

# 九十八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

1. 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？ A. 證券投資顧問業務；B. 其他經主管機關核准之有關業務；C. 接受客戶全權委託；D. 外國有價證券之投資顧問  
(A)A、D (B)A、B、C、D (C)C、D (D)A、B、D
2. 以下何者為非屬與甲證券投資信託事業具利害關係之公司？  
(A)甲證券投資信託事業之董事 A 公司  
(B)甲證券投資信託事業綜合持股達百分之五以上之股東 B 公司  
(C)甲證券投資信託事業之董事長的配偶持有其百分之五股份之 C 公司  
(D)持有甲證券投資信託事業股份百分之六十的 D 公司
3. 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由誰計算？  
(A)證券投資信託公司 (B)基金保管銀行  
(C)投信投顧公會 (D)由證券投資信託契約約定
4. 境外基金機構向特定人私募境外基金，得委任辦理之單位，以下何者錯誤？  
(A)銀行 (B)信託業  
(C)證券自營商 (D)證券投資顧問事業
5. 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
6. 有關境外基金總代理人之資格條件，下列何者錯誤？  
(A)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  
(B)實收資本額（指撥營運資金）達新台幣一千萬元以上  
(C)具有即時取得境外基金機構相關交易資訊之必要資訊傳輸設備  
(D)業務人員及內部稽核人員之資格條件與人數應符合「境外基金管理辦法」之規定
7. 信託業兼營全權委託投資業務，其投資範圍不包括下列何種有價證券？ A. 大陸地區之有價證券；B. 公司債； C. 國內開放型基金；D. 政府債券  
(A)僅 A (B)僅 A、B、D  
(C)僅 A、C (D)A、B、C、D
8. 證券投信投顧事業經營全權委託投資業務，應由客戶與全權委託保管機構另行簽訂委任或信託契約，委任或信託契約之內容及契約範本，由何者擬訂後函報金管會核定？  
(A)投信投顧同業公會  
(B)證券交易所  
(C)櫃檯買賣中心  
(D)證券金融公司
9. 有關證券投資顧問事業經營全權委託投資業務提存營業保證金之規定，何者為正確？  
(A)實收資本額未達一億元者，提存三千萬元  
(B)為分散風險，營業保證金應分散提存於不同金融機構  
(C)更換提存金融機構應於更換後二日內向金管會申報  
(D)營業保證金之提存，應以現金、銀行存款、政府債券或金融債券為限
10. 信託業以信託方式兼營全權委託投資業務，下列敘述何者正確？  
(A)利用信託帳戶為自己或他人買賣有價證券  
(B)得與客戶或受益人為投資有價證券收益共享或損失分擔的約定  
(C)依投資分析報告作成投資決策  
(D)利用職務上所獲知與信託財產有關之資訊，為該信託財產客戶或受益人以外之人從事有價證券買賣之交易
11. 投信投顧事業經營全權委託投資業務，應交付客戶相關之書件，下列敘述何者為是？  
(A)除需交付客戶全權委託投資說明書外，如擬從事證券相關商品交易，應再交付客戶全權委託期貨暨選擇權交易風險預告書  
(B)全權委託投資說明書所記載之事項，如有重大影響客戶權益事項之變更，僅應向客戶通知說明  
(C)全權委託投資說明書之封面所標示投資或交易風險警語，由投信投顧事業依其契約內容自行訂定  
(D)全權委託投資說明書之內容如有虛偽或隱匿情事，逕由該事業負責人自行負責
12. 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
13. 證券投信事業經主管機關核准經營全權委託投資業務，應檢具「會計師專案審查全權委託投資業務內部控制制度之審查報告」，向主管機關申請換發營業執照，所稱「會計師」乃指？  
(A)應以得辦理公開發行公司財務報告查核簽證業務之會計師為限  
(B)應以會計師事務所之合夥會計師為限  
(C)應具備會計師三年以上之執業經驗  
(D)應為會計師公會之會員
14. 證券投資信託事業管理規則規定，經營證券投資信託事業，發起人中應有符合一定資格條件之基金管理機構、銀行、保險公司或金融控股公司，其中規定銀行最近一年於全球銀行資產或淨值排名居前多少名內？  
(A)一百名 (B)五百名 (C)一千名 (D)二千名
15. 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
16. 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
17. 甲證券投資信託事業之董事李四，經查李四之配偶亦為乙上市公司之股東，請問李四之配偶持有乙上市公司已發行股份總數多少以上股份，李四即不得參與甲證券投資信託事業運用證券投資信託基金買賣乙上市公司股票之決定？  
(A)百分之五 (B)百分之十 (C)百分之十五 (D)百分之二十
18. 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同業公會登記  
(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
19. 證券投顧事業從事業務廣告及公開舉辦證券投資分析活動，下列行為何者符合規定？  
(A)於廣告中僅揭示對公司本身有利之事項  
(B)於傳播媒體從事投資分析之同時，有招攬客戶之廣告行為  
(C)對證券市場之行情研判、市場分析及產業趨勢，列示合理研判依據  
(D)涉有個別有價證券未來買賣價位研判預測
20. 投顧事業製作廣播證券投資分析節目應於播放前或播放後為一定之聲明，請問下列何者正確？ A. 聲明公司名稱；B. 聲明金管會核准之營業執照字號；C. 聲明公司執照字號；D. 聲明「本節目資料僅供參考」  
(A)A、B、C (B)B、C、D (C)A、B、D (D)A、C、D
21. 依投信投顧同業公會「會員及其銷售機構從事廣告及營業活動行為規範」規定，投顧事業製作電視證券投資分析節目，應於畫面載明公司名稱營業執照字號及什麼字樣？  
(A)投資風險自負 (B)本節目資料僅供參考  
(C)以上分析不代表公司意見 (D)歡迎加入會員
22. 下列何者非證券投信投顧公會廣告及營業活動行為規範之適用對象？  
(A)證券投資信託事業 (B)證券投資顧問事業  
(C)基金銷售機構 (D)證券自營商
23. 投信投顧同業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
24. 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
25. 未經主管機關核准經營證券投資顧問業務者，依證券投資信託及顧問法之規定，得處幾年以下有期徒刑？  
(A)一年 (B)五年 (C)三年 (D)四年
26. 證券投資信託及顧問法規定之損害賠償請求權，自賠償原因發生之日起逾幾年者不行使而消滅？

- (A)一年 (B)三年 (C)五年 (D)七年
27. 證券投資顧問事業提供推介顧問之境外基金，其種類及範圍由何機關定之？  
(A)證券投資顧問事業  
(B)證券投資信託暨顧問商業同業公會  
(C)行政院金融監督管理委員會  
(D)證券暨期貨市場發展基金會
28. 下列敘述何者有誤？  
(A)證券投資信託基金之月報，應於每月終了後十日內編具  
(B)證券投資信託基金之月報，應經金管會核准之會計師查核簽證  
(C)證券投資信託基金之年度財務報告，應經基金保管機構簽署  
(D)證券投資信託基金之會計年度為每年之一月一日起至十二月三十一日止
29. 基金清算人應自清算終結申報之日起，應就各項帳簿、表冊保存幾年以上？  
(A)五年 (B)七年 (C)十年 (D)十五年
30. 境外基金管理機構得在國內對下列何者進行境外基金之私募？ A. 銀行業；B. 票券業；C. 信託業；D 保險業  
(A)僅 C、D (B)僅 A、B、C (C)僅 A、D (D)A、B、C、D 皆可
31. 依據境外基金管理辦法規定，有關總代理人之敘述何者不正確？  
(A)實收資本額至少需達新臺幣 7,000 萬元  
(B)應依註冊地主管機關規定頻率公告所代理境外基金之單位淨資產價值  
(C)總代理人所代理之境外基金，應依基金註冊地規定，編具年度財務報告，併同其中文簡譯本即時辦理公告  
(D)總代理人所代理之境外基金，應依金管會規定之格式及內容於每月終了後十日內編具月報，並經金管會指定之資訊傳輸系統送投信投顧公會彙送金管會及中央銀行
32. 有關境外基金之投資顧問業務，何者不正確？  
(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，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)投資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
33. 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
34. 投顧事業對全權委託投資業務所指派之專責部門主管及業務人員，該事業應於其到職之日起幾日內申請辦理登記？  
(A)三日 (B)五日 (C)七日 (D)九日
35. 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？ A. 上市上櫃公司股票；B. 本事業發行之公司債；C. 國內開放型基金；D. 政府債券  
(A)僅 A (B)僅 A、B、D (C)僅 A、C、D (D)A、B、C、D
36. 全權委託投資資產之價值，除全權委託投資契約另有約定外，應依證券投資信託暨顧問商業同業公會所訂標準計算，下列敘述何者為非？  
(A)上市股票，以集中交易市場之收盤價格為準  
(B)認購初次上市、上櫃股票，於該股票掛牌交易前，以每股十元之價值計算  
(C)暫停交易股票，若暫停交易期滿而終止交易，以零價值為計算標準，俟出售該股票時再以售價計算之  
(D)上市受益憑證以計算日集中交易市場之收盤價格為準
37. 全權委託保管機構，依據委任契約代理客戶與證券商簽訂開戶暨受託買賣契約，並依規定開立其他投資買賣帳戶，下列敘述何者為非？  
(A)接受開戶之證券商或其他交易對象，依規定應由受任人指定  
(B)接受開戶之證券商或其他交易對象，不以一家為限  
(C)受任人與證券商或其他交易對象有相互投資或控制與從屬關係者，應於全權委託投資契約中揭露  
(D)全權委託保管機構完成開戶手續後，應將開戶事宜通知客戶
38. 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，與客戶簽訂全權委託投資契約，下列敘述何者正確？  
(A)委託投資資產應於簽約時一次全額存入全權委託保管機構，增加委託投資資產時得由雙方議定將增加之資產分二次存入全權委託保管機構  
(B)投資或交易基本方針及投資或交易範圍，應參酌客戶之資力、投資或交易經驗與目的及相關法令限

制，審慎議定之

- (C)全權委託投資契約及相關資料於簽約日起至少保存五年  
(D)選項(A)、(B)、(C)皆不正確
39. 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
40. 受主管機關依證券投資信託及顧問法規定解除職務之處分者，於幾年內不得擔任證券投資信託事業或證券投資顧問事業之發起人、負責人及業務人員？  
(A)一年 (B)二年 (C)三年 (D)四年
41. 下列人員禁止兼任規定，何者不正確？  
(A)證券投資信託事業私募基金經理人不得與全權委託投資經理人相互兼任  
(B)證券投資信託事業內部稽核人員，不得辦理登錄範圍以外之業務  
(C)證券投資信託事業辦理研究分析不得與買賣執行之業務人員相互兼任  
(D)證券投資信託事業辦理投資或交易決策不得與買賣執行之業務人員相互兼任
42. 證券投資信託事業以基金定時定額投資績效為廣告時應遵守之事項，下列敘述何者不正確？  
(A)載明投資績效計算期間且為迄最近日期資料及扣款日期  
(B)需基金成立滿一年以上者方可為之  
(C)績效若以原計價幣別以外之其他幣別計算揭露，應同時揭露以相同計算基礎所換算為原幣或新台幣之投資績效  
(D)基金成立滿三年以上者，應至少揭露二年績效
43. 證券投資信託事業運用每一證券投資信託基金，應依主管機關規定之格式及內容於每會計年度終了後多久內，編具年度財務報告向主管機關申報？  
(A)一個月 (B)二個月 (C)三個月 (D)四個月
44. 證券投資信託公司製作基金平面廣告其應記載之警語，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
45. 下列證券投資信託事業以基金績效作為廣告者，應遵守之事項何者為非？  
(A)基金需成立滿六個月以上者，始能刊登  
(B)不得採點對點之直接連接支線圖方式來呈現基金績效表現之走勢  
(C)基金績效與指標(benchmark)做比較時，比較基期可以不一致  
(D)不得以截取特定期間、「一個月」或「自今年以來」之績效為廣告標題
46. 曾犯詐欺、背信或侵占罪經受有期徒刑一年以上刑之宣告，服刑期滿尚未逾幾年者，不得為證券投資信託事業之發起人？  
(A)一年 (B)二年 (C)五年 (D)七年
47. 證券投資顧問事業設置標準對證券投資顧問事業加入同業公會之規定，下列敘述何者正確？  
(A)強制應加入同業公會 (B)鼓勵加入同業公會 (C)自願性加入同業公會  
(D)經營接受客戶全權委託投資業務者強制應加入同業公會，其餘採鼓勵加入同業公會
48. 辦理全權委託投資業務受任人，應於每月幾個營業日前，向證券投資信託暨顧問商業同業公會申報運用客戶委託投資資產從事證券相關商品交易之重要內容？  
(A)五 (B)二 (C)七 (D)十
49. 證券投資顧問事業對其潛在客戶當面洽談時，得為下列何種行為？  
(A)藉金管會核准作為保證全權委託投資資產價值  
(B)提供客戶贈品或其他利益以加強促銷  
(C)保證本金安全無虞  
(D)提供可投資之有價證券獲經主管機關核准項目投資之公開資訊予客戶參考
50. 證券投資顧問事業經營外國有價證券投資顧問業務，應檢具申請書，連同相關文件，向何機構申請核准後，始得為之？  
(A)臺灣證券交易所  
(B)證券投資信託暨顧問商業同業公會

(C)行政院金融監督管理委員會

(D)證券暨期貨市場發展基金會