

# 107 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）

請填應試號碼：\_\_\_\_\_

※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. 總代理人申請（報）境外基金之募集及銷售，以下何者非金管會得退回或不核准其案件之理由？  
(A)該基金註冊國之法令對投資人權益之保護顯高於我國  
(B)已向金管會提出其他境外基金申請案件尚未經核准  
(C)所提申請（報）書件不完備或應記載事項不充分，經金管會限期補正，屆期不能完成補正  
(D)經金管會退回其申請（報）案件，總代理人自接獲金管會通知之日三個月內，又辦理申請（報）募集及銷售境外基金
2. 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)投資基金產生投資虧損時，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
3. 下列何者不是金管會訂定證券投資信託契約記載之各項費用及所受報酬計算上限之項目？  
(A)購買受益憑證之費用  
(B)受益人請求買回受益憑證之費用  
(C)基金保管機構收取保管費之上限  
(D)證券投資信託收益分配
4. 下列有關證券投資信託基金投資有價證券之規定，何者錯誤？  
(A)應委託證券經紀商交易  
(B)指示基金保管機構辦理交割  
(C)持有投資資產應登記於基金保管機構名下之基金專戶  
(D)任何情況下均不得複委託第三人處理
5. 下列何者非證券投資顧問事業得經營之業務？  
(A)提供分析意見  
(B)全權委託投資業務  
(C)銷售未上市、未上櫃股票  
(D)對委託人推介有價證券投資
6. 依據境外基金管理辦法規定，有關總代理人之敘述何者錯誤？  
(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 10 個營業日內編具月報，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
7. 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？  
(A)基金保管機構解散或破產  
(B)基金淨資產價值低於投信投顧公會所定之標準  
(C)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  
(D)受益人會議決議終止證券投資信託契約
8. 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？ 甲.銀行業；乙.票券業；丙.信託業；丁.保險業  
(A)僅丙、丁  
(B)僅甲、乙、丙  
(C)僅甲、丁  
(D)甲、乙、丙、丁皆可
9. 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、指撥營運資金達新臺幣一千萬元以上  
(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

10. 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) 擔任境外基金機構在國內之訴訟及一切文件之送達代收人
  - (B) 內部控制制度應包括充分瞭解客戶、銷售行為、短線交易防制等法令應遵循之作業原則，並由境外基金管理機構送同業公會審查
  - (C) 依投資人申購、買回或轉換境外基金之交易指示，轉送境外基金機構
  - (D) 總代理人應編製投資人須知及公開說明書中譯本等相關資訊，交付與銷售機構及投資人
11. 證券投資信託事業運用基金辦理有價證券交割，得指示基金保管機構向金融機構辦理短期借款之總金額，不得超過本基金淨資產價值之多少比例?
- (A) 10%
  - (B) 20%
  - (C) 30%
  - (D) 40%
12. 投資人之全權委託投資資產，因不可歸責於受任證券投信事業之事由而遭扣押時，委託投資之相關義務應由誰履行?
- (A) 全權委託契約之客戶
  - (B) 全權委託之受任人
  - (C) 全權委託保管機構
  - (D) 全權委託保管機構指定第三人
13. 債券型基金資產組合之加權平均存續期間應在幾年以上?
- (A) 一年
  - (B) 二年
  - (C) 三年
  - (D) 四年
14. 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
15. 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?
- (A) 五年
  - (B) 十年
  - (C) 十五年
  - (D) 二十年
16. 從事全權委託投資業務不得與客戶以契約另作約定而排除適用下列何規定?
- (A) 為每一全權委託投資帳戶投資任一公司股票、公司債或金融債券及認購權證之總金額，不得超過該帳戶淨資產價值之 20%
  - (B) 為每一全權委託投資帳戶投資任一公司所發行公司債或金融債券之總金額，不得超過該帳戶淨資產價值之 10%
  - (C) 為全體全權委託投資帳戶投資任一公司股票之股份總額，不得超過該公司已發行股份總數之 10%
  - (D) 為每一全權委託投資帳戶投資於任一受託機構募集及私募受益證券、不動產投資信託受益證券及不動產資產信託受益證券總金額，不得超過該帳戶淨資產價值之 20%
17. 全權委託契約之客戶委託投資資產之淨資產價值減損達原委託投資資產 20% 以上時，受託人應於何時，編製資產交易紀錄及現況報告等書件送達客戶?
- (A) 事實發生日起七個營業日內
  - (B) 事實發生日起三日內
  - (C) 營業日起五日內
  - (D) 事實發生日起二個營業日內
18. 證券投信投顧事業與客戶簽訂全權委託投資契約時，下列何者為契約一部分?
- (A) 全權委託投資說明書
  - (B) 委任人填寫之客戶資料表
  - (C) 法人機構客戶之授權證明書
  - (D) 選項(A)(B)(C)皆是
19. 有關全權委託保管機構，下列何種敘述為非?
- (A) 每一全權委託投資帳戶之保管機構不限定一家
  - (B) 客戶得於全權委託投資契約存續期間變更全權委託保管機構，但應以書面通知原全權委託保管機構及受任人
  - (C) 新受任全權委託保管機構另應通知受任人，共同與客戶簽訂三方權義協定書
  - (D) 客戶與新任全權委託保管機構所簽訂之委任契約，應與前任全權委託保管機構個別簽訂
20. 受任人為個別全權委託投資帳戶從事證券投資後，接獲全權委託保管機構依法出具之越權交易通知書之日起，對於越權交易買進或賣出之款券，應如何履行責任?
- (A) 由受任人為相反之賣出或買進沖銷處理並結算損益
  - (B) 由受任人指定第三人為相反賣出或買進沖銷處理並結算損益
  - (C) 客戶撤銷買賣
  - (D) 由全權委託保管機構撤銷買賣

21. A 投資人有三千萬資金，全權委託甲證券投資信託公司處理該資金投資業務，對 A 投資人委託之資金，甲應注意哪些事項？
- (A)應由 A 存入合法之保管機構保管 (B)甲之債權人不得對 A 委託之資金行使權利  
(C)保管機構之自有財產與該委託資金須分別處理 (D)選項(A)(B)(C)皆是
22. 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
23. 證券投信及投顧公司與客戶簽訂全權委託投資契約前，應將全權委託投資之相關事項指派專人向客戶詳細說明，並交付全權委託投資說明書，下列何者非為該說明書應載明之事項？
- (A)該事業全權委託投資業務部門主管及業務人員之學經歷  
(B)該事業經營全權委託投資業務之績效  
(C)投資或交易風險警語  
(D)收費方式
24. 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
25. 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
26. 下列有關投信投顧事業經營全權委託投資業務收取績效報酬之規定何者正確？
- (A)業者向客戶收取績效報酬得約定依一定比率分擔損失  
(B)業者與客戶得約定得以獲利金額拆帳之方式計收  
(C)績效報酬係依主管機關訂定之相關收取條件與計算方式決定  
(D)委託投資資產之淨資產價值低於原委託投資資產時，不得計收績效報酬
27. 某證券投顧公司經營全權委託投資業務蒸蒸日上，但因目前資本額僅有新臺幣五千萬元，受到接受委託總金額不得超過淨值一定倍數之限制，該公司應增資多少始可不受限制？
- (A)五千萬元 (B)一億五千萬元 (C)二億元 (D)二億五千萬元
28. 證券投資顧問事業運用全權委託投資資產，若投資任一公司發行之公司債，依法不得超過每一全權委託投資帳戶淨資產價值多少比例？
- (A)5% (B)10% (C)20% (D)30%
29. 全權委託投資契約之受任人編製之年度報告書，應於每年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)二十個營業日 (C)十個營業日 (D)十五個營業日
30. 證券投資信託事業行使基金持有發行公司股票之投票表決權，應出席股東會行使表決權，表決權行使之評估分析作業、決策程序及執行結果做成書面紀錄，並編號建檔後，應至少保存幾年？
- (A)一年 (B)三年 (C)五年 (D)十年
31. 某甲曾犯業務侵占罪，經宣告有期徒刑八個月確定，經執行完畢後第幾年，某甲方得受邀擔任證券投資信託事業之發起人？
- (A)第一年 (B)第二年 (C)第三年 (D)第五年
32. 全權委託保管機構受託執行全權委託投資證券相關商品交易之開戶、款券保管、保證金與權利金之繳交、買賣交割、帳務處理等事宜時，應先審核何事項？
- (A)投資人投資能力  
(B)全權委託投資契約約定之範圍及限制事項  
(C)證券投資信託或證券投資顧問事業之投資決策  
(D)證券投資信託或證券投資顧問事業之投資分析報告

33. 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
34. 某君因背信罪判刑一年確定，執行完畢尚未逾二年，則該員不得擔任證券投資信託事業之何項職務？  
甲.業務部門專員；乙.資訊部門專員；丙.分公司經理；丁.總務部門專員  
(A)僅乙、丁 (B)僅甲、丙 (C)僅甲、乙、丙 (D)甲、乙、丙、丁
35. 有關證券投資信託事業之從業人員行為規範，下列何者正確？  
(A)運用基金買賣有價證券時，不得將證券商或期貨商退還手續費歸入基金資產  
(B)得約定或提供特定利益、對價以促銷受益憑證  
(C)不得轉讓出席股東會委託書  
(D)得在公開網站上推介個別有價證券買賣
36. 甲先生及甲太太分別持有新興證券投資信託公司股份各 10%，夫妻二人有意再增加持股比例，請問他們夫妻二人合計最多可再對新興證券投資信託公司增加多少持股比例？  
(A)5% (B)10% (C)15% (D)不可再增加
37. 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，金管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
38. 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%
39. 證券投資信託事業行使證券投資信託基金持有股票之投票表決權相關規範，何者正確？  
(A)投票權僅能由受益憑證持有人親自為之  
(B)證券投信事業應積極爭取被持有股票公司之經營權，以爭取受益憑證持有人利益  
(C)投信事業出席股東會前，應將行使表決權之評估分析做成說明建檔  
(D)證券投信事業應將股東會相關書面資料及記錄至少保存三年
40. 有關證券投資信託事業之負責人及業務人員資格之規範，以下敘述何者正確？  
(A)受證券交易法第五十六條或第六十六條第二款解除職務之處分未滿五年者不得充任  
(B)曾擔任證券商、證券投資信託事業或證券投資顧問事業之董事、監察人，而於任職期間，該事業受證券交易法第六十六條第三款或第四款停業或廢止營業許可之處分，屆滿六個月即得充任  
(C)受期貨交易法第一百條第一項第二款或第一百零一條第一項規定撤換或解除職務之處分，未滿五年者不得充任  
(D)選項(A)(B)(C)皆非
41. A 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 A 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
42. 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
43. 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
44. 證券投資顧問公司發生下列哪些情事，應先申請金管會之核准？ 甲.變更營業項目；乙.變更分公司營業處所；丙.變更董事長；丁.公司開業  
(A)僅甲、乙、丙 (B)僅乙、丁 (C)僅甲、丁 (D)僅甲、乙

45. 證券投資顧問事業於各種傳播媒體從事證券投資分析之人員，應具備之資格條件，何者為非？
- (A) 參加同業公會委託機構舉辦之證券投資分析人員測驗合格者
  - (B) 在外國取得證券分析師資格，經同業公會委託機構舉辦之證券投資信託及顧問事業業務員之法規測驗合格，並有二年以上實際經驗，經同業公會認可者
  - (C) 曾於外商投資銀行擔任分析師，並有實務經驗者
  - (D) 民國九十三年十月三十一日前，已取得證券投資分析人員資格者
46. 證券投資信託事業於國外募集基金投資國外有價證券之種類及範圍，應依何地法令規定辦理？
- (A) 依我國法令辦理
  - (B) 依募集地法令辦理
  - (C) 依投資標的國法令辦理
  - (D) 並無限制
47. 有關投顧事業從事廣告及營業活動行為之敘述，何者正確？
- (A) 以國家認證分析師之資格擔保為訴求
  - (B) 應揭示本名，經核准後得以化為之
  - (C) 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一小時內，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
  - (D) 得於傳播媒體從事興櫃股票之投資分析活動
48. 證券投資顧問事業之經手人員於在職期間依公司規定定期彙總申報本人及利害關係人帳戶交易狀況，所稱利害關係人為：
- (A) 本人之父母投資
  - (B) 本人二等親之姻親投資
  - (C) 本人三等親之血親投資
  - (D) 本人、配偶及其未成年子女利用他人名義投資受有利益者
49. 「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
50. 依據證券投資顧問事業從業人員行為準則之規定，對於客戶申訴之處理，主管應指派資深同仁保管檔案記錄，且至少多久一次交由部門主管及督察主管核閱？
- (A) 每月
  - (B) 每季
  - (C) 每週
  - (D) 每日