

第六章 金融法律制度

【例题·单选题】根据证券法律制度的规定，证券公司实施的下列行为中，属于**合法行为**的是（ ）。

- A. 甲证券公司得知某上市公司正在就重大资产重组进行谈判，在信息未公开前，大量买入该上市公司的股票
- B. 乙证券公司为牟取佣金收入，诱使客户进行不必要的证券买卖
- C. 丙证券公司集中资金优势连续买入某上市公司股票，造成该股票价格大幅上涨
- D. 丁证券公司购入其包销售后剩余股票

答案：D

解析：（1）选项A：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；某上市公司正在进行重大资产重组谈判即属于内幕信息。证券交易内幕信息的知情人和非法获取内幕信息的人，在内幕信息公开前，不得买卖该公司的证券，或者泄露该信息，或者建议他人买卖该证券，因此A选项构成内幕交易的违法行为。

（2）选项B：法律禁止证券公司从事为牟取佣金收入，诱使客户进行不必要的证券买卖的损害客户利益的欺诈行为。

（3）选项C：法律禁止任何人单独或者通过合谋，集中资金优势、持股优势或者利用信息优势联合或者连续买卖操纵证券市场，影响或者意图影响证券交易价格或者证券交易量。

（4）选项D：证券包销是指证券公司将发行人的证券按照协议全部购入或者在承销期结束时将售后剩余证券全部自行购入的承销方式，因此选项D行为合法。

【例题·单选题】根据证券法律制度的规定，下列关于上市公司收购中收购要约变更的表述中，正确的是（ ）。

- A. 收购要约期限届满前 20 日内，收购人不得变更要约
- B. 收购人可以将原定的收购期限从 30 日改为 40 日
- C. 收购人可以减少预定收购的股份数额
- D. 收购人可以根据证券市场变化，降低收购价格

答案：B

解析：（1）选项A：收购要约“期限届满前 15 日内”，收购人不得变更收购要约，但是出现竞争要约的除外；

（2）选项BCD：收购人需要变更收购要约的，必须及时公告，载明具体变更事项，并通知被收购公司，且不得存在下列情形：①降低收购价格（选项D错误）；②减少预定收购股份数额（选项C错误）；③缩短收购期限（延长可以，选项B正确）；④中国证监会规定的其他情形。

【例题·单选题】根据证券法律制度的规定，投资者保护机构受一定数量以上的投资者委托，可以作为代表人参加证券民事诉讼。该数量为（ ）。

- A. 40 名
- B. 20 名
- C. 50 名
- D. 30 名

答案：C

解析：投资者保护机构受 50 名以上投资者委托，可以作为代表人参加诉讼，并为经证券登记结算机构确认的权利人依照规定向人民法院登记，但投资者明确表示不愿意参加该诉讼的除外。

【例题·多选题】下列关于保险合同特征的表述中，正确的有（ ）。

- A. 保险合同是实践合同
- B. 保险合同是最大诚信合同
- C. 保险合同是双务有偿合同
- D. 保险合同是射幸合同

答案：BCD

解析：保险合同是：

- （1）双务有偿合同（选项C正确）；
- （2）射幸合同（选项D正确）；（3）诺成合同（选项A错误）；
- （4）格式合同；（5）最大诚信合同（选项B正确）。

【例题·单选题】王某为其妻子钱某投保人身险，在保险责任期间双方离婚，王某因此主张保险合同无效。

下列关于保险合同效力的表述中，正确的是（ ）。

- A. 保险合同的效力由钱某自主选择
- B. 保险合同有效
- C. 保险合同因丧失保险利益而自始无效
- D. 保险合同自双方离婚之日起无效

答案：B

解析：人身保险合同仅在合同订立时要求投保人对被保险人具有保险利益，并不要求保险责任期间始终存在保险利益关系，根据《保险法》司法解释（三）的规定，（人身）保险合同订立后，因投保人丧失对被保险人的保险利益（离婚后不再是配偶，不具有保险利益），当事人主张保险合同无效的，人民法院不予支持。

【例题·单选题】张某为其妻子李某投保时，隐瞒李某健康状况。李某真实健康状况不符合保险合同约定的投保条件。保险合同生效后60天，李某因隐瞒的疾病死亡。下列关于投保人违反告知义务后果的表述中，正确的是（ ）。

- A. 保险人有权解除合同，但应退还保险费
- B. 保险人不可以解除合同，且应当给付保险金
- C. 保险人有权解除合同，且不退还保险费
- D. 保险人不可以解除合同，但可以要求投保人承担违约责任

答案：C

解析：（1）投保人故意或者因重大过失未履行规定的如实告知义务，足以影响保险人决定是否同意承保或者提高保险费率的，保险人有权解除合同，因此本题保险人有权解除合同（选项BD错误）。

（2）投保人故意不履行如实告知义务的，保险人对于合同解除前发生的保险事故，不承担赔偿或者给付保险金的责任，并不退还保险费，因此本题保险人不退还保险费，本题选项C正确。

【例题·单选题】甲保险公司的代理人张某向王某推销一款保险产品，王某符合该保险的承保条件。张某向王某出具了一份投保单，王某口头同意投保，张某代替王某在投保单上签字，王某向甲保险公司缴纳了保险费。由于内部工作流程问题，甲保险公司迟迟未向王某签发保险单，后在保险期间发生了保险事故。下列关于保险合同效力及保险责任的表述中，正确的是（ ）。

- A. 王某已经缴纳保险费，甲保险公司应当承担保险责任
- B. 保险合同未生效，甲保险公司无须承担责任
- C. 张某代替王某签字，该合同对王某不生效
- D. 张某代替签字有过错，应当承担对王某的保险责任

答案：A

解析：投保人或者投保人的代理人订立保险合同时没有亲自签字或者盖章，而由保险人或者保险人的代理人代为签字或者盖章的，对投保人不生效。但投保人已经交纳保险费的，视为其对代签字或者盖章行为的追认。王某缴纳保费的行为，视为其对张某代签字的追认，因此保险合同成立并生效。因此，保险人（保险公司）应承担保险责任。

【例题·单选题】根据保险法律制度的规定，保险合同中记载内容不一致时，下列关于认定规则的表述中，不正确的是（ ）。

- A. 投保单与保险单不一致的，以投保人选择的内容为准
- B. 保险凭证存在手写和打印两种方式的，以双方签字、盖章的手写部分的内容为准
- C. 非格式条款与格式条款不一致的，以非格式条款为准
- D. 保险凭证记载的时间不同的，以形成时间在后的为准

答案：A

解析：保险合同中记载的内容不一致的，按照下列规则认定：

（1）投保单与保险单或者其他保险凭证不一致的，以投保单为准（选项A错误）。但不一致的情形系经保险人说明并经投保人同意的，以投保人签收的保险单或者其他保险凭证载明的内容为准；

（2）非格式条款与格式条款不一致的，以非格式条款为准（选项C正确）；

(3) 保险凭证记载的时间不同的, 以形成时间在后的为准 (选项 D 正确);

(4) 保险凭证存在手写和打印两种方式的, 以双方签字、盖章的手写部分的内容为准 (选项 B 正确)。题干要求选择“不正确”, 因此选项 A 符合题意。

【例题·单选题】2014 年 10 月, 向某为自己 18 岁的儿子投保了一份以死亡为给付保险金条件的保险合同。2017 年向某的儿子因抑郁自杀身亡, 向某要求保险公司给付保险金。下列关于保险公司承担责任的表述中, 符合保险法律制度规定的是 ()。

- A. 保险公司不承担给付保险金的责任, 也不退还保险单的现金价值
- B. 保险公司应承担给付保险金的责任
- C. 保险公司不承担给付保险金的责任, 但应退还保险单的现金价值
- D. 保险公司不承担给付保险金的责任, 也不退还保险费

答案: B

解析: 以被保险人死亡为给付保险金条件的合同, 自合同成立或者合同效力恢复之日起 2 年内, 被保险人自杀的, 保险人不承担给付保险金的责任, 但被保险人自杀时为无民事行为能力人的除外。本题中, 2017 年向某的儿子自杀时已经超过了 2 年, 故保险公司应承担给付保险金的责任。

【例题·多选题】下列关于保险代位求偿制度的表述中, 符合保险法律制度规定的有 ()。

- A. 保险人向被保险人赔偿保险金后, 被保险人未经保险人同意放弃对第三者请求赔偿权利的, 该行为无效
- B. 保险人在赔偿金额范围内代位行使被保险人对第三者请求赔偿的权利
- C. 保险人应以被保险人的名义行使代位求偿权
- D. 被保险人因故意致使保险人不能行使代位请求赔偿权利的, 保险人可以扣减或者要求返还相应的保险金

答案: ABD

解析: (1) 保险人向被保险人赔偿保险金后, 被保险人未经保险人同意放弃对第三者请求赔偿的权利的, 该行为无效, A 选项正确;

(2) 因第三者对保险标的的损害而造成保险事故的, 保险人自向被保险人赔偿保险金之日起, 在赔偿金额范围内代位行使被保险人对第三者请求赔偿的权利, B 选项正确;

(3) 保险人应以自己的名义行使保险代位求偿权, C 选项错误;

(4) 被保险人故意或者因重大过失致使保险人不能行使代位请求赔偿的权利的, 保险人可以扣减或者要求返还相应的保险金, D 选项正确。故本题正确答案为 ABD 选项。

【例题·单选题】下列有关**保险经纪人**的表述中, 正确的是 ()。

- A. 保险经纪人代表保险人的利益从事保险经纪行为
- B. 保险经纪人以自己的名义独立实施保险经纪行为
- C. 保险经纪人可以是专门从事保险经纪活动的个人
- D. 保险经纪人可以向投保人和保险人双方收取佣金

答案: B

解析: (1) 选项 A: 保险经纪人代表“投保人”的利益, 按照投保人的指示和要求行事, 维护投保人、被保险人的利益。

(2) 选项 C: 保险经纪人只能是单位, 不能是个人。

(3) 选项 D: 佣金一般由保险人支付, 可以依合同约定由投保人支付, 但不得同时向投保人和保险人双方收取佣金。

【例题·多选题】根据信托法律制度的规定, 下列信托中, **自始当然无效**的有 ()。

- A. 信托财产不能确定的
- B. 委托人设立信托损害其债权人利益的
- C. 专以诉讼或者讨债为目的设立信托的
- D. 受益人或者受益人范围不能确定的

答案: ACD

解析：选项 B：诈害信托经撤销后自始不发生效力，而非自始当然无效。

【例题·单选题】根据信托法律制度的规定，下列财产中，**不得作为信托财产**的是（ ）。

- A. 不动产
- B. 股票
- C. 商誉
- D. 知识产权

答案： C

解析：商誉（选项 C）、经营控制权等营业上的利益，因非确定的独立财产，不能成为信托财产；人身权（如姓名权、名誉权、身份权）等具有专属性质的权利，因不能以金钱计算其价值，且不能转移，也不能成为信托财产。

【例题·判断题】受托人以信托财产为限向受益人承担支付信托利益的义务。（ ）

答案： √

【例题·判断题】设立信托后，委托人被宣告破产时，委托人是唯一受益人的，信托终止。（ ）

答案： √