

什么是资产管理业务？从事资产管理业务需要具备哪些条件？ PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/44/2021_2022__E4_BB_80_E4_B9_88_E6_98_AF_E8_c33_44018.htm

什么是资产管理业务？

从事资产管理业务需要具备哪些条件？ 资产管理业务，一般是指证券经营机构开办的资产委托管理，即委托人将自己的资产交给受托人、由受托人为委托人提供理财服务的行为。

资产管理业务是证券经营机构在传统业务基础上发展的新型业务。国外较为成熟的证券市场中，投资者大都愿意委托专业人士管理自己的财产，以取得稳定的收益。证券经营机构通过建立附属机构来管理投资者委托的资产。投资者将自己的资金交给训练有素的专业人员进行管理，避免了因专业知识和投资经验不足而可能引起的不必要风险，对整个证券市场发展也有一定的稳定作用。

资产管理业务的一般运作程序如下：（1）审查客户申请，要求其提供相应的文件，并结合有关的法律限制决定是否接受其委托。委托人可以是个人，也可以是机构。但商业银行由于不能从事信托和股票业务，因此不得成为受托人。还有一些基本要求，如个人受托人应具有完全民事行为能力，机构受托人合法设立并有效存续，对其所委托资产拥有合法所有权，一般还须达到受托人要求的一定数额。一些按法规规定不得进入证券市场的资金、如信贷资金、上市公司募集资金和国家指定专款专用的资金都不得用于资产委托管理。

（2）签订资产委托管理协议。协议中将对委托资金的数额、委托期限、收益分配、双方权利义务等做出具体规定。（3）管理运作。在客户资金到位后，便可开始运作。操作中应做到专户管理、单独核算，不

得挪用客户资金，不得骗取客户收益。同时还应遵守法律上的有关限制，防范投资风险。（4）返还本金及收益。委托期满后，按照资产委托管理协议要求，在扣除受托人应得管理费和报酬后，将本金和收益返还委托。在国际上，对证券经营机构从事资产管理业务都有较为严格的规定。目前，我国只对资产管理业务中的证券投资基金制定了专门的法规。根据《证券投资基金管理暂行办法》的规定，证券经营机构申请从事基金管理业务、设立基金管理公司，应当具备下列条件：（1）主要发起人为按照国家有关规定设立的证券公司，信托投资公司。（2）主要发起人经营状况良好，最近三年连续盈利。（3）每个发起人实收资本不少于3亿元。（4）拟设立的基金管理公司的最低实收资本为1000万元。（5）有明确可行的基金管理计划。（6）有合格的基金管理人才。（7）中国证监会规定的其他条件。100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 www.100test.com