金融法试题

一、简答题

1、简述票据行为的无因性

2、简述货币政策目标及其实现工具

3、简述国务院银行业监督管理机构对商业银行的接管制度

4、简述证券公司的基本类型

5、简述票据的基本特征

6、简述证券市场的禁止性行为

7、简述信托财产的独立性

8、简述金融企业破产的特殊法律规定

9、简述我国金融法的基本原则

10、简述中国人民银行的禁止业务

11、简述汇票的特征和种类

12、简述存款业务基本规则

13、简述票据的概念与特征

14、简述证券法的特征及调整对象

15、简述商业银行贷款的基本规则

16、简述中央银行的法律地位

17、简述证券法的“三公原则”

18、简述金融监管的措施

19、简述我国证券市场的信息披露制度

20、简述上市公司收购规则

二、论述题

1、结合我国金融法律规范，简论我国金融业经营及监管体制。

2、试论述投保人的资格与所应承担的基本义务。

3、论述票据行为的要件。

4、试论述经济补偿原则与财产补偿原则在保险法中的体现。

5、试述保险合同的成立、生效要件及合同无效的原因、认定和后果。

6、试述商业银行法立法宗旨与基本原则和适用范围。

7、论中国加入WTO对中国金融立法的影响以及我国现行金融立法的修改（主要从中央银行法、商业银行法和证券法入手分析）。

8、上市公司信息披露制度、存在问题分析及其解决思路的探讨。

9、论述证券法中上市公司收购制度的完善。

10、试论述证券市场的基本行为规范。

三、案例

案例一

1997 年8 月2 日，甲委托乙银行向丙发放贷款1000 万元，贷款期限为1 年，为了保证到期还款，丙向乙银行提供了两项担保：由丁提供了连带保证，此外，丙还将一份1998 年2 月5 日到期的存单抵押给了乙银行，存单金额为600 万元人民币。1998 年2 月6 日，丙向乙银行提出，现在企业急需资金，希望能够先使用在存单上的资金。乙银行单方同意丙提取了存单。1998 年8 月2 日，贷款到期，丙无力归还贷款。甲因此要求乙银行代丙归还全部贷款本息，而乙认为应当由担保人丁承担全部责任。

根据上述情况，回答下列问题。

1、甲的要求是否合理？为什么？

2、丁是否应当承担全部责任？为什么？

3、本案的责任应当如何划分？

案例二

A 在B 银行办理了个人信用卡后，多次在特约单位消费。1999 年7 月15 日，有人向B 银行挂失，声称持卡人名称为A 的信用卡遗失。银行立刻发出了止付通知。7 月16日，A在特约单位购买了价值达2 万元人民币左右的电器。在划卡时，特约单位拒绝受理。A在查询之后，指出是有人冒名挂失。据查，B 银行在挂失时并没有要求挂失人出具身份证件。A 因此对法院提起诉讼，要求B 银行赔偿其为调查此事的往返路费。

根据上述情况，回答下列问题。

1、 挂失信用卡应当办理什么样的手续？

2、 特约单位拒绝为A 划卡的行为是否合法？

3、 B银行是否应当赔偿A 的损失？

案例三

案情：某公司在银行开立账户，并分多次在账户内存入人民币2000万元。后公司到银行取款，得知上述存款已被他人以公司的名义分10次取走了1999．8万元。遂向法院提起诉讼，要求银行支付其存款本金、利息和滞纳金。银行立即公安局报案，经公安局调查证实，实际提取款项的人为张某，他采取电脑扫描、喷涂等手段伪造汇票委托书、转账支票等凭证，分10次从银行骗取该公司的银行存款1999．8万元后潜逃。调查中没有发现银行与张某或者该公司之间存在共同诈骗问题。

问题：1、张某的行为属于什么法律性质；

2、按照我国现行法律规定该案应如何判决，并说明理由。

案例四

李某自2001年5月起当选为A公司（深圳证券交易所的上市公司）的董事，在任职期间未申报其持有的A公司股票的情况。A公司于2001年7月28日发出召开董事会的通知，李某于同日接到该通知，该通知明确定于8月7日讨论决定公司是否增发股份等重大事项。在此之前该公司董事会数次讨论了增发股份的问题董事之间基本形成了共识，即增发股份对公司的发展是有利的，但未形成最终决议。2001年下半年股市低迷，上市公司普遍存在一增发股份股价就下跌的情况。果然，2001年8月9日A公司作出增发公告，股价随之下跌。李某开立的股票帐户分别于2001年7月20日卖出154股（每股18.96元）、2001年8月3日卖出5000股（每股18元）其持有的A公司的股票。

请从内幕信息法律特征的角度，分析李某的行为是否构成内幕交易。

案例五

２００４年４月３０日，湘泉酒业有限责任公司向大兴商贸公司购进了一批办公设备，价值４０万元人民币。同年６月６日，酒业公司开出了一张商业汇票，付款人为Ｍ银行某市分行，收款人为商贸公司，票据金额４０万元人民币，到期日为２００６年７月６日。酒业公司在申请Ｍ银行承兑后，将汇票交付商贸公司。商贸公司在收到汇票一星期后，将汇票背书转让给绿洲运输公司。票据到期后，绿洲运输公司委托自己的开户银行向承兑人Ｍ行提示付款，Ｍ行表示：酒业公司当初伪造申报文件，在不符合条件的情况下骗取了该行的承兑，且至今未提供支付票款所需的资金。因此，Ｍ行拒绝支付票款。

根据我国《票据法》的规定以及票据法原理，试回答以下问题：

1、请指出本案例中Ｍ行提出的拒付理由是否合法有效，并简述判断理由。

2、请指出本案例中持票人运输公司对各票据行为人（酒业公司、Ｍ银行、商贸公司）各享有何种票据权利？

3、绿洲运输公司可以通过那些途径实现票据权利？