

第六章 金融法律制度

【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

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。

【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

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。

【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

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。

【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

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”；

（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。

【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

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。

【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

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。

【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

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）。

【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

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。

【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

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）。

【例题·多选题】根据证券法律制度的规定，下列关于非公开发行公司债券的表述中，正确的有（ ）。

- A. 每次发行完成后 5 个工作日内向中国证券业协会备案
- B. 对象应当是专业投资者
- C. 每次发行对象不得超过 200 人
- D. 可以申请在证券交易场所、证券公司柜台转让

答案：ABCD

【例题·单选题】甲公司拟公开发行**专业投资者和普通投资者**可以参与认购的公司债券，下列各项中，**不构成其发行障碍**的是（ ）。

- A. 甲公司是有限责任公司
- B. 甲公司最近 3 年平均可分配利润仅够支付公司债券 1 年的利息
- C. 甲公司未经债券持有人会议决议，改变前期公司债券募集资金用途
- D. 甲公司去年曾经迟延支付其已公开发行的公司债券利息

答案：A

解析：（1）选项 A：股票发行人应当为股份有限公司，公司债券的发行人可以是有限责任公司，也可以是股份有限公司；

（2）选项 B：由于是向普通投资者公开发行，发行人最近 3 年平均可分配利润应当足以支付公司债券 1 年利息的 1.5 倍；

（3）选项 C：违反规定改变公开发行公司债券所募资金用途的，不得再次公开发行公司债券；

（4）选项 D：向普通投资者公开发行公司债券的，发行人应当最近 3 年无债务违约或者迟延支付本息的事实。

【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

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。

【例题·单选题】下列各项中，属于上市公司**持续信息披露**文件的是（ ）。

- A. 招股说明书
- B. 重大事件的临时报告
- C. 债券募集办法
- D. 上市公告书

答案：B

解析：选项 ACD，属于首次信息披露文件，而非持续信息披露文件。

【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

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。

【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

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。

【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

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。

【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赔偿诉讼。该数量为（ ）。

- A. 40名
- B. 20名
- C. 50名
- D. 30名

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。

【例题·多选题】根据证券法律制度的规定，发行人因欺诈发行给投资者造成损失的，特定主体可以委托投资者保护机构，就赔偿事宜与受到损失的投资者达成协议，予以先行赔付。该特定主体有（ ）。

- A. 发行人的控股股东
- B. 相关的证券公司
- C. 发行人的实际控制人
- D. 证券交易所

答案：ABC

解析：发行人因欺诈发行、虚假陈述或者其他重大违法行为给投资者造成损失的，发行人的控股股东、实际控制人、相关的证券公司可以委托投资者保护机构，就赔偿事宜与受到损失的投资者达成协议，予以先行赔付。先行赔付后，可以依法向发行人以及其他连带责任人追偿。

【例题·多选题】下列情形中，能够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 50%以上的控股股东
- 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会的决议产生重大影响

答案：ABD

解析：选项 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半数以上成员选任，才能够被认定获得或拥有上市公司控制权。

【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

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。

【例题·多选题】甲、乙两公司签署协议共同收购丙上市公司，当甲、乙两公司共同拥有表决权的股份达到丙上市公司已发行股份的 5%时，应当履行法定义务。有关该法定义务，下列说法正确的有（ ）。

- A. 在达到 5%之日起 3 日内向中国证监会、证券交易所作出书面报告
- B. 在达到 5%之日起 3 日内通知丙上市公司并予公告
- C. 在履行该法定义务期限内，不得再行买卖丙上市公司的股票
- D. 在履行该法定义务期限内违规买入丙上市公司股票的，中国证监会将强制转让并予罚款

答案：ABC

解析：选项 D：在履行该法定义务期限内违规买入上市公司有表决权的股份的，在买入后的 36 个月内，对该超过规定比例部分的股份不得行使表决权。

【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

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。

【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

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。

【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

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)。

【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

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。

【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

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。

【例题·单选题】甲保险公司的代理人张某向王某推销一款保险产品, 王某符合该保险的承保条件。张某向王某出具了一份投保单, 王某口头同意投保, 张某代替王某在投保单上签字, 王某向甲保险公司缴纳了保险费。由于内部工作流程问题, 甲保险公司迟迟未向王某签发保险单, 后在保险期间发生了保险事故。下列关于保险合同效力及保险责任的表述中, 正确的是 ()。

- A. 王某已经缴纳保险费, 甲保险公司应当承担保险责任
- B. 保险合同未生效, 甲保险公司无须承担责任

- C. 张某代替王某签字，该合同对王某不生效
D. 张某代替签字有过错，应当承担对王某的保险责任

答案：A

解析：投保人或者投保人的代理人订立保险合同时没有亲自签字或者盖章，而由保险人或者保险人的代理人代为签字或者盖章的，对投保人不生效。但投保人已经交纳保险费的，视为其对代签字或者盖章行为的追认。王某缴纳保费的行为，视为其对张某代签字的追认，因此保险合同成立并生效。因此，保险人（保险公司）应承担保险责任。

【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

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）；

答案：A

解析：（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。

【例题·单选题】2014 年 10 月，向某为自己 18 岁的儿子投保了一份以死亡为给付保险金条件的保险合同。2017 年向某的儿子因抑郁自杀身亡，向某要求保险公司给付保险金。下列关于保险公司承担责任的表述中，符合保险法律制度规定的是（ ）。

- A. 保险公司不承担给付保险金的责任，也不退还保险单的现金价值
B. 保险公司应承担给付保险金的责任
C. 保险公司不承担给付保险金的责任，但应退还保险单的现金价值
D. 保险公司不承担给付保险金的责任，也不退还保险费

答案：B

解析：以被保险人死亡为给付保险金条件的合同，自合同成立或者合同效力恢复之日起 2 年内，被保险人自杀的，保险人不承担给付保险金的责任，但被保险人自杀时为无民事行为能力人的除外。本题中，2017 年向某的儿子自杀时已经超过了 2 年，故保险公司应承担给付保险金的责任。

【例题·多选题】下列关于保险代位求偿制度的表述中，符合保险法律制度规定的有（ ）。

- A. 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权利的，该行为无效
B. 保险人在赔偿金额范围内代位行使被保险人对第三者请求赔偿的权利
C. 保险人应以被保险人的名义行使代位求偿权
D. 被保险人因故意致使保险人不能行使代位请求赔偿权利的，保险人可以扣减或者要求返还相应的保险金

答案：ABD

解析：（1）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，A 选项正确；

（2）因第三者对保险标的的损害而造成保险事故的，保险人自向被保险人赔偿保险金之日起，在赔偿金额范围内代位行使被保险人对第三者请求赔偿的权利，B 选项正确；

（3）保险人应以自己的名义行使保险代位求偿权，C 选项错误；

(4) 被保险人故意或者因重大过失致使保险人不能行使代位请求赔偿的权利的, 保险人可以扣减或者要求返还相应的保险金, D 选项正确。故本题正确答案为 ABD 选项。

【例题·单选题】下列有关保险经纪人的表述中, 正确的是 ()。

- A. 保险经纪人代表保险人的利益从事保险经纪行为
- B. 保险经纪人以自己的名义独立实施保险经纪行为
- C. 保险经纪人可以是专门从事保险经纪活动的个人
- D. 保险经纪人可以向投保人和保险人双方收取佣金

答案: B

解析: (1) 选项 A: 保险经纪人代表“投保人”的利益, 按照投保人的指示和要求行事, 维护投保人、被保险人的利益。

(2) 选项 C: 保险经纪人只能是单位, 不能是个人。

(3) 选项 D: 佣金一般由保险人支付, 可以依合同约定由投保人支付, 但不得同时向投保人和保险人双方收取佣金。

【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

答案: ABCD

解析: 选项 BC: 如果把“赡养的”“抚养的”删除, 不应选。

【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。

【例题·多选题】下列各项中, 属于保险中介人的有 ()。

- A. 保险公司甲公司
- B. 受雇于乙保险公司的保险代理人王某
- C. 丙保险公估公司
- D. 丁保险经纪公司

答案: BCD

解析: (1) 选项 A: 保险公司属于保险合同当事人;

(2) 选项 BCD: 保险代理人、保险公估人和保险经纪人都属于保险中介人。

【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

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。

【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

答案：ABCD

【例题·多选题】根据信托法律制度的规定，下列信托中，**自始当然无效**的有（ ）。

- A. 信托财产不能确定的
- B. 委托人设立信托损害其债权人利益的
- C. 专以诉讼或者讨债为目的设立信托的
- D. 受益人或者受益人范围不能确定的

答案：ACD

解析：选项 B：诈害信托经撤销后自始不发生效力，而非自始当然无效。

【例题·多选题】下列信托中，属于**无效信托**的有（ ）。

- A. 甲公司专以讨债为目的而设立的信托
- B. 乙公司专以诉讼为目的而设立的信托
- C. 丙公司设立的损害其债权人利益的信托
- D. 丁公司以自身商誉作为信托财产而设立的信托

答案：ABD

解析：选项 C：属于诈害信托，即委托人设立信托不得损害债权人利益，设立信托损害其债权人利益的，债权人有权申请人民法院“撤销”该信托。

【例题·单选题】受益人可以放弃信托受益权，全体受益人放弃信托受益权的，信托终止；部分受益人放弃信托受益权的，被放弃的信托受益权按法定顺序确定归属。根据信托法律制度的规定，该法定顺序为（ ）。

- A. ①信托文件规定的人；②其他受益人；③委托人或者其继承人
- B. ①其他受益人；②信托文件规定的人；③委托人或者其继承人
- C. ①其他受益人；②委托人或者其继承人；③信托文件规定的人
- D. ①委托人或者其继承人；②其他受益人；③信托文件规定的人

答案：A

【例题·单选题】根据信托法律制度的规定，下列财产中，**不得作为信托财产**的是（ ）。

- A. 不动产
- B. 股票
- C. 商誉
- D. 知识产权

答案：C

解析：商誉（选项 C）、经营控制权等营业上的利益，因非确定的独立财产，不能成为信托财产；人身权（如姓名权、名誉权、身份权）等具有专属性质的权利，因不能以金钱计算其价值，且不能转移，也不能成为信托财产。

【例题·判断题】受托人以信托财产为限向受益人承担支付信托利益的义务。（ ）

答案：√

【例题·判断题】设立信托后，委托人被宣告破产时，委托人是唯一受益人的，信托终止。（ ）

答案：√

【例题·简答题】2018 年 5 月 20 日，甲公司为支付货款，向乙公司签发一张 6 个月后付款且经丙公司承兑的纸质商业汇票。

6月20日,乙公司为支付技术服务费将该汇票背书转让给丁公司,乙公司背书时在汇票上记载了“**不得转让**”字样。

7月20日,丁公司为支付货款又将该汇票背书转让给戊公司。戊公司要求提供担保,己公司作为保证人在汇票的正面记载“保证”字样并签章,但**未记载被保证人的名称**。

11月25日,戊公司向丙公司提示付款,丙公司以其与甲公司发生经济纠纷为由拒绝付款,并出具了拒绝证明。考虑到乙公司实力最为雄厚,戊公司首先向乙公司发出追索通知,遭到乙公司的拒绝。

11月27日,戊公司又向己公司发出追索通知,己公司仅同意支付汇票金额,拒绝支付利息和发出通知书的费用。

要求:根据上述内容,分别回答下列问题:

(1)乙公司拒绝戊公司追索是否合法?简要说明理由。

答案:乙公司拒绝戊公司追索**合法**。

根据规定,背书人在汇票上记载“不得转让”字样,其后手再背书转让的,原背书人(乙公司)对后手的被背书人(戊公司)不承担保证责任。

(2)该汇票的被保证人是谁?简要说明理由。

答案:该汇票的被保证人是丙公司。

根据规定,保证人在汇票或者粘单上未记载被保证人名称的,已承兑的汇票,承兑人(丙公司)为被保证人。

(3)己公司拒绝支付利息和发出通知书的费用是否合法?简要说明理由。

答案:己公司拒绝支付利息和发出通知书的费用**不合法**。

根据规定,持票人行使追索权,可以请求被追索人支付的金额和费用包括:

①被拒绝付款的汇票金额;

②汇票金额自到期日或者提示付款日起至清偿日止,按照中国人民银行规定的利率计算的利息;

③取得有关拒绝证明和发出通知书的费用。

【例题·简答题】2019年1月10日,甲公司为支付50万元货款,向乙公司背书转让了一张纸质商业承兑汇票,并在汇票上记载“**不得转让**”字样,汇票上记载的付款日期为2019年4月30日。该汇票为甲公司通过其前手背书转让而取得。

2019年2月10日,乙公司为履行付款义务,将该汇票背书转让给丙公司,同时在汇票上记载“**丙公司必须在2月15日之前交货**”。丙公司实际于2月16日交货。

2019年5月5日,丙公司持该汇票请求承兑人付款。承兑人认为甲公司前手的签章系**伪造**,该汇票无效,拒绝付款。

2019年5月6日,丙公司向乙公司追索,乙公司以丙公司迟延交货为由,拒绝付款。

2019年5月7日,丙公司向甲公司追索,甲公司以汇票上有“不得转让”字样为由,拒绝付款。

要求:根据上述内容,分别回答下列问题:

(1)承兑人拒绝付款是否符合法律规定?简要说明理由。

答案:**不符合规定**。

根据规定,票据上有伪造签章的,不影响票据上其他真实签章的效力;票据债权人在依法提示承兑、提示付款或者行使追索权时,在票据上真实签章人(包括但不限于承兑人)不能以票据伪造为由进行抗辩。

(2)乙公司拒绝付款是否符合法律规定?简要说明理由。

答案:**符合规定**。

根据规定,票据债务人可以对不履行约定义务的与自己有直接债权债务关系的持票人进行抗辩。

(3)甲公司拒绝付款是否符合法律规定?简要说明理由。

答案:**符合规定**。

根据规定,背书人在汇票上记载“不得转让”字样,其后手再背书转让的,原背书人(甲公司)对其后手的被背书人(丙公司)不承担保证责任。

【例题·简答题】2018年6月,30岁的**张某**为58岁的**父亲**购买了以死亡为给付保险金条件的人身保险,张某为投保人和受益人,张某的父亲为被保险人。**2021年5月**,张某的父亲去世,张某请求保险公司给付保险金。

保险公司经查得知：张某投保时，张某的父亲因生病**不能完全辨认自己的行为**，属于限制民事行为能力人。

保险公司认为，张某不得为限制民事行为能力人投保，因此，该保险合同无效。

保险公司经调查还得知：张某为其父亲投保时，并未**征得其父亲的同意**。保险公司认为，张某未经其父亲同意就为其投保，也导致保险合同无效。

张某认为，虽然在投保时未征得其父亲的同意，但其父亲经过治疗恢复健康**并取得完全民事行为能力后**，已经**书面认可**张某为其购买的人身保险。因此，该保险合同有效。

要求：根据上述内容，分别回答下列问题：

（1）张某为其父亲投保人身保险时，张某对被保险人是否具有保险利益？简要说明理由。

答案：具有保险利益。

根据规定，在人身保险中，投保人对其**配偶、子女、父母**具有保险利益。

（2）保险公司认为张某不得为限制民事行为能力人投保是否符合法律规定？简要说明理由。

答案：不符合规定。

根据规定，投保人不得为**无民事行为能力人**投保以死亡为给付保险金条件的人身保险，保险人也不得承保；父母为其未成年子女投保的人身保险，不受此限。

本题中，张某的父亲是限制民事行为能力人。

（3）张某投保时未经其父亲同意，但事后取得其父亲的书面认可，该保险合同是否有效？简要说明理由。

答案：保险合同有效。

根据规定，以死亡为给付保险金条件的合同，未经被保险人同意并认可保险金额的，保险合同无效；父母为其未成年子女投保的人身保险，不受此限。“被保险人同意并认可保险金额”，可以采取书面形式、口头形式或者其他形式；可以在合同订立时作出，也可以在合同订立后追认。

【例题·简答题】2020年10月，赵某发现5周岁的女儿李某智力发育略低于同龄人，为了给女儿成年以后的生活足够的保障，赵某向甲保险公司为其女儿购买人身保险，赵某与甲保险公司签订的保险合同约定：投保人为赵某，被保险人为李某，如李某生存到60周岁，可按月领取养老金；如李某不幸身故，甲保险公司将向受益人赵某支付一笔保险金。保险合同生效后，赵某按照合同约定向甲保险公司缴纳了保险费。

2022年2月，经专科医院检查李某有自闭倾向。**2022年3月5日**，李某在其7周岁生日当天趁赵某外出买菜之际自杀。2022年4月5日，赵某向甲保险公司索赔。2022年4月8日，甲保险公司通知赵某拒绝赔偿。

2022年4月12日，赵某向人民法院提起诉讼，请求甲保险公司按照合同约定支付保险金，甲保险公司提出两项抗辩：

（1）赵某不得为无民事行为能力人投保以死亡为给付保险金条件的人身保险；

（2）被保险人自合同成立之日起2年内自杀的，保险人不承担给付保险金的责任。

要求：根据上述资料，分别回答下列问题：

（1）赵某与甲保险公司签订的保险合同的当事人是否包含李某？简要说明理由。

答案：保险合同的当事人不包含李某。

根据规定，投保人和保险人是保险合同的当事人，被保险人（李某）是保险合同的关系人。

（2）甲保险公司提出的第一项抗辩是否成立？简要说明理由。

答案：第一项抗辩不成立。

根据规定，投保人不得为无民事行为能力人投保以死亡为给付保险金条件的人身保险，保险人也不得承保；父母为其**未成年子女**投保的人身保险，不受此限。

（3）甲保险公司提出的第二项抗辩是否成立？简要说明理由。

答案：第二项抗辩不成立。

根据规定，以被保险人死亡为给付保险金条件的合同，自合同成立或者合同效力恢复之日起2年内，被保险人自杀的，保险人不承担给付保险金的责任；但被保险人自杀时为无民事行为能力人的除外。