

Provided by
Academy of Professional Accounting (APA)

基金从业资格考试

科目一：基金法律法规、职业道德与业务规范

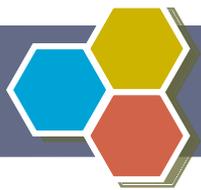
第四讲：教材（下册）第23、24、25章 --- 考点回

顾

Lecturer: HangJian

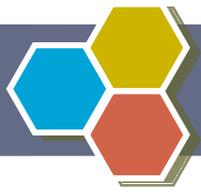
欢迎加入ACCAspace基金从业考
试QQ群：364480357
主讲老师微信号：czhj1220516





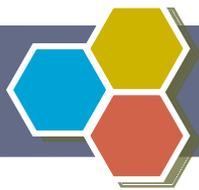
科目一2016考试大纲：教材（下册）第23章

对应教材章名	节名	编号	学习目标(掌握/理解/了解)
23. 基金客户服务	1. 客户服务概述	23.1.a	掌握基金客户服务的特点、原则、内容
	2. 客户服务交流	23.2.a	理解客户服务流程
	3. 投资者教育工作	23.3.a	理解投资者教育工作的概念、意义和基本原则
		23.3.b	理解投资者教育工作的内容和形式



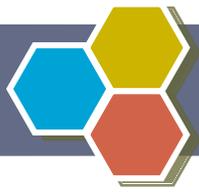
学习目标 23.1：客户服务概述

1. 基金客户服务的“客户永远是第一位”的宗旨体现的核心理念不包括（ ）。
 - A. 良好的客服形成
 - B. 良好的技术
 - C. 良好的客户关系
 - D. 良好的客户体验
- 重要考点：客户服务概述
 - 解析：D。基金客户服务的宗旨是“客户永远是第一位”，从客户的实际需求出发，为客户提供真正有价值的服务，帮助客户更好地使用产品。这一宗旨体现了“良好的客户形象、良好的技术、良好的客户关系、良好的品牌”的核心理念。



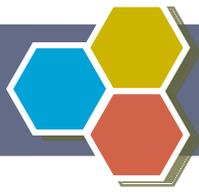
学习目标 23.1 重要考点

- 客户服务的特点
 - 专业性：深入掌握各类基金产品的相关专业知识
 - 规范性：遵守法律法规和业务规则
 - 持续性：保持长时间的、持续的服务来满足客户需求
 - 时效性
- 基金客户服务原则：客户至上原则；有效沟通原则；安全第一原则；专业规范原则。
- 基金客户服务的内容
 - 售前服务：介绍证券市场基础知识，介绍基金管理人投资运作情况等。
 - 售中服务：协助客户完成风险承受能力测试等。
 - 售后服务：提醒客户及时核对交易确认。



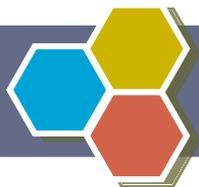
学习目标 23.3：投资者教育工作

1. 下列（ ）不属于投资者教育的基本原则。
 - A. 投资者教育应有助于监督者保护投资者
 - B. 投资者教育可以被视作是对市场参与者监督工作的替代
 - C. 投资者教育没有一个固定的模式
 - D. 证券经营机构应当承担各项产品和服务的投资者教育义务
- 重要考点：客户服务概述
 - 解析：B。投资者教育的基本原则包括：①投资者教育应有助于监督者保护投资者；②投资者教育不能被视为是对市场参与者监管工作的替代；③证券经营机构应当承担各项产品和服务的投资者教育义务，将投资者教育纳入各业务环节；④投资者教育没有一个固定的模式；⑤不存在广泛适用的投资者教育计划；⑥投资者教育不能也不应等同于投资咨询



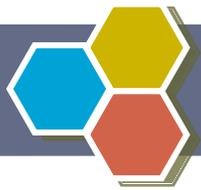
学习目标 23.3 重要考点

- 投资者教育的基本原则：①投资者教育应有助于监督者保护投资者；②投资者教育不成被视为是对市场参与者监管工作的替代；③证券经营机构应当承担各项产品和服务的投资者教育义务，将投资者教育纳入各业务环节；④投资者教育没有一个固定的模式；⑤不存在广泛适用的投资者教育计划；⑥投资者教育不能也不应等同于投资咨询
- 投资者教育的内容：投资者决策教育；资产配置教育；权益保护教育。
- 投资者教育工作的形式
 - 从宣传介质上看：纸质形式和电子形式。
 - 从时空角度看：现场和非现场两种形式。



科目一2016考试大纲：教材（下册）第24章

对应教材章名	节名	编号	学习目标(掌握/理解/了解)
24. 基金管理人的内部控制	1. 内部控制的目标和原则	24.1.a	理解基金公司内部控制的重要性的基本概念
		24.1.b	掌握基金公司内部控制的目标
		24.1.c	掌握基金公司内部控制的原则
	2. 内部控制机制	24.2.a	掌握基金公司内部控制的四个层次
		24.2.b	掌握基金公司内部控制的基本要素
	3. 内部控制制度	24.3.a	理解内部控制制度的组成内容
	4. 内部控制的主要内容	24.4.a	理解基金公司前、中、后台控制的主要内容
		24.4.b	理解基金公司投资管理业务控制的主要内容
		24.4.c	理解基金公司信息披露和信息技术控制的主要内容
		24.4.d	理解基金公司会计系统的控制和监察稽核控制的主要内容

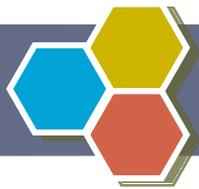


学习目标 24.1：内部控制的目标和原则

1. 内部控制的（ ）指内部控制应当包括公司的各项业务、各个部门（或机构）和各级人员，并涵盖到决策、执行、监督、反馈等各个环节。

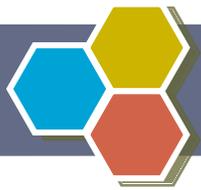
- A. 健全性原则 B. 有效性原则
C. 独立性原则 D. 成本效益原则

- 重要考点：内部控制的原则
- 解析：A。内部控制的健全性原则指内部控制应当包括公司的各项业务、各个部门（或机构）和各级人员，并涵盖到决策、执行、监督、反馈等各个环节。



学习目标 24.1 重要考点

- 内部控制的三目标
 - 保证公司经营运作严格遵守法律法规和行业规则。
 - 防范和化解经营风险，提高经营管理效益
 - 确保基金和基金管理人的财务和其他信息真实、准确、完整、及时。
- 内部控制的五原则
 - 健全性原则
 - 有效性原则
 - 独立性原则
 - 互相制约原则
 - 成本效益原则



学习目标 24.2：内部控制的目标和原则

1. 基金从业人员的内部控制机制的层次包括（ ）。

I .员工自律；

II .各部门主管的检查监督；

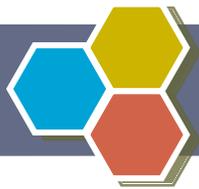
III .公司管理层对人员和业务的监督控制；

IV .董事会或者其领导下的专门委员会的检查、监督、控制和指导；

A. I、II、III B. I、II、III、IV

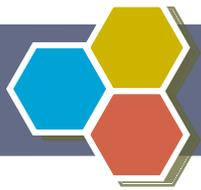
C. III、IV D. II、III、IV

- 重要考点：内部控制的目标
- 解析：B。基金管理人内部控制机制一般包括四个层次：①员工自律；②各部门主管的检查监督；③公司管理层对人员和业务的监督控制；④董事会或者其领导下的专门委员会的检查、监督、控制和指导；



学习目标 24.2 重要考点

- 内部控制的层次：员工自律；各部门主管的检查监督；公司管理层对人员和业务的监督控制；董事会或者其领导下的专门委员会的检查、监督、控制和指导。
- 基金管理人内部控制机制建设应在以下四个方面加强：在设置内部控制机构上；在建立内部控制制度上；在执行内部控制制度上；在监督内部控制制度上。
- 内部控制的基本要素
 - 控制环境
 - 风险评估
 - 控制活动
 - 信息沟通
 - 内部监控



学习目标 24.4：内部控制的主要内容

1. 在进行投资决策业务控制时，应当建立（ ），在设定的风险权限额度内进行投资决策。

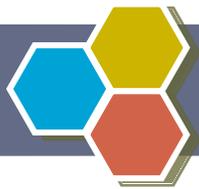
A. 投资决策授权制度

B. 业务交流制度

C. 投资风险评估与管理制度

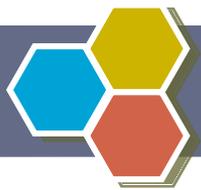
D. 实质性审查制度

- 重要考点：内部控制的内容
- 解析：C。投资决策业务控制时的主要内容之一是：建立投资风险评估与管理制度，在设定的风险权限额度内进行投资决策。



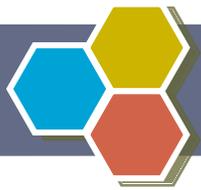
学习目标 24.4 重要考点

- 前、中、后台内部控制：前、中、后台的主要内容
- 投资管理业务控制：研究业务控制的主要内容；投资决策业务控制的主要内容；基金交易业务控制的主要内容。
- 会计系统控制
 - 建立凭证制度
 - 建立账务组织和账务处理体系
 - 建立复核制度
 - 采取合理的估值方法和科学的估值程序
 - 建立严格的成本控制和业绩考核制度
 - 制定完善的会计档案保管和财务交接制度



科目一—2016考试大纲：教材（下册）第25章

对应教材章名	节名	编号	学习目标(掌握/理解/了解)
25. 基金管理人的 合规管理	1. 合规管理概述	25.1.a	掌握合规管理的基本概念和意义
		25.1.b	掌握合规管理的目标和基本原则
	2. 合规管理机构设置	25.2.a	了解合规管理涉及的相关部门设置
		25.2.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	25.3.a	了解合规管理的主要活动
	4. 合规风险	25.4.a	理解合规风险的含义、种类和主要管理措施



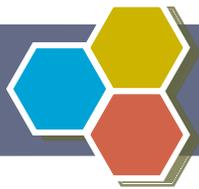
学习目标 25.1：合规管理的基本概念和意义

1. 合规人员应当熟悉业务制度，了解基金管理人各种业务的运作流程，并准确理解和把握法律法规的规定和变动趋势。这属于合规管理的（ ）。

A. 独立性原则 B. 客观性原则

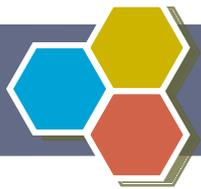
C. 专业性原则 D. 协调性原则

- 重要考点：合规管理的基本原则
- 解析：C。合规管理的专业性原则是指合规人员应当熟悉业务制度，了解基金管理人各种业务的运作流程，并准确理解和把握法律法规的规定和变动趋势。



学习目标 25.1 重要考点

- 合规管理的概念：对基金管理人的相关业务是否遵循法律、监管规定、规则、自律性组织制定的有关准则以及公众投资者的基本需求等行为进行风险识别、检查、通报、评估、处置的管理活动。
- 合规管理的意义：从基金管理人的运作流程来看；从基金管理人的内部控制角度来看。
- 合规管理的目标：建立健全基金管理人合规风险管理体系，实现对合规风险的有效识别和管理，促进基金管理人全面的风险管理体系的建设，确保基金管理人依法合规经营。
- 合规管理的基本原则：独立性原则；客观性原则；公正性原则；专业性原则；协调性原则。



学习目标 25.2：合规管理机构设置

1. 基金管理人在董事会和管理层会设立专门的风险控制委员会，安排（ ）分管合规管理部的工作。

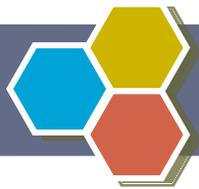
A. 督察长 B. 总经理 C. 基金经理 D. 独立董事

- 重要考点：合规管理相关部门的合规责任
- 解析：A。基金管理人在董事会和管理层会设立专门的风险控制委员会，安排督察长分管合规管理部的工作。

2. 合规管理部门对（ ）负责。

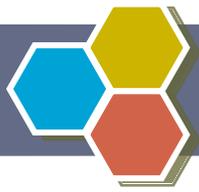
A. 监事会 B. 董事会 C. 督察长 D. 总经理

- 重要考点：合规管理相关部门的合规责任
- 解析：D。合规管理部门是负责基金公司合规工作的具体组织和执行部门，依照所规定的职责、权限方法和程序独立外展工作，负责公司各部门和全体员工的合规管理合作，合规管理部门对总经理负责。



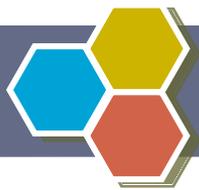
学习目标 25.2 重要考点

- 监事会的合规责任：通知业务机构停止其违法行为；调查公司财务状况；审核报表；提议召开股东会。
- 督察长的合规责任：基金销售是否遵守法律法规；基金投资是否符合规定；信息披露是否真实；基金运营是否安全；公司资产是否安全完整。



学习目标 25.4：合规风险

1. 下列属于反洗钱合规风险管理措施的是（ ）。
- A. 每日跟踪评估投资比例、投资范围等合规性指标执行情况
 - B. 从严监控客户核心资料信息修改、非交易过户和异户资金划转
 - C. 对交易异常行为进行定义，并通过事后评估对基金经理、交易员和其他人员的交易行为进行监控，加强对异常交易的跟踪、检测和分析
 - D. 以上都不是
- 重要考点：合规风险
 - 解析：B。A、C项属于投资合规性风险的主要管理措施，反洗钱合规性风险管理措施主要包括：（1）建立风险导向的反洗钱防控体系，合理配置资源；（2）制定严格有效的开户流程，规范对客户的身分认证和授权资格的认定，对有关客户的身分证明材料予以保存；（3）从严监控客户核心资料信息修改、非交易过户和异户资金划转；（4）严格遵守资金清算制度，对现金支付进行控制和监控；（5）建立符合行业特征的客户风险识别和可疑交易分析机制。



学习目标 25.4 重要考点

- 合规风险的含义：指因公司及员工违法法律法规、基金合同和公司内部规章制度等而导致的公司可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和剩余损失的风险。
- 合规风险的种类及监管措施
 - 投资合规性风险：建立有效的投资流程与授权制度；设置风险参数监控内幕交易、异常行为等等。
 - 销售合规性风险：对宣传推介材料、销售协议进行审核；制定适当的销售政策和监督措施等等。
 - 信息披露合规性风险：建立信息披露风险责任制；合规性审查。
 - 反洗钱合规性风险：建立反洗钱防控体系；制定开户流程；监控核心资料信息修改、非交易过户、异户资金划转等等。

ACCAspace

Professional Accounting Education

Provided by
Academy of Professional Accounting (APA)



Thank You!

