114 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

1. 依「期貨信託事業管理規則」第二十條規定，期貨信託事業應依規定編製財務報告。該年度財務報告最遲應於每會計年度終了後幾個月內公告？
(A)一個月內　(B)二個月內　(C)三個月內　(D)四個月內

2. 關於期貨信託事業內部控制制度之敘述，何者正確？甲.應依證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則之規定；乙.內部控制制度之訂定應報經董事會同意；丙.經主管機關通知變更內部控制制度者，期貨信託事業應於期限內變更
(A)僅甲、乙　(B)僅乙、丙　(C)僅甲、丙　(D)甲、乙、丙

3. 有關風險預告書規範之敘述，下列何者錯誤？
(A)期貨信託事業應向申購人告知
(B)於接受客戶申購受益憑證後繳款前交付
(C)應由申購人簽名或蓋章並加註日期
(D)應分別由期貨信託事業留存及申購人存執

4. 春天期信公司運用期貨信託基金買賣秋天公司所發行之證券，則下列何人得參與買賣之決定？
(A)擔任秋天公司總經理之春天期信董事長夫人甲
(B)持有秋天公司已發行股份總數百分之五之春天期信城中會計部經理乙
(C)同時擔任秋天公司監察人之春天期信基金經理人丙
(D)以上甲乙丙三人均不得參與買賣之決定

5. 有關期貨信託基金配售之規定，下列何者敘述有誤？
(A)客戶申購總組數超過可分配之組數時即須啟動公平配售機制，包括期貨信託事業於特殊情形自行控管額度致發生超額申購之情形
(B)受託申購客戶超額認購如採抽籤之配售方式，則應由基金保管機構派員監督，並得邀請基金法律顧問、基金簽證會計師或期貨公會派員監督
(C)配售作業流程及相關配售資訊應於每次啟動前於公司官網及公開資訊觀測站公告
(D)期貨信託事業應將辦理配售作業之完整流程紀錄及相關資料保存二年備查

6. 期貨信託事業可透過下列何種方式從事基金廣告之宣傳？
(A)以基金經理人作為宣傳廣告之主要訴求
(B)提供期貨信託基金績效之預測
(C)以「無折價風險」乙詞作為廣告
(D)以基金信用評等等級為廣告或促銷內容，並以顯著方式註明所獲得評等之性質

7. 期貨信託事業委任基金銷售機構辦理基金銷售業務，應出具基金銷售機構符合資格之聲明書、其銷售契約及銷售基金之內部控制制度，送下列何者審查核准後始得為之？
(A)主管機關　(B)期貨信託事業　(C)期貨公會　(D)基金保管機構

8. 關於期貨信託事業行使期貨信託基金持有股票之投票表決權所應遵守的規定，下列敘述何者錯誤？
(A)為免介入公司經營，不得指派人員行使之
(B)應基於受益人之最大利益，不得直接或間接參與該股票發行公司經營
(C)於出席基金所持有股票之發行公司股東會前，應將行使表決權之評估分析作業，作成說明
(D)應就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作成書面紀錄

9. 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

10. 關於擔任期貨信託事業之部門主管及分支機構經理人所應具備之資格條件之一，不包含以下何者？
(A)取得期貨交易分析人員資格，並具專業投資機構相關工作經驗一年以上者
(B)取得期貨商業務員資格，並具資訊、科技、法律、電子商務或數位經濟等專業領域之工作經驗三年以上，成績優良者
(C)取得期貨商業務員資格，並具專業投資機構相關工作經驗三年以上者
(D)曾擔任國內、外基金經理人工作經驗二年以上者

11.有關期貨信託事業之總經理之兼任之規定，下列何者錯誤？
(A)不得兼任該公司之分支機構經理人
(B)不得兼任該公司之基金經理人但得兼任該公司之證券投資信託基金經理人
(C)不得兼任全權委託期貨交易業務之交易決定人員或證券全權委託投資經理人
(D)不得兼任該公司之證券投資信託基金經理人
12.依據「期貨信託基金管理辦法」之規定，保本型期貨信託基金保本操作之本金以定期存款保存時，以多少年期以上定期存款為限？
(A)半年 (B)一年 (C)二年 (D)三年
13.除另有方式替代外，對不特定人募集之期貨信託基金，應於成立後每季終了多久時間內更新公開說明書？
(A)十日 (B)十五日 (C)一個月 (D)四十五日
14.所列期貨信託基金追加募集或按季更新之公開說明書，應記載基金運用狀況之事項，何者有誤？
(A)期貨信託基金委託期貨商交易成交量前五名之期貨商名稱
(B)委託買賣交易契約數
(C)支付該期貨商手續費之金額
(D)若期貨商為該期貨信託基金之受益人者，應一併揭露其持有期貨信託基金之受益權單位數及比率
15.期貨信託事業得募集以外幣計價之期貨信託基金，下列何者敘述正確？
(A)申購、買回得依交易人所定幣別計收 (B)應以期貨信託事業所選定之外幣計價
(C)幣別選定後，得經雙方同意變更幣別 (D)該期貨信託基金僅需向主管機關申請核准
16.期貨信託事業申請募集或追加募集期貨信託基金，於主管機關核准前發生財務或業務重大變化，或申請書件內容發生變動，致對發行計畫有重大影響時，應於事實發生日起幾日內向主管機關申報？
(A)一日 (B)二日 (C)三日 (D)四日
17.依「期貨信託基金管理辦法」之規定，期貨信託基金銷售機構終止辦理期貨信託基金銷售業務者，應即通知期貨信託事業，並由期貨信託事業於事實發生日起二日內，向哪個機關申報並公告？
(A)金管會 (B)期交所 (C)證交所 (D)期貨公會
18.依「期貨信託基金管理辦法」之規定，有關期貨信託基金會計之敘述，下列何者正確？
(A)期貨信託基金之淨資產價值，應依投信投顧公會訂定之會計原則計算之
(B)期貨信託基金淨資產價值之計算，應由期貨信託事業擬訂期貨信託基金資產價值之計算標準，報經主管機關核定
(C)對不特定人募集期貨信託基金之期貨信託事業，應於每三營業日公告前一營業日期貨信託基金每受益權單位之淨資產價值
(D)期貨信託事業應於每一營業日計算期貨信託基金之淨資產價值
19.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
20.依「期貨信託基金管理辦法」之規定，期貨信託事業運用所募集之期貨信託基金持有單一期貨契約，其最近及次近月份之未平倉部位所需原始保證金，分別不得超過本期貨信託基金淨資產價值之多少比率？
(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」之規定，期貨信託事業如發現期貨信託基金銷售機構及其人員辦理期貨信託基金銷售業務，違反法令、期貨公會所定之自律規範或逾越授權範圍時，應如何處理？
(A)立即督促其改善，並通知主管機關 (B)給予警告
(C)立即解除期貨信託契約 (D)立即解除銷售契約
22.依「期貨信託基金管理辦法」之規定，有關須事先經中央銀行核准或同意之事項，不包括下列何者？
(A)期貨信託事業於國內募集投資於國內之期貨信託基金
(B)期貨信託事業於國外募集投資於國內之期貨信託基金
(C)期貨信託事業於國內募集投資於國外之期貨信託基金
(D)期貨信託事業募集以外幣計價之期貨信託基金
23.依「期貨信託基金管理辦法」之規定，對不特定人募集之期貨信託基金，當期貨信託契約終止時，期貨信託事業應於主管機關核准清算後多久時間內，完成期貨信託基金之清算？
(A)一個月 (B)二個月 (C)三個月 (D)六個月

24.期貨信託事業運用期貨信託基金持有有價證券總市值占該期貨信託基金淨資產價值之多少比例以上者，應先申請兼營證券投資信託業務？
(A)百分之四十　(B)百分之三十　(C)百分之二十　(D)百分之二十五
25.期貨信託事業經理期貨信託基金得出借有價證券，下列有關敘述何者錯誤？
(A)每一期貨信託基金出借持有任一有價證券數額不得超過所持有該有價證券總額之百分之五十
(B)出借證券之借貸期間自借貸成交日起算，最長以三個月為限
(C)出借證券係屬議借交易者，借券人提供擔保品之種類，以現金、政府債券、得為融資融券交易之上市或上櫃公司股票為限
(D)出借所持有之有價證券，應於內部控制制度中訂定風險監控管理措施
26.下列何者非法規對期貨信託基金會計之要求？
(A)期貨信託事業運用每一期貨信託基金，應於每會計年度終了後二個月內編具年度財務報告
(B)對不特定人募集期貨信託基金之期貨信託事業，應於每一營業日公告前一營業日每受益權單位之淨資產價值
(C)對符合一定資格條件之人募集之期貨信託基金，得由期貨信託事業自行擬訂並於公開說明書說明基金淨資產價值之計算方式
(D)期貨信託事業運用每一期貨信託基金於每月終了後十日內編具之月報，應送期貨公會申報彙送主管機關
27.依「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注意事項」之規定，期貨信託事業遴選之受委任機構最近期經會計師查核或核閱之財務報告顯示，淨值及資本額應達新臺幣多少元以上始符合資格條件？
(A)三千萬元　(B)五千萬元　(C)七千萬元　(D)一億元
28.依「期貨信託基金管理辦法」之規定，除組合型及保本型期貨信託基金之外，期貨信託事業運用期貨信託基金持有有價證券，其總市值占本期貨信託基金淨資產價值之比率上限為何？
(A)百分之十　(B)百分之二十　(C)百分之三十　(D)百分之四十
29.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次順位公司債或次順位金融債券，每一基金投資任一公司所發行次順位公司債或次順位金融債之總額，不得超過該公司該次所發行債券總額之多少比率？
(A)百分之五　(B)百分之十　(C)百分之十五　(D)百分之二十
30.有關期貨信託事業得募集發行具資產配置理念之傘型期貨信託基金，對不特定人募集發行傘型期貨信託基金規定，下列何者正確？
(A)子期貨信託基金數不得超過五檔
(B)每一子期貨信託基金得共同簽訂期貨信託契約
(C)當任一子期貨信託基金未達成立條件時，得個別認定子期貨信託基金成立
(D)子期貨信託基金得依資產配置理念，交叉組合各種類期貨信託基金
31.依「期貨信託基金管理辦法」之規定，期貨信託事業運用期貨信託基金投資國內或國外有價證券者，得委託交易之機構包括下列何者？甲.期貨經紀商；乙.證券經紀商；丙.提供國外顧問服務之專業機構或其集團企業提供集中交易服務間接向國外證券商委託交易
(A)僅甲、乙　(B)僅乙、丙　(C)僅甲、丙　(D)甲、乙、丙
32.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
33.依「期貨信託基金管理辦法」之規定，下列何者不得接受期貨信託事業委任擔任期貨信託基金銷售機構？
(A)銀行　(B)信託業　(C)證券經紀商　(D)票券商
34.依「期貨信託基金管理辦法」之規定，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審查及核准之單位為何？
(A)送由期貨商業同業公會審查並附審查意見，轉報主管機關申請核准
(B)直接送主管機關審核
(C)直接送期貨商業同業公會，由公會代主管機關審核
(D)送由投資人保護中心審查並附審查意見，轉報主管機關申請核准
35.依「期貨信託基金管理辦法」之規定，期貨信託基金之募集對象分為不特定人及符合一定資格條件之人等兩大類，其中符合一定資格條件之人不包括下列何者？
(A)票券業　(B)信託業
(C)單次申購金額達新臺幣一百五十萬元之法人　(D)單次申購金額達新臺幣二百五十萬元之自然人
36.有關期貨信託基金應揭露之費用，何者有誤？
(A)召開受益人大會費用　(B)買回價金之計算　(C)經理費　(D)買回手續費

37.依據期貨公會自律規範，期貨信託基金之申購價金應包括下列何者？
(A)發行價格及申購手續費　(B)發行價格及基金經理費
(C)發行價格及基金保管費　(D)發行價格及保證機構保證費
38.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)百分之五十　(B)百分之六十　(C)百分之七十　(D)百分之八十
39.依據期貨信託基金管理辦法及相關函釋，期貨信託事業得於「經理費」項下收取期貨信託基金績效報酬之敘述，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)績效報酬不得為負數或以獲利金額拆帳之方式計收
(D)期貨信託基金之淨資產價值低於基金成立時之淨資產價值時，得計收績效報酬
40.依「期貨信託基金管理辦法」，有關期貨信託基金合併之規定，下列敘述何者錯誤？
(A)得與本事業之其他期貨信託基金合併
(B)合併之期貨信託基金應同為對不特定人募集或同為對符合一定資格條件之人募集之期貨信託基金
(C)合併之期貨信託基金在運用期貨信託基金資產及執行交易或投資上應無顯著困難
(D)如消滅期貨信託基金最近三十個營業日淨資產價值平均低於新臺幣六千萬元，且存續期貨信託基金之期貨信託契約內容未修改者，得逕向主管機關申請核准該合併案，毋須經受益人會議同意合併
41.下列有關受益憑證之規定，何者錯誤？
(A)期貨信託基金受益憑證發行日後，應於保管機構收足申購價金日起三個營業日內，以實體方式交付申購人
(B)處理受益憑證登錄帳簿劃撥之作業辦法，由主管機關定之
(C)期貨信託基金之受益權，按受益單位總數，平均分割
(D)受益憑證應為記名式
42.期貨信託事業運用自有資金投資每一期貨信託基金、證券投資信託基金或每一境外基金總金額上限，不得超過事業淨值之多少比率？
(A)百分之五　(B)百分之十　(C)百分之二十　(D)百分之三十
43.依據「期貨信託事業管理規則」之規定，基金經理人欲同時管理同類型期貨信託基金，應具備多少年以上管理同類型期貨信託基金之經驗？
(A)半年　(B)一年　(C)二年　(D)三年
44.依據期貨公會自律規範，以期貨信託基金績效作為廣告者，基金需成立滿多久以上，始能刊登？
(A)三個月　(B)六個月　(C)九個月　(D)一年
45.期貨信託事業募集期貨信託基金之程序，下列何者錯誤？
(A)應於開始募集三日前，將公開說明書之電子檔申報傳輸
(B)首次申請募集基金應自開始募集日起六十日內募集成立
(C)對不特定人募集基金，除首次募集外，應自開始募集日起三十天內募集成立
(D)募足最低淨發行總面額時，於受益憑證價款繳納完成日起五日內，向主管機關申報
46.期貨信託事業於弱勢高齡客戶從事金融商品交易，遇何種情形時應辦理交易後回訪？甲.高風險基金定期定額等事先約定條件之投資新增扣款額度或頻率；乙.新增高風險定期定額等事先約定條件之投資契約；丙.新增高風險單筆新申購信託商品
(A)僅甲、乙　(B)僅乙、丙　(C)僅甲、丙　(D)甲、乙、丙
47.期貨信託事業之資金，不得貸與他人、購置非營業用之不動產或移作他項用途。非屬經營業務所需者，其資金運用下列何者不包括在內？
(A)購買符合主管機關規定條件及一定比率之期貨信託基金或證券投資信託基金受益憑證
(B)購買國內政府債券或符合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之有價證券
(C)購買連結式商品
(D)國內之銀行存款
48.期貨信託事業向主管機關指定之金融機構繳存營業保證金，其額度為新臺幣多少金額？
(A)一千萬元　(B)一千五百萬元　(C)二千萬元　(D)二千五百萬元
49.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？
(A)請假　(B)停止執行業務　(C)其他原因出缺者　(D)選項(A)(B)(C)皆是
50.除主管機關另有規定者外，期貨服務事業所稱高齡客戶，係指年齡為幾歲以上接受期貨服務事業提供金融商品或服務之自然人客戶？
(A)60 歲　(B)65 歲　(C)70 歲　(D)75 歲