

2019年3月证券从业资格考试《证券市场基本法律法规》模考大赛

一、选择题

1、股份有限公司董事、监事、高级管理人员应当向公司申报所持有的本公司股权及其变动情况，在任职期间每年转让的股份不得超过其所持有本公司股份总数的（ ）。

- A、20%
- B、25%
- C、30%
- D、35%

答案：B

解析：考点：本题考查股份有限公司的股权转让。公司董事、监事、高级管理人员应当向公司申报所持有的本公司股权及其变动情况，在任职期间每年转让的股份不得超过其所持有本公司股份总数的25%。

2、财务顾问及财务顾问主办人出现()，中国证监会对其采取监管谈话，出具警示函，责令改正等监管措施。

- 1、内部控制机制和管理制度、尽职调查制度以及相关业务规则存在重大缺陷或者未得到有效执行的
- 2、未按照相关规定发表专业意见的
- 3、在受托报送申报材料过程中，未切实履行组织、协调义务、申报文件制作质量低下的
- 4、未依法履行督导义务的

- A、1、2、4
- B、1、2、3
- C、1、3、4
- D、1、2、3、4

答案：D

解析：考点：本题考查财务顾问及财务顾问主办人的法律责任。财务顾问及其财务顾问主办人出现下列情形之一的，中国证监会对其采取监管谈话、出具警示函、责令改正等监管措施：

- (1)内部控制机制和管理制度、尽职调查制度以及相关业务规则存在重大缺陷或者未得到有效执行的。
- (2)未按照相关规定发表专业意见的。
- (3)在受托报送申报材料过程中，未切实履行组织、协调义务、申报文件制作质量低下的。
- (4)未依法履行持续督导义务的。
- (5)未按照相关规定向中国证监会报告或者公告的。
- (6)违反其就上市公司并购重组相关业务活动所作承诺的。
- (7)违反保密制度或者未履行保密责任的。
- (8)采取不正当竞争手段进行恶性竞争的。
- (9)唆使、协助或者伙同委托人干扰中国证监会审核工作的。
- (10)中国证监会认定的其他情形。

责令改正的，财务顾问及其财务顾问主办人在改正期间，或者按照要求完成整改并经中国证监会验收合格之前，不得接受新的上市公司并购重组财务顾问业务。

3、按照《证券交易委托代理协议指引》的规定，以下事项中，()属于客户可以委托证券公司代理的事项。

- ①接受并执行客户依照《证券交易委托代理协议》约定的方式下达的合法有效的委托指令
- ②代理客户进行资金、证券的清算、交收
- ③代理保管客户买入或存入的有价证券
- ④接受客户对其委托、成交及账户内的资产及变化情况的查询，并应客户的要求提供相应的清单

- A、①②③
- B、①②③④
- C、①③④
- D、①②④

答案：B

解析：考点：本题考查用户可以委托证券公司代理的事项。根据中国证券业协会《证券交易委托代理协议指引》的规定，客户可以委托证券公司代理的事项主要如下：

1. 接受并执行客户依照《证券交易委托代理协议》约定的方式下达的合法有效的委托指令；
2. 代理客户进行资金、证券的清算、交收；
3. 代理保管客户买入或存入的有价证券；
4. 代理客户领取红利股息及其他利益分配；
5. 接受客户对其委托、成交及账户内的资产及变化情况的查询，并应客户的要求提供相应的清单；
6. 法律、法规、规章、自律规则规定的、证券公司可以代理客户进行的其他活动。

4、《期货交易管理条例》第六十七条规定，不属于期货公司有欺诈客户行为的有（ ）。

- A、不按照规定在期货保证金存管银行开立保证金账户，或者违规划转客户保证金的
- B、向客户作获利保证或者不按照规定向客户出示风险说明书的
- C、在经纪业务中与客户约定分享利益、共担风险的
- D、将客户交易指令下达到期货交易所

答案：D

解析：考点：本题考查《期货交易管理条例》第六十七条的规定，未将客户交易指令下达到期货交易所的属于期货公司的欺诈客户行为。

5、甲公司是一家从事经纪业务的证券公司，8月接受乙公司的委托，进行证券买卖。则下列说法中，正确的是（ ）。

- A、甲公司接受乙公司的委托，以自己的资金进行证券买卖
- B、甲公司接受乙公司的委托，与乙公司共享证券买卖收益
- C、甲公司认为乙公司的指令不合理，所以根据自己的分析进行交易
- D、甲公司向乙公司提供服务，以收取佣金作为报酬

答案：D

解析：考点：综合考查证券经纪业务的概念与特点。证券经纪商不以自己的资金进行证券买卖，也不承担交易中证券涨跌的风险，A、B选项错误；委托人的指令具有权威性，证券经纪商必须严格地按照委托人制定的证券、数量、价格和有效时间购买证券，不能自作主张，擅自改变委托人的意愿，C选项错误；证券经纪商向客户提供服务以收取佣金作为报酬，D选项正确

6、以下关于从事证券经纪业务相关人员的要求，不符合规定的是（ ）。

- A、与客户权益变动相关业务的经办人员之间，应建立制衡机制
- B、与客户权益变动直接相关的业务可以选择一人操作并复核，复核应留痕迹
- C、非常规业务操作应当事先审批
- D、涉及限制客户资料转移的业务操作的审批和复核均应留痕迹

答案：B

解析：考点：从事证券经纪业务相关人员应符合下列要求：与客户权益变动相关业务的经办人员之间，应建立制衡机制；与客户权益变动直接相关的业务应当一人操作、一人复核，复核应留痕迹；涉及限制性客户资产转移、改变客户证券账户和资产账户的对应关系、客户账户资产变动记录的差错确认与调整等非常规性业务操作，应事先审批，事后复核，审批和复核均应留痕迹。

7、股份有限公司申请股票上市，下列条件中不符合规定的是（ ）。

- A、公开发行的股份达到公司股份总数20%以上
- B、公司最近3年无重大违法行为，财务会计报告无虚假记载
- C、公司股本总额不少于人民币3000万元
- D、股票经国务院证券监督管理机构核准已公开发行

答案：A

解析：考点：本题考查股票上市。股份有限公司申请股票上市，应当符合下列条件：

- (1)股票经国务院证券监督管理机构核准已公开发行。
- (2)公司股本总额不少于人民币3000万元。
- (3)公开发行的股份达到公司股份总数的25%以上；公司股本总额超过人民币4亿元的，公开发行股份的比例为10%以上。
- (4)公司最近3年无重大违法行为，财务会计报告无虚假记载。

8、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。

9、净资产不低于人民币()的企事业单位法人、合伙企业为《公司债券发行与交易管理办法》所称合格投资者。

- A、3000万元
- B、2000万元
- C、1000万元
- D、500万元

答案：C

解析：考点：合格投资者的条件资质。净资产不低于人民币1000万元的企事业单位法人、合伙企业为《公司债券发行与交易管理办法》所称合格投资者。

10、下列关于财务顾问主办人保密与培训制度表述正确的有()。

- ①财务顾问及其财务顾问主办人应当严格履行保密责任，不得利用职务之便买卖相关上市公司的证券或者谋取其他不当利益
- ②财务顾问及其财务顾问主办人应当督促委托人、委托人的董事、监事和高级管理人员及其他内幕信息知情人严格保密，不得进行内幕交易
- ③财务顾问应当按照证监会的要求，配合提供上市公司并购重组相关内幕信息知情人买卖、持有相关上市公司证券的文件，并向证监会报告内幕信息知情人的违法违规行为，配合证监会依法进行调查
- ④财务顾问主办人应当参加中国证券业协会组织的相关培训，接受后续教育

- A、①②③
- B、①③④
- C、②③④
- D、①②③④

答案：D

解析：本题考查财务顾问主办人保密与培训制度。财务顾问及其财务顾问主办人应当严格履行保密责任，不得利用职务之便买卖相关上市公司的证券或者牟取其他不当利益，并应当督促委托人、委托人的董事、监事和高级管理人员及其他内幕信息知情人严格保密，不得进行内幕交易。

财务顾问应当按照中国证监会的要求，配合提供上市公司并购重组相关内幕信息知情人买卖、持有相关上市公司证券的文件，并向中国证监会报告内幕信息知情人的违法违规行为，配合中国证监会依法进行的调查。

财务顾问主办人应当参加中国证券业协会组织的相关培训，接受后续教育。

11、中国证监会根据证券公司评价计分的高低，将证券公司分为A. (AAA、AA、A)、B. (BBB、BB、B)、C. (CCC、CC、C)、D、E五大类11个级别。

下列关于证券公司基于分类监管要求划分的证券公司基本类别的说法中错误的是()。

- A、C级是正常经营状态的最低等级
- B、评价分低于60分的证券公司，定为D类公司
- C、B类BB级及以上公司的评价计分应当高于90分
- D、被依法采取责令停业整顿、指定其他机构托管、接管、行政重组等风险处置措施的证券公司，评价计分为0分，定为E类公司

答案：C

解析：本题考查基于分类监管要求划分的证券公司基本类别。B类BB级及以上公司的评价计分应当高于100分。

12、净资本指标与上月相比发生20%以上不利变化或不符合规定标准时，证券公司应当在()个工作日内向公司全体董事报告，()个工作日内向公司全体股东报告。

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

答案：C

解析：本题考查风险控制指标报告的有关要求。证券公司应当至少每半年经主要负责人、首席风险官签署确认后，向公司全体董事报告一次公司净资本等风险控制指标的具体情况和达标情况。

证券公司应当至少每半年经董事会签署确认，向公司全体股东报告一次公司净资本等风险控制指标的具体情况和达标情况，并至少获得主要股东的签收确认证明文件。

净资本指标与上月相比发生20%以上不利变化或不符合规定标准时，证券公司应当在5个工作日内向公司全体董事报告，10个工作日内向公司全体股东报告。

证券公司应当在每月结束之日起7个工作日内，向中国证监会及其派出机构报送月度风险控制指标监管报表。

证券公司的净资本等风险控制指标与上月相比发生不利变化超过20%的，应当在该情形发生之日起3个工作日内，向中国证监会及其派出机构报告，说明基本情况和变化原因。

证券公司的净资本等风险控制指标达到预警标准或者不符合规定标准的，应当分别在该情形发生之日起3个、1个工作日内，向中国证监会及其派出机构报告，说明基本情况、问题成因以及解决问题的具体措施和期限。

13、()负责制定融资融券业务的操作流程，确定单一客户和单一证券的授信额度。

- A、董事会
- B、业务决策机构
- C、业务执行部门
- D、分支机构

答案：B

解析：考点：考查融资融券业务的决策授权体系。业务决策机构由有关高级管理人员和部门负责人组成。

14、《期货交易管理条例》第六十四条规定，下列不属于期货交易所、非期货公司结算会员责令改正，给予警告，没收违法所得的行为是()。

- A、违反规定收取手续费的
- B、涉及重大诉讼、仲裁
- C、不按照规定公布即时行情的，或者发布价格预测信息的
- D、不按照规定提取、管理和使用风险准备金的

答案：B

解析：考点：本题考查《期货交易管理条例》第六十四条的规定，期货交易所、非期货公司结算会员有下列行为之一的，责令改正，给予警告，没收违法所得：

- (1)违反规定接纳会员的；
- (2)违反规定收取手续费的；
- (3)违反规定使用、分配收益的；
- (4)不按照规定公布即时行情的，或者发布价格预测信息的；
- (5)不按照规定向国务院期货监督管理机构履行报告义务的；
- (6)不按照规定向国务院期货监督管理机构报送有关文件、资料的；
- (7)不按照规定建立、健全结算担保金制度的；
- (8)不按照规定提取、管理和使用风险准备金的；
- (9)违反国务院期货监督管理机构有关保证金安全存管监控规定的；
- (10)限制会员实物交割总量的；
- (11)任用不具备资格的期货从业人员的；
- (12)违反国务院期货监督管理机构规定的其他行为。

15、申请保荐代表人资格，证券公司和个人应当保证申请文件正式、准确、完整。申请期间，申请文件内容发生重大变化的，应当自变化之日起()个工作日内向中国证监会提交更新资料。

- A、1
- B、2
- C、3
- D、5

答案：B

解析：考点：考查保荐代表人的资格管理规定。申请保荐代表人资格，证券公司和个人应当保证申请文件正式、准确、完整。申请期间，申请文件内容发生重大变化的，应当自变化之日起2个工作日内向中国证监会提交更新资料。

16、证券金融公司可以根据化解证券公司违约风险的需要，建立()。

- A、转融通保证金

- B、证券公司担保账户
- C、专用资金账户
- D、转融通互保基金

答案：D

解析：考点：考查转融通互保基金的概念。证券金融公司可以根据化解证券公司违约风险的需要，建立转融通互保基金。转融通互保基金的管理办法，由证券金融公司制定，报中国证监会备案后实施。

17、证券交易所、证券公司、证券登记结算机构、证券服务机构的从业人员或者证券业协会的工作人员，故意提供虚假资料，隐匿、伪造、篡改或者毁损交易记录，诱骗投资者买卖证券的，撤销证券从业资格，并处以()的罚款；属于国家工作人员的，还应当依法给予行政处分。

- A、3万元以上10万元以下
- B、10万元以上60万元以下
- C、3万元以上60万元以下
- D、30万元以上300万元以下

答案：A

解析：考点：本题考查《证券法》。根据《证券法》第二百零七条规定，证券交易所、证券公司、证券登记结算机构、证券服务机构的从业人员或者证券业协会的工作人员，故意提供虚假资料，隐匿、伪造、篡改或者毁损交易记录，诱骗投资者买卖证券的，撤销证券从业资格，并处以3万元以上10万元以下的罚款；属于国家工作人员的，还应当依法给予行政处分。

18、发行人在持续督导期间首次公开发行股票并上市之日起()个月内控股股东或者实际控制人发生变更，中国证监会可根据情节轻重，自确认之日起3个月到12个月内不受理相关保荐代表人具体负责的推荐；情节特别严重的，撤销其保荐代表人资格。

- A、6
- B、12
- C、24
- D、36

答案：B

解析：发行人在持续督导期间出现下列情形之一的，中国证监会可根据情节轻重，自确认之日起3个月到12个月内不受理相关保荐代表人具体负责的推荐；情节特别严重的，撤销相关人员的保荐代表人资格：

- (1)证券上市当年累计50%以上募集资金的用途与承诺不符；
- (2)公开发行证券并在主板上市当年营业利润比上年下滑50%以上；
- (3)首次公开发行股票并上市之日起12个月内控股股东或者实际控制人发生变更；
- (4)首次公开发行股票并上市之日起12个月内累计50%以上资产或者主营业务发生重组；
- (5)上市公司公开发行新股、可转换公司债券之日起12个月内累计50%以上资产或者主营业务发生重组，且未在证券发行募集文件中披露；
- (6)实际盈利低于盈利预测达20%以上；
- (7)关联交易显失公允或者程序违规，涉及金额较大；
- (8)控股股东、实际控制人或其他关联方违规占用发行人资源，涉及金额较大；
- (9)违规为他人提供担保，涉及金额较大；
- (10)违规购买或出售资产、借款、委托资产管理等，涉及金额较大；
- (11)董事、监事、高级管理人员侵占发行人利益受到行政处罚或者被追究刑事责任；
- (12)违反上市公司规范运作和信息披露等有关法律法规，情节严重的；
- (13)中国证监会规定的其他情形。

19、下列说法中，正确的有()。

- ①证券投资顾问基于特定客户的立场，遵循忠实客户利益原则，向客户提供适当的证券投资建议；证券分析师基于独立、客观的立场，对证券及证券相关产品的价值进行研究分析，撰写发布研究报告
- ②证券投资顾问服务于不特定的客户，证券研究报告操作上向特定用户发布，提供证券估值等研究成果
- ③证券投资顾问一般服务于普通投资者，证券研究报告一般服务于基金、QFII等专业投资者
- ④证券投资顾问服务与特定客户的证券投资及其利益密切相关，但通常不会显著影响证券定价；证券研究报告向多个机构客户同时发布，对证券价格可能产生较大影响

- A、①②③
- B、①②④
- C、①③④
- D、②③④

答案：C

解析：本题考查证券投资顾问业务和发布证券研究报告的区别。证券投资顾问在了解客户的基础上，依据合同约定，向特定的客户提供适当的、有针对性的操作投资建议。证券研究报告操作上向不特定的客户发布，提供证券估值等研究成果，关注证券定价，不关注买卖时机选择等具体的操作性投资建议。

20、()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国债登记结算有限责任公司进行监督管理。

21、()是指主要投资于未上市创业企业普通股或者依法可转换为普通股的优先股、可转换债券等权益的股权投资基金。

- A、创业投资基金
- B、可转换投资基金
- C、小微企业投资基金
- D、特殊投资基金

答案：A

解析：考点：考查创业投资基金概念。创业投资基金，是指主要投资于未上市创业企业普通股或者依法可转换为普通股的优先股、可转换债券等权益的股权投资基金。

22、证券公司与期货公司签订、变更或者终止委托协议的，双方应当在()个工作日内报各自所在地的中间中国证监会派出机构备案。

- A、2
- B、3
- C、5
- D、10

答案：C

解析：考点：期货中间业务的备案规定。证券公司与期货公司签订、变更或者终止委托协议的，双方应当在5个工作日内报各自所在地的中国证监会派出机构备案。

23、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)》第三十九条的规定，涉嫌()情形时，应予操纵证券、期货市场罪立案追诉。

- A、与他人串通，以事先约定的时间、价格和方式相互进行证券或者期货合约交易，且在该证券或者期货合约连续15个交易日内成交量累计达到该证券或者期货合约同期总成交量30%以上的
- B、单独或者合谋，当日连续申报买入或者卖出同一证券、期货合约并在成交前撤销申报，撤回申报量占当日该种证券总申报量40%以上的
- C、在自己实际控制的账户之间进行证券交易，或者以自己为交易对象，自买自卖期货合约，且在该证券或者期货合约连续20个交易日内成交量累计达到该证券或者期货合约同期总成交量20%以上的
- D、单独或者合谋，持有或实际控制期货合约的数量超过期货交易所业务规则限定的持仓量30%以上，且在该期货合约连续30个交易日内联合或者连续买卖期货合约数累计达到该期货合约同期总成交量30%以上的

答案：C

解析：考点：考查《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)》第三十九条的规定，涉嫌下列情形之一的，应予立案追诉：

- (1)单独或者合谋，持有或实际控制证券的流通股份数达到该证券的实际流通股份总量30%以上，且在该证券连续20个交易日内联合或者连续买卖股份数累计达到该证券同期总成交量30%以上的；
- (2)单独或者合谋，持有或实际控制期货合约的数量超过期货交易所业务规则限定的持仓量50%以上，且在该期货合约连续20个交易日内联合或者连续买卖期货合约数累计达到该期货合约同期总成交量30%以上的；
- (3)与他人串通，以事先约定的时间、价格和方式相互进行证券或者期货合约交易，且在该证券或者期货合约连续20个交易日内成交量累计达到该证券或者期货合约同期总成交量20%以上的；
- (4)在自己实际控制的账户之间进行证券交易，或者以自己为交易对象，自买自卖期货合约，且在该证券或者期货合约连续20个交易日内成交量累计达到该证券或者期货合约同期总成交量20%以上的；
- (5)单独或者合谋，当日连续申报买入或者卖出同一证券、期货合约并在成交前撤销申报，撤回申报量占当日该种证券总申报量50%以上的；
- (6)上市公司及其董事、监事、高级管理人员、实际控制人、控股股东或者其他关联人单独或者合谋，利用信息优势，操纵该公司证券交易价格或者证

券交易量的;

(7)证券公司、证券投资咨询机构、专业中介机构或者从业人员,违背有关从业禁止的规定,买卖或者持有相关证券,通过对证券或者其发行人、上市公司公开做出评价、预测或者投资建议,在该证券的交易中谋取利益,情节严重的;

(8)其他情节严重的情形。

24、按照《证券公司风险控制指标计算标准规定》,自营权益类证券及其衍生品的合计额不得超过()的100%。

- A、 营业利润
- B、 最近三年累计净利润
- C、 净资本
- D、 总资产

答案: C

解析: 考点: 考查证券自营业务的风险控制指标。自营权益类证券及其衍生品的合计额不得超过净资本的100%。

25、按照《证券公司内部控制指引》第二条的规定,下列不属于证券公司内部控制内容的是()。

- A、 经纪业务
- B、 业务创新
- C、 自营业务
- D、 操作风险

答案: D

解析: 考点: 本题考查《证券公司内部控制指引》第二条的规定。证券公司内部控制的主要内容包括经纪业务内部控制、自营业务内部控制、投资银行业务内部控制、受托投资管理业务内部控制、研究咨询业务内部控制、业务创新的内部控制、分支机构内部控制、财务管理内部控制、会计系统内部控制、信息系统内部控制、人力资源管理内部控制等方面。

26、证券公司应当将子公司的风险管理纳入统一体系,子公司风险管理工作负责人应由()考核,考核权重不低于50%。

- A、 证券公司首席风险官
- B、 证券公司董事长
- C、 子公司董事长
- D、 子公司总经理

答案: A

解析: 证券公司应当将子公司的风险管理纳入统一体系,对其风险管理工作实行垂直管理,要求并确保子公司在整体风险偏好和风险管理框架下,建立自身的风险管理组织架构、制度流程、信息技术系统和风控指标体系,保障全面风险管理的一致性和有效性。

证券公司子公司应当任命一名高级管理人员负责公司的全面风险管理工作,子公司负责全面风险管理工作的负责人不得兼任或者分管与其职责相冲突的职务或者部门。子公司风险管理工作负责人的任命应由证券公司首席风险官提名,子公司董事会聘任,其解聘应征得证券公司首席风险官同意。子公司风险管理工作负责人应在首席风险官指导下开展风险管理工作,并向首席风险官履行风险报告义务。子公司风险管理工作负责人应由证券公司首席风险官考核,考核权重不低于50%。

27、违反《证券法》规定,操纵证券市场的,责令依法处理非法持有的证券,没收违法所得,并处以()的罚款。

- A、 30万元以上60万元以下
- B、 3万元以上60万元以下
- C、 违法所得1倍以上5倍以下
- D、 违法所得1倍以上10倍以下

答案: C

解析: 考点: 本题考查《证券法》。根据《证券法》第二百零三条规定,违反本法规定,操纵证券市场的,责令依法处理非法持有的证券,没收违法所得,并处以违法所得1倍以上5倍以下的罚款;没有违法所得或者违法所得不足30万元的,处以30万元以上300万元以下的罚款。

28、关于场外衍生品业务备案,备案机构应当于首次开展业务之日起()内报送相关材料,完成该项业务首次备案。

- A、 20天
- B、 1个月
- C、 3个月
- D、 10天

答案: B

解析: 考点: 考查场外衍生品相关知识。备案机构应当于首次开展业务之日起1个月内报送以下材料,完成该项业务首次备案: 备案申请表和承诺函;

场外衍生品业务说明书；场外衍生品业务相关内部管理制度，包括但不限于内部控制、风险控制、合规管理、投资者保护等制度；协会要求的其他材料。

备案材料应加盖备案机构公章或经备案机构法定代表人签字或签章。场外衍生品业务已在监管机构或其他自律组织完成备案的，备案机构仅需填报备案申请表中的基本信息。协会规则对某项业务备案有特殊规定的，从其规定。

29、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。

30、中国证监会及其派出机构可以对财务顾问公司的()等方面进行非现场检查或者现场检查。

- ①公司治理
- ②内部控制
- ③经营运作
- ④风险状况

- A、①②④
- B、①②③④
- C、①③④
- D、①②③

答案：B

解析：考点：考查财务顾问的监管。根据《证券法》《上市公司并购重组财务顾问业务管理办法》等法律法规，中国证监会及其派出机构可以根据审慎监管原则，要求财务顾问提供按规定履行尽职调查义务的证明材料、工作档案和工作底稿，并对财务顾问的公司治理、内部控制、经营运作、风险状况、从业活动等方面进行非现场检查或者现场检查。财务顾问及其有关人员应当配合中国证监会及其派出机构的检查工作，提交的材料应当真实、准确、完整，不得以任何理由拒绝、拖延提供有关材料，或者提供不真实、不准确、不完整的材料。

31、证券经纪人可以从事的活动包括()。

- ①向客户介绍证券公司和证券市场的基本情况
- ②向客户介绍证券投资的基本知识
- ③向客户传递由证券公司统一提供的证券类金融产品宣传推介材料及有关信息
- ④向客户介绍开户、交易等业务流程

- A、①②③
- B、②③
- C、①②③④
- D、③④

答案：C

解析：证券经纪人在执业过程中，可以根据证券公司的授权，从事下列部分或者全部活动：

- (1)向客户介绍证券公司和证券市场的基本情况；
- (2)向客户介绍证券投资的基本知识及开户、交易、资金存取等业务流程；
- (3)向客户介绍与证券交易有关的法律、行政法规、中国证监会规定、自律规则和证券公司的有关规定；
- (4)向客户传递由证券公司统一提供研究报告及与证券投资有关的信息；
- (5)向客户传递由证券公司统一提供的证券类金融产品宣传推介材料及有关信息；
- (6)法律、行政法规和中国证监会规定证券经纪人可以从事的其他活动。

32、下列关于全国股份转让系统与证券交易所的主要区别的说法中，有误的是()。

- A、全国股份转让系统的定位主要是为创新型、创业型、成长型中小微企业发展服务
- B、全国股份转让系统不设财务门槛
- C、全国股份转让系统实行了较为宽松的投资者适当性制度

D、全国股份转让系统不是以交易为目的

答案：C

解析：考点：考查全国股份转让系统与证券交易所的主要区别。全国股份转让系统实行了较为严格的投资者适当性制度。

33、有关运用人工智能技术开展投资顾问业务的说法中，错误的是()。

- A、金融机构运用人工智能技术、采用机器人投资顾问开展资产管理业务应当经金融监督管理部门许可，取得相应的投资顾问资质，充分披露信息，报备智能投顾模型的主要参数以及资产配置的主要逻辑
- B、金融机构应当依法合规开展人工智能业务，不得借助智能投顾夸大宣传资产管理产品或者误导投资者
- C、金融机构委托外部机构开发智能投顾算法，应当要求开发机构根据不同产品投资策略研发对应的智能投顾算法，避免算法同质化加剧投资行为的顺周期性
- D、非金融机构也可以借助智能投资顾问超范围经营或者变相开展资产管理业务

答案：D

解析：考点：本题考查智能投顾的相关内容。非金融机构不得借助智能投资顾问超范围经营或者变相开展资产管理业务。

34、证券公司为从事另类投资业务设立的另类投资子公司，可以以()进行投资。

- A、自有资金
- B、保证金
- C、佣金
- D、流动资金

答案：A

解析：考点：证券公司另类投资业务。《管理规范》第二条规定了另类子公司的业务范围，即“证券公司另类子公司从事《证券公司证券自营投资品种清单》所列品种以外的金融产品、股权等另类投资业务，应当符合法律法规、监管要求和规范规定。另类子公司不得从事投资业务之外的业务。”这应当从以下几方面进行理解：

- (1)另类子公司只能以自有资金进行投资。
- (2)投资范围包括《证券公司证券自营投资品种清单》所列品种以外的金融产品等。
- (3)以自有资金投资非上市股权或新三板挂牌公司股票由另类子公司负责。
- (4)另类子公司不得从事投资业务之外的业务。
- (5)证券公司应当清晰划分证券公司与另类子公司及另类子公司与其他子公司之间的业务范围，避免利益冲突和利益输送。

35、基金信息披露人，不依法披露基金信息或者披露的信息有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的，对直接负责的主管人员和其他直接责任人员给予警告、暂停或者撤销基金从业资格，并处()。

- A、1万元以上10万元以下罚款
- B、1万元以上30万元以下罚款
- C、3万元以上10万元以下罚款
- D、3万元以上30万元以下罚款

答案：D

解析：考点：考查《证券投资基金法》第七十四条及第一百三十一条的规定。基金信息披露人，不依法披露基金信息或者披露的信息有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的，对直接负责的主管人员和其他直接责任人员给予警告、暂停或者撤销基金从业资格，并处3万元以上30万元以下罚款。

36、按照《证券业从业人员资格管理办法》，从事证券业务的专业人员是指()。

- ①证券公司中从事自营、经纪、承销、投资咨询、受托投资管理等业务的专业人员，包括相关业务部门的管理人员
- ②基金管理公司、基金托管机构中从事基金销售、研究分析、投资管理、交易、监察稽核等业务的专业人员，包括相关业务部门的管理人员
- ③基金销售机构中从事基金宣传、推销、咨询等业务的专业人员，包括相关业务部门的管理人员
- ④购买证券的个人投资者

- A、①②③
- B、②③④
- C、①③④
- D、①②④

答案：A

解析：本题考查从事证券业务的专业人员范围。按照《证券业从业人员资格管理办法》，从事证券业务的专业人员是指：

证券公司中从事自营、经纪、承销、投资咨询、受托投资管理等业务的专业人员，包括相关业务部门的管理人员；基金管理公司、基金托管机构中从

事基金销售、研究分析、投资管理、交易、监察稽核等业务的专业人员，包括相关业务部门的管理人员；基金销售机构中从事基金宣传、推销、咨询等业务的专业人员，包括相关业务部门的管理人员；证券投资咨询机构中从事证券投资咨询业务的专业人员及其管理人员；证券资信评估机构中从事证券资信评估业务的专业人员及其管理人员；中国证监会规定需要取得从业资格和执业证书的其他人员。

37、()负责债券融资工具交易的日常监测。

- A、中国人民银行
- B、中国银行间市场交易商协会
- C、全国银行间同业拆借中心
- D、中央国债登记结算有限责任公司

答案：C

解析：考点：考查监管部门对非金融企业债券融资工具发行与承销的监管措施。监管部门对非金融企业债务融资工具发行与承销的临管措施

(1)交易商协会依据《银行间债券市场非金融企业债务融资工具管理办法》及中国人民银行相关规定对债务融资工具的发行与交易实施自律管理。交易商协会应制定相关自律管理规则，并报中国人民银行备案。

(2)同业拆借中心负责债务融资工具交易的日常监测，每月汇总债务融资工具交易情况向交易商协会报送。

(3)中央结算公司负责债务融资工具登记、托管、结算的日常监测，每月汇总债务融资工具发行、登记、托管、结算、兑付等情况向交易商协会报送。

(4)交易商协会应每月向中国人民银行报告债务融资工具注册汇总情况、自律管理工作情况、市场运行情况及自律管理规则执行情况。

38、按照《证券期货投资者适当性管理办法》的要求，()专业投资者指的是经有关金融监管部门批准设立的金融机构、金融机构发行的理财产品以及经监管部门批准设立的养老基金、社会公益基金、QFII、RQFII等。

- A、第一类
- B、第二类
- C、第三类
- D、第四类

答案：A

解析：本题考查专业投资者的范围和分类。依据《证券期货投资者适当性管理办法》，专业投资者可以划分为三类。第一类是专业机构投资者，即经有关金融监管部门批准设立的金融机构、金融机构发行的理财产品以及经监管部门批准设立的养老基金、社会公益基金、合格境外机构投资者(QFII)、人民币合格境外机构投资者(RQFII)等。第二类是符合一定条件的专业投资者，即符合一定资产、财务规模并且具备一定投资知识和经验的投资者。此类投资者需提供相关证明材料，经经营机构核验属实的可以直接认定为专业投资者。第三类属于普通投资者自愿申请转化的专业投资者，在其资产、财务规模以及投资知识和经验符合一定要求的前提下，经营机构有权自主决定是否同意其转化。

39、按照《刑法》第一百八十条规定，对犯内幕交易、泄露内幕信息罪的人员，处5年以下有期徒刑或者拘役，并处或者单处违法所得1倍或者()倍以下罚金；情节特别严重的，处()年以上10年以下有期徒刑。

- A、3；1
- B、5；3
- C、3；2
- D、5；5

答案：D

解析：考点：本题考查《刑法》第一百八十条的规定。对犯内幕交易、泄露内幕信息罪的人员，处5年以下有期徒刑或者拘役，并处或者单处违法所得1倍或者5倍以下罚金；情节特别严重的，处5年以上10年以下有期徒刑。

40、证券投资顾问、证券分析师离职，其所在证券公司、证券投资咨询机构应当在()解除之日起()个工作日内，通过向中国证券业执业证书管理系统提交离职备案。

- A、劳动合同；10日
- B、劳动合同；15日
- C、委托代理协议；10日
- D、委托代理协议；15日

答案：A

解析：考点：根据相关规定，证券投资顾问、证券分析师离职，其所在证券公司、证券投资咨询机构应当在劳动合同解除之日起10个工作日内，通过向中国证券业执业证书管理系统提交离职备案。

41、托管机构挪用托管客户金融债券，取得违法所得35万元，则中国人民银行应对其采取()。

- A、没收违法所得

- B、没收违法所得，并处违法所得1倍以上3倍以下罚款
- C、没收违法所得，并处违法所得1倍以上5倍以下罚款
- D、处50万元以上200万元以下罚款

答案：D

解析：《中国人民银行法》第四十六条的规定如下：

中国人民银行有权对金融机构以及其他单位和个人的下列行为进行检查监督：

- ①执行有关存款准备金管理规定的行为；
- ②与中国人民银行特种贷款有关的行为；
- ③执行有关人民币管理规定的行为；
- ④执行有关银行间同业拆借市场、银行间债券市场管理规定的行为；
- ⑤执行有关外汇管理规定的行为；
- ⑥执行有关黄金管理规定的行为；
- ⑦代理中国人民银行经理国库的行为；
- ⑧执行有关清算管理规定的行为；
- ⑨执行有关反洗钱规定的行为。

前款所称中国人民银行特种贷款，是指国务院决定的由中国人民银行向金融机构发放的用于特定目的贷款。

上述所列行为违反有关规定，有关法律、行政法规有处罚规定的，依照其规定给予处罚；有关法律、行政法规未作处罚规定的，由中国人民银行区别不同情形给予警告，没收违法所得，违法所得50万元以上的，并处违法所得1倍以上5倍以下罚款；没有违法所得或者违法所得不足50万元的，处50万元以上200万元以下罚款；对负有直接责任的董事、高级管理人员和其他直接责任人员给予警告，处5万元以上50万元以下罚款；构成犯罪的，依法追究刑事责任。

42、证券公司编造虚假信息，扰乱证券、期货交易市场，造成严重后果的，()。

- A、处5年以下有期徒刑或者拘役，并处或单处违法所得1倍以上5倍以下罚金
- B、处5年以上10年以下有期徒刑，并处违法所得1倍以上5倍以下罚金
- C、处5年以上10年以下有期徒刑，并处违法所得1倍以上10倍以下罚金
- D、处5年以下有期徒刑或者拘役，并处或者单处1万元以上10万元以下的罚金

答案：D

解析：考点：考查证券公司违反自营业务相关规定的法律责任。证券公司编造虚假信息，扰乱证券、期货交易市场，造成严重后果的，处5年以下有期徒刑或者拘役，并处或者单处1万元以上10万元以下的罚金。

43、甲证券公司未按照规定程序了解客户身份、财产与收入状况、证券投资经验和风险偏好，造成投资者损失。下列对甲证券公司的处罚中，有误的是()。

- A、责令改正、给予警告
- B、没收违法所得
- C、处以违法所得10倍的罚款
- D、对直接负责的主管人员和其他直接责任人员处以5万元的罚款

答案：C

解析：考点：本题考查《证券公司监督管理条例》。可处以违法所得1倍以上5倍以下的罚款。

44、按照《证券法》第一百二十七条的规定，证券公司经营证券承销与保荐、证券自营、证券资产管理或其他证券业务等四项业务之一的，注册资本最低限额为人民币()亿元；经营上述业务等四项业务之二的，注册资本最低限额为人民币()亿元。

- A、2；3
- B、1；5
- C、1；2
- D、3；10

答案：B

解析：考点：考查《证券法》第一百二十七条的规定，证券公司经营证券承销与保荐、证券自营、证券资产管理或其他证券业务等四项业务之一的，注册资本最低限额为人民币1亿元；经营上述业务等四项业务之二的，注册资本最低限额为人民币5亿元。

45、特殊机构及产品证券账户在开立及使用中应严格遵守账户实名制有关要求，下列要求中表述错误的是()。

- A、特殊机构及产品证券账户持有人不得通过在证券账户下设立子账户、分账户、虚拟账户等方式违规进行证券交易，不得出借证券账户给他人使用
- B、不得为专门申购新股、炒作风险警示(ST股票)的产品申请开立证券账户；产品证券账户名称应当恰当反映产品属性

C、为产品、资管计划及员工持股计划申请开立账户时应当申报登记产品、自管计划或员工持股计划存续期且一般不得超过5年
D、产品资产管理人、托管人应当履行账户使用环节实名制审核监督义务，监督是否存在违规使用证券账户的行为。资产管理人、托管人发现涉嫌违反账户实名制要求的，应当及时向中国证券登记结算有限责任公司报告。

答案：C

解析：考点：本题考查《中国证券登记结算有限责任公司特殊机构及产品证券账户业务指南》的有关规定。C选项，其存续期一般不得超过3年。

46、下列关于证券公司与证券经纪人签订委托合同的说法正确的是()。

- ①签订合同前，应对证券经纪人进行严格审查
- ②应当遵循公平、效益、诚实信用的原则
- ③合同内可以不明确代理期间
- ④合同应该明确双方的权利义务

- A、①②
- B、②③
- C、③④
- D、①④

答案：D

解析：证券公司与证券经纪人签订委托合同应遵循平等、自愿、诚实信用的原则；合同应载明双方名称、代理权限和代理期间等事项。②③不正确。

47、关于非金融机构开展基金托管业务的条件，下列说法错误的是()。

- A、准入条件中要求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
- B、在从业人员方面规定拟从事基金清算、核算、投资监督、信息披露、内部稽核监控等业务的职业人员不少于8人，并具有基金从业资格。其中，核算、监督等核心业务岗位应当具备3年以上托管业务从业经验
- C、在制度建设方面，需具备完善的稽核监控制度和风险控制制度
- D、非银行金融机构需满足最近3年无重大违法违规记录，并符合其他法律、行政法规以及中国证监会定的其他条件

答案：B

解析：考点：考查非金融机构开展基金托管业务的条件。在从业人员方面规定拟从事基金清算、核算、投资监督、信息披露、内部稽核监控等业务的职业人员不少于8人，并具有基金从业资格。其中，核算、监督等核心业务岗位应当具备2年以上托管业务从业经验。

48、境内机构投资者开展境外证券投资业务时，应当由具有证券基金托管资格的银行负责资产托管业务。托管人应当符合最近一个会计年度实收资本不少于()亿美元或托管资产规模不少于()亿美元或等值货币。

- A、10；500
- B、10；1000
- C、20；500
- D、20；1000

答案：B

解析：考点：境内机构投资者开展境外证券投资业务时，应当由具有证券基金托管资格的银行负责资产托管业务。托管人应当符合最近一个会计年度实收资本不少于10亿美元或托管资产规模不少于1000亿美元或等值货币。

49、按照《期货交易管理条例》第七十条的规定，不属于操纵期货交易价格的是()。

- A、蓄意串通，按事先约定的时间、价格和方式相互进行期货交易，影响期货交易价格或者期货交易量的
- B、以自己为交易对象，自买自卖，影响期货交易价格或者期货交易量的
- C、不按照规定接受客户委托或者不按照客户委托内容擅自进行期货交易的
- D、单独或者合谋，集中资金优势、持仓优势或者利用信息优势联合或者连续买卖合约，操纵期货交易价格的

答案：C

解析：根据《条例》第七十条规定，任何单位或者个人有下列行为之一，操纵期货交易价格的，责令改正，没收违法所得，并处违法所得1倍以上5倍以下的罚款；没有违法所得或者违法所得不满20万元的，处20万元以上100万元以下的罚款：

(1)单独或者合谋，集中资金优势、持仓优势或者利用信息优势联合或者连续买卖合约，操纵期货交易价格的；

(2)蓄意串通，按事先约定的时间、价格和方式相互进行期货交易，影响期货交易价格或者期货交易量的；

(3)以自己为交易对象，自买自卖，影响期货交易价格或者期货交易量的；

(4)为影响期货市场行市囤积现货的；

(5)国务院期货监督管理机构规定的其他操纵期货交易价格的行为。考点：考查《期货交易管理条例》第七十条的规定，选项C属于期货公司欺诈客户的行为。

50、某上市公司因信息系统故障，造成年报未在规定日期前发布，另外近期高级管理人员发生频繁更换，公司未及时披露该信息，造成公司股价异常波动，另外该公司甲利用职务之便，吸收公众存款数额达到30万元，另外使用诈骗手段集资数额达到5万元，下列选项中说法错误的是（ ）。

- A、该上市公司未披露重要信息，构成违规披露、不披露重要信息罪
- B、该上市公司因信息系统故障，造成未按规定披露公司年报，不符合违规披露、不披露重要信息罪的认定
- C、甲使用诈骗手段集资数额达到5万元，因性质恶劣，应予立案追诉
- D、甲利用职务之便，吸收公众存款达到30万元，应予立案追诉

答案：C

解析：考点：本题考查《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)》第四十九条规定，个人集资诈骗，数额达到10万元以上的，应予立案追诉。

51、按照《证券公司全面风险管理规范》的要求，()的职责包括：建立健全公司全面风险管理的经营管理架构，明确全面风险管理职能部门、业务部门以及其他部门在风险管理中的职责分工，建立部门之间有效制衡、相互协调的运行机制。

- A、监事会
- B、经理层
- C、董事会
- D、风险管理部门

答案：B

解析：本题考查全面风险管理的责任主体。证券公司经理层对全面风险管理承担主要责任，应当履行以下职责：

- (1)制定风险管理制度，并适时调整。
- (2)建立健全公司全面风险管理的经营管理架构，明确全面风险管理职能部门、业务部门以及其他部门在风险管理中的职责分工，建立部门之间有效制衡、相互协调的运行机制。
- (3)制定风险偏好、风险容忍度以及重大风险限额等的具体执行方案，确保其有效落实；对其进行监督，及时分析原因，并根据董事会的授权进行处理。
- (4)定期评估公司整体风险和各类重要风险管理状况，解决风险管理中存在的问题并向董事会报告。
- (5)建立涵盖风险管理有效性的全员绩效考核体系。
- (6)建立完备的信息技术系统和数据质量控制机制。
- (7)风险管理的其他职责。

证券公司应当任命一名高级管理人员负责全面风险管理工作（以下统称首席风险官）。首席风险官不得兼任或者分管与其职责相冲突的职务或者部门。

52、证券公司董事、监事、高级管理人员或者境内分支机构负责人不再具备任职资格条件的，证券公司应当解除其职务并向国务院证券监督管理机构报告；证券公司未解除其职务的，国务院证券监督管理机构应当()。

- A、监管谈话
- B、出具警示函
- C、责令其解除
- D、责令参加培训

答案：C

解析：考点：考查对未及时解决不具备任职资格条件人员情形进行责令限期整改的监督管理措施。根据《证券公司监督管理条例》第七十三条的规定，证券公司董事、监事、高级管理人员或者境内分支机构负责人不再具备任职资格条件的，证券公司应当解除其职务并向国务院证券监督管理机构报告；证券公司未解除其职务的，国务院证券监督管理机构应当责令其解除。

53、证券公司在与客户建立业务关系时，应当识别客户身份，了解()和交易的()，和对客户的有效身份证件或者其他身份证明文件，登记客户身份基本信息，并留存有效身份证件或者其他身份证明文件的复印件或者影印件。

- A、实际控制客户的自然人；实际受益人
- B、实际控制客户的法人；实际受益人
- C、实际控制客户的自然人；直接受益人
- D、实际控制客户的法人；直接受益人

答案：A

解析：本题考查证券公司对客户身份识别的基本要求。证券公司在与客户建立业务关系时，应当识别客户身份，了解实际控制客户的自然人和交易的实际受益人，核对客户的有效身份证件或者其他身份证明文件，登记客户身份基本信息，并留存有效身份证件或者其他身份证明文件的复印件或者影印件。针对具有不同洗钱或者恐怖融资风险特征的客户、业务关系或者交易，证券公司应采取相应的措施，了解客户及其交易目的和交易性质，了解实际控制客户的自然人和交易的实际受益人。

54、《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，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：本题考查《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，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。

55、发行人发生超过上年末净资产()，将之认定为债券存续期间需要披露的重大事项。

A、10%

B、15%

C、20%

D、25%

答案：A

解析：考点：本题考查债券存续期间重大事件的披露，发行人发生超过上年末净资产10%，将之认定为债券存续期间需要披露的重大事项。

56、按照《证券公司全面风险管理规范》的要求，()的职责包括：审议批准公司的风险偏好、风险容忍度以及重大风险限额；审议公司定期风险评估报告。

A、监事会

B、经理层

C、董事会

D、风险管理部门

答案：C

解析：本题考查全面风险管理的责任主体。证券公司董事会承担全面风险管理的最终责任，履行以下职责：

(1)推进风险文化建设；

(2)审议批准公司全面风险管理的基本制度；

(3)审议批准公司的风险偏好、风险容忍度以及重大风险限额；

(4)审议公司定期风险评估报告；

(5)任免、考核首席风险官，确定其薪酬待遇；

(6)建立与首席风险官的直接沟通机制；

(7)公司章程规定的其他风险管理职责。

董事会可授权其下设的风险管理专业委员会履行其全面风险管理的部分职责。

57、证券公司合并、分立、停业、解散、破产，必须经()批准。

A、国务院证券监督管理机构

B、证券交易所

C、国务院金融监督管理机构

D、中国证券业协会

答案：A

解析：考点：证券公司合并、分立、停业、解散、破产，必须经国务院证券监督管理机构批准。

58、未按《证券、期货投资咨询管理暂行办法》规定向证券主管部门履行报告、年检义务的，由中国证监会单处或者并处警告、没收违法所得、()罚款。

A、5000元以上1万元以下

B、5000元以上2万元以下

C、1万元以上2万元以下

D、1万元以上3万元以下

答案：D

解析：未按《证券、期货投资咨询管理暂行办法》规定向证券主管部门履行报告、年检义务的，中国证监会单处或者并处警告、没收违法所得、1万元以上3万元以下罚款。

59、下列有关债券交易的事项中，说法正确的是（ ）。

A、依法发行的股票、债券及其他证券，法律对其转让期限有限制性规定的，在限定的期限内，有特殊情形时，可以买卖

B、依法公开发行的股票、公司债券及其他证券，可以在场外交易

C、非依法发行的证券，可以进行买卖

D、证券在证券交易所上市交易，应当采用公开的集中交易方式或者国务院证券监督管理机构批准的其他方式

答案：D

解析：考点：本题考查债券交易的条件和方式。证券交易当事人依法买卖的证券，必须是依法发行并交付的证券。选项A错误。非依法发行的证券，可以进行买卖。依法发行的股票、债券及其他证券，法律对其转让期限有限制性规定的，在限定的期限内不得买卖。选项B错误。依法公开发行的股票、公司债券及其他证券，应当在依法设立的证券交易所上市交易或者在国务院批准的其他证券交易所转让，选项C错误。证券在证券交易所上市交易，应当采用公开的集中交易方式或者国务院证券监督管理机构批准的其他方式。选项D正确。

60、证券金融公司开展转融通业务，可以使用下列资金和证券()。

①自有资金和证券

②通过证券交易所的业务平台融入的资金和证券

③通过证券金融公司的业务平台融入的资金

④依法筹集的其他证券和资金

A、①②③

B、①③④

C、②③④

D、①②③④

答案：D

解析：考点：本题考查转融通业务资金和证券的来源。证券金融公司开展转融通业务，可以使用下列资金和证券：

第一，自有资金和证券；

第二，通过证券交易所的业务平台融入的资金和证券；

第三，通过证券金融公司的业务平台融入的资金；

第四，依法筹集的其他资金和证券。

61、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质押券中的证券到期

A、①②④

B、①③④

C、①②③④

D、①②③

答案：C

解析：考点：本题考查质押式报价回购式证券的异常情况处理。异常情况一般包括以下几种情形：

①证券公司质押专用账户中质押券或质押现金被司法等机关冻结或强制执行的；

②证券公司被暂停或终止报价回购业务权限的；

③证券公司进入风险处置或破产程序的；

④客户资金账户被司法等机关冻结或强制执行的；

⑤质押券中的债券到期的。

发生前三项情形的，证券公司应及时通知客户。其中，证券公司被暂停报价回购交易权限的，应在权限暂停之日开市前，通过其网络或系统公告。证券公司因违约导致异常情况发生的，应向受影响的客户承担违约责任。

62、申请证券投资咨询从业资格的机构，应当具备的条件下列说法不正确的是()。

- A、有固定的业务场所和与业务相适应的通讯设备及其他信息传递设施
- B、有200万元人民币以上的注册资本
- C、单独从事证券投资咨询业务的机构，有5名以上取得证券投资咨询从业资格的专职人员
- D、同时从事证券和期货投资咨询业务的机构，有10名以上取得证券、期货投资咨询从业资格的专职人员

答案：B

解析：考点：本题考查证券投资咨询机构资格管理。选项B应为有100万元人民币以上的注册资本。

63、交易所融资融券交易实施细则规定，融资、融券期限最长不得超过()个月。

- A、3
- B、4
- C、5
- D、6

答案：D

解析：考点：本题考查融资融券期限。交易所“融资融券交易实施细则”规定，融资、融券期限最长不得超过6个月。合约到期前，客户可申请展期，每次展期的期限不得超过6个月，且证券公司应对客户的信用状况、维持担保比例予以评估。而证券公司的上述行为显然违背以上规定，并最终被采取行政监管措施。

64、下列关于基金销售人员的资质要求，错误的是()。

- A、基金管理公司的全部基金销售人员应取得从业资格
- B、商业银行总行及其一级分行从事基金销售业务管理的人员不用取得从业资格
- C、证券公司总部及营业网点从事基金宣传推介、基金理财业务咨询等活动的人员应取得基金销售人员从业考试成绩合格证
- D、专业基金销售机构和证券投资咨询机构总部及营业网点从事基金宣传推介、基金理财业务咨询等活动的人员应取得基金销售人员从业考试成绩合格证

答案：B

解析：基金销售人员应符合下列资质要求：(1)基金管理公司的全部基金销售人员应取得从业资格；(2)证券公司总部及营业网点、商业银行总行及其一级分行、专业基金销售机构和证券投资咨询总部及营业网点从事基金销售业务管理的人员应取得从业资格；(3)证券公司总部及营业网点、商业银行总行、各级分行及营业网点、专业基金销售机构和证券投资咨询机构总部及营业网点从事基金宣传推介、基金理财业务咨询等活动的人员应取得基金销售人员从业考试成绩合格证。

65、证券公司为客户买卖证券提供融资融券的，没收违法所得，暂停或者撤销相关业务许可，并处以非法融资融券等值以下的罚款。对直接负责的主管人员和其他直接责任人员给予警告，撤销任职资格或者证券从业资格，并处以()的罚款。

- A、30万元以上60万元以下
- B、10万元以上30万元以下
- C、3万元以上30万元以下
- D、10万元以上60万元以下

答案：C

解析：考点：本题考查《证券法》。根据《证券法》第二百零五条规定，证券公司违反《公司法》规定，为客户买卖证券提供融资融券的，没收违法所得，暂停或者撤销相关业务许可，并处以非法融资融券等值以下的罚款。对直接负责的主管人员和其他直接责任人员给予警告，撤销任职资格或者证券从业资格，并处以3万元以上30万元以下的罚款。

66、()依法对金融债券的发行进行监督管理。

- A、中国人民银行
- B、财政部
- C、中国证监会
- D、国务院

答案：A

解析：考点：中国人民银行依法对金融债券的发行进行监督管理。

67、()依法对公司债券的公开发行、非公开发行及其交易或转让活动进行监督管理。

- A、中国证券业协会
- B、财政部

C、中国证监会

D、国务院

答案：C

解析：考点：中国证监会依法对公司债券的公开发行、非公开发行及其交易或转让活动进行监督管理。中国证监会依法对公司债券的公开发行、非公开发行及其交易或转让活动进行监督管理。

证券自律组织可依照相关规定对公司债券的上市交易或转让、非公开发行及转让、承销、尽职调查、信用评级、受托管理及增信等进行自律管理。

证券自律组织应当制定相关业务规则，明确公司债券承销、备案、上市交易或转让、信息披露、投资者适当性管理、持有人会议及受托管理等具体规定，报中国证监会批准。

68、发行人公开发行证券上市当年即亏损，中国在证监会自确认之日起暂停保荐机构的保荐机构资格()个月，撤销相关人员的保荐代表人资格。

A、1

B、3

C、4

D、6

答案：B

解析：发行人出现下列情形之一的，中国在证监会自确认之日起暂停保荐机构的保荐机构资格3个月，撤销相关人员的保荐代表人资格：①证券发行募集文件等申请材料存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏；②公开发行证券上市当年即亏损；③持续督导期间信息披露文件存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

69、()依法对公司债券的公开发行、非公开发行及其交易或转让活动进行监督管理。

A、中国证监会

B、财政部

C、中国人民银行

D、国务院

答案：A

解析：考点：考查监管部门对公司债券发行与承销的监管。中国证监会依法对公司债券的公开发行、非公开发行及其交易或转让活动进行监督管理。

70、私募基金子公司具有5年以上投资管理或资产管理经验的高级管理人员不得少于()人；具有2年以上投资管理或资产管理经验的投资管理人员不得少于()人。

A、1；2

B、2；3

C、3；4

D、3；5

答案：B

解析：考点：考查私募基金子公司相关知识。私募基金子公司应当具备一定数量的高级管理人员和投资管理人员，具有5年以上投资管理或资产管理经验的高级管理人员不得少于2人；具有2年以上投资管理或资产管理经验的投资管理人员不得少于3人。

前款所称高级管理人员和投资管理人员最近1年应当无不良诚信记录，未受到行政、刑事处罚、被采取监管措施或自律处分，且不存在因涉嫌违法违规正在被有权机关调查的情形。

71、证券公司经营证券承销与保荐、证券自营、证券资产管理、其他证券业务等业务之一的，其净资本不得低于人民币()。

A、1000万元

B、2000万元

C、5000万元

D、1亿元

答案：C

解析：本题考查证券公司从事相关证券业务的净资本标准。证券公司经营证券经纪业务的，其净资本不得低于人民币2000万元。

证券公司经营证券承销与保荐、证券自营、证券资产管理、其他证券业务等业务之一的，其净资本不得低于人民币5000万元。

证券公司经营证券经纪业务，同时经营证券承销与保荐、证券自营、证券资产管理、其他证券业务等业务之一的，其净资本不得低于人民币1亿元。

证券公司经营证券承销与保荐、证券自营、证券资产管理、其他证券业务中两项及两项以上的，其净资本不得低于人民币2亿元。

72、开展柜台市场业务的证券公司可以为在其柜台市场发行、销售与转让的私募产品提供登记、托管与结算服务。下列有关说法中有

误的是()。

- A、投资者在柜台市场交易私募产品，证券公司应当为其开立产品账户
- B、证券公司应当在产品登记机构开立柜台市场自有产品账户，不需要其他自有产品账户相互隔离
- C、证券公司应当在商业银行开立柜台市场客户资金专用存款账户，用于存放柜台市场客户的非第三方存管资金、第三方存管客户与非第三方存管客户的待交收资金，并与其他账户相互隔离
- D、证券公司应当将在商业银行开立柜台市场客户资金专用存款账户，向中国证监会证券市场交易结算资金监控系统报备

答案：B

解析：考点：本题考查证券公司开展柜台业务产品账户管理。开展柜台市场业务的证券公司可以为在其柜台市场发行、销售与转让的私募产品提供登记、托管与结算服务。产品账户：(1)产品账户开立。投资者在柜台市场交易私募产品，证券公司应当为其开立产品账户。(2)柜台市场自有产品专用账户。证券公司应当在产品登记机构开立柜台市场自有产品专用账户，并与其他自有产品账户相互隔离。证券公司应当将柜台市场自有产品专用账户和参与柜台市场交易的自有资金专用存款账户向中国证券业协会报备。(3)柜台市场客户资金专用存款账户。证券公司应当在商业银行开立柜台市场客户资金专用存款账户，用于存放柜台市场客户的非第三方存管资金、第三方存管客户与非第三方存管客户的待交收资金，并与其他账户相互隔离。证券公司应当将该账户向中国证监会证券市场交易结算资金监控系统报备。

73、证券公司柜台市场产品账户代码由()为字符组成，前()位为机构代码，由报价系统自动分配；后()位由阿拉伯数字和英文字母组成。

- A、12；2；10
- B、12；3；9
- C、12；4；8
- D、12；5；7

答案：B

解析：考点：本题考查证券公司柜台市场产品账户代码的组成。证券公司柜台市场产品账户代码由12位字符组成，前3位为机构代码，由报价系统自动分配；后9位由阿拉伯数字和英文字母组成，优先使用阿拉伯数字，由报价系统、证券公司或者中国证监会认可的其他登记机构分配并管理。

74、常见的内幕交易行为有()。

- A、证券公司以自营账户为他人或以他人名义为自己买卖债券
- B、发行人在招股说明书中作出虚假陈述
- C、知情人向他人泄露内幕信息，使他人利用该信息进行内幕交易
- D、证券公司将自营业务与代理业务混合操作

答案：C

解析：考点：证券公司自营业务的法律责任中，常见的内幕交易行为。禁止证券交易内幕信息的知情人和非法获取内幕信息的人利用内幕信息从事证券交易活动。证券交易内幕信息的知情人和非法获取内幕信息的人，在内幕信息公开前，不得买卖该公司的证券，或者泄露该信息，或者建议他人买卖该证券。内幕交易行为给投资者造成损失的，行为人应当依法承担赔偿责任。

75、以下()是证券公司与客户关系的基本原则。

- ①保守客户秘密
 - ②履行法定信息披露义务
 - ③完善客户沟通、投诉处理机制
 - ④不得挪用、侵占客户资金
 - ⑤不得开展业务竞争
 - ⑥履行公司财务报告披露义务
- A、①②③④⑤
 - B、②③④⑤⑥
 - C、①②③④⑥
 - D、①②④⑤⑥

答案：C

解析：本题考查证券公司与客户关系的基本原则。不得开展业务竞争是证券公司与客户之间关系的特别规定。

76、证券公司应在金融衍生品初始交易确认书签订后()个工作日内报送初始交易备案明细表等材料。

- A、3
- B、5
- C、7

D、10

答案：B

解析：考点：本题考查场外衍生品业务备案相关知识。证券公司应在金融衍生品初始交易确认书签订后5个工作日内报送初始交易备案明细表，并提交以下材料：金融衍生品业务方案备案确认函；交易确认书；其他需要报送的材料。

金融衍生品到期终止或非到期终止的，证券公司应在终止交易确认书或同等效力文件签订后10个工作日内报送终止交易备案明细表，同时提交终止交易确认书或同等效力文件，以及其他需要报送的材料。

77、下列选项中，不属于法律关系客体的是（ ）。

- A、组织
- B、人格
- C、物
- D、不作为的行为

答案：A

解析：考点：本题考查法律关系客体种类。实践中，法律关系客体包括下列几类：(1)物；(2)人身、人格；(3)精神成果，又称为智力成果；(4)行为，包括作为和不作为两种情形。组织是法律关系的主体。

78、经营机构违反《证券期货投资者适当性管理办法》，未按规定对普通投资者进行细化分类和管理的，应当给予警告，并处()万元以下罚款；对直接负责的主管人员和其他直接责任人员，给予警告，并处()万元以下罚款。

- A、1；1
- B、2；2
- C、3；3
- D、3；1

答案：C

解析：本题考查对经营机构违反适当性管理规定的监管措施。经营机构有下列情形之一的，给予警告，并处以3万元以下罚款；对直接负责的主管人员和其他直接责任人员，给予警告，并处以3万元以下罚款：

- ①违反《证券期货投资者适当性管理办法》第十条，未按规定对普通投资者进行细化分类和管理的；
- ②违反《证券期货投资者适当性管理办法》第十一条、第十二条，未按规定进行投资者类别转化的；
- ③违反《证券期货投资者适当性管理办法》第十三条，未建立或者更新投资者评估数据库的；
- ④违反《证券期货投资者适当性管理办法》第十五条，未按规定了解所销售产品或者所提供服务信息或者履行分级义务的；
- ⑤违反《证券期货投资者适当性管理办法》第十六条、第十七条，未按规定划分产品或者服务风险等级的；
- ⑥违反《证券期货投资者适当性管理办法》第二十五条，未按规定录音录像或者采取配套留痕安排的；
- ⑦违反《证券期货投资者适当性管理办法》第二十九条，未按规定制定或者落实适当性内部管理制度和相关制度机制的；
- ⑧违反《证券期货投资者适当性管理办法》第三十条，未按规定开展适当性自查的；
- ⑨违反《证券期货投资者适当性管理办法》第三十二条，未按规定妥善保存相关信息资料的；
- ⑩违反《证券期货投资者适当性管理办法》第六条、第十八条至第二十四条、第二十六条、第二十七条、第三十三条规定，未构成《证券投资基金法》第一百三十五条、第一百三十七条，《证券公司监督管理条例》第八十三条、第八十四条，《期货交易管理条例》第六十六条、第六十七条规定情形的。

79、合格投资者投资于单只混合类产品的金额不低于（ ）万元。

- A、30
- B、40
- C、50
- D、100

答案：B

解析：考点：本题考查单只资产管理产品的规定。合格投资者投资于单只混合类产品的金额不低于40万元。

80、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》在以下哪些方面作出了规定()。

- 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：考点：本题考查非金融机构开展基金托管业务的条件。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。

81、下列说法中，正确的是()。

- ①自营业务必须以证券公司自身名义、通过专用自营席位进行，并由非自营业务部门负责自营账户的管理，包括开户、销户、使用登记等
- ②加强自营业务资金的调度管理和自营业务的会计核算，由非自营业务部门负责自营业务所需资金的调度
- ③完善可投资证券品种的投资论证机制，建立证券池制度，自营业务部门只能在确定的自营规模和可承受风险限额内，从证券池内选择证券进行投资
- ④建立健全自营业务运作止盈止损机制，止盈止损的决策、执行与实效评估应当符合规定的程序并进行书面记录

- A、①②③
- B、①②④
- C、①③④
- D、①②③④

答案：D

解析：考点：本题考查证券自营业务的具体操作要求。

1. 账户。证券自营业务必须以证券公司自身名义、通过专用自营席位进行，并由非自营业务部门负责自营账户的管理，包括开户、销户、使用登记等。证券公司需建立健全自营账户的审核和稽核制度，严禁出借自营账户、使用非自营席位变相自营、账外自营。
2. 投资管理。证券公司需完善可投资证券品种的投资论证机制，建立证券池制度，自营业务部门只能在确定的自营规模和可承受风险限额内，从证券池内选择证券进行投资。并建立健全自营业务运作止盈止损机制，止盈止损的决策、执行与实效评估应当符合规定的程序并进行书面记录。证券公司需建立严密的自营业务操作流程，投资品种的研究、投资组合的制订和决策以及交易指令的执行应当相互分离并由不同人员负责；交易指令执行前应当经过审核，并强制留痕。同时，应建立健全自营业务数据资料备份制度，并由专人负责管理。
3. 资金。证券自营业务需加强自营业务资金的调度管理和自营业务的会计核算，由非自营业务部门负责自营业务所需资金的调度。自营业务资金的出入必须以公司名义进行，禁止以个人名义从自营账户中调入调出资金，禁止从自营账户中提取现金。
4. 清算。证券自营业务的清算、统计应由专门人员执行，并与财务部门资金清算人员及时对账，对账情况要有相应记录及相关人员签字。对自营资金执行独立清算制度，自营清算岗位应当与经纪业务、资产管理业务及其他业务的清算岗位分离。

82、证券公司控股或者实际控制的企业、资产托管机构、证券服务机构未按照规定向国务院证券监督管理机构报送、提供有关信息、资料，或者报送、提供的信息、资料中有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的，责令改正，给予警告，并处以3万元以上()万元以下的罚款；对直接负责的主管人员和其他直接责任人员，给予警告，可以处以3万元以下的罚款。

- A、10
- B、20
- C、30
- D、60

答案：B

解析：考点：考查违反监督管理措施的法律后果。证券公司控股或者实际控制的企业、资产托管机构、证券服务机构未按照规定向国务院证券监督管理机构报送、提供有关信息、资料，或者报送、提供的信息、资料中有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的，责令改正，给予警告，并处以3万元以上20万元以下的罚款。

83、按照法律关系发生的方式，可以将法律关系分为()。

- A、双边法律关系与多边法律关系
- B、确认性法律关系与创设性法律关系
- C、第一性法律关系与第二性法律关系
- D、纵向法律关系与横向法律关系

答案：B

答案: D

解析: 考点: 本题考查法律关系的分类。按照法律关系发生的方式, 可以将法律关系分为确认性法律关系与创设性法律关系, 选项B正确。

84、证券公司经营管理的主要负责人和()应当对月度报告签署确认意见。在证券公司月度报告上签字的人员, 应当保证报告的内容真实、准确、完整; 对报告内容持有异议的, 应当注明自己的意见和理由。

- A、首席风险官
- B、合规负责人
- C、董事长
- D、财务负责人

答案: D

解析: 证券公司经营管理的主要负责人和财务负责人应当对月度报告签署确认意见。在证券公司月度报告上签字的人员, 应当保证报告的内容真实、准确、完整; 对报告内容持有异议的, 应当注明自己的意见和理由。

85、某证券公司设立监事会, 以下关于监事会的说法中正确的是()。

- A、监事会必须设立主席和副主席
- B、监事会主席和副主席是监事会的召集人
- C、监事会可根据需要对公司财务情况、合规情况进行专项检查, 必要时可聘请外部专业人士协助
- D、对董事、高级管理人员违反法律法规严重损害客户利益的行为, 监事会应当提议召开董事会, 并向董事会提出专项议案

答案: C

解析: 本题考查监事会的有关要求。监事会应当设主席, 可以设副主席; 监事会主席是监事会的召集人; 对董事、高级管理人员违反法律法规严重损害客户利益的行为, 监事会应当提议召开股东(大)会, 并向股东(大)会提出专项议案。

86、下列选项中, 不属于股份有限公司监事会职权的是()。

- A、检查公司财务
- B、执行股东会的决议
- C、向股东会会议提出提案
- D、对董事、高级管理人员提起诉讼

答案: B

解析: 考点: 本题考查股份有限公司监事会职权。股份有限公司中, 执行股东会的决议属于董事会的职权, 选项A、C、D均属于监事会职权。

87、股票期权卖方()权利金, 并应当根据证券交易所、证券登记结算机构的规定缴纳保证金。

- A、收取
- B、支付
- C、保管
- D、使用

答案: A

解析: 考点: 本题考查证券公司开展股票期权业务的主要业务规则。股票期权买方应当支付权利金。股票期权卖方收取权利金, 并应当根据证券交易所、证券登记结算机构的规定缴纳保证金。

88、()是指证券公司将符合沪深交易所“质押式报价回购交易及登记结算业务办法”规定的自有资产作为质押券, 以质押券折算后的标准券总额为融资额度, 向其指定交易客户以证券公司报价、客户接受报价的方式融入资金, 在约定的购回日客户收回融出资金并获得相应收益的交易。

- A、融资融券业务
- B、约定回购式证券交易
- C、股票质押式回购业务
- D、质押式报价回购业务

答案: D

解析: 考点: 考查质押式报价回购的概念。质押式报价回购是指证券公司将符合沪、深证券交易所《质押式报价回购交易及登记结算业务办法》规定的自有资产作为质押券, 以质押券折算后的标准券总额为融资额度, 向其指定交易客户以证券公司报价、客户接受报价的方式融入资金, 在约定的购回日客户收回融出资金并获得相应收益的交易。

89、下列文件中，属于证券公司经纪业务所涉及的法律是()。

- A、《客户交易结算资金管理办法》
- B、《证券法》
- C、《证券登记结算管理办法》
- D、《关于加强证券经纪业务管理的规定》

答案：B

解析：考点：本题考查考生对证券经纪业务相关法律、行政法规与部门规章及规范性文件的识别。本题中，《证券法》属于法律，其余三项均属于部门规章及规范性文件。

90、按照《证券法》第一百五十七条的规定，证券账户的设立是()的职能。

- A、中国证监会
- B、证券交易所
- C、证券业协会
- D、证券登记结算有限公司

答案：D

解析：考点：本题考查《证券法》第一百五十七条的规定。证券账户的设立是证券登记结算有限公司的职能。

91、下列说法中正确的是()。

- ①发行人和主承销商在披露发行市盈率时，应同时披露发行市盈率的计算方式
 - ②在进行行业市盈率比较分析时，应当按照中国证监会有关上市公司行业分类指引中制定的行业分类标准确定发行人行业归属，并分析说明行业归属的依据
 - ③存在多个市盈率口径时，应当充分列示可供选择的比较基准，并应当按照审慎、充分提示风险的原则选取和披露行业平均市盈率
 - ④存在多个市盈率口径时，应当充分列示可供选择的比较基准，并应当按照审慎、充分提示风险的原则选取和披露行业平均市盈率
- A、①②④
 - B、①②③④
 - C、①②
 - D、①②③

答案：B

解析：考点：本题考查证券(股票类)发行与承销信息披露的有关规定。发行人和主承销商在披露发行市盈率时，应同时披露发行市盈率的计算方式。在进行行业市盈率比较分析时，应当按照中国证监会有关上市公司行业分类指引中制定的行业分类标准确定发行人行业归属，并分析说明行业归属的依据。存在多个市盈率口径时，应当充分列示可供选择的比较基准，并应当按照审慎、充分提示风险的原则选取和披露行业平均市盈率。发行人还可以同时披露市净率等反映发行人所在行业特点的估值指标。

92、对发布证券研究报告业务和证券投资顾问业务的监管措施包括()。

- ①责令改正
 - ②出具警示函
 - ③责令增加内部合规检查次数并提交合规检查报告
 - ④责令暂停发布证券研究报告
- A、①②③
 - B、①②④
 - C、①③④
 - D、①②③④

答案：D

解析：考点：本题考查对发布证券研究报告业务和证券投资顾问业务的监管措施。证券公司、证券投资咨询机构及其人员从事发布证券研究报告业务、证券投资顾问业务，违反法律、行政法规和《发布证券研究报告暂行规定》《证券投资顾问业务暂行规定》的，中国证监会及其派出机构可以采取责令改正、监管谈话、出具警示函、责令增加内部合规检查次数并提交合规检查报告、责令暂停发布证券研究报告、责令处分有关人员等监管措施；情节严重的，中国证监会依照法律、行政法规和有关规定作出行政处罚；涉嫌犯罪的，依法移送司法机关。

93、按照《期货交易管理条例》第六十七条规定，期货公司有诈骗客户行为的，对其责令()，没收违法所得，并处违法所得1倍以上()倍以下的罚款；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()万元以下的罚款。

- A、改正，给予警告；3；20
- B、停业整顿或者吊销期货业务许可证；5；20
- C、改正，给予警告；5；50

答案：C

解析：考点：考查《期货交易管理条例》第六十七条的规定。期货公司有诈骗客户行为的，对其责令改正，给予警告，没收违法所得，并处违法所得1倍以上5倍以下的罚款；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。

94、按照《证券业从业人员资格管理办法》的规定，参加从业资格考试的人员，违反考场规则，扰乱考场秩序的，在()不得参加资格考试。

- A、6个月内
- B、1年内
- C、2年内
- D、5年内

答案：C

解析：考点：考查违反从业人员资格管理相关规定的法律责任，参加从业资格考试的人员，违反考场规则，扰乱考场秩序的，在两年内不得参加资格考试。

95、下列有关公积金的说法，错误的是()。

- A、法定公积金转为资本时，所留存的该项公积金不得少于转增前公司注册资本的30%
- B、公司的法定公积金不足弥补以前年度亏损的，在提取法定公积金之前，应当先用当年利润弥补亏损
- C、公司应当提取税后利润的10%列入公司法定公积金
- D、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

答案：A

解析：考点：本题考查公司提取法定公积金的规定。法定公积金转为资本时，所留存的该项公积金不得少于转增前公司注册资本的25%。选项B、C、D说法正确。

96、关于分级资产管理产品的说法中，错误的是()。

- A、公募产品和开放式私募产品不得进行份额分级
- B、分级私募产品应当根据所投资资产的风险程度设定分级比例(优先级份额/劣后级份额，中间级份额计入优先级份额)
- C、固定收益类产品的分级比例不得超过3:1，权益类产品的分级比例不得超过2:1，商品及金融衍生品类产品、混合类产品的分级比例不得超过1:1
- D、发行分级资产管理产品的金融机构应当对该资产管理产品进行自主管理，不得转委托给劣后级投资者

答案：C

解析：考点：考查金融机构资产管理业务的相关规范。固定收益类产品的分级比例不得超过3:1，权益类产品的分级比例不得超过1:1，商品及金融衍生品类产品、混合类产品的分级比例不得超过2:1。

97、证券登记结算机构应当妥善保存登记、存管和结算的原始凭证及有关文件资料。其保存期限不得少于()。

- A、10年
- B、15年
- C、20年
- D、永久

答案：C

解析：考点：本题考查证券登记结算机构的业务规则。证券登记结算机构应当妥善保存登记、存管和结算的原始凭证及有关文件资料。其保存期限不得少于20年。

98、公开发行股票的股份有限公司必须公告其财务会计报告。股份有限公司的财务会计报告应当在召开股东大会年会的()前置备于本公司。

- A、10日
- B、15日
- C、20日
- D、30日

答案：C

解析：考点：本题考查公司财务会计制度的要求。公开发行股票的股份有限公司必须公告其财务会计报告。股份有限公司的财务会计报告应当在召开

股东大会年会的20日前置备于本公司。

99、作为私募基金的合格投资者的单位净资产应当不低于()。

- A、50万元
- B、100万元
- C、300万元
- D、1000万元

答案：D

解析：考点：本题考查私募基金合格投资者的标准。私募基金的合格投资者是指具备相应风险识别能力和风险承担能力，投资于单只私募基金的金额不低于100万元且符合下列相关标准的单位和个人：

(1)净资产不低于1000万元的单位；

(2)金融资产不低于300万元或者最近3年个人年均收入不低于50万元的个人。前述金融资产包括银行存款、股票、债券、基金份额、资产管理计划、银行理财产品、信托计划、保险产品、期货权益等。

100、上市公司、证券公司，未按照有关规定保存有关文件和资料的，责令改正，给予警告，并处以()的罚款。

- A、3万~30万元
- B、4万~40万元
- C、30万~60万元
- D、40万~60万元

答案：A

解析：考点：上市公司、证券公司、证券交易所、证券登记结算机构、证券服务机构，未按照有关规定保存有关文件和资料的，责令改正，给予警告，并处以3万元以上30万元以下的罚款。