



基金从业资格考试专用教材

# 基金法律法规 职业道德与业务规范

华图基金从业资格考试研究中心 © 编著



超值赠送

手机版App题库+云课堂视频讲解

中国商业出版社



基金从业资格考试专用教材

# 基金法律法规 职业道德与业务规范

华图基金从业资格考试研究中心 © 编著

中国商业出版社

## 图书在版编目(CIP)数据

基金法律法规、职业道德与业务规范/华图基金从业  
资格考试研究中心编著.—北京:中国商业出版社,  
2015.12

基金从业资格考试专用教材

ISBN 978-7-5044-9229-6

I. ①基… II. ①华… III. ①证券投资基金法—中国—  
资格考试—自学参考资料②基金—投资—职业道德—资  
格考试—自学参考资料 IV. ①D922.287②F830.59

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2015)第 317603 号

责任编辑:孙锦萍

中国商业出版社出版发行

010-63180647 www.c-book.com

(100053 北京广安门内报国寺1号)

新华书店总店北京发行所经销

三河市刚利印务有限公司印制

\*

787×1092 毫米 16 开 13.25 印张 300 千字  
2015 年 12 月第 1 版 2015 年 12 月第 1 次印刷

定价:38.00 元

\* \* \* \*

(如有印装质量问题可更换)

# Preface

## 前言

自2003年起,基金从业资格考试作为证券从业人员资格考试体系的一部分,一直由中国证券业协会组织考试工作。为了落实新《证券投资基金法》,2015年1月底,财政部、国家发改委下发了《关于重新发布中国证券监督管理委员会行政事业性收费项目的通知》(财税〔2015〕20号),明确了基金业协会组织基金从业资格考试的收费项目,自此基金从业资格考试正式从证券业协会移交到基金业协会。



为了适应新形势下的行业发展,基金业协会借鉴境内外经验,根据历年各方反馈的意见,对考试内容进行了调整。调整后的考试侧重实际应用,主要考核基金从业人员必备的基本知识和专业技能。

1. 考试题型:均为单选题,每科题量为100道,每题1分,共100分,60分为合格线。单科考试时长为120分钟。

2. 考试类型:考试分为全国统一考试和预约考试。基金业协会将在考试前发布考试公告,公布具体考试安排。

3. 考试科目:分为《基金法律法规、职业道德与业务规范》和《证券投资基金基础知识》。

4. 报名方式:报名采用网上报名方式。根据考试公告公布的报名时间,登陆考试报名网站报名(<http://baoming.amac.org.cn:10080>)。

5. 考试方式:考试采取闭卷、计算机考试方式进行。

6. 考试地点:全国统一考试在省会及重点城市同时举行。预约考试根据市场需求在部分城市举行。

7. 注册资格:科目一和科目二考试合格后,在4年内可以通过所在机构向基金业协会申请注册基金从业资格;超过4年未通过机构申请注册基金从业资格的,需重新参加从业资格考试,或在注册前补齐最近2年的规定后续培训学时。已经取得基金从业资格的人员,需按照有关规定每年度完成15学时的后续培训,并按要求通过所在机构参加协会组织的从业资格年检。

根据《证券投资基金法》规定,基金从业人员应当具备基金从业资格,并授权基金行业协会组织基金从业人员的从业考试、资质管理和业务培训。针对基金业协会从业人员资格考试的新变化,为帮助考生顺利通过基金从业资格考试,华图教育力邀权威专家学者编写了本套基金从业资格考试辅导教材。

本套图书严格按照最新考试大纲的要求编写,紧扣基金从业资格考试的命题方向,以夯实基础知识、提高基本技能、强化应试能力为目标,全面扩充考生备考知识、提高考生应试能力。

本书具体特色如下:

### 一、贴合大纲、突出考点

大纲能力等级是对考生专业知识掌握程度的最低要求,分为三个级别:(1)掌握:考生须在考试和实际工作中理解并熟练运用的内容。(2)理解:考生须对该考点的概念、理念、原则、意义、应用范围等有清晰的认识。(3)了解:作为泛读内容,考生对其有一个基础的认识。本套图书根据大纲能力等级双色标注重点,使考生清晰复习侧重点,合理分配学习时间。

### 二、讲练结合、科学备考

本套图书设置章末回顾自测试题,由命题专家根据最新考试大纲,紧扣考试重点,结合章节考点精心编写而成。让考生通过练习题强化记忆,更快理解考点及命题动向,达到事半功倍、科学备考的效果。

### 三、深度解析、触类旁通

本套图书中,试题答案和解析均由一线专家按照最新指定教材编写。答案准确严密,解析全面透彻,能够帮助考生拓展知识面,达到举一反三、触类旁通的效果。

“三人行,必有我师焉”,书中如有疏漏之处,欢迎业界专家及广大考生批评指正。

**E-mail: htbjb2008@163.com**

编委会

2015年12月

# contents

## 目 录

### 第一部分 大纲解读及备考指导

大纲解读 .....	3
备考指导 .....	10

### 第二部分 知识精讲及命题预测

第 1 章 金融、资产管理与投资基金 .....	15
第一节 金融市场与资产管理行业 .....	15
第二节 投资基金 .....	19
本章自测 .....	21
第 2 章 证券投资基金概述 .....	24
第一节 证券投资基金的概念与特点 .....	25
第二节 证券投资基金的运作与参与主体 .....	27
第三节 证券投资基金的法律形式和运作方式 .....	32
第四节 证券投资基金的起源与发展 .....	34
第五节 我国证券投资基金业的发展历程 .....	36
第六节 证券投资基金业在金融体系中的地位与作用 .....	39
本章自测 .....	40


第4章 证券投资基金的类型 .....	43
第一节 证券投资基金分类概述 .....	44
第二节 股票基金 .....	47
第三节 债券基金 .....	49
第四节 货币市场基金 .....	50
第五节 混合基金 .....	51
第六节 保本基金 .....	52
第七节 交易型开放式指数基金(ETF) .....	54
第八节 QDII 基金 .....	57
第九节 分级基金 .....	59
本章自测 .....	61
第5章 证券投资基金的监管 .....	64
第一节 基金监管概述 .....	65
第二节 基金监管机构和行业自律组织 .....	68
第三节 对基金机构的监管 .....	71
第四节 对基金活动的监管 .....	79
第五节 对非公开募集基金的监管 .....	84
本章自测 .....	88
第6章 基金职业道德 .....	92
第一节 道德与职业道德 .....	93
第二节 基金职业道德规范 .....	95
第三节 基金职业道德教育与修养 .....	101
本章自测 .....	103
第7章 基金的募集、交易与登记 .....	105
第一节 基金的募集与认购 .....	106
第二节 基金的交易、申购和赎回 .....	111
第三节 基金的登记 .....	122
本章自测 .....	123

第 7 章 基金的信息披露 .....	126
第一节 基金信息披露概述 .....	127
第二节 基金主要当事人的信息披露义务 .....	130
第三节 基金募集信息披露 .....	132
第四节 基金运作信息披露 .....	134
第五节 特殊基金品种的信息披露 .....	137
本章自测 .....	138
第 8 章 基金客户和销售机构 .....	141
第一节 基金客户的分类 .....	142
第二节 基金销售机构 .....	144
第三节 基金销售机构的销售理论、方式与策略 .....	147
本章自测 .....	148
第 9 章 基金销售行为规范及信息管理 .....	151
第一节 基金销售机构人员行为规范 .....	152
第二节 基金宣传推介材料规范 .....	155
第三节 基金销售费用规范 .....	159
第四节 基金销售适用性 .....	161
第五节 基金销售信息管理 .....	164
本章自测 .....	167
第 10 章 基金客户服务 .....	170
第一节 基金客户服务概述 .....	171
第二节 基金客户服务流程 .....	173
第三节 投资者教育工作 .....	176
本章自测 .....	177
第 11 章 基金管理人的内部控制 .....	180
第一节 内部控制的目标和原则 .....	181
第二节 内部控制机制 .....	183
第三节 内部控制制度 .....	185



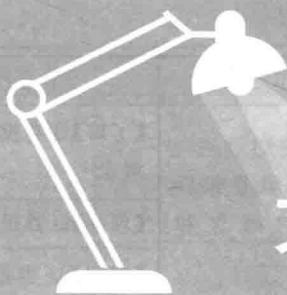
第四节 内部控制的主要内容 .....	186
本章自测 .....	189
第 12 章 基金管理人的合规管理 .....	191
第一节 合规管理概述 .....	192
第二节 合规管理机构设置 .....	193
第三节 合规管理的主要内容 .....	197
第四节 合规风险 .....	200
本章自测 .....	202

大纲解读及备考指导



第  
一  
篇





# 大纲解读

## 总体目标

基金从业人员应遵循《中华人民共和国证券投资基金法》、国务院证券监督管理机构以及基金行业协会出台的各类法律法规、自律规则和职业道德,并掌握基本业务规范。为提升基金从业人员合法合规意识,提高职业道德与执业规范水平,特设《基金法律法规、职业道德与业务规范》科目。

## 能力等级

能力等级是对考生专业知识掌握程度的最低要求,分为三个级别:

掌握	考生须在考试和实际工作中理解并熟练运用的内容
理解	考生须对该考点的概念、理念、原则、意义、应用范围等有清晰的认识
了解	作为泛读内容,考生对其有一个基础的认识

## 考试大纲

基金法律法规、职业道德与业务规范考试大纲

章名	对应指定教材章名	节名	学习目标(掌握/理解/了解)
第一章 金融、资产管理与投资基金	第一章 金融、资产管理与投资基金	第一节 金融市场与资产管理行业	【理解】金融与居民理财的关系
			【理解】金融市场的分类和构成要素
			【理解】金融资产的概念
			【理解】资产管理的特征与资产管理行业的功能
		【了解】我国资产管理行业的现状	
		第二节 投资基金	【掌握】投资基金的定义和主要类别

章名	对应指定教材章名	节名	学习目标(掌握/理解/了解)
第二章 证券投资基金概述	第二章 证券投资基金概述	第一节 证券投资基金的概念和特点	【了解】证券投资基金在各地不同的名称和概念
			【理解】证券投资基金的基本特点
			【理解】证券投资基金与其他金融工具的比较
		第二节 证券投资基金的运作与参与主体	【理解】证券投资基金运作具有三大部分
			【理解】基金行业的主要参与者及其功能和运作关系
			【了解】基金行业的运作环节包括:募集和市场营销、投资管理、托管、登记、估值和会计核算、信息披露
		第三节 证券投资基金的法律形式和运作方式	【理解】公司型基金和契约型基金的区别
			【理解】开放式基金和封闭式基金的区别
		第四节 证券投资基金的起源与发展	【了解】证券投资基金的起源
			【了解】证券投资基金的发展历程
			【了解】全球基金业发展的趋势与特点
		第五节 我国证券投资基金业的发展历程	【了解】我国证券投资基金发展的阶段以及每个阶段的特点和标志产品
		第六节 证券投资基金业在金融体系中的地位与作用	【理解】基金对中小投资者的作用
			【理解】基金对金融结构和经济的作用
【理解】基金对证券市场的作用			

章名	对应指定教材章名	节名	学习目标(掌握/理解/了解)
第三章 证券投资基金的类型	第三章 证券投资基金的类型	第一节 证券投资基金分类概述	【了解】基金分类的意义和困难 【掌握】基金的不同分类标准和基本分类
		第二至五节 基金的基本类别:股票基金、债券基金、货币市场基金和混合基金	【掌握】基本基金类型及其特点
		第六至九节 特殊的证券投资基金类别:保本基金,ETF, QDII, 分级基金	【了解】市场上各类特殊类别基金的特点
第四章 证券投资基金的监管	第四章 证券投资基金的监管	第一节 基金监管概述	【掌握】基金监管的概念、体系、原则和目标
		第二节 基金监管机构和行业自律组织	【掌握】中国证监会对基金行业的监管职责及监管措施
			【掌握】行业自律组织对基金行业的自律管理
		第三节 对基金机构的监管	【掌握】对基金管理人的监管内容
			【掌握】对基金托管人的监管内容
			【掌握】对基金服务机构的监管内容
第四节 对基金活动的监管	【掌握】对基金公开募集和销售活动的监管		
第五节 对非公开募集基金的监管	【掌握】对基金运作的监管(包括投资与交易行为、信息披露、持有人大会等)		
	【掌握】非公开募集基金管理人登记事宜 【掌握】对非公开募集基金募集以及运作的监管		

章名	对应指定教材章名	节名	学习目标(掌握/理解/了解)
第五章 基金职业道德	第五章 基金职业道德	第一节 道德与职业道德	【了解】道德、职业道德以及基金职业道德的含义和区别
			【理解】道德与法律的联系和区别
		第二节 基金职业道德规范	【理解】基金从业人员职业道德的含义
			【掌握】基金职业道德规范的内容
			【掌握】守法合规的含义和基本要求
			【掌握】诚实守信的含义和基本要求
			【掌握】专业审慎的含义和基本要求
			【掌握】客户至上的含义和基本要求
			【掌握】忠诚尽责的含义和基本要求
		【掌握】保守秘密的含义和基本要求	
第三节 基金职业道德教育与修养	【理解】基金职业道德教育与修养的内容与途径		
第六章 基金的募集、交易与登记	第十六章 基金的募集、交易与登记	第一节 基金的募集与认购	【掌握】基金募集的概念与程序
			【掌握】基金成立的条件
			【了解】基金产品注册制度改革
			【掌握】基金认购的概念
			【了解】各类基金(开放式、LOF、ETF、QFII、封闭式)的认购方式和程序
		第二节 基金的交易、申购和赎回	【掌握】开放式基金申购与赎回的概念
			【掌握】开放式基金申购与赎回的费用结构
			【了解】开放式基金转换和非交易过户、份额和金额计算等
			【理解】巨额赎回处理等
			【了解】不同产品的交易方式与流程(ETF、LOF、封闭式、QDII, 及市场创新产品的特殊方式)
		第三节 基金的登记	【掌握】基金份额登记的概念
			【了解】现行登记模式
			【掌握】登记机构职责
			【理解】登记业务流程

章名	对应指定教材章名	节名	学习目标(掌握/理解/了解)
第七章 基金的信息披露	第二十章 基金的信息披露	第一节 基金信息披露概述	【掌握】基金信息披露的作用与原则
			【了解】我国基金信息披露体系及XBRL的应用
		第二节 基金主要当事人的信息披露义务	【理解】基金管理人信息披露的主要内容
			【理解】基金托管人信息披露的主要内容
		第三节 基金募集信息披露	【理解】基金合同、托管协议等法律文件应包含的重要内容
			【理解】招募说明书的重要内容
		第四节 基金运作信息披露	【掌握】基金净值公告的种类及披露时效性要求
			【理解】货币市场基金信息披露的特殊规定
			【理解】基金定期公告的相关规定
			【理解】基金上市交易公告书和临时信息披露的相关规定
		第五节 特殊基金品种的信息披露	【了解】QDII信息披露的特殊规定及要求
			【了解】ETF信息披露的特殊规定及要求
		第八章 基金客户和销售机构	第二十一章 基金客户和销售机构
【了解】基金客户构成现状			
【理解】目标客户选择			
第二节 基金销售机构	【掌握】基金销售机构的主要类型		
	【了解】各类机构的现状和发展趋势		
	【掌握】基金销售机构准入条件		
第三节 基金销售机构的销售理论、方式与策略	【掌握】基金销售机构职责规范		
	【了解】基金管理人及代销机构销售方式		
	【掌握】基金市场营销的特殊性		



章名	对应指定教材章名	节名	学习目标(掌握/理解/了解)
第九章 基金销售行为规范及信息管理	第二十二章 基金销售行为规范及信息管理	第一节 基金销售机构人员行为规范	【理解】基金销售人员的资格管理、人员管理和培训
			【理解】基金销售人员行为规范
		第二节 基金宣传推介材料规范	【理解】宣传推介材料的范围和报备流程
			【掌握】宣传推介材料的原则性要求和禁止性规定
			【理解】宣传推介材料业绩登载规范和其他规范
		第三节 基金销售费用规范	【掌握】销售费用内容(原则性规范、费用结构和费率水平)
			【掌握】销售费用原则性规范和其他规范
		第四节 基金销售适用性	【掌握】基金销售适用性的指导原则
			【理解】基金销售适用性渠道审慎调查的要求
			【掌握】基金销售适用性产品风险评价的要求
第五节 基金销售信息管理	【了解】基金销售业务信息、客户信息和渠道信息管理		
第十章 基金客户服务	第二十三章 基金客户服务	第一节 客户服务概述	【掌握】基金客户服务的特点
			【掌握】基金客户服务的原则
			【了解】基金客户服务的内容
		第二节 客户服务流程	【了解】客户服务流程
		第三节 投资者教育工作	【了解】投资者教育工作的概念和意义
			【掌握】投资者教育工作的基本原则
【理解】投资者教育工作的内容			