

## 基金从业《基金法律法规》真题总结第二十四章

### 基金管理人公司治理和风险管理

总结 2019 年 3 月、4 月、5 月、6 月四次基金从业考试真题, 为您备考提供方向。

1、基金管理公司董事会审议事项必须经 2/3 以上独立董事通过的是 ( )。

- I. 公司重大关联交易
- II. 基金重大关联交易
- III. 公司审计事务
- IV. 基金审计事务

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

【答案】A

【真题考点】独立董事的作用

【所属章节】第二十四章 第一节

【233 网校解析】董事会审议下列事项, 应当经过 2/3 以上的独立董事通过:

- ①公司及基金投资运作中的重大关联交易;
- ②公司和基金审计事务, 聘请或者更换会计师事务所;
- ③公司管理的基金的半年度报告和年度报告;
- ④法律、行政法规和公司章程规定的其他事项。

2、关于基金管理公司风险管理工作的次序, 以下正确的是 ( )。

- A. 风险识别、风险评估、风险应对、风险报告和监控、风险管理体系的评价
- B. 风险识别、风险报告和监控、风险评估、风险应对、风险管理体系的评价
- C. 风险识别、风险应对、风险评估、风险报告和监控、风险管理体系的评价
- D. 风险识别、风险评估、风险报告和监控、风险应对、风险管理体系的评价

【答案】A

【真题考点】风险管理程序

【所属章节】第二十四章 第三节

【233 网校解析】

风险识别、风险评估、风险应对、风险报告和监控、风险管理体系的评价是风险管理中的主要环节。每一环节应当相互关联、相互影响、循环互动, 并依据内部环境、市场环境、法规环境等内外部因素的变化及时更新完善。

3、关于基金管理公司董事会风险管理的职责, 以下说法错误的是 ( )。

- A. 董事会制定公司风险管理战略和风险应对策略
- B. 董事会对风险管理的有效性承担直接责任



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. 董事会确定公司管理总体目标  
D. 董事会批准公司基本风险管理制度

【答案】B

【真题考点】基金的组织架构和职能

【所属章节】第二十四章 第三节

【233 网校解析】

董事会对有效的风险管理承担最终责任, 履行的风险管理职责是: 确定公司风险管理总体目标, 制定公司风险管理战略和风险应对策略; 审议重大事件、重大决策的风险评估意见, 审批重大风险的解决方案, 批准公司基本风险管理制度; 审议公司风险管理报告; 可以授权董事会下设的风险管理委员会或其他专门委员会履行相应风险管理和监督职责。

4. 以下属于基金公司监事会依法行使的职权是 ( ) 。

- A. 罢免对发生重大合规风险负有主要责任的董事  
B. 提议召开董事会会议  
C. 主持召开临时股东会  
D. 检查公司的财务

【答案】D

【真题考点】监事和监事会的权利与义务

【所属章节】第二十四章 第一节

【233 网校解析】基金公司监事会行使以下职权: ①监督、检查公司的财务状况; ②监督公司董事、总经理执行公司职务时是否存在违反相关法律或公司章程的行为, 是否存在损害公司利益的行为。

5. 关于基金公司管理层下设的专业风险管理委员会的职责, 以下说法错误的是 ( ) 。

- A. 专业风险管理委员会对董事会负责, 协助董事会履行风险管理职责  
B. 专业风险管理委员会识别公司各项业务所涉及各类重大风险  
C. 专业风险管理委员会重点关注内控机制薄弱环节并提出控制措施和解决方案  
D. 专业风险管理委员会指导、协调和监督各职能部门开展风险管理工作

【答案】A

【真题考点】基金风险管理的组织架构和职能

【所属章节】第二十四章 第三节

【233 网校解析】专业风险管理委员会对管理层负责, 协助管理层履行以下职责: 指导、协调和监督各职能部门和各业务单元开展风险管理工作; 制订相关风险控制政策, 审批风险管理重要流程和风险敞口管理体系, 并与公司整体业务发展战略和风险承受能力相一致; 识别公司各项业务所涉及各类重大风险, 对重大事件、重大决策和重要业务流程的风险进行评估, 制定重大风险的解决方案; 识别和评估新产品、新业务的新增风险, 并制定控制措施; 重点关注内控机制薄弱环节和那些可能给公司



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

带来重大损失的事件, 提出控制措施和解决方案;根据公司风险管理总体策略和各职能部门与业务单元职责分工, 组织实施风险应对方案。

6、关于基金管理公司风险管理的目标, 以下表述正确的是 ( )。

- I 确保公司各项业务的顺利运行
- II 确保基金资产和公司财产安全
- III 确保公司取得长期稳定的发展
- IV 确保基金收益始终高于业绩比较基准

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

【答案】C

【真题考点】风险管理的目标

【所属章节】第二十四章 第三节

【233 网校解析】基金公司风险管理的目标可以概括为以下几个方面:

(1)严格遵守国家有关法律法规和公司各项规章制度, 自觉形成守法经营、规范运作的经营思想和经营风格。维护基金投资人的利益, 在风险最小化的前提下, 确保基金份额持有人利益最大化。

(2)不断提高公司经营管理和专业水平, 提高对投资决策、经营管理中存在风险的警觉性, 有效维护公司股东及基金投资者的利益。

(3)建立行之有效的风险控制制度, 确保公司各项业务的顺利运行, 确保基金资产和公司财产的安全完整, 确保公司取得长期稳定的发展。

(4)维护公司信誉, 树立良好的公司形象, 及时、高效地配合监管部门的工作。在风险管理中, 基金公司最重要的是要在全公司坚持不懈推动风险管理的理念和文化, 推动风险管理意识渗入到公司的每一项业务和企业文化中, 要求全体员工牢固树立内控优先和全员风险管理理念, 加强法律法规和公司规章制度培训学习, 增强风险防范意识, 严格执行法律法规及公司制度、流程和各项管理规定, 以他们的能力、诚信和职业道德对风险进行控制和管理, 做到自上而下全员参与, 风险优先、全面控制, 动态监控、及时报告。同时, 基金公司也应当将风险管理纳入各部门和所有员工年度考核范围。

7、基金公司风险控制的度必须伴随内外部环境的改变及时进行相应的修改和完善体现基金公司 ( )。

- A. 独立性原则
- B. 全面性原则
- C. 最高性原则
- D. 适时性原则

【答案】D

【真题考点】公募基金机构设置原则

【所属章节】第二十四章 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】适时性原则是指基金公司制度的制定应具有前瞻性，并且必须随着公司经营战略、经营方针、经营管理、组织结构的变化等内部环境的变化和国家法律法规、政策制度等外部环境的改变及时进行相应的修改和完善。

8、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（ ）。

- 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

【真题考点】公募基金机构设置原则

【所属章节】第二十四章 第二节

【233 网校解析】基金公司管理层、各部门及各级岗位在内部组织结构的设计上应形成权责明确、相互制约的机制，建立部门和岗位之间的制衡机制，消除风险管理盲点，强化全员合规和风险控制。故 B 错误

9、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（ ）。

- 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

【答案】D

【真题考点】基金管理人相关方的权利和义务

【所属章节】第二十四章 第一节

【233 网校解析】目前基金公司的产品都为契约型，相关法律法规在基金公司治理结构上建立了独立董事制度，要求独立董事独立履行职责，以基金份额持有人利益和其他资产委托人的利益最大化为出发点，对基金财产运作等事项独立做出客观、公正的专业判断，不得服从于某一股东、董事和他人的意志。

独立董事制度有两方面重要内容：一是规定独立董事的人数及在董事会的人数比例，二是在议事规则、表决机制的安排上合理发挥独立董事的作用。

10、《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。

- A. 公平对待
- B. 公司独立运行
- C. 业务与信息隔离



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

## D. 经营运作公开、透明

【答案】B

【真题考点】基金管理人公司治理

【所属章节】第二十四章 第一节

【233 网校解析】《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公司独立运行原则。

11、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 ( )。

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

【真题考点】风险分类和管理程序

【所属章节】第二十四章 第三节

【233 网校解析】投资风险是公司投资管理投资组合过程中所产生的,主要包括市场风险、流动性风险和信用风险,主要责任人是投资部门。



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握