

# 从业人员炒股和代客理财哪个严重，非法代客理财炒股-股识吧

## 一、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

## 二、银行代客理财纠纷，出现问题责任谁负

没有办法，这些都是签了合同的，风险声明中的风险全由客户承担，你还有3.97的收益已经很好了，我听说过有只剩7%本金的理财产品！

## 三、拿到了证券从业资格证，对买股票和理财有帮助吗？

通过证券从业资格考试，获得从业资格证，等于是进入证券，基金，投资咨询行业的入门证.对买股票和理财没有直接帮助.而且，一旦成为从业人员(不是说有资格证就是从业人员.在取得资格证的同时，必须得有证券公司，基金等机构吸收你，并在证监会注册备案，这样的才算从业人员.)，国家法律规定，从业人员是不允许炒股票的.虽然很多业内人士在做股票，但都是私下里操作，没有用自己名字直接开户的.如果你想学习投资理财，做股票等等，不如发挥自己的专业特长.你是财务人员，可以学习研读上市公司的财务报表，认真分析公司基本面，从而找到值得投资的，价值被严重低估，未来有发展前景的上市公司，买入股票长期持有.

## 四、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。

## 五、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。

## 六、证券从业人员为什么不能炒股

一是内幕交易行为。

对于内幕交易行为，应该毫不手软，坚决严打。

在轰动全国的“高淳陶瓷(600562, 股吧)内幕交易案”中，原南京市经委主任刘宝春的妻子陈巧玲被刑拘后，其所在的南京证券初步认定“陈巧玲涉嫌违规的问题属于其个人行为，与公司治理结构无关”。

虽然该内幕交易案的内幕消息来源初步确定并非担任相关上市公司重组财务顾问的

金融机构，而是担任重组“操盘手”的地方经济部门官员，不过该内幕交易案依旧是一个证券从业人员炒股与内幕交易案夹杂的典型案件，以此为鉴对证券从业人员违规炒股现象进行管理制度上的反思、补漏，有利于防范类似事件的再次发生。

二是违规代客理财。

作为具有信息和资金优势的群体，证券从业人员中的一些族群具有先天的“谋私”条件，利用个人和亲属账户炒股因为具有容易被发现等劣势，但是用自身资源优势与私募基金、游资等进行“合作、配合”，乃至直接操盘进行代客理财，则是安全度非常高的违法违规行为。

这类现象容易滋生以权肥私、侵害公众及自身所在机构服务对象利益、在下跌趋势中容易引发诉讼官司等负面影响，所以，这类隐患应坚决予以铲除。

三是“老鼠仓”行为。

对“老鼠仓”行为要加大“电压”，增大威慑力。

在股票型基金和券商自营业务中，“老鼠仓”的发生已经成为一个老大难问题。

基金和券商的仓位及资金优势，使一部分证券从业人员在证券市场“价量关系”规律中具有相当的谋私优势，利用基民和公家的资金来给自己或者亲属的账户以及其他实际控制账户“抬轿子”，是一种性质极其恶劣的违法行为。

所以，“老鼠仓”行为是证券从业人员炒股中最需要加强电压的“高压线”。

## 七、期货员工代客理财会怎么样

违法，一般是失去从业资格，然后几年内不得参加考试。

严重的会市场禁入。

如果没人举报的话，一般不管这个，而且证券从业人员炒股也是7赔2平1赚，跟普通人差不多。

因为只有高层的人才有可能知道一点内幕消息，普通基层的人是不可能知道内幕消息的

## 八、证券从业人员用配偶账户进行炒股交易算借他人账户进行炒股违法吗

违法，一般是失去从业资格，然后几年内不得参加考试。

严重的会市场禁入。

如果没人举报的话，一般不管这个，而且证券从业人员炒股也是7赔2平1赚，跟普通人差不多。

因为只有高层的人才有可能知道一点内幕消息，普通基层的人是不可能知道内幕消息的

## 九、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](#)

[《证券转股票多久到账》](#)

[《股票停止交易多久》](#)

[《股票冷静期多久》](#)

[《联科科技股票中签后多久不能卖》](#)

[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/19593917.html>