

109 年第 4 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)(C)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

- 全權委託投資契約之受任人編製之年度報告書，應於每年終了後幾個營業日內，以約定方式送達客戶？
(A)五個營業日 (B)二十個營業日
(C)十個營業日 (D)十五個營業日
- 自動化投資顧問服務之投資組合建議內各資產之投資報酬率表現不同，使得系統原本建議之各資產比例有重新調整必要，此稱之為：
(A)投資組合檢視 (B)投資組合再平衡
(C)投資組合調整 (D)投資組合更新
- 下列證券投顧事業人員之行為，何者符合規定？
(A)為提高績效，與客戶為投資有價證券收益共享或損失分擔之約定
(B)得與客戶借貸有價證券
(C)以真實姓名從事證券投資分析活動
(D)為求準確分析，以紫微斗數方式為投資人作投資分析
- 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
- 有關全權委託投資經理人執行全權委託投資交易時應遵循之規定，下列敘述何者錯誤？
(A)投資經理人不得口頭指示業務員為買賣之執行
(B)投資經理人通知業務員執行全權委託投資買賣前，應仔細檢視為每一客戶之最新投資或交易決定有關運用委託投資資產之方式與內容有無逾越法令或契約所限制之範圍
(C)業務員應依據投資經理人之投資或交易決定執行買賣
(D)全權委託投資之交易執行結果依客戶別於當日或成交回報日應作成投資或交易執行紀錄
- 投顧事業提供外國股票之投資顧問業務，有關該事業應符合之規定，下列何者為非？
(A)實收資本額達新台幣五千萬元以上，具有即時取得外國有價證券投資研究相關之資訊設備及適足與適任之人員
(B)投顧事業無最低成立年限之限制，惟最近期經會計師查核簽證之財務報告每股淨值不得低於面額
(C)與其簽訂合作契約之證券商，其本公司、子公司或分公司具金管會指定外國證券交易所會員或交易資格者
(D)最近兩年未受證券投資信託及顧問法第 103 條第 2 至第 5 款之處分者
- 以下何者非「鼓勵投信躍進計畫」之獎勵優惠措施？
(A)放寬送審基金檔數上限為 3 檔 (B)簡化特殊類型基金之申請程序
(C)放寬送審基金檔數上限為 5 檔 (D)縮短申報生效時間
- 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
- 某投信公司為促銷基金，以提供贈品方式勸誘他人購買受益憑證者，應由下列哪一機關函報金管會依法處理？
(A)證券分析協會 (B)投信投顧公會
(C)證券暨期貨市場發展基金會 (D)臺灣證券交易所

10. 證券投資信託基金管理辦法，訂定之法源依據為何？
(A)證券投資信託事業管理規則 (B)證券交易法
(C)期貨交易法 (D)證券投資信託及顧問法
11. 有關境外基金銷售機構之資格，何者錯誤？
(A)銀行可擔任境外基金之銷售機構，辦理募集及銷售業務
(B)除取得營業執照未滿一個會計年度者外，最近期經會計師查核簽證之財務報告每股淨值不低於面額
(C)最近二年未曾因辦理境外基金或投信基金業務受一定之處分
(D)證券經紀商不得擔任境外基金銷售機構，辦理募集與銷售業務
12. 有關全權委託保管機構，下列何種敘述為非？
(A)每一全權委託投資帳戶之保管機構不限定一家
(B)客戶得於全權委託投資契約存續期間變更全權委託保管機構，但應以書面通知原全權委託保管機構及受任人
(C)新受任全權委託保管機構另應通知受任人，共同與客戶簽訂三方權義協定書
(D)客戶與新任全權委託保管機構所簽訂之委任契約，應與新任全權委託保管機構個別簽訂
13. 投信事業新進之業務人員，應由所屬公司向投信投顧公會登錄，非經登錄不得執行業務，向投信投顧公會登錄之期限為何？
(A)執行職務前 (B)次月十日前
(C)執行職務後五日內 (D)執行職務後五個營業日內
14. 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)管理之公募基金總資產（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)最近二年未受當地主管機關處分
(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
15. 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，公司應於事實發生之日起五個營業日內函送同業公會轉報金管會
(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
16. 投信事業未於規定期間內申請核發分支機構營業執照者，主管機關得廢止其設立分支機構之許可。但有正當理由，於期限屆滿前，得向主管機關申請核准展延；展延期限不得超過多久，並以一次為限？
(A)1 個月 (B)3 個月 (C)6 個月 (D)1 年
17. M 投信公司對所經營之 K 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)M 公司之債務人得對 K 基金之資產請求
(C)K 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 K 之基金資產與 M 之自有財產統一保管
18. 有關「債券型基金」之敘述，何者正確？
(A)不得投資具股權性質之有價證券
(B)資產組合之加權平均存續期間應在 1 年以上
(C)不得投資結構式利率商品，但正向浮動利率債券不在此限
(D)選項(A)(B)(C)皆正確
19. 對投顧事業業務人員之敘述，何者正確？
(A)應為專任 (B)總人數不得少於三人
(C)非經向主管機關登錄，不得執行業務 (D)總人數不足十人者，不得少於二分之一

20. 投信事業經主管機關核准經營全權委託投資業務，應檢具「會計師專案審查全權委託投資業務內部控制制度之審查報告」，向主管機關申請換發營業執照，所稱「會計師」乃指？
- (A)應以得辦理公開發行公司財務報告查核簽證業務之會計師為限
(B)應以會計師事務所之合夥會計師為限
(C)應具備會計師三年以上之執業經驗
(D)會計師公會之會員皆是
21. 證券投資信託事業提供贈品鼓勵投資人索取基金相關資料時，應確實執行之控管作業，下列何者正確？
- (A)應明定活動之期間、參加辦法等項目，以避免紛爭，至於人數、數量依實際活動情況而定，不須事先明定
(B)應留存領取贈品之投資人所填寫資料
(C)各項贈品活動應按日造冊留存
(D)相關宣傳文件、投資人資料及內部審核紀錄保存一年
22. 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
23. 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
24. 有關投信投顧公會「會員及其銷售機構從事廣告及營業活動行為規範」對從事廣告、公開說明會及其他營業活動之敘述，何者為非？
- (A)不得誘使擾亂交易市場秩序 (B)可於盤中在電視媒體推介特定股票
(C)不得有易使人認為確可獲利之表示 (D)不得以不實資料推介特定股票
25. 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
26. 下列何者為投信事業依規定應設置之基本部門？甲.投資研究；乙.財務會計；丙.內部稽核；丁.法務
- (A)甲、乙、丙、丁 (B)僅甲、乙、丙 (C)僅甲、乙 (D)僅乙、丙
27. 全權委託投資契約及受託證券期貨經紀商之受託買賣契約，應載明證券投信或投顧事業運用委託投資資產從事有價證券投資或證券相關商品交易，逾越法令或全權委託投資契約所定限制範圍者，應由誰負履行責任？
- (A)客戶 (B)全權委託保管機構
(C)經營全權委託投資業務之證券投信或投顧事業 (D)證券、期貨經紀商
28. 投信事業運用基金辦理有價證券交割，得指示基金保管機構向金融機構辦理短期借款之總金額，不得超過本基金淨資產價值之多少比例？
- (A)10% (B)20% (C)30% (D)40%
29. 投信投顧事業與客戶簽訂全權委託投資契約時，下列何者為契約一部分？
- (A)全權委託投資說明書 (B)委任人填寫之客戶資料表
(C)法人機構客戶之授權證明書 (D)選項(A)(B)(C)皆是
30. 投信事業受託管理私募股權基金，應符合下列何項規定？
- (A)應設置專責部門並配置適足之人員
(B)受託管理私募股權基金不得與全權委託帳戶間為證券交易行為
(C)私募股權基金投資標的與投信事業有利害關係者應事先經客戶書面同意
(D)選項(A)(B)(C)皆正確

31. 有關投信基金淨資產價值計算，應如何為之？
(A)應於每營業日計算 (B)遵守投信投顧公會之計算標準
(C)依一般公認會計原則為之 (D)選項(A)(B)(C)皆是
32. 有關金管會對基金保管機構之業務事項管理、檢查，下列何者正確？
(A)發生重大缺失時，始得命其提出基金保管事項之報告或參考資料
(B)得檢查有關證券投資信託基金之帳冊文件
(C)不得命保管銀行之關係人提出基金保管事項之相關資料
(D)選項(A)(B)(C)皆是
33. 依據會員及其銷售機構從事廣告及營業活動行為規範對於基金廣告之規定，以下敘述何者正確？
(A)廣告中得以獲利為廣告，只要有事實或理論根據，不須同時報導其風險
(B)未經金管會核准募集之基金可先行從事廣告活動測試市場
(C)平面廣告應揭示警語，有聲廣告應以影像或聲音揭示警語
(D)單純登載投資管理專門知識或服務等標榜企業形象而不涉及產品之廣告亦應標示警語
34. 下列何者為證券投資信託事業得經營之業務種類？
(A)私募基金 (B)共同基金
(C)私募股權基金 (D)選項(A)(B)(C)皆可為之
35. 受任人為個別全權委託投資帳戶從事證券投資後，接獲全權委託保管機構依法出具之越權交易通知書之日起，對於越權交易買進或賣出之款券，應如何履行責任？
(A)由受任人為相反之賣出或買進沖銷處理並結算損益
(B)由受任人指定第三人為相反賣出或買進沖銷處理並結算損益
(C)客戶撤銷買賣
(D)由全權委託保管機構撤銷買賣
36. 投顧事業於舉辦投資分析活動時，對推介之投資標的為使人認為確可獲利之類似文字或表示，可引用下列何者作宣傳報導？
(A)推薦書 (B)感謝函
(C)報章雜誌 (D)選項(A)(B)(C)皆不得引用
37. 以自動化工具提供證券投資顧問服務之業者，應於內部設立演算法之監管機制，其審核包括？
(A)期初審核 (B)定期審核
(C)選項(A)(B)皆是 (D)選項(A)(B)皆非
38. 下列何者為申報在臺銷售的境外基金可投資的項目？
(A)商品現貨 (B)不動產 (C)黃金 (D)大陸地區有價證券
39. 下列對於客戶申訴之處理，何者為是？
(A)對於客戶書面的申訴案件，客戶服務相關部門均應逐日詳細登載，但口頭的申訴案件則不需要
(B)相關部門主管應指派資深同仁保管相關檔案記錄，且至少每月一次交由部門主管及督察主管核閱
(C)申訴對象之員工，應全力配合調查；若陳述與客戶有重大不一致時，為確保其真實性，應出具所言為實之聲明書
(D)申訴案件應由資淺員工調查處理，才不致有偏袒發生，且該員工不得為申訴案件中的申訴對象
40. 下列有關基金銷售機構違反投信投顧公會廣告及營業活動行為規範之處置，何者正確？
(A)由投信投顧公會法規委員會審議 (B)由投信或總代理人負責
(C)由投信投顧公會移送金管會依法處理 (D)由投信投顧公會移送信託公會依法處理
41. 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

42. 投信事業經營全權委託投資業務之契約，於契約失效後至少保存幾年？
(A)十年 (B)七年 (C)五年 (D)三年
43. 投信事業經理指數股票型基金借入有價證券，應於內控制度中訂定基金借入有價證券之風險監控管理措施，並提經何單位通過始可為之？
(A)董事會 (B)股東會 (C)受益人大會 (D)金管會
44. 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？
(A)與客戶為投資有價證券收益共享或損失分擔之約定
(B)利用客戶之帳戶，為他人買賣有價證券
(C)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
(D)依據分析作成決定、交付執行時應作成紀錄並按月檢討
45. 投信事業為廣告、公開說明會及其他營業促銷活動時，下列何種行為符合規定？
(A)退還部分經理費以促銷受益憑證
(B)對已送主管機關審核尚未核准之基金，預為宣傳
(C)使人誤信能保證本金之安全或保證獲利
(D)於事實發生後十日內向投信投顧公會申報
46. 有關境外基金之投資顧問業務，何者錯誤？
(A)應由經核准之投顧事業為之
(B)辦理境外基金之投資顧問業務，應與總代理人簽訂提供資訊合作契約，其契約應行記載事項，由投信投顧公會擬訂
(C)投顧事業只能擔任銷售機構，不能辦理境外基金投資顧問業務
(D)顧問之境外基金應以經金管會核准或申報生效得募集及銷售者為限
47. 下列何者係投顧事業從事廣告及營業活動行為規範所稱之「廣告」？
(A)使用新聞稿宣傳投資諮詢服務訊息
(B)利用電子郵件提供公司業務最新動態
(C)運用網路行銷投資顧問月刊
(D)選項(A)(B)(C)皆是
48. 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
49. 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
50. 下列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

109年第4次 投信投顧相關法規乙科測驗試題解答

投信投顧相關法規乙科試題解答

1	D	11	D	21	B	31	D	41	D
2	B	12	A	22	C	32	B	42	C
3	C	13	A	23	B	33	C	43	A
4	A	14	C	24	B	34	D	44	D
5	均給分	15	C	25	B	35	A	45	D
6	B	16	C	26	B	36	D	46	C
7	C	17	A	27	C	37	C	47	D
8	D	18	D	28	A	38	D	48	C
9	B	19	A	29	D	39	C	49	D
10	D	20	A	30	D	40	C	50	A

原12/7(一)公告第5題之解答經命題委員審閱後修正為 (A). (B). (C). (D)均給分。