

110 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

- 投顧公司經金管會許可經營全權委託業務後，應如何續行業務申請程序？
(A)於三個月內申請換發營業執照
(B)檢附公司章程
(C)備齊書件直接函送金管會核發營業執照
(D)選項(A)(B)(C)皆是
- 下列何者得擔任境外基金之總代理人？
甲.證券投資信託事業；乙.證券投資顧問事業；丙.證券經紀商
(A)僅丙
(B)僅甲、乙
(C)僅甲、丙
(D)甲、乙、丙皆可
- 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
- 小明為甲投顧公司之董事，近日擬投資於丙投信公司，並有意擔任乙投顧公司之監察人，下列敘述何者為正確？
(A)小明得為丙公司監察人
(B)小明不得擔任乙公司監察人
(C)小明得擔任乙公司監察人
(D)選項(A)(B)正確
- 投信投顧公會審查申請經營全權委託案件，下列何者有誤？
(A)須提出審查意見
(B)於申請核准及換發執照階段，皆須提出審查意見
(C)由金管會擬定之審查要點辦理
(D)投信投顧公會應擬定審查要點報金管會備查
- 有關全權委託投資業務，下列何者為正確？
(A)每一全權委託投資帳戶之全權委託保管機構以一家為限
(B)全權委託投資買賣契約簽約完成，受任人即可運用委託投資資產從事有價證券當日沖銷交易
(C)客戶不得於全權委託投資契約存續期間變更全權委託保管機構
(D)受任人於全權委託投資契約存續期間，應與客戶每二年至少進行一次訪談，以修正或補充客戶資料
- 投信事業申請(報)募集投信基金經核准後，未能於核准申請通知函送達後一定期限內開始募集，應如何處理？
(A)向主管機關申請延展六個月
(B)申請中斷時效
(C)呈報公會延展六個月
(D)向主管機關申請延展三個月
- 若某投信基金召開基金受益人會議，投資人可以透過何種方式進行投票？
(A)僅能親自出席
(B)僅能書面
(C)僅能電子投票
(D)親自出席、書面或電子投票均可
- 投顧事業可否從事期貨或衍生性商品之宣導廣告？
(A)應申請公會核准
(B)應取得兼營期貨顧問業務之許可
(C)事實發生後向同業公會報備
(D)事實發生後向金管會報備
- 信託業兼營全權委託投資業務，擬運用所有信託財產購買甲上市公司股票，應注意投資之限額為何？
(A)不超過甲已發行股份總額之 20%
(B)不超過甲已發行股份總額之 10%
(C)不超過所有受託金額 10%
(D)不超過受託投資資產淨資產價值之 10%
- 投信事業對於業務往來之證券商，應採行哪些管理事項？
(A)應簽訂書面約定，將退還手續費捐贈給慈善機構
(B)定期對財務、業務及服務品質為評比
(C)書面約定除退還之手續費外，不得接受證券商之其他利益
(D)選項(A)(B)(C)皆是

12. 以下有關境外基金之敘述，何者為非？
(A) 境外基金之私募不得為一般廣告或公開勸募
(B) 境外基金是指於中華民國境外設立，具證券投資信託基金性質者
(C) 所有境外基金之銷售或代理募集者，皆需經中央銀行同意
(D) 任何人非經主管機關核准或向主管機關申報生效後，不得在中華民國境內從事或代理募集、銷售、投資顧問境外基金
13. 基金銷售機構終止辦理基金銷售業務者，應即通知投信事業，並由投信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
14. 信託業兼營全權委託投資業務之操作，針對非專業投資機構之客戶，下列敘述何者錯誤？
(A) 應依據投資分析作成投資決定
(B) 分析、決定、執行及檢討等控制作業應留存紀錄，並至少保存五年
(C) 投資分析與決定應有合理基礎及依據
(D) 客戶不得要求查詢資產交易情形
15. 投信事業或投顧事業經營全權委託投資業務，與客戶簽訂全權委託投資契約，以下敘述何者正確？
(A) 得接受共同委任或信託，但以三人為限
(B) 契約應載明客戶為公開發行公司之董事、監察人、經理人或 10% 以上之股東，其股權異動之有關法律責任
(C) 委託投資資產應於簽約後十日內分次存入全權委託保管機構
(D) 選項(A)(B)(C)皆是
16. 下列有關投信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) 投信事業不得指示基金保管機構處分資產
17. 下列何者不是「中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會會員及其銷售機構從事廣告及營業促銷活動行為規範」之主要目的？
(A) 為宣傳基金產品專業安全
(B) 為保障投資人權益
(C) 為維護證券投信事業之專業形象
(D) 督促證券投資信託事業經營業務應恪遵之自律規範
18. 若個人依規定申請匯回之境外資金，其中 5% 資金以全權委託專戶從事金融投資，可投資以下哪種商品？
(A) 私募股票 (B) 反向 ETN
(C) 槓桿 ETF (D) 臺指期
19. 證券投資信託基金投資所得依證券投資信託契約之約定應分配收益，除經主管機關核准者外，應於會計年度終了後多久內分配之？
(A) 1 個月 (B) 3 個月 (C) 4 個月 (D) 6 個月
20. 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
21. 某投顧事業為眾多客戶使用便利，開發了行動裝置 APP，下列行動裝置安全控管須注意事項，何者正確？
(A) 首次發布前應經資安單位同意，之後若權限有變動，則改由經法遵單位同意
(B) 初次上架前應通過認證合格第三方檢測實驗室的委外資安檢測
(C) 後續若應用程式有重大更新項目時，無須檢測
(D) 以上皆正確
22. 有關投信事業之董事、監察人或經理人之行為規範，以下敘述何者正確？
(A) 甲投信事業之負責人、部門主管或分支機構經理人於一定限額內得投資上櫃之乙投信事業之股票
(B) 投信事業之董事、監察人或經理人不得擔任投信基金所購入股票發行公司之董事、監察人或經理人
(C) 投信事業之董事、監察人或經理人於投信事業決定運用投信基金買賣某種上市（櫃）公司股票時起，至投信基金不再持有該種股票時止之期間內，若欲參與同種股票買賣應事先向董事會申報
(D) 選項(A)(B)(C)皆是
23. 某投信事業經營全權委託投資業務，其分支機構欲辦理推廣及招攬行為，下列敘述何者錯誤？
(A) 填具申請書向金管會申請許可
(B) 檢具分支機構辦理推廣及招攬內部控制制度文件
(C) 檢具申請書及附件所載事項無虛偽、隱匿之聲明
(D) 推廣及招攬屬商業行為，無須向主管機關申請許可

24. 投顧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
25. 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、參與證券商及投資人
26. 針對非專業投資機構之客戶，全權委託投資契約之投資經理人就執行買賣之事項，應遵守哪些事項？
 (A)依客戶別作成投資或交易決定
 (B)以口頭方式交付業務員執行買賣，以求掌握時機
 (C)投資決定僅可包含投資分析之投資建議內容
 (D)投資經理人得自行執行買賣，但仍應撰寫投資決定書
27. 全權委託投資契約及受託證券期貨經紀商之受託買賣契約，應載明證券投信或投顧事業運用委託投資資產從事有價證券投資或證券相關商品交易，逾越法令或全權委託投資契約所定限制範圍者，應由誰負履行責任？
 (A)客戶 (B)全權委託保管機構
 (C)經營全權委託投資業務之證券投信或投顧事業 (D)證券、期貨經紀商
28. 有關投顧事業年度財務報告申報之規定，下列敘述何者正確？
 (A)應送交證券暨期貨市場發展基金會，彙送金管會
 (B)應向投信投顧公會申報，並由公會轉呈金管會核准
 (C)送交投信投顧公會，並由投信投顧公會彙送金管會完成申報
 (D)應向證券商業同業公會申報，並彙送金管會完成申報
29. 全權委託投資契約之客戶對於委託投資帳戶之資產交易情形進行查詢時，客戶應注意哪些事項？
 (A)約定以書面為之者，提出書面申請書 (B)不得與受任人相互約定其他查詢方式
 (C)客戶應作成查詢紀錄 (D)選項(A)(B)(C)皆是
30. 若境外基金機構、總代理人及證券投資信託事業舉辦了一項教育訓練，對該訓練計畫在哪方面較無疑慮？
 (A)舉辦於主要經濟活動為觀光的外國小島
 (B)參加資格依近一季銷售業績客觀排序選定
 (C)共舉辦三天，兩天由講師授以基金專業課程，亦可彈性搭配觀光行程
 (D)授課主題為認識海洋與自然生態
31. 投信將基金海外投資業務複委任受託管理機構，則至少每隔多久須查核複委任受託管理機構之基金資產與該事業經理之其他各證券投資信託基金或全權委託帳戶於同一日對同一股票及具有股權性質之債券作反向投資決定之情形，並作成紀錄？
 (A)每週 (B)每兩週 (C)每月 (D)每季
32. 召開投信基金受益人會議須向何單位辦理？
 (A)向金管會事前申請 (B)向金管會事前申報
 (C)向金管會事後申報 (D)向投信投顧公會事後申報
33. 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)300 萬元
34. 何者為經營外國有價證券投資顧問業務者可對專業投資人提供外國有價證券顧問服務的種類及範圍？
 甲.申報生效得募集及銷售之境外基金；乙.經惠譽與標普信用評等為 BB 級的外國中央政府債券；
 丙.經穆迪信用評等為 Ba2 級的外國公司債
 (A)僅甲 (B)僅乙 (C)僅丙 (D)甲、乙、丙
35. 若某投信發行一檔全球已開發國家股票基金，而其資產投資 55%於美國、20%投資於英國、另 25%投資於其他歐洲地區，該投信得將多少比例海外投資業務複委任第三人？
 (A)20% (B)55% (C)75% (D)100%
36. 自簽訂全權委託投資契約起 7 日內，受任人接獲客戶提出終止契約之書面要求，則受任人於運用委託投資資產期間所產生之費用中，客戶不須支付：
 (A)交易手續費 (B)稅捐
 (C)委託報酬 (D)選項(A)(B)(C)皆非

37. 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
38. 依投信投顧公會廣告及營業活動行為規範規定，以基金績效作為廣告者，應以規定之基金評鑑機構所作之評比資料為標準，下列何者為非符合規定之基金評鑑機構？
 (A)理柏 (Lipper) (B)晨星 (Morningstar)
 (C)里昂 CLSA CG Watch (D)嘉實資訊 (股) 公司
39. 依投信投顧公會廣告及營業活動行為規範之規定，下列何種廣告內容無加註警語之規定？
 (A)提及基金投資範圍或市場之經濟走勢預測時 (B)以投資高收益境外基金為訴求
 (C)提及定時定額投資績效 (D)標榜企業形象而不涉及任何基金產品之廣告
40. 下列何者非證券投信投顧公會廣告及營業活動行為規範之適用對象？
 (A)投信事業 (B)投顧事業 (C)基金銷售機構 (D)證券自營商
41. 下列有關證券投資信託基金 (指數股票型基金除外) 之受益憑證，其買回規定之敘述何者正確？
 (A)買回價格以請求買回之書面到達投信事業或其代理機構次日之基金淨資產核算之
 (B)在國內募集投資國內之投信基金，應自受益人買回受益憑證請求到達之次日起七個營業日內給付買回價金
 (C)在國內募集投資國外之投信基金，其買回價金之給付依證券投資信託契約之規定辦理
 (D)投信事業如遇有無從給付買回價金之特殊情事得暫不給付買回價金，並於事後向金管會申報
42. 依證券投資信託及顧問法規定，何種事業不得兼營證券投資信託事業？
 (A)證券商 (B)期貨商 (C)期貨信託事業 (D)期貨顧問事業
43. 投信事業之經手人員於到職日起幾日內，應向督察主管申報所投資之國內上市、上櫃公司股票之種類及其數量等資料？
 (A)2 日內 (B)5 日內 (C)7 日內 (D)10 日內
44. 有關全權委託投資業務主要依據下列何項規定辦理？
 甲.證券投資信託及顧問法；乙.證券投資信託事業證券投資顧問事業經營全權委託投資業務管理辦法；丙.中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會經主管機關授權訂定之業務操作辦法
 (A)僅甲、乙 (B)僅乙、丙 (C)僅甲、丙 (D)甲、乙、丙
45. 投信事業運用每一投信基金，應依主管機關規定之格式及內容於每會計年度終了後多久內，編具年度財務報告向主管機關申報？
 (A)一個月 (B)二個月 (C)三個月 (D)四個月
46. 投信事業新進之業務人員，應由所屬公司向投信投顧公會登錄，非經登錄不得執行業務，向投信投顧公會登錄之期限為何？
 (A)執行職務前 (B)次月十日
 (C)執行職務後五日內 (D)執行職務後五個營業日內
47. 投信事業於國內募集投信基金投資於外國有價證券，下列何者依規定不得投資？
 (A)英國另類投資市場 (AIM) 交易之股票 (B)韓國店頭市場 (KOSDAQ) 交易之股票
 (C)日本店頭市場 (JASDAQ) 交易之股票 (D)選項(A)(B)(C)皆可投資
48. 依據投信投顧公會會員自律公約，會員對其與客戶之利益衝突或不同客戶間之利益衝突情事，應：
 (A)避免之 (B)以書面約定為依據
 (C)以多數客戶之利益為依據 (D)以損益標準為處理原則
49. 透過電子支付帳戶申購買回基金，目前可買到的商品範圍包括？
 (A)僅限國內投信發行以新臺幣計價的貨幣市場基金
 (B)僅限國內投信發行以新臺幣計價的基金
 (C)僅限國內投信發行的基金
 (D)所有國內投信發行基金及金管會核備之境外基金
50. 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%