

101 年第 2 次投信投顧相關法規(含自律規範)乙科測驗試題

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，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。

選擇題(共 50 題，每題 2 分，共 100 分)

- 下列何者非全權委託投資業務之範圍？
 - 運用客戶委任交付之資產進行有價證券投資
 - 提供客戶市場商品資訊與價值分析報告
 - 可提供客戶保證收益、損失分擔之約定
 - 全權委託投資業務人員依投資分析報告做成決策，為客戶執行投資交易行為
- 下列有關須經金管會核准後，始得終止基金信託契約之規定，何者有誤？
 - 基金保管機構解散或破產
 - 基金淨資產價值低於投信投顧公會所定之標準
 - 因市場狀況、基金特性、規模，或其他法律上或事實上原因致基金無法繼續經營
 - 受益人會議決議終止證券投資信託契約
- 基金銷售機構終止辦理基金銷售業務者，應即通知證券投資信託事業，並由證券投資信託事業於事實發生日起幾日內，向投信投顧公會申報並公告？
 - 二日
 - 五日
 - 七日
 - 十日
- 受益人買回受益憑證之價金給付請求權，自價金給付期限屆滿日起算多久內不行使而消滅？
 - 五年
 - 十年
 - 十五年
 - 二十年
- 下列對於證券投資信託基金之管理敘述，何者為非？
 - 應符合法令或證券投資信託契約所准許之投資範圍、投資方針及投資限制進行
 - 應基於投資當時所能取得之最佳條件，於顧及市場現況下執行交易
 - 公司亦應依證券投資信託基金管理辦法等有關法令及契約為基金之管理運用，並不得利用內線交易以達成績效
 - 如修改分配方法，應以電話通知方式告知，並不得令客戶遭受損失
- 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：
 - 本人之父母
 - 本人二等親之姻親
 - 本人三等親之血親
 - 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
- 有關境外基金之私募，下列敘述何者不正確？
 - 包括銀行業、票券業等專業投資機構及符合條件之自然人、法人之應募人總數不得超過三十五人
 - 不得為一般性廣告或公開勸誘之行為
 - 價款繳納完成日起五日內向金管會指定之機構申報並副知中央銀行
 - 境外基金機構向特定人私募境外基金，得委任銀行、信託業、證券經紀商、證券投資信託事業或證券投資顧問事業辦理
- 下列何者不違反證券投信投顧會員自律公約？
 - 向上市公司募集基金，並相對將該會員經理之基金投資於該上市公司股票；
 - 向上櫃公司募集基金，承諾將其投資於該上櫃公司股票；
 - 未經金管會核准前，接受客戶預約認購基金；
 - 不洩露所經理之基金委任事項之相關資訊
 - 僅 A、B
 - 僅 D
 - 僅 A、C
 - 僅 B、C
- 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，金管會得不核准其案件？
 - 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內又申請(報)募集或追加募集新基金者
 - 已向金管會提出申請(報)案件經三週尚未核准或生效，為求時效又再申請(報)募集新基金者
 - 本次募集或追加募集基金計畫之重要內容未經列成議案，提董事會討論並決議通過者
 - 選項(A)、(B)、(C)皆是
- 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

11. 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，對有關投顧事業有聲媒體廣告應以語音或文字聲明下列何種核准事項？
 (A)金管會核准之營業執照字號 (B)經濟部商業司核准之公司執照字號
 (C)稅務機關核准之營利事業登記證字號 (D)選項(A)、(B)、(C)皆是
12. 目前投信投顧事業接受投資人全權委託投資時，除委託投資資產為投資型保險專設帳簿資產或勞工退休金條例年金保險專設帳簿資產者外，單一客戶委託資產之最低限額為：
 (A)五百萬元 (B)一千萬元 (C)三千萬元 (D)五千萬元
13. 全權委託契約之客戶與全權委託保管機構簽訂之保管契約與公會訂定之範本不同時，應注意不得有下列何情事？
 (A)違反公序良俗 (B)導致同業間之不公平競爭
 (C)使客戶間發生利益衝突 (D)選項(A)、(B)、(C)皆不得為之
14. 美靈證券投資信託公司，為經營全權委託投資業務，實收資本額達新臺幣三億元以上者，最少應提存營業保證金新臺幣多少元？
 (A)五千萬 (B)三千萬 (C)二千萬 (D)二千五百萬
15. 證券投信投顧事業經營全權委託投資業務之投資範圍，不包括：
 (A)我國上市之有價證券 (B)政府債券
 (C)興櫃股票 (D)未經客戶同意以融資買進我國上櫃股票
16. 證券投資顧問事業提供投資推介顧問服務之外國基金管理機構所發行或經理之境外基金，應符合之條件何者正確？
 (A)基金管理機構成立滿一年
 (B)境外基金必須成立滿一年
 (C)基金管理機構（得含其控制或從屬機構）所管理基金總資產淨值超過十億美元或等值之外幣
 (D)得投資於黃金現貨
17. 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，以下敘述何者正確？
 (A)得接受共同委任或信託，但以三人為限
 (B)契約應載明客戶為公開發行公司之董事、監察人、經理人或10%以上之股東，其股權異動之有關法律責任
 (C)委託投資資產應於簽約後十日內分次存入全權委託保管機構
 (D)選項(A)、(B)、(C)皆是
18. 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
19. 某證券投顧公司實收資本額一億二千萬元，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)新台幣一千萬元 (B)新台幣一千五百萬元
 (C)新台幣二千萬元 (D)新台幣一千二百萬元
20. 有關證券投資信託基金淨資產價值計算，應如何為之？
 (A)應於每營業日計算 (B)遵守投信投顧公會之計算標準
 (C)依一般公認會計原則為之 (D)選項(A)、(B)、(C)皆是
21. 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
22. 證券投顧事業運用全權委託投資資產從事有價證券投資或證券相關商品交易，若逾越與客戶簽定之全權委託投資契約所限制範圍者，應如何處理？
 (A)由證券投顧事業負履行責任 (B)由受託之證券經紀商代為履行
 (C)逾越部分無效無需履行 (D)客戶自行履行
23. 依據證券投信投顧公會會員自律公約之規定，公會會員於提出業務申請或經營業務期間，應依法令規定接受何者所為之檢查與輔導？
 (A)投信投顧公會 (B)國稅局 (C)商業司 (D)中央銀行
24. 下列何者經（兼）營全權委託投資業務，無須提存營業保證金？
 (A)證券投資信託事業 (B)證券經紀商
 (C)信託業以信託方式兼營 (D)信託業以委任方式兼營

【請續背面作答】

25. 證券投資信託事業製作何種廣告須標示警示語？
(A)公司投資管理專門知識 (B)公司服務專業部門簡介
(C)企業形象 (D)基金產品之宣傳
26. 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
27. 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
28. 證券投資顧問事業未能依規定之期間內申請核發營業執照者，且未依時限申請展期，金管會得為如何之處理？
(A)通知其補正 (B)通知其展期 (C)駁回申請案 (D)廢止其許可
29. 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
30. 有關全權委託投資業務證券經紀商之指定，下列何者正確？
(A)他業兼營者，如客戶未指定證券經紀商，兼營全權委託投資業務之證券經紀商得指定本事業為證券經紀商
(B)他業兼營者，客戶不得自行指定本事業為證券經紀商
(C)客戶如自行指定證券經紀商，不得僅指定一家，仍應作適當分散
(D)客戶如自行指定本事業為證券經紀商，應明確告知客戶相關風險、利益衝突及控管措施，並以契約以外之書面取得客戶同意
31. 證券投資信託事業新進之業務人員，應由所屬公司向投信投顧公會登錄，非經登錄不得執行業務，向投信投顧公會登錄之期限為何？
(A)執行職務前 (B)次月十日前
(C)執行職務後五日內 (D)執行職務後五個營業日內
32. 全權委託保管機構之規範下列何者正確？
(A)全權委託保管機構由接受委任之證券投資信託或顧問事業指定
(B)甲銀行與接受委任之乙證券投資顧問公司具實質控制關係，則甲銀行不得擔任乙公司之全權委託保管機構
(C)證券投資信託或顧問事業經營全權委託投資業務，應由客戶將資產委託全權委託保管機構保管或信託移轉予保管機構
(D)選項(A)、(B)、(C)皆正確
33. 證券投資顧問事業應於何時加入同業公會？
(A)申請許可設立時 (B)開業前
(C)申請核發營業執照時 (D)開業滿一年
34. 甲證券投資顧問事業運用王先生之全權委託投資資產投資於A上櫃公司之有價證券，若無特別約定，下列投資規範何者正確？
(A)投資A公司發行之股票及公司債總額不得超過王先生委託投資帳戶淨資產價值之10%
(B)投資於A公司發行之公司債不得超過王先生委託投資帳戶淨資產價值之10%
(C)為王先生及其他客戶投資於A公司股票之股份總數不得超過該公司已發行股份總數之20%
(D)得以場外交易方式直接向A公司股東購買股票
35. 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%
36. 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
37. 證券投資顧問事業提供與客戶之投資分析報告，其副本應保存多久？
(A)自提供之日起五年 (B)自完成報告起五年
(C)自給付之日起三年 (D)委任關係消滅後五年

38. 下列何者係「證券投資顧問事業從業人員行為準則」所稱之經手人員？ A. 公司之負責人；B. 投資經理人；C. 非投資或分析部門之受僱人員；D. 公司員工依其職位知悉投資資訊之人
(A)A、B、C (B)B、C、D (C)A、B、D (D)A、C、D
39. 違反「投信投顧法」第十六條之規定，於我國境內從事或代理投資顧問境外基金者，應處幾年以下有期徒刑？
(A)二年 (B)五年 (C)一年 (D)七年
40. 證券投資顧問事業得為下列何種行為？
(A)與客戶間為有價證券之居間
(B)於盤中交易去電客戶告知無合理分析基礎之買賣訊息
(C)同意他人使用本公司業務員名義執行業務
(D)選項(A)、(B)、(C)皆不得為之
41. 保本型基金依是否設有保證機構，區分為「保證型基金」及哪一類型的基金？
(A)保護型基金 (B)平衡型基金 (C)組合型基金 (D)指數型基金
42. 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)不得為境外基金績效之預測
(D)可用過去之業績表現作為預期未來績效
43. 下列何者非基金保管機構之業務？
(A)依投信事業之運用指示保管基金
(B)保管證券投資信託基金所持有之資產
(C)依證券投資信託事業之需要指示放款與一般事業
(D)依證券投資信託事業指示辦理基金買回之處分與收付事宜
44. 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內又申請(報)募集或追加募集新基金者
(B)已向金管會提出申請(報)案件經三週尚未核准或生效，為求時效又再申請(報)募集新基金者
(C)本次募集或追加募集基金計畫之重要內容未經列成議案，提董事會討論並決議通過者
(D)選項(A)、(B)、(C)皆是
45. 以下何者非屬全權委託投資說明書應記載事項？
(A)全權委託投資之性質、範圍及相關之法律關係
(B)全權委託投資業務部門主管及業務人員之學歷與經歷
(C)全權委託投資業者之利害關係人
(D)投資或交易風險警語
46. 有關事業經營全權委託業務提存之營業保證金之規定，下列敘述何者正確？
(A)於開業後三個月內提存
(B)為分散風險得分別提存於二家以上之金融機構
(C)不得分散提存於不同金融機構
(D)選項(A)、(B)皆正確
47. 下列何項不是證券投資信託事業管理規則規定基金經理人應具備資格條件之一？
(A)國內外大學以上學校畢業或同等學歷 (B)證券投資分析人員資格
(C)證券商高級業務人員測驗合格 (D)投信投顧業務員測驗合格
48. 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
49. 經營證券投資顧問事業之實收資本額，不得少於新臺幣多少元？
(A)二千萬元 (B)三千萬元 (C)五千萬元 (D)一千萬元
50. 投顧事業從事廣告及營業活動行為規範訂定之目的，下列何者為非？
(A)規範投顧事業從業務廣告之行為
(B)規範投顧事業經營接受客戶全權委託投資業務之內部控制制度
(C)維護合法業者之專業形象
(D)保障投資人權益