

2020年9月26日基金从业《基金法律法规》真题答案解析

基金从业更多资料可通过 233 网校考证必备小程序领取, 扫码识别——基金从业——领取。



1、中国证券投资基金业协会的权力机构是()。

- A.会员大会
- B.监事会
- C.理事会
- D.会长办公室

233 网校参考答案: A

解析: 基金业协会的权力机构为全体会员组成的会员大会。基金业协会设理事会。理事会成员依章程的规定由选举产生。

2、()作为机构投资者在金融市场上具有支配地位。

- A.政府
- B.中央银行
- C.金融机构
- D.居民

233 网校参考答案: C

解析: 机构投资者是指用自有资金或者筹集客户的资金进行投资的法人机构, 金融机构作为机构投资者在金融市场上具有支配地位。

3、根据股票性质的不同, 其市盈率、市净率通常较高的股票是指 () 。

- A. 成长型股票
- B. 中盘股票
- C. 价值型股票
- D. 稳定型股票

233 网校答案: A

解析: 根据股票性质的不同, 通常可以将股票分为价值型股票与成长型股票。价值型股票通常是指收益稳定、价值被低估、安全性较高的股票, 其市盈率、市净率通常较低。成长型股票通常是指收益增长速度快、未来发展潜力大的股票, 其市盈率、市净率通常较高。

4、基金销售机构管理客户身份资料, 自业务关系结束当年起至少保存 () 年。

- A.5



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.3
C.20
D.15

233 网校答案: D

解析: 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 15 年。

5、基金公司合规管理工作的负责人应为()。

- A、公司董事长
B、公司监事长
C、公司总经理
D、公司督察长

233 网校答案: D

解析: 基金公司合规负责人是高级管理人员, 直接向董事会负责, 对本公司及其工作人员的经营管理和执业行为的合规性进行审查、监督和检查。基金管理人在董事会和管理层会设立专门的风险控制委员会, 公司督察长负责合规管理工作。

6、在下列基金品种中,不需要披露上市交易公告书的是()。

- A.交易型开放式指数基金(ETF)
B.封闭式基金
C.上市开放式基金(LOF)
D.分级基金母份额

233 网校答案 :D

解析: 凡是根据有关法律法规发售基金份额并申请在证券交易所上市交易的基金,基金管理人均应编制并披露基金上市交易公告书。目前,披露上市交易公告书的基金品种主要有封闭式基金、上市开放式基金(LOF)和交易型开放式指数基金(ETF)以及分级基金子份额。

7、下列组织中, () 决定督察长的聘任、解聘和考核,决定其薪酬待遇。

- A.董事会
B.监事会
C.股东会
D.总经理

233 网校答案: A

解析: 董事会决定督察长的聘任、解聘和考核, 决定其薪酬待遇。董事会应当建立和完善督察长考核和薪酬管理制度, 应以合规运作为主要标准, 促进提高公司合规管理的有效性。

8、封闭式基金上市交易的条件包括() 。

- I、基金合同期限 5 年以上
II、基金募集金额不低于 2 亿元人民币
III、基金份额持有不少于 1000 人
IV、公司自有资金认购不少于 1000 万元人民币

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

233 网校答案: C



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

答案解析:

封闭式基金份额上市交易应当符合的条件:

- (1)基金的募集符合《证券投资基金法》规定;
- (2)基金合同期限为5年以上;
- (3)基金募集金额不低于2亿元人民币;
- (4)基金份额持有人不少于1000人;
- (5)基金份额上市交易规则规定的其他条件。

9、关于公募证券投资基金的投资范围,以下说法正确的是()。

- I 可以投资上市交易的股票
- II 可以投资中国证监会规定的证券衍生品种
- III 可以作为普通合伙人投资有限合伙公司

A. I II III

B. I III

C. II、III

D. I II

233网校答案: D

解析:我国《证券投资基金法》规定,基金财产应当用于下列投资:①上市交易的股票、债券;②国务院证券监督管理机构规定的其他证券品种。因此,证券投资基金的投资范围为股票、债券等金融工具。目前我国的基金主要投资于国内依法公开发行上市的股票、非公开发行股票、国债、企业债券和金融债券、公司债券、货币市场工具、资产支持证券、权证等。

10、关于A基金销售机构基金销售适用性相关的制度和程序,以下表述错误的是()

- A.需要健全普通投资者的回访制度
- B.总部已制定相关制度和程序,需要分支机构再自行制定相关的制度和程序
- C.需要建立档案对销售人员进行管理
- D.需要对销售人员进行专门的培训

233网校答案: B

解析:略

11、某上市公司董事长王某严重违法失信被中国证监会采取市场禁入措施,中国证监会在证券期货市场违法失信信息公开查询平台对其进行专项公示,该专项公示期为(),自()起算。

A.1年,处罚之日

B.2年,处罚之日

C.1年,公示之日

D.2年,公示之日

233网校答案: C

解析:根据《证券期货市场诚信监督管理办法》第十五条规定,中国证监会对有严重违法失信情形的市场主体,在证券期货市场违法失信信息公开查询平台进行专项公示,严重违法失信主体的专项公示期为一年,自公示之日起算。

12、基金管理人内部控制的目标包括()。

- I.保证公司经营运作遵纪守法
- II.防范和化解经营风险,实现公司持续盈利
- III.确保基金和管理人财务真实
- IV.确保基金和管理人信息披露真实



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、III、IV

B.I、II、IV

C.II、III、IV

D.I、II、III、IV

233 网校答案: A

解析:基金管理人的内部控制目标包括:(一)保证公司经营运作严格遵守国家有关法律法规和行业监管规则,自觉形成守法经营、规范运作的经营思想和经营理念;(二)防范和化解经营风险,提高经营管理效益,确保经营业务的稳健运行和受托资产的安全完整,实现公司的持续、稳定、健康发展;(三)确保基金和基金管理人的财务和其他信息真实、准确、完整、及时。

13、关于公募基金年度报告中投资组合部分应披露的信息,下列表述错误的是()。

A.应披露投资贵金属、股指期货、国债期货等情况

B.应披露期末按市值占比排序的所有债券明细

C.应披露期末基金资产组合

D.应披露期末按市值占比排序的所有股票明细

233 网校答案: B

解析:基金投资组合报告的披露内容包括:

(1) 期末基金资产组合:

(2) 期末按行业分类的股票投资组合;

(3) 期末按市值占基金资产净值比例大小排序的所有股票明细:

(4) 报告期内股票投资组合的里大变动:

(5) 期末按券种分类的债券投资组合;

(6) 期末按市值占基金资产净值比例大小排序的前 5 名债券明细) :

(7) 投资贵金属、股指期货、国债期货等情况;

(8) 投资组合报告附注等。故本题选 B 选项。

14、关于基金公司内部控制制度,以下描述错误的是()。

A.内部控制的核心是风险控制

B.在风险适度的前提下,确保基金份额持有人利益最大化

C.制定内部控制制度应当以审慎经营为出发点

D.制定内部控制制度应当以防范和化解风险为出发点

233 网校答案: B

解析:基金管理人制定内部控制制度一般应当遵循以下原则:

(1)合法、合规性原则。公司内控制度应当符合国家法律法规、规章和各项规定。

(2)全面性原则。内部控制制度应当涵盖公司经营管理的各个环节,不得留有制度上的空白或漏洞。

(3)审慎性原则。公司内部的核心是风险控制,制定内部控制制度应当以审慎经营、防范和化解风险为出发点。

(4)适时性原则。内部控制制度的制定应当随着有关法律法规的调整和公司经营战略、经营方针、经营理念等内外部环境的变化进行及时的修改或完善。

15、基金投资者可以到以下哪些机构购买开放式基金()。

I 信托公司

II 证券公司

III 期货公司

IV 保险机构



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

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

233 网校答案: C

解析: 基金销售是指基金宣传推介、基金份额发售或者基金份额的申购、赎回, 并收取以基金交易(含开户)为基础的相关佣金的活动。基金销售机构是指从事基金销售业务活动的机构, 包括基金管理人以及经中国证监会认定的可以从事基金销售的其他机构。目前可申请从事基金代理销售的机构主要包括商业银行、证券公司、保险公司、证券投资咨询机构、独立基金销售机构。

16、关于开放式基金份额登记, 以下表述错误的是 ()

- A.基金销售机构负责通过设立和维护基金份额持有人名用的方式进行基金的份额登记
B.基金份额登记是保障基金份额持有人合法权益的重要环节
C.基金份额登记是确认基金份额持有人持有基金份额的事实的行为
D.基金份额登记是具有确定和变更基金份额持有人及其权利的法律效力

233 网校答案: A

解析: 开放式基金份额的登记是指基金注册登记机构通过设立和维护基金份额持有人名册, 确认基金份额持有人持有基金份额的事实的行为;这里指的是基金注册登记机构而不是基金销售机构。开放式基金份额登记是保障基金份额持有人合法权益的重要环节。开放式基金份额登记具有确定和变更基金份额持有人及其权利的法律效力。

17、关于另类投资基金, 以下表述正确的是 ()

- A.另类投资基金可投资于债券、股票
B.黄金基金属于另类投资基金
C.另类投资基金是私募基金
D.另类投资基金是一种直接投资工具

233 网校答案: B

解析: 通常, 人们把投资于公开市场交易的权益、债券、货币、期货等金融资产的基金称为传统投资基金, 投资于传统对象以外的投资基金称为另类投资基金。另类投资基金, 是指投资于传统的股票、债券外的金融和实物资产的基金, 如房地产、证券化资产、对冲基金、大宗商品、黄金、艺术品等。另类投资基金一般也采用私募方式, 种类非常广泛, 外延也很不确定, 有人将私募股权基金、风险投资基金、对冲基金也列入另类投资基金范围。

18、基金托管人应对基金管理人编制的 () 等公开披露的相关基金信息进行复核、审查, 并向基金管理人出具书面文件或者盖章确认。

- I、基金资产及份额净值
II、申购赎回价格
III、基金定期报告
IV、定期更新的招募说明书
A I、II、III、IV
B I、II
C I、II、III
D III、IV

233 网校答案: A



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: 基金托管人对基金管理人编制的基金资产净值、份额净值、申购赎回价格、基金定期报告和定期更新的招募说明书等公开披露的相关基金信息进行复核、审查, 并向基金管理人出具书面文件或者盖章确认。

19、关于基金管理人风险管理的内部环境, 以下表述错误的是 () ,

- A 基金管理人内部环境为其它风险管理要素提供规则和结构
- B 基金管理人内部环境是其它所有风险管理要素的基础
- C 基金管理人内部环境不包括董事会给予的关注和指导
- D 基金管理人内部环境特别重要的是经营层的风险偏好

233 网校答案: C

解析: 基金管理人内部环境是其他所有风险管理要素的基础, 为其他要素提供规则和结构, 其中特别重要的是经理层的风险偏好。内部环境的要素包括: 全体员工的诚信、道德价值观和胜任能力, 管理层的理念和经营风格, 管理层分配权力和划分责任、组织和开发其员工的方式, 以及董事会给予的关注和指导。

20、关于基金募集失败的认定及管理人应当承担的责任, 以下表述正确的是 () .

- I、封闭式基金募集的基金份额未达到核准规模的 80%以上, 基金募集失败
- II、基金募集失败, 基金管理人应承担因募集行为而产生的债务和费用
- III、包含发起式基金的开放式基金, 募集总份额少于 2 亿份或者份额持有人少于 200 人, 基金募集失败
- IV、基金募集失败, 基金管理人应在基金第集期限届满后 30 日内返还投资者已缴纳的款项, 并加计银行同期存款利息

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

233 网校答案: A

解析: 基金募集条件: 封闭式基金需满足募集的基金份额总额达到核准规模的 80%以上, 并且基金份额持有人人数达到 200 人以上; 开放式基金需满足募集份额总额不少于 2 亿份, 基金募集金额不少于 2 亿元人民币, 基金份额持有人的人数不少于 200 人。发起式基金的基金合同生效不受上述条件的限制。

基金募集期限届满, 不能满足法律规定的条件, 无法办理基金备案手续, 基金合同不生效, 也即基金募集失败。基金募集失败, 基金管理人应当承担下列责任:

①以其固有财产承担因募集行为而产生的债务和费用; ②在基金募集期限届满后 30 日内返还投资人已缴纳的款项, 并加计银行同期存款利息。

21、关于基金销售费用, 以下表述正确的是 () .

- A.基金中期报告中应披露管理费中支付给基金销售机构的客户维护费总额
- B 基金销售机构提取的客户维护费从基金销售服务费中列支
- C. 基金销售机构可以和基金管理人协议约定, 按照交易量提取一定的客户维护费
- D.对于不同的投资人, 基金销售机构可以在基金招募说明书载明和公告之外, 采用不同的费率

233 网校答案: A

解析: 基金销售机构应当按照基金合同和招募说明书的约定向投资人收取销售费用; 未经招募说明书载明并公告, 不得对不同投资人适用不同费率。

基金销售机构销售基金管理人的基金产品前, 应与基金管理人签订销售协议, 约定支付报酬的比例和方式。基金管理人与基金销售机构可以在基金销售协议中约定依据销售机构销售基金的保有量提取一定比例的客户维护费, 用以向基金销售机构支付客户服务及销售活动中产生的相关费用, 客户维护费从基金管理费中列支。



22、关于 LOF 和 ETF 的申购和赎回,投资者甲认为,LOF 和 ET 都可以通过赎回操作,将基金份额转换为一篮子股票;投资者乙认为,ETF 份额既可以通过申购,也可以通过二级市场买入得到,但 LOF 份额只能通过二级市场买入得到。关于两位投资者的观点,下列说法正确的是 ()

- A 甲、乙的观点都正确
- B 甲的观点错误,乙的观点正确
- C 甲、乙的观点都错误
- D.甲的观点正确,乙的观点错误

233 网校答案: C

解析: LOF 与 ETF 都具备开放式基金可以申购、赎回和场内交易的特点,两者区别主要表现在:

- (1)申购和赎回的标的不同。ETF 与投资者交换的是基金份额与一篮子股票,而 LOF 的申购和赎回是基金份额与现金的对价。
- (2)申购和赎回的场所不同。ETF 的申购和赎回通过交易所进行;LOF 的申购和赎回既可以在代销网点进行,也可以在交易所进行。
- (3)对申购和赎回限制不同。只有资金在一定规模以上的投资者(基金份额通常要求在 50 万份以上)才能参与 ETF 的申购和赎回交易,而 LOF 在申购和赎回上没有特别要求。
- (4)在二级市场的净值报价上,ETF 每 15 秒提供一个基金参考净值报价;而 LOF 的净值报价频率要比 ETF 低,通常每 1 天只提供 1 次或几次基金净值报价。
- (5)基金投资策略不同。ETF 通常采用完全被动式管理方法,以拟合某一个指数为目标;而 LOF 则是普通的开放式基金增加了交易所的交易方式,它可以是指数型基金,也可以是主动管理型基金。

23、以下不属于非公开募集基金的基金合同必备条款的是 ()

- A 基金的投资范围、投资策略和投资限制
- B 基金收益分配原则、执行方式
- C 基金的销售时间、销售方式
- D 基金承担的相关费用

233 网校答案: C

解析: 契约型私募基金合同的必备条款应包括: ①声明与承诺; ②私募基金的基本情况; ③私募基金的募集; ④私募基金的成立与备案; ⑤私募基金的申购、赎回与转让; ⑥当事人及权利义务; ⑦私募基金份额持有人大会及日常机构; ⑧私募基金份额的登记; ⑨私募基金的投资; ⑩私募基金的财产; 11 交易及清算交收安排; 12 私募基金财产的估值和会计核算; 13 私募基金的费用与税收; 14 私募基金的收益分配; 15 信息披露与报告; 16 风险揭示; 17 基金合同的效力、变更、解除与终止; 18 私募基金的清算; 19 违约责任; 20 争议的处理; 21 其他事项。

24、基金管理人内部控制机制的四个层次不包括 ()

- A 全体员工相互监督、部门各级主管的检查监督
- B 部门各级主管的检查监督
- C. 董事会领导的审计委员会和督察长的检查、监督、控制和指导
- D. 公司督察长及其领导的监察稽核部对各部门和各项业务的监督管理

答案: D

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。

25、以下属于 QDII 公募基金可投资对象的是()。

- I.银行存款、可转让存单、银行票据等货币市场工具



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. 贵金属或代表贵金属的凭证

III. 政府债券、公司债券、住房按揭支持证券

IV. 在以与中国证监会签署双边监管合作谅解备忘录的国家或地区证券监管机构的公募基金

A. III、IV

B. I、II、IV

C. I、III、IV

D. I、II、III、IV

233 网校答案: C

解析: 根据有关规定, 除中国证监会另有规定外, QDII 基金可投资于下列金融产品或工具:

(1) 银行存款、可转让存单、银行承兑汇票、银行票据、商业票据、回购协议、短期政府券等货币市场工具。

(2) 政府债券、公司债券、可转换债券、住房按揭支持证券、资产支持证券等及经中国证监会认可的国际金融组织发行的证券。

(3) 与中国证监会签署双边监管合作谅解备忘录的国家或地区证券市场挂牌交易的普通股、优先股、全球存托凭证和美国存托凭证、房地产信托凭证。

(4) 在已与中国证监会签署双边监管合作谅解备忘录的国家或地区证券监管机构登记注册的公募基金。

(5) 与固定收益、股权、信用、商品指数、基金等标的物挂钩的结构化投资产品。

(6) 远期合约、互换及经中国证监会认可的境外交易所上市交易的权证、期权、期货等金融衍生产品。

26. 在基金运作中, 负有信息披露义务的当事人不包含()

A. 基金托管人

B. 召集持有人大会的基金份额持有人

C. 基金管理人

D. 基金注册登记机构

233 网校答案: D

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。他们应当依法及时披露基金信息, 并保证所披露信息的真实性、准确性和完整性。

27. 关于公募基金管理公司管理层下设的风险管理专业委员会的职责, 以下表述错误的是()。

A. 识别并评估各项业务所涉及的重大风险

B. 针对内控机制薄弱环节, 提出控制措施和解决方案

C. 最终批准公司风险管理的基本制度

D. 审批风险管理重要流程和风险敞口管理体系

233 网校答案: C

解析: 风险控制委员会由总经理、督察长、各部门负责人等组成, 主要职责包括: ①负责对公司运作的整体风险进行控制; ②审定公司内部控制制度并监督执行的有效性; ③听取基金投资运作报告和评估基金资产运作风险并做出决定; ④对公司运作中存在的风险问题和隐患进行研究并做出控制决策; ⑤审阅监察稽核报告及绩效与风险评估报告。不同公司情况不同, 有些公司还分别设了投资风险委员会和运营风险委员会。

28. 关于基金管理人对于基金销售机构进行审慎调查必须了解的信息, 以下表述错误的是()。

A. 了解该基金销售机构的内部控制情况、账户管理制度

B. 了解该基金销售机构销售人员能力和持续营销能力

C. 了解该基金销售机构的盈利状况和盈利能力

D. 了解该基金销售机构的信息管理平台建设情况



233 网校答案: C

解析: 基金销售的适用性要求基金管理人和基金代销机构相互进行审慎调查。具体包括以下四个方面:

(1)基金代销机构通过对基金管理人进行审慎调查,了解基金管理人的诚信状况、经营管理能力、投资管理能力、产品设计能力和内部控制情况,并可将调查结果作为是否代销该基金管理人的基金产品或是否向基金投资人优先推介该基金管理人的重要依据。

(2)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。

(3)基金销售机构在研究和执行对基金管理人、基金产品和基金投资人调查、评价的方法、标准和流程时,应当尽力减少主观因素和人为因素的干扰,尽量做到客观准确,并且有合理的理论依据。

(4)开展审慎调查应当优先根据被调查方公开披露的信息进行;接受被调查方提供的非公开信息使用的,必须对信息的适当性实施尽职甄别。

29、投资人持有的公募基金所投资的所有股票明细,可以在该基金的()中查询。

- A.基金季度报告
- B.基金合同
- C.基金月度报告
- D.基金年度报告

233 网校答案: D

解析: 基金份额持有人通过阅读基金年报,可以了解年度内管理人和托管人履行职责的情况、基金经营业绩、基金份额的变动等信息,以及年度末基金财务状况、投资组合和持有人结构等信息。

30、我国基金销售市场现有基金公司直销和代销两种主要的销售方式。以下不属于我国基金销售渠道的是()。

- A.商业银行
- B.独立第三方销售公司
- C.信托公司
- D.证券公司

233 网校答案: C

解析: 基金销售渠道不包括信托公司

31、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、监督的机构不得有下列行为()。

- I.将基金销售结算资金归入其自有财产
- II.允许单位或个人以任何形式挪用基金销售结算资金
- III.相关机构破产或清算时,基金销售结算资金归入其破产或清算财产
- IV.划转现金作为该基金的分红资金

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

233 网校答案: C

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



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

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。

9.26基金从业考后对答案

在线估分 快人一步知成绩!



添加学霸君微信个人号【ks233wx9】进入微信群,或加入QQ群:166059514,加入基金备考圈!



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

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 ▶



【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)

温馨提示: 具体配套服务以线上为准

233网校
www.233.com



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握