

104 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

- 有關證券投資顧問公司得經營業務，下列敘述何者錯誤？
 - 經營證券投資顧問業務
 - 經營全權委託投資業務
 - 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
 - 為拓展國際化業務，進行外國有價證券投資顧問行為
- 證券投資信託事業申請募集第二個基金，應於該申請案核准通知函送達日起多久期間內，開始募集？
 - 二個月
 - 三個月
 - 四個月
 - 六個月
- 證券經紀商兼營證券投資顧問事業辦理全權委託投資業務時，下列何者即使經客戶書面同意或契約特別約定，亦不得為之？
 - 投資本事業發行之股票、公司債或金融債券
 - 投資與本事業有利害關係之公司所發行之股票、公司債或金融債券
 - 投資本事業發行之認購（售）權證
 - 從事證券信用交易
- 下列有關證券投資信託基金保管之敘述，何者有誤？
 - 由基金保管機構保管
 - 應設立獨立之基金帳戶
 - 與基金保管機構之財產應分別獨立
 - 投信事業債權人得對基金資產行使權利
- 投信投顧事業審查投資人全權委託申請符合法定條件時，與客戶應簽立那些契約？
 - 全權委託投資契約
 - 與全權委託保管機構共同簽訂三方權義協定書
 - 選項(A)(B)皆是
 - 選項(A)(B)皆非
- 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？
 - 與客戶為投資有價證券收益共享或損失分擔之約定
 - 利用客戶之帳戶，為他人買賣有價證券
 - 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
 - 依投資分析報告作成投資決定書
- 總代理人或銷售機構為投資人申購境外基金時，除經投資人同意外，應以何名義為之？
 - 總代理人
 - 銷售機構
 - 投資人
 - 境外基金機構
- 證券投資信託基金證券投資信託契約終止後，證券投信事業應於金管會核准清算後多久期間內完成證券投資信託基金之清算？
 - 一個月
 - 二個月
 - 三個月
 - 六個月

9. 主管機關核准之境外基金，其基於避險或提昇基金資產組合管理之效率，從事衍生性商品交易，持有未沖銷多頭部位價值之總金額，不得超過該境外基金淨資產價值之上限為何？
- (A)10% (B)20% (C)30% (D)40%
10. 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正確？
- (A)依投資決策之需要調整投資組合
(B)給付依證券投資信託契約約定應分配予受益人之可分配收益
(C)給付受益人買回其受益憑證之買回價金
(D)選項(A)(B)(C)皆是
11. 依據全權委託投資業務操作辦法，以下何者為全權委託契約受任人所應編製報表送達客戶之義務？
- (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
12. 下列何者為證券投資信託事業依規定應設置之基本部門？甲.投資研究；乙.財務會計；丙.內部稽核；丁.法務
- (A)甲、乙、丙、丁
(B)僅甲、乙、丙
(C)僅甲、乙
(D)僅乙、丙
13. 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，應於每月終了後幾個營業日內以約定方式送達客戶？
- (A)五個營業日
(B)七個營業日
(C)十個營業日
(D)十五個營業日
14. 境外基金機構之總代理人應於何時公告所代理境外基金之單位淨資產價值？
- (A)每星期第一營業日
(B)每一營業日
(C)應即時公告
(D)每個月公告一次
15. 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
16. 投信公司擔任1家境外基金管理機構之總代理人，需提存多少營業保證金？
- (A)新臺幣2,000萬元
(B)新臺幣3,000萬元
(C)新臺幣5,000萬元
(D)新臺幣7,000萬元
17. 證券投資信託事業應有一名以上之基金管理機構、銀行、保險公司、金融控股公司、證券商等機構擔任專業股東，其合計持有股份不得少於已發行股份總數之多少比例？
- (A)20%

- (B)30%
- (C)40%
- (D)50%

【請續背面作答】

18. 有關證券投資顧問事業之規範，下列何者為正確？
- (A)經營證券投資顧問事業應以有限公司組織為限
 - (B)實收資本額不得少於三千萬元
 - (C)經營全權委託投資業務及期貨顧問業務，資本額應為五千萬元以上
 - (D)證券投資信託業務為證券投顧事業得申請兼營之業務之一
19. 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
20. 關於證券投信及投顧公司經營全權委託投資業務提存之營業保證金，下列何者正確？
- (A)不可分散提存於不同金融機構
 - (B)為分散風險得提存於二家以上金融機構
 - (C)提存以現金或銀行存款為限
 - (D)提存後不得更換金融機構
21. 某證券投資顧問公司已兼營期貨顧問業務，為促進公司業務之成長，申請經營全權委託投資業務，則公司實收資本額應為新臺幣多少元以上？
- (A)一千萬
 - (B)三千萬
 - (C)五千萬
 - (D)七千萬
22. 下列敘述何者有誤？
- (A)基金保管機構應以善良管理人之注意義務及忠實義務，並本誠實信用原則，保管基金資產
 - (B)基金保管機構之董事、監察人、經理人、業務人員及其他受僱人員，不得以職務上所知悉之消息從事有價證券買賣之交易活動或洩漏予他人
 - (C)投資基金產生虧損時，基金保管機構應為基金受益人之權益向證券投資信託事業追償
 - (D)基金保管機構之代理人、代表人或受僱人，履行證券投資信託契約規定之義務有故意或過失時，基金保管機構應與自己之故意或過失負同一責任
23. 符合以下何種情形者，不得擔任證券投資信託基金保管機構？
- (A)投資於證券投資信託事業已發行股份總數百分之十以上股份之銀行
 - (B)擔任證券投資信託基金簽證之銀行
 - (C)證券投資信託事業持有其已發行股份總數百分之十以上股份之銀行
 - (D)選項(A)(B)(C)皆不得擔任
24. 證券投資顧問事業之經理人接受委任，對證券投資有關事項提供研究分析或推介建議，此行為視為下列何者授權範圍內之行為？
- (A)金融監督管理委員會
 - (B)經理人本人
 - (C)證券投資信託暨顧問商業同業公會
 - (D)證券投資顧問事業
25. 有關境外基金之投資顧問業務，何者錯誤？
- (A)應由經核准之證券投資顧問事業為之
 - (B)辦理境外基金之投資顧問業務，應與總代理人簽訂提供資訊合作契約，其契約應行記載事項，

由投信投顧公會擬訂

- (C)證券投資顧問事業只能擔任銷售機構，不能辦理境外基金投資顧問業務
- (D)顧問之境外基金應以經金管會核准或申報生效得募集及銷售者為限

26. 以下證券投資信託基金廣告內容，何者符合廣告規範要點規定？

- (A)得截取報章雜誌之報導作為廣告內容
- (B)開放式基金以「無折價風險」作為廣告訴求
- (C)以經理費捐贈慈善機構為訴求
- (D)選項(A)(B)(C)皆非

27. 得受理保管經營全權委託業務之事業所提存營業保證金之外國銀行，應具備下列何評等機構之一定等級以上評等之資格？

- (A)中華信用評等公司
- (B)Moody's Investors Service
- (C)Standard & Poor's Corp.
- (D)選項(A)(B)(C)皆是

28. 下列敘述何者正確？

- (A)境外基金銷售機構對於一定金額以上之境外基金交易，其申購、買回或轉換不需留存交易紀錄
- (B)境外基金銷售機構以自己名義為投資人申購境外基金者，不需執行短線交易防制措施
- (C)境外基金機構或總代理人對銷售機構所提供投資人之資料，應保守秘密，如致所屬基金投資人受損害，因其為外國公司，無法依法請求賠償
- (D)總代理人如發現疑似洗錢之境外基金交易，應依洗錢防制法規定辦理

29. 甲投資人將 1 千萬元全權委託 A 證券商進行投資，有關 A 證券商擬為該委託資產買進其所承銷之 B 股票，下列何者錯誤？

- (A)須事先告知客戶相關利益衝突及控管措施
- (B)須取得客戶逐次書面同意
- (C)投資數量須經客戶書面同意
- (D)該委託資產投資於 B 股票原則上不得超過該全權委託投資帳戶淨資產價值之 20%，但與客戶以契約另有約定者，不在此限

30. 以下何者為全權委託投資說明書應載明之事項？

- (A)全權委託之收費方式
- (B)證券投信或投顧事業最近二年度綜合損益表及資產負債表
- (C)投資或交易風險警語、投資或交易標的之特性、可能之風險及法令限制
- (D)選項(A)(B)(C)皆是

31. 依證券投資信託事業負責人與業務人員管理規則之規定，下列何種業務人員不得辦理登錄範圍以外之業務，或由其他業務人員兼任？

- (A)基金經理人
- (B)內部稽核
- (C)主辦會計
- (D)投資研究人員

32. 投信投顧事業對於投資人全權委託投資資產之運用指示，所稱「閒置資金」係指投資於「證券交易法」第六條之有價證券及從事證券相關商品交易以外之何項資產？

- (A)其他具流動性之資產
- (B)其他低風險低報酬率之資產
- (C)其他高風險高報酬率之資產
- (D)選項(A)(B)皆是

33. 下列有關基金合併核准後，投信事業應公告並通知受益人之事項，何者有誤？

- (A)金管會核准函日期及文號

- (B)消滅基金換發存續基金受益憑證單位數之計算公式
- (C)不同意基金合併之受益人得於公告日後至合併基準日前五日止向證券投資信託事業提出買回受益憑證申請之聲明
- (D)換發新受益憑證之期間、方式及地點

34. 證券投資顧問事業投資證券投資信託基金、期貨信託基金及境外基金總金額，投資限制何者為非？
- (A)總金額不得超過淨值之 30%
 - (B)每一境外基金投資總金額不得超過該基金淨值之 5%
 - (C)該基金總金額以原始投資成本為認定標準
 - (D)每一投資基金總金額不得超過該基金淨值之 10%
35. 初任及離職滿二年後再任之證券投資顧問事業業務人員，應於到職後多久期間內參加職前訓練？
- (A)半年
 - (B)三個月
 - (C)一年
 - (D)二個月
36. 證券投資顧問事業應於每會計年度終了後幾個月內，公告並向金管會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)四個月
 - (B)二個月
 - (C)三個月
 - (D)六個月
37. 有關證券投資顧問事業之人員配置，下列敘述何者有誤？
- (A)總經理、部門主管，除法令另有規定外，應為專任
 - (B)分支機構之經理人及業務人員得為兼任
 - (C)投顧業務人員得提供證券投資推介建議
 - (D)投顧業務人員經核准得辦理全權委託投資業務
38. 某投資公司未經金管會之許可，經營證券投資信託業務，依證券投資信託及顧問法第一百零七條規定，可處：
- (A)六個月以下有期徒刑
 - (B)一年以下有期徒刑
 - (C)三年以下有期徒刑
 - (D)五年以下有期徒刑，併科新臺幣一百萬元以上五千萬元以下罰金
39. 下列有關投顧事業從事業務廣告應遵守規範之敘述，正確者為？
- (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
40. 經營證券投資信託基金之公會會員，對所管理證券投資信託基金而接受委任人委託代為出席股東會，對於該委託書之管理：
- (A)得經該會員負責人同意後轉讓出席股東會委託書
 - (B)得經該會員董事會同意後轉讓出席股東會委託書
 - (C)得經該會員股東大會同意後轉讓出席股東會委託書
 - (D)選項(A)(B)(C)皆非
41. 保證型基金從事廣告、公開說明會及營業活動時，在廣告文宣內容上應揭露哪些事項？
- (A)保證機構名稱
 - (B)保證期間
 - (C)保本比率
 - (D)選項(A)(B)(C)皆是
42. 全權委託投資契約之客戶對於委託投資帳戶之資產交易情形進行查詢時，客戶應注意那些事項？

- (A)約定以書面為之者，提出書面申請書
- (B)不得與受任人相互約定其他查詢方式
- (C)客戶應作成查詢紀錄
- (D)選項(A)(B)(C)皆是

43. 依投信投顧公會廣告及營業活動行為規範規定，以基金定時定額投資績效為廣告時，基金須成立滿多久以上？
- (A)三個月
 - (B)六個月
 - (C)一年
 - (D)二年
44. 證券投信及投顧公司經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. 上市上櫃公司股票；乙. 本事業發行之公司債；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、丁
 - (D)甲、乙、丙、丁
45. 南海證券投顧公司委任該公司證券投資分析師甲，每週於廣播節目中製作提供市場行情研判、市場分析之投資理財節目，以下何者符合規定？
- (A)該節目錄音應保存一個月
 - (B)甲某因獲有某上市公司內線消息，在節目中以內線消息為訴求
 - (C)甲某得對證券市場之行情研判、市場分析及產業趨勢，列出合理研判依據
 - (D)南海投顧為求吸引投資大眾，於節目中加註保證獲利文字
46. 下列何者非「證券投資信託事業經理守則」之適用範圍？
- (A)適用證券投資信託事業管理共同基金之行為
 - (B)適用證券投資信託事業人員之業務行為
 - (C)適用於證券投資信託事業經營全權委託投資業務之事宜
 - (D)適用於證券投資顧問事業人員之一般業務行為
47. 中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會為謀求客戶之最大利益，禁止有誤導、詐欺、利益衝突或內線交易之行為，規定會員應共同信守之基本業務經營原則為：
- (A)守法原則
 - (B)忠實誠信原則
 - (C)保密原則
 - (D)善良管理原則
48. 為發起設立南海證券投資信託公司，指定甲代表執行發起之相關事務，甲不得有下列那些情事？
- (A)受證券交易法第五十六條解除職務之處分，未滿三年
 - (B)受破產之宣告，已復權
 - (C)曾犯業務侵占罪，經判刑確定執行完畢已逾二年
 - (D)曾犯背信罪，受有期徒刑一年以上刑之宣告，服刑期滿已逾二年者
49. 信託業兼營全權委託投資業務之操作，針對非專業投資機構之客戶，下列敘述何者錯誤？
- (A)應依據投資分析報告作成投資決定書
 - (B)分析報告、決定書等書面資料，至少應保存五年
 - (C)投資分析報告應記載分析基礎、根據及建議
 - (D)執行紀錄應記載實際買賣標的種類、數量、價格及時間，但不必說明差異原因
50. 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) 金融監督管理委員會
- (B) 所屬證券投資信託事業
- (C) 證券投資信託暨顧問商業同業公會
- (D) 臺灣證券交易所