

# 104 年第 3 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

- 期貨信託事業對不特定人募集期貨信託基金，除主管機關另有規定外，應遵守下列何項規定？
  - 不得投資於本期貨信託事業所發行之有價證券
  - 投資於本期貨信託事業所發行之有價證券時，應於公開說明書中揭露
  - 投資於本期貨信託事業及其有利害關係之公司所發行之有價證券之總金額，不得超過本期貨信託基金淨資產價值之百分之十
  - 投資於本期貨信託事業及與其有利害關係之公司所發行之股票之股份總額，不得超過各該公司已發行股份總數之百分之十
- 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
- 期貨信託事業持有已發行股份總數百分之五以上股東，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百分之五以上之股東。其股份之計算不包括下列何種持股？
  - 配偶
  - 未成年子女
  - 已成年子女
  - 利用他人名義持有者
- 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？
  - 一年
  - 二年
  - 三年
  - 五年
- 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持有有價證券總市值超過本期貨信託基金淨資產價值多少比率時，應依主管機關規定申請兼營證券投資信託事業？
  - 百分之十
  - 百分之二十
  - 百分之三十
  - 百分之四十
- 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？
  - 當日
  - 二日
  - 五日
  - 七日
- 期貨信託事業非屬經營業務所需之資金，下列事項何者非其運用之範圍？
  - 購買商業本票
  - 購買國內政府債券
  - 購買外國政府國庫券
  - 存放銀行存款
- 有關期貨信託事業舉行廣告、公開說明會及其他營業促銷活動之規定，下列敘述何者錯誤？
  - 藉主管機關對期貨信託基金募集之核准，作為保證受益憑證價值之宣傳
  - 不得對於過去之業績作誇大之宣傳
  - 不得預測期貨信託基金之績效
  - 促銷期貨信託基金，不得涉及對新臺幣匯率走勢之臆測
- 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？
  - 得從事證券信用交易
  - 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
  - 得向銀行財務融資從事衍生性商品交易
  - 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

10. 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務員資格者為何？  
(A)僅甲 (B)僅丙 (C)僅己 (D)僅甲及己
11. 下列有關期貨信託事業之業務範圍敘述何者有誤？  
(A)辦理境外期貨基金之募集及銷售業務  
(B)運用期貨信託基金從事交易或投資  
(C)其他經金管會核准之有關業務  
(D)向不特定人或符合金管會所定資格條件之人募集期貨信託基金發行受益憑證
12. 以下何者為期貨信託基金性質應記載之事項？  
(A)存續期間  
(B)期貨信託契約關係  
(C)投資地區及標的  
(D)是否分配收益
13. 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
14. 依「期貨信託基金管理辦法」之規定，專營期貨信託事業於取得許可證照後，最遲應於何時申請募集期貨信託基金？  
(A)十五日內 (B)一個月內  
(C)三個月內 (D)六個月內
15. 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
16. 「期貨信託基金管理辦法」第五十八條所稱「以主管機關指定之其他方式」，係指期貨信託事業對不特定人募集期貨信託基金者，應將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，傳輸於何處？  
(A)臺灣集中保管結算所股份有限公司「公開資訊觀測站」  
(B)投信投顧公會「期信基金資訊觀測站」  
(C)臺灣期貨交易所股份有限公司「期信基金資訊觀測站」  
(D)臺灣集中保管結算所股份有限公司「期信基金資訊觀測站」
17. 依「期貨信託基金管理辦法」，有關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之規定，以下敘述何者正確？  
(A)可進行一般性廣告，也可透過銷售機構招募銷售  
(B)不可進行一般性廣告，但可透過銷售機構招募銷售  
(C)可進行一般性廣告，但不可透過銷售機構招募銷售  
(D)不可進行一般性廣告，也不可透過銷售機構招募銷售
18. 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之店頭衍生性商品，下列何者錯誤？  
(A)應確保取得交易之公平或合理價格並通知基金保管機構  
(B)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百分之二十  
(C)總風險暴露不包含為規避未來交割之匯率風險而承作之外匯店頭衍生性商品  
(D)總風險暴露應至少包括市場風險暴露及信用風險暴露
19. 以下何者不為期貨信託事業風險管理制度涵蓋之風險類別？  
(A)市場風險 (B)作業風險  
(C)經營風險 (D)流動性風險

【請續背面作答】

20. 有關期貨信託基金之規範，下列何者錯誤？
- (A) 應與其事業及基金保管機構之自有財產分別獨立
  - (B) 不論專營或兼營之期貨信託事業均應將期貨信託基金交由基金保管機構保管
  - (C) 信託業兼營期貨信託事業，於符合一定條件者，得自行保管
  - (D) 基金之名稱不得使人誤信能保證本金之安全或保證獲利
21. 依「期貨信託基金管理辦法」之規定，期貨信託契約應報主管機關核准後予以終止之情形，不包括下列何者？
- (A) 期貨信託事業或基金保管機構解散、停業、歇業、許可遭撤銷或廢止
  - (B) 期貨信託事業與基金保管機構協議終止期貨信託契約
  - (C) 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
  - (D) 經受益人會議決議終止期貨信託契約
22. 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
23. 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
24. 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
25. 當有何種情形時，對不特定人募集期貨信託基金之期貨信託事業全權委託其他專業機構運用期貨信託基金，應立即將相關資訊傳送至主管機關指定之資訊申報網站公告？
- (A) 終止與受委任機構之全權委託契約
  - (B) 變更全權委託其他專業機構運用期貨信託基金之費用
  - (C) 受委任機構就受委任事項變更操作策略計畫
  - (D) 選項(A)、(B)、(C)皆是
26. 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？甲.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；乙.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；丙.均經受益人會議同意合併，無任何例外
- (A) 僅甲
  - (B) 僅甲、乙
  - (C) 甲、乙、丙皆是
  - (D) 甲、乙、丙皆非
27. 期貨信託事業募集期貨信託基金公開說明書之內容如有虛偽或隱匿之情事者，依法應負責之人包括下列何者？
- (A) 期貨信託事業
  - (B) 期貨信託事業負責人
  - (C) 其他曾在公開說明書上簽章者
  - (D) 選項(A)、(B)、(C)皆是

28. 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
29. 期貨信託基金申購以信用卡申購時，下列敘述何者錯誤？
- (A) 應以信用卡中心撥付款項之營業日，作為有效基金申購日
  - (B) 只要能依期限付款，不限申購人本人之信用卡申購基金
  - (C) 申購人有積欠信用卡帳款時，期貨信託事業不得接受信用卡發卡銀行之要求，於買回價金中逕扣結欠之信用卡帳款代付予發卡銀行
  - (D) 期貨信託事業接受申購前，應與發卡銀行確認每筆申購價金未超過簽帳額度
30. 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
31. 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以下何者？
- (A) 銀行業
  - (B) 保險業
  - (C) 證券業
  - (D) 單次申購金額達新台幣二百萬元之法人
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. 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
34. 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) 台灣金融研訓院
  - (D) 臺灣期貨交易所
35. 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
36. 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) 國發會

37. 下列有關期貨信託基金風險管理之敘述，何者有誤？
- (A) 由期貨信託事業自行訂定完善之控管計畫，毋須依期貨公會所定相關規範辦理
  - (B) 期貨信託事業董事會應至少每季檢視基金之總風險暴露程度、計算風險之方式及最大可能損失
  - (C) 期貨信託事業發現期貨信託基金之淨資產價值低於「期貨信託基金管理辦法」第三十七條所定標準時，應立即通報主管機關
  - (D) 期貨信託事業運用期貨信託基金從事交易或投資之風險監控管理措施，應於董事會通過之內部控制制度中訂定
38. 依「期貨信託基金管理辦法」之規定，期貨信託基金受益憑證之交付方式為何？
- (A) 採臨櫃辦理方式
  - (B) 採郵寄方式
  - (C) 採帳簿劃撥方式
  - (D) 由銷售人員轉交客戶
39. 下列何者非期貨信託基金銷售機構應遵守之規定？
- (A) 接受期貨信託事業委任辦理期貨信託基金受益憑證之交付
  - (B) 遵守期貨公會訂定之有關期貨信託基金募集、發行等相關規範
  - (C) 應與期貨信託事業簽訂銷售契約
  - (D) 對於首次申購之客戶，要求其提出身分證明文件或法人登記證明文件
40. 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制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
41. 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
42. 下列有關期貨信託事業應向中華民國期貨業商業同業公會申報上月份經營期貨信託相關業務表冊最遲之期限，何者為真？
- (A) 應於每月五日前申報
  - (B) 應於每月十日前申報
  - (C) 應於每月十五日前申報
  - (D) 選項(A)、(B)、(C)皆非
43. 依「期貨信託基金管理辦法」之規定，募集期貨信託基金審查及核准之單位為何？
- (A) 由基金保管機構審查並附審查意見，轉報主管機關核准
  - (B) 由期貨業商業同業公會審查並附審查意見，轉報主管機關核准
  - (C) 逕由主管機關審查及核准，毋須送期貨業商業同業公會審查
  - (D) 逕由期貨業商業同業公會審查及核准
44. 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
45. 依「期貨信託基金管理辦法」之規定，有關期貨信託事業遴選全權委託專業機構之資格條件，下列敘述何者錯誤？
- (A) 最近半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
  - (B) 經核准從事資產管理業務達三年以上者
  - (C) 最近期經會計師查核或核閱之財務報告顯示，淨值及資本額達新臺幣七千萬元以上
  - (D) 已配置適當人力及技術以進行受委任事項

46. 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」第十條規定，以基金定時定額投資績效為廣告時，該基金至少須成立滿多久以上？
- (A)滿半個月 (B)滿一年  
(C)滿一年半 (D)滿二年
47. 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
48. 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
49. 「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」之適用範圍，何者有誤？
- (A)於國內募集期貨信託基金  
(B)國內追加募集期貨信託基金  
(C)於國外發行受益憑證募集或追加募集期貨信託基金  
(D)對符合一定資格條件之人募集期貨信託基金
50. 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