“全国黄金交易从业水平考试”考试大纲

上海黄金交易所

2018年9月

目 录

[第一章 黄金市场基础知识 1](#_Toc523321828)

[第一节 黄金、白银、铂的基本特性 1](#_Toc523321829)

[一、黄金基本特性 1](#_Toc523321830)

[二、白银基本特性 1](#_Toc523321831)

[三、铂的基本特性 1](#_Toc523321832)

[第二节 黄金文化与黄金属性 1](#_Toc523321833)

[一、黄金的历史文化 1](#_Toc523321834)

[二、黄金的多重属性 1](#_Toc523321835)

[第三节 黄金市场的发展概况 2](#_Toc523321836)

[一、国际黄金市场的历史发展与现状 2](#_Toc523321837)

[二、我国黄金市场的历史发展与现状 2](#_Toc523321838)

[第二章 中国黄金市场的组织架构 2](#_Toc523321839)

[第一节 黄金市场的构成要素及功能 2](#_Toc523321840)

[一、黄金市场的构成要素 2](#_Toc523321841)

[二、黄金市场的功能作用 2](#_Toc523321842)

[第二节 上海黄金交易所概况 2](#_Toc523321843)

[一、上海黄金交易所简介 2](#_Toc523321844)

[二、上海黄金交易所组织架构 2](#_Toc523321845)

[第三节 上海黄金交易所会员制组织形式 3](#_Toc523321846)

[一、会员制组织形式及会员分类 3](#_Toc523321847)

[二、会员的权利和义务 3](#_Toc523321848)

[三、会员代理业务的要求 3](#_Toc523321849)

[四、会员管理制度 3](#_Toc523321850)

[第四节 客户适当性管理 3](#_Toc523321851)

[一、适当性管理的适用范围 3](#_Toc523321852)

[二、适当性管理的主要内容 4](#_Toc523321853)

[三、适当性管理的责任义务 4](#_Toc523321854)

[第三章 黄金交易业务规则 4](#_Toc523321855)

[第一节 交易通则 4](#_Toc523321856)

[一、交易品种与交易模式 4](#_Toc523321857)

[二、交易时间 4](#_Toc523321858)

[第二节 竞价交易规则 4](#_Toc523321859)

[一、竞价交易合约 4](#_Toc523321860)

[二、竞价交易合约的行情 4](#_Toc523321861)

[三、竞价交易合约的分类 5](#_Toc523321862)

[四、竞价交易合约的操作 5](#_Toc523321863)

[五、报价交易 5](#_Toc523321864)

[第三节 询价交易规则 6](#_Toc523321865)

[一、询价市场 6](#_Toc523321866)

[二、询价市场参与者 6](#_Toc523321867)

[三、询价市场产品 6](#_Toc523321868)

[四、询价交易流程 6](#_Toc523321869)

[五、交易、登记及确认 6](#_Toc523321870)

[六、变更与执行 6](#_Toc523321871)

[五、询价业务的清算、结算与交割 7](#_Toc523321872)

[六、询价市场数据 7](#_Toc523321873)

[第四节 清算与结算业务 7](#_Toc523321874)

[一、概念 7](#_Toc523321875)

[二、结算机构 7](#_Toc523321876)

[三、存管银行 7](#_Toc523321877)

[四、账户管理 7](#_Toc523321878)

[五、风险管理 7](#_Toc523321879)

[六、清算与结算安排 8](#_Toc523321880)

[七、出入金管理 8](#_Toc523321881)

[八、违约处理 8](#_Toc523321882)

[九、冲抵业务 8](#_Toc523321883)

[第五节 交割业务 8](#_Toc523321884)

[一、交割概念 8](#_Toc523321885)

[二、实物账户 8](#_Toc523321886)

[三、实物交割 8](#_Toc523321887)

[四、实物出入库 8](#_Toc523321888)

[五、租借 9](#_Toc523321889)

[六、质押 9](#_Toc523321890)

[七、库存互换 9](#_Toc523321891)

[八、保管库场外实物清算过户 9](#_Toc523321892)

[九、移库 9](#_Toc523321893)

[十、溢短 9](#_Toc523321894)

[十一、费用 9](#_Toc523321895)

[第六节 发票管理 10](#_Toc523321896)

[一、增值税概念 10](#_Toc523321897)

[二、结算发票 10](#_Toc523321898)

[三、黄金、铂金、白银增值税税收政策 10](#_Toc523321899)

[第七节 国际板业务 10](#_Toc523321900)

[一、国际板的成立及意义 10](#_Toc523321901)

[二、国际板的组织架构 10](#_Toc523321902)

[三、国际板的业务的特殊性 11](#_Toc523321903)

[第八节 “上海金”人民币集中定价交易业务 11](#_Toc523321904)

[一、“上海金”集中定价交易业务概况 11](#_Toc523321905)

[二、“上海金”集中定价交易的重要意义 11](#_Toc523321906)

[三、“上海金”集中定价交易合约的构成要素 11](#_Toc523321907)

[四、“上海金”集中定价交易的定价机制 11](#_Toc523321908)

[五、“上海金”集中定价交易的市场参与主体 11](#_Toc523321909)

[六、“上海金”与“伦敦金”定价机制比较 12](#_Toc523321910)

[七、“上海金”人民币基准价的应用 12](#_Toc523321911)

[第九节 创新业务 12](#_Toc523321912)

[一、黄金ETF业务 12](#_Toc523321913)

[二、“易金通”移动终端 12](#_Toc523321914)

[第四章 黄金市场风险控制 12](#_Toc523321915)

[第一节 黄金市场的风控管理 12](#_Toc523321916)

[一、黄金市场风险 12](#_Toc523321917)

[二、市场风险的成因 12](#_Toc523321918)

[三、上海黄金交易所的风控管理 13](#_Toc523321919)

[四、会员单位的风险控制 13](#_Toc523321920)

[第二节 风险控制管理制度 13](#_Toc523321921)

[一、保证金制度 13](#_Toc523321922)

[二、涨跌停板制度 13](#_Toc523321923)

[三、延期补偿费制度与超期制度 13](#_Toc523321924)

[四、限仓制度 13](#_Toc523321925)

[五、交易限额制度 13](#_Toc523321926)

[六、大户报告制度 14](#_Toc523321927)

[七、强行平仓制度 14](#_Toc523321928)

[八、风险警示制度与异常交易监控制度 14](#_Toc523321929)

[第五章 黄金期货与商业银行黄金业务 14](#_Toc523321930)

[第一节 黄金期货业务 14](#_Toc523321931)

[一、黄金期货市场的发展概况 14](#_Toc523321932)

[二、黄金期货的功能和价格影响因素 14](#_Toc523321933)

[四、期货合约与延期交收合约的异同 14](#_Toc523321934)

[五、黄金市场的套期保值 14](#_Toc523321935)

[六、黄金期货与黄金现货的价格关系 15](#_Toc523321936)

[第二节 商业银行黄金业务 15](#_Toc523321937)

[一、商业银行黄金业务的发展和意义 15](#_Toc523321938)

[二、商业银行黄金业务的结构类型 15](#_Toc523321939)

[三、商业银行黄金业务的发展现状及特点 15](#_Toc523321940)

[第六章 黄金市场的监管制度与职业道德 15](#_Toc523321941)

[第一节 黄金市场的监管制度 15](#_Toc523321942)

[一、我国黄金市场的监管体系 15](#_Toc523321943)

[二、场内、场外黄金交易监管制度体系 15](#_Toc523321944)

[三、黄金进出口及外汇监管制度 16](#_Toc523321945)

[第二节 黄金市场反洗钱 16](#_Toc523321946)

[一、反洗钱的基本知识 16](#_Toc523321947)

[二、黄金市场的反洗钱管理 16](#_Toc523321948)

[三、积极履行反洗钱义务，自觉抵制洗钱活动 16](#_Toc523321949)

[第三节 黄金从业人员的职业道德 16](#_Toc523321950)

[一、道德与职业道德 16](#_Toc523321951)

[二、黄金从业人员的职业道德 16](#_Toc523321952)

[第七章 黄金市场投资者权益保护 16](#_Toc523321953)

[第一节 黄金市场投资者保护的意义 17](#_Toc523321954)

[第二节 黄金市场投资者的权益 17](#_Toc523321955)

[第三节 保护黄金市场投资者权益的途径 17](#_Toc523321956)

#

# 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重金属的物理、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；

了解黄金制品成色、重量的表示方法。

### 二、白银基本特性

了解白银作为一种贵重金属的物理、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

了解铂作为一种贵重金属的物理、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 黄金文化与黄金属性

### 一、黄金的历史文化

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深远影响。

### 二、黄金的多重属性

熟悉黄金的商品属性、货币属性和金融属性；

了解影响黄金价格波动的因素。

## 第三节 黄金市场的发展概况

### 一、国际黄金市场的历史发展与现状

熟悉国际黄金市场的形成历史与演进过程；

熟悉全球主要黄金市场的格局。

### 二、我国黄金市场的历史发展与现状

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。

# 第二章 中国黄金市场的组织架构

## 第一节 黄金市场的构成要素及功能

### 一、黄金市场的构成要素

了解黄金市场的构成要素和参与主体。

### 二、黄金市场的功能作用

熟悉黄金市场在金融市场中的地位和作用；

熟悉黄金为什么是一种重要的投资资产。

## 第二节 上海黄金交易所概况

### 一、上海黄金交易所简介

了解上海黄金交易所的成立时间、组建部门和监管部门，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以及内部各业务部门的组成。

## 第三节 上海黄金交易所会员制组织形式

### 一、会员制组织形式及会员分类

掌握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。

### 二、会员的权利和义务

熟悉上海黄金交易所不同类别会员享有的各项业务权利及相应义务。

### 三、会员代理业务的要求

掌握上海黄金交易所不同类别会员的代理资格及权限；

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；掌握会员代开展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；

熟悉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；

了解会员间客户转移的条件及手续；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。

### 四、会员管理制度

了解上海黄金交易所会员资格管理制度中的年审制度、资格转让制度、资格继承制度、资格取消制度。

## 第四节 客户适当性管理

### 一、适当性管理的适用范围

了解会员应遵照的客户适当性管理规则及相关行业自律组织中有关客户适当性管理的规定，

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。

### 二、适当性管理的主要内容

熟悉客户适当性管理包含对投资者分类、产品或服务分级、适当性匹配等义务和责任；

了解会员对客户设定的准入条件的主要内容；了解专业投资者的使用范围；了解普通客户的使用范围。

### 三、适当性管理的责任义务

了解上海黄金交易所在会员履行客户适当性管理职责中起指导和监督的作用。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。

# 第三章 黄金交易业务规则

## 第一节 交易通则

### 一、交易品种与交易模式

掌握上海黄金交易所的业务种类，掌握竞价交易、询价交易、集中定价交易、报价交易的概念、特点；

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。

### 二、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。

## 第二节 竞价交易规则

### 一、竞价交易合约

掌握竞价交易合约包含现货实盘合约、现货即期合约、现货延期交收合约等交易类型；

熟悉竞价交易合约的各项合约参数：交易品种、合约代码、交易方式、交易单位、报价单位、最小变动价位、最大单笔报价量、最小单笔报价量、最低交易保证金、最大单日涨跌幅限制、交易时间、结算方式、交割品种、交割方式、交割时间、交割地点、交易手续费、交割费等。

### 二、竞价交易合约的行情

熟悉竞价合约的主要行情字段包括昨收盘、昨结算、开盘价、最高价、最低价、最新价、涨跌、涨跌幅、买价、买量、卖价、卖量、成交量、成交金额、持仓量、交收量、收盘价、结算价等。

### 三、竞价交易合约的分类

1、现货实盘合约

掌握现货实盘合约的概念，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和交割流程；了解现货实盘合约的大宗交易。

2、现货即期合约

掌握现货即期合约的概念，掌握现货即期交易合约买卖双方的保证金比例；熟悉现货即期交易的交割流程；熟悉现货即期交易交割双方一旦出现违约情况的处置办法。

3、现货延期交收合约

掌握现货延期交收合约的概念；掌握现货延期交收交易的报价形式、平仓处理原则；熟悉交易所对会员和客户的限仓规定；

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；

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；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。

### 四、竞价交易合约的操作

熟悉个人客户和法人客户在交易和交割权限上的不同；了解个人客户的开户流程；

了解不同类型客户参与竞价交易下单的流程；了解竞价交易指令包含价指令、市价指令、撤销指令三类。

### 五、报价交易

熟悉上海黄金交易所报价交易的概念和原则；了解报价交易平台参与者包括做市商、会员、机构客户、自然人客户等；

了解报价交易合约的分类：

1、现货实盘报价合约：了解合约规定的实物、凭证、资金或其它形式的足额交割标的；

2、保证金报价合约：了解该合约与与竞价市场的延期交收合约不同之处。

## 第三节 询价交易规则

### 一、询价市场

掌握询价交易的概念；熟悉询价市场的发展历程、市场结构和产品体系。

### 二、询价市场参与者

熟悉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；

### 三、询价市场产品

熟悉询价市场即期、远期、掉期业务的基本概念、合约种类、合约参数、交易要素；

熟悉询价拆借交易的基本概念、合约种类、合约参数、交易要素、计息基准。

熟悉询价期权交易的基本概念、基本术语、期权种类、合约种类、合约参数、交易要素、价格影响因素。

### 四、询价交易流程

了解询价交易业务狭义上和广义上的交易过程。

### 五、交易、登记及确认

熟悉询价交易的定义、分类、期限规则、交易时间、报价成交模式和流程；

熟悉询价登记的定义、登记主体、登记提交过程和时间；

熟悉询价确认的定义、确认环节、时间和效力。

### 六、变更与执行

熟悉询价交易中变更与执行的基本原则和概念；

了解询价即期、远期、掉期交易的变更与执行包括交易撤销、补录入与修改经纪商信息、违约申报、再次结算和日期更改；

了解询价拆借交易的变更与执行包括交易撤销、还金参数修改、提前还金、主动还金、利息再次结算、再次还金和日期更改；

了解询价期权交易的变更与执行包括平仓、行权、交易撤销、权利金违约申报、权利金再次结算和日期更改。

### 七、询价业务的清算、结算与交割

掌握询价业务的基本原则和资金结算方式；熟悉在询价交易中交易所提供清算与交割服务内容；熟悉询价交易中，交易所提供清算交割服务时所承担的权利和义务。

### 八、询价市场数据

熟悉询价业务的黄金、白银远期价格曲线及其计算方式；熟悉黄金期权隐含波动率曲线及其计算方式。

## 第四节 清算与结算业务

### 一、概念

掌握清算的概念；掌握清算与结算的区别，掌握上海黄金交易所的清算原则。

### 二、结算机构

熟悉结算机构的形式；熟悉上海黄金交易所结算机构的职责。

### 三、存管银行

掌握保证金存管银行的概念；了解成为上海黄金交易所保证金存管银行的资质及条件；了解交易所保证金存管银行名单。

### 四、账户管理

熟悉交易所会员结算专用账户的用途及管理模式。

### 五、风险管理

熟悉上海黄金交易所的各项风险管理制度；了解风险基金制度；

熟悉结算准备金的概念，掌握清算准备金不足时的处理方法；

熟悉交易保证金的概念，了解在不同情形下保证金的收取方向。

### 六、清算与结算安排

熟悉上海黄金交易所对会员实行清算、结算的项目、环节及流程；了解会员对客户进行清算的环节及流程；

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、延期补偿费等。

### 七、出入金管理

熟悉会员结算专用账户出入金的概念、流程及计算方式。

### 八、违约处理

熟悉上海黄金交易所会在哪些情形下判定会员违约，熟悉补偿金和违约金的计算方式；了解上海黄金交易所对违约行为的处置方式。

### 九、冲抵业务

熟悉上海黄金交易所冲抵业务的基本概念及相关计算方式；了解冲抵业务的宽限期及违约处置。

## 第五节 交割业务

### 一、交割概念

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

掌握实物交割账户的概念、分类和一户一码制。

### 三、实物交割

熟悉上海黄金交易所实物交割的质量标准；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；了解交割违约的处置流程。

### 四、实物出入库

熟悉上海黄金交易所指定仓库的分类及服务职能；掌握各交易品种的实物调运原则；

熟悉国内会员和国际会员对不同交割品种的出入库的手续及流程；了解实物质量纠纷的处置方式。

### 五、租借

掌握上海黄金交易所提供的黄金租借业务的概念和范围；熟悉成为借出方的资质要求；熟悉租借业务从借出到归还的流程；掌握租借业务的发票处理流程；熟悉租借业务的办理费用。

### 六、质押

掌握交易所提供的黄金质押业务的概念和范围；了解能够成为质权方的条件；了解能够成为出质方的条件；

熟悉质押业务从申请到注销及处置的流程；了解质押费用；熟悉质权方与出质方所承担的法律责任。

### 七、库存互换

熟悉库存互换的分类及概念；熟悉只有属于同一实物大类的实物才可以进行互换；熟悉库存互换品种间的升贴水差价，以及互换费的支付方向及费率。

### 八、保管库场外实物清算过户

熟悉保管库场外实物清算过户的概念和流程；了解国际客户的过户申请由国际会员代理。

### 九、移库

熟悉保管库实物转存至交易库的概念；

熟悉交易库实物转存至保管库的概念和分类。

### 十、溢短

熟悉不同实物对实际重量和标准重量定义；熟悉实物溢短差重量的概念和分类；熟悉入库溢短差重量和出库溢短差重量的计算方式。

### 十一、费用

熟悉仓储费、运保费、出入库费、交割费、实物搬运费的概念、定义和计算方式。

## 第六节 发票管理

### 一、增值税概念

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、构成要素、开票方开票条件和主要用途。

### 三、黄金、铂金、白银增值税税收政策

了解国家财政部、税务总局先后出台的黄铂金增值税税收政策及征收管理办法；熟悉实物黄金在生产、流通、零售及进出口等环节中所涉及的增值税；熟悉实物黄金在产业链各环节的增值税及发票流转过程；

了解黄金和铂金实物租赁业务的专用发票开具流程；了解白银交易涉及的增值税和发票处理流程；了解营业税改征增值税背景下的场内黄金交易交割费用项目专用发票的开具流程；

## 第七节 国际板业务

### 一、国际板的成立及意义

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；掌握国际板的主要交易品种。

### 二、国际板的组织架构

熟悉国际会员的基本概念和分类；了解成为国际会员的基本条件和入会程序；了解国际会员的权利和义务；

熟悉国际客户的概念；熟悉国际会员代理国际客户的相关要求；熟悉国际会员和国际客户可参与的交易品种。

### 三、国际板的业务的特殊性

掌握国际板的主要交易品种、合约参数；熟悉国际会员的系统接入模式；了解国际板资金封闭运行流程；熟悉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；熟悉国际板资金跨境流动的管理模式和特点。

## 第八节 “上海金”人民币集中定价交易业务

### 一、“上海金”集中定价交易业务概况

掌握“上海金”集中定价交易的定义，以及与竞价交易的区别。

### 二、“上海金”集中定价交易的重要意义

熟悉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与组成要素。

### 三、“上海金”集中定价交易合约的构成要素

熟悉“上海金”集中定价合约的交易时间、报价单位、最小变动价位、交易单位、最小申报量、最大申报量、交割时间等合约参数；

掌握“上海金”人民币集中定价交易不设涨跌停板限制；掌握上海黄金交易所是所有定价交易的中央交易对手方，实行集中清算交割。

### 四、“上海金”集中定价交易的定价机制

掌握“上海金”集中定价的环节流程；掌握“上海金”初始价的形成、每场的轮次安排、价格的调整方向与步长；

掌握会员和客户在“上海金”前后轮次之间的撤单需遵循“价优不减量”原则；掌握“上海金”的量差分配与补充申报；熟悉“上海金”在交易、清算、交割时的特殊规定。

### 五、“上海金”集中定价交易的市场参与主体

熟悉“上海金”集中定价交易的参与主体，及其应当履行的权利和义务；了解“上海金”集中定价交易监督管理委员会机制。

### 六、“上海金”与“伦敦金”定价机制比较

了解“上海金”与“伦敦金”在定价单位、交易对象、交割地区和时区、定价参与者范围、定价初始价形成机制、清算交割方式等方面的不同。

### 七、“上海金”人民币基准价的应用

了解“上海金”在套期保值交易业务、黄金租赁、抵押业务、银行间询价市场、金融产品以及国际市场中的各项应用。

## 第九节 创新业务

### 一、黄金ETF业务

掌握黄金ETF的概念、分类和主要特点；

了解全球黄金ETF的发展现状、中国黄金ETF的发展现状；熟悉国内黄金ETF的认购、申购和赎回等交易流程；了解现金差额的概念和计算方式。

### 二、“易金通”移动终端

熟悉“易金通”的推出时间、功能和交易指令。

# 第四章 黄金市场风险控制

## 第一节 黄金市场的风控管理

### 一、黄金市场风险

熟悉投资者在黄金市场中需承担价格风险、信用风险、市场风险、汇率风险、流动性风险、操作风险等各方面风险。

### 二、市场风险的成因

熟悉价格波动、保证金交易的杠杆效应、交易者的非理性投机和市场机制的不健全四个方面的黄金市场风险成因。

### 三、上海黄金交易所的风控管理

熟悉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。

### 四、会员单位的风险控制

了解针对会员单位的各项风险控制管理制度。

## 第二节 风险控制管理制度

### 一、保证金制度

掌握保证金制度的概念；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。

### 二、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。

### 三、延期补偿费制度与超期制度

掌握延期补偿费制度与超期制度的概念；了解延期补偿费与超期费的区别；了解在哪些情况下上海黄金交易所可以调整延期补偿费率；了解超期费制度中持仓超期时间、超期费率两项参数的设定。

### 四、限仓制度

掌握限仓制度的概念；了解上海黄金交易所采用限制会员席位持仓和限制客户持仓相结合的办法控制市场风险；了解上金所对法人客户和个人客户的各延期交收合约实行不同的限仓通配额度；了解上金所对套期保值额度单独进行管理。

### 五、交易限额制度

掌握交易限额制度的概念；了解套期保值交易不受交易限额规定限制。

### 六、大户报告制度

掌握大户报告制度的概念和对单一客户持仓量标准的相关规定。

### 七、强行平仓制度

掌握强行平仓的概念；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。

### 八、风险警示制度与异常交易监控制度

掌握风险警示制度的概念和主要内容；了解出现哪些情况将会被上金所提醒风险。

# 第五章 黄金期货与商业银行黄金业务

## 第一节 黄金期货业务

### 一、黄金期货市场的发展概况

了解全球黄金期货市场的发展概况；了解中国黄金期货市场的发展概况；熟悉上海期货交易所黄金期货合约和白银期货合约的交易参数；了解金融衍生品的概念。

### 二、黄金期货的功能和价格影响因素

熟悉黄金期货的价格发现、风险管理等各项功能；了解影响黄金期货价格波动的主要因素。

### 四、期货合约与延期交收合约的异同

掌握黄金期货与现货延期合约的相同之处、差异之处；了解黄金场内合约交易的特点。

### 五、黄金市场的套期保值

了解套期保值的产生背景及含义；了解基差的概念和影响；了解套期保值的分类、原则、工具、方法以及可能面临的风险。

### 六、黄金期货与黄金现货的价格关系

了解黄金期货和现货是黄金的两种不同交易方式，期货和现货价格之间存在着一定的引导关系。

## 第二节 商业银行黄金业务

### 一、商业银行黄金业务的发展和意义

了解商业银行黄金业务的历史演变和五个发展阶段；了解商业银行发展黄金业务对市场的重要意义。

### 二、商业银行黄金业务的结构类型

了解商业银行的黄金交易类业务、黄金保管仓储和资金清算业务、账户金业务、黄金租赁业务、代理黄金交易业务、实物黄金销售及回购业务、黄金衍生品业务、黄金质押业务、黄金积存业务、黄金生利业务、黄金结构性产品和“互联网+”黄金业务。

### 三、商业银行黄金业务的发展现状及特点

了解商业银行已初步形成了实物类、交易类、融资类、理财类四大黄金产品体系，发展状况良好；了解我国商业银行黄金业务的主要特点。

# 第六章 黄金市场的监管制度与职业道德

## 第一节 黄金市场的监管制度

### 一、我国黄金市场的监管体系

了解我国对黄金市场的监管层面分为黄金市场的行政监管、交易所对其会员的内部监管和黄金市场各行业协会的自律管理。

### 二、场内、场外黄金交易监管制度体系

了解场内黄金交易监管体系的制度规范；了解场外黄金交易的现状和相关监管制度。

### 三、黄金进出口及外汇监管制度

了解国家外汇管理局印发和出台的黄金进出口以及相关的外汇管理制度。

## 第二节 黄金市场反洗钱

### 一、反洗钱的基本知识

熟悉洗钱的基本概念；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；

掌握反洗钱的概念；熟悉反洗钱的意义；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；熟悉掌管反洗钱的监管部门；熟悉反洗钱案的法律责任。

### 二、黄金市场的反洗钱管理

熟悉FTAF的反洗钱法律要求；熟悉黄金市场潜在的洗钱风险；熟悉贵金属行业反洗钱管理的必要性；了解国内外相关组织对贵金属领域的反洗钱监管要求。

### 三、积极履行反洗钱义务，自觉抵制洗钱活动

掌握反洗钱基本要求；熟悉如何自觉抵制洗钱活动；了解会员单位的反洗钱义务。

## 第三节 黄金从业人员的职业道德

### 一、道德与职业道德

了解道德的概念、特征及功能；了解道德与法律的关系；

了解职业道德的概念、特征及作用。

### 二、黄金从业人员的职业道德

了解黄金从业人员应具备守法合规、忠诚尽责、客户至上、专业审慎、诚实守信、保守秘密等职业道德。

# 第七章 黄金市场投资者权益保护

## 第一节 黄金市场投资者保护的意义

了解金融消费者权益保护的相关指导意见和实施办法。

## 第二节 黄金市场投资者的权益

了解黄金市场投资者应享有知情权、自主选择权、信息安全权、财产安全权、公平交易权、依法求偿权、受尊重权等基本权益。

## 第三节 保护黄金市场投资者权益的途径

了解投资者权益保护需要一系列有效的制度安排和投资者教育相关工作。了解上海黄金交易所近年来推出和组织的投资者服务活动。