

基金法律法规数字大全

第一章 金融市场、资产管理与投资基金

无

第二章 证券投资基金概述

- 1、我国基金自律组织是 **2012年6月6日** 成立的中国证券投资基金业协会
- 2、**1924年** 由 200 多名哈佛大学教授出资 5 万美元在波士顿成立的“马萨诸塞投资信托基金”被公认为美国开放式公司型共同基金的鼻祖。
- 3、**1971年**，第一只货币市场基金建立。
- 4、**1993年** 美国 SEC 批准设立第一只 ETF。
- 5、**1992年11月**，经中国人民银行总行批准的国内第一家投资基金——淄博乡镇企业投资基金(简称“淄博基金”) 正式设立，并于 **1993年8月** 在上海证券交易所挂牌上市，成为我国首只在内地证券交易所上市交易的投资基金。
- 6、**1997年11月** 当时的国务院证券委员会颁布了《证券投资基金管理暂行办法》，为我国证券投资基金业的规范发展奠定了法律基础。
- 7、**2001年9月**，我国第一只开放式基金——华安创新诞生。
- 8、**2014年** 年底沪港通的推出，实现了沪港股票市场互联互通机制，国内公募基金可以通过港股通渠道投资我国香港证券市场，截至 2016 年年底，共有 66 只沪港通基金，资产规模共计 573 亿元。

第三章 基金的类型

- 1、美国投资公司协会依据基金投资目标和投资策略的不同，将美国的基金分为 **42** 类。
- 2、根据中国证监会对基金类别的分类标准，基金资产 **80%** 以上投资于股票的为股票基金；基金资产 **80%** 以上投资于债券的为债券基金；**80%** 以上的基金资产投资于其他基金份额的，为基金中基金。
- 3、**2009年年底、2010年年初** 中国证监会和中国证券业协会相继发布《证券投资基金评价业务管理暂行办法》和《证券投资基金评价业务自律管理规则(试行)》。
- 4、通常将市值小于 **5亿元** 人民币的公司归为小盘股，将 **超过20亿元** 人民币的公司归为大盘股。依据相对规模进行划分，市值排名靠后、累计市值占市场总市值 **20%以下** 的公司归为小盘股；市值排名靠前，累计市值占市场总市值 **50%以上** 的公司为大盘股。

第四章 证券投资基金的监管

- 1、中国证监会工作人员依法履行职责，进行调查或者检查时，不得少于 **2人**，并应当出示合法证件；对调查或者检查中知悉的商业秘密负有保密的义务。中国证监会领导干部离职后 **3年内**，一般工作人员离职后 **2年内**，不得到与原工作业务直接相关的机构任职。
- 2、私募基金管理人和从事私募资产管理业务的金融机构加入协会，应当先申请成为观察会员，自成为观察会员之日起 **满1年**，同时符合资产管理规模标准及合规经营标准的，可申请成为普通会员。
- 3、设立管理公开募集基金的基金管理公司，注册资本不低于 **1亿元人民币**，且必须为实缴货币资本。
- 4、基金管理公司的主要股东是指持有基金管理公司股权比例最高且不低于 **25%** 的股东。基金公司主要股东为法人或者其他组织的，净资产不低于 **2亿元人民币**；主要股东为自然人的，个人金融资产不低于 **3000万元** 人民币，在境内外资产管理行业从业 **10年** 以上。
- 5、基金管理人的董事、监事和高级管理人员，应当熟悉证券投资方面的法律、行政法规，具有 **3年以上** 与其所任职务相关的工作经历；高级管理人员还应当具备基金从业资格。
- 6、基金经理任职应当具备以下条件：①取得基金从业资格；②通过中国证监会或者其授权机构组织的证券投资法律知识考试；③具有 **3年以上** 证券投资管理经历；④没有《公司法》《证券投资基金法》等法律、行政法规规定的不得担任公司董事、监事、经理和基金从业人员的情形；⑤最近 **3年** 没有受到证券、银行、工商和税务等行政管理



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

部门的行政处罚。

7、公开募集基金, 包括向不特定对象募集资金、向特定对象募集资金累计超过 **200人**, 以及法律、行政法规规定的其他情形。公开募集基金应当由基金管理人管理, 基金托管人托管。

8、基金管理人新设基金, 拟允许单一投资者持有基金份额超过基金总份额 **50%**的, 应当采用封闭或定期开放运作方式且定期开放周期不得低于 **3个月**(货币市场基金除外), 并采用发起式基金形式, 在基金合同、招募说明书等文件中进行充分披露及标识, 且不得向个人投资者公开发售。

9、中国证监会应当自受理公开募集基金的募集注册申请之日起 **6个月内**依照法律、行政法规及中国证监会的规定进行审查, 做出注册或者不予注册的决定, 并通知申请人; 不予注册的, 应当说明理由。

10、代表基金份额 **10%以上**的基金份额持有人就同一事项要求召开基金份额持有人大会, 而基金份额持有人大会的日常机构、基金管理人、基金托管人都不召集的, 代表基金份额 **10%以上**的基金份额持有人有权自行召集, 并报中国证监会备案。

11、召开基金份额持有人大会, 召集人应当至少**提前30日公告**基金份额持有人大会的召开时间、会议形式、审议事项、议事程序和表决方式等事项。

12、基金份额持有人大会应当有代表 **1/2以上**基金份额的持有人参加, 方可召开。

13、参加基金份额持有人大会的持有人的基金份额低于前款规定比例的, 召集人可以在原公告的基金份额持有人大会召开时间的 **3个月以后、6个月以内**, 就原定审议事项重新召集基金份额持有人大会。重新召集的基金份额持有人大会应当有代表 **1/3以上**基金份额的持有人参加, 方可召开。

14、依据《证券投资基金法》的规定, 非公开募集基金应当向合格投资者募集, 合格投资者累计**不得超过200人**。

15、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担能力, 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 **1000万元**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。

第五章 基金职业道德

无

第十六章 基金的募集、交易与登记

1、对常规基金产品, 按照简易程序注册, 注册审查时间原则上不超过 **20个工作日**; 对其他产品, 按照普通程序注册, 注册审查时间不超过 **6个月**。

2、基金管理人应当自收到核准文件之日起 **6个月内**进行基金份额的发售。超过 **6个月**开始募集, 原注册的事项未发生实质性变化的, 应当报国务院证券监督管理机构备案; 发生实质性变化的, 应当向国务院证券监督管理机构重新提交注册申请。

3、基金的募集期限自基金份额发售之日起计算, 募集期限一般不得超过 **3个月**。基金份额的发售, 由基金管理人负责办理。基金管理人应当在基金份额发售的 **3日前**公布招募说明书、基金合同及其他有关文件。

4、基金募集期限届满, 封闭式基金需满足募集的基金份额总额达到核准规模的 **80%以上**, 并且基金份额持有人人数达到 **200人以上**; 开放式基金需满足募集份额总额不少于 **2亿份**, 基金募集金额不少于 **2亿元人民币**, 基金份额持有人的人数不少于 **200人**。

5、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、公司高级管理人员或者基金经理等人员资金认购基金的金额不少于 **1000万元人民币**, 且持有期限不少于 **3年**。发起式基金的基金合同生效3年后, 若基金资产净值低于 **2亿元**的, 基金合同自动终止。

6、基金募集期限届满, 基金不满足有关募集要求的, 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。

7、封闭式基金份额上市交易, 应当符合下列条件: (1)基金的募集符合《证券投资基金法》规定; (2)基金合同期限



- 为 **5 年以上**; (3)基金募集金额不低于 **2 亿元**人民币; (4)基金份额持有人不少于 **1 000 人**;
- 8、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**。
- 9、目前, 上海证券交易所、深圳证券交易所的交易时间为 **9: 30—11: 30** 和 **13: 00—15: 00**。
- 10、一般而言, 投资者申购基金成功后, 登记机构会在 **T+1** 日为投资者办理增加权益的登记手续, 投资者自 **T+2** 日起有权赎回该部分基金份额。
- 11、在基金份额折算日之后可开始办理申购 ETF。自基金合同生效日后不超过 **3 个月** 的时间起开始办理赎回。
- 12、我国 ETF 的最小申购和赎回单位一般为 **50 万份** 或 **100 万份**。

第二十章 基金的信息披露

- 1、开放式基金合同生效后每 **6 个月结束之日起 45 日内**, 将更新的招募说明书登载在管理人网站上, 更新的招募说明书摘要登载在指定报刊上; 在公告的 **15 日前**, 应向中国证监会报送更新的招募说明书, 并就更新内容提供书面说明。
- 2、在每年结束后 **90 日内**, 在指定报刊上披露年度报告摘要, 在管理人网站上披露年度报告全文。在上半年结束后 **60 日内**, 在指定报刊上披露半年度报告摘要, 在管理人网站上披露半年度报告全文。在每季结束后 **15 个工作日内**, 在指定报刊和管理人网站上披露基金季度报告。上述定期报告在披露的 **第 2 个工作日**, 应分别报中国证监会及地方证监局、基金上市的证券交易所备案。对于当期基金合同生效 **不足 2 个月** 的基金, 可以不编制上述定期报告。
- 3、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证监局备案。
- 4、当影子定价与摊余成本法确定的基金资产净值负偏离度绝对值超过 **0. 25%** 时, 基金管理人应当在 **2 个交易日** 内向中国证监会报告, 并依法履行信息披露义务。
- 5、当正偏离度绝对值达到 **0. 5%** 时, 基金管理人应当暂停接受申购并在 **5 个交易日** 内将正偏离度绝对值调整到 **0. 5%** 以内。当负偏离度绝对值达到 **0. 5%** 时, 基金管理人应当使用风险准备金或者固有资金弥补潜在资产损失, 将负偏离度绝对值控制在 **0. 5%** 以内。当负偏离度绝对值连续 2 个交易日超过 **0. 5%** 时, 基金管理人应当采用公允价值估值方法对持有投资组合的账面价值进行调整, 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。

第二十一章 基金客户和销售机构

- 1、客户身份资料自业务关系结束当年起至少保存 15 年, 与销售业务有关的其他资料自业务发生当年起至少保存 **15 年**。

第二十二章 基金销售行为规范及信息管理

- 1、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。
- 2、基金宣传推介材料登载过往业绩的, 应当符合以下要求:
- (1)基金合同生效 **6 个月以上但不满 1 年** 的, 应当登载从合同生效之日起计算的业绩。
- (2)基金合同生效 **1 年以上但不满 10 年** 的, 应当登载自合同生效当年开始所有完整会计年度的业绩, 宣传推介材料公布日在下半年的, 还应当登载当年上半年度的业绩。
- (3)基金合同生效 **10 年以上** 的, 应当登载最近 **10 个完整会计年度** 的业绩。
- (4)业绩登载期间基金合同中投资目标、投资范围和投资策略发生改变的, 应当予以特别说明。
- 3、专业投资者要求:
- (1)同时符合下列条件的法人或者其他组织: ①最近 1 年末净资产不低于 **2000 万元**; ②最近 1 年末金融资产不低于 **1000 万元**; ③具有 **2 年** 以上证券、基金、期货、黄金、外汇等投资经历。
- (2)同时符合下列条件的自然人: ①金融资产不低于 **500 万元**, 或者最近 3 年个人年均收入不低于 **50 万元**; ②具有 2 年以上证券、基金、期货、黄金、外汇等投资经历, 或者具有 2 年以上金融产品设计、投资、风险管理及相关工作经历。



- 4、在中国证监会发布的基金销售法规体系中, 对开户资料和销售相关资料保管期限一般规定为 **15 年**。
- 5、证券期货经营机构应妥善保存客户交易终端信息和开户资料电子化信息, 保存期限不得少于 **20 年**。证券期货经营机构应妥善保存交易时段客户交易区的监控录像资料, 保存期限不得少于 **6 个月**。
- 6、销售机构应当妥善保存投资者适当性管理以及其他与私募基金募集业务相关的记录及其他相关资料, 保存期限不少于 **20 年**, 且自基金清算终止之日起不得少于 **10 年**。
- 7、投资者的评估结果有效期最长不得超过 **3 年**。募集机构逾期再次向投资者推介私募基金时, 需重新进行投资者风险评估。同一私募基金产品的投资者持有期间超过 **3 年**的, 无须再次进行投资者风险评估。

第二十三章 基金客户服务

- 1、《证券投资基金销售机构内部控制指导意见》(证监基金字[2007]277 号)规定, 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计起至少保存 **15 年**。
- 2、《证券投资基金销售机构内部控制指导意见》(证监基金字[2007]277 号)规定, 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份在不可修改的介质上至少保存 **15 年**。

第二十四章 基金管理人公司治理和风险管理

- 1、根据相关法律法规, 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, 应当经过 **2/3** 以上的独立董事通过: ①公司及基金投资运作中的重大关联交易; ②公司和基金审计事务, 聘请或者更换会计师事务所; ③公司管理的基金的半年度报告和年度报告; ④法律、行政法规和公司章程规定的其他事项。

第二十五章 基金管理人的内部控制

无

第二十六章 基金管理人的合规管理

无

报基金从业取证涵盖五大班级, 考点梳理、重点突破、冲刺提分! 比自学更省力, 扫描下方二维码即可报名↓

2019 基金从业取证班 60+小时, 轻松突破两科

- ◆ 涵盖 5 大班级
- ◆ 3 大赠品
- ◆ 1 次重学



二维码免费听课 ▶▶



【你将获得】

- 45+小时掌握 2 科教材考点+机考真题;
- 10+小时巩固高频考点+计算难题;
- 5+小时冲刺提分: 每科 2 套突击卷自测;
- 免费重学 1 次+7 天退换课程保障
- 服务: 授课老师 24 小时答疑+视频下载+讲义下载

赠送 1: 价值 99 元/科收费题库, 含完整章节+考前 2 套点题

赠送 2: 价值 92~148 元正版教材, 包邮到家

赠送 3 专业老师精编《三色考点》, 包邮到家

温馨提示: 具体配套服务以线上为准