

# 恒生第三方基金销售系统 方案介绍

---

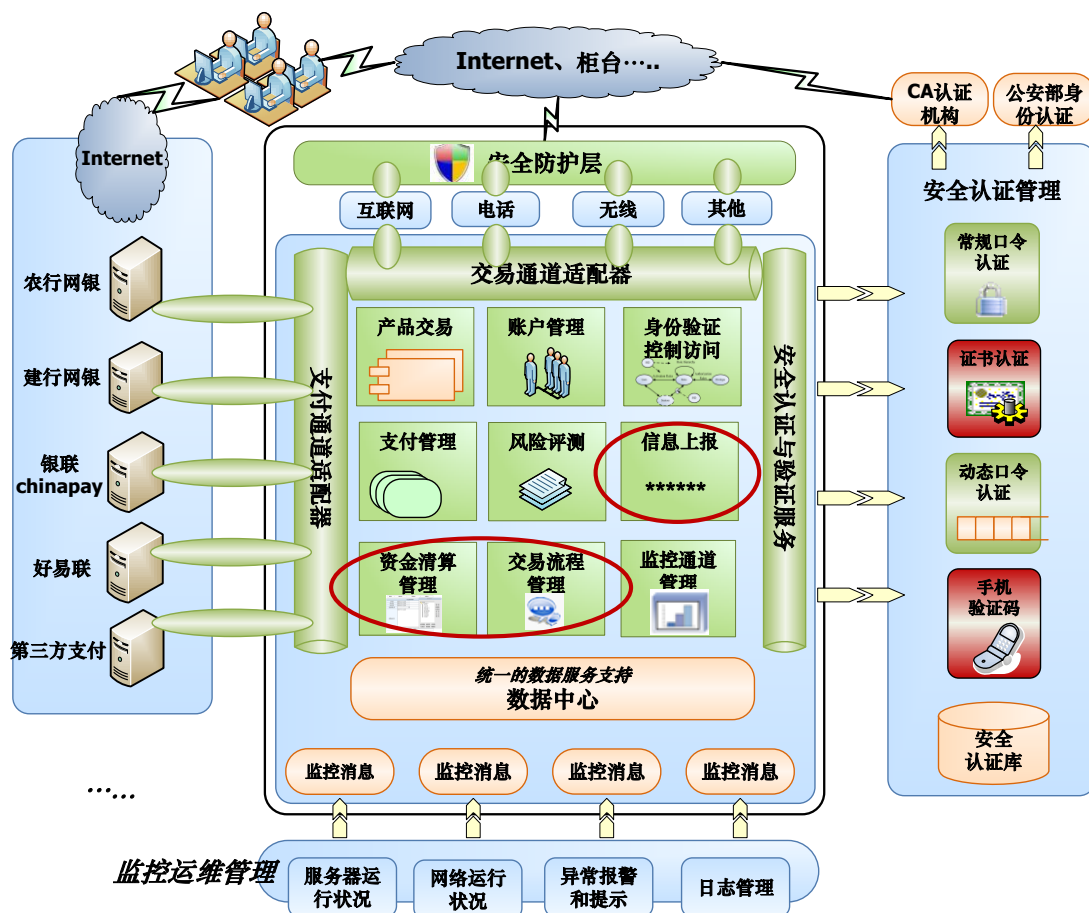
## 系统简介

---

- 第三方基金销售业务系统，是基金独立销售机构用于销售开放式基金的业务系统。系统分为网上销售、网下销售、支付清算、监管上报共 4 个部分子系统。
- 网上销售子系统，负责通过网站及网上交易进行基金销售，可实现复杂的基金交易功能，如现金宝（现金管理）、组合交易、预约交易、算法交易、组合交易等。可以同外部电子商务平台进行业务对接，如支付宝、财富通、汇付天下，进行业务互通。实现基金独立销售机构和电子商务平台的业务互动。同时，网上销售子系统，支持客户直接在网上进行开户、交易、支付等业务环节，能完整的通过网上交易，实现所有的基金销售过程。
- 线下销售子系统，实现柜台交易，即在柜台进行基金销售。交易功能，和网上销售子系统类似。
- 支付清算子系统负责与中登 TA 系统对接，实现交易清算和结算；与各个支付公司的支付接口（包含银行支付）实现对接，完成基金销售过程中的现金支付流程。同时，子系统还负责实现清算结算过程中的资金交收等管理操作。

子系统除了可以满足目前的网上交易和线下交易的后台管理外，未来还可以和呼叫中心系统实现对接，满足未来的电话委托需求。

- 监管上报子系统，根据监管部门的要求，定时按照监管要求进行数据监管上报，包括反洗钱上报和监管银行接口上报两个部分。



## 业务特色

- 支持多 TA 即多管理人式的基金管理，针对不同的基金公司对应的基金进行可销售产品的管理；模板化管理，可支持待管理产品（基金）的模板管理复制
- 全业务恒生特色的向导式的管理流程，避免运作管理过程中的操作失误；全天的业务后台管理，通过业务流程实现
- 交易模式灵活配置化管理，如定投交易、组合交易、算法交易等都可以实现，参数化开关式管理；支持目前基金相关的所有业务功能，如最新的电子商务平台对接等
- 后台管理实现无人化和无纸化，可实现自动化全流程处理；和资金清算业务无缝对接，满足管理过程中的资金审核操作和资金监管操作的自动化处理
- 恒生自有的 ASAR 中间件，无需商业中间件支持，更为客户节省成本

---

## 产品优势

---

### 产品支持和业务支持

---

支持目前公募业务和私募业务的所有产品类型，目前已有证监会允许开展的基金业务相关的方案和政策暂时没有开闸的其他私募类和公募类方案，以支持目前所有的资产管理类产品的销售过程管理。

#### **基金产品**

- ✓ 普通基金（股票型、指数型、保本型、混合型）
- ✓ 货币型（普通货币基金、货币基金直销 T+0、货币基金场内 T+0、交易型货币基金）
- ✓ 债券型基金（普通债券型、短期理财产品）
- ✓ LOF 基金
- ✓ 分级基金（普通分级基金、可分级基金）
- ✓ QDII
- ✓ 专户产品（一对多、一对一）

#### **券商集合理财产品**

- ✓ 集合理财产品
- ✓ 专项理财产品
- ✓ 定向理财产品
- ✓ 券商公募产品

#### **信托集合计划**

- ✓ 集合计划预约销售

#### **保险理财产品**

- ✓ 保险公募产品

- ✓ 保险资产管理产品

支持目前基金行业及以外的所有资产管理行业的电商和直销的产品销售管理模式和交易模式：

- ✓ 各种账户类业务
- ✓ 各种交易类业务
- ✓ 各种后台类管理
- ✓ 算法交易
  - 智能定投包含所有的算法
  - 交易模式包含（智能申购、智能赎回、智能转换）
- ✓ 组合投资
  - 支持按照组合申购和按照组合赎回
  - 支持按照组合定投和按照组合定投赎回

注：以上需要 TA 支持
- ✓ 运营清算
  - 支持分 TA 清算和核算
  - 支持目前所有的证监会允许开展业务的监管银行
  - 支持目前证监会允许开展业务的支付接口( 银行支付接口和第三方支付接口 )
- ✓ 合作伙伴及合作商圈支持 ,支持第三方支付公司提供的销售合作模式( 支付宝、财付通、汇付天下、通联支付 )
- ✓ 统一赎回

支持统一赎回划款业务，有效降低赎回划款的通道费用

✓ POS 机器

支持目前市面上主流的 POS 支付

## 特色投资品种和方式

---

✓ 预约交易（预约申购、预约赎回、预约转换）

✓ 智能定投（广发算法、汇添富算法、华安算法、万家算法、银华算法等所有基金公司和网银支持的智能算法）

✓ 组合投资

✓ 现金宝

- 支持全业务流的现金管理，类似支付宝现金管理，可充值、支付
- 支持现金宝业务和商户对接，支付宝内资金用作现金消费
- 支持现金宝业务和信用卡对接，实现信用定期还款和支付后还款

✓ 余额理财

支持多家支付渠道和银行渠道的余额部分转货币基金业务

---

## 风险控制和合规管理

---

通过完善的复核机制保证业务流程的正确性。

- ✓ 多级别：一项业务的复核支持多个级别岗位的审批通过机制
- ✓ 多层次：通过业务流程化，实现多层次的管理层级式审批
- ✓ 多种类：除了提供常规业务、资金类的复核功能，同时提供参数设置类、权限修改、审批等各项业务的复核功能，系统管理人员可自行设置。原则上针对系统所做的任意数据修改操作都提供复核功能
- ✓ 系统具备业务完成后，业务报表功能，分业务类型进行业务完成报告，可以作为业务审计备案表
- ✓ 提供丰富全面的参数配置方案，基金相关信息、机构相关信息、风险控制相关信息都可以通过参数设置灵活的改变业务的处理方式，实现对系统的高效管理。

## 开户流程

---

- ✓ 支持 1 键开户和 3 步开户，避免客户的往复操作，有效降低开户失败率
- ✓ 提供开户和交易流程全动画提示，类似支付宝支持业务提醒流程
- ✓ 系统提供全业务流程的动画演示环境，指导用户使用
- ✓ 可满足客户对于非交易客户的仅身份证开户需求，不需要银行卡也可以进行身份鉴证和开户
- ✓ 系统可提供辅助开户功能，在线客服全程绑定
- ✓ 支持商户客户一键转直销客户，有效提升直营客户数量

## 支付接口

---

---

## 五大商业行

---

工商银行、农业银行、中国银行、建设银行、交通银行

## 其他商业行

---

浦发银行、招商银行、民生银行、中信银行、平安银行

## 第三方支付

---

支付宝、财付通、汇付天下、通联支付、银联通、易宝支付、快钱支付、富友支付等

以上接口均支持最新版本，可支持后台协议支付

---

## 恒生优势

---

1. 恒生是证监会和各大监管银行推荐给第三方销售管理公司的系统平台建设合作伙伴
2. 最早和民生银行、浦发银行建立服务于第三方销售管理公司的监管银行合作关系，并确定监管接口成为行业间标准，并且是监管银行推荐的合作伙伴
3. 最早和汇付天下、通联支付建立服务于第三方销售管理公司的支付合作关系，并确定第三方支付接口成为行业间标准
4. 最早和深圳通、中央登记结算公司确定三方通讯协议，并确定为专门服务于第三方销售管理公司的通讯服务标准
5. 最早在行业内开始全流程服务的合作伙伴，提供从业务咨询、项目申报、系统建设、运作保障等一整套的业务全流程解决方案的公司
6. 第一批 4 家公司中，2 家公司( 诺亚财富、东方财富 )均为恒生的战略合作伙伴，恒生协助其拿到销售公司牌照，并配合建设了业务平台系统。



目前 66 家拿到牌照的公司中，40 家为自建系统。

## 咨询服务

## 过会服务

- 全流程经验项目经理陪同项目及陪同过会
- 全流程业务申报材料和管理制度文档模板

序号	材料内容	具体说明	备注
1	承诺函	提供模版及内容	1、基金销售信 息系统软硬件 及技术设施说 明需根据机房 建设情况撰写， 机房等方案确 认后一周内可 提供。
2	基金销售资格申请报告	提供模版及内容	
3	机构基本信息	提供模版及内容	
4	商业计划书	提供模版	
5	财务状况说明及最近三 年的审计报告	提供模版及内容	
6	机构设置及网点情况	提供模版及内容	
7	人员情况	提供模版及内容	
8	基金销售信息系统软硬 件及技术设施说明	提供模版及内容	
9	基金销售结算资金的管 理	提供模版及内容	2、其他材料签 署合同一周内 可提供相关模 版。
10	律师出具的法律意见书	提供模版及内容	
11	基金销售业务管理制度	提供模版及内容	
12	基金销售业务基本管理 制度	提供模版及内容	

13	基金销售业务操作流程	提供模版及内容
14	基金销售业务资金清算流程	提供模版及内容
15	基金销售账户管理制度	提供模版及内容
16	基金销售适用性制度	提供模版及内容
17	基金销售反洗钱内部控制制度	提供模版及内容
18	附表 8 :基金销售信息管理平台功能自查表	提供模版及内容
19	附件 9 :基金销售机构内部控制情况自查表	提供模版及内容

- 协助进行现场检查流程演练
- 协助建立应急预案，并协调软件供应商配合客户进行应急演练
- 协助进行场检前的预检
- 协助准备场检汇报 PPT
- 协助组织业务试运行

注：建议商业计划书内容由客户编写

- 确保及保证除公司资质原因外的一次过会

## 组织工作

---

- 全流程恒生专属团队服务，不需要第三方供应商参与，项目经理一对一服务模式

（恒生项目经理 to 客户项目经理）

- 负责全流程系统调试、中登联合调试和选择基金公司配合调试并确保拿到测试报告

注：由于中登的系统由恒生搭建并负责维护，且基金公司 90% 以上的 TA 系统由恒生搭建并负责维护，恒生常年有驻守人员可协助销售公司进行测试和上线对接

## 技术优势

---

### 技术架构

---

- 通过 2011 年 ~ 2012 年南方基金替换金证系统项目，实现了系统架构全面升级
- 现有系统架构，使用最成熟和先进的证券集中交易模式进行设计和搭建，使用自有中间件平台
- 全平台 SOA 架构，业务逻辑模块化
- 系统平台的设计思路部分参考上一版本在性能逻辑上的设计，曾经经历过 2007 ~ 2009 年的突发行情，能满足基金销售业务的爆发式增长

## 平台开放

---

- 支持二次开发，可使用接口开发或 API 函数对接
- 如果需要开放更底层的代码或数据库接口也可支持

## 服务优势

1. 恒生的员工总数达到 3800 人，基财事业部负责基金业务的人员达到 800 人，专职负责基金第三方销售公司业务的相关人员超过 200 人
2. 北京本地化的服务力量超过 200 人，常年驻扎在北京为基金行业及相关行业客户提供最优质服务
3. 全电子化流程化的服务预约接受模式，通过 ISO20000 和 CMMI4 的软件体系

## 认证

4. 可按照客户的要求，支持驻场式的开发，及需求跟进
5. 目前系统使用的客户数量超过 100 家，可有效的将行业内外的需求进行分享

## 软件价格

请详细见报价表格

## 硬件机房

请详细见汇总建议表格（包含网络使用建议及其他建议）

## 实施计划

基金销售公司筹备建设计划					
项目阶段		任务	内容	责任人	施工周期 (工作日)
准备阶段	材料申报	政策法规解读		客户	D-D+20

		确定持证人数		客户	
		确定高管人数		客户	
		律师事务所确定		客户	
		会计师事务所确定		客户	
		公司注册准备	1、确定公司注册名称 2、预变更名称	客户	D-D+22
	对外 事宜	深证通合同签订		客户	D-D+13
		支付渠道合同签订		客户	D-D+4
		监管银行合同签订		客户	D-D+13
	生产 环境 搭建	IDC 机房租用确定 (含双线网络带宽)	1、双线互联网接入 (初期 4M × 2 联通+电信) 2、办公接入专线 (2M × 1) 3、深圳通接入专线 (1+1 2M + 1M)	客户	D-D+13
		专线施工 (IDC 机房到办公区域)	1、办公接入专线 2、深圳接入专线	客户	D+14-D+33
		设备采购及 软硬件安装和调试	硬件设备到货	客户	D-D+13
			设备上架安装	客户	D+14-D+18
			系统集成安装	客户	
			生产系统安装	客户	
		各系统联调测试	业务系统连通性实测	客户、恒生、 第三方	D+19-D+33
			监管银行连通性测试	客户、恒生、 第三方	
			支付渠道连通性测试	客户、恒生、 第三方	
	系统 功能 联测	网上销售环节测试	1.开户、认购、申购、赎回、基金转换 2、客户资料修改、修改分红方式、修改银行信息、撤单、销户 3、基金分红、账户冻结、账户解冻、份额冻结、份额解冻	客户、恒生、 第三方	
		网上销售环节测试	1.开户、认购、申购、赎回、基金转换 2、客户资料修改、修改分红方式、修改银行信息、撤单、销户	客户、恒生、 第三方	
		清算支付环节测试	数据导入、数据处理、生成划款指令、导出划款数据、检查数据	客户、恒生、 第三方	
		特殊业务环节测试	申购扣款、定投申购扣款、网银对账	客户、恒生、 第三方	
		监管上报环节测试	导出监督行接口数据、处理监督行数据；导出洗钱数据	客户、恒生、 第三方	

测试阶段	中登测试报告获取	联系基金公司	联系基金公司配合此次测试	客户、恒生某基金公司	D+14-D+18 (明确可测试时间)
		联系中登公司	联系中登公司配合此次测试	客户、恒生中登	
		联系深证通公司	联系深证通公司配合此次测试	客户、恒生深圳通	
		联系第三方支付公司	联系第三方支付公司配合此次测试	客户、恒生第三方支付	
		联系监管银行	联系监管银行配合此次测试	客户、恒生银行	
		TA 测试	通过中央数据交换平台进行 自 TA 及中登 TA 测试 (进行一个周期的测试) 1.发行期 2.封闭期 3.开放期 4.清盘	客户、恒生	D+34-D+38
		测试报告获取	获得加盖公章的测试报告 1.基金公司 2.中登公司 3.第三方支付公司 4.监管银行	客户、恒生基金公司、中登、第三方支付、监管银行	D+38-D+40
	系统培训		系统操作培训	客户、恒生	D+19-D+40
申报准备	申报材料准备	承诺函	恒生可提供模版及内容	客户、恒生	D-D+40
		基金销售资格申请报告	恒生可提供模版及内容	客户、恒生	
		机构基本信息	恒生可提供模版及内容	客户、恒生	
		商业计划书	恒生可提供模版及内容	客户、恒生	
		财务状况说明及最近三年的审计报告	会计师事务所提供	客户、恒生	
		机构设置及网点情况	恒生可提供模版及内容	客户、恒生	
		人员情况	恒生可提供模版及内容	客户、恒生	

		基金销售信息系统软硬件及技术设施说明	恒生可提供模版及内容	客户、恒生	
		基金销售结算资金的管理	恒生可提供模版及内容	客户、恒生	
		律师出具的法律意见书	恒生可提供模版及内容	客户、恒生	
		基金销售业务管理制度	恒生可提供模版及内容	客户、恒生	
		基金销售业务基本管理制度	恒生可提供模版及内容	客户、恒生	
		基金销售业务操作流程	恒生可提供模版及内容	客户、恒生	
		基金销售业务资金清算流程	恒生可提供模版及内容	客户、恒生	
		基金销售账户管理制度	恒生可提供模版及内容	客户、恒生	
		基金销售适用性制度	恒生可提供模版及内容	客户、恒生	
		基金销售反洗钱内部控制制度	恒生可提供模版及内容	客户、恒生	
		附表 8：基金销售信息管理平台功能自查表	恒生可提供模版及内容	客户、恒生	
		附件 9：基金销售机构内部控制情况自查表	恒生可提供模版及内容	客户、恒生	
检 阶 段	场 检 前 准 备	人员定岗	根据人员的实际情况分岗操作，各就其位。	客户、恒生	D+41-D+42
		各系统功能性检查	1、网上销售系统各项功能及界面信息是否都符合场检要求； 2、网下销售系统操作界面各项信息是否都符合场检要求； 3、清算支付系统操作界面各项信息是否都符合场检要求； 4、客户服务系统操作界面各项信息是否都符合场检要求； 5. 监管上报系统操作界面各项信息是否都符合场检要求；	客户、恒生	
		IT 灾备方案探讨	1、本地机房热备情况； 2、异地灾备准备情况； 3、网络安全性情况； 4、应急处理措施情况。	客户、恒生	
	场 检 前 培 训	整体系统流程介绍	1、整体系统架构介绍 2、整体系统数据交互情况介绍 3、系统部署情况介绍	客户、恒生	

		网上交易系统培训	1、账户类业务培训 2、交易类业务培训	客户、恒生	
		网下交易系统培训	1、账户管理 2、交易管理 3、资金管理 4、日常运营 5、查询统计 6、报表生成 7、复核审查 8、系统管理 9、参数配置	客户、恒生	
		清算支付系统培训	1、资金清算流程培训 2、其他管理功能培训	客户、恒生	
		监管上报系统培训		客户、恒生	
		重点业务培训		客户、恒生	
	场检前确认事项	各类业务凭证准备	准备好各类业务凭证,及双联打印机,可以在实际演示过程中打印出凭证。	客户、恒生	D+43
		人员岗位职责及人员分工	针对业务系统负责人,要求做到该业务系统负责人熟悉系统操作使用,并理解每个功能,每个字段的含义	客户、恒生	
		部门职责及分离		客户、恒生	
		公司所有制度制订		客户、恒生	
		场检各系统演示 PPT 制作		客户、恒生	
		请支付机构和监管行来协助		客户、恒生	
		法律意见书沟通		客户、恒生	
	场检演练	场检预演	1、PPT 演示过程的提问; 2、记录疑问内容及注意事项; 3、针对疑问内容进行现场讲解和培训  注意:培训时需要针对业务内容进行延伸讲解	客户、恒生	D+44
		场检 FAQ 讲解	根据之前其他公司现场场检的情况做各方面的交流。	客户、恒生	
		场检技巧方面		客户、恒生	
		系统方面		客户、恒生	



---

## 客户案例

---

### 基金销售机构

---

### 拿牌客户

---

**目前有 72 家基金销售机构拿到牌照 ,恒生协助其中 40 家客户拿到基金销售牌照。**

**诺亚正行、天天基金、数米基金、长量基金、利得基金、凤凰财富、中期时代、金观诚、创金启富、嘉实财富、增财基金、普益基金、宜信普泽、深圳腾元、通华财富、联合货币、钱景财富、植信基金、海银基金、久富财富、新浪仓石、恒久浩信、正融资产、天相投资、鼎信汇金、和讯信息、新兰德、鑫鼎盛、中信建投期货、中国国际期货、中州期货、海通期货、凯石财富、朝阳永续、徽商期货、东海期货、中大期货.....**

### 最近场检情况

---

**15 年已场检通过项目：**

**中欧基金: 20150528 已场检通过**

**万家基金: 20150528 已场检通过**

**朝阳永续：20150522 已场检通过**

**新华信通：20150515 已场检通过**

**中正财富：20150427 已场检通过**

**东征期货：20150312 已场检通过**

**基玉投资：20150211 已场检通过**

**新华信通: 20150526 已场检通过**

**凯石财富：20150129 已场检通过**

**徽商期货：20150130 已场检通过**

攀赢投资：20150616 已场检通过

永诚财险：20150625 已场检通过

伯嘉基金：20150805 已场检通过

## 签约客户

---

新浪财经、和讯财经、数米网、东方财富（1.0）、浩鸿明凯、钱景财富、增财投资、利得财富、金诚财富、鼎信汇金、泛华普益、诺亚投资、天相投顾（1.0）、宜信普泽、凤凰财富、宜投基金、德银投资（1.0）、凯石投资、瑞盈财富、恒久财富、天津世元金行、银河财富、新湖财富、铭睿博通、昌润股权、武汉财富基石、基煜投资、攀赢投资、丰汇通财富、中正达广投资、通华财富、安徽天池、神州运通、永安期货（1.0）、南华期货（1.0）、中信建投期货、鲁证期货（1.0）、国海良时期货（1.0）、广州期货（1.0）、格林大华期货（1.0）、中州期货（1.0）、东证期货、新湖期货、中投天琪期货、海通期货、徽商期货、申银万国期货（1.0）、永鑫财产保险、国泰创投、中期时代、中信融金、盛泰铭、艾亿资本、指南针、中金嘉钰、天合万盛、凤凰资讯、武汉恒信、中科付通、新华信通、丰范资本、上海金汇、哈尔滨谷物交易所、中欧基金、上海益盟软件、正邦集团、上海邮政、上海极元管理、朝阳永续、鑫鼎盛、民生财富、中民物业、兴证期货、中国国际期货

## 基金公司

---

TA 系统：72 家（90%）

中登系统

中央数据交互平台系统

---

均为恒生建设及维护

直销及网上交易系统：65 家（80%）

富国基金、融通基金(替换金证系统)、银华基金、金鹰基金、泰达宏利基金、华宝兴业基金、银河基金、泰信基金、兴业基金、天治基金、上投摩根基金、中海基金、东方基金、国海富兰克林基金、华富基金、友邦华泰基金、新华基金、鹏华基金、国泰基金、交银施罗德基金、建信基金、工银瑞信基金、汇丰晋信基金、信诚基金、长信基金、浦银安盛、诺德基金、信达澳银、华鑫基金、景顺长城、中欧基金、金元比联、中银国际、国投瑞银、农银汇理、天弘基金、民生加银基金、平安大华基金、中英基金、浙商基金、财通基金、纽银西部基金、安信基金、海富通基金、浦银安盛、华辰基金、江信基金、南方基金、万家基金、中加基金等

### 信托公司

---

北方信托、渤海信托、华融信托、联华信托、山东信托、上海信托、外贸信托、中原信托、西藏信托等

### 银行系统

---

建行银行、农业银行、光大银行、民生银行、上海银行、北京银行、平安银行、宁波银行、上海农商、青岛银行、徽商银行、浙商银行、东莞银行、南京银行、杭州银行、临商银行、汉口银行、江苏银行、渤海银行

### 券商系统

---

西部证券、中原证券、西安华弘证券、河北财达证券、山西证券、大同证券、中国民族证券、恒泰证券、中国国际金融有限公司、新时代证券、东北证券、江海证券、长江证券、国盛证券、方正证券、华欧国际证券、中信金通证券、财通证券、浙商证券、国金证券、西南证券、华安证券、国联证券、华泰证券、厦门证券、兴业证券、中银国际证券、湘财证券、万联证券、广发证券、东莞证券、国海证券、天风证券、天源证券、金元证券

## 筹备准备

---

### 1. 确认申报主体

独立基金销售机构申报资质要求如下：

第十五条 独立基金销售机构可以专业从事基金及其他金融理财产品销售，其申请基金销售业务资格，除具备本办法第九条规定的条件外，还应当具备下列条件：

- （一）为依法设立的有限责任公司、合伙企业或者符合中国证监会规定的其他形式；
- （二）有符合规定的经营范围；
- （三）注册资本或者出资不低于 2000 万元人民币，且必须为实缴货币资本；
- （四）有限责任公司股东或者合伙企业合伙人符合本办法规定；
- （五）没有发生已经影响或者可能影响机构正常运作的重大变更事项，或者诉讼、仲裁等其他重大事项；
- （六）高级管理人员已取得基金从业资格，熟悉基金销售业务，并具备从事基金业务 2 年以上或者在其他金融相关机构 5 年以上的工作经历；
- （七）取得基金从业资格的人员不少于 10 人。

第十六条 独立基金销售机构以有限责任公司形式设立的，其股东可以是企业法人或者自然人。

企业法人参股独立基金销售机构，应当具备以下条件：

- （一）持续经营 3 个以上完整会计年度，财务状况良好，运作规范稳定；
- （二）最近 3 年没有受到刑事处罚；
- （三）最近 3 年没有受到金融监管、行业监管、工商、税务等行政管理部门的行政处罚；
- （四）最近 3 年在自律管理、商业银行等机构无不良记录；
- （五）没有因违法违规行正在被监管机构调查或者正处于整改期间。

自然人参股独立基金销售机构，应当具备以下条件：

- （一）有从事证券、基金或者其他金融业务 10 年以上或者证券、基金业务部门管理 5 年以上或者担任证券、基金行业高级管理人员 3 年以上的工作经历；
- （二）最近 3 年没有受到刑事处罚；
- （三）最近 3 年没有受到金融监管、行业监管、工商、税务等行政管理部门的行政处罚；

（四）在自律管理、商业银行等机构无不良记录；

（五）无到期未清偿的数额较大的债务；

（六）最近 3 年无其他重大不良诚信记录。

第十七条 独立基金销售机构以合伙企业形式设立的，其合伙人应当具备以下条件：

（一）有从事证券、基金或者其他金融业务 10 年以上或者证券、基金业务部门管理 5 年以上或者担任证券、基金行业高级管理人员 3 年以上的工作经历；

（二）最近 3 年没有受到刑事处罚；

（三）最近 3 年没有受到金融监管、工商、税务等行政管理部门的行政处罚；

（四）在自律管理、商业银行等机构无不良记录；

（五）无到期未清偿的数额较大的债务；

（六）最近 3 年无其他重大不良诚信记录。

## 2. 销售支付结算机构的确定

与具有基金支付资格的第三方支付机构洽谈，三方支付名单如下，推荐汇付或通联支付

[http://www.csrc.gov.cn/pub/zjhpublic/G00306208/201401/t20140120\\_242863.htm?keywords=三方支付](http://www.csrc.gov.cn/pub/zjhpublic/G00306208/201401/t20140120_242863.htm?keywords=三方支付)

## 3. 注册登记机构的确定

与基金公司洽谈代销资格，基金公司报证监会审批。系统方面开通与基金公司 TA 系统对接的代销接口；

4. 与基金公司洽谈资金管理协议，开通以基金公司与销售公司联合开立的银行资金账户及网上基金支付协议（需要支付银行参与），开放银行网银或第三方支付系统接口；

5. 与金融数字证书机构洽谈购买服务器证书，系统开放对外时候要作为安全站点部署；

6. 监管银行的确定，一般选择浦发银行或民生银行。
7. 与深圳通洽谈网络接入，以便于销售接口数据能方便通过该网络上传到各个基金公司作为数据交换；
8. 基金从业资格人员不少于 10 人( 根据具体的行业性质 按照证监会要求确定人数 )。  
必备人员：2 位高管，2 位监察稽核，2 位柜台，2 位 IT，2 位资金清算，1 位反洗钱。以上人员必须熟悉相关法律法规以及公司相关管理制度。
9. 相关机构：证监会五处，当地证监局，律师事务所(出具法律意见书，推荐具有三方销售经验)，会计师事务所（ 出具母公司近三年的财务状况报表 ）
10. 信息系统：电信网通各 10M 带宽，深圳通 2M 专线（ 备份 1M ）机房国家 A 级及以上，服务器硬件建议 7 台服务器以上，2 台防火墙。
11. 办公场地：独立办公场地，座位隔开，有会议室及高管办公室。需要安装监控设备。
12. 相关法律法规  
  
《证券投资基金销售管理办法》  
  
《证券投资基金销售机构内部控制指导意见》  
  
《证券投资基金销售业务信息管理平台管理规定》  
  
《证券投资基金销售结算资金账户管理指导意见》  
  
也有相关行为类的规范性文件：  
  
《证券投资基金销售适用性指导意见》  
  
《证券投资基金销售费用指导意见》（ 协会 ）

《证券投资基金销售人员行为守则》（协会）

《证券投资基金评级与评价业务管理规定》

《关于证券投资基金宣传推介材料的补充规定》

### 13. 网申准备的材料

3 份测试报告：

- 1) 与基金公司 TA 测试报告
- 2) 与中登 TA 测试报告
- 3) 与中登数据交换平台测试报告

3 份合作协议：

- 1) 支付机构（场检时给出测试报告，网申时只需要协议）
- 2) 监管银行（场检时给出测试报告，网申时只需要协议）
- 3) 深圳通

18 份申请报告

- 1) 证券投资基金销售业务资格申请承诺函
- 2) 证券投资基金销售业务资格申请表
- 3) 基金销售机构基本信息表
- 4) 基金销售机构商业计划书
- 5) 独立基金销售机构法人股东基本情况表
- 6) 独立基金销售机构自然人股东（合伙人）基本情况表
- 7) 主要分支机构及基金销售业务负责人信息表
- 8) 基金销售管理人员基本情况表

- 9) 基金销售网点及销售人员信息表
- 10) 法律意见书
- 11) 基金销售信息管理平台功能自查表
- 12) 基金销售机构内部控制情况自查表
- 13) 基金销售结算资金专用账户备案表
- 14) 基金销售机构选择基金销售支付结算机构的备案表
- 15) 基金销售支付结算机构备案表
- 16) 独立基金销售机构重大变更事项备案表
- 17) 基金销售业务基本管理制度
- 18) 其他补充说明事项