

2010年证券从业资格考试投资基金基础讲义(40) 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\\_647308.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/647/2021_2022_2010_E5_B9_B4_E8_AF_81_c33_647308.htm)

第十章 基金监管 提示：本章内容在2006年有较大变化，08版教材变化也很大，09教材和08教材区别不大。大纲要求：了解基金监管的含义与作用，熟悉基金监管的目标，掌握基金监管的原则，了解我国基金行业监管的法规体系。熟悉基金监管机构对基金市场的监管，了解行业协会、证券交易所对基金行业的自律管理。掌握对基金管理公司市场准入监管与日常监管的内容。了解对基金托管银行的监管。掌握对基金代销机构的监管。了解对基金登记机构的监管。掌握基金募集申请核准的主要程序和内容。掌握基金销售活动监管的内容。熟悉基金信息披露监管的内容。掌握基金投资与交易行为监管的内容。了解加强对基金行业高级管理人员监管的重要性。了解基金行业高级管理人员的任职资格条件。掌握对基金行业高级管理人员的基本行为规范。了解对投资管理人的基本行为规范。了解对基金管理公司督察长的监督管理。

### 第一节 基金监管概述

#### 一、基金监管的含义与作用

证券投资基金监管是指监管部门运用法律的、经济的以及必要的行政手段，对基金市场参与者的行为进行的监督与管理。基金监管对于维护证券市场的良好秩序、提高证券市场效率、保护基金持有人利益均具有重大意义，是证券市场监管体系中不可缺少的组成部分。监管体系由监管目标、监管原则、监管机构、监管对象、监管内容、监管手段等组成。

#### 二、基金监管的目标

基金监管的目标是一切基金监管活动的出发点。证券监管的目标主要有三个：一是保护投资者。二是

保证市场的公平、效率和透明.三是降低系统风险。这三个目标同样适用于基金监管。我国基金监管的目标包括：(一)保护投资者利益 保护投资者利益是基金监管工作的重中之重。投资者是市场的支撑者，保护和维护投资者的利益是我国基金监管的首要目标。(二)保证市场的公平、效率和透明 证券市场中，通过披露保证效率是比较高的运行，信息完全公开，让投资者都能看清楚证券市场运行是安全的并且没有任何内幕交易的。(三)降低系统风险 监管者应当要求基金管理机构满足资本充足率和一定的运营条件以及其他谨慎要求。监管者应当做的是：要求投资者将承担的风险限制在能力范围之内，并且监控过度的风险行为。(四)推动基金业的规范发展

### 三、基金监管的原则

(一)依法监管原则 基金监管属于行政执法活动。监管机构作为执法机关，其成立由法律规定，其职权也是由法律所赋予的，因此，基金监管部门必须树立依法监管观念。(二)“三公”原则 基金是证券市场的重要参与者之一，证券市场“公开、公平、公正”的原则同样适用于基金市场。(三)监管与自律并重原则 国家对于基金市场的监管是市场的保证，而基金从业者的自律是市场基础。(四)监管的连续性和有效性原则 基金监管就应遵循连续性的原则，以避免出现大起大落的情形，影响基金业的正常发展。另一方面，在基金监管中应坚持有效监管的原则。处理好监管成本与监管效益之间的关系，应做到市场能自身调节的，不监管.必须监管的，应当在保证监管效益的前提下做到监管成本最小。(五)审慎监管原则

### 四、基金监管法规体系

基金监管的法规体系是基金监管体系的重要组成部分。以《证券投资基金法》为核心，还有各类部门规章和规范性文件为配套的完

善的基金监管法律法规体系。这些法律规范的目的就是督促基金管理公司完善治理结构和内部控制，防止利益输送 内部人控制.加强基金投资运作监管，确保基金合规运作.完善和加强销售监管.完善基金信息披露监管.加强基金从业人员资格管理。 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)