

中级经济法高频考点必会题-金融法律制度

一、选择题

1、赵某收到一张支票，发现记载金额的中文大写和阿拉伯数码不一致。下列关于该支票效力的表述中，正确的是()。[单选题]*

- A.支票有效，以中文大写记载为准
- B.将支票金额更改一致后支票有效
- C.支票有效，以阿拉伯数码记载为准
- D.支票无效 ✓

答案解析：票据金额中文大写与阿拉伯数码记载不一致的，票据无效。

2、根据票据法律制度的规定，下列情形中的，导致票据无效的是()。[单选题]*

- A.在票据上更改收款人名称的 ✓
- B.在票据上未记载付款日期的
- C.在票据上未记载出票地的
- D.在票据上更改付款人名称的

答案解析：选项 A,票据金额、日期、收款人名称不得更改，更改的票据无效。

3、下列票据中，在丧失后可以挂失止付的有()。[多选题]*

- A.已承兑银行承兑汇票 ✓
- B.支票 ✓
- C.未承兑商业承兑汇票
- D.未填明“现金”字样的银行本票

答案解析：已承兑的商业汇票、支票、填明现金字样和代理付款人的银行汇票、填明现金字样的银行本票可以挂失止付。

4、填明“现金”字样的银行本票丧失后，失票人不能申请公示催告。（）[单选题]*

A:正确 ✓

B:错误

答案解析：本题考核公示催告。填明“现金”字样的银行汇票、银行本票和现金支票不得背书转让，因此这些票据不能申请公示催告。

5、根据票据法律制度的规定，支票的持票人对出票人的权利，自出票日起在一定期限内不行使而消灭，该期限是（）。[单选题]*

A.3 个月

B.6 个月 ✓

C.12 个月

D.2 年

6、甲公司于 2012 年 2 月 10 日签发一张汇票给乙公司，付款日期为同年 3 月 20 日。乙公司将该汇票提示承兑后背书转让给丙公司，丙公司又将该汇票背书转让给丁公司。丁公司于同年 3 月 23 日向承兑人请求付款时遭到拒绝。根据《票据法》的规定，丁公司向甲公司行使追索权的期限是（）。[单选题]*

A.自 2012 年 2 月 10 日至 2014 年 2 月 10 日

B.自 2012 年 3 月 20 日至 2014 年 3 月 20 日 ✓

C.自 2012 年 3 月 23 日至 2012 年 9 月 23 日

D.自 2012 年 3 月 23 日至 2012 年 6 月 23 日

答案解析：本题考核票据权利。远期汇票的持票人对“出票人承兑人”的追索权，消灭时效期间为 2 年，自票据到期日(2012 年 3 月 20 日)起算。

7.单选题、甲公司与乙公司签订一份买卖合同，约定采用见票即付的商业汇票支付货款。后乙公司以自己为付款人签发汇票并交付给甲公司，因甲公司欠丙公司货款，故甲公司将该汇票背书转让给丙公司。丙公司持票向乙公司行使付款请求权时，乙公司以甲公司未供货为由拒付。经查，丙公司对甲公司未供货不知情。下列关于乙公司的拒付主张是否成立的表述中，符合票据法律制度规定的是()。[单选题]*

- A.不成立，因丙公司为善意持票人，乙公司不得以对抗甲公司的抗辩事由对抗丙公司 ✓
- B.成立，因甲公司未供货，乙公司当然可拒绝付款
- C.不成立，因甲公司已转让该汇票并已退出票据关系
- D.成立，因丙公司与乙公司并无合同关系

答案解析：票据债务人可以对不履行约定义务的与自己有直接债权债务关系的持票人，进行抗辩。但如果该票据已被不履行约定义务的持票人转让给第三人，而该第三人属善意、已对价取得票据的持票人，则票据债务人不能对其进行抗辩。

8、根据票据法律制度的规定，票据债务人基于票据本身存在的一定事由发生的抗辩，可以对抗任何持票人。该类事由有()。[多选题]*

- A.票据债务人为无行为能力人 ✓
- B.票据债务人的签章被他人假冒 ✓
- C.票据背书不连续 ✓
- D.票据上未记载出票地

答案解析：汇票上未记载出票地，出票人的营业场所、住所或者经常居住地为出票地。因此这不影响票据效力，不构成抗辩事由。

9、下列关于票据伪造及责任承担的表述中，符合票据法律制度规定的是()。[单选题]*

- A.票据被伪造人应向持票人承担票据责任
- B.持票人行使追索权时，在票据上的真实签章人可以票据伪造为由进行抗辩

C.出票人假冒他人名义签发票据的行为属于票据伪造 ✓

D.票据伪造人应向持票人承担票据责任

答案解析：票据伪造中，伪造人与被伪造人均不承担票据责任，票据上的真实签章人应当对持票人承担票据责任。

10、在票据变造纠纷中，无法辨别当事人是在票据被变造之前或之后签章的，视同在变造之后签章。

() [单选题]*

A:正确

B:错误 ✓

答案解析：在票据变造纠纷中，无法辨别当事人是在票据被变造之前或之后签章的，视同在变造前签章。

12、根据票据法律制度的规定，下列各项中，属于汇票出票的相对记载事项的是()。 [单选题]*

A.确定的金额

B.付款人名称

C.收款人名称

D.付款日期 ✓

答案解析：选项 ABC,属于汇票出票的绝对记载事项，选项 D,属于汇票出票的相对记载事项，汇票未记载付款日期的视为见票即付。

13、根据票据法律制度的规定，下列关于汇票背书的表述中，正确的是()。 [单选题]*

A.背书附条件的，所附条件具有汇票上的效力

B.被拒绝承兑的汇票背书转让的，背书人不承担汇票责任

C.出票人记载“不得转让”字样，收款人背书转让的，出票人对受让人不承担票据责任 ✓

D.背书记载“委托收款”字样的，被背书人取得票据权利

答案解析:选项 A,背书附条件的,所附条件不具有汇票上的效力;选项 B,被拒绝承兑的汇票背书转让的,背书人应承担汇票责任;选项 D,委托收款背书属于非转让背书,被背书人只是代理人,未取得票据权利,背书人仍是票据权利人。

14、根据票据法律制度的规定,下列情形中,不构成票据质押的有()。[多选题]*

- A.出质人未在票据上记载“质押”字样,另行书面签订质押合同后,将票据背书交付给被背书人 ✓
- B.出质人在票据上背书记载“质押”字样并签章后,将票据交付给被背书人
- C.出质人在票据上只记载了“质押”字样,但未签章便将票据背书交付给被背书人 ✓
- D.出质人未在票据上记载“质押”字样,口头约定质押后,将票据背书交付给被背书人 ✓

答案解析:(1)质押时应当以背书记载“质押”字样;(2)出质人在汇票上只记载了“质押”字样而未在票据上签章的,或出质人未在汇票、粘单上记载“质押”字样而另行签订“质押合同”、质押条款,不构成票据质押。

15、根据票据法律制度的规定,下列情形中,汇票不得背书转让的有()。[多选题]*

- A.汇票超过付款提示期限的 ✓
- B.汇票上未记载付款日期的
- C.汇票被拒绝付款的 ✓
- D.汇票被拒绝承兑的 ✓

答案解析:选项 ACD,汇票被拒绝承兑、被拒绝付款或者超过付款提示期限的,不得背书转让;选项 B,付款日期为汇票的相对记载事项,未记载的视为见票即付。

16、根据票据法律制度的规定,下列情形中,属于汇票背书行为无效的有() [多选题]*

- A.附有条件的背书
- B.只将汇票金额的一部分进行转让的背书 ✓
- C.将汇票金额分别转让给予二人或二人以上的背书 ✓

D.背书人在汇票上记载“不得转让”,其后手又进行背书转让的

答案解析:选项 A,背书附有条件的,所附条件不具票据上的效力,背书有效;选项 BC,部分背书无效;选项 D,背书人在汇票上记载“不得转让”,其后手又进行背书转让的,原背书人对后手的被背书人不承担保证责任。

17、甲公司签发一张由自己承兑的商业承兑汇票交付给乙公司,乙公司在票据背面记载“不得转让”字样并签章后背书转让给丙公司,丙公司又背书转让给丁公司,丁公司在该票据到期日后 5 天内向甲公司请求付款时遭到拒绝。此时,丁公司只能向丙公司行使追索权。() [单选题]*

A:正确

B:错误 ✓

答案解析:(1)汇票的出票人、背书人、承兑人和保证人对持票人承担连带责任,此时丁可以向甲、丙追索;(2)背书人在汇票上记载“不得转让”字样,其后手再背书转让的,原背书人对后手的被背书人不承担保证责任;(3)本题中,乙记载了不得转让字样,对后手的被背书人丁不承担票据责任,此时丁可以向出票人甲公司,前手背书人丙公司行使追索权。

18、根据票据法律制度的规定,不同的票据所涉及的票据行为是不同的,有些票据行为是汇票、本票、支票共有的行为,有的只是某一种票据所独有的行为。下列票据行为中,属于汇票独有的是()。 [单选题]*

A.保证

B.出票

C.背书

D.承兑 ✓

答案解析:承兑只适用于远期商业汇票,本票、支票属于即付票据,无需承兑。

19、赵某持汇票在法定期限内向付款人提示承兑,付款人在 3 日内未作出承兑与否的表示。下列关于该汇票承兑效力的表述中,正确的是()。 [单选题]*

- A.应视为承兑效力待定
- B.应视为同意承兑，赵某可以在汇票到期后请求付款人付款
- C.应视为拒绝承兑，赵某可以请求付款人作出拒绝承兑证明 ✓
- D.应视为同意承兑，赵某可以请求付款人在汇票上签章

答案解析：付款人对向其提示承兑的汇票，应当自收到提示承兑的汇票之日起 3 日内承兑或者拒绝承兑。如果付款人在 3 日内不作承兑与否表示的，应视为拒绝承兑，持票人可以请求其作出拒绝承兑证明，向其前手行使追索权。

20、根据票据法律制度的规定，下列关于汇票承兑行为的表述中，正确的是()。[单选题]*

- A.出票后定期付款的汇票未按照法定期限提示承兑的，持票人丧失对其前手的追索权 ✓
- B.定日付款的汇票，持票人应当自出票日起一个月内向付款人提示承兑
- C.未记载付款日期的汇票必须提示承兑
- D.承兑附有条件的，所附条件不具有汇票上的效力

答案解析：本题考核汇票承兑。定日付款的汇票，应当在到期日前提示承兑，选项 B 错误。未记载付款日期的汇票视为见票即付，见票即付的汇票无需承兑，选项 C 错误。付款人承兑汇票，不得附有条件;承兑附有条件的，视为拒绝承兑，选项 D 错误。

21、汇票上未记载付款日期的，为见票即付，该汇票无须提示承兑。() [单选题]*

- A:正确 ✓
- B:错误

22、根据票据法律制度的规定，下列各项中，属于汇票保证绝对记载事项的有()。[多选题]*

- 保证 字样 ✓
- B.保证日期
- C.保证人签章 ✓

D.被保证人名称

答案解析：选项 BD,属于保证的相对记载事项，保证人在汇票或者粘单上未记载被保证人的名称的，已承兑的汇票，以承兑人为被保证人;未承兑的汇票，以出票人为被保证人。保证人在汇票或者粘单上未记载保证日期的，以出票日期为保证日期。

23、根据票据法律制度的规定，在汇票到期日前的下列情形中，持票人可以行使追索权的有()。[多选题]*

- A.承兑人或付款人死亡 ✓
- B.汇票被拒绝承兑 ✓
- C.承兑人或付款人被宣告破产 ✓
- D.承兑人或付款人因违法被责令终止业务活动 ✓

24、根据票据法律制度的规定，被追索人在向持票人支付有关金额及费用后，可以向其他汇票债务人行使再追索权。下列各项中，属于被追索人可请求其他汇票债务人清偿的款项有()。[多选题]*

- A.被追索人已清偿的全部金额及利息 ✓
- B.被追索人发出追索通知书的费用 ✓
- C.自清偿日起至再追索清偿日止，按照中国人民银行规定的同档次流动资金贷款利率计算的利息 ✓
- D.持票人因票据金额被拒绝支付而导致的利润损失

答案解析：选项 D,属于间接损失，不能追索。

26、根据票据法律制度的规定，下列关于本票的表述中，不正确的是()。[单选题]*

- A.无条件支付的承诺是绝对记载事项之一
- B.本票自出票日起，最长付款期限为 3 个月 ✓
- C.本票无须承兑
- D.仅限于银行本票，且为记名本票

答案解析：本票自出票日起，付款期限最长不得超过 2 个月。

27、根据票据法律制度的规定，下列各项中，属于银行本票的相对记载事项的是()。[单选题]*

A.确定的金额

B.收款人名称

C.出票地 ✓

D.出票日期

答案解析：选项 ABD,属于本票的绝对记载事项;选项 C,属于本票的相对记载事项，本票上未记载出票地的，以出票人的营业场所为出票地。

28、银行本票是见票即付的票据，收款人或持票人在取得银行本票后，在提示付款期限内，随时可以向出票人请求付款。() [单选题]*

A:正确 ✓

B:错误

29、根据票据法律制度的规定，下列关于支票记载事项的表述中，正确的是()。[单选题]*

A.支票上未记载付款日期的，该票据无效

B.支票上未记载付款地的，出票人的营业场所为付款地

C.支票的出票人不得记载“禁止转让”字样

D.支票上未记载出票日期的，该票据无效 ✓

答案解析：选项 A,支票限于见票即付，不得另行记载付款日期，另行记载的该记载无效;选项 B,支票上未记载付款地的，付款人的营业场所为付款地;选项 C,出票人在票据上记载“不得转让”字样，该票据不得转让;选项 D,支票的出票日期属于支票的绝对记载事项，支票欠缺绝对记载事项的，票据无效。

30、根据票据法律制度的规定，下列关于本票和支票的表述中，正确的是()。[单选题]*

A.支票是见票即付的票据，本票则可以是远期票据

本票和支票的出票人都只能是经批准的银行机构

C.本票和支票出票时，都必须记载收款人名称，否则票据无效

D.本票和支票上未记载付款地及出票地的，均不影响票据效力

答案解析：选项 A,本票也属于见票即付的票据;选项 B,支票出票人为单位和个人;选项 C,支票的收款人名称不属于支票的绝对记载事项，未记载不会导致票据无效。

31、甲公司为支付货款，签发了一张以同城的乙银行为付款人、以丙公司为收款人的转账支票。丙公司在出票日之后的第 14 天向乙银行提示付款。下列关于票据付款和责任承担的表述中，正确的有()。[多选题]*

A.甲公司在乙银行的存款足以支付支票金额的，乙银行应当足额付款

B.甲公司应当对丙公司承担票据责任 ✓

C.乙银行拒绝付款的，丙公司无权对甲公司进行追索

D.乙银行可以拒绝付款 ✓

答案解析：(1)支票的提示付款期限为自出票日起 10 日内;(2)选项 ABD,支票的持票人超过提示付款期限提示付款的，付款人不予付款;付款人不予付款的，出票人仍应当对持票人承担票据责任;选项 C,持票人超过提示付款期限的，不丧失对出票人的追索权。

32、根据票据法律制度的规定，支票的下列记载事项中，可以由出票人授权补记的有()。[多选题]*

A.票据金额 ✓

B.收款人名称 ✓

C.出票日期

D.付款人名称

答案解析：支票上的金额和收款人名称可以由出票人授权补记。

33、哈尔滨乌拉有限责任公司是一家俄资企业，2021 年 12 月 1 日，该公司在哈尔滨受让了一张以乌

票丢失。失票人乌拉有限责任公司请求保全票据权利适用的法律是()。[单选题]*

- A.中国大陆
- B.乌克兰
- C.俄罗斯
- D.蒙古

答案解析：涉外票据丧失时，失票人请求保全票据权利的程序适用付款地法律。

34、根据证券法律制度的规定，下列属于证券公开发行情形的有()。[多选题]*

- A.向不特定对象发行证券的 ✓
- B.向累计不超过 200 人的不特定对象发行证券的 ✓
- C.向累计不超过 200 人的特定对象发行证券的
- D.采取电视广告方式发行证券的 ✓

答案解析：选项 C,属于非公开发行。

35、根据证券法律制度的规定，下列关于发行人首次公开发行股票应具备条件的表述中，正确的有()。

[多选题]*

- A.实际控制人不存在债务违约情形
- B.具备健全且运行良好的组织机构 ✓
- C.最近 3 年财务会计报告被出具无保留意见审计报告 ✓
- D.具有持续经营能力 ✓

答案解析：选项 A,首发股票要求发行人及其控股股东、实际控制人最近 3 年不存在贪污、贿赂、侵占财产、挪用财产或者破坏社会主义市场经济秩序的刑事犯罪。实际控制人是否存在债务违约情形不属于首次公开发行股票应具备的条件。

• 单选题、根据证券法律制度的规定，下列关于公开发行公司债券的表述中，正确的是。[单选题]*

- A.公开发行公司债券筹集的资金可以用于弥补亏损
- B.公开发行公司债券的条件之一是最近3年的利润总额足以支付公司债券1年的利息
- C.公开发行公司债券应经国务院证券监督管理机构审批
- D.公开发行公司债券包括面向专业投资者公开发行和面向普通投资者公开发行两种方式

答案解析：选项A,公开发行公司债券筹集的资金，不得用于弥补亏损和非生产性支出;选项B,公开发行公司债券的条件之一是:最近3年“平均”可分配利润足以支付公司债券1年的利息;选项C,公开发行公司债券，应当符合证券法的相关规定，并经中国证监会注册(公开发行公司债券执行注册制而非核准制，因此审批的表述错误)。

37、根据证券法律制度的规定，公司出现特定情形的，不得再次公开发行公司债券。下列各项中，属于该情形的有()。[多选题]*

- A.高级管理人员发生重大变化
- B.存在延迟支付债券本息的事实且仍处于继续状态 ✓
- C.发生重大资产转让
- D.对已公开发行的公司债券有违约事实且仍处于继续状态 ✓

答案解析：存在下列情形之一的，不得再次公开发行公司债券：(1)对已公开发行的公司债券或者其他债务有违约或者延迟支付本息的事实仍处于继续状态；(2)违反证券法规定，改变公开发行公司债券所募资金的用途。

38、根据金融法律制度的规定，下列关于证券投资基金公开募集的表述中，正确的是()。[单选题]*

- A.基金份额的发售，由基金托管人办理
- B.基金募集期限自基金份额发售之日起计算 ✓
- C.公开募集基金，应当经国务院证券监督管理机构核准

公开募集基金的设立，由拟任基金托管人向国务院证券监督管理机构提出申请

答案解析：选项 A,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;选项 C,公开募集基金，应当经国务院证券监督管理机构注册;选项 D,注册公开募集基金，由拟任基金管理人向国务院证券监督管理机构提出申请，并提交规定文件。

39、根据证券法律制度的规定，下列关于非公开募集基金的表述中，正确的有()。[多选题]*

A.非公开募集基金不得向投资者承诺投资本金不受损失

B.社会保障基金视为非公开募集基金的合格投资者 ✓

C.非公开募集基金必须设定基金托管人

D.中国证监会负责审批非公开募集基金的发行

答案解析：本题考核非公开募集基金。私募基金，不得向投资者承诺投资本金不受损失或者承诺最低收益;选项 A 正确。下列投资者视为私募基金中的合格投资者:(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;选项 B 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。基金合同约定私募基金不进行托管的，应当在基金合同中明确保障私募基金财产安全的制度措施和纠纷解决机制;选项 C 错误。各类私募基金管理人应当向基金业协会申请登记，并在各类私募基金募集完毕后，向基金业协会办理备案手续;选项 D 错误。

40、根据证券法律制度的规定，下列关于证券发行规则的表述中，正确的是()。[单选题]*

A.债券发行采用代销的，期限届满，出售的债券数量未达到拟公开发行业数量 70% 的，为发行失败

B.证券发行采用包销或代销的，最长期限均不得超过 90 日 ✓

C.证券发行由证券交易所依照法定条件负责发行申请的注册

D.股票发行采用包销的，证券公司有权在包销期内预先购入并留存所包销的股票

答案解析：选项 A,股票发行采用代销方式的，代销期限届满，向投资者出售的股票数量未达到拟公开

70% 的,为发行失败;选项 C,国务院证券监督管理机构或者国务院授权的部门依照法定条件负责证券发行申请的注册;选项 D,证券公司不得预先购入并留存所包销的证券。

41、根据证券法律制度的规定,下列关于证券承销的表述中,正确的是()。[单选题]*

A.采用包销方式销售证券的,承销人可将未售出的证券全部退还给发行人

B.证券承销期限可以约定为 60 日

C.采用代销方式销售证券的,承销人应将发行人证券全部购入

D.代销期限届满销售股票数量达到拟公开发行股票数量 60% 的为发行成功

答案解析:选项 AC,证券代销是指证券公司代发行人发售证券,在承销期结束时,将未售出的证券全部退还给发行人的承销方式。证券包销是指证券公司将发行人的证券按照协议全部购入或者在承销期结束时将售后剩余证券全部自行购入的承销方式。选项 B,证券的代销、包销期限最长“不得超过 90 日”。选项 D,股票发行采用代销方式,代销期限届满,向投资者出售的股票数量未达到拟公开发行股票数量“70%”的,为发行失败。

42、根据证券法律制度的规定,某上市公司的下列人员中,不得将其持有的该公司的股票在买入后 6 个月内卖出,或者在卖出后 6 个月内又买入的有()。[多选题]*

A.董事会秘书 ✓

B.董事长 ✓

C.财务负责人 ✓

D.副总经理 ✓

答案解析:上市公司、股票在国务院批准的其他全国性证券交易场所交易的公司持有 5% 以上股份的股东、董事、监事、高级管理人员,将其持有的该公司的股票或者其他具有股权性质的证券在买入后 6 个月内卖出,或者在卖出后 6 个月内又买入,由此所得收益归该公司所有。选项 ACD,属于高级管理人员;选项 B,属于董事。

、根据证券法律制度的规定，当事人对证券交易所作出的终止上市交易决定不服的，可以向特定机构设立的复核机构申请复核，该特定机构是()。[单选题]*

- A.中国证监会
- B.投资者保护机构
- C.证券交易所
- D.证到业协会

答案解析：本题考核证券终止上市。对证券交易所作出的不予上市交易、终止上市交易决定不服的，可以向证券交易所设立的复核机构申请复核。

44、根据证券法律制度的规定，下列关于公开募集基金的基金份额上市交易的表述中，正确的有()。[多选题]*

- A.基金合同期限为 1 年以上
- B.基金份额持有人不超过 200 人
- C.基金募集金额不低于 2 亿元人民币 ✓
- D.基金管理人应当与证券交易所签订上市协议 ✓

答案解析：选项 A,公开募集基金的基金份额上市交易要求之一为基金合同期限为 5 年以上;选项 B,公开募集基金的基金份额上市交易要求之一为基金份额持有人不少于 1000 人。

45、根据证券法律制度的规定，下列人员中，不属于证券交易内幕信息的知情人员的是()。[单选题]*

- A.上市公司的总会计师
- B.持有上市公司 3% 股份的股东 ✓
- C.上市公司控股的公司的董事
- D.上市公司的监事

答案解析：选项 B,持有上市公司“5% 以上”股份的股东及其董事、监事、高级管理人员，属于内幕信

息知情人员。

46、根据《证券法》的规定，下列各项中，属于禁止的证券交易行为的有()。[多选题]*

- A.甲证券公司在证券交易活动中传播了虚假信息，对市场交易量产生了一定影响 ✓
- B.乙证券公司不在规定的时间内向客户李某提供交易的书面确认文件 ✓
- C.丙证券公司利用其资金优势连续买入某上市公司股票，造成该股票价格大幅上涨 ✓
- D.丁证券公司在自身网站上发布对某上市公司股票价格的预测信息

答案解析：根据规定，前三种行为属于禁止的证券交易行为，第四种行为中，丁证券公司自身并未进行反向交易，不属于操纵市场行为。

47、根据证券法律制度的规定，证券公司实施的下列行为中，属于合法行为的是()。[单选题]*

- A.甲证券公司得知某上市公司正在就重大资产重组进行谈判，在信息未公开前，大量买入该上市公司的股票
- B.乙证券公司为牟取佣金收入，诱使客户进行不必要的证券买卖
- C.丙证券公司集中资金优势连续买入某上市公司股票，造成该股票价格大幅上涨
- D.丁证券公司购入其包销售后剩余股票 ✓

答案解析：选项 A,属于内幕交易的违法行为;选项 B,属于欺诈客户的违法行为;选项 C,属于操纵市场的违法行为。

48、根据证券法律制度的规定，下列各项中，属于欺诈客户行为的是()。[单选题]*

- A.丙公司与戊公司串通相互交易以抬高证券价格
- B.乙上市公司在上市公告书中夸大净资产金额
- C.甲证券公司未经客户的委托，擅自为客户买卖证券 ✓
- D.丁公司董事赵某提前泄露公司增资计划以使李某获利

答案解析：选项 A,属于操纵证券市场行为;选项 B,属于虚假陈述行为;选项 C,属于欺诈客户的行为;选项

D,属于内幕交易行为。

49、甲公司收购乙上市公司时，下列投资者同时也在购买乙上市公司的股票。根据证券法律制度的规定，如无相反证据，与甲公司为一行动人的投资者有()。[多选题]*

- A.甲公司董事杨某 ✓
- B.甲公司董事长张某多年未联系的同学
- C.甲公司某监事的母亲 ✓
- D.甲公司总经理的配偶 ✓

答案解析：本题考核上市公司收购人。根据规定，在投资者任职的董事、监事及高级管理人员，其父母、配偶、子女及其配偶、配偶的父母、兄弟姐妹及其配偶、配偶的兄弟姐妹及其配偶等亲属，与投资者持有同一上市公司股份，与投资者属于一致行动人。

50、甲、乙两公司签署协议共同收购丙上市公司，当甲、乙两公司共同拥有权益的股份达到丙上市公司已发行股份的3%时，应当在该事实发生之日起5日内编制权益变动报告书，向中国证监会、证券交易所提交书面报告，通知丙上市公司，并予以公告。() [单选题]*

- A:正确
- B:错误 ✓

答案解析：投资者及其一致行动人拥有权益的股份达到一个上市公司已发行股份的5%时，应当在该事实发生之日起3日内编制权益变动报告书，向中国证监会、证券交易所提交书面报告，通知该上市公司，并予公告。

51、根据证券法律制度的规定，下列关于上市公司收购中收购要约变更的表述中，正确的是()。[单选题]*

- A.收购人可以减少预定收购的股份数额
- B.收购人可以将原定的收购期限从30日改为40日 ✓

C.收购人可以根据证券市场变化，降低收购价格

D.收购要约期限届满前 20 日内，收购人不得变更要约

答案解析：选项 ABC,收购要约的变更不得降低收购价格、减少预定收购股份数额、缩短收购期限，要约收购的期限不能短于 30 天不能超过 60 天，选项 B 延长收购期限后未超过 60 天，符合规定;选项 D,收购要约期限届满前 15 日内，收购人不得变更收购要约，但是出现竞争要约的除外。

52、下列关于上市公司收购要约的撤销与变更的表述中，符合证券法律制度规定的是()。[单选题]*

A.收购人在收购要约确定的承诺期限内，可在满足一定条件下撤销其收购要约

B.收购人在收购要约确定的承诺期限内，除非出现竞争要约，不得变更收购要约

C.收购人需要变更收购要约的，只需通知被收购公司

D.收购人在收购要约确定的承诺期限内，不得撤销其收购要约 ✓

答案解析：在收购要约确定的承诺期限内，收购人不得撤销其收购要约。收购人需要变更收购要约的，应当及时公告，载明具体变更事项。

53、根据证券法律制度的规定，下列关于要约收购的表述中，正确的有()。[多选题]*

A.收购人在要约收购期内不得卖出被收购公司的股票 ✓

B.收购人在收购要约确定的承诺期限内，不得撤销其收购要约 ✓

C.收购人在证券交易所之外进行的收购，属于要约收购

D.收购人应当编制要约收购报告书，并对报告书摘要作出提示性公告 ✓

答案解析：选项 C,要约收购是通过证交所的证券交易进行。

54、上市公司收购中，收购人持有的被收购公司的股票，在收购行为完成后的 18 个月内不得转让。() [单选题]*

A:正确 ✓

B:错误

55、根据证券法律制度的规定，下列关于上市公司协议收购的表述中，不正确的是()。[单选题]*

- A.收购协议达成后，收购人必须公告该收购协议
- B.协议收购是在证券交易所之外进行的收购
- C.收购协议达成后，收购人必须将该收购协议向国务院证券监督管理机构及证券交易所作出书面报告
- D.收购人拟通过协议方式收购上市公司 30% 股份的，需经国务院证券监督管理机构核准 ✓

答案解析：本题考核协议收购。收购人拟通过协议方式收购上市公司 30% 股份的，无须经国务院证券监督管理机构核准。

56、根据证券法律制度的规定，下列关于证券信息披露的表述中，不正确的是()。[单选题]*

- A.信息披露义务人披露的信息应当通俗易懂
- B.信息披露的对象是特定的社会公众 ✓
- C.信息披露义务人披露的信息应当简明清晰
- D.信息披露义务人自愿披露的信息不得与依法披露的信息相冲突

答案解析：选项 B,信息披露的对象是不特定的社会公众。

57、根据证券法律制度的规定，上市公司应当在每一会计年度的上半年结束之日起的法定期限内报送并公告中期报告。该期限为()。[单选题]*

- A.2 个月 ✓
- B.6 个月
- C.1 个月
- D.3 个月

58、根据证券法律制度的规定，下列各项中属于证券交易市场信息披露(持续信息披露)的文件是()。[单选题]*

- A.中期报告 ✓

B.招股说明书

C.上市公告书

D.债券募集说明书

答案解析：选项 A,属于证券交易市场信息披露(持续信息披露)中的定期报告;选项 BCD,属于证券发行市场信息披露(首次信息披露)的文件。

59、根据证券法律制度的规定，下列各项中，属于证券交易市场信息披露(持续信息披露)的文件是()。

[单选题]*

A.招股说明书

B.重大事件的临时报告 ✓

C.上市公告书

D.债券募集说明书

答案解析：选项 B,属于证券交易市场信息披露(持续信息披露)中的临时报告;选项 ACD,属于证券发行市场信息披露(首次信息披露)的文件。

60、根据证券法律制度的规定，发行人因欺诈发行给投资者造成损失的，特定主体可以委托投资者保护机构，就赔偿事宜与受到损失的投资者达成协议，予以先行赔付。该特定主体有()。[多选题]*

A.证券交易所

B.相关的证券公司 ✓

C.发行人的控股股东 ✓

D.发行人的实际控制人 ✓

答案解析：发行人因欺诈发行、虚假陈述或者其他重大违法行为给投资者造成损失的，发行人的控股股东、实际控制人、相关的证券公司可以委托投资者保护机构，就赔偿事宜与受到损失的投资者达成协议，予以先行赔付。

61、根据证券法律制度的规定，投资者保护机构受一定数量以上的投资者委托，可以作为代表人参加证券民事赔偿诉讼。该数量为()。[单选题]*

- A.20 名
- B.30 名
- C.40 名
- D.50 名 ✓

62、下列关于投资者保护制度正确的有()。[多选题]*

- A.投资者拒绝向证券公司提供信息的，证券公司应当告知其后果，但不拒绝向其销售证券、提供服务
- B.证券公司与所有投资者发生纠纷的，只有在投资者举证证券公司存在误导、欺诈时，有权要求其承担赔偿责任
- C.普通投资者与证券公司发生证券业务纠纷的，普通投资者提出调解请求的，证券公司不得拒绝 ✓
- D.持有 1% 以上有表决权股份的股东可以作为征集人公开请求上市公司股东委托其代为出席股东大会，并代为行使提案权、表决权等股东权利 ✓

答案解析：本题考核投资者保护。投资者在购买证券或者接受服务时，应当按照证券公司明示的要求提供所要求的真实信息。拒绝提供或者未按照要求提供信息的，证券公司应当告知其后果，并按照规定拒绝向其销售证券、提供服务，因此 A 错误;普通投资者与证券公司发生纠纷的，证券公司应当证明其行为符合法律、行政法规以及国务院证券监督管理机构的规定，不存在误导、欺诈等情形。证券公司不能证明的，应当承担相应的赔偿责任，因此 B 错误。

63、甲以自己为被保险人向某保险公司投保健康险，指定其子乙为受益人，保险公司承保并出具保单。两个月后，甲突发心脏病死亡。保险公司经调查发现，甲两年前曾做过心脏搭桥手术，但在填写投保单以及回答保险公司相关询问时，甲均未如实告知。对此，下列表述中，正确的是()。[单选题]*

- A.因甲违反如实告知义务，故保险公司对甲可主张违约责任

B.保险公司有权解除保险合同 ✓

C.保险公司即使不解除保险合同，仍有权拒绝乙的保险金请求

D.保险公司虽可不必支付保险金，但须退还保险费

答案解析：投保人甲故意不履行告知义务，保险人有权解除保险合同，对解除前发生的保险事故不承担给付保险金责任，并不退还保险费。

64、 张某为其妻子李某投保时，隐瞒李某健康状况。李某真实健康状况不符合保险合同约定的投保条件。保险合同生效后 60 天，李某因隐瞒的疾病死亡。下列关于投保人违反告知义务后果的表述中，正确的是 ()。 [单选题]*

A.保险人有权解除合同，且不退还保险费 ✓

B.保险人有权解除合同，但应退还保险费

C.保险人不可以解除合同，但可以要求投保人承担违约责任

D.保险人不可以解除合同，且应当给付保险金

答案解析：投保人故意不履行如实告知义务的，保险人对于解除合同前发生的保险事故，不承担赔偿或给付保险金的责任，并不退还保费。

65、 根据保险法律制度的规定，投保人在订立保险合同时故意或因重大过失未履行如实告知义务，足以影响保险人决定是否同意承保或提高保险费率的，保险人有权解除合同。保险人解除合同的权力，自保险人知道有解除事由之日起超过一定期限不行使而消灭。该期限为 ()。 [单选题]*

A.3 个月

B.2 年

C.30 日 ✓

D.1 年

答案解析：投保人故意或者因重大过失未履行如实告知义务，足以影响保险人决定是否同意承保或者

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/198070117114006137>