

# 基金从业资格全国统一考试大纲

## ——基金法律法规、职业道德与业务规范

### (2019 年度修订)

#### 一、总体目标

基金从业人员应遵循《证券投资基金法》、国务院证券监督管理机构以及基金行业协会出台的各类法律法规、自律规则和职业道德，并掌握基本业务规范。为提升基金从业人员合规合法意识，提高职业道德与执业规范水平，特设《基金法律法规、职业道德与业务规范》科目。

#### 二、能力等级

能力等级是对考生专业知识掌握程度的最低要求，分为三个级别：

(一) 掌握：考生须在考试和实际工作中理解并熟练运用的内容。

(二) 理解：考生须对该考点的概念、理念、原则、意义、应用范围等有清晰的认识。

(三) 了解：作为泛读内容，考生对其有一个基础的认识。

#### 三、考试内容与能力要求

考生应当根据本科目考试内容与能力等级的要求，在工作中掌握或运用下列相关的法律法规、职业道德标准和业务规范，坚守职业价值观、遵循职业道德、坚持职业态度。

对应教材章名	节名	编号	学习目标(掌握/理解/了解)
1. 金融市场、资产管理与投资基金	1. 居民理财与金融市场	1.1.a	理解金融与居民理财的关系、金融市场的分类和构成要素
	2. 金融资产与资产管理行业	1.2.a	理解金融资产的概念、资产管理的特征与资产管理行业的功能
	3. 我国资产管理行业的状况	1.3.a	理解各类资产管理业务
	4. 投资基金简介	1.4.a	掌握投资基金的定义和主要类别
2. 证券投资基金概述	1. 证券投资基金的概念和特点	2.1.a	了解证券投资基金的概念和在各地不同的名称
		2.1.b	掌握证券投资基金的基本特点
		2.1.c	理解证券投资基金与其他金融工具的比较
	2. 证券投资基金的运作与参与主体	2.2.a	了解基金行业的运作环节包括：募集、投资管理、托管、登记、估值和会计核算、信息披露等
		2.2.b	理解基金行业的主要参与者及其功能和运作关系
	3. 证券投资基金的法律形式和运作方式	2.3.a	理解公司型基金和契约型基金的区别，开放式基金和封闭式基金的区别
		2.3.b	理解基金财产的独立性
	4. 证券投资基金的起源与发展	2.4.a	了解证券投资基金的起源、发展历程、发展趋势与特点
	5. 我国证券投资基金业的发展历程	2.5.a	了解我国证券投资基金发展的五个阶段以及每个阶段的特点和标志产品
	6. 证券投资基金业在金融体系中的地位与作用	2.6.a	理解基金对中小投资者的作用、对金融结构和经济的作用、对证券市场的作用
2.6.b		了解基金对完善金融体系和社会保障体系的作用、对推动社会责任投资的作用	
3. 证券投资基金的类型	1. 证券投资基金分类概述	3.1.a	掌握基金的不同分类标准和基本分类
	2-5. 基金的基本类别：股票基金、债券基金、货币市场基金和混合基金	3.2-5.a	掌握基本基金类型及其特点
	6-8、10. 特殊的证券投资基金类别：避险策略基金、ETF、QDII、基金中基金	3.6-8、10.a	理解市场上各类特殊类别基金的特点

4. 证券投资基金的监管	1. 基金监管概述	4.1.a	掌握基金监管的概念、体系、目标和原则
		4.1.b	掌握基金市场诚信监管的概念、对象，诚信信息包含的主要内容
		4.1.c	掌握对基金管理人及其从业人员廉洁从业的监管内容
	2. 基金监管机构和自律组织	4.2.a	掌握中国证监会对基金行业的监管职责及监管措施
		4.2.b	掌握行业自律组织对基金行业的自律管理
	3. 对基金机构的监管	4.3.a	掌握对基金管理人的监管内容
		4.3.b	掌握对基金托管人的监管内容
		4.3.c	掌握对基金服务机构的监管内容
	4. 对公开募集基金的监管	4.4.a	掌握对公募基金募集和销售活动的监管
		4.4.b	掌握对公募基金运作的监管（包括投资与交易行为、信息披露、持有人大会等）
	5. 对非公开募集基金的监管	4.5.a	掌握非公开募集基金管理人登记事宜
		4.5.b	掌握对非公开募集基金募集对象的限制
		4.5.c	掌握对非公开募集基金推介方式的限制
		4.5.d	掌握非公开募集基金的基金合同必备条款
		4.5.e	掌握非公开募集基金的产品备案的相关要求
		4.5.f	掌握非公开募集基金的产品托管的相关要求
		4.5.g	掌握非公开募集基金的投资运作行为规范
		4.5.h	掌握非公开募集基金的信息披露和报送的相关要求
		4.5.i	掌握非公开募集基金管理人内部控制的相关要求
	5. 基金职业道德	1. 道德与职业道德	5.1.a
5.1.b			理解道德与法律的联系和区别
2. 基金职业道德规范		5.2.a	了解基金从业人员职业道德的含义
		5.2.b	掌握守法合规的含义及基本要求
		5.2.c	掌握诚实守信的含义及基本要求
		5.2.d	掌握专业审慎的含义及基本要求
		5.2.e	掌握客户至上的含义及基本要求
		5.2.f	掌握忠诚尽责的含义及基本要求
		5.2.g	掌握保守秘密的含义及基本要求

	3. 基金职业道德教育与修养	5. 3. a	理解基金职业道德教育的内容与途径、提高基金职业道德修养的方法
16. 基金的募集、交易与登记	1. 基金的募集与认购	16. 1. a	掌握基金募集的概念、基金募集申请及注册、基金份额的发售
		16. 1. b	掌握基金合同生效的条件
		16. 1. c	了解基金产品注册制度改革
		16. 1. d	掌握基金认购的概念、各类基金（开放式、封闭式、ETF、LOF、QDII）的认购方式和程序
	2. 基金的交易、申购和赎回	16. 2. a	理解封闭式基金的上市与交易
		16. 2. b	掌握开放式基金申购与赎回的概念
		16. 2. c	掌握开放式基金申购与赎回的费用结构
		16. 2. d	理解开放式基金巨额赎回的认定及处理
		16. 2. e	理解开放式基金转换和非交易过户、份额和金额计算等
		16. 2. f	理解 ETF 的上市交易与申购赎回
		16. 2. g	理解 LOF、QDII 的交易方式与流程
		16. 2. h	了解基金市场创新产品的上市交易及申购、赎回
	3. 基金的登记	16. 3. a	理解基金份额登记的概念
16. 3. b		了解我国开放式基金现行登记模式	
16. 3. c		掌握登记机构职责和基金份额登记流程	
20. 基金的信息披露	1. 基金信息披露概述	20. 1. a	掌握基金信息披露的作用、原则和内容
		20. 1. b	掌握基金信息披露的禁止性行为
		20. 1. c	了解我国基金信息披露体系及 XBRL 的应用
	2. 基金主要当事人的信息披露义务	20. 2. a	理解基金管理人信息披露的主要内容
		20. 2. b	理解基金托管人信息披露的主要内容
		20. 2. c	了解基金份额持有人的信息披露义务
	3. 基金募集信息披露	20. 3. a	理解基金合同、托管协议等法律文件应包含的重要内容
		20. 3. b	理解招募说明书应包含的重要内容
	4. 基金运作信息披露	20. 4. a	掌握基金净值公告信息披露的相关规定
		20. 4. b	理解基金定期公告信息披露的相关规定
		20. 4. c	理解基金上市交易公告书和临时信息披露的相关规定
	5. 特殊基金品种的信息披露	20. 5. a	理解 QDII 信息披露的特殊规定
		20. 5. b	理解 ETF 信息披露的特殊规定

21. 基金客户和销售机构	1. 基金客户的分类	21. 1. a	了解基金投资人类型、基金客户构成现状、目标客户选择
	2. 基金销售机构	21. 2. a	掌握基金销售机构的主要类型和现状
		21. 2. b	了解各类基金销售机构的发展趋势
		21. 2. c	掌握基金销售机构准入条件
		21. 2. d	掌握基金销售机构职责规范
	3. 基金销售机构的销售理论、方式与策略	21. 3. a	了解基金市场营销的特殊性及主要销售策略
21. 3. b		了解基金的销售方式	
22. 基金销售行为规范及信息管理	1. 基金销售机构人员行为规范	22. 1. a	理解基金销售人员的资格管理、人员管理和培训
		22. 1. b	掌握基金销售人员行为规范
	2. 基金宣传推介材料规范	22. 2. a	理解宣传推介材料的范围和报备流程
		22. 2. b	掌握宣传推介材料的原则性要求和禁止性规定
		22. 2. c	理解宣传推介材料业绩登载规范和其他规范
		22. 2. d	理解货币市场基金宣传的要求
	3. 基金销售费用规范	22. 3. a	掌握销售费用的原则性规范和具体规范
	4. 基金销售适用性与投资者适当性	22. 4. a	掌握基金销售适用性和投资者适当性的指导原则、管理制度
		22. 4. b	理解基金销售适用性和投资者适当性渠道审慎调查的要求
		22. 4. c	掌握基金销售适用性和投资者适当性产品风险评价的要求
		22. 4. d	掌握基金销售适用性和投资者适当性基金投资人风险承受能力调查和评价的要求
		22. 4. e	掌握普通投资者特别保护的内容
		22. 4. f	掌握普通投资者与专业投资者的条件与相互转换
		22. 4. g	掌握基金销售适用性和投资者适当性的实施保障
	5. 基金销售信息管理	22. 5. a	了解基金销售业务信息、客户信息和渠道信息管理
	6. 非公开募集基金的销售行为规范	22. 6. a	掌握非公开募集基金销售的一般规定与特定对象确定、投资者适当性匹配的相关规定
		22. 6. b	掌握非公开募集基金宣传推介的相关规定
		22. 6. c	掌握合格投资者人数穿透计算、风险提示、资格审查、投资冷静期、回访等内

			容
23. 基金客户服务	1. 客户服务概述	23. 1. a	了解基金客户服务的特点、原则、步骤
	2. 客户服务流程	23. 2. a	理解客户服务流程
	3. 投资者保护工作	23. 3. a	理解投资者保护工作的概念、意义
23. 3. b		理解投资者教育工作的基本原则、内容和形式	
24. 基金管理人公司治理和风险管理	1. 治理结构	24. 1. a	掌握基金管理人治理的法规要求
		24. 1. b	理解基金管理人股东和股东会、董事和董事会、监事和监事会、管理层的权利和义务以及督察长制度
	2. 组织架构	24. 2. a	掌握基金管理人的机构设置
	3. 风险管理	24. 3. a	掌握基金管理人风险管理的目标和原则
		24. 3. b	掌握基金管理人风险管理的组织架构和职能
		24. 3. c	掌握基金管理人风险管理的风险分类和管理程序
25. 基金管理人的内部控制	1. 内部控制的目标和原则	25. 1. a	理解基金管理人内部控制的重要性和基本概念
		25. 1. b	掌握基金管理人内部控制的目标和原则
	2. 内部控制机制	25. 2. a	掌握基金管理人内控机制的含义
		25. 2. b	掌握基金管理人内部控制的基本要素
	3. 内部控制制度	25. 3. a	理解基金管理人内部控制制度的组成内容
	4. 内部控制的主要内容	25. 4. a	理解基金管理人投资管理业务和销售业务控制的主要内容
		25. 4. b	理解基金管理人信息披露和信息技术控制的主要内容
		25. 4. c	理解基金管理人会计系统控制和监察稽核控制的主要内容
26. 基金管理人的合规管理	1. 合规管理概述	26. 1. a	掌握合规管理的基本概念
		26. 1. b	掌握合规管理的目标和基本原则
	2. 合规管理机构设置	26. 2. a	了解合规管理涉及的相关部门设置
		26. 2. b	理解合规管理相关部门的合规责任
	3. 合规管理的主要内容	26. 3. a	掌握合规管理的主要活动
	4. 合规风险	26. 4. a	理解合规风险的种类和主要管理措施

其他参考法规及自律规则：

1、《证券期货市场诚信监督管理办法》(中国证监会令第 139 号)；

- 2、《证券期货经营机构及其工作人员廉洁从业规定》（中国证监会令第 145 号）；
- 3、《非银行金融机构开展证券投资基金托管业务暂行规定》（中国证监会公告[2017]16 号）；
- 4、《关于进一步规范货币市场基金互联网销售、赎回相关服务的指导意见》（中国证监会公告[2018]10 号）；
- 5、《私募投资基金管理人登记和备案办法（试行）》（中基协发[2014]1 号）；
- 6、《私募投资基金信息披露管理办法》（中国证券投资基金业协会，2016 年 2 月 4 日发布）；
- 7、《私募投资基金服务业务管理办法》（中国证券投资基金业协会，2017 年 3 月 1 日发布）；
- 8、《私募投资基金管理人内部控制指引》（中国证券投资基金业协会，2016 年 2 月 1 日发布）。

【注】大纲中法规及自律规则可在协会小程序“中国基金业法律法规库”中查询。小程序依托微信，无需下载安装，可通过扫描下方二维码使用，或在中国基金业协会微信公众号自定义菜单栏点击“法规查询”，或在微信小程序中搜索“基金法规库”添加后使用。

