

2024年基金从业资格考试《基金法律法规》备用卷（一）

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QDII基金发生（ ）的重大事件时，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。

- A、涉及币种之间转换
- B、变更境外托管人
- C、委托境外投资顾问
- D、政府管制风险

2、行政监管的行政法律关系不包括（ ）。

- A、行政监管机构是行政主体
- B、监管对象是行政相对人
- C、监管内容是行政范围
- D、监管手段和措施是具体行政行为

3、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（ ）确定程序，投资者应承诺其符合合格投资者标准。

- A、线下特定对象
- B、线下不定对象
- C、线上不定对象
- D、在线特定对象

4、（ ）不属于我国基金信息披露制度体系中的自律性规则。

- A、《证券交易所ETF业务实施细则》
- B、《证券交易所业务规则》
- C、《证券交易所LOF业务规则与业务指引》
- D、《证券投资基金信息披露管理办法》

5、（ ）是对投资产品和服务做出选择的行为或过程，是整个投资者教育体系的基础。

- A、风险控制
- B、投资决策
- C、资产配置
- D、权益保护

6、下列关于基金中基金的说法，错误的是（ ）。

- A、风险波动相对偏低
- B、费用较低
- C、投资标的分散化
- D、满足投资者多样化资产配置投资需求

7、依据《证券投资基金法》的规定，公开募集基金应当经()注册。

- A、中国证监会
- B、证券交易所
- C、基金业协会
- D、证券业协会

8、下列不属于监事会的职权的是()。

- A、列席董事会会议
- B、对发生重大合规风险负有主要责任或者领导责任的董事提出罢免的建议
- C、对公司董事和高级管理人员履行合规管理职责的情况进行监督
- D、审议批准合规管理的基本制度

9、下列关于基金年度报告中的基金财务会计报告，说法错误的是()。

- A、基金财务会计报告包括基金财务会计报表及其附注
- B、基金财务报表附注是对报表内未提供的或披露不详尽的内容做进一步的解释说明
- C、基金财务会计报表为报告期末的资产负债表，当年的利润表，当年的所有者权益变动表
- D、基金财务报表附注披露内容包括重要会计政策和会计估计，会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

10、根据《私募投资基金监督管理暂行办法》，关于私募基金的募集和运作，下列说法错误的是()。

- A、私募基金募集机构可以通过微信向特定客户推介私募基金
- B、私募基金募集机构在认定合格投资者时，投资者持有的信托计划单位可以视为其金融资产
- C、私募基金管理人不得向投资者承诺投资本金不受损失
- D、私募基金必须由基金托管人托管

11、基金中的基金是指()以上的基金资产投资于其他基金份额的基金。

- A、50%
- B、60%
- C、70%
- D、80%

12、以下各类基金中，()不适用于简易程序注册。

- A、分级基金
- B、债券基金
- C、股票基金
- D、货币基金

13、以下哪项关于上市开放式基金(LOF)的描述是错误的?()

- A、可以在场内市场进行申购赎回
- B、可以在场外市场进行申购赎回
- C、不可以转托管
- D、是我国对证券投资基金的一种本土化创新

14、()是指从事基金销售业务活动的机构。

- A、基金销售机构

- B、基金销售支付机构
- C、基金份额登记机构
- D、基金评价机构

15、招募说明书及基金份额发售公告中有关基金销售费用的信息内容不包括（ ）。

- A、基金销售费用收取的条件、方式、用途和费用标准
- B、约定支付报酬的比例和方式
- C、以简单明了的格式和举例方式向投资人说明基金销售费用水平
- D、中国证监会规定的其他有关基金销售费用的信息事项

16、目前，沪、深证券交易所对封闭式基金的交易与股票交易一样实行价格涨跌幅限制，涨跌幅比例为()(基金上市首日除外)。

- A、1%
- B、5%
- C、10%
- D、20%

17、基金客户服务提供方式除了电话服务中心、邮寄服务、讲座、推介会和座谈会、互联网的应用，还包括()等。

- I. “一对一”专人服务
- II. 媒体和宣传手册的应用
- III. 自动传真、电子信箱与手机短信
- IV. 微信和移动客户端的应用

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

18、根据复制方法的不同，ETF可分为()。

- A、股票型ETF和债券型ETF
- B、完全复制型ETF和抽样复制型ETF
- C、成长型ETF和价值型ETF
- D、行业指数ETF和风险指数ETF

19、()要求基金公开披露信息处于最新状态。

- A、真实性原则
- B、准确性原则
- C、完整性原则
- D、及时性原则

20、()对保障基金的安全运作起着重要的作用。

- A、基金的产品开发
- B、基金的市场营销
- C、基金的投资管理
- D、基金的后台管理

21、基金产品的募集者和管理者是()。

- A、基金份额持有人
- B、基金管理人
- C、基金托管人
- D、基金的出资人

22、对QDII基金而言，赎回申请成功后，基金管理人将在（ ）日(包括该日)内支付赎回款项。

- A、T+1
- B、T+2
- C、T+5
- D、T+10

23、关于LOF份额的上市交易，下列说法错误的是（ ）。

- A、由基金管理人向深圳证券交易所提交上市申请
- B、在交易所的交易规则与封闭式基金基本相同
- C、申报价格最小变动单位为0.01元人民币
- D、涨跌幅比例为10%，自上市首日起执行

24、某股份制商业银行，在一个小县城新开设了营业网点，为了吸引更多客户前来选购基金产品，开展了以下宣传推广活动，其中符合基金销售费用规范的是（ ）。

- A、客户现场购买，发放现金红包
- B、当日购买基金，手续费先收再返
- C、买基金，送保险
- D、网银申购基金，手续费8折优惠

25、单个信托计划的自然人人数不得超过()人，但单笔委托金额在300万元以上的自然人投资者和合格的机构投资者数量不受控制。

- A、50
- B、100
- C、200
- D、300

26、()为我国证券投资基金业的规范发展奠定了法律基础。

- A、《证券法》
- B、《基金法》
- C、《证券投资基金管理暂行办法》
- D、《开放式证券投资基金试点办法》

27、“用精确的语言披露信息，在内容和表达方式上不使人误解，不得使用模棱两可的语言。”体现了基金信息披露内容方面需遵循的（ ）。

- A、真实性原则
- B、准确性原则
- C、完整性原则
- D、规范性原则

28、下列对于场内货币基金的说法中，错误的是()。

- A、申赎型场内货币市场基金的计息规则是“算头不算尾”

- B、交易型场内货币市场基金买卖的计息规则是“算头不算尾”
- C、交易型场内货币市场基金申赎的计息规则是“算尾不算头”
- D、交易兼申赎型场内货币市场基金的计息规则是“算头不算尾”

29、中国证监会会有权采取下列()行政处罚措施。

- I. 没收违法所得
- II. 暂停或者撤销基金从业资格
- III. 暂停或者撤销相关业务许可
- IV. 责令停业

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

30、基金从业人员客户至上的道德规范的基本要求是()。

- A、依客户利益行事
- B、优先满足客户利益
- C、公平对待所有客户
- D、以上都是

31、基金职业道德修养的途径是()。

- A、正确树立基金职业道德观念
- B、深刻领会基金职业道德规范
- C、积极参加基金职业道德实践
- D、以上都是

32、我国沪、深证券交易所对封闭式基金的资金交割实行()日交割。

- A、T
- B、T+1
- C、T+2
- D、T+3

33、ETF申购、赎回清单公告内容包括()。

- I. T日预估现金部分
- II. 最小申购
- III. 现金替代
- IV. 基金份额总值

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

34、法规规定基金年度报告应经()以上独立董事签字同意并由董事长签发。

- A、1/3
- B、1/2
- C、2/3
- D、3/4

35、QDII基金的基金合同、基金招募说明书中的特殊披露要求是()。

- A、境外投资顾问和境外托管人信息
- B、投资交易信息
- C、投资境外市场可能产生的风险信息
- D、以上都是

36、目前披露上市交易公告书主要有列基金品种()。

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

37、专业投资者之外的投资者为普通投资者，普通投资者在()等方面享有特别保护。

- A、信息告知
- B、风险警示
- C、适当性匹配
- D、以上都是

38、基金销售机构应当遵守下列规范()。

- I. 与基金管理人签订销售协议
- II. 除客户维护费外不得就销售费用签订其他补充协议
- III. 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
- IV. 不得在基金销售协议之外收取或变相收取销售佣金或报酬奖励

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

39、()是非正常经营情况下的危机处理。

- A、操作风险
- B、投资风险
- C、业务风险
- D、业务持续风险

40、合规独立性中，最重要的是()。

- A、部门的独立性
- B、机制的独立性
- C、问责的独立性
- D、以上都是

41、基金管理人应自基金募集期限届满之日起（）日内聘请法定验资机构验资

- A、10
- B、3

C、5

D、1

42、基金销售人员从事销售活动的禁止性情形包括（）。

- A、引导投资者到基金管理公司的网上交易系统开户交易
- B、征得投资者的同意后推介基金
- C、默许他人以本人名义从事基金销售业务
- D、提示投资者注意投资基金的风险

43、开放式基金份额申购和赎回的资金清算依据（）进行。

- A、基金托管机构确认的数据
- B、基金销售机构确认的数据
- C、基金估值机构确认的数据
- D、注册登记机构确认的数据

44、在风险管理责任的划分上，（）是相应投资组合风险管理的第一责任人。

- A、业务部门负责人
- B、员工
- C、基金经理
- D、董事会

45、（）不属于基金信息披露的内容。

- A、基金定期报告
- B、基金投资预测说明书
- C、澄清公告
- D、临时报告

46、基金管理公司的经理层人员应当按照公司章程、制度和业务流程的规定开展工作，下列做法正确的是（）。

- A、某基金公司总经理看好某只股票，要求公司的基金经理买入
- B、某新设基金公司的股东在权益投资方面具有强大优势，因此派出投资经理参与基金公司的具体投资活动
- C、某基金经理出差，按照公司规定的流程临时授权另一基金经理代为管理基金的投资组合
- D、某基金经理用基金财产多次与固定交易对手进行债券买卖，高买低卖

47、中国证券投资基金业协会的会员种类有（）。

- A、普通会员，专业会员，观察会员，特别会员
- B、普通会员，联席会员，观察会员，特别会员
- C、普通会员，联席会员，专业会员，特别会员
- D、联席会员，专业会员，观察会员，特别会员

48、关于公募基金管理人的法定职责，下列表述错误的是（）。

- A、确定基金份额申购价格
- B、编制基金财务会计报告
- C、为基金财产开设证券账户
- D、确定基金收益分配方案

49、在每日开市前，基金管理人需向（ ）提供ETF的申购清单和购回清单，并通过基金交易所指定的信息发布渠道予以公告。

- A、基金托管人
- B、证券交易所、证券登记结算公司
- C、交易对手方
- D、基金销售机构

50、关于基金销售费用结构的内容，下列表述错误的是（ ）。

- A、为保证公平，基金管理人对选择前端收费方式的投资者要设置同一费率标准
- B、基金管理人办理开放式基金份额的赎回，应当收取相应的赎回费
- C、为鼓励长期持有，基金管理人对选择后端收费方式的投资者可以根据持有时间长短适当优惠
- D、认购费和申购费可以采用前端收费方式，也可以采用后端收费方式

51、关于货币市场基金的宣传推介，下列做法合规的是（ ）。

- A、基金销售机构单独摘选基金推介材料中基金管理人过往管理货币市场基金投资收益较高的数据，向投资者宣传
- B、基金管理人可以向投资者承诺本金安全，但是不能承诺最低收益
- C、基金管理人在基金推介材料中列明所管理货币市场基金的过往业绩
- D、基金销售支付结算机构开展与货币市场基金相关的业务推广活动时，将货币市场基金与银行存款及其他产品的投资收益进行比较

52、当货币市场基金正偏离度绝对值达到0.50%时，基金管理人应当暂停接受申购并在5个交易日内将正偏离度绝对值调整到（ ）以内。

- A、0.20%
- B、0.50%
- C、0.25%
- D、0.40%

53、有效的合规培训可以帮助基金管理人实现下列哪些目标（ ）。

- I. 降低运作风险
 - II. 提高投资业绩
 - III. 降低成本
 - IV. 避免投诉
- A、II、IV
 - B、I、III
 - C、I、II、III
 - D、I、II

54、基金销售机构向普通投资者销售高风险产品或服务时，应当履行特别的注意义务，包括（ ）。

- I. 制定专门的工作程序
 - II. 追加了解相关信息
 - III. 告知特别的风险点
 - IV. 给予普通投资者更多的考虑时间
 - V. 增加回访频次
- A、II、III、IV、V

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

55、关于基金销售人员的禁止性规范，下列表述错误的是（ ）。

- A、基金销售人员需要依法为投资者保守秘密，不得泄露投资者买卖及持有基金份额的信息
- B、基金销售人员可向投资人客观陈述推介基金的过往业绩，但需表明过往业绩不预示基金的未来表现
- C、基金销售人员不得擅自更改投资者的交易指令
- D、基金销售人员在向投资者办理基金销售业务时，销售机构不得代扣或收取任何费用

56、投资者需要了解所持有公募基金的投资组合报告、基金业绩，可选择阅读（ ）。

- A、基金招募说明书摘要
- B、基金托管协议
- C、基金合同
- D、基金净值公告

57、关于基金公司风险管理的目标，下列说法错误的是（ ）。

- A、不断提高公司经营管理和专业水平，提高对投资决策、经营管理中存在风险的警觉性，有效维护公司股东及基金投资者的利益
- B、维护基金投资人的利益，为确保基金的份额持有人利益最大化，建立行之有效的风险控制制度，消除公司各环节的所有风险
- C、严格遵守国家有关法律法规和公司各项规章制度，自觉形成守法经营、规范运作的经营思想和经营风格
- D、建立行之有效的风险控制制度，确保公司各项业务的顺利运行，确保基金资产和公司财产的安全完整，确保公司取得长期稳定的发展

58、某基金管理公司一只公募基金的基金合同在2019年2月20日生效，则该公司应当在指定报刊和公司网站上登载基金合同生效公告的日期是（ ）。

- A、2019年2月22日
- B、2019年2月24日
- C、2019年2月23日
- D、2019年2月21日

59、在基金管理公司的各项内部控制制度中，下列应明确内控目标、内控原则、控制环境及内控措施等内容的是（ ）。

- A、部门业务规章
- B、业务操作手册
- C、基本管理制度
- D、内部控制大纲

60、关于私募基金的管理人登记和基金备案，下列说法正确的是（ ）。

- A、目的在于防止滥用基金或者基金管理人的名义进行非法集资等违法活动
- B、私募基金管理人完成登记后，即成为合法的持牌金融机构
- C、在法律层面有效保证了私募基金管理人的资金实力和专业能力
- D、有利于强化事中事后监督，打击以私募基金为名的各类非法集资活动

61、关于基金产品的风险评价，下列表述正确的是（ ）。

- A、由基金评级与评价机构提供基金产品风险评价服务的，基金销售机构应当要求服务方提供基金产品风险评价方法及其说明
- B、基金销售机构不能对基金产品进行风险评价
- C、根据基金业协会发布的《基金募集机构投资者适当性管理实施指引(试行)》，基金产品的风险等级至少分为四个等级
- D、基金产品风险评价结果不能作为销售机构向基金投资人推介基金产品的重要依据

62、下列关于基金管理人对相关数据的管理的说法中，错误的是（ ）。

- A、电子信息数据应建立即时保存制度
- B、重要数据的保管期限为30年
- C、重要数据应异地备份
- D、电子信息数据应建立备份制度

63、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、募集失败风险
 - IV、税收风险
- A、I、II、III、IV
 - B、I、II、IV
 - C、I、II、III
 - D、II、III、IV

64、某基金公司要发行一只对冲公募基金，在发售前需披露的文件是（ ）。

- A、基金份额发售公告
- B、基金年度报告
- C、基金资产净值
- D、基金份额上市交易公告书

65、某基金份额持有人在开放日赎回某基金10000份基金份额，持有时间为10天，对应的赎回费率为0.75%，假设赎回当日基金份额净值是1.0500元，则可得到的赎回金额和赎回手续费分别为（ ）。

- A、10421.25元和78.75元
- B、9925.56元和74.44元
- C、10421.84元和78.16元
- D、9925元和75元

66、以下哪种类型的混合基金中股票与债券的配置比例大致均衡（ ）。

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

67、确认基金份额持有人权利及其法律效力的行为是（ ）。

- A、基金的收益分配
- B、基金信息披露

- C、基金的投资
- D、基金份额登记

68、（）不属于基金合同特别约定的事项。

- A、基金风险提示
- B、基金当事人的权利和义务
- C、基金持有人大会的召集、议事及表决的程序和规则
- D、基金合同终止的事由、程序及基金财产的清算方式

69、关于督察长的工作，下列描述错误的是（）。

- A、督察长可对内部控制制度执行情况提出建议
- B、督察长就内部控制制度的执行情况进行检查、评价
- C、督察长在日常工作中调阅公司文档，须董事会单独授权
- D、督察长应当定期或者不定期向全体董事报送工作报告

70、甲在担任基金经理期间，利用任职优势，操作其亲属开立的证券账户，先于自己管理的基金多次买入、卖出相同个股，为自己牟取利益，关于这一行为下列表述正确的是（）。

- I. 违反了忠诚尽责的职业道德要求
- II. 违反了客户至上的职业道德要求
- III. 违反了守法合规的职业道德要求
- IV. 违反了保守秘密的职业道德要求

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

71、境内个人基金投资者开立基金账户出示的有效身份证件原件不包括（）。

- A、居民身份证
- B、护照
- C、文职证
- D、驾驶证

72、（）是基金销售机构向基金投资人推介基金产品的重要依据。

- A、基金产品风险评价结果
- B、基金经理过往从业经历
- C、基金产品过往业绩
- D、基金产品现有规模

73、下列关于我国开放式基金赎回的说法中，错误的是（）。

- A、必须以金额赎回方式进行
- B、T日的赎回申请通常在T+1日确认
- C、赎回与认购渠道一样
- D、采取份额赎回的方式

74、QDII基金管理人和托管人可能会聘请（）为其境外证券投资提供咨询和组合管理服务，（）负责境外资产托管业务。

- A、境外投资顾问；境内托管人

- B、境外投资顾问；境外托管人
- C、境内投资顾问；境内托管人
- D、境内投资顾问；境外托管人

75、（ ）不属于反洗钱合规性风险管理措施。

- A、建立风险导向的反洗钱防控体系，合理配置资源
- B、严格遵守资金清算制度，对现金支付进行控制和监控
- C、建立符合行业特征的客户风险识别和可疑交易分析机制
- D、对宣传推介材料进行合规审核

76、下列关于私募基金募集和转让的有关规定，说法错误的是（ ）。

- A、私募基金管理人不得委托第三方对私募基金进行风险测评
- B、私募基金管理人和销售机构应当要求私募基金投资人签署风险揭示书
- C、私募基金投资者应当对其填写的风险承担能力问卷的准确性负责
- D、私募基金投资者不得向合格投资者之外的机构或个人拆分转让

77、基金销售机构在对基金投资进行跟踪与评价时，要求建立异常交易的监控、记录和报告制度，重点是关注基金销售业务中的（ ）行为。

- A、异常交易
- B、紧急交易
- C、正常交易
- D、反馈业务

78、下列关于基金年度报告的表述，不正确的是（ ）。

- A、基金年度报告是基金存续期内信息披露中信息量最大的文件
- B、年度报告包括基金投资组合报告
- C、基金管理人是基金年度报告的编制者和披露义务人
- D、目前，基金年度报告采用在管理人网站上披露正文作为披露的唯一方式

79、注册登记机构将确认后的申购、赎回数据信息下发至各代销机构，同时也将登记数据发送至（ ）。

- A、证券交易所
- B、证监会
- C、基金托管人
- D、基金份额持有人

80、基金销售机构的员工培训应符合（ ）的相关要求。

- A、中国银保监会
- B、中国证监会
- C、中国证券业协会
- D、中国证券投资基金业协会

81、以下表述错误的是（ ）。

- A、良好的投资者教育是投资者权益保护的重要手段
- B、投资者保护是行业自律组织的一项常规性工作
- C、投资者教育的主要目的是帮助客户获得最大化权益
- D、投资者权益保护是国际证监会组织提出的证券监管目标

82、关于基金监管，以下表述正确的是（）。

I 基金监管的首要目标是保护投资人利益

II 基金监管也应对投资人之外的其他基金相关当事人的合法权益依法予以保护

III 中小投资者在基金市场中处于弱势地位，需要基金监管的保护

IV 基金监管需要保护投资人避免遭受误导、欺诈、内幕交易等行为的损害

A、II、III、IV

B、I、II、IV

C、I、II、III、IV

D、I、III、IV

83、关于基金体现的信托法律原理，以下表述错误的是（）。

A、基金财产独立于基金管理人、基金托管人的固有财产，体现了基金财产作为信托财产的独立性

B、基金管理人因基金财产的管理、运用而取得的财产和收益，不属于基金管理人作为受托人的固有财产

C、基金管理人可在同一证券账户中同时管理固有资金和受托资金，并集中进行估值核算登记

D、基金财产的债务由基金财产本身承担，基金份额持有人以其出资为限对基金财产的债务承担责任

84、某基金管理公司遇到以下四项风险事件，其中与市场风险无关的事件是（）。

A、由于股指期货价格不利波动，使得投资组合面临亏损

B、由于收益率水平上升，使得持仓债券估值大幅下跌

C、由于上市公司年报披露亏损，使得持仓个股股价下跌

D、由于市场交易量不足，导致不能以合理价格及时卖出持仓股票

85、关于基金管理公司董事会应履行的风险管理职责，以下表述错误的是（）。

A、审议重大事件、重大决策的风险评估意见

B、授权下设的专门委员会履行相应风险管理和监督职责

C、组织实施重大风险的解决方案

D、制定公司风险管理战略和风险应对策略

86、某资产管理公司正在为其拟发行的私募基金产品准备推介材料，推介材料中可使用的宣传用语为（）。

A、本公司管理的基金过去一个季度的年化收益率超过50%

B、本基金预计年化收益可达20%，高收益高回报

C、本基金业绩报酬计提基准为7%，基金管理人从超额部分按比例收取业绩报酬

D、本基金募集期仅5天，欲购从速

87、以下属于指数基金特点的是（）。

I 收益稳定

II 费用低廉

III 分散风险

IV 监控便利

A、I、II、III

B、II、III、IV

C、II、III

D、I、III、IV

88、某基金经理的下列行为违反诚实守信要求的是（）。

- A、目标公司股票高度集中，流通股票比例少，股价较低，于是大量买入以待股价高涨
- B、在公开论坛上，使用自己的微博大V账号发表目标公司的收入趋势分析
- C、参加目标公司相关公开活动，关注目标公司高管的公开访谈，依据收集的公开信息进行投资决策
- D、目标公司股票市值小，当发现有大的同业基金进入时，就打压股价，等对方卖出时再低价买入

89、良好的投资者教育能帮助投资者规避大量的投资风险以及一些不必要的损失，某金融机构在了解投资者的个人背景和社会背景后，指导投资者分析投资问题，获得必要信息并进行理性选择，该行为属于投资者教育中的（）。

- A、权益保护教育
- B、投资决策教育
- C、资产配置教育
- D、防范诈骗教育

90、以下属于触发披露基金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、III、IV
- B、I、II
- C、I、II、III
- D、I、II、III、IV

91、以下可体现基金公司督察长工作独立性的是（）。

- A、督察长不得从事基金销售相关的工作
- B、督察长有权参加或者列席公司经营决策会议
- C、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
- D、督察长应对公司的新产品出具合规意见

92、基金宣传推介材料必须真实、准确，制作宣传材料的机构应对其内容负责。关于证券投资基金宣传推介材料的内容，以下表述错误的是（）。

- A、基金宣传材料不能预测任何基金投资业绩
- B、基金投资有风险，购买基金须谨慎
- C、在产品申购期购买的避险策略基金，本金是安全的
- D、货币市场基金不等同于银行存款

93、关于基金销售机构，以下说法正确的是（）。

- A、基金管理人不可以自行销售其募集的基金产品
- B、保险代理机构不可以销售基金产品
- C、各类商业银行可以直接销售基金管理公司的基金产品
- D、独立基金销售机构可以从事基金销售业务

94、股票基金份额净值的计算为（）。

- A、每天计算1次
- B、每天计算2次
- C、每周计算1次
- D、每周计算2次

95、关于QDII基金的信息披露，以下表述错误的是（）。

- A、当投资顾问主要负责人变动时，需要发布临时公告
- B、定期报告中披露计入当期损益的汇兑损益
- C、投资境外基金的，应当披露QDII基金与境外基金之间的费率安排
- D、可以同时采用中文和英文，但需要明确告知投资者以哪种文字为准

96、通常情况下，股票相对于债券和基金来说，其风险、收益表现为（）。

- A、高风险、高收益
- B、低风险、低收益
- C、高风险、低收益
- D、低风险、高收益

97、关于QDII基金的申购赎回，投资者甲认为，由于境外交易所的开市时间不同，因此QDII基金的申购赎回开放时间与一般开放式基金不同；投资者乙认为，QDII基金的申购赎回与一般开放式基金相同，在T+1日对申购和赎回申请进行确认。关于两位投资者的观点，下列判断正确的是（）。

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

98、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。据此，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、涉嫌证券期货犯罪
- C、涉嫌证券期货违法
- D、违法开展经营活动

99、根据《中华人民共和国证券投资基金法》的规定，关于中国证券投资基金业协会的职责任务，以下说法错误的是（）。

- A、对涉及违反规定的基金相关机构进行行政处罚
- B、教育和组织会员遵守有关证券投资的法律、法规
- C、监督、检查会员及其从业人员的执业行为
- D、对会员与客户之间发生的基金业务纠纷进行调解

100、关于公募基金的招募说明书摘要，以下表述错误的是（）。

- A、该摘要包括基金业绩和费用概览
- B、该摘要应包括招募说明书的更新说明
- C、该摘要是招募说明书内容的精华

D、该摘要应出现在每个月更新的招募说明书中

答案解析

1 答案：B

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。

2 答案：C

解析：行政监管的行政法律关系是：行政监管机构是行政主体，监管对象是行政相对人，行政监管机构所采取的监管手段和措施是具体行政行为。

3 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。

4 答案：D

解析：D项属于我国的基金信息披露制度体系的部门规章。

5 答案：B

解析：投资决策是对投资产品和服务做出选择的行为或过程，是整个投资者教育体系的基础。

6 答案：B

解析：基金中基金将大部分资产投资于“一篮子”基金，而不直接投资于股票、债券等金融工具。在合理地投资操作下，这一投资模式大多伴随投资标的分散化以及波动相对偏低的特点。A、C项说法正确。

发展基金中基金有利于广大投资者借助基金管理人的专业化选择基金优势投资基金，拓宽基金业发展空间；有利于满足投资者多样化资产配置投资需求，有效分散投资风险，降低多样化投资的门槛；有利于进一步增强证券经营机构服务投资者的能力。D项说法正确。

7 答案：A

解析：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。

8 答案：D

解析：基金管理人设监事会，监事会向股东会负责。监事会依法行使下列职权：

(1)检查公司的财务。

(2)对公司董事和高级管理人员履行合规管理职责的情况进行监督。

(3)对发生重大合规风险负有主要责任或者领导责任的董事和高级管理人员提出罢免的建议。

(4)提议召开临时股东会。

- (5)列席董事会会议。
(6)公司章程规定的其他职权。

9 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。

10 答案：D

解析：有些非公开募集基金规模较小或者投资者较少，基金投资人基于对基金管理人的信任或者出于节省基金托管费用的考虑，不再需要基金托管。因此，《中华人民共和国证券投资基金法》允许非公开募集基金的当事人对于设置基金托管人做例外约定，即非公开募集基金应当由基金托管人托管，但是基金合同另有约定除外。

11 答案：D

解析：基金中基金(FOF)是指以基金为主要投资标的的证券投资基金。80%以上的基金资产投资于其他基金份额的，为基金中基金。

12 答案：A

解析：分级基金、基金中基金(FOF)及中国证监会认定的其他特殊产品暂不实行简易程序。

13 答案：C

解析：C项说法错误，LOF具有的转托管机制，使投资者既可以通过场外销售渠道申购和赎回基金份额，也可以在挂牌的交易所买卖该基金或进行基金份额的申购与赎回。

14 答案：A

解析：基金销售机构是指从事基金销售业务活动的机构，包括基金管理人以及经中国证监会认定的可以从事基金销售的其他机构。

15 答案：B

解析：基金管理人应当在招募说明书及基金份额发售公告中载明以下有关基金销售费用的信息内容：①基金销售费用收取的条件、方式、用途和费用标准；②以简单明了的格式和举例方式向投资人说明基金销售费用水平；③中国证监会规定的其他有关基金销售费用的信息事项。

16 答案：C

解析：目前，沪、深证券交易所对封闭式基金的交易与股票交易一样实行价格涨跌幅限制，涨跌幅比例为10%(基金上市首日除外)。

17 答案：A

解析：基金管理人或者代销机构通常设立独立的客户服务部门，通过一套完整的客户服务流程，一系列完备的软、硬件设施，以系统化的方式，应用以下八种方式提供并优化客户服务：①电话服务中心；②邮寄服务；③自动传真、电子信箱与手机短信；④“一对一”专人服务；⑤互联网的应用；⑥微信和移动客户端的应用；⑦媒体和宣传手册的应用；⑧讲座、推介会和座谈会。

18 答案：B

解析：根据复制方法的不同，可以将ETF分为完全复制型ETF和抽样复制型ETF。

19 答案：D

解析：基金信息披露内容方面应遵循的基本原则包括：真实性原则、准确性原则、完整性原则、及时性原则、公平性原则。其中，及时性原则要求公开披露信息处于最新状态。

20 答案：D

解析：基金的运作活动从基金管理人的角度看，可以分为基金的市场营销、基金的投资管理与基金的后台管理三大部分。其中，后台管理服务对保障基金的安全运作起着重要的作用。

21 答案：B

解析：基金管理人基金产品的募集者和管理者，其最主要职责就是按照基金合同的约定，负责基金资产的投资运作，在有效控制风险的基础上为基金投资者争取最大的投资收益。

22 答案：D

解析：对QDII基金而言，赎回申请成功后，基金管理人将在T+10日(包括该日)内支付赎回款项。在发生巨额赎回时，款项的支付办法按基金合同有关规定处理。

23 答案：C

解析：C项说法错误，买入LOF申报数量应当为100份或其整数倍，申报价格最小变动单位为0.001元人民币。

24 答案：D

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。

25 答案：A

解析：信托公司设立集合资金信托计划，应当符合以下要求：①委托人为合格投资者；②参与信托计划的委托人为唯一受益人；③单个信托计划的自然人人数不得超过50人，但单笔委托金额在300万元以上的自然人投资者和合格的机构投资者数量不受限制；④信托期限不少于1年；⑤信托资金有明确的投资方向和投资策略，且符合国家产业政策以及其他有关规定；⑥信托受益权划分为等额份额的信托单位；⑦信托合同应约定受托人报酬，除合理报酬外，信托公司不得以任何名义直接或间接以信托财产为自己或他人牟利；⑧银监会规定的其他要求。

知识点：理解各类资产管理业务；

26 答案：C

解析：1997年11月当时的国务院证券委员会颁布了《证券投资基金管理暂行办法》，为我国证券投资基金业的规范发展奠定了法律基础。

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；

27 答案：B

解析：基金信息披露内容方面需遵循的原则有：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。其中，准确性原则要求用精确的语言披露信息，在内容和表达方式上不使人误解，不得使用模棱两可的语言。

28 答案：D

解析：相对于普通货币市场基金，其申赎的资金使用效率较高。计息规则：“算头不算尾”。

交易型场内货币市场基金：买卖“算头不算尾”；申赎“算尾不算头”。

交易兼申赎型场内货币市场基金：计息规则：“算尾不算头”。

知识点：掌握基本基金类型及其特点；

29 答案：D

解析：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。

知识点：掌握中国证监会对基金行业的监管职责及监管措施；

30 答案：D

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。客户利益优先是指当客户的利益与机构的利益、从业人员个人的利益相冲突时，要优先满足客户的利益；公平对待客户是指当不同客户之间的利益发生冲突时，要公平对待所有客户的利益。

知识点：掌握客户至上的含义及基本要求；

31 答案：D

解析：基金职业道德修养的方法：

1. 正确树立基金职业道德观念
2. 深刻领会基金职业道德规范
3. 积极参加基金职业道德实践

知识点：理解基金职业道德教育与修养的内容与途径；

32 答案：B

解析：目前，沪、深证券交易所对封闭式基金的交易与股票交易一样实行价格涨跌幅限制，涨跌幅比例为10%（基金上市首日除外）。同时，我国封闭式基金在达成交易后，二级市场交易份额和股份的交割是在T+0日，资金交割是在T+1日。

完成。

知识点：理解不同产品的交易方式与流程(ETF、LOF、封闭式、QDII，及市场创新产品的特殊方式)；

33 答案：C

解析：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。

知识点：理解不同产品的交易方式与流程(ETF、LOF、封闭式、QDII，及市场创新产品的特殊方式)：

34 答案：C

解析：为了进一步保障基金信息质量，法规规定基金年度报告应经2/3以上独立董事签字同意，并由董事长签发。

知识点：理解基金定期公告的相关规定；

35 答案：D

解析：QDII基金的基金合同、招募说明书中的特殊披露要求：

(1)境外投资顾问和境外托管人信息。

(2) 投资交易信息。

(3) 投资境外市场可能产生的风险信息，包括境外市场风险、政府管制风险、政治风险、流动性风险、信用风险等的定义、特征及可能发生的后果。

知识点：理解QDII信息披露的特殊规定及要求；

36 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。

知识点：理解基金上市交易公告书和临时信息披露的相关规定；

37 答案：D

解析：专业投资者之外的投资者为普通投资者。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。

知识点：掌握普通投资者与专业投资者的条件与相互转换；

38 答案：D

解析：基金销售机构销售基金管理人的基金产品前，应与基金管理人签订销售协议，约定支付报酬的比例和方式，除客户维护费外不得就销售费用签订其他补充协议；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，不得在基金销售协议之外收取或变相收取销售佣金或报酬奖励以及遵守其他相关规范

知识点：掌握销售费用其他规范；

39 答案：D

解析：业务持续风险是非正常经营情况下的危机处理。

知识点：掌握基金管理公司风险管理的风分类和管理程序；

40 答案：A

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。

知识点：掌握合规管理的基本概念；

41 答案：A

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。

42 答案：C

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。

43 答案：D

解析：由于基金申购和赎回的资金清算依据注册登记机构的确认数据进行，为保护基金投资人的利益，有关法规明确规定，基金管理人应当自收到投资者的申购(认购)、赎回申请之日起3个工作日内，对该申购(认购)、赎回申请的有效性进行确认。

44 答案：C

解析：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。

45 答案：B

解析：基金信息披露的内容包括下列方面：

- (1)基金招募说明书。
- (2)基金合同。
- (3)基金托管协议。
- (4)基金份额发售公告。
- (5)基金募集情况。
- (6)基金合同生效公告。
- (7)基金份额上市交易公告书。
- (8)基金资产净值、基金份额净值。
- (9)基金份额申购、赎回价格。
- (10)基金定期报告，包括基金年度报告、基金半年度报告和基金季度报告。
- (11)临时报告。
- (12)基金份额持有人大会决议。
- (13)基金管理人、基金托管人的基金托管部门的重大人事变动。
- (14)涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼。
- (15)澄清公告。
- (16)中国证监会规定的其他信息。

46 答案：C

解析：经理层人员应当按照公司章程、制度和业务流程的规定开展工作，不得越权干预投资、研究、交易等具体业务活动，不得利用职务之便向股东、本人及他人进行利益输送。经理层人员应当公平对待所有股东，不得接受任何股东及其实际控制人超越股东会、董事会的指示，不得偏向于任何一方股东。

47 答案：B

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。

48 答案：C

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应当履行下列职责：

- (1)依法募集资金，办理基金份额的发售和登记事宜。
- (2)办理基金备案手续。
- (3)对所管理的不同基金财产分别管理、分别记账，进行证券投资。
- (4)按照基金合同的约定确定基金收益分配方案，及时向基金份额持有人分配收益。
- (5)进行基金会计核算并编制基金财务会计报告。
- (6)编制中期和年度基金报告。
- (7)计算并公告基金资产净值，确定基金份额申购、赎回价格。
- (8)办理与基金财产管理业务活动有关的信息披露事项。
- (9)按照规定召集基金份额持有人大会。
- (10)保存基金财产管理业务活动的记录、账册、报表和其他相关资料。
- (11)以基金管理人名义，代表基金份额持有人利益行使诉讼权利或者实施其他法律行为。
- (12)中国证监会规定的其他职责。

49 答案：B

解析：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。

50 答案：A

解析：前端收费方式下，基金管理人可以选择根据投资人申购金额分段设置申购费率。故A项说法错误

51 答案：C

解析：登载货币市场基金宣传推介材料的，不得片面引用或者修改其内容。故A项说法错误

基金管理人应当在货币市场基金的招募说明书及宣传推介材料的显著位置列明，投资者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。故B项说法错误

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，不得混淆、比较货币市场基金与银行存款及其他产品的投资收益。故D项说法错误

52 答案：B

解析：当正偏离度绝对值达到0.5%时，基金管理人应当暂停接受申购并在5个交易日

内将正偏离度绝对值调整到0.5%以内。

53 答案：B

解析：有效进行合规培训管理，通过一套完善的系统监控、跟踪和评估的流程，保证员工能够符合国家的法律和法规以及公司最新的合规政策、流程规范等，从而帮助公司全面实现既定目标，有效降低运作风险，并最终使合规培训成为基金管理人降低成本的关键。

54 答案：B

解析：基金销售机构向普通投资者销售高风险产品或者提供相关服务，应当履行特别的注意义务，包括制定专门的工作程序，追加了解相关信息，告知特别的风险点，给予普通投资者更多的考虑时间，增加回访频次等。

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。故D项说法错误

56 答案：A

解析：招募说明书摘要出现在每6个月更新的招募说明书中，主要包括基金投资基本要素、投资组合报告、基金业绩和费用概览、招募说明书更新说明等内容，是招募说明书内容的精华。在基金存续期的募集过程中，投资者只需阅读该部分信息，即可了解基金产品的基本特征、过往投资业绩、费用情况以及近6个月来与基金募集相关的最新信息。

57 答案：B

解析：基金公司风险管理的目标有以下几个方面：

- (1)严格遵守国家有关法律法规和公司各项规章制度，自觉形成守法经营、规范运作的经营思想和经营风格。维护基金投资人的利益，在风险最小化的前提下，确保基金份额持有人利益最大化。
- (2)不断提高公司经营管理和专业水平，提高对投资决策、经营管理中存在风险的警觉性，有效维护公司股东及基金投资者的利益。
- (3)建立行之有效的风险控制制度，确保公司各项业务的顺利运行，确保基金资产和公司财产的安全完整，确保公司取得长期稳定的发展。
- (4)维护公司信誉，树立良好的公司形象，及时、高效地配合监管部门的工作。

58 答案：D

解析：在基金合同生效的次日，基金管理人在指定报刊和管理人网站上登载基金合同生效公告。

59 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。

60 答案：A

解析：非公开募集基金的基金管理人登记制度，目的在于防止滥用基金或者基金管理人的名义进行非法集资等违法活动。故A项说法正确

私募基金管理人完成登记后，还要网站进行公示。故B项说法错误

非公开募集基金的基金管理人无须中国证监会审批，而实行登记制度，降低了非公开募集基金管理人的设立难度和设立成本。故C项说法错误

建立健全私募基金“发行监管制度”，切实强化事中事后监管，依法严厉打击以私募基金为名的各类非法集资活动。故D项说法错误

61 答案：A

解析：对基金产品的风险评价，可以由基金销售机构的特定部门完成，也可以由第三方的基金评级与评价机构提供。B项说法错误

根据基金业协会发布的《基金募集机构投资者适当性管理实施指引(试行)》，其产品至少分为五个等级：R1、R2、R3、R4和R5。C项说法错误

基金产品风险评价结果应当作为基金销售机构向基金投资人推介基金产品的重要依据。D项说法错误

62 答案：B

解析：基金管理人应建立电子信息数据的即时保存和备份制度，重要数据应当异地备份并且长期保存。

63 答案：A

解析：私募基金的一般风险，包括资金损失风险、基金运营风险、流动性风险、募集失败风险、投资标的的风险、税收风险等。故A项说法正确。

64 答案：A

解析：基金管理人向中国证监会提交基金合同草案、托管协议草案、招募说明书草案等募集申请材料。在基金份额发售的3日前，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。

65 答案：A

解析：赎回手续费=1.0500×10000×0.75%=78.75(元)，可得赎回金额=1.0500×10000-78.75=10421.25(元)。

66 答案：A

解析：股债平衡型基金股票与债券的配置比例较为均衡，其业绩比较基准也会以股票指数和债券指数大致均衡组合。

67 答案：D

解析：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。

68 答案：A

解析：基金合同特别约定的事项：

- (1) 基金当事人的权利和义务，特别是基金份额持有人的权利。
- (2) 基金持有人大会的召集、议事及表决的程序和规则。

(3) 基金合同终止的事由、程序及基金财产的清算方式。

A项是基金招募说明书包含的重要信息。

69 答案：C

解析：督察长享有充分的知情权和独立的调查权。督察长根据履行职责的需要，有权参加或者列席公司董事会以及公司业务、投资决策、风险管理等相关会议，有权调阅公司相关文件、档案。

70 答案：D

解析：甲的行为属于典型的“老鼠仓”及非法利益输送行为，严重违反客户至上职业道德规范，也违反了守法合规职业道德要求。保护投资者合法权益是基金业的生命线，是基金业能否健康发展的根本，而损害投资人利益的最主要的形式就是利用未公开信息交易、不公平交易和各种形式的利益输送等。因此，客户至上是基金从业人员的职业道德底线。

71 答案：D

解析：境内个人基金投资者开立基金账户时需要出示有效身份证件原件，提供复印件(身份证件包括中华人民共和国居民身份证、中华人民共和国护照、军官证、士兵证、文职证及警官证)。除上述明确列举的有效身份证件以外，投资者提交其他证件的，由注册登记机构最后认定其是否有效。

72 答案：A

解析：基金产品风险评价结果应当作为基金销售机构向基金投资人推介基金产品的重要依据。

73 答案：A

解析：我国开放式基金采用“金额申购、份额赎回”原则。

74 答案：B

解析：与普通基金仅投资境内证券不同，QDII基金将其全部或部分资金投资于境外证券，基金管理人可能会聘请境外投资顾问为其境外证券投资提供咨询或组合管理服务，基金托管人可能会委托境外资产托管人负责境外资产托管业务。

75 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，规范对客户的身份认证和授权资格的认定，对有关客户的身份证明材料予以保存。
- (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。

D项是销售合规性风险管理的主要措施之一。

76 答案：A

解析：私募基金管理人自行销售或者委托销售机构销售私募基金，应当自行或者委托第

三方机构对私募基金进行风险评级，向风险识别能力和风险承担能力相匹配的投资者推介私募基金。

77 答案：A

解析：基金投资跟踪与评价的核心是对基金销售业务以及人际关系的维护应当建立异常交易的监控、记录和报告制度，重点关注基金销售业务中的异常交易行为，除此之外还应当具体应当：①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；②对客户进行调查，征询客户对已使用产品和服务的满意程度，在调查中注意新发现的问题以及改正产品与服务的机会；③制定完善的业务流程与销售人员的职业操守评价制度，建立应急处理措施的管理制度。

78 答案：D

解析：目前基金年报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。

79 答案：C

解析：注册登记机构将确认后的申购、赎回数据信息下发至各代销机构，同时也将登记数据发送至基金托管人。

80 答案：D

解析：销售机构的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。我国基金行业自律机构为中国证券投资基金业协会。

81 答案：C

解析：C项说法错误，构建我国证券市场投资者教育体系的目标，就是要培育我国投资者的理性投资理念，克服原有过度的非理性投资行为。

82 答案：C

解析：依法保护投资人及相关当事人的合法权益，是基金监管的首要目标。投资人是基金市场的支撑者，其合法权益得到有效的保护，证券投资基金才有可能持续健康发展。但在基金市场上，投资人多处于弱势地位，相对于基金管理人，投资人往往信息获取途径不足、风险识别和承受能力薄弱，其合法权益容易受到侵害。因此，基金监管必须要切实保护投资者的合法权益，使投资者避免遭受误导、欺诈、虚假陈述、内幕交易、操纵市场等行为的损害，使投资者避免遭受不公平对待。同时，基金监管对于基金市场相关当事人的合法权益也应依法给予保护。

83 答案：C

解析：C项说法错误，基金管理人的固有资金和受托资金不得存放在同一证券账户。

84 答案：D

解析：市场风险是指因受各种因素影响引起证券及其衍生品市场价格不利波动，使投资组合资产、公司资产面临损失的风险。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。D项属于流动性风险。

85 答案：C

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(C项错误)，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。

86 答案：C

解析：基金宣传推介材料可以登载该基金、基金管理人管理的其他基金的过往业绩，但基金合同生效不足6个月的除外。（A项错误）

基金宣传推介材料不得预测基金的投资业绩。（B项错误）

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。（D项错误）

87 答案：B

解析：指数基金具有客观稳定、费用低廉、分散风险、监控便利等特点，近年来发展十分迅速。

88 答案：D

解析：基金业是个竞争激烈的行业，同业同行间应当如何展开竞争，直接关系同业同行间的诚信，关系基金市场的秩序和基金行业的社会形象。诚实守信规范要求基金从业人员不得进行不正当竞争，不得以排挤竞争对手为目的，压低基金的收费水平，低于基金销售成本销售基金；不得采取抽奖、回扣或者赠送实物、保险、基金份额等方式销售基金。

89 答案：B

解析：投资决策教育就是要在指导投资者分析投资问题、获得必要信息、进行理性选择的同时，致力于改善投资者决策条件中的某些变量。

90 答案：B

解析：对于重大性的界定，我国基金信息披露法规采用较为灵活的标准，即“影响投资者决策标准”或者“影响证券市场价格标准”。如果预期某种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。

91 答案：A

解析：基金公司应保证督察长工作的独立性，不得安排或者要求督察长从事基金销售、投资等与其履行职责相冲突的职务和工作。

92 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；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。

93 答案：D

解析：基金销售机构是指从事基金销售业务活动的机构，包括基金管理人以及经中国证监会认定的可以从事基金销售的其他机构。目前可申请从事基金代理销售的机构主要包括商业银行、证券公司、保险公司、证券投资咨询机构、独立基金销售机构。

94 答案：A

解析：股票基金份额净值的计算每天只进行1次，因此每一交易日股票基金只有一个价格。

95 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。当涉及币种之间转换的，应披露汇率数据来源，并保持一致性。故D项说法错误

96 答案：A

解析：通常情况下，股票是一种高风险、高收益的投资品种；债券是一种低风险、低收益的投资品种；基金是一种风险相对适中、收益相对稳健的投资品种。

97 答案：A

解析：QDII基金的申购和赎回与一般开放式基金的申购和赎回的相同点：

(1)申购和赎回渠道。

(2)申购和赎回的开放时间(甲说法错误)。

(3)QDII基金申购和赎回的原则与程序，申购份额和赎回金额的确定，巨额赎回的处理办法等都与一般开放式基金类似。

一般情况下，基金管理公司会在T+2日内对该申请的有效性进行确认。T日提交的有效申请，投资者应在T+3日到销售网点柜台或以销售机构规定的其他方式查询申请的确认情况（乙说法错误）。

98 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。

99 答案：A

解析：依据《证券投资基金法》的规定，基金业协会的职责包括：①教育和组织会员遵守有关证券投资的法律、行政法规，维护投资人合法权益（B项正确）；②依法维护会员的合法权益，反映会员的建议和要求；③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（C项正确）；④制定行业执业标准和业务规范，组织基金从业人员的从业考试、资质管理和业务培训；⑤提供会员服务，组织行业交流，推动行业创新，开展行业宣传和投资人教育活动；⑥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（D项正确）；⑦依法办理非公开募集基金的登记、备案；⑧协会章程规定的其他职责。

100 答案：D

解析：招募说明书摘要出现在每6个月更新的招募说明书中（D项说法错误）。主要包括

基金投资基本要素、投资组合报告、基金业绩和费用概览、招募说明书更新说明等内容，可谓是招募说明书内容的精华。在基金存续期的募集过程中，投资者只需阅读该部分信息，即可了解基金产品的基本特征、过往投资业绩、费用情况以及近6个月来与基金募集相关的最新信息。