

2010年证券从业资格考试投资基金基础讲义(42) 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_2010_E5_B9_B4_E8_AF_81_c33_647306.htm

第三节 基金服务机构监管(市场准入监管和日常监管) 基金服务机构的监管包括：基金管理公司、基金托管银行、基金销售机构、基金注册登记机构是基金市场的主要服务提供商，因此也是基金监管的重点机构。

一、对基金管理公司的监管 对基金管理公司的监管主要包括市场准入监管和日常持续监管。(一)市场准入监管 主要包括以下五类：基金管理公司的设立审核、基金公司申请境内机构投资者资格审批、基金管理公司重大事项变更审核、基金管理公司分支机构设立审核和基金管理公司股权处置监管。

1.基金管理公司设立审核 设立基金管理公司应经中国证监会批准。设立基金管理公司必须在股东资格、公司章程、注册资本、从业人员资格、内部制度、组织机构、营业场所等方面符合《证券投资基金法》和《证券投资基金管理公司管理办法》规定的条件，同时向中国证监会提交书面申请。

2.基金公司申请境内机构投资者资格审批 3.基金管理公司重大事项变更审核 基金管理公司下列事项变更需经中国证监会批准：

(1)变更股东、注册资本或者股东出资比例。(2)变更名称、住所。(3)修改章程。

4.基金管理公司分支机构设立审核 基金管理公司可以设立分公司，或者中国证监会规定的其他形式的分支机构，如办事处，并得到证监会批准。基金管理公司设立分支机构，应向中国证监会报送申请材料。

5.基金管理公司股权处置监管 2006年5月，《关于规范基金管理公司设立及股权处置有关问题的通知》(二)基金管理公司的日常

监管 中国证监会对基金管理公司开展日常监管的主要内容是基金公司的治理情况、内部控制情况。

1.公司治理监管 监管部门在公司治理方面的监管主要包括：(4)监督独立董事有效行使职权。基金管理公司应当建立健全独立董事制度，独立董事人数不得少于3人，且不得少于董事会人数的1/3。在审议公司及基金投资运作中的重大关联交易、公司和基金审计事务、聘请或更换会计师事务所、公司管理的基金的半年报和年报等事项时，是否经2/3以上独立董事同意。(5)公司监事会是否切实履行监督职责(7)监督公司设立督察长，督察长由董事会提名对董事会负责，全面负责公司基本制度执行和监督。(8)明确利益关联人，严控基金及基金管理公司的关联交易。

2.内部控制监管 基金管理公司应结合自身的情况，建立科学合理、控制严密、运行高效的内部控制体系，并制定科学完善的内部控制制度。公司内部控制制度由内部控制大纲、基本管理制度、部门业务规章等部分组成。中国证监会对基金管理公司内部控制的监督检查是日常监管的重点。

3.经营运作 风险准备金：用于赔偿因公司违法违规、违反基金合同、技术故障、操作失误等给基金财产或基金份额持有人造成的损失。风险准备金余额达到基金资产净值的1%可不再提取。中国证监会于2006年8月发布了《关于基金管理公司提取风险准备金有关问题的通知》。该通知要求公司每月按不低于基金管理费收入的5%计提风险准备金。2007年9月，发布了《关于基金管理公司提取风险准备金有关问题的通知》。该通知要求2007年之后，公司每月按不低于基金管理费收入的10%计提风险准备金。

(三)日常监督的主要方式 现场和非现场检查

二、对基金托管银行的监管 对基金托管银

行的监管主要也包括市场准入监管和日常持续监管。(一)市场准入监管 基金托管人资格由中国证监会、中国银监会核准。 QDII 基金和特定资产管理业务：获得基金托管资格的商业银行才能进行托管业务。 目前，我国具有基金托管资格的商业银行包括中国工商银行、中国建设银行、中国农业银行、中国银行、交通银行、招商银行、光大银行、浦发银行、中信银行、民生银行、华夏银行、兴业银行、北京银行和深圳发展银行14家银行。(二)日常监管 商业银行取得基金托管资格后，其日常基金托管业务活动主要受中国证监会的监管。 中国证监会对基金托管人的日常监管主要体现在两个方面：一是对履行基金托管职责的监管.二是对基金托管部门内部控制的监督。 三、对基金销售机构、注册登记机构的监管 (一)基金代销机构市场准入监管 机构拟开办基金代销业务应当首先经中国证监会审核和批准，取得基金代销资格。 从目前的情况来看，开放式基金的代销机构主要包括商业银行、证券公司、投资咨询机构和专业基金销售公司。(二)基金注册登记机构准入监管 由于封闭式基金在证券交易所的交易系统内进行竞价交易，因此其登记业务同上市公司的股票一样，由中国证券登记结算有限责任公司办理。 开放式基金份额的登记业务可以由基金管理人办理，也可以委托中国证监会认定的其他机构办理。 从开放式基金实践的情况来看，目前具备办理开放式基金登记业务资格的机构主要包括：基金管理公司、中国证券登记结算有限责任公司。 基金管理公司作为基金管理人办理开放式基金的登记结算业务，是目前大多数开放式基金采用的模式。 基金管理公司的该项业务资格无须另外批准。(三)对基金销售机构的日常监管 1.内部控制监管 《

基金销售机构内部控制指导意见》 2.基金销售业务信息管理平台 《基金销售业务信息管理平台管理规定》 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