

110 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

- 投信投顧事業訂定經營全權委託作業流程，應包括哪些內容？
(A)契約簽訂 (B)帳戶之開立
(C)審查申請案件之流程及部門 (D)選項(A)(B)(C)皆是
- 投信投顧事業申請換發全權委託營業執照，應於多久完成？如有相當理由無法於期間內完成，應如何處理？
(A)三個月內；申請展延六個月 (B)六個月內；申請展延三個月
(C)三個月內；申請展延三個月 (D)六個月內；申請展延六個月
- 投顧事業之部門主管，應由所屬投顧事業向何機構登錄後，始得執行業務？
(A)證券暨期貨市場發展基金會 (B)金融監督管理委員會
(C)證券投資信託暨顧問商業同業公會 (D)證券商業同業公會
- 「投信公司應以善良管理人之注意及具專業度之謹慎方式管理客戶委託之資產，於內部建立職能區隔機制，使員工各盡其職務上應盡之注意義務。」以上敘述為其應遵守基本原則中之何項？
(A)忠實義務原則 (B)誠信原則
(C)專業原則 (D)管理謹慎原則
- 下列何者非基金保管機構之業務項目？
(A)資產保管 (B)有價證券借貸 (C)有價證券買賣之交割 (D)交易確認
- 以下何者依法無須訂定內部控制制度？
(A)投信事業
(B)兼營投信業務之信託業
(C)經營投顧業務之投顧事業
(D)經營接受客戶全權委託投資業務之投顧事業
- 投信投顧事業經營全權委託投資業務，下列何項屬其資金得運用之範圍？
(A)從事短期票券之附條件交易
(B)存放於金融機構
(C)國內信託業發行之貨幣市場共同信託基金受益證券
(D)選項(A)(B)(C)皆是
- 投信事業與投顧事業之異同，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)投信之設立須經金管會核准，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
- 投信事業對受益人買回受益憑證之請求，下列何者錯誤？
(A)不得拒絕
(B)價金之給付不得遲延
(C)買回價格依交易日次二營業日之基金淨資產價值核算之
(D)買回價格得以證券投資信託契約明定，以買回請求之當日或次一營業日之基金淨資產價值核算之

10. 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
11. 投顧事業舉辦投資講習會、座談會及說明會等，除已取得兼營期貨顧問業務之許可外，不得對下列何者作投資分析？
(A)上櫃股票 (B)公債 (C)上市股票 (D)選擇權
12. 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
13. 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
14. 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
15. 下列何者不能擔任投顧事業總經理？
(A)符合證券投資分析人員資格，並具專業投資機構相關工作經驗一年以上者
(B)經教育部承認之國內外專科以上學校畢業或具同等學歷，並具專業投資機構相關工作經驗四年以上，成績優良者
(C)有學經歷足資證明其具備證券金融專業知識、經營經驗及領導能力，可健全有效經營投顧事業之業務者
(D)僅取得證券高級業務員合格證書者
16. 全權委託投資資產之價值，除全權委託投資契約另有約定外，應依證券投資信託暨顧問商業同業公會所訂標準計算，下列敘述何者為非？
(A)上市股票，以集中交易市場之收盤價格為準
(B)認購初次上市、上櫃股票，於該股票掛牌交易前，以每股十元之價值計算
(C)暫停交易股票，若暫停交易期滿而終止交易，以零價值為計算標準，俟出售該股票時再以售價計算之
(D)上市受益憑證以計算日集中交易市場之收盤價格為準
17. 下列有關投信基金經理人得負責之基金數量及資格條件，何者為非？
(A)得採由核心基金經理人及協管基金經理人組成團隊之多重經理人方式為之
(B)得同時管理私募證券投資信託基金
(C)基金經理人兼管基金以屬同類型基金為限，所管理之基金數量、額度及投資地區不受限制
(D)不同基金間之投資決策仍應分別獨立
18. Y投信公司發生對投資人權益有重大影響事項，依法應如何處理？
(A)於事實發生之日起二日內申報
(B)於事實發生後三日內公告
(C)於事實發生後三日內抄送主管機關
(D)於事實發生之日起二日內公告並向金管會申報

19. 有關投信基金之管理，交易員應依據何者執行有價證券買賣？
(A)基金經理人之口頭指示即可
(B)投資建議書
(C)基金經理人所作之投資決定
(D)選項(A)(B)(C)皆是
20. 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)一般 ETN
(C)反向 ETF
(D)利率變動型人壽保險
21. 投顧事業之負責人、業務人員及所有受僱人員應確實遵守公司內部之職能區隔機制，以提供證券投資顧問服務及管理客戶委託之資產，並提供最佳之證券投資服務，係「證券投資顧問事業從業人員行為準則」中所稱之：
(A)善良管理人注意原則 (B)忠實誠信原則 (C)勤勉原則 (D)專業原則
22. 投信事業首次募集之投信基金，其相關規範何者正確？
(A)應限於封閉型基金
(B)應於核准申請募集後 3 個月內開始募集基金
(C)應於開始募集日起 30 天內募集成立
(D)經核發營業執照後，應於 3 個月內申請募集證券投資信託基金
23. 投信事業就每一投信基金之資產，應依金管會規定之比率，以何種方式保持？ 甲.現金；乙.存放於銀行；丙.向票券商買入短期票券；丁.其他經金管會規定之方式
(A)僅甲 (B)僅乙、丙
(C)僅甲、乙、丙 (D)甲、乙、丙、丁
24. 依證券投資信託事業負責人與業務人員管理規則之規定，下列何種業務人員不得辦理登錄範圍以外之業務，或由其他業務人員兼任？
(A)基金經理人 (B)內部稽核
(C)主辦會計 (D)投資研究人員
25. 投顧事業有下列何種情事應於事實發生之日起五個營業日內函送同業公會彙報金管會？
(A)因經營業務或業務人員執行業務，發生訴訟、非訟事件或經同業公會調處
(B)開業、停業、復業及歇業
(C)變更營業項目
(D)選項(A)(B)(C)皆是
26. 有關投信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
27. 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)1 年 (B)2 年 (C)3 年 (D)4 年
28. 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
29. 金管會為鼓勵我國投信事業提升國內資產管理人才與技術，擴大資產管理規模並朝向國際化發展，於民國 104 年發布之鼓勵措施稱作何計畫？
(A)鼓勵投信深耕計畫 (B)鼓勵投信躍進計畫 (C)鼓勵投信展翅計畫 (D)以上皆非

30. 若投信投顧公司依資恐防制法第七條對經指定制裁對象之財物或財產上利益及所在地之通報，須保存何種相關資料？
- (A)通報紀錄 (B)交易憑證
(C)年度報告 (D)以上資料都須保存
31. 投信事業申請募集第二個基金，應於該申請案核准通知函送達日起多久期間內開始募集？
- (A)二個月 (B)三個月 (C)四個月 (D)六個月
32. 投信事業首次募集之投信基金，其相關規範何者正確？
- (A)應限於封閉型基金 (B)應於核准申請募集後三個月內開始募集基金
(C)應於開始募集日起 45 天內募集成立 (D)應為投資於國內之股票型或平衡型基金
33. 投顧事業舉辦證券投資分析講習會時，下列敘述之行為何者正確？
- (A)不得對同業或他人為攻訐或損害營業信譽
(B)鼓動他人拒絕履行證券投資買賣之交割義務
(C)可從事易經、卜筮之方式進行投資分析
(D)製作有聲媒體廣告時，未以語音或文字聲明「本公司經主管機關核准之營業執照字號」
34. 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
35. 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
36. 投顧事業擔任境外平衡型基金之總代理，其境外基金管理機構必須成立滿幾年？
- (A)1 年 (B)2 年 (C)3 年 (D)無限制
37. 下列何者可擔任投顧事業之證券投資分析人員？
- (A)參加投信投顧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，並有 1 年以上實際經驗
(C)曾擔任基金經理人工作經驗 2 年以上者
(D)具有 5 年以上實務經驗，取得證券業務員資格者
38. 下列有關投信事業之設置與組織之敘述，何者錯誤？
- (A)以股份有限公司為限，實收資本額不得少於新臺幣三億元
(B)依公司法之規定採募集設立
(C)應至少設置投資研究、財務會計及內部稽核部門
(D)依其事業規模、業務情況與內部控制之需要，配置適足及適任之部門主管、經理人及業務人員
39. 下列對於全權委託投資之客戶資產保管敘述，何者有誤？
- (A)公司應依法令、信託契約及全權委託契約之規定，要求保管機構定期將相關表冊交付公司，並報證基會備查
(B)公司為帳務處理及加強內部控制之需要，應要求保管機構配合公司編製各項管理表冊
(C)公司如認為保管機構違反契約或有關法令規定，或有違反之虞時，應即採取適當措施並呈報主管機關
(D)公司不得以任何理由保管客戶之金錢、有價證券或其他資產，委任人資產保管應依法令之規定及契約之約定辦理
40. 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

41. 甲基金為連結某 ETF 的連結基金，甲基金資產價值應如何計算？
- (A)該 ETF 的單位淨資產價值
 - (B)該 ETF 的市場收盤價格
 - (C)前兩者取其低者
 - (D)甲基金的市場收盤價格
42. 有關境外基金機構、總代理人及證券投資信託事業贊助或提供其銷售機構通路報酬之合理性原則，下列敘述何者錯誤？
- (A)不得變相支付獎勵銷售活動之一次性通路報酬
 - (B)不得將尚未收取之經理費收入預先支付銷售機構，作為經理費分成項目
 - (C)不得有為支付通路報酬而於短期間內集中收取經理費
 - (D)手續費後收級別基金在任何情況下均不得於銷售時支付以銷售額計算之遞延手續費作為通路報酬
43. 下列何者為投顧事業申請經營全權委託業務須符合之條件？
- (A)實收資本須達五千萬元，同時申請經營全權委託投資業務及兼營期貨顧問業務者，實收資本額應達新臺幣七千萬元
 - (B)最近三年未曾受金管會警告之處分
 - (C)營業滿一年
 - (D)選項(A)(B)(C)皆是
44. 依據投信事業經理守則，經手人員個人交易之限制，以下何者為正確？
- (A)督察主管及其所管理人員之個人帳戶交易，應另由總經理指定其他人員予以核准或查核
 - (B)經手人員得以特定身分取得初次上市（櫃）公司股票，但應事先獲得督察主管之書面批准
 - (C)經手人員如於進行股票交易之當日，知悉公司於同日亦欲執行同種股票之買賣盤，則於公司未執行或未撤回該買賣盤前，經手人員得買入或賣出該項投資，但應先經書面批准
 - (D)選項(A)(B)(C)皆正確
45. 若投信投顧公司依資恐防制法第七條對經指定制裁對象之財物或財產上利益及所在地之通報，相關資料應保存多久？
- (A)1 年
 - (B)3 年
 - (C)5 年
 - (D)無限期
46. 投顧公司經核發營業執照後，如欲經營下列何種業務須另行申請核准後始得為之？
- (A)舉辦免費之證券投資分析講習
 - (B)發行證券投資出版品
 - (C)接受客戶全權委託投資業務
 - (D)選項(A)(B)(C)皆非
47. 依據證券投資信託事業基金經理守則，公司內部應建立一直接對公司什麼階層以上負責之中立監督單位，並應建立內部督察程序？
- (A)董事
 - (B)總經理
 - (C)監察人
 - (D)稽核主管
48. 甲保險公司成立迄今滿三年，未曾因資金管理業務受主管機關處分，且具有保險資金管理經驗，並持有證券資產總金額新臺幣 60 億元，今該公司欲取得乙投信事業之股份，依規定甲公司與其關係人最多能持有乙公司股份佔乙公司已發行股份總數之比例為何？
- (A)5%
 - (B)10%
 - (C)25%
 - (D)無限制
49. 投信事業與客戶（專業投資機構且委託投資資產已指定保管機構者除外）簽訂全權委託投資契約，應至少有多少期間，供客戶審閱全部條款內容？
- (A)14 日以上
 - (B)10 日以上
 - (C)5 日以上
 - (D)7 日以上
50. 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