

九十九年第二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

- 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
- 證券投資信託事業為募集證券投資信託基金，其所發行之有價證券為：
(A)基金股份 (B)受益憑證 (C)認股權證 (D)換股權利證書
- 有關證券投資信託事業之業務及組織規範何者為正確？
(A)得發行受益憑證募集不動產投資信託基金 (B)得經營接受客戶全權委託投資業務
(C)經營證券投資信託事業應經財政部之核准 (D)最低實收資本額為二億元
- 證券投資信託事業應於合併基準日後幾個營業日內辦理消滅基金資產移轉？
(A)二個營業日 (B)三個營業日 (C)五個營業日 (D)七個營業日
- 基金保管機構僅得依投信事業之指示處分基金資產，請問下列處分行為何者錯誤？
(A)依投資決策之需要調整投資組合
(B)可視情況調整保證金帳戶或支付權利金
(C)給付依證券投資信託契約約定應分配受益人之可分配收益
(D)給付受益人買回其受益憑證之買回價金
- 海南證券投資信託公司編製基金年度財務報告並擬公告，應注意哪些事項？
(A)經金管會核准之會計師查核簽證 (B)經基金保管機構簽署
(C)函報投信投顧公會轉金管會備查 (D)選項(A)、(B)、(C)皆是
- 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
- 下列有關境外基金總代理人及銷售機構之敘述何者錯誤？
(A)不得藉主管機關對其代理之境外基金核准或生效，作為保證基金價值之宣傳
(B)不得提供贈品或以其他利益勸誘他人購買境外基金
(C)可提供贈品吸引投資人購買
(D)不得為境外基金績效之預測
- 基金從事每營業日持有之未沖銷多頭部位期貨契約總市值加計選擇權契約總價值不得超過該基金淨資產價值之百分之多少？
(A)三十 (B)二十 (C)四十 (D)十
- 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
- 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頂公司股票，若甲為金頂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頂公司所發行股票之買賣決定？
(A)百分之五 (B)百分之十 (C)百分之十五 (D)百分之三
- 以下何者為與甲證券投資信託事業具利害關係之公司？
(A)對甲證券投資信託事業綜合持股達百分之五以上之股東 B 上市公司
(B)甲證券投資信託事業之總經理配偶擔任該公司總經理之 C 上市公司
(C)甲證券投資信託事業董事 D 銀行指派自然人代表擔任該公司董事之 E 上市公司
(D)選項(A)、(B)、(C)皆正確
- 下列有關基金之規範，下列敘述何者有誤？
(A)基金之名稱不得使人誤信能保證獲利
(B)投信事業運用基金從事有價證券投資時，其得投資地區、市場、種類及範圍，除依投資信託契約規定外，亦應符合主管機關所發布之規定
(C)投資信託事業所發行之基金投資於該事業本身經理之基金時，得收取經理費
(D)投資信託基金以外幣計價者，其申購、買回及所應付相關費用，應以投信事業所選定之外幣計價
- 下列敘述何者正確？
(A)證券投資信託基金與證券投資信託事業及基金保管機構之自有財產應分別獨立
(B)證券投資信託事業與基金保管機構就其自有財產所負債務，其債權人得對基金資產請求扣押或行使權利
(C)證券投資信託基金管理辦法由行政院訂之
(D)選項(A)、(B)、(C)皆是

15. 有關全權委託投資業務主要依據下列何項規定辦理？
 (A)證券投資信託及顧問法
 (B)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
 (C)中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會經主管機關授權訂定之業務操作辦法
 (D)選項(A)、(B)、(C)皆是
16. 證券投資信託事業與客戶簽訂全權委託投資契約，應有多少期間，供客戶審閱全部條款內容？
 (A)十四日以上 (B)十日以上 (C)五日以上 (D)七日以上
17. 證券投資信託事業應由那些具備法定條件之機構為發起人，且合計認股不得少於第一次發行股份之百分之二十？
 (A)基金管理機構 (B)證券投資信託事業 (C)證券投資顧問事業 (D)選項(A)、(B)、(C)皆是
18. 證券投資信託事業或證券投資顧問事業經營全權委託投資業務，其實收資本額達新臺幣三億元以上者，應提存多少營業保證金？
 (A)新臺幣一千萬元 (B)新臺幣一千五百萬元 (C)新臺幣二千萬元 (D)新臺幣二千五百萬元
19. 下列何者非證券投資信託公司運用證券投資信託基金應遵守之規範？
 (A)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之總金額，不得超過該基金淨資產價值之百分之十
 (B)所經理之全部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百分之三十
 (C)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十
 (D)每一證券投資信託基金投資於同一票券商保證之票券總金額，不得超過新台幣五億元
20. 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以上時，受託人應於規定期間內，編製法定書件送達客戶？
 (A)百分之五十 (B)百分之十 (C)百分之七十 (D)百分之二十
21. 某證券投資信託公司為促銷基金，以提供贈品方式勸誘他人購買受益憑證者，應由下列哪一機關函報金管會依法處理？
 (A)證券分析協會 (B)投信投顧公會 (C)證券暨期貨市場發展基金會 (D)選項(A)、(B)、(C)皆非
22. 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
23. 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，且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
24. 全權委託操作辦法，適用於那些經營全權委託投資業務之事業？
 (A)證券投資顧問事業 (B)證券投資信託事業 (C)信託業 (D)選項(A)、(B)、(C)皆是
25. 乙證券投資信託公司受甲投資人委任辦理全權委託投資，與甲之委託投資資產保管機構丙有下列那一情事應告知甲？
 (A)丙為乙公司持股百分之十以上之大股東 (B)乙公司為丙持股百分之十以上之股東
 (C)選項(A)、(B)皆應告知 (D)選項(A)、(B)皆不須告知
26. 證券投信投顧事業經營全權委託投資業務，應依金管會之規定，定期申報相關業務表冊送至何機關備查？
 (A)證券交易所 (B)行政院金融監督管理委員會 (C)投信投顧公會 (D)證券櫃檯買賣中心
27. 證券投資信託公司利用電子郵件、網際網路等方式宣傳其所經營之基金產品，有無相關法令規範？
 (A)網際網路部分無相關規範
 (B)均受會員及其銷售機構從事廣告及營業活動行為規範所規定
 (C)電子郵件部分非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所稱之廣告
 (D)以網際網路宣傳並非會員及其銷售機構從事廣告及營業活動行為規範所稱之廣告
28. 下列有關全權委託投資業務資產管理之敘述何者錯誤？
 (A)投信投顧事業接受客戶之委託投資資產，與投信投顧事業及全權委託保管機構之自有資產，應分別獨立
 (B)投信投顧事業以委任方式經營全權委託業務，應由客戶將資產全權委託保管機構保管或信託移轉予保管機構
 (C)投信投顧事業及全權委託保管機構對其自有財產所負債務，其債權人得對委託投資資產行使其權利
 (D)除信託業兼營全權委託投資業務，得自行保管信託財產外，投信投顧事業不得保管受託投資資產

【請續背面作答】

29. 依投信投顧公會廣告及營業活動行為規範規定，以基金績效為廣告應遵守之規定，下列何者不正確？
- (A) 基金需成立滿一年以上者，始能刊登
 - (B) 須刊登自成立日以來並以計算至月底之最近日期之全部績效
 - (C) 不得以一個月之基金績效為廣告訴求
 - (D) 不得以三個月之基金績效為廣告訴求
30. 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，應與新任全權委託保管機構個別簽訂
31. 以基金績效及業績數字作為廣告者，同一基金成立滿三年者應如何刊載表示其績效？
- (A) 截取特定期間以圖表表示之績效
 - (B) 公布最近一年績效以圖表或線圖表示
 - (C) 以最近三年全部績效為圖表或線圖表示
 - (D) 以最近二年全部績效為圖表或線圖表示
32. 下列何者非主管機關不許可證券投資信託事業申請經營全權委託投資業務案件之理由？
- (A) 內部控制制度內容無法有效執行
 - (B) 申請文件內容經發現有虛偽不實之情事
 - (C) 從事全權委託投資業務之部門主管不符合證券投資顧問事業負責人與業務人員管理規則鎖定之資格條件
 - (D) 該證券投資信託事業已兼營期貨顧問業務
33. 證券投顧事業舉辦證券投資分析研討會，宣導推廣其公司業務，應注意不得有下列何種行為？
- (A) 會議中論及市場分析及產業趨勢，應列合理研判依據
 - (B) 不得涉有個別有價證券未來價位研判預測
 - (C) 以內部研究單位名義，舉辦發表研究報告
 - (D) 遵守同業公會之自律規範
34. 下列敘述何者錯誤？
- (A) 證券商、期貨經紀商、期貨經理事業或期貨信託事業可兼營證券商投資顧問事業辦理全權委託投資業務
 - (B) 證券投資信託事業雖尚未募集成立證券投資信託基金，但可先申請經營全權委託投資業務
 - (C) 保險業經營投資型保險業務專設帳簿之資產，如要保人以保險契約委任保險業全權決定運用標的，且將該資產運用於證券交易法第六條之有價證券者，應依證券商投資顧問事業設置標準向投信投顧公會申請兼營全權委託投資業務
 - (D) 證券投資信託事業或證券商投資顧問事業經營全權委託投資業務，應向金管會申請核准
35. 證券商投資信託事業經營全權委託投資業務，其股東或關係企業為證券商者，下列何者應與全權委託投資業務分離？ I. 證券商自營商投資決策人員；II. 證券商承銷商所承銷有價證券定價決策相關資訊；III. 證券商經紀商為客戶所為之推介
- (A) 僅 I.、II. 須分離
 - (B) 僅 I. 須分離
 - (C) 僅 II.、III. 須分離
 - (D) I.、II.、III. 皆須分離
36. 證券商投資信託事業之設立，其實收資本總額不得少於新臺幣多少元？
- (A) 一億元
 - (B) 二億元
 - (C) 三億元
 - (D) 四億元
37. 針對證券商投資信託事業總經理之敘述，何者正確？
- (A) 依證券商投資顧問事業負責人與業務人員管理規則規定，取得證券商投資分析人員資格，並具專業投資機構相關工作經驗二年以上方可擔任之
 - (B) 不得兼任同一事業之董事長，但可兼任證券商投資信託基金經理人
 - (C) 有其他學經歷足資證明其具備證券商金融專業知識、經營經驗及領導能力，可健全有效經營證券商投資信託業務者可擔任之
 - (D) 證券商投資信託事業應於總經理變更後函報主管機關備查
38. 甲保險公司成立迄今滿三年，未曾因資金管理業務受主管機關處分，且具有保險資金管理經驗，並持有證券商資產總金額新臺幣六十億元，今該公司欲取得乙證券商投資信託事業之股份，依規定甲公司與其關係人最多能持有乙公司股份佔乙公司已發行股份總數之比例為何？
- (A) 百分之五
 - (B) 百分之十
 - (C) 百分之二十五
 - (D) 無限制
39. 信託業申請兼營全權委託投資業務，應具備之條件不包括下列何者？
- (A) 實收資本額達新臺幣五千萬元以上
 - (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

- (C)最近二年未曾受金管會為停業之處分
(D)最近半年未曾受信託業法糾正並限期改善三次以上之處分
40. 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
41. 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
42. 他業兼營證券投資顧問業務者，依規定應設置之獨立專責顧問部門得與下列何部門合併？
(A)兼營證券投資顧問業務之信託業，由銀行兼營者之財富管理業務部門
(B)兼營證券投資顧問業務之證券經紀商經核准辦理財富管理業務者之財富管理業務部門
(C)選項(A)、(B)皆是
(D)選項(A)、(B)皆非
43. 有關投顧事業加入同業公會之規範，下列敘述何者正確？ I. 於申請核發營業執照時，即應取得公會同意入會；II. 信託業兼營者得於開業一個月內加入；III. 強制性規範；IV. 投顧事業者應於取得營業執照時即加入公會；V. 信託業兼營者，應於開辦該項業務前加入公會
(A)僅II.、III.、IV. (B)僅I.、IV. (C)僅I.、III.、V. (D)僅II.、V.
44. 甲曾受證券交易法第五十六條或第六十六條第二款之處分，經執行完畢幾年後，才得受丙之邀集共同為證券投資信託事業之發起人？
(A)一年 (B)二年 (C)三年 (D)七年
45. 依投顧事業設置標準第五條規定，成立證券投資顧問事業之實收資本額不得少於新台幣？
(A)一千萬元 (B)二千萬元 (C)三千萬元 (D)四千萬元
46. 下列對於業務執行的規定，何者為非？
(A)辦理投資研究分析之業務人員在提供客戶投資組合建議或為全權委託投資帳戶進行投資行為前，應對客戶的財務狀況、投資經驗以及投資標的作適度的詢問，並考慮該投資組合對於客戶之適合度與適當性
(B)提供研究分析建議時，應作成投資分析報告，載明分析的基礎及根據，並應適時提供客戶有關投資組合的基本特性及相關風險
(C)除依法令得辦理全權委託投資業務之相關人員外，任何人均不得以個人名義或任何形式代理客戶從事證券投資行為
(D)不得無故洩露證券投資分析資料或全權委託帳戶之機密，但關係企業間、不同部門與不同職務人員間可傳遞
47. 有關證券投資顧問事業之人員兼任或兼職之禁止，下列敘述何者有誤？
(A)總經理得兼為全權委託專責部門主管，但不得兼為全權委託投資經理人
(B)全權委託投資經理人得兼為私募證券投資信託基金經理人
(C)證券投資顧問事業從事內部稽核業務之人員，不得辦理內部稽核以外之業務
(D)全權委託投資業務研究分析人員不得兼任買賣執行之業務
48. 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依公司規定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，所稱利害關係人包括：
(A)本人之父母
(B)本人二等親之姻親
(C)本人三等親之血親
(D)本人、配偶及其未成年子女利用他人名義投資有價證券及其衍生性金融商品而直接或間接受有利益者
49. 投顧事業舉辦投資講習會、座談會及說明會等，除已取得兼營期貨顧問業務之許可外，不得對下列何者作投資分析？
(A)上櫃股票 (B)公債 (C)上市股票 (D)選擇權
50. 投顧事業從事業務廣告及製發宣傳文件等行為，應將其從事廣告、公開說明會及其他營業活動製作之宣傳資料、廣告物及相關紀錄保存多久？
(A)一年 (B)二個月 (C)兩年 (D)四個月