

W 证券公司个人理财业务的法律风险防范研究

摘 要

个人理财业务作为证券公司一项新兴的业务，近几年处于快速发展阶段，已经成为证券公司重要的支柱产品，但其在操作过程中面临的法律风险也与日俱增。因此，完善证券公司个人理财业务的法律风险管理体系，进一步提高法律风险管理水平，具有重大理论和现实意义。

本次研究以在阅读文献的基础上，针对 W 证券公司个人理财业务存在的法律风险进行剖析；认为个人理财业务法律风险在产品环节主要包括合同相对性风险、法律文件不完备、操作失误引发的纠纷；在产品销售环节，未正确选择产品销售对象、不当的宣传和销售、风险提示不充分是主要法律风险；在产品运营环节，投资管理不规范、信息披露不到位、违规收费和未尽保管义务是主要的法律风险问题。

针对这些问题，本次研究从完善证券公司法律风险内部控制机制、加强对理财产品法律风险的控制、做好证据保存工作、完善监管规则四个方面提出了应对策略。

通过本文的研究，期望能对 W 证券公司理财产品风险防控水平得到提升，不断促进该证券公司经营水平得到稳步提升。

关 键 词：个人理财；证券公司；法律风险；风险防范

论文类型：应用研究

目 录

1 绪 论	1
1.1 研究背景与意义	1
1.1.1 研究背景	1
1.1.2 研究意义	1
1.2 国内外文献综述	1
1.2.1 国外研究现状	1
1.2.2 国内研究现状	2
1.3 研究内容与方法	2
1.3.1 研究内容	2
1.3.2 研究方法	2
2 W 证券公司个人理财业务法律风险内容	1
2.1W 证券公司个人理财产品的概念、特点与分类	1
2.1.1W 证券公司产品的概念	1
2.1.2W 证券公司理财产品特点	1
2.1.3.W 证券公司理财产品的分类	2
2.2W 证券公司产品设计环节的风险及引发的纠纷	3
2.2.1 合同相对性风险	3
2.2.2 法律文件不完备	3
2.2.3 操作失误引发的纠纷	4
2.3 产品销售环节中的风险及引发的纠纷	4
2.3.1 未正确选择产品销售对象	4
2.3.2 不当宣传和销售	5
2.3.3 风险提示不充分	5
2.4 产品运作环节中的风险及引发的纠纷	6
2.4.1 投资管理不规范	6
2.4.2 信息披露不到位	6
2.4.3 违规收费和未尽保管义务	7
3 W 证券公司理财产品法律风险的应对策略	9
3.1 完善证券公司法律风险内部控制机制	9
3.2 加强对理财产品法律风险的控制	9
3.3 做好证据保存工作	10
3.4 完善监管规则	11

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：

<https://d.book118.com/647003124110006121>