

2024年基金从业资格考试《基金法律法规》备用卷（三）

第1题 单选题 （每题1分，共100题，共100分） 下列每小题的四个选项中，只有一项是最符合题意的正确答案，多选、错选或不选均不得分。

1、当影子定价与摊余成本法确定的基金资产净值负偏离度绝对值超过（ ）时，基金管理人应当向中国证监会报告。

- A 、 0.25%
- B 、 0.5%
- C 、 5%
- D 、 10%

2、投资者教育的内容不包括（ ）。

- A 、 风险控制教育
- B 、 投资决策教育
- C 、 资产配置教育
- D 、 权益保护教育

3、（ ）是合规管理的关键性原则。

- A 、 独立性原则
- B 、 专业性原则
- C 、 审慎性原则
- D 、 规范性原则

4、对股票规模的划分并不严格，依据相对规模进行划分，将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（ ）以上的公司为大盘股。

- A 、 20%
- B 、 30%
- C 、 50%
- D 、 80%

5、按募集方式划分，分级基金可以分为（ ）。

- A 、 主动投资型分级基金和被动投资型分级基金
- B 、 合并募集分级基金和分开募集分级基金
- C 、 简单融资分级基金和复杂融资分级基金
- D 、 封闭式分级基金和开放式分级基金

6、下列不可以进行上市交易的是（ ）。

- A 、 深A股标的的股票型分级基金的母基金份额
- B 、 沪A股标的的股票型分级基金的母基金份额
- C 、 债券型分级基金的A类份额
- D 、 债券型分级基金的B类份额

7、当股票市场上涨幅度比较大时，小张和其爱人就投资股票还是投资基金进行了讨论，下列观点正确的是（）。

- A 、 基金是专家管理，分散投资，没有投资风险但是收益较低
- B 、 股票近一年来涨幅大，回调小，是一种低风险、高收益的投资品种
- C 、 投资基金可以直接增加企业现金流，支持国家经济建设
- D 、 股票、基金都有投资风险

8、基金从业人员下列行为中，符合职业道德规范要求的是（）。

- A 、 从业人员甲在介绍自己所在基金管理公司的投资业绩时，只介绍表现好的基金，刻意忽略表现不好的基金
- B 、 从业人员丙动员一名退休老工人用自己的退休金购买结构化资产管理计划劣后级份额
- C 、 从业人员丁在推介基金时没有对所推介的基金的未来业绩作预测
- D 、 从业人员乙向客户分发自己私下制作的宣传推介材料

9、公募基金的基金份额持有人大会可行使的职权范围不包括（）。

- A 、 决定更换基金托管人
- B 、 决定更换基金管理人
- C 、 决定终止基金合同
- D 、 决定更换基金销售人

10、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（）备案。

- A 、 中国证监会及地方证监局
- B 、 中国人民银行
- C 、 高级管理人员
- D 、 国务院

11、基金管理人在上半年结束后（）日内，在指定报刊上披露半年度报告摘要，在管理人网站上披露半年度报告全文。

- A 、 7
- B 、 30
- C 、 60
- D 、 90

12、下列关于中国证监会对基金市场的行政处罚的说法，不正确的是（）。

- A 、 中国证监会发现基金活动中存在违法违规行为的，应当对相关机构和人员或者相关机构对违法违规行为直接负责的主管人员和其他责任人员依法进行行政处罚
- B 、 中国证监会可以采取没收违法所得、罚款、责令改正、警告等处罚措施
- C 、 中国证监会依法履行职责时，被调查、检查的单位和个人应当配合，如实提供有关文件和资料，不得拒绝、阻碍和隐瞒
- D 、 中国证监会依法履行职责，发现违法行为涉嫌犯罪的，应当将案件移送公安机关处理

13、基金行业协会会员包括（）。

- I . 普通会员
- II . 联席会员
- III . 特邀会员
- IV . 特别会员

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

14、基金代销机构通过对基金管理人进行审慎调查，需要了解基金管理人的情况不包括（ ）。

- A 、 诚信状况
- B 、 经营管理能力
- C 、 投资管理能力
- D 、 财务状况

15、不属于我国基金监管基本原则的是（ ）。

- A 、 适度监管原则
- B 、 高效监管原则
- C 、 依法监管原则
- D 、 保障市场主体利益原则

16、基金与银行储蓄存款的差异包括（ ）。

- I . 性质不同
- II . 收益与风险特性不同
- III . 投资目的不同
- IV . 信息披露程度不同

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

17、混合基金是指（ ）的基金。

- A 、 主要投资于股票、债券，且60%以上投资于股票
- B 、 主要投资于股票、债券和货币市场工具，但股票投资和债券投资的比例不符合股票基金、债券基金规定的
- C 、 主要投资于股票、债券，且80%以上投资于债券
- D 、 主要投资于股票、债券，且不低于20%的基金资产投资于货币市场工具

18、下列关于道德与法律的关系的说法，正确的是（ ）。

- A 、 绝大多数的道德都是以法律规范作为价值基础的，在评价标准上与法律规范是一致的，因此，二者在根本目的上具有一致性
- B 、 道德一般可分为两类，一类是维护社会秩序所要求的最低限度的道德，另一类是有助于提高人的精神素质、增进人与人之间和谐关系的较高要求的道德。后者通常也是法律所调整的内容，而对于前者，法律一般不予调整
- C 、 规章、制度、纪律属于法律的范畴
- D 、 法律在约束力上对道德具有补充作用。相比法律，道德的约束是“软”约束，因此，重要的道德转化为法律，就可以依靠国家强制力来保证实施

19、场内申购ETF的申购对价不包括（ ）。

- A 、 现金替代
- B 、 现金差额
- C 、 组合证券
- D 、 现金

20、公开披露的基金信息不包括()。

- A 、 基金招募说明书、基金合同、基金托管协议
- B 、 基金募集情况
- C 、 基金份额上市交易公告书
- D 、 证券投资业绩的预测报告

21、()要求将信息向市场上所有的投资者平等公开的披露，而不是仅向个别机构或投资者披露。

- A 、 真实性原则
- B 、 准确性原则
- C 、 完整性原则
- D 、 公平性原则

22、下列不属于基金销售机构促销策略的是()。

- A 、 派发各种宣传资料
- B 、 设计费用优惠政策
- C 、 费率打折
- D 、 基金产品推介会

23、必须建立不同资产运作的控制目标，让相关基金经理、投资经理理解其各自的责任，这体现了内部控制的()。

- A 、 健全性原则
- B 、 有效性原则
- C 、 相互制约原则
- D 、 独立性原则

24、()是披露上市交易公告书的基金品种。

- A 、 上市开放式基金
- B 、 封闭式基金
- C 、 交易型开放式指数基金
- D 、 以上所有选项

25、行政监管机构对所有的基金机构及其从业人员乃至基金行业自律组织均有权监管，体现了行政监管的()。

- A 、 监管活动具有强制性
- B 、 监管对象具有广泛性
- C 、 监管时间具有连续性
- D 、 监管内容具有全面性

26、基金管理人与基金销售机构可以在基金销售协议中约定依据销售机构销售基金的()提取一定比例的客户维护费。

- A 、 保有量
- B 、 销售额
- C 、 持有人数量
- D 、 未分配利润

27、关于公开募集基金，以下表述错误的是（ ）。

- A 、 募集申请注册后，方可进行基金募集
- B 、 基金管理人自收到准予注册文件后六个月内可开始募集基金
- C 、 募集期限自招股说明书公布之日起开始
- D 、 基金发售可由基金管理人或基金销售机构负责

28、（ ）在股票、债券上的配置比例会根据市场状况进行调整，有时股票的比例较高，有时债券的比例较高。

- A 、 灵活配置型基金
- B 、 股债平衡型基金
- C 、 混合基金
- D 、 偏股型基金

29、（ ）不属于另类投资基金的投资范畴。

- A 、 房地产
- B 、 债券
- C 、 证券化资产
- D 、 大宗商品

30、下列关于基金管理人对开放式基金巨额赎回的处理方式的说法中，正确的是（ ）。

- I . 可以根据基金当时的资产组合状况决定接受全额赎回或部分延期赎回
- II . 延期办理赎回的，基金管理人当日办理的赎回份额不得低于上一日基金总份额的10%
- III . 当发生巨额赎回且部分延期赎回时，基金管理人应在3个工作日内在指定的信息披露媒体公告，并说明相关处理方法
- IV . 已经接受的赎回申请可以延缓支付赎回款项，但不得超过正常支付时间30个工作日

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

31、投资基金是一种（ ）投资工具，基金投资者、基金管理人和基金托管人是基金运作中的主要当事人。

- A 、 直接
- B 、 间接
- C 、 直接或间接
- D 、 以上都不是

32、我国首家批准筹建的中外合资基金公司的是（ ）管理公司。

- A 、 华安基金
- B 、 南方基金
- C 、 国联安基金
- D 、 华夏基金

33、基金市场的服务机构包括()。

- I. 会计师事务所
- II. 信息技术系统服务机构
- III. 估值核算机构
- IV. 基金监管机构

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

34、基金资产()投资于货币市场工具的为货币市场基金。

- A、 20%
- B、 50%
- C、 80%
- D、 100%

35、由()对保本基金的投资本金承担保本清偿义务。

- A、 基金持有人
- B、 基金管理人
- C、 基金托管人
- D、 基金担保人

36、ETF联接基金具有以下()特征。

- I. 联接基金依附于主基金
- II. 联接基金提供了银行申购ETF的渠道
- III. 联接基金提供目前ETF不具备的定期定额等方式介入ETF的运作
- IV. 联接基金不能参与ETF的套利

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

37、分级基金具有以下()特点。

- I. 一只基金、多类份额
- II. A类、B类份额分级、资产合并运作
- III. 内含衍生工具与杠杆特性
- IV. 多种收益实现方式

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

38、基金销售机构可以依据销售基金的保有量提取一定比例的()。

- A、 认购费
- B、 转换费
- C、 销售服务费
- D、 客户维护费

39、下列说法正确的是()。

- I. 规范证券投资基金活动是基金监管的直接目标
- II. 审慎监管原则是金融业特有的一项监管原则
- III. 公开原则要求基金监管机构的监管规则和处罚应当公开
- IV. 公平原则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

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

40、对基金管理人的监管包括()。

- I. 基金管理人的市场准入监管
- II. 对基金托管人业务行为的监管
- III. 对基金管理人及其从业人员执业行为的监管
- IV. 对基金管理人内部治理的监管

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

41、中国证监会的限制令包括下列()措施。

- I. 限制业务活动
- II. 限制分配红利
- III. 限制转让固有财产
- IV. 责令有关股东转让股权

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

42、()是指基金从业人员应当忠实于所在机构，避免与所在机构利益发生冲突，不得损害所在机构的利益。

- A 、 忠诚
- B 、 尽责
- C 、 守信
- D 、 诚实

43、从业人员关于守法合规的不正确观念和态度有()。

- I. 踏踏实实办事，不学法也能做到守法
- II. 尊重从业机构，工作后再签合同也没关系
- III. 学法懂法，必要时刻坚决依法维护正当权益
- IV. 法律知识离自己的生活太过遥远，不需要进行学习

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

44、下列对于封闭式基金交易价格优先、时间优先的原则，理解有误的是（）。

- I．买卖方向相同、申报价格相同的，后申报者优于先申报者
- II．较高价格的卖出申报优先于较低价格的卖出申报
- III．较高价格的买进申报优先于较低价格的买进申报
- IV．较低价格的买进申报优先于较高价格的买进申报

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

45、基金合同的当事人是（）。

- A 、 基金管理人
- B 、 基金托管人
- C 、 基金份额持有人
- D 、 以上都是

46、基金招募说明书主要包含（）的重要信息。

- A 、 买卖基金费用
- B 、 投资目标和比较基准
- C 、 净值计算方法
- D 、 以上都是

47、不用注册就能办理基金产品的销售业务的机构是（）。

- A 、 商业银行
- B 、 证券公司
- C 、 基金管理公司
- D 、 独立基金销售机构

48、基金销售机构应根据中国人民银行《金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法》第9条和第10条规定，监测客户现金收支或款项划转情况，对符合大额交易标准的，在该大额交易发生后（）个工作日内，向中国反洗钱监测分析中心报告。

- A 、 2
- B 、 3
- C 、 4
- D 、 5

49、我国商业银行销售基金属于（）。

- A 、 直销
- B 、 代销
- C 、 线下销售
- D 、 第三方独立销售机构

50、我国基金销售市场现有基金公司直销和代销两种主要的销售方式，下列关于两种方式的不同特点的说法中，错误的是（）。

- A、基金直销仅销售一家基金公司的产品，基金代销机构往往同时销售多家基金公司的产品
- B、直销方式是通过基金公司直属的销售队伍进行基金销售，专业性强，代销机构则通过其销售队伍进行基金销售
- C、直销方式的销售网络往往通过基金公司的分支机构网点铺开，数量有限，推广效果有限，而代销机构的营业网点数量众多，受众范围广
- D、以代销方式销售基金时，基金公司承担固定成本，针对特定目标客户可以大幅降低营销成本，直销机构则是有业绩才有佣金，但基金公司对渠道的竞争提高了成本

51、我国的基金投资者主要有以下特点()。

- I. 个人资金快速转向高风险基金
- II. 低风险基金则逐渐为机构资金所主导
- III. 个人投资者基金开户数急剧上升
- IV. 机构投资者多元化进程加快

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

52、证券期货经营机构应妥善保存客户交易终端信息和开户资料电子化信息不得少于()。

- A、5年
- B、10年
- C、15年
- D、20年

53、私募基金的特殊风险不包括()。

- A、基金未托管所涉风险
- B、基金委托募集所涉风险
- C、外包事项所涉风险
- 基金托管所涉风险 D、

54、下列关于基金销售人员基本行为规范的说法中，错误的是()。

- I. 基金销售人员应当自己避免个人及其所在机构的利益与投资者的利益冲突，当无法避免时，应当确保机构的利益优先
- II. 基金销售人员应当积极为投资者提供售后服务，回访投资者，解答投资者的疑问
- III. 基金销售人员应当耐心倾听投资者的意见、建议和要求，并根据投资者的合理意见改进工作
- IV. 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

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

55、下列说法正确的是()。

- I. 基金销售人员不得对不同投资者违规收取不同费率的费用
- II. 基金销售人员不得承诺利用基金资产进行利益输送
- III. 基金销售人员不得账外暗中给予他人财物
- IV. 基金销售人员不得与投资者约定利益分成或亏损分担

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

56、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()。

- I．虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏
- II．预测基金的投资业绩
- III．违规承诺收益或者承担损失
- IV．夸大或者片面宣传基金

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

57、()是指由于内部程序、人员和系统的不完备或失效，或外部事件而导致的直接或间接损失的风险。

- A 、 操作风险
- B 、 投资风险
- C 、 业务风险
- D 、 业务持续风险

58、下列不属于投资风险的是()。

- A 、 市场风险
- B 、 信息技术风险
- C 、 流动性风险
- D 、 信用风险

59、下列说法正确的有()。

- I．投资决策委员会是非常设的议事机构，是基金管理人管理基金投资的最高决策机构
- II．IT治理委员会中IT人员的比例应在10%左右
- III．估值委员会负责公司资产估值相关决策以及执行，保证资产估值的公平、合理
- IV．投资决策委员会的定期会议分为例会和年会

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

60、基金公司监察稽核部的作用有()。

- I．保护基金持有人的合法权益
- II．完善公司的内部控制制度
- III．规范公司运作
- IV．查错防弊、堵塞漏洞

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

61、基金管理人内部控制有下列总体目标()。

- I . 形成守法经营、规范运作的经营思想和经营理念
- II . 防范和化解经营风险，提高经营管理效益
- III . 确保基金和基金管理人的财务和其他信息真实、准确、完整、及时
- IV . 提高基金管理公司经营业绩

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

62、下列属于内部控制的有效性原则的有()。

- I . 基金管理人所实施的内部控制政策与措施能否适应基金监管的法律法规要求
- II . 基金管理人的内部控制在基金管理运作的过程中，能够得到持续的贯彻执行并发挥作用
- III . 基金管理人的内部控制必须覆盖所有人员，要求各部门之间、人员之间相互配合、协调同步
- IV . 基金资产、自有资产、其他资产的运作应当分离

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

63、开放式基金注册登记机构通过设立和维护（ ），确认基金份额持有人持有基金份额。

- A 、 基金份额持有人资金账户
- B 、 基金销售机构的销售账户
- C 、 基金份额持有人名册
- D 、 基金管理人的交易账户

64、合规的独立性主要是指()的独立性。

- A 、 部门
- B 、 机制
- C 、 问责
- D 、 以上都是

65、()不属于混合型基金。

- A 、 对冲配置型基金
- B 、 股债平衡型基金
- C 、 偏股型基金
- D 、 偏债型基金

66、基金招募说明书的内容不包括()。

- A 、 基金收益分配原则、执行方式
- B 、 基金募集申请的准予注册文件名称和注册日期
- C 、 基金管理人、基金托管人的基本情况
- D 、 基金份额的发售日期、价格、费用和期限

67、下列关于基金宣传推介材料的规定，说法错误的是（ ）。

- A 、 不得虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏
- B 、 不得预测基金的投资业绩
- C 、 不得随意使用“业绩稳健”“业绩优良”“名列前茅”等表述
- D 、 可以登载单位或者个人的推荐性文字

68、基金管理人的合规管理涉及风险控制、公司治理、投资管理、监察稽核等内容。具体内容包括（ ）。

- I . 梳理整合各项法律法规、规章制度，开展合规培训
- II . 定期传达监管要求，营造公司合规文化、提高员工合规意识
- III . 开展法律咨询，协助外部律师共同处理公司法律纠纷以及投诉
- IV . 参与基金管理人的组织构架和业务流程再造、为新产品提供合规支持

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

69、下列关于金融市场的分类中，不正确的是（ ）。

- A 、 按地理范围分为期货市场和现货市场
- B 、 按交易工具的不同期限分为货币市场和资本市场
- C 、 按不同的交易标的物分为票据市场、证券市场、衍生工具市场、外汇市场、黄金市场等
- D 、 按交割期限分为现货市场和期货市场

70、下列开放式基金的认购份额的计算公式，正确的是（ ）。

- A 、 认购份额=净认购金额÷基金份额面值
- B 、 认购份额=认购利息÷基金份额面值
- C 、 认购份额=(净认购金额-认购利息)÷基金份额面值
- D 、 认购份额=(净认购金额+认购利息)÷基金份额面值

71、下列关于公司型基金的表述中，正确的是（ ）。

- A 、 是独立的法人机构
- B 、 依据基金合同营运基金
- C 、 基金持有者的权利相对较小
- D 、 基金投资人通过基金持有人大会行使权利

72、客户至上，是指基金从业人员的执业活动应一切从投资人的根本利益出发。其基本含义有两点：一是客户利益优先，二是（ ）。

- A 、 公平对待客户
- B 、 保守客户秘密
- C 、 对客户诚实守信
- D 、 尽职尽责为客户提供服务

73、下列关于基金的说法中，错误的是（ ）。

- A 、 对冲基金即“风险对冲过的基金”
- B 、 另类投资基金一般采用私募方式
- C 、 证券投资基金是一种承担高风险、追求高收益的投资模式
- D 、 对冲基金的宗旨在于利用期货、期权等金融衍生产品以及对相关联的股票进行买空卖空、风险对冲的操作技巧，在一定程度上规避和化解投资风险

74、投资人认购开放式基金，不能通过（ ）办理。

- A 、 中国人民银行及各分支机构
- B 、 基金管理人委托的商业银行
- C 、 基金管理人委托的保险机构
- D 、 基金管理人委托的期货公司

75、我们通常所说的证券市场的自律管理者是（ ）。

- A 、 证监会
- B 、 证券业协会
- C 、 证券投资基金业协会
- D 、 证券交易所

76、根据《基金管理公司风险管理指引(试行)》，反洗钱合规性风险管理措施主要包括（ ）。

- I. 建立风险导向的反洗钱防控体系
- II. 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
- III. 建立符合行业特征的客户风险识别和可疑交易分析机制
- IV. 严格遵守资金清算制度，对现金支付进行控制和监控

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

77、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（ ）检查，出具合规意见书。

- A 、 董事长
- B 、 监事长
- C 、 督察长
- D 、 董事会

78、证券投资基金在投资组合管理过程中需要对所投资证券进行研究与分析，关于该项工作对证券市场的意义，下列表述错误的是（ ）。

- A 、 有利于减少内幕信息和内幕交易
- B 、 有利于提高市场有效性和合理配置资源
- C 、 有利于促进信息的有效利用和传播
- D 、 有利于市场合理定价

79、基金从业人员应做到忠诚廉洁，下列关于忠诚廉洁的具体要求，表述错误的是（ ）。

- A 、 不得侵占或者挪用基金财产
- B 、 不得接受利益相关方的贿赂或对其进行商业贿赂
- C 、 不得利用职务之便或所在机构的商业机会为自己或者他人牟取非法利益
- D 、 可以为了客户的不合理要求损害所在机构的权益

80、基金管理人、基金托管人在履行各自职责的过程中，违反法律规定或者基金合同约定，给基金财产或者基金份额持有人造成损害的，应当承担赔偿责任，具体方式是（ ）。

- A 、 基金管理人承担全部赔偿责任
- B 、 基金管理人、基金托管人因共同行为给基金财产或者基金份额持有人造成损害的，承担连带赔偿责任
- C 、 基金管理人和基金托管人各自承担一半的赔偿责任
- D 、 基金托管人承担全部赔偿责任

81、开放式基金份额的申购与赎回是在（ ）之间进行的。

- A 、 基金份额持有人与基金管理人
- B 、 基金份额持有人与销售代理人
- C 、 基金份额持有人与注册登记人
- D 、 基金份额持有人与基金份额持有人

82、关于基金份额登记机构的法定义务，下列表述错误的是（ ）。

- A 、 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基金管理人指定的机构
- B 、 不得泄露与基金份额持有人、基金投资运作相关的非公开信息
- C 、 保证登记数据的真实、准确、完整，不得隐匿、伪造、篡改或者毁损
- D 、 勤勉尽责、恪尽职守，妥善保存登记数据

83、基金从业人员在向客户推荐或销售基金时，应当了解并考虑的客户信息不包括（ ）。

- A 、 风险承受能力
- B 、 投资经验
- C 、 流动性要求
- D 、 保证收益率

84、当ETF在交易所上市交易后，下列说法正确的是（ ）。

- A 、 每日开市前披露前一日基金份额参考净值(IOPV)
- B 、 每日开市前披露当日基金份额参考净值(IOPV)
- C 、 每日开市前披露当日的申购清单和赎回清单
- D 、 每日开市前披露前一日的申购清单和赎回清单

85、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

86、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

87、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

88、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
- 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

89、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

90、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

91、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

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进行及时的修改或完善

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

92、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

93、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

94、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

95、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

96、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

97、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

98、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

99、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

100、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、

答案解析

1 答案：A

解析：在临时报告中披露偏离度信息。当影子定价与摊余成本法确定的基金资产净值负偏离度绝对值超过0.25%时，基金管理人应当在2个交易日内向中国证监会报告，并依法履行信息披露义务，其中涉及银行间债券市场的，应当遵守中国人民银行有关规定，向相关部门备案。

2 答案：A

解析：投资者教育的内容包括：投资决策教育、资产配置教育和权益保护教育。

3 答案：A

解析：独立性原则是指合规管理应当独立于基金管理人的业务经营活动，以真正起到牵制制约的作用，是合规管理的关键性原则。

4 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。

5 答案：B

解析：按募集方式的不同，可以将分级基金分为合并募集和分开募集两种类型。

6 答案：A

解析：目前深交所A股标的的股票型分级基金的基础份额不可上市交易；部分债券型分级基金的A类份额不可上市交易，有的债券型分级基金的A类份额和B类份额均不上市。

7 答案：D

解析：股票价格的波动性较大，是一种高风险、高收益的投资品种。基金的投资收益和风险取决于基金种类以及其投资的对象，总体来说由于基金可以投资于众多金融工具或产品，能有效分散风险，是一种风险相对适中、收益相对稳健的投资品种。股票和债券是直接投资工具，筹集的资金主要投向实业领域；基金是一种间接投资工具，所筹集的资金主要投向有价证券等金融工具或产品。

8 答案：C

解析：A、C项，基金销售人员在陈述所推介基金或同一基金管理人管理的其他基金的过往业绩时，应当客观、全面、准确，并提供业绩信息的原始出处，不得片面夸大过往业绩，也不得预测所推介基金的未来业绩。

B项，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，并客观介绍基金的风险收益特征，明确提示投资者注意投资基金的风险。

D项，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。

9 答案：D

解析：基金份额持有人大会由全体基金份额持有人组成，行使下列职权：

- ①决定基金扩募或者延长基金合同期限；
- ②决定修改基金合同的重要内容或者提前终止基金合同；
- ③决定更换基金管理人、基金托管人；
- ④决定调整基金管理人、基金托管人的报酬标准；
- ⑤基金合同约定的其他职权。

10 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，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。

11 答案：C

解析：基金管理人在上半年结束后60日内，在指定报刊上披露半年度报告摘要，在管理人网站上披露半年度报告全文。

12 答案：D

解析：中国证监会发现基金机构以及基金机构的董事、监事、高级管理人员和其他从业人员，基金机构的股东和实际控制人等在基金活动中存在违法违规行为的，应当对相关机构和人员或者相关机构对违法违规行为直接负责的主管人员和其他责任人员依法进行行政处罚（A项正确）。

中国证监会可以采取的行政处罚措施主要包括：没收违法所得、罚款、责令改正、警告、暂停或者撤销基金从业资格、暂停或者撤销相关业务许可、责令停业等（B项正确）。

中国证监会依法履行职责时，被调查、检查的单位和个人应当配合，如实提供有关文件和资料，不得拒绝、阻碍和隐瞒（C项正确）。

中国证监会依法履行职责，发现违法行为涉嫌犯罪的，应当将案件移送司法机关处理（D项错误）。

13 答案：C

解析：基金行业协会会员包括普通会员、联席会员、观察会员和特别会员。

14 答案：D

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

15 答案：D

解析：基金监管的基本原则，是贯穿于基金监管活动始终的、起统帅和指导作用的基本准则。我国的基金监管基本原则包括保障投资人利益原则、适度监管原则、高效监管原则、依法监管原则、审慎监管原则和公开、公平、公正监管原则。

16 答案：D

解析：基金与银行储蓄存款的差异包括：性质不同、收益与风险特性不同、信息披露程度不同。

17 答案：B

解析：根据中国证监会对基金类别的分类标准：

基金资产80%以上投资于股票的为股票基金。

基金资产80%以上投资于债券的为债券基金。

仅投资于货币市场工具的为货币市场基金。

投资于股票、债券和货币市场工具，但股票投资和债券投资的比例不符合股票基金、债券基金规定的为混合基金。

18 答案：D

解析：道德和法律都是行为规范，都是重要的社会调控手段。二者都属于上层建筑范畴，都为一定的社会经济基础服务。因此，二者在根本目的上具有一致性。A项不正确道德一般可分为两类，一类是维护社会秩序所要求的最低限度的道德，另一类是有助于

提高人的精神素质、增进人与人之间和谐关系的较高要求的道德。前者通常上升为法律，也是法律所调整的内容，而对于后者法律一般不予调整。B项不正确
规章、制度、纪律等也属于行为规范的范畴，是介于法律和道德之间的一种特殊的规范。这些规范通常由特定组织制定，效力限于组织内部人员。C项不正确

19 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。场外申购和赎回ETF时，申购对价和赎回对价均为现金。

20 答案：D

解析：公开披露的基金信息包括：①基金招募说明书、基金合同、基金托管协议；②基金募集情况；③基金份额上市交易公告书；④基金资产净值、基金份额净值；⑤基金份额申购、赎回价格；⑥基金财产的资产组合季度报告、财务会计报告及中期和年度基金报告；⑦临时报告；⑧基金份额持有人大会决议；⑨基金管理人、基金托管人的专门基金托管部门的重大人事变动；⑩涉及基金财产、基金管理业务、基金托管业务的诉讼或者仲裁；中国证监会规定应予披露的其他信息。

21 答案：D

解析：公平性原则要求将信息向市场上所有的投资者平等公开的披露，而不是仅向个别机构或投资者披露。

22 答案：B

解析：在促销策略方面，基金销售机构往往采取多种促销手段与投资者进行交流沟通。除采取报刊广告、网络宣传、电台广告、平面广告、派发各种宣传资料、基金产品推介会、费率打折等常用手段外，产品组合营销以及历史上存在过的基金拆分、大比例分红等创新型基金促销手段也不断涌现。

23 答案：D

解析：基金管理人必须建立不同资产运作的控制目标，让相关基金经理、投资经理理解其各自的责任，这体现了内部控制的独立性原则。

24 答案：D

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。

25 答案：B

解析：监管对象具有广泛性是指行政监管机构对所有的基金机构及其从业人员乃至基金行业自律组织均有权监管。

26 答案：A

解析：基金管理人与基金销售机构可以在基金销售协议中约定依据销售机构销售基金的保有量提取一定比例的客户维护费，用以向基金销售机构支付客户服务及销售活动中产生的相关费用，客户维护费从基金管理费中列支。

27 答案：C

解析：A项说法正确：依据《证券投资基金法》的规定，公开募集基金应当经中国证监

会注册。未经注册，不得公开或者变相公开募集基金。

B项说法正确：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。基金募集不得超过中国证监会准予注册的基金募集期限。

C项说法错误：基金募集期限自基金份额发售之日起计算。

D项说法正确：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。

28 答案：A

解析：灵活配置型基金在股票、债券上的配置比例会根据市场状况进行调整，有时股票的比例较高，有时债券的比例较高。

29 答案：B

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。

30 答案：A

解析：IV项说法错误，已经接受的赎回申请可以延缓支付赎回款项，但不得超过正常支付时间20个工作日，并应当在至少一种中国证监会指定的信息披露媒体公告。

31 答案：B

解析：投资基金是一种间接投资工具，基金投资者、基金管理人和托管人是基金运作中的主要当事人。

知识点：理解证券投资基金与其他金融工具的比较；

32 答案：C

解析：2002年10月，首家中外合资基金管理公司国联安基金管理公司批准筹建。

知识点：了解我国证券投资基金发展的五个阶段以及每个阶段的特点和标志产品；

33 答案：C

解析：基金管理人、基金托管人既是基金的当事人，又是基金的主要服务机构。除基金管理人与基金托管人外，基金市场还有许多面向基金提供各类服务的其他机构。这些机构主要包括基金销售机构、销售支付机构、份额注册登记机构、估值核算机构、投资顾问机构、评价机构、信息技术系统服务以及律师事务所、会计师事务所等。

知识点：理解基金行业的主要参与者及其功能和运作关系；

34 答案：D

解析：货币市场基金以货币市场工具为投资对象。根据中国证监会对基金类别的分类标准，仅投资于货币市场工具的为货币市场基金。

知识点：掌握基金的不同分类标准和基本分类；

35 答案：B

解析：由基金管理人对其基金份额持有人的投资本金承担保本清偿义务；同时，基金管理人与符合条件的担保人签订保证合同，由担保人和基金管理人对其投资人承担连带责任。

36 答案：D

解析：ETF联接基金的主要特征有以下几方面：

(1) 联接基金依附于主基金，通过主基金投资，若主基金不存在，联接基金也不存在。

因此，联接基金和ETF是同一法律实体的两个不同部分，联接基金处于从属地位。

(2) 联接基金提供了银行、证券公司场外、互联网公司平台等申购ETF的渠道，可以吸引大量的银行和互联网公司平台客户直接通过联接基金介入ETF的投资，增强ETF的影响力。大多数ETF都是场内交易的，也就是说需要开立股票账户才能交易ETF，而很多投资者拥有银行账号，却没有股票账号，那么他们也看好同样的ETF标的时候怎么办呢？联接基金的目的就是解决这个问题，在联接基金成立和开放申赎后，投资者可以通过申购联接基金的方式（联接基金最少投资10元、100元或1000元），参与ETF投资。联接基金主要是为银行和互联网公司平台的中小投资者申购ETF打开了通道。

(3) 联接基金可以提供目前ETF基金不具备的定期定额投资等方式来介入ETF基金的操作。

(4) 联接基金不能参与ETF的套利，发展联接基金主要是为了做大指数基金的规模。联接基金的目的不在于套利，而是通过把场外渠道的资金引进来，做大指数基金的规模，推动指数化投资。

(5) 联接基金是一种特殊的基金中基金(FOF)，ETF联接基金持有目标ETF的市值不得低于该联接基金资产净值的90%。

37 答案：D

解析：分级基金的特点：

(一) 一只基金，多类份额，多种投资工具

(二) A类、B类份额分级，资产合并运作

(三) 基金份额可在交易所上市交易

(四) 内含衍生工具与杠杆特性

(五) 多种收益实现方式、投资策略丰富

知识点：理解市场上各类特殊类别基金的特点；

38 答案：D

解析：基金管理人与基金销售机构可以在基金销售协议中约定依据销售机构销售基金的保有量提取一定比例的客户维护费，用以向基金销售机构支付客户服务及销售活动中产生的相关费用，客户维护费从基金管理费中列支。

39 答案：D

解析：本题考察基金监管的基本原则，以上说法均正确。

40 答案：C

解析：对基金管理人的监管：

(一) 基金管理人的市场准入监管

(二) 对基金管理人从业人员资格的监管

(三) 对基金管理人及其从业人员执业行为的监管

(四) 对基金管理人内部治理的监管

(五) 中国证监会对基金管理人的监管措施

41 答案：C

解析：限制令包括：①限制业务活动，责令暂停部分或者全部业务；②限制分配红利，限制向董事、监事、高级管理人员支付报酬、提供福利；③限制转让固有财产或者在固

有财产上设定其他权利。

42 答案：A

解析：忠诚，是指基金从业人员应当忠实于所在机构，避免与所在机构利益发生冲突，不得损害所在机构的利益。

43 答案：B

解析：守法合规要求基金从业人员要熟悉并自觉遵守法律法规等行为规范，积极配合监管，主动向监管机构提供违法违规的线索，举报违法违规的行为。由此可以判断 I、II、IV 项说法不正确。

44 答案：B

解析：封闭式基金的交易遵从“价格优先、时间优先”的原则。价格优先是指较高价格买进申报优先于较低价格买进申报，较低价格卖出申报优先于较高价格卖出申报。时间优先是指买卖方向、价格相同的，先申报者优先于后申报者。先后顺序按交易主机接受申报的时间确定。

45 答案：D

解析：我国的证券投资基金依据基金合同设立，基金份额持有人、基金管理人与基金托管人是基金合同的当事人，简称基金当事人。

46 答案：D

解析：招募说明书包含的重要信息

1. 基金运作方式
2. 从基金资产中列支的费用的种类、计提标准和方式
3. 基金份额的发售、交易、申购、赎回的约定，特别是买卖基金费用的相关条款
4. 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
5. 基金资产净值的计算方法和公告方式
6. 基金风险提示
7. 招募说明书摘要

47 答案：C

解析：2013年6月，中国证监会修订了《证券投资基金销售管理办法》。其中规定：基金管理人可以办理其募集的基金产品的销售业务。商业银行（含在华外资法人银行，下同）、证券公司、期货公司、保险机构、证券投资咨询机构、独立基金销售机构以及中国证监会认定的其他机构从事基金销售业务的，应向工商注册登记所在地的中国证监会派出机构进行注册并取得相应资格。

48 答案：D

解析：基金销售机构应根据中国人民银行《金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法》第9条和第10条规定，监测客户现金收支或款项划转情况，对符合大额交易标准的，在该大额交易发生后5个工作日内，向中国反洗钱监测分析中心报告。

49 答案：B

解析：目前，国内的基金销售机构可分为直销机构和代销机构两种类型。直销机构是指直接销售基金的基金公司。

基金公司开展直销目前主要包括两种形式，其一是专门的销售人员直接开发和维护机构客户和高净值个人客户，其二是自行开发建立电子商务平台。

代销机构是指与基金公司签订基金产品代销协议，代为销售基金产品，赚取销售佣金的商业机构，主要包括商业银行、证券公司、期货公司、保险机构、证券投资咨询机构以及独立基金销售机构。

50 答案：D

解析：D项说法错误，以直销方式销售基金时，基金公司承担固定成本，针对特定目标客户可以大幅降低营销成本。

51 答案：D

解析：近年来，我国基金业发展迅速，随着基金市场的发展，个人投资者基金开户数急剧上升。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。个人资金快速转向高风险基金，而低风险基金则逐渐为机构资金所主导。

52 答案：D

解析：根据《关于加强证券期货经营机构客户交易终端信息等客户信息管理的规定》（证监会公告[2013] 30号），证券期货经营机构应妥善保存客户交易终端信息和开户资料电子化信息，保存期限不得少于20年。

53 答案：D

解析：私募基金的特殊风险，包括基金合同与中国基金业协会合同指引不一致所涉风险、基金未托管所涉风险、基金委托募集所涉风险、外包事项所涉风险、聘请投资顾问所涉风险、未在中国基金业协会登记备案的风险等。

54 答案：A

解析：I项说法错误，基金销售人员应当自觉避免其个人及其所在机构的利益与投资者的利益冲突，当无法避免时，应当确保投资者的利益优先。

55 答案：D

解析：基金销售人员在向投资者办理基金销售业务时，应当按照基金合同、招募说明书和发行公告等销售法律文件的规定代扣或收取相关费用，不得收取其他额外费用，也不得对不同投资者违规收取不同费率的费用。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。

56 答案：D

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。

57 答案：A

解析：操作风险是全公司所有部门要应对的，它是指由于内部程序、人员和系统的不完备或失效，或外部事件而导致的直接或间接损失的风险，主要包括制度和流程风险、信息技术风险、业务持续风险、人力资源风险、新业务风险和道德风险。

58 答案：B

解析：投资风险是公司投资管理投资组合过程中所产生的，主要包括市场风险、流动性风险和信用风险。

59 答案：C

解析：II 项说法错误，IT 治理委员会中 IT 人员的比例应在 30% 以上。

60 答案：D

解析：监察稽核部负责公司的法律合规事务，主要职责是监督检查基金运作和公司运作的合法、合规情况及公司内部控制情况，并及时向管理层报告。监察稽核部在规范公司运作、保护基金持有人合法权益、完善公司内部控制制度、查错防弊、堵塞漏洞方面起到了相当重要的作用。

61 答案：C

解析：内部控制的总体目标如下：

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

62 答案：B

解析：内部控制的有效性是指内部控制必须讲求效率和效果，所有的控制制度必须得到贯彻执行。内部控制应当约束基金管理人内部涉及基金管理工作的所有人员，任何个人都不得拥有超越内部控制的权利。在企业内部，任何个人无论权力多大、位置多高，都不能凌驾于内部控制制度之上行事，也不能对既定的内部控制制度“绕弯”执行。基

金管理人内部控制的有效性主要包含两层含义：一是指基金管理人所实施的内部控制政策与措施能否适应基金监管的法律法规要求；二是指基金管理人内部控制在设计完整、合理的前提下，在基金管理的运作过程中，能够得到持续的贯彻执行并发挥作用，为实现提高公司经营效率、财务信息的可靠性和法律法规的遵守提供合理保证。

63 答案：C

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。基金份额登记具有确定和变更基金份额持有人及其权利的法律效力，是保障基金份额持有人合法权益的重要环节。

64 答案：D

解析：合规独立性包括部门、机制和问责等独立性，其中，合规部门的独立性最为重要。

65 答案：A

解析：一般来说，依据资产配置的不同可以将混合基金分为偏股型基金、偏债型基金、股债平衡型基金、灵活配置型基金等。

66 答案：A

解析：基金招募说明书应当包括下列内容：

- ①基金募集申请的准予注册文件名称和注册日期；
- ②基金管理人、基金托管人的基本情况；
- ③基金合同和基金托管协议的内容摘要；
- ④基金份额的发售日期、价格、费用和期限；
- ⑤基金份额的发售方式、发售机构及登记机构名称；
- ⑥出具法律意见书的律师事务所和审计基金财产的会计师事务所的名称和住所；
- ⑦基金管理人、基金托管人报酬及其他有关费用的提取、支付方式与比例；
- ⑧风险警示内容；
- ⑨中国证监会规定的其他内容。

A项属于基金合同应包含的信息。

67 答案：D

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，不得登载单位或者个人的推荐性文字。

68 答案：C

解析：基金管理人的合规管理涉及风险控制、公司治理、投资管理、监察稽核等内容。具体内容包括：

- ①定期传达监管要求，营造公司合规文化、提高员工合规意识。
- ②审核各业务部门对外签订的合同，控制风险，防范商业贿赂；审核业务部门修订的制度；负责审核公司对外披露的各类信息。
- ③根据法律法规及公司制度的要求，检查评估基金发行及日常运作中(销售、投资、运营)各项活动的合规性，防范运作风险。
- ④梳理整合各项法律法规、规章制度，开展合规培训。
- ⑤参与基金管理人的组织构架和业务流程再造、为新产品提供合规支持。
- ⑥开展法律咨询，协助外部律师共同处理公司法律纠纷以及投诉。

69 答案：A

解析：金融市场按照交易工具的不同期限分为货币市场和资本市场。

金融市场按照不同的交易标的物分为票据市场、证券市场、衍生工具市场、外汇市场、黄金市场等。

金融市场按交割期限分为现货市场和期货市场。

金融市场按地理范围分为国内金融市场和国际金融市场。

70 答案：D

解析：基金认购份额的计算公式为：认购份额=(净认购金额+认购利息)÷基金份额面值。

71 答案：A

解析：契约型基金与公司型基金主要有以下区别：

(一)法律主体资格不同

契约型基金不具有法人资格，公司型基金具有法人资格。

(二)投资者的地位不同

契约型基金依据基金合同成立。基金投资者尽管也可以通过持有人大会表达意见，但与公司型基金的股东大会相比，契约型基金持有人大会赋予基金持有者的权利相对较小。

(三)基金组织方式和营运依据不同

公司型基金借用了《公司法》规定的股份有限公司的组织方式，其依据投资公司章程营运基金，设有股东会、董事会等决策监督机构，基金投资人通过股东会行使权利，设立董事会进行相关事务的决策与监督，基金管理人的身份是公司董事会聘请的投资顾问。

契约型基金借用了信托法律制度，依据基金合同营运基金，基金投资人和基金管理人、托管人之间是信托委托人、受托人和受益人的关系。基金投资人通过基金持有人大会行使权利。

72 答案：A

解析：客户至上，是指基金从业人员的执业活动应一切从投资人的根本利益出发。其基本含义有两点：一是客户利益优先，二是公平对待客户。

73 答案：C

解析：C项，基金的风险收益特征介于股票和债券两者之间。而在另类投资基金中，对冲基金是一种承担高风险、追求高收益的投资模式。

74 答案：A

解析：投资人认购开放式基金，一般通过基金管理人或管理人委托的商业银行、证券公司、期货公司、保险机构、证券投资咨询机构、独立基金销售机构以及经国务院证券监督管理机构认定的其他机构办理。

75 答案：D

解析：证券交易所是为证券集中交易提供场所和设施，组织和监督证券交易，实行自律管理的法人。它是证券市场的自律管理者。

76 答案：D

解析：根据《基金管理公司风险管理指引(试行)》，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。
- ③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。
- ④严格遵守资金清算制度，对现金支付进行控制和监控。
- ⑤建立符合行业特征的客户风险识别和可疑交易分析机制。

77 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。

78 答案：A

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。

79 答案：D

解析：忠诚廉洁要求基金从业人员在执业活动中，做到公私分明和廉洁自律，自觉维护所在机构的利益和基金行业的形象。不得为了迎合客户的不合理要求而损害社会公共利益、所在机构或者他人的合法权益，不得私下接受客户委托买卖证券期货。

80 答案：B

解析：基金管理公司和托管人在进行基金估值、计算或复核基金份额净值的过程中，未能遵循相关法律法规规定或基金合同约定，给基金财产或基金份额持有人造成损害的，应分别对各自行为依法承担赔偿责任。因共同行为给基金财产或基金份额持有人造成损害的，应承担连带赔偿责任。

81 答案：A

解析：开放式基金份额不固定，投资者可以按照基金管理人确定的时间和地点向基金管理人或其销售代理人提出申购、赎回申请，交易在投资者与基金管理人之间完成。（投资者即基金份额持有人）

82 答案：A

解析：基金份额登记机构的法定义务：(1)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。(2)基金份额登记机构应当保证登记数据的真实、准确、完整，不得隐匿、伪造、篡改或者毁损。(3)确保基金销售结算资金、基金份额的安全、独立。(4)禁止任何单位或者个人以任何形式挪用基金销售结算资金、基金份额。(5)勤勉尽责、恪尽职守。(6)建立应急等风险管理制度和灾难备份系统。(7)不得泄露与基金份额持有人、基金投资运作相关的非公开信息。

83 答案：D

解析：基金从业人员在向客户推荐或者销售基金时，应充分了解客户的投资需求和投资目标以及客户的财务状况、投资经验、流动性要求和风险承受能力等信息，坚持销售适用性原则，向客户推荐或者销售合适的基金。

84 答案：C

解析：基金管理人在每一交易日开市前需向证券交易所提供当日的申购、赎回清单。

85 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。

86 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

87 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。

88 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=49407.11/1.178=41941.52（份）。

89 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于基金代销机构的审慎调查。

90 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。

91 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。

92 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，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。

93 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。

94 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。

95 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。

96 答案：C

解析：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。

97 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。

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。

98 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。

99 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。

100 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。