

112 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)(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
- 考量氣候變遷及低碳轉型可能對投信事業營運造成影響，為完備業者落實氣候變遷之風險管理制度，下列何者敘述為非？
 - 董事會應認知氣候風險為其所面臨的風險之一
 - 對於氣候風險之管理，應由高階經理人督導公司氣候風險策略及業務計畫之擬定與執行
 - 高階經理人或相關管理階層應負責發展及執行應對策略及計畫，定期向董事會報告
 - 公司應依據實體風險及轉型風險可能對本身的財務影響作評估及揭露
- 證券投資信託事業有關帳目及紀錄之保存，須針對保管、檢索和存儲紀錄建立適當程序，並聘用專業人員，每年應最少幾次進行相關帳冊之查核，於客戶要求時得提供予客戶查閱？
 - 1 次
 - 2 次
 - 3 次
 - 4 次
- 「鼓勵投信躍進計畫」訂有三大評估面向，以下何者為非？
 - 投研能力
 - 國際布局
 - 人才培育
 - 資產規模
- 境外基金機構之總代理人應於何時公告所代理境外基金之單位淨資產價值？
 - 每星期第一營業日
 - 每一營業日
 - 應即時公告
 - 每個月公告一次
- 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？
 - 投信投顧公會
 - 財政部
 - 金管會
 - 中央銀行
- 「鼓勵境外基金深耕計畫」之優惠措施中，總代理人申請代理境外基金之每次送件基金檔數上限為幾檔？
 - 2 檔
 - 3 檔
 - 4 檔
 - 5 檔
- 下列敘述何者正確？
 - 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
 - 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
 - 證券投資信託基金管理辦法由行政院訂之
 - 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
- 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？
 - 須至證交所指定之網際網路資訊申報系統進行申報
 - 最晚須於停止變更受益人名簿記載日 30 日前提出申請
 - 申請時所檢附之作業計畫，為利作業彈性，可暫不填寫受益憑證停止過戶日期
 - 受益憑證停止過戶期間應為五日
- 證券投資信託基金所持有之資產，如發生重大特殊事件，致基金資產價值之計算標準計算無法反映公平價格之情形，應啟動例外狀況之處理作業程序。以下何種情況可能符合重大特殊事件條件？甲. 所投資之證券因編不出財報暫停交易、乙. 所投資之市場因當地發生政變而關閉
 - 僅甲
 - 僅乙
 - 甲、乙皆不是
 - 甲、乙皆是
- 投信投顧事業為非專業投資機構之客戶辦理全權委託投資業務，下列行為規範何者正確？
 - 與客戶為投資有價證券收益共享或損失分擔之約定
 - 利用客戶之帳戶，為他人買賣有價證券
 - 將全權委託投資契約之全部或部分複委任他人履行或轉讓他人
 - 依據分析作成決定、交付執行時應作成紀錄並按月檢討
- AI 投顧公司資本額為新臺幣三億元，則其經營全權委託投資業務，接受委託投資之總金額：
 - 不得超過新臺幣二十五億元
 - 不得超過新臺幣五十億元
 - 不得超過新臺幣一百億元
 - 不受限制

13. 有關經營全權委託投資業務提存營業保證金之規定，下列敘述何者正確？
(A)為分散風險得分別提存於二家以上之金融機構
(B)投顧事業之實收資本額增加時，應依規定向提存之金融機構增提營業保證金
(C)可以將營業保證金設定質權或提供擔保
(D)更換提存金融機構，向金管會核備即可
14. 甲投信公司為特定投資人決定運用全權委託投資資產，投資與甲公司有利害關係之證券承銷商所承銷之有價證券，為避免利益衝突，應如何處理？
(A)僅可申購投資資產5%以下
(B)公司自行以複委任方式由其他投信事業執行
(C)須經該客戶書面同意後始得進行
(D)接獲客戶口頭通知即可
15. 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？甲.中華信用評等公司；乙. Moody's Investors Service；丙. Standard & Poor's Corp.
(A)僅甲、乙
(B)僅乙、丙
(C)僅甲、丙
(D)甲、乙、丙
16. 有關全權委託契約指定交易之證券經紀商或期貨經紀商，下列敘述何者錯誤？
(A)證券經紀商或期貨經紀商之指定，由客戶自行為之
(B)客戶不指定證券經紀商或期貨經紀商時，可由投信或投顧指定
(C)兼營全權委託業務之證券經紀商或期貨經紀商，不可接受客戶之指定自己
(D)客戶不指定證券經紀商或期貨經紀商時，兼營全權委託業務之證券經紀商或期貨經紀商，不得指定自己
17. 下列何者不得為投信事業之專業發起人？
(A)創投公司
(B)銀行
(C)基金管理機構
(D)保險公司
18. 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)公司更名
19. 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
20. 投信事業之基金經理人同時管理兩個同類型基金時，以下何者為非？
(A)投資地區並無限制
(B)應具備二年以上管理同類型基金之經驗
(C)為了操作策略可利用兩個基金對同一支股票，在同時或同一日作相反投資
(D)不得同時管理私募證券投資信託基金
21. 有關自動化投資顧問服務之投資組合再平衡功能之敘述，何者錯誤？
(A)應明確告知客戶系統提供投資組合再平衡之服務
(B)應告知客戶投資組合再平衡可能產生之各項成本
(C)應向客戶揭露投資組合再平衡如何運作
(D)若市場發生重大變化時，仍必須等到投資組合定時檢視時才能啟動再平衡
22. 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
23. 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
24. 下列哪些敘述是投信事業為廣告、公開說明會及其他營業促銷活動時禁止之行為？甲.開放式基金可以「無折價風險」等相類詞語作為廣告；乙.可預為宣傳廣告未經主管機關核准募集之基金
(A)甲
(B)乙
(C)甲、乙皆是
(D)甲、乙皆不是
25. 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

26. 為強化證券期貨業健全永續發展經營，金管會發布「證券期貨業永續發展轉型執行策略」擬定 27 項具體措施，請問不包含下列何者？
- (A)證券期貨業揭露碳盤查相關資訊
(B)定期評估核心營運系統及設備，確保營運持續、韌性之能力提報董事會
(C)將企業執行 ESG 及因應氣候變遷等情形列入自營選股、期貨交易、基金及全權委託投資考量因素
(D)舉辦「綠色金融科技」之主題式推廣活動
27. 境外基金管理機構得在國內對下列何者進行境外基金之私募？ 甲. 銀行業；乙. 票券業；丙. 信託業；丁. 保險業
- (A)僅丙、丁 (B)僅甲、乙、丙 (C)僅甲、丁 (D)甲、乙、丙、丁皆可
28. 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%
29. 下列有關投信事業依「金融資產證券化條例」公開募集基金投資於受益證券或資產基礎證券時應遵守之事項，何者為非？
- (A)以投資經主管機關核准或申報生效公開招募之受益證券或資產基礎證券為限
(B)每一基金投資於任一受託機構所發行之受益證券總額，不得超過該受託機構發行之受益證券總額之 20%
(C)每一基金投資於任一受託機構或特殊目的公司所發行之受益證券或資產基礎證券之總額，不得超過該受託機構或特殊目的公司該次發行之受益證券或資產基礎證券總額之 10%
(D)所投資之受益證券或資產基礎證券應符合經主管機關核准或認可之信用評等機構評等達一定等級以上者
30. 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
31. 投信募集發行 ESG 相關主題基金，在其公開說明書中，不一定包含下列哪項資訊？
- (A)ESG 的投資目標與衡量標準 (B)ESG 的投資策略與方法
(C)ESG 的投資比例配置 (D)ESG 績效指標
32. 若某證券投資信託基金投資於多家證交所創新板上市公司之股票，則此基金投資於所有創新板上市公司股票之總金額，不得超過其基金淨資產之__？
- (A)1% (B)3% (C)5% (D)10%
33. 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
34. 投信或投顧公司為受任人接受客戶全權委託投資業務，共同簽訂之三方權義協定書，係為何三方？
- (A)客戶、受任人、全權委託保管機構 (B)客戶、受任人、證券經紀商
(C)客戶、全權委託保管機構、證券經紀商 (D)受任人、全權委託保管機構、證券經紀商
35. 依全權委託投資業務操作辦法規定，受任人參與委託投資業務之受僱人，於自有帳戶買進某種上市、上櫃股票後，幾日內不得再行賣出？
- (A)15 日 (B)10 日 (C)30 日 (D)60 日
36. 投信投顧事業申請經營全權委託投資業務，下列何者為非？
- (A)申請核准時，由投信投顧公會初步審查
(B)申請換發營業執照時，由投信投顧公會審查後函報金管會
(C)應檢具金管會規定書件
(D)應檢具之書件由投信投顧公會規定之
37. 投信事業之發起人或持有已發行股份總數_____以上之股東，不得兼為其他國內投信事業之發起人？
- (A)5% (B)10% (C)15% (D)20%

38. 下列投信事業內部人員禁止兼任規定，何者錯誤？
- (A) 他業兼營投信業務之內部稽核可由他業登錄之內部稽核兼任
 - (B) 投信公司內部稽核人員，不得辦理登錄範圍以外之業務
 - (C) 全權委託投資業務之客戶若非為專業投資機構，投信公司基金經理人得與全權委託投資經理人相互兼任
 - (D) 投信公司辦理研究分析者不可兼任買賣執行業務
39. 甲、乙二人係同一公司之同事，均有意爭取擔任該公司轉投資之投信事業董事職務，但甲受期貨交易法解除職務處分剛滿三年；乙受票據經拒絕往來但已恢復往來。依證券投資信託管理法令之規定，誰不可擔任？
- (A) 甲
 - (B) 乙
 - (C) 甲、乙均可擔任
 - (D) 甲、乙均不可擔任
40. 依「證券投資顧問事業從業人員行為準則」之規定，經手人員為本人帳戶投資國內上市（櫃）公司股票及具股權性質之衍生性商品前，應事先以書面報經督察主管核准，請問下列何者非該準則所規範之「具股權性質之衍生性商品」？
- (A) 可轉換公司債
 - (B) 個股選擇權交易
 - (C) 股款繳納憑證
 - (D) 臺灣存託憑證
41. 投顧事業提供客戶投資分析建議時，應如何為之？
- (A) 作成書面投資分析報告
 - (B) 報告須載明個股分析及買賣價位研判
 - (C) 投資分析報告之紀錄不得以電子媒體形式儲存
 - (D) 投資分析報告之副本、紀錄應自提供之日起保存 1 年
42. 有關投信投顧事業人員之管理，下列敘述何者正確？
- (A) 部門主管應為兼任
 - (B) 業務人員執行職務前應自行先向公會辦理登錄
 - (C) 分支機構經理人有異動時，公司應於事實發生次日起五個營業日內向同業公會登錄
 - (D) 從業人員之申報登記事項應向證券暨期貨市場發展基金會為之
43. 下列何者行為違反證券投資顧問事業管理規則？
- (A) 針對 VIP 客戶，額外提供資金借貸服務
 - (B) 製作證券投資分析節目，由受僱分析師參與節目
 - (C) 發現不明人士冒充該投顧事業之員工，立即公告澄清
 - (D) 不得購買投顧事業推介給投資人的標的
44. 自動化投資顧問服務之「瞭解客戶作業」於設計線上問卷時，應考慮之因素為何？ 甲. 問卷所列問題須能取得客戶足夠資訊；乙. 問卷所列問題需具體明確，並適時利用提示設計提供額外說明；丙. 應設計適當機制處理對問卷之回答顯然有不一致情形
- (A) 僅甲、乙
 - (B) 僅乙、丙
 - (C) 僅甲、丙
 - (D) 甲、乙、丙皆應考慮
45. 下列何者非依據證券投資顧問事業從業人員行為準則之規定，接受客戶委任，提供證券投資顧問服務前，應先進行之行為？
- (A) 向客戶揭露收費之基準
 - (B) 與客戶簽訂書面證券投資顧問契約
 - (C) 向客戶揭露收費之數額
 - (D) 提供投資組合與研究分析
46. 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
47. 依據投信投顧公會「會員及其銷售機構從事廣告及營業活動行為規範」規定，投顧事業從事業務廣告及舉辦證券投資分析活動，有違反證券投資顧問事業管理規則第 14 條第 1 項所訂之情事者，投信投顧公會應於每月底前彙整函報何機關？
- (A) 證券商業同業公會
 - (B) 財政部
 - (C) 金管會
 - (D) 法務部
48. 投信事業及投顧事業之董事、監察人、經理人或受僱人執行職務有違反證券投資信託及顧問法或其他有關法令之行為，足以影響業務之正常執行時，主管機關得隨時命令該事業停止其執行業務，期限最長為：
- (A) 六個月
 - (B) 一年
 - (C) 二年
 - (D) 三年

49. 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%
50. 全權委託契約之客戶與全權委託保管機構簽訂之保管契約與公會訂定之範本不同時，應注意不得有下列何情事？甲. 違反公序良俗；乙. 導致同業間之不公平競爭；丙. 使客戶間發生利益衝突
(A)僅甲、乙 (B)僅乙、丙
(C)僅甲、丙 (D)甲、乙、丙皆不得為之