

2019 基金从业《基金法律法规》临考提分卷及答案

- 1.甲是 A 基金管理公司的销售人员，离职后将 A 基金管理公司的客户清单储存到自己的移动设备中带走，供自己新的工作中参考，对该行为，以下表述错误的是（ ）。
- A.即使甲未向他人披露该信息，也违反保守秘密的职业道德要求
 - B.甲的行为未经 A 基金管理公司同意，侵害公司的利益，违反了忠诚尽责的职业道德要求
 - C.如果甲未向他人披露该信息，则不违反保守秘密的职业道德要求
 - D.如果甲向他人泄露了该信息，则违反了保守秘密的职业道德要求
- 2.根据专业审慎要求，基金管理公司以下职位需要取得基金从业资格的是（ ）。
- A.基金会计、公司出纳
 - B.基金经理、行政经理
 - C.人事经理、客服坐席
 - D.资金清算、基金销售
- 3.道德与法律是社会行为规范最主要的两种形式，关于道德与法律的区别，以下说法中正确的是（ ）。
- A.道德和法律都是一种以文字为载体的行为规范
 - B.道德和法律都要求权利和义务对等
 - C.道德相对法律的调整范围更加广泛
 - D.道德相对法律的调整手段较为单一
- 4.关于客户利益优先的职业道德要求，以下错误的行为是（ ）。
- A.不侵占或者挪用基金投资者的交易资金和基金份额
 - B.不在执业活动中为自己或他人牟取不正当利益
 - C.采取合理的措施避免与投资者发生利益冲突
 - D.在不同基金资产之间进行利益输送
- 5.根据守法合规准则，当不同效力层级的规范对于同一行为均有规定时，基金从业人员应当遵守（ ）。
- A.要求更为严格的规定
 - B.要求较为宽松的规定
 - C.制定时间较晚的规定
 - D.制定时间较早的规定
- 6.“忠诚尽责”是调整基金从业人员与（ ）之间关系的职业道德规范。
- A.监管机构
 - B.所在机构
 - C.投资人
 - D.职业
- 7.关于公平对待客户的说法，以下选项错误的是（ ）。
- A.不能因为基金份额多寡或者其他原因而厚此薄彼
 - B.在基金发生巨额赎回时，优先满足个人投资者的赎回申请
 - C.在进行投资分析、提供投资建议、采取投资行动时，应当公平地对待所有客户



扫码下载 233 网校题库

一刷就过，千万人掌上题库！

- D.尊重所有客户
- 8.基金从业人员在执业活动中应遵循相关基金职业道德规范，以下不符合基金职业道德规范的是（）。
- A.不得在不同基金资产之间、基金资产和其他受托资产之间进行利益输送
 - B.不侵占、不挪用基金财产
 - C.公平地对待其管理的不同基金财产
 - D.协调平衡基金持有人利益、个人及所在机构的利益
- 9.某基金管理公司销售人员甲在与客户乙沟通中获悉乙投资的资金是非法挪用了乙所在公司的资金，甲的最佳做法是（）。
- A.对乙的违法行为，积极举报
 - B.坚持保守客户秘密
 - C.要求客户乙加大购买自己所销售的基金，否则予以揭发
 - D.只要客户不亏损，及时把乙所在公司的钱补上，就不举报
- 10.关于基金从业人员保守秘密职业道德要求，以下理解错误的是（）。
- A.保守秘密是基金从业人员的一项法定义务，也是基金职业道德的一项基本规范
 - B.保守秘密要求从业人员不泄露在执业活动中所获知的内幕信息
 - C.保守秘密与守法合规中举报他人违法行为并不冲突
 - D.对于已离职的人员，泄露客户信息并不违反保守秘密职业道德要求
- 11.关于忠诚尽责职业道德中廉洁公正的要求，以下行为错误的是（）。
- A.不接受利益相关方的贿赂或对其进行商业贿赂
 - B.不利用基金财产或者所在机构固有财产为自己或者他人牟取非法利益
 - C.不利用职务之便或者机构的商业机会为自己或者他人牟取非法利益
 - D.为了迎合客户的需求，必要的时候可以损害所在机构的一些合法利益
- 12.甲是基金管理公司A的基金经理，甲的朋友乙是上市公司B的董事长，当B非公开增发股票时，按照职业道德规范要求，甲的正确做法是（）。
- A.甲考虑和乙是朋友关系，就利用自己管理的基金参与B的增发
 - B.甲通过其配偶的证券账户，利用朋友关系与职务优势，参与B增发为自己牟取利益
 - C.甲以客观的专业分析，做出所管理的基金是否参与B增发的决定
 - D.在非公开增发方案公告前，甲接受乙私下委托，利用所管理的基金按较高价格增发
- 13.关于基金宣传推介材料，以下合规的是（）。
- A.承诺保底或本金不受损失
 - B.预测基金业绩
 - C.转载财经专业知名人士对基金的评论及推荐内容
 - D.最近10个完整会计年度的业绩
- 14.关于基金职业道德修养，以下说法错误的是（）。
- A.基金职业道德修养的前提只能依靠自己的主观努力
 - B.基金职业道德修养关键在于“自我”的意愿和努力
 - C.基金职业道德修养是一种自律行为
 - D.社会的培养和组织的教育有助于从业人员的职业道德修养的提高
- 15.以下不属于基金从业人员职业道德教育途径的是（）。
- A.岗前与岗位职业道德教育



扫码下载 233 网校题库

一刷就过，千万人掌上题库！

- B.协会各界持续监督
C.中国基金业协会自律与树立基金职业道德典型
D.自我改造与自我完善
- 16.内幕交易的违法行为以获取内幕信息为条件，以下不属于“内幕信息”的特征的是（）。
- A.必然性，即信息内容确定必然会在未来发生
B.来源可靠性，即信息来自内部人，如上市公司的董事、监事、高级管理人员等
C.未公开性，即信息尚未公开
D.重要性，即信息一旦公开会对证券价格产生重大影响
- 17.道德和法律是社会行为规范最主要的两种形式，关于道德与法律的联系，以下说法中正确的是（）。
- A.道德在调整范围和约束力两方面均对法律有补充作用
B.法律的实施对道德规范观念的培养具有强化促进作用
C.绝大多数的道德规范都是以法律作为价值基础的
D.如果某些行为违反了法律，该行为一定是违反道德的
- 18.基金经理甲因重病休假，公司无奈委托未取得基金从业资格的乙暂时代替甲从事证券投资工作，乙将资金投资于一种股票，基金到期未投资人取得了很高的投资回报，也为公司创造了良好的效益，以下说法正确的（）。
- A.公司的行为违反了客户至上的基金职业道德
B.公司的行为违反了忠诚尽职的基金职业道德
C.公司的行为违反了专业审慎的基金职业道德
D.公司让乙代替甲从事投资工作是正确的，不违背相关的基金职业道德
- 19.开放式基金管理人应在基金合同生效后每（）个月结束之日起（）日内，将更新的招募说明书登载在管理人网站上。
- A.3；30
B.3；45
C.6；30
D.6；45
- 20.下列不属于基金信息披露的规范性文件的是（）。
- A.《货币市场基金信息披露特别规定》
B.《基金净值表现的编制与披露》
C.《上市交易公告书的内容与格式》
D.《证券投资基金信息披露管理办法》
- 21.QDII基金定期报告中的特殊披露要求有（）。
- I.境外投资顾问和境外资产托管人信息
II.境外证券投资信息
III.外币交易及外币折算相关的信息
IV.投资顾问主要负责人变动信息
- A. I、II、III
B. I、III、IV
C. II、III、IV
D. III、IV



扫码下载 233 网校题库

一刷就过，千万人掌上题库！

22. 督察长的合规责任不包括（ ）。
- A. 对合规管理承担最终责任
 - B. 对新产品的合法合规性提出意见
 - C. 关注员工的合规和风险意识
 - D. 总经理对合规存在的问题不整改时，向公司董事会和中国证监会报告
23. 下列哪条不能形成有效的反洗钱合规性风险管理措施（ ）。
- A. 从严监控客户核心资料信息修改
 - B. 对现金支付进行控制和监控
 - C. 建立规模导向的反洗钱防控体系
 - D. 制定严格有效的开户流程
24. 基金公司中负责公司整体风险的预防和控制的是（ ）。
- A. 董事长
 - B. 董事会
 - C. 股东会
 - D. 监事会
25. 关于基金管理人的合规管理，以下理解正确的是（ ）。
- I. 合规管理是一种风险管理活动
 - II. 合规管理包括检查、通报、评估处置等管理活动
 - III. 合规管理是公司长期健康发展确保盈利的基础
 - IV. 合规管理的独立性体现在对每个业务部门单独考核
- A. I、II、III
 - B. I、II、IV
 - C. I、III、IV
 - D. II、III、IV
26. 关于基金管理公司管理层应当承担的合规管理责任，以下说法正确的是（ ）。
- I. 管理层应当熟悉相关法律、行政法规和中国证监会的监管要求
 - II. 管理层应当将主要股东利益放在首位
 - III. 管理层不得将其经营管理权让渡给股东
 - IV. 董事长可以不同意督察长检查公司财务
- A. I、II、III、IV
 - B. I、III
 - C. I、III、IV
 - D. II、III、IV
27. 公司管理层下可以设立履行风险管理职能的委员会，这些专业风险管理委员会对（ ）负责。
- A. 董事会
 - B. 股东大会
 - C. 管理层
 - D. 监事会
28. 以下关于基金公司相关方的权利和义务，说法错误的是（ ）。
- A. 董事会决定督察长的聘任、解聘和考核



扫码下载 233 网校题库

一刷就过，千万人掌上题库！

- B.督察长有权参加或者列席公司董事会会议
- C.基金公司总经理对监事会负责
- D.拟定合规管理的基本制度是督察长的职责之一
- 29.下列（ ）不是基金公司风险管理的目标。
- A.确保公司取得长期稳定的发展
- B.确保基金份额持有人利益最大化
- C.确保基金公司资产的保值增值
- D.有效维护公司股东及基金投资者的利益
- 30.采用封闭式运作方式的基金具有如下特征（ ）。
- A.基金份额总额在基金合同期限内固定不变
- B.基金资产总值在合同期限内固定不变
- C.在合同期限内，基金份额持有人不能申请申购，但可以申请赎回
- D.在合同期限内，基金管理人和基金托管人协商一致并公告，可以临时开放申购和赎回
- 31.关于股票、债券、基金的区别，以下表述正确的是（ ）。
- A.股票、债券、基金都是间接投资工具
- B.股票、债券、基金都是直接投资工具
- C.股票和债券是直接投资工具，基金是一种间接投资工具
- D.基金所筹集的资金主要投向有价和无价证券等金融工具或产品
- 32.基金是一种面向中小投资者的间接投资工具，“间接投资”体现在（ ）。
- A.基金把众多投资者的小额资金汇集起来进行投资
- B.基金不直接投资股票市场
- C.基金不直接投资债券市场
- D.基金是由专业或非专业的投资机构进行管理
- 33.证券投资基金的“组合投资、分散风险”指的是（ ）。
- A.基金通常会集中资金投资几种股票，以获得超额收益
- B.基金通过购买一篮子股票，从而分散风险
- C.中小投资者资金量小，无法通过购买基金来分散风险
- D.组合投资的结果是某些股票价格下跌很难用其他股票价格上涨产生的盈利来弥补
- 34.证券投资基金的健康发展会降低金融行业的系统性风险，原因在于（ ）。
- A.提高证券市场股票市值，间接促进上市企业业务快速发展
- B.通过基金进行证券投资分流储蓄资金提高直接融资的比例
- C.通过组合投资消除投资者风险
- D.为广大中小投资者提供较好的投资回报
- 35.证券投资基金在金融体系中的地位和作用不包括（ ）。
- A.为企业在证券市场中筹集资金创造良好的融资环境，起到将储蓄资金转化为生产资金的作用
- B.为中小投资者拓宽了投资渠道
- C.有利于证券市场的稳定和健康发展
- D.作为直接投资工具汇集中短期资金进行长期投资
- 36.关于契约型基金和公司型基金，以下表述错误的（ ）。
- A.公司型基金是依据基金公司章程设立的



扫码下载 233 网校题库

一刷就过，千万人掌上题库！

- B.公司型基金在法律上不具有独立法人地位
- C.契约型基金的合同是规定基金当事人之间权利义务的基本法律文件
- D.契约型基金是依据基金合同设立的一类基金
- 37.根据法律形式，可以将证券投资基金分为（）。
- A.契约型和公司型
- B.增长型和收入型
- C.债券型和股票型
- D.主动型和被动型
- 38.以下均为债权类金融资产的是（）。
- A.城投债、限售股
- B.基金、国债期货
- C.可转债、票据
- D.现金、定期分红蓝筹股
- 39.下列属于货币基金申购和赎回原则的是（）。
- I.未知价交易原则
- II.确定价原则
- III.金额赎回原则
- IV.份额赎回原则
- A. I、III
- B. I、IV
- C. II、III
- D. II、IV
- 40.金融市场的构成要素不包括（）。
- A.金融工具
- B.金融交易的组织方式
- C.流通渠道
- D.市场参与者
- 41.关于资产管理，以下表述错误的是（）。
- A.从参与方式来看，包括委托方和受托方
- B.从管理方式来看，资产管理主要通过投资银行存款、证券、期货、基金、保险等资产实现增值
- C.从受托资产来看，主要包含固定资产等实物资产
- D.资产管理人根据投资者授权，进行资产投资管理并承担受托人义务
- 42.基金的募集是指基金管理人根据有关规定向（）提交募集申请文件、发售基金份额、募集基金的行为。
- A.中国保监会
- B.中国人民银行
- C.中国银监会
- D.中国证监会
- 43.基金销售目标客户市场细分的“可测原则”是指（）。
- A.测算基金投资的风险



扫码下载 233 网校题库

一刷就过，千万人掌上题库！

- B.测算基金投资的收益
C.量化基金销售考核指标
D.量化细分市场指标
- 44.关于申请注册基金销售业务资格应当具备的条件，以下表述错误的是（ ）。
A.财务状况良好，运作规范稳定
B.销售网点数量符合证监会对基金销售业务的要求
C.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
D.制定了完善的资金清算流程、业务流程
- 45.以下四种常用的寻找基金潜在客户的方法中，适用于直接关系型客户群体的是（ ）。
A.广告宣传发
B.介绍法
C.陌生拜访法
D.缘故法
- 46.境内机构投资者开立基金账户应出示的证件不包括（ ）。
A.法定代表人授权委托书
B.加盖单位公章的机构章程复印件
C.加盖单位公章的营业执照复印件
D.银行交收账户的开户证明原件
- 47.基金市场营销的特殊性应包括（ ）。
I.专业性
II.持续性
III.适用性
IV.成长性
A. I、II、III
B. I、II、III、IV
C. I、III、IV
D. II、III、IV
- 48.目前，国内的基金销售机构可分为（ ）和（ ）两种类型。
A.场内，场外
B.一级，二级
C.优先，次级
D.直销，代销
- 49.关于基金管理人对所管理的不同基金的会计核算，以下表述正确的是（ ）。
A.不同基金开共用名册登记
B.不同基金可以公用统一账户
C.可以根据基金类别分类一起核算
D.应当以基金为会计核算主体独立核算
- 50.关于国务院证券监督管理机构的职责，以下描述错误的是（ ）。
A.监督检查基金信息的披露情况
B.指导和监督基金行业协会的活动
C.指导基金投资管理运作



扫码下载 233 网校题库

一刷就过，千万人掌上题库！

D.制定基金从业人员的资格标准

51.相比行业自律、机构内控和社会力量监督，政府监管的特征包括（）。

I.监管主体及其权限具有法定性

II.监管活动具有强制性

III.监管机构享有审批权、禁止权、撤销权和行政处罚权

IV.从监管时间来看属于事后监管

A. I、II、III

B. I、II、III、IV

C. I、II、IV

D. I、IV

52.基金托管人的职责不包括（）。

A.基金财产的保管

B.基金份额的发售

C.基金投资运作的监督

D.基金资金清算、会计复核

53.作为实行自律管理的法人，证券交易所（）。

A.不是市场的管理者，没有监管权限

B.负责组织证券交易，没有监管权限

C.是市场的管理者，不受政府监管机构的监管

D.是市场的管理者，具有法定的监管权限

54.关于中国证券投资基金业协会会员大会、理事会的性质与职权，以下说法错误的是（）。

A.会员大会及理事会的职权由中国证监会规定

B.会员大会是协会的权力机构

C.理事会是协会的执行机构

D.协会章程规定了理事会的职权并应报中国证监会备案

55.对公募基金信息披露的要求，以下描述错误的是（）。

A.应保证所披露信息的真实性、准确性和完整性

B.应保证投资人能够有效按照基金合同的约定复制公开披露的信息资料

C.应保证投资人实时了解基金投资组合的信息

D.应确保予以披露的基金信息在中国证监会规定时间内披露

56.关于公开募集基金的募集、发售份额，以下描述正确的是（）。

A.基金份额的发售，由基金管理人、基金托管人或者其委托的基金销售机构办理

B.仅向特定对象募集资金并累计超过二百人

C.应当经国务院证券监督管理机构注册后募集

D.应当由基金管理人管理，并由基金管理人决定是否委任基金托管人托管

57.中国证券投资基金业协会的特别会员不包括（）。

A.登记结算机构

B.地方基金业协会

C.基金销售机构

D.证券期货交易所

58.关于私募基金管理人登记和私募基金的备案，表述正确的是（）。



扫码下载 233 网校题库

一刷就过，千万人掌上题库！

- A.不作为对基金财产安全的保证
B.构成对私募基金管理人持续合规情况的认可
C.构成对私募基金管理人投资能力的认可
D.属于行政审批事项
- 59.关于我国目前各类证券投资基金的投资对象，以下表述正确的是（ ）。
A.股票基金仅投资于股票
B.货币市场基金仅投资于货币市场工具
C.基金中的基金仅投资于不同基金份额
D.债券基金仅投资于债券
- 60.基金管理人内部控制机制的第一个层次是员工自律，关于员工自律，下列表述错误的是（ ）。
A.基金从业人员应当及时了解国家法律法规和公司规章制度
B.基金从业人员应当明白严格按照规章制度履行职责的重要性
C.基金管理人各个部门按需确定是否实施员工自律，投资和清算部门必须实施员工自律
D.基金管理人应当在公司内部营造浓厚的内控文化氛围，提高员工自律意识
- 61.以下不属于基金管理人前台业务部门的是（ ）。
A.清算部门
B.投资部门
C.销售部门
D.研究部门
- 62.不属于基金管理公司后台业务部门的是（ ）。
A.基金销售部门
B.人事管理部门
C.信息技术部门
D.行政管理部门
- 63.关于确保基金管理公司系统运行安全的措施，以下错误的是（ ）。
A.同一系统的业务操作和系统维护可以由一位员工同一负责
B.严格的门禁制度
C.严格的内外网分离制度
D.严格的授权制度和岗位责任制度
- 64.明确内控目标、内控原则、控制环境、内控措施等内容的文件是（ ）。
A.部门规章
B.基本管理制度
C.内部控制大纲
D.业务操作手册
- 65.基金管理人，制定内部控制制度的（ ），是指在内控制度制定时，需考虑公司运作管理的每个方面，不得留有制度上的空白或漏洞。
A.合法、合规性原则
B.全面性原则
C.审慎性原则
D.适时性原则



扫码下载 233 网校题库

一刷就过，千万人掌上题库！

66.基金管理公司的内部控制，应能确保其财务和其他信息的（）。

- I.真实
- II.准确
- III.完整
- IV.及时

- A. I、II、III
- B. I、II、III、IV
- C. I、II、IV
- D. II、III、IV

67.基金管理人负责销售的部门，是与客户直接接触，并为客户提供综合服务的前台部门，关于其部门的目标，以下表述正确的是（）。

- A.保障公司为客户提供服务的持续性
- B.保证基金管理人战略的实施与效果
- C.客户满意度最大化
- D.提供行政前台、投资、研究、销售等服务

68.在基金公司信息披露工作中，通常会设置专门的信息披露岗位，对相关业务部门提交的信息披露公告进行最终审核，这体现了内部控制中的（）。

- A.成本效益原则
- B.独立性原则
- C.相互制约原则
- D.有效性原则

69.关于基金管理人信息披露控制，以下表述错误的是（）。

- A.基金管理人应当加强对公司信息披露的检查和评价、对存在的问题及时提出改进办法
- B.基金管理人应建立完善的信息披露制度，保证公开披露的信息真实、准确、完整、及时
- C.基金管理人应聘请会计师事务所负责信息披露工作，进行信息的组织、审核和发布
- D.加强基金管理人信息披露的控制，是保障证券市场公开、公平和公正三原则的重要支持

70.关于某基金管理公司信息技术系统的控制工作，做法错误的是（）。

- A.电子信息数据应当即时保存
- B.数据库和操作系统的密码口令由专门一人进行保管
- C.信息技术系统设计技术人员不得介入实际的业务操作
- D.用户的密码和口令应定期更换

71.公司重大业务的授权应当采用书面形式，授权书应当明确授权内容和时效，该行为属于内部控制基本要素的（）。

- A.控制环境
- B.控制活动
- C.内部监控
- D.信息沟通

72.关于在实践中落实基金公司内控目标，以下描述正确的是（）。

- A.某基金公司的企业文化是股东利益优先
- B.某基金公司董事会积极指导公司内控建设
- C.某基金公司为节省人力成本，内控部门人员配置长期不足



扫码下载 233 网校题库

一刷就过，千万人掌上题库！

D.某基金公司为了扩大基金规模，要求全体员工均应参与基金销售

73.基金管理人内部控制机制的四个层次不包括（）。

- A.各部门主管的监督检查
- B.公司管理层对人员和业务的监督控制
- C.协会的检查、监督、控制和指导
- D.员工自律

74.关于基金管理人内部控制基本要素，以下说法错误的是（）。

- A.风险评估是指对公司内外部风险进行识别、评估和分析，及时防范和化解风险
- B.控制环境包括经营理念、内控文化、公司治理结构、组织结构、员工道德素质等
- C.控制活动可以通过授权控制来进行
- D.内部监控是指督察长对公司内控制度的执行情况进行持续的监督

75.符合内部控制要求的投资决策应该（）。

- I.遵守法律法规规定
 - II.符合基金契约要求
 - III.有充分的投资依据
 - IV.在设定的风险权限额度内进行决策
- A. I、II、III
 - B. I、II、III、IV
 - C. I、II、IV
 - D. II、III、IV

76.关于基金管理人内部控制的原则，说法错误的是（）。

- A.成本效益原则
- B.健全性原则
- C.相互依赖原则
- D.有效性原则

77.对内部控制的监督，不能只重程序监督，而忽视对“内部人”监督，以下不属于加强对“内部人”监管措施的是（）。

- A.建立部门之间牵制制度，杜绝部门权力过大或集体徇私舞弊
- B.建立关键岗位轮岗和定期稽核制度，加强对关键岗位人员的控制监督
- C.建立重大决策集体审批制度，杜绝业务管理层负责人独断专行
- D.建议重大紧急事件的危机处理制度，杜绝对此类事件的处理不及时

78.关于公募基金和私募基金的募集方式及监管要求，以下表述错误的是（）。

- A.公募基金可以向不特定投资者公开募集资金
- B.公募基金在法律和监管部门严格监管下，有信息披露，利润分配等行业规范
- C.私募基金也可以像不特定的投资者公开募集资金
- D.私募基金在信息披露、投资限制等方面监管要求比较低，方式较为灵活

79.关于基金认购费率，以下表述错误的是（）。

- A.不同的认购金额可以设置不同的认购费率
- B.后端收费模式的认购费率随投资时间的延长而递减
- C.后端收费模式在认购时不收取认购费
- D.认购金额产生的利息需收取认购费



扫码下载 233 网校题库

一刷就过，千万人掌上题库！

80.目前，LOF 的交易在（ ）进行。

- A.登记结算公司
- B.上海证券交易所
- C.深圳证券交易所
- D.指定代销网点

81.公开募集基金自（ ）之日起，基金备案手续办理完毕，基金合同生效

- A.基金管理人公告
- B.中国证监会收到基金备案材料
- C.中国证监会书面确认
- D.中国证监会书面确认次日

82.以下按照确定价原则办理申购、赎回的基金是（ ）。

- A.股票基金
- B.混合型基金
- C.货币市场基金
- D.债券基金

83.根据《证券投资基金法》的规定，（ ）应当自受理基金募集申请之日起 6 个月内作出注册或者不予注册的决定。

- A.中国人民银行
- B.中国银监会
- C.中国证监会
- D.中国证券业协会

84.关于管理人对开放式基金巨额赎回的处理，以下说法正确的是（ ）。

- I.接受全额赎回
- II.部分延期赎回
- III.全部拒绝赎回
- IV.全部延期赎回

- A. I、II
- B. I、IV
- C. II、III
- D. III、IV

85.关于基金认购费用和申购费的收取方式，以下描述正确的是（ ）。

- I.基金管理人根据其申购（认购）金额适用不同的前端申购（认购）费率标准
- II.基金管理人根据其有限期适用不同前端申购（认购）金额使用不同的前端申购（认购）费率标准
- III.据其申购（认购）金额适用不同的后端申购（认购）费率标准
- IV.基金管理人根据其持有期限适用不同的后端申购（认购）费率标准

- A. I、II
- B. I、IV
- C. II、III
- D. III、IV

86.私募基金推介材料内容包括（ ）。



扫码下载 233 网校题库

一刷就过，千万人掌上题库！

- I. 私募基金承担的主要费用及费率
II. 私募基金的外包情况
III. 明确指出该文件不得转载或给第三方传阅
IV. 公开推介或者变相公开推介
- A. I、II
B. I、II、III
C. I、II、III、IV
D. I、III
87. 下列（）是基金管理公司股东享有的权利。
- I. 表决和监督权
II. 长期投资的理念
III. 知情权
IV. 尊重公司的独立性
- A. I、II、IV
B. I、III
C. II、III
D. II、III、IV
88. 关于基金销售机构从业人员规范，下列说法错误的是（）。
- A. 负责基金销售业务的管理人员应取得基金从业资格
B. 基金管理公司委托的基金销售机构人员不需取得基金从业资格
C. 基金销售人员应具备与岗位要求相适应的职业操守和专业胜任能力
D. 未经基金管理人或者基金销售机构聘任，任何人员不得从事基金销售活动
89. 基金从业人员的下列行为中，符合基金从业人员职业道德要求的是（）。
- A. 从业人员丙，动员一名退休老工人用自己的退休金够买结构化资产管理计划劣后级份额
B. 从业人员丁，在推荐基金是没有对所推介的基金未来的业绩作预测
C. 从业人员乙，向客户分发自己私下制作的宣传推介材料
D. 从业人员在介绍自己所在基金管理公司的投资业绩时，只介绍表现好的基金，刻意忽略表现不好的基金
90. 关于基金市场营销的特殊性，以下表述错误的是（）。
- A. 对基金产品进行收益承诺
B. 基金营销应提供持续的服务
C. 应遵守基金销售的相关规定
D. 营销人员应广泛了解和掌握相关基金知识和投资工具
91. 基金管理人推介材料应向公募分发或者发布之日起（）个工作日内报主要经营活动所在地中国证监会派出机构备案。
- A. 2
B. 3
C. 4
D. 5
92. （）应该明确监事会的职权范围、人员组成，制定议事规则。
- A. 董事会



扫码下载 233 网校题库

一刷就过，千万人掌上题库！

- B.公司章程
C.股东大会
D.基金合同
- 93.公司管理层应始终把风险控制放在经营管理的首要地位并对此做出承诺。这体现了基金公司在风险管理中应当遵循的（）。
- A.独立性原则
B.全面性原则
C.重要性原则
D.最高性原则
- 94.基金销售人员基金行为规范要求，基金销售人员在与投资者交往中的礼仪要求不包括（）。
- A.热情诚恳
B.统一着装
C.稳重大方
D.语言和行为举止文明礼貌
- 95.（）的主要职责是根据公司长远发展目标，负责制定公司中长期品牌战略和实施规划，高效规范、管理公司品牌形象。
- A.产品部
B.客户服务中心
C.销售部
D.营销部
- 96.募集结算资金从投资者资金账户划出，到达私募基金财产账户或托管资金账户之前，属于（）的合法财产。
- A.基金管理人
B.私募基金
C.投资者
D.托管机构
- 97.关于“基金产品风险与基金投资人风险承受能力匹配”的表述，以下错误的是（）。
- A.基金产品风险超越基金投资人风险承受能力的情况定义为风险不匹配
B.禁止基金销售机构违背基金投资人意愿向基金投资人销售风险不匹配的基金产品
C.投资人不能认购或申购风险超越自己风险承受能力的基金产品
D.在销售过程中基金产品风险和基金投资人风险承受能力需进行匹配检验
- 98.基金公司投资者教育活动包括（）。
- I.推荐绩优基金
II.推荐适合的产品
III.进行资产配置教育
IV.进行风险教育
- A. I、II
B. I、III
C. II、III
D. III、IV
- 99.基金销售机构应建立严格的基金份额持有人信息管理制度和保密制度，及时维护，更新



扫码下载 233 网校题库

一刷就过，千万人掌上题库！

基金份额持有人的信息，此处体现的基金客户服务的原则是（）。

- A.安全第一
- B.客户至上
- C.有效沟通
- D.专业规范

100.关于投资者教育的基本原则，以下说法错误的是（）。

- A.存在广泛使用的投资者教育计划
- B.投资者教育不应等同于投资咨询
- C.投资者教育没有固定的模式
- D.证券经营机构应将投资者教育纳入各业务环节

答案与解析

1.

【答案】A

【解析】如果甲未向他人泄露或者公开披露这些信息，则不违反保守秘密规范的要求。但是，因为客户清单和文件等都属于公司的资产，所以，甲在离职时未经公司同意而带走公司资产的行为，侵害了公司的利益，违反了忠诚尽责规范的要求。

2.

【答案】D

【解析】首先基金从业人员必须通过基金从业人员资格考试，取得基金从业资格，其次选项中人事经理、客服坐席、公司出纳、行政经理这些岗位不屈于基金业务岗位，因此选择资金清算、基金销售。

3.

【答案】C

【解析】道德调整范围比法律调整更为广泛。

4.

【答案】D

【解析】不得在不同基金资产之间、基金资产和其他受托资产之间进行利益输送。

5.

【答案】A

【解析】基金从业人员应当严格遵守法律法规等行为规范，当不同效力级别的规范对同一行为均有规定时，应选择遵守更为严格的规范。

6.

【答案】B

【解析】忠诚尽责是调整基金从业人员与其所在机构之间关系的职业道德规范。

7.

【答案】B

【解析】公平对待客户，是指基金从业人员应当尊重所有客户并公平对待所有客户，不能因为基金份额多寡或者其他原因而厚此薄彼。公平对待客户要求基金从业人员在进行投资分析、提供投资建议、采取投资行动或者从事其他专业活动时，应当公平地对待所有客户。

8.

【答案】D



扫码下载 233 网校题库

一刷就过，千万人掌上题库！

【解析】客户利益优先要求基金从业人员必须全心全意地忠实于客户，依客户利益行事，当发生利益冲突时，将客户的利益置于个人及所在机构的利益之上。

9.

【答案】A

【解析】普通的基金从业人员，尽管不负有监督职责，但是也应当监督他人的行为是否符合法律法规的要求。一旦发现违法违规行为，应当及时制止并向上级部门或者监管机构报告。

10.

【答案】D

【解析】无论是在任职期间还是离职后，均不得泄露任何客户资料和交易信息。

11.

【答案】D

【解析】不得为了迎合客户的不合理要求而损害社会公共利益、所在机构或者他人的合法权益，不得私下接受客户委托买卖证券期货。

12.

【答案】C

【解析】本题考查客户至上的职业道德要求。客户至上，是指基金从业人员的执业活动应一切从投资人的根本利益出发。其基本含义有两点：（1）客户利益优先；（2）公平对待客户。客户利益优先是指当客户的利益与机构的利益、从业人员个人的利益相冲突时，要优先满足客户的利益。公平对待客户是指当不同的客户之间利益发生冲突时，要公平对待所有客户的利益。

13.

【答案】D

【解析】基金宣传推介材料不得有下列行为，（1）虚假记载，误导性陈述，或者重大遗漏；（2）预测基金的投资业绩；（3）违规承诺收益或者承担损失；（4）诋毁其他基金管理人，基金托管人，或者其他基金销售机构，或者其他基金管理人募集或者管理资金；（5）夸大或者片面宣传基金，违规使用安全、保证、承诺、保险、速险、有保障、高收益等字眼；（6）登载单位或者个人推荐性文字等。

14.

【答案】A

【解析】职业道德修养是一种自律行为，关键在于“自我”的意愿和努力。任何一个从业人员职业道德素质的提高，一方面靠他律，即社会的培养和组织的教育；另一方面就取决于自己的主观努力，即自我修养。两个方面缺一不可，而且后者更加重要。

15.

【答案】D

【解析】基金职业道德教育的途径多种多样，主要有以下几种：（1）岗前职业道德教育；（2）岗位职业道德教育；（3）基金业协会的自律；（4）树立基金职业道德典型；（5）社会各界持续监督。

16.

【答案】A

【解析】内幕信息的构成要素有三：一是来源可靠的信息；二是“重要”的信息；三是“非公开”的信息。



扫码下载 233 网校题库

一刷就过，千万人掌上题库！

17.

【答案】B

【解析】绝大多数的法律规范都是以道德作为价值基础的，在评价标准上与到的是一致的。道德在调整范围上对法律具有补充作用。法律在约束力上对道德具有补充作用。

18.

【答案】C

【解析】专业审慎是指，基金从业人员应当具备与职业活动相适应的职业技能，应当具备从事相关活动所必须的专业知识技能，并保持和提高专业胜任能力，勤勉审慎开展业务，提高风险管理能力，不得做出任何与专业胜任能力相背离的行为。专业审慎的基本要求，持证上岗，持续学习，审慎展业。

19.

【答案】D

【解析】开放式基金合同生效后每6个月结束之日起45日内，将更新的招募说明书登载在管理人网站上，更新的招募说明书摘要登载在指定报刊上。

20.

【答案】D

【解析】《证券投资基金信息披露管理办法》属于部门规章。

21.

【答案】A

【解析】定期报告中的特殊披露要求：（1）境外投资顾问和境外资产托管人信息。（2）境外证券投资信息。（3）外币交易及外币折算相关的信息。

22.

【答案】A

【解析】董事会对公司的合规管理承担最终责任。

23.

【答案】C

【解析】建立风险导向的反洗钱防控体系。

24.

【答案】B

【解析】基金管理人董事会负责公司整体风险的预防和控制。

25.

【答案】A

【解析】随着我国居民财富的快速增长，基金管理人面临广阔的发展空间，合规管理可以帮助基金管理人控制违规风险，减少违规处罚导致的损失以及由于声誉风险导致的潜在损失，加强合规管理不仅对基金管理人也对基金行业具有非常长远的战略意义。合规管理是一种风险管理活动，是对业务活动是否遵守法律、监管规定、规则、行业自律准则等一种鉴证行为。基金管理人的合规管理可以定义为“对基金管理人的相关业务是否遵循法律、监管规定、规则、自律性组织制定的有关准则以及公众投资者的基本需求等行为进行风险识别、检查、通报、评估、处置的管理活动”。合规独立性是指基金管理人的合规管理应当在体制机制、组织架构、人力资源、管理流程等诸多方面独立于内部其他风险部门、业务部门、内部审计部门等。



扫码下载 233 网校题库

一刷就过，千万人掌上题库！

26.

【答案】B

【解析】经理层人员应当熟悉相关法律、行政法规及中国证监会的监管要求，依法合规、勤勉、审慎地行使职权，促进基金财产的高效运作，为基金份额持有人谋求最大利益。经理层人员应当公平对待所有股东，不得接受任何股东及其实际控制人超越股东会、董事会的指示，不得偏向于任何一方股东。

27.

【答案】C

【解析】公司管理层下可以设立履行风险管理职能的委员会，如操作风险委员会、股票投资风险委员会、信用风险委员会。所以当然对管理层负责。

28.

【答案】C

【解析】总经理对董事会负责。

29.

【答案】C

【解析】本题主要是考查基金公司的风险管理的目标。公司风险管理的目标是通过建立健全风险管理体系，确保经营管理合法合规、受托资产安全、财务报告和相关信息真实、准确、完整，不断提高经营效率，促进公司实现发展战略。所以确保基金资产保值增值选项错误。

30.

【答案】A

【解析】依据运作方式的不同，可以将基金分为封闭式基金与开放式基金。封闭式基金是指基金份额在基金合同期限内固定不变，基金份额可以在依法设立的证券交易所交易，但基金份额持有人不得申请赎回的一种基金运作方式。

31.

【答案】C

【解析】股票和债券是直接投资工具，筹集的资金主要投向实业领域；基金是一种间接投资工具，所筹集的资金主要投向有价证券等金融工具或产品。

32.

【答案】A

【解析】投资基金作为一种面向中小投资者设计的间接投资工具，把众多投资者的小额资金汇集起来进行组合投资，由专业投资机构进行管理和运作，从而为投资者提供了有效参与证券市场的投资渠道，已经成为广大民众普遍接受的一种理财方式。

33.

【答案】B

【解析】中小投资者由于资金量小，一股无法通过购买数量众多的股票分散投资风险。基金通常会购买几十种甚至上百种股票，投资者购买基金就相当于用很少的资金购买了一篮子股票。在多数情况下，某些股票价格下跌造成的损失可以用其他股票价格上涨产生的盈利来弥补，因此可以充分享受到组合投资、分散风险的好处。

34.

【答案】B

【解析】近年来投资基金市场的迅速发展已充分说明，以基金和股票为代表的直接融资工具



扫码下载 233 网校题库

一刷就过，千万人掌上题库！

能够有效分流储蓄资金，在一定程度上降低金融行业系统性风险，为自产业发展和经济增长提供重要的资金来源，以利于生产力的提高和国民经济的发展。

35.

【答案】D

【解析】作用（1）为中小投资者拓宽投资渠道。（2）优化金融结构，促进经济增长其中有证券投资基金将中小投资者的闲散资金汇集起来投资于证券市场，扩大了直接融资的比例，为企业在证券市场筹集资金创造了良好的融资环境，实际上起到了将储蓄资金转化为生产资金的作用。（3）有利于证券市场的稳定和健康发展。（4）完善金融体系和社会保障体系。

36.

【答案】B

【解析】公司型基金在法律上是具有独立法人地位的股份投资公司。公司型基金依据基金公司章程设立，基金投资者是基金公司的股东，享有股东权，按所持有的股份承担有限责任，分享投资收益。公司型基金公司设有董事会，代表投资者的利益行使职权。虽然公司型基金在形式上类似于一般股份公司，但不同于一般股份公司的是，它委托基金管理公司作为专业的投资顾问来经营与管理基金资产。

37.

【答案】A

【解析】根据法律形式，可以将证券投资基金分为契约型和公司型。

38.

【答案】C

【解析】金融资产一般分为债权类金融资产和股权类金融资产两类。债权类金融资产以票据、债券等契约型投资工具为主，股权类金融资产以各类股票为主。

39.

【答案】D

【解析】货币市场基金的申购和赎回原则，（1）确定价原则。（2）金额申购、份额赎回原则。

40.

【答案】C

【解析】金融市场的构成要素：市场参与者金融工具，金融交易的组织方式。

41.

【答案】C

【解析】从受托资产来看，主要为货币等金融资产，一般不包括固定资产等实物资产。

42.

【答案】D

【解析】基金的募集是指基金管理人根据有关规定向中国证监会提交募集申请文件、发售基金份额、募集基金的行为。

43.

【答案】D

【解析】可测原则是指根据市场调查、专业咨询等途径提供的各个细分市场的特征要素，能够测算出细分市场的客户数量、销售规模、购买潜力等量化指标。

44.



扫码下载 233 网校题库

一刷就过，千万人掌上题库！

【答案】B

【解析】本题考查基金销售机构的准入条件，证监会对销售网点数量上不做要求。

45.

【答案】D

【解析】缘故法针对直接关系型群体，就是利用营销人员个人的生活与工作经历所建立的人际关系进行客户开发。

46.

【答案】B

【解析】境内机构基金投资者开立基金账户时，企业需要出示企业营业执照正本或副本原件及加盖单位公章的复印件，事业法人、社会团体或其他组织提供民政部门或主管部门颁发的注册登记证书原件及加盖单位公章的复印件；另外还需要提供法定代表人授权委托书，业务经办人有效身份证件，指定银行交收账户的开户证明原件等。

47.

【答案】A

【解析】基金市场营销特殊性为：规范性、服务性、专业性、持续性、适用性。

48.

【答案】D

【解析】目前，国内的基金销售机构可分为直销机构和代销机构两种类型。

49.

【答案】D

【解析】基金会计师以证券投资基金为会计核算主体。意义（1）将证券投资基金的管理主体即基金管理公司的经营活动与证券投资基金的投资管理活动不赘开来，（2）基金管理公司管理的不同基金之间的投资管理活动区别开来。

50.

【答案】C

【解析】国务院证券监督管理机构的职责：（1）制定有关证券投资基金活动监督管理的规章、规则，并行使审批、核准或者注册权；（2）办理基金备案；（3）对基金管理人、基金托管人及其他机构从事证券投资基金活动进行监督管理，对违法行为进行查处，并予以公告；（4）制定基金从业人员的资格标准和行为准则，并监督实施；（5）监督检查基金信息的披露情况；（6）指导和监督基金业协会的活动；（7）法律、行政法规规定的其他职责。所以指导基金投资管理运作错误。

51.

【答案】A

【解析】政府基金监管较之基金行业自律、基金机构内控以及社会力量监督具有以下特征：（1）监管内容具有全面性：政府基金监管的内容，不仅涉及各种基金机构的设立、变更和终止，基金机构从业人员的资格和行为，基金机构的活动规则，而且还涉及基金市场其他诸多方面的监管，监管内容具有全面性。（2）监管对象具有广泛性：政府基金监管机构对所有的基金机构及其从业人员乃至基金行业自律组织均有权监管。（3）监管时间具有连续性：政府基金监管活动贯穿基金机构从设立直至终止的全过程，包括市场进入、市场活动和市场退出的各方面制度，体现为事前监管、事中监管和事后监管的连续活动。（4）监管主体及其权限具有法定性：与基金行业相关的法律法规明确规定政府基金监管机构及其权限和职



扫码下载 233 网校题库

一刷就过，千万人掌上题库！

责，政府基金监管机构依法行使其职责。（5）监管活动具有强制性；有关基金监管的法律规定，具有强制性规范的性质。政府基金监管机构依法行使审批权、检查权、禁止权、撤销权、行政处罚权和行政处分权等监管权，均具有法律效力，具有强制性。

52.

【答案】B

【解析】依据《证券投资基金法》的规定，基金托管人职责包括：（1）安全保管基金财产；（2）按照规定开设基金财产的资金账户和证券账户；（3）对所托管的不同基金财产分别设置账户，确保基金财产的完整与独立；（4）保存基金托管业务活动的记录、账册、报表和其他相关资料；（5）按照基金合同的约定，根据基金管理人的投资指令，及时办理清算、交割事宜；（6）办理与基金托管业务活动有关的信息披露事项；（7）对基金财务会计报告、中期和年度基金报告出具意见；（8）复核、审查基金管理人计算的基金资产净值和基金份额申购、赎回价格；（9）按照规定召集基金份额持有人大会；（10）按照规定监督基金管理人的投资运作；（11）中国证监会规定的其他职责。

53.

【答案】D

【解析】证券交易所：提供场所和设施，组织和监督证券交易。制定交易所业务规则综上所述，证券交易所是有监管权限的，是市场的管理者。

54.

【答案】A

【解析】“会员大会及理事会的职权由中国证监会规定”干扰项，不存在这个说法。应为“基金业协会的权力机构为全体会员组成的会员大会，协会章程由会员大会制定，并报中国证监会备案。基金业协会设理事会，理事会是基金业协会的执行机构。理事会成员依章程的规定由会员大会选举产生。在会员大会闭会期间，理事会依据章程的规定执行会员大会决议，组织和领导基金业协会开展日常工作，其会议机制、决议程序、具体职权等由协会章程规定。”

55.

【答案】D

【解析】（1）披露的要求：依法披露基金信息，并保证所披露信息的真实性、准确性和完整性。（2）披露的内容：①基金招募说明书、基金合同、基金托管协议；②基金募集情况；③基金份额上市交易公告书；④基金资产净值、基金份额净值；⑤基金份额申购、赎回价格；⑥基金财产的资产组合季度报告、财务会计报告及中期和年度基金报告；⑦临时报告；⑧基金份额持有人大会决议；⑨基金管理人、基金托管人的专门基金托管部门的重大人事变动；⑩涉及基金财产、基金管理业务、基金托管业务的诉讼或者仲裁；⑪中国证监会规定应予披露的其他信息。所以应确保予以披露的基金信息在中国证监会规定时间内披露错误。

56.

【答案】C

【解析】依据《证券投资基金法》的规定，公开募集基金应当经中国证监会注册。未经注册，不得公开或者变相公开募集基金。前款所称公开募集基金，包括向不特定对象募集资金、向特定对象募集资金累计超过200人，以及法律、行政法规规定的其他情形。公开募集基金应当由基金管理人管理，基金托管人托管。基金份额的发售，由基金管理人或者其委托的基金销售机构办理。

57.



扫码下载 233 网校题库

一刷就过，千万人掌上题库！

【答案】C

【解析】基金管理人和基金托管人加入协会的，为普通会员；基金服务机构加入协会的，为联席会员；证券期货交易所、登记结算机构、指数公司、地方基金业协会及其他资产管理相关机构加入协会的，为特别会员。

58.

【答案】A

【解析】基金业协会为私募基金管理人和私募基金办理登记备案不构成对私募基金管理人投资能力、持续合规情况的认可；不作为对基金财产安全的保证。

59.

【答案】B

【解析】股票型基金，基金资产中 80%以上投资股票。债券基金，基金资产中 80%以上投资债券。货币市场基金，以货币市场为投资对象。基金中的基金，投资份额中 80%以上投资其他基金份额的。

60.

【答案】C

【解析】内部控制针对全体员工，一个企业组织为了实现计划目标，防范和减少风险的发生，由全体员工共同参与，对内部组织机构业务流程进行全过程的介入和监控，采取权力分配、相互制衡手段，制定出系统的、制度保证的运行过程。

61.

【答案】A

【解析】基金管理人的前台主要是与客户直接接触的行政前台、投资、研究、销售等部门，主要是为客户提供综合服务的部门，目标是客户满意度最大化。清算部门属于后台部门。

62.

【答案】A

【解析】后台部门包括行政管理、人事部、清算、信息技术等部门，主要为前中台部门提供支持，目标是保证基金管理人战略的实施与效果。销售部门属于前台部门。

63.

【答案】A

【解析】系统技术与业务人员分开，系统技术人员是技术岗位，与业务岗位人员分开。

64.

【答案】C

【解析】公司内部控制大纲是对公司章程规定的内控原则的细化和展开，是各项基本管理制度的纲要和总揽，内部控制大纲应当明确内控目标、内控原则、控制环境、内控措施等内容。

65.

【答案】B

【解析】内部控制制度应当涵盖公司经营管理的各个环节，不得留有制度上的空白或漏洞。

66.

【答案】B

【解析】本题考察，内部控制。基金管理公司的内部控制，应能确保其财务和其他信息的真实、准确、完整、及时。

67.



扫码下载 233 网校题库

一刷就过，千万人掌上题库！

【答案】C

【解析】基金管理人的前台主要是与客户直接接触的行政前台、投资、研究、销售等部门，主要是为客户提供综合服务的部门，目标是客户度最大化。

68.

【答案】B

【解析】本题考查独立性原则的内容。独立性指基金管理人各机构、部门和岗位职责应当保持相对独立，基金资产、自有资产、其他资产的运作应当分离。

69.

【答案】C

【解析】基金管理人应当有相应的部门或岗位负责信息披露工作，进行信息的组织、审核和发布。

70.

【答案】B

【解析】数据库和操作系统的密码口令应当分别由不同人员保管。

71.

【答案】B

【解析】本题主要考控制活动的内容。内部控制的基本要素包括控制环境、风险评估、控制活动、信息沟通和内部监控。控制活动，基金管理人应通过授权控制来控制业务活动的运作。授权控制应当贯穿于公司经营活动的始终，授权控制的主要内容包括：各岗位职责明确，有详细的岗位说明书和业务流程；各岗位人员在上岗前均应知悉并以书面方式承诺遵守，在授权范围内承担责任。

72.

【答案】B

【解析】本题考查基金管理公司内部控制的内容。

73.

【答案】C

【解析】一是员工自律；二是各部门主管（包括监察稽核）的检查监督；三是公司管理层对人员和业务的监督控制；四是董事会或者其领导下的专门委员会的检查、监督、控制和指导。

74.

【答案】D

【解析】基金管理人应当建立有效的内部监控制度，设置督察长和独立的监察稽核部门，对公司内部控制制度的执行情况进行持续的监督，保证内部控制制度落实。

75.

【答案】B

【解析】投资决策业务控制的主要内容：（1）投资决策应当严格遵守法律法规的有关规定，符合基金契约所规定的投资目标、投资范围、投资策略、投资组合和投资限制等要求。（2）健全投资决策授权制度，明确界定投资权限，严格遵守投资限制，防止越权决策。（3）投资决策应当有充分的投资依据，重要投资要有详细的研究报告和风险分析支持，并有决策记录。（4）建立投资风险评估与管理制度，在设定的风险权限额度内进行投资决策。（5）建立科学的投资管理业绩评价体系，包括投资组合情况、是否符合基金产品特征和决策程序、基金缓效分析等内容。



扫码下载 233 网校题库

一刷就过，千万人掌上题库！

76.

【答案】C

【解析】内部控制的五原则为：健全性、有效性、独立性、相互制约、成本效益。

77.

【答案】D

【解析】首先，要加强对基金管理人的内部控制监督，建立基金管理人重大决策集体审批等制度，以杜绝业务管理层负责人独断专行；其次，要加强对基金管理人部门管理的控制监督，建立部门之间相互牵制的制度，以杜绝部门权力过大或集体徇私舞弊；再次，要加强对关键岗位管理人员的控制监督，建立关键岗位轮岗和定期稽查制度，以杜绝基金管理人中层经理人员以权谋私或串通作案，从而建立健全企业内部控制监督机制。

78.

【答案】C

【解析】公募基金是指可以面向社会公众公开发售的一类基金。私募基金则是只能采取非公开方式，面向特定投资者募集发售的基金。公募基金主要具有如下特征：可以面向社会公众公开发售基金份额和宣传推广，基金募集对象不固定；投资金额要求低，适宜中小投资者参与；必须遵守基金法律和法规的约束，并接受监管部门的严格监管。

79.

【答案】D

【解析】根据规定，基金认购费率将统一以净认购金额为基础收取。

80.

【答案】C

【解析】本题考查 LOF 份额的上市交易。LOF 完成登记托管手续后，由基金管理人向深圳证券交易所提交上市申请，申请在交易所挂牌上市。

81.

【答案】C

【解析】中国证监会自收到基金管理人验资报告和基金备案材料之日 3 个工作日内给予书面确认，自中国证监会书面确认之日起，基金备案手续完毕，基金合同生效。基金管理人应当在收到中国证监会确认文件的次日予以公告。

82.

【答案】C

【解析】货币市场基金申购和赎回基金份额价格以 1 元人民币为基准进行计算。

83.

【答案】C

【解析】根据《证券投资基金法》的要求，中国证监会应当自受理基金募集申请之日起 6 个月内作出注册或者不予注册的决定。

84.

【答案】A

【解析】巨额赎回的认定和处理，当个开放日基金净赎回申请超过基金总份额的 10% 时，为巨额赎回。（1）接受全部赎回；（2）部分延期赎回。

85.

【答案】B



扫码下载 233 网校题库

一刷就过，千万人掌上题库！

【解析】基金管理人根据其申购（认购）金额适用不同的前端申购（认购）费率标准，基金管理人根据其持有期限适用不同的后端申购（认购）费率标准。

86.

【答案】B

【解析】“公开推介或者变相公开推介”是推介私募基金时禁止的行为。

87.

【答案】B

【解析】其他两项是基金管理公司股东的义务。

88.

【答案】B

【解析】基金销售人员应当自觉遵守法律法规和所在机构的业务制度，忠于职守，规范服务，自觉维护所在行业及机构的声誉，保护投资者的合法权益，并具备从事基金销售活动所必需的法律法规、金融、财务等专业知识和技能，根据有关规定取得中国证券投资基金业协会认可的基金从业人员资格。

89.

【答案】B

【解析】销售人员从事基金销售活动禁止的行为：违规对投资者做出盈亏承诺，或与投资者以口头或者书面形式约定利益分成或亏损承担。

90.

【答案】A

【解析】销售人员从事基金销售活动禁止的行为：违规对投资者做出盈亏承诺，或与投资者以口头或者书面形式约定利益分成或亏损承担。

91.

【答案】D

【解析】基金管理人推介材料应向公募分发或者发布之日起5个工作日内主要经营所在地中国证监会派出机构备案。

92.

【答案】B

【解析】公司章程应该明确监事会的职权范围、人员组成，制定议事规则。

93.

【答案】D

【解析】公司管理层应始终把风险控制放在经营管理的首要地位并对此做出承诺。这体现了基金公司在风险管理中应当遵循的最高性原则。

94.

【答案】B

【解析】统一着装肯定是不可能的，任何工作也不可能要求员工着装统一。

95.

【答案】D

【解析】营销部的主要职责是根据公司长远发展目标，负责制定公司中长期品牌战略和实施规划，高效规范、管理公司品牌形象。

96.



扫码下载 233 网校题库

一刷就过，千万人掌上题库！

【答案】C

【解析】募集结算资金从投资者资金账户划出，到达私募基金财产账户或托管资金账户之前，属于投资者的合法财产。

97.

【答案】C

【解析】基金销售机构应当在基金认购或申购申请中加入基金投资人意愿声明内容，对于基金投资人主动认购或申购的基金产品，其风险超越基金投资人风险承受能力的情况，要求基金投资人在认购或申购基金的同时进行确认，并在销售业务信息管理平台上记录基金投资人的确认信息。

98.

【答案】D

【解析】投资者教育的基本内容：（1）投资决策教育；（2）资产配置教育；（3）权益保护教育。长期以来，各基金公司通过报纸、电视、网路等新闻媒体，以开设投资者教育专栏等方式向社会公众宣讲证券市场知识，提示投资风险。I、II，选项属于销售行为，III、IV，属于教育行为。

99.

【答案】A

【解析】安全第一原则：基金投资涉及投资者的身份、地位以及财富等个人信息，基金销售机构应当建立严格的基金份额持有人信息管理制度和保密制度，及时维护更新份额持有人的信息。基金份额持有人的信息应严格保密，防范投资人资料被不当运用。

100.

【答案】A

【解析】投资者教育的基本原则：（1）投资者教育应有助于监管者保护投资者。（2）投资者教育不应被视为是市场参与者监管工作的替代。（3）证券经营机构应当承担各项产品和服务的投资者教育义务，将投资者教育纳入各个业务环节。（4）投资者教育工作没有固定的模式。（5）鉴于投资者的市场经验和投资者行为成熟度的层次不一，因此并不存在广泛的使用的投资者教育计划，投资者教育不能也不应等同于投资咨询。



扫码下载 233 网校题库

一刷就过，千万人掌上题库！