

云南金融 服务指南

云南省人民政府金融工作办公室 云南日报报业集团 编

云南出版集团公司
云南人民出版社

FINANCIAL SERVICES INSTRUCTION FOR YUNNAN

云南金融 服务指南

云南省人民政府金融工作办公室 云南日报报业集团 编

云南出版集团公司
云南人民出版社

目录

云南省人民政府金融工作办公室	1
中国人民银行昆明中心支行	2
中国银行业监督管理委员会云南监管局	4
中国证券监督管理委员会云南监管局	5
中国保险监督管理委员会云南监管局	8

银行业篇

国家开发银行云南省分行	12
中国农业发展银行云南省分行	14
中国工商银行股份有限公司云南省分行	20
中国农业银行云南省分行	28
中国银行云南省分行	39
中国建设银行股份有限公司云南省分行	44
交通银行股份有限公司昆明分行	53
中信银行昆明分行	59
中国光大银行昆明分行	63
华夏银行股份有限公司昆明分行	66
广东发展银行昆明分行	72
招商银行昆明分行	76
上海浦东发展银行昆明分行	82
深圳发展银行昆明分行	86
中国民生银行昆明分行	92
兴业银行昆明分行	98
富滇银行	102
云南省农村信用社联合社	109
玉溪市商业银行	116

曲靖市商业银行	120
保山市城市信用社	123
泰国泰京银行大众有限公司昆明分行	124
恒生银行(中国)有限公司昆明分行	125
中国华融资产管理公司昆明办事处	128
云南国际信托有限公司	130
中国邮政储蓄银行云南省分行	133
中国银联云南分公司	142

银行常识

与银行有关的常用名词解释	144
银行理财与保险理财有何不同	146
信用卡知识百问	146
什么是电子储蓄国债	147
储蓄理财有良方	147
假币辨别4绝招	148
理财提醒：预期收益≠实际收益	148
算清三种“变形”房贷账 哪种更适合你	149
怎样挑选银行理财产品	149
买银行理财产品三大误区	149
银行理财产品的投资价值	150
手握三张卡 小钱生大钱	150
人民币“组合储蓄”轻松获利	150
应该如何规避存款和国债利率风险	151
识别银行卡欺诈短信银行教你五招	152
不同年龄层次女性的理财圣经	152
中产一族如何理财	153
用完电话银行莫留痕	153
刷卡——遇到交易差错咋办	154

炒汇知识：双顶和双底·····	154
ATM机旁诈骗频发，七招防范银行卡诈骗·····	154
你知道银行卡的三个密码吗·····	155
100%保本的投资方法·····	155
银行专家释疑 20元人民币如何辨真伪·····	155
利用信用卡免息透支功能巧理财·····	155
信用卡消费提醒·····	156
“五问”弄清理财产品·····	156
四大特色银行卡看看哪款适合您·····	157



证券期货业篇

红塔证券股份有限公司·····	160
红塔期货有限责任公司·····	162
太平洋证券股份有限公司·····	164
国泰君安证券股份有限公司·····	167
海通证券股份有限公司·····	174
中国银河证券股份有限公司·····	177
广发证券股份有限公司·····	180
湘财证券有限责任公司·····	183
西南证券有限公司·····	185
长城证券有限责任公司·····	187
南京证券有限责任公司昆明营业部·····	188
安信证券股份有限公司昆明营业部·····	190
方正证券·····	194
宏源证券股份有限公司·····	195
世纪证券有限责任公司昆明营业部·····	196
招商证券股份有限公司·····	197
江南证券股份有限公司·····	200
中国民族证券有限责任公司·····	202
国信证券股份有限公司·····	203
云晨期货经纪有限公司·····	205

证券常识

与证券有关的常用名词解释·····	207
债券概述·····	210
债券分类·····	210
债券基本要素·····	211
债券的特征·····	211
债券市场的主要功能·····	211
固定利率债券、浮动利率债券·····	212
长期债券、中期债券、短期债券·····	212
债转股·····	212
债券交易须知·····	213
债券交易流程·····	213
场外债券交易程序·····	214
债券的计息方法·····	214
债券信用评级的概念及作用·····	215
穆迪信用评级·····	215
标准普尔信用评级·····	216
基金的特点·····	216
证券投资基金的种类·····	217
开放式基金和封闭式基金的区别·····	217
什么是期货·····	217
期货的种类·····	218
股指期货交易中的多头与空头·····	218
股指期货交易中的开仓、平仓和持仓·····	218
非常实用的3个炒股小技巧·····	218
基金投资目标布局五大原则·····	218
如何准确选择买入和卖出的时机·····	219
证券投资者常见问题问答·····	219
第三方存管制度·····	229
第三方存管办理流程·····	230
第三方存管方式和传统资金存管方式的区别·····	230
多银行存管·····	230
开设A股证券账户·····	230
开设B股证券账户·····	230
股票交易时间·····	231

股票T+1交易	231
小非大非的由来	231
如何运用隐含波动率	231
什么是波动率	231
如何运用历史波动率	231
权证的风险指标	232
投资权证会面临哪些风险	232
权证的创设	232
溢价率	232
内在价值、时间价值	232
如何查询股票账户	233
如何买入或卖出	233
红利税是怎么计算的	233
沪、深交易所的开户规则	233
股票账户卡遗失了怎么办	233
股票账户被盗用了怎么办	233
股票的继承和过户手续	234
股票被锁定是怎么回事	234
股本摊薄是怎么回事	234
登记托管是怎么回事	234
大盘上的红色、绿色、白字、黄线各代表什么	234
场内交易与场外交易	234
业绩板块	234
行业板块	234
题材板块	235
指标股	235
龙头股	235
影响股价走势的几个因素	235
关联交易	235
关联交易对上市公司的影响	235
板块分析方法	236
财政政策及其相关指标	236
三板市场	236
备兑权证	237
怎样参与期货交易	239

股指期货投资者的法律保障问题	239
家庭投资组合建议	239

保险业篇

中国人民财产保险股份有限公司云南省分公司	242
中国人寿保险股份有限公司云南省分公司	252
中国太平洋财产保险股份有限公司云南分公司	258
中国平安财产保险股份有限公司云南分公司	261
中国平安人寿保险股份有限公司云南分公司	265
中国出口信用保险公司云南分公司（政策性 保险机构）	268
泰康人寿云南分公司	272
华安财产保险股份有限公司云南分公司	278
新华人寿保险股份有限公司云南分公司	281
永安财产保险股份有限公司云南分公司	284
华泰财产保险股份有限公司云南省分公司	286
中国人民健康保险股份有限公司云南分公司	289
永诚财产保险股份有限公司云南分公司	292
阳光财险云南省分公司	294
都邦财产保险股份有限公司云南分公司	297
平安养老保险股份有限公司	300
太平保险有限公司云南分公司	303
中国人民人寿保险股份有限公司云南省分公司	306
中国人寿财产保险股份有限公司云南省分公司	312
天安保险股份有限公司云南省分公司	314

保险常识

与保险有关的常用名词解释	316
关于企业年金	316
人一生风险知多少	317
风险的特征	318
保险与风险的关系	318
树立怎样的风险意识	318
购买保险时的风险意识	319

保险认识的经典语录·····	319	投连险与基金八大区别·····	330
对保险的错误认识·····	320	万能险究竟“万能”在哪里·····	331
云南保险业的基本情况·····	320	万能险适合哪些人群·····	331
保险的分类·····	321	企业年金小问答·····	331
商业保险、强制保险和社会保险之间的区别·····	321	学生、幼儿保险投保时应注意什么·····	332
保险消费者的权利·····	322	车险主要类别学习·····	332
保险消费者的法定义务·····	322	保险理赔一般注意事项·····	332
如何做投保准备·····	323	车险理赔注意事项·····	333
新手车主保险扫盲·····	323	意外险、健康险理赔注意事项·····	333
人寿保险投保十项须知·····	324	学生平安险理赔注意事项·····	334
寿险投保理念·····	324	单位能报销医保，商业保险还赔不赔·····	334
保险单关键的时间·····	325	如何避免保险合同纠纷·····	334
投资型保险的各种费用·····	326	发生保险纠纷时应如何处理·····	335
投资型保险小提示·····	326	银行、邮政保险代理产品购买·····	335
如何选择保险代理人·····	326	如何识破高回报陷阱·····	336
如何选择保险·····	327	新型保险产品能否带来高回报率·····	336
选择保险种类讲技巧·····	327	总拿回报率说事·····	336
人生不同阶段保险需求分析·····	327	财产保险投保“误区”·····	337
您应该买多少寿险·····	328	交强险赔偿标准·····	337
当你面对这样两份人寿保单时，你会如何选择·····	328	车险客户提示·····	338
常坐飞机不妨买份长期保险·····	329	关于责任免除·····	338
你适合买投连险吗·····	329	快处快赔指南·····	338
家财险：花小钱买安全·····	329	健康保险知识介绍·····	339
保险缴费技巧·····	329		
购买保险后您还需注意的事项·····	330	后记·····	340



云南省人民政府金融工作办公室

YUN NAN SHENG REN MING ZHENG FU JIN RONG GONG ZUO BAN GONG SHI

为进一步加强云南省金融业的协调和管理，更好地为云南省经济社会服务，云南省委、省政府决定成立云南省人民政府金融工作办公室（以下简称“省政府金融办”）。2007年2月27日省编委批准成立省政府金融办，2007年9月28日，省政府金融办正式挂牌成立。省政府金融办为省人民政府负责组织协调、服务和综合管理全省金融工作的正厅级办事机构，加挂“省政府金融工作协调领导小组办公室”、“云南省人民政府国家开发银行信用建设联合工作办公室”2块牌子。

省政府金融办的主要职能是：贯彻执行国家金融工作方针、政策和法律、法规，提出加强对金融业服务，促进金融业发展的意见和建议。研究制定全省金融业发展战略、总体规划。引导、协调和鼓励金融机构加大对地方经济社会发展的支持。负责省人民政府与“一行三局”（人民银行昆明中心支行、云南银监局、云南证监局、云南保监局）的联系沟通，做好协调和信息交流工作；支持、协助、配合“一行三局”对银行、证券、保险、期货等金融机构业务活动的监督管理。组织开展政府与金融机构合作。组织协调有关部门整顿、规范金融秩序，处置地方金融风险，维护地方金融稳定；配合相关部门推进金融诚信环境建设。按照国家法律、法规和有关金融政策要求，负责全省地方金融机构的宏观管理和省级地方金融机构的管理工作。指导地方性金融机构的设立、改制、重组与退出等工作，推进地方性金融机构改革。依据国家有关法律、法规，结合云南实际，制定地方性金融机构经营业绩考核办法，推荐、考核省级地方性金融机构高级管理人员。培育、管理投融资主体，加强投融资平台建设。对省属投资公司进行业务指导和协调。加强云南资本市场、保险市场发展。承办省人民政府交办的全省拟上市公司、拟公开发行非上市公司的培育及推荐工作，制定扶持和推动企业上市和再融资的相关政策，引导、协调和推动企业上市、再融资、资产重组等工作。引导保险资金支持地方经济社会发展。组织指导地方金融人才队伍建设。支持全省金融业对外开放；支持和推动全省金融研究；支持和帮助全省金融行业强化自律工作。承担云南省金融协调工作领导小组及省政府信用贷款项目审批委员会的日常工作。承

办省委、省政府交办的其他事项。

省政府金融办内设综合处、金融一处、金融二处、金融三处和政策法规处5个职能处室。综合处主要负责处理机关日常综合性政务、事务，负责重要事项的督查督办，重要会议和重要活动的组织，机关文秘、宣传、信息、人事、外事等工作，管理机关财务和行政后勤工作。金融一处主要负责协调服务驻滇银行业机构，研究银行业金融机构加强服务、促进发展的意见和建议，依法指导和宏观管理全省地方银行业金融机构，管理省级地方银行业金融机构，研究加强推进金融诚信环境建设的措施。金融二处主要负责协调、服务驻滇证券、保险、期货经营机构，研究我省发展和利用资本市场、保险市场服务经济社会发展的意见和建议，依法指导和宏观管理全省地方证券、保险、期货等经营机构，承办省人民政府交办的全省拟上市公司、拟公开发行非上市公司的培育及推荐工作。金融三处主要负责组织开展政府与金融机构的金融合作，管理政府信用合作贷款，推进全省投融资平台建设，对省属投资公司进行业务指导和协调，指导各州市人民政府与金融机构开展金融合作。政策法规处主要负责综合分析金融政策和全省金融运行情况，研究制定全省金融业发展战略、组织体系、总体规划，组织协调有关部门处置地方金融风险，维护地方金融稳定。另外，省政府金融办还内设了机关党委，主要负责机关日常党务工作、群众团体工作和机关纪检、监察日常事务。

地址:昆明市盘龙区北京路465号

邮编: 650051

值班室: 0871-3137776 (兼传真)

综合处: 3139386 3138528 (传真)

金融一处: 3133236 3139386 (传真)

金融二处: 3132208 3138466 (传真)

金融三处: 3133016 3133718 (传真)

政策法规处: 3133226 3131836 (传真)

机关党委: 3138896



中国人民银行 昆明中心支行

THE PEOPLE'S BANK OF CHINA

中国人民银行昆明中心支行是中国人民银行的派出机构，成立于1998年12月28日，根据《中国人民银行法》及其他相关法律法规规定，中国人民银行昆明中心支行在云南省辖区内履行以下职能：

1. 认真贯彻执行国家有关法律、法规和方针、政策及总行、分行的有关政策规定。
2. 负责在云南省贯彻执行再贷款、存款准备金、再贴现、利率等有关货币信贷政策，监督管理金融市场。
3. 防范化解云南省系统性金融风险，维护地区金融稳定。
4. 分析、研究云南省宏观经济金融形势，为总行的货币政策决策提供政策建议和依据。
5. 负责管理云南省金融统计工作及征信业务，推动建立社会信用体系。
6. 管理云南省货币发行、现金管理和反假人民币业务。
7. 管理云南省人民银行系统的会计财务、支付结算业务，组织、协调云南省反洗钱工作。
8. 实施外汇管理。
9. 管理云南省国库业务、科技和安全保卫工作。
10. 依照管理权限协调管理人事、内审、党群等工作。
11. 承办总行、分行交办的其他事项。

中国人民银行昆明中心支行内部设立职能处室、党群工作机构、直属单位三类内设机构。

职能处室

1. 办公室（包括法律事务办公室）：组织协调本行机关日常工作，组织行长办公会、行务会议及重要工作会议，负责有关法律事务、文秘、信息综合、外事、信访、档案、保密、新闻宣传等工作，督办本行重要事项。
2. 货币信贷管理处：负责在云南省贯彻落实人民银行总行制定的各项货币、信贷政策，实施“窗口知道”，提供货币信贷政策咨询和服务；监测、分析和反馈全省货币信贷政策执行情况，为上级行决策提供参考；负责云南省银行间同业拆借、债券等金融市场活动的管理。
3. 金融稳定处：研究辖内银行、证券和保险业协调发

展，负责与省级金融监管机构及相关部门的沟通和联系；监测、评估辖内金融机构风险，研究实施防范和化解辖内金融风险的措施；按照总行的授权，参与金融风险的处置和其他涉及金融稳定的事项，管理金融风险处置中以中央银行最终支付手段所置换的资产。

4. 调查统计处：负责云南省经济金融信息的搜集、统计和分析；对金融系统综合统计制度的执行情况进行监督检查，管理协调金融机构的统计工作；向所在地政府和金融机构提供信息咨询服务。

5. 会计财务处：贯彻实施人民银行会计制度和各项业务的会计核算办法，监督会计制度执行情况，组织会计核算；研究地方性银行业会计制度、办法和会计科目；依据人民银行财务管理办法，组织全省人民银行财务预算管理和财务经费核算，监督检查财务制度执行情况；负责管理云南省人民银行系统国有资产，组织辖区集中采购工作；贯彻实施人民银行基本建设管理办法，负责基本建设项目的立项和初步设计，归口管理基本建设会计核算和决算；编报我省人民银行会计、财务、固定资产和基本建设等各类报表，负责云南省人民银行系统年度决算工作；对各类报表进行分析，提供会计信息服务；负责管理本级及辖属机构账户的开立、变更和撤销，并监督、管理使用情况；参与审核会计主管人员的任职资格。

6. 支付结算处：负责云南省支付结算、清算的监督管理，查处支付清算违规行为，维护支付、清算系统的正常运行；根据总行制订的支付结算、清算和人民银行会计核算制度，制定云南省统一的管理办法和实施细则；负责管理、建设云南省现代化支付系统，提供支付结算服务，维护支付清算秩序；负责管理云南省支付结算工具及其推广工作。

7. 科技处：负责云南省人民银行系统信息化建设总体规划 and 实施工作。负责应用系统、网络、计算机基础设施、计算机信息安全、电子化设备的建设、维护、管理工作。负责云南省银行卡联网联合工作的监督指导、管理协调工作。

8. 货币金银处：负责云南省货币发行，保证合理现金供应；现金管理；残损人民币的回收销毁管理；金银管理及反假货币工作。

9. 国库处：管理云南省各级国库核算业务；经理省本级

国库业务；监督管理代理国库业务及国库经收处业务；监督管理云南省国债发行兑付业务；组织开展云南省国库统计分析及调研。

10. 内审处：对昆明中支各职能部门和直属单位执行法律、法规和规章制度的情况进行监督和检查；对昆明中支各职能部门工作人员依法履行公务的情况进行监督和检查；对昆明中支重要业务部门的主要负责人及昆明辖内各县（市）区支行负责人进行履职审计和离任审计；完成上级行布置的专项审计、授权审计和本行行长安排的专项核查任务；对内审监督工作中发现的违法违规问题及其责任人提出处理建议。

11. 人事处：负责辖区内人民银行的干部管理、员工培训等工作，承担云南省人民银行系统劳动工资、机构编制、保险统筹等工作。

12. 金融研究处：负责围绕货币政策决策，对云南省经济增长及运行进行分析预测；对货币信贷等各项政策执行情况及经济金融运行中的深层次、重大问题进行跟踪研究，提出政策建议；推动本地区金融研究及学术交流工作的开展。

13. 征信管理处：负责管理云南省征信业务；维护云南省企业和个人征信系统的正常运行；组织开展征信知识宣传；负责对云南省征信市场的监督管理；推动建立社会信用体系。

14. 国际收支处：组织协调国家外汇管理局云南省分局的日常工作，负责云南省国际收支和外汇收支统计、管理、预警和分析工作，负责云南省外汇检查管理工作。

15. 经常项目管理处：承担云南省经常项目外汇管理工作。

16. 资本项目管理处：承担云南省资本项目外汇管理工作。

17. 事后监督中心：负责对所在行会计、发行、国库、财务等核算业务进行事后监督。

18. 反洗钱处：组织协调云南省的反洗钱工作；对云南省金融机构执行反洗钱规定的行为进行监督管理；对可疑交易信息进行核实和行政调查，发现涉嫌犯罪的及时向公安机关报案；对违反反洗钱规定的行为进行处罚；协助司法机关调查涉嫌洗钱犯罪案件；组织指导反洗钱宣传、培训和调研工作；部署及管理云南省人民银行系统的反洗钱工作。

19. 保卫处：承办云南省人民银行系统的安全保卫工作，承担本行机关安全保卫。

20. 离退休干部处：负责本行机关离退休人员管理工作，指导辖区内离退休人员管理工作。

党群工作机构

1. 党委办公室（与行政办公室合署办公）：负责组织党委，承办党委日常事务工作，督办党委重要事项。

2. 组织部（与人事处合署办公）：负责辖区内人民银行系统党的组织工作、统战工作。

3. 纪检监察办公室：负责纪委、监察室的综合、组织、协调工作，负责案件调查、审理工作，负责受理信访举报工作；负责辖区内人民银行系统纪检监察工作。

4. 工会办公室：负责辖区内工会、女职工、扶贫工作。

5. 宣传群工部（与机关党委办公室合署办公）：负责昆明中支辖区内人民银行系统党的宣传工作和思想政治工作，协调组织开展精神文明建设活动；贯彻落实机关党委的决议，做好机关及基层党支部的建设工作；负责人民银行昆明中心支行的共青团和青年工作。

直属单位

1. 营业部：作为会计核算中心，办理昆明全辖网点和金融机构的支付清算、联行资金划拨；履行国家金库昆明中心支库的职责，负责昆明市及五华区、盘龙区两级三个支库的国库会计核算，对辖区县市区支库、代理支库进行管理。

2. 清算中心：负责支付系统昆明城市处理中心的日常业务运行和系统运行维护；负责与支付系统连接的云南省中央银行会计集中核算系统(ABS)、国家金库会计核算系统(TBS)和商业银行前置机(MBFE)等系统接入条件的保障和改善；负责云南省支付系统运行维护人员的业务培训工作；负责对各支付系统参与者提供必要的运行维护方面的指导；根据清算总中心要求，承担与支付系统有关的系统监控和维护服务工作；根据人行昆明中支的批准，负责昆明区域票据交换业务的运行、维护和管理；根据人行昆明中支的批准，承担其他支付清算服务。

3. 钞票处理中心：负责回笼券清分、残损人民币复点和销毁工作。

4. 后勤服务中心：负责本单位的后勤保障工作。

地址：云南省昆明市正义路69号金融大厦

邮编：650021

电话：0871-3636714

传真：3620096



中国银行业监督管理委员会 云南监管局

CHINA BANKING REGULATORY COMMISSION YUNNAN OFFICE

中国银行业监督管理委员会云南监管局(简称云南银监局)2003年10月18日挂牌成立,是中国银行业监督管理委员会在云南省的派出机构。在银监会的领导和省委、省政府的关心下,云南银监局系统全体工作人员围绕“深化科学监管,促进改革发展,强化能力建设,维护稳定和谐”的总体思路,认真贯彻落实国家宏观调控政策,勤恳工作,锐意进取,开拓创新,为推进全省银行业的健康发展和促进云南社会经济的和谐进步做出了积极贡献。根据《中华人民共和国银行业监督管理法》和中国银行业监督管理委员会有关规定,云南银监局的监管目标是:通过审慎有效的监管,保护广大存款人和消费者的利益;通过审慎有效的监管,增进市场信心;通过宣传教育工作和相关信息披露,增进公众对现代金融的了解;努力减少金融犯罪。云南银监局的工作任务是:负责对云南省银行业金融机构及其业务活动实施监督管理。

云南银监局根据中国银行业监督管理委员会的授权,制定有关监管法规、制度方面的实施细则和规定,负责对辖内有关银行业金融机构及其分支机构的设立、变更、终止业务活动的监督管理,依法对金融违法、违规行为进行查处,审查核准高级管理人员任职资格,统计有关数据和信息,负责对辖内的金融风险进行分析、研究,并会同有关部门及时提出辖内存款类金融机构紧急风险处置意见和建议,负责局机关和系统党的建设、纪检和干部管理工作。云南银监局的监管对象包括在云南省内设立的商业银行、城市信用合作社、农村信用合作社等吸收公众存款的金融机构以及政策性银行,还包括在云南省内设立的金融资产管理公司、信托投资公司、财务公司、金融租赁公司等。

云南银监局现有在职职工1101人,内设17个处室,在全省州(市)下设15个分局,分局根据云南银监局的授权履行辖内银行业金融机构监督管理职责。

云南银监局八个主要监管业务处室:

国有银行监管一处:承担对云南省内中国工商银行、中国银行及交通银行的监督管理,内设综合、现场检查、非现场检查、机构高管管理四个科。

国有银行监管二处:承担对云南省内中国农业银行、中国建设银行的监督管理,内设综合、现场检查、非现场检查、机构高管管理四个科。

股份制银行监管处:承担对云南省内股份制商业银行的监督管理,内设综合、现场检查、非现场检查、机构高管管理四个科。

城市商业银行监管处:承担云南省内城市商业银行、城市信用社的监督管理,内设综合、现场检查、非现场检查三个科。

政外邮监管处:承担对云南省内政策性银行、邮政储蓄银行、外资银行的监督管理,内设综合、现场检查、非现场检查三个科。

非银行金融机构监管处:承担云南省内非银行金融机构(证券、期货和保险类除外)的监督管理,内设综合、现场检查、非现场检查三个科。

合作金融机构监管处:承担对云南省内农村信用合作社、农村合作银行、新型农村金融机构的监督管理,内设综合、现场检查、非现场检查、机构高管管理、风险处置五个科。

统计信息处:承担全省经济、金融信息的收集、统计、调查分析,按规定和授权向社会公众披露银行业监管信息,向有关部门报送监管统计数据,负责系统内计算机的建设、管理和维护,内设综合、统计、分析、科技管理、监管信息五个科。

地址:昆明市正义路69号

电话:0871-3613405

CSRC 中国证券监督管理委员会 云南监管局

CHINA SECURITIES REGULATORY COMMISSION YUNNAN BUREAU

中国证监会云南监管局原为云南省证券监督管理办公室，隶属于云南省人民政府。于1998年12月正式上划中国证监会后易名为昆明特派办，并于1999年7月1日正式挂牌成立。2004年3月1日，中国证监会昆明特派办更名为中国证监会云南监管局，简称云南证监局。

机构职能

对辖区内的上市公司，证券、期货经营机构，证券期货投资咨询机构和从事证券业务的律师事务所、会计师事务所、资产评估机构等中介机构的证券、期货业务活动进行监督管理；依法查处监管辖区范围内的违法、违规案件。

机构设置

云南证监局下设6个处室：办公室、党务工作办公室（纪检监察室）、上市公司监管处、机构监管处、期货监管处和稽查处。

办公室：负责综合协调局内外各项工作，拟定各项内部管理制度，组织全局的会议和重要文件起草，承办秘书、档案、资料以及信息监管、保密、督办、人事、财务、接待、印章管理、安全保卫、机关内勤事务管理及其他行政管理事务。

党务工作办公室（纪检监察室）：承担局党委、纪委的日常工作，负责思想政治教育、精神文明建设、机关党建、群众组织、纪律检查和廉政监察等工作；负责培训工作；指导工

会、共青团、妇女组织的工作。

上市公司监管处：负责对云南辖区内上市公司的日常监管，包括上市公司治理结构规范情况的监管；有关信息披露事项的事后审阅和监管；上市公司再融资、并购重组、股权激励等方面的监管；上市公司的诚信监管；上市公司重大风险的防范与监管。负责对辖区内拟上市公司的备案和辅导监管。负责对辖区内从事上市公司及拟上市公司相关证券业务的会计师事务所、律师事务所、保荐机构、财务顾问、资产评估机构及其从业人员的从业活动进行监管。负责办理中国证监会交办的其他工作。

机构监管处：负责对辖区内的证券经营机构、投资咨询机构、信息传播机构、证券投资基金管理机构及其从业人员的业务活动进行监管。

期货监管处：负责对辖区内期货经纪机构、期货投资咨询机构、境外期货持证企业进行监管。

稽查处：负责对辖区违反证券期货市场法规的案件进行调查处理或移送，协助司法机关调查处理有关案件，调解证券、期货业务纠纷和争议，处理有关来信来访，承担我局的法规工作。

地址：云南省昆明市北京路577号

电话：0871-5135262

邮编：650051

云南省各证券期货经营机构

名称	地址	电话
一、证券经营机构		
红塔证券	昆明北京路155号附1号红塔大厦9楼	0871-3577913
红塔证券昆明青年路营业部	昆明市青年路448号华尔顿大厦3、4楼	0871-3159198
红塔证券昆明环城南路营业部	昆明市环城南路675号2楼	0871-4109090
红塔证券昆明春城路营业部	昆明市春城路168号	0871-3535852
红塔证券楚雄鹿城北路营业部	楚雄市鹿城北路2号楚雄商厦2楼	0878-3397222-11
红塔证券大理营业部	大理市下关建设路中段51号	0872-2119698

名称	地址	电话
太平洋证券	昆明市青年路389号志远大厦18楼	0871-8885858
太平洋证券开远灵泉东路营业部	开远市灵泉东路336号建行开远支行2层	0873-8899018
太平洋证券玉溪玉兴路营业部	玉溪市红塔区玉兴路23号农行玉溪分行2楼-3楼	0877-8880111
太平洋证券曲靖麒麟南路营业部	曲靖市麒麟南路221号邮政商厦3楼	0874-8989102
太平洋证券昆明白塔路营业部	昆明市白塔路331号云煤大厦1-2楼	0871-8020643
太平洋证券昆明金碧路营业部	昆明市金碧路166号大德大厦4楼	0871-8020728
太平洋证券昆明翠湖西路营业部	昆明市翠湖西路1号科学技术馆2楼	0871-8020708
太平洋证券昆明人民中路营业部	昆明市人民中路35号阳光A版4楼	0871-8020688
国泰君安证券昆明人民中路营业部	昆明市人民中路金牛街金牛大厦3楼、12楼	0871-3102068
海通证券昆明东风西路营业部	昆明东风西路162号	0871-3615557
中国银河证券昆明白塔路营业部	昆明市白塔路393号星耀大厦4-5楼	0871-3174773
中国银河证券昆明人民中路营业部	昆明市人民中路34号如意大厦	0871-3642200
光大证券昆明人民中路营业部	昆明市人民中路26号(3楼)	0871-3183887
广发证券昆明东风西路营业部	昆明市东风西路282-290号东风百货大楼4楼	0871-5323985
湘财证券昆明青年路营业部	昆明市护国路2号广业大厦	0871-3140616
西南证券昆明北京路营业部	昆明市北京路579号	0871-5135388
长城证券昆明西昌路营业部	昆明市西昌路692号	0871-5376826
南京证券昆明丹霞路营业部	昆明市丹霞路2号宏银大厦6楼	0871-5344600
安信证券昆明春城路营业部	昆明市春城路62号证券大厦3楼	0871-3115098
方正证券昆明三市街营业部	昆明市三市街柏联广场6楼	0871-3601010
宏源证券昆明祥云街营业部	昆明市祥云街55号银佳大厦	0871-3627709
世纪证券昆明人民中路营业部	昆明市人民中路丰园大厦7楼	0871-5315966
招商证券昆明五一路营业部	昆明市五一路国防大厦3楼	0871-3646780
江南证券昆明北京路营业部	云南昆明市北京路572号(原天元商厦3楼)	0871-3173320
中国民族证券昆明东风西路营业部	昆明市东风西路280号文贸大厦4楼	0871-5398868
国信证券昆明安康路营业部	昆明市安康路9号昆房置换大厦3楼	0871-4108111
国金证券昆明北京路营业部	昆明北京路408号达阵广场3楼C区	0871-3155360
大同证券玉溪营业部(正在筹建)	玉溪市红塔区南北大街122号	0877-2661406
二、证券服务部		
太平洋证券玉溪玉兴路营业部澄江证券服务部	玉溪市澄江县振兴路18号农村信用社2楼、3楼	0877-6913628
太平洋证券玉溪玉兴路营业部通海证券服务部	玉溪市通海县秀山镇西街20号3楼	0877-3011130
太平洋证券曲靖麒麟南路营业部宣威证券服务部	宣威市振兴街3号农业银行2楼	0874-7141290
太平洋证券曲靖麒麟南路营业部陆良证券服务部	曲靖市陆良县同乐大道朝阳西路1号	0874-6337856
太平洋证券昆明白塔路营业部保山证券服务部	保山市萧祠街工行保山市分行营业部裙楼2楼	0875-8980121
太平洋证券昆明白塔路营业部腾冲证券服务部	腾冲县光华东路工行腾冲支行	0875-5161988

名称	地址	电话
太平洋证券昆明白塔路营业部北市区证券服务部	昆明市北京路延长线1035号金苑商厦北6楼	0871-8091196
太平洋证券昆明金碧路营业部景洪证券服务部	景洪市景洪东路7号商贸电子城左3楼	0691-8981188
太平洋证券昆明金碧路营业部思茅证券服务部	思茅市振兴南路170号劳动就业局2楼	0879-8881188
太平洋证券昆明翠湖西路营业部安宁证券服务部	昆明市安宁昆钢建设路工行昆钢支行	0871-8651218
太平洋证券昆明威远街营业部昭通证券服务部	昭通市顺城街农业银行2楼	0870-8883100
国泰君安证券昆明人民中路营业部文山证券服务部	云南文山县望华路建行大楼2楼	0876-2130653
国泰君安证券昆明人民中路营业部芒市证券服务部	芒市团结大街北段建设银行1楼	0692-2138043
国泰君安证券昆明人民中路营业部丽江证券服务部	丽江市民主路供销大楼3楼	0888-5107096
国泰君安证券昆明人民中路营业部个旧证券服务部	个旧市金湖西路318号红河建设广场2楼	0873-2156058
中国银河证券昆明白塔路营业部官渡证券服务部	昆明市关上民航路428号(中国银行3楼)	0871-7176887
中国银河证券昆明白塔路营业部宜良证券服务部	昆明市宜良县迎宾路127号	0871-7529290
湘财证券昆明青年路营业部水富证券服务部	昭通市水富县团结路云天化昆阳楼2楼	0870-8635595
海通证券昆明东风西路营业部景洪证券服务部	景洪市西双版纳州幼儿园幼教宾馆1楼	0691-2130114
海通证券昆明东风西路营业部香格里拉证券服务部	香格里拉祥巴林卡小区物管1楼	0887-6885903
光大证券昆明人民中路营业部曲靖证券服务部	曲靖市麒麟南路57号(2楼)	0874-3129466
广发证券昆明东风西路营业部普洱证券服务部	普洱市思茅区振兴路中心商务区A201	0879-2132871
广发证券昆明东风西路营业部西山证券服务部	昆明市人民西路350号中行高新支行大楼1楼	0871-8333722
西南证券昆明北京路营业部龙泉路证券服务部	昆明市龙泉路13号	0871-5137781
太平洋证券开远灵泉东路营业部蒙自证券服务部	蒙自市天马路4号建设银行大厦2楼	0873-3660098
三、期货经营机构		
红塔期货经纪	昆明市祥云街55-59号银佳大厦16楼	0871-3614258
云晨期货经纪	昆明市人民东路111号	0871-3142012
北京首创期货昆明营业部	昆明市护国路2-4号广业大厦15楼B区	0871-3116765
万达期货昆明营业部	昆明市三市街六号柏林广场写字楼9楼909-910	0871-3612839
乾坤期货昆明营业部	昆明市志远大厦23层	0871-3190583

2001年4月13日,经中国保险监督管理委员会批准,中国保险监督管理委员会昆明特派员办事处正式挂牌成立。2004年2月6日,经国务院批准,中国保险监督管理委员会昆明特派员办事处正式更名为中国保险监督管理委员会云南监管局(简称云南保监局)。云南保监局是中国保险监督管理委员会在云南的派出机构,为国务院直属事业单位,云南省商业保险的主管部门。根据中国保险监督管理委员会授权履行行政管理职能,依照法律、法规统一监督管理云南省保险市场。云南保监局主要履行以下职责:

1. 贯彻执行国家有关法律、法规和方针、政策,研究制订辖区内保险业发展战略规划;
2. 依据中国保监会的授权,依法对辖区内保险机构、保险中介机构的经营 활동을 进行监督管理;
3. 根据中国保监会的规章,制订辖区内保险市场监管的相关实施细则、具体办法和工作措施;
4. 依法查处辖区内保险违法、违规行为,维护保险市场秩序,依法保护被保险人利益;
5. 监测、分析辖区内保险市场运行情况,预警、防范和化解辖区内保险风险,并将有关重大事项及时上报;
6. 负责辖区内保险公司分支机构、保险中介机构及其分支机构的准入、退出等有关事项的审批和管理工作;
7. 负责审查核准相关高级管理人员的任职资格;
8. 负责管理有关的保险条款及费率;
9. 归口管理辖区内保险行业协会、保险学会等行业社团组织;
10. 中国保监会交办的其他事项。

部门职能

云南保监局现有41名监管干部,内部机构按照中国保监会的统一规定设置。设有办公室(党委办公室)、财产保险监管处、人身保险监管处、保险中介监管处、统计研究处、人事教育处(党委组织部、纪检监察处、党委宣传群工处)六个处。六个处的基本职能如下:

办公室(党委办公室)。拟订保监局办公规章制度,组织协调日常办公;督办局领导交办的重要事项;组织承办重要

会议;负责保监局公文处理工作,对各类公文进行核稿,承担有关文件的起草;负责新闻宣传工作,会同有关处室发布保监局对外新闻和信息;负责向中国保监会及地方政府和有关部门报送保监局工作信息和当地保险业重要情况;受理行政许可申请,送达行政许可决定,颁发许可证;负责研究有关保险法律、法规、规章的执行情况,及时向中国保监会反馈意见,提出法律建议;负责保监局的档案、机要、保密及安全、保卫、消防工作;负责保监局的财务管理工作,编制机关年度财务预决算;归口管理辖区保险行业协会和保险学会等行业社团组织;负责保险机构高管人员的培训和教育工作;负责保监局的外事管理;管理外资保险机构驻当地代表处的有关事务;承办地方有关的人大代表建议和政协提案;根据中国保监会党委工作规则,负责局党委办公室日常工作。

财产保险监管处。研究、制定和组织实施云南省内财产保险业发展规划,引导和促进财产保险业全面、协调、可持续发展;实施中国保监会的规章,并根据云南省的实际情况制定相关实施细则和具体办法;监测、分析云南省财产保险市场运行情况,预警、防范和化解保险业风险,并将有关重大事项及时向中国保监会报告;监管云南省财产保险公司分支机构以及财产保险从业人员的保险经营活动,查处保险机构违法、违规行为,维护财产保险市场秩序,调查处理中国保监会转办以及群众信访投诉事项;管理云南省有关财产保险公司分支机构的设立、变更、撤销等事项;管理有关保险条款和保险费率;管理有关高级管理人员的任职资格;对从事财产保险业务的营销员进行管理。

人身保险监管处。承办对辖区内人寿保险市场的监管工作;根据国家法律法规及中国保监会规章,拟订和落实辖区内人寿保险市场监管的相关实施细则、具体办法和工作措施;检查规范人身保险市场行为,对违法违规进行查处;负责辖区内人寿保险公司分支机构的非现场监管;承办人寿保险公司分支机构及营销服务部准入、变更、退出等事项的审批和管理工作;审查人寿保险公司分支机构高级管理人员任职资格;负责人寿保险公司保险条款及费率的有关管理工作;会同财产保险监管处负责短期健康险、意外险条款及费率的有关管理工作;研究人身保险市场运行情况,提出政策建议。

保险中介监管处。承办对辖区内保险中介市场的监管工作。根据国家法律法规及中国保监会规章,拟订和落实辖区内保险中介市场监管的相关实施细则、具体办法和工作措施;检查规范保险中介机构及其分支机构的市场行为,会同有关处室检查规范保险兼业代理机构的市场行为,对违法违规行为进行查处;负责保险中介机构及其分支机构的非现场监管;根据中国保监会的授权,承办保险中介机构及其分支机构准入、变更、退出等事项的审批和管理工作,审查有关高级管理人员任职资格;承办保险兼业代理机构的准入、变更、退出等事项;负责组织辖区内保险中介从业人员基本资格考试工作;汇总、编制辖区保险中介报表,并向中国保监会及有关部门报送保险中介业务数据、报表,定期对保险中介市场近况进行分析,草拟统计分析报告上报局领导和保险会有关部门;研究保险中介市场运行情况,提出政策建议。

统计研究处。研究、拟订当地保险业的发展规划和政策措施;调研、分析保险市场整体运行情况,研究监管工作和保险业发展中的重要问题,提出解决的意见和建议;负责保监局有关重要文件和文稿的起草工作。归口管理当地保险业统计资料和数据,汇总、编制和报送全辖区保险业数据、报表,对保险业统计数据进行分析并向中国保监会报送统计分析报告;负责

向办公室提供对外发布和报送地方政府及有关部门的保险业统计数据。负责维护和管理保监局的保险监管信息系统、办公自动化系统和内部网站,根据授权负责辖区内的保险业信息化建设工作;负责维护保监局网络的正常运行,维护和管理保监局的计算机设备。

人事教育处(党委组织部、纪检监察处、党委宣传群工处)。根据中国保监会的规章,拟订保监局人力资源管理的制度、办法并组织实施;按照干部管理权限,负责保监局的人员调配、考核任免、人员工资管理、专业技术职务管理、人事档案管理和干部教育培训等工作;负责保监局党的组织建设和党员教育管理工作;负责保监局党的思想建设、宣传和思想政治工作,负责统战、群工及工会、共青团、妇联等工作;负责保监局的纪检监察工作,承办中国保监会党委、纪委交办的其他有关工作;承办中国保监会对派出机构年度工作业绩考核、评估的有关工作。

地址:云南省昆明市人民东路6号新华大厦9、10楼

电话:0871-3164047

传真:0871-3145499

