

试卷代号:1049

座位号

中央广播电视大学 2004—2005 学年度第一学期“开放本科”期末考试

金融学专业 金融法规 试题

2005 年 1 月

题号	一	二	三	四	五	六	总分
分数							

得分	评卷人

一、名词解释(每题 4 分,共 20 分)

1. 票据法律关系:

2. 动产质押:

3. 对外担保:

得分	评卷人

二、单项选择题(每题中只有一个答案是正确的,请将正确答案的字母编号填在括号内,多选及漏选均不得分。每题 2 分,共 20 分)

1. 货币政策委员会是中国人民银行()。
 - A. 货币政策的决策机构
 - B. 货币政策的执行机构
 - C. 货币政策实施的监管机构
 - D. 制定货币政策的咨询议事机构
2. 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
3. 甲因业务需要,以其房屋(价值 11 万)作抵押,分别向乙、丙二人各借款五万。甲与乙于 3 月 10 日签订抵押合同,3 月 20 日办理了抵押登记。甲与丙于 3 月 13 日签订了抵押合同,并于同日办理了抵押登记。后甲无力还款,乙、丙将甲之房屋拍卖,只得价款 8 万,乙、丙如何分配? ()
 - A. 乙 4 万、丙 4 万
 - B. 乙 5 万、丙 3 万
 - C. 丙 5 万、乙 3 万
 - D. 丙 4.5 万、乙 3.5 万

得分	评卷人

4. 我国的证券监督管理机构是()。
- A. 国家证券管理委员会 B. 中国证监会
C. 财政部 D. 中国人民银行
5. 保险期间内发生保险责任范围内的损失,应由第三者负责赔偿的,如果投保方向保险方提出赔偿要求,保险方应该()。
- A. 在第三者无力赔偿时,保险方才予以赔偿
B. 在查明第三者尚未对投保方承担赔偿责任时,保险方才予以赔偿
C. 保险方不予赔偿
D. 保险方先予以赔偿,然后取得代位追偿权
6. 要成为《国际货币基金协定》“第八条成员国”必须不限制()交易的支付。
- A. 经常项目 B. 资本项目
C. 平衡项目 D. 经常项目和资本项目
7. 被担保的合同被确认无效后,()。
- A. 保证人仍应承担连带保证责任
B. 保证人不应承担连带保证责任
C. 如果被保证人应当赔偿损失的,除有特殊约定外,保证人仍应承担连带保证责任
D. 如果被保证人只承担返还财产的责任,除有特殊约定外,保证人不承担连带保证责任
8. 具有以人的信用为履行合同约定之保障的特征的担保方式是:()。
- A. 抵押 B. 保证
C. 质押 D. 留置
9. 下列可以充当贷款合同保证人的是()。
- A. 法人的分支机构 B. 国家机关
C. 具有代偿能力的法人 D. 人民银行
10. 投资基金由()设立。
- A. 基金管理机构 B. 基金托管机构
C. 基金持有人 D. 商业银行
- 三、多项选择题(每题中至少有2个或2个以上的答案是正确的,请将正确答案的字母标号填在括号内,多选及漏选均不得分。每题2分,共10分)
1. 我国商业银行的监管体制由以下方面构成()。
- A. 商业银行内部监督 B. 中国人民银行的监督
C. 全国人大的监督 D. 审计机关的监督
2. 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
3. 下列人员中被禁止进行证券交易的内幕信息知情人员包括:()。
- A. 持有公司5%以上股份的股东
B. 发行股票的控股公司的管理人员
C. 为该上市公司提供服务的证券中介机构
D. 证券监督管理部门和证券交易场所的工作人员
4. 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
5. 我国的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

得分	评卷人

四、判断题(每题 2 分,共 10 分。不需要改正错误)

1. 中国人民银行可以向非金融机构提供有担保的贷款。()
2. 委托人和受托人都不可成为信托关系的受益人。()
3. 投资基金只有募集足依法核准的基金规模方可成立。()
4. 经营财产保险业务的公司不得经营人身保险业务,经营人身保险业务的公司不得经营财产保险业务。()
5. 票据流通次数越多,效力越强;故无代价或不以相当代价取得的票据,仍得享有优于前手的权利。()

2. 试述代位请求赔偿的例外情况。(12分)

得分	评卷人

五、简答题论述题(20分)

1. 简述信托的特点与职能。(8分)

得分	评卷人

六、案例分析题(每题 10 分,共 20 分)

1. A 公司委托 B 公司购买进口复合肥 2000 吨,并开出一张以 B 公司为收款人的商业承兑汇票,金额人民币 230 万,票面记载有“不得转让”字样。B 公司为融资,以该汇票交给 C 银行作为质押。C 银行在资金到期后催促 B 公司还款,B 公司未能按时偿还。C 银行转而要求 A 公司对汇票付款,A 公司以 B 公司所购化肥尚未运达为由拒绝付款。为维护自己的合法权益,甲银行向法院提起诉讼。请回答下述问题:

(1) 何谓权利质押? 根据我国法律规定,可质押的权利有哪些?

(2) A 公司开具的汇票上记载的“不得转让”字样属于票据法上记载事项的哪一种,该记载事项效力如何?

(3) 若法院判定 C 银行为票据权利人,则 A 公司能否以 B 公司未按合同履行义务为由来对抗 C 银行支付汇票金额的请求,为什么?

2. 2001 年 10 月,A 公司接到 B 公司的一份柜式空调机出口定单,因一时无货源,A 公司遂将 C 公司质押在自己手里的价值 2000 万元的同型号柜式空调机通过某远洋运输公司托运出口到 D 国。在托运的同时,A 公司向保险公司办理了货物运输保险,投保金额 1500 万元。在货物运输过程中,因发生碰撞事故,整批柜式空调机全部损坏。同年 12 月 30 日,保险公司按照保险合同的约定向 A 公司理赔了 1500 万元。A 公司在收到保险赔偿后第二天向法院提起诉讼,要求远洋运输公司剔除保险赔款 1500 万元后,再赔偿其实际损失 500 万元。请问:

(1) A 公司对该批柜式空调机能否投保? 请简要说明理由。

(2) 保险公司在向 A 公司理赔后取得何种权利? 为能使保险公司行使该权利,A 公司需承担什么义务?

(3) 如果保险公司在行使上述权利时,发现 A 公司已经单方免除了对远洋运输公司 1500 万元获赔部分的赔偿请求权,该怎么办?

(4) A 公司就未获保险公司赔偿的 500 万元损失向远洋运输公司再提出赔偿的要求是否合理,为什么?

试卷代号: 1049

中央广播电视大学 2004—2005 学年度第一学期“开放本科”期末考试

金融学专业 金融法规 试题答案及评分标准

(供参考)

2005 年 1 月

一、名词解释(每题 4 分,共 20 分)

1. 票据法律关系:是指有关当事人之间因设立、变更或消灭票据上的权利义务而表现的一种票据债权债务关系,包括因票据本身所产生的法律关系,以及与票据相关的法律关系。
2. 动产质押:是指债务人或者第三人将其动产移交债权人占有,将该动产作为债权的担保。
3. 对外担保:是指我国境内的中国法人以保证、抵押和质押方式对境外机构或境内的外资机构承诺,当债务人不履行合同约定义务时,代为履行偿付义务。
4. 市场禁入:证券市场禁入是指国家为了保障证券市场秩序,通过证券法规在一定的时期内或永久性禁止某些对证券市场有重大妨碍的人员从事证券买卖业务及与证券买卖有关的业务的一种法律制度。
5. 非法转贷牟利:是指犯罪嫌疑入本身不具备资金贷款能力,但是利用其他条件,将自己置身于金融机构与借款人之间,非法谋取信贷资金的利益的行为。

二、单项选择题(每题 2 分,共 20 分)

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

三、多项选择题(每题 2 分,共 10 分)

- | | | | | |
|--------|--------|--------|--------|--------|
| 1. ABD | 2. ABD | 3. ACD | 4. ABD | 5. ABD |
|--------|--------|--------|--------|--------|

四、判断题(每题 2 分,共 10 分)

- | | | | | |
|------|------|------|------|------|
| 1. 错 | 2. 错 | 3. 错 | 4. 对 | 5. 错 |
|------|------|------|------|------|

五、简答题论述题(20 分)

1. 简述信托的特点与职能。(8 分)

(1)信托的特点是:①信任;②财产权是信托行为成立的前提;③受托人有双重义务;④受托人不承担信托合同内的损失风险。

(2)信托的职能:①财产管理职能;②融通资金的职能;③沟通与协调经济关系的职能;④投资职能;⑤经济咨询职能。

2. 试述代位请求赔偿的例外情况。(12 分)

代位请求赔偿有四种例外情况:第一,保险事故发生后,保险人未赔偿保险金之前,被保险人放弃对第三者的请求赔偿的权利的,保险人不承担赔偿保险金的责任。

第二,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。

第三,由于被保险人的过错致使保险人不能行使代位请求赔偿的权利的,保险人可以相应扣减保险赔偿金,以使被保险人就自己的过错分担部分责任。

第四,在家庭财产保险中,保险人不得对被保险人的家庭成员或者其组成人员行使代位请求赔偿的权利,除非这些成员有故意造成保险事故的行为。

六、案例分析题(每题 10 分,共 20 分)

1. (1)权利质押是指债务人或第三人将其所有或合法使用的权利凭证交债权人占有,以凭证上的财产权利作为债权担保的质押。我国《担保法》规定,可质押的权利有:①债权,如汇票、支票、本票、提单、债券等;②股权;③商标专用权、专利权、著作权等知识产权;④其他依法可质押的权利。

(2)A 公司开具的汇票上记载的“不得转让”字样属于票据法上的任意记载事项,又称可记载事项或得记载事项,该事项记载与否,概由票据当事人决定,但一经记载,即发生票据法上的效力。

(3)A 公司不能以该理由抗辩 C 银行的请求,A 公司与 B 公司之间的合同纠纷是票据原因(基础)关系,其是否有效对票据关系不产生影响,不应妨碍后持票人 C 银行票据权利的实现。

2. (1)A 公司能投保。A 公司以质押柜式空调机合法占有人的身份投保,符合保险法上投保人必须对保险标的具有保险利益的要求。

(2)保险公司在理赔后享有代位求偿权。为使使保险公司行使该权利,A 公司应该及时向保险公司提供必要的文件和告知其所知道的情况。

(1049 号)金融法规答案第 2 页(共 3 页)

(1049 号)金融法规答案第 1 页(共 3 页)

(3)在此情况下,保险公司仍然可以向远洋运输公司行使代位请求赔偿的权利。因为依据保险法,保险公司向 A 公司赔偿保险金后,未经保险公司同意,A 公司放弃对远洋运输公司请求赔偿的权利的行为无效。

(4)A 公司的要求合理。依据保险法,在保险公司取得代位权后,不影响 A 公司就未获保险赔偿的部分向侵害自己利益的第三人请求赔偿的权利。