

试卷代号:1049

座位号

国家开放大学2021年秋季学期期末统一考试

金融法规 试题(开卷)

2022年1月

题号	一	二	三	四	总分
分数					

得分	评卷人

一、单项选择题(在以下各题的备选答案中只有一个是正确的,请将正确答案的字母标号填在括号内,多选、错选均不得分。每题3分,共30分)

- 下列不属于银行业的金融工具的是()。
 - 定期和活期存款单
 - 国债
 - 汇票
 - 本票
- 票面残缺不超过1/5的人民币,()。
 - 可全额兑换
 - 可兑换4/5
 - 可半数兑换
 - 不予兑换
- 犯罪嫌疑人明知是伪造的货币而持有、使用,金额较大的,处()以下有期徒刑或者拘役。
 - 3年
 - 4年
 - 5年
 - 6年
- 中国人民银行行长由()任免。
 - 国务院总理
 - 国家主席
 - 委员长
 - 全国人大常委会

- 中国银保监会的法律地位是()。
 - 企业法人
 - 社会团体
 - 行政监管部门
 - 行业协会
- 商业银行破产清算时,在支付清算费用、所欠职工工资和劳动保险费用后,应优先支付()。
 - 税金
 - 存款利息
 - 单位存款
 - 个人储蓄存款本金和利息
- 依票据法原理,票据被称为无因证券,其含义指的是()。
 - 取得票据无需合法原因
 - 转让票据须以向受让方交付票据为先决条件
 - 占有票据即能行使票据权利,不问占有原因和资金关系
 - 当事人发行、转让、背书等票据行为须依法定形式进行
- 下列担保方式中,不以转移物的占有为要件的是()。
 - 抵押
 - 质押
 - 留置
 - 定金
- 共同受托人之一违反信托文件规定的义务,处理信托事务,给信托财产造成损害的,其他受托人()。
 - 不应当承担连带责任
 - 应当承担连带责任
 - 在特定条件下应当承担连带责任
 - 若无过错可以免责
- 下列关于保险价值的说法,错误的一项是()。
 - 保险金额不得超过保险价值
 - 如果超过的,则超过的部分无效,被保险人不得对超过部分请求赔偿
 - 保险金额低于保险价值的,除合同另有约定外,保险人按照保险金额与保险价值的比例承担赔偿责任
 - 在人身保险中,保险金额也要由保险价值来确定

○—○—○

学号
姓名
分校(工作站)

○—○—○

题
答
要
不
内
线
封
密

得分	评卷人

二、多项选择题(在以下各题的备选答案中有至少两个是正确的,请将正确答案的字母标号填在括号内,多选、漏选均不得分。每题3分,共30分)

11. 金融业的特征主要有()。
 - A. 以金融工具为经营内容
 - B. 金融机构的业务以信用为表现形式
 - C. 金融交易主体广泛
 - D. 金融活动场所相对固定
12. 人民币的形式,主要包括()。
 - A. 银行券
 - B. 存款通货
 - C. 样币
 - D. 信用卡
13. 保险诈骗罪的共犯有可能是()。
 - A. 保险监管机构
 - B. 保险事故的证明人
 - C. 保险事故的鉴定人
 - D. 财产评估人
14. 2003年4月,中国人民银行进行机构改革,新增加的职能部门是()。
 - A. 反洗钱局
 - B. 管理信贷征信局
 - C. 资金安全局
 - D. 现金管理局
15. 银保监会对金融机构业务监管的法律性质是()。
 - A. 是否审慎经营
 - B. 审查注册资本
 - C. 监管其组织行为的合法性
 - D. 监管其业务行为的安全性
16. 商业银行的经营原则()。
 - A. 依法经营原则
 - B. 安全性原则
 - C. 流动性原则
 - D. 盈利性原则
17. 根据《担保法》的有关规定,下列关于定金表述正确的是()。
 - A. 定金是主合同成立的条件
 - B. 定金是主合同的担保方式
 - C. 定金可以以口头方式约定
 - D. 定金从实际交付之日起生效
18. 我国信托法规定的信托设立形式有()。
 - A. 书面合同
 - B. 遗嘱
 - C. 默示方式
 - D. 法律、行政法规规定的其他书面文件

19. 根据《中华人民共和国证券法》规定,下列属于证券公司业务范围的有()。

- A. 证券经纪业务
- B. 证券自营业务
- C. 证券承销业务
- D. 经中国证监会核定的其他证券业务

20. 根据我国保险法的规定,投保人对下列哪些人员具有保险利益()。

- A. 本人及其配偶
- B. 子女
- C. 父母
- D. 与投保人有抚养、赡养或者扶养关系的家庭其他成员

得分	评卷人

三、判断题(每题1分,共10分。只判断正误,无需改正)

21. 金融法是调整金融法律关系的一个大法群,由众多的法律法规构成,是一个实用性的法群。()
22. 以人民币支付或者以实物偿付应当以外汇支付的进口货款属于逃汇。()
23. 保险诈骗是指犯罪嫌疑人故意制造保险事故或者虚构保险事故,故意逃避投保义务的违法行为。()
24. 中国人民银行各分支机构具有独立的法人资格。()
25. 我国法律对于直接负责的董事、高级管理人员和其他直接责任人员从事银行业工作的任职资格没有特别限制。()
26. 商业银行的分支机构不具有诉讼主体资格。()
27. 票据法相对于民法而言是特别法,在处理票据法律关系中,应当优先适用票据法的规定。()
28. 设立商业银行总行和其他银行业金融机构,银保监会应在6个月内决定批准或者不批准其设立。()
29. 委托人和受托人都不可以成为信托关系的受益人。()
30. B股股票是指股票以外币标明面值,且在发行、交易和股息发放时均以国家指定的外汇计价支付的股票。()

得 分	评卷人

四、案例分析题(每题 15 分,共 30 分)

31. 案例一:

(一)案情:

甲公司向社会公开发行股票,与乙证券公司签订股票承销协议。协议约定乙公司代理发售全部向社会公开发行的股票,发行期结束后,若股票未全部售出,则剩余部分退还给甲公司。眼看发行期即将结束,但股票发行状况不理想,甲公司遂与丙证券公司签订协议,由丙承销未售出的股票,且丙公司承诺,若承销期结束未能售完股票,则由丙公司全部自行购入。

(二)问题:

- (1)甲公司与乙、丙证券公司签订的协议分别属于何种承销协议?
- (2)甲公司的行为有何不妥? 发生纠纷应如何解决?

32. 案例二：

(一)案情：

钱某购得一辆高尔夫轿车准备作为出租车使用，并向保险公司投保了车辆损失险和第三者责任险，保险期限为一年，并交清了全部保险费。投保后的两个月后，钱某的汽车被盗，钱某立即向当地公安机关报了案。不久，市交通部门通知钱某，他的车在某区超速驾驶，撞伤一名行人后司机弃车逃跑。该行人被送往医院治疗，其家属要求钱某赔偿全部医疗费用以及其他相关费用。钱某立即将事故通知了保险公司，并向保险公司要求赔付该笔款项以及车辆本身由于窃贼不良使用造成的部分损失。保险公司经过调查后认为，钱某的汽车被盗后，窃贼肇事并致人损伤的事实，不属于《机动车辆保险条款》中规定的第三者责任险的范围，保险公司对此不负赔偿责任，只能理赔钱某车辆损失的部分。钱某不服，向人民法院提起诉讼。

(二)问题：

- (1)保险公司应不应该为钱某赔付被撞行人的医疗费？
- (2)本案的主要责任人应该是谁？

密
封
线
内
不
要
答
题