

2019年4月证券从业资格考试《证券市场基本法律法规》模考大赛

下列每小题的四个选项中，只有一项是最符合题意的正确答案，多选、错选或不选均不得分。

1、对虚报注册资本的公司，处以虚报注册资本金额()以上()以下的罚款。

- A、5%；10%
- B、15%；20%
- C、5%；15%
- D、10%；20%

答案：C

解析：对虚报注册资本的公司，处以虚报注册资本金额5%以上15%以下的罚款。

2、签订期货经纪合同的双方主体分别是()。

- A、期货公司和证券公司
- B、期货公司和客户
- C、证券公司和客户
- D、期货公司和证监会派出机构

答案：B

解析：考点：证券公司中间介绍业务。证券公司应当及时将客户开户资料提交期货公司，期货公司应当复核后与客户签订期货经纪合同，办理开户手续。

3、诚信信息中奖励信息的效力期限为()年。

- A、1
- B、3
- C、5
- D、10

答案：B

解析：奖励信息、处罚处分信息效力期限为3年，但因证券期货违法行为被行政处罚、市场禁入的信息，效力期限为5年。效力期限自奖励、处罚处分决定生效之日起算。奖励、处罚处分本身有执行期间的，效力期限自执行期间届满之日起算。

4、下列选项中，不属于证券经纪业务构成要素的是()。

- A、证券登记结算机构
- B、证券经纪商
- C、证券交易所
- D、委托人

答案：A

解析：证券经纪业务一般由委托人、证券经纪商、证券交易所、证券交易的对象4个要素构成。

5、董事、监事、高级管理人员之外的其他人员，确有证据证明其行为与信息披露违法行为具有()关系，应当认定其为直接负责的主管人员或者其他直接责任人员。

- A、紧密
- B、直接因果
- C、隶属
- D、间接因果

答案：B

解析：董事、监事、高级管理人员之外的其他人员，确有证据证明其行为与信息披露违法行为具有直接因果关系，包括实际承担或者履行董事、监事或者高级管理人员的职责，组织、参与、实施了公司信息披露违法行为或者直接导致信息披露违法的，应当视情形认定其为直接负责的主管人员或者其他直接责任人员。

6、接受代销金融产品的委托前，证券公司应当对()进行资格审查。

- A、委托人
- B、发行人
- C、保荐人
- D、受托人

答案：A

解析：接受代销金融产品的委托前，证券公司应当对委托人进行资格审查。经审查，确认委托人依法设立并可以发行金融产品后，方可接受其委托。

7、证券公司按照国家规定，不可以()证券类金融产品。

- A、发行
- B、交易
- C、委托他人代为买卖
- D、销售

答案：C

解析：《证券公司监督管理条例》第四十三条规定，证券公司从事证券自营业务，不得违反规定委托他人代为买卖证券类金融产品。

8、中国证监会按照()授权和依照相关法律法规对证券市场进行集中、统一监管。

- A、中国证券业协会
- B、国务院
- C、全国人民代表大会常务委员会
- D、中国人民银行

答案：B

解析：中国证监会是国务院直属的证券管理监督机构，按照国务院授权和依照相关法律法规对证券市场进行集中、统一监管。

9、下列说法错误的是()。

- A、进行公司分立必须合理、清楚地分割原公司的财产
- B、新设分立不完全是公司财产的重新分配
- C、财产是承担公司债务的保障
- D、新设分立完全是公司财产的重新分配

答案：B

解析：对于新设分立，完全是公司财产的重新分配，故选项B说法错误。

10、已经取得证券业执业证书的人员，连续()年不在机构从业的，由协会注销其执业证书。

- A、2
- B、3
- C、4
- D、5

答案：B

解析：取得执业证书的人员，连续3年不在机构从业的，由协会注销其执业证书；重新执业的，应当参加协会组织的执业培训，并重新申请执业证书。

11、股份有限公司的设立，可以采取发起设立或者()的方式。

- A、募捐设立
- B、募集设立
- C、公开募集设立
- D、向特定对象募集设立

答案：B

解析：股份有限公司的设立，可以采取发起设立或者募集设立的方式。发起设立，是指由发起人认购公司应发行的全部股份而设立公司。募集设立，是指由发起人认购公司应发行股份的一部分，其余股份向社会公开募集或者向特定对象募集而设立公司。只有B选项是最优选项。

12、证券公司从事资产管理业务，要求具有3年以上证券自营、资产管理或者()从业经历的人员不少于5人。

- A、 证券结算
- B、 证券经纪
- C、 资产投资
- D、 证券投资基金管理

答案： D

解析： 证券公司从事资产管理业务，要求资产管理业务人员具有证券业从业资格，无不良行为记录，其中具有3年以上证券自营、资产管理或者证券投资基金管理从业经历的人员不少于5人。

13、任何人违反规定，操纵证券交易价格，或者制造证券交易的虚假价格、虚假交易量，获取不正当利益或者转嫁风险的，应没收违法所得，并处以违法所得()的罚款。

- A、 1倍以上3倍以下
- B、 1倍以上5倍以下
- C、 3倍以上5倍以下
- D、 5倍以上10倍以下

答案： B

解析： 任何人违反规定，操纵证券交易价格，或者制造证券交易的虚假价格或者证券交易量，获取不正当利益或者转嫁风险的，应没收违法所得，并处以违法所得1倍以上5倍以下的罚款。

14、证券登记结算机构受证券发行人委托以()形式分派投资收益的，应当记录在证券公司信用交易资金交收账户。

- A、 证券
- B、 现金
- C、 红利
- D、 股票

答案： B

解析： 考点：本题考查证券发行人分派投资收益的处理。证券登记结算机构受证券发行人委托以证券形式分派投资收益的，应当将分派的证券记录在证券公司客户信用交易担保证券账户内，并相应变更客户信用证券账户的明细数据。

证券登记结算机构受证券发行人委托以现金形式分派投资收益的，应当将分派的资金划入证券公司信用交易资金交收账户。证券公司应当在资金到账后，通知商业银行对客户信用资金账户的明细数据进行变更。

15、对于证券业协会以外主体做出的、符合相关规定条件的奖励信息，会员应自收到对本单位及本单位从业人员奖励决定文书之日起()个工作日内向协会诚信管理系统申报，协会审核后记入诚信信息系统。

- A、 7
- B、 10
- C、 15
- D、 20

答案： B

解析： 对于证券业协会以外主体做出的、符合相关规定条件的奖励信息等其他信息，会员应自收到对本单位及本单位从业人员奖励决定文书之日起10个工作日内向协会诚信管理系统申报，协会审核后记入诚信信息系统；协会认为申报信息不符合规定的，应当退回会员并说明不予记入诚信信息系统的原因。

16、下列选项中，不属于证券自营业务特点的是()。

- A、 风险性
- B、 收益性
- C、 保密性
- D、 被动性

答案： D

解析： 证券自营业务的特点包括自主性、风险性、收益性、专业性、保密性。

17、证券交易所应当对证券公司报送的信息进行汇总、统计，并在()予以公告。

- A、本交易日闭市后
- B、次一交易日开市前
- C、次一交易日开市后
- D、次一交易日闭市后

答案：B

解析：证券交易所应当对证券公司报送的信息进行汇总、统计，并在次一交易日开市前予以公告。

18、根据我国公司法的规定，公司类型可分为有限责任公司和()。

- A、责任有限公司
- B、合伙制公司
- C、独资制公司
- D、股份有限公司

答案：D

解析：根据我国公司法的规定，公司包括有限责任公司和股份有限公司两种类型。

19、按照《刑法》第一百八十条规定，对犯利用未公开信息交易罪的金融机构从业人员以及有关监管部门或者行业协会的工作人员处5年以下有期徒刑或者拘役，并处或者单处违法所得1倍以上()倍以下罚金。单位犯前款罪的，对单位判处罚金，并对其直接负责的主管人员或者其他直接责任人员，处()年以下有期徒刑或者拘役。

- A、3；10
- B、5；5
- C、5；10
- D、3；5

答案：B

解析：考点：《刑法》第一百八十一条的规定。对犯利用未公开信息交易罪的金融机构从业人员以及有关监管部门或者行业协会的工作人员处5年以下有期徒刑或者拘役，并处或者单处违法所得1倍以上5倍以下罚金。单位犯前款罪的，对单位判处罚金，并对其直接负责的主管人员或者其他直接责任人员，处5年以下有期徒刑或者拘役。

20、收购人在报送上市公司收购报告书之日起()日后，公告其要约收购报告书、财务顾问专业意见和律师出具的法律意见书。

- A、7
- B、10
- C、15
- D、20

答案：C

解析：收购人依照规定报送符合中国证监会规定的要约收购报告书及其他相关文件(其他相关文件与协议收购中向中国证监会提交的文件相同)之日起15日后，公告其要约收购报告书、财务顾问专业意见和律师出具的法律意见书。

21、对提交虚假材料或者采取其他欺诈手段隐瞒重要事实的公司，处以()万元以上()万元以下的罚款。

- A、5；50
- B、5；100
- C、10；50
- D、10；100

答案：A

解析：对提交虚假材料或者采取其他欺诈手段隐瞒重要事实的公司，处5万元以上50万元以下的罚款。

22、诱骗投资者买卖证券、期货合约罪的客体是()。

- A、证券、期货市场正常的交易管理秩序和其他投资者的利益
- B、证券公司
- C、投资人
- D、中国证券业协会

答案：A

解析：题干所述罪责侵害的客体是复杂客体，包括证券、期货市场正常的交易管理秩序和其他投资者的利益。

23、承担资产评估、验资或者验证的机构因过失提供有重大遗漏的报告的，情节较重的，处以所得收入()倍以上()倍以下的罚款。

- A、1；5
- B、1；10
- C、3；10
- D、5；20

答案：A

解析：承担资产评估、验资或者验证的机构因过失提供有重大遗漏的报告的，由公司登记机关责令改正，情节较重的，处以所得收入1倍以上5倍以下的罚款，并可以由有关主管部门依法责令该机构停业、吊销直接责任人员的资格证书，吊销营业执照。

24、公司债券上市交易的公司，应当在每一会计年度的上半年结束之日起2个月内，向国务院证券监督管理机构和证券交易所报送()。

- A、季度报告
- B、上一年年度报告
- C、财务会计报告
- D、中期报告

答案：D

解析：公司债券上市交易的公司，应当在每一会计年度的上半年结束之日起2个月内，向国务院证券监督管理机构和证券交易所报送中期报告。

25、公司法定公积金累计额为公司注册资本的()以上的，可以不再提取。

- A、30%
- B、50%
- C、60%
- D、80%

答案：B

解析：公司分配当年税后利润时，应当提取利润的10%列入公司法定公积金。公司法定公积金累计额为公司注册资本的50%以上的，可以不再提取。

26、在证券经纪业务中，其收入来源于()。

- A、证券差价
- B、证券分红
- C、佣金
- D、利息

答案：C

解析：在证券经纪业务中，证券公司不向客户垫付资金，不分享客户买卖证券的差价，不承担客户的价格风险，只收取一定比例的佣金作为业务收入。

27、证券公司、证券投资咨询机构发布证券研究报告，应当遵循的原则不包括()。

- A、独立
- B、诚实信用
- C、公平
- D、审慎

答案：B

解析：证券公司、证券投资咨询机构发布证券研究报告，应当遵循独立、客观、公平、审慎原则，加强合规管理，提升研究质量和专业服务水平。

28、在依法从事证券业务的机构中从事证券业务的专业人员，应当按照规定取得从业资格。取得从业资格的条件下，要求参加资格考试的人员，应当年满()周岁，具有()以上文化程度和完全民事行为能力。

- A、16；初中
- B、18；初中

C、16；高中

D、18；高中

答案：D

解析：在依法从事证券业务的机构中从事证券业务的专业人员，应当按照规定取得从业资格。取得从业资格的条件下，要求参加资格考试的人员，应当年满18周岁，具有高中以上文化程度和完全民事行为能力。

29、()是证券自营业务的最高决策机构。

A、监事会

B、董事会

C、自营业务部门

D、投资决策机构

答案：B

解析：董事会是证券自营业务的最高决策机构。

30、证券公司、证券投资咨询机构发布证券研究报告，应当对发布的时间、方式、内容、对象和审阅实行()。

A、风险管理

B、控制管理

C、留痕管理

D、集中管理

答案：C

解析：证券公司、证券投资咨询机构发布证券研究报告，应当对发布的时间、方式、内容、对象和审阅过程实行留痕管理。

31、从事证券投资顾问业务应遵循的基本原则不包括()。

A、守法合规

B、诚实信用

C、客观、公平、审慎原则

D、忠实客户利益

答案：C

解析：从事证券投资顾问业务应遵循的基本原则包括守法合规、诚实信用、忠实客户利益。

32、公司不依照《公司法》规定提取法定公积金的，由县级以上人民政府财政部门责令如数补足应当提取的金额，可以对公司处()万元以下的罚款。

A、5

B、20

C、30

D、50

答案：B

解析：公司不依照《公司法》规定提取法定公积金的，由县级以上人民政府财政部门责令如数补足应当提取的金额，可以对公司处以20万元以下的罚款。

33、召开基金份额持有人大会，至少应当有代表()以上基金份额的持有人参加。

A、70%

B、50%

C、30%

D、10%

答案：B

解析：《中华人民共和国证券投资基金法》第八十六条规定，基金份额持有人大会应当有代表50%以上基金份额的持有人参加，方可召开。

34、下列关于证券公司账户体系的说法中，不正确的是()。

A、融券专用证券账户用于记录证券公司持有的拟向客户融出的证券和客户归还的证券，不得用于证券买卖

B、客户信用交易担保证券账户用于记录客户委托证券公司持有、担保证券公司因向客户融资融券所生债权的证券

C、融资专用资金账户用于存放证券公司拟向客户融出的资金及客户归还的资金

D、信用交易资金交收账户用于客户融资融券交易的证券结算

答案：D

解析：信用交易资金交收账户用于客户融资融券交易的资金结算。因此，D项说法错误。

35、犯集资诈骗罪的，处()年以下有期徒刑或者拘役，并处2万元以上20万元以下罚金。

A、1

B、3

C、5

D、10

答案：C

解析：根据《刑法》第一百九十二条规定，以非法占有为目的，使用诈骗方法非法集资，数额较大的，处5年以下有期徒刑或者拘役，并处2万元以上20万元以下罚金；数额巨大或者有其他严重情节的，处5年以上10年以下有期徒刑，并处5万元以上50万元以下罚金；数额特别巨大或者有其他特别严重情节的，处10年以上有期徒刑或者无期徒刑，并处5万元以上50万元以下罚金或者没收财产。

36、《中国证券业协会诚信管理办法》于()发布。

A、2008年

B、2012年

C、2014年

D、2015年

答案：D

解析：中国证券业协会诚信管理办法于2014年12月8日协会第5届常务理事会第29次会议修订通过，2015年1月5日发布。

37、收购人预计无法在事实发生之日起30日内发出全面要约的，应当促使其控制的股东将所持有的上市公司股份减持至30%或以下，并自减持之日起()内予以公告。

A、1个工作日

B、2个工作日

C、3个工作日

D、4个工作日

答案：B

解析：收购人预计无法在事实发生之日起30日内发出全面要约的，应当在前述30日内促使其控制的股东将所持有的上市公司股份减持至30%或者30%以下，并自减持之日起2个工作日内予以公告。

38、资产支持证券初始挂牌交易单位所对应的发行面值或等值份额应不少于()万元人民币。

A、100

B、200

C、300

D、500

答案：A

解析：资产支持证券初始挂牌交易单位所对应的发行面值或等值份额应不少于100万元人民币。

39、证券经纪人可以是()。

A、自然人

B、机构

C、团体

D、以上均正确

答案：A

解析：证券经纪人是自然人，不能是机构或团体。

40、 有限责任公司召开股东会会议，应当于会议召开()日前通知全体股东，公司章程另有规定或者全体股东另有约定的除外。

- A、 7
- B、 10
- C、 15
- D、 20

答案： C

解析： 有限责任公司召开股东会会议，应当于会议召开15日前通知全体股东；但是，公司章程另有规定或者全体股东另有约定的除外。

41、 下列关于股份有限公司发起设立程序正确的是()。

- 1、 签订发起人协议
 - 2、 发起人缴纳股款出资
 - 3、 发起人订立公司章程
 - 4、 组建公司机关
 - 5、 办理设立登记
 - 6、 发起人认购公司股份
- A、 6、 1、 2、 3、 4、 5
 - B、 1、 3、 6、 2、 4、 5
 - C、 1、 3、 5、 6、 2、 4
 - D、 5、 3、 6、 2、 1、 4

答案： B

解析： 股份有限公司的发起设立的程序：1、 签订发起人协议；2、 发起人订立公司章程；3、 发起人认购公司股份；4、 发起人缴纳股款出资；5、 组建公司机关；6、 办理设立登记。

42、 证券公司高级管理人员离任的，公司应当对其进行审计，并自其离任之日起()个月内将审计报告报送国务院证券监督管理机构，未报送审计报告的，离任的高级管理人员不得在其他证券公司任职。

- A、 2
- B、 3
- C、 5
- D、 7

答案： A

解析： 《证券公司监督管理条例》第二十五条规定，证券公司的法定代表人或者高级管理人员离任的，证券公司应当对其进行审计，并自其离任之日起2个月内将审计报告报送国务院证券监督管理机构。

43、 下列属于融资融券业务集中管理原则的是()。

- A、 证券公司向客户融资，应当使用自有资金或者依法筹集的资金
- B、 证券公司融资融券业务的前、中、后台应当相互分离、相互制约
- C、 证券公司对融资融券业务要实行集中统一管理
- D、 证券公司开展融资融券业务必须经中国证监会批准

答案： C

解析： A、 D项属于融资融券业务合法合规原则， B项属于岗位分离原则。

44、 洗钱风险管理工作基本原则中，()是指证券公司应赋予同一客户在本金融机构唯一的风险等级。

- A、 风险相当原则
- B、 同一性原则
- C、 自主管理原则
- D、 保密原则

答案： B

解析： 洗钱风险管理工作基本原则包括：

- (1) 风险相当原则；
- (2) 全面性原则；
- (3) 同一性原则；
- (4) 动态管理原则；

(5) 自主管理原则；

(6) 保密原则。

其中，同一性原则是指证券公司应赋予同一客户在本金融机构唯一的风险等级。

45、根据《证券经纪人管理暂行规定》，以下关于证券经纪人与证券公司之间的委托关系不正确的是()。

- A、 证券经纪人执业的前提条件是取得证券经纪人证书
- B、 证券公司只能通过本公司员工的人员从事客户招揽和客户服务活动
- C、 证券经纪人只能接受一家证券公司的委托
- D、 证券经纪人只能是自然人

答案： B

解析：《证券经纪人管理暂行规定》对证券经纪人与证券公司之间的委托关系做出了相关规定：证券经纪人是指接受证券公司委托，代理其从事客户招揽和客户服务等活动的证券公司以外的自然人；证券公司可以通过公司员工或委托公司以外的人员从事客户招揽和客户服务活动；取得证券经纪人证书以后，证券经纪人方可执业；证券经纪人只能接受一家证券公司的委托，并应当专门代理证券客户招揽和客户服务等活动。

46、证券公司进行柜台交易，应当报()备案，其柜台交易管理制度和实施方案应当通过协会组织的专业评价。

- A、 中国证券业协会
- B、 中国证监会
- C、 全国股份转让系统
- D、 中国证券登记结算有限责任公司

答案： A

解析：考点：本题考查证券公司进行柜台交易的备案制度。证券公司进行柜台交易，应当报中国证券业协会备案，其柜台交易管理制度和实施方案应当通过中国证券业协会组织的专业评价。

47、下列说法正确的是()。

- A、 月度报告应当包括投资品种或项目的运行和损益情况、私募基金子公司合规管理和风险管理情况等
- B、 中国基金业协会应当建立与中国证监会及其派出机构和其他机构的信息共享机制，定期汇总分析私募基金情况，及时提供私募基金相关信息
- C、 中国证券业协会依照《证券投资基金法》《证券投资基金托管业务管理办法》、中国证监会其他有关规定和其自律规则，对私募基金业开展行业自律，协调行业关系，提供行业服务，促进行业发展
- D、 中国基金业协会将私募基金管理人、私募基金托管人、私募基金销售机构及其他私募服务机构及其他从业人员诚信信息记入证券期货市场诚信档案数据库

答案： B

解析：A选项年度报告除月度报告内容外还应当包括投资品种或项目的运行和损益情况、私募基金子公司合规管理和风险管理情况等。C选项中国基金业协会依照《证券投资基金法》《证券投资基金托管业务管理办法》、中国证监会其他有关规定和其自律规则，对私募基金业开展行业自律，协调行业关系，提供行业服务，促进行业发展。D选项中国证监会将私募基金管理人、私募基金托管人、私募基金销售机构及其他私募服务机构及其他从业人员诚信信息记入证券期货市场诚信档案数据库。

48、下列不属于公司公开发行新股应当向国务院证券监督管理机构报送的文件的是()。

- A、 招股说明书
- B、 发起人协议
- C、 股东大会决议
- D、 财务会计报告

答案： B

解析：公司公开发行新股，应当向国务院证券监督管理机构报送募股申请和下列文件：

- (1)公司营业执照；
- (2)公司章程；
- (3)股东大会决议；
- (4)招股说明书；
- (5)财务会计报告；
- (6)代收股款银行的名称及地址；
- (7)承销机构名称及有关的协议。

依照规定应当聘请保荐人的，还应当报送保荐人出具的发行保荐书。

49、()依法对交易商协会、同业拆借中心和中央结算公司进行监督管理。

- A、中国证监会
- B、财政部
- C、中国人民银行
- D、国务院

答案：C

解析：考点：中国人民银行依法对交易商协会、同业拆借中心和中央结算公司进行监督管理。

50、客户委托资产应当按照中国证券监督管理委员会的规定采取()方式进行保管。

- A、质押
- B、抵押
- C、第三方存管
- D、托管

答案：D

解析：证券公司办理定向资产管理业务，客户委托资产应当按照中国证监会的规定采取托管方式进行保管。

下列每小题的四个选项中，只有一项是最符合题意的正确答案，多选、错选或不选均不得分。

51、证券公司经纪业务内部控制应当重点防范挪用客户交易结算资金及其他客户资产、非法融入融出资金以及结算风险等。具体而言，经纪业务方面的主要制度包括()。

- ①法人集中清算制度
- ②客户交易结算资金集中管理制度
- ③高级管理人员分工制度
- ④交易数据安全备份制度
- ⑤交易清算差错的处理程序和审批制度
- ⑥重大交易差错的报告制度

- A、①②③④⑤
- B、②③④⑤⑥
- C、①③④⑤⑥
- D、①②④⑤⑥

答案：D

解析：考点：本题考查证券公司经纪业务内部控制的主要内容。高级管理人员分工制度属于投资银行类业务内部控制。

52、证券公司参与转融通业务前应向中国证券金融股份有限公司提供的材料包括()。

- ①公司基本情况、业务范围及融资融券业务开展情况的说明
- ②相关业务技术系统建设情况说明
- ③参与转融通业务实施方案、风险控制措施和业务管理制度
- ④公司财务状况的报告及相关材料

- A、①②③
- B、①②③④
- C、①③④
- D、②③④

答案：B

解析：考点：除了①②③④四项外，证券公司参与转融通业务前应向本公司提供的材料还包括：公司最近两年内是否发生债务违约、重大诉讼、对外担保及其他可能导致公司承担重大责任事项的说明；本公司要求的其他材料。

53、期货交易所不能从事的业务有()。

- ①信托投资
- ②股票投资
- ③国债投资
- ④自用不动产投资

- A、①②③
- B、①②
- C、①③④

D、③④

答案：B

解析：考点：考查《期货交易管理条例》第十条的规定。期货交易所不得直接或者间接参与期货交易。未经国务院期货监督管理机构审核并报国务院批准，期货交易所不得从事信托投资、股票投资、非自用不动产投资等与其职责无关的业务。

54、欺诈发行股票、证券罪应承担的法律责任中，理解均有错误的有()。

- ①保荐人出具有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的保荐书，或者不履行其他法定职责的，责令改正，给予警告，没收业务收入，并处业务收入1倍以上5倍以下的罚款
- ②按照《证券法》第二百三十二条规定，违反该法规定，应当承担民事赔偿责任和缴纳罚款、罚金，其财产不足以同时支付的，应当先缴纳罚款、罚金
- ③按照《证券法》第二百三十四条规定，依照该法收缴的罚款和没收的违法所得，全部上缴国库
- ④按照《证券法》第一百八十九条规定，发行人不符合发行条件，以欺骗手段骗取发行核准，尚未发行证券的，处以100万元的罚款

A、①③

B、③④

C、②④

D、①②

答案：C

解析：考点：《证券法》第二百三十二条有关规定，违反该法规定，应当承担民事赔偿责任和缴纳罚款、罚金，其财产不足以同时支付的，应当先承担民事赔偿责任。

《证券法》第一百八十九条规定，发行人不符合发行条件，以欺骗手段骗取发行核准，尚未发行证券的，处以30万元以上60万元以下的罚款。

55、按照《刑法》第一百七十六条规定，非法吸收公众存款或者变相吸收公众存款的，处以()年以下有期徒刑或者拘役，并处或者单处()万元以上()万元以下罚金。

①2

②3

③20

④30

A、①①③

B、①②④

C、②②④

D、②①③

答案：D

解析：考点：《刑法》第一百七十六条规定，非法吸收公众存款或者变相吸收公众存款的，处以3年以下有期徒刑或者拘役，并处或者单处2万元以上20万元以下罚金。

56、下列关于客户交易结算资金三方存管制度的说法中正确的是()。

- ①明确“单独立户”要求，防止资金被混合使用
- ②明确“封闭运行”要求，防止资金被违规动用
- ③除客户取款、交易等情形外，证券公司不得动用客户资金
- ④向客户收取与证券交易有关的佣金、费用或者代扣税款时，证券公司可以将客户资金转入自有资金账户

A、①②③

B、①②④

C、①②

D、①②③④

答案：D

解析：根据《客户交易结算资金管理办法》，客户资金三方存管制度的主要内容如下：①明确“单独立户”要求，防止资金被混合使用。②明确“封闭运行”要求，防止资金被违规动用。③除向客户收取与证券交易有关的佣金、费用或者代扣税款等特定情形外，证券公司不得将客户资金转入自有资金账户。

57、证券经纪业务合规风险的防范措施包括()。

- ①证券公司要加强合规文化建设，从高级管理人员到普通员工都要增强法制观念和合规意识
- ②要建立健全各项规章制度，严格按经纪业务内部控制的要求完善内部控制机制和制度
- ③对客户交易结算资金实行第三方存管，对经济业务账户管理、交易、清算、核算、操作权限、风险控制等实行集中统一管理；对风

险程度和重要性不同的业务，实行实时复核、分级审批。加强对经济业务主要环节和风险点的控制

④建立客户投诉处理及责任追究机制

- A、 ①②③
B、 ①③④
C、 ①②④
D、 ①②③④

答案： A

解析：考点：本题考查证券经纪业务合规风险的防范措施。第4项为管理风险的防范措施。

58、证券金融公司开展转融通业务，应当以自己的名义，在商业银行开立转融通专用资金账户，在证券登记结算机构分别开立（ ）。

- ①转融通专用资金账户
②转融通担保资金账户
③转融通证券交收账户
④转融通资金交收账户

- A、 ①②
B、 ①③
C、 ③④
D、 ②④

答案： D

解析：1. 专用证券账户

证券金融公司开展转融通业务，应当以自己的名义，在证券登记结算机构分别开立转融通专用证券账户、转融通担保证券账户和转融通证券交收账户。

转融通专用证券账户用于记录证券金融公司持有的拟向证券公司融出的证券和证券公司归还的证券；转融通担保证券账户用于记录证券公司委托证券金融公司持有、担保证券金融公司因向证券公司转融通所生债权的证券；转融通证券交收账户用于办理证券金融公司与转融通业务有关的证券结算。

2. 专用资金账户

证券金融公司开展转融通业务，应当以自己的名义，在商业银行开立转融通专用资金账户，在证券登记结算机构分别开立转融通担保资金账户和转融通资金交收账户。

转融通专用资金账户用于存放证券金融公司拟向证券公司融出的资金及证券公司归还的资金；转融通担保资金账户用于记录证券公司交存的、担保证券金融公司因向证券公司转融通所生债权的资金；转融通资金交收账户用于办理证券金融公司与转融通业务有关的资金结算。

由题干可知此题考查的是转融通专用资金账户，故选D

59、下列属于主办券商在全国股转系统开展做市业务时规则的说法中，正确的是()。

- ①主办券商应当建立做市业务内部报告制度，明确业务运作、风险监控、业务稽核及其他有关信息的报告路径和反馈机制
②主办券商开展做市业务，可以干预挂牌公司日常经营，其业务人员可以在挂牌公司兼职
③主办券商应当建立健全做市业务动态风险监控机制，监控做市业务风险的动态变化，提高动态监控效率
④主办券商应按全国股份转让系统公司要求报告其做市股票库存、做市业务盈亏及相关风险监控指标等信息

- A、 ①②④
B、 ①③④
C、 ①②③④
D、 ①②③

答案： B

解析：(1)主办券商开展做市业务，应通过专用证券账户、专用交易单元进行。做市业务专用证券账户应向中国证券登记结算有限责任公司和全国股份转让系统公司报备。

(2)主办券商应建立做市资金的管理制度，使用流程，确保做市资金安全。

(3)主办券商应建立做市股票的管理制度，明确做市资金的审批、调拨、明确做市股票获取、处置的决策程序以及库存股票头寸管理制度。

(4)主办券商应当建立以净资本为核心的做市业务规模监控和调整机制，根据自身财务状况和中国证监会关于证券公司风险监控指标规定等要求，合理确定做市业务规模。

(5)主办券商应建立做市业务内部报告制度，明确业务运作、风险监控、业务稽核及其他有关信息的报告路径和反馈机制。(6)主办券商应当建立健全做市业务动态风险监控机制，监控做市业务风险的动态变化，提高动态监控效率。(7)主办券商开展做市业务，不得利用信息优势和资金优势，单独或者通过合谋，以串通报价或相互买卖等方式制造异常价格波动，损害投资者利益。(8)主办券商开展做市业务，不得干预挂牌公司日常经营，其业务人员不得在挂牌公司兼职。(9)主办券商开展做市业务，对报价和成交数据等应有完整、准确、详实的记录或者凭证，并采取有效措施妥善保存，保存期限不得少于二十年。

(10)主办券商应按全国股份转让系统公司要求报告其做市股票库存、做市业务盈亏及相关风险监控指标等信息。

60、按照《公司法》的规定，股份有限公司募集设立程序主要包括()。

- ①订立章程
- ②发起人认购股份
- ③募股程序
- ④召开创立大会

- A、 ①②③④
- B、 ①②③
- C、 ①②④
- D、 ②③④

答案： A

解析：考点：按照《公司法》的规定，股份有限公司募集设立程序主要包括订立章程、发起人认购股份、募股程序、召开创立大会、设立登记。

61、按照《证券公司内部控制指引》的要求，证券公司应当建立的机制和制度包括()。

- ①动态的净资本监控机制
- ②逐级问责机制
- ③隔离墙制度
- ④董监高的任职制度
- ⑤内部员工和客户的信息反馈机制
- ⑥危机处理机制

- A、 ①②③④⑤
- B、 ②③④⑤⑥
- C、 ①②③④⑥
- D、 ①②③⑤⑥

答案： D

解析：《证券公司内部控制指引》对证券公司建立规范、有效的内部控制制度、机制提出了以下方面的基本要求：(1)树立合法合规经营的理念和风险控制优先的意识，健全证券公司行为准则和员工道德规范，营造合规经营的制度文化环境。(2)采取切实有效的措施杜绝挪用客户交易结算资金、客户委托管理的资产及客户托管的证券等行为，确保客户资产的安全完整。(3)根据经营环境的变化，建立动态的净资本监控机制，确保净资本符合有关监管指标的要求。(4)加强法人统一管理，建立具体、明确、合理的授权、检查和逐级问责制度，明确界定部门、分支机构的目标、职责和权限，确保其在授权范围内行使经营管理职能。证券公司业务授权应当采取书面形式。(5)主要业务部门之间建立健全隔离墙制度，确保经纪、自营、受托投资管理、投资银行、研究咨询等业务相对独立。电脑部门、财务部门、监督检查部门与业务部门的人员不得相互兼任，资金清算人员不得由电脑部门人员和交易部门人员兼任。(6)不断完善业务、财务、人力资源等综合信息管理系统，根据自身实际加强业务运作的后台管理，完善集中清算、集中核算、客户资料集中管理等制度。提高实时预警、监控、防范风险的能力。(7)建立业务风险识别、评估和控制的完整体系，运用包括敏感性分析在内的多种手段，对信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、技术风险、政策法规风险和道德风险等进行持续监控，明确风险管理流程和风险化解方法。(8)建立健全包括授权管理、岗位职责、监督检查、考核奖惩等在内的各项内部管理制度。对经纪、自营、投资银行、受托投资管理、研究咨询以及创新业务等制定统一的业务流程和操作规范，针对业务的主要风险点和风险性质，制定明确的控制措施。(9)大力加强自有资金和客户资金的风险控制，建立自有资金运用的决策、审核、批准、监控相分离的管理体系，加强资金额度控制和资金使用的日常监控，对资金异常变动和大额资金存取等行为重点监控。建立畅通、高效的信息交流渠道和重大事项报告制度，以及内部员工和客户的信息反馈机制，确保信息准确传递，确保董事会、监事会、经理人员及监督检查部门及时了解证券公司的经营和风险状况，确保各类投诉、可疑事件和内控缺陷得到妥善处理。(10)真实、全面、及时地记载各项业务，充分发挥会计的核算监督职能，确保信息资料的真实与完整；建立完备的业务台账系统，并通过业务台账系统和会计核算系统交叉印证，防止出现账外经营、账目不清等问题。(11)按照专人管理、相互牵制、适当审批、严格登记的原则，加强对合同、票据、印章、密押等的管理。重要合同和票据有逢号控制、作废控制、空白凭证控制以及领用登记控制等专门措施。证券公司公章、合同专用章、业务专用章、财务专用章、电子印鉴等的保管、审批、使用等应适当分离、相互牵制。(12)加强对各类档案包括各种会议记录与决议、经营协议、客户资料、交易记录、凭证账表、投诉与纠纷处理记录以及各类法规、制度等档案的妥善保管和分类管理。(13)建立危机处理机制和程序，制订切实有效的应急应变措施和预案。

62、按照《证券业从业人员资格管理实施细则(试行)》，执业证书的申请程序是()。

- ①申请人登录中国证券业协会执业证书管理系统，填写执业证书申请表，连同打印的书面申请表及其他申请材料提交所在机构
- ②机构资格管理员对执业证书申请表进行初审并确认，书面申请表由机构保管备查，电子申请表提交中国证券业协会
- ③中国证券业协会对机构提交的执业证书申请表进行审核，必要时可要求机构提交书面申请表及有关证明材料，协会在收到完整申请材料后30日内审核完毕

- A、 ①②③
- B、 ②③①
- C、 ①③②
- D、 ②①③

答案： A

解析：根据《证券业从业人员资格管理实施细则（试行）》，执业证书的申请程序是：

(1)申请人登录证券业协会执业证书管理系统，填写执业证书申请表，连同打印的书面申请表及第八条规定的其他申请材料提交所在机构；

(2)机构资格管理人对执业证书申请表进行初审并确认，书面申请表由机构保管备查，电子申请表提交证券业协会；
(3)证券业协会对机构提交的执业证书申请表进行审核，必要时可要求机构提交书面申请表及有关证明材料，协会在收到完整申请材料后30日内审核完毕。

63、下面有关公募基金向公众发布宣传推介材料，说法错误的是()。

- ①基金销售机构制作的基金宣传推介材料，应当事先经基金销售机构负责基金销售业务和合规管理的高级管理人员审查，出具合规意见
- ②基金宣传材料可以预测基金的证券投资业绩
- ③基金代销机构同时销售多只基金时，可以主要推荐某只或者某几只基金
- ④基金推介材料可以登载个人的推荐性文字

- A、①
- B、①②④
- C、②③④
- D、①③④

答案：C

解析：公募基金宣传推介材料。基金销售机构制作的基金宣传推介材料，应当事先经基金销售机构负责基金销售业务和合规管理的高级管理人员审查，出具合规意见书，并自向公众分发或者发布之日起5个工作日内报工商注册登记所在地中国证监会派出机构机构备案。基金宣传推介材料必须真实、准确，与基金合同、基金招募说明书相符，不得有下列情形：

虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，预测基金的证券投资业绩；违规承诺收益或者承担损失，诋毁其他基金管理人、基金托管人或者基金销售机构，或者其他基金管理人募集或者管理的基金，夸大或者片面宣传基金，违规使用安全、保证、承诺、保险、避险、有保障、高收益、无风险等可能使投资人认为没有风险的或者片面强调集中营销时间限制的表述，登载单位或者个人的推荐性文字。

64、基金销售机构应该遵照《证券业从业人员资格管理办法》《证券业从业人员资格管理实施细则》等要求，统一办理()。

- ①执业注册
- ②后续培训
- ③绩效考核
- ④执业年检

- A、①②③
- B、②③④
- C、①③④
- D、①②④

答案：D

解析：考点：基金销售机构应该遵照《证券业从业人员资格管理办法》《证券业从业人员资格管理实施细则》等要求，统一办理执业注册、后续培训和执业年检。

65、以下属于证券公司投资银行类业务的是()。

- ①承销与保荐
- ②上市公司并购重组财务顾问
- ③公司债券受托管理
- ④受托投资管理
- ⑤非上市公司推荐
- ⑥资产证券化

- A、①②③④⑤
- B、②③④⑤⑥
- C、①③④⑤⑥
- D、①②③⑤⑥

答案：D

解析：证券公司投资银行类业务包括：承销与保荐、上市公司并购重组财务顾问、公司债券受托管理、非上市公司推荐、资产证券化等其他具有投资银行特性的业务。证券公司开展投资银行类业务时，应当按照《证券公司内部控制指引》和《证券公司投资银行类业务内部控制指引》的规定，建立健全内部控制体系和机制，保障内部控制有效执行。在对投资银行类业务进行内部控制时，应重点防范因管理不善、权责不明、未勤勉尽责等原因导致的法律风险、财务风险及道德风险，杜绝虚假承销行为。

66、金融资产符合()的，可按照企业会计准则以摊余成本进行计量。

- ①资产管理产品为封闭式产品，且所投金融资产以收取合同现金流量为目的并持有到期

- ②资产管理产品为封闭式产品，且所投金融资产暂不具备活跃交易市场，或者在活跃市场中没有报价，也不能采用估值技术可靠计量公允价值
- ③资产管理产品为封闭式产品，所投资产品具备活跃交易市场
- ④资产管理产品为封闭式产品，所投资产品在活跃市场中有报价
- A、①②③
- B、②③④
- C、①②
- D、①②③④

答案：C

解析：金融资产坚持公允价值计量原则，鼓励使用市值计量。符合以下条件之一的，可按照企业会计准则以摊余成本进行计量：资产管理产品为封闭式产品，且所投金融资产以收取合同现金流量为目的并持有到期；资产管理产品为封闭式产品，且所投金融资产暂不具备活跃交易市场，或者在活跃市场中没有报价，也不能采用估值技术可靠计量公允价值。

- 67、下列关于证券、期货投资咨询业务的界定，说法正确的是()。
- ①举办有关证券、期货投资咨询的讲座、报告会、分析会等
- ②接受投资人或者客户委托，提供证券、期货投资咨询服务
- ③在报刊上发表证券、期货投资咨询的文章、评论、报告，以及通过电台、电视台等公众传播媒体提供证券、期货投资咨询服务
- ④中国证券业协会认定的其他形式
- A、②③④
- B、①②③
- C、①②④
- D、①②③④

答案：B

解析：考点：证券、期货投资咨询业务的界定包括：(1)接受投资人或者客户委托，提供证券、期货投资咨询服务。(2)举办有关证券、期货投资咨询的讲座、报告会、分析会等。(3)在报刊上发表证券、期货投资咨询的文章、评论、报告，以及通过电台、电视台等公众传播媒体提供证券、期货投资咨询服务。(4)通过电话、传真、电脑网络等电信设备系统，提供证券、期货投资咨询服务。(5)中国证券监督管理委员会认定的其他形式。

- 68、下列说法正确的是()。
- ①按照规定或约定将评级信息告知发行人，并及时向市场公布首次评级报告、定期和不定期跟踪评级
- ②在债券有效存续期间，应当每半年至少向市场公布一次定期跟踪评级报告
- ③应充分关注可能影响评级对象信用等级的所有重大因素，及时向市场公布信用等级调整及其他与评级相关的信息变动情况，并向证券交易所或其他证券交易场所报告
- ④公开发行公司债券的发行人应将披露的信息或信息摘要刊登在至少一种中国证监会指定的报刊，供公众查阅
- A、①②④
- B、①②③
- C、①③④
- D、①②③④

答案：C

解析：资信评级机构为公开发行公司债券进行信用评级，应当符合以下规定：

- ①按照规定或约定将评级信息告知发行人，并及时向市场公布首次评级报告、定期和不定期跟踪评级报告；
- ②在债券有效存续期间，应当每年至少向市场公布一次定期跟踪评级报告；
- ③应充分关注可能影响评级对象信用等级的所有重大因素，及时向市场公布。
- 信用等级调整及其他与评级相关的信息变动情况，并向证券交易所或其他证券交易场所报告。

- 69、以下属于证券分析师执业行为准则的是()。
- ①保持独立性
- ②认真审慎、专业严谨
- ③充分尊重知识产权
- ④维护所在机构利益
- A、①②③
- B、①②④
- C、①③④
- D、①②③④

答案：D

解析：考点：本题考查证券分析师执业行为准则。除以上四项外，还有保持客观性，恪守诚信原则，信息保密，报告违法事项，防范利益冲突，防范不正当竞争，规范参与公众交流活动，加强后续培训。

70、证券金融公司应当每个交易日公布()。

- ①转融资余额
- ②转融券余额
- ③转融通成交数据
- ④转融通费率

- A、 ①②③
- B、 ①③④
- C、 ②③④
- D、 ①②③④

答案：D

解析：证券金融公司应当每个交易日公布转融资余额、转融券余额、转融通成交数据及转融通费率

71、下列说法中正确的是()。

- ①金融机构不得为其他金融机构的资产管理产品提供规避投资范围、杠杆约束等监管要求的通道服务
- ②资产管理产品可以再投资一层资产管理产品，但所投资的资产管理产品不得再投资其他资产管理产品(公募证券投资基金除外)
- ③金融机构将资产管理产品投资于其他机构发行的资产管理产品，从而将本机构的资产管理产品资金委托给其他机构进行投资的，该受托机构应当为具有专业投资能力和资质的受金融监督管理部门监管的机构
- ④委托机构应当对受托机构开展尽职调查，实行名单制管理，明确规定受托机构的准入标准和程序、责任和义务、存续期管理、利益冲突防范机制、信息披露义务以及退出机制。委托机构不得因委托其他机构投资而免除自身应当承担的责任

- A、 ①②③
- B、 ②③④
- C、 ①②
- D、 ①②③④

答案：D

解析：金融机构不得为其他金融机构的资产管理产品提供规避投资范围、杠杆约束等监管要求的通道服务。

资产管理产品可以再投资一层资产管理产品，但所投资的资产管理产品不得再投资公募证券投资基金以外的资产管理产品。

金融机构将资产管理产品投资于其他机构发行的资产管理产品，从而将本机构的资产管理产品资金委托给其他机构进行投资的，该受托机构应当为具有专业投资能力和资质的受金融监督管理部门监管的机构。公募资产管理产品的受托机构应当为金融机构，私募资产管理产品的受托机构可以为私募基金管理人。受托机构应当切实履行主动管理职责，不得进行转委托，不得再投资公募证券投资基金以外的资产管理产品。委托机构应当对受托机构开展尽职调查，实行名单制管理，明确规定受托机构的准入标准和程序、责任和义务、存续期管理、利益冲突防范机制、信息披露义务以及退出机制。委托机构不得因委托其他机构投资而免除自身应当承担的责任。

金融机构可以聘请具有专业资质的受金融监督管理部门监管的机构作为投资顾问。投资顾问提供投资建议指导委托机构操作。

金融监督管理部门和国家有关部门应当对各类金融机构开展资产管理业务实行平等准入、给予公平待遇。资产管理产品应当在账户开立、产权登记、法律诉讼等方面享有平等的地位。金融监督管理部门鉴于风险防控考虑，确实需要对其他行业金融机构发行的资产管理产品采取限制措施的，应当充分征求相关部门意见并达成一致。

72、按照《期货交易管理条例》第六十七条的规定，期货公司隐瞒重要事项或者使用其他不正当手段，诱骗客户发出交易指令等欺诈客户行为的，应责令改正，给予警告，违法所得不满10万元的，并处()万元以上()万元以下的罚款。

- ①10
- ②20
- ③50
- ④100

- A、 ②③
- B、 ②④
- C、 ①③
- D、 ③④

答案：C

解析：考点：《期货交易管理条例》第六十七条规定，期货公司隐瞒重要事项或者使用其他不正当手段，诱骗客户发出交易指令等欺诈客户行为的，应责令改正，给予警告，没有违法所得或者违法所得不满10万元的，并处10万元以上50万元以下的罚款。

73、沪港通和深港通的基本规则包括()。

- ①订单设计
 - ②订单修改
 - ③T+2交收制度
 - ④额度控制
- A、①②③
- B、①②④
- C、①③④
- D、①②③④

答案：D

解析：沪港通和深港通下的港股通每日额度由沪、深证券交易所分别控制。除上述规则以外，沪港通与深港通的基本交易规则还包括订单设计、订单修改、T+2交收制度、额度控制、回转交易等内容。

74、按照《证券经营机构投资者适当性管理实施指引(试行)》，适当性管理主要包括以下()安排。

- ①全面了解客户
 - ②全面计算收益
 - ③对产品或服务分级
 - ④适当性匹配
- A、①②③
- B、①②④
- C、①③④
- D、①②③④

答案：C

解析：考点：本题考查客户适当性管理。适当性管理主要分为三大安排：全面了解客户，对产品或服务分级，适当性匹配。

75、下列关于欺诈发行股票、债券罪主观要件的说法，错误的有()。

- ①行为人必须实施在招股说明书、认股书、公司、企业债券募集办法中隐瞒重要事实或者编造重大虚假内容的行为
 - ②本罪的主体主要是单位
 - ③行为人必须实施了发行股票或公司、企业债券的行为
 - ④本罪在主观上只能依故意构成，过失不构成本罪
- A、①②③④
- B、①②③
- C、①②④
- D、①③④

答案：B

解析：考点：选项①③属于欺诈发行股票、债券罪的客观要件。选项②属于其主体要件。

76、按照《刑法》第一百七十九条规定，未经国家有关主管部门批准，擅自公开或变相公开发行证券，数额巨大、后果严重的，可予以的处罚有()。

- ①处5年以下有期徒刑或者拘役，并处或者单处非法募集资金金额1%以上5%以下罚金
 - ②退还所募资金并加算银行同期存款利息，处以非法所募资金金额1%以上5%以下罚款
 - ③单位犯该罪的，对单位处以罚金，并对其直接负责的主管人员和其他直接责任人员，处5年以下有期徒刑或者拘役
 - ④对直接负责的主管人员和其他责任人员给予警告，并处以3万元以上30万元以下的罚款
- A、②④
- B、②③
- C、①③
- D、①②

答案：C

解析：考点：《刑法》第一百七十九条规定，未经国家有关主管部门批准，擅自发行股票或者公司、企业债券，数额巨大、后果严重或者有其他严重情节的，处5年以下有期徒刑或者拘役，并处或者单处非法募集资金金额1%以上5%以下罚金。单位犯该罪的，对单位处以罚金，并对其直接负责的主管人员和其他直接责任人员，处5年以下有期徒刑或者拘役。

77、根据《刑法》的规定，犯集资诈骗罪的处罚措施有()。

- ①数额较大的，处5年以下有期徒刑或者拘役，并处2万元以上20万元以下罚金

- ②数额巨大或者有其他严重情节的，处5年以上10年以下有期徒刑，并处5万元以上50万元以下罚金或没收财产
- ③数额特别巨大或者有其他严重情节的，处10年以上有期徒刑或者无期徒刑，并处5万元以上50万元以下罚金或没收财产
- ④数额特别巨大并且给国家和人民利益造成重大损失的，处无期徒刑或者死刑，并没收财产

- A、 ①②③
- B、 ①②③④
- C、 ①③④
- D、 ②③④

答案： B

解析：考点：集资诈骗罪是指以非法占有为目的，使用诈骗方法非法集资，数额较大的行为。非法集资并不必然构成犯罪，这里有一个违法与犯罪的界限；另外在构成犯罪的时候，还有构成非法吸收公众存款罪和集资诈骗罪的问题。其处罚规定为①②③④项所描述的内容。

78、证券交易所决定暂停上市公司股票上市交易的情形包括()。

- ①公司最近2年连续亏损
- ②公司有重大违法行为
- ③公司最近3年连续亏损
- ④公司不按照规定公开其财务状况，或者对财务会计报告做虚假记载，可能误导投资者

- A、 ①②③④
- B、 ①②③
- C、 ①②④
- D、 ②③④

答案： D

解析：考点：上市公司有下列情形之一的，由证券交易所决定暂停上市公司股票上市交易：(1)公司股本总额、股权分布等发生变化，不再具备上市条件。(2)公司不按照规定公开其财务状况，或者对财务会计报告做虚假记载，可能误导投资者。(3)公司有重大违法行为。(4)公司最近3年连续亏损。(5)证券交易所上市规则规定的其他情形。

79、证券自营业务的范围包括()。

- ①一般上市证券的自营买卖
- ②兼并收购中的自营买卖
- ③一般非上市证券的买卖
- ④证券承销业务中的自营买卖

- A、 ①②③④
- B、 ①②③
- C、 ①②④
- D、 ②③④

答案： A

解析：考点：证券自营业务的范围包括：(1)一般上市证券的自营买卖。(2)一般非上市证券的买卖。(3)兼并收购中的自营买卖。(4)证券承销业务中的自营买卖。

80、证券账户，是记录证券及证券衍生品品种持有及其变动情况的载体，下列关于证券账户的说法中，正确的是()。

- ①中国结算公司对证券账户实施统一管理
- ②证券账户的开立方式包括现场方式和非现场方式
- ③1个投资者最多可以申请开立2个A股账户
- ④1个投资者只能申请开立1个信用账户

- A、 ①②③
- B、 ①③④
- C、 ①②④
- D、 ①②③④

答案： C

解析：考点：证券账户的管理。1个投资者最多可以申请开立3个A股账户、3个封闭式基金账户，只能申请开立1个信用账户、1个B股账户。

81、下列属于基金托管业务基本规范的有()。

- ①资产独立
- ②业务隔离

③资金存管

④保值增值

⑤估值复核

A、①②③④

B、①②③⑤

C、①②④⑤

D、①②③④⑤

答案：B

解析：考点：本题考查基金托管业务基本规范。基金托管业务基本规范包括资产独立、业务隔离、信息保密、资金存管、结算职责、风险准备金计提、估值复核、投资监督和配合管理人召集基金委托人大会。

82、按照《最高人民法院公安部关于公安机关管辖的刑事案件立案追诉标准的规定(二)》第五条规定，公司因欺诈发行股票、债券，哪一选项中的情形应予立案追溯()。

①利用募集的资金从事公司活动的

②发行数额达到300万元的

③转移或者隐瞒所募集资金的

④伪造、变造国家机关公文、有效证明文件或者相关凭证、单据的

A、①②

B、②④

C、①③

D、③④

答案：D

解析：考点：《最高人民法院公安部关于公安机关管辖的刑事案件立案追诉标准的规定(二)》第五条规定。欺诈发行股票、证券案，涉嫌下列情形之一的，应予立案追诉：

(1)发行数额在500万元以上的；

(2)伪造、变造国家机关公文、有效证明文件或者相关凭证、单据的；

(3)利用募集的资金进行违法活动的；

(4)转移或者隐瞒所募集资金的；

(5)其他后果严重或者有其他严重情节的情形。

83、融入方违约，根据《业务协议》的约定须处置质押标的证券的，对于无限售条件股份，通过交易所进行处置的，证券公司按()程序处理。

①证券公司应及时通知交易双方并报告证券交易所

②T日证券公司根据《业务协议》约定，向证券交易所交易系统提交违约处置申报

③T+1日起证券公司可根据《业务协议》的约定处置标的证券

④违约处置后，证券公司应向交易所提交终止购回申报

A、①②③

B、①②④

C、②③④

D、①②③④

答案：D

解析：考点：本题考查违约处置的程序。还包括违约处置完成后，证券公司向交易所、中国结算和中国证券投资者保护基金有限责任公司提交违约处置结果报告。

84、中国证监会及其派出机构依据()对证券公司、证券投资咨询机构发布证券研究报告行为以及从事证券投资顾问业务实行监督管理。

①《证券、期货投资咨询管理暂行办法》

②《证券分析师执业行为准则》

③《证券登记结算管理办法》

④《证券经纪人管理暂行规定》

A、①②③

B、①②

C、①③④

D、①②③④

答案：B

答案：D

解析：考点：本题考查证券投资咨询业务监管措施的相关法律文件。除上述两项外，还有《发布证券研究报告暂行规定》《证券投资顾问业务暂行规定》《发布证券研究报告执业规范》等。

85、下列关于证券经纪业务的说法，正确的是()。

- ①即证券公司代理客户买卖证券业务
- ②证券公司向客户垫付资金
- ③不承担客户的价格风险
- ④分享客户买卖证券的差价

- A、①③
- B、①②③
- C、①②④
- D、①②③④

答案：A

解析：考点：证券经纪业务简言之就是代理买卖有价证券的行为，又称为代理买卖证券业务。在证券经纪业务中，证券公司不向客户垫付资金，不分享客户买卖证券的差价，不承担客户的价格风险，只收取一定比例的佣金作为业务收入。

86、资产证券化中，管理人不得有下列行为()。

- ①募集资金不入账或者进行其他任何形式的账外经营
- ②超过计划说明书约定的规模募集资金
- ③侵占、挪用专项计划资产
- ④以专项计划资产设定担保或者形成其他或有负债

- A、①②④
- B、①②③
- C、①②③④
- D、①③④

答案：C

解析：管理人不得有下列行为：募集资金不入账或者进行其他任何形式的账外经营；超过计划说明书约定的规模募集资金；侵占、挪用专项计划资产；以专项计划资产设定担保或者形成其他或有负债；违反计划说明书的约定管理、运用专项计划资产；法律、行政法规和中国证监会禁止的其他行为。

87、下列说法中，正确的是()。

- ①客户在进行委托前须确保已完全了解有关交易规则，避免发出无效指令
- ②客户发出的指令被证券公司委托系统或证券交易所交易系统拒绝受理，则该委托应视为无效委托
- ③证券公司接受客户委托指令是，如果出现由于客户原委托指令未撤销而造成证券公司无法执行客户新的委托指令时，由此导致的后果、风险和损失，由客户承担
- ④客户在委托有效期内对未显示成交回报的委托发出撤销委托指令，但由于市场价格随时波动及成交回报速度的原因，客户的撤销委托指令虽经证券公司发出，但客户委托可能已在市场成交，此时客户应承认并接受该成交结果

- A、①②③
- B、①②④
- C、③④
- D、①②③④

答案：D

解析：客户在进行委托前须确保已完全了解有关交易规则，避免发出无效委托指令。如客户发出的指令被证券公司委托系统或证券交易所交易系统拒绝受理，则该委托应视为无效委托。证券公司接受客户委托指令时，如果出现由于客户原委托指令未撤销而造成证券公司无法执行客户新的委托指令时，由此导致的后果、风险和损失，由客户承担。

88、对于融资融券业务客户的征信调查包括()。

- ①客户基本情况
- ②财产与收入状况
- ③证券投资经验及风险偏好
- ④诚信合规记录

- A、①②③
- B、①③④
- C、①②④

D、①②③④

答案：D

解析：融资融券业务客户的征信调查

- (1)客户基本情况：个人客户一般包括但不限于姓名、性别、出生年月、联系方式、居住地址、文化程度、婚姻状况、家庭成员、职业、职务等；机构客户一般包括但不限于单位名称、成立时间、企业性质、所属行业、经营范围、注册地址、经营期限、高管人员情况、实际控制人及受益人等。
- (2)财产与收入状况：个人客户一般应提供其收入来源及数额、金融资产、非金融资产、债务情况及用作担保品的资金或证券资产情况等；机构客户一般应提供资产及负债情况、偿债能力、盈利能力、成长性说明等。
- (3)证券投资经验及风险偏好：应包括但不限于客户的投资期限、投资规模、投资收益、投资风格及风险偏好等。
- (4)诚信合规记录：客户近几年证券投资交易清算履约情况、商业银行信用记录、其他信用记录等。
- (5)融资融券需求：客户对融资融券业务规则、相关风险的认知情况及融资融券需求，如融资融券授信方式、额度、期限、利率及费率等。

89、质押式报价回购交易的异常情况包括但不限于()。

- ①证券公司质押专用证券账户质押券或质押现金被司法等机关冻结或强制执行
- ②证券公司被暂停或终止报价回购式证券交易权限
- ③证券公司进入风险处置或破产程序
- ④质押标的证券被作出终止上市决定

A、①②④

B、①③④

C、①②③④

D、①②③

答案：C

解析：异常情况一般包括以下情形：

- ①质押标的证券、证券账户或资金账户被司法等机关冻结或强制执行；
- ②质押标的证券被作出终止上市决定；
- ③集合资产管理计划提前终止；
- ④证券公司被暂停或终止股票质押回购交易权限；
- ⑤证券公司进入风险处置或破产程序；
- ⑥交易所认定的其他情形。

发生异常情况的，交易各方可以按《业务协议》中约定的提前购回、延期购回、终止购回及交易所认可的其他约定方式等处理。

90、关于非金融机构开展基金托管业务的准入条件，《非银行金融机构开展证券投资基金托管业务暂行规定》在以下()方面做出了规定。

- ①净资产指标
- ②利润指标
- ③系统配置
- ④部门设置
- ⑤信息披露

A、①②③④

B、①②③④⑤

C、①②③

D、①③④

答案：D

解析：《非银行金融机构开展证券投资基金托管业务暂行规定》在净资产指标、专门托管部门设置、系统配备、人员素质、制度建设等方面设置了准入条件，具体如下：

- ①净资产指标方面：需满足最近3个会计年度的年末净资产均不低于20亿元人民币。
- ②风控指标方面：要求其风险指标应持续符合监管规定。
- ③部门设置方面：需设有专门的基金托管部门。
- ④系统配备方面：部门有满足营业需要的固定场所，及具备安全高效的清算、交割系统。
- ⑤独立性要求与利益冲突防范：具备安全保管基金财产、确保基金财产完整与独立的件，不从事与托管业务潜在重大利益冲突的其他业务。

91、《证券法》对证券交易所的规定包括()。

- ①证券交易中证券公司、证券交易所及证券登记结算机构的职责划分
- ②证券交易所的功能、性质、办公人员数量，对收入支配的规定，证券交易所的组织架构及从业人员的规定
- ③采取技术性停牌或者决定临时停市的条件和程序，对证券交易的实时监控，对上市公司及相关信息披露义务人披露信息的行为监督，设立风险基金的规定

④证券交易所的负责人和其他从业人员的回避原则，交易结果不得改变的原则，违反证券交易所有关交易规则的处罚

- A、 ①②③④
- B、 ②③④
- C、 ①②④
- D、 ①③④

答案： D

解析：《证券法》没有对证券交易所办公人员的数量做出规定。

92、证券投资咨询机构与报刊、电台、电视台合办或者协办证券投资咨询版面、节目或者与电信服务部门进行业务合作时，应当向中国证监会派出机构备案，备案材料包括()。

- ①合作内容
- ②起止时间
- ③版面安排或者节目时间段
- ④项目负责人

- A、 ①②③
- B、 ①②④
- C、 ①③④
- D、 ①②③④

答案： D

解析：证券投资咨询机构与报刊、电台、电视台合办或者协办证券投资咨询版面、节目或者与电信服务部门进行业务合作时，应当向证监会派出机构备案，备案材料包括：合作内容、起止时间、版面安排或者节目时间段、项目负责人等，并加盖双方单位的印鉴。

93、按照《证券期货经营机构私募资产管理业务运作管理暂行规定》， 证券经营机构在销售中不得存在的情况是()。

- ①与投资者签订回购协议
- ②为投资者提供短期借贷
- ③在销售材料中表明零风险
- ④资产管理合同中约定保本

- A、 ①③④
- B、 ②④
- C、 ①②③
- D、 ①②③④

答案： D

解析：根据《证券期货经营机构私募资产管理业务运作管理暂行规定》， 证券经营机构在销售中不得存在如下行为：

- (1)资产管理合同及销售材料中存在包含保本保收益内涵的表述，如零风险、收益有保障、本金无忧等。
- (2)资产管理计划名称中含有“保本”字样。
- (3)与投资者私下签订回购协议或承诺函等文件，直接或间接承诺保本保收益；向投资者口头或者通道短信、微信等各种方式承诺保本保收益。
- (4)向非合格投资者销售资产管理计划，明知投资者实质不符合合格投资者标准，仍予以销售确认，或者通过拆分转让资产管理计划份额或其收益权、为投资者直接或间接提供短期借贷等方式，变相突破合格投资者标准。
- (5)单一资产管理计划的投资者人数超过200人，或者同一资产管理人为单一融资项目设立多个资产管理计划，变相突破投资者人数限制。
- (6)通过报刊、电台、电视、互联网等公众传播媒体，讲座、报告会、分析会等方式，布告、传单、短信、微信、博客和电子邮件等载体，向不特定对象宣传具体产品，但证券期货经营机构和销售机构通过设置特定对象确定程序的官网、客户端等互联网媒介向已注册特定对象进行宣传推介的除外。
- (7)向投资者宣传资产管理计划预期收益率。
- (8)夸大或者片面宣传产品，夸大或者片面宣传资产管理计划管理人及其管理的产品、投资经理等的过往业绩，未充分揭示产品风险，投资者认购资产管理计划时未签订风险揭示书和资产管理合同。

94、下列关于加强证券经纪业务管理规定的说法，正确的有()。

- ①对证券经纪业务实施统一领导、分级管理
- ②防范公司与客户之间的利益冲突
- ③切实履行反洗钱义务
- ④防止出现损害客户合法权益的行为

- A、 ①②③④
- B、 ①②
- C、 ①②③
- D、 ②③④

答案： D

答案： D

解析：考点：证券公司应当建立健全证券经纪业务管理制度，对证券经纪业务实施集中统一管理，防范公司与客户之间的利益冲突，切实履行反洗钱义务，防止出现损害客户合法权益的行为。

95、关于股票质押式回购业务的风险管理，以下说法正确的是()。

- ①证券公司应当对股票质押式回购实行集中统一管理
- ②证券公司应当建立健全业务隔离制度
- ③证券公司应当建立标的证券制度管理
- ④股票质押率上限不得超过50%

- A、 ①②③
- B、 ①②④
- C、 ②③④
- D、 ①②③④

答案： A

解析：考点：本题考查股票质押式回购业务的风险管理的规定。股票质押率上限不得超过60%。

96、公开发行公司债券的发行人应当及时披露债券存续期内发生可能影响其偿债能力或债券价格的重大事项。重大事项包括()。

- ①发行人经营方针、经营范围或生产经营外部条件等发生重大变化
- ②债券信用评级发生变化
- ③发行人发生未能清偿到期债务的违约情况
- ④发行人主要资产被查封、扣押、冻结

- A、 ①②④
- B、 ①②③
- C、 ①②
- D、 ①②③④

答案： D

解析：公开发行公司债券的发行人应当及时披露债券存续期内发生可能影响其偿债能力或债券价格的重大事项。重大事项包括：

- ①发行人经营方针、经营范围或生产经营外部条件等发生重大变化；
- ②债券信用评级发生变化；
- ③发行人主要资产被查封、扣押、冻结；
- ④发行人发生未能清偿到期债务的违约情况；
- ⑤发行人当年累计新增借款或对外提供担保超过上年末净资产的20%；
- ⑥发行人放弃债权或财产，超过上年末净资产的10%；
- ⑦发行人发生超过上年末净资产10%的重大损失；
- ⑧发行人作出减资、合并、分立、解散及申请破产的决定；
- ⑨发行人涉及重大诉讼、仲裁事项或受到重大行政处罚；
- ⑩保证人、担保物或者其他偿债保障措施发生重大变化；
- ⑩发行人情况发生重大变化导致可能不符合公司债券上市条件；
- ⑩发行人涉嫌犯罪被司法机关立案调查，发行人董事、监事、高级管理人员涉嫌犯罪被司法机关采取强制措施；
- ⑩其他对投资者作出投资决策有重大影响的事项。

97、出现以下()情形时，中国证监会撤销保荐代表人资格。

- ①保荐代表人被吊销证券业执业证书
- ②保荐代表人被注销证券业执业证书
- ③保荐代表人受到中国证监会行政处罚
- ④保荐代表人未按要求参加保荐代表人年度业务培训的

- A、 ①②③
- B、 ②③④
- C、 ①③④
- D、 ①②③④

答案： D

解析：考点：保荐代表人被吊销、注销证券业执业证书，或者受到中国证监会行政处罚的，中国证监会撤销其保荐代表人资格；不再符合其他条件的，中国证监会责令其限期整改，逾期仍然不符合要求的，中国证监会撤销其保荐代表人资格。个人通过中国证监会认可的保荐代表人胜任能力考试或者取得保荐代表人资格后，应当定期参加中国证券业协会或者中国证监会认可的其他机构组织的保荐代表人年度业务培训。保荐代表人未按要求参加保荐代表人年度业务培训的，中国证监会撤销其保荐代表人资格；通过保荐代表人胜任能力考试而未取得保荐代表人资格的个人，未按要求参加保荐代表人年度业务培训的，其保荐代表人胜任能力考试成绩不再有效。

98、融资融券标的证券为股票的，应当符合()条件。

- ①在交易所上市交易超过2个月的
- ②股东人数不少于4000人
- ③股票发行公司已完成股权分置改革
- ④股票交易未被交易所实施风险警示

- A、 ①②③
- B、 ①③④
- C、 ②③④
- D、 ①②③④

答案： C

解析：考点：本题考查标的的债券为股票需满足的条件。在交易所上市交易要超过3个月。

99、证券期货经营机构及其工作人员违反《证券期货经营机构及其工作人员廉洁从业规定》，有()情形的，中国证监会应当从重处理。

- ①连续或者多次违反该规定
- ②违反该规定后及时报告
- ③涉及金额较大
- ④曾为公职人员

- A、 ①②③
- B、 ②③④
- C、 ①③④
- D、 ①②④

答案： C

解析：《证券期货经营机构及其工作人员廉洁从业规定》第二十三条。证券期货经营机构及其工作人员违反本规定，有下列情形之一的，中国证监会应当从重处理：

- （一）直接、间接或者唆使、协助他人向监管人员输送利益；
- （二）连续或者多次违反本规定；
- （三）涉及金额较大或者涉及人员较多；
- （四）产生恶劣社会影响；
- （五）曾为公职人员特别是监管人员，以及曾任证券期货经营机构合规风控职务的人员违反本规定；
- （六）中国证监会认定应当从重处理的其他情形。

100、规范金融机构资产管理业务主要遵循()原则。

- ①坚持严控风险的底线思维
- ②坚持服务实体经济的根本目标
- ③坚持宏观审慎管理与微观审慎监管相结合、机构监管与功能监管相结合的监管理念
- ④坚持有的放矢的问题导向

- A、 ①②③
- B、 ②③④
- C、 ①②③④
- D、 ①②④

答案： C

解析：考点：本题考查规范金融机构资产管理业务应遵循的规则。除上述四项外，还有坚持积极稳妥审慎推进。