



第六章 金融法律制度

【例题·单选题】下列各项中，属于证券公司及其从业人员欺诈客户行为的是（ ）。

- A. 甲证券公司假借客户名义买卖证券
- B. 乙上市公司在上市公告书中夸大净资产金额
- C. 丙公司与丁公司串通以事先约定的时间、价格和方式相互进行证券交易
- D. 戊公司董事提前泄露公司重大资产重组计划以使其朋友获利



第六章 金融法律制度

答案：A

解析：（1）选项B：属于虚假陈述行为；

（2）选项C：属于操纵市场行为；

（3）选项D：属于内幕交易行为。



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，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赔偿诉讼。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。



第六章 金融法律制度

【例题·多选题】根据证券法律制度的规定，发行人因欺诈发行给投资者造成损失的，特定主体可以委托投资者保护机构，就赔偿事宜与受到损失的投资者达成协议，予以先行赔付。该特定主体有（ ）。

- A. 发行人的控股股东
- B. 相关的证券公司
- C. 发行人的实际控制人
- D. 证券交易所



第六章 金融法律制度

答案：ABC

解析：发行人因欺诈发行、虚假陈述或者其他重大违法行为给投资者造成损失的，发行人的控股股东、实际控制人、相关的证券公司可以委托投资者保护机构，就赔偿事宜与受到损失的投资者达成协议，予以先行赔付。先行赔付后，可以依法向发行人以及其他连带责任人追偿。



第六章 金融法律制度

【例题·多选题】下列情形中，能够表明投资者获得或拥有上市公司控制权的有（ ）。

- A. 投资者为上市公司持股50%以上的控股股东
- B. 投资者可实际支配上市公司股份表决权超过30%
- C. 投资者通过实际支配上市公司股份表决权能够决定公司董事会1/3成员选任
- D. 投资者依其可实际支配的上市公司股份表决权足以对公司股东大会的决议产生重大影响



第六章 金融法律制度

答案：ABD

解析：选项C，投资者通过实际支配上市公司股份表决权能够决定公司董事会半数以上成员选任，才能够被认定获得或拥有上市公司控制权。



第六章 金融法律制度

【例题·多选题】甲公司拟收购乙上市公司，如无相反证据，下列投资者应当界定为甲公司的一致行动人的有（ ）。

- A. 甲公司董事杨某
- B. 甲公司董事长张某多年未联系的同学
- C. 甲公司某监事的哥哥
- D. 甲公司总经理的女儿



第六章 金融法律制度

答案：ACD

解析：在投资者任职的董事（选项A）、监事及高级管理人员，及其父母、配偶、子女（选项D）及其配偶、配偶的父母、兄弟姐妹（选项C）及其配偶、配偶的兄弟姐妹及其配偶等亲属（选项B是“同学”，不在限制范围内），与投资者持有同一上市公司股份，与投资者属于一致行动人。



第六章 金融法律制度

【例题·多选题】甲、乙两公司签署协议共同收购丙上市公司，当甲、乙两公司共同拥有表决权的股份达到丙上市公司已发行股份的5%时，应当履行法定义务。有关该法定义务，下列说法正确的有（ ）。

- A. 在达到5%之日起3日内向中国证监会、证券交易所作出书面报告
- B. 在达到5%之日起3日内通知丙上市公司并予公告
- C. 在履行该法定义务期限内，不得再行买卖丙上市公司的股票
- D. 在履行该法定义务期限内违规买入丙上市公司股票的，中国证监会将强制转让并予罚款



第六章 金融法律制度

答案：ABC

解析：选项D：在履行该法定义务期限内违规买入上市公司有表决权的股份的，在买入后的36个月内，对该超过规定比例部分的股份不得行使表决权。



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，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
- B. 收购人可以将原定的收购期限从30日改为25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



第六章 金融法律制度

答案：A

解析：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，且不得降低收购价格、减少预定收购股份数额、缩短收购期限。



第六章 金融法律制度

【例题·单选题】有关要约收购，下列说法符合证券法律制度规定的是（ ）。

- A. 在要约确定的承诺期限内，收购人可以撤销其收购要约
- B. 收购人持有被收购的上市公司股票，收购行为完成后15个月内不得转让
- C. 收购人不得采取要约规定以外的形式和超出要约的条件购入被收购公司的股票
- D. 收购方案针对不同持股比例的股东设计了3档不同的收购价格



第六章 金融法律制度

答案：C

解析：

(1) 选项A：在收购要约确定的承诺期限内，收购人不得撤销其收购要约；

(2) 选项B：收购人持有的被收购的上市公司的股票，在收购行为完成后的“18个月内”不得转让；

(3) 选项D：收购人应当公平对待被收购公司的所有股东，持有同一种类股份的股东应当得到同等对待。



第六章 金融法律制度

【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



第六章 金融法律制度

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）。



第六章 金融法律制度

【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



第六章 金融法律制度

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。



第六章 金融法律制度

【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



第六章 金融法律制度

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。



第六章 金融法律制度

【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



第六章 金融法律制度

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。



第六章 金融法律制度

【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



第六章 金融法律制度

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）；



第六章 金融法律制度

答案：A

解析：（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。



第六章 金融法律制度

【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



第六章 金融法律制度

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。



第六章 金融法律制度

【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



第六章 金融法律制度

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；



第六章 金融法律制度

答案：ABD

解析：（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。



第六章 金融法律制度

【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



第六章 金融法律制度

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。