

基金从业考试交流群：309078453

基金从业资料下载：<http://www.233.com/forum/jjcy>

基金从业考试题库：<http://wx.233.com/tiku/exam/1004>

2019 年 4 月基金从业《基金法律法规》真题及答案(共 50 题)

1、关于基金销售机构，一下表述正确的是（）【2019.4 考试真题】

- A. 商业银行可以开展基金直销和代销业务
- B. 基金公司可以开展基金直销业务
- C. 证券公司不能开展基金代销业务
- D. 证券交易所可以开展基金代销业务

【答案】B

2、根据《证券公司和证券投资基金管理公司合规管理办法》的规定，具备下列哪项任职条件可以担任基金管理公司督察长？（）【2019.4 考试真题】

- A. 从事证券、基金工作 5 年以上，并且通过注册会计师资格考试
- B. 最近 2 年未被金融监管机构实施行政处罚或采取重大行政监管措施
- C. 从事证券、基金工作 8 年以上，并且通过中国证券业协会或中国证券投资基金业协会组织的合规管理人员胜任能力考试
- D. 在证券监管机构、证券基金业自律组织任职 5 年以上

【答案】D

3、张三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（）【2019.4 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. 张三的哥哥是 A 上市公司董秘，A 公司已披露年报，利润大幅预增、超时市场预期，张三在年报披露后大量买入 A 公司股票

【答案】C

4、关于 ETF 联接基金的投资运作特征，以下表述错误的是（）【2019.4 考试真题】

- A. 通常投资多只目标 ETF 以分散单一目标指数带来的风险
- B. 其投资目标是紧密跟踪目标指数
- C. 在基金类别上属于一种特殊的 FOF（基金中的基金）
- D. 通常采取开放式运作方式

【答案】A

5、某基金管理人在宣传其短期理财债券型基金时，使用“安全堪比存款，收益超出货币”的宣传口号。这属于以下哪种基金宣传推介禁止性行为？【2019.4 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. 预测基金的证券投资业绩
- B. 登载单位或者个人的推荐性文字
- C. 诋毁其他基金管理人募集或者管理的基金
- D. 夸大或者片面宣传基金

【答案】D

6、基金管理公司软件的使用应充分考虑软件的安全性、可靠性、稳定性和可扩展性，应具备（）等功能【2019.4 考试真题】

I. 分权制约 II. 访问控制 III. 安全保护 IV. 故障恢复

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

【答案】B

7、按照基金从业人员职业道德中手法合规要求，基金机构应当做（）【2019.4 考试真题】

I 完善内部各项规章制度 II 强化工作流程管理
III 形成守法合规企业文化
IV 及时将新出台法规告知基金从业人员

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

【答案】A

8、关于资产管理的特征，以下表述正确的是（）【2019.4 考试真题】

- A. 资产管理的委托方为投资人，受托方为资产管理人
- B. 资产管理的委托人委托受托人管理资产往往是以非盈利为目的的
- C. 受托管理的资产主要是能产生现金流入的固定资产等实物资产
- D. 资产管理的受托人主要通过投资于实物资产实现管理资产的增值

【答案】A

9、某 QDII 基金披露的以下信息，错误的是（）【2019.4 考试真题】

- A. 临时公告变更境外托管人
- B. 公告变更基金经理
- C. 临时公告春节期间由于境外市场闭市，暂停申购和赎回
- D. 单独向重要客户及时披露全部股票和债券持仓明细

【答案】D

【10-12 题】

2018 年 3 月 20 日，某地方证券局对 XX 基金销售有限公司采取责令改正的行政监管管理措施。认为该基金销售公司的“XX 号红包活动”存在以送现金红包方式销售基金的行为。某地方证券局要求该基金销售机构严格对照《证券投资基金销售管理办法》等法律法规，全面开展自查自纠，进一步提高对违规销售行为的认识。提升合规管理水平，切实将投资者适



扫码下载 233 网校题库

一刷就过，千万人掌上题库！

当性管理工作落实到位。

该公司整改后，拟在其互联网平台开展以下基金促销活动。

I 采取申购费率打折的方式销售基金

II 提示货币市场基金保本且收益率浮动 III 要求投资者必须进行风险评估

IV 提供预约申购服务（非定期定额投资业务）

10、根据《证券投资基金销售管理办法》规定，改基金销售有限公司“XX 号红包活动”属于以下哪种禁止性行为？（）【2019.4 考试真题】

A. 采取抽奖、回扣等方式销售基金

B. 以低于成本的销售费用销售基金

C. 以排挤竞争对手为目的，压低基金的收费水平

D. 承诺利用基金资产进行利益输送

【答案】A

11、若该公司仍要开展基金促销活动，以下做法合规的是（）【2019.4 考试真题】

A. 开展基金知识问答送礼品活动

B. 投资者申购 1 万元送 10 积分，积分可以兑换相应礼品

C. 开展基金销售送基金份额活动

D. 开展基金销售送保险活动

【答案】A

12、该公司在互联网平台开展的基金促销活动中，不合规的是（）【2019.4 考试真题】

A. I IV

B. II III

C. I II

D. II III IV

【答案】C

13、以下属于基金托管人职责的是（）【2019.4 考试真题】

I 基金资产保管 II 基金估值及相关信息披露 III 对基金投资运作进行监督 IV 基金资金清算

A. I III IV

B. I II III IV

C. II III

D. I II

【答案】A

14、在基金运作中，负有信息披露义务的当事人不包含（）【2019.4 考试真题】

A. 基金注册登记机构

B. 基金管理人

C. 召集持有人大会的基金份额持有人

D. 基金托管人

【答案】A

15、关于中国证券投资基金业协会的的职责，以下表述错误的是（）【2019.4 考试真题】

A. 依法维护会员的合法权益，反映会员的建议和要求



扫码下载 233 网校题库

一刷就过，千万人掌上题库！

- B.对会员与客户之间发生的基金业务纠纷进行调查取证和依法行政查处
- C.教育和组织会员遵守有关证券投资的法律、法规并维护投资人的合法权益
- D.制定行业的执业标准和业务规范

【答案】B

16、基金销售机构在进行产品销售时要注重销售的适用性，关于基金销售适用性，以下表述错误的是()【2019.4 考试真题】

- I、产品销售前应对客户进行风险评估
- II、产品选择应主要满足客户的盈利需求
- III、应根据投资者的风险承受能力推荐不同风险等级的产品
- IV、应向客户提供准确、完整的基金产品基本信息和特征

A、I、III、IV

B、II

C、II、IV

D、I、II、III、IV

【答案】B

17、某投资者申购了证券投资基金，下列机构中有权对该投资者持有基金份额进行确认的是()【2019.4 考试真题】

- A、证券交易所
- B、基金销售机构
- C、基金托管机构
- D、基金管理人

【答案】：D

18、某基金公司员工甲认为，投资者保护是监管机构和自律组织的一项重要工作，与基金管理公司没有关系。员工乙认为，投资者保护工作可以提高投资者素质，因此可以确保投资者不发生亏损。针对甲乙两位员工的观点，以下正确的是()【2019.4 考试真题】

- A、甲的观点错误，乙的观点正确
- B、甲的观点正确，乙的观点错误
- C、甲的观点错误，乙的观点错误
- D、甲的观点正确，乙的观点正确

【答案】C

19、关于投资者教育内容，以下表述正确的是()【2019.4 考试真题】

- I、投资者的投资决策受个人背景和社会环境等多种因素的影响
- II、资产配置教育指导投资者对个人资产进行科学的计划和配置
- III、权益保护教育不仅是市场化的要求，也是公平原则在投资者教育领域中的体现

A、II、III

B、I、II、III

C、I、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】B

20、关基金职业道德教育，以下表述错误的是()【2019.4 考试真题】

- A、应当引导基金从业人员实行自我监督，自我评价和自我行为调整
- B、应当对基金从业人员灌输基金职业道德规范
- C、应当培养基金从业人员的基金职业道德观念
- D、应当在进行基金职业道德教育的同时，强调基金监管法规是规制不当市场行为的最后屏障

【答案】D

21、某基金管理公司的一名基金经理，在参加一次同学聚会时，从同学处了解到某上市公司即将并购另一公司的消息，这位同学是该上市公司高管，于是该基金经理利用此消息进行了投资交易，该基金经理行为()。【2019.4 考试真题】

- A、违反了诚实守信中不得进行内幕交易的基本要求，同时违反了法律
- B、违反了诚实守信中不得进行不正当竞争的基本要求，同时违反了法律
- C、违反了诚实守信中不得进行操纵市场的基本要求，同时违反了法律
- D、违反了诚实守信中不得欺诈客户的基本要求，同时违反了法律

【答案】A

22、关于基金与其他金融工具的比较，以下表述正确的是()

- A、股票和基金的变现能力强，银行储蓄和传统保险产品的变现能力弱
- B、基金是一周投资工具，而保险的主要功能是保障
- C、购买基金和传统保险产品所要求的条件是基本相同的
- D、基金与股票属于直接投资工具，银行储蓄和保险产品属于间接投资工具

【答案】B

23、按照现行法规要求，非公开募集基金的管理人应当在基金募集完毕后，向()进行产品备案。【2019.4 考试真题】

- A、中国证券投资基金业协会
- B、中国人民银行
- C、中国证券监督管理委员会
- D、中国证券业协会

【答案】A

24、如下关于基金销售人员的销售行为中，禁止性的行为包括（）。【2019.4 考试真题】

- I.基金销售人员可以预测基金未来业绩表现情况
- II.基金销售人员可以以个人名义接受投资者的投资款项
- III.基金销售人员可以向投资者收取投资咨询服务费等
- IV.基金销售人员向投资者展示基金评级机构的评级结果

A II、III、IV

B I、III、IV

C I、II、III

D I、II、III、IV

【答案】C

25、各类私募基金管理人向中国证券投资基金业协会申请登记时，需报送的基本信息不包括



扫码下载 233 网校题库

一刷就过，千万人掌上题库！

()。【2019.4 考试真题】

- A 公司内部控制制度
- B 高级管理人员的基本信息
- C 公司章程或者合伙协议
- D 主要股东或者合伙人名单

【答案】A

26、基金注册登记机构通过设立和维护()确认基金份额持有人持有基金份额的事实。【2019.4 考试真题】

- A 代销机构网点
- B 投资者申购、赎回申请数据
- C 基金投资组合状况
- D 基金份额持有人名册

【答案】D

27、基金管理人运用固有资金进行基金投资，应在基金季度报告中履行相关披露义务，披露事项包括()。【2019.4 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

B I、II

C I、II、III

D I、II、III、IV

【答案】D

28、以下风险类型与基金管理公司在管理投资组合过程关系最密切的风险是()。

【2019.4 考试真题】

- A 制度和流程风险
- B 流动性风险
- C 业务持续风险
- D 新业务风险

【答案】B

29、以下不属于非公开募集基金的基金合同必备条款的是()。【2019.4 考试真题】

- A 基金的销售时间、销售方式
- B 基金收益分配原则、执行方式
- C 基金的投资范围、投资策略和投资限制
- D 基金承担的相关费用

【答案】A

30、关于公募基金销售活动，以下合规的是()。【2019.4 考试真题】

- I、采用直销代办模式



扫码下载 233 网校题库

一刷就过，千万人掌上题库！

II、让客户选择低费率的网上渠道认购III、买基金份额赠送意外险

IV、基金经理对产品进行微信路演

A II、IV

B I、II

C I、II、III

D I、II、IV

【答案】A

31、关于基金销售机构，以下说法正确的是（）。【2019.4 考试真题】

A 商业银行均可以销售基金

B 基金管理公司可以开展直销业务

C 保险公司只能销售该保险资管发行的基金

D 资产规模低于 200 亿元的证券公司不能销售基金

【答案】B

32、基金管理公司设立基金产品时，以下会计行为正确的是（）。【2019.4 考试真题】

A 为提高基金估值效率，对产品投资标的统一采用成本法估值

B 建立复核制度，防止会计差错产生

C 将同类型产品合并记账，提高记账效率

D 将基金资产计入公司净资产

【答案】B

33、某基金管理公司的总经理在内部会议上谈到自己对风险管理的认识，以下他的观点存在错误的是（）。【2019.4 考试真题】

A 公司应当围绕总体经营战略制定风险管理战略

B 风险管理是公司风险管理职能部门独自承担的职责

C 风险管理是公司有效管理各环节风险的持续过程

D 公司应当根据自身风险偏好制定风险应对策略

【答案】：B

34、下列机构中不可以办理开放式基金份额登记业务的有（）。【2019.4 考试真题】

I、基金管理人II、基金托管人

III、中国证券登记结算有限责任公司IV、第三方独立销售机构

A I、II

B II、IV

C III、IV

D II、III

【答案】B

35、关于基金当事人的描述，以下说法正确的是（）。【2019.4 考试真题】

A 基金管理人基金资产的所有者

B 基金当事人是指基金合同的当事人，包括基金投资者、基金管理人、基金托管人和基金销售机构

C 基金托管人必须是取得基金托管资格的商业银行



扫码下载 233 网校题库

一刷就过，千万人掌上题库！

D 基金管理人必须独立于基金托管人

【答案】D

36、以下不属于私募基金管理人高级管理人员的是（）。【2019.4 考试真题】

- A 人事负责人
- B 合规风控负责人
- C 执行事务合伙人（委派代表）
- D 副总经理

【答案】A

37、关于投资者教育，以下表述错误的是（）。【2019.4 考试真题】

- A 投资者教育可以等同于投资咨询
- B 从投资者教育工作形式的时空角度看，可以分为现场与非现场两种形式
- C 从宣传介质上看，投资者教育既可以采用纸质形式，也可以采用电子形式
- D 不存在一个广泛适用的投资者教育计划

【答案】A

38、基金管理人与基金销售机构应在基金销售协议中约定可以分成的费用，包括（）。【2019.4 考试真题】

- I、申购费
- II、赎回费
- III、销售服务费
- IV、托管费

A II、III、IV

B I、II、IV

C I、III、IV

D I、II、III

【答案】D

39、关于基金合同对基金份额持有人权利的约定，以下表述错误的是（）。【2019.4 考试真题】

- A 基金份额持有人可参与基金投资运作
- B 基金份额持有人可要求召开基金份额持有人大会并对大会审议事项行使表决权
- C 基金份额持有人可对基金管理人、托管人或基金份额发售机构损害其合法权益的行为提起行政诉讼
- D 基金份额持有人可参与分配清算后的剩余基金财产

【答案】A

40、关于基金管理公司治理结构的独立董事制度，如下说法正确的是（）。【2019.4 考试真题】

- A 基金管理公司董事会必须有独立董事，但人员和比例由基金管理公司章程自主决定
- B 基金管理公司董事会不是必须有独立董事，如有独立董事，人员和比例由基金管理公司章程自主决定
- C 基金管理公司董事会不是必须有独立董事，如有独立董事，人员和比例应符合法规要求
- D 基金管理公司董事会必须有独立董事，且人员和比例应符合法规的要求



扫码下载 233 网校题库

一刷就过，千万人掌上题库！

【答案】D

41、某基金管理人拟募集一只公募基金，该基金产品每年开放一次，90%投资于固定收益品种，并计划有 3 位机构投资者，分别持有该企业的 10%、30%和 60%，关于这一基金产品，以下表述正确的是（）。【2019 年 4 月】

- A、该基金只要满足持有人超过 200 人的条件，则可以成立
- B、该基金可以同时向个人投资者公开发售
- C、不符合法律法规要求，不能申请募集
- D、该基金必须注册为一只发起式基金

【答案】C

42、关于道德与法律的联系，以下表述错误的是（）。【2019 年 4 月】

- A、道德与法律都是行为规范
- B、法律对道德传播具有促进作用
- C、道德规范会转换为法律
- D、道德在调整范上对法律具有补充作用

【答案】C

43 某基金基金管理人于 2017 年 3 月 1 日召集召开基大会，参加会议总持有人的基金份额低于基金总份额的 1/2，则该基金管理人可重新召集基金份额持有人大会就原有议题进行审议。以下可以确定为重新召集基金份额持有人大会的日期是（）。【2019 年 4 月】

- A、2017 年 4 月 1 日
- B、2018 年 3 月 1 日
- C、2017 年 7 月 1 日
- D、2017 年 10 月 1 日

【答案】C

44、据基金销售适用性原则，基金销售机构应当了解并评价如下哪些内容？（）【2019 年

- I 基金管理人
- II 基金托管人
- III 基金投资人
- IV 基金产品

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

【答案】A

45、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（）。【2019 年 4 月】

- A、货币市场基金仅投资于货币市场工具
- B、股票基金仅投资于股票
- C、债券基金仅投资于债券
- D、基金中的基金仅投资于不同基金份额

【答案】A



扫码下载 233 网校题库

一刷就过，千万人掌上题库！

46、基金管理人需每日向证券交易所、证券登记结算机构提供 ETF 的中购、赎回清单，以下表述正确的是（）。【2019 年 4 月】

I 申购、赎回清单主要包括最小申购，赎回单位对应的各组织证券名称，证券代码及数量现金替代标志等内容

II 开市 30 分钟后，基金管理人需向证券交易所、证券登记结算机构提供 ETF 申购、赎回清单

III 对于当日发布的申购、赎回清单，当日不得修改

A、I、II、III

B、I、III

C、I

D、I、II

【答案】B

47.《证券投资基金管理公司治理准则（试行）》第十八条规定，“公司应当将与股东签署的有关技术支持、服务、合作等协议报送中国证监会及相关派出机构”。这一规定体现了公司治理的（）原则。【2019 年 4 月】

A、公平对待

B、公司独立运行

C、业务与信息隔离

D、经营运作公开、透明

【答案】B

48. 开放式基金某一个开放日发生首次巨额赎回时，以下做法错误的是（）。【2019 年 4 月】

A、巨额赎回且部分延期回的，管理人应立即向中国证监会备案

B、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定的信息披露媒体上公告说明有关处理办法

C、管理人可以暂停接受赎回申请

D、管理人可以接受全额赎回申请

【答案】C

49. 关于基金管理人的合规性风险，以下表述正确的是（）。【2019 年 4 月】

I、在具体风险事件中，合规风险可表现为操作风险、声誉风险和道德风险

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

III、不公平对待不同投资组合，属于投资合规性风险

IV、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、IV

C、II、III

D、III、IV

【答案】D

50. 基金职业道德教育的途径不包括（）。【2019 年 4 月】



扫码下载 233 网校题库

一刷就过，千万人掌上题库！

- A、中国证券投资基金业协会的自律措施
- B、岗前及岗位职业道德教育
- C、基金从业人员的自律和主观努力
- D、树立基金职业道德典型

【答案】C

233网校
www.233.com



扫码下载 233 网校题库
一刷就过，千万人掌上题库！