

# 证券行业专业人员一般业务水平评价测试 大纲（2023）

中国证券业协会

2023年10月

# 金融市场基础知识

|                           |    |
|---------------------------|----|
| 第一章 金融市场体系 .....          | 4  |
| 第一节 金融市场概述 .....          | 4  |
| 第二节 全球金融市场 .....          | 4  |
| 第二章 中国的金融体系与多层次资本市场 ..... | 4  |
| 第一节 中国的金融体系 .....         | 4  |
| 第二节 中国的多层次资本市场 .....      | 5  |
| 第三章 证券市场主体 .....          | 5  |
| 第一节 证券发行人 .....           | 5  |
| 第二节 证券投资者 .....           | 6  |
| 第三节 证券中介机构 .....          | 6  |
| 第四节 自律性组织 .....           | 6  |
| 第五节 投资者保护机构 .....         | 7  |
| 第六节 证券监管机构 .....          | 7  |
| 第四章 股票 .....              | 7  |
| 第一节 股票概述 .....            | 7  |
| 第二节 股票发行 .....            | 8  |
| 第三节 股票交易 .....            | 8  |
| 第四节 股票估值 .....            | 9  |
| 第五章 债券 .....              | 9  |
| 第一节 债券概述 .....            | 9  |
| 第二节 债券发行 .....            | 10 |
| 第三节 债券交易 .....            | 11 |

|                          |     |
|--------------------------|-----|
| 第四节 债券估值 .....           | 1 1 |
| 第六章 证券投资基金 .....         | 1 1 |
| 第一节 证券投资基金概述 .....       | 1 2 |
| 第二节 证券投资基金的运作与业务流程 ..... | 1 2 |
| 第三节 基金的估值、费用与利润分配 .....  | 1 2 |
| 第四节 基金的管理 .....          | 1 3 |
| 第五节 基金的监管与信息披露 .....     | 1 3 |
| 第六节 私募证券投资基金 .....       | 1 3 |
| 第七节 基础设施公募 REITs .....   | 1 3 |
| 第七章 金融衍生工具 .....         | 1 4 |
| 第一节 金融衍生工具概述 .....       | 1 4 |
| 第二节 期货与期权交易 .....        | 1 4 |
| 第三节 远期与互换交易 .....        | 1 4 |
| 第四节 其他衍生工具 .....         | 1 5 |
| 第八章 金融风险管理 .....         | 1 5 |
| 第一节 概述 .....             | 1 5 |
| 第二节 金融风险管理基本框架 .....     | 1 5 |
| 第三节 市场风险管理 .....         | 1 5 |
| 第四节 信用风险管理 .....         | 1 5 |
| 第五节 流动性风险管理 .....        | 1 6 |
| 第六节 操作风险、声誉风险管理及其它 ..... | 1 6 |
| 第七节 我国证券公司风险管理实践 .....   | 1 6 |

## **第一章 金融市场体系**

### **第一节 金融市场概述**

掌握金融市场的概念；熟悉金融市场的分类；了解金融市场的重要性；掌握金融市场的功能。

掌握直接融资与间接融资的概念、特点和分类；熟悉直接融资与间接融资的区别；熟悉直接融资对金融市场的影响。

### **第二节 全球金融市场**

了解全球金融市场的形成及发展趋势；了解国际资金流动方式；熟悉全球金融体系的主要参与者。

了解国际金融监管体系的主要组织。

了解英、美、香港为代表的主要国家和地区金融市场结构和金融监管特征。

## **第二章 中国的金融体系与多层次资本市场**

### **第一节 中国的金融体系**

了解建国以来我国金融市场的发展历史；熟悉我国金融市场的发展现状；了解影响我国金融市场运行的主要因素。

了解金融中介机构体系的构成；掌握商业银行、证券公司、保险公司等主要金融中介机构的业务；了解我国银行业、证券业、保险业、信托业的行业基本情况；熟悉我国金融市场的监管架构；了解“一委一行一局一会”的职责；了解金融服务实体经济的要求；了解金融安全与稳定的政策。

了解中央银行的业务（资产负债表）和主要职能；熟悉存款准备

金制度与货币乘数的概念；掌握货币政策的概念、措施及目标；掌握货币政策工具的概念及作用原理；熟悉货币政策的传导机制。

了解我国金融业对外开放的背景和主要政策措施；了解我国银行业、证券业、保险业、资本市场对外开放的实践措施。

## **第二节 中国的多层次资本市场**

掌握资本市场的分层特性及其内在逻辑；掌握中国多层次资本市场的主要内容、结构与意义。

熟悉场内市场的定义、特征和功能；熟悉场外市场的定义、特征和功能；熟悉主板、创业板、科创板的概念与特点；熟悉全国中小企业股份转让系统与北交所的概念与特点；熟悉私募基金市场、区域股权市场、券商柜台市场、机构间私募产品报价与服务系统的概念与特点。

了解我国设立科创板并试点注册制的政策背景；熟悉科创板重点服务的企业类型和行业领域；熟悉科创板的制度规则体系；掌握科创板的上市条件及上市指标。

了解创业板改革的背景及定位；熟悉创业板改革的制度规则体系；了解改革后创业板与科创板的差异；掌握注册制与核准制的实质区别。

## **第三章 证券市场主体**

### **第一节 证券发行人**

掌握证券市场融资活动的概念、方式及特征。

掌握证券发行人的概念和分类；熟悉政府和政府机构直接融资的

方式及特征；熟悉企业（公司）直接融资的方式及特征；熟悉我国上市公司首次融资与再融资的途径；掌握金融机构直接融资的特点。

## **第二节 证券投资者**

掌握证券市场投资者的概念、特点及分类；了解我国证券市场投资者的结构及演化。

掌握机构投资者的概念、特点及分类；熟悉机构投资者在金融市场中的作用；熟悉政府机构类投资者的概念、特点及分类；掌握金融机构类投资者的概念、特点及分类；熟悉合格境外投资者、合格境内机构投资者的概念与特点；掌握企业和事业法人类机构投资者的概念与特点；掌握基金类投资者的概念、特点及分类。

掌握个人投资者的概念；熟悉个人投资者的风险特征与投资者适当性。

## **第三节 证券中介机构**

掌握证券公司的定义；了解我国证券公司的发展历程；掌握我国证券公司的监管制度及具体要求；掌握证券公司主要业务的种类及内容；了解证券公司业务国际化。

熟悉证券服务机构的类别；了解会计师事务所、律师事务所以及从事资产评估、资信评级、财务顾问、信息技术系统服务等机构应向监管部门备案的证券服务业务内容；熟悉对证券投资咨询机构的管理；掌握我国证券金融公司的定位及业务；熟悉证券服务机构的法律责任和市场准入；掌握对证券金融公司从事转融通业务的管理。

## **第四节 自律性组织**

掌握证券交易所的定义、特征及主要职能；熟悉证券交易所的组

织形式；了解我国证券交易所的发展历程。

熟悉证券业协会的性质和宗旨；了解证券业协会的历史沿革；熟悉证券业协会的职责。

熟悉证券登记结算公司的设立条件与主要职能；熟悉证券登记结算公司的登记结算制度。

## **第五节 投资者保护机构**

掌握证券投资者保护基金的来源、使用、监督管理；熟悉中国证券投资者保护基金公司设立的意义和职责。

了解投服中心设立的意义；熟悉投服中心的职责与主要业务。

## **第六节 证券监管机构**

熟悉证券市场监管的意义和原则、市场监管的目标和手段；掌握我国证券市场的监管体系；掌握国务院证券监督管理机构及其组成；熟悉《证券法》赋予证券监督管理机构的职责、权限。

# **第四章 股票**

## **第一节 股票概述**

掌握股票的定义、性质和特征；熟悉普通股票与特别股票、记名股票与不记名股票、有面额股票与无面额股票的区别和特征；掌握股利政策、股份变动等与股票相关的资本管理概念。

掌握普通股股东的权利和义务；掌握公司利润分配顺序、股利分配条件、原则和剩余资产分配条件、顺序；熟悉股东重大决策参与权、资产收益权、剩余资产分配权、优先认股权等概念。

熟悉优先股的定义、特征；了解发行或投资优先股的意义；了解

优先股与普通股、债券及其他股债混合产品的比较；了解优先股的分类及各种优先股的含义。

了解我国股票按投资主体性质的分类及概念；熟悉 B 股、H 股、N 股、S 股、L 股、红筹股等概念。

## **第二节 股票发行**

熟悉股票发行制度的概念；了解我国股票发行制度的演变；掌握审批制、核准制、注册制的概念与特征；掌握保荐制度、承销制度的概念。

掌握首次公开发行股票的条件；掌握上市公司发行股票的规定；掌握首次公开发行股票的定价和配售方式；熟悉上市公司发行股票的方式；了解北交所向不特定合格投资者公开发行股票、北交所上市公司发行股票相关规定；掌握欺诈发行上市股票回购规定。

掌握股票退市制度和科创板退市的特别规定。

## **第三节 股票交易**

掌握证券交易原则和交易规则；熟悉做市商交易的基本概念与特征；熟悉融资融券交易的基本概念与操作。

掌握证券账户的种类；掌握开立证券账户的基本原则和要求；了解证券托管和证券存管的概念；了解我国证券托管制度的内容；了解证券委托的形式；掌握委托指令的基本类别；熟悉委托指令的内容；熟悉委托受理的手续和过程；了解委托指令撤销的条件和程序；掌握证券交易的竞价原则和竞价方式；了解涨跌幅限制等市场稳定机制；了解证券买卖中交易费用的种类；了解股票交易的清算与交收程序；了解股票的非交易过户。

熟悉股票价格指数的概念和功能；了解股票价格指数的编制步骤和方法；熟悉我国主要的股票价格指数；了解海外国家主要股票市场的股票价格指数。

熟悉沪港通、深港通和沪伦通的概念及组成部分；了解沪港通、深港通股票范围及投资额度的相关规定；了解沪港通与沪伦通的区别。

了解科创板交易的特别规定。

#### **第四节 股票估值**

掌握股票票面价值、账面价值、清算价值、内在价值的概念与联系；熟悉股票的理论价格与市场价格的概念及引起股票价格变动的直接原因；了解影响股票价格变动的相关因素；了解基本分析、技术分析、量化分析的概念。

熟悉货币的时间价值、复利、现值、贴现的概念；熟悉影响股票投资价值的因素；掌握股票的绝对估值方法和相对估值方法。

### **第五章 债券**

#### **第一节 债券概述**

掌握债券的定义、票面要素、特征、分类；熟悉债券与股票的异同点。

掌握政府债券的定义、性质和特征；掌握中央政府债券的分类；了解我国国债的品种、特点和区别；掌握地方政府债券的概念；熟悉地方政府债券的发行主体、分类方法；了解我国国债与地方政府债券的发行情况。

掌握金融债券、公司债券和企业债券的定义和分类；了解我国金融债券的品种和管理规定；熟悉各种公司债券的含义；熟悉可交换债券与可转换债券的相同点与不同点；了解我国企业债的品种和管理规定。熟悉我国公司债券和企业债券的区别。

掌握国际债券的定义、特征和分类；熟悉外国债券和欧洲债券的概念、特点；了解我国国际债券的发行概况。

掌握资产证券化的定义与分类；熟悉资产证券化各方参与者；熟悉资产证券化的具体操作要求；熟悉资产支持证券的概念及分类；熟悉资产证券化的主要产品；了解资产证券化兴起的经济动因；了解我国资产证券化的发展历史。

## 第二节 债券发行

掌握我国国债的发行方式；熟悉记账式国债和凭证式国债的承销程序；熟悉国债销售的价格和影响国债销售价格的因素。

了解财政部代理发行地方政府债券和地方政府自行发债的异同。

熟悉我国金融债券的发行条件、申报文件、操作要求、登记、托管与兑付的有关规定；了解次级债务的概念、募集方式；了解混合资本债券的概念、募集方式。

熟悉我国企业债券和公司债券发行的基本条件、募集资金投向和不得再次发行的情形；了解企业债券和公司债券发行的条款设计要求。

熟悉企业短期融资券和中期票据的注册规则、承销的组织；熟悉中小非金融企业集合票据的特点、发行规模要求、偿债保障措施、评级要求、投资者保护机制。

熟悉证券公司债券的发行条件与条款设计；了解证券公司次级债券的发行条件；了解证券公司债券发行的申报程序、申请文件的内容；熟悉证券公司债券的上市与交易的制度安排。

了解国际开发机构人民币债券的发行与承销的有关规定。

### **第三节 债券交易**

掌握债券现券交易、回购交易、远期交易和期货交易的基本概念；熟悉债券现券交易、回购交易、远期交易和期货交易的流程和区别；掌握债券报价的主要方式；熟悉债券的开户、交易、清算、交收的概念及有关规定；熟悉债券登记、托管、兑付及付息的有关规定。

掌握债券评级的定义与内涵；了解债券评级的程序；熟悉债券评级的等级标准及主要内容。

了解银行间债券市场、交易所债券市场与商业银行柜台交易市场的发展情况；熟悉银行间债券市场与交易所债券市场的交易方式、托管方式及结算方式；熟悉债券市场转托管的定义及条件；了解债券市场互联互通与对外开放的政策。

### **第四节 债券估值**

熟悉债券估值的基本原理；熟悉影响债券价值的基本因素；了解债券报价与实付价格；了解零息债券、付息债券、累息债券的估值定价；了解债券当期收益率、到期收益率、即期利率、持有期收益率、赎回收益率的概念；熟悉可转换公司债券的要素。

了解利率的风险结构和期限结构的概念。

## **第六章 证券投资基金**

## 第一节 证券投资基金概述

掌握证券投资基金的概念和特点；掌握基金与股票、债券的区别；掌握契约型基金与公司型基金、封闭式基金与开放式基金的概念与区别；熟悉股票基金、债券基金、混合型基金、货币市场基金的概念；熟悉公募基金与私募基金的区别；掌握交易所交易基金与上市开放式基金的概念、特点；熟悉各种特殊类型基金的概念；了解证券投资基金的起源与全球证券投资基金业发展概况；了解我国证券投资基金的发展概况。

## 第二节 证券投资基金的运作与业务流程

熟悉我国证券投资基金的运作关系；熟悉基金市场参与主体；熟悉拟募集基金应具备的条件；熟悉基金的募集步骤；熟悉基金的认购步骤、认购方式、认购费率和收费模式；熟悉开放式基金申购、赎回的概念；熟悉认购与申购的区别；熟悉申购、赎回的原则；了解申购、赎回费用及销售服务费的概念；熟悉封闭式基金的交易规则与交易费用；熟悉开放式基金份额的转换、非交易过户、转托管与冻结的概念。

## 第三节 基金的估值、费用与利润分配

熟悉基金资产估值的概念；了解基金资产估值的重要性；熟悉基金资产估值需考虑的因素；熟悉公开募集证券投资基金侧袋机制的有关内容；熟悉我国基金资产估值的原则；熟悉基金费用的种类；熟悉各种费用的计提标准及计提方式。

熟悉基金收入的来源、利润分配方式；掌握不同类型基金利润分配的原则；熟悉基金自身投资活动产生的税收；熟悉基金投资者（包括个人和机构）投资基金的税收。

## **第四节 基金的管理**

了解基金的投资理念与投资风格；掌握基金公司的投资管理过程；熟悉主要的基金业绩评估方法。

## **第五节 基金的监管与信息披露**

熟悉基金监管的含义与作用；熟悉我国基金监管机构和自律组织；熟悉对基金机构的监管内容；掌握对公募基金销售活动的监管内容；掌握对公募基金投资与交易行为的监管的内容；熟悉基金信息披露的含义与作用；掌握基金信息披露的禁止性规定；熟悉基金募集信息披露、运作信息披露和临时信息披露的内容。

## **第六节 私募证券投资基金**

掌握私募证券投资基金的基本规范；了解私募证券投资基金与私募股权投资基金的区别；熟悉私募基金的募集程序与私募基金财产投资要求；熟悉私募证券投资基金的业绩评价指标及与公募证券投资基金评价标准的区别；熟悉私募基金管理人及从业人员等主体规范要求；了解私募基金的信息披露；了解外商开展私募基金业务的要求和流程。

## **第七节 基础设施公募 REITs**

熟悉基础设施公募 REITs 的基本概念；了解公募 REITs 的申请与确认；熟悉公募 REITs 的发售、上市与交易；熟悉公募 REITs 的运营管理与信息披露；了解公募 REITs 的风险管理；了解公募 REITs 的合规管理。

## **第七章 金融衍生工具**

### **第一节 金融衍生工具概述**

掌握衍生工具的概念、基本特征；掌握大宗商品类金融衍生品概念及其分类；掌握金融衍生工具的分类。

了解金融衍生工具的发展动因、发展现状和发展趋势；熟悉我国衍生工具市场的发展状况；了解《期货和衍生品法》及其特点；掌握金融衍生品市场的功能与作用。

### **第二节 期货与期权交易**

掌握商品期货的概念及其分类；熟悉我国商品期货市场的基本现状；掌握商品期权的概念、分类及我国期货交易所上市的商品期货期权产品。

掌握金融期货的概念和特征及其与远期交易的区别；掌握金融期货的集中交易制度、保证金制度、当日无负债结算制度、持仓限额制度、大户报告制度、每日价格波动限制、强行平仓、强制减仓制度等主要交易规则；掌握金融期货的种类；掌握中国金融期货交易所上市的期货产品及其交易规则。

掌握金融期权的定义和特征；熟悉金融期货与金融期权的区别；掌握金融期权的分类；了解金融期权的主要风险指标；熟悉我国证券、期货交易所上市的金融期权产品；了解场外期权。

### **第三节 远期与互换交易**

掌握金融远期合约的概念与分类；掌握金融互换的概念与分类；熟悉证券公司收益互换业务。

## 第四节 其他衍生工具

熟悉存托凭证的定义和优点；了解我国公司在海外发行存托凭证的进程；了解中国存托凭证（CDR）；熟悉结构化金融衍生产品的定义及其分类；了解结构化金融衍生产品的收益与风险。

# 第八章 金融风险管理

## 第一节 概述

熟悉风险的三种定义；掌握金融风险的概念与特征；掌握风险管理的内涵与目标；熟悉风险管理策略的概念及特点；了解风险与金融产品、投资、金融机构相关的现代风险理念。

## 第二节 金融风险管理基本框架

了解风险管理的流程；了解风险管理的组织架构；熟悉风险偏好与风险容忍度；了解风险限额的原则和理念、风险限额的类别；了解限额管理的环节；掌握资本的定义和功能；熟悉资本的主要类别；掌握风险覆盖率和资本杠杆率；熟悉压力测试的定义和标准、压力测试的情景和方法。

## 第三节 市场风险管理

掌握市场风险的定义和不同的市场风险类型；了解市场风险在业务中的暴露；掌握市场风险衡量中的敏感性分析、波动性分析的原理及相关指标；熟悉市场风险应对中的限额管理、估值管理、对冲管理、绩效和激励管理。

## 第四节 信用风险管理

掌握信用风险的概念、内涵和构成要素；熟悉交易对手信用风险；

掌握证券类机构面临的主要信用风险；熟悉传统信用风险评估和现代信用风险经典量化模型的基本方法和理念；熟悉证券类机构信用风险控制的主要指标限制；熟悉交易对手信用风险管理的主要措施；熟悉信用风险缓释、信用风险转移的主要工具和基本的信用衍生产品。

### **第五节 流动性风险管理**

掌握流动性和流动性风险的定义与分类；掌握证券类机构流动性风险的表现；熟悉证券公司流动性风险的衡量指标；了解流动性风险测算模型；熟悉流动性风险管理的策略和技术。

### **第六节 操作风险、声誉风险管理及其它**

掌握操作风险、声誉风险、国别风险、战略风险和系统性风险的概念；熟悉操作风险的分类、评估和管理方法；熟悉声誉风险的来源、识别和管理原则、方法；了解战略风险的来源；了解国别风险、战略风险、系统性风险的管理方法。

### **第七节 我国证券公司风险管理实践**

熟悉我国证券公司风险管理体系建立与发展历程；熟悉我国证券公司风险管理基本情况；了解证券公司风险管理部门与子公司风险管理概况；了解公司风险管理政策与机制、风险管理信息技术和风险文化建设基本特征。

# 证券市场基本法律法规

|                           |     |
|---------------------------|-----|
| 第一章 证券市场基本法律法规 .....      | 1 9 |
| 第一节 证券市场的法律法规体系 .....     | 1 9 |
| 第二节 公司法 .....             | 1 9 |
| 第三节 合伙企业法 .....           | 2 0 |
| 第四节 证券法 .....             | 2 0 |
| 第五节 证券投资基金法 .....         | 2 1 |
| 第六节 期货和衍生品法 .....         | 2 2 |
| 第七节 证券公司监督管理条例 .....      | 2 2 |
| 第八节 证券公司风险处置条例 .....      | 2 3 |
| 第九节 私募投资基金监督管理条例 .....    | 2 3 |
| 第二章 证券经营机构管理规范 .....      | 2 4 |
| 第一节 公司治理、内部控制与合规管理 .....  | 2 4 |
| 第二节 风险管理 .....            | 2 5 |
| 第三节 投资者适当性管理 .....        | 2 6 |
| 第四节 证券公司反洗钱和反恐怖融资工作 ..... | 2 6 |
| 第五节 证券公司信息技术管理 .....      | 2 6 |
| 第六节 证券公司网络和信息安全管理 .....   | 2 7 |
| 第三章 证券公司业务规范 .....        | 2 7 |
| 第一节 证券经纪 .....            | 2 7 |

|                                |     |
|--------------------------------|-----|
| 第二节 证券投资咨询.....                | 2 8 |
| 第三节 与证券交易、证券投资活动有关的财务顾问.....   | 2 8 |
| 第四节 证券承销与保荐.....               | 2 8 |
| 第五节 证券公司融资融券及其他信用业务.....       | 2 8 |
| 第六节 证券自营.....                  | 2 9 |
| 第七节 证券资产管理.....                | 2 9 |
| 第八节 证券公司全国股份转让系统业务及柜台市场业务..... | 3 0 |
| 第九节 其他业务.....                  | 3 1 |
| 第四章 证券市场典型违法违规行及法律责任.....      | 3 1 |
| 第一节 证券一级市场.....                | 3 1 |
| 第二节 证券二级市场.....                | 3 1 |
| 第五章 行业文化、职业道德与从业人员行为规范.....    | 3 2 |
| 第一节 证券行业文化建设.....              | 3 2 |
| 第二节 证券公司及其工作人员廉洁从业规定.....      | 3 2 |
| 第三节 证券市场诚信管理及禁入措施.....         | 3 2 |
| 第四节 从业人员行为规范.....              | 3 2 |

## 第一章 证券市场基本法律法规

### 第一节 证券市场的法律法规体系

了解法的概念与特征；了解法律关系的概念、特征、种类与基本构成；熟悉证券市场法律法规体系的主要层级；了解证券市场各层级的主要法规。

### 第二节 公司法

掌握公司的种类；熟悉公司法人财产权的概念；熟悉关于公司经营原则的规定；熟悉分公司和子公司的法律地位；了解公司的设立方式及设立登记的要求；了解公司章程的内容；熟悉公司对外投资和担保的规定；熟悉关于禁止公司股东滥用权利的规定。

了解有限责任公司的设立和组织机构；熟悉有限责任公司注册资本制度；熟悉有限责任公司股东会、董事会、监事会的职权；掌握有限责任公司股权转让的相关规定。

掌握股份有限公司的设立方式与程序；熟悉股份有限公司的组织机构；熟悉股份有限公司的股份发行、股份转让的相关规定；熟悉关于上市公司组织机构的特别规定。

了解董事、监事和高级管理人员的义务和责任；掌握公司财务会计制度的基本要求和内容；了解公司合并、分立的种类及程序；熟悉高级管理人员、控股股东、实际控制人、关联关系的概念。

熟悉关于虚报注册资本、欺诈取得公司登记、虚假出资、抽逃出资、另立账簿、财务会计报告虚假记载等的法律责任。

### 第三节 合伙企业法

掌握合伙企业的概念；了解合伙企业与公司的区别；掌握合伙企业的种类；掌握普通合伙人的主体适格性的限制性要求；掌握合伙协议的订立形式与基本原则。

掌握设立合伙企业的条件；熟悉合伙企业财产分割、转让以及处分的相关规定；掌握合伙企业经营中应当经全体合伙人一致同意的重要事项；了解合伙企业利润分配、亏损分担的原则；了解新合伙人入伙的条件；掌握合伙人退伙、除名的情形或条件；掌握特殊普通合伙企业的內容。

掌握有限合伙企业合伙人、名称的相关规定；了解关于有限合伙企业协议内容的规定；掌握有限合伙企业的出资要求；掌握有限合伙企业事务执行的相关规定；掌握有限合伙企业的特殊性；掌握有限合伙和普通合伙的转化。

了解合伙企业的解散事由；了解合伙企业的清算规则；了解合伙企业注销后的债务承担；掌握违反合伙企业法及合伙协议应当承担的主要法律责任。

### 第四节 证券法

熟悉证券法的适用范围；掌握证券发行和交易的“三公”原则；掌握发行交易当事人的行为准则；掌握证券发行、交易活动禁止行为的规定。

掌握公开发行证券的有关规定；熟悉证券承销业务的种类、承销协议的主要内容；熟悉承销团及主承销人的相关规定；熟悉证券的销

售期限；熟悉代销制度。

掌握证券交易的条件及方式等一般规定；掌握证券上市的条件和终止上市交易的情形；掌握禁止内幕交易的相关规定；熟悉操纵证券市场行为的类型及法律责任；掌握禁止虚假陈述、信息误导和损害客户利益行为的相关规定。

掌握上市公司收购的方式；熟悉上市公司收购的程序和规则。

掌握信息披露制度、定期报告、临时报告及相关法律责任。

掌握投资者保护制度、投资者的分类、投资者保护机构、债券持有人会议、诉讼规则及相关法律责任。

熟悉证券交易场所的组织架构、交易规则和风险基金制度。

熟悉证券登记结算机构的设立条件、职能、业务规则和证券结算风险基金。

掌握违反证券发行规定的法律责任；熟悉违反证券交易规定的法律责任；掌握违反上市公司收购规则的法律责任；掌握违反信息披露规则的法律责任、违反投资者保护规则的法律责任；熟悉违反证券机构管理、人员管理相关规定的法律责任。

## **第五节 证券投资基金法**

掌握基金管理人、基金托管人和基金份额持有人的概念、基金份额持有人的权利、基金管理人、基金托管人的职责；了解设立基金管理公司的条件；熟悉基金管理人的禁止行为；掌握基金财产的独立性要求；掌握基金财产债权债务独立性的意义。

熟悉基金公开募集与非公开募集的区别；了解公募基金运作的方

式；了解非公开募集基金的合格投资者的要求；了解非公开募集基金的投资范围；了解非公开募集基金管理人的登记及非公开募集基金的备案要求；了解相关的法律责任。

## **第六节 期货和衍生品法**

熟悉期货和衍生品法的适用范围、调整对象及相关定义。

掌握期货交易和衍生品交易的一般规定、期货合约的上市注册、期货交易的基本制度、衍生品交易的审批机制、衍生品交易的基本制度；掌握期货交易的当日无负债结算制度、期货保证金的存管要求、期货合约的结算与交割；掌握期货交易者适当性管理制度、对交易者的保护措施。

了解期货经营机构的业务许可制度及许可范围；了解期货交易所的职责及内部管理制度；了解跨境监督管理与协作。

熟悉违反交易规定的法律责任、非法设立、经营期货公司的法律责任、跨境交易过程中的法律责任等内容。

## **第七节 证券公司监督管理条例**

熟悉证券公司依法审慎经营、履行诚信义务的规定；熟悉禁止证券公司股东和实际控制人滥用权利、损害客户权益的规定；了解证券公司股东出资的规定；了解关于成为持有证券公司5%以上股权的股东、实际控制人资格的规定；掌握证券公司设立时业务范围的规定；熟悉证券公司变更公司章程重要条款的规定；了解证券公司合并、分立、停业、解散或者破产的相关规定；了解证券公司及其境内分支机构的设立、变更、注销登记的规定；熟悉有关证券公司组织机构的规

定；掌握证券公司及其境内分支机构经营业务的规定；掌握证券公司为客户开立证券账户管理的有关规定；熟悉关于客户资产保护的相关规定；熟悉证券公司客户交易结算资金管理的规定；了解证券公司信息报送的主要内容和要求。

了解证券监督管理机构对证券公司进行监督管理的主要措施（月度报告、年度报告、信息披露、检查、责令限期整改的情形及可采取的措施）；了解证券公司主要违法违规情形及其处罚措施。

### **第八节 证券公司风险处置条例**

熟悉证券公司需进行停业整顿的相关规定；熟悉证券公司被国务院证券监督管理机构接管的情形；掌握国务院证券监督管理机构对证券公司进行行政重组的条件、方式和期限的规定；熟悉国务院证券监督管理机构依法撤销证券公司业务许可的规定；掌握国务院证券监督管理机构撤销证券公司的情形、条件及期限等相关规定；了解对是否需要动用证券投资者保护基金的证券公司申请破产清算的不同规定。

了解国务院证券监督管理机构在处置证券公司风险工作中应履行的职责；了解证券公司风险处置过程中有关司法程序的规定；了解证券公司风险处置过程中相关机构或人员的规定。

### **第九节 私募投资基金监督管理条例**

熟悉私募投资基金监督管理条例的适用范围、相关定义；了解私募基金管理人的主体性质、应持续符合的要求、不得担任私募基金管理人及其相关主体的情形、出资方的禁止行为；掌握私募基金管理人和私募基金登记备案的规定、私募基金管理人的职责、注销登记的情

形；掌握私募基金向合格投资者非公开募集、投资者风险匹配的有关规定；掌握私募基金投资范围、投资层级、关联交易的规定；熟悉私募基金管理人专业人员配备、防范利益输送和利益冲突、信息披露与信息报送的有关规定。

了解国务院证券监督管理机构进行检查和调查的措施；了解私募基金管理人及相关主体的主要违法违规情形及其法律责任。

## **第二章 证券经营机构管理规范**

### **第一节 公司治理、内部控制与合规管理**

熟悉证券公司治理的基本要求；掌握证券公司股权管理的相关要求；掌握对证券公司董事会、监事会、高级管理人员的相关要求；熟悉证券公司与客户关系的基本原则。

熟悉证券公司内部控制的基本要求；熟悉证券公司各类业务内部控制的主要内容；了解对证券公司业务创新的相关规定；了解对证券公司内部控制的监督、检查与评价机制。

熟悉证券公司合规、合规管理及合规风险的概念；掌握证券公司合规经营基本原则与应遵守的基本要求；熟悉证券公司合规管理基本制度的有关内容；掌握证券公司董事会、监事会或监事、下属单位负责人的合规管理职责；掌握证券公司工作人员在业务活动和执业行为中的合规管理职责；掌握证券公司合规负责人进行合规审查、合规检查、对公司违法违规行为或合规风险隐患的处理规定；熟悉证券公司

合规部门、合规管理人员的相关规定；熟悉证券公司合规负责人和合规管理人员的独立性原则；了解对证券公司及有关人员违反合规管理规定的监管措施。

掌握证券公司管理敏感信息的基本原则和保密要求；掌握证券公司跨墙人员基本行为规范；熟悉证券公司观察名单、限制名单管理的基本要求。

掌握证券公司分类监管的概念；熟悉证券公司分类监管的评价指标体系及评价方法；熟悉基于分类监管要求划分的证券公司基本类别。

## 第二节 风险管理

掌握证券公司风险控制指标的基本要求；了解净资本计算标准；掌握证券公司从事相关证券业务的净资本标准；掌握证券公司应持续符合的风险控制指标标准；了解证券公司编制风险控制指标监管报表相关要求；了解风险控制指标相关监管措施。

掌握全面风险管理的定义；了解证券公司全面风险管理文化的要求；掌握证券公司全面风险管理的责任主体；了解首席风险官及风险管理部门的履职保障；熟悉证券公司应将子公司风险管理纳入统一体系的要求；掌握证券公司风险管理的政策和机制要求。

掌握证券公司流动性风险的定义；掌握证券公司流动性风险管理的目标；了解证券公司流动性风险限额管理的基本要求；掌握证券公司融资管理的基本要求。

掌握信用风险的定义及业务类型；了解信用风险识别、评估和控

制的要求。

掌握声誉风险的定义；掌握声誉风险应遵循的原则；熟悉引发声誉风险的因素；掌握声誉风险的约束、评价及问责机制。

### **第三节 投资者适当性管理**

熟悉证券经营机构执行投资者适当性的基本原则；掌握经营机构向投资者销售产品或提供服务应了解的投资者信息；掌握普通投资者享有特别保护的规定；熟悉专业投资者的范围；掌握确定普通投资者风险承受能力的主要因素；熟悉划分产品或服务风险等级时应考虑的因素；熟悉经营机构销售产品或提供服务的禁止性行为；熟悉经营机构向普通投资者销售产品或提供服务前应告知的信息；掌握经营机构需进行现场录音录像留痕的要求；掌握对经营机构违反适当性管理规定的监管措施。

### **第四节 证券公司反洗钱和反恐怖融资工作**

掌握反洗钱的定义及基本要求；熟悉反洗钱的内部控制和风险管理；掌握客户身份识别和客户身份资料与交易记录保存的基本要求；掌握洗钱和恐怖融资风险评估及客户分类管理要求；掌握可疑交易报告要求及可疑交易报告后续控制措施；熟悉涉及恐怖活动资产冻结的流程及要求。

### **第五节 证券公司信息技术管理**

了解证券公司借助信息技术手段从事证券基金业务活动的一般规定；掌握证券公司信息技术治理中的权责分配机制；掌握证券公司

信息技术合规与风险管理；掌握证券公司信息系统运行各环节的安全管理要求；熟悉证券公司数据全生命周期管理机制；熟悉证券公司信息技术应急管理的组织架构、应急预案、应急演练、信息系统备份能力要求相关规定；熟悉委托信息技术服务机构提供信息技术服务的责任划分、管理要求、信息技术服务机构内部质量控制机制和禁止性要求、信息技术服务协议及保密协议签署要求；了解证券公司信息技术管理的监管要求及监管措施。

## **第六节 证券公司网络和信息安全管理**

了解相关主体在证券期货业网络和信息安全管理过程中的职责；熟悉证券公司网络和信息安全运行相关要求；掌握证券公司投资者个人信息保护相关要求；掌握证券公司网络和信息安全应急处置相关要求；了解证券公司网络和信息安全的监管要求及法律责任。

# **第三章 证券公司业务规范**

## **第一节 证券经纪**

了解证券公司证券经纪业务的主要法律法规；熟悉证券经纪业务的定义及证券公司的基本职责；掌握证券经纪业务的营销及证券经纪人制度、适当性管理与投资者教育、账户实名制、反洗钱义务相关要求；掌握证券公司投资者账户开立与使用、资金划转与证券交易的管理和监控相关要求；掌握证券公司保障投资者交易的安全与连续、客户回访与投诉管理相关要求；熟悉证券经纪业务佣金管理相关要

求；掌握证券经纪业务中的禁止行为；了解经纪业务的内控管理；熟悉经纪业务的法律责任与监管措施；了解科创板、创业板特殊交易机制。

## **第二节 证券投资咨询**

掌握证券投资咨询、证券投资顾问、发布证券研究报告的概念和基本关系；掌握监管部门对发布证券研究报告业务的有关规定；掌握监管部门对证券投资顾问业务的有关规定；掌握证券公司、证券投资咨询机构及其执业人员向社会公众开展证券投资咨询业务活动的有关规定；掌握利用“荐股软件”从事证券投资咨询业务的相关规定；了解证券基金经营机构使用香港机构证券投资咨询服务的有关规定。

掌握证券投资咨询人员执业行为准则；了解监管部门和自律组织对证券投资咨询业务的监管措施和自律管理措施。

## **第三节 与证券交易、证券投资活动有关的财务顾问**

了解上市公司收购以及上市公司重大资产重组等主要法律法规；熟悉财务顾问业务的资格要求；熟悉从事上市公司并购重组财务顾问业务的业务规则；熟悉财务顾问的监管要求和法律责任。

## **第四节 证券承销与保荐**

了解证券公司发行与承销业务的主要法律法规；熟悉证券发行上市保荐业务的一般规定；了解证券发行与承销信息披露的有关规定；熟悉监管部门对证券发行与承销的监管措施；掌握违反证券发行与承销有关规定的法律责任。

## **第五节 证券公司融资融券及其他信用业务**

了解证券公司信用业务的主要法律法规；熟悉融资融券业务的基

本原则与业务资格要求；掌握融资融券业务的账户体系；熟悉融资融券业务客户的申请、客户征信调查、客户的选择标准；掌握融资融券业务合同及风险揭示书的基本内容；熟悉融资融券业务所形成的债权债务的有关规定；掌握标的证券、保证金和担保物的管理规定；了解融券业务所涉及证券的权益处理规定；掌握监管部门对融资融券业务的监管措施；了解转融通业务的基本概念及主要规则；了解转融通业务中资金和证券的来源及权益处理。

熟悉股票质押式回购、质押式报价回购业务的主要规则；了解股票质押回购、质押式报价回购业务的风险管理、违约处置及异常交易处理的一般规定。

## **第六节 证券自营**

了解证券公司自营业务的主要法律法规；掌握证券自营业务投资范围的规定；了解证券自营业务决策与授权的要求；掌握证券自营业务相关风险控制指标；了解证券自营业务操作的基本要求；掌握自营业务的禁止性行为；了解债券交易的相关监管要求；熟悉证券自营业务的监管措施和法律责任。

## **第七节 证券资产管理**

熟悉证券公司开展资产管理业务的法律法规体系和基本要求；掌握资产管理业务类型。

掌握金融机构开展资产管理业务的基本原则、基本职责、代销要求、投资范围、禁止资金池要求、估值要求、禁止刚性兑付要求、分级要求、通道及嵌套要求、人工智能技术要求及监管原则等。

掌握证券资产管理业务的一般性规定；掌握资产管理业务中人员、

合同、募集推广、参与资金来源等要求；掌握资产管理计划成立及转让的条件、投资交易、主动管理的要求；掌握资产管理业务投资者的权利与义务；掌握证券公司以自有资金参与资产管理计划及关联交易的要求；熟悉资产管理计划的托管要求、终止情形；掌握资产管理业务禁止行为的有关规定。

熟悉证券公司开展资产证券化业务的主要规则；了解专项计划管理人主要职责；了解专项计划设立、运作的一般流程；了解资产支持证券挂牌、转让的相关规定；熟悉资产证券化业务的尽职调查规定；了解资产支持证券信息披露的相关要求；熟悉资产证券化业务基础资产负面清单。

了解合格境外机构投资者境内证券投资、合格境内机构投资者境外证券投资的相关监管规定。

熟悉资产管理业务的监管措施和法律责任。

## **第八节 证券公司全国股份转让系统业务及柜台市场业务**

了解全国股转系统业务的主要法律法规；熟悉全国股转系统业务的一般规定；掌握全国股转系统主要业务的有关规定；熟悉监管部门对全国股转系统业务的监管措施；掌握违反全国股转系统业务有关规定的法律责任。

了解证券公司柜台交易、柜台市场的概念、基本要求；熟悉证券公司柜台市场发行、销售与转让的产品种类及方式；熟悉柜台交易中合同签订、财产担保、账户、登记、托管、结算的有关要求；熟悉柜台市场内控制度建设、投资者适当性管理、信息披露及自律管理的有关要求。

## 第九节 其他业务

熟悉代销金融产品的规范和禁止性行为。

熟悉证券公司中间介绍业务的业务范围、业务规则与禁止行为；熟悉对中间介绍业务的监管措施。

了解证券公司另类投资业务的概念及范围；熟悉证券公司另类投资业务的主要业务规则；了解证券公司设立子公司开展另类投资业务的相关规定。

了解股票期权交易的主要制度安排；熟悉证券公司开展股票期权业务的条件与主要业务规则。

熟悉证券公司金融衍生品的交易范围、种类及其交易商管理。

了解证券公司参与区域性股权交易市场的业务范围；熟悉证券公司在区域性股权交易市场提供业务服务的相关规定及自律管理要求。

## 第四章 证券市场典型违法违规行为及法律责任

### 第一节 证券一级市场

掌握擅自公开或变相公开发行政券的特征及其法律责任；掌握欺诈发行证券的犯罪构成、刑事立案追诉标准及其法律责任；熟悉非法集资类犯罪的犯罪构成、立案追诉标准并熟悉其法律责任；熟悉违规披露、不披露重要信息的行政责任、刑事责任的认定；了解擅自改变公开发行政券募集资金用途的法律责任；掌握中介机构其他典型违法违规行为及法律责任。

### 第二节 证券二级市场

掌握诱骗投资者买卖证券、期货合约的刑事责任的认定；掌握利用未公开信息交易的刑事责任、民事责任及行政责任的认定；掌握内

幕交易、泄露内幕信息的刑事责任、民事责任及行政责任的认定；掌握操纵证券期货市场的刑事责任、民事责任及行政责任的认定；掌握在证券交易活动中作出虚假陈述或者信息误导的刑事责任、民事责任及行政责任的认定；熟悉背信运用受托财产的犯罪构成、刑事追诉标准及其法律责任。

## **第五章 行业文化、职业道德与从业人员行为规范**

### **第一节 证券行业文化建设**

掌握证券行业文化建设的重要意义；掌握证券行业的文化理念；掌握建设行业文化、防范道德风险工作纲要；掌握证券行业文化建设的基本要求；熟悉证券行业文化建设十要素；掌握证券公司文化建设实践评估的指标、结果及应用。

### **第二节 证券公司及其工作人员廉洁从业规定**

掌握廉洁从业的一般规定；掌握廉洁从业的内控机制要求；熟悉廉洁从业的禁止性要求；了解廉洁从业管理的报告义务；了解廉洁从业的行政监管措施、自律惩戒措施及相关法律责任。

### **第三节 证券市场诚信管理及禁入措施**

掌握中国证监会诚信管理的有关规定；掌握证券行业执业声誉信息管理的有关规定；掌握证券行业诚信准则；掌握证券市场禁入措施的实施对象；掌握市场禁入的种类、要求及禁入信息的发布。

### **第四节 从业人员行为规范**

掌握从业人员范围；熟悉从业人员应当具备的条件和培训要求；

了解从业人员的备案登记；熟悉从业人员执业规范；掌握从业人员履职限制及禁止行为；掌握证券从业人员职业道德准则；掌握从业人员的违规处理及惩戒机制。

掌握分支机构负责人、部门负责人范围；熟悉分支机构负责人任职条件；了解分支机构负责人的备案公示；掌握董事、监事、高级管理人员及分支机构负责人、部门负责人的履职限制、审计要求及薪酬递延机制。

熟悉从事证券经纪业务相关人员不得存在的行为；了解违反经纪业务相关规定应承担的法律责任。

了解证券经纪人与证券公司之间的委托关系；掌握证券经纪业务营销人员的禁止性规定。

了解基金销售人员的有关规定；了解从事代销金融产品人员的有关规定。

掌握证券投资咨询人员分类；了解证券投资咨询人员应当具备的条件；掌握证券投资顾问与证券分析师的登记要求；熟悉证券投资咨询人员禁止性行为规定和法律责任。

熟悉保荐代表人应具备的条件；掌握保荐代表人执业行为规范；掌握保荐代表人的监管措施及自律管理。

熟悉财务顾问主办人应该具备的条件。

掌握投资经理的范围；掌握投资经理应该具备的条件；熟悉投资经理执业行为管理的有关要求。

了解证券资信评级业务人员有关规定。