

114 年第 2 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

- 期貨信託事業向公司董事、監察人之關係人購買不動產，應於事實發生之日起二日內公告，所稱之關係人，不包括下列何者事項？
(A)董事之配偶
(B)監察人三親等以內之血親
(C)監察人配偶為負責人之企業
(D)董事為負責人之企業
- 期貨經理事業得申請改制為期貨信託事業，以下申請改制應具備條件之敘述，何者有誤？
(A)已取得金管會所核發兼營期貨信託事業之許可證照
(B)申請改制前，需先向期貨公會報備
(C)申請改制為期貨信託事業並兼營期貨經理事業之議案，需經股東會決議通過
(D)應同時申請由改制之期貨信託事業兼營期貨經理事業，以維護期貨經理事業原有客戶之權益
- 期貨信託事業及基金保管機構應於其營業處所及基金銷售機構之營業處所，放置期貨信託基金相關必要書件以供查閱，下列何者非屬供查閱之必要書件？
(A)公開說明書
(B)有關銷售之文件
(C)期貨信託契約
(D)公司董事、監察人及其二親等之關係人資料
- 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
- 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」第五條規定，期貨信託事業及其委任之基金銷售機構發布有關基金資料之新聞稿，下列何者錯誤？
(A)須確保相關內容之正確性，以避免誤導投資大眾之判斷力
(B)對送目的事業主管機關審核中之新基金之募集申請案件所發布之新聞稿，得以期貨信託事業函送內容公布
(C)新聞稿內容如其涉及基金之促銷或刊登得與公司聯絡之方式等，應向期貨公會辦理申報
(D)公司得於新聞稿發稿前依期貨公會指定申報方式向公會辦理申報
- 期貨信託事業對不特定人募集期貨信託基金時，關於期貨信託基金公開說明書相關規定，下列何者敘述錯誤？
(A)應依主管機關之規定編製並交付予基金銷售機構及申購人
(B)得以經申購人之同意，依其指示之電子郵件網址傳送予申購人
(C)應於基金銷售文件及廣告內，標明已備有公開說明書及可供索閱之處所或可供查閱之方式
(D)以交付公開說明書為原則，毋需辦理公告
- 經營期貨信託事業的最低實收資本額為新臺幣多少元？
(A)三億元
(B)四億元
(C)一億元
(D)五億元

8. 期貨信託事業應有一名符合期貨信託事業設置標準第十二條所定資格條件之股東，該股東持股除以發行新股分配員工紅利、發行新股保留由員工承購或符合一定條件者外，其合計持有股份不得少於已發行股份總數百分之幾？
(A)百分之十 (B)百分之十五 (C)百分之二十 (D)百分之二十五
9. 關於期貨信託事業之資金運用，下列何者錯誤？
(A)不得購置非營業用之不動產
(B)得購買國內外政府債券
(C)得購買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
(D)得購買商業票據或其他經核定之短期票券
10. 期貨信託基金銷售機構辦理基金銷售業務，下列何者錯誤？
(A)僅需瞭解客戶之財務能力足供承受投資風險程度
(B)客戶首次辦理基金申購時，應提出身分證明文件辦理開戶手續
(C)接受客戶申購前應交付客戶風險預告書以充分揭露相關投資風險
(D)應向申購人告知期貨信託基金之性質及可能之風險
11. 期貨信託事業之風險管理委員會主要職能在有效規劃、監督與執行期貨信託事業運用期貨信託基金之風險管理事務，依規定委員會至少多久開會一次？
(A)每日 (B)每週 (C)每月 (D)每季
12. 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
13. 有關期貨信託事業副總經理、協理、經理之資格條件之一，不包含以下何者？
(A)取得期貨交易分析人員資格，且具專業投資機構相關工作經驗二年以上者
(B)取得期貨交易分析人員資格，且具資訊、科技、法律、電子商務或數位經濟等專業領域之工作經驗二年以上，成績優良者
(C)經教育部承認之國內外專科以上學校畢業或具有同等學歷，並具專業投資機構相關工作經驗滿二年，成績優良者
(D)有其他學經歷足資證明其具備期貨專業知識、經營經驗及領導能力者
14. 有關期貨信託事業從業人員之規定，下列敘述何者錯誤？
(A)總經理原則上不得兼任該公司之董事長
(B)基金經理人不得兼任執行交易及投資之業務員
(C)總經理得兼任該公司之基金經理人
(D)他業兼營期貨信託事業之內部稽核人員，如具期貨信託事業內部稽核資格，得由他業登記之內部稽核人員兼任
15. 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
16. 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

17. 期貨信託事業以基金定時定額投資績效為廣告時，所須遵守之相關事項不包括下列何者？
- (A)須載明基金績效計算期間且為迄最近日期資料及扣款日期
 - (B)基金成立滿六個月以上
 - (C)基金成立未滿三年者，應揭露一年、二年及自成立日以來之績效
 - (D)基金成立滿三年以上者，應至少揭露三年之績效
18. 下列何者非「期貨信託事業募集期貨信託基金公開說明書應行記載事項準則」所規範對符合一定資格條件之人募集之公開說明書應記載之事項？
- (A)受益憑證轉讓之方式及限制
 - (B)期貨信託事業、基金保管機構及基金保證機構之職責
 - (C)期貨信託基金淨資產價值及受益權單位淨資產價值之計算
 - (D)追加募集期貨信託基金者，應刊印該基金成立時及歷次追加發行之情形
19. 有關保證型及保護型等保本型期貨信託基金之敘述，下列何者錯誤？
- (A)保證型期貨信託基金應經保證機構保證
 - (B)保護型期貨信託基金係藉由期貨信託基金投資工具，於到期時提供受益人一定比率本金保護之期貨信託基金
 - (C)保本型期貨信託基金之保本比率應達投資本金之百分之八十以上
 - (D)保護型期貨信託基金不得使用保證、安全、無風險等類似文字
20. 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，不得委任下列何者擔任期貨信託基金之銷售機構？
- (A)期貨經紀商
 - (B)證券投資顧問事業
 - (C)人身保險業
 - (D)產險業
21. 依「期貨信託基金管理辦法」之規定，信託業募集發行共同信託基金從事期貨交易，除因避險目的外，其契約價值超過其基金淨資產價值多少比率者，應依主管機關規定申請兼營期貨信託事業？
- (A)百分之二十
 - (B)百分之三十
 - (C)百分之四十
 - (D)百分之五十
22. 期貨信託事業對不特定人募集期貨信託基金之公開說明書，其編製之敘述，下列何者錯誤？
- (A)公開說明書編製內容應記載事項包括期貨信託基金概況
 - (B)期貨信託基金簡介應記載事項包括發行總面額
 - (C)收益分配應記載分配之金額
 - (D)追加募集期貨信託基金之公開說明書或按季更新之公開說明書，除法令另有規定外，應依規定記載期貨信託基金運用狀況之事項
23. 下列有關期貨信託基金從事店頭市場期貨交易之敘述，何者不合法規？
- (A)計算總風險暴露時，排除避險性外匯期貨交易
 - (B)對特定人募集者，其交易總風險暴露超過本期貨信託基金淨資產價值百分之十
 - (C)對不特定人募集者從事選擇權契約賣出交易時，有適足擔保
 - (D)交易時取得公平合理價格，並通知基金保管機構
24. 期貨信託事業運用對不特定人所募集之期貨信託基金，投資國內有價證券之範圍包括下列何者？甲.上市股票；乙.政府債券；丙.依法募集發行之公司債或金融債券；丁.投信發行之基金受益憑證
- (A)僅甲、乙、丙
 - (B)僅乙、丙、丁
 - (C)僅甲、丙、丁
 - (D)甲、乙、丙、丁
25. 依「期貨信託基金管理辦法」之規定，期貨信託基金銷售機構之內部控制制度應包括充分瞭解客戶、銷售行為、短線交易防制、洗錢防制及法令所定應遵循之作業原則，並由期貨信託事業送交哪個機關審查？
- (A)期貨交易所
 - (B)期貨商業同業公會
 - (C)證期局
 - (D)投信投顧公會

26. 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若為符合主管機關所定條件之自然人、法人或基金，請問該受益人人數上限為何？
- (A)十五人 (B)三十五人 (C)四十五人 (D)九十九人
27. 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
28. 依「期貨信託基金管理辦法」之規定，有關期貨信託事業募集基金之規定，下列何者正確？
- (A)期貨信託事業經核發許可證照後，除他業兼營期貨信託事業者外，應於二個月內申請募集期貨信託基金
(B)期貨信託事業首次申請募集期貨信託基金係對不特定人募集者，應在國外募集
(C)期貨信託事業首次申請募集期貨信託基金係對不特定人募集者，最低成立金額為新臺幣三億元
(D)期貨信託基金應於募集之核准函送達日起六個月內開始募集
29. 期貨信託事業對不特定人募集期貨信託基金，所經理全部期貨信託基金投資於任一證券投資信託基金或任一期貨信託基金之受益權單位總數，不得超過被投資基金已發行受益權單位總數之多少比率？
- (A)百分之五 (B)百分之十 (C)百分之十五 (D)百分之二十
30. 在期貨信託基金存續期間，藉由保證機構保證，到期時提供受益人一定比率本金保證之期貨信託基金，稱為：
- (A)保證型期貨信託基金 (B)混合型期貨信託基金
(C)保護型期貨信託基金 (D)傘型期貨信託基金
31. 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、終止之敘述，下列何者錯誤？
- (A)期貨信託契約因存續期間屆滿而終止者，應於屆滿之日起二日內申報主管機關備查
(B)受益人會議決議更換期貨信託事業或基金保管機構，而無其他適當之期貨信託事業或基金保管機構承受原事業或機構之權利及義務，應報主管機關核准後予以終止
(C)期貨信託基金淨資產價值低於主管機關所定之標準應報主管機關核准後予以終止
(D)期貨信託基金之存續期間依期貨信託事業指定
32. 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
33. 有關期貨信託事業募集期貨信託基金之規定，下列何者錯誤？
- (A)期貨信託事業於募集期貨信託基金，非經主管機關核准或向主管機關申報生效後，不得為之
(B)期貨信託基金之募集、發行、銷售及其申購或買回之作業程序，由主管機關訂定
(C)期貨信託基金，如為國外募集投資於國內或為國內募集投資於國外者，應經中央銀行同意
(D)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與投資期貨相關現貨商品之種類及範圍，悉依募集地法令規定辦理

34. 期貨信託基金受益人如欲自行召開受益人會議時，應由繼續持有受益憑證一年以上，且其所表彰受益權單位數占提出當時該期信基金已發行在外受益權單位總數達多少百分比以上之受益人以書面申請主管機關核准後召開？
(A) 百分之一 (B) 百分之三 (C) 百分之五 (D) 百分之十
35. 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，應先檢具之相關書件申請核准，下列何者為是？甲.申請書；乙.期貨信託基金審查表；丙.期貨信託契約；丁.期貨信託基金現況資料表
(A) 僅甲、乙、丙 (B) 僅甲、丙、丁 (C) 僅乙、丙、丁 (D) 甲、乙、丙、丁
36. 依「期貨信託基金管理辦法」之規定，下列何者敘述錯誤？
(A) 期貨信託事業因故意或過失致損害期貨信託基金之資產時，基金保管機構應依期貨信託契約之規定，為期貨信託基金受益人之權益向其追償
(B) 基金保管機構知悉期貨信託事業有違反期貨信託契約或相關法令，應即依期貨信託契約之規定請求期貨信託事業依期貨信託契約或相關法令履行義務
(C) 基金保管機構知悉期貨信託事業有損害受益人權益之虞時，應即向主管機關申報，並抄送期貨公會
(D) 基金保管機構執行期貨信託基金保管業務，遇有依規定請求期貨信託事業履行義務而不履行，致損害受益人權益之情事，得直接報請主管機關核准後，召開受益人會議更換期貨信託事業
37. 期貨信託事業運用對不特定人所募集之期貨信託基金從事經主管機關核准非在期貨交易所進行衍生自貨幣、有價證券、利率、指數或其他商品之期貨交易，應確保取得交易之公平或合理價格並通知何者？
(A) 主管機關 (B) 基金保管機構 (C) 臺灣期貨交易所 (D) 期貨公會
38. 有關保本型期貨信託基金於公開說明書封面應揭露之事項，何者有誤？
(A) 應明確載示為保證型或保護型基金，及其保本比率
(B) 查詢本公開說明書之網址
(C) 本公開說明書之內容如有虛偽或隱匿之情事者，應由本期貨信託事業與負責人及其他曾在公開說明書上簽章者依法負責
(D) 應保證基金之收益
39. 期貨信託事業全權委託其他專業機構運用期貨信託基金從事交易或投資者，應於公開說明書中揭露之事項何者有誤？
(A) 選擇專業機構標準，包括專業機構於受委任後不符標準時採行更換之方法
(B) 資金保管機構
(C) 各專業機構獲配資金金額
(D) 支付予專業機構之費用總數及各專業機構之基本投資方針及範圍
40. 依「期貨信託基金管理辦法」之規定，對符合一定資格條件之人募集之期貨信託基金，其期貨信託契約內容變更者，應於變更後多少日內向主管機關申報？
(A) 五日 (B) 七日 (C) 十日 (D) 十五日
41. 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

42. 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)期貨信託基金交易及投資所得依期貨信託契約之約定應分配收益者，除經主管機關核准外，應於會計年度終了後一年內分配之
 - (B)期貨信託事業募集之各期貨信託基金，應共同設帳
 - (C)期貨信託基金各種帳簿表冊之保存方式及期限，僅應依商業會計法辦理
 - (D)期貨信託基金之會計年度，除期貨信託契約另有約定者外，為每年一月一日起至十二月三十一日止
43. 期貨信託事業申請於國外募集期貨信託基金投資於國內者，下列何者為真？
- (A)僅得從事國外期貨交易
 - (B)僅得從事國內期貨交易
 - (C)得從事國內及國外期貨交易
 - (D)選項(A)(B)(C)皆非
44. 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
45. 有關期貨信託事業繳存之營業保證金，下列敘述何者錯誤？
- (A)存放之金融機構，應為經主管機關核准經營保管業務，並符合主管機關所定條件之銀行
 - (B)繳存之有價證券以上市或上櫃之金融債券及公司債為限
 - (C)所繳存債券因市場價格變動或有其他原因，致低於應繳存金額達百分之二十五以上時，金融機構應即通知期貨信託事業於三個營業日內補足
 - (D)所繳存標的為分割債券時，其計價方法按分割債券到期面額之百分之八十五計算
46. 有關期貨信託事業內部稽核規定，下列何者錯誤？
- (A)期貨信託事業應設置內部稽核，定期或不定期稽核公司之財務及業務
 - (B)內部稽核人員應向期貨公會登錄
 - (C)稽核報告應包括公司財務業務是否符合有關法令及公司內部控制制度規定
 - (D)應製作工作底稿後完成稽核報告，並保存三年期間
47. 期貨信託事業依公開說明書規定，對交易行為符合該基金短線交易認定標準之受益人，扣除基金短線交易之買回費用，該買回費用應歸入何處？
- (A)期貨信託事業之收入
 - (B)期貨信託基金資產
 - (C)基金保管機構之收入
 - (D)銷售機構之收入
48. 有關期貨信託事業投資外國期貨事業之規定，下列敘述何者錯誤？
- (A)營業須滿二年
 - (B)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)除專案核准外，投資外國期貨事業之總金額，不得超過期貨信託事業淨值百分之二十
 - (D)期貨信託事業投資外國期貨事業，應以該期貨信託事業所營業務為限
49. 期貨服務事業業務人員對高齡客戶推介商品時，下列何者錯誤？
- (A)應考量高齡客戶之弱點與財務特性及所擬推介商品之特殊風險事項
 - (B)應依 KYC 及 KYP 結果確認所行銷商品或服務確實適合該高齡客戶
 - (C)依正常行銷程序及作業善盡告知及揭露義務即可，以免客戶覺得受到不公平對待
 - (D)應強化其行銷與契約文件可閱讀性，包括字體加大、文字淺顯易懂等
50. 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