

“全国黄金交易从业水平考试” 考试大纲

上海黄金交易所

2017 年 9 月

目 录

第一章 黄金市场基础知识	1
第一节 黄金、白银、铂的基本特性	1
一、黄金基本特性	1
二、白银基本特性	1
三、铂的基本特性	1
第二节 黄金的文化渊源	1
一、黄金文化的历史渊源	1
二、黄金成色、重量的常用表示方法	1
第三节 黄金的属性	2
一、黄金具有哪些属性	2
二、黄金作为货币的历史演进	2
三、黄金依然是一种重要的投资资产	2
第四节 黄金市场	2
一、国际黄金市场历史演变与现状	2
二、黄金市场分类及构成要素	2
三、我国黄金市场的发展历史	2
四、现有黄金市场的法律法规	2
第二章 上海黄金交易所概况	3
第一节 上海黄金交易所组织架构	3
一、上海黄金交易所的历史	3
二、上海黄金交易所组织架构	3
第二节 上海黄金交易所业务概况	3
一、上海黄金交易所的业务范围	3
二、上海黄金交易所业务方式	3
三、上海黄金交易所交易方式	3
四、上海黄金交易所交易品种	3
五、上海黄金交易所交易时间	4
第三节 上海黄金交易所会员代理业务	4
一、上海黄金交易所会员代理业务资格	4
二、上海黄金交易所会员开展代理业务要求	4
三、上海黄金交易所会员开展代理业务是与客户权利义务关系	4
第三章 上海黄金交易所业务规则	4
第一节 竞价交易规则	4
一、报价与成交	4
二、现货实盘交易与现货即期交易	5
三、现货延期交收交易	5
第二节 询价交易规则	5
一、市场参与者	5
二、交易时间和交易品种	6
三、报价与成交	6

四、资金清算与实物交割.....	6
第三节 质押与租借.....	6
一、概念.....	6
二、市场参与者参与质押与租借业务的权限.....	6
三、租借业务流程.....	6
四、质押业务流程.....	6
第四节 清算业务.....	7
一、概念.....	7
二、清算方式.....	7
三、清算准备金.....	7
四、当日无负债结算制度.....	7
第五节 交割业务.....	7
一、概念.....	7
二、实物账户.....	7
三、实物出入库.....	7
第六节 发票管理.....	8
一、增值税政策.....	8
二、结算发票.....	8
三、相关规定.....	8
第七节 国际板业务.....	8
一、国际板的由来及意义.....	8
二、国际板的业务的特殊性.....	8
三、上海黄金交易所国际板的组织架构.....	9
第八节 “上海金”人民币集中定价交易业务.....	9
一、“上海金”的概念与意义.....	9
二、“上海金”相关业务.....	9
第九节 风险控制.....	9
一、风险控制管理制度概述.....	9
二、保证金制度.....	9
三、涨跌停板制度.....	9
四、强行平仓制度.....	10
五、其他风险管理制度.....	10
第四章 上海黄金交易所客户适当性管理与代理会员从业人员职业道德规范....	10
第一节 客户适当性管理.....	10
第二节 代理会员从业人员职业道德规范.....	11
第五章 反洗钱管理.....	11
第一节 洗钱概述.....	11
第二节 反洗钱概述.....	11
第三节 反洗钱与黄金市场.....	11

第一章 黄金市场基础知识

第一节 黄金、白银、铂的基本特性

一、黄金基本特性

了解黄金作为一种贵金属的物理、化学特性；
了解黄金如何进行分类、黄金的主要用途；
了解黄金的全球资源储量、分布情况及各国产量情况；

二、白银基本特性

了解白银作为一种贵金属的物理、化学特性；
了解白银的主要用途；
了解白银的全球资源储量、分布情况及各国产量情况；

三、铂的基本特性

了解铂作为一种贵金属的物理、化学特性；
了解铂的主要用途；
了解铂的全球资源储量、分布情况及各国产量情况；

第二节 黄金的文化渊源

一、黄金文化的历史渊源

了解黄金文化历史上在各主要国家的地位；
了解黄金文化对我国的影响深远；

二、黄金成色、重量的常用表示方法

了解我国、香港及国外地区黄金的成色与重量的常用表示方法，并且会将国际金价与国内金价进行比较计算；

第三节 黄金的属性

一、黄金具有哪些属性

熟悉黄金的商品属性、货币属性和金融属性；

二、黄金作为货币的历史演进

熟悉黄金历史上如何成为货币，以及其后其货币功能的演变过程；

三、黄金依然是一种重要的投资资产

熟悉黄金为什么是一种重要的投资资产；

第四节 黄金市场

一、国际黄金市场历史演变与现状

了解国际黄金市场的形成历史与演进过程；了解黄金市场的发展现状；

二、黄金市场分类及构成要素

熟悉黄金市场在金融市场中的地位和作用；了解黄金市场中的主要组成部分；了解黄金市场的全球性；

三、我国黄金市场的发展历史

熟悉我国黄金市场建国后的发展历程；熟悉我国目前黄金市场的主要组成部分；

四、现有黄金市场的法律法规

了解《中国人民银行等六部委关于促进黄金市场发展的若干意见》文件；熟悉我国非法黄金交易活动形式；了解非法黄金交易公司招徕客源手段；

第二章 上海黄金交易所概况

第一节 上海黄金交易所组织架构

一、上海黄金交易所的历史

了解上海黄金交易所的成立时间，组建部门，监管部门，以及上海黄金交易所成立对于中国黄金市场的重要意义；

二、上海黄金交易所组织架构

了解上海黄金交易所的性质，会员大会、理事会的地位与作用，及内部各业务部门的组成；

了解上海黄金交易所的会员组织形式，掌握其会员结构、会员类型；

熟悉上海黄金交易所的会员结构、会员类型；

熟悉上海黄金交易所的客户结构、客户类型；

第二节 上海黄金交易所业务概况

一、上海黄金交易所的业务范围

熟悉上海黄金交易所的业务种类，其竞价业务、询价业务、租赁业务、和质押业务的概念、特点；

二、上海黄金交易所业务方式

掌握上海黄金交易所的自营业务和代理业务类型。掌握客户参与上海黄金交易所的方式。

三、上海黄金交易所交易方式

熟悉上海黄金交易所竞价交易方式和询价交易方式的概念和特点及分类；了解质押和租借业务的概念、权限及流程；

四、上海黄金交易所交易品种

熟悉上海黄金交易所主板和国际版的主要品种，每类交易品种的交易合约的概念、特点，交易合约的主要内容及交易参数的设

置；

五、上海黄金交易所交易时间

熟悉上海黄金交易所的交易时间、交易日的划分方式；

第三节 上海黄金交易所会员代理业务

一、上海黄金交易所会员代理业务资格

熟悉上海黄金交易所会员的代理资格及权限。掌握客户的具体分类，及国内客户、国际客户参与各合约的不同权限。

二、上海黄金交易所会员开展代理业务要求

掌握会员在开展代理业务时需要做的具体事项、会员在开展代理业务过程中不允许进行的活动及会员必须开展的事项；掌握会员开展代理业务时对客户的交易保证金收取的比例要求、账户设置的要求、对客户资金的管理要求；

三、上海黄金交易所会员开展代理业务是与客户权利义务关系

掌握会员为客户提供的服务内容、保密责任；掌握客户违约，会员先行承担的责任；掌握客户在代理业务过程中的权利与业务；

第三章 上海黄金交易所业务规则

第一节 竞价交易规则

一、报价与成交

1、交易价格：掌握各品种的报价单位、最小变动价位；掌握交易单位及不同交易合约每手代表的商品数量；熟悉各品种开盘价、收盘价及结算价的生成方式；

2、集合竞价：了解集合竞价的原则及撮合方式；

3、价格生成原理：掌握交易系统的成交原理，掌握成交价确定

的中间件原则。

4、交易行情与手续费率：掌握交易行情中成交量、持仓量、交收量的概念，熟悉交易所各合约交易手续费的收取标准和认证过程；

二、现货实盘交易与现货即期交易

1、现货实盘交易：掌握现货实盘合约买方与卖方的报价交易时的资金与实物冻结情况。掌握铂金交易时保证金的冻结比例及铂金买入后不能卖出的规定；

2、现货即期交易：了解现货即期交易合约买卖双方的保证金比例；掌握现货即期交易的交割流程；掌握现货即期交易交割双方一旦出现违约情况的处置办法。

三、现货延期交收交易

1、概念：掌握现货延期交收交易的概念，了解现货延期交收交易的发展历程；

2、报价：掌握现货延期交收交易的报价形式、平仓处理原则；了解交易所对会员和客户的限仓规定；

3、交收流程：掌握现货延期交收交易的实物交割流程；掌握会员和客户进行实物交割时关于交收数量的要求；掌握延期补偿费的概念和其支付方向的确定方式。

4、延期补偿费：掌握不同现货延期交收合约延期补偿费的收付方式、比例及计算方法；

5、中立仓：掌握现货延期交收交易中立仓的概念、作用、申报方式、申报流程和意义；

第二节 询价交易规则

一、市场参与者

了解哪些会员可以开展询价业务，会员开展自营和代理询价业务时承担的责任与义务；

二、交易时间和交易品种

了解询价交易的交易时间，及其与竞价交易时间的差异；了解询价交易的交易品种；了解询价交易的交易方式，及其各种交易方式之间的区别；

三、报价与成交

了解询价的交易时间，及其与竞价交易时间的差异；了解询价交易的交易品种；了解询价交易的交易方式，及其各种交易方式之间的区别；

四、资金清算与实物交割

了解询价交易的资金清算方式；了解在询价交易中交易所提供清算与交割服务内容；了解询价交易中，交易所提供清算交割服务时所承担的权利和义务；

第三节 质押与租借

一、概念

掌握交易所提供的质押与租借业务的概念和范围；

二、市场参与者参与质押与租借业务的权限

了解能够成为质权方的条件；了解能够成为出质方的条件；了解国内会员和客户及国际板会员和客户办理质押与租借业务所针对的交割品种的区别；

三、租借业务流程

熟悉租借业务从过户到归还的流程；了解自动过户与手工过户的区别；了解哪些会员和客户可以申请自动过户；掌握租借业务的发票处理；熟悉租借业务的办理费用；

四、质押业务流程

熟悉质押业务从申请到注销及处置的流程；了解质押费用；熟悉质权人与出质人所承担的法律风险；

第四节 清算业务

一、概念

掌握清算的概念；了解清算与结算的区别。熟悉上海黄金交易所的清算原则；

二、清算方式

掌握不同交易方式采用的不同清算方式；掌握不同清算方式之间的差异；掌握现货延期交收交易中保证金制度的作用与意义；

三、清算准备金

了解清算准备金的概念；掌握清算准备金不足时的处理方法；

四、当日无负债结算制度

掌握现货延期交收交易当日无负债结算制度的概念、意义；掌握每日盈亏的计算方式并会计算每日盈亏、保证金、可用资金、手续费、延期补偿费；

第五节 交割业务

一、概念

掌握实物交割的概念；了解上海黄金交易所提供的实物交割方面的业务类型；

二、实物账户

掌握实物账户的概念和一户一码制；掌握实物账户中剩余库存账户与买入货权账户的概念；熟悉各交割品种的具体规定，如标准重量、成色等；了解上海黄金交易所可交割标准实物的认证标准；

三、实物出入库

了解上海黄金交易所黄金、白银和铂指定仓库的数量及分布；

了解不同交割品种的调运方式；掌握实物交割过程中涉及到的费用；了解二次清算的概念；熟悉黄金实物的出库入库流程；

第六节 发票管理

一、增值税政策

了解我国对黄金、铂和白银的增值税政策的区别；掌握黄金、铂即征即退优惠增值税政策的内容、意义；熟悉黄金、铂、白银增值税票的名称、开票方、开票条件和增值税额的计算方式和主要用途；

二、结算发票

了解结算发票与增值税发票的区别；掌握结算发票的名称、开票方开票条件和主要用途；

三、相关规定

了解上海黄金交易所对交易交割环节中产生的费用及所开具的发票；了解国内客户参与国际板交易的发票管理方式；了解国际会员和国际客户参与交易的发票管理方式；

第七节 国际板业务

一、国际板的由来及意义

了解上海黄金交易所推出黄金国际板的过程及黄金国际板的重要意义；了解国际板的主要交易品种；

二、国际板的业务的特殊性

了解国际会员系统接入模式；了解国际板资金封闭运行流程；了解国际板结算账户体系；熟悉对国际板会员和客户在进行交易、清算、交割时的特殊规定；

三、上海黄金交易所国际板的组织架构

了解上海黄金交易所国际板的公司性质、内部业务部门的组成；

了解上海黄金交易所国际板的会员组织形式，掌握其会员结构、会员类型；

熟悉上海黄金交易所国际板的客户结构、客户类型；

第八节 “上海金”人民币集中定价交易业务

一、“上海金”的概念与意义

了解上海黄金交易所推出“上海金”人民币集中定价业务的重要意义；了解“上海金”的概念；

二、“上海金”相关业务

了解“上海金”主要业务流程；了解“上海金”基准价的形成及交易方式；了解上海金的参与主体，及其应当履行的权利和义务；熟悉“上海金”在交易、清算、交割时的特殊规定；

第九节 风险控制

一、风险控制管理制度概述

了解上海黄金交易所风险管理包含的各项风险管理制度的整体框架；

二、保证金制度

了解保证金制度的概念；掌握不同交易品种最低保证金的比例；了解保证金制度的重要意义；了解在哪些情况下，交易所会调整保证金比例；

三、涨跌停板制度

掌握涨跌停板的概念；了解上海黄金交易所在市场发生涨跌停板时，采取的主要措施；了解涨跌停板的发生，对市场各类参与者

的影响；

四、强行平仓制度

了解强行平仓的概念；掌握强行平仓制度实施的条件；了解上海黄金交易所进行强行平仓的流程；了解强行平仓执行后，产生盈亏的分担方式；了解强行平仓执行的原则；

五、其他风险管理制度

了解风险警示、限仓和大户报告制度的概念和主要内容；掌握延期补偿费制度和超期费制度的概念和作用；了解延期补偿费与超期费的区别；

第四章 上海黄金交易所客户适当性管理与代理会员从业人员职业道德规范

第一节 客户适当性管理

了解客户适当性管理使用的范围；了解客户适当性管理不能降低产品或服务的固有风险，相应的投资风险、履约责任及费用均需客户自行承担；

了解客户适当性管理的主要内容；了解会员对客户设定的准入条件的主要内容；熟悉交易所对客户的分类；了解专业投资者的使用范围；了解普通客户的使用范围；

了解会员对专业投资者进行客户适当性管理时的义务；了解会员对普通投资者进行客户适当性管理时的义务；

了解交易所可以配合中国人民银行或其分支机构、相关行业自律组织对会员的客户适当性管理情况进行监督检查，及会员应负的责任；

第二节 代理会员从业人员职业道德规范

了解上海黄金交易所可以开展个人代理业务的会员类型；掌握会员开展代理业务时，会员和客户的权利义务关系；掌握会员开展代理业务时，禁止代理会员从业人员从事的事项。

第五章 反洗钱管理

第一节 洗钱概述

了解洗钱的基本概念；熟悉我国法律对于洗钱的定义；了解洗钱的特征和主要方式。

第二节 反洗钱概述

熟悉反洗钱的概念；了解反洗钱的定义；了解反洗钱的发展趋势。掌握中国的反洗钱法律体系，掌握中国反洗钱法的主要内容；掌握反洗钱的监管部门；熟悉反洗钱案的法律后果。

第三节 反洗钱与黄金市场

熟悉FTAF的反洗钱法律要求；熟悉黄金市场的潜在洗钱风险；了解国际反洗钱监管要求；掌握反洗钱基本要求；熟悉如何自觉抵制洗钱活动。