

## 2024年基金从业资格考试《基金法律法规》备用卷（四）

第1题 单选题（每题1分，共100题，共100分）

1、下列选项中，基金财产可以参与的是（）。

- A. 从事内幕交易、操纵证券交易价格
- B. 违反规定向他人贷款或者提供担保
- C. 支付销售服务费
- D. 向基金管理人、托管人出资

2、巨额赎回风险是开放式基金所特有的一种风险，即当单个交易日基金的净赎回申请超过基金总份额的（）时，投资人将可能无法及时赎回持有的全部基金份额。

- A. 5%
- B. 10%
- C. 15%
- D. 25%

3、我国第一只开放式基金是（）。

- A. 华安创新
- B. 南方稳健
- C. 华夏成长
- D. 兴业基金

4、衍生金融工具不包括（）。

- A. 远期合约
- B. 期权合约
- C. 金融债券
- D. 互换协议

5、在不收取销售服务费的情况下：某基金持有时间从2021年2月16日到2021年6月12日，在2021年6月12日该基金被赎回。则该收取（）赎回费并将不低于赎回费总额的（）计入基金财产。

- A. 1.5%，75%
- B. 0.75%，50%
- C. 0.5%，75%
- D. 0.5%，50%

6、2017年4月，中国证监会机构监管部发布了（），根据基金投资标的及投资方向的不同，将FOF的产品类别细分为：股票型FOF、债券型FOF、货币型FOF、混合型FOF以及其他类型FOF。

- A. 《基金中基金(FOF)审核指引》
- B. 《公开募集证券投资基金运作指引第2号—基金中基金指引》
- C. 《公开募集证券投资基金运作管理办法》
- D. 《证券投资基金法》

7、下列选项中，中国证监会有权进行现场检查的对象不包括（）。

- A. 基金管理人
- B. 基金托管人
- C. 基金服务机构
- D. 基金持有人

8、下列关于私募基金份额转让的说法中，错误的是（）。

- A. 私募基金份额可以转让给多个投资者，转让后的人数不受限制
- B. 私募基金份额转让应当符合基金合同的约定
- C. 私募基金份额转让的受让者应当是合格投资者
- D. 私募基金份额转让应当签订转让协议并办理相关备案程序

9、以下选项中，（）不是QDII基金临时公告的事项。

- A. 变更境外托管人
- B. 境外诉讼
- C. 汇率变动
- D. 变更投资顾问

10、基金份额持有人大会不可以由（）召集。

- A. 基金份额持有人大会的日常机构
- B. 基金托管人
- C. 基金审计机构
- D. 基金管理人

11、某企业十分注重企业的基金职业道德教育，设立职业道德表彰制度，树立遵守职业道德模范典型，采用丰富多彩的方式宣传职业道德，这种方式属于（）。

- A. 岗前职业道德教育
- B. 岗位职业道德教育
- C. 社会各界持续监督
- D. 基金业协会的自律

12、下列哪一项不是基金管理人合规文化建设的内容？（）

- A. 基金管理人管理层对合规文化建设工作足够重视
- B. 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
- C. 完善合规管理部门的规章制度
- D. 积极推行全员合规理念

13、基金销售机构在基金销售活动中的禁止事项不包括（）。

- A. 在签订销售协议或销售基金的活动中进行商业贿赂
- B. 以排挤竞争对手为目的，压低基金的收费水平
- C. 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
- D. 采取抽奖、回扣或者送实物、保险、基金份额等方式销售基金

14、下列不属于基金按照投资对象进行的分类的是（ ）。

- A. 股票基金
- B. 债券基金
- C. 货币市场基金
- D. 平衡型基金

15、债券反映的是（ ）关系。

- A. 所有权
- B. 债权债务
- C. 信托
- D. 互利

16、基金投资者可以分为个人投资者和机构投资者两类，下列不属于机构投资者与个人投资者的区别的是（ ）。

- A. 投资来源
- B. 投资目标
- C. 投资方向
- D. 投资方式

17、证券交易所在监控中发现基金交易行为异常，涉嫌违法违规的，可以采取的措施不包括（ ）。

- A. 约见谈话
- B. 公开谴责
- C. 向中国证监会报告
- D. 向警察局报告

18、（ ）是指通过一定的保本投资策略进行运作，同时引入保本保障机制，以保证基金份额持有人在保本周期到期时，可以获得投资本金保证的基金。

- A. 分级基金
- B. 伞型基金
- C. 系列基金
- D. 避险策略基金

19、根据规定，我国基金份额持有人享有的权利包括（ ）。

- I. 分享基金财产收益，参与分配清算后的剩余基金财产
- II. 依法转让或者申请赎回其持有的基金份额
- III. 按照规定要求召开基金份额持有人大会
- IV. 保管基金资产

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

20、下列不属于衍生金融工具的是（ ）。

- A. 远期合约
- B. 期货合约
- C. 股票
- D. 期权合约

21、基金财务报表包括（ ）的比较式资产负债表。

- A. 报告期初与期末
- B. 报告期初及其前两个年度初
- C. 报告期末及其前一个年度末
- D. 报告期末及其前两个年度末

22、基金募集机构及其从业人员推介私募基金时，说法错误的是（ ）。

- A. 不得公开推介或者变相公开推介
- B. 推介材料不得虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏
- C. 允许非本机构雇佣的人员进行私募基金推介
- D. 不得推介或片面节选少于6个月的过往整体业绩或过往基金产品业绩

23、下列关于基金销售机构的准入条件，说法错误的是（ ）。

- A. 制定了完善的资金清算流程
- B. 运作规范稳定
- C. 至少有15名基金从业人员
- D. 有符合法律法规要求的反洗钱内部控制制度

24、下列关于基金管理人和基金托管人的说法，正确的是（ ）。

- I. 基金管理人与基金托管人不得为同一机构
  - II. 基金管理人与基金托管人不得相互出资
  - III. 基金管理人不得持有基金托管人的股份
- A. I、II、III
  - B. II、III
  - C. I、III
  - D. I、II

25、（ ），是指基金从业人员应当具备与其执业活动相适应的职业技能，应当具备从事相关活动所必需的专业知识和技能，并保持和提高专业胜任能力，勤勉审慎开展业务，提高风险管理能力，不得做出任何与专业胜任能力相背离的行为。

- A. 守法合规
- B. 诚实守信
- C. 保守秘密
- D. 专业审慎

26、下列关于基金销售机构人员的资格管理，说法错误的是（ ）。

- A. 基金销售机构人员应当自觉遵守法律法规和所在机构的业务制度
- B. 负责基金销售业务的管理人员应取得基金销售业务资格
- C. 未经基金管理人或者基金销售机构聘任，任何人员不得从事基金销售活动
- D. 商业银行总行从事基金宣传推介、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

27、衍生工具市场是各种衍生金融工具进行交易的市场。下列选项中，（）不是衍生金融工具。

- A. 远期合约
- B. 期权合约
- C. 金融债券
- D. 互换协议

28、关于中国证券投资基金业协会的职责，以下表述错误的是（）。

- A. 依法维护会员的合法权益，反映会员的建议和要求
- B. 对会员与客户之间发生的基金业务纠纷进行调查取证和依法行政查处
- C. 制定和实施行业自律规则，监督、检查会员及其从业人员的执业行为
- D. 依法办理非公开募集基金的登记、备案

29、货币市场与股票市场的一个主要区别是（）。

- A. 货币市场进入门槛很低
- B. 货币市场进入门槛很高
- C. 货币市场属于场外交易市场
- D. 货币市场属于场内交易市场

30、场内申购和赎回ETF的申购对价和赎回对价不包括（）。

- A. 现金替代
- B. 现金差额
- C. 组合证券
- D. 组合外证券

31、基金管理人应当自收到准予注册文件之日起（）个月内进行基金募集。

- A. 1
- B. 3
- C. 6
- D. 12

32、基金管理人应在申购和赎回开放日前（）个工作日在至少一种中国证监会指定的媒体上刊登公告。

- A. 1
- B. 3
- C. 5
- D. 10

33、ETF申购、赎回清单公告内容不包括（）。

- A. 最小申购
- B. 赎回单位所对应的组合证券内各成分证券数据
- C. 现金替代
- D. 基金份额总值

34、内部控制应当包括公司的各项业务、各个部门或机构和各级人员，并涵盖决策、执行、监督、反馈等各个环节，是说基金管理人的内部控制应坚持（）。

- A. 健全性原则
- B. 成本效益原则
- C. 独立性原则
- D. 相互制约原则

35、通常将市值超过()亿元人民币的股票归为大盘股。

- A. 5
- B. 10
- C. 20
- D. 100

36、基金信息披露在内容上应遵循下列基本原则()。

- I. 真实性原则
- II. 准确性原则
- III. 完整性原则
- IV. 及时性原则

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

37、销售合规性风险管理主要的措施有()。

- I. 对宣传推介材料进行合规审核
- II. 对销售协议进行合规审核
- III. 制定适当的销售政策和监督措施
- IV. 加强销售行为的规范和监督

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

38、基金销售机构可以通过为客户提供个性化服务来强化客户的忠诚度，以下哪项是基金公司提供个性化服务的基础？（）

- A. 深度挖掘客户需求
- B. 利用平时市场走访收集的客户营销资料
- C. 研究市场行情
- D. 揭示市场风险

39、基金托管协议包含两类重要信息：一是基金管理人和基金托管人之间的相互监督和核查；二是（）。

- A. 基金投资运作安排和基金份额发售安排方面的信息
- B. 协议当事人权责约定中事关持有人权益的重要事项
- C. 基金合同特别约定的事项
- D. 基金份额的发售、交易、申购、赎回的约定

40、投资者在开放式基金合同生效后，申请购买基金份额的行为通常被称为基金的（）。



- A. 认购
- B. 申购
- C. 交易
- D. 赎回

41、关于基金年度报告，下列说法错误的是（ ）。

- A. 关于正文与摘要的披露，目前基金年度报告采用在管理人网站上披露正文、在指定报刊上披露摘要两种方式
- B. 在基金的各项财务指标中，净值增长指标是目前较为合理的评价基金业绩表现的指标
- C. 目前法规要求在基金年度报告、半年度报告、季度报告中以文字形式披露基金的净值表现
- D. 基金年度报告中的投资组合报告应披露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

42、根据相互制约原则，基金管理人内部的一项业务，如果经过（ ）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。

- A. 五
- B. 三
- C. 两
- D. 一

43、QDII基金可单独或同时以（ ）等主要币种计算并披露净值信息。

- A. 人民币
- B. 美元
- C. 英镑
- D. 以上都是

44、下列关于证券投资基金分类的表述中，正确的有（ ）。

- I. 根据法律形式，分为增长型基金、收入型基金和平衡型基金
- II. 根据基金的资金来源和用途，分为在岸基金、离岸基金和国际基金
- III. 根据投资理念，分为主动型基金与被动型(指数)基金
- IV. 根据资金募集方式，分为公募基金和私募基金

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

45、（ ）是指货币市场基金于每个开放日的次日在中国证监会指定报刊和基金管理人网站上披露开放日每万份基金净收益和最近7日年化收益率。

- A. 封闭期的收益公告
- B. 开放日的收益公告
- C. 节假日的收益公告
- D. 工作日的收益公告

46、下列属于基金销售机构的法定义务的是（ ）。

- A. 确保基金销售结算资金安全、及时划付
- B. 禁止误导投资人，防范可能发生的利益冲突
- C. 不得以任何方式承诺或者保证投资收益
- D. 向投资人充分揭示投资风险

47、基金管理公司在设置业务体系和组织架构时，需体现的原则不包括（ ）。

- A. 相互制约和不相容职责分离原则
- B. 公平原则
- C. 授权清晰原则
- D. 适时性原则

48、我国股票型基金的认购费率最高一般不超过（ ），债券型基金的认购费率通常在（ ）以下。

- A. 1.5%；0
- B. 1.5%；1%
- C. 1.5%；2%
- D. 1%；2%

49、下列关于交易型开放式指数基金的说法中，不正确的是（ ）。

- A. 以某一选定的指数所包含的成分证券或商品为投资对象
- B. 会出现大幅折价或溢价交易现象
- C. 本质上是一种指数基金
- D. 可以进行套利交易

50、基金管理公司或基金代销机构使用基金宣传推介材料，出现违规情形的，（ ）应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。

- A. 中国证券投资基金业协会
- B. 中国证券监督管理委员会
- C. 中国证券业协会
- D. 证券交易所

51、在基金监管的六大基本原则中，（ ）是基金监管活动的目的和宗旨的集中体现。

- A. 依法监管原则
- B. 公开、公平、公正监管原则
- C. 适度监管原则
- D. 保障投资人利益原则

52、基金销售机构应当建立科学合理的方法，设置必要的标准和流程，保证基金销售适用性的实施。这是说基金销售适用性应当遵循的（ ）。

- A. 投资人利益优先原则
- B. 全面性原则
- C. 及时性原则
- D. 客观性原则

53、按股票市值的大小分类的股票类型不包括（ ）。



- A. 大盘股票
- B. 小盘股票
- C. 中盘股票
- D. 蓝筹股票

54、基金信息披露是树立整个基金行业公信力的基石，以下属于基金信息披露禁止行为的是（ ）。

- A. 虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏
- B. 对证券投资业绩进行预测
- C. 登载任何自然人的推荐性的文字
- D. 以上都是

55、下列选项中，说法错误的是（ ）。

- A. 中国证监会领导干部离职后2年内，一般工作人员离职后3年内，不得到与原工作业务直接相关的机构任职
- B. 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。
- C. 管理公开募集基金的基金管理公司拟任高级管理人员、业务人员不少于15人，并应当取得基金从业资格
- D. 依据《证券投资基金法》的规定，基金管理人的董事、监事和高级管理人员，应当熟悉证券投资方面的法律、行政法规，具有3年以上与其所任职务相关的工作经历

56、《证券投资基金销售管理办法》规定，基金宣传推介材料是指为推介基金向公众分发或者公布，使公众可以普遍获得的书面、电子或者其他介质的信息，包括( )等多类。

- I. 公开出版资料
  - II. 宣传单、手册、信函、传真、非指定信息披露媒体上刊发的与基金销售相关的公告等面向公众的宣传资料
  - III. 海报、户外广告
  - IV. 电视、电影、广播、互联网资料、公共网站链接广告、短信及其他音像、通信资料
- A. I, II, III
  - B. I, II, III, IV
  - C. II, III, IV
  - D. I, III, IV

57、基金销售机构用于归集、暂存、划转基金销售结算资金的专用账户是( )。

- A. 基金账户
- B. 银行存款账户
- C. 结算备付金账户
- D. 基金销售结算专用账户

58、可扩展商业报告语言(XBRL)是国际上将会计准则与计算机语言相结合，用于非结构化数据，尤其是（ ）的最新公认标准和技术。

- A. 监管动态
- B. 行业自律
- C. 财务信息交换
- D. 以上都不是

59、下列关于封闭式基金的认购，说法不正确的是（ ）。

- A. 目前募集的封闭式基金通常为普通封闭式基金
- B. 封闭式基金的认购单位为“份额”
- C. 拟认购封闭式基金份额的投资人必须开立沪、深证券账户或沪、深基金账户及资金账户
- D. 认购申请已经受理就不能撤单

60、按照披露时间的不同，货币市场基金收益公告可分为三类：即封闭期的收益公告、开放日的收益公告和（ ）。

- A. 节假日的收益公告
- B. 淡季的基金收益公告
- C. 旺季的收益公告
- D. 季度性收益公告

61、私募基金进行备案时，基金业协会应当在私募基金备案材料齐备后的( )个工作日内，通过网站公告私募基金名单及其基本情况的方式，为私募基金办结备案手续。

- A. 10
- B. 15
- C. 20
- D. 30

62、关于ETF和LOF份额的认购，下列说法不正确的是（ ）。

- A. 根据投资者认购ETF份额所支付的对价种类，ETF份额的认购又可分为现金认购和证券认购
- B. 场内现金认购是指投资者通过基金管理人及其指定的发售代理机构(证券公司)以现金进行的认购
- C. 目前，我国只有深圳证券交易所开办LOF业务
- D. 场内认购LOF份额，应持深圳证券交易所人民币普通证券账户或证券投资基金账户

63、基金管理公司内部控制制度由内部控制大纲、基本管理制度和（ ）等部分组成。

- A. 个人行为规范
- B. 部门业务规章
- C. 行业制度规范
- D. 国家法律法规

64、下列关于基金销售机构人员管理和培训，说法正确的是（ ）。

- I. 基金销售机构应完善销售人员招聘程序，明确资格条件，审慎考察应聘人员
- II. 基金销售机构应加强对销售人员的日常管理，建立管理档案，对销售人员行为、诚信、奖惩等情况进行记录
- III. 基金销售机构应建立科学合理的销售绩效评价体系，健全激励、约束机制
- IV. 基金销售机构对于所属已获得基金销售资格的从业人员，应参照中国证券投资基金业协会发布的《基金从业人员后续职业培训大纲》的要求，组织与基金销售相关的职业培训

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

65、下列关于道德的说法中，错误的是（ ）。

- A. 道德是由一定的社会经济基础决定的，是一定社会关系的反映
- B. 不同的社会条件下的社会价值观念和道德标准是一致的
- C. 社会道德规范是一个国家所有公民应当遵守的道德规范的总和
- D. 道德的差异性可以表现为基本道德规范与特定道德规范之间的差异

66、封闭式基金的发售方式一般有（ ）。

- A. 集中发售和分散发售
- B. 公开发售和非公开发售
- C. 一次性发售和多次发售
- D. 网上发售和网下发售

67、通过事先约定基金的风险收益分配，将母基金份额分为预期风险收益不同的子份额，并可将其中部分或全部类别份额上市交易的结构化证券投资基金被称为（ ）。

- A. 避险策略基金
- B. 在岸基金
- C. 分级基金
- D. 基金中的基金

68、协助客户完成风险承受能力测试并细致解释测试结果属于基金客户服务的（ ）的内容。

- A. 售前服务
- B. 售中服务
- C. 售后服务
- D. 其他服务

69、基金管理人设立的监事会，应向股东会负责，（ ）至少召开一次会议。

- A. 每3个月
- B. 每半年
- C. 每年
- D. 每两年

70、基金与银行储蓄存款的差异主要表现在（ ）。

- I. 性质不同
- II. 所筹资金的投向不同
- III. 收益与风险特性不同
- IV. 信息披露程度不同

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

71、基金年度报告披露的持有人信息包括（ ）。

- I. 所有上市基金持有人的名称
- II. 持有人结构
- III. 持有人户数及户均持有基金份额
- IV. 上市基金前10名持有人的持有份额及占总份额的比例

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

72、基金客户服务是基金营销的重要组成部分，其需遵循的原则不包括（ ）。

- A. 投资者利益优先原则
- B. 事无巨细原则
- C. 安全第一原则
- D. 专业规范原则

73、将一个市场的全部上市公司按市值大小排名，市值排名靠后、累计市值占市场总市值（ ）以下的公司归为小盘股。

- A. 5%
- B. 10%
- C. 15%
- D. 20%

74、货币市场基金应刊登偏离度信息主要有（ ）。

- I. 在临时报告中披露偏离度信息
- II. 在半年度报告和年度报告中披露偏离度信息
- III. 在投资组合报告中披露偏离度信息

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

75、下列选项中，说法错误的是（ ）。

- A. 基金管理人、基金销售机构应当建立完善的基金份额持有人账户和资金账户管理制度，基金份额持有人资金的存取程序和授权审批制度
- B. 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券投资基金业协会认定的机构
- C. 基金管理人职责终止的，基金份额持有人大会应当在6个月内选任新基金管理人
- D. 基金销售机构所使用的基金产品风险评价方法及其说明应当向基金投资人公开

76、对于道德与法律的区别，以下表述错误的是（ ）。

- A. 相比法律，道德的调整手段更多，但均不具有强制性
- B. 法律与道德的评价标准都是相同的
- C. 一般认为，道德调整的范围比法律调整的范围更为广泛
- D. 法律的实施主要依靠他律，道德的实施主要依靠自律

77、基金上市交易公告书的主要披露事项不包括（ ）。

- A. 基金概况
- B. 基金募集情况
- C. 开放式基金份额变动
- D. 主要当事人介绍

78、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的内容不包括从基金财产中计提的（ ）的金额。

- A. 基金销售服务费
- B. 管理费
- C. 托管费
- D. 基金销售费用

79、应当按照中国证监会的规定进行注册或者备案的基金服务机构有（ ）。

- I. 为公募基金提供投资顾问服务的机构
- II. 为公募基金提供了销售服务的机构
- III. 为公募基金提供估值服务的机构

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

80、关于基金与银行储蓄存款的收益和风险特征，下列表述错误的是（ ）。

- A. 银行存款不存在损失本金的风险
- B. 基金存在着投资风险
- C. 银行存款利率相对固定
- D. 基金收益具有一定的波动性

81、根据《证券投资基金销售管理办法》的规定，下列关于基金销售机构提供的增值服务，说法正确的是（ ）。

- A. 以基金销售人员的名义可以与投资人签约并由其提供个性化的增值服务
- B. 增值服务内容应当在基金合同、招募说明书中予以详细揭示
- C. 增值服务是基金销售机构在基金合同、招募说明书规定的服务范围之外提供的附加服务
- D. 为满足不同投资人的个性化需求，同一增值服务的协议可以由各投资人自主拟定

82、基金监管机构可以依法行使的监管权包括（ ）。

- I. 检查权
- II. 行政处罚权
- III. 审批权
- IV. 禁止出入境

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

83、以非本国的股票市场为投资场所的基金，通常可分为（ ）。

- I. 单一国家型股票基金
- II. 区域型股票基金
- III. 全球股票基金
- IV. 在岸股票基金



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

84、投资者的投资决策受到包括个人背景在内的多种因素影响，下列属于个人背景的是（ ）。

- Ⅰ. 投资知识
- Ⅱ. 社会阶层
- Ⅲ. 受教育程度
- Ⅳ. 性格

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

85、下列关于投资者教育基本原则的说法中，正确的是（ ）。

- A. 投资者教育有固定的推广模式
- B. 存在广泛适用的投资者教育计划
- C. 投资者教育不应被视为是对市场参与者监管工作的替代
- D. 投资者教育有成熟的经验可以遵循

86、关于证券投资基金有利于证券市场的稳定和健康发展作用，下列表述错误的是（ ）。

- A. 提高市场有效性
- B. 为专业投资者拓宽投资渠道
- C. 推动市场价值判断体系的形成
- D. 防止市场的过度投机

87、基金公司从专业角度设立各类委员会，下列关于该机制的表述中，正确的是（ ）。

- Ⅰ. 总经理办公会是公司投资的最高决策机构
- Ⅱ. 投资委员会是公司内非常设的议事机构
- Ⅲ. 投资委员会的会议，包括定期会议和临时会议
- Ⅳ. 风险控制委员会，负责制定估值方法的重大调整

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

88、下列私募基金的募集行为错误的是（ ）。

- A. 应当采用问卷调查等方式对投资者的风险识别能力和风险承受能力进行评估，确认是否为合格投资者
- B. 可以自行销售，也可以委托销售机构销售私募基金
- C. 自行销售的，不得公开推介；委托销售机构销售的，销售机构也不得公开推介
- D. 可以向投资人承诺保本，但不得向投资人承诺最低收益

89、某基金宣传材料有如下内容：“基金单位净值达到1.2后开放申购，基金公司销售人员向投资者承诺基金会净值归一，以便投资者在同一起跑线上享受投资收益，欲购从速。”下列表



述正确的是（ ）。

- A. 在不损害投资者权益的前提下，可以使用净值归一作为基金推介方式
- B. 净值归一符合保护投资者原则
- C. 不可以使用“欲购从速”强调集中营销的表述
- D. 基金销售人员的承诺不属于业绩承诺，不构成违规承诺

90、审慎监管主要是针对基金管理公司（ ）的监管。

- A. 变现能力
- B. 营运能力
- C. 盈利能力
- D. 偿付能力

91、公司型基金依据（ ）设立并营运。

- A. 公司法
- B. 公司章程
- C. 基金法
- D. 基金合同

92、若契约型基金已有198名投资者，则该基金还可接受（ ）作为投资者（假设均满足合格投资者条件）。

- A. 6名合伙人的有限合伙企业
- B. 15名股东的有限责任公司
- C. 3名自然人投资者
- D. 10名自然人投资者成立的契约型基金

93、下列关于ETF的交易规则，不正确的是（ ）。

- A. 上市首日的开盘参考价为前一工作日的基金份额净值
- B. 实行涨跌幅限制，涨跌幅为10%
- C. 买入申报量为100份及其整数倍，不足100份的不可以卖出
- D. 基金申报价最小变动单位为0.001元

94、在我国基金信息披露法规体系中属于部门规章的是（ ）。

- A. 《中华人民共和国证券投资基金法》
- B. 《深圳证券交易所证券投资基金上市规则》
- C. 《证券投资基金信息披露管理办法》
- D. 《上市开放式基金业务指引》

95、下列关于证券公司代销基金的说法，不正确的是（ ）。

- A. 证券公司经纪业务营业部是传统股票投资者转为基金投资者时的首选
- B. 网点较多，便于传统客户交易买卖
- C. 客户经理专业水平相对较高，服务也较好
- D. 主营业务是股票经纪，拥有推动股票经纪客户向基金投资者转化的动力

96、下列关于公平对待客户的说法，错误的是（ ）。

- A. 在基金发生巨额赎回时，优先满足个人投资者的赎回申请
- B. 在进行投资分析、提供投资建议、采取投资行动时，应当公平地对待所有客户
- C. 尊重所有客户
- D. 不能因为基金份额多寡或者其他原因而厚此薄彼

97、封闭式基金份额上市交易，基金份额持有人不少于（ ）人。

- A. 100
- B. 200
- C. 500
- D. 1000

98、下列关于开放式基金赎回金额计算公式，正确的是（ ）。

- A. 赎回总金额=赎回份额×赎回日基金份额净值
- B. 赎回总金额=赎回份额÷赎回日基金份额净值
- C. 赎回费用=赎回金额×赎回费率
- D. 赎回金额=赎回总金额+赎回费用

99、职业道德与人们的（ ）紧密联系的，符合职业特点要求的道德规范的总和。

- A. 工作行为
- B. 经济行为
- C. 文化行为
- D. 职业行为

100、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. 公司和基金审计事务
  - IV. 公司管理的基金的半年度报告和年度报告
- A. I、II、III、IV
  - B. I、II
  - C. II、III、IV
  - D. I、II、III

## 答案解析

### 1 答案：C

解析：依据《证券投资基金法》的规定，基金财产不得用于下列投资或者活动：

- (1)承销证券；
- (2)违反规定向他人贷款或者提供担保；
- (3)从事承担无限责任的投资；
- (4)买卖其他基金份额，但是中国证监会另有规定的除外；
- (5)向基金管理人、托管人出资；
- (6)从事内幕交易、操纵证券交易价格及其他不正当的证券交易活动；
- (7)法律、行政法规和中国证监会规定禁止的其他活动。

**2 答案：B**

解析：巨额赎回风险是开放式基金所特有的一种风险，即当单个交易日基金的净赎回申请超过基金总份额的**10%**时，投资人将可能无法及时赎回持有的全部基金份额。

**3 答案：A**

解析：2001年9月，我国第一只开放式基金——华安创新诞生。

**4 答案：C**

解析：衍生金融工具包括远期合约、期货合约、期权合约、互换协议等，其种类仍在不断增多。

**5 答案：D**

解析：题目中只有D项符合，故选D选项。

基金管理人应当在基金合同、招募说明书中约定：不收取销售服务费的，对持续持有期少于7日的投资人收取不低于**1.5%**的赎回费，对持续持有期少于30日的投资人收取不低于**0.75%**的赎回费，并将上述赎回费全额计入基金财产；对持续持有期少于3个月的投资人收取不低于**0.5%**的赎回费，并将不低于赎回费总额的**75%**计入基金财产；对持续持有期长于3个月但少于6个月的投资人收取不低于**0.5%**的赎回费，并将不低于赎回费总额的**50%**计入基金财产；对持续持有期长于6个月的投资人，应当将不低于赎回费总额的**25%**计入基金财产。持有时间从2021年2月16日到2021年6月12日。此持有期长于3个月但少于6个月，所以投资人收取不低于**0.5%**的赎回费，并将不低于赎回费总额的**50%**计入基金财产。

**6 答案：A**

解析：2017年4月，中国证监会机构监管部发布了《基金中基金(FOF)审核指引》，根据基金投资标的及投资方向的不同，将FOF的产品类别细分为：股票型FOF、债券型FOF、货币型FOF、混合型FOF以及其他类型FOF。

**7 答案：D**

解析：中国证监会有权对基金管理人、基金托管人和基金服务机构进行现场检查。

**8 答案：A**

解析：A项说法错误，依据《中华人民共和国证券投资基金法》的规定，非公开募集基金应当向合格投资者募集，合格投资者累计不得超过**200**人。依据《私募投资基金监督管理暂行办法》的规定，私募基金应当向合格投资者募集，单只私募基金的投资者人数累计不得超过《中华人民共和国证券投资基金法》《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国合伙企业法》等法律规定的特定数量。投资者转让基金份额的，受让人应当为合格投资者且基金份额受让后投资者人数应当符合上述法规规定。

B项说法正确，私募基金份额转让应当符合基金合同的约定。

C项说法正确，私募基金份额转让的受让人应当是合格投资者。

D项说法正确，私募基金份额转让应当签订转让协议并办理相关备案程序。

**9 答案：C**

解析：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。

**10 答案：C**

解析：基金份额持有人大会由基金管理人召集。基金份额持有人大会设立日常机构的，由该日常机构召集；该日常机构未召集的，由基金管理人召集。基金管理人未按规定召集或者不能召集的，由基金托管人召集。

**11 答案：B**

解析：岗位职业道德教育，是指在基金从业人员就业上岗后，对其所进行的业务能力和职业道德的继续教育。基金机构应当重视岗位职业道德教育，通过采取各种各样的教育形式，不断提升从业人员的职业道德素质，保证继续教育的实效性。同时，在机构内应当营造严格遵守职业道德的文化氛围，并建立有效的职业道德建设机制，把职业道德培养与工作实践结合起来，以职业道德建设促进机构业务质量的提升。例如：采用丰富多彩的方式宣传职业道德；设立职业道德表彰制度，树立遵守职业道德模范典型；建立职业道德与评聘制度相结合的机制等。

**12 答案：C**

解析：基金管理人合规文化的建设内容：

(1)基金管理人管理层对合规文化建设工作足够重视。

(2)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。

(3)有效落实合规考核机制。

(4)积极推行全员合规理念，加强合规文化思想教育。

**13 答案：C**

解析：基金销售机构在基金销售活动中，不得有下列行为：

1.在签订销售协议或销售基金的活动中进行商业贿赂；

2.以排挤竞争对手为目的，压低基金的收费水平；

3.未经公告擅自变更向基金投资人的收费项目或收费标准，或通过先收后返、财务处理等方式变相降低收费标准；

4.采取抽奖、回扣或者送实物、保险、基金份额等方式销售基金；

5.其他违反法律、行政法规的规定，扰乱行业竞争秩序的行为。

**14 答案：D**

解析：根据投资对象将基金分为股票基金、债券基金、货币市场基金、混合基金、基金中基金、另类投资基金等。

**15 答案：B**

解析：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。

**16 答案：D**

解析：机构投资者的性质与个人投资者不同，在投资来源、投资目标、投资方向等方面都与个人投资者有很大差别。

**17 答案：D**



解析：证券交易所在监控中发现基金交易行为异常，涉嫌违法违规的，可以根据具体情况，采取电话提示、警告、约见谈话、公开谴责等措施，并同时向中国证监会报告。

**18 答案：D**

解析：避险策略基金原称保本基金，是指通过一定的保本投资策略进行运作，同时引入保本保障机制，以保证基金份额持有人在保本周期到期时，可以获得投资本金保证的基金。

**19 答案：C**

解析：Ⅳ项是基金托管人的职责。

按照《证券投资基金法》的规定，我国基金份额持有人享有以下权利：

- ①分享基金财产收益；
- ②参与分配清算后的剩余基金财产；
- ③依法转让或者申请赎回其持有的基金份额；
- ④按照规定要求召开基金份额持有人大会；
- ⑤对基金份额持有人大会审议事项行使表决权；
- ⑥查阅或者复制公开披露的基金信息资料；
- ⑦对基金管理人、基金托管人、基金销售机构损害其合法权益的行为依法提起诉讼；
- ⑧基金合同约定其他权利。

**20 答案：C**

解析：衍生金融工具包括远期合约、期货合约、期权合约、互换协议等。

**21 答案：C**

解析：基金财务报表包括报告期末及其前一个年度末的比较式资产负债表，该两年度的比较式利润表，该两年度的比较式所有者权益(基金净值)变动表。

**22 答案：C**

解析：A项说法正确，不得公开推介或者变相公开推介。

B项说法正确，推介材料不得虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏

C项说法错误，应为“不允许非本机构雇佣的人员进行私募基金推介”。

D项说法正确，不得推介或片面节选少于6个月的过往整体业绩或过往基金产品业绩。

**23 答案：C**

解析：A项说法正确，基金销售机构的准入条件之一，制定了完善的资金清算流程，资金管理符合中国证监会对基金销售结算资金管理的有关要求。

B项说法正确，基金销售机构的准入条件之一，财务状况良好，运作规范稳定。

C项说法错误，基金销售机构的准入条件不包括该项。

D项说法正确，基金销售机构的准入条件之一，有符合法律法规要求的反洗钱内部控制制度。

**24 答案：A**

解析：Ⅰ、Ⅱ、Ⅲ项皆正确，故本题选A选项。

为保证基金托管人对基金管理人的有效监督，《证券投资基金法》规定，基金托管人与基金管理人不得为同一机构，不得相互出资或者持有股份。

**25 答案：D**

解析：专业审慎，是指基金从业人员应当具备与其执业活动相适应的职业技能，应当具备从事相关活动所必需的专业知识和技能，并保持和提高专业胜任能力，勤勉审慎开展业务，提高风险管理能力，不得做出任何与专业胜任能力相背离的行为。

**26 答案：B**

解析：A项说法正确，基金销售机构人员应当自觉遵守法律法规和所在机构的业务制度  
B项说法错误，负责基金销售业务的管理人员应取得“基金从业资格”。（不是“基金销售业务资格”）

C项说法正确，未经基金管理人或者基金销售机构聘任，任何人员不得从事基金销售活动

D项说法正确，商业银行总行从事基金宣传推介、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。

**27 答案：C**

解析：衍生金融工具包括远期合约、期货合约、期权合约、互换协议等，其种类仍在不断增多。

**28 答案：B**

解析：A项表述正确，基金业协会的职责包括依法维护会员的合法权益，反映会员的建议和要求。

B项表述错误，基金业协会的职责包括对会员之间、会员与客户之间发生的基金业务纠纷进行调解。并不进行行政查处。

C项表述正确，基金业协会的职责包括制定和实施行业自律规则，监督、检查会员及其从业人员的执业行为，对违反自律规则和协会章程的，按照规定给予纪律处分。

D项表述正确，基金业协会的职责包括依法办理非公开募集基金的登记、备案。

**29 答案：B**

解析：货币市场与股票市场的一个主要区别是：货币市场进入门槛通常很高，在很大程度上限制了一般投资者的进入。

**30 答案：D**

解析：场内申购和赎回ETF的申购对价和赎回对价包括组合证券、现金替代、现金差额及其他对价。

**31 答案：C**

解析：基金管理人应当自收到准予注册文件之日起**6个月**内进行基金募集。超过**6个月**开始募集，原注册的事项未发生实质性变化的，应当报中国证监会备案；发生实质性变化的，应当向中国证监会重新提交注册申请。

**32 答案：B**

解析：基金管理人应在申购和赎回开放日前**3个工作日**在至少一种中国证监会指定的媒体上刊登公告。

**33 答案：D**



解析：ETF申购、赎回清单的内容。T日申购清单和赎回清单公告内容包括**最小申购、赎回单位所对应的组合证券内各成分证券数据、现金替代、T日预估现金部分、T-1日现金差额、基金份额净值**及其他相关内容。

**34 答案：A**

解析：**健全性原则**指内部控制应当包括公司的各项业务、各个部门或机构和各级人员，并涵盖决策、执行、监督、反馈等各个环节。

**35 答案：C**

解析：对股票规模的划分并不严格，通常有两种划分方法。一种方法是依据市值的绝对值进行划分。如通常将市值小于**5亿元人民币**的公司归为小盘股，**将超过20亿元人民币**的公司归为大盘股。另一种方法是依据相对规模进行划分。如将一个市场的全部上市公司按市值大小排名。市值排名靠后、累计市值占市场总市值**20%**以下的公司归为小盘股；市值排名靠前，累计市值占市场总市值**50%**以上的公司为大盘股。

**36 答案：D**

解析：信息披露的原则体现在对披露内容和披露形式两方面的要求上。在披露内容上，要求遵循**真实性原则、准确性原则、完整性原则、及时性原则和公平性原则**；在披露形式上，要求遵循**规范性原则、易解性原则和易得性原则**。

**37 答案：D**

解析：根据《基金管理公司风险管理指引（试行）》等规定，销售合规性风险管理主要措施包括：

(1) 对宣传推介材料进行合规审核。

(2) 对销售协议的签订进行合规审核，对销售机构签约前进行审慎调查，严格选择合作的基金销售机构。

(3) 制定适当的**销售政策和监督措施**，防范销售人员违法违规和违反职业操守。要严格遵守投资适当性管理的法规要求，在销售基金产品和服务过程中，充分了解客户的情况，根据客户的风险承受能力销售不同风险等级的基金产品和服务，确保将适当的产品、服务提供给适合的客户，不得欺诈客户。

(4) 加强销售行为的**规范和监督**，防止延时交易、商业贿赂、误导、欺诈和不公平对待投资者等违法违规行为的发生。

**38 答案：A**

解析：基金客户个性化服务包括：做好客户的动态分析；通过加强客户沟通了解客户深度需求；做好客户的参谋。其中，**深度挖掘客户需求**是基金公司提供个性化服务的基础。

**39 答案：B**

解析：基金托管协议包含两类重要信息：第一，基金管理人和基金托管人之间的相互监督和核查。第二，协议当事人**权责约定**中事关持有人权益的重要事项。

**40 答案：B**

解析：投资者在开放式基金合同生效后，**申请购买基金份额**的行为通常被称为基金的申购。

**41 答案：C**

解析：A项说法正确，关于正文与摘要的披露，目前基金年度报告采用在管理人网站上披露正文、在指定报刊上披露摘要两种方式。

B项说法正确，在基金的各项财务指标中，净值增长指标是目前较为合理的评价基金业绩表现的指标。

C项说法错误，目前，法规要求在基金年度报告、半年度报告、季度报告中以**图表形式**披露基金的净值表现。

D项说法正确，基金年度报告中的投资组合报告应披露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。

**42 答案：C**

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。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。

**43 答案：D**

解析：QDII基金在披露相关信息时，可同时采用中文和英文，并以中文为准，可单独或同时以人民币、美元等主要**外汇币种**计算并披露净值信息。

**44 答案：C**

解析：本题选C选项

I项说法错误，证券投资基金依据法律形式的不同，基金可分为契约型基金与公司型基金。

II项说法正确，根据基金的资金来源和用途，分为在岸基金、离岸基金和国际基金。

III项说法正确，根据投资理念，分为主动型基金与被动型(指数)基金。

IV项说法正确，根据资金募集方式，分为公募基金和私募基金。

**45 答案：B**

解析：开放日的**收益公告**是指货币市场基金于每个开放日的次日在中国证监会指定报刊和基金管理人网站上披露开放日每万份基金净收益和最近**7日**年化收益率。

**46 答案：D**

解析：选项A属于基金销售支付机构的法定义务；

选项B属于基金评价机构及其从业人员的法定义务；

选项C属于基金投资顾问机构及其从业人员的法定义务。

**47 答案：B**

解析：基金管理公司在设置业务体系和组织架构时，一定要体现以下几个原则：

(一)相互制约和不相容职责分离原则。

(二)授权清晰原则。

(三)适时性原则。

**48 答案：B**

解析：目前，我国**股票型基金**的认购费率一般按照认购金额设置不同的费率标准，最高一般不超过**1.5%**，**债券型基金**的认购费率通常在**1%**以下，货币型基金一般认购费为

0。

**49 答案：B**

解析：A项说法正确，交易型开放式指数基金是以某一选定的指数所包含的成分证券（股票、债券等）或商品为投资对象，依据构成指数的证券或商品的种类和比例，采取完全复制或抽样复制，进行被动投资的指数基金。

B项说法不正确，套利机制的存在会迫使ETF二级市场价格与份额净值趋于一致，使得ETF不会出现类似封闭式基金二级市场大幅折价交易和溢价交易现象。

C项说法正确，交易型开放式指数基金本质上是一种指数基金。

D项说法正确，交易型开放式指数基金可以进行套利交易。

**50 答案：B**

解析：基金管理公司或基金代销机构使用基金宣传推介材料，出现违规情形的，将视违规程度由中国证监会或地方证监局依法采取相应行政监管或行政处罚措施。

**51 答案：D**

解析：保障投资人利益原则是基金监管活动的目的和宗旨的集中体现，基金监管应以保障投资人即基金份额持有人的利益为首要目标。

**52 答案：D**

解析：客观性原则，基金销售机构应当建立科学合理的方法，设置必要的标准和流程，保证基金销售适用性的实施。

**53 答案：D**

解析：按股票市值的大小将股票分为小盘股票、中盘股票与大盘股票，是一种最基本的股票分析方法。

**54 答案：D**

解析：基金信息披露的禁止行为，具体包括以下情形：

(1)虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

(2)对证券投资业绩进行预测。

(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。

(5)登载任何自然人、法人或者其他组织的祝贺性、恭维性或推荐性的文字。

(6)中国证监会禁止的其他行为。

**55 答案：A**

解析：A项说法错误，中国证监会领导干部离职后3年内，一般工作人员离职后2年内，不得到与原工作业务直接相关的机构任职。

B项说法正确，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。

C项说法正确，管理公开募集基金的基金管理公司拟任高级管理人员、业务人员不少于15人，并应当取得基金从业资格。

D项说法正确，依据《证券投资基金法》的规定，基金管理人的董事、监事和高级管理人员，应当熟悉证券投资方面的法律、行政法规，具有3年以上与其所任职务相关的工

作经历。

**56 答案：B**

解析：I，II，III，IV皆属于以下类别，所以本题选B项。

《证券投资基金销售管理办法》规定，基金宣传推介材料是指为推介基金向公众分发或者公布，使公众可以普遍获得的书面、电子或者其他介质的信息，包括以下几类：

①公开出版资料；

②宣传单、手册、信函、传真、非指定信息披露媒体上刊发的与基金销售相关的公告等面向公众的宣传资料；

③海报、户外广告；

④电视、电影、广播、互联网资料、公共网站链接广告、短信及其他音像、通信资料；

⑤中国证监会规定的其他材料。

**57 答案：D**

解析：基金销售结算专用账户是指基金销售机构、基金销售支付结算机构或基金注册登记机构用于归集、暂存、划转基金销售结算资金的专用账户。

**58 答案：C**

解析：XBRL（可扩展商业报告语言）是国际上将会计准则与计算机语言相结合，用于非结构化数据，尤其是财务信息交换的最新公认标准和技术。

**59 答案：A**

解析：A项说法错误，目前募集的封闭式基金通常为创新封闭式基金。

B项说法正确，封闭式基金的认购单位为“份额”。

C项说法正确，拟认购封闭式基金份额的投资人必须开立沪、深证券账户或沪、深基金账户及资金账户。

D项说法正确，认购申请已经受理就不能撤单。

**60 答案：A**

解析：按照披露时间的不同，货币市场基金收益公告可分为三类：即封闭期的收益公告、开放日的收益公告和节假日的收益公告。

**61 答案：C**

解析：基金业协会应当在私募基金备案材料齐备后的20个工作日内，通过网站公告私募基金名单及其基本情况的方式，为私募基金办结备案手续。

**62 答案：B**

解析：A项说法正确，根据投资者认购ETF份额所支付的对价种类，ETF份额的认购又可分为现金认购和证券认购

B项说法不正确，场外现金认购是指投资者通过基金管理人及其指定的发售代理机构(证券公司)以现金进行的认购。

C项说法正确，目前，我国只有深圳证券交易所开办LOF业务。

D项说法正确，场内认购LOF份额，应持深圳证券交易所人民币普通证券账户或证券投资基金账户。

**63 答案：B**



解析：基金管理公司内部控制制度由内部控制大纲、基本管理制度、部门业务规章等部分组成。

**64 答案：D**

解析：I、II、III、IV项说法皆正确，故本题选D选项。

基金销售机构应该建立科学的聘用、培训、考评、晋升、淘汰等人力资源管理制度，确保基金销售人员具备与岗位要求相适应的职业操守和专业胜任能力。

第一，基金销售机构应完善销售人员招聘程序，明确资格条件，审慎考察应聘人员。

第二，基金销售机构应建立员工培训制度，通过培训、考试等方式，确保员工理解和掌握相关法律法规和规章制度。员工培训应符合基金行业自律机构的相关要求，培训情况应记录并存档。

第三，基金销售机构应加强对销售人员的日常管理，建立管理档案，对销售人员行为、诚信、奖惩等情况进行记录。

第四，基金销售机构应建立科学合理的销售绩效评价体系，健全激励、约束机制。

第五，基金销售机构对于通过基金业协会资质考核并获得基金销售资格的基金销售人员，统一办理执业注册、后续培训和执业年检。

第六，基金销售机构对于所属已获得基金销售资格的从业人员，应参照中国证券投资基金业协会发布的《基金从业人员后续职业培训大纲》的要求，组织与基金销售相关的职业培训。

第七，基金销售机构对基金销售人员的销售行为、流动情况、获取从业资质和业务培训等进行日常管理，建立健全基金销售人员管理档案，登记基金销售人员的基本资料和培训情况等。

第八，基金销售机构应通过网络或其他方式向社会公示本机构所属的取得基金销售从业资质的人员信息，公示的内容包括但不限于姓名、从业资质证明及编号、所在营业网点等信息。

**65 答案：B**

解析：A项说法正确，道德是由一定的社会经济基础决定的，是一定社会关系的反映。

B项说法错误，不同的社会条件下有着不同的社会价值观念和道德标准，以及与其相适应的道德规范体系。

C项说法正确，社会道德规范是一个国家所有公民应当遵守的道德规范的总和。

D项说法正确，道德的差异性可以表现为基本道德规范与特定道德规范之间的差异。

**66 答案：D**

解析：封闭式基金在发售方式上，主要有网上发售与网下发售两种方式。网上发售是指通过与证券交易所的交易系统联网的全国各地的证券营业部，向公众发售基金份额的发行方式。网下发售方式是指通过基金管理人指定的营业网点和承销商的指定账户，向机构或个人投资者发售基金份额的方式。

**67 答案：C**

解析：分级基金是指通过事先约定基金的风险收益分配，将母基金份额分为预期风险收益不同的子份额，并可将其中部分或全部类别份额上市交易的结构化证券投资基金。

**68 答案：B**

解析：售中服务是指客户在基金投资操作过程中享受的服务。主要包括：协助客户完成风险承受能力测试并细致解释测试结果；推介符合适用性原则的基金；介绍基金产品；

协助客户办理开立账户、申购、赎回、资料变更等基金业务。

**69 答案：C**

解析：监事会每年至少召开一次会议，监事会会议应当在全体监事出席时方可举行，每名监事有一票表决权。

**70 答案：B**

解析：基金与银行储蓄存款的差异：

①性质不同。

②收益与风险特性不同。

③信息披露程度不同。

第II项，所筹资金的投向不同属于基金与股票、债券的差异。

**71 答案：D**

解析：基金年度报告披露的持有人信息主要有：

①上市基金前**10**名持有人的名称、持有份额及占总份额的比例。

②持有人结构，包括机构投资者、个人投资者持有的基金份额及占总份额的比例。

③持有人户数及户均持有基金份额。

**72 答案：B**

解析：基金客户服务的原则：

①投资者利益优先原则。

②有效沟通原则。

③安全第一原则。

④专业规范原则。

⑤适当性管理原则。

**73 答案：D**

解析：将一个市场的全部上市公司按市值大小排名：市值排名靠后、累计市值占市场总市值**20%**以下的公司归为小盘股；市值排名靠前，累计市值占市场总市值**50%**以上的公司为大盘股。

**74 答案：D**

解析：目前，按我国基金信息披露法规要求，当偏离达到一定程度时，货币市场基金应刊登偏离度信息，主要包括以下三类：

(1)在临时报告中披露偏离度信息。

(2)在半年度报告和年度报告中披露偏离度信息。

(3)在投资组合报告中披露偏离度信息。

**75 答案：B**

解析：A项说法正确，基金管理人、基金销售机构应当建立完善的基金份额持有人账户和资金账户管理制度，基金份额持有人资金的存取程序和授权审批制度。

B项说法错误，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。

C项说法正确，基金管理人职责终止的，基金份额持有人大会应当在**6**个月内选任新基金管理人。



D项说法正确，基金销售机构所使用的基金产品风险评价方法及其说明应当向基金投资人公开。

**76 答案：B**

解析：A项说法正确，相比法律，道德的调整手段更多，但均不具有强制性。

B项说法错误，法律与道德的调整范围的不同，根本原因在于两者的评价标准存在一定的不同。

C项说法正确，一般认为，道德调整的范围比法律调整的范围更为广泛。

D项说法正确，法律的实施主要依靠他律，道德的实施主要依靠自律。

**77 答案：C**

解析：基金上市交易公告书的主要披露事项包括：基金概况、基金募集情况与上市交易安排、持有人户数、持有人结构及前10名持有人、主要当事人介绍、基金合同摘要、基金财务状况、基金投资组合报告、重大事件揭示等。

**78 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，并说明管理费中支付给基金销售机构的客户维护费总额。

D项属于基金管理人在每季度的监察稽核报告中列明的内容。

**79 答案：A**

解析：依据《证券投资基金法》的规定，从事公开募集基金的销售、销售支付、份额登记、估值、投资顾问、评价、信息技术系统服务等基金服务业务的机构，应当按照中国证监会的规定进行注册或者备案。

**80 答案：A**

解析：A项说法错误，银行存款利率相对固定，投资者损失本金的可能性也很小，并不代表不存在损失本金的风险。

B项说法正确，基金收益具有一定的波动性，存在投资风险。

C项说法正确，银行存款利率相对固定。

D项说法正确，基金收益具有一定的波动性。

**81 答案：C**

解析：A项说法错误，基金销售机构为基金投资人提供增值服务的，可以向基金投资人收取增值服务费。

B项说法错误，没有此项要求。

C项说法正确，增值服务是指基金销售机构在销售基金产品的过程中，在确保遵守基金和相关产品销售适用性原则的基础上，向投资人提供的除法定或者基金合同、招募说明书约定服务以外的附加服务。

D项说法错误，基金销售机构收取增值服务费，应当统一印制服务协议，明确增值服务的内容、方式、收费标准、期限及纠纷解决机制等。

**82 答案：C**

解析：有关基金监管的法律规定，具有强制性规范的性质。行政监管机构依法行使审批权、检查权、禁止权、撤销权、行政处罚权等监管权，均具有法律效力，具有强制性。

这是政府对基金行业有效监管的保证。

**83 答案：D**

解析：国外股票基金以非本国的股票市场为投资场所，由于币制不同，存在一定的汇率风险。国外股票基金又可进一步分为单一国家型股票基金、区域型股票基金、全球股票基金三种类型。

**84 答案：B**

解析：投资者的投资决策受到多种因素的影响，大致可分为两类，一是个人背景，二是社会环境。个人背景包括投资者本人的受教育程度、投资知识、年龄、社会阶层、个人资产、心理承受能力、性格、法律意识、价值取向及生活目标等。社会环境因素包括政治、经济、社会制度、伦理道德、科技发展等。

**85 答案：C**

解析：A项说法错误，投资者教育没有一个固定的模式。

B项说法错误，鉴于投资者的市场经验和投资行为成熟度的层次不一，因此并不存在广泛适用的投资者教育计划。

C项说法正确，投资者教育不应被视为是对市场参与者监管工作的替代。

D项说法错误，投资者教育并无成熟的经验可以遵循。

**86 答案：B**

解析：A项说法正确，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。

B项说法错误，不仅仅是为专业投资者拓宽投资渠道，应该是为所有类型的投资者。

C项说法正确，证券投资基金发挥专业理财优势，推动市场价值判断体系的形成，

D项说法正确，倡导理性的投资文化，有助于防止市场的过度投机。

**87 答案：A**

解析：本题选A选项

I错误，II正确，投资决策委员会是基金管理公司管理基金投资的最高决策机构，是非常设的议事机构。

III正确，投资决策委员会会议分为定期会议和临时会议。

IV错误，IV属于运营估值委员会负责的事项。

**88 答案：D**

解析：A项所述募集行为正确，应当采用问卷调查等方式对投资者的风险识别能力和风险承受能力进行评估，确认是否为合格投资者。

B项所述募集行为正确，可以自行销售，也可以委托销售机构销售私募基金。

C项所述募集行为正确，自行销售的，不得公开推介；委托销售机构销售的，销售机构也不得公开推介。

D项所述募集行为错误，依据《私募投资基金监督管理暂行办法》的规定，私募基金管理人、私募基金销售机构不得向投资者承诺投资本金不受损失或者承诺最低收益。

**89 答案：C**

解析：A项表述错误，不得使用“净值归一”等误导基金投资人的表述。

B项表述错误，净值归一不符合保护投资者原则。

C项表述正确，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。

D项表述错误，基金销售人员的承诺不属于业绩承诺，构成违规承诺。

**90 答案：D**

解析：审慎监管主要是针对基金管理公司偿付能力的监管。

**91 答案：B**

解析：公司型基金依据基金公司章程设立，基金投资者是基金公司的股东，享有股东权，按所持有的股份承担有限责任。

**92 答案：B**

解析：本题B选项符合题意，故选B。

A、D两项，以合伙企业、契约等非法人形式，通过汇集多数投资者的资金直接或者间接投资于私募基金的，私募基金管理人或者私募基金销售机构应当穿透核查最终投资者是否为合格投资者，并合并计算投资者人数。

C项，非公开募集基金应当向合格投资者募集，合格投资者累计不得超过200人。

**93 答案：C**

解析：A项说法正确，ETF交易上市首日的开盘参考价为前一工作日的基金份额净值

B项说法正确，ETF交易实行涨跌幅限制，涨跌幅为10%

C项说法不正确，买入申报量为100份及其整数倍，不足100份的部分可以卖出。

D项说法正确，ETF交易基金申报价最小变动单位为0.001元

**94 答案：C**

解析：本题C选项符合题意。

选项A、B、D是国家法律、规范性文件和自律性规则。

**95 答案：D**

解析：A项说法正确，证券公司经纪业务营业部是传统股票投资者转为基金投资者时的首选

B项说法正确，网点较多，便于传统客户交易买卖

C项说法正确，客户经理专业水平相对较高，服务也较好

D项说法不正确，证券公司代销的主营业务是股票经纪，在一定程度上缺乏推动股票经纪客户向基金投资者转化的动力等。

**96 答案：A**

解析：A项说法错误，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。所以不会优先满足个人投资者的赎回申请。

B项说法正确，公平对待客户要求基金从业人员在进行投资分析、提供投资建议、采取投资行动或从事其他专业活动时，应当公平地对待所有客户。

C项说法正确，尊重所有客户。

D项说法正确，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。

**97** 答案：D

解析：封闭式基金份额上市交易，基金份额持有人不少于**1000**人。

**98** 答案：A

解析：A项正确，赎回总金额=赎回份额×赎回日基金份额净值

B项错误，赎回总金额=赎回份额×赎回日基金份额净值

C项错误，赎回费用=赎回总金额×赎回费率

D项错误，赎回费用=赎回总金额×赎回费率

**99** 答案：D

解析：职业道德，也称职业道德规范，是一般社会道德在职业活动和职业关系中的特殊表现，是与人们的**职业行为**紧密联系的符合职业特点要求的道德规范的总和。

**100** 答案：A

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。