

九十八年第四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

- 投顧事業經營下列何種業務，須另行申請金管會核准後始得為之？甲、證券投資顧問業務；乙、其他經主管機關核准之有關業務；丙、接受客戶全權委託；丁、外國有價證券之投資顧問
(A)僅甲、丁 (B)甲、乙、丙、丁 (C)僅丙、丁 (D)僅甲、乙、丁
- 金管會對國內初次募集發行之股票型基金申報生效案件，於金管會收到申報書即日起屆滿幾個營業日生效？
(A)三十日 (B)二十日 (C)十二日 (D)十五日
- 證券投資信託事業發行受益憑證得不印製實體，但必須用何種方式交付？
(A)帳簿劃撥 (B)現金 (C)支票 (D)政府債券
- 基金受益人自行召開受益人會議時，應由繼續持有受益憑證幾年以上？且其所表彰受益權單位數占基金已發行受益權單位總額多少百分比受益人，以書面申請主管機關核准後自行召開之？
(A)1年，3% (B)2年，2% (C)3年，1% (D)5年，5%
- 下列何種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定其信用評等等級？
(A)股票型 (B)債券型 (C)指數型 (D)保本型
- 下列何者為非？
(A)平衡型基金應於基金名稱中標明“平衡”字樣
(B)債券型基金不得投資結構式利率商品
(C)指數股票型基金所投資標的指數之成分僅有股票乙種
(D)結構式利率商品為其他類型基金
- 證券投資信託事業申請（報）募集或追加募集證券投資信託基金，符合下列何種情況，金管會得退回或不核准其案件？
(A)自行撤回其基金募集申請（報）案件，自接獲金管會通知之日起三個月後又申請募集新基金者
(B)甲證券投信公司取得營業執照已滿二個會計年度但尚未逾三年，最近年度每股淨值低於票面金額
(C)本次募集或追加募集基金計畫之重要內容已列成議案，提董事會討論並決議通過
(D)選項(A)、(B)、(C)皆是
- 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百分之二十
(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百分之十
(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百分之三十
- 證券投資顧問事業經營全權委託投資業務，其實收資本額未達三億元者，接受委託投資之總金額，其限制為：
(A)不得超過淨值十倍 (B)不得超過淨值二十倍 (C)不得超過資本額十倍 (D)不得超過資本額二十倍
- 甲證券投資信託公司為特定投資人決定運用全權委託投資資產，投資與甲公司有利害關係之證券承銷商所承銷之有價證券，為避免利益衝突，應如何處理？
(A)僅可申購投資資產百分之五以下 (B)公司自行以複委任方式由其他投信事業執行
(C)須經該客戶書面同意後始得進行 (D)接獲客戶口頭通知即可
- 證券投資信託事業證券投資顧問事業經營全權委託投資業務管理辦法，所稱全權委託投資業務之投資標的不包含：
(A)房地產 (B)政府債券 (C)公司債券 (D)股票
- 投信投顧事業應於何時始得進行全權委託之投資？
(A)交付全權委託投資契約 (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
- 全權委託保管機構接受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、行使表決權等通知，應由何人代表行使？
(A)全權委託投資契約受任人 (B)客戶
(C)全權委託保管機構指定代理人 (D)投資經理人
- 全權委託投資業務應提存營業保證金之數額，其計算基準下列何者有誤？
(A)證券投資信託事業按實收資本額計算 (B)信託業兼營按實收資本額計算
(C)證券經紀商兼營按指撥營運資金計算 (D)證券投資顧問事業按實收資本額計算
- 全權委託保管機構之規範下列何者正確？

- (A)全權委託保管機構由接受委任之證券投資信託或顧問事業指定
 (B)甲銀行與接受委任之乙證券投資顧問公司具實質控制關係，則甲銀行不得擔任乙公司之全權委託保管機構
 (C)證券投資信託或顧問事業經營全權委託投資業務，應由客戶將資產委託全權委託保管機構保管或信託移轉予保管機構
 (D)選項(A)、(B)、(C)皆正確
16. 證券投信或投顧事業與客戶簽訂全權委託投資契約，相關之規範何者為非？
 (A)應與客戶個別簽訂，不得接受共同委任或信託
 (B)證券經紀商之指定，應由投信投顧事業指定之，客戶不得指定
 (C)全權委託投資契約於契約失效後至少保存五年
 (D)若由證券投信或投顧事業指定經紀商，其與該證券商有相互投資關係者，應於契約中揭露
17. 受任人為個別全權委託投資帳戶從事證券投資後，接獲全權委託保管機構依法出具之越權交易通知書之日起，對於越權交易買進或賣出之款券，應如何履行責任？
 (A)由受任人為相反之賣出或買進沖銷處理並結算損益
 (B)由受任人指定第三人為相反賣出或買進沖銷處理並結算損益
 (C)客戶撤銷買賣
 (D)由全權委託保管機構撤銷買賣
18. 下列何者為證券投顧事業申請經營全權委託業務須符合之條件？
 (A)實收資本須達五千萬元，已兼營期貨顧問業務之證券投顧事業申請或同時申請經營全權委託投資業務及兼營期貨顧問業務者，實收資本額應達新臺幣七千萬元
 (B)最近三年未曾受金管會警告之處分
 (C)營業滿一年
 (D)選項(A)、(B)、(C)皆是
19. 有關從事全權委託投資業務之人員其兼任之限制規定，下列何者正確？
 (A)全權委託專責部門之主管及業務人員，均不得辦理專責部門以外之業務
 (B)全權委託投資經理人得兼任私募證券投資信託基金之投資或交易決策人員
 (C)非登錄全權委託專責部門主管或業務人員，得兼辦全權委託專責部門之業務
 (D)全權委託專責部門中從事研究分析之業務人員，不得與從事投資決策之業務人員相互兼任
20. 下列何者非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
21. 下列何者係證券投資信託事業依法規應設置之部門？
 (A)顧客服務部門 (B)業務部門 (C)財務會計部門 (D)選項(A)、(B)、(C)皆是
22. 證券投資信託事業之董事、監察人或持有已發行股份總數百分之五以上股東不得兼為其他國內證券投資信託事業之何人或持有已發行股份總數百分之五以上股東？
 (A)發起人 (B)董事 (C)監察人 (D)選項(A)、(B)、(C)皆不得兼任
23. 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)台灣證券交易所
24. 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
25. 經營證券投資顧問事業申請案件，金管會發現有下列哪些事由得不予許可？甲、營業計畫書之組織分工、人員招募訓練未具體規劃；乙、發起人為限制行為能力人；丙、發起人共計十名；丁、公司章程之記載符合公司法第一百二十九條之規定
 (A)僅甲、乙 (B)僅丙、丁 (C)僅乙、丁 (D)甲、乙、丙、丁皆是
26. 證券投資顧問事業營業滿幾年者，得申請設立分支機構？
 (A)一年 (B)二年 (C)三年 (D)四年
27. 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
28. 下列有關證券投資顧問事業從事廣告及其他營業活動行為之敘述，何者為合法行為？
 (A)所提供證券投資服務之績效、內容無任何證據，於廣告中表示較其他業者為優
 (B)於有線電視頻道播出之節目從事投資分析之同時，播出招攬客戶之廣告
 (C)以聯合主力外圍進行股價炒作作為訴求，進行有價證券之推介行為
 (D)在交易所或櫃買中心交易時間，及其開盤前與收盤後一小時以外之時段，在廣播或電視傳播媒體，對不特定人就個別有價證券進行推介行為

【請續背面作答】

29. 下列何人不能擔任證券投資顧問事業從事全權委託投資業務之投資經理人？
- (A) 依法令規定取得證券投資分析人員資格證書者
 - (B) 經證券投資信託暨顧問商業同業公會委託機構舉辦之證券投資信託及顧問事業業務員測驗合格，並在專業投資機構從事證券相關工作經驗一年以上
 - (C) 已取得證券商業同業公會委託機構舉辦之證券商高級業務員測驗合格證書者
 - (D) 曾擔任國內外基金經理人工作經驗一年以上者
30. 以下何者為正確？
- (A) 證券投顧事業之董事至少應有三分之一以上具備證券分析人員資格
 - (B) 曾在國內外大學任教授，經教育部審查合格，講授會計學二年以上並有專門著作經金管會認可者，可擔任證券投顧事業之分析人員
 - (C) 取得國外證券分析師資格，並有二年以上實際經驗，經同業公會委託機構舉辦之證券投資信託及顧問事業業務員之法規測驗合格，經同業公會認可者，可擔任證券投資顧問事業證券投資分析人員
 - (D) 選項(A)、(B)、(C)皆非
31. 依我國法令規定，下列何者為一個基金經理人可同時管理兩個同類型基金的資格條件？
- (A) 具備二年以上管理同類型基金之經驗
 - (B) 所管理之兩個基金應為投資國內外債券型之基金
 - (C) 二個基金規模合計不得超過新台幣十億元
 - (D) 選項(A)、(B)、(C)皆是
32. 證券投資信託事業經手人員所應申報之帳戶，以下何者為非？
- (A) 本人之帳戶
 - (B) 本人配偶及其未成年子女之帳戶
 - (C) 本人、配偶及其未成年子女利用他人名義投資未上市、未上櫃公司股票者之他人帳戶
 - (D) 本人或配偶為負責人之企業之帳戶
33. 投顧事業舉辦投資講習會，應遵守下列何者？
- (A) 不提供涉及個股未來買賣價位研判
 - (B) 對不特定人涉及指數之預期
 - (C) 散布誇大資料取信於他人
 - (D) 選項(A)、(B)、(C)皆是
34. 下列何者為證券投信投顧公會會員為有效落實同業自律之管理精神，得採行的措施？
- (A) 繳納業務費
 - (B) 提撥自律基金
 - (C) 依業務需要，報經主管機關核定，繳納必要費用
 - (D) 選項(A)、(B)、(C)皆是
35. 依據會員及其銷售機構從事廣告及營業促銷活動行為規範，單純標榜基金管理公司企業形象，而不涉及任何基金產品之廣告，下列敘述何者正確？
- (A) 必須標示本廣告不涉及任何基金產品
 - (B) 必須標示本廣告僅係宣傳本公司企業形象
 - (C) 必須標示本廣告與基金募集業務無關
 - (D) 無須標示警語
36. 有關投信投顧公會「會員及其銷售機構從事廣告及營業活動行為規範」對有關投顧事業從事廣告、公開說明會及其他營業活動之敘述，何者正確？
- (A) 得僅以業務人員名義為之
 - (B) 得僅以內部研究單位名義為之
 - (C) 經證券投資分析人員認可後得以內部研究單位名義為之
 - (D) 選項(A)、(B)、(C)皆非
37. 下列對於證券投資信託事業有關廣告的規定，何者為非？
- (A) 公司所有廣告內容只須得主管機關核可後，便可對外發出，無須確保所有廣告符合相關法令及同業公會相關規定
 - (B) 公司應確保任何關於基金表現及全權委託帳戶表現之敘述屬實
 - (C) 公司為拓展業務所製作之廣告應注意是否符合公平交易法、證券交易法及其他相關法規之規定
 - (D) 公司員工為廣告及其他營業促銷活動，應遵守的法規包括證券交易法、投信投顧事業管理規則、基金管理辦法，主管機關或自律組織依法發布之規定
38. 依投信投顧公會廣告及營業活動行為規範規定，基金績效加諸文字形容時，應遵守規定，下列何者為非？
- (A) 須一併揭示該基金之全部績效
 - (B) 須一併揭示同類型基金績效平均數或指標
 - (C) 該基金之各期間績效排名限為同類型基金之前 1/2 者
 - (D) 該基金之各期間績效排名限為同類型基金之前 1/3 者
39. 下列對於中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會會員，對於從業人員之聘僱與管理，何者為真？
- (A) 不得同意他人使用本公司或業務人員名義執行業務
 - (B) 應禁止其負責人與受僱人利用職務之機會，從事虛偽、詐欺或其他足致他人誤信之活動
 - (C) 應聘僱符合主管機關規定資格條件之人員執行業務
 - (D) 選項(A)、(B)、(C)皆是

40. 依據「證券投資顧問事業從業人員行為準則」，辦理投資研究分析之業務人員在提供客戶投資組合建議前，於決定該投資組合對於客戶之適合度與適當性時，應考慮的因素有哪些？
(A)客戶的需要及情況 (B)整個投資組合的基本特性
(C)投資所包含的基本特性 (D)選項(A)、(B)、(C)皆應考慮
41. 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)違反公司有關於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
42. 下列何者非全權委託投資業務可投資之商品？
(A)興櫃公司股票 (B)台股期貨
(C)布蘭特原油期貨 (D)MSCI 台指選擇權
43. 證券投資信託基金管理辦法規定證券投資信託基金之運用限制，下列敘述何者不正確？
(A)不得為放款或提供擔保 (B)不得從事債券附條件交易
(C)不得從事證券信用交易 (D)不得投資於未上市、未上櫃股票
44. 證券投資信託事業首次募集之證券投資信託基金，其相關規範何者正確？
(A)應限於封閉型基金
(B)應於核准申請募集後三個月內開始募集基金
(C)應於開始募集日起三十天內募集成立
(D)應為投資於國內之股票型基金
45. 總代理人首次申請（報）境外基金之募集及銷售，何者正確？
(A)經金管會核准或申報生效後，即可開始進行募集及銷售
(B)總代理人所代理之各境外基金銷售機構有變動情事，致與前項申報之銷售機構名單不符時，應於事實發生日起十日內將變動情形申報中央銀行備查
(C)證券集中保管事業辦理境外基金之款項收付，涉及資金之匯出、匯入者，應向中央銀行申請辦理相關外匯業務之許可
(D)證券交易所辦理境外基金之款項收付時，應向中央銀行申請辦理相關外匯業務之許可
46. 下列有關證券投資信託基金投資於依「不動產證券化條例」募集之不動產投資信託基金受益證券或不動產資產信託受益證券應遵守規定之敘述何者錯誤？
(A)投資範圍限經主管機關核准募集之開放型不動產投資信託基金受益證券或不動產信託受益證券為限
(B)每一基金投資於任一受託機構發行之不動產投資信託基金之受益權單位總數，不得超過該不動產投資信託基金已發行受益權單位總數之10%
(C)每一基金投資於任一受託機構發行之不動產信託受益證券之總額，不得超過該受託機構該次發行之不動產資產信託受益證券總額之10%
(D)所投資之不動產投資信託基金受益證券或不動產資產信託受益證券應符合經主管機關核准或認可之信用評等機構評等達一定等級以上者
47. 證券投信投顧事業經營全權委託投資業務，與客戶訂定委任契約時，有關委託投資之資產及增加委託投資資產之敘述何者正確？
(A)應於簽約時至少將委託金額之三分之一存入全權委託保管機構
(B)應於簽約時至少將委託金額之二分之一存入全權委託保管機構
(C)增加委託投資資產，應將增加資產之三分之一先存入全權委託保管機構
(D)增加委託投資資產，應將增加資產一次全額存入全權委託保管機構
48. 下列何者非證券投資信託事業申請基金合併時應檢附之書件？
(A)合併基金之證券投資信託契約及公開說明書
(B)發起人會議紀錄
(C)申請日前七日內合併基金受益人人數、金額統計
(D)合併目的及預期效益
49. 甲證券投資信託事業運用證券投資信託基金從事期貨避險，以下敘述何者正確？
(A)除避險目的外，基金不得從事非避險期貨交易
(B)得從事之期貨交易，為由有價證券所衍生之期貨或選擇權契約
(C)應按月向金管會申報所管理個別基金當日從事避險交易之投資組合比例
(D)平衡型基金不得從事期貨交易避險操作
50. 證券投資信託或證券投資顧問公司應按照程序安排公司的內部紀錄與由第三人（如交易所、銀行、保管人、交易對手及執行買賣之經紀商）所開具的紀錄對帳，以便認定及修正任何錯誤、遺漏或資產錯置情形。對帳應至少多久一次？
(A)每週 (B)每月
(C)每季 (D)每年