

基金法律法规条件类考点

1、合格投资者的条件

(1) 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 万元或者最近三年个人年均收入不低于 50 万元的个人, 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。

(2) 下列投资者视为合格投资者:

- ①社会保障基金、企业年金等养老基金, 慈善基金等社会公益基金;
- ②依法设立并在基金业协会备案的投资计划;
- ③投资于所管理私募基金的私募基金管理人及其从业人员;
- ④中国证监会规定的其他投资者。

2、高净值客户

高资产净值客户是满足下列条件之一的商业银行客户:

- ①单笔认购理财产品不少于 100 万元人民币的自然人。
- ②认购理财产品时, 个人或家庭金融净资产总计超过 100 万元人民币, 且能提供相关证明的自然人; 3 个人收入在最近三年每年超过 20 万元人民币或者家庭合计收入在最近 3 年内每年超过 30 万元人民币, 且能提供相关证明的自然人。

3、设立管理公开募集基金的基金管理公司, 应当具备下列条件:

- ①有符合《证券投资基金法》和《中华人民共和国公司法》(简称《公司法》)规定的章程。
- ②注册资本不低于 1 亿元人民币, 且必须为实缴货币资本。
- ③主要股东应当具有经营金融业务或者管理金融机构的良好业绩、良好的财务状况和社会信誉, 资产规模达到国务院规定的标准, 最近 3 年没有违法记录。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。
- ④取得基金从业资格的人员达到法定人数。设立基金管理公司, 应当有符合法律、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董事、监事、高级管理人员具备相应的任职条件。
- ⑥有符合要求的营业场所、安全防范设施和与基金管理业务有关的其他设施。
- ⑦有良好的内部治理结构及完善的内部稽核监控制度、风险控制制度。
- ⑧法律、行政法规规定的和经国务院批准的中国证监会规定的其他条件。

根据《证券投资基金法》第十四条规定, 中国证监会应当自受理基金管理公司设立申请之日起 6 个月内依照上述条件和审慎监管原则进行审查, 做出批准或者不予批准的决定, 并通知申请人; 不予批准的, 应当说明理由。

4、担任基金托管人的条件

担任基金托管人, 应当具备下列条件:

- ①净资产和风险控制指标符合有关规定;
- ②设有专门的基金托管部门;
- ③取得基金从业资格的专职人员达到法定人数;
- ④有安全保管基金财产的条件;



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

- ⑤有安全高效的清算、交割系统;
- ⑥有符合要求的营业场所、安全防范设施和与基金托管业务有关的其他设施;
- ⑦有完善的内部稽核监控制度和风险控制制度;
- ⑧法律、行政法规规定的和经国务院批准的中国证监会、中国银监会规定的其他条件。

5、申请注册基金销售业务资格,应当具备下列条件:

- ①具有健全的治理结构、完善的内部控制和风险管理制度,并得到有效执行;
- ②财务状况良好,运作规范稳定;
- ③有与基金销售业务相适应的营业场所、安全防范设施和其他设施;
- ④有安全、高效的办理基金发售、申购和赎回等业务的技术设施,且符合中国证监会对基金销售业务信息管理平台的要求,基金销售业务的技术系统已与基金管理人、中国证券登记结算公司相应的技术系统进行了联网测试,测试结果符合国家规定的标准;
- ⑤制定了完善的资金清算流程,资金管理符合中国证监会对基金销售结算资金管理的有关要求;
- ⑥有评价基金投资人风险承受能力和基金产品风险等级的方法体系;
- ⑦制定了完善的业务流程、销售人员执业操守、应急处理措施等基金销售业务管理制度,符合中国证监会对基金销售机构内部控制的有关要求;
- ⑧有符合法律法规要求的反洗钱内部控制制度;
- ⑨中国证监会规定的其他条件。

6、依据《证券投资基金法》的规定,发售公开募集基金应符合下列条件和要求:

- ①基金募集申请经注册后,方可发售基金份额;
- ②基金份额的发售,由基金管理人或者其委托的基金销售机构办理;
- ③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,这些文件应当真实、准确、完整;
- ④对基金募集所进行的宣传推介活动,应当符合有关法律、行政法规的规定,不得有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏等法律规定的公开披露基金信息禁止行为。

7、申请募集基金,拟募集的基金也应当具备下列条件:

- ①有明确、合法的投资方向;
- ②有明确的基金运作方式;
- ③符合中国证监会关于基金品种的规定;
- ④基金合同、招募说明书等法律文件草案符合法律、行政法规和中国证监会的规定;
- ⑤基金名称表明基金的类别和投资特征,不存在损害国家利益、社会公共利益,欺诈、误导投资者,或者其他侵犯他人合法权益的内容;
- ⑥招募说明书真实、准确、完整地披露了投资者做出投资决策所需的重要信息,不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,语言简明、易懂、实用,符合投资者的理解能力;
- ⑦有符合基金特征的投资者适当性管理制度,有明确的投资者定位、识别和评估等落实投资者适当性安排的方法,有清晰的风险警示内容;
- ⑧基金的投资管理、销售、登记和估值等业务环节制度健全,行为规范,技术系统准备充分,不存在影响基金正常运作、损害或者可能损害基金份额持有人合法权益、可能引发系统性风险的情形;

8、封闭式基金募上市交易条件



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

申请封闭式基金份额上市交易,应当经由基金管理人向证券交易所提出申请,证券交易所依法审核同意的,双方应当签订上市协议。

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1000人;
- ⑤基金份额上市交易规则规定的其他条件。

9、基金销售机构的准入条件

- ①具有健全的治理结构、完善的内部控制和 risk 管理制度,并得到有效执行。
- ②财务状况良好,运作规范稳定。
- ③有与基金销售业务相适应的营业场所、安全防范设施和其他设施。
- ④有安全、高效的办理基金发售、申购和赎回等业务的技术设施,且符合中国证监会对基金销售业务信息管理平台的要求,基金销售业务的技术系统已与基金管理人、中国证券登记结算公司相应的技术系统进行了联网测试,测试结果符合国家规定的标准。
- ⑤制定了完善的资金清算流程,资金管理符合中国证监会对基金销售结算资金管理的有关要求。
- ⑥有评价基金投资人风险承受能力和基金产品风险等级的方法体系。
- ⑦制定了完善的业务流程、销售人员执业操守、应急处理措施等基金销售业务管理制度,符合中国证监会对基金销售机构内部控制的有关要求。
- ⑧有符合法律法规要求的反洗钱内部控制制度。
- ⑨中国证监会规定的其他条件。

10、专业投资者

符合以下条件之一的为专业投资者:

(1) 经有关金融监管部门批准设立的金融机构,包括证券公司、期货公司、基金管理公司及其子公司、商业银行、保险公司、信托公司、财务公司等;经行业协会备案或者登记的证券公司子公司、期货公司子公司、私募基金管理人。

(2) 上述机构面向投资者发行的理财产品,包括但不限于证券公司资产管理产品、基金管理公司及其子公司产品、期货公司资产管理产品、银行理财产品、保险产品、信托产品、经行业协会备案的私募基金。

(3) 社会保障基金、企业年金等养老基金,慈善基金等社会公益基金,合格境外机构投资者(QFII)、人民币合格境

(4) 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。

(5) 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,或者上述第(1)项规定的专业投资者的高级管理人员、获得职业资格认证的从事金融相关业务的注册会计师和律师。



2020 年基金从业取证班

- ◆ 涵盖 5 大班级
- ◆ 3 大赠品
- ◆ 1 次免费重学
- ◆ 5h 内答疑服务



二维码免费听课 ▶▶



【你将收获】

- 30+小时掌握 90%教材考点
- 9+小时拿下机考真题+计算题专项
- 7+小时考点串讲冲刺+2套考前点题自测
- 7天退换+8个月有效期
- 4大名师精心打磨课程, 节省 50%备考时间

赠送 1: 价值 99 元/科收费题库

赠送 2: 纸质版《黄金考点+模拟试题》, 包邮到家

赠送 3: 计算题专项班 (仅基础知识、私募股权 2 科)



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握