

2. 不得於募集基金時，要求上市或上櫃公司認購該會員募集之基金，並相對將該會員經理之基金投資於該上市或上櫃公司發行之有價證券或為其他承諾事項。
3. 募集基金應經主管機關核准者，不得於未獲主管機關核准前，先行接受客戶預約認購基金。
4. 不得利用持有上市或上櫃公司發行之有價證券優勢，要求上市或上櫃公司認購該會員募集之基金或要求與該會員簽訂任何委任事項。( § 16)

#### ■ 檢查與輔導

證券投資信託暨顧問商業同業公會會員於提出業務申請或經營業務期間，應依法令規定接受投信投顧公會所為之檢查與輔導。( § 17)

#### ■ 處分

1. 投信投顧公會會員違反證券投資信託及顧問法、相關法令、投信投顧公會章則、證券投資信託暨顧問商業同業公會會員自律公約等自律規範時，依據「中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會會員違規處置申復辦法」之規定處理。
2. 得經紀律委員會三分之二以上出席，出席委員過半數同意，提報理事會為下列部份或全部之處分：
  - ① 處以新臺幣十萬元以上、五十萬元以下之違約金；並得按次連續各處以每次提高一倍金額之違約金，至補正改善或配合辦理為止。
  - ② 要求會員對其從業人員予以暫停執行業務一個月至六個月之處分。
  - ③ 停止會員應享有之部份或全部權益。( § 18)

#### ■ 獎勵或表揚

投信投顧公會會員有下列情事之一者，得由紀律委員會提報理事會予以獎勵或表揚：

1. 建立證券市場制度具有顯著績效者。
2. 舉發市場不法違規事項，經查明屬實者。
3. 維護同業之共同利益，有具體事蹟者。( § 19)

#### ■ 決議與實施

證券投資信託暨顧問商業同業公會會員自律公約經會員大會決議通過並報請主管機關核定後施行；修正時亦同。( § 20)

## 4 中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會證券投資信託事業經理守則

### ■ 修改分配方法

基金經理應依法令及契約，確保所有客戶之利得獲公平分配，並於完成交易前記載分配之標準。如修改分配方法，應以書面方式記錄，並不得令客戶遭受損失。(§9-2)



#### 110年測驗出現之補充法規

中華民國證券商業同業公會新興科技資訊安全自律規範（摘錄）

第六條（行動裝置安全控管）

證券商應訂定行動裝置相關資訊安全規範，其內容包含下列項目：

一、公務用行動裝置設備管理辦法。

二、員工自攜行動裝置管理辦法。

三、行動應用程式安全管理：

（一）行動應用程式發布：

1. 行動應用程式應於可信任來源之行動應用程式商店或網站發布，且應於發布時說明欲存取之敏感性資料、行動裝置資源及宣告之權限用途。
2. 應於官網上提供行動應用程式之名稱、版本與下載位置。
3. 應建立偽冒行動應用程式偵測機制，以維護客戶權益。
4. 應於發布前檢視行動應用程式所需權限應與提供服務相當，**首次發布或權限變動應經資安、法遵單位同意，並留有紀錄，以綜綜合評估是否符合個人資料保護法之告知義務。**

（二）敏感性資料保護：

1. 行動應用程式傳送及儲存敏感性資料時應透過有效憑證、雜湊（Hash）或加密等機制以確保資料傳送及儲存安全，並於使用時應進行適當去識別化，相關存取日誌應予以保護以防止未經授權存取。
2. 啟動行動應用程式時，如偵測行動裝置疑似遭破解（如root、jailbreak、USB debugging等），應提示使用者注意風險。

（三）行動應用程式檢測：

1. 涉及投資人使用之行動應用程式於**初次上架前及每年應委由經財團法人全國認證基金會（TAF）認證合格之第三方檢測實驗室進行並完成通過資安檢測**，檢測範圍以經濟部工業局委託執行單位「行動應用資安聯盟」公布之行動應用程式基本資安檢測基準項目進行檢測。

2. 如通過實驗室檢測後一年內有更新上架之需要，應於每次上架前就重大更新項目進行委外或自行檢測；所謂**重大更新項目**為與「下單交易」、「帳務查詢」、「身份辨識」及「客戶權益有重大相關項目」有關之功能異動。檢測範圍以OWASP MOBILE TOP 10 之標準為依據，並留存相關檢測紀錄。
3. 公司對第三方檢測實驗室所提交之檢測報告，應依附錄所列檢測項目建立覆核機制，以確保檢測項目及內容一致，並留存覆核紀錄。

## 2 證券投資信託暨顧問商業同業公會會員及其銷售機構從事廣告及營業活動行為規範

### 1 總則

#### ■ 行為規範主要目的

1. 證券投資信託、證券投資顧問、全權委託投資與境外基金相關業務，從事廣告、公開說明會及其他營業活動時，應恪遵證券投資信託暨顧問商業同業公會會員及其銷售機構從事廣告及營業活動行為規範。
2. 中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會會員及其銷售機構從事廣告及營業活動行為規範主要目的：**提升自律、維護專業形象並保障投資人權益。**(§2)

#### ■ 除不可歸責之事由外應負其責任

總代理人或其委任之基金銷售機構辦理境外基金之募集及銷售業務，其廣告及營業活動有違反證券投資信託暨顧問商業同業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時，除確實有不可歸責之事由外，應依相關法令負其責任。(§4)

#### ■ 宣傳行為

中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會會員及其銷售機構從事廣告及營業活動行為規範所稱廣告，指以促進業務為目的，運用下列傳播媒體，就業務及其相關事務為傳遞、散布或宣傳：

1. 報紙、雜誌等出版物、期刊或其他出版印刷刊物。
2. DM、信函廣告、貼紙、日(月)曆、投資說明書、傳單、電話簿、海報、廣告稿、簡報、公開說明書或其他印刷物。

# Let's try 精選試題

Key Point	Q 問題
證券投資信託暨顧問商業同業公會會員自律公約	<input type="checkbox"/> 1. 下列有關「證券投資信託暨顧問商業同業公會會員自律公約」對會員管理之敘述，何者錯誤？(A)會員本身及其負責人與受僱人直接或間接受客戶或第三人之餽贈或其他利益，應訂定規範標準及管理措施 (B)會員為廣告、公開說明會或其他營業促銷活動，得強調過去之業績，並據以為未來績效之保證 (C)會員本身及其負責人與受僱人直接或間接受客戶或第三人之餽贈或其他利益，應避免與客戶利益衝突、破壞公司形象或違反法令之情事產生 (D)會員為廣告、公開說明會或其他營業促銷活動，不得為獲利或損失負擔之保證或其他違反法令規定之情事
	<input type="checkbox"/> 2. 中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會會員進行證券投資研究分析時，其報告資料內容應涵蓋下列何者？(A)總體經濟分析、股價變動分析 (B)產業分析、公司未來發展趨勢分析 (C)財務資料分析、產品市場分析 (D)選項A、B、C皆是
	<input type="checkbox"/> 3. 依據證券投信投顧公會會員自律公約之規定，公會會員於提出業務申請或經營業務期間，應依法令規定接受何者所為之檢查與輔導？(A)投信投顧公會 (B)國稅局 (C)商業司 (D)中央銀行
	<input type="checkbox"/> 4. 投信投顧公會對於違反法令或自律規範之會員，得要求會員對其從業人員予以暫停執行業務，其最長期限為：(A)一個月 (B)六個月 (C)一年 (D)三年
	<input type="checkbox"/> 5. 對違反法令或自律規範之會員，投信投顧公會得給予何種處置？(A)停權 (B)課予違約金 (C)命其限期改善 (D)選項A、B、C皆是
	<input type="checkbox"/> 6. 中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會訂立會員自律公約之敘述，何者為非？(A)建立市場紀律 (B)以保障客戶之權益 (C)自律公約之修正，應經理事會決議通過 (D)提昇商業道德
	<input type="checkbox"/> 7. 下列對於證券投資信託基金之管理敘述，何者為非？(A)應符合法令或證券投資信託契約所准許之投資範圍、投資方針及投資限制進行 (B)應基於投資當時所能取得之最佳條件，於顧及市場現況下執行交易 (C)公司亦應依證券投資信託基金管理辦法等有關法令及契約為基金之管理運用，並不得利用內線交易以達成績效 (D)如修改分配方法，應以電話通知方式告知，並不得令客戶遭受損失

<p>證券投資信託暨顧問商業同業公會會員自律公約</p>	<p><input type="checkbox"/> 8. 某投顧事業為眾多客戶使用便利，開發了行動裝置APP，下列行動裝置安全控管須注意事項，何者正確？(A)首次發布前應經資安單位同意，之後若權限有變動，則改由經法遵單位同意 (B)初次上架前應通過認證合格第三方檢測實驗室的委外資安檢測 (C)後續若應用程式有重大更新項目時，無須檢測 (D)以上皆正確</p> <p><input type="checkbox"/> 9. 某投顧事業為眾多客戶使用便利，開發了行動裝置APP，該APP之更新涉及哪種功能異動時「不」屬於重大更新？(A)下單交易 (B)帳務查詢 (C)身份辨識 (D)選單畫面美術設計</p>
<p>證券投資信託暨顧問商業同業公會會員及其銷售機構從事廣告及營業活動行為規範</p>	<p><input type="checkbox"/> 10. 投顧事業從事廣告及營業活動行為規範訂定之目的，下列何者為非？(A)規範投顧事業從事業務廣告之行為 (B)規範投顧事業經營接受客戶全權委託投資業務之內部控制制度 (C)維護合法業者之專業形象 (D)保障投資人權益</p> <p><input type="checkbox"/> 11. 下列何者非證券投信投顧公會廣告及營業活動行為規範之適用對象？(A)證券投資信託事業 (B)證券投資顧問事業 (C)基金銷售機構 (D)證券自營商</p> <p><input type="checkbox"/> 12. 下列何種行為非屬證券投資顧問事業從事廣告及營業活動行為規範所指之「廣告」或「公開說明會及其他營業活動」？(A)於大樓外牆之跑馬燈顯示公司名稱及服務事項 (B)於自宅中與固定之友人為證券價值分析之研討 (C)宣傳公司證券投資分析雜誌 (D)在公車之廣告看板上宣傳公司經營的基金產品</p> <p><input type="checkbox"/> 13. 「中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會證券投資信託事業從事廣告及營業促銷活動行為規範」所稱之「廣告」，指運用下列何種傳播媒體，就證券投資信託業務及相關之事務向不特定多數人為傳遞、散布或宣傳？(A)報紙 (B)電子郵件 (C)新聞稿 (D)選項A、B、C皆是</p> <p><input type="checkbox"/> 14. 下列何者非證券投資顧問事業從事廣告及營業活動行為規範所稱之「公開說明會及其他營業活動」？(A)舉辦投資說明會發表證券價值分析 (B)於講習會發表證券投資推介建議 (C)於廣播或有線電視提供投資策略建言 (D)於公益活動中推銷公司形象</p> <p><input type="checkbox"/> 15. 依投信投顧公會廣告及營業活動行為規範，有關專供理財專員使用之基金文宣資料之規定，何者有誤？(A)不得放置於櫃台供投資人自行取閱 (B)不得放置於文宣資料區提供投資人自行取閱 (C)無需申報 (D)可提供給臨櫃客戶參考</p> <p><input type="checkbox"/> 16. 甲公司於本國募集投資於海外之信託基金，於公開說明會進行推介建議時，可以下列何者方式宣傳？(A)預計明年之投資報酬率達25%以上 (B)該區域經濟穩定成長，是絕對安全、無風險之投資環境 (C)對於新台幣與該國匯率比較進行臆測 (D)選項A、B、C皆非</p>

證券投資信託  
暨顧問商業同  
業公會會員自  
律公約

7. **D** / 基金經理應依法令及契約，確保所有客戶之利得獲公平分配，並於完成交易前記載分配之標準。如修改分配方法，應以書面方式記錄，並不得令客戶遭受損失。(中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會證券投資信託事業經理守則 § 9-2)
8. **B** / 應於發布前檢視行動應用程式所需權限應與提供服務相當，首次發布或權限變動應經資安、法遵單位同意，並留有紀錄，以利綜合評估是否符合個人資料保護法之告知義務。  
涉及投資人使用之行動應用程式於初次上架前及有重大更新項目時應委由經財團法人全國認證基金會認證合格之第三方檢測實驗室進行並完成通過資安檢測，檢測範圍以經濟部工業局委託執行單位「行動應用資安聯盟」公布之行動應用程式基本資安檢測基準項目進行檢測。(新興科技資訊安全自律規範第6條)
9. **D** / 所謂重大更新項目為與「下單交易」、「帳務查詢」、「身份辨識」及「客戶權益有重大相關項目」有關之功能異動。(新興科技資訊安全自律規範第6條)

證券投資信託  
暨顧問商業同  
業公會會員及  
其銷售機構從  
事廣告及營業  
活動行為規範

10. **B** / 投顧事業從事廣告及營業活動行為規範訂定之目的為規範投顧事業從事業務廣告之行為、提升自律、維護專業形象並保障投資人權益。( § 2)
11. **D** / 證券投資信託、證券投資顧問、全權委託投資與境外基金相關業務，應恪遵投信投顧公會廣告及營業活動行為。( § 2)
12. **B** / 於自宅中與固定之友人為證券價值分析之研討非屬「廣告」或「公開說明會及其他營業活動」。( § 5)
13. **D** / 廣告包含報紙、電子郵件、新聞稿等方式。( § 5)
14. **D** / 公開說明會及其他營業活動不包含於公益活動中推銷公司形象之行為。( § 5)
15. **D** / 專供理財專員使用之基金文宣資料不得提供給臨櫃客戶參考。( § 8)
16. **D** / 於公開說明會進行推介建議時，不得有選項(A)為基金投資績效之預測、選項(B)使人誤信能保證本金之安全或保證獲利者及選項(C)涉及對新臺幣匯率走勢之臆測之行為。( § 8)
17. **A** / 贈品單一成本價格上限為新臺幣二百元，並無規定不得提供任何贈品以招攬客戶。( § 8-1)
18. **D** / 保證型基金在廣告文宣內容上應揭露：基金類型、保證機構名稱、保證期間及保本比率。( § 9)
19. **D** / 單純登載投資管理專門知識或服務等標榜境外基金機構、集團、公司或企業形象而不涉及任何基金產品之廣告，無須標示警語。( § 10)
20. **B** / 除保本型基金及以投資高收益債券為訴求之基金外，應揭示「本基金經金管會核准或同意生效，惟不表示絕無風險」。( § 10)
21. **D** / 不涉及任何基金產品之廣告，無須標示警語。( § 10)

# 110 年 第 1 次 投信投顧業務員資格測驗 試題

## 投信投顧相關法規（含自律規範）

【問題 1】 投顧公司經金管會許可經營全權委託業務後，應如何續行業務申請程序？

- (A) 於三個月內申請換發營業執照
- (B) 檢附公司章程
- (C) 備齊書件直接函送金管會核發營業執照
- (D) 選項 (A)(B)(C) 皆是

【問題 2】 下列何者得擔任境外基金之總代理人？甲．證券投資信託事業；乙．證券投資顧問事業；丙．證券經紀商

- (A) 僅丙 (B) 僅甲、乙 (C) 僅甲、丙 (D) 甲、乙、丙皆可

【問題 3】 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

【問題 4】 小明為甲投顧公司之董事，近日擬投資於丙投信公司，並有意擔任乙投顧公司之監察人，下列敘述何者為正確？

- (A) 小明得為丙公司監察人 (B) 小明不得擔任乙公司監察人
- (C) 小明得擔任乙公司監察人 (D) 選項 (A)(B) 正確

【問題 5】 投信投顧公會審查申請經營全權委託案件，下列何者有誤？

- (A) 須提出審查意見
- (B) 於申請核准及換發執照階段，皆須提出審查意見
- (C) 由金管會擬定之審查要點辦理
- (D) 投信投顧公會應擬定審查要點報金管會備查

【問題 6】 有關全權委託投資業務，下列何者為正確？

- (A) 每一全權委託投資帳戶之全權委託保管機構以一家為限
- (B) 全權委託投資買賣契約簽約完成，受任人即可運用委託投資資產從事有價證券當日沖銷交易
- (C) 客戶不得於全權委託投資契約存續期間變更全權委託保管機構
- (D) 受任人於全權委託投資契約存續期間，應與客戶每二年至少進行一次訪談，以修正或補充客戶資料

【問題 7】 投信事業申請（報）募集投信基金經核准後，未能於核准申請通知函送達後一定期限內開始募集，應如何處理？

- (A) 向主管機關申請延展六個月
- (B) 申請中斷時效
- (C) 呈報公會延展六個月
- (D) 向主管機關申請延展三個月

【問題 8】 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

【問題 9】 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

【問題 10】 信託業兼營全權委託投資業務，擬運用所有信託財產購買甲上市公司股票，應注意投資之限額為何？

- (A) 不超過甲已發行股份總額之 20%
- (B) 不超過甲已發行股份總額之 10%
- (C) 不超過所有受託金額 10%
- (D) 不超過受託投資資產淨資產價值之 10%

【問題 11】 投信事業對於業務往來之證券商，應採行哪些管理事項？

- (A) 應簽訂書面約定，將退還手續費捐贈給慈善機構
- (B) 定期對財務、業務及服務品質為評比
- (C) 書面約定除退還之手續費外，不得接受證券商之其他利益
- (D) 選項 (A)(B)(C) 皆是

【問題 12】 以下有關境外基金之敘述，何者為非？

- (A) 境外基金之私募不得為一般廣告或公開勸募
- (B) 境外基金是指於中華民國境外設立，具證券投資信託基金性質者
- (C) 所有境外基金之銷售或代理募集者，皆需經中央銀行同意
- (D) 任何人非經主管機關核准或向主管機關申報生效後，不得在中華民國境內從事或代理募集、銷售、投資顧問境外基金

【問題 13】 基金銷售機構終止辦理基金銷售業務者，應即通知投信事業，並由投信事業於事實發生日起幾日內，向投信投顧公會申報並公告？

- (A) 二日
- (B) 五日
- (C) 七日
- (D) 十日

【問題 14】 信託業兼營全權委託投資業務之操作，針對非專業投資機構之客戶，下列敘述何者錯誤？

- (A) 應依據投資分析作成投資決定
- (B) 分析、決定、執行及檢討等控制作業應留存紀錄，並至少保存五年
- (C) 投資分析與決定應有合理基礎及依據
- (D) 客戶不得要求查詢資產交易情形



【問題 15】 投信事業或投顧事業經營全權委託投資業務，與客戶簽訂全權委託投資契約，以下敘述何者正確？

- (A) 得接受共同委任或信託，但以三人為限
- (B) 契約應載明客戶為公開發行公司之董事、監察人、經理人或 10% 以上之股東，其股權異動之有關法律責任
- (C) 委託投資資產應於簽約後十日內分次存入全權委託保管機構
- (D) 選項 (A)(B)(C) 皆是

【問題 16】 下列有關投信事業對於基金資產運用之指示權之敘述何者正確？

- (A) 得複委任他人代行
- (B) 原則上不得複委任他人處理
- (C) 不需盤點檢查保管機構所保管的基金資產
- (D) 投信事業不得指示基金保管機構處分資產

【問題 17】 下列何者不是「中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會會員及其銷售機構從事廣告及營業促銷活動行為規範」之主要目的？

- (A) 為宣傳基金產品專業安全
- (B) 為保障投資人權益
- (C) 為維護證券投信事業之專業形象
- (D) 督促證券投資信託事業經營業務應恪遵之自律規範

【問題 18】 若個人依規定申請匯回之境外資金，其中 5% 資金以全權委託專戶從事金融投資，可投資以下哪種商品？

- (A) 私募股票
- (B) 反向 ETN
- (C) 槓桿 ETF
- (D) 臺指期

【問題 19】 證券投資信託基金投資所得依證券投資信託契約之約定應分配收益，除經主管機關核准者外，應於會計年度終了後多久內分配之？

- (A) 1 個月
- (B) 3 個月
- (C) 4 個月
- (D) 6 個月

【問題 20】 債券型基金資產組合之加權平均存續期間應在一年以上，但下列何者不在此限？

- (A) 基金成立未滿三個月
- (B) 信託契約終止日前三個月
- (C) 基金成立未滿六個月
- (D) 信託契約終止日前三個月

【問題 21】 某投顧事業為眾多客戶使用便利，開發了行動裝置 APP，下列行動裝置安全控管須注意事項，何者正確？

- (A) 首次發布前應經資安單位同意，之後若權限有變動，則改由經法遵單位同意
- (B) 初次上架前應通過認證合格第三方檢測實驗室的委外資安檢測
- (C) 後續若應用程式有重大更新項目時，無須檢測
- (D) 以上皆正確

# 110 年 第 1 次 投信投顧業務員資格測驗 解答

## 投信投顧相關法規（含自律規範）

### 試題正確解答

題序	01~10	11~20	21~30	31~40
答案	ADABCAADBB	BCADBBADDA	BBDDDBACCAC	BBADDCACDD
題序	41~50			
答案	CBDDBADABA			

#### 【問題 1】 答案：A

證券投資信託事業證券投資顧問事業經營全權委託投資業務管理辦法第 7 條第 1 項：  
證券投資信託事業或證券投資顧問事業應自本會許可經營全權委託投資業務之日起三個月內，  
填具申請書，並檢具下列文件，送同業公會審查後，轉報本會申請換發營業執照：

- 一、公司登記證明文件。
- 二、營業執照。
- 三、符合第八條規定之組織與同業公會出具人員資格審查合格之名冊及其資格證明文件。
- 四、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。
- 五、依第二十一條規定製作之說明書。
- 六、已依第十條規定提存營業保證金之證明文件。
- 七、申請書及附件所載事項無虛偽、隱匿之聲明書。

#### 【問題 2】 答案：D

境外基金管理辦法第 8 條（摘錄）：境外基金機構得委任經核准營業之證券投資信託事業、證券投資顧問事業或證券經紀商擔任總代理人，辦理境外基金募集及銷售業務。

#### 【問題 3】 答案：A

證券投資信託及顧問法第 4 條（摘錄）：

本法所稱證券投資顧問，指直接或間接自委任人或第三人取得報酬，對有價證券、證券相關商品或其他經主管機關核准項目之投資或交易有關事項，提供分析意見或推介建議。→選項 (A) 錯誤

#### 【問題 4】 答案：B

證券投資顧問事業負責人與業務人員管理規則第 7 條（摘錄）：

證券投資顧問事業之董事、監察人或經理人，除法令另有規定外，不得投資於其他證券投資顧問事業，或兼為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、監察人或經理人。

#### 【問題 5】 答案：C

中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會證券投資信託事業證券投資顧問事業經營全權委託投資業務操作辦法第 3 條：

受任人申請經營全權委託投資業務，除金管會另有規定外，應填具申請書，並檢具金管會規定文件，先送本公會審查，經本公會出具審查意見後，轉報金管會許可；受任人申請換發營業執照時，亦應填具申請書，並檢具金管會規定文件，送本公會審查，並出具審查意見後，轉報金管會。前項本公會應辦理之審查業務，由本公會擬訂審查表要點，報請金管會備查後實施。

【問題 6】 答案：A

中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會證券投資信託事業證券投資顧問事業經營全權委託投資業務操作辦法第 27 條 (摘錄)：每一全權委託投資帳戶之全權委託保管機構以一家為限。

【問題 7】 答案：A

證券投資信託事業募集證券投資信託基金處理準則第 7 條第 2 項：

證券投資信託事業申請（報）募集證券投資信託基金經核准或生效後，應於申請核准或申報生效通知函送達日起六個月內開始募集，三十日內募集成立該基金。但有正當理由無法於六個月內開始募集者，於期限屆滿前，得向金管會（主管機關）申請展延一次，並以六個月為限。

【問題 8】 答案：D

證券投資信託基金受益人會議準則第 7 條：

受益人會議得以書面或親自出席之方式召開。

受益人會議召開者得將電子方式列為表決權行使方式之一，其行使方法應載明於受益人會議開會通知。

受益人會議採電子方式行使表決權時，其電子投票相關事務應委託證券集中保管事業或其他經本會核准之機構辦理。

【問題 9】 答案：B

中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會「會員及其銷售機構從事廣告及營業活動行為規範」第 16 條第 1 項：

證券投資顧問事業及其從業人員，從事廣告、公開說明會及其他營業活動，不論係以自行製播、接受媒體連線或現場訪問、call in 節目或以其他形式進行，應符合證券投資顧問事業負責人與業務人員管理規則有關業務人員之資格條件。

同條第 1 項第 21 點，未經許可兼營期貨顧問業務，不得從事期貨或衍生性商品之投資分析。

【問題 10】 答案：B

證券投資信託事業證券投資顧問事業經營全權委託投資業務管理辦法第 17 條第 1 項 (摘錄)：證券投資信託事業或證券投資顧問事業運用委託投資資產應分散投資；其投資標的之分散比率，除本會另有規定外，應遵守下列規定：

二、為全體全權委託投資帳戶投資任一公司股票之股份總額，不得超過該公司已發行股份總數之百分之十。

【問題 11】 答案：B

中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會會員自律公約第 11 條：

本公會會員應與業務往來之證券商簽訂書面約定，載明該會員及其負責人與受僱人不得接受證券商退還之手續費或其他利益。並應定期對業務往來之證券商進行財務、業務及服務品質之評比，作為是否繼續維持往來之依據，其擬進行業務往來之證券商，亦應先予評比。

【問題 12】 答案：C

選項 (C) 應改為：任何人非經金管會核准或向金管會申報生效後，不得在中華民國境內代理募集及銷售境外基金。（境外基金管理辦法 §2）

【問題 13】 答案：A

基金銷售機構終止辦理基金銷售業務者，應即通知證券投資信託事業，並由證券投資信託事業於事實發生日起二日內，向同業公會申報並公告。（證券投資信託事業募集證券投資信託基金處理準則 §31）

【問題 14】 答案：D

證券投資信託及顧問法第 62 條（摘錄）：經營全權委託投資業務，應按客戶別設帳，按日登載客戶資產交易情形、委託投資資產庫存數量及金額。

客戶得要求查詢前項資料，受委託之證券投資信託事業或證券投資顧問事業不得拒絕。

【問題 15】 答案：B

選項 (A) 不得接受共同委任或信託。

選項 (B) 客戶為公開發行公司之董事、監察人、經理人或持有公司股份超過股份總額百分之十之股東，其股權異動之有關於法律責任。

選項 (C) 委託投資資產應於簽約時一次全額存入全權委託保管機構。

（證券投資信託事業證券投資顧問事業經營全權委託投資業務管理辦法 §22）

【問題 16】 答案：B

證券投資信託基金管理辦法第 5 條（摘錄）：證券投資信託事業對於基金資產之運用有指示權，並應親自為之，除金管會另有規定外，不得複委任第三人處理。

【問題 17】 答案：A

中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會「會員及其銷售機構從事廣告及營業活動行為規範」第 2 條：

本公會會員及其銷售機構，為經營、辦理或推展證券投資信託、證券投資顧問、全權委託投資與境外基金相關業務，從事廣告、公開說明會及其他營業活動時，應恪遵證券投資信託及顧問法、相關法令規定及本行為規範，以提升自律、維護專業形象並保障投資人權益。

【問題 18】 答案：D

境外資金匯回金融投資管理運用辦法第 3 條（摘錄）：

信託專戶或證券全權委託專戶從事金融投資之範圍，以下列為限：

- 一、國內有價證券。
- 二、在我國期貨交易所進行之證券相關期貨、選擇權交易。
- 三、國內保險商品。

個人透過前項專戶從事金融投資之範圍，以前項第一款至第三款為限；營利事業透過前項專戶從事金融投資之範圍，以前項第一款及第二款為限。

境外資金匯回金融投資管理運用辦法第 4 條（摘錄）：