

## 第六章 金融法律制度

【例题·单选题】根据票据法律制度的规定，下列情形中的，导致**票据无效**的是（ ）。

- A. 在票据上更改收款人名称的
- B. 在票据上未记载付款日期的
- C. 在票据上未记载出票地的
- D. 在票据上更改付款人姓名的

答案：A

解析：票据金额、出票日期、收款人名称不得更改，更改的票据无效。

【例题·单选题】赵某收到一张支票，发现记载金额的中文大写和数码不一致。下列关于该支票效力的表述中，正确的是（ ）。

- A. 支票有效，以数码记载为准
- B. 支票有效，以中文大写记载为准
- C. 支票无效
- D. 将支票金额更改后支票有效

答案：C

解析：票据金额以中文大写和数码同时记载，二者必须一致，二者不一致的，票据无效。

【例题·单选题】根据票据法律制度的规定，**支票**的持票人对出票人的票据权利，自出票日起在一定期限内不行使而**消灭**，该期限是（ ）。

- A. 3个月
- B. 5个月
- C. 4个月
- D. 6个月

答案：D

解析：持票人对支票出票人的权利，自出票日起6个月内不行使而消灭。

【例题·单选题】下列关于票据的伪造及责任承担的表述中，符合票据法律制度规定的是（ ）。

- A. 持票人行使追索权时，在票据上的真实签章人可以票据伪造为由进行抗辩
- B. 票据被伪造人应向持票人承担票据责任
- C. 出票人假冒他人名义签发票据的行为属于票据伪造
- D. 票据伪造人应向持票人承担票据责任

答案：C

解析：（1）选项A：票据上有伪造签章的，不影响票据上其他真实签章的效力。持票人依法提示承兑、提示付款或者行使追索权时，在票据上真实签章的人不能以票据伪造为由进行抗辩；

（2）选项BD：票据伪造的，被伪造人不承担票据责任。伪造人没有以自己的名义“在票据上”签章，因此不承担“票据责任”。但是，如果伪造人的行为给他人造成损失的，应承担“民事责任”；构成犯罪的，还应承担“刑事责任”；

（3）选项C：票据的伪造包括票据的伪造和票据上签章的伪造。前者是指假冒他人或者虚构人的名义进行出票行为，如在空白票据上伪造出票人的签章或者盗盖出票人的印章而进行出票；后者是指假冒他人名义进行出票行为之外的其他票据行为，如伪造背书签章、承兑签章、保证签章等。

【例题·单选题】根据票据法律制度的规定，下列各项中，属于**汇票**出票的**相对记载事项**的是（ ）。

- A. 付款日期
- B. 付款人名称
- C. 确定的金额
- D. 收款人名称

答案：A

解析：（1）选项BCD：汇票必须记载下列事项（绝对记载事项）：①表明“汇票”的字样；②无条件支付的委托；③确定的金额；④付款人名称；⑤收款人名称；⑥出票日期；⑦出票人签章。

（2）选项A：汇票出票相对记载事项包括：付款日期、付款地、出票地。

【例题·单选题】根据票据法律制度的规定，不同的票据所涉及的票据行为是不同的，有些票据行为是汇票、本票、支票共有的行为，有的只是某一种票据所独有的行为。下列票据行为中，属于**汇票独有**的是（ ）。

- A. 背书    B. 出票    C. 承兑    D. 保证

答案：C

解析：汇票独有的票据行为系承兑：承兑针对的是远期汇票，而本票和支票均为见票即付的即期票据，因此，承兑是汇票独有的票据行为。

【例题·多选题】根据票据法律制度的规定，下列各项中，属于汇票**保证绝对记载事项**的有（ ）。

- A. “保证”字样  
B. 保证人签章  
C. 保证日期  
D. 被保证人名称

答案：AB

解析：保证人必须在汇票或者粘单上记载下列事项：

- (1) 表明“保证”的字样；
- (2) 保证人名称和住所；
- (3) 被保证人的名称；
- (4) 保证日期；
- (5) 保证人签章。

其中，“保证”的字样和保证人签章为绝对记载事项（选项 AB 正确），被保证人的名称、保证日期和保证人住所为相对记载事项（选项 CD 错误）。

【例题·单选题】根据票据法律制度的规定，下列关于**支票**记载事项的表述中，正确的是（ ）。

- A. 支票上未记载付款日期的，该票据无效  
B. 支票上未记载付款地的，出票人的营业场所为付款地  
C. 支票上未记载出票日期的，该票据无效  
D. 支票的出票人不得记载“不得转让”字样

答案：C

解析：（1）选项 A：我国的支票限于见票即付，不得另行记载付款日期；另行记载付款日期的，该记载无效，支票有效。

（2）选项 B：支票上未记载付款地的，付款人的营业场所为付款地。

（3）选项 C：出票日期属于支票绝对记载事项；未记载绝对记载事项的，票据无效。

（4）选项 D：在票据上记载“不得转让”字样，属于票据的任意记载事项。出票人在票据上记载“不得转让”字样，该票据不得转让。

【例题·多选题】根据证券法律制度的规定，下列属于证券**公开发行**情形的有（ ）。

- A. 向不特定对象发行证券的  
B. 向累计不超过 200 人的不特定对象发行证券的  
C. 向累计不超过 200 人的特定对象发行证券的  
D. 采取电视广告方式发行证券的

答案：ABD

解析：有下列情形之一的，为公开发行：

- （1）向不特定对象发行证券（无论是否超过 200 人）（选项 A、B）；
- （2）向累计超过 200 人的特定对象发行证券，但依法实施员工持股计划的员工人数不计算在内（选项 C）；
- （3）法律、行政法规规定的其他发行行为。非公开发行证券，不得采用广告、公开劝诱和变相公开方式（选项 D）。

【例题·单选题】根据证券法律制度的规定，下列关于证券发行规则的表述中，正确的是（ ）。

- A. 债券发行采用代销的，期限届满，出售的债券数量未达到拟公开发行数量 70%的，为发行失败
- B. 证券发行采用包销或代销的，最长期限均不得超过 90 日
- C. 证券发行由证券交易所依照法定条件负责发行申请的注册
- D. 股票发行采用包销的，证券公司有权在包销期内预先购入并留存所包销的股票

答案：B

解析：（1）选项 A：“股票”发行采用代销方式的，代销期限届满，向投资者出售的股票数量未达到拟公开发行股票数量 70%的，为发行失败。

（2）选项 C：国务院证券监督管理机构或者国务院授权的部门依照法定条件负责证券发行申请的注册。

（3）选项 D：证券公司在代销、包销期内，对所代销、包销的证券应当保证先行出售给认购人，证券公司不得为本公司预留所代销的证券和预先购入并留存所包销的证券。

【例题·多选题】根据证券法律制度的规定，下列关于发行人首次公开发行股票应具备条件的表述中，正确的有（ ）。

- A. 具有持续经营能力
- B. 具备健全且运行良好的组织机构
- C. 实际控制人不存在债务违约情形
- D. 最近 3 年财务会计报告被出具无保留意见审计报告

答案：ABD

解析：公司首次公开发行新股，应当符合下列条件：

- （1）具备健全且运行良好的组织机构（选项 B）；
- （2）具有持续经营能力（选项 A）；
- （3）最近 3 年财务会计报告被出具无保留意见审计报告（选项 D）；
- （4）发行人及其控股股东、实际控制人最近 3 年不存在贪污、贿赂、侵占财产、挪用财产或者破坏社会主义市场经济秩序的刑事犯罪；
- （5）经国务院批准的中国证监会规定的其他条件。

【例题·单选题】根据证券法律制度的规定，下列关于上市公司配股条件的表述中，不正确的是（ ）。

- A. 采用代销方式发行
- B. 控股股东应当在股东大会召开前公开承诺认配股份的数量
- C. 拟配售股份数量不超过本次配售股份前股本总额的 30%
- D. 采用包销方式发行

答案：D

解析：上市公司向原股东配售股份（简称“配股”），除符合上市公司公开发行证券一般条件之规定外，还应当符合下列规定：

- （1）拟配售股份数量不超过本次配售股份前股本总额的 30%（选项 C 正确）；
- （2）控股股东应当在股东大会召开前公开承诺认配股份的数量（选项 B 正确）；
- （3）采用证券法规定的代销方式发行（选项 A 正确，选项 D 错误）。

【例题·单选题】根据证券法律制度的规定，下列关于非公开发行公司债券的表述中，正确的是（ ）。

- A. 持股比例超过 1%的发行人股东可以参与认购和转让
- B. 非公开发行公司债券转让后，持有同次发行债券的专业投资者合计不得超过 200 人
- C. 专业投资者可以将持有的债券转让给普通投资者
- D. 非公开发行公司债券可以选择向普通投资者或者专业投资者发行

答案：B

解析：非公开发行的公司债券仅限于专业投资者范围内转让。转让后，持有同次发行债券的投资者合计不得超过 200 人。发行人的董事、监事、高级管理人员及持股比例超过 5%的股东，可视同专业投资者参与发行人

相关公司债券的认购或交易、转让。

【例题·多选题】根据证券法律制度的规定，甲上市公司发生的下列事项中，属于内幕信息的有（ ）。

- A. 公司营业用主要资产的抵押、质押、出售或者报废一次超过该资产的 30%
- B. 公司在 1 年内购买、出售重大资产超过公司资产总额 30%
- C. 董事长周某病重无法履行职责
- D. 总经理李某辞职

答案：ABCD

解析：证券交易活动中，涉及发行人的经营、财务或者对该发行人证券的市场价格有重大影响的尚未公开的信息，为内幕信息。临时信息披露中所列重大事件属于内幕信息。发生可能对上市公司、股票在国务院批准的其他全国性证券交易场所交易的公司的股票交易价格产生较大影响的重大事件包括：

- (1) 公司的经营方针和经营范围的重大变化；
- (2) 公司的重大投资行为，公司在 1 年内购买、出售重大资产超过公司资产总额 30%（选项 B 正确），或者公司营业用主要资产的抵押、质押、出售或者报废一次超过该资产的 30%（选项 A 正确）；
- (3) 公司订立重要合同、提供重大担保或者从事关联交易，可能对公司的资产、负债、权益和经营成果产生重要影响；
- (4) 公司发生重大债务和未能清偿到期重大债务的违约情况；
- (5) 公司发生重大亏损或者重大损失；
- (6) 公司生产经营的外部条件发生的重大变化；
- (7) 公司的董事、1/3 以上监事或者经理发生变动，董事长或者经理无法履行职责（选项 CD 正确）；
- (8) 持有公司 5%以上股份的股东或者实际控制人持有股份或者控制公司的情况发生较大变化，公司的实际控制人及其控制的其他企业从事与公司相同或者相似业务的情况发生较大变化；
- (9) 公司分配股利、增资的计划，公司股权结构的重要变化，公司减资、合并、分立、解散及申请破产的决定，或者依法进入破产程序、被责令关闭；
- (10) 涉及公司的重大诉讼、仲裁，股东大会、董事会决议被依法撤销或者宣告无效；
- (11) 公司涉嫌犯罪被依法立案调查，公司的控股股东、实际控制人、董事、监事、高级管理人员涉嫌犯罪被依法采取强制措施；
- (12) 国务院证券监督管理机构规定的其他事项。