

109 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)(C)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

- 全權委託投資契約之受任人為每一全權委託投資帳戶編製之月報、年度報告書應於何時依約定方式送達客戶？
(A)每月終了後十個營業日、每年終了後三個營業日
(B)每月終了後七個營業日、每年終了後十五個營業日
(C)每月第五日、年度終了後十五日
(D)每月十五日、年度終了後一個月
- 王先生原任某證券公司營業經理，因違規受主管機關依證券交易法第五十六條解除職務處分，其同鄉老友郭女士邀他擔任南台投信公司業務經理，則其所受處分需滿幾年後始可擔任？
(A)永久不可擔任
(B)不受限制，隨時可擔任
(C)解除職務滿三年後始可擔任
(D)解除職務滿五年後始可擔任
- 針對非專業投資機構之客戶，全權委託投資經理人對全權委託投資之決定，應注意哪些事項？
甲.投資經理人應依據其分析作成決定，交付執行時應作成紀錄，並按月提出檢討；乙.投資分析為投資決定之依據；丙.投資經理人依據投資分析，即可執行買賣事項
(A)僅甲、丙
(B)僅甲、乙
(C)僅乙、丙
(D)甲、乙、丙
- 經營證券投資信託事業應經何機關之許可？
(A)中央銀行
(B)財政部
(C)國發會
(D)金融監督管理委員會
- 投顧事業之客戶，得自收受書面投顧契約之日起幾日內，以書面終止契約？
(A)二日
(B)三日
(C)五日
(D)七日
- 投顧事業經營全權委託投資業務，除應設置全權委託專責部門外，依規定尚應設置其他部門，下列何者屬依全權委託投資業務管理辦法規定應設置之部門？
(A)投資研究部門
(B)財務會計部門
(C)內部稽核部門
(D)選項(A)(B)(C)皆是
- 下列何者係投信事業申請設立分支機構時，必須符合之條件？
(A)公司營業滿二年者
(B)最近三年未曾受主管機關依證交法規定之處分者
(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者
(D)資本適足率高於 20%者
- 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
- 有關境外基金總代理提存之營業保證金，下列何者敘述錯誤？
(A)應以現金、銀行存款、政府債券或金融債券提存
(B)不得設定質權或以任何方式提供擔保
(C)應分散提存於不同金融機構
(D)提存金融機構之更換或營業保證金之提取，應經投信投顧公會轉報金管會核准後始得為之
- 甲先生及甲太太分別持有新興投信公司股份各 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投信公司增加多少持股比例？
(A)5%
(B)10%
(C)15%
(D)不可再增加

11. 信託業兼營全權委託投資業務，與客戶簽訂之信託契約，相關之規範何者為非？
(A)信託契約於信託期間屆滿後至少保存三年
(B)證券經紀商或期貨經紀商之指定，除信託資金集合管理運用帳戶外，原則上由信託業為之
(C)信託業與該證券商或期貨經紀商有相互投資關係或控制從屬關係者，除辦理信託資金集合管理運用業務投資有價證券外，應於信託契約中揭露
(D)倘發生信託業法第二十七條所定禁止信託業從事之行為者，應事先告知受益人並取得其書面同意
12. 投信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
13. 股票型基金之名稱表示投資某個特定標的、地區或市場者，該基金於投資相關標的、地區或市場之有價證券應達基金淨資產價值之多少百分比？
(A)30% (B)50% (C)60% (D)90%
14. 經營投信事業之發起人應有成立滿三年、最近三年未曾因資金管理業務受其本國主管機關處分，並符合法定資格之基金管理機構、銀行或保險公司，且其所認股份，合計不得少於第一次發行股份多少？
(A)10% (B)20% (C)25% (D)30%
15. 甲投資人委任乙投信公司辦理全權委託投資，乙公司與甲之委託投資資產保管機構丙之間若有下列何種情事應告知甲？
(A)丙為乙公司持股10%以上之大股東 (B)乙公司為丙持股10%以上之股東
(C)選項(A)(B)皆應告知 (D)選項(A)(B)皆不須告知
16. 為提昇投顧業者之自律，立法設計上促使業者加入同業公會，並於事業設立之審核時為何種設計？
(A)於申請核發營業執照時，應繳交同業公會同意入會之證明文件
(B)於提出申請許可時一個月內加入公會
(C)經申請許可之日起三個月內辦妥入會登記
(D)於第一階段申請時，六個月內提出入會證明文件
17. 受益人請求買回一部受益憑證者，投信事業除依規定之期限給付買回價金外，並應於受益人買回受益憑證之請求到達之次一營業日起幾個營業日內，辦理受益憑證之換發？
(A)二個營業日 (B)三個營業日 (C)五個營業日 (D)七個營業日
18. 投信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)1年 (B)3年 (C)5年 (D)10年
19. 信託業兼營全權委託投資業務，以下何者為其得執行之投資業務？
(A)經客戶書面同意以融資買進我國上櫃股票
(B)經與客戶契約約定以融券賣出我國上市股票
(C)買進政府債券
(D)選項(A)(B)(C)均正確
20. 有關投顧事業之規範，下列何者正確？
(A)經營投顧事業應以有限公司組織為限
(B)實收資本額不得少於三千萬元
(C)經營全權委託投資業務及期貨顧問業務，其實收資本額應為五千萬元以上
(D)投信業務為投顧事業得申請兼營之業務之一
21. 下列何者得擔任境外基金之銷售機構？ 甲. 證券投資信託事業；乙. 證券投資顧問事業；丙. 證券經紀商；丁. 銀行
(A)僅丙 (B)僅甲、乙
(C)僅甲、乙、丁 (D)甲、乙、丙、丁皆可

22. 投信公司為從事廣告、公開說明會及其他營業促銷活動而製作之有關資料，應於事實發生後幾日內向同業公會申報？
(A)5日 (B)10日 (C)2日 (D)7日
23. 投信投顧事業對於全權委託投資業務之相關主管及從業人員之管理，下列何者正確？
(A)應先登錄方得執行業務 (B)由事業向公會申請登錄
(C)發生異動時應申報 (D)選項(A)(B)(C)皆是
24. 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
25. 依照境外基金管理辦法規定，投顧事業擔任境外基金之總代理，其代理之個別基金必須成立滿幾年？
(A)1年 (B)2年 (C)3年 (D)5年
26. 若有正當理由，投顧事業兼營投信業務未於期限內申請換發營業執照者，在期限屆滿前，得申請主管機關核准展延，但展延期不得超過幾個月？
(A)1個月 (B)3個月 (C)6個月 (D)9個月
27. 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投信契約
28. 投顧公司接受客戶委任提供證券投資分析建議，雙方應訂定書面證券投資顧問契約，契約範本由何機構擬訂報金管會核定？
(A)證券投資人及期貨交易人保護中心
(B)金融消費評議中心
(C)消費者保護協會
(D)證券投資信託暨顧問商業同業公會
29. 投信事業或投顧事業經營全權委託投資業務，下列投資之規範何者為正確？
(A)經全權委託保管機構同意得以場外交易方式購買上櫃公司股票
(B)經客戶書面同意亦不得從事信用交易
(C)得投資之範圍包括經金管會核准得投資之承銷有價證券
(D)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20%
30. 甲為A投顧公司之董事，近日擬投資於C投信公司，並有意擔任B投顧公司之監察人，下列敘述何者為正確？
(A)甲得為C公司監察人 (B)甲不得擔任B公司監察人
(C)甲得擔任B公司監察人 (D)選項(A)(B)正確
31. 保本型基金之保本比率應達投資本金之多少比例以上？
(A)60% (B)70% (C)80% (D)90%
32. 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
33. 在下列何種情形下，一個投信基金之經理人可同時管理兩個同類型基金？
(A)公司已發行三個(含)以上之基金，並擁有一個(含)以上之研究分析人員
(B)基金經理人應具備二年以上管理同類型基金之經驗
(C)基金經理人須具備一年以上管理基金之經驗
(D)申請登記時，二個基金規模合計不得超過新臺幣五十億元

34. 得受理保管經營全權委託投資業務之事業所提存營業保證金之外國銀行在我國境內之分公司，應具備下列何評等機構之一定等級以上評等之資格？
- (A)中華信用評等公司 (B)Moody's Investors Service
(C)Standard & Poor's Corp. (D)選項(A)(B)(C)皆是
35. 證券投資顧問事業從事自動化投資顧問服務，以下何者為應告知客戶之注意事項？
- (A)客戶於使用前應詳閱服務內容或其他相關公開揭露資訊
(B)客戶應認知投資工具有其內在限制與現實情況存在潛在落差
(C)客戶應理解自動化投資顧問服務之產出直接繫於客戶所提供之資訊
(D)選項(A)(B)(C)皆應告知
36. 有關「債券型基金」之敘述何者正確？
- (A)除法令另有規定外，不得投資結構式利率商品，但正向浮動利率債券不在此限
(B)投信事業運用債券型基金投資於轉換公司債總金額，不得超過基金淨資產價值之10%
(C)債券型基金持有轉換公司債，於條件成就致轉換為股票時，應於1年內調整至符合規定
(D)選項(A)(B)(C)皆正確
37. 違反證券投資信託事業管理規則者，除依證券投資信託及顧問法有關規定處罰外，主管機關並得於幾年內停止受理該事業募集證券投資信託基金之申請案件？
- (A)一年 (B)二年 (C)三年 (D)五年
38. 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
39. 投顧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)實收資本額未達新臺幣一億元者，提存新臺幣五百萬元
(B)實收資本額新臺幣一億元以上而未達二億元者，提存新臺幣二千五百萬元
(C)實收資本額新臺幣二億元以上而未達三億元者，提存新臺幣二千萬元
(D)實收資本額新臺幣三億元以上者，提存新臺幣三千萬元
40. 自動化投資顧問服務系統應公平客觀地執行下列何項功能？
- (A)決定投資組合參數 (B)建立有價證券納入投資組合之篩選標準
(C)挑選適於納入投資組合之有價證券 (D)選項(A)(B)(C)皆是
41. 投信投顧事業經營全權委託投資業務操作辦法，係依據何種法規訂定？
- (A)證券交易法 (B)證券投資信託及顧問法
(C)證券投資顧問事業管理規則 (D)信託業法
42. 客戶發現受託之投信公司運用其全權委託投資資產，違反所訂定之全權委託投資契約時，將該情事通知投信投顧公會，投信投顧公會於必要時得為如何處理？
- (A)代客戶向證券投資信託公司求償
(B)依規定積極處理，作成書面報告函報金管會
(C)查證後通知證券投資信託公司終止該全權委託投資契約
(D)通知受託經紀商停止辦理交割
43. 下列敘述何者非屬證券投資信託事業管理規則第五條所稱重大影響受益人權益之事項？
- (A)存款不足之退票、拒絕往來或其他喪失債信情事者
(B)向關係人購買不動產者
(C)變更公司或所經理投信基金之簽證會計師者
(D)變更公司或分支機構營業處所者

44. 依投信投顧公會廣告及營業活動行為規範規定，基金銷售文件中有提及投資人直接應付之費用時，應清楚標示收取方式，所稱「投資人直接應付之費用」不包括：
- (A)前收手續費 (B)後收手續費
(C)基金短線交易應付之買回費用 (D)基金分銷費用
45. 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，應與新任全權委託保管機構個別簽訂
46. 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，應先申請兼營投信業務。該一定比率為何？
- (A)20% (B)30% (C)40% (D)50%
47. 有關投信事業對於投信基金之保管，得以下列何種方式為之？
- (A)自行保管 (B)由受委託之信託公司或銀行保管
(C)由受委託之保險公司保管 (D)由受委託之保全公司保管
48. 證券投資信託事業經手人員所應申報之帳戶，以下何者為非？
- (A)本人之帳戶
(B)本人配偶及其未成年子女之帳戶
(C)本人、配偶及其未成年子女利用他人名義投資未上市、未上櫃公司股票者之他人帳戶
(D)本人或配偶為負責人之企業之帳戶
49. 證券經紀商欲以信託方式經營全權委託投資業務，應接受委託人原始信託財產達新臺幣多少數額以上，方可依相關法令申請兼營金錢之信託及有價證券信託？
- (A)1,000萬元 (B)600萬元 (C)500萬元 (D)1,500萬元
50. 金管會於審查經營投顧事業申請案件，發現申請所檢附之營業計畫書內容欠具體或無法有效執行時，得為如何處理？
- (A)不予許可 (B)通知申請人限期補正
(C)屆期未補正者，得申請延展 (D)非屬該階段之審查事項