

2024年基金从业资格考试《基金法律法规》备用卷（五）

第1题 单选题（每题1分，共100题，共100分）

1、某投资人投资3万元认购某开放式基金，其对应的认购费率为1.8%，基金份额面值为1元，则基金净认购金额为（ ）元。

- A. 29469.55
- B. 28389.45
- C. 13985.33
- D. 26934.54

2、基金宣传推介材料的禁止性规定的内容不包括（ ）。

- A. 虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏
- B. 预测基金的投资业绩
- C. 介绍风险情况
- D. 违规承诺收益或者承担损失

3、基金产品风险评价所依据的因素不包括（ ）。

- A. 基金招募说明书所明示的投资方向、投资范围和投资比例
- B. 基金的历史规模和持仓比例
- C. 基金风险和收益的计算方法
- D. 基金成立以来有无违规行为发生

4、下列选项中，体现的是基金从业人员勤勉尽责的职业道德是（ ）。

- A. 不得侵占或者挪用基金财产或者机构固有财产
- B. 应当保护所在机构财产与信息安全
- C. 不得从事可能导致与投资者或所在机构之间产生利益冲突的活动
- D. 在执业活动中，相互支持，团结协作

5、（ ）是指基金从业人员通过主动自觉地自我学习、自我改造、自我完善，将基金职业道德外在的职业行为规范内化为内在的职业道德情感、认知和信念，使自己形成良好的职业道德品质和达到一定的职业道德境界。

- A. 基金职业道德教育
- B. 基金职业道德学习
- C. 基金职业道德规范
- D. 基金职业道德修养

6、从机构运营的角度看，下列哪一项属于商业秘密？（ ）

- A. 客户个人身份证信息
- B. 客户财务状况
- C. 客户证券账户信息
- D. 某一行业的研究报告

7、下列关于风险评估的说法，不正确的是（ ）。

- A. 基金管理人应当建立科学严密的风险评估体系，对公司内外部风险进行识别、评估和分析，及时防范和化解风险
- B. 基金管理人风险评估系统可以对基金运作情况发出预警和报警讯号
- C. 基金管理人应对基金管理中的风险指标提供每日、每周及月度评估报告，作为决策参考依据
- D. 基金管理人应大力运用现代信息科技，促进风险管理的数量化和自动化

8、基金销售人员从事基金销售活动的禁止性情形不包括（ ）。

- A. 在销售活动中为自己或他人牟取不正当利益
- B. 向他人提供公开信息
- C. 承诺利用基金资产进行利益输送
- D. 挪用投资者的交易资金或基金份额

9、以下选项中，（ ）是已发行股票的转让流通市场。

- A. 股票发行市场
- B. 股票三级市场
- C. 股票初级市场
- D. 股票二级市场

10、基金招募说明书是基金管理人为发售基金份额而依法制作的，以下哪项是招募说明书中最重要的信息？（ ）

- A. 基金风险提示
- B. 基金资产净值的计算方法和公告方式
- C. 基金运作方式
- D. 基金投资目标、投资范围、投资策略、业绩比较基准、风险收益特征、投资限制

11、关于我国目前各类证券投资基金的投资对象，以下表述正确的是（ ）。

- A. 货币市场基金仅投资于货币市场工具
- B. 股票基金只投资于股票
- C. 债券基金只投资于债券
- D. 基金中的基金只投资于不同基金份额

12、场外认购的LOF基金份额注册登记在（ ）。

- A. 基金托管人的注册登记系统
- B. 中国证券登记结算有限责任公司的开放式基金注册登记系统
- C. 基金管理人的注册登记系统
- D. 中央国债登记结算公司的注册登记系统

13、LOF份额的认购需要在（ ）登记或注册系统进行登记。

- A. 中国证券登记结算有限责任公司
- B. 中国证监会
- C. 中国银保监会
- D. 中国证券投资基金业协会

14、下列不能形成有效的反洗钱合规性风险管理措施的是（ ）。

- A. 建立规模导向的反洗钱制度
- B. 对资金支付进行监控
- C. 从严监控客户核心资料信息修改
- D. 制定严格有效的开户流程

15、基金托管人根据（ ）的指令办理资金划拨。

- A. 基金销售机构
- B. 基金注册登记机构
- C. 基金管理人
- D. 基金投资人

16、根据《基金管理公司风险管理指引(试行)》的规定，销售合规性风险管理主要措施不包括（ ）。

- A. 对宣传推介材料进行合规审核
- B. 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
- C. 加强对异常交易的跟踪、监测和分析
- D. 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

17、不得欺诈客户的具体内容不包括（ ）。

- A. 基金从业人员在宣传、推介和销售基金产品时，应当客观、全面、准确地向投资者推介基金产品、揭示投资风险
- B. 基金从业人员对基金产品的陈述、介绍和宣传，应当与基金合同、招募说明书等相符，向投资人做出投资不受损失或保证最低收益的承诺
- C. 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
- D. 基金从业人员不得从事隐匿、伪造、篡改或者损毁交易数据等舞弊的行为，或做出任何与执业声誉、正直性相背离的行为

18、在基金份额发售的规定时间内，（ ）应将招募说明书、基金合同摘要登载在指定报刊和所要求的网站上。

- A. 中国证监会
- B. 证券交易所
- C. 基金管理人
- D. 基金托管人

19、我国基金监管职责分工的总体要求不包括（ ）。

- A. 职责清晰
- B. 分工明确
- C. 反应快速
- D. 通力合作

20、在基金销售机构网点现场自助系统和通过互联网、电话、移动通信等非现场方式实现的自助系统，属于（ ）。

- A. 自助式前台系统
- B. 辅助式前台系统
- C. 后台管理系统
- D. 应用系统的支持系统

21、封闭式基金份额上市交易，应当符合的条件不包括()。

- A. 基金的募集符合《证券投资基金法》规定
- B. 基金合同期限为3年以上
- C. 基金募集金额不低于2亿元人民币
- D. 基金份额持有人不少于1000人

22、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，基金托管人可以采取的措施不包括（）。

- A. 应当拒绝执行
- B. 立即通知公安局
- C. 立即通知基金管理人
- D. 及时向中国证监会报告

23、基金销售机构应建立严格的基金份额持有人信息管理制度和保密制度，严格保密，防范投资人资料被不当运用，这体现了客户服务的()原则。

- A. 客户至上
- B. 有效沟通
- C. 安全第一
- D. 专业规范

24、基金职业道德教育的内容主要包括两个方面：培养基金职业道德观念和（）。

- A. 普及基金职业道德理念
- B. 示范基金职业道德行为
- C. 灌输基金职业道德规范
- D. 纠正基金职业道德习惯

25、LOF完成登记托管手续后，由（）向深圳证券交易所提交上市申请，申请在交易所挂牌上市。

- A. 基金管理人
- B. 基金销售机构
- C. 基金注册登记人
- D. 基金持有人

26、下列不属于基金定期公告的是（）。

- A. 基金月度报告
- B. 基金季度报告
- C. 基金半年度报告
- D. 基金年度报告

27、基金管理人的基金宣传推介材料在取得合规意见书后，并自向公众分发或者发布之日起（）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。

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

28、开放式基金所特有的一种风险是（ ）。

- A. 市场风险
- B. 技术风险
- C. 巨额赎回风险
- D. 合规风险

29、（ ）对有效的风险管理承担最终责任。

- A. 合规管理部门
- B. 董事会
- C. 监事会
- D. 总经理

30、根据《基金管理公司投资管理人员管理指导意见》，基金管理公司投资管理人员是（ ）。

- A. 公司交易部门负责人、交易员
- B. 公司研究部门负责人、研究员
- C. 公司交易部门负责人、基金经理助理
- D. 公司监察稽核部门负责人、基金经理

31、基金托管人的基金托管部门主要业务人员在1年内变动超过（ ）时，托管人应当在变化发生之日起2日内编制并披露临时公告书，并报中国证监会及地方证监局备案。

- A. 30%
- B. 50%
- C. 15%
- D. 5%

32、中国证监会对公募基金的（ ）机构实行注册管理。

- A. 基金信息技术系统服务
- B. 基金投资顾问
- C. 基金评价
- D. 基金估值核算

33、关于国际证监会组织为投资者保护工作设定的基本原则，以下表述错误的是（ ）。

- A. 投资者教育应有助于监管者保护投资者
- B. 投资者教育不应被视为是对市场参与者监管工作的替代
- C. 投资者教育有一个固定的模式
- D. 投资者教育不能也不应等同于投资咨询

34、基金管理公司一基金的基金合同于2021年1月10日生效，公司在指定报刊和公司官网登载基金合同生效公告的日期是（ ）。

- A. 2021年1月13日
- B. 2021年1月12日
- C. 2021年1月11日
- D. 2021年1月14日

35、狭义的基金监管是指有法定监管权的（）依法对基金市场、基金市场主体及其活动的监督和管理。

- A. 中国人民银行
- B. 证券交易所
- C. 证券业协会
- D. 政府机构

36、下列对基金宣传推介材料的描述，符合法律法规相关要求的是（）。

- A. 登载完整的风险提示函
- B. 使用“净值归一”等表述
- C. 使用“坐享财富增长”的表述
- D. 预测基金的投资业绩

37、下列关于金融机构的主要参与者及其作用的说法，错误的是（）。

- A. 金融市场的参与者主要包括政府、中央银行、金融机构、个人投资者和企业居民
- B. 金融机构是金融市场的唯一资金供给者
- C. 个人居民投资者是金融市场供求均衡的重要力量
- D. 金融机构既发行、创造金融工具，也在市场上购买各类金融工具

38、基金份额持有人名册的维护工作是由（）负责。

- A. 基金管理人
- B. 基金托管人
- C. 证券公司
- D. 基金注册登记机构

39、事先确定发行总额和存续期限，在存续期内基金单位总数不变，基金上市后投资者可以通过证券市场买卖的一种基金类型是（）。

- A. 开放式基金
- B. 封闭式基金
- C. 公司型基金
- D. 契约型基金

40、根据ETF跟踪某一标的的市场指数不同分类的ETF种类有（）。

- A. 全球指数ETF
- B. 综合指数ETF
- C. 行业指数ETF
- D. 股票型ETF

41、衍生工具市场是各种衍生金融工具进行交易的市场，下列属于衍生金融工具的有（）。

- I. 远期合约
- II. 期货合约
- III. 期权合约

IV. 互换协议

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

42、更换基金管理人或者基金托管人，应当经参加基金份额持有人大会的基金份额持有人所持表决权的（ ）以上通过。

- A. 1/4
- B. 1/3
- C. 1/2
- D. 2/3

43、当封闭式基金存在溢价交易时，基金份额净值（ ）基金二级市场价格。

- A. 高于
- B. 低于
- C. 等于
- D. 不确定

44、下列关于开放式基金的说法中，错误的是（ ）。

- A. 巨额赎回处理分为接受全额赎回和部分延期赎回
- B. 非交易过户时，接受划转的主体必须是合格的个人投资者或机构投资者
- C. 基金账户或基金份额被冻结的，被冻结部分产生的权益不被冻结
- D. 基金份额的转换常常会收取一定的转换费用

45、下列关于道德的说法正确的有（ ）。

- I. 不同的社会有不同的道德
- II. 现代道德都深深烙有传统道德的印记
- III. 道德约束全体社会成员可以做什么、不可以做什么和怎样做
- IV. 道德规范只能表现为制定的“公约”“守则”“行为准则”“行为规则”“行为规范”等

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

46、在向投资者推介私募基金之前，募集机构应当采取问卷调查等方式履行特定对象确定程序，对投资者（ ）进行评估。

- A. 风险识别能力
- B. 风险识别能力和债务清偿能力
- C. 风险识别能力和风险承担能力
- D. 风险承担能力和债务清偿能力

47、基金管理公司必须以（ ）为基金会计核算主体。

- A. 基金管理公司
- B. 所管理的全部基金总体
- C. 所管理的不同基金类别
- D. 所管理的基金

48、加强基金管理人的内部控制是基金行业健康发展的必然选择，以下哪项不是基金管理人内部控制的原则？（ ）

- A. 健全性原则
- B. 有效性原则
- C. 审慎性原则
- D. 成本效益原则

49、督察长履行职责，应当重点关注的事项不包括（ ）。

- A. 基金销售是否遵守法律法规、基金合同和招募说明书的规定，是否存在误导、欺诈投资人和不正当竞争等违法违规行为
- B. 基金投资是否符合法律法规和基金合同的规定，是否遵守公司制定的投资业务流程等相关制度
- C. 基金投资是否存在内幕交易、操纵市场等违法行为以及不正当关联交易、利益输送和不公平对待不同投资人的行为
- D. 公司员工是否严格有效执行公司规章制度

50、董事会履行的合规管理职责不包括（ ）。

- A. 审议批准合规管理的基本制度
- B. 审议批准公司季度合规报告
- C. 决定合规负责人的聘任、解聘、考核及薪酬事项
- D. 评估合规管理有效性，督促解决合规管理中存在的问题

51、基金管理人应在()中载明收取销售费用的项目、费率标准及费用计算方法。

- A. 基金合同
- B. 招募说明书
- C. 宣传材料
- D. 以上都是

52、基金从业人员在执业活动中接触到的客户秘密主要有()。

- A. 身份证信息
- B. 移动电话号码
- C. 财务状况
- D. 以上都是

53、投资者保护，是指针对()所进行的有目的、有计划、有组织地传播有关投资知识，传授有关投资经验，培养有关投资技能，倡导理性的投资观念，提示相关的投资风险，告知投资者的权利和保护途径，提高投资者素质的一项系统的社会活动。

- A. 普通投资者
- B. 特殊投资者
- C. 个人投资者
- D. 集体投资者

54、基金管理人督察长任职资格应报()核准。

- A. 中国证监会
- B. 地方证监局
- C. 基金业协会
- D. 以上都不是

55、申请注册基金销售业务资格，应具备的条件有（ ）。

- I. 有与基金销售业务相适应的营业场所、安全防范设施和其他设施
- II. 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
- III. 制定了完善的资金清算流程
- IV. 有评价基金投资人风险承受能力和基金产品风险等级的方法体系

A. I

B. I、II

C. I、II、III

D. I、II、III、IV

56、下列关于ETF份额折算的说法中，不正确的是（ ）。

A. ETF建仓期不超过3个月

B. 基金管理人通常会以某一选定日期作为基金份额折算日

C. 基金管理人通常会以标的指数的2%作为份额净值

D. 基金份额折算对基金份额持有人的收益无实质性影响

57、中国证监会应当自受理基金管理公司设立申请之日起（ ）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。

A. 6

B. 3

C. 2

D. 1

58、目前，披露上市交易公告书的基金品种主要有（ ）。

I. 封闭式基金

II. 上市开放式基金(LOF)

III. 交易型开放式指数基金(ETF)

IV. 分级基金子份额

A. I, II, III, IV

B. I, II, III

C. II, III, IV

D. I, III, IV

59、近年来，我国基金业发展迅速，从基金投资者结构特征上看，主要变化集中在结构个人化和（ ）两个方面。

A. 机构多元化

B. 主体多样化

C. 产品多样化

D. 操作简便化

60、封闭式基金与开放式基金的区别不包括()。

A. 法律主体资格不同

B. 份额限制不同

C. 价格形成方式不同

D. 激励约束机制与投资策略不同

61、基金管理人运用基金财产进行证券投资，除中国证监会另有规定外，应当采用（ ）的方

式。

- A. 单一资产投资
- B. 集中优势资产投资
- C. 资产组合
- D. 资产分割

62、美国第一只开放式公司型基金是（ ）。

- A. 苏格兰美国投资信托
- B. 马萨诸塞投资信托基金
- C. 海外及殖民地政府信托
- D. 马萨诸塞金融服务公司

63、基金市场主体平等，要求基金监管机构依照相同的标准衡量同类监管对象的行为，是说基金监管符合（ ）的基本原则。

- A. 依法监管
- B. 公开
- C. 公正
- D. 公平

64、基金管理人整改后，应当向中国证监会提交报告。中国证监会经验收，符合有关要求的，应当自验收完毕之日起（ ）日内解除对其采取的有关措施。

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

65、货币市场基金的赎回资金一般（ ）日即可从基金的银行存款账户划出。

- A. T+2
- B. T+3
- C. T+1
- D. T

66、（ ）属于基金职业道德教育的主要内容。

- A. 正确树立基金职业道德观念
- B. 领会基金职业道德规范
- C. 落实基金职业道德教育
- D. 灌输基金职业道德规范

67、开放式基金的认购费用=认购金额-净认购金额。下列，净认购金额的计算公式正确的是（ ）。

- A. 净认购金额=认购金额÷认购费率
- B. 净认购金额=认购金额÷(1-认购费率)
- C. 净认购金额=认购金额÷(1+认购费率)
- D. 以上公式都不正确

68、中国证券投资基金业协会于（ ）正式成立。

- A. 2001年8月
- B. 2004年12月
- C. 2012年6月
- D. 2013年3月

69、下列关于基金销售人员基本行为规范，说法错误的是（ ）。

- A. 基金销售人员在向投资者进行基金宣传推介和销售服务时，应公平对待投资者
- B. 基金销售人员在向投资者推介基金时应征得投资者的同意
- C. 基金销售人员应根据投资者的目标和风险承受能力推荐基金品种
- D. 基金销售人员分发或公布的基金宣传推介材料应为各自精细制作的材料

70、下列关于基金宣传推介材料的其他规范，说法正确的是（ ）。

- I. 股东并不直接参与基金财产的投资运作
 - II. 购买货币市场基金不等于将资金作为存款存放在银行
 - III. 基金宣传推介材料附有统计图表的，应当清晰、准确
 - IV. 中国证监会的核准并不代表中国证监会对该基金的风险和收益做出推荐或者保证
- A. I
 - B. I、II
 - C. I、II、III
 - D. I、II、III、IV

71、下列说法中，错误的是（ ）。

- A. 封闭式基金主要是通过基金的直销和代销网点申购和赎回
- B. 不同基金类别的管理费和托管费水平存在差异
- C. 不同开放式基金的申购和赎回费率可能不同
- D. 封闭式基金主要通过交易所进行交易

72、基金管理公司为单一客户办理特定资产管理业务的，客户委托的初始资产不得低于（ ）人民币，中国证监会另有规定的除外。

- A. 1000万元
- B. 2000万元
- C. 3000万元
- D. 5000万元

73、发售公开募集基金的，基金管理人应当在基金份额发售的（ ）日前公布招募说明书、基金合同及其他有关文件。

- A. 1
- B. 3
- C. 5
- D. 6

74、当基金发生涉及托管人及托管业务的重大事件时，托管人应当在事件发生之日起（ ）日内编制并披露临时公告书，并报中国证监会及地方证监局备案。

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

75、下列关于封闭式基金的认购程序，说法错误的是（ ）。

- A. 开立沪、深证券账户或沪、深基金账户及资金账户
- B. 在资金账户存入足够资金
- C. 以“份额”为单位提交认购申请
- D. 通过比例配售份额基金

76、2014年8月生效的《公开募集证券投资基金运作管理办法》中规定，（ ）以上的基金资产投资于其他基金份额的，为基金中基金。

- A. 60%
- B. 65%
- C. 80%
- D. 85%

77、内部控制大纲应当明确的内容不包括（ ）。

- A. 内控目标
- B. 内控原则
- C. 控制环境
- D. 业绩评估

78、关于债券基金和债券的区别，下列描述中正确的有（ ）。

- I. 债券的收益不如债券基金的利息固定
 - II. 债券没有确定的到期日
 - III. 债券基金的收益率比买入并持有到期的单个债券的收益率更难以预测
 - IV. 投资风险不同
- A. III、IV
 - B. I、II、III
 - C. II、III、IV
 - D. I、II、III、IV

79、基金年度报告应当在每年结束之日起（ ）日内编制完成，并将其正文登载于网站上，将其摘要登载在指定报刊上。

- A. 30
- B. 45
- C. 60
- D. 90

80、下列关于中国证监会对基金管理人的监管措施的表述，不正确的是（ ）。

- A. 在临时管理人或者选任新的基金管理人产生后，原基金管理人与其应当及时办理基金管理人业务的交接手续
- B. 公开募集基金的基金管理人违法违规时，中国证监会不能采取限制转让固有财产的措施
- C. 依法解散、依法撤销或者被依法宣告破产的，公开募集基金的基金管理人的职责应当终止
- D. 开募集基金的基金管理人的董事、监事、高级管理人员未能勤勉尽责，致使基金管理人存在重大违法违规行为或者重大风险的，中国证监会可以责令更换

81、基金销售机构人员是指基金管理公司、基金管理公司委托的基金销售机构中从事（ ）等相关活动的人员。

- I. 宣传推介基金

- II. 发售基金份额
- III. 办理基金份额申购
- IV. 办理基金份额赎回

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

82、基金托管人的最主要职责是负责（ ）。

- A. 自行或委托其他机构进行基金推广、销售
- B. 进行基金会计核算并编制基金财务会计报告
- C. 基金资产的保管
- D. 基金的投资运作

83、基金信息披露的禁止行为，具体情形包括（ ）。

- I. 虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏
- II. 对证券投资业绩进行预测
- III. 违规承诺收益或者承担损失
- IV. 诋毁其他基金管理人、基金托管人或者基金销售机构

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

84、在我国，（ ）依法担负国家对证券市场实施集中统一监管的职责。

- A. 中国证监会
- B. 基金业协会
- C. 证券交易所
- D. 其他相关机构与组织

85、下列关于保守秘密的说法中，正确的是（ ）。

- I. 应当妥善保管并严格保守客户秘密
- II. 在离职后，可以泄露客户的资料和交易信息
- III. 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
- IV. 不得泄露在执业活动中所获知的内幕信息

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

86、根据中国证监会的规定，ETF联接基金投资于目标ETF的资产不得低于联接基金资产净值的（ ），其余部分应投资于标的指数成分股和备选成分股。

- A. 40%
- B. 50%
- C. 60%
- D. 90%

87、境外避险策略基金提供的保证有本金保证、收益保证和（ ）。

- A. 最低收益保证
- B. 最低亏损保证
- C. 零亏损保证
- D. 红利保证

88、下列对非公开募集基金运作的监管，表述不正确的是（ ）。

- A. 除基金合同另有约定外，私募基金应当由基金托管人托管
- B. 私募基金管理人不得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
- C. 对募集的资金总额或者基金份额持有人的人数达到规定标准的基金，基金业协会应当向中国证监会报告
- D. 创业投资基金，特指投资于未上市创业企业普通股的股权投资基金

89、自（ ）首例“证券投资基金业从业人员利用未公开信息交易行为”被发现以来，加强基金管理人内部控制的要求不断加强。

- A. 2005年
- B. 2006年
- C. 2007年
- D. 2008年

90、保守秘密，要求基金从业人员不得向（ ）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。

- A. 第三者
- B. 投资人之外的所有人
- C. 其他同事
- D. 同行业者

91、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（ ）备案。

- A. 证券业协会
- B. 中国证监会
- C. 基金业协会
- D. 中国银保监会

92、基金募集期限届满，封闭式基金募集的基金份额总额达到准予注册规模的（ ）以上，可办理基金备案手续，并予以公告。

- A. 50%
- B. 60%
- C. 80%
- D. 100%

93、（ ）是正当竞争的前提，要求竞争的内容要公平。

- A. 公平竞争
- B. 合法竞争
- C. 有序竞争
- D. 公开竞争

94、ETF的特点不包括（ ）。

- A. 被动操作的指数型基金
- B. 独特的实物申购赎回机制
- C. 一级市场与二级市场并存的交易制度
- D. ETF的复制效果不好

95、下列关于经理层人员的说法，错误的是（ ）。

- A. 经理层人员应当熟悉相关法律、行政法规及中国证监会的监管要求，依法合规、勤勉、审慎地行使职权，促进基金财产的高效运作，为基金份额持有人谋求最大利益
- B. 经理层人员应当维护公司的统一性和完整性，在其职权范围内对公司经营活动进行独立、自主决策，不受他人干预，不得将其经营管理权让渡给股东或者其他机构和人员
- C. 经理层人员应当构建公司自身的企业文化，保持公司内部机构和人员责任体系、报告路径的清晰、完整，不得违反规定的报告路径，防止在内部责任体系、报告路径和内部员工之间出现割裂的情况
- D. 经理层人员应当区别对待公司管理的不同基金财产和客户资产，可以在不同基金财产之间、基金财产与委托资产之间进行利益输送

96、对内部控制的监督，不能只重程序监督，而忽视对“内部人”监督，下列不属于加强对“内部人”监督措施的是（ ）。

- A. 建立部门之间牵制制度，杜绝部门权力过大或集体徇私舞弊
- B. 建立关键岗位轮岗和定期稽查制度，加强对关键岗位人员的控制监督
- C. 建立重大决策集体审批制度，杜绝业务管理层负责人独断专行
- D. 建立重大紧急事件的危机处理制度，杜绝对此类事件的处理不及时

97、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

98、下列关于证券投资基金的发展有助于防止市场的过度投机和炒作的原因，说法错误的是（ ）。

- A. 证券投资基金推动市场价值判断体系的形成
- B. 证券投资基金给投资者带来稳定的收益
- C. 证券投资基金倡导理性的投资理念和文化
- D. 证券投资基金管理人能发挥专业投资优势

99、根据规定，开放式证券投资基金的注册登记业务可以由基金（ ）委托其他机构代为办理。

- A. 管理人
- B. 托管人
- C. 监管机构
- D. 销售服务机构

100、关于开放式基金的认购费率和收费模式，下列说法正确的是（ ）。

- I. 基金管理人可根据不同认购金额设置不同的认购费率
 - II. 前端收费模式在认购基金份额时就支付认购费用
 - III. 后端收费模式在认购基金份额时不收费，在赎回基金份额时才支付认购费用
 - IV. 前端收费模式和后端收费模式的认购费率均为固定费率
- A. II、III、IV
B. II、III
C. I、II、III
D. I、II、III、IV

答案解析

1 答案：A

解析：开放式基金的净认购金额=认购金额 / (1+认购费率)=30000 / (1+1.8%)=29469.55(元)。

2 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。
- (8)中国证监会规定的其他情形。

3 答案：C

解析：基金产品风险评价应当至少依据以下四个因素：

- (1)基金招募说明书所明示的投资方向、投资范围和投资比例；
- (2)基金的历史规模和持仓比例；
- (3)基金的过往业绩及基金净值的历史波动程度；
- (4)基金成立以来有无违规行为发生。

4 答案：D

解析：勤勉尽责要求基金从业人员以高度负责的态度、勤勉的敬业精神履行岗位职责，

从事执业活动。具体而言，基金从业人员应当做到以下几点：

- (1)秉持勤勉的工作态度，爱岗敬业，恪尽职守，严谨务实，做好本职工作。
- (2)在执业活动中，相互支持，团结协作，提高工作效率与工作质量，不推诿扯皮、贻误工作。
- (3)应当严格遵守所在机构的授权制度，在授权范围内履行职责；超出授权范围的，应当按照所在机构制度履行批准程序。
- (4)应当严格遵守所在机构工作纪律，服从领导，认真执行上级决定。但对来自上级、同事、亲友等各种关系因素的不当干扰，应坚持原则、自觉抵制，客观公正地履行职责。
- (5)基金从业人员提出辞职时，应当按照聘用合同约定的期限提前向公司提出申请，并积极配合有关部门完成工作移交。已提出辞职但尚未完成工作移交的，从业人员应认真履行各项义务，不得擅自离岗；已完成工作移交的从业人员应当按照聘用合同的规定，认真履行保密、竞业禁止等义务。

ABC三项体现的是忠诚廉洁的要求。

5 答案：D

解析：基金职业道德修养，是指基金从业人员通过主动自觉地自我学习、自我改造、自我完善，将基金职业道德外在的职业行为规范内化为内在的职业道德情感、认知和信念，使自己形成良好的职业道德品质和达到一定的职业道德境界。

6 答案：D

解析：商业秘密从机构运营的角度看，可以包括对证券市场的分析报告、对某一行业的研究报告、投资组合、投资计划等；从机构内部治理的角度看，可以包括内控制度、防火墙制度、员工激励机制、人事管理制度、工作流程等。

7 答案：C

解析：A项说法正确，基金管理人应当建立科学严密的风险评估体系，对公司内外部风险进行识别、评估和分析，及时防范和化解风险。

B项说法正确，基金管理人风险评估系统可以对基金运作情况发出预警和报警讯号。

C项说法不正确，在风险评估中，独立的风险业绩评估小组对基金管理中的风险指标提供每日、每周及月度评估报告，作为决策参考依据。

D项说法正确，基金管理人应大力运用现代信息科技，促进风险管理的数量化和自动化。

8 答案：B

解析：基金销售人员从事基金销售活动的其他禁止性情形包括：

- (1)在销售活动中为自己或他人牟取不正当利益。
- (2)违规向他人提供基金未公开的信息。
- (3)诋毁其他基金、销售机构或销售人员。
- (4)散布虚假信息，扰乱市场秩序。
- (5)同意或默许他人以其本人或所在机构的名义从事基金销售业务。
- (6)违规接受投资者全权委托，直接代理客户进行基金认购、申购、赎回等交易。
- (7)违规对投资者做出盈亏承诺，或与投资者以口头或书面形式约定利益分成或亏损分担。
- (8)承诺利用基金资产进行利益输送。
- (9)以账外暗中给予他人财物或利益或接受他人给予的财物或利益等形式进行商业贿赂。
- (10)挪用投资者的交易资金或基金份额。

(11)从事其他任何可能有损其所在机构和基金业声誉的行为。

9 答案：D

解析：发行新股票的市场叫股票发行市场或股票初级市场，已发行股票的转让流通市场叫股票二级市场。

10 答案：D

解析：基金投资目标、投资范围、投资策略、业绩比较基准、风险收益特征、投资限制等这是招募说明书中最为重要的信息，因为它体现了基金产品的风险收益水平，可以帮助投资者选择与自己风险承受能力和收益预期相符合的产品。

11 答案：A

解析：A项说法正确，货币市场基金仅投资于货币市场工具。

B项说法错误，基金资产80%以上投资股票的为股票基金。

C项说法错误，基金资产80%以上投资债券的为债券基金。

D项说法错误，基金资产80%以上投资其他基金份额的为基金中的基金。

12 答案：B

解析：LOF份额的认购分场外认购和场内认购两种方式。场外认购的基金份额注册登记在中国证券登记结算有限责任公司的开放式基金注册登记系统。场内认购的基金份额注册登记在中国证券登记结算有限责任公司的证券登记结算系统。

13 答案：A

解析：LOF份额的认购分场外认购和场内认购两种方式。场外认购的基金份额注册登记在中国证券登记结算有限责任公司的开放式基金注册登记系统；场内认购的基金份额注册登记在中国证券登记结算有限责任公司的证券登记结算系统。

14 答案：A

解析：反洗钱合规性风险管理措施主要包括：

①建立风险导向的反洗钱防控体系，合理配置资源。

②严格遵守资金清算制度，对现金支付进行控制和监控。

③建立符合行业特征的客户风险识别和可疑交易分析机制。

④从严监控客户核心资料信息修改、非交易过户和异户资金划转。

⑤制定严格有效的开户流程，规范对客户的身分认证和授权资格的认定，对有关客户的身分证明材料予以保存。

15 答案：C

解析：依据《证券投资基金法》的规定，基金托管人职责之一为按照基金合同的约定，根据基金管理人的投资指令，及时办理资金清算、交割事宜。

16 答案：C

解析：根据《基金管理公司风险管理指引(试行)》的规定，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；
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。
C项属于投资合规性风险管理的主要措施。

17 答案：B

解析：B项，基金从业人员不得违规向投资人做出投资不受损失或保证最低收益的承诺。

18 答案：C

解析：在基金份额发售的3日前，基金管理人应将招募说明书、基金合同摘要登载在指定报刊和管理人网站上；同时，将基金合同、托管协议登载在管理人网站上，将基金份额发售公告登载在指定报刊和管理人网站上。

19 答案：D

解析：我国基金监管职责分工的总体要求是职责清晰、分工明确、反应快速、协调有序。

20 答案：A

解析：自助式前台系统，是指基金销售机构提供的，由基金投资人独自完成业务操作的应用系统，包括基金销售机构网点现场自助系统和通过互联网、电话、移动通信等非现场方式实现的自助系统。

21 答案：B

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。

22 答案：B

解析：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，立即通知基金管理人，并及时向中国证监会报告。

23 答案：C

解析：基金投资涉及投资者的身份、地位以及财富等个人信息，客户服务安全第一的原则要求基金销售机构应建立严格的基金份额持有人信息管理制度和保密制度，及时维护、更新基金份额持有人的信息。基金份额持有人的信息应严格保密，防范投资人资料被不当运用。

24 答案：C

解析：基金职业道德教育，是指根据基金行业工作的特点，有目的、有组织、有计划地对基金从业人员施行的职业道德影响，促使其形成基金职业道德品质，正确履行基金职业道德义务的教育活动，是提高基金从业人员职业道德素养的基本手段。基金职业道德

教育的内容主要包括以下两个方面：①培养基金职业道德观念；②灌输基金职业道德规范。

25 答案：A

解析：LOF完成登记托管手续后，由基金管理人向深圳证券交易所提交上市申请，申请在交易所挂牌上市。

26 答案：A

解析：基金定期公告包括：基金年度报告、基金半年度报告和基金季度报告。

27 答案：A

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。

28 答案：C

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。

29 答案：B

解析：董事会对有效的风险管理承担最终责任，履行的风险管理职责是：确定公司风险管理总体目标，制定公司风险管理战略和风险应对策略；审议重大事件、重大决策的风险评估意见，审批重大风险的解决方案，批准公司基本风险管理制度；审议公司风险管理报告；可以授权董事会下设的风险管理委员会或其他专门委员会履行相应风险管理和监督职责。

30 答案：C

解析：根据基金业协会《基金管理公司投资管理人员管理指导意见》，基金管理公司投资管理人员，是指在公司负责基金投资、研究、交易的人员以及实际履行相应职责的人员。具体包括：①公司投资决策委员会成员；②公司分管投资、研究、交易业务的高级管理人员；③公司投资、研究、交易部门的负责人；④基金经理、基金经理助理以及中国证监会规定的其他人员。

31 答案：A

解析：当基金发生涉及托管人及托管业务的重大事件时，例如，基金托管人的专门基金托管部门的负责人变动，该部门的主要业务人员在**1**年内变动超过**30%**，托管人召集基金份额持有人大会，托管人的法定名称或住所发生变更，发生涉及托管业务的诉讼，托管人受到监管部门的调查或托管人及其托管部门的负责人受到严重行政处罚，等等，托管人应当在事件发生之日起**2**日内编制并披露临时公告书，并报中国证监会及地方证监局备案。

32 答案：D

解析：中国证监会对于公开募集基金的基金份额登记机构、基金估值核算机构实行注册管理，对于基金投资顾问机构、基金评价机构、基金信息技术系统服务机构实行备案管理。

33 答案：C

解析：A项表述正确，投资者教育应有助于监管者保护投资者。

B项表述正确，投资者教育不应被视为是对市场参与者监管工作的替代。

C项表述错误，投资者教育没有一个固定的模式。相反地，它可以有多种形式，这取决于监管者的特定目标、投资者的成熟度和可供使用的资源。

D项表述正确，投资者教育不能也不应等同于投资咨询。

34 答案：C

解析：根据基金管理人的信息披露义务要求，在基金合同生效的次日，在指定报刊和管理人网站上登载基金合同生效公告。

35 答案：D

解析：狭义的基金监管，一般专指行政监管，即有法定监管权的政府机构依法对基金市场、基金市场主体及其活动的监督和管理。

36 答案：A

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。

(8)中国证监会规定的其他情形。

37 答案：B

解析：A项说法正确：金融市场的参与者主要包括政府、中央银行、金融机构、个人和企业居民。

B项说法错误：个人居民是金融市场上主要的资金供给者。

C项说法正确：个人居民投资者是金融市场供求均衡的重要力量。

D项说法正确：金融机构在金融市场上充当资金的供给者、需求者和中间人等多重角色，它既发行、创造金融工具，也在市场上购买各类金融工具；既是金融市场的中介人，也是金融市场的投资者、货币政策的传递者和承受者。最后，金融机构作为机构投资者在金融市场具有支配性的作用。

38 答案：D

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。（即基金份额持有人名册的维

护工作是由基金注册登记机构负责)

39 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。

40 答案: D

解析: 根据ETF跟踪某一标的的市场指数的不同, 可以将ETF分为股票型ETF、债券型ETF、商品型ETF等。

41 答案: D

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。

42 答案: D

解析: 基金份额持有人大会就审议事项做出决定, 应当经参加大会的基金份额持有人所持表决权的1/2以上通过; 但是, 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。

43 答案: B

解析: 当基金二级市场价格高于基金份额净值时, 为溢价交易, 对应的是溢价率; 当二级市场价格低于基金份额净值时, 为折价交易, 对应的是折价率。

44 答案: C

解析: A项说法正确, 巨额赎回处理分为接受全额赎回和部分延期赎回。

B项说法正确, 非交易过户时, 接受划转的主体必须是合格的个人投资者或机构投资者。

C项说法错误, 基金注册登记机构只受理国家有权机关依法要求的基金账户或基金份额的冻结与解冻。基金账户或基金份额被冻结的, 被冻结部分产生的权益(包括现金分红和红利再投资)一并冻结。

D项说法正确, 基金份额的转换常常会收取一定的转换费用。

45 答案: C

解析: 本题选C选项

I项说法正确, 不同的社会有不同的道德。

II项说法正确, 现代道德都深深烙有传统道德的印记。

III项说法正确, 道德约束全体社会成员可以做什么、不可以做什么和怎样做。

IV项说法错误, 道德规范既可以是成文的, 表现为制定的“公约”“守则”“行为准则”“行为规则”“行为规范”等; 也可以是不成文的, 存在于人们的内心观念中。不论是成文的还是不成文的道德, 作为行为规范, 其内容都是具体的。

46 答案: C

解析: 在向投资者推介私募基金之前, 募集机构应当采取问卷调查等方式履行特定对象确定程序, 对投资者风险识别能力和风险承担能力进行评估。

47 答案：D

解析：基金管理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。

48 答案：C

解析：内部控制的五原则：

- ①健全性原则。
- ②有效性原则。
- ③独立性原则。
- ④相互制约原则。
- ⑤成本效益原则。

49 答案：D

解析：D项属于督察长监督检查公司内部风险控制情况时，应当重点关注的事项之一。督察长履行职责，应当重点关注下列事项：

- (1)基金销售是否遵守法律法规、基金合同和招募说明书的规定，将适当的产品、服务提供给适合的客户，是否存在误导、欺诈投资人和不正当竞争等违法违规行为。
 - (2)基金投资是否符合法律法规和基金合同的规定，是否遵守公司制定的投资业务流程等相关制度，是否存在内幕交易、操纵市场等违法行为以及不正当关联交易、利益输送和不公平对待不同投资人的行为。
 - (3)基金及公司的信息披露是否真实、准确、完整、及时，是否存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏等问题。
 - (4)基金运营是否安全，信息技术系统运行是否稳定，客户资料和交易数据是否做到备份和有效保存，是否出现延时交易、数据遗失等情况。
 - (5)公司资产是否安全完整，是否出现被抽逃、挪用、违规担保、冻结等情况。
- 督察长发现基金和公司运作中有违法违规行为的，应当及时予以制止，重大问题应当报告中国证监会及相关派出机构。

50 答案：B

解析：董事会履行以下合规管理职责：

- (1)审议批准合规管理的基本制度。
- (2)审议批准公司年度合规报告。
- (3)决定解聘对发生重大合规风险负有主要责任或者领导责任的高级管理人员。
- (4)决定合规负责人的聘任、解聘、考核及薪酬事项。
- (5)建立与合规负责人的直接沟通机制。
- (6)评估合规管理有效性，督促解决合规管理中存在的问题。
- (7)公司章程规定的其他合规管理职责。

51 答案：B

解析：基金管理人应当在基金合同、招募说明书或者公告中载明收取销售费用的项目、条件和方式，在招募说明书或者公告中载明费率标准及费用计算方法。

52 答案：D

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。其中客户资料主要是指客户的个人资料，包括客户个人的身份

证信息、手机号码、家庭成员信息、财务状况、投资需求等。这些资料往往属于客户不愿意让他人知晓的隐私。

53 答案：C

解析：投资者保护，是指针对个人投资者所进行的有目的、有计划、有组织地传播有关投资知识，传授有关投资经验，培养有关投资技能，倡导理性的投资观念，提示相关的投资风险，告知投资者的权利和保护途径，提高投资者素质（并最终起到保护投资者利益的作用）的一项系统的社会活动。

54 答案：A

解析：基金管理人应当设立督察长，对董事会负责，经董事会聘任，报中国证监会核准。

55 答案：D

解析：申请注册基金销售业务资格，应当具备下列条件：

(1)具有健全的治理结构、完善的内部控制和风险管理制度，并得到有效执行。

(2)财务状况良好，运作规范稳定。

(3)有与基金销售业务相适应的营业场所、安全防范设施和其他设施。

(4)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。

(5)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。

(6)有评价基金投资人风险承受能力和基金产品风险等级的方法体系。

(7)制定了完善的业务流程、销售人员执业操守、应急处理措施等基金销售业务管理制度，符合中国证监会对基金销售机构内部控制的有关要求。

(8)有符合法律法规要求的反洗钱内部控制制度。

(9)中国证监会规定的其他条件。

56 答案：C

解析：A项说法正确，ETF建仓期不超过3个月。

B项说法正确，基金管理人通常会以某一选定日期作为基金份额折算日。

C项说法不正确，基金建仓期结束后，为方便投资者跟踪基金份额净值变化，基金管理人通常会以某一选定日期作为基金份额折算日，以标的指数的**1‰(或1%)**作为份额净值，对原来的基金份额及其净值进行折算。

D项说法正确，基金份额折算对基金份额持有人的收益无实质性影响。

57 答案：A

解析：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。

58 答案：A

解析：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。

59 答案：A

解析：近年来，我国基金业发展迅速，从基金投资者结构特征上看，主要变化集中在结构个人化、机构多元化两个方面。

60 答案：A

解析：A项是契约型基金与公司型基金的区别。

61 答案：C

解析：基金管理人运用基金财产进行证券投资，除中国证监会另有规定外，应当采用资产组合的方式。

62 答案：B

解析：1924年由200多名哈佛大学教授出资5万美元在波士顿成立的“马萨诸塞投资信托基金”被公认为美国开放式公司型共同基金的鼻祖。

63 答案：D

解析：公开、公平、公正监管原则，也称“三公”原则，是证券市场活动以及证券监管的基本原则。公开原则，不仅要求作为证券监管对象之一的基金市场具有充分的透明度，实现市场信息公开化，而且要求基金监管机构的监管规则和处罚应当公开，这也是政务公开原则的体现。公平原则，是指基金市场主体平等，要求基金监管机构依照相同的标准衡量同类监管对象的行为。公正原则，要求基金监管机构在公开、公平基础上，对监管对象公正对待，一视同仁。

64 答案：C

解析：基金管理人整改后，应当向中国证监会提交报告。中国证监会经验收，符合有关要求的，应当自验收完毕之日起**3日内**解除对其采取的有关措施。

65 答案：C

解析：货币市场基金的赎回资金划付更快一些，一般**T+1**日即可从基金的银行存款账户划出，最快可在划出当天到达投资者资金账户。

66 答案：D

解析：基金职业道德教育的内容主要包括以下两个方面：

- ①培养基金职业道德观念。
- ②灌输基金职业道德规范。

67 答案：C

解析：根据规定，基金认购费用将统一按净认购金额为基础收取，相应的基金认购费用与认购份额的计算公式为： $\text{净认购金额} = \text{认购金额} / (1 + \text{认购费率})$ 。

68 答案：C

解析：为适应基金行业快速发展的需要，回应基金行业要求成立独立的行业协会的呼声，促进基金行业自律和服务功能的发挥，**2012年6月**，中国证券投资基金业协会正式成立，原中国证券业协会基金公司会员部的行业自律职责转入中国证券投资基金业协会。

69 答案：D

解析：A项说法正确，基金销售人员在向投资者进行基金宣传推介和销售服务时，应公平对待投资者。

B项说法正确，基金销售人员在向投资者推介基金时应征得投资者的同意。

C项说法正确，基金销售人员应根据投资者的目标和风险承受能力推荐基金品种。

D项说法错误，基金销售人员分发或公布的基金宣传推介材料应为基金管理公司或基金代销机构统一制作的材料。

70 答案：D

解析：本题选D选项

I项说法正确，基金宣传推介材料登载基金管理人股东背景时，应当特别声明基金管理人与股东之间实行业务隔离制度，股东并不直接参与基金财产的投资运作。

II项说法正确，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，基金管理人不能保证基金一定盈利，也不保证最低收益。

III项说法正确，基金宣传推介材料附有统计图表的，应当清晰、准确。

IV项说法正确，基金宣传推介材料含有基金获中国证监会核准内容的，应当特别声明中国证监会的核准并不代表中国证监会对该基金的风险和收益做出实质性判断、推荐或者保证。

71 答案：A

解析：A项说法错误，不同运作方式的基金，其交易场所和方式不同。封闭式基金主要通过交易所进行交易，开放式基金主要是通过基金的直销和代销网点申购和赎回。

B项说法正确，不同基金类别的管理费和托管费水平存在差异。

C项说法正确，不同开放式基金的申购和赎回费率可能不同。

D项说法正确，封闭式基金主要通过交易所进行交易。

72 答案：C

解析：基金管理公司为单一客户办理特定资产管理业务的，客户委托的初始资产不得低于**3000**万元人民币，中国证监会另有规定的除外。

73 答案：B

解析：基金管理人应当在基金份额发售的**3**日前公布招募说明书、基金合同及其他有关文件。

74 答案：D

解析：当基金发生涉及托管人及托管业务的重大事件时，托管人应当在事件发生之日起**2**日内编制并披露临时公告书，并报中国证监会及地方证监局备案。

75 答案：D

解析：A项说法正确，开立沪、深证券账户或沪、深基金账户及资金账户。

B项说法正确，在资金账户存入足够资金。

C项说法正确，以“份额”为单位提交认购申请。

D项说法错误，无该项程序。

76 答案：C

解析：2014年8月生效的《公开募集证券投资基金运作管理办法》中规定，80%以上的基金资产投资于其他基金份额的，为基金中基金。

77 答案：D

解析：公司内部控制大纲是对公司章程规定的内控原则的细化和展开，是各项基本管理制度的纲要和总揽。内部控制大纲应当明确内控目标、内控原则、控制环境、内控措施等内容。

78 答案：A

解析：本题选A选项

I项描述错误，债券基金的收益不如债券的利息固定。

II项描述错误，债券基金没有确定的到期日。

III项描述正确，债券基金的收益率比买入并持有到期的单个债券的收益率更难以预测

IV项描述正确，投资风险不同

79 答案：D

解析：基金年度报告是基金存续期信息披露中信息量最大的文件。应当在每年结束之日起90日内，编制完成基金年度报告，并将年度报告正文登载于网站上，将年度报告摘要登载在指定报刊上。

80 答案：B

解析：A项表述正确，在临时管理人或者选任新的基金管理人产生后，原基金管理人与其应当及时办理基金管理业务的交接手续。

B项表述不正确，公开募集基金的基金管理人违法违规时，中国证监会可以限制其转让固有财产或者在固有财产上设定其他权利。

C项表述正确，依法解散、依法撤销或者被依法宣告破产的，公开募集基金的基金管理人的职责应当终止

D项表述正确，开募集基金的基金管理人的董事、监事、高级管理人员未能勤勉尽责，致使基金管理人存在重大违法违规行为或者重大风险的，中国证监会可以责令更换。

81 答案：C

解析：基金销售机构人员是指基金管理公司、基金管理公司委托的基金销售机构中从事宣传推介基金、发售基金份额、办理基金份额申购和赎回等相关活动的人员。

82 答案：C

解析：为了保证基金资产的安全，《证券投资基金法》规定，基金资产必须由独立于基金管理人的基金托管人保管，从而使基金托管人成为基金的当事人之一。

83 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。

84 答案：A

解析：中国证监会依法担负国家对证券市场实施集中统一监管的职责。

85 答案：B

解析：本题选B选项

I项说法正确，应当妥善保管并严格保守客户秘密。

II项说法错误，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。

III项说法正确，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。

IV项说法正确，不得泄露在执业活动中所获知的内幕信息。

86 答案：D

解析：根据中国证监会的规定，ETF联接基金投资于目标ETF的资产不得低于联接基金资产净值的90%，其余部分应投资于标的指数成分股和备选成分股。

87 答案：D

解析：境外的避险策略基金形式多样。其中，基金提供的保证有本金保证、收益保证和红利保证，具体比例由基金公司自行规定。

88 答案：D

解析：A项表述正确，除基金合同另有约定外，私募基金应当由基金托管人托管。

B项表述正确，私募基金管理人不得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。

C项表述正确，对募集的资金总额或者基金份额持有人的人数达到规定标准的基金，基金业协会应当向中国证监会报告。

D项表述不正确，创业投资基金，是指主要投资于未上市创业企业普通股或者依法可转换为普通股的优先股、可转换债券等权益的股权投资基金。

89 答案：C

解析：自2007年首例“证券投资基金业从业人员利用未公开信息交易行为”被发现以来，加强基金管理人内部控制的要求不断加强。

90 答案：A

解析：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。

91 答案：B

解析：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。

92 答案：C

解析：基金募集期限届满，封闭式基金募集的基金份额总额达到准予注册规模的80%以上，开放式基金募集的基金份额总额超过准予注册的最低募集份额总额，并且基金份额持有人人数符合中国证监会规定的，基金管理人应当自募集期限届满之日起10日内聘请法定验资机构验资，自收到验资报告之日起10日内，向中国证监会提交验资报告，办理

基金备案手续，并予以公告。

93 答案：A

解析：公平竞争是正当竞争的前提，要求竞争的内容要公平。

94 答案：D

解析：ETF具有三个特点：①被动操作的指数型基金；②独特的实物申购赎回机制；③一级市场与二级市场并存的交易制度。

95 答案：D

解析：A项说法正确，经理层人员应当熟悉相关法律、行政法规及中国证监会的监管要求，依法合规、勤勉、审慎地行使职权，促进基金财产的高效运作，为基金份额持有人谋求最大利益。

B项说法正确，经理层人员应当维护公司的统一性和完整性，在其职权范围内对公司经营活动进行独立、自主决策，不受他人干预，不得将其经营管理权让渡给股东或者其他机构和人员。

C项说法正确，经理层人员应当构建公司自身的企业文化，保持公司内部机构和人员责任体系、报告路径的清晰、完整，不得违反规定的报告路径，防止在内部责任体系、报告路径和内部员工之间出现割裂的情况。

D项说法错误，经理层人员应当公平对待公司管理的不同基金财产和客户资产，不得在不同基金财产之间、基金财产与委托资产之间进行利益输送。

96 答案：D

解析：在监督内部控制上，不能重程序监督、不注重对“内部人”监督的偏向：①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，以杜绝业务管理层负责人独断专行；②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；③要加强对关键岗位管理人员的控制监督，建立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。选项D，属于重重大问题的处理。

97 答案：D

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。

98 答案：B

解析：A项说法正确，证券投资基金推动市场价值判断体系的形成。

- B项说法错误，不存在该原因。
C项说法正确，证券投资基金倡导理性的投资理念和文化。
D项说法正确，证券投资基金管理人能发挥专业投资优势。

99 答案：A

解析：《中华人民共和国证券投资基金法》规定，开放式基金的注册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的机构办理。

100 答案：C

解析：I项说法正确，基金管理人可根据不同认购金额设置不同的认购费率。

II项说法正确，前端收费模式在认购基金份额时就支付认购费用。

III项说法正确，后端收费模式在认购基金份额时不收费，在赎回基金份额时才支付认购费用。

IV项说法错误，后端收费模式设计的目的是为鼓励投资者能够长期持有基金，因为后端收费的认购费率一般会随着投资时间的延长而递减，甚至不再收取认购费用。