2019年福建辖区证券期货行业

投资者保护知识抢答赛题库（多选题）

1、根据《中华人民共和国电子签名法（2015年修正）》，请问以下属于可靠的电子签名需要同时符合的条件的是（ ABCD ）。

A、电子签名制作数据用于电子签名时，属于电子签名人专有

B、签署时电子签名制作数据仅由电子签名人控制

C、签署后对电子签名的任何改动能够被发现

D、签署后对数据电文内容和形式的任何改动能够被发现

【解析】《中华人民共和国电子签名法（2015年修正）》第十三条。

2、证券公司及其他子公司与私募基金子公司存在利益冲突的人员不得在私募基金子公司、下设的特殊目的机构和私募基金兼任（ ABCD ）。

A、董事 B、监事

C、高级管理人员 D、投资决策机构成员

【解析】《证券公司私募投资基金子公司管理规范》第二十五条，证券公司应当加强人员管理，防范道德风险。证券公司及其他子公司与私募基金子公司存在利益冲突的人员不得在私募基金子公司、下设的特殊目的机构和私募基金兼任董事、监事、高级管理人员、投资决策机构成员；其他人员兼任上述职务的，证券公司应当建立严格有效的内部控制机制，防范可能产生的利益冲突和道德风险。

3、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（ ABC ）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。

A、现金汇款 B、现钞兑换

C、票据兑付 D、理财咨询

【解析】《反洗钱法》第十六条，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。

4、根据《深圳证券交易所交易异常情况处理实施细则（试行）》，无法连续交易是指：（ ABC ）

A、本所交易、通信系统出现10分钟以上中断；

B、本所行情发布系统出现10分钟以上中断；

C、10%以上会员营业部无法正常发送交易申报、接收实时行情或成交回报；

D、5%以上的证券中断交易等情形。

【解析】《深圳证券交易所交易异常情况处理实施细则（试行）》第九条，无法连续交易是指：（一）本所交易、通信系统出现10分钟以上中断；（二）本所行情发布系统出现10分钟以上中断；（三）10%以上会员营业部无法正常发送交易申报、接收实时行情或成交回报；（四）10%以上的证券中断交易等情形。

5、按照《证券公司监督管理条例》的规定，有下列（ ABD ）情形之一的单位或者个人，不得成为持有证券公司5%以上股权的股东、实际控制人。

A、因故意犯罪被判处刑罚，未逾3年

B、不能清偿到期债务

C、资产低于实收资本的50%，或者或有负债达到资产的50%

D、国务院证券监督管理机构认定的其他情形。

【解析】《证券公司监督管理条例》第十条，有下列情形之一的单位或者个人，不得成为持有证券公司5%以上股权的股东、实际控制人：（一）因故意犯罪被判处刑罚，刑罚执行完毕未逾3年；（二）净资产低于实收资本的50%，或者或有负债达到净资产的50%；（三）不能清偿到期债务；（四）国务院证券监督管理机构认定的其他情形。证券公司的其他股东应当符合国务院证券监督管理机构的相关要求。

6、按照《证券公司监督管理条例》的规定，证券公司从事证券资产管理业务、融资融券业务，销售证券类金融产品，应当按照规定程序，了解客户的（ ABCD ），并以书面和电子方式予以记载、保存。

A、身份

B、财产与收入状况

C、证券投资经验

D、风险偏好

【解析】《证券公司监督管理条例》第二十九条，证券公司从事证券资产管理业务、融资融券业务，销售证券类金融产品，应当按照规定程序，了解客户的身份、财产与收入状况、证券投资经验和风险偏好，并以书面和电子方式予以记载、保存。证券公司应当根据所了解的客户情况推荐适当的产品或者服务。具体规则由中国证券业协会制定。

7、根据《上海证券交易所交易异常情况处理实施细则（试行）》规定，无法正常开始交易的情形是指（ ABC ）。

A、证券交易所交易、通信系统在开市前无法正常启动

B、证券交易停牌、复牌、除权除息等重要操作在开市前未及时、准确处理完毕

C、前一交易日的日终清算交收处理未按时完成或虽已完成但清算交收数据出现重大差错而导致无法正确交易

D、5%以上的会员营业部因系统故障无法正常接入本所交易系

【解析】《上海证券交易所交易异常情况处理实施细则（试行）》第八条，无法正常开始交易是指：（一）证券交易所交易、通信系统在开市前无法正常启动；（二）证券交易停牌、复牌、除权除息等重要操作在开市前未及时、准确处理完毕；（三）前一交易日的日终清算交收处理未按时完成或虽已完成但清算交收数据出现重大差错而导致无法正确交易；（四）10%以上的会员营业部因系统故障无法正常接入本所交易系统等情形。

8、证券期货经营机构的网上交易、语音交易、自助交易等外围信息系统应当逐笔记录以下哪些操作（ ABCD ）

A、交易委托 B、银证转账

C、银期转账 D、密码修改

【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》第七条，证券期货经营机构的网上交易、语音交易、自助交易等外围信息系统应当逐笔记录交易委托、银证转账、银期转账、密码修改、账户登录等操作的客户交易终端信息。

9、证券公司撤销分支机构的申请获得批准后，证券公司应当（ ABCD ）

A、按照分支机构撤销方案转移客户

B、了结分支机构业务

C、关闭分支机构营业场所

D、向分支机构所在地证监局提交撤销方案实施情况报告。

【解析】《证券公司分支机构监管规定》第十条，证券公司撤销分支机构的申请获得批准后，拟撤销的分支机构不得新增客户和开展新的业务活动。证券公司应当按照分支机构撤销方案转移客户、了结分支机构业务、关闭分支机构营业场所，并向分支机构所在地证监局提交撤销方案实施情况报告。

10、根据《证券公司监督管理条例》规定，证券公司以下哪些事项应当经国务院证券监督管理机构批准。（ ABCD ）

A、变更注册资本、业务范围、公司形式或者公司章程中的重要条款

B、合并、分立，设立、收购或者撤销境内分支机构

C、变更境内分支机构的营业场所

D、在境外设立、收购、参股证券经营机构

【解析】《证券公司监督管理条例》第十三条，证券公司增加注册资本且股权结构发生重大调整，减少注册资本，变更业务范围或者公司章程中的重要条款，合并、分立，设立、收购或者撤销境内分支机构，在境外设立、收购、参股证券经营机构，应当经国务院证券监督管理机构批准。

前款所称公司章程中的重要条款，是指规定下列事项的条款：（一）证券公司的名称、住所；（二）证券公司的组织机构及其产生办法、职权、议事规则；（三）证券公司对外投资、对外提供担保的类型、金额和内部审批程序；（四）证券公司的解散事由与清算办法；（五）国务院证券监督管理机构要求证券公司章程规定的其他事项。

本条第一款所称证券公司分支机构，是指从事业务经营活动的分公司、证券营业部等证券公司下属的非法人单位。

11、根据《证券公司信息隔离墙制度指引》，证券公司（ AD )对公司信息隔离墙制度的总体有效性负最终责任。

A、董事会 B、监事会

C、合规部门 D、经营管理的主要负责人

【解析】《证券公司信息隔离墙制度指引》第五条，证券公司应当明确董事会、管理层、各部门、分支机构和工作人员在信息隔离墙制度建立和执行方面的职责。证券公司董事会和经营管理的主要负责人对公司信息隔离墙制度的总体有效性负最终责任，各业务部门和分支机构的负责人对本部门和本机构执行信息隔离墙制度的有效性承担管理责任。证券公司工作人员对本人在执业活动中遵守信息隔离制度承担直接责任。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。

12、根据隔离墙制度，下列（ ACD ）部门不得与业务部门的人员相互间兼任？  
A、电脑部门 B、人力资源部门

C、监督检查部门 D、财务部门

【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。

13、证券公司应按照专人管理、相互牵制、适当审批、严格登记的原则，加强对合同、票据、印章、密押等的管理。重要合同和票据应有（ ABCD ）等专门措施。  
A、连号控制 B、作废控制

C、空白凭证控制 D、领用登记控制

【解析】《证券公司内部控制指引》第二十三条，证券公司应按照专人管理、相互牵制、适当审批、严格登记的原则，加强对合同、票据、印章、密押等的管理。重要合同和票据应有连号控制、作废控制、空白凭证控制以及领用登记控制等专门措施。证券公司公章、合同专用章、业务专用章、财务专用章、电子印签等的保管、审批、使用等应适当分离、相互牵制。

14、证券公司开展合规管理有效性评估，以下说法正确的是（ ABD ）。

A、应当以合规风险为导向

B、重点关注可能存在合规管理缺失、遗漏或薄弱的环节

C、适当考虑业务经营指标

D、全面、客观反映合规管理存在的问题

【解析】《证券公司合规管理实施指引》第二十二条，证券公司应当将另类投资、私募基金管理等子公司的合规管理统一纳入公司合规管理有效性评估。

证券公司开展合规管理有效性评估，应当以合规风险为导向，重点关注可能存在合规管理缺失、遗漏或薄弱的环节，全面、客观反映合规管理存在的问题，充分揭示合规风险。

15、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》，金融机构应采取合理方式确认代理关系存在后，应当登记代理人的姓名或者名称以及哪些要素？（ ACD ）

A、联系方式

B、住所地

C、身份证件或者身份证明文件的种类

D、身份证件或者身份证明文件的号码

【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》第二十条，金融机构应采取合理方式确认代理关系的存在，在按照本办法的有关要求对被代理人采取客户身份识别措施时，应当核对代理人的有效身份证件或者身份证明文件，登记代理人的姓名或者名称、联系方式、身份证件或者身份证明文件的种类、号码。

16、《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》中规定，客户拒绝提供有效身份证件或者其他身份证明文件的，金融机构应当向哪些机构报告？（ BD ）

A、当地公安机关

B、中国人民银行当地分支机构

C、当地行业协会

D、反洗钱监测分析中心

【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：（一）客户拒绝提供有效身份证件或者其他身份证明文件的。

17、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》，下列哪些情况需要重新进行客户身份识别？（ ABC ）

A、客户要求变更姓名或者名称的

B、客户姓名或者名称与恐怖融资分子的姓名或者名称相同的

C、客户交易情况出现异常的

D、客户长期不交易的

【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。（六）先前获得的客户身份资料的真实性、有效性、完整性存在疑点的。（七）金融机构认为应重新识别客户身份的其他情形。

18、根据反洗钱规定，在以下何种情况时，证券公司应当识别客户身份，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？（ ACD ）

A、撤销指定交易

B、进行国债逆回购

C、修改客户身份基本信息、

D、交易密码挂失

【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。

19、受益人为需要额外识别，且需要逐层深入并最终明确为掌握控制权或者获取收益的自然人，具体判定标准如下：（ ABC ）

A、直接或者间接拥有超过25%公司股权或者表决权的自然人；通过人事、财务等其他方式对公司进行控制的自然人；公司的高级管理人员

B、合伙企业中拥有超过25%合伙权益的自然人

C、基金以及的其他金融产品中拥有超过25%权益份额或者其他对产品进行控制的自然人

D、信托产品中拥有超过25%权益份额或者其他对产品进行控制的自然人

【解析】《中国人民银行关于加强反洗钱客户身份识别有关工作的通知》第一条第三项，对非自然人客户受益所有人的追溯，义务机构应当逐层深入并最终明确为掌握控制权或者获取收益的自然人，判定标准如下：1．公司的受益所有人应当按照以下标准依次判定：直接或者间接拥有超过25%公司股权或者表决权的自然人；通过人事、财务等其他方式对公司进行控制的自然人；公司的高级管理人员。2．合伙企业的受益所有人是指拥有超过25%合伙权益的自然人。3．信托的受益所有人是指信托的委托人、受托人、受益人以及其他对信托实施最终有效控制的自然人。4．基金的受益所有人是指拥有超过25%权益份额或者其他对基金进行控制的自然人。

对风险较高的非自然人客户，义务机构应当采取更严格的标准判定其受益所有人。

20、请问对基金投资人进行风险承受能力调查，应当从调查结果中了解到基金投资人哪些情况？（ ABD ）

1. 投资目的 B、投资期限 C、投资结果 D、财务状况

【解析】《证券投资基金销售适用性指导意见》（证监基金字〔2007〕278号，2007年10月12日）第三章第二十三条， 对基金投资人进行风险承受能力调查，应当从调查结果中至少了解到基金投资人的以下情况：（一）投资目的；（二）投资期限；（三）投资经验；（四）财务状况；（五）短期风险承受水平；（六）长期风险承受水平。

21、根据《证券期货投资者适当性管理办法》，划分产品或者服务风险等级时应当综合考虑以下哪些因素。（ BCD ）

A、投资者个人身体情况 B、投资方向和投资范围

C、杠杆情况 D、结构复杂性

【解析】《证券期货投资者适当性管理办法》第十六条，划分产品或者服务风险等级时应当综合考虑以下因素：（一）流动性；（二）到期时限；（三）杠杆情况；（四）结构复杂性；（五）投资单位产品或者相关服务的最低金额；（六）投资方向和投资范围；（七）募集方式；（八）发行人等相关主体的信用状况；（九）同类产品或者服务过往业绩；（十）其他因素。

涉及投资组合的产品或者服务，应当按照产品或者服务整体风险等级进行评估。

22、公众投资者可以认购及交易在深圳证券交易所上市的下列哪些债券。（ ABCD ）

A、国债

B、地方政府债券

C、政策性银行金融债券

D、公开发行的可转换公司债券

【解析】《深圳证券交易所债券市场投资者适当性管理办法》第九条，公众投资者可以认购及交易在本所上市的下列债券：（一）国债；（二）地方政府债券；（三）政策性银行金融债券；（四）公开发行的可转换公司债券；（五）符合中国证监会《公司债券发行与交易管理办法》和本所《公司债券上市规则》规定条件，面向公众投资者公开发行的公司债券；（六）本所认可的其他债券品种。

23、下列哪里机构投资者可以申请参与挂牌公司股票公开转让。（ AC ）

A、实收资本或实收股本总额500万元人民币以上的法人机构

B、实收资本或实收股本总额300万元人民币以上的法人机构

C、实缴出资总额500万元人民币以上的合伙企业

D、实缴出资总额300万元人民币以上的合伙企业

【解析】《全国中小企业股份转让系统投资者适当性管理细则》第三条，下列机构投资者可以申请参与挂牌公司股票公开转让：（一）实收资本或实收股本总额500万元人民币以上的法人机构；（二）实缴出资总额500万元人民币以上的合伙企业。

24、境外基础证券发行人的（ ABC ）应当忠实、勤勉地履行职责，保证境外基础证券发行人所披露的信息真实、准确、完整。

A、董事 B、监事

C、高级管理人员 D、股东

【解析】根据《存托凭证发行与交易管理办法》（试行）第十六条，境外基础证券发行人的董事、监事、高级管理人员应当忠实、勤勉地履行职责，保证境外基础证券发行人所披露的信息真实、准确、完整。

25、《中国证券业协会诚信管理办法》规定诚信信息包括：（ ABD ）

A、基本信息

B、奖励信息及处罚处分信息

C、行业信息

D、协会自律规则规定的其他信息

【解析】《中国证券业协会诚信管理办法》中第七条，诚信信息包括：基本信息、奖励信息、处罚处分信息及协会自律规则规定的其他信息。

26、请问下列哪些是基金销售机构在实施基金销售适用性的过程中应当遵循的原则？（ ABCD ）

A、全面性原则 B、客观性原则

C、及时性原则 D、投资人利益优先原则

【解析】证券投资基金销售适用性指导意见（证监基金字〔2007〕278号，2007年10月12日）第二章第六条，基金销售机构在实施基金销售适用性的过程中应当遵循以下指导原则：（一）投资人利益优先原则。当基金销售机构或基金销售人员的利益与基金投资人的利益发生冲突时，应当优先保障基金投资人的合法利益。（二）全面性原则。基金销售机构应当将基金销售适用性作为内部控制的组成部分，将基金销售适用性贯穿于基金销售的各个业务环节，对基金管理人（或产品发起人，下同）、基金产品（或基金相关产品，下同）和基金投资人都要了解并做出评价。（三）客观性原则。基金销售机构应当建立科学合理的方法，设置必要的标准和流程，保证基金销售适用性的实施。对基金管理人、基金产品和基金投资人的调查和评价，应当尽力做到客观准确，并作为基金销售人员向基金投资人推介合适基金产品的重要依据。（四）及时性原则。基金产品的风险评价和基金投资人的风险承受能力评价应当根据实际情况及时更新。

27、证券公司采取见证方式为客户办理开户手续，以下工作人员人数符合规定的是（ BC ）。

A、一名开户见证人员

B、两人，其中一人为开户见证人员

C、三人，其中一人为开户见证人员

D、四名营销人员

【解析】《证券公司开立客户账户规范》（中证协发[2013]38号，2013年3月15日）第十七条，证券公司以两名或以上工作人员面见客户的，其中至少一名应为开户见证人员；证券公司以一名工作人员面见客户的，应由开户见证人员以远程实时视频方式共同完成见证。

28、投资者证券账户出现重大异常交易情形的，深圳证券交易所可以采取下列一种或者一种以上的限制交易措施（ ABCD ）。

A、禁止买入指定或者全部交易品种，但允许卖出

B、禁止卖出指定或者全部交易品种，但允许买入

C、禁止买入和卖出指定或者全部交易品种

D、深圳证券交易所认为应采取的其他限制交易措施

【解析】《深圳证券交易所限制交易实施细则（2015）年修订》第四条，投资者证券账户出现重大异常交易情形的，本所可以采取下列一种或者一种以上的限制交易措施：（一）禁止买入指定或者全部交易品种，但允许卖出；（二）禁止卖出指定或者全部交易品种，但允许买入；（三）禁止买入和卖出指定或者全部交易品种；（四）本所认为应采取的其他限制交易措施。

29、证券账户发生异常交易行为的，深交所可以采取以下哪些监管措施（ ABC ）。

A、首次发生异常交易行为的，进行口头警示或发出《异常交易警示函》

B、再次发生异常交易行为的，发出《限制交易警示函》，并将相关账户列入重点监控账户名单

C、重点监控账户发生异常交易行为的，采取限制交易、上报证监会等监管措施

D、公开谴责

【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》第四条，证券账户发生异常交易行为的，本所可以采取以下监管措施：（一） 首次发生异常交易行为的，进行口头警示或发出《异常交易警示函》；（二） 再次发生异常交易行为的，发出《限制交易警示函》，并将相关账户列入重点监控账户名单；（三） 重点监控账户发生异常交易行为的，采取限制交易、上报证监会等监管措施。

30、在新股上市初期交易中发生以下哪些异常交易行为的，深圳交易所予以重点监控（ ABCD ）。

A、开盘集合竞价期间虚假申报

B、连续竞价期间拉抬或打压股价

C、连续竞价期间以涨跌幅限制价格（新股上市首日为有效 申报价格上下限）大额申报、虚假申报

D、连续竞价期间实时最优五个价位虚假申报

【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，单个或涉嫌关联的证券账户（以下简称“证券账户”）在新股上市初期交易中发生以下异常交易行为的，本所予以重点监控：（一）开盘集合竞价期间虚假申报；（二）连续竞价期间拉抬或打压股价；（三）连续竞价期间以涨跌幅限制价格（新股上市首日为有效申报价格上下限）大额申报、虚假申报；（四）连续竞价期间实时最优五个价位虚假申报；（五）收盘集合竞价期间拉抬或打压股价；（六）其他可能对证券交易价格或交易量造成明显影响的行为。新股上市初期，是指新股上市之日起 10个交易日，含停牌日。

31、下列证券可以在上海交易所市场挂牌交易的是（ ABCD ）。

A、股票 B、基金

C、债券 D、债券回购

【解析】《上海证券交易所交易规则》（2018年修订）2.3下列证券可以在本所市场挂牌交易：（一）股票；（二）基金；（三）债券；（四）债券回购；（五）权证；（六）经证监会批准的其他交易品种。

32、上海交易所接受交易参与人竞价交易申报的时间为每个交易日（ ABD ）。

A、9：15至 9：25 B、9：30至11：30

C、9：15至9：30 D、13：00至15：00

【解析】《上海证券交易所交易规则（2018年修订）》3.4.1 本所接受交易参与人竞价交易申报的时间为每个交易日9：15至 9：25、9：30至11：30 、13：00至15：00。

33、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、系统管理、（ ABCD ）等。

A、权限管理 B、保密制度

C、内部控制 D、人员管理

【解析】《证券公司客户资料管理规范》5.2制度建设：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。

34、证券公司应按照以下分类保管的原则妥善保管纸质客户资料：（ ABCD ）。

A、客户基本信息资料以客户编号为序，为每个客户单独建立档案

B、业务凭证按照业务类别、时间顺序或按照客户编号为序保管

C、代理业务资料根据代理机构要求装订保管

D、其他客户资料按照证券公司内部制度规定保管

【解析】《证券公司客户资料管理规范》6.2保管证券公司应按照以下分类保管的原则妥善保管纸质客户资料：a)客户基本信息资料以客户编号为序，为每个客户单独建立档案。b)业务凭证按照业务类别、时间顺序或按照客户编号为序保管。c)代理业务资料根据代理机构要求装订保管。d)其他客户资料按照证券公司内部制度规定保管。

35、根据深圳证券交易所规定，下列（ ABCD ）债券现券交易采用净价交易的方式。

A、国债 B、地方政府债券

C、企业债券 D、公司债券

【解析】《深圳证券交易所债券交易实施细则》（2019年修订）第十条，国债、地方政府债券、企业债券、公司债券、分离交易的可转换公司债券现券交易采用净价交易的方式，可转换公司债券、可交换公司债券现券交易采用全价交易的方式。

36、深圳证券交易所接受下列（ ABC ）类型的债券协议大宗交易申报。

A、意向申报 B、定价申报

C、成交申报 D、协议申报

【解析】《深圳证券交易所债券交易实施细则》（2019年修订）第二十一条，本所接受下列类型的债券协议大宗交易申报：

（一)意向申报；（二)定价申报；（三)成交申报。

37、证券公司、证券投资咨询机构向客户提供证券投资顾问服务，应当告知客户下列基本信息中正确的是：（ ABCD ）

A、公司名称、地址、联系方式、投诉电话、证券投资咨询业务资格等；

B、证券投资顾问的姓名及其证券投资咨询执业资格编码；

C、证券投资顾问服务的内容和方式；

D、投资决策由客户作出，投资风险由客户承担；

【解析】《证券投资顾问业务暂行规定》第十二条，证券公司、证券投资咨询机构向客户提供证券投资顾问服务，应当告知客户下列基本信息：（一）公司名称、地址、联系方式、投诉电话、证券投资咨询业务资格等；（二）证券投资顾问的姓名及其证券投资咨询执业资格编码；（三）证券投资顾问服务的内容和方式；（四）投资决策由客户作出，投资风险由客户承担；（五）证券投资顾问不得代客户作出投资决策。

证券公司、证券投资咨询机构应当通过营业场所、中国证券业协会和公司网站，公示前款第（一）、（二）项信息，方便投资者查询、监督。

38、证券公司、证券投资咨询机构应当按照（ ACD ）的原则，与客户协商并书面约定收取证券投资顾问服务费用的安排，可以按照服务期限、客户资产规模收取服务费用，也可以采用差别佣金等其他方式收取服务费用。

A、公平 B、公开 C、合理 D、自愿

【解析】《证券投资顾问业务暂行规定》第二十三条，证券公司、证券投资咨询机构应当按照公平、合理、自愿的原则，与客户协商并书面约定收取证券投资顾问服务费用的安排，可以按照服务期限、客户资产规模收取服务费用，也可以采用差别佣金等其他方式收取服务费用。

39、证券、期货投资咨询人员申请取得证券、期货投资咨询从业资格，应当提交的文件有（ ABCD ）

A、所在单位或者户口所在地街道办事处开具的以往行为说明材料

B、身份证

C、学历证书

D、参加证券、期货从业人员资格考试的成绩单

【解析】《证券、期货投资咨询管理暂行办法》第十五条，证券、期货投资咨询人员申请取得证券、期货投资咨询从业资格，应当提交下列文件：（一）中国证监会统一印制的申请表；（二）身份证；（三）学历证书；（四）参加证券、期货从业人员资格考试的成绩单；（五）所在单位或者户口所在地街道办事处开具的以往行为说明材料；（六）中国证监会要求报送的其他材料。

40、证券、期货投资咨询机构及其投资咨询人员，不得从事的活动有（ ABC ）

A、代理投资人从事证券、期货买卖；

B、与投资人约定分享投资收益或者分担投资损失；

C、为自己买卖股票及具有股票性质、功能的证券以及期货；

D、投资决策由客户作出，投资风险由客户承担。

【解析】《证券、期货投资咨询管理暂行办法》第二十四条，

证券、期货投资咨询机构及其投资咨询人员，不得从事下列活动：（一）代理投资人从事证券、期货买卖；（二）向投资人承诺证券、期货投资收益；（三）与投资人约定分享投资收益或者分担投资损失；（四）为自己买卖股票及具有股票性质、功能的证券以及期货；（五）利用咨询服务与他人合谋操纵市场或者进行内幕交易；（六）法律、法规、规章所禁止的其他证券、期货欺诈行为。

41、沪股通股票包括以下范围内的股票（ ABC ）。

A、上证180指数成份股；

B、上证380指数成份股；

C、A＋H股上市公司的上交所上市A股；

D、上交所上市公司股票风险警示板交易的股票

【解析】《上海证券交易所沪港通业务实施办法》第十六条，沪股通股票包括以下范围内的股票：（一）上证180指数成份股；（二）上证380指数成份股；（三）A+H股上市公司的本所上市A股。在本所上市公司股票风险警示板交易的股票（即ST、﹡ST股票和退市整理股票）、暂停上市的股票、以外币报价交易的股票（即B股）和具有本所认定的其他特殊情形的股票，不纳入沪股通股票。经监管机构批准，本所可以调整沪股通股票的范围。

42、关于沪港通交易以下说法是正确的（ ABC ）。

A、投资者应当通过沪市人民币普通股票账户进行港股通交易

B、港股通交易以港币报价，投资者以人民币交收

C、港股通交易申报的申报数量按照联交所的规定执行

D、投资者当日买入的港股通股票，经确认成交后，在交收前不可卖出

【解析】 《上海证券交易所沪港通业务实施办法》第六十五条，投资者当日买入的港股通股票，经确认成交后，在交收前即可卖出。

43、个人投资者参与港股通交易，至少应当符合下列条件（ ABC ）。

A、证券账户及资金账户资产合计不低于人民币50万元

B、不存在严重不良诚信记录

C、不存在法律、行政法规、部门规章、规范性文件和业务规则规定的禁止或者限制参与港股通交易的情形

D、2年以上交易经验

【解析】《上海证券交易所沪港通业务实施办法》第八十二条，个人投资者参与港股通交易，至少应当符合下列条件：（一）证券账户及资金账户资产合计不低于人民币50万元；（二）不存在严重不良诚信记录；（三）不存在法律、行政法规、部门规章、规范性文件和业务规则规定的禁止或者限制参与港股通交易的情形。本所可以根据市场情况，调整前款规定的条件。

44、基金销售机构内部控制应履行（ ABCD ）的原则

A、独立性 B、健全性 C、审慎性 D、有效性

【解析】《证券投资基金销售机构内部控制指导意见》第四条，基金销售机构内部控制应履行健全、有效、独立、审慎的原则

45、证券公司应当采取适当方式，向客户披露委托人提供的金融产品合同当事人情况介绍、金融产品说明书等材料，全面、公正、准确地介绍金融产品有关信息，充分说明金融产品的（ ACD ）等主要风险特征，并披露其与金融合同当事人之间是否存在关联关系。

A、信用风险 B、管理风险

C、市场风险 D、流动性风险

【解析】《证券公司代销金融产品管理规定》第十三条，证券公司应当采取适当方式，向客户披露委托人提供的金融产品合同当事人情况介绍、金融产品说明书等材料，全面、公正、准确地介绍金融产品有关信息，充分说明金融产品的信用风险、市场风险、流动性风险等主要风险特征，并披露其与金融合同当事人之间是否存在关联关系。

46、证券公司代销金融产品，不得有下列行为（ ABC ）。

A、采取夸大宣传、虚假宣传等方式误导客户购买金融产品

B、采取抽奖、回扣、赠送实物等方式诱导客户购买金融产品

C、与客户分享投资收益、分担投资损失

D、提示客户潜在的投资风险

【解析】《证券公司代销金融产品管理规定》第十四条，证券公司代销金融产品，不得有下列行为：（一）采取夸大宣传、虚假宣传等方式误导客户购买金融产品；（二）采取抽奖、回扣、赠送实物等方式诱导客户购买金融产品；（三）与客户分享投资收益、分担投资损失；（四）使用除证券公司客户交易结算资金专用存款账户外的其他账户，代委托人接收客户购买金融产品的资金；（五）其他可能损害客户合法权益的行为。

证券公司从事代销金融产品活动的人员不得接受委托人给予的财物或其他利益。

47、有下列情形之一的，公开募集基金的基金管理人职责终止（ ABCD ）

A、被依法取消基金管理资格；

B、被基金份额持有人大会解任；

C、依法解散、被依法撤销；

D 、被依法宣告破产。

【解析】《中华人民共和国证券投资基金法》第二十八条，有下列情形之一的，公开募集基金的基金管理人职责终止：（一）被依法取消基金管理资格；（二）被基金份额持有人大会解任；（三）依法解散、被依法撤销或者被依法宣告破产；（四）基金合同约定的其他情形。

48、基金财产不得用于下列投资或者活动（ ABCD ）

A、承销证券

B、违反规定向他人贷款或者提供担保

C、从事承担无限责任的投资

D、向基金管理人、基金托管人出资

【解析】《中华人民共和国证券投资基金法》第七十三条，基金财产不得用于下列投资或者活动：（一）承销证券；（二）违反规定向他人贷款或者提供担保；（三）从事承担无限责任的投资；（四）买卖其他基金份额，但是国务院证券监督管理机构另有规定的除外；（五）向基金管理人、基金托管人出资；（六）从事内幕交易、操纵证券交易价格及其他不正当的证券交易活动；（七）法律、行政法规和国务院证券监督管理机构规定禁止的其他活动。

49、基金销售机构从事基金销售活动，不得有（ ACD ）等情形。

A、以排挤竞争对手为目的，压低基金的收费水平

B、以高于成本的销售费用销售基金

C、承诺利用基金资产进行利益输送

D、挪用基金销售结算资金

【解析】本题考查销售证券投资基金、代销金融产品的行为规范。《证券投资基金销售管理办法》第八十二条，基金销售机构从事基金销售活动，不得有下列情形：（1）以排挤竞争对手为目的，压低基金的收费水平；（2）采取抽奖、回扣或者送实物、保险、基金份额等方式销售基金；（3）以低于成本的销售费用销售基金；（4）承诺利用基金资产进行利益输送；（5）进行预约认购或者预约申购（基金定期定额投资业务除外），未按规定公告擅自变更基金的发售日期；（6）挪用基金销售结算资金；（7）本办法第三十五条规定的情形；（8）中国证监会规定禁止的其他情形。

50、证券公司经营融资融券业务，应当以自己的名义，在证券登记结算机构开立（ ACD ）。

A、融券专用证券账户

B、融资专用资金账户

C、信用交易证券交收账户

D、信用交易资金交收账户

【解析】《证券公司融资融券业务管理办法》第十条，证券公司经营融资融券业务，应当以自己的名义，在证券登记结算机构分别开立融券专用证券账户、客户信用交易担保证券账户、信用交易证券交收账户和信用交易资金交收账户。《证券公司融资融券业务管理办法》第十一条，证券公司经营融资融券业务，应当以自己的名义，在商业银行分别开立融资专用资金账户和客户信用交易担保资金账户。

51、证券公司向单一客户或者单一证券的融资、融券的金额占其净资本的比例等风险控制指标，应当符合（ AC ）的规定。

A、证监会 B、银监会

C、证券交易所 D、证券业协会

【解析】《证券公司融资融券业务管理办法》第二十条，证券公司向单一客户或者单一证券的融资、融券的金额占其净资本的比例等风险控制指标，应当符合证监会和证券交易所的规定。

52、证券公司应当建立健全融资融券业务压力测试机制，定期、不定期对融资融券业务的（ ABC ）进行压力测试。

A、流动性风险 B、信用风险

C、市场风险 D、信誉风险

【解析】《证券公司融资融券业务管理办法》第三十七条，证券公司应当建立健全融资融券业务压力测试机制，定期、不定期对融资融券业务的流动性风险、信用风险、市场风险、技术系统风险等进行压力测试。

53、股票质押交易待回购期间，标的证券产生的股东权益需一并予以质押的有（ BCD ）。

A、老股东配售方式的增发 B、送股

C、现金红利 D、转增股份

【解析】《股票质押式回购交易及登记结算业务办法》第五十八条，待购回期间，标的证券产生的无需支付对价的股东权益，如送股、转增股份、现金红利等，一并予以质押。第五十九条，待购回期间，标的证券产生的需支付对价的股东权益，如老股东配售方式的增发、配股等，由融入方自行行使，所取得的证券不随标的证券一并质押。

54、期权经营机构应当对参与期权交易的投资者进行适当性管理，建立投资者资质审查制度。资质审查内容包括但不限于投资者的（ ABC ）。

A、资信状况 B、投资经验

C、风险承受能力 D、性格特点

【解析】《上海证券交易所股票期权试点交易规则》第三十五条，期权经营机构应当对参与期权交易的投资者进行适当性管理，建立投资者资质审查制度，测试投资者的期权基础知识，审慎评估投资者的风险承受能力。对不符合条件的投资者，不得接受其为客户。前款规定的资质审查内容，包括但不限于投资者的资信状况、投资经验、风险承受能力等情况。投资者资质审查结果，应当以纸面或电子形式记载、留存。

55、股票期权交易实行持仓限额制度。持仓限额包括（ ABCD ）。

A、单个合约品种的权利仓持仓限额

B、总持仓限额

C、单日买入开仓限额

D、个人投资者持有的权利仓对应的总成交金额限额

【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39条，期权交易实行持仓限额制度。持仓限额包括单个合约品种的权利仓持仓限额、总持仓限额、单日买入开仓限额以及个人投资者持有的权利仓对应的总成交金额限额等。

56、根据《证券期货经营机构私募资产管理业务管理办法》公司应当切实履行主动管理职责，不得有以下哪些行为：（ ABCD ）。

A、资管合同约定由委托人自行负责尽调或者投资运作

B、资管合同约定由指定第三方下达投资指令

C、资管合同约定由管理人根据委托人意见行使资管计划所持证券的权利

D、为委托人提供规避投资范围、杠杆约束等监管要求的通道业务

【解析】《证券期货经营机构私募资产管理业务管理办法》第四十六条，证券期货经营机构应当切实履行主动管理职责，不得有下列行为：（一）为其他机构、个人或者资产管理产品提供规避投资范围、杠杆约束等监管要求的通道服务；（二）在资产管理合同中约定由委托人或其指定第三方自行负责尽职调查或者投资运作；（三）在资产管理合同中约定由委托人或其指定第三方下达投资指令或者提供投资建议；（四）在资产管理合同中约定管理人根据委托人或其指定第三方的意见行使资产管理计划所持证券的权利；（五）法律、行政法规和中国证监会禁止的其他行为。

57、根据《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》要求，下列哪些情形，管理人应当在计划说明书中充分披露有关事项（ ABCD ）。

A、管理人持有原始权益人 5%以上的股份或出资份额

B、原始权益人持有管理人 5%以上的股份或出资份额

C、管理人与原始权益人之间近三年存在承销保荐、财务顾问等业务关系

D、管理人与原始权益人之间存在其他重大利益关系

【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》第十七条，有下列情形之一的，管理人应当在计划说明书中充分披露有关事项，并对可能存在的风险以及采取的风险防范措施予以说明：（一）管理人持有原始权益人 5%以上的股份或出资份额；（二）原始权益人持有管理人 5%以上的股份或出资份额；（三）管理人与原始权益人之间近三年存在承销保荐、财务顾问等业务关系；（四）管理人与原始权益人之间存在其他重大利益关系。

58、根据《上海证券交易所股票期权试点交易规则》，约标的（ AB ）而发生调整的合约，不再对其加挂新到期月份与行权价格的合约。

A、除权 B、除息 C、配股 D、配债

【解析】《上海证券交易所股票期权试点交易规则》第十五条，因合约标的除权、除息而发生调整的合约，不再对其加挂新到期月份与行权价格的合约。

59、期权合约的交易时间为每个交易日（ ABC ）

A、9：15-9：25 B、9：30-11：30

C、13：00-15：00 D、13：00-15：30

【解析】《上海证券交易所股票期权试点交易规则》第十九条，期权合约的交易时间为每个交易日9：15至9：25、9：30至11：30、13：00至15：00。其中，9：15至9：25为开盘集合竞价时间，14：57-15：00为收盘集合竞价时间，其余时段为连续竞价时间，本规则另有规定的除外。

60、中国证券业协会聘任调解员，应满足以下条件之一（ ABC ）。

A、有5年以上证券监管部门、自律组织工作经历

B、有5年以上纠纷解决经验的律师、仲裁员或调解员

C、具有中高级职称，直接从事法律、经济教学或研究的专家学者

D、有5年以上证券行业工作经历

【解析】《中国证券业协会证券纠纷调解工作管理办法》第十三条，调解员应当由品行端正、公道正派、勤勉尽责，熟悉证券法律法规及业务知识，无违法或重大违规行为的人员担任，并满足以下条件之一：（一）在协会会员单位（含特别会员）担任中层以上领导职务或有10年以上证券行业工作经历的人员；（二）有5年以上证券监管部门、自律组织工作经历的人员；（三）有5年以上纠纷解决经验的律师、仲裁员或调解员；（四）在当地有一定影响和威望的离退休法官、检察官和政府工作人员；（五）具有中高级职称，直接从事法律、经济教学或研究的专家学者；（六）其他符合条件的人员。

61、中国证券业协会对自律管理对象实施惩戒措施，应当遵循以下原则：（ABC）。

A、惩戒措施与过错相适应

B、惩戒与教育相结合

C、惩戒与行业发展相协调

D、个人责任与机构责任相结合

【解析】《中国证券业协会自律管理措施和纪律处分实施办法》第七条，实施惩戒措施应当遵循以下原则：（一）惩戒措施与过错相适应，与违反授权规定和协会自律规则行为的性质、情节以及社会危害程度相当，督促自律管理对象规范执业；（二）惩戒与教育相结合，教育并督促自律管理对象自觉遵守授权规定和协会自律规则；（三）惩戒与行业发展相协调，保障和促进行业的创新与发展；（四）个人责任与机构责任相区分，根据自律管理对象违反授权规定和协会自律规则的事实，对个人行为与机构行为加以区分。

62、以下证券期货经营机构销售资产管理计划的行为，违规的是：（ ABC ）。

A、甲机构的资产管理合同中使用 “本金无忧”的措辞

B、乙机构在宣传时仅口头向投资者承诺保本保收益，并未在任何书面资料上留有此记录

C、丙机构积极向投资者宣传资产管理计划预期收益率

D、丁机构通过设置特定对象确定程序的官网、客户端等互联网媒介，向已注册特定对象进行宣传推介

【解析】《证券期货经营机构私募资产管理业务运作管理暂行规定》第三条，证券期货经营机构及相关销售机构不得违规销售资产管理计划，不得存在不适当宣传、误导欺诈投资者以及以任何方式向投资者承诺本金不受损失或者承诺最低收益等行为，包括但不限于以下情形：（一）资产管理合同及销售材料中存在包含保本保收益内涵的表述，如零风险、收益有保障、本金无忧等；……（四）向投资者口头或者通过短信、微信等各种方式承诺保本保收益；……（七）通过报刊、电台、电视、互联网等公众传播媒体，讲座、报告会、分析会等方式，布告、传单、短信、微信、博客和电子邮件等载体，向不特定对象宣传具体产品，但证券期货经营机构和销售机构通过设置特定对象确定程序的官网、客户端等互联网媒介向已注册特定对象进行宣传推介的除外；……（十）向投资者宣传资产管理计划预期收益率……。

63、私募资产管理计划运作期间，证券期货经营机构应当向投资者提供相关信息，以下描述错误的是：（ AC ）。

A、投资标准化资产的资产管理计划至少每月披露一次净值

B、开放式资产管理计划净值的披露频率不得低于资产管理计划的开放频率

C、每季度结束之日起15天内披露季度报告，每年度结束之日起四个月内披露年度报告

D、发生资产管理合同约定的重大事项时，在事项发生之日起五日内向投资者披露

【解析】《证券期货经营机构私募资产管理业务管理办法》第五十条，资产管理计划运作期间，证券期货经营机构应当按照以下要求向投资者提供相关信息：（一）投资标准化资产的资产管理计划至少每周披露一次净值，投资非标准化资产的资产管理计划至少每季度披露一次净值；（二）开放式资产管理计划净值的披露频率不得低于资产管理计划的开放频率，分级资产管理计划应当披露各类别份额净值；（三）每季度结束之日起一个月内披露季度报告，每年度结束之日起四个月内披露年度报告；（四）发生资产管理合同约定的或者可能影响投资者利益的重大事项时，在事项发生之日起五日内向投资者披露；（五）中国证监会规定的其他要求。资产管理计划成立不足三个月或者存续期间不足三个月的，证券期货经营机构可以不编制资产管理计划当期的季度报告和年度报告。

64、期货投资者保障基金的管理和运用遵循（ ABD ）的原则。

A、公开 B、合理

C、公正 D、有效

【解析】《期货投资者保障基金管理暂行办法》（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。

65、经（ BD )批准，期货交易所、期货公司可以暂停缴纳保障基金。

A、国务院 B、中国证监会

C、期货业协会 D、财政部

【解析】《期货投资者保障基金管理暂行办法》（2016年修订）第十一条，有下列情形之一的，经中国证监会、财政部批准，期货交易所、期货公司可以暂停缴纳保障基金：（一）保障基金总额足以覆盖市场风险；（二）期货交易所、期货公司遭受重大突发市场风险或者不可抗力。当前款情形消除后，经中国证监会、财政部批准，应当恢复缴纳。

66、上海证券交易所规定，期权经营机构应当通过（ ABCD )等方式，动态跟踪投资者开立衍生品合约账户时提供的基本信息，持续了解投资者的基本情况、财务状况以及期权交易参与情况等信息。

A、电子邮件 B、网络

C、营业部现场交流 D、电话

【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》第二十九条，期权经营机构应当通过电话、电子邮件、网络、营业部现场交流等方式，动态跟踪投资者开立衍生品合约账户时提供的基本信息，持续了解投资者的基本情况、财务状况以及期权交易参与情况等信息。

67、上海证券交易所规定，期权经营机构应当根据对客户情况的动态跟踪和持续了解，至少每两年对所有已开户的客户的（ ACD ）等进行一次全面评估。

A、交易情况 B、投教水平

C、诚信记录 D、风险承受能力

【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》第三十条，期权经营机构应当根据对客户情况的动态跟踪和持续了解，至少每两年对所有已开户的客户的交易情况、诚信记录、风险承受能力等进行一次全面评估，判断其是否符合适当性管理以及交易权限分级管理的相关要求。评估结果应当予以记录留存。

68、公民（自然人）、法人或者其他组织从事证券期货市场活动，应当诚实信用，遵守法律、行政法规、规章和依法制定的自律规则，禁止（ ABD )。

A、欺诈 B、内幕交易

C、分析股票期货行情 D、操纵市场

【解析】《证券期货市场诚信监督管理办法（2018年修订）》第四条，公民（自然人）、法人或者其他组织从事证券期货市场活动，应当诚实信用，遵守法律、行政法规、规章和依法制定的自律规则，禁止欺诈、内幕交易、操纵市场以及其他损害投资者合法权益的不诚实信用行为。

69、中国金融期货交易所规定，期货公司会员工作人员对违规行为负有责任的，交易所可以采取（ ABCD ）等处理措施。

A、通报批评

B、公开谴责

C、暂停从事交易所期货业务

D、取消从事交易所期货业务资格

【解析】《金融期货投资者适当性制度实施办法（2017年修订）》第十九条，期货公司会员工作人员对违规行为负有责任的，交易所可以采取通报批评、公开谴责、暂停从事交易所期货业务和取消从事交易所期货业务资格等处理措施。

70、经营机构向投资者销售产品或者提供服务的过程中，应当（ CD ），全面了解投资者情况。

1. 公平 B、公正

C、勤勉尽责 D、审慎履职

【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（以下简称经营机构）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。

71、经营机构应当制定适当性内部管理制度，明确投资者分类、产品或者服务分级、适当性匹配的具体（ ABC )等，严格按照内部管理制度进行分类、分级，定期汇总分类、分级结果，并对每名投资者提出匹配意见。

A、依据 B、流程

C、方法 D、类别

【解析】《证券期货投资者适当性管理办法》第二十九条，经营机构应当制定适当性内部管理制度，明确投资者分类、产品或者服务分级、适当性匹配的具体依据、方法、流程等，严格按照内部管理制度进行分类、分级，定期汇总分类、分级结果，并对每名投资者提出匹配意见。

72、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（ ABCD ）等的保存期限不得少于20年。

A、匹配方案 B、录音录像资料

C、自查报告 D、告知警示资料

【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。

73、期货公司会员应当向投资者充分揭示金融期货风险，全面客观介绍金融期货（ BCD )。

A、国际地位 B、法律法规

C、业务规则 D、产品特征

【解析】《金融期货投资者适当性制度实施办法（2017年修订）》第八条，期货公司会员应当向投资者充分揭示金融期货风险，全面客观介绍金融期货法律法规、业务规则和产品特征，严格验证投资者资金、金融期货仿真交易经历和期货交易经历，测试投资者的金融期货基础知识，审慎评估投资者的诚信状况和风险承受能力，认真审核投资者开户申请材料。

74、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（ ACD ）。

A、真实      B、简要

C、准确     D、完整

【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。

75、下列哪些情形符合期货公司会员自然人投资者申请开立金融期货交易编码（ AC )。

A、具备金融期货基础知识，通过相关测试

B、最近三年内具有5笔的期货交易成交记录

C、不存在严重不良诚信记录

D、申请开户前连续5个交易日保证金账户可用资金余额人民币30万元

【解析】《金融期货投资者适当性制度实施办法（2017年修订）》第四条，期货公司会员为符合下列标准的自然人投资 者申请开立交易编码：(一） 申请开户前连续5个交易日保证金账户可用资金余额不低于人民币50万元；(二） 具备金融期货基础知识，通过相关测试；(三） 具有累计10个交易日、20笔以上（含）的金融 期货仿真交易成交记录，或者最近三年内具有10笔以上(含）的期货交易成交记录；(四） 不存在严重不良诚信记录，不存在法律、行政法规、规章和交易所业务规则禁止或者限制从事金融期货交易的情形。

76、投教基地的建设原则（ ABD ）。

A、公益性原则      B、特色性原则

C、平等性原则     D、专业化原则

【解析】《关于加强证券期货投资者教育基地建设的指导意见》，投教基地的建设原则。一是公益性原则。投教基地要坚持公益性质，不以营利为目的，平等对待所有投资者。二是专业性原则。投教基地要提供专业、准确的投资者教育信息，不得欺诈或者误导投资者。三是特色性原则。投教基地要依托建设单位的资源优势，体现差异，突出特色。四是节约性原则。投教基地建设要侧重现有投教载体的升级改造，科学论证新建载体，鼓励不同主体协作互补，避免重复建设。

77、期货交易活动实行（ BCD )和投资者投资决策自主、投资风险自担的原则。

A、公共       B、公平

C、公开     D、公正

【解析】《期货投资者保障基金管理暂行办法》（2016年修订）第三条，期货交易活动实行公开、公平、公正和投资者投资决策自主、投资风险自担的原则。

78、上海证券交易所规定，个人投资者申请的期权交易权限级别分为（ ABC )交易权限。

A、一级       B、二级

C、三级     D、四级

【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》第二十二条，个人投资者申请的交易权限级别分为一级、二级、三级交易权限。

79、上海证券交易所规定，普通机构投资者参与期权交易，应当符合下列哪些条件（ ACD )。

A、净资产不低于人民币100万元

B、净资产不低于人民币200万元

C、相关业务人员具有上交所认可的期权模拟交易经历；

D、相关业务人员具备期权基础知识，通过上交所认可的相关测试；

【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）申请开户时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；（二）净资产不低于人民币100万元；（三）相关业务人员具备期权基础知识，通过本所认可的相关测试；（四）相关业务人员具有本所认可的期权模拟交易经历；（五）无严重不良诚信记录和法律、法规、规章及本所业务规则禁止或者限制从事期权交易的情形；（六）本所规定的其他条件。

80、上海证券交易所规定，期权经营机构应当向客户明确告知评估结果，提示其审慎参与期权交易，并对提示情况进行( AC ）。

A、记录       B、发布

C、留存     D、公开

【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》第十三条，期权经营机构应当通过评估问卷等方式，对客户的风险承受能力进行专项评估。期权经营机构应当向客户明确告知评估结果，提示其审慎参与期权交易，并对提示情况进行记录、留存。

81、证券期货经营机构及其工作人员在开展证券期货业务及相关活动中，不得以下列（ ABCD ）方式向公职人员、客户、 正在洽谈的潜在客户或者其他利益关系人输送不正当利益。

A、礼金、礼品 B、有价证券、股权

C、旅游、宴请 D、佣金返还

【解析】《证券期货经营机构及其工作人员廉洁从业规定》第九条，证券期货经营机构及其工作人员在开展证券期货业务及相关活动中，不得以下列方式向公职人员、客户、 正在洽谈的潜在客户或者其他利益关系人输送不正当利益：（一）提供礼金、礼品、房产、汽车、有价证券、股权、 佣金返还等财物，或者为上述行为提供代持等便利；（二）提供旅游、宴请、娱乐健身、工作安排等利益；（三）安排显著偏离公允价格的结构化、高收益、保本理财产品等交易；（四）直接或者间接向他人提供内幕信息、未公开信息、商业秘密和客户信息，明示或者暗示他人从事相关交易活动；（五）其他输送不正当利益的情形。

82、从事期货交易活动，禁止（ ABC ）等违法行为。

A、欺诈 B、内幕交易

C、操纵期货交易价格 D、通过电脑交易软件下单

【解析】《期货交易管理条例》第三条，从事期货交易活动，应当遵循公开、公平、公正和诚实信用的原则。禁止欺诈、内幕交易和操纵期货交易价格等违法行为。

83、期货交易所的职责包括（ ACD ）。

A、提供交易的场所、设施和服务

B、收取期货客户的保证金

C、组织并监督交易、结算和交割

D、为期货交易提供集中履约担保

【解析】《期货交易管理条例》第十条，期货交易所履行下列职责：（一）提供交易的场所、设施和服务；（二）设计合约，安排合约上市；（三）组织并监督交易、结算和交割；（四）为期货交易提供集中履约担保；（五）按照章程和交易规则对会员进行监督管理；（六）国务院期货监督管理机构规定的其他职责。

84、当期货市场出现异常情况时，期货交易所可以按照其章程规定的权限和程序，决定采取下列哪些紧急措施（ BCD ）。

A、降低保证金

B、调整涨跌停板幅度

C、限制会员或者客户的最大持仓量

D、暂时停止交易

【解析】《期货交易管理条例》第十二条，当期货市场出现异常情况时，期货交易所可以按照其章程规定的权限和程序，决定采取下列紧急措施，并应当立即报告国务院期货监督管理机构：（一）提高保证金；（二）调整涨跌停板幅度； （三）限制会员或者客户的最大持仓量；（四）暂时停止交易；（五）采取其他紧急措施。

85、客户可以通过（ ABC ）方式，向期货公司下达交易指令。

A、书面 B、电话

C、互联网 D、口头

【解析】《期货交易管理条例》第二十六条，客户可以通过书面、电话、互联网或者国务院期货监督管理机构规定的其他方式，向期货公司下达交易指令。客户的交易指令应当明确、全面。

86、经营机构向投资者销售产品或者提供服务时，应当了解以下哪些信息（ ACD ）。

A、自然人的姓名、住址、职业、年龄等基本信息

B、投资者业余爱好

C、投资期限、品种、期望收益等投资目标

D、诚信记录

【解析】《证券期货投资者适当性管理办法》第六条，经营机构向投资者销售产品或者提供服务时，应当了解投资者的下列信息：(一）自然人的姓名、住址、职业、年龄、联系方式，法人或者其他组织的名称、注册地址、办公地址、性质、资质及经营范围等基本信息；(二）收入来源和数额、资产、债务等财务状况；(三）投资相关的学习、工作经历及投资经验；(四）投资期限、品种、期望收益等投资目标；(五）风险偏好及可承受的损失；(六）诚信记录；(七）实际控制投资者的自然人和交易的实际受益人；（八）法律法规、自律规则规定的投资者准入要求相关信息；（九）其他必要信息。

87、根据《福建辖区证券经营机构客户投诉处理指引》，经营机构应该在公司网站及其营业场所显著位置至少公示以下哪些内容（ ACD ）。

A、客户投诉渠道及投诉处理流程

B、经营机构负责人办公电话

C、经营机构总部和营业场所投诉电话、传真、电子信箱

D、中国证监会、福建证监局投诉热线

【解析】《福建辖区证券经营机构客户投诉处理指引》第二十五条，经营机构应在公司网站及其营业场所显著位置至少公示以下内容：（一）客户投诉渠道和投诉处理流程；（二）经营机构总部和营业场所投诉电话、传真、电子信箱；（三）中国证监会、福建证监局投诉热线。

88、客户在期货交易中违约造成保证金不足的，期货公司应当以（ AB ）垫付，不得占用其他客户的保证金。

1. 自有资金 B、风险准备金

C、交易保证金 D、结算担保金

【解析】《期货公司监督管理办法》第八十八条，客户在期货交易中违约造成保证金不足的，期货公司应当以风险准备金和自有资金垫付，不得占用其他客户保证金。

89、全面结算会员期货公司应当确保交易结算报告（ ABC ）。

1. 真实 B、准确

C、完整 D、公开

【解析】《期货公司金融期货结算业务试行办法》第十六条，全面结算会员期货公司应当确保交易结算报告真实、准确和完整。

90、期货公司为客户办理（ ABD ）业务时应当统一通过监控中心办理。

1. 期货公司为客户申请交易编码
2. 期货公司为客户注销各期货交易所交易编码
3. 采集影像资料
4. 修改与交易编码有关的客户资料

【解析】《期货市场客户开户管理规定》第三条，中国期货保证金监控中心有限责任公司（以下简称监控中心）负责客户开户管理的具体实施工作。期货公司为客户申请、注销各期货交易所交易编码，以及修改与交易编码相关的客户资料，应当统一通过监控中心办理。

91、期货公司在中国证监会不同派出机构辖区变更住所的，应当符合（ ABC ）。

1. 持续性经营规则
2. 近2年内未发生重大风险事件
3. 中国证监会根据审慎监管原则规定的其他条件
4. 近1年内无重大违法违规经营记录

【解析】《期货公司监督管理办法》第二十六条，期货公司在中国证监会不同派出机构辖区变更住所的，还应当符合下列条件：（一）符合持续性经营规则；（二）近2年未因重大违法违规行为受到行政处罚或者刑事处罚；（三）中国证监会根据审慎监管原则规定的其他条件。

92、根据信息安全事件对投资者合法权益造成损害，或者对证券期货市场造成不良影响的程度，事件可分为（ ABCD ）。

1. 一般事件 B、较大事件

C、重大事件 D、特别重大事件

【解析】《证券期货业信息安全事件报告与调查处理办法》第九条，根据信息安全事件对投资者合法权益造成损害，或者对证券期货市场造成不良影响的程度，事件分为特别重大事件、重大事件、较大事件、一般事件。

93、期货公司自有资金可以投资于（ BCD ）。

1. 期权 B、债券

C、投资基金 D、股票

【解析】《期货公司监督管理办法》第五十五条，期货公司可以按照规定，运用自有资金投资于股票、投资基金、债券等金融类资产，与业务相关的股权以及中国证监会规定的其他业务，但不得从事《期货交易管理条例》禁止的业务。

94、（ BC ）基金不得参与股指期货交易。

A、股票型基金 B、债券型基金

C、货币市场基金 D、保本型基金

【解析】《证券投资基金参与股指期货交易指引》第四条，股票型基金、混合型基金及保本基金可以按照本指引参与股指期货交易，债券型基金、货币市场基金不得参与股指期货交易。

95、社会公众可以通过协会网站查询（ AD ）的公示信息。

1. 期货公司 B、期货公司保证金账户

C、期货从业人员配偶信息 D、期货从业人员

【解析】《中国期货业协会行业信息管理平台管理规则（修订）》第十九条，社会公众可以通过协会网站查询期货公司和期货从业人员的公示信息。必要时，协会应按照中国证监会的要求向相关部门提供信息平台中的有关档案信息。

96、期货公司在借入或发行次级债的过程中发生下列（ ABC ）事项，应当自该事项发生之日起3个工作日内向住所地中国证监会派出机构进行报告。

A、次级债务展期的

B、决定提前偿还次级债务的

C、发生或可能发生债务违约的

D、可能影响债务履行的所有事件

【解析】《期货公司次级债管理规则》第二十九条，期货公司在借入或发行次级债的过程中发生下列事项的，应当自该事项发生之日起3个工作日内向住所地中国证监会派出机构进行报告：（一）次级债务展期的；（二）决定提前偿还次级债务的；（三）发生或可能发生债务违约的；（四）其他影响债务履行的重大事件。

97、关于上海国际能源交易中心原油期货标准合约，下列选项正确的是（ ABD ）。

A、交易单位为1000桶/手

B、交易代码SC

C、最低交易保证金为合约价值的10%

D、交割方式为实物交割

【解析】《上海国际能源交易中心原油期货标准合约》信息表。

98、根据上海期货交易所的相关规定，下列说法正确的是（ BD ）。

A、低于集合竞价产生的价格的买入申报全部成交

B、高于集合竞价产生的价格的买入申报全部成交

C、低于集合竞价产生的价格的卖出申报不能全部成交

D、等于集合竞价产生的价格的买入或者卖出申报，至少有一方申报量完全成交

【解析】《上海期货交易所交易细则》第四十六条，集合竞价采用最大成交量原则，即以此价格成交能够得到最大成交量。高于集合竞价产生的价格的买入申报全部成交；低于集合竞价产生的价格的卖出申报全部成交；等于集合竞价产生的价格的买入或卖出申报，根据买入申报量和卖出申报量的多少，按少的一方的申报量成交。

99、在某一合约的交易过程中，当出现（ ABC ）情况时，上海期货交易所可以根据市场风险调整其涨跌停板幅度。

A、期货合约价格出现同方向连续涨跌停板时

B、遇国家法定长假时

C、交易所认为市场风险明显变化时

D、上海同业公会认为必要的其他情况

【解析】《上海期货交易所风险控制管理办法》第九条，在某一期货合约的交易过程中，当出现下列情况时，交易所可以根据市场风险调整其涨跌停板幅度：（一）期货合约价格出现同方向连续涨跌停板时；（二）遇国家法定长假时；（三）交易所认为市场风险明显变化时；（四）交易所认为必要的其他情况。

100、中国金融期货交易所5年期国债期货合约采用（ CD ）交易方式。

A、大宗交易 B、盘后交易

C、集合竞价 D、连续竞价

【解析】《中国金融期货交易所5年期国债期货合约交易细则》第十三条，本合约采用集合竞价和连续竞价两种交易方式。

101、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三个季月。季月是指（ BCD ）。

A、1月 B、6月

C、9月 D、12月

【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。

102、客户可以通过（ ABCD ）委托方式在中国金融期货交易所下达交易指令。

A、书面 B、电话

C、互联网 D、中国证监会规定的其他方式

【解析】《中国金融期货交易所交易规则》第二十八条，客户可以通过书面、电话、互联网等委托方式以及中国证监会规定的其他方式，下达交易指令。

103、下列关于期货交易所会员管理的说法，表述错误的是（ CD ）。

A、取得期货交易所会员资格，应当经期货交易所批准

B、期货交易所取消会员的会员资格，应当向中国证监会报告

C、实行全员结算制度的期货交易所会员由期货公司会员组成，期货交易所对会员结算，会员对其受托的客户结算

D、实行会员分级结算制度的，期货交易所对非结算会员结算，结算会员对其受托客户结算。

【解析】A、B项：《期货交易所管理办法》第五十四条。

C项：《期货交易所管理办法》第六十三条，实行全员结算制度的期货交易所会员由期货公司会员和非期货公司会员组成；《期货交易所管理办法》第六十四条，实行全员结算制度的期货交易所对会员结算，会员对其受托的客户结算。

D项：《期货交易所管理办法》第六十五条，实行会员分级结算制度的，结算会员具有与期货交易所进行结算的资格，非结算会员不具有与期货交易所进行结算的资格。期货交易所对结算会员结算，结算会员对非结算会员结算，非结算会员对其受托的客户结算。

104、以下哪些有价证券可以冲抵保证金（ BCD ）。

A、不可流通的债券

B、经期货交易所认定的标准仓单

C、可流通的国债

D、中国证监会认定的有价证券

【解析】《期货交易所管理办法》第七十条，期货交易所可以接受经期货交易所认定的标准仓单、可流通的国债、中国证监会认定的其他有价证券充抵保证金。

105、会员在期货交易中违约的，实行全员结算制的期货交易所在违约会员的保证金不足以承担违约责任后，应当承担违约责任的资金有（ BCD ）。

A、结算担保金 B、期货交易所风险准备金

C、违约会员自有资金 D、期货交易所自有资金

【解析】《期货交易所管理办法》第八十三条，期货交易所先以违约会员的保证金承担该会员的违约责任，保证金不足的，实行全员结算制度的期货交易所应当以违约会员的自有资金、期货交易所风险准备金和期货交易所自有资金承担；实行会员分级结算制度的期货交易所应当以违约会员的自有资金、结算担保金、期货交易所风险准备金和期货交易所自有资金承担。

106、期货价格出现同方向连续涨跌停板的，期货交易所可以采用化解风险的方式有（ BCD ）。

A、降低保证金标准 B、减仓

C、提高保证金标准 D、调整涨跌停板幅度

【解析】《期货交易所管理办法》第八十五条，期货价格出现同方向连续涨跌停板的，期货交易所可以采用调整涨跌停板幅度、提高交易保证金标准及按一定原则减仓等措施化解风险。

107、下列哪些属于期货公司申请期货投资咨询业务资格应提交的申请材料（ BCD ）。

A、董事会关于申请期货投资咨询业务的决议文件

B、申请日前6个月的期货公司风险监管报表

C、期货投资咨询业务管理制度文本

D、拟从事期货投资咨询业务的高级管理人员和业务人员的简历

【解析】《期货公司期货投资咨询业务试行办法》第七条，期货公司申请期货投资咨询业务资格的申请材料之一是股东会关于申请期货投资咨询业务的决议文件。

108、期货公司从业人员通过公共媒体开展期货行情分析等信息传播活动的，下列做法正确的是（ CD ）。

A、只要取得期货从业资格即可

B、向住所地的中国证监会派出机构申请批准

C、遵守金融信息传播相关规定，保护他人的知识产权

D、向住所地的中国证监会派出机构备案

【解析】《期货公司期货投资咨询业务试行办法》第三十四条。A项：想期货公司及其从业人员通过公共媒体开展期货行情分析等信息传播活动的，应当取得期货投资咨询业务资格及从业资格；B项：在开展期货信息传播活动前，期货公司及其从业人员应当向住所地的中国证监会派出机构备案。

109、关于风险管理公司的说法，表述正确的是（ BCD ）。

A、风险管理公司不能开立特殊单位账户

B、风险管理公司应当对业务活动中获得的客户信息以及非公开信息严格保密

C、风险管理公司可以开立多个特殊单位账户

D、风险管理公司应当对客户进行适当性管理和资信评估

【解析】《期货公司风险管理公司业务试点指引》。A、C项：第二十一条，风险管理公司应当根据业务需要开立期货账户、单个或多个特殊单位账户；B项：第二十二条；D项：第十八条、第十九条。

110、风险管理公司经营过程中应当于发生之日起5个工作日内以书面形式向协会报告的事项有（ BCD ）。

A、法务部门负责人涉嫌违法违规被有权机关调查或者采取强制措施

B、风险管理公司涉嫌违法违规被有权机关调查

C、发生重大亏损或者重大损失

D、对外提供重大担保

【解析】《期货公司风险管理公司业务试点指引》第五十一条，公司董事、监事、高级管理人员涉嫌违法违规被有权机关调查或者采取强制措施的，风险管理公司应当于发生之日起5个工作日内以书面形式向协会报告的事项。

111、直接负责期货公司保证金封闭管理的监管的主体有（ CD ）。

A、结算银行 B、期货交易所

C、中国证监会 D、中国证监会的派出机构

【解析】《期货经纪公司客户保证金封闭管理暂行办法》第三条，中国证监会及其派出机构依照本办法对期货公司保证金封闭管理进行监管；第五条，期货交易所配合中国证监会进行期货公司保证金封闭管理履行协助监管义务。第四条，结算银行对期货公司保证金封闭管理履行监督义务。

112、期货公司可在保证金封闭圈与自有资金账户之间划转的情形有（ BCD ）。

A、质押 B、客户出金

C、收取手续费、利息 D、支付席位费

【解析】《期货经纪公司客户保证金封闭管理暂行办法》第十一条，除客户出金及本办法第十三、十四条所述情况外，期货公司不得将资金划出封闭圈，严禁以质押等方式变相挪用占用保证金；第十三条，期货公司为收取手续费、利息，支付席位费、电话费等，应在保证金封闭圈与专用自有资金账户间相互划款。