

基金法律法规原则类考点

1、基金监管的基本原则

- ①保护投资人利益原则, 保障投资人利益原则是基金监管活动的目的和宗旨的集中体现, 基金监管应以保障投资人即基金份额持有人的利益为首要目标。
- ②适度监管原则, 政府干预是必要的。但也要适时适度, 要有适当性、必要性和相称性
- ③高效监管原则, 基金监管活动不仅要以价值最大化的方式实现基金监管的根本目标, 而且还要通过基金监管活动促进基金行业的高效发展。
- ④依法监管原则, 监管机构的设置及其监管职权的取得, 必须有法律依据; 监管职权的行使, 必须依据法律程序, 既不能超越法律的授权滥用权力, 也不能怠于行使法定的职责; 对违法行为的制裁, 必须依据法律的明确规定, 秉公执法, 不偏不倚。
- ⑥审慎监管原则, 金融业特有的一项监管原则, 旨在通过偿付能力监管和风险防控制度体系, 维护投资人或者存款人对金融机构和金融市场的信心。
- ⑦公开、公平、公正监管原则。

2、基金管理人内部治理的法定基本原则: 基金份额持有人利益优先原则

3、封闭式基金交易原则: 价格优先、时间优先

4、股票基金、债券基金的申购和赎回原则

- ①未知价交易原则。
- ②金额申购、份额赎回原则。

5、货币市场基金的申购和赎回原则

- ①确定价原则。
- ②金额申购、份额赎回原则。

6、ETF 申购、赎回原则

- ①场内申购和赎回 ETF 采用份额申购、份额赎回的方式, 即申购和赎回均以份额申请。场外申购和赎回采用金额申购、份额赎回的方式, 即申购以金额申请, 赎回以份额申请。
- ②ETF 时, 申购对价和赎回对价均为现金。
- ③申购和赎回申请提交后不得撤销。

7、基金信息披露的原则

披露内容方面:

- ①真实性原则; ②准确性原则; ③完整性原则; ④及时性原则; ⑤公平性原则。

披露形式方面

- ①规范性原则, 规范性原则要求基金信息必须按照法定的内容和格式进行披露, 以保证披露信息的可比性。
- ②易解性原则, 易解性原则要求信息披露的表述应当简明扼要、通俗易懂, 避免使用冗长、技术性用语。
- ③易得性原则, 易得性原则要求公开披露的信息易为一般公众投资者获取。

8、销售机构在进行市场细分时应遵循以下原则:

- ①易入原则, 易入原则是指完成市场细分后, 销售机构有能力向某一细分市场提供其所需的基金产品和服务, 即该细分市场是易于开发、便于进入的。
- ②可测原则, 可测原则是指根据市场调查、专业咨询等途径提供的各个细分市场的特征要素, 能够测算出细分市场的客户数量、销售规模、购买潜力等量化指标。
- ③成长原则, 成长原则是指细分市场在今后的一段时期内, 市场规模会不断扩大。市场容量会稳步增长, 并且有可能引申出更多的营销机会。
- ④识别原则, 识别原则是指每个细分市场有明显的区分标准, 让销售机构能够清楚地认识不同细分市场的客户差异,



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

提供个性化的产品和服务, 以确保营销策略具有针对性。

⑤利润原则, 利润原则是指销售机构进行市场细分后, 必须有足够的业务量, 以保证销售机构在扣除经营成本和营销费用后, 在现在或未来能够获得一定的利润。

9、基金销售适用性的指导原则

①投资人利益优先原则。当基金销售机构或基金销售人员的利益与基金投资人的利益发生冲突时, 应当优先保障基金投资人的合法利益。

②全面性原则。基金销售机构应当将基金销售适用性作为内部控制的组成部分, 将基金销售适用性贯穿于基金销售的各个业务环节, 对基金管理人(或产品发起人, 下同)、基金产品(或基金相关产品, 下同)和基金投资人都要了解并做出评价。

③客观性原则。基金销售机构应当建立科学合理的方法, 设置必要的标准和流程, 保证基金销售适用性的实施。对基金管理人、基金产品和基金投资人的调查和评价, 应当尽力做到客观准确, 并作为基金销售人员向基金投资人推介合适基金产品的重要依据。

④及时性原则。基金产品的风险评价和基金投资人的风险承受能力评价应当根据实际情况及时更新。

⑤有效性原则。通过建立科学的投资者适当性管理制度与方法, 确保投资者适当性管理的有效执行。

⑥差异性原则。对投资者进行分类管理, 对普通投资者和专业投资者实施差别适当性管理, 履行差别适当性义务。

10、适当性匹配原则:

①C1 型(含最低风险承受能力类别)普通投资者可以购买 R1 级基金产品或者服务;

②C2 型普通投资者可以购买 R2 级及以下风险等级的基金产品或者服务;

③C3 型普通投资者可以购买 R3 级及以下风险等级的基金产品或者服务;

④C4 型普通投资者可以购买 R4 级及以下风险等级的基金产品或者服务;

⑤C5 型普通投资者可以购买所有风险等级的基金产品或者服务。

11、信息管理平台的建立和维护应当遵循安全性、实用性、系统化的原则。

12、基金客户服务的原则

①投资者利益优先原则; ②有效沟通原则; ③安全第一原则; ④专业规范原则; ⑤适当性管理原则。

13、投资者教育的基本原则

①投资者教育应有助于监管者保护投资者。

②投资者教育不应被视为是对市场参与者监管工作的替代。

③证券经营机构应当承担各项产品和服务的投资者教育义务, 将投资者教育纳入各业务环节。

④投资者教育没有一个固定的模式。相反地, 它可以有多种形式, 这取决于监管者的特定目标、投资者的成熟度和可供使用的资源。

⑤鉴于投资者的市场经验和投资行为成熟度的层次不一, 因此并不存在广泛适用的投资者教育计划。

⑥投资者教育不能也不应等同于投资咨询。

14、基金管理公司治理中, 公司、股东、董事、管理层、员工要遵守以下十大原则:

①基金份额持有人利益优先原则。

②公司独立运作原则。

③制衡原则。

④公司的统一性和完整性原则。

⑤股东诚信与合作原则。

⑥公平对待原则。

⑦业务与信息隔离原则。

⑧经营运作公开、透明原则。



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

⑨长效激励约束原则。

⑩人员敬业原则。

15、管理层在经营管理中，应遵守的原则：

①展现良好的职业操守。

②维护公司的独立性和完整性。

③完善内部控制制度和流程。

④公平对待股东和客户。

16、组织架构是公司战略的重要载体，基金管理公司要科学、合理设置业务体系和组织架构，不能无序扩张，导致管理失控、风险频发。在**设置业务体系和组织架构**时，一定要体现以下几个原则：

①相互制约和不相容职责分离原则

②授权清晰原则

③适时性原则

17、基金公司在风险管理中应当遵循以下基本原则

①最高性原则。

②全面性原则。

③权责匹配原则。

④独立性原则。

⑤定性和定量相结合原则。

⑥适时性原则。

18、危机处理应遵循的原则

①完备性原则。尽可能充分考虑到运作各个环节可能出现的突发危机情况，清楚界定相关部门和岗位的责任，并准备相应的处理办法。

②预防为主的原则。应对公司各业务流程和组织结构进行全面分析，对危机隐患、发生概率、危害程度、影响范围等做出识别和分析，预先制定应对措施。

③及时报告原则。当危机发生时，公司任何知情人员都应立即根据公司制度要求，履行报告义务。

④优先性原则。当危机发生时，公司各项资源应优先满足危机处理的需要，最大限度地降低危机的不利影响。

⑤相互协作原则。在危机处理过程中，公司各部门和员工应在公司危机处理委员会的统一指挥和协调下，相互配合、相互协作，尽快解决危机。

⑥尽快恢复原则。危机处理完毕后，应迅速恢复公司各项业务的正常运作。

⑦积极沟通原则。在危机处理过程中，公司应遵循真诚、坦率的原则，在有利于处理危机的前提下，加强信息的交流，积极争取监管部门、公司客户的信任。

⑧认真总结的原则。危机处理完毕后，公司及相关部门应及时总结经验教训，采取预防措施，避免此类危机再次发生。

19、内部控制的五原则

①健全性原则；②有效性原则；③独立性原则；④相互制约原则；⑤成本效益原则。

20、基金管理人制定内部控制制度一般应当遵循以下原则：

①合法、合规性原则。公司内控制度应当符合国家法律法规、规章和各项规定。

②全面性原则。内部控制制度应当涵盖公司经营管理的各个环节，不得留有制度上的空白或漏洞。

③审慎性原则。公司内部控制的核心理念是风险控制，制定内部控制制度应当以审慎经营、防范和化解风险为出发点。

④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。



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

21、合规管理的基本原则

- ①独立性原则, 独立性原则主要是指合规部门和督察长在基金公司组织体系中应当有独立地位, 合规管理应当独立于其他各项业务经营活动。
- ②客观性原则, 客观性原则是指合规人员应当依照相关法规对违规事实进行客观评价, 避免出现合规人员自身与业务人员合谋的违规行为。
- ③公正性原则, 公正性原则是指合规人员在对业务部门进行核查时, 应当坚持统一标准来对违规行为风险进行评估和报告。
- ④专业性原则, 专业性原则是指合规人员应当熟悉业务制度, 了解基金管理人各种业务的运作流程, 并准确理解和把握法律法规的规定和变动趋势。
- ⑤协调性原则, 协调性原则是指合规人员应当正确处理与公司其他部门及监管部门的关系, 努力形成公司的合规合力, 避免内部消耗。

233网校
www.233.com

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