

微信号入群: ks233wx9||QQ 群: 460137646||微信公众号: jr233wx (233 网校金融从业资格证考试)。

基金考证资料小程序	基金从业题库小程序
	

2021 年 3 月 27 日基金从业《法律法规》真题答案 (98 题)

1、关于专业审慎的基本要求, 以下说法正确的是 ()

- I 基金从业人员应取得基金从业资格, 经所在基金管理公司执业注册后执业
- II 基金销售人员应坚持销售适用性原则, 向客户推荐或者销售合适的基金
- III 基金经理应参加后续职业培训, 完成规定的培训学时
- IV 基金管理公司研究员应主要依据券商研究报告撰写相关投资研究报告

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

答案: D

解析: 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。

2、以下选项中, 不符合基金管理公司组织结构相互制约原则的是 ()。

- A. 公司综合管理部对广告供应商白名单进行审查
- B. 公司合规部对电子商务业务的创新模式进行合规审查
- C. 公司风险管理部对拟发行的采用摊余成本法估值的基金进行风险评估
- D. 公司财务部未作审核, 直接接受基金会计提供的基金管理费收入数据入账

答案: D

解析: 相互制约原则指基金管理人内部部门和岗位的设置应当权责分明、相互制衡。



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

基金管理人内部的一项业务,如果经过两个以上的相互制约环节对其进行监督和核查,其发生错弊现象的概率就很低。就具体的内部控制措施来说,相互牵制必须考虑横向控制和纵向控制两方面的制约关系。从横向关系来讲,完成某个环节的工作需有来自彼此独立的两个部门或人员协调运作、相互监督、相互制约、相互证明;从纵向关系来讲,完成某个工作需经过互不隶属的两个或两个以上的岗位和环节,以使下级受上级监督,上级受下级牵制。只有经过横向关系和纵向关系的核查和制约,才能使发生的错弊减少到较低程度,或者即使发生问题,也易尽早发现,便于及时纠正。

3、基金客户服务的流程包含以下内容 ()。

- I 服务宣传与推介
- II 投资咨询与基金咨询
- III 受理投诉
- IV 投资跟踪与评价
- V 客户档案管理与保密

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

答案: D

解析: 具体客户服务流程包括: 服务宣传与推介、投资咨询与基金咨询、互动交流、受理投诉、投资跟踪与评价、客户档案管理与保密等。

4、A 基金公司的研究员甲通过研究公开信息发现, 某上市公司即将发布的经营业绩优于预期的利好消息, 故甲在内部的研究报告中说明据此重点推荐该上市公司股票进入投资对象备选库。关于上述情况, 以下说法错误的是 ()。

- A. 甲在研究报告中的投资分析和建议应有充分的事实和数据支持, 避免主观臆断
- B. 甲的研究报告涉及上市公司的内部信息, A 公司不得将其作为投资依据
- C. 甲的研究可以为 A 公司的投资决策, 组合管理等提供研究支持, 协助发展投资机会
- D. A 公司建立投资对象备选库制度, 确保各投资组合享有公平的投资决策机会

答案: B

解析: 研究员甲是通过研究公开信息发现的利好消息, 不属于上市公司的内部信息, 故 B 项说法错误。

5、投资者于交易日投资 5 万元申购某开放式基金, 基金合同约定申购费率为 1.2%, 申购当日基金份额净值为 1.178 元, 确认日基金份额净值为 1.181 元, 下列说法中正确的是 ()。

- A. 净申购金额为 49,400.00 元



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.确认份额为 41,834,98 份
C.确认份额为 41,935,48 份
D.确认份额为 41,941,52 份

答案: D

解析: 净申购金额=申购金额/ (1+申购费率) =50000/ (1+1.2%) =49407.11 (元) , 申购份额=净申购金额/申购当日基金份额净值=490407.11/1.178=41941.52 (份) 。

6、基金募集机构应当通过问卷调查等方式了解投资者信息, 问卷内容应包括但不限于 ()

- I 投资者的职业
II 投资者的学历
III 投资者的计划投资期限
IV 投资出现波动时的焦虑状态

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

答案: C

解析: 募集机构应建立科学有效的投资者问卷调查评估方法, 确保问卷结果与投资者的风险识别能力和风险承担能力相匹配。募集机构应当在投资者自愿的前提下获取投资者问卷调查信息。问卷调查主要内容应包括但不限于以下方面:

- (1) 投资者基本信息, 其中个人投资者基本信息包括身份信息、年龄、学历、职业、联系方式等信息, 机构投资者基本信息包括工商登记中的必备信息、联系方式等信息。
(2) 财务状况, 其中个人投资者财务状况包括金融资产状况、最近三年个人年均收入、收入中可用于金融投资的比例等信息, 机构投资者财务状况包括净资产状况等信息。
(3) 投资知识, 包括金融法律法规、投资市场和产品情况、对私募基金风险的了解程度、参加专业培训情况等信息。
(4) 投资经验, 包括投资期限、实际投资产品类型、投资金融产品的数量、参与投资的金融市场情况等。
(5) 风险偏好, 包括投资目的、风险厌恶程度、计划投资期限、投资出现波动时的焦虑状态等。

7、基金管理人制定内部控制制度应当遵循的原则包括 ()

- I 合法合规性原则, 内部控制制度应符合国家法律法规、规章和各项规定的要求
II 全面性原则, 内部控制制度应涵盖公司经营管理的各个环节
III 商业性原则, 内部控制制度的制定应在确保风险可控的基础上以企业商业价值最大化为出发点



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 适时性原则, 内部控制制度的制定应随着内外部环境的变化及时修改和完善

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

答案: D

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。公司内部控制的核​​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。

8、关于 ETF 和 QDII 基金, 下列说法正确的是 ()

- I QDII 基金可以用人民币认购外, 也可以用美元或其他外汇货币为计价货币认购
 - II 发售 QDII 基金的基金管理人必须具备合格的境内机构投资者资格和经营外汇业务资格
 - III ETF 份额认购时, 沪、深证券投资基金账户只能进行基金的现金认购和二级市场交易, 不能参与证券认购
- A. I、II、III
 - B. I、III
 - C. II、III
 - D. I、II

答案: A

解析: I、II 项说法正确, QDII 基金募集认购的具体规定上有如下几点独特之处:

- (1)发售 QDII 基金的基金管理人必须具备合格境内机构投资者资格和经营外汇业务资格。
 - (2)基金管理人可以根据产品特点确定 QDII 基金份额面值的大小。
 - (3)QDII 基金份额除可以用人民币认购外, 也可以用美元或其他外汇货币为计价货币认购。
- III 项说法正确, ETF 份额认购时, 深证券投资基金账户只能进行基金的现金认购和二级市场交易, 不能参与证券认购或基金的申购、赎回。

9、关于公募基金信息披露的制度体系, 以下表述中错误的是 ()。

- A.基金信息披露的部门规章、规范性文件均由中国证监会制定并发布



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.基金信息披露制度体系的层次可分为国家法律、部门规章、规范性文件、自律性规则

C.基金信息披露的自律性规则的中国证监会依法制定并发布

D.司法解释不属于基金信息披露制度体系的构成部分

答案: C

解析: 中国基金业协会负责制定和实施行业自律规则。

10.关于基金中基金 (FOF), 以下表述错误的是 ()

I 将 80%以上的基金资产投资于中国证监会依法核准或注册的公开募集的基金的定义为 FOF

II 除 ETF 联接基金外, FOF 投资其他基金时, 被投资基金的运作期限不少于 6 个月

III 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的 25%

IV 基金管理人应当在 FOF 所投资基金披露净值的次日, 及时披露 FOF 份额净值和份额累计净值

A. II、III

B. II、IV

C. I、II、III

D. II、III、IV

答案: A

解析:

II 项说法错误, 除 ETF 联接基金外, FOF 投资其他基金时, 被投资基金的运作期限应当不少于 1 年、最近定期报告披露的基金净资产应当不低于 1 亿元。

III 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%。

11、下列做法, 违反基金职业道德的是 ()。

A. 相同费率的服务下, 基金公司将其新开发产品托管在前期与其合作较多的银行

B. 基金经理管理多只基金, 其家属投资 500 万元申购了其中一只基金, 基金经理只安排该基金进行新股认购, 以提高投资业绩

C. 基金公司对其管理的所有产品开展申购费打折活动

D. 基金经理极度自信, 认购 200 万元自己管理的基金

答案: B

解析: 公平对待客户, 是指基金从业人员应当尊重所有客户并公平对待所有客户, 不能因为基金份额多寡或者其他原因而厚此薄彼。故 B 项违反了此要求

12、某基金公司向特定客户募集——特定客户资产管理计划, 共有 150 个客户各委托 200 万元, 40 个客户各委托 300 万元, 20 个客户各委托 1000 万元, 1 个客户委托 10 亿元, 2 个客户委托 20 亿元。该资产在管理计划在审计机构验资时, 未获得通过, 原因是 ()。



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.委托人人超过 200 人
- B.单笔委托金额超过 10 亿元
- C.委托总金额超过 50 亿元
- D.单笔委托金额超过 2 亿元

答案: A

解析: 为多个客户办理特定资产管理业务的, 资产管理人应当向符合条件的特定客户销售资产管理计划。符合条件的特定客户, 是指委托投资单个资产管理计划初始金额不低于 100 万元人民币, 且能够识别、判断和承担相应投资风险的自然人、法人、依法成立的组织或中国证监会认可的其他特定客户。资产管理人为多个客户办理特定资产管理业务的, 单个资产管理计划的委托人不得超过 200 人; 客户委托的初始资产合计不得低于 3000 万元人民币, 但不得超过 50 亿元人民币; 中国证监会另有规定的除外。

13. 甲生前无遗嘱, 购买了 500 万元信托产品, 指定儿子乙作为唯一的受益人, 且信托设立后向朋友丁借 100 万元。甲死后, 其配偶丙要求分配信托财产, 要求以信托财产还款, 信托公司以下做法中正确的是 ()。

- A.信托终止, 信托财产作为甲的遗嘱, 向丁返还 100 万元后, 向乙、丙分配剩余的信托财产
- B.信托存续, 不作为遗产进行继承分配, 将乙、丙同时登记为共同受益人, 拒绝丁主张
- C.信托存续, 信托财产不构成甲的遗产, 拒绝丙和丁的主张
- D.信托终止, 信托财产作为甲的遗产, 向乙、丙各分配 50%信托财产, 拒绝丁主张

答案: C

解析: 当委托人是唯一受益人时, 信托终止, 信托财产作为其遗产或清算财产; 当委托人不是唯一受益人的信托存续, 信托财产不作为其遗产或清算财产。

14. 确认和变更开放式基金份额的机构是 ()。

- A.基金投资交易机构
- B.基金份额登记机构
- C.基金估值核算机构
- D.基金代销机构

答案: B

解析: 基金份额登记机构的主要职责包括: 建立并管理投资人的基金账户; 负责基金份额的登记; 基金交易确认; 代理发放红利; 建立并保管基金份额持有人名册; 法律法规或份额登记服务协议规定的其他职责。

15. 中国证券投资基金业协会是证券投资基金行业的自律组织, 下列哪些机构应当入? ()。

I 基金管理人



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

II 基金托管人

III 基金服务机构

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

答案: D

解析: 基金行业自律组织是由基金管理人、基金托管人及基金市场服务机构共同成立的同业协会。

16. 基金销售机构在受理普通投资者转化为专业投资者申请时, 下列行为不适当的是 ()。

- A. 要求投资者提供收入证明
B. 有义务向普通投资者说明, 只有成为专业投资者, 才可以投资更多的基金产品, 获得更高的回报
C. 要求投资者提供金融资产证明
D. 对投资者的专业知识进行考查

答案: B

解析: 普通投资者申请成为专业投资者应当以书面形式向基金销售机构提出申请并确认自主承担可能产生的风险和后果, 提供相关证明材料。基金销售机构应当通过追加了解信息、投资知识测试或者模拟交易等方式对投资者进行谨慎评估, 确认其符合前条要求, 说明对不同类别投资者履行适当性义务的差别, 警示可能承担的投资风险, 告知申请的审查结果及其理由。

17. 关于基金管理人的内部控制监督, 以下说法正确的是 ()。

- I 要建立重大决策负责人独立审批制度, 以杜绝负责人推卸责任
II 要建立部门之间相互牵制的制度, 以杜绝部门权力过大或集体徇私舞弊
III 要建立关键岗位管理人员轮岗和定期稽查制度, 以杜绝中层经理人员以权谋私或串通作案

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

答案: A

解析: 在内部控制监督上, 不能出现重程序监督、不注重对“内部人”监督的偏向。首先, 要加强对基金管理人的内部控制监督, 建立基金管理人重大决策集体审批等制度 (I 项说法错误), 以杜绝业务管理层负责人独断专行; 其次, 要加强对基金管理人部门管理的控制监督, 建立部门之间相互牵制的制度, 以杜绝部门权力过大或集体徇私舞弊; 再次, 要加强对关键岗位管理人员的控制监督, 建立



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

关键岗位轮岗和定期稽查制度,以杜绝基金管理人中层经理人员以权谋私或串通作案,从而建立健全企业内部控制监督机制。

18.关于基金的宣传推介,以下不合规的是 ()。

- A.客户经理制作的基金营销卖点
- B.基金公司制作的基金微信宣传推介材料
- C.基金评级机构对基金的评级说明
- D.代销银行对基金的投资风险提示

答案: A

解析:基金从业人员分发或公布的基金宣传推介材料应为基金管理机构或基金代销机构统一制作的材料。故 A 项说法错误

19.关于发起式基金基金合同生效及存续的条件,以下表述正确的是 ()。

- A.受到募集份额不少于 2 亿份,份额持有人不少于 200 人的限额
- B.基金合同生效 3 年后,若基金资产净值低于 2 亿元,基金合同自动终止
- C.公司高级管理人员或基金经理认购基金金额不少于 100 万元
- D.公司股东资金认购基金超过 1000 万元且持有不少于 3 年,不属于发起式基金基金合同生效的条件

答案: B

解析:发起式基金是指基金管理人在募集基金时,使用公司股东资金、公司固有资金、公司高级管理人员或者基金经理等人员资金认购基金的金额不少于 1000 万元人民币,且持有期限不少于 3 年。发起式基金的基金合同生效 3 年后,若基金资产净值低于 2 亿元的,基金合同自动终止。发起资金的持有期限自该基金公开发售之日或者合同生效之日孰晚日起计算。

20.以下材料中,自私募基金清算终止后,私募基金管理人无需保存 10 年的有 ()。

- A.基金交易记录
- B.投资决策记录
- C.投资者适当性管理材料
- D.客户服务记录

答案: D

解析:私募基金管理人、私募基金托管人及私募基金销售机构应当妥善保存私募基金投资决策、交易和投资者适当性管理等方面的记录及其他相关资料,保存期限自基金清算终止之日起不得少于 10 年。

21、关于基金销售机构,以下表述正确的是()

- A.资产规模低于 200 亿元的证券公司不能销售基金
- B.商业银行均可以销售基金
- C.基金管理公司可以开展销售业务



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.保险公司只能销售保险资管公司发行的基金

答案: C

解析: 资产规模低于 200 亿元的证券公司亦可销售基金, 故 A 项错误。

具备基金销售资格的商业银行才能销售基金, 故 B 项错误。

保险公司不只能销售保险资管公司发行的基金, 故 D 项错误。

22、申请基金销售业务资格的机构, 其技术系统应与 () 的系统进行联网测试。

A.基金托管银行

B.第三方支付公司

C.中国人民银行清算总中心

D.中国证券登记结算有限责任公司

答案: D

解析: 申请注册基金销售业务资格的机构应有安全、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。

23、基金管理公司采取以下哪些措施可以完善会计系统管理。 ()

I 由一人同时担任基金会计岗和合规管理岗并独自操作全过程

II 基金管理公司的会计核算与旗下基金的会计核算交叉混同

III 对所管理的基金以基金为会计核算主体独立建账、独立核算

IV 不同基金在名册登记、账户设置、资金划转等方面相互独立

A. I、II

B. III、IV

C. II、III

D. II、IV

答案: B

解析: 公司应当明确职责划分, 在岗位分工的基础上明确各会计岗位职责, 严禁需要相互监督的岗位由一人独自操作全过程。公司对所管理的基金应当以基金为会计核算主体, 独立建账、独立核算, 保证不同基金之间在名册登记、账户设置、资金划拨、账簿记录等方面相互独立。各基金会计核算应当独立于公司会计核算。

24、关于货币市场基金的宣传推介, 以下做法正确的是 () 。

I 保证投资人本金安全

II 按照同期银行存款利率保证投资人最低收益

III 告诉投资人本金可能受损



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 获取市场真实数据比较基金与定期存款收益率

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

答案: B

解析: I、II项, 基金宣传推介材料中推介货币市场基金的, 应当提示基金投资人, 购买货币市场基金并不等于将资金作为存款存放在银行或者存款类金融机构, 基金管理人也不保证基金一定盈利, 也不保证最低收益。

IV项, 基金销售支付结算机构等相关机构开展与货币市场基金相关的业务推广活动, 应当事先征得合作基金管理人或者基金销售机构的同意, 严格遵守相关法律法规的规定, 不得混同、比较货币市场基金与银行存款及其他产品的投资收益。

25、关于开放式基金的申购赎回原则, 投资者甲认为, 包括股票基金、债券基金和货币基金在内的所有开放式基金, 在申购赎回时都遵循未知价交易原则; 投资者乙认为, 开放式基金的申购赎回都遵循份额申购、金额赎回的原则。关于两位投资者的观点, 下列判断正确的是 ()。

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

答案: D

解析:

1. 股票基金、债券基金的申购和赎回原则:

- (1) 未知价交易原则。
- (2) 金额申购、份额赎回原则。

2. 货币市场基金的申购和赎回原则:

- (1) 确定价原则。
- (2) 金额申购、份额赎回原则。

26、基金经营机构的 () 决定本机构的廉洁从业管理目标, 对廉洁从业管理的有效性承担责任, 履行廉洁从业管理职责, 基金经营机构的 () 负责落实廉洁从业管理目标, 对廉洁运营承担责任, 主要负责人是落实廉洁从业管理职责的第一责任人。

- I 董事会
- II 监事会
- III 高级管理人员



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 总经理

A. II、III

B. I、II

C. I、III

D. III、IV

答案: C

解析: 根据《基金经营机构及其工作人员廉洁从业实施细则》的规定, 基金经营机构董事会决定本机构的廉洁从业管理目标, 对廉洁从业管理的有效性承担责任, 履行廉洁从业管理职责。基金经营机构的高级管理人员负责落实廉洁从业管理目标, 对廉洁运营承担责任, 主要负责人是落实廉洁从业管理职责的第一责任人。

27、以下属于 QDII 基金临时公告需要的披露事项是 ()

I 变更境外托管人

II 变更投资顾问

III 投资顾问主要负责变动

IV 基金资产净值和份额净值

A. I、II、III

B. I、II、IV

C. I、IV、III

D. II、III、IV

答案: A

解析: QDII 临时公告中的特殊披露要求, 当 QDII 基金发生变更境外托管人、变更投资顾问、投资顾问主要负责人变动、涉及境外诉讼等重大事件时, 应在事件发生后及时披露临时公告, 并在更新的招募书中予以说明。

28、关于基金管理公司风险管理的直接组织架构和职能, 下列说法错误的是 ()。

A. 管理层对风险管理的有效性承担直接责任

B. 公司所有员工是本岗位风险管理的直接责任人

C. 业务部门的分管副总经理是部门风险管理的第一责任人

D. 董事会对风险管理的有效性承担最终责任

答案: C

解析:

A 项说法正确, 公司管理层对有效的风险管理承担直接责任。



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

B 项说法正确, C 项说法错误, 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。

D 项说法正确, 董事会对有效的风险管理承担最终责任。

29、基金托管人召集基金份额持有人大会的, 应至少提前()公告大会的召开时间、会议形式、审议事项、议事程序和表决方式等事项。

A.30 日

B.45 日

C.90 日

D.60 日

答案: A

解析: 基金托管人召集基金份额持有人大会的, 应至少提前 30 日公告大会的召开时间、会议形式、审议事项、议事程序和表决方式等事项。会议召开后, 应将持有人大会决定的事项报中国证监会核准或备案, 并予公告。

30、A 是具有基金销售业务资格的商业银行, B 是 A 银行控股的公募基金管理公司, 在 A 与 B 建立销售合同关系之前, 以下做法正确的是 ()。

A.A 不必对 B 进行审慎调查, B 应当对 A 进行审慎调查

B.A 不必对 B 进行审慎调查, B 也不必对 A 进行审慎调查

C.A 应当对 B 进行审慎调查, B 也不必对 A 进行审慎调查

D.A 与 B 应当相互进行审慎调查

答案: D

解析: 基金销售渠道审慎调查既包括基金代销机构对基金管理人的审慎调查, 也包括基金管理人对其基金代销机构的审慎调查。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。

31、基金产品风险评价的主要依据不包括()

A.基金的管理费率

B.基金成立以来有无违规行为的发生

C.基金过往业绩及基金净值的历史波动程度

D.基金历史规模、持仓比例

答案: A

解析: 基金产品风险评价应当至少依据以下四个因素: 一是基金招募说明书所明示的投资方向、投资范围和投资比例, 二是基金的历史规模和持仓比例, 三是基金的过往业绩及基金净值的历史波动程度,



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

四是基金成立以来有无违规行为发生。同时综合考虑流动性、到期时限、杠杆情况、结构复杂性、投资最低金额、募集方式等因素。

32、只向不特定投资者公开发行业受益凭证进行募集的基金是指()

- A.信托
- B.私募基金
- C.公募基金
- D.存单

答案: C

解析: 公募基金是向不特定投资者公开发行业受益凭证进行资金募集的基金, 它一般在法律和监管部门的严格监管下, 有着信息披露、利润分配、投资限制等行业规范要求。

33、A 基金持有的一只债券的发行人违约, 基金管理人在该基金年度报告中披露其代表基金起诉并获得赔偿, 但事实上法院尚未就该案做出判决。基金管理人上述行为涉嫌()等信息披露违法行为。

- A.承诺效应
- B.虚假记载
- C.重大遗漏
- D.误导性陈述

答案: B

解析: 虚假记载是指信息披露义务人将不存在的事实在基金信息披露文件中予以记载的行为。(符合题意)

误导性陈述是指使投资者对基金投资行为发生错误判断并产生重大影响的陈述。

重大遗漏是指披露中存在应披露而未披露的信息, 以至于影响投资者做出正确决策。

34、根据法规相关要求, A 银行把基金客户分为专业投资者和普通投资者, 以下说法不正确的是 ()。

- A.A 银行不得主动向客户推荐超越其风险承受能力的产品
- B.A 银行在向普通投资者推荐产品时应录音或录像
- C.A 银行不接受普通投资者转化为专业投资者的申请
- D.A 银行需要对普通投资者进行细化分类和管理

答案: C

解析: 符合条件的普通投资者可以申请转化成为专业投资者, 但基金销售机构有权自主决定是否同意其转化。(注意基金销售机构只决定是否转化, 不能拒收申请)

35、关于基金销售渠道的审慎调查, 以下表述正确的是 ()

- I 基金代销机构应对基金管理人进行审慎调查
- II 基金管理人应对基金代销机构进行审慎调查



III基金投资人应对基金代销机构进行审慎调查

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

答案: A

解析: 基金销售渠道审慎调查既包括基金代销机构对基金管理人的审慎调查, 也包括基金管理人对其基金代销机构的审慎调查。

36、下列符合封闭式基金上市交易条件的是 ()

- A. 基金合同期限为 5 年, 基金募集金额为 2.5 亿元, 基金份额持有人为 1500 人
- B. 基金合同期限为 5 年, 基金募集金额为 4.5 亿元, 基金份额持有人为 900 人
- C. 基金合同期限为 3 年, 基金募集金额为 2.5 亿元, 基金份额持有人为 900 人
- D. 基金合同期限为 3 年, 基金募集金额为 4.5 亿元, 基金份额持有人为 900 人

答案: A

解析: 封闭式基金份额上市交易, 应当符合下列条件:

- (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。

37、某货币基金总份额为 100 亿份, T+1 日接受申购 3 亿份, 赎回 15 亿份, 基金转换转出 1 亿份, 转入 4 亿份, 以下说法正确的是 ()。

- A. T+1 日触发巨额赎回, 管理人认为有能力兑付全部赎回申请时, 可以接受全部赎回
- B. T+1 日未触发巨额赎回, 管理人接受全额赎回
- C. T+1 日触发巨额赎回, 管理人认为兑付全部赎回有困难, 可以暂停赎回
- D. T+1 日触发巨额赎回, 管理人认为兑付全部赎回有困难, 可以拒绝金额较大的赎回申请

答案: B

解析: 单个开放日基金净赎回申请超过基金总份额的 10% 时, 为巨额赎回。单个开放日的净赎回申请, 是指该基金的赎回申请加上基金转换中该基金的转出申请之和, 扣除当日发生的该基金申购申请及基金转换中该基金的转入申请之和后得到的余额。该题 100 亿的 10% 的是 10 亿, 赎回金额加上转换转出 15 亿+1 亿元=16 亿元, 申请 3 亿元+转入 4 亿元=7 亿, 16 亿元-7 亿=9 亿元, 9 亿元 < 10 亿元, 未触发巨额赎回。



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

38、关于基金上市交易，以下表述正确的是（ ）。

- I 基金拟在证券交易所上市的，应向交易所提交上市交易公告书等上市申请材料
- II 基金获准上市的，在上市前 3 个工作日，将基金份额上市交易公告书登载在指定网站上
- III ETF 上市交易后，管理人应在每日开市前向证券交易所和证券登记结算公司提供申购、赎回清单
- IV ETF 上市交易后，须在指定的信息发布渠道上公告

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

答案：D

解析：

I 项正确，基金拟在证券交易所上市的，应向交易所提交上市交易公告书等上市申请材料。

II 项正确，基金获准上市的，应在上市日前 3 个工作日，将基金份额上市交易公告书登载在指定报刊和管理人网站上。

III、IV 项正确，ETF 上市交易后，其管理人应在每日开市前向证券交易所和证券登记结算公司提供申购、赎回清单，并在指定的信息发布渠道上公告。

39、中国证监会建立全国统一的证券期货市场诚信档案数据库，根据法规要求，证券期货市场违法失信信息在诚信档案中的效力期限为（ ）年，但因证券期货违法行为被行政处罚、市场禁入、刑事处罚和判决承担较大侵权、违约民事赔偿责任的信息，其效力期限为（ ）年。

- A.5;7
- B.1;3
- C.3;5
- D.2;5

答案：C

解析：《证券期货市场诚信监督管理办法》规定的违法失信信息，在诚信档案中的效力期限为 3 年，但因证券期货违法行为被行政处罚、市场禁入、刑事处罚和判决承担较大侵权、违约民事赔偿责任的信息，其效力期限为 5 年。

40、关于公开募集基金，以下表述正确的是（ ）。

- A.基金管理人向中国证监会提交公开募集基金申请材料时，可以不提交托管协议草案
- B.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，将是否准予注册的决定通知申请人
- C.对特定对象募集基金，投资者人数累计不超过 200 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

D.基金份额的发售由基金托管人负责

答案: B

解析: A 项说法错误, 注册公开募集基金, 应由拟任基金管理人向中国证监会提交托管协议草案。C 项说法错误, 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。D 项说法错误, 基金份额的发售, 由基金管理人或者其委托的基金销售机构办理。

41.关于中国证券基金投资协会发布的《基金募集机构投资者适当性管理实施指引(试行)》, 以下说法正确的是 ()

- A.C2 为风险承受能力最低的类型
- B.C2 风险类型投资者通常不愿意承担任何投资损失
- C.没有风险意识度的投资者类型为 C4
- D.C1 风险类型投资者可以认购货币市场基金

答案: D

解析: 普通投资者风险承受能力应至少分为五个类型, 分别为 C1、C2、C3、C4、C5, 其中 C1 含风险承受能力最低类别。风险承受能力最低的投资者指在 C1 中符合下列情况之一的自然人:

①不具有完全民事行为能力; ②没有风险容忍度或者不愿承受任何投资损失; ③法律、行政法规规定的其他情形。

42.关于基金监管机构和自律组织, 以下表述错误的是 ()。

- A.在我国, 证券交易所是基金的自律管理机构之一
- B.中国证监会监督管理的对象包括基金管理人、基金托管人等
- C.在证券交易所上市的封闭式基金、上市开放式基金需要通过证券交易所来进行募集和交易
- D.在我国, 中国证券投资基金业协会是基金行业自律组织之一

答案: C

解析: C 项, 应由基金管理人进行基金的募集。

43.某基金公司刚成立, 投资总监兼任督察长, 违背了合规管理的 ()。

- A.客观性原则
- B.独立性原则
- C.协调性原则
- D.专业性原则

答案: B

解析: 独立性原则主要是指合规部门和督察长在基金公司组织体系中应当有独立地位, 合规管理应当独立于其他各项业务经营活动。



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

44.某基金公司员工甲认为,新成立的公司首先应该把业务发展在优先地位,解决生存问题,可以暂时不考虑风险管理和限制要求。员工乙认为,风险管理是公司投资管理的组成部分,要覆盖公司的所有业务和部门。关于两位员工的看法,下列判断正确的是 ()。

- A.员工甲的看法错误,员工乙的看法错误
- B.员工甲的看法正确,员工乙的看法正确
- C.员工甲的看法正确,员工乙的看法错误
- D.员工甲的看法错误,员工乙的看法正确

答案: D

解析: 员工甲的看法错误,为充分保护基金份额持有人的利益,促进公司和行业持续、健康、稳定发展,基金管理人应强化风险意识,增强风险防范能力,建立全面的风险管理体系。

员工乙的看法正确,基金公司的风险管理是指基金公司围绕公司总体经营战略,从董事会、管理层到全体员工全员参与,在日常经营中,识别潜在风险,评估风险的影响程度,并根据公司风险偏好制定风险应对策略,有效管理公司各环节风险的持续过程。

45.关于封闭式基金,以下表述正确的是 ()。

- A.基金份额可在基金合同约定的时间和场所进行申购和赎回
- B.基金份额在合同期限内固定不变
- C.基金份额净值与基金二级市场价格一致
- D.基金份额净值固定不变

答案: B

解析: 封闭式基金是指基金份额在基金合同期限内固定不变,基金份额可以在依法设立的证券交易场所交易,但基金份额持有人不得申请赎回的一种基金运作方式。

46.私募基金管理人募集设立有限合伙型私募基金时,以下不合规的是 ()。

- A.合伙协议条款应当包括合伙人会议
- B.合伙协议条款应当包括利润分配及亏损分担
- C.合伙协议条款应当包括信息披露制度
- D.合伙协议应当约定全体合伙人总数控制在 200 人以内

答案: D

解析: 合伙协议应具备的条款包括: 基本情况; 合伙人及其出资; 合伙人的权利义务; 执行事务合伙人; 有限合伙人; 合伙人会议; 管理方式; 托管事项; 入伙、退伙、合伙权益转让和身份转变; 投资事项; 利润分配及亏损分担; 税务承担; 费用和支出; 财务会计制度; 信息披露制度; 终止、解散与清算; 合伙协议的修订; 争议解决; 一致性; 份额信息备份; 报送披露信息等。



47.甲为某基金公司的销售人员,从业期间获得基金从业资格,后甲从该基金公司辞职,于某房产机构从事房产销售工作,甲在销售房产的同时向客户推介该基金公司的基金产品,关于甲的这一行为,以下表述正确的是()。

- A.甲未在专业基金销售机构总部及营业网点宣传推介基金,因此甲不得销售基金
- B.甲目前已不受基金管理人或者基金销售机构聘任,因此甲目前不得推介基金
- C.甲从事过基金销售,具备从事基金销售活动所必需的专业知识,因此甲可以销售基金
- D.甲从事基金销售工作时,已经取得基金从业资格,因此甲可以销售基金

答案: B

解析: 非基金销售机构人员不能销售基金,基金销售要求持证上岗,取得基金从业资格,并经由所在机构向基金业协会申请执业注册后,方可执业。

48.某私募投资经理的下列行为,不违反保守秘密要求的是()。

- A.与其他私募基金管理公司投资经理讨论各自所在机构投资组合
- B.将所在机构管理层会议纪要隐去公司名称后发送给朋友
- C.受邀为潜在客户介绍其所在机构的投资理念
- D.离职3年后,与原机构其他投资经理交流客户交易信息

答案: C

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。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。具体而言,基金从业人员应当做到以下几点:

- (1)应当妥善保管并严格保守客户秘密,非经许可不得泄露客户资料和交易信息。且无论是在任职期间还是离职后,均不得泄露任何客户资料和交易信息。
- (2)不得泄露在执业活动中所获知的各相关方的信息及所属机构的商业秘密,更不得用以为自己或他人谋取不正当的利益。
- (3)不得泄露在执业活动中所获知的内幕信息。

49.以下基金宣传推介材料内容中,符合规定的是()。

- A.某基金公司在知名搜索网站上通过链接形式以醒目字体标明“最后抢购”
- B.某基金募集资金投向是AAA级国家债券,业绩稳健,收益可期
- C.某基金宣传推介材料注明管理人曾获奖项详细信息
- D.某基金路演现场茶歇期间以PPT展示“抓住牛市轻松赚”

答案: C

解析: 基金宣传推介材料必须真实、准确,与基金合同、基金招募说明书相符,不得有下列情形:①虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏;②预测基金的证券投资业绩;③违规承诺收益或者承担损失;



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诋毁其他基金管理人、基金托管人或者基金销售机构,或者其他基金管理人募集或者管理的基金;
⑤夸大或者片面宣传基金,违规使用安全、保证、承诺、保险、避险、有保障、高收益、无风险等可能使投资人认为没有风险的或者片面强调集中营销时间限制的表述;⑥登载单位或者个人的推荐性文字;⑦中国证监会规定的其他情形。

50.货币市场基金需要定期披露 ()。

- I.基金份额净值
 - II.基金资产净值
 - III.每万份基金收益
 - IV.最近7日年化收益率
- A. III、IV
B. I、II
C. II、III、IV
D. I、II、IV

答案: A

解析: 货币市场基金不像其他类型基金那样定期披露份额净值,而是需要披露收益公告,包括每万份基金收益和最近7日年化收益率。

51、在基金代销机构营业网点应做好投资者教育的园区的建设工作,其内容应包括 ()。

- I 对本公司基本情况的介绍
- II 对本公司业务有关的金融知识、法律法规的问答、介绍
- III 备有相关的法律法规材料供投资者查阅
- IV 业务咨询

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

答案: C

解析: 很多基金代销机构也结合客户和自身业务特点开展了投资者教育工作。在营业网点设立了投资者教育园地,制作了投资者教育手册,免费发放。部分机构还注重在开户、交易、清算、产品营销等经营环节向投资者提示风险,介绍相关知识,保存相对完善的客户资料。

52、下列机构中不可以办理开放式基金份额登记业务的有 ()

- I 基金管理人
- II 基金托管人



Ⅲ中国证券登记结算有限责任公司

Ⅳ第三方独立销售机构

A.Ⅱ、Ⅲ

B.Ⅲ、Ⅳ

C.Ⅱ、Ⅳ

D.Ⅰ、Ⅱ

答案: C

解析:《证券投资基金法》规定,开放式基金的登记业务可以由基金管理人办理,也可以委托中国证监会认定的其他机构办理。

53、中国证监会检查人员先后多次前往某上市公司检查,该公司及相关人员拒收检查通知书,阻碍检查人员进入办公场所且不肯接受询问,因此,中国证监会拟根据有关规定,对该公司给予警告并处以罚款,并对主要责任人员采取10年证券市场禁入措施,该上市公司及相关人员的行为属于()。

A.拒不配合中国证监会及其派出机构监督检查、调查

B.违法开展经营活动

C.涉嫌证券期货违法

D.涉嫌证券期货犯罪

答案: A

解析:根据题意可知,该上市公司是因不配合中国证监会及其派出机构监督检查、调查,所遭受的处罚。

54、关于基金、股票与债券的特点,以下表述正确的是()。

Ⅰ基金反映的是一种所有权关系,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业领域

Ⅲ债券可以给投资者带来较为确定的利息收入

Ⅳ通常情况下,股票是一种高风险、高收益的投资品种,加个波动性较大

A.Ⅰ、Ⅱ、Ⅳ

B.Ⅱ、Ⅳ

C.Ⅱ、Ⅲ、Ⅳ

D.Ⅰ、Ⅱ、Ⅲ、Ⅳ

答案: C

解析:股票反映的是一种所有权关系,是一种所有权凭证;债券反映的是债权债务关系,是一种债权凭证;基金反映的是一种信托关系,是一种受益凭证。通常情况下,股票价格的波动性较大,是一种



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

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;

55、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,以下不属于内幕信息构成要素的是 ()

- A.对证券市场有系统性影响的信息
- B.对于证券价格有明确影响的信息
- C.来源可靠的信息
- D.市场未发布的信息

答案: A

解析: 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。

56、以下行为中不符合《公开募集证券投资基金信息披露管理办法》规定的是 ()。

- A.某互联网平台委托取得基金销售业务资格的独立基金销售机构代为办理基金销售业务
- B.某取得基金销售业务资格的保险公司通过其互联网平台办理基金销售业务
- C.基金公司公告为其直销客户提供手续费优惠
- D.基金公司通过其 APP 为客户办理基金申购、赎回业务

答案: C

解析: 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。

57、王某是某基金管理公司信息技术部的开发人员,拥有公司全部信息技术的操作权限,从内部控制角度看,该公司存在的问题是 ()。

- I 信息技术系统内控管理存在重大缺陷
- II 信息技术系统的访问权限设置过大
- III 公司对王某的授权控制不足
- IV 王某不应介入实际的业务操作

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



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

解析: 基金管理人的内部控制要求部门设置体现权责明确、相互制约的原则; 严格授权控制; 强化内部监督稽核控制; 建立完善岗位责任制度和科学、严格的岗位分离制度; 严格控制基金财产财务风险; 建立完善的信息披露制度; 建立严格的信息技术系统管理制度; 建立科学严密的风险管理系统。

58、基金管理人除依法取得报酬外, 应当履行忠实义务, 以下选项中, 违背了忠实义务的是 ()。

- I 利用基金财产为自己谋取利益
- II 将基金财产转为其固有财产
- III 将其固有财产或者他人财产混同于基金财产从事证券投资
- IV 公平地对待其管理的不同基金财产

A. II、III、IV

B. I、II、III

C. I、II

D. III、IV

答案: B

解析: 依据《证券投资基金法》的规定, 公开募集基金的基金管理人及其董事、监事、高级管理人员和其他从业人员不得有下列行为: ①将其固有财产或者他人财产混同于基金财产从事证券投资; ②不公平地对待其管理的不同基金财产; ③利用基金财产或者职务之便为基金份额持有人以外的人牟取利益; ④向基金份额持有人违规承诺收益或者承担损失; ⑤侵占、挪用基金财产; ⑥泄露因职务便利获取的未公开信息, 利用该信息从事或者明示、暗示他人从事相关的交易活动; ⑦玩忽职守, 不按照规定履行职责; ⑧法律、行政法规和中国证监会规定禁止的其他行为。

59、关于私募基金推介材料, 下列做法不合规的是 ()

- A. 包含了基金的投资范围、投资策略和投资限制
- B. 包含了过去 9 个月内的基金产品业绩
- C. 包含了基金产品的预期收益模型
- D. 包含了基金的管理团队信息

答案: C

解析: 禁止以任何方式承诺投资者资金不受损失, 或者以任何方式承诺投资者最低收益, 包括宣传“预期收益”“预计收益”“预测投资业绩”等相关内容。

资料区

某基金销售有限公司 (以下简称该公司) 主营依托互联网进行基金销售, 该公司基金网于 2017 年 12 月 10 日推出一项名为“十全十美”的年终客户大回馈活动, 活动持续 10 天。活动期间, 是在该



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

公司基金网参加“十全十美”活动并将活动信息分享给好友的,即可获得相应数量货币基金份额,证监会派出机构对其进行现场检查时,发现以下事实

- I.该活动收益率由货基收益及分享奖励两部分组成,补贴分享奖励由该公司自行补贴
 - II.将货基收益和分享奖励叠加,投资者参加活动的投资收益类别最高档可达到 10%
 - III.宣传资料显示“业绩稳健、欲购从速”、“可安心享受成长”
 - IV.在宣传资料刊登 10 个工作日后,该公司将宣传资料发送至中国证监会派出机构进行报备
- 60、关于该公司的上述宣传行为,以下表述正确的是 ()。

- A、该公司主要依托互联网进行基金销售,所以不可以通过线下的海报和户外广告进行宣传
- B、仅宣传低风险的货币基金,所以可以刊登“业绩稳健、欲购从速”,但不可显示“安心享受成长”
- C、该公司基金宣传推介资料,应先经该公司负责基金销售业务的高级管理人员和督察长检查
- D、该公司自行补贴客户分享奖励,未影响投资人利益,该行为并未违规

答案: C

解析: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,并自向公众分发或者发布之日起 5 个工作日内报主要经营活动所在地中国证监会派出机构备案。

61、关于该公司的做法,其中不符合规定的是 ()。

- I 该活动收益率由货基收益及分享奖励两部分组成,补贴分享奖励由该公司自行补贴
 - II 将货基收益和分享奖励叠加,投资者参加活动的投资收益类别最高档可达到 10%
 - III 宣传资料显示“业绩稳健、欲购从速”、“可安心享受成长”
 - IV 在宣传资料刊登 10 个工作日后,该公司将宣传资料发送至中国证监会派出机构进行报备
- A、I、II、IV
 - B、I、II、III
 - C、II、III、IV
 - D、I、II、III、IV

答案: D

解析: I 项不符合规定,基金管理人和基金销售机构应当避免在法律法规规定的销售费用之外另行、变相或暗中支付其他费用、实物或其他利益。

II 项不符合规定,属于向基金份额持有人违规承诺收益。

III 项不符合规定,宣传推介材料不得使用“欲购从速”“申购良机”等片面强调集中营销时间限制的表述。

IV 项不符合规定,基金管理人的基金宣传推介材料自向公众分发或者发布之日起 5 个工作日内报主要经营活动所在地中国证监会派出机构备案。



62、鉴于上述行为,不属于证监会派出机构可以对该公司采取的行政监管处罚措施的是 ()。

- A、对相关高管及工作人员出具警示函
- B、责令该公司限期改正
- C、永久取消该公司基金销售业务资格
- D、责令对该批次宣传推介材料进行整改

答案: C

解析:

(一)基金管理公司或基金代销机构使用基金宣传推介材料的违规情形违规情形主要包括以下三种:

- (1)未履行报送手续。
- (2)基金宣传推介材料和上报的材料不一致。
- (3)基金宣传推介材料违反《证券投资基金销售管理办法》及其他情形。

(二)行政监管处罚措施

出现上述情形的,将视违规程度由中国证监会或地方证监局依法采取以下行政监管或行政处罚措施:

- (1)提示基金管理公司或基金代销机构进行改正。
- (2)对基金管理公司或基金代销机构出具监管警示函。
- (3)对在 6 个月内连续两次被出具监管警示函仍未改正的基金管理公司或基金代销机构,该公司或机构在分发或公布基金宣传推介材料前,应当事先将材料报送中国证监会。基金宣传推介材料自报送中国证监会之日起 10 日后,方可使用;在上述期限内,中国证监会发现基金宣传推介材料不符合有关规定的,可及时告知该公司或机构进行修改,材料未经修改的,该公司或机构不得使用。
- (4)责令基金管理公司或基金代销机构进行整改,暂停办理相关业务,并对其立案调查。
- (5)对直接负责的基金管理公司或基金代销机构高级管理人员和其他直接责任人员,采取监管谈话、出具警示函、记入诚信档案、暂停履行职务、认定为不适宜担任相关职务者等行政监管措施,或建议公司或机构免除有关高管人员的职务。

63、关于守法合规基金职业道德规范,以下说法错误的是 ()。

- A、不负有监督职责的基金从业人员,无需监督其他从业人员的守法合规情况
- B、负有监督职责的基金从业人员应及时发现并制止违法行为
- C、守法合规要求基金从业人员在日常工作中遵守法律法规
- D、守法合规的前提是熟悉法律法规等行为规范

答案: A

解析: A 项说法错误,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。

64、目前,我国市场上出现的公募另类投资基金,不包括 ()



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

答案: C

解析: 另类投资基金是指以股票、债券、货币等传统资产以外的资产作为投资标的基金, 范围十分广泛。我国市场上出现的公募另类投资基金主要有以下几类:

1.商品基金

商品基金以商品现货或者期货合约作为投资对象, 主要有黄金 ETF 和商品期货 ETF。黄金 ETF 是指将绝大部分基金财产投资于上海黄金交易所挂牌交易的黄金品种, 紧密跟踪黄金价格, 使用黄金品种组合或基金合同约定的方式进行申购赎回, 并在证券交易所上市交易的开放式基金。商品期货 ETF 是以持有经中国证监会依法批准设立的商品期货交易所挂牌交易的商品期货合约为主要策略, 以跟踪商品期货价格或价格指数为目标, 使用商品期货合约组合或基金合同约定的方式进行申购赎回, 并在证券交易所上市交易的开放式基金。

2.非上市股权基金

2014 年, 嘉实基金管理公司发行了首只以投资于非上市公司股权的形式参与国企混合所有制改革的公募基金——嘉实元和封闭式混合型发起式基金。嘉实元和基金将 50% 资产参与中石化销售公司的增资扩股, 剩余资产投资固定收益类产品。

3.房地产基金

2015 年, 鹏华基金管理公司发行了鹏华前海万科封闭式混合型发起式证券投资基金, 以不高于基金总资产 50% 的比例, 投资于深圳市万科前海公馆建设管理有限公司 50% 的股权, 收益主要来源于租金收入和房地产升值。

65、中国证监会会有权对基金市场采取下列哪些监管措施?

- I.对基金机构现场检查, 要求其报送有关业务资料
- II.进入涉嫌违法行为发生场所调查取证
- III.对于操纵证券市场的当事人, 限制其证券买卖
- IV.对于涉嫌犯罪的相关机构和人员追究刑事责任

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

答案: A

解析: 中国证监会对基金市场的监管措施包括检查、调查取证、限制交易、行政处罚。



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

66、以下行为符合基金管理公司独立运作原则的是 ()

- A、某基金管理公司大股东直接聘任基金管理公司的会计主管
- B、某基金管理公司的董事长同时担任其股东单位的投资部总经理
- C、某基金管理公司的投资总监在其股东单位担任兼职投资顾问, 股东单位不支付薪酬
- D、某基金管理公司的大股东不满意现任基金管理公司总经理的工作能力, 直接撤换并任命新的总经理

答案: B

解析: 公司独立运作原则。基金管理公司及其业务部门与股东、实际控制人及其下属部门之间没有隶属关系; 股东及其实际控制人不得越过股东会和董事会直接任免基金管理公司高管人员; 不得违反公司章程干预投资、研究、交易等具体事务及公司员工选聘; 董事、监事之外的所有员工不得在股东单位兼职; 所有与股东签署的技术支持、服务、合作等协议均应上报, 不得签署任何影响基金管理公司独立性的协议。

67、行业分类法是股票基金典型的分类法之一, 以下不属于根据该方法划分的股票基金类别是 ()

- A、医药健康股票基金
- B、信息科技股票基金
- C、蓝筹股票基金
- D、基础行业股票基金

答案: C

解析: 蓝筹股是指规模大、发展成熟、高质量公司的股票, 如包括在上证 50 指数、上证 180 指数中的成分股。同一行业内的股票往往表现出类似的特性与价格走势。以某一特定行业或板块为投资对象的基金就是行业股票基金, 如基础行业基金、资源类股票基金、房地产基金、金融服务基金、科技股基金等。不同行业在不同经济周期中的表现不同, 为追求较好的回报, 还有一种行业轮换型基金。行业轮换型基金集中于行业投资, 投资风险相对较高。

68、在基金管理人加强合规文化建设过程中, 以下各项中重要性排序相对靠后的是 ()

- A、有效落实合规考核机制
- B、加强管理层对合规文化建设工作的重视程度
- C、加强合规管理部门与业务部门, 监察稽核部门等各部门之间的信息交流
- D、引导并加强其他外部合作机构的合规经营意识

答案: D

解析: 基金管理人加强合规文化建设, 还应在以下四个方面努力:

一是基金管理人管理层对合规文化建设工作足够重视。

二是加强合规管理部门与业务部、监察稽核部等各部门之间的信息交流和良好的互动性, 实现资源共享。



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

三是有效落实合规考核机制。

四是积极推行全员合规理念, 加强合规文化思想教育

69、督察长发现有下列哪些情形的, 应当及时向公司董事会、中国证监会及相关派出机构报告 ()

I.基金及公司发生违法违规行为

II.基金及公司存在重大经营风险或者隐患

III.督察长依法认为需要报告的其他情形

IV.基金净值出现大幅波动

A、I、III

B、I、II、III

C、I、II

D、I、II、III、IV

答案: B

解析: 发现下列情形之一的, 督察长应当及时向公司董事会、中国证监会及相关派出机构报告:

(1)基金及公司发生违法违规行为。

(2)基金及公司存在重大经营风险或者隐患。

(3)督察长依法认为需要报告的其他情形。

(4)中国证监会规定的其他情形。

70. 基金管理人应当在基金中期报告和基金年度报告中披露从基金财产中计提的相关费用, 以下费用无需披露 ()

A.托管费

B.客户维护费

C.管理费

D.广告费

答案: D

解析: 基金管理人应当在基金半年度报告和基金年度报告中披露从基金财产中计提的管理费、托管费、基金销售服务费的金额。

71.私募基金备案所需要填报的信息中不包括 ()

A.基金合同

B.基金外包服务协议

C.基金名称

D.资本规模

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

解析: 私募基金管理人应当在私募基金募集完毕后 20 个工作日内进行备案, 如实申报基金名称、资本规模、投资者基本情况、基金合同(基金公司章程或者合伙协议, 统称基金合同)、基金运作情况(托管、披露频度、主要投资方向等)、投资项目简要信息。

72. 关于证券投资基金的介绍, 下列表述正确的是 ()

- A. 证券投资基金的托管人依据投资者的指令办理基金名下的基金往来
- B. 证券投资基金通常由基金管理人负责保管, 管理和经营基金资产
- C. 基金投资者通过购买基金份额, 可以享有稳定的基金投资收益
- D. 契约型证券投资基金不具有独立法人地位

答案: D

解析: 契约型基金不具有法人资格, 公司型基金具有法人资格。

73. 私募基金募集过程中, 在投资者签署基金合同之前, 募集机构应当向投资者说明的内容包括 ()

- I. 基金投资组合策略及收益预期
- II. 投资冷静期
- III. 回访确认程序安排
- IV. 私募基金风险

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

答案: B

解析: 在投资者签署基金合同之前, 募集机构应当向投资者说明有关法律法规, 说明投资冷静期、回访确认等程序性安排以及投资者的相关权利, 重点揭示私募基金风险, 并与投资者签署风险揭示书。

74. 小张出于本金风险考虑, 卖出所有股票投资持仓, 购买了某银行推出的可实时赎回的余额宝产品, 获取较为固定的理财收益。以下说法错误的是 ()。

- A. 在发生金融危机或系统性金融风险的情况下, 小张的本金有一定的收回风险
- B. 小张放弃了具有收益不确定性的股票投资, 转而通过储蓄理财的方式获取相应的利息收益
- C. 小张的上述行为不仅是其个人的经济活动, 也是现代金融供求组成部分
- D. 由于本金安全得不到银行的保证, 小张的理财行为被归类投资理财

答案: B

解析: 小张购买的余额宝产品与银行储蓄性质不一样, 获取的收益不能被称作利息收益。

资料区



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

李先生收到一笔 10W 的稿酬后, 到某银行网点向大堂经理陆经理咨询近期

哪些基金表现良好, 希望陆经理能力为其提供投资建议, 推荐基金、办理基金开户, 而后决定购买基金。

75. 大堂经理陆经理在与李先生沟通并进行基金产品销售的过程中, 以下行为恰当日有必要的是()

- I. 陆经理要求李先生出示身份证明
- II. 陆经理对李先生的风险承受能力进行了测评.
- III. 陆经理要求李先生提供资产证明或收入证明
- IV. 陆经理向李先生出示了自己的基金从业、理财资格等专业资格证明

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

答案: D

解析: 基金销售人员基本行为规范规定, 基金销售人员在向投资者推介基金时应**首先自我介绍并出示基金销售人员身份证明及从业资格证明**。

基金销售人员在为投资者办理基金开户手续时, 应严格遵守《证券投资基金销售机构内部控制指导意见》的有关规定, 并注意如下事项: ①**有效识别投资者身份**; ②向投资者提供“投资人权益须知”; ③向投资者介绍基金销售业务流程、收费标准及方式、投诉渠道等; ④**了解投资者的投资目标、风险承受能力、投资期限和流动性要求**。

76. 经过风险承受能力测评, 李先生的风险承受能力结果为保守型。此类投资人注重获得稳定的投资回报, 而不追求最大的回报, 且限制短期内的大幅度波动。于是, 陆经理建议李先生用于配置家庭备用金的基金品种是()。

- A. 货币基金
- B. 股权基金
- C. 股票基金
- D. ETF 基金

答案: A

解析: 与其他类型基金相比, 货币市场基金具有风险低、流动性好的特点, 是厌恶风险、对资产流动性和安全性要求较高的投资者进行短期投资和现金管理的理想工具, 或是暂时存放现金的理想场所。货币市场基金既具有活期储蓄的方便性, 又有活期储蓄不可比拟的收益, 投资者不仅可以获得货币市场工具组合的收益, 也可据以签发支票, 相当灵活, 流动性较大。

77. 银行大堂经理陆经理在进行产品销售前, 先对客户李先生进行风险评估, 再根据李先生的投资风险承受能力推荐不同风险等级的产品, 符合基金销售()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

- A.适用性
- B.风控性
- C.持续性
- D.专业性

答案: A

解析: 基金销售机构应当建立基金销售适用性管理制度, 至少包括以下内容: ①对基金管理人进行审慎调查的方式和方法; ②对基金产品的风险等级进行设置、对基金产品进行风险评价的方式和方法; ③对基金投资人风险承受能力进行调查和评价的方式和方法; ④对基金产品和基金投资人进行匹配的方法。

78.依据《证券投资基金法》的规定, 以下属于基金份额的持有人直接行使的权利是 () .

- A.决定更换基金管理人
- B.依法转让或者申请赎回持有的基金份额
- C.决定基金扩募或者延长基金合同期限
- D.调整基金管理人和基金托管人的报酬标准

答案: B

解析: 基金份额持有人的权利 1、按本《基金合同》的规定出席或者委派代表出席基金份额持有人大会, 并行使表决权; 2、按本《基金合同》的规定取得基金收益; 3、监督基金经营情况, 查询或获取公开的基金业务及财务状况的资料; 4、在基金保本周期到期后要求履行保本条款的权利; 5、申购、赎回、转让基金份额, 进行基金间转换, 选择转入下一保本周期或修改基金合同后形成的其它基金品种; 6、在不同的基金直销或代销机构之间转托管; 7、获取基金清算后的剩余资产; 8、要求基金管理人或基金托管人按法律法规、本《基金合同》以及依据本《基金合同》制定的其他法律文件的规定履行其义务; 9、依照本基金合同的规定, 召集基金份额持有人大会; 10、要求基金管理人或基金托管人及时依据法律法规、本《基金合同》以及依据本《基金合同》制定的其他法律文件行使权利、履行义务; 11、法律法规及基金合同规定的其他权利。

79.基金份额登记机构应妥善保存登记数据, 保存期限为 ()

- A.自基金账户销户之日起不得少于 20 年
- B.自基金账户开户之日起不得少于 15 年
- C.自基金账户开户之日起不得少于 20 年
- D.自基金账户销户之日起不得少于 15 年

答案: A

解析: 《证券投资基金法》规定, 基金份额登记机构应当妥善保存登记数据, 并将基金份额持有人名称、身份信息及基金份额明细等数据备份至中国证监会认定的机构。其保存期限自基金账户销户之日起不得少于 20 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

80.某资产管理公司旗下管理多个相似策略的私募基金产品,其中A基金是其今年主推的明星产品,所以某公司决定优先将交易机会提供给A基金,以帮助其打造更佳的业绩。关于某公司的做法,以下描述最恰当的是 ()

- A.某公司的做法属于不公平的对待其管理的不同基金财产
- B.某公司的做法属于从事内幕交易的投资活动
- C.某公司的做法属于是为了打造A基金的良好业绩,对投资者有利
- D.某公司的做法符合商业逻辑,是合理的销售策略

答案: A

解析: 私募基金管理人、私募基金托管人、私募基金销售机构及其他私募服务机构及其从业人员从事私募基金业务,不得有以下行为: ①将其固有财产或者他人财产混同于基金财产从事投资活动; ②不公平地对待其管理的不同基金财产; ③利用基金财产或者职务之便,为本人或者投资者以外的人牟取利益,进行利益输送; ④侵占、挪用基金财产; ⑤泄露因职务便利获取的未公开信息,利用该信息从事或者明示、暗示他人从事相关的交易活动; ⑥从事损害基金财产和投资者利益的投资活动; ⑦玩忽职守,不按照规定履行职责; ⑧从事内幕交易、操纵交易价格及其他不正当交易活动; ⑨法律、行政法规和中国证监会规定禁止的其他行为。

81.交易双方达成一笔银行间债券回购业务,在回购到期日,正回购方应资金不足无法支付到期款项,该风险属于 ()。

- A.信用风险
- B.流动性风险
- C.市场风险
- D.利率风险

答案: B

解析: 流动性风险是指因市场交易量不足,导致不能以合理价格及时进行证券交易的风险,或投资组合无法应付客户赎回要求所引起的违约风险。管理流动性风险,要通过建立适时、合理、有效的风险管理机制,平衡资产的流动性与盈利性,建立流动性预警机制,将流动性风险控制在可承受的范围之内。

82.以下属于触发被露基金的临时报告的重大事件是 ()。

- I.对基金份额持有人权益产生重大影响
- II.对基金全份额的价格产生重大影响
- III.对基金管理人的利益产生重大不利影响
- IV.对基金托管人的利益产生重大不利影响

- A. I、II、III、IV
- B. III、IV



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. I、II

D. I、II、III

答案: C

解析: 如果信息可能对基金份额持有人权益或者基金份额的价格产生重大影响, 则该信息为重大信息, 相关事件为重大事件, 信息披露义务人应当在重大事件发生之日起 2 日内编制并披露临时报告书。

83. 公募基金管理人申请募集基金时, 应向中国证监会提交的募集申请文件包括 ()。

I. 律师事务所出具的法律意见书

II. 基金合同草案、基金托管协议草案和招募说明书草案

III. 会计师事务所出具的审计报告

IV. 基金募集申请报告

A. I、II、IV、

B. I、II、III、IV、

C. II、IV

D. II、III、IV、

答案: A

解析: 申请募集基金应提交的主要文件包括: ①基金募集申请报告; 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等。

84. 关于开放式基金申购和赎回相关费用及销售服务费, 下列说法正确的是 ()

A. 某 CIF 场内交易佣金 25% 归基金财产

B. 某债券基金申购费至少 25% 归基金财产

C. 某货币市场基金销售服务费至少 25% 归基金财产

D. 某股票基金赎回费至少 25% 归基金财产

答案: D

解析: 基金管理人办理开放式基金份额的赎回, 应当收取赎回费。场外赎回可按份额在场外的持有时间分段设置赎回费率; 场内赎回为固定赎回费率, 不可按份额持有时间分段设置赎回费率。赎回费在扣除手续费后, 余额不得低于赎回费总额的 25%, 并应当归入基金财产。

85. 关于非公开募集基金的托管, 以下表述正确的是 ()。

A. 担任非公开募集基金的基金托管人应当按照规定向中国证券投资基金业协会履行登记备案手续, 无需中国证监会核准。

B. 与公开募集基金不同, 除非基金合同另有约定, 否则非公开募集基金无需托管

C. 基金托管人不得向基金份额持有人披露基金净值, 投资收益分配, 基金承担的费用和业绩报酬



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.非公开募集的基金托管人发现基金管理人的投资指令违反法律、行政法规和其他有关规定,或者违反基金合同约定的,应当拒绝执行。

答案: D

解析: A 项, 基金托管人为具有基金托管资格的商业银行或经中国证监会核准的其他金融机构。

B 项, 除基金合同另有约定外, 私募基金应当由基金托管人托管。

C 项, 《私募投资基金监督管理暂行办法》规定, 私募基金管理人、私募基金托管人应当按照合同约定, 如实向投资者披露基金投资、资产负债、投资收益分配、基金承担的费用和业绩报酬、可能存在的利益冲突情况以及可能影响投资者合法权益的其他重大信息, 不得隐瞒或者提供虚假信息。

86.关于中国证券投资基金业协会在基金职业道德教育方面发挥的作用, 以下表述错误的是 () 。

A.中国证券投资基金业协会对违规的基金从业人员可实施纪律处分

B.中国证券投资基金业协会是基金行业的自律性组织, 更侧重在职业道德层面对基金从业人员进行监督

C.中国证券投资基金业协会有权制定并颁布基金从业人员自律规则

D.中国证券投资基金业协会在法律法规层面对基金从业人员的执业活动享有执法监督权

答案: D

解析: D 项说法错误, 政府监管机构是在法律法规的层面对基金从业人员的执业活动进行监管。

87.关于对普通投资者的特别保护, 以下说法错误的是 () 。

A.专业投资者转化为普通投资者后, 与其他普通投资者同样享有特别保护的權利

B.普通投资者在信息告知、风险警示、适当性匹配等方面享有专业投资者不同的特别保护

C.普通投资者的特别保护, 主要体现在基金管理人對普通投资收益的承诺高于专业投资者

D.普通投资者转化为专业投资者后, 就不再享有特别保护的權利

答案: C

解析: 普通投资者在信息告知、风险警示、适当性匹配等方面享有特别保护。基金销售机构对普通投资者则承担以下特别责任和要求。

1.细化分类和管理义务

2.特别的注意义务

3.特别告知义务

4.不得主动推介超越风险承受能力或不符合投资目标的产品义务

5.举证责任倒置原则

6.录音或录像要求

88.根据《证券投资基金法》的规定, 关于基金托管人的职责, 以下表述错误的是 () 。

A.保存基金托管业务活动的记录、账册、报表和其他相关材料



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.按照规定开设基金财产的资金账户和证券账户

C.安全保管基金财产

D.编制基金财务会计报告

答案: D

解析: 基金管理人编制基金财务会计报告

89.关于基金宣传推介材料的内容, 以下表述合规的是 ()

A.A 基金只募集一天, 欲购从速

B.货币基金主要投资银行存款, 基本没风险

C.A 基金为保障持有人利益限定募集规模, 不超过 30 亿元

D.A 基金分红后, 净值归一, 申购良机

答案: B

解析: 基金宣传推介材料必须真实、准确, 与基金合同、基金招募说明书相符, 不得有下列情形:

(1)虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

(2)预测基金的投资业绩。

(3)违规承诺收益或者承担损失。

(4)诋毁其他基金管理人、基金托管人或者基金销售机构, 或者其他基金管理人募集或者管理的基金。

(5)夸大或者片面宣传基金, 违规使用安全、保证、承诺、保险、避险、有保障、高收益、无风险等可能使投资人认为没有风险的或者片面强调集中营销时间限制的表述。

(6)登载单位或者个人的推荐性文字。

(7)基金宣传推介材料所使用的语言表述应当准确清晰, 应当特别注意: ①在缺乏足够证据支持的情况下, 不得使用“业绩稳健”“业绩优良”“名列前茅”“位居前列”“首只”“最大”“最好”“最强”“唯一”等表述; ②不得使用“坐享财富增长”“安心享受成长”“尽享牛市”等易使基金投资人忽视风险的表述; ③不得使用“欲购从速”“申购良机”等片面强调集中营销时间限制的表述; ④不得使用“净值归一”等误导基金投资人的表述。

90.以下体现基金公司督察长工作独立性的是 ()。

A.督察长应对公司的新产品出具合规意见

B.督察长可以以公司的名义直接聘请外部专业机构协助工作, 费用由公司承担

C.督察长有权参加或列席公司经营决策会议

D.督察长不得从事基金的销售相关工作

答案: B

解析: 督察长应享有充分的知情权和独立的调查权。督察长有权参加或者列席公司董事会会议、经营决策会议, 有权查阅、复制公司相关文件、档案, 有权要求相关员工对相关事项做出说明, 并向为公



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

司提供审计、法律服务的中介机构了解情况。如果需要,督察长可以以公司的名义直接聘请外部专业机构或者人员协助工作,费用由公司承担。

91 关于私募基金推介,以下做法正确的是 ()

- A.对低风险的项目,可以在推介时向投资者承诺本金不受损失
- B.为帮助投资者谋求高收益,建议两个彼此熟悉的投资人将资金汇集起来投资
- C.先对合格投资者风险识别能力和承担能力进行评估,才能推介与其相匹配的私募基金
- D.先通过公开方式征集意向投资者,再根据合格投资者的标准行为进行筛选

答案: C

解析: 私募基金募集应当履行下列程序: ①特定对象确定; ②投资者适当性匹配; ③基金风险揭示; ④合格投资者确认; ⑤投资冷静期; ⑥回访确认。

92 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他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他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理层的风险偏好

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。

93 某年年初某银行为投资人甲完成基金开户,风险承担能力测评后,甲购买了与其风险承受能力匹配的 A 股票基金,当年年中甲拟申购债券基金,该银行仅要求甲在风险揭示书上签字后就办理了申购业务,根据相关规定,在 B 产品的销售中,该银行未完全履行哪项业务?

- A.投资者风险承受能力测评义务
- B.适当推荐产品义务
- C.投资者身份识别义务
- D.告知说明义务

答案: D

解析: 由于投资者风险承受能力或基金产品或者服务风险等级发生变化,导致投资者所持有基金产品或者服务不匹配的,基金募集机构要将不匹配情况告知投资者,并给出新的匹配意见。

94 公墓基金管理公司变更如下事项,需要报经中国证监会批准的是 ()

I 变更持股 5%以上的股东



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变更公司的实际控制人

III变更持股不足 5%, 但对公司有重大影响的股东

IV变更股东的持股比例超过 5%

A. I、II、III、IV

B. I、III、IV

C. I、II、IV

D. I、II、III

答案: A

解析: 根据《证券投资基金管理公司管理办法》第十七条规定, 基金管理公司变更下列重大事项, 应当报中国证监会批准: (一)变更持股 5%以上的股东; (二)变更持股不足 5%但对公司治理有重大影响的股东; (三)变更股东的持股比例超过 5%; (四)修改公司章程重要条款; (五)中国证监会规定的其他重大事项。

根据《证券投资基金法》第十四条规定, 基金管理公司变更持有百分之五以上股权的股东, 变更公司的实际控制人, 或者变更其他重大事项, 应当报经国务院证券监督管理机构批准。

95 以下不属于资产管理行为功能作用的是 ()

A.帮助投资者进行投资决策

B.为市场经济体系有效资源配置

C.对金融资产进行合理定价

D.为投资者资产的保障增值提供保险

答案: D

解析: 资产管理行业无论对宏观经济还是微观的个人、企业都有着重要的功能和作用:

(1)资产管理行业能够为市场经济体系有效配置资源, 使有限的资源配置到最有效率的产品和服务部门, 提高整个社会经济的效率和生产服务水平。

(2)通过资产管理行业专业的管理活动, 能够帮助投资人搜集、处理各种和投资有关的宏观、微观信息, 提供各类投资机会, 帮助投资者进行投资决策, 并提供决策的最佳执行服务, 使投资融资更加便利。

(3)资产管理行业创造出十分广泛的投资产品和服务, 满足投资者的各种投资需求, 使资金的需求方和提供方能够便利地连接起来。

(4)资产管理行业还能对金融资产进行合理定价, 给金融市场提供流动性, 降低交易成本, 使金融市场更加健康有效, 最终有利于一国经济的发展。

96 关于公募基金对于证券市场稳定和健康发展的意义, 以下表述错误的是 ()

A.公募基金的管理人所形成的投资研究驱动, 合规保障运营支持制度建设体系, 有利于市场合理定价



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.公募资金发挥专业理财能力的优势,推动市场价值判断体系的形成,有利于保障长期投资和理性的投资文化
- C.公募资金有不同类型,不同风险收益特征是资本市场变革和金融创新的源泉之一
- D.公募资金以不同财务投资为主要目的,不参与上市公司的治理,有利于上市公司的治理管理

答案: D

解析:证券投资基金在投资组合管理过程中对所投资证券进行的深入研究与分析,有利于促进信息的有效利用和传播,有利于市场合理定价,有利于市场有效性的提高和资源的合理配置;推动市场价值判断体系的形成,倡导理性的投资文化,有助于防止市场的过度投机;有助于改善我国目前以个人投资者为主的不合理的投资者结构,充分发挥机构投资者对上市公司的监督和制约作用,推动上市公司完善治理结构。

97 对于私募基金从业人员,以下违反“忠诚尽责”这一职业道德规范的是 ()

- I 私下接受客户委托买卖证券期货
- II 依照基金合同的约定,对私募基金进行托管
- III 不设立募集账户,要求投资者直接把资金汇入管理人名义开立的企业账户
- IV 利用基金管理人的商业机会为自己牟利

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

答案: B

解析: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。

98. ETT 申购和清单中现金替代的类型有 ()

- I 禁止现金替代
- II 全额现金替代
- III 必须现金替代
- IV 可以现金替代

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

答案: C

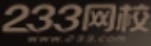


考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

解析: 现金替代分为三种类型: 禁止现金替代、可以现金替代和必须现金替代。

直击基金从业机考重难点, 一举拿下考试↓↓↓



233网校
www.233.com

2021 年基金从业取证班

- ◆ 涵盖 5 大课程
- ◆ 覆盖 3 次考试
- ◆ 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+12 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《通关宝典》, 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



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握