

101 年第 1 次投信投顧業務員資格測驗試題

專業科目：投信投顧相關法規（含自律規範）

請填入場證編號：_____

※ 注意：考生請在「答案卡」上作答，共 50 題，每題 2 分，每一試題有(A)(B)(C)(D)選項，本測驗為單一選擇題，請依題意選出一個正確或最適當的答案

- 全權委託契約客戶委託投資資產之淨資產價值減損達原委託投資資產多少比例以上時，受託人應於規定期間內，編製法定書件送達客戶？
(A)50% (B)10% (C)70% (D)20%
- 投顧事業之業務廣告違反相關行為規範，經投信投顧公會對該投顧事業進行審查後，如發現涉有違反本行為規範之情事者，應如何處置？
(A)提新聞局處理 (B)提金管會審議
(C)提消保會議處 (D)提公會紀律委員會審議
- 證券投信事業經主管機關核准經營全權委託投資業務，應檢具「會計師專案審查全權委託投資業務內部控制制度之審查報告」，向主管機關申請換發營業執照，所稱「會計師」乃指？
(A)應以得辦理公開發行公司財務報告查核簽證業務之會計師為限
(B)應以會計師事務所之合夥會計師為限
(C)應具備會計師三年以上之執業經驗
(D)會計師公會之會員皆是
- 保證型基金從事廣告、公開說明會及營業活動時，在廣告文宣內容上應揭露哪些事項？
(A)保證機構名稱 (B)保證期間
(C)保本比率 (D)選項(A)、(B)、(C)皆是
- 林先生與忠孝證券投顧公司簽訂全權委託投資契約，並委任信義銀行保管全權委託投資之資產，該全權委託投資保管帳戶所持有國內發行公司股票之出席股東會、行使表決權，依全權委託投資業務操作辦法規定，由何人行使？
(A)林先生 (B)忠孝證券投顧公司
(C)由信義銀行指定之代理人 (D)由全權委託投資契約自行約定
- 以下何者為證券投資信託事業忠實義務原則之主要意涵？
(A)客戶利益優先
(B)禁止短線交易
(C)公平處理
(D)選項(A)、(B)、(C)皆是
- 下列何者不是期貨信託事業申請兼營證券投資信託業務之資格條件？
(A)營業滿三年
(B)實收資本額不少於新台幣三億元
(C)最近期經會計師查核簽證之財務報告每股淨值不低於面額
(D)最近半年未曾受證券投資信託及顧問法或期貨交易法之警告處分
- 依投信投顧公會廣告及營業活動行為規範，有關專供理財專員使用之基金文宣資料之規定，何者有誤？
(A)不得放置於櫃台供投資人自行取閱
(B)不得放置於文宣資料區提供投資人自行取閱
(C)無需申報
(D)可提供給臨櫃客戶參考
- 下列何者不得為證券投資信託事業之專業發起人？
(A)金融控股公司 (B)銀行 (C)基金管理機構 (D)創投公司
- 違反證券投資信託事業管理規則者，除依證券投資信託及顧問法有關規定處罰外，主管機關並得於幾年內停止受理該事業募集證券投資信託基金之申請案件？
(A)一年 (B)二年 (C)三年 (D)五年
- 為避免利益衝突及內線交易，證券投資信託事業管理法令規定證券投資信託事業之相關人員，於基金決定買賣某種股票起至基金不再持有該股票止，不得參與同種股票之買賣，下列何者係屬限制範圍之內？
(A)基金經理人之配偶
(B)負責人二親等以內親屬
(C)投信公司之關係企業
(D)選項(A)、(B)、(C)皆是

12. 證券投資顧問公司之業務人員於公開場所從事證券投資分析活動，不得有下列何種行為？
(A)藉算命或怪力亂神方式作投資分析
(B)以化名從事證券投資分析
(C)未列合理研判分析依據對不特定人就個股之買賣進行推介
(D)選項(A)、(B)、(C)皆是
13. 經營證券投資信託事業應經何機關之許可？
(A)中央銀行 (B)財政部 (C)立法院 (D)行政院金融監督管理委員會
14. 證券投資顧問事業，應於每會計年度終了後幾個月內，公告並申報經會計師查核簽證、董事會通過及監察人承認之年度財務報告？
(A)一個月 (B)二個月 (C)三個月 (D)四個月
15. 依「證券投資信託及顧問法」之規定，下列事業：甲.證券投資信託公司；乙.信託公司；丙.兼營信託之銀行；丁.證券公司，何者符合全權委託保管機構之資格？
(A)甲、乙、丙 (B)乙、丙 (C)乙、丙、丁 (D)甲、乙、丙、丁
16. 某證券投資顧問公司之全權委託投資客戶，因週轉不靈要求證券投資顧問公司或董事長或業務人員貸與資金，下列敘述何者正確？
(A)公司、董事長及業務人員皆不可借
(B)公司資金不可借，但董事長及業務人員可以私人借給他
(C)公司及董事長均不可借給他，業務人員可以借
(D)公司資金可以借，董事長及業務人員不可借
17. 證券投資信託事業對受益人買回受益憑證之請求，下列何者不正確？
(A)不得拒絕
(B)價金之給付不得遲延
(C)買回價格依當日營業日之基金淨資產價值核算之
(D)買回價格依次一營業日之基金淨資產價值核算之
18. 阿忠、阿孝、小仁、小愛四人各出二百五十萬元湊成一千萬元，打算委任信義證券投信公司全權委託投資，信義證券投信公司應如何處理？
(A)請阿忠、阿孝、小仁、小愛四人簽訂共同委任契約
(B)與阿忠、阿孝、小仁、小愛四人個別簽訂委任契約
(C)無法接受
(D)再找其他小額客戶與阿忠、阿孝、小仁、小愛四人湊成二千萬元簽訂共同委任契約
19. 基金銷售機構為證券投資信託基金之廣告、公開說明會及其他促銷活動時，應依相關規定執行，並由證券投資信託事業於事實發生日起幾日內向投信投顧公會申報？
(A)七日 (B)十日 (C)十五日 (D)三十日
20. 有關投信事業業務之經營，下列敘述何者錯誤？
(A)得經營證券投資信託業務
(B)不得兼營證券投資顧問事業
(C)得經營全權委託投資業務
(D)得募集證券投資信託基金發行受益憑證
21. 下列有關證券投資信託契約之敘述何者有誤？
(A)證券投資信託契約之存續期間係依契約約定
(B)契約之變更經召開受益人大會決議通過後即生效
(C)同業公會可洽信託業公會擬定證券投資信託契約範本，報經金管會核定
(D)應記載證券投資信託契約之終止事項
22. 證券投資信託事業之負責人、部門主管、分支機構經理人、基金經理人及其關係人從事上市、上櫃公司股票交易，應向何人申報？
(A)行政院金管會 (B)所屬證券投資信託事業
(C)投信投顧公會 (D)臺灣證券交易所
23. 有關證券投資信託基金出借上市櫃有價證券規定之敘述，何者正確？
(A)每一基金出借所持有任一有價證券數額不得超過所持有該有價證券數額之 30%
(B)私募基金一律不得出借所持有之有價證券
(C)借券人提供擔保品之種類，以現金為限
(D)出借證券之借貸期間自借貸成交日起算，最長以六個月為限

【請續背面作答】

24. 下列投信事業股東之「關係人」相關敘述何者錯誤？
- (A) 股東為自然人者，指配偶、二親等以內之血親，股東本人或配偶為負責人之企業
 - (B) 股東為法人者，指受同一來源控制之法人
 - (C) 股東為法人者，包括具有相互控制關係之法人
 - (D) 每一股東與其關係人，及利用他人名義持有投信事業股份者，合計不得超過該事業已發行股份總數 10%
25. 下列證券投顧事業人員之行為，何者符合規定？
- (A) 為提供完整之服務，保管客戶之印鑑與存摺
 - (B) 同意他人靠行使用該投顧事業之名義執行業務
 - (C) 與客戶為投資有價證券收益共享或損失分擔之約定
 - (D) 選項(A)、(B)、(C)皆非
26. 有關證券投資顧問事業經營全權委託投資業務提存營業保證金之規定，何者為正確？
- (A) 實收資本額未達一億元者，提存三千萬元
 - (B) 為分散風險，營業保證金應分散提存於不同金融機構
 - (C) 更換提存金融機構應於更換後二日內向金管會申報
 - (D) 營業保證金之提存，應以現金、銀行存款、政府債券或金融債券為限
27. 甲曾受主管機關依證券交易法第五十六條規定為解除職務之處分，應於多久後方可擔任證券投顧事業分支機構之經理人？
- (A) 滿二年
 - (B) 滿三年
 - (C) 滿一年
 - (D) 滿半年
28. 甲證券投資顧問公司擬申請經營全權委託投資業務，下列何者為正確？
- (A) 公司章程中業務項目無須修改
 - (B) 實收資本額應達六千萬以上
 - (C) 營業滿二年以上
 - (D) 未曾受主管機關任何處分
29. 依據「證券投資顧問事業從業人員行為準則」，經手人員自知悉公司推介予客戶某種有價證券或為全權委託投資帳戶執行及完成某種股票買賣前後幾日內，不得為本人或利害關係人帳戶買賣該種有價證券？
- (A) 五日
 - (B) 五個營業日
 - (C) 七日
 - (D) 七個營業日
30. 證券投信及投顧公司經營全權委託投資業務，其投資範圍包括下列何種有價證券？ 甲.上市上櫃公司股票；乙.本事業發行之公司債；丙.國內開放型基金；丁.政府債券：
- (A) 僅甲
 - (B) 僅甲、乙、丁
 - (C) 僅甲、丙、丁
 - (D) 甲、乙、丙、丁
31. 證券投資顧問事業設置標準對證券投資顧問事業加入同業公會之規定，下列敘述何者正確？
- (A) 強制應加入同業公會
 - (B) 鼓勵加入同業公會
 - (C) 自願性加入同業公會
 - (D) 經營接受客戶全權委託投資業務者強制應加入同業公會，其餘採鼓勵加入同業公會
32. 得受理保管經營全權委託業務之事業所提存營業保證金之金融機構，應具備下列何評等機構之一定等級以上評等之資格？
- (A) 中華信用評等公司
 - (B) Moody's Investors Service
 - (C) Standard & Poor's Corp.
 - (D) 選項(A)、(B)、(C)皆是
33. 證券投資顧問事業負責人及從業人員之登錄事項，由何機構擬訂，申報何機關核定後實施？
- (A) 證券商業同業公會；證券暨期貨市場發展基金會
 - (B) 證券投資信託暨顧問商業同業公會；行政院金融監督管理委員會
 - (C) 證券暨期貨市場發展基金會；證券投資信託暨顧問商業同業公會
 - (D) 行政院金融監督管理委員會；證券商業同業公會
34. 證券投信投顧事業經營全權委託投資業務，其得執行之投資或交易，下列何者為非？
- (A) 買進政府債券
 - (B) 委託買進不動產
 - (C) 從事證券相關商品交易
 - (D) 與客戶契約約定以融資買進我國上櫃股票
35. 下列何者非證券投信投顧公會廣告及營業活動行為規範之適用對象？
- (A) 證券投資信託事業
 - (B) 證券投資顧問事業
 - (C) 基金銷售機構
 - (D) 證券自營商
36. 有關證券投資信託基金之受益憑證，其買回規範以下敘述何者正確？
- (A) 買回價格以請求買回之書面到達證券投資信託事業或其代理機構當日之基金淨資產核算之
 - (B) 在國內募集投資國內之證券投資信託基金，應自受益人買回受益憑證請求到達之次日起七個營業日內給付買回價金
 - (C) 在國內募集投資國外之證券投資信託基金，其買回價金之給付依證券投資信託契約之規定辦理
 - (D) 證券投資信託事業如遇有無從給付買回價金之特殊情事得暫不給付買回價金，並於事後向金管會申報

37. 證券投資信託公司運用甲投資人全權委託投資資產，投資於A上市公司股票，應注意何限制？
(A)不超過甲委託資產淨資產價值之10% (B)不超過甲委託資產淨資產價值之20%
(C)不超過甲委託資產30% (D)不超過甲委託資產總額40%
38. 台北證券投資信託公司共經理A、B、C、D四支股票型基金，該公司投研部資深研究員慧眼先生認為甲公司深具潛力且股本僅三億元值得投資，台北公司決定旗下四支基金均投資甲公司股票，請問A、B、C、D四支基金總共可投資甲公司股份之上限（甲公司每股面額10元）為多少？
(A)三百萬股 (B)六百萬股
(C)九百萬股 (D)一千五百萬股
39. 依有價證券全權委託投資業務操作辦法規定，受任人參與委託投資業務之受僱人，於自有帳戶買進某種上市、上櫃股票後，幾日內不得再行賣出？
(A)七日 (B)十日 (C)三十日 (D)六十日
40. 每一證券投資信託基金投資於任一上市或上櫃公司股票之股份總額，不得超過該公司已發行股份總數之多少？
(A)5% (B)10% (C)20% (D)30%
41. 全權委託契約受任人與客戶簽訂全權委託投資契約前，應有幾日以上之期間，供客戶審閱全部條款內容？
(A)五日 (B)七日 (C)十日 (D)三日
42. 在基金存續期間，藉由保證機構保證，到期時提供受益人一定比率本金保證之基金，稱為：
(A)保護型基金 (B)保證型基金 (C)平衡型基金 (D)組合型基金
43. 證券投信投顧事業訂定全權委託投資契約，有關證券經紀商或期貨經紀商之指定與變更何者為非？
(A)由客戶自行為之
(B)應由投信投顧事業任意指定之
(C)投信投顧事業指定之經紀商應注意適當之分散，避免過度集中
(D)與指定之經紀商有相互投資關係者，應於契約中揭露
44. 證券投資信託事業，運用每一證券投資信託基金，應於每會計年度終了後幾個月內，編具年報？並經誰簽署後公告之？
(A)一個月；投信投顧公會 (B)二個月；基金保管機構
(C)二個月；投信投顧公會 (D)四個月；基金保管機構
45. 以下何者為全權委託投資說明書應載明之事項？
(A)全權委託之收費方式
(B)證券投信或投顧事業最近二年度損益表及資產負債表
(C)投資或交易風險警語、投資或交易標的之特性、可能之風險及法令限制
(D)選項(A)、(B)、(C)皆是
46. 經手人員個人交易買入某種股票須持有至少幾日以上？
(A)十日 (B)三十日 (C)十五日 (D)二十日
47. 證券投資信託事業或證券投資顧問事業發現客戶有下列那一情事，應拒絕簽訂全權委託投資契約？
(A)有法定代理人之未成年人 (B)經金管會許可之證券自營商
(C)該受任之證券投信或投顧事業之從業人員 (D)受破產之宣告經復權者
48. 下列有關「證券投資信託暨顧問商業同業公會會員自律公約」對會員管理之敘述，何者錯誤？
(A)會員本身及其負責人與受僱人直接或間接收受客戶或第三人之餽贈或其他利益，應訂定規範標準及管理措施
(B)會員為廣告、公開說明會或其他營業促銷活動，得強調過去之業績，並據以為未來績效之保證
(C)會員本身及其負責人與受僱人直接或間接收受客戶或第三人之餽贈或其他利益，應避免與客戶利益衝突、破壞公司形象或違反法令之情事產生
(D)會員為廣告、公開說明會或其他營業促銷活動，不得為獲利或損失負擔之保證或其他違反法令規定之情事
49. 對違反法令或自律規範之會員，投信投顧公會得給予何種處置？
(A)停權 (B)課予違約金 (C)命其限期改善 (D)選項(A)、(B)、(C)皆是
50. 有關境外基金總代理提存之營業保證金，下列何者敘述錯誤？
(A)應以現金、銀行存款、政府債券或金融債券提存
(B)不得設定質權或以任何方式提供擔保
(C)應分散提存於不同金融機構
(D)提存金融機構之更換或營業保證金之提取，應經投信投顧公會轉報金管會核准後始得為之