



第六章 金融法



第六章 金融法

【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



第六章 金融法

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。



第六章 金融法

【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



第六章 金融法

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。



第六章 金融法

【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



第六章 金融法

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。



第六章 金融法

【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



第六章 金融法

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”；



第六章 金融法

(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。



第六章 金融法

【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



第六章 金融法

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。



第六章 金融法

【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



第六章 金融法

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。



第六章 金融法

【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



第六章 金融法

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。



第六章 金融法

【例题·单选题】根据证券法律制度的规定，下列有关证券承销制度的表述中，不正确的是（ ）。

- A. 证券发行采用代销方式的，在承销期结束时，证券公司应将未售出的证券全部退还给发行人
- B. 证券的代销、包销期限最长不得超过90日
- C. 证券公司可以预先购入并留存所包销的证券
- D. 证券公司对所代销的证券应当保证先行出售给认购人



第六章 金融法

答案：C

解析：选项C：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。



第六章 金融法

【例题·单选题】某上市公司监事会有5名监事，其中监事赵某、张某为职工代表，监事任期届满，该公司职工代表大会在选举监事时，认为赵某、张某未能认真履行职责，故一致决议改选陈某、王某为监事会成员。该上市公司应依法通过一定的方式将该信息及时予以披露，该信息披露的方式是（ ）。

- A. 中期报告
- B. 季度报告
- C. 年度报告
- D. 临时报告



第六章 金融法

答案：D

解析：上市公司董事、1/3以上监事（本题为2/5监事发生变化）或者经理发生变动属于重大事件，应提交临时报告。



第六章 金融法

【例题·单选题】下列人员中，不属于证券交易内幕信息的知情人员的是（ ）。

- A. 上市公司的总会计师
- B. 持有上市公司3%股份的股东
- C. 上市公司控股的公司的董事
- D. 上市公司的监事



第六章 金融法

答案：B

解析：（1）选项A：总会计师属于高级管理人员；

（2）选项B：持有公司“5%以上”股份的股东及其董事、监事、高级管理人员，属于内幕信息知情人。



第六章 金融法

【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

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

【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



第六章 金融法

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

【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

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

【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

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

【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

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

【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

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

【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

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。



第六章 金融法

【例题·单选题】李某为其母亲赵某投保人寿险，在确定具体受益人时李某与赵某发生了分歧。有关本案的下列说法中，正确的是（ ）。

- A. 受益人只能是李某
- B. 受益人只能是赵某
- C. 受益人可以由李某指定，但必须经赵某同意
- D. 受益人只能由赵某指定



第六章 金融法

答案：C

解析：人身保险的受益人由被保险人或者投保人指定；投保人指定受益人时必须经被保险人同意，投保人变更受益人时也必须经被保险人同意。



第六章 金融法

【例题·多选题】根据票据法律制度的规定，以下情形属于原始取得票据的有（ ）。

- A. 通过背书转让取得票据
- B. 与持有票据的公司合并，而取得票据
- C. 基于出票行为而取得票据
- D. 基于善意取得而取得票据



第六章 金融法

答案：CD

解析：（1）选项AB，属于继受取得票据权利；

（2）选项CD，属于原始取得票据权利。



第六章 金融法

【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



第六章 金融法

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）。



第六章 金融法

【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



第六章 金融法

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）。



第六章 金融法

【例题·多选题】根据上市公司收购法律制度的规定，下列情形中，属于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超过50%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

答案：ABD

解析：有下列情形之一的，为拥有上市公司控制权：

（1）投资者为上市公司超过50%的控股股东（选项A）；

（2）投资者可以实际支配上市公司股份表决权超过30%（选项B）；

（3）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超过半数成员选任（选项C）；

（4）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会的决议产生重大影响（选项D）。



第六章 金融法

【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

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

【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

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

【例题·多选题】人身保险的投保人在订立保险合同时对被保险人应当具有保险利益。下列人员中，属于投保人对其有保险利益的有（ ）。

- A. 投保人的母亲
- B. 投保人赡养的祖父
- C. 投保人抚养的侄女
- D. 投保人的儿子



第六章 金融法

答案：ABCD

解析：选项BC：如果把“赡养的”“抚养的”删除，不应选。



第六章 金融法

【例题·多选题】保险金在一定情形下应作为被保险人遗产。下列各项中，属于该情形的有（ ）。

- A. 唯一受益人放弃受益权
- B. 受益人指定不明无法确定
- C. 唯一受益人故意造成被保险人死亡
- D. 唯一受益人先于被保险人死亡



第六章 金融法

答案：ABCD



第六章 金融法

【例题·判断题】王某为其妻子钱某投保人身险，在保险责任期间双方离婚，王某有权主张保险合同无效。（ ）

答案：×

解析：本题为**人身保险**，投保时是妻子即可，人身保险合同订立后离婚（王某丧失保险利益）不影响保险合同的效力。