

111 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

- 有關證券投資信託事業業務之經營，下列敘述何者錯誤？
 - 提供分析意見或推介建議
 - 接受客戶全權委託投資業務
 - 運用證券投資信託基金從事證券及其相關商品之投資
 - 向特定人私募證券投資信託基金交付受益憑證
- 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？
 - 二個月
 - 三個月
 - 四個月
 - 六個月
- 下列敘述何者有誤？
 - 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
 - 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
 - 投資基金產生虧損時，基金保管機構應為基金受益人之權益向投信事業追償
 - 基金保管機構之代理人、代表人或受僱人，履行投信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
- 下列有關投信基金投資有價證券之規定，何者錯誤？
 - 應委託證券經紀商交易
 - 指示基金保管機構辦理交割
 - 持有投資資產應登記於基金保管機構名下之基金專戶
 - 任何情況下均不得複委託第三人處理
- 信託業以信託方式兼營全權委託投資業務，於經客戶同意可使第三人代為處理全權委託投資業務，所稱第三人係指經核准得經營全權委託之何事業？甲.經核准得經營全權委託之信託業；乙.投信業；丙.投顧業
 - 僅甲
 - 僅乙
 - 僅甲、丙
 - 甲、乙、丙皆是
- 某投信發行一上市 ETF，若欲對該 ETF 辦理分割或反分割作業，下列何者不符辦理規定？
 - 須向證交所提出申請
 - 最晚須於停止變更受益人名簿記載日 10 日前提出申請
 - 申請時須檢附主管機關核准函
 - 作業計畫須訂明受益憑證單位數分割或反分割之比率
- 投信公司募集發行 ESG 基金後，須在年度結束後多久以內，向投資者定期揭露 ESG 評估資訊？
 - 1 個月
 - 2 個月
 - 3 個月
 - 4 個月
- 私募基金依信託契約規定，下列敘述何者有誤？
 - 依投信契約規定私募基金應向受益人報告基金每一受益權單位之淨資產價值
 - 私募基金之買回程序及買回價金之給付期限，應依證券投資信託契約之規定辦理
 - 私募基金之年度財務報告應依證券投資信託契約之規定向受益人報告
 - 私募基金之年度財報，除向主管機關申報外並應於報紙公告
- 吳先生將一億元委託墾丁投顧公司全權投資於有價證券，墾丁投顧公司如將一億元全部投資於上市上櫃股票，至少應分散投資於幾家公司之股票？
 - 三家
 - 五家
 - 十家
 - 沒有限制
- 投信事業經營全權委託投資業務，其股東或關係企業為證券商者，下列何者應與全權委託投資業務分離？甲.證券自營商投資決策人員；乙.證券承銷商所承銷有價證券定價決策相關資訊；丙.證券經紀商為客戶所為之推介
 - 僅甲、乙須分離
 - 僅甲須分離
 - 僅乙、丙須分離
 - 甲、乙、丙皆須分離
- 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？
 - 僅能親自出席
 - 僅能書面
 - 僅能電子投票
 - 親自出席、書面或電子投票均可

12. 受主管機關依證券投資信託及顧問法規定解除職務之處分者，於幾年內不得擔任投信事業或投顧事業之發起人、負責人及業務人員？
 (A)1年 (B)2年 (C)3年 (D)5年
13. 下列何者非投信事業運用投信基金投資有價證券時所為之行為？
 (A)可指示基金保管機構辦理交割
 (B)將持有投資資產登記於基金保管機構名下之基金專戶
 (C)交易須以現款現貨為之
 (D)除法令另有規定外，應委託證券自營商為之
14. 投信基金投資所得應分配之收益，應於會計年度結束後幾個月內分配之？
 (A)3個月 (B)4個月 (C)5個月 (D)6個月
15. 投信基金之買回價格，應以何日之基金淨資產價值核算之？
 (A)請求買回到達投信事業或其代理機構之當日或次一營業日
 (B)請求買回到達投信事業或其代理機構之次日
 (C)請求買回到達投信事業或其代理機構之次二營業日
 (D)請求買回到達投信事業或其代理機構之前一營業日
16. 全權委託契約客戶委託投資資產之淨資產價值減損達原委託投資資產多少比例以上時，受託人應於規定期間內，編製法定書件送達客戶？
 (A)50% (B)10% (C)30% (D)20%
17. 投信投顧事業經營全權委託投資業務，對客戶之委託投資資產，應如何保管之？
 (A)得經客戶同意後保管 (B)不得以任何理由保管
 (C)得經董事會同意後保管 (D)得經投信投顧公會同意後保管
18. 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
19. 依據全權委託投資業務管理辦法，對於投顧事業財務報表中淨值，應如何認定？甲.經最近期會計師查核簽證；乙.經董事會通過；丙.經監察人承認
 (A)僅甲、乙 (B)僅乙、丙 (C)僅甲、丙 (D)甲、乙、丙皆是
20. 投信事業應將證券投資信託基金之公開說明書、有關銷售之文件、證券投資信託契約及最近期財務報告，置於何處以供查閱？
 (A)金管會 (B)證券交易所
 (C)證券暨期貨市場發展基金會 (D)營業處所及其基金銷售機構之營業處所
21. 投信事業向主管機關申請換發營業執照，應繳納之執照費用為：
 (A)按法定最低實收資本額四十分之一計算 (B)新臺幣一千元
 (C)新臺幣二千元 (D)新臺幣三千元
22. 某投顧總部在台北，目前已獲許可經營全權委託投資業務，近期在南部開設一新分公司，希望分公司能也協助推廣及招攬全權委託投資業務，需經何種流程？
 (A)向金管會申請核准
 (B)向金管會申報備查
 (C)向投信顧公會申報備查
 (D)不須經作業流程，分公司自動獲得經營全權委託投資業務之資格
23. 有關投信事業設置標準第八條有關專業發起人之規定，下列何者錯誤？
 (A)一定要是本國機構才可擔任發起人
 (B)發起人(或控股50%以上且符合條件之子公司)成立必定滿三年
 (C)非綜合之證券商不能擔任發起人
 (D)投信事業應於發起人轉讓持股前須申報金管會備查
24. 下列何者非投顧事業自有資金之用途？
 (A)銀行存款 (B)購買國內政府債券 (C)提供委託人直接融資 (D)購買商業票據
25. 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)公司之受僱人員而得提供投資建議者

【請續背面作答】

26. 投信事業從事廣告及營業促銷活動行為規範所稱投信事業之各種廣告宣傳方式，下列何者正確？
甲.公開說明書；乙.投資說明書；丙.電子郵件；丁.傳單
(A)僅甲、乙 (B)僅丙、丁 (C)僅甲、乙、丁 (D)甲、乙、丙、丁
27. 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
28. 有關自動化工具提供證券投資顧問服務之再平衡交易，若要對原投資組合的標的及投資比例進行調整，各投資標的之投資比例變動絕對值合計數不得超過？
(A)25% (B)50% (C)60% (D)100%
29. 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
30. 受益人之收益分配請求權，自收益發放日起多久內不行使而消滅？
(A)1年 (B)2年 (C)3年 (D)5年
31. 投信公司取得營業執照後，首次募集之基金應符合下列何種條件？
(A)國內募集投資國外 (B)投信基金最低成立金額為新臺幣 20 億元
(C)封閉式基金無分散標準之規定 (D)所募集之開放式基金無閉鎖期規定
32. 有關投信事業募集基金、運用基金資產應遵守之規定，何者有誤？
(A)不得投資於未上市、未上櫃股票或私募有價證券
(B)不得從事證券信用交易
(C)不得轉讓基金所購入股票發行公司股東會之委託書
(D)不得投資正向浮動利率債券
33. 基金經理公司運用證券投資信託基金所持有之資產，如發生重大特殊事件，致基金資產按現行計算標準計算無法反映公平價格之情況，應如何計算基金淨值？
(A)應依最後可得之報價評價，但對計算出之淨值另予備註說明
(B)應以買入成本評價
(C)應停止計算淨值並暫停基金申購贖回
(D)應依內部控制所載，啟動例外狀況之處理作業程序
34. 投信投顧公會對有關投顧事業全權委託業務經營之申請出具審查意見，下列敘述何者正確？
(A)申請核准經營全權委託業務經金管會核准後，再出具審查意見
(B)經金管會核准換發營業執照後，再出具審查意見
(C)申請核准經營全權委託業務及申請換發營業執照時，均先由投信投顧公會出具審查意見後再轉報金管會
(D)向金管會申請核准、投信投顧公會具審查意見沒有先後順序之分
35. 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
36. 投信事業之負責人、部門主管、分支機構經理人、基金經理人及其關係人從事上市、上櫃公司股票交易，應向何人申報？
(A)金管會 (B)所屬投信事業 (C)投信投顧公會 (D)臺灣證券交易所
37. 境外基金之募集及銷售不成立時，總代理人應依境外基金管理辦法規定，將款項退款至何者帳戶？
(A)投資人指定之銀行帳戶 (B)總代理人
(C)銷售機構 (D)選項(A)(B)(C)皆可
38. 部分境外基金對於在短時間內對同一基金進行申購後買回，視為短線交易並收取短線交易買回費用，下列有關短線交易費用之敘述何者不正確？
(A)相關資訊應公告於基金資訊觀測站之短線交易公告專區
(B)短線交易之認定應有明確之天期
(C)基金交易確認書中應將短線交易買回費與一般買回交易金額分別列示
(D)短線交易費用由銷售機構負擔，不會影響投資人的贖回款項金額

39. 依投信投顧公會廣告及營業活動行為規範規定，以基金定時定額投資績效為廣告時，基金須成立滿多久以上？
(A)三個月 (B)六個月 (C)一年 (D)二年
40. 證券經紀商兼營投顧事業，以信託方式辦理全權委託投資業務，接受委託人原始信託財產之最低標準為新臺幣多少元以上？
(A)200萬元 (B)300萬元 (C)500萬元 (D)1,000萬元
41. 下列何者違反投信的交易室管理措施？
(A)執行交易下單之電腦設備置於交易室內
(B)執行交易下單之電腦設備置於交易室以外之獨立空間
(C)透過門禁管理系統紀錄
(D)為維護個人資料安全，門禁系統紀錄之人員出入狀況應三個月後自動銷毀、資料不予留存
42. 下列對於投信事業有關客戶充分揭露的規定，何者為非？
(A)公司應符合公平與誠信原則向客戶揭露其收費之基準及數額，並可隨時依市場狀況調高費用
(B)公司進行自有資金之交易時，應優先執行基金之買賣，並應將最佳之價格分配予客戶，且應依規定定期將研究或分析報告與投資結果資料寄予客戶
(C)公司管理基金資產時，應向客戶提供有關公司之充份資料，包括公司及其分公司之營業地址、公司經營業務之種類與限制，以及代表公司執行業務並可能與客戶有所聯繫的人員之身分和職位
(D)客戶得要求公司揭露其財務狀況，公司應提供可公開之財務報表資料，不得拒絕
43. 客戶發現受託之投信公司運用其全權委託投資資產，違反之間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
44. 甲投顧公司運用全權委託投資資產從事證券相關商品交易，依法規定之交易額度限制，為每一帳戶營業日未沖銷買進選擇權之權利金總額不得超過該全權委託投資帳戶淨資產價值之多少比率？
(A)5% (B)3% (C)15% (D)10%
45. 投信事業於國內募集投信基金投資於外國有價證券之種類與範圍由何機關定之？
(A)投信投顧公會 (B)財政部 (C)金管會 (D)中央銀行
46. 投信公司為保本型基金製作廣告時，保本型基金為保證型者，其應揭示之警語，以下何者錯誤？
(A)投資人持有本基金至到期日時，始可享有____%的本金保證
(B)本基金經金管會核准，表示本基金絕無風險
(C)投資人於到期日前買回者或有本基金信託契約第____條或公開說明書所定應終止之情事者，不在保證的範圍
(D)應於廣告內容中以顯著字體刊印
47. 投信投顧公會為避免會員之間相互破壞同業信譽、共同利益或其他不當競爭之情事，規定會員應共同信守之基本業務經營原則為：
(A)專業原則 (B)公平競爭原則 (C)善良管理原則 (D)守法原則
48. 關於投信公司經理人使用辦公處所資訊及通訊設備應遵守之規定，下列何者錯誤？
(A)不得在公司的電腦下載來路不明的應用程式
(B)上班時間內使用自己的手機，要事前經過公司許可
(C)自己的手機在台股交易時段內要交給公司集中保管
(D)若上班忘了帶自己的手機，因為並沒有需要集中保管之設備，當天可不用寫交付保管紀錄
49. 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
50. 投信事業運用自有資金，購買某一支於國內募集之投信基金之總金額，不得超過該投信最近期公司淨值之多少比率？
(A)5% (B)10% (C)20% (D)40%