

1.1. Knowledge of law 重要知识点

1.1.1. 如果有传递关系，遵循最后

一个生效的 law or regulations;

Work (applicable)	Live	Comply with
Ms → Live	Ls	Ls < Code → Code
Ls → Live	Ms	Ms > Code → Ms

1.1.2. 必须了解并遵守与工作相关(governing their professional activities) 的法律法规, 但不需要成为 expert on compliance;

1.1.3. 如果法律法规之间存在冲突,总是遵守 最严格 的;

1.1.4. 不能故意(knowingly)参与或协助违法违规行为, 同时必须脱离干系;

1.1.5. Guidance of compliance

- 如果你怀疑(suspect) 有人违法, 首先要咨询相关人士 (如独立第三方), 但咨询结果如果是错误的, 你也不能免责;
- 如果你知道(know)有人在违法, 还可以采取分步骤的方法: 向公司里的适当人员 (supervisor or compliance department) 汇报, 也可以选择直面当事人 (confronting wrongdoers), 如果仍没有改进, 则你必须与违法行为划清界限 (disassociate) 并且保存相关记录, 甚至辞职; 同时要进一步咨询以便采取进一步的行动;

1.1.6. 当发现有违法行为时, CFA Institute 并不要求 你向政府管理机构汇报。是否汇报取决于适用法律(applicable law)是否有相关要求。

1.1.7. 如果一个人新到一家公司工作发现其内部有问题 (明确具体的问题是什么), 应该 Quit the job;

1.1.8. Inaction combined with continuing association with those involved in illegal or unethical conduct may be construed as participation or assistance in the illegal or unethical conduct.

1.1.9. 投资产品的开发与销售: 投资产品的开发者、销售及维护人员要注意产品销售地和来源地的法律; 对于分销商, 同样要注意其是否遵守了法律。

1.1.10. 跨境业务: 需要 due diligence, 为了保证公司及自身的声誉, 要了解适用的法律

1.1.11. 对于个人: 1) stay informed; 2) encourage 公司时常对合规程序进行 review; 3) 保存 readily accessible current reference copies of applicable statutes, rules, regulations.

1.1.12. 对于公司: The formality and complexity of compliance procedures for firms depend on the nature and size of the organization and the nature of its investment operations

- 公司要 Develop or adopt a code of ethics, Provide information on applicable laws, Establish procedures for reporting violations.