

2019年9月基金法律法规考试真题及答案

注意：考试试题由系统随机抽取，每位考生抽到的题目也不一样，真题仅供参考！

1、证券投资基金的运作主要包含如下哪些环节?()

I、基金募集和投资管理

II、基金资产的托管

III、基金份额的注册登记

IV、基金的估值与会计核算

A. I、III、IV

B. I、II

C. I、II、III、IV

D. II、III、IV

参考答案：C

2、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

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

参考答案：C

3、基金管理人内部控制要求包括()

I 严格控制基金财产财务风险

II 建立完善的信息披露制度

III 建立严格的信息基数管理制度

IV 建立科学严密的风险管理系统

A. II、III、IV

B. I、II

C. I、II、III、IV

D. I

参考答案：C

4、公开募集证券投资基金募集期限届满并具备基金合同生效条件的，基金管理人应当按照规定向下述哪个机构交验资报告和基金备案材料?()

A. 中国证券投资基金业协会

B. 中国证券登记结算有限责任公司

C. 中国证监会

D. 中国证监会派出机构

参考答案：C

5、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

参考答案：B

6、2016年2月18日，某投资者通过场外(银行)申购基金30000，则申购手续费和科一得到的申购份额为()

A. 450 和 29559 份

B. 450 和 28142.86 份

C. 443.35 和 29556.65 份

D. 443.35 和 28149.19 份

参考答案：C

7、关于基金合同，以下表述错误的是()。

A. 基金合同中约定基金份额持有人可对基金管理人、托管人或基金份额发售机构损害其合法权益的行为依法提起诉讼

B. 基金合同应当明确约定持有人大会的召开、议事规则等事项

C. 基金合同包含基金投资运作安排和基金份额发售安排方面的信息

D. 基金合同一旦终止，基金财产就进入清算程序，对于清算后的基金财产，基金管理人享有部分分配权

参考答案：D

8、关于避险策略基金，以下表述正确的是()。

I. 避险策略基金本质上是一种混合基金，因此需要将大部分资金投资于股票

II. 为避免投资者提前赎回基金，一般会对提前赎回基金的投资者设置较高的赎回费

III. 较高的安全垫可以提高风险资产投资比例，增加基金到期保本的安全性

IV. 作为一种开放式基金，避险策略基金一样每日开放申购赎回

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

参考答案：B

9、某公司原定将一笔银行存款偿付应付账款，现决定延缓偿付，儿将这笔存款支付了新购入的存货，他对速动比率的影响是()

- A. 提高
- B. 下降
- C. 无影响
- D. 无法判断

参考答案：B

10、关于开方式基金份额登记，以下表述错误的是()

- A. 基金管理人应当自收到投资者的申购、赎回申请之日起 3 个工作日内，对该申购、赎回申请的有效性进行确认
- B. 注册登记机构完成对基金份额持有人的基金份额登记后需将登记数据发送至基金托管人
- C. 对于投资者的申购和赎回申请注册登记机构根据 T+1 日的基金份额净值进行确认处理
- D. 基金份额申购和赎回的资金清算是注册登记机构根据确认的投资者申购和赎回数据信息进行的

参考答案：C

11、商业银行担任基金托管人，由()审核

- A. 中国银保监会会同中国证券业协会
- B. 中国人民银行会同中国银保监会

C. 中国证券投资基金业协会会同中国证监会

D. 中国证监会会同中国银保监会

参考答案：D

12、对于不收取销售服务费的基金产品,某投资人持续持有期为 5 日,基金管理人应对投资人收取不低于()的赎回费。

A. 0.4%

B. 0.2%

C. 0.3%

D. 1.5%

参考答案：C

13、某基金管理公司的一名基金经理,再参加一次同学聚会时,从同学处了解到某上市公司即将并购另一公司的消息,这位同学是该上市公司高管,于是该基金经理利用此消息进行了投资交易。该基金经理的行为()

A. 违反了诚实守信中不得进行不正当竞争的基本要求,同时违反了法律

B. 违反了诚实守信中不得进行内幕交易的基本要求,同时违反了法律

C. 违反了诚实守信中不得操纵市场的基本要求,同时违反了法律

D. 违反了诚实守信中不得欺诈客户的基本要求,同时违反了法律

参考答案：B

14、关于某封闭式基金招募说明书的内容,以下错误的是()。

I、本基金不收取申购和赎回费用

II、基金份额在直销网点进行申购和赎回

III、基金份额在交易所上市交易

IV、基金份额在销售网点申购

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

参考答案：B

15、关于契约型基金与公司型基金的比较，以下表述错误的是()

- A. 契约型基金不具有法人资格;公司型基金具有法人资格
- B. 契约型基金财产的债权不得与基金管理人的固有财产债务相互抵销;公司型基金财产则可以与基金管理人的固有财产债务相互抵销
- C. 契约型基金依据基金合同成立,投资者可以通过基金份额持有人大会表达意见,公司型基金的投资者是基金公司的股东,享有股东权利
- D. 契约型基金采用信托法原理,依据基金合同营运基金;公司型基金则依据《公司法》规定的股份有限公司的组织方式,依据公司章程运营基金

参考答案：B

16、募集机构应在风险揭示书中明示的私募基金的一般风险包括()。

- I. 资金损失风险
 - II. 流动性风险
 - III. 投资标的风险
 - IV. 税收风险
- A. I、II、III、IV
 - B. I、II、IV
 - C. I、II、III
 - D. II、III、IV

参考答案：A

17、有关基金客户服务宣传与推介的具体工作内容，以下做法错误的是（ ）。

- A. 在宣传与推介过程中综合运用手册、电视及广播等宣传手段
- B. 对以往销售的历史数据进行收集、评价、总结
- C. 及时准确地为投资人办理各类基金销售业务手续，识别客户有效身份
- D. 规范基金销售人员的行为，合理预测所推介基金的未来业绩

参考答案：D

18、在基金临时信息披露时，信息披露义务人应当在重大事件发生之日起（ ）日内编辑并披露临时报告书。

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

参考答案：B

19、关于 ETF 基金上市交易价格的涨跌幅，以下表述正确的是（ ）。

- A. 上市首日无涨跌幅限制，下一交易日起实行涨跌幅限制，涨幅比例为 10%
- B. 自上市首日起实行涨跌幅限制，涨跌幅比例为 10%
- C. 自上市首日起实行涨跌幅限制，涨跌幅比例为 5%
- D. 上市首日无涨跌幅限制，下一交易日起实行涨跌幅限制，涨幅比例为 5%

参考答案：C

20、规章、制度、纪律等属于行为规范的范畴，下列有关说法错误的是（ ）

- A. 是介于法律和道德之间的一种特殊的规范
- B. 其约束力与法律一样，具有普遍强制性

C. 通常由特定组织制定，不太强调价值判断，具有突破性的技术

E. 具有强于道德

参考答案：B

21、岗前基金职业道德教育的目标不包括()。

A. 使拟从业者了解基金职业道德规范的主要内容

B. 使拟从业者了解基金职业所面临的道德风险

C. 使拟从业者了解基金职业道德与基金监管法规存在区别

D. 培养拟从业者的基金职业道德情感和观念

参考答案：C

22、关于货币市场基金宣传推介的做法，以下正确的是()。

A. 基金销售机构和基金管理人都不能承诺最低收益

B. 告知投资人购买货币市场基金相当于将资金作为存款存放银行或者存款类金融机构，风险很小

C. 基金管理人可以承诺最低收益，基金销售机构承诺的收益不能高于基金管理人的承诺水平

D. 披露基金管理人真实的过往业绩，并告知投资人过往业绩将预示本次基金投资的收益水平

参考答案：D

23、根据《证券投资基金销售管理办法》的规定，在缺乏足够证据支持的情况下，基金宣传推介材料不得使用的表述包括()。

I. 首只

II. 唯一

III. 最好

IV. 最大

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

参考答案：C

24、关于中国证券投资基金业协会的组成和性质，以下表述正确的是()。

- A. 中国证券投资基金业协会是自律性组织，不具备法人资格
- B. 中国证券投资基金业协会会员包括普通会员、联席会员、观察会员和特别会员
- C. 中国证券投资基金业协会是由基金持有人、基金管理人、基金托管人和基金市场服务机构共同组成的同业协会
- D. 基金托管人可根据自身需要决定是否加入中国证券投资基金业协会

参考答案：B

25、关于基金管理人合规文化建设，下列表述错误的是()

- A. 公司内部要具有清晰的责任制和问责制，以及相应的激励约束机制
- B. 公司合规负责人是公司各项业务合规第一责任人
- C. 需要管理层重视并亲自参与
- D. 要求所有员工具有足够的职业谨慎和风险意识

参考答案：B

26、关于封闭式基金，以下表述错误的是()。

- A. 基金合同必须规定基金封闭期
- B. 封闭期内基金份额持有人不得申请赎回
- C. 封闭期满后可以通过一定的法定程序延期或者转为开放式基金

D. 买卖价格以基金份额净值为准

参考答案: D

27、2016年7月18日,该投资者赎回基金份额10000份,则其赎回手续费和可得到的赎回金额分别为()

A. 49.75元和9950.25元

B. 50元和9950元

C. 54.73元和10945.27元

D. 55元和10945元

参考答案: B

28、在通常情况下,以下基金类型中按风险从大到小,排列正确的是()。

I. 货币基金、混合基金、股票基金

II. 混合基金、二级债券基金、货币基金

III. 股票基金、混合基金、债券基金

IV. 可转债基金、混合基金、货币基金

A. I、II

B. III、IV

C. II、III、IV

D. II、III

参考答案: D

29、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

参考答案：D

30、关于开放式基金收取的申购费，以下表述正确的是()。

A. 后端收费方式下，对于持有期为 2 年的投资人，管理人可以免收其后端申购费

B. 前端收费方式下，销售机构可以对申购费实行一定的费率优惠

C. 前端收费方式下，管理人可以按照投资人持有期限不同分段设置申购费率

D. 后端收费方式下，管理人可以按照投资人申购金额不同分段设置申购费率

参考答案：B

31、关于资产管理行业的作用, 以下表述错误的是()。

A. 降低交易成本

B. 给金融市场提供流动性

C. 为国有企业解决融资需求

D. 对金融资产合理价

参考答案：C

32、关于 QDII 基金放开申购赎回后每个开放日的净值披露时限要求是在估值日后()。

A. 2-3 个工作日内

B. 1-2 个工作日内

C. 1-2 个自然日内

D. 2-3 个自然日内

参考答案：B

33、某封闭式基金募集期限届满，以下情况中满足募集成功条件的是()。

- A. 基金份额总额达到核准规模的 70%且份额持有人人数为 150 人
- B. 基金份额总额达到核准规模的 70%且份额持有人人数为 200 人
- C. 基金份额总额达到核准规模的 85%且份额持有人人数为 240 人
- D. 基金份额总额达到核准规模的 80%且份额持有人人数为 100 人

参考答案：C

34、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. 期末按市值占比排序的前 5 名债券明细
- B. 期末按市值占比排序的前 10 只股票明细
- C. 投资贵金属、股指期货、国债期货等情况
- D. 期末基金资产组合

参考答案：B

35、募集机构应在风险揭示书中明示的私募基金的一般风险包括()。

- I. 资金损失风险
- II. 流动性风险
- III. 投资标的风险
- IV. 税收风险

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

参考答案：A

36、基金管理公司应在()中披露公司护壁基金的偏离度信息

I 月度报告

II 季度报告

III 半年度报告

IV 年度报告

A. I、II、III、IV

B. II、III、IV

C. III、IV

D. I、II、IV

参考答案：C

37、基金销售机构应制定完善的资金清算流程,资金管理符合()对基金销售结算资金管理的有关要求。

A. 中国证监会

B. 中国银保监会

C. 中国证券投资基金业协会

D. 中国人民银行

参考答案：A

38、关于封闭式基金,以下表述错误的是()。

A. 基金合同必须规定基金封闭期

B. 封闭期内基金份额持有人不得申请赎回

C. 封闭期满后可以通过一定的法定程序延期或者转为开放式基金

D. 买卖价格以基金份额净值为准

参考答案：D

39、守法合规是对基金从业人员最基础的要求，守法合规中的“法”和“规”的范围包括()。

- I. 基金法规
 - II. 《民法》
 - III. 《公司法》
 - IV. 《刑法》
- A. I、II、III
 - B. I、II、III、IV
 - C. I、II
 - D. I

参考答案：B

40、T 日投资者发起申购或赎回我国境内基金，关于基金和赎回的资金结算，以下表述错误的是()

- A. 货币市场基金的赎回资金一般 T+1 日即可从基金的银行存款账户划出，最快可在当天到达投资者资金账户
- B. 基金份额和赎回的资金清算是销售机构根据投资者申购和赎回数据进行的
- C. 申购款一般能在 T+2 日内到达基金的银行存款账户
- D. 赎回款一般于 T+3 内从基金的银行存款账户划出相似。

参考答案：B