

一、选择题（单选）：

1.关于私募基金管理人的登记，以下说法错误的是（）。

- A. 基金业协会根据需要，可以对私募基金进行现场检查或请求其他专业机构，给予协助核查。
- B. 私募基金管理人完成登记手续后，仍需定期更新基本信息
- C. 中国证券投资基金业协会对私募基金管理人的信息公示，不代表对其管理的基金资产安全的保证
- D. 中国证券投资基金业协会有权要求私募基金管理人补正私募基金管理人登记材料

答案：A

答案解析：私募基金管理人登记申请通过中国证券投资基金业协会的在线平台提交，中国证券投资基金业协会只能进行在线核查

2.关于封闭式基金的认购，以下表述正确的有（）。<br>I.认购申请已经受理就不能撤单<br>

II.投资者必须开立沪、深证券账户或沪、深基金账户及资金账户<br>III.投资者应根据自己计划的认购量在资金账户中存入足够的资金<br>IV.投资者以“金额”为单位提交认购申请

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

答案：D

答案解析：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，根据自己计划的认购量在资金账户中存入足够的资金，并以“份额”为单位提交认购申请。认购申请已经受理就不能撤单。

3.李某想购买基金，根据专业审慎原则，基金销售人员应在充分了解李某的（）等信息后，向李某推荐或销售合适的基金。<br>I.投资需求、投资目标<br>II.财务状况、流动性需求<br>III.投资知识、投资经验<br>IV.风险偏好、风险承受能力

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

A 向客户推荐或销售基金时，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，向客户推荐或销售合适的基金。

4.对公开募集证券投资基金募集的时间相关要求，以下表述中正确的包括（）。<br>I.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<br>II.中国证监会应当自受理公开募集基金的募集注册申请之日起6个月内进行审查，做出决定并通知申请人<br>III.基金管理人应当在基金份额发售的1日前公布招募说明书等法律文件<br>IV.基金管理人应当自募集期限届满之日起1个月内聘请法定验资机构验资

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

答案：B

答案解析：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，这些文件应当真实、准确、完整；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。

5.在以下基金销售机构人员中，属于办理基金销售业务的人员的是（）。<br>I.基金管理公司负责基金推介的员工<br>II.从事宣传推介基金的银行客户经理<br>III.办理基金份额申购和赎回的证券公司员工<br>IV.第三方销售机构负责基金宣传推介的员工

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

答案：B

答案解析：略。

6. A基金系甲基金管理有限公司发行的货币市场基金，20X8年法定节假日为4月28日至5月1日，5月2日起为工作日，该日披露的A基金的节假日收益公告中7日年化收益率是指（）的。

- A. 5月2日
- B. 4月30日
- C. 4月29日
- D. 5月1日

答案：D

答案解析：节假日的收益公告是指货币市场基金放开申购赎回后，在遇到法定节假日时，于节假日结束后第二个自然日披露节假日期间的每万份基金净收益，节假日最后一日的7日年化收益率，以及节假日后首个开放日的每万份基金净收益和7日年化收益率。

7.关于基金管理人内部控制基本要素中的控制环境，以下表述正确的是（）。<br>I.基金管理人应当牢固树立内控优先和风险管理理念<br>II.基金管理人应培养全体员工的风险防范意识，营造一个浓厚的内控文化氛围<br>III.基金管理人应保证全体员工及时了解国家法律法规和公司规章制度<br>IV.基金管理人应当使风险意识贯穿到公司各个部门、各个岗位和各个业务环节

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

答案：A

答案解析：控制环境要求，基金管理人管理层应当牢固树立内控优先和风险管理理念，培养全体员工的风险防范意识，营造一个浓厚的内控文化氛围，保证全体员工及时了解国家法律法规和公司规章制度，使风险意识贯穿到公司各个部门、各个岗位和各个环节。

8. 为销售某只股票型基金，A基金管理公司和B销售机构初次开展基金销售业务合作，该基金于2019年3月6日获得中国证监会核准募集注册批文。以下业务安排中不符合法律法规要求的是（）。

- A. A公司和B公司都必须履行反洗钱义务
- B. 为预热市场，B公司于2019年3月1日发布宣传材料开展销售宣传
- C. A公司须与B公司签署销售协议
- D. A公司须对B公司进行审慎调查，了解其内部控制和制度流程情况

答案：B

答案解析：基金募集申请获得中国证监会核准前，基金管理人、基金销售机构【不得】办理基金的销售业务，不得向公众分发、公布基金宣传推介材料或发售基金份额。

9. 某基金管理人在推介货币市场基金时，正确的做法是（）。

- A. 承诺可以保证投资者的投资本金安全
- B. 可以对基金管理人的品牌和形象进行宣传
- C. 按照同期银行存款利率确定投资者的最低收益
- D. 告知投资者等同于将资金作为存款放在银行

答案：B

答案解析：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，基金管理人并不保证基金一定盈利，也不保证最低收益。

10. 下列属于私募基金的合格投资者的是（）。  
I. 具备相应风险识别能力和风险承担能力，固定资产不低于1000万元的自然人  
II. 已经在中国证券投资基金业协会备案的私募基金，该私募基金净资产为300万元  
III. 具备相应风险识别能力和风险承担能力，投资于单只私募基金金额100万元，并拥有股票资产金额500万元的自然人  
IV. 投资于自己所管理的私募基金的基金管理人

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

答案：A

答案解析：合格投资者是指具备相应风险识别和承担能力，投资于单只私募基金的金额不低于100万元且符合下列相关标准的单位和个人：①净资产不低于1000万元的单位；②金融资产不低于300万元或者最近3年个人年均收入不低于50万元的个人。金融资产包括银行存款、股票、债券、基金份额、资产管理计划、银行理财产品、信托计划、保险产品、期货权益等。下列投资者视为合格投资者：①社会保障基金、企业年金等养老基金，慈善基金等社会公益基金；②依法设立并在基金业协会备案的投资计划；③投资于所管理私募基金的私募基金管理人及其从业人员；④中国证监会规定的其他投资者。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。但是，符合本条第①、②、④项规定的投资者投资私募基金的，不再穿透核查最终投资者是否为合格投资者和合并计算投资者人数。

11. 按《公开募集证券投资基金信息披露管理办法》规定，基金管理人应及时予以临时披露的信息包括（）。  
I. 基金份额持有人大会的召开  
II. 基金经理和基金托管人的基金托管部门负责人变更  
III. 基金份额净值计价错误金额达基金份额净值的0.5%  
IV. 开放式基金发生巨额赎回但正常办理赎回业务

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

答案：B

答案解析：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，信息披露义务人应当在重大事件发生之日起【2日内】编制并披露临时报告书。<br>“重大事件”可包括：基金份额持有人大会的召开，提前终止基金合同，延长基金合同期限，转换基金运作方式，更换基金管理人或托管人，基金管理人的董事长、总经理及其他高级管理人员、基金经理和基金托管人的基金托管部门负责人发生变动，涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼，基金份额净值计价错误金额达基金份额净值的【0.5%】，开放式基金【发生巨额赎回并延期支付】，等等。

12. 某资产管理公司旗下管理多个相似策略的私募基金产品，其中 A 基金是其今年主推的明星产品，所以某公司决定优先将交易机会提供给 A 基金，以帮助其打造更佳的历史业绩。关于某公司的做法，以下表述最恰当的是（）。

- A. 某公司的做法符合商业逻辑，是合理的销售策略
- B. 某公司的做法属于不公平地对待其管理的不同基金财产
- C. 某公司的做法是为了打造 A 基的良好业绩，对投资者有利
- D. 某公司的做法属于从事损害基金财产和投资者利益的投资活动

答案：B

答案解析：基金交易业务控制：公司应执行公平的交易分配制度，确保不同投资者的利益能够得到公平对待。

13. 小宋是某基金管理公司研究员，下列行为中符合诚实守信职业道德要求的是（）。<br>

I.小宋在交易日午间从券商研究员处听到某上市公司业绩变脸，立即告诉基金经理让其在午后一开盘就卖出<br>II.小宋在饭局上了解到某上市公司有“10送10”股利分配的预案，认为自己不宜进行股票交易，但告诉同学让其买入该股票<br>III.小宋想研究上市航空公司的盈利情况，通过某上市石油公司的高管了解其对国际石油市场价格走势的预测和判断<br>IV.小宋获悉某上市公司尚未公开发布的大比例分红预案，立即撰写研究报告，建议买入该股票

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

答案：C

答案解析：只有III选项符合诚实守信道德要求。

14. 关于开放式基金份额登记，以下表述错误的是（）。

- A. 对于投资者 T 日的申购和赎回申请，注册登记机构根据 T+1 日的基金份额净值进行确认处理
- B. 注册登记机构完成对基金份额持有人的基金份额登记后需将登记数据发送至基金托管人
- C. 基金份额申购和赎回的资金清算是注册登记机构根据确认的投资者申购和赎回数据信

息进行的

- D. 基金管理人应当自收到投资者的申购、赎回申请之日起 3 个工作日内，对该申购、赎回申请的有效性进行确认

答案：A

T+1 日，注册登记机构根据 T 日各代销机构的申购和赎回申请数据及【T 日的基金份额净值】统一进行确认处理，并将确认的基金份额登记至投资者的账户，然后将确认后的申购和赎回数据信息下发至各代销机构，各代销机构再下发至各所属网点。

15. 关于基金销售机构对普通投资者和专业投资者销售产品和提供服务，以下表述正确的是（）。

- A. 对普通投资者分类，并向其主动推介高于其风险承受能力的产品  
B. 根据业务资格、投资实力、投资经历等因素，对专业投资者进行细化分类和管理  
C. 对专业投资者发出的转化为普通投资者的书面告知予以严格审查，并自主决定是否同意其转化  
D. 定期跟踪调整，将符合转化条件的普通投资者转化为专业投资者

答案：B

答案解析：对普通投资者分类，不得向其主动推介高于其风险承受能力的产品。符合条件的普通投资者可以申请转化成为专业投资者，但基金销售机构有权自主决定是否同意其转化。符合条件的专业投资者，可以书面告知基金销售机构选择成为普通投资者，经营机构应当对其履行相应的适当性义务。

16. 关于基金的赎回费，以下表述错误的是（）。

- A. 基金管理人办理开放式基金份额的赎回应当收取赎回费  
B. 投资人持有 ETF 等指数基金份额少于 7 日的，必须收取不低于 1.5% 的赎回费  
C. ETF 的赎回费率可以为固定值  
D. 对不收取销售服务费和收取销售服务费的一般股票基金，赎回费的收取要求可以有所不同

答案：B

答案解析：对于交易型开放式指数基金（ETF）、上市开放式基金（LOF）、分级基金、指数基金、短期理财产品基金等股票基金、混合基金以及其他类别基金，基金管理人可以参照标准在基金合同、招募说明书中约定赎回费的收取标准和计入基金财产的比例，不作强制要求。

17. 关于投资者权益保护的手段，以下描述错误的是（）。

- A. 基金公司要健全投资者适当性制度  
B. 基金公司要加强公司治理  
C. 基金公司要开展良好的投资者教育  
D. 基金公司对投资者亏损进行一定补偿

答案：D

答案解析：基金公司不得对投资者的亏损进行补偿。

18. 关于销售机构对基金投资人的风险承受能力调查和评价行为，如下做法正确的是（）。

- A. 对已购买了股票基金但未曾接受调查评价的投资人，无需对其再做追溯调查  
B. 一旦对投资人完成调查评价，无需对其再进行重复调查评价  
C. 对首次购买基金的投资人，先完成开户、购买手续，再进行调查评价

D. 定期或不定期地提示投资人重新接受调查

答案：D

答案解析：对已经购买了基金产品的及基金投资人，基金销售机构【也应当】追溯调查，评价该基金投资人的风险承受能力。基金销售机构应当在基金投资人【首次开立基金交易账户时】或【首次购买基金产品前】对基金投资人的风险承受能力进行调查和评价。定期或不定期地提示投资人重新接受调查。

19.关于基金销售机构的销售行为，以下表述正确的是（）。

- A. 某农村商业银行在未取得基金代销资格时，可以销售对接货币市场基金的“XX宝”类产品
- B. 某小型基金公司开展直销业务，必须取得基金销售资格
- C. 某基金公司成立的销售子公司可以销售其他基金公司管理的基金产品
- D. 某地方城市商业银行取得基金代销资格后，所有员工均可销售其代销的基金产品

答案：C

答案解析：《证券投资基金销售管理办法》规定：基金管理人可以办理其募集的基金产品的销售业务，B 错误；未取得销售代销资格的机构及基金从业资格的人员，不得销售基金，AD 错误。C 选项中，基金公司成立的是销售子公司，属于独立的法人，类似于独立的第三方销售机构，在取得对应的基金销售资格后，可以销售其他基金公司的基金产品。

20.基金销售中，关于基金产品和基金投资人风险匹配的方法，以下表达正确的是（）。

- A. 当基金产品风险超过投资人风险承受能力时，销售人员应提示投资人重新进行测评
- B. 基金销售机构应当制定基金管理人和基金投资人偏好匹配的方法
- C. 在基金销售过程中，销售人员应当人工完成基金产品风险等级和投资人风险承受能力的匹配检验
- D. 匹配方法至少应当在基金产品的风险等级和基金投资人的风险承受能力类型之间建立合理的对应关系

答案：D

答案解析：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。基金销售机构应当制定基金产品和基金投资人匹配的方法，在销售过程中由销售业务信息管理平台完成基金产品风险和基金投资人风险承受能力的匹配检验。

21.行业分类法是股票基金典型的分类方法之一，以下不属于根据该方法划分的股票基金类别是（）。

- A. 基础行业股票基金
- B. 蓝筹股票基金
- C. 信息科技股票基金
- D. 医药健康股票基金

答案：B

答案解析：同一行业内的股票往往表现出类似的特性与价格走势。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。不同行业在不同经济周期中的表现不同，为追求较好的回报，还有一种行业轮换型基金。行业轮换型基金集中于行业投资，投资风险相对较高。

22.关于基金公司销售资产管理产品过程中的告知义务，以下说法错误的是（）。

- A. 告知义务的履行是投资者真正了解资产管理产品的投资风险和收益的关键
- B. 投资者在风险揭示书签字确认风险知悉、免责承诺，足以证明基金公司已尽告知义务
- C. 告知义务是基金公司履行适当性义务的组成部分
- D. 告知义务的履行是投资者能够了解高风险等级投资活动的投资风险和收益的关键

答案：B

答案解析：投资者在风险提示书上签字确认风险知悉、免责承诺，只是基金公司告知义务的组成部分，向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。

23.某基金管理人勤勉尽责地管理旗下资产管理计划，但因外部市场原因仍然遭遇所投资的债券违约。该管理人拟代表相关资产管理计划发起对债券发行人的诉讼，并和律师事务所签署民事诉讼委托代理服务协议。关于法律诉讼费用承担主体，以下描述正确的是（）。

- A. 相关费用应由资产管理计划财产和基金管理人固有资金按照一定比例承担
- B. 相关费用应由资产管理计划财产承担
- C. 须结合发起诉讼时使用的原告主体名义判断，如使用的是资产管理计划名义，则由资产管理计划财产承担
- D. 相关费用应由基金管理人固有资金承担

答案：B

答案解析：略。

24.某基金销售机构在公司内部，为某开放式基金征集网站首页通栏标语，以下标语合法合规的是（）。

- A. “理财不限购，请选C基金”
- B. “让您的投资有100%的保障”
- C. “D基金，XX公司创始人的投资选择”
- D. “年化收益15%，不服不行”

答案：A

答案解析：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。

25.张三是某基金管理公司研究员，下列行为中符合诚实守信职业道德要求的是（）。

- A. 张三想研究上市航空公司的盈利情况，通过某上市石油公司的高管了解其对国际石油市场价格走势的预测和判断
- B. 张三在饭局上了解到某上市公司有“10送10”股利分配的预案，认为自己不宜进行股票交易，但告诉同学让其买入该股票
- C. 张三获悉某上市公司尚未公开发布的大比例分红预案，立即撰写研究报告，建议买入该股票
- D. 张三在交易日午间从券商研究员处听到某上市公司业绩变脸，立即告诉基金经理让其在

午后一开盘就卖出

答案：A

答案解析：B、C、D 都是未公开的信息，对股价会造成影响。

26.随着人们生活水平的大幅度提高，个人资产处置方式的增加，（）能够帮助投资者克服单一投资产品或投资方法的困惑。

- A. 资产配置教育
- B. 合规风控教育
- C. 投资决策教育
- D. 权益保护教育

答案：A

答案解析：随着人们生活水平的大幅度提高，个人财富的逐步积累，投资理财无论在国外还是在国内都越来越为人们所接受。人们对个人资产的处置有很多种方式，进行证券投资只是投资者个人资产配置中的一个方法或环节，投资者的个人财务计划会对其投资决策和策略产生重大影响。因此，许多投资者教育专家都认为投资者教育的范围应超越投资者具体的投资行为，深入整个个人资产配置中，只有这样才能从根本上解决投资者的困惑。

27.开放式基金在开放申购和赎回前，披露基金份额净值和基金份额累计净值的频率一般为（）。

- A. 至少每月一次
- B. 至少每周一次
- C. 至少每日一次
- D. 只公告一次

答案：B

答案解析：开放式基金在其开放申购、赎回前，一般至少每周披露一次资产净值和份额净值；开放申购、赎回后，则需要披露每个开放日的份额净值和份额累计净值。

28.基金公司拟向中国证监会申请募集基金，以下表述正确的是（）。

- A. 公司在基金产品获得中国证监会审批之前，为满足投资者需要，可以进行提前预约申购
- B. 基金招募说明书可对基金的投资业绩进行预测，以便帮助投资者在投资时做出合理判断
- C. 公司有符合基金特征的投资者适当性管理制度
- D. 基金名称可由公司根据营销需要自由拟定

答案：C

答案解析：自收到证监会核准文件之日 6 个月内进行基金份额发售，A 错误；基金招募说明书禁止登载对基金的投资业绩进行预测，B 错误；基金名称是表明基金的类别和投资特征，不存在损害国家利益、社会公共利益，欺诈、误导投资者，或者其他侵犯他人合法权益的内容，D 错误。

29.根据现行法规规定，以下满足私募基金合格投资者要求的是（）。

- A. 最近 1 年个人年收入不低于 50 万元的个人
- B. 金融资产不低于 300 万元的个人
- C. 最近 3 年个人年收入不低于 40 万元的个人
- D. 总资产不低于 1000 万元的单位

答案：B



答案解析：私募基金的合格投资者是指具备相应风险识别能力和风险承担能力，投资于单只私募基金的金额不低于 100 万元且符合下列相关标准的单位和个人：①净资产不低于 1000 万元的单位；②金融资产不低于 300 万元或最近 3 年个人年均收入不低于 50 万元的个人。

30.可以依法申请基金销售业务资格的机构包括（）。<br>I.商业银行<br>II.期货公司<br>III.保险公司<br>IV.保险代理公司

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

答案：D

答案解析：商业银行、证券公司、期货公司、保险机构、证券投资咨询机构、专业基金销售机构，以及中国证监会规定的其他机构可以向中国证监会申请基金销售业务资格。

31.某私募基金管理公司为了销售其基金产品，下列做法正确的是（）。

- A. 通过设置特定对象确定程序的官网进行基金销售
- B. 对投资规模较大的投资者，部分返还基金的申购费用
- C. 在微信公众号推介基金产品
- D. 选取过去一年中该公司业绩表现突出的基金进行介绍并作为本基金未来业绩的论据

答案：A

答案解析：不得下列通过公开的媒介渠道推介私募基金：【未设置特定对象确定程序的募集机构官方网站、微信朋友圈等互联网媒介】，C 错误；未设置特定对象确定程序的讲座、报告会、分析会；未设置特定对象确定程序的电话、短信和电子邮件等通信媒介及法律行政法规、中国证监会的有关规定和中国基金业协会自律规则禁止的其他行为；销售基金时禁止向客户返还费用，B 错误；登载基金过往业绩的，应当特别声明，基金的过往业绩并不预示其未来表现，D 错误。

32.以下基金宣传推介材料内容中，符合规定的是（）。

- A. 某基金宣传推介材料注明管理人曾获奖项详细信息
- B. 某基金路演现场茶歇期间以 PPT 展示“抓住牛市轻松赚”
- C. 某基金公司在知名搜索网站上通过链接形式以醒目字体标明“最后抢购”
- D. 某基金募集资金投向是 AAA 级国企债券，业绩稳健，收益可期

答案：A

答案解析：基金宣传推介材料中，所使用的语言表述应准确清晰，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。

33.关于私募基金产品风险等级的评估，以下表述错误的是（）。

- A. 在向投资者推介之前，募集机构应当采取问卷等形式对投资者风险识别能力和承担能力进行评估
- B. 募集机构可自行对私募基金进行风险评估
- C. 募集机构可委托第三方机构进行风险评估

D. 募集机构根据风险类型和评级结果,可向客户适当推荐风险收益比客户承担能力略高的产品

答案: D

答案解析:募集机构根据风险类型和评级结果,向客户推荐和客户承担风险风力匹配的产品。

34.关于契约型基金和公司型基金的区别,以下表述错误的是()。<br>I.契约型基金具有法人资格,公司型基金不具有法人资格<br>II.契约型基金依据基金合同成立,公司型基金依据《基金公司章程》设立<br>III.契约型基金财产具有独立性,公司型基金财产不具有独立性<br>IV.契约型基金设立持有人大会,公司型基金设立股东大会

A. II、IV

B. III、IV

C. I、II

D. I、III

答案: D

答案解析:契约型基金不具有法人资格,公司型基金具有法人资格,I错误;无论是哪种法律形式,基金财产在法律上都具有独立性,III错误。

35.某基金经理连续一周未来公司上班,部门总监在多方联系也找不到他的情况下向分管领导进行了报告,但该分管领导没有向总经理和督察长报告,两周后,公安局经侦部门来公司进行调查。这说明该公司内部控制中()机制不完善。

A. 信息报告

B. 风险评估

C. 独立决策

D. 内部授权

答案: A

答案解析:基金金管理人应当维护信息沟通渠道的畅通,建立清晰的报告系统。公司管理层有责任保证所有员工得到充分、最新的公司规章制度以及应该得知的信息。公司应定期与员工沟通,以保证他们及时知悉公司的战略方向、经营方针、近期和长期目标等。在公司管理和基金运作中各部门应保持各自独立向管理层的报告渠道。

36.关于基金市场服务机构,以下说法错误的是()。

A. 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

B. 基金管理人可以委托其他机构代为办理基金份额登记业务

C. 基金管理人不可以委托其他机构代为办理基金估值核算业务

D. 从事公开募集基金投资顾问业务的机构,应当向中国证监会派出机构申请注册

答案: C

答案解析:基金管理人可以自行办理基金估值核算业务,也可以委托基金估值核算机构代为办理基金估值核算业务。

37.关于基金信息披露的作用,以下表述错误的是()。

A. 有利于基金份额持有人判断是否值得继续持有

B. 有利于基金份额持有人评价其所持基金的基金经理的管理水平

C. 有利于基金份额持有人对基金投资运作及时提出建议

D. 有利于投资者判断是否适合投资

答案：C

答案解析：基金信息披露的有利于投资者的价值判断：在基金份额的募集过程中，基金招募说明书等募集信息披露文件向公众投资者阐明了基金产品的风险收益特征及有关募集安排，投资者能据以选择适合自己风险偏好和收益预期的基金产品。在基金运作过程中，通过充分披露基金投资组合、历史业绩和风险状况等信息，现有持有人可以评价基金经理的管理水平，了解基金投资是否符合基金合同的承诺，从而判定该基金产品是否值得继续持有。C 错误。

38.关于基金的托管，以下表述正确的是（）。

- A. 基金托管人作为共同受托人对基金投资人的投资运作负有监督职责
- B. 私募基金满足特定条件可以不进行托管
- C. 公募基金和私募基金都必须进行托管
- D. 公募基金满足特定条件可以不进行托管

答案：B

答案解析：基金托管人作为共同受托人对基金【管理人】的投资运作负有监督职责，A 错误；根据《证券投资基金法》规定，公募基金必须进行托管，D 错误；私募基金满足特定条件可以不进行托管。

39.基金产品风险评价应当考虑以下哪些因素？（）  
I.招募说明书所明示的投资方向、投资范围和投资比例  
II.基金的过往业绩及基金净值的历史波动程度  
III.基金管理人的净资产水平  
IV.基金的历史规模和持仓比例

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

答案：C

答案解析：基金产品风险评价应至少依据的因素：（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。同时综合考虑流动性、到期期限、杠杆情况、结构复杂性、投资最低金额、募集方式等因素。

40.关于基金募集失败的认定及管理人应当承担的责任，以下表述正确的是（）。  
I.封闭式基金募集的基金份额未达到核准规模的 80% 以上，基金募集失败  
II.基金募集失败，基金管理人应承担因募集行为而产生的债务和费用  
III.发起式基金募集总份额少于 2 亿份或者份额持有人少于 200 人，基金募集失败  
IV.基金募集失败，基金管理人应在基金募集期限届满后 30 日内返还投资者已缴纳的款项，并加计银行同期存款利息。

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

D 发起式基金的基金合同生效不受相关条件的限制，III 错误。  
发起式基金是指基金管理人在募集基金时，使用公司股东资金、公司固有资金、公司高级管理人员或者基金经理等人员资金认购基金的金额不少于 1000 万元人民币，且持有期限不少于 3 年。发起式基金的基金合同生效 3 年后，若基金资产净值低于 2 亿元的，基金合同自动终止。发起资金的持有期限自该基金公开发售之日或者合同生效之日孰晚日起计算。

41. 可开展公募开放式基金注册登记业务的机构包括（）。<br>I.基金管理人<br>II.基金托管人<br>III.中国证券登记结算有限责任公司<br>IV.基金代销机构

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

答案：A

答案解析：我国开放式基金注册登记体系的模式（1）基金管理人自建注册登记系统的“内置”模式；（2）委托中国证券登记结算有限责任公司作为注册登记机构的“外置”模式；（3）以上两种情况兼有的“混合”模式。

42.某私募基金管理人通过伪造文件签字等方式，挪用某基金财产 4240 万元，为其发行的另一资产管理计划进行补资，收到中国证监会的行政处罚决定书，对该行为描述恰当的是（）。

- A. 挪用受托资产，不公平对待投资者
- B. 以明显偏离市场公允估值的价格进行交易
- C. 直接或间接通过聘请第三方机构或者个人的方式输送利益
- D. 让渡资产管理账户实际投资决策权

答案：A

答案解析：略。

43. 以下不属于资产管理行业功能作用的是（）。

- A. 为投资者资产的保值增值提供保障
- B. 对金融资产进行合理定价
- C. 帮助投资者进行投资决策
- D. 为市场经济体系有效配置资源

答案：A

答案解析：资产管理行业的功能：1、能够为市场经济体系有效配置资源，使有限的资源配置到最有效率的产品和服务部门，提高整个社会经济的效率和生产服务水平；2、通过资产管理行业专业的管理活动，能够帮助投资人搜集、处理各种和投资有关的宏观、微观信息，提供各类投资机会，帮助投资者进行投资决策，并提供决策的最佳执行服务，使投融资更加便利；3、资产管理行业创造出十分广泛的投资产品和服务，满足投资者的各种投资需求，使资金的需求方和提供方能够便利地连接起来；4、对金融资产进行合理定价，给金融市场提供流动性，降低交易成本，使金融市场更加健康有效，最终有利于一国经济的发展。

44. 某基金经理的下列行为中，符合保守秘密要求的是（）。

- A. 因疏忽大意导致工作电脑遗失，电脑中存有客户信息及公司内控制度
- B. 当众接听工作电话，被其他人听到某上市公司尚未公开的重大资产重组信息
- C. 应邀给其他同行机构介绍公司研究部门最近行业研究成果
- D. 得知所在机构与某上市公司的合作项目被泄露后，立即通知相关部门

答案：D

答案解析：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。具体要求：（1）应当妥善保管并严格保守客户秘密，非经许可不得泄露客户资料和交易信息。且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。（2）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，更

不得用以为自己或他人谋取不正当的利益。(3) 不得泄露在执业活动中所获知的内幕信息。基金从业人员应当严格遵守所在机构的保密制度,不打听不属于自己业务范围的秘密,不与同事交流自己获知的秘密。如果某一秘密已经被泄露,应当尽快通知有关部门做出补救措施,防止损失进一步扩大。

45. 在基金的募集和运作过程中,有信息披露义务的当事人不包括( )。

- A. 基金销售机构
- B. 基金管理人
- C. 基金托管人
- D. 召集基金份额持有人大会的基金份额持有人

答案: A

答案解析: 在基金募集和运作过程中,负有信息披露义务的当事人主要有基金管理人、基金托管人、召集基金份额持有人大会的基金份额持有人。他们应当依法及时披露基金信息,并保证所披露信息的真实性、准确性和完整性。

46. 基金招募说明书主要披露的事项包括( )。<br>I.基金发生巨额赎回的标准<br>II.基金运作终止的条件<br>III.基金资产的估值<br>IV.基金的投资限制

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

答案: D

答案解析: 招募说明书的主要披露事项:(1) 招募说明书摘要;(2) 基金募集申请的核准文件名称和核准日期;(3) 基金管理人、基金托管人的基本情况;(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) 基金份额申购、赎回的场所、时间、程序、数额与价格,拒绝或暂停接受申购、暂停赎回或延缓支付、巨额赎回的安排等;(7) 基金的投资目标、投资方向、投资策略、业绩比较基准、投资限制;(8) 基金资产的估值;(9) 基金管理人和基金托管人的报酬及其他基金运作费用的费率水平、收取方式;(10) 基金认购费、申购费、赎回费、转换费的费率水平、计算公式、收取方式;(11) 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;(12) 风险警示内容;(13) 基金合同和基金托管协议的内容摘要。

47. 甲基金公司销售人员小李,定期会将该基金公司提供的基金季报通过邮件方式无差别地发送给该产品持有人,其中一个投资者 A 为推荐其朋友 B 购买甲公司产品,会将定期报告转发给 B。请问哪一方存在违规行为?( )

- A. 投资者 A 的朋友 B
- B. 均不存在违规行为
- C. 销售人员小李
- D. 投资者 A

答案: B

答案解析: 略

48. 关于基金托管人,以下说法正确的是( )。

- A. 基金托管银行的从业人员资格不同于其他基金托管人,由中国人民银行负责认定

- B. 基金托管人与基金管理人可以为同一机构
- C. 基金管理人可以持有基金托管人股份
- D. 基金托管人的高级管理人员的竞业禁止要求,适用法律法规对基金管理人相关人员的规定

答案: D

答案解析: 从业人员的基金从业资格都是由中国证券基金业协会负责认定的, A 错误; 基金托管人与基金管理人不得为同一机构, 不得相互出资或持有股份。

49. 已登记的股权投资基金管理人未按要求提交经审计的年度财务报告, 中国证券投资基金业协会可以对该基金管理人采取哪些措施? ( ) <br>I .注销管理人登记<br>II .列入异常机构名单<br>III .通过私募基金管理人平台对外公示<br>IV .暂停受理该基金管理人的私募基金产品备案

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

答案: D

答案解析: 已登记的基金管理人未按要求提交经审计的年度财务报告的, 协会可以采取: 1、将其列入异常机构名单, 并通过私募基金管理人公示平台对外公示; 2、暂停受理私募基金产品备案申请。<br>咪鸭课堂 APP 提示: 该题目答案需参阅《私募股权》相关内容。

50. 投资基金的投资范围包括 ( )。 <br>I .股票<br>II .债券<br>III .房地产<br>IV .期权

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

答案: D

答案解析: 投资基金所投资的资产可以是金融资产如股票、债券、外汇、股权、期货、期权等, 也可以是房地产、大宗能源、林权、艺术品等其他资产。

51. 关于私募基金的冷静期, 以下说法正确的是 ( )。 <br>I .私募证券投资基金的投资冷静期自基金合同签署完毕之日起算<br>II .投资冷静期可以设置 48 小时<br>III .募集机构在投资冷静期内不得主动联系投资者<br>IV .在投资冷静期内, 投资者有权解除基金合同

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

答案: C

答案解析: 投资冷静期: 给投资者设置【不少于 24 小时】的投资冷静期, 投资冷静期内不得主动联系投资者, 规定是不少于 24 小时, 多于 24 小时, 符合要求。<br>私募证券投资基金合同应约定, 投资冷静期自基金合同签署完毕且投资者交纳认购基金的款项后起算; <br>私募股权投资基金、创业投资基金等也可以自行约定。投资者在回访确认成功前有权解除基金合同, 募集机构应按合同约定及时退还投资者的全部认购款项。

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：<https://d.book118.com/517001201014010006>