

103 年第 1 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

- 有關基金之私募，下列何者有誤？
(A)應募人有資格與人數上之限制
(B)不得為一般性廣告或公開勸誘之行為
(C)除法令規定專業投資機構外，受益人數不得超過 35 人
(D)不涉及公開募集發行，故無任何限制
- 對違反法令或自律規範之會員，投信投顧公會得給予何種處置？
(A)停權 (B)課予違約金 (C)命其限期改善 (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投資有價證券及從事證券相關商品之交易於執行後應作成紀錄，並按月提出檢討報告，其保存期限不得少於：
(A)二年 (B)三年 (C)五年 (D)六年
- 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
- 下列何業者非境外基金機構於國內向特定人私募基金時得委任之機構？
(A)證券經紀商 (B)證券投資顧問事業
(C)銀行 (D)票券業
- 證券投資顧問事業之所有受僱人員應妥慎保管客戶資料，禁止洩露機密資訊或有不當使用之情事，以建立客戶信賴之基礎，係依「證券投資顧問事業從業人員行為準則」中所稱之下列何項而來？
(A)善良管理人注意原則 (B)忠實誠信原則
(C)勤勉原則 (D)保密原則
- 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
- 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
- 證券投信投顧事業為非專業投資機構之客戶，辦理全權委託投資業務，下列行為規範何者正確？
(A)與客戶為投資有價證券收益共享或損失分擔之約定
(B)利用客戶之帳戶，為他人買賣有價證券
(C)將全權委託投資契約之全部或部分複委任他人履行或轉讓他人
(D)依投資分析報告作成投資決定書
- 下列有關證券投資信託事業首支基金募集之規定，何者正確？
(A)應於核發營業執照後六個月申請募集
(B)應於核准申請募集後三個月內開始募集基金
(C)應於核准後開始募集之四十五天內募集成立
(D)選項(A)(B)(C)皆是
- 全權委託投資業務操作辦法，適用於哪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
- 有關境外基金總代理提存之營業保證金，下列何者敘述錯誤？
(A)應以現金、銀行存款、政府債券或金融債券提存
(B)不得設定質權或以任何方式提供擔保
(C)應分散提存於不同金融機構
(D)提存金融機構之更換或營業保證金之提取，應經投信投顧公會轉報金管會核准後始得為之

13. 證券投信投顧事業經營全權委託投資業務，其得執行之投資或交易，下列何者為非？
 (A)買進政府債券 (B)委託買進不動產
 (C)從事證券相關商品交易 (D)與客戶契約約定以融資買進我國上櫃股票
14. 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資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
15. 證券投信投顧事業經營全權委託投資業務，對客戶之委託投資資產，應如何保管之？
 (A)得經客戶同意後保管 (B)不得以任何理由保管
 (C)得經董事會同意後保管 (D)選項(A)(B)(C)皆非
16. 以下何種事業不能兼營證券投資顧問事業辦理全權委託投資業務？
 (A)證券經紀商 (B)證券自營商
 (C)期貨經理事業 (D)期貨信託事業
17. 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
18. 某證券投顧公司實收資本額新臺幣一億二千萬元，該公司經營全權委託投資業務須提存之營業保證金為多少？
 (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)新臺幣一千二百萬元
19. 所謂「股票型基金」，依我國法令係指投資股票總額達基金淨資產百分之幾以上者？
 (A)三十 (B)五十 (C)七十 (D)一百
20. 某證券投資顧問公司判斷甲上市公司股票，擬運用所有全權委託客戶之委託資產購買，應注意投資之限額為何？
 (A)不超過甲已發行股份總數之10% (B)不超過甲已發行股份總數之20%
 (C)不超過所有受託金額10% (D)不超過受託投資淨資產價值之10%
21. 投信事業運用基金為上市櫃有價證券投資，應委託何人於證交所或櫃買中心交易？
 (A)證券自營商 (B)銀行 (C)證券經紀商 (D)證券承銷商
22. 證券投信投顧事業訂定全權委託投資契約，有關證券經紀商或期貨經紀商之指定與變更何者為非？
 (A)由客戶自行為之
 (B)應由投信投顧事業任意指定之
 (C)投信投顧事業指定之經紀商應注意適當之分散，避免過度集中
 (D)與指定之經紀商有相互投資關係者，應於契約中揭露
23. 依現行法規，甲證券投資信託公司於國外募集資金投資國內乙上市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多少比率？
 (A)5% (B)10% (C)20% (D)25%
24. 某證券投資顧問公司於申請經營外國受益憑證投資顧問業務時，出具有關管理機構資格之虛偽證明文件，申請經核准後執行投資顧問服務時，怠不繳交受益憑證相關資料予客戶。而後，經主管機關查知，該公司將可能受何種處分？
 (A)撤銷事業之許可
 (B)停止營業二年
 (C)停止二年內接受新外國有價證券投資顧問業務
 (D)選項(A)(B)(C)皆是
25. 證券投資信託基金淨資產價值之計算標準，係由何機構擬訂報金管會核定？
 (A)銀行公會 (B)會計發展基金會
 (C)會計準則委員會 (D)證券投資信託暨顧問商業同業公會

【請續背面作答】

26. 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5%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
27. 針對證券投資顧問事業申請經營全權委託投資業務，下列敘述何者錯誤？
(A)未兼營期貨顧問業務者，其實收資本額應達新臺幣五千萬元以上
(B)應設置內部稽核部門
(C)營業滿一年並具有經營全權委託投資能力
(D)應依規定提存營業保證金
28. 總代理人申請(報)境外基金之募集及銷售，以下何者非金管會得退回或不核准其案件之理由？
(A)該基金註冊國之法令對投資人權益之保護顯高於我國
(B)已向金管會提出其他境外基金申請案件尚未經核准
(C)所提申請(報)書件不完備或應記載事項不充分，經金管會限期補正，屆期不能完成補正
(D)經金管會退回其申請(報)案件，總代理人自接獲金管會通知之日三個月內，又辦理申請(報)募集及銷售境外基金
29. 甲證券投資信託公司以委任方式辦理全權委託投資業務，對於全權委託投資帳戶所持有國內發行公司股票之出席股東會、行使表決權，由誰行使之？
(A)客戶 (B)受委任之證券投信事業
(C)由全權委託保管機構指定之 (D)選項(A)(B)(C)皆非
30. 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)退還部分經理費以促銷受益憑證
(B)對已送主管機關審核尚未核准之基金，預為宣傳
(C)使人誤信能保證本金之安全或保證獲利
(D)於事實發生後十日內向投信投顧公會申報
31. 下列有關投信投顧事業經營或信託業兼營全權委託投資業務之敘述何者正確？
(A)投信投顧事業經營全權委託業務，已提存賠償準備金者，免提存營業保證金
(B)信託業兼營全權委託業務不需提存賠償準備金
(C)因全權委託投資業務所生債務之委任人或受益人，對於營業保證金並無優先受償權
(D)投信投顧事業經營全權委託投資業務者，應向金融機構提存營業保證金
32. 有關證券投資信託事業之從業人員行為規範，下列何者正確？
(A)運用基金買賣有價證券及其相關商品時，不得將證券商或期貨商退還手續費歸入基金資產
(B)得約定或提供特定利益、對價以促銷受益憑證
(C)不得轉讓出席股東會委託書
(D)選項(A)(B)(C)皆是
33. 證券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？甲.證券商自營商投資決策人員；乙.證券商承銷商所承銷有價證券定價決策相關資訊；丙.證券商經紀商為客戶所為之推介
(A)僅甲、乙須分離 (B)僅甲須分離
(C)僅乙、丙須分離 (D)甲、乙、丙皆須分離
34. 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
35. 證券投資信託事業應將重大影響受益人權益之事項，於事實發生之日起幾日內，向金管會申報並抄送投信投顧公會？
(A)二日內 (B)三日內 (C)五日內 (D)七日內
36. 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

37. 證券投信事業對於業務往來之證券商，應採行哪些管理事項？
(A)應簽訂書面約定，將退還手續費捐贈給慈善機構
(B)定期對財務、業務及服務品質為評比
(C)書面約定除退還之手續費外，不得接受證券商之其他利益
(D)選項(A)(B)(C)皆是
38. 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
39. 證券投資信託基金經理人同時管理兩個同類型基金時，申請登記時，兩個基金規模合計不得超過新臺幣多少元？
(A)沒有限制 (B)四十億元 (C)三十億元 (D)二十億元
40. 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
41. 下列何者非屬證券投資信託事業管理規則所稱之業務人員？
(A)銷售受益憑證之人員 (B)內部稽核 (C)主辦會計 (D)人事主管
42. 有關投信事業業務之經營，下列敘述何者錯誤？
(A)得經營證券投資信託業務 (B)不得兼營證券投資顧問事業
(C)得經營全權委託投資業務 (D)得募集證券投資信託基金發行受益憑證
43. 針對證券投資信託事業業務人員之敘述，何者正確？
(A)主辦會計不屬於業務人員
(B)業務人員執行職務前，應由所屬證券投資信託事業向投信投顧公會登錄
(C)業務人員有異動，證券投資信託事業應於異動十個營業日內，向投信投顧公會申報
(D)應參加主管機關所舉辦之職前訓練與在職訓練
44. 證券投資信託事業之督察主管每年應向董事會及監察人提出幾次年度督察報告？
(A)一次 (B)二次 (C)三次 (D)四次
45. 投顧事業從事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
46. 證券投資信託公司以基金績效及業績數字為廣告或促銷內容時，以下何者不符規定？
(A)任何基金績效及業績數字均需註明使用資料之來源及日期
(B)保本型基金之廣告，不可使用假設性數字
(C)不得為基金投資績效預測
(D)成立滿三年者，應以最近三年全部績效為圖表或線圖表示
47. 證券投資信託事業應於營業年度終了後幾個月內，公告並向主管機關申報年度財報？
(A)四個月 (B)二個月 (C)六個月 (D)三個月
48. 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
49. 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)為主管機關所發布之行政法規
(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
50. 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