

106 年第 1 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，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

- 下列何者非全權委託投資業務之範圍？
(A)運用客戶委任交付之資產進行有價證券投資
(B)提供客戶市場商品資訊與價值分析報告
(C)可提供客戶保證收益、損失分擔之約定
(D)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
- 下列有關證券投資信託基金保管之敘述，何者有誤？
(A)由基金保管機構保管
(B)應設立獨立之基金帳戶
(C)與基金保管機構之財產應分別獨立
(D)投信事業債權人得對基金資產行使權利
- 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
- 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
- 投信公司擔任 2 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
- 證券投資顧問事業係提供證券投資活動之諮詢服務，其與約定諮詢顧問相對人間之法律關係為？
(A)僱傭 (B)委任 (C)承攬 (D)經紀
- 貨幣市場基金係指運用於銀行存款、短期票券及附買回交易之總金額達基金淨資產價值百分之多少以上者？
(A)五十 (B)六十 (C)七十 (D)九十
- 依我國法令規定，境外基金機構欲在我國從事募集銷售行為，應委任何人為之？
(A)受任人 (B)總代理人 (C)經銷商 (D)代理商
- 證券投資信託契約終止後，證券投資信託事業於清算程序終結後，應於多久時間內向金管會申報處理結果，並通知受益人？
(A)四個月 (B)三個月 (C)二個月 (D)一個月
- 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
- 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
- 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比率為何？
(A)15% (B)20% (C)5% (D)10%
- 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
- 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)臺灣證券交易所 (C)櫃檯買賣中心 (D)證券金融公司

15. 投信事業運用基金從事有價證券投資時，應依契約所載得投資地區、市場、種類及範圍規定，該規定於下列何者法規有規範？
(A)證券交易法 (B)期貨交易法
(C)證券投資信託基金管理办法 (D)證券投資信託事業管理規則
16. 全權委託契約客戶委託投資資產之淨資產價值減損達原委託投資資產多少比例以上時，受託人應於規定期間內，編製法定書件送達客戶？
(A)50% (B)10% (C)30% (D)20%
17. 針對國內開放式組合型基金之敘述，何者有誤？
(A)該種基金至少應投資於五個以上子基金
(B)每個子基金最高投資上限不得超過本基金淨資產價值之 20%
(C)不得投資於其他組合基金
(D)不得為放款或以本基金資產提供擔保
18. 有關境外基金銷售機構之資格，何者錯誤？
(A)銀行可擔任境外基金之銷售機構，辦理募集及銷售業務
(B)除取得營業執照未滿一個會計年度者外，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
(C)最近二年未曾因辦理境外基金或投信基金業務受一定之處分
(D)證券經紀商不得擔任境外基金銷售機構，辦理募集與銷售業務
19. 從事有價證券之全權委託投資業務時，越權交易買進之股票，受任人應於接獲越權交易通知書之日起，依規定為相反之賣出沖銷處理，其賣出沖銷之證券及因之所生損益之計算係採何法？
(A)後進先出法 (B)移動平均法
(C)先進先出法 (D)加權平均法
20. 關於信託業兼營全權委託投資業務，以下敘述何者錯誤？
(A)辦理有價證券研究分析之人員不得與買賣執行之業務人員相互兼任
(B)辦理投資或交易決策之業務人員得與自有資金之投資或交易決策人員相互兼任
(C)得自行保管信託財產
(D)辦理投資或交易決策之業務人員不得與共同信託基金業務或交易決策人員相互兼任
21. 證券投資信託事業應將哪些文件置於其營業處所及其基金銷售機構之營業處所，以供查閱？
甲.基金公開說明書；乙.有關銷售之文件；丙.證券投資信託契約；丁.證券投信事業之公司章程
(A)僅甲 (B)僅甲、丙
(C)僅甲、乙、丙 (D)甲、乙、丙、丁
22. 全權委託保管機構接受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、行使表決權等通知，應由何人代表行使？
(A)全權委託投資契約受任人 (B)客戶
(C)全權委託保管機構指定代理人 (D)投資經理人
23. 投信投顧事業從事全權委託投資之業務招攬與營業促銷活動，得為以下何種行為？
(A)向客戶保證會負責分擔損失
(B)以過去之操作績效作誇大之宣傳
(C)對客戶提供過去其進行有價證券交易之績效時，僅引用對其有利資料以利宣傳
(D)說明所提供之過去績效數據並不保證未來一定獲利
24. 下列何者非證券投資信託事業依法規應設置之部門？
(A)客服部門 (B)投資研究
(C)財務會計部門 (D)內部稽核
25. 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)新臺幣五百萬元 (B)新臺幣一千萬元
(C)新臺幣三千萬元 (D)新臺幣五千萬元
26. 甲曾任 X 公司宣告破產時之董事、乙為當時之監察人、丙為副總經理，其破產終結未滿幾年，三人不得共同為證券投資顧問事業之發起人？
(A)一年 (B)二年 (C)三年 (D)五年

27. 有關經營全權委託投資業務應提存營業保證金之規定，何者為非？
(A)證券投資顧問事業之實收資本額增加時，不須增提營業保證金
(B)所提存之金融機構須為得辦理保管業務者
(C)營業保證金之處理要點，由同業公會擬訂
(D)所提存之金融機構須符合金管會所定條件
28. 信託業募集發行共同信託基金投資於證交法第六條有價證券占該基金募集發行額度超過一定比率者，應先申請兼營證券投資信託業務。該一定比率為何？
(A)20% (B)30% (C)40% (D)50%
29. 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)投信投顧公會 (D)臺灣證券交易所
30. 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
31. 下列何者不是期貨信託事業申請兼營證券投資信託業務之資格條件？
(A)營業滿三年
(B)實收資本額不少於新臺幣三億元
(C)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
(D)最近半年未曾受證券投資信託及顧問法或期貨交易法之警告處分
32. 全權委託投資契約之受任人運用全權委託投資資產買賣有價證券而經由證券商退還手續費，應如何處理？
(A)列為管理報酬 (B)作為客戶買賣交易成本之減項
(C)作為投資獲利 (D)累積為客戶委託投資資產
33. 投信投顧事業為招攬與促銷全權委託投資之業務而製作之有關資料，於對外使用前，應先經內部適當審核，其中有關廣告、公開說明會及其他公開促銷活動之資料，應於事實發生後幾日內向同業公會申報？
(A)五日 (B)七日 (C)十日 (D)十五日
34. 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
35. 證券投資顧問公司之業務人員於公開場所從事證券投資分析活動，不得有下列何種行為？
(A)藉算命或怪力亂神方式作投資分析
(B)以化名從事證券投資分析
(C)未列合理研判分析依據對不特定人就個股之買賣進行推介
(D)選項(A)、(B)、(C)皆是
36. 證券投資信託事業之股東，除符合證券投資信託及顧問法第七十四條資格條件者外，每一股東與其關係人及股東利用他人名義持有股份合計不得超過該公司已發行股份總數百分之多少？
(A)十 (B)二十 (C)二十五 (D)三十
37. 某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某客戶收取之費用？
(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
38. 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

39. 有關投顧事業從事廣告及營業活動行為規範所稱之「廣告」，下列敘述何者為非？
(A)以促進業務為目的 (B)運用傳播媒體為工具
(C)於不公開之場所進行 (D)向不特定之多數人宣傳之
40. 下列何者非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之禁止行為？
(A)使人誤信能保證本金之安全或保證獲利者
(B)提供贈品或以其他利益勸誘他人購買受益憑證
(C)虛偽、詐欺或其他足致他人誤信之行為
(D)提供證券投資信託基金過去投資績效供參考
41. 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所定條件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
42. 證券投資信託公司利用電子郵件、網際網路等方式宣傳其所經營之基金產品，有無相關法令規範？
(A)網際網路部分無相關規範
(B)均受會員及其銷售機構從事廣告及營業活動行為規範所規定
(C)電子郵件部分非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所稱之廣告
(D)以網際網路宣傳並非會員及其銷售機構從事廣告及營業活動行為規範所稱之廣告
43. 證券投資顧問事業之業務人員，可從事下列何種業務？
(A)對有價證券、證券相關商品或其他經金管會核准項目之投資或交易有關事項，提供分析意見或推介建議
(B)從事證券投資分析活動、講授或出版
(C)辦理全權委託投資有關業務之研究分析、投資決策或買賣執行
(D)選項(A)、(B)、(C)皆是
44. 證券投資信託事業與證券投資顧問事業之異同，下列敘述何者正確？
(A)均須為股份有限公司方可申請設立
(B)前者設立時實收資本額不得少於新臺幣三億元，後者則為一億元
(C)投信之設立須經金管會核准，投顧則不用
(D)最低實收資本額，發起人於發起時得分批認購，不須一次認足
45. 基金經理守則個人交易規範所稱之「經手人員」包括下列何者？
(A)公司負責人 (B)基金經理人
(C)全權委託帳戶管理人 (D)選項(A)、(B)、(C)皆是
46. 依據證券投資信託事業基金經理守則，公司內部應建立一直接對公司什麼階層以上負責之中立監督單位，並應建立內部督察程序？
(A)董事 (B)總經理 (C)監察人 (D)稽核主管
47. 依據「證券投資顧問事業從業人員行為準則」，辦理投資研究分析之業務人員在提供客戶投資組合建議前，於決定該投資組合對於客戶之適合度與適當性時，應考慮的因素有哪些？
(A)客戶的需要及情況 (B)整個投資組合的基本特性
(C)投資所包含的基本特性 (D)選項(A)、(B)、(C)皆應考慮
48. 投資人委任全權委託投資交付之資產，為保障該資產之安全，立法設計之特性為：
(A)具有獨立性 (B)與全權委託保管機構之自有財產應區分
(C)受任人之債權人不得對之行使權利 (D)選項(A)、(B)、(C)皆是
49. 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
50. 下列有關證券投資信託事業對於基金資產運用之指示權之敘述何者正確？
(A)得複委任他人代行
(B)原則上不得複委任他人處理
(C)不需盤點檢查保管機構所保管的基金資產
(D)證券投資信託事業不得指示基金保管機構處分資產