

102 年第 4 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

1. 證券投資顧問事業係提供證券投資活動之諮詢服務，其與約定諮詢顧問相對人間之法律關係為？
(A)僱傭 (B)委任 (C)承攬 (D)經紀
2. 證券投資信託事業申請募集第二個基金，應於該申請案核准通知函送達日起多久期間內，開始募集？
(A)二個月 (B)三個月 (C)四個月 (D)六個月
3. 下列何者非證券投資顧問事業得經營之業務？
(A)證券投資顧問業務 (B)全權委託投資業務
(C)銷售未上市、未上櫃股票 (D)對委託人推介有價證券投資
4. 股票型基金之名稱表示投資某個特定標的、地區或市場者，該基金於投資相關標的、地區或市場之有價證券應達基金淨資產價值之多少百分比？
(A)30% (B)50% (C)60% (D)90%
5. 下列何者得擔任境外基金之總代理人？甲. 證券投資信託事業；乙. 證券投資顧問事業；丙. 證券經紀商
(A)僅丙 (B)僅甲、乙 (C)僅甲、丙 (D)甲、乙、丙皆可
6. 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)30% (D)20%
7. 針對國內開放式組合型基金之敘述，何者有誤？
(A)該種基金至少應投資於五個以上子基金
(B)每個子基金最高投資上限不得超過本基金淨資產價值之 20%
(C)不得投資於其他組合基金
(D)不得為放款或以本基金資產提供擔保
8. 證券投資信託事業運用每一證券投資信託基金應於會計年度終了後多久內編具年度財務報告，於每月終了後多久編具月報？
(A)二個月、二十日 (B)三個月、十日 (C)二個月、十日 (D)三個月、二十日
9. 投資人委任全權委託投資交付之資產，為保障該資產之安全，立法設計之特性為：
(A)具有獨立性 (B)與全權委託保管機構之自有財產應區分
(C)受任人之債權人不得對之行使權利 (D)選項(A)、(B)、(C)皆是
10. 有關證券投資信託事業私募證券投資信託基金應募人數之規定，除證券投資信託及顧問法第十一條第一項第一款對象除外，應募人總數不得超過多少人？
(A)五人 (B)三十五人 (C)五十人 (D)九十九人
11. 境外基金管理機構得在國內委任多少個總代理人代理其銷售基金？
(A)限一個 (B)限二個 (C)限五個 (D)沒有個數限制
12. 關於證券投信及投顧公司經營全權委託投資業務提存之營業保證金，下列何者正確？
(A)不可分散提存於不同金融機構 (B)為分散風險得提存於二家以上金融機構
(C)提存以現金或銀行存款為限 (D)提存後不得更換金融機構
13. 依照境外基金管理辦法及相關規定，境外基金投資大陸地區證券市場之有價證券不得超過該境外基金淨資產價值之比率為何？
(A)15% (B)20% (C)5% (D)10%

14. 甲為光明證券投顧公司之董事，光明公司進行研議是否買進金山公司股票，若甲為金山公司持股多少以上之股東，即不得參與全權委託投資帳戶對金山公司所發行股票之買賣決定？
(A)5% (B)10% (C)1% (D)3%
15. 證券投資信託公司於國外募集資金投資國內任一上市或上櫃公司股票及公司債及金融債券之總金額，不得超過本基金淨資產價值之百分之多少？但其餘投資限制應依國外募集地之基金法令規定辦理
(A)五 (B)十 (C)二十 (D)三十
16. 甲為A證券投資信託公司之董事，乙為其持股百分之十之股東，丙為其持股百分之四之股東，何者得兼為本國B證券投資信託事業之發起人？
(A)乙 (B)丙 (C)甲、丙 (D)乙、丙
17. 證券投資信託事業運用證券投資信託基金之規範，以下何者為非？
(A)每一證券投資信託基金投資於任一公司所發行無擔保公司債之總額，不得超過該公司所發行無擔保公司債總額之20%
(B)每一證券投資信託基金投資於任一上市或上櫃公司股票及公司債或金融債券之總金額，不得超過該基金淨資產價值之10%
(C)不得投資於該證券投資信託事業或與該證券投資信託事業有利害關係之公司所發行之證券
(D)每一證券投資信託基金委託單一證券商買賣股票金額，不得超過該證券投資信託基金當年度買賣股票總金額之30%
18. 有關我國「債券型基金」之敘述，下列何者錯誤？
(A)債券型基金除法令另有規定外，不得投資結構式利率商品
(B)債券型基金資產組合之加權平均存續期間應在一年以內
(C)債券型基金投資於任一公司所發行無擔保公司債或金融債券，應於證券投資信託契約中明訂其信用評等等級
(D)債券型基金除法令另有規定外，不得投資轉換公司債
19. 證券投資信託事業管理規則規定，經營證券投資信託事業，發起人中應有符合一定資格條件之基金管理機構、銀行、保險公司或金融控股公司，其中規定銀行最近一年於全球銀行資產或淨值排名居前多少名內？
(A)一百名 (B)五百名 (C)一千名 (D)二千名
20. 證券投資信託事業經理指數股票型基金借入有價證券，應於內控制度中訂定基金借入有價證券之風險監控管理措施，並提經何單位通過始可為之？
(A)董事會 (B)股東會 (C)受益人大會 (D)金管會
21. 證券投資顧問事業於辦理公司登記後，原則上應向符合金管會認可之信用評等機構達一定等級以上，得辦理保管業務之金融機構提存多少營業保證金？
(A)新臺幣五百萬元 (B)新臺幣一千萬元
(C)新臺幣二百萬元 (D)新臺幣二千萬元
22. 受期貨交易法第一百條第一項第二款或第一百零一條第一項撤換或解除職務處分，未滿幾年者不得為證券投資信託事業之發起人？
(A)一年 (B)二年 (C)三年 (D)五年
23. 證券投資顧問事業相關從業人員得從事之行為，下列何者為正確？
(A)與客戶為投資有價證券收益共享或損失分擔之約定
(B)買賣其推介予投資人相同之有價證券以求投資人之信任
(C)保管客戶之有價證券
(D)接受客戶委任時，與客戶簽訂書面契約，載明雙方權利義務

24. 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
25. 投顧事業從業務廣告所製播之宣傳錄影帶及錄音帶，應將該錄影帶及錄音帶至少保存多久？
(A)三個月 (B)四個月 (C)半年 (D)一年
26. 基金保管機構之經理人違反善良管理人注意義務時，主管機關得令其停止執行基金保管業務，其行政裁量權之區間為：
(A)一個月以上，一年以下 (B)一個月以上，二年以下
(C)六個月以上 (D)二個月以上，六個月以下
27. 信託業募集發行共同信託基金投資於證券交易法第六條之有價證券達新臺幣六億元以上，或投資於有價證券占共同信託基金募集發行額度之百分比達多少以上時，即需依規定申請兼營證券投資信託業務？
(A)20% (B)30% (C)40% (D)50%
28. 證券投資信託事業為廣告、公開說明會及其他營業促銷活動時，下列何種行為符合規定？
(A)提供贈品並承諾退還經理費
(B)使客戶相信能保證本金之安全或保證獲利
(C)對已送主管機關審核尚未核准之基金，不能預先宣傳
(D)於基金公開說明會發生後二十日內向投信投顧公會申報
29. 證券投資信託事業或境外基金總代理人提供贈品鼓勵投資人索取基金相關資料時，贈品單一成本價格上限為？
(A)新臺幣一百元 (B)新臺幣二百元 (C)新臺幣三百元 (D)新臺幣五百元
30. 經營證券投資顧問事業之實收資本額，不得少於新臺幣多少元？
(A)二千萬 (B)三千萬 (C)五千萬 (D)一千萬
31. 下列敘述何者為非？
(A)違反個人交易限制規定者，公司得依情節輕重為警告、記過、降職、停職或解職處分，並作為內部檢討事項，但不用查報主管機關及公會等相關單位
(B)違反公司基金管理程序或全權委託投資管理程序，嚴重者可報請主管機關處理，並要求賠償公司於其職務範圍內所造成之損害
(C)違反公司關於基金執行規定之行為，除應配合公司向客戶說明外，公司得予降職或減薪
(D)違反公司有關全權委託投資執行規定之行為，嚴重者得為停職或解職處分，公司並得要求其賠償公司所受之損失
32. 依投信投顧公會廣告及營業活動行為規範規定，基金銷售文件中有提及投資人直接應付之費用時，應清楚標示收取方式，所稱「投資人直接應付之費用」不包括：
(A)前收手續費 (B)後收手續費
(C)基金短線交易應付之買回費用 (D)基金分銷費用
33. 投顧事業舉辦講習會、座談會、說明會及製作相關講習資料，下列何行為正確？
(A)得對不特定人推介買賣特定股票
(B)利用內線消息推介特定股票
(C)以主力外圍作為推介特定股票
(D)不以集團炒作作為推介特定股票
34. 依投信投顧公會廣告及營業活動行為規範規定，證券投資信託事業以基金績效為廣告者，基金績效與指標 (Benchmark) 做比較時，下列何者非為應遵守之規定？
(A)比較基期應一致
(B)計算幣別應一致
(C)該指標 (Benchmark) 須載於基金公開說明書或投資人須知中
(D)該指標須報經投信投顧公會審查後始得為之

35. 「中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會證券投資信託事業從事廣告及營業促銷活動行為規範」所稱之「廣告」，指運用下列何種傳播媒體，就證券投資信託業務及相關之事務向不特定多數人為傳遞、散布或宣傳？
- (A)報紙 (B)手機簡訊
(C)新聞稿 (D)選項(A)、(B)、(C)皆是
36. 全權委託契約之客戶與全權委託保管機構簽訂之保管契約與公會訂定之範本不同時，應注意不得有下列何情事？
- (A)違反公序良俗 (B)導致同業間之不公平競爭
(C)使客戶間發生利益衝突 (D)選項(A)、(B)、(C)皆不得為之
37. 證券投資信託事業製作何種廣告須標示警示語？
- (A)公司投資管理專門知識 (B)公司服務專業部門簡介
(C)企業形象 (D)基金產品之宣傳
38. 投顧事業經營全權委託投資業務應提撥之保證金，可以何種方式為之？
- (A)僅現金 (B)僅金融債券
(C)僅政府債券 (D)選項(A)、(B)、(C)皆可
39. 證券投信投顧事業經營全權委託投資業務，下列何項屬其資金得運用之範圍？
- (A)從事短期票券之附條件交易
(B)存放於金融機構
(C)國內信託業發行之貨幣市場共同信託基金受益證券
(D)選項(A)、(B)、(C)皆是
40. 全權委託投資業務之受任人因解散等事由，致不能繼續從事全權委託投資業務時，受任人後續作業應如何處理？
- (A)應即通知客戶
(B)應即通知全權委託保管機構
(C)應通知證券商及其他交易對象停止受託買賣及相關交易
(D)選項(A)、(B)、(C)均正確
41. 未經營全權委託投資業務之證券投資顧問事業，至少應設置之部門為下列何者？
- (A)內部稽核、投資研究、財務會計等部門
(B)投資研究、財務會計等部門
(C)投資研究、財務會計及業務部門
(D)由投顧事業視業務狀況自行決定
42. 證券投資信託事業之督察調查報告，內容包括下列何項？
- (A)前一年公司員工遵守證券投資信託事業經理守則之情形
(B)違反證券投資信託事業經理守則人員之處分
(C)經手人員個人交易帳戶管理
(D)選項(A)、(B)、(C)皆是
43. 總代理人或銷售機構為投資人申購境外基金時，除經投資人同意外，應以何名義為之？
- (A)總代理人 (B)銷售機構
(C)投資人 (D)境外基金機構
44. 有關境外基金銷售機構之資格，何者錯誤？
- (A)證券經紀商或信託業可擔任境外基金之銷售機構，辦理募集及銷售業務
(B)除取得營業執照未滿一個會計年度者外，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
(C)最近二年未曾因辦理境外基金或投信基金業務受一定之處分
(D)銀行不得擔任境外基金銷售機構，辦理募集與銷售業務

45. 證券投信投顧事業辦理全權委託投資業務，有關證券買賣帳戶之開立規範何者正確？
- (A) 證券經紀商原則由證券投信或投顧事業指定之
 - (B) 證券經紀商由客戶自行指定
 - (C) 客戶不指定證券經紀商，由證券投信或投顧事業指定，但不得指定與該事業具控制與從屬關係者
 - (D) 受託證券經紀商之受託買賣契約應載明證券投信或投顧事業運用委託投資資產從事有價證券投資或證券相關商品交易，逾越法令或契約限制，應由證券經紀商負履行責任
46. 海南證券投資顧問公司經金管會核准後，經營外國有價證券投資顧問業務，該等外國有價證券尚非經金管會核准或申報生效得募集或銷售，為便利客戶，擬同時由該國派員來臺銷售海南公司顧問之受益憑證、股票等，是否可行？
- (A) 無相關禁止規範
 - (B) 僅可代為買賣股票
 - (C) 違反投顧事業管理規則
 - (D) 由投信投顧公會去函糾正
47. 證券投資顧問事業之經理人接受委任，對證券投資有關事項提供研究分析或推介建議，此行為視為下列何者授權範圍內之行為？
- (A) 金融監督管理委員會
 - (B) 經理人本人
 - (C) 證券投資信託暨顧問商業同業公會
 - (D) 證券投資顧問事業
48. 證券投資顧問事業之經手人員於到職日起幾日內依公司所制定之制式表格申報本人帳戶及利害關係人帳戶持有國內上市、上櫃公司股票及具股權性質衍生性商品之名稱及數量？
- (A) 七日
 - (B) 十日
 - (C) 十二日
 - (D) 十五日
49. 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綜合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
50. 證券投資顧問事業從事廣告及營業活動，下列何行為較為適當？
- (A) 以集團炒作方式推介股票
 - (B) 勸誘買賣特定股票
 - (C) 對股票提供分析意見後推介建議
 - (D) 對不特定人推介買賣特定股票