

监管的概念和特点

1. 基金监管的概念 ***

- 广义的基金监管：
 - 政府
 - 基金行业自律组织
 - 基金内部
 - 社会力量
- 狭义监管：
 - 行政政府（中国证监会）

2. 基金监管的特征

- 监管内容全面性
- 监管对象广泛性
- 监管时间连续性
- 监管主体权限法定性
- 监管活动具有强制性

3. 基金监管的体系 ***

基金监管活动各要素及其相互间的关系。

基金监管活动的要素：目标、体制、内容、方式。

4. 基金监管目标 ***

- 保护投资者及相关当事人的合法权益
- 规范证券投资基金活动
- 促进证券投资基金和资本市场的健康发展

5. 基金监管的基本原则 ***

贯穿基金监管活动始终的，起统帅作用的基本准则。

- 保护投资人利益
- 适度监管（太紧没活力，太松风险高）
- 高效监管
- 依法监管（要有法律依据）
- 审慎监管
- 公开、公平、公正

6. 例题

1. 基金监管的首要目标（D）

- A. 规范证券投资基金活动
- B. 保护基金管理人利益
- C. 保证证券投资基金和资本市场的健康发展
- D. 保护投资人利益