考试100分钟，题目100道不到，故有些题目是2分（管理人员说，难的题目2分）。考试分为股票指数和债券两类题，每类里面又有若干套题，我做的是股票指数第十套题）。

重点考试内容：基金经理任职条件、频繁跳槽情形；内幕交易（知情人）；宣传材料规范性；基金法、但法律责任的部分考得很少；债券和货币的规定；

没有考到新股申购、没有考到交易所规则；没有考到合同法；

1. 证券业协会职责，考得比较细

证券业协会履行下列职责：

（一）教育和组织会员遵守证券法律、行政法规；

（二）依法维护会员的合法权益，向证券监督管理机构反映会员的建议和要求；

（三）收集整理证券信息，为会员提供服务；

（四）制定会员应遵守的规则，组织会员单位的从业人员的业务培训，开展会员间的业务交流；

（五）对会员之间、会员与客户之间发生的证券业务纠纷进行调解；

（六）组织会员就证券业的发展、运作及有关内容进行研究；

（七）监督、检查会员行为，对违反法律、行政法规或者协会章程的，按照规定给予纪律处分；

（八）证券业协会章程规定的其他职责。

1. 开放式基金总额低于5000万，如何处理

开放式基金的基金合同生效后，基金份额持有人数量不满两百人或者基金资产净值低于五千万元的，**基金管理人应当及时报告中国证监会；**连续二十个工作日出现前述情形的，基金管理人应当向中国证监会说明原因和报送解决方案。

1. 基金公司的投资和研究的记录保存多长时间。

《基金管理公司开展投资、研究活动防控内幕交易指导意见》

基金管理公司应当建立完善投资、研究活动的记录和档案管理制度，对内幕信息的识别、报告、处理、检查、责任追究和合规审查、培训、考核等防控内幕交易制度的实施情况，以及投资决策依据完整留痕。相关资料应当妥善保存，保存期限不得少于**20年**。

1. 发生突发交易，是技术性停牌还是临时性停牌

临时性停牌：

《上交所基金上市规则》第三十二出现下列之一的情况，本所可以对基金的交易实施临时停牌及复牌

（一）任何公共媒体出现或者在市场上流传可能对基金交易价格产生误导性影响或者引起较大波动的消息，本所可以对该基金的交易实施临时停牌，至相关信息披露义务人对该消息作出公开说明或澄清公告当日下午复牌（如公告日为非交易日，公告后第一个交易日即复牌）

（二）交易出现异常波动的，本所可以对该基金的交易实施临时停牌，至相关信息披露义务人作出公告当日下午复牌；

（三）在交易期间因出现异常情况或停市而暂停接受交易型开放式指数基金的申购、赎回申报的，交易型开放式指数基金的交易同时停牌，至恢复申购、赎回申报时复牌；

（四）中国证监会认为应当停、复牌的情形。

1. **IPO配售对象 (战略投资者)**

主承销商应合理制定网下投资者的条件，相关条件至少应包括：

（一）投资者应为依法可以进行股票投资的主体。其中，机构投资者应当依法设立、具有良好的信用记录；个人投资者应具备至少五年投资经验；

（二）投资者不得为债券型证券投资基金或集合信托计划，也不得为在招募说明书、投资协议等文件中以直接或间接方式载明以博取一、二级市场价差为目的申购新股的理财产品等证券投资产品。

除上述条件外，主承销商可以和发行人对网下投资者的资质、研究能力和风险承受能力等方面提出其他具体条件，但不得针对非本公司客户设定歧视条件。主承销商无正当理由不得拒绝符合条件的网下投资者参与询价。

1. 创业板股票的退市标准
2. **基金停止上市交易的条件**

第二十三条基金出现下列情形之一的，本所决定其终止上市：

（一）不再具备本规则第四条规定的上市条件；（二）基金合同期限届满未获准续期的；（三）基金份额持有人大会决定提前终止上市；（四）基金合同约定的终止上市的其他情形；（五）本所认为应当终止上市的其他情形。

1. 基金经理离职3个月，能否到其他公司做研究员，不行

《投管人员管理指导意见》第三十四条公司聘用短期内频繁变更工作岗位的投资管理人员，应当对其以往诚信记录、从业操守、执业道德进行尽职调查，并在签订聘用合同前书面报告中国证监会及相关派出机构，说明尽职调查情况与拟聘用的理由。公司不得聘用从其他公司离任未满3个月的基金经理从事投资、研究、交易等相关业务。

1. 货币市场基金能够从基金财产中计提销售服务费吗

基金管理人可以从基金财产中计提一定的销售服务费，专门用于基金的销售与基金持有人的服务。

1. 不能利用内幕信息，是否可以使用信息误导的方式获取超额收益

不能

1. 参加网上配售，是否一定要有持仓

是，按照市值配售

1. 专户业务是否可以把组合都买一只股票，可以

可以，专户只根据合同约定，存在单一投资组合的专户。

1. **证监会是否有权勒令公司停业整顿**

无权

1. 内幕交易的处罚条件，交易额达到多少多少，给予什么样的处罚

证券、期货交易内幕信息的知情人员、单位或者非法获取证券、期货交易内幕信息的人员、单位，在涉及证券的发行，证券、期货交易或者其他对证券、期货交易价格有重大影响的信息尚未公开前，买入或者卖出该证券，或者从事与该内幕信息有关的期货交易，或者泄露该信息，涉嫌下列情形之一的，应予追诉：

1、买入或者卖出证券，或者泄露内幕信息使他人买入或者卖出证券，成交额累计在50万元以上的；

2、买入或者卖出期货合约，或者泄露内幕信息使他人买入或者卖出期货合约，占用保证金数额累计在30万元以上的；

3、获利或者避免损失数额累计在15万元以上的；

4、多次进行内幕交易、泄露内幕信息的；

5、有其他严重情节的。

证券、期货交易内幕信息的知情人员或者非法获取证券、期货交易内幕信息的人员，在涉及证券的发行，证券、期货交易或者其他对证券、期货交易价格有重大影响的信息尚未公开前，买入或者卖出该证券，或者从事与该内幕信息有关的期货交易，或者泄露该信息，或者明示、暗示他人从事上述交易活动，情节严重的，处五年以下有期徒刑或者拘役，并处或者单处违法所得一倍以上五倍以下罚金；情节特别严重的，处五年以上十年以下有期徒刑，并处违法所得一倍以上五倍以下罚金。

1. 基金经理投资自己管理的开放式基金满6月是否可以赎回

基金从业人员购买开放式基金的，鼓励通过定期定额或则其他方式进行长期投资，持有开放式基金份额的期限不得少于6个月，基金从业人员不得投资封闭式基金。

1. 主承销商控股的公募基金可以参加主承销商发行的IPO网下配售询价

可以。

1. 当地证监局工作人员，1个人，到基金公司，说要查询交易记录并询问基金经理。基金公司可以拒绝（这个牛啊，即使带了搜查许可也不行，我也不知道这个表述错在哪里，是不是1个人不能去？）

国务院证券监督管理机构依法履行职责，进行监督检查或者调查，其监督检查、调查的人员不得少于二人，并应当出示合法证件和监督检查、调查通知书。监督检查、调查的人员少于二人或者未出示合法证件和监督检查、调查通知书的，被检查、调查的单位有权拒绝。

1. IPO的网下询价，需要披露哪些数据，需要公布所有投资者报价的明细

网上申购前披露每位网下投资者的详细报价情况，包括投资者名称、申购价格及对应的拟申购数量；剔除最高报价有关情况；剔除最高报价部分后网下投资者报价的中位数和加权平均数以及公募基金报价的中位数和加权平均数；有效报价和发行价格（或发行价格区间）的确定过程；发行价格（或发行价格区间）及对应的市盈率；网下网上的发行方式和发行数量；回拨机制；中止发行安排；申购缴款要求等。已公告老股转让方案的，还应披露老股转让和新股发行的确定数量，老股转让股东名称及各自转让老股数量，并应提示投资者关注，发行人将不会获得老股转让部分所得资金。按照发行价格计算的预计募集资金总额低于拟以本次募集资金投资的项目金额的，还应披露相关投资风险。

1. 上市公司有一个大订单，公司员工A从其他部门那里打听到，跟也打听到的不是公司员工的B讲了，B又跟普通人C讲了，C买了利用这个信息买了股票。A是不是内幕信息知情人（是），就是靠内幕信息知情人的定义。

A是内幕知情人，因为所任公司职务可以获取公司有关内幕信息的人员。 B 是非法获得内幕信息C的买卖违反了内幕信息交易

1. 基金经理解聘，安排了其他职务，是否需要办理注销

《高管任职办法》第十一条基金管理公司免去高级管理人员职务、任免董事和基金经理,基金托管银行免去基金托管部门高级管理人员职务的,应当在作出决定之日起3个工作日内向中国证监会报告,报送任职、免职报告材料。

Z的题目：

1. 基金业协会职能；

基金行业协会履行下列职责：

(一)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；

(二)依法维护会员的合法权益，反映会员的建议和要求；

(三)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；

(四)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；

(五)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；

(六)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；

**(七)依法办理非公开募集基金的登记、备案；**

(八)协会章程规定的其他职责。

1. 基金经理持有某只股票48万元，从上市公司了解到业绩下滑，避免损失了16万元，证监会会不会对他进行处罚？有没有刑事责任？

证券、期货交易内幕信息的知情人员、单位或者非法获取证券、期货交易内幕信息的人员、单位，在涉及证券的发行，证券、期货交易或者其他对证券、期货交易价格有重大影响的信息尚未公开前，买入或者卖出该证券，或者从事与该内幕信息有关的期货交易，或者泄露该信息，涉嫌下列情形之一的，应予追诉：

1、买入或者卖出证券，或者泄露内幕信息使他人买入或者卖出证券，成交额累计在50万元以上的；

2、买入或者卖出期货合约，或者泄露内幕信息使他人买入或者卖出期货合约，占用保证金数额累计在30万元以上的；

3、获利或者避免损失数额累计在15万元以上的；

4、多次进行内幕交易、泄露内幕信息的；

5、有其他严重情节的。

1. 董事会职责？

第四十一条基金管理公司应当明确董事会的职权范围和议事规则。董事会应当按照法律、行政法规和公司章程的规定，制定公司基本制度，决策有关重大事项，监督、奖惩经营管理人员。董事会会议由董事长召集和主持，董事会和董事长不得越权干预经营管理人员的具体经营活动。

董事会对经营管理人员的考核，应当关注基金长期投资业绩、公司合规和风险控制等维护基金份额持有人利益的情况，不得以短期的基金管理规模、盈利增长等为主要考核标准。

基金管理公司的总经理应当为董事会成员。基金管理公司的单个股东或者有关联关系的股东合计持股比例在50%以上的，与上述股东有关联关系的董事不得超过董事会人数的1/3。

1. 公平交易

j的题目：

1. 在基金公司当高管需要多少年从业经验？

高管需具有3年以上基金、证券、银行等金融相关领域的工作经历及与拟任职务相适应的管理经历,督察长还应当具有法律、会计、监察、稽核等工作经历；

1. 在香港子公司任职需要通知什么机构？

高级管理人员以及跨境投资管理业务紧密相关的人员可以在香港子公司兼任职务。兼任职务应当符合香港地区的监管要求，需向**香港监管部门**申请执业拍照等。兼任职务的情况及时向**证监会基金监管部**及**所在地证监局**报告。需要制定公平交易制度，严禁利益输送。

1. 基金公司研究员买了公司的基金，因此市场不好，过来不久就卖了，报备程序是如何？

？？

关于违不违规，一般从严格角度处理，大部分是违规的。

1. 特定资产管理公司成立，1对多和1对1的最低要求是什么？

符合下列条件的基金管理公司经中国证监会批准，可以开展特定资产管理业务：

（一）经营行为规范且最近1年内没有因违法违规行为受到行政处罚或被监管机构责令整改，没有因违法违规行为正在被监管机构调查；

（二）已经配备了适当的专业人员从事特定资产管理业务；

（三）已经就防范利益输送、违规承诺收益或者承担损失、不正当竞争等行为制定了有效的业务规则和措施；

（四）已经建立公平交易管理制度，明确了公平交易的原则、内容以及实现公平交易的具体措施；

（五）已经建立有效的投资监控制度和报告制度，能够及时发现异常交易行为；

（六）中国证监会根据审慎监管原则确定的其他条件。

基金管理公司开展特定资产管理业务，应当设立专门的业务部门或者设立专门的子公司。基金管理公司的子公司开展特定资产管理业务，也应当符合前款规定的条件。

1. 基金经理辞职最低报备天数是多少天？

30天。

1. 投资比例考得比较少
2. **创业板的退市规则**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **退市条件** | **暂停上市** | **终止上市** | **备注** |
| 连续亏损 | 三年 | 四年 |  |
| 追溯调整导致连续亏损 | 三年 | 四年 |  |
| **净资产为负** | **一年** | **两年** | **暂停上市缩短一年，终止上市缩短半年** |
| 审计报告为否定或拒绝表示意见 | 两年 | 两年半 |  |
| 未改正财务会计报告中的重大差错或虚假记载 | 四个月 | 六个月 |  |
| 未在法定期限内披露年度报告或中期报告 | 两个月 | 三个月 |  |
| 公司解散 | ―― | 公司因故解散 |  |
| 法院宣告公司破产 | —— | 公司被法院宣告破产 |  |
| **连续120个交易日累计股票成交量低于100万股** | **——** | **连续120个交易日** | **出现一次即终止上市，比现行制度出现两次终止上市的时间缩短** |
| 连续20个交易日股权分布或股东人数不符合上市条件 | 解决方案公布后六个月仍不符合上市条件 | 十二个月仍不符合上市条件 |  |
| 公司股本总额发生变化不再具备上市条件 | 一旦发生，即暂停上市 | 在本所规定的期限内仍不能达到上市条件 |  |
| **36个月内累计受到交易所公开谴责三次** | **――** | **36个月内** | **新增** |
| **连续20个交易日每日收盘价均低于每股面值** | **――** | **连续20个交易日** | **新增** |

Q的题目：法规1-10个大型都是很重要的，新加的法规基本都考了一个

1. 新版基金法？
2. 新股申购： a.网上网下不能同时申购；b、申购上限; c、公平交易；
3. 基金销售适用性；
4. 基金经理任职注册天数？??
5. 投资管理人员办法
6. 证监会小王到基金公司检查，基金公司应该怎样？
7. 基金公司年金、专户、QDII需要多少天？
8. 交易规则很长，会考一点，例如：复牌首日的涨跌幅限制啊

上海交易所：

属于下列情形之一的，首个交易日无价格涨跌幅限制：

（一）首次公开发行上市的股票和封闭式基金；

（二）增发上市的股票；

（三）暂停上市后恢复上市的股票；

（四）退市后重新上市的股票；

（五）本所认定的其他情形。

买卖无价格涨跌幅限制的证券，集合竞价阶段的有效申报价格应符合下列规定：

（一）股票交易申报价格不高于前收盘价格的200%，并且不低于前收盘价格的50%；

（二）基金、债券交易申报价格最高不高于前收盘价格的150%，并且不低于前收盘价格的70%。

深圳交易所

买卖无价格涨跌幅限制的证券，按下列方法确定有效竞价范围：

（一）股票开盘集合竞价的有效竞价范围为即时行情显示的前收盘价的900%以内，连续竞价、盘中临时停牌复牌集合竞价、收盘集合竞价的有效竞价范围为最近成交价的上下10%；

（二）债券上市首日开盘集合竞价的有效竞价范围为发行价的上下30%，连续竞价、收盘集合竞价的有效竞价范围为最近成交价的上下10%；非上市首日开盘集合竞价的有效竞价范围为前收盘价的上下10%，连续竞价、收盘集合竞价的有效竞价范围为最近成交价的上下10%；

（三）债券质押式回购非上市首日开盘集合竞价的有效竞价范围为前收盘价的上下100%，连续竞价、收盘集合竞价的有效竞价范围为最近成交价的上下100%。债券质押式回购上市首日的有效竞价范围设置，由本所另行规定。

有效竞价范围计算结果按照四舍五入原则取至价格最小变动单位。无价格涨跌幅限制证券有效竞价范围上限或下限与最近成交价之差的绝对值低于价格最小变动单位的，以最近成交价增减一个该证券的价格最小变动单位为有效竞价范围。

1. 债券、货币基金考得比较少。

Y的题目

1. 那些有回转交易？（A、股票； B、股票ETF C、债券 D、以上都是）
2. IPO最新规则？（网下、网上申购都考到）
3. QDII可以借贷交易，但是不能裸空？

S的题目：

1. 回转交易包括：债券、权证。（单选债券）

2．QDII产品不能裸空交易。（正确）

3．去香港子公司任职，不需要经过（）批准。 （央行）

4. 营销口号中，用“最”字眼的都错误。

5．深交所定义的股票交易异常波动，包括：

A. ST股票三天交易超过12％（属于异常波动）

B. 每日涨跌幅超过正负7％的前三个公司。（错，应该是前五个）

6．王某08年1月在深圳一家公司担任JJJL，09年3月离职到上海一家基金公司担任客户营销总监，09年9月再次离职，10月到一家基金公司担任基金经理，下面表述不正确的是？（ACD）

A. 王某离开基金经理岗位时间不到1年，无需办理重新注册

B. 王某属于短期内频繁变动任职单位的情况，不得注册为基金经理

C. 王某09年9月才离职，此时尚处于法规规定的竞业禁止期

D. 王某的情况符合注册条件，可以为其办理基金经理注册登记手续

7．上市公司送了从业人员一块手表，价值5万，什么罪名？

A：应该是商业贿赂，刑事责任。

8．基金公司专户子公司，可以进行下面哪些业务？ （ABCD）d

A. 不在证券交易所交易的股权

B. 不在证券交易所交易的债券

C．不在证券交易所交易的其他财产权利

D. 监管机构批准的其他产品

9．某特定资产管理机构有3个一对一产品，两个一对多产品，其中一个主动管理型，一个指数型。（D）

A 特定资产产品投资要受自身净资产10％限制。

B 特定资产产品投资要受标的证券的10％限制。

C 指数型产品投资不受A、B的限制

D 基金公司特定资产管理业务可以创新产品，符合市场和客户需求，不受XX限制。

股票组第一套题（共10套），40单选+19多选+40判断，考的从业人员操守、新股申购、基金公司内控等方面的内容较多，债券、货币等内容较少

1. 单选
2. 基金经理发现公司违规安排其他人员以自己的名义履行职责时，应在知悉之日起**3个**工作日内报证监会派出机构。
3. 可以进行单日回转交易的是**债券**。
4. 对QDII境外投资顾问的要求，投资管理经验在**5年**以上，最近一个年度管理资产不低于100亿美元。QFII应委托境内银行做托管人，境内券商办理证券交易。
5. 创业板退市条件：**选股东不足200人**（其实答案有问题，股东人数不足200人需要连续20个交易日以上并且在解决方案后12个月仍不足的才退市，但是另一个选项是连续100个交易日累计成交量低于100万股，时间错了，应该是120个交易日）
6. 新股申购相关的几题：
   1. 网下发行6000万股，报价10元600万股，实际询价结果10元，就应该申购600万股。
   2. 网上网下不能同时申购
   3. 网下申购量不能超过基金总量，不能超过网下申购总量，不能高报不买或少买
   4. 网上申购只能用一个账号，不超过网上发行总量的千分之一，多个账号申购无效的，损失由基金公司承担
   5. 还有一道多选，单个投资人网下申购不能少于询价区间累积申购量（具体记不清了，但这个选项是对的，选ACD）
7. 基金持有一家公司5.2%的股份，买入6个月之内卖出，**收益归该上市公司**（这个考点没找到出处，是不是持股5%以上的股东减持要公告）
8. 应当将**基金风险评价**作为向投资者推介产品的重要依据。
9. 符合基金营销要求的口号：**跟踪权威指数……**
10. 小王在国内某券商做研究5年，之后出国读书，回国后某基金公司想聘请他做基金经理，**他不符合基金经理注册条件。**
11. 某权证在到期日10天前已停止交易，该权证的估值应采用**估值技术的方法。**
12. 封闭式基金募集达到注册规模的**80%以上**即可成立。
13. 每年接受合规培训时间不低于**20小时。**
14. 基金公司高管需要**3年以上**金融相关经验。
15. 投资研究、股票库记录保存**20年以上。**
16. 多选
17. 基金托管人的职责，全选
18. A是某公司员工获得某内幕信息，将其告诉B，B又告诉第三人C，C据此买了股票，答案里有一项C是内幕信息知情人不选（C是非法获取内幕信息的人）
19. 基金从业人员可以投资但需要报备的产品：理财产品和黄金不选
20. 公平交易：定增等以公司名义进行的交易，应由投资经理独立判断价格和数量，**采用价格优先，比例分配**的原则。公平交易考了好几处，要多看。
21. 某基金持有人有0.05%的份额，可以要求什么：不能自行发起召开持有人大会，可以查阅基金公开资料
22. 基金的分类，考纲按照老的规则，所以股票仓位不低于60%即为股票型基金（新规则是80%）
23. 什么情况下内幕信息罪要判5-10年（各种特别严重的）
24. 对基金经理的评价和考核应当体现基金财产运用**注重长期、价值投资、控制风险**的特点。
25. 什么情况下要向证监会报备，**基金经理出国**不用。
26. 判断
27. 从业人员的家属买卖股票事后报备，是错的，事前事后都要报备