

109 年第 3 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

- 下列有關全權委託投資業務資產管理之敘述何者錯誤？
(A)投信投顧事業接受客戶之委託投資資產，與投信投顧事業及全權委託保管機構之自有資產，應分別獨立
(B)投信投顧事業以委任方式經營全權委託業務，應由客戶將資產全權委託保管機構保管或信託移轉予保管機構
(C)投信投顧事業及全權委託保管機構對其自有財產所負債務，其債權人得對委託投資資產行使其權利
(D)除信託業兼營全權委託投資業務，得自行保管信託財產外，投信投顧事業不得保管受託投資資產
- 投顧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
- 因應投資策略需要，投信事業運用「多重資產型基金」投資於基金受益憑證之總金額不得超過本基金淨資產價值之多少比例？
(A)20% (B)30% (C)50% (D)70%
- 投信事業之現任部門主管、分支機構經理人及業務人員等有異動者，應於異動幾日內向投信投顧公會申報並登錄之？
(A)二個營業日 (B)三日 (C)三個營業日 (D)五個營業日
- 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)證券交易所 (C)櫃檯買賣中心 (D)證券金融公司
- 有關證券投資信託事業業務之經營，下列敘述何者錯誤？
(A)提供分析意見或推介建議
(B)接受客戶全權委託投資業務
(C)運用證券投資信託基金從事證券及其相關商品之投資
(D)向特定人私募證券投資信託基金交付受益憑證
- 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業務，應設置專責部門，下列何者非辦理該專責部門須符合之條件？
(A)應配置適足及適任之主管人員
(B)應配置適足及適任之業務人員
(C)部門主管須取得證券投資分析人員之資格
(D)投資經理人具備投信投顧業務員之資格，並具備一定之工作經歷
- 證券投信投顧公會會員對於負責人之委任關係之約定事項，應遵守：
(A)會員自律公約 (B)會員章則 (C)選項(A)(B)皆非 (D)選項(A)(B)皆是
- 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
- 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%
- 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

13. 下列何者非投信投顧公會得對違反法令或自律規範之會員所為處置？
(A)停權 (B)課予違約金 (C)命其限期改善 (D)除籍
14. 甲投信公司受託運用乙投資人全權委託投資資產，對於乙全權委託投資帳戶內投資公司股票相關事宜之規範何者正確？
(A)投資股票所生之股息、股利依規定應分配至客戶乙之全權委託投資帳戶
(B)投資股票所生之股息、股利依規定應分配至受任人甲投信公司帳戶
(C)出席發行公司股東會、行使表決權由受任人甲投信公司行使之
(D)全權委託保管機構如接獲全權委託投資保管帳戶所持有國內股票之發行公司股東會開會通知或議事錄者，應於收訖後七日內送達客戶
15. 基金管理機構、銀行、保險公司、金融控股公司、證券商等機構如曾擔任投信事業之發起人，自主管機關核發該投信事業營業執照之日起多久內，不得再擔任其他投信事業之發起人？
(A)1年 (B)2年 (C)3年 (D)5年
16. 某乙受僱於南海投顧事業，辦理全權委託投資之買賣執行，應具備下列何種資格？
(A)通過投信投顧業務員資格測驗
(B)於專業投資機構從事證券相關工作經驗一年
(C)通過信託業務專業測驗合格
(D)取得大學財金相關科系畢業證書即可
17. 依證券投資信託基金管理辦法規定貨幣市場基金之加權平均存續期間不得大於幾日？
(A)90日 (B)180日 (C)300日 (D)360日
18. 投顧事業從事廣告、公開說明會及其他營業活動，不得有下列何種行為？甲.為保證獲利之表示；乙.涉及個別有價證券未來買賣價位研判預測；丙.引用易使人認為確可獲利之類似文字或表示；丁.對證券市場之行情研判，未列合理研判依據
(A)僅甲、乙、丙 (B)僅甲、丙、丁
(C)僅甲、乙、丁 (D)甲、乙、丙、丁
19. 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
20. 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
21. 投信及投顧公司經營全權委託投資業務，客戶交付之委託投資資產由誰保管？
(A)證券經紀商 (B)投信或投顧公司
(C)客戶指定之全權委託保管機構 (D)投信或投顧公司指定之全權委託保管機構
22. 債券型基金資產組合之加權平均存續期間應在一年以上，但下列何者不在此限？
(A)基金成立未滿三個月 (B)信託契約終止日前三個月
(C)基金成立未滿六個月 (D)信託契約終止日前三個月
23. 下列何者為投信事業依規定應設置之基本部門？甲.投資研究；乙.財務會計；丙.內部稽核；丁.法務
(A)甲、乙、丙、丁 (B)僅甲、乙、丙 (C)僅甲、乙 (D)僅乙、丙
24. 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
25. 下列何者得擔任投信基金保管機構？
(A)投信事業持有其已發行股份總數百分之十以上股份之銀行
(B)擔任投信基金簽證之銀行
(C)投資於投信事業已發行總數百分之五股份之銀行
(D)擔任投信事業董事之銀行
26. 全權委託投資業務之客戶若為專業投資機構且其委託投資資產已指定保管機構者，證券投資信託事業或證券投資顧問事業得豁免部分規定，由業者與該客戶自行約定。以下豁免規定何者正確？
(A)資產委託全權委託保管機構保管
(B)簽訂全權委託投資契約前之應辦理事項（如審閱期、交付全權委託投資說明書等）
(C)淨資產價值減損通知
(D)選項(A)(B)(C)皆正確

27. 「證券投資顧問事業從業人員行為準則」中有關個人交易之規定，僅適用於公司之：
(A)業務人員 (B)受僱人員 (C)經理人 (D)經手人員
28. 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
29. 四個好朋友各出二百五十萬元湊成一千萬元，打算委任某投信公司全權委託投資，該投信公司應如何處理？
(A)請四人簽訂共同委任契約
(B)與四人個別簽訂委任契約
(C)無法接受
(D)再找其他小額客戶與四人湊成二千萬元簽訂共同委任契約
30. 全權委託之受任人向客戶收取之委託報酬，應依下列何種基準，以一定比例計算之？
(A)委託投資時之資產 (B)委託投資資產淨值
(C)其他法令規定 (D)選項(A)(B)(C)皆是
31. 下列何者非投信事業之「關係人」？
(A)股東為自然人者，其配偶、二親等以內之血親 (B)自然人股東之本人或配偶為負責人之企業
(C)法人股東有控制關係之人 (D)自然人股東之岳父母
32. 下列何者非「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)擔任證券投資分析之人員
(C)公司之客戶 (D)知悉相關證券投資資訊之從業人員
33. 下列何者為申報在臺銷售的境外基金可投資的項目？
(A)商品現貨 (B)不動產 (C)黃金 (D)大陸地區有價證券
34. 以自動化工具提供證券投資顧問服務之業者，應於內部設立演算法之監管機制，其審核包括？
(A)期初審核 (B)定期審核 (C)選項(A)(B)皆是 (D)選項(A)(B)皆非
35. 投信事業在國內募集投資國內之投信基金，原則上應自受益人買回受益憑證請求到達之次一營業日起幾個營業日內，給付買回價金？
(A)二個營業日 (B)三個營業日 (C)五個營業日 (D)七個營業日
36. 投信投顧公會接獲投信事業申請經營全權委託投資業務書件，應如何進行？
(A)僅須將原申請書件轉送金管會
(B)申請書件連同審查表及審查意見等轉報金管會許可
(C)於轉報申請書件後，依金管會指示說明審查意見
(D)由金管會填具審查意見表
37. 證券投信投顧公會對於違反該公會章則及公約之會員得為之處分，下列何者為非？
(A)處以新臺幣五萬元以上、十萬元以下之違約金
(B)停止其應享有之部分或全部權益
(C)要求會員公司對其負責人及受僱人員為適當之處分
(D)得按次連續各處以每次提高一倍金額之違約金，至補正改善為止
38. 投信事業對經營之基金，應於何時方得從事廣告活動？
(A)向主管機關申請募集時
(B)經主管機關核准募集後
(C)基金成立日以後
(D)完成募集發行計劃
39. 有關境外基金之廣告、公開說明會及促銷，何者正確？
(A)總代理人委任之銷售機構從事境外基金之廣告、公開說明會及促銷違反規定時，銷售機構需負其法令責任，總代理人可免責
(B)總代理人或其委任之銷售機構為境外基金之廣告、公開說明會及促銷，總代理人應於事實發生後十日內向投信投顧公會申報
(C)可以為客戶預期新臺幣的匯率走勢提供參考
(D)可為境外基金績效作預測

40. 有關金管會對基金保管機構之業務事項管理、檢查，下列何者正確？
(A)發生重大缺失時，始得命其提出基金保管事項之報告或參考資料
(B)得檢查有關證券投資信託基金之帳冊文件
(C)不得命保管銀行之關係人提出基金保管事項之相關資料
(D)選項(A)(B)(C)皆是
41. 自動化投資顧問服務之瞭解客戶作業，應評估之項目包括下列哪一項？
(A)客戶之投資知識與經驗 (B)客戶之財務狀況
(C)客戶之風險承受程度 (D)選項(A)(B)(C)皆正確
42. 全權委託投資契約之受任人，對每一客戶委託投資資產之淨值變化，應每日妥為檢視，發現淨資產價值減損達原委託投資資產 20%時，應於何時編製資產交易紀錄及現況報告書，依約定方式送達客戶？
(A)事實發生起七日內 (B)事實發生當日
(C)事實發生日起二個營業日內 (D)事實發生五日起
43. 投顧事業製作廣播證券投資分析節目應於播放前或播放後為一定之聲明，請問下列何者為正確？甲.聲明公司名稱；乙.聲明金管會核准之營業執照字號；丙.聲明公司執照字號；丁.聲明「本節目資料僅供參考」
(A)甲、乙、丙 (B)乙、丙、丁 (C)甲、乙 (D)甲、丙、丁
44. 為加強投顧事業之經營管理，發生下列哪些情事不用事先報請主管機關核准？
(A)變更負責人 (B)變更營業項目 (C)變更資本額 (D)選項(A)(B)(C)皆是
45. 下列敘述何者正確？
(A)證券投資信託基金與證券投資信託事業及基金保管機構之自有財產應分別獨立
(B)證券投資信託事業與基金保管機構就其自有財產所負債務，其債權人得對基金資產請求扣押或行使權利
(C)證券投資信託基金管理辦法由行政院訂之
(D)基金保管機構應依法及證券投資信託契約之規定混合保管基金
46. 為避免利益衝突及內線交易，下列哪些投信事業人員，於基金決定買賣某種股票起至基金不再持有該股票止，受不得參與同種股票買賣之限制？
(A)基金經理人之配偶 (B)負責人二親等以內親屬
(C)投信公司之關係企業 (D)選項(A)(B)(C)皆是
47. 下列何者為「多重資產型基金」得投資之資產項目？甲.股票；乙.債券；丙.基金受益憑證；丁.不動產投資信託基金受益證券(REITs)
(A)僅甲、丙 (B)僅乙、丁
(C)僅甲、丙、丁 (D)甲、乙、丙、丁皆可
48. 為規範證券投資信託事業於經營業務，維護專業形象及保障投資人權益，投信投顧公會特別訂定何種規範，以供會員恪遵？
(A)自律公約
(B)會員及其銷售機構從事廣告及營業促銷活動行為規範
(C)公開說明書製作要點
(D)基金經理人工作守則
49. 以下何者為正確？
(A)投顧事業之董事至少應有三分之一以上具備證券分析人員資格
(B)曾在國內外大學任教授，經教育部審查合格，講授會計學二年以上並有專門著作經金管會認可者，可擔任投顧事業之分析人員
(C)取得國外證券分析師資格，並有二年以上實際經驗，經投信投顧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，經投信投顧公會認可者，可擔任證券投資顧問事業證券投資分析人員
(D)法律遵循人員需具有律師資格
50. 「鼓勵境外基金深耕計畫」之評估面向為何？
(A)提高境外基金機構在臺投資，包括設立據點、投入技術與人力
(B)增加我國資產管理規模
(C)提升對我國資產管理人才之培訓
(D)選項(A)(B)(C)皆是