

2011年证券投资基金冲刺笔记第五章第三节基金财产保管

PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/648/2021_2022_2011_E5_B9_B4_E8_AF_81_c33_648057.htm

证券从业资格考试《投资基金》冲刺笔记第五章 基金托管人 第三节 基金财产保管，更多

试题进入百考试题在线考试中心！ 第三节 基金财产

保管 一、基金财产保管的基本要求 (一)保证基金资产的安全

基金托管人的首要职责就是要保证基金资产的安全，独立、

完整、安全地保管基金的全部资产。(二)依法处分基金财产

基金托管人没有单独处分基金财产的权利。基金托管人要根据

有关规定和基金管理人合法、合规的投资指令办理资金的

清算、交割事宜。(三)严守基金商业秘密 基金托管人要妥善

保管基金投资及相关业务活动的记录、基金账册、报表等相关

资料。(四)对基金财产的损失承担赔偿责任 基金托管人在

履行职责过程中违反法律法规或基金合同约定，给基金财产

或基金份额持有人造成损害的，应对自身行为依法承担赔偿责任

因与管理人的共同行为给基金财产或基金份额持有人造成

损害的，也应承担连带赔偿责任。例5-3(判断题)基金托管

人的首要职责是运作基金投资活动。【参考答案】×

二、基金资产账户的种类及开设 基金托管人负责开立并管理基金

资产账户。基金资产账户开立前，托管人应刻制基金的印章和

准备开户资料。基金资产账户主要包括银行存款账户、结算

备付金账户和证券账户3类。基金银行存款账户是指以基金

名义在银行开立的、用于基金名下资金往来的结算账户。该

类账户是托管人为办理资金清算需要而设立，由托管人开立

并管理。货币市场基金和债券基金投资银行存款时，在银行

开立了银行存款账户。该类账户属投资类账户。 结算备付金账户包括中国证券登记结算有限责任公司上海结算备付金账户和深圳结算备付金账户。 结算备付金账户是以托管人名义在中国结算公司上海分公司和深圳分公司分别开立的、用于所托管基金在交易所买卖证券的资金结算账户。 托管人以基金名义设立结算备付金二级账户，由托管人再与基金进行二级结算。 基金的证券账户包括交易所证券账户和全国银行间市场债券托管账户。 交易所证券账户是指以托管人和基金联名的方式在中国结算公司开立的证券账户，用于登记存管基金持有的、在交易所交易的证券。 交易所证券账户包括上海证券交易所证券账户和深圳证券交易所证券账户。 全国银行间市场债券托管账户是指以基金名义在中央国债登记结算有限公司开立的乙类债券托管账户，用于登记存管基金持有的、在全国银行间同业拆借市场交易的债券。

例5-4(2010年3月单选题)关于基金托管人的内部控制，下列哪一项说法是错误的?() A.基金托管人必须将自有资产与基金资产严格分开 B.基金托管人应以自己名义代基金开立账户 C.基金托管人应实行严格的岗位分离制度 D.基金托管人应建立会计复核制度 【参考答案】B

三、基金财产保管的内容

(一)保管基金印章 基金托管人代基金刻制的基金章、基金财务专用章及基金业务章等基金印章均由托管人代为保管和使用。保管好基金印章是保证基金资产安全的前提，因此，基金托管人必须加强基金印章的管理，制定严格的印章管理制度。

(二)基金资产账户管理{来源：考{试大}

(1)基金托管人应做好基金资产账户的更名、销户及资产过户等工作。

(2)托管人负责开立全部资产账户，保证基金账户独立于托管银行账户.不同基金的账户也相

互独立，对每一个基金单独设账，分账管理。(3)严格按照基金管理的**有效指令**办理资金划拨和支付，并保证基金的一切货币收支活动均通过基金的银行账户进行。(4)基金托管人和基金管理人不得假借基金的名义开立任何其他账户。(三)重要文件保管{来源：考{试大} 基金托管人负责保管基金的重大合同、基金的开户资料、预留印鉴、实物证券的凭证等重要文件。(四)核对基金资产 核对的频率因账户特点和管理方式不同而有所差异。一般情况下，基金银行存款账户、基金结算备付金余额、基金证券账户的各类证券资产数量、余额每日核对.基金债券托管账户在交易当日进行核对，如无交易每周核对一次。精选试题推荐：2011年证券从业资格考试《投资基金》第四章基金管理人重点 2011年证券《投资基金》第三章基金的募集、交易与登记重点 2011年上半年证券从业资格考试备考冲刺专题 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