

基金从业《基金法律法规》真题总结第二十一章

基金客户和销售机构

1、商业银行从事基金销售业务, 应向()进行注册并取得相应资格。

- A. 中国人民银行
- B. 中国证券投资基金业协会
- C. 中国银保监会
- D. 工商注册登记所在地的中国证监会派出机构

【答案】D

【真题考点】基金销售机构的准入条件

【所属章节】第二十一章 第二节

【233 网校解析】基金管理人可以办理其募集的基金产品的销售业务。商业银行(含在华外资法人银行, 下同)、证券公司、期货公司、保险机构、证券投资咨询机构、独立基金销售机构以及中国证监会认定的其他机构从事基金销售业务的, 应向工商注册登记所在地的中国证监会派出机构进行注册并取得相应资格, 同时应具备以下条件:

- (1)具有健全的治理结构、完善的内部控制和 risk 管理制度, 并得到有效执行。
- (2)财务状况良好, 运作规范稳定。
- (3)有与基金销售业务相适应的营业场所、安全防范设施和其他设施。
- (4)有安全、高效的办理基金发售、申购和赎回等业务的技术设施, 且符合中国证监会对基金销售业务信息管理平台的要求, 基金销售业务的技术系统已与基金管理人、中国证券登记结算公司相应的技术系统进行了联网测试, 测试结果符合国家规定的标准。
- (5)制定了完善的资金清算流程, 资金管理符合中国证监会对基金销售结算资金管理的有关要求。
- (6)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。
- (7)制定了完善的业务流程、销售人员执业操守、应急处理措施等基金销售业务管理制度, 符合中国证监会对基金销售机构内部控制的有关要求。
- (8)有符合法律法规要求的反洗钱内部控制制度。
- (9)中国证监会规定的其他条件。

商业银行(含在华外资法人银行)、证券公司、期货公司、保险机构、证券投资咨询机构、独立基金销售机构以及中国证监会认定的其他机构从事基金销售业务的, 应向工商注册登记所在地的中国证监会派出机构进行注册并取得相应资格。

2、基金销售机构应妥善管理基金份额持有人的开户资料, 客户身份资料自业务关系结束当年起至少保持()

- A. 5 年
- B. 10 年
- C. 20 年
- D. 15 年



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】 D

【真题考点】 基金销售机构职责的规范

【所属章节】 第二十一章 第二节

【233 网校解析】

基金管理人、基金销售机构应当建立健全档案管理制度,妥善管理基金份额持有人的开户资料 and 与销售业务有关的其他资料。客户身份资料自业务关系结束当年起至少保存 15 年,与销售业务有关的其他资料自业务发生当年起至少保存 15 年。

3、基金销售机构可以开展的业务不包括()

- A. 基金理财业务咨询
- B. 办理基金份额的登记
- C. 发售基金份额
- D. 办理基金份额申购和赎回

【答案】 B

【真题考点】 基金销售机构的概念

【所属章节】 第二十一章 第二节

【233 网校解析】 基金销售机构,是指依法办理开放式基金份额的认购、申购和赎回的基金管理人以及取得基金代销业务资格的其他机构。

4、国有商业银行、股份制商业银行以及邮政储蓄银行等取得基金从业资格人员不少于()人;城市商业银行、农村商业银行、在华外资法人银行等取得基金从业资格人员不少于()人。

- A. 30,20
- B. 20,10
- C. 30,10
- D. 20,20

【答案】 A

【真题考点】 基金销售机构的准入条件

【所属章节】 第二十一章 第二节

【233 网校解析】 依据《证券投资基金销售管理办法》(证监会令第 91 号)第十条规定:商业银行申请基金销售业务资格,应当具备下列条件:公司负责基金销售业务的部门取得基金从业资格的人员不低于该部门员工人数的 1/2,负责基金销售业务的部门管理人员取得基金从业资格;公司主要分支机构基金销售业务负责人取得基金从业资格;国有商业银行、股份制商业银行以及邮政储蓄银行等取得基金从业资格人员不少于 30 人;城市商业银行、农村商业银行、在华外资法人银行等取得基金从业资格人员不少于 20 人。

5、拟开展基金销售业务的机构,应向工商注册登记所在地的()派出机构进行注册并取得相应资格。



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. 中国证监会
- B. 中国证券投资基金业协会
- C. 证券交易所
- D. 中国证券登记结算有限责任公司

【答案】A

【真题考点】基金销售机构的准入条件

【所属章节】第二十一章 第二节

【233网校解析】基金管理人可以办理其募集的基金产品的销售业务。商业银行(含在华外资法人银行,下同)、证券公司、期货公司、保险机构、证券投资咨询机构、独立基金销售机构以及中国证监会认定的其他机构从事基金销售业务的,应向工商注册登记所在地的中国证监会派出机构进行注册并取得相应资格,同时应具备以下条件:

- (1)具有健全的治理结构、完善的内部控制和 risk 管理制度,并得到有效执行。
 - (2)财务状况良好,运作规范稳定。
 - (3)有与基金销售业务相适应的营业场所、安全防范设施和其他设施。
 - (4)有安全、高效的办理基金发售、申购和赎回等业务的技术设施,且符合中国证监会对基金销售业务信息管理平台的要求,基金销售业务的技术系统已与基金管理人、中国证券登记结算公司相应的技术系统进行了联网测试,测试结果符合国家规定的标准。
 - (5)制定了完善的资金清算流程,资金管理符合中国证监会对基金销售结算资金管理的有关要求。
 - (6)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。
 - (7)制定了完善的业务流程、销售人员执业操守、应急处理措施等基金销售业务管理制度,符合中国证监会对基金销售机构内部控制的有关要求。
 - (8)有符合法律法规要求的反洗钱内部控制制度。
 - (9)中国证监会规定的其他条件。
- 6、基金管理人以及依法取得基金代销业务资格的其他机构,可以依法办理开放式基金份额的()。

- A. 认购、场内买卖
- B. 认购、申购和赎回
- C. 场内买卖、申购和赎回
- D. 份额登记、申购和赎回

【答案】B

【真题考点】基金销售机构的主要类型



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】第二十一章 第二节

【233网校解析】基金销售机构,是指依法办理开放式基金份额的认购、申购和赎回的基金管理人以及取得基金代销业务资格的其他机构。目前,国内的基金销售机构可分为直销机构和代销机构两种类型。直销机构是指直接销售基金的基金公司。代销机构是指与基金公司签订基金产品代销协议,代为销售基金产品,赚取销售佣金的商业机构,主要包括商业银行、证券公司、期货公司、保险机构、证券投资咨询机构以及独立基金销售机构。

7、为规范公开募集证券投资基金的销售活动,促进证券投资基金市场健康发展,2013年6月,中国证监会修订了()。

- A. 《证券投资基金销售管理办法》
- B. 《证券投资基金运作管理办法》
- C. 《证券投资基金信息披露管理办法》
- D. 《证券投资基金法》

【答案】A

【真题考点】基金销售机构的准入条件

【所属章节】第二十一章 第二节

【233网校解析】基金管理人可以办理其募集的基金产品的销售业务。商业银行(含在华外资法人银行,下同)、证券公司、期货公司、保险机构、证券投资咨询机构、独立基金销售机构以及中国证监会认定的其他机构从事基金销售业务的,应向工商注册登记所在地的中国证监会派出机构进行注册并取得相应资格,同时应具备以下条件:

- (1)具有健全的治理结构、完善的内部控制和 risk 管理制度,并得到有效执行。
- (2)财务状况良好,运作规范稳定。
- (3)有与基金销售业务相适应的营业场所、安全防范设施和其他设施。
- (4)有安全、高效的办理基金发售、申购和赎回等业务的技术设施,且符合中国证监会对基金销售业务信息管理平台的要求,基金销售业务的技术系统已与基金管理人、中国证券登记结算公司相应的技术系统进行了联网测试,测试结果符合国家规定的标准。
- (5)制定了完善的资金清算流程,资金管理符合中国证监会对基金销售结算资金管理的有关要求。
- (6)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。
- (7)制定了完善的业务流程、销售人员执业操守、应急处理措施等基金销售业务管理制度,符合中国证监会对基金销售机构内部控制的有关要求。
- (8)有符合法律法规要求的反洗钱内部控制制度。
- (9)中国证监会规定的其他条件。



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

8、下列基金公司基金销售活动中不属于直销业务的是()。

- A. 基金公司销售人员开发高净值个人客户
- B. 基金公司销售人员维护机构客户
- C. 基金公司渠道经理通过商业银行销售基金产品
- D. 基金公司自主开发建立电子商务平台

【答案】 C

【真题考点】 基金销售机构的主要类型

【所属章节】 第二十一章 第二节

【233 网校解析】直销机构是指直接销售基金的基金公司。基金公司开展直销目前主要包括两种形式,其一是专门的销售人员直接开发和维护机构客户和高净值个人客户,其二是自行开发建立电子商务平台。

9、基金销售机构准入条件, 不包括()

- A. 具有健全的治理结构、完善的内部控制和 risk 管理制度, 并得到有效执行
- B. 财务状况良好, 运作规范稳定
- C. 有与基金销售业务相适应的营业场所、安全防范设施和其他设施
- D. 净资产规模达到 1 亿元

【答案】 D

【真题考点】 基金销售机构的准入条件

【所属章节】 第二十一章 第二节

【233 网校解析】基金管理人可以办理其募集的基金产品的销售业务。商业银行(含在华外资法人银行, 下同)、证券公司、期货公司、保险机构、证券投资咨询机构、独立基金销售机构以及中国证监会认定的其他机构从事基金销售业务的, 应向工商注册登记所在地的中国证监会派出机构进行注册并取得相应资格, 同时应具备以下条件:

- (1)具有健全的治理结构、完善的内部控制和 risk 管理制度, 并得到有效执行。
- (2)财务状况良好, 运作规范稳定。
- (3)有与基金销售业务相适应的营业场所、安全防范设施和其他设施。
- (4)有安全、高效的办理基金发售、申购和赎回等业务的技术设施, 且符合中国证监会对基金销售业务信息管理平台的有关要求, 基金销售业务的技术系统已与基金管理人、中国证券登记结算公司相应的技术系统进行了联网测试, 测试结果符合国家规定的标准。
- (5)制定了完善的资金清算流程, 资金管理符合中国证监会对基金销售结算资金管理的有关要求。



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

(6)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。

(7)制定了完善的业务流程、销售人员执业操守、应急处理措施等基金销售业务管理制度,符合中国证监会对基金销售机构内部控制的有关要求。

(8)有符合法律法规要求的反洗钱内部控制制度。

(9)中国证监会规定的其他条件。

10、商业银行从事基金销售业务,应向()进行注册并取得相应资格。

A. 中国人民银行

B. 中国证券投资基金业协会

C. 中国银保监会

D. 工商注册登记所在地的中国证监会派出机构

【答案】D

【真题考点】基金销售机构的准入条件

【所属章节】第二十一章 第二节

【233网校解析】基金管理人可以办理其募集的基金产品的销售业务。商业银行(含在华外资法人银行,下同)、证券公司、期货公司、保险机构、证券投资咨询机构、独立基金销售机构以及中国证监会认定的其他机构从事基金销售业务的,应向工商注册登记所在地的中国证监会派出机构进行注册并取得相应资格,同时应具备以下条件:

(1)具有健全的治理结构、完善的内部控制和 risk 管理制度,并得到有效执行。

(2)财务状况良好,运作规范稳定。

(3)有与基金销售业务相适应的营业场所、安全防范设施和其他设施。

(4)有安全、高效的办理基金发售、申购和赎回等业务的技术设施,且符合中国证监会对基金销售业务信息管理平台的要求,基金销售业务的技术系统已与基金管理人、中国证券登记结算公司相应的技术系统进行了联网测试,测试结果符合国家规定的标准。

(5)制定了完善的资金清算流程,资金管理符合中国证监会对基金销售结算资金管理的有关要求。

(6)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。

(7)制定了完善的业务流程、销售人员执业操守、应急处理措施等基金销售业务管理制度,符合中国证监会对基金销售机构内部控制的有关要求。

(8)有符合法律法规要求的反洗钱内部控制制度。

(9)中国证监会规定的其他条件。

11、根据现行法律法规,符合一定要求,可以向证监会申请成为基金销售机构的主体包括()项。



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

I. 保险经纪公司

II. 保险代理公司

III. 信托公司

IV. 期货公司

A. I、II、III、IV

B. II、III、IV

C. I、III、IV

D. I、II、IV

【答案】D

【真题考点】基金销售机构的主要类型

【所属章节】第二十一章 第二节

【233 网校解析】基金销售机构是指依法办理开放式基金份额的认购、申购和赎回的基金管理人以及取得基金代销业务资格的其他机构。国内的基金销售机构可分为直销机构和代销机构两种类型。(1) 直销机构是指直接销售基金的基金公司。基金公司开展直销目前主要包括两种形式：一是专门的销售人员直接开发和维护机构客户和高净值个人客户，二是自行开发建立电子商务平台。(2) 代销机构是指与基金公司签订基金产品代销协议，代为销售基金产品，赚取销售佣金的商业机构，主要包括商业银行、证券公司、期货公司、保险机构、证券投资咨询机构以及独立基金销售机构

12、关于基金销售机构，以下表述正确的是()。

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

【真题考点】基金销售机构的主要类型

【所属章节】第二十一章 第二节

【233 网校解析】基金销售机构，是指依法办理开放式基金份额的认购、申购和赎回的基金管理人以及取得基金代销业务资格的其他机构。目前，国内的基金销售机构可分为直销机构和代销机构两种类型。直销机构是指直接销售基金的基金公司。基金公司开展直销目前主要包括两种形式，其一是专门的销售人员直接开发和维护机构客户和高净值个人客户，其二是自行开发建立电子商务平台。代销机构是指与基金公司签订基金产品代销协议，代为销售基金产品，赚取销售佣金的商业机构，主要包括商业银行、证券公司、期货公司、保险机构、证券投资咨询机构以及独立基金销售机构。



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握