



2021年3月基金从业资格《基金法律法规》考试真题及答案解析(网友版)

一、单选选择题

1、以下选项中，不符合基金管理公司组织结构相互制约原则的是()。

- A. 公司综合管理部对广告供应商白名单进行审查
- B. 公司合规部对电子商务业务的创新模式进行合规审查
- C. 公司风险管理部对拟发行的采用摊余成本法估值的基金进行风险评估
- D. 公司财务部未作审核，直接接受基金会计提供的基金管理费收入数据入账

答案：D

解析：相互制约原则指基金管理人内部部门和岗位的设置应当权责分明、相互制衡。基金管理人内部的一项业务，如果经过两个以上的相互制约环节对其进行监督和核查，其发生错弊现象的概率就很低。就具体的内部控制措施来说，相互牵制必须考虑横向控制和纵向控制两方面的制约关系。从横向关系来讲，完成某个环节的工作需有来自彼此独立的两个部门或人员协调运作、相互监督、相互制约、相互证明；从纵向关系来讲，完成某个工作需经过互不隶属的两个或两个以上的岗位和环节，以使下级受上级监督，上级受下级牵制。只有经过横向关系和纵向关系的核查和制约，才能使发生的错弊减少到较低程度，或者即使发生问题，也易尽早发现，便于及时纠正。

2、基金产品风险评价的主要依据不包括()

- A. 基金的管理费率
- B. 基金成立以来有无违规行为的发生
- C. 基金过往业绩及基金净值的历史波动程度
- D. 基金历史规模、持仓比例

答案：A

解析：基金产品风险评价应当至少依据以下四个因素：一是基金招募说明书所明示的投资方向、投资范围和投资比例，二是基金的历史规模和持仓比例，三是基金的过往业绩及基金净值的历史波动程度，四是基





金成立以来有无违规行为发生。同时综合考虑流动性、到期时限、杠杆情况、结构复杂性、投资最低金额、募集方式等因素。

3、只向不特定投资者公开发行的受益凭证进行募集的基金是指()。

- A. 信托
- B. 私募基金
- C. 公募基金
- D. 存单

答案：C

解析：公募基金是向不特定投资者公开发行的受益凭证进行资金募集的基金，它一般在法律和监管部门的严格监管下，有着信息披露、利润分配、投资限制等行业规范要求。

4、A 基金持有的一只债券的发行人违约，基金管理人在该基金年度报告中披露其代表基金起诉并获得赔偿，但事实上法院尚未就该案做出判决。基金管理人上述行为涉嫌()等信息披露违法行为。

- A. 承诺效应
- B. 虚假记载
- C. 重大遗漏
- D. 误导性陈述

答案：D

解析：虚假记载是指信息披露义务人将不存在的事实在基金信息披露文件中予以记载的行为。误导性陈述是指使投资者对基金投资行为发生错误判断并产生重大影响的陈述。(符合题意)重大遗漏是指披露中存在应披露而未披露的信息，以至于影响投资者做出正确决策。

5、根据法规相关要求，A 银行把基金客户分为专业投资者和普通投资者，以下说法不正确的是()

- A. A 银行不得主动向客户推荐超越其风险承受能力的产品
- B. A 银行在向普通投资者推荐产品时应录音或录像
- C. A 银行不接受普通投资者转化为专业投资者的申请





D. A 银行需要对普通投资者进行细化分类和管理

答案：C

解析：暂无。

6、下列符合封闭式基金上市交易条件的是()

A. 基金合同期限为 5 年，基金募集金额为 2.5 亿元，基金份额持有人为 1500 人

B. 基金合同期限为 5 年，基金募集金额为 4.5 亿元，基金份额持有人为 900 人

C. 基金合同期限为 3 年，基金募集金额为 2.5 亿元，基金份额持有人为 900 人

D. 基金合同期限为 3 年，基金募集金额为 4.5 亿元，基金份额持有人为 900 人

答案：A

解析：封闭式基金份额上市交易，应当符合下列条件：(1)基金的募集符合《证券投资基金法》规定；(2)基金合同期限为 5 年以上；(3)基金募集金额不低于 2 亿元人民币；(4)基金份额持有人不少于 1000 人；(5)基金份额上市交易规则规定的其他条件。

二、组合型选择题

7、关于专业审慎的基本要求，以下说法正确的是()

I 基金从业人员应取得基金从业资格，经所在基金管理公司执业注册后执业

II 基金销售人员应坚持销售适用性原则，向客户推荐或者销售合适的基金

III 基金经理应参加后续职业培训，完成规定的培训学时

IV 基金管理公司研究员应主要依据券商研究报告撰写相关投资研究报告

A. III、IV

B. I、II、III、IV

C. II、IV

D. I、II、III





答案：D

解析：专业审慎对于基金从业人员的基本要求体现在三个方面：持证上岗、持续学习、审慎开展执业活动。

8、基金客户服务的流程包含以下内容()。

I 服务宣传与推介

II 投资咨询与基金咨询

III 受理投诉

IV 投资跟踪与评价

V 客户档案管理与保密

A. I、II、III、IV

B. II、III、IV、V

C. I、III、IV、V

D. I、II、III、IV、V

答案：D

解析：具体客户服务流程包括：服务宣传与推介、投资咨询与基金咨询、互动交流、受理投诉、投资跟踪与评价、客户档案管理与保密等。

9、关于基金销售渠道的审慎调查，以下表述正确的是()

I 基金代销机构应对基金管理人进行审慎调查

II 基金管理人应对基金代销机构进行审慎调查

III 基金投资人应对基金代销机构进行审慎调查

A. I、II

B. I、III

C. II、III





D. I、II、III

答案：A

解析：基金销售渠道审慎调查既包括基金代销机构对基金管理人的审慎调查，也包括基金管理人对其代销机构的审慎调查。

10、中国证券投资基金业协会是证券投资基金行业的自律组织，下列哪些机构应当入会？（ ）。

I 基金管理人

II 基金托管人

III 基金服务机构

A. II、III

B. I、II

C. I、III

D. I、II、III

答案：D

解析：基金行业自律组织是由基金管理人、基金托管人及基金市场服务机构共同成立的同业协会。

