

# 106 年第 4 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

- 有關全權委託投資業務之敘述，何者錯誤？  
(A)以委任或信託關係為基礎  
(B)受託人為投信投顧事業、證券經紀商或信託業  
(C)受託人為客戶執行投資或交易之業務  
(D)期貨經紀商不得申請經營此業務
- 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
- 證券投資信託事業發行受益憑證募集投資信託資金，應先向申購之投資大眾交付：  
(A)投資說明書 (B)公開說明書  
(C)經會計師查核簽證之財務報告 (D)證券投資信託契約副本
- 證券投資信託及顧問法所稱之證券投資信託契約，指規範下列何者間之契約？  
(A)證券投資信託事業及基金保管機構 (B)證券投資信託事業及受益人  
(C)證券投資信託事業、基金保管機構及受益人 (D)證券投資顧問事業、基金保管機構及受益人
- 證券投資信託事業運用證券投資信託基金投資有價證券於交易執行後應作成紀錄，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
- 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？  
(A)二日 (B)五日 (C)七日 (D)十日
- 甲投信公司前一年內曾受主管機關處分停止申報生效達二次以上，欲再首次募集基金，下列何種基金可適用申報生效？  
(A)國內募集投資國內之組合型基金 (B)國內募集投資國外之股票型基金  
(C)國內募集投資國內之股票型基金 (D)選項(A)、(B)、(C)皆不可
- 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計算及每單位淨資產價值之公告，下列敘述何者正確？  
(A)每營業日計算並公告前一營業日之淨資產價值 (B)每營業日計算，每週公告  
(C)每營業日計算，每月公告 (D)每月計算，每月公告
- 下列哪一種法律並非證券投資顧問事業以信託方式經營全權委託投資業務時所應遵守之法律？  
(A)信託業法 (B)證券投資信託及顧問法 (C)信託法 (D)銀行法
- 受任人於有價證券全權委託投資契約存續期間，為隨時注意及掌握客戶財務狀況及風險承受程度等因素之變化，應至少多久與客戶進行一次訪談？  
(A)每個月 (B)每季 (C)每半年 (D)每年
- 全權委託保管機構如接獲全權委託投資保管帳戶所持有股票之發行公司股東會開會通知或議事錄者，應於收訖後幾日內送達何人？  
(A)收訖後三日內送達受任人 (B)契約所約定之期限內送達受任人  
(C)契約所約定之期限內送達客戶 (D)收訖後五日內送達客戶

12. 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
13. 基金受益人自行召開受益人會議時，應由繼續持有受益憑證幾年以上？且其所表彰受益權單位數占基金已發行受益權單位總額多少百分比之受益人，以書面申請主管機關核准後自行召開之？
- (A) 1年，3% (B) 2年，3%  
(C) 2年，5% (D) 3年，5%
14. 蔣君將五千萬元委任羅馬證券投顧公司全權投資，但約定全部投資於債券，羅馬投顧決定先投資於復興公司發行之公司債，請問依規定羅馬投顧最多可為蔣君投資該公司債多少元？
- (A) 五百萬元 (B) 一千萬元  
(C) 一千五百萬元 (D) 二千萬元
15. 證券投信投顧事業經營全權委託投資業務，應由下列何者將委託投資資產交由全權委託保管機構保管？
- (A) 投信投顧之稽核部門 (B) 客戶  
(C) 投信投顧之財務部門 (D) 投信投顧之全權委託業務專責部門
16. 投信投顧事業得與下列何種人員簽訂全權委託契約？
- (A) 法人機構提出法人授權證明者 (B) 受破產之宣告尚未復權者  
(C) 受監護宣告人 (D) 選項(A)、(B)、(C)皆可
17. 客戶全權委託資產如為投資型保險專設帳簿資產，當委託投資帳戶每單位淨資產價值較前一營業日減損達5%以上時，全權委託投資業者應自事實發生之日起二個營業日內，編製資產交易紀錄及現況報告書送達客戶，惟該5%比率得與客戶另以契約調整之，惟不得高於多少？
- (A) 10% (B) 20% (C) 15% (D) 25%
18. 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，其實收資本額新臺幣一億元以上而未達新臺幣二億元者，應提存多少營業保證金？
- (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) 新臺幣二千五百萬元
19. 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，其實收資本額達新臺幣三億元以上者，應提存多少營業保證金？
- (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) 新臺幣二千五百萬元
20. 證券投信投顧事業經營全權委託投資業務，應依金融監督管理委員會之規定，定期申報相關業務表冊送至何機關備查？
- (A) 證券交易所 (B) 金融監督管理委員會  
(C) 投信投顧公會 (D) 證券暨期貨市場發展基金會
21. 全權委託投資說明書，若發生重大影響客戶權益事項之變更時，應向何機關報備？
- (A) 投信投顧公會 (B) 證券交易所  
(C) 金融監督管理委員會 (D) 毋須報備
22. 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個營業日內申請辦理登記？
- (A) 三 (B) 五 (C) 七 (D) 九

23. 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融監督管理委員會所定條件
24. 若證券投資顧問事業經核准經營外國有價證券投資顧問業務後，涉及在國內募集及買賣行為，金融監督管理委員會得停止其幾年內接受新外國有價證券投資顧問業務？
- (A) 二年
  - (B) 一年
  - (C) 三年
  - (D) 五年
25. 證券投資顧問事業之經手人員為本人帳戶從事下列何種投資前，應事先以書面報督察主管或所屬部門主管核准？
- (A) 開放型基金受益憑證
  - (B) 上櫃公司股票
  - (C) 未上市櫃股票
  - (D) 商業本票
26. 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
27. 以下何者為證券投顧事業申請經營全權委託業務須符合之條件？
- (A) 實收資本額達新臺幣三億元以上
  - (B) 最近半年未曾受主管機關警告之處分
  - (C) 營業滿二年，並具有經營全權委託投資業務能力
  - (D) 最近期經會計師查核簽證之財務報告淨值不低於實收資本額二分之一
28. 投信投顧公會對有關證券投顧事業全權委託業務經營之申請出具審查意見，下列敘述何者正確？
- (A) 申請核准經營全權委託業務經金融監督管理委員會核准後出具審查意見
  - (B) 經金融監督管理委員會核准換發營業執照後出具審查意見
  - (C) 申請核准經營全權委託業務及申請換發營業執照時，均先由投信投顧公會出具審查意見後再轉報金融監督管理委員會
  - (D) 選項(A)、(B)、(C)皆非
29. 針對證券投資信託事業自有資金運用範圍之敘述，何者有誤？
- (A) 得購買符合主管機關規定條件及一定比率之基金受益憑證
  - (B) 得購買營業用之不動產
  - (C) 不得投資高爾夫球證
  - (D) 得購買符合主管機關規定一定額度之外幣
30. 證券投資信託事業應有一名以上符合證券投資信託及顧問法第七十四條第一項規定資格條件之股東，且其合計持有股份不得少於已發行股份總數百分之多少？
- (A) 十
  - (B) 二十
  - (C) 二十五
  - (D) 三十
31. 證券投信投顧公會會員經營各項業務及會員之負責人與受僱人執行各項業務，應依何者之規定辦理？
- (A) 主管機關法令
  - (B) 公會章則
  - (C) 會員自律公約
  - (D) 選項(A)、(B)、(C)皆是

32. 信託業兼營證券投資顧問業務，其加入同業公會之制度是：
- (A)任意入會 (B)強制入會  
(C)選擇入會 (D)信託業僅為兼營，無庸加入同業公會
33. 證券投資顧問事業於辦理公司登記後，原則上應向符合金融監督管理委員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
34. 證券投資顧問事業應自金管會許可之日起，幾個月內依法辦妥公司登記？
- (A)一個月 (B)三個月 (C)五個月 (D)六個月
35. 信託業申請兼營全權委託投資業務，應具備之條件不包括下列何者？
- (A)實收資本額達新臺幣五千萬元以上  
(B)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)最近二年未曾受金融監督管理委員會為停業之處分  
(D)最近半年未曾受信託業法糾正、限期改善三次以上之處分
36. 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)投信之設立須經金融監督管理委員會核准，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
37. 以基金績效及業績數字為廣告內容者，以下何者不符規定？
- (A)廣告所列出之圖表，必須清楚展示其內容，不得有任何扭曲  
(B)不得為基金投資績效預測  
(C)同一基金績效達三個月以上者始能刊登  
(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
38. 下列對於中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會會員，對於從業人員之聘僱與管理，何者為真？
- (A)不得同意他人使用本公司或業務人員名義執行業務  
(B)應禁止其負責人與受僱人利用職務之機會，從事虛偽、詐欺或其他足致他人誤信之活動  
(C)應聘僱符合主管機關規定資格條件之人員執行業務  
(D)選項(A)、(B)、(C)皆是
39. 下列何者係投顧事業從事廣告及營業活動行為規範所稱之「廣告」？
- (A)使用新聞稿宣傳投資諮詢服務訊息 (B)利用電子郵件提供公司業務最新動態  
(C)運用網路行銷投資顧問月刊 (D)選項(A)、(B)、(C)皆是
40. 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
41. 證券投資顧問事業之經手人員應於到職日起幾日內依公司所制定之制式表格申報本人帳戶及利害關係人帳戶持有國內上市、上櫃公司股票及具股權性質之衍生性商品之名稱及數量？
- (A)七日 (B)十日 (C)十二日 (D)十五日
42. 為利工作進行，證券投資信託公司督察主管應依公司需要設計的書面格式有哪些？
- (A)各類業務監控查核表格 (B)定期匯報格式  
(C)選項(A)、(B)皆非 (D)選項(A)、(B)皆是

43. 甲證券投資信託公司於本國募集投資於海外之證券投資信託基金，製作廣告時可以下列何種方式宣傳？
- (A) 預計明年之投資報酬率達 15% 以上
  - (B) 該區域經濟穩定成長，是絕對安全、無風險之投資環境
  - (C) 預測新臺幣將再貶值
  - (D) 刊登自成立以來全部績效
44. 「中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會證券投資信託事業從事廣告及營業促銷活動行為規範」所稱之「廣告」，指運用下列何種傳播媒體，就證券投資信託業務及相關之事務向不特定多數人為傳遞、散布或宣傳？
- (A) 理財雜誌
  - (B) 手機簡訊
  - (C) 部落格網頁贊助廣告
  - (D) 選項(A)、(B)、(C)皆是
45. 下列對於客戶申訴之處理，何者為是？
- (A) 對於客戶書面的申訴案件，客戶服務相關部門均應逐日詳細登載，但口頭的申訴案件則不需要
  - (B) 相關部門主管應指派資深同仁保管相關檔案記錄，且至少每月一次交由部門主管及督察主管核閱
  - (C) 申訴對象之員工，應全力配合調查；若陳述與客戶有重大不一致時，為確保其真實性，應出具所言為實之聲明書
  - (D) 申訴案件應由資淺員工調查處理，才不致有偏袒發生，且該員工不得為申訴案件中的申訴對象
46. 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) 五年
47. 甲曾受證券交易法第五十六條或第六十六條第二款之處分，經執行完畢幾年後，才得受邀擔任證券投資信託事業之發起人？
- (A) 一年
  - (B) 二年
  - (C) 三年
  - (D) 五年
48. 證券投資信託事業應將證券投資信託基金之公開說明書、有關銷售之文件、證券投資信託契約及最近期財務報告，置於何處以供查閱？
- (A) 金融監督管理委員會
  - (B) 證券交易所
  - (C) 證券暨期貨市場發展基金會
  - (D) 營業處所及其基金銷售機構之營業處所
49. 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，向金融監督管理委員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
50. 證券投資信託事業經營證券投資信託基金顯然不善者，則依現行法令規定，下列處理方式何者正確？
- (A) 交由該基金之保管機構管理
  - (B) 由受益人會議自行決議如何處理
  - (C) 主管機關得命該證券投資信託事業將該證券投資信託基金移轉於經指定之其他證券投資信託事業經理
  - (D) 由該證券投資信託事業向投資人說明後進行清算