

2019 基金从业《基金法律法规》高频考点卷及答案

- 1.关于基金管理公司建立组织架构遵循的授权清晰原则，说法错误的是（ ）。
- A.各部门在授权范围内行使相应的经营管理职能
 - B.公司权限的授予采取书面形式或口头形式
 - C.基金公司应该实行逐级授权制度
 - D.基金经理或者专户投资经理对其所管理的投资组合的权限由相应的基金或者专户法律文件授予
- 2.（ ）是对已经识别的风险点进行定性或者定量分析，或者利用定性和定量结合的方法进行分析，确定风险的等级。
- A.风险报告和监控
 - B.风险管理体系的评价
 - C.风险评估
 - D.风险应对
- 3.从基金公司内外部面临的风险来看，基金公司日常运营中的风险可以分为（ ）三大类。I. 业务风险
II. 投资风险
III. 操作风险
IV. 市场风险
- A. I、II、III
 - B. I、II、IV
 - C. I、III、IV
 - D. II、III、IV
- 4.完善的公司治理结构是（ ）的重要保障。
- A.保护基金管理人利益、确保基金安全运作
 - B.保护基金管理人利益、确保基金收益
 - C.保护投资者利益、确保基金安全运作
 - D.保护投资者利益、确保基金收益
- 5.风险管理作为公司的标志与文化，代表着公司管理层对基金投资者的承诺，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。体现了公司风险管理的（ ）原则。
- A.全面性
 - B.权责匹配
 - C.最低性
 - D.最高性
- 6.（ ）是全公司所有部门要应对的，它是指由于内部程序、人员和系统的不完备或失效，或外部事件而导致的直接或间接损失的风险。
- A.操作风险
 - B.市场风险
 - C.业务持续风险



扫码下载 233 网校题库

一刷就过，千万人掌上题库！

D.业务风险

7.基金公司总经理对（）负责，根据公司章程和董事会授权行使职权，领导和主持公司的管理工作，负责公司的日常经营，并由若干名副总经理等管理层成员提供协助。

A.董事会

B.督察长

C.独立董事

D.监事会

8.基金公司建立危机预警机制，包括信息监测及反馈机制。应急和灾难恢复计划应该定期予以测试，每年至少测试演习（）。

A.两次

B.三次

C.四次

D.一次

9.（）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；制定品牌宣传计划及活动并组织实施；通过多种营销手段，支持产品新发及持续营销；负责公共关系维护及媒体管理。

A.财务部

B.交易部

C.销售部

D.营销部

10.督察长应享有充分的（）和独立的调查权。

A.处罚权

B.管理权

C.审批权

D.知情权

11.监督、检查公司的财务状况；监督公司董事、总经理执行公司职务时是否存在违反相关法律或公司章程的行为，是否存在损害公司利益的行为是（）职权。

A.独立董事

B.股东会

C.监事会

D.总经理

12.公司最高权利机构是（）。

A.董事会

B.独立董事

C.股东会

D.监事会

13.管理层会议一般由高管成员组成，主席为（），主要就公司经营过程中的重大事项进行评估、管理和决策。

A.董事长

B.督察长

C.监事会



扫码下载 233 网校题库

一刷就过，千万人掌上题库！

D.总经理

14.基金公司股东必须承担的义务不包括（）。

A.长期投资理念

B.履行出资义务

C.任免总经理

D.尊重公司独立性

15.公司应当结合基金行业特点建立长效激励约束机制，同时营造规范、诚信、创新、和谐的企业文化，从而留住人才，保持公司的竞争能力。体现了公司治理中（）原则。

A.长效激励约束原则

B.公司的统一性和完整性原则

C.股东诚信与合作原则

D.业务与信息隔离原则

16.董事、监事之外的所有员工不得在股东单位兼职，体现了基金管理公司在公司治理中要遵循的（）原则。

A.长效激励约束原则

B.公司独立运作原则

C.人员敬业原则

D.业务与信息隔离原

17.（）是基金投资运作的具体执行部门，负责组织、制定和执行交易计划。

A.交易部

B.投资部

C.销售部

D.研究部

18.针对具体业务部门，公司应建立具体的风险控制指标体系，并以主要绩效指标进行风险衡量和考绩，使风险控制具有客观性和可操作性。体现了公司风险管理的（）原则。

A.定性和定量相结合

B.独立性

C.全面性

D.适时性

19.（）是公司投资管理投资组合过程中所产生的，主要包括市场风险、流动性风险和信用风险。

A.操作风险

B.投资风险

C.业务持续风险

D.业务风险

20.在基金公司治理结构中，中国证监会明确要求基金管理公司建立健全督察长制度，督察长的职责包括（）。

I.组织拟定基金公司合规管理的基本制度

II.保存履行职责的相关文件

III.完善内部控制制度和流程

IV.及时处理监管部门和自律组织要求调查的事项



扫码下载 233 网校题库

一刷就过，千万人掌上题库！

A. I、II、III、IV

B. I、II、IV

C. I、III

D. II、III

21. 以下不属于基金公司风险管理的原则是（ ）。

A. 全面性

B. 审慎性

C. 适时性

D. 最高性

22. 基金公司股东享有的权利不包括（ ）。

A. 表决权

B. 经营管理权

C. 收益分配权

D. 知情权

23. （ ）是风险管理中的核心操作环节。

A. 风险报告和监控

B. 风险管理体系的评价

C. 风险评估

D. 风险识别

24. 产品审批委员定期会议可以每（ ）召开（ ）。

A. 季度；三次

B. 季度；一次

C. 月；三次

D. 月；一次

25. 根据相关法律法规，独立董事人数不得少于（ ）人，且不得少于董事会人数的（ ）。

A. 2；1/3

B. 2；2/3

C. 3；1/3

D. 3；2/3

26. （ ）在授权范围内全权负责基金的投资工作。

A. 基金经理

B. 交易部门

C. 投资部门

D. 投资决策委员会

27. 法律法规只规定了基金管理公司必须设立（ ），其他委员会的设立由各家公司根据实际情况而定。

A. 产品审批委员会

B. 风险控制委员会

C. 投资决策委员会

D. 运营估值委员会

28. （ ）环节非常重要，应在对业务流程进行梳理和评估的基础上，覆盖基金公司各个业务



扫码下载 233 网校题库

一刷就过，千万人掌上题库！

环节，涵盖所有风险类型。

- A. 风险报告和监控
- B. 风险评估
- C. 风险识别
- D. 风险应对

29. 基金公司危机处理应遵循的原则包括（ ）。

- I. 预防为主的原则
- II. 优先性原则
- III. 尽快恢复原则
- IV. 认真总结的原则

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

30. 下列（ ）体现了基金管理公司建立组织架构时遵循的相互制约和不相容职责分离原则。

- I. 业务部门通过业务流程相互复核
- II. 投资和研究分别由投资部门和研究部门负责
- III. 公司高级管理人员分别分管公司不同的业务部门
- IV. 总经理的权限由董事会授予

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

31. 关于基金公司所面临的风险分类，说法错误的是（ ）。

- A. 人力资源风险是操作风险的种类之一
- B. 市场风险是指因受各种因素影响市场价格不利波动，使投资组合资产面临损失的风险
- C. 信用风险主要包括债券到期未支付本息和交易对手违约风险
- D. 业务风险是指由于公司危机处理机制、备份机制准备不足，导致危机发生时公司不能持续运作的风险

32. 基金管理公司在公司治理中要遵循的原则不包括（ ）。

- A. 长效激励约束原则
- B. 风险可控原则
- C. 公司独立运作原则
- D. 业务与信息隔离原则

33. 产品审批委员会会议分为（ ）。

- A. 定期会议和次要会议
- B. 定期会议和临时会议
- C. 主要会议和次要会议
- D. 主要会议和临时会议

34. 定期检讨并调整投资限制性指标是（ ）所议事项。

- A. 产品审批委员会



扫码下载 233 网校题库

一刷就过，千万人掌上题库！

- B.风险控制委员会
C.投资决策委员会
D.运营估值委员会
35. () 决定督察长的聘任、解聘和考核，决定其薪酬待遇。
- A.董事会
B.股东会
C.监事会
D.总经理
36. () 是基金投资运作的支撑部门，主要从事宏观经济分析、行业发展状况分析和上市公司投资价值分析。
- A.财务部
B.交易部
C.销售部
D.研究部
- 37.股东会可以授权 () 行使股东会的部分职权。
- A.董事会
B.督察长
C.独立董事
D.监事会
- 38.注册登记、资金清算、基金会计和信息技术等几个功能部门属于基金管理公司的 () 。
- A.产品营销部门
B.合规与风险部门
C.后台运营部门
D.投资、研究、交易部门
39. () 的主要职责是负责拓展、管理与渠道、机构客户的合作关系，实施公司销售策略、业务计划，包括新基金发行、持续营销等活动。
- A.财务部
B.投资部
C.销售部
D.研究部
- 40.公司风险控制制度的制定应具有前瞻性，并且必须随着公司经营战略、经营方针、经营管理等内部环境的变化和国家法律法规、政策制度等外部环境的改变及时进行相应的修改和完善。体现了公司风险管理的 () 原则。
- A.全面性
B.权责匹配
C.适时性
D.最高性
- 41.一些国家（地区）的法律法规规定，证券投资基金需以组合投资的方式进行基金的投资运作，其目的是为了促使证券投资基金 () 。
- A.发挥资金规模效应
B.分散投资风险



扫码下载 233 网校题库

一刷就过，千万人掌上题库！

- C.获得市场可能找到的所有投资机会
D.获得资产配置带来的好处
- 42.两只证券投资基金，其中基金 A 高度重视流动性，必须保留一定的现金资产；基金 B 的基金份额固定，投资管理人以根据预先设定的投资计划进行长期投资和全额投资。关于上述两只基金的类型，以下正确的是（ ）。
- A.基金 A 是封闭式基金，基金 B 是开放式基金
B.基金 A 和基金 B 都是封闭式基金
C.基金 A 和基金 B 都是开放式基金
D.基金 A 是开放式基金，基金 B 是封闭式基金
- 43.以下不属于基金与保险的差异的是（ ）。
- A.变现能力不同
B.对投资人要求不同
C.目的不同
D.性质不同
- 44.关于基金资产独立性下列说法错误的是（ ）。
- A.基金财产的债权，不得与基金管理人、基金托管人固有财产的债务相抵销，但不同基金财产的债权债务可以相互抵销
B.基金财产的债务由基金财产本身承担，基金份额持有人以其出资为限对基金财产的债务承担责任
C.基金财产独立于基金管理人、基金托管人的固有财产，基金管理人、基金托管人不得将基金财产归入其固有财产
D.基金管理人、基金托管人因基金财产的管理、运用或者其他情形而取得的财产和收益，归入基金财产
- 45.国外许多著名的基金管理公司如富达、摩根在向国外扩张时都纷纷采取了（ ）的形式。
- A.开放式基金
B.离岸基金
C.伞型基金
D.指数基金
- 46.专业人士申请设立基金公司的数量攀升，申请主体渐趋多元是我国基金业发展的（ ）。
- A.防范风险和规范发展阶段
B.萌芽和早期发展时期
C.试点发展阶段
D.行业快速发展阶段
- 47.我国金融监管采取的是银行业、证券业、保险业（ ）。
- A.分业监管的模式
B.集中型监管模式
C.统一监管模式
D.行业自律型监管模式
- 48.在国务院的领导下，（ ）承担制定和执行货币政策，防范和化解金融风险，维护金融稳定的宏观监管职责。
- A.中国保监会



扫码下载 233 网校题库

一刷就过，千万人掌上题库！

- B.中国人民银行
C.中国银监会
D.中国证监会
- 49.金融市场按（ ）分为国内金融市场和国际金融市场。
A.按交割期限
B.地理范围
C.交易标的物
D.交易工具的不同期限
- 50.基金管理公司的特定客户资产管理业务中，为单一客户办理特定资产管理业务的，客户委托的初始资产不得低于（ ）元人民币。
A.1000 万
B.3000 万
C.5000 万
D.8000 万
- 51.金融市场的“市场失灵”问题主要表现在（ ）。
I.外部性问题
II.结构问题
III.脆弱性问题
IV.不完全竞争问题
V.信息不对称问题
A. I、II、III、IV
B. I、II、III、IV、V
C. I、III、IV、V
D. II、III、IV、V
- 52.金融市场中，金融资产的（ ）、金融交易的灵活性、金融行业的专业性等特点，决定了投资者、融资者和金融机构等参与主体之间的信息存在较为严重信息不对称问题。
A.灵活性
B.专业性
C.无形性
D.流动性
- 53.金融类资产一般分为（ ）两类。
A.股权类和基金类
B.股权类和债权类
C.基金类和债权类
D.证券类和股票类
- 54.金融市场按交易性质分为（ ）。
A.发行市场和流通市场
B.国内金融市场和国际金融市场
C.货币市场和资本市场
D.现货市场和期货市场
- 55.各国政府都建立了比较严格的监管制度，对金融市场进行系统的监管，以弥补“（ ）”



扫码下载 233 网校题库

一刷就过，千万人掌上题库！

带来的风险。

- A.金融危机
- B.市场失灵
- C.信心崩溃
- D.整体系统

56.金融发展是建立在集体（）基础上的。

- A.共赢
- B.交易
- C.信心
- D.资金

57.以下不属于资产管理行业的功能的是（）。

- A.保证给投资者带来收益
- B.给金融市场提供流动性，降低交易成本，使金融市场更加健康有效
- C.能够为市场经济有效配置资源
- D.使资金的需求方和提供方能够便利的连接起来

58.私人银行客户是指金融资产达到（）人民币及以上的商业银行客户。

- A.100 万
- B.300 万
- C.500 万
- D.600 万

59.以下不属于资产管理行业的功能的是（）。

- A.保证给投资者带来收益
- B.给金融市场提供流动性，降低交易成本，使金融市场更加健康有效
- C.能够为市场经济有效配置资源
- D.使资金的需求方和提供方能够便利的连接起来

60.私募基金募集完毕后，在（）办理备案手续。

- A.银监会
- B.证监会
- C.证券业协会
- D.中国人民银行

61.当前我国的资产管理行业需要关注的问题有（）。

- I.影子银行面临监管不足
- II.产品多层嵌套导致风险传递
- III.部分非金融机构无需开展资产管理业务
- IV.分类统一标准规制

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

62.私募基金管理人自行销售私募基金的，投资者签署的文件不应当包括（）。

- A.风险揭示书



扫码下载 233 网校题库

一刷就过，千万人掌上题库！

- B.投资说明书
C.投资者风险识别能力和风险承担能力的调查问卷
D.投资者符合合格投资者条件的承诺函
- 63.公募基金基金管理人的股东、实际控制人未经股东会或者董事会决议擅自干预基金管理人的基金经营活动的，中国证监会可以对其采取的措施有（）。
- A.对该股东、实际控制人选派的公司董事进行罚款
B.认定该股东、实际控制人永久不得再持有或控制基金管理公司股权
C.责令该股东、实际控制人将其股东权利授予第三方行使
D.责令该股东、实际控制人转让所持有或控制的基金管理人的股权
- 64.关于“审慎监管原则”，以下表述正确的是（）。
- A.基金监管的监管范围应严格限定在基金市场失灵的领域
B.审慎监管原则主要体现在事后监管的过程中
C.通过偿付能力监管和风险防控制度体系，维护投资人对金融机构和金融市场的信心
D.要在基金机构发生亏损时采取有效措施，让基金机构股东之外的其他人不受损失
- 65.根据证券投资基金法的规定，（）应当履行计算并公告基金资产净值的职责。
- A.基金管理人
B.基金托管人
C.基金销售机构
D.注册登记机构
- 66.私募基金管理人和从事私募资产管理业务的金融机构加入协会，应当先申请成为（），自称为观察会员之日起满1年，同时符合资产管理规模标准及合规经营标准的，可申请成为（）。
- A.观察会员普通会员
B.观察会员特殊会员
C.联席会员普通会员
D.联席会员普通会员
- 67.关于基金托管人职责终止的情形，以下描述错误的是（）。
- A.被基金份额持有人大会解任
B.被依法取消基金托管资格
C.所托管基金出现违法违规情形
D.依法解散、被依法撤销或者被依法宣告破产
- 68.关于基金管理信息技术系统的设计开发，下列说法错误的是（）。
- A.基金管理信息技术系统的设计开发需要编写完整的技术资料
B.基金管理信息技术系统的设计开发应该符合国家、金融行业软件工程标准的要求
C.由信息技术部门验收后，新开发的信息技术系统即可投入运行
D.在实现业务电子化时，应设置保密系统和相应控制机制，并保证计算机系统的可稽性
- 69.从前景来看，（）将在公募FOF领域占据较大的比例。
- A.被动管理主动型以及被动管理被动型
B.被动管理主动型以及主动管理被动型
C.主动管理主动型以及被动管理被动型
D.主动管理主动型以及主动管理被动型



扫码下载 233 网校题库

一刷就过，千万人掌上题库！

70. FOF 持有单只基金的市值，不得高于 FOF 资产净值的（ ），且不得持有其他 FOF。
- A. 0.1
B. 0.15
C. 0.2
D. 0.35
71. （ ）优点是 FOF 产品可以得益于母基金管理人的大类资产投资能力以及子基金管理人的具体金融工具投资能力。
- A. 被动管理被动型 FOF
B. 被动管理主动型 FOF
C. 主动管理被动型 FOF
D. 主动管理主动型 FOF
72. （ ）是 FOF 产品的发源地，其规模、发展历史、运作模式均有着很强的代表性和借鉴意义。
- A. 德国
B. 法国
C. 美国
D. 英国
73. 除 ETF 联接基金外，同一管理人管理的全部 FOF 持有单只基金不得超过被投资基金净资产的（ ），被投资基金净资产规模以最近定期报告披露的规模为准。
- A. 0.05
B. 0.1
C. 0.12
D. 0.2
74. 关于货币基金与股票基金的表述，正确的是（ ）。
- A. 股票基金属于场外交易，货币基金属于场内交易
B. 货币基金长期收益率较低，不适合长期投资，而股票基金更适合长期投资
C. 货币基金进入门槛高，股票基金进入门槛低
D. 货币基金可以投资股票和债券，股票基金只能投资股票
75. 除 ETF 联接基金外，FOF 投资其他基金时，被投资基金的运作期限应当不少于（ ）、最近定期报告披露的基金净资产应当不低于（ ）元。
- A. 1 年；1 亿
B. 1 年；2 亿
C. 2 年；1 亿
D. 2 年；2 亿
76. 开放式基金出现巨额赎回时，基金管理人决定部分延期赎回，以下表述错误的是（ ）。
- A. 基金管理人当日办理的赎回份额不得低于基金总份额的百分之十，对其余赎回申请可以延期赎回
B. 基金管理人未办理的赎回份额，可延迟至下一个开放日办理，赎回价格仍为发生巨额赎回当天的净值
C. 基金管理人未办理的赎回份额，可延迟至下一个开放日办理，转入下一个开放日办理
D. 基金管理人应当通知基金份额持有人，说明有关处理方法，同时在指定媒介上予以公告



扫码下载 233 网校题库

一刷就过，千万人掌上题库！

- 77.通常情况下，不同类型的开放式基金的认购费率上限依次排序为（）。
- A.股票基金>货币基金>债券基金
 - B.股票基金>债券基金>货币基金
 - C.债券基金>股票基金>货币基金
 - D.债券基金>货币基金>股票基金
- 78.基金份额登记过程是指基金注册登记机构对投资者所投（）。
- A.基金代码及其变动的确认和记账的过程
 - B.基金份额及其变动的确认和记账的过程
 - C.基金份额净值及其变动的确认和记账的过程
 - D.基金净值及其变动的确认和记账的过程
- 79.某投资人投资3万元认购某开放式基金，认购资金在募集期间产生的利息为5元，其对应的认购费率为1.8%，基金份额面值为1元，则其认购费用为（），认购份额为（）。
- A.525.45；29474.55
 - B.525.45；30000
 - C.530.45；29469.55
 - D.530.45；29474.55
- 80.某封闭式基金二级市场价格1.25元，基金份额净值为1.10元，该基金的这种现象属于（）。
- A.溢价，溢价率为12.0%
 - B.溢价，溢价率约为13.6%
 - C.折价，折价率为12.0%
 - D.折价，折价率约为13.6%
- 81.下列关于基金销售人员基本行为规范的说法，不正确的是（）。
- A.基金销售人员分发或者公布的基金宣传推介材料应为基金管理公司为基金代销公司统一制作的材料
 - B.基金销售人员应当积极为投资者提供售后服务，回访投资者，解答投资者的疑问
 - C.基金销售人员应当耐心倾听投资者的意见，建议和要求，并根据投资者的合理意见改进工作，如有需要应立即向所在机构报告
 - D.基金销售人员应当自觉避免其个人及所在机构的利益与投资者的利益冲突，当无法避免时，应当确保在机构的利益优先
- 82.关于基金投资人风险承受能力调查和评价，说法错误的是（）。
- A.从基金投资人风险承受能力调查结果中，我们能得知投资者的年龄
 - B.普通投资者风险承受能力至少分为五个等级
 - C.投资者信息档案管理中，应充分使用已有评估结果，避免重复采集
 - D.已经购买过基金产品的投资人，默认其已经做过风险承受能力调查和评价，基金销售机构不用再重复进行调查
- 83.募集机构应当（）对私募基金进行风险评级，建立科学有效的私募基金风险评级标准和方法。
- I.自行
 - II.委托第三方机构
 - III.只能自行



扫码下载 233 网校题库

一刷就过，千万人掌上题库！

IV.只能委托第三方机构

A. I、II

B. I、II、III

C. I、II、III、IV

D. I、III

84.基金宣传推介材料在业绩登载期间基金合同中（）发生改变的，应当予以特别说明。

I.投资目标

II.投资范围

III.投资策略

IV.营销策略

A. I、II

B. I、II、III

C. I、II、III、IV

D. IV

85.关于私募基金销售主体和人员资格，说法错误的是（）。

A.从事私募基金募集业务的人员应当参加后续执业培训

B.从事私募基金募集业务的人员应当具有基金从业资格

C.基金销售机构负责向投资者说明相关内容

D.基金销售协议与作为基金合同附件的关于基金销售的内容不一致的，以基金销售协议为准

86.基金销售适用性管理制度的必要内容要求不包含（）。

A.对基金产品的风险等级进行设置

B.对基金产品进行风险评价的方式和方法

C.对基金管理人进行审慎调查的方式和方法

D.对销售人员进行审慎调查的方式和方法

87.基金宣传推介材料报送的内容不包括（）。

A.基金管理公司督察长出具的合规意见书

B.基金管理公司高级管理人员合规性复核意见

C.基金评价机构出具的业绩表现报告

D.基金托管银行出具的基金业绩复核函

88.基金合同生效 10 年以上的基金，宣传推介材料应当符合以下要求（）。

A.应当登载最近 10 个完整会计年度的业绩

B.应当登载最近 2 个完整会计年度的业绩

C.应当登载最近 5 个完整会计年度的业绩

D.应当登载最近 8 个完整会计年度的业绩

89.公募基金宣传推介材料允许使用（）。

A.单位或个人的推荐材料

B.基金的投资业绩预测

C.基金评价机构的研究报告

D.知名媒体的推介报告

90.以下是某基金销售机构编制的公募证券投资基金宣传推介材料中的描述，不符合法律法规规定的是（）。



扫码下载 233 网校题库

一刷就过，千万人掌上题库！

- A. “本材料仅载明基金部分信息，敬请投资人查阅基金合同和招募说明书以了解基金的具体情况”
- B. “本基金是基金管理人精心为震荡市投资理财而设计的投资工具，请投资人理解主要投资风险”
- C. “本基金最佳预期年化收益率 8%，但本基金属于高风险品种，上述预期存在无法实现的可能”
- D. “本销售机构保证以上基金信息的真实、准确和完整”
91. 私募基金推介材料应由（ ）制作并使用。
- A. 私募基金管理人
- B. 私募基金托管人
- C. 私募基金销售机构
- D. 中国证券业协会
92. 同一私募基金产品的投资者持有期间超过（ ）的，无须再次进行投资者风险评估。
- A. 1 年
- B. 2 年
- C. 3 年
- D. 5 年
93. 下列关于私募基金的投资者适当性匹配，说法错误的是（ ）。
- A. 公募基金的销售适用性和投资者适当性的相关规定同样适用于私募基金
- B. 募集机构逾期再次向投资者推介私募基金时，需重新进行投资者风险评估
- C. 投资者持有同一私募产品超过 3 年的，再次购买私募基金，私募机构也必须再次评估投资者的风险承受能力
- D. 投资者的评估结果有效期最长不得超过 3 年
94. 对基金投资人的风险承受能力进行调查和评价前，基金销售机构应切实履行反洗钱等法律义务，应当做到（ ）。
- I. 执行基金投资人身份认证程序
- II. 检查基金投资人的投资资格
- III. 了解基金投资人的投资意向
- A. I、II
- B. I、II、III
- C. I、III
- D. II、III
95. 关于基金产品风险评价，以下表述正确的是（ ）。
- A. 基金产品风险评价结果应当定期更新，过往的评价结果应当作为历史记录保存
- B. 基金产品风险应当至少包括以下四个等级：无风险、低风险、中风险、高风险
- C. 开展基金产品风险评价时应当优先根据非公开披露信息进行
- D. 为确保评价结果的准确性，基金销售机构所使用的基金产品风险评价方法应对外严格保密
96. 以下属于基金销售适用性原则的是（ ）。
- A. 成长性原则、专业性原则
- B. 客观性原则、安全性原则
- C. 全面性原则、及时性原则



扫码下载 233 网校题库

一刷就过，千万人掌上题库！

D. 优先性原则、稳健性原则

97. 销售机构应当妥善保存投资者适当性管理以及其他与私募基金募集业务相关的记录及其他相关资料，保存期限不少于（ ）年，且自基金清算终止之日起不得少于（ ）年。

A. 10; 10

B. 10; 20

C. 20; 10

D. 20; 20

98. 基金合同应当约定给投资者设置不少于（ ）小时的投资冷静期，募集机构在投资冷静期内不得主动联系投资者。

A. 10

B. 12

C. 24

D. 72

99. 关于投资者教育，以下说法错误的是（ ）。

A. 权益保护教育号召投资者主动参与保护自身权益

B. 投资决策教育是指导投资者分析问题、获取信息、进行理性选择

C. 投资者教育应按照统一的标准和模式进行

D. 资产配置教育是指导投资者对个人资产进行科学的计划和控制

100. 关于基金销售机构的基金客户档案管理与保密工作，以下说法错误的是（ ）。

A. 必须实行信息技术开发、运营维护、业务操作等人员岗位分离制度

B. 为保障基金份额持有人信息的安全，必须信息技术负责人兼任信息安全负责人

C. 应建立严格的基金份额持有人信息管理制度和保密制度

D. 应明确基金份额持有人信息的维护和使用权限

答案及解析

1. 【答案】B

【解析】公司权限的授予均需采取书面形式。

2. 【答案】C

【解析】风险评估是对已经识别的风险点进行定性或是定量分析，或者利用定性和定量结合的方法进行分析，确定风险的等级。

3. 【答案】A

【解析】从基金公司内部外面的风险来看，基金公司日常运营中的风险可以分为业务风险、投资风险和操作风险三大类。

4. 【答案】C

【解析】完善的公司治理结构是保护投资者利益、确保基金安全运作的重要保障。

5. 【答案】D

【解析】最高性原则。风险管理作为公司的标志与文化，代表着公司管理对基金投资者的承诺，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。

6. 【答案】A

【解析】操作风险是全公司所有部门要对应的，它是指由于内部程序、人员和系统的不完备或失效，或外部事件而导致的直接或间接损失的风险。

7. 【答案】A



扫码下载 233 网校题库

一刷就过，千万人掌上题库！

【解析】基金公司总经理对董事会负责，根据公司章程和董事会授权行使职权，领导和主持公司的管理工作，负责公司的日常经营，并由若干名副总经理等管理层成员提供协助。

8. 【答案】D

【解析】基金公司建立危机预警机制，包括信息监测反馈机制。应急和灾难恢复计划应该定期予以测试，每年至少测试演戏一次。

9.

【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策划，高效规范、管理公司品牌形象；指定品牌宣传计划及活动并组织实施；通过多种营销手段，支持产品新发及持续营销；负责公关关系维护及媒体管理。

10.

【答案】D

【解析】督察长应享有充分的知情权和独立的调查权。

11. 【答案】C

【解析】根据法律法规规定，基金公司监事会行使以下职权：（1）监督、检查公司的财务状况；（2）监督公司董事、总经理执行公司职权时是否存在违反相关法律或公司章程的行为，是否存在损害公司利益的行为。

12. 【答案】C

【解析】公司最高权力机构是股东会。

13. 【答案】D

【解析】管理层会议一般由高管成员组成，主席为总经理，主要就公司经营过程中的重大事项进行评估、管理和决策。

14. 【答案】C

【解析】基金公司股东必须承担的义务包括：履行出资义务、尊重公司的独立性、长期投资的理念。

15. 【答案】A

【解析】长期激励约束原则，公司应当结合基金行业特点建立长期激励约束机制，同时营造规范、诚信、创新、和谐的企业文化，从而留住人才，保持公司的竞争能力。

16. 【答案】B

【解析】公司独立运行原则。相关部门隶属关系；任免高管；干预运作；兼职。

17. 【答案】A

【解析】交易部是基金投资运作的具体执行部门，负责组织、制定和执行交易计划。

18. 【答案】A

【解析】定性和定量相结合原则。针对具体业务部门，公司应建立具体的风险控制指标体系，并以主要绩效指标进行风险衡量和考绩，是风险控制具有客观性和可操作性。

19. 【答案】B

【解析】投资风险是公司投资管理投资组合过程中所发生的，主要包括市场风险、流动性风险和信用分险。

20. 【答案】B

【解析】“完善内部控制制度和流程”是公司管理层的职责。

21. 【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】基金公司风险管理原则有：最高性、全面性、权责匹配、独立性、定性和定量相结合、适时性。

22. 【答案】B

【解析】公司股东享有的权利包括：（1）收益分配权。（2）表决和监督权。（3）知情权。

23. 【答案】A

【解析】风险报告和监控是风险管理中的核心操作环节。

24. 【答案】B

【解析】产品审批委员会会议可以每季度召开一次。

25. 【答案】C

【解析】根据相关法律法规，独立董事人数不得少于3人，且不得少于董事会人数的1/3。

26. 【答案】A

【解析】基金经理在授权范围内全权负责基金的投资工作。

27. 【答案】C

【解析】法律法规只规定了基金管理公司必须设立投资决策委员会，其他委员会的设立由各家公司根据实际情况而定。

28. 【答案】C

【解析】风险识别环节非常重要，应在对业务流程进行梳理和评估的基础上，覆盖基金公司各个业务环节，涵盖所有风险类型。

29. 【答案】B

【解析】基金公司危机处理应遵循的原则还包括：完备性原则、预防为主的原则、及时报告原则、优先性原则、相互协作原则、尽快恢复原则、积极沟通原则、认真总结的原则。

30. 【答案】A

【解析】“总经理的权限董事会授予”体现了授权清晰原则。

31. 【答案】D

【解析】业务持续风险是指由于公司危机处理机制、备份机制准备不足，导致危机发生时公司不能运作的风险，需注意业务风险和业务持续风险的区别。

32. 【答案】B

【解析】基金管理公司在公司治理中遵循的原则没有风险可控原则这一项。

33.

【答案】B

【解析】产品审批委员会会议分为定期会议和临时会议。

34. 【答案】C

【解析】定期检讨并调整投资限制性指标是投资决策委员会所议事项。

35. 【答案】A

【解析】董事会决定监督长的聘任、解聘和考核，决定其薪酬待遇。

36. 【答案】D

【解析】研究部是基金投资运作的支撑部门，主要从事宏观经济分析、行业发展状况分析和上市公司投资价值分析。

37. 【答案】A

【解析】股东会可以授权董事会行使董事会的部分职权。

38. 【答案】C



扫码下载 233 网校题库

一刷就过，千万人掌上题库！

【解析】注册登记、资金清算、基金会计和信息技术等几个功能部门属于基金管理公司的后台运行部门。

39. 【答案】C

【解析】销售部的主要职责是负责拓展、管理与渠道、机构客户的合作关系，实施公司销售策略、业务计划，包括新基金发行、持续营销等活动。

40. 【答案】C

【解析】适时性原则，公司风险控制制度的制定应具有前瞻性，并且必须随着公司经营战略、经营方针、经营管理等内部环境的变化和国家法律法规、政策制度等外部环境的改变及时进行相应的修改和完善。

41. 【答案】B

【解析】为降低投资风险，一些国家的法律法规规定基金除另有规定外，一般需以组合投资的方式进行基金的投资运作，从而使“组合投资、分散风险”成为基金的一大特色。

42. 【答案】D

43. 【答案】D

【解析】基金与保险产品的差异为：目的不同；投资人要求不同；变现能力不同。

44. 【答案】A

45. 【答案】C

【解析】国外许多著名的基金管理公司如富达、摩根在向国外扩张时都纷纷采取了伞形基金的形式。

46. 【答案】A

【解析】专业人士申请设立基金公司的数量攀升，申请主体渐趋多元是我国基金业发展的防范风险和规范发展阶段。

47. 【答案】A

【解析】我国金融监管采取的是银行业、证券业、保险业分业监管的模式。

48. 【答案】B

【解析】在国务院的领导下，中国人民银行作为中央银行，承担制定和执行货币政策，防范和化解金融风险，维护金融稳定的宏观监管职责。

49. 【答案】B

【解析】金融市场按地理范围分为国内金融市场和国际金融市场。

50. 【答案】B

【解析】基金管理公司的特定客户资产管理业务中，为单一客户办理特定资产管理业务，客户委托的初始资产不得低于 3000 万元人民币。

51. 【答案】C

【解析】金融市场的“市场失灵”问题主要表现在：（1）外部性问题；（2）脆弱性问题；（3）不完成竞争问题；（4）信息不对称问题。

52. 【答案】C

【解析】金融市场中，金融资产的无形性、金融交易的灵活性、金融行业的专业性等特点，决定了投资者、融资者和金融机构等参与主体之间的信息存在较为严重信息不对称问题。

53. 【答案】B

【解析】金融资产时代表未来收益或资产合法要求权的凭证，一般分为债权类金融资产和股权类金融资产两类。



扫码下载 233 网校题库

一刷就过，千万人掌上题库！

54. 【答案】A

【解析】金融市场按交易性质分为发行市场和流通市场。

55. 【答案】B

【解析】各国政府都建立了比较严格的监管制度，对金融市场进行系统的监管，以弥补“市场失灵”带来的风险。

56. 【答案】C

【解析】金融发展是建立在集体信心基础上的。

57. 【答案】A

58. 【答案】D

【解析】私人银行客户是指金融净资产达到 600 万元人民币及以上的商业银行客户。

59. 【答案】A

60. 【答案】C

【解析】私募基金募集完毕后，在证券业协会办理备案手续。

61. 【答案】B

【解析】我国资产管理行业需要关注的问题：（1）资金池操作存在流动性风险隐患；（2）产品多层嵌套导致风险传递；（3）影子银行面临监管不足；（4）刚性兑付使风险仍停留在金融体系；（5）部分非金融机构无需开展资产管理业务。

62. 【答案】B

【解析】私募基金管理人自行销售私募基金的，投资者签署的文件不包括投资说明书。

63. 【答案】D

【解析】违法违规行为的监管措施：（1）限制业务活动，责令暂停部分或者全部业务；（2）限制分配红利，限制向董事、监事、高级管理人员支付报酬、提供福利；（3）限制转让固有财产或者在同有财产上设定其他权利；（4）责令更换董事、监事、高级管理人员或者限制其权利；（5）责令有关股东转让股权或者限制有关股东行使股东权利。所以责令该股东、实际控制人转让所持有或控制的基金管理人的股权正确。

64. 【答案】C

65. 【答案】A

【解析】根据证券投资基金法的规定，基金管理人应当履行计算并公告基金资产净值的职责。

66. 【答案】A

【解析】私募基金管理人和从事私募资产管理业务的金融机构加入协会，应当先申请成为观察会员，自称为观察会员之日起满 1 年，同时符合资产管理规模标准及合规经营标准的，可申请成为普通会员。

67. 【答案】C

【解析】职责终止的情形：（1）被依法取消基金托管资格；（2）被基金份额持有人大会解任；（3）依法解散、被依法撤销或者被依法宣告破产；（4）基金合同约定的其他情形。

68. 【答案】C

【解析】基金管理信息技术系统的设计开发应该符合国家、金融行业软件工程标准的要写完整的技术资料；在实现业务电子化时，应设置保密系统和相应控制机制，并保证计算机系统的可稽性；信息技术系统投入运行前，应当经过业务、运营、监察稽核等部门的联合验收。

69. 【答案】D

【解析】从前景来看，主动管理主动型以及主动管理被动型将在公募 FOF 领域占据较大的



扫码下载 233 网校题库

一刷就过，千万人掌上题库！

比例。

70. 【答案】C

【解析】FOF持有单只基金的市值，不得高于FOF资产净值的20%，且不得持有其他FOF。

71. 【答案】D

【解析】主动管理主动型FOF优点是FOF产品可以得益于母基金管理人的大类资产投资能力以及子基金管理人的具体金融工具投资能力。

72. 【答案】C

【解析】美国是FOF产品的发源地，其规模、发展历史、运作模式均有着很强的代表性和借鉴意义。

73. 【答案】D

【解析】除ETF联接基金外，同一管理人管理的全部FOF持有单只基金不得超过被投资基金净资产的20%，被投资基金净资产规模以最近定期报告披露的规模为准。

74. 【答案】B

75. 【答案】A

【解析】除ETF联接基金外，FOF投资其他基金时，被投资基金的运作期限应当不少于1年、最近定期报告披露的基金净值应当不低于1亿元。

76. 【答案】B

【解析】转入下一开放日的赎回申请不享有赎回优先权，并将以下一个开放日的基金份额净值为基准计算赎回金额。

77. 【答案】B

【解析】股票基金认购费上限1.5%、债券基金认购费上限1%、货币市场基金认购费为零。

78. 【答案】B

【解析】基金份额登记过程实际上是基金注册登记机构通过基金注册登记系统对基金投资者基金份额及其变动的确认、记账的过程。

79. 【答案】D

【解析】净认购金额=30000÷(1+1.8%)=29469.55元，认购费用=30000-29469.55=530.45元，认购份额=(29469.55+5)÷1=29474.55

80. 【答案】B

【解析】当二级市场价格高于基金份额净值时，为溢价交易，对应的是溢价率。溢价率=(二级市场价格-基金份额净值)/基金份额净值×100%=(1.25-1.1)÷1.1=13.6%。

81. 【答案】D

【解析】基金销售人员应当自觉避免其个人及所在机构的利益与投资者的利益冲突，当无法避免时，应当确保在投资者利益优先。

82. 【答案】D

【解析】首次开户或首次购买产品前应该对投资人风险承受能力调查和评价。已经购买产品的也要追溯调查。

83. 【答案】A

84. 【答案】B

【解析】业绩登载期间基金合同中投资目标，投资范围和投资策略发生改变的，应予以特别说明。

85. 【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】基金销售协议与作为基金合同附件的关于基金销售的内容不一致的，以基金合同附件为准。

86. 【答案】D

87. 【答案】C

【解析】基金宣传推介材料的报送内容：包括基金宣传推介材料的形式和用途说明、基金宣传推介材料、基金宣传推介材料、基金管理公司督察长出具的合规意见书、基金托管银行出具的基金业绩复核函或基金定期报告中相关内容的复印件，以及有关获奖证明的复印件。

88. 【答案】A

89. 【答案】C

【解析】基金宣传推介材料提及基金评价机构评价结果的，应当符合中国证监会关于基金评价结果引用的相关规范，并应当列明基金评价机构的名称及评价日期。

90. 【答案】C

91. 【答案】A

【解析】私募基金推介材料应由私募基金管理人制作并使用。

92. 【答案】C

【解析】同一私募基金产品的投资者持有期间超过3年的，无须再次进行投资者风险评估。

93. 【答案】C

【解析】投资者持有同一产品超过3年的，再次购买私募基金，私募机构无须再次评估。

94. 【答案】A

【解析】对基金投资人的风险承受能力进行调查和评价前，基金销售机构应切实履行反洗钱等法律义务，应当做到执行基金投资人身份认证程序、检查基金投资人的投资资格。

95. 【答案】A

【解析】基金产品风险评价方法应对外公开；开展基金产品风险评价时应当优先根据公开披露信息进行；基金产品风险应当至少包括五个等级。

96. 【答案】C

【解析】基金销售适用性的原则：（1）投资人利益优先原则；（2）全面性原则（贯穿于基金销售的各个业务环节）；（3）客观性原则（科学的方法、流程）；（4）及时性原则；（5）有效性原则（有效执行）；（6）差异性原则（普通投资者和专业投资者）。

97. 【答案】C

【解析】销售机构应当妥善保存投资者适当性管理以及其他与私募基金募集业务相关的记录及其他相关资料，保存期限不少于20年，且自基金清算终止之日起不得少于10年。

98. 【答案】C

【解析】基金合同应当约定给投资者设置不少于24小时的投资冷静期，募集机构在投资冷静期内不得主动联系投资者。

99. 【答案】C

100. 【答案】B

【解析】在内部建立完善的信息管理体系，设置必要的信息管理岗位，信息技术负责人和信息安全负责人不能由同一人兼任，对重要业务环节实行双人双岗。



扫码下载 233 网校题库

一刷就过，千万人掌上题库！