

基金从业《基金法律法规、职业道德与业务规范》

- 1、基金业协会是证券投资基金行业的自律性组织，是社会团体法人。会员分为三类：普通会员、联席会员、特别会员。普通会员包含：基金管理人和基金托管人；联席会员包含：基金服务机构；特别会员包含：证券期货交易所、登记结算机构、指数公司、地方基金业协会及其他资产管理相关机构。
- 2、申购份额通常在 T+2 日之内确认，确认后的下一工作日就可以赎回。（申请的成功与否应以注册登记机构的确认结果为准。认购申请被确认无效的，认购资金将退回投资人资金账户。认购的最终结果要待基金募集期结束后才能确认）。
- 3、注册公开募集基金，由拟任基金管理人向中国证监会提交下列文件：①申请报告；②基金合同草案；③基金托管协议草案；④招募说明书草案；⑤律师事务所出具的法律意见书；⑥中国证监会规定提交的其他文件。
- 4、场外赎回可按份额在场外的持有时间分段设置赎回费率；场内赎回为固定赎回费率，不可按份额持有时间分段设置赎回费率。赎回费在扣除手续费后，余额不得低于赎回费总额的 25%，并应当归入基金财产。
- 5、内幕交易，是指利用内幕信息进行证券交易，以为自己或者他人牟取利益。
- 6、职业道德，也称职业道德规范，是一般社会道德在职业活动和职业关系中的特殊表现，是与人们的职业行为紧密联系的符合职业特点要求的道德规范的总和。它既是对从业人员在职业活动中行为的要求，同时又是职业对社会所负的道德责任与义务的体现。职业道德具有特殊性、继承性、规范性、具体性。
- 7、岗位教育，是指在基金从业人员就业上岗之后，对其所进行的业务能力和职业道德的继续教育。岗位教育主要是通过在职培训的方式来完成。
- 8、托管人召集基金份额持有人大会的，应至少提前 30 日公告大会的召开时间、会议形式、审议事项、议事程序和表决方式等事项。
- 9、基金信息披露包含：（1）基金招募说明书（2）基金合同（3）基金托管协议（4）基金份额发售公告（5）基金募集情况（6）基金合同生效公告（7）基金份额上市交易公告书（8）基金资产净值、基金份额净值（9）基金份额申购、赎回价格（10）基金定期报告，包括基金年度报告、基金半年度报告和基金季度报告（11）临时报告（12）基金份额持有人大会决议（13）基金管理人、基金托管人的基金托管部门的重大人事变动（14）涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼（15）澄清公告（16）中国证监会规定的其他信息。
- 10、基金监管的基本原则，是贯穿于基金监管活动始终的、起统帅和指导作用的基本准则。基金监管的基本原则包括：（一）保障投资人利益原则；（二）适度监管原则；（三）高效监管原则；（四）依法监管原则；（五）审慎监管原则；（六）公开、公平、公正监管原则。
- 11、基金根据法律形式可以将基金分为契约型基金、公司型基金等。根据运作方式可以将基金分为封闭式基金和开放式基金。根据投资对象可以将基金分为股票基金、债券基金、货币市场基金和混合基金等。根据投资目标可以将基金分为增长型基金、收入型基金和平衡型基金。根据投资理念可以将基金分为主动型基金与被动（指数）型基金。根据募集方式可以将基金分为公募基金和私募基金。根据基金的资金来源和用途可以将基金分为在岸基金和离岸基金。
- 12、设立基金管理公司的条件：（1）股东符合《证券投资基金法》和《证券投资基金管理公司管理办法》的规定；（2）有符合《证券投资基金法》、《公司法》以及中国证监会规定的章程；（3）注册资本不低于 1 亿元人民币，且股东必须以货币资金实缴，境外股东应当以可自由兑换货币出资；（4）有符合法律、行政法规和中国证监会规定的拟任高级管理人员以及从事研究、投资、估值、营销等业务的人员，拟任高级管理人员、业务人员不少于 15 人，并应当取得基金从业资格；（5）有符合要求的营业场所、安全防范设施和与业务有关的其他设施；（6）设置了分工合理、职责清晰的组织机构和工作岗位；（7）有符合中国证监会规定的监察稽核、风险控制等内部监控制度；（8）经国务院批准的中国证监会规定的其他条件。
- 13、投资者购买基金就相当于用很少的资金购买了一篮子股票。在多数情况下，某些股票价格下跌造成的损失可以用其他股票价格上涨产生的盈利来弥补，因此可以充分享受到组合投资、分散风险的好处。
- 14、ETF 基金合同生效后，基金管理人可向证券交易所申请上市。证券交易所开市后根据申购、赎回清单



扫码下载 233 网校题库
一刷就过，千万人掌上题库！

和组合证券内各只证券的实时成交数据，计算并每 15 秒发布一次基金份额参考净值（IOPV），供投资者交易、申购、赎回基金份额时参考。

15. 《证券投资基金销售管理办法》规定，商业银行申请基金销售业务资格，除具备本办法第九条规定的条件外，还应当具备国有商业银行、股份制商业银行以及邮政储蓄银行等取得基金从业资格人员不少于三十人；城市商业银行、农村商业银行、在华外资法人银行等取得基金从业资格人员不少于二十人的要求。

16. 认购费率计算： $\text{净认购金额} = \text{认购金额} / (1 + \text{认购费率})$ $\text{认购费用} = \text{认购金额} - \text{净认购金额}$ （注：对于适用固定金额认购费的认购， $\text{认购费用} = \text{固定认购费金额}$ ）。

17. 赎回费率计算： $\text{赎回金额} = \text{赎回总额} - \text{赎回费用}$ $\text{赎回总额} = \text{赎回数量} \times \text{赎回日基金份额净值}$ $\text{赎回费用} = \text{赎回总额} \times \text{赎回费率}$ 。

18. 基金宣传推介材料，是指为推介基金向公众分发或者公布，使公众可以普遍获得的书面、电子或者其他介质的信息，包括：①公开出版资料；②宣传单、手册、信函、传真、非指定信息披露媒体上刊发的与基金销售相关的公告等面向公众的宣传资料；③海报、户外广告；④电视、电影、广播、互联网资料、公共网站链接广告、短信及其他音像、通信资料；⑤中国证监会规定的其他材料。

19. 基金销售机构销售基金产品一般以 4Ps 营销理论为指导。传统 4Ps 营销理论是指由于市场需求会受到一些营销因素的影响，企业为获得更多的利润，就需要有效地组合这些营销要素来满足市场的需求。这些要素可以归纳为产品、价格、渠道、促销。

20. 在岸基金是指在本国募集资金并投资于本国证券市场的证券投资基金。由于在岸基金的投资者、基金组织、基金管理人、基金托管人及其他当事人和基金的投资市场均在本国境内，所以基金的监管部门比较容易运用本国法律法规及相关技术手段对证券投资基金的投资运作行为进行监管。

21. 离岸基金是指一国（地区）的证券投资基金组织在他国（地区）发售证券投资基金份额，并将募集的资金投资于本国（地区）或第三国证券市场的证券投资基金。

22. 当基金发生涉及托管人及托管业务的重大事件时，例如，基金托管人的专门基金托管部门的负责人变动，该部门的主要业务人员在 1 年内变动超过 30%，托管人召集基金份额持有人大会，托管人的法定名称或住所发生变更，发生涉及托管业务的诉讼，托管人受到监管部门的调查或托管人及其托管部门的负责人受到严重行政处罚，等等，托管人应当在事件发生之日起 2 日内编制并披露临时公告书，并报中国证监会及地方监管局备案。

23. 股票、债券、基金的差异：反映的经济关系不同；所筹资金的投向不同；投资收益与风险大小不同。

24. 基金销售机构办理基金销售业务，可以按照基金合同和招募说明书的约定向投资人收取认购费、申购费、赎回费、转换费和销售服务费等费用。

25. 基金定期公告包含：基金季度报告；基金半年度报告；基金年度报告。

26. 基金管理人信息披露合规性风险是指基金管理人在信息披露过程中，违反相关法律法规和公司章程，对基金投资者形成了误导或对基金行业造成了不良声誉，受到处罚和声誉损失的风险。

27. 根据《基金管理公司风险管理指引（试行）》，信息披露合规性风险管理主要措施包括：（1）建立信息披露风险责任制，将应披露的信息落实到各相关部门，并明确其对提供的信息的真实、准确、完整和及时性负全部责任。（2）信息披露前应经过必要的合规性审查。

28. 基金销售适用性是指基金销售机构在销售基金和相关产品的过程中，注重根据基金投资人的风险承受能力销售不同风险等级的产品，把合适的产品卖给合适的基金投资人。基金销售适用性原则包括：投资人利益优先原则、全面、客观、及时、有效、差异原则。

29. 资金结算分清算和交收两个环节。清算是按照确定的规则计算出基金当事各方应收应付资金数额的行为。交收是基金当事各方根据确定的清算结果进行资金的收付，从而完成整个交易过程由于基金申购和赎回的资金清算依据注册登记机构的确认数据进行，为保护基金投资人的利益，有关法规明确规定，基金管理人应当自收到投资者的申购（认购）、赎回申请之日起 3 个工作日内，对该申购（认购）、赎回申请的有效性进行确认。

30. 金融机构是金融市场上最重要的中介机构，是储蓄转化为投资的重要渠道。金融机构在金融市场上充



当资金的供给者、需求者和中间人等多重角色，它既发行、创造金融工具，也在市场上购买各类金融工具；既是金融市场的中介人，也是金融市场的投资者、货币政策的传递者和承受者。金融机构作为机构投资者在金融市场具有支配性的作用。

31、私募基金的合格投资者是指具备相应风险识别能力和风险承受能力，投资于单只私募基金的金额不低于 100 万元且符合下列相关标准的单位和个人：①净资产不低于 1 000 万元的单位；②金融资产不低于 300 万元或者最近 3 年个人年均收入不低于 50 万元的个人。上述金融资产包括银行存款、股票、债券、基金份额、资产管理计划、银行理财产品、信托计划、保险产品、期货权益等。

32、货币市场基金收益公告可分为三类：即封闭期的收益公告、开放日的收益公告和节假日的收益公告。

33、开放式基金份额的登记，是指基金注册登记机构通过设立和维护基金份额持有人名册，确认基金份额持有人持有基金份额的事实的行为。基金份额登记具有确定和变更基金份额持有人及其权利的法律效力，是保障基金份额持有人合法权益的重要环节。

34、开放式是指基金发起人在设立基金时，基金单位或者股份总规模不固定，可视投资者的需求，随时向投资者出售基金单位或者股份，并可以应投资者的要求赎回发行在外的基金单位或者股份的一种基金运作方式。

35、封闭式基金是指基金的发起人在设立基金时，限定了基金单位的发行总额，筹足总额后，基金即宣告成立，并进行封闭，在一定时期内不再接受新的投资。

36、基金管理人的内部控制是指公司为防范和化解风险，保证经营运作符合公司的发展规划，在充分考虑内外部环境的基础上，通过建立组织机制、运用管理方法、实施操作程序与控制措施而形成的系统。

37、开放式基金合同生效后，可以在基金合同和招募说明书规定的期限内不办理赎回，但该期限最长不超过 3 个月。

38、基金募集失败则基金管理人以固有财产承担因募集行为而产生的债务和费用；在基金募集期限届满后 30 日内退还投资者已缴纳的款项，并加计银行同期存款利息。

39、私募登记资料：填报基金管理人基本信息、高级管理人员及其他从业人员基本信息、股东或合伙人基本信息、管理基金基本信息。登记时限：材料完备的，基金业协会应当自收齐登记材料之日起 20 个工作日内，以通过网站公示私募基金管理人基本情况的方式，为私募基金管理人办结登记手续。

40、基金管理人的基金宣传推介材料，应当事先经基金管理人负责基金销售业务的高级管理人员和督察长检查，出具合规意见书，并自向公众分发或者发布之日起 5 个工作日内报主要经营活动所在地中国证监会派出机构备案。

41、基金托管协议是基金管理人和基金托管人签订的协议，主要目的在于明确双方在基金财产保管、投资运作、净值计算、收益分配、信息披露及相互监督等事宜中的权利义务及职责，确保基金财产的安全，保护基金份额持有人的合法权益。

42、开放式基金净值每日披露，封闭式基金净值每周披露一次。

43、公募基金客户服务的原则：客户至上原则，有效沟通原则，安全第一原则，专业规范原则。

44、开放式基金交易时间周一到周五 9:30-11:30, 13:00-15:00, 申购、赎回登记在 T+1 日办理，如果在收盘后申请赎回如 15:03, 该笔赎回在 T+2 日确认。

45、注册登记机构的责任：（1）建立并管理投资者基金份额账户；（2）负责基金份额登记，确认基金交易；（3）发放红利；（4）建立并保管基金投资者名册；（5）基金合同或者登记代理协议规定的其他职责。

46、根据债券发行者，可将债券分为政府债券、企业债券、金融债券等。根据债券到期日，可将债券分为短期债券、长期债券等。根据债券信用等级，可将债券分为低等级债券、高等级债券等。根据自身特点，可分为标准债券型基金、普通债券型基金、其他策略型的债券基金（如可转债基金）。

47、上市交易公告书中披露的基金品种：封闭式基金、上市开放式基金（LOF）和交易型开放式指数基金（ETF）以及分级基金子份额。

48、基金代销机构包括：商业银行、证券公司、期货公司、保险机构、证券投资咨询机构以及独立基金销售机构。



- 49、中国证监会工作人员依法履行职责，进行调查或检查时，不得少于 2 人，并应出示合法证件；对调查或者检查中知悉的商业秘密负有保密的义务。
- 50、基金管理人、基金托管人既是基金的当事人，又是基金的主要服务机构。
- 51、除基金管理人与基金托管人外，基金市场还有许多面向基金提供各类服务的其他机构。这些机构主要包括基金销售机构、销售支付机构、份额登记机构、估值核算机构、投资顾问机构、评价机构、信息技术系统服务机构以及律师事务所、会计师事务所等。
- 52、 $\text{认购份额} = (\text{净认购金额} + \text{认购利息}) / \text{基金份额面值}$
- 53、董事会对公司的合规管理承担最终责任，履行以下合规职责：（1）审议批准合规政策，监督合规政策的实施，并对实施情况进行年度评估。（2）审议批准公司年度合规报告，对年度合规报告中反映出的问题，采取措施解决。（3）根据总经理提名决定合规负责人的聘任、解聘及薪酬事项。（4）决定公司合规管理部门的设置及其职能。（5）保证合规负责人独立与董事会、董事会相关委员会，如审计委员会或者其他专业委员会沟通。（6）公司章程规定的其他合规责任。
- 54、适时性原则：内部控制制度的制定应当随着有关法律法规的调整和公司经营战略、经营方针、经营理念等内外部环境的变化进行及时的修改或完善。
- 55、依据《证券投资基金法》的规定，基金业协会的职责包括：①教育和组织会员遵守有关证券投资的法律、行政法规，维护投资人合法权益；②依法维护会员的合法权益，反映会员的建议和要求；③制定和实施行业自律规则，监督、检查会员及其从业人员的执业行为，对违反自律规则和协会章程的，按照规定给予纪律处分；④制定行业执业标准和业务规范，组织基金从业人员的从业考试、资质管理和业务培训；⑤提供会员服务，组织行业交流，推动行业创新，开展行业宣传和投资人教育活动；⑥对会员之间、会员与客户之间发生的基金业务纠纷进行调解；⑦依法办理非公开募集基金的登记、备案；⑧协会章程规定的其他职责。
- 56、保守秘密，要求基金从业人员不得向第三者透露作为秘密的信息，也不得公开尚处于禁止公开期间的信息。
- 57、基金业协会权力机构是会员大会，执行机构是理事会。
- 58、在基金合同、招募说明书中，基金管理人收取销售服务费的，对持续持有期少于 30 日的投资人收取不低于 0.5% 的赎回费，并将上述赎回费全额计入基金财产。
- 59、目前国内的保本型基金资金进行本金保障。设定的保本范围是，基金发行是认购基金份额的持有人并持有到期，会在到期日对其投资的初始本金提供安全保障，也就是到期赎回净值加上历史累计分红如果低于投资本金的话会有担保方提供本金担保。
- 60、居民是金融市场上主要的资金供给者。居民为了预防未来支出的不确定性或出于节俭等目的，将收入的一部分用于储蓄。不少居民动用储蓄资金投资于股票、债券、基金等资本市场工具，投资于保险市场或参与黄金市场交易，组合其金融资产，实现风险和收益的最佳匹配。居民投资者是金融市场供求均衡的重要力量。
- 61、根据《证券投资基金法》规定，基金管理人、基金托管人在管理、运用基金财产，从事证券投资基金活动，应当遵循自愿、公平、诚实信用的原则，不得损害国家利益和社会公共利益。
- 62、基金销售机构应该建立科学的聘用、培训、考评、晋升、淘汰等人力资源管理制度，确保基金销售人员具备与岗位要求相适应的职业操守和专业胜任能力。
- 63、忠诚尽责，是调整基金从业人员与其所在机构之间关系的职业道德规范。忠诚尽责要求基金从业人员在工作中要做到两个方面：一是廉洁公正；二是忠诚敬业。
- 64、投资者教育的内容包括投资决策教育、资产配置教育、权益保护教育。
- 65、基金客户服务有四大特点：专业性、规范性、持续性、时效性。
- 66、基金客户身份资料，自业务关系结束当年计起至少保存 15 年，交易记录自交易记账当年记起至少保存 15 年。
- 67、数据的保存——应逐日备份并异地妥善存放，对系统运行数据中涉及基金投资人信息和交易记录的备



扫码下载 233 网校题库
一刷就过，千万人掌上题库！

份在不可修改的介质上至少保存 15 年。

68、在内部建立完善的信息管理体系，设置必要的信息管理岗位，信息技术负责人和信息安全负责人不能由同一人兼任，对重要业务环节实行双人双岗。

69、道德与法律的关系：目的一致、内容交叉、功能互补、相互促进。职业道德的作用：调整职业关系、提升职业素质、促进行业发展。

70、自觉遵守道德规范的具体表现：①基金从业人员应当严格遵守法律法规等行为规范，当不同效力级别的规范对同一行为均有规定时，应选择遵守更为严格的规范。②基金从业人员应当自觉遵守《自律准则》规定的各类行为规范。③基金从业人员应当积极配合基金监管机构的监管。④负有监督职责的基金从业人员，要忠实履行自己的监督职责，及时发现并制止违法违规行为，防止违法违规行为造成更加严重的后果。⑤普通的基金从业人员，尽管不负有监督职责，但是也应当监督他人的行为是否符合法律法规的要求。一旦发现违法违规的行为，应当及时制止并向上级部门或者监管机。

71、开放式基金份额的登记，是指基金注册登记机构通过设立和维护基金份额持有人名册，确认基金份额持有人持有基金份额的事实的行为。基金份额登记具有确定和变更基金份额持有人及其权利的法律效力，是保障基金份额持有人合法权益的重要环节。

72、资产管理行业的功能和作用：（1）资产管理行业能够为市场经济体系有效配置资源，使有限的资源配置到最有效率的产品和服务部门，提高整个社会经济的效率和生产服务水平。（2）通过资产管理行业专业的管理活动，能够帮助投资人搜集、处理各种和投资有关的宏观、微观信息，提供各类投资机会，帮助投资者进行投资决策，并提供决策的最佳执行服务，使投资融资更加便利。（3）资产管理行业创造出十分广泛的投资产品和服务，满足投资者的各种投资需求，使资金的需求方和提供方能够便利的连接起来。（4）资产管理行业还能对金融资产合理定价，给金融市场提供流动性，降低交易成本。

73、基金持有人是指持有基金单位或基金股份的自然人和法人，也就是基金的投资者，是基金受益凭证的持有者。作为基金的受益人，基金持有人享有基金资产的一切权益。

74、《私募投资基金监督管理暂行办法》发布以来，证监会重申了《办法》中三类禁止行为，分别是禁止不公平对待所管理的不同基金财产，禁止利用基金财产或职务之便牟取利益，禁止泄露因职务便利获取的未公开信息从事交易活动。

75、合规管理的原则包括公开、公平、公正原则；诚实信用原则；反不正当竞争原则。

76、企业风险管理基本框架包括八个方面内容：内部环境、目标设定、事项识别、风险评估、风险应对、控制活动、信息与沟通以及行为监控八个要素构成。

77、基金管理人的基金宣传推介材料，应当事先经基金管理人负责基金销售业务的高级管理人员和督察长检查，出具合规意见书，并自向公众分发或者发布之日起 5 个工作日内报主要经营活动所在地中国证监会派出机构备案。其他基金销售机构的基金宣传推介材料，应当事先经基金销售机构负责基金销售业务和合规的高级管理人员检查，出具合规意见书，并自向公众分发或者发布之日起 5 个工作日内报工商注册登记所在地中国证监会派出机构备案。

78、QDII 合同说明书披露的信息：信息披露所使用的语言及币种选择，基金合同、基金招募说明书中的特殊披露要求，净值信息的披露频率要求，境外投资顾问和境外托管人信息，境外证券投资信息，外币交易及外币折算相关的信息，临时公告中的特殊披露要求。

79、基金托管协议是基金管理人和基金托管人签订的协议，主要目的在于明确双方在基金财产保管、投资运作、净值计算、收益分配、信息披露及相互监督等事宜中的权利义务及职责，确保基金财产的安全，保护基金份额持有人的合法权益。

80、内部机制控制建设包括：一是员工自律；二是各部门主管（包括监察稽核）的检查监督；三是公司管理层对人员和业务的监督控制；四是董事会或者其领导下的专门委员会的检查、监督、控制和指导。

81、相互制约指基金管理人内部部门和岗位的设置应当权责分明、相互制衡。

82、基金销售的适用性指基金销售机构在销售基金和相关产品的过程中，注重根据基金投资人的风险承受能力销售不同风险等级的产品，把合适的产品卖给合适的基金投资人。



扫码下载 233 网校题库
一刷就过，千万人掌上题库！

83. 为基金提供服务的基金托管人、基金管理人一般按基金合同的规定从基金资产中收取一定比例的托管费、管理费，并不参与基金收益的分配。
84. 基金投资收益在扣除由基金承担的费用后的盈余全部归基金投资者所有，基金投资者一般会按照所持有的基金份额比例进行分配。
85. 基金信息技术系统服务是指为基金管理人、基金托管人和基金服务机构提供基金业务核心应用软件开发、信息系统运营维护、信息系统安全保障和基金交易电子商务平台等的业务活动。
86. 私募基金管理人向基金业协会申请登记，报送下列信息：1) 营业执照 2) 公司章程或合伙协议 3) 股东或合伙人名单 4) 高管基本信息 5) 基金业协会规定的其他信息
87. 投资者持有的基金份额变动，经管理人确认后才有有效。
88. QDII 基金叫合格境内机构投资者，在境内募集资金，将部分或全部资金进行境外证券投资管理，本身是境内基金管理公司和证券公司。所以可能会聘请境外投资顾问和境外托管人。是中国境内投资者参与境外资本市场的合法途径。
89. QDII 基金也是开放式基金，在开放申赎前，一周披露一次资产净值和份额净值，开放申赎后每个开放日披露份额净值和份额累积净值。QDII 基金的净值在估值日后 1-2 个工作日内披露。
90. 独立董事人数不得少于 3 人，且不得少于董事会人数的 1/3，董事会审议下列事项，要经过 2/3 以上独立董事通过：重大关联交易、审计事务聘请或换会计事务所，公司管理基金的半年度或年度报告；法律、行政法规和公司章程规定的其他事情。
91. 开放式基金申购费有前端收费和后端收费两种。前端收费可以根据投资人申购金额分段设置申购费率，后端收费可以选择根据持有期限分段收费，持有期限少于 3 年的投资人不能免收后端申购费。
92. 广义的基金监管指的是由法定监管权的行政机构、基金行业自律组织、基金机构内部监督部门及社会力量对基金市场、市场主体及活动的监督或管理。狭义的监管一般专门指行政监管。基金行政监管内容有全面性，包括基金机构的设立变更终止、从业人员资格行为、基金机构的活动规则、及其他。
93. 认购 ETF 份额：场内现金认购、场外现金认购、证券认购。
94. 规定基金品种的是证监会不是协会。
95. 基金自律组织包含：证券交易所（自律管理者）和证券投资基金业协会（自律组织）。
96. 投资合规性风险是基金管理人投资业务人员违反法律法规和公司内部规章带来的处罚和损失风险。基金管理人的销售环节是基金市场竞争的核心，相关业务人员为了提高销售业绩和抢客户出现违法违规，给基金管理人带来处罚和影响声誉的风险为销售合规性风险。
97. 金融市场包括：票据、证券、衍生工具、外汇、黄金。黄金也是哦！！股票市场不属于金融市场！！
98. 基金公司信息技术系统内部控制的原则包括：可稽核性原则、授权原则、内外网分离原则、联合验收、岗位责任制度、门禁制度。
99. 操纵市场两个要素：1. 有意图误导市场参与者 2. 实施歪曲证券价格或人为控制交易量等不当影响证券价格的行为。
100. 巨额赎回是指当开放式基金的当日净赎回量（赎回申请总数扣除申购申请总数后的余额）超过基金规模的 10%。基金出现巨额赎回，基金管理人可以根据资产组合状况决定接受全额赎回或部分延期赎回。
101. 基金投资者是基金的所有者，基金扣除费用后的盈余全部归基金投资者所有而不是归合同当事人共同享有。管理人、托管人从基金资产中收取一定比例的托管费、管理费、并不参与基金收益分配。
102. T 日是申购、赎回申请日，不同基金品种份额登记时间不一样，一般是 T+1 日登记，QDII 基金是 T+2 日登记。
103. 协会为私募基金管理人和私募基金登记备案不构成对私募基金管理人投资能力、持续合规情况的认可，不作为对基金财产安全的保证。
104. 开展审慎调查应优先根据被调查方公开披露的信息进行，接受被调查方提供的非公开信息使用的，必须对信息的适当性实施尽职甄别。
105. 基金上市后基金份额参考净值的实时计算与公布由证券交易所负责。



扫码下载 233 网校题库
一刷就过，千万人掌上题库！

106. 流动性风险是因市场交易量不足，导致不能以合理价格及时进行证券交易的风险，市场风险：因受各种因素影响而引起证券及衍生品市场价格不利波动。业务持续风险是由于公司危机处理机制、备份机制逐步不足，导致危机发生时不能持续运作。操纵风险是由于内部程序、人员和系统不完备或失效、外部事件导致直接或间接的损失的风险。
107. 对基金管理人的合规管理有效性承担最终责任的是董事会。合规政策落实、负责执行合规政策的是公司经理层。
108. 遇到重大事件基金要披露临时报告的，要在重大事件发生之日起 2 日内编制并披露临时报告书。
109. 私募基金管理人发生以下重大事项，应在 10 个工作日内向基金业协会报告：私募基金管理人名称、高管人员、实际控制人、控股股东或执行事务合伙人变更，私募基金管理人分立或合并，私募基金管理人或高管存在重大违法违规行为，依法解散、依法撤销、宣告破产，可能损害投资人利益的重大事项。发生以下重大事项要在 5 个工作日内向协会报告：基金合同重大变化、投资者数量超过法律规定、基金清盘清算、私募基金管理人托管人变更、对基金持续运营、投资者利益、资产净值产生重大影响的其他事情。
110. 我国基金代销机构 6 个：商业银行、证券公司、期货公司、保险机构、证券咨询机构、独立基金销售机构。
111. 投资者风险承受能力 C1-C5，C1 最低，在首次开户或购买产品前对投资人风险承受能力调查评价，对已经买了产品的投资人也要追溯调查，投资人放弃接受调查的，要通过其他合理规则方法评价投资人风险承受能力。
112. 片面宣传基金优秀业绩也是违规。
113. 股票债券是直接投资工具，投向实业，基金是间接投资工具，投向有价证券等金融工具。
114. 加强基金管理人的内部控制机制是解决信息不对称的主要手段，不能保障基金财产安全。内部控制基本要素包括：控制环境、控制活动、风险评估、信息沟通、内部监控。没有成本效益！！
115. 基金从业人员岗位教育通过在职培训形式完成而不是定期考试。
116. 风险管理全面性原则是指必须覆盖各项业务、覆盖各个部门和岗位，渗透到决策、执行、反馈各个业务环节。全面性跟简历具体风控指标体系没关系。
117. 当负偏离度绝对值连续 2 个交易日超过 0.5%时，基金管理人应该采用公允价值估值法对账面价值调整，或者采取暂停接受所有赎回申请并终止基金合同进行财产清算等措施。
118. 基金募集注册，简易程序注册审查时间不超过 20 个工作日，普通程序注册审查时间不超过 6 个月。
119. 基金管理人用固有资金进行基金投资，在季报中披露事项包括 3 个：投资日期、适用费率、交易金额。没有投资标的！
120. 37. 18-70 周岁有完全民事行为能力才能基金开户，16-18 周岁的要提交收入证明才能开户。
121. 每日开市前，基金管理人需要向证券交易所、证券登记结算机构提供 ETF 申赎清单。
122. 基金管理人可以从开放式基金财产中计提一定比例的销售服务费，用于持续销售和提供服务。
123. 基金公司合规管理以风险控制优先，合规管理与违规对应，是一种风险管理活动。
124. 货币市场基金偏离度绝对值达到 0.5%以上，基金份额净值计价错误金额达到基金份额净值 0.5%需要披露基金临时报告。货币市场基金是确定价原则，金额申购、份额赎回。
125. 私募基金管理人、托管人要向投资人披露基金信息包括：基金投资、资产负债、收益分配、费用、业绩报酬、利益冲突等信息。计提的风险准备金不需要披露。
126. 证券投资基金成为个人投资者的主要投资渠道。
127. 基金销售人员以所在机构完成执业注册登记。
128. 基金托管人职责终止情形：被依法取消托管资格，被基金份额持有人大会解任，依法解散、被依法撤销或被依法宣告破产。
129. ETF 与 LOF 都是开放式基金都可以场内交易。区别：申购赎回标的不同，ETF 是基金份额和一篮子商品或证券，LOF 是基金份额和现金对价；申赎场所不同，ETF 通过交易所，LOF 既可以交易所也可以代销网点；限制不同，ETF 门槛高要达到一定资金规模才能参与一级市场申赎。投资策略和净值报价频率也不同。



130. 设立公募基金的基金管理公司条件：注册资本大于 1 亿人民币，必须为实缴货币资本。主要股东有良好的业绩和声誉，最近三年没有违法记录。等。
131. 创业投资基金投资未上市企业普通股、可转换为普通股的优先股、可转换债券等。
132. 证券投资基金分为公募证券投资基金和私募证券投资基金，私募股权投资基金也算证券投资基金。
133. 基金折价率 = (二级市场价格 - 基金份额净值) / 基金份额净值 * 100%
134. 基金年度报告要经过 2/3 以上独立董事签字同意，并由董事长签发。
135. 货币市场基金仅仅投资于货币市场工具。
136. 私募基金管理人在每月结束之日起 5 个工作日内更新基金规模、单位净值、投资者数量等。
137. 封闭式基金与开放式基金的期限不同、份额限制不同、交易场所不同、价格形成方式不同、激励约束机制不同、投资策略不同。
138. 基金销售机构与基金管理人和中登公司做联网测试。商业银行、证券公司、证券投资咨询机构、独立基金销售机构可以从事基金销售业务。
139. 确认基金交易是基金份额登记机构的职责。
140. 基金管理人在募集期届满 10 日内请法定验资机构验资，自收到验资报告 10 日内向证监会备案申请。
141. 律所不能保证法律意见书依据的文件资料内容真实、准确、完整。而应核验真实性等。
142. 投资人交付申购款申购成立，份额登记机构确认份额，申购生效。
143. 行业研究报告是保密内容，基金招募说明书不是保密内容。
144. 基金销售机构可以对申购、赎回、服务费的费率给与一定的优惠。前端收费根据申购金额分段设置费率，后端收费根据持有期限，场内赎回固定费率，场外赎回根据持有期分段设置。基金销售机构销售基金份额不一定非要有一点市场认可度！！
145. 基金账户是基金登记人为投资者开立的，不是基金管理人开的。
146. 一般境内基金申购款 T+2 日到基金银行存款账户，赎回款 T+3 日从基金银行账户划出。货币市场基金赎回快，一般是 T+1 日从银行划出，最快当天到达。
147. ETF、LOF、封闭式基金和分级基金子份额要披露上市交易公告书。ETF 在二级市场上与普通股票一样挂牌交易。ETF 在交易时间内实时计算并公布基金份额参考净值。ETF 是份额申购、份额赎回；LOF QDII 开放式基金是金额申购、份额赎回。
148. 忠诚尽责对象是从业人员对所在机构！！
149. 行政监管包括事前事中事后。
150. 对投资人不需要调查他的投资资格和资金来源。
151. 基金注册登记机构仅发放基金红利，不确定基金红利。
152. 结构化资管计划总资产占净资产比例不超过 140%，非结构化集合资管计划总资产占净资产比例不超过 200%。
153. 人事负责人不属于私募基金管理人的高管！！
154. 守法合规的内容定义上不包括基金合同。
155. 基金合同生效条件：封闭式基金：80%，200 人；开放式基金：2 亿份、2 亿元、200 人。
156. 基金招募说明书每 6 个月更新一次。定期更新哦！！
157. 基金的法律意见书不需要在募集前在网站上公告。
158. 成立于 4 月 6 日不需要编制 2 季度报告。货币市场基金要在节假日结束后第二个自然日披露节假日期间的每万份基金净收益和节假日最后一天的 7 日年化收益率。
159. 销售机构进行市场细分原则：易入 可测 成长 识别 利润原则。
160. 基金销售机构准入不一定要有完善的财务制度。
161. 分级基金不同类别子份额的基金资产并不是分别进行投资运作而是作为一个整体进行投资运作。
162. 信息技术负责人和信息安全负责人不可以兼任。



163. 基金管理人合规管理的基本原则：独立、客观、公正、专业、协调。没有成本收益原则！！
164. 为基金财产开设证券账户是托管人的职责。
165. 基金宣传推介材料是指推荐基金向公众分发或者颁布，使公众可以普遍获得的书面、电子或者其他介质的信息。
166. 对无法在交易系统自动控制的投资合规限制，应加强手工监控，多人复合予以控制。
167. 股票基金是满足远期支出需要而不是现金管理需要。
168. 为基金财产开设证券账户是托管人的职责。
169. 私募基金管理人保存基金投资决策 交易 投资者适当性管理资料从基金清算终止之日起不少于 10 年。
170. 发起式基金是指基金管理人在募集基金时，使用公司股东资金、公司固有资金、高管或基金经理等人的资金认购基金金额不少于 1000 万，而且持有期不少于 3 年。发起式基金合同生效 3 年后如果资产净值低于 2 亿元，基金合同自动终止。
171. 中登直接发送信息给代销机构总部、代销机构网点、基金托管人。
172. 开放式基金进行申购和赎回的净值依据是份额净值。
173. 基金季报披露前 10 名股票明细和前 5 名债券明细。
174. 基金不足 6 个月不能登载业绩。
175. 普通基金净值公告包括基金资产净值、份额净值、份额累计净值（=份额净值+份额累计分红金额）；封闭式基金每周披露一次资产净值和份额净值；开放式基金开放前每周一次披露资产净值和份额净值；开放申赎后每个开放日披露份额净值和份额累计净值。
176. 封闭式基金份额上市交易，满足条件：基金合同 5 年以上，募集金额大少于 2 亿元人民币，基金份额持有人不少于 1000 人。
177. 我国目前以个人投资者为主的投资者结构。

基金从业考试如何掌握核心考点？听徐娜老师精讲班课程，深入浅出分解各个知识点。[开始学习>>](#)

备考推荐

[2018 年基金从业资格考试高频考题突破汇总](#)

[2018 年基金从业资格考试真题及答案汇编\(三科\)](#)

[送基金从业取证班送 VIP 题库（考前 10 天开放押题）>>](#)



扫码下载 233 网校题库
一刷就过，千万人掌上题库！