



## 2020年11月基金从业资格《基金法律法规》模拟冲刺题及答案三

### 单选题部分

- 1、基金管理人需在基金合同生效的(),在指定报刊和管理人网站上登载基金合同生效公告。
  - A. 3日前
  - B. 当日
  - C. 次日
  - D. 前1日
- 2、目前,我国货币市场工具不可以由()发行。
  - A. 证券公司
  - B. 政府
  - C. 金融机构
  - D. 信誉卓著的大型工商企业
- 3、根据《证券投资基金法》的规定,基金财产不得用于下列哪项投资活动()。
  - A. 买卖股票
  - B. 买卖国债
  - C. 买卖企业债券
  - D. 买卖地产
- 4、基金托管人发现基金管理人的投资指令违反基金合同约定的,应立即通知(),并及时向()报告。
  - A. 基金托管人;中国证监会
  - B. 基金管理人;中国基金业协会





- C. 基金托管人;中国基金业协会
- D. 基金管理人;中国证监会
- 5、以保障公司为客户提供服务的持续性为目标的部门是()部门。
- A. 前台
- B. 中台
- C. 后台
- D. 以上都错误
- 6、根据()可以将基金分为增长型基金、收入型基金和平衡型基金。
- A. 法律形式
- B. 投资目标
- C. 运作方式
- D. 投资对象
- 7、下列关于现金替代相关内容的叙述中,正确的是()。
- A. 现金替代是指用于替代组合证券的全部现金
- B. 采用现金替代是为了提高基金运作的效率
- C. 现金替代分为禁止现金替代和可以现金替代
- D. 基金托管人在制定具体的现金替代方法时遵循公平、公开的原则
- 8、基金宣传推介材料登载过往业绩时,基金合同生效 10 年以上的,应当登载()。
- A. 从合同生效之日起计算的业绩
- 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. 最近 10 个完整会计年度的业绩





9、在每日开市前，()需向证券交易所、证券登记结算机构提供ETF的申购清单和赎回清单。

- A. 基金托管人
- B. 基金持有人
- C. 基金管理人
- D. 基金销售人

10、根据《基金管理公司风险管理指引(试行)》，反洗钱合规性风险管理措施主要不包括()

- A. 严格遵守资金清算制度，对现金支付进行控制和监控
- B. 信息披露前应经过必要的合规性审查
- C. 制定严格有效的开户流程，规范对客户的身分认证和授权资格的认定，对有关客户的身分证明材料予以保存
- D. 建立风险导向的反洗钱防控体系，合理配置资源

## 答案解析部分

1、正确答案：C

答案解析：基金管理人需在基金合同生效的次日，在指定报刊和管理人网站上登载基金合同生效公告。

2、正确答案：A

答案解析：货币市场工具通常由政府、金融机构以及信誉卓著的大型工商企业发行。

3、正确答案：D

答案解析：基金财产应当用于下列投资：①上市交易的股票、债券；②中国证监会规定的其他证券及其衍生品种。依据《证券投资基金法》的规定，基金财产不得用于下列投资或者活动：①承销证券；②违反规定向他人贷款或者提供担保；③从事承担无限责任的投资；④买卖其他基金份额，但是中国证监会另有规定的除外；⑤向基金管理人、基金托管人出资；⑥从事内幕交易、操纵证券交易价格及其他不正当的证券交易活动；⑦法律、行政法规和中国证监会规定禁止的其他活动。

4、正确答案：D





答案解析：基金托管人发现基金管理人的投资指令违反了法律、行政法规和其他有关规定，或者违反基金合同约定的，应当拒绝执行，立即通知基金管理人，并及时向中国证监会报告。

5、正确答案：B

答案解析：基金管理人的前台主要是与客户直接接触的行政前台、投资、研究、销售等部门，主要是为客户提供综合服务的部门，目标是客户满意度最大化。由于前台部门直接接触客户，与客户之间的行为应当在基金管理人规定的范围进行运作，避免出现虚假承诺和泄密等违规行为。中台部门包括市场营销、风险控制、财务部、监察稽核和产品研发部门，主要是为公司前台部门提供支持，目标是保障公司为客户提供服务的持续性。中台部门尽管不直接接触客户，但与前台部门必须建立相应的隔离机制，否则，也会出现前后台投资决策信息的泄密和中台部门与前台部门的沟通效率低下，影响基金管理人的整体运作效率。后台部门包括行政管理、人事部、清算、信息技术等部门，主要为前中台部门提供支持，目标是保证基金管理人战略的实施与效果。由于基金管理人的后台部门需要与监管部门、政府其他相关部门、机构投资者、法律顾问、审计师等主体沟通与联系，后台部门人员业务行为控制十分重要。

6、正确答案：B

答案解析：根据投资目标可以将基金分为增长型基金、收入型基金和平衡型基金；按照法律形式，可以分为契约型、公司型、有限合伙型等形式；按照运作方式，还可以分为开放式、封闭式基金；根据投资对象可以将基金分为股票基金、债券基金、货币市场基金和混合基金等。

7、正确答案：B

答案解析：B项说法正确，采用现金替代是为了提高基金运作的效率；A项应为：现金替代是指申购和赎回过程中，投资者按基金合同和招募说明书的规定，用于替代组合证券中部分证券的一定数量的现金；C项应为：现金替代分为三种类型：禁止现金替代、可以现金替代和必须现金替代；D项应为：基金管理人在制定具体的现金替代方法时遵循公平、公开的原则，以保护基金份额持有人利益为出发点，并进行及时充分的信息披露。

8、正确答案：D

答案解析：基金宣传推介材料登载过往业绩，基金合同生效10年以上的，应当登载最近10个完整会计年度的业绩。

9、正确答案：C

答案解析：在每日开市前，基金管理人需向证券交易所、证券登记结算机构提供ETF的申购清单和赎回清单。

10、正确答案：B





答案解析：根据《基金管理公司风险管理指引(试行)》，反洗钱合规性风险管理措施主要包括：(1)建立风险导向的反洗钱防控体系，合理配置资源。(2)制定严格有效的开户流程，规范对客户的身分认证和授权资格的认定，对有关客户的身分证明材料予以保存。(3)从严监控客户核心资料信息修改、非交易过户和异户资金划转。(4)严格遵守资金清算制度，对现金支付进行控制和监控。(5)建立符合行业特征的客户风险识别和可疑交易分析机制。

