

2019年3月基金从业《基金法律法规》真题及答案(50题)

1、基金管理人向中国证监会提交设立基金的申请注册文件应当包括()【2019.3 考试真题】

I 基金合同草案

II 基金托管协议草案 III 招募说明书草案 IV 基金验资报告

A I、II、IV

B I、III、IV

C I、IV

D I、II、III

【答案】D

2、关于基金宣传推介材料的禁止性规定，以下表述错误的是()【2019.3 考试真题】

A 不得登陆专业人士的推荐性文字

B 不得和基金招募说明书同时刊登

C 不得有选择性的披露重大信息

D 不得预测基金的投资业绩

【答案】B

下列表述中，属于基金管理人合规管理活动的有()【2019.3 考试真题】

I 营造公司合规文化

II 参与基金管理人的组织架构和业务流程再造 III 开展合规培训



扫码下载 233 网校题库

一刷就过，千万人掌上题库！

IV协助外部律师共同处理公司法律纠纷

A I、II、III、IV

B I、III、IV

C I、III

D I、II、III

【答案】A

4、关于公募基金的基金合同，以下表述错误的是（ ）【2019.3 考试真题】

I 投资者缴纳基金份额认购款项时，即表明其对基金合同的承认和接受，此时基金合同生效

II 基金投资运作安排的有关信息在基金合同中约定，一般不在招募说明书出现 III 基金份额

持有人有权要求召开持有人大会并对大会审议事项表决权

IV 基金份额持有人无权对基金份额发售机构损害其合法权益依法提起诉讼

A I、II、IV

B I、III、IV

C II、III

D III、IV

【答案】A

5、某基金销售机构仅在基金投资人首次开户时对其风险承受能力评价一次，并长期使用该评价结果。该销售机构违反了基金销售适用性的（ ）【2019.3 考试真题】

A 投资人利益优先原则

B 及时原则



扫码下载 233 网校题库

一刷就过，千万人掌上题库！

C 差异性原则

D 全面性原则

【答案】B

6、关于基金招募说明书的内容，以下做法合规的是（ ）【2019.3 考试真题】

I 货币市场基金招募说明书中约定申购、赎回费率均为 0

II 封闭式基金招募说明书中约定在基金的直销和代销网点申购和赎回

III 混合型基金招募说明书中约定基金份额净值低于 1 时将停止计提管理费IVETF 招募说明

书中约定既在交易所上市交易，也在一级市场以组合证券进行申购和赎回

A III、IV

B I、II

C I、III、IV

D II、III、IV

【答案】C

7、开放式基金某一开放日发生首次巨额赎回时，以下做法错误的是（ ）【2019.3 考试真题】

A 管理人可以接受全额赎回申请

B 巨额赎回且部分延期赎回的，管理人应立即向中国证监会备案

C 巨额赎回且部分延期赎回的，管理人在 3 个工作日内在至少一种中国证监会指

D 定的信息披露媒体上公告，说明有关处理方法

管理人可以暂停接受赎回申请

【答案】D



扫码下载 233 网校题库

一刷就过，千万人掌上题库！

8、张三是某私募基金管理人的基金经理，管理着三只私募基金，以下行为不符合基金从业人员职业道德中客户至上要求的是（ ）【2019.3 考试真题】

- A 张三在个人账户证券交易前进行合规申报，并依照相关合规指示开展交易
- B 张三在买入其管理的私募基金的托管人某上市券商的股票前，就是否属于关联交易征询合规部门意见
- C 张三按照三只私募基金的成立时间先后顺序依次下达买入某一股票的指令
- D 张三的哥哥 A 上市公司的董秘，A 上市公司已披露年报，利润大幅预增，超市场预期，张三在年报披露后大量买入 A 公司股票

【答案】C

9、客户甲的风险承受能力为中等，基金公司销售人员乙主动向其推荐高等风险基金，乙的行为违反了（ ）职业道德要求。【2019.3 考试真题】

- A 诚实守信
- B 客户利益优先
- C 客户至上
- D 专业审慎

【答案】D

10、M 基金销售机构正在向普通投资者销售分级股票型基金，下列行为合规的是（ ）【2019.3 考试真题】

- A 以分级股票型基金过去两年的历史业绩推算未来一年的投资回报
- B 向普通投资者说明，分级股票型基金的分级 A 类的投资回报类似于银行存款



扫码下载 233 网校题库

一刷就过，千万人掌上题库！

C 向全部普通投资者群发邮件，推荐分级股票型基金

D 向风险承受能力最强的普通投资者解释说明分级基金的基本原理、操作流程及可能面临的风险

【答案】D

11、以下属于基金管理人监事会依法行使的职权是（）【2019.3 考试真题】A 罢免对发生重大合规风险负有主要责任的董事

获取完整版真题 P

B 提议召开董事会会议 c 主持召开临时股东会

D 检查公司的财务

【答案】D

12、关于中国证券投资基金业协会理事会，以下表述正确的是（）【2019.3 考试真题】

A 理事会会议决议须经全体理事三分之二以上表决通过方能生效

B 理事会成员均在中国证券投资基金业协会会员中选出，由会员大会选举产生

C 理事会是证券投资基金业协会会员大会闭会期间的执行机构

D 理事会临时会议须由三分之二以上理事联名方可召开

【答案】C

13、一般情况下，投资者 T 日转托管基金申请成功后，可于（）起赎回该部分基金份额。【2019.3 考试真题】

AT+3

BT+2



扫码下载 233 网校题库

一刷就过，千万人掌上题库！

CT+1

DT

【答案】B

14、关于某基金代销机构制作基金宣传推介材料的审批报备流程，以下表述正确的是（ ）

【2019.3 考试真题】

- A 宣传资料在向公众分发之前 10 个工作日内予以报备
- B 宣传资料通过内部相关高管检查，并出具合规意见书
- C 宣传资料需要通过负责基金产品研究的高管检查
- D 宣传资料提交中国证券投资基金业协会予以备案

【答案】B

15、中国证监会在调查重大证券违法行为时，经批准可以限制被调查事件当事人的证券买卖，但限制期限不得超（ ）个交易日，案情复杂的，可以延长（ ）个交易日。【2019.3 考试真题】

A15,15

B30,15

C30,30

D15,30

【答案】A

16、基金管理人办理开放式基金份额赎回所收取的赎回费，应归入基金资产的比例为（ ）

【2019.3 考试真题】



扫码下载 233 网校题库

一刷就过，千万人掌上题库！

A 不低于 50%

B 不受限制

C 不低于 25%

D 不低于 75%

【答案】C

17、以下基金信息披露行为中,属于严重违法行为的是()【2019.3 考试真题】 I、将不存在的事实在信息披露文件中予以记载

II、对其同行进行贬低,借以抬高自己

III、信息披露使投资者对基金投资行为发生错误判断并产生重大影响

IV、信息披露中存在应披露而未披露的信息,以至于影响投资者做出正确决策

A I、II

B I、II、IV

C I、II、III

D I、III、IV

【答案】D

18、《证券投资基金法》明确规定了基金托管人的职责,关于基金托人的职责,以下表述错误的是()【2019.3 考试真题】

A 办理与基金托管业务有关的信息披露事项

B 按照不同基金管理人分别设置专户存放管理人管理的基金财产

C 按照规定自行召集基金份额持有人大会



扫码下载 233 网校题库

一刷就过,千万人掌上题库!

D 安全保管基金财产

【答案】C

19、当货币市场基金正偏离度绝对值达到 0.50%时，基金管理人应当暂停接受申购并在 5 个交易日内将正偏离度绝对值调整到（ ）【2019.3 考试真题】

A0.40%

B0.25%

C0.50%

D0.2%

【答案】C

20、关于基金管理人的合规性风险，以下表述正确的是（ ）【2019.3 考试真题】 I、在具体风险事件中，合规风险可表现为操作风险、声誉风险或道德风险

II、合规风险包括投资合规性风险、操作合规性风险、反洗钱合规性风险等

获取完整版真题 P

III、不公平对待不同投资组合属于投资合规性风险

IV、对有关客户的身份证明材料保存属于反洗钱合规性风险管理的主要举措之一

A I、IV

B III、IV

C II、III

D IV

【答案】B



扫码下载 233 网校题库

一刷就过，千万人掌上题库！

21、关于基金销售机构人员的培训制度，如下表述错误的是（ ）【2019.3 考试真题】

- A 员工培训应符合基金行业自律机构的相关要求
- B 基金销售机构应通过培训考试等方式，确保员工理解掌握相关法律法规
- C 员工培训情况属于内部信息，可以不用记录存档
- D 基金销售机构应建立员工培训制度

【答案】C

22、中国证监会可采取的行政处罚措施不包括（ ）【2019.3 考试真题】

- A 没收违法所得
- B 罚款
- C 撤销基金从业资格
- D 出具纪律处分决定书

【答案】D

23、某私募基金管理人的工作人员在朋友圈分享以下信息：“我司优秀基金经理甲管理的基金 A 自设立以来刚好运作 9 个月，9 个月内实现 35% 的投资收益，最大回撤仅 2%，是一只相当保险的高收益产品，近期基金开放，认购从速。”上述行为中，该工作人员违反了（ ）规定。【2019.3 考试真题】

- I、不得公开推介或变相公开推介私募基金
 - II、不得使用可能误导投资者进行风险判断的措辞
 - III、不得推介或片面节选过短的基金产品过往业绩
 - IV、不得使用片面强调集中营销时间限制的措辞
- A I、II、IV
 - B I、II、III



扫码下载 233 网校题库
一刷就过，千万人掌上题库！

C II、III、IV

D I、III、IV

【答案】A

24、下列事项中，不属于开放式基金注册登记机构主要职责的是（ ）【2019.3 考试真题】

A 管理基金投资者基金份额账户

B 基金资产估值

C 对基金投资者的申购、赎回进行确认

D 保管基金投资者名册

【答案】B

25、基金管理人应建立电子信息数据的即时保存和备份制度，重要数据应当（ ）【2019.3

考试真题】

A 远程备份并且永久保存

B 云端备份并且长期保存

C 异地备份并且永久保存

D 异地备份并且长期保存

【答案】D

26、基金管理人内部控制的独立性原则要求（ ）【2019.3 考试真题】 I、授权岗位和执行

岗位的分离

II、执行岗位和审核岗位的分离 III、保管岗位和记账岗位的分离

IV、基金管理人自有资产和基金资产运作的分离



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、IV

D I、II、III

【答案】A

27、基金销售人员需由所在机构进行执业注册登记，未经（ ）聘任，任何人员不得从事基金销售活动【2019.3 考试真题】

A 中国证监会

B 中国证券投资基金业协会或基金公司

C 中国证券投资基金业协会或销售机构

D 基金公司或基金销售机构

【答案】D

28、关于债券基金在投资组合中的作用，以下表述错误的是（ ）【2019.3 考试真题】

A 债券基金与股票基金进行适当的组合投资通常可以分散风险

获取完整版真题 P

B 债券基金通常被认为是收益和风险适中的投资工具

C 债券基金的波动性相对股票基金通常较小

D 债券基金适合厌恶风险、对资产流动性和安全性要求较高的投资者

【答案】D

29、关于基金销售机构对基金投资人风险承受能力调查和评价，以下说法错误的是（ ）



扫码下载 233 网校题库

一刷就过，千万人掌上题库！

【2019.3 考试真题】

- A 采用问卷等进行调查的，基金销售机构应当制定统一的问卷格式
- B 基金销售机构调查和评价基金投资人风险承受能力的方法应当严格保密
- C 基金销售机构可以采用当面、信函、网络等方式对基金投资人的风险承受能力进行调查
- D 基金销售机构应当建立投资者评估数据库为投资者建立信息档案，并对投资者风险等级进行动态管理

【答案】B

30、关于基金公司管理层下设的专业风险管理委员会的职责，以下说法错误的是

() 【2019.3 考试真题】

- A 专业风险管理委员会对董事会负责，协助董事会履行风险管理职责
- B 专业风险管理委员会识别公司公司业务所涉及各类重大风险
- C 专业风险管理委员会重点关注薄弱环节并提出控制措施和解决方案
- D 专业风险管理委员会指导、协调和监督各职能部门开展风险管理工作

【答案】A

31、根据审慎监管原则，以下基金监管机构在制定监管规范以及实施监管行为时注重的内容包括()。【2019.3 考试真题】

- I、基金管理人的偿付能力
- II、基金管理人的风险防控情况 III、基金管理人的股东数量
- IV、基金管理人的内部治理结构 A I、II、III、IV
- B I、II、IV



扫码下载 233 网校题库
一刷就过，千万人掌上题库！

C I、II、III

D II、III、IV

【答案】B

32、关于基金管理公司风险管理的目标，以下表述正确的是（ ）【2019.3 考试真题】

I、确保公司的各项业务的顺利进行

获取完整版真题 P

II、确保基金资产和公司财产安全 III、确保公司取得长期稳定的发展

IV、确保基金收益始终高于业绩比较基准

A I、II、III、IV

B I、III、IV

C I、II、III

D II、III、IV

【答案】C

33、某基金公司的监察稽核控制如下：

I、监察稽核部作为二级部门在投资部门下设立 II、经由公司总经理聘任设立督察长一名

III、督察长设立后，报中国证监会批准

IV、监察稽核部门主要对股东大会负责，向其汇报日常工作

该基金公司的监察稽核控制不符合规定的是（ ）。【2019.3 考试真题】

A I、II、IV

B I、II、III



扫码下载 233 网校题库

一刷就过，千万人掌上题库！

C II、III、IV

D I、III、IV

【答案】A

34、私募基金管理人的客户经理在向客户销售私募产品时发生了以下行为，客户经理涉及违规的是（ ）【2019.3 考试真题】

I、客户经理依据管理人的过去收益来预测该产品的收益

II、客户多次线下购买多种私募产品，此次线下购买产品时由于客户赶时间所以没有进行录音或者录像

III、购买时客户先进行银行转账打款认购基金产品，后签署了产品合同及风险揭示书等文件

IV、产品销售客户经理将客户签署材料统一存放在私募基金管理人档案保管处

A II、III、IV

B I、II、IV

C I、II、III

D I、III、IV

【答案】C

35、基金投资跟踪与评价的内容包括（ ）。【2019.3 考试真题】

I、积极回访投资者，解答投资者疑问

II、对客户进行调查，征询客户对已使用产品和服务的满意程度

III、建立异常交易的监控、记录和报告制度，重点关注基金销售业务中的异常行为

IV、制定完善的业务流程与销售人员职业操守评价制度



扫码下载 233 网校题库

一刷就过，千万人掌上题库！

A I、II、III

B II、III、IV

C I、II

D I、II、III、IV

【答案】D

36、关于基金合同的主要内容,以下说法错误的是()。【2019.3 考试真题】

A 基金合同中应约定份额发售、交易、申购、赎回的程序、时间、地点、费用计算方式

B 基金合同应约定基金的投资范围和投资策略

C 基金合同中约定净值的计算方式和披露方式

D 开放式基金合同中应约定基金份额总额上限和合同期限

【答案】D

37、关于开放式基金的申购和赎回费用及销售服务费,下列说法错误的是()。【2019.3 考试真题】

A 销售服务费由申购人承担,不从基金资产计提

B 申购费用由申购人承担,不列入基金资产

C 基金管理人可以根据情况调整申购费率

D 赎回费用由基金赎回人承担,不低于赎回费总额的 25%计入基金资产

【答案】A

38、关于私募基金管理人的登记,以下描述错误的是()。【2019.3 考试真题】

A 私募基金管理人申请登记,应当通过私募基金登记备案系统,如实填报相关信息



扫码下载 233 网校题库

一刷就过,千万人掌上题库!

- B 私募基金管理人在中国证券投资基金业协会完成备案,即构成对私募基金管理人持续合规情况的认同
- C 申请登记期间,登记事项发生重大变化的,私募基金管理人应当及时告知中国证券投资基金业协会并变更申请登记内容
- D 中国证券投资基金业协会可以采取向相关专业协会征询意见等方式对私募基金管理人提供的登记申请材料进行核查

【答案】B

- 39、关于基金的投资收益与风险,以下表述正确的是()。【2019.3 考试真题】
- A 基金可以给投资者带来较为确定的利息收入
- B 基金相对股票风险更高
- C 基金的投资收益和风险主要取决于基金的种类以及其投资对象
- D 基金相对债券风险更低

【答案】C

- 40、基金管理人运用固有资产进行基金投资,应在基金季度报告中履行相关披露事务,披露事项包括()。【2019.3 考试真题】

- I、投资标的 II、投资日期 III、适用费率 IV、交易金额
- A I、II、III、IV
- B I
- C I、II、III
- D I、II



扫码下载 233 网校题库
一刷就过,千万人掌上题库!

【答案】A

41、基金公司风险控制的度必须伴随内外部环境的改变及时进行相应的修改和完善

体现基金公司()

A.独立性原则

B.全面性原则

C.最高性原则

D.适时性原则

答案:D

42、有关基金行业投资者教育,以下表述错误的是()

A,良好的投资者教育是投资者权益保护的重要手段

B.投资者教育是行业自律组织的一项常规性工作

C.投资者教育的主要目的是帮助客户获得最大化权益

D.投资者教育是监管机构的一项重要作

答案:C

43、关于依法监管原则,以下说法错误的是()

A.基金监管机构职权的取得应当有法律依据

B.基金监管机构不能为提高监管效率而在法定标准的基础上提高制裁力度

C.基金监管活动的依摠主要包括法律和证监会的规章,但不包括中国证券投资基金业协

会的自律规则

D.基金监管机构的设置必须有法律据



扫码下载 233 网校题库

一刷就过，千万人掌上题库！

答案:C

44、证券投资基金市场营销不同于有形产品营销,应根据投资者的风险承受能力销售不同风险等级的产品,这主要体现了证券投资基金销售具有()。

- A.一次性
- B.效益性
- C.适用性
- D.灵活性

答案:C

45、关于基金份额持有人大会,以下描述错误的是()。

- A.基金分额持有人大会只能采取现场方式召开
- B.基金份额持有人大会应当有代表二分之一以上基金份额的持有人参加,方可召开
- C.召集基金份额持有人大会,召集人应当至少提前三十日公告基金份额持有人大会相关事项
- D.基金分额持有人大会不得就未经公告的事项进行决

答案:A

46、关于资产管理行业的作用,以下表述错误的是()。

- A.降低交易成本
- B.给金融市场提供流动性
- C.为国有企业解决融资需求
- D.对金融资产合理价

答案:C



扫码下载 233 网校题库

一刷就过，千万人掌上题库！

47、关于基金与股票的比较,以下描述正确的是()

- A.投资收益不同,基金的投资收益高,风险相对较大
- B.股票是信用凭证,基金是受益凭证
- C.股票和基金的资金投向基本相同,都是投向实业领域
- D.反映的经济关系不同,股票是所有权关系,基金是信托关系

答案:D

48、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 FF,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()。

- A.15%,15%
- B.20%,20%
- C.10%,20%
- D.10% , 10%

答案:B

49、开放式基金合同生效后每()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。

- A.1
- B.6
- C.3
- D.12

答案:B



扫码下载 233 网校题库
一刷就过,千万人掌上题库!

50、中国证券投资基金协会的特别会员不包括()

A.证券期货交易所

B.地方基金业协会

C.基金销售机构

D.登记结算机构

答案:C



扫码下载 233 网校题库

一刷就过，千万人掌上题库！