

106 年第 4 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，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
- 下列有關期貨信託基金銷售機構應注意事項之敘述，何者錯誤？
(A)基金銷售機構應充分知悉並評估客戶之投資知識、投資經驗、財務狀況及其承受投資風險程度
(B)已在證券商開戶之首次申購客戶，毋須提出身分證明文件或法人登記證明文件，亦毋須填具基本資料
(C)基金銷售機構對於一定金額以上或疑似洗錢之期貨信託基金交易，其申購、買回或轉換應留存完整正確之交易紀錄及憑證
(D)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
- 有關期貨信託事業申請於國外募集期貨信託基金投資於國內之規定，下列敘述何者錯誤？
(A)取得主管機關同意即可 (B)應逐案申請核准
(C)僅得從事國內期貨交易 (D)從事國內期貨交易時應以美元為之
- 期貨信託事業申請何種基金應先逐案取得中央銀行同意函後，始可向金管會申請核准？
(A)國外募集期貨信託基金投資於國內者 (B)國內募集期貨信託基金投資於國外者
(C)募集以外幣計價之期貨信託基金 (D)選項(A)、(B)、(C)皆是
- 依「期貨信託基金管理辦法」之規定，組合型期貨信託基金之投資標的，不包括下列何者所發行或經理之受益憑證、基金股份或投資單位？
(A)期貨信託事業 (B)證券投資信託事業
(C)外國基金管理機構 (D)保管銀行
- 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
- 有關期貨信託事業於收取期貨信託基金績效報酬時應遵守之規範，下列敘述何者錯誤？
(A)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
(B)績效報酬之收取應列入期貨信託契約、公開說明書及相關銷售文件
(C)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，不得計收績效報酬
(D)績效報酬可以獲利金額拆帳之方式計收
- 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
- 依「期貨信託基金管理辦法」之規定，下列何者為期貨信託基金之資產組成來源？
(A)基金孳息 (B)基金管理費
(C)賠償客戶的款項 (D)選項(A)、(B)、(C)皆是

10. 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投資國內有價證券，其種類及範圍不包括下列何者？
- (A) 對符合一定資格條件之人募集之期貨信託基金受益憑證
 - (B) 上市股票
 - (C) 證券投資信託事業發行之基金受益憑證
 - (D) 上櫃股票
11. 依據「期貨信託基金管理辦法」之規定，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，提存百分之多少特別盈餘公積？
- (A) 百分之五
 - (B) 百分之十
 - (C) 百分之十五
 - (D) 百分之二十
12. 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
13. 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
14. 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
15. 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
16. 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
17. 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

18. 下列有關期貨信託事業聘任總經理敘述，何者為真？
- (A)報經主管機關審查合格後，總經理始得充任
 - (B)期貨信託事業不得增聘與總經理職務相當之人
 - (C)事業應先檢具規劃人選符合資格之證明文件，報主管機關審查
 - (D)選項(A)、(B)、(C)皆是
19. 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？
- (A)購買商業本票
 - (B)購買國內政府債券
 - (C)購買外國政府國庫券
 - (D)存放銀行存款
20. 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
21. 有關期貨信託基金短線交易之規定，下列敘述何者錯誤？
- (A)短線交易認定標準應記載於公開說明書中
 - (B)符合短線交易認定標準時，期貨信託事業得要求基金銷售機構拒絕該客戶之新增申購
 - (C)短線交易認定標準係指申購與申請買回時間少於五日
 - (D)定時定額投資、同一基金間轉換及指數股票型基金不適用短線交易認定標準
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
23. 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)期貨業商業同業公會
 - (D)銷售機構
24. 除主管機關或契約另有規定外，期貨信託事業之負責人與業務員，其本人、配偶及未成年子女，申購其所屬期貨信託事業發行之期貨信託基金，其不得請求買回之最低持有期間為何？
- (A)一個月
 - (B)三個月
 - (C)四十五天
 - (D)六個月
25. 依「期貨信託基金管理辦法」之規定，有關銷售機構之相關規定，下列何者正確？
- (A)信託業依本辦法擔任期貨信託基金銷售機構者，不得與客戶簽訂特定金錢信託契約為之
 - (B)期貨信託基金銷售機構辦理期貨信託基金銷售業務，應與期貨信託事業簽訂契約，其內容自行訂定
 - (C)期貨信託基金銷售機構辦理期貨信託基金銷售業務，應與期貨信託事業簽訂銷售契約
 - (D)期貨信託基金之募集、發行、銷售、廣告及其申購或買回應遵守之相關法令，但得不遵守期貨公會自律規範規定
26. 依據「期貨信託事業管理規則」之規定，期貨信託事業運用自有資金，於我國之外匯指定銀行開設外幣存款帳戶持有外幣，其持有外幣之總額度以不超過該期貨信託事業淨值之百分之多少為限？
- (A)百分之三
 - (B)百分之五
 - (C)百分之七
 - (D)百分之十

27. 期貨信託事業應將期貨信託基金之公開說明書及最近期財務報告，上傳至下列何處，以供查閱？
(A)期貨業商業同業公會之「期信基金資訊觀測站」 (B)臺灣集中保管結算所之「期信基金資訊觀測站」
(C)臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」 (D)臺灣期貨交易所之「期信基金資訊觀測站」
28. 依據「期貨信託基金管理辦法」之規定，期貨信託事業之負責人、部門主管、分支機構經理人、基金經理人本人及其關係人從事公司股票及具股權性質之衍生性商品或有價證券交易，應向何單位申報交易情形？
(A)基金保管機構 (B)所屬期貨信託事業 (C)主管機關 (D)集中保管結算所
29. 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
30. 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
31. 期貨信託事業為因應期貨信託基金受益人依約定買回受益憑證所需支付買回價金缺口時，下列有關之敘述何者錯誤？
(A)得依規定以該期貨信託基金之資產為擔保向金融機構辦理借款
(B)所稱買回價金缺口，指流動資產加計當日申購受益憑證發行價額扣除應保持之最低流動準備金及當日受益權單位買回價金總額後之餘額
(C)期貨信託事業辦理借款期間，受益人申請買回應支付買回價金百分之二之買回費用
(D)借款之利息費用，由期貨信託基金負擔
32. 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
33. 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上市或上櫃公司股票之股份總額，不得超過該公司已發行股份總數之多少比率？
(A)百分之五 (B)百分之十 (C)百分之十五 (D)百分之二十
34. 下列何者非為期貨信託事業首次募集期貨信託基金應符合之規定？
(A)不一定須向不特定人募集
(B)對不特定人募集者，其最低成立金額為新台幣五億元
(C)對不特定人募集者應為國內募集投資於國內之期貨信託基金
(D)對不特定人募集者，自成立日滿四十五日，受益人始得申請買回
35. 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台幣二千萬元者
(B)基金淨資產價值低於新台幣五千萬元者
(C)基金淨資產價值低於新台幣一億元者
(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

36. 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
37. 有關期貨信託基金銷售機構從事業務廣告及製發宣傳文件，下列何者有誤？
- (A) 同一份宣傳文件中涉及多檔期貨信託基金時，應分別註明各發行之期貨信託事業名稱
 - (B) 應將其宣傳資料及廣告物，列入公司內部控制制度管理
 - (C) 宣傳資料、廣告物及審核紀錄應保存二年
 - (D) 應於對外為宣傳廣告行為後三日內，交由委任期貨信託事業向期貨公會提出申報
38. 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
39. 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
40. 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
41. 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
42. 依「期貨信託基金管理辦法」之規定，訂有受益人除符合一定條件者外，不得再行賣出之情形，該一定條件之敘述，下列何者錯誤？
- (A) 申請期貨信託事業買回
 - (B) 自行轉讓給其他未具符合一定資格條件之自然人
 - (C) 轉讓予銀行
 - (D) 基於法律規定所生效力之移轉
43. 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主管機關依法公告期貨商得受託從事之期貨交易時，持有單一期貨契約之未平倉部位限制，下列敘述何者為真？
- (A) 最近及次近月份之未平倉部位所需原始保證金，合計不得超過本期貨信託基金淨資產價值之百分之十
 - (B) 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百分之十
 - (C) 除最近及次近月份外之其他月份之未平倉部位外，所有其他月份之未平倉部位所需原始保證金，合計不得超過本期貨信託基金淨資產價值之百分之五
 - (D) 持有單一期貨契約月份之未平倉部位所需原始保證金，不得超過本期貨信託基金淨資產價值之百分之五

44. 期貨信託事業運用所募集之期貨信託基金從事店頭衍生性商品，相關暴險規定何者有誤？
- (A) 總風險暴露不得超過本期貨信託基金淨資產價值之百分之二十
 - (B) 不包含為規避未來交割之風險而承作之外匯店頭衍生性商品
 - (C) 總風險暴險至少應包括市場風險暴露及信用風險暴露
 - (D) 期貨信託事業應於每月十日以前將上一個月從事店頭衍生性商品之項目及總風險暴露，向期貨公會申報
45. 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有關期貨信託基金運用狀況，除法令另有規定外，應記載最近幾年度本期貨信託基金之會計師查核報告？
- (A) 最近半年度
 - (B) 最近一年度
 - (C) 最近二年度
 - (D) 最近三年度
46. 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
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
48. 期貨信託事業對不特定人募集期貨信託基金，更新或修正公開說明書者，應於更新或修正日後幾日內將更新或修正後公開說明書以電子檔方式傳送至主管機關指定之資訊申報網站？
- (A) 十日
 - (B) 十五日
 - (C) 二十日
 - (D) 五日
49. 持有期貨信託事業已發行股份總數百分之五以上之股東，其股權計算包括利用他人名義持有者。所稱利用他人名義持有者，指具備下列何種要件？
- (A) 間接提供資金與他人購買股票
 - (B) 對該他人之股票具有管理、使用或處分之權益
 - (C) 對他人所持有股票之利益或損失全部或部分歸屬於本人
 - (D) 選項(A)、(B)、(C)皆是
50. 依「期貨信託基金管理辦法」，有關受益憑證之規定，下列敘述何者錯誤？
- (A) 受益憑證應為記名式
 - (B) 受益憑證採無實體及實體兩種方式發行
 - (C) 受益憑證應以登錄及帳簿劃撥方式交付之
 - (D) 受益憑證登錄及帳簿劃撥之作業，依「有價證券集中保管帳簿劃撥作業辦法」規定辦理