

112 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

- 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
- 投信事業在國內募集投資國內之投信基金，原則上應自受益人買回受益憑證請求到達之次一營業日起幾個營業日內，給付買回價金？
(A)二個營業日 (B)三個營業日
(C)五個營業日 (D)七個營業日
- 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)證券期貨業揭露破盤查相關資訊
(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
- 金管會對於募集投信基金申請案，經核准後發現有哪一項情事者，得撤銷核准？
甲.自申請核准通知函到達之日起，逾規定期限未開始募集或未募集成立；乙.申請追加募集前五個營業日已發行單位數佔原申請核准之 90%
(A)僅甲 (B)僅乙 (C)甲、乙皆是 (D)甲、乙皆不是
- 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
- 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
- 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
- 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
- 有關受益憑證事務之處理規範，下列何者為非？
(A)受益憑證應經簽證，其簽證事項準用公開發行公司發行股票及公司債券簽證規則之規定
(B)受益憑證由投信事業依金管會所定格式載明其應記載事項，經基金保管機構簽署後發行之
(C)開放型基金受益憑證除得向投信公司請求買回外，不得轉讓給他人
(D)記名式受益憑證應記載受益人之姓名
- 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

12. 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
13. 股票型基金之名稱表示投資某個特定標的、地區或市場者，該基金於投資相關標的、地區或市場之有價證券應達基金淨資產價值之多少百分比？
- (A) 30%
 - (B) 50%
 - (C) 60%
 - (D) 90%
14. 若某證券投資信託基金投資於多家證交所創板上市公司之股票，則此基金投資於所有創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%
15. 有關投信事業私募投信基金應募人數之規定，除證券投資信託及顧問法第十一條第一項第一款對象除外，應募人總數不得超過多少人？
- (A) 5 人
 - (B) 35 人
 - (C) 50 人
 - (D) 99 人
16. 下列有關投信基金投資於依「不動產證券化條例」募集之不動產投資信託基金受益證券或不動產資產信託受益證券應遵守規定之敘述何者錯誤？
- (A) 投資範圍以經主管機關核准募集之開放型不動產投資信託基金受益證券或不動產信託受益證券為限
 - (B) 每一基金投資於任一受託機構發行之不動產投資信託基金之受益權單位總數，不得超過該不動產投資信託基金已發行受益權單位總數之 10%
 - (C) 每一基金投資於任一受託機構發行之不動產資產信託受益證券之總額，不得超過該受託機構該次發行之不動產資產信託受益證券總額之 10%
 - (D) 所投資之不動產投資信託基金受益證券或不動產資產信託受益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
17. 投信投顧事業之負責人獲悉有價證券發行公司未公開之重大消息，於該重大消息未公開之前，積極研判分析後，應如何運用全權委託投資資產，執行該有價證券之買賣？
- (A) 即刻作成投資決定書自行買賣
 - (B) 作成投資分析報告書交客戶促使他人買賣
 - (C) 不得為全權委託投資資產買賣該有價證券
 - (D) 先以自己帳戶買進
18. 經營全權委託投資業務，應按客戶別分別設帳，並按何期間登載客戶資產交易情形？
- (A) 每日
 - (B) 每週
 - (C) 每月
 - (D) 每五日
19. 有關全權委託保管機構之規範何者正確？
- (A) 應由受任之投信或投顧事業與全權委託保管機構簽訂委任契約
 - (B) 全權委託保管機構之指定，應由客戶為之
 - (C) 數個客戶得共同委任同一全權委託保管機構保管，並共同簽訂委任契約
 - (D) 每一全權委託投資帳戶之保管機構不以一家為限
20. 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：
- (A) 不得超過新臺幣二十五億元
 - (B) 不得超過新臺幣五十億元
 - (C) 不得超過新臺幣一百億元
 - (D) 不受限制
21. 投顧事業對全權委託投資業務所指派之專責部門主管及業務人員，該投顧事業應於其到職之日起幾個營業日內申請辦理登記？
- (A) 三
 - (B) 五
 - (C) 十
 - (D) 一定要在到職當日內
22. 以下何者為「全權委託投資業務」禁止之行為？
- 甲. 利用職務上獲知資訊為自己從事有價證券買賣交易；乙. 與客戶為投資有價證券收益共享之約定；丙. 將全權委託投資契約之部分複委任他人履行
- (A) 僅甲、乙
 - (B) 僅乙、丙
 - (C) 僅甲、丙
 - (D) 甲、乙、丙皆不得為之
23. 以下何者非屬投信事業管理規則所稱之業務人員從事之業務？
- (A) 投資研究分析
 - (B) 基金管理
 - (C) 受益憑證私募
 - (D) 企業財務諮詢

24. 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
25. 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
26. 下列何者非主管機關不許可投信事業申請經營全權委託投資業務案件之理由？
(A)內部控制制度內容無法有效執行
(B)申請文件內容經發現有虛偽不實之情事
(C)從事全權委託投資業務之部門主管不符合投顧事業負責人與業務人員管理規則規定之資格條件
(D)該投信事業已兼營期貨顧問業務
27. 下列何項不是證券投資信託事業管理規則規定基金經理人應具備資格條件之一？
(A)國內外大學以上學校畢業或同等學歷 (B)證券投資分析人員資格
(C)證券商高級業務人員測驗合格 (D)投信投顧業務員測驗合格
28. 投顧事業得為客戶提供何項服務？甲.提供證券投資研究分析意見；乙.提供證券投資之推介建議；丙.代理從事證券投資行為；丁.提供投資分析報告
(A)僅甲、丙 (B)僅甲、乙、丙 (C)僅甲、乙、丁 (D)甲、乙、丙、丁
29. 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
30. 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
31. 證券投資信託事業經手人員應申報之標的為何？
(A)公司債 (B)受益憑證
(C)國內上市、上櫃公司股票 (D)存託憑證
32. 「證券投資顧問事業從業人員行為準則」為投顧公司委任或聘僱契約之一部分，如有受僱人員違反該行為準則時，下列何者非該受僱人員可能遭受公司所為之處分？
(A)警告 (B)懲戒 (C)解僱 (D)註銷業務人員資格證書
33. 信託業兼營投顧事業，依金管會銀行局規定辦理登記時，應檢具哪些文件？
(A)備妥經營計畫書 (B)投信投顧同業公會之入會證明文件
(C)董事會議事錄 (D)內部控制制度審查報告
34. 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
35. 何者為自動化投資顧問服務系統之核心？
(A)演算法 (B)類神經網路 (C)爬蟲技術 (D)機器學習
36. 投顧事業發生變更資本額、解散或合併等情事，應先報請下列何機構核准？
(A)證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
37. 某投顧最近新設的分支機構尚未選定該分支機構經理人，在爭取晉升的員工中，甲原先在律師事務所擔任助理律師3年，1年前轉任該投顧法務人員，並已通過投信投顧業務員測驗；乙自大學畢業後即進入該投顧擔任業務員，為資歷10年的資深員工。請問二人中哪位資格條件較有疑慮？
(A)甲 (B)乙 (C)甲、乙皆無疑慮 (D)甲、乙皆有疑慮
38. 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

39. 投信投顧公會會員簽訂自律公約，生效施行之規定為何？
- (A) 由會員大會決議通過後實施
(B) 由組織委員會決議通過，金管會核准後實施
(C) 經理事會決議通過並報請金管會核備後施行
(D) 經會員大會決議通過並報請金管會核定後實行
40. 下列廣告內容，何者未違反投信投顧公會廣告及營業活動行為規範之規定？
- (A) 固定收益基金內容述及：兼顧中長期保本穩健之固定收益商品
(B) 廣告文宣中列有：「未持有傳聞被查帳公司之股票，請安心投資」之字樣
(C) 廣告內容述及基金經理人時標示：華爾街聞名債券投資大師
(D) 採數量模型操作之基金：標示過去基金績效之模擬
41. 甲公司為基金銷售機構，乙公司非為基金銷售機構，當兩者展開聯合業務推展活動時，以下須注意事項中，何者敘述有誤？
- (A) 該聯合業務推展活動應事前向主管機關申請許可
(B) 活動說明應讓投資人可以明確看出甲、乙非同一家公司
(C) 甲公司應事先核閱乙公司之活動性質及內容
(D) 乙公司之活動不得違反證券投資信託事業及基金銷售機構相關法令
42. 某基金以每月配息率為廣告主要訴求，以下哪種情況未違反廣告規範？
- (A) 以預期配息比率為廣告文宣之主要標題
(B) 依公式計算年化報酬率，並加註「年化配息率為估算值」
(C) 該基金涉及對新臺幣走勢之臆測
(D) 若基金可能以其本金支付配息時，須於頁尾或結束時加註「基金之配息來源可能為本金」警語
43. 依據投信投顧公會會員自律公約，公會會員對於會員本身及其負責人與受僱人基於職務關係而獲悉公開發行公司尚未公開之重大消息之敘述，何者正確？ 甲.獲悉消息之人應即向該會員指定之人員或部門提出書面報告；乙.獲悉消息之人應即向主管機關指定之人員或部門提出書面報告
- (A) 甲 (B) 乙 (C) 甲、乙皆正確 (D) 甲、乙皆不正確
44. 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
45. 對客戶委任交付或信託移轉之委託投資資產，就有價證券、證券相關商品或其他經主管機關核准項目之投資或交易為價值分析、投資判斷，並基於該投資判斷，為客戶執行投資或交易之業務。以上是形容下列何項業務？
- (A) 證券融資業務 (B) 全權委託投資業務 (C) 信託業務 (D) 基金保管業務
46. 有關境外基金總代理提存之營業保證金，下列何者敘述錯誤？
- (A) 應以現金、銀行存款、政府債券或金融債券提存
(B) 不得設定質權或以任何方式提供擔保
(C) 應分散提存於不同金融機構
(D) 提存金融機構之更換或營業保證金之提取，應經投信投顧公會轉報金管會核准後始得為之
47. 依現行規定，投顧事業得接受單一客戶為全權委託投資之金額，除委託投資資產為投資型保險專設帳簿資產或勞工退休金條例年金保險專設帳簿資產者外，其最低限額為：
- (A) 新臺幣 1,000 萬元 (B) 新臺幣 500 萬元
(C) 新臺幣 1,500 萬元 (D) 新臺幣 3,000 萬元
48. 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
49. 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
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