

2020年8月基金从业《基金法律法规》真题答案及解析

材料: A公司基金管理公司拟对旗下的定期开放混合型C基金进行转型, 拟将C基金变更为一只开放式FOF(基金中基金) 其中涉及转型后产品要素的设计以及基金份额持有人大会等工作。

1、关于C基金变更为FOF基金后的额投资运作, 以下说法正确的是()。

- A、投资的标的基金(除ETF联接基金外) 运作不应少于1年
- B、投资A公司自身管理的基金合计不得超过其基金资产净值的50%
- C、可以投资分级基金份额实现套利的投资目的
- D、可以投资其它符合条件的FOF

【答案】A

【对应章节】第三章 第一节

【考点及考纲要求】ETF基金和FOF基金(特殊类型的基金) 【掌握】

【解析】B项说法错误, 除ETF联接基金外, 同一管理人管理的全部FOF持有单只基金不得超过被投资基金净资产的20%。

C项说法错误, FOF不得持有具有复杂、衍生品性质的基金份额, 包括分级基金和中国证监会认定的其他基金份额。

D项说法错误, 规定FOF持有单只基金的市值, 不得高于FOF资产净值的20%, 且不得持有其他FOF。

2、A公司持召集基金份额持有人大会审议C基金转型事项。关于该次基金份额持有人大会, 以下说法正确的是()。

- A、该次基金份额持有人大会应有至少代表2/3份额的持有人参加方可召开
- B、A公司应至少提前60日公告本次基金份额持有人大会审议事项
- C、该次基金份额持有人大会可以采取通信方式
- D、本次基金份额持有人大会审议事项需经参加大会的基金份额持有人大会所持决议权的1/2同意方能通过

【答案】C

【对应章节】第四章 第四节

【考点及考纲要求】基金份额持有人大会 【掌握】

【解析】A项说法错误, 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。

B项说法错误, 召开基金份额持有人大会, 召集人应当至少提前30日公告基金份额持有人大会的召开时间、会议形式、审议事项、议事程序和表决方式等事项。

D项说法错误, 转换基金的运作方式、更换基金管理人或者基金托管人、提前终止基金合同、与其他基金合并, 应当经参加大会的基金份额持有人所持表决权的2/3以上通过。

3、C基金的首次基金关于该程序, 以下说法正确的是()。

- A、该次基金份额持有人大会应有至少1/3份额的持有人参加即可召开
- B、此次审议事项, 仍然需要参加大会的基金份额持有人所持表决权的1/2同意方能通过
- C、由于首次召集失败, 再次召集的基金份额持有人大会应当依法采取现场方式
- D、再次召集基金份额持有人大会的参加人数要求与首次召集没有区别

【答案】B

【对应章节】第四章 第四节

【考点及考纲要求】基金份额持有人大会 【掌握】



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

【解析】A项说法错误，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。

C项说法错误，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。

D项说法错误，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。

4、关于基金适用性的规范目的，以下表述错误的是（ ）

- A、根据基金投资人的风险承受能力销售不同风险等级的产品
- B、禁止公募基金投资人购买风险等级高于其风险承受能力的产品
- C、把合适的产品卖给合适的基金投资人
- D、降低因销售过程中产品搭配而导致的基金投资人投诉风险

【答案】B

【对应章节】第二十二章 第四节

【考点及考纲要求】基金销售适用性指导原则【掌握】

【解析】基金销售适用性是指基金销售机构在销售基金和相关产品的过程中，注重根据基金投资人的风险承受能力销售不同风险等级的产品，把合适的产品卖给合适的基金投资人。依据《证券投资基金法》《证券投资基金销售管理办法》及其他法律法规的相关规定，基金销售机构应当建立健全基金销售适用性管理制度，做好销售人员的业务培训，加强对基金销售行为的管理，加大对基金投资人的风险提示，降低因销售过程中产品错配而导致的基金投资人投诉风险。

5、企业风险管理者的基本框架不包括（ ）

- A、内部环境
- B、目标设定
- C、事项识别
- D、监管审核

【答案】D

【对应章节】第二十五章 第一节

【考点及考纲要求】风险管理基本框架【理解】

【解析】企业风险管理基本框架包括八个方面内容：内部环境、目标设定、事项识别、风险评估、风险应对、控制活动、信息与沟通、行为监控。

6、某基金公司持有的A股票进行配股，由于研究员失误忘了提示，投资部和交易员也都没注意到这个信息，造成基金未能参加该股票配股，该风险事件的第一责任人是（ ）

- A、风险管理负责人
- B、研究员
- C、基金经理
- D、交易部负责人



【答案】C

【对应章节】二十四章 第三节

【考点及考纲要求】风险管理的责任划分【掌握】

【解析】在风险管理责任的划分上,各业务部门负责人是其部门风险管理的第一责任人,基金经理是相应投资组合风险管理的第一责任人。公司所有员工是本岗位风险管理的直接责任人,负责具体风险管理职责的实施

7、对基金管理人的投资运作负有监督职责的机构是 ()

- A、基金销售机构
- B、基金托管人
- C、中国反洗钱检测分析中心
- D、基金注册登记机构

【答案】B

【对应章节】第二章 第二节

【考点及考纲要求】基金托管人的职责【理解】

【解析】基金托管人的职责主要体现在基金资产保管、基金资金清算、会计复核以及对基金投资运作的监督等方面。

8、目前,我国市场上出现的公募另类投资基金不包括 ()。

- A、商品基金
- B、非上市股权基金
- C、股权申购基金
- D、房地产基金

【答案】C

【对应章节】第三章 第一节

【考点及考纲要求】证券投资基金的分类标准及介绍【掌握】

【解析】我国市场上出现的公募另类投资基金主要有商品基金、非上市股权基金、房地产基金。

9、基金销售机构应当参考如下哪些因素以确定普通投资者的风险承受能力?

- I、收入来源
 - II、债务
 - III、投资知识和经验
 - IV、财务状况
- A、I、II、III、IV
 - B、I、II、III
 - C、I、III
 - D、I、II

【答案】B



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

【对应章节】第二十二章 第四节

【考点及考纲要求】普通投资者保护【掌握】

【解析】基金销售机构应当按照有效维护投资者合法权益的要求,综合考虑收入来源、资产状况、债务、投资知识和经验、风险偏好、诚信状况等因素,确定普通投资者的风险承受能力,对其进行细化分类和管理。

10、私募基金募集机构通过互联网媒介在线向投资者推介私募基金,应当设置的*确认程序包括 ()

- I、投资者如实填报真实身份信息及联系方式
- II、募集机构应通过验证码等有效方式核实用户的注册信息
- III、投资者在线填报风险识别能力和风险承担能力的问卷调查;

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

【答案】D

【对应章节】第二十二章 第六节

【考点及考纲要求】私募基金特定对象的确定【掌握】

【解析】募集机构通过互联网媒介在线向投资者推介私募基金之前,应当设置在线特定对象确定程序,投资者应承诺其符合合格投资者标准。前述在线特定对象确定程序包括但不限于:①投资者如实填报真实身份信息及联系方式;②募集机构应通过验证码等有效方式核实用户的注册信息;③投资者阅读并同意募集机构的网络服务协议;④投资者阅读并主动确认其自身符合《私募投资基金监督管理暂行办法》第三章关于合格投资者的规定;⑤投资者在线填报风险识别能力和风险承担能力的问卷调查;⑥募集机构根据问卷调查及其评估方法在线确认投资者的风险识别能力和风险承担能力。

11、关于有限责任公司董事会的职权,以下表述正确的是 ()。

- A、确认公司的经营方针和投资计划
- B、审议和批准公司财务预算方案和经审计的决算方案
- C、修改公司章程
- D、批准更换会计师事务所

【答案】D

【对应章节】第二十四章 第一节

【考点及考纲要求】有限责任公司董事会职权【理解】

【解析】只有D项是董事会的职权,ABC三项是股东会的职权。

12、以下关于职业道德的表述,正确的是 ()

- A、职业道德有助于提高道德素养,但无助于提高从业人员业务能力
- B、职业道德有助于提高从业人员道德观,但无助于其树立正确的世界观、人生观和价值观



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、职业道德有助于调整从业人员和服务队形之间的关系以及从业人员的内部关系
- D、职业道德有助于增强企业凝聚力, 但无助于促进行业发展

【答案】C

【对应章节】第五章 第一节

【考点及考纲要求】基金职业道德的作用【理解】

【解析】A 加强职业道德建设, 不仅有利于从业人员提高业务能力, 而且也有利于从业人员在追求业绩的同时坚守道德底线, 提升职业素质。

B 加强职业道德建设, 可以帮助从业人员树立正确的世界观、人生观、价值观和道德观, 全面提高从业人员的思想道德品质。

C 职业道德不仅调整从业人员的内部关系, 加强职业内部人员的凝聚力; 而且它也调整从业人员与其服务对象之间的关系, 用以塑造本职业从业人员的形象。

D 逐步形成“为客户服务, 对单位负责, 为行业争光”的职业道德风尚, 进而提高行业服务质量, 促进行业健康发展。

13、中国证券投资基金业协会的执行机构是 ()

- A、理事会
- B、专业委员会
- C、会员代表大会
- D、会员大会

【答案】A

【对应章节】第四章 第二节

【考点及考纲要求】基金业协会的性质和组成【掌握】

【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。

14、关于基金从业人员守法合规的描述, 以下正确的是 ()

- I 应当遵守 xx 法律法规, 包括刑法的相关规范
- II 应当自觉遵守基金行业自律规范
- III 负责监管职责的员工, 承担发现并制止违法违规行为的职责
- IV 普通的员工不负有监管职责, 无需监管其他员工的行为

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

【答案】A



【对应章节】第五章 第二节**【考点及考纲要求】基金职业道德规范-守法合规【掌握】**

【解析】I.守法合规中的“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。

II.守法合规，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。

III.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。

V.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。

15、下列描述中，符合基金管理人内部控制机制含义或内容的描述是（ ）

- A、公司要求管理层对公司人员和业务进行监督控制
- B、公司要求独立的监察稽核部，要求督察长和监察稽核专员负责全公司的内部控制
- C、公司要求所有员工签订自律保证书，出现风险事件由个人承担责任，与公司无关
- D、公司要求各个部门主管对其主管业务的风险负全部责任

【答案】A

【对应章节】第二十五章 第二节**【考点及考纲要求】内部控制机制含义【掌握】**

【解析】基金管理人内部控制机制一般包括四个层次：一是员工自律；二是部门各级主管的检查监督；三是公司总经理及其领导的监察稽核部对各部门和各项业务的监督控制；四是董事会领导下的审计委员会和督察长的检查、监督、控制和指导。

16、A 基金公司首发某开放式基金，其基金合同规定“本基金认购人数应不少于 200 人，方可以向证监会办理备案手续”，请问此条规定体现了证券投资基金的哪个特点？（ ）

- A、风险共担
- B、组合投资
- D、组合透明
- D、集合理财

【答案】D

【对应章节】第二章 第一节**【考点及考纲要求】证券投资基金的特点【掌握】**

【解析】基金将众多投资者的资金集中起来，委托基金管理人进行共同投资，表现出一种集合理财的特点。通过汇集众多投资者的资金，积少成多，有利于发挥资金的规模优势，降低投资成本。



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

17、基金管理人 对基金代销机构进行审慎调查的内容不包括 ()

- A、代销机构经营管理情况
- B、信息管理平台建设情况
- C、销售人员持证情况
- D、基金托管情况

【答案】D

【对应章节】第二十二章 第四节

【考点及考纲要求】基金销售渠道审慎调查【理解】

【解析】基金管理人通过对基金代销机构进行审慎调查,了解基金代销机构的内部控制情况、信息管理平台建设、账户管理制度、销售人员能力和持续营销能力,并可将调查结果作为选择基金代销机构的重要依据。基金财产的保管由独立于基金管理人的基金托管人负责。

18、以下关于基金销售结算资金的表述不正确的包括 ()

- A、对基金销售机构、基金销售支付结算机构或基金注册登记机构归类
- B、在基金管理人结算账户与基金托管账户之前规划的基金申购(认购)、赎回 xx 分红 xxx
- C、x 基金销售结算专用账户开立、使用、监督的机构不得将基金销售结算资金归入其自有资产
- D、相关机构破产清算时,基金销售结算资金不属于其破产或清算财产

【答案】B

【对应章节】第二十一章 第二节

【考点及考纲要求】基金销售的职责规范-基金账户管理【掌握】

【解析】基金销售结算资金是指由基金销售机构、基金销售支付结算机构或基金注册登记机构归集的,在基金投资人结算账户与基金托管账户之间划转的基金申购(认购)、赎回、现金分红等资金。基金销售结算资金是基金投资人的交易结算资金,涉及基金销售结算专用账户开立、使用、监督的机构不得将基金销售结算资金归入其自有财产。禁止任何单位或个人以任何形式挪用基金销售结算资金。相关机构破产或清算时,基金销售结算资金不属于其破产或清算财产。

19、关于基金宣传推介材料,以下表述正确的是 ()。

- A、应该由基金公司负责销售的高级管理人员检查并出具合规意见书
- B、应该由基金公司负责销售的高级管理人员及督察长检查并出具合规意见书
- C、应该由基金公司督察长检查并出具合规意见书
- D、应该由基金公司总经理检查并出具合规意见书

【答案】A

【对应章节】第二十二章 第二节

【考点及考纲要求】宣传推介材料审批报备流程【理解】

【解析】依据《证券投资基金销售管理办法》的规定,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;其他基金销售机构的基金宣传推介材料,应当事先经基金销售机构负责基金销售业务和合规的高级管理人员检查,出具合规意见书。



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

20、关于基金、股票和债券的特点,以下表述正确的是()

- I、基金 xxxx 是一种所有权关系,是一种所有权凭证
 - II、股票是一种直接投资工具,筹集的资金主要投向实体领域
 - III、债券 xx 投资者带来较为确定的利息收入
 - IV、确定情况下,股票是一种高风险、高收益的投资品种、价格波动性较大
- A、 I、 II、 III、 IV
B、 II、 III、 IV
C、 II、 IV
D、 I、 II、 IV

【答案】 B

【对应章节】 第二章 第一节

【考点及考纲要求】 基金与股票、债券的差异【理解】

【解析】 基金与股票、债券的差异

(1)反映的经济关系不同。股票反映的是一种所有权关系,是一种所有权凭证,投资者购买股票后就成为公司的股东;债券反映的是债权债务关系,是一种债权凭证,投资者购买债券后就成为公司的债权人;基金反映的则是一种信托关系,是一种受益凭证,投资者购买基金份额就成为基金的受益人。

(2)所筹资金的投向不同。股票和债券是直接投资工具,筹集的资金主要投向实业领域;基金是一种间接投资工具,所筹集的资金主要投向有价证券等金融工具或产品。

(3)投资收益与风险大小不同。通常情况下,股票价格的波动性较大,是一种高风险、高收益的投资品种;债券可以给投资者带来较为确定的利息收入,波动性也较股票要小,是一种低风险、低收益的投资品种;基金的投资收益和风险取决于基金种类以及其投资的对象,总体来说由于基金可以投资于众多金融工具或产品,能有效分散风险,是一种风险相对适中、收益相对稳健的投资品种。

21、基金管理人应当建立电子信息数据的及时保存和信息备份制度,重要数据应当()

- A、 异地备份并且长期保存
- B、 远程备份并且长期保存
- C、 异地备份并且保存年限不少于 20 年
- D、 远程备份并且保存年限不少于 20 年

【答案】 A

【对应章节】 第二十五章 第四节

【考点及考纲要求】 信息技术系统控制【理解】

【解析】 基金管理人应建立电子信息数据的即时保存和备份制度,重要数据应当异地备份并且长期保存。

22、基金公司要更换董事,是()可以依法行使的职权

- A、 董事会
- B、 管理层



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、股东会
D、监事会

【答案】C

【对应章节】第二十四章 第一节

【考点及考纲要求】股东会的职权【理解】

【解析】股东会依法可以行使的职权包括：

- (1)决定公司的经营方针和投资计划。
- (2)选举和更换董事，批准董事的报酬事项；选举和更换由股东代表出任的监事，批准监事的报酬事项。
- (3)审议批准公司的年度财务预算方案和经审计的决算方案，审议批准公司的利润分配方案和弥补亏损方案。
- (4)对公司增加或者减少注册资本或注册资本的任何变更以及任何可以转换为股权的证券的发行作出决议；对股东转让股权作出决议；批准成立、收购或处置公司在中国境内外的任何子公司；对公司合并、分立，变更公司形式，解散和清算作出决议。
- (5)修改公司章程，批准对公司经营范围的任何修改。

23、关于公开募集资金，以下表述正确的是（ ）

- A、中国证监会应当自受理公开募集基金的募集注册申请之日起6个月内，xxxxxx
B、基金份额发售由基金托管人负责
C、对特定对象募集资金累计不超过200人
D、基金管理人向中国证监会提交公开募集基金申请材料是，可以不提交托管协议草案

【答案】A

【对应章节】第四章 第四节

【考点及考纲要求】公募基金的注册【掌握】

【解析】根据《证券投资基金法》第十四条规定，中国证监会应当自受理基金管理公司设立申请之日起6个月内依照上述条件和审慎监管原则进行审查，做出批准或者不予批准的决定，并通知申请人；不予批准的，应当说明理由。依据《证券投资基金法》的规定，公开募集基金应当经中国证监会注册。未经注册，不得公开或者变相公开募集基金。前款所称公开募集基金，包括向不特定对象募集资金、向特定对象募集资金累计超过200人，以及法律、行政法规规定的其他情形。公开募集基金应当由基金管理人管理，基金托管人托管。

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。

24、基金托管人终止职责，以下（ ）做法符合法律规定

- A、xx基金托管人本着对基金份额持有人有利的原则，将托管职责委托xxxxx
B、基金份额持有人大会应当在6个月内选择新托管人
C、中国证监会直接指定符合托管人条件的托管人，并又基金管理人公告后生效
D、基金财产超过2亿元时，应聘请会计师事务所对基金财产进行审计

【答案】B



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

【对应章节】第四章 第三节

【考点及考纲要求】对基金托管人职责终止的监管措施【掌握】

【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。基金托管人职责终止的, 基金份额持有人大会应当在6个月内选任新基金托管人; 新基金托管人产生前, 由中国证监会指定临时基金托管人。基金托管人职责终止的, 应当妥善保管基金财产和基金托管业务资料, 及时办理基金财产和基金托管业务的移交手续, 新基金托管人或者临时基金托管人应当及时接收。基金托管人职责终止的, 应当按照规定聘请会计师事务所对基金财产进行审计, 并将审计结果予以公告, 同时报中国证监会备案。

25、在以下基金销售机构中, 属于办理基金销售业务的人员是 ()

- A、xxxx 负责基金 xxx 的员工
- B、xxxxx 基金的银行银行客户经理
- C、办理基金份额申购和赎回的证券公司员工
- D、第三方销售机构负责基金宣传推介的员工

【答案】C

【对应章节】二十二章 第一节

【考点及考纲要求】基金销售人员的资格管理【理解】

【解析】证券公司总部及营业网点, 商业银行总行、各级分行及营业网点, 专业基金销售机构和证券投资咨询机构总部及营业网点从事基金宣传推介、基金理财业务咨询等活动的人员应取得基金销售业务资格

26、QDII 基金开放申购、赎回前, 基金份额净值披露频率至少为 ()

- A、每三个月
- B、每周
- C、每月
- D、每个估值日

【答案】B

【对应章节】二十章 第五节

【考点及考纲要求】QDII 基金净值信息披露频率要求【理解】

【解析】净值信息的披露频率要求 QDII 基金也是开放式基金, 在其开放申购、赎回前, 一般至少每周披露一次资产净值和份额净值; 开放申购、赎回后, 则需要披露每个开放日的份额净值和份额累计净值。QDII 基金的净值在估值日后 1~2 个工作日内披露

27、基金管理人所有员工有从事业务时必须做到 () 并以最高水准要求自己

- I、忠诚
- II、诚实
- III、公平交易



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

IV、 自觉自愿

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

【答案】 B

【对应章节】 二十六章 第二节

【考点及考纲要求】 业务部门的合规责任【理解】

【解析】 为保证公司在从事业务行为时能遵循较高的标准，基金管理人所有员工在从事业务活动时必须做到忠诚、诚实和公平交易，并以最高水准要求自己；公司及其员工应以应有的技能勤勉尽责和谨慎行事

28、在基金运作中，负有信息披露义务的当事人不包含（ ）

- A、 基金管理人
- B、 基金托管人
- C、 召集持有人大会的基金份额持有人
- D、 基金注册登记机构

【答案】 D

【对应章节】 二十章 第二节

【考点及考纲要求】 基金信息披露义务人【理解】

【解析】 在基金募集和运作过程中，负有信息披露义务的当事人主要有基金管理人、基金托管人、召集基金份额持有人大会的基金份额持有人

29 中国证券投资基金协会的执行机构是（ ）

- A、 理事会
- A、 专业委员会
- B、 全员代表大会
- C、 全员大会

【答案】 A

【对应章节】 第四章 第二节

【考点及考纲要求】 基金业协会的性质和组成【掌握】

【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。

30、关于基金从业人员守法合规的表述，以下正确的包括（ ）

- I、 应当遵守 XX 法律法规，包括刑法的相关规定



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

- II、应当自觉遵守基金行业自律规范
- III、负有监督职责的员工, 承担发现并制止的违法违规行为的职责
- IV、普通的员工不负有监督职责, 无需监督其他员工的行为
- A、 I、 II、 III
- B、 II、 III、 IV
- C、 I、 II、 III、 IV
- D、 I、 II

【答案】A

【对应章节】第五章 第二节

【考点及考纲要求】基金职业道德-守法合规的要求【掌握】

【解析】I.守法合规中的“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。

II.守法合规, 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。

III.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。

V.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。

- 31、基金公司、基金公司股东、基金公司员工、基金份额持有人之间的利益发生冲突时, 应当优先保障 () 的利益。
- A、基金公司员工
- B、基金公司股东
- C、基金公司
- D、基金份额持有人

【答案】D

【对应章节】二十四章 第一节

【考点及考纲要求】公司治理十大原则【掌握】

【解析】基金份额持有人利益优先原则。基金管理公司从公司章程、规章制度、工作流程、议事规则等的制定到公司各级组织机构职权的行使以及公司员工的从业行为, 都应当体现基金份额持有人利益优先原则。在公司、股东以及公司员工的利益与基金份额持有人的利益发生冲突时, 应当优先保障基金份额持有人的利益。

- 32、关于基金公司研究业务内部控制的内容, 不包括 ()
- A、基金投资授权额制度
- B、建立研究与投资的业务交流制度
- C、建立研究报告质量评价体系



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、建立投资对象备选库制度

【答案】A

【对应章节】二十五章 第四节

【考点及考纲要求】研究业务控制的主要内容【理解】

【解析】研究业务控制的主要内容

- (1)研究工作应保持独立、客观。
- (2)建立严密的研究工作业务流程,形成科学、有效的研究方法。
- (3)建立投资对象备选库制度,研究部门根据基金契约要求,在充分研究的基础上建立和维护备选库。
- (4)建立研究与投资的业务交流制度,保持通畅的交流渠道。
- (5)建立研究报告质量评价体系。

33、《证券投资基金法》属于 ()

- A、国家法律
- B、自律性规则
- C、规范性文件
- D、部门规章

【答案】A

【对应章节】第一章 第三节

【考点及考纲要求】基金法规层级【理解】

【解析】中华人民共和国证券投资基金法是为了规范证券投资基金活动,保护投资人及相关当事人的合法权益,促进证券投资基金和资本市场的健康发展而制定的法律。

34、关于私募基金管理人的登记,以下说法错误的是 ()

- A、中国证券投资基金业协会有权要求私募基金管理人员补正私募基金管理人的登记材料
- B、私募基金管理人完成登记手续后,仍需要定期更新基本信息
- C、私募基金管理人登记申请通过中国证券投资基金业协会的在线平台提交,中国证券投资基金业协会只能执行在线调查
- D、中国证券投资基金业协会对私募基金管理人的信息公示,不代表对其管理的基金资产安全的保证

【答案】C

【对应章节】第十六章

【考点及考纲要求】私募基金的登记【掌握】

【解析】根据私募投资基金管理人登记和基金备案办法

第七条 登记申请材料不完备或不符合规定的,私募基金管理人应当根据基金业协会的要求及时补正。

第九条 私募基金管理人提供的登记申请材料完备的,基金业协会应当自收齐登记材料之日起 20 个工作日内,以通过网站公示私募基金管理人基本情况的方式,为私募基金管理人办结登记手续。网站公示的私募基金管理人基本情况包括私募基金管理人的名称、成立时间、登记时间、住所、联系方式、主要负责人等基本信息以及基本诚信信息。



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。

第三十一条 私募基金管理人未按规定及时填报业务数据或者进行信息更新的, 基金业协会责令改正; 一年累计两次以上未按时填报业务数据、进行信息更新的, 基金业协会可以对主要责任人员采取警告措施, 情节严重的向中国证监会报告。

35、某基金公司进行组织机构调整, 让投资研究部的人员甲在公司合规风控部兼任投资业务的合规风控,

- A、该分工调整有利于信息透明, 提高合规风控人员的工作效率
- B、该分工调整违反了合格风控工作的独立性要求, 不能真正起到牵制制约的作用
- C、该分工跳转可以提高合规风控人员的工作积极性, 有利于增强团队稳定
- D、该分工调整有利于合规风控人员提高专业性, 改善工作质量

【答案】B

【对应章节】二十六章 第一节

【考点及考纲要求】合规管理的意义【掌握】

【解析】合规独立性包括部门、机制和问责等独立性, 其中, 合规部门的独立性最为重要。合规管理部门的独立性要求在合规风险管理部门员工特别是合规风险管理部门负责人的职位安排上, 应避免其合规风险管理职责与其承担的任何其他职责之间产生可能的利益冲突。

233网校
www.233.com

2020 年基金从业取证班

- ◆ 涵盖 5 大班级
- ◆ 3 大赠品
- ◆ 1 次免费重学
- ◆ 5h 内答疑服务



二维码免费听课 ▶

温馨提示: 具体配套服务以线上为准

【你将收获】

- 30+小时掌握 90%教材考点
- 9+小时拿下机考真题+计算题专项
- 7+小时考点串讲冲刺+2套考前点题自测
- 7天退换+8个月有效期
- 4大名师精心打磨课程, 节省 50%备考时间

赠送 1: 价值 99 元/科收费题库

赠送 2: 纸质版《黄金考点+模拟试题》, 包邮到家

赠送 3: 计算题专项班 (仅基础知识、私募股权 2 科)



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握