

基金从业《基金法律法规》真题总结第五章 (基金职业道德)

1、关于内幕信息,以下表述错误的是()

- A. 非内部人传递的对市场价格产生影响的信息不会是内幕信息
- B. 内幕信息必须是来源可靠的信息
- C. 内幕信息必须是重要的信息,要能够影响证券价格
- D. 内幕信息必须是非公开的

【答案】A

【真题考点】内幕交易

【所属章节】第五章 第二节

【233网校解析】内幕信息的构成要素有三方面:一是来源可靠的信息。来源不可靠、模棱两可的信息,即便对证券价格产生影响,也不构成内幕信息。二是“重要”的信息,即该信息对于证券价格的影响明确。如果该信息的披露会对证券价格产生影响或者属于理性投资者在做投资决策前希望知悉的,那么,该信息就是“重要”的。例如,足以影响证券价格的公司重组、并购决策或者财务报告等信息。三是“非公开”的信息。一般认为,在市场得到一个信息之前,这个信息就是“非公开”的。

2、甲在担任基金经理期间,利用任职优势,操作其亲属开立的证券账户,先于自己管理的基金多次买入、卖出相同个股,为自己牟取利益,关于这一行为下列表述正确的是()。

- I.属于利益输送
- II.违反了客户至上的职业道德要求
- III.违反了守法合规的职业道德要求
- IV.属于操纵市场的行为

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

【答案】A

【真题考点】基金职业道德规范的具体内容

【所属章节】第五章 第二节

【233网校解析】甲的行为属于典型的“老鼠仓”及非法利益输送行为,严重违反客户至上职业道德规范,也违反了守法合规职业道德要求。保护投资者合法权益是基金业的生命线,是基金业能否健康发展的根本,而损害投资人利益的最主要的形式就是利用未公开信息交易、不公平交易和各种形式的利益输送等。

我国基金职业道德主要包括以下内容:

一守法合规

含义:守法合规是对基金从业人员职业道德的最为基础的要求,其所调整的是基金从业人员与基金行



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

业及基金监管之间的关系。

基本要求: 守法合规要求基金从业人员要熟悉并自觉遵守法律法规等行为规范, 积极配合监管, 主动向监管机构提供违法违规的线索, 举报违法违规的行为。

二、诚实守信

含义: 诚实是指言行与内心思想一致, 不弄虚作假、不隐瞒欺诈, 做老实人、说老实话、办老实事。

基本要求: 诚实守信要求基金从业人员不得欺诈客户, 在证券投资活动中不得有内幕交易和操纵市场行为, 对于同行不得进行不正当竞争。

三专业审慎

含义: 专业审慎是调整基金从业人员与职业之间关系的道德规范。每种职业都要求其从业人员具备特定的职业技能。

基本要求: 专业审慎对于基金从业人员的基本要求体现在三个方面: 持证上岗、持续学习、审慎开展执业活动。

四客户至上

含义: 客户至上是调整基金从业人员与投资人之间关系的道德规范。这里的“客户”指投资人, 也即基金份额持有人。

基本要求: 客户利益优先, 公平对待客户

五忠诚尽责

含义: 忠诚尽责, 是调整基金从业人员与其所在机构之间关系的职业道德规范。

基本要求: 忠诚尽责要求基金从业人员在工作中要做到两个方面: 一是忠诚廉洁; 二是勤勉尽责。把忠诚廉洁落实到勤勉尽责的执业活动中。

六保守秘密

含义: 保守秘密, 是指基金从业人员不应泄露或者披露客户和所属机构或者相关基金机构向其传达的信息, 基金从业人员在执业活动中接触到的秘密主要包括三类: 一是商业秘密; 二是客户资料; 三是内幕信息。

基本要求: 保守秘密, 要求基金从业人员不得向第三者透露作为秘密的信息, 也不得公开尚处于禁止公开期间的信息。

3、对于道德与法律的关系, 以下表述错误的是()。

- A. 法律实施主要依靠他律, 道德实施主要依靠自律
- B. 法律与道德的评价标准都是相同的
- C. 法律的内容比较明确, 道德没有特定的表现形式
- D. 相比法律, 道德的调整手段更多, 但均不具有强制性

【答案】B

【真题考点】道德与法律的区别

【所属章节】第五章 第一节

【233 网校解析】



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

道德与法律的区别主要表现在:

(1)表现形式不同。法律是由国家制定或认可的一种行为规范,主要表现为各种制定法或者判例法,内容明确,通常以文字作为载体,以便人们认知和遵守;而道德是社会认可和人们普遍接受的行为规范,既可以是成文的,也可以是不成文的,没有特定的表现形式。

(2)内容结构不同。法律以权利义务为内容,要求权利义务对等;而道德一般只以义务为内容,并不要求有对等的权利。法律规范的结构是假定、处理和制裁,或者说是行为模式和法律后果;而道德规范一般没有明确的制裁措施或者行为后果。

(3)调整范围不同。一般认为,道德调整的范围比法律调整的范围更为广泛。法律调整的对象侧重于人们的外在行为和结果的合法化,具有较强的客观性,人们的思想和动机不是法律调整的对象;而道德不仅要调整人们的外在行为和结果,还要调整人们内在的精神世界和心理动机。

法律与道德的调整范围的不同,根本原因在于二者的评价标准存在一定的不同。道德以价值判断,即以公认的是非、善恶、美丑、正邪等范畴为评价标准;而法律的评价标准不限于价值判断或者不直接反映价值判断。

(4)调整手段不同。法律主要依靠国家强制力保证实施,而道德主要依靠社会舆论、传统习俗和内心信念等力量来实现其约束力。相比法律,道德的调整手段更多,但均不具有强制性。因此,法律的实施主要依靠他律,而道德的实施主要依靠自律。社会法治建设偏重于“有法可依、有法必依、执法必严、违法必究”的外化机制,社会德治建设则偏重于“移风易俗”“奖优罚劣”“德育教化”等诸多内化机制。

4、关于忠诚廉洁的要求,以下行为正确的是()

- A. 利用基金财产为所在机构谋取利益
- B. 为满足机构大客户的需求,作出特殊的利益安排
- C. 拒绝接受利益相关方的回扣
- D. 利用商业机会为大客户创造额外收益

【答案】C

【真题考点】我国基金职业道德的内容

【所属章节】第五章 第二节

【233网校解析】忠诚廉洁要求基金从业人员在执业活动中,做到公私分明和廉洁自律,自觉维护所在机构的利益和基金行业的形象。

具体而言,基金从业人员应当做到以下九点:

(1)应当与所在机构签订正式劳动合同或其他形式的聘任合同,保证自身在相应机构对其进行直接管理的条件下从事执业活动。

(2)应当保护所在机构财产与信息安全,防止所在机构财产损失、丢失。

(3)应当严格遵守所在机构的各项管理制度和操作流程。

(4)不得接受利益相关方的贿赂或对其进行商业贿赂,如接受或赠送礼物、回扣、补偿或报酬等。(C正确)



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)不得利用基金财产或者所在机构固有财产为自己或者他人牟取非法利益。(A 错误)
- (6)不得利用职务之便或者机构的商业机会为自己或者他人牟取非法利益。(D 错误)
- (7)不得侵占或者挪用基金财产或者机构固有财产。
- (8)不得为了迎合客户的不合理要求而损害社会公共利益、所在机构或者他人的合法权益,不得私下接受客户委托买卖证券期货。(B 错误)
- (9)不得从事可能导致与投资者或所在机构之间产生利益冲突的活动。

5、关于基金职业道德,以下表述错误的是()。

- A. 基金职业道德属于道德范畴,并不具有较强的规范性特征,一般不具备完整的规范结构
- B. 基金职业道德是在长期的基金职业实践中所形成的职业行为规范
- C. 基金职业道德是一般社会道德、职业道德基本规范在基金行业的具体化
- D. 基金职业道德基于基金行业以及基金从业人员所承担的特定的职业义务和责任

【答案】A

【真题考点】基金职业道德的概念

【所属章节】第五章 第二节

【233 网校解析】基金职业道德是一般社会道德、职业道德基本规范在基金行业的具体化,是基于基金行业以及基金从业人员所承担的特定的职业义务和责任,在长期的基金职业实践中所形成的职业行为规范。职业道德相比于一般社会道德以及其他领域的道德,具有规范性更强的特征。

6、关于基金职业道德修养,以下选项错误的是()。

- A. 正确树立基金职业道德观念
- B. 侧重内在自我学习,不需要外在教育灌输
- C. 积极参加基金职业道德实践
- D. 深刻领会基金职业道德规范

【答案】B

【真题考点】基金职业道德修养的内容

【所属章节】第五章 第三节

【233 网校解析】基金职业道德修养,是指基金从业人员通过主动自觉地自我学习、自我改造、自我完善,将基金职业道德外在的职业行为规范内化为内在的职业道德情感、认知和信念,使自己形成良好的职业道德品质和达到一定的职业道德境界。主要包括:

- 1.正确树立基金职业道德观念;
- 2.深刻领会基金职业道德规范;
- 3.积极参加基金职业道德实践。

7、关于道德与法律的实施,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. 道德主要靠社会舆论等力量实现其约束力, 因此主要依靠他律
- B. 法律的实施主要靠国家强制力
- C. 相比法律, 道德约束是软约束
- D. 相比法律, 道德的调整手段更多

【答案】A

【真题考点】道德与法律的关系

【所属章节】第五章 第一节

【233 网校解析】法律主要依靠国家强制力保证实施, 而道德主要依靠社会舆论、传统习俗和内心信念等力量来实现其约束力。相比法律, 道德的调整手段更多, 但均不具有强制性。因此, 法律的实施主要依靠他律, 而道德的实施主要依靠自律。社

会法治建设偏重于“有法可依、有法必依、执法必严、违法必究”的外化机制, 社会德治建设则偏重于“移风易俗”“奖优罚劣”“德育教化”等诸多内化机制。

8、基金销售人员在陈述所推介基金或同一基金管理人的其他基金的过往业绩时, 应当客观、全面、准确, 并遵守以下行为规范()

- I .提供业绩披露信息的原始出处
 - II .不片面夸大过往业绩
 - III .不预测所推介基金的未来业绩
 - IV .根据推介基金的过往业绩合理预测其未来表现
- A. I、II、III
 - B. I
 - C. I、II、III、IV
 - D. I、II

【答案】A

【真题考点】基金从业人员职业道德规范

【所属章节】第五章 第二节

【233 网校解析】基金从业人员在陈述所推介基金或同一基金管理人管理的其他基金的过往业绩时, 应当客观、全面、准确, 并提供业绩信息的原始出处, 不得片面夸大过往业绩, 也不得预测所推介基金的未来业绩。

9、关于基金从业人员“合法合规”职业道德规范的含义, 以下表述错误的是()

- A. 守法合规强调的是基金从业人员遵守法律法规, 不包括其所属机构的管理规则



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. 守法规调整的是基金从业人员、基金行业及基金监管之间的关系
- C. 守法规是基金从业人员职业道德的最为基础的要求
- D. 守法规的目的是避免基金从业人员自己实施或参与违法违规行为,或者为他人违法违规行为提供帮助

【答案】A

【真题考点】基金职业道德规范

【所属章节】第五章 第二节

【233网校解析】守法规是对基金从业人员职业道德的最为基础的要求,其所调整的是基金从业人员与基金行业及基金监管之间的关系。

守法规,是指基金从业人员不但要遵守国家法律、行政法规和部门规章,还应当遵守与基金业相关的自律规则及其所属机构的各种管理规范,并配合基金监管机构的监管。其目的是避免基金从业人员自己实施或者参与违法违规的行为,或者为他人违法违规的行为提供帮助。

守法规中的“法”和“规”,除了包括宪法、刑法、民法等所有公民都需要遵守的法律外,主要是指规范证券投资基金领域的法律、行政法规、部门规章,还包括基金行业自律性规则以及基金从业人员所在机构的章程、内部规章制度、工作规程、纪律等行为规范。

我国基金职业道德主要包括以下内容:

一守法规

含义:守法规是对基金从业人员职业道德的最为基础的要求,其所调整的是基金从业人员与基金行业及基金监管之间的关系。

基本要求:守法规要求基金从业人员要熟悉并自觉遵守法律法规等行为规范,积极配合监管,主动向监管机构提供违法违规的线索,举报违法违规的行为。

二、诚实守信

含义:诚实是指言行与内心思想一致,不弄虚作假、不隐瞒欺诈,做老实人、说老实话、办老实事。

基本要求:诚实守信要求基金从业人员不得欺诈客户,在证券投资活动中不得有内幕交易和操纵市场行为,对于同行不得进行不正当竞争。

三专业审慎

含义:专业审慎是调整基金从业人员与职业之间关系的道德规范。每种职业都要求其从业人员具备特定的职业技能。

基本要求:专业审慎对于基金从业人员的基本要求体现在三个方面:持证上岗、持续学习、审慎开展执业活动。

四客户至上

含义:客户至上是调整基金从业人员与投资人之间关系的道德规范。这里的“客户”指投资人,也即基金份额持有人。



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

基本要求: 客户利益优先, 公平对待客户

五忠诚尽责

含义: 忠诚尽责, 是调整基金从业人员与其所在机构之间关系的职业道德规范。

基本要求: 忠诚尽责要求基金从业人员在工作中要做到两个方面: 一是忠诚廉洁; 二是勤勉尽责。把忠诚廉洁落实到勤勉尽责的执业活动中。

六保守秘密

含义: 保守秘密, 是指基金从业人员不应泄露或者披露客户和所属机构或者相关基金机构向其传达的信息, 基金从业人员在执业活动中接触到的秘密主要包括三类: 一是商业秘密; 二是客户资料; 三是内幕信息。

基本要求: 保守秘密, 要求基金从业人员不得向第三者透露作为秘密的信息, 也不得公开尚处于禁止公开期间的信息。

10、关于基金从业人员职业道德规范,以下表述错误的是()

- A. 守法合规是调整基金从业人员与基金公司之间关系的基础要求
- B. 客户至上是调整基金从业人员与投资人之间关系的道德规范
- C. 诚实守信是调整各种社会人际关系的基本准则
- D. 专业审慎是调整基金从业人员与职业之间关系的道德规范

【答案】A

【真题考点】基金职业道德规范的内容

【所属章节】第五章 第二节

【233 网校解析】守法合规是对基金从业人员职业道德的最为基础的要求, 其所调整的是基金从业人员与基金行业及基金监管之间的关系。

我国基金职业道德主要包括以下内容:

一守法合规

含义: 守法合规是对基金从业人员职业道德的最为基础的要求, 其所调整的是基金从业人员与基金行业及基金监管之间的关系。

基本要求: 守法合规要求基金从业人员要熟悉并自觉遵守法律法规等行为规范, 积极配合监管, 主动向监管机构提供违法违规的线索, 举报违法违规的行为。

二、诚实守信

含义: 诚实是指言行与内心思想一致, 不弄虚作假、不隐瞒欺诈, 做老实人、说老实话、办老实事。

基本要求: 诚实守信要求基金从业人员不得欺诈客户, 在证券投资活动中不得有内幕交易和操纵市场行为, 对于同行不得进行不正当竞争。

三专业审慎

含义: 专业审慎是调整基金从业人员与职业之间关系的道德规范。每种职业都要求其从业人员具备特



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

定的职业技能。

基本要求:专业审慎对于基金从业人员的基本要求体现在三个方面:持证上岗、持续学习、审慎开展执业活动。

四客户至上

含义:客户至上是调整基金从业人员与投资人之间关系的道德规范。这里的“客户”指投资人,也即基金份额持有人。

基本要求:客户利益优先,公平对待客户

五忠诚尽责

含义:忠诚尽责,是调整基金从业人员与其所在机构之间关系的职业道德规范。

基本要求:忠诚尽责要求基金从业人员在工作中要做到两个方面:一是忠诚廉洁;二是勤勉尽责。把忠诚廉洁落实到勤勉尽责的执业活动中。

六保守秘密

含义:保守秘密,是指基金从业人员不应泄露或者披露客户和所属机构或者相关基金机构向其传达的信息,基金从业人员在执业活动中接触到的秘密主要包括三类:一是商业秘密;二是客户资料;三是内幕信息。

基本要求:保守秘密,要求基金从业人员不得向第三者透露作为秘密的信息,也不得公开尚处于禁止公开期间的信息。

11、甲从某基金管理公司离职时,带走了公司的客户清单,并将这些客户招揽至新任职的基金公司,这一行为()。

- A. 没有违规
- B. 不公平对待客户
- C. 泄露商业机密
- D. 泄露内幕信息

【答案】C

【真题考点】基金职业道德规范的内容

【所属章节】第五章 第二节

【233网校解析】保守秘密,是指基金从业人员不应泄露或者披露客户和所属机构或者相关基金机构向其传达的信息,除非该信息涉及客户或潜在客户的违法活动,或者属于法律要求披露的信息,或者客户或潜在客户允许披露此信息。保守秘密是基金从业人员的一项法定义务,也是基金职业道德的一项基本规范。对所有的基金从业人员均有约束效力。

基金从业人员在执业活动中接触到的秘密主要包括三类:一是商业秘密;二是客户资料;三是内幕信息。

客户资料主要是指客户的个人资料,包括客户个人的身份证信息、手机号码、家庭成员信息、财务状况、投资需求等。这些资料往往属于客户不愿意让他人知晓的隐私。保护客户隐私不仅是法律的



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

要求,也是职业道德的要求。另外,这些具有投资需求客户的名单,本身也是一种商业资源,一般也属于机构的商业秘密。

我国基金职业道德主要包括以下内容:

一 守法合规

含义:守法合规是对基金从业人员职业道德的最为基础的要求,其所调整的是基金从业人员与基金行业及基金监管之间的关系。

基本要求:守法合规要求基金从业人员要熟悉并自觉遵守法律法规等行为规范,积极配合监管,主动向监管机构提供违法违规的线索,举报违法违规的行为。

二、诚实守信

含义:诚实是指言行与内心思想一致,不弄虚作假、不隐瞒欺诈,做老实人、说老实话、办老实事。

基本要求:诚实守信要求基金从业人员不得欺诈客户,在证券投资活动中不得有内幕交易和操纵市场行为,对于同行不得进行不正当竞争。

三专业审慎

含义:专业审慎是调整基金从业人员与职业之间关系的道德规范。每种职业都要求其从业人员具备特定的职业技能。

基本要求:专业审慎对于基金从业人员的基本要求体现在三个方面:持证上岗、持续学习、审慎开展执业活动。

四客户至上

含义:客户至上是调整基金从业人员与投资人之间关系的道德规范。这里的“客户”指投资人,也即基金份额持有人。

基本要求:客户利益优先,公平对待客户

五忠诚尽责

含义:忠诚尽责,是调整基金从业人员与其所在机构之间关系的职业道德规范。

基本要求:忠诚尽责要求基金从业人员在工作中要做到两个方面:一是忠诚廉洁;二是勤勉尽责。把忠诚廉洁落实到勤勉尽责的执业活动中。

六保守秘密

含义:保守秘密,是指基金从业人员不应泄露或者披露客户和所属机构或者相关基金机构向其传达的信息,基金从业人员在执业活动中接触到的秘密主要包括三类:一是商业秘密;二是客户资料;三是内幕信息。

基本要求:保守秘密,要求基金从业人员不得向第三者透露作为秘密的信息,也不得公开尚处于禁止公开期间的信息。

12、基金从业人员应遵守保密义务,以下不属于保密内容的是()。

A. 对某一行业的研究报告

B. 客户的身份证件和联系方式



- C. 某基金的招募说明书
- D. 执业过程中获知的客户商业秘密

【答案】 C

【真题考点】基金职业道德规范的内容

【所属章节】第五章 第二节

【233网校解析】基金从业人员在执业活动中接触到的秘密主要包括三类：一是商业秘密;二是客户资料;三是内幕信息。

商业秘密是指不为公众所知悉的、能够带来经济利益、具有实用性并被采取保密措施的技术信息和经营信息。具体而言,从机构运营的角度看,可以包括对证券市场的分析报告、对某一行业的研究报告、投资组合、投资计划等;从机构内部治理的角度看,可以包括内控制度、防火墙制度、员工激励机制、人事管理制度、工作流程等。

客户资料主要是指客户的个人资料,包括客户个人的身份证信息、手机号码、家庭成员信息、财务状况、投资需求等。这些资料往往属于客户不愿意让他人知晓的隐私。保护客户隐私不仅是法律的要求,也是职业道德的要求。另外,这些具有投资需求客户的名单,本身也是一种商业资源,一般也属于机构的商业秘密。

内幕信息是指会对证券价格产生影响的重要的非公开的信息。这些内幕信息也属于基金从业人员需要保守秘密的信息。

我国基金职业道德主要包括以下内容:

一、守法合规

含义:守法合规是对基金从业人员职业道德的最为基础的要求,其所调整的是基金从业人员与基金行业及基金监管之间的关系。

基本要求:守法合规要求基金从业人员要熟悉并自觉遵守法律法规等行为规范,积极配合监管,主动向监管机构提供违法违规的线索,举报违法违规的行为。

二、诚实守信

含义:诚实是指言行与内心思想一致,不弄虚作假、不隐瞒欺诈,做老实人、说老实话、办老实事。

基本要求:诚实守信要求基金从业人员不得欺诈客户,在证券投资活动中不得有内幕交易和操纵市场行为,对于同行不得进行不正当竞争。

三、专业审慎

含义:专业审慎是调整基金从业人员与职业之间关系的道德规范。每种职业都要求其从业人员具备特定的职业技能。

基本要求:专业审慎对于基金从业人员的基本要求体现在三个方面:持证上岗、持续学习、审慎开展执业活动。

四、客户至上



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

含义: 客户至上是调整基金从业人员与投资人之间关系的道德规范。这里的“客户”指投资人, 也即基金份额持有人。

基本要求: 客户利益优先, 公平对待客户

五忠诚尽责

含义: 忠诚尽责, 是调整基金从业人员与其所在机构之间关系的职业道德规范。

基本要求: 忠诚尽责要求基金从业人员在工作中要做到两个方面: 一是忠诚廉洁; 二是勤勉尽责。把忠诚廉洁落实到勤勉尽责的执业活动中。

六保守秘密

含义: 保守秘密, 是指基金从业人员不应泄露或者披露客户和所属机构或者相关基金机构向其传达的信息, 基金从业人员在执业活动中接触到的秘密主要包括三类: 一是商业秘密; 二是客户资料; 三是内幕信息。

基本要求: 保守秘密, 要求基金从业人员不得向第三者透露作为秘密的信息, 也不得公开尚处于禁止公开期间的信息。

13、关于基金职业道德, 以下表述错误的是()。

- A. 基金职业道德属于道德范畴, 并不具有较强的规范性特征, 一般不具备完整的规范结构
- B. 基金职业道德是在长期的基金职业实践中所形成的职业行为规范
- C. 基金职业道德是一般社会道德、职业道德基本规范在基金行业的具体化
- D. 基金职业道德基于基金行业以及基金从业人员所承担的特定的职业义务和责任

【答案】A

【真题考点】职业道德的特征

【所属章节】第五章 第一节

【233 网校解析】职业道德相比于一般社会道德以及其他领域的道德, 具有规范性更强的特征。所谓规范性, 是指具有完整的规范结构和有保证的约束力。就像法律规范一样, 由假定、处理和制裁构成, 违法行为要承担相应的法律后果。

14、以下信息中, 不属于内幕信息的是()

- A. 尚未公开的上市公司重大资产重组计划
- B. 尚未公开的上市公司股息分配计划
- C. 尚未公开的上市公司股权结构的重大变化
- D. 尚未公开的证券研究所研究员对上市公司对上市公司股价走势预测

【答案】D

【真题考点】基金职业道德规范

【所属章节】第五章 第二节



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】所谓内幕信息，是指能够影响证券价格的重要非公开信息。内幕信息的构成要素有三方面：一是来源可靠的信息。来源不可靠、模棱两可的信息，即便对证券价格产生影响，也不构成内幕信息。二是“重要”的信息，即该信息对于证券价格的影响明确。如果该信息的披露会对证券价格产生影响或者属于理性投资者在做投资决策前希望知悉的，那么，该信息就是“重要”的。例如，足以影响证券价格的公司重组、并购决策或者财务报告等信息。三是“非公开”的信息。一般认为，在市场得到一个信息之前，这个信息就是“非公开”的。

我国基金职业道德主要包括以下内容：

一、守法合规

含义：守法合规是对基金从业人员职业道德的最为基础的要求，其所调整的是基金从业人员与基金行业及基金监管之间的关系。

基本要求：守法合规要求基金从业人员要熟悉并自觉遵守法律法规等行为规范，积极配合监管，主动向监管机构提供违法违规的线索，举报违法违规的行为。

二、诚实守信

含义：诚实是指言行与内心思想一致，不弄虚作假、不隐瞒欺诈，做老实人、说老实话、办老实事。

基本要求：诚实守信要求基金从业人员不得欺诈客户，在证券投资活动中不得有内幕交易和操纵市场行为，对于同行不得进行不正当竞争。

三、专业审慎

含义：专业审慎是调整基金从业人员与职业之间关系的道德规范。每种职业都要求其从业人员具备特定的职业技能。

基本要求：专业审慎对于基金从业人员的基本要求体现在三个方面：持证上岗、持续学习、审慎开展执业活动。

四、客户至上

含义：客户至上是调整基金从业人员与投资人之间关系的道德规范。这里的“客户”指投资人，也即基金份额持有人。

基本要求：客户利益优先，公平对待客户

五、忠诚尽责

含义：忠诚尽责，是调整基金从业人员与其所在机构之间关系的职业道德规范。

基本要求：忠诚尽责要求基金从业人员在工作中要做到两个方面：一是忠诚廉洁；二是勤勉尽责。把忠诚廉洁落实到勤勉尽责的执业活动中。

六、保守秘密

含义：保守秘密，是指基金从业人员不应泄露或者披露客户和所属机构或者相关基金机构向其传达的信息，基金从业人员在执业活动中接触到的秘密主要包括三类：一是商业秘密；二是客户资料；三是内幕信息。

基本要求：保守秘密，要求基金从业人员不得向第三者透露作为秘密的信息，也不得公开尚处于禁止公开期间的信息。



15、关于基金职业道德教育和基金职业道德修养的共同点,以下说法正确的是()。

- A. 两者均以从业人员的自我学习为基础
- B. 两者均以职业道德观念的培养和树立为前提
- C. 两者均以行业自律组织的自律工作为核心
- D. 两者均以从业机构的培训教育为主要手段

【答案】B

【真题考点】基金职业道德概述

【所属章节】第五章 第三节

【233网校解析】对于基金从业人员,基金职业道德教育和修养就是从他律走向自律,从被动接受教育走向主动自我教育,把外在的基金职业道德规范转化为内在的职业道德情感、职业道德观念和职业行为习惯的活动。

我国基金职业道德主要包括以下内容:

一、守法合规

含义:守法合规是对基金从业人员职业道德的最为基础的要求,其所调整的是基金从业人员与基金行业及基金监管之间的关系。

基本要求:守法合规要求基金从业人员要熟悉并自觉遵守法律法规等行为规范,积极配合监管,主动向监管机构提供违法违规的线索,举报违法违规的行为。

二、诚实守信

含义:诚实是指言行与内心思想一致,不弄虚作假、不隐瞒欺诈,做老实人、说老实话、办老实事。

基本要求:诚实守信要求基金从业人员不得欺诈客户,在证券投资活动中不得有内幕交易和操纵市场行为,对于同行不得进行不正当竞争。

三、专业审慎

含义:专业审慎是调整基金从业人员与职业之间关系的道德规范。每种职业都要求其从业人员具备特定的职业技能。

基本要求:专业审慎对于基金从业人员的基本要求体现在三个方面:持证上岗、持续学习、审慎开展执业活动。

四、客户至上

含义:客户至上是调整基金从业人员与投资人之间关系的道德规范。这里的“客户”指投资人,也即基金份额持有人。

基本要求:客户利益优先,公平对待客户

五、忠诚尽责

含义:忠诚尽责,是调整基金从业人员与其所在机构之间关系的职业道德规范。



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

基本要求: 忠诚尽责要求基金从业人员在工作中要做到两个方面: 一是忠诚廉洁; 二是勤勉尽责。把忠诚廉洁落实到勤勉尽责的执业活动中。

六保守秘密

含义: 保守秘密, 是指基金从业人员不应泄露或者披露客户和所属机构或者相关基金机构向其传达的信息, 基金从业人员在执业活动中接触到的秘密主要包括三类: 一是商业秘密; 二是客户资料; 三是内幕信息。

基本要求: 保守秘密, 要求基金从业人员不得向第三者透露作为秘密的信息, 也不得公开尚处于禁止公开期间的信息。

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

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

【答案】 C

【真题考点】我国基金职业道德的内容

【所属章节】第五章 第二节

【233 网校解析】客户至上, 是指基金从业人员的执业活动应一切从投资人的根本利益出发。其基本含义有两点: 一是客户利益优先, 二是公平对待客户。客户利益优先是指当客户的利益与机构的利益、从业人员个人的利益相冲突时, 要优先满足客户的利益; 公平对待客户是指当不同客户之间的利益发生冲突时, 要公平对待所有客户的利益。

17、按照基金从业人员职业道德中守法合规要求, 基金机构应当做()。

- I 完善各项规章制度
- 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

【真题考点】基金职业道德规范

【所属章节】第五章 第二节



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】守法合规要求基金从业人员要熟悉并自觉遵守法律法规等行为规范,积极配合监管,主动向监管机构提供违法违规的线索, 举报违法违规的行为。

1.熟悉法律法规等行为规范守法合规的前提是熟悉相关的法律法规等行为规范。

我国有关基金从业人员的法律法规等行为规范,散见于不同层次的规范性文件中,而且不同的规范所适用的主体范围也有所不同。所以,基金从业人员应当通过各种途径、方式及时全面地学习和掌握相关的法律法规等行为规范,领会其内容实质,防止因为对法律法规等行为规范的曲解而做出违法违规的行为。

对于基金机构而言,一方面,要注重培养从业人员的守法合规意识,完善各项规章制度,强化工作流程管理,在机构内部形成守法合规的企业文化;另一方面,要建立健全重视法律法规等行为规范,学习和运用法律法规等行为规范的各项机制,为从业人员熟悉法律法规等行为规范创造条件。

我国基金职业道德主要包括以下内容:

一守法合规

含义:守法合规是对基金从业人员职业道德的最为基础的要求,其所调整的是基金从业人员与基金行业及基金监管之间的关系。

基本要求:守法合规要求基金从业人员要熟悉并自觉遵守法律法规等行为规范,积极配合监管,主动向监管机构提供违法违规的线索, 举报违法违规的行为。

二、诚实守信

含义:诚实是指言行与内心思想一致,不弄虚作假、不隐瞒欺诈,做老实人、说老实话、办老实事。

基本要求:诚实守信要求基金从业人员不得欺诈客户,在证券投资活动中不得有内幕交易和操纵市场行为,对于同行不得进行不正当竞争。

三专业审慎

含义:专业审慎是调整基金从业人员与职业之间关系的道德规范。每种职业都要求其从业人员具备特定的职业技能。

基本要求:专业审慎对于基金从业人员的基本要求体现在三个方面:持证上岗、持续学习、审慎开展执业活动。

四客户至上

含义:客户至上是调整基金从业人员与投资人之间关系的道德规范。这里的“客户”指投资人,也即基金份额持有人。

基本要求:客户利益优先,公平对待客户

五忠诚尽责

含义:忠诚尽责,是调整基金从业人员与其所在机构之间关系的职业道德规范。

基本要求:忠诚尽责要求基金从业人员在工作中要做到两个方面:一是忠诚廉洁;二是勤勉尽责。把忠诚廉洁落实到勤勉尽责的执业活动中。

六保守秘密

含义:保守秘密,是指基金从业人员不应泄露或者披露客户和所属机构或者相关基金机构向其传达的



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

信息,基金从业人员在执业活动中接触到的秘密主要包括三类:一是商业秘密;二是客户资料;三是内幕信息。

基本要求:保守秘密,要求基金从业人员不得向第三者透露作为秘密的信息,也不得公开尚处于禁止公开期间的信息。

2.遵守法律法规等行为规范基金从业人员在熟悉法律法规等行为规范的基础上,要自觉遵守这些规范。

具体而言,遵守法律法规等行为规范包括以下要求:

(1)基金从业人员应当严格遵守法律法规等行为规范,当不同效力级别的规范对同一行为均有规定时,应选择遵守更为严格的规范。

(2)基金从业人员应当自觉遵守《自律准则》规定的各类行为规范。

(3)基金从业人员应当积极配合基金监管机构的监管。

(4)负有监督职责的基金从业人员,要忠实履行自己的监督职责,及时发现并制止违法违规行为,防止违法违规行为造成更加严重的后果。

(5)普通的基金从业人员,尽管不负有监督职责,但是也应当监督他人的行为是否符合法律法规的要求。一旦发现违法违规的行为,应当及时制止并向上级部门或者监管机构报告。

18、某 QDII 基金披露的以下信息,错误的是()。

- 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

【真题考点】基金职业道德规范

【所属章节】第五章 第二节

【233 网校解析】D 项违背了客户至上的基金职业道德规范。客户至上,是指基金从业人员的执业活动应一切从投资人的根本利益出发。其基本含义有两点:一是客户利益优先,二是公平对待客户。

我国基金职业道德主要包括以下内容:

一、守法合规

含义:守法合规是对基金从业人员职业道德的最为基础的要求,其所调整的是基金从业人员与基金行业及基金监管之间的关系。

基本要求:守法合规要求基金从业人员要熟悉并自觉遵守法律法规等行为规范,积极配合监管,主动向监管机构提供违法违规的线索,举报违法违规的行为。

二、诚实守信

含义:诚实是指言行与内心思想一致,不弄虚作假、不隐瞒欺诈,做老实人、说老实话、办老实事。

基本要求:诚实守信要求基金从业人员不得欺诈客户,在证券投资活动中不得有内幕交易和操纵市场行为,对于同行不得进行不正当竞争。

三、专业审慎



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

含义:专业审慎是调整基金从业人员与职业之间关系的道德规范。每种职业都要求其从业人员具备特定的职业技能。

基本要求:专业审慎对于基金从业人员的基本要求体现在三个方面:持证上岗、持续学习、审慎开展执业活动。

四客户至上

含义:客户至上是调整基金从业人员与投资人之间关系的道德规范。这里的“客户”指投资人,也即基金份额持有人。

基本要求:客户利益优先,公平对待客户

五忠诚尽责

含义:忠诚尽责,是调整基金从业人员与其所在机构之间关系的职业道德规范。

基本要求:忠诚尽责要求基金从业人员在工作中要做到两个方面:一是忠诚廉洁;二是勤勉尽责。把忠诚廉洁落实到勤勉尽责的执业活动中。

六保守秘密

含义:保守秘密,是指基金从业人员不应泄露或者披露客户和所属机构或者相关基金机构向其传达的信息,基金从业人员在执业活动中接触到的秘密主要包括三类:一是商业秘密;二是客户资料;三是内幕信息。

基本要求:保守秘密,要求基金从业人员不得向第三者透露作为秘密的信息,也不得公开尚处于禁止公开期间的信息。

19、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?()

- 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

【真题考点】基金职业道德规范

【所属章节】第五章 第二节

【233网校解析】诚实守信规范要求基金从业人员不得进行不正当竞争,不得以排挤竞争对手为目的,压低基金的收费水平,低于基金销售成本销售基金;不得采取抽奖、回扣或者赠送实物、保险、基金份额等方式销售基金。基金从业人员应当公平、合法、有序地进行竞争。

我国基金职业道德主要包括以下内容:

一守法合规

含义:守法合规是对基金从业人员职业道德的最为基础的要求,其所调整的是基金从业人员与基金行业及基金监管之间的关系。

基本要求:守法合规要求基金从业人员要熟悉并自觉遵守法律法规等行为规范,积极配合监管,主动



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

向监管机构提供违法违规的线索, 举报违法违规的行为。

二、诚实守信

含义: 诚实是指言行与内心思想一致, 不弄虚作假、不隐瞒欺诈, 做老实人、说老实话、办老实事。

基本要求: 诚实守信要求基金从业人员不得欺诈客户, 在证券投资活动中不得有内幕交易和操纵市场行为, 对于同行不得进行不正当竞争。

三专业审慎

含义: 专业审慎是调整基金从业人员与职业之间关系的道德规范。每种职业都要求其从业人员具备特定的职业技能。

基本要求: 专业审慎对于基金从业人员的基本要求体现在三个方面: 持证上岗、持续学习、审慎开展执业活动。

四客户至上

含义: 客户至上是调整基金从业人员与投资人之间关系的道德规范。这里的“客户”指投资人, 也即基金份额持有人。

基本要求: 客户利益优先, 公平对待客户

五忠诚尽责

含义: 忠诚尽责, 是调整基金从业人员与其所在机构之间关系的职业道德规范。

基本要求: 忠诚尽责要求基金从业人员在工作中要做到两个方面: 一是忠诚廉洁; 二是勤勉尽责。把忠诚廉洁落实到勤勉尽责的执业活动中。

六保守秘密

含义: 保守秘密, 是指基金从业人员不应泄露或者披露客户和所属机构或者相关基金机构向其传达的信息, 基金从业人员在执业活动中接触到的秘密主要包括三类: 一是商业秘密; 二是客户资料; 三是内幕信息。

基本要求: 保守秘密, 要求基金从业人员不得向第三者透露作为秘密的信息, 也不得公开尚处于禁止公开期间的信息。

20、关于基金职业道德教育, 以下表述错误的是 () 。

- 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

【真题考点】基金职业道德教育的内容

【所属章节】第五章 第三节

【233 网校解析】基金行业是建立在投资人信任基础之上的, 而良好的基金职业道德和健全的基金监管法规是赢得投资人信任的重要保证, 也是基金行业和基金从业人员安身立命的基石。比较而言, 基金职业道德还具有基金监管法规不可替代的作用。基金市场的有序运行需要完善的法律制度, 但是仅



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

靠刚性的法律制度来约束基金从业人员的行为显然是不够的,难以对千变万化的市场行为进行有效约束,仍会出现一些盲区,这就使得基金从业人员职业道德规范成了规制不当市场行为的最后屏障。

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()。

- 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

【真题考点】基金职业道德规范

【所属章节】第五章 第二节

【233网校解析】诚实守信要求基金从业人员不得欺诈客户,在证券投资活动中不得有内幕交易和操纵市场行为,对于同行不得进行不正当竞争。内幕交易,是指利用内幕信息进行证券交易,以为自己或者他人牟取利益。所谓内幕信息,是指能够影响证券价格的重要非公开信息。

22、关于道德与法律的联系,以下表述错误的是()。

- 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. 道德规范都可以转换为法律规范
- D. 道德在调整范上对法律具有补充作用

【答案】C

【真题考点】道德与法律的联系与区别

【所属章节】第五章 第一节

【233网校解析】道德与法律的联系:

(1)目的一致。道德和法律都是行为规范,都是重要的社会调控手段。二者都属于上层建筑范畴,都为一定的社会经济基础服务。因此,二者在根本目的上具有一致性。

(2)内容转化。道德一般可分为两类,一类是维护社会秩序所要求的最低限度的道德,是“必须遵守”的道德;另一类是有助于提高人的精神素质、增进人与人之间和谐关系的较高要求的道德,是“应当遵守”的道德。前者通常上升为法律,也是法律所调整的内容,而对于后者法律一般不予调整。法律规范以道德评价为基础,法律规范将“必须遵守”的道德规范转化为法律规范,把一些积极的道德标准规定为法律应遵循的准则,同时也将一些消极的道德行为通过立法形式予以禁止。

(3)功能互补。道德在调整范围上对法律具有补充作用。有些行为不宜由法律调整或者本应由法律调整但因立法滞后而尚“无法可依”的,道德调整就起了补充作用。同时,法律在约束力上对道德具有补充作用。相比法律,道德的约束是“软”约束,因此,重要的道德转化为法律,就可以依靠国家强制力来保证实施。



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

(4)相互促进。法律对传播道德具有促进作用。法律的实施,往往就是一个惩恶扬善的过程,不但有助于人们法律意识的形成,还有助于人们道德观念的培养。因为法律与道德的评价标准虽有不同,但在绝大多数情况下是一致或相近的,而且更为明确,所以法律的实施对道德观念的培养可以起到强化促进作用。同时,道德对法律的实施也具有促进作用。遵纪守法通常是道德最基本的要求,增强道德观念有助于人们自觉守法。

23、基金职业道德教育的途径不包括 ()。

- 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

【真题考点】基金职业道德教育的途径

【所属章节】第五章 第三节

【233 网校解析】基金职业道德教育的途径多种多样,主要有以下五种:

- 1.岗前职业道德教育
- 2.岗位职业道德教育
- 3.基金业协会的自律
- 4.树立基金职业道德典型
- 5.社会各界持续监督

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

- A. 诚实守信
- B. 客户利益优先
- C. 客户至上
- D. 专业审慎

【答案】 D

【真题考点】我国基金职业道德的内容

【所属章节】第五章 第二节

【233 网校解析】基金从业人员在努力提高并保持自身专业水平的同时,应当本着对投资者高度负责的态度执业,在执业过程中应当审慎处理各项业务,具体而言,包括以下基本要求:

- (1)基金从业人员在投资分析、提供投资建议、采取投资行动时,应当具有合理充分的依据,有适当的研究和调查支撑,保持独立性与客观性,坚持原则,不得受各种外界因素的干扰。
- (2)基金从业人员在执业活动中,必须保持合理的谨慎,做出审慎的判断,应该牢固树立风险控制意识,强化投资风险管理,提高专业化风险管理水平。
- (3)基金从业人员应当合理分析、判断影响投资分析、建议或行动的重要因素。



- (4)基金从业人员应当区分投资分析和投资建议演示中的事实、观点和假设。
- (5)基金从业人员必须记载和保留适当的记录,以支持投资分析、建议、行动等相关事项。
- (6)基金从业人员在销售基金或者为投资者提供咨询服务时,应当向客户和潜在客户披露用于分析投资、选择证券、构建投资组合的投资过程的基本流程和一般原则。
- (7)基金从业人员在向客户推荐或者销售基金时,应充分了解客户的投资需求和投资目标以及客户的财务状况、投资经验、流动性要求和风险承受能力等信息,坚持销售适用性原则,向客户推荐或者销售合适的基金。

