

2009年证券从业考试：证券投资基金复习精华（第四章）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\\_ti2020/647/2021\\_2022\\_2009\\_E5\\_B9\\_B4\\_E8\\_AF\\_81\\_c33\\_647111.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/647/2021_2022_2009_E5_B9_B4_E8_AF_81_c33_647111.htm)

第四章 基金管理人提示：本章内容变动不大。基金管理人基金的组织者和管理者，在整个基金的运作中起着核心的作用。基金管理费是基金管理人的主要收入来源。07新增：基金管理人公司治理的基本原则10条P78-80 监察稽核制度改为督察长制度 基金投资管理人员的监督管理P89 第一节 基金管理人概述 一、基金管理人在基金运作中的作用(中心地位、核心作用) 依据我国《证券投资基金法》规定基金管理人只能由依法设立的基金管理公司担任。基金管理人的具体职责：(12项，P73-74) 重要：(2)要办理基金备案手续 (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。基金管理人的投资管理能力和风险控制能力的高低直接关系到投资者投资回报的高低与投资目标能否实现。基金管理人任何不规范的操作都有可能对投资者的利益造成伤害。基金管理人必须以投资者的利益为最高利益，严防利益冲突与利益输送。 例题1：判断正误：基金管理人应在员工的利益与投资者的利益发生冲突的时候，从保护本公司员工利益的角度出发，要以本公司员工的利益为先。 答案：错误 例题2：判断正误：在我国，基金管理人只能由依法设立的基金管理公司担任。 答案：正确 二、基金管理公司的主要活动 五项业务：P74-75 募集与管理基金是基金管理公司的主要活动，但在募集与管理基金

的过程中基金管理公司还需要承担一些其他行政事务。除基金业务外，基金管理公司还可以从事一些其他的受托资产管理业务。

(一)基金募集与销售业务 依法募集基金是基金管理公司的一项法定权利，其他任何机构不得从事基金的募集活动。

(二)投资管理业务 投资管理业务是基金管理公司最核心的一项业务。

(三)基金运营 基金运营事务是基金投资管理与市场营销工作的后台保障，它通常包括基金注册登记、核算与估值、基金清算和信息披露等业务。

(四)受托资产管理业务 基金业务大多实行兼营制，即一般的基金管理公司除可开展基金业务外，受托管理其他资产也是其常规的一项主要业务。目前，全国社会保障基金和企业年金作为特定性质的资产已可以委托符合要求的基金管理公司进行资产管理。

(五)投资咨询服务 2006年2月，证监会基金部《关于基金管理公司向特定对象提供投资咨询服务有关问题的通知》。可以向QFII、保险、等机构提供投资咨询服务。

禁止业务：(详记，重点)P75

- 1.侵害基金持有人和其他客户权益
- 2.承诺投资收益
- 3.与投资咨询客户约定分享投资收益或者分担投资损失
- 4.通过广告等公开方式招揽投资咨询客户
- 5.代理投资咨询客户从事证券投资

三、基金管理公司的市场准入 基金管理公司的注册资本不应低于1亿元人民币。其主要股东(指出资额占基金管理公司注册资本的比例最高，且不低于25%的股东)应具备下列条件：主要股东应具备的条件：(8项，P76)

- (1)从事证券经营、证券投资咨询、信托资产管理或者其他金融资产管理.
- (2)注册资本不低于3亿元人民币.
- (3)具有较好的经营业绩，资产质量良好.
- (4)持续经营3个以上完整的会计年度，公司治理健全，内部监控制度完善.
- (5)最近3年没有因违法违规行

为受到行政处罚或者刑事处罚. (6)没有挪用客户资产等损害客户利益的行为. (7)没有因违法违规行为正在被监管机构调查，或者正处于整改期间. (8)具有良好的社会信誉，最近3年在税务、工商等行政机关，以及金融监管、自律管理、商业银行等机构无不良记录。来源：www.100test.com

基金管理公司除主要股东外的其他股东要求：注册资本、净资产应当不低于1亿元人民币，资产质量良好，且具备上述第4项至第8项规定的条件。中外合资基金管理公司的境外股东应具备下列条件：(4项，P76) (3)实缴资本不少于3亿元人民币的等值可自由兑换货币。(港、澳、台属于境外股东)

#### 四、基金管理公司的业务特点

基金管理公司在业务上的特点：(4点，P76) (1)基金管理公司管理的是投资者的资产，一般并不会投入自己的资产进行负债经营，因此，基金管理公司的经营风险相对具有较高负债的银行、保险公司等其他金融机构要低得多. (2)基金管理公司的收入主要来自以资产规模为基础的管理费，因此资产管理规模的扩大对基金管理公司具有重要的意义. 来源：考试大的美女编辑们 (3)投资管理能力是基金管理公司的核心竞争力，因此基金管理公司在经营上更多地体现出一种知识密集型产业的特色. (4)开放式基金要求必须披露上一工作日的份额净值，而净值的高低直接关系到投资者的利益，因此，基金管理公司的业务对时间与准确性的要求很高，任何失误与迟误都会造成很大问题

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](http://www.100test.com)