第01讲

一、单项选择题（共40题，每题0.5分，共20分。以下备选项中只有1项符合题目要求，多选、错选、漏选均不得分）

1、《证券公司监督管理条例》是（　　）。

A．行政法规

B．自律管理

C．法律

D．部门规章

【答案】A

【解析】证券市场的行政法规主要包括《证券公司监督管理条例》《证券公司风险处置条例》《证券、期货投资咨询管理暂行办法》等。故A正确。

B项，行业自律规则，是指由行业自律组织根据国家相关法律、行政法规、部门规章、规范性文件及本组织的章程或相关文件制定的规则。

C项，法律是指由全国人民代表大会及全国人民代表大会常务委员会制定的规范性法律文件。

D项，部门规章是指由国务院各组成部门、直属特设机构、直属机构，中国证券监督管理委员会等国务院直属事业单位等具有行政管理职能的机构，根据法律和国务院的行政法规、决定、命令，在本部门的权限范围内制定的各类规范性文件。

2、控股股东是指其出资额占有限责任公司资本总额（　　）以上的股东。

A．10%

B．30%

C．50%

D．70%

【答案】C

【解析】控股股东，是指其出资额占有限责任公司资本总额50%以上或者其持有的股份占股份有限公司股本总额50%以上的股东；出资额或者持有股份的比例虽然不足50%，但依其出资额或者持有的股份所享有的表决权已足以对股东会、股东大会的决议产生重大影响的股东。故C项正确。ABD三项为干扰项。

3、我国《公司法》适用的公司有两种：有限责任公司和股份有限公司。二者的主要区别不包括（　　）。

A．有限责任公司中，股东以其认缴的出资额为限对公司承担责任；股份有限公司中，股东对公司承担无限连带责任

B．股东人数上，有限责任公司设立时股东不得超过50人，股份有限公司股东人数无上限

C．股份流动性上，有限责任公司股份转让前须征求其他股东意见，股份有限公司的资本划分为等额股份，股份转让相对便捷、自由

D．股份有限公司可以公开发行股份募集资金，有限责任公司不可

【答案】A

【解析】我国《公司法》适用的公司有两种：一是有限责任公司；二是股份有限公司。

有限责任公司的股东以其认缴的出资额为限对公司承担责任，股份有限公司的股东以其认购的股份为限对公司承担责任。故A项说法错误。

有限责任公司和股份有限公司的主要区别在于：

第一，在股东人数上，有限责任公司设立时股东在50人以下；股份有限公司股东人数无上限。B项说法正确。

第二，在股份流动性上，有限责任公司股份转让前须征求其他股东意见；股份有限公司的资本划分为等额股份，股份转让相对便捷、自由。C项说法正确。

第三，股份有限公司可以公开发行股份募集资金；有限责任公司不可以。D项说法正确。

综合而言，两种公司的区别集中体现在融资方式和股份流动性上。企业选择有限公司或股份公司类型，多半是基于自身的融资需求而作出的选择。

4、根据《合伙企业法》规定，（　　）不符合当然退伙情形。

A．个人丧失偿债能力

B．合伙人在合伙企业中的全部财产份额被人民法院强制执行

C．作为合伙人的自然人死亡或者被依法宣告死亡

D．执行合伙事务时有不正当行为

【答案】D

【解析】根据《合伙企业法》第四十八条的规定，合伙人有下列情形之一的，当然退伙：

(1)作为合伙人的自然人死亡或者被依法宣告死亡；

(2)个人丧失偿债能力；【有限合伙不含此项】

(3)作为合伙人的法人或者其他组织依法被吊销营业执照、责令关闭、撤销，或者被宣告破产；

(4)法律规定或者合伙协议约定合伙人必须具有相关资格而丧失该资格；

(5)合伙人在合伙企业中的全部财产份额被人民法院强制执行。

故ABC三项符合当然退伙情形。

D项属于除名退伙的情形。

5、以下可以招聘为证券交易所从业人员的是（　　）。

A．因违法行为被开除的证券交易场所的从业人员

B．因违纪行为被开除的警察

C．因违纪行为被开除的证券公司从业人员

D．刚本科毕业的小王

【答案】D

【解析】因违法行为或者违纪行为被开除的证券交易场所、证券公司、证券登记结算机构、证券服务机构的从业人员和被开除的国家机关工作人员，不得招聘为证券交易所的从业人员。故D正确。

ABC三项皆属于被开除的限制人员，不得聘为交易所从业人员。

6、收购上市公司的行为结束后，收购人应当在（　　）日内将收购情况报告国务院证券监督管理机构和证券交易所，并予以公告。

A．10

B．15

C．20

D．30

【答案】B

【解析】收购行为完成后，收购人应当在15日内将收购情况报告国务院证券监督管理机构和证券交易所，并予公告。故B项正确。

7、发行人在其公告的证券发行文件中隐瞒重要事实或者编造重大虚假内容，尚未发行证券的，处以（　　）以下的罚款。

A．100万元以上1000万元以下

B．200万元以上2000万元以下

C．300万元以上3000万元以下

D．50万元以上500万元以下

【答案】B

【解析】根据《证券法》第一百八十一条的规定，发行人在其公告的证券发行文件中隐瞒重要事实或者编造重大虚假内容，尚未发行证券的，处以200万元以上2000万元以下的罚款；已经发行证券的，处以非法所募资金金额10%以上1倍以下的罚款。对直接负责的主管人员和其他直接责任人员，处以100万元以上1000万元以下的罚款。故B项正确。

8、按运作方式不同，证券投资基金可分为（　　）。

A．债券基金、股票基金与货币市场基金

B．封闭式基金与开放式基金

C．成长型基金与收入型基金

D．契约型基金与公司型基金

【答案】B

【解析】根据《证券投资基金法》第四十五条的规定，公募基金的运作方式可以采用封闭式、开放式或者其他方式。故B项正确。

A项是按投资对象不同划分。

C项是按投资目标不同划分。

D项是按组织形式不同划分。

9、我国《期货和衍生品法》于2022年4月20日由中华人民共和国第十三届全国人民代表大会常务委员会第三十四次会议通过，自（　　）起施行。

A．2022年5月1日

B．2022年6月1日

C．2022年7月1日

D．2022年8月1日

【答案】D

【解析】我国《期货和衍生品法》于2022年4月20日由中华人民共和国第十三届全国人民代表大会常务委员会第三十四次会议通过，自2022年8月1日起施行。故D项正确。

10、证券公司应当自每一会计年度结束之日起（　　）个月内，向国务院证券监督管理机构报送年度报告。

A．2

B．3

C．4

D．5

【答案】C

【解析】证券公司应当自每一会计年度结束之日起4个月内，向国务院证券监督管理机构报送年度报告；自每月结束之日起7个工作日内，报送月度报告。故C项正确。

11、客户的交易结算资金、证券资产管理客户的委托资产属于客户，与证券公司、指定商业银行、资产托管机构的自有资产（　　）。

A．混合管理

B．相互独立、分别管理

C．适当独立

D．共同管理

【答案】B

【解析】根据《证券公司监督管理条例》第五十九条的规定，客户的交易结算资金、证券资产管理客户的委托资产属于客户，应当与证券公司、指定商业银行、资产托管机构的自有资产相互独立、分别管理。故B项正确。ACD三项为干扰项。

12、（　　）是监管部门对经营存在严重问题的证券公司介入，全面行使被处置证券公司的经营管理权。

A．行政托管

B．行政接管

C．行政重组

D．行政撤销

【答案】B

【解析】行政接管是监管部门对经营存在严重问题的证券公司介入，全面行使被接管证券公司的经营管理权。故B项正确。

A项，托管是对无自我整改能力的证券公司，委托专门的托管机构经营管理，保证正常交易，保护投资者利益。

C项，对出现重大风险，但财务信息真实、完整，省级人民政府或者有关方面予以支持，整改措施具体且有可行的重组计划的证券公司，国务院证券监督管理机构可以决定对其进行行政重组。

D项，证券公司同时有下列情形的，国务院证券监督管理机构可以直接撤销该证券公司：(1)违法经营情节特别严重、存在巨大经营风险；(2)不能清偿到期债务，并且资产不足以清偿全部债务或者明显缺乏清偿能力；(3)需要动用证券投资者保护基金。

13、以下关于自营业务内部控制的说法错误的是（　　）。

A．建立健全自营业务的授权体系,确保自营部门及员工在授权范围内行使相应的职责

B．自营业务的投资决策和交易执行等职能应相应分离

C．自营业务和投资管理业务可以一起操作

D．重要投资要有详细研究报告、风险评估及决策记录

【答案】C

【解析】C项错误，自营账户应由独立于自营业务的部门统一管理，建立自营账户审批和稽核制度；采取措施防止变相自营、账外自营、出借账户等风险；防止自营业务与受托投资管理业务混合操作。

ABD三项表述正确。

14、按照《证券公司合规管理实施指引》的要求，某证券公司设立合规负责人王某，以下关于王某的说法正确的是（　　）。

A．王某是下属单位负责人

B．王某直接向监事会负责

C．王某组织拟订合规管理的基本制度和其他合规管理制度，督导下属各单位实施

D．王某应当对证券公司内部规章制度、重大决策、新产品和新业务方案等进行合规审查，并出具合规审计意见

【答案】C

【解析】A项错误，合规管理人员可以兼任与合规管理职责不相冲突的职务。

B项错误，合规负责人是高级管理人员，直接向董事会负责。

C项正确，合规负责人组织拟定合规管理的基本制度和其他合规管理制度，督导下属各单位实施。

D项错误，合规负责人应当对证券公司内部规章制度、重大决策、新产品和新业务方案等进行合规审查，并出具书面合规审查意见。

15、净资本指标与上月相比发生20%以上不利变化或不符合规定标准时，证券公司应当在（　　）个

工作日内向公司全体董事报告，（　　）个工作日内向公司全体股东报告。

A．5；15

B．10；15

C．5；10

D．10；20

【答案】C

【解析】净资本指标与上月相比发生20%以上不利变化或不符合规定标准时，证券公司应当在5个工作日内向公司全体董事报告，10个工作日内向公司全体股东报告。故C项正确。

16．“了解你的客户”是投资者适当性管理工作的核心内容之一。按照《证券期货投资者适当性管理办法》的要求，经营机构向投资者销售产品或者提供服务时，（　　）不是应当了解的投资者的必要信息。

A．财务状况

B．投资目标

C．风险偏好及可承受的损失

D．自然人的家庭成员情况

【答案】D

【解析】根据《证券期货投资者适当性管理办法》的要求，经营机构向投资者销售产品或者提供服务时，应当了解投资者的下列信息：

(1)自然人的姓名、住址、职业、年龄、联系方式，法人或者其他组织的名称、注册地址、办公地址、性质、资质及经营范围等基本信息；

(2)收入来源和数额、资产、债务等财务状况；（A项）

(3)投资相关的学习、工作经历及投资经验；

(4)投资期限、品种、期望收益等投资目标；（B项）

(5)风险偏好及可承受的损失；（C项）

(6)诚信记录；

(7)实际控制投资者的自然人和交易的实际受益人；

(8)法律法规、自律规则规定的投资者准入要求相关信息；

(9)其他必要信息。

D项不属于应了解的信息。

17、按照《证券期货投资者适当性管理办法》的要求，（　　）专业投资者指的是经有关金融监管部门批准设立的金融机构、金融机构发行的理财产品以及经监管部门批准设立的养老基金、社会公益基金、QFII、RQFII等。

A．第一类

B．第二类

C．第三类

D．第四类

【答案】A

【解析】第一类专业投资者具体包括：①经有关金融监管部门批准设立的金融机构，包括证券公司、期货公司、基金管理公司及其子公司、商业银行、保险公司、信托公司、财务公司等；经行业协会备案或者登记的证券公司子公司、期货公司子公司、私募基金管理人。②上述机构面向投资者发行的理财产品，包括但不限于证券公司资产管理产品、基金管理公司及其子公司产品、期货公司资产管理产品、银行理财产品、保险产品、信托产品、经行业协会备案的私募基金。③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，合格境外机构投资者(QFII),人民币合格境外机构投资者(RQFII)。故A项正确。

B项，第二类专业投资者是符合一定条件的组织和自然人。

C项，第三类专业投资者是由普通投资者转化的专业投资者。

D项，没有第四类专业投资者，为干扰项。

18、对于新建立业务关系的客户，证券公司应在建立业务关系后的（　　）个工作日内，按照收集信息、筛选分析信息、初评和复评的流程，划分其风险等级。

A．5

B．10

C．15

D．20

【答案】B

【解析】对于新建立业务关系的客户，证券公司应在建立业务关系后的10个工作日内，按照收集信息、筛选分析信息、初评和复评的流程，划分其风险等级，同一客户在证券公司应有唯一的风险等级。故B项正确。

19、下列不属于证券公司首席信息官的任职条件的有（　　）。

A．从事信息相关工作20年以上

B．从事信息相关工作10年以上

C．证券监管机构、证券基金业自律组织任职8年以上

D．最近3年未被金融监管机构实施行政处罚或采取重大行政监管措施

【答案】A

【解析】A项错误，证券公司应当指定一名熟悉证券、基金业务，具有信息技术相关专业背景、任职经历、履职能力的高级管理人员为首席信息官，由其负责信息技术管理工作，并具备下列任职条件：

1.从事信息技术相关工作10年以上，或者在证券监管机构、证券基金业自律组织任职8年以上；（B、C项正确）

2.最近3年未被金融监管机构实施行政处罚或采取重大行政监管措施；（D项正确）

3.中国证监会规定的其他条件。

20、投资者通过（　　）持有证券，记录持有证券余额及其变动情况。

A．银行账户

B．证券账户

C．结算账户

D．资金账户

【答案】B

【解析】B项正确，证券账户，是记录证券及证券衍生品种持有及其变动情况的载体。

D项，资金账户，是指证券公司为客户开立，在接受客户委托进行证券、金融产品交易或者提供金融服务过程中，用于资金划拨、交易、清算并记载其资金余额及资产变动情况的账户。

AC两项为干扰项。

21、以下关于从事证券经纪业务相关人员的要求，不符合规定的是（　　）。

A．与客户权益变动相关业务的经办人员之间，应建立制衡机制

B．与客户权益变动直接相关的业务可以选择一人操作并复核，复核应留痕迹

C．非常规业务操作应当事先审批

D．涉及限制客户资料转移的业务操作的审批和复核均应留痕迹

【答案】B

【解析】A项正确，与客户权益变动相关业务的经办人员之间，应当建立制衡机制。

B项错误，涉及客户资金账户及证券账户的开立、信息修改、注销，建立及变更客户资金存管关系，客户证券账户转托管和撤销指定交易等与客户权益直接相关的业务应当一人操作、一人复核，复核应当留痕。（是应当而不是可以）

C、D项正确，涉及限制客户资产转移、改变客户证券账户和资金账户的对应关系、客户账户资产变动记录的差错确认与调整等非常规性业务操作，应当事先审批，事后复核，审批及复核均应留痕。

22、证券投资咨询机构利用“荐股软件”从事证券投资咨询业务，下列说法错误的是（　　）。

A．自行开展服务，提供投诉处理等业务环节

B．对“荐股软件”产品进行分类分级，销售给适当的客户

C．委托无证券投资咨询业务资格的机构和个人代理客户回访

D．自行开展产品销售、协议签订等业务环节

【答案】C

【解析】证券投资咨询机构利用“荐股软件”从事证券投资咨询业务，应符合下列监管要求：

B项正确，遵循客户适当性原则，制定了解客户的制度和流程，对“荐股软件”产品进行分类分级，并向客户揭示产品的特点及风险，将合适的产品销售给适当的客户。

A、D项正确，产品销售、协议签订、服务提供、客户回访、投诉处理等业务环节均应当自行开展，不得委托未取得证券投资咨询业务资格的机构和个人代理。故C项错误。

23、在持续督导期间，财务顾问解除委托协议的，应当及时向中国证监会派出机构作出书面报告，说明无法继续履行持续督导职责的理由，并予以公告。委托人应当在（　　）内另行聘请财务顾问对其进行持续督导。

A．10日

B．1个月

C．3个月

D．20日

【答案】B

【解析】在持续督导期间，财务顾问解除委托协议的，应当及时向中国证监会派出机构做出书面报告，说明无法继续履行持续督导职责的理由，并予以公告。委托人应当在1个月内另行聘请财务顾问对其进行持续督导。故B项正确。

24、下列关于证券发行保荐业务一般规定的说法中，错误的是（　　）。

A．保荐机构履行保荐职责，应当指定依照规定取得保荐代表人资格的个人具体负责保荐工作

B．未经中国证监会核准，任何机构和个人不得从事保荐业务

C．保荐代表人应当遵守职业道德准则，珍视和维护保荐代表人职业声誉，保持应有的职业谨慎，保持和提高专业胜任能力

D．保荐机构及其保荐代表人可以通过从事保荐业务谋取不正当利益

【答案】D

【解析】D项说法错误，保荐机构及其保荐代表人不得通过从事保荐业务谋取、输送任何不正当利益。

ABC三项说法正确。

25、首次公开发行股票招股意向书刊登后，发行人和主承销商可以向（　　）投资者进行推介和询价。

A．网上

B．网下

C．内部

D．外部

【答案】B

【解析】首次公开发行股票招股意向书刊登后，发行人和主承销商可以向网下投资者进行推介和询价，并通过互联网等方式向公众投资者进行推介。故B项正确。

A项，定价后向网上网下同步发行。

CD两项为干扰项。

26、（　　）是客户在指定商业银行开立的用于记载客户交存的担保资金的明细数据的账户。

A．客户信用资金账户

B．客户信用证券账户

C．客户信用交易担保资金账户

D．客户信用交易担保证券账户

【答案】A

【解析】A项正确，客户信用资金账户是客户在指定的商业银行开立的用于记载客户交存的担保资金的明细数据的账户。该账户是证券公司客户信用交易担保资金账户的二级账户。

B项错误，客户信用证券账户是证券公司客户信用交易担保证券账户的二级账户，用于记录客户委托证券公司持有的担保证券的明细数据。

C项错误，客户信用交易担保资金账户：用于存放客户交存的、担保证券公司因向客户融资融券所生债权的资金。

D项错误，客户信用交易担保证券账户：用于记录客户委托证券公司持有、担保证券公司因向客户融资融券所生债权的证券。

27、可充抵保证金的证券折算率，在计算保证金金额时应当以证券市值或净值按规定折算率进行折算。上证180指数成分股股票的折算率最高不超过（　　），其他股票折算率最高不超过（　　）。

A．80％；75％

B．75％；70％

C．70％；65％

D．65％；60％

【答案】C

【解析】可充抵保证金的证券，在计算保证金金额时应当以证券市值或净值按下列折算率进行折算：

①上证180指数成分股股票及深证100指数成分股股票的折算率最高不超过70%,其他股票折算率最高不超过65%；（故C项正确）

②交易型开放式指数基金折算率最高不超过90%；

③证券公司现金管理产品、货币市场基金、国债折算率最高不超过95%；

④被实施风险警示、暂停上市、进入退市整理期的证券，静态市盈率在300倍以上或者为负数的A股股票，以及权证的折算率为0；

⑤其他上市证券投资基金和债券折算率最高不超过80%。

28、按照《证券公司风险控制指标计算标准规定》，一般来说，证券公司自营业务，持有一种权益类证券的市值与其总市值的比例不得超过（　　）。

A．2％

B．3％

C．5%

D．10%

【答案】C

【解析】根据《证券公司风险控制指标计算标准规定》，证券公司经营自营业务，其持仓规模必须符合下列规定：

第一，自营权益类证券及其衍生品的合计额不得超过净资本的100%；

第二，自营非权益类证券及其衍生品的合计额不得超过净资本的500%；

第三，持有一种权益类证券的成本不得超过净资本的30%；

第四，持有一种权益类证券的市值与其总市值的比例不得超过5%，因包销、中国证监会认可的做市业务以及股票质押违约处理等导致的情形及中国证监会另有认定的除外；（故C选项正确）

第五，持有一种非权益类证券的规模不得超过其总规模的20%,不含同业存单，国债、中央银行票据、国开债及基金名称显示投资方向为此类债券的指数基金（含ETF）。

29、下列不属于原始权益人的职责是（　　）。

A．依照法律、行政法规、公司章程和相关协议的规定或者约定移交基础资产

B．配合并支持管理人、托管人履行职责

C．配合并支持其他为资产证券化业务提供服务的机构履行职责

D．办理资产支持证券发行事宜

【答案】D

【解析】原始权益人不得侵占、损害专项计划资产，并应当履行下列职责：依照法律、行政法规、公司章程和相关协议的规定或者约定移交基础资产（A项）；配合并支持管理人、托管人以及其他为资产证券化业务提供服务的机构履行职责（BC项）；专项计划法律文件约定的其他职责。

D项是管理人的职责。

30、下列说法，错误的是（　　）。

A．资产管理产品的发行人或者管理人违反真实公允确定净值原则，对产品进行保本保收益，视为刚性兑付

B．资产管理产品的发行人或者管理人采取滚动发行等方式，实现产品保本保收益的，视为刚性兑付

C．资产管理产品不能如期兑付或者兑付困难时，发行或者管理该产品的金融机构自行筹集资金偿付或者委托其他机构代为偿付，不应视为刚性兑付

D．金融机构为资产管理产品投资的非标准化债权类资产提供回购等代为承担风险的承诺，视为刚性兑付

【答案】C

【解析】经金融管理部门认定，存在以下行为的视为刚性兑付：

1.金融机构为资产管理产品投资的非标准化债权类资产或者股权类资产提供任何直接或间接、显性或隐性的担保、回购等代为承担风险的承诺。（D项正确）

2.资产管理产品的发行人或者管理人违反真实公允确定净值原则，对产品进行保本保收益（A项正确）；采取滚动发行等方式，使资产管理产品的本金、收益、风险在不同投资者之间发生转移，实现产品保本保收益（B项正确）；资产管理产品不能如期兑付或者兑付困难时，发行或者管理该产品的金融机构自行筹集资金偿付或者委托其他机构代为偿付（C项错误）；金融管理部门认定的其他情形。

31、下列不属于柜台市场发行、销售、转让的产品是（　　）。

A．证券公司代销的信托计划

B．证券公司代销的私募股权基金

C．证券公司代销的公募基金

D．证券公司代销的私募证券投资基金

【答案】C

【解析】在柜台市场发行、销售与转让的产品包括但不限于以下私募产品：

(1)证券公司及其子公司以非公开募集方式设立或者承销的资产管理计划、公司债务融资工具等产品；（B．C项属于）

(2)银行、保险公司、信托公司等其他机构设立并通过证券公司发行、销售与转让的产品；（A项属于）

(3)金融衍生品及中国证监会、中国证券业协会认可的产品。

D项是公募产品，不属于柜台市场产品范围。

32、下列属于证券公司另类投资子公司可以从事的业务的是（　　）。

A．下设机构

B．为他人从事场外配资

C．投资非上市公司股权

D．从事实体业务

【答案】C

【解析】另类子公司不得存在下列行为：

(1)向投资者募集资金开展基金业务；

(2)从事或变相从事实体业务，财务投资的除外；（D项）

(3)下设任何机构；（A项）

(4)投资违背国家宏观政策和产业政策；

(5)以商业贿赂等非法手段获得投资机会，或者违法违规进行交易；

(6)以拟投资企业聘请母公司或母公司的承销保荐子公司担任保荐机构或主办券商作为对企业进行投资的前提；

(7)为他人从事场外配资活动或非法证券活动提供便利；（B项）

(8)从事融资类收益互换业务；

(9)投资于高杠杆的结构化资产管理产品；

(10)违反法律法规规定或合同约定的保密义务；

C项属于另类投资可投资的产品的范围。

33、证券公司和委托其进行中间介绍业务的期货公司需要彼此独立经营，（　　）除外。

A．财务

B．经营场所

C．期货行情信息

D．人员

【答案】C

【解析】证券公司与期货公司应当独立经营，保持财务、人员、经营场所等分开隔离。C项不包含在内，中间介绍业务的服务内容包括：提供期货行情信息、交易设施。

34、按照《最高人民检察院公安部关于公安机关管辖的刑事案件立案追诉标准的规定（二）》第三十四条的规定，操纵证券市场，利用虚假或者不确定的重大信息，诱导投资者进行证券交易，行为人进行相关证券交易的成交额在（　　）万元以上的，应予立案追诉。

A．1000

B．2000

C．3000

D．500

【答案】A

【解析】根据《最高人民检察院、公安部关于公安机关管辖的刑事案件立案追诉标准的规定(二)》第三十四条第（3）项的规定，涉嫌下列情形之一的，应予立案追诉:利用虚假或者不确定的重大信息，诱导投资者进行证券交易，行为人进行相关证券交易的成交额在1000万元以上的。故A项正确。

35、背信运用受托财产罪侵犯的客体是（　　）。

A．金融管理秩序和客户的合法权益

B．单一客体

C．自然人和单位

D．特殊客体

【答案】A

【解析】背信运用受托财产罪侵犯的客体是金融管理秩序和客户的合法权益。故A项正确。

B项，背信运用受托财产的客体是复杂客体。

C项，自然人和单位是犯罪的主体。

D项，为干扰项。

36、下列关于中国特色证券行业文化的说法，错误的是（　　）。

A．健康的内部人文化缺失将制约行业经营质量效率的提升

B．证券经营机构必须从战略的高度来充分认识行业文化建设的重大意义

C．健康良好的行业文化是服务实体经济的内在要求

D．证券行业文化、职业道德等“软实力”不影响经营活动

【答案】D

【解析】目前我国已初步形成了具有中国特色的证券行业文化。但整体来看，与证券行业规模、资本实力、利润水平等“硬指标”的快速扩张相比，行业文化、职业道德等“软实力”发展相对滞后，与业务经营发展不平衡、不协调的问题比较突出，健康的投资者文化和内部人文化缺失，制约着行业经营质量效率的全面提升。（A项正确）（D项错误）

行业机构必须从战略的高度来充分认识行业文化建设的重大意义（B项正确），准确把握行业文化建设规律，坚持问题导向，补短板、强弱项，不断提升行业文化“软实力”，积极塑造健康向上的良好行业形象。健康良好的行业文化是服务实体经济的内在要求。（C项正确）

37、证监会诚信信息管理中，违法失信信息，在诚信档案中的效力期限为3年，但因证券期货违法行为被行政处罚、市场禁入、刑事处罚和判决承担较大侵权、违约民事赔偿责任的信息，其效力期限为（　　）年。

A．5

B．8

C．10

D．15

【答案】A

【解析】《证券期货市场诚信监督管理办法》规定的违法失信信息，在诚信档案中的效力期限为3年，但因证券期货违法行为被行政处罚、市场禁入、刑事处罚和判决承担较大侵权、违约民事赔偿责任的信息，其效力期限为5年。故A项正确。

38、根据《证券、期货投资咨询管理暂行办法》，证券投资咨询人员申请取得证券投资咨询从业资格，必须具有从事证券业务（　　）年以上的经历。

A．4

B．2

C．1

D．3

【答案】B

【解析】证券投资咨询人员必须具备下列条件：

1.具有中华人民共和国国籍；

2.具有完全民事行为能力；

3.品行良好、正直诚实，具有良好的职业道德；

4.未受过刑事处罚或者与证券业务有关的严重行政处罚；

5.具有大学本科以上学历；

6.证券投资咨询人员具有从事证券业务两年以上的经历，期货投资咨询人员具有从事期货业务两年以上的经历；（B项正确）

7.具备从事业务所需的相应专业能力，符合相关从业条件；

8.中国证监会规定的其他条件。

39、证券公司应建立健全廉洁从业内部控制制度，下列说法正确的是（　　）。

A．证券公司董事会决定廉洁从业管理目标，对廉洁从业管理的有效性承担责任

B．证券期货经营机构主要负责人应加强对所属部门、分支机构或子公司工作人员的廉洁从业管理，在职责范围内承担相应管理责任

C．每年5月1日前需要向中国证监会有关派出机构报送上年度廉洁从业管理情况报告

D．如果证券公司及其工作人员发现监管人员存在应当回避的情形而未进行回避、利用职务之便索取或者收受不正当利益等违反廉洁规定行为的，应当于3个工作日内向中国证监会有关派出机构报告

【答案】A

【解析】A项正确，董事会决定廉洁从业管理目标，对廉洁从业管理的有效性承担责任。

B项错误，证券期货经营机构主要负责人是落实廉洁从业管理职责的第一责任人，各级负责人应加强对所属部门、分支机构或子公司工作人员的廉洁从业管理，在职责范围内承担相应管理责任。

C项错误，证券期货经营机构应当于每年4月30日前，向中国证监会有关派出机构报送上年度廉洁从业管理情况报告。

D项错误，证券期货经营机构及其工作人员发现监管人员存在应当回避的情形而未进行回避、利用职务之便索取或者收受不正当利益等违反廉洁规定行为的，应当在五个工作日内，向中国证监会有关派出机构报告。

40、证券行业文化建设三个层次中的行为层包括（　　）。

A．平衡各方利益

B．融合发展战略

C．强化文化认同

D．崇尚专业精神

【答案】A

【解析】证券行业文化建设包括三个层次十个方面的关键要素：一是行为层，包括平衡各方利益、建立长效激励、加强声誉约束、落实责任担当四个要素。故A项正确。

B、C两项是组织层的内容。

D项是观念层的内容。

第02讲

二、多项选择题（共40题，每题1分，共40分。以下备选项中有2项或2项以上符合题目要求，多选、错选、漏选均不得分）

1、下列事物中，属于法律关系客体的是（　　）。

A．物

B．人身、人格

C．智力成果

D．行为

【答案】ABCD

【解析】法律关系客体包括下列几类：

(1)物（A项）。

(2)人身、人格（B项）。

(3)精神成果。精神成果又称为智力成果（C项）。

(4)行为（D项）。

2、下列关于股份有限公司股票转让的说法中，说法正确的有（　　）。

A．股东转让其股份，应当在依法设立的证券交易场所进行或者按照国务院规定的其他方式进行

B．记名股票，必须由股东以背书方式转让

C．无记名股票的转让，由股东名册变更登记后发生转让的效力

D．发起人持有的本公司股份，自公司成立之日起1年内不得转让

【答案】AD

【解析】A项正确，股东持有的股份可以依法转让。股东转让其股份，应当在依法设立的证券交易场所进行或者按照国务院规定的其他方式进行。

B项错误，记名股票，由股东以背书方式或者法律、行政法规规定的其他方式转让。

C项错误，无记名股票的转让，由股东将该股票交付给受让人后即发生转让的效力。

D项正确，发起人持有的本公司股份，自公司成立之日起1年内不得转让。

3、下列关于公司分立的表述中，正确的有（　　）。

A．公司分立，其财产应当作相应的分割

B．公司分立，应当编制资产负债表及财产清单

C．公司分立前的债务，必须向债权人提前清偿

D．登记事项发生变更的，应当依法向公司登记机关办理变更登记

【答案】ABD

【解析】A、B项正确，公司分立，其财产作相应的分割，应当编制资产负债表及财产清单。

C项错误，公司分立的，分立前的债务由分立后的公司承担连带责任。但是，公司在分立前与债权人就债务清偿达成的书面协议另有约定的除外。

D项正确，公司合并或者分立，登记事项发生变更的，应当依法向公司登记机关办理变更登记；公司解散的，应当依法办理公司注销登记；设立新公司的，应当依法办理公司设立登记。

4、下列关于股份有限公司发起人向社会公开募集股份的说法，正确的有（　　）。

A．发起人向社会公开募集股份，必须公告招股说明书，并制作认股书

B．认股书上认购股数、金额、住所等内容由发起人填写，认股人签名、盖章

C．招股说明书应当附有发起人制定的公司章程

D．认股人应按照所认股数缴纳股款

【答案】ACD

【解析】A项正确，公司报经国务院证券监督管理机构注册后公开发行新股时，必须公告新股招股说

明书和财务会计报告，并制作认股书。

B项错误，认股书上认购股数、金额、住所等内容应由认股人填写。

C项正确。

D项正确，股份有限公司为增加注册资本发行新股时，股东认购新股，依照设立股份有限公司缴纳股款的有关规定执行。

5、下列属于有限合伙人可以用于出资的是（　　）。

A．货币

B．劳务

C．知识产权

D．土地使用权

【答案】ACD

【解析】有限合伙人可以用货币、实物、知识产权、土地使用权或者其他财产权利作价出资。有限合伙人不得以劳务出资。故ACD三项正确。

6、下列关于有限合伙企业执行合伙事务的说法，正确的有（　　）。

A．有限合伙企业由普通合伙人执行合伙事务

B．有限合伙人不执行合伙事务

C．有限合伙人不得对外代表有限合伙企业

D．执行事务合伙人可以要求在合伙协议中明确执行事务的报酬及报酬提取方式

【答案】ABCD

【解析】A项正确，有限合伙企业由普通合伙人执行合伙事务。

B、C项正确，有限合伙人不执行合伙事务，不得对外代表有限合伙企业。

D项正确，执行事务合伙人可以要求在合伙协议中确定执行事务的报酬及报酬提取方式。

7、我国《证券法》规定的上市公司收购方式包括（　　）。

A．要约收购

B．协议收购

C．竞价收购

D．其他合法收购方式

【答案】ABD

【解析】投资者可以采取要约收购、协议收购及其他合法方式收购上市公司。故ABD三项正确，C项为干扰项。

8、下列说法正确的是（　　）。

A．基金财产独立于基金管理人、基金托管人的固有财产

B．基金管理人、基金托管人不得将基金财产归入其固有财产

C．基金管理人、基金托管人因依法解散、被依法撤销或者被依法宣告破产等原因进行清算的，基金财产不属于其清算财产

D．同一管理人管理的不同基金财产的债权债务，可以相互抵销

【答案】ABC

【解析】A项正确，基金财产独立于基金管理人、基金托管人的固有财产。

B项正确，基金管理人、基金托管人不得将基金财产归入其固有财产。

C项正确，基金管理人、基金托管人因依法解散、被依法撤销或者被依法宣告破产等原因进行清算的，基金财产不属于其清算财产。

D项错误，基金财产的债权，不得与基金管理人、基金托管人固有财产的债务相抵销；不同基金财产

的债权债务，不得相互抵销。

9、衍生品交易，是指期货交易以外的，以（　　）为交易标的的交易活动。

A．远期合约

B．标准化期权合约

C．非标准化期权合约

D．互换合约

【答案】ACD

【解析】衍生品交易，是指期货交易以外的，以互换合约、远期合约和非标准化期权合约及其组合为交易标的的交易活动。故ACD三项正确。

B项属于期货交易。

10、国务院证券监督管理机构可以对证券公司进行检查的措施有（　　）。

A．要求证券公司的董事对有关检查事项做出说明

B．进入证券公司的办公场所进行检查

C．进入高级管理人员的住所进行检查

D．检查证券公司的计算机信息管理系统，复制有关数据资料

【答案】ABD

【解析】根据《证券公司监督管理条例》第六十八条的规定，国务院证券监督管理机构有权采取下列措施，对证券公司的业务活动、财务状况、经营管理情况进行检查：

1.询问证券公司的董事、监事、工作人员，要求其对有关检查事项作出说明；（A项正确）

2.进入证券公司的办公场所或者营业场所进行检查；（B项正确）

3.查阅、复制与检查事项有关的文件、资料，对可能被转移、隐匿或者毁损的文件、资料、电子设备予以封存；

4.检查证券公司的计算机信息管理系统，复制有关数据资料。（D项正确）

C项，高管人员的住所与证券公司检查事项无关。

11、下列选项中属于《证券公司监督管理条例》立法宗旨的是（　　）。

A．加强对证券公司的监督管理

B．规范证券公司的行为

C．防范证券公司的风险

D．履行诚信义务

【答案】ABC

【解析】《证券公司监督管理条例》的立法宗旨包括：

1.加强对证券公司的监督管理（A项）

2.规范证券公司的行为（B项）

3.防范证券公司的风险（C项）

4.保护投资者的合法权益和社会公共利益

5.促进证券业健康发展

D项，履行诚信义务是对证券公司的一般性规定。

12、证券公司进行行政重组，可以（　　）或者其他方式。

A．注资

B．减资

C．股权重组

D．债务重组

【答案】ACD

【解析】证券公司进行行政重组，可以采取注资、股权重组、债务重组、资产重组、合并或者其他方式。故ACD正确。不包含减资（B项）。

13、公司在合规负责人任期届满前免除其职务的正当理由有（　　）。

A．合规负责人本人申请

B．中国证监会责令更换

C．有证据证明其无法正常履职

D．董事会认为其未能勤勉尽责

【答案】ABC

【解析】公司在合规负责人任期届满前免除其职务的正当理由只能是合规负责人本人申请（A项），或被中国证监会责令更换（B项），或确有证据证明其无法正常履职（C项）、未能勤勉尽责等情形。D项应当是有确切证据证明，而不是董事会认为。

14、根据《证券公司流动性风险管理指引》，下列关于证券公司流动性风险管理目标的说法，正确的有（　　）。

A．建立健全流动性风险管理体系

B．对流动性风险实施有效识别、计量

C．对流动性风险实施有效监测、控制

D．确保其流动性需求能够及时得到满足

【答案】ABCD

【解析】证券公司流动性风险管理的目标，是建立健全流动性风险管理体系（A项），对流动性风险实施有效识别、计量（B项）、监测和控制（C项），确保其流动性需求能够及时以合理成本得到满足（D项）。

15、下列行为中，可能引发声誉风险的是（　　）。

A．证券公司核心人员变动

B．新闻媒体的不实报道

C．业务投资活动及产品、服务的设计、提供或推介

D．客户投诉及其涉及证券公司的不当言论或行为

【答案】ABCD

【解析】证券公司应确定可能影响公司声誉的风险来源，全面、系统、持续地收集和识别相关内外部信息，重点关注以下行为活动中可能引发声誉风险的驱动因素:

(1)战略规划或调整、股权结构变动、内部组织机构调整或核心人员变动;（A项）

(2)业务投资活动及产品、服务的设计、提供或推介;（C项）

(3)内部控制设计、执行及系统控制的重大缺陷或重大经营损失事件;

(4)司法性事件及监管调查、处罚;

(5)新闻媒体的不实报道或网络不实言论;（B项）

(6)股东、关联方或其他利益相关方发生声誉事件传导至证券公司;

(7)客户投诉及其涉及证券公司的不当言论或行为;（D项）

(8)工作人员出现不当言论或行为，违反廉洁规定、职业道德、业务规范、行规行约等相关行为;

(9)他人仿冒公司名称、商标、网址等侵权或误导公众行为;

(10)其他可能引发公司声誉风险的重要因素。

16、以下属于证券公司信息技术数据治理的有（　　）。

A．数据安全保障措施

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/306203231021010135