

中国证券登记结算公司 开放式基金登记结算系统常见问题解答（FAQ）

一、系统介绍	2
二、系统接入	5
三、数据接口	6
四、帐户业务	7
五、柜台业务	8
六、登记过户	9
七、交易结算	11

注：本资料仅供系统各参与人参考，如有与本公司相关业务文件与规则不一致的地方，
请以正式业务文件与规则为准（我公司网站 www.chinaclear.com.cn）

一、系统介绍

商业银行、券商与中登公司基金系统的联网现况如何？

答：目前，正式加入本公司系统代销基金的银行有（5 家）：中国银行、农业银行、交通银行、中信实业银行、深圳发展银行；已进行了系统联网测试的银行有（3 家）：建设银行、招商银行、兴业银行；其他银行正在积极准备加入系统。同时，已正式加入系统代销基金的证券公司（14 家）有：国泰君安证券、华夏证券、国信证券、招商证券、银河证券、海通证券、联合证券、天同证券、广发证券、中信证券、申银万国证券、兴业证券、长江证券、国元证券；已进行了系统联网测试的证券公司（4 家）：渤海证券、大鹏证券、平安证券、宏源证券。

中登基金系统的发展历程是怎样的？

答：我公司基金系统的发展历程可以简略地描述为：

*02 年 8 月 4 日，系统在深圳上线运行，开始受理投资者账户业务

*02 年 8 月 15 日至 9 月 6 日，代理系统首只开放式基金——融通新蓝筹基金的部分登记结算业务，国泰君安、华夏、国信、招商、联合证券公司成为系统首批参与人

*02 年 12 月 5 日，与农业银行进行开放式基金业务合作签字仪式；

*03 年 1 月 25 日，系统开始支持 TXT 格式数据接口，为实现与银行类代销系统对接扫平了障碍；

*03 年 2 月 10 至 3 月 11 日，代理天同 180 指数基金的全部登记结算业务，中国银行等 3 家商业银行和国泰君安等 7 家证券公司参加了发行工作，银行类销售代理人首次成为我公司系统参与人；

*03 年 7 月 15 日至 8 月 15 日，代理首只中外合资基金——海富通精选基金的全部登记结算业务，交通银行等 2 家商业银行和 8 家证券公司参与了发行；

*03 年 8 月 18 日至 10 月 20 日，代理长盛中信全债指数债券基金的全部登记结算业务，有农业银行等 4 家商业银行和 11 家证券公司参与发行。

系统的基本架构包含哪几个部分？

答：系统主要由登记注册（简称“TA”）系统、资金结算子系统及通信系统三部分构成。其中，后两者指的是沪、深分公司既有的股票资金结算子系统以及通信网络，多年运营实践证明其安全稳定性。

TA 系统主要功能包括：在沪深证券账户的基础上建立并管理投资人基金账户；办理基金份额登记过户业务；对基金申购、赎回等交易进行确认和金额计算；代理发放基金红利；提供基金投资者名册服务；非交易过户、司法冻结等柜台业务。

系统中的帐户管理系统其主要特点是什么？其优点有哪些？

答：我公司开放式基金帐户建立在沪深证券帐户的基础上。投资者只要以其沪深证券帐户在我公司注册了开放式基金账户，就可以用它来购买我公司开放式基金系统代理的所有开放式基金。比如，如果投资者购买过天同 180 指数基金或海富通精选基金，无须再次开户就可以直接购买长盛债券基金。这种建立在沪深证券帐户基础上的统一帐户模式，由于采取实名制，可以建立所有投资者的客户资料库，有利于基金管理人做好客户服务及业务数据的统计与分析，有利于基金公司节省资源，同时有利于基金公司在政策允许时在现有开放式基金产品基础上进行创新等。我公司开放式基金登记结算系统的“一卡通”式的账户管理体系，也大大降低了投资者的交易成本。

系统采用何种资金结算模式？其主要优点是什么？

答：本系统利用现有的资金结算体制和现有资金划拨通道实施开放式基金的资金法人结算。日常交易申购、赎回采用担保交收的净额结算方式，模式成熟稳定、方便快捷，早被系统参与各方熟悉和接纳，可减少资金的划拨量，确保开放式基金业务全面、迅速、顺利地开展。

基金份额托管方式是什么？有何优点？

答：基金份额采用两级托管模式：投资者在销售代理人处认购的基金份额，托管于其认购的销售代理人名下，销售代理人再将其名下投资者的基金总额托管于本公司。此种托管模式，方便投资者在不同代理人处申购基金，投资者可以将持有的不同基金份额，分别托管到不同的销售代理人，且不影响投资者参加深沪上市证券交易。托管模式支持 nominee 方式，对前期已由银行和基金管理公司自有 TA 登记的基金的销售，可以很方便地代理结算。

开放式基金系统的通讯平台是什么？有何特点？

答：本公司开放式基金通信网络依托现有证券结算通信网络，具有大容量传输、高效、稳定等优点。现有网络已经覆盖到全国所有证券营业部、银行和所有的基金管理公司，系统采用模块化设计，可随时通过增加模块扩展系统，并且地面和卫星通信网形成了可靠的天地备份，数据传输的效率和安全性将得到有效的保证。

基金管理公司、基金托管人与销售代理人可以选择哪些方式与中登系统合作？

答：开放式基金系统的目标用户主要是参与开放式基金交易和结算的基金管理人、基金托管人以及基金销售代理人。

基金管理公司可按本公司规定的程序加入本公司开放式基金系统。加入系统之后，基金管理人旗下的所有基金都可以享受本系统提供的各项服务。基金管理公司还可以以直销的身份加入本公司开放式基金系统。

基金托管人通过本公司资金交收子系统，为其所托管的开放式基金提供资金交收服务。

销售代理人主要包括已经取得开放式基金销售代理业务资格的商业银行和证券公司。销售代理人可代销参与本公司开放式基金系统的任何基金。

系统如何保管客户资料？客户资料是否能够做到保密？

答：系统通过建立基金帐户资料信息来保管客户资料。系统每天生成基金帐户资料信息，发送给对应基金管理人。基金管理人只能获得已认购、申购其旗下基金的持有人帐户资料，因而每一家基金管理人的客户资源对其他基金管理人来说都是保密的。

系统是否支持基金转换业务？系统是否支持后端收费模式？系统是否支持系列(伞形)基金业务？是否支持定期定额业务？是否支持认购利息折成份额的模式？

答：上述业务需求均能系统支持。例如长盛债券基金就实行了后端收费模式。海富通基金、长盛债券基金实行了基金定期定额业务，长盛债券基金实行了认购利息折成份额的模式。

对前、后收费基金的区分，中登系统目前采用两个不同的基金代码解决，即前端收费代码，后端收费一个代码。

中登系统是否支持货币市场基金？是否支持 LOFS（交易所挂牌的开放式基金）？

答：货币市场基金相关支持程序已准备完毕，一旦证监会批准该产品的发行，本公司系统即能全面支持。

LOFS（List Open Funds）指的是同时在交易所挂牌的开放式基金，目前，系统已经能够支持 LOFS（交易所挂牌的开放式基金）。因此，选择与本系统合作，一旦 LOFS 得到管理层的批准，基金公司可以第一时间申请旗下的开放式基金上市，从而拓宽产品种类，取得竞争优势。

系统在统一的模式下，如何应对由于客户的个性化服务引致的业务需求？

答：本系统的统一模式，并不意味着所有登记在本系统的基金的业务模式是单一雷同的。事实上，本公司能够对基金的一些独特业务需求作出迅速的响应。同时，对于某些基金的个性化需求，我们正在完善对基金管理公司的数据接口，以支持由基金管理公司进行个性化处理的模式。

系统有否制定一套危机处理方案？

答：我们一直在不断检讨自身业务处理环节，已经就数据接收/送时间延迟、基金净值错误、基金净值以及确认数据没有按时到达、资金交收出现透支等作出了风险防范预案。比如系统正在设计一套固定的流程，在出现巨额赎回的情况下，通过电话等方式及时通知基金公司。

二、系统接入

基金公司如果完全采用中登系统，在业务作业上如何与中登系统平台配合进行信息交换等？

答：基金公司如果与本公司合作，完全采用本系统，基金销售中所有来自银行、券商和直销中心申报数据的登记、结算业务主要由本系统处理，基金公司只需建立一套申报数据处理系统，承担数据确认功能，进行数据的备份和数据的挖掘，因此可以减少相应的设备投资与业务人员，降低公司运作成本。在业务作业上，基金公司可以按本公司制定的有关开放式基金业务规则与数据接口与本系统平台配合，进行信息交换。

参与人如何与中登公司签订业务协议，以明确各自的权利义务和有关业务运作程序？

答：参与人如果想加入本系统，可先向我公司业务发展部索取(或自我公司网站下载，www.chinaclear.com.cn)《参与人服务协议》样本，由双方共同明确各自的权利义务和有关业务运作程序后，正式签署服务协议。签署协议后，参与人可以按我公司提供的《参与人加入开放式基金登记结算系统内部流程指引》，办理系统开通手续。

参与人与中登公司的系统开通后，如何进行联网测试，确保数据接口与业务流程的协调以便开展业务？

答：参与人在系统开通后，可以与本系统进行数据接口联网测试，接口测试通过后，可以进行业务测试。在业务测试时，由本系统发起，与业务涉及各方共同制定一个测试方案，参与人按照该方案编制案例，并按照业务流程进行数据交换与数据处理。

系统参与人如何向中登公司支付代理服务费用？中登公司会相隔多少时间向销售代理人收取相关费用？

答：服务费用由基金管理人支付，我公司目前不向代销人、托管人收取任何费用。向基金管理人收取的服务费用主要分两种，一是按基金收取固定年费，另一是按业务量的比例收费。新的收费标准在我公司网站将有公布。

中登公司会向基金管理公司提供什么报表？报表内容为何？可否应要求提供

特定报表？

答：我们常规情况下已经向基金管理人提供了各种业务处理数据，基金管理人可以据此进行加工，按自己要求形成各种报表。对一些基金管理人系统无法生成的统计报表，我们可以提供有关支持。

三、数据接口

中登系统现在采用的接口规范标准是什么？采用什么样的文件格式交换数据？

答：为了更好地为市场服务，本公司 TA 系统对外提供与证监会开放式基金业务数据接口规范完全兼容的新版接口规范，已经通过银行、基金销售网点的测试并投入运行。券商均已采用新版本数据接口，使用 TXT 文件交换数据，有利于各销售代理人的业务安全与发展。同时，对基金管理人的新接口标准已拿出初稿。

中登公司如何向基金管理公司传送相关数据？

答：中登公司 T 日将销售代理人申报数据初步处理后，生成交易待确认数据以及处理完毕的帐户类业务数据，发送基金管理人；T+1 日下午发送交易回报、资金清算数据、结算对帐数据。具体可见我公司发布的数据处理流程表。

基金托管人在中登公司系统中承担什么作用？

答：基金托管人可以作为基金资产代表（即目前基金管理人通过开立结算备付金帐户所扮演的角色），按本公司制定的《参与者加入我系统业务操作流程》加入我公司系统。

销售代理人当日无交易申请时，应如何处理？

答：目前，销售代理人 T 日没有上传文件有三种可能：一是没有交易数据，根本没有需要上传的内容；二是到了规定时点，还没有上传；三是上传了，但本系统没有收到。这三种情况本系统目前无法区分。

因此，上传数据时，如果销售代理人当日无交易申请时，应该上传空文件，以便与其它两种情况区分。

中登系统能否返回基金管理公司所有的客户资料？尤其是客户在其他代销对地址等联络方式进行变更后，公司有客户服务和寄送资料等相关需求？

答：系统将在基金管理人接口调整后解决这些问题，代销人传送的客户资料，我们将完整性发送基金管理人。

中登TA系统统计分析系统是怎样的？

答：我公司已经初步完成了统计查询体系的建设，其中查询功能包括申请资料查询，预汇总结果查询，待确认数据查询，确认数据查询，回报数据查询，结算对账查询，权益分派查询，业务汇总查询，账户管理查询，资金清算查询等诸多方面，此外还可以应基金管理人要求提供各种报表如：基金交易情况统计表，基金交易失败情况明细表，基金账户业务报表，基金持有情况报表，资金结算统计报表等各类报表。

四、帐户业务

中登公司基金系统的账户特色是什么？

答：公司基金系统的账户特色主要有：

* “一卡通”式的基金账户体系，投资者持一个账户即可购买不同基金公司旗下的基金，免去了多次开户的麻烦；

*基金账户与基础证券账户一一对应（基金账户号 = 98、99+基础证券账户号），为未来开放式基金在交易所交易提供便利；

*开户实行实名制，有利于基金管理人对客户资料进行深度挖掘。

开立中登公司基金账户的主要有那些方式？

答：开立基金账户的有两种方式：

1、以基础证券账户注册成为开放式基金账户（基础证券账户是指上海、深圳人民币普通股股票账户或证券投资基金账户）。

2、申请配发沪深证券投资基金账户，并注册成为开放式基金账户。

基金账户注册与基金账户注册确认含义有何不同？

答：基金账户注册是指本公司对已拥有证券账户的投资者重新进行基金账户信息的更新和维护。基金账户注册确认是指已在本系统注册基金账户的投资者，如拟在其他多个销售代理人处申报基金交易业务，则需提交基金账户办理有关手续，以在本系统中建立其与该销售代理人之间的托管关系。

如果投资人在注册前已经持有沪深证券账户，投资人在注册时必须填写哪些信息与证券账户开立时登记的信息完全一致才成功注册？

答：如果投资人在注册前已经持有沪深证券账户，投资人在注册时必须填写的证件类型和证件号码与证券账户开立时登记的信息完全一致才能成功注册。

什么是基金综合账户，是否为 nominee account？

答：目前本系统基金综合账户服务暂时还未向外推出，基金综合账户即为 nominee account。有关开立基金综合账户的要求与条件正在研究中。

投资者开户时是否需填写两份申请表，一份是中登的，另一份是基金公司

的？

答：投资者开户时需要按销售代理人的填写申请表，并不涉及具体基金公司。

投资者以持有的上海人民币普通股票账户（证券投资基金账户），是否可以通过销售代理人向中登公司申请注册为深圳基金账户？

答：投资者以其持有的上海人民币普通股票账户（封闭式证券投资基金账户），通过销售代理人向本公司申请只能注册为上海开放式基金账户。同样，深圳人民币普通股票账户（封闭式证券投资基金账户）只能注册为深圳开放式基金账户。

销售代理人需传送什么账户数据于中登公司以开立账户？账户数据是否包括销售代理人信息？

答：基金帐户开立需要按我公司的数据接口或业务指南发送有关内容数据，里面涉及销售代理人一些资料。

如投资者在同一基金管理公司申购不同基金，该投资者的账户号码是否相同？若该投资者于另一基金管理公司申购基金，他的账户号码是否相等于已开立之账户号码？

答：对所有接入我公司的基金公司的产品，投资者只可以一个帐户申购，也就是说，投资者在本系统中只能开立一个基金帐户，但用该帐户可以认购、申购所有登记在本系统的基金。

新开户的投资者是否最快可以 T+2 或 T+3 方可进行认购/申购？

答：新开户的投资者当天就可以进行认购/申购（定时定额申购）。

基金账户卡挂失手续是否一定要经由账户开立的销售代理网点办理？

答：否。由于基金账户是在股票帐户上注册的，因此按《帐户管理办法》和《业务指南》，帐户卡挂失必须在各个股票开户代理点办理，目前后者主要是证券营业部。

五、柜台业务

销售代理人能否发起柜台业务？

答：非交易过户、质押冻结、份额调整等属于 TA 柜台业务，只能由 TA 发起。销售代理人不能发起柜台业务。

完成非交易过户登记手续前，基金账户是否冻结？

答：不需要。非交易过户属于我公司柜台业务，投资者随时办理，我公司业务人员操作后即时生效。

同一笔冻结业务，可否分几笔来解冻？

答：冻结也属于我公司的柜台业务，在柜台业务中处理一笔冻结业务时，不能分几笔来解冻。

柜台业务是否必须由投资者或当事人直接到中登公司办理？

答：对于因继承、捐赠，以及其他形式财产分割或转移引起的基金份额转让，有关当事人应直接向本公司办理非交易过户登记手续；出质人和质权人在质押合同办理公证后，应到本公司办理基金份额质押登记手续。

六、登记过户

基金的募集登记流程是怎样的？

答：目前募集登记一般流程为：

T 日，销售代理人上传认购申请；

T+1 日，向销售代理人下发认购申请受理结果；

T+N 日，认购截止日；

T+N+3 日，系统做募集登记处理；将募集登记结果下发给销售代理人。

T+N+4 日，完成资金交收。

基金的申购和赎回登记流程是怎样的？

答：基金的申购和赎回登记流程为：

T 日，销售代理人上传申购、赎回申请；

T+1 日，系统做申购、赎回过户登记，记增申购投资者份额，记减赎回投资者份额；

T+1 日，将过户处理结果下发给销售代理人。

基金转换登记流程是怎样的？

答：基金转换登记流程为：

T 日，销售代理人上传基金转换申请；

T+1 日，系统做基金转换过户登记，记增投资者转入基金份额，记减投资者转出基金份额；

T+1 日，将过户处理结果下发给销售代理人。

基金的红利再投资登记流程是怎样的？

答：基金的红利再投资登记流程为：

R 日，权益登记日，同日做除权处理；

R+1 日，红利发放日，系统按除权后净值结算红利再投资份额，并做红利再投资份额登记处理；

R+1 日，将过户处理结果下发给销售代理人。

基金的冻结、非交易过户等柜台业务登记流程是怎样的？

答：基金的冻结、非交易过户等柜台业务登记流程为：

T 日 8:30~11:00，受理柜台业务申请；

T 日，柜台业务录入操作完毕后，立即做登记处理；

T 日，将过户处理结果下发给销售代理人与基金管理人。

基金的转托管流程是怎样的？

答：基金的转托管流程为：

T 日前，投资者在欲转入销售代理人处开设交易账户；

T 日，投资者在转出销售代理人处提出转托管申请；

T+1 日，系统回报转托管确认信息；

T+2 日，投资者可在转入销售代理人处查询到基金份额。

投资人可否于开户时选定基金权益分派方案？

答：我公司基金系统不支持按基金账户确定分红方式的做法，对投资者在注册基金账户时所确定的账户分红方式不处理。我公司基金系统支持按基金确定分红方式的做法。投资者可通过提交分红方式选择申请（业务代码：029），实现对具体基金分红方式确定；如投资者未提交上述申请，则按基金管理人事先明确的对具体基金默认分红方式执行。

基金权益分派中，R 日是否为红利再投资交易日？基金权益分派如何作结算？

答：由于权益分派系预设业务，R 日的申购不参与分红，R 日的赎回参与分红，因此 R 日即为除权日与红利再投资交易日，R+1 日为红利再投资交易清算日。R+2 日为基金公司现金红利到款日，到款后次日我公司向各个代销人下发分红资金。

现金红利下发日和红利再投资登记日是否相同？

答：不相同。现金下发最快在 R+3 日，红利再投资份额登记在 R+1 日。

中登系统如何处理及设立基金管理公司直销业务？

答：系统将基金管理公司直销业务与一般代销业务同等对待，直销人需要在本公司开立两金（开放式基金结算备付金/保证金）帐户。投资者可以通过转托管交易，实现向其它销售代理人托管份额的转移。

资金清算数据是否已考虑申购及赎回手续费,资金净值及基金管理人收费等费用?

答: 资金清算数据均包含明细如申购及赎回手续费,资金净值及基金管理人收费等费用信息, 以及以上各项的净额信息。

中登系统如何计算系列基金内部的转换持有年限?

答: 对转入基金, 目前的做法是持有年限按转入登记日计算。

当出现巨额赎回的情形, 如果其中包含转换交易, 转换和赎回业务, 谁优先处理?

答: 由于转换不涉及资金支付, 优先处理转换业务。

中登系统指定赎回交易是怎样的?

答: 本公司系统当前是按照日为单位记录交易, 提供指定日赎回交易, 不提供按笔指定赎回交易。

七、交易结算

中登公司哪间分公司(上海或深圳)负责保证金账户的日常管理, 上海或是深圳?抑是二间公司分别负责自己旗下开立的账户?

答: 本系统的资金交收是依托上海或深圳分公司的股票交收系统完成的, 基金管理人需要在两个分公司都要开立两金帐户, 销售代理人可以任选一方开户。

基金管理人于上海及深圳的结算备付金账户日终余额是否可一并计算以符合中登公司规定的最低结算备付金限额?保证金缴存金额计算公式是以上季度总交易金额为本, 该笔总交易金额是否包括分红总金额?

答: 两地每个帐户的开始资金为 15 万, 基金管理人可在各个帐户满足最低备付额度的情况下, 在上海与深圳结算备付金帐户之间相互调剂, 以后最低备付/单个帐户按季进行调整。

我公司基金系统负责按季计算每个结算法人保证金基数标准并下发沪、深分公司, 计算公式为:

上季度总交易金额

$$\text{本季度保证金基数金额} = \text{MAX} \left(\frac{\text{上季度总交易金额}}{\text{交易天数}} \times \text{保证金收取比例, 下限} \right)$$

其中: (1) “上季度总交易金额”是指上季度清算的, 包括申购、赎回、定时定额申购和基金转换的总金额, 不含手续费;

- (2) “交易天数”是指上季度交易日的总和;
- (3) “保证金收取比例”暂定为 10%，具体比例可根据市场情况调整;
- (4) “本季度保证金基数金额”下限暂定为：每个基金的保证金账户 15 万元，每个销售代理人的保证金账户 30 万元;

根据备付金管理暂行办法第八条,若结算备付金账户的日终余额低于最低限额,中登公司有权拒绝执行划款指令,但第九条又提到中登公司会对透支金额计收罚息,在什么情况下会出现透支?

答:在帐户余额低于最低备付情况下,本公司拒绝执行划款。如果基金管理人资金轧差为应付,并多于目前帐上余额而同时基金管理人又没有及时弥补,则发生透支。

业务指南中在交易处理时提到的“拉单”是什么?

答:本系统对认购业务实行“不担保”交收,即如果代销人结算备付金帐户在不透支情况下不足以满足全部认购申报要求,我公司不垫支,因此只有该代销人将一些认购申报取消(拉单),才能符合要求。在具体操作中,由代销人将有关拉单的明细传真给我公司,最晚不超过下一工作日上午 10:00。

谁负责缴纳现金红利税款?中登在扣除现金红利税款后,是否会负责缴交?

答:目前开放式基金现金红利免税。我公司股票交收系统的做法,是从上市公司或基金公司获得红利后,计算出投资人税后红利并下发,将其它含税余款退上市公司。

对于该指定收款账户是否有任何限制,可否预先设定收款账户收款人?

答:本着在控制风险的前提下为市场提供优质服务的原则,对基金管理人开立的开放式基金结算备付金账户,允许预留两类指定收款账户,即基金资产托管账户和基金管理人自有资金帐户。

基金交易手续费与代理费、过户费之间是什么关系?前者与后两者之和是否一定相等?

答:手续费、代销费、过户费等均按比例收费,即根据交易金额的一定比率收取的费用。其划转流程为:先把手续费从本公司认购专户划入基金管理人费用账户;在基金管理人确认后再把代销费从基金管理人费用账户划入相应销售代理人结算备付金账户,以及把过户费从基金管理人费用账户划入本公司费用账户。一般来说,手续费包含代销费与过户费,但由于存在代销费打折以及其他费用的情况,本系统在设置参数时并不判断手续费必须等于代销费与过户费。

系列基金内部的转换,以及同一基金公司系列基金与旗下其他基金的转换,系统是否还收取包括注册登记费用在内的交易费用?

答:系统提供了有关收费的功能支持,是否收取由基金管理人确定。

基金转换结算费的费率为何?是否相等于申购登记结算费及赎回登记结算费之总和?

答:基金转换结算费的费率不必然等于申购登记结算费及赎回登记结算费之总和,由基金管理人确定。

认购交易金额和各项费用清算的具体流程是怎样的?

答:认购交易金额和各项费用清算流程为:

(一)认购期内每个资金交收日,在非认购资金业务交收完成之后,将总认购交易金额从销售代理人结算备付金账户划入本公司认购专户。

(二)如果基金验资成立,则:

1、前收费模式下,净交易金额从本公司认购专户划入基金结算备付金账户;手续费从本公司认购专户划入基金管理人费用账户;代销费从基金管理人费用账户划入相应销售代理人结算备付金账户;过户费从基金管理人费用账户划入本公司费用账户。

后收费模式下,总交易金额从本公司认购专户划入基金结算备付金账户;代销费从基金管理人费用账户划入相应销售代理人结算备付金账户;过户费从基金管理人费用账户划入本公司费用账户;后收认购手续费在赎回时从基金结算备付金账户划入基金管理人费用账户。

2、认购资金利息在银行结息日下一工作日划入基金结算备付金账户。

3、如果基金发行期跨越结息日,则在基金验资成立次日,前次所结认购资金利息与总/净交易金额一并从本公司认购专户划入基金结算备付金账户,在最后一结息日下一工作日将利息划入基金结算备付金账户。

如果基金募集失败,认购交易金额和各项费用清算流程是怎样的?

答:如果基金募集失败,认购交易金额和各项费用清算流程为:

1、在退款日,总交易金额从本公司认购专户划入相应销售代理人结算备付金账户。

2、认购资金利息在银行结息日下一工作日划入相应销售代理人结算备付金账户。

3、基金发行期跨越结息日,则于退款日,前次所结资金利息与总交易金额一并从本公司认购专户划入相应销售代理人结算备付金账户,在最后一结息日下一工作日将利息划入销售代理人结算备付金账户。

申购交易金额及各项费用清算具体流程是什么?

答：申购交易金额及各项费用清算流程为：

前端收费模式下，净交易金额从销售代理人结算备付金账户划入基金结算备付金账户；手续费从销售代理人结算备付金账户划入基金管理人费用账户；代销费从基金管理人费用账户划入相应销售代理人结算备付金账户；过户费从基金管理人费用账户划入本公司费用账户。

后端收费模式下，总交易金额从销售代理人结算备付金账户划入基金结算备付金账户；代销费从基金管理人费用账户划入相应销售代理人结算备付金账户；过户费从基金管理人费用账户划入本公司费用账户；后收申购手续费在赎回时从基金结算备付金账户划入基金管理人费用账户。

定期定额交易金额及各项费用清算流程是什么？

答：定期定额交易金额及各项费用清算流程为：净交易金额从销售代理人结算备付金账户划入基金结算备付金账户；手续费从销售代理人结算备付金账户划入基金管理人费用账户；代销费从基金管理人费用账户划入相应销售代理人结算备付金账户；过户费从基金管理人费用账户划入本公司费用账户。

赎回交易金额和各项费用清算流程是怎么样的？

答：赎回交易金额和各项费用清算流程为：净交易金额从基金结算备付金账户划入销售代理人结算备付金账户；手续费从基金结算备付金账户划入基金管理人费用账户；代销费从基金管理人费用账户划入相应销售代理人结算备付金账户；过户费从基金管理人费用账户划入本公司费用账户；划归基金资产部分从基金管理人费用账户划入基金结算备付金账户。

基金转换金额和各项费用清算具体流程是什么？

答：基金转换金额和各项费用清算流程为：净交易金额从转出基金结算备付金账户划入转入基金结算备付金账户；手续费从转出基金结算备付金账户划入基金管理人费用账户；代销费从基金管理人费用账户划入相应销售代理人结算备付金账户；过户费从基金管理人费用账户划入本公司费用账户；划归基金资产部分从基金管理人费用账户划入转出基金结算备付金账户。