

103 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

- 有關證券投資信託事業業務之經營，下列敘述何者錯誤？
(A)發行受益憑證募集證券投資信託基金 (B)接受客戶全權委託投資業務
(C)運用證券投資信託基金從事證券及其相關商品之投資 (D)發行有關證券投資之出版品
- 信託業兼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.大陸地區之有價證券；乙.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 (D)甲、乙、丙、丁
- 有關證券投資顧問公司業務經營，下列敘述何者錯誤？
(A)經營證券投資顧問業務 (B)經營全權委託投資業務
(C)聘請媒體號稱投資專家之名嘴主持證券投資講習會，並特別聲明應屬其個人行為與公司無關
(D)為拓展國際化業務，進行外國有價證券投資顧問行為
- 投信事業募集基金之資產，應依主管機關所定比率與所訂方式保持之，下列何者非主管機關所訂方式？
(A)現金 (B)存放於銀行
(C)向票券商買入符合一定評等等級以上之短期票券 (D)購買利率交換契約
- A 投資人有三千萬資金，全權委託甲證券投資信託公司處理該資金投資業務，對 A 投資人委託之資金，甲應注意哪些事項？
(A)應由 A 存入合法之保管機構保管 (B)甲之債權人不得對 A 委託之資金行使權利
(C)保管機構之自有財產與該委託資金須分別處理 (D)選項(A)(B)(C)皆是
- 債券型基金資產組合之加權平均存續期間應在幾年以上？
(A)一年 (B)二年 (C)三年 (D)四年
- 投資人甲將其資產一千萬元全權委託 C 證券投資顧問公司處理，由 C 投資於上市股票、政府債券及公司債，對於 C 購入之有價證券：
(A)應由 C 依約定保管 (B)全權委託保管機構之債權人得主張權利
(C)投資人甲若為信託業，得自行保管 (D)選項(A)(B)(C)皆非
- 下列情事，何者不必經受益人大會決議？
(A)更換基金保管機構 (B)調增基金之經理費用
(C)決定基金之追加募集 (D)重大變更基金投資之基本方針及範圍
- 全權委託投資契約之受任人運用全權委託投資資產買賣有價證券而經由證券商退還手續費，應如何處理？
(A)列為管理報酬 (B)作為客戶買賣交易成本之減項
(C)作為投資獲利 (D)累積為客戶委託投資資產
- 下列何者非「證券投資信託及顧問法」之立法目的？
(A)健全證券投資信託事業之經營與發展 (B)增進資產管理服務市場之整合管理
(C)保障投資 (D)增加國民財富
- 有關全權委託投資經理人之選任及相關規範，下列敘述何者為正確？
(A)應於簽訂全權委託投資契約前，由客戶自行決定，再通知受任人
(B)每一投資經理人僅得為二位客戶從事全權委託投資服務，且合計之規模不得超過金管會規定之限額
(C)投資經理人離職或因故不能執行職務時，受任人應即通知客戶，並由客戶與受任人議定新投資經理人
(D)客戶不得要求知悉投資經理人之學經歷資料
- 美靈證券投資信託公司，為經營全權委託投資業務，實收資本額達新台幣三億元以上者，最少應提存營業保證金新台幣多少元？
(A)一千五百萬 (B)三千萬 (C)二千萬 (D)二千五百萬

13. 證券投資顧問事業之部門主管，應由所屬證券投資顧問事業向何機構登錄後，始得執行業務？
 (A)證券暨期貨市場發展基金會 (B)金融監督管理委員會
 (C)證券投資信託暨顧問商業同業公會 (D)證券商業同業公會
14. 甲證券投資信託事業申請募集證券投資信託基金之核准，無須檢附下列何種書件？
 (A)證券投資信託契約 (B)公開說明書 (C)董事會募集議事錄 (D)發起人會議議事錄
15. 投信投顧事業應於何時始得進行全權委託之投資？
 (A)經投信顧公會核准本契約 (B)開立全權委託買賣帳戶手續完成
 (C)簽定所有法定之契約 (D)完成選項(B)及(C)之手續後
16. 證券投資信託基金投資所得應分配之收益，應於會計年度結束後幾個月內分配之？
 (A)三個月 (B)四個月 (C)五個月 (D)六個月
17. 依據「證券投資顧問事業從業人員行為準則」，證券投資顧問事業之經手人員於在職期間應定期彙總申報本人帳戶及利害關係人帳戶每一筆交易狀況，包括有價證券及其衍生性金融商品之名稱、數量、金額及日期等資料，其申報之週期為：
 (A)每週申報乙次 (B)每月申報乙次 (C)每季申報乙次 (D)每半年申報乙次
18. 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)五日 (D)二日
19. 證券投資顧問事業公司之負責人、部門主管、分支機構經理人、其他業務人員或其他受僱人不得有下列何種行為？
 (A)買賣有價證券 (B)買賣上市上櫃有價證券
 (C)買賣其推介予投資人相同之有價證券，惟基金不在此限 (D)買賣海外基金
20. 下列敘述何者有誤？
 (A)證券投資信託基金之月報，應於每月終了後十日內編具
 (B)證券投資信託基金之月報，應經金管會核准之會計師查核簽證
 (C)證券投資信託基金之年度財務報告，應經基金保管機構簽署
 (D)證券投資信託基金之會計年度為每年之一月一日起至十二月三十一日止
21. 證券投資顧問事業提供客戶投資分析建議時，應如何為之？
 (A)作成書面投資分析報告 (B)報告須載明個股分析及買賣價位研判
 (C)投資分析報告之紀錄不得以電子媒體形式儲存 (D)選項(A)(B)(C)皆是
22. 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
23. 投信投顧事業訂定經營全權委託作業流程，應包括那些內容？
 (A)契約簽訂 (B)帳戶之開立 (C)審查申請案件之流程及部門 (D)選項(A)(B)(C)皆是
24. 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)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
25. 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)實收資本額未達新台幣一億元者，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

【請續背面作答】

26. 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
27. 證券投信及投顧公司經營全權委託投資業務，全權委託保管機構及開戶證券商由誰指定？
- (A) 均由證券投信或投顧公司指定
 - (B) 均由客戶指定
 - (C) 全權委託保管機構由客戶指定，開戶證券商由投信或投顧公司指定
 - (D) 全權委託保管機構由投信或投顧公司指定，開戶證券商由客戶指定
28. 證券投資信託事業新進之業務人員，應由所屬公司向投信投顧公會登錄，非經登錄不得執行業務，向投信投顧公會登錄之期限為何？
- (A) 執行職務前
 - (B) 次月十日前
 - (C) 執行職務後五日內
 - (D) 執行職務後五個營業日內
29. 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
30. 有關證券投資信託事業發起人資格之規範，以下何者符合發起人資格？
- (A) 對於犯有刑法詐欺、背信或侵占之罪者，經判決一年有期徒刑確定，尚未執行完畢
 - (B) 受破產宣告但已經復權
 - (C) 違反證券投資信託及顧問法或證券交易法之規定者，經有罪判決確定，執行完畢未逾三年
 - (D) 違反銀行法第二十九條第一項規定之相關業務，經判決確定，執行完畢滿二年者
31. 中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會為避免會員之間相互破壞同業信譽、共同利益或其他不當競爭之情事，規定會員應共同信守之基本業務經營原則為：
- (A) 專業原則
 - (B) 公平競爭原則
 - (C) 善良管理原則
 - (D) 守法原則
32. 信託事業兼營全權委託投資業務，應指撥專用營運資金，其金額不得低於新台幣多少元？
- (A) 五千萬元
 - (B) 三千萬元
 - (C) 二千萬元
 - (D) 一千萬元
33. 中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會，訂立會員自律公約之敘述，何者為非？
- (A) 建立市場紀律
 - (B) 以保障客戶之權益
 - (C) 自律公約之修正，應經理事會決議通過
 - (D) 提昇商業道德
34. 私募基金依信託契約規定，下列敘述何者有誤？
- (A) 依證券投資信託契約規定私募基金應向受益人報告基金每一受益權單位之淨資產價值
 - (B) 私募基金之買回程序及買回價金之給付期限，應依證券投資信託契約之規定辦理
 - (C) 私募基金之年度財務報告應依證券投資信託契約之規定向受益人報告
 - (D) 私募基金之年度財報，除向主管機關申報外並應於報紙公告
35. 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
36. 有關全權委託保管機構，下列何種敘述為非？
- (A) 每一全權委託投資帳戶之保管機構不限定一家
 - (B) 客戶得於全權委託投資契約存續期間變更全權委託保管機構，但應以書面通知原全權委託保管機構及受任人
 - (C) 新受任全權委託保管機構另應通知受任人，共同與客戶簽訂三方權義協定書
 - (D) 客戶與新任全權委託保管機構所簽訂之委任契約，應與前任全權委託保管機構個別簽訂
37. 證券投資信託公司或證券投資顧問公司從事廣告、公開說明會及其他營業活動所製作之宣傳資料、廣告物及相關紀錄應保存多久？
- (A) 一年
 - (B) 二年
 - (C) 三年
 - (D) 五年

38. 下列有關投顧事業從事業務廣告應遵守規範之敘述，下列何者正確？
- (A)不得提供贈品招攬客戶
(B)不得以與委任人權益無關之詞語為訴求
(C)不得藉金管會核准經營某項業務，作為證實該申請事項或保證投資分析績效之宣傳
(D)選項(A)(B)(C)皆是
39. 投信投顧事業之負責人獲悉有價證券發行公司未公開之重大消息，於該重大消息未公開之前，積極研判分析後，應如何運用全權委託投資資產，執行該有價證券之買賣？
- (A)即刻作成投資決定書自行買賣
(B)作成投資分析報告書交客戶促使他人買賣
(C)不得為全權委託投資資產買賣該有價證券
(D)先以自己帳戶買進
40. 全權委託投資之投資或交易檢討，應由受任人多久檢討各全權委託投資帳戶投資或交易決策過程、內容及績效，並由各全權委託投資帳戶之投資經理人作成投資或交易檢討報告？
- (A)每星期至少一次
(B)每月至少一次
(C)每三個月至少一次
(D)每半年至少一次
41. 證券投資信託事業對經營之基金，應於何時方得從事廣告活動？
- (A)向主管機關申請募集時
(B)經主管機關核准募集後
(C)基金成立日以後
(D)完成募集發行計劃
42. 依投信投顧公會廣告及營業活動行為規範規定，以基金績效作為廣告者，應以規定之基金評鑑機構所作之評比資料為標準，下列何者為非符合規定之基金評鑑機構？
- (A)理柏 (Lipper)
(B)晨星 (Morningstar)
(C)標準普爾基金評鑑公司 (Standard & Poor's Fund Services)
(D)嘉實資訊 (股) 公司
43. 未經主管機關核准經營證券投資顧問業務者，依證券投資信託及顧問法之規定，得處幾年以下有期徒刑？
- (A)一年
(B)五年
(C)三年
(D)四年
44. 證券投資信託事業委任之基金銷售機構若有違反投信投顧公會廣告及營業活動行為規範之情事時：
- (A)由銷售機構負責，與證券投資信託事業無關
(B)證券投資信託事業除確實有不可歸責之事由外，應依相關法令負其責任
(C)證券投資信託事業除確實有不可歸責之事由外，應依相關法令負其責任，但責任較輕
(D)銷售機構若非投信投顧公會會員者，不受該行為規範約束
45. 投信投顧公會對於違反法令或自律規範之會員，得要求會員對其從業人員予以暫停執行業務，其最長期限為：
- (A)一個月
(B)六個月
(C)一年
(D)三年
46. 證券投資信託公司製作基金平面廣告應記載之警語，不包括下列何者？
- (A)公司以往之經理績效不保證本基金之最低投資收益
(B)本基金經金管會核准，惟不表示本基金絕無風險
(C)不負責本基金之盈虧，亦不保證最低之收益
(D)公司對基金之管理不負善良管理人之注意義務
47. 證券投資信託事業符合下列哪些條件並經主管機關核准者，得設立分支機構？
- (A)公司營業滿一年者
(B)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者
(C)選項(A)(B)皆是
(D)選項(A)(B)皆非
48. 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
49. 證券投資顧問事業舉辦證券投資分析講習會時，下列敘述何者為真？
- (A)不得對同業或他人為攻訐或損害營業信譽
(B)鼓動他人拒絕履行證券投資買賣之交割義務
(C)可從事易經、卜筮之方式進行投資分析
(D)選項(A)(B)(C)皆是
50. 下列何者非證券投資信託事業之「關係人」？
- (A)股東為自然人者，其配偶、二親等以內之血親
(B)自然人股東之本人或配偶為負責人之企業
(C)法人股東有控制關係之人
(D)自然人股東之岳父母