

关于基金公司如何在直播过程 符合监管《会议纪要》要求的建议

欢句直播是专为金融业量身打造的直播培训工具，功能符合金融行业强监管、强合规、专业性等多方面的需求。近日，关注到中国基金业协会对公募基金直播的《会议纪要》，欢句对此《会议纪要》进行了解读；为满足监管要求和各家基金公司的合规需求，欢句整理出此《建议》以帮助基金公司更好的使用直播平台：

一、直播形式相关问题

要求：

直播内容为投资者教育或品牌宣传的，可以相对轻松活泼，但不宜娱乐化。

说明或建议：

欢句是专注服务于金融行业的音视频平台，在功能上没有打赏主播等过度娱乐化的功能，符合监管要求。若基金公司使用其他平台，同样建议关闭相关娱乐化功能或模块。

二、发放红包相关问题

要求：

- 1) 秉持投资者利益优先原则，坚守依法合规底线；
- 2) 发放红包不得与具体基金产品宣传推介等销售活动混同；
- 3) 红包价值适当，不得存在诱导、刺激销售的倾向，不得将开户、购买、持有基金产品作为领红包条件；
- 4) 不得用于交易抵扣，或与产品销售挂钩。

说明或建议：

- 1) 欢句平台提供红包功能，其用途主要为活跃直播间气氛，欢句自查红包相关规则符合合规问题，红包规则为：

①单个直播间最多可包 10 轮红包；

- ②单轮红包总金额不得超过 1000 元;
 - ③单轮单个观众不得领取超过 200 元;
 - ④单个主播每天最多发放 5000 元红包。
- 2) 红包设置区域含合规提示: 根据行业监管要求, 请注意红包不能与金融销售相关联, 请杜绝以任何方式误导观众!
 - 3) 观众领取红包时会提示: 红包无门槛, 你是否办理金融业务, 并不影响红包的领取和使用。用以提示客户, 与基金销售无关。
 - 4) 红包均为拼手气红包, 不能对特定观众定向发红包。

三、投资者适当性管理相关问题

要求:

- 1) 禁止向普通投资者主动推介不符合其投资目标的产品或服务;
- 2) 加强风险提示, 在屏幕上全程简要提示;
- 3) 针对直播中插入基金产品购买链接的, 需向投资者说明收益特征, 充分揭示风险、要求投资者完成风险测评。

说明或建议:

- 1) 关于投资者适当性问题, 欢句提供【风险测评】能力, 开播公司可选择观众在进入直播间前是否需要完成符合其风险承受能力的测评, 通过后才可进入观看。
欢句提供行业通用模板, 且基金公司可根据自家合规部门要求的多样性进行修改。
- 2) 欢句提供三种【风险提示】能力:
 - ①每个观众进入直播间时会默认提示【风险提示】, 该风险提示可由开播者自行修改;
 - ②直播间可【设置跑马灯】, 在直播关键节点, 可以开启该功能, 加强风险提示能力;
 - ③直播间可增加【背景图】和【贴片】, 可通过此功能令风险提示一直留存于直播页面。
- 3) 直播间插入购买链接的情况:
 - ①直播间配置产品链接时, 可以同时【添加产品相关资料】, 例如: 产品说明书、风险提示等;
 - ②可引导观众跳转至基金公司 app 进行购买, app 内的购买页面具备【产品说明书】。

四、合规内控相关问题

1. 厘清权利义务关系

要求:

- 1) 与直播平台签订协议，厘清权利义务关系，做好业务隔离；
- 2) 直播平台不得介入基金销售的任何环节，不得收集、传输、留存投资人基金交易信息；
- 3) 为基金产品推介引流的，须按照《管理办法》履行备案程序。

说明或建议:

- 1) 欢句仅作为直播工具端，不参与基金公司的销售，不产生交易；
- 2) 欢句因不参与基金销售和交易，故无法获取任何投资人基金交易信息，不涉及收集、传输、留存问题；
- 3) 欢句不存在为基金产品推介引流的情况。

2.直播内容审核监督机制

要求:

- 1) 基金管理人、基金销售机构对于提问区有一定的管理义务。

说明或建议:

欢句针对评论提供 3 重管理功能:

- ①开播端可设置直播间的【评论是否对观众可见】，以确保无言论风险；
- ②直播过程中，基金公司的管理员可在管理后台通过【评论管理】的功能，对每一条评论进行审核，审核通过后才不会对观众展示；
- ③管理后台可以针对某位观众【禁言】，以确保直播的言论稳定。

3.直播人员

要求:

- 1) 直播平台在直播时应关闭红包打赏功能，直播人员不得收取观众打赏红包。

说明或建议:

欢句基于对金融行业直播场景的理解，为满足金融业合规反洗钱、反腐败等相关要求，始终未开放此功能，以满足监管要求；如正在使用的其他直播平台含有相关功能，也建议尽快关闭后再使用。

4.基金业绩展示

要求：

- 1) 制作业绩展示板，展示 10 秒以上，并进行全面讲解；
- 2) 若直播平台支持，可以滚动字幕展示业绩，或制作专门的业绩展示链接，嵌入直播，供投资者有效阅读。

说明或建议：

- 1) 欢句直播间可设置直播间【贴片】，用以在屏幕中展示业绩；
- 2) 直播间可【上传 PPT 文件】，可通过此方式，将产品业绩展示，并在讲解过程中同步演示给观众；
- 3) 直播间的【跑马灯】功能支持滚动字幕展示业绩，并可多次、定时展示；
- 4) 直播间可【配置链接】，基金公司可使用该功能加入基金业绩链接，供投资者查看；
- 5) 欢句即将推出【基金业绩展示】特定功能，提供完整业绩展示模块，以快速响应监管对行业的要求。

5.直播内容流转监控

要求：

- 1) 加注版权申明，禁止第三方机构单独摘引、截取或以其他不恰当方式传播；
- 2) 编辑视频传播时，应标注公司 logo 并重新审核，且妥善保存完整直播视频档案；
- 3) 与直播平台签署协议，明确不得擅自修改、二次加工、传播直播内容及材料，同时使用手段防止用户有该行为。

说明或建议：

- 1) 欢句和基金公司合作签署的合同中，含有保密条款，欢句将严格履行合同义务，不对基金公司直播内容，在其未知晓且未授权的情况下私自宣传、篡改；
- 2) 欢句的【水印】功能已排期开发，将通过该等手段，确保用户无法进行二次加工等情况。

6.直播视频存档期限

要求:

- 1) 设计渠道培训、公司宣传、产品推介等面向不特定公众的直播，按照《销售办法》至少保存 20 年；
- 2) 投教类直播，至少保存 3 年；
- 3) 由于第三方平台的留存时间不可控，直播时基金公司应另行同步录制，进行存档留存。

说明或建议:

- 1) 在欢句平台的内容将云端留存 1 年，且在此 1 年过程中，基金公司可随时导出视频的本地文件，用于公司内部存档。
- 2) 同时，欢句未来将推出基于金融音视频的存档服务，专门针对行业合规要求，为金融机构提供大容量存储能力。

另，涉及到与产品销售强关联的直播，欢句可帮助基金公司将直播能力内嵌到基金公司的自有 app 内，用以满足不同场景的直播。