

114 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

- 以下何者非為證券投資信託事業得經營之業務？
(A)接受客戶全權委託投資業務
(B)發行投資與推介建議出版品
(C)發行受益憑證募集證券投資信託基金
(D)運用證券投資信託基金從事證券及其相關商品之投資
- 「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？
(A)2 檔 (B)3 檔 (C)4 檔 (D)5 檔
- 投信公司募集下列何種基金無需經過中央銀行同意？
(A)國內募集投資國內且未涉及資金之匯出、匯入之股票型基金
(B)貨幣市場基金
(C)外幣計價基金
(D)國外募集投資國內基金
- 甲投信公司對所經營之乙投信基金之保管，應注意之事項，下列何者為真？
(A)委由基金保管機構保管
(B)甲公司之債務人得對乙基金之資產請求
(C)乙資產與基金保管機構之各種基金同一帳戶保管分別設會計帳記錄
(D)基金保管機構對乙之基金資產與甲之自有財產統一保管
- 投信事業運用每一投信基金，應於每會計年度終了後幾個月內，編具年報？並經誰簽署後公告之？
(A)一個月；投信投顧公會 (B)二個月；基金保管機構
(C)二個月；投信投顧公會 (D)四個月；基金保管機構
- 總代理人得在國內代理幾個境外基金管理機構之基金銷售？
(A)限五個 (B)限三個 (C)限二個 (D)一個以上
- 「多重資產型基金」投資於股票、債券、基金受益憑證等任一資產之總金額不得超過本基金淨資產價值之多少比例？
(A)70% (B)50% (C)40% (D)30%
- 有關「債券型基金」之敘述，下列何者正確？甲.得投資達基金淨資產價值 20%之轉換公司債；乙.資產組合之加權平均存續期間應在 1 年以上；丙.不得投資正向浮動利率債券
(A)僅甲 (B)僅乙 (C)甲、丙 (D)甲、乙、丙皆正確
- 投信事業發行受益憑證募集投信基金，應先向申購之投資大眾交付：
(A)投資說明書 (B)公開說明書
(C)經會計師查核簽證之財務報告 (D)證券投資信託契約副本
- 有關投信事業募集基金、運用基金資產應遵守之規定，下列何者有誤？
(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
- 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
- 依據證券投資信託事業募集證券投資信託基金處理準則，因故意、過失或違反銷售契約或法令規定，致損害投資人之權益者，應負損害賠償責任。下列何者為應負賠償責任之主體？
(A)基金銷售機構及其董事
(B)基金銷售機構及其董事、經理人
(C)基金銷售機構及其董事、經理人、受僱人
(D)基金銷售機構及其董事、監察人、經理人、受僱人

13. 傘型基金以資產配置為其理念，下列有關傘型基金之規範敘述何者錯誤？
(A) 傘型基金係於該基金下投資不同之子基金
(B) 子基金依資產配置理念，選擇某一種類基金為區隔配置或交叉組合各種基金
(C) 子基金數得超過三檔，且應依次申請同時募集
(D) 子基金間不得有自動轉換機制，子基金間之轉換須由投資人申請方得辦理
14. 投信投顧事業審查投資人全權委託申請符合法定條件時，與客戶應簽立下列哪些契約？甲. 全權委託投資契約；乙. 與全權委託保管機構共同簽訂三方權義協定書
(A) 僅甲 (B) 僅乙 (C) 甲、乙皆是 (D) 甲、乙皆非
15. 投信公司運用甲投資人全權委託投資資產，投資於 A 上市公司股票，應注意下列何限制？
(A) 不超過甲委託資產淨資產價值之 10% (B) 不超過甲委託資產淨資產價值之 20%
(C) 不超過甲委託資產總額 30% (D) 不超過甲委託資產總額 40%
16. 總代理人申請境外基金於國內募集及銷售，境外基金管理機構應符合之條件，以下何者為非？
(A) 管理之公開募集基金總資產（不包括退休基金或全權委託帳戶）淨值超過 20 億美元或等值外幣
(B) 最近二年未因辦理資產管理業務受當地主管機關處分並有紀錄在案，且迄未改善者
(C) 應成立滿三年以上
(D) 基金管理機構對增進我國資產管理業務有符合金管會規定之具體貢獻且經認可
17. 證券投資信託事業募集基金，應依「證券投資信託基金管理辦法」及證券投資信託契約之規定，運用基金資產，除「證券投資信託基金管理辦法」或金融監督管理委員會另有規定外，每一基金委託單一證券商買賣股票金額，不得超過本基金當年度買賣股票總金額之多少比例？
(A) 百分之十 (B) 百分之二十 (C) 百分之三十 (D) 百分之五十
18. 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
19. 投資人甲將其資產一千萬元全權委託投顧公司乙處理，由乙投資於上市股票、政府債券及公司債，對於乙購入之有價證券：
(A) 應由乙依約定保管
(B) 全權委託保管機構之債權人得主張權利
(C) 投資人甲若為信託業，得自行保管
(D) 投顧公司乙若與投資人甲另有約定，可替其保管有價證券
20. 信託業兼營全權委託投資業務，其單獨管理運用或集合管理運用之信託財產涉及運用於證券交易法§6 之有價證券之金額未達新臺幣多少時，得不受全權委託投資業務管理辦法第四章(信託業兼營全權委託投資業務)之規範？
(A) 5,000 萬元 (B) 3,000 萬元 (C) 2,000 萬元 (D) 1,500 萬元
21. 下列有關投信投顧事業經營或信託業兼營全權委託投資業務之敘述何者正確？
(A) 投信投顧事業經營全權委託業務，已提存賠償準備金者，免提存營業保證金
(B) 信託業兼營全權委託業務不需提存賠償準備金
(C) 因全權委託投資業務所生債務之委任人或受益人，對於營業保證金並無優先受償權
(D) 投信投顧事業經營全權委託投資業務者，應向金融機構提存營業保證金
22. 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
23. 投顧事業經營全權委託投資業務，其實收資本額未達三億元者，接受委託投資之總金額，其限制為：
(A) 不得超過淨值十倍 (B) 不得超過淨值二十倍
(C) 不得超過資本額十倍 (D) 不得超過資本額二十倍
24. 以下何者為投顧事業申請經營全權委託業務須符合之條件？
(A) 實收資本額達新臺幣三億元以上
(B) 最近半年未曾受主管機關警告之處分
(C) 營業滿二年，並具有經營全權委託投資業務能力
(D) 最近期經會計師查核簽證之財務報告淨值不低於實收資本額二分之一

25. 針對投顧事業申請經營全權委託投資業務，下列敘述何者錯誤？
(A)未兼營期貨顧問業務者，其實收資本額應達新臺幣五千萬元以上
(B)應設置內部稽核部門
(C)營業滿一年並具有經營全權委託投資能力
(D)應依規定提存營業保證金
26. 全權委託投資契約之受任人為每一全權委託投資帳戶編製之月報，應於每月終了後幾個營業日內以約定方式送達客戶？
(A)5 個營業日 (B)7 個營業日 (C)10 個營業日 (D)15 個營業日
27. 有關投信投顧事業經營全權委託投資業務，全權委託投資契約之規定，下列何者為非？
(A)應與客戶個別簽訂 (B)共同委任時須簽訂共同委任契約
(C)契約副本送交全權委託保管機構 (D)應載明委託投資資產
28. 甲投信公司經營全權委託投資業務，事後有相當理由認為營業保證金保管銀行業務尚非妥適，為確保提存營業保證金之安全，可採取下列何項措施？
(A)將保證金分散提存於二家以上金融機構 (B)經金管會之核准後得更換之
(C)更換後五日內申報金管會 (D)實收資本額增加時，不再調整金額
29. 針對非專業投資機構之客戶，有關全權委託投資業務之操作，下列敘述何者錯誤？
(A)應依據投資分析作成投資決定
(B)針對個別客戶負責，不必製作執行紀錄及投資差異原因
(C)投資分析與決定應有合理基礎及依據
(D)投資經理人交付業務員執行買賣時應作成紀錄，不得僅以口頭方式為之
30. 關於證券投資信託事業或證券投資顧問事業經營全權委託投資業務，使用資訊及通訊設備應符合之規定，下列何者正確？
(A)事業應訂定資訊及通訊設備使用管理規範
(B)事業就可能衍生之利益衝突應於內部控制制度明定相關防範措施，並確實執行
(C)全權委託投資經理人應遵循事業所訂定之網路使用規範且不得下載未經許可之電腦應用程式
(D)以上皆是
31. 甲受僱於乙證券商，因違反從業人員管理規則，經主管機關依證券交易法第 56 條處以解除職務之處分後，經由其好友推薦代表丙公司執行籌設丁投信公司之發起人事務，下列敘述何者正確？
(A)甲經解除職務處分滿一年後即可 (B)無相關之禁止規定
(C)甲不得持有丙公司之股份 (D)該項解除職務處分滿三年後即可為之
32. 關於證券投資信託事業導入責任地圖制度之自律規範，下列何者正確？
(A)公司於導入責任地圖制度時，應依循定責、當責、問責、究責四階段辦理
(B)董事會應負責督導責任地圖制度之執行，透過該制度確認應當責之高階管理人員責任，以確保責任地圖制度之有效性
(C)公司應於董事會轄下設置問責委員會或指定既有之委員會或指定負責之任務編組綜理負責問責事宜，以推動責任地圖制度之運作
(D)以上皆是
33. 有關投顧事業之設立申請，下列敘述何者錯誤？
(A)僅能以股份有限公司型態設立
(B)最低實收資本額為五千萬元
(C)最低實收資本額應由發起人一次認足
(D)經營業務之種類須依投信投顧法規定分別申請核准
34. 投顧事業於辦理公司登記後，原則上應向符合金管會所定條件之金融機構提存多少營業保證金？
(A)新臺幣 500 萬元 (B)新臺幣 1,000 萬元 (C)新臺幣 200 萬元 (D)新臺幣 2,000 萬元
35. 有關證券投資顧問事業之人員配置，下列敘述何者有誤？
(A)總經理、部門主管，除法令另有規定外，應為專任
(B)分支機構之經理人及業務人員得為兼任
(C)投顧業務人員得提供證券投資推介建議
(D)投顧業務人員經核准得辦理全權委託投資業務
36. 下列何者非投信事業依法規應設置之部門？
(A)客服部門 (B)投資研究 (C)財務會計部門 (D)內部稽核

37. 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
38. 主管機關審查經營投信事業之申請案件，發現有下列哪一項情事者，得不予許可？
(A)最大股東持有該投信 20% 股權 (B)具一定專業投資經驗業務人員達五人
(C)發起人為其他投信事業之發起人 (D)發起人持有其他投信事業 4% 之股權
39. 關於證券投資信託事業內部稽核主管應符合之規定，下列何者為非？
(A)其職位應等同於經理或同等職務
(B)經同業公會委託機構舉辦之證券投資信託及顧問事業之業務員測驗合格，並應具專業投資機構 相關工作經驗二年以上
(C)經同業公會委託機構舉辦之證券投資信託及顧問事業之業務員測驗合格，並應具資訊、科技、法律、電子商務或數位經濟等專業領域之工作經驗四年以上，成績優良
(D)曾擔任國內、外基金經理人工作經驗二年以上
40. 依據「證券投資顧問事業從業人員行為準則」，證券投資顧問事業之經手人員於在職期間應定期彙總申報本人帳戶及利害關係人帳戶每一筆交易狀況，則利害關係人包括：
(A)僅本人配偶及其已成年子女
(B)僅以他人名義開戶，參與他人證券或衍生性金融商品投資而直接或間接受有利益者
(C)本人、配偶及其未成年子女利用他人名義投資有價證券及其衍生性金融商品而直接或間接受有利益者
(D)選項(A)(B)(C)皆非
41. 有關投顧事業之人員兼任或兼職之禁止，下列敘述何者有誤？
(A)總經理得兼為全權委託專責部門主管，但不得兼為全權委託投資經理人
(B)全權委託投資經理人得兼為私募投信基金經理人
(C)投顧事業從事內部稽核業務之人員，不得辦理內部稽核以外之業務
(D)全權委託投資業務研究分析人員不得兼任買賣執行之業務
42. A 公司為證券投資顧問事業，關於其非屬經營業務所需之資金運用，下列敘述，何者正確？
(A)經董事會決議，得將資金貸與他人、購置非營業用之不動產
(B)得投資公開發行公司之股份
(C)得購買國內政府債券或金融債券
(D)經董事會決議，得為保證、票據之背書或提供財產供他人設定擔保
43. 關於證券投資信託基金經理人與全權委託投資業務經理人之行為規範，下列何者正確？
(A)經理人應配合事業為任用新進經理人進行瞭解經理人(Know Your Employee)之盡職調查程序
(B)經理人應對事業進行到職申報個人交易，於交易前事先申請核准並於交易後申報其交易狀況，以及遵循事業對其買賣情形查核之作業
(C)經理人於對外發布訊息及運用社群媒體時應遵循事業所建立對外發布訊息之作業程序及運用社群媒體管理辦法
(D)以上皆是
44. 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
45. 未經主管機關核准經營投顧業務者，依證券投資信託及顧問法之規定，得處幾年以下有期徒刑？
(A)一年 (B)五年 (C)三年 (D)四年
46. 甲為受僱於南海證券投資顧問公司之業務人員，於執行職務前，該公司應辦理何種程序，甲始得執行業務？
(A)向證券暨期貨市場發展基金會辦理登錄
(B)向金融監督管理委員會申報
(C)向證券投資信託暨顧問商業同業公會辦理登錄
(D)向證券商業同業公會辦理登錄

47. 投顧事業公司之負責人、部門主管、分支機構經理人、其他業務人員或受僱人不得有下列何種行為？
- (A) 買賣有價證券 (B) 買賣上市上櫃有價證券
(C) 買賣其推介予投資人相同之個股 (D) 買賣海外基金
48. 下列有關投顧事業與特定投資人約定提供投資諮詢服務契約之敘述，何者正確？
- (A) 契約自客戶收受書面契約日起生效，不得任意終止
(B) 應訂定書面證券投資顧問契約
(C) 證券投資顧問契約範本由金管會擬定
(D) 依民法通用契約標準範本為遵循
49. A 證券投資顧問事業為 B 民營金融控股公司之全資子公司，甲則為 A 證券投資顧問事業之董事。下列何者若擔任其他證券投資顧問事業、證券投資信託事業或證券商之董事、監察人，依「證券投資顧問事業負責人與業務人員管理規則」第 7 條之 1 規定，推定有利益衝突之情事
- (A) 甲之配偶 (B) 甲之兄弟姊妹
(C) 甲之兄弟姊妹擔任董事長之企業 (D) 甲之兄弟姊妹擔任總經理之企業
50. 依「證券投資信託事業經理守則」規定，經手人員個人交易買入某種股票須持有至少幾日以上？
- (A) 10 日 (B) 30 日 (C) 15 日 (D) 20 日