

102 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

- 下列何者非屬期貨信託事業之重大影響受益人權益事項？
(A)變更公司名稱
(B)存款不足之退票、拒絕往來或其他喪失債信情事
(C)向法院聲請重整
(D)董事長、總經理或三分之一以上董事發生變動
- 期貨信託事業有「期貨信託事業管理規則」第十條第二項規定之重大影響受益人權益之事項，應於事實發生之日起幾日內公告，向主管機關申報並抄送期貨公會？
(A)當日 (B)二日 (C)五日 (D)七日
- 下列有關對不特定人募集期貨信託基金資產之運用限制，何者正確？
(A)得投資於未上市、未上櫃股票
(B)得投資私募之有價證券或受益憑證
(C)得從事證券信用交易
(D)不得投資於與本期貨信託事業有利害關係之公司所發行之證券
- 期貨信託事業中下列何種人員毋需登錄為期貨信託事業之業務員？
(A)從事期貨交易及相關投資之研究分析 (B)公司之監察人
(C)內部稽核 (D)辦理受益憑證之募集發行及銷售
- 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
- 期貨信託事業減資退回股本後，除資本額不得低於新臺幣三億元外，減資後之淨值，除主管機關另有規定外，不得少於新臺幣多少元？
(A)三億元 (B)六億元 (C)九億元 (D)十二億元
- 有關期貨信託事業之基金經理人所從事業務及其資格條件，下列何者有誤？
(A)從事基金之經營管理業務 (B)從事執行基金之交易及投資業務
(C)須向期貨公會登記為基金經理人 (D)須取得期貨交易分析人員資格
- 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，其交易之總風險暴露，除主管機關核准外，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)百分之二十 (D)百分之四十
- 關於期貨信託事業內部控制制度之訂定或變更，下列何者錯誤？
(A)應依主管機關指定之期貨相關機構訂定之期貨信託事業內部控制制度標準規範規定訂定
(B)應報經董事會同意
(C)應申報主管機關備查
(D)主管機關或主管機關指定之期貨相關機構得通知期貨信託事業變更內部控制制度

10. 關於期貨信託事業募集期貨信託基金所提供風險預告書之敘述，何者正確？
(A)期貨信託事業應指派登記合格之業務人員向申購人告知該基金之性質與可能風險
(B)風險預告書由申購人簽名並加註日期
(C)風險預告書一份由期貨信託事業留存，一份交付申購人存執
(D)選項(A)、(B)、(C)皆是
11. 期貨信託事業自核准投資外國期貨事業後，應於多少時日內檢具實際投資之相關證明書件，申報主管機關備查？
(A)一個月 (B)三個月 (C)六個月 (D)一年
12. 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
13. 關於期貨信託事業開業、變更董事、監察人或經理人，因業務上關係發生訴訟等事項之申報，下列何者正確？
(A)應函送臺灣期貨交易所彙報金管會
(B)應函送中華民國期貨業商業同業公會彙報金管會
(C)應函送中華民國證券暨期貨市場發展基金會彙報金管會
(D)應逕行函送金管會
14. 有關期貨信託基金之會計，下列何者錯誤？
(A)各期貨信託基金，應分別設帳
(B)原則上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期貨信託基金每受益權單位之淨資產價值
(C)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六個月內分配之
(D)每一期貨信託基金，應依主管機關規定格式及內容，於每會計年度終了後三個月內，編具年度財務報告
15. 依「期貨信託基金管理辦法」之規定，期貨信託事業應依下列何者所記載得投資之地區、市場、種類及範圍，運用期貨信託基金從事交易或投資？
(A)銷售契約 (B)期貨信託契約 (C)委任契約 (D)風險預告書
16. 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
17. 有關期貨信託事業募集期貨信託基金，下列敘述何者錯誤？
(A)經核發營業執照後，應於一個月內申請募集期貨信託基金
(B)期貨信託事業未依法定期限提出募集成立基金者，得廢止其營業許可
(C)他業兼營期貨信託事業於主管機關許可並完成登記後一年內，未申請募集期貨信託基金者，廢止其兼營許可
(D)期貨信託事業募集期貨信託基金，非經主管機關核准，不得為之
18. 依據「期貨信託基金管理辦法」之規定，受益人會議非有代表已發行受益憑證受益權單位總數多少比例以上之受益人出席，不得開會？
(A)二分之一以上 (B)三分之二以上 (C)四分之三以上 (D)五分之四以上

【請續背面作答】

19. 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
20. 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時，下列規定何者正確？
(A)應即通知期貨信託事業
(B)由期貨信託事業於事實發生日起三日內，向期貨公會申報並公告
(C)期貨信託基金銷售機構終止辦理業務後，則應轉回期貨信託事業辦理
(D)期貨信託基金銷售機構終止辦理本項業務後，於轉由其他期貨信託基金銷售機構辦理前，由期貨信託事業自行辦理後續期貨信託基金之買回、轉換或其他相關事宜
21. 依「期貨信託基金管理辦法」之規定，當發現期貨信託基金之淨資產價值低於主管機關所定之標準時，期貨信託事業應即召開董事會，並應於多久時間內擬具改善計畫報主管機關？
(A)三日 (B)五日 (C)一週 (D)十日
22. 依「期貨信託基金管理辦法」之規定，期貨信託事業運用對不特定人所募集之期貨信託基金，其投資種類及範圍得包括下列何者？
(A)未上市、未上櫃股票
(B)依法募集發行之公司債
(C)私募之有價證券
(D)對符合一定資格條件之人募集之期貨信託基金受益憑證
23. 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)單次申購金額達新台幣一百五十萬元之法人
(D)單次申購金額達新台幣二百五十萬元之自然人
24. 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
25. 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
26. 依「期貨信託基金宣傳資料及廣告管理辦法」第七條規定，應將重要事項於廣告文宣內容中，以顯著顏色及字體方式揭露。下列何事項非屬該條文之規定內容？
(A)保證型基金之保證期間及保本比率
(B)保護型基金之保本期間與保本比率
(C)保護型基金應標明「本基金無提供保證機構保證之機制，係透過投資工具達成保護本金之功能」用語
(D)投資連結標的性質之詳細說明

27. 期貨信託事業委任期貨信託基金銷售機構辦理銷售業務，應出具期貨信託基金銷售機構符合資格之聲明書及其銷售契約，送由何者審查核准後始得為之？
(A)期貨交易所 (B)期貨業商業同業公會 (C)主管機關 (D)證券商業同業公會
28. 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，應由何者負責？
(A)期貨信託事業 (B)該基金銷售機構
(C)期貨信託事業及該基金銷售機構 (D)基金保管機構
29. 下列有關期貨信託基金受益憑證之敘述，何者有誤？
(A)受益憑證應以無實體發行，並以登錄及帳簿劃撥方式交付之
(B)期貨信託基金追加募集發行之受益憑證，受益人亦按受益權之單位數行使權利
(C)期貨信託基金受益憑證發行日，指期貨信託事業收足申購人申購價金並交付受益憑證予申購人之日
(D)對符合一定資格條件之人所發行之期貨信託基金受益憑證，受益人得轉讓與同樣符合一定資格條件之人
30. 有關下列機構擔任期貨信託基金清算人之先後順序，何者正確？
(A)期貨信託事業、基金保管機構、受益人會議選任符合規定之其他期貨信託事業或基金保管機構
(B)期貨信託事業、受益人會議選任符合規定之其他期貨信託事業或基金保管機構
(C)基金保管機構、期貨信託事業、受益人會議選任符合規定之其他期貨信託事業或基金保管機構
(D)受益人會議選任符合規定之其他期貨信託事業或基金保管機構、期貨信託事業
31. 依「期貨信託基金管理辦法」之規定，期貨信託基金銷售機構應符合之資格條件，下列敘述何者錯誤？
(A)除營業未滿一個完整會計年度者外，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
(B)最近一年未曾因辦理期貨信託基金業務受期貨交易法第一百條命令停業六個月以內之處分
(C)備有適足適任且符合資格之業務員
(D)具備執行期貨信託基金銷售業務之必要資訊傳輸設備
32. 依「期貨信託基金管理辦法」之規定，期貨信託基金銷售機構辦理期貨信託基金銷售，下列何者正確？
(A)期貨信託基金銷售機構辦理期貨信託基金銷售業務之人員，不得挪用客戶款項
(B)期貨信託基金受益憑證之交付，得採實券交付
(C)期貨信託基金受益憑證之交付，得委由期貨信託基金銷售機構辦理
(D)期貨信託基金銷售機構辦理期貨信託基金銷售業務之各項憑證之保存方式及期限，僅需依期貨公會規定辦理
33. 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不動產信託受益證券，每一基金投資於任一受託機構發行之不動產投資信託基金受益證券及不動產資產信託受益證券總金額，不得超過該基金淨資產價值之多少比率？
(A)百分之二十 (B)百分之十五 (C)百分之十 (D)百分之五
34. 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

35. 依「期貨信託基金管理辦法」之規定，基金保管機構得依期貨信託事業指示而為處分期貨信託基金資產之行為，下列何者不包括在內？
- (A) 為交易或投資決策所需之投資組合調整
 - (B) 給付依期貨信託契約約定應由期貨信託基金負擔之款項
 - (C) 給付依期貨信託契約約定應分配予受益人之可分配收益
 - (D) 因期貨信託事業買回受益憑證而自行退佣給受益人
36. 依據期貨信託基金管理辦法第五十條第一項，除募集發行保本型期貨信託基金者外，期貨信託事業對不特定人募集之每一期貨信託基金，以該管理辦法第五十條第一項第二款至第五款保持之資產應至少達該期貨信託基金淨資產價值之多少？
- (A) 百分之二十
 - (B) 百分之二十五
 - (C) 百分之三十
 - (D) 百分之三十五
37. 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時，在接獲受益人會議通知後，對重大影響客戶權益之事項，應於何時通知其所屬客戶？
- (A) 知悉後 2 日內
 - (B) 知悉後 3 日內
 - (C) 即時通知
 - (D) 不用通知
38. 下列哪一種終止契約之情況毋須先報主管機關核准？
- (A) 受益人會議決議終止期貨信託契約
 - (B) 因市場狀況致期貨信託基金無法繼續經營
 - (C) 期貨信託基金淨資產價值低於主管機關所定之標準
 - (D) 依期貨信託契約約定之存續期間到期
39. 依「期貨信託基金之募集、發行、銷售及申購買回作業程序」之規定，期貨信託事業募集期貨信託基金，應於開始募集多少日前，將公開說明書之電子檔案向金管會指定之資訊申報網站進行傳輸？
- (A) 一日前
 - (B) 三日前
 - (C) 五日前
 - (D) 七日前
40. 受益人請求買回部分受益憑證，應於受益人買回請求到達次二營業日起之幾個營業日內，辦理登錄及帳簿劃撥之作業？
- (A) 七個營業日
 - (B) 八個營業日
 - (C) 九個營業日
 - (D) 十個營業日
41. 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
42. 依據「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，其應終止期貨信託契約之標準，下列何者為真？
- (A) 基金淨資產價值低於新臺幣二千萬元者
 - (B) 基金淨資產價值低於新臺幣五千萬元者
 - (C) 基金淨資產價值低於新臺幣一億元者
 - (D) 基金淨資產價值低於期貨信託事業申請募集時所自訂應終止期貨信託契約之標準者

43. 對不特定人募集期貨信託基金時，以下何種機構不得擔任基金銷售機構辦理基金銷售事宜？
- (A)符合「期貨信託基金管理辦法」所定資格條件之期貨經紀商
 - (B)符合「期貨信託基金管理辦法」所定資格條件之信託業
 - (C)符合「期貨信託基金管理辦法」所定資格條件之證券經紀商
 - (D)符合「期貨信託基金管理辦法」所定資格條件之票券業
44. 下列哪一個不是期貨信託事業可以遲延給付受益人買回價金之情況？
- (A)外匯市場非因例假日而停止交易
 - (B)通常使用之通信中斷
 - (C)全球巨災
 - (D)期貨信託事業尚未確定每受益權單位淨資產價值
45. 下列何者非期貨信託基金公開說明書應記載之風險因素？
- (A)保證機構之信用風險
 - (B)外匯風險
 - (C)投資地區政治、經濟、法規變動之風險
 - (D)期貨交易契約投資標的過於分散的風險
46. 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依金融資產證券化條例公開招募之受益證券或資產基礎證券時，所投資之受益證券或資產基礎證券應符合經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，下列何者非「一定等級」？
- (A)中華信用評等債務發行評等達 twBBB- 以上
 - (B)Standard & Poor's Corp.債務發行評等 BBB 級（含）以上
 - (C)穆迪信用評等公司債務發行評等達 Baa 2.tw 級（含）以上
 - (D)Fitch Rating Ltd.債務發行評等達 BBB 級（含）以上
47. 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)立即終止銷售契約
 - (B)解除違規人員職務
 - (C)立即解職，並通知公會辦理登記
 - (D)立即督促其改善，並通知主管機關
48. 期貨信託事業得全權委託其他專業機構運用期貨信託基金，下列所述何者為非？
- (A)全權委託之比率，不得超過基金初始募集金額及追加募集額度之百分之三十
 - (B)全權委託之比率，不得超過基金每日淨資產價值之百分之五十
 - (C)全權委託比率超過規定時，該超過部分應於三個月內調整至符合規定
 - (D)全權委託範圍包括從事期貨交易及投資期貨相關現貨商品
49. 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，其信用評等應達一定標準以上
 - (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
50. 依「期貨信託基金管理辦法」之規定，保證型期貨信託基金應經符合資格之下列何機構保證？
- (A)信用評等機構
 - (B)基金保管機構
 - (C)保證機構
 - (D)主管機關