

九十九年第三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

- 依「投信投顧法」之規定，下列事業：I.證券投資信託公司；II.信託公司；III.兼營信託之銀行；IV.證券公司，何者符合全權委託保管機構之資格？
(A)I、II、III (B)II、III (C)II、III、IV (D)I、II、III、IV
- 證券投資信託基金管理辦法之規定，證券投資信託基金之淨資產價值計算及每單位淨資產價值之公告，下列敘述何者正確？
(A)每營業日計算並公告前一營業日之淨資產價值 (B)每營業日計算，每週公告
(C)每營業日計算，每月公告 (D)每月計算，每月公告
- 證券投資信託基金之買回價格，應以何日之基金淨資產價值核算之？
(A)請求買回到達之當日 (B)請求買回到達之次日
(C)請求買回到達之次一營業日 (D)請求買回到達之前一營業日
- 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
- 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
- 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
- 證券投信事業經營全權委託投資業務之契約，於契約失效後至少保存幾年？
(A)一年 (B)三年 (C)五年 (D)七年
- 依據全權委託投資業務操作辦法，全權委託契約受任人所應編製報表送達客戶之義務，下列何者正確？
(A)每月編製月報 (B)每季編製季報 (C)每半年編製半年報 (D)選項(A)、(B)、(C)皆是
- 證券投資顧問事業經營全權委託業務，應設置專責部門，下列何者非辦理該專責部門須符合之條件？
(A)應配置適足及適任之主管人員
(B)應配置適足及適任之業務人員
(C)部門主管須取得證券投資分析人員之資格
(D)投資經理人具備投信投顧業務員之資格，並具備一定之工作經歷
- 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
- 依據全權委託操作辦法，投信投顧事業應與參與全權委託投資或交易決策或相關業務之董事、監察人、經理人、業務人員或受僱人簽訂書面約定，載明如上開人員為其自有帳戶買賣上市、上櫃股票及具股權性質之衍生性商品時，除法令另有規定外，應於買賣前事先以書面報經誰允許？
(A)投信投顧公會 (B)金管會 (C)客戶 (D)投信投顧事業
- 經營證券投資信託事業，發起人應有成立滿三年、最近三年未曾因資金管理業務受其本國主管機關處分，並符合法定資格之基金管理機構、銀行或保險公司，其所認股份，合計不得少於第一次發行股份多少？
(A)百分之十 (B)百分之二十 (C)百分之三十 (D)百分之十五
- 證券投資信託事業應將重大影響受益人權益之事項，於事實發生之日起二日內公告申報，下列何種事項非屬重大影響投資人權益之事項？
(A)存款不足退票 (B)四分之一之董事發生變動
(C)變更公司之簽證會計師 (D)向關係人購買不動產

14. 下列有關證券投資信託事業之設置與組織之敘述，何者錯誤？
(A)以股份有限公司為限，實收資本額不得少於新台幣三億元
(B)依公司法之規定採募集設立
(C)應設置投資研究、財務會計、內部稽核等部門
(D)依其事業規模、業務情況與內部控制之需要，配置適足及適任之部門主管、經理人及業務人員
15. 證券投資顧問事業之經手人員為本人帳戶從事下列何種投資前，應事先以書面報經督察主管或所屬部門主管核准？
(A)開放型基金受益憑證 (B)上櫃公司股票 (C)未上市櫃股票 (D)商業本票
16. 證券投資顧問事業向主管機關申請核發營業執照，應繳納之執照費計算標準按法定最低實收資本額多少計算？
(A)百分之一 (B)千分之一 (C)四千分之一 (D)千分之一點四二五
17. 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
18. 下列有關「證券投資信託事業經理守則」性質之敘述，何者錯誤？
(A)為主管機關所發佈之行政法規
(B)為指引式 (guideline) 規範
(C)為業界自律規範
(D)違反本守則規定，係由公司依僱傭或委任關係處理，但如同時違反法律者，亦將遭受司法機關與行政機關之處分
19. 依據證券投資顧問事業從業人員行為準則之規定，證券投資信託事業之員工於收受下列何種形式的饋贈或款待，應事前得到督察主管或所屬部門主管之核准？I.重大之差旅費用；II.旅館費；III.單獨之款待；IV.公司定期提供的款待
(A)僅 IV (B)僅 I、II (C)僅 III、IV (D)I、II、III、IV
20. 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？I.證券投資顧問業務；II.其他經主管機關核准之有關業務；III.接受客戶全權委託；IV.外國有價證券之投資顧問
(A)I、IV (B)I、II、III、IV (C)III、IV (D)I、II、IV
21. 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
22. 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百分比為何？
(A)零點四 (B)零點五 (C)五 (D)十
23. 證券投資信託事業不得對以下何種對象進行受益憑證之私募？
(A)證券業 (B)期貨業 (C)銀行業 (D)保險業
24. 以下有關甲投信公司運用旗下證券投資信託基金之規範，何者正確？
(A)甲投信公司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百分之十
(B)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，不得超過十億元
(C)得對於甲證券投資信託事業經理之各證券投資信託基金間為證券交易
(D)選項(A)、(B)、(C)皆是
25. 總代理人或銷售機構受理投資人申購境外基金款項之收付，以下何者錯誤？
(A)可由投資人自行向境外基金機構於境外指定之帳戶辦理款項之收付
(B)可由境外基金機構授權總代理人以境外基金機構之名義，在國內金融機構設置基金專戶辦理款項之收付
(C)可由金管會指定之證券集中保管事業指定之銀行專戶，並由證券集中保管事業匯至境外基金機構於境外指定之帳戶或於國內金融機構設置基金專戶辦理款項之收付
(D)境外基金機構可接受總代理人或銷售機構變更證券集中保管事業指定銀行專戶之指示
26. 保得證券投資顧問公司董事乙與參與全權委託投資決策或相關業務之監察人為其自有帳戶買賣上市、上櫃股票時，依法應與保得公司簽訂書面約定，於自有帳戶內買入某種股票後____日內不得再行賣出，或賣出某種股票後____日內不得再行買入？
(A)30；30 (B)20；20 (C)30；60 (D)60；20

27. 電子公司許董事長委任甲證券投信公司全權委託投資，委託投資之資金為三億元，雙方訂定委任契約時，許董事長至少應存入保管機構多少元？
(A)三千萬元 (B)一億元 (C)一億五千萬元 (D)三億元
28. 證券投顧公司經核發營業執照後，如欲經營下列何種業務須另行申請核准後始得為之？
(A)舉辦免費之證券投資分析講習 (B)發行證券投資出版品
(C)接受客戶全權委託投資業務 (D)選項(A)、(B)、(C)皆非
29. 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
30. 全權委託保管機構受託執行全權委託之有價證券投資開戶、款券保管、買賣交割、帳務處理或股權行使等事宜，應先審核何事項？
(A)客戶之投資能力 (B)證券投資信託或證券投資顧問事業之投資分析報告
(C)全權委託投資契約約定之範圍及限制事項 (D)證券投資信託或證券投資顧問之投資分析決策
31. 全權委託投資契約之受任人為每一全權委託投資帳戶編製之月報、年度報告書應於何時依約定方式送達客戶？
(A)每月終了後十個營業日、每年終了後三個營業日
(B)每月終了後七個營業日、每年終了後十五個營業日
(C)每月第五日、年度終了後十五日
(D)每月十五日、年度終了後一個月
32. 有關全權委託保管機構之規範何者正確？
(A)應由受任之證券投信或投顧事業與全權委託保管機構簽訂委任契約
(B)全權委託保管機構之指定，應由客戶為之
(C)數個客戶得共同委任同一全權委託保管機構保管，並共同簽訂委任契約
(D)每一全權委託投資帳戶之保管機構不以一家為限
33. 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
34. 甲證券投資信託公司接受乙投資人全權委託投資資產，之後甲公司因經營不善，主管機關命甲公司將全權委託投資契約移轉於其指定之丙證券投資信託公司經理時，其後續作業何者為正確？
(A)乙得於收到通知後十日內，決定是否另行委任金管會指定移轉之新受任人，繼續運用其全權委託投資資產
(B)乙如決定另行委託時，應以原簽訂之全權委託投資契約繼續執行
(C)乙如決定另行委託時，仍將受到最低委託限額之限制
(D)乙如決定不另行委託者，應由甲繼續執行全權委託投資契約
35. 下列敘述何者錯誤？
(A)證券經紀商、期貨經紀商、期貨經理事業或期貨信託事業可兼營證券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
36. 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
37. 北埔公司係上市之電子公司有意投資九份證券投資信託公司，九份證券投資信託公司實收資本額為新台幣四億元，請問北埔公司投資九份證券投資信託公司之股份不得超過多少？
(A)新台幣一億元 (B)新台幣二億元 (C)新台幣三億元 (D)無上限規定
38. 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

39. 淡水公司係國內知名之銀行，目前持有北投證券投資信託公司百分之二十股份，今有某外國資產管理業者來台投資設立 NY 證券投資信託公司，打算邀請淡水公司參與投資經營，關於淡水公司投資經營 NY 證券投資信託公司之規定，下列敘述何者不正確？
- (A)不得擔任 NY 證券投資信託公司之董事
 (B)不得擔任 NY 證券投資信託公司之董事、監察人
 (C)投資 NY 證券投資信託公司之持股不得超過百分之五
 (D)投資 NY 證券投資信託公司之持股不得超過百分之十
40. 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
41. A 客戶於收受書面證券投資顧問契約後第三日，以書面向甲投顧公司終止契約，下列何者為甲投顧公司得向 A 客戶收取之費用？
- (A)客戶請求終止契約前所提供服務之相當報酬 (B)契約終止之損害賠償
 (C)違約金 (D)選項(A)、(B)、(C)皆不可收取
42. 得申請經營外國有價證券投資顧問業務之事業，下列何者為非？
- (A)兼營證券投資顧問業務之證券投資信託事業
 (B)經營特定金錢信託之信託業，且兼營全權委託投資業務
 (C)經營受託國外期貨交易之期貨經紀商，且兼營證券投資顧問業務
 (D)經營受託買賣外國有價證券之證券經紀商，且兼營證券投資顧問業務
43. 「證券投資顧問事業從業人員行為準則」中有關個人交易之規定，僅適用於公司之：
- (A)業務人員 (B)受僱人員 (C)經理人 (D)經手人員
44. 下列何者為證券投信投顧公會，對於違反該公會章則及公約之會員得為如何之處分？
- (A)處以新臺幣十萬元以上、五十萬元以下之違約金 (B)停止其應享有之部分或全部權益
 (C)責令會員公司對其負責人及受僱人員為適當之處分 (D)選項(A)、(B)、(C)皆是
45. 下列何者不是投信投顧公會之會員，但適用投信投顧公會廣告及營業活動行為規範？
- (A)境外基金機構 (B)銷售基金之財務顧問公司
 (C)銷售基金之銀行 (D)銷售基金之國際顧問公司
46. 「證券投資信託公司之負責人及員工，其基金管理與全權委託帳戶管理相關業務行為，應為客戶追求最高利益。」以上敘述為其應遵守基本原則中之何項？
- (A)忠實義務原則 (B)誠信原則 (C)專業原則 (D)管理謹慎原則
47. 因違反中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會章則及公約，則公會對該會員得處以新臺幣多少之違約金？
- (A)二萬元以上、十萬元以下 (B)十萬元以上、二十萬元以下
 (C)十萬元以上、三十萬元以下 (D)十萬元以上、五十萬元以下
48. 中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會會員，因經營全權委託業務而接受委任人委託代為出席股東會者，行使或指示行使股票之表決權時：
- (A)可接受利益，但其利益以相當為原則 (B)可接受利益，所收受之利益應公告申明
 (C)可收受利益，但其利益以相當為原則並應公告申明 (D)選項(A)、(B)、(C)皆非
49. 依據投信投顧公會「會員及其銷售機構從事廣告及營業活動行為規範」規定，投顧事業於有價證券集中交易市場或櫃檯買賣成交系統交易時間及前後多久時間內，不得在廣播或電視傳播媒體，對不特定人就個別有價證券之買賣進行推介或勸誘？
- (A)十二小時 (B)三小時 (C)無此規定 (D)一小時
50. 依據投信投顧公會會員自律公約，公會會員對於會員本身及其負責人與受僱人基於職務關係而獲悉公開發行公司尚未公開之重大消息之敘述，何者為非？
- (A)應訂定處理程序
 (B)重大消息未公開前，會員買賣該公司有價證券之金額限為會員淨值之百分之一
 (C)獲悉消息之人應即向該會員指定之人員或部門提出書面報告
 (D)儘可能促使該公開發行公司及早公開消息