

○—○—○—

学 号
姓 名
分校(工作站)

○—○—○—

题
答
区
不
内
线
封
密

试卷代号:11049

座位号

国家开放大学2022年秋季学期期末统一考试

金融法规 试题(开卷)

2023 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)

1. 根据《商业银行资本充足率管理办法》的规定,商业银行核心资本充足率不得低于()。
- A. 10%
B. 8%
C. 4%
D. 5%
2. 中国外汇交易中心实行()。
- A. 公司制
B. 会员制
C. 集团制
D. 股份制
3. 国际货币基金组织主要对会员国提供()。
- A. 长期贷款
B. 风险资本信贷
C. 战争赔款
D. 中短期贷款
4. 依票据法原理,票据被称为无因证券,其含义指的是()。
- A. 取得票据无需合法原因
B. 转让票据须以向受让方交付票据为先决条件
C. 占有票据即能行使票据权利,不问占有原因和资金关系
D. 当事人发行、转让、背书等票据行为须依法定形式进行

5. 下列担保方式中,不以转移物的占有为要件的是()。
- A. 抵押
B. 质押
C. 留置
D. 定金

6. 金融法律关系的客体是指()。
- A. 金融业
B. 金融市场
C. 金融工具
D. 金融体系

7. 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()。

- A. 税金
B. 存款利息
C. 单位存款
D. 个人储蓄存款本金和利息

8. 不属于汇票基本当事人的是()。
- A. 承兑人
B. 出票人
C. 付款人
D. 收款人

9. 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()。

- A. 不应当承担连带责任
B. 应当承担连带责任
C. 在特定条件下应当承担连带责任
D. 若无过错可以免责

10. 根据我国《担保法》规定,定金的数额不得超过主合同标的额的()。
- A. 10%
B. 15%
C. 20%
D. 30%

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. 财产保险中保险利益的构成条件有()。
- A. 须为法律上承认的利益
- B. 须为确定利益
- C. 须表现为具体的财产形态
- D. 须为金钱利益,凡不能以金钱计算的利益不能作为保险利益
13. 下列各项不能作为抵押标的物的是()。
- A. 土地所有权
- B. 学校、医院等以公益为目的的事业单位、社会团体的财产
- C. 所有权、使用权不明或者有争议的财产
- D. 依法被查封、扣押、监管的财产
14. 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
15. 有价证券诈骗罪中的有价证券是包括()。
- A. 国库券
- B. 金融债券
- C. 票据
- D. 信用证
16. 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

17. 下列可以发生留置权的合同类型是()。
- A. 保管合同
- B. 运输合同
- C. 租赁合同
- D. 加工承揽合同
18. 受益人是信托中享有信托权益者,可以是自然人,也可以是法人或其他组织,其法律身份包括()。
- A. 受托人
- B. 委托人
- C. 债权人
- D. 第三人
19. 商业银行的三大业务是()。
- A. 负债业务
- B. 资产业务
- C. 中间业务
- D. 贷款业务
20. 中国人民银行实现货币政策目标运用的货币政策工具有()。
- A. 存款准备金
- B. 再贴现政策
- C. 公开市场业务
- D. 商业银行利率

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. 中国人民银行是国家机关,不是企业法人。()
22. 一般而言,主合同无效,担保合同也无效。()
23. 银行的变更、终止无需行业主管部门银保监会的批准。()
24. 中国人民银行不可以向商业银行提供再贷款。()
25. 对个人储蓄存款,商业银行有权拒绝任何单位、个人查询、冻结扣划。()
26. 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。()
27. 我国的货币发行权属于中国人民银行。()
28. 外汇买卖价格包括买入价格和卖出价格两种,每种价格又区分为外汇现钞价格和现汇价格两种。()
29. 可转换公司债券的赎回条款与回售条款其实指的是同一回事。()
30. 信用卡诈骗是指犯罪嫌疑人伪造,变造,恶意透支,冒用他人的信用卡盗取他人和银行货币财产的行为。()

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:

20××年 5 月初,甲证券公司以 100 多人的名义开设自营账户炒作 M 股票,成为炒作 M 股票的庄家。5 月底,甲证券公司大量买入 M 股票,持仓量由 5 月初占总股本的 15%,增加到 5 月底的 19%,至 6 月底,再次大量建仓,持仓量占股票总股本的 22%。甲证券公司用自营账户买卖 M 股票,运用资金共 5.2 亿元,并使用不同的账户对 M 股票作价格数量相近,方向相反的交易,拉高股票价格,使该股票价格由 6.42 元升至 13.74 元,甲证券公司实际上已操纵了 M 股票价格的涨跌。

(二)问题:

- (1)操纵证券交易价格行为有几种?
- (2)甲证券公司的行为属于哪几种?
- (3)你认为操纵市场行为有什么危害?
- (4)甲证券公司可能承担什么样的法律责任?

32. 案例二：

(一)案情：

乙公司向甲公司购买化肥，价值 50 万元，乙公司开具了一张银行承兑汇票，汇票上背书“不得背书转让”字样。甲公司在汇票到期日前将此汇票背书转让给丙公司，丙公司为了偿付贷款，又将其背书转让给某农机厂。农机厂于汇票付款期届至时，去银行提示付款，银行以该汇票上有不得背书转让的记载拒绝付款。农机厂向丙公司、甲公司和乙公司追索，均遭拒绝，农机厂无奈之下，将丙公司告上法庭。

(二)问题：

(1)汇票上记载“不得转让”字样，甲公司、丙公司能否将此汇票转让？说明法律依据。

(2)本案中，甲公司和丙公司应承担什么责任？

(3)农机厂能否行使提示付款权和追索权？

(4)银行拒绝付款的做法是否正确？说明理由。

(5)农机厂应怎样实现其债权？

试卷代号:11049

2022年秋季学期考试
金融法规 参考答案(开卷)

2023年1月

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,多选不得分。每题3分,共30分)

1. C 2. B 3. D 4. C 5. A
6. C 7. D 8. A 9. B 10. C

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. ABCD 12. ABD 13. ABCD 14. ABCD 15. AB
16. BD 17. ABD 18. ABD 19. ABC 20. ABC

三、判断题(每题1分,共10分。只判断正误,无需改正)

21. √ 22. √ 23. × 24. × 25. ×
26. √ 27. × 28. √ 29. × 30. √

四、案例分析题(每题15分,共30分)

31. 案例一分析:

(1)①单独或者合谋,集中资金优势,联合或者连续买卖,操纵证券交易价格的行为;②与他人串通,以事先约定的时间、价格和方式相互买卖证券或者进行虚买虚卖,制造证券交易虚假价格或者证券交易量的行为;③以自己为交易对象进行不转移证券所有权的自买自卖,以影响证券价格或者证券交易量的行为。

(2)本案中,甲证券公司动用资金5.2亿元,使用不同的账户对M股票作价格数量相近、方向相反的交易,提高股票价格,是集中资金优势连续买卖证券的行为,属于第一种。甲公司以自己为交易对象进行不转移所有权的自买自卖,影响证券价格,属于第三种。

(3)是竞争机制的天敌;是盘剥投资者的工具;是形成虚构的供求关系的罪魁祸首。

(4)根据不同情况单处或者并处警告、没收违法所得、罚款、限制或暂停其证券经营活动和证券业务。

32. 案例二分析:

(1)《票据法》规定:出票人在汇票上记载“不得转让”字样的汇票不得转让。甲公司不能将此汇票转让给丙公司,丙公司亦不能将此汇票转让给农机厂。

(2)甲公司在转让汇票后,负有保证汇票到期能够得到付款的责任,在汇票不能得到付款时,应承担连带债务人的责任。丙公司须对此汇票承担付款的责任。

(3)由于汇票上记载不得背书转让,所以农机厂不能行使提示付款权。其追索权的行使也有一定限制。票据法规定,记载有不得背书转让字样的票据,被背书人继续转让的,其后手不得向背书人追索。

(4)银行拒绝付款的做法不违反法律的规定。因为依照《票据法》第二十七条的规定,票据的出票人在票据上记载“不得转让”字样,票据持有人背书转让的,背书行为无效。背书转让后的受让人不得享有票据权利,票据的出票人、承兑人对受让人不承担票据责任。

(5)农机厂可以向其直接前手行使追索权,或依《票据法》的规定提起诉讼。