

# 104 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

- 期貨信託事業應執行期貨信託基金之法律風險管理，下列何項敘述錯誤？
  - 應設置直接隸屬於董事會之法令遵循單位，不得隸屬總經理
  - 法令遵循單位負責規範期貨信託事業運用期貨信託基金之相關法規，並評估相關法律風險
  - 期貨信託基金於進行交易或投資前，應訂定適當程序與交易對手確認彼此權利義務關係
  - 期貨信託基金於進行交易或投資前，應就該交易之適法性及是否具備合法文件予以審查
- 依「期貨信託基金管理辦法」之規定，期貨信託基金之資產組成來源不包括下列何者？
  - 基金孳息
  - 發行受益憑證所取得之申購價款
  - 申購手續費
  - 動用基金所購置之各項資產
- 期貨信託事業對不特定人募集期貨信託基金，於申請日前五個營業日平均已發行單位數占原申請核准發行單位數之比率達多少以上時，得辦理追加募集？
  - 百分之八十
  - 百分之八十五
  - 百分之九十
  - 百分之九十五
- 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？
  - 「指定之金融機構」應經主管機關核准經營保管業務
  - 營業保證金得設定擔保
  - 營業保證金之繳存標的包括政府債券
  - 所繳存之營業保證金不得分散存放
- 期貨信託事業應依期貨信託契約運用符合一定資格條件之人募集之期貨信託基金，應遵守法令相關規範。下列敘述何者錯誤？
  - 不得為放款
  - 不得投資於本期貨信託事業所發行之有價證券
  - 組合型期貨信託基金投資於證券投資信託基金受益憑證之總金額，不得超過本期貨信託基金淨資產價值之百分之二十
  - 不得交付或出售期貨信託基金所購入股票發行公司股東會之委託書
- 有關期貨信託基金之會計，下列何者錯誤？
  - 各期貨信託基金，應分別設帳
  - 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
  - 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
  - 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
- 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？
  - 期貨信託事業於國內募集投資於國內之期貨信託基金
  - 期貨信託事業於國外募集投資於國內之期貨信託基金
  - 期貨信託事業於國內募集投資於國外之期貨信託基金
  - 期貨信託事業募集以外幣計價之期貨信託基金
- 期貨信託事業募集期貨信託基金公開說明書編製內容應記載之事項，不包括下列何者？
  - 期貨信託市場概況
  - 期貨信託契約主要內容
  - 期貨信託事業概況
  - 特別記載事項

9. 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，不包括下列何者情形？
- (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
10. 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
11. 依據「期貨信託基金管理辦法」之規定，期貨信託基金及專營期貨信託事業之年度財務報告，於何種資訊申報網站完成傳輸後，即視為已依期貨信託基金管理辦法第八十一條第一項及期貨信託事業管理規則第二十條第一項規定完成公告，惟仍應分別依上開規定辦理書面申報？
- (A)境外基金資訊觀測站 (B)公開資訊觀測站  
(C)投信基金資訊觀測站 (D)期信基金資訊觀測站
12. 有關期貨信託事業募集之期貨信託基金類型，包括下列何者？
- (A)傘型 (B)保證型 (C)組合型 (D)選項(A)、(B)、(C)皆是
13. 期貨信託事業運用每一期貨信託基金，應編具年度財務報告。下列所述何者不屬年度財務報告之範圍？
- (A)淨資產價值報告書 (B)投資明細表  
(C)淨資產價值變動表 (D)受益人權益變動表
14. 下列何者為期貨信託事業毋須先報主管機關核准之事項？
- (A)變更資本額 (B)變更公司章程  
(C)變更經理人 (D)變更公司營業處所
15. 期貨信託基金公開說明書之編製基本原則為何？
- (A)公開說明書內容不得有虛偽、隱匿、欠缺或其他足致他人誤信之情事  
(B)公開說明書之內容應具有時效性  
(C)公開說明書刊印前，發生足以影響受益人判斷之交易或其他事件均應揭露  
(D)選項(A)、(B)、(C)皆是
16. 對不特定人募集之期貨信託基金，當其淨資產價值低於新臺幣多少元時，應報主管機關核准後終止期貨信託契約？
- (A)一千萬 (B)二千萬 (C)三千萬 (D)五千萬
17. 擬與其他期貨信託基金合併之期貨信託基金應符合哪些條件？Ⅰ.合併之期貨信託基金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；Ⅱ.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；Ⅲ.均經受益人會議同意合併，無任何例外
- (A)僅Ⅰ (B)僅Ⅰ、Ⅱ  
(C)Ⅰ、Ⅱ、Ⅲ皆是 (D)Ⅰ、Ⅱ、Ⅲ皆非
18. 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
19. 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？
- (A)二億元 (B)三億元 (C)五億元 (D)十億元

20. 依「期貨信託基金管理辦法」之規定，信託業兼營期貨信託事業對不特定人募集期貨信託基金，經主管機關核准得自行保管期貨信託基金資產者，有關基金保管機構之義務，由誰執行與監督？
- (A)信託業；監察人 (B)保管機構；監察人會  
(C)信託業；信託監察人 (D)保管機構；主管機關
21. 有關受益人自行召集會議之規定，下列何者敘述錯誤？
- (A)應繼續持有受益憑證一年以上  
(B)所持有受益權單位數占提出時受益權單位總數百分之五以上  
(C)應以書面敘明提議事項及理由  
(D)申請主管機關核准
22. 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，所遴選之受委任機構，下列何項資格條件錯誤？
- (A)經目的事業主管機關核准得接受客戶全權委託從事相關業務達二年以上  
(B)最近期財務報告顯示，淨值及資本額達新臺幣七千萬元以上  
(C)最近一年未曾受主管機關處以暫停證券、期貨或資產管理業務之處分  
(D)非本基金之保管機構
23. 期貨信託事業募集期貨信託基金公開說明書關於期貨信託事業概況之事項，應記載最近幾年度募集之基金、分公司及子公司之設立、董事、監察人或主要股東股權之移轉或更換、經營權之改變及其他重要紀事？
- (A)一年 (B)二年 (C)三年 (D)五年
24. 期貨信託事業之業務員從事之業務，包括：甲.辦理受益憑證之募集發行及銷售；乙.期貨交易及相關投資之研究分析；丙.主辦會計；丁.執行基金之交易及投資；戊.內部稽核；己.基金之經營管理。上開業務員中僅須辦理登記而毋須取得期貨交易分析人員或期貨商業業務員資格者為何？
- (A)僅甲 (B)僅丙 (C)僅己 (D)僅甲及己
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)受益憑證得為無記名式  
(B)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  
(C)處理受益憑證事務之相關規範，由期貨信託事業自行擬訂，報請主管機關核定  
(D)受益憑證登錄及帳簿劃撥之作業辦法，由期貨商業同業公會定之
26. 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
27. 有關期貨信託事業執行業務之規定，下列敘述何者錯誤？
- (A)不得提供特定利益、對價或負擔損失，促銷受益憑證  
(B)運用期貨信託基金從事交易或投資時，得將證券商、期貨商或其他交易對手退還手續費歸入事業體之收入  
(C)不得於公開場所或傳播媒體，對個別期貨交易契約或有價證券之未來交易價位作研判預測  
(D)不得利用非專職人員招攬客戶或給付不合理佣金
28. 依據期貨商業同業公會自律規範，期貨信託事業及委任之基金銷售機構從事期貨信託基金之廣告及製發宣傳文件時，得採取下列哪項訴求？
- (A)以「無折價風險」等相類詞語作為廣告  
(B)以獲利或配息率為廣告者，應同時報導其風險以作為平衡報導  
(C)以配息比率為廣告文宣之主要標題  
(D)使用優於定存、打敗通膨等相類之詞語為訴求

29. 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
30. 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
31. 期貨信託事業之業務員從事之業務，包括：甲.辦理受益憑證之募集發行及銷售。乙.期貨交易及相關投資之研究分析。丙.執行基金之交易及投資。丁.基金之經營管理。戊.內部稽核。己.主辦會計。下列有關上開業務員不得相互兼任之規定何者為真？
- (A)甲、乙不得相互兼任
  - (B)乙、丙不得相互兼任
  - (C)乙、丁不得相互兼任
  - (D)選項(A)、(B)、(C)皆非
32. 依據「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（即流動資產），訂有至少達該期貨信託基金淨資產價值之一定比率之規定，但有例外情形，該例外下列何者為真？
- (A)募集發行保本型期貨信託基金、組合型期貨信託基金及經專案核准者
  - (B)募集發行組合型期貨信託基金
  - (C)募集發行保本型及組合型期貨信託基金
  - (D)選項(A)、(B)、(C)皆非
33. 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
34. 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
35. 依「期貨信託事業管理規則」第十八條規定，期貨信託事業應依主管機關規定提列特別盈餘公積，下列相關敘述何者正確？
- (A)為保護期貨信託基金受益人權益，期貨信託事業應於每年稅後盈餘項下，提存百分之十特別盈餘公積
  - (B)公積金額累積已達實收資本額者，得免繼續提存
  - (C)特別盈餘公積，僅得填補公司虧損
  - (D)特別盈餘公積累計已達實收資本額二倍以上，方得以其半數撥充資本

36. 下列有關期貨信託事業行使期貨信託基金持有股票之投票表決權之規定，何者為正確？
- (A)原則上應由期貨信託事業指派基金經理人為之
  - (B)應基於事業之最大利益行使
  - (C)期貨信託事業應將期貨信託基金所持有股票發行公司之股東會通知書及出席證登記管理，並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，循序編號建檔，至少保存三年
  - (D)選項(A)、(B)、(C)皆非
37. 依據「期貨信託基金管理辦法」之規定，其所指定辦理期貨信託事業之業務員在職訓練之機構為何？
- (A)財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會
  - (B)中華民國期貨業商業同業公會
  - (C)臺灣金融研訓院
  - (D)臺灣期貨交易所
38. 依「期貨信託基金管理辦法」，有關期貨信託事業接受客戶申購期貨信託基金之規定，以下敘述何者錯誤？
- (A)應指派登記合格之業務員向申購人告知期貨信託基金之性質及可能之風險
  - (B)應向申購人交付期貨信託契約，並由雙方共同簽署
  - (C)申購人瞭解期貨信託基金之風險後，應在風險預告書上簽名或蓋章及加註日期
  - (D)應向申購人交付依相關法令規定編製之公開說明書
39. 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？
- (A)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
  - (B)以基金績效作為廣告者，基金需成立滿三個月即可刊登
  - (C)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
  - (D)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
40. 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
41. 依「期貨信託基金管理辦法」之規定，除特殊情形外，對不特定人募集之期貨信託基金，其受益憑證之買回價格，應以何日之期貨信託基金淨資產價值核算？
- (A)以買回請求提出當日
  - (B)以買回請求到達期貨信託事業或其銷售機構當日
  - (C)以買回請求到達期貨信託事業或其銷售機構次一營業日
  - (D)選項(A)、(B)、(C)皆非
42. 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
43. 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？
- (A)應透過證券商循受託買賣外國有價證券之方式辦理
  - (B)應於內部控制制度中訂定風險監控管理措施
  - (C)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
  - (D)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

44. 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，期貨信託事業及基金銷售機構為基金廣告時，其警語之揭示，下列何者錯誤？
- (A)應以顯著之顏色、字體或方式等為之
  - (B)有聲廣告除廣播以聲音揭示外，須以易識別之字體揭示警語至少播放五秒鐘
  - (C)所傳達之訊息應清晰、不含糊
  - (D)平面廣告之警語字體大小，得與同一廣告上其他部分之字體大小一致
45. 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
46. 下列何者是期貨信託事業對不特定人募集期貨信託基金時，可以在廣告、公開說明會及其他營業促銷活動中所為之行為？
- (A)非保本型基金但保證獲利
  - (B)對未經主管機關核准募集之期貨信託基金，預為宣傳廣告或其他促銷活動
  - (C)以主管機關核准之名義，證實保證受益憑證價值
  - (D)以實際數據展現過去操作績效
47. 期貨信託事業對不特定人募集之期貨信託基金從事期貨相關交易，所收取與支付之保證金及權利金合計，不得低於該期貨信託基金淨資產價值之多少比例？
- (A)百分之五
  - (B)百分之十
  - (C)百分之二十
  - (D)百分之三十
48. 依「期貨信託基金管理辦法」之規定，期貨信託事業或基金保管機構發現非屬指數股票型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百分之四十時，其處理之程序，下列何者正確？
- (A)應立即通報期貨交易所
  - (B)期貨信託事業應即召開股東會
  - (C)於二週內擬具改善計畫報主管機關
  - (D)應立即通報主管機關
49. 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每一期貨信託基金從事由其他期貨信託事業所發行之期貨信託基金受益憑證或外國基金管理機構所募集或經理之期貨基金交易，下列何者敘述正確？
- (A)所支付之總金額，全部均不得超過本期貨信託基金淨資產價值之百分之五
  - (B)組合型期貨信託基金所支付之總金額，不得低於本期貨信託基金淨資產價值之百分之五十
  - (C)除主管機關核准外，對每檔子期貨信託基金所支付之總額不得超過本組合型期貨信託基金淨資產價值之百分之二十
  - (D)所支付之總金額，不得超過本期貨信託基金淨資產價值之百分之十。但組合型期貨信託基金，不在此限
50. 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從事交易或投資，應分別衡量可能之各類型風險，並訂定完善之控管計畫，各類型風險之評量方式、參數及評量標準，應依下列何者所定相關規範辦理？
- (A)主管機關
  - (B)基金保管機構
  - (C)期貨公會
  - (D)銷售機構