

基金法律法规内容类考点汇总

添加学霸君微信个人号【ks233wx9】，加入基金从业资格考试备考交流群，不错过报名时间，还能实时答疑解惑。

1、公开募集基金合同内容

- ①募集基金的目的和基金名称;
- ②基金管理人、基金托管人的名称和住所;
- ③基金的运作方式;
- ④封闭式基金的基金份额总额和基金合同期限，或者开放式基金的最低募集份额总额;
- ⑤确定基金份额发售日期、价格和费用的原则;
- ⑥基金份额持有人、基金管理人和基金托管人的权利、义务;
- ⑦基金份额持有人大会召集、议事及表决的程序和规则;
- ⑧基金份额发售、交易、申购、赎回的程序、时间、地点、费用计算方式，以及给付赎回款项的时间和方式;
- ⑨基金收益分配原则、执行方式;
- ⑩基金管理人、基金托管人报酬的提取、支付方式与比例
- ⑪与基金财产管理、运用有关的其他费用的提取、支付方式;
- ⑫基金财产的投资方向和投资限制;
- ⑬基金资产净值的计算方法和公告方式;
- ⑭基金募集未达到法定要求的处理方式;
- ⑮基金合同解除和终止的事由、程序以及基金财产清算方式;
- ⑯争议解决方式;
- ⑰当事人约定的其他事项。

2、基金招募说明书应当包括下列内容:

- ①基金募集申请的准予注册文件名称和注册日期;
- ②基金管理人、基金托管人的基本情况;
- ③基金合同和基金托管协议的内容摘要;
- ④基金份额的发售日期、价格、费用和期限;
- ⑤基金份额的发售方式、发售机构及登记机构名称;
- ⑥出具法律意见书的律师事务所和审计基金财产的会计师事务所的名称和住所;
- ⑦基金管理人、基金托管人报酬及其他有关费用的提取、支付方式与比例;
- ⑧风险警示内容;
- ⑨中国证监会规定的其他内容。

3、基金销售机构应当建立基金销售适用性管理制度，至少包括以下内容:

- ①对基金管理人进行审慎调查的方式和方法;
 - ②对基金产品的风险等级进行设置、对基金产品进行风险评价的方式和方法;
 - ③对基金投资人风险承受能力进行调查和评价的方式和方法;
 - ④对基金产品和基金投资人进行匹配的方法。
- (2)对基金宣传推介材料的监管

4、基金信息披露的内容



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

公开披露的基金信息包括:

- ①基金招募说明书、基金合同、基金托管协议;
- ②基金募集情况;
- ③基金份额上市交易公告书;
- ④基金资产净值、基金份额净值;
- ⑤基金份额申购、赎回价格;
- ⑥基金财产的资产组合季度报告、财务会计报告及中期和年度基金报告;
- ⑦临时报告;
- ⑧基金份额持有人大会决议;
- ⑨基金管理人、基金托管人的专门基金托管部门的重大人事变动;
- ⑩涉及基金财产、基金管理业务、基金托管业务的诉讼或者仲裁;
- ⑪中国证监会规定应予披露的其他信息。

5、我国基金职业道德主要包括以下内容

(1) 守法合规

①守法合规的含义

守法合规是对基金从业人员职业道德的最为基础的要求,其所调整的是基金从业人员与基金行业及基金监管之间的关系。是指基金从业人员不但要遵守国家法律、行政法规和部门规章,还应当遵守与基金业相关的自律规则及其所属机构的各种管理规范,并配合基金监管机构的监管。

②守法合规的基本要求:熟悉法律法规等行为规范;遵守法律法规等行为规范

(2) 诚实守信

①诚实守信的含义

诚实是指言行与内心思想一致,不弄虚作假、不隐瞒欺诈,做老实人、说老实话、办老实事。守信是指遵守自己的承诺,讲信用、重信用、守信用。诚实守信是基金职业道德的核心规范。

②诚实守信的基本要求:不得欺诈客户;不得进行内幕交易和操纵市场;不得进行不正当竞争

(3) 专业审慎

①专业审慎的含义

专业审慎是调整基金从业人员与职业之间关系的道德规范。每种职业都要求其从业人员具备特定的职业技能。是指基金从业人员应当具备与其执业活动相适应的职业技能,应当具备从事相关活动所必需的专业知识和技能,并保持和提高专业胜任能力,勤勉审慎开展业务,提高风险管理能力,不得做出任何与专业胜任能力相背离的行为。

②专业审慎的基本要求:持证上岗、持续学习、审慎开展执业活动。

(4) 客户至上

①客户至上的含义

客户至上是调整基金从业人员与投资人之间关系的道德规范。这里的“客户”指投资人,也即基金份额持有人。客户至上,是指基金从业人员的执业活动应一切从投资人的根本利益出发。

②客户至上的基本要求:客户利益优先;公平对待客户

(5) 忠诚尽责

①忠诚尽责的含义

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,是指基金从业人员应当忠实于所在机构,避免与所在机构利益发生冲突,不得损害所在机构的利益。

②忠诚尽责的基本要求:忠诚廉洁;勤勉尽责



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) 保守秘密

①保守秘密的含义

保守秘密,是指基金从业人员不应泄露或者披露客户和所属机构或者相关基金机构向其传达的信息,除非该信息涉及客户或潜在客户的违法活动,或者属于法律要求披露的信息,或者客户或潜在客户允许披露此信息。

②保守秘密的基本要求

I、应当妥善保管并严格保守客户秘密,非经许可不得泄露客户资料和交易信息。且无论是在任职期间还是离职后,均不得泄露任何客户资料和交易信息。

II、不得泄露在执业活动中所获知的各相关方的信息及所属机构的商业秘密,更不得用以为自己或他人谋取不正当的利益。

III、不得泄露在执业活动中所获知的内幕信息。

6、基金职业道德教育的内容

①培养基金职业道德观念

基金职业道德教育,首先是职业道德观念教育。通过基金职业道德教育,要使基金从业人员深刻认识到基金职业道德的重要意义,牢固树立基金职业道德观念。

②灌输基金职业道德规范

基金职业道德规范教育,是指对基金从业人员开展的以基金职业道德具体规范为内容的教育。

7、基金信息披露的内容

(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。

8、基金年度报告的主要内容

①基金管理人和托管人在年度报告披露中的责任

②正文与摘要的披露

③关于年度报告中的重要提示

④基金财务指标的披露



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基金净值表现的披露
- ⑥管理人报告的披露
- ⑦基金财务会计报告的编制与披露
- ⑧基金投资组合报告的披露
- ⑨基金持有人信息的披露
- ⑩开放式基金份额变动的披露

9、基金管理人应当在招募说明书及基金份额发售公告中载明以下有关基金销售费用的信息内容:

- ①基金销售费用收取的条件、方式、用途和费用标准;
- ②以简单明了的格式和举例方式向投资人说明基金销售费用水平;
- ③中国证监会规定的其他有关基金销售费用的信息事项。

10、基金销售机构建立基金销售适用性管理制度,应当至少包括以下内容:

- ①对基金管理人进行审慎调查的方式和方法;
- ②对基金产品或者服务的风险等级进行设置,对基金产品或者服务进行风险评价的方式或方法;
- ③对投资者进行分类的方法与程序,投资者转化的方法和程序;
- ④对基金投资者风险承受能力进行调查和评价的方式和方法;
- ⑤对基金产品或者服务和基金投资者进行匹配的方法;
- ⑥投资者适当性管理的保障措施和风控制度。

11、基金经营机构的客户信息主要分为两类,分别是:

- ①客户账户信息。客户账户信息包括账号、账户开立时间、开户行、账户余额、账户交易情况等。
- ②客户交易记录信息。客户交易记录包括关于每笔交易的数据信息、业务凭证、账簿以及有关规定要求的反映交易真实情况的合同、业务凭证、单据、业务函件和其他资料。

12、投资者风险识别与承受能力评估

募集机构应建立科学有效的投资者问卷调查评估方法,确保问卷结果与投资者的风险识别能力和风险承受能力相匹配。募集机构应当在投资者自愿的前提下获取投资者问卷调查信息。问卷调查主要内容应包括但不限于以下方面:

- (1)投资者基本信息,其中个人投资者基本信息包括身份信息、年龄、学历、职业、联系方式等信息,机构投资者基本信息包括工商登记中的必备信息、联系方式等信息。
- (2)财务状况,其中个人投资者财务状况包括金融资产状况、最近三年个人年均收入、收入中可用于金融投资的比例等信息,机构投资者财务状况包括净资产状况等信息。
- (3)投资知识,包括金融法律法规、投资市场和产品情况、对私募基金风险的了解程度、参加专业培训情况等信息。
- (4)投资经验,包括投资期限、实际投资产品类型、投资金融产品的数量、参与投资的金融市场情况等。
- (5)风险偏好,包括投资目的、风险厌恶程度、计划投资期限、投资出现波动时的焦虑状态等。

13、私募基金推介材料内容包括但不限于:

- (1)私募基金的名称和基金类型。
- (2)私募基金管理人名称、私募基金管理人登记编码、基金管理团队等基本信息。
- (3)中国基金业协会私募基金管理人以及私募基金公示信息(含相关诚信信息)。
- (4)私募基金托管情况(如无,应以显著字体特别标注)、其他服务提供商(如律师事务所、会计师事务所、保管机构等),



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

是否聘用投资顾问等。

(5)私募基金的外包情况。

(6)私募基金的投资范围、投资策略和投资限制概况。

(7)私募基金收益与风险的匹配情况。

(8)私募基金的风险揭示。

(9)私募基金募集结算资金专用账户及其监督机构信息。

(10)投资者承担的主要费用及费率, 投资者的重要权利(如认购、赎回、转让等限制、时间和要求等)。

(11)私募基金承担的主要费用及费率。

(12)私募基金信息披露的内容、方式及频率。

(13)明确指出该文件不得转载或给第三方传阅。

(14)私募基金采取合伙企业、有限责任公司组织形式的, 应当明确说明入伙(股)协议不能替代合伙协议或公司章程。说明根据《合伙企业法》或《公司法》, 合伙协议、公司章程依法应当由全体合伙人、股东协商一致, 以书面形式订立。申请设立合伙企业、公司或变更合伙人、股东的, 应当向企业登记机关履行申请设立及变更登记手续。

(15)中国基金业协会规定的其他内容。

14、风险揭示书的内容包括但不限于:

(1)私募基金的特殊风险, 包括基金合同与中国基金业协会合同指引不一致所涉风险、基金未托管所涉风险、基金委托募集所涉风险、外包事项所涉风险、聘请投资顾问所涉风险、未在中国基金业协会登记备案的风险等。

(2)私募基金的一般风险, 包括资金损失风险、基金运营风险、流动性风险、募集失败风险、投资标的的风险、税收风险等。

(3)投资者对基金合同中投资者权益相关重要条款的逐项确认, 包括当事人权利与义务、费用及税收、纠纷解决方式等。

15、客户回访应当包括但不限于以下内容:

①确认受访人是否为投资者本人或机构;

②确认投资者是否为自己购买了该基金产品以及投资者是否按照要求亲笔签名或盖章;

③确认投资者是否已经阅读并理解基金合同和风险揭示的内容;

④确认投资者的风险识别能力及风险承担能力是否与所投资的私募基金产品相匹配;

⑤确认投资者是否知悉投资者承担的主要费用及费率, 投资者的重要权利、私募基金信息披露的内容、方式及频率;

⑥确认投资者是否知悉未来可能承担投资损失;

⑦确认投资者是否知悉投资冷静期的起算时间、期间以及享有的权利;

⑧确认投资者是否知悉纠纷解决安排。

16、投资者教育的内容

综合当前投资者教育的理论和实践, 投资者教育主要包含三方面的内容。

①投资决策教育

②资产配置教育

③权益保护教育

17、风险防范机制, 主要包括:

建立企业风险评估机构, 制定防范或规避风险的措施, 设立风险信息反馈机制, 制定防范风险的奖惩制度等。



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

18、授权控制的主要内容包括:

- (1)股东会、董事会、监事会和管理层应当充分了解和履行各自的职权,建立健全公司授权标准和程序,确保授权制度的贯彻执行。
- (2)公司各业务部门、分支机构和公司员工应当在规定授权范围内行使相应的职责。
- (3)公司重大业务的授权应当采取书面形式,授权书应当明确授权内容和时效。
- (4)公司授权要适当,对已获授权的部门和人员应建立有效的评价和反馈机制,对已不适用的授权应及时修改或取消授权。

19、内部控制的主要内容

- ①投资管理业务控制;
- ②销售业务控制;
- ③信息披露控制;
- ④信息技术系统控制;
- ⑤会计系统控制;
- ⑥监察稽核控制。

20、投资决策业务控制的主要内容

- (1)投资决策应当严格遵守法律法规的有关规定,符合基金契约所规定的投资目标、投资范围、投资策略、投资组合和投资限制等要求。
- (2)健全投资决策授权制度,明确界定投资权限,严格遵守投资限制,防止越权决策。
- (3)投资决策应当有充分的投资依据,重要投资要有详细的研究报告和风险分析支持,并有决策记录。
- (4)建立投资风险评估与管理制度,在设定的风险权限额度内进行投资决策。
- (5)建立科学的投资管理业绩评价体系,包括投资组合情况、是否符合基金产品特征和决策程序、基金绩效分析等内容。

21、基金交易业务控制的主要内容

- (1)基金交易应实行集中交易制度,基金经理不得直接向交易员下达投资指令或者直接进行交易。
- (2)公司应当建立交易监测系统、预警系统和交易反馈系统,完善相关的安全设施。
- (3)投资指令应当进行审核,确认其合法、合规与完整后方可执行。如出现指令违法违规或者其他异常情况,应当及时报告相应部门与人员。
- (4)公司应当执行公平的交易分配制度,确保不同投资者的利益能够得到公平对待。
- (5)建立完善的交易记录制度,每日投资组合列表等应当及时核对并存档保管。
- (6)建立科学的交易绩效评价体系。

22、合规管理的主要内容

- (1)定期传达监管要求,营造公司合规文化、提高员工合规意识。
- (2)审核各业务部门对外签订的合同,控制风险,防范商业贿赂;审核业务部门修订的制度;负责审核公司对外披露的各类信息。
- (3)根据法律法规及公司制度的要求,检查评估基金发行及日常运作中(销售、投资、运营)各项活动的合规性,防范



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

运作风险。

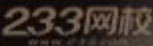
(4)梳理整合各项法律法规、规章制度,开展合规培训。

(5)参与基金管理人的组织架构和业务流程再造、为新产品提供合规支持。

(6)开展法律咨询,协助外部律师共同处理公司法律纠纷以及投诉。

23、基金管理人合规培训的具体内容包括:

- ①国家制定颁布的与基金行业有关的法律法规;
- ②公司内部的员工守则和各项业务的合规制度;
- ③案例警示教育。



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)

注: 如有调整, 以线上服务为准!



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握