

## 基金从业《基金法律法规》真题总结第四章

### 证券投资基金的监管

1、私募基金管理人自行销售私募基金的,投资者需签署的文件不包括()。

- A. 投资者风险识别能力和风险承担能力的调查问卷
- B. 风险揭示书
- C. 投资者符合合格投资者条件的承诺函
- D. 投资说明书

【答案】D

【真题考点】对非公开募集基金募集对象的限制

【所属章节】第四章 第五节

【233网校解析】依据《私募投资基金监督管理暂行办法》的规定,私募基金管理人、私募基金销售机构不得向投资者承诺投资本金不受损失或者承诺最低收益。私募基金管理人自行销售私募基金的,应当采取问卷调查等方式,对投资者的风险识别能力和风险承担能力进行评估,由投资者书面承诺符合合格投资者条件;应当制作风险揭示书,由投资者签字确认。

2、关于基金托管人职责终止的原因,以下表述错误的是()

- A. 依法解散、被依法撤销或者被依法宣告破产的,基金托管人职责终止
- B. 被基金份额持有人大会解任的,基金托管人职责终止
- C. 在履行法定职责时存在失误,基金托管人职责终止
- D. 被依法取消基金托管资格的,基金托管人职责终止

【答案】C

【真题考点】对基金托管人职责终止的监管措施

【所属章节】第四章 第三节

【233网校解析】依据《证券投资基金法》的规定,有下列情形之一的,基金托管人职责终止: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。

3、关于基金管理人内部管理的监管,以下说法错误的是()。

- A. 基金管理人应当从基金财产中计提风险准备金,以增强管理人风险防范能力、保护份额持有人利益
- B. 基金管理人应建立良好的内部治理结构,明确股东会、董事会、监事会和高管的职责权限,确保基金管理人独立运作
- C. 基金管理人的股东、实际控制人应当按照中国证监会规定及时履行重大事项报告义务
- D. 当基金管理人与基金份额持有人利益发生冲突时,应以份额持有人的利益优先

【答案】A

【真题考点】风险准备金制度

【所属章节】第四章 第三节



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

**【233 网校解析】**

A 错误: 依据《证券投资基金法》的规定, 公开募集基金的基金管理人应当从管理基金的报酬中计提风险准备金。

B 正确: 依据《证券投资基金法》的规定, 公开募集基金的基金管理人应当建立良好的内部治理结构, 明确股东会、董事会、监事会和高级管理人员的职责权限, 确保基金管理人独立运作。

C 正确: 基金管理人的股东、实际控制人应当按照中国证监会的规定及时履行重大事项报告义务。

D 正确: 当基金管理人及其从业人员的利益与基金份额持有人利益发生冲突时, 应以基金份额持有人利益优先。

4、关于公募基金管理人的法定职责, 以下表述错误的是( )。

- A. 确定基金份额申购价格
- B. 编制基金财务会计报告
- C. 为基金财产开设证券账户
- D. 制定基金收益分配方案

**【答案】 C**

**【真题考点】 基金管理人的法定职责**

**【所属章节】 第四章 第三节**

**【233 网校解析】**

依据《证券投资基金法》的规定, 公开募集基金的基金管理人应当履行下列职责: ①依法募集资金, 办理基金份额的发售和登记事宜;②办理基金备案手续;③对所管理的不同基金财产分别管理、分别记账, 进行证券投资;④按照基金合同的约定确定基金收益分配方案, 及时向基金份额持有人分配收益;⑤进行基金会计核算并编制基金财务会计报告;⑥编制中期和年度基金报告;⑦计算并公告基金资产净值, 确定基金份额申购、赎回价格;⑧办理与基金财产管理业务活动有关的信息披露事项;⑨按照规定召集基金份额持有人大会;⑩保存基金财产管理业务活动的记录、账册、报表和其他相关资料;⑪以基金管理人名义, 代表基金份额持有人利益行使诉讼权利或者实施其他法律行为;⑫中国证监会规定的其他职责。中国证监会发布的《证券投资基金销售管理办法》《公开募集证券投资基金运作管理办法》《证券投资基金信息披露管理办法》等规章, 对于上述法定职责规定了具体的要求, 公开募集基金的基金管理人履行职责应当遵守这些规定。

5、依据《证券投资基金法》的规定, 中国证券投资基金业协会负责以下哪一类产品的登记和备案工作( )。

- A. 养老金产品
- B. 信托产品
- C. 非公开募集基金
- D. 公开募集基金

**【答案】 C**

**【真题考点】 自律组织: 基金业协会**



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

**【所属章节】第四章 第二节****【233 网校解析】**

依据《证券投资基金法》的规定,基金业协会的的职责包括:①教育和组织会员遵守有关证券投资的法律、行政法规,维护投资人合法权益;②依法维护会员的合法权益,反映会员的建议和要求;③制定和实施行业自律规则,监督、检查会员及其从业人员的执业行为,对违反自律规则和协会章程的,按照规定给予纪律处分;④制定行业执业标准和业务规范,组织基金从业人员的从业考试、资质管理和业务培训;⑤提供会员服务,组织行业交流,推动行业创新,开展行业宣传和投资人教育活动;⑥对会员之间、会员与客户之间发生的基金业务纠纷进行调解;⑦依法办理非公开募集基金的登记、备案;⑧协会章程规定的其他职责。

6、基金监管的首要目标是()。

- A. 维护市场秩序
- B. 监管基金机构的稳健运行
- C. 保护投资人及其相关当事人的合法权益
- D. 保障基金行业的健康发展

**【答案】 C**

**【真题考点】基金监管目标****【所属章节】第四章 第一节****【233 网校解析】**

投资人即基金份额持有人,是基金的出资人、基金资产的实际所有人和基金投资回报的受益人。相关当事人是指除基金份额持有人以外的参与投资基金活动的其他当事人,包括基金管理人、基金托管人、基金销售机构、为基金出具审计报告的会计师事务所、为基金出具法律意见书的律师事务所以及为基金提供资产评估或者验证服务的其他中介机构等。依法保护投资人及相关当事人的合法权益,是基金监管的首要目标。

7、私募基金管理人发生临时重大事项的,应当在 10 个工作日内向中国证券投资基金业协会报告,下列不属于临时重大事项的是()。

- A. 变更控股股东
- B. 吸收合并其他公司,但未变更公司名称
- C. 变更公司名称
- D. 投资者数量变动

**【答案】 D**

**【真题考点】非公开募集基金的信息披露和报送****【所属章节】第四章 第五节**

**【233 网校解析】**《私募投资基金管理人登记和基金备案办法》规定,私募基金管理人发生以下重大事项的,应当在 10 个工作日内向基金业协会报告:(1)私募基金管理人的名称、高级管理人员发生变更。(2)私募基金管理人的控股股东、实际控制人或者执行事务合伙人发生变更。(3)私募基金管理



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

人分立或者合并。(4)私募基金管理人或高级管理人员存在重大违法违规行为。(5)依法解散、被依法撤销或者被依法宣告破产。(6)可能损害投资者利益的其他重大事项。

8、私募基金管理人自成为中国证券投资基金业协会的观察会员之日起()年,同时符合资产管理规模标准和合规经营目标的,可以申请成为普通会员。

- A. 3
- B. 1
- C. 半
- D. 2

【答案】B

【真题考点】基金业协会的性质和组成

【所属章节】第四章 第二节

【233网校解析】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,自成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。

基金业协会是证券投资基金行业的自律性组织,是社会团体法人。基金行业协会会员包括普通会员、联席会员、观察会员和特别会员。

普通会员公募基金的基金管理人、基金托管人

联席会员按照国务院证券监督管理机构或协会规定注册、备案或登记的从事基金销售、份额登记、估值、评价、信息技术系统服务等基金服务业务的机构,基金业务提供法律和会计等专业服务的律师事务所和会计师事务所。

观察会员私募基金管理人和从事私募资产管理业务的金融机构先申请成为观察会员,自成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。

特别会员证券期货交易所等全国性交易场所,登记结算机构等为基金行业提供重要基础设施的服务机构,与基金行业相关的全国性社会团体,对基金行业有重要影响的地方股权交易中心等地方性交易场所以及地方性社会团体,对基金行业有重要影响的境外机构,基金行业的重要机构投资者,其他对基金行业具有重要影响的机构。

9、私募基金管理人自行销售私募基金的,风险揭示书由()签字确认。

- A. 基金管理人
- B. 基金托管人
- C. 基金投资者
- D. 基金销售机构

【答案】C

【真题考点】对非公开募集基金推介方式的限制

【所属章节】第四章 第五节



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

【233 网校解析】 私募基金管理人自行销售私募基金的,应当采取问卷调查等方式,对投资者的风险识别能力和风险承担能力进行评估,由投资者书面承诺符合合格投资者条件;应当制作风险揭示书,由投资者签字确认。

10、根据《私募投资基金管理人登记和基金备案办法(试行)》和中国证券投资基金业协会的规定,以下不属于高级管理人员的是()

- A. 副总经理
- B. 合规风控负责人
- C. 财务负责人
- D. 总经理

【答案】 C

【真题考点】 基金高级管理人员的认定

【所属章节】 第四章 第二节

【233 网校解析】

《私募投资基金管理人登记和基金备案办法(试行)》所称高级管理人员指私募基金管理人的董事长、总经理、副总经理、执行事务合伙人(委派代表)、合规风控负责人以及实际履行上述职务的其他人员。

11、以下材料中,应当事先经基金管理人负责基金销售业务的高级管理人员和督察长检查,出具合格意见书的是()

- A. 基金宣传推介材料
- B. 基金招募说明书
- C. 托管协议
- D. 基金合同

【答案】 A

【真题考点】 对基金宣传推介材料的监管

【所属章节】 第四章 第四节

【233 网校解析】 基金管理人的基金宣传推介材料,应当事先经基金管理人负责基金销售业务的高级管理人员和督察长检查,出具合规意见书,并自向公众分发或者发布之日起 5 个工作日内报主要经营所在地中国证监会派出机构备案。

12、关于基金销售费用的监管,以下表述错误的是( )。

- A. 基金销售机构可按照基金合同和招募说明书的约定,向投资人收取认购费、申购费、赎回费等费用
- B. 基金销售机构收取增值服务费可从认购资金中扣除
- C. 基金销售机构收取增值服务费时,应在所有开办增值服务的营业网点公示增值服务内容
- D. 基金销售机构可依照基金销售协议中约定,按照销售基金保有量收取一定比例的客户维护费

【答案】 B

【真题考点】 基金销售费用的监管



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

**【所属章节】第四章 第四节****【233 网校解析】**

基金销售机构收取增值服务费的, 应当符合下列要求:

- ①遵循合理、公开、质价相符的定价原则;
- ②所有开办增值服务的营业网点应当公示增值服务的内容;
- ③统一印制服务协议, 明确增值服务的内容、方式、收费标准、期限及纠纷解决机制等;
- ④基金投资人应当享有自主选择增值服务的权利, 选择接受增值服务的基金投资人应当在服务协议上签字确认;
- ⑤增值服务费应当单独缴纳, 不应从申购(认购)资金中扣除;
- ⑥提供增值服务和签订服务协议的主体应当是基金销售机构, 任何销售人员不得私自收取增值服务费;
- ⑦相关监管机构规定的其他情形。

13、关于私募基金的管理人登记和基金备案, 以下说法正确的是( )。

- A. 目的在于防止滥用基金或者基金管理人的名义进行非法集资等违法活动
- B. 私募基金管理人向证监会进行登记备案
- C. 在法律层面有效保证了私募基金管理人的资金实力和专业能力
- D. 有利于强化事中事后监督, 确保投资人的财产不受损失

**【答案】A**

**【真题考点】基金份额持有人权利****【所属章节】第四章 第四节**

**【233 网校解析】**A 项说法正确, 非公开募集基金的基金管理人登记制度, 目的在于防止滥用基金或者基金管理人的名义进行非法集资等违法活动。

B 项说法错误, 非公开募集基金的基金管理人无须中国证监会审批, 而实行登记制度, 即非公开募集基金的基金管理人只需向基金业协会登记即可。

C 项说法错误, 基金业协会为私募基金管理人和私募基金办理登记备案不构成对私募基金管理人投资能力、持续合规情况的认可, 不作为对基金财产安全的保证。

D 项说法错误, 建立健全私募基金发行监管制度, 切实强化事中事后监管, 依法严厉打击以私募基金为名的各类非法集资活动。

14、根据相关法规, 私募投资基金可以投资的金融品种包括( )。

- I. 上市公司股票
- II. 交易所债券
- III. 银行间债券
- IV. 证券投资基金

- A. I、II、IV
- B. I、II、III、IV



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

C. I、II、III

D. II、III、IV

【答案】B

【真题考点】非公开募集基金的投资运作行为规范

【所属章节】第四章 第五节

【233网校解析】与公开募集基金的投资范围相比,非公开募集基金的投资范围更加宽泛。依据《证券投资基金法》的规定,非公开募集基金财产的证券投资,包括买卖公开发行的股份有限公司股票、债券、基金份额以及中国证监会规定的其他证券及其衍生品种。

根据投资标的的不同,私募基金分以下几类:

1.私募证券投资基金:

私募证券投资基金投资于公开发行的股份有限公司(上市公司)的股票、债券、基金份额,以及证监会规定的其他证券及其衍生品种。即私募证券投资基金投资于公开发行的证券。

2.私募股权投资基金:

私募股权投资基金投资于非上市企业的股权权益。即私募股权基金投资于非公开交易的股权。

3.创业投资基金:

创业投资基金是私募股权投资基金的特殊类别。

4.其他私募基金:

其他私募基金投资于艺术品、红酒等特定商品。

15、根据《证券投资基金法》关于基金份额持有人大会日常机构的规定,以下选项中错误的是()。

- A. 日常机构有权召集基金份额持有人大会
- B. 日常机构不得直接参与或者干涉基金的投资管理活动
- C. 公募证券投资基金份额持有人大会应当设有日常机构
- D. 日常机构由基金份额持有人大会选举产生的人员组成

【答案】C

【真题考点】基金份额持有人及基金份额持有人大会

【所属章节】第四章 第四节

【233网校解析】按照基金合同约定,基金份额持有人大会可以设立日常机构,行使下列职权:①召集基金份额持有人大会;②提请更换基金管理人、基金托管人;③监督基金管理人的投资运作、基金托管人的托管活动;④提请调整基金管理人、基金托管人的报酬标准;⑤基金合同约定的其他职权。基金份额持有人大会的日常机构,由基金份额持有人大会选举产生的人员组成;其议事规则,由基金合同约定。

基金份额持有人大会及其日常机构不得直接参与或者干涉基金的投资管理活动。

16、关于公募机构申请基金销售业务资格所应当具备的条件,以下说法错误的是()。

- A. 该机构需要根据中国证券业协会规定进行备案



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

- B. 该机构有符合法律法规要求的反洗钱内控制度
- C. 该机构有评价基金投资人风险承受能力和基金产品风险等级的方法体系
- D. 该机构具备完善的业务流程、销售人员职业操守、应急处理措施等基金销售业务管理制度

【答案】A

### 【真题考点】基金业协会的性质和组成

#### 【所属章节】第四章 第二节

【233网校解析】从事公募基金的销售、销售支付、份额登记、估值、投资顾问、评价、信息技术系统服务等基金服务业务的机构,应当按照证监会的规定进行注册或者备案。

基金业协会是证券投资基金行业的自律性组织,是社会团体法人。基金行业协会会员包括普通会员、联席会员、观察会员和特别会员。

普通会员公募基金的基金管理人、基金托管人

联席会员按照国务院证券监督管理机构或协会规定注册、备案或登记的从事基金销售、份额登记、估值、评价、信息技术系统服务等基金服务业务的机构,基金业务提供法律和会计等专业服务的律师事务所和会计师事务所。

观察会员私募基金管理人和从事私募资产管理业务的金融机构先申请成为观察会员,自成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。

特别会员证券期货交易所等全国性交易场所,登记结算机构等为基金行业提供重要基础设施的服务机构,与基金行业相关的全国性社会团体,对基金行业有重要影响的地方股权交易中心等地方性交易场所以及地方性社会团体,对基金行业有重要影响的境外机构,基金行业的重要机构投资者,其他对基金行业具有重要影响的机构。

17、以下选项中,不能通过加强基金管理人内部控制来解决的是()。

- A. 基金经理恶意砸盘
- B. 基金管理人挪用基金财产
- C. 基金业绩排名靠后
- D. 基金产品间利益输送

【答案】C

### 【真题考点】非公开募集基金的投资运作行为规范

#### 【所属章节】第四章 第五节

【233网校解析】基金管理人不得利用基金财产或者职务之便,为本人或者投资者以外的人牟取利益,进行利益输送;不得侵占、挪用基金财产;不得从事损害基金财产和投资者利益的投资活动。

18、体现依法监管原则的行为包括( )。

- I. 监管机构的设置及其监管职权的取得,必须有法律依据
- II. 监管职权的行使,必须依据法律程序
- III. 对违法行为的制裁,必须依据法律的明确规定

A. I、II



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

- B. I、III  
C. I、II、III  
D. II、III

【答案】C

【真题考点】基金监管的基本原则

【所属章节】第四章 第一节

【233网校解析】

基金监管的基本原则，是贯穿于基金监管活动始终的、起统帅和指导作用的基本准则。

包括以下六个方面：

(一)保护投资人利益原则，保障投资人利益原则是基金监管活动的目的和宗旨的集中体现，基金监管应以保障投资人即基金份额持有人的利益为首要目标。

(二)适度监管原则，市场失灵要求政府干预，但现代市场经济的政府干预应是“适度”的干预，即行政监管应适度。

(三)高效监管原则，基金监管活动不仅要以价值最大化的方式实现基金监管的根本目标，而且还要通过基金监管活动促进基金行业的高效发展。

(四)依法监管原则市场经济是法治经济，政府干预也须依法进行。行政监管不是任意的行政行为，而是一种法律活动，它必须以法律为依据。

(五)审慎监管原则金融监管机构要尽可能赶在金融机构完全亏损之前采取有效措施，以便让金融机构股东之外的其他人不受损失。

(六)公开、公平、公正监管原则，也称“三公”原则，是证券市场活动以及证券监管的基本原则。

19、基金托管人的工作不包括( )。

- A. 安全保管基金财产  
B. 编制中期和年度基金报告  
C. 按规定召集持有人大会  
D. 复核基金资产净值

【答案】B

【真题考点】基金托管人的职责

【所属章节】第四章 第三节

【233网校解析】依据《证券投资基金法》的规定，基金托管人职责包括：①安全保管基金财产；②按照规定开设基金财产的资金账户和证券账户；③对所托管的不同基金财产分别设置账户，确保基金财产的完整与独立；④保存基金托管业务活动的记录、账册、报表和其他相关资料；⑤按照基金合同的约定，根据基金管理人的投资指令，及时办理清算、交割事宜；⑥办理与基金托管业务活动有关的信息披露事项；⑦对基金财务会计报告、中期和年度基金报告出具意见；⑧复核、审查基金管理人计算的基金资产净值和基金份额申购、赎回价格；⑨按照规定召集基金份额持有人大会；⑩按照规定监督基金管理人的投资运作；⑪中国证监会规定的其他职责。



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

另外, 法律法规规定的公开募集基金的基金管理人及其从业人员的执业禁止行为, 同样适用于基金托管人。

20、关于私募基金管理人登记, 以下说法正确的是( )。

- A. 登记部门对私募基金管理人的登记公示信息不构成对私募基金管理人投资管理能力、持续合规情况的认可, 不作为基金资产安全的保证
- B. 中国证监会负责办理私募基金管理人登记及私募基金备案, 对私募基金业务活动进行自律管理
- C. 私募基金管理人申请登记期间, 登记事项发生重大变化的, 私募基金管理人不需要主动告知登记部门
- D. 经登记后的私募基金管理人依法解散、被依法撤销或者被依法宣告破产的, 登记部门不需要注销基金管理人登记

【答案】A

【真题考点】非公开募集基金的备案

【所属章节】第四章 第五节

【233 网校解析】A 正确: 基金业协会为私募基金管理人和私募基金办理登记备案不构成对私募基金管理人投资能力、持续合规情况的认可, 不作为对基金财产安全的保证。

B 错误: 基金业协会负责办理私募基金管理人登记及私募基金备案, 对私募基金业务活动进行自律管理。

C 错误: 私募基金管理人申请登记期间, 登记事项发生重大变化的, 私募基金管理人需要主动告知登记部门。

D 错误: 经登记后的私募基金管理人依法解散、被依法撤销或者被依法宣告破产的, 登记部门需要注销基金管理人登记。

依据《证券投资基金法》的规定, 非公开募集基金募集完毕, 基金管理人应当向基金业协会备案。对募集的资金总额或者基金份额持有人的数量达到规定标准的基金, 基金业协会应当向中国证监会报告。

《私募投资基金监督管理暂行办法》规定, 各类私募基金募集完毕, 私募基金管理人应当根据基金业协会的规定, 办理基金备案手续, 报送以下基本信息: ①主要投资方向及根据主要投资方向注明的基金类别。②基金合同、公司章程或者合伙协议。资金募集过程中向投资者提供基金招募说明书的, 应当报送基金招募说明书。以公司、合伙等企业形式设立的私募基金, 还应当报送工商登记和营业执照正副本复印件。③采取委托管理方式的, 应当报送委托管理协议。委托托管机构托管基金财产的, 还应当报送托管协议。④基金业协会规定的其他信息。

基金业协会应当在私募基金备案材料齐备后的 20 个工作日内, 通过网站公告私募基金名单及其基本情况的方式, 为私募基金办结备案手续。

21、对基金管理人的投资运作负有监督职责的机构是( )。

- A. 基金托管人
- B. 基金注册登记机构



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

- C. 基金销售机构
- D. 中国反洗钱监测分析中心

【答案】A

【真题考点】非公开募集基金的托管

【所属章节】第四章 第五节

【233网校解析】基金托管制度是规范基金运作、保护基金投资者合法权益的一项重要制度,基金托管人作为共同受托人对基金管理人的投资运作负有监督职责。对非公开募集基金托管,同样可以发挥规范基金运作、增强对投资人保护的积极作用。

22、关于私募基金管理人的登记,以下描述错误的是

- 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
- 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

【真题考点】非公开募集基金的备案

【所属章节】第四章 第五节

【233网校解析】

基金业协会为私募基金管理人和私募基金办理登记备案不构成对私募基金管理人投资能力、持续合规情况的认可,不作为对基金财产安全的保证。

《私募投资基金监督管理暂行办法》规定,各类私募基金募集完毕,私募基金管理人应当根据基金业协会的规定,办理基金备案手续,报送以下基本信息:①主要投资方向及根据主要投资方向注明的基金类别。②基金合同、公司章程或者合伙协议。资金募集过程中向投资者提供基金招募说明书的,应当报送基金招募说明书。以公司、合伙等企业形式设立的私募基金,还应当报送工商登记和营业执照正副本复印件。③采取委托管理方式的,应当报送委托管理协议。委托托管机构托管基金财产的,还应当报送托管协议。④基金业协会规定的其他信息。

基金业协会应当在私募基金备案材料齐备后的20个工作日内,通过网站公告私募基金名单及其基本情况的方式,为私募基金办结备案手续。

23、关于基金监管原则,以下说法正确的是()

- A. 基金监管应遵循“公平/公信/公正”的三公原则
- B. 基金监管的首要目标是促进基金行业规模的壮大
- C. 根据适度监管原则,政府监管范围应当严格限定在基金市场失灵的领域
- D. 为了贯彻高效监管原则,政府监管必要时应当对基金机构的内部经营管理直接进行干预



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

【答案】 C

【真题考点】 基金监管的基本原则

【所属章节】 第四章 第一节

【233 网校解析】 A 错误: 公开、公平、公正监管原则, 也称“三公”原则, 是证券市场活动以及证券监管的基本原则。

B 错误: 依法保护投资人及相关当事人的合法权益, 是基金监管的首要目标。

C 正确, D 错误: 对于基金而言, 行政监管不应直接干预基金机构内部的经营管理, 监管范围应严格限定在基金市场失灵的领域。

基金监管的基本原则, 是贯穿于基金监管活动始终的、起统帅和指导作用的基本准则。

包括以下六个方面:

(一) 保护投资人利益原则, 保障投资人利益原则是基金监管活动的目的和宗旨的集中体现, 基金监管应以保障投资人即基金份额持有人的利益为首要目标。

(二) 适度监管原则, 市场失灵要求政府干预, 但现代市场经济的政府干预应是“适度”的干预, 即行政监管应适度。

(三) 高效监管原则, 基金监管活动不仅要以价值最大化的方式实现基金监管的根本目标, 而且还要通过基金监管活动促进基金行业的高效发展。

(四) 依法监管原则 市场经济是法治经济, 政府干预也须依法进行。行政监管不是任意的行政行为, 而是一种法律活动, 它必须以法律为依据。

(五) 审慎监管原则 金融监管机构要尽可能赶在金融机构完全亏损之前采取有效措施, 以便让金融机构股东之外的其他人不受损失。

(六) 公开、公平、公正监管原则, 也称“三公”原则, 是证券市场活动以及证券监管的基本原则。

24、 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()

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

【答案】 D

【真题考点】 非公开募集基金的基金管理人的登记

【所属章节】 第四章 第五节

【233 网校解析】 各类私募基金管理人应当根据基金业协会的规定, 向基金业协会申请登记, 报送以下基本信息: ①工商登记和营业执照正副本复印件;②公司章程或者合伙协议;③主要股东或者合伙人名单;④高级管理人员的基本信息;⑤基金业协会规定的其他信息。

25、 以下不属于基金宣传推介材料的是()

- A. 基金的宣传单
- B. 基金公司的公开出版材料



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

C. 基金的代理销售协议

D. 基金的海报

【答案】C

【真题考点】对基金宣传推介材料的监管

【所属章节】第四章 第四节

【233网校解析】基金宣传推介材料,是指为推介基金向公众分发或者公布,使公众可以普遍获得的书面、电子或者其他介质的信息,包括:①公开出版资料;②宣传单、手册、信函、传真、非指定信息披露媒体上刊发的与基金销售相关的公告等面向公众的宣传资料;③海报、户外广告;④电视、电影、广播、互联网资料、公共网站链接广告、短信及其他音像、通信资料;⑤中国证监会规定的其他材料。

26、体现依法监管原则的行为包括()

I、监管机构的设置及其监管职权的取得,必须有法律依据

II、监管职权的行使,必须依据法律形式

III、对违法行为的制裁,必须依据法律的明确规定

A. I、II

B. I、III

C. I、II、III

D. II、III

【答案】C

【真题考点】基金监管的基本原则

【所属章节】第四章 第一节

【233网校解析】所谓依法监管原则,是指监管机构的设置及其监管职权的取得,必须有法律依据;监管职权的行使,必须依据法律程序,既不能超越法律的授权滥用权力,也不能怠于行使法定的职责;对违法行为的制裁,必须依据法律的明确规定,秉公执法,不偏不倚。依法监管原则是行政法治原则的集中体现和保障,行政监管必须坚持依法监管原则。

基金监管的基本原则,是贯穿于基金监管活动始终的、起统帅和指导作用的基本准则。

包括以下六个方面:

(一)保护投资人利益原则,保障投资人利益原则是基金监管活动的目的和宗旨的集中体现,基金监管应以保障投资人即基金份额持有人的利益为首要目标。

(二)适度监管原则,市场失灵要求政府干预,但现代市场经济的政府干预应是“适度”的干预,即行政监管应适度。

(三)高效监管原则,基金监管活动不仅要以价值最大化的方式实现基金监管的根本目标,而且还要通过基金监管活动促进基金行业的高效发展。

(四)依法监管原则市场经济是法治经济,政府干预也须依法进行。行政监管不是任意的行政行为,而是一种法律活动,它必须以法律为依据。



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

(五)审慎监管原则金融监管机构要尽可能赶在金融机构完全亏损之前采取有效措施,以便让金融机构股东之外的其他人不受损失。

(六)公开、公平、公正监管原则,也称“三公”原则,是证券市场活动以及证券监管的基本原则。

27、需载明公募基金销售费用收取的项目、条件和方式的法律文件包括

- I.基金合同
  - II.招募说明书
  - III.发售公告
  - IV.托管协议
- A. I、III、IV
  - B. I、II、IV
  - C. I、II、III
  - D. II、III、IV

【答案】C

【真题考点】基金销售费用的监管

【所属章节】第四章 第四节

【233网校解析】

依据《证券投资基金销售管理办法》的规定,基金管理人应当在基金合同、招募说明书或者公告中载明收取销售费用的项目、条件和方式,在招募说明书或者公告中载明费率标准及费用计算方法。

28、中国证监会对基金行业的监管措施,包括()

- A. 民事赔偿
- B. 限制交易
- C. 撤销董事长
- D. 刑事责任

【答案】B

【真题考点】中国证监会对基金市场的监管措施

【所属章节】第四章 第二节

【233网校解析】依据《证券投资基金法》的规定,中国证监会依法履行职责,有权采取下列监管措施: 检查;调查取证;行政处罚;限制交易。

依据《证券投资基金法》的规定,中国证监会依法履行职责,有权采取下列监管措施:

1.检查

检查是基金监管的重要措施,属于事中监管方式。检查可分为日常检查和年度检查,也可分为现场检查和非现场检查。

2.调查取证

查处基金违法案件是中国证监会的法定职责之一,而调查取证是查处基金违法案件的基础,是进行有效基金监管的保障。



### 3.限制交易

中国证监会在调查操纵证券市场、内幕交易等重大证券违法行为时,经中国证监会主要负责人批准,可以限制被调查事件当事人的证券买卖,但限制的期限不得超过15个交易日;案情复杂的,可以延长15个交易日。

### 4.行政处罚

中国证监会发现基金机构以及基金机构的董事、监事、高级管理人员和其他从业人员,基金机构的股东和实际控制人等在基金活动中存在违法违规行为的,应当对相关机构和人员或者相关机构对违法违规行为直接负责的主管人员和其他责任人员依法进行行政处罚。

29、关于公开募集基金份额持有人大会的召集机构,以下表述错误的是()。

- A. 基金管理人未按规定召集或者不能召开的,由基金托管人召集
- B. 基金份额持有人大会由基金管理人召集
- C. 代表基金份额5%以上的基金份额持有人自行召集
- D. 基金份额持有人大会设立日常机构的,由该日常机构召集

【答案】C

【真题考点】公开募集基金的基金份额持有人权利行使

【所属章节】第四章 第四节

【233网校解析】依据《证券投资基金法》的规定,基金份额持有人大会由基金管理人召集。

基金份额持有人大会设立日常机构的,由该日常机构召集;该日常机构未召集的,由基金管理人召集。基金管理人未按规定召集或者不能召集的,由基金托管人召集。代表基金份额10%以上的基金份额持有人就同一事项要求召开基金份额持有人大会,而基金份额持有人大会的日常机构、基金管理人、基金托管人都不召集的,代表基金份额10%以上的基金份额持有人有权自行召集,并报中国证监会备案。

30、某公募基金从业人员甲发现基金经理乙的妻子在进行证券投资,但乙并未向公司申报登记,以下关于甲的行为错误的是()。

- A. 甲立即向公司领导报告此情况
- B. 甲立即报告公司合规部门核查此事
- C. 甲立即提示乙应向公司进行证券投资申报
- D. 甲立即建议乙的妻子在公司发现前尽快卖出所持有的证券

【答案】D

【真题考点】基金管理人的从业人员证券投资的限制

【所属章节】第四章 第三节

【233网校解析】

依据《证券投资基金法》的规定,基金管理人的董事、监事、高级管理人员和其他从业人员,其本人、配偶、利害关系人进行证券投资,应当事先向基金管理人申报,并不得与基金份额持有人发生利益冲突。



31、关于基金管理人内部治理的监管,以下说法错误的是()

- A. 基金管理人应建立良好的内部治理结构,明确股东会、董事会、监事会和高管的职责权限,确保基金管理人独立运作
- B. 基金管理人的股东、实际控制人应当按照中国证监会规定及时履行重大事项报告义务
- C. 当基金管理人与基金份额持有人利益发生冲突时,应以份额持有人利益优先
- D. 基金管理人应当从基金财产中计提风险准备金,以增强管理人风险防范能力,保护份额持有人利益

【答案】D

【真题考点】风险准备金制度

【所属章节】第四章 第三节

【233网校解析】为了增强基金管理人的风险防范能力,保护基金份额持有人的利益,基金管理人应当依法建立风险准备金制度。依据《证券投资基金法》的规定,公开募集基金的基金管理人应当从管理基金的报酬中计提风险准备金。

32、中国证券投资基金业协会以通过网站公示私募基金基本情况的方式,为其办结备案手续。其中,网站公示内容不包括私募基金( )。

- A. 主要投资领域
- B. 备案时间
- C. 托管人
- D. 代销机构

【答案】D

【真题考点】非公开募集基金的备案

【所属章节】第四章 第五节

【233网校解析】《私募投资基金监督管理暂行办法》规定,各类私募基金募集完毕,私募基金管理人应当根据基金业协会的规定,办理基金备案手续,报送以下基本信息:①主要投资方向及根据主要投资方向注明的基金类别。②基金合同、公司章程或者合伙协议。资金募集过程中向投资者提供基金招募说明书的,应当报送基金招募说明书。以公司、合伙等企业形式设立的私募基金,还应当报送工商登记和营业执照正副本复印件。③采取委托管理方式的,应当报送委托管理协议。委托托管机构托管基金财产的,还应当报送托管协议。④基金业协会规定的其他信息。

基金业协会应当在私募基金备案材料齐备后的20个工作日内,通过网站公告私募基金名单及其基本情况的方式,为私募基金办结备案手续。

33、关于私募基金的托管事项,以下表述不正确的是()

- A. 私募基金必须由基金托管人托管
- B. 私募基金不设托管人的,应当在合同中特别注明
- C. 私募基金不设托管人的,应当在基金合同中明确保障私募基金财产安全度措施
- D. 私募基金不设托管人的,应当在基金合同中明确纠纷解决机制



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

【答案】A

【真题考点】非公开募集基金的基金合同的必备条款

【所属章节】第四章 第五节

【233网校解析】私募基金进行托管的,私募基金管理人、基金托管人以及投资者三方应当共同签订基金合同;基金合同明确约定不托管的,应当在基金合同中明确保障私募基金财产安全的制度措施、保管机制和纠纷解决机制。

34、中国证券投资基金业协会的会员种类有()

- A. 普通会员、专业会员、特别会员
- B. 普通会员、联席会员、特别会员
- C. 联席会员、专业会员、特别会员
- D. 普通会员、联席会员、专业会员

【答案】B

【真题考点】基金业协会的性质和组成

【所属章节】第四章 第二节

【233网校解析】基金行业协会会员包括普通会员、联席会员、观察会员和特别会员。

基金业协会是证券投资基金行业的自律性组织,是社会团体法人。基金行业协会会员包括普通会员、联席会员、观察会员和特别会员。

普通会员公募基金的基金管理人、基金托管人

联席会员按照国务院证券监督管理机构或协会规定注册、备案或登记的从事基金销售、份额登记、估值、评价、信息技术系统服务等基金服务业务的机构,基金业务提供法律和会计等专业服务的律师事务所和会计师事务所。

观察会员私募基金管理人和从事私募资产管理业务的金融机构先申请成为观察会员,自成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。

特别会员证券期货交易所等全国性交易场所,登记结算机构等为基金行业提供重要基础设施的服务机构,与基金行业相关的全国性社会团体,对基金行业有重要影响的地方股权交易中心等地方性交易场所以及地方性社会团体,对基金行业有重要影响的境外机构,基金行业的重要机构投资者,其他对基金行业具有重要影响的机构。

35、私募基金管理人办理基金备案手续时,需要报送的资料,不包括()

- A. 基金代销协议
- B. 基金合同、招募说明书
- C. 公司章程或者合伙协议
- D. 基金主要投资方向和类别

【答案】A

【真题考点】非公开募集基金的备案

【所属章节】第四章 第五节



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

【233 网校解析】《私募投资基金监督管理暂行办法》规定, 各类私募基金募集完毕, 私募基金管理人应当根据基金业协会的规定, 办理基金备案手续, 报送以下基本信息: ①主要投资方向及根据主要投资方向注明的基金类别。②基金合同、公司章程或者合伙协议。资金募集过程中向投资者提供基金招募说明书的, 应当报送基金招募说明书。以公司、合伙等企业形式设立的私募基金, 还应当报送工商登记和营业执照正副本复印件。③采取委托管理方式的, 应当报送委托管理协议。委托托管机构托管基金财产的, 还应当报送托管协议。④基金业协会规定的其他信息。

基金业协会应当在私募基金备案材料齐备后的 20 个工作日内, 通过网站公告私募基金名单及其基本情况的方式, 为私募基金办结备案手续。

36、关于非公开募集基金管理人登记的描述, 以下错误的是()

- A. 降低了非公开募集基金管理人设立难度和设立成本
- B. 体现了国家对公开募集基金和非公开募集基金的区别监管理念
- C. 有利于非公开募集基金的灵活操作
- D. 中国证券投资基金业协会依据中国证监会的授权对非公开募集基金管理人进行统一监管

【答案】D

【真题考点】非公开募集基金的基金管理人的登记

【所属章节】第四章 第五节

【233 网校解析】我国对于非公开募集基金的基金管理人没有严格的市场准入限制, 担任非公开募集基金的基金管理人无须中国证监会审批, 而实行登记制度, 即非公开募集基金的基金管理人只需向基金业协会登记即可。

37、根据《证券投资基金法》的规定, 公募证券投资基金的基金合同生效日为()。

- A. 基金合同生效公告发布之日
- B. 投资人缴纳认购的基金份额的款项之日
- C. 基金管理人办理完毕基金备案手续之日
- D. 基金募集结束日

【答案】C

【真题考点】募集基金失败时基金管理人的责任

【所属章节】第四章 第四节

【233 网校解析】

投资人交纳认购的基金份额的款项时, 基金合同成立; 基金管理人依法向中国证监会办理基金备案手续, 基金合同生效。

38、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()。

- 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



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

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

【答案】D

【真题考点】基金注册的申请

【所属章节】第四章 第四节

【233网校解析】注册公开募集基金，由拟任基金管理人向中国证监会提交下列文件：①申请报告；②基金合同草案；③基金托管协议草案；④招募说明书草案；⑤律师事务所出具的法律意见书；⑥中国证监会规定提交的其他文件。

39、关于中国证券投资基金业协会理事会，以下表述正确的是( )。

- 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

【真题考点】基金业协会的性质和组成

【所属章节】第四章 第二节

【233网校解析】基金行业协会设理事会，理事会是基金行业协会的执行机构。理事会成员依章程的规定由会员大会选举产生。在会员大会闭会期间，理事会依据章程的规定执行会员大会决议，组织和领导基金业协会开展日常工作，其会议机制、决议程序、具体职权等由协会章程规定。

基金业协会是证券投资基金行业的自律性组织，是社会团体法人。基金行业协会会员包括普通会员、联席会员、观察会员和特别会员。

普通会员公募基金的基金管理人、基金托管人

联席会员按照国务院证券监督管理机构或协会规定注册、备案或登记的从事基金销售、份额登记、估值、评价、信息技术系统服务等基金服务业务的机构，基金业务提供法律和会计等专业服务的律师事务所和会计师事务所。

观察会员私募基金管理人和从事私募资产管理业务的金融机构先申请成为观察会员，自成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。

特别会员证券期货交易所等全国性交易场所，登记结算机构等为基金行业提供重要基础设施的服务机构，与基金行业相关的全国性社会团体，对基金行业有重要影响的地方股权交易中心等地方性交易场所以及地方性社会团体，对基金行业有重要影响的境外机构，基金行业的重要机构投资者，其他对基金行业具有重要影响的机构。

40、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。



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

- A. 15;15
- B. 30;15
- C. 30;30
- D. 15;30

【答案】A

【真题考点】中国证监会对基金市场的监管措施

【所属章节】第四章 第二节

【233 网校解析】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 15 个交易日，案情复杂的，可以延长 15 个交易日。

依据《证券投资基金法》的规定，中国证监会依法履行职责，有权采取下列监管措施：

#### 1.检查

检查是基金监管的重要措施，属于事中监管方式。检查可分为日常检查和年度检查，也可分为现场检查和非现场检查。

#### 2.调查取证

查处基金违法案件是中国证监会的法定职责之一，而调查取证是查处基金违法案件的基础，是进行有效基金监管的保障。

#### 3.限制交易

中国证监会在调查操纵证券市场、内幕交易等重大证券违法行为时，经中国证监会主要负责人批准，可以限制被调查事件当事人的证券买卖，但限制的期限不得超过 15 个交易日；案情复杂的，可以延长 15 个交易日。

#### 4.行政处罚

中国证监会发现基金机构以及基金机构的董事、监事、高级管理人员和其他从业人员，基金机构的股东和实际控制人等在基金活动中存在违法违规行为的，应当对相关机构和人员或者相关机构对违法违规行为直接负责的主管人员和其他责任人员依法进行行政处罚。

41、以下基金信息披露行为中，属于严重违法行为的是( )。

- 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

【真题考点】基金信息披露的禁止行为



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

**【所属章节】第四章 第四节**

【233 网校解析】公开披露基金信息,不得有下列行为:①虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏;②对证券投资业绩进行预测;③违规承诺收益或者承担损失;④诋毁其他基金管理人、基金托管人或者基金销售机构;⑤法律、行政法规和中国证监会规定禁止的其他行为。II项违背了基金职业道德,不属于严重违法行为。

42、《证券投资基金法》明确规定了基金托管人的职责,关于基金托管人的职责,以下表述错误的是()。

- 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
- D. 安全保管基金财产

【答案】C

**【真题考点】基金托管人的职责****【所属章节】第四章 第三节**

【233 网校解析】基金托管人职责包括:①安全保管基金财产;②按照规定开设基金财产的资金账户和证券账户;③对所托管的不同基金财产分别设置账户,确保基金财产的完整与独立;④保存基金托管业务活动的记录、账册、报表和其他相关资料;⑤按照基金合同的约定,根据基金管理人的投资指令,及时办理清算、交割事宜;⑥办理与基金托管业务活动有关的信息披露事项;⑦对基金财务会计报告、中期和年度基金报告出具意见;⑧复核、审查基金管理人计算的基金资产净值和基金份额申购、赎回价格;⑨按照规定召集基金份额持有人大会;⑩按照规定监督基金管理人的投资运作。

C项说法错误,代表基金份额10%以上的持有人有权自行召集基金份额持有人大会,并报中国证监会备案。

43、中国证监会可采取的行政处罚措施不包括()。

- 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

**【真题考点】中国证监会对基金市场的监管措施****【所属章节】第四章 第二节**

【233 网校解析】中国证监会可以采取的行政处罚措施主要包括:没收违法所得、罚款、责令改正、警告、暂停或者撤销基金从业资格、暂停或者撤销相关业务许可、责令停业等。

依据《证券投资基金法》的规定,中国证监会依法履行职责,有权采取下列监管措施:

1.检查



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

检查是基金监管的重要措施,属于事中监管方式。检查可分为日常检查和年度检查,也可分为现场检查和非现场检查。

## 2.调查取证

查处基金违法案件是中国证监会的法定职责之一,而调查取证是查处基金违法案件的基础,是进行有效基金监管的保障。

## 3.限制交易

中国证监会在调查操纵证券市场、内幕交易等重大证券违法行为时,经中国证监会主要负责人批准,可以限制被调查事件当事人的证券买卖,但限制的期限不得超过15个交易日;案情复杂的,可以延长15个交易日。

## 4.行政处罚

中国证监会发现基金机构以及基金机构的董事、监事、高级管理人员和其他从业人员,基金机构的股东和实际控制人等在基金活动中存在违法违规行为的,应当对相关机构和人员或者相关机构对违法违规行为直接负责的主管人员和其他责任人员依法进行行政处罚。

44、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( )。

- 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
- C. I、II、III
- D. II、III、IV

【答案】B

【真题考点】基金监管的基本原则

【所属章节】第四章 第一节

【233网校解析】基金监管也要遵循审慎监管原则,基金监管机构在制定监管规范以及实施监管行为时,注重基金机构的偿付能力和风险防控,以确保基金运行稳健和基金财产安全。审慎监管原则贯穿于基金市场准入和持续监管的全过程,体现为基金监管机构对基金机构内部治理结构、内部稽核监控制度、风险控制制度以及资本充足率、资产流动性等方面的监管规制。故III错误

基金监管的基本原则,是贯穿于基金监管活动始终的、起统帅和指导作用的基本准则。

包括以下六个方面:

(一)保护投资人利益原则,保障投资人利益原则是基金监管活动的目的和宗旨的集中体现,基金监管应以保障投资人即基金份额持有人的利益为首要目标。

(二)适度监管原则,市场失灵要求政府干预,但现代市场经济的政府干预应是“适度”的干预,即行政监管应适度。



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

(三) 高效监管原则, 基金监管活动不仅要以价值最大化的方式实现基金监管的根本目标, 而且还要通过基金监管活动促进基金行业的高效发展。

(四) 依法监管原则 市场经济是法治经济, 政府干预也须依法进行。行政监管不是任意的行政行为, 而是一种法律活动, 它必须以法律为依据。

(五) 审慎监管原则 金融监管机构要尽可能赶在金融机构完全亏损之前采取有效措施, 以便让金融机构股东之外的其他人不受损失。

(六) 公开、公平、公正监管原则, 也称“三公”原则, 是证券市场活动以及证券监管的基本原则。

45、关于公募基金合同的主要内容, 以下说法错误的是( )。

- 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. 基金份额持有人、基金管理人和基金托管人的权利、义务
- C. 基金收益分配原则、执行方式
- 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

【真题考点】基金注册的申请

【所属章节】第四章 第四节

【233 网校解析】公开募集基金的基金合同应当包括下列内容: 募集基金的目的和基金名称; 基金管理人、基金托管人的名称和住所; 基金的运作方式; 封闭式基金的基金份额总额和基金合同期限, 或者开放式基金的最低募集份额总额(D 项说法错误); 确定基金份额发售日期、价格和费用的原则; 基金份额持有人、基金管理人和基金托管人的权利、义务; 基金份额持有人大会召集、议事及表决的程序和规则; 基金份额发售、交易、申购、赎回的程序、时间、地点、费用计算方式, 以及给付赎回款项的时间和方式; 基金收益分配原则、执行方式; 基金管理人、基金托管人报酬的提取、支付方式与比例; 与基金财产管理、运用有关的其他费用的提取、支付方式; 基金财产的投资方向和投资限制; 基金资产净值的计算方法和公告方式; 基金募集未达到法定要求的处理方式; 基金合同解除和终止的事由、程序以及基金财产清算方式; 争议解决方式; 当事人约定的其他事项。

46、关于私募基金管理人的登记, 以下描述错误的是( )。

- 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
- 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

【真题考点】非公开募集基金的备案

【所属章节】第四章 第五节



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

【233 网校解析】基金业协会为私募基金管理人和私募基金办理登记备案不构成对私募基金管理人投资能力、持续合规情况的认可，不作为对基金财产安全的保证。

《私募投资基金监督管理暂行办法》规定，各类私募基金募集完毕，私募基金管理人应当根据基金业协会的规定，办理基金备案手续，报送以下基本信息：①主要投资方向及根据主要投资方向注明的基金类别。②基金合同、公司章程或者合伙协议。资金募集过程中向投资者提供基金招募说明书的，应当报送基金招募说明书。以公司、合伙等企业形式设立的私募基金，还应当报送工商登记和营业执照正副本复印件。③采取委托管理方式的，应当报送委托管理协议。委托托管机构托管基金财产的，还应当报送托管协议。④基金业协会规定的其他信息。

基金业协会应当在私募基金备案材料齐备后的 20 个工作日内，通过网站公告私募基金名单及其基本情况的方式，为私募基金办结备案手续。

47、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. 基金监管活动的依据主要包括法律和中国证监会的规章，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依据

【答案】C

【真题考点】基金监管的基本原则

【所属章节】第四章 第一节

【233 网校解析】所谓依法监管原则，是指监管机构的设置及其监管职权的取得，必须有法律依据；监管职权的行使，必须依据法律程序，既不能超越法律的授权滥用权力，也不能怠于行使法定的职责；对违法行为的制裁，必须依据法律的明确规定，秉公执法，不偏不倚。依法监管原则是行政法治原则的集中体现和保障，行政监管必须坚持依法监管原则。我国基金监管活动的主要依据是《证券投资基金法》以及中国证监会、基金业协会、证券交易所发布的一系列相关的部门规章、规范性文件和自律规则。故 C 项说法错误。

基金监管的基本原则，是贯穿于基金监管活动始终的、起统帅和指导作用的基本准则。

包括以下六个方面：

(一)保护投资人利益原则，保障投资人利益原则是基金监管活动的目的和宗旨的集中体现，基金监管应以保障投资人即基金份额持有人的利益为首要目标。

(二)适度监管原则，市场失灵要求政府干预，但现代市场经济的政府干预应是“适度”的干预，即行政监管应适度。

(三)高效监管原则，基金监管活动不仅要以价值最大化的方式实现基金监管的根本目标，而且还要通过基金监管活动促进基金行业的高效发展。

(四)依法监管原则市场经济是法治经济，政府干预也须依法进行。行政监管不是任意的行政行为，而是一种法律活动，它必须以法律为依据。



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

(五)审慎监管原则金融监管机构要尽可能赶在金融机构完全亏损之前采取有效措施,以便让金融机构股东之外的其他人不受损失。

(六)公开、公平、公正监管原则,也称“三公”原则,是证券市场活动以及证券监管的基本原则。

48、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

【真题考点】基金销售适用性监管

【所属章节】第四章 第四节

【233网校解析】适用性:基金销售机构在销售基金和相关产品时,应根据投资者的风险承受能力销售不同风险等级的产品,注重销售的适用性。坚持投资人利益优先的原则,把合适的产品卖给合适的投资人,是各基金销售机构在销售过程中运用4Ps理论时尤其需要注意的一点。

49、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

【真题考点】基金业协会的性质和组成

【所属章节】第四章 第二节

【233网校解析】特别会员包括证券期货交易所等全国性交易场所,登记结算机构等为基金行业提供重要基础设施的服务机构,与基金行业相关的全国性社会团体,对基金行业有重要影响的地方股权交易中心等地方性交易场所以及地方性社会团体,对基金行业有重要影响的境外机构,基金行业的重要机构投资者,其他对基金行业具有重要影响的机构。

基金业协会是证券投资基金行业的自律性组织,是社会团体法人。基金行业协会会员包括普通会员、联席会员、观察会员和特别会员。

普通会员公募基金的基金管理人、基金托管人

联席会员按照国务院证券监督管理机构或协会规定注册、备案或登记的从事基金销售、份额登记、估值、评价、信息技术系统服务等基金服务业务的机构,基金业务提供法律和会计等专业服务的律师事务所和会计师事务所。

观察会员私募基金管理人和从事私募资产管理业务的金融机构先申请成为观察会员,自成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。



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

特别会员证券期货交易所等全国性交易场所, 登记结算机构等为基金行业提供重要基础设施的服务机构, 与基金行业相关的全国性社会团体, 对基金行业有重要影响的地方股权交易中心等地方性交易场所以及地方性社会团体, 对基金行业有重要影响的境外机构, 基金行业的重要机构投资者, 其他对基金行业具有重要影响的机构。

50、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?()

- 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

【真题考点】基金管理人的从业人员的资格

【所属章节】第四章 第三节

【233 网校解析】依据《证券投资基金法》的规定, 基金管理人的董事、监事和高级管理人员, 应当熟悉证券投资方面的法律、行政法规, 具有 3 年以上与其所任职务相关的工作经历; 高级管理人员还应当具备基金从业资格。所谓“相关的工作经历”, 是指从事基金、证券、银行等金融相关领域的工作经历及与拟任职务相适应的管理工作经历; 担任督察长的, 还应当具有法律、会计、监察、稽核等工作经历。

51、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?()

- 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

【真题考点】对基金宣传推介材料的监管

【所属章节】第四章 第四节

【233 网校解析】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:

- (1) 虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。
- (2) 预测基金的投资业绩。
- (3) 违规承诺收益或者承担损失。
- (4) 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。



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

- (5)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。
- (6)登载单位或者个人的推荐性文字。
- (7)基金宣传推介材料所使用的语言表述应当准确清晰, 应当特别注意: ①在缺乏足够证据支持的情况下, 不得使用“业绩稳健”“业绩优良”“名列前茅”“位居前列”“首只”“最大”“最好”“最强”“唯一”等表述;②不得使用“坐享财富增长”“安心享受成长”“尽享牛市”等易使基金投资人忽视风险的表述;③不得使用“欲购从速”“申购良机”等片面强调集中营销时间限制的表述;④不得使用“净值归一”等误导基金投资人的表述。
- (8)中国证监会规定的其他情形。

52、关于中国证券投资基金业协会的职责任务, 以下表述错误的是( )。

- A. 依法维护会员的合法权益, 反映会员的建议和要求
- 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

【真题考点】基金业协会的职责任务

【所属章节】第四章

【233 网校解析】中国证券投资基金业协会应履行的职责任务还包括:

- ①依法维护会员的合法权益, 反映会员的建议和要求;
- ②制定行业执业标准和业务规范, 组织基金从业人员的从业资格考试、资质管理和业务培训;
- ③依法办理非公开募集基金的登记、备案;
- ④协会章程规定的其他职责任务。
- ⑤教育和组织会员遵守有关证券投资的法律、行政法规, 维护投资人合法权益;
- ⑥制定和实施行业自律规则, 监督、检查会员及其从业人员的执业行为, 对违反自律规则和协会章程的, 按照规定给予纪律处分;
- ⑦提供会员服务, 组织行业交流, 推动行业创新, 开展行业宣传和投资人教育活动 ;
- ⑧对会员之间、会员与客户之间发生的基金业务纠纷进行调解。

53、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。

- 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

【真题考点】非公开募集基金的备案

【所属章节】第四章 第五节



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

**【233 网校解析】**

《私募投资基金监督管理暂行办法》规定, 各类私募基金募集完毕, 私募基金管理人应当根据基金业协会的规定, 办理基金备案手续, 报送以下基本信息: ①主要投资方向及根据主要投资方向注明的基金类别。②基金合同、公司章程或者合伙协议。资金募集过程中向投资者提供基金招募说明书的, 应当报送基金招募说明书。以公司、合伙等企业形式设立的私募基金, 还应当报送工商登记和营业执照正副本复印件。③采取委托管理方式的, 应当报送委托管理协议。委托托管机构托管基金财产的, 还应当报送托管协议。④基金业协会规定的其他信息。

基金业协会应当在私募基金备案材料齐备后的 20 个工作日内, 通过网站公告私募基金名单及其基本情况的方式, 为私募基金办结备案手续。

54、以下不属于私募基金管理人高级管理人员的是( )。

- 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**

**【真题考点】 基金管理人的从业人员的资格**

**【所属章节】 第四章 第三节**

**【233 网校解析】** 高级管理人员指私募基金管理人的董事长、总经理、副总经理、执行事务合伙人(委派代表)、合规风控负责人以及实际履行上述职务的其他人员。

55、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( )。

- 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**

**【真题考点】 对基金销售费用的监管**

**【所属章节】 第四章 第四节**

**【233 网校解析】** 基金管理人与基金销售机构应当在基金销售协议或者其补充协议中约定, 双方在申购(认购)费、赎回费、销售服务费等销售费用的分成比例, 并据此就各自实际取得的销售费用确认基金销售收入, 如实核算、记账, 依法纳税。

56、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( )。



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

- 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

【真题考点】基金份额持有人的法定权利

【所属章节】第四章 第四节

【233 网校解析】基金份额持有人不可参与基金投资运作。故 A 错误

57、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( )。

- 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封闭式基金

【答案】C

【真题考点】基金注册的申请

【所属章节】第四章 第四节

【233 网校解析】根据《公开募集开放式证券投资基金流动性风险管理规定》：基金管理人新设基金，拟允许单一投资者持有基金份额超过基金总份额 50%的，应当采用封闭或定期开放运作方式且定期开放周期不得低于 3 个月(货币市场基金除外)，并采用发起式基金形式，在基金合同、招募说明书等文件中进行充分披露及标识，且不得向个人投资者公开发售。

58、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( )。

- 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

【真题考点】基金份额持有人大会的召开

【所属章节】第四章 第四节

【233 网校解析】基金份额持有人大会应当有代表 1/2 以上基金份额的持有人参加，方可召开。参加基金份额持有人大会的持有人的基金份额低于前款规定比例的，召集人可以在原公告的基金份额持有



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

人大会召开时间的3个月以后、6个月以内,就原定审议事项重新召集基金份额持有人大会。重新召集的基金份额持有人大会应当有代表1/3以上基金份额的持有人参加,方可召开。

59、关于基金宣传推介材料的禁止性规定,以下表述错误的是( )。

- 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

【真题考点】基金宣传推介材料的监管

【所属章节】第四章 第四节

【233网校解析】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:

- (1)虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。
- (2)预测基金的投资业绩。
- (3)违规承诺收益或者承担损失。
- (4)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。
- (5)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。
- (6)登载单位或者个人的推荐性文字。
- (7)基金宣传推介材料所使用的语言表述应当准确清晰,应当特别注意:①在缺乏足够证据支持的情况下,不得使用“业绩稳健”“业绩优良”“名列前茅”“位居前列”“首只”“最大”“最好”“最强”“唯一”等表述;②不得使用“坐享财富增长”“安心享受成长”“尽享牛市”等易使基金投资人忽视风险的表述;③不得使用“欲购从速”“申购良机”等片面强调集中营销时间限制的表述;④不得使用“净值归一”等误导基金投资人的表述。
- (8)中国证监会规定的其他情形。

60、关于基金份额持有人大会,以下描述错误的是( )。

- A. 基金份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. 基金份额持有人大会不得就未经公告的事项进行决

【答案】A

【真题考点】基金份额持有人大会的召开

【所属章节】第四章 第四节

【233网校解析】依据《证券投资基金法》的规定,基金份额持有人大会可以采取现场方式召开,也可以采取通信等方式召开。



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握