2019年福建辖区证券期货行业

投资者保护知识抢答赛题库（单选题）

1、根据《中华人民共和国电子签名法》规定，对电子认证服务提供者依法实施监督管理的部门是（ D ）。

A、公安机关 B、最高人民法院

C、最高人民检察院 D、国务院信息产业主管部门

【解析】《中华人民共和国电子签名法（2015年修正）》第二十五条，国务院信息产业主管部门依照本法制定电子认证服务业的具体管理办法，对电子认证服务提供者依法实施监督管理。

2、以下不属于中国证券业协会会员类别的是（ D ）。

A、法定会员 B、普通会员

C、特别会员 D、高级会员

【解析】《中国证券业协会会员管理办法（2017年修订）》第四条，协会根据需要对会员进行分类管理。协会会员分为法定会员、普通会员、特别会员。

3、中国证券业协会日常办事机构在收到入会申请材料后应在不多于几个工作日内进行初步审核？（ D ）

A、五个工作日 B、十个工作日

C、十五个工作日 D、二十个工作日

【解析】《中国证券业协会会员管理办法（2017年修订）》协会日常办事机构在收到入会申请材料二十个工作日内进行初步审核，对符合注册条件的机构报会长办公会审议，确认其会员资格。对不符合申请条件或会长办公会审议未通过的机构，协会日常办事机构应及时通知相关机构并说明情况。

4、中国证券业协会会员设会员代表一名，代表其履行职责，会员代表应当是会员的（ D ）。

A、仅法定代表人 B、仅主要负责人

C、法定代表人和主要负责人 D、法定代表人或主要负责人

【解析】《中国证券业协会会员管理办法（2017年修订）》第十二条，会员设会员代表一名，代表其履行职责。会员代表应当是会员的法定代表人或主要负责人，且不得同时兼任其他会员单位的会员代表。

5、私募基金子公司及其下设基金管理机构将自有资金投资于本机构设立的私募基金的，对单只基金的投资金额不得超过该只基金总额的（ D ）。

A、10% B、15%

C、25% D、20%

【解析】《证券公司私募投资基金子公司管理规范》第十三条，私募基金子公司及其下设基金管理机构将自有资金投资于本机构设立的私募基金的，对单只基金的投资金额不得超过该只基金总额的20%。

6、私募基金子公司应当具备一定数量的高级管理人员和投资管理人员，具有5年以上投资管理或资产管理经验的高级管理人员不得少于（ D ）人。

A、1 B、3

C、5 D、2

【解析】《证券公司私募投资基金子公司管理规范》第十八条，私募基金子公司应当具备一定数量的高级管理人员和投资管理人员，具有5年以上投资管理或资产管理经验的高级管理人员不得少于2人；具有2年以上投资管理或资产管理经验的投资管理人员不得少于3人。

7、请问以下属于非法人组织的是（ D ）。

A、股份有限公司 B、事业单位

C、社会服务机构 D、合伙企业

【解析】《中华人民共和国民法总则》第一百零二条，非法人组织是不具有法人资格，但是能够依法以自己的名义从事民事活动的组织。非法人组织包括个人独资企业、合伙企业、不具有法人资格的专业服务机构等。

8、私募基金子公司应当在每年结束之日起（ D ）个月内，编制并向中国证券业协会报送私募基金业务年度报告。

A、1 B、2

C、3 D、4

【解析】《证券公司私募投资基金子公司管理规范》第二十三条，私募基金子公司应当于每月结束后十个工作日内编制并向协会报送私募基金业务月度报表；在每年结束之日起四个月内，编制并向协会报送私募基金业务年度报告。

9、私募基金子公司根据税收、政策、监管、合作方需求等需要下设基金管理机构等特殊目的机构的，应当持有该机构（ D ）以上的股权或出资，且拥有管理控制权。

A、15% B、20%

C、25% D、35%

【解析】《证券公司私募投资基金子公司管理规范》第十二条，私募基金子公司根据税收、政策、监管、合作方需求等需要下设基金管理机构等特殊目的机构的，应当持有该机构35%以上的股权或出资，且拥有管理控制权。

10、非公开募集基金应当向合格投资者募集，合格投资者累计不得超过（ D ）人。

A、50 B、100

C、150 D、200

【解析】《中华人民共和国证券投资基金法》第八十七条，非公开募集基金应当向合格投资者募集，合格投资者累计不得超过二百人。

11、基金行业协会是证券投资基金行业的（ D ）性组织。

A、规律 B、自由

C、监管 D、自律

【解析】《中华人民共和国证券投资基金法》第一百零八条，基金行业协会是证券投资基金行业的自律性组织，是社会团体法人。

12、基金管理公司变更持有百分之（ D ）以上股权的股东，变更公司的实际控制人，或者变更其他重大事项，应当报经国务院证券监督管理机构批准。

A、1 B、2

C、3 D、5

【解析】《中华人民共和国证券投资基金法》第十四条，基金管理公司变更持有百分之五以上股权的股东，变更公司的实际控制人，或者变更其他重大事项，应当报经国务院证券监督管理机构批准。国务院证券监督管理机构应当自受理申请之日起六十日内作出批准或者不予批准的决定，并通知申请人；不予批准的，应当说明理由。

13、公开募集基金的基金管理人职责终止的，基金份额持有人大会应当在（ D ）个月内选任新基金管理人。

A、1 B、9

C、3 D、6

【解析】《中华人民共和国证券投资基金法》第二十九条，公开募集基金的基金管理人职责终止的，基金份额持有人大会应当在六个月内选任新基金管理人；新基金管理人产生前，由国务院证券监督管理机构指定临时基金管理人。

14、基金管理人应当自收到国务院证券监督管理机构准予注册文件之日起应在（ D ）个月内进行基金募集。

A、1 B、9

C、3 D、6

【解析】《中华人民共和国证券投资基金法》第五十七条，基金管理人应当自收到准予注册文件之日起六个月内进行基金募集。超过六个月开始募集，原注册的事项未发生实质性变化的，应当报国务院证券监督管理机构备案；发生实质性变化的，应当向国务院证券监督管理机构重新提交注册申请。

15、根据《中华人民共和国证券投资基金法》，召开基金份额持有人大会，召集人应当至少提前（ D ）日公告基金份额持有人大会的召开时间、会议形式、审议事项、议事程序和表决方式等事项。

A、5 B、10

C、20 D、30

【解析】《中华人民共和国证券投资基金法》第八十四条，召开基金份额持有人大会，召集人应当至少提前三十日公告基金份额持有人大会的召开时间、会议形式、审议事项、议事程序和表决方式等事项。基金份额持有人大会不得就未经公告的事项进行表决。

16、基金份额登记机构应当妥善保存登记数据，并将基金份额持有人名称、身份信息及基金份额明细等数据备份至国务院证券监督管理机构认定的机构。其保存期限自基金账户销户之日起不得少于（ D ）年。

A、5 B、10

C、15 D、20

【解析】《中华人民共和国证券投资基金法》第一百零二条，基金份额登记机构应当妥善保存登记数据，并将基金份额持有人名称、身份信息及基金份额明细等数据备份至国务院证券监督管理机构认定的机构。其保存期限自基金账户销户之日起不得少于二十年。基金份额登记机构应当保证登记数据的真实、准确、完整，不得隐匿、伪造、篡改或者毁损。

17、设立管理公开募集基金的基金管理公司，应当具备注册资本不低于（ D ）元人民币，且必须为实缴货币资本的条件，并经国务院证券监督管理机构批准。

A、五百万 B、一千万

C、五千万 D、一亿

【解析】《中华人民共和国证券投资基金法》第十三条，设立管理公开募集基金的基金管理公司，应当具备下列条件，并经国务院证券监督管理机构批准：（一）有符合本法和《中华人民共和国公司法》规定的章程；（二）注册资本不低于一亿元人民币，且必须为实缴货币资本；（三）主要股东应当具有经营金融业务或者管理金融机构的良好业绩、良好的财务状况和社会信誉，资产规模达到国务院规定的标准，最近三年没有违法记录；（四）取得基金从业资格的人员达到法定人数；（五）董事、监事、高级管理人员具备相应的任职条件；（六）有符合要求的营业场所、安全防范设施和与基金管理业务有关的其他设施；（七）有良好的内部治理结构、完善的内部稽核监控制度、风险控制制度；（八）法律、行政法规规定的和经国务院批准的国务院证券监督管理机构规定的其他条件。

18、公开募集基金的基金管理人的董事、监事和高级管理人员，应当熟悉证券投资方面的法律、行政法规，至少具有（ D ）年以上与其所任职务相关的工作经历。

A、1 B、6

C、9 D、3

【解析】《中华人民共和国证券投资基金法》第十六条，公开募集基金的基金管理人的董事、监事和高级管理人员，应当熟悉证券投资方面的法律、行政法规，具有三年以上与其所任职务相关的工作经历；高级管理人员还应当具备基金从业资格。

19、任何单位或个人未经国家有关主管部门批准，擅自设立商业银行、证券交易所、期货交易所、证券公司、期货经纪公司、保险公司或者其他金融机构的，处三年以下有期徒刑或者拘役，并处或者单处二万元以上二十万元以下罚金；情节严重的，处三年以上十年以下有期徒刑，并处五万元以上（ D ）罚金。

A、十万元以下 B、二十万元以下

C、三十万元以下 D、五十万元以下

【解析】《中华人民共和国刑法》第一百七十四条。【擅自设立金融机构罪】

20、任何单位或个人编造并且传播影响证券、期货交易的虚假信息，扰乱证券、期货交易市场，造成严重后果的，处五年以下有期徒刑或者拘役，并处或者单处（ D ）罚金。

A、一万元以上五万元以下 B、一万元以上三万元以下

C、一万元以上六万元以下 D、一万元以上十万元以下

【解析】《中华人民共和国刑法》第一百八十一条，【编造并传播证券、期货交易虚假信息罪】

21、任何单位或个人违反国家有关规定，向他人出售或者提供公民个人信息，情节严重的，处三年以下有期徒刑或者拘役，并处或者单处罚金；情节特别严重的，处( D )有期徒刑，并处罚金。

A、三年以上五年以下 B、三年以上十年以下

C、三年以上六年以下 D、三年以上七年以下

【解析】《中华人民共和国刑法》第二百五十三条之一，【侵犯公民个人信息罪】。

22、任何单位或个人非法吸收公众存款或者变相吸收公众存款，扰乱金融秩序的，处三年以下有期徒刑或者拘役，并处或者单处二万元以上二十万元以下罚金；数额巨大或者有其他严重情节的，处三年以上十年以下有期徒刑，并处（ D ）以下罚金。

A、五万元以上十万元 B、五万元以上三十万元

C、五万元以上七万元 D、五万元以上五十万元

【解析】《中华人民共和国刑法》第一百七十六条，【非法吸收公众存款罪】。

23、任何单位或个人以转贷牟利为目的，套取金融机构信贷资金高利转贷他人，违法所得数额较大的，处三年以下有期徒刑或者拘役，并处违法所得一倍以上五倍以下罚金；数额巨大的，处三年以上七年以下有期徒刑，并处违法所得（ D ）罚金。

A、一倍以上三倍以下 B、一倍以上四倍以下

C、一倍以上六倍以下 D、一倍以上五倍以下

【解析】《中华人民共和国刑法》第一百七十五条，【高利转贷罪】。

24、国务院证券监督管理机构或者国务院授权的部门应当自受理证券发行申请文件之日起（ D ）个月内，依照法定条件和法定程序作出予以核准或者不予核准的决定，发行人根据要求补充、修改发行申请文件的时间不计算在内；不予核准的，应当说明理由。

A、六 B、一

C、十二 D、三

【解析】《中华人民共和国证券法》第二十四条，国务院证券监督管理机构或者国务院授权的部门应当自受理证券发行申请文件之日起三个月内，依照法定条件和法定程序作出予以核准或者不予核准的决定，发行人根据要求补充、修改发行申请文件的时间不计算在内；不予核准的，应当说明理由。

25、根据《中华人民共和国证券法》规定，股票依法发行后，发行人经营与收益的变化，由发行人自行负责；由此变化引致的投资风险，由（ D ）自行负责。

A、保荐人 B、发行人

C、上市公司 D、投资者

【解析】《中华人民共和国证券法》第二十七条，股票依法发行后，发行人经营与收益的变化，由发行人自行负责；由此变化引致的投资风险，由投资者自行负责。

26、人民法院冻结被执行人的银行存款的期限不得超过（ D ）年，查封、扣押动产的期限不得超过两年，查封不动产、冻结其他财产权的期限不得超过三年。

A、两 B、三

C、半 D、一

【解析】《最高人民法院关于适用《中华人民共和国民事诉讼法》的解释》第四百八十七条，人民法院冻结被执行人的银行存款的期限不得超过一年，查封、扣押动产的期限不得超过两年，查封不动产、冻结其他财产权的期限不得超过三年。

27、公司对公开发行股票所募集资金，必须按照招股说明书所列资金用途使用。改变招股说明书所列资金用途，必须经股东大会作出决议。擅自改变用途而未作纠正的，或者未经（ D ）认可的，不得公开发行新股。

A、董事会 B、监事会

C、理事会 D、股东大会

【解析】《中华人民共和国证券法》第十五条，公司对公开发行股票所募集资金，必须按照招股说明书所列资金用途使用。改变招股说明书所列资金用途，必须经股东大会作出决议。擅自改变用途而未作纠正的，或者未经股东大会认可的，不得公开发行新股。

28、发行人申请首次公开发行股票的，在提交申请文件后，应当按照（ D ）的规定预先披露有关申请文件。

1. 中国人民银行 B、保荐机构

C、公安机关 D、国务院证券监督管理机构

【解析】《中华人民共和国证券法》第二十一条，发行人申请首次公开发行股票的，在提交申请文件后，应当按照国务院证券监督管理机构的规定预先披露有关申请文件。

29、投资者持有或者通过协议、其他安排与他人共同持有一个上市公司已发行的股份达到百分之（ D ）后，其所持该上市公司已发行的股份比例每增加或者减少百分之五，应当依照前款规定进行报告和公告。在报告期限内和作出报告、公告后二日内，不得再行买卖该上市公司的股票。

A、十 B、二十

C、十五 D、五

【解析】《中华人民共和国证券法》第八十六条，通过证券交易所的证券交易，投资者持有或者通过协议、其他安排与他人共同持有一个上市公司已发行的股份达到百分之五时，应当在该事实发生之日起三日内，向国务院证券监督管理机构、证券交易所作出书面报告，通知该上市公司，并予公告；在上述期限内，不得再行买卖该上市公司的股票。

投资者持有或者通过协议、其他安排与他人共同持有一个上市公司已发行的股份达到百分之五后，其所持该上市公司已发行的股份比例每增加或者减少百分之五，应当依照前款规定进行报告和公告。在报告期限内和作出报告、公告后二日内，不得再行买卖该上市公司的股票。

30、《反洗钱法》规定，（ D ）根据国务院授权，代表中国政府与外国政府和有关国际组织开展反洗钱合作，依法与境外反洗钱机构交换与反洗钱有关的信息和资料。

A、最高人民法院 B、最高人民检察院

C、外交部 D、国务院反洗钱行政主管部门

【解析】《反洗钱法》第二十八条，国务院反洗钱行政主管部门根据国务院授权，代表中国政府与外国政府和有关国际组织开展反洗钱合作，依法与境外反洗钱机构交换与反洗钱有关的信息和资料。

31、按照《中华人民共和国反洗钱法》规定，国务院反洗钱行政主管部门采取临时冻结措施最长期限为（ D ）小时。

A、24 B、12

C、36 D、48

【解析】《中华人民共和国反洗钱法》第二十六条 临时冻结不得超过四十八小时。金融机构在按照国务院反洗钱行政主管部门的要求采取临时冻结措施后四十八小时内，未接到侦查机关继续冻结通知的，应当立即解除冻结。

32、《中华人民共和国反洗钱法》规定，履行反洗钱义务的机构及其工作人员依法提交（ D ）受法律保护。

A、现金交易报告 B、财务报表

C、业务报告 D、大额交易和可疑交易报告

【解析】《中华人民共和国反洗钱法》第六条，履行反洗钱义务的机构及其工作人员依法提交大额交易和可疑交易报告，受法律保护。

33、根据《证券公司风险处置条例》规定，国务院证券监督管理机构应当自受理行政重组申请之日起（ D ）内做出批准或者不予批准的决定；不予批准的，应当说明理由。

A、30日 B、20个工作日

C、20日 D、30个工作日

【解析】《证券公司风险处置条例》第十二条，国务院证券监督管理机构应当自受理行政重组申请之日起30个工作日内做出批准或者不予批准的决定；不予批准的，应当说明理由。

34、根据《证券公司风险处置条例》规定，国务院证券监督管理机构发现证券公司存在重大风险隐患，可以派出风险监控现场工作组对证券公司进行专项检查，对证券公司划拨资金、处置资产、调配人员、使用印章、订立以及履行合同等经营、管理活动进行监控，并及时向( D )通报情况。

A、有关地方公安局 B、国务院证券监督管理机构

C、有关地方证监局 D、有关地方人民政府

【解析】《证券公司风险处置条例》第六条，国务院证券监督管理机构发现证券公司存在重大风险隐患，可以派出风险监控现场工作组对证券公司进行专项检查，对证券公司划拨资金、处置资产、调配人员、使用印章、订立以及履行合同等经营、管理活动进行监控，并及时向有关地方人民政府通报情况。

35、根据《证券公司风险处置条例》规定，行政重组期限一般不超过（）个月。满（）个月，行政重组未完成的，证券公司可以向国务院证券监督管理机构申请延长行政重组期限，但延长行政重组期限最长不得超过（）个月。( D )

A、6、6、6 B、6、6、3

C、12、12、3 D、12、12、6

【解析】《证券公司风险处置条例》第十三条，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。行政重组期限一般不超过12个月。满12个月，行政重组未完成的，证券公司可以向国务院证券监督管理机构申请延长行政重组期限，但延长行政重组期限最长不得超过6个月。

36、根据《深圳证券交易所交易异常情况处理实施细则（试行）》，交易异常情况出现后，深交所将及时向市场公告，并可视情况需要单独或者同时采取（ D ）等措施。

A、技术性停牌 B、临时停市

C、暂缓进入交收 D、以上均是

【解析】《深圳证券交易所交易异常情况处理实施细则（试行）》第十二条，交易异常情况出现后，本所将及时向市场公告，并可视情况需要单独或者同时采取技术性停牌、临时停市、暂缓进入交收等措施。

37、《深圳证券交易所交易异常情况处理实施细则（试行）》规定，技术故障是引发交易异常情况的原因之一，下列不属于技术故障的是（ D ）。

A、证券交易所交易、通信系统中的网络、硬件设备、应用软件等无法正常运行；

B、证券交易所通信系统中的网络无法正常运行

C、证券交易所交易、通信系统被非法入侵

D、证券交易所市场交易地发生火灾或电力供应出现故障等情形

【解析】《深圳证券交易所交易异常情况处理实施细则（试行）》第六条，引发交易异常情况的技术故障是指：（一）本所交易、通信系统中的网络、硬件设备、应用软件等无法正常运行；（二）本所交易、通信系统在运行、主备系统切换、软硬件系统及相关程序升级、上线时出现意外；（三）本所交易、通信系统被非法侵入或遭受其他人为破坏等情形。

38、按照《证券公司监督管理条例》的规定，证券公司从事证券经纪业务，其客户的交易结算资金应当存放在（ D ），以每个客户的名义单独立户管理。

A、登记结算公司 B、中国人民银行

C、证券公司自有账户 D、指定商业银行

【解析】《证券公司监督管理条例》第五十七条，证券公司从事证券经纪业务，其客户的交易结算资金应当存放在指定商业银行，以每个客户的名义单独立户管理。

39、按照《证券公司监督管理条例》的规定，除下列哪些情形外，不得动用客户的交易结算资金或者委托资金：（ D ）。

A、客户进行证券的申购、证券交易的结算或者客户提款

B、客户支付与证券交易有关的佣金、费用或者税款

C、法律规定的其他情形

D、以上皆是

【解析】《证券公司监督管理条例》第六十条，除下列情形外，不得动用客户的交易结算资金或者委托资金：（一）客户进行证券的申购、证券交易的结算或者客户提款；（二）客户支付与证券交易有关的佣金、费用或者税款；（三）法律规定的其他情形。

40、按照《证券公司监督管理条例》的规定，证券公司为证券资产管理客户开立的证券账户，应当自开户之日起（ D ）个交易日内报证券交易所备案。

A、5 B、10

C、15 D、3

【解析】《证券公司监督管理条例》第二十八条，证券公司为证券资产管理客户开立的证券账户，应当自开户之日起3个交易日内报证券交易所备案。

41、《上海证券交易所交易异常情况处理实施细则（试行）》规定，技术故障是引发交易异常情况的原因之一，下列不属于技术故障的是（ D ）。

A、证券交易所交易系统中的硬件设备无法正常运行

B、证券交易所通信系统中的网络无法正常运行

C、证券交易所交易、通信系统被非法入侵

D、证券交易所电力供应出现故障

【解析】《上海证券交易所交易异常情况处理实施细则（试行）》第六条，引发交易异常情况的技术故障是指：（一）本所交易、通信系统中的网络、硬件设备、应用软件等无法正常运行；（二）本所交易、通信系统在运行、主备系统切换、软硬件系统及相关程序升级、上线时出现意外；（三）本所交易、通信系统被非法侵入或遭受其他人为破坏等情形。

42、根据《中华人民共和国信托法》规定，委托人设立信托损害其债权人利益的，债权人有权申请人民法院撤销该信托。该申请权，自债权人知道或者应当知道撤销原因之日起( D )内不行使的，归于消灭。

A、六个月 B、两年

C、三年 D、一年

【解析】《中华人民共和国信托法》第十二条，委托人设立信托损害其债权人利益的，债权人有权申请人民法院撤销该信托。

人民法院依照前款规定撤销信托的，不影响善意受益人已经取得的信托利益。

本条第一款规定的申请权，自债权人知道或者应当知道撤销原因之日起一年内不行使的，归于消灭。

43、以下不能成为信托委托人的是（ D ）

A、具有完全民事行为能力的自然人

B、具有完全民事行为能力的法人

C、依法成立的其他组织

D、限制民事行为能力的自然人

【解析】《中华人民共和国信托法》第十九条，委托人应当是具有完全民事行为能力的自然人、法人或者依法成立的其他组织。

44、证券期货经营机构应妥善保存客户交易终端信息和开户资料电子化信息，保存期限不得少（ D ）

A、10年 B、15年

C、25年 D、20年

【解析】《关于加强证券期货经营机构客户交易终端信息等客户信息管理的规定》第十二条，证券期货经营机构应妥善保存客户交易终端信息和开户资料电子化信息，保存期限不得少于20年。

45、证券期货经营机构应妥善保存交易时段客户交易区的监控录像资料，保存期限不得少于（ D ）个月

A、3 B、8

C、12 D、6

【解析】《关于加强证券期货经营机构客户交易终端信息等客户信息管理的规定》第十二条,证券期货经营机构应妥善保存交易时段客户交易区的监控录像资料，保存期限不得少于6个月。

46、当证券期货经营机构发生影响交易终端信息安全的重大事件时，证券期货经营机构应当及时向公司住所地和事件发生地的（ D ）报告。

A、银保监局 B、公安局

C、人民银行 D、证监局

【解析】《关于加强证券期货经营机构客户交易终端信息等客户信息管理的规定》第十五条，发生影响采集、记录、存储、报送客户交易终端信息安全的重大事件时，证券期货经营机构应当及时向公司住所地和事件发生地证监局报告，不得隐瞒。

47、根据《中华人民共和国公司法》规定，公司董事、监事、高级管理人员应当向公司申报所持有的本公司的股份及其变动情况，在任职期间每年转让的股份不得超过其所持有本公司股份总数的（ D ）。

A、15% B、20%

C、30% D、25%

【解析】《公司法》第一百四十一条，公司董事、监事、高级管理人员应当向公司申报所持有的本公司的股份及其变动情况，在任职期间每年转让的股份不得超过其所持有本公司股份总数的百分之二十五；所持本公司股份自公司股票上市交易之日起一年内不得转让。上述人员离职后半年内，不得转让其所持有的本公司股份。

48、证券期货行业各单位、各部门应建立（ D ），定期进行风险评估，对风险点要建立管理台帐，针对存在的风险隐患要制定整改、监测措施，防止网络与信息安全事件的发生。

A、应急处置机制 B、应急处置技术顾问组

C、信息安全管理部门 D、预防预警工作机制

【解析】《证券期货业网络与信息安全事件应急预案》3.1，预防措施。行业各单位、各部门应建立预防预警工作机制，定期进行风险评估，对风险点要建立管理台帐，针对存在的风险隐患要制定整改、监测措施，防止网络与信息安全事件的发生。

49、证券期货行业有关单位和部门应建立科学的预警体系，严格执行信息系统24小时监控制度，交易时间必须有专人对重要信息系统进行（ D ）。

A、不定期监控 B、临时监控

C、自动监控 D、实时监控

【解析】《证券期货业网络与信息安全事件应急预案》3.4，预警监测与信息报送。行业有关单位和部门应建立科学的预警体系，严格执行信息系统24小时监控制度，交易时间必须有专人对重要信息系统进行实时监控，交易时间以外如无法做到人工监控，则必须开启自动监控系统和自动报警系统。

50、根据《中华人民共和国合伙企业法》规定，合伙企业注销后，原普通合伙人对合伙企业存续期间的债务（ D ）。

A、仍应承担有限连带责任 B、不承担责任

C、按具体情况承担责任 D、仍应承担无限连带责任

【解析】《中华人民共和国合伙企业法》第九十一条，合伙企业注销后，原普通合伙人对合伙企业存续期间的债务仍应承担无限连带责任。

51、根据《证券期货业信息安全保障管理办法》规定，证券期货核心机构和经营机构应当按照规定向中国证监会指定的（ D ）报送数据。报送的数据必须真实、完整、准确、及时。

A、证监会数据中心 B、金融业数据中心

C、反洗钱数据中心 D、证券期货业数据中心

【解析】《证券期货业信息安全保障管理办法》第二十八条，

核心机构和经营机构应当按照规定向中国证监会指定的证券期货业数据中心报送数据。报送的数据必须真实、完整、准确、及时。

证券期货业数据中心应当按照中国证监会的有关规定开展行业数据的集中保存工作，确保数据的安全、完整、可靠。

52、根据《证券期货业信息安全保障管理办法》规定，（ D ）依法组织制定证券期货业信息安全管理规定和技术标准。

A、中国人民银行 B、公安机关

C、证券期货行业协会 D、中国证监会

【解析】《证券期货业信息安全保障管理办法》第四十四条，中国证监会依法组织制定证券期货业信息安全管理规定和技术标准。

53、《证券期货业信息安全保障管理办法》自（ D ）起施行。

A、2012年9月24日 B、2012年10月1日

C、2013年1月1日 D、2012年11月1日

【解析】《证券期货业信息安全保障管理办法》第五十一条　本办法自2012年11月1日起施行。《证券期货业信息安全保障管理暂行办法》（证监信息字〔2005〕5号）同时废止。

54、证券公司应当在设立、收购分支机构的申请获得批准后（ D ）个月内，依法向公司登记机关办理登记手续，并向中国证监会提交分支机构营业执照副本复印件，申请颁发或者换发经营证券业务许可证。

A、3 B、9

C、12 D、6

【解析】《证券公司分支机构监管规定》第九条。

55、根据《证券公司分支机构监管规定》，证券公司应当建立分支机构负责人年度考核与强制离岗制度，确保分支机构负责人至少每（）年强制离岗一次，每次离岗时间不少于（）个工作日。证券公司应当在分支机构负责人强制离岗期间，对分支机构进行现场稽核。（ D ）

A、2,5 B、3,5

C、5,10 D、3，10

【解析】《证券公司分支机构监管规定》第十七条，证券公司应当建立分支机构负责人年度考核与强制离岗制度，确保分支机构负责人至少每3年强制离岗一次，每次离岗时间不少于10个工作日。证券公司应当在分支机构负责人强制离岗期间，对分支机构进行现场稽核。

56、根据《证券公司分支机构监管规定》，证券公司分支机构负责人强制离岗或因故缺位（）个工作日以上的，证券公司应当指定专人代为履行职务。代为履行职务的时间不得超过（）个月。（ D ）

A、5,6 B、10,3

C、10,6 D、5，3

【解析】《证券公司分支机构监管规定》第十七条，分支机构负责人强制离岗或因故缺位5个工作日以上的，证券公司应当指定专人代为履行职务，并在指定之日起3个工作日内向分支机构所在地证监局报告。代为履行职务的时间不得超过3个月。

57、证券公司收购、撤销分支机构的，应当在申请获得批准后（ D ）个工作日内，在中国证监会指定的报刊上公告相关事宜，妥善处理与客户权益相关的事项。

A、3 B、5

C、10 D、15

【解析】《证券公司分支机构监管规定》第十一条，证券公司收购、撤销分支机构的，应当在申请获得批准后15个工作日内，在中国证监会指定的报刊上公告相关事宜，妥善处理与客户权益相关的事项。

58、根据《证券公司分支机构监管规定》，证券公司应当在取得、换发或者缴回分支机构经营证券业务许可证后（ D ）个工作日内，在证券公司网站和中国证券业协会网站上进行披露，并相应更新分支机构名称、地址、业务范围、负责人、投诉电话等信息。

A、3 B、15

C、10 D、5

【解析】《证券公司分支机构监管规定》第十四条，证券公司应当在取得、换发或者缴回分支机构经营证券业务许可证后5个工作日内，在证券公司网站和中国证券业协会网站上进行披露，并相应更新分支机构名称、地址、业务范围、负责人、投诉电话等信息。

分支机构应当具有固定的营业场所，在营业场所显著位置悬挂其经营证券业务许可证和营业执照。

59、根据《证券公司分支机构监管规定》，证券公司分支机构经营证券自营业务、证券承销与保荐业务及证券资产管理等业务的，应当符合相关业务（）运营、（）操作的规定。（ D ）

A、集中，分散 B、分散，集中

C、分散，分散 D、集中，集中

【解析】《证券公司分支机构监管规定》第十五条，证券公司应当对分支机构实行集中统一管理，建立对分支机构具体、明确、合理的授权、检查、问责制度，加强对分支机构的合规管理、风险控制和稽核审计，保障分支机构规范、安全运营。

分支机构经营证券自营业务、证券承销与保荐业务及证券资产管理等业务的，应当符合相关业务集中运营、集中操作的规定。

60、根据《证券公司和证券投资基金管理公司合规管理办法》的规定，证券公司应该树立合规理念是？（ D ）

A、全员合规、合规从基层做起、合规创造价值、合规是公司生存基础

B、全员合规、合规从管理层做起、合规创造利润、合规是公司生存基础

C、全员合规、合规从管理层做起、合规创造价值、合规是公司发展基础

D、全员合规、合规从管理层做起、合规创造价值、合规是公司生存基础

【解析】《证券公司和证券投资基金管理公司合规管理办法》第四条，证券基金经营机构应当树立全员合规、合规从管理层做起、合规创造价值、合规是公司生存基础的理念，倡导和推进合规文化建设，培育全体工作人员合规意识，提升合规管理人员职业荣誉感和专业化、职业化水平。

61、根据《证券公司合规管理实施指引》的规定，以下说法错误的是？（ D ）

A、合规性专项考核占绩效考核结果的比例不得低于15%

B、因合规问责所导致的绩效考核扣分不合规性专项考核比例的限制

C、工作人员人数在15人及以上的分支机构应当配备专职合规管理人员

D、对兼职合规管理人员进行考核时，合规负责人所占权重应当超过30%。

【解析】《证券公司合规管理实施指引》第十九条，证券公司在对高级管理人员和下属各单位进行考核时，应当要求合规总监出具书面合规性专项考核意见，合规性专项考核占绩效考核结果的比例不得低于15%；对于重大合规事项，可制定一票否决制度。

第二十条，证券公司应当建立合规问责机制，对在经营管理及执业过程中违反法律、法规和准则的责任人或责任单位进行合规问责，并与绩效考核和薪酬发放相挂钩。因合规问责所导致的绩效考核扣分不受上述合规性专项考核比例的限制。

第二十七条，合规部门及专职合规管理人员由合规负责人考核。对兼职合规管理人员进行考核时，合规负责人所占权重应当超过50％。证券基金经营机构应当制定合规负责人、合规部门及专职合规管理人员的考核管理制度，不得采取其他部门评价、以业务部门的经营业绩为依据等不利于合规独立性的考核方式。

第二十八条，证券公司业务部门、分支机构可以根据需要设置合规团队负责人或合规专员等专职合规管理人员，合规团队负责人或合规专员应当由其所在单位一定职级以上人员担任，并具有履职胜任能力。

证券公司从事自营、投资银行、债券等业务部门，工作人员人数在15人及以上的分支机构以及证券公司异地总部等，应当配备专职合规管理人员。

62、证券公司应当有效防范并妥善处理利益冲突，在涉及到公司与客户之间的利益冲突时，应当坚持（ D ）原则。
A、员工利益至上 B、公司利益至上
C、客户和公司利益兼顾 D、客户利益至上

【解析】《证券公司合规管理实施指引》第五条，证券公司应当有效防范并妥善处理利益冲突，在涉及到公司与客户之间的利益冲突时，应当坚持客户利益至上的原则；在涉及到客户与客户之间的利益冲突时，应当坚持公平对待客户的原则。

63、根据《证券公司合规管理实施指引》规定，证券公司合规部门负责人应当由（ D ）提名。
 A、 3名以上证券公司部门负责人
 B、 总经理
 C、 董事长
 D、 合规总监
【解析】《证券公司合规管理实施指引》第二十九条，证券公司合规部门负责人应当由合规总监提名。证券公司任免各业务部门、分支机构合规团队负责人、合规专员或选派另类投资、私募基金管理等子公司合规负责人，应当充分听取合规总监意见。

64、证券公司从事自营、投资银行、债券等业务部门,工作人员人数在（ D ）及以上的分支机构以及证券公司异地总部等,应当配备专职合规管理人员。

A、10 B、12
C、20 D、15

【解析】《证券公司合规管理实施指引》第二十八条，证券公司从事自营、投资银行、债券等业务部门、工作人员人数在15人及以上的分支机构以及证券公司异地总部等，应当配备专职合规管理人员。

65、根据反洗钱规定，在以下何种情况时，证券公司不必核对客户的有效身份证件或者其他身份证明文件？（ D ）

A、撤销指定交易 B、交易密码挂失

C、修改客户身份基本信息 D、申购基金

【解析】《金融机构客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存管理办法》第十一条，证券公司、期货公司、基金管理公司以及其他从事基金销售业务的机构在办理以下业务时，应当识别客户身份，了解实际控制客户的自然人和交易的实际受益人，核对客户的有效身份证件或者其他身份证明文件，登记客户身份 基本信息，并留存有效身份证件或者其他身份证明文件的复印件或者影印件：（一）资金账户开户、销户、变更，资金存取等。（二）开立基金账户。（三）代办证券账户的开户、挂失、销户或者期货客户交易编码的申请、挂失、销户。（四）与客户签订期货经纪合同。（五）为客户办理代理授权或者取消代理授权。（六）转托管，指定交易、撤销指定交易。（七）代办股份确认。（八）交易密码挂失。（九）修改客户身份基本信息等资料。（十）开通网上交易、电话交易等非柜面交易方式。（十一）与客户签订融资融券等信用交易合同。（十二）办理中国人民银行和中国证券监督管理委员会确定的其他业务。

66、以下属于《非居民金融账户涉税信息尽职调查管理办法》规定的金融机构的是？（ D ）
A、消费金融公司 B、金融资产管理公司
C、金融租赁公司 D、私募基金管理公司

【解析】《非居民金融账户涉税信息尽职调查管理办法》第八条，下列机构不属于本办法第六条规定的金融机构（一）金融资产管理公司；（二）财务公司；（三）金融租赁公司；（四）汽车金融公司；（五）消费金融公司；（六）货币经纪公司；（七）证券登记结算机构；

67、根据《金融机构客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存管理办法》，客户身份证件已过有效期但没有在合理期限内更新且没有提出合理理由的，金融机构应（ D ）。

A、经高级管理层审批或授权后，继续办理业务

B、终止为客户办理业务

C、报告人民银行后，继续办理业务

D、中止为客户办理业务

【解析】《金融机构客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存管理办法》第十九条，在与客户的业务关系存续期间，金融机构应当采取持续的客户身份识别措施，关注客户及其日常经营活动、金融交易情况，及时提示客户更新资料信息。

对于高风险客户或者高风险账户持有人，金融机构应当了解其资金来源、资金用途、经济状况或者经营状况等信息，加强对其金融交易活动的监测分析。客户为外国政要的，金融机构应采取合理措施了解其资金来源和用途。

客户先前提交的身份证件或者身份证明文件已过有效期的，客户没有在合理期限内更新且没有提出合理理由的，金融机构应中止为客户办理业务。

68、按照《反洗钱法》规定，金融机构通过第三方识别客户身份的，应当确保第三方已经采取符合《反洗钱法》要求的客户身份识别措施；第三方未采取符合《反洗钱法》要求的客户身份识别措施的，由谁承担未履行客户身份识别义务的责任？（ D ）。

A、该客户自身

B、第三方

C、该金融机构与第三方共同

D、该金融机构

【解析】《中华人民共和国反洗钱法》第十七条，金融机构通过第三方识别客户身份的，应当确保第三方已经采取符合本法要求的客户身份识别措施；第三方未采取符合本法要求的客户身份识别措施的，由该金融机构承担未履行客户身份识别义务的责任。

69、根据《金融机构客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存管理办法》，以下关于金融机构保存客户身份资料和交易记录的说法，错误的是？（ D ）

A、同一客户身份资料或者交易记录采用不同介质保存的，至少应当按照上述期限要求保存一种介质的客户身份资料或者交易记录

B、交易记录，自交易记账当年计起至少保存5年

C、同一介质上存有不同保存期限客户身份资料或者交易记录的，应当按最长期限保存

D、客户身份资料，自业务关系建立当年计起至少保存5年

【解析】《金融机构客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存管理办法》第二十九条，金融机构应当按照下列期限保存客户身份资料和交易记录：

（一）客户身份资料，自业务关系结束当年或者一次性交易记账当年计起至少保存5年。（二）交易记录，自交易记账当年计起至少保存5年。

如客户身份资料和交易记录涉及正在被反洗钱调查的可疑交易活动，且反洗钱调查工作在前款规定的最低保存期届满时仍未结束的，金融机构应将其保存至反洗钱调查工作结束。

同一介质上存有不同保存期限客户身份资料或者交易记录的，应当按最长期限保存。同一客户身份资料或者交易记录采用不同介质保存的，至少应当按照上述期限要求保存1种介质的客户身份资料或者交易记录。

法律、行政法规和其他规章对客户身份资料和交易记录有更长保存期限要求的，遵守其规定。

70、下列关于金融机构对客户身份识别工作的说法错误的是？（ D ）

A、客户身份识别制度是反洗钱内部控制的基本制度之一

B、 金融机构应当将客户身份识别的要求渗透到各项业务和各个操作环节中去

C、 在与客户的业务关系存续期间，金融机构应当采取持续的客户身份识别措施

D、金融机构应在持续关注的基础上，定期调整客户风险等级

【解析】《金融机构客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存管理办法》第十八条，金融机构应按照客户的特点或者账户的属性，并考虑地域、业务、行业、客户是否为外国政要等因素，划分风险等级，并在持续关注的基础上，适时调整风险等级。

1. ，在与客户的业务关系存续期间，金融机构应当采取持续的客户身份识别措施，关注客户及其日常经营活动、金融交易情况，及时提示客户更新资料信息。

71、中国反洗钱监测分析中心发现金融机构报送的涉嫌恐怖融资的可疑交易报告有要素不全或者存在错误的，可以向提交报告的金融机构发出补正通知，金融机构应在接到补正通知之日起多长时间内补正？（ D ）

A、3个工作日 B、10个工作日

C、7个工作日 D、5个工作日

【解析】《金融机构客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存管理办法》第二十八条，中国反洗钱监测分析中心发现金融机构报送的大额交易报告或者可疑交易报告内容要素不全或者存在错误的，可以向提交报告的金融机构发出补正通知，金融机构应当在接到补正通知之日起5个工作日内补正。

72、根据《金融机构客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存管理办法》规定，在以下哪种情况下，金融机构无需重新识别客户？（ D ）

A、机构客户要求变更经营范围的

B、个人客户要求变更身份证件种类的

C、机构客户交易情况出现异常的

D、个人客户身份证件过期的

【解析】《金融机构客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存管理办法》第二十二条，出现以下情况时，金融机构应当重新识别客户：（一）客户要求变更姓名或者名称、身份证件或者身份证明文件种类、身份证件号码、注册资本、经营范围、法定代表人或者负责人的。（二）客户行为或者交易情况出现异常的。（三）客户姓名或者名称与国务院有关部门、机构和司法机关依法要求金融机构协查或者关注的犯罪嫌疑人、洗钱和恐怖融资分子的姓名或者名称相同的。（四）客户有洗钱、恐怖融资活动嫌疑的。（五）金融机构获得的客户信息与先前已经掌握的相关信息存在不一致或者相互矛盾的。

73、金融机构在按照国务院反洗钱行政主管部门的要求采取临时冻结措施后多少个小时内，未接到侦查机关继续冻结通知的，应当立即解除冻结？（ D ）。

A、12 B、24

C、36 D、48

【解析】《中华人民共和国反洗钱法》第二十六条，临时冻结不得超过四十八小时。金融机构在按照国务院反洗钱行政主管部门的要求采取临时冻结措施后四十八小时内，未接到侦查机关继续冻结通知的，应当立即解除冻结。

74、根据《金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法》规定，对既属于大额交易又属于可疑交易的交易行为，金融机构应当( D )至中国反洗钱监测分析中心。

A、合并提交报告 B、作为可疑交易报告提交

C、按照大额交易报告提交 D、分别提交报告

【解析】《金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法》第十六条，既属于大额交易又属于可疑交易的交易，金融机构应当分别提交大额交易报告和可疑交易报告。

75、下列有关金融机构客户洗钱风险分类管理的说法中错误的是（ D ）。

A、划分客户的风险等级

B、适时调整客户风险等级

C、定期审核本金融机构保存的客户基本信息

D、对风险等级最高的客户或者账户，至少每年进行一次审核

【解析】《金融机构客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存管理办法》第十八条，金融机构应按照客户的特点或者账户的属性，并考虑地域、业务、行业、客户是否为外国政要等因素，划分风险等级，并在持续关注的基础上，适时调整风险等级。在同等条件下，来自于反洗钱、反恐怖融资监管薄弱国家（地区）客户的风险等级应高于来自于其他国家（地区）的客户。

金融机构应当根据客户或者账户的风险等级，定期审核本金融机构保存的客户基本信息，对风险等级较高客户或者账户的审核应严于对风险等级较低客户或者账户的审核。对本金融机构风险等级最高的客户或者账户，至少每半年进行1次审核。

76、金融机构在评估客户反洗钱风险时，以下风险因素中哪项不是反洗钱法律规定的法定风险要素？ （ D ）
A、行业 B、地域
C、业务 D、学历
【解析】《金融机构客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存管理办法》第十八条，金融机构应按照客户的特点或者账户的属性，并考虑地域、业务、行业、客户是否为外国政要等因素，划分风险等级，并在持续关注的基础上，适时调整风险等级。在同等条件下，来自于反洗钱、反恐怖融资监管薄弱国家（地区）客户的风险等级应高于来自于其他国家（地区）的客户。

77、我国的反洗钱信息中心设在（ D ）。
A、公安部 B、财政部
C、最高人民检察院 D、中国人民银行
【解析】《中华人民共和国反洗钱法》第十条，国务院反洗钱行政主管部门设立反洗钱信息中心，负责大额交易和可疑交易报告的接收、分析，并按照规定向国务院反洗钱行政主管部门报告分析结果，履行国务院反洗钱行政主管部门规定的其他职责。

78、《反洗钱法》规定，任何单位和个人发现洗钱活动，有权向中国人民银行或公安机关举报。接受举报的机关应当对（ D ）。
A、 举报人和举报内容公示
B、 举报人公示，举报内容保密
C、 举报人保密，举报内容公示
D、 举报人和举报内容保密
【解析】《中华人民共和国反洗钱法》第七条，任何单位和个人发现洗钱活动，有权向反洗钱行政主管部门或者公安机关举报。接受举报的机关应当对举报人和举报内容保密。

79、反洗钱调查的主体是（ D ）。
A、 公安部门

B、 检察机关
C、 海关

D、 人民银行或者其省一级派出机构
【解析】《中华人民共和国反洗钱法》第二十三条，国务院反洗钱行政主管部门或者其省一级派出机构发现可疑交易活动，需要调查核实的，可以向金融机构进行调查，金融机构应当予以配合，如实提供有关文件和资料。

80、中国人民银行派出到金融机构的反洗钱调查人员不得少于（ D ）人。
A、5 B、3 C、4 D、 2

【解析】《中华人民共和国反洗钱法》第二十三条，调查可疑交易活动时，调查人员不得少于二人，并出示合法证件和国务院反洗钱行政主管部门或者其省一级派出机构出具的调查通知书。调查人员少于二人或者未出示合法证件和调查通知书的，金融机构有权拒绝调查。

81、在开展反洗钱调查中，中国人民银行发现客户要求将调查所涉及的账户资金转往境外的，经国务院反洗钱行政主管部门负责人批准，可以采取（ D ）的措施。
A、限制出境 B、划扣资金
C、永久冻结 D、临时冻结
【解析】《中华人民共和国反洗钱法》第二十六条，经调查仍不能排除洗钱嫌疑的，应当立即向有管辖权的侦查机关报案。客户要求将调查所涉及的账户资金转往境外的，经国务院反洗钱行政主管部门负责人批准，可以采取临时冻结措施。

82、金融机构“主要反洗钱内控制度修订”时，应当（ D ）向中国人民银行或其分支机构报告。
A、在年度结束后５个工作日内
B、在年度结束后10个工作日内
C、在发生后５个工作日内报告
D、在发生后10个工作日内报告
【解析】《金融机构反洗钱监督管理办法》第十三条，金融机构发生下列情况的，应当及时（发生后10个工作日内）向中国人民银行或其分支机构报告：（一）主要反洗钱内控制度修订；（二）反洗钱工作机构和岗位人员调整、联系方式变更；（三）涉及本机构反洗钱工作的重大风险事项；（四）洗钱风险自评估报告或其他相关风险分析材料；（五）其他由中国人民银行明确要求立即报告的涉及反洗钱事项。

83、对经分析识别认为属于重大可疑交易的，金融机构在向中国反洗钱监测分析中心报告的同时，应向（ D ）报告。
A、当地法院 B、当地公安机关
C、当地检察机关 D、当地中国人民银行

【解析】《金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法》第十七条，可疑交易符合下列情形之一的，金融机构应当在向中国反洗钱监测分析中心提交可疑交易报告的同时，以电子形式或书面形式向所在地中国人民银行或者其分支机构报告，并配合反洗钱调查：（一）明显涉嫌洗钱、恐怖融资等犯罪活动的。（二）严重危害国家安全或者影响社会稳定的。（三）其他情节严重或者情况紧急的情形。

84、客户身份证件已过有效期但没有在合理期限内更新且没有提出合理理由的，金融机构应（ D ）。
A、报告人民银行
B、通知客户，同时继续办理业务
C、报告人民银行，同时继续办理业务
D、中止为客户办理业务
【解析】《金融机构客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存管理办法》第十九条，在与客户的业务关系存续期间，金融机构应当采取持续的客户身份识别措施，关注客户及其日常经营活动、金融交易情况，及时提示客户更新资料信息。
对于高风险客户或者高风险账户持有人，金融机构应当了解其资金来源、资金用途、经济状况或者经营状况等信息，加强对其金融交易活动的监测分析。客户为外国政要的，金融机构应采取合理措施了解其资金来源和用途。
客户先前提交的身份证件或者身份证明文件已过有效期的，客户没有在合理期限内更新且没有提出合理理由的，金融机构应中止为客户办理业务。

85、按照反洗钱的规定，金融机构对客户的交易记录，自交易记账之日起至少保存（ D ）年。
A、3 B、15 C、10 D、5

【解析】《中华人民共和国反洗钱法》第十九条，金融机构应当按照规定建立客户身份资料和交易记录保存制度。在业务关系存续期间，客户身份资料发生变更的，应当及时更新客户身份资料。客户身份资料在业务关系结束后、客户交易信息在交易结束后，应当至少保存五年。金融机构破产和解散时，应当将客户身份资料和客户交易信息移交国务院有关部门指定的机构。

86、《反洗钱法》规定，金融机构通过第三方识别客户身份的，应当确保第三方已经采取符合《反洗钱法》要求的客户身份识别措施；第三方未采取符合《反洗钱法》要求的客户身份识别措施的，由（ D ）承担未履行客户身份识别义务的责任。
A、第三方 B、该金融机构与第三方
C、该客户自身 D、该金融机构

【解析】《中华人民共和国反洗钱法》第十七条，金融机构通过第三方识别客户身份的，应当确保第三方已经采取符合本法要求的客户身份识别措施；第三方未采取符合本法要求的客户身份识别措施的，由该金融机构承担未履行客户身份识别义务的责任。

87、中国反洗钱工作部际联席会议的牵头单位是（ D ）。
A、公安部 B、国务院
C、财政部 D、中国人民银行

【解析】《反洗钱工作部际联席会议制度》人民银行、最高人民法院、最高人民检察院、国务院办公厅、外交部、公安部、安全部、监察部、司法部、财政部、建设部、商务部、海关总署、税务总局、工商总局、广电总局、法制办、银监会、证监会、保监会、邮政局、外汇局、解放军总参谋部等23个部门为反洗钱工作部际联席会议成员单位。经国务院批准，人民银行为反洗钱工作部际联席会议牵头单位。
反洗钱工作部际联席会议下设办公室，组织开展反洗钱工作部际联席会议日常工作。办公室设在人民银行反洗钱局，办公室主任由反洗钱局局长兼任，各成员单位指定一名联络员为办公室成员。

88、2017年7月1日起施行的《金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法》规定，客户与证券公司进行金融交易，通过银行账户划转款项的，由( D )向中国反洗钱监测分析中心提交大额交易报告。
A、证券公司和客户各自 B、证券公司和银行各自
C、证券公司 D、银行

【解析】《金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法》第九条，下列金融机构与客户进行金融交易并通过银行账户划转款项的，由银行机构按照本办法规定提交大额交易报告：（一）证券公司、期货公司、基金管理公司。（二）保险公司、保险资产管理公司、保险专业代理公司、保险经纪公司。（三）信托公司、金融资产管理公司、企业集团财务公司、金融租赁公司、汽车金融公司、消费金融公司、货币经纪公司、贷款公司。

89、客户身份资料，自业务关系结束当年或者一次性交易记账当年计起至少保存（ D ）年。
A、3 B、10 C、7 D、5

【解析】《金融机构客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存管理办法》第二十九条，金融机构应当按照下列期限保存客户身份资料和交易记录：（一）客户身份资料，自业务关系结束当年或者一次性交易记账当年计起至少保存5年。

90、根据《中华人民共和国反洗钱法》规定，金融机构应当设立（ D ）负责反洗钱工作？
A、反洗钱专门机构
B、指定内设机构
C、反洗钱专门机构和指定内设机构
D、反洗钱专门机构或者指定内设机构。
【解析】《中华人民共和国反洗钱法》第十五条金融机构应当依照本法规定建立健全反洗钱内部控制制度，金融机构的负责人应当对反洗钱内部控制制度的有效实施负责。
 金融机构应当设立反洗钱专门机构或者指定内设机构负责反洗钱工作。

91、根据《中华人民共和国反洗钱法》，金融机构应当依照本法规定建立健全反洗钱（ D ）控制制度。
A、第三方机构 B、客户
C、外部 D、内部

【解析】《中华人民共和国反洗钱法》第十五条，金融机构应当依照本法规定建立健全反洗钱内部控制制度，金融机构的负责人应当对反洗钱内部控制制度的有效实施负责。

92、对发现有存在非居民标识且无法确认的存量个人账户，金融机构可以通过现有客户资料确认账户持有人为（ D ）的，应当收集并记录报送所需信息。

A、居民单位 B、非居民单位

C、居民个人 D、非居民个人

【解析】《非居民金融账户涉税信息尽职调查管理办法》第二十三条，对发现存在非居民标识的存量个人账户，金融机构可以通过现有客户资料确认账户持有人为非居民个人的，应当收集并记录报送所需信息。无法确认的，应当要求账户持有人提供声明文件。声明为中国税收居民个人的，金融机构应当要求其提供相应证明材料；声明为非居民个人的，金融机构应当收集并记录报送所需信息。账户持有人自被要求提供之日起九十日内未能提供声明文件的，金融机构应当将其账户视为非居民账户管理。

93、金融机构对于风险等级最高的客户或者账户，金融机构至少多久进行一次审核？ （ D ）
A、每月 B、每季度
C、每年 D、每半年

【解析】《金融机构客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存管理办法》第十八条，对本金融机构风险等级最高的客户或者账户，至少每半年进行1次审核。

94、金融机构委托第三方代为履行识别客户身份的，由（ D ） 承担未履行客户身份识别义务的责任？
A、金融机构承担未履行客户身份识别义务的主要责任，第三方承担次要责任
B、第三方应当承担未履行客户身份识别义务的责任
C、金融机构和第三方共同承担未履行客户身份识别义务的责任
D、金融机构应当承担未履行客户身份识别义务的责任

【解析】《金融机构客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存管理办法》 第二十五条，金融机构委托金融机构以外的第三方识别客户身份的，应当符合下列要求：（一）能够证明第三方按反洗钱法律、行政法规和本办法的要求，采取了客户身份识别和身份资料保存的必要措施。（二）第三方为本金融机构提供客户信息，不存在法律制度、技术等方面的障碍。（三）本金融机构在办理业务时，能立即获得第三方提供的客户信息，还可在必要时从第三方获得客户的有效身份证件、身份证明文件的原件、复印件或者影印件。
委托第三方代为履行识别客户身份的，金融机构应当承担未履行客户身份识别义务的责任。

95、以下说法中哪个是正确的？（ D ）
A、同一交易同时符合大额交易标准和可疑交易标准的，金融机构只需提交可疑交易报告。
B、同一交易同时符合两项以上大额交易标准的，金融机构只需提交一份大额交易报告。
C、同一交易同时符合大额交易标准和可疑交易标准的，金融机构只需提交大额交易报告。
D、同一交易同时符合两项以上大额交易标准的，金融机构应当分别提交大额交易报告。
【解析】中国人民银行令〔2016〕第3号《金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法》第六条，对同时符合两项以上大额交易标准的交易，金融机构应当分别提交大额交易报告。

96、金融机构应当按照一定期限保存客户身份资料和交易记录，其中交易记录，自交易记账当年计起至少保存多久？（ D ）
A、10年 B、15年
C、20年 D、5年

【解析】《金融机构客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存管理办法》第二十九条，金融机构应当按照下列期限保存客户身份资料和交易记录：（一）客户身份资料，自业务关系结束当年或者一次性交易记账当年计起至少保存5年。（二）交易记录，自交易记账当年计起至少保存5年。

97、下列组织中，属于非专业性反洗钱国际组织的是( D )。

A、亚太反洗钱小组

B、欧亚反洗钱与反恐融资小组

C、金融行动特别工作组

D、巴塞尔银行监管委员会

【解析】巴塞尔银行监管委员会的主要宗旨在于交换各国的监管安排方面的信息、改善国际银行业务监管技术的有效性、建立资本充足率的最低标准及研究在其它领域确立标准的有效性。

98、将犯罪所得存入金融机构或购买可流通票据，这是洗钱的哪个阶段？（ D ）

A、犯罪阶段 B、融合阶段

C、离析阶段 D、放置阶段

【解析】处置阶段，亦称放置阶段，是洗钱活动的第一个环节。特点是利用金融机构或特定非金融机构，将犯罪所得存入银行，或转换为银行票据、国债、信用证以及股票、保险单证或其他形式的资产。有的也将犯罪所得投入地下钱庄等非正规汇款体系转移到外国。

99、客户由他人代理办理业务的，金融机构应当对（ D ）的身份证件或者其他身份证明文件进行核对并登记。
A、代理人 B、被代理人
C、受益人 D、代理人和被代理人
【解析】《中华人民共和国反洗钱法》第十六条，金融机构应当按照规定建立客户身份识别制度。金融机构在与客户建立业务关系或者为客户提供规定金额以上的现金汇款、现钞兑换、票据兑付等一次性金融服务时，应当要求客户出示真实有效的身份证件或者其他身份证明文件，进行核对并登记。客户由他人代理办理业务的，金融机构应当同时对代理人和被代理人的身份证件或者其他身份证明文件进行核对并登记。

100、反洗钱调查中的临时冻结措施不得超过（ D ）。
A、24小时 B、2个工作日
C、72小时 D、48小时

【解析】《中华人民共和国反洗钱法》第二十六条，临时冻结不得超过四十八小时。金融机构在按照国务院反洗钱行政主管部门的要求采取临时冻结措施后四十八小时内，未接到侦查机关继续冻结通知的，应当立即解除冻结。

101、中国人民银行及其分支行检查金融机构时，反洗钱工作人员应出示（ D ）。否则，金融机构有权拒绝。
A、行员证 C、身份证
C、检查证 D、执法证
【解析】《金融机构反洗钱规定》第十八条，中国人民银行及其分支机构根据履行反洗钱职责的需要，可以采取下列措施进行反洗钱现场检查：……现场检查时，检查人员不得少于2人，并应出示执法证和检查通知书；检查人员少于2人或者未出示执法证和检查通知书的，金融机构有权拒绝检查。

102、客户无正当理由拒绝更新客户基本信息时，金融机构应当向（ D ）报告。
A、中国反洗钱监测分析中心
B、中国人民银行当地分支机构
C、中国反洗钱监测分析中心或中国人民银行当地分支机构
D、中国反洗钱监测分析中心和中国人民银行当地分支机构
【解析】《金融机构客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存管理办法》二十六条，金融机构在履行客户身份识别义务时，应当向中国反洗钱监测分析中心和中国人民银行当地分支机构报告以下可疑行为：……（三）客户无正当理由拒绝更新客户基本信息的。

103、证券公司保密侧业务部门需要公开侧业务部门派员跨墙进行业务协作的，应当事先向跨墙人员所属部门和( D )提出申请，并经其审批同意。
A、总裁 B、合规总监
C、监事长 D、合规部门
【解析】《证券公司信息隔离墙制度指引》第十条，证券公司保密侧业务部门需要公开侧业务部门派员跨墙进行业务协作的，应当事先向跨墙人员所属部门和合规部门提出申请，并经其审批同意。

104、证券公司应通过部门设置、人员管理、信息管理等方面的隔离措施，建立健全研究咨询部门与（ D ）、自营等部门之间的隔离墙制度；对跨隔离墙的人员、业务应有完整记录，并采取静默期等措施；对跨越隔离墙的业务、人员应实行重点监控。
 A、 资产管理 B、 经纪业务
 C、 固定收益 D、 投资银行
【解析】《证券公司内部控制指引》第七十九条，证券公司应通过部门设置、人员管理、信息管理等方面的隔离措施，建立健全研究咨询部门与投资银行、自营等部门之间的隔离墙制度；对跨隔离墙的人员、业务应有完整记录，并采取静默期等措施；对跨越隔离墙的业务、人员应实行重点监控。

105、证券公司（ D ）和合规部门协助董事会和管理层建立和执行信息隔离墙制度，并负有审查、监督、检查、咨询和培训等职责。
A、总裁 B、监事长
C、财务总监 D、合规总监

【解析】《证券公司信息隔离墙制度指引》第五条 证券公司合规总监和合规部门协助董事会和管理层建立和执行信息隔离墙制度，并负有审查、监督、检查、咨询和培训等职责。

106、证券公司主要业务部门之间应当建立健全（ D ），确保经纪、自营、受托投资管理、投资银行、研究咨询等业务相对独立；电脑部门、财务部门、监督检查部门与业务部门的人员不得相互兼任，资金清算人员不得由电脑部门人员和交易部门人员兼任。
 A、人事分离制度 B、防火墙制度
 C、权责分隔制度 D、隔离墙制度
【解析】《证券公司内部控制指引》第十六条 证券公司主要业务部门之间应当建立健全隔离墙制度，确保经纪、自营、受托投资管理、投资银行、研究咨询等业务相对独立；电脑部门、财务部门、监督检查部门与业务部门的人员不得相互兼任，资金清算人员不得由电脑部门人员和交易部门人员兼任。

107、根据《证券公司内部控制指引》要求建立的隔离墙制度中规定，（ D ）不得由电脑部门人员和交易部门人员兼任。
 A、财务人员 B、营销人员
 C、合规人员 D、资金清算人员
【解析】《证券公司内部控制指引》第十六条，证券公司主要业务部门之间应当建立健全隔离墙制度，确保经纪、自营、受托投资管理、投资银行、研究咨询等业务相对独立；电脑部门、财务部门、监督检查部门与业务部门的人员不得相互兼任，资金清算人员不得由电脑部门人员和交易部门人员兼任。

108、我国具有金融情报中心(FIU)职能的机构是( D )。

A、公安部经济犯罪侦查局 B、中国金融情报中心

C、中国人民银行反洗钱局 D、中国反洗钱监测分析中心

【解析】中国反洗钱监测分析中心要依据相关法律，根据国家反洗钱工作的需要，不断提高对大额与可疑资金流动的监测分析水平。主要职责是：（一）会同有关部门研究、制定大额与 可疑资金交易信息报告标准。（二）负责收集、整理并保存大额与可疑资金交易信息报告。（三）负责研究、分析和甄别大额与可疑资金交易报告，配合有关行政执法部门进行调查。（四）按照规定向有关部门移送、提供涉嫌洗钱犯罪的可疑报告及其分析结论。（五）按照规定向有关部门提交大额支付信息。（六）研究分析洗钱犯罪的方式、手段及发展趋势，为制定反洗钱政策提供依据。（七）负责研究大额与可疑资金交易信息管理项目的业务需求，参与项目的开发，负责系统的运行和维护。（八）根据授权，承担与国外金融情报机构的交流与合作工作，配合人民银行有关部门进行反洗钱领域的对外交往事宜。（九）承办人民银行授权或交办的其他事项。

109、证券公司子公司风险管理工作负责人应由证券公司首席风险官考核，考核权重不低于( D )。

 A.、20% B、30% C、40% D、50%

【解析】《证券公司全面风险管理规范》第十八条，证券公司应当将子公司的风险管理纳入统一体系，对其风险管理工作实行垂直管理，要求并确保子公司在整体风险偏好和风险管理制度框架下，建立自身的风险管理组织架构、制度流程、信息技术系统和风控指标体系，保障全面风险管理的一致性和有效性……子公司风险管理工作负责人应由证券公司首席风险官考核，考核权重不低于50%。

110、请问投资者申请开通创业板时，证券公司应当区分投资者的不同情况，向投资者充分揭示市场风险，在营业场所现场书面签订（ D ）？

1. 创业板开通警示函 B、投资者风险测评问卷

C、创业板劝阻书 D、创业板市场投资风险揭示书

【解析】创业板市场投资者适当性管理暂行规定（证监会公告〔2009〕14号，2009年6月30日）第五条，投资者申请开通创业板市场交易时，证券公司应当区分投资者的不同情况，向投资者充分揭示市场风险，并在营业场所现场与投资者书面签订《创业板市场投资风险揭示书》。

《创业板市场投资风险揭示书》必备条款由中国证券业协会另行制订。

111、创业板市场投资者适当性管理暂行规定从何时开始施行？（ D ）

A、2008年7月15日 B、2009年1月1日

C、2009年7月1日 D、2009年7月15日

【解析】创业板市场投资者适当性管理暂行规定（证监会公告〔2009〕14号，2009年6月30日）第十四条，本规定自2009年7月15日起施行。

112、个人投资者买入上海证券交易所退市整理股票的，应当具备 年以上的股票交易经历，且以本人名义开立的证券账户和资金账户内资产在申请权限开通前 个交易日日均（不含通过融资融券交易融入的证券和资金）在人民币\_\_\_\_\_ 元以上。（ D ）

A、1年，20，100万 B、1年，10，50万

C、2年，10，100万 D、2年，20，50万

【解析】《上海证券交易所风险警示板股票交易管理办法》（上证发〔2018〕61号 2018年修订） 第十三条，个人投资者买入退市整理股票的，应当具备2年以上的股票交易经历，且以本人名义开立的证券账户和资金账户内资产在申请权限开通前20个交易日日均（不含通过融资融券交易融入的证券和资金）在人民币50万元以上。

113、普通机构投资者参与上海证券交易所的期权交易，应当符合申请开户前 个交易日日均托管在其委托的期权经营机构的证券市值与资金账户可用余额（不含通过融资融券交易融入的证券和资金），合计不低于人民币 元。（ D ）

A、20，50万 B、10，100万

C、10，50万 D、20，100万

【解析】《上海证券交易所期权试点投资者适当性管理指引》（2017年修订）（上证发〔2017〕36号， 2017年6月28日） 第八条，普通机构投资者参与期权交易，应当符合下列条件：（一）申请开户前20个交易日日均托管在其委托的期权经营机构的证券市值与资金账户可用余额（不含通过融资融券交易融入的证券和资金），合计不低于人民币100万元。

114、商业银行、城市信用合作社、农村信用合作社、邮政储汇机构、政策性银行、信托投资公司应当将下列哪些交易或者行为，作为可疑交易进行报告？ （ D ）

A、金融机构同业拆借、在银行间债券市场进行的债券交易

B、自然人实盘外汇买卖交易过程中不同外币币种间的转换

C、国际金融组织和外国政府贷款转贷业务项下的交易

D、短期内资金分散转入、集中转出或者集中转入、分散转出，与客户身份、财务状况、经营业务明显不符

【解析】《金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法》第十一条，商业银行、城市信用合作社、农村信用合作社、邮政储汇机构、政策性银行、信托投资公司应当将下列交易或者行为，作为可疑交易进行报告（一）短期内资金分散转入、集中转出或者集中转入、分散转出，与客户身份、财务状况、经营业务明显不符。（二）短期内相同收付款人之间频繁发生资金收付，且交易金额接近大额交易标准。（三）法人、其他组织和个体工商户短期内频繁收取与其经营业务明显无关的汇款，或者自然人客户短期内频繁收取法人、其他组织的汇款。（四）长期闲置的账户原因不明地突然启用或者平常资金流量小的账户突然有异常资金流入，且短期内出现大量资金收付。（五）与来自于贩毒、走私、恐怖活动、赌博严重地区或者避税型离岸金融中心的客户之间的资金往来活动在短期内明显增多，或者频繁发生大量资金收付。（六）没有正常原因的多头开户、销户，且销户前发生大量资金收付。（七）提前偿还贷款，与其财务状况明显不符。（八）客户用于境外投资的购汇人民币资金大部分为现金或者从非同名银行账户转入。（九）客户要求进行本外币间的掉期业务，而其资金的来源和用途可疑。（十）客户经常存入境外开立的旅行支票或者外币汇票存款，与其经营状况不符。

（十一）外商投资企业以外币现金方式进行投资或者在收到投资款后，在短期内将资金迅速转到境外，与其生产经营支付需求不符。（十二）外商投资企业外方投入资本金数额超过批准金额或者借入的直接外债，从无关联企业的第三国汇入。（十三）证券经营机构指令银行划出与证券交易、清算无关的资金，与其实际经营情况不符。（十四）证券经营机构通过银行频繁大量拆借外汇资金。（十五）保险机构通过银行频繁大量对同一家投保人发生赔付或者办理退保。（十六）自然人银行账户频繁进行现金收付且情形可疑，或者一次性大额存取现金且情形可疑。（十七）居民自然人频繁收到境外汇入的外汇后，要求银行开具旅行支票、汇票或者非居民自然人频繁存入外币现钞并要求银行开具旅行支票、汇票带出或者频繁订购、兑现大量旅行支票、汇票。（十八）多个境内居民接受一个离岸账户汇款，其资金的划转和结汇均由一人或者少数人操作。

115、上海证券交易所具有股票期权一级交易权限的个人投资者，不可以进行下列哪些期权交易？（ D ）

A、在持有期权合约标的时，进行相应数量的备兑开仓

B、在持有期权合约标的时，进行相应数量的认沽期权买入开仓

C、对所持有的合约进行平仓或者行权

D、二级交易权限对应的交易

【解析】《上海证券交易所股票期权试点投资者适当性管理指引》（2017年修订）（上证发〔2017〕36号， 2017年6月28日）第三章　投资者分级管理 第二十三条，具有一级交易权限的个人投资者，可以进行下列期权交易：（一）在持有期权合约标的时，进行相应数量的备兑开仓；（二）在持有期权合约标的时，进行相应数量的认沽期权买入开仓；（三）对所持有的合约进行平仓或者行权。

116、对客户出现深圳证券交易所口头或书面警示、严重影响正常交易秩序的异常交易行为，机构应当予以纠正，并可以（ D ）委托。

A、及时接受 B、延时接受

C、视情况接受 D、拒绝接受

【解析】根据《会员持续开展创业板市场投资者适当性管理业务指引（2016年修订）》第二十四条，会员应当建立客户异常交易处理业务流程和技术手段，对客户出现本所口头或书面警示、严重影响正常交易秩序的异常交易行为，会员应当依据《会员管理规则》的有关规定予以纠正，并可以拒绝接受委托。

117、根据《中国证监会福建监管局打击非法证券活动及维稳联络员工作指引》，发生联络员不能履行职责、岗位调整、解除劳动合同关系等情形的，应当及时更换并自发生之日起（ D ）个工作日内书面向福建证监局报备。

A、30 B、10

C、5 D、3

【解析】《中国证监会福建监管局打击非法证券活动及维稳联络员工作指引（试行）（闽证监发〔2009〕172号，2009年12月8日）》第九条，发生联络员不能履行职责、岗位调整、解除劳动合同关系等情形的，应当及时更换并自发生之日起3个工作日内书面向本局报备。

118、根据《中国证监会福建监管局打击非法证券活动及维稳联络员工作指引》，属于以证券投资为名的诈骗、网络赌博等活动由( D )管辖。

A、商务部 B、人民银行

C、外汇管理部门 D、公安部门

【解析】《中国证监会福建监管局打击非法证券活动及维稳联络员工作指引（试行）（闽证监发〔2009〕172号，2009年12月8日）》第一章总则第二条规定，根据相关法律、法规规定，有关非法活动属于大宗商品中远期合同交易的，由商务部门管辖；属于地下炒金和网络炒汇交易的，由人民银行和外汇管理部门管辖；属于以证券投资为名的诈骗、网络赌博等活动由公安部门管辖。

119、加强（ D ）是基金行业赖以生存的基本前提和基金市场健康发展的必然要求。

A、风险管理 B、从业人员教育

C、基金基础知识教育 D、投资者教育

【解析】根据《证券投资基金行业开展投资者教育活动的通知(证监基金字[2007]32号，2007年2月2日) 》，加强投资者教育是基金行业赖以生存的基本前提和基金市场健康发展的必然要求。

120、福建辖区各证券公司、各证券公司福建分公司、各证券投资咨询机构应指定一个部门和至少（ D ）工作人员负责组织并落实本机构打击非法证券活动有关工作。

 A、五名 B、四名

 C、三名 D、两名

【解析】《中国证监会福建监管局打击非法证券活动及维稳联络员工作指引（试行）（闽证监发〔2009〕172号，2009年12月8日）》第一章第四条，辖区各证券公司、各证券公司福建分公司、各证券投资咨询机构应指定一个具体部门和两名工作人员负责组织并落实本机构打击非法证券活动有关工作，同时协助本机构维稳工作第一责任人落实本机构维稳工作。

121、深圳市场拟终止上市公司股票退市整理期的交易期限累计仅为（ D ）个交易日，期限届满，上市公司股票将被终止上市。客户应当密切关注退市整理期股票的剩余交易日和最后交易日，否则有可能错失卖出机会，造成不必要的损失。

A、90 B、60

C、45 D、30

【解析】《拟终止上市公司股票退市整理期交易风险揭示书必备条款》二规定，拟终止上市公司股票退市整理期的交易期限累计仅为三十个交易日，期限届满，上市公司股票将被终止上市。客户应当密切关注退市整理期股票的剩余交易日和最后交易日，否则有可能错失卖出机会，造成不必要的损失。退市整理期间，上市公司股票全天停牌的不计入三十个交易日的期限内。

122、上市初期过度炒作新股，指上市首日（ D ）较发行价涨跌幅较大或上市初期连续多个交易日涨跌幅较大，市盈率明显偏离行业平均市盈率的新股。

A、最低价 B、最高价

C、开盘价 D、收盘价

【解析】《深圳证券交易所会员客户高风险证券交易风险警示业务指引（2016年修订）》第六条规定，上市初期过度炒作新股，指上市首日收盘价较发行价涨跌幅较大或上市初期连续多个交易日涨跌幅较大，市盈率明显偏离行业平均市盈率的新股。

123、对于上市初期过度炒作新股，深圳证券交易所可根据自律监管需要，在新股上市首日、股票交易出现异常波动当日，以（ D ）的方式告知会员，要求会员向客户加强交易风险警示。

1. 电话通知 B、邮件通知

C、书面通知 D、提示短信

【解析】根据《深圳证券交易所会员客户高风险证券交易风险警示业务指引（2016年修订）》第八条规定，对于上市初期过度炒作新股，本所可根据自律监管需要，在新股上市首日、股票交易出现异常波动当日，以提示短信的方式告知会员，要求会员向客户加强交易风险警示。

124、根据《证券期货投资者适当性管理办法》，下列自然人属于专业投资者的条件是（ D ）。

A、金融资产不低于400万元

B、金融资产不低于300万元

C、最近2年个人年均收入不低于50万元

D、最近3年个人年均收入不低于50万元

【解析】《证券期货投资者适当性管理办法》第八条，符合下列条件之一的是专业投资者：（一）同时符合下列条件的自然人：1.金融资产不低于500万元，或者最近3年个人年均收入不低于50万元；2.具有2年以上证券、基金、期货、黄金、外汇等投资经历，或者具有2年以上金融产品设计、投资、风险管理及相关工作经历，或者属于本条第（一）项规定的专业投资者的高级管理人员、获得职业资格认证的从事金融相关业务的注册会计师和律师。

125、经营机构可以进行销售产品或者提供服务的活动的是（ D ）。

A、向不符合准入要求的投资者销售产品或者提供服务

B、向风险承受能力最低类别的投资者销售或者提供风险等级高于其风险承受能力的产品或者服务

C、向普通投资者主动推介风险等级高于其风险承受能力的产品或者服务

D、向普通投资者主动推介符合其投资目标的产品或者服务

【解析】《证券期货投资者适当性管理办法》第二十二条，禁止经营机构进行下列销售产品或者提供服务的活动：（一）向不符合准入要求的投资者销售产品或者提供服务；（二）向投资者就不确定事项提供确定性的判断，或者告知投资者有可能使其误认为具有确定性的意见；（三）向普通投资者主动推介风险等级高于其风险承受能力的产品或者服务；（四）向普通投资者主动推介不符合其投资目标的产品或者服务；（五）向风险承受能力最低类别的投资者销售或者提供风险等级高于其风险承受能力的产品或者服务；（六）其他违背适当性要求，损害投资者合法权益的行为。

126、根据《证券期货投资者适当性管理办法》，经营机构未按规定对普通投资者进行细化分类和管理的，给予警告，并处以 万元以下罚款；对直接负责的主管人员和其他直接责任人员，给予警告，并处以 万元以下罚款：（ D ）

A、3，5 B、1，5

C、5，3 D、3，3

【解析】《证券期货投资者适当性管理办法》第四十一条，经营机构有下列情形之一的，给予警告，并处以3万元以下罚款；对直接负责的主管人员和其他直接责任人员，给予警告，并处以3万元以下罚款：（一）违反本办法第十条，未按规定对普通投资者进行细化分类和管理的；（二）违反本办法第十一条、第十二条，未按规定进行投资者类别转化的；（三）违反本办法第十三条，未建立或者更新投资者评估数据库的；（四）违反本办法第十五条，未按规定了解所销售产品或者所提供服务信息或者履行分级义务的；（五）违反本办法第十六条、第十七条，未按规定划分产品或者服务风险等级的；（六）违反本办法第二十五条，未按规定录音录像或者采取配套留痕安排的；（七）违反本办法第二十九条，未按规定制定或者落实适当性内部管理制度和相关制度机制的；（八）违反本办法第三十条，未按规定开展适当性自查的；（九）违反本办法第三十二条，未按规定妥善保存相关信息资料的；（十）违反本办法第六条、第十八条至第二十四条、第二十六条、第二十七条、第三十三条规定，未构成《证券投资基金法》第一百三十五条、第一百三十七条，《证券公司监督管理条例》第八十三条、第八十四条，《期货交易管理条例》第六十六条、第六十七条规定情形的。

127、普通投资者申请转化成为专业投资者的，证券经营机构可以要求其提供下列哪些材料？（ D ）

A、营业执照

B、自然人投资者提供的金融资产证明文件或者近二年收入证明或二年以上投资经历或工作经历等证明材料

C、法人或其他组织投资者提供的最近半年财务报表、金融资产证明文件、半年以上投资经历等证明材料

D、自然人投资者提供的金融资产证明文件或者近三年收入证明或一年以上投资经历或工作经历等证明材料

【解析】《证券经营机构投资者适当性管理实施指引》（试行）第六条，普通投资者申请转化成为专业投资者的，证券经营机构可以要求其提供下列材料：（一）专业投资者申请书，确认自主承担产生的风险和后果；（二）法人或其他组织投资者提供的最近一年财务报表、金融资产证明文件、一年以上投资经历等证明材料；（三）自然人投资者提供的金融资产证明文件或者近三年收入证明或一年以上投资经历或工作经历等证明材料。

128、证券经营机构应当根据本机构及普通投资者的实际情况，确定其风险承受能力等级与产品或服务的风险等级适当性匹配的具体方法，也可以参照以下哪些方式确定？（ D ）

A、C1级投资者匹配R0级的产品或服务

B、C2级投资者匹配R1、R0级的产品或服务

C、C3级投资者匹配R2、R1、R0级的产品或服务

D、C4级投资者匹配R4、R3、R2、R1级的产品或服务

【解析】《证券经营机构投资者适当性管理实施指引》（试行）第十七条，证券经营机构应当根据本机构及普通投资者的实际情况，确定其风险承受能力等级与产品或服务的风险等级适当性匹配的具体方法，也可以参照以下方式确定：（一）C1级投资者匹配R1级的产品或服务；（二）C2级投资者匹配R2、R1级的产品或服务；（三）C3级投资者匹配R3、R2、R1级的产品或服务；（四）C4级投资者匹配R4、R3、R2、R1级的产品或服务；（五）C5级投资者匹配R5、R4、R3、R2、R1级的产品或服务。

129、根据《深圳证券交易所港股通投资者适当性管理指引》，证券经营机构对个人投资者资产状况进行评估时，应当确认以该投资者名义开立的证券账户及资金账户内的资产在申请开通权限前二十个交易日日均不低于人民币（ D ）万元，其中不包括该投资者通过融资融券交易融入的资金和证券。

A、10 B、20 C、30 D、50

【解析】《深圳证券交易所港股通投资者适当性管理指引》第六条，会员对个人投资者资产状况进行评估时，应当确认以该投资者名义开立的证券账户及资金账户内的资产在申请开通权限前二十个交易日日均不低于人民币50万元，其中不包括该投资者通过融资融券交易融入的资金和证券。

130、根据《深圳证券交易所港股通投资者适当性管理指引》，证券经营机构应当动态跟踪和持续了解个人投资者交易情况，至少每（ D ）年进行一次风险承受能力的后续评估，并对评估结果予以记录留存。

A、10 B、5 C、3 D、2

【解析】《深圳证券交易所港股通投资者适当性管理指引》第十二条，会员应当动态跟踪和持续了解个人投资者交易情况，至少每两年进行一次风险承受能力的后续评估，并对评估结果予以记录留存。

131、风险警示股票盘中换手率达到或超过（ D ）的，属于异常波动，上海证券交易所可以根据市场需要，对其实施盘中临时停牌，停牌时间持续至当日14：55。

A、10% B、15% C、20% D、30%

【解析】《上海证券交易所风险警示板股票交易管理办法》第八条，风险警示股票盘中换手率达到或超过30%的，属于异常波动，本所可以根据市场需要，对其实施盘中临时停牌，停牌时间持续至当日14：55。

132、退市整理股票的简称前冠以（ D ）标识，自退市整理期开始之日起，在风险警示板交易30个交易日，上海证券交易所于该期限届满后5个交易日内对其予以摘牌，公司股票终止上市。

A、整理 B、警示 C、ST D、退市

【解析】《上海证券交易所风险警示板股票交易管理办法》第四条，退市整理股票的简称前冠以“退市”标识，自退市整理期开始之日起，在风险警示板交易30个交易日，本所于该期限届满后5个交易日内对其予以摘牌，公司股票终止上市。

133、尚未具备（ D ）交易经验的自然人投资者，如要求开通创业板市场交易，在按照要求签署《创业板市场投资风险揭示书》时，应当就自愿承担市场风险抄录“特别声明”。风险揭示书必须由营业部负责人签字确认。

A、十年 B、五年 C、三年 D、两年

【解析】《深圳证券交易所创业板市场投资者适当性管理实施办法》第七条，尚未具备两年交易经验的自然人投资者，如要求开通创业板市场交易，在按照第六条第一款的要求签署《创业板市场投资风险揭示书》时，应当就自愿承担市场风险抄录“特别声明”。风险揭示书必须由营业部负责人签字确认。

134、参与深圳证券交易所退市整理期股票买入交易的个人投资者，必须具备两年以上股票交易经验，申请开通权限前二十个交易日日均证券类资产不得低于人民币（ D ）。

A、三十万元 B、四十万元

C、六十万元 D、五十万元

【解析】《深圳证券交易所退市整理期业务特别规定》第十二条,参与退市整理期股票买入交易的个人投资者，必须具备两年以上股票交易经验，申请开通权限前二十个交易日日均证券类资产不得低于人民币五十万元。

135、上市公司拒不履行深圳证券交易所业务规则规定的义务、不配合相关工作或者出现深圳证券交易所认定的其他情形的，深圳证券交易所自公司股票终止上市后（ D ）不受理其重新上市的申请。

A、十二个月 B、二十个月

C、二十四个月 D、三十六个月

【解析】《深圳证券交易所退市整理期业务特别规定》第二十四条,上市公司拒不履行本所业务规则规定的义务、不配合本所相关工作或者出现本所认定的其他情形的，本所自公司股票终止上市后三十六个月内不受理其重新上市的申请。

136、根据《全国中小企业股份转让系统投资者适当性管理细则》，主办券商应当妥善保存其履行投资者适当性义务的相关信息资料，保存期限不得少于（ D ）。

A、五年 B、十年

C、十五年 D、二十年

【解析】《全国中小企业股份转让系统投资者适当性管理细则》第二十一条,主办券商应当妥善保存其履行投资者适当性义务的相关信息资料，保存期限不得少于20年。

137、基金按照取之于市场、用之于市场的原则筹集。基金的筹集方式、标准，由中国证券监督管理委员会商财政部、（ D ）决定。

A、证券业协会 B、证券交易所

C、商务部 D、中国人民银行

【解析】《证券投资者保护基金管理办法》第五条,基金按照取之于市场、用之于市场的原则筹集。基金的筹集方式、标准，由中国证券监督管理委员会商财政部、中国人民银行决定。

138、基金公司董事会按季召开例会。董事长或（ D ）以上的董事联名提议时，可以召开临时董事会会议。

A、全部 B、1/2

C、1/4 D、1/3

【解析】《证券投资者保护基金管理办法》第十一条，基金公司董事会按季召开例会。董事长或1/3以上的董事联名提议时，可以召开临时董事会会议。

139、（ D ）是指证券登记结算机构接受证券发行人的委托，通过设立和维护证券持有人名册确认证券持有人持有证券事实的行为。

A、托管 B、存管

C、结算 D、登记

【解析】《证券登记结算管理办法》第七十八条，登记，是指证券登记结算机构接受证券发行人的委托，通过设立和维护证券持有人名册确认证券持有人持有证券事实的行为。托管，是指证券公司接受客户委托，代其保管证券并提供代收红利等权益维护服务的行为。存管，是指证券登记结算机构接受证券公司委托，集中保管证券公司的客户证券和自有证券，并提供代收红利等权益维护服务的行为。结算，是指清算和交收。

140、（ D ）是指证券登记结算机构为办理多边交收业务开立的结算账户，用于办理结算参与人与证券登记结算机构之间的证券划付。

A、资金集中交收账户 B、结算参与人证券交收账户

C、结算参与人资金交收账户 D、证券集中交收账户

【解析】《证券登记结算管理办法》第七十八条，证券集中交收账户，是指证券登记结算机构为办理多边交收业务开立的结算账户，用于办理结算参与人与证券登记结算机构之间的证券划付。资金集中交收账户，是指证券登记结算机构为办理多边交收业务开立的结算账户，用于办理结算参与人与证券登记结算机构之间的资金划付。结算参与人证券交收账户，是指结算参与人向证券登记结算机构申请开立的用于证券交收的结算账户。对于同时经营自营业务以及经纪业务或资产管理业务的结算参与人，其证券交收账户包括自营证券交收账户和客户证券交收账户。结算参与人资金交收账户，是指结算参与人向证券登记结算机构申请开立的用于资金交收的结算账户。对于同时经营自营业务以及经纪业务或资产管理业务的结算参与人，其资金交收账户包括自营资金交收账户和客户资金交收账户。

141、上市公司拟决定其股票不再在交易所交易，或者转而申请在其他交易场所交易或者转让的，应当召开股东大会作出决议，须经出席会议的股东所持表决权的2/3以上通过，并须经出席会议的中小股东所持表决权的（ D ）以上通过。

A、1/3 B、1/2

C、3/4 D、2/3

【解析】根据《关于修改〈关于改革完善并严格实施上市公司退市制度的若干意见〉的决定》第一点第（二）条，明确主动退市公司的内部决策程序。上市公司拟决定其股票不再在交易所交易，或者转而申请在其他交易场所交易或者转让的，应当召开股东大会作出决议，须经出席会议的股东所持表决权的2/3以上通过，并须经出席会议的中小股东所持表决权的2/3以上通过。

142、存托凭证应当在中国证券登记结算有限责任公司集中登记、存管和（ D ）。

A、托管 B、清算

C、存托 D、结算

【解析】根据《存托凭证发行与交易管理办法》（试行）第十五条，存托凭证应当在中国证券登记结算有限责任公司集中登记、存管和结算。

143、证券期货经营机构承担廉洁从业风险防控（ D ）责任。

A、次要 B、首要

C、重要 D、主体

【解析】《证券期货经营机构及其工作人员廉洁从业规定》第四条,证券期货经营机构承担廉洁从业风险防控主体责任。

144、证券期货经营机构（ D ）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。

A、监事会 B、理事会

C、股东大会 D、董事会

【解析】《证券期货经营机构及其工作人员廉洁从业规定》第四条,证券期货经营机构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。

145、证券期货经营机构工作人员在开展证券期货业务及相关活动中向公职人员及其利益关系人输送不正当利益，或者唆使、协助他人向公职人员及其利益关系人输送不正当利益，情节特别严重的，（ D ）可以依法对其采取终身市场禁入的措施。

A、交易所 B、中国证券业协会

C、司法机关 D、中国证监会

【解析】《证券期货经营机构及其工作人员廉洁从业规定》第二十二条,证券期货经营机构工作人员在开展证券期货业务及相关活动中向公职人员及其利益关系人输送不正当利益，或者唆使、协助他人向公职人员及其利益关系人输送不正当利益，情节特别严重的，中国证监会可以依法对其采取终身市场禁入的措施。

146、申请人申请证券执业资格证书，符合《证券从业人员资格管理办法》规定条件的，协会应当自收到申请之日起 日内，向中国证监会备案，颁发执业证书；不符合本办法规定条件的，不予颁发执业证书，并应当自收到申请之日起 日内书面通知申请人或者机构，并书面说明理由。（ D ）

A、10，30 B、15，30

C、20，30 D、30，30

【解析】《证券从业人员资格管理办法》第二章从业资格取得和执业证书第十一条，申请人符合《证券从业人员资格管理办法》规定条件的，协会应当自收到申请之日起三十日内，向中国证监会备案，颁发执业证书；不符合本办法规定条件的，不予颁发执业证书，并应当自收到申请之日起三十日内书面通知申请人或者机构，并书面说明理由。

147、被中国证监会依法吊销执业证书或者因违反《证券业从业人员资格管理办法》被协会注销执业证书的人员，协会可在（ D ）年内不受理其执业证书申请。

A、1 B、2 C、5 D、3

【解析】《证券业从业人员资格管理办法》第四章第二十五条，被中国证监会依法吊销执业证书或者因违反本办法被协会注销执业证书的人员，协会可在3年内不受理其执业证书申请。

148、取得执业证书的从业人员变更聘用机构的，新聘用机构应当在（ D ）日内向协会报告，由协会变更该人员执业注册登记。

A、2 B、3 C、5 D、10

【解析】《证券业从业人员资格管理办法》第三章第十四条，取得执业证书的从业人员变更聘用机构的，新聘用机构应当在上述情形发生后十日内向协会报告，由协会变更该人员执业注册登记。

149、从业人员在执业过程中违反有关证券法律、行政法规以及中国证监会有关规定，受到聘用机构处分的，该机构应当在处分后（ D ）日内向中国证券业协会报告。

A、3 B、5 C、15 D、10

【解析】《证券业从业人员资格管理办法》第三章第十六条，从业人员在执业过程中违反有关证券法律、行政法规以及中国证监会有关规定，受到聘用机构处分的，该机构应当在处分后十日内向协会报告。

150、中国证券监督管理委员会对违反法律、行政法规或者中国证监会有关规定的有关责任人员采取证券市场禁入措施，以事实为依据，遵循( D )的原则。

A、公平、真实、公正 B、公开、真实、公正

C、公开、诚信、公正 D、公开、公平、公正

【解析】《证券市场禁入规定》第二条，中国证券监督管理委员会（以下简称中国证监会）对违反法律、行政法规或者中国证监会有关规定的有关责任人员采取证券市场禁入措施，以事实为依据，遵循公开、公平、公正的原则。

151、《中国证券业协会诚信管理办法》规定奖励信息、处罚处分信息效力期限为3年，但因证券期货违法行为被行政处罚、市场禁入的信息，效力期限为（ D ）年。

A、4 B、6 C、10 D、5

【解析】《中国证券业协会诚信管理办法》第十七条规定，诚信信息的效力期限为：（一）基本信息长期有效；（二）奖励信息、处罚处分信息效力期限为3年，但因证券期货违法行为被行政处罚、市场禁入的信息，效力期限为5年。效力期限自奖励、处罚处分决定生效之日起算。奖励、处罚处分本身有执行期间的，效力期限自执行期间届满之日起算。

152、《证券业从业人员执业行为准则》是（ D ）发布的。

A、2015年12月17日 B、2015年12月10日

C、2014年12月10日 D、2014年12月17日

【解析】《证券业从业人员执业行为准则》2014年12月10日协会第五届常务理事会第30次会议修订通过，2014年12月17日发布。

153、证券公司终止与证券经纪人的委托关系的，应当收回其证券经纪人证书，并自委托关系终止之日起\_\_个工作日内向中国证券业协会注销该人员的执业注册登记。证券公司因故未能收回证券经纪人证书的，应当自委托关系终止之日起\_\_个工作日内，通过证监会指定报纸和公司网站等媒体公告该证书作废。（ D ）

A、5，5 B、3，5

C、3，10 D、5，10

【解析】《证券经纪人管理暂行规定》第九条中规定，证券公司终止与证券经纪人的委托关系的，应当收回其证券经纪人证书，并自委托关系终止之日起5个工作日内向协会注销该人员的执业注册登记。证券公司因故未能收回证券经纪人证书的，应当自委托关系终止之日起10个工作日内，通过证监会指定报纸和公司网站等媒体公告该证书作废。

154、证券公司应当在每年（ D ）之前，向住所地证监会派出机构报送证券经纪人管理年度报告。

A、3月31日 B、12月31日

C、6月31日 D、1月31日

【解析】《证券经纪人管理暂行规定》第二十三条规定，证券公司应当在每年1月31日之前，向住所地证监会派出机构报送证券经纪人管理年度报告。

155、根据《证券公司监督管理条例》第三十九条规定，证券经纪人只能接受（ D ）家证券公司的委托，在证券公司授权范围内，按照证券公司的管理规定从事证券经纪业务。

A、4 B、3 C、2 D、1

【解析】根据《证券公司监督管理条例》第三十九条规定，证券经纪人只能接受一家证券公司的委托，在证券公司授权范围内，按照证券公司的管理规定从事证券经纪业务。

156、自（ D ）起，中国证券业协会不再举办证券经纪人专项考试。

A、2009 B、2011 C、2012 D、2010

【解析】中国证券业协会关于发布《证券经纪人执业注册登记暂行办法》的通知中，有关事项通知第二条，通过证券经纪人专项考试的，视为通过证券从业人员资格考试。仅通过证券经纪人专项考试的人员，不得从事除证券经纪业务营销以外的业务活动。自2010年起，我会不再举办证券经纪人专项考试。

157、证券经纪人进行执业注册登记，应当已接受证券公司组织的不少于 个小时的执业前培训，其中法律法规和职业道德的培训时间不少于 个小时，且经测试合格。（ D ）

A、50，20 B、50，30

C、60，30 D、60，20

【解析】《中国证券业协会证券经纪人执业注册登记暂行办法》中第五条，证券经纪人进行执业注册登记，应当符合以下条件：（一）已经通过证券从业人员资格考试；（二）已与证券公司签订委托合同；（三）已接受证券公司组织的不少于60个小时的执业前培训，其中法律法规和职业道德的培训时间不少于20个小时，且经测试合格；（四）《证券业从业人员资格管理办法》第十条第（二）至（五）项规定的条件；（五）中国证监会或协会规定的其他条件。

158、证券经纪人委托合同甲方与乙方之间的法律关系为（ D ）。

A、代理经纪关系 B、雇佣关系

C、劳动关系 D、委托代理关系

【解析】《证券经纪人委托合同必备条款》第四条中规定，合同应载明下列事项：（一）甲方与乙方之间的法律关系为委托代理关系；（二）甲方和乙方之间不构成任何劳动关系，乙方不具有甲方任何类别的员工身份；（三）在合同约定的代理期限内，乙方在甲方授权范围内的行为，由甲方依法承担相应的法律责任；（四）乙方应对超出甲方授权范围的行为，依法承担相应的法律责任。

159、为了提高证券经纪人执业注册效率、节约注册成本，中国证券业协会于（ D ）起不再发放纸制证券经纪人证书，改为电子版本证书。

A、2015年4月1日 B、2014年4月1日

C、2015年2月1日 D、2014年2月1日

【解析】中证协发〔2014〕6号《中国证券业协会关于证券经纪人执业证书电子化的通知》中写到“为了提高证券经纪人执业注册效率、节约注册成本，我会于2014年2月1日起不再发放纸制证券经纪人证书，改为电子版本证书，由机构在协会从业人员管理系统中直接下载打印。”

160、在辖区执业的从业人员信息须在取得执业证书后 个工作日内录入福建省证券期货业协会诚信数据库；居间人也须在与期货分支机构签订委托合同后 个工作日内录入诚信数据库。（ D ）

A、10，15 B、15，10

C、10，5 D、5，5

【解析】《福建辖区分支机构从业人员诚信信息数据库管理办法（试行）》第五条，诚信数据库中的从业人员（居间人除外）指通过证券、期货从业人员资格考试，并由所在证券、期货公司向中国证券业协会、中国期货业协会申请并取得执业资格证书的人员。

在辖区执业的从业人员（居间人除外）信息须在取得执业证书后5个工作日内录入诚信数据库；居间人也须在与期货分支机构签订委托合同后5个工作日内录入诚信数据库。

应当录入诚信数据库的信息包括但不限于从业人员个人基本信息、考培信息、奖惩信息及协会认为需要录入的其他信息。

161、证券公司应当统一组织回访客户，对新开户客户应当在（ D ）个月内完成回访。

A、4 B、3 C、2 D、1

【解析】《关于加强证券经纪业务管理的规定》（证监会公告〔2010〕11号，2010年4月1日）第三条第四项，证券公司应当统一组织回访客户，对新开户客户应当在1个月内完成回访。

162、证券公司及证券营业部应当建立客户投诉书面或者电子档案，保存时间不少于（ D ）年。

A、20 B、15

C、10 D、3

【解析】《关于加强证券经纪业务管理的规定》第三条第五项，证券公司及证券营业部应当建立客户投诉书面或者电子档案，保存时间不少于3年。

163、证券公司应当统一组织回访客户，对原有客户的回访比例应当不低于上年末客户总数的（ D ）。

A、25% B、20%

C、15% D、10%

【解析】《关于加强证券经纪业务管理的规定》（证监会公告〔2010〕11号，2010年4月1日）第三条第四项，证券公司应当统一组织回访客户，对新开户客户应当在1个月内完成回访，对原有客户的回访比例应当不低于上年末客户总数（不含休眠账户及中止交易账户客户）的10%。

164、证券公司应当统一组织回访客户，客户回访应当留痕，相关资料应当保存不少于（ D ）年。

A、20 B、15

C、10 D、3

【解析】《关于加强证券经纪业务管理的规定》（证监会公告〔2010〕11号，2010年4月1日）第三条第四项，客户回访应当留痕，相关资料应当保存不少于3年。

165、证券营业部负责人应当每（ ）年至少强制离岗一次，强制离岗时间应当连续不少于（ ）个工作日。（ D ）

A、5；5 B、5；10

C、3；5 D、3；10

【解析】《关于加强证券经纪业务管理的规定》（证监会公告〔2010〕11号，2010年4月1日）第五条第五项，证券营业部负责人应当每3年至少强制离岗一次，强制离岗时间应当连续不少于10个工作日。

166、证券公司和证券营业部应当于每年（ D ）月底前汇总上一年度证券经纪业务投诉及处理情况，分别报证券公司住所地及证券营业部所在地证监局备案。

A、5 B、6

C、3 D、4

【解析】《关于加强证券经纪业务管理的规定》（证监会公告〔2010〕11号，2010年4月1日）第三条第五项，建立健全客户投诉处理制度，妥善处理客户投诉和与客户的纠纷。证券公司及证券营业部应当在公司网站及营业场所显著位置公示客户投诉电话、传真、电子信箱，保证投诉电话至少在营业时间内有人值守。证券公司及证券营业部应当建立客户投诉书面或者电子档案，保存时间不少于3年。每年4月底前，证券公司和证券营业部应当汇总上一年度证券经纪业务投诉及处理情况，分别报证券公司住所地及证券营业部所在地证监局备案。

167、关于证券经营机构的做法以下正确的是（ D ）。

A、赠送小礼品吸引客户开户B、与其他证券公司实施垄断

C、低佣金口号吸引客户开户D、为临柜客户调整合理佣金

【解析】《关于进—步规范证券经纪业务活动有关事项的通知》（证监发[2014]30号，2014年4月16日）第一条，(一)不得以任何形式实施垄断、(二)不得以任何形式开展不正当竞争、(三)不得过度宣传、虚假宣传误导投资者。

168、证券营业部应当建立健全营业场所安全保障机制，制定重大突发事件应急处理预案，定期组织自查，按规定进行演练，自查及演练情况应当以书面方式记载、留存，保存时间不少于（ D ）年。

A、6 B、5

C、4 D、3

【解析】《关于加强证券经纪业务管理的规定》（证监会公告〔2010〕11号，2010年4月1日）第五条第三项，证券营业部应当建立健全营业场所安全保障机制，保证与当地公安、消防等有关部门的联系畅通，维护交易秩序稳定；制定重大突发事件应急处理预案，定期组织自查，按规定进行演练，自查及演练情况应当以书面方式记载、留存，保存时间不少于3年。

169、证券公司对客户进行初次风险承受能力评估后至少每（ D ）年根据客户证券投资情况等进行一次后续评估。

A、5 B、4

C、3 D、2

【解析】《关于加强证券经纪业务管理的规定》（证监会公告〔2010〕11号，2010年4月1日）第三条第二项，证券公司应当根据客户财务与收入状况、证券专业知识、证券投资经验和风险偏好、年龄等情况，在与客户签订证券交易委托代理协议时，对客户进行初次风险承受能力评估，以后至少每两年根据客户证券投资情况等进行一次后续评估。

170、以下关于证券公司对经纪业务人员的绩效考核和激励说法正确的是：（ D ）。

A、只与开户数挂钩 B、只与客户交易量挂钩

C、不与客户投诉挂钩 D、与服务的适当性挂钩

【解析】《关于加强证券经纪业务管理的规定》（证监会公告〔2010〕11号，2010年4月1日）第四条第四项，证券公司对证券经纪业务人员的绩效考核和激励，不应简单与客户开户数、客户交易量挂钩，应当将被考核人员行为的合规性、服务的适当性、客户投诉的情况等作为考核的重要内容，考核结果应当以书面或者电子方式记载、保存。

171、证券公司应当以提供网上查询、书面查询或者在营业场所公示等方式，保证客户在证券公司营业时间内能够随时查询证券公司经纪业务经办人员和证券经纪人信息，所能查询到的信息不包括（ D ）。

A、姓名 B、执业证书

C、证券经纪人证书编号 D、身份证号码

【解析】《关于加强证券经纪业务管理的规定》（证监会公告〔2010〕11号，2010年4月1日）第四条第三项，证券公司应当以提供网上查询、书面查询或者在营业场所公示等方式，保证客户在证券公司营业时间内能够随时查询证券公司经纪业务经办人员和证券经纪人的姓名、执业证书、证券经纪人证书编号等信息。

172、证券公司应当统一组织客户回访工作，回访内容不包括（ D ）。

A、确认客户身份 B、确认开户为其真实意愿

C、确认开户方式 D、确认开户时间

【解析】《中国证券业协会关于发布<证券公司开立客户账户规范>的通知》（中证协发[2013]38号，2013年3月15日）第十一条，证券公司应当统一组织客户回访工作，对新开户客户应当在账户开通前完成回访，并以适当方式予以留痕。回访内容包括但不限于：（一）确认客户身份；客户委托他人代理开户的，应向客户确认代理人身份及代理权限；（二）确认客户已阅读各类风险揭示文件并理解相关条款；（三）确认客户开户为其真实意愿；（四）提醒客户自行设置和妥善保管密码；（五）确认客户开户方式。

173、证券公司根据业务需要可在（ D ）存管银行存放客户交易结算资金。

A、1家 B、2家

C、3家 D、多家

【解析】《客户交易结算资金管理办法》（证监会令第3号，2001年5月16日发布）第六条，证券公司根据业务需要可在多家存管银行存放客户交易结算资金，但必须确定一家存管银行为主办存管银行。

174、证券公司及其证券营业部开立的客户交易结算资金专用存款账户，证券公司开立的自有资金专用存款账户，结算公司开立的清算备付金专用存款账户、自有资金专用存款账户、验资专户，应在开立后（ D ）个工作日内向证监会报备，在获得账户备案回执之前，不得使用。

A、1 B、10

C、5 D、3

【解析】《客户交易结算资金管理办法》（证监会令第3号，2001年5月16日发布）第九条，证券公司及其证券营业部开立的客户交易结算资金专用存款账户，证券公司开立的自有资金专用存款账户，结算公司开立的清算备付金专用存款账户、自有资金专用存款账户、验资专户，应在开立后三个工作日内向证监会报备，在获得账户备案回执之前，不得使用。

175、一个证券营业部只能在同一家存管银行设在当地的分支机构开立（ D ）个客户交易结算资金专用存款账户。

A、2 B、3

C、4 D、1

【解析】《客户交易结算资金管理办法》（证监会令第3号，2001年5月16日发布）第八条，证券公司在同一家存管银行只能开立一个客户交易结算资金专用存款账户，在主办存管银行只能开立一个自有资金专用存款账户。一个证券营业部只能在同一家存管银行设在当地的分支机构开立一个客户交易结算资金专用存款账户。

176、根据《关于加强证券经纪业务管理的规定》，以下说法错误的是（ D ）。

A、证券公司应当建立健全证券经纪业务人员管理和科学合理的绩效考核制度，规范证券经纪业务人员行为

B、证券营业部负责人离任的，证券公司应当进行审计。离任审计结束前，被审计人员不得离职

C、证券公司应当为每个客户单独建立纸质或者电子档案

D、技术人员可以承担风险监控及合规管理职责

【解析】《关于加强证券经纪业务管理的规定》（证监会公告〔2010〕11号，2010年4月1日）第四条第一项，从事技术、风险监控、合规管理的人员不得从事营销、客户账户及客户资金存管等业务活动；营销人员不得经办客户账户及客户资金存管业务；技术人员不得承担风险监控及合规管理职责。

177、证券公司应当按（ D ）向证监会报告客户交易结算资金账面余额，并同时抄送结算公司。

A、日 B、季

C、年 D、月

【解析】《客户交易结算资金管理办法》（证监会令第3号，2001年5月16日发布）第二十条，证券公司应当按月向证监会报告客户交易结算资金账面余额。同时，抄送结算公司。

178、《深圳证券交易所新股上市初期异常交易行为监控指引》中的“新股上市初期”是指新股上市之日起（ D ）个交易日，含停牌日。

A、5 B、15

C、20 D、10

【解析】《深圳证券交易所新股上市初期异常交易行为监控指引》第二条，新股上市初期，是指新股上市之日起10个交易日，含停牌日。

179、证券公司一年内出现（ D ）次以上客户因新股异常交易行为被深圳交易所采取限制交易措施的，深圳交易所可对证券公司采取监管措施或纪律处分措施。

A、1 B、3

C、4 D、2

【解析】《深圳证券交易所新股上市初期异常交易行为监控指引》第七条，会员一年内出现 2 次以上客户因新股异常交易行为被本所采取限制交易措施的，本所可以按照以下标准对会员采取监管措施或纪律处分措施：（一）对出现 2次以上客户被本所采取限制交易措施的，约见会员相关高管谈话；（二）对出现 3次以上客户被本所采取限制交易措施的，向会员发送监管函；（三）对出现 5次以上客户被本所采取限制交易措施的，在会员范围内予以通报批评。

180、根据《深圳证券交易所限制交易实施细则》，实施盘后限制交易措施前，深交所向托管相关证券账户的会员发出《限制交易决定书》。该会员应当在收到《限制交易决定书》的（ D ）将其送达相关当事人，确实无法按时送达的，应当保留相关证据并及时向深交所报告。

A、两个工作日内 B、三个工作日内

C、后一工作日 D、当天

【解析】《深圳证券交易所限制交易实施细则》第七条，实施盘后限制交易措施前，本所向托管相关证券账户的会员发出《限制交易决定书》。该会员应当在收到《限制交易决定书》的当天将其送达相关当事人，确实无法在当天送达的，应当保留相关证据并及时向本所报告。

181、上交所债券现货交易集中竞价时，交易单位为（ D ）。

A、股 B、张

C、笔 D、手

【解析】《上海证券交易所债券交易实施细则》(2019年修订)第八条，债券现货交易集中竞价时，其申报应当符合下列要求:（一）交易单位为手，人民币1000元面值债券为1手； （二）计价单位为每百元面值债券的价格；（三）申报价格最小变动单位为0.01元；（四）申报数量为1手或其整数倍，单笔申报最大数量不超过10万手；（五）申报价格限制按照交易规则的规定执行。

182、根据《上海证券交易所债券交易实施细则》规定，债券现货交易集中竞价时，申报价格最小变动单位为（ D ）元。

A、1 B、0.1

C、0.001 D、0.01

【解析】《上海证券交易所债券交易实施细则》(2019年修订)第八条，债券现货交易集中竞价时，其申报应当符合下列要求:（一）交易单位为手，人民币1000元面值债券为1手；（二）计价单位为每百元面值债券的价格； （三）申报价格最小变动单位为0.01元；（四）申报数量为1手或其整数倍，单笔申报最大数量不超过10万手；（五）申报价格限制按照交易规则的规定执行。

183、根据《上海证券交易所债券交易实施细则》规定，债券回购交易集中竞价时，单笔申报最大数量不超过（ D ）手。

A、10 B、100

C、1000 D、100000

【解析】《上海证券交易所债券交易实施细则》(2019年修订)第十五条，债券回购交易集中竞价时，其申报应当符合下列要求:（一）申报单位为手，1000元标准券为1手；（二）计价单位为每百元资金到期年收益；（三）申报价格最小变动单位为0.005元或其整数倍；（四）申报数量为100手或其整数倍，单笔申报最大数量不超过10万手；（五）申报价格限制按照交易规则的规定执行。

184、根据《上海证券交易所交易规则》，下列哪一个不属于大宗交易申报的时间：（ D ）。

A、9：30至11：30、13：00至15：30的意向申报

B、9：30至11：30、13：00至15：30、16：00至17：00的成交申报

C、15：00至15：30的固定价格申报

D、15：00至16：00的固定价格申报

【解析】《上海证券交易所交易规则》（2018年修订）3.7.3本所每个交易日接受大宗交易申报的时间分别为：（一）9：30至11：30、13：00至15：30接受意向申报；（二）9：30至11：30、13：00至15：30、16：00至17：00接受成交申报；（三）15：00至15：30接受固定价格申报。

交易日的15：00仍处于停牌状态的证券，本所当日不再接受其大宗交易的申报。

185、上交所不接受下列哪一个大宗交易申报：（ D ）。

A、意向申报 B、成交申报

C、固定价格申报 D、不固定价格申报

【解析】《上海证券交易所交易规则》（2018年修订）3.7.2 本所接受下列大宗交易申报：（一）意向申报；（二）成交申报；（三）固定价格申报；（四）本所认可的其他大宗交易申报。

186、根据《上海证券交易所交易规则》的规定，不同证券的交易采用不同的计价单位。以下关于计价单位错误的是（ D ）。

A、股票为“每股价格”

B、基金为“每份基金价格”

C、债券为“每百元面值债券的价格”

D、债券质押式回购为“每千元资金到期年收益”

【解析】《上海证券交易所交易规则》（2018年修订）3.4.10 不同证券的交易采用不同的计价单位。股票为“每股价格”，基金为“每份基金价格”，权证为“每份权证价格”，债券为“每百元面值债券的价格”，债券质押式回购为“每百元资金到期年收益”，债券买断式回购为“每百元面值债券的到期购回价格”。但本所另有规定的除外。

187、根据《上海证券交易所交易规则》的规定，基金大宗交易单笔买卖的最低限额为（ D ）。

A、交易数量不低于100万份，或交易金额不低于500万元人民币

B、交易数量不低于100万份，或交易金额不低于300万元人民币

C、交易数量不低于200万份，或交易金额不低于300万元人民币

D、交易数量不低于200万份，或交易金额不低于200万元人民币

【解析】《上海证券交易所交易规则》（2018年修订）3.7.1 在本所进行的证券买卖符合以下条件的，可以采用大宗交易方式：（一）A股单笔买卖申报数量应当不低于30万股，或者交易金额不低于200万元人民币；（二）B股单笔买卖申报数量应当不低于30万股，或者交易金额不低于20万元美元；（三）基金大宗交易的单笔买卖申报数量应当不低于200万份，或者交易金额不低于200万元；（四）债券及债券回购大宗交易的单笔买卖申报数量应当不低于1000手，或者交易金额不低于100万元；

188、根据《上海证券交易所交易规则》的规定，债券回购大宗交易单笔买卖的最低限额为（ D ）。

A、数量不低于2万手，或交易金额不低于1000万元人民币

B、数量不低于2万手，或交易金额不低于2000万元人民币

C、数量不低于1000手，或交易金额不低于200万元人民币

D、数量不低于1000手，或交易金额不低于100万元人民币

【解析】《上海证券交易所交易规则》（2018年修订）3.7.1 在本所进行的证券买卖符合以下条件的，可以采用大宗交易方式：（一）A股单笔买卖申报数量应当不低于30万股，或者交易金额不低于200万元人民币；（二）B股单笔买卖申报数量应当不低于30万股，或者交易金额不低于20万元美元；（三）基金大宗交易的单笔买卖申报数量应当不低于200万份，或者交易金额不低于200万元；（四）债券及债券回购大宗交易的单笔买卖申报数量应当不低于1000手，或者交易金额不低于100万元。

189、根据《上海证券交易所交易规则》规定，下列选项中不可进行当日回转交易的是（ D ）

A、债券 B、交易型货币市场基金

C、权证 D、A股

【解析】《上海证券交易所交易规则》（2018年修订）3.1.5下列品种实行当日回转交易：（一）债券；（二）债券交易型开放式指数基金；（三）交易型货币市场基金；（四）黄金交易型开放式证券投资基金；（五）跨境交易型开放式指数基金；（六）跨境上市开放式基金；（七）权证；（八）经证监会同意的其他品种。

190、上交所限制投资者账户证券交易单次持续时间不超过（ ）；深交所限制投资者账户证券交易单次持续时间不超过（ ）。（ D ）

A、6个月；6个月 B、6个月；9个月

C、6个月；3个月 D、3个月；6个月

【解析】《上海证券交易所证券异常交易实时监控细则》第十条，限制投资者账户证券交易单次持续时间不超过3个月，具体时间以本所书面决定为准。对于情节特别严重的，本所可以延长限制交易时间。

本所实施限制投资者账户交易的，记入投资者诚信档案。

《深圳证券交易所限制交易实施细则》第五条，本所对投资者证券账户限制交易单次持续时间不超过六个月。

情节特别严重的，本所可以决定延长限制交易的时间。

191、下列哪个情形不会被交易所将投资者名下证券账户列为重点监控账户（ D ）。

A、被交易所实施限制账户交易纪律处分

B、被交易所采取暂停账户交易监管措施

C、滥用资金、持股、信息、技术等优势，实施严重异常交易行为或明显涉嫌市场操纵的

D、3个月内被交易所采取1次书面警示监管措施

【解析】《关于加强重点监控账户管理工作的通知》（上证发〔2018〕24号，2018年4月27日）二、投资者因异常交易行为出现下列情形之一的，本所将其名下证券账户列为重点监控账户：（一）3个月内被本所采取2次书面警示监管措施；（二）被本所采取暂停账户交易监管措施；（三）被本所实施限制账户交易纪律处分；（四）滥用资金、持股、信息、技术等优势，实施严重异常交易行为或明显涉嫌市场操纵的；（五）中国证监会或本所认为应当予以重点监控的其他情形。

192、关于证券账户注销，以下说法错误的是（ D ）。

A、投资者申请注销证券账户，应当同时满足证券账户持有余额为零和不存在与该证券账户相关的未了结业务两个条件

B、对于不合格证券账户不能规范为合格账户，当事人未按要求注销的，证券公司有权注销投资者相关证券账户

C．投资者申请注销证券账户时，应当确保满足注销条件，并不得使用注销账户申报交易，因此产生相应的经济损失及法律责任由投资者自行承担

D、投资者不可以单独申请注销子账户

【解析】《中国证券登记结算有限责任公司证券账户管理规则》第五十五条，投资者可以申请注销一码通账户，也可以单独申请注销子账户。

193、根据《上海证券交易所风险警示板股票交易管理办法》规定，退市整理股票的简称前冠以“退市”标识，自退市整理期开始之日起，在风险警示板交易（ D ）个交易日，上交所于该期限届满后5个交易日内对其予以摘牌，公司股票终止上市。

A、20 B、15

C、10 D、30

【解析】《上海证券交易所风险警示板股票交易管理办法》

第四条，退市整理股票的简称前冠以“退市”标识，自退市整理期开始之日起，在风险警示板交易30个交易日，本所于该期限届满后5个交易日内对其予以摘牌，公司股票终止上市。

194、根据《上海证券交易所风险警示板股票交易管理办法》规定，个人投资者买入退市整理股票的，应当具备2年以上的股票交易经历，且以本人名义开立的证券账户和资金账户内的资产（不含通过融资融券交易融入的证券和资金）在人民币（ D ）万元以上。

A、20 B、30

C、100 D、50

【解析】《上海证券交易所风险警示板股票交易管理办法》第十三条，个人投资者买入退市整理股票的，应当具备2年以上的股票交易经历，且以本人名义开立的证券账户和资金账户内的资产（不含通过融资融券交易融入的证券和资金）在人民币50万元以上。

195、证券公司应制定切实可依的标准要求，确保客户资料在收集、保管、利用等各环节无缺失、损毁是属于客户资料管理原则的（ D ）。

A、准确性原则 B、保密性原则

C、安全性原则 D、完整性原则

【解析】《证券公司客户资料管理规范》4.2完整性原则：证券公司应制定切实可依的标准要求，确保客户资料在收集、保管、利用等各环节无缺失、损毁。

196、证券公司应采取有效措施对客户资料的真实性进行审核验证，详实、准确记载客户的相关信息是属于客户资料管理原则的（ D ）。

A、完整性原则 B、保密性原则

C、安全性原则 D、准确性原则

【解析】《证券公司客户资料管理规范》4.1准确性原则：证券公司应采取有效措施对客户资料的真实性进行审核验证，详实、准确记载客户的相关信息。

197、证券公司应对客户资料予以保密，非依法律法规规定、监管报送、客户同意或者因客户身份识别的需要，不得向任何单位和个人提供是属于客户资料管理原则的（ D ）。

A、准确性原则 B、完整性原则

C、安全性原则 D、保密性原则

【解析】《证券公司客户资料管理规范》4.4保密性原则：证券公司应对客户资料予以保密，非依法律法规规定、监管报送、客户同意或者因客户身份识别的需要，不得向任何单位和个人提供。

198、证券公司应建立科学、完整、严密的安全管理机制，任何人不得隐匿、伪造、篡改或者毁损客户资料是属于客户资料管理原则的（ D ）。

A、准确性原则 B、完整性原则

C、保密性原则 D、安全性原则

【解析】《证券公司客户资料管理规范》4.3安全性原则：证券公司应建立科学、完整、严密的安全管理机制，任何人不得隐匿、伪造、篡改或者毁损客户资料。

199、以下关于证券公司客户资料管理说法错误的是：（ D ）。

A、证券公司应建立健全客户资料管理相关制度，内容包括但不限于流程管理、权限管理、人员管理、系统管理、内部控制、保密制度等

B、证券公司应设立相应管理岗位负责组织、协调客户资料管理，做好客户资料的收集、保管、更新、利用、销毁、移交工作

C、证券公司应建设信息系统对收集的客户资料进行电子化、集中化管理

D、证券公司应在日常及时维护与更新客户资料，可不定期对客户资料进行核对

【解析】《证券公司客户资料管理规范》6.3更新：证券公司应在日常及时维护与更新客户资料，定期对客户资料进行核对。当客户身份证明文件等关键客户资料发生变更或失效的，应督促客户及时办理变更手续，并为客户更新资料提供便利。

200、证券公司应建设信息系统对收集的客户资料进行电子化管理，并对电子客户资料进行集中保存。证券公司客户资料核心信息系统应由（ D ）统筹规划建设，并负责日常运行维护。

A、营业部 B、分公司

C、监管局 D、公司总部

【解析】《证券公司客户资料管理规范》7信息系统：证券公司应建设信息系统对收集的客户资料进行电子化管理，并对电子客户资料进行集中保存。证券公司客户资料核心信息系统应由公司总部统筹规划建设，并负责日常运行维护。

201、根据《中国证券登记结算有限责任公司证券账户管理规则》规定，开户代理机构因违规或操作失误而产生的相应经济损失和法律责任，应当由（ D ）承担。

A、分支机构

B、监管局

C、中国证券登记结算有限公司

D、开户代理机构

【解析】《中国证券登记结算有限责任公司证券账户管理规则》第十六条，开户代理机构因违规或操作失误而产生的相应经济损失和法律责任，应当由该开户代理机构承担。

202、证券公司应当及时为投资者办理证券账户销户、转指定、转托管业务。证券公司应当在与该证券账户相关的业务了结后（ D ）交易日内办理完毕。

A、一个 B、三个

C、五个 D、两个

【解析】《中国证券登记结算有限责任公司证券账户管理规则》第二十八条，证券公司应当及时为投资者办理证券账户销户、转指定、转托管业务。证券公司应当在与该证券账户相关的业务了结后两个交易日内办理完毕。

203、证券账户余额为零、关联的资金账户资金余额小于规定标准且最近连续（ D ）年无交易的投资者证券账户及对应的资金账户应当纳入休眠账户范围。

A、一 B、二 C、四 D、三

【解析】《中国证券登记结算有限责任公司证券账户管理规则》第四十六条，证券账户余额为零、关联的资金账户资金余额小于规定标准且最近连续三年无交易的投资者证券账户及对应的资金账户应当纳入休眠账户范围。

204、投资者同时申请变更投资者姓名或名称和有效身份证明文件号码两项关键信息或者已变更过其中一项关键信息又申请变更第二项关键信息的，开户代理机构受理变更申请并审核后，（ D ）办理。

A、直接

B、报送总部

C、报送分公司

D、报送中国证券登记结算有限责任公司

【解析】《中国证券登记结算有限责任公司证券账户管理规则》第四十条，投资者同时申请变更投资者姓名或名称和有效身份证明文件号码两项关键信息或者已变更过其中一项关键信息又申请变更第二项关键信息的，开户代理机构受理变更申请并审核后，应当报送本公司（中国证券登记结算有限责任公司）办理。本公司审核通过后，变更相应证券账户信息。

205、根据《关于进一步加强账户规范管理有关事项的通知》，开户代理机构应当认真做好老年人投资者的开户服务工作，对于（ D ）以上（含）的老年人，开户代理机构应当优先选择见证开户方式，并切实做好老年人开户环节的投资者教育、风险揭示以及适当性管理工作。

A、60周岁 B、65周岁

C、80周岁 D、70周岁

【解析】《关于进一步加强账户规范管理有关事项的通知》三、各开户代理机构应当认真做好老年人投资者的开户服务工作，对于70周岁以上（含70周岁）的老年人，开户代理机构应当优先选择见证开户方式，并切实做好老年人开户环节的投资者教育、风险揭示以及适当性管理工作。

206、根据《中国证券登记结算有限责任公司证券账户管理规则》，开户代理机构违规、越权开展业务或擅自将所代理业务转委托第三方机构办理的，中国证券登记结算有限责任公司将（ D ）；情节严重的，暂停或终止开户代理机构或网点的开户代理业务资格。

A、口头警示及书面警示 B、书面警示或通报批评

C、公开谴责或约见谈话 D、约见谈话或通报批评

【解析】《中国证券登记结算有限责任公司证券账户管理规则》第六十一条，开户代理机构违反本规则第九条规定，违规、越权开展业务或擅自将所代理业务转委托第三方机构办理的，本公司将约见谈话或通报批评；情节严重的，暂停或终止开户代理机构或网点的开户代理业务资格。

207、证券账户注销（ D ）生效。

A、T+1日 B、T+2日

C、T日收盘后 D、实时

【解析】《中国证券登记结算有限责任公司证券账户管理规则》第五十九条，证券账户注销实时生效。

208、根据《中国证券登记结算有限责任公司证券账户管理规则》，以下说法错误的是（ D ）。

A、投资者申请开立A股账户时，开户代理机构应当为其同时开立沪市及深市A股账户，投资者确有需要开立单边A股账户的除外

B、投资者姓名或名称、有效身份证明文件类型及号码发生变化的，应当提交发证机关出具的有效身份证明文件变更证明等材料

C、投资者应当以本人名义申请开立证券账户，不得冒用他人名义或使用虚假证件开立证券账户

D、对于证券账户关键信息的变更，投资者只能通过临柜方式办理

【解析】《中国证券登记结算有限责任公司证券账户管理规则》第三十九条，对于证券账户关键信息以及本公司明确要求的其他信息的变更，投资者应当通过临柜或本公司认可的见证等非现场方式办理。

209、根据《上海证券交易所交易规则》，集合竞价时，下列关于成交价格的确定原则说法错误的是（ D ）。

A、可实现最大成交量的价格

B、高于该价格的买入申报与低于该价格的卖出申报全部成交的价格

C、与该价格相同的买方或卖方至少有一方全部成交的价格 D、集合竞价的所有交易可以不以同一价格成交

【解析】《上海证券交易所交易规则》（2018年修订）3.6.2集合竞价的所有交易以同一价格成交。

210、根据《中国证券登记结算有限责任公司证券账户 管理规则》规定，下列说法错误的是（ D ）。

A、违规以他人名义或利用虚假身份开立的证券账户为不合格账户

B、代理关系不规范的证券账户为不合格账户

C、证券公司应当负责对与其具有委托交易关系的投资者证券账户的使用情况进行监督

D、投资者证券账户尚有余额时可以注销证券账户

【解析】《中国证券登记结算有限责任公司证券账户 管理规则》（2014年修订）第五十三条，投资者申请注销证券账户，应当同时满足以下条件：（一）证券账户持有余额为零；（二）不存在与该证券账户相关的未了结业务；（三）本公司规定的其他情形。

投资者申请注销证券账户时，应当确保满足注销条件，并不得使用注销账户申报交易，因此产生相应的经济损失及法律责任由投资者自行承担。

211、对于股票已经被证券交易所决定终止上市交易的强制退市公司，证券交易所应当设置（ D ），在其退市前给予30个交易日的股票交易时间。

A、风险警示期 B、风险整理期

C、退市警示期 D、退市整理期

【解析】《关于改革完善并严格实施上市公司退市制度的若干意见》第十三项，对于股票已经被证券交易所决定终止上市交易的强制退市公司，证券交易所应当设置“退市整理期”，在其退市前给予30个交易日的股票交易时间。

212、强制退市公司股票应当统一在（ D ）设立的专门层次挂牌转让。

A、上海证券交易所 B、上海期货交易所

C、深圳证券交易所 D、全国中小企业股份转让系统

【解析】《关于改革完善并严格实施上市公司退市制度的若干意见》第十四项，强制退市公司股票应当统一在全国中小企业股份转让系统设立的专门层次挂牌转让。

213、根据《深圳证券交易所债券交易实施细则》规定，债券现券采用竞价交易方式的，每个交易日（ D ）为开盘集合竞价时间。

A、9：05至9:20 B、9：15至9:30

C、9：05至9:25 D、9：15至9:25

【解析】《深圳证券交易所债券交易实施细则》（2019年修订）第五条，债券现券采用竞价交易方式的，每个交易日9：15至9:25为开盘集合竞价时间，9:30至11:30、13:00至14:57为连续竞价时间，14:57至15:00为收盘集合竞价时间。

214、根据《深圳证券交易所债券交易实施细则》规定，债券现券竞价交易采用（ D ）方式进行申报。

A、对方最优价格 B、本方最优价格

C、市价申报 D、限价申报

【解析】《深圳证券交易所债券交易实施细则》（2019年修订）第十五条，债券现券竞价交易采用限价申报的方式进行申报。

215、根据《深圳证券交易所债券交易实施细则》规定，债券上市首日开盘集合竞价的有效竞价范围为发行价的上下（ D ）。

A、5％ B、10％

C、20％ D、30％

【解析】《深圳证券交易所债券交易实施细则》（2019年修订）第十九条，债券上市首日开盘集合竞价的有效竞价范围为发行价的上下30％，连续竞价、收盘集合竞价的有效竞价范围为最近成交价的上下10％；

216、深圳证券交易所债券回购品种按回购期限不包括（ D ）。

A、28日 B、14日

C、7日 D、5日

【解析】《深圳证券交易所债券交易实施细则》（2019年修订）第三十四条，本所债券回购品种按回购期限可分为1日、2日、3日、4日、7日、14日、28日、91日和182日。

217、根据《深圳证券交易所债券交易实施细则》规定，债券回购交易实行（ D ）。

A、两次成交、两次结算 B、两次成交、一次结算

C、一次成交、一次结算 D、一次成交、两次结算

【解析】《深圳证券交易所债券交易实施细则》（2019年修订）第三十九条，债券回购交易实行“一次成交、两次结算”。

218、以下关于上交所盘中临时停牌时间执行标准描述错误的是（ D ）。

A、第二次盘中临时停牌时间持续至当日14:57

B、首次停牌时间达到或超过14:57的，当日14:57复牌

C、因涉嫌存在违法违规交易行为，且可能对交易价格产生严重影响或者严重误导其他投资者停牌的，首次盘中临时停牌持续至当日14:57，必要时可以持续至当日收盘

D、首次盘中临时停牌持续时间为60分钟

【解析】《上海证券交易所证券异常交易实时监控细则》（2018年修订）第三条，证券竞价交易出现以下异常波动情形之一的，本所可以根据市场需要，实施盘中临时停牌：（六）涉嫌存在违法违规交易行为，且可能对交易价格产生严重影响或者严重误导其他投资者的；

第四条，盘中临时停牌时间按下列标准执行：（一）首次盘中临时停牌持续时间为30分钟；（二）首次停牌时间达到或超过14:57的，当日14:57复牌；（三）因第三条第（四）、（五）项停牌的，首次盘中临时停牌持续至当日14:57；（四）因第三条第（六）项停牌的，首次盘中临时停牌持续至当日14:57，必要时可以持续至当日收盘；（五）第二次盘中临时停牌时间持续至当日14:57。

219、根据《上海证券交易所交易规则》，连续竞价时，下列关于成交价格的确定原则说法错误的是（ D ）。

A、最高买入申报价格与最低卖出申报价格相同，以该价格为成交价格

B、买入申报价格高于即时揭示的最低卖出申报价格的，以即时揭示的最低卖出申报价格为成交价格

C、卖出申报价格低于即时揭示的最高买入申报价格的，以即时揭示的最高买入申报价格为成交价格

D、买入申报价格高于即时揭示的最低卖出申报价格的，以即时揭示的最高卖出申报价格为成交价格

【解析】《上海证券交易所交易规则》（2018年修订）3.6.3连续竞价时，成交价格的确定原则为：（一）最高买入申报价格与最低卖出申报价格相同，以该价格为成交价格；（二）买入申报价格高于即时揭示的最低卖出申报价格的，以即时揭示的最低卖出申报价格为成交价格；（三）卖出申报价格低于即时揭示的最高买入申报价格的，以即时揭示的最高买入申报价格为成交价格。

220、根据中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司《协助冻结流通证券业务指引》要求，协助证监会及其派出机构进行证券冻结业务，其中冻结期限为初次冻结（ D ），每次续冻不超过（ D ）。

A、6个月 3个月 B、1年 1年

C、1年 6个月 D、6个月 6个月

【解析】《协助冻结流通证券业务指引》（中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司，2006年1月23日）第一条，（九）证监会及其派出机构的冻结期限为初次冻结6个月，每次续冻不超过6个月。

221、根据《发布证券研究报告暂行规定》，以下说法错误的是（ D ）。

A、署名的证券分析师应当对证券研究报告的内容和观点负责，保证信息来源合法合规，研究方法专业审慎，分析结论具有合理依据

B、发布证券研究报告的证券公司、证券投资咨询机构，应当设立专门研究部门或者子公司，建立健全业务管理制度，对发布证券研究报告行为及相关人员实行集中统一管理

C、在发布的证券研究报告上署名的人员，应当具有证券投资咨询执业资格，并在中国证券业协会注册登记为证券分析师

D、从事发布证券研究报告业务的相关人员，可以同时从事证券自营业务

【解析】《发布证券研究报告暂行规定》第六条，发布证券研究报告的证券公司、证券投资咨询机构，应当设立专门研究部门或者子公司，建立健全业务管理制度，对发布证券研究报告行为及相关人员实行集中统一管理。

从事发布证券研究报告业务的相关人员，不得同时从事证券自营、证券资产管理等存在利益冲突的业务。公司高级管理人员同时负责管理发布证券研究报告业务和其他证券业务的，应当采取防范利益冲突的措施，并有充分证据证明已经有效防范利益冲突。

222、根据《中国证券登记结算有限责任公司北京分公司协助执法业务指南》，证券监管机构已经办理过相关证券冻结的情况下要做续冻，每次续冻不得超过（ D ）。

A、3个月 B、2年 C、1年 D、6个月

【解析】《中国证券登记结算有限责任公司北京分公司协助执法业务指南》（中国证券登记结算有限责任公司北京分公司，2015年6月）第一条，（三）2.（3）人民法院每次续冻不得超过3年，人民检察院、公安机关每次续冻不得超过2年，证券监管机构每次续冻不得超过6个月，其他执法机关续冻的期限按照相关法律规定执行。

223、根据《中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司协助执法业务指南》，在证券冻结起止期限不得超过法定最长冻结期限。冻结期限以整数月为单位，到期日为（ D ）。

A、“冻结受理日+冻结月份”

B、“冻结受理日+冻结月份+1日”

C、“冻结受理日+冻结月份-2日”

D、“冻结受理日+冻结月份-1日”

【解析】《中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司协助执法业务指南》（2017年4月修订）第十三条，（四）冻结起止期限不得超过法定最长冻结期限。冻结期限以整数月为单位，到期日为“冻结受理日+冻结月份-1日”。

224、根据《中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司协助执法业务指南》，执法机关办理查询，查询对象在（ D ）（含）以上的，应同时提交含查询对象的姓名或名称、有效身份证明文件号码、证券账户号码的Excel格式电子文档。

A、5人/户 B、10人/户

C、15人/户 D、20人/户

【解析】《中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司协助执法业务指南》（2017年4月修订）第九条，（三）查询对象在20人/户（含）以上的，应同时提交含查询对象的姓名或名称、有效身份证明文件号码、证券账户号码的Excel格式电子文档。

225、根据《中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司协助执法业务指南》，证券冻结起止期限不得超过法定最长冻结期限。冻结期限以整数（ D ）为单位。

1. 天 B、周 C、年 D、月

【解析】《中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司协助执法业务指南》（2017年4月修订）第十三条，（四）冻结起止期限不得超过法定最长冻结期限。冻结期限以整数月为单位。

226、根据《中国证券登记结算有限责任公司北京分公司协助执法业务指南》，人民法院冻结证券的期限不得超过（ D ）。

A、1年 B、2年 C、4年 D、3年

【解析】《中国证券登记结算有限责任公司北京分公司协助执法业务指南》（中国证券登记结算有限责任公司北京分公司，2015年6月）第一条，（二）2.（3）人民法院冻结证券的期限不得超过3年，人民检察院、公安机关冻结证券的期限不得超过2年，证券监管机构冻结证券的期限不得超过6个月，其他执法机关的冻结期限按照相关法律规定执行。

227、根据《中国证券登记结算有限责任公司北京分公司协助执法业务指南》，公安机关冻结证券的期限不得超过（ D ）。

A、1年 B、6个月 C、3年 D、2年

【解析】《中国证券登记结算有限责任公司北京分公司协助执法业务指南》（中国证券登记结算有限责任公司北京分公司，2015年6月）第一条，（二）2.（3）人民法院冻结证券的期限不得超过3年，人民检察院、公安机关冻结证券的期限不得超过2年，证券监管机构冻结证券的期限不得超过6个月，其他执法机关的冻结期限按照相关法律规定执行。

228、根据《中国证券登记结算有限责任公司北京分公司协助执法业务指南》，证券监管机构冻结证券的期限不得超过（ D ）。

A、3个月 B、2年 C、1年 D、6个月

【解析】《中国证券登记结算有限责任公司北京分公司协助执法业务指南》（中国证券登记结算有限责任公司北京分公司，2015年6月）第一条，（二）2.（3）人民法院冻结证券的期限不得超过3年，人民检察院、公安机关冻结证券的期限不得超过2年，证券监管机构冻结证券的期限不得超过6个月，其他执法机关的冻结期限按照相关法律规定执行。

229、根据《中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司协助执法业务指南》，证券过户事项需要进行信息披露的，如过户的证券数量达到总股本的（ D ）等情形，需同时提交已信息披露的公告。

A、20% B、10% C、15% D、5%

【解析】《中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司协助执法业务指南》（2017年4月修订）第二十三条，（五）证券过户事项需要进行信息披露的，如过户的证券数量达到总股本的5%等情形，需同时提交已信息披露的公告。

230、证券公司、证券投资咨询机构应当对证券投资顾问业务推广、协议签订、服务提供、客户回访、投诉处理等环节实行留痕管理。证券投资顾问业务档案的保存期限自协议终止之日起不得少于（ D ）年。

A、 3年 B、10年 C、 8年 D、 5年

【解析】《证券投资顾问业务暂行规定》第二十八条，证券投资顾问业务档案的保存期限自协议终止之日起不得少于5年。

231、证券公司、证券投资咨询机构应当加强人员培训，提升证券投资顾问的（ D ）。

A、职业操守 B、合规意识

C、专业服务能力 D 、以上全选

【解析】《证券投资顾问业务暂行规定》第二十九条，证券公司、证券投资咨询机构应当加强人员培训，提升证券投资顾问的职业操守、合规意识和专业服务能力。

232、证券公司、证券投资咨询机构应当采取有效措施，保证制作发布证券研究报告不受（ D ）、资产管理公司等利益相关者的干涉和影响。

A、证券发行人 B、上市公司

C、基金管理公司 D、以上全选

【解析】《发布证券研究报告暂行规定》第七条，证券公司、证券投资咨询机构应当采取有效措施，保证制作发布证券研究报告不受证券发行人、上市公司、基金管理公司、资产管理公司等利益相关者的干涉和影响。

233、根据《证券投资顾问业务暂行规定》，以下说法错误的是（ D ）。

A、证券投资顾问向客户提供投资建议，应当提示潜在的投资风险，禁止以任何方式向客户承诺或者保证投资收益

B、证券投资顾问向客户提供投资建议，知悉客户作出具体投资决策计划的，不得向他人泄露该客户的投资决策计划信息

C、证券公司、证券投资咨询机构从事证券投资顾问业务，应当建立客户投诉处理机制，及时、妥善处理客户投诉事项

D、证券投资顾问服务费用应当以个人名义收取

【解析】《证券投资顾问业务暂行规定》第二十三条，证券投资顾问服务费用应当以公司账户收取。禁止证券公司、证券投资咨询机构及其人员以个人名义向客户收取证券投资顾问服务费用。

234、根据《证券投资顾问业务暂行规定》，以下说法错误的是（ D ）。

A、向客户提供证券投资顾问服务的人员，应当具有证券投资咨询执业资格，并在中国证券业协会注册登记为证券投资顾问

B、证券公司、证券投资咨询机构应当向客户提供风险揭示书，并由客户签收确认

C、证券投资顾问应当根据了解的客户情况，在评估客户风险承受能力和服务需求的基础上，向客户提供适当的投资建议服务

D、证券投资顾问可以同时注册为证券分析师

【解析】《证券投资顾问业务暂行规定》第七条，向客户提供证券投资顾问服务的人员，应当具有证券投资咨询执业资格，并在中国证券业协会注册登记为证券投资顾问。证券投资顾问不得同时注册为证券分析师。

235、证券机构应按照“同等客户同等收费”、“同等服务同等收费”的原则制定证券投资顾问业务收费标准，与客户协商并（ D ）按照服务期限、客户资产规模、差别佣金等服务费用收取方式。

A、口头约定 B、录像约定

C、录音约定 D、书面约定

【解析】《中国证监会福建监管局证券投资顾问业务工作指引（试行）》第二十四条，证券机构应按照“同等客户同等收费”、“同等服务同等收费”的原则制定证券投资顾问业务收费标准，与客户协商并书面约定按照服务期限、客户资产规模、差别佣金等服务费用收取方式。

236、证券公司、证券投资咨询机构从事证券投资顾问业务，应当建立（ D ），及时、妥善处理客户投诉事项。

A、客户反馈机制

B、客户业务咨询机制

C、客户违规惩戒机制

D、客户投诉处理机制

【解析】《证券投资顾问业务暂行规定》第二十二条，证券公司、证券投资咨询机构从事证券投资顾问业务，应当建立客户投诉处理机制，及时、妥善处理客户投诉事项。

237、证券机构应与客户（ D ）约定变更证券投资顾问的条件、方式。

A、面谈 B 、短信

C、 电话 D 、书面

【解析】《中国证监会福建监管局证券投资顾问业务工作指引（试行）》第三十二条，证券机构应与客户书面约定变更证券投资顾问的条件、方式。证券机构变更为客户服务的证券投资顾问前，应充分说明理由，并取得客户同意。如客户不同意，可以提前终止合同。

238、向客户提供证券投资顾问服务的人员，应当具有证券投资咨询执业资格，并在（ D ）注册登记为证券投资顾问。证券投资顾问不得同时注册为证券分析师。

A、中国证券投资基金业协会

B、当地政府

C、中国证券监督管理委员会

D、中国证券业协会

【解析】《证券投资顾问业务暂行规定》第七条，向客户提供证券投资顾问服务的人员，应当具有证券投资咨询执业资格，并在中国证券业协会注册登记为证券投资顾问。证券投资顾问不得同时注册为证券分析师。

239、根据《中国证监会福建监管局证券投资顾问业务工作指引（试行）》，以下关于客户回访与投诉处理的说法错误的是（ D ）。

A、证券机构与客户签订证券投资顾问业务合同后1个月内，应对客户进行初次回访

B、客户回访应由证券机构统一组织

C、证券机构应建立客户投诉书面或者电子档案，保存时间不少于3年

D、与证券投资顾问业务有关的人员可以从事回访工作

【解析】《中国证监会福建监管局证券投资顾问业务工作指引（试行）》第四十条，客户回访应由证券机构统一组织。回访内容包括但不限于客户身份核实、合同订立情况、是否向客户充分揭示风险、是否违规代客户操作账户、是否存在全权委托行为、是否违规推荐股票等情况。回访过程应留痕，相关资料应保存不少于3年。

与证券投资顾问业务有关的人员不得从事回访工作。

240、证券机构与客户签订证券投资顾问业务合同后（ D ），应对客户进行初次回访。服务期内，证券机构应每年对客户至少进行1次持续回访。

A、 4个月内 B 、2个月内

C 、3个月内 D 、1个月内

【解析】《中国证监会福建监管局证券投资顾问业务工作指引（试行）》第三十九条，证券机构与客户签订证券投资顾问业务合同后1个月内，应对客户进行初次回访。服务期内，证券机构应每年对客户至少进行1次持续回访。

241、根据《中国证监会福建监管局证券投资顾问业务工作指引（试行）》，福建辖区内的证券机构应于每年（ D ）前将上一年度的证券投资顾问业务投诉及处理情况报备福建监管局。

A、7月30日 B、5月30日

C、6月30日 D、4月30日

【解析】《中国证监会福建监管局证券投资顾问业务工作指引（试行）》第四十四条，证券机构应于每年4月30日前将上一年度的证券投资顾问业务投诉及处理情况报备本局。

242、根据《中国证监会福建监管局证券投资顾问业务工作指引（试行）》，以下说法错误的是（ D ）

A、证券机构应制定证券投资顾问业务内部控制制度，完善业务授权机制，明确风险识别、控制、监测、评估、报告、监督和反馈等环节的职责分工和制度安排

B、证券机构应制定证券投资顾问业务客户档案管理制度，保证客户资料安全完整

C、证券机构应建立健全证券投资顾问业务管理信息系统，对证券投资顾问执业行为、所服务客户的证券交易情况进行监控，对发现的异常情况进行调查处理

D、证券投资顾问依据证券研究报告做出投资建议的，无需向客户说明证券研究报告的发布人、发布日期及风险提示

【解析】《中国证监会福建监管局证券投资顾问业务工作指引（试行）》第三十三条，证券投资顾问向客户提供投资建议应有合理的依据。投资建议的依据包括证券研究报告或者基于证券研究报告、理论模型以及分析方法形成的投资分析意见等。

证券投资顾问依据证券研究报告做出投资建议的，应向客户说明证券研究报告的发布人、发布日期及风险提示。

243、证券、期货投资咨询机构的业务方式、业务场所、主要负责人以及具有证券、期货投资咨询从业资格的业务人员发生变化的，应当自发生变化之日起（ D ）内，向地方证管办（证监会）提出变更报告，办理变更手续。

A、3个工作日 B、15个工作日

C、10个工作日 D、5个工作日

【解析】《证券、期货投资咨询管理暂行办法》第十条，证券、期货投资咨询机构的业务方式、业务场所、主要负责人以及具有证券、期货投资咨询从业资格的业务人员发生变化的，应当自发生变化之日起五个工作日内，向地方证管办（证监会）提出变更报告，办理变更手续。

244、（ D ）及其派出机构依法对证券公司、证券投资咨询机构从事证券投资顾问业务实行监督管理。

A、中国证券业协会

B、金融办

C、中国人民银行

D、中国证监会

【解析】《证券投资顾问业务暂行规定》第六条，中国证监会及其派出机构依法对证券公司、证券投资咨询机构从事证券投资顾问业务实行监督管理。

245、证券公司、证券投资咨询机构通过举办讲座、报告会、分析会等形式，进行证券投资顾问业务推广和客户招揽的，应当提前（ D ）向举办地证监局报备。

A、1个工作日 B、2个工作日

C、3个工作日 D、5个工作日

【解析】《证券投资顾问业务暂行规定》第二十六条，证券公司、证券投资咨询机构通过举办讲座、报告会、分析会等形式，进行证券投资顾问业务推广和客户招揽的，应当提前5个工作日向举办地证监局报备。

246、证券公司的自营、受托投资管理、财务顾问和投资银行等业务部门的专业人员在离开原岗位后的（ D ）内不得从事面向社会公众开展的证券投资咨询业务。

A、一个月 B、三个月

C、一年 D、六个月

【解析】《中国证监会关于规范面向公众开展的证券投资咨询业务行为若干问题的通知》第三条，证券投资咨询机构及其执业人员在与自身有利害冲突的下列情况下应当进行执业回避：（二）证券公司的自营、受托投资管理、财务顾问和投资银行等业务部门的专业人员在离开原岗位后的六个月内不得从事面向社会公众开展的证券投资咨询业务；

247、按照《证券投资顾问业务暂行规定》的要求，证券公司、证券投资咨询机构从事证券投资顾问业务，应当建立客户回访机制，明确客户回访的程序、内容和要求，并（ D ）。

A、指定多部门分别独立实施

B、指定多部门共同实施

C、成立专门的委员会

D、指定专门人员独立实施

【解析】《证券投资顾问业务暂行规定》第二十一条，证券公司、证券投资咨询机构从事证券投资顾问业务，应当建立客户回访机制，明确客户回访的程序、内容和要求，并指定专门人员独立实施。

248、根据《中国证券业协会关于证券投资顾问和证券分析师注册登记有关事宜的通知》，证券投资顾问、证券分析师离职或者变更岗位，所在证券公司、证券投资咨询机构未及时办理离职备案等相关手续的，证券业协会将采取（ D ）等措施。

A、缴纳罚金、责令整改、行业内通报批评

B、缴纳罚金、责令整改、限期市场禁入

C、谈话提醒、责令整改、限期市场禁入

D、谈话提醒、责令整改、行业内通报批评

【解析】《中国证券业协会关于证券投资顾问和证券分析师注册登记有关事宜的通知》第八条，证券投资顾问、证券分析师离职或者变更岗位，所在证券公司、证券投资咨询机构未及时办理离职备案等相关手续的，证券业协会将采取谈话提醒、责令整改、行业内通报批评等措施。

249、根据《证券、期货投资咨询管理暂行办法》，以下说法错误的是（ D ）

A、证券、期货投资咨询机构就同一问题向不同客户提供的投资分析、预测或者建议应当一致

B、证券、期货投资咨询机构及其投资咨询人员，不得以虚假信息、市场传言或者内幕信息为依据向投资人或者客户提供投资分析、预测或建议

C、任何人未取得证券、期货投资咨询从业资格的，或者取得证券、期货投资咨询从业资格，但是未在证券、期货投资咨询机构工作的，不得从事证券、期货投资咨询业务

D、证券、期货投资咨询人员可以同时在两个证券、期货投资咨询机构执业

【解析】《证券、期货投资咨询管理暂行办法》第十八条，证券、期货投资咨询人员不得同时在两个或者两个以上的证券、期货投资咨询机构执业。

250、取得证券、期货投资咨询执业资格的人员，应当在所参加的证券、期货投资咨询机构年检时同时办理执业年检。取得证券、期货投资咨询从业资格，但是未在证券、期货投资咨询机构执业的，其从业资格自取得之日起满（ D ）后自动失效。

A、6个月 B、12个月

C、24个月 D、18个月

【解析】《证券、期货投资咨询管理暂行办法》第十七条，取得证券、期货投资咨询执业资格的人员，应当在所参加的证券、期货投资咨询机构年检时同时办理执业年检。取得证券、期货投资咨询从业资格，但是未在证券、期货投资咨询机构执业的，其从业资格自取得之日起满18个月后自动失效。

251、根据《上海证券交易所港股通投资者适当性管理指引》，证券公司对个人投资者资产状况进行评估时，应当确认以该投资者名义开立的证券账户及资金账户内的资产在申请权限开通前20个交易日日均不低于人民币（ D ）万元，其中不包括该投资者通过融资融券交易融入的资金和证券。

A、20 B、30

C、40 D、50

【解析】《上海证券交易所港股通投资者适当性管理指引》第六条，会员对个人投资者资产状况进行评估时，应当确认以该投资者名义开立的证券账户及资金账户内的资产在申请权限开通前20个交易日日均不低于人民币50万元，其中不包括该投资者通过融资融券交易融入的资金和证券。

252、证券投资顾问向客户提供投资建议，应当具有合理的依据。投资建议的依据包括（ D ）或者基于证券研究报告、理论模型以及分析方法形成的投资分析意见等。

A、市场调查报告 B、资产评估报告

C、风险控制报告 D、证券研究报告

【解析】《证券投资顾问业务暂行规定》第十六条，证券投资顾问向客户提供投资建议，应当具有合理的依据。投资建议的依据包括证券研究报告或者基于证券研究报告、理论模型以及分析方法形成的投资分析意见等。

253、证券、期货投资咨询人员不得同时在（ D ）的证券、期货投资咨询机构执业。

A、五个 B、三个

C、四个 D、两个或者两个以上

【解析】《证券、期货投资咨询管理暂行办法》第十八条，

证券、期货投资咨询人员不得同时在两个或者两个以上的证券、期货投资咨询机构执业。

254、根据《上海证券交易所港股通投资者适当性管理指引》，以下说法错误的是（ D ）

A、投资者应当根据港股通投资者适当性条件及自身的风险承受能力，审慎决定是否参与港股通交易

B、投资者应当遵循买者自负原则，不得以不符合投资者适当性条件为由拒绝承担港股通交易及交收责任

C、证券公司与个人投资者签署港股通交易委托协议前，应当对个人投资者是否符合投资者适当性条件进行核查，对个人投资者的资产状况、知识水平、风险承受能力和诚信状况等进行综合评估

D、证券公司应当动态跟踪和持续了解个人投资者交易情况，至少三年进行一次风险承受能力的后续评估，并对评估结果予以记录留存

【解析】《上海证券交易所港股通投资者适当性管理指引》第十二条，会员应当动态跟踪和持续了解个人投资者交易情况，至少每两年进行一次风险承受能力的后续评估，并对评估结果予以记录留存。

255、中国证券监督管理委员会对内地与香港股票市场交易互联互通机制相关业务进行监督管理，并通过监管合作安排与香港证券及期货事务监察委员会和其他有关国家或地区的证券监督管理机构，按照（ D ）的原则，维护投资者跨境投资的合法权益。

A、公平、公正、公开 B、公平、公开、对等

C、公正、公开、对等 D、公平、公正、对等

【解析】《内地与香港股票市场交易互联互通机制若干规定》第四条，中国证券监督管理委员会对内地与香港股票市场交易互联互通机制相关业务进行监督管理，并通过监管合作安排与香港证券及期货事务监察委员会和其他有关国家或地区的证券监督管理机构，按照公平、公正、对等的原则，维护投资者跨境投资的合法权益。

256、单个境外投资者对单个上市公司的持股比例，不得超过该上市公司股份总数的（ D ）。

A、15% B、 20% C、5% D、10%

【解析】《内地与香港股票市场交易互联互通机制若干规定》第十二条，境外投资者的境内股票投资，应当遵循下列持股比例限制：单个境外投资者对单个上市公司的持股比例，不得超过该上市公司股份总数的10%。

257、证券交易所、证券交易服务公司及结算机构应当妥善保存履行《内地与香港股票市场交易互联互通机制若干规定》所规定的职责形成的各类文件、资料，保存期限不少于（ D ）年。

A、5 B、2 C、10 D、20

【解析】《内地与香港股票市场交易互联互通机制若干规定》第十八条，证券交易所、证券交易服务公司及结算机构应当妥善保存履行本规定所规定的职责形成的各类文件、资料，保存期限不少于20年。

258、根据《上海证券交易所港股通投资者适当性管理指引》，证券公司应当动态跟踪和持续了解个人投资者交易情况，至少每（ D ）年进行一次风险承受能力的后续评估，并对评估结果予以记录留存。

A、1年 B、3年 C、半年 D、2年

【解析】《上海证券交易所港股通投资者适当性管理指引》第十二条，会员应当动态跟踪和持续了解个人投资者交易情况，至少每两年进行一次风险承受能力的后续评估，并对评估结果予以记录留存。

259、参与港股通业务的境内结算参与人应当以结算参与人为单位，向中国结算公司上海、深圳分公司分别缴纳人民币（ D ）元结算保证金，按结算保证金管理要求纳入互保范围。

A、二十五万 B、十万

C、十五万 D、二十万

【解析】《内地与香港股票市场交易互联互通机制登记、存管、结算业务实施细则》第五十条，参与港股通业务的境内结算参与人应当以结算参与人为单位，向本公司上海、深圳分公司分别缴纳人民币 20 万元结算保证金，按结算保证金管理要求纳入互保范围。

260、港股通交易中若联交所与上交所证券交易服务公司之间的报盘系统或者通信链路出现故障，可能导致（ D ）分钟以上不能申报和撤销申报，投资者应当关注因此可能产生的风险。

A、40分钟 B、20分钟

C、30分钟 D、15分钟

【解析】《上海证券交易所港股通交易风险揭示书必备条款》第十九条，提示投资者注意，港股通交易中若联交所与上交所证券交易服务公司之间的报盘系统或者通信链路出现故障，可能导致15分钟以上不能申报和撤销申报，投资者应当关注因此可能产生的风险。

261、香港证券市场与内地证券市场在证券资金的交收期安排上存在差异，港股通交易的交收期为( D )日。

A、T B、T+1 C、T+3 D、T+2

【解析】《港股通交易风险揭示书必备条款》第二十五条，提示投资者注意，香港证券市场与内地证券市场在证券资金的交收期安排上存在差异，港股通交易的交收期为T＋2日。若投资者卖出证券，在交收完成前仍享有该证券的权益。若投资者买入证券，在交收完成后才享有该证券的权益。

262、港股通交易费用中，投资者须支付的证券组合费的收取标准为（ D ）

A、按港股通证券交易金额一次性收取

B、采用双边收取，收取标准为每笔交易0.5港元

C、根据港股通证券组合市值，以一定费率，按自然日每月计收

D、根据港股通证券组合市值，以一定费率，按自然日每日计收

【解析】《内地与香港股票市场交易互联互通机制登记、存管、结算业务实施细则》第三十八条，资金清算遵循“先外币清算后人民币清算”的原则。资金清算包括交易资金、风险管理资金、公司行为资金、证券组合费等相关税费及其他非交易资金的清算。其中，证券组合费根据各证券账户各自然日日终证券持有市值进行计算。

第五十七条，证券组合费，是指香港结算根据中国结算名义持有账户每自然日日终港股持有市值，按逐级递减的费率标准，所计收的存管和公司行为服务费用。本公司依据相同标准，对每个持有港股的境内证券账户进行收取。

263、港股通投资者因港股通股票权益分派或转换等所取得的联交所上市股票的认购权利，（ D ）通过港股通卖出，（ D ）行权。

A、可以；可以 B、不可以；不可以

C、不可以；可以 D、可以；不可以

【解析】《上海证券交易所港股通交易风险揭示书必备条款》第二十四条，提示投资者注意，投资者因港股通股票权益分派、转换、上市公司被收购等情形或者异常情况，所取得的港股通股票以外的联交所上市证券，只能通过港股通卖出，但不得买入，上交所另有规定的除外；因港股通股票权益分派或者转换等情形取得的联交所上市股票的认购权利在联交所上市的，可以通过港股通卖出，但不得买入，也不得行权；因港股通股票权益分派、转换或者上市公司被收购等所取得的非联交所上市证券，可以享有相关权益，但不得通过港股通买入或卖出。

264、根据《内地与香港股票市场交易互联互通机制若干规定》，对于通过港股通达成的交易，由中国证券登记结算公司承担股票和资金的清算交收责任。对于通过沪股通、深股通达成的交易，由（ D ）承担股票和资金的清算交收责任。

A、证券公司 B、中国证券登记结算公司

B、中国人民银行 D、香港中央结算公司

【解析】《内地与香港股票市场交易互联互通机制若干规定》第十四条，对于通过港股通达成的交易，由中国证券登记结算公司承担股票和资金的清算交收责任。对于通过沪股通、深股通达成的交易，由香港中央结算公司承担股票和资金的清算交收责任。

265、圣诞前夕（12月24日）、元旦前夕（12月31日）或除夕日为港股通交易日的，港股通仅有（ D ）交易，且当日为非交收日。

A、1小时 B、2小时

C、一天 D、半天

【解析】《上海证券交易所港股通交易风险揭示书必备条款》第十条，提示投资者注意，每个港股通交易日的交易时间包括开市前时段、持续交易时段和收市竞价交易时段，具体按联交所的规定执行。
圣诞前夕（12月24日）、元旦前夕（12月31日）或除夕日为港股通交易日的，港股通仅有半天交易，且当日为非交收日。

266、港股通交易资金清算遵循（ D ）的原则。

A、以上都不对

B、“可根据客户需求选择优先结算币种”

C、“先人民币后外币清算”

D、“先外币清算后人民币清算”

【解析】《内地与香港股票市场交易互联互通机制登记、存管、结算业务实施细则》第三十八条，资金清算遵循“先外币清算后人民币清算”的原则。
资金清算包括交易资金、风险管理资金、公司行为资金、证券组合费等相关税费及其他非交易资金的清算。
其中，证券组合费根据各证券账户各自然日日终证券持有市值进行计算。

267、根据《内地与香港股票市场交易互联互通机制登记、存管、结算业务实施细则》，境内结算参与人各类资金的交收期和交收时点分别为：公司行为资金、风险管理资金的交收期为（ D ），交收时点为（ D ）。

A、T+1日 8:00 B、T日 18：00

C、T日 10：30 D、T＋1日 10：30

【解析】《内地与香港股票市场交易互联互通机制登记、存管、结算业务实施细则》第四十条，境内结算参与人各类资金的交收期和交收时点分别为：（一）公司行为资金、风险管理资金的交收期为 T＋1，交收时点为 10：30；

268、证券公司及其人员提供证券投资顾问服务，应当（ D ）。

A、注重保护特定客户利益，可以为特定客户利益损害其他客户利益

B、以公司利益至上，可以为公司及其关联方的利益损害客户利益

C、以证券投资顾问人员利益至上，可以为证券投资顾问人员及其利益相关者的利益损害客户利益

D、忠实客户利益

【解析】《证券投资顾问业务暂行规定》第五条，证券公司、证券投资咨询机构及其人员提供证券投资顾问服务，应当忠实客户利益，不得为公司及其关联方的利益损害客户利益；不得为证券投资顾问人员及其利益相关者的利益损害客户利益；不得为特定客户利益损害其他客户利益。

269、按照《证券、期货投资咨询管理暂行办法》的要求，证券、期货投资咨询机构与报刊、电台、电视台合办或者协办证券、期货投资咨询版面、节目或者与电信服务部门进行业务合作时，应当向（ D ）备案。

A、广电总局 B、中国证券业协会

C、中国证监会 D、地方证监局

【解析】《证券、期货投资咨询管理暂行办法》第二十三条，证券、期货投资咨询机构与报刊、电台、电视台合办或者协办证券、期货投资咨询版面、节目或者与电信服务部门进行业务合作时，应当向地方证管办（证监会）备案，备案材料包括：合作内容、起止时间、版面安排或者节目时间段、项目负责人等，并加盖双方单位的印鉴。

270、设立管理公开募集基金的基金管理公司，注册资本应当不低于（ D ）元人民币，且必须为实缴货币资本。

A、5000万 B、2亿

C、3000万 D、1亿

【解析】《中华人民共和国证券投资基金法》第十三条，设立管理公开募集基金的基金管理公司，应当具备下列条件，并经国务院证券监督管理机构批准：（1）有符合本法和《中华人民共和国公司法》规定的章程；（2）注册资本不低于一亿元人民币，且必须为实缴货币资本。

271、公开募集基金的基金管理人应当从（ D ）中计提风险准备金。

A、个人财产 B、基金募集资金

C、基金公司风险准备金 D、管理基金的报酬

【解析】《中华人民共和国证券投资基金法》第二十二条，公开募集基金的基金管理人应当从管理基金的报酬中计提风险准备金。

272、证券公司应当对所代销金融产品的风险状况进行评估，并（ D ），确定适合购买的客户类别和范围。

A、向所有客户推荐 B、可在媒体推介

C、 根据客户需求 D、划分风险等级

【解析】《证券公司代销金融产品管理规定》第十一条，证券公司应当对所代销金融产品的风险状况进行评估，并划分风险等级，确定适合购买的客户类别和范围。

273、证券公司住所地（ D ）按照证券公司增加常规业务种类的条件和程序，对证券公司代销金融产品业务资格申请进行审批。

A、交易所 B、中国证监会

C、行业协会 D、中国证监会派出机构

【解析】《证券公司代销金融产品管理规定》第三条，证券公司代销金融产品，应当按照《证券公司监督管理条例》和证监会的规定，取得代销金融产品业务资格。证券公司住所地证监会派出机构按照证券公司增加常规业务种类的条件和程序，对证券公司代销金融产品业务资格申请进行审批。

274、《中华人民共和国证券投资基金法》规定：（ D ）的基金托管人，可以被取消其基金托管资格。

A、从业人数少于50人

B、注册资本低于30亿

C、保管基金财产因不可抗力出现损失

D、连续三年没有开展基金托管业务

【解析】《中华人民共和国证券投资基金法》第四十条，国务院证券监督管理机构、国务院银行业监督管理机构对有下列情形之一的基金托管人，可以取消其基金托管资格：（一）连续三年没有开展基金托管业务的；（二）违反本法规定，情节严重的；（三）法律、行政法规规定的其他情形。

275、公开募集基金，包括向不特定对象募集资金、向特定对象募集资金累计超过（ D ）人，以及法律、行政法规规定的其他情形。

A、100 B、500 C、300 D、200

【解析】《中华人民共和国证券投资基金法》第五十条，公开募集基金，应当经国务院证券监督管理机构注册。未经注册，不得公开或者变相公开募集基金。前款所称公开募集基金，包括向不特定对象募集资金、向特定对象募集资金累计超过二百人，以及法律、行政法规规定的其他情形。

276、基金管理人应当在基金份额发售的（ D ）日前公布招募说明书、基金合同及其他有关文件。

A、 1 B、 5 C、10 D、3

【解析】《中华人民共和国证券投资基金法》第五十六条，基金管理人应当在基金份额发售的三日前公布招募说明书、基金合同及其他有关文件。

277、基金销售机构应当建立健全档案管理制度，妥善保管基金份额持有人的开户资料和与销售业务有关的其他资料。客户身份资料自业务关系结束当年计起至少保存（ D ）年。

A、5 B、20 C、10 D、15

【解析】《证券投资基金销售管理办法》第六十五条，基金销售机构应当建立健全档案管理制度，妥善保管基金份额持有人的开户资料和与销售业务有关的其他资料。客户身份资料自业务关系结束当年计起至少保存15年，与销售业务有关的其他资料自业务发生当年计起至少保存15年。

278、申请基金托管资格的商业银行应当具备最近3个会计年度的年末净资产均不低于（ D ）亿元人民币，资本充足率等风险控制指标符合监管部门的有关规定。

A、10 B、30 C、15 D、 20

【解析】《证券投资基金托管业务管理办法》第八条，申请基金托管资格的商业银行（以下简称申请人），应当具备最近3个会计年度的年末净资产均不低于20亿元人民币，资本充足率等风险控制指标符合监管部门的有关规定；

279、基金托管人应当按照（ D ）原则，综合考虑基金托管规模、产品类别、服务内容、业务处理难易程度等因素，与基金管理人协商确定基金托管费用的计算方式和方法。

A、利益最大化 B、托管人成本控制

C、管理人成本控制 D、市场化原则

【解析】《证券投资基金托管业务管理办法》第二十五条，基金托管人应当按照市场化原则，综合考虑基金托管规模、产品类别、服务内容、业务处理难易程度等因素，与基金管理人协商确定基金托管费用的计算方式和方法。

280、申请人在申请基金托管资格时，隐瞒有关情况或者提供虚假申请材料的，中国证监会、中国银监会不予受理或者不予核准，并给予警告；申请人在（ D ）年内不得再次申请基金托管资格。

A、10 B、5 C、1 D、3

【解析】《证券投资基金托管业务管理办法》第三十三条，申请人在申请基金托管资格时，隐瞒有关情况或者提供虚假申请材料的，中国证监会、中国银监会不予受理或者不予核准，并给予警告；申请人在3年内不得再次申请基金托管资格。

281、基金管理人可以对选择后端收费方式的投资人根据其持有期限适用不同的后端申购（认购）费率标准。对于持有期低于3年的投资人，基金管理人（ D ）后端申购（认购）费用。

A、收取更低 B、收取更高

C、可以免收 D、不得免收

【解析】《开放式证券投资基金销售费用管理规定》第六条，基金管理人可以对选择后端收费方式的投资人根据其持有期限适用不同的后端申购（认购）费率标准。对于持有期低于3年的投资人，基金管理人不得免收其后端申购（认购）费用。

282、基金管理人办理开放式基金份额的赎回应当收取赎回费。收取销售服务费的，对持续持有期少于30日的投资人收取不低于（ D ）的赎回费，并将上述赎回费全额计入基金财产。

A、1% B、1.25% C、1.5% D、0.5%

【解析】《开放式证券投资基金销售费用管理规定》第七条，基金管理人办理开放式基金份额的赎回应当收取赎回费（一）收取销售服务费的，对持续持有期少于30日的投资人收取不低于0.5%的赎回费，并将上述赎回费全额计入基金财产。

283、基金销售机构不办理以下哪项业务（ D ）

A、基金份额的发售 B、基金份额的申购、赎回

C、基金份额的转换 D、基金管理人的更换

【解析】《证券投资基金销售机构内部控制指导意见》第二条，本指导意见所称的基金销售机构，是指依法办理基金份额的发售、申购、赎回和转换等基金销售业务的基金管理人以及取得基金代销业务资格的其他机构。

284、基金销售机构应建立科学严密的风险评估体系，风险评估体系内容不包括（ D ）

A、基金产品 B、投资人风险承受能力

C、运营操作 D、销售能力

【解析】《证券投资基金销售机构内部控制指导意见》第七条，基金销售机构应建立包括基金产品、投资人风险承受能力、运营操作等在内的科学严密的风险评估体系，对机构内外部风险进行识别、评估和分析，及时防范和化解风险，保证销售适用性原则的有效贯彻和投资人资金的安全。

285、基金销售机构应加强对宣传推介材料制作和发放的控制，宣传推介材料应事先经基金管理人的督察长检查，出具合规意见书，并报中国证监会备案。宣传推介材料及《投资人权益须知》由（ D ）统一制作。

A、分支机构 B、基金管理人

C、分支机构和总部 D、总部

【解析】《证券投资基金销售机构内部控制指导意见》第二十五条，基金销售机构应加强对宣传推介材料制作和发放的控制，宣传推介材料应事先经基金管理人的督察长检查，出具合规意见书，并报中国证监会备案。宣传推介材料及《投资人权益须知》由总部统一制作，分支机构、合作的服务提供商不得自行制作宣传推介材料及《投资人权益须知》，未经授权不得发放宣传推介材料及《投资人权益须知》。

286、基金销售机构制定《投资人权益须知》，内容不包括（ D ）

A、《证券投资基金法》规定的基金份额持有人的权利

B、基金销售机构提供的服务内容和收费方式

C、基金分类、评级等的基本知识以及投资风险提示

D、基金份额持有人可能获得的收益的测算

【解析】《证券投资基金销售机构内部控制指导意见》第二十七条，基金销售机构制定《投资人权益须知》，内容至少应当包括：（一）《证券投资基金法》规定的基金份额持有人的权利。（二）基金销售机构提供的服务内容和收费方式。（三）投资人办理基金业务流程。（四）基金分类、评级等的基本知识以及投资风险提示。

287、基金注册登记机构开立的销售账户可分为（ D ）

A、销售归集总账户和销售归集分账户

B、支付归集总账户和支付归集分账户

C、优先级账户和次级账户

D、注册登记账户和募集验资账户

【解析】《证券投资基金销售结算资金管理暂行规定》第八条，基金注册登记机构开立的销售账户可分为注册登记账户和募集验资账户。

288、独立基金销售机构可以专业从事基金及其他金融理财产品销售，注册资本或者出资不低于（ D ）元人民币，且必须为实缴货币资本。

A、1亿 B、3000万

C、5000万 D、2000万

【解析】《证券投资基金销售管理办法》第十五条，独立基金销售机构可以专业从事基金及其他金融理财产品销售，其申请基金销售业务资格，除具备本办法第九条规定的条件外，还应当具备下列条件：（一）为依法设立的有限责任公司、合伙企业或者符合中国证监会规定的其他形式；（二）有符合规定的经营范围；（三）注册资本或者出资不低于2000万元人民币，且必须为实缴货币资本；（四）有限责任公司股东或者合伙企业合伙人符合本办法规定；（五）没有发生已经影响或者可能影响机构正常运作的重大变更事项，或者诉讼、仲裁等其他重大事项；（六）高级管理人员已取得基金从业资格，熟悉基金销售业务，并具备从事基金业务2年以上或者在其他金融相关机构5年以上的工作经历；（七）取得基金从业资格的人员不少于10人。

289、基金销售业务资格部分终止的，基金销售机构不可以办理（ D ）等业务。

A、销户 B、赎回

C、转托管转出 D、申购

【解析】《证券投资基金销售管理办法》第二十四条，基金销售业务资格部分终止的，基金销售机构可以办理销户、赎回、转托管转出等业务，不得办理开户、认购、申购等业务。

290、基金宣传推介材料必须真实、准确，与基金合同、基金招募说明书相符，以下正确的是（ D ）。

A、虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏

B、预测基金的证券投资业绩

C、登载单位或者个人的推荐性文字

D、使用可比的数据来源、统计方法和比较期间，对不同基金的业绩进行比较，且有关数据来源、统计方法公平、准确，具有关联性

【解析】《证券投资基金销售管理办法》第三十五条，基金宣传推介材料必须真实、准确，与基金合同、基金招募说明书相符，不得有下列情形：（一）虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏；（二）预测基金的证券投资业绩；（三）违规承诺收益或者承担损失；（四）诋毁其他基金管理人、基金托管人或者基金销售机构，或者其他基金管理人募集或者管理的基金；（五）夸大或者片面宣传基金，违规使用安全、保证、承诺、保险、避险、有保障、高收益、无风险等可能使投资人认为没有风险的或者片面强调集中营销时间限制的表述；（六）登载单位或者个人的推荐性文字。

第三十九条，基金宣传推介材料对不同基金的业绩进行比较的，应当使用可比的数据来源、统计方法和比较期间，并且有关数据来源、统计方法应当公平、准确，具有关联性。

291、基金宣传推介材料登载该基金、基金管理人管理的其他基金的过往业绩时，以下哪项违反了《证券投资基金销售管理办法》（ D ）。

A、基金业绩表现数据摘取自基金定期报告

B、按照有关法律法规的规定或者行业公认的准则计算基金的业绩表现数据

C、对于推介定期定额投资业务等需要模拟历史业绩的，说明模拟数据的来源、模拟方法及主要计算公式

D、引用未经核实、尚未发生或者模拟的数据

【解析】《证券投资基金销售管理办法》第三十七条，基金宣传推介材料登载该基金、基金管理人管理的其他基金的过往业绩，应当遵守下列规定：（一）按照有关法律法规的规定或者行业公认的准则计算基金的业绩表现数据；（二）引用的统计数据和资料应当真实、准确，并注明出处，不得引用未经核实、尚未发生或者模拟的数据；对于推介定期定额投资业务等需要模拟历史业绩的，应当采用我国证券市场或者境外成熟证券市场具有代表性的指数，对其过往足够长时间的实际收益率进行模拟，同时注明相应的复合年平均收益率；此外，还应当说明模拟数据的来源、模拟方法及主要计算公式，并进行相应的风险提示；（三）真实、准确、合理地表述基金业绩和基金管理人的管理水平。基金业绩表现数据应当经基金托管人复核或者摘取自基金定期报告。

292、以下哪项，基金管理人在基金半年度报告和基金年度报告中无需披露（ D ）。

A、管理费

B、托管费

C、管理费中支付给基金销售机构的客户维护费总额

D、资产负债率

【解析】《开放式证券投资基金销售费用管理规定》第十六条，基金管理人应当在基金半年度报告和基金年度报告中披露从基金财产中计提的管理费、托管费、基金销售服务费的金额，并说明管理费中支付给基金销售机构的客户维护费总额。

293、销售账户开立人为基金投资人设立备付金账户的，应当按（ D ）向基金投资人支付备付金账户利息，其利率应当不低于活期存款利率。

A、月度 B、半年度 C、年度 D、 季度

【解析】《证券投资基金销售结算资金管理暂行规定》第二十一条，账户开立人为基金投资人设立备付金账户的，应当按季度向基金投资人支付备付金账户利息，其利率应当不低于活期存款利率。

294、证券基金经营机构借助信息技术手段从事证券基金业务活动的，应当在业务系统上线时，同步上线与业务活动复杂程度和风险状况相适应的风险管理系统或相关功能，相关功能不包括（ D ）。

A、识别 B、监控 C、预警 D、清除

【解析】《证券基金经营机构信息技术管理办法》第十三条，证券基金经营机构借助信息技术手段从事证券基金业务活动的，应当在业务系统上线时，同步上线与业务活动复杂程度和风险状况相适应的风险管理系统或相关功能，对风险进行识别、监控、预警和干预。

295、封闭式基金扩募或者延长基金合同期限，应当符合相应条件，并报（ D ）备案

A、银监会 B、证券业协会

C、证券交易所 D、国务院证券监督管理机构

【解析】《中华人民共和国证券投资基金法》第七十九条，封闭式基金扩募或者延长基金合同期限，应当符合下列条件，并报国务院证券监督管理机构备案：（一）基金运营业绩良好；（二）基金管理人最近二年内没有因违法违规行为受到行政处罚或者刑事处罚；（三）基金份额持有人大会决议通过；（四）本法规定的其他条件。

296、有下列情形（ D ）的，基金合同终止：

A、基金合同期限届满但已延期

B、基金亏损超过50%

C、基金份额持有人低于500人

D、基金管理人、基金托管人职责终止，在六个月内没有新基金管理人、新基金托管人承接

【解析】《中华人民共和国证券投资基金法》第八十条，有下列情形之一的，基金合同终止：（一）基金合同期限届满而未延期；（二）基金份额持有人大会决定终止；（三）基金管理人、基金托管人职责终止，在六个月内没有新基金管理人、新基金托管人承接；（四）基金合同约定的其他情形。

297、证券公司负责基金销售业务的部门取得基金从业资格的人员不低于该部门员工人数的（ D ）

A、1/4 B、1/3 C、2/3 D、1/2

【解析】《证券投资基金销售管理办法》第十一条，证券公司申请基金销售业务资格，除具备本办法第九条规定的条件外，还应当具备下列条件：（一）有专门负责基金销售业务的部门；（二）净资本等财务风险监控指标符合中国证监会的有关规定；（三）最近3年没有挪用客户资产等损害客户利益的行为；（四）没有因违法违规行为正在被监管机构调查或者正处于整改期间，最近3年内没有受到重大行政处罚或者刑事处罚；（五）没有发生已经影响或者可能影响公司正常运作的重大变更事项，或者诉讼、仲裁等其他重大事项；（六）公司负责基金销售业务的部门取得基金从业资格的人员不低于该部门员工人数的1/2，负责基金销售业务的部门管理人员取得基金从业资格，熟悉基金销售业务，并具备从事基金业务2年以上或者在其他金融相关机构5年以上的工作经历；公司主要分支机构基金销售业务负责人均已取得基金从业资格；（七）取得基金从业资格的人员不少于30人。

298、证券公司申请基金销售业务资格，需满足取得基金从业资格的人员不少于（ D ）人。

A、50 B、100 C、20 D、30

【解析】《证券投资基金销售管理办法》第十一条，证券公司申请基金销售业务资格，除具备本办法第九条规定的条件外，还应当具备下列条件：（一）有专门负责基金销售业务的部门；（二）净资本等财务风险监控指标符合中国证监会的有关规定；（三）最近3年没有挪用客户资产等损害客户利益的行为；（四）没有因违法违规行为正在被监管机构调查或者正处于整改期间，最近3年内没有受到重大行政处罚或者刑事处罚；（五）没有发生已经影响或者可能影响公司正常运作的重大变更事项，或者诉讼、仲裁等其他重大事项；（六）公司负责基金销售业务的部门取得基金从业资格的人员不低于该部门员工人数的1/2，负责基金销售业务的部门管理人员取得基金从业资格，熟悉基金销售业务，并具备从事基金业务2年以上或者在其他金融相关机构5年以上的工作经历；公司主要分支机构基金销售业务负责人均已取得基金从业资格；（七）取得基金从业资格的人员不少于30人。

299、证券公司融资融券的金额不得超过其净资本的（ D ）倍。

A、2 B、3 C、5 D、4

【解析】《证券公司融资融券业务管理办法》第二十条，证券公司融资融券的金额不得超过其净资本的4倍。

300、根据《股票质押式回购交易及登记结算业务办法（2018年修订）》规定：股票质押回购每笔最低初始交易金额，融入方首笔初始交易金额不得低于（ D ）万元，此后每笔初始交易金额不得低于（ D ）万元，上交所另行认可的情形除外。

A、1000，100 B、1000，50

C、500，100 D、500，50

【解析】《股票质押式回购交易及登记结算业务办法》第二十四条，证券公司应当根据业务实质、市场情况和公司资本实力，合理确定股票质押回购每笔最低初始交易金额。融入方首笔初始交易金额不得低于500万元，此后每笔初始交易金额不得低于50万元，上交所另行认可的情形除外。

301、股票质押回购的回购期限不超过（ D ）年，回购到期日遇非交易日顺延等情形除外。

A、1 B、2 C、4 D、3

【解析】《股票质押式回购交易及登记结算业务办法》第二十六条，股票质押回购的回购期限不超过3年。

302、股票质押回购的申报类型不包括（ D ）

A、初始交易申报 B、购回交易申报

C、终止购回申报 D、暂停交易申报

【解析】《股票质押式回购交易及登记结算业务办法》第二十八条，股票质押回购的申报类型包括初始交易申报、购回交易申报、补充质押申报、部分解除质押申报、终止购回申报、违约处置申报。

303、证券公司作为融出方的，单一证券公司接受单只A股股票质押的数量不得超过该股票A股股本的（ ）。集合资产管理计划或定向资产管理客户作为融出方的，单一集合资产管理计划或定向资产管理客户接受单只A股股票质押的数量不得超过该股票A股股本的（ D ）。

A、15%，15% B、15%，30%

C、30%，30% D、30%，15%

【解析】《股票质押式回购交易及登记结算业务办法》第六十五条，证券公司作为融出方的，单一证券公司接受单只A股股票质押的数量不得超过该股票A股股本的30%。集合资产管理计划或定向资产管理客户作为融出方的，单一集合资产管理计划或定向资产管理客户接受单只A股股票质押的数量不得超过该股票A股股本的15%。因履约保障比例达到或低于约定数值，补充质押导致超过上述比例或超过上述比例后继续补充质押的情况除外。

304、股票质押率是指初始交易金额与质押标的证券市值的比率，其上限不得超过（ D ）。

A、50% B、70% C、80% D、60%

【解析】《股票质押式回购交易及登记结算业务办法》第六十七条，证券公司应当依据标的证券资质、融入方资信、回购期限、第三方担保等因素确定和调整标的证券的质押率上限，其中股票质押率上限不得超过60%。质押率是指初始交易金额与质押标的证券市值的比率。

305、证券公司应当建立以（ D ）为核心的股票质押回购规模监控和调整机制。

A、总资产 B、总收入

C、净利润 D、净资本

【解析】《股票质押式回购交易及登记结算业务办法》第六十八条，证券公司应当建立以净资本为核心的股票质押回购规模监控和调整机制，根据监管要求和自身财务状况，合理确定总体规模、单一客户、单一证券交易金额占净资本的比例等风险控制指标。

306、股票质押回购的交易时间为每个交易日的（ D ）

A、9:00至9:25、9:30至11:30、13:00至15:30

B、9:00至9:25、9:30至11:30、13:00至15:00

C、9:15至9:25、9:30至11:30、13:00至15:30

D、9:15至9:25、9:30至11:30、13:00至15:00

【解析】《股票质押式回购交易及登记结算业务办法》第二十七条，股票质押回购的交易时间为每个交易日的9:15至9:25、9:30至11:30、13:00至15:00。

307、证券公司应当建立、健全（ D ），持续跟踪质押标的证券价格波动和可能对质押标的证券产生重大影响的风险事件。

A、汇报机制 B、反应机制

C、动态机制 D、盯市机制

【解析】《股票质押式回购交易及登记结算业务办法》第七十条，证券公司应当建立、健全盯市机制，持续跟踪质押标的证券价格波动和可能对质押标的证券产生重大影响的风险事件，对股票质押回购初始交易及相应的补充质押、部分解除质押进行合并管理，有效监控质押标的证券的市场风险。

308、履约保障比例达到或低于约定数值的，证券公司应当按照《股票质押回购交易业务协议》的约定要求融入方采取相应的措施。可以约定的措施不包括（ D ）

A、提前购回

B、补充质押标的证券

C、补充其他担保物，担保物应为依法可以担保的其他财产或财产权利

D、部分解除质押或解除其他担保

【解析】《股票质押式回购交易及登记结算业务办法》第七十条，履约保障比例达到或低于约定数值的，证券公司应当按照《业务协议》的约定要求融入方采取相应的措施。《业务协议》可以约定的措施包括：（一）提前购回；（二）补充质押标的证券；（三）补充其他担保物，担保物应为依法可以担保的其他财产或财产权利；（四）其他方式。融出方、融入方可以在《业务协议》中约定，在履约保障比例超过约定数值时，部分解除质押或解除其他担保；部分解除质押前，应当先解除其他担保，当无其他担保物时方可解除质押标的证券或其孳息。部分解除质押或解除其他担保后的履约保障比例不得低于约定数值。

309、以下机构中，（ D ）可以成为股票质押式回购交易融入方。

A、证券公司 B、银行

C、个人借贷公司 D、创业投资基金

【解析】《股票质押式回购交易及登记结算业务办法》第十五条，融入方不得为金融机构或者从事贷款、私募证券投资或私募股权投资、个人借贷等业务的其他机构，或者前述机构发行的产品。符合一定政策支持的创业投资基金及其他上交所认可的情形除外。

310、以下机构中，（ D ）不得成为股票质押式回购交易融出方。

A、证券公司管理的集合资产管理计划

B、证券公司管理的定向资产管理客户

C、证券公司资产管理子公司管理的集合资产管理计划

D、证券公司管理的公开募集集合资产管理计划

【解析】《股票质押式回购交易及登记结算业务办法》第十七条，融出方包括证券公司、证券公司管理的集合资产管理计划或定向资产管理客户、证券公司资产管理子公司管理的集合资产管理计划或定向资产管理客户。专项资产管理计划参照适用。证券公司及其资产管理子公司管理的公开募集集合资产管理计划不得作为融出方参与股票质押回购。

311、以下关于股票质押式回购业务清算交收规则的说法中，哪一项是错误的（ D ）。

A、中国结算上海分公司通过融入方、融出方结算参与人的非担保资金交收账户办理清算交收业务；

B、证券公司负责证券公司与客户之间的资金结算；

C、托管机构负责托管机构与所托管集合资产管理计划或定向资产管理客户之间的资金结算；

D、T+1日16：00，中国结算上海分公司依据清算结果，按照货银对付原则及成交先后顺序逐笔办理资金交收及证券质押登记或解除质押登记。

【解析】《股票质押式回购交易及登记结算业务办法》第四十七条，T日16：00，中国结算上海分公司依据清算结果，按照货银对付原则及成交先后顺序逐笔办理资金交收及证券质押登记或解除质押登记。

312、市场整体质押比例，是指单只A股股票质押数量与其A股股本的比值，其上限不得超过（ D ）。

A、20％ B、30% C、40% D、50%

【解析】《股票质押式回购交易及登记结算业务办法》第六十五条，证券公司应当加强标的证券的风险管理，在提交交易申报前，应通过中国结算指定渠道查询相关股票市场整体质押比例信息，做好交易前端检查控制，该笔交易不得导致单只A股股票市场整体质押比例超过50%。因履约保障比例达到或低于约定数值，补充质押导致超过上述比例或超过上述比例后继续补充质押的情况除外。

313、融资买入、融券卖出股票的，申报数量应当为（ D ）或其整数倍。

A、500股 B、1000股

C、2000股 D、100股

【解析】《上海证券交易所融资融券交易实施细则》第十一条，融资买入、融券卖出股票或基金的，申报数量应当为100股（份）或其整数倍。《深圳证券交易所融资融券交易实施细则(2015年修订》2.9融资买入、融券卖出股票或基金的，申报数量应当为100股（份）或其整数倍。

314、上海证券交易所规定，会员与客户约定的融资、融券期限自客户实际使用资金或使用证券之日起计算，融资、融券期限最长不得超过（ D ）。

A、3个月 B、1年

C、2年 D、 6个月

【解析】《上海证券交易所融资融券交易实施细则》第十八条，会员与客户约定的融资、融券期限自客户实际使用资金或使用证券之日起计算，融资、融券期限最长不得超过6个月。

315、投资者融资买入证券时，融资保证金比例不得低于（ D ）。

A、60% B、80% C、90% D、100%

【解析】上海证券交易所关于修改《上海证券交易所融资融券交易实施细则（2015年修订）》第三十八条的通知，投资者融资买入证券时，融资保证金比例不得低于100%。深圳证券交易所关于修改《深圳证券交易所融资融券交易实施细则（2015年修订）》第4.5条的通知，4.5投资者融资买入证券时，融资保证金比例不得低于100%。

316、投资者融券卖出时，融券保证金比例不得低于（ D ）。

A、60% B、80% C、90% D、50%

【解析】《上海证券交易所融资融券交易实施细则》第三十九条，投资者融券卖出时，融券保证金比例不得低于50%。《深圳证券交易所融资融券交易实施细则（2015年修订）

》。

317、交易所融资融券交易实施细则规定，融资融券账户中，客户维持担保比例不得低于（ D ）。

A、120% B、140% C、150% D、130%

【解析】《上海证券交易所融资融券交易实施细则》第四十三条，客户维持担保比例不得低于130%。当客户维持担保比例低于130%时，会员应当通知客户在约定的期限内追加担保物，客户经会员认可后，可以提交除可充抵保证金证券外的其他证券、不动产、股权等资产。《深圳证券交易所融资融券交易实施细则（2015年修订）》4.11　客户维持担保比例不得低于130%。当客户维持担保比例低于130%时，会员应当通知客户在约定的期限内追加担保物，客户经会员认可后，可以提交除可充抵保证金证券外的其他证券、不动产、股权等资产。

会员可以与客户自行约定追加担保物后的维持担保比例要求。

318、账户中维持担保比例超过（ D ）时，客户可以提取保证金可用余额中的现金或充抵保证金的证券，但提取后维持担保比例不得低于（ D ），交易所另有规定的除外。

A、150% B、200% C、250% D、300%

【解析】《上海证券交易所融资融券交易实施细则》第四十四条，维持担保比例超过300%时，客户可以提取保证金可用余额中的现金或充抵保证金的证券，但提取后维持担保比例不得低于300%。本所另有规定的除外。

319、约定购回式证券交易是指符合条件的客户以（ D ）向其指定交易的证券公司卖出标的证券，并约定在未来某一日期客户按照（ D ）从证券公司购回标的证券，除指定情形外，待购回期间标的证券所产生的相关权益于权益登记日划转给客户的交易行为。

A、约定价格,市场价格 B、市场价格,另一市场价格

C、市场价格,约定价格 D、约定价格,另一约定价格

【解析】上海证券交易所、中国证券登记结算有限责任公司共同发布《约定购回式证券交易及登记结算业务办法》第二条，约定购回式证券交易是指符合条件的客户以约定价格向其指定交易的证券公司卖出标的证券，并约定在未来某一日期客户按照另一约定价格从证券公司购回标的证券，除指定情形外，待购回期间标的证券所产生的相关权益于权益登记日划转给客户的交易行为。

320、约定购回式证券交易的购回期限不超过（ D ）。

A、半年 B、两年

C、三年 D、一年

【解析】上海证券交易所、中国证券登记结算有限责任公司共同发布《约定购回式证券交易及登记结算业务办法》第二十条，约定购回式证券交易的购回期限不超过一年。深圳证券交易所、中国证券登记结算有限责任公司发布《约定购回式证券交易及登记结算业务办法》第十七条，　约定购回式证券交易的购回期限不超过一年。

321、约定购回式证券交易延期后总的购回期限一般不超过（ D ）。

A、半年 B、两年

C、三年 D、一年

【解析】上海证券交易所、中国证券登记结算有限责任公司共同发布《约定购回式证券交易及登记结算业务办法》第三十条，约定购回式证券交易延期后总的购回期限一般不超过一年。深圳证券交易所、中国证券登记结算有限责任公司发布《约定购回式证券交易及登记结算业务办法》第二十七条，约定购回式证券交易延期后总的购回期限一般不超过一年。

322、证券公司应当建立以（ D ）的约定购回式证券交易规模监控和调整机制，根据监管要求和自身财务状况，合理确定总体规模、单一客户和单一证券的金额占净资本的比例等风险控制指标。

A、总资本 B、净资产

C、净利润 D、净资本

【解析】上海证券交易所、中国证券登记结算有限责任公司共同发布《约定购回式证券交易及登记结算业务办法》第四十六条，证券公司应当建立以净资本为核心的约定购回式证券交易规模监控和调整机制，根据监管要求和自身财务状况，合理确定总体规模、单一客户和单一证券的金额占净资本的比例等风险控制指标。

323、以下关于证券纠纷调解的说法，不正确的是：（ D ）

A、调解协议经各方当事人签字盖章后具有民事合同性质，各方当事人应当遵守

B、中国证券业协会与法院、仲裁、信访、公证等机构建立并完善对接机制，促进证券纠纷有效解决

C、《调解协议书》经各方当事人签字或盖章后生效，或者在《调解协议书》约定的生效条件满足后生效

D、调解工作对当事人需收取一定的调解费用

【解析】《中国证券业协会证券纠纷调解工作管理办法》第十九条，调解工作对当事人不收取任何费用。

324、根据《中国证券业协会证券纠纷调解工作管理办法》，《调解协议书》经调解员签字和调解组织盖章后，当事人可以申请向（ D ）确认其效力。

A、证监会 B、当地监管局

C、中国证券业协会 D、有管辖权的人民法院

【解析】《中国证券业协会证券纠纷调解工作管理办法》第

二十三条，调解协议经各方当事人签字盖章后具有民事合同性质，各方当事人应当遵守。当事人可以申请调解员及调解组织在《调解协议书》上签字和盖章。《调解协议书》经调解员签字和调解组织盖章后，当事人可以申请有管辖权的人民法院确认其效力。

325、以下关于证券纠纷调解的说法，错误的是（ D ）。

A、调解申请可由当事人单方或共同向证券纠纷调解中心提出。

B、当事人可以通过中国证券业协会网站在线申请平台提出调解申请。

C、调解中心可根据双方当事人的申请并视案情复杂程度，决定适用简易调解或普通调解程序。

D、申请人通过电话提出申请的，调解中心可视案情复杂程度简化申请程序，且无需保留相关申请记录。

【解析】《中国证券业协会证券纠纷调解规则》第六条，调解申请人可通过在线申请平台提交证券纠纷调解申请，按系统提示填写相关内容。通过在线申请平台以外方式提交调解申请的，应当提交以下材料：（一）调解申请书。通过协会网站调解专区下载并填写；（二）身份证明文件；（三）如聘请代理人参与调解程序，应当提交书面授权委托书；（四）当事人愿意提供的其他文件或证明材料，可以申明该部分文件或证明材料仅供调解员参阅。

申请人通过电话提出申请的，调解中心可视案情复杂程度简化上述申请程序，但应当保留相关申请记录。

326、根据《区域性股权市场监督管理试行办法》，区域性股权市场发行证券，应当向合格投资者发行。单只证券持有人数量累计不得超过（ D ）人，法律、行政法规另有规定的除外。

A、100 B、500 C、300 D、200

【解析】《区域性股权市场监督管理试行办法》第十三条，在区域性股权市场发行证券，应当向合格投资者发行。单只证券持有人数量累计不得超过 200 人，法律、行政法规另有规定的除外。

327、在股票期权业务中，证券公司向投资者收取的保证金以及投资者存放于经营机构的权利金、行权资金，属于（ D ）所有，除按照相关规定可划转的情形外，严禁挪作他用。

A、证券公司 B、证券交易所

C、证券结算公司 D、投资者

【解析】《股票期权交易试点管理办法》第十五条,经营机构向投资者收取的保证金以及投资者存放于经营机构的权利金、行权资金，属于投资者所有，除按照相关规定可划转的情形外，严禁挪作他用。

328、根据《股票期权交易试点管理办法》，期权（ D ）有权决定在合约规定期间内是否行权。

A、卖方 B、多方 C、空方 D、买方

【解析】《股票期权交易试点管理办法》第十八条,股票期权买方有权决定在合约规定期间内是否行权。

329、中国证券投资者保护基金公司、（ D ）作为保证金安全存管监控机构，依照规定分别负责对证券公司、期货公司开展股票期权业务涉及的投资者资金安全存管实施监控。

A、期货交易所 B、证券交易所

C、中国证监会 D、中国期货保证金监控中心

【解析】《股票期权交易试点管理办法》第九条，中国证券投资者保护基金公司、中国期货保证金监控中心作为保证金安全存管监控机构，依照有关规定分别负责对证券公司、期货公司开展股票期权业务涉及的投资者资金安全存管实施监控。

330、公开募集证券投资基金参与股票期权交易的，应当按照（ D ）的原则，以套期保值为主要目的。经中国证监会注册的特殊基金品种除外。

A、公平自愿 B、公开公正

C、比例控制 D、风险管理

【解析】《证券期货经营机构参与股票期权交易试点指引》第二十条，公开募集证券投资基金（以下简称基金）参与股票期权交易的，应当按照风险管理的原则，以套期保值为主要目的。经中国证监会注册的特殊基金品种除外。

331、证券公司、期货公司应当指定专门部门、专人开展股票期权经纪业务，拟开展股票期权经纪业务的分支机构应当至少有（ D ）同时具有证券和期货从业人员资格的业务人员。

A、5名 B、3名

C、2名 D、1名

【解析】《证券期货经营机构参与股票期权交易试点指引》第五条，证券公司、期货公司应当指定专门部门、专人开展股票期权经纪业务，拟开展股票期权经纪业务的分支机构应当至少有1名同时具有证券和期货从业人员资格的业务人员。

332、证券公司受期货公司委托从事介绍业务，下列可以开展的业务是（ D ）

A、代理客户进行期货交易

B、代期货公司收付期货保证金

C、利用证券资金账户为客户划转期货保证金

D、提供期货行情信息、交易设施

【解析】《证券公司为期货公司提供中间介绍业务试行办法》第九条，证券公司受期货公司委托从事介绍业务，应当提供下列服务：（一）协助办理开户手续；（二）提供期货行情信息、交易设施；（三）中国证监会规定的其他服务。

证券公司不得代理客户进行期货交易、结算或者交割，不得代期货公司、客户收付期货保证金，不得利用证券资金账户为客户存取、划转期货保证金。

333、根据《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》，以下关于资产管理业务的描述，错误的是（ D ）。

A、资产管理业务是金融机构的表外业务

B、出现兑付困难时，金融机构不得以任何形式垫资兑付

C、金融机构开展资产管理业务时不得承诺保本保收益

D、金融机构应在表内开展资产管理业务

【解析】《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》二、资产管理业务是指银行、信托、证券、基金、期货、保险资产管理机构、金融资产投资公司等金融机构接受投资者委托，对受托的投资者财产进行投资和管理的金融服务。金融机构为委托人利益履行诚实信用、勤勉尽责义务并收取相应的管理费用，委托人自担投资风险并获得收益。金融机构可以与委托人在合同中事先约定收取合理的业绩报酬，业绩报酬计入管理费，须与产品一一对应并逐个结算，不同产品之间不得相互串用。

资产管理业务是金融机构的表外业务，金融机构开展资产管理业务时不得承诺保本保收益。出现兑付困难时，金融机构不得以任何形式垫资兑付。金融机构不得在表内开展资产管理业务。

334、以下不属于证券纠纷调解应遵循的原则的是（ D ）

A、公平、公正、公益

B、方便、高效、低成本

C、不违背法律、法规和国家政策

D、接受纠纷调解后，当事人不得再选择仲裁、行政、司法等其他途径

【解析】《中国证券业协会证券纠纷调解规则》第三条，纠纷调解，遵循下列原则：（一）公平、公正、公益；（二）方便、高效、低成本；（三）不违背法律、法规和国家政策；（四）在当事人自愿、平等的基础上进行调解；（五）尊重当事人的权利，不得因调解而阻止当事人依法通过仲裁、行政、司法等途径维护自己的权利。

335、中国证券业协会证券纠纷调解中心的受理范围不包括（ D ）。

A、会员与投资者之间发生的证券业务纠纷

B、会员与会员之间发生的证券业务纠纷

C、会员与其他利益相关者之间发生的证券业务纠纷

D、投资者与投资者之间发生的证券业务纠纷

【解析】《中国证券业协会证券纠纷调解工作管理办法》第十一条，调解中心的受理范围包括：（一）会员与投资者之间发生的证券业务纠纷；（二）会员与会员之间发生的证券业务纠纷；（三）会员与其他利益相关者之间发生的证券业务纠纷。

336、根据《关于进一步加强证券基金经营机构债券交易监管的通知》要求，各公司及其从业人员务必依法合规开展各类债券交易业务。以下不符合规定的有（ D ）

A、不得在表外开展债券交易

B、不得指定协议双方以外的第三方作为交易对手方开展债券回购交易

C、不得以人员挂靠、业务包干等承包方式开展业务

D、为提高效率，可以邮件、即时通讯信息替代书面合同。

【解析】《关于进一步加强证券基金经营机构债券交易监管的通知》第四条，各公司及其从业人员务必依法合规开展各类债券交易业务。（一）不得私下或在表外开展债券交易。（二）按规定应当签订书面合同的，不得以邮件、即时通讯信息等替代书面合同。（三）不得指定协议双方以外的第三方作为交易对手方开展债券回购交易。（四）不得以人员挂靠、业务包干等承包方式开展业务，或以其他形式实施过度激励。（五）不得通过任何交易形式进行利益输送、内幕交易、操纵市场、规避监管，或者为规避监管提供服务、便利。

337、在区域性股权市场发行证券，不得采用广告、公开劝诱等公开或者变相公开方式。下列不属于公开或者变相公开方式的是（ D ）

A、通过网络向社会公众发布招股说明书

B、通过网络发布拟转让证券数量和价格

C、通过报刊刊登向社会公众发布债券募集说明书

D、通过运营机构的信息系统发布证券转让信息，投资者需凭用户名和密码等身份认证方式登录后才能查看

【解析】《区域性股权市场监督管理试行办法》第十五条，通过互联网络、广播电视、报刊等向社会公众发布招股说明书、债券募集说明书、拟转让证券数量和价格等有关证券发行或者转让信息的，属于前款规定的公开或者变相公开方式；但符合下列条件的除外：（一）通过运营机构的信息系统等网络平台向在本市场开户的合格投资者发布证券发行或者转让信息；（二）投资者需凭用户名和密码等身份认证方式登录后才能查看。

338、根据《区域性股权市场监督管理试行办法》规定，中介机构应当按照规定采取有效措施，防范运营机构与市场参与者、不同参与者之间的利益冲突。以下错误的是（ D ）

A、采取业务隔离措施，避免与投资者的利益冲突

B、为合格投资者提供企业研究报告，应当遵循独立、客观的原则

C、公平对待买卖双方，不得损害任何一方的利益

D、按照内部不公开的定价标准向服务对象收取费用

【解析】《区域性股权市场监督管理试行办法》第二十九条，运营机构开展本办法第二十八条规定的业务活动，应当按照下列规定采取有效措施，防范运营机构与市场参与者、不同参与者之间的利益冲突：（一)为参与本市场的企业提供服务的，应当采取业务隔离措施，避免与投资者的利益冲突；（二)为合格投资者提供企业研究报告和尽职调查信息的，应当遵循独立、客观的原则，不得提供证券投资建议，不得提供虚假、不实、误导性信息；（三)为合格投资者买卖证券提供居间介绍服务的，应当公平对待买卖双方，不得损害任何一方的利益；（四)向服务对象收取费用的，应当符合有关规定并披露收费标准。

339、关于代销资管产品管理规定，以下说法错误的是（ D ）

A、金融机构代理销售其他金融机构发行的资产管理产品，应当符合金融监督管理部门规定的资质条件

B、金融机构代理销售资产管理产品，应当建立相应的内部审批和风险控制程序

C、金融机构应当建立资产管理产品的销售授权管理体系

D、经过金融监督管理部门备案，非金融机构才可代销资管产品

【解析】《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》九、金融机构代理销售其他金融机构发行的资产管理产品，应当符合金融监督管理部门规定的资质条件。未经金融监督管理部门许可，任何非金融机构和个人不得代理销售资产管理产品。

金融机构应当建立资产管理产品的销售授权管理体系，明确代理销售机构的准入标准和程序，明确界定双方的权利与义务，明确相关风险的承担责任和转移方式。

金融机构代理销售资产管理产品，应当建立相应的内部审批和风险控制程序，对发行或者管理机构的信用状况、经营管理能力、市场投资能力、风险处置能力等开展尽职调查，要求发行或者管理机构提供详细的产品介绍、相关市场分析和风险收益测算报告，进行充分的信息验证和风险审查，确保代理销售的产品符合本意见规定并承担相应责任。

340、根据《上海证券交易所股票期权试点交易规则》规定，以下哪个是期权合约行权日接受行权申报的时间（ D ）。

A、9：15至9：30 B、9：25至11：30

C、13：00至15：00 D、13：00至15：30

【解析】《上海证券交易所股票期权试点交易规则》第一百条，本所接受行权申报的时间，为期权合约行权日的9：15至9：25、9：30至11：30、13：00至15：30。

341、根据《上海证券交易所股票期权试点交易规则》，期权合约的到期日为到期月份的（ D ），该日为国家法定节假日的，顺延至下一个交易日。

A、第三个星期三 B、第四个星期四

C、第三个星期四 D、第四个星期三

【解析】《上海证券交易所股票期权试点交易规则》第九条，期权合约的到期日为到期月份的第四个星期三，该日为国家法定节假日、本所休市日的，顺延至下一个交易日。

342、根据《上海证券交易所股票期权试点交易规则》，合约标的为股票的，期权交易的委托、申报及成交价格为每股股票对应的权利金金额，申报价格最小变动单位为（ D ）元人民币

A、1 B、0.1 C、0.01 D、0.001

【解析】《上海证券交易所股票期权试点交易规则》第五十九条，合约标的为股票的，期权交易的委托、申报及成交价格为每股股票对应的权利金金额，申报价格最小变动单位为0.001元人民币。

343、根据《上海证券交易所股票期权试点交易规则》，期权交易的申报数量为1张或者其整数倍，限价申报的单笔申报最大数量为（ ）张，市价申报的单笔申报最大数量为（ ）张。（ D ）

A、5、5 B、10、10

C、5、10 D、10、5

【解析】《上海证券交易所股票期权试点交易规则》第五十八条，期权交易的申报数量为1张或者其整数倍，限价申报的单申报最大数量为10张，市价申报的单笔申报最大数量为5张。

344、根据《上海证券交易所股票期权试点交易规则》，公司及其董事、监事、高级管理人员、持有上市公司股份（ D ）以上的股东及其一致行动人，不得买卖以该上市公司股票为合约标的的期权合约。

A、20% B、15% C、10% D、5%

【解析】《上海证券交易所股票期权试点交易规则》第三十四条，上市公司及其董事、监事、高级管理人员、持有上市公司股份5%以上的股东及其一致行动人，不得买卖以该上市公司股票为合约标的的期权合约。

345、根据《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》，收益类资产管理产品投资于存款、债券等债权类资产的比例不低于（ D ）。

A、50% B、60% C、70% D、80%

【解析】《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》四、资产管理产品按照投资性质的不同，分为固定收益类产品、权益类产品、商品及金融衍生品类产品和混合类产品。固定收益类产品投资于存款、债券等债权类资产的比例不低于80%，权益类产品投资于股票、未上市企业股权等权益类资产的比例不低于80%，商品及金融衍生品类产品投资于商品及金融衍生品的比例不低于80%，混合类产品投资于债权类资产、权益类资产、商品及金融衍生品类资产且任一资产的投资比例未达到前三类产品标准。非因金融机构主观因素导致突破前述比例限制的，金融机构应当在流动性受限资产可出售、可转让或者恢复交易的15个交易日内调整至符合要求。

346、期权经营机构、投资者应上交所要求报告持仓情况的，应当于次一交易日（ D ）前报告。

A、9:00 B、11：00 C、17:00 D、15：00

【解析】《上海证券交易所、中国证券登记结算有限责任公司股票期权试点风险控制管理办法》第51条，期权经营机构、投资者应上交所要求报告持仓情况的，应当于次一交易日15：00前报告。

347、客户向期权经营机构提交的证券保证金，按照（ D ）规定的折算率计算出相应保证金额度后，与其资金保证金额度合并计算。

A、上交所 B、深交所

C、中国结算 D、期权经营机构

【解析】《上海证券交易所、中国证券登记结算有限责任公司股票期权试点风险控制管理办法》第33条，结算参与人向中国结算提交的证券保证金，按照上交所及中国结算规定的折算率计算出相应保证金额度后，与其资金保证金额度合并计算。客户向期权经营机构提交的证券保证金，按照期权经营机构规定的折算率计算出相应保证金额度后，与其资金保证金额度合并计算。

348、因期权合约交易价格达到涨停价格或者其他市场原因，无法在当日全部完成强行平仓。强行平仓由上交所实施的，上交所可于次一交易日（ ）起对按照相关规定重新确定的待平仓合约及合约账户实施强行平仓；强行平仓由中国结算实施的，中国结算可以委托上交所于次一交易日（ ）起对按照相关规定重新确定的待平仓合约和合约账户实施强行平仓。（ D ）

A、11:00、11:30 B、11:00、13：00

C、11:30、13：00 D、13：00、13：00

【解析】《上海证券交易所、中国证券登记结算有限责任公司股票期权试点风险控制管理办法》第68条，因期权合约交易价格达到涨停价格或者其他市场原因，无法在当日全部完成强行平仓，强行平仓由上交所实施的，上交所可于次一交易日13：00起对按照本办法规定重新确定的待平仓合约及合约账户实施强行平仓；强行平仓由中国结算实施的，中国结算可以委托上交所于次一交易日13：00起对按照本办法规定重新确定的待平仓合约和合约账户实施强行平仓。

349、根据《上海证券交易所、中国证券登记结算有限责任公司股票期权试点风险控制管理办法》，经营机构应当对强行平仓的实际操作流程进行记录，相关记录保存期限不得少于（ D ） 年。

A、3 B、10 C、5 D、20

【解析】《上海证券交易所、中国证券登记结算有限责任公司股票期权试点风险控制管理办法》第71条，期权经营机构应当对强行平仓的实际操作流程进行记录，相关记录保存期限不得少于20年。

350、根据《区域性股权市场监督管理试行办法》，在区域性股权市场买入后卖出或者卖出后买入同一证券的时间间隔不得少于 （ D ）。

A、1个交易日 B、3个交易日

C、2个交易日 D、5个交易日

【解析】《区域性股权市场监督管理试行办法》第十七条，投资者在区域性股权市场买入后卖出或者卖出后买入同一证券的时间间隔不得少于 5 个交易日。

351、资产管理机构将其资产管理计划份额在上海证券交易所进行转让的，应当在收到上海证券交易所书面通知的（ D ）个交易日内，与上海证券交易所签订资产管理计划份额转让服务协议。

A、3 B、5 C、7 D、10

【解析】《上海证券交易所资产管理计划份额转让业务指引》第七条，资产管理机构提交的材料完备的，本所出具可以提供资产管理计划份额转让服务的书面通知。资产管理机构应当在收到本所书面通知后的10个交易日内，与本所签订资产管理计划份额转让服务协议。

352、自资产管理计划的存续期届满前的第（ D ）个交易日起，上海证券交易所终止该资产管理计划份额的转让服务。

A、1 B、3 C、7 D、5

【解析】《上海证券交易所资产管理计划份额转让业务指引》第九条，自资产管理计划的存续期届满前的第5个交易日起，本所终止该资产管理计划份额的转让服务。

353、根据《上海证券交易所资产管理计划份额转让业务指引》的要求，资产管理计划份额转让期间，资产管理机构应当通过上海证券交易所网站或以其认可的其他方式，在当日上午（ D ）前披露资产管理计划上一交易日单位净值、总份额等信息。

A、9:30 B、9:25 C、9:20 D、9:00

【解析】《上海证券交易所资产管理计划份额转让业务指引》第二十三条，资产管理计划份额转让期间，资产管理机构应当履行以下信息披露义务：（一）通过本所网站或以本所认可的其他方式，在当日上午9：00前披露资产管理计划上一交易日单位净值、总份额等信息……。

354、专项计划管理人职责终止的，应当及时办理档案和职责移交手续。管理人应当自完成移交手续之日起（ D ）个工作日内，向中国基金业协会报告，同时抄送对移交双方有辖区监管权的中国证监会派出机构。

A、3 B、15 C、10 D、5

【解析】《证券公司及基金管理公司子公司资产证券化业务管理规定》第二十一条，管理人职责终止的，应当及时办理档案和职责移交手续。管理人完成移交手续前，应当妥善保管专项计划文件和资料，维护资产支持证券投资者的合法权益。

管理人应当自完成移交手续之日起 5个工作日内，向中国基金业协会报告，同时抄送对移交双方有辖区监管权的中国证监会派出机构。

355、上海证券交易所于每个交易日( D )接受资产管理计划份额协议转让的成交申报。根据市场情况，上海证券交易所可以对业务受理时间进行调整。

A、9:00-15:00 B、9:00-15:30

C、9:30-15:00 D、9:00-16:00

【解析】《上海证券交易所资产管理计划份额转让业务指引》第十六条，本所于每个交易日9：00至16：00接受资产管理计划份额协议转让的成交申报。根据市场情况，本所可以对业务受理时间进行调整。投资者可以采取书面或互联网自助等方式，通过资产管理机构向本所提交成交申报指令。成交申报指令应当包括证券代码、用户账号、买卖方向、成交价格、成交数量等内容。

356、资产管理机构应当在资产管理计划份额转让开始前（ D ）个交易日，向符合条件的投资者披露资产管理计划份额转让公告书。

A、15 B、10 C、2 D、3

【解析】《上海证券交易所资产管理计划份额转让业务指引》第二十二条，资产管理机构应当在资产管理计划份额转让开始前3个交易日，向符合条件的投资者披露资产管理计划份额转让公告书。

357、根据《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》，商品及金融衍生品类资产管理产品投资于商品及金融衍生品的比例不低于（ D ）

A、50% B、60% C、70% D、80%

【解析】《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》四、资产管理产品按照投资性质的不同，分为固定收益类产品、权益类产品、商品及金融衍生品类产品和混合类产品。固定收益类产品投资于存款、债券等债权类资产的比例不低于80%，权益类产品投资于股票、未上市企业股权等权益类资产的比例不低于80%，商品及金融衍生品类产品投资于商品及金融衍生品的比例不低于80%，混合类产品投资于债权类资产、权益类资产、商品及金融衍生品类资产且任一资产的投资比例未达到前三类产品标准。非因金融机构主观因素导致突破前述比例限制的，金融机构应当在流动性受限资产可出售、可转让或者恢复交易的15个交易日内调整至符合要求。

358、根据《证券期货经营机构私募资产管理业务管理办法》，集合资产管理计划的投资者人数不少于（ ）人，不得超过（ ）人。( D )

A、3；200 B、2；300

C、3；300 D、2；200

【解析】《证券期货经营机构私募资产管理业务管理办法》第十八条，证券期货经营机构可以为单一投资者设立单一资产管理计划，也可以为多个投资者设立集合资产管理计划。集合资产管理计划的投资者人数不少于二人，不得超过二百人。

359、资产支持证券存续期内，管理人应在每年（ D ）前披露经具有从事证券期货相关业务资格的会计师事务所审计的上年度资产管理报告。

A、6月30日 B、5月31日

C、3月31日 D、4月30日

【解析】《证券公司及基金管理公司子公司资产证券化业务信息披露指引》第十四条，资产支持证券存续期内，管理人应在每期资产支持证券收益分配日的两个交易日前向合格投资者披露专项计划收益分配报告，每年4月30日前披露经具有从事证券期货相关业务资格的会计师事务所审计的上年度资产管理报告。

360、证券公司及基金管理公司子公司资产证券化业务尽职调查过程中，对于债务人及其关联方的入池应收款本金余额合计占资产池的比例超过（ D ）的，应当视为重要债务人。

A、30% B、25% C、15% D、20%

【解析】《证券公司及基金管理公司子公司资产证券化业务尽职调查工作指引》第十一条，尽职调查过程中，对于单一应收款债务人的入池应收款的本金余额占资产池比例超过15%，或者债务人及其关联方的入池应收款本金余额合计占资产池的比例超过20%的，应当视为重要债务人。

361、证券期货经营机构、托管人因私募资产管理计划财产的运营而取得的财产和收益归属，以下正确的是：（ D ）。

A、直接归入投资者个人账户

B、归入托管人的固有财产

C、归入证券期货经营机构的固有财产

D、归入私募资产管理计划财产

【解析】《证券期货经营机构私募资产管理业务管理办法》第六条，……证券期货经营机构、托管人因资产管理计划财产的管理、运用或者其他情形而取得的财产和收益，归入资产管理计划财产……。

362、开放式集合资产管理计划可以按（ D ）的频率开放计划份额的参与与退出，中国证监会另有规定的除外。

A、每个月一次 B、每个月两次

C、每三个月两次 D、每三个月一次

【解析】《证券期货经营机构私募资产管理业务管理办法》第二十一条，开放式资产管理计划应当明确投资者参与、退出的时间、次数、程序及限制事项。开放式集合资产管理计划每三个月至多开放一次计划份额的参与、退出，中国证监会另有规定的除外。

363、根据《证券期货经营机构私募资产管理计划运作管理规定》，资管计划业绩报酬提取频率不得超过每（ ）一次，提取比例不得超过业绩报酬计提基准以上投资收益的（ ）。( D )

A、6个月，50% B、3个月，60%

C、3个月，50% D、6个月，60%

【解析】《证券期货经营机构私募资产管理计划运作管理规定》第三十七条，证券期货经营机构可以与投资者在资产管理合同中约定提取业绩报酬。

业绩报酬提取应当与资产管理计划的存续期限、收益分配和投资运作特征相匹配，提取频率不得超过每6个月一次，提取比例不得超过业绩报酬计提基准以上投资收益的60%。因投资者退出资产管理计划，证券期货经营机构按照资产管理合同的约定提取业绩报酬的，不受前述提取频率的限制。

364、集合资产管理计划在开放退出期内，其资产组合中7个工作日可变现资产的价值，不低于该计划资产净值的（ D ）。

A、5% B、20% C、15% D、10%

【解析】《证券期货经营机构私募资产管理计划运作管理规定》第二十二条，证券期货经营机构应当确保集合资产管理计划开放退出期内，其资产组合中7个工作日可变现资产的价值，不低于该计划资产净值的10%。

365、简易调解由调解组织指定工作人员通过电话或邮件等方式进行，并应当在受理之日起（ D ）个工作日内完成。

A、5 B、20 C、15 D、10

【解析】《中国证券业协会证券纠纷调解规则》第八条简易调解由调解组织指定工作人员通过电话或邮件等方式进行，并应当在受理之日起10个工作日内完成。

366、普通调解应当在确定调解员之日起（ ）个工作日内调解完毕。如遇特殊情况需延长时限的，须调解中心批准，延长不得超过（ ）个工作日。( D )

A、10，10 B、10,15

C、20,5 D、20，10

【解析】《中国证券业协会证券纠纷调解规则》第十五条，普通调解应当在确定调解员之日起20个工作日内调解完毕。另行确定调解员的，调解期限自调解员另行确定之日起重新计算。如遇特殊情况需延长时限的，须调解中心批准，延长不得超过10个工作日。

367、根据《中国证券业协会证券纠纷调解工作管理办法》，以下不属于《调解协议书》应当载明的事项（ D ）。

A、当事人的基本情况

B、基本事实及争议事项

C、调解协议书签订时间、签订地点、违约责任

D、调解过程

【解析】《中国证券业协会证券纠纷调解工作管理办法》第二十二条，《调解协议书》应当载明下列事项：（一）当事人的基本情况；（二）基本事实及争议事项；（三）调解结果；（四）调解协议书签订时间、签订地点、违约责任等。

368、关于购买资产管理产品的合格投资者，其资产规模要求是，家庭金融净资产不低于（ ）万元，家庭金融资产不低于（ ）万元。（ D ）

A、300；300 B、500；500

C、200；300 D、300；500

【解析】《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》第五条，合格投资者是指具备相应风险识别能力和风险承担能力，投资于单只资产管理产品不低于一定金额且符合下列条件的自然人和法人或者其他组织。(一) 具有2年以上投资经历，且满足以下条件之一：家庭金融净资产不低于300万元，家庭金融资产不低于500万元，或者近3年本人年均收入不低于40万元。(二) 最近1年末净资产不低于1000万元的法人单位。(三) 金融管理部门视为合格投资者的其他情形。

369、资产管理产品的合格投资者投资于单只固定收益类产品的金额不低于（）万元，投资于单只权益类产品、单只商品及金融衍生品类产品的金额不低于（ ）万元。( D )

A、30，50 B、40,50

C、50,100 D、30,100

【解析】《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》第五条，合格投资者投资于单只固定收益类产品的金额不低于30万元，投资于单只混合类产品的金额不低于40万元，投资于单只权益类产品、单只商品及金融衍生品类产品的金额不低于100万元。

370、根据《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》规定，对于公募产品，金融机构应当建立严格的信息披露管理制度，开放式产品按照开放频率披露，封闭式产品至少( D

)披露一次。

A、每半年 B、每月

C、每季 D、每周

【解析】《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》第十二条，对于公募产品，金融机构应当建立严格的信息披露管理制度，明确定期报告、临时报告、重大事项公告、投资风险披露要求以及具体内容、格式。在本机构官方网站或者通过投资者便于获取的方式披露产品净值或者投资收益情况，并定期披露其他重要信息：开放式产品按照开放频率披露，封闭式产品至少每周披露一次。对于私募产品，其信息披露方式、内容、频率由产品合同约定，但金融机构应当至少每季度向投资者披露产品净值和其他重要信息。

371、根据《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》规定，金融机构应当控制资产管理产品所投资资产的集中度，单只公募资产管理产品投资单只证券的市值不得超过该资产管理产品净资产的（ D ）。

A、5% B、20% C、15% D、10%

【解析】《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》十六，金融机构应当做到每只资产管理产品所投资资产的风险等级与投资者的风险承担能力相匹配，做到每只产品所投资资产构成清晰，风险可识别。

金融机构应当控制资产管理产品所投资资产的集中度：

（一）单只公募资产管理产品投资单只证券或者单只证券投资基金的市值不得超过该资产管理产品净资产的10%。

372、下列表述中不符合资产管理计划展期要求的是：（ D ）

A、资产管理计划运作规范，未违反法律、行政法规、中国证监会规定和资产管理合同的约定

B、资产管理计划展期没有损害投资者利益的情形

C、集合资产管理计划展期的，还应当符合集合资产管理计划的成立条件

D、集合展期时,产品规模可以低于1000万元

【解析】《证券期货经营机构私募资产管理业务管理办法》

第五十四条，资产管理计划展期应当符合下列条件：（一）资产管理计划运作规范，证券期货经营机构、托管人未违反法律、行政法规、中国证监会规定和资产管理合同的约定；（二）资产管理计划展期没有损害投资者利益的情形；（三）中国证监会规定的其他条件。

集合资产管理计划展期的，还应当符合集合资产管理计划的成立条件。

373、固定收益类、权益类资管计划存续期间，为规避特定风险且经委托人同意的，投资于对应类别资产的比例可以低于80%，但不得持续（ D ）个月低于计划总资产的80%。

A、3个月 B、4个月

C、8个月 D、6个月

【解析】《证券期货经营机构私募资产管理计划运作管理规定》第二十八条，固定收益类、权益类、商品及金融衍生品类资产管理计划存续期间，为规避特定风险并经全体投资者同意的，投资于对应类别资产的比例可以低于计划总资产80%，但不得持续6个月低于计划总资产80%。

374、股票期权交易品种的上市、中止、取消或者恢复应当经（ D ）批准。

A、国务院 B、证券交易所

C、期货交易所 D、中国证监会

【解析】《股票期权交易试点管理办法》第五条，股票期权交易品种的上市、中止、取消或者恢复应当经中国证监会批准。

375、资产管理计划投资者办理份额转让业务时，相关机构应当确保转让业务申请是投资者的真实意思表示，应当确保相关业务申请（ D ）,应当确保转出的投资者持有足额的份额，转入的投资者持有足额的资金。

A、真实、合法、合理 B、真实、合理、有效

C、合理、合法、有效 D、真实、合法、有效

【解析】《资产管理计划份额转让登记结算业务指引（暂行）》第六条，投资者办理份额转让业务时，相关机构应当确保转让业务申请是投资者的真实意思表示，应当确保相关业务申请真实、合法、有效，应当确保转出的投资者持有足额的份额，转入的投资者持有足额的资金。

376、发生可能对资产支持证券投资价值或价格有实质性影响的重大事件，管理人应当及时将重大事件的有关情况报告或抄送相关机构，相关机构不包括：（ D ）

A、证券交易所 B、中国基金业协会

C、中国证监会派出机构 D、中国证监会

【解析】《证券公司及基金管理公司子公司资产证券化业务管理规定》第四十四条，发生可能对资产支持证券投资价值或价格有实质性影响的重大事件，管理人应当及时将有关该重大事件的情况向资产支持证券合格投资者披露，说明事件的起因、目前的状态和可能产生的法律后果，并向证券交易场所、中国基金业协会报告，同时抄送对管理人有辖区监管权的中国证监会派出机构。

377、根据《证券期货经营机构私募资产管理计划运作管理规定》，资管计划参与股票、债券等证券发行申购时，单个资管计划所申购的金额不得超过该资管计划的( D )。

A、流动资产总额 B、净资产

C、现金总额 D、总资产

【解析】《证券期货经营机构私募资产管理计划运作管理规定》第十六条，资产管理计划参与股票、债券、可转换公司债券、可交换公司债券等证券发行申购时，单个资产管理计划所申报的金额不得超过该资产管理计划的总资产，单个资产管理计划所申报的数量不得超过拟发行公司本次发行的总量。

378、根据《区域性股权市场监督管理试行办法》规定，区域性股权市场买入后卖出或者卖出后买入同一证券的时间间隔不得少于（ D ）个交易日。

A、20 B、10 C、15 D、5

【解析】《区域性股权市场监督管理试行办法》第十七条，投资者在区域性股权市场买入后卖出或者卖出后买入同一证券的时间间隔不得少于5个交易日。

379、《证券期货投资者适当性管理办法》自（ D ）起施行。

A、2017年1月1日 B、2017年6月10日

C、2017年7月10日 D、2017年7月1日

【解析】《证券期货投资者适当性管理办法》，自2017年7月1日起施行。

380、经营机构应当按照相关规定妥善保存其履行适当性义务的相关信息资料。对匹配方案、告知警示资料、录音录像资料、自查报告等的保存期限不得少于（ D ）年。

A、5 B、10 C、15 D、20

【解析】《证券期货投资者适当性管理办法》第三十二条，经营机构应当按照相关规定妥善保存其履行适当性义务的相关信息资料，防止泄露或者被不当利用，接受中国证监会及其派出机构和自律组织的检查。对匹配方案、告知警示资料、录音录像资料、自查报告等的保存期限不得少于20年。

381、经营机构在销售产品或者提供服务的过程中，应全面了解投资者情况，科学有效评估，充分揭示风险，并提出明确的适当性匹配意见，将适当的产品或者服务销售或者提供给适合的投资者，并对违法违规行为承担（ D ）。

A、民事责任 B、刑事责任

C、行政责任 D、法律责任

【解析】《证券期货投资者适当性管理办法》第三条，向投资者销售证券期货产品或者提供证券期货服务的机构应当遵守法律、行政法规、本办法及其他有关规定，在销售产品或者提供服务的过程中，勤勉尽责，审慎履职，全面了解投资者情况，深入调查分析产品或者服务信息，科学有效评估，充分揭示风险，基于投资者的不同风险承受能力以及产品或者服务的不同风险等级等因素，提出明确的适当性匹配意见，将适当的产品或者服务销售或者提供给适合的投资者，并对违法违规行为承担法律责任。

382、投资者提供的信息发生重要变化、可能影响其分类的，应当及时告知（ D ）。

A、中国证监会 B、期货业协会

C、期货交易所 D、经营机构

【解析】《证券期货投资者适当性管理办法》第三十三条，投资者根据所提供的信息发生重要变化、可能影响其分类的，应当及时告知经营机构。

383、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，在诚信档案中效力期限为（ D ）年。

A、3 B、20 C、10 D、5

【解析】《证券期货市场诚信监督管理办法（2018年修订）》第十三条，本办法第八条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。

384、公民、法人或者其他组织提出诚信信息查询申请，符合条件，材料齐备的，中国证监会及其派出机构自收到查询申请之日起（ D ）个工作日内反馈。

A、2 B、3 C、4 D、5

【解析】《证券期货市场诚信监督管理办法》第十九条，公民、法人或者其他组织提出的查询申请，符合条件，材料齐备的，中国证监会及其派出机构自收到查询申请之日起5个工作日内反馈。

385、投资者评估数据库应纳入期货经营机构信息技术系统运维管理体系（ D ）。

A、集中管理 B、分级管理

C、分类管理 D、统一管理

【解析】《期货经营机构投资者适当性管理实施指引（试行）》第十六条，经营机构应当保障投资者评估数据库正常运行，有效满足投资者适当性管理需求。投资者评估数据库应纳入经营机构信息技术系统运维管理体系统一管理。

386、期货经营机构应当每年至少开展（ D ）次适当性培训，提高相关岗位从业人员的适当性管理知识与技能，不断提升适当性执业规范水平。

A、四 B、二 C、三 D、一

【解析】《期货经营机构投资者适当性管理实施指引（试行）》第三十五条，经营机构应当每年至少开展一次适当性培训，提高相关岗位从业人员的适当性管理知识与技能，不断提升适当性执业规范水平。

387、期货经营机构应当明确专门部门对适当性管理工作开展情况进行监督检查，至少（ D ）开展一次适当性自查，并于每年的三月底及九月底前形成半年度自查报告。

A、每月 B、每季度

C、每年 D、每半年

【解析】《期货经营机构投资者适当性管理实施指引（试行）》第三十六条，经营机构应当明确专门部门对适当性管理工作开展情况进行监督检查，至少每半年开展一次适当性自查，并于每年的三月底及九月底前形成半年度自查报告，报告内容包括但不限于适当性制度建设、适当性评估与匹配、数据库管理、培训记录、资料保管、投诉处理、存在问题与整改措施等情况。

388、期权经营机构自行调低客户期权交易权限的，应当至少提前（ D ）个交易日通过纸面或者电子形式告知客户并予以记录留存。

A、一  B、二 C、五 D、三

【解析】《上海证券交易所股票期权试点投资者适当性管理指引》第三十二条，期权经营机构调整客户交易权限的，应当就调整后可能增加的投资风险或者可能丧失的交易权限对客户进行提示，并对相关告知和提示材料予以记录留存。期权经营机构自行调低客户交易权限的，还应当至少提前三个交易日通过纸面或者电子形式告知客户并予以记录留存。

389、投资者主动要求购买风险等级高于其风险承受能力的产品或者接受相关服务的，经营机构在确认其不属于风险承受能力最低类别的投资者后，应当就产品或者服务风险高于其承受能力进行特别的（ D ）风险警示，投资者仍坚持购买的，可以向其销售相关产品或者提供相关服务。

A、电话              B、口头

C、邮件              D、书面

【解析】《证券期货投资者适当性管理办法》第十九条，经营机构告知投资者不适合购买相关产品或者接受相关服务后，投资者主动要求购买风险等级高于其风险承受能力的产品或者接受相关服务的，经营机构在确认其不属于风险承受能力最低类别的投资者后，应当就产品或者服务风险高于其承受能力进行特别的书面风险警示，投资者仍坚持购买的，可以向其销售相关产品或者提供相关服务。

390、期货经营机构应当将普通投资者按其风险承受能力至少划分为（ D ）类。

A、2  B、3 C、 4 D、5

【解析】《期货经营机构投资者适当性管理实施指引（试行）》第十条，经营机构应当将普通投资者按其风险承受能力至少划分为五类，由低至高分别为Ｃ1（含风险承受能力最低类别）、Ｃ2、Ｃ3、Ｃ4、Ｃ5类。

391、期货投资者保障基金按照取之于市场，用之于（ D ）的原则筹集。保障基金的规模应当与期货市场的发展状况、市场风险水平相适应。

A、政府  B、财政

C、 投资者  D、市场

【解析】《期货投资者保障基金管理办法（2016年修订）》第四条，期货投资者保障基金按照取之于市场、用之于市场的原则筹集。保障基金的规模应当与期货市场的发展状况、市场风险水平相适应。

392、（ D ）是指面向社会公众开放，具有证券期货知识普及、风险提示、信息服务等投资者教育服务功能的场所、网络平台等载体，是开展投资者教育的重要平台。

A、高等院校                   B、证券期货研究所

C、证券期货营业场所        D、投教基地

【解析】《关于加强证券期货投资者教育基地建设的指导意见》，投教基地，是指面向社会公众开放，具有证券期货知识普及、风险提示、信息服务等投资者教育服务功能的场所、网络平台等载体，是开展投资者教育的重要平台。

393、下列哪个主体不能建设运行投教基地（ D ）。

A、行业协会                   B、证券期货中介机构

C、新闻媒体        D、个人

【解析】《关于加强证券期货投资者教育基地建设的指导意见》，投教基地可以由下列三类主体建设运行：一是证券期货交易场所、行业协会，以及受中国证监会管理、为证券期货市场提供公共基础设施或者服务的专门机构；二是证券期货经营机构，上市公司、非上市公众公司，以及证券期货中介服务机构；三是其他机构，包括教育科研机构、新闻媒体等。

394、对期货投资者保障基金的管理应当遵循（ D ）的原则。

A、积极、增长        B、稳定、增长

C、安全、保守       D、安全、稳健

【解析】《期货投资者保障基金管理暂行办法》第十五条，对保障基金的管理应当遵循安全、稳健的原则，保证保障基金的安全。

395、中国证监会对有严重违法失信情形的市场主体进行专项公示，专项公示期为（ D ）年，自公示之日起算。

A、4 B、2 C、3 D、1

【解析】《证券期货市场诚信监督管理办法（2018年修订）》第十五条，中国证监会对下列严重违法失信情形的市场主体，在证券期货市场违法失信信息公开查询平台进行专项公示：（一）...（六）....严重违法失信主体的专项公示期为一年，自公示之日起算。

396、中国证监会及其派出机构收到公民、法人或者其他组织的诚信信息更正申请后，应当在（ D ）个工作日内进行处理，并将处理结果告知申请人。

A、3 B、5 C、10 D、15

【解析】《证券期货市场诚信监督管理办法（2018年修订）》第二十一条，中国证监会及其派出机构收到公民、法人或者其他组织的信息更正申请后，应当在15个工作日内进行处理，并将处理结果告知申请人。

397、期货投资者保障基金的使用遵循保障投资者合法权益和公平救助原则，实行（ D ）。

A、全额补偿       B、差额补偿

C、分类补偿         D、比例补偿

【解析】《期货投资者保障基金管理办法（2016年修订）》第七条，保障基金的使用遵循保障投资者合法权益和公平救助原则，实行比例补偿。

398、期货投资者保障基金由（ D ）集中管理、统筹使用。

A、中国期货业协会      B、中国银监会

C、期货交易所          D、中国证监会

【解析】《期货投资者保障基金管理办法（2016年修订）》第五条，保障基金由中国证监会集中管理、统筹使用。

399、中国证监会、（ D ）可以指定相关机构作为期货投资者保障基金管理机构，代为管理保障基金。

A、中国期货业协会   B、商务部

C、期货交易所  D、财政部

【解析】《期货投资者保障基金管理办法（2016年修订）》第十四条，中国证监会、财政部可以指定相关机构作为保障基金管理机构，代为管理保障基金。

400、（ D ）负责期货投资者保障基金业务监管，对保障基金的筹集、管理和使用等情况进行定期核查。

A、中国期货业协会 B、中国银监会

C、期货交易所     D、中国证监会

【解析】《期货投资者保障基金管理办法（2016年修订）》第十九条，中国证监会负责保障基金业务监管，对保障基金的筹集、管理和使用等情况进行定期核查。

401、期货投资者保障基金是在（ D ）严重违法违规或者风险控制不力等导致保证金出现缺口，可能严重危及社会稳定和期货市场安全时，补偿投资者保证金损失的专项基金。

A、监管部门         B、期货交易所

C、期货投资者         D、期货公司

【解析】《期货投资者保障基金管理办法（2016年修订）》第二条，期货投资者保障基金是在期货公司严重违法违规或者风险控制不力等导致保证金出现缺口，可能严重危及社会稳定和期货市场安全时，补偿投资者保证金损失的专项基金。

402、以下不属于专业投资者的是（ D ）。

A、社会保障基金

B、证券公司成立的A资管产品

C、金融资产800万元、具有3年证券投资经历的小王

D、最近1年末净资产1000万元且最近1年末金融资产500万元，并具有1年基金投资经历的甲企业

【解析】《证券期货投资者适当性管理办法》第八条，符合下列条件之一的是专业投资者：(一）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。(二）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。

(三）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)。(四）同时符合下列条件的法人或者其他组织：1. 最近1年末净资产不低于2000万元；2.最近1年末金融资产不低于1000万元；3.具有2年以上证券、基金、期货、黄金、外汇等投资经历。(五）同时符合下列条件的自然人：1.金融资产不低于500万元，或者最近3年个人年均收入不低于50万元；2.具有2年以上证券、基金、期货、黄金、外汇等投资经历，或者具有2年以上金融产品设计、投资、风险管理及相关工作经历，或者属于本条第（一）项规定的专业投资者的高级管理人员、获得职业资格认证的从事金融相关业务的注册会计师和律师。

403、存在较高风险的期货公司应当（ D ）向期货投资者保障基金管理机构提供财务监管报表。

A、每年      B、每季

C、每半年       D、每月

【解析】《期货投资者保障基金管理办法（2016年修订）》第十九条，中国证监会负责保障基金业务监管，对保障基金的筹集、管理和使用等情况进行定期核查。中国证监会定期向保障基金管理机构通报期货公司总体风险状况。存在较高风险的期货公司应当每月向保障基金管理机构提供财务监管报表。

404、投资者保障基金的启动资金由期货交易所从其积累的风险准备金中按照截至2006 年12 月31 日风险准备金账户总额的百分之（ D ）缴纳形成。

A、10 B、25 C、20 D、15

【解析】《期货投资者保障基金管理办法（2016年修订）》第九条，保障基金的启动资金由期货交易所从其积累的风险准备金中按照截至2006 年12 月31 日风险准备金账户总额的百分之十五缴纳形成。

405、期货交易所应当在（ D ）结束后（ ）个工作日内，缴纳前一年度应当缴纳的保障基金，并按照中国证监会和财政部确定的比例代扣代缴期货公司应当缴纳的保障基金。

A、每半年 15    B、每半年 30

C、每年 15    D、每年 30

【解析】《期货投资者保障基金管理办法（2016年修订）》第十条，期货交易所、期货公司应当按年度缴纳保障基金。

期货交易所应当在每年度结束后30 个工作日内，缴纳前一年度应当缴纳的保障基金，并按照中国证监会和财政部确定的比例代扣代缴期货公司应当缴纳的保障基金。

406、期货投资者保障基金的管理和运用遵循（ D ）的原则。

A、公平、公正、公开    B、公正、透明、有效

C、公平、合法、公开        D、公开、合理、有效

【解析】《期货投资者保障基金管理办法（2016年修订）》第六条，保障基金的管理和运用遵循公开、合理、有效的原则。

407、经营机构在适当性自查过程中，发现存在违反《证券期货投资者适当性管理办法》规定的问题，应及时处理并主动向（ D ）报告。

A、中国证监会     B、住所地行业协会

C、公安机关    D、住所地中国证监会派出机构

【解析】《证券期货投资者适当性管理办法》第三十条，经营机构应当每半年开展一次适当性自查，形成自查报告。发现违反本办法规定的问题，应当及时处理并主动报告住所地中国证监会派出机构。

408、请问以下期货从业人员应当遵守的执业行为规范不包括（ D ）。

A、保守客户的商业秘密

1. 向客户充分揭示期货交易风险
2. 坚持客户合法利益优先的原则
D、以他人名义从事期货交易
【解析】《期货从业人员管理办法》第十四条，期货从业人员应当遵守下列执业行为规范：（一）诚实守信，恪尽职守，促进机构规范运作，维护期货行业声誉；（二）以专业的技能，谨慎、勤勉尽责地为客户提供服务，保守客户的商业秘密，维护客户的合法权益；（三）向客户提供专业服务时，充分揭示期货交易风险，不得作出不当承诺或者保证；（四）当自身利益或者相关方利益与客户的利益发生冲突或者存在潜在利益冲突时，及时向客户进行披露，并且坚持客户合法利益优先的原则；（五）具有良好的职业道德与守法意识，抵制商业贿赂，不得从事不正当竞争行为和不正当交易行为；（六）不得为迎合客户的不合理要求而损害社会公共利益、所在机构或者他人的合法权益；（七）不得以本人或者他人名义从事期货交易；（八）协会规定的其他执业行为规范。

409、具备以下（ D ）条件的人员，才能在期货经营机构中开展期货业务活动。

A、取得证券从业资格证

B、取得银行从业资格证

C、取得基金从业资格证

D、取得期货从业资格证

【解析】《期货从业人员管理办法》第九条，取得从业资格考试合格证明的人员从事期货业务的，应当事先通过其所在机构向协会申请从业资格。未取得从业资格的人员，不得在机构中开展期货业务活动。

410、期货公司的期货从业人员禁止行为不包括以下哪一项（ D ）。

A、虚假宣传
B、挪用客户的期货保证金
C、诱骗客户参与期货交易

D、对客户普及期货知识

【解析】《期货从业人员管理办法》第十五条，期货公司的期货从业人员不得有下列行为：（一）进行虚假宣传，诱骗客户参与期货交易；（二）挪用客户的期货保证金或者其他资产；（三）中国证监会禁止的其他行为。

411、下列不属于对证券期货经营机构及工作人员廉洁从业自律管理的组织是（ D ）。

A、中国证券投资基金业协会 B、中国证券业协会

C、中国期货业协会 D、中国证监会

【解析】《证券期货经营机构及其工作人员廉洁从业规定》第三条，中国证监会应当加强对证券期货经营机构及其工作人员廉洁从业的监督管理。中国证券业协会、中国期货业协会、中国证券投资基金业协会等自律组织依据章程、相关自律规则对证券期货经营机构及其工作人员进行廉洁从业的自律管理。

412、证券期货经营机构工作人员不得以下列方式谋取不正当利益，其中不包括（ D ）。

A、利用职权谋取私利

B、利用内幕信息谋取利益

C、诱导客户从事不必要交易获取佣金提成

D、开展业务获得业务提成

【解析】《证券期货经营机构及其工作人员廉洁从业规定》第十条，证券期货经营机构工作人员不得以下列方式谋取不正当利益：（一）直接或者间接以第九条所列形式收受、索取他人的财物或者利益；（二）直接或者间接利用他人提供或主动获取的内幕信息、未公开信息、商业秘密和客户信息谋取利益；（三）以诱导客户从事不必要交易、使用客户受托资产进行不必要交易等方式谋取利益；（四）违规从事营利性经营活动，违规兼任可能影响其独立性的职务或者从事与所在机构或者投资者合法利益相冲突的活动；（五）违规利用职权为近亲属或者其他利益关系人从事营利性经营活动提供便利条件；（六）其他谋取不正当利益的情形。

413、证券公司工作人员违反《证券期货经营机构及其工作人员廉洁从业规定》，情节严重的，中国证监会可以依法对其采取（ D ）措施。

A、重新参加从业考试 B、监管谈话

C、出具警示函 D、市场禁入

【解析】《证券期货经营机构及其工作人员廉洁从业规定》第二十二条，证券期货经营机构工作人员违反相关法律法规和本规定，情节严重的，中国证监会可以依法对其采取市场禁入的措施。

414、证券期货经营机构工作人员在开展证券期货业务及相关活动中向公职人员及其利益关系人输送不正当利益，或者唆使、协助他人向公职人员及其利益关系人输送不正当利益，情节特别严重的，中国证监会可以依法对其采取（ D ）的措施。

A、出具警示函 B、责令改正

C、监管谈话 D、终身市场禁入

【解析】《证券期货经营机构及其工作人员廉洁从业规定》第二十二条，证券期货经营机构工作人员在开展证券期货业务及相 关活动中向公职人员及其利益关系人输送不正当利益，或者唆使、协助他人向公职人员及其利益关系人输送不正当利 益，情节特别严重的，中国证监会可以依法对其采取终身市场禁入的措施。

415、根据福建辖区期货分支机构分类监管办法，（ D ）（含）以下的期货分支机构将列为次年“每季一查”的重点检查对象。

A、A类 B、B类 C、D类 D、C类

【解析】根据《福建辖区期货分支机构分类监管办法（2017年修订）》第十九条，对评价结果列为C类（含）以下的期货分支机构将列为次年“每季一查”的重点检查对象。

416、期货交易应当在依法设立的（ D ）或者国务院期货监督管理机构批准的其他交易场所进行。

A、证券公司 B、证券交易所

C、期货公司 D、期货交易所

【解析】《期货交易管理条例》第四条，期货交易应当在依照本条例第六条第一款规定设立的期货交易所、国务院批准的或者国务院期货监督管理机构批准的其他期货交易场所进行。

417、期货交易所不以营利为目的，按照其章程的规定实行（ D ）管理。

A、统一 B、集中

C、分级 D、自律

【解析】《期货交易管理条例》第七条，期货交易所不以营利为目的，按照其章程的规定实行自律管理。

418、期货投资者保障基金的筹集、管理和使用的具体办法，由国务院期货监督管理机构会同（ D ）制定。

A、期货行业协会 B、期货交易所

C、期货公司 D、国务院财政部门

【解析】《期货交易管理条例》第五十条，国家根据期货市场发展的需要，设立期货投资者保障基金。期货投资者保障基金的筹集、管理和使用的具体办法，由国务院期货监督管理机构会同国务院财政部门制定。

419、期货公司接受客户委托为其进行期货交易，应当（ D ）向客户出示风险说明书，经客户签字确认后，与客户签订书面合同。

A、全程 B、事后

C、事中 D、事先

【解析】《期货交易管理条例》第二十四条，期货公司接受客户委托为其进行期货交易，应当事先向客户出示风险说明书，经客户签字确认后，与客户签订书面合同。期货公司不得未经客户委托或者不按照客户委托内容，擅自进行期货交易。

420、经营机构应当根据投资者和产品或者服务的信息变化情况，主动调整投资者分类、产品或者服务分级以及（ D ），并告知投资者上述情况。

A、客户交易权限

B、客户依法享受的权利

C、客户履行配合的义务

D、适当性匹配意见

【解析】《证券期货投资者适当性管理办法》第二十一条，经营机构应当根据投资者和产品或者服务的信息变化情况，主动调整投资者分类、产品或者服务分级以及适当性匹配意见，并告知投资者上述情况。

421、期货交易的结算，由（ D ）统一组织进行。

A、中国证监会 B、行业协会

C、期货公司 D、期货交易所

【解析】《期货交易管理条例》第三十三条，期货交易的结算，由期货交易所统一组织进行。

422、期货交易所实行（ D ），应当在当日及时将结算结果通知会员。

A、信用结算制度 B、隔日无负债结算制度

C、负债结算制度 D、当日无负债结算制度

【解析】《期货交易管理条例》第三十三条，期货交易所实行当日无负债结算制度。期货交易所应当在当日及时将结算结果通知会员。

423、客户未在期货公司规定的时间内及时追加保证金或者自行平仓的，期货公司应当将该客户的合约强行平仓，强行平仓的有关费用和发生的损失由该（ D ）承担。

A、期货交易所 B、期货公司

C、期货公司与客户共同 D、客户

【解析】《期货交易管理条例》第三十四条，客户保证金不足时，应当及时追加保证金或者自行平仓。客户未在期货公司规定的时间内及时追加保证金或者自行平仓的，期货公司应当将该客户的合约强行平仓，强行平仓的有关费用和发生的损失由该客户承担。

424、客户在期货交易中违约的，期货公司先以（ D ）承担违约责任。

A、期货投资者保障基金 B、自有资金

C、风险准备金 D、该客户的保证金

【解析】《期货交易管理条例》第三十六条，客户在期货交易中违约的，期货公司先以该客户的保证金承担违约责任；保证金不足的，期货公司应当以风险准备金和自有资金代为承担违约责任，并由此取得对该客户的相应追偿权。

425、期货公司董事、监事和高级管理人员应当在任职前取得（ D ）核准的任职资格。

A、所在地行业协会

B、所在地中国证监会派出机构

C、中国期货业协会

D、中国证监会

【解析】《期货公司董事、监事和高级管理人员任职资格管理办法》第三条，期货公司董事、监事和高级管理人员应当在任职前取得中国证券监督管理委员会（以下简称中国证监会）核准的任职资格。

426、根据《证券期货投资者适当性管理办法》，哪一类投资者在信息告知、风险警示、适当性匹配等方面享有特别保护（ D ）。

A、个人投资者 B、法人投资者

C、专业投资者 D、普通投资者

【解析】《证券期货投资者适当性管理办法》第七条，投资者分为普通投资者与专业投资者。普通投资者在信息告知、风险警示、适当性匹配等方面享有特别保护。

427、普通投资者申请成为专业投资者应当以（ D ）形式向经营机构提出申请并确认自主承担可能产生的风险和后果，提供相关证明材料。

A、邮件 B、电话

C、口头 D、书面

【解析】《证券期货投资者适当性管理办法》第十二条，普通投资者申请成为专业投资者应当以书面形式向经营机构提出申请并确认自主承担可能产生的风险和后果，提供相关证明材料。

428、根据适当性管理规定，下列说法不正确的是（ D ）。

A、风险承受能力最低类别的投资者只能购低风险等级的产品或服务

B、风险承受能力最低类型的投资者不能购买高于其风险承受能力的产品

C、不属于风险承受能力最低类别的投资者，经必要流程后，可以购买高于其承受能力的产品

D、风险承受能力最低类别的投资者，经必要流程后，可以购买高于其承受能力的产品

【解析】《证券期货投资者适当性管理办法》第十九条，经营机构告知投资者不适合购买相关产品或者接受相关服务后，投资者主动要求购买风险等级高于其风险承受能力的产品或者接受相关服务的，经营机构在确认其不属于风险承受能力最低类别的投资者后，应当就产品或者服务风险高于其承受能力进行特别的书面风险警示，投资者仍坚持购买的，可以向其销售相关产品或者提供相关服务。

429、经营机构向普通投资者销售产品或者提供服务前，应当告知的信息不包括以下哪一项（ D ）。

A、可能直接导致本金亏损的事项

B、因经营机构的业务或者财产状况变化，影响客户判断的重要事由

C、限制销售对象权利行使期限或者可解除合同期限等全部限制内容

D、收益保证承诺

【解析】《证券期货投资者适当性管理办法》第二十三条，经营机构向普通投资者销售产品或者提供服务前，应当告知下列信息：(一）可能直接导致本金亏损的事项；(二）可能直接导致超过原始本金损失的事项；(三）因经营机构的业务或者财产状况变化，可能导致本金或者原始本金亏损的事项；(四）因经营机构的业务或者财产状况变化，影响客户判断的重要事由；(五）限制销售对象权利行使期限或者可解除合同期限等全部限制内容；(六）本办法第二十九条规定的适当性匹配意见。

430、期货公司独立董事应当重点关注和保护客户、（ D ）的利益，发表客观、公正的独立意见。

A、大股东 B、普通员工

C、员工公司高管 D、中小股东

【解析】《期货公司董事、监事和高级管理人员任职资格管理办法》第三十八条，期货公司独立董事应当重点关注和保护客户、中小股东的利益，发表客观、公正的独立意见。

431、期货经营机构委托员工以外的人员为其从事客户招揽和客户服务等活动的，应当按照（ D ）形式进行，不得采取其他形式。

A、证券经纪人 B、临时借调

C、劳务派遣 D、期货居间人

【解析】《关于加强辖区期货居间人管理有关事项的通知》一（一），各期货经营机构委托员工以外的人员为其从事客户招揽和客户服务等活动的，应当按照本通知规定的期货居间人形式进行，不得采取其他形式。

432、期货公司员工与其服务的投资者存在利益冲突或者因其他原因无法继续提供期货业务服务时，应当通过所在机构及时与投资者协商，采取（ D ）或其他办法妥善予以妥善解决。

A、开除期货公司员工 B、返还投资者利益

C、建议投资者销户 D、更换从业人员

【解析】《期货从业人员执业行为准则（修订）》第三十二条，当从业人员与其所服务的投资者存在利益冲突或因其他原因无法继续提供期货业务服务时，应当通过所在机构及时与投资者协商，采取更换从业人员或其他办法妥善予以妥善解决。

433、期货交易客户账户交易异常或者亏损幅度明显超过正常水平的，期货公司应该指定专人及时对此类客户（ D ）。

A、限制出入金 B、限制账户交易

C、销户 D、进行回访

【解析】《关于加强辖区期货居间人管理有关事项的通知》三（二），各期货经营机构应当建立健全异常交易和操作监控制度，采取技术手段，对期货交易客户的账户进行有效实时监控，发现客户存在交易异常或亏损幅度明显超过正常水平的，应指定专门人员及时对客户进行回访，以确认交易是否是其本人行为并向客户进行风险提示。

434、期货居间人可以接受（ D ）家期货经营机构的委托，并应当专门代理签约期货经营机构从事客户招揽和客户服务等活动。

A、4 B、2 C、3 D、1

【解析】《关于加强辖区期货居间人管理有关事项的通知》一（二），期货居间人只能接受一家期货经营机构的委托，并应当专门代理签约期货经营机构从事客户招揽和客户服务等活动。

435、根据《福建辖区证券经营机构客户投诉处理指引》，按照客户投诉的有效性划分，将投诉分为（ D ）和有效投诉两类。

A、一般性投诉 B、重大投诉

C、群体投诉 D、沟通性投诉

【解析】《福建辖区证券经营机构客户投诉处理指引》第八条，根据客户投诉的有效性划分，将投诉分为沟通性投诉和有效投诉两类。

436、根据《福建辖区证券经营机构客户投诉处理指引》，有效投诉是指经核实投诉内容属实，且确属于（ D ）过错或责任的投诉。

A、中国证监会派出机构 B、地方行业协会

C、客户 D、经营机构

【解析】《福建辖区证券经营机构客户投诉处理指引》第八条，有效投诉：经核实客户投诉内容属实，且确属经营机构过错或责任的投诉。

437、根据《福建辖区证券经营机构客户投诉处理指引》，经营机构在确认客户投诉为一般投诉后，原则上在受理后（ D ）个工作日（不含投诉当日）内将处理意见反馈给客户。

A、1 B、2 C、4 D、3

【解析】《福建辖区证券经营机构客户投诉处理指引》第十三条，经营机构接到客户投诉后，应区分一般投诉和重大投诉，在一定期限内处理投诉并及时向客户反馈。（一）一般投诉原则上在受理后3个工作日（不含接诉当日）内将处理意见反馈给客户。

438、根据《福建辖区证券经营机构客户投诉处理指引》，期货公司在确认客户投诉为重大投诉后，原则上在受理后（ D ）个工作日（不含投诉当日）内将处理意见反馈给客户。

A、1 B、4 C、3 D、2

【解析】《福建辖区证券经营机构客户投诉处理指引》第十三条，经营机构接到客户投诉后，应区分一般投诉和重大投诉，在一定期限内处理投诉并及时向客户反馈。（二）重大投诉原则上在受理后2个工作日（不含接诉当日）内将初步处理意见反馈给客户；若客户有处理时限要求，应尽量配合客户合理要求提出处理意见。

439、下列不属于期货公司的禁止行为是（ D ）。

A、向客户作获利保证 B、与客户约定分享利益

C、与客户共担风险 D、风险揭示

【解析】《期货交易管理条例》第二十四条，期货公司不得向客户作获利保证；不得在经纪业务中与客户约定分享利益或者共担风险。

440、期货公司向客户收取的保证金，属于（ D ）所有。

A、保证金监控中心 B、期货交易所

C、期货公司 D、客户

【解析】《期货交易管理条例》第二十八条，期货公司向客户收取的保证金，属于客户所有，除下列可划转的情形外，严禁挪作他用。

441、期货交易所向会员收取的保证金，属于（ D ）所有。

A、中国证监会 B、中国期货业协会

C、期货交易所 D、会员

【解析】《期货交易管理条例》第二十八条，期货交易所向会员收取的保证金，属于会员所有，除用于会员的交易结算外，严禁挪作他用。

442、期货公司投资者开户时提供的信息发生重要变化、可能影响其分类的，应当及时告知以下哪个机构（ D ）。

A、中国证监会 B、中国证监会派出机构

C、行业协会 D、经营机构

【解析】《证券期货投资者适当性管理办法》第三十三条，投资者购买产品或者接受服务，按规定需要提供信息的，所提供的信息应当真实、准确、完整。投资者根据本办法第六条规定所提供的信息发生重要变化、可能影响其分类的，应当及时告知经营机构。

443、期货公司单个股东或者有关联关系的股东合计持股比例增加到（ D ）以上，应当经中国证监会批准。

A、2% B、3%

C、4% D、5%

【解析】《期货公司监督管理办法》第十九条，期货公司单个股东的持股比例或者有关联关系的股东合计持股比例增加到 5%以上，应当经期货公司住所地中国证监会派出机构批准。

444、期货公司应当提示客户可以通过（ D ）途径，查询期货交易结算结果。

A、期货账户关联电子邮箱

B、中国期货业协会网站

C、期货自主交易系统

D、期货保证金安全存管监控机构

【解析】《期货公司监督管理办法》第六十八条，期货公司应当在每日结算后为客户提供交易结算报告，并提示客户可以通过期货保证金安全存管监控机构进行查询。

445、依法对期货公司进行自律管理的机构是（ D ）。

1. 中国证监会
2. 中国证监会派出机构
3. 期货保证金安全存管监控机构
4. 期货交易所和中国期货业协会

【解析】《期货公司监督管理办法》第五条，中国期货业协会、期货交易所按照自律规则对期货公司实行自律管理。

446、期货公司的客户资料保存不得少于（ D ）。

A、5年 B、10年

C、15年 D、20年

【解析】《期货公司监督管理办法》第六十条，客户资料保存期限自账户销户之日起不得少于20年。

447、全面结算会员期货公司应当按照期货交易所的规定，建立并执行对非结算会员的（ D ）。

1. 保证金制度 B、持仓制度

C、交易制度 D、限仓制度

【解析】《期货公司金融期货结算业务试行办法》第二十二条，全面结算会员期货公司应当按照期货交易所的规定，建立并执行对非结算会员的限仓制度。

448、非结算会员的客户出入金，只能通过（ D ）的期货保证金账户办理。

1. 结算会员 B、交易结算会员

C、全面结算会员 D、非结算会员

【解析】《期货公司金融期货结算业务试行办法》第十二条，非结算会员的客户出入金，只能通过非结算会员的期货保证金账户办理。

449、（ D ）负责客户开户管理的具体实施工作。

1. 中国证监会及其派出机构

B、中国期货业协会

C、期货交易所

D、中国期货市场监控中心

【解析】《期货市场客户开户管理规定》第三条，中国期货市场监控中心有限责任公司负责客户开户管理的具体实施工作。

450、根据《期货市场客户开户管理规定》，中国期货市场监控中心应当为每一位客户设立（ D ）。

1. 结算账户 B、资金账号

C、交易编码 D、统一开户编码

【解析】《期货市场客户开户管理规定》第六条，[中国期货市场监控中心](http://www.baidu.com/link?url=wzcXjrephyBLZAuag4DaOwCrIuBtGcAZUm7H5va4-O_" \t "_blank)应当为每一个客户设立统一开户编码。

451、为保障信息技术系统的开发与运行管理的质量，期货经营机构的信息技术人员编制应不少于总人数的（ D ）。

A、3% B、5%

C、8% D、10%

【解析】《期货交易所、期货经营机构信息技术管理规范（试行）》第八条，为保障信息技术系统的开发与运行管理的质量，期货交易所的信息技术人员编制应不少于总人数的百分之二十，期货经营机构的信息技术人员编制应不少于总人数的百分之十。

452、取得基金销售业务资格的基金销售机构，应当将机构基本信息报（ D ）备案，并予以定期更新。

1. 中国期货业协会 B、中国证券业协会

C、中国基金业协会 D、中国证监会

【解析】《证券投资基金销售管理办法》第二十三条，取得基金销售业务资格的基金销售机构，应当将机构基本信息报中国证监会备案，并予以定期更新。

453、中证500股指期货合约的交易代码是（ D ）。

1. IF B、IH

C、IG D、IC

【解析】《中国金融期货交易所中证500股指期货合约交易细则》第十条，本合约的交易代码为IC。

454、期货公司互联网开户对象为（ D ）。

1. 法人 B、法人与自然人

C、特殊法人 D、自然人

【解析】《期货公司互联网开户规则》第六条，期货公司互联网开户对象仅限于自然人客户。

455、非结算会员向期货交易所支付的手续费，由期货交易所从全面结算期货公司（ D ）账户中划拨。

1. 可用资金 B、公司存款

C、手续费 D、期货保证金

【解析】《期货公司金融期货结算业务试行办法》第十七条，非结算会员向期货交易所支付的手续费，由期货交易所从全面结算会员期货公司保证金账户中划拨。

456、期货公司应当建立内部IT审计制度，至少（ D ）进行一次IT审计。

1. 每半年 B、每年

C、每季度 D、每两年

【解析】《证券期货经营机构信息技术治理工作指引（试行）》第五十二条，公司应建立内部IT审计制度，至少每两年进行一次IT审计。

457、特殊单位客户的实名制要求及核对应当遵循（ D ）重于形式的原则。

1. 性质 B、过程

C、结果 D、实质

【解析】《期货市场客户开户管理规定》第四十二条，特殊单位客户的实名制要求及核对应当遵循实质重于形式的原则，确保特殊单位单户、分户管理资产和期货结算账户对应关系准确。

458、中国证监会及其派出机构和发生信息安全事件的机构，应当按照（ D ）的原则界定信息安全事件的人为责任。

1. 全部有责 B、连带承担，有责必究

C、当职有责，公平责任 D、尽职免责，失职有责

【解析】《证券期货业信息安全事件报告与调查处理办法》第二十八条，中国证监会及其派出机构和发生信息安全事件的机构应当按照“尽职免责，失职有责”的原则界定信息安全事件的人为责任。

459、（ D ）承担期货投资者投诉处理的首要责任。

1. 期货交易所 B、中国期货业协会

C、中国证监会派出机构 D、期货公司

【解析】《期货公司监督管理办法》第五十九条，期货公司应当承担投资者投诉处理的首要责任，建立、健全客户投诉处理制度，公开投诉处理流程，妥善处理客户投诉及与客户的纠纷。

460、期货公司从事资产管理业务，应当与客户签订（ D ），通过专门账户提供服务。

1. 期货经纪合同 B、基金服务合同

C、证券经纪合同 D、资产管理合同

【解析】《期货公司监督管理办法》第七十七条，期货公司从事资产管理业务，应当与客户签订资产管理合同，通过专门账户提供服务。

461、期货公司应充分重视客户资料等公司商业信息安全问题，制定相关制度、采取相应措施确保在开放的市场环境中公司的商业机密和（ D ）安全。

1. 公司利益 B、股东信息

C、行业秘密 D、投资者信息

【解析】《证券期货经营机构信息技术治理工作指引（试行）》第四十八条，公司应充分重视客户资料等公司商业信息安全问题，制定相关制度、采取相应措施确保在开放的市场环境中公司的商业机密和投资者信息安全。

462、期货公司应至少提供（ D ）套不同的网上行情系统，且行情服务器应放置于至少（ D ）个不同的机房内，以供客户选择使用。

A、3；2 B、3；3

C、2；3 D、2；2

【解析】《期货公司网上期货信息系统技术指引》第十八条，期货公司提供给客户使用的网上行情和资讯信息应有合法的来源。应至少提供两套不同的网上行情系统，且行情服务器应放置于至少两个不同的机房内，以供客户选择使用或互为备份。

463、期货交易所、期货公司的机房应配备不间断电源设备，其容量应保证机房设备和关键交易设备在断电情况下维持到后备电源供电。无备用发电机时，不间断电源设备应能够持续供电（ D ）小时以上。

A、1小时 B、3小时

C、5小时 D、2小时

【解析】《期货交易所、期货经营机构信息技术管理规范（试行）》第三十条，机房应配备不间断电源设备，其容量应保证机房设备和关键交易设备在断电情况下维持到后备电源供电。无备用发电机时，不间断电源设备应能够持续供电2小时以上。

464、交易业务数据主要包括（ D ）、清算数据及其它相关数据。

A、结算数据 B、计划数据

C、数据参数 D、交易数据

【解析】《期货交易所、期货经营机构信息技术管理规范（试行）》第七十九条，交易业务数据主要包括交易数据、清算数据及其它相关数据。

465、期货公司应制定统一的开户流程和服务标准，并建立相应的（ D ）机制。

A、查看 B、审阅

C、备查 D、复核

【解析】《期货公司互联网开户规则》第十九条，期货公司应制定统一的开户流程和服务标准，并建立相应的复核机制。

466、客户以电话方式下达交易指令的，期货公司保存（ D ）。

1. 对委托内容的书面记录 B、客户身份记录

C、客户密码 D、电话录音

【解析】《期货公司监督管理办法》第六十五条，以书面方式下达交易指令的，客户应当填写书面交易指令单；以电话方式下达交易指令的，期货公司应当同步录音；以计算机、互联网等委托方式下达交易指令的，期货公司应当以适当方式保存。

467、期货交易所应当将客户交易编码申请的处理结果发送监控中心，由监控中心（ D ）将处理结果反馈给期货公司。

1. 次日 B、两个工作日内

C、三个工作日内 D、当日

【解析】《期货市场客户开户管理规定》第二十条，期货交易所应当将客户交易编码申请的处理结果发送监控中心，由监控中心当日反馈给期货公司。

468、（ D ）应当登陆监控中心统一开户系统为客户办理客户交易编码的注销。

1. 客户本人 B、期货交易所

C、证券公司 D、期货公司

【解析】《期货市场客户开户管理规定》第二十六条，期货公司应当登录监控中心统一开户系统办理客户交易编码的注销。

469、期货交易所应当（ D ）向监控中心核对客户资料。

1. 随时 B、不定期

C、随机 D、定期

【解析】《期货市场客户开户管理规定》第三十二条，期货交易所应当定期向监控中心核对客户资料。

470、期货公司申请停业，停业期限届满后仍未能恢复营业的，中国证监会可以（ D ）。

1. 强制变更期货公司的业务范围
2. 吊销期货公司的营业执照
3. 强制期货公司转让股权
4. 注销期货公司期货业务许可证

【解析】《期货公司监督管理办法》第三十五条，期货公司因遭遇不可抗力等正当事由申请停业的，应当妥善处理客户资产，清退或者转移客户。期货公司恢复营业的，应当符合期货公司持续性经营规则。停业期限届满后，期货公司未能恢复营业或者不符合持续性经营规则的，中国证监会可以根据《期货交易管理条例》第二十条第一款规定注销其期货业务许可证。

471、（ D ）可以按照规定对期货公司进行分类监管。

1. 中国期货保证金监控中心
2. 期货交易所

C、中国期货业协会

D、中国证监会

【解析】《期货公司监督管理办法》第一百零五条，中国证监会可以按照规定对期货公司进行分类监管。

472、客户应当向期货公司登记以（ D ）名义开立的用于存取期货保证金的结算账户。

1. 家人 B、公司

C、委托人 D、本人

【解析】《期货公司监督管理办法》第八十三条，客户应当向期货公司登记以本人名义开立的用于存取期货保证金的结算账户。

473、《（期货经纪合同）指引》和《期货交易风险说明书》由（ D ）制定。

1. 中国证监会

B、期货交易所

C、中国期货保证金监控中心

D、中国期货业协会

【解析】《期货公司监督管理办法》第六十四条，期货公司在为客户开立期货经纪账户前，应当向客户出示《期货交易风险说明书》，由客户签字确认，并签订期货经纪合同。《〈期货经纪合同〉指引》和《期货交易风险说明书》由中国期货业协会制定。

474、客户交易区的计算机设备应同时设置系统登陆密码和屏幕保护密码，且屏幕保护等待时间不得长于（ D ）。

A、10分钟 B、15分钟

C、20分钟 D、5分钟

【解析】《关于进一步加强计算机设备管理的通知》第七条，客户交易区的计算机设备应同时设置系统登陆密码和屏幕保护密码，且屏幕保护等待时间不得长于5分钟。

475、期货公司次级债券只能以非公开方式发行，不得采用广告、公开劝诱和变相公开方式。每期债券的机构投资者合计不得超过（ D )人。

A、100 B、150

C、50 D、200

【解析】《期货公司次级债管理规则》第十一条，期货公司次级债券只能以非公开方式发行，不得采用广告、公开劝诱和变相公开方式。每期债券的机构投资者合计不得超过 200 人。

476、期货公司应当自决定发行次级债券之日起（ D ）个工作日内在协会网站及公司网站公开披露发行次级债券事项，并及时披露次级债券的后续发行情况。

A、1 B、3

C、10 D、5

【解析】《期货公司次级债管理规则》第二十四条，期货公司应当自决定发行次级债券之日起5个工作日内在协会网站及公司网站公开披露发行次级债券事项，并及时披露次级债券的后续发行情况。

477、根据上海期货交易所规则，集合竞价未产生成交价格的，以集合竞价后（ D ）为开盘价。

A、平均成交价 B、最后一笔成交价

C、加权平均成交价 D、第一笔成交价

【解析】《上海期货交易所交易细则》第四十五条，集合竞价未产生成交价格的，以集合竞价后第一笔成交价为开盘价。

478、中国金融期货交易所5年期国债期货合约面值为（ D ）人民币、票面利率为（ D ）的名义中期国债。

A、100，5% B、100万，5%

C、100，3% D、100万，3%

【解析】《中国金融期货交易所5年期国债期货合约交易细则》第四条，本合约的合约标的为面值为100万元人民币、票面利率为3%的名义中期国债。

479、中国金融期货交易所5年期国债期货合约交易指令每次最小下单数量为（ D ）手。

A、100 B、50

C、10 D、1

【解析】《中国金融期货交易所5年期国债期货合约交易细则》第十二条，本合约交易指令每次最小下单数量为1手，市价指令每次最大下单数量为50手，限价指令每次最大下单数量为200手。

480、中国金融期货交易所5年期国债期货合约市价指令每次最大下单数量为（ D ）手。

A、100 B、10

C、1 D、50

【解析】《中国金融期货交易所5年期国债期货合约交易细则》第十二条，本合约交易指令每次最小下单数量为1手，市价指令每次最大下单数量为50手，限价指令每次最大下单数量为200手。

481、中国金融期货交易所5年期国债期货合约限价指令每次最大下单数量为（ D ）手。

A、10 B、50

C、100 D、200

【解析】《中国金融期货交易所5年期国债期货合约交易细则》第十二条，本合约交易指令每次最小下单数量为1手，市价指令每次最大下单数量为50手，限价指令每次最大下单数量为200手。

482、中国金融期货交易所5年期国债期货合约的合约月份为最近的（ D ）个季月。

A、4 B、1

C、2 D、3

【解析】《中国金融期货交易所5年期国债期货合约交易细则》第八条，本合约的合约月份为最近的三个季月。季月是指3月、6月、9月、12月。

483、中国金融期货交易所5年期国债期货合约的手续费标准为每手不高于（ D ）元。

A、1 B、3

C、10 D、5

【解析】《中国金融期货交易所5年期国债期货合约交易细则》第十六条，本合约的手续费标准为每手不高于5元。

484、中国金融期货交易所5年期国债期货合约的最低交易保证金标准为合约价值的（ D ）。

A、5% B、10%

C、2% D、1%

【解析】《中国金融期货交易所5年期国债期货合约交易细则》第十九条，本合约的最低交易保证金标准为合约价值的1%。其中，合约价值=合约价格×(合约面值/100元)。

485、中国金融期货交易所5年期国债期货合约价值公式（ D ）。

A、合约价值=合约价格×(合约面值×100元)

B、合约价值=合约价格/(合约面值/100元)

C、合约价值=合约价格/(合约面值×100元)

D、合约价值=合约价格×(合约面值/100元)

【解析】《中国金融期货交易所5年期国债期货合约交易细则》第十九条，本合约的最低交易保证金标准为合约价值的1%。其中，合约价值=合约价格×(合约面值/100元)。

486、中国金融期货交易所10年期国债期货合约的最低交易保证金标准为合约价值的（ D ）。

A、5% B、10%

C、1% D、2%

【解析】《中国金融期货交易所10年期国债期货合约交易细则》第十九条，本合约的最低交易保证金标准为合约价值的2%。其中，合约价值=合约价格×(合约面值/100元）。

487、中国金融期货交易所10年期国债期货合约为上一交易日结算价的（ D ）。

A、±10% B、±5%

C、±1% D、±2%

【解析】《中国金融期货交易所10年期国债期货合约交易细则》第二十一条，本合约的每日价格最大波动限制是指其每日价格涨跌停板幅度，为上一交易日结算价的±2%。

488、在有足够证据支持的情况下，基金宣传推介材料所使用的语言表述正确的是（ D ）。

A、使用“净值归一”表述

B、使用“坐享财富增长”表述

C、使用“申购良机”表述

D、使用“业绩稳健”等表述

【解析】《福建辖区期货经营机构证券投资基金销售风险管理工作指引（试行）》第三十五条，基金宣传推介材料所使用的语言表述应当准确清晰，还应当特别注意：1.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。2.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。3.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。4.不得使用“净值归一”等误导基金投资人的表述。

489、基金销售机构在基金销售活动中，不正确的行为有（ D ）。

A、不在签订销售协议中进行商业贿赂

B、不以排挤竞争对手为目的，压低基金的收费水平

C、经公告后变更向基金投资人的收费项目或收费标准

D、采取抽奖等方式销售基金

【解析】《开放式证券投资基金销售费用管理规定》第十四条，基金销售机构在基金销售活动中，不得有下列行为：（一）在签订销售协议或销售基金的活动中进行商业贿赂；（二）以排挤竞争对手为目的，压低基金的收费水平；（三）未经公告擅自变更向基金投资人的收费项目或收费标准，或通过先收后返、财务处理等方式变相降低收费标准；（四）采取抽奖、回扣或者送实物、保险、基金份额等方式销售基金；（五）其他违反法律、行政法规的规定，扰乱行业竞争秩序的行为。

490、关于从事私募基金业务，下列说法错误的是（ D ）。

A、应当遵循自愿、公平、诚实信用原则

B、维护投资者合法权益

C、不得损害国家利益和社会公共利益

D、可以为私人谋取利益

【解析】《私募投资基金监督管理暂行办法》第三条，从事私募基金业务，应当遵循自愿、公平、诚实信用原则，维护投资者合法权益，不得损害国家利益和社会公共利益。

491、郑州商品交易所对期货交易、结算、交割资料的保存期限应当不少于（ D ）年。

A、5 B、10

C、15 D、20

【解析】《郑州商品交易所交易规则》第二十三条，交易所对期货交易、结算、交割资料的保存期限应当不少于20年。

492、上海期货交易所开盘集合竞价在连续交易开市前（ D ）内进行，日盘将不再进行集合竞价。

A、20分钟 B、15分钟

C、10分钟 D、5分钟

【解析】《上海期货交易所连续交易细则》第八条，开盘集合竞价在连续交易开市前5分钟内进行，日盘将不再进行集合竞价。

493、关于私募基金募集机构推介私募基金，下列媒介渠道正确的是（ D ）。

A、公开出版资料

B、海报广告

C、面向社会公众的宣传单

D、设置特定对象确定程序的电话、短信和电子邮件

【解析】《私募投资基金募集行为管理办法》第二十五条，募集机构不得通过下列媒介渠道推介私募基金：（一）公开出版资料；（二）面向社会公众的宣传单、布告、手册、信函、传真；（三）海报、户外广告；（四）电视、电影、电台及其他音像等公共传播媒体；（五）公共、门户网站链接广告、博客等；（六）未设置特定对象确定程序的募集机构官方网站、微信朋友圈等互联网媒介；（七）未设置特定对象确定程序的讲座、报告会、分析会 ；（八）未设置特定对象确定程序的电话、短信和电子邮件等通讯媒介；（九）法律、行政法规、中国证监会规定和中国基金业协会自律规则禁止的其他行为。

494、以下不属于郑州商品交易所的品种有（ D ）。

A、白糖 B、菜粕

C、PTA D、乙醇

【解析】《郑州商品交易所期货交易风险控制管理办法》第四条，各品种期货合约的最低交易保证金标准表。

495、中国金融期货交易所可交割国债合约交割单位为面值（ D ）元人民币国债。

A、150万 B、50万

C、500万 D、100万

【解析】《中国金融期货交易所国债期货合约交割细则》第六条，合约的交割单位为面值100万元人民币的国债。

496、中国金融期货交易所沪深300股指期货合约的合约乘数为每点人民币（ D ）元。

A、10 B、100

C、30 D、300

【解析】《中国金融期货交易所沪深300股指期货合约交易细则》第五条，本合约的合约乘数为每点人民币300元。股指期货合约价值为股指期货指数点乘以合约乘数。

497、中国金融期货交易所沪深300股指期货合约的最小变动价位为（ D ）指数点。

A、0.01 B、0.1

C、0.5 D、0.2

【解析】《中国金融期货交易所沪深300股指期货合约交易细则》第七条，本合约的最小变动价位为0.2指数点，合约交易报价指数点为0.2点的整数倍。

498、中国金融期货交易所沪深300股指期货合约采取的交易方式（ D ）。

A、集合竞价与连续交易 B、连续竞价和集合交易

C、集合竞价和集中竞价 D、集合竞价和连续竞价

【解析】《中国金融期货交易所沪深300股指期货合约交易细则》第十一条，本合约采用集合竞价和连续竞价两种交易方式。

499、中国金融期货交易所沪深300股指期货合约交易代码为（ D ）。

A、IG B、IC

C、IH D、IF

【解析】《中国金融期货交易所沪深300股指期货合约交易细则》第十条，本合约的交易代码为 IF。

500、中国金融期货交易所上证50股指期货合约交易代码为（ D ）。

A、IG B、1C

C、IF D、IH

【解析】《中国金融期货交易所上证50股指期货合约交易细则》第十条，本合约的交易代码为IH。

501、中国金融期货交易所中证500股指期货合约最低交易保证金标准为合约价值的（ D ）。

A、5% B、6%

C、7% D、8%

【解析】《中国金融期货交易所中证500股指期货合约交易细则》第十八条，本合约的最低交易保证金标准为合约价值的8%。

502、中国金融期货交易所套利不包括（ D ）。

A、跨品种套利 B、期现套利

C、跨期套利 D、套期保值

【解析】《中国金融期货交易所套期保值与套利交易管理办法》第三条，本办法所称套利包括期现套利、跨期套利和跨品种套利等。

503、中国金融期货交易所5年期国债期货合约最小变动价位为（ D ）。

A、0.02 B、0.002

C、0.05 D、0.005

【解析】《中国金融期货交易所5年期国债期货合约交易细则》第七条，本合约的最小变动价位为0.005元，合约交易报价为0.005元的整数倍。

504、上海国际能源交易中心对期货交易、结算、交割资料的保存期限应该不少于（ D ）年。

A、5 B、10

C、15 D、20

【解析】《上海国际能源交易中心交易规则》第三十八条，能源中心对期货交易、结算、交割资料的保存期限应当不少于20年。

505、上海国际能源交易中心决定同意终止或取消指定存管银行资格的，提前（ D ）个交易日向该指定存管银行发出通知。

A、5 B、15

C、20 D、10

【解析】《上海国际能源交易中心指定存管银行管理细则》第五十四条，能源中心决定同意终止或者取消指定存管银行资格的，提前 10 个交易日向该指定存管银行发出通知，按照规定报告中国证券监督管理委员会并及时在能源中心网站上公告。

506、期货交易所提取风险准备金的比例是按照手续费收入的（ D ）%。

A、10 B、30 C、25 D、20

【解析】《期货交易所管理办法》第七十七条，期货交易所应当按照手续费收入的20％的比例提取风险准备金。

507、某期货交易客户由于违反期货交易所相关规定，对期货市场即将产生重大不利影响，下列哪些不属于期货交易所对该违规客户可采取的临时处置措施（ D ）。

A、限制出入金 B、限制开仓

C、强行平仓 D、发布风险警示函

【解析】《期货交易所管理办法》第八十四条，临时处置措施包括：限制入金、限制出金、限制开仓、提高保证金标准、限期平仓、强行平仓。

508、下列关于结算担保金的说法，表述正确的是（ D ）。

A、结算担保金适用于实行全员结算制度的期货交易所

B、结算担保金属于期货交易所所有

C、结算担保金可用于应对非结算会员的违约风险

D、结算担保金分为基础结算担保金和变动结算担保金

【解析】《期货交易所管理办法》第七十六条，A项：实行会员分级结算制度的期货交易所应当建立结算担保金制度；B项：结算担保金由结算会员以自有资金向期货交易所缴纳，属于结算会员所有；C项：结算担保金用于应对结算会员违约风险。

509、期货交易的相关亏损、费用、货款和税金等款项可以选择的支付方式有（ D ）。

A、可流通的国债

B、标准仓单

C、中国证监会认定的有价证券

D、货币资金

【解析】《期货交易所管理办法》第七十三条，期货交易的相关亏损、费用、货款和税金等款项，应当以货币资金支付，不得以有价证券充抵的金额支付。

510、下列不属于中国期货业协会对违反协会章程或自律规则的会员采取的纪律惩戒措施是（ D ）。

A、训诫 B、限期整改

C、取消会员资格 D、罚款

【解析】《中国期货业协会纪律惩戒程序》第二十条，协会对违反协会章程或自律规则的会员，根据情节轻重，给予下列纪律惩戒：训诫；公开谴责；限期整改；暂停会员部分权利；暂停会员资格；取消会员资格；协会自律规则规定的其他纪律惩戒措施。

511、下列不属于中国期货业协会对违反自律规则的从业人员采取的纪律惩戒措施是（ D ）。

A、训诫

B、公开谴责

C、暂停从业资格证6个月

D、撤销从业资格并在5年内拒绝受理其从业资格

【解析】《中国期货业协会纪律惩戒程序》第二十一条，协会可采取“撤销从业资格并在3年内拒绝受理其从业资格申请”或者“撤销从业资格并永久性拒绝受理其从业资格申请”的措施。

512、下列关于期权交易有关名词的说法，表述错误的是（ D ）。

A、期权合约是一种交易所统一制定的标准化合约

B、期权合约标的物是指期权合约买卖双方权利义务指向的对象

C、期权合约类型包括看涨期权和看跌期权

D、期权合约交易代码由标的期货合约交易代码、合约月份、看涨（跌）期权代码三部分组成

【解析】《大连商品交易所期权交易管理办法》第十八条，期权合约交易代码由标的期货合约交易代码、合约月份、看涨（跌）期权代码和行权价格组成。

513、在期权交易中，非期货公司会员和客户可以向做市商询价，下列说法错误的是（ D ）。

A、期货公司应当对客户的询价进行管理，要求其合理询价

B、询价出现异常时，交易所可采取电话提示、要求报告情况等措施

C、交易所可以根据市场情况调整询价合约和询价时间

D、郑州商品交易所要求询价请求应当指明期权合约代码

【解析】《大连商品交易所期权交易管理办法》第二十三条， 非期货公司会员和客户可以向做市商询价，询价请求应当指明期权合约代码。《郑州商品交易所期权交易管理办法》第二十二条未作此规定。

514、某期货公司预计于2019年8月1日申请从事投资咨询业务，下列不符合申请条件的是（ D ）。

A、注册资本为人民币1.5亿元，且净资本为人民币9000万元

B、申请日前6个月的风险监管指标持续符合监管要求

C、2015年因违法违规经营受到行政处罚

D、取得期货投资咨询从业资格的高级管理人员有2名，均具有2年的期货从业经历

【解析】《期货公司期货投资咨询业务试行办法》第六条，期货公司申请从事投资咨询业务，应具有3年以上期货从业经历并取得期货投资咨询从业资格的高级管理人员不少于1名。

515、小王为期货投资咨询从业人员，下列做法错误的是（ D ）。

A、小王发挥专业优势，为客户制定符合其需要的风险管理制度或者操作流程，提供有针对性的风险管理咨询

B、小王在制作研究分析报告时引用了某期货公司研究报告观点，并注明该观点的来源

C、小王在制作研究分析报告时，写明了研究分析意见的局限性与使用者风险提示

D、小王在向客户提供期货交易咨询服务时，表明白糖品种下半年一定会涨

【解析】《期货公司期货投资咨询业务试行办法》第十九条，期货公司提供交易咨询服务时，不得就市场行情做出确定性判断。

516、关于某期货公司投资咨询业务的情况，下列做法正确的是（ D ）。

A、某期货公司因人手有限，部分投资咨询业务部的人员兼任结算风控人员

B、某期货公司因办公设备有限，投资咨询业务部与综合部共用一台打印机

C、某期货公司尚未建立客户回访制度

D、某期货公司对投资咨询业务操作实行留痕管理

【解析】A项：《期货公司期货投资咨询业务试行办法》第二十七条，期货投资咨询业务人员应当与交易、结算、风险控制、财务、技术等业务人员岗位独立，职责分离。B项：《期货公司期货投资咨询业务试行办法》第二十三条，期货公司应当制定防范期货投资咨询业务与其他期货业务之间利益冲突的管理制度，建立健全信息隔离机制，并保持办公场所和办公设备相对独立。C项：《期货公司期货投资咨询业务试行办法》第二十二条，期货公司应当有效执行期货投资咨询业务管理制度中的客户回访与投诉规定。

517、关于期货投资咨询业务利益冲突的处置方式，下列做法错误的是（ D ）。

A、期货公司与客户之间发生利益冲突，采取客户利益优先的原则进行处理

B、期货公司从业人员与客户之间发生利益冲突，采取客户利益优先的原则进行处理

C、客户之间的投资咨询存在利益冲突，期货公司遵循公平对待原则进行处理

D、客户之间的投资咨询存在利益冲突，期货公司遵循客户付费孰高原则进行处理

【解析】《期货公司期货投资咨询业务试行办法》第二十四条，期货公司及其从业人员与客户之间可能发生利益冲突的，应当遵循客户利益优先的原则予以处理；不同客户之间存在利益冲突的，应当遵循公平对待的原则予以处理。

518、关于期货投资咨询业务人员与机构的设置，下列说法错误的是（ D ）。

A、期货投资咨询业务人员不得兼任交易业务岗位

B、期货投资咨询业务人员不得兼任技术业务岗位

C、在期货投资咨询业务活动不会发生利益冲突的情况下，可不用安排人员回避

D、期货公司可以由营业部独立对外开展期货投资，总部不一定要设置统一管理部门

【解析】《期货公司期货投资咨询业务试行办法》第二十五条，期货公司总部应当设立独立的部门，对期货投资咨询业务实行统一管理。期货公司营业部应当在公司总部的统一管理下对外提供期货投资咨询服务。

519、期货公司首席风险官向住所地中国证监会派出机构报送季度及年度报告时，在期货投资咨询业务方面应重点作出说明的是（ D ）。

A、开展期货信息传播活动情况

B、客户回访情况

C、期货投资咨询业务业绩情况

D、防范利益冲突

【解析】《期货公司期货投资咨询业务试行办法》第二十九条，期货公司首席风险官向住所地中国证监会派出机构报送的季度报告、年度报告中，应当包括本公司期货投资咨询业务的合规性及其检查情况，并重点就防范利益冲突作出说明。

520、某期货公司准备设立风险管理公司，下列不符合《期货公司风险管理公司业务试点指引》中的申请条件（ D ）。

A、最近1年各项风险监管指标持续符合规定

B、净资本达到人民币4亿元

C、具有完备的内部管理制度

D、最近一次期货公司分类监管评级为C类

【解析】《期货公司风险管理公司业务试点指引》第九条，期货公司备案风险管理公司应当符合的条件之一是备案时期货公司最近一期分类评级不低于B类BB级。

521、其他投资者可以与期货公司共同出资设立风险管理公司，其他投资者累计持有风险管理公司的股权比例不得超过（ D ）。

A、51% B、60% C、50% D、49%

【解析】《期货公司风险管理公司业务试点指引》第二十七条，期货公司可以设立全资风险管理公司，也可以与其他投资者共同出资设立风险管理公司。风险管理公司的其他投资者应当有益于风险管理公司健全治理结构，提升管理水平，促进风险管理公司持续规范发展。其他投资者累计持有风险管理公司的股权比例不得超过49%。

522、下列做法正确的是（ D ）。

A、期货公司从业人员可以在下属的风险管理公司兼任物资采购岗

B、期货公司财务人员可以在下属的风险管理公司兼任财务负责人

C、风险管理公司从业人员可以在所属期货公司的营业部兼职

D、期货公司高级管理人员可以在下属的风险管理公司兼任董事

【解析】《期货公司风险管理公司业务试点指引》第四十二条，期货公司高级管理人员及其他从业人员不得在其风险管理公司兼任除董事、监事之外的职务；风险管理公司高级管理人员及其他工作人员不得在期货公司参股的公司兼任除董事、监事之外的职务，不得在其他从事期货及其他金融衍生品相关盈利性机构兼任除董事、监事之外的职务。

523、下列说法错误的是（ D ）。

A、风险管理公司与期货公司其他子公司之间应当建立有效的业务隔离机制，加强对敏感信息的隔离、监控和管理

B、期货公司应当建立健全利益冲突识别和管理机制，识别、评估、防范其与风险管理公司业务之间可能存在的利益冲突

C、风险管理公司应当建立业务隔离墙制度

D、风险管理公司的交易执行和风险控制岗位可以由同一人兼任

【解析】《期货公司风险管理公司业务试点指引》A项第三十四条、B项第三十四条、C项、D项第四十三条，风险管理公司应当建立业务隔离墙制度，采取有效隔离措施，防止有利益冲突的业务之间信息的不当流动和风险传递。风险管理公司的交易执行、风险控制岗位不得互联兼职，会计岗位应当配备专职人员，不得兼职。

524、根据《期货公司风险管理公司业务试点指引》规定的备案或报告材料、制度文档档案至少应当保存（ D ）年。

A、5 B、8 C、20 D、10

【解析】《期货公司风险管理公司业务试点指引》第六十一条，本指引规定的备案或报告材料、制度文档档案，公司应至少保存10年，法律法规或其他自律规则另有规定的除外。

525、风险管理公司通过协会备案申请后无需在期货公司网站公示的是（ D ）。

A、住所地 B、经营范围

C、期货账户开立情况 D、从业人员情况

【解析】《期货公司风险管理公司业务试点指引》第四十九条，期货公司应当于协会通过风险管理公司备案申请后5个工作日内在本公司网站对风险管理公司名称、住所地、注册资本、经营范围、备案试点业务和期货账户开立情况进行公示。

526、下列导致某风险管理公司无法开展个股场外衍生品业务资格的条件是（ D ）。

A、期货公司分类评级A类AA级

B、场外衍生品业务负责人具有场外衍生品业务5年以上从业经历

C、风险管理公司实缴资本人民币3亿元

D、风险管理公司开展场外期权业务时间达到2年以上

【解析】《期货公司风险管理公司业务试点指引》第十一条， 风险管理公司开展个股场外衍生品业务的，期货公司分类评级持续不低于A类AA级；风险管理公司实缴资本不低于人民币2亿元；风险管理公司开展场外衍生品业务时间达到3年以上（以公司向协会报送的阅读报告数据为准）且具有自主对冲交易能力；场外衍生品业务负责人具有场外衍生品业务3年以上从业经历。

527、下列不属于风险管理公司可开展的试点业务的是（ D ）。

A、做市业务 B、基差交易

C、合作套保 D、经纪业务

【解析】《期货公司风险管理公司业务试点指引》第三条，风险管理公司可以开展的试点业务有：基差交易；仓单服务；合作套保；场外衍生品业务；做市业务；其他与风险管理服务相关的业务。

528、《期货公司风险管理公司业务试点指引》对风险管理公司相应试点业务规模控制的说法不正确的是（ D ）。

A、期货公司分类评级连续两年未达到规定级别

B、最新一期分类评级为D类及以下的

C、对风险管理公司相应试点业务规模控制期间，不得新增业务，存续业务到期终止

D、期货公司分类评级恢复至规定级别的，可以自收到分类评级的下个月起对风险管理公司解除业务规模控制。

【解析】《期货公司风险管理公司业务试点指引》第十七条， 已设立风险管理公司的期货公司分类评级连续两年未达到规定相应级别或最新一期分类评级为D类及以下的，应当自收到最新一期评级结果之日起，对风险管理公司相应试点业务规模控制，不得新增业务，存续业务到期终止。期货公司分类评级恢复至规定相应级别的，可以自收到分类评级之日起对风险管理公司解除业务规模控制。

529、下列哪个不属于中国期货业协会对风险管理公司给予纪律惩戒后应采取的措施（ D ）。

A、在相关媒体上公布

B、记入协会行业信息管理平台

C、在协会网站上公布

D、报告国家市场监督管理总局

【解析】《期货公司风险管理公司业务试点指引》第五十八条，协会对期货公司及其从业人员、风险管理公司及其从业人员作出的纪律惩戒，报告中国证监会并抄报期货公司住所地中国证监会派出机构及相关单位，在协会网站或相关媒体上公布，并记入协会行业信息管理平台及证券期货市场诚信档案数据库。

530、下列关于客户保证金管理的说法，错误的是（ D ）。

A、保证金必须全额存入结算银行

B、严禁期货公司挪用保证金

C、期货公司应在结算银行开设保证金专用账户，专用于保证金的存放

D、期货公司与其分支机构可以在同一家结算银行开设同一个保证金专用账户

【解析】《期货经纪公司客户保证金封闭管理暂行办法》第八条，期货公司及其分支机构在同一家结算银行，只能各自开设一个保证金专用账户。

531、下列不属于构成保证金封闭圈的账户的是（ D ）。

A、期货公司保证金专用账户

B、期货公司在期货交易所所在地开设的专用资金账户

C、期货公司在交易所的资金账户

D、期货公司在结算银行开设的专用自有资金账户

【解析】《期货经纪公司客户保证金封闭管理暂行办法》第十条，根据需要，保证金可以在期货公司保证金专用账户、期货公司在期货交易所所在地开设的专用资金账户、期货公司在交易所的资金账户之间划转，上述账户共同构成保证金封闭圈。

532、关于保证金封闭圈划转的说法，错误的是（ D ）。

A、期货公司只能通过主办结算银行进行保证金专用账户和专用自有资金账户之间的划转

B、为保证客户的交易结算，期货公司可从专用自有资金账户将自有资金调入主办结算银行的保证金专用账户来临时补充结算准备金

C、期货公司分支机构开设的保证金专用账户与其自有资金账户之间应当隔离

D、期货公司分支机构开设的保证金专用账户与其自有资金账户之间可以相互划转资金

【解析】《期货经纪公司客户保证金封闭管理暂行办法》第十五条，期货公司分支机构开设的保证金专用账户与其自有资金账户之间，应当完全隔离，不得相互划转资金。

533、关于客户保证金划转，下列说法正确的是（ D ）。

A、期货公司发生客户穿仓时，紧急情况下，临时以其他客户的保证金补足穿仓客户的保证金

B、期货公司将保证金划至自有资金账户后再从自有资金账户向客户出金

C、期货公司为客户出金到指定账户以外的账户，只需出具专项说明

D、期货公司为客户办理出金时，收款人账户名称应与出金客户名称一致

【解析】《期货经纪公司客户保证金封闭管理暂行办法》。

A项：第十六条，期货公司发生客户穿仓时应当及时以自有资金补足保证金，不得占用其他客户的保证金；B项：第十七条，期货公司应当依据相关法规允许的结算方式从保证金专用账户为客户出金，不得将保证金划至自有资金账户后再从自有资金账户向客户出金；C、D项：第十八条，期货公司为客户办理出金时，收款人账户名称应与出金客户名称一致。期货公司客户要求期货公司将其资金从保证金封闭圈调拨至与客户名称不一致的账户时，期货公司应向结算银行出具说明，同时出具客户的资金权益凭证和书面申请或授权。

534、下列关于期货公司向中国证监会派出机构报告的事项，说法错误的是（ D ）。

A、期货公司指定或变更主办、协办结算银行，应向中国证监会派出机构报告

B、期货公司开设或变更保证金专用账户，应向中国证监会派出机构报告

C、期货公司注销不再使用的专用自有资金账户，应向中国证监会派出机构报告

D、期货公司应按统一格式，定期向中国证监会派出机构报送专用资金账户余额

【解析】《期货经纪公司客户保证金封闭管理暂行办法》第二十二条，期货公司应按统一格式，定期向中国证监会派出机构报送客户权益总额；结算银行应定期向中国证监会派出机构提供期货公司在该结算银行开设的保证金专用账户及在交易所所在地该结算银行分支机构开设的专用资金账户余额；期货交易所按统一格式，定期向中国证监会派出机构提供期货公司在交易所的资金账户余额。

535、期货公司擅自将资金划出保证金封闭圈，情节严重的，中国证监会派出机构可采取（ D ）措施。

A、责令自查

B、直接撤销责任人员的职务或暂停履行职责

C、责令其限期改正

D、暂缓受理其其他业务申请

【解析】《期货经纪公司客户保证金封闭管理暂行办法》第二十九条，擅自将资金划出保证金封闭圈，中国证监会派出机构应责令其限期改正，情节严重的，向期货公司下发《监管建议函》、暂缓受理其其他业务申请；对该行为的直接责任人员、负有领导责任的期货公司高级管理人员进行监管谈话，情节严重的，可建议期货公司撤销相关责任人员的职务或暂停履行职责。

536、期货公司违规开设专用自有资金账户，中国证监会派出机构可采取（ D ）措施。

A、下发《监管建议函》 B、暂缓受理其其他业务申请

C、撤销责任人员的职务 D、责令自查并限期改正

【解析】《期货经纪公司客户保证金封闭管理暂行办法》第三十条，期货公司违规开设专用自有资金账户，中国证监会派出机构应责令其自查并限期改正，对该行为的直接责任人员、负有领导责任的期货公司高级管理人员进行监管谈话。

537、关于期货公司信息公示的内容，下列说法错误的是（ D ）。

A、通过期货公司信息公示平台公示期货公司及其分支机构信息

B、期货公司应在信息公示平台公示股东注册资本

C、期货公司应当在营业场所的信息公示栏中，公告公示平台和公司网址、从业人员信息以及投诉、服务电话等信息

D、期货公司官方网站的信息公示专栏公示的信息内容可以少于信息公示平台公开的信息

【解析】《期货公司信息公示管理规定》第三条，期货公司网站的信息公示专栏公示的信息内容不得少于在公示平台公开的信息。

538、关于期货公司的信息公示做法，正确的是（ D ）。

A、期货公司未指定专人负责信息公示工作

B、期货公司专门负责信息公示工作的部门无需报监管机构备案

C、公示信息发生变化的，期货公司只需及时通过公示平台在线更新，不用报告监管机构

D、期货公司应当在开户时将公示平台和公司网址书面告知投资者并在客户交易系统中提示相关事宜

【解析】《期货公司信息公示管理规定》。A、B项：第七条，期货公司应当指定一名高级管理人员专门负责信息公示工作，并确定专门部门办理信息公示和持续更新工作，报公司住所地中国证监会派出机构备案；C项：公示信息发生变化的，期货公司应当及时通过公示平台在线填报，更新相关内容，并立即报告住所地中国证监会派出机构；D项：第十二条。

539、若期货公司出现变更法定代表人的情况，应在（ D ）个工作日内在中国期货业协会行业信息数据库中更新信息。

A、5 B、15 C、20 D、10

【解析】《中国期货业协会行业信息数据库系统管理规则》第十四条，期货公司变更法定代表人的，应在10个工作日内在数据库中更新信息。

540、期货从业人员被注销从业资格的，其从业信息在中国期货业协会行业信息数据库中应如何处理（ D ）？

A、自注销之日起删除 B、至少保持公示1年

C、至少保持公示3年 D、至少保持公示5年

【解析】《中国期货业协会行业信息数据库系统管理规则》第二十一条，期货从业人员被注销从业资格的，其从业信息至少保持公示5年。

541、下列属于中国期货业协会特别会员的是（ D ）。

A、期货经纪业务经营机构

B、期货投资咨询业务经营机构

C、期货业社会团体法人

D、期货保证金安全存管监控机构

【解析】《中国期货业协会章程》第二十二条，特别会员是指经中国证监会批准组织开展期货交易活动的期货交易场所、期货保证金安全存管监控机构以及组织开展其他衍生品交易的机构。

542、下列属于中国期货业协会批评警示的是（ D ）。

A、暂停会员资格 B、训诫

C、公开谴责 D、书面警示

【解析】《中国期货业协会批评警示工作程序》第三条，批评警示包括书面警示、约见高管谈话两种形式。

543、中国期货业协会不予受理的调解申请情形是（ D ）。

A、行政机关还未受理或解决

B、准备向人民法院起诉

C、引发纠纷的事由发生在半年前

D、已经接受过调解的

【解析】《中国期货业协会调解规则》第七条，调解申请有下列情形之一的，不予受理：已经向人民法院起诉的；已经向仲裁机构申请仲裁的 ；行政机关已经受理或解决的；已经接受过调解的；引发纠纷的事由发生时间超过一年的。

544、下列不属于期货公司诚信评估指标的是（ D ）。

A、期货公司受到行政处罚

B、期货公司被采取监管措施

C、期货公司被交易所通报批评

D、期货公司受到协会批评警示

【解析】《期货公司诚信评估方案》的附件《期货公司诚信评估指标》。

545、下列不属于期货公司申请登记期货资产管理业务应当符合的条件是（ D ）。

A、申请登记时期货公司净资本不低于人民币１亿元

B、申请日前6个月的期货公司风险监管指标持续符合监管要求

C、最近一次期货公司分类监管评级不低于Ｃ类Ｃ级

D、取得期货或证券、基金等从业资格的业务人员不得少于4人

【解析】《期货公司资产管理业务管理规则（试行）》第八条，期货公司申请登记期货资产管理业务，取得期货或证券、基金等从业资格的业务人员不得少于5人。

546、下列关于资产管理业务的做法不正确的是（ D ）。

A、资产委托人应当独立承担投资风险

B、期货公司及其子公司设立的资产管理计划应当通过中国证券投资基金业协会私募基金登记备案系统进行备案

C、期货公司设立子公司开展资产管理业务的，期货公司进行登记时应提交期货公司股东会或者董事会相关决议

D、期货公司与其专门从事资产管理业务的子公司同时经营资产管理业务

【解析】《期货公司资产管理业务管理规则（试行）》第十二条，期货公司与其专门从事资产管理业务的子公司不得同时经营资产管理业务。

547、期货公司开展资产管理业务的，下列不需要向中国期货业协会备案的人员是（ D ）。

A、分管资产管理业务的高级管理人员

B、合规负责人

C、投资经理

D、期货公司的董事

【解析】《期货公司资产管理业务管理规则（试行）》第十四条，期货公司开展资产管理业务的，分管资产管理业务的高级管理人员、合规负责人、投资经理等工作人员应当报协会备案。

548、期货公司设立子公司开展资产管理业务，子公司的投资经理发生变更，应于（ D ）个工作日内向协会备案。

A、3 B、4 C、6 D、5

【解析】《期货公司资产管理业务管理规则（试行）》第十四条，期货公司设立子公司开展资产管理业务的，子公司的董事、监事、高级管理人员、合规负责人、投资经理等工作人员，应当报协会备案。上述人员发生变更的，子公司应当于变更发生之日起5个工作日内向协会备案。

549、关于期货公司的投资经理应符合的条件，表述错误的是（ D ）。

A、具有3年以上期货从业或其他资产管理业务相关经验

B、具有良好的诚信记录及职业操守

C、最近3年没有受到监管部门的行政处罚和自律处分

D、已取得期货、证券、基金等从业资格

【解析】《期货公司资产管理业务管理规则（试行）》第十五条，期货公司投资经理应当符合以下条件：已取得期货或证券、基金等从业资格；具有3年以上期货从业或其他资产管理业务相关经验；具有良好的诚信记录及职业操守，且最近3年没有受到监管部门的行政处罚和自律处分；协会规定的其他条件。

550、下列关于销售资产管理计划的说法，错误的是（ D ）。

A、应当向客户充分披露交易结构、杠杆水平等

B、应当向客户充分披露可能影响客户合法权益的其他重要信息

C、不得明示刚性兑付

D、可以暗示刚性兑付

【解析】《期货公司资产管理业务管理规则（试行）》第二十条，期货公司或子公司和资产管理计划销售机构在推介、销售资产管理计划时，应当向客户充分披露资产管理计划的交易结构、杠杆水平、资金投向、费用安排、收益分配、投资风险、利益冲突情况以及可能影响客户合法权益的其他重要信息，不得明示或暗示刚性兑付。

551、单只资产管理计划的投资者人数不得超过（ D ）人。

A、400 B、500 C、300 D、200

【解析】《期货公司资产管理业务管理规则（试行）》第十九条，资产管理计划的资产委托人应当为合格投资者，单只资产管理计划的投资者人数不得超过200人。

552、下列关于资产管理计划账户的说法，错误的是（ D ）。

A、资产管理计划托管机构应具有基金托管业务资格或私募基金综合托管业务资格

B、期货公司应当为资产管理计划开立专门用于投资管理的证券账户、期货账户和资金账户等相关账户

C、期货公司或子公司的资产管理计划资产与其自有资产应相互独立，单独设置账户、独立核算、分账管理

D、不同资产管理计划的资产可以设置统一账户

【解析】《期货公司资产管理业务管理规则（试行）》第二十三条，期货公司或子公司的资产管理计划资产与其自有资产、不同资产管理计划的资产，应当相互独立，单独设置账户、独立核算、分账管理。

553、下列关于资产管理业务隔离墙制度，说法不正确的是（ D ）。

A、资产管理业务在人员、业务、场地等方面独立于其他业务部门或期货公司其他子公司

B、同一人不得兼任子公司资产管理业务和其他业务的部门负责人

C、同一人不得兼任期货公司资产管理业务和其他业务的部门负责人

D、同一投资经理可以同时办理资产管理业务和其他业务

【解析】《期货公司资产管理业务管理规则（试行）》第四十条，同一投资经理不得同时办理资产管理业务和其他业务。

554、期货公司或子公司应当（ D ）向监控中心报送非期货类投资账户的盈亏、净值等数据信息。

A、每五日 B、每两天 C、每三日 D、每日

【解析】《期货公司资产管理业务管理规则（试行）》第四十八条，期货公司或子公司应当每日向监控中心报送非期货类投资账户的盈亏、净值等数据信息。

555、期货公司或子公司应当于每月结束后（ D ）个工作日内向协会报送资产管理业务月度报表。

A、3 B、4 C、6 D、10

【解析】《期货公司资产管理业务管理规则（试行）》第四十九条，期货公司或子公司应当于每月结束后10个工作日内编制并向协会报送资产管理业务月度报表。

556、期货公司或子公司应当于在每季度结束之日起的（ D ）个工作日内向协会报告资产管理业务季度报告。

A、5 B、10 C、20 D、15

【解析】《期货公司资产管理业务管理规则（试行）》第四十九条，期货公司或子公司应当在每季度结束之日起的15个工作日内，编制资产管理业务季度报告，向协会报告资产管理计划运行信息、风险信息、违规信息等。

557、期货公司或子公司应当于在每年结束之日起（ D ）个月内向协会报告资产管理业务年度报告。

A、2 B、3 C、5 D、4

【解析】《期货公司资产管理业务管理规则（试行）》第四十九条，期货公司或子公司应当在每年结束之日起4个月内，编制资产管理业务年度报告，向协会报告资产管理计划运行信息、风险信息、违规信息等。

558、发生对资产管理计划有重大影响事件的，期货公司或子公司应当在（ D ）个工作日内向协会报告。

A、3 B、4 C、5 D、2

【解析】《期货公司资产管理业务管理规则（试行）》第五十条，发生对资产管理计划有重大影响事件的，期货公司或子公司应当在2个工作日内向协会报告。

559、期货公司或子公司违反《期货公司资产管理业务管理规则（试行）》及其他法律法规或自律规则的，情节严重的，协会将采取的措施是（ D ）。

A、暂停会员部分权利 B、暂停业务

C、约见高管谈话 D、移交中国证监会处理

【解析】《期货公司资产管理业务管理规则（试行）》第五十二条，期货公司或子公司违反本规则及其他法律法规或自律规则的，情节严重的，协会将移交中国证监会处理。

560、根据大连商品交易所的交易规则，关于申请做市商资格条件，错误的是（ D ）。

A、具备稳定、可靠的做市业务技术系统

B、具有健全的做市业务实施方案、内部控制制度和风险管理制度

C、具有专门机构和人员负责做市业务，做市人员应当熟悉期货、期权相关法律法规和交易所业务

D、净资产不低于人民币 3000万元

【解析】《大连商品交易所期权做市商管理办法》第五条，申请做市商资格，净资产不低于人民币5000万元。

561、下列关于做市商的说法，正确的是（ D ）。

A、做市商可使用其他业务的交易编码开展做市业务

B、做市商变更大商所做市交易编码，应当提前向交易所提交变更申请，变更后的做市商交易编码立即生效。

C、做市业务与其他交易的交易编码可以同时使用

D、做市商应使用专用的做市交易编码开展做市业务

【解析】《大连商品交易所期权做市商管理办法》第十三条，做市商变更做市交易编码，应当提前向交易所提交变更申请，变更后的做市交易编码将在下个月的第一个交易日生效。

562、下列关于期权交易的说法，正确的是（ D ）。

A、期权交易的卖方支付权利金，不交纳交易保证金

B、期权交易的卖方收取权利金，不交纳交易保证金

C、期权交易的买方收取权利金，交纳交易保证金

D、期权交易的买方支付权利金，不交纳交易保证金

【解析】《大连商品交易所期权交易管理办法》第三十八条、《郑州商品交易所期权交易管理办法》第三十六条，期权交易的买方支付权利金，不交纳交易保证金；期权交易的卖方收取权利金，交纳交易保证金。

563、下列哪些不属于中国期货业协会的会员大会的职责（ D ）。

A、制定和修改章程

B、审议理事会工作报告

C、制定和修改会费标准

D、选举协会会长、副会长

【解析】《中国期货业协会章程》第三十二条，选举协会会长、副会长属于理事会的职责。

564、下列关于中国期货业协会会员的说法，错误的是（ D ）。

A、会员入会注册制

B、会员设一名代表

C、会员更换代表须向协会书面报告

D、会员代表只能由单位法定代表人担任

【解析】《中国期货业协会章程》第二十五条，会员设代表一名，由单位法定代表

人、主要负责人或其授权的高级管理人员担任，代表本单位履行会员职责。

565、下列属于中国期货业协会理事会职责的是（ D ）。

A、审议理事会财务报告

B、决定协会合并、分离和终止事宜

C、选举、罢免理事

D、表彰、奖励、处分会员

【解析】《中国期货业协会章程》第二十九条，审议理事会财务报告、决定协会合并、分离和终止事宜、选举、罢免理事均属于会员大会的职责。