

基金法律法规职责类考点汇总

1、**中国人民银行**作为中央银行，承担制定和执行货币政策，防范和化解金融风险，维护金融稳定的宏观监管职责。

2、**基金管理人**是基金产品的募集者和管理者，其最主要职责就是按照基金合同的约定，负责基金资产的投资运作，在有效控制风险的基础上为基金投资者争取最大的投资收益。

公开募集基金的基金管理人应当履行下列职责：

- ①依法募集资金，办理基金份额的发售和登记事宜；
- ②办理基金备案手续；
- ③对所管理的不同基金财产分别管理、分别记账，进行证券投资；
- ④按照基金合同的约定确定基金收益分配方案，及时向基金份额持有人分配收益；
- ⑤进行基金会计核算并编制基金财务会计报告；
- ⑥编制中期和年度基金报告；
- ⑦计算并公告基金资产净值，确定基金份额申购、赎回价格；
- ⑧办理与基金财产管理业务活动有关的信息披露事项；
- ⑨按照规定召集基金份额持有人大会；
- ⑩保存基金财产管理业务活动的记录、账册、报表和其他相关资料。

3、**基金托管人**的职责主要体现在基金资产保管、基金资金清算、会计复核以及对基金投资运作的监督等方面。在我国，基金托管人只能由依法设立并取得基金托管资格的商业银行或其他金融机构担任。

基金托管人职责包括：

- ①安全保管基金财产；
- ②按照规定开设基金财产的资金账户和证券账户；
- ③对所托管的不同基金财产分别设置账户，确保基金财产的完整与独立；
- ④保存基金托管业务活动的记录、账册、报表和其他相关资料；
- ⑤按照基金合同的约定，根据基金管理人的投资指令，及时办理清算、交割事宜；
- ⑥办理与基金托管业务活动有关的信息披露事项；
- ⑦对基金财务会计报告、中期和年度基金报告出具意见；
- ⑧复核、审查基金管理人计算的基金资产净值和基金份额申购、赎回价格；
- ⑨按照规定召集基金份额持有人大会；
- ⑩按照规定监督基金管理人的投资运作。

4、**基金份额登记机构**的主要职责包括：建立并管理投资人的基金账户；负责基金份额的登记；基金交易确认；代理发放红利；建立并保管基金份额持有人名册；法律法规或份额登记服务协议规定的其他职责。

5、**中国证监会**依法履行下列职责：

- ①制定有关证券投资基金活动监督管理的规章、规则，并行使审批、核准或者注册权；
- ②办理基金备案；
- ③对基金管理人、基金托管人及其他机构从事证券投资基金活动进行监督管理，对违法行为进行查处，并予以公告；
- ④制定基金从业人员的资格标准和行为准则，并监督实施；
- ⑤监督检查基金信息的披露情况；



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

- ⑥指导和监督基金业协会的活动;
- ⑦法律、行政法规规定的其他职责。

6、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。

7、基金注册登记机构的主要职责

- 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。

8、督察长的职责包括:

- ①组织拟定基金公司合规管理的基本制度和其他合规管理制度,并督导公司各部门及其下属机构实施。
- ②对公司内部规章制度、重大决策、新产品和新业务方案进行合规审查,并出具书面的合规审查意见。
- ③对基金公司及其工作人员经营管理和执业行为的合规性进行监督检查。
- ④向董事会、总经理等报告基金公司合法合规情况和合规管理工作的开展情况。
- ⑤及时处理监管部门和自律组织要求调查的事项,配合监管部门和自律组织对公司的检查和调查,跟踪和评估监管意见和监管要求的落实情况。
- ⑥保存履行职责的相关文件、资料、底稿,包括合规审查意见、合规咨询意见、签署的公司文件、合规检查工作底稿和履职记录等,以备审查。

9、风险控制委员会由总经理、督察长、各部门负责人等组成,主要职责包括:

- ①负责对公司运作的整体风险进行控制;
- ②审定公司内部控制制度并监督执行的有效性;
- ③听取基金投资运作报告和评估基金资产运作风险并做出决定;
- ④对公司运作中存在的风险问题和隐患进行研究并做出控制决策;
- ⑤审阅监察稽核报告及绩效与风险评估报告。不同公司情况不同,有些公司还分别设了投资风险委员会和运营风险委员会。

10、产品营销部门包括产品开发、营销、销售和客户服务几个功能部门,负责产品的设计、营销和销售以及客户服务等工作。不同基金公司有不同具体部门的设置。大基金公司可以细分为产品部、销售部、营销部、客户服务



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

中心等,小基金公司可以统一设为市场部。

产品部的主要职责:根据公司战略,在贴近客户需求、敏锐把握市场投资机会和公司业绩能力的基础上,研究制定公司中长期产品开发战略和实施计划;负责具体产品的创新、设计工作,产品的后续运作分析与评估。

营销部的主要职责:根据公司长远发展目标,负责制定公司中长期品牌战略和实施规划,高效规范、管理公司品牌形象;制定品牌宣传计划及活动并组织实施;通过多种营销手段,支持产品新发及持续营销;负责公共关系维护及媒体管理。

销售部的主要职责:负责拓展、管理与渠道、机构客户的合作关系,实施公司销售策略、业务计划,包括新基金发行、持续营销等活动。

监察稽核部负责公司的法律合规事务,主要职责是监督检查基金运作和公司运作的合法、合规情况及公司内部控制情况,并及时向管理层报告。

11、风险管理部负责对公司经营过程中产生的或潜在的风险进行有效识别、管理和报告。

主要职责包括识别公司潜在风险,制定有效控制投资风险的方案,落实投资风险分析及控制,对基金组合进行业绩归因分析,分析投资运作过程的有效性,及时、准确地做出风险报告并提出针对性建议,与管理层及投资团队沟通。

12、人力资源部的职责是制定适合公司战略发展需要的人力资源管理体系,制定和实施薪酬福利方案,制定和实施公司的招聘计划、招聘流程,建立完善的绩效管理体系和绩效考核制度。

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

【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)

二维码免费听课 ▶





考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握