

外资银行在中国申请基金销售业务资格的条件

作者: 吕红 / 孙睿

中国证券监督管理委员会(“中国证监会”)于2011年6月21日公布的新《证券投资基金销售管理办法》(“《新办法》”)将于2011年10月1日开始实施。《新办法》对旧《证券投资基金销售管理办法》(“《旧办法》”)进行了全面修订,其中主要修订之一就是允许外资银行和独立基金销售机构申请基金销售业务资格。依据《新办法》的规定,符合条件的外资银行自2011年10月1日起可以向中国证监会申请基金销售业务资格。此处的“基金”指在中国发起设立的公募证券投资基金。

在2011年5月举行的第三轮中美战略与经济对话中,中国承诺允许符合条件的在华外资法人银行在符合有关审慎监管要求的情况下,与本国银行在公募基金销售和获得公募基金托管许可方面享受同等权利。《新办法》落实了中国政府对外资银行参与公募基金销售业务的承诺。

需要说明的是,本文所称的外资银行特指《新办法》明确规定的“在华外资法人银行”。根据中国银行业监督管理委员会(“中国银监会”)网站的统计,目前经中国银监会批准“在华外资法人银行”共有33家。这33家外资银行若符合《新办法》规定的一系列条件,可以申请基金销售业务资格。

根据《新办法》的规定,外资银行申请基金销售业务资格的条件,分为一般条件和特别条件。一般条件指的是中国证监会规定的、可申请基金销售业务资格的所有机构(包括商业银行、证券公司、独立基金销售机构)均需满足的条件,主要包括:

- 具有健全的治理结构、完善的内部控制和 risk 管理制度,并得到有效执行;
- 财务状况良好,运作规范稳定;

If you would like an English version
of this publication, please contact:

Roy Guo: (86 21) 3135 8756
Publication@llinkslaw.com

如您需要了解我们的出版物,请与
下列人员联系:

郭建良: (86 21) 3135 8756
Publication@llinkslaw.com

通力律师事务所
www.llinkslaw.com

外资银行在中国申请基金销售业务资格的条件

- 有与基金销售业务相适应的营业场所、安全防范设施和其他设施;
- 有安全、高效的办理基金发售、申购和赎回等业务的技术设施,且符合中国证监会对基金销售业务信息管理平台的要求,基金销售业务的技术系统已与基金管理人、中国证券登记结算公司相应的技术系统进行了联网测试,测试结果符合国家规定的标准;
- 制定了完善的资金清算流程,资金管理符合中国证监会对基金销售结算资金管理的有关要求;
- 有评价基金投资人风险承受能力和基金产品风险等级的方法体系;
- 制定了完善的业务流程、销售人员执业操守、应急处理措施等基金销售业务管理制度,符合中国证监会对基金销售机构内部控制的有关要求;
- 有符合法律法规要求的反洗钱内部控制制度;
- 中国证监会规定的其他条件。

对于外资银行而言,其在申请基金销售业务资格时除需满足上述一般条件外,还需符合《新办法》规定的特别条件,包括:

- 资本充足率符合规定;
- 有专门负责基金销售业务的部门;
- 最近三年内没有受到行政处罚或者刑事处罚;
- 公司负责基金销售业务的部门取得基金从业资格的人员不低于该部门员工人数的 1/2;
- 负责基金销售业务的部门管理人员取得基金从业资格,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;
- 公司主要分支机构基金销售业务负责人均已取得基金从业资格。

随着《新办法》实施日期的临近,各主要外资银行正准备就申请基金销售业务资格。根据中国证监会的有关说明,中国证监会将会于 2011 年 10 月 1 日前颁布《新办法》的实施细则,该实施细则将进一步细化,明确外资银行申请基金销售业务资格的申请材料清单及其内容与格式。

外资银行在中国申请基金销售业务资格的条件

如需进一步信息，请联系：

上海	北京
韩 炯 电话: (86 21) 3135 8778 (86 10) 6655 5050 Christophe.Han@llinkslaw.com	翁晓健 电话: (86 10) 6655 5050 - 1028 James.Weng@llinkslaw.com
秦悦民 电话: (86 21) 3135 8668 (86 10) 6655 5020 Charles.Qin@llinkslaw.com	
吕 红 电话: (86 21) 3135 8776 (86 10) 6655 5050 Sandra.Lu@llinkslaw.com	

本篇文章译自出版于 *Asia Asset Management, September 2011*.(《亚洲资产管理》2011 年 9 月刊)上的同名出版物。