

109 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？
(A)配偶 (B)未成年子女 (C)已成年子女 (D)利用他人名義持有者
- 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
- 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
- 專營期貨信託事業應設置哪些部門？
(A)研究分析部門 (B)財務會計部門 (C)內部稽核部門 (D)選項(A)、(B)、(C)皆是
- 期貨信託事業應充分了解其客戶，下列敘述何者錯誤？
(A)期貨信託事業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)期貨信託事業對於首次申購之客戶，應要求其提出身分證明文件，並填具基本資料
(C)期貨信託事業應訂定瞭解客戶之內部控制制度
(D)期貨信託事業對疑似洗錢之基金交易，應予拒絕並向主管機關申報
- 期貨信託事業減資退回股本後，最低實收資本額不低於新台幣？
(A)二億元 (B)三億元 (C)五億元 (D)十億元
- 期貨信託事業應先報主管機關核准之事項，下列何者錯誤？
(A)公司停業、復業或終止營業 (B)解散或合併
(C)變更分支機構營業處所 (D)變更基金經理人
- 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
- 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
- 期貨信託事業應將重大影響受益人權益之事項，向主管機關申報並抄送期貨公會。該重大影響受益人權益之事項，不包括下列何者？
(A)董事長、總經理或三分之一以上董事發生變動
(B)變更公司或所經理期貨信託基金之簽證會計師
(C)向不特定人募集之期貨信託基金暫停計算買回價格
(D)變更公司或分支機構營業處所

11. 下列敘述何者錯誤？
- (A)期貨信託事業之分支機構經理人、其他業務員或受僱人，應本誠實信用原則執行業務
 - (B)除法令另有規定外，期貨信託事業之受僱人得代理客戶從事期貨交易或期貨相關現貨商品買賣
 - (C)非業務員之其他從業人員不得執行業務員職務
 - (D)非業務員之其他從業人員不得執行代理業務員職務
12. 期貨信託事業對不特定人募集發行「傘型期貨信託基金」，應遵守哪些事項？
- (A)子期貨信託基金數不得超過三檔
 - (B)每一子期貨信託基金應簽訂個別之期貨信託契約
 - (C)當任一子期貨信託基金未達成立條件時，該傘型期貨信託基金即不成立
 - (D)選項(A)、(B)、(C)皆是
13. 下列何者非期貨信託事業對不特定人為營業促銷活動時之禁止行為？
- (A)廣告文宣上有「金管會核准，信譽保證」之字樣
 - (B)於廣告文宣上註明金管會核准該事業之執照字號
 - (C)於其廣告文宣上註明本期期貨信託基金為本金保證基金
 - (D)舉辦理財說明會，預測半年內新台幣對美元將迅速升值，應即早進行投資佈局
14. 期貨信託事業經主管機關核准對符合一定資格條件之人募集期貨信託基金者，應於受益憑證價款繳納完成日起幾日內，向主管機關申報？
- (A)五日
 - (B)十日
 - (C)二十日
 - (D)三十日
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
16. 期貨信託事業全權委託其他專業機構運用期貨信託基金，應訂定並執行全權委託其他專業機構運用期貨信託基金之內部作業規範，該內部作業規範應提報何者通過？
- (A)股東會
 - (B)董事會
 - (C)期貨公會
 - (D)金管會
17. 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，如未經主管機關之特別核准，其投資種類及範圍，下列何者為正確？
- (A)未上市、未上櫃股票
 - (B)放款
 - (C)從事證券信用交易
 - (D)每一期貨信託基金投資於任一上市或上櫃公司股票及公司債或金融債券之總金額，不得超過本期期貨信託基金淨資產價值之百分之十
18. 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
19. 依「期貨信託基金管理辦法」，有關受益憑證之規定，下列何者正確？
- (A)受益憑證為數人共有者，其共有人應共同行使受益權
 - (B)受益憑證，除法令另有規定者外，得自由轉讓之
 - (C)對符合一定資格條件之人募集期貨信託基金之受益憑證得自由賣出
 - (D)政府或法人為受益人時，均由董事長代表行使受益權
20. 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

21. 依「期貨信託基金管理辦法」，有關期貨信託事業運用對不特定人所募集之期貨信託基金，從事交易或投資項目之規定，下列敘述何者錯誤？
- (A)不得從事證券信用交易
 - (B)不得投資於本期貨信託事業或與本期貨信託事業有利害關係之公司所發行基金受益憑證、基金股份及投資單位以外之證券
 - (C)運用期貨信託基金投資於本期貨信託事業經理之其他各期貨信託基金或證券投資信託基金，不得收取經理費
 - (D)經股東大會通過，得運用期貨信託基金買入本期貨信託基金之受益憑證
22. 有一期貨信託基金今日之淨資產價值為一億元整，請問它在下列集中市場之期貨交易，何者應立即調整至符合規定？
- (A)持有香港恆生指數期貨九月份契約之未平倉部位所需原始保證金達四百萬元
 - (B)持有所有 Eurodollar 期貨、Eurodollar 選擇權及 Eurodollar 期貨選擇權未平倉部位所需原始保證金達五百萬元
 - (C)持有台指九月到期且履約價為八千點之選擇權買權契約未平倉部位所需原始保證金達四百萬元、持有相同標的物、到期日及履約價之選擇權賣權契約未平倉部位所需原始保證金達四百萬元
 - (D)選項(A)、(B)、(C)皆非
23. 期貨信託事業募集期貨信託基金，如該期貨信託基金為國外募集投資於國內或為國內募集投資於國外者，除應主管機關核准者外，應經何機關或單位同意？
- (A)國發會
 - (B)財政部
 - (C)經濟部
 - (D)中央銀行
24. 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
25. 對保本型期貨信託基金之敘述，何者有誤？
- (A)投資保本型期貨信託基金絕無風險
 - (B)投資人須持有基金至到期日方可享有本金保證
 - (C)保本型期貨信託基金應於公開說明書中加強敘明保本比率
 - (D)保本型期貨信託基金之類型可分為保證型或保護型
26. 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從事經主管機關依期貨交易法第五條公告期貨商得受託從事之期貨交易，應符合之規定，下列何者正確？
- (A)持有單一標的商品或金融工具期貨契約、期權契約及選擇權契約未平倉部位所需原始保證金，加計從事同一標的商品或金融工具期權契約與選擇權契約交易所支付與收取權利金淨額之合計數，不得超過本期貨信託基金淨資產價值之百分之二十
 - (B)持有相同單一期貨契約各其他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三
 - (C)持有期貨契約、期貨選擇權(以下簡稱期權)契約及選擇權契約未平倉部位所需原始保證金，加計從事期權與選擇權契約交易所支付與收取權利金淨額之合計數，不得超過本期貨信託基金淨資產價值之百分之六十
 - (D)持有單一期貨契約，其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五

27. 依「期貨信託基金管理辦法」之規定，有關期貨信託契約之規定，下列敘述何者正確？
- (A)期貨信託事業為受託人
 - (B)基金保管機構為受益人
 - (C)用以規範期貨信託事業與基金保管機構雙方之權利義務
 - (D)受益人毋須於期貨信託契約簽名或蓋章
28. 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，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
29. 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)期貨信託基金之淨資產價值，應依投信投顧公會訂定之會計原則計算之
 - (B)期貨信託基金淨資產價值之計算，應由期貨信託事業擬訂期貨信託基金資產價值之計算標準，報經主管機關核定
 - (C)對不特定人募集期貨信託基金之期貨信託事業，應於每三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
 - (D)期貨信託事業應於每一營業日計算期貨信託基金之淨資產價值
30. 期貨信託事業申請(報)對符合一定資格條件之人募集之期貨信託基金，如有下列何種情形，主管機關得退回或不核准其案件？
- (A)違反期貨、證券及信託管理法令或期貨信託契約，情節重大
 - (B)取得期貨信託事業營業執照滿二個完整會計年度者，且最近年度每股淨值低於票面金額
 - (C)其他主管機關為保護公益認有必要
 - (D)以上皆是
31. 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投資國內之期貨信託基金，若不涉及店頭市場期貨交易，應自受益人之買回受益憑證請求到達之次一營業日起幾日內，給付買回價金？
- (A)三日
 - (B)三個營業日
 - (C)五日
 - (D)五個營業日
32. 期貨信託契約範本之訂定，其程序何者正確？
- (A)由期貨交易所擬訂，報經主管機關核定
 - (B)由主管機關擬定發布
 - (C)由期貨商業同業公會擬訂，報經主管機關核定
 - (D)由期貨商業同業公會擬定發布
33. 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
34. 所列期貨信託基金公開說明書應揭露期貨信託契約之主要內容，何者有誤？
- (A)基金保管機構之更換
 - (B)期貨信託事業如有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，其對受委任專業機構之選任或指示，因故意或過失而導致期貨信託基金發生損害者，應負賠償責任
 - (C)期貨信託事業如就其依信託契約規定應履行之責任及義務，委由受委任專業機構處理者，就受委任專業機構或其受雇人之故意或過失，應與自己之故意或過失負同一責任
 - (D)基金保管機構之代理人、代表人或受雇人，履行期貨信託契約規定之義務有故意或過失時，基金保管機構毋須與自己之故意或過失負同一責任

35. 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
36. 所列期貨信託基金公開說明書應揭露期貨信託契約所訂期貨信託事業之權利、義務與責任部分，何者為真？
- (A)期貨信託基金損失超過基金淨資產時，超額損失部分應由受益人負擔
 - (B)期貨信託基金受益人之責任不限於申購時所支付之申購價款
 - (C)期貨信託基金損失超過基金淨資產時，超額損失部分應由期貨信託事業負擔
 - (D)期貨信託基金之損失可能超過基金淨資產，超額損失部分應由期貨信託事業與受益人約定負擔方式
37. 期貨信託基金合併作業完成後，期貨信託事業應檢具報主管機關備查之書件為何？
- (A)合併基準日消滅期貨信託基金、存續期貨信託基金及合併後存續期貨信託基金之受益人人數、金額統計
 - (B)會計師出具合併基準日之消滅期貨信託基金、存續期貨信託基金及合併後之淨資產價值計算無誤之意見書
 - (C)合併基準日之資產負債表及庫存資產明細表
 - (D)選項(A)、(B)、(C)皆是
38. 期貨信託事業募集期貨信託基金公開說明書關於特別記載事項，下列何者錯誤？
- (A)應載明期貨信託事業內部控制制度聲明書
 - (B)應載明本次發行之期貨信託基金信託契約與中華民國期貨業商業同業公會所訂期貨信託契約範本條文對照表
 - (C)應載明期貨信託事業遵守中華民國期貨業商業同業公會會員自律公約之聲明書
 - (D)應載明主要股東名單：股權比率百分之十以上股東之名稱、持股數額及比率
39. 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
40. 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
41. 下列何者非期貨信託事業對不特定人為營業促銷活動時之禁止行為？
- (A)為期貨信託基金績效之預測
 - (B)舉辦理財說明會，預測半年內新台幣對美元將迅速升值，應即早進行投資佈局
 - (C)提供贈品或禮券勸誘他人購買受益憑證
 - (D)以實際數據展現過去操作績效
42. 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

43. 關於期貨信託基金收益分配應記載之事項，下列何者為是？
(A)分配之項目 (B)分配之時間 (C)給付之方式 (D)選項(A)、(B)、(C)皆是
44. 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，或依證券投資信託基金管理辦法第三十七條之一規定之槓桿型 ETF 及反向型 ETF 外，其期貨交易契約價值超過其淨資產價值多少百分比，應依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
45. 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之衍生性商品，其交易總風險暴露，除主管機關核准外，不得超過本期期貨信託基金淨資產價值之比例為多少？
(A)百分之五 (B)百分之十 (C)百分之十五 (D)百分之二十
46. 期貨信託基金受益憑證買回價格之計算，應以受益人買回請求到達後之第幾個營業日為基準：
(A)到達當日 (B)到達次一營業日 (C)到達次二營業日 (D)到達次三營業日
47. 「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」
48. 有關期貨信託事業應繳存之營業保證金，下列何者錯誤？
(A)以政府債券以外之有價證券繳存設置保證金或營業保證金者，該有價證券之種類，以上市或上櫃之金融債券及公司債為限
(B)以金融債券或公司債繳存者，其所取得債券係以貼現方式發行或折價發行之債券時，繳存額按發行價格計算
(C)繳存之債券如因市場價格變動，致低於應繳存金額已達百分之二十以上者，受託保管該保證金之金融機構應即通知該期貨信託事業自收受通知之日起三個營業日內補足該保證金
(D)僅專營期貨信託事業需提撥營業保證金，因兼營期貨信託事業本業已有提撥，故不適用相關規定
49. 有關期貨信託基金買回之申請規定，下列何者錯誤？
(A)期貨信託事業應依不同基金之特性，訂定受理買回申請之截止時間
(B)除能證明客戶係於截止時間前提出買回請求者，逾時申請時為利計算，應視為次二營業日之交易
(C)買回截止時間資訊應載明於基金公開說明書、相關銷售文件及公司網站
(D)期貨信託事業與銷售機構之銷售契約，應載明受理買回申請之截止時間對逾時申請之認定及其處理方式
50. 依據「期貨信託基金管理辦法」之規定，有關保本型期貨信託基金保本操作，下列何者錯誤？
(A)得投資國內固定收益商品，如投資標的為經 Standard & Poor's Corp. 評定，債務發行評等達 BBB 級（含）以上之次順位債券或無擔保債券
(B)保本型期貨信託基金保本操作之本金部分，不得投資外國固定收益商品
(C)保本型期貨信託基金保本操作之本金以定期存款保存時，以一年期以上定期存款為限
(D)得投資國內固定收益商品，如投資標的為經 Moody's Investors Service 評定，債務發行評等達 Baa2 級（含）以上之次順位債券或無擔保債券