2022-2023 年基金从业资格证之基金法律法规、职业道德与业务规范题库与答案

单选题（共 75 题）

1、在证券投资基金中，投资门槛最低的大众理财工具是（　　）。

A.私募基金

B.债券基金

C.公募基金

D.股票基金

【答案】 C

2、下列关于基金交易业务控制，说法错误的是（　　）。

A.建立完善的交易记录制度，每日投资组合列表等应当及时核对并存档保管

B.建立交易监测系统、预警系统和交易反馈系统，完善相关的安全设施

C.公司应当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

D.基金经理可以直接向交易员下达投资指令或者直接进行交易

【答案】 D

3、某封闭式基金最新公布的基金份额净值为0.9 元，市场交易价格为0.65 元，该基金的折价率为（ ）。

A.27.78%

B.25%

C.38.46%

D.28.86%

【答案】 A

4、（2017 年真题）下列关于中国证券投资基金业协会为私募基金管理人和私募基金办理的登记备案的说法中，错误的是（ ）。

A.中国证券投资基金业协会为私募基金管理人办理登记备案表明对其持续合规情况的认可，但并不构成对其投资能力的保证

B.中国证券投资基金业协会为私募基金管理人办理登记备案并不构成对其投资能力和持续合规情况的认可

C.中国证券投资基金业协会为私募基金管理人和私募基金办理登记备案并不构成对私募基金管理人投资能力和持续合规情况的认可，并不作为对基金财产安全的保证

D.中国证券投资基金业协会为私募基金办理登记备案并不作为对基金财产安全的保证

【答案】 A

5、关于开放式证券投资基金的认购，下列表述正确的是（ ）。

A.采用金额认购方式

B.都收取认购费用

C.采用份额认购方式

D.只能采用前端收费模式

【答案】 A

6、投资者的评估结果有效期最长不得超过（ ）年。

A.1

B.2

C.3

D.5

【答案】 C

7、基金公司信息披露的（ ）原则，要求使用精确的语言披露信息，在内容和表达方式上不得使人误解，不得使用模棱两可的语言。

A.准确性

B.完整性

C.及时性

D.客观性

【答案】 A

8、基金宣传推介材料登载基金管理人股东背景时，应当特别声明（ ）与股东之间实行业务隔离制度。

A.基金托管人

B.基金管理人

C.基金份额持有人

D.基金结算机构

【答案】 B

9、(2016 年)Ⅳ.职业道德具有具体性

A.Ⅰ、Ⅲ、Ⅳ

B.Ⅰ、Ⅱ、Ⅳ

C.Ⅱ、Ⅲ、Ⅳ

D.Ⅰ、Ⅱ、Ⅲ、Ⅳ

【答案】 D

10、下列各项中，（　　）不属于基金宣传推介材料在语言表述方面应当特别注意的问题。

A.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。

B.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。

C.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。

D.注重对行业公信力及公司品牌、形象的宣传。

【答案】 D

11、依据《证券投资基金法》的规定，中国证监会依法履行职责，有权采取的监管措施不包括（ ）。

A.调查取证

B.行政处罚

C.限制交易

D.刑事处罚

【答案】 D

12、（ ）是指对投资额较大的个人投资者与机构投资者提供的个性化服务。

A.电话服务中心

B.邮寄服务

C.自动传真、电子信箱与手机短信

D.“一对一”专人服务

【答案】 D

13、根据目前我国基金注册登记业务的通常做法，投资人申购基金成功后，基金注册登记人在（　　）日为投资人登记权益，投资人在（　　）日为（含该日）后有权赎回该部分基金份额。

A.T+3,T+7

B.T+2,T+3

C.T+1，T+2

D.T，T+1

【答案】 C

14、基金管理人、基金托管人在从事证券投资基金活动时，应当遵循的原则不包括（　　）。

A.自愿

B.公平

C.公开

D.诚实信用

【答案】 C

15、（　　），中国证券业协会基金公会成立。

A.2001 年 8 月

B.2000 年 8 月

C.2001 年 6 月

D.2000 年 6 月

【答案】 A

16、(2016 年)对于基金活动中存在的违法违规行为，中国证监会可以采取的行政处罚措施不包括（ ）。

A.没收违法所得

B.罚款

C.强制整顿

D.撤销相关业务许可

【答案】 C

17、(2017 年)关于基金份额持有人大会，下列描述错误的是（ ）。

A.基金份额持有人大会由全体基金份额持有人组成

B.基金份额持有人大会的日常机构可以对基金的投资管理活动进行指导和审查

C.基金份额持有人大会不得就未经公告的任何事项进行表决

D.根据基金合同约定，基金份额持有人大会可以设立日常机构

【答案】 B

18、（ ）是指公司为防范和化解风险，保证经营运作符合公司的发展规划，在充分考虑内、外部环境的基础上，通过建立组织机制、运用管理方法、实施操作程序与控制措施而形成的系统。

A.内部控制

B.外部控制

C.直接控制

D.间接控制

【答案】 A

19、证券投资基金与银行存款差异表现在（　　）。

A.性质不同

B.收益与风险特性不同

C.信息披露程度不同

D.以上都是

【答案】 D

20、关于 ETF，以下说法正确的是（ ）。

A.投资者向基金公司赎回 ETF，获得现金

B.折价套利会增加 ETF 的总份额

C.ETF 申购时可使用一篮子证券或商品

D.无论是机构投资者还是中小投资者，均可以在一级和二级市场进行 ETF 套利

【答案】 C

21、（2016 年真题）以下选项中，不属于金融交易的组织方式的是（ ）。

A.股票交易方式

B.交易所交易方式

C.柜台交易方式

D.电信网络交易方式

【答案】 A

22、公司型基金以( )的投资公司为代表。

A.美国

B.英国

C.中国

D.西欧

【答案】 A

23、（ ）根据总经理提名决定合规负责人的聘任、解聘及薪酬事项。

A.监事会

B.合规管理部门

C.董事会

D.管理层

【答案】 C

24、根据《中华人民共和国证券投资基金法》的规定，关于中国证监会依法履行职责有权采取的监管措施，下列说法正确的是（ ）。

A.中国证监会办案人员在调查与违法案件有关的资金账户、证券账户和银行账户时，必须获得公安机关的协助

B.在调查操纵证券市场、内幕交易等重大证券违法行为时，经中国证监会主要负责人批准，可以限制被调查事件当事人的证券买卖

C.经中国证监会主要负责人批准，办案人员可以复制基金公司的任意交易记录

D.对怀疑已经或者可能转移或者隐匿违法资金、证券等涉案财产的，中国证监会办案人员可以直接予以冻结或者查封

【答案】 B

25、基金托管协议由（ ）签订的。

A.基金份额持有人和基金管理人

B.基金份额持有人和基金托管人

C.基金管理人和基金托管人

D.基金份额持有人、基金管理人和基金托管人

【答案】 C

26、（　　）是指基金管理人应当建立科学严密的风险评估体系，对公司内外部风险进行识别、评估和分析，及时防范和化解风险。

A.环境控制

B.风险评估

C.控制活动

D.信息沟通

【答案】 B

27、基金合同是规范基金当事人权利义务关系的基本法律文件，这些当事人不包括（　　）。

A.基金托管人

B.基金代销机构

C.基金管理人

D.基金份额持有人

【答案】 B

28、（2017 年真题）下列关于忠诚敬业的描述中，错误的是（ ）。

A.基金从业人员离职手续办理完毕后，对原从业机构不再承担任何的忠诚敬业义务

B.基金从业人员有义务保护公司财产、信息安全，防止所在机构资产损坏、丢失

C.基金从业人员提出辞职后，仍应根据所在机构规定，履行相关义务

D.基金从业人员已提出辞职但未完成工作移交的，不得擅自离岗

【答案】 A

29、关于基金申购费，以下表述错误的是（ ）。

A.申购费和认购费一样，可以采用前端收费方式，也可以采用后端收费方式

B.后续收费方式是指在赎回时从赎回金额中扣除的收费方式

C.货币市场基金申购费较高

D.基金销售机构可以对基金销售费用实行一定的优惠

【答案】 C

30、将投资基金分为契约型、公司型、有限合伙型等形式是按照（ ）划分的。

A.资金募集方式

B.法律形式

C.运作方式

D.所投资的对象的不同

【答案】 B

31、基金（　　）是基金的出资人、基金资产的所有者和基金投资回报的受益人。

A.管理人

B.托管人

C.份额持有人

D.注册登记机构

【答案】 C

32、下列不属于公司股东享有的权利的是（　　）。

A.收益分配权

B.决定权

C.表决和监督权

D.知情权

【答案】 B

33、当基金募集期限届满时，以下选项会导致基金募集失败的是（ ）

A.公开募集开放式基金募集份额总额 5 亿份，基金份额持有人数 200 人

B.公开募集开放式基金募集份额总额 1.5 亿份，基金份额持有人数 260 人

C.非公开募集开放式基金募集份额总额 5 亿份，基金份额持有人数 260 人

D.公开募集开放式基金募集份额总额 5 亿份，基金份额持有人数 260 人

【答案】 B

34、基金市场营销的特征不包括（ ）。

A.规范性

B.服务性

C.综合性

D.持续性和适用性

【答案】 C

35、基金宣传推介材料登载过往业绩，基金合同生效 1 年以上但不满 10 年的，应当登载（　　）。

A.自合同生效当年开始所有完整会计年度的业绩，宣传推介材料公布日在下半年的，还应当登载当年上半年度的业绩

B.自合同生效当年开始所有完整会计年度的业绩

C.当年上半年的业绩

D.从合同生效之日起计算的业绩

【答案】 A

36、基金管理人内部控制的独立性原则要求（ ）。

A.Ⅰ、Ⅱ、Ⅲ、Ⅳ

B.Ⅰ、Ⅱ、Ⅳ

C.Ⅰ、Ⅲ、Ⅳ

D.Ⅰ、Ⅱ、Ⅲ

【答案】 A

37、基金募集一般经过下列步骤（　　）。

A.Ⅰ

B.Ⅰ、Ⅱ

C.Ⅰ、Ⅱ、Ⅲ

D.Ⅰ、Ⅱ、Ⅲ、Ⅳ

【答案】 D

38、基金资产运作情况主要表现为（　　）并具体反映到基金资产净值的波动上。

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/427013014046006051