



## 2020年11月基金从业资格《基金法律法规》模拟冲刺题及答案一

### 单选题部分

- 1、根据《基金管理公司风险管理指引(试行)》，销售合规性风险管理主要措施不包括()。
- A. 对宣传推介材料进行合规审核
  - B. 对销售协议的签订进行合规审核，对销售机构签约前进行审慎调查，严格选择合作的基金销售机构
  - C. 建立有效的投资流程和投资授权制度
  - D. 加强销售行为的规范和监督，防止延时交易、商业贿赂、误导、欺诈和不公平对待投资者等违法违规行为的发生
- 2、()的目的是避免基金从业人员自己实施或者参与违法违规的行为，或者为他人违法违规的行为提供帮助。
- A. 客户至上
  - B. 守法合规
  - C. 诚实守信
  - D. 保守秘密
- 3、在本国募集资金并投资于本国证券市场的证券投资基金为()。
- A. 离岸基金
  - B. 在岸基金
  - C. 国内基金
  - D. 国际基金
- 4、根据投资目标的不同，基金的分类不包括()
- A. 混合型基金





- B. 增长型基金
- C. 收入型基金
- D. 平衡型基金
- 5、以下不属于基金销售机构的是()。
- A. 商业银行
- B. 证券公司
- C. 中国结算公司
- D. 证券投资咨询机构
- 6、合规人员在对业务部门进行核查时，应当坚持统一标准来对违规行为风险进行评估和报告属于合规管理的()。
- A. 独立性原则
- B. 公正性原则
- C. 专业性原则
- D. 协调性原则
- 7、货币市场基金每日分配收益，份额净值保持()元不变。
- A. 1
- B. 10
- C. 100
- D. 5
- 8、基金投资跟踪与评价的核心是()。
- A. 回访投资者，解答投资者的疑问
- B. 重点关注基金销售业务中的异常交易行为





C. 对基金销售业务以及人际关系的维护

D. 建立应急处理措施的管理制度

9、下列关于基金登记的说法，错误的是()。

A. 基金份额登记具有确定和变更基金份额持有人及其权利的法律效力

B. 我国开放式基金的登记业务只能由基金管理人办理

C. 建立并管理投资者基金份额账户是基金注册登记机构的主要职责之一

D. 对于不同基金品种，份额登记时间可能不一样

10、()有权对基金管理人的投资行为进行监督。

A. 律师事务所

B. 基金托管人

C. 基金代理销售机构

D. 会计师事务所

## 答案解析部分

1、正确答案：C

答案解析：根据《基金管理公司风险管理指引(试行)》，销售合规性风险管理主要措施包括：(1)对宣传推介材料进行合规审核。(2)对销售协议的签订进行合规审核，对销售机构签约前进行审慎调查，严格选择合作的基金销售机构。(3)制定适当的销售政策和监督措施，防范销售人员违法违规和违反职业操守。(4)加强销售行为的规范和监督，防止延时交易、商业贿赂、误导、欺诈和 unfair 对待投资者等违法违规行为的发生。

2、正确答案：B

答案解析：守法合规的目的是避免基金从业人员自己实施或者参与违法违规的行为，或者为他人违法违规的行为提供帮助。

3、正确答案：B





答案解析：本题考查在岸基金的定义：在岸基金是指在本国募集资金并投资于本国证券市场的证券投资基金；离岸基金是指一国(地区)的证券投资基金组织在他国(地区)发售证券投资基金份额，并将募集的资金投资于本国(地区)或第三国证券市场的证券投资基金；由国内投信发行的基金，在国内注册，以国内投资人为销售对象，受到相关法律监督的基金。国内基金的主要投资品种是股票、债券和现金；国际基金是对国际资本市场上大量存在的公募、私募性质的基金管理公司的泛称。

4、正确答案：A

答案解析：考察基金按投资目标的分类。根据投资目标的不同，可以将基金分为增长型基金、收入型基金和平衡型基金。

5、正确答案：C

答案解析：目前可从事基金销售的机构主要包括商业银行、证券公司、证券投资咨询机构、独立基金销售机构，故本题选择C选项。

6、正确答案：B

答案解析：合规管理的基本原则包括独立性原则、客观性原则、公正性原则、专业性原则和协调性原则。B项属于：公正性原则是指合规人员在对业务部门进行核查时，应当坚持统一标准来对违规行为风险进行评估和报告；A项不属于：独立性原则主要是指合规部门和督察长在基金公司组织体系中应当有独立地位，合规管理应当独立于其他各项业务经营活动；C项不属于：专业性原则是指合规人员应当熟悉业务制度，了解基金管理人各种业务的运作流程，并准确理解和把握法律法规的规定和变动趋势；D项不属于：协调性原则是指合规人员应当正确处理与公司其他部门及监管部门的关系，努力形成公司的合规合力，避免内部消耗。

7、正确答案：A

答案解析：货币市场基金每日分配收益，份额净值保持1元不变，因此，货币市场基金不像其他类型基金那样定期披露份额净值，而是需要披露收益公告，包括每万份基金收益和最近7日年化收益率。

8、正确答案：C

答案解析：基金投资跟踪与评价的核心是对基金销售业务以及人际关系的维护。

9、正确答案：B

答案解析：B项，《证券投资基金法》规定，开放式基金的登记业务可以由基金管理人办理，也可以委托中国证监会认定的其他机构办理；基金份额登记具有确定和变更基金份额持有人及其权利的法律效力；建立并管理投资者基金份额账户是基金注册登记机构的主要职责之一；对于不同基金品种，份额登记时间可能不一样。

10、正确答案：B





答案解析：根据《证券投资基金法》规定，为了保证基金资产的安全，基金资产必须由独立于基金管理人的基金托管人保管，从而使基金托管人成为基金的当事人之一。基金托管人的职责主要体现在基金资产保管、基金资金清算、会计复核以及对基金投资运作的监督等方面。

