

证券投资基金知识：第五章基金托管人证券从业资格考试

PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/645/2021_2022__E8_AF_81_

[E5_88_B8_E6_8A_95_E8_c33_645548.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/645/2021_2022__E8_AF_81_E5_88_B8_E6_8A_95_E8_c33_645548.htm) 第一节 基金托管人概述

一、基金托管人及基金托管业务 加入收藏 1、基金托管人是根据法律法规的要求，在证券投资基金运作中承担资产保管、交易监督、信息披露、资金清算与会计核算等相应职责的当事人。2、基金托管是指基金托管人依据法律法规的规定，履行安全保管基金资产等相关职责的行为。3、基金托管人收取一定的托管费。二、基金托管人在基金运作中的作用关键在于有利于保障基金资产的安全，保护基金持有人的利益。三、基金托管人的市场准入（共8条，需要重点掌握）四、基金托管人的职责（共11条，需要重点掌握）

第二节 机构设置与技术系统一、基金托管人的机构设置二、基金托管人的员工配置三、基金托管业务的技术系统目前各托管银行的基金托管业务技术系统四个主要特征。第三节 基金财产保管一、基金财产保管的基本要求1 独立、完整、安全地保管基金的全部财产2 依法处分基金财产3 严守基金商业秘密4 对基金财产的损失承担赔偿责任二、基金资产账户的种类及开设基金资产依其形态的不同，存放在不同资产账户中。（1）基金银行账户（2）结算备付金账户（3）证券账户三、基金财产保管的内容1 保管基金印章2 基金资产账户管理3 重要文件保管4 核对基金资产

第四节 基金资金清算基金的资金清算依据交易场所的不同分为交易所资金清算、全国银行间市场交易资金清算和场外资金清算。第五节 基金会计复核一、基金账务的复核二、基金头寸的复核三、基金资产净值的复核

四、基金财务报表的复核五、基金费用与收益分配复核第六节 基金投资运作监督一、基金托管人对基金管理人监督的依据二、基金托管人对基金管理人监督的主要内容(一)对基金投资范围的监督(二)对基金投融资比例的监督(三)对基金投资禁止行为进行监督(四)对参与银行间同业拆借市场交易的监督(五)对基金管理人选择存款银行进行监督三、监督结果处理方式第七节 基金托管人内部控制一、内部控制的目标和原则(一)内部控制的目标(二)内部控制的原则(考点)1、合法性原则2、完整性原则3、及时性原则4、审慎性原则5、有效性原则6、独立性原则二、内部控制的基本要素1、环境控制2、风险评估3、控制活动4、信息沟通5、内部监控三、内部控制的内容1 资产保管的内部控制2 资金清算的内部控制3 投资监督的内部控制4 会计核算和估值的内部控制5 技术系统的内部控制四、内部控制制度的管理和监督1 建立完善的稽核监督体系2 明确监察稽核部门及内部各岗位的具体职责3 严格内部管理制度 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