

从业人员炒股和代客理财哪个严重—证券公司是不是很多人代客理财？-股识吧

一、证券公司是不是很多人代客理财？

有营业执照的公司是可以代客理财的1. 代客理财，通俗地说，就是专业的理财机构或个人为客户提供理财服务，并收取酬金。

酬金包括：基本费+盈利提成，也有不收取基本费用（也称为管理费，一般按年收取，费用率从1%-5%不等）的或只收取管理费不收取盈利提成的。

这里的盈利提成指的是受托人对委托人资产增值的部分按一定的比例收取的提成。比如30%等等。

2. 目前市场上众多打着“代客理财”旗号经营的机构或个人，有些并不具备代客理财的资格。

在确定要将资金交给对方运作之前，最好确认对方的资质，如公司营业执照（公司）或者证券/保险/期货从业资格证书或专科考试成绩合格证书（个人）。

3. 牢记“股/期/汇市有风险，入市须谨慎”的原则，除了银行和保险公司的理财产品有保底承诺以外，金融市场的风险无处不在。

在认准理财机构（如私募基金）或个人（有从业资质的个人）之前，务必与其进行详细的沟通，在充分了解其投资方向、投资风格、可能存在的收益/风险比后再做决定。

二、个人从事代客理财投资股票合法不？

非法的 国家证券法等等规定只有通过银监局批准的金融机构可以代客理财

三、期货员工代客理财会怎么样

期货法规明文规定不允许代客交易，如果出现这样的情况，盈利了大家肯定相安无事，但是如果亏钱了而且是严重亏损的话，客户一般肯定是不干的，轻则私了完事，重则上诉到证监部门。

帮客户代客交易的员工进入期货业协会或证监会黑名单，一定时期内不得从事证券和期货的工作。

员工所处的期货公司一般来说肯定要被扣分，这个直接影响到公司的发展和运营模式，可以说影响非常大，基本涉及的人员估计以后要想再从事这个行业就有些制约了。

总之，赚钱了那就没事儿，亏钱了问题大大的。

建议如果是作为客户的话，还是自己操作交易比较好；

如果是工作人员的话那赶快停止这样的方式，可以为客户分析建议，但绝不能代客交易。

四、证券从业人员代客理财将会受到什么处罚?严格按照法律规定

< ;

< ;

证券业从业人员执业行为准则> ;

> ;

第十九条规定：从业人员违反本准则，情节轻微，且没有造成不良后果的，协会可酌情免除纪律惩戒，但应责成从业人员所在机构予以批评教育。

如果代客理财使客户遭受较大损失且客户对其投诉或社会影响较大的，只要不触犯国家法律，最多记录入个人诚信档案

五、非法代客理财炒股

依照我国现有的有关法律规定，代客炒股理财可以通过合法的私募、基金公司以公募的方式进行，或者通过投资银行、保险公司、证券公司研发的理财产品操作。

如果是其他的机构或者个人代客炒股（无从业资质），虽然可能（或可以）签订合同，但这种合同不是我国《合同法》中所规定的规范的信托合同或者委托合同。

因此，虽然不能说这种私自代客理财行为是严重的违法行为，但目前在我国，这种做法至少是不受法律保护的。

如果双方或一方因此遭遇投资损失，将很难通过法律途径保护自身的合法权益。

个人感觉你以个人形式代客理财造成了客户账户浮亏出现，还要具体看你们当初的约定，如果有明确地约定（亏损由你全部或部分承担），那你就需要弥补由此造成的损失；

如果没有事先书面或口头约定，那此损失就要有对方自我承受。

另外，从你所描述的情况看，你很不成熟（恕我直言，请勿恼！），事前，你并没

有就股票操作的风险和可能造成的损失加以特定的限制，也没有在盘前制定操盘计划和盘中止损，在你有保证金的情况下，为什么不在你的保证金达到一定标准时止损出局呢？请吸取教训，别再犯如此低级的错误。

附加一句，如果你没有以书面或口头等形式说明损失的弥补问题，那只有对方自己承担，即使诉讼法律，对方也很难得到赔偿的（但不一定你就会心安理得的）。

参考文档

[下载：从业人员炒股和代客理财哪个严重.pdf](#)

[《股票配号13是什么意思》](#)

[《南方理财金a零钱通安全吗》](#)

[《红利etf分红在哪里看》](#)

[下载：从业人员炒股和代客理财哪个严重.doc](#)

[更多关于《从业人员炒股和代客理财哪个严重》的文档...](#)

声明：

本文来自网络，不代表

【股识吧】立场，转载请注明出处：

<https://www.gupiaozhishiba.com/book/19593910.html>