

103 年第 1 次期貨信託基金銷售機構銷售人員資格測驗試題

專業科目：期貨信託法規及自律規範

請填入場證編號：_____

※ 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

- 關於期貨信託事業運用期貨信託基金投資於國外有價證券相關規定，下列敘述何者錯誤？
 - 應透過證券商循受託買賣外國有價證券之方式辦理
 - 應於內部控制制度中訂定風險監控管理措施
 - 得委託提供國外顧問服務之專業機構向國外證券商委託交易
 - 得委託提供國外顧問服務專業機構之集團企業向國外證券商委託交易
- 期貨信託事業減資退回股本後，資本額不得低於下列哪一個最低實收資本額？
 - 二億元
 - 三億元
 - 五億元
 - 十億元
- 依據「期貨信託事業管理規則」第二十七條規定，他業兼營期貨信託事業於經主管機關許可並完成登記後何期限內，未申請募集期貨信託基金者，除主管機關另有規定外，廢止其兼營業務之許可？
 - 一個月內
 - 四十五日內
 - 六個月內
 - 二年內
- 期貨信託事業之董事、監察人或持有已發行股份總數百分之五以上之股東，除主管機關另有規定外，不得擔任其他期貨信託事業之持有已發行股份總數多少以上之股東？
 - 百分之一
 - 百分之三
 - 百分之五
 - 選項(A)、(B)、(C)皆是
- 期貨信託事業為因應期貨信託基金受益人依約定買回受益憑證所需支付買回價金缺口時，下列有關之敘述何者錯誤？
 - 得依規定以該期貨信託基金之資產為擔保向金融機構辦理借款
 - 所稱買回價金缺口，指流動資產加計當日申購受益憑證發行價額扣除應保持之最低流動準備金及當日受益權單位買回價金總額後之餘額
 - 期貨信託事業辦理借款期間，受益人申請買回應支付買回價金百分之二之買回費用
 - 借款之利息費用，由期貨信託基金負擔
- 期貨信託事業經理人或業務員有下列何者情事時，所屬期貨信託事業應指派具有與被代理人相當資格條件之人員代理之？
 - 請假
 - 停止執行業務
 - 其他原因出缺者
 - 選項(A)、(B)、(C)皆是
- 依「中華民國期貨業商業同業公會期貨信託基金宣傳資料及廣告管理辦法」規定，以基金績效及業績數字為廣告或促銷內容者，下列何者正確？
 - 任何基金績效及業績數字需註明使用資料之來源，但無庸註明日期
 - 以基金績效作為廣告者，基金需成立滿三個月即可刊登
 - 以基金績效作為廣告者，僅得以經主管機關認可之專家學者之評比資料為標準
 - 與其他期貨信託基金之基金績效比較時，應使用同一國內、外機構之統計或分析資料
- 依「期貨信託事業管理規則」之規定，下列何者正確？
 - 期貨信託事業不得擔任股票之發行公司之董事
 - 期貨信託事業不得擔任期貨信託基金所持有股票之發行公司之董事
 - 期貨信託事業報經主管機關核准後，得擔任期貨信託基金所持有股票之發行公司之董事
 - 期貨信託事業得擔任期貨信託基金所持有股票之發行公司之董事，但應向主管機關申報並公告

9. 下列有關業務員符合免接受職前訓練之情形，何者為真？
- (A) 業務員取得業務員資格前半年內已參加職前訓練且成績合格者，於取得業務員資格起一年內登記為業務員執行職務，得免參加職前訓練
 - (B) 期貨經理事業兼營期貨信託事業者，其業務員申請登記為期貨信託事業之業務員，得免參加前項職前訓練
 - (C) 主辦會計毋須接受職前訓練
 - (D) 選項(A)、(B)、(C)皆非
10. 依「期貨信託基金管理辦法」之規定，有關期貨信託事業於國外募集期貨信託基金從事國外期貨交易及投資國外有價證券之種類及範圍，依下列何者之規定辦理？
- (A) 募集地之法令規定
 - (B) 我國主管機關之法令規定
 - (C) 我國期貨公會之自律規範
 - (D) 我國期貨交易所之相關規定
11. 依據「期貨信託基金管理辦法」之規定，期貨信託事業之部門主管若為新進人員，從事公司股票及具股權性質之衍生性商品或有價證券交易，應於到職日起多少日內申報持有狀況？
- (A) 到職日起三日內申報持有狀況
 - (B) 到職日起五日內申報持有狀況
 - (C) 到職日起十日內申報持有狀況
 - (D) 到職日起十五日內申報持有狀況
12. 有關客戶申購期貨信託基金之方式，下列何者為非？
- (A) 以書面方式提出申請
 - (B) 透過網際網路提出申請
 - (C) 透過電話語音提出申請
 - (D) 以電子交易方式提出申請者，基金銷售機構須於事後進行函證才能接受
13. 下列有關期貨信託事業於辦理公司登記後，應依規定向指定之金融機構繳存營業保證金之敘述何者錯誤？
- (A) 「指定之金融機構」應經主管機關核准經營保管業務
 - (B) 營業保證金得設定擔保
 - (C) 營業保證金之繳存標的包括政府債券
 - (D) 所繳存之營業保證金不得分散存放
14. 依「期貨信託基金管理辦法」之規定，有關期貨信託事業對不特定人為廣告、公開說明會及其他營業促銷活動，下列何者正確？
- (A) 藉主管機關對期貨信託基金募集之核准，作為證實申請事項或保證受益憑證價值之宣傳
 - (B) 對於過去之業績作誇大之宣傳或對同業為攻訐之廣告
 - (C) 對經主管機關核准募集之期貨信託基金，為宣傳廣告或其他促銷活動
 - (D) 使人誤信能保證本金之安全或保證獲利者
15. 依「期貨信託基金管理辦法」之規定，期貨信託事業所經理之對不特定人募集之期貨信託基金，最近三個營業日之基金平均單位淨資產價值較其最初單位淨資產價值累積跌幅達百分之多少時，應報主管機關核准後終止期貨信託契約？
- (A) 八十
 - (B) 七十
 - (C) 六十
 - (D) 五十
16. 依「期貨信託基金管理辦法」第九條規定，保本型期貨信託基金，其因保本操作之需要，得將資產投資於經主管機關核准國內外何種商品或以何種形式保持之？
- (A) 期貨交易
 - (B) 信用交易
 - (C) 信用交換契約
 - (D) 固定收益商品
17. 保本型期貨信託基金因保本操作之需要，得將資產以定期存款保持之，定期存款的期間不得低於多久？
- (A) 一個月
 - (B) 三個月
 - (C) 六個月
 - (D) 一年
18. 證券投資信託事業申請兼營期貨信託事業，應具備之條件有哪些？
- (A) 營業滿三年
 - (B) 實收資本額不少於新臺幣三億元
 - (C) 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
 - (D) 選項(A)、(B)、(C)皆是

【請續背面作答】

19. 有關期貨信託基金之宣傳資料及廣告物的管理，下列何者有誤？
- (A) 宣傳資料、廣告物及相關紀錄應保存二年
 - (B) 期貨信託事業對符合一定資格條件之人募集期貨信託基金，於開始募集之後，才能為一般性廣告或公開勸誘之行為
 - (C) 宣傳資料及廣告物，其形式等相關事項，由期貨公會擬訂管理規範
 - (D) 主管機關或其指定機構得隨時抽查期貨信託事業之宣傳資料、廣告物及相關紀錄
20. 期貨信託事業運用對不特定人所募集之期貨信託基金投資於任一受託機構或特殊目的公司發行之受益證券或資產基礎證券之總額比例，不得超過該基金淨資產價值之百分之幾？
- (A) 百分之五
 - (B) 百分之十
 - (C) 百分之十五
 - (D) 百分之二十
21. 依「期貨信託基金管理辦法」，有關期貨信託事業對不特定人募集傘型期貨信託基金之規定，以下敘述何者正確？
- (A) 子期貨信託基金數不得超過五檔
 - (B) 只要有過半數之子期貨信託基金達成立條件時，該傘型期貨信託基金即可成立
 - (C) 子期貨信託基金間得有自動轉換機制
 - (D) 子期貨信託基金間之轉換費用，由期貨信託事業自行訂定
22. 依「期貨信託基金管理辦法」之規定，下列何者為期貨信託基金之資產組成來源？
- (A) 基金孳息
 - (B) 基金管理費
 - (C) 賠償客戶的款項
 - (D) 選項(A)、(B)、(C)皆是
23. 期貨信託事業全權委託其他專業機構運用期貨信託基金時，受委任機構應就受委任事項向期貨信託事業提出操作報告。依規定報告之頻率至少多久一次？
- (A) 每日
 - (B) 每週
 - (C) 每月
 - (D) 每季
24. 期貨信託基金之會計年度，其起迄時間為何？
- (A) 每年一月一日至十二月三十一日
 - (B) 七月一日至隔年六月三十日
 - (C) 選項(A)、(B)皆是
 - (D) 選項(A)、(B)皆非
25. 依期貨信託基金管理辦法之規定，有關期貨信託基金受益憑證之敘述，下列何者正確？
- (A) 期貨信託基金之受益權，按受益權單位總數，平均分割
 - (B) 期貨信託事業不須於交付受益人之受益憑證相關文書中記載每一受益憑證之受益權單位數
 - (C) 受益憑證為數人共有者，應共同行使受益權
 - (D) 受益憑證只能轉讓予特定人
26. 依「期貨信託基金管理辦法」之規定，期貨信託事業委任之期貨信託基金銷售機構從事期貨信託基金之廣告、公開說明會及其他促銷活動違反規定時，應由何者負責？
- (A) 基金保管機構
 - (B) 銷售機構的業務員
 - (C) 期貨信託事業的負責人
 - (D) 期貨信託事業及該基金銷售機構
27. 依「期貨信託基金管理辦法」之規定，期貨信託事業對不特定人募集期貨信託基金從事於外國期貨基金之投資時，該外國期貨基金投資於臺灣地區期貨與證券市場之比率不得超過其淨資產價值之百分之多少？
- (A) 四十
 - (B) 五十
 - (C) 六十
 - (D) 七十
28. 依「期貨信託基金管理辦法」之規定，有關期貨信託基金變更、存續、終止、清算之敘述，下列何者錯誤？
- (A) 清算人應將清算及分配之方式向主管機關申報及公告，並通知受益人
 - (B) 清算程序終結後應於二個月內，將處理結果向主管機關報備，並通知受益人
 - (C) 對符合一定資格條件之人募集之期貨信託基金，其清算及分配方式，依期貨信託契約之規定向受益人報告之
 - (D) 期貨信託事業應於主管機關核准清算後六個月內，完成期貨信託基金之清算

29. 期貨信託基金銷售機構以自己名義為客戶申購期貨信託基金者，對有重大影響客戶權益之事項，其處理程序何者正確？
- (A) 由受益人通知客戶後，客戶自行行使權利
 - (B) 由受益人通知銷售機構後，再通知客戶，由客戶自行行使權利
 - (C) 由受益人通知銷售機構後，再通知客戶，並彙整客戶意見通知期貨信託基金
 - (D) 由銷售機構通知客戶，並彙整客戶意見通知期貨信託事業
30. 期貨信託事業募集期貨信託基金，如該期貨信託基金為以外幣計價之期貨信託基金，除應主管機關核准者外，應經何機關或單位同意？
- (A) 行政院
 - (B) 中央銀行
 - (C) 經濟部
 - (D) 經建會
31. 期貨信託基金之風險預告書應揭露於公開說明書何處？
- (A) 封面
 - (B) 期貨信託基金風險揭露項下
 - (C) 目錄前一頁
 - (D) 目錄次一頁
32. 依據「期貨信託事業管理規則」之規定，期貨信託事業運用自有資金，購買上市櫃股票、金融債券及公司債總金額，不得超過期貨信託事業實收資本額或淨值較低者百分之多少？
- (A) 百分之十
 - (B) 百分之二十
 - (C) 百分之三十
 - (D) 百分之四十
33. 有關期貨信託基金保管機構規定，下列何者敘述錯誤？
- (A) 保管機構應依期貨信託事業之指示運用期貨信託基金之資產
 - (B) 保管機構應按期貨信託基金帳戶別，獨立設帳保管期貨信託基金
 - (C) 期貨信託事業得自由選定基金保管機構報董事會通過
 - (D) 保管機構就自有財產所負債務，其債權人不得對基金資產請求扣押
34. 下列何者非為期貨信託事業首次募集期貨信託基金應符合之規定？
- (A) 不一定須向不特定人募集
 - (B) 對不特定人募集者，其最低成立金額為新臺幣五億元
 - (C) 對不特定人募集者應為國內募集投資於國內之期貨信託基金
 - (D) 對不特定人募集者，自成立日滿四十五日，受益人始得申請買回
35. 期貨信託事業募集發行期貨信託基金，下列何者錯誤？
- (A) 原則上得募集以外幣計價之期貨信託基金
 - (B) 對不特定人募集發行傘型期貨信託基金者，每一子期貨信託基金應簽訂個別之期貨信託契約
 - (C) 保護型期貨信託基金，藉由保證機構保證一定比率之本金保護
 - (D) 組合型期貨信託基金指投資於期貨信託事業、證券投資信託事業或外國基金管理機構所發行或經理之受益憑證、基金股份或投資單位者
36. 下列有關短線交易規範何者錯誤？
- (A) 短線交易防制措施應載明於期貨信託基金申購書
 - (B) 期貨信託基金銷售機構以自己名義為客戶申購期貨信託基金者，應確實執行短線交易防制措施
 - (C) 客戶從事交易符合短線交易認定標準者，期貨信託事業得要求期貨信託基金銷售機構拒絕該客戶之新增申購
 - (D) 期貨信託基金銷售機構客戶從事交易符合短線交易認定標準時，應將其客戶資料提供予期貨信託事業
37. 依「期貨信託基金管理辦法」之規定，基金保管機構因特殊事由，致不能繼續從事期貨信託基金保管業務者，期貨信託事業應洽由其他基金保管機構承受其期貨信託基金保管業務，下列何種事由不包括在內？
- (A) 停業
 - (B) 歇業
 - (C) 撤銷或廢止許可事由
 - (D) 與投資人有重大糾紛賠償案件

38. 下列哪一項非期貨信託基金銷售機構應符合之資格條件？
- (A) 營業滿一個會計年度者，其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
 - (B) 具備適足且合格之業務員
 - (C) 非與期貨信託事業屬於同一金融控股公司之子公司，或互為關係企業
 - (D) 未因違反基金管理辦法而經主管機關要求期貨信託事業不得委任擔任銷售機構之期限尚未屆滿
39. 期貨信託事業對不特定人募集之期貨信託基金，應於開始募集之日起幾日前，依主管機關規定之格式以電子檔方式傳送至主管機關指定之資訊申報網站，並應以書面備置於其營業處所及其銷售機構營業處所？
- (A) 三日
 - (B) 五日
 - (C) 七日
 - (D) 十日
40. 有關期貨信託基金名稱之規定，下列何者敘述錯誤？
- (A) 應標明期貨字樣
 - (B) 不得違反其基本方針及投資範圍
 - (C) 應標明期貨信託事業之字樣以茲區別
 - (D) 不得使人誤信能保證本金之安全或保證獲利
41. 依據「期貨信託基金管理辦法」之規定，期貨信託事業投資外國期貨基金，該外國期貨基金成立不得未滿多少年？
- (A) 半年
 - (B) 一年
 - (C) 二年
 - (D) 三年
42. 依據「期貨信託基金管理辦法」第三十七條第五項，規定期貨信託事業或基金保管機構發現期貨信託基金最近三個營業日之平均單位淨資產價值較基金最初單位淨資產價值累積跌幅達多少時，應立即通報金管會及中華民國期貨業商業同業公會？
- (A) 百分之二十
 - (B) 百分之三十
 - (C) 百分之三十五
 - (D) 百分之四十
43. 依「期貨信託基金管理辦法」之規定，期貨信託基金之公開說明書、有關銷售之文件、期貨信託契約及最近財務報表，所應置於供查閱之處所或方式，不包括下列何者？
- (A) 期貨信託事業之營業處所
 - (B) 基金保管機構之營業處所
 - (C) 登載於期貨公會之「期信基金資訊觀測站」
 - (D) 銷售機構之營業處所
44. 有關期貨信託事業設置風險管理委員會之規定，下列敘述何者錯誤？
- (A) 得由董事會成員或各管理階層相關主管所組成
 - (B) 直接隸屬於董事會
 - (C) 至少每季定期召開一次會議
 - (D) 風險管理委員會應擬訂風險管理政策，建立質化與量化之管理標準，並定期與不定期對其風險管理執行效能進行評估
45. 期貨信託事業全權委託其他專業機構運用期貨信託基金，應訂定並執行全權委託其他專業機構運用期貨信託基金之內部作業規範，該內部作業規範應提報何者通過？
- (A) 股東會
 - (B) 董事會
 - (C) 期貨公會
 - (D) 金管會
46. 依「期貨信託基金管理辦法」之規定，期貨信託事業應依規定募集期貨信託基金，對不特定人募集者並最遲應於受益憑證價款繳納完成日起多少日內，檢具受益憑證價款繳款總金額達期貨信託基金最低募集金額之銀行存款證明，向主管機關申報？
- (A) 一日
 - (B) 二日
 - (C) 三日
 - (D) 五日
47. 期貨信託事業得對不特定人及符合一定資格條件之人募集期貨信託基金，所稱符合一定資格條件者，下列敘述何者為非？
- (A) 銀行業、票券業、信託業
 - (B) 於申購基金之金額至少達新臺幣二百五十萬元之自然人
 - (C) 符合主管機關所定條件之自然人、法人或基金之受益人人數，不得超過九十九人
 - (D) 於申購基金之金額至少達新臺幣二百萬元之法人

48. 期貨信託事業從事基金之廣告及製發宣傳文件，應遵守相關規範，下列敘述何者為非？
- (A) 不得提供贈品、或定存加碼等金融性產品，勸誘他人購買基金
 - (B) 促銷期貨信託基金，不得涉及對臺幣匯率走勢之臆測
 - (C) 以基金績效為廣告時，所為之績效預測應有合理之假設與說明
 - (D) 不得以無折價風險等相類詞語作為廣告
49. 下列有關對不特定人募集之期貨信託基金得從事或投資之項目，何者正確？
- (A) 得從事證券信用交易
 - (B) 投資於證券投資信託基金受益憑證之總金額，不得超過本基金淨資產價值百分之十
 - (C) 得向銀行財務融資從事衍生性商品交易
 - (D) 投資於任一未上市股票之總金額不得超過本基金淨資產價值百分之十
50. 期貨信託事業訂定收取期貨信託基金績效報酬時應遵守相關規範，下列何者錯誤？
- (A) 績效報酬之收取應適當合理
 - (B) 績效報酬之收取應由期貨信託事業明訂收取條件、內容及計算方式，並列入期貨信託契約、公開說明書及相關銷售文件
 - (C) 期貨信託基金之淨資產價值低於上年度基金財務報告之淨資產價值時，不得計收績效報酬
 - (D) 績效報酬不得為負數或以獲利金額折帳之方式計收，並應有一定之限額

103年第1次期貨信託基金銷售機構銷售人員資格測驗試題解答

期貨信託法規及自律規範試題解答

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