金融市場常識與職業道德(共同科目)重點筆記

© JY 價值筆記(Jeremy Yeh)

● 測驗須知:

測驗科目	測驗時間	題數	合格標準
【金融市場常識與職業道德】 四選一單選題	60 分鐘	100 題	70 分以上合格

本項測驗成績合格證明有效期限為「自測驗日起五年內有效」。

● 筆記使用方法:

1. 本份筆記根據最新「金融市場常識與職業道德題庫」統整而來,專為考試而生。

筆記內標示灰底部分	為考試重點或某些題目的正解,若時間不夠也請務必讀熟灰底部分。
筆記內標示底線部分	屬於重點關鍵字,不一定要背,但建議讀熟,才能了解題目的前因後果。

- 2. 每個章節的練習題,請盡量讀通弄懂!
- 測驗準備方法:
- 1. 看熟筆記資料內容,做熟內附練習題。
- 2. 每次做題時,把錯誤題目做記號,錯越多次記號越多,之後考前就可以只複習記號題目。
- **参考讀書計畫:**5天,每日約1小時。 請短期密集準備,準備時間拉長會忘記很多瑣碎的考點!



【請尊重著作權】

本筆記著作權為JY價值筆記(Jeremy Yeh)所有,電子檔可供買家個人印出閱讀,但嚴禁將電子檔筆記或印出之紙本內容公開、展示、傳播、出租、出借、隨書附贈或其他任何形式之商業用途(包含未經同意、基於任何目的加以使用之行為),如有侵權,會直接檢舉及提告,侵權者須負法律責任,請勿以身試法!歡迎私訊檢舉盜賣、散佈筆記內容的違法者,一經確認屬實,我們將提供首位檢舉者超值折價券。

【JY價值筆記】

本筆記為 JY 準備考試時整理的重點精華,雖已盡力更新及增修,但內容難免有疏漏和謬誤之處,若您對筆記內容有任何疑問或建議,歡迎直接聯絡 JY,我的電子信箱為 jyvalue05@gmail.com

目錄

筆記架構與	作答策略技巧	 3
金融市場常	識	4
第一章	金融市場體系	4
第二章	貨幣市場實務	15
第三章		
第四章	銀行信託業務	 33
第五章	保險相關業務	 43
第六章	企業社會責任	 56
職業道德		60
	重點題目	60
	常識題目	71



筆記架構與作答策略技巧

● 測驗說明

本測驗由證基會、金研院、保發中心、產險公會及壽險公會等五個測驗單位聯合辦理。 取得下列 13 種金融證照者,須加考本測驗並取得證書後,才能登錄從事相關業務:

- 1. 證券商業務人員
- 2. 證券商高級業務人員
- 3. 證券投資分析人員
- 4. 期貨商業務員
- 5. 期貨交易分析人員
- 6. 投信投顧業務員
- 7. 股務人員
- 8. 票券商業務人員
- 9. 信託業業務人員
- 10. 人身保險業務員
- 11. 財產保險業務員
- 12. 投資型保險商品業務員
- 13. 銀行具有業務或交易核准權限之各級主管。

報考上述 13 種證照前,不需要具備金融市場常識與職業道德證照,但若未來想登錄從事相關業務, 就必須在登錄前取得金融市場常識與職業道德證照。

● 筆記架構

分為金融市場常識、職業道德兩部分:

- 1. 金融市場常識:對一般考生較難,因此筆記著重在此部分觀念,每章皆有筆記+練習題。 JY 已盡可能統整作答題目所需知道的重點,若準備時仍有不懂的內容可隨時詢問,筆記會持續根據 買家們的回饋優化,希望幫助更多考生理解內容並順利通過測驗!
- 2. **職業道德**:大多可靠常識或作答技巧解題,筆記僅整理需要記憶或注意的重點,分為兩章。 第一章:統整需特別記憶與注意的題目重點+練習題,建議職業道德部分至少要讀過本章。 第二章:僅有練習題,此部分題目幾乎可靠常識或作答技巧解題,故不另外整理重點。

● 作答策略

本測驗由金融市場常識 50 題(50 分) + 職業道德 50 題(50 分)組成,測驗達 70 分及格。 有許多題目含「以上皆是(以上皆非)」但非正解,請務必了解題意避免直接猜答。 因正式測驗題目與題庫題目相同,若真的無法理解觀念,就先背下答案吧!

金融市場常識

第一章 金融市場體系

● 金融市場基本觀念

1. **主要功能**:提供金融工具交易、提供避險管道、擔任資金供需橋樑、減少交易成本、作為貨幣 政策參考、促進經濟發展等。

企業資金融通方式:銀行貸款、發行股票或債券。

2. **發展方向**:由於金融市場管理品質較好時,可使企業發行成本降低,金融工具流動性增加,因此近年管理發展方向主要是減少法規限制、鼓勵金融創新、加強國際金融流通等。

● 金融市場架構

資金融通:資金供求雙方運用金融工具調節資金的活動,是金融交易活動的總稱,分為以下兩種

- 1. 直接金融:資金需求者以發行證券方式來向大眾募集資金。
- 2. **間接金融**:金融中介機構接受存款,並貸放給借款人或購買資金不足者發行的有價證券。 簡單來說,間接金融就是向銀行借款。

金融中介機構:如銀行等,可降低融資成本與風險、提高資金流動性。

● 金融市場分類

1	1. 貨幣市場:提供 1年期以內(短期)的有價證券交易市場,提供短期資金融通。
發行期限分類	功能:配合央行執行貨幣政策、做為理財工具、建立利率指標等。
	2. 資本市場:資金需求者可在此發行1年期以上(中長期)證券募集資金。
	1. 初級市場:證券首次發行的市場,又稱發行市場。
目的分類	功能:發行新股(現金增資)提供投資人認購。
	2. 次級市場: 買賣已發行流通的證券,提供證券流動性。
	1. 國際金融市場:由經營國際間貨幣業務的金融機構組成。
地域分類	2. 國內金融市場: 由國內金融機構組成。
	3. 地方性金融市場:由地方性機構組成。

● 貨幣市場

此部分內容與票券商業務員測驗有關,欲報名可參考JY票券商業務員筆記

貨幣市場工具

分類:包含拆款市場、票券市場。

- 折款市場:金融同業彼此借貸短期資金的市場,拆款業務所得之利息免徵營業稅。
- 2. 票券市場:包含國庫券、商業本票、可轉讓定存單、銀行承兌匯票等信用工具。
- (1) 國庫券:央行為調節國庫收支所發行之短期信用工具。

銷售方式:國庫券之標售採單一利率標,分為競標及非競標兩種。

競標:投標利率以貼現率表示,並以低於底標利率,由低至高依次得標。

非競標:依競標發行價格計算。

- (2) 可轉讓定存單:承諾一定時間後之到期日按票載利率支付本息予存款人之短期信用工具。 以新台幣十萬元為一單位,並按其倍數發行。 可按月發行或指定到期日,最低發行天期為一個月,最長發行天期為一年。
- (3) 匯票:發票人簽發一定之金額,<u>委託付款人</u>於指定到期日,無條件支付與受款人或執票人之票據。 銀行承兌匯票:出售商品或提供勞務之相對人簽發之匯票,委託銀行為付款人而經其承兌者。
- (4) 本票:發票人簽發一定之金額,於指定之到期日,由自己無條件支付與受款人或執票人之票據。 融資性商業本票:工商企業為籌措短期資金,非因交易行為所簽發的本票。 保證需委由金融機構保證,如銀行、信託投資公司、票券金融公司。
- (5) 附買回協議:簡稱 RP, 票券持有人出售票券給投資人,並約定一定期限後買回該票券。

票券稅務規定

利息所得採分離課稅,按給付額扣繳 10%,教育機構免扣繳所得稅。

票券保管交割

- 1. 短期票券集中保管結算機構:以一家為限。
- 2. 票券交割作業:無實體化、款券同步交割,清算由央行同資系統負責。

票券發行程序

發行程序包含保證、簽證、承銷等。

- 1. 簽證:內容包含核驗發行人及保證人簽章、核驗票面額、發行日及到期日等。
- 2. 承銷:票券商接受發行人之委託,依約定包銷或代銷票券之行為。
 - (1) 包銷:票券商承諾全數買入,並於承銷當日給付價款。
 - (2) 代銷:由票券商代銷,若無全數賣出則退回給發行人。
- 3. 發行方式:採貼現方式發行,但可轉讓定存單非採貼現方式計算。 貼現:以低於票面金額的價格發行,到期時仍按面額償還本息的債券。

● 資本市場工具

證券期貨業務章節會較詳細敘述相關考點。

可分為基金、股票、債券等市場。

- 1. 債券市場:包含公債、公司債等。
- 2. 衍生性金融商品:包含期貨、選擇權、交換合約等。

● 金融機構

1. 證券商

可分為承銷商、自營商、經紀商,以下簡單說明其業務。

承銷商	為發行市場的主要成員。
77537 [6]	負責有價證券承銷,對多位投資者宣傳並募集資金,使發行總額銷售完。
經紀商	受理委託執行買賣雙方之間的交易。
自營商	自行買賣有價證券。

2. 證券服務事業

- (1) 證券金融公司:業務為對客戶授信、對證券商的轉融通、融資融券。
- (2) 投信公司:業務為發行共同基金、代客操作、全權委託投資等。
- (3) 投顧公司:因散戶多且缺乏較佳資訊,因此有專業投資顧問之需求。
- (4) 台灣證券集中保管結算所:業務為集中市場、櫃買市場之結算交割作業、有價證券的保管等。

3. 證券交易場所

(1) 證券交易所:組織類型為集中市場。

集中市場:證券買賣雙方在集中交易場所交易而形成的市場,目前以電腦自動交易為主。

(2) 證券櫃檯買賣中心:為店頭市場。

店頭市場:投資人願意接受交易商的報價,即可完成交易而形成的市場。

4. 銀行:包含商業銀行、專業銀行。

專業銀行:如工業信用銀行、中小企業信用銀行、輸出入信用銀行等。

金融機構合併法之銀行業:銀行、信用合作社、票券金融公司、信用卡業務機構等。

5. 金融控股公司:母公司必須為金融業。

結合銀行、證券、保險等相關行業,提供客戶一次購足服務,旗下金融機構關係平等。

● 金融監理

特殊監理原因:保護投資人權益、經濟穩定、讓政策更有效率。

特殊監理方式

1. 法律規範:立法目的為促進金融市場健全發展與有效經營。

健全金融市場條件:金融商品價格透明、大量儲蓄資金供給、多樣化交易工具、健全的制度。

2. 管制措施:包含訂定金融機構的資本適足率、呆帳準備提列、金融檢查的糾正措施等。

● 監管架構

主管機關:金融監督管理委員會(金管會),業務包含監督金融市場、金融檢查等。

金管會下包含多個局處,如銀行局、證券期貨局、檢查局等,各局處負責不同業務如:

- 1. 證券相關事業監理單位:金管會證券期貨局,監理的機構為投信公司、期貨業、證券業等。
- 2. 金融業檢查業務單位:金管會檢查局,檢查保險公司、銀行、證券公司、金融控股公司等。

● 消費者保護

金融消費者保護法主管機關:金管會。

金融消費爭議專責機構:金融消費評議中心。

情境:

1. 證券投資人及期貨交易人紛爭:

可依金融消費者保護法向評議中心申請評議。

可依投資人及交易人保護法向投保中心申請調處、或授權提付仲裁或提起團體訴訟。

2. 董事長掏空公司資產:

股東可由投保中心提起團體訴訟求償。

● 金融科技概論

此部分內容與金融科技力測驗有關,欲報名可參考JY金融科技力筆記

- 1. 金融科技的發展演進:因網路而興起純網路銀行、電子商務支付系統、加密貨幣等。
- 2. 雲端運算:組織採用雲端運算常見原因為成本、速度、效能。
- 3. <u>大數據</u>:又稱<u>巨量資料</u>、海量資料。 數據資料單位:1024GB = 1TB。
- 4. 人工智慧:可比喻成機器人的大腦。
- 5. 比特幣:有洗錢、資恐、逃稅、詐騙等風險,因此監理機關抱持戒慎恐懼的態度。
- 6. 生物辨識:透過網路或語音可運用生物辨識技術驗證身分。
- 7. 純網銀:<u>無實體分行及 ATM</u>、<u>全年無休</u>。 我國純網銀:連線銀行、將來銀行、樂天銀行。
- 8. 資訊安全:基本三要素為完整性、可用性、機密性。

● 洗錢防制概論

此部分內容與洗錢防制測驗有關,欲報名可參考JY洗錢防制筆記

- 1. 核心原則:客戶審查、確認身分、建立洗錢交易監控機制、交易申報、內控內稽與法令遵循制度。
- 金融機構:包含辦理儲金匯兌之郵政機構、銀行業、證券集中保管事業等。
- 3. 客戶審查:若有<u>出示之身分證明文件均為影本</u>、<u>不尋常拖延應補充之身分證明文件</u>、疑似使用 匿名、假名、人頭、虛設行號等情形應婉拒建立業務關係。
- 4. 交易監控:不得協助處理犯罪所得。
- 5. 一定金額以上通貨交易:一定金額是指新台幣 50 萬元。 可疑交易:應向法務部調查局申報。
- 6. 內部控制、稽核與法令遵循制度應訂定:確認客戶身分之程序及留存交易紀錄憑證之方式與期限、申報流程及程序及保密規定、定期檢討及辦理在職訓練等事項。

● 主管機關考點統整

單位/法律/業務	主管機關
金融機構、金融消費者保護法、期貨市場	金管會
公益信託	目的事業主管機關
公教人員保險	考試院銓敘部
勞工保險、就業保險	勞動部(中央主管機關)
軍人保險	國防部

● 練習題

	練育現	
題號	題目	答 案
<i>-,11)</i>	金融市場基本觀念	
	下列何者不是金融市場的主要功能?	
1.	(1)提供金融工具交易的場所 (2)擔任資金需求者與供給者的橋樑	4
	(3)促進投資活動的效率,提升經濟發展(4)提供交易者投機的場所	
2.	下列何者不是金融市場所提供的主要功能?	2
۷.	(1)提供公司融資的管道(2)提供投機的環境(3)提供避險的管道(4)促進經濟的發展	
	金融市場的功能,包括下列何者?	
3.	(1)調度資金供需,提高資金分配效率(2)減少尋求訊息成本,降低交易之不確定性	4
	(3)作為中央銀行貨幣政策的參考(4)以上皆是	
4.	當企業需要資金來進行投資,最好不要用下列何種方式尋求融通?	4
	(1)向銀行借錢(2)發行股票(3)發行債券(4)向地下錢莊借錢	
5.	當金融市場管理的品質較佳時,企業發行的金融產品成本會,金融工具的流動性會。	3
	(1)較低,較低(2)較高,較低(3)較低,較高(4)較高,較高	
	下列何者不是近年來國內主管機關管理金融市場自由化的發展方向?	\
6.	(1)減少法規的限制 (2)鼓勵金融創新	3
	(3)對國外資金進行更嚴格的限制與管理(4)加強國際金融的流通	
	金融市場架構	
	有關資金融通之描述,下列何者正確?	
	(1)是指在經濟運行過程中,資金供求雙方運用各種金融工具調節資金的活動	
7.	(2)是所有金融交易活動的總稱	4
	(3)分為直接融資和間接融資兩種	
	(4)以上皆是	
8.	資金需求者以發行證券方式來向大眾募集資金者稱為: (1)直接金融(2)間接金融(3)再融資金融(4)機構金融	1
	(1)直按並廠(2)間按並廠(3)丹廠員並廠(4)機構並廠 資金需求者藉由原始證券(例如股票、債券或票券)的發行(或稱承銷),並透過市場交	
9.	易(經紀或自營),撮合資金供需雙方完成資金交易的融通方式,謂之:	1
\	(1)直接金融(2)間接金融(3)財務金融(4)金融中介	
	資金剩餘者將剩餘之資金存入金融機構,金融機構再間接將此資金貸放給資金不足者或購	7
10.	買資金不足者所發行之有價證券。謂之:	1
	(1)間接金融(2)直接金融(3)財務金融(4)以上皆非	
	金融中介機構 (financial intermediation) 依其本身的信用條件,發行債務憑證向資金供給	
11.	者取得資金,再將資金貸放給資金需求者,完成資金移轉的融通方式,謂之:	2
	(1)直接金融(2)間接金融(3)財務金融(4)金融中介	
12.	下列何者為間接金融?	4
12.	(1)發行股票(2)發行短期票券(3)發行公司債(4)向銀行借款	'
13.	下列何者不是金融中介的功能?	4
	(1)降低融資成本(2)降低融資風險(3)提高資金流動性(4)證券產品少樣化	
	金融市場分類	
	金融市場按長短期資金的供需交易劃分可分為哪幾種市場?	
14.		1
	(3)初級市場和次級市場(4)地方性金融市場、國內性金融市場、國際性金融市場	
1.5	有關金融市場的構成,下列何者最正確?	1
15.	(1)一般根據金融市場上交易工具的期限,把金融市場分為貨幣市場和資本市場兩大類	1
	(2)貨幣市場是融通長期資金的市場	

125		174	
	(3)資本市場是融通短期資金的市場		
	(4)以上皆是		
16.	區分資本市場和貨幣市場的差異主要在於:	2	
	(1)金管會核准發行的數量(2)證券發行期限的長短(3)證券收益率(4)以上皆是		
17.	下列何種金融市場可以提供企業短期的資金融通?	1	
	(1)貨幣市場(2)資本市場(3)初級市場(4)長期外匯市場		
18.	運用一年期以內短期信用工具,調節短期資金供需的交易市場,稱為下列何者?	2	
	(1)債券市場(2)貨幣市場(3)股票市場(4)期貨市場		
19.	金融市場較常見的一種分類是分為短期資金市場和長期資金市場。短期與長期的劃分通常	3	
	以多久時間為準? (1) 3個月 (2) 6個月 (3) 1年 (4) 2年		
20	下列何者非屬貨幣市場的功能?	2	
20.		3	
21.		2	
22.		1	
23.		4	
24.		4	
2.5			
25.		2	
26.		3	
		ľ	
		1	
2.5			
27.		1	
20		1	
20.		4	
29.	(2)國內金融市場,由國內金融機構組成,辦理各種貨幣、證券及作用業務活動	4	
	(3)有形金融市場,指有固定場所和操作設施的金融市場		
	(4)以上皆是		
	貨幣市場一貨幣市場工具		
20	下列何者不是金融市場交易的工具?	1	
<i>5</i> 0.	(1)商業本票(2)銀行存款(3)股票(4)古董與藝術品	4	
	(1)貨幣市場(2)資本市場(3)流通市場(4)次級市場 下列何者亦稱為初級市場(3)期貨市場(4)旅款市場 (1)發行市場(2)流通市場(3)期貨市場(4)旅款市場 (1)發行市場(2)流通市場(3)期貨市場(4)旅款市場 (1)整行市場(2)短期資金市場(3)初級市場(4)次級市場 下列何者非屬次級市場的功能? 24. 下列那個市場主要是買賣已發行流通的證券? (1)發行市場(2)短期資金市場(3)初級市場(4)次級市場 下列何者非屬次級市場的功能? 25. (1)提供投資人變現其證券的場所(4)有助於初級市場的發展 下列何者非次級市場交易? (1)個別投資人透過他的經紀商買入中銅公司股票 (1)個別投資人透過他的經紀商買入中銅公司股票 (2)機構法人透過它的經紀商出售一些台積電股票 (3)台塑公司透過承銷商發行新股 (4)上返均為次級市場之交易 有關金融市場的種類,下列何者正確? (1)長期資金市場(資本市場),主要供應一年以上的中長期資金 (4)貨幣市場是長期資金市場(資本市場)。主要供應一年以上的中長期資金 (4)貨幣市場是長期資金市場(2)現貨市場和期貨市場 (3)初級市場,是新經發行的市場;它可以增加公司資本 (3)有級市場,是新經發行的市場;它可以增加公司資本 (4)貨幣市場是長期資金市場 (4)貨幣市場是長期資金市場 (4)貨幣市場是長期資金市場 (3)初級市場和大級市場(4)地方性金融市場 (4)貨幣市場大豐額企品市場、國內性金融市場 (4)貨幣市場大豐額企品市場(3)和級市場,由經營國際間貨幣業務的金融機構組成,其經營內容包括資金借貸、外匯買賣、證券買賣、證券買賣、資金交易等 (2)國內金融市場,由國內金融機構組成,辦理各種貨幣、證券及作用業務活動 (3)有形金融市場,由國內金融機構組成,辦理各種貨幣、證券及作用業務活動 (3)有形金融市場,由國內金融機構組成,辦理各種貨幣、證券及作用業務活動 (3)有形金融市場,指有固定場所和操作設施的金融市場 (4)以上皆是 (實幣場一貨幣市場工具		

JY價值筆記

31.	金融機構間之新台幣拆款市場,係屬下列何者? (1)債券市場(2)貨幣市場(3)股票市場(4)外匯市場	2
	金融機構經營拆款業務所得之利息收入,應繳納多少營業稅?	
32.	(1)5% (2)20% (3)25% (4)免徵	4
33.	下列何者屬於短期資金市場?	1
33.	(1)票券市場(2)債券市場(3)基金市場(4)期貨市場	1
34.	下列何者不是貨幣市場的信用工具?	2
	(1)商業本票(2)公司股票(3)可轉讓定期存單(4)銀行承兌匯票	
35.	下列何者非屬短期票券市場之信用工具? (1)國庫券 (2)可轉讓定存單 (3)匯票 (4)公司債	4
	下列何者非屬台灣貨幣市場投資工具?	
36.	(1)國庫券(2)歐洲美元借款(3)銀行承兌匯票(4)商業本票	2
37.	下列何者非屬我國貨幣市場流通之主要信用工具?	1
37.	(1)可轉讓定存單 (2)國庫券 (3)商業本票 (4)股票	4
38.	中央政府為調節國庫收支,得發行未滿一年之信用工具,下列何者係屬之?	3
50.	(1)政府公債(2)建設公債(3)國庫券(4)金融債券	3
39.	國庫券之發行、買回及還本付息等業務,係委由下列何者經理?	2
	(1)財政部(2)中央銀行(3)臺灣銀行(4)商業銀行	N. Control of the con
40	國庫券的競標者,其投標利率低於底標利率時,下列敘述何者正確?	1
40.	(1)由低至高依次得標 (2)由高至低依次得標 (3)由投標時間先後依次得標 (4)由投標金額大小依次得標	1
	國庫券的非競標者,其申購價格係按下列何者計算?	
41.	(1)競標發行價格(2)競標最低價格(3)競標最高價格(4)競標最高價與最低價之平均價	1
	銀行為了提高流動性,發行一種具有可轉讓但不可中途解約特性,並承諾一定時間後之到	
42.	期日按票載利率支付本息予存款人之短期信用工具,係屬下列何者?	2
	(1)定期存單(2)可轉讓定期存單(3)金融債券(4)商業承兌匯票	
43.	可轉讓定期存單以新台幣多少元為一單位,並按其倍數發行?	3
	(1)一萬元(2)五萬元(3)十萬元(4)五十萬元	
44.	銀行發行可轉讓定期存單可按月發行或指定到期日,其最低天期為何? (1)七天(2)十四天(3)二十一天(4)一個月	4
	銀行為資金調度需要,發行可轉讓定期存單,其發行天期最長為多久?	
45.	(1)六個月(2)一年(3)二年(4)三年	2
46.	發票人簽發一定之金額,委託付款人於指定之到期日,無條件支付與受款人或執票人之票	1
70.	據,稱之為下列何者?(1)匯票(2)本票(3)支票(4)保付支票	1
47.	凡出售商品或提供勞務之相對人簽發之匯票,委託銀行為付款人而經其承兌者,稱之為下	1
	列何者? (1)銀行承兌匯票 (2)商業承兌匯票 (3)交易性商業本票 (4)融資性商業本票	
	凡出售商品或提供勞務之相對人簽發之匯票,以相對人(非銀行)為付款人而經其承兌者,	
48.	稱之為下列何者?	2
	(1)銀行承兌匯票(2)商業承兌匯票(3)交易性商業本票(4)融資性商業本票	
49.	發票人簽發一定之金額,於指定之到期日,由自己無條件支付與受款人或執票人之票據,	2
-	稱之為下列何者? (1)匯票 (2)本票 (3)支票 (4)承兌匯票	
50.	下列何者非屬因出售商品或勞務之交易行為所簽發之票據?	4
	(1)銀行承兌匯票(2)商業承兌匯票(3)交易性商業本票(4)融資性商業本票依票券金融管理法規定,融資性商業本票之發行,需委由經信用評等機構評等之金融機構	
51.	the safe of the sa	2
	(1)銀行(2)投顧公司(3)信託投資公司(4)票券金融公司	_

52.	下列貨幣市場的短期信用工具中,何者簡稱為RP?	1
32.	(1)附買回協議(2)附賣回協議(3)可轉讓定存單(4)國庫券	1
	貨幣市場-票券稅務規定	1
53.	下列何者之利息所得非採分離課稅方式扣繳,須依規定將利息所得併入綜合所得總額申報	4
	所得稅?(1)國庫券(2)可轉讓定存單(3)銀行承兌匯票(4)活期存款	
54.	銀行兌付可轉讓定期存單、商業本票、國庫券之利息時,應按給付額多少百分比扣繳利息	1
	所得稅?(1)10%(2)15%(3)20%(4)30%	
55.	目前短期票券之利息所得採分離課稅,按給付額扣繳多少?	1
	(1)百分之十(2)百分之二十(3)百分之二十五(4)百分之三十	
56	投資人購買一張可轉讓定存單,假設其利息所得為十萬元,請問採分離課稅後,其實際淨到自所得為名小2(1)上萬三(2)上萬三(2)上萬三(1)上萬三	1
56.	利息所得為多少? (1)七萬元 (2)七萬五仟元 (3)八萬元 (4)九萬元 利息10萬扣繳10%後剩9萬。	4
	下列何者於購買短期票券時,其利息收入免予扣繳所得稅?	
57.	(1)教育機構(2)個人(3)上市公司(4)合夥事業	1
	貨幣市場一票券保管交割	
	短期票券集中保管結算機構應以幾家為限?	
58.	(1)一家 (2)二家 (3)三家 (4)四家	1
	下列何者為票券次級市場之交割方式?	
59.	(1)無實體化(2)實體化(3)無實體化與實體化(4)人工作業	1
	下列何者為票券集中保管之結算交割方式?	
60.	(1)款券同步交割(2)款先券後交割(3)券先款後交割(4)與券商協議而定	1
	票券交割作業中,有關買賣雙方款項部分的清算作業,係由下列何者負責?	
61.	(1)臺灣銀行(2)財金資訊網路(3)央行同資系統(4)聯徵中心	3
-	目前拆款市場的交割清算,大多採用下列何種方式辦理?	
62.	(1)央行支票 (2)央行同資系統 (3)財金網路系統 (4)ATM轉帳	2
	貨幣市場—票券發行程序	Į.
63.	發行人運用融資性商業本票籌集資金,其需經過之程序,下列何者錯誤?	4
03.	(1)保證 (2)簽證 (3)承銷 (4)兌償	7
64.	下列何種信用工具之承銷價格非採貼現方式計算?	4
01.	(1)國庫券(2)商業本票(3)銀行承兌匯票(4)可轉讓定存單	<u>'</u>
65.	票券商接受發行人之委託,依約定包銷或代銷票券之行為,稱為下列何者?	3
	(1)保證(2)簽證(3)承銷(4)標售	
66.	發行人所發行之商業本票,票券商承諾全數買入,並於承銷當日給付價款的方式,稱之為	1
	下列何者?(1)包銷(2)代銷(3)寄售(4)委辦	
67.	下列何者非屬票券商辦理簽證作業之內容?	4
	(1)核驗發行人簽章 (2)核驗保證人簽章 (3)核驗票面額、發行日及到期日 (4)洽定交易條件	
68.	中央銀行可轉讓定期存單之發行面額分為三種,下列何者非屬之? (1)新台幣一百萬元(2)新台幣五百萬元(3)新台幣一千萬元(4)新台幣一億元	1
	(1)	
	公司債在以下何種金融市場交易?	
69.	(1)貨幣市場(2)同業拆款市場(3)資本市場(4)芝加哥商品市場	3
	下列何者不屬於資本市場?	_
70.	(1)股票市場(2)公債市場(3)公司債市場(4)商業本票市場	4
7.1	下列何者不屬於衍生性金融商品?	_
71.	(1)股票選擇權(2)債券期貨(3)組合式股票基金(4)利率交換合約	3
	金融機構	

72.	何種證券商為發行市場主要參與者?	2
	(1)經紀商 (2)承銷商 (3)自營商 (4)以上皆非	
72	承銷商在初次公開發行市場(IPO)所扮演的主要角色為:	2
73.		3
7.4		2
74.	(4)21 1 1 1 1 2 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1	3
75.		1
76.		3
77.		4
70		,
78.	() AC VI - L J XI () AC V I XI V	4
1		N. Control of the Con
79.		1
80.		1
81.		1
82.		2
83.		2
65.		2
		ř
84.		3
85.		1
0.0		4
86.		4
	(3)控股公司旗下金融機構的關係平等,與綜合銀行之組織型態不同	
	(4)母公司可以非金融產業公司主導	
87.	下列何者非屬於金融體系的一環?	4
07.	(1)銀行(2)台灣證券交易所(3)公司債(4)飾金買賣	·
	金融監理	Ī
	政府對金融業做特殊的監督與管理的理由,下列何者最正確?	
88.	(1)保護投資人權益(2)金融體系的穩定會影響經濟的穩定	4
	(3)監管金融體系可以讓政府政策更有效率 (4)以上皆是	
89.	在金融市場中主管機關訂定法律規範的目的在於:	2
67.	(1)增加政府的收入(2)促進金融市場健全發展與有效經營	
	(1)為其本身的投資者量,購買所有證券的發行量(2)針對單一大額法人機構投資資金 (3)對多位投資者宣傳並募集資金,使發行總頭銷售完(4)提供大額投資者融資融券 證於到商所扮演的角色為: (3)受理委託執行買食雙方之間的交易(4)以本身的帳戶來買育證券 證券自營商主要從事何種業務? (1)證券高自行買賣有價證券(2)受他人委託買賣證券 (3)色賴公司所發行之證券(4)代理證券結算交割 (1)證券高自行買賣有價證券(2)受他人委託買賣證券 (3)色賴公司所發行之證券(4)代理證券結算交割 (1)對客戶的換信(2)對證券商的轉驗通(3)結算交割(4)職資融券 下列門著外急稅信公司之業務? (1)對官戶的換信(2)對證券商的轉驗通(3)結算交割(4)職毒就書 若以臺灣的市場狀況來看,對證券投資觀問公司的服務需求之理由,下列何者非? (1)數戶投資人基金展沒已被保證的實際。其一次可有證券的條管,乃委託下列何者機構辦理? (1)由於戶投資人基金展之,持確當的資訊(4)可以聯合於作股票 目前集中市場、粮買市場之結算交到作業,以及有實證券的條管,乃委託下列何者機構辦理? (1)台灣證券集中條營結算所(2)櫃樓買賣中心(3)台灣證券交易所(4)證券商 (2)信禮市的交易方是的積稅的報酬、1 日前台灣股平的場份。(3)經期型乃為下列何種市場? (1)衛子與中保營結算所(2)櫃樓買賣中心(3)台灣證券交易所(4)證券商 (3)經期市場(2)自營商交易市場(3)經期市場(4)長期市場 (2)自營商交易市場(3)經期市場(4)長期市場 (2)自營商交易所(2)電腦自動交易(3)人工。價度交易(4)場外交易 由座屬於不同地點的交易內(2)企屬與自動交易(3)人工。價度交易(4)場外交易 由座屬於不同地點的交易所(2)企場與人多。(4)長期市場 (2)提供客戶一次職員的多方元服務 (4)長期市場 (2)比與市場(2)加與市場(4)長期市場 (4)上東市場(2)市場(3)經期市場(4)長期市場 (5)上東信用銀行(2)中小企業信用銀行(3)商業銀行(4)輸出入信用銀行 下列何者非屬金融機構合解係條等人表數與有關行業 (1)經子(2)在與市場(3)經數市場(4)長期市場 (4)時發展交易所(3)公司情(4)條金買賣 金融整理 政府對金融業做持來的監管與管理的理由,下列何者最正確? (1)銀行(2)台灣證券交易所(3)公司情(4)條金買賣 金融整理 政府對金融業做持條的監管與管理的實有 金融整理 政府對金融業做持條的監管與管理的問戶。 (4)日報行等人結直(2)全融體系的結及定 (3)監管金融豐高可以課效府政策更有與提下,列何者最正確? (1)保護投資人權值(2)全融體系的經定會影響經濟的穩定 (3)監管金融體系可以課效府政策更有與同年,下列何者最正確? (1)保護投資人權值(2)全融體系的經定會影等經濟的穩定 (4)與行資、股票企產等與實施的經定 (4)與於實於發展所以與政府政策更有與自一、下列何者最正確? (1)條行資公企產數數系的形成企產等 (4)與於實際不同。	

	(3)增加金融機構的進入障礙(4)提高金融機構的經營成本	
	下列何者不是健全的金融市場所需之條件?	
90.	(1)金融商品的價格不透明(2)大量的儲蓄資金供給	1
	(3)多樣化的交易工具(4)健全的銀行制度與中央銀行	
	下列何者非政府(金管會及中央銀行)管理金融市場的措施?	
91.	(1)訂定金融機構的資本適足率 (2)金融檢查的立即糾正措施	4
	(3)訂定金融機構呆帳準備的提列(4)限制存款戶的存款金額	
	監管架構	
92.	目前國內監理銀行、票券、證券及保險等金融機構的主管機關為:	2
92.	(1)財政部 (2)內政部 (3)金融監督管理委員會 (4)經濟部	3
93.	下列何者非屬金融監督管理委員會之職掌?	2
93.	下列何者不是健全的金融市場所需之條件? 11金融商品的價格不透明(2)大量的储蓄資金供給 11金融商品的價格不透明(2)大量的储蓄資金供給 11多數作的交易工具(4)健全的銀行制度與中央銀行 下列何者非政府金幣資及中央銀行所理金融市場的措施? (1)可定金融機構的資本過度率(2)金融檢查的立即纠正措施 (3)可定金融機構系帳準備的提列(4)限制存款戶的存款金額 監管業務 目前國內監理銀行、票券、證券及保險等金融機構的主管機關為: (1)財政部(2)內政部(3)金融監督管理委員會(4)經濟部 下列何者非屬金融監督管理委員會(4)經濟部 下列何者非屬全監督官(2)保險市場之監督(3)稅改(4)金融檢查 下列何者非屬分金融監督管理委員會(3)從券期貿易(4)檢查局 依限國內金融監督管理制度的察構,主管資券相關事業的監理單位為: (1)銀行局(2)公務人員退休極即基金管理委員會(3)證券期貿易(4)檢查局 下列行者不屬證券期度局監理的機構? (1)稅行局(2)公務人員3)證券期(4)條查局 下列行者不屬證券期度局監理的機構? (1)稅行局(2)公務負 (3)證券期資局(4)條查局 下列行者不屬檢查與實制度的家稱,主常金融業檢查業務的單位為: (1)銀行局(2)中與銀行(3)中央存款保險公司(4)檢查局 下列行者不屬檢查局實制務公司(3)證券公司(4)條查局 下列行者不屬檢查的實業務檢查的機構等 (1)稅行局(2)中與銀行(3)證券公司(4)條查局 下列行者不屬檢查局監理制度的緊積,主常金融業檢查業務的單位為: (1)銀行局(2)中與銀行(3)證券公司(3)證券(3)企融資數構檢查 (1)的條於公司(2)經析(3)證券公司(3)證券(2)(4)金融監督管理委員會 下列行者不屬檢查局監理制度的緊積。其上實養機構(3) 第費者保護、其主管機關為: (1)財政部(2)法務部(3)公平交易委員會(4)金融監督管理委員會 下列行者是現行處理金融消費等數的專責機構 (4)的股政部(2)法務部(3)公平交易委員會(4)金融監督管理委員會 下列付者是現行處理金融消費等數的專責機構等 (1)以政部(2)法務部(3)公平交易委員會(4)金融監督管理委員會 下列付者是現行處理金融消費等數等中心請承機構等 (1)以政部(2)法務部(3)公平方數與實交易人保護中心(4)保險職業工會 (3)以上均可選擇等求解決 (4)以上皆將 中上市公司股票之股東所受損害可採取之措施,以下何者正確等 (2)只可依證券投入及期質交易人保護中心申請評議 (3)以上均可選擇等求解決 (3)以上的可選擇等求解決 (3)以上的可選擇等求解決 (4)以上皆將 中上市公司董等表別企業的實資等數(4)公融監督管理委員會 下列行者是規行會成立實施等數(4)公融監督管理委員會 「2)保險職業工會企業的實資等數(4)公融監督管理委員會 「2)保險職業工會企業企業有機 (3)的企業企業有機構成。 (3)以上的企業企業有機構成。 (3)以上的企業企業有機構成。 (4)公融監督管理委員會 (4)公融管理 (4)公司企業企業企業有機模 (4)公司企業企業企業企業企業企業企業有機模 (4)公司企業企業企業企業企業企業企業企業企業企業企業企業企業企業企業企業企業企業企業	
94.	下列何者非隸屬「金融監督管理委員會」?	1
94.	(1)銀行局(2)公務人員退休撫卹基金管理委員會(3)證券期貨局(4)檢查局	2
95.	依照國內金融監督管理制度的架構,主管證券相關事業的監理單位為:	2
95.	(1)銀行局 (2)保險局 (3)證券期貨局 (4)檢查局	3
0.0		4
96.		4
97.	(1)銀行局(2)中央銀行(3)中央存款保險公司(4)檢查局	4
0.0		
98.		4
99.		3
100	民國100年12月30日開始施行的金融消費者保護法,其主管機關為:	
100	(1)財政部 (2)法務部 (3)公平交易委員會 (4)金融監督管理委員會	4
101	下列何者是現行處理金融消費爭議的專責機構?	2
101	(1)保險商業同業公會(2)保險事業發展中心(3)金融消費評議中心(4)保險職業工會	3
	證券投資人及期貨交易人對紛爭之解決機制:	
	(1)只可依金融消費者保護法向評議中心申請評議	
102	(2)只可依證券投資人及期貨交易人保護法向投保中心申請調處、或授權提付仲裁或提起團	2
102	體訴訟	3
	(3)以上均可選擇尋求解決	
	(4)以上皆非	
	甲上市公司董事長掏空公司資產,持有甲公司股票之股東所受損害可採取之措施,以下何	
	者正確?	
103	(1)向財團法人證券投資人及期貨交易人保護中心(投保中心)請求動用保護基金償付	3
103	(2)向財團法人金融消費評議中心請求評議	3
	(3)由投保中心提起團體訴訟求償	
	(4)向證券商求償	
	金融科技概論	1
104	下列何者非屬網際網路興起後的數位商品或服務模式?	2
-01	(1)純網路銀行(2)電子資金轉帳(3)電子商務支付系統(4)加密貨幣	
105	下列何者非屬組織採用雲端運算服務的常見考量原因?	1
50	(1)商譽 (2)成本 (3)速度 (4)效能	

106	下列哪一個名詞和其他三個名詞不同義?	1
	(1)數據資料 (2)大數據 (3)巨量資料 (4)海量資料 下列何種數據資料單位代表1024GB?	
107	(1) 1ZB (2) 1EB (3) 1PB (4) 1TB	4
108	機器人是人工智慧的容器,若機器人是身體,而人工智慧可以比喻成機器人的哪一部分?	4
	(1)心臟(2)腳(3)手(4)大腦	
100	目前各國金融監理機關對比特幣抱持戒慎恐懼的態度,考量的原因包含下列哪幾項? A.洗錢 B.資恐 C.逃稅 D.詐騙	4
109	A. 元致 B. 貞 芯 C. 近枕 D. 計編 (1)僅A (2)僅A、B (3)僅A、B、C (4)A、B、C、D	4
	當保險業欲透過網路與電話語音等通路提供服務時,可運用何項技術驗證身分?	
110	留保險業飲透過網路與電話語音等通路提供服務时,可建用何項投網驗證牙分: (1)生物辨識(2)通訊技術(3)物聯網技術(4)網路技術	1
	下列何項敘述非屬純網路銀行的明顯獨特特色?	
111	(1)沒有實體分行(2)沒有實體ATM機器	4
111	(3)營業時間無限制全年無休 (4)透過APP提供金融服務	_
112	下列何者非屬我國核准設立之純網路銀行?	3
	(1)連線銀行(2)將來銀行(3)新網銀行(4)樂天銀行	
113	下列何者非屬資訊安全的基本三要素? (1)一致性(Consistence) (2)完整性(Integrity)	1
113	(1)一致性(Consistence) (2) 元聖性(Integrity) (3)可用性(Availability) (4)機密性(Confidentiality)	1
	(3) 引用(Avanaointy) (4)機器相互(Confidentiality) 洗銭防制概論	
	下列何者屬於金融機構防制洗錢措施之核心原則?	
114	(1)客戶審查、確認身分(2)建立洗錢交易監控機制、做好交易申報	4
1.	(3)內部控制、稽核與法令遵循制度(4)以上皆是	
	下列何老屬於今融機構除制洗綠世族的稱之令融機構:	
115	(1)辦理儲金匯兌之郵政機構(2)銀行業(3)證券集中保管事業(4)以上皆是	4
	金融機構確認客戶身分時,有下列何種情形,應予以婉拒建立業務關係?	
116	(1)出示之身分證明文件均為影本(2)客戶不尋常拖延應補充之身分證明文件	4
110	(3)疑似使用匿名、假名、人頭、虛設行號(4)以上皆是	Ţ
	當金融機構人員知道客戶的款項屬於犯罪所得時,下列何者可能違反洗錢防制法?	
117	(1)金融機構人員提供自己戶頭給客戶使用(2)協助客戶利用該款項購買某類金融商品	4
117	(3)協助客戶將該款項分批、化整為零地放入客戶自己帳戶裡(4)以上皆是	
	洗錢防制法規定金融機構對於達一定金額以上之通貨交易,應確認客戶身分及留存交易紀錄	
118	憑證,並應向指定之機構申報。所稱之一定金額係指新台幣多少之單筆現金或換鈔交易?	2
	(1) 25萬元 (2) 50萬元 (3) 75萬元 (4) 100萬元	
	依「洪磁际制注、力组定、各融機模料路似洪磁力方息、應向下列何书由超9	
119	(1)財政部(2)法務部調查局(3)金融監督管理委員會(4)警察局	2
	下列何者不屬於金融機構防制洗錢措施,訂定內部控制、稽核及法令遵行之事項?	1
	(1)確認客戶身分之程序及留存交易紀錄憑證之方式與期限	
120	(2)申報流程及程序及保密規定	4
	(3)定期檢討及辦理在職訓練	
	(4)無需專責人員負責協調監督	
L	7 / Fire tilk - A - N N - N - NA - NA - NA - N	1

第二章 貨幣市場實務

● 中央銀行

獨占發行通貨,執行貨幣政策之機構。

在貨幣市場上擔任市場監督信用管理者及市場資金最後調節者。

功能:<u>執行貨幣政策、穩定匯率、維持安全有效率之支付制度</u>。 業務範疇:發行貨幣、進行公開市場操作、保管國際準備等。

● 央行貨幣政策

1. 公開市場操作:經常性信用控管的一項政策工具,較具時效性、機動性及主動性。

短期目標:影響貨幣數量及利率水準。

買入證券/外匯:以本國貨幣買外幣,代表將本國貨幣從央行釋出到市場上。賣出證券/外匯:賣外幣收回本國貨幣,代表將本國貨幣從市場收回到央行。

2. 重貼現率政策:重貼現率為金融機構向央行融資(借款)的利率。

3. 存款準備率政策:調整法定存款準備率,控制貨幣供給量或影響市場利率。

寬鬆性與緊縮性政策比較

情境	景氣不佳、通貨緊縮	景氣過熱、通貨膨脹
應採行政策	寬鬆性貨幣政策	緊縮性貨幣政策
政策之目標	增加貨幣供給量	降低貨幣供給量
公開市場操作	買入證券/外匯	賣出證券/外匯
重貼現率政策	調降重貼現率	調高重貼現率
準備率政策	調降存款準備率	調高存款準備率
政策造成之結果	利率下跌、貨幣貶值、不利進口	利率上升、貨幣升值、不利出口
以水坦成人后木	物價上升、股價上升	物價下跌、股價下跌

● 貨幣供給量

定義:某一時間點中,貨幣資產的總量(可以想成是市場上的錢)。

市場上的錢越多則錢本身越沒有價值(貨幣貶值),而錢越少則錢本身越有價值(貨幣升值)。

會增加本國貨幣供給量(使貨幣貶值)之情況:

1. 國際收支順差:順差代表有盈餘,外匯需求增加,使本國貨幣供給量增加。

2. 本國進口關稅下降:導致進口增加,外匯需求增加,使本國貨幣供給量增加。

3. 法定存款準備率降低:銀行可用資金更多,因此會增加本國貨幣供給量。

● 銀行準金制度

銀行必須保有一定比率的流動性資金。

法定準備:依法令規定準備率所提存的準備金。

應提存準備金之存款種類:定期存款、儲蓄存款、支票存款等。

● 練習題

	練育規				
題號	題目	答案			
w.	中央銀行	不			
	下列何者係獨占發行通貨,執行貨幣政策之機構?				
1.	(1)專業銀行(2)商業銀行(3)中央銀行(4)財政部	3			
	下列何者係在貨幣市場上擔任市場監督信用管理者及市場資金最後調節者?				
2.	(1)票券商(2)商業銀行(3)中央銀行(4)財政部	3			
_	有關我國中央銀行之功能,下列何者錯誤?				
3.	(1)執行貨幣政策(2)穩定匯率(3)維持安全有效率之支付制度(4)核定各商業銀行之牌告利率	4			
	下列何者非屬中央銀行之業務範疇?	_			
4.	(1)發行貨幣(2)進行公開市場操作(3)直接對企業融通資金(4)保管國際準備	3			
	央行貨幣政策				
_	下列何者非屬中央銀行執行貨幣政策的工具?				
5.	(1)公開市場操作(2)重貼現率政策(3)存款準備率政策(4)調整稅率政策	4			
	下列何者為我國中央銀行作為經常性信用控管的一項政策工具,其在執行貨幣政策時,較				
6.	具時效性、機動性及主動性?	1			
	(1)公開市場操作(2)重貼現率政策(3)存款準備率政策(4)財政政策				
7	下列何者係中央銀行實施公開市場操作的短期目標?	1			
7.	(1)影響貨幣數量及利率水準(2)實現穩定物價(3)經濟成長(4)充分就業	1			
8.	中央銀行如欲採取寬鬆貨幣政策,則應採取下列何項措施?	3			
0.	(1)提高存款準備率(2)提高重貼現率(3)買進可轉讓定存單(4)賣出可轉讓定存單	3			
9.	中央銀行為緩和本國通貨匯價的急遽升貶,可利用下列何種方式調節外匯供需,使達成適	4			
٦.	當匯率水準? (1)重貼現政策 (2)準備金政策 (3)選擇性信用管制 (4)外匯干預	4			
	下列敘述何者錯誤?				
10.	(1)利率下跌對股市較為不利(2)當物價明顯上漲時,政府通常會採用緊縮性的貨幣政策	1			
	(3)當新台幣升值時,對我國之出口商較為不利(4)當景氣對策信號為藍燈時,代表景氣衰退	Į.			
貨幣供給量					
	若其他條件不變,下列何者會使本國貨幣供給量增加?				
11.	(1)國際收支順差 (2)國際收支逆差	1			
	(3)全體銀行對企業及個人信用緊縮(4)政府財政赤字餘額減少				
12.	在其他條件不變下,下列何者會使本國貨幣貶值?	2			
12.	(1)本國利率上升(2)本國進口關稅下降(3)本國相對物價下跌(4)本國相對生產力提高				
	假設其他條件不變,下列何者可使存款貨幣的創造能力提高而增加貨幣供給量?				
13.	(1)法定存款準備率提高(2)銀行授信增列補償性存款之規定	4			
	(3)銀行超額準備增加(4)法定存款準備率降低				
	銀行準備金制度	Т			
14.	依中央銀行規定,下列何者非屬銀行應提存準備金之存款範圍?	3			
	(1)支票存款(2)儲蓄存款(3)公教人員退休金存款(4)定期存款				

第三章 證券期貨業務

● 股票市場

此部分內容與初業、高業測驗有關,欲報名可參考JY初業筆記、JY高業筆記

股票分析

- 普通股:一般所稱的股票,有優先認股權、可參與公司經營並承擔經營成敗後果。
- 2. 特別股:可優先參與分配股息。
- 3. 主動式管理:<u>利用研究分析選出價格錯估之證券,以求績效擊敗大盤之管理方式</u>。 例如認為股票真實價值遠高於目前股價,則增加其在投資組合內之權數。
- 4. 本益比: 股價/每股盈餘,簡易判斷股票便宜(低本益比)或昂貴(高本益比)的指標。 積極投資人較可能投資高本益比股票,因為較能承擔風險。
- 5. 投資報酬率:(資本利得+現金股息)/買入價格 資本利得=賣出價格-買入價格。
- 6. 除權息:公司配發股票股利、現金股利後,投資人會拿到多的股數或現金,但股價會變低。 例如公司配發股票股利,除權後股票價格(除權參考價):股價/(1+配息率)。 上述配息率是依股票面值(通常為10元)計算,例如股票股利2元,則配息率為2/10=20%。

上市興櫃

- 1. 上櫃股票:申請股票上櫃必須有2家以上證券商書面推薦。
- 2. 上市股票:申請股票上市之公司應設立登記屆滿3年,上市之證券禁止場外交易。
- 3. 興櫃股票:屬於未上市與未上櫃股票。

股票發行

- 1. 證券交易法之有價證券:政府債券、公司股票、公司債券及經主管機關核定之其他有價證券。
- 2. 有價證券發行方式:分為公開募集(招募對象、人數不受限制)、私募(必須向特定人招募)兩種。
- 3. 承銷:指發行人發行有價證券之行為,分為幾種方式。
 - (1) 競價拍賣:投資人參與拍賣,價高者得,因此所決定出來的價格較具市場性。
 - (2) 公開申購配售:投資人登記申購,當登記數量超過發行數量就抽籤決定,是<u>較具公平性及</u> 股權分散性的方法,也是散戶最常使用的申購方式。

交易實務

- 1. 零股買賣:股票每交易單位為1張(1,000股),而零股買賣是指999股以下的交易。
- 2. 鉅額交易:買賣同種有價證券之交易數量在500交易單位以上。
- 3. 交易成本:手續費(買賣均會收取)、交易稅。
- 4. 一般股票每日漲跌幅限制:當日開盤競價基準的上、下 10%範圍。
- 5. 國內股票市場競價交易制度為集合競價(一段時間撮合一次,並採最大成交量來成交)。
- 6. 盤後定價交易:一般交易時段收盤後的交易,價格只有收盤價。

信用交易

- 當日沖銷:在同一交易日內買賣同一證券(未開通信用戶者買入後則必須隔日才能賣)。
 款券可不預先收足,但額度不可循環使用,會收融券手續費,但不收融資利息。
- 融資:券商對客戶提供融通資金買進股票的服務。
 融券:券商對客戶提供融通股票賣出的服務,成本包含交易稅、手續費。
 券商應每日計算信用帳戶之融資融券擔保維持率。

法律責任

1. 內線交易:知悉重大影響股價消息,在消息未公開或公開後 18 小時內買賣股票。

規範對象:董監事、經理人、基於職務獲得消息者、從以上之人獲消息者等。

2. 財報不實:常透過人頭進行假交易,實務上常見人頭包含公司前員工、求學過程同學、親友等。

存託憑證

以某國股票為擔保,到另一國家發行憑證籌資。

1. **美國存託憑證(ADR)**:外國企業在美國發行的存託憑證。

2. 香港存託憑證(HDR):外國企業在香港發行的存託憑證。

3. 臺灣存託憑證(TDR):外國企業在臺灣發行的存託憑證。

4. 全球存託憑證(GDR):在兩個以上國家發行的存託憑證。

● 債券市場

債券種類

分類方式	種 類
依發行形式	實體債券、非實體債券
依發行機構	公債、公司債、金融債券
依債券性質	普通债券、次順位债券
依票息有無	有息债券、零息债券

公債

由政府發行之債券,同時在集中與店頭市場流通買賣,可分為實體公債、無實體公債(登錄公債)。 公債發行前期交易市場:正式標售前以約定條件和投資人進行買賣的市場。

公司債

由公司發行之債券,公司信用評等、市場利率、時間等會影響公司債的價格變動。

公司債持有人(投資人)為公司的債權人,其賣出公司債時免課證券交易稅。

可轉換公司債:持有人在未來一定時間內,可將債券轉換成普通股,但凍結期愈長則其價值越低。

可贖回公司債:在一定條件下,發行人可贖回投資人手上的債券。

零息債券

到期才取得利息的債券,例如借朋友9萬2年,期間朋友都不會付利息,但2年後一次還你10萬。 特性:以低於面額發行(票面價格較市價高),期間不付利息,到期時按面額贖回。

外國債券

- 1. 外國債券:A國的發行者在B國發行以B國貨幣計價的債券。
- 2. 歐洲債券:A國的發行者在B國發行不以B國貨幣計價的債券,發行規定較外國債券有彈性。
- 3. 小龍債券:為國外第一項向台灣募集的債券,透過 Euroclear 或 Cedel 國際性結算交割辦理。

債券特性

- 1. 相關定義
 - (1) 面額:債券發行人的借款本金。
 - (2) 票面利率:定期支付利息的年利率,如面額10萬、票面利率2%,則每年可得2,000元利息。
 - (3) 到期殖利率:債券以市價買入後持有至到期時的預期回報。 若<u>到期殖利率<票面利率</u>:代表債券溢價,也就是<u>市價>面額</u>。
- 債券價格與殖利率呈反向關係。
 殖利率=市場利率,市場利率上升會導致債券價格降低。
- 3. <u>到期期間愈長</u>,債券價格對殖利率的<u>敏感性愈大</u>。 到期期限越長,存續期間越長,受殖利率影響越大(利率風險高)。
- 4. 債券價格對殖利率敏感性之增加程度隨到期期間延長而遞減。 <u>隨著到期日接近</u>,債券價格會逐漸向面值貼近。
- 5. 殖利率下降使價格上漲的幅度,高於殖利率上揚使價格下跌的幅度。
- 低票面利率債券之殖利率敏感性高於高票面利率債券。
 高票面利率代表存續期間短,對利率敏感度較小。

風險與評等

投資債券風險:包含違約風險、購買力風險、<u>利率風險</u>等。 違約風險:又稱信用風險,也就是債務人不還錢的風險。

- 1. 因為信用風險而有出現信用評等制度,協助投資人評估債券信用風險,一般來說 BBB 等級以上的債券為投資等級,BBB 等級以下的又稱垃圾債券,屬於高風險、高殖利率之債券。
- 2. 若債券評等下降:違約風險上升、債券價格會下降。

● 基金市場

共同基金與指數型基金

- 1. 共同基金:就是一般說的基金,由<u>專業機構管理</u>投資,追逐<u>相對於標竿(benchmark)</u>高的報酬。 投資好處:分散投資風險、良好的流通性等。
- 2. 指數型基金:就是一般說的 ETF,依照指數成分挑選投資標的。

開放型基金與封閉型基金

1. 開放型基金

特性:發行單位數非固定、買賣價格是依基金淨值。 向基金公司以淨值買賣,所以不會產生折價或溢價現象。

2. 封閉型基金

目前台灣市場上的封閉型基金比開放型基金數量少。 特性:發行單位數固定、買賣價格是依交易所市價。 在集中市場以市價買賣,所以會產生折價或溢價現象。

基金與投資

- 1. 基金β值:衡量單一標的或投資組合,對比整體市場的波動性。
- 2. 其他規定:基金資產應交由基金保管機構保管。
- 3. 常考基金:
 - (1) 貨幣市場基金: <u>主要投資標的為銀行存款、短期票券及附買回交易</u>。 加權平均存續期間不得大於 180 日、不得投資具股權性質之有價證券。
 - (2) 境外基金:銷售機構包含證券投資信託事業、證券投資顧問事業、證券經紀商。
 - (3) 對沖基金:特性為高度槓桿、套利、積極購買衍生性商品。
- 4. 情境判斷:

情境	適合投資之產品
短期資金停泊	貨幣市場基金
保守型投資人	價值型股票基金 (投資價值被低估的股票為主)
年輕投資人、積極投資人	積極成長型基金
老年投資人	保本型基金、定存

積極式與消極式資產配置

- 1. **積極式(主動式)**:自己選股或交由基金經理人掌握投資時機,如投資低價股等。 挑選基金:
- (1) 屬於積極式投資策略。
- (2) 應考慮基金公司聲譽、績效、規模,以及那一產業有較佳展望。
- (3) 應相信基金經理人的專業知識與能力,但不一定能保證獲利。
- (4) 只要調整風險後的報酬率最高,基金經理人績效就是最好。
- 2. **消極式(被動式)**: 不花太多時間研究,如購買指數型基金等。 定期定額:
- (1) 每隔固定時間,購買相同金額的投資方法。
- (2) 認為基金早晚會漲超過定期定額投資的平均成本。
- (3) 當股價愈高時,可購得之基金單位數愈少;當股價下跌時,可購得之基金單位數愈多。

● 投信投顧相關規定

此部分內容與投信投顧法規測驗有關,欲報名可參考JY投信投顧法規筆記

- 1. 證券投資信託事業(投信業):可以發行基金的公司,但也可兼營其他業務。 經理人不得同時替基金操盤又私下替個人大戶代客操作。
- 證券投資顧問事業(投顧業):提供投資建議的公司,但也可兼營其他業務如私募基金。
 應定期與客戶保持聯繫。
- 3. 代客操作:
 - (1) 應注意投資安全性並建立防火牆。
 - (2) 應顧職業道德及客戶之投資目標、限制條件、財務狀況與承擔風險限度等。

● 期貨市場

此部分內容與期貨商業務員測驗有關,欲報名可參考JY期貨商業務員筆記

期貨概論

1. 期貨種類

包含期貨契約、選擇權契約、期貨選擇權契約等。

2. 現貨與期貨

(1) 現貨:現在買賣的資產。

(2) 期貨:雙方約定於未來某一時間,依標準合約約定的價格與規格在交易所買賣特定資產。

(3) 基差:現貨價格-期貨價格。

3. 正向舆逆向市場

期貨價格=現貨價格+持有成本-持有現貨的利益

正向市場 通常持有成本>0,所以期貨價格高於現貨價格,基差為負值,稱為正向市場。 逆向市場 反之則稱為逆向市場,基差為正值。

隨期貨合約交割月份(到期日)接近,期貨價格會趨近現貨價格,由於未平倉部位必須於到期日收盤 後進行交割,所以期貨於到期日收盤後價格會等於現貨價格(基差=0)。

- (1) 交割:指期貨到期後,買賣雙方依期貨合約相互交付貨物與貨款。
- (2) 未平倉部位:指尚未結束的合約(非成交量),買方未賣出或賣方未買進的數量。 若期貨價格與未平倉數量同步上漲,代表期貨價格持續看漲。

4. 期貨合約

雙方約定於未來某一時間,依標準合約約定的價格與規格在交易所買賣特定資產。

特性:定型化契約(標準合約)、集中競價、每日結算保證金盈虧。

標準合約規定:要求品質、數量、交割地點等因素必須一致。

期貨市場角色

- 1. 主管機關:金融監督管理委員會。
- 2. 期貨交易所:期貨交易的集中市場。

股價指數期貨:交割方式為現金交割(買賣雙方損益以現金支付)。

30天期利率期貨:交易標的為30天期融資性商業本票。

摩根臺指期貨:在HKEX(香港交易所)交易。

3. 結算所:期貨交易所中設立的結算部門,負責交割業務。

業務:每日結算、承擔買賣雙方的信用風險(介入每筆交易成為買方的賣方,以及賣方的買方)等。

4. 其他:從事店頭衍生性金融商品交易,須向證券櫃檯買賣中心申報。

投機、避險、價差交易

1. **投機交易**:投機者未持有現貨部位,操作策略為對市場的<u>主觀預期</u>。 投機活動功能:風險移轉(承擔風險)、增加市場流動性、穩定期貨價格。

- 2. 避險交易:避險的險是指價格(上漲或下跌的)風險。
- (1) 避險後,風險轉為現貨與期貨價格差異變動,又稱為基差風險。
- (2) 避險策略通常會維持到接近期貨契約到期日,讓期貨價格接近現貨價格,使基差風險小。
- (3) 完全避險:當現貨價差與期貨價差變動值一樣時,有完全避險的效果,但因為逐日結算制度, 不管避險者賺錢部位賺了多少,賠錢的部位仍可能遭追繳保證金。
- (4) 避險作法:

情境	避險做法	
	賣空指數期貨	
持有股票,但看壞股票市場	(若股票下跌,則避險部位會賺錢以彌補損失)	
	股票指數期貨無法規避個別公司股利變動等風險	
輕油裂解廠	買原油期貨, 賣汽油期貨	
(買原油製作成汽油的工廠)	(擔心原油漲價、汽油跌價,因此買原油期貨並賣汽油期貨)	

3. 價差交易:期貨與期貨間一買一賣的操作。

分為市場間(不同市場間)、商品間(不同商品間)、加工產品間(原料與加工產品間)價差交易等。

期貨開戶

- 1. 客戶可透過<u>期貨經紀商、期貨交易輔助人(</u>證券經紀商)開戶以委託從事期貨交易。 開戶時須簽訂受託契約及在風險預告書簽名,期貨商須徵信客戶信用狀況並確認客戶適合交易。
- 2. 風險告知書:應讓客戶了解以下等事項。
 - (1) 期貨交易可能產生極大的利潤或損失。
 - (2) 客戶若有超額損失,必須補繳保證金。
 - (3) 差價交易的風險並不一定較單純的買單或賣單小。

各式委託單

	市價單	以迅速成交為主,下單時不須標明價格,保證成交。
	限價單	以成交價格為主,買單必須價格低於買價,賣單必須價格高於賣價,所以不保證成交。
Ī	停損單	附條件市價單,停損委託必定差於市價,也就是買單價格比市價高,賣單價格比市價低。
	觸價單	當市價觸及設定價格時丟出市價單。

期貨商於成交後,應通知期貨交易人,並作成買賣報告書及對帳單交付期貨交易人。

保證金機制

- 期貨商在客戶下單買賣之前,向客戶收取保證金(避免客戶賠不出錢),不論買賣都須繳交。 目前國內各種指數期貨契約交易保證金可以現金、債券、股票形式繳存。 期貨商不得將客戶保證金專戶開設於其所經營之金融機構。
- 2. 我國保證金制度採用總額保證金法:所繳保證金為多空部位加總。

原始保證金	下新倉單前必須先存入足夠保證金。
水和水缸並	期交所依據期貨與現貨波動性、期貨合約總值等訂定保證金,每日結算保證金盈虧。
44 12 38 人	通常是原始保證金的一個比例。當每日結算後,若保證金低於維持保證金門檻,期
維持保證金	貨經紀商會發出追繳通知,客戶必須補繳保證金至原始保證金的額度。

3. 保證金提出:出金數額必須小於或等於(客戶保證金淨值減未平倉部位所需保證金)。

違規行為

- 1. 炒單:鼓勵客戶多作交易而未顧及客戶利益,藉此賺取較多傭金。
- 2. 對作:包含場外沖銷、交叉交易、擅為交易相對人、配合交易等。

場外沖銷:指期貨商接受期貨交易人委託後,未至期貨交易所從事期貨交易,而<u>直接或間接私</u> 自承受或居間與其他期貨交易人為交易之行為。

● 選擇權與權證市場

選擇權

1. 屬於一種契約交易,雙方約定在未來特定時間某方有權利以特定價格買進或賣出一定量的標的。

	選擇權買方	選擇權賣方
權利義務	有權利買進或賣出	有義務賣出或買進
代價	支付權利金	收取權利金,承擔風險
最大風險	權利金	全部損失風險(可能無限大)
取入風 放	不必繳交保證金	所以必須繳交保證金
利潤	高	固定(權利金)

2. 價值:若選擇權目前是賺錢狀態稱為價內、若為賠錢則為價外、不賺不賠稱為價平。權利金=內含價值+時間價值;越深價內(內含價值越高)則時間價值越低。 台灣加權股價指數選擇權:1點50元。

3. 期貨選擇權:以期貨契約為標的物的選擇權。

賣出期貨賣權	有按履約價格買進期貨契約的義務,被執行後,會取得多頭期貨契約。	
賣出期貨買權	有按履約價格賣出期貨契約的義務,被執行後,會取得空頭期貨契約。	(70)
買入期貨賣權	有按履約價格賣出期貨契約的權利,執行後,會取得空頭期貨契約。	原信奉記
買入期貨買權	有按履約價格買進期貨契約的權利,執行後,會取得多頭期貨契約。	

權證

發行人為綜合證券商。

投資人買入認購權證,類似買入選擇權買權(看多),發行者則類似賣出買權。投資人買入認售權證,類似買入選擇權賣權(看空),發行者則類似賣出賣權。

● 練習題

展界市場一股票分析 下列何者不是普通股之特性? 1. (1)可参與公司經營權利 (2)公司增資發行新股之優先認購權 (3)承擔公司的經營成股後果 (4)可優先参與分配股急 就投資管理而言,認為市場匯時存在價格失衡之證券,而利用研究分析選出價格低估證券,以未續效擊敗大盤之管理方式稱為? (1)被動式管理(passive management) (2)都优式管理(position management) (3)主動式管理 (activemanagement) (4)效能式管理(effective management) 3. (1)增加其在投資組合內之權數 (2)降低其在投資組合內之權數 (3)出清此股票 (4)不需變動投資組合 4. (1)股價/每股盈餘 (2)每股盈餘/股價 (3)股價/每股股利 (4)股價/每股淨值 5. 積極的投資人數可能投資下列那一種股票? (1)低本益此股票 (2)高本益此股票 (3)低市價淨值比股票 (4)低市價現金流量比股票 投資服BB股票,成本每股是20元,賣出價格是22元,投資期間收到現金股息3元,如果應交易成本。則投資報酬率是 (1)25% (2)10% (3)0% (4)40% 資本利得。完出價格2元一買入價格20元=2元投資報酬率(資本利得2元+現金股息3元)/買入價格20元=25% A股除權前一營業日收盤價60元,無償配股(股票股利)每股2元,則除權參考價為: (1)58元(2)50元(3)48元(4)40元 配息率=2/10=20%。除權參考價。股價60元/(1+配息率20%)=60/1.2=50元。 股票市場一上市興櫃 8. 申請股票上櫃必須有幾家以上證券商書面推薦? (1)1家(2)2家(3)3家(4)4家 9. 一般發行公司申請股票上市,申請時須已依公司法設立登記屆滿: (1)1年(2)2年(3)3年(4)4年 10. 下列何者係屬上市股票的場外交易? (1)一般交易(2)2施預交易(3)鑑後交易(4)以上皆非 台灣的興櫃市場是何種股票可以合法流通的市場? (1)上市(2)上櫃(3)上市與上櫃(4)本上市與未上櫃股票 股票市場一股票發行 下列何者為我國證券交易法所稱有價證券? (1)政府債券(2)公司股票 (3)公司債券(4)以上皆是 有關發行市場「私募、制度、何者正確?	答
□ 下列何者不是普通股之特性? □ (1)可參與公司經營權利 (2)公司增資發行新股之優先認購權 □ (3)承擔公司的經營成敗後果 (4)可優光參與分配股息 就投資管理而言,認為市場隨時存在價格失衡之證券,而利用研究分析選出價格低估證券,以来輸效擊敗大盤之管理方式稱為? □ (1)被動式管理(passive management) (2)部位式管理 (position management) □ 如果目前某檔股票的真實價值遠高於其市場價值,投資人應該 □ (1)增加其在投資組合內之權數 (2)降低其在投資組合內之權數 □ (3)出清此股票 (4)不需變動投資組合 □ 股票的本益比係指: □ (1)股價/每股盈餘 (2)每股盈餘/股價 (3)股價/每股股利 (4)股價/每股淨值 □ (1)低本益比股票 (2)高本益比股票 (3)低市價淨值比股票 (4)低市價現金流量比股票 □ 投資BBB股票,成本每股是20元,賣出價格是22元,投資期間收到現金股息3元,如果 處交易成本,則投資報酬率是 (1)25% (2)10% (3)0% (4)40% 資本利得=賣出價格22元,買入價格20元=2元 投資報酬率 (資本利得2元+現金股息3元)/買入價格20元=25% □ A股除權前一營業日收繳價60元,無價配股(股票股利)每股2元,則除權參考價為: □ (1)58元 (2)50元 (3) 48元 (4) 40元 配息率=2/10=20%。除權參考價=股價60元/(1+配息率20%)=60/1.2=50元。 股票市場一上中興權 ■ 時報股票上櫃必須有幾家以上證券商書面推薦? □ (1)1年(2)2年(3)3年(4)4年 □ 下列何者係屬上市股票的場外交易? □ 一般發行公司申請股票上下,申請時須已依公司法設立登記屆滿: □ (1)1年(2)2年(3)3年(4)4年 □ 下列何者係屬上市股票的場外交易? □ (1)1年(2)2年(3)3年(4)4年 □ 下列何者係屬上市股票的場外交易? □ (1)1年(2)上櫃 (3)上市與上櫃 (4)未上市與未上櫃股票 聚業市場一股票發行 □ 下列何者為我國證券交易法所稱有價證券? □ (1)以政債券(2)公司股票(3)公司债券(4)以上皆是 □ 下列何者為我國證券交易法所稱有價證券? □ (1)政府债券(2)公司股票(3)公司债券(4)以上皆是	案
1. (1)可參與公司經營權利 (2)公司增資發行新股之優先認購權 (3)承擔公司的經營成敗後果 (4)可優先參與分配股息 就投資管理而言,認為市場隨時存在價格失衡之證券,而利用研究分析選出價格低估證券,以求績效擊敗大盤之管理方式稱為? (1)被動式管理(passive management) (2)卻位式管理 (position management) (3)主動式管理 (activemanagement) (4)效能式管理(effective management) 如果目前某檔股票的真質價值遠高於其市場價值,投資人應該 (1)增加其在投資組合內之權數 (2)降低其在投資組合內之權數 (3)出清此股票 (4)不需變動投資組合 (3)出清此股票 (4)不需變動投資組合 (3)股價/每股盈餘(2)每股盈餘/股價 (3)股價/每股股利 (4)股價/每股淨值 (1)股價/每股盈餘 (2)每股盈餘/股價 (3)股價/每股股利 (4)股價/每股淨值 (1)股價/每股盈餘 (2)每股盈餘/股價 (3)股價/每股股利 (4)股價/每股淨值 (1)低本益比股票 (2)高本益比股票 (3)低市價淨值比股票 (4)低市價現金流量比股票 投資影BB股票,成本每股是20元,賣出價格是22元,投資期間收到現金股息3元,如果應交易成本,則投資報酬率是 (1)之5% (2)10% (3)0% (4)40% 資本利得=賣出價格22元一買入價格20元=2元投資報酬率=(資本利得2元+現金股息3元)/買入價格20元=25% A股除權前一營業日收盤價60元,無價配股(股票股利)每股2元,則除權參考價為 (1)58元(2)50元(3)48元(4)40元配息率=2/10=20%。除權參考價 B股價60元/(1+配息率20%)=60/1.2=50元。 股票市場一上市興櫃 申請股票上櫃必須有幾家以上證券商書面推薦? (1)1家(2)2家(3)3家(4)4家 - 一般發行公司申請股票上市,申請時須已依公司法設立登記屆滿: (1)1年(2)2年(3)3年(4)4年 下列何者係員上市股票的場外交易? (1)一般交易(2)經額交易(3)盤後交易(4)以上皆非 6灣的興櫃市場是何種股票可以合法流通的市場? (1)上市(2)上櫃(3)上市與上櫃(4)未上市與未上櫃股票 股票市場一股票發行 下列何者為我國證券交易法所稱有價證券? (1)政府債券(2)公司股票(3)公司債券(4)以上皆是	
(3)承擔公司的經營成敗後果(4)可優先參與分配股息 就投資管理而言,認為市場隨時存在價格失衡之證券,而利用研究分析選出價格低估證券,以求錄效擊敗大體之管理方式稱為? (1)被動式管理(passive management) (2)部位式管理(position management) 如果自前某檔股票的真實價值遠高於其市場價值,投資人應該 3. (1)增加其在投資組合內之權數 (2)降低其在投資組合內之權數 (3)出清此股票(4)不需變動投資組合 4. (1)股價/每股盈餘(2)每股盈餘/股價(3)股價/每股股利(4)股價/每股淨值 5. (1)低本益比股票(2)高本益比股票(3)低市價淨值比股票(4)低市價現金流量比股票 投資BBB股票,成本每股是20元,賣出價格是22元,投資期間被到現金股息3元,如果 應交易成本,則投資報酬率是(1)25% (2)10% (3)0% (4)40% 資本利得=賣出價格22元—買入價格20元=2元 投資報酬率=(資本利得2元+現金股息3元)/買入價格20元=25% A股除權前一營業自收盤價60元,無價配股(股票股利)每股2元,則除權參考價為: (1) 58元(2) 50元(3) 48元(4) 40元 配息率=2/10=20%。 除權參考價=股價60元/(1+配息率20%)=60/1.2=50元。	4
就投資管理而言,認為市場隨時存在價格失衡之證券,而利用研究分析選出價格低估證券,以求績效擊敗大盤之管理方式稱為? (1)被動式管理(passive management) (2)部位式管理 (position management) 如果自前某檔股票的真質價值遠高於其市場價值,投資人應該 3. (1)增加其在投資組合內之權數 (2)降低其在投資組合內之權數 (3)出清此股票 (4)不需變動投資組合 4. 股票的本益比係指: (1)股價/每股盈餘 (2)每股盈餘/股價 (3)股價/每股股利 (4)股價/每股淨值 5. 積極的投資人較可能投資下列那一種股票? (1)低本益比股票 (2)高本益比股票 (3)低市價淨值比股票 (4)低市價現金流量比股票 投資BBB股票,成本每股是20元,賣出價格是22元,投資期間收到現金股息3元,如果應交易成本,則投資報酬率是 (1)25% (2)10% (3)0% (4)40% 資本利得=賣出價格22元—買入價格20元=2元 投資報酬率=(資本利得2元+現金股息3元)/買入價格20元=25% A股除權前一營業日收盤價60元,無償配股(股票股利)每股2元,則除權參考價為: (1)58元(2)50元(3)48元(4)40元配息率=2/10=20%。除權參考價=股價60元/(1+配息率20%)=60/1.2=50元。	
2. (1)被動式管理(passive management) (2)部位式管理 (position management) (3)主動式管理 (activemanagement) (4)效能式管理(effective management) 如果目前某檔股票的真實價值遠高於其市場價值,投資人應該 3. (1)增加其在投資組合內之權數 (2)降低其在投資組合內之權數 (3)出清此股票 (4)不需變動投資組合 4. (1)股價(每股盈餘 (2)每股盈餘/股價 (3)股價/每股股利 (4)股價/每股淨值 5. 積極的投資人較可能投資下列那一種股票 (3)低市價淨值比股票 (4)低市價現金流量比股票 投資BBB股票,成本每股是20元,賣出價格是22元,投資期間收到現金股息3元,如果 應交易成本,則投資報酬率是 (1)25% (2)10% (3)0% (4)40% 資本利得=賣出價格22元—買入價格20元=2元 投資報酬率=(資本利得2元+現金股息3元)/買入價格20元=25% A股除權前一營業日收盤價60元,無價配股(股票股利)每股2元,則除權參考價為: (1) 58元 (2) 50元 (3) 48元 (4) 40元 配息率=2 / 10 = 20%。 除權參考價=股價60元/(1+配息率20%)=60 / 1.2=50元。	之
(3)主動式管理(activemanagement) (2)部位式管理(effective management) (3)主動式管理(activemanagement) (4)效能式管理(effective management) 如果目前某檔股票的真實價值遠高於其市場價值,投資人應該 3. (1)增加其在投資組合內之權數 (2)降低其在投資組合內之權數 (3)出清止股票 (4)不需變動投資組合 4. 股票的本益比係指: (1)股價/每股盈餘 (2)每股盈餘/股價 (3)股價/每股股利 (4)股價/每股淨值 5. 積極的投資人較可能投資下列那一種股票 ? (1)低本益比股票 (2)高本益比股票 (3)低市價淨值比股票 (4)低市價現金流量比股票 投資BBB股票,成本每股是20元,賣出價格是2元,投資期間收到現金股息3元,如果 應交易成本,則投資報酬率是 (1)25% (2)10% (3)0% (4)40% 資本利得=賣出價格22元-買入價格20元=2元 投資報酬率=(資本利得2元+现金股息3元)/買入價格20元=25% A股除權前一營業日收盤價60元,無償配股(股票股利)每股2元,則除權參考價為: (1)58元 (2)50元 (3)48元 (4)40元 配息率=2/10=20%。 除權參考價=股價60元/(1+配息率20%)=60/1.2=50元。	
 如果目前某檔股票的真實價值遠高於其市場價值,投資人應該 (1)増加其在投資組合內之權數(2)降低其在投資組合內之權數	3
3. (1)增加其在投資組合內之權數 (2)降低其在投資組合內之權數 (3)出清此股票 (4)不需變動投資組合 4. 股票的本益比係指: (1)股價/每股盈餘 (2)每股盈餘/股價 (3)股價/每股股利 (4)股價/每股淨值 5. 積極的投資人較可能投資下列那一種股票 ? (1)低本益比股票 (2)高本益比股票 (3)低市價淨值比股票 (4)低市價現金流量比股票 投資BBB股票,成本每股是20元,賣出價格是22元,投資期間收到現金股息3元,如果	
(3)出清此股票(4)不需變動投資組合 根票的本益比係指: (1)股價/每股盈餘(2)每股盈餘/股價(3)股價/每股股利(4)股價/每股净值 5. 積極的投資人較可能投資下列那一種股票? (1)低本益比股票(2)高本益比股票(3)低市價淨值比股票(4)低市價現金流量比股票 投資BBB股票,成本每股是20元,賣出價格是22元,投資期間收到現金股息3元,如果 應交易成本,則投資報酬率是(1)25%(2)10%(3)0%(4)40% 資本利得=賣出價格22元—買入價格20元=2元 投資報酬率=(資本利得2元+現金股息3元)/買入價格20元=25% A股除權前一營業日收盤價60元,無價配股(股票股利)每股2元,則除權參考價為: (1)58元(2)50元(3)48元(4)40元 配息率=2/10=20%。 除權參考價=股價60元/(1+配息率20%)=60/1.2=50元。	
4. 股票的本益比係指: (1)股價/每股盈餘(2)每股盈餘/股價(3)股價/每股股利(4)股價/每股淨值 5. 積極的投資人較可能投資下列那一種股票? (1)低本益比股票(2)高本益比股票(3)低市價淨值比股票(4)低市價現金流量比股票 投資BBB股票,成本每股是20元,賣出價格是22元,投資期間收到現金股息3元,如果 應交易成本,則投資報酬率是(1)25%(2)10%(3)0%(4)40% 資本利得=賣出價格22元-買入價格20元=2元 投資報酬率=(資本利得2元+現金股息3元)/買入價格20元=25% A股除權前一營業日收盤價60元,無償配股(股票股利)每股2元,則除權參考價為: (1)58元(2)50元(3)48元(4)40元配息率=2/10=20%。 除權參考價=股價60元/(1+配息率20%)=60/1.2=50元。	1
4. (1)股價/每股盈餘(2)每股盈餘/股價(3)股價/每股股利(4)股價/每股淨值 5. 積極的投資人較可能投資下列那一種股票? (1)低本益比股票(2)高本益比股票(3)低市價淨值比股票(4)低市價與金流量比股票 投資BBB股票,成本每股是20元,賣出價格是22元,投資期間收到現金股息3元,如果應交易成本,則投資報酬率是(1)25%(2)10%(3)0%(4)40% 資本利得=賣出價格22元-買入價格20元=2元 投資報酬率=(資本利得2元+現金股息3元)/買入價格20元=25% A股除權前一營業日收盤價60元,無償配股(股票股利)每股2元,則除權參考價為: (1) 58元(2) 50元(3) 48元(4) 40元 配息率=2/10=20%。 除權參考價=股價60元/(1+配息率20%)=60/1.2=50元。	
5. 積極的投資人較可能投資下列那一種股票? (1)低本益比股票(2)高本益比股票(3)低市價淨值比股票(4)低市價現金流量比股票 投資BBB股票,成本每股是20元,賣出價格是22元,投資期間收到現金股息3元,如果 應交易成本,則投資報酬率是(1)25%(2)10%(3)0%(4)40% 資本利得=賣出價格22元-買入價格20元=2元 投資報酬率=(資本利得2元+現金股息3元)/買入價格20元=25% A股除權前一營業日收盤價60元,無償配股(股票股利)每股2元,則除權參考價為: (1) 58元(2) 50元(3) 48元(4) 40元 配息率=2/10=20%。 除權參考價=股價60元/(1+配息率20%)=60/1.2=50元。	1
(1)低本益比股票 (2)高本益比股票 (3)低市價淨值比股票 (4)低市價現金流量比股票 投資BBB股票,成本每股是20元,賣出價格是22元,投資期間收到現金股息3元,如果 應交易成本,則投資報酬率是 (1)25% (2)10% (3)0% (4)40% 資本利得=賣出價格22元-買入價格20元=2元投資報酬率=(資本利得2元+現金股息3元)/買入價格20元=25% A股除權前一營業日收盤價60元,無價配股(股票股利)每股2元,則除權參考價為: (1)58元(2)50元(3)48元(4)40元配息率=2/10=20%。除權參考價=股價60元/(1+配息率20%)=60/1.2=50元。	
及資BBB股票,成本每股是20元,賣出價格是22元,投資期間收到現金股息3元,如果應交易成本,則投資報酬率是(1)25%(2)10%(3)0%(4)40% 資本利得=賣出價格22元-買入價格20元=2元 投資報酬率=(資本利得2元+現金股息3元)/買入價格20元=25% A股除權前一營業日收盤價60元,無償配股(股票股利)每股2元,則除權參考價為: (1)58元(2)50元(3)48元(4)40元 配息率=2/10=20%。 除權參考價=股價60元/(1+配息率20%)=60/1.2=50元。	2
6.	r ±
 資本利得=賣出價格22元-買入價格20元=2元 投資報酬率=(資本利得2元+現金股息3元)/買入價格20元=25% A股除權前一營業日收盤價60元,無償配股(股票股利)每股2元,則除權參考價為: (1) 58元 (2) 50元 (3) 48元 (4) 40元 配息率=2/10=20%。 除權參考價=股價60元/(1+配息率20%)=60/1.2=50元。 股票市場一上市興櫃 申請股票上櫃必須有幾家以上證券商書面推薦? (1) 1家 (2) 2家 (3) 3家 (4) 4家 一般發行公司申請股票上市,申請時須已依公司法設立登記屆滿: (1) 1年 (2) 2年 (3) 3年 (4) 4年 下列何者係屬上市股票的場外交易? (1)一般交易 (2)鉅額交易 (3)盤後交易 (4)以上皆非 台灣的興櫃市場是何種股票可以合法流通的市場? (1)上市 (2)上櫃 (3)上市與上櫃 (4)未上市與未上櫃股票 股票市場一股票發行 下列何者為我國證券交易法所稱有價證券? (1)政府債券 (2)公司股票 (3)公司債券 (4)以上皆是 	N 考
投資報酬率=(資本利得2元+現金股息3元)/買入價格20元=25% A股除權前一營業日收盤價60元,無償配股(股票股利)每股2元,則除權參考價為: (1)58元(2)50元(3)48元(4)40元 配息率=2/10=20%。 除權參考價=股價60元/(1+配息率20%)=60/1.2=50元。 股票市場一上市興櫃 8. 申請股票上櫃必須有幾家以上證券商書面推薦? (1)1家(2)2家(3)3家(4)4家 9. 一般發行公司申請股票上市,申請時須已依公司法設立登記屆滿: (1)1年(2)2年(3)3年(4)4年 10. 下列何者係屬上市股票的場外交易? (1)一般交易(2)鉅額交易(3)盤後交易(4)以上皆非 台灣的興櫃市場是何種股票可以合法流通的市場? (1)上市(2)上櫃(3)上市與上櫃(4)未上市與未上櫃股票 股票市場一股票發行 下列何者為我國證券交易法所稱有價證券? (1)政府債券(2)公司股票(3)公司債券(4)以上皆是	1
A股除權前一營業日收盤價60元,無償配股(股票股利)每股2元,則除權參考價為: (1) 58元 (2) 50元 (3) 48元 (4) 40元 配息率 = 2/10 = 20%。 除權參考價 = 股價60元/(1+配息率20%) = 60/1.2 = 50元。	
7. (1) 58元 (2) 50元 (3) 48元 (4) 40元 配息率 = 2/10 = 20%。 除權參考價 = 股價60元/(1+配息率20%) = 60/1.2 = 50元。	
配息率 = 2/10 = 20%。 除權參考價 = 股價60元/(1+配息率20%) = 60/1.2 = 50元。 股票市場一上市興櫃 股票市場一上市興櫃 股票市場一上市興櫃 (1) 1家(2) 2家(3) 3家(4) 4家 一般發行公司申請股票上市,申請時須已依公司法設立登記屆滿: (1) 1年(2) 2年(3) 3年(4) 4年 下列何者係屬上市股票的場外交易? (1) 一般交易(2)鉅額交易(3)盤後交易(4)以上皆非 台灣的興櫃市場是何種股票可以合法流通的市場? (1)上市(2)上櫃(3)上市與上櫃(4)未上市與未上櫃股票 股票市場一股票發行 下列何者為我國證券交易法所稱有價證券? (1)政府債券(2)公司股票(3)公司債券(4)以上皆是	
股票市場一上市興櫃 8. 申請股票上櫃必須有幾家以上證券商書面推薦? (1) 1家(2) 2家(3) 3家(4) 4家 9. 一般發行公司申請股票上市,申請時須已依公司法設立登記屆滿: (1) 1年(2) 2年(3) 3年(4) 4年 10. 下列何者係屬上市股票的場外交易? (1)一般交易(2)鉅額交易(3)盤後交易(4)以上皆非 11. 台灣的興櫃市場是何種股票可以合法流通的市場? (1)上市(2)上櫃(3)上市與上櫃(4)未上市與未上櫃股票	2
股票市場一上市興櫃 8. 申請股票上櫃必須有幾家以上證券商書面推薦? (1) 1家(2) 2家(3) 3家(4) 4家 9. 一般發行公司申請股票上市,申請時須已依公司法設立登記屆滿: (1) 1年(2) 2年(3) 3年(4) 4年 10. 下列何者係屬上市股票的場外交易? (1) 一般交易(2)鉅額交易(3)盤後交易(4)以上皆非 11. 台灣的興櫃市場是何種股票可以合法流通的市場? (1)上市(2)上櫃(3)上市與上櫃(4)未上市與未上櫃股票	
5. (1) 1家 (2) 2家 (3) 3家 (4) 4家 9. 一般發行公司申請股票上市,申請時須已依公司法設立登記屆滿: (1) 1年 (2) 2年 (3) 3年 (4) 4年 10. 下列何者係屬上市股票的場外交易? (1)一般交易 (2)鉅額交易 (3)盤後交易 (4)以上皆非 11. 台灣的興櫃市場是何種股票可以合法流通的市場? (1)上市 (2)上櫃 (3)上市與上櫃 (4)未上市與未上櫃股票 股票市場一股票發行 12. 下列何者為我國證券交易法所稱有價證券? (1)政府債券 (2)公司股票 (3)公司債券 (4)以上皆是	
(1) 1家 (2) 2家 (3) 3家 (4) 4家 9. 一般發行公司申請股票上市,申請時須已依公司法設立登記屆滿: (1) 1年 (2) 2年 (3) 3年 (4) 4年 10. 下列何者係屬上市股票的場外交易? (1)一般交易 (2)鉅額交易 (3)盤後交易 (4)以上皆非 11. 台灣的興櫃市場是何種股票可以合法流通的市場? (1)上市 (2)上櫃 (3)上市與上櫃 (4)未上市與未上櫃股票	2
7. (1) 1年 (2) 2年 (3) 3年 (4) 4年 10. 下列何者係屬上市股票的場外交易? (1) 一般交易 (2)鉅額交易 (3)盤後交易 (4)以上皆非 11. 台灣的興櫃市場是何種股票可以合法流通的市場? (1)上市 (2)上櫃 (3)上市與上櫃 (4)未上市與未上櫃股票 股票市場一股票發行 12. 下列何者為我國證券交易法所稱有價證券? (1)政府債券 (2)公司股票 (3)公司債券 (4)以上皆是	
10. 下列何者係屬上市股票的場外交易? (1)一般交易(2)鉅額交易(3)盤後交易(4)以上皆非 台灣的興櫃市場是何種股票可以合法流通的市場? (1)上市(2)上櫃(3)上市與上櫃(4)未上市與未上櫃股票 股票市場一股票發行 12. 下列何者為我國證券交易法所稱有價證券? (1)政府債券(2)公司股票(3)公司債券(4)以上皆是	3
10. (1)一般交易 (2)鉅額交易 (3)盤後交易 (4)以上皆非 台灣的興櫃市場是何種股票可以合法流通的市場? (1)上市 (2)上櫃 (3)上市與上櫃 (4)未上市與未上櫃股票 股票市場一股票發行 12. 下列何者為我國證券交易法所稱有價證券? (1)政府債券 (2)公司股票 (3)公司債券 (4)以上皆是	_/
11. 台灣的興櫃市場是何種股票可以合法流通的市場? (1)上市(2)上櫃(3)上市與上櫃(4)未上市與未上櫃股票 股票市場一股票發行 12. 下列何者為我國證券交易法所稱有價證券? (1)政府債券(2)公司股票(3)公司債券(4)以上皆是	4
11. (1)上市(2)上櫃(3)上市與上櫃(4)未上市與未上櫃股票 股票市場一股票發行 12. 下列何者為我國證券交易法所稱有價證券? (1)政府債券(2)公司股票(3)公司債券(4)以上皆是	<u> </u>
股票市場-股票發行 12. 下列何者為我國證券交易法所稱有價證券? (1)政府債券(2)公司股票(3)公司債券(4)以上皆是	4
12. 下列何者為我國證券交易法所稱有價證券? (1)政府債券(2)公司股票(3)公司債券(4)以上皆是	
12. (1)政府債券(2)公司股票(3)公司債券(4)以上皆是	
	4
13. (1)招募對象不受限制(2)招募人數不受限制	3
(3)必須向特定人招募(4)私募發行的成本通常高於公開發行的成本	
何锸承绌方式的油定山枣的僧故醉目市堪胜?	
14.	1
下列何锸承绌大士献目八亚州乃昭雄公勘?	
15.	4
下列何去為對戶最堂使用之申購股亞方式:	
16.	4

股票市場一交易實務				
17.	臺灣證券交易所上市股票買賣,多少股以下的交易即屬零股買賣?	1		
17.	(1) 999股 (2) 99股 (3) 9股 (4) 1股	•		
18.	國內證券市場交易所謂鉅額交易係指買或賣同一種有價證券,其交易數量在多少交易單位	2		
	以上?(1)100單位(2)500單位(3)1,000單位(4)5,000單位			
19.	國內股票市場的證券交易成本包括:	3		
	(1)交易稅及證所稅(2)手續費及證所稅(3)手續費及交易稅(4)手續費、交易稅及證所稅			
20	國內股票市場證券交易手續費收取的對象為: (1)僅就買方收取(2)僅就賣方收取	3		
20.	(3)買進、賣出雙方均收取(4)買進、賣出雙方均不須收取	3		
	國內股票漲跌幅的限制係指:			
	(1)當日開盤價的上、下10%的範圍內成交			
21.	(2)當日開盤競價基準的上、下10%的範圍內成交	2		
	(3)當日開盤價的上、下5%的範圍內成交			
	(4)當日開盤競價基準的上、下5%的範圍內成交			
	目前國內股票市場的競價交易制度為以下哪一種?	_		
22.	(1)連續競價交易制度 (2)集合競價交易制度	2		
	(3)連續競價、集合競價混合交易制度(4)人工喊價交易制度	A.		
23.	盤後定價交易係指每日收盤後,有價證券依照上午集中交易市場何種價格進行定價交易的方式?(1)開盤價(2)收盤價(3)平盤價(4)平均價	2		
	及式: (1)用盈順 (2)收盈順 (3)干盈順 (4)干遏順 股票市場一信用交易			
	關於當日沖銷,下列敘述何者正確?			
24.	(1)不收取融資利息(2)不收取融券手續費	1		
	(3)當日沖抵額度可以循環使用(4)交割須款券預先收足			
25.	證券商應多久計算一信用帳戶之整戶及各筆融資融券擔保維持率?	1		
	(1)每日 (2)每週 (3)每月 (4)每季			
26.	融券的成本不包括下列何者?	4		
	(1)交易稅 (2)融券手續費 (3)交易手續費 (4)融券利息 股票市場-法律責任			
1	A上市公司經過董事會決議後,預計合併B上市公司,下列何者於此一併購消息公開前不能			
27.	進行買賣? (1)A公司董事、經理人(2)協助併購進行的財務顧問(3)從財務顧問打電話時偷	4		
	聽到的配偶(4)以上皆是			
28.	知悉重大消息的內部人,在重大消息公開後幾小時後,才可以進行買賣股票?	3		
	(1) 6小時 (2) 12小時 (3) 18小時 (4) 24小時			
20	新聞事件中常看到作假帳、財報不實等案件,這些案件常可看到行為人透過「人頭」來進	4		
29.	行假交易或非常規交易,下列何者為檢調偵辦實務上常見到的「人頭」? (1)公司前員工(2)求學過程同學(3)親友(4)以上皆是	4		
	股票市場一存託憑證			
	外國企業來臺灣以存託憑證方式籌措資金稱之發行:			
30.	(1)美國存託憑證(ADR) (2)臺灣存託憑證(TDR)	2		
	(3)全球存託憑證(GDR) (4)歐洲可轉換公司債(ECB)			
	臺灣企業赴美國以存託憑證方式籌措資金,稱之發行:			
31.	(1)臺灣存託憑證(TDR) (2)美國存託憑證(ADR)	2		
	(3)歐洲可轉換公司債(ECB) (4)浮動利率債券(FRN)			
32.	32. 下列何者金融商品不是國內上市公司到海外籌措資金的方式?			
	(1)TDR (2)ADR (3)GDR (4)HKDR			
	俱分中物 ^一 俱分 性 规			

33.	下列何者不屬於債券?	4
33.	(1)政府公債 (2)公司債 (3)金融債券 (4)認購權證	
	有關債券的種類,下列敘述何者錯誤?	
	(1)依發行形式可分為實體公債與無實體公債	
34.	(2)依發行機構可分為公債、公司債、金融債券	4
	(3)依債權之性質可分為普通債券與次順位債券	
	(4)依票息之有無可分為有息債券與永久債券	
	債券市場-公債	
35.	公債於何處流通買賣:	2
33.	(1)集中交易市場(2)同時在集中與店頭市場(3)店頭市場(4)櫃檯市場	
36.	登錄公債係指:	2
	(1)無風險債券(2)無實體公債(3)垃圾債券(4)固定利率公債	
25	公債自營商在公債發行消息公布後,於正式標售之前,以約定利率和投資人進行買賣,而	
37.		1
	(1)公債發行前期交易市場 (2)發行市場 (3)次級市場 (4)店頭市場	
	債券市場一公司債	
38.	其他因素不變下,下列何者不直接影響公司債券價格的波動?	2
	(1)公司信用評等狀況 (2)公司股利 (3)市場利率 (4)時間	
39.	公司债的持有人為公司的:	1
	(1)債權人(2)股東(3)董事(4)經理人	
40.	目前在我國賣出公司債時須課徵多少證券交易稅?	4
	(1)千分之一(2)千分之二(3)千分之三(4)免稅	
41.	在其他條件不變下,可轉換公司債的凍結期間愈長,則其價值會:	1
т1.	(1)愈低(2)愈高(3)不變(4)無從得知	1
42.	可贖回公司債之贖回權利是操之於:	2
72.	(1)債權人(2)發行公司(3)承銷之證券商(4)選項(1)、(2)、(3)均有可能	2
	債券市場—零息債券	
	零息债券(Zero-coupon Bonds)之敘述何者正確?	
43.	(1)以高於面額發行(2)每間隔一固定期間,定期給付利息	4
	(3)每間隔一固定期間,定期償還本金(4)到期時,按面額贖回	
44.	通常而言,零息债券(Zero-Coupon Bond)的票面價格較市價為:	1
77.	(1)高(2)相等(3)低(4)沒有一定關係	1
	債券市場一外國債券	
45.	A國的發行者在B國發行以B國貨幣計價的債券稱為:	4
43.	(1)歐洲債券(2)貨幣債券(3)普通債券(4)外國債券	7
	歐洲債券(Euro Bonds)與外國債券(Foreign Bonds)之比較何者為真?	
	(1)歐洲債券是指A國發行者在B國發行以B國幣計價之債券	
46.	(2)外國債券是指A國發行者在B國發行不以B國幣計價之債券	3
	(3)歐洲債券發行的相關條件與規定均較外國債券來得有彈性	
	(4)亞銀所發行的亞洲小龍債券系列屬於歐洲債券的一種	
	證券商在國外證券市場買賣「小龍債券」之結算交割之進行是?	
47.	(1)現款現券(2)臺灣集保公司	3
	(3)透過Euroclear或Cedel國際性結算交割辦理 (4)臺灣證券交易所	<u> </u>
	債券市場-債券特性	
40	其他因素不變下,債券市價與市場利率常作何種變動關係?	2
48.	(1)同方向變動(2)反方向變動(3)沒有關連性(4)同方向或反方向變動均有可能	2

49.	在其他條件相同下,到期期間愈長的債券,其價格對利率的敏感性:	1
	(1)愈大(2)愈小(3)不變(4)無從得知	
50.	下列何種金融工具的利率風險最高?	3
	(1)短期公債(2)國庫券(3)長期公債(4)商業本票	
51.	债券價格隨著到期日的接近,會愈來愈趨近於:	4
	(1)承銷價(2)贖回價值(3)市價(4)面值	-
52.	在其他條件相同下,當殖利率變動1%時,高票面利率債券價格的變動會比低票面利率債券 價格的變動: (1)大 (2)一樣 (3)小 (4)不一定	3
	乙債券4年後到期,其面額為10萬元,每年付息一次5,000元,若該債券以105,000元賣出,	
53.	則其到期殖利率: (1)小於5% (2)等於5% (3)大於5% (4)大於或等於5%	1
	價格>面額,代表殖利率會小於票面利率5%。	
	債券市場-風險與評等	
54.	下列何者為債券投資所面臨的風險?	4
34.	(1)違約風險(2)購買力風險(3)利率風險(4)以上皆是	4
55.	在標準普爾(Standard & Poor 's)的評等中,那一評等等級以上的債券為投資等級?	
33.	(1)BB (2)BBB (3)A (4)AA	2
	下列何者對「垃圾債券」的敘述為真?	\ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \
56.	(1)預期報酬低的債券(2)屬於投資等級的債券	3
	(3)高風險、高殖利率之債券(4)高品質的債券	
	公司之債券評等下降時,則?	
57.	A.表示其違約風險下降;B.表示其違約風險上升;C.債券價格會下降;D.債券價格會上升	3
	(1)A. · C. (2)A. · D. (3)B. · C. (4)B. · D.	
58.	下列哪一種固定收益的信用工具,其信用風險最大?	3
	(1)政府公債(2)商業本票(3)垃圾債券(4)國庫券	
	基金市場一共同基金與指數型基金	
59.	以下何者不是共同基金操作手法或目的:	2
	(1)獲利目標是要擊敗標竿之報酬率(2)積極買賣衍生性商品(3)追求相對報酬(4)以上皆非	
60.	下列何者不是投資共同基金的好處:	3
	(1)分散投資風險(2)專業機構管理(3)基金經理人保證獲利(4)具有良好的流通性	
	開放型共同基金(Mutual funds)是:	
61.		2
	(3)報酬波動性一定很低的投資(4)投資人與投信公司議價買進基金	
	基金市場一開放型基金與封閉型基金	T
62	下列何者是開放型基金的特性?	3
62.		3
	(3)發行單位數是非固定的(4)基金大部份時間是處於折價狀態	+
63.	開放型基金可以下列那種方式贖回?	1
	(1)淨值(2)掛牌市價(3)買進成本(4)面額	-
64.	目前台灣市場上的封閉型基金比開放型基金數量(種類):	2
	(1)多(2)少(3)一樣(4)以上皆是 下列何者不是封閉型基金的特性?	
65	「列何者不定封闭型基金的特性 ((1)發行單位數是固定的 (2)買賣價格是依基金淨值	2
05.	(3)基金沒有贖回壓力(4)基金大部份時間會有折溢價的狀況發生	
	下列敘述,何者為真:	1
66	T N N C T A A S T T T T T T T T T	3
	B.開放型基金則是以淨值贖回,所以無折價之現象	
	- 1997年	

(1)只有A.為真(2)只有B.為真(3)A.與B.都為真(4)A.與B.都不真 下列敘述,何者為真: (1)只有A.為真(2)只有B.為真(3)A.與B.都為真(4)以上皆非
67. A.封閉型基金是在集中市場交易;B.開放型基金(ETF除外)也可以在集中市場交易((1)只有A.為真(2)只有B.為真(3)A.與B.都為真(4)以上皆非 基金市場一基金與投資 有關國內貨幣市場基金之描述,何者為非? (1)主要投資標的為銀行存款、短期票券及附買回交易 (2)加權平均存線期間不得大於180日 (3)不得投資於股票或其他具股權性質之有價證券 (4)具殊本性質,每單位淨資產價值逐日平穩上升、不會下降 69. 境外基金需經核准方得在我國境內募集及銷售,下列何者不是合法的銷售機構? (1)證券投資信託事業(2)證券投資銀門事業(3)資產管理顧問公司(4)證券經紀商 70. 以下何者是一般對沖基金操作手法或目的: (1)高度模桿(2)套利(3)積極買賣衍生性商品(4)以上皆是 71. 以下何者是一般對沖基金操作手法。A:委利,B:積極買賣衍生性商品 (1)只有A正確(2)只有B正確(3)A與B都正確(4)A與B都不正確 某基金的市場波動度是99%,而同一時間市場波動度是99%,則該基金的B值是? (1)12 (2)0.09 (3)1.1 (4)以上皆非 B值=基金市場波動度/(整體市場波動度)等9%(9%=1.1 以下有關證券投資信託事業保管 (3)股票型基金(約投資)(整節市場接會)等29%(9%=1.1 以下有關證券投資信託事業保管 (3)股票型基金(2)貨幣市場基金(3)固定收益型基金(4)條本型基金(4)條本型基金(2)貨幣市場基金(3)固定收益型基金(4)條本型基金(2)億份。2 (1)積極成長型聚票基金(3)個定收益型基金(4)條本型基金(4)倍本益比股票基金 (1)積極成長型聚票基金(2)條本型基金(3)固定收益型基金(4)億券型基金 (1)積極成長型聚票基金(2)條本型基金(3)個定收益型基金(4)億券型基金 (1)積極成長型聚票基金(2)條本型基金(3)個定收益型基金(4)億本益比股票基金 (1)/積極或長型基金(2)條本型基金(3)積極或長型基金(4)億本益比股票基金 老年投資人最好投資下列那一種基金? (1)/型股基金(2)原本型基金(3)積極或長型基金(4)億本益比股票基金 老年投資人最好投資下列那一種基金? (1)小型股基金(2)原本型基金(3)積極或長型基金(4)億本益比股票基金 老年投資人最好投資下列那一種基金? (1)小型股基金(2)原本型基金(3)積極或長型基金(4)億本益比股票基金 老年投資人最好投資下列那一種基金? (1)小型股基金(2)原本型基金(3)積極或長型基金(4)億本益比股票基金 老年投資人最好投資下列那一種基金? (1)小型股基金(2)原本型基金(3)積極或長型基金(4)億本益比股票基金 老年投資人最好投資下列那一種基金? (1)小型股基金(2)原本型基金(3)超度及基金(4)高科技基金
(1)只有A.為真(2)只有B.為真(3)A.與B.都為真(4)以上皆非 基金市場一基金與投資
新國內貨幣市場基金之描述,何者為非?
有關國內貨幣市場基金之描述,何者為非? (1)主要投資標的為銀行存款、短期票券及附買回交易 (3)不得投資於股票或其他具股權性質之有價證券 (4)具保本性質,每單位淨資產價值逐口平穩上升,不會下降 69. 境外基金需經核准方得在我國境內募集及銷售,下列何者不是合法的銷售機構? (1)證券投資信託事業(2)證券投資顧問事業(3)資產管理顧問公司(4)證券經紀商 70. 以下何者是一般對沖基金操作手法或目的: (1)高度槓桿(2)套利(3)積極買賣衍生性商品(4)以上皆是 以下何者是一般對沖基金操作手法。內、套利、B:積極買賣衍生性商品 (1)只有A正確(2)只有B正確(3) A與B都正確(4) A與B都不正確 71. 以下何者是一般對沖基金操作手法。內、一時間市場波動度是9%,則該基金的節值是? (1)1.2 (2)0.09 (3)1.1 (4)以上皆非 B值 基金市場波動度/整體)市場波動度 = 9.9%/9% = 1.1 以下有關證券投資信託基金之描述,何者為非? (1)基金資產度內勘證券投資信託基金之描述,何者為非? (1)基金資產及由證券投資信託基金之描述,何者為非? (1)基金資產應分數投資 (3)股票型基金債務投資股票違淨資產價值70%以上之基金 (4)指數股票型基金債務投資服票違淨資產價值70%以上之基金 (4)指數股票型基金(2)貨幣市場基金(3)固定收益型基金(4)信券型基金 (4)指數股票型基金較屬於保守型投資人所投資的? (1)稅種處長型股票基金(2)價值型股票基金(3)回定收益型基金(4)商券型基金 (1)稅極處長型股票基金(2)價值型股票基金(3)回定收益型基金(4)商券型基金 (1)稅極處長型基金(2)保本型基金(3)固定收益型基金(4)債券型基金 (1)稅極處長型基金(2)保本型基金(3)個產收益型基金(4)債券型基金 (1)捐極或長型基金(2)保本型基金(3)積極效量至。(1)捐數型基金(2)保本型基金(3)積極效量型基金(4)商券基金金(2)保本型基金(3)積極效量型基金(4)商科技基金 75. (1)積極成長型基金(2)成長型股票基金(3)積極效長型基金(4)高科技基金 2 2 2 老年人較適合投資下列那一種產金? (1)小型股基金(2)保本型基金(3)積極或長型基金(4)高科技基金 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2
(3)主要投資標的為銀行存款、短期票券及附買回交易 (2)加權平均存續期間不得大於180日 (3)不得投資於股票或其他具股權性質之有價證券 (4)具保本性質,每單位淨資產價值逐日平穩上升,不會下降 (5) 境外基金需經核准方得在我國境內募集及銷售,下列何者不是合法的銷售機構? (1) 1 (1) 高度槓桿(2) 套利(3)積極買賣衍生性商品(4)以上皆是 以下何者是一般對沖基金操作手法或目的: (1) 高度槓桿(2) 套利(3)積極買賣衍生性商品(4)以上皆是 以下何者是一般對沖基金操作手法。(4) 在
68. (2)加權平均存續期間不得大於180日 (3)不得投資於股票或其他具股權性質之有價證券 (4)具保本性質,每單位淨資產價值逐日平穩上升,不會下降 億9. (1)證券投資信託事業 (2)證券投資顧問事業 (3)資產管理顧問公司 (4)證券經紀商 70. 以下何者是一般對沖基金操作手法或目的: (1)高度模桿(2)套利 (3)積極質賣衍生性商品 (4)以上皆是 71. 以下何者是一般對沖基金操作手法。(A) 在與B都不正確 某基金的市場波動度是9.9%,而同一時間市場波動度是9.9%,則該基金的β值是? 72. (1)1.2 (2)0.09 (3)1.1 (4)以上皆非 B值 - 基金市場波動度 (整體)市場波動度 = 9.9% / 9% = 1.1 以下有關證券投資信託基金之描述,何者為非? (1)基金資產應分散投資(3)限票型基金係指投資股票達淨資產價值70%以上之基金 (4)指數股票型基金係指投資股票達淨資產價值70%以上之基金 (4)指數股票型基金(2)貨幣市場基金(3)固定收益型基金(4)保本型基金 (4)指數股票型基金(2)貨幣市場基金(3)固定收益型基金(4)保本型基金 (1)積極成長型聚票基金(2)價值型股票基金(3)中、型股基金(4)高本益比股票基金 75. (1)積極成長型聚票基金(2)保本型基金(3)由下型股基金(4)債券型基金 (1)積極成長型基金(2)保本型基金(3)由下型股基金(4)債券型基金 (1)積極成長型基金(2)保本型基金(3)由下型股基金(4)债券型基金 76. (1)積極成長型基金(2)保本型基金(3)固定收益型基金(4)债券型基金 77. (1)積極成長型基金(2)保本型基金(3)固定收益型基金(4)债券型基金 78. 它以底是型股票基金(3)條值型股票基金(4)低本益比股票基金 2 生年投資人最好投資下列那一種基金? (1)小型股基金(2)保本型基金(3)積極成長型基金(4)高科技基金 2 生年投資人最好投資下列那一種養金? (1)於異(2)定存(3)認購權證(4)期資
(3)不得投資於股票或其他具股權性質之有價證券 (4)具保本性質,每單位淨資產價值逐日平穩上升,不會下降 69. 提外基金需經核准方得在我國境內募集及銷售,下列何者不是合法的銷售機構? (1)證券投資信託事業(2)證券投資顧問事業(3)資產管理顧問公司(4)證券經紀商 70. 以下何者是一般對沖基金操作手法或目的: (1)高度槓桿(2)套利(3)積極買賣衍生性商品(4)以上皆是 71. 以下何者是一般對沖基金操作手法?A:套利,B:積極買賣衍生性商品 (1)只有A正確(2)只有B正確(3)A與B都正確(4)A與B都不正確 某基金的市場波動度是9.9%,而同一時間市場波動度是9%,則該基金的β值是? 72. (1)1.2 (2)0.09 (3)1.1 (4)以上皆非 B值=基金市場波動度(整體)市場波動度=9.9%/9%=1.1 以下有關證券投資信託基金之描述,何者為非? (1)基金資產產由證券投資信託基金之描述,何者為非? (1)基金資產產的證券投資信託事業保管 73. (2)基金資產應分散投資 (3)股票型基金條指投資股票達淨資產價值70%以上之基金 (4)指數股票型基金(ETF)可上市或上櫃、投資人可透過證券商從事買賣 74. 下列們種類型的基金適合短期資金停泊的投資人? (1)股票型基金(2)貨幣市場基金(3)固定收益型基金(4)保本型基金 (4)指數股票型基金(2)貨幣市場基金(3)固定收益型基金(4)係本型基金 (1)積極成長型基金(2)價值型股票基金(3)向中小型股基金(4)高本益比股票基金 75. (1)積極成長型基金(2)保本型基金(3)固定收益型基金(4)债券型基金 (1)積極成長型基金(2)保本型基金(3)固定收益型基金(4)债券型基金 76. (1)積極成長型基金(2)保本型基金(3)固定收益型基金(4)债券型基金 (1)指數型基金(2)成長型股票基金(3)價值型股票基金(4)高本益比股票基金 77. (1)指數型基金(2)成長型股票基金(3)價值型股票基金(4)高科技基金 2 老年投資人最好投資下列那一種基金? (1)小型股基金(2)成長型基金(4)高科技基金 2 老年投資人最好投資下列那一種養金? (1)小型股基金(2)定長型股票基金(3)價值型股票基金(4)高科技基金 2 老年投資人最好投資下列那一種養金? (1)小型股基金(2)定長型基金(3)調機框號(4)期貨
(4)具保本性質、每單位淨資產價值逐日平穩上升、不會下降 69. 境外基金需經核准方得在我國境內募集及銷售,下列何者不是合法的銷售機構? (1)證券投資信託事業(2)證券投資顧問事業(3)資產管理顧問公司(4)證券經紀商 70. 以下何者是一般對沖基金操作手法或目的: (1)高度槓桿(2)套利(3)積極買賣衍生性商品(4)以上皆是 71. 以下何者是一般對沖基金操作手法? A:套利,B:積極買賣衍生性商品 (1)只有A正確(2)只有B正確(3) A與B都正確(4) A與B都不正確 某基金的市場波動度是9.9%,而同一時間市場波動度是9%,則該基金的β值是? 72. (1)1.2 (2)0.99 (3)1.1 (4)以上皆非 B值=基金市場波動度 / (整體)市場波動度 = 9.9% / 9% = 1.1 以下有關證券投資信託基金之描述,何者為非? (1)基金資產應分散投資 (3)股票型基金係指投資股票達淨資產價值70%以上之基金 (4)指數股票型基金(ETF)可上市或上櫃,投資人可透過證券商從事買賣 74. 下列何種類型的基金適合短期資金停泊的投資人? (1)股票型基金(2)貨幣市場基金(3)固定收益型基金(4)保本型基金 75. 「刊那一種股票型基金數屬於保守型投資人所投資的? (1)積極成長型股票基金(2)價值型股票基金(3)同个型股基金(4)高本益比股票基金 76. 收入穩定的年輕投資人較適合投資下列那一種基金? (1)積極成長型基金(2)保本型基金(3)固定收益型基金(4)债券型基金 77. 「1)積極成長型基金(2)保本型基金(3)固定收益型基金(4)债券型基金 78. 收入穩定的年輕投資人較適合投資下列那一種基金? (1)積極成長型基金(2)成長型股票基金(3)價值型股票基金(4)低本益比股票基金 78. 它,以外表型基金(3)積極型股票基金(4)高科技基金 2 老年投資人最好投資下列那一種養金? (1)小型股基金(2)成未型基金(3)積極成長型基金(4)高科技基金 2 老年人較適合投資下列那一種資產? (1)股票(2)定存(3)認購權證(4)期貨
69. 提外基金需經核准方得在我國境內募集及銷售,下列何者不是合法的銷售機構? (1)證券投資信託事業 (2)證券投資顧問事業 (3)資產管理顧問公司 (4)證券經紀商
 (1)證券投資信託事業 (2)證券投資顧問事業 (3)資産管理顧問公司 (4)證券經紀商 (1)高度槓桿 (2)套利 (3)積極買賣衍生性商品 (4)以上皆是 (1)高度槓桿 (2)套利 (3)積極買賣衍生性商品 (4)以上皆是 (1)尺有名正確 (2)只有B正確 (3) A與B都正確 (4) A與B都不正確 菜基金的市場波動度是9.9%,而同一時間市場波動度是9%,則該基金的β值是? (1)1.2 (2)0.09 (3)1.1 (4)以上皆非 B值 基金市場波動度 (整體)市場波動度 = 9.9% / 9% = 1.1 以下有關證券投資信託基金之描述,何者為非? (1)基金資產交由證券投資信託基金之描述,有者為非? (1)基金資產應分散投資 (3)股票型基金條指投資股票違淨資產價值70%以上之基金(4)指數股票型基金 (ETF)可上市或上櫃,投資人可透過證券商從事買賣 下列何種類型的基金適合短期資金停泊的投資人? (1)股票型基金(2)貨幣市場基金 (3)固定收益型基金 (4)保本型基金 (1)積極成長型股票基金 (2)價值型股票基金 (3)四小型股基金 (4)高本益比股票基金 (1)積極成長型股票基金 (2)價值型股票基金 (3)回定收益型基金 (4)債券型基金 (1)積極成長型基金 (2)保本型基金 (3)固定收益型基金 (4)債券型基金 (1)村極成長型基金 (2)保本型基金 (3)價值型股票基金 (4)債券型基金 (1)村級型基金 (2)成長型股票基金 (3)價值型股票基金 (4)低本益比股票基金 (1)村級型基金 (2)成長型股票基金 (3)積極成長型基金 (4)低本益比股票基金 老年投資人最好投資下列那一種資產? (1)小型股基金 (2)保本型基金 (3)積極成長型基金 (4)高科技基金 老年人較適合投資下列那一種資產? (1)少股股基金 (2)保本型基金 (3)積極成長型基金 (4)高科技基金 老年人較適合投資下列那一種資產? (1)股票 (2)定存 (3)認購權證 (4)期貨
(1)證券投資信託事業 (2)證券投資顧問事業 (3)資產管理顧問公司 (4)證券經紀商 70. 以下何者是一般對沖基金操作手法或目的: (1)高度槓桿 (2)套利 (3)積極買賣衍生性商品 (4)以上皆是 71. 以下何者是一般對沖基金操作手法? A:套利,B:積極買賣衍生性商品 (1)只有A正確 (2)只有B正確 (3) A與B都正確 (4) A與B都不正確 72. (1)1.2 (2)0.09 (3)1.1 (4)以上皆非 8位 基金市場波動度 / 整體市場坡動度 = 9.9% / 9% = 1.1 以下有關證券投資信託基金之描述,何者為非? (1)基金資產交由證券投資信託事業保管 73. (2)基金資產應分散投資 (3)股票型基金係指投資股票違淨資產價值70%以上之基金 (4)指數股票型基金 (ETF) 可上市或上櫃,投資人可透過證券商從事買賣 74. (1)股票型基金 (2)貨幣市場基金 (3)固定收益型基金 (4)保本型基金 75. (1)積極成長型股票基金 (2)價值型股票基金 (3)中小型股基金 (4)高本益比股票基金 校入穩定的年輕投資人較適合投資下列那一種基金? (1)積極成長型基金 (2)保本型基金 (3)個定收益型基金 (4)債券型基金 76. (1)積極成長型基金 (2)保本型基金 (3)個定收益型基金 (4)債券型基金 下列那一種股票型基金屬於較積極型投資人所投資的? (1)指數型基金 (2)保本型基金 (3)價值型股票基金 (4)债券型基金 老年投資人最好投資下列那一種基金? (1)小型股基金 (2)保本型基金 (3)價值型股票基金 (4)低本益比股票基金 老年投資人最好投資下列那一種資產? (1)小型股基金 (2)保本型基金 (3)積積極成長型基金 (4)高科技基金 79. 老年人較適合投資下列那一種資產? (1)股票 (2)定存 (3)認購權證 (4)期貨 基金市場一積極式與消極式資產配置
10. (1)高度槓桿 (2)套利 (3)積極買賣衍生性商品 (4)以上皆是 71. 以下何者是一般對沖基金操作手法? A:套利,B:積極買賣衍生性商品 (1)只有A正確 (2)只有B正確 (3) A與B都正確 (4) A與B都不正確 某基金的市場波動度是9.9%,而同一時間市場波動度是9%,則該基金的β值是? 72. (1)1.2 (2)0.09 (3)1.1 (4)以上皆非 B值=基金市場波動度 / (整體)市場波動度 = 9.9% / 9% = 1.1 以下有關證券投資信託基金之描述,何者為非? (1)基金資產應分散投資 (3)股票型基金係指投資股票達淨資產價值70%以上之基金 (4)指數股票型基金 (ETF) 可上市或上櫃,投資人可透過證券商從事買賣 下列何種類型的基金適合短期資金停泊的投資人? (1)股票型基金 (2)貨幣市場基金 (3)固定收益型基金 (4)保本型基金 下列那一種股票型基金 (3)固定收益型基金 (4)保本型基金 (4)高本益比股票基金 (1)積極成長型股票基金 (2)價值型股票基金 (3)中小型股基金 (4)高本益比股票基金 (1)積極成長型及量金 (2)保本型基金 (3)固定收益型基金 (4)债券型基金 (1)積極成長型基金 (2)保本型基金 (3)固定收益型基金 (4)债券型基金 (1)積極成長型基金 (2)保本型基金 (3)價值型股票基金 (4)债券型基金 (1)積極成長型基金 (2)成長型股票基金 (3)價值型股票基金 (4)债本益比股票基金 (1)报数型基金 (2)成長型股票基金 (3)價值型股票基金 (4)低本益比股票基金 老年投資人最好投資下列那一種養金? (1)大型股基金 (2)保本型基金 (3)積極成長型基金 (4)高科技基金 老年投資人最好投資下列那一種產金? (1)股票 (2)定存 (3)認購權證 (4)期貨 基金市場一積極式與消極式資產配置
(1)高度槓桿(2)套利(3)積極買賣衍生性商品(4)以上皆是 以下何者是一般對沖基金操作手法?A:套利,B:積極買賣衍生性商品 (1)只有A正確(2)只有B正確(3)A與B都正確(4)A與B都不正確 某基金的市場波動度是9.9%,而同一時間市場波動度是9%,則該基金的β值是? (1)1.2 (2)0.09 (3)1.1 (4)以上皆非 B值=基金市場波動度/(整體)市場波動度=9.9%/9%=1.1 以下有關證券投資信託基金之描述,何者為非? (1)基金資產應分散投資(3)股票型基金係指投資股票達淨資產價值70%以上之基金((4)指數股票型基金係指投資股票達淨資產價值70%以上之基金((4)指數股票型基金係指投資股票達淨資產價值70%以上之基金((4)指數股票型基金(6)貨幣市場基金(3)固定收益型基金(4)保本型基金(7)股票型基金(2)貨幣市場基金(3)固定收益型基金(4)保本型基金(7)。 (1)積極成長型股票基金(2)價值型股票基金(3)中小型股基金(4)高本益比股票基金(7)。 (1)積極成長型股票基金(2)價值型股票基金(3)由小型股基金(4)高本益比股票基金(7)。 (1)積極成長型基金(2)保本型基金(3)固定收益型基金(4)債券型基金(1)積極成長型基金(2)保本型基金(3)個定收益型基金(4)債券型基金(1)積極成長型基金(2)保本型基金(3)個定收益型基金(4)債券型基金(1)指数型基金(2)成長型股票基金(3)價值型股票基金(4)低本益比股票基金(2)保本型基金(2)保本型基金(3)積極成長型基金(4)高科技基金(2)保本型基金(2)保本型基金(3)積極成長型基金(4)高科技基金(2)保本型基金(2)保本型基金(3)積極成長型基金(4)高科技基金(2)保本型基金(2)保本型基金(3)積極成長型基金(4)高科技基金(2)保本型基金(2)保本型基金(3)積極成長型基金(4)高科技基金(2)保本型基金(2)保本型基金(3)積極成長型基金(4)高科技基金(2)保本型基金(2)保本型基金(3)積極成長型基金(4)高科技基金(2)保本型基金(3)積極成長型基金(4)高科技基金(2)保本型基金(3)積極成長型基金(4)高科技基金(2)保本型基金(3)積極成長型基金(4)高科技基金(2)保本型基金(3)積極成長型基金(4)高科技基金(2)保本型基金(3)積極成長型基金(4)高科技基金(2)保本型基金(3)積極成長型基金(4)高科技基金(2)保本型基金(2)保本型基金(3)積極成長型基金(4)高科技基金(2)保本型基金(2)保本型基金(4)高科技基金(2)保本型基金(2)保本型基金(4)期貨
1. (1)只有A正確 (2)只有B正確 (3) A與B都正確 (4) A與B都不正確 某基金的市場波動度是9.9%,而同一時間市場波動度是9%,則該基金的β值是? (1)1.2 (2)0.09 (3)1.1 (4)以上皆非 β值=基金市場波動度 / (整體)市場波動度 = 9.9% / 9% = 1.1 以下有關證券投資信託基金之描述,何者為非? (1)基金資產內散投資 (3)股票型基金係指投資股票違淨資產價值70%以上之基金 (4)指數股票型基金 (ETF) 可上市或上櫃,投資人可透過證券商從事買賣 7. 下列何種類型的基金適合短期資金停泊的投資人? (1)股票型基金 (2)貨幣市場基金 (3)固定收益型基金 (4)保本型基金 7. 下列那一種股票型基金較屬於保守型投資人所投資的? (1)積極成長型股票基金 (2)價值型股票基金 (3)中小型股基金 (4)高本益比股票基金 7. 下列那一種股票型基金屬於較積極型投資人所投資的? (1)積極成長型基金 (2)保本型基金 (3)固定收益型基金 (4)債券型基金 7. 下列那一種股票型基金屬於較積極型投資人所投資的? (1)指數型基金 (2)保本型基金 (3)價值型股票基金 (4)低本益比股票基金 7. 下列那一種股票型基金屬於較積極型投資人所投資的? (1)指數型基金 (2)成長型股票基金 (3)價值型股票基金 (4)低本益比股票基金 2. 老年投資人最好投資下列那一種基金? (1)小型股基金 (2)保本型基金 (3)積極成長型基金 (4)高科技基金 7. 老年投資人最好投資下列那一種基金? (1)小型股基金 (2)保本型基金 (3)積極成長型基金 (4)高科技基金 2. 老年人較適合投資下列那一種資產? (1)股票 (2)定存 (3)認購權證 (4)期貨
(1)只有A正確 (2)只有B正確 (3) A與B都正確 (4) A與B都不正確 某基金的市場波動度是9.9%,而同一時間市場波動度是9%,則該基金的β值是? (1)1.2 (2)0.09 (3)1.1 (4)以上皆非 <u>β值=基金市場波動度 / (整體)市場波動度=9.9% / 9%=1.1</u> 以下有關證券投資信託基金之描述,何者為非? (1)基金資產交由證券投資信託事業保管 73. (2)基金資產應分散投資 (3)股票型基金係指投資股票達淨資產價值70%以上之基金 (4)指數股票型基金 (ETF) 可上市或上櫃,投資人可透過證券商從事買賣 74. 下列何種類型的基金適合短期資金停泊的投資人? (1)股票型基金 (2)貨幣市場基金 (3)固定收益型基金 (4)保本型基金 下列那一種股票型基金較屬於保守型投資人所投資的? (1)積極成長型股票基金 (2)價值型股票基金 (3)中小型股基金 (4)高本益比股票基金 76. 收入穩定的年輕投資人較適合投資下列那一種基金? (1)積極成長型基金 (2)保本型基金 (3)固定收益型基金 (4)債券型基金 77. 下列那一種股票型基金屬於較積極型投資人所投資的? (1)指數型基金 (2)成長型股票基金 (3)價值型股票基金 (4)低本益比股票基金 78. 老年投資人最好投資下列那一種基金? (1)小型股基金 (2)保本型基金 (3)積極成長型基金 (4)高科技基金 79. 老年人較適合投資下列那一種資產? (1)股票 (2)定存 (3)認購權證 (4)期貨
72. (1)1.2 (2)0.09 (3)1.1 (4)以上皆非 B值 = 基金市場波動度 / (整體)市場波動度 = 9.9% / 9% = 1.1 以下有關證券投資信託基金之描述,何者為非? (1)基金資產應分散投資 (3)股票型基金係指投資股票達淨資產價值70%以上之基金 (4)指數股票型基金(ETF)可上市或上櫃,投資人可透過證券商從事買賣 74. (1)股票型基金(2)貨幣市場基金(3)固定收益型基金(4)保本型基金 (1)股票型基金(2)貨幣市場基金(3)固定收益型基金(4)保本型基金 (1)積極成長型股票基金(2)價值型股票基金(3)中小型股基金(4)高本益比股票基金 (1)積極成長型基金(2)保本型基金(3)固定收益型基金(4)債券型基金 (1)積極成長型基金(2)保本型基金(3)固定收益型基金(4)債券型基金 (1)積極成長型基金(2)保本型基金(3)固定收益型基金(4)債券型基金 (1)有數型基金(2)成長型股票基金(3)價值型股票基金(4)低本益比股票基金 77. (1)指數型基金(2)保本型基金(3)價值型股票基金(4)低本益比股票基金 2
β値=基金市場波動度 / (整體)市場波動度 = 9.9% / 9% = 1.1 以下有關證券投資信託基金之描述,何者為非? (1)基金資產交由證券投資信託事業保管 73. (2)基金資產應分散投資 1 (3)股票型基金係指投資股票達淨資產價值70%以上之基金 (4)指數股票型基金 (ETF) 可上市或上櫃,投資人可透過證券商從事買賣 74. (1)股票型基金(2)貨幣市場基金(3)固定收益型基金(4)保本型基金 75. 下列那一種股票型基金較屬於保守型投資人所投資的? 2 (1)積極成長型股票基金(2)價值型股票基金(3)中小型股基金(4)高本益比股票基金 2 76. (1)積極成長型基金(2)保本型基金(3)固定收益型基金(4)债券型基金 1 77. (1)積極成長型基金(2)保本型基金(3)價值型股票基金(4)低本益比股票基金 2 78. (1)小型股基金(2)依長型股票基金(3)積極成長型基金(4)高科技基金 2 79. (1)收票(2)定存(3)認購權證(4)期貨 2 基金市場一積極式與消極式資產配置 2
以下有關證券投資信託基金之描述,何者為非? (1)基金資產交由證券投資信託事業保管 (2)基金資產應分散投資 (3)股票型基金係指投資股票達淨資產價值70%以上之基金 (4)指數股票型基金(ETF)可上市或上櫃,投資人可透過證券商從事買賣 74. (1)股票型基金(2)貨幣市場基金(3)固定收益型基金(4)保本型基金 (1)股票型基金(2)貨幣市場基金(3)固定收益型基金(4)保本型基金 (1)積極成長型股票基金(2)價值型股票基金(3)中小型股基金(4)高本益比股票基金 (1)積極成長型基金(2)保本型基金(3)固定收益型基金(4)債券型基金 (1)積極成長型基金(2)保本型基金(3)固定收益型基金(4)債券型基金 (1)指數型基金(2)成長型股票基金(3)價值型股票基金(4)低本益比股票基金 (1)指數型基金(2)成長型股票基金(3)價值型股票基金(4)低本益比股票基金 (1)小型股基金(2)成長型股票基金(3)價值型股票基金(4)低本益比股票基金 (1)小型股基金(2)保本型基金(3)積極成長型基金(4)高科技基金 78. (1)小型股基金(2)保本型基金(3)積極成長型基金(4)高科技基金 79. (1)股票(2)定存(3)認購權證(4)期貨
(1)基金資產交由證券投資信託事業保管 (2)基金資產應分散投資 (3)股票型基金係指投資股票達淨資產價值70%以上之基金 (4)指數股票型基金(ETF)可上市或上櫃,投資人可透過證券商從事買賣 74. 下列何種類型的基金適合短期資金停泊的投資人? (1)股票型基金(2)貨幣市場基金(3)固定收益型基金(4)保本型基金 下列那一種股票型基金較屬於保守型投資人所投資的? (1)積極成長型股票基金(2)價值型股票基金(3)中小型股基金(4)高本益比股票基金 (1)積極成長型基金(2)保本型基金(3)固定收益型基金(4)債券型基金 (1)積極成長型基金(2)保本型基金(3)固定收益型基金(4)債券型基金 (1)指數型基金(2)成長型股票基金(3)價值型股票基金(4)低本益比股票基金 77. (1)指數型基金(2)成長型股票基金(3)價值型股票基金(4)低本益比股票基金 78. (1)小型股基金(2)保本型基金(3)積極成長型基金(4)高科技基金 79. (1)股票(2)定存(3)認購權證(4)期貨 基金市場一積極式與消極式資產配置
73. (2)基金資產應分散投資 (3)股票型基金係指投資股票達淨資產價值70%以上之基金 (4)指數股票型基金 (ETF) 可上市或上櫃,投資人可透過證券商從事買賣 74. 下列何種類型的基金適合短期資金停泊的投資人? (1)股票型基金 (2)貨幣市場基金 (3)固定收益型基金 (4)保本型基金 75. 下列那一種股票型基金較屬於保守型投資人所投資的? (1)積極成長型股票基金 (2)價值型股票基金 (3)中小型股基金 (4)高本益比股票基金 76. (1)積極成長型基金 (2)保本型基金 (3)固定收益型基金 (4)債券型基金 77. 下列那一種股票型基金屬於較積極型投資人所投資的? (1)指數型基金 (2)保本型基金 (3)價值型股票基金 (4)低本益比股票基金 78. (1)小型股基金 (2)成長型股票基金 (3)價值型股票基金 (4)低本益比股票基金 78. (1)小型股基金 (2)保本型基金 (3)積極成長型基金 (4)高科技基金 79. 老年投資人最好投資下列那一種養金? (1)股票 (2)定存 (3)認購權證 (4)期貨 基金市場一積極式與消極式資產配置
(3)股票型基金係指投資股票達淨資產價值70%以上之基金 (4)指數股票型基金 (ETF) 可上市或上櫃,投資人可透過證券商從事買賣 74. 下列何種類型的基金適合短期資金停泊的投資人? (1)股票型基金 (2)貨幣市場基金 (3)固定收益型基金 (4)保本型基金 下列那一種股票型基金較屬於保守型投資人所投資的? (1)積極成長型股票基金 (2)價值型股票基金 (3)中小型股基金 (4)高本益比股票基金 76. 收入穩定的年輕投資人較適合投資下列那一種基金? (1)積極成長型基金 (2)保本型基金 (3)固定收益型基金 (4)債券型基金 77. 下列那一種股票型基金屬於較積極型投資人所投資的? (1)指數型基金 (2)成長型股票基金 (3)價值型股票基金 (4)低本益比股票基金 78. 老年投資人最好投資下列那一種基金? (1)小型股基金 (2)保本型基金 (3)積極成長型基金 (4)高科技基金 79. 2 **EPP **E
(4)指數股票型基金(ETF)可上市或上櫃,投資人可透過證券商從事買賣 74. 下列何種類型的基金適合短期資金停泊的投資人? (1)股票型基金(2)貨幣市場基金(3)固定收益型基金(4)保本型基金 75. 下列那一種股票型基金較屬於保守型投資人所投資的? (1)積極成長型股票基金(2)價值型股票基金(3)中小型股基金(4)高本益比股票基金 76. 收入穩定的年輕投資人較適合投資下列那一種基金? (1)積極成長型基金(2)保本型基金(3)固定收益型基金(4)債券型基金 77. 下列那一種股票型基金屬於較積極型投資人所投資的? (1)指數型基金(2)成長型股票基金(3)價值型股票基金(4)低本益比股票基金 78. 老年投資人最好投資下列那一種基金? (1)小型股基金(2)保本型基金(3)積極成長型基金(4)高科技基金 79. 老年人較適合投資下列那一種資產? (1)股票(2)定存(3)認購權證(4)期貨 基金市場一積極式與消極式資產配置
74. 下列何種類型的基金適合短期資金停泊的投資人? (1)股票型基金 (2)貨幣市場基金 (3)固定收益型基金 (4)保本型基金 75. 下列那一種股票型基金較屬於保守型投資人所投資的? (1)積極成長型股票基金 (2)價值型股票基金 (3)中小型股基金 (4)高本益比股票基金 76. 收入穩定的年輕投資人較適合投資下列那一種基金? (1)積極成長型基金 (2)保本型基金 (3)固定收益型基金 (4)債券型基金 77. 下列那一種股票型基金屬於較積極型投資人所投資的? (1)指數型基金 (2)成長型股票基金 (3)價值型股票基金 (4)低本益比股票基金 78. 老年投資人最好投資下列那一種基金? (1)小型股基金 (2)保本型基金 (3)積極成長型基金 (4)高科技基金 79. 老年人較適合投資下列那一種資產? (1)股票 (2)定存 (3)認購權證 (4)期貨 基金市場一積極式與消極式資產配置
74. (1)股票型基金 (2)貨幣市場基金 (3)固定收益型基金 (4)保本型基金 下列那一種股票型基金較屬於保守型投資人所投資的? (1)積極成長型股票基金 (2)價值型股票基金 (3)中小型股基金 (4)高本益比股票基金 76. 收入穩定的年輕投資人較適合投資下列那一種基金? (1)積極成長型基金 (2)保本型基金 (3)固定收益型基金 (4)債券型基金 77. 下列那一種股票型基金屬於較積極型投資人所投資的? (1)指數型基金 (2)成長型股票基金 (3)價值型股票基金 (4)低本益比股票基金 78. 老年投資人最好投資下列那一種基金? (1)小型股基金 (2)保本型基金 (3)積極成長型基金 (4)高科技基金 79. 老年人較適合投資下列那一種資產? 2 基金市場一積極式與消極式資產配置
(1)股票型基金(2)貨幣市場基金(3)固定收益型基金(4)保本型基金 下列那一種股票型基金較屬於保守型投資人所投資的? (1)積極成長型股票基金(2)價值型股票基金(3)中小型股基金(4)高本益比股票基金 76. 收入穩定的年輕投資人較適合投資下列那一種基金? (1)積極成長型基金(2)保本型基金(3)固定收益型基金(4)債券型基金 下列那一種股票型基金屬於較積極型投資人所投資的? (1)指數型基金(2)成長型股票基金(3)價值型股票基金(4)低本益比股票基金 78. 老年投資人最好投資下列那一種基金? (1)小型股基金(2)保本型基金(3)積極成長型基金(4)高科技基金 79. 老年人較適合投資下列那一種資產? (1)股票(2)定存(3)認購權證(4)期貨
75. (1)積極成長型股票基金 (2)價值型股票基金 (3)中小型股基金 (4)高本益比股票基金 76. 收入穩定的年輕投資人較適合投資下列那一種基金? (1)積極成長型基金 (2)保本型基金 (3)固定收益型基金 (4)債券型基金 77. 下列那一種股票型基金屬於較積極型投資人所投資的? (1)指數型基金 (2)成長型股票基金 (3)價值型股票基金 (4)低本益比股票基金 78. 老年投資人最好投資下列那一種基金? (1)小型股基金 (2)保本型基金 (3)積極成長型基金 (4)高科技基金 79. 老年人較適合投資下列那一種資產? (1)股票 (2)定存 (3)認購權證 (4)期貨
(1)積極成長型股票基金(2)價值型股票基金(3)中小型股基金(4)高本益比股票基金 76. 收入穩定的年輕投資人較適合投資下列那一種基金? (1)積極成長型基金(2)保本型基金(3)固定收益型基金(4)債券型基金 77. 下列那一種股票型基金屬於較積極型投資人所投資的? (1)指數型基金(2)成長型股票基金(3)價值型股票基金(4)低本益比股票基金 78. 老年投資人最好投資下列那一種基金? (1)小型股基金(2)保本型基金(3)積極成長型基金(4)高科技基金 79. 老年人較適合投資下列那一種資產? (1)股票(2)定存(3)認購權證(4)期貨
76. (1)積極成長型基金 (2)保本型基金 (3)固定收益型基金 (4)債券型基金 77. 下列那一種股票型基金屬於較積極型投資人所投資的? (1)指數型基金 (2)成長型股票基金 (3)價值型股票基金 (4)低本益比股票基金 78. 老年投資人最好投資下列那一種基金? (1)小型股基金 (2)保本型基金 (3)積極成長型基金 (4)高科技基金 79. 老年人較適合投資下列那一種資產? (1)股票 (2)定存 (3)認購權證 (4)期貨
(1)積極成長型基金 (2)保本型基金 (3)固定收益型基金 (4)債券型基金 77. 下列那一種股票型基金屬於較積極型投資人所投資的? (1)指數型基金 (2)成長型股票基金 (3)價值型股票基金 (4)低本益比股票基金 78. 老年投資人最好投資下列那一種基金? (1)小型股基金 (2)保本型基金 (3)積極成長型基金 (4)高科技基金 79. 老年人較適合投資下列那一種資產? (1)股票 (2)定存 (3)認購權證 (4)期貨 基金市場一積極式與消極式資產配置
77. (1)指數型基金 (2)成長型股票基金 (3)價值型股票基金 (4)低本益比股票基金 78. 老年投資人最好投資下列那一種基金? (1)小型股基金 (2)保本型基金 (3)積極成長型基金 (4)高科技基金 79. 老年人較適合投資下列那一種資產? (1)股票 (2)定存 (3)認購權證 (4)期貨 基金市場一積極式與消極式資產配置
(1)指數型基金(2)成長型股票基金(3)價值型股票基金(4)低本益比股票基金 78. 老年投資人最好投資下列那一種基金? (1)小型股基金(2)保本型基金(3)積極成長型基金(4)高科技基金 79. 老年人較適合投資下列那一種資產? (1)股票(2)定存(3)認購權證(4)期貨 基金市場一積極式與消極式資產配置
78. (1)小型股基金 (2)保本型基金 (3)積極成長型基金 (4)高科技基金 79. 老年人較適合投資下列那一種資產? (1)股票 (2)定存 (3)認購權證 (4)期貨 2 基金市場一積極式與消極式資產配置
(1)小型股基金 (2)保本型基金 (3)積極成長型基金 (4)高科技基金 79. 老年人較適合投資下列那一種資產? (1)股票 (2)定存 (3)認購權證 (4)期貨 2 基金市場一積極式與消極式資產配置
(1)股票 (2)定存 (3)認購權證 (4)期貨 基金市場一積極式與消極式資產配置
(1)股票 (2)定存 (3)認購權證 (4)期貨 基金市場一積極式與消極式資產配置
基金經理人掌握增減基金持股比率的時機,這就是一種:
and the state of t
80. (1)積極式(主動式)的資產配置(Asset allocation) (2)消極式(被動式)的資產配置 1
(3)精挑細選證券(Selection) (4)以上皆非
下列敘述何者正確?
81.
B.就投資組合管理而言,消極式的操作包括購買指數型基金
(1)A.、B.都正確 (2)只A.正確 (3)只B.正確 (4)A.、B.都不正確
下列敘述何者較正確?
82. A.專門投資高科技產業股票的基金,其最適合用來比較績效的標竿(BenchmArk)是股票市 3
場指數;

資策略 (1) A. 、 B.都正確 (2) A.較正確 (3) B.較正確 (4) A. 、 B.都不正確 投資人在挑選基金時比較不會受到下列哪項因素之影響?	l i
投資人在排選其全時比較不會受到下列哪項因素之影變?	
83. (1)基金公司聲譽(2)基金的績效(3)基金規模(4)基金經理人的性別	4
股票型基金經理人作挑選證券決策時,較會考慮:	
84. (1)那一類別資產(如股或債)有較佳之展望? (2)那一產業有較佳之展望?	2
(3)要不要決定買那一種股票指數型商品?(4)那一證券有較多利多的小道消息?	
下列敘述何者較正確?	
(1)投資人應該相信基金經理人的專業知識與能力,但不一定能保證獲利	
85. (2)因為專業經理人的專業知識與能力都佳,所以操作績效一定佳	1
(3)投資人應該相信有線電視(第四台)投顧解盤節目推薦之股票	
	b.
(4)投資人應該相信有線電視(第四台)投顧解盤節目推薦進出股市之時機	
下列敘述何者較正確? A.針對全國基金績效評比時,不管基金經理人管的是何種基金,只要報酬率最高	, 甘 众 颁
A.到到主國基金領效計比時,不管基金經理八官的是們種基金,只安報酬平取同 。	/ 全址經
86. 日八領	的超酬家 3
最高,基金經理人績效就是最好	17 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1
(1) A. · B.都正確 (2) A.正確 (3) B.正確 (4) A. · B.都不正確	
如果軍公教人員退撫基金採消極式操作之策略,可將基金?	
87. (1)交由專業經理人挑選證券(2)交由專業經理人決定投資某一類資產之時機	3
(3)投資指數型基金(4)大部份投資在熱門股上	
如果軍公教人員退撫基金採積極式操作之策略,可將基金	
88. A.部份委託國內專業基金經理人管理; B.部份委託國外專業基金經理人管理	3
(1)不能採用A.法 (2)不能採用B.法 (3)A.及B.法皆可用 (4)A.及B.法皆不可用	
定期定額投資開放式基金	
89. (1)應該短線高出低進(2)不適合沒有時間看盤的投資人	4
(3)不適合長期投資(4)認為基金淨值早晚會漲超過定期定額投資的平均成本]
採定期定額投資共同基金時,下列敘述何者正確?	
I.當股價愈高時,可購得之基金單位數愈多;	J.
II. 當股價愈高時,可購得之基金單位數愈少;	
90. III. 當股價下跌時,可購得之基金單位數愈多;	2
IV.當股價下跌時,可購得之基金單位數愈少	g g
(1)I、III對 (2)II、III對 (3)I、IV對 (4)II、IV對	3 of party
投信投顧相關規定	<u></u>
1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1	<i>y</i>
根據投信投顧相關法規,下列敘述何者正確?	1
91. A.合法的投信投顧業者可以私募基金; B.私人也可以私募基金來投資	1
(1)只有A.正確 (2)只有B.正確 (3)A.、B.都正確 (4)A.、B.都不正確	
下列敘述何者正確?	
92. A.投信投顧公司代客操作應顧及職業道德;B.投信投顧公司代客操作應建立防火	牆 1
(1)A.、B.都正確 (2)只A.正確 (3)只B.正確 (4)A.、B.都不正確	
下列敘述何者正確?	
93. A.投信投顧公司代客操作應顧及客戶的投資目標與限制條件;	1
B.投信投顧公司代客操作應顧及客戶的財富背景與承擔風險的限度	
(1)A.、B.都正確 (2)只A.正確 (3)只B.正確 (4)A.、B.都不正確	
0.4 下列敘述何者不正確?	4
94. (1)投信投顧公司代客操作應顧及客戶的投資目標	

	(2)投信投顧公司代客操作應顧及客戶的投資限制條件	
	(3)投信投顧公司代客操作應顧及客戶的財務狀況	
	(4)投信投顧公司代客操作不需考慮防火牆的建立	
	下列敘述何者正確?	
95.	A.只要簽定充份授權合約,投顧代客操作就可以不管投資人的年齡與財務狀況,積極操作。	3
75.	B.如果客戶是退休人員,投顧代客操作就應該注意投資安全性。	3
	(1)A.、B.都正確 (2)只A.正確 (3)只B.正確 (4)A.、B.都不正確	
	下列敘述何者正確?	
06	A.投信基金經理人不應該一方面替公家退撫基金操盤,同時私下替個人大戶代客操作。	1
96.	B.投顧公司應該定期與委託操作之客戶保持聯繫,告知績效近況與對未來證券市場之看法。	1
	(1)A.、B.都正確 (2)只A.正確 (3)只B.正確 (4)A.、B.都不正確	
	期貨市場一期貨概論	
	期貨交易,指依國內外期貨交易所或其他期貨市場之規則或實務,從事衍生自商品、貨	
97.	幣、有價證券、利率、指數或其他利益之下列何種契約之交易?	4
	(1)期貨契約(2)選擇權契約(3)期貨選擇權契約(4)以上皆是	
	期貨合約的價格於到期日收盤後,期貨價格必須等於現貨價格,其原因或理由是:	
98.	(1)未平倉部位必須於到期日收盤後進行交割(2)期貨交易必須逐日結算	1
	(3)期貨交易量大於現貨交易量 (4)人們對期貨價格沒有偏好	
99.	期貨市場中所謂「正向市場」乃指所有期貨價格與現貨價格比較時,期貨價值會:	1
99.	(1)高於現貨價格(2)等於現貨價格(3)低於現貨價格(4)與現貨價格無關	1
1	下列對「基差」描述何者為非?	
100	(1)基差=現貨價格-期貨價格 (2)正常市場基差為負值	3
	(3)期貨契約到期時,基差為正值 (4)逆價市場基差為正值	
	一般而言,當期貨價格與未平倉數量同步上漲時,代表:	
101	(1)未來期貨價格持續看漲 (2)未來期貨價格可能反轉而下	1
	(3)未來期貨價格可能反轉而上(4)未來期貨價格持續看跌	
102	下列何者非期貨合約(futures contract)之特性?	2
102	(1)集中競價(2)每日結算保證金盈虧(3)買賣雙方均承擔對方的信用風險(4)定型化合約	3
103	下列何者不是期貨契約標準化要求一致之因素?	2
103	(1)品質(2)數量(3)價格(4)交割地點	3
	期貨市場一期貨市場角色	
104	中華民國期貨市場主管機關為:	3
104	(1)中央銀行(2)經濟部(3)金融監督管理委員會(4)期貨交易所	3
105	目前股價指數期貨之交割方式為	1
103	(1)現金交割 (2)實物交割 (3)由賣方決定 (4)由買方決定	1
106	臺灣期貨交易所30天期利率期貨之交易標的為國內之何種票券工具?	1
100	(1)30天期融資性商業本票(2)國庫券(3)銀行承兌匯票(4)可轉讓定期存單	1
107	主管機關開放的摩根臺指期貨 (MSCI Taiwan index) 在哪一個交易所交易?	2
107	(1)CME (2)CBOT (3)HKEX (4)SGX	3
	結算所在期貨交易中所扮演的角色不包括下列哪一項?	
108	(1)進行每日結算(2)介入每筆交易成為買方的賣方,以及賣方的買方	4
	(3)承擔買賣雙方的信用風險(4)負責監視不法交易行為	
	自101年4月2日起銀行及證券商從事店頭衍生性金融商品交易須向下列何者建置之店頭衍	
109	生性金融商品交易資訊儲存庫申報相關資訊?	2
	(1)臺灣證券交易所 (2)證券櫃檯買賣中心 (3)臺灣期貨交易所 (4)臺灣集中保管結算所	
	期貨市場一投機、避險、價差交易	

	,	
110	最近油價飆漲,某甲若完全根據預期而直接放空利率期貨且賺了不少,請問他屬於:	2
110	(1)避險者(2)投機者(3)價差交易者(4)價值投資交易者	
111	以下何者不是期貨投資活動的正常功能?	4
	(1)風險移轉(2)增加市場的流動性(3)有助於期貨價格的穩定(4)操控期貨價格	
112	通常避險策略會一直維持,而且儘可能愈接近期貨契約到期日時,才結束避險策略,其中	3
	最主要的考量為: (1)交易成本低(2)價格波動性大(3)基差風險小(4)基差風險大	
	採行完全避險策略時,避險者仍有可能遭遇追繳保證金之情況,其主要原因為:	
113	(1)現貨價格與期貨價格之變動相關性改變所致(2)逐日結算制度所致	2
	(3)基差值改變所致(4)現貨價格波動性增大所致	
	利用合成資產的觀念,當股票型基金經理人看壞股票市場時,應採行何種方式進行資產重	
114	置,而使現行資產轉移成合成債券以規避股市風險?	2
	(1) 買進指數期貨 (2) 賣空指數期貨	
	(3)買進指數期貨而且買進債券(4)賣空指數期貨而且賣空債券	
115	利用股價指數期貨無法幫你規避:	4
	(1)市場風險(2)系統風險(3)指數型投資組合之風險(4)股利變動之風險	
116	輕油裂解廠通常會如何避險?	3
110	(1)買有鉛汽油期貨,賣無鉛汽油期貨(2)買無鉛汽油期貨,賣有鉛汽油期貨	3
	(3)買原油期貨,賣無鉛汽油期貨(4)買有鉛汽油期貨,賣原油期貨	
117	"買進黃豆期貨,同時賣出黃豆粉、黃豆油期貨"之委託稱為:	3
	(1)市場間價差委託(2)商品間價差委託(3)加工產品間價差委託(4)無效的委託	
	期貨市場一期貨開戶	
118	期貨交易人不可透過下列何者從事期貨交易?	4
	(1)專營期貨經紀商(2)兼營期貨經紀商(3)期貨交易輔助人(4)金融資訊服務公司	
	交易人開戶時,下列何者非屬必要?	
119	(1)風險預告書簽名(2)營業員確信交易人適合期貨交易	4
	(3)徵信客戶的信用狀況 (4)\$10,000的保證金存入	
	下列敘述何者符合風險告知書之內容精神?	
120	(1)期貨交易可能產生極大的利潤或損失(2)客戶若有超額損失,必須補繳	4
	(3)差價交易的風險並不一定較單純的買單或賣單小(4)以上皆正確	
	期貨市場一各式委託單	1
121	下列各種委託單,除了何者之外,皆需標明價格?	2
121	(1)限價單 (2)市價單 (3)停損單 (4)觸價單	
	停損單在價位的執行上是:	
	(1)與觸價單一樣	
122	(2)與市價單一樣	4
	(3)即是在下列價位有效執行:買單在目前市價之下,賣單在目前市價之上時	
	(4)即是在下列價位有效執行:買單在目前市價之上,賣單在目前市價之下時	
	期貨商接受期貨交易人委託從事期貨交易,下列敘述何者不正確?	
	(1)期貨商接受期貨交易人開戶時,應由具有業務員資格者為之	
123	(2)在期貨交易人開戶前應告知各種期貨商品之性質、交易條件及可能之風險,並應將風險	4
123	預告書交付期貨交易人	_
	(3)期貨商不得僱用非業務員接受期貨交易人委託進行期貨交易事宜	
	(4)期貨商於成交後僅須以電話通知期貨交易人,無須作成買賣報告書及對帳單交付期貨交易人	
	期貨市場一保證金機制	_
124	依期交法規定,期貨交易人於何時繳交交易保證金?	1
124		1
	(1)下單買賣之前(2)下單買賣之後(3)成交之後(4)成交當日之收盤後	

	(1)現金(2)現金、債券(3)現金、債券、定存單(4)現金、債券、股票	
	期貨商客戶保證金專戶之管理,下列敘述何者不正確?	
	(1)兼營期貨業務之金融機構得將其客戶保證金專戶開設於其所經營之金融機構	
126	(2)期貨商應將所開設客戶保證金專戶之機構名稱及帳號於營業場所顯著位置公告	1
120	(3)客戶保證金專戶內所有款項之提取作業應以轉帳方式辦理,同時應有詳實之紀錄及收付憑證	1
	(4)期貨商對客戶在客戶保證金專戶內之存款或有價證券,不得進行透支、設定擔保或他項權	
	利,且不得挪用為其他客戶保證金、權利金、結算交割費用、佣金、手續費或不足款項之代墊	
105	我國期貨交易之保證金制度採用: (1)總額保證金法(2)淨額保證金法(3)針對交易人採總額	
127	保證金法、結算會員與期貨商則採淨額保證金法(4)由當事人自由選擇	1
	下列何者不是期交所在調整期貨合約保證金時之考量因素?	
128	(1)期貨合約價格波動性大小(2)期貨合約總值大小	3
	(3)期貨合約交易量大小(4)現貨價格波動性大小	
	客戶的保證金淨值,因市場行情往不利的方向發展,當淨值跌破某一水位,期貨商就會向	
129	客戶發出追繳保證金的通知,此一特定水位稱為:	2
12)	(1)原始保證金(2)維持保證金(3)差異保證金(4)零和保證金	
130	客戶保證金不足時,需補足至: (1)變動保證金(2)原始保證金(3)維持保證金(4)結算保證金	2
	客戶若要將其存入保證金提出,則其出金數額必須是:	
121	各户右安府共行八保證金提出,則共出金數額必須走· (1)小於或等於(客戶保證金淨值減未平倉部位所需保證金)(2)保證金既為客戶存入的	1
131	錢,故客戶的出金數額不受限制(3)期貨商可以自由決定(4)法規並未規範	1
	期貨市場一違規行為	
	右此對發昌因相獲得不尚之較多個全,於具試勵安白多作亦見而去顧及安白利於,此插情	
132	形稱之為:(1)對作(2)擠壓(3)炒單(4)搶帽子	3
	期货领知高不得从事何稀行为 ?	
133	(1)代收保證金(2)代客戶下單至交易所(3)代替買賣雙方直接撮合(4)代客戶進行實物交割	3
	選擇權與權證市場	
10.4	以下那一種交易者不必繳交保證金?	
134	(1)期貨的買方(2)選擇權的買方(3)期貨的賣方(4)選擇權的賣方	2
	S&P 500現貨指數675點,則:	7
	(1) 680 買權為價內/680賣權為價外(2) 670 買權為價內/670 賣權為價外	/
135	(3) 670 買權及賣權皆為價內 (4) 665 買權及賣權皆為價外	2
	目前指數675點,若買權是以670買進,代表賺了5點,因此為價內。	
	目前指數675點,若賣權是以670賣出,代表賠了5點,因此為價外。	
	價內 (in the money) 期售賣權 (nut) 找涇價內,甘時問價估 (time value) 侖·	
136	(1)上升(2)下降(3)不一定(4)不受影響	2
	履約價格7,200之加權股價指數賣權在最後結算價7,150點時,每口會有多少價值?	
	(1) 10 000元 (2) 2 500元 (3) 0元 (4) 50元	
137	結算7,150點,但賣權可以7,200點賣出,代表多賣(賺了)50點。	2
	因此價值為:50點 * 每點50元 = 2,500元。	
	告喜山即告喜樾(nut)日祉劫行時,甘红里加何?	
138	(1)取得多頭期貨契約(2)取得空頭期貨契約(3)取得相等數量之現貨(4)取得現金	1
	國內營吳市場上認購模諮的孫行人為?	
139	四八运分中场上認無惟證的發行人為 (1)證券金融公司 (2)臺灣證券交易所 (3)綜合證券商 (4)證券投資信託公司	3
140	認購權證之「發行者」相當於下列選擇權策略中那一種角色?	3
140	(1)買進買權(Buy Call) (2)買進賣權(Buy Put))
	(3)賣出買權(Sell Call)(4)賣出賣權(Sell Put)	

第四章 銀行信託業務

● 存款業務

- 1. 利率單位:1基本點=0.01%;一碼=0.25%。
- 2. 每一存款人在同一家金融機構的最高保障額度為新台幣 300 萬元。
- 3. 定期存款:存款有一定時期之限制,存款人憑存單或依約定方式提取,並得以之質借之存款。

● 信用卡業務

1. 發卡業務:發行信用卡及辦理相關事宜。

風險防範措施:加強授信、研發防偽技術、偽卡辨識訓練等。

學生申請限制:<u>正卡申請人應年滿 18 歲,附卡申請人應年滿 15 歲、以 3 家發卡機構為限、每</u>家總額度最高新台幣 2 萬元。

2. 收單業務:簽訂特約商店及辦理相關事宜。

收單銀行:接受特約商店持簽帳單請款。

- 3. 循環信用:繳足最低應繳金額,其餘由發卡銀行依未繳金額按月收取利息。
- 4. 現金卡:提供消費者隨時透過自動提款機支借現金。

● 理財規劃

此部分內容與理財規劃測驗有關,欲報名可參考JY理財規劃筆記

- 理財觀念:應建立財務目標並依此採取行動、慎選理財人員、<u>定期檢視收益</u>、分散風險等。 分散風險:若重視的是分散風險,則應降低投資與自身職業相關之產業。
- 2. 銷售行為:
 - (1) 應遵守法規、報酬與正當營業活動收益有關聯、善盡注意義務等。
 - (2) 銷售時應提供客戶風險預告書並說明。
- 3. 共同行銷:
 - (1) 辦理共同行銷,必須經客戶同意。
 - (2) 得依使用目的交互運用客戶相關資料。
 - (3) 辦理之業務人員,必須具有相關資格。
 - (4) 業務人員辦理他業業務時,其行為直接對他業機構發生效力。

● 內控內稽

此部分內容與銀行內控測驗有關,欲報名可參考JY銀行內控筆記

- 內部控制:由企業員工共同實施以確保達成目標的活動,董理事會對內控制度負最終責任。 相關措施:日常運作之牽制(互相管制業務)、命令休假(藉此檢查員工業務)、內部自行查核等。
- 2. 內部稽核:指定人員負責對單位之資料進行審核的制度。

● 授信業務

此部分內容與初階授信測驗有關,欲報名可參考JY初階授信筆記

1. 民法

主債務人拋棄其抗辯者,<u>保證人仍得主張之(例如債務人已清償部分借款</u>,但債權人不認帳,仍向保證人討債,保證人就可以提出抗辯)。

- 2. 銀行法
 - (1) 擔保授信為提供下列之一擔保者:<u>不動產或動產抵押權</u>;<u>動產或權利質權(如定期存單設定之權利質權</u>);借款人<u>營業交易</u>所發生之應收票據;各級政府公庫主管機關、銀行或經<u>政府</u>核准設立之信用保證機構之保證。
 - (2) 辦理自用住宅放款及消費性放款,已取得足額擔保時,不得要求借款人提供保證人。
- 3. 授信原則:<u>安全性、流動性</u>、公益性、<u>收益性</u>、成長性。 授信評估:應考量借款人資信、借款用途、還款來源等。

● 外匯業務

此部分內容與初階外匯測驗有關,欲報名可參考JY初階外匯筆記

外匯市場

不同貨幣間的相互交換之市場。

主要功能:提供國際匯兌與清算、提高國際資金運用效率、提供規避匯率風險的工具等。

組織成員:包含進出口商及旅行、投資者、外匯指定銀行、外匯經紀商等。

交易方式

1. 即期交易:交易雙方在某特定時點決定匯率,並於交易後第二個營業日完成契約金額的交割。

2. 遠期交易:交易雙方在某特定時點決定匯率,並同意在未來某一時日交割。

匯率介紹

1. 換匯匯率: 遠期匯率與即期匯率的差額。

2. 交叉匯率: 兩種通貨無直接兌換比率,必須透過第三種通貨間接計算而得的兌換率。

3. 名目匯率:兩國貨幣交換的比率。

4. 實質匯率:將兩個國家物價列入考量得出的匯率。

5. 均衡匯率:能夠使國際收支實現平衡的匯率。

報價方式:(347)買入匯率/(347)賣出匯率」,如 EUR/USD 即期匯率為 1.1713/17,代表銀行買入 1歐元價格為 1.1713 美元,賣出 1 歐元的價格為 1.1717 美元。

● 信託業務

此部分內容與信託業務員測驗有關,欲報名可參考JY信託業務員筆記

信託架構:例如甲把100萬新台幣交給乙,請乙分五年將100萬交給丙,如此就算是簡單的信託。

甲	交給乙金錢	٢	丙
委託人	金錢信託	受託人	受益人

- 1. 信託就是委託人將財產移轉,使受託人依信託本旨,為受益人之利益,管理或處分信託財產。
- 2. 受託人以自己名義來為受益人的利益進行信託財產的管理。

白話意思:委託人把資產權移轉給受託人管理後,資產就是掛受託人的名義,但這筆資產的實際獲益者是受益人,所以信託關係中權利最大的就屬受益人,委託人反而在交出資產後就沒有太大的權利。 委任:與信託不同,委任關係之委任人無須將財產權移轉給受任人,因此<u>委任人並不因委任關係之</u>成立而喪失其管理或處分財產之權限。

信託財產

1. 信託與債務

屬於信託財產之債權不得與非屬信託財產之債務抵銷。

因不得抵銷,所以信託行為有害委託人之債權人權利時,債權人得聲請法院撤銷信託行為。

2. 信託關係消滅

消滅原因如信託目的不能完成等,消滅後之信託財產歸屬於享有全部信託利益之受益人。

信託分類

區分方式	說明
設立方式	分為契約信託、遺囑信託、宣言信託。 1. 契約信託:委託人以契約行為將信託財產委託給受託人。 2. 遺囑信託:立遺囑人於遺囑中載明將財產在其死亡後,信託予受託人,使受託人依信託本旨,為遺囑中所定之特定目的,管理或處分該財產之信託。 3. 宣言信託:對外宣言以自己為受託人,為第三人利益做管理與處分之信託。
委託人移轉 交付時的財産性質	1. 金錢信託:用金錢做為信託財產之信託行為,為我國最大宗信託業務。 特定金錢信託:委託人保留運用決定權的金錢信託,核准辦理信託業務 之銀行及證券商可辦理此項業務。 委託人不指定營運範圍之金錢信託:就是交給信託業來決定投資什麼,而 基於風險考量,信託業只能為現金、銀行存款、短期票券等低風險產品。 2. 有價證券信託: 以有價證券做為信託財產之信託行為,如股票、公債、公司債等。 做為信託財產必須通知有價證券發行公司,使得對抗該公司。 3. 物權信託:動產信託與不動產信託。 動產(如 <u>船舶</u>)或不動產(如土地)做為信託財產之信託行為。 4. 其他權利信託:非屬以上三種型態之信託,即為其他權利信託。 如金錢債權信託為以給付一定數額之金錢為標的之債權信託。 如租賃權信託是以租賃權為信託標的,將之移轉與受託人管理使用。
是否以營業為目的	1. 營業信託:受託人以營業為目的而接受之信託,應以書面為之。
設立目的	 民事信託:受託人非以營業為目的而接受特定人之信託,可以口頭為之。 私益信託:為自己或特定他人之利益為目的,所設立之信託。 公益信託:為公共利益所成立,主管機關為目的事業主管機關。

信託業法

主要規範信託業做為受託人之相關規定。

- 1. 受託人得由經主管機關許可經營信託業務之公司擔任。
- 2. 信託業應負之義務: <u>忠實義務、分別管理義務、善良管理人注意義務</u>。 自有財產得與信託財產應<u>分別管理</u>。 對受益人不得承諾擔保本金或最低收益率。
- 3. 信託業得經營之信託業務:金錢、有價證券、不動產、專利權信託、著作權信託。
- 4. 信託業利害關係人:信託業負責人、持有信託業資本5%以上者、對信託財產有運用決定權者。

資產證券化

此部分內容與資產證券化測驗有關,欲報名可參考JY資產證券化筆記

- 1. 定義:將金融資產重新包裝成小單位、標準化的證券。
- 2. 資產:包含各類債權等。
- 3. 架構:

債務人→ **創始機構** → 特殊目的信託→ **特殊目的機構** → 發行證券 → ← 現金 ← (**受託機構**) → 投資證券的資金 ← **投**資證券的資金 ←

簡單舉例:小明等多人向甲銀行申辦房貸,甲銀行(創始機構)將這些債權賣給特殊目的機構(或信託給受託機構),接著特殊目的機構(或受託機構)將這些債權分割發行證券(證券化)賣給投資人,使投資人能夠獲得小明等多個債務人每個月繳的貸款利息。

- 4. 監督機制:由信託監察人與受益人會議監督,而受益人會議由受託機構或信託監察人召集。
- 5. 不動產證券化:不動產管理機構指受受託機構委任管理或處分信託財產之不動產投資業、營造 業、建築經理業、不動產買賣租賃業或其他經主管機關核定之機構。

● 風險管理

此部分內容與風險管理測驗有關,欲報名可參考JY風險管理筆記

投資風險類型

- 1. **系統風險**:又稱市場風險,未來市場價格的不確定性(如<u>利率</u>、<u>通膨</u>、<u>各類危機</u>)所造成之風險。可以透過部份投資無風險性資產來降低。
- 2. 流動性風險:金融資產之變現能力或指無法以合理價格軋平部位所產生之風險。

投資風險管理

- 1. 高報酬伴隨高風險,但高風險不一定有高報酬。
- 2. 其他條件相同情況下,風險貼水越低,股票價值越高。

銀行風險類型

- 信用風險:客戶不依契約內容履行其付款義務,而使銀行產生違約損失的風險。 逾放比率:逾期放款佔總放款的比率,越低代表銀行資產品質越佳。
- 2. **營運風險**:又稱<u>作業風險</u>,銀行內部控管制度如欠完備而造成損失的風險。 一般金融商品如結構型商品較少此類風險。
- 流動性風險:銀行變現能力與準備部位不足所產生的風險。
- 4. **利率風險**:市場利率變動產生的風險,銀行可藉由控制利率敏感性缺口管理此風險。 利率敏感性缺口:一定時期內將要到期或重定利率之資產和負債間的差額。

銀行風險管理

銀行為利用存款人之存款(存款屬於負債,因要給存款人利息)貸放給資金需求者(貸款屬於銀行資產,因為可從中獲得利息)或投資,藉此從中賺取利差的行業,因此必須特別留意存款人隨時要提取資金的流動性風險、借款人信用風險、投資風險等。

- 資金運用原則:安全性、流動性、獲利性。
- 2. 流動性風險部分-存款

相關規範:含法定準備金、最低流動比率(流動資產/各負債)、存放比率(存款/放款)。

流動準備:含<u>超額準備(</u>銀行存款準備金,扣除法定法定準備金後剩餘部分)、<u>金融業互拆借差</u> (金融業與同業相互借款)、<u>國庫券</u>等。

3. 信用風險部分-貸款

逾放比率:逾期放款/總放款,愈低代表銀行資產品質愈佳。

4. 投資風險部分

資本適足率:可衡量銀行營運健全性、防止風險性資產造成重大損失。

資本嚴重不足:自有資本與風險性資產之比率低於2%。

題	題目	答		
號	AS D	案		
	存款業務			
1.	利率之1個基本點(basis point)等於?	2		
1	(1)0.001% (2)0.01% (3)0.1% (4)1%			
2.	利率之一碼為:	1		
	(1)0.25% (2)0.5% (3)1% (4)5%			
3.	在貨幣市場上,我們常聽到「利率上升一碼」的說詞,請問「一碼」是多少?	3		
	(1)0.01% (2)0.125% (3)0.25% (4)0.5%			
4.	現行每一存款人在同一家金融機構存款保險的最高保額為存款本金是多少?	3		
	(1)新台幣100萬元(2)新台幣150萬元(3)新台幣300萬元(4)新台幣500萬元			
5.	存款有一定時期之限制,存款人憑存單或依約定方式提取,並得以之質借之存款,稱為下	4		
<i>J</i> .	列何者? (1)支票存款 (2)活期存款 (3)活期储蓄存款 (4)定期存款	7		
	信用卡業務			
	有關銀行發行信用卡之風險防範措施,下列敘述何者錯誤?			
6.	(1)加強對申請人之徵信(2)研發信用卡之防偽技術	4		
	(3)加強特約商店偽卡辨識訓練(4)將持卡人之個人及交易資料公開化			
	學生申請信用卡有什麼限制?			
7.	(1)正卡申請人應年滿18歲,附卡申請人應年滿15歲(2)以3家發卡機構為限	4		
	(3)每家總額度最高新台幣2萬元(4)以上皆是			
8.	接受特約商店持簽帳單請款者稱為下列何者?	3		
ο.	(1)發卡銀行(2)信用卡客服中心(3)收單銀行(4)持卡人	3		
	信用卡持卡人在繳款截止日前,繳足最低應繳金額,即可維持其良好信用紀錄,其餘由發			
9.	卡銀行依未繳金額按月收取利息,此授信方式稱為下列何者?	2		
	(1)小額信用貸款(2)循環信用(3)簡易貸款(4)資本支出貸款			
10.	與卡片結合,提供消費者隨時透過自動提款機支借現金,以利救急使用之無擔保消費性貸	1		
10.	款稱為下列何者? (1)現金卡 (2)簽帳卡 (3)認同卡 (4)轉帳卡	1		
	理財規劃			
11.	下列何者為不正確的理財行為?	4		

	(1)建立自己的財務目標並排列順序,以收入的生活支出節餘部分進行				
	(2)有自律的能力,能依訂定的承受目標損益採取退場行動				
	(3)慎選金融機構及有資格的理財人員				
	(4)投資以後不再過問,未做定期的收益檢視				
	金控公司員工退休基金如果重視投資風險之分散,其退休基金股票組合中對於金融類股				
10	的權數最好應該要:	1			
12.	(1)降低權數,以規避員工收益過度集中之分散(2)加重權數,因為自認為相當了解此一產業	1			
	(3)不變 (4)零持股				
	國內已有很多已上市公司鼓勵員工以購買自家股票之方式儲存退休金,下列那一項並不是				
	主要理由?				
1.0	(1)穩定公司股票籌碼	2			
13.	(2)員工盼望,如果公司營運將來大幅成長的話,將來可能有筆很可觀之退休金	3			
	(3)分散風險				
	(4)降低員工流動率				
	下列何者是金融從業人員正確之倫理觀念?				
14.	(1)遵守金融法規及自律規範之規定(2)自己之報酬應與正當營業活動之收益有關聯性	4			
	(3)為客戶服務應善盡專業者之注意義務(4)以上皆是				
	結構型商品因連結標的價格變動,隨市場變化而有較高的風險報酬,下列何者是不正當的				
1	銷售行為?	N.			
	(1)應充分告知結構型商品高報酬相對也會有高風險				
15.	(2)充分讓投資者了解商品連結標的之內容、損益計算方式及可能最大之損失金額	4			
	(3)充分了解投資人之財務能力及所願承擔之損失範圍				
	(4)結構型商品與一般存款性質相同,但其收益較高,鼓勵將存款轉為投資結構型商品				
	銀行理財專員介紹金融商品時,下列何者為錯誤之行為?				
	(1)提供商品說明書、告知金融商品投資之標的,管理費用及相關費用等	Į.			
16.	(2)先對客戶進行客戶屬性之問卷,瞭解客戶之投資屬性	3			
	(3)未提供客戶金融商品之風險預告書並做說明				
	(4)充分告知商品之獲利及可能之損失,不提供獲利之保證	ľ			
	銀行、保險及證券等金融機構間跨業行銷他業金融商品,下列何者為不正確之敘述?				
1	(1)金融機構辦理共同行銷或合作推廣,經核准後未經客戶同意將資料交付他業運用向客	Į.			
	户行銷商品				
17.	(2)跨業行銷他業金融商品,首次須經主管機關之核准	1			
	(3)金融機構辦裡跨業行銷,應建立共同行銷或合作推廣資料儲存、處理、交互運用之內				
	部控制管理規範				
	(4)共同行銷之業務人員辦理他業業務時,其行為直接對他業機構發生效力				
	金控公司子公司間辦理跨業共同行銷,下列敘述何者正確?				
	(1)金融控股公司之子公司間依使用目的得交互運用客戶之基本資料、帳務資料、信用資				
18.	料等往來交易資料	4			
10.	(2)辦理共同行銷之業務人員,應符合各業管法規所訂業務人員必須之資格或證照	4			
	(3)共同行銷之業務人員辦理他業業務時,其行為直接對他業機構發生效力				
	(4)以上皆是				
	內控內稽				
19.	19. 以下何者係屬應對金融機構建立並為維持適當有效之內部控制制度負最終責任之人:				
1).	(1)總經理 (2)董(理)事會 (3)分行經理 (4)總稽核				
20. 良好的內部控制可以利用環境相扣的內控措施減少弊端的發生,降低損失,下列何者不屬					
20.	於內控措施? (1)日常運作之牽制 (2)獎懲制度 (3)命令休假 (4)內部自行查核	2			
21.	有關客戶委託保管有價證券,下列敘述何者錯誤?	1			

(1)經辦人員核符後蓋章核發保管憑條給委託人 (2)經常不定期盤點有價證券並做成紀錄 (3)依規定收取保管手續費並即時入帳 (4)保管有價證券之送存與提領,經主管人核准後依規定辦理 保管憑條應由「有權人員」簽章核發。 授信業務 依民法規定,有關保證之敘述,下列何者錯誤? (1)保證債務對主債務均有其從屬性,故主債務人拋棄其抗辯權者,保證人即不得為該主張 1 22. (2)保證人之負擔較主債務人為重者,應減縮至主債務人之程度 (3)債權人允許主債務人延期清償時,須經保證人同意,否則不負保證責任 (4)保證人向債權人清償後,於其清償限度內取得債權人對於主債務人之債權 提供下列何者作為對銀行授信之擔保,不屬於銀行法所稱之擔保授信? (1)定期存單設定之權利質權 23. (2)不動產或動產抵押權 3 (3)鄉鎮市公所所出具之保證函 (4)借款人營業交易所發生之匯票或本票 提供下列何者予銀行辦理貸款者,不屬於擔保授信? 24. (1)不動產抵押權(2)動產或權利質權 4 (3)政府核准設立之信用保證機構保證(4)借款人開立之票據 銀行辦理自用住宅及消費性貸款,如已徵提足額擔保,下列何者敘述是錯誤的? (1)借款人如為補強信用,仍可主動提供一般保證人 25. (2)借款人就業不久,恐無負擔能力,得徵提連帶保證人 2 (3)銀行辦理擔保貸款應以一定金額為限 (4)銀行未來求償時,應先就借款人求償,不足部分得向保證人求償 銀行承辦授信業務之基本原則,下列何者非屬之? 26. 1 (1)公開性(2)安全性(3)流動性(4)收益性 有關銀行評估授信申請案件之主要考慮因素,下列何者有誤? 27. 4 (1)借款人之資信(2)借款資金用途(3)還款財源(4)介紹人之政治背景 借款人提供房地產為擔保設定抵押權予銀行,其房屋應投保適當之保險,並以下列何者為 28. | 受益人? (1)借款人 (2)房地產所有權人 (3)保證人 (4)銀行 4 銀行借錢給借款人,所以保險受益人應為銀行。 正常情況下,下列何種消費者貸款利率最低? 29. (1)小額信用貸款(2)首次購屋貸款(3)汽車貸款(4)現金卡循環信用 2 房屋貸款因有擔保品,所以貸款利率通常最低。 外匯業務 經營外匯相關業務者,為處理國際間收付與國際清算之需要,進行不同貨幣間的相互交換 之市場,稱為下列何者? 30. 3 (1)貨幣市場 (Money Market) (2)資本市場 (Capital Market) (3)外匯市場 (Foreign Exchange Market) (4)權益市場 (Equity Market) 有關國際外匯市場之主要功能,下列敘述何者有誤? 31. (1)提供國際匯兌與清算(2)擴大國際間各種貨幣之利差 2 (3)提高國際資金運用效率 (4)提供規避匯率風險的工具 本國外匯市場係由不同型態的外匯交易參與者所組成,下列何者非屬其組織成員? 32. 4 (1)進出口商及旅行、投資者(2)外匯指定銀行(3)外匯經紀商(4)期貨交易所 外匯交易雙方在一特定時點簽訂契約,決定匯率,並於交易後第二個營業日完成契約金額 1 的交割,稱為下列何者? (1)即期交易(2)遠期交易(3)期貨交易(4)選擇權交易

34.	交易雙方在某特定時點決定匯率,並同意在未來某一時日交割的外匯交易市場,稱為下列	2
54.	何者?(1)即期外匯市場(2)遠期外匯市場(3)外匯期貨市場(4)國際資本市場	
35.	遠期匯率與即期匯率的差額,稱為下列何者?	2
33.	(1)實質匯率(2)換匯匯率(3)交叉匯率(4)均衡匯率	
36.	當任何兩種通貨無直接兌換比率,必須透過第三種通貨間接計算而得的兌換率,稱為下列	3
50.	何者?(1)名目匯率(2)實質匯率(3)交叉匯率(4)均衡匯率	J
	外匯市場上,報價銀行EUR/USD之報價為1.1713/17,表示詢價者買入一歐元之價格為何?	
37.		2
	銀行買入1歐元會用1.1713美元;銀行賣出(詢價者買入)1歐元會收1.1717美元。	
	外資匯入美元,投資台灣股市,唯恐將來匯出時新台幣貶值,可如何規避匯率風險?	
38.	(1)買無本金交割遠期美元(NDF)(2)買入即期美元(3)買入美元賣權(4)賣出美元買權	1
50.	外資匯入美元換成台幣,擔心「未來」台幣貶值(美元升值)導致換回的美元變少,因此應	
	買入遠期美元,若美元真的升值則避險部位的獲利可彌補換回美元變少的損失。	
	信託業務一信託架構	
39.	委託人將財產權移轉予受託人,使依委託人意旨,為受益人利益管理或處分財產之法律關	2
37.	係為下列何者? (1)委任 (2)信託 (3)寄託 (4)讓與擔保	
40.	下列何種制度係以自己為財產名義權利人,為他人利益管理財產?	1
40.	(1)信託(2)寄託(3)委任(4)代理	1
41.	信託關係之委託人,須將其信託財產權主體變更為下列何者之名義?	2
41.	(1)受益人(2)受託人(3)信託監察人(4)第二受益人	2
	有關委任與信託之敘述,下列何者錯誤?	
	(1)信託關係之委託人須將財產權移轉給受託人	
42.	(2)委任關係之委任人無須將財產權移轉給受任人	3
	(3)委任人管理或處分受任財產之效果歸屬於受任人	
	(4)委任人並不因委任關係之成立而喪失其管理或處分財產之權限	
	信託業務一信託財產	
Y	有關信託財產之敘述,下列何者錯誤?	
	(1)受託人死亡時信託財產不屬於其遺產	
43.	(2)受託人破產時信託財產不屬於其破產財團	4
	(3)受託人關於信託財產之占有,承繼委託人占有之瑕疵	
	(4)屬於信託財產之債權與不屬於信託財產之債務得互相抵銷	
	依信託法規定,信託行為有害於委託人之債權人權利者,債權人應如何主張權利?	
44.		2
	(3)聲請召開債權人會議(4)聲請強制執行信託財產	
	依信託法規定,有關信託關係消滅原因,下列何者正確?	
45.	(1)委託人死亡(2)受託人破產(3)信託目的不能完成(4)委託人喪失行為能力	3
	信託關係消滅時,除信託行為另有訂定外,有關信託財產之歸屬,下列何者為第一順位?	
46.	(1)國庫(2)受託人(3)目的事業主管機關(4)享有全部信託利益之受益人	4
	信託業務一信託分類	
	依信託法之規定,信託依設立方式之不同分為三種,下列何者非屬之?	
47.	(1)契約信託(2)遺囑信託(3)宣言信託(4)法定信託	4
	下列何者機構可以辦理特定金錢信託業務?	
48.	「列門有機備了以辦壁行足並數信託采物: (1)銷售共同信託基金之證券投資信託公司 (2)核准辦理信託業務之銀行及證券商	2
+0.	(*/*/) ロハロロ坐坐~啞刀ス只旧凹ム기(4//////[/[*/[*****	
	 (3))	
	(3)受委託代操證券投資之證券商(4)提供金融商品投資分析之證券投資顧問公司	
Δ Ω	主管機關基於風險考量,依信託業法規定,信託業辦理委託人不指定營運範圍或方法之金	1
49.	主管機關基於風險考量,依信託業法規定,信託業辦理委託人不指定營運範圍或方法之金	4

50.	委託人將股票信託移轉予受託人管理,稱為下列何種信託?	3
50.	(1)金錢信託(2)金錢債權信託(3)有價證券信託(4)動產信託	3
	有價證券中之股票及公司債券,除須依目的事業主管機關規定,於證券上載明其為信託財	
51.	產外,尚須通知下列何者,始得對抗該公司?	3
	(1)證券期貨商(2)證券交易所(3)發行公司(4)經濟部	
52.	委託人將其船舶信託移轉予受託人,使依委託人意旨管理或處分,稱為下列何種信託?	1
	(1)動產信託(2)不動產信託(3)金錢信託(4)權利信託 委託人將其土地信託移轉予受託人,使依委託人意旨管理或處分,稱之為下列何種信託?	
53.	(1)不動產信託(2)動產信託(3)地上權信託(4)租賃權信託	1
	「以給付一定數額之金錢為標的」之債權信託,稱之為下列何種信託?	_
54.	(1)金錢信託(2)金錢債權信託(3)動產信託(4)不動產信託	2
	委託人以其享有之租賃權為信託標的,將之移轉與受託人管理使用,稱之為下列何種信託?	1
55.	(1)租賃權信託(2)地上權信託(3)專利權信託(4)金錢信託	1
56.	依信託業法規定,營業信託契約之訂定,應以何種方式為之?	1
50.	(1)書面(2)口頭(3)電話(4)錄音	1
57.	下列哪一種契約信託,可以口頭為之或書面為之?	1
	(1)氏事信託(2)金錢信託(3)有價證券信託(4)不動產信託	
58.	依信託法規定,公益信託之監督機關為下列何者?	2
	(1)金融監督管理委員會(2)目的事業主管機關(3)法院(4)財政部	
-	信託業務一信託業法	<u> </u>
59.	下列何者得擔任信託財產之受託人? (1)未成年人(2)受監護或輔助宣告之人(3)破產人(4)經主管機關許可經營信託業務之公司	4
	依信託法及信託業法相關規定,信託業應負之義務,下列何者錯誤?	
60.	(1)忠實義務(2)分別管理義務(3)保證收益義務(4)善良管理人注意義務	3
	受託人處理信託事務,下列敘述何者錯誤?	
61.	(1)應依信託本旨處理 (2)應以善良管理人之注意處理	3
	(3)自有財產得與信託財產合併管理(4)受託人管理不當致信託財產發生損害時應予賠償	y .
	有關受託人對受益人之責任,下列敘述何者正確?	Ž
62.	(1)得承諾擔保本金(2)得擔保最低收益率	3
	(3)不得承諾擔保本金或最低收益率(4)僅得對大戶承諾擔保本金	
63.	下列何者不屬於信託業法規定信託業得經營之信託業務?	4
	(1)金錢信託(2)不動產信託(3)專利權信託(4)商譽信託	
64.	依信託業法規定,信託業得經營之業務項目,下列何者非屬之? (1)著作權信託(2)人格權信託(3)專利權信託(4)有價證券信託	2
	依信託業法規定,有關信託業之利害關係人,下列何者錯誤?	
65.		4
05.	(3)對信託財產具有運用決定權者(4)擔任信託業定型化契約之審定人員	'
	信託業務一資產證券化	
	下列何者非屬金融資產證券化條例所指之資產?	4
66.	(1)汽車貸款債權 (2)房屋貸款債權 (3)信用卡債權 (4)不動產	4
67.	有關金融資產證券化之創始機構將金融資產移轉予特殊目的機構之會計項目,下列何者正確?	1
07.	(1)出售資產 (2)借入款項 (3)同業往來 (4)票據貼現	1
	有關金融資產證券化之特性,下列何者錯誤?	
68.		1
	(3)金融資產證券化得採信用增強機制(4)所受讓特定金融資產為信用評等之基礎	
69.	依金融資產證券化條例之規定,受益人會議係由下列何者召集之?	2
	(1)創始機構或受託機構 (2)受託機構或信託監察人	

	(3)服務機構或信託監察人(4)監督機構或服務機構	
70	依不動產證券化條例規定,所稱不動產管理機構,下列何者非屬之?	
70.	(1)不動產投資業 (2)營造業 (3)信託業 (4)建築經理業	3
	風險管理一投資風險	I
	投資人如何降低其投資組合之系統風險?	
	(1)系統風險只要透過分散投資風險性資產就可降低	
71.	(2)系統風險是不可分散之風險,所以投資組合無法降低系統風險	3
	(3)系統風險是可以透過部份投資無風險性資產來降低	
	(4)以上皆非	
	下列何者不是市場風險(Market risk)?	
72.	(1)利率之變化(2)通貨膨脹率之變化(3)特定企業之營運變化(4)全球石油危機	3
	下列何者係指金融資產之變現能力或指無法以合理價格軋平部位所產生之風險?	
73.	(1)作業風險 (2)信用風險 (3)市場風險 (4)流動性風險	4
	下列敘述何者正確,何者錯誤?	
	a.股市投資屬於高風險,所以一定能得到高報酬	
74.	b.想要獲得高報酬,可以投資股市,因為股市風險高	1
	(1)敘述a錯誤,b正確(2)敘a正確,b錯誤(3)敘述a、b皆錯誤(4)敘述a、b皆正確	
	下列那一敘述何者正確:	
	A.假設其他條件一樣,股票之系統風險越高,其股票市場價值越高;	\
75.	B.假設其他條件一樣,股票之風險貼水越低,其股票市場價值越高	1
	(1)只有B正確 (2)A、B都正確 (3)只有A正確 (4)A、B都不正確	
	風險管理一銀行風險	
	當借款人或交易對手違約,致無法履行原先對銀行承諾的債務時,銀行將承受下列何種風險?	
76.	(1)營運風險(2)信用風險(3)法律風險(4)市場風險	2
	銀行內部控管制度如欠完備,造成人為疏失、舞弊或資訊系統操作不良,將使銀行承受何	
77.	種風險所致損失?(1)市場風險(2)法律風險(3)營運風險(4)流動性風險	3
	下列何者不是結構型商品的主要風險?	
78.	1) 1 1 1 1 1 1 1 1	1
_	銀行對於隨時可能發生的資金需求,因其變現能力與準備部位不足所產生的風險,稱為下	
	列何者?	
79.	(1)信用風險(credit risk) (2)市場風險(market risk)	3
	(3)流動性風險(liquidity risk) (4)營運風險(operational risk)	
	銀行將利率敏感性缺口控制在一適當水準,係用來管理下列何項風險?	
80.	(1)營運風險(2)信用風險(3)市場風險(4)利率風險	4
	為穩健經營,有關商業銀行資金運用之原則,下列何者有誤?	
81.	(1)安全性 (2)投機性 (3)流動性 (4)獲利性	2
	下列何者非屬主管機關對於金融機構流動性風險之規範?	
82.	(1)法定準備金(2)最低流動比率(3)存放比率(4)資本適足率	4
83.	下列何者不得作為流動準備?	4
	(1)超額準備(2)金融業互拆借差(3)國庫券(4)股票	
84.	下列何項比率愈低,表示銀行資產品質愈佳?	3
	(1)淨值報酬率(2)資產週轉率(3)逾放比率(4)存放比率	
85.	銀行法中所稱資本嚴重不足,係指自有資本與風險性資產之比率低於多少百分比?	2
	(1)1% (2)2% (3)5% (4)8%	

第五章 保險相關業務

風險概論

風險要素

風險:指損失的不確定性,是由風險標的、風險因素、風險事故和風險損失等要素組成。

風險標的:指暴露在風險之下的有形或無形標的。

風險因素:係指足以引起或增加風險事故發生機會或擴大損失幅度的因素,如人的健康狀況。 2.

3. 風險事故:指造成損失發生之事故或直接原因。

風險損失:指財產經濟價值之非自願減少或滅失。 4.

風險類型

分類方法	說明		
能否衡量	客觀風險:可以客觀衡量的風險。		
ル 台供里	主觀風險:基於個人的心理狀況或精神狀況而有不確定性的風險。		
原因	靜態風險 :無法避免、隨機發生的的天災或人類行為造成的風險。		
凉 囚	動態風險:社會變動而產生的風險。		
損失性質	投機風險:可能有損失但也可能獲利。		
須大任貝	純粹風險 :只有損失無獲利可能,為保險能承保的風險,如疾病、信用風險等。		
範圍大小	基本風險:會影響整個群體或大部份人的風險。		
 東国人小	特定風險:範圍小、容易控制的風險。		
Į.	可保風險 :保險人可接受承保的風險,如財產保險。		
是否可保	條件:可預測損失機率、明確且可衡量、有造成重大損失的可能。		
	不可保風險:保險人無法承保的風險。		
風險管理			

管理方式	說明
風險避免	可以完全將損失發生之頻率降為零。
損失預防	具有降低損失頻率的功能。
風險移轉	此作法適合損失頻率小,但損失幅度大的風險,如投保保險。
損失抑制	屬於風險控制措施,如搶救車禍傷患。
風險自留	此作法適合損失幅度小,且損失成本較能精確估計的風險。

● 保險契約

相關角色

契約當事人	保險人	經營保險事業的公司。
一类的鱼事人	要保人	缴保單費、向保險人申請訂立保險契約的人。
契約關係人	被保險人	於保險事故發生時,遭受損害,享有賠償請求權之人。
光 例 例 你 八	受益人	被保險人或要保人約定享有賠償請求權的人

名詞定義

保險金額	保險人在保險期內,所負責任之最高額度。
保險價額 保險標的之價值,僅財產保險能估定保險價額。	
D KA 弗	投保人参加保險時,向保險人交付的費用。
保險費	人壽保險保險費到期未交付,經催告到達後屆30日仍不交付時,契約效力停止。
保險事故發生時,保險人支付給被保險人或受益人的補償金額。	

投保注意事項

- 1. 業務員招攬應遵循公平誠信原則、忠實與注意義務原則、廣告招攬真實原則。
- 2. 投保時應確認業務員資格、了解保單承保範圍、判斷說明是否誇大、親自填寫要保書。
- 3. 投保後對寄達之保單於收到第2天起算10天內可撤回,並請求退還保費。

● 人身保險

此部分內容與人身保險業務員測驗有關,欲報名可參考JY人身保險業務員筆記

保險分類

分類方式	說明
保險法	分為財產保險與人身保險。
	1. 損害保險
Y	事故發生後,保險人按照實際損失評定應付的金額,但以不超過保險金額為限。
No.	依訂立契約時是否確定保險價額,可區分為定值保險與不定值保險:
損害填補	(1) 定值保險:訂立契約時事先約定保險價額,發生損失後再按契約計算賠償。
The state of the s	(2) 不定值保險:訂立契約時不約定保險價額,待危險發生後再估定損失賠償。
N.	2. 定額保險
The state of the s	簽訂保險契約時訂立給付金額,在特定保險事故發生後依約給付一定金額。

人身保險種類

包含人壽保險、年金保險、健康保險、傷害保險、旅行平安險等。

1. 人壽保險

性質:保險期間長、多屬個人保險、屬於定額保險。

分類如下:

		1. 定期保險:在保險期間內(通常一年為一期)死亡或完全失能才有理賠。
		特性:中途退保保費不能退還、適合債權人(幫債務人)購買。
		(1) 遞增型定期保險 :配合保額需逐漸增加而設計的保險,適合 <u>養育子女</u> 時購買。
		(2) 遞減型定期保險 :配合保額需逐漸減少而設計的保險,適合 <u>貸款買屋</u> 時購買。
	死亡保險	2. 終生保險:終身有效,被保險人死亡或完全失能後理賠。
		3. 其他規定:
		(1) 死亡給付之約定於被保險人滿 15 歲 時始生效力。
人	F	(2) 保險契約載有被保險人故意自殺,保險人仍應給付保險金額之條款者,其
壽	A. Carrier	條款於訂約2年後始生效力。
保	P	保險期間死亡不理賠,屆滿一定期間如果還生存則可獲得生存保險金,又稱年金保險。
險	生存保險	1. 購買生存保險主要目的:儲蓄。
		2. 生存保險金:來自被保人在保險期間屆滿前死亡者所繳付之保費與要保人所繳
		付保費之累積儲存生息。
		3. 如規定有保證給付金額,年金受領人死亡之時,如有一部份尚未支領,此時保
		險人應將該差額給付給年金受領人之身故受益人。
		保險期間死亡或屆滿一定期間還生存皆可獲得保險金,又稱養老保險。
	生死合險	1. 性質上是一種生存保險與定期保險。
		2. 保險期間較長適合組合工作年齡保障與晚年生活準備。

2. 健康保險

當被保險人因罹病或遭遇意外,導致需接受治療時,保險公司依保險契約約定給付保險金。健康保險種類:手術險、癌症險、失能險等。

3. 傷害保險

俗稱意外險,因發生意外事故,導致死亡、受傷或失能所給付保險金的險種。

- (1) 意外事故構成要件:外在原因觸發、意外事故所致。
- (2) 影響保險費之主因:職業類別。
- (3) 影響傷害保險失能保險金之主因:失能級數。

● 團體保險

要保人為企業或機關團體,與保險公司簽訂的保險契約稱為團體保險。

特色:要保人為企業負責人、承保時僅簽發一張總保險單、被保險人不須接受體檢、核保簡單。

- (1) 團體最低人數:5人。
- (2) 團體保險險種:定期保險、信用人壽保險、傷害保險等。
- (3) 團體保險傷害保險費考慮因素:職業、工作環境、意外事故發生率等。

● 投資型保險

此部分內容與投資型保險業務員測驗有關,欲報名可參考IY投資型保險業務員筆記

结合投資和人身保險,以部分保費投資金融商品,並由保戶決定投資方式。

特性:具保障與投資雙重功能、投資方式採用分離帳戶(投資和保險的帳務分開)。

種類:

- 1. 變額壽險:保費固定、保險金不固定(保額可變動)。
- 2. 變額年金:連結投資標的,可約定某時提領。
- 3. 萬能變額壽險:現金價值不固定、較低的保證利率、保險保障彈性較大(保額可變動)。

● 社會保險

我國保險制度依性質可區分為年金保險、醫療保險及職業別之輔助保險。

社會年金保險

一般稱公共年金或國民年金,是以全體國民為對象,強制參加所辦的年金制度,旨在照顧基本經濟生活,包含老年、失能、遺屬年金給付保障。

醫療保險

- 一般稱全民健康保險,經營主體為政府機關,投保方式為強制投保。
- 1. 承保的危險事故:包含疾病、傷害、生育。
- 2. 被保險人區分為六類,其中第一類保險對象:<u>公職人員、公民營事業受雇者、專門職業人員</u>等。 第一類至第三類被保險人及其眷屬之保險費,由被保險人繳納;超過三口者,以三口計。

職業別之輔助保險

1. 公教人員保險

主管機關為考試院銓敘部,給付項目包含養老給付、死亡給付、育嬰留職停薪等。

2. 勞工保險

中央主管機關為勞動部,被保險人年齡限制為 15 歲以上 65 歲以下。

給付項目:

- (1) 普通事故保險:分生育、傷病、失能、老年及死亡(眷屬喪葬津貼等)五種給付。
- (2) 職業災害保險:分傷病、醫療、失能及死亡四種給付。

3. 就業保險

中央主管機關為勞動部,被保險人為受雇之本國籍勞工。

給付項目:失業、提早就業獎助津貼、職業訓練生活津貼等。

4. 農民健康保險

被保險人:包含自耕農、佃農、農業學校畢業從事農業推廣工作者等。

農民健康保險之保險事故,分為<u>生育</u>、傷害、疾病、<u>身心障礙</u>及死亡五種;並分別給予<u>生育給付</u>、 醫療給付、身心障礙給付及喪葬津貼。

5. 軍人保險

主管機關為國防部,軍人是指現役軍人。

給付項目:退伍給付、身心障礙給付(受益人為被保險人本人)、死亡給付、育嬰留職停薪津貼。

● 財產保險

此部分內容與產險業務員測驗有關,欲報名可參考JY財產保險業務員筆記

產險功能

- 1. 對個人:填補財產之損失、保障家庭生活安定、減少對財產損失危險之憂慮。
- 2. 對企業:維持企業利潤、保障企業經營安全、提高企業信用。
- 3. 對國家:促進經濟發展、提供國家建設資金、保障社會安定。

產險性質

- 1. 保險事故發生不規則、保險金額差距大、保險期間通常為一年以下、依賴再保險程度深。
- 2. 保險利益一般須在保險事故發生時存在。

保險利益:指投保人對保險標的具有法律上承認的利益。

產險種類

包括火災保險、海上保險、陸空保險、責任保險、保證保險及經主管機關核准之其他保險。

其他保險:如地震保險、颱風洪水險、汽車保險、船舶保險等。

產險公司:除產險業務外,得經營健康保險、傷害保險、旅行平安保險。

不承保標的	不承保事故
土地	核子輻射

見追手叩

產險分類

分類方式		說明		
12 4 任 45	1.	直接損失保險:承保財產本身立即的損失,例如廠房失火產生的損失。		
損失種類	2.	間接損失保險:承保間接導致的損失(從屬損失),如營業中斷而產生的損失。		
	1.	定值保險:訂立契約時事先約定保險價額,發生損失後再按契約計算賠償。		
保險價額		如古董或藝術品,較無法估定損失,所以通常會先約定保險價額。		
	2.	不定值保險:訂立契約時不約定保險價額,待危險發生後再估定損失賠償。		

其他規定

- 1. 通用保單:保障範圍包括被保險人之所有債務人在內的信用保險單。
- 2. 總括保險單:以一個保險金額,承保多數標的物之保險單。
- 3. 有複保險情形:保險人大都採保險金額比例分攤法分攤賠款。 複保險:要保人針對同一保險利益、同一保險事故,與數個保險人分別訂立保險契約。

● 火險

商業火災保險

- 1. 基本承保事故:火災、爆炸引起之火災(不含爆炸)、閃電雷擊。
- 2. 承保標的:廠房、機器設備、貨物等。
- 3. 保險金額:以實際價值為基礎。
- 4. 共保附加條款:共保百分比為80%。

住宅火災保險

- 1. 基本承保事故:航空器墜落、爆炸、閃電雷擊等。
- 2. 不保之動產:機動車輛及其零配件(如停放屋內之車輛)。
- 3. 保險金額:以重置成本為基礎,對建築物賠償限額為150萬。
- 4. 共保附加條款:共保百分比為60%。

● 車險

自用汽車保險

包含車體損失險、竊盜損失險、第三人責任保險。

1. 車體損失險

- (1) 分為甲、乙、丙式條款,承保範圍:甲>乙>丙。 乙式未承保第三者非善意行為;丙式免自負額。
- (2) 對必須更換之零件:以新品理賠。
- 2. 竊盜損失險:承保遭竊盜、搶奪、強盜所致之毀損滅失。
- 3. 第三人責任保險:附加被保險人不含被保險人本人,而是被保險人配偶、家屬、雇用之駕駛等。

強制汽車責任保險

- 1. 性質:公辦民營、無盈無虧、包含軍用汽車。
- 2. 給付金額:死亡為200萬元。
- 3. 給付項目:醫療、身心障礙、死亡,不含財損給付。
- 4. 保險人應於保險期間屆滿30日前通知被保險人續保。
- 5. 汽車交通事故特別補償基金:事故汽車無法查究等原因才得向特別補償基金請求補償。

● 其他財產保險

JY價值筆記

類型	考點
責任保險	又稱第三人責任保險,承保責任為民事責任,無保險價額之概念。
現金保險	現金:包含紙幣、硬幣、支票,不含金銀條塊。
	共同海損:船舶航程期間,為求共同危險中全體財產之安全所為故意及合理
海上保險	處分,而直接造成之犧牲及發生之費用,屬於部份損失。
	查勘費及公證費:屬於額外費用。
員工誠實保證保險	保證員工範圍:公司職員等,不含董監事。
只一	保證行為:詐欺、侵占、竊盜等,不含過失。

● 普惠金融

- 1. 主要照顧對象為弱勢金融消費者:如高齡、低學歷、經濟弱勢、身心障礙者等。
 - (1) 高齢者:年龄 65 歲以上。

應考量其生活、醫療、照護等各方面費用需求,規劃適當的商品。

(2) 身心障礙者:不得對其有所歧視。

依其身心障礙種類、發生原因、目前障礙狀況等因素,規劃適當的商品。

2. 相關商品:微型保險、微型貸款、完整網銀服務等。

	深 首 进	Т
題號	題目	答 案
<i>30</i> 00	風險概論一風險要素	
1	「損失的不確定性」指的是下列何者?	1
1.	(1)風險(2)風險因素(3)風險事故(4)風險標的	1
2.	人的健康狀況屬於下列那一個名詞?	3
2.	(1)風險標的(2)風險程度(3)風險因素(4)風險事故	3
	下列何者敍述不正確?	
3.	(1)風險事故會影響風險因素 (2)風險因素會影響損失幅度	1
	(3)風險事故為造成損失的意外事故(4)損失指非自願性的經濟價值減少	
	風險概論一風險類型	
4.	保險所承保的風險,一般僅限於:	2
4.	(1)動態風險 (2)純粹風險 (3)投機風險 (4)基本風險	2
5.	下列何者屬於純粹風險?	3
٥.	(1)外匯風險(2)生產風險(3)信用風險(4)政治風險	3
6.	會影響整個群體或大部份人的風險屬何種風險?	4
0.	(1)純粹風險(2)客觀風險(3)特定風險(4)基本風險	4
7.	下列何者為可保風險?	3
/.	(1)創新風險(2)行銷風險(3)財產風險(4)生產風險	3
	下列何者不是可保風險之要件?	
8.	(1)損失機率須可以預測 (2)損失須為明確且可衡量	3
	(3)須有大量異質性風險單位(4)須有釀成個別經濟單位重大損失之可能	
	風險概論一風險管理	
9.	下列何種風險管理方法可以完全將損失發生之頻率降為零?	3
<i>)</i> .	(1)損失預防(2)損失抑減(3)風險避免(4)風險隔離	
10.	下列何種風險管理方法具有降低損失頻率的功能?	1
	(1)損失預防(2)風險隔離(3)計劃性風險自留(4)自己保險	
11.	針對損失頻率小但損失幅度大的風險,採何種風險管理方法較適宜?	4
	(1)損失抑減 (2)風險避免 (3)自己保險 (4)保險	
12.	下列何者屬於風險控制措施?	1
	(1)損失抑制(2)風險自留(3)投保保險(4)提撥準備金	
13.	下列何者屬於損失抑減措施?	3
	(1)投保汽車保險 (2)檢修汽車 (3)搶救車禍傷患 (4)賣掉汽車	
14.	對於損失幅度不大,且損失成本較能精確估計的風險,最宜採用下列何種風險管理方法?	2
	(1)損失預防 (2)風險自留 (3)風險避免 (4)保險	
1.7	保險契約	
15.	保險契約的當事人為:	3

	(1)被保險人與要保人(2)被保險人與保險人(3)要保人與保險人(4)要保人與受益人	
16.	保險契約的關係人指:	2
10.	(1)保險人與被保險人(2)被保險人與受益人(3)要保人與受益人(4)要保人與被保險人	
17.	依我國保險法規定,人壽保險之保險費到期未交付者,除契約另有訂定外,經催告到達後	3
1/.	届多少日仍不交付時,保險契約之效力停止? (1)2日(2)一年(3)30日(4)五年	3
18.	在保險事故發生時,保險人支付給被保險人或受益人的補償金額稱為:	4
10.	(1)保險金額 (2)保險價額 (3)保險費 (4)保險金	4
19.	下列何者是業務員招攬時應遵循的公平待客原則?	4
19.	(1)訂約公平誠信原則 (2)忠實與注意義務原則 (3)廣告招攬真實原則 (4)以上皆是	4
	以下何者不是投保時應該注意的事項?	
	(1)確認銷售人員所代表的保險公司及是否具有保險業務員的資格	
20	(2)瞭解保單的承保範圍,並要求業務員詳細說明保單的內容	2
20.	(3)僅聽從業務員對保單之說,未判斷業務員說明內容是否誇大	3
	(4)應親自填寫要保書,對於要保書的詢問事項(如過去的生病紀錄)據實告知簽名前並應	
	確認所簽文件內容	
	對寄達之壽險保單看後,多久之內可以撤回,請求退還保費?	
21.	(1)收到第2天起算5天內(2)收到第2天起算10天內	2
	(3)收到第2天起算14天內(4)收到第2天起算30天內	_
	人身保險一保險分類、人身保險種類	N.
	我國保險法將保險分為:	
22	(1)財產保險與人壽保險(2)產物保險與人壽保險	3
72.	(3)財產保險與人身保險(4)產物保險與人身保險	3
23.	人身保險不包括下列那一險種?	4
	(1)健康保險 (2)傷害保險 (3)旅行平安保險 (4)信用保險	
24.	一般人壽保險屬於:	4
	(1)費用保險 (2)損害保險 (3)定值保險 (4)定額保險	
25.	人壽保險是依約給付一定金額的一種:	3
	(1)定值保險(2)生存保險(3)定額保險(4)死亡保險	
26.	下列何者不屬於人壽保險之性質?	3
	(1)保險期間長(2)多屬個人保險(3)保險價額高(4)屬定額保險	
27.	下列何者是人壽保險的主要特徵?	4
	(1)保險給付不確定(2)保險事故較不確定(3)僅是利己的單純投保動機(4)保險期間長	
	下列有關定期保險之敘述何者為非?	
28.		4
	(3)適合債權人購買(4)被保人於保險期間內死亡,保險人應退還大部份保險費	
29.	就保障目的而論,年輕夫妻養育子女期間應購買何種人壽保險?	1
	(1)遞增型定期保險 (2)生存保險 (3)生死合險 (4)年金保險	
30.	貸款購買房屋最好配合下列何種保險?	4
50.	(1)遞增型定期保險(2)生存保險(3)可變更型定期保險(4)遞減型定期保險	
31.	依我國保險法規定,人壽保險契約如涉及死亡給付之情況,發生保險事故之被保險人應年	2
31.	滿幾歲? (1) 1歲 (2) 15歲 (3) 67歲 (4) 80歲	
32.	依我國保險法規定,保險契約載有被保險人故意自殺,保險人仍應給付保險金額之條款	1
32.	者,其條款於訂約多久後始生效力? (1) 2年(2) 5年(3) 10年(4) 20年	1
33.	保險人於被保險人生存期間或特定期間內,依照契約負一次或分期給付一定金額之責,此	1
33.	種保險稱為: (1)年金保險 (2)退休金保險 (3)死亡保險 (4)養老保險	1
34.	生存保險主要之目的為:	3

	(1)保障 (2)保障加儲蓄 (3)儲蓄 (4)生存	
	人壽保險公司給付之生存保險金,來自:	
35.	(1)被保人在保險期間屆滿前死亡者所繳付之保費	
	(2)要保人所繳付保費之累積儲存生息	3
	(3)被保人在保險期間屆滿前死亡者所繳付之保費與要保人所繳付保費之累積儲存生息	
	(4)保險公司的投資收入	
	年金保險契約中,如規定有保證給付金額,年金受領人死亡之時,如有一部份尚未支領,	
26	此時保險人應將該差額	
36.	(1)繳交國庫(2)保留一定年限成為公司盈餘	3
	(3)給付給年金受領人之身故受益人(4)成為其他受領人之分紅	
37.	所謂養老保險在性質上是一種?	2
31.	(1)生存保險(2)定期保險(3)生存保險與定期保險(4)終身保險	3
	保險期間較長的生死合險,其主要用途為?	
38.	(1)組合工作年齡保障與晚年生活準備(2)為子女預備學費	1
	(3)為未來債務預為償還準備(4)年輕人初入社會所需之基本保障	
	人身保險一健康保險、傷害保險	
39.	下列何者屬於健康保險之範疇?	2
39.	(1)失業保險(2)專門職業責任保險(3)失能保險(4)傷害保險	3
40.	下列何者非傷害保險事故之「意外事故」,之構成要件?	1
40.	(1)內在原因觸發 (2)意外事故所致 (3)外在原因觸發 (4)以上皆非	1
41	影響傷害保險之保險費率最大的因素是?	4
41.	(1)年龄大小(2)婚姻狀況(3)性別(4)職業類別	4
42.	傷害保險失能保險金主要決定因素為:	3
42.	(1)住院長短(2)保險事故(3)失能級數(4)職業種類	3
	團體保險	
43.	下列有關團體人壽保險的敘述何者錯誤?	3
45.	(1)承保時僅簽發一張總保險單(2)要保人為企業負責人(3)被保險人須接受體檢(4)核保簡單	3
44.	依我國團體一年定期人壽保單示範條款規定,所謂「團體」,其最低人數通常為多少?	1
77.	(1) 5人(2) 100人(3) 500人(4) 1,000人	1
45.	下列何者非屬團體保險之險種?	4
٦٥.	(1)定期保險(2)信用人壽保險(3)傷害保險(4)職業責任保險	
46.	下列何者非團體傷害保險之保險費考慮因素?	1
40.	(1)年龄(2)職業(3)工作環境(4)意外事故發生率	1
	投資型保險	1
	下列何者不是投資型保單之特性?	
	(1)具有結合保險與投資二方面功能	
47.	(2)具保證將來一定之收益	2
	(3)依約定方式扣除各項費用後,依保戶同意或指定之投資分配方式	
	(4)以部分之保費投資金融商品	
	下列何者為投資型保險的特點?	
48.		2
	(3)風險全由被保險人承擔(4)要保人領取保單紅利	
49.	下列變額壽險之敘述何者為正確之敘述?	4
17.	(1)保費固定(2)保險金不固定(3)投資方式採用分離帳戶(4)以上皆是	ļ "
50.	下列萬能變額壽險之敘述何者為是?	4
55.	(1)現金價值不固定(2)較低的保證利率(3)保險保障彈性較大(4)以上皆是	

	社會保險-社會年金保險、全民健康保險	
51.	下列何種年金旨在照顧基本經濟生活?	1
51.	(1)公共年金保險(2)企業年金保險(3)商業年金保險(4)個人年金保險	1
50	下列何者不屬於社會年金保險之範疇?	
52.	(1)老年年金(2)失能年金(3)遺屬年金(4)延期年金	4
	設(甲)全民健康保險,(乙)商業性健康保險,則下列敘述何者為非:	
	(1)甲之投保方式為強制性(2)乙之給付按法律規定	
53.	(3)甲之經營主體為政府機關(4)甲乙之保險成本均賴精算原理	2
	商業性健康保險給付按契約規定。	
	我國全民健康保險承保的危險事故不包括:	
54.	(1)疾病 (2)傷害 (3)生育 (4)失能	4
	我國全民健康保險第一類的保險對象不包括:	
55.	(1)公教人員(2)榮民(3)專門職業人員(4)私校教職員	2
	我國全民健康保險規定第一類被保險人負擔其眷屬之保險費,最高以幾口為限?	1
56.	(1)三口(2)六口(3)九口(4)十二口	1
	社會保險一職業別之輔助保險一公教人員保險	
57.	我國公教人員保險的主管機關為:	2
37.	(1)內政部 (2)考試院銓敘部 (3)行政院 (4)金融監督管理委員會	2
	下列何者非我國公教人員保險給付項目之一?	
58.	(1)醫療給付(2)養老給付(3)死亡給付(4)育嬰留職停薪	1
	因醫療給付是全民健保的給付項目。	
	社會保險一職業別之輔助保險一勞工保險	
59.	我國勞工保險主管機關在中央為: (1)財政部(2)勞動部(3)金融監督管理委員會(4)保險局	2
	我國勞工保險規定,被保險人的年齡限制為:	
60.	(1) 15歲以上65歲以下 (2) 20歲以上65歲以下	1
	(3) 18歲以上60歲以下 (4) 16歲以上65歲以下	
	下列何者非我國勞工保險承保的給付項目之一?	
61.	(1)生育給付(2)傷病給付(3)失業給付(4)眷屬喪葬津貼	3
	下列何者為我國勞工保險中職業災害保險的承保項目?	1
62.	(1)傷病給付(2)生育給付(3)失業給付(4)以上皆是	1
	下列何者為我國勞工保險中普通事故保險與職業災害保險二者均會給付之項目?	+
63.	(1)生育給付(2)傷病給付(3)失業給付(4)以上皆是	2
	社會保險一職業別之輔助保險一就業保險	
- 1	我國就業保險之中央主管機關為:	
64.	(1)勞動部 (2)財政部 (3)金融監督管理委員會 (4)勞工保險局	1
	我國就業保險規定,被保險人包括:	1_
65.	(1)公教人員(2)受雇之外國籍勞工(3)受雇之本國籍勞工(4)以上皆是	3
	下列何者非我國就業保險之給付項目?	+
66.	(1)失業給付(2)提早就業獎助津貼(3)職業訓練生活津貼(4)身心障礙給付	4
	社會保險一職業別之輔助保險一農民健康保險	1
	我國農民健康保險的被保險人不包括:	
67.	(1)自耕農(2)佃農(3)農業學校畢業從事農業推廣工作者(4)農業學校職員	4
	下列何者非我國農民健康保險承保的危險事故之一種?	1_
68.	(1)生育(2)身心障礙(3)老年(4)死亡	3
69.	下列何者非我國農民健康保險承保的給付項目之一?	2
5).		

	(1)生育給付(2)失業給付(3)身心障礙給付(4)喪葬津貼	
	社會保險一職業別之輔助保險一軍人保險	
70.	我國軍人保險之主管機關為:	1
70.	(1)國防部 (2)台灣銀行 (3)行政院 (4)勞保局	1
71	我國軍人保險中所稱「軍人」,係指:	1
71.	(1)現役軍人(2)退役軍人(3)後備軍人(4)以上皆是	1
	我國軍人保險之給付項目之種類不包括:	
72.	(1)死亡(2)身心障礙(3)退伍(4)育嬰留職留薪津貼	4
	應更正為:育嬰留職「停」薪津貼。	
5 0	我國軍人保險退伍及身心障礙給付,受益人為:	
73.	(1)被保險人本人(2)被保險人之配偶(3)被保險人之子女(4)被保險人之父母	1
	財產保險概論	ı
	下列何者不是財產保險對個人之功能?	
74.	(1)填補財產之損失(2)保障家庭生活安定(3)提升生活品質(4)減少對財產損失危險之憂慮	3
	下列何者不是企業財產保險的重要功能?	
75.	(1)維持企業利潤(2)保障企業經營安全(3)提高企業信用(4)保障員工生命安全	4
	下列何者不是財產保險對國家社會的功能?	
76.	(1)累積政治資源(2)促進經濟發展(3)提供國家建設資金(4)保障社會安定	1
	下列何者不屬於財產保險之性質?	
77.	(1)保險事故之發生相當規則(2)保險金額差距甚大	1
//.	(3)保險期間通常為一年或少於一年(4)依賴再保險程度較深	1
	財產保險之保險利益一般須在何時存在?	
78.	別屋保險之保險利益一般須任何時任任 (1)要保時 (2)保險契約訂立時 (3)保險事故發生時 (4)保險期間屆滿時	3
	下列何者不是產物保險?	
79.	「列門有不足産初床版 ! (1)火災保險 (2)人身保險 (3)地震保險 (4)船舶保險	2
	下列何者不是我國保險法上財產保險的分類之一?	
80.	(1)火災保險(2)陸空保險(3)責任保險(4)汽車保險	4
	產險公司不得經營下列何種保險?	
81.	在	1
	財產保險不承保下列何種標的?	
82.	(1)建築物(2)動產(3)土地(4)收益	3
	一般財產保險通常不承保下列何種危險事故?	
83.	一般別產係險通市不承保下列何種厄險事故: (1)地震(2)颱風洪水(3)航空器墜落及機動車輛碰撞(4)核子輻射	4
84.	廠房因火災而遭燒毀,則此損失屬: (1) 本拉提生(2) 開放提生(2) 从 歷程生(4) 本	1
	(1)直接損失(2)間接損失(3)從屬損失(4)連帶營業中斷損失	
85.	下列何者為間接損失保險?	2
	(1)火災保險(2)營業中斷保險(3)營造綜合保險(4)汽車保險	
86.	下列何種標的物投保時採定值保險單方式?	1
	(1)古董或藝術品(2)廠房(3)傢俱衣李(4)機器設備	
87.	保障範圍包括被保險人之所有債務人在內的信用保險單,稱為:	1
	(1)通用保單(2)特定保單(3)回溯保單(4)前伸保單	
88.	以一個保險金額,承保多數標的物之保險單稱為:	3
55.	(1)個別保險單(2)集合保險單(3)總括保險單(4)複數保險單	<u> </u>
89.	我國財產保險遇有複保險情形時,大都採何種賠款分攤方式?	2
57.	(1)獨立責任比例分攤法 (2)保險金額比例分攤法 (3)超額賠償法 (4)優先賠償法	
	火險	

90.	我國商業火災保險之基本承保事故不包括:	2	
70.	(1)閃電雷擊(2)爆炸(3)爆炸引起之火災(4)竊盜後之縱火		
91.	下列何者非商業火災保險之承保標的?	3	
<i>)</i> 1.	(1)廠房(2)機器設備(3)汽車(4)貨物		
92.	我國商業火災保險之保險金額,除另有約定外,以下列何者為基礎?	1	
12.	(1)實際價值(2)重置成本(3)原始價格(4)會計價值	1	
93.	我國商業火災保險附加之共保附加條款,其共保百分比為:	3	
75.	(1)60% (2)70% (3)80% (4)100%		
94.	我國現行住宅火災及地震基本保險之承保危險事故不包括:	1	
<i>)</i> т.	(1)颱風及洪水(2)航空器墜落(3)爆炸(4)閃電及雷擊		
95.	我國現行住宅火災及地震基本保險不承保下列何種標的?	3	
75.	(1)住宅玻璃(2)屋內傢俱(3)停放屋內之車輛(4)房屋之裝潢	3	
96.	火災及地震基本保險承保之住宅建築物係以何種基礎約定保險金額?	4	
70.	(1)會計成本 (2)原始取得成本 (3)實際價值 (4)重置成本		
97.	住宅地震基本保險對建築物之賠償限額為?	4	
<i>)</i>	(1) 2萬元 (2) 5萬元 (3) 10萬元 (4) 150萬元		
98.	我國現行住宅火災保險對承保之建築物適用何種比例之共保條款?	4	
70.	(1)5% (2)13% (3)18% (4)60%		
_/	車險		
99.	我國自用汽車保險單不包括:	4	
_	(1)車體損失險(2)竊盜損失險(3)第三人責任保險(4)旅客責任險		
100	下列何者非車體損失險乙式之承保危險事故?	2	
	(1)拋擲物或墜落物(2)第三者非善意行為(3)碰撞及傾覆(4)閃電及雷擊		
101	免自負額車對車碰撞損失保險即車體損失險:	3	
1	(1)甲式(2)乙式(3)丙式(4)丁式	j	
102	對必須更換之零件,汽車車體損失險如何理賠?	3	
	(1)以舊品為準(2)以舊品加工資為準(3)以新品為準(4)以新品減折舊為準		
102	下列何者不是自用汽車保險第三人責任保險之附加被保險人?		
103	(1)保險契約所載明之被保險人(2)列名被保險人之配偶	1	
	(3)列名被保險人所僱用之駕駛人(4)列名被保險人之同居家屬	7	
104	下列何者不是我國強制汽車責任保險之性質?	1	
	(1)政府部份補貼(2)公辦民營(3)無盈無虧原則(4)包括軍用汽車		
105	強制汽車責任保險之死亡給付金額為新台幣:	4	
	(1) 100萬元 (2) 120萬元 (3) 150萬元 (4) 200萬元		
106	強制汽車責任保險之給付項目不包括:	4	
	(1)傷害醫療給付(2)身心障礙給付(3)死亡給付(4)財損給付		
107	強制汽車責任保險之保險人應於保險期間屆滿前何時以書面通知被保險人續保?	3	
	(1) 2日前(2) 3日前(3) 30日前(4) 55日前		
	下列何種情形不可向特別補償基金請求補償?		
108	(1)事故汽車全部或部分無須訂立強制汽車保險契約者(2)事故汽車可以查究者	2	
	(3)事故事汽車為未保險汽車(4)事故汽車係未經保險人同意使用之被保險汽車		
其他財產保險			
109	責任保險又稱為:	3	
	(1)第一人責任保險 (2)第二人責任保險 (3)第三人責任保險 (4)第四人責任保險		
110	責任保險所承保的責任為:	1	
	(1)民事責任(2)刑事責任(3)行政責任(4)道義責任	_	

111	下列何種保險之保險標的,無保險價額之概念?	3
	(1)火災保險 (2)海上貨物保險 (3)責任保險 (4)工程保險	
112	現行現金保險所承保之現金不包括:	4
	(1)紙幣 (2)硬幣 (3)支票 (4)金銀條塊	
113	共同海損屬於下列何種損失?	1
	(1)部分損失(2)單獨海損(3)實際全損(4)推定全損	
114	海上保險之查勘費及公證費為:	3
	(1)損害防止費用(2)救助費用(3)額外費用(4)共同海損費用	
115	下列何者不屬於員工誠實保證保險之被保證員工範圍?	3
	(1)會計人員(2)業務人員(3)董監事(4)經理人員	
116	員工誠實保證保險不承保員工何種行為? (1) 過失 (2) 禁	1
	(1)過失 (2)詐欺 (3)侵占 (4)竊盗 並	
	普惠金融 TN(1) 当当了目记却人司义弗也(1)	
117	下列何人常常不是弱勢金融消費者?	4
	(1)高齢者(2)低學歷者(3)身心障礙者(4)銀行理財專員	
118	下列何者不是普惠金融主要的照顧對象?	2
	(1)高龄者(2)專業投資人(3)身心障礙者(4)經濟弱勢者	<u> </u>
110	下列何人常常可能是弱勢金融消費者?	2
119	(1)金融服務業商品銷售人員(2)大專院校教授財務投資課程的老師	3
	(3)身心障礙者(4)專業投資人	
120	一般而言,所謂高齡者,係指老年福利法第2條規定的對象,其年齡是指在幾歲以上?	1
	(1) 65歲 (2) 70歲 (3) 80歲 (4) 90歲	
	業務員應如何規劃適合高齡者的保險商品?	
101	(1)規劃高保費的商品,佣金也可領得多	4
121	(2)容易因體況影響公司核保,只要規劃年金保險就好 (3)多半有退休金,儘量為其規劃投資型保險以獲取較高收益	4
	(4)考量其生活、醫療、照護等各方面費用需求,規劃適當的保險商品	
122	業務員對於身心障礙者的投保要求應如何處理? (1)一律拒絕受理(2)與一般非身心障礙者相同不得有所歧視	2
122		2
	(3)一律勸其改投保微型保險(4)告以公司核保不會通過予以勸退業務員應如何規劃適合身心障礙者的保險商品?	7
	系務貝應如何規劃適合身心障礙有的休險問品? (1)規劃高保費的商品,佣金也可領得多	
122	(2)公司核保手續較複雜,只要規劃年金保險就好	3
123	(3)依其身心障礙種類、發生原因、目前障礙狀況等因素,規劃適當的保險商品)
	(4)公司核保手續較複雜,規劃投保微型保險就好	
	下列何種商品是現行法令規定提供特定身分及經濟弱勢者投保的保險商品?	
124	(1)微型保險(2)投資型保險(3)強制汽車責任保險(4)利率變動型保險	1
	小黃因疫情慘澹失業後,個人經濟遭遇困難、信用紀錄也開始惡化,還好受惠於近年來金	
	融業積極推動普惠金融服務,請問以下小黃獲得之幫助何者非屬普惠金融相關?	
	(1)小黄得以較低保費取得基本保險保障	
125	(2)小黃報名參加某證券商舉辦的期貨商品投資講座,學習投資期貨或選擇權獲利	2
123	(3)某銀行提供小黃低碳運輸微型貸款,幫助小黃購置電動機車代步、開啟外送員新人生	
	(4)小黄透過完整的網銀服務,在失業期間為了節省房租而搬回鄉下老家時,也可以享受e	
	指理財、從線上進行基金申購	
	11年四 代除上述行坐正下府	

第六章 企業社會責任

● 上市櫃公司公開資訊

此部分內容與股務人員測驗有關,欲報名可參考JY股務人員筆記

應定期或不定期公開資訊

1. 定期公開:如營業額(最即時、攸關性(係指具有改變決策的能力))、年報等。

年報:應於會計年度終了後三個月內於公開資訊觀測站公告。

股東常會:應於會計年度終了後六個月內召開。

2. 不定期公開:如重大資訊之公開(最即時、攸關性)等。

● 永續發展與公司治理

因考點零散,此部分僅節錄整理與題目有關的內容

此部分內容與永續發展、公司治理測驗有關,欲報名可參考JY永續發展筆記、JY公司治理筆記

1. 聯合國永續發展目標:

SDGs 目標 4 為「確保有教無類、公平以及高品質的教育,及提倡終身學習」,包含消除教育上的性別差距,並確保弱勢族群可以平等地接受各層級教育與職業訓練。

2. 我國永續發展政策綱領:

「永續的經濟」層面包含:經濟發展、產業發展、交通發展、永續能源及資源再利用等五個面向。

- 3. 公司治理 3.0-永續發展藍圖:
 - (1) 推動主軸:強化董事會職能、提高資訊透明度、強化利害關係人溝通、引導盡職治理等。
 - (2) 強化公司治理措施:如擴大獨董強制設置範圍、設置薪酬委員會、鼓勵善盡社會責任等。
 - (3) 規劃建置永續板:推動可持續發展債券、社會責任債券及綠色債券等永續發展相關商品。
- 4. 上市櫃公司永續發展路徑圖:

揭露內容包含範疇一(溫室氣體直接排放)與範疇二(能源間接排放量)。

5. 永續報告書:

全球永續性報告協會 GRI 準則:在 2021 年 10 月改版後<u>有二年的緩衝期</u>。 食品工業、化學工業、金融保險業,應加強揭露永續指標。

6. 綠色金融行動方案 2.0:

研議將 ESG 責任投資納入自律規範,鼓勵金融機構及政府單位辦理永續發展領域之投資。

● 舞弊與詐騙

- 舞弊三角理論:<u>壓力/動機、機會、合理化的心理機制</u>。
 機會:如公司缺乏內部控制或內部控制失靈、最高管理階層漠不關心等。
- 2. 紅旗警訊:發現某人<u>生活突然變奢侈、陷入嚴重財務困境、跟供應商或客戶有不正常的親密或</u> 往來等情況時,通常接下來有舞弊的可能。
- 3. 理專二十一誡(不能做的事情):

代客戶保管存摺、與客戶有私人借貸、客戶與理專本人留存的連絡資訊相同等。

4. 有效發現潛在詐騙的措施:

定期檢視、內部稽核、檢舉專線等。

	練智規	
題號	題目	答 案
*//-	上市櫃公司公開資訊	<u> </u>
	定期公開資訊中,資訊內容最具即時及攸關性者為:	
1.	(1)營業額公告(2)年報(3)取得與處分資產報告(4)財務報告	1
	不定期公開資訊中,資訊內容最具即時及攸關性者為:	
2.	(1)財務預測 (2)重大資訊之公開 (3)公開說明書 (4)財務報告	2
	上市(櫃)公司依規定,財務報表及重大訊息須在何處公告?	
3.	(1)公開資訊觀測站(2)國內報紙(3)上市(櫃)公司自家網站(4)奇摩或鉅亨網	1
	上市(櫃)公司之年度財務報告,自101年會計年度開始,最遲應於年度終了後幾個月內公	
4.	告並申報? (1)二個月(2)三個月(3)四個月(4)以上皆非	2
	上市(櫃)公司之股東常會應於每會計年度終了後幾個月內召開?	
5.		4
	(1)一個月(2)二個月(3)三個月(4)六個月 水績發展與公司治理	
	以下有關聯合國永續發展目標 (Sustainable Development Goals, SDGs) 之敘述,請問何者	
	有誤?	
	(1) SDGs 4是「確保有教無類、公平以及高品質的教育,及提倡終身學習」(Quality	
1	Education),包含消除教育上的性別差距不能雙重標準公然性羞辱	
	(2) SDGs 5是「實現性別平等,並賦予婦女權力」(Gender Equality),包含終結所有對	
6.	婦女和女童的各種形式歧視	1
	(3) SDGs 8是「促進包容且永續的經濟成長,讓每個人都有一份好工作」(Decent Work	
	and Economic Growth),包含保護勞工的權益,為所有勞工創造安全有保障的工作環境	
	(4) SDGs 16是「促進和平多元的社會,確保司法平等,建立具公信力且廣納民意的體系」	
	(Peace, Justice and Strong Institutions),包含促進及落實沒有歧視的法律與政策,以實現	
	永續發展	
	有關於以下由行政院國家永續發展委員會核定之『永續發展政策綱領』中所分類的政策層	
, in the second	面與面項敘述,請問何者錯誤?	
	(1)「永續的環境」層面包含:大氣、水、土地、海洋、生物多樣性及環境管理等六個面向	
	(2)「永續的社會」層面包含:人口與健康、居住環境、社會福利、文化多樣性及災害防救	
7.	等五個面向	3
	(3)「永續的經濟」層面包含:企業獲利、企業績效、企業營運、永續能源及資源再利用等	
	五個面向	
	(4)「執行的機制」層面包含:教育、科技發展、資訊化社會、公眾參與、政府再造及國際	
	合作等六個面向	
	請問以下何者非屬金融監督管理委員會於2020年宣布之『公司治理3.0-永續發展藍圖』中所推動之主軸?	
8.	川推助之王細: (1)強化股東會職能,提升企業永續價值(2)提高資訊透明度,促進永續經營	1
	(3)強化放木會城能,從月在某水領價值(2)從尚貞訊透仍及,從進水領經營(3)強化利害關係人溝通,營造良好互動管道(4)接軌國際規範,引導盡職治理	
9.	下列何者並不屬於強化公司治理的措施? (1)擴大獨立董事強制設置範圍(2)鼓勵企業善盡社會責任	3
٦.	(3)限制員工跳槽以留住人才(4)強制設置薪資報酬委員會	
	「深化公司永續治理文化,提供多元化商品」為金融監督管理委員推動『公司治理3.0-永	
	續發展藍圖』的五大主軸之一,請問以下何者非屬該項目之具體推動措施?	
10.	(1)規劃建置永續板,推動永續發展相關保險產品	1
- 0.	(2)持續視市場使用者需求,研議推動永續相關指數商品	
	(3)持續檢討公司治理評鑑指標,強化評鑑效度	
	A Transfer of the Transfer of	<u> </u>

	(4)持續宣導公司治理及企業社會責任	
	因應氣候變遷衝擊及國際間對永續議題關注,協助我國企業及早因應訂定其減碳目標,金	
	融監督管理委員會(以下稱金管會)於2022年推動「上市櫃公司永續發展路徑圖」規劃	
	案,以下有關規劃案敘述何者正確?	
	(1)配合政府2070淨零碳排目標,金管會特訂定上市櫃公司溫室氣體盤查資訊揭露時程,俾	
11.	利企業遵循及訂定減碳目標	4
	(2)揭露對象除鋼鐵、化工業自2022年強制揭露外,其餘上市櫃公司係按實收資本額自2022	
	年起分階段推動	
	(3)揭露目標為2025年全體上市櫃公司完成溫室氣體盤查且與財務報表範圍一致	
	(4)揭露內容包含範疇一(溫室氣體直接排放)與範疇二(能源間接排放量)	
	就魚公司找來經理人奇勳、尚佑、美女跟俊昊一起替公司鑑別氣候變遷轉型風險,鑑別錯	
	誤的經理人今年將無法得到績效獎金,但鑑別出最關鍵的氣候變遷轉型風險者可以得到	
	456億獎金,請問以下哪項提案可以幫助他們成為獎金贏家?	
12.	(1)氣溫上升可能導致政府對於徵收碳費,公司營運成本上升	1
12.	(2)洪水可能導致廠房及設備損傷,進而可能使營運中斷	
	(3)極端降雨可能導致用水吃緊或產量下降	
	(4)乾旱可能造成缺水影響產能穩定性	
	氣候變遷,選溫室氣體、氣溫上升或碳排放相關的內容。	
	企業依照「上市公司編製與申報永續報告書作業辦法」編製永續報告書時應參考全球永續	
1	性報告協會(Global Reporting Initiatives, GRI)發布之GRI準則,請問以下對GRI準則的	
	敘述何者錯誤?	
13.	(1) GRI準則的主題準則涵蓋經濟、社會及環境	2
	(2) GRI準則在2021年10月改版後,企業應隨即適用新版準則編製報告書	
	(3)企業應透過重大性分析流程,決定報告書應報告的內容	
	(4) GRI準則中除了主題準則外也包含基礎通用準則,例如報告書的報導原則	
	永續好好食股份有限公司為一家國內上市公司,下列有關於該公司編製與申報2023年度永	
	續報告書之敘述,請問何者錯誤?	
	(1)該公司依據臺灣證券交易所「上市公司產業類別劃分暨調整要點」規定屬食品工業,	
	因此雖然2021年度財務報告所載股本僅新臺幣二億元,亦須依照「上市公司編製與申報永	
14.	續報告書作業辦法」(以下稱作業辦法)編製與申報2023年度永續報告書	2
1.1	(2)該公司因非屬高碳排產業,故2023年度永續報告書無須加強揭露企業對氣候相關風險	_
	與機會之治理情況	
	(3)該公司應於2023年度永續報告書中揭露企業非擔任主管職務之全時員工人數、非擔任	
	主管職務之全時員工薪資平均數及中位數,及前三者與前一年度之差異	
	(4)該公司應建立永續報告書編製及驗證之作業程序,並納入內部控制制度	
	金融監督管理委員會於2020年推出之『綠色金融行動方案2.0』,其中為推動落實責任投	
	資,並鼓勵金融業及政府相關單位辦理永續發展領域之投資,所提出投資面向之具體措	
	施不包含下列何者?	
15.	(1)修正機構投資人誠信經營守則	1
	(2)研議將ESG責任投資納入自律規範	
	(3)鼓勵金融機構辦理永續發展領域之投資	
	(4)洽請國營事業及政府基金參與永續發展領域之投資	
	舞弊與詐騙	
	知名犯罪學家唐諾·克雷西(DonaldCressey)提出了「舞弊三角理論」用以說明在某些條件	
16.	存在時,詐騙行為通常會發生!上開條件為何?	4
	(1)壓力/動機 (2)機會 (3)合理化的心理機制 (4)以上皆是	
17.	詐騙之所以能夠遂行,常常是公司組織內部給予行為人「機會」,下列何者屬於較為常 	4
17.	見的「機會」:	'

	(1)缺乏內部控制(譬如會計兼任出納等)(2)內部控制的逾越與失靈	
	(3)最高管理階層漠不關心(4)以上皆是	
	下列何者屬於紅旗警訊(亦即發現此種情形時,通常接下來有舞弊的可能)?	
18.	(1)生活突然變得奢侈(2)陷入嚴重的財務困境	4
	(3)跟供應商或客戶有不正常的親密或往來(4)以上皆是	
	金管會為阻斷舞弊行為發生,進而指示、建議了理專二十一誡,下列何者屬實?	
19.	(1)留存或代客戶保管存摺、印章、保單(2)跟客戶間有私人借貸關係或資金往來	4
	(3)理專的客戶與理專留存的電話、地址、電子郵件同一(4)以上皆是	
20.	能夠有效發現潛在詐騙行為的措施,下列何者為真?	4
20.	(1)檢舉專線(2)內部稽核(3)管理階層定期檢視(4)以上皆是	4



職業道德

第一章 重點題目

● 保險招攬規定

1. 業務員登錄:

- (1) 應為所屬公司從事保險招攬,登錄證有效期間為5年。
- (2) 無行為能力或限制行為能力之人,不予登錄保險業務員。
- (3) 有重大喪失債信情事尚未了結或了結後尚未逾三年之已登錄保險業務員: 若申請登錄,應不予登錄;已登錄者,所屬公司應通知各有關公會註銷登錄。

2. 招攬保險時:

- (1) 應出示登錄證、應告知授權範圍,無提供名片之義務。
- (2) 查閱公司資訊公開說明文件之方式應於商品簡介及要保書首頁之明顯處,以鮮明字體標示。
- (3) 商品條款涉及被保險人利益之解釋,如有爭議時應作有利被保險人之解釋。
- (4) 若某事為他方所知者,則不負通知義務。
- 保險利益原則:防止道德危險發生。 損害填補原則:預防不當得利發生。

● 保險經紀人、代理人與公證人

- 1. 保險經紀人:基於被保險人利益,代向保險人洽訂保險契約。
- 2. 保險代理人:根據契約或授權書,向保險公司收取費用,並代理經營業務。
- 3. 保險公證人:公證人執行業務應獨立公正,不得從事保險業招攬。

● 保險違規行為

- 1. 散播不實言論或文宣:得處分停止招攬1年。
- 2. 以登錄證供他人使用:得處分停止招攬6個月。
- 3. 招攬行為所生之損害:金融從業人員應與所屬公司負連帶賠償責任。

● 證券業務規範

1. 職業特性:

維持高度職業倫理道德承諾、強制性再教育訓練的專業要求、利他主義態度普及。

2. 受託買賣:

- (1) 應由依證券商負責人及業務人員管理規則規定登記合格之業務人員執行業務。
- (2) 業務員受託前應先對客戶辦理徵信,了解客戶背景。
- (3) 依客戶委託時間之先後為執行優先順序。
- (4) 買賣報告書:基於保密,應依約定方式交付客戶本人。
- (5) 證券商之業務人員所為之行為,視為該證券商授權範圍內之行為。

3. 執行業務:

- (1) 期貨權利金:應以轉帳方式撥款至與客戶書面約定之存款帳戶。
- (2) 客戶折讓要求:僅可接受折讓至客戶本人帳戶。
- (3) 知悉客戶有操縱金融市場之意圖時:不可接受其委託進行金融商品交易。
- (4) 當知悉客戶是利用他人名義而無授權書時:應拒絕接受其委託進行金融商品交易。

● 銀行櫃台業務

- 1. 個人開戶身分證明文件:戶口名簿、駕照、健保卡等。
- 2. 不得私自為客戶保管存摺或存單、有價證券或其他資產。
 - (1) 多收客戶金錢:若聯絡不到客戶,則需掛在帳上。
 - (2) 存戶未及時領回銀行存摺:應即設簿登記,交指定主管人員集中保管。

● 財富管理業務

- 1. 以信託方式辦理,非完全依客戶指示方式辦理。 受託管理運用財產時,應與自有財產分別管理。 受託人應公平對待所有客戶,不得偏袒某一客戶。
- 2. 應向客戶充分告知財富管理服務實際收取之手續費、推介銷售商品獲取之佣金及其他名義費用。
- 3. 為期精確銷售或推介適合客戶之商品,應廣泛了解客戶之家庭背景、生涯規劃、風險偏好。
- 4. 客戶得不到好意見而錯買非需要之商品,歸因於:<u>從業人員欠缺必要的知識、從業人員欠缺專</u>業倫理道德、客戶過於信任從業人員,未盡瞭解相關資訊內容等。
- 5. 不可簽署任何獲利保證之契約、不得使人相信能保證獲利、不得為獲利或損失負擔之保證。 不得與委任人客戶為投資金融商品收益共享或損失分擔之約定、不得退傭。

● 廣告規定

1. 廣告宣傳

- (1) 包含投資說明書、公開說明書、傳單、電子郵件等。
- (2) 基金收益分配公告非廣告。

2. 廣告製作

- (1) 若單純登載投資管理專門知識,不需標示警語。
- (2) 不得引用各種推薦書、感謝函、報章雜誌、為保證獲利或負擔損失之類似文字等製作廣告。
- (3) 對於業務員個人私下與營業活動相關之行為,公司應負監督管理之責。

● 自律規範

- 自律範圍:各業自訂公約等,不含核准營業項目。
 如銷售保險商品之招攬廣告,除應遵守相關法令外,並應遵守保險業相關自律規範。
- 2. 違反會員自律公約:

不須請示主管機關即可處分,如提公會自律委員會審議等,但不得終止會員營業執照。

● 基金規定

1. 揭露相關內容

- (1) 不得為基金投資績效預測。
- (2) 風險警語:客戶印鑑卡無須揭露警語。
- (3) 基金通路報酬:揭露原則為依基金別揭露,通知方式為公開網站、電子郵件、對帳單等。
- (4) 基金銷售機構:證券經紀商、人身保險業、銀行等,不含票券業。

2. 基金操作規範

- (1) 管理基金應建立「中央集中下單」、「中國牆」制度、將投資決策及交易過程予以獨立。
- (2) 基金經理人、交易部主管、全權委託投資經理人,不得以特定身分取得初上市股票。

3. 公開募集與私募

- (1) 公開募集:經主管機關核准之公開募集金融商品,得以向不特定多數人銷售。
- (2) 私募:不得向一般投資人進行私募。

4. 境外基金投資人須知

- (1) 第一部份:非應涵蓋有關申購、買回及轉換境外基金之方式。
- (2) 第二部分:發生爭議時,得<u>向金管會或中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會申訴</u>、 向證券投資人及期貨交易人保護中心申請調處、向財團法人金融消費評議中心申請評議。

● 客戶個資規定

金融從業人員可以蒐集或利用他人個人資料,但須依相關法規辦理。以電子媒體與客戶聯繫業務,不須逐案經主管機關核准。

● 金融消費者保護法

1. 金融消費者保護法

- (1) 保護範圍:金融消費者與金融服務業間因商品或服務所生之民事爭議。
- (2) 金融服務業:如證券業、銀行業、期貨業等。
- (3) 金融消費者:非專業投資機構,且非符合一定財力或專業能力之自然人或法人。
- (4) 投資型金融商品或服務:不含黃金現貨買賣及保管業務。
- (5) 金融消費爭議處理機構:財團法人金融消費評議中心。 處理機制:<u>先移請該金融服務業先行處理、試行調處、進行評議。</u> 評議決定送經法院核可者,與民事確定判決有同一之效力。
- 2. 證券投資人於所委託之證券商因財務困難失卻清償能力而違約時,其於證券交易市場買賣有價證券並已完成交割義務者,證券投資人及期貨交易人保護中心得動用保護基金償付之。

● 業務經營原則

專業原則 金融從業人員提供客戶服務並維持必要的知識及技能,不得任意聽信小道消息。 養良管理原則 對客戶之資料,應盡到善良管理人之注意義務。 費訊公開原則 告知客戶投資之風險及其所從事投資之決定或交易過程。 最大誠信原則 要求要保人履行據實說明義務。 1. 不得有誤導、詐欺、利益衝突或內線交易之行為。 2. 金融從業人員對客戶負有忠實誠信義務。	一 未切证 10	
事業原則 金融從業人員提供客戶服務並維持必要的知識及技能,不得任意聽信小道消息。 對客戶之資料,應盡到善良管理人之注意義務。 實訊公開原則 告知客戶投資之風險及其所從事投資之決定或交易過程。 最大誠信原則 要求要保人履行據實說明義務。 1. 不得有誤導、詐欺、利益衝突或內線交易之行為。 2. 金融從業人員對客戶負有忠實誠信義務。	原則	説明
##理客戶資產或財物的保管時應依此原則辦理。 對客戶之資料,應盡到善良管理人之注意義務。 告知客戶投資之風險及其所從事投資之決定或交易過程。 要求要保人履行據實說明義務。 1. 不得有誤等、詐欺、利益衝突或內線交易之行為。 2. 金融從業人員對客戶負有忠實誠信義務。 4. 對公司有控制能力之法人股東,應本於忠實、誠信、注意義務執行業務。上市櫃公司應於年報、公開說明書、公開資訊觀測站等揭露道德行為準則。金融從業人員、公司與客戶利益發生衝突,如受託人及委託人發生利益衝突。公司應規範組織架構與人員資格條件、風險管理、內部控制制度防止利益衝突。相關做法: 1. 客戶利益應置於公司或個人的利益之上。 2. 特定職缺不得兼任存款櫃檯人、證券商債券交易員、保險公司核保人員。(2) 與業務相關人員有利害關係者,不得參與投資決策。 (3) 金融從業人員如具有投資運用決定權,不得兼任投資執行人員、資產保管人員、交割人員。 (4) 票券金融公司監察人二規等內血親、一規等內姻親、配偶不得擔任票券金融公司之董事或經理人。 3. 公司自有資金交易時,應優先執行基金買賣,並將最佳之價格分配予客戶。 1. 不得以任何方式洩露予與執行該業務無關之人、不得為交付目的以外之利用、應以善長管理人之注意義務管理之。 對於客戶資料必須保密,保密對象包含駐守銀行的警察,但特殊情況如對存	公平競爭原則	不得採取不正當行為競爭,如散佈同業之不實資料。
書長管理原則 對客戶之資料,應盡到善良管理人之注意義務。 費訊公開原則 告知客戶投資之風險及其所從事投資之決定或交易過程。 最大誠信原則 2.	專業原則	金融從業人員提供客戶服務並維持必要的知識及技能,不得任意聽信小道消息。
實訊公開原則 告知客戶投資之風險及其所從事投資之決定或交易過程。 最大誠信原則 要求要保人履行據實說明義務。 1. 不得有誤導、詐欺、利益衝突或內線交易之行為。 2. 金融從業人員對客戶負有忠實誠信義務。 3. 對交易對手承諾事項負有進行交易之義務。 4. 對公司有控制能力之法人股東,應本於忠實、誠信、注意義務執行業務。上市櫃公司應於年報、公開說明書、公開資訊觀測站等揭露道德行為準則。金融從業人員、公司與客戶利益發生衝突,如受託人及委託人發生利益衝突。公司應規範組織架構與人員資格條件、風險管理、內部控制制度防止利益衝突。公司應規範組織架構與人員資格條件、風險管理、內部控制制度防止利益衝突。1. 客戶利益應置於公司或個人的利益之上。2. 特定職缺不得兼任 : (1) 稽核不得兼任存款櫃檯人、證券商債券交易員、保險公司核保人員。(2) 與業務相關人員有利害關係者,不得參與投資決策。 (3) 金融從業人員如具有投資運用決定權,不得兼任投資執行人員、資產保管人員、交割人員。 (4) 票券金融公司監察人二親等內血親、一親等內姻親、配偶不得擔任票券金融公司之董事或經理人。 3. 公司自有資金交易時,應優先執行基金買賣,並將最佳之價格分配予客戶。 1. 不得以任何方式洩露予與執行該業務無關之人、不得為交付目的以外之利用、應以善良管理人之注意義務管理之。 2. 對於客戶資料必須保密,保密對象包含駐守銀行的警察,但特殊情况如對存	羊白然细压则	辦理客戶資產或財物的保管時應依此原則辦理。
最大誠信原則 1. 不得有誤導、詐欺、利益衝突或內線交易之行為。 2. 金融從業人員對客戶負有忠實誠信義務。 3. 對交易對手承諾事項負有進行交易之義務。 4. 對公司有控制能力之法人股東,應本於忠實、誠信、注意義務執行業務。上市櫃公司應於年報、公開說明書、公開資訊觀測站等揭露道德行為準則。金融從業人員、公司與客戶利益發生衝突,如受託人及委託人發生利益衝突。公司應規範組織架構與人員資格條件、風險管理、內部控制制度防止利益衝突。相關做法: 1. 客戶利益應置於公司或個人的利益之上。 2. 特定職缺不得兼任: (1) 稽核不得兼任存款櫃檯人、證券商债券交易員、保險公司核保人員。 (2) 與業務相關人員有利害關係者,不得參與投資決策。 (3) 金融從業人員如具有投資運用決定權,不得兼任投資執行人員、資產保管人員、交割人員。 (4) 票券金融公司監察人二親等內血親、一親等內姻親、配偶不得擔任票券金融公司之董事或經理人。 3. 公司自有資金交易時,應優先執行基金買賣,並將最佳之價格分配予客戶。 1. 不得以任何方式洩露予與執行該業務無關之人、不得為交付目的以外之利用、應以善長管理人之注意義務管理之。 2. 對於客戶資料必須保密,保密對象包含駐守銀行的警察,但特殊情況如對存	音尺官理原則	對客戶之資料,應盡到善良管理人之注意義務。
 記實誠信原則 1. 不得有誤導、詐欺、利益衝突或內線交易之行為。 2. 金融從業人員對客戶負有忠實誠信義務。 3. 對交易對手承諾事項負有進行交易之義務。 4. 對公司有控制能力之法人股東,應本於忠實、誠信、注意義務執行業務。上市櫃公司應於年報、公開說明書、公開資訊觀測站等揭露道德行為準則。 金融從業人員、公司與客戶利益發生衝突,如受託人及委託人發生利益衝突。公司應規範組織架構與人員資格條件、風險管理、內部控制制度防止利益衝突。相關做法: 1. 客戶利益應置於公司或個人的利益之上。 2. 特定職缺不得兼任: (1) 稽核不得兼任存款櫃檯人、證券商債券交易員、保險公司核保人員。 (2) 與業務相關人員有利害關係者,不得參與投資決策。 (3) 金融從業人員如具有投資運用決定權,不得兼任投資執行人員、資產保管人員、交割人員。 (4) 票券金融公司監察人二規等內血親、一親等內烟親、配偶不得擔任票券金融公司之董事或經理人。 3. 公司自有資金交易時,應優先執行基金買賣,並將最佳之價格分配予客戶。 (4) 票券金融公司監察人二規等內血親、一親等內烟親、配偶不得擔任票券金融公司之董事或經理人。 3. 公司自有資金交易時,應優先執行基金買賣,並將最佳之價格分配予客戶。 1. 不得以任何方式洩露予與執行該業務無關之人、不得為交付目的以外之利用、應以善良管理人之注意義務管理之。 (2. 對於客戶資料必須保密,保密對象包含駐守銀行的警察,但特殊情況如對存	資訊公開原則	告知客戶投資之風險及其所從事投資之決定或交易過程。
2. 金融從業人員對客戶負有忠實誠信義務。 3. 對交易對手承諾事項負有進行交易之義務。 4. 對公司有控制能力之法人股東,應本於忠實、誠信、注意義務執行業務。上市櫃公司應於年報、公開說明書、公開資訊觀測站等揭露道德行為準則。 金融從業人員、公司與客戶利益發生衝突,如受託人及委託人發生利益衝突。公司應規範組織架構與人員資格條件、風險管理、內部控制制度防止利益衝突。相關做法: 1. 客戶利益應置於公司或個人的利益之上。 2. 特定職缺不得兼任: (1) 稽核不得兼任存款櫃檯人、證券商債券交易員、保險公司核保人員。 (2) 與業務相關人員有利害關係者,不得參與投資決策。 (3) 金融從業人員如具有投資運用決定權,不得兼任投資執行人員、資產保管人員、交割人員。 (4) 票券金融公司監察人二親等內血親、一親等內姻親、配偶不得擔任票券金融公司之董事或經理人。 3. 公司自有資金交易時,應優先執行基金買賣,並將最佳之價格分配予客戶。 1. 不得以任何方式洩露予與執行該業務無關之人、不得為交付目的以外之利用、應以善良管理人之注意義務管理之。 2. 對於客戶資料必須保密,保密對象包含駐守銀行的警察,但特殊情況如對存	最大誠信原則	要求要保人履行據實說明義務。
忠實誠信原則 3. 對交易對手承諾事項負有進行交易之義務。 4. 對公司有控制能力之法人股東,應本於忠實、誠信、注意義務執行業務。上市櫃公司應於年報、公開說明書、公開資訊觀測站等揭露道德行為準則。 金融從業人員、公司與客戶利益發生衝突,如受託人及委託人發生利益衝突。公司應規範組織架構與人員資格條件、風險管理、內部控制制度防止利益衝突。相關做法: 1. 客戶利益應置於公司或個人的利益之上。 2. 特定職缺不得兼任: (1) 稽核不得兼任存款櫃檯人、證券商債券交易員、保險公司核保人員。 (2) 與業務相關人員有利害關係者,不得參與投資決策。 (3) 金融從業人員如具有投資運用決定權,不得兼任投資執行人員、資產保管人員、交割人員。 (4) 票券金融公司監察人二親等內血親、一親等內姻親、配偶不得擔任票券金融公司之董事或經理人。 3. 公司自有資金交易時,應優先執行基金買賣,並將最佳之價格分配予客戶。 1. 不得以任何方式洩露予與執行該業務無關之人、不得為交付目的以外之利用、應以善良管理人之注意義務管理之。 2. 對於客戶資料必須保密,保密對象包含駐守銀行的警察,但特殊情況如對存		1. 不得有誤導、詐欺、利益衝突或內線交易之行為。
4. 對公司有控制能力之法人股東,應本於忠實、誠信、注意義務執行業務。上市櫃公司應於年報、公開說明書、公開資訊觀測站等揭露道德行為準則。 金融從業人員、公司與客戶利益發生衝突,如受託人及委託人發生利益衝突。公司應規範組織架構與人員資格條件、風險管理、內部控制制度防止利益衝突。相關做法: 1. 客戶利益應置於公司或個人的利益之上。 2. 特定職缺不得兼任: (1) 稽核不得兼任存款櫃檯人、證券商債券交易員、保險公司核保人員。 (2) 與業務相關人員有利害關係者,不得參與投資決策。 (3) 金融從業人員如具有投資運用決定權,不得兼任投資執行人員、資產保管人員、交割人員。 (4) 票券金融公司監察人二親等內血親、一親等內姻親、配偶不得擔任票券金融公司之董事或經理人。 3. 公司自有資金交易時,應優先執行基金買賣,並將最佳之價格分配予客戶。 1. 不得以任何方式洩露予與執行該業務無關之人、不得為交付目的以外之利用、應以善長管理人之注意義務管理之。 2. 對於客戶資料必須保密,保密對象包含駐守銀行的警察,但特殊情況如對存		2. 金融從業人員對客戶負有忠實誠信義務。
上市櫃公司應於年報、公開說明書、公開資訊觀測站等揭露道德行為準則。 金融從業人員、公司與客戶利益發生衝突,如受託人及委託人發生利益衝突。 公司應規範組織架構與人員資格條件、風險管理、內部控制制度防止利益衝突。 相關做法: 1. 客戶利益應置於公司或個人的利益之上。 2. 特定職缺不得兼任: (1) 稽核不得兼任存款櫃檯人、證券商債券交易員、保險公司核保人員。 (2) 與業務相關人員有利害關係者,不得參與投資決策。 (3) 金融從業人員如具有投資運用決定權,不得兼任投資執行人員、資產保管人員、交割人員。 (4) 票券金融公司監察人二親等內血親、一親等內姻親、配偶不得擔任票券金融公司之董事或經理人。 3. 公司自有資金交易時,應優先執行基金買賣,並將最佳之價格分配予客戶。 1. 不得以任何方式洩露予與執行該業務無關之人、不得為交付目的以外之利用、應以善良管理人之注意義務管理之。 2. 對於客戶資料必須保密,保密對象包含駐守銀行的警察,但特殊情況如對存	忠實誠信原則	3. 對交易對手承諾事項負有進行交易之義務。
金融從業人員、公司與客戶利益發生衝突,如受託人發生利益衝突。公司應規範組織架構與人員資格條件、風險管理、內部控制制度防止利益衝突。相關做法: 1. 客戶利益應置於公司或個人的利益之上。 2. 特定職缺不得兼任: (1) 稽核不得兼任存款櫃檯人、證券商債券交易員、保險公司核保人員。(2) 與業務相關人員有利害關係者,不得參與投資決策。 (3) 金融從業人員如具有投資運用決定權,不得兼任投資執行人員、資產保管人員、交割人員。 (4) 票券金融公司監察人二親等內血親、一親等內姻親、配偶不得擔任票券金融公司之董事或經理人。 3. 公司自有資金交易時,應優先執行基金買賣,並將最佳之價格分配予客戶。 1. 不得以任何方式洩露予與執行該業務無關之人、不得為交付目的以外之利用、應以善良管理人之注意義務管理之。 對於客戶資料必須保密,保密對象包含駐守銀行的警察,但特殊情況如對存		4. 對公司有控制能力之法人股東,應本於忠實、誠信、注意義務執行業務。
公司應規範組織架構與人員資格條件、風險管理、內部控制制度防止利益衝突。相關做法: 1. 客戶利益應置於公司或個人的利益之上。 2. 特定職缺不得兼任: (1) 稽核不得兼任存款櫃檯人、證券商債券交易員、保險公司核保人員。 (2) 與業務相關人員有利害關係者,不得參與投資決策。 (3) 金融從業人員如具有投資運用決定權,不得兼任投資執行人員、資產保管人員、交割人員。 (4) 票券金融公司監察人二親等內血親、一親等內姻親、配偶不得擔任票券金融公司之董事或經理人。 3. 公司自有資金交易時,應優先執行基金買賣,並將最佳之價格分配予客戶。 1. 不得以任何方式洩露予與執行該業務無關之人、不得為交付目的以外之利用、應以善良管理人之注意義務管理之。 2. 對於客戶資料必須保密,保密對象包含駐守銀行的警察,但特殊情況如對存	f.	上市櫃公司應於 <u>年報、公開說明書、公開資訊觀測站</u> 等揭露道德行為準則。
相關做法: 1. 客戶利益應置於公司或個人的利益之上。 2. 特定職缺不得兼任: (1) 稽核不得兼任存款櫃檯人、證券商债券交易員、保險公司核保人員。 (2) 與業務相關人員有利害關係者,不得參與投資決策。 (3) 金融從業人員如具有投資運用決定權,不得兼任投資執行人員、資產保管人員、交割人員。 (4) 票券金融公司監察人二親等內血親、一親等內姻親、配偶不得擔任票券金融公司之董事或經理人。 3. 公司自有資金交易時,應優先執行基金買賣,並將最佳之價格分配予客戶。 1. 不得以任何方式洩露予與執行該業務無關之人、不得為交付目的以外之利用、應以善良管理人之注意義務管理之。 2. 對於客戶資料必須保密,保密對象包含駐守銀行的警察,但特殊情況如對存	f.	金融從業人員、公司與客戶利益發生衝突,如受託人及委託人發生利益衝突。
1. 客戶利益應置於公司或個人的利益之上。 2. 特定職缺不得兼任: (1) 稽核不得兼任 <u>存款櫃檯人、證券商債券交易員、保險公司核保人員。</u> (2) 與業務相關人員有利害關係者,不得參與投資決策。 (3) 金融從業人員如具有投資運用決定權,不得兼任投資執行人員、資產保管人員、交割人員。 (4) 票券金融公司監察人二親等內血親、一親等內姻親、配偶不得擔任票券金融公司之董事或經理人。 3. 公司自有資金交易時,應優先執行基金買賣,並將最佳之價格分配予客戶。 1. 不得以任何方式洩露予與執行該業務無關之人、不得為交付目的以外之利用、應以善良管理人之注意義務管理之。 2. 對於客戶資料必須保密,保密對象包含駐守銀行的警察,但特殊情況如對存	f.	公司應規範組織架構與人員資格條件、風險管理、內部控制制度防止利益衝突。
2. 特定職缺不得兼任: (1) 稽核不得兼任存款櫃檯人、證券商債券交易員、保險公司核保人員。 (2) 與業務相關人員有利害關係者,不得參與投資決策。 (3) 金融從業人員如具有投資運用決定權,不得兼任投資執行人員、資產保管人員、交割人員。 (4) 票券金融公司監察人二親等內血親、一親等內姻親、配偶不得擔任票券金融公司之董事或經理人。 3. 公司自有資金交易時,應優先執行基金買賣,並將最佳之價格分配予客戶。 1. 不得以任何方式洩露予與執行該業務無關之人、不得為交付目的以外之利用、應以善良管理人之注意義務管理之。 2. 對於客戶資料必須保密,保密對象包含駐守銀行的警察,但特殊情況如對存	f.	相關做法:
利益衝突原則(1) 稽核不得兼任存款櫃檯人、證券商債券交易員、保險公司核保人員。(2) 與業務相關人員有利害關係者,不得參與投資決策。(3) 金融從業人員如具有投資運用決定權,不得兼任投資執行人員、資產保管人員、交割人員。(4) 票券金融公司監察人二親等內血親、一親等內姻親、配偶不得擔任票券金融公司之董事或經理人。3. 公司自有資金交易時,應優先執行基金買賣,並將最佳之價格分配予客戶。1. 不得以任何方式洩露予與執行該業務無關之人、不得為交付目的以外之利用、應以善良管理人之注意義務管理之。2. 對於客戶資料必須保密,保密對象包含駐守銀行的警察,但特殊情況如對存	<u> </u>	1. 客戶利益應置於公司或個人的利益之上。
(2) 與業務相關人員有利害關係者,不得參與投資決策。 (3) 金融從業人員如具有投資運用決定權,不得兼任投資執行人員、資產保管人員、交割人員。 (4) 票券金融公司監察人二親等內血親、一親等內姻親、配偶不得擔任票券金融公司之董事或經理人。 3. 公司自有資金交易時,應優先執行基金買賣,並將最佳之價格分配予客戶。 1. 不得以任何方式洩露予與執行該業務無關之人、不得為交付目的以外之利用、應以善良管理人之注意義務管理之。 對於客戶資料必須保密,保密對象包含駐守銀行的警察,但特殊情況如對存	f.	2. 特定職缺不得兼任:
(2) 與業務相關人員有利害關係者,不得參與投資決策。 (3) 金融從業人員如具有投資運用決定權,不得兼任投資執行人員、資產保管人員、交割人員。 (4) 票券金融公司監察人二親等內血親、一親等內姻親、配偶不得擔任票券金融公司之董事或經理人。 3. 公司自有資金交易時,應優先執行基金買賣,並將最佳之價格分配予客戶。 1. 不得以任何方式洩露予與執行該業務無關之人、不得為交付目的以外之利用、應以善良管理人之注意義務管理之。 對於客戶資料必須保密,保密對象包含駐守銀行的警察,但特殊情況如對存	11.74. 农工口	(1) 稽核不得兼任存款櫃檯人、證券商債券交易員、保險公司核保人員。
 管人員、交割人員。 (4) 票券金融公司監察人二親等內血親、一親等內姻親、配偶不得擔任票券金融公司之董事或經理人。 3. 公司自有資金交易時,應優先執行基金買賣,並將最佳之價格分配予客戶。 1. 不得以任何方式洩露予與執行該業務無關之人、不得為交付目的以外之利用、應以善良管理人之注意義務管理之。 2. 對於客戶資料必須保密,保密對象包含駐守銀行的警察,但特殊情況如對存 	利益街天原則	(2) 與業務相關人員有利害關係者,不得參與投資決策。
(4) 票券金融公司監察人二親等內血親、一親等內姻親、配偶不得擔任票券金融公司之董事或經理人。 3. 公司自有資金交易時,應優先執行基金買賣,並將最佳之價格分配予客戶。 1. 不得以任何方式洩露予與執行該業務無關之人、不得為交付目的以外之利用、應以善良管理人之注意義務管理之。 2. 對於客戶資料必須保密,保密對象包含駐守銀行的警察,但特殊情況如對存		(3) 金融從業人員如具有投資運用決定權,不得兼任投資執行人員、資產保
金融公司之董事或經理人。 3. 公司自有資金交易時,應優先執行基金買賣,並將最佳之價格分配予客戶。 1. 不得以任何方式洩露予與執行該業務無關之人、不得為交付目的以外之利 用、應以善良管理人之注意義務管理之。 2. 對於客戶資料必須保密,保密對象包含駐守銀行的警察,但特殊情況如對存		<u>管人員、交割人員。</u>
3. 公司自有資金交易時,應優先執行基金買賣,並將最佳之價格分配予客戶。 1. 不得以任何方式洩露予與執行該業務無關之人、不得為交付目的以外之利 用、應以善良管理人之注意義務管理之。 2. 對於客戶資料必須保密,保密對象包含駐守銀行的警察,但特殊情況如對存		(4) 票券金融公司監察人二親等內血親、一親等內姻親、配偶不得擔任票券
1. 不得以任何方式洩露予與執行該業務無關之人、不得為交付目的以外之利 用、應以善良管理人之注意義務管理之。 2. 對於客戶資料必須保密,保密對象包含駐守銀行的警察,但特殊情況如對存		金融公司之董事或經理人。
保密原則 T		3. 公司自有資金交易時,應優先執行基金買賣,並將最佳之價格分配予客戶。
保密原則 2. <u>對於客戶資料必須保密</u> ,保密對象包含駐守銀行的警察,但特殊情況如 <u>對存</u>		1. 不得以任何方式洩露予與執行該業務無關之人、不得為交付目的以外之利
2. 對於客戶資料必須保密,保密對家包含駐守銀行的警察,但特殊情況如對存	伊泰车司	用、應以善良管理人之注意義務管理之。
款人的法定代理人不必保密。	休省/	2. 對於客戶資料必須保密,保密對象包含駐守銀行的警察,但特殊情況如對存
		款人的法定代理人不必保密。

● 檢舉人制度

公司治理

- 1. 公司內部宜納入吹哨者(whistleblower)管道及保護制度。
- 2. 發現公司內部違反法令規章等情事,應立刻向公司總經理或董事長或其他適當人員呈報。

賄賂貪污

1. 不違背職務行賄罪:

客觀上有行求、期約或交付賄賂之行為,主觀上有賄賂使公務員為不違背職務行為之意思。 例如:公司在本身合乎規定之情形下,僅為縮短辦理時程而對公家承辦公務員贈送高價禮品。 「賄賂或不正利益」與「餽贈財物」之最大差異:對價關係有無。

2. 貪污瀆職:

應於犯罪未發覺前檢舉始可能給與獎金,同一貪污瀆職案件最高獎金以新臺幣 1000 萬元為限。

3. 洩漏貪污瀆職案件檢舉人之資料:

觸犯洩漏國防以外秘密罪,洩密人員應依刑法或其他法令處罰之。

題	題目	答
號		案
1	保險招攬規定	ı
1.	金融從業人員於保險業務員登錄後,應專為下列何者從事保險招攬?	3
	(1)自己(2)要保人(3)所屬公司(4)保險人	
2.	金融從業人員於登錄後,應於期滿前辦妥換發登錄證手續,未辦妥前不得為保險之招攬。	4
	下列何者為登錄證之有效期間?(1)2年(2)3年(3)4年(4)5年	
3.	無行為能力或限制行為能力之人申請登錄保險業務員下列處理何者正確?	2
	(1)可予登錄(2)不予登錄(3)經特准可予登錄(4)可自由決定登錄	
4	有重大喪失債信情事尚未了結或了結後尚未逾三年之已登錄保險業務員,應作何處置?	
4.	(1)維持登錄(2)若申請登錄,應不予登錄;已登錄者,所屬公司應通知各有關公會註銷登錄	2
	(3)撤銷或維持登錄均可(4)經允許可維持登錄	
5	金融從業人員從事保險業務招攬時依法有何義務?	2
5.	A.應出示登錄證 B.應告知授權範圍 C.提供名片	2
	(1)AC (2)AB (3)BC (4)ABC 保險商品銷售時,下列何者應於保險商品簡介及要保書首頁之明顯處,以鮮明字體標示。	
6.	(1)查閱公司資訊公開說明文件之方式(2)公司總經理(3)公司地址(4)保險費率	1
	金融從業人員發現保險商品條款涉及被保險人利益之解釋,如有爭議時,應如何處理?	
7.	(1)作有利保險公司之解釋(2)作有利被保險人之解釋(3)以訴訟方式處理(4)不需理會	2
	金融從業人員從事保險業務招攬時,於下列何者情形不負通知義務?	
8.	(1)為他方所知者(2)為他方所不知者(3)已發生者(4)自己所知者	1
	金融從業人員從事保險業務招攬時,主張保險利益原則,主要是防止什麼危險發生?	
9.	(1)政治危險(2)倫理危險(3)職業危險(4)道德危險	4
	金融從業人員從事保險業務招攬,主張損害補償原則,主要理由為何?	
10.	(1)預防道德危險發生(2)預防損害發生(3)預防不當得利發生(4)以上皆是	3
	保險經紀人、代理人與公證人	<u> </u>
	保險經紀人,應基於下列何者利益,代向保險人洽訂保險契約?	
11.	(1)要保人(2)被保險人(3)受益人(4)保險人	2
10	以下何者是根據契約或授權書,向保險公司收取費用,並代理經營業務之金融從業人員?	_
12.	(1)保險經紀人(2)保險公證人(3)保險代理人(4)以上皆是	3
10	以下何者為不得從事保險業招攬之金融從業人員?	_
13.	(1)保險業務員(2)保險公證人(3)保險代理人(4)保險經紀人	2
	保險違規行為	
	金融從業人員從事保險業務招攬時,對不特定之第三人散播不實言論或文宣,擾亂金融秩	
14.	序或其他公司營業、信譽,所屬公司如何處分?	3
	(1)罰鍰處分(2)減薪處分(3)停止招攬1年(4)不需再作其他處分	
	金融從業人員,從事保險業務招攬時,將本人之登錄證提供他人進行招攬、掛名或其他使	
15.	用者, 會受到何處分?	2
	(1)註銷保險業務員登錄(2)停止招攬6個月(3)停止招攬10個月(4)停止招攬1年	
16.	金融從業人員從事保險業務招攬行為所生之損害,其應與誰負連帶賠償責任?	2
10.	(1)自己(2)所屬公司(3)介紹人(4)以上皆是	
	證券業務規範	ı
	從事證券及金融相關專門職業,有那些特性?	
17.		4
	(3)利他主義態度的普及(4)以上皆是	
18.	證券商經營有價證券承銷、自行買賣、受託買賣等業務,應由何人執行?	3

	(1)公司一般職員(2)公司董事或監察人	
	(3)依證券商負責人及業務人員管理規則規定登記合格之業務人員(4)以上人員皆可	
	金融從業人員受託買賣時應依下列何者確實迅速執行:	
	(1)依客戶全年貢獻額之多寡為執行優先順序	
19.	(2)依客戶委託時間之先後為執行優先順序	2
	(3)依客戶交易金額之大小為執行優先順序	
	(4)以現場客戶為優先,餘依委託時間之先後為執行優先順序	
	金融服務業寄送客戶買賣報告書時,何者敘述適當?	
20.	(1)基於保密,應依約定方式交付客戶本人(2)基於保密,一律由客戶親至公司領取	1
	(3)可由業務員代領(4)以上皆非	
	證券商之業務人員從事法令規定證券業務所為之行為,下列敘述何者為正確?	
	(1)證券商之業務人員所為之行為屬於該業務人員個人之行為,與證券商無關	
21.	(2)證券商之業務人員所為之行為不屬於該證券商授權範圍內之行為	3
	(3)證券商之業務人員所為之行為,視為該證券商授權範圍內之行為	
	(4)證券商之業務人員所為之行為是否為該證券商授權範圍,應由法院判定	
	張三的客戶因期貨交易失利,決定全數出金,張三應如何交付客戶剩餘的權利金:	
	(1)以轉帳方式撥款至與客戶書面約定之存款帳戶	
22.		1
22.	(3)以現金方式請客戶親臨期貨商簽收確認	-
	(4)以支票禁背方式請客戶親臨期貨商簽收確認	
	金融從業人員招攬證券期貨相關業務時,對於客戶折讓之要求,何者可以接受:	
23	(1)折讓至客戶本人帳戶(2)折讓至第三人帳戶	1
25.	(3)折讓至代理下單者之帳戶(4)不可削價競爭,故不可有折讓情事	1
	金融從業人員當知悉客戶有操縱金融市場之意圖時:	
24.		2
24.	(3)有條件地接受其委託進行金融商品交易(4)經主管同意即可接受其委託進行金融商品交易	2
	當知悉客戶是利用他人名義而無授權書時,從事金融商品交易:	
	(1)如果客戶承諾補具授權書,可先接受其委託進行金融商品交易	
25.		2
25.	(3)有條件地接受其委託進行金融商品交易	7 2
	(4)報經主管同意,即可接受其委託進行金融商品交易	
	銀行櫃台業務	
	銀行受理開戶時,應實施雙重身分證明文件查核及留存該身分證明文件。若屬個人開戶,	
26.		4
20.		7
	1 (1) 户 口 名 澳 (7) 焦 昭 (1) 健 任 下 (4) 以 上 名 定	
	(1)戶口名簿(2)駕照(3)健保卡(4)以上皆是 溢此安白新台幣壽佰元,但是已 聯級不到安白, 詩問下列處置何去正確?	
27.	溢收客戶新台幣壹佰元,但是已聯絡不到客戶,請問下列處置何者正確?	4
27.	溢收客戶新台幣壹佰元,但是已聯絡不到客戶,請問下列處置何者正確? (1)捐給慈善機構(2)交給主管(3)充當公費(4)掛在帳上	4
	溢收客戶新台幣壹佰元,但是已聯絡不到客戶,請問下列處置何者正確? (1)捐給慈善機構(2)交給主管(3)充當公費(4)掛在帳上 金融從業人員遇有存戶遺忘或未及時領回銀行存摺時,應採取下列何措施?	
	溢收客戶新台幣壹佰元,但是已聯絡不到客戶,請問下列處置何者正確? (1)捐給慈善機構(2)交給主管(3)充當公費(4)掛在帳上 金融從業人員遇有存戶遺忘或未及時領回銀行存摺時,應採取下列何措施? (1)可代客保管存摺(2)應即設簿登記,交指定主管人員集中保管	2
	溢收客戶新台幣壹佰元,但是已聯絡不到客戶,請問下列處置何者正確? (1)捐給慈善機構(2)交給主管(3)充當公費(4)掛在帳上 金融從業人員遇有存戶遺忘或未及時領回銀行存摺時,應採取下列何措施? (1)可代客保管存摺(2)應即設簿登記,交指定主管人員集中保管 (3)不發函或電告通知客戶僅需等待洽領(4)以上皆非	
	溢收客戶新台幣壹佰元,但是已聯絡不到客戶,請問下列處置何者正確? (1)捐給慈善機構(2)交給主管(3)充當公費(4)掛在帳上 金融從業人員遇有存戶遺忘或未及時領回銀行存摺時,應採取下列何措施? (1)可代客保管存摺(2)應即設簿登記,交指定主管人員集中保管 (3)不發函或電告通知客戶僅需等待洽領(4)以上皆非 財富管理業務	
28.	溢收客戶新台幣壹佰元,但是已聯絡不到客戶,請問下列處置何者正確? (1)捐給慈善機構(2)交給主管(3)充當公費(4)掛在帳上 金融從業人員遇有存戶遺忘或未及時領回銀行存摺時,應採取下列何措施? (1)可代客保管存摺(2)應即設簿登記,交指定主管人員集中保管 (3)不發函或電告通知客戶僅需等待洽領(4)以上皆非 財富管理業務 依現行法令規定,證券商辦理財富管理業務,提供接受高淨值客戶執行資產配置之服務,	
	溢收客戶新台幣壹佰元,但是已聯絡不到客戶,請問下列處置何者正確? (1)捐給慈善機構(2)交給主管(3)充當公費(4)掛在帳上 金融從業人員遇有存戶遺忘或未及時領回銀行存摺時,應採取下列何措施? (1)可代客保管存摺(2)應即設簿登記,交指定主管人員集中保管 (3)不發函或電告通知客戶僅需等待洽領(4)以上皆非 財富管理業務 依現行法令規定,證券商辦理財富管理業務,提供接受高淨值客戶執行資產配置之服務,是基於何種法律關係及基礎辦理此項業務?	
28.	溢收客戶新台幣壹佰元,但是已聯絡不到客戶,請問下列處置何者正確? (1)捐給慈善機構(2)交給主管(3)充當公費(4)掛在帳上 金融從業人員遇有存戶遺忘或未及時領回銀行存摺時,應採取下列何措施? (1)可代客保管存摺(2)應即設簿登記,交指定主管人員集中保管 (3)不發函或電告通知客戶僅需等待洽領(4)以上皆非 財富管理業務 依現行法令規定,證券商辦理財富管理業務,提供接受高淨值客戶執行資產配置之服務,是基於何種法律關係及基礎辦理此項業務? (1)以信託方式辦理(2)以相互信任方式辦理	2
28.	溢收客戶新台幣壹佰元,但是已聯絡不到客戶,請問下列處置何者正確? (1)捐給慈善機構(2)交給主管(3)充當公費(4)掛在帳上 金融從業人員遇有存戶遺忘或未及時領回銀行存摺時,應採取下列何措施? (1)可代客保管存摺(2)應即設簿登記,交指定主管人員集中保管 (3)不發函或電告通知客戶僅需等待洽領(4)以上皆非 財富管理業務 依現行法令規定,證券商辦理財富管理業務,提供接受高淨值客戶執行資產配置之服務,是基於何種法律關係及基礎辦理此項業務? (1)以信託方式辦理(2)以相互信任方式辦理 (3)完全依客戶指示方式辦理(4)任由業務人員自由決定方式辦理 全融從業人員受託管理運用財產時,以下何者為是?	2

	(3)應與自有財產共同記帳 (4)應將較有利交易價格給自有財產	
	證券商辦理財富管理業務,對客戶之收費應如何處理?	
31.	(1)列為公司機密(2)提供財富管理服務實際收取之手續費、推介銷售商品獲取之佣金及其他	2
	名義費用向客戶充分告知(3)將牌告之收費標準充分揭露(4)客戶有詢問時才告知大概情形	
32.	金融從業人員辦理全權委託業務,為期精確銷售或推介適合客戶之商品,應廣泛了解客戶之:	4
32.	(1)家庭背景(2)生涯規劃(3)風險偏好(4)以上皆是	4
	客戶得不到好的意見,錯買了非需要之金融商品,主要歸因於:	
33.	(1)從業人員欠缺必要的知識(2)從業人員欠缺專業倫理道德	4
	(3)客戶過於信任從業人員,未盡瞭解相關資訊內容(4)以上皆是	
	廣告規定	
	金融服務業從事投信業務者,廣告宣傳方式,包括下列何者?	
34.	(I)投資說明書 (II)公開說明書 (III)傳單 (IV)電子郵件	4
	(1)I · II (2) II · III · IV (3) I · II · IV (4) I · II · III · IV	
35.	有關會員及其銷售機構從事廣告及營業活動行為規範所稱之「廣告」,何項敘述不正確?	2
33.	(1)以促進業務為目的(2)發佈新聞稿(3)基金收益分配公告(4)運用傳播媒體為工具	3
26	金融服務業從事投信投顧之業務推廣招攬行為,下列何者不需標示警語?	2
36.	(1)基金產品廣告(2)全權委託投資業務廣告(3)單純登載投資管理專門知識(4)以上皆非	3
	為招攬投資人從事金融商品,金融服務業從事業務廣告及製發宣傳文件時:	
2=	(1)可以引用各種推薦書、感謝函、擷取報章雜誌之報導、為保證獲利或負擔損失之類似文	
37.	字或表示(2)可以過去之操作績效為獲利保證(3)內容涉及誇大不實或虛偽陳述(4)以上敘述	4
	皆不得為之	
	證券商之業務人員使用個人部落格或網站聊天室等相關網站進行與營業活動相關之行為,	
	證券商的態度應該如何?	
38.	(1)公司應負監督管理之責(2)公司不應干涉業務人員之個人行為	1
	(3)公司對業務人員個人行為不必負任何責任(4)公司應委託徵信公司偷偷監視	
	自律規範	
20	以下何者非屬自律範圍?	1
39.	(1)核准營業項目(2)廣告自律規範(3)會員財務或業務之查核及輔導(4)訂定各業自律公約	1
40	金融從業人員銷售保險商品之招攬廣告,除應遵守相關法令外,並應遵守什麼規定?	
40.	(1)商場守則(2)商場資訊(3)保險業相關自律規範(4)以上皆是	3
	違反會員自律公約之處置,下列何者為非?	
41.	(1)先請示主管機關,核准後再處置(2)由各業公會依規定辦理	1
	(3)依自律公約規定處分(4)處分報經各公會理事會決議後執行並報知主管機關	
	投顧事業業務廣告如違反相關規範,投信投顧公會應進行查證,對於涉有違反規範之情事	
42.	者將如何處理?	4
,	(1)提證期局審議 (2)提消保會議處 (3)直接報金管會 (4)提公會自律委員會審議	
	違反會員自律公約之處分,以下何者為非?	
43.	(1)處以違約金(2)停止其應享有之部分或全部權益	4
15.	(3) 責令會員對其所屬人員為適當之處分(4)終止會員營業執照	
	基金規定	
	依法令規定應於提供客戶相關文件中揭露風險警語,下列何者無須揭露警語?	
44.	(1)行銷文件(2)印鑑卡(3)公開說明書(4)投資說明書	2
	基金通路報酬之揭露原則為何?	
45.	(1)依基金別揭露(2)依公司別揭露(3)依註冊地別揭露(4)不必揭露	1
	基金通路報酬揭露內容之通知方式為?	
46.	金金迪路報酬掏路內谷之通知刀式為 ?(1)公開網站 (2)電子郵件 (3)對帳單 (4)以上皆可	4
17		1
47.	下列何者不是證券投信公司的基金銷售機構?	1

(1)原养案(2)链养验机商(3)人身保险案(4)股行 當一個基金經理人管理一個以上基金時,應遵守那些事項? 48. (1)公司處建立「中央集中下車制度」(2)網投資決集及交易過程予以獨立 (3)落實職能區隔之「中國論」制度(4)以上皆是 一對何種人員不得以特定身分取得初次上市之股票? (1)基金經歷人員和議業務時,下列何整商品得以向不特定多數人銷售? 50. (1)經生管機關核准之公開募集金融商品(2)經生管機關核准之國內私募基金 (3)信花集合管理這開帳戶(4)國內私募有價證券 下列何者為不當的私募基金業務行為? 51. (1)的級行業者進行私募(2)向一般投資人進行私募 (3)不得进行一般型屬查(4)向金融控股公司进行私募 下列何者不是境外基金投資人須知第一部份基金条履音訊應涵蓋直內容? (1)基金運用股況(如基金資資產組成、載近十年及各年度基金報酬率、載近五年及各年度 52. 基金之費用畢等)(2)基金基支資材(如基金省等人基金成力由、基金型態、個內銷售基金 級別等)(3)有期申購、買回及轉換股份基金之方式(4)投資人應負精費用之項目及其計算 方式(含經理費、保管費、反稀經費用等) 依境外基金投資人須知第二部分規定,投資人因境外基金之募集及銷售業務與境外基金總 代理人或銷售機構發生爭議時得以下列何種方式導來協助? (2)的企營會或中華民國證券投資信託學錫問商實則案公會申訴 (3)的必營會或中華民國證券投資信託學錫問商實則案公會申訴 (3)的必營會或中華民國證券投資信託學錫問商實則案公會申訴 (3)的與園法人金融消費計議中心申請請議 (4)以上管是 李戶個實規定 金融從業人員與實子養人與官交易人條數中心申請請發 (4)以上房是 金融從業人員以電子媒體方式與客戶聯繫業務,下列何者是錯誤的? 55. (1)應逐常先經生營機關核准(2)應確保持衛安全 (3)應述保收金者與實金機能養業間內毒品或服務所生之刑等更減 (4)金融消費者與金融服務業間內毒品或服務所生之刑等更減 (3)金融消費者與金融服務業間內進入服務所生之刑等及民事爭議 (4)金融消費者與金融服務業間內生之經濟學議 (56. (2)金融消費者與金融服務業間內生之經濟學議 (3)衛並兩等企融消費者保護法所稱公投資型金 上戶與表案(2)銀行業(3)網貨業(4)以上管是 下列何者是屬於金融消費者保護法所稱的金融消費者 (4)金融消費者與查酬服務業間所生之民事爭議 (4)金融消費者與查酬服務業間所生之民事爭議 (4)金融消費者與查酬服務業間所生之任何爭議 (57. (1)經來黨(2)經行業(3)網貨業(4)以上管是 下列何者及金融消費者保護法於金融清為與所生之刑等及民事等。 (4)內有是屬於金融消費者保護法於金融清查者 金融服務業所提入金融消費者保護法於金融海高或服務等。(4)的表表是於人及法人 (4)任何推發金融服務業提供金融高或服務中企業企產融資者各成或法的、57. (1)與素等及企融所表表服務業提供金融高品或服務。下列何者不屬於各級所屬之股份基金。 (4)經濟費者與於在股份金融,實有保護法所稱之投資型金融股務等(2)經常等發展,2000年與20			1
48. (1)公司應建立「中央集中下單制度」(2)將投資決策及交易過程予以獨立 (3)養實職能區隔之「中國論」制度(4)以上皆是 李 (1)基金經理人(2)交易部主管(3)全權委託投資經理人(4)以上皆是 金 融從業人員招應業務時,下列何種商品得以向不特定多數人銷售? (1)基金經理人(2)交易部主管(3)全權委託投資經理人(4)以上皆是 金 融從業人員招應業務時,下列何種商品得以向不特定多數人銷售? (1)地生管機關核准之公開募集金融商品(2)經主管機關核准之國內私募基金 (3)信託集合管理理用帳戶(4)國內私募有價證券 下列何者為不當的私募基金業務行為? 15. (1)向經行業者進行私募(2)向一般投資人提行私募 下列何者不是设外基金投資人須如第一部份基金等局資訊應滿蓋內容? (1)基金運用狀況(如基金基本資料(少基金各等局資訊應滿蓋內容? (1)基金運用學第)(2)基金基本資料(少基金名稱、基金成立日、基金型態、國內銷售基金 盆級別等)(3)有關申購、質回及轉檢接外基金之方式(4)投資人應負擔費用之項目及其計算方式(合総理費、保管費、反稱釋費用某分人或檢售機構發生等談時得以下列何種方式尋求協助? (2)向證券投資人須如第二部分規定,投資人因境外基金之募集及銷售業務與境外基金總代理人或銷售機構發生等談時得以下列何種方式尋求協助。 (2)向證券投資人及期實交易人保護中心申請調產 (3)的問則是大金融消費者與發展發展投資信託暨顧別商業同業公會申辦 (3)的問則國法人金融消費對議中心申請評議 (4)以上皆是 李融從業人員與電子媒體方式與客戶那營業務,下列何者是錯誤的? (1)施經案大經主管機關機產(2)應確保傳輸安全 (3)而與個法人金融消費者與全分人組一一一一一一一一一一一一一一一一一一一一一一一一一一一一一一一一一一一一			
(3)於實職能區隔之「中國總」制度(4)以上皆是 4 49. (1)基金經理人(2)交易部主管(3)全權委託投資總理人(4)以上皆是 金融稅案人員招攬案務時,下列何種局品得以向不称定多數人銷售? 50. (1)絕主管機關核准之公開募集金融商品(2)經生管機關核准之國內私募基金(3)信託集合管理運用帳戶(4)個內私募有價證券 下列何者為不當的私募基金業務行為? 51. (1)向銀行業者進行私募(2)向一般投資人進行私募 下列何者不是境外基金投資人類如第一部份基金專屬資訊應滿蓋內容? (1)基金運用账况(如基金淨資產組成、最近十年度各年度基金報酬率、最近五年度各年度 52. 基金之費用率等)(2)基金基本資料(如基金之布或(4)投資人應負擔費用之項目及其計算 方式(合經理費、保管費、反稀釋費用等) 依境外基金投資展如第二部分規定,投資人國境外基金之業集及銷售業務與境外基金總 代理人或數售機構整生率談時以下例何種方式率表論助至。 (3)向於學表分及期質交易人保護中心申請調處 (3)向財國法人金融消費計議中心申請調度 (3)向財國法人金融消費計議中心申請調度 (4)以上皆是 本融稅業人員以電子建體方式與客戶聯繫業務,下列何者是錯誤的? (1)應逐案光經生管機關檢准(2)應必保價虧的安全 (3)應確保收受者確實做受職整之內容(4)應及地程等戶同意 本融稅業人員以電子建體方式與客戶聯繫業務,下列何者是錯誤的? (1)應逐案光經生管機關檢准(2)應必保價應的安全 (3)應確保收受者確實做受職務業問因商品或服務所生之刑事爭議 (3)金融消費者與金融服務業問因商品或服務所生之刑事爭議 (4)金融消費者與金融服務業問因商品或服務所生之民事爭議 (3)金融消費者與金融服務業問因商品或服務所生之民事爭議 (3)金融消費者與金融服務業問所止之任何爭議 下列何者是屬於金融消費者保護法保護之接受金融服務業 (4)金融消費者與金融服務業間內所上包任何爭議 (4)金融消費者與金融服務業間所生之任何爭議 (4)金融消費者與金融服務業間所生之任何爭議 (56. (2)金融消費者與金融服務業間所生之任何爭議 (4)金融消費者與金融服務業間所生之任何爭議 (4)金融消費者與金融服務業間所生之任何等議 (4)金融消費者與金融服務業間所生之任何等議 (4)金融消費者與金融服務業間之自然人或法人 (3)前遂由項以外的一般自然人或法人 (3)前遂由項以外的一般自然人或法人 (3)前遂由項以外的一般自然人或法人 (3)前遂由項以外的一般自然人或法人 (3)前遂由項以外的一般自然人或法人 (3)前並由項以外的一般自然人或法人 (3)前遂由項以外的一般自然人或法人 (3)前遂由項的保護企業務及等之實施等為是具行生性商品性質之外 (4)任何接受金融股務業提供金融商品或服務之資金業務及經行辦理與享至的 (4)學有完於完養機變有機與常養的品或服務。 (2)符合一定財力或專業能力或身務機定成務。 (4)全部消費者保護法保護之每金融務等,可與與常養企業務及應用等。(4)以上皆是 中國有效分益。(4)經升度。(4)經升		當一個基金經理人管理一個以上基金時,應遵守那些事項?	
49. (1)基金經理人(2)交易部主管 (3)全接委託投資經理人(4)以上皆是 金融從業人員招獲業務時,下列何種商品得以向不特定多數人緒售? 50. (1)經生管機關核准之公開募集金融商品(2)經生管機關核准之國內私募基金 (3)信託集合管理運用帳戶 (4)國內私募有價證券 下列何者為否理運用帳戶 (4)國內私募有價證券 下列何者為否理運用帳戶 (4)國內私募有價證券 「51. (1)的銀行業者進行私募 (2)向一般投資人進行私募 (3)不得進行一般型廣告(4)向金融控股公司進行私募 「51. (2)新企業企業用來深(如基金淨資產組成、最近十年度各年度基金報酬率、最近五年度各年度 基金企實用來第(2)基金基本資料(如基金名稱)基金成立日、基金型患、國內銷售基金級別等)(3)有關申購、買回及轉換換外基金之方式(4)投資人應負擔費用之項目及其計算方式(含經理費、保管費、反稀釋費用等) 依境外基金投資人須知第二部分規定,投資人因境外基金之募集及銷售業務與境外基金總代理人或銷售機構發生爭議時得以下列何種方式尋求係協助? 53. (2)的證券投資人規則資交易人保護中心申請調處 (3)的財團法人金融消費評議中心申請調處 (3)的財團法人金融消費評議中心申請訓錄 (4)以上皆是 李融從業人員得否蒐集或利用他人個人資料? (1)不可以(2)視情況而定(3)可以(4)可以,但須依相關法規辦理 金融從業人員得否蒐集或利用他人個人資料? (1)不可以(2)視情況而定(3)可以(4)可以,但須依相關法規辦理 金融從業人員以電子報方式與客戶聯繫業務,下列何者是錯談的? 55. (1)應查表光經生管機關核准(2)處在保險物安全 (3)應確保收受者確實收受關緊之門與、但須依相關法規辦理 金融從業人員以電子報內式與客戶聯發、60金融消費者保護法的保護? (1)金辦消費者與金融服務業問因商品或服務所生之刑事爭議 (3)金融消費者與金融服務業問因商品或服務所生之刑事學表 (3)應確保收受離課與素體問因商品或服務所生之刑事及民事爭議 (4)金融消費者與金融服務業問因商品或服務所生之刑事及民事爭議 (3)金融消費者與金融服務業問因商品或服務所生之刑事及民事爭議 (4)金融消費者與金融服務業問因商品或服務所生之刑事及民事爭議 (4)金融消費者與金融服務業問因商品或服務所生之刑事及民事爭議 (4)金融消費者與金融服務業問因商品或服務所生之刑事及民事爭議 (3)金融消費者與金融服務業問因商品或服務所生之刑事及民事爭議 (4)金融消費者與金融服務業問因商品或服務所生之刑事及民事爭議 (4)金融消費者與金融服務業問因商品或服務所生之刑事及民事爭議 (4)金融消費者保護法所稱的金融服務業 (1)經考案(2)銀行業或與務業問因商品或服務所生之行事必 (1)經考案(2)銀行業(2)與上前及是任實的企品與務實因所及股務等(2)與行業(2)與方數。(4)以上皆是 下列何者是屬於企品與所養者保護法所稱的金融消費者(2)於有實施等,在與課等有保護法所稱的金融消費者(2)於有量的企品,在與企品與有量,在與企品與企品與有量,在與企品與有量,在與企品與有量,在與企品與企品與有量,在與企品與有量,在與企品與有量,在與企品與有量,在與企品與有量,在與企品與有量,在與企品與有量,在與企品與有量,在與企品與有量,在與企品與有益,在與企品與有益,在與企品與有益關係。在與企品與有益,在與企品與有益,在與企品與有益,在與企品與有益,在與企品與有益,在與企品與有益,在與企品與有益,在與企品與有益,在與企品與有益,在與企品與有益,在與企品與為的。在與企品與有益,在與企品與有益,在與企品與有益,在與企品與有益,在與企品與有益,在與企品與有益,在與企品與有益,在與企品與有益,在與企品與有益,在與企品與有益,在與企品與有益,在與企品與有益,在與企品與企品與有益,在與企品與用益,在與企品與有益,在與企品與有益,在與企品與有益,在與企品與有益,在與企品與有益,在與企品與企品與有益,在與企品與企品與有益,在與企品與有益,在與企品與企品與企品與企品,在與企品與企品,在與企品與企品,在與企品,在與企品	48.	(1)公司應建立「中央集中下單制度」(2)將投資決策及交易過程予以獨立	4
49. (1)基金經理人(2)交易部主管(3)全權委託投資經理人(4)以上皆是 金融從案人員招觀案務時,下列何種商品得以向不特定多數人銷售? 10. (1)總主管機關核准之公開募集金融商品(2)經主管機關核准之國內私募基金 (3)信能集合管理運用帳戶(4)國內私募有價證券 下列何者為不當的私募基金業務行為? 51. (1)的銀行業者进行私募(2)向一般投資人进行私募 (3)不得進行一般型廣告(4)向金融控股公司進行私募 下列何者不是境外基金投資人須如第一部份基金專屬資訊應涵蓋內容? (1)基金運用狀況(如基金等產產產產效。最近十年度各年度基金機關率、最近五年度各年度 52. 基金之費用率等)(2)基金基本資料(如基金名稱,基金成立日、基金型態、國內銷售基金 级別等)(3)有關申號、貿回及轉換與外基金之方式(4)投資人應負擔費用之項目及其計算 方式(含經理費、保管費、反稀釋費用等) 依境外基金投資、須如第二部分規定,投資人園境外基金之業集及銷售業務與境外基金總 代理人或銷售機構發生争議時得以下列何種方式等求協助? (2)向證券投資人及期貨交易人保護中心申請訓處 (3)向財團法人金融消費計算。(2)與常及易供資中心申請訓養 (4)以上皆是 李戶個實規定 金融從業人員何電子課整方式與客戶聯繫業務,下列何者是錯誤的? 55. (1)應逐業先經主管機關核准(2)應確保傳輸安全 (3)應確保收受者確實數受顯禁之內容(4)應先取得客戶同意 金融從業人員以電子課整方或與客戶聯繫業務,下列何者是錯誤的? 55. (1)應必要未經主管機關核准(2)應確保傳輸安全 (3)應確保收受者確實數受顯繁之內容(4)應先取得客戶同意 金融從業人員以電子課稅所讓的金融源費郵號、而受金融消費者保護法的保護? (1)金融消費者與金融服務業間因商品或服務所生之刑事學、而受金融消費者保護法的保護? (1)金融消費者與金融服務業間商商品或服務所生之刑事學、而受金融消費者保護法的保護? (1)金融消費者與金融服務業間所生之任何爭議 (3)金融消費者與金融服務業間所生之任何爭議 (3)金融消費者與金融服務業間所生之任何爭議 (4)金融消費者與金融服務業間所生之任何爭議 (4)金融消費者與金融服務業間所生之任何爭議 (4)金融消費者與金融服務業間所生之任何爭議 (4)金融消費者與金融服務業間所生之任何爭議 (4)金融消費者與金融服務業稅度金融消費者保護法所稱的金融服務業 (4)金融消費者與金融服務業稅養金融服務業稅供金融商品或服務,下列何者是屬於金融消費者保護法保護之接受金融服務業稅供金融商品或服務,下列何者不屬於金融消費者保護法所稱之投資型金融商品或服務。(4)以上皆是 下列何者為受金融預等者保護法保護之接受金融服務業稅供金企融商品或服務,下列何者不屬於金融消費者保護法所稱之投資型金融商品或服務。(1)位於表別工程等的企品、2000元 2000元		(3)落實職能區隔之「中國牆」制度(4)以上皆是	
(1)基金經理人(2)交易部主管(3)全權委託投資經理人(4)以上皆是 金融從業人員招攬業務時、下列何權商品得以向不特定多數人銷售? 50. (1)經主管機關核准之公開募集金融商品(2)經主管機關核准之國內私募基金 (3)信託集合管理運用帳戶(4)國內私募有價證券 下列何者為不當的私募基金業務行為? 51. (1)向銀行業者造行和募 (3)不得進行一般型廣告(4)向金融控股公司進行私募 下列何者不是於外基金投資人須知第一部份基金專局資訊應涵蓋內容? (1)基金運用狀況(如基金學資產組成、最近十年度各年度基金裁劃率、最近五年度各年度 52. 基金之費用率等)(2)基金基本資料(如基金名稱、基金成立日、基金型態、國內銷售基金級別等)(3)有關中購、買回及轉換境外基金之方式(4)投資人應負擔費用之項目及其計算方式(今經理費、保管費、反稀釋費用等) 依境外基金投資人須知第二部分規定,投資人因境外基金之募集及銷售業務與境外基金總代理人或銷售機構發生爭議時得以下列何種方式尋求協助? 53. (1)向金管會或中華民國證券投資信就整關問商案同業公會申訴 (3)向財閣法人金融消費評議中心申請評議 (4)以上皆是 李戶個實規定 本融從業人員得否第集或利用他人個人資料? 54. (1)不可以(2)視情況而定(3)可以(4)可以,但須依相關法規續理 金融從業人員得否第集或利用他人個人資料? (1)不可以(2)视情況而定(3)可以(4)可以,但須依相關法規續理 金融從業人員得否第集或利用他人個人資料? (1)不可以(2)视情况而定(3)可以(4)可以,但須依相關法規續理 金融從業人員得否第集或利用他人個人資料? (1)不可以(2)视情況而定(3)可以(4)可以,但須依相關法規續理 金融從業先員與電子就體的交易、大學不同分別的人類分別。 (3)應應保收受者確實收受聯繫之內容(4)應先取得客戶同意 全融從業人員與電子就應對企業機等業務的? (1)金融消費者與金融服務業間因商品或服務所生之刑事及展事事議 (4)金融消費者與金融服務業間因商品或服務所生之刑事及展事事議 (4)金融消費者與金融服務業間因商品或服務所生之刑事及展事事議 (4)金融消費者與金融服務業間因商品或服務所生之刑事及展事事議 (4)金融消費者與金融服務業間因商品或服務所生之刑事及展事事議 (4)金融消費者與金融服務業間因商品或服務所生之刑事及展事事議 (4)企業資資者與金融服務業間因商品或服務所生之刑事及展事事議 (4)企業資資者與金融服務業間因商品或服務所生之刑事及展事事議 (4)企業資資者與金融服務業會因前與各職所對者保護法保護之接受金融服務業提供金融商品或服務的金融消費者 (1)經考案(2)銀行業投資與所數。(4)经行程度公金融服務業提供金融商品或服務,下列何者不屬於各融商品或服務的金融消費者? (1)經案、200萬行業投資及無所費者保護法所統之投資型金融服務業所提供之金融商品或服務。下列何者不屬於各職商品或服務的金融消費者 (2)經營券、短期票券或結構型商品之企業資資素集稅中國交易組養資金融股務等提供企業的品或服務之金融服務業提供金融商品或服務的金融服務業第一年,10經不可可可可可可可可可可可可可可可可可可可可可可可可可可可可可可可可可可可可	10	下列何種人員不得以特定身分取得初次上市之股票?	1
1 (3)信託集合管理運用帳戶(4)國內私募者價證券 下列何者為不當的私募基金業務行為? (1)國於作業者進行私募(2)向一般投資人進行私募 (3)不得進行一般型廣告(4)向金融控股公司進行私募 下列何者不是歧外基金投資人類知第一部份基金專屬資訊應涵蓋內容? (1)基金運用狀況(如基金投資產產組成、最近千年度各年度基金報酬率、最近五年度各年度 (3)不得進行一般型廣告(4)向金融控股公司進行私募 下列何者不是歧外基金投資產產組成、最近千年度各年度基金報酬率、最近五年度各年度 (3)屬前 中購、買回及轉換境外基金之方式(4)投資人應負擔費用之項目及其計算 方式(合經理費、保管費、反輔釋費用等) 依境外基金投資人須知第二部分規定,投資人因幾外基金之募集及銷售業務與境外基金總 代理人或銷售機構發生爭議時得以下列何種方式尋求協助? (1)向金管會或中華民國證券投資信託暨觀門商業同業公會申訴 (2)向證券投資人及期貨交易人保護中心申請調處 (3)向財別法人金融消費爭議中心申請評議 (4)以上皆是 客戶個賣規定 本融從業人員以電子媒體方式與客戶聯繫業務,下列何者是錯誤的? (1)應及業先經主管機關核推(2)應確保轉輸安全 (3)應確保收受者確實收受職聚之內容(4)應先取得客戶同意 全融消費者與金融服務業間因商品或服務所生之刑事爭議 (4)金融消費者與金融服務業間因商品或服務所生之刑事發展事議。 下列何者是屬於金融消费者保護法所謂的金融消費事議,而受金融消費者保護法的保護? (1)金融消費者與金融服務業間因商品或服務所生之刑事及民事爭議 (3)金融消費者與金融服務業間因商品或服務所生之刑事及民事爭議 (3)金融消費者與金融服務業間因商品或服務所生之刑事及民事爭議 (3)金融消費者與金融服務業間因商品或服務所生之刑事及民事爭議 (4)金融消費者與金融服務業間因商品或服務所生之刑事及民事爭議 (3)金融消費者與金融服務業間因商品或服務所生之刑事及民事爭議 (4)金融消費者與金融服務業間因商品或服務所生之刑事及民事爭議 (3)衛務者與金融服務業間所生之任何爭議 下列何者是屬於金融消費者保護法所稱的金融服務業? (1)達素投資機構 (2)經行業(3)期資業(4)以上皆是 下列何者是屬於金融消費者保護法所養的金融服務業於供金融商品或服務,下列何者不屬於金融消費者保護法所稱之投資型金融商品或服務。(1)信託業辦理特定金級信託業務或結構定有價證券係經費等人經費資內股份高級服務。(1)信託業辦理特定金級信託業務或請於在預證券、經期集系或結構型商品、(2)後前費者保護法所獨之股資國金融商品或服務。(1)信託業辦理特定金級信託業務或請於有限提及外面、3 (3)前述兩項以外的一般自然人成法人 (4)任何接受金融服務業提供金融商品或服務、下列何者不屬於金融消費者保護法所稱之投資型金融商品或服務。(1)信託業辦理特定金級信託業務或執持定有價證券、經期集內提及計算者	49.	(1)基金經理人(2)交易部主管(3)全權委託投資經理人(4)以上皆是	4
(3)信託集合管理選用帳戶 (4)國內私暴有價證券 下列何者為不當的私暴基金業務行為? (1)向銀行業者進行私募 (2)向一般投資人進行私募 (3)不得進行一般型廣告 (4)向金融控股公司進行私募 下列何者不是境外基金投資人須知第一部份基金專局資訊應涵蓋內容? (1)基金選用欺沉 (如基金等資產組成、最近十年度各年度基金報酬率、最近五年度各年度 52. 基金之費用率等) (2)基金基本資料 (如基金名稱、基金成立日、基金型態、國內銷售基金 级別等) (3)有關申購、買回及轉換境外基金之方式 (4)投資人應負擔費用之項目及其計算方式、(今經理費、保管費、反補釋費用等) 依境外基金投資人須知第二部分規定,投資人因境外基金之募集及銷售業務與境外基金總代理人或銷售機構發生爭議時得以下列何種方式壽來協助? (1)向金管會或中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會申訴 (2)向證券投資人及期貨交易人保護中心申請調處 (3)向財團法人金融消費對議中心申請調處 (3)向財團法人金融消費對議中心申請調處 (4)以上皆是 李戶個賣規定 本融從業人員以電子媒體方式與客戶服整業務,下列何者是錯誤的? 55. (1)應逐業先總主管機關核准 (2)應確保傳輸安全 (3)應確保收受者確實收受關繁之內容 (4)應先取得客戶同意 下列何者是屬於金融消費者保護法所翻的金融消費者保護法的保護? (1)金融消費者與金融服務業間因商品或服務所生之刑事受人事爭議 (3)金融消費者與金融服務業間因商品或服務所生之刑事及民事爭議 (4)金融消費者與金融服務業間因商品或服務所生之刑事及民事爭議 (4)金融消費者與金融服務業間因商品或服務所生之刑事及民事爭議 (4)金融消費者與金融服務業間因商品或服務所生之人事爭議 (4)金融消費者與金融服務業間內商品或服務所生之是多爭議 (3)愈維消費者與金融服務業間內企业股份金融服務業? (1)專業投資稅構 (4)保行接受金融服務業提供金融商品或服務的金融消費者保護法所稱之投資型金融所務所提供方限實法係其假證券、經期資券保護法保護之接受金融服務業長供金融商品或服務。2)受託買賣出售工程。2016年表表,2016年表表表表表表表表表表表表表表表表表表表表表表表表表表表表表表表表表表表表		金融從業人員招攬業務時,下列何種商品得以向不特定多數人銷售?	
下列何者為不當的私募基金業務行為? (1)向銀行業者進行私募(2)向一般投資人進行私募 (3)不得進行一般型廣告(4)向金融控股公司進行私募 下列何者不是境外基金投資人須知第一部份基金專屬資訊應涵蓋內容? (1)基金運用狀況(如基金淨資產組成、最近十年度各年度基金報酬率、最近五年度各年度 基金之費用率等)(2)基金基本資料(如基金名稱、基金成立日、基金型態、國內銷售基金級別等)(3)有關申購、買回及轉換境外基金之有(4)投資人應負擔費用之項目及其計算方式(含經理費、保管費、反稱釋費用等) 依境外基金投資人須知第二部分規定、投資人因境外基金之募集及銷售業務與境外基金總代理人或銷售機構發生爭議時得以下列何種方式尋求協助? (1)向金管會或申華民國證券投資信託暨顧問商業公會申訴(2)向海證券投資人及期貨交易人保護中心申請調處(3)向財團法人金融消費評議中心申請調處(3)向財團法人金融消費評議中心申請調處(4)以上皆是 客戶個實規定 全融從業人員得否蒐集或利用他人個人資料? (1)應逐業完經主管機關核准(2)應確保管輸安全 (3)應確保收受者確實收受聯繫之內容(4)應先取得客戶同意 全融從業人員以電子媒體方式與客戶聯繫業務,下列何者是錯誤的? 55. (1)應逐業先經主管機關核准(2)應確保管輸安全 (3)應確保收受者確實收受聯繫之內容(4)應是取得客戶同意 金融消費者與金融服務業間因商品或服務所生之民事爭議(3)金融消費者與金融服務業間因商品或服務所生之民事爭議(3)金融消費者與金融服務業間因商品或服務所生之刑事及民事爭議(4)金融消費者與金融服務業間因商品或服務所生之刑事及民事爭議(4)金融消費者與金融服務業間因商品或服務所生之刑事及民事爭議(4)金融消費者與金融服務業間因商品或服務所生之刑事及民事爭議(4)金融消費者與金融服務業間內出去及服務所生之刑事及民事爭議(4)全融消費者與金融服務業間所生之任何爭議 下列何者是屬於金融消費者保護法所額的金融服務案。(2)銀行業(3)期貨業(2)以上皆是 下列行者產業(2)銀行業(3)期貨業(4)以上皆是 下列行者產業(2)銀行業(3)期貨業(4)以上皆是 下列行者是屬於金融消費者保護法所稱的金融服務案。(4)企融消費者保護法保護之接受金融服務業提供金融商品或服務之金融消費者保護法所稱之投資型金融服務案所提供之金融商品或服務之金融消費者保護法所稱之投資型金融服務案所提供之金融所品。(2)受託買賣者保養活所稱之投資運金融商品或服務等(1)信託業辦理特定金錢信託業務或持定有價證券行經法所稱之投資運金融商品或服務(1)信託業辦理特定金錢信託業務或持定有價證券行託業務、受託投資固分。 4 在研報學表面與表面與表面與表面與表面與表面與表面與表面與表面與表面與表面與表面與表面與表	50.	(1)經主管機關核准之公開募集金融商品(2)經主管機關核准之國內私募基金	1
 51. (1)向銀行業者進行私募(2)向一般投資人進行私募(3)不得進行一般型廣告(4)向金融控股公司進行私募下列何者不是境外基金投廣人預知第一部份基金專屬資訊應涵蓋內容?(1)基金運用狀況(如基金淨資產組成、最近十年度各年度基金報酬率、最近五年度各年度基金報酬率、最近五年度各年度基金表資料、基金之費用率等)(2)基金基本資料(如基金名稱、基金成五日、基金型態、國內銷售基金級別等)(3)有關申購、買回及轉換境外基金之方式(4)投資人應負擔費用之項目及其計算方式(含經理費、保管費、及稀釋費用等)依境外基金之募集及銷售業務與境外基金總代理人或銷售機構發生爭議時得以下列何種方式尋束協助?(1)向金管會或申華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會申訴(2)向證券投資人及期貨交易人保護中心申請調處(3)向时團法人金融消費評議中心申請課議(4)以上皆是 本融從業人員得否蒐集或利用他人個人資料?(1)不可以(2)視情況而定(3)可以(4)可以,但預依相關法規辦理金融從業人員以電子媒體方式與客戶聯繫業務,下列何者是錯誤的? 55. (1)應逐案先經主管機關核准(2)應確保傳輸安全(3)應確保收受者確實收受聯繫之內容(4)應先取得客戶問意金融從業人員以電子媒體方式與客戶聯繫業務,下列何者是錯誤的? 55. (1)應逐案先經主管機關核准(2)應確保傳輸安全(3)應確保收受者確實收受聯繫之內容(4)應先取得客戶同意金融消費者與金融服務業間因商品或服務所生之用事更減(4)金融消費者與金融服務業間因商品或服務所生之刑事更限率事議(4)金融消費者與金融服務業間內品或服務所生之刑事及民事事議(4)金融消費者與金融服務業間內品或服務所生之刑事及民事事議(4)金融消費者與金融服務業間內強品成及緩所生之任何爭議(4)金融消費者與金融服務業問所生之任何爭議(4)金融消費者保護法所額的金融服務案。(2)銀行業(3)期資業(4)以上皆是下列何者為完金融消費者保護法所籍之設資可全金融服務業所提供金金融商品或服務、2)組費者保護之金融商品或服務的金融消費者(2)銀行業及音機構 58. (2)符合定財力或專業能力之自然人或法人(4)任何接受金融服務業提供金融商品或服務之金融消費者保護法所稱之投資型金金融服務業所提供企金融商品或服務之金融消費者保護法所稱之投資型金金融股務業所提供金融商品或股務、(1)信款等如用與常性金融度的品、(2)資益、(3)前途兩項以外的一般自然人或法人(4)任何接受金融服務業提供金融商品或股務)(2)受託買賣者非無資法所籍之投資型金金融服務業所提供金融商品或股務)(2)受託買賣者非無資法所額之投資型金金融服務業提供金融商品或服務、下列何者不屬於金融消費者保護法所稱之投資型金金融服務業提供金融商品或服務、下列何者不屬於金融消費者保護法所額之投資資金、(3)前途兩項與外的企業。(4)位置的股份、((3)信託集合管理運用帳戶(4)國內私募有價證券	
(3)不得進行一般型廣告 (4)向金融控股公司進行私募 下列何者不是境外基金投資人須知第一部份基金專屬資訊應涵蓋內容? (1)基金運用狀況 (如基金淨資產組成、最近十年度各年度基金報酬率、最近五年度各年度 52. 基金之實用率等) (2)基金基本資料 (如基金名稱、基金成立日、基金型態、國內銷售基金級別等) (3)有關申購、買回及轉換境外基金之方式 (4)投資人應負擔費用之項目及其計算方式 (合經理費、保管費、反稀釋費用等) 依境外基金投資人須知第二部分規定,投資人因境外基金之募集及銷售業務與境外基金總代理人或銷售機構發生爭議時得以下列何種方式尋求協助? (1)向金管會或申華民國證券投資信託暨顧問商案同業公會申訴 (2)向證券投資人及期貨交易人保護中心申請調處 (3)向財團法人金融消費評議中心申請評議 (4)以上皆是 ※戶個賣規定 本融從業人員以電子媒體方式與客戶關於業務,下列何者是錯談的? (1)不可以 (2)視情況而定 (3)可以 (4)可以,但須依相關法規辦理 金融從業人員以電子媒體方式與客戶關於業務,下列何者是錯談的? (1)應逐案先經主管機關核准 (2)應確保傳輸安全 (3)應確保收受者確實收受聯繫之內容 (4)應先取得客戶同意 金融消費者與金融服務業間因商品或服務所生之刑事爭議 (2)金融消費者與金融服務業問所生之性何爭議 (4)金融消費者與金融服務業問所生之性何爭議 (4)金融消費者與金融服務業問所生之性何爭議 (4)金融消費者與金融服務業問所生之性何爭議 (4)金融消費者與金融服務業問所生之性何爭議 (4)金融消費者與金融服務業問所生之性何爭議 (4)金融消費者與金融服務業問所生之性何爭議 (1)學最大國新費者保護法所稱的金融服務業? (1)學於素第(2)銀行業(3)期貨業(4)以上皆是 下列何者為受金融消費者保護法係護之接受金融服務業提供金融商品或服務的金融消費者? (1)學表資資機構 (2)符合一定財力或專業能力之自然人或法人 (3)前途兩項以外的一般自然人或法人 (4)任何接受金融服務業提供金融商品或服務之金融消費者保護法所籍之投資型金融服務業所提供金金融商品或服務、下列何者不屬於金融消費者保護法所籍之投資型金金融服務業所提供金金融商品或服務之金融消費者		下列何者為不當的私募基金業務行為?	
下列何者不是境外基金投資人須知第一部份基金專屬資訊應涵蓋內容? (1)基金運用狀況(如基金海資產組成、最近十年度各年度基金報酬率、最近五年度各年度 基金之費用率等)(2)基金基本資料(如基金名稱、基金成立日、基金型態、國內銷售基金 級別等)(3)有關申購、買四及轉換境外基金之方式(4)投資人應負擔費用之項目及其計算 方式(含經理費、保管費、及稀釋費用等) 依境外基金投資人須知第二部分規定,投資人因境外基金之募集及銷售業務與境外基金總 代理人或銷售機構發生事該時得以下列何種方式尋求協助? (1)向金管查或中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會申訴 (2)向證券投資人及期貨交易人保護中心申請調處 (3)向財團法人金融消費評議中心申請評議 (4)以上皆是 **P個實規定 金融從業人員得否蒐集或利用他人個人資料? (1)不可以(2)視情況而定(3)可以(4)可以,但須依相關法規辦理 金融從業人員以電子媒體方式與客戶聯繫業務,下列何者是錯誤的? 55. (1)應逐案先經主營機關核准(2)應確保傳輸安全 (1)應逐案經主營機關核准(2)應確保傳輸安全 (3)應確保收受者確實收受聯繫之內容(4)應先取得客戶戶意 **企融消費者與金融服務業問因商品或服務所生之用事每議 (2)金融消費者與金融服務業問因商品或服務所生之則事及民事爭議 (4)金融消費者與金融服務業問因商品或服務所生之則事及民事爭議 (4)金融消費者與金融服務業問因商品或服務所生之則事及民事爭議 (4)金融消費者與金融服務業問因商品或服務所生之上何爭議 下列何者是屬於金融消費者保護法所稱的金融服務業? (1)證券業(2)銀行業(3)期貨業(4)以上皆是 下列何者為受金融消費者保護法所稱的金融服務業 (4)全融消費者與金融服務業開門生之任何爭議 57. (1)證券業(2)銀行業(3)期貨業(4)以上皆是 下列何者是屬於金融消費者保護法所務的金融消費者 (4)以上皆是 下列何者及金融消費者保護法所義的金融消費者 (4)以上皆是 下列何者是屬於金融消費者保護法所務的金融消費者 (4)以上皆是 下列何者免金融消費者保護法所務的金融消費者 (4)以上皆是 下列何者免營金融服務業提供金融商品或服務、下列行者不屬於金融消費者保護法所稱之投資型金融融商場成務?(1)信託業辦理特定金錢信託業務。或特定有價證券信託業務,受託投資國內 分析實證券、短期票券或結構型商品(2)受託買賣非集中市場交易且具衍生性商品性質之外 由病品或服務。(1)信託業辦理特定金錢信託業務。或特定者保護法所稱之投資型金融商品或服務。(1)信託業辦理特定金錢信託業務。或等是與實有保護表的有效。(4)任何接受金融服務業提供金融商品或服務之金融消費者保護法所稱之投資型金融廠務業投資金融服務業提供金融商品或服務之金融消費者保護法所稱之投資型金融融商場代資者保護法所額的金融資務等。(2)使者不屬於有效。(3)前途所與有效。(4)以上皆是 「中國行政等」(4)以上皆是 「中國行政等」(4)以上皆用於有效。(4)以上皆是 「中國行政等」(4)以上皆是 「中國行政等」(4)以上皆是 「中國行政等」(4)以上皆是 「中國行政等」(4)以上皆是 「中國行政等」(4)以上皆是 「中國行政等」(4)以上皆是 「中國行政等」(4)以上皆是 「中國行政等」(4)以上的企業、2000年間、20	51.	(1)向銀行業者進行私募(2)向一般投資人進行私募	2
(1)基金運用狀況(如基金淨資產組成、最近十年度各年度基金報酬率、最近五年度各年度基金之費用率等)(2)基金基本資料(如基金名稱、基金成立日、基金型態、國內銷售基金級別等)(3)有關申購、買回及轉換線外基金之方式(4)投資人應負擔費用之項目及其計算方式(含經理費、保管費、反稀釋費用等)(依境外基金投資人須知第二部分規定,投資人因境外基金之募集及銷售業務與境外基金總代理人或銷售機構發生爭議時得以下列何種方式尋求協助?(1)向金管會或申華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會申訴(2)向證券投資人及期貨交易人保護中心申請調處(3)向財團法人金融消費評議中心申請評議(4)以上皆是 ***********************************		(3)不得進行一般型廣告(4)向金融控股公司進行私募	
52. 基金之費用率等)(2)基金基本資料(如基金名稱、基金成立日、基金型態、國內銷售基金級別等)(3)有關申購、買回及轉換線外基金之方式(4)投資人應負擔費用之項目及其計算方式(含經理費、保管費、反稀釋費用等) 依境外基金投資人須知第二部分規定、投資人因境外基金之募集及銷售業務與境外基金總代理人或銷售機構發生爭議時得以下列何種方式尋求協助? (1)向金管會或中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會申訴(2)向證券投資人及期貨交易人保護中心申請調處(3)向財團法人金融消費評議中心申請評議(4)以上皆是 ***********************************			
級別等)(3)有關申購、買回及轉換境外基金之方式(4)投資人應負擔費用之項目及其計算方式(含經理費、保管費、反稀釋費用等) 依境外基金投資人須知第二部分規定,投資人因境外基金之募集及銷售業務與境外基金總代理人或銷售機構發生爭議時得以下列何種方式尋求協助? (1)向金管會或申華民國證券投資信託豐額問商業同業公會申訴 (2)向證券投資人及期貨交易人保護中心申請調應 (3)向財團法人金融消費評議中心申請評議 (4)以上皆是 *** ** ** ** ** ** ** ** **		(1)基金運用狀況(如基金淨資產組成、最近十年度各年度基金報酬率、最近五年度各年度	
級別等)(3)有關申購、買回及轉換境外基金之方式(4)投資人應負擔費用之項目及其計算方式(含經理費、保管費、反稀釋費用等) 依境外基金投資人須知第二部分規定,投資人因境外基金之募集及銷售業務與境外基金總代理人或銷售機構發生爭議時得以下列何種方式尋求協助? (1)向金管會或申華民國證券投資信託豐額問商業同業公會申訴 (2)向證券投資人及期貨交易人保護中心申請調應 (3)向財團法人金融消費評議中心申請評議 (4)以上皆是 *** ** ** ** ** ** ** ** **	52.	基金之費用率等)(2)基金基本資料(如基金名稱、基金成立日、基金型態、國內銷售基金	3
依境外基金投資人須知第二部分規定,投資人因境外基金之募集及銷售業務與境外基金總代理人或銷售機構發生爭議時得以下列何種方式尋求協助?		級別等)(3)有關申購、買回及轉換境外基金之方式(4)投資人應負擔費用之項目及其計算	
(刊)		方式(含經理費、保管費、反稀釋費用等)	
53. (1)向金管會或中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會申訴 (2)向證券投資人及期貨交易人保護中心申請調處 (3)向財團法人金融消費評議中心申請評議 (4)以上皆是 本融從業人員得否蒐集或利用他人個人資料?		依境外基金投資人須知第二部分規定,投資人因境外基金之募集及銷售業務與境外基金總	
2)		代理人或銷售機構發生爭議時得以下列何種方式尋求協助?	
(2)向證券投資人及期貨交易人保護中心申請調處 (3)向財團法人金融消費評議中心申請評議 (4)以上皆是 在融從業人員得否蒐集或利用他人個人資料? (1)不可以(2)视情況而定(3)可以(4)可以,但須依相關法規辦理 金融從業人員以電子媒體方式與客戶聯繫業務,下列何者是錯誤的? (3)應確保收受者確實收受聯繫之內容(4)應先取得客戶同意 金融消費者保護法 下列何者是屬於金融消費者保護法所謂的金融消費爭議,而受金融消費者保護法的保護? (1)金融消費者與金融服務業間因商品或服務所生之刑事爭議 (2)金融消費者與金融服務業間因商品或服務所生之刑事及民事爭議 (4)金融消費者與金融服務業間因商品或服務所生之刑事及民事爭議 (4)金融消費者與金融服務業間因商品或服務所生之刑事及民事爭議 (1)證券業(2)銀行業(3)期貨業(4)以上皆是 下列何者是屬於金融消費者保護法所稱的金融服務業? (1)證券業(2)銀行業(3)期貨業(4)以上皆是 下列何者為受金融消費者保護法保護之接受金融服務業提供金融商品或服務的金融消費者? (1)專業投資機構 58. (3)前述兩項以外的一般自然人或法人 (3)前述兩項以外的一般自然人或法人 (4)任何接受金融服務業提供金融商品或服務之金融消費者。 金融服務業所提供金融商品或服務,下列何者不屬於金融消費者保護法所稱之投資型金融服務業所提供金融商品或服務,下列何者不屬於金融消費者保護法所稱之投資型金融服務業所提供之金融商品或服務,下列何者不屬於金融消費者	5 0	(1)向金管會或中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會申訴	
(3)向財團法人金融消費評議中心申請評議 (4)以上皆是 \$P個實規定 \$ 全融從業人員得否蒐集或利用他人個人資料? (1)不可以(2)視情况而定(3)可以(4)可以,但須依相關法規辦理 金融從業人員以電子媒體方式與客戶聯繫業務,下列何者是錯誤的? (1)應逐案先經主管機關核准(2)應確保傳輸安全 (3)應確保收受者確實收受聯繫之內容(4)應先取得客戶同意 **	53.	(2)向證券投資人及期貨交易人保護中心申請調處	4
客戶個資規定 54. 金融從業人員得否蒐集或利用他人個人資料? (1)不可以(2)視情況而定(3)可以(4)可以,但須依相關法規辦理 金融從業人員以電子媒體方式與客戶聯繫業務,下列何者是錯談的? 55. (1)應逐案先經主管機關核准(2)應確保傳輸安全			
54. 金融從業人員得否蒐集或利用他人個人資料? (1)不可以(2)視情況而定(3)可以(4)可以,但須依相關法規辦理 金融從業人員以電子媒體方式與客戶聯繫業務,下列何者是錯誤的? 55. (1)應逐案先經主管機關核准(2)應確保傳輸安全			
 (1)不可以(2)視情況而定(3)可以(4)可以,但須依相關法規辦理		客戶個資規定	
(1)不可以(2)視情況而定(3)可以(4)可以,但須依相關法規辦理 金融從業人員以電子媒體方式與客戶聯繫業務,下列何者是錯誤的? (1)應逐案先經主管機關核准(2)應確保傳輸安全 (3)應確保收受者確實收受聯繫之內容(4)應先取得客戶同意	<i>-</i> 1	金融從業人員得否蒐集或利用他人個人資料?	4
55. (1)應逐案先經主管機關核准 (2)應確保傳輸安全 (3)應確保收受者確實收受聯繫之內容 (4)應先取得客戶同意 下列何者是屬於金融消費者保護法所謂的金融消費爭議,而受金融消費者保護法的保護? (1)金融消費者與金融服務業間因商品或服務所生之刑事爭議 (2)金融消費者與金融服務業間因商品或服務所生之刑事及民事爭議 (4)金融消費者與金融服務業間因商品或服務所生之刑事及民事爭議 (4)金融消費者與金融服務業間所生之任何爭議 (1)證券業 (2)銀行業 (3)期貨業 (4)以上皆是 下列何者為受金融消費者保護法保護之接受金融服務業提供金融商品或服務的金融消費者? (1)專業投資機構 (2)符合一定財力或專業能力之自然人或法人 (3)前述兩項以外的一般自然人或法人 (3)前述兩項以外的一般自然人或法人 (4)任何接受金融服務業提供金融商品或服務,下列何者不屬於金融消費者保護法所稱之投資型金融服務業所提供之金融商品或服務,下列何者不屬於金融消費者保護法所稱之投資型金融服務業所提供之金融商品或服務,下列何者不屬於金融消費者保護法所稱之投資型金融商品或服務等 (1)信託業辦理特定金錢信託業務或特定有價證券信託業務,受託投資國內 外有價證券、短期票券或結構型商品 (2)受託買賣非集中市場交易且具衍生性商品性質之外 國有價證券業務 (3)受託買賣國內集中交易或櫃檯買賣市場之黃金業務及銀行辦理與客戶間	54.	(1)不可以(2)視情況而定(3)可以(4)可以,但須依相關法規辦理	4
(3)應確保收受者確實收受聯繫之內容(4)應先取得客戶同意 金融消費者保護法 下列何者是屬於金融消費者保護法所謂的金融消費爭議,而受金融消費者保護法的保護? (1)金融消費者與金融服務業間因商品或服務所生之刑事爭議 (3)金融消費者與金融服務業間因商品或服務所生之民事爭議 (4)金融消費者與金融服務業間因商品或服務所生之刑事及民事爭議 (4)金融消費者與金融服務業間所生之任何爭議 下列何者是屬於金融消費者保護法所稱的金融服務業? (1)證券業(2)銀行業(3)期貨業(4)以上皆是 下列何者為受金融消費者保護法保護之接受金融服務業提供金融商品或服務的金融消費者? (1)專業投資機構 58. (2)符合一定財力或專業能力之自然人或法人 (3)前述兩項以外的一般自然人或法人 (4)任何接受金融服務業提供金融商品或服務之金融消費者保護法所稱之投資型金融服務業所提供之金融商品或服務,下列何者不屬於金融消費者保護法所稱之投資型金融服務業所提供金金融商品或服務,下列何者不屬於金融消費者保護法所稱之投資型金融商品或服務?(1)信託業辦理特定金錢信託業務或特定有價證券信託業務,受託投資國內 59. 外有價證券、短期票券或結構型商品(2)受託買賣非集中市場交易且具衍生性商品性質之外 國有價證券業務(3)受託買賣國內集中交易或櫃檯買賣市場之黃金業務及銀行辦理與客戶間		金融從業人員以電子媒體方式與客戶聯繫業務,下列何者是錯誤的?	
金融消費者保護法 下列何者是屬於金融消費者保護法所謂的金融消費爭議,而受金融消費者保護法的保護? (1)金融消費者與金融服務業間因商品或服務所生之刑事爭議 (2)金融消費者與金融服務業間因商品或服務所生之刑事及民事爭議 (3)金融消費者與金融服務業間因商品或服務所生之刑事及民事爭議 (4)金融消費者與金融服務業間所生之任何爭議 下列何者是屬於金融消費者保護法所稱的金融服務業? (1)證券業(2)銀行業(3)期貨業(4)以上皆是 下列何者為受金融消費者保護法保護之接受金融服務業提供金融商品或服務的金融消費者? (1)專業投資機構 58. (2)符合一定財力或專業能力之自然人或法人 (3)前述兩項以外的一般自然人或法人 (4)任何接受金融服務業提供金融商品或服務之金融消費者 金融服務業所提供之金融商品或服務,下列何者不屬於金融消費者保護法所稱之投資型金融服務業所提供之金融商品或服務,下列何者不屬於金融消費者保護法所稱之投資型金融融商品或服務?(1)信託業辦理特定金錢信託業務或特定有價證券信託業務,受託投資國內 99. 外有價證券、短期票券或結構型商品(2)受託買賣非集中市場交易且具衍生性商品性質之外 國有價證券業務(3)受託買賣國內集中交易或櫃檯買賣市場之黃金業務及銀行辦理與客戶間	55.	(1)應逐案先經主管機關核准(2)應確保傳輸安全	1
下列何者是屬於金融消費者保護法所謂的金融消費爭議,而受金融消費者保護法的保護? (1)金融消費者與金融服務業間因商品或服務所生之刑事爭議 (2)金融消費者與金融服務業間因商品或服務所生之刑事及民事爭議 (3)金融消費者與金融服務業間因商品或服務所生之刑事及民事爭議 (4)金融消費者與金融服務業間所生之任何爭議 57. 下列何者是屬於金融消費者保護法所稱的金融服務業? (1)證券業(2)銀行業(3)期貨業(4)以上皆是 下列何者為受金融消費者保護法保護之接受金融服務業提供金融商品或服務的金融消費者? (1)專業投資機構 58. (2)符合一定財力或專業能力之自然人或法人 (3)前述兩項以外的一般自然人或法人 (4)任何接受金融服務業提供金融商品或服務之金融消費者 金融服務業提供金融商品或服務,下列何者不屬於金融消費者保護法所稱之投資型金融商品或服務?(1)信託業辦理特定金錢信託業務或特定有價證券信託業務,受託投資國內 59. 外有價證券、短期票券或結構型商品(2)受託買賣非集中市場交易且具衍生性商品性質之外 國有價證券業務(3)受託買賣國內集中交易或櫃檯買賣市場之黃金業務及銀行辦理與客戶間		(3)應確保收受者確實收受聯繫之內容(4)應先取得客戶同意	
(1)金融消費者與金融服務業間因商品或服務所生之刑事爭議 (2)金融消費者與金融服務業間因商品或服務所生之民事爭議 (3)金融消費者與金融服務業間因商品或服務所生之刑事及民事爭議 (4)金融消費者與金融服務業間所生之任何爭議 57. 下列何者是屬於金融消費者保護法所稱的金融服務業? (1)證券業(2)銀行業(3)期貨業(4)以上皆是 下列何者為受金融消費者保護法保護之接受金融服務業提供金融商品或服務的金融消費者? (1)專業投資機構 58. (2)符合一定財力或專業能力之自然人或法人 (3)前述兩項以外的一般自然人或法人 (4)任何接受金融服務業提供金融商品或服務之金融消費者 金融服務業所提供之金融商品或服務,下列何者不屬於金融消費者保護法所稱之投資型金融服務業所提供之金融商品或服務,下列何者不屬於金融消費者保護法所稱之投資型金融商品或服務?(1)信託業辦理特定金錢信託業務或特定有價證券信託業務,受託投資國內 59. 外有價證券、短期票券或結構型商品(2)受託買賣非集中市場交易且具衍生性商品性質之外 國有價證券業務(3)受託買賣國內集中交易或櫃檯買賣市場之黃金業務及銀行辦理與客戶間		金融消費者保護法	7
 56. (2)金融消費者與金融服務業間因商品或服務所生之民事爭議 (3)金融消費者與金融服務業間因商品或服務所生之刑事及民事爭議 (4)金融消費者與金融服務業間所生之任何爭議 57. 下列何者是屬於金融消費者保護法所稱的金融服務業? (1)證券業(2)銀行業(3)期貨業(4)以上皆是 下列何者為受金融消費者保護法保護之接受金融服務業提供金融商品或服務的金融消費者? (1)專業投資機構 58. (2)符合一定財力或專業能力之自然人或法人 (3)前述兩項以外的一般自然人或法人 (4)任何接受金融服務業提供金融商品或服務之金融消費者 金融服務業所提供之金融商品或服務,下列何者不屬於金融消費者保護法所稱之投資型金融商品或服務?(1)信託業辦理特定金錢信託業務或特定有價證券信託業務,受託投資國內 59. 外有價證券、短期票券或結構型商品(2)受託買賣非集中市場交易且具衍生性商品性質之外 國有價證券業務(3)受託買賣國內集中交易或櫃檯買賣市場之黃金業務及銀行辦理與客戶間 		下列何者是屬於金融消費者保護法所謂的金融消費爭議,而受金融消費者保護法的保護?	
(3)金融消費者與金融服務業間因商品或服務所生之刑事及民事爭議 (4)金融消費者與金融服務業間所生之任何爭議 57. 下列何者是屬於金融消費者保護法所稱的金融服務業? (1)證券業(2)銀行業(3)期貨業(4)以上皆是 下列何者為受金融消費者保護法保護之接受金融服務業提供金融商品或服務的金融消費者? (1)專業投資機構 58. (2)符合一定財力或專業能力之自然人或法人 (3)前述兩項以外的一般自然人或法人 (4)任何接受金融服務業提供金融商品或服務之金融消費者 金融服務業所提供之金融商品或服務,下列何者不屬於金融消費者保護法所稱之投資型金融商品或服務?(1)信託業辦理特定金錢信託業務或特定有價證券信託業務,受託投資國內 59. 外有價證券、短期票券或結構型商品(2)受託買賣非集中市場交易且具衍生性商品性質之外 國有價證券業務(3)受託買賣國內集中交易或櫃檯買賣市場之黃金業務及銀行辦理與客戶間		(1)金融消費者與金融服務業間因商品或服務所生之刑事爭議	
(3)金融消費者與金融服務業間因商品或服務所生之刑事及民事爭議 (4)金融消費者與金融服務業間所生之任何爭議 57. 下列何者是屬於金融消費者保護法所稱的金融服務業? (1)證券業(2)銀行業(3)期貨業(4)以上皆是 下列何者為受金融消費者保護法保護之接受金融服務業提供金融商品或服務的金融消費者? (1)專業投資機構 58. (2)符合一定財力或專業能力之自然人或法人 (3)前述兩項以外的一般自然人或法人 (4)任何接受金融服務業提供金融商品或服務之金融消費者 金融服務業所提供之金融商品或服務,下列何者不屬於金融消費者保護法所稱之投資型金融商品或服務?(1)信託業辦理特定金錢信託業務或特定有價證券信託業務,受託投資國內 59. 外有價證券、短期票券或結構型商品(2)受託買賣非集中市場交易且具衍生性商品性質之外 國有價證券業務(3)受託買賣國內集中交易或櫃檯買賣市場之黃金業務及銀行辦理與客戶間	56.	(2)金融消費者與金融服務業間因商品或服務所生之民事爭議	2
57. 下列何者是屬於金融消費者保護法所稱的金融服務業? (1)證券業(2)銀行業(3)期貨業(4)以上皆是 下列何者為受金融消費者保護法保護之接受金融服務業提供金融商品或服務的金融消費者? (1)專業投資機構 58. (2)符合一定財力或專業能力之自然人或法人 (3)前述兩項以外的一般自然人或法人 (4)任何接受金融服務業提供金融商品或服務之金融消費者 金融服務業所提供之金融商品或服務,下列何者不屬於金融消費者保護法所稱之投資型金融商品或服務?(1)信託業辦理特定金錢信託業務或特定有價證券信託業務,受託投資國內外有價證券、短期票券或結構型商品(2)受託買賣非集中市場交易且具衍生性商品性質之外國有價證券業務(3)受託買賣國內集中交易或櫃檯買賣市場之黃金業務及銀行辦理與客戶間		(3)金融消費者與金融服務業間因商品或服務所生之刑事及民事爭議	
57. (1)證券業 (2)銀行業 (3)期貨業 (4)以上皆是 下列何者為受金融消費者保護法保護之接受金融服務業提供金融商品或服務的金融消費者? (1)專業投資機構 58. (2)符合一定財力或專業能力之自然人或法人 (3)前述兩項以外的一般自然人或法人 (4)任何接受金融服務業提供金融商品或服務之金融消費者 金融服務業所提供之金融商品或服務,下列何者不屬於金融消費者保護法所稱之投資型金融商品或服務? (1)信託業辦理特定金錢信託業務或特定有價證券信託業務,受託投資國內 59. 外有價證券、短期票券或結構型商品 (2)受託買賣非集中市場交易且具衍生性商品性質之外國有價證券業務 (3)受託買賣國內集中交易或櫃檯買賣市場之黃金業務及銀行辦理與客戶間		(4)金融消費者與金融服務業間所生之任何爭議	
(1)證券業(2)銀行業(3)期貨業(4)以上皆是 下列何者為受金融消費者保護法保護之接受金融服務業提供金融商品或服務的金融消費者? (1)專業投資機構 58. (2)符合一定財力或專業能力之自然人或法人 (3)前述兩項以外的一般自然人或法人 (4)任何接受金融服務業提供金融商品或服務之金融消費者 金融服務業所提供之金融商品或服務,下列何者不屬於金融消費者保護法所稱之投資型金融商品或服務?(1)信託業辦理特定金錢信託業務或特定有價證券信託業務,受託投資國內 59. 外有價證券、短期票券或結構型商品(2)受託買賣非集中市場交易且具衍生性商品性質之外 國有價證券業務(3)受託買賣國內集中交易或櫃檯買賣市場之黃金業務及銀行辦理與客戶間		下列何者是屬於金融消費者保護法所稱的金融服務業?	
(1)專業投資機構 58. (2)符合一定財力或專業能力之自然人或法人 (3)前述兩項以外的一般自然人或法人 (4)任何接受金融服務業提供金融商品或服務之金融消費者 金融服務業所提供之金融商品或服務,下列何者不屬於金融消費者保護法所稱之投資型金融商品或服務?(1)信託業辦理特定金錢信託業務或特定有價證券信託業務,受託投資國內 59. 外有價證券、短期票券或結構型商品(2)受託買賣非集中市場交易且具衍生性商品性質之外國有價證券業務(3)受託買賣國內集中交易或櫃檯買賣市場之黃金業務及銀行辦理與客戶間	57.	(1)證券業 (2)銀行業 (3)期貨業 (4)以上皆是	4
(1)專業投資機構 58. (2)符合一定財力或專業能力之自然人或法人 (3)前述兩項以外的一般自然人或法人 (4)任何接受金融服務業提供金融商品或服務之金融消費者 金融服務業所提供之金融商品或服務,下列何者不屬於金融消費者保護法所稱之投資型金融商品或服務?(1)信託業辦理特定金錢信託業務或特定有價證券信託業務,受託投資國內 59. 外有價證券、短期票券或結構型商品(2)受託買賣非集中市場交易且具衍生性商品性質之外國有價證券業務(3)受託買賣國內集中交易或櫃檯買賣市場之黃金業務及銀行辦理與客戶間		下列何者為受金融消費者保護法保護之接受金融服務業提供金融商品或服務的金融消費者?	
(3)前述兩項以外的一般自然人或法人 (4)任何接受金融服務業提供金融商品或服務之金融消費者 金融服務業所提供之金融商品或服務,下列何者不屬於金融消費者保護法所稱之投資型金 融商品或服務?(1)信託業辦理特定金錢信託業務或特定有價證券信託業務,受託投資國內 59. 外有價證券、短期票券或結構型商品(2)受託買賣非集中市場交易且具衍生性商品性質之外 國有價證券業務(3)受託買賣國內集中交易或櫃檯買賣市場之黃金業務及銀行辦理與客戶間			
(3)前述兩項以外的一般自然人或法人 (4)任何接受金融服務業提供金融商品或服務之金融消費者 金融服務業所提供之金融商品或服務,下列何者不屬於金融消費者保護法所稱之投資型金 融商品或服務?(1)信託業辦理特定金錢信託業務或特定有價證券信託業務,受託投資國內 59. 外有價證券、短期票券或結構型商品(2)受託買賣非集中市場交易且具衍生性商品性質之外 國有價證券業務(3)受託買賣國內集中交易或櫃檯買賣市場之黃金業務及銀行辦理與客戶間	58.	(2)符合一定財力或專業能力之自然人或法人	3
(4)任何接受金融服務業提供金融商品或服務之金融消費者 金融服務業所提供之金融商品或服務,下列何者不屬於金融消費者保護法所稱之投資型金 融商品或服務?(1)信託業辦理特定金錢信託業務或特定有價證券信託業務,受託投資國內 59. 外有價證券、短期票券或結構型商品(2)受託買賣非集中市場交易且具衍生性商品性質之外 國有價證券業務(3)受託買賣國內集中交易或櫃檯買賣市場之黃金業務及銀行辦理與客戶間			
金融服務業所提供之金融商品或服務,下列何者不屬於金融消費者保護法所稱之投資型金融商品或服務? (1)信託業辦理特定金錢信託業務或特定有價證券信託業務,受託投資國內59. 外有價證券、短期票券或結構型商品(2)受託買賣非集中市場交易且具衍生性商品性質之外國有價證券業務(3)受託買賣國內集中交易或櫃檯買賣市場之黃金業務及銀行辦理與客戶間			
融商品或服務? (1)信託業辦理特定金錢信託業務或特定有價證券信託業務,受託投資國內59. 外有價證券、短期票券或結構型商品(2)受託買賣非集中市場交易且具衍生性商品性質之外 3 國有價證券業務(3)受託買賣國內集中交易或櫃檯買賣市場之黃金業務及銀行辦理與客戶間			
59. 外有價證券、短期票券或結構型商品(2)受託買賣非集中市場交易且具衍生性商品性質之外 3 國有價證券業務(3)受託買賣國內集中交易或櫃檯買賣市場之黃金業務及銀行辦理與客戶間			
國有價證券業務(3)受託買賣國內集中交易或櫃檯買賣市場之黃金業務及銀行辦理與客戶間	59.		3
		c ・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・	1

	為公平合理、迅速有效處理金融消費爭議,以保護金融消費者權益,下列何者為依金融消	
	費者保護法設立之金融消費爭議處理機構?	
60.	(1)財團法人證券投資人及期貨交易人保護中心(2)財團法人金融消費評議中心	2
	(3)財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會(4)行政院消費者保護會	
	財團法人金融消費評議中心對於金融消費者申請評議之金融消費爭議案件,有那些處理機制?	
61.	and the second and the second	4
	(3)進行評議(4)以上皆是	
	財團法人金融消費評議中心對金融服務業與金融消費者間之金融消費爭議所作出的評議決	
	定書,經送經法院核可者,其法律效力如何?	
62.		1
	(1)與民事確定判決有同一之效力(2)金融服務業與金融消費者事後可再進行協商	
	(3)金融服務業得就該事件再次申請評議(4)金融服務業事後後悔,可不接受評議決定	
	依證券投資人及期貨交易人保護法規定,證券投資人有下列何種情形,保護機構財團法人	
	證券投資人及期貨交易人保護中心得動用保護基金償付之?(1)證券投資人買賣有價證券違	
63.	約交割而受有損失者(2)證券投資人於所委託之證券商因財務困難失卻清償能力而違約時,	2
	其於證券交易市場買賣有價證券並已完成交割義務者(3)證券投資人買賣有價證券受有損失	
	者(4)證券投資人買賣有價證券因重大損失而要求精神補償者	
	工作,在一个工作,一个工作,不是一个工作,	ı
	以下金融從業人員從事投信投顧之業務推廣與招攬行為,哪一項是明顯地違反所謂「公平	Ę.
64.	競爭原則」?	2
01.	(1)提供客戶基金申購手續費優惠來促銷新基金(2)散佈同業之不實資料	
	(3)提供客戶有關同業與自己公司類似產品及手續費或經理費費率差異比較表 (4)以上皆是	
65.	金融從業人員提供客戶服務並維持必要的知識及技能,此為下列何者原則?	4
05.	(1)誠信原則 (2)忠實義務原則 (3)保密原則 (4)專業原則	4
	王大明是一位證券分析人員,因為在餐廳吃飯時偶然聽到日日紅公司員工的談話,回辦公	
66.	室後就把分析報告中對日日紅公司股票的建議由買進改為賣出。王大明違反了什麼原則?	3
	(1)保密原則(2)公平原則(3)專業原則(4)忠實誠信原則	
67	辦理客戶資產或財物的保管時應依下列何項原則辦理?	
67.	(1)善良管理原則 (2)追求利潤原則 (3)強制公開原則 (4)互惠原則	1
	金融從業人員對客戶之資料,應盡到如何之注意義務?	
68.	(1)刑法第十三條過失之注意義務 (2)自己之事務之注意義務	4
	(3)受僱人之注意義務(4)善良管理人之注意義務	
	金融從業人員應提供客戶充足且必要之資訊,須告知客戶投資之風險及其所從事投資之決	
69.		1
0).	(1)資訊公開原則(2)能力原則(3)保密原則(4)客觀性原則	_
	金融從業人員於保險業務招攬時,得約束要保人或被保險人的事項有告知、通知、保證,	
70.	是基於何種原則? (1)最大誠信原則(2)利益衝突原則(3)損害賠償原則(4)以上皆非	1
	證券商之業務人員執行業務應本誠實及信用原則,下列何者為其本於職業道德而不得有之	
	超分尚之来仍入员执行来仍愿举诚真及后用原则,下列刊有匈共举尔城来追德则不行为之 行為?	
71.	(1)辨理受託買賣有價證券時,有隱瞞、詐欺或其他足以致人誤信之行為	4
	(2)以他人或親屬名義供客戶申購、買賣有價證券	
	(3)接受客戶委託買賣有價證券時,同時以自己之計算為買入或賣出之相對行為	
	(4)以上皆是	
72.	金融從業人員對誰負有忠實誠信義務?	2
	(1)所有投資大眾 (2)客戶 (3)公司股東 (4)以上皆是	
73.	金融機構對交易對手承諾事項負有進行交易之義務,係基於下列何種原則?	3
, 5.	(1)專業原則(2)保密原則(3)忠實誠信原則(4)管理謹慎原則	
74.	對公司有控制能力之法人股東,應訂定相關之執行職務守則以為遵循,此為擔任董事、監	1

	察人之何種義務? (1)忠實與注意義務 (2)保密義務 (3)善良管理義務 (4)守法義務	
75.	對公司有控制能力之法人股東或其代表人,於參加股東會應本於何項原則,行使其投票權?	1
13.	(1)誠信原則 (2)能力原則 (3)善良管理原則 (4)守法原則	1
76.	各上市上櫃公司金融服務業應於何處揭露其所訂定之道德行為準則?	4
70.	(1)年報(2)公開說明書(3)公開資訊觀測站(4)以上皆是	4
	防止利益衝突是從事金融服務業職業道德的要項,利益衝突若以代理制度來解釋,是指那	
77.	兩方面的人發生利益衝突?	2
	(1)受益人及受託人(2)受託人及委託人(3)受益人及委託人(4)受託人及經理人	
78.	為了防範公司可能與客戶或員工發生利益衝突的問題,下列何者是公司的內部管理規章應	4
70.	規範的內容? (1)組織架構與人員資格條件 (2)風險管理制度 (3)內部控制制度 (4)以上皆是	7
79.	金融服務業稽核人員得兼任下列何種職務?	4
19.	(1)銀行存款櫃檯人員(2)證券商債券交易員(3)保險公司核保人員(4)以上皆非	4
80.	以下何者不得參與投資決策?	1
80.	(1)與業務相關人員有利害關係者(2)投資決策人員(3)具有運用決定權人(4)以上皆是	1
81.	金融從業人員受客戶委託執行業務,如具有投資運用決定權,不得兼任以下何種業務?	4
01.	(1)兼任投資執行人員(2)兼任投資資產保管人員(3)兼任投資交割人員(4)以上皆是	4
	下列何者不得擔任票券金融公司之董事或經理人?	
82.	(1)該票券金融公司監察人二親等以內之血親(2)該票券金融公司監察人一親等以內之姻親	4
	(3)該票券金融公司監察人之配偶(4)以上皆是	
	下列何者不符合投信管理基金的利益衝突處理原則?	
	(1)管理一個以上基金的經理人,不得對同一支股票及具有股權性質之債券,有同時或同日	
83.	作相反投資決定(2)公司進行自有資金交易時,應優先執行基金買賣,並以利於公司之成交	2
03.	價格分配予客戶(3)經手人員知悉公司管理基金或全權委託帳戶為同一種股票或其衍生性商	
	品的交易時,不得於該買賣前後7個營業日內進行個人交易(4)經手人員買入某種股票及具	
	股權之衍生性商品須持有至少30日	
	從業人員對於自客戶取得之機密資料應盡保密義務,所謂保密原則下列何者正確?	
84.	(1)不得以任何方式洩露予與執行該業務無關之人(2)不得為交付目的以外之利用	4
	(3)應以善良管理人之注意義務管理之(4)以上皆是	
	所謂保密原則,下列何者為非?	J.
	(1)對存款人的法定代理人不必保密	
85.	(2)客戶的住址資料必須保密	3
	(3)存款餘額100萬元以上才須保密,100萬元以下請示主管即可	
	(4)保密對象包含駐守銀行的警察	
	検撃人制度	
0.6	為建立良好之公司治理制度,公司內部宜納入何種檢舉人制度?	
86.		2
	(3)不告不理制度(4)一事不兩罰制度	
	證券商之從業人員,如發現公司內部有違反法令規章或職業道德之情事時,下列何者是最	
87.	好的作法?	3
	(1)與自己沒有利害關係,假裝沒有看到(2)私下告訴同業的朋友	
	(3)立刻向公司總經理或董事長或其他適當人員呈報(4)直接向檢調機關檢舉	
88.	客觀上有行求、期約或交付賄賂之行為,主觀上有賄賂使公務員為不違背職務行為之意 田,即於謂2(1) 造非職務行為之意	2
	思,即所謂?(1)違背職務行賄罪(2)不違背職務行賄罪(3)圖利罪(4)使公務員登載不實罪	
	公司在本身合乎規定之情形下申請案件,僅為縮短辦理時程而對公家機關承辦公務員贈送高價禮品,是否合法?	
89.	向俱信印, 定省合法: (1)基於人情世故不構成違法(2)構成不違背職務行賄罪	2
	(3)構成違背職務行賄罪(4)送禮均不構成違法送錢才違法	

90.	貪污治罪條例所稱之「賄賂或不正利益」與公務員廉政倫理規範所稱之「餽贈財物」,其 最大差異在於下列何者之有無? (1)競合關係 (2)吸收關係 (3)隸屬關係 (4)對價關係	4
91.	檢舉人向有偵查權機關或政風機構檢舉貪污瀆職,必須於何時為之始可能給與獎金? (1)犯罪未起訴前(2)犯罪未發覺前(3)犯罪未遂前(4)預備犯罪前	2
92.	因檢舉同一貪污瀆職案件,最高獎金以新臺幣多少元為限? (1)100萬(2)300萬(3)500萬(4)1000萬	4
93.	受理檢舉機關之承辦公務員,洩漏貪污瀆職案件檢舉人之資料,最可能觸犯何罪? (1)背信罪(2)洩漏國防以外秘密罪(3)公務員登載不實罪(4)湮滅刑事證據罪	2
94.	請問下列有關受理檢舉機關對於檢舉人保護之說明,何者不正確? (1)政府訂有「獎勵保護檢舉貪污瀆職辦法」,明訂對檢舉人之保護(2)受理檢舉之機關對於 檢舉人之姓名、年齡、住所或居所有保密義務(3)對於檢舉人之檢舉書、筆錄或其他資料, 除有絕對必要者外,應另行保存,不附於偵查案卷內(4)如有洩密情事,洩密人員雖不涉刑 事責任,但有民事損害賠償責任	4



第二章 常識題目

本章僅有練習題,此部分題目幾乎可靠常識或作答技巧解題,若準備時間不足可先跳過本章

以下說明作答注意事項:

1. 看清楚題目:要選正確還是錯誤的選項,如以下例題

下列何者不是金融服務業之從業人員必須禁止的行為?

- (1)交付給客戶公司未公佈的財報(2)交付給客戶公司依法已公開的資訊
- (3)交付給客戶公司的商業機密(4)以上皆非

部分題目有雙重否定(不是禁止的行為=是可以的行為)的問法,請小心留意。

2. 以上皆是、以上皆非不一定為答案:且作答時要秉持崇高的道德標準,如以下例題

金融從業人員從事保險業務招攬時,除考慮到自身利益外,以下哪一項更加必須顧到? (1)公司利益 (2)社會責任 (3)業績成長 (4)以上皆非

雖然實務上答案可能是(1) or (3),但為了「崇高的道德標準」仍應選(2)。

若上述雨道例題皆答錯者,建議此部分仍要看過,以避免失分。

題號	題目	答案
<i>JII</i> U	金融從業人員從事保險招攬行為,下列那一項是錯的?	スト
1.	(1)解釋保險商品內容及保單條款(2)說明填寫要保書注意事項、轉送要保文件及保險單	4
	(3)經所屬公司授權從事保險招攬行為(4)可以向未經授權公司從事保險招攬行為	
	金融從業人員從事保險招攬所用文書、圖畫、廣告文宣,下列那一項是錯的?	
	(1)應標明所屬公司之名稱(2)所屬公司為代理人、經紀人者並應標明往來保險業名稱(3)保	
2.	險代理人、經紀人所屬業務員所使用之文書、圖書、廣告文宣,應經往來保險業同意方可	4
	使用 (4)廣告文宣之內容可任意將保險業報經主管機關審查通過之保單條款、費率及要保書	¥
	文件予以更改	
	金融從業人員應以公司專業、形象及服務等招攬客戶:	7
3.	(1)不得惡意毀謗競爭者(2)不得惡意削價方式招攬	4
	(3)避免於報章雜誌刊登誇大不實廣告誘導客戶(4)以上敘述皆正確	
	金融從業人員如有多年市場交易經驗	
4.	(1)可以與客戶簽署任何獲利保證之契約(2)可以逕自代客操作	4
	(3)可以多層次傳銷方式進行(4)以上皆不可為之	
	金融從業人員為客戶開戶時,下列敘述何者正確:	
	(1)應確實徵信並了解客戶背景,對於不適合投資之客戶應予以拒絕	
5.	(2)金融商品適合所有人士,只要有錢即可交易,所以不需了解客戶背景	1
	(3)期貨交易須先存入保證金,所以不需徵信並了解客戶背景	
	(4)對於年收入達百萬的客戶,不需徵信並了解客戶背景	
	金融從業人員招攬業務時,不得以下列方式進行:	
6.	(1)向客戶作不實陳述,僅強調容易獲利未同時說明相對風險(2)以多層次傳銷方式進行	4
	(3)宣稱金融商品交易簡明易懂,適合所有人士(4)以上皆不得為之	
	為提供多元化之服務,金融從業人員:	
	(1)得保管客戶之存摺及印章,以代其進行資金調度	
7.	(2)得代客戶提領保證金以省卻客戶舟車勞頓之苦	4
	(3)得代領對帳單,並於日後面交客戶	
	(4)應提供客戶多元化商品資訊	

	金融從業人員為客戶辦理開戶作業時:	
8.	(1)應告知客戶金融商品之風險(2)毋須告知客戶交易風險	1
	(3)應告知客戶金融商品絕無風險(4)應告知客戶金融商品交易風險有限	
	金融服務業從事業務廣告及製發宣傳文件:	
	(1)不得製作易使客戶誤解金融商品交易與賭博雷同之廣告	
9.	(2)僅使用對其有利之資料以誇大其績效	1
	(3)宣稱金融商品交易無風險適合所有人士	
	(4)得僅強調獲利,但未同時說明相對風險	
	證券商之業務人員平常執行業務,下列敘述何者為正確?	
	(1)基於業務之便,可以任意調閱客戶資料	
10.	(2)工作時無意間看見公司機密,基於服務客戶與利益共享,於是與客戶分享	3
	(3)關於客戶的基本資料或買賣證券資料,基於職業道德之保密原則,不對外洩漏	
	(4)為了業務需要,業務人員可以自行製作誇大績效的文宣,以吸引並招攬客戶	
	證券商從事證券相關的金融業務廣告或公開舉辦投資理財活動,下列何者符合規定?	
	(1)於廣告或活動資料中,僅揭示對公司本身有利之事項	
11.	(2)利用傳播媒體從事金融商品販賣,私下自己卻反向操作	3
	(3)業務人員需盡量提供客戶完整且客觀的資訊,不得為了本身業績而作出傷害客戶的行為	
	(4)直接推薦或勸誘客戶投資買賣個別金融商品	
	證券商之業務人員從事業務招攬,下列何者為錯誤的業務招攬行為?	
	(1)不得對過去投資分析之績效作誇大不實之宣傳	
12.	(2)任意提供主觀性之投資情報	2
8	(3)對有價證券之募集,不得提供未來投資成果之預告	
	(4)不得對不特定人以收取不相當之對價參加理財投資分析活動,以招攬客戶	
	證券商之業務人員辦理客戶開戶及徵信時,應該抱持何種態度?	
	(1)由於客戶與自己存在親戚關係,所以審查過程可以盡量寬鬆	
13.	() it is a first of the state	4
	(3)為了提高客戶投資的意願,因此,本身可以代替其填全部資料,以省去作業程序	
	(4)以上皆非	
	證券商之業務人員招攬業務時,應該如何做,才能提高本身的業績?	
14.	(1)自己掏錢買禮物送給客戶(2)勤練話術,以博取客戶的信任	3
	(3)培養本身的專業,以專業與誠心來面對及服務客戶(4)提供上市上櫃公司內線消息給客戶	
	依證券交易法規定,證券商非加入同業公會不得開業,而加入證券商同業公會必須簽屬會	
15.	員自律公約並承諾共同信守之。下列何者是屬於證券商會員應共同信守的基本要求?	4
	(1)不得有破壞同業共同利益之情事(2)不得有破壞同業信譽之情事	
	(3)不得以不當之方法直接或間接阻礙其他會員之業務發展或參與公平之競爭(4)以上皆是	
	為促進證券業遵循法規及落實金融消費者保護,下列何者為證券經紀商及其業務人推介客	
	戶買賣有價證券公平對待客戶之正確作法?	
16.	(1)考慮客戶之資金及收取佣金多寡	3
	(2)視向客戶收取佣金之多寡,依客戶委託資金規劃投資策略	
	(3)應先評估客戶之投資能力及具備合理之資訊,並不得保證所推介有價證券之價值	
	(4)使用特定利益或不實廣告利誘客戶購買不符客戶適切性的有價證券	
	證券商於開業前需加入證券商同業公會並簽署會員自律公約,下列何者是屬於證券商會員	
	應共同信守的基本要求?	
17.	(1)不得以不當之方法直接或間接阻礙其他會員之業務發展或參與公平之競爭	1
	(2)為取得競爭優勢,不擇手段向同業大量挖角	
	(3)為爭取業績,採取不合理、不正當之價格競爭行為	
	(4)為顧及同業和諧,對同業之違規行為,即使知情,亦不應主動檢舉	

18.	證券商之從業人員應該如何充實自己,以建立「證券專業」的形象,並以專業服務客戶? (1)藉由培養閱讀專業報章雜誌的習慣、參加相關專業的教育訓練、取得專業證照,以充實自己的專業知識(2)多加利用自己本身獲取的內線消息,幫助客戶賺錢(3)以贈品來博取客	1
	戶對自己的好感 (4)善用自己本身的人情攻勢,來行銷商品	
	證券商從事廣告、業務招攬及營業促銷活動,下列何者為正確?	
19.	(1)應依社會一般道德、誠實信用原則 (2)應依保護投資人之精神	4
	(3)應維持公正之證券交易市場(4)以上皆是	
	證券商從事廣告、業務招攬及營業促銷活動,應遵守下列何種原則?	
	(1)所製作之廣告,應審慎考量廣告對於投資大眾之影響,以免誤導投資大眾之判斷(2)廣告	
20.		4
	行為應注意維持合理競爭秩序 (3)對於上市或上櫃、興櫃個別企業營運情況介紹之廣告,應	
	避免過度或任意作主觀上之推斷(4)以上皆是	
	證券商從事廣告、業務招攬及營業促銷活動,下列何者為正確?	
21.	(1)違背或抵觸證券法規或損害證券業信譽之廣告(2)冒用或使用類似大眾所熟悉之他人名號	3
	以混淆投資人(3)在法令規定之下,以誠實信用原則,忠實告知客戶相關商品的內容(4)隱	
	匿重要事實,或其他誇大、偏頗之情事,致有誤導或欺罔投資大眾之虞	
	證券商從事廣告、業務招攬及營業促銷活動,不得有下列何種情事?	
	(1)對個別證券提供上漲或下跌的預示或保證投資利益	
22.	(2)截取報章雜誌不實之報導作為廣告內容	4
	(3)以獲利或投資績效為廣告者,未同時報導其風險,以作為平衡報導	
	(4)以上皆是	
	證券商及其業務人員從事有關投資型金融商品之廣告,下列敘述何者正確?	
	(1)廣告中得以獲利為廣告,只要有事實或理論根據,不須同時報導其風險	
23	(2)未經主管機關核定的金融商品,可先行從事廣告活動測試市場	3
23.	(3)平面廣告應揭示警語,有聲廣告應以影像或聲音揭示警語	3
	(4)以上皆非	
24	證券商從事廣告、業務招攬及營業促銷活動,不得有下列何種行為?	4
24.		4
N.	(3)為競爭目的,散布損害他人營業信譽之廣告(4)以上皆是	/
	金融從業人員推廣業務時,下列何種行為是錯誤的?	1
25.	(1)推廣業務需考量客戶之投資風險承受度(2)推廣業務需了解客戶投資經驗	4
	(3)推廣經主管機關核准業務 (4)推廣未經主管機關核准業務	
	金融從業人員推廣投資型業務時,下列何種行為是正確的?	
	(1)為提高客戶收益,應推薦有內線消息之明牌	
26.	(2)推介經主管機關核准之商品	2
	(3)為達成業績目標,推介自己都無法了解之金融商品	
	(4)雖沒有合法資格,仍然從事該項推廣業務	
	金融從業人員辦理充分瞭解客戶作業,以下何種態度是錯誤的?	
27.		3
[- / .	(3)請客戶隨便填一填以便歸檔備查(4)辦理充分瞭解客戶作業是推介商品非常重要程序	5
	金融從業人員辦理充分瞭解客戶作業,應充分知悉並評估客戶之狀況,下列何者為是?	
28.		1
۷٥.		4
	(3)應充分知悉並評估客戶之承受投資風險程度(4)以上皆是	
20	以下何者為金融服務業向不特定多數人之銷售行為?	4
29.		4
	(3)於傳播媒體宣傳金融商品(4)以上皆是	
30.	以下何者非為金融從業人員向不特定多數人之銷售行為?	2
	(1)於街頭發放商品廣告DM (2)向已簽約客戶說明商品內容	_

	(3)於報章雜誌刊登商品廣告(4)向記者透漏商品內容並請其代為刊登	
	金融從業人員招攬業務時,下列行為何者是正確的?	
	(1)得以電子郵件促銷未經主管機關核准的業務	
31.	(2)得以網路向多數人推薦國內私募基金	4
	(3)為爭取業績,應極力推銷收益率最高的商品而避談風險	
	(4)客戶簽約前應向客戶說明契約內容	
	金融從業人員招攬業務時,下列行為何者不宜?	
32.	(1)說明財產之管理運用並非絕無風險(2)說明公司以往之經理績效無法保證最低收益	4
	(3)請客戶簽約前應詳閱說明書(4)片斷截取報章雜誌之報導作為促銷資料	
	金融從業人員準備促銷資料,以下何者為是?	
	(1)引用數據、資料作為促銷資料內容時毋須註明出處	
33.	(2)引用數據、資料作為促銷資料內容時故意隱匿不利客戶之資訊	3
	(3)促銷資料應載明公司相關資料	
	(4)故意隱匿資料致誤導投資大眾或客戶	
	金融從業人員招攬業務時,下列何者不宜?	
34.	(1)作保證獲利或負擔損失之表示(2)以獲利招攬業務必須同時說明其風險	1
	(3)使用公司名稱應清楚、明確且不得誤導客戶(4)如涉及比較其他同業應為客觀公平之比較	
	金融從業人員對於客戶開戶之相關文件,應為何種處理:	
35	(1)可幫客戶作假(2)不須提供任何文件	3
33.	(3)應確實查核客戶提供相關文件之正確性(4)不須查證	3
	金融從業人員從事業務推廣與招攬時,應秉持之原則,下列何者為錯誤?	
36.	(1)誠實信用原則(2)客戶資料保密原則(3)利益迴避原則(4)利潤至高原則	4
	有關金融從業人員之業務行為規範,下列何者為錯誤?	
	(1)應確實告知客戶之權利與義務	
37.		3
37.	(3)得與客戶私自約定或提供特定利益、對價以促銷金融商品	3
	(4)須告知客戶買賣之金融商品可能面臨的風險與損失	,
	金融從業人員在進行商品銷售時,何者行為恰當?	y V
		7
20	(1)以個人銷售獎金之高低為依歸,隱匿該商品可能為客戶帶來之風險	4
38.		4
	(3)未事先告知客戶,即自行採取多種商品聯合銷售之行為	
	(4)詳實告知各項商品之特性、風險與報酬	
	金融從業人員於執行業務時,下列何者為是?	
20	(1)適時提供其他客戶相關的資料以供參考	
39.		3
	(3)向客戶提供有關公司之充分資料,應包括公司之營業地址、公司營業之種類與限制	
	(4)為提供完善服務,儘可能保管客戶之有價證券、款項、印鑑或存摺	
	在開發客戶時,下列何者行為不恰當?	
40.	(1)審慎客觀評估客戶之財務狀況(2)依客戶財務狀況,再推薦最適合客戶的商品	3
	(3)為積極開發客戶,忽略可能存在之風險(4)參酌客戶與其他金融機構往來的情形	
	金融從業人員下列行為何者為非?	
41.	(1)主動提供商品相關資訊(2)私下接受客戶禮品及招待	2
	(3)寄送生日卡片(4)適時的電話問候	
	下列何者非為專業之金融從業人員應有之行為?	
42.	(1)提供客戶良好的服務品質(2)提供符合客戶需求之商品	4
	(3)確認並瞭解客戶之需求 (4)以自己的利益優先考量,進而侵占客戶利益	

	金融從業人員向供應商或客戶建議或徵求業務時,下列何種行為是被禁止的?	
43.		4
	(3)可能因為對方的接受而給予特別的服務或業務 (4)以上皆是	
44.	金融從業人員與客戶維持良好關係,最主要的基礎是?	1
	(1)有服務的熱誠與專業能力(2)經常送禮(3)提供內線消息(4)以上皆非	
	金融從業人員在行銷商品時應考慮?	
	(1)行銷佣金或津貼較多的商品,以提高自己的收入	_
45.	(2)行銷高風險金融商品,以爭取業績	3
	(3)深入了解客戶需求,提供對客戶最有利最合適的商品	
	(4)配合公司的營業方針,推展利潤高的商品	
4.5	金融從業人員提供客戶相關建議前,下列行為何者為非	
46.	(1)充分收集相關資料(2)審慎分析各種商品特性	3
	(3)無須做任何事先準備(4)考量客戶之經濟能力	
4.77	金融從業人員從事業務推廣或招攬時,下列何者為非?	2
47.	(1)應主動推銷(2)應加強服務	3
	(3)爲達到業績,可製作較為誇張的文宣給客戶看(4)態度應誠懇實在	
48.	金融從業人員行銷商品時應考慮	2
	(1)公司的營業方針高低(2)顧客真正的需求(3)公司的獲利(4)自身的佣金	
40	金融從業人員於業務推廣與招攬時,要成為專業從業人員除須符合特定的專業技術認可	1
49.		1
1	(1)崇高的道德水準(2)創造大量的業績(3)廣泛的人際關係(4)以上皆非	
50.	金融從業人員對於客戶於填寫相關資料時,若發現客戶有違反告知之情事應如何處理?	2
	(1)事不關己,不要理他(2)即時向客戶求證其真實性(3)協助造假(4)自己改正	
51	金融從業人員若有發生所推薦產品與消費者需求衝突時應如何處理?	3
31.	(1)以公司產品為優先(2)將產品說成與客戶需求相同	3
	(3)以客戶需求為最優先原則(4)以自己所獲報酬為優先考量	
52.	金融從業人員從事行銷時,對於廣告文宣應遵守之規定? (1)對過去的業績以誇大不實之方式宣導(2)只報導獲利而不報導風險	4
32.	(1)對過云的果賴以跨入不真之力式直等(2)六報等援利而不報等風險 (3)勸誘客戶提前解約或贖回(4)應以公司名義為之,其內容應經公司核可,並符合法令規定	4
\ \ \	信用卡業務代表推廣卡片時,應遵守下列何種事項?	7
53.		4
33.	(3)應妥善保管申請人資料,不得挪作他用(4)以上皆是	4
	發卡機構之行銷人員從事下列行為何者不正確?	
54	(1)自行勾選未經客戶同意申請之卡片(2)確認客戶申請之卡片	1
54.	(3)確認客戶資料無誤才送件(4)確認客戶申請人本人身分,以免冒名申請	1
	銀行辦理現金卡業務時,下列敘述那一項是正確的?	
55.	(1)以卡辦卡(2)以名片辦卡(3)送贈品(4)審慎核給信用額度	4
	有關金融從業人員之行銷行為,下列何者有誤?	
56.		4
50.	(3)應遵守相關法令規定(4)可自行勾選未經客戶同意申請之事項	
	金融從業人員推廣業務時,應遵守下列何種事項?	
57.		4
37.	(3)應妥善保管申請人資料,不得挪作他用(4)以上皆是	
	金融從業人員辦理授信案件時,應於何時辦理徵信?	
58	(1)視客戶交情而定(2)應於核貸前先辦理徵信	2
50.	(3)不需辦理徵信(4)視客戶是否提供酬謝金而定	
	(ツ)・町 四十 スロ (リングイ) 人口 次 八 町 母 並 四 人	

	金融從業人員執行業務時,不應有下列何種行為?	
59.		4
	(3)故意破壞同業之各項宣傳品(4)以上皆是	
60	金融從業人員執行業務時,下列陳述何者為非?	2
60.		3
	(3)可使用類似大眾所熟悉之他人商標,以混淆客戶(4)充分告知客戶應徵提之資料	
C1	登載及製播廣告,應注意下列何款行為?	4
01.	(1)避免誤導消費者不正確之價值及理財觀念(2)廣告應清楚、公正(3)不得使用類似大眾所熟悉之他人商標,以混淆消費者(4)以上皆是	4
	金融服務業製播廣告,不得有下列何種行為?	
62.		4
02.	(3)誤導消費者不正確之價值及理財觀念(4)以上皆是	•
	銀行受理開戶時,下列何者為非?	
63.	(1)應核對開戶人確為本人(2)由開戶人依約定當面親自簽名或蓋章	4
	(3)留存開戶人身分證影本(4)自行勾選未經客戶同意申請之事項	-
	有關金融從業人員之業務推廣文宣,下列何者為是?	
64.	(1)推廣文宣應清楚、公正及不誤導投資人(2)推廣文宣應讓投資人能適當瞭解產品所涉風險	4
	(3)推廣文宣應避免誤導消費者不正確之價值及理財觀念(4)以上皆是	l.
	一位投顧從業人員告訴投資人:「你應該買台鹽股票,這支股票保證六個月內給你100%的	
65.	報酬。」他違反了以下哪一原則?	1
	(1)禁止為獲利或損失負擔之保證(2)公平分配原則(3)忠實誠信原則(4)專業原則	
	關於金融服務業從事投顧業務製發宣傳文件敘述,何者有誤?	
66.		2
	(3)不得藉卜筮或怪力亂神方式為之(4)不得擾亂交易市場秩序	
67.	金融服務業從事投顧業務時舉辦投資說明會時,若發表證券市場之投資意見涉及何種事項 時應同時說明研判依據? (1)市場分析(2)產業趨勢(3)行情研判(4)以上皆是	4
	金融從業人員於舉辦投顧業務投資分析活動時,可引用何者宣傳,保證推介投資標的獲利	Y Y
68.	或承擔其損失? (1)感謝函(2)雜誌報導(3)推薦書(4)以上皆非	4
	金融服務業從事投顧業務舉辦投資講習會,應遵守那些原則?	j
69.	(1)不提供涉及個股未來買賣價位研判(2)不散布誇大資料取信他人	4
	(3)不對不特定人涉及指數預期 (4)以上皆是	
	下列哪些金融從業人員從事投信投顧之業務推廣與招攬行為是明顯地違反所謂「公開原則」?	
	(I)向客戶說明與分析產品特性與報酬率,但相關風險、提前贖回罰金及費用成本卻一概省	
70.	略;(II)向客戶說明與分析產品特性;(III)向客戶說明與分析產品特性,並強調如投資該產	3
	品得享有稅負上優惠,卻不仔細說明是基於何種理由及內容,始得享有是項優惠。	
	財神證券投資信託(股)公司發行之本國募集投資海外之證券投資信託基金,廣告宣傳可用	
71.	下列何種方式? (1)刊登從成立以來的全部績效資料(2)宣稱該區域經濟穩定成長,是絕對安全、無風險的投	1
	資環境(3)預計年投資報酬率可以達15%以上(4)預測新台幣未來還會貶值	
	欣欣證券投資信託(股)公司如擬於平面刊登廣告,其警語表示方式應注意以下哪幾點?	
72.	(1)以粗體印刷顯著標示(2)不得小於廣告上其他部分之最小字體	4
	(3)一般人在快速閱覽相關廣告時,均顯而易見(4)以上皆是	
	下列有關證券投資信託事業以基金績效和業績數字為廣告或促銷內容之敘述,何者為非?	
70	(1)保本型基金如須採用複雜計算機制者,可無須註明	1
73.	(2)任何基金績效及業績數字均需註明使用資料之來源和日期	1
	(3)不得為基金投資績效預測	

	(4)成立滿三年的基金,應以最近三年全部績效為圖表或曲線表示	
	大大證券投資信託(股)公司擬企劃廣告活動,下列何者非可引用之資料來源?	
	(1)財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會評選之金彝獎	
74.	(2)台北金融研究發展基金會評選之金鑽獎	4
	(3)嘉實資訊	
	(4)網路部落格	
	證券投資信託基金銷售機構的責任包括?	
75.	(1)應充分知悉客戶之風險承受度(2)完成申購前交付簡式公開說明書	4
	(3)注意客戶疑似洗錢之行為(4)以上皆是	
76.	何者非選擇基金公司的重要條件?	3
70.	(1)投資研究能力強(2)良好的聲譽與操守(3)經常於媒體曝光(4)基金績效佳	3
	客戶投保傷害險後由公務員退休轉為從事建築臨時工維生,金融從業人員得知後應如何正	
77.	確處理?	3
//.	(1)與保險無關不必理會(2)工作辛苦危險,應規勸另覓良職	3
	(3)立即要求客戶向保險公司提出工作變更批改申請(4)立即請客戶退保	
	客戶投保後提出終止保險契約之申請,金融從業人員應如何正確處理?	
78.	(1)提出違約之告訴(2)可拒絕之(3)從業人員僅從事招攬工作,故不在服務範圍之內(4)強制	4
76.	汽車責任保險除有法定原因外,不得終止契約,其他保險則應儘力解說保險重要,如仍欲	+
	終止,應同意並協助辦理	
	客戶投保住宅火險後,為增加收入而將客廳兼營火鍋小吃店,金融從業人員得知後應如何	
79.	正確處理?	2
, , .	(1)客戶仍有居住事實,故不影響(2)立即要求客戶向保險公司提出使用性質變更批改申請	
	(3)投保當時是住宅,故只能等到保險契約到期後再說(4)當作不知而不處理,因不知者無罪	
	晓華有一筆定存到期,想要運用從事期貨交易,但礙於常常出差無法注意行情變化,金融	
80.	從業人員可以:	3
	(1)建議她僅買選擇權,最多損失權利金(2)建議她授權給其他營業員代理下單交易	
	(3)建議她找合法的期經公司代操(4)建議並介紹她授權給期貨作手	
	金融從業人員於執行業務時,下列敘述何者較適當:	
	(1)以大戶為優先服務的對象,其他客戶有時間再受理	Į.
81.		2
	(3)損及客戶權益之事項如為客戶授權,仍應忠實執行不需要告知交易風險	
	(4)為牟取客戶最大利益,經紀商可逕行為客戶設定獲利、停損點	
	金融從業人員於受理客戶買賣時:	
	(1)不可以有進行對作或跟單之行為	
82.	(2)同意客戶不需要出具授權書,可以提供帳戶供他人使用	1
	(3)為規避繳稅,提供自己或他人帳戶供客戶使用	
	(4)為牟取客戶最大利益,逕行為客戶設定獲利、停損點	
	喬大公司為做期貨避險,找上金融從業人員開戶買賣,下列何者為是:	
	(1)法人不需徵信	_
83.	(2)因為期貨交易為保證金交易,不需徵信	3
	(3)不論證券或期貨等,業務員受託前應先對客戶辦理徵信,了解客戶背景	
	(4)客戶交易目的為避險,就不需再徵信	
6 :	如客戶對金融商品無交易意願,金融從業人員為業績考量應:	_
84.		2
	(3)與客戶約定損失共同承擔,勸誘交易(4)將客戶轉由其他從業人員服務	
85.	關於證券商及其業務人員從事證券業務之行為,下列何者為正確?	4
	(1)為提供客戶完整之服務,替委任人客戶保管印鑑與存摺	

	(2)同意他人使用第三者之名義執行業務	
	(3)與委任人客戶為投資金融商品收益共享或損失分擔之約定	
	(4)以上皆非	
	關於證券商及其業務人員從事證券業務之行為,下列何者為正確?	
0.6	(1)與委任人客戶為投資商品標的收益共享或損失分擔之約定	
86.		2
	(3)與委任人客戶有金錢借貸的來往	
	(4)反向買賣其推介予客戶之金融商品 證券商受託買賣非集中交易市場且具衍生性商品性質之外國有價證券時,應確認及注意何	
	超分間又配負員非無下又勿事物且共初生性問四性員之外國有負超分時, 應確認及任息門 種事項? (1)應了解委託人客戶之所得與資金來源、風險偏好及投資目的與需求等, 以確認	
87.		4
	(3)考量商品之特性、保本程度、商品設計之複雜度、投資地區市場風險、及商品期限等事	
	項,將商品至少分為三個風險等級 (4)以上皆是	
	證券商經營營業處所衍生性金融商品業務,為提昇交易業務品質,並確保交易相對人權	
	益,下列證券商的行為何者為正確?	
88.	(1)交易相對人應承擔各種風險,證券商提供各種等級之商品供客戶選擇	3
00.	(2)交易相對人自行決定及承擔風險,不必預告商品之風險	3
	(3)應依據個別衍生性金融商品交易之風險特性、設計複雜度及期限等因素,評定其風險等級	
/	(4)各種客戶皆可為交易相對人,開完戶即可提供衍生性金融商品供客戶選擇	
	證券商經營營業處所衍生性金融商品交易業務,為提昇其交易業務品質,並確保交易相對	
	人權益,下列證券商的行為何者為正確?	
89.	(1)所有證券商從業人員皆可推薦衍生性金融商品給客戶	2
	(2)不得對其商品說明書等行銷文件誇大報酬或隱匿相關交易風險 (3)隨時報告其交易帳戶的資產增減的狀態	
	(4)不必對一般資深客戶進行評估	1
	證券經紀商接受委託人客戶開戶及委託買賣有價證券,下列敘述何者為正確?	
	(1)任何委託人客戶皆可接受其開戶並買賣有價證券(2)必須先與委託人客戶辦妥受託契約及	
90.	開戶相關手續,才可接受其委託買賣有價證券(3)接受委託人客戶訂立委託契約及受託買	2
	賣,得由未登記合格之負責人、經理人及業務人員承辦之(4)可代替委託人客戶決定下單買	
1	賣有價證券	Į.
	證券商辦理客戶開戶買賣有價證券,要注意事項為何?	
	(1)與客戶簽訂受託買賣有價證券契約並辦妥開戶手續	
91.		4
	(3)對客戶辦理徵信並詳實評估客戶的投資能力	
	(4)以上皆是	
	證券商之業務人員接受客戶委託買賣有價證券,應注意是否有涉及違法洗錢情事,下列何	
	者為不正常的交易態樣? (1)由同一客戶代替或透過多個其他客戶名義或帳戶執行買賣	
92.	(2)由客戶本人親自用電話委託買賣	1
	(3)客戶在營業場所當面委託買進或賣出	
	(4)客戶自行以電子下單系統下單委託買賣	
	金融從業人員與客戶以簽約方式受託執行業務,以下何者為是?	
93.	(1)應依主管口頭指示辦理(2)應依業務績效考量辦理	3
	(3)應依與客戶簽訂契約之本旨辦理(4)應依公司之最大利益辦理	
	金融從業人員與客戶以簽約方式受託執行業務,以下何者為是?	
94.	(1)應依契約所定運用範圍執行投資或交易	1
	(2)雖非為契約約定投資範圍,應爭取市場先機先行投資	

	(3)如違反契約約定,應經客戶口頭同意才可執行	
	(4)如逾越契約運用範圍得於事後通知客戶	
	金融從業人員與客戶訂定契約內容,以下何者為是?	
	(1)無論是否違法,應依客戶需求訂定契約	
95.	(2)契約內容不得違反主管機關業務相關規定	2
	(3)為爭取考績,契約內容應完全依照主管要求	
	(4)無論是否違法,為達到業績要求應說服客戶簽約	
	金融從業人員受託管理運用財產時,以下何者為是?	
96.	(1)應依相關規定登記財產(2)財產應登記於從業人員名下	1
	(3)財產應登記於主管名下(4)財產應登記於公司名下	
	金融從業人員受託執行業務時所應秉持之原則,以下何者是錯誤?	
97.	(1)應以達成主管交付業績目標為優先原則(2)應盡善良管理人注意義務	1
	(3)應以專業及謹慎態度處理事務 (4)應忠實執行業務	
	金融從業人員受託管理運用財產時,以下何者為非?	
	(1)將客戶之存款移轉至員工存款以提高收益率	
98.	(2)挪用客戶之資金以補足其他客戶之交易損失	4
	(3)未經客戶同意以客戶之資產提供作為交易保證金	\
	(4)以上皆是	
	金融從業人員受託執行業務時,應如何紀錄客戶資料?	
99.	(1)應就各客戶分別保存完整且正確紀錄(2)幫助客戶保管存摺	1
1	(3)由稽核人員抽寄對帳單,再與客戶對帳 (4)以上皆非	
	金融從業人員受客戶委託從事投資時,不得有以下何種行為?	
100	(1)故意誤導客戶所投資運用標的之風險(2)對投資產品之價值故意為錯誤之記錄	4
	(3)故意誤導受益人有關所投資運用商品應收取之費用(4)以上皆是	
	金融從業人員受客戶委託執行業務,以下何種行為不正確?	
101	(1)為客戶保管存摺或存單 (2)執行投資人員不得兼任保管投資財產	1
	(3)製作正確或適當記錄 (4)提供存摺、存單或定期投資報告	
	金融從業人員辦理管理運用客戶資產應如何處理會計報告?	
102	(1)應依照主管指示作定期報告(2)應依照業績考量編製獲利報告	3
	(3)應依照契約約定及主管機關規定作定期報告(4)應推測客戶預期獲益率編製會計報告	7
	以下何者是正確的?	
	(1)客戶不得請求閱覽其帳戶明細	
103	(2)客戶不得請求對事務處理情形提供說明	3
	(3)經客戶請求,應於合理營業時間內對事務之處理情形提供說明	
	(4)客戶財產帳冊屬於業務機密,客戶不得請求閱覽	
	以下何種行為是正確的?	
	(1)勸誘客戶以融資方式取得資金,轉為信託財產進行運用	
104	(2)要求客戶辦信用卡否則不與之簽信託契約	3
	(3)要求客戶填寫瞭解客戶作業相關資料	
	(4)要求客戶與子公司開立證券戶否則無法接受委託投資	
	金融從業人員之職責要求,下列何者正確?	
105	(1)只照顧自己親朋好友(2)只照顧行員	3
	(3)公平對待所有客戶,而不偏袒某一客戶(4)只照顧VIP客戶	
	金融從業人員受託執行業務時,下列何者為非?	
106	(1)客戶利益置於公司或個人的利益之上(2)受託人必須揭露與客戶的利益衝突	4
	(3)受託人應公平對待所有客戶,不得偏袒某一客戶(4)受託人應以公司之利益為最高利益	
		_

		174
	接受客戶受託執行之業務,何者得為之?	
107	(1)明顯違反相關法令規定者(2)收受客戶酬庸,而未損及公司利益者	4
	(3)未經主管機關核准承辦之業務活動(4)符合相關法令規定,且業經主管機關核准之業務	
	下列何者行為有誤?	
108	(1)將客戶私下轉介於其他同業或交易商(2)依公司及相關法令規範,執行客戶所託之業務	1
	(3)事先與客戶簽訂受託執行業務範圍之約定書(4)誠實告知客戶受託業務執行之結果	
	金融從業人員不應該有下列何種行為?	
	(1)以職務上所知悉消息,告知第三人	
109	(2)不得利用客戶名義或帳戶,為自己或第三人買賣	1
	(3)不得有隱瞞、利誘客戶之行為	
	(4)接受客戶委託買賣時,不得以自己之計算為買入或賣出之相對行為	
	金融從業人員進行徵授信業務時,下列何者為非?	
110	(1)徵信時須詳實審查客戶財務及信用狀況(2)利害關係人授信須符合法令規定	4
110	(3)定期辦理覆審(4)為達成自身績效,可忽視授信客戶可能潛藏之倒帳風險	
	金融從業人員於受託執行業務時,下列何者正確?	
	(1)盡一切可能確認並瞭解客戶的需求,如同處理自己業務一般	
111	(2)盡全力持守榮譽及廉潔以維護所屬公司之信譽	4
111	(3)應遵守專業行為規範	4
	(4)以上皆是	
	在接受客户委託時,應將誰的利益置於其他利益之上?	
112		1
	(1)委託的客戶(2)公司(3)自己(4)其他大客戶	
112	金融從業人員基於職業道德應如何對待客戶,下列何者行為是不對的?	2
113	(1)公平對待所有的客戶(2)將客戶的利益置於公司利益或員工利益之上	3
	(3)將公司利益或員工利益置於客戶的利益之上(4)以客戶最高利益行事	
114	下列何者屬善良管理人之原則?	
114	(1)為客戶適度分散投資風險(2)集中購買單一投資商品	1
	(3)以高獲利高風險商品為推介目標(4)未告知投資風險	
115	金融從業人員應以自己的專業知識替客戶選擇合適的商品,在執行時應遵守之原則為?	1
	(1)最大誠信原則(2)從業人員利益最大化原則(3)金融商品風險最大化原則(4)以上皆是	
116	金融商品風險高低不同,對屬於保守型之客戶,從業人員應推薦之商品為何?	1
	(1)穩健保守型商品(2)高風險高報酬商品(3)目前公司主力推薦之商品(4)公司所有之商品	
	金融從業人員幫客戶遞送契約或申請書時,發現客戶於文件上遺漏簽名,下列行為何者為非?	
117	(1)通知客戶至公司營業場所親自補簽(2)不用通知,自行幫客戶簽名	2
	(3)親自送自客戶家中,請客戶親自補簽(4)與客戶於約定地點,送請客戶親自補簽	
	金融從業人員辦理投資型金融商品之推介或銷售業務時,應遵循下列何者事項?	
	(1)應廣泛了解客戶,以期精確銷售或推介適合客戶之商品	
118	(2)應以從業人員自身利益為優先考量	1
	(3)儘量使用類似大眾所熟悉之他人商標,混淆客戶以提升業績	
	(4)可利用公司內部資訊擅自為自己進行交易而謀取利益	
119	金融從業人員辦理衍生性商品業務時,應本持下列何項原則?	
119	(1)誠信原則 (2)守法原則 (3)善良管理原則 (4)以上皆是	4
	有關金融從業人員辦理全權委託業務,下列陳述何者有誤?	
	(1)不得從事足以損害委任人權益之交易	
120	(2)得對無權過問之同仁洩漏客戶資料	2
	(3)不得違反契約、內部作業規範、內部控制等行為	
	(4)不得為與委任人有利益衝突之第三人從事代客操作業	

	金融從業人員辦理衍生性商品業務時,應遵循下列何者事項?	
	(1)可幫助客戶遞延、隱藏損失	
121	(2)可幫助客戶粉飾財務報表	4
	(3)可幫助客戶提前認列收入	
	(4)不得利用衍生性商品幫助客戶遞延、隱藏損失或虛報、提前認列收入等	
	有關金融從業人員辦理衍生性商品業務,下列陳述何者有誤?	
122	(1)應充分告知投資人產品所涉風險(2)應向投資人說明產品之可能最大損失	4
	(3)應加強對非專業善意投資人之保護措施(4)應以從業人員自身利益為優先考量	
100	金融從業人員辦理催收業務時,下列行為何者為非?	4
123	(1)應對債務人表明身分(2)不得有脅迫、辱罵債務人之不當收債行為	4
	(3)不得對第三人進行催討(4)得向債務人收取額外費用	
124	金融從業人員辦理催收業務時,下列何者為應遵守之事項?	4
124	(1)不得違反公共利益(2)僅能對債務人本人及其保證人催收	4
	(3)不得對非債務之第三人干擾或催討(4)以上皆是	
125	下列那一項為金融從業人員辦理投資型金融商品之推介或銷售業務時,應遵守之事項? (1)應避免不當銷售或推介之行為(2)不得誤導消費者不正確之價值及理財觀念	4
123	(3)不得使用類似大眾所熟悉之他人商標,以混淆消費者(4)以上皆是	4
	金融從業人員辦理衍生性商品業務時,不應有下列何種行為?	
126	金融從某八貝辦母初生任何四某份時,不應有下列的種们為! (1)於交易契約中揭示可能發生之風險(2)對客戶善盡風險告知義務	3
120	(3)誤導客戶之情事(4)提醒客戶承作商品之重要注意事項	3
	下列關於金融從業人員辦理投資型金融商品之推介或銷售業務時,應遵守之事項何者正確?	
127	(1)應揭露商品的各項特性及風險(2)商品設計應符合客戶之風險偏好	4
	(3)推介適合客戶之商品(4)以上皆是	
1.00	金融從業人員執行業務時,應本持下列何者原則?	
128	(1)善良管理原則 (2)保密原則 (3)誠信公正原則 (4)以上皆是	4
	下列陳述何者為金融從業人員應遵守之事項?	
129	(1)不可利用客戶名義為自己從事交易(2)可利用客戶名義為自己從事交易	1
	(3)可利用客戶名義供他人從事交易(4)以上皆非	1
	金融從業人員受理開戶時應由客戶提供應備之證件核驗,如客戶拒絕提供者,下列何者行	1
130	為是不被允許的?	2
130	(1)應予婉拒受理(2)仍予受理以提升業績	2
	(3)經確實查證身分屬實後始予辦理(4)應與客戶充分溝通,請客戶配合證件核驗	
	金融從業人員辦理全權委託業務,下列何者行為是不被允許的?	
131	(1)從事足以損害委任人權益之交易(2)從事逾越委任人授權範圍之交易	4
	(3)違反契約、內部作業規範、內部控制等行為(4)以上皆是	
132	下列所述金融從業人員辦理全權委託業務應廣泛了解客戶之事項,何者有誤?	3
	(1)投資需求 (2)投資經驗 (3)是否提供餽贈 (4)財務狀況	
100	有關金融從業人員辦理全權委託業務,下列敘述何者為非?	
133	(1)對於客戶資料,沒有保密之義務(2)不可誤導客戶不正確之價值及理財觀念	1
	(3)應充分告知客戶產品之性質與內容(4)應避免不當銷售或推介之行為	
	辦理投資型金融商品推介或銷售業務時,應於受理前進行下列何項程序,以瞭解客戶並幫助客戶瞭解自身投資屬性及適合商品或投資組合?	
134	助各户晾料目牙投貝屬性及過合問而或投貝組合: (1)請客戶填具客戶資料表,建檔並妥為保存(2)瞭解客戶投資經驗及風險偏好	4
	(3)瞭解客戶預計投資期限及期望報酬(4)以上皆是	
	有關金融從業人員辦理全權委託業務,下列敘述何者為非?	-
135	(1)應遵守相關法令規定	3
133	(2)不可利用委任人之交易帳戶,為自己交易	5
	CENT VIOLA & TOTAL OF AND THE COLOR	

		174 12
	(3)可將委任操作契約,轉讓他人	
	(4)不可將已成交之買賣委託,由委任人名義改為其他第三人	
	客戶申辦業務檢附之文件內含瑕疵時,下列敘述何者正確?	
136	(1)應確實檢視,審慎評估處理方式(2)應視與客戶之交情決定受理與否	1
	(3)仍照常予辦理,並向客戶示意要求其提供酬謝金或封口費(4)以上皆非	
	金融從業人員為提供投資人良好的服務,下列敘述何者有誤?	
	(1)應瞭解並遵守相關法令之規定,不得有違反或幫助他人違反法令之行為	
137	(2)應確實掌握客戶之資力、投資經驗與目的,以提供適當之服務,謀求客戶之最大利益	2
	(3)應盡善良管理之責任及注意,代客戶保管有價證券或其他資產	3
	(4)應妥慎保管客戶資料,禁止洩露機密資訊或有不當使用之情事	
	金融從業人員從事全權委託投資業務,不得為下列何種行為?	
138	(1)直接或間接提供或接受金錢或其他利益(2)無故洩漏公司基金或全權委託帳戶之機密	4
	(3)使人誤信能保證本金之安全或保證獲利者(4)以上皆是	
	金融從業人員從事全權委託投資業務,如發現客戶(委任人)有下列何種情形時,應拒絕	
4.00	簽訂全權委託投資契約?	
139	(1)係未成年人未有法定代理人者(2)受破產之宣告未經復權者	4
	(3)係法人或其他機構,卻未能提出該法人或該機構出具之授權證明者(4)以上皆是	
	金融從業人員欲從事全權委託投資業務者,於簽訂全權委託投資契約前,下列敘述何者為	
1.40	正確? (1)指派專人與客戶討論,充分瞭解其資力、投資經驗、投資目的或需求(2)向客戶告	
140	知相關法令限制並詳細說明全權委託投資之相關事項,並交付全權委託投資說明書(3)如擬	4
	從事證券相關商品交易,應再交付客戶全權委託期貨暨選擇權交易風險預告書(4)以上皆是	
1.41	天心證券投資信託公司簽訂全權委託契約時,應於契約載明?	
141	(1)負有保密義務 (2)盡善良管理人之注意義務 (3)對委任事務之報告義務 (4)以上皆是	4
	下列何者屬於金融從業人員招攬保險,利用其身分從事業務上的不當行為?	
1.40	(1)招攬過程對客戶有恐嚇、威脅之言語或行動,或有肢體上暴行,經查證屬實者(2)協助要	
142	求醫師開立錯誤或內容不實之診斷及處置證明,或不當誘使客戶要求醫師開立錯誤或內容	4
	不實診斷及處置證明(3)未親晤客致未能取得客戶親簽之保險相關文件(4)以上皆是	
	金融從業人員在從事保險招攬時應充分瞭解要保人及被保險人之事項,其內容至少應包含?	Ì
143	(1)要保人及被保險人之基本資料(2)要保人與被保險人及被保險人與受益人之關係	4
	(3)要保人及被保險人是否符合投保之條件(4)以上皆是	
1.4.4	就身心障礙人士的投保需求,逕行拒絕受理、拒絕協助送件或勸退,會受到何種處分?	
144	(1)停止招攬3個月(2)停止招攬6個月(3)停止招攬10個月(4)停止招攬1年	1
	金融從業人員招攬保險時不應告知要保人下列那些事項?	
145	(1)可延欠保費 (2)可退佣 (3)可折讓 (4)以上皆是	4
	金融從業人員招攬保險業務時應告知要保人投保應注意事項,下列何者為非?	
	(1)要保人親自填寫並簽章	
146	(2)如何逃稅	2
	(3)若要保人或被保險人為未成年人,需經其法定代理人同意,並於要保書上簽章	
	(4)應據實說明	
	金融從業人員對保險要保書的各項詢問說明,應如何要求客戶?	
147	(1)可避重就輕(2)就個人隱私可不必回答(3)可任由其自由回答(4)應據實說明	4
	金融從業人員從事保險招攬時,有誠實填寫招攬報告書的義務,下列何者為招攬報告書應	
	句今的内交:	
148	(1)招攬經過(2)要保人及被保險人是否投保其他商業保險	4
	(3)家中主要經濟來源者(4)以上皆是	
	全融從業人員有下列哪種情況之一時,不可於錄為保險業務員: 加里已於錄去,所屬公司	
149	應通知各有關公會註銷其登錄:	4
		1

	(1)申請登錄之文件有虛偽之記載者(2)曾犯偽造文書、侵占、詐欺、背信罪,經宣告有期徒刑以上之刑確定,尚未執行完畢,或執行完畢、緩刑期滿或赦免後尚未逾三年者(3)受破產	
	之宣告,尚未復權者(4)以上皆是	
	金融從業人員為客戶解說開戶文件時,以下敘述何者正確?	
	(1)避免提及交易風險,以免嚇跑客戶	
150	(2)必須告知相關交易流程	2
	(3)先請客戶簽署開戶契約,日後有機會再向客戶詳細解說	
	(4)告知客戶交易的最大風險僅限於手續費	
	金融從業人員在向客戶預告交易風險時,以下敘述何者正確?	
	(1)買空賣空交易最適合家徒四壁的人,因為可以一夕致富	
151	(2)建議客戶萬一面臨追繳時,可以先以信用卡預借現金向銀行週轉應急	4
	(3)告知客戶交易的最大風險僅限於手續費的損失	
	(4)提醒客戶當行情劇烈波動時,其本金有可能完全損失	
152	金融從業人員在向客戶辦理開戶作業時,應告知下列那些事項?	4
	(1)相關費用(2)相關交易流程(3)相關的交易風險(4)以上皆是	•
	交易人張三於週一透過某金融服務業完成一筆金融商品交易,以下敘述何者正確?	
153	(1)該金融服務業應依規定製作一份對帳資料,寄送給張三(2)可由該金融服務機構業務員代	1
	領交易報告書再轉交客戶(3)為節省作業成本,未經約定一律以電子方式寄送交易報告書	1
	(4)依客戶要求決定寄送與否 交易人張三以電話委託某金融服務業進行金融商品交易,以下敘述何者正確? (1)為避免錯	
	误,接單之業務員可在電話中覆誦張三的委託內容,無誤後再填寫委託書交付執行(2)成交	
	後,由該金融服務業接單之業務員,以電話向張三進行成交回報並錄音即可,毋須再寄送	
154	交易報告書給張三(3)該金融服務業應將張三之交易報告書,依張三之電話指示交付或寄	1
	送,不必依契約約定方式進行(4)該金融服務業已向張三進行成交回報及寄送交易報告書,	
	善盡充分告知之義務,因此毋須再定期交付或寄送對帳資料給張三,避免浪費資源	į
	金融服務業對客戶有告知義務與通知責任,下列敘述何者正確?	
155	(1)應對須告知及通知事項儘速忠實告知(2)可自行事先與客戶約定代為處理,毋須另行通知	1
	(3)若主管指示毋須告知,則不告知客戶(4)只告知有利於客戶之事項	
	金融從業人員向客戶進行顧問業務招攬行為時,下列敘述何者妥適?	
3	(1)提供精美贈品,勸誘客戶當場簽約及繳付顧問費用	
156	(2)應提供客戶合理之契約審閱期間	2
	(3)可向客戶提供金融商品明確之價位預測,以博取客戶之好感,有利於日後簽訂委任契約	
	(4)以某位簽約客戶最近1星期內獲利20%之個案,作為宣傳之主要訴求	
	金融服務業於接受客戶委任簽訂全權委託契約前,下列那一事項毋須先向客戶說明?	
157	(1)公司之背景(2)每一位交易決定人員之學經歷與操作績效(3)某位客戶控告公司不當運用	4
	其所存入之委任資金,一審判處公司勝訴,但客戶不服上訴,目前仍在法院審理中(4)金融	•
	商品於特定價位買賣保證獲利	
	某金融服務業甲之交易決定人員李經理,預計於農曆年後跳槽至乙公司任職,下列敍述何	
	者正確?(1)李經理通知所有委任客戶,與甲公司辦理解約,並於過完年後委由乙公司全權 度理立具專口(2)本經理古拉收所在委任客戶之帳 發,轉立另一位立具決定人員品經理繼續	
158	處理交易事宜(2)李經理直接將所有委任客戶之帳務,轉交另一位交易決定人員吳經理繼續 處理(3)甲公司事先告知委任客戶,並由委任客戶決定是否與甲公司解約,或同意委由其他	3
	处理(3)中公司事尤音知安任各户,业田安任各户决定定召與中公司解約,或问息安田兵他 交易決定人員繼續操作(4)李經理將所有委任客戶之留倉部位予以平倉,結算損益,並靜待	
	委任客戶決定是否解約或同意委由其他交易決定人員繼續操作	
	若原服務客戶之業務員離職,但客戶仍有未完成之委託事項,則接任之業務員,何者作為	
	較適當?	
159	(1)告知客戶,由其處理未完成之委託事項(2)不須通知客戶,自行處理未完成之委託事項	1
	(3)待客戶察覺再告知,否則毋須告知(4)客戶察覺亦毋需告知,以避免客戶流失	

160	證券商辦理財富管理業務,為防範內線交易及利益衝突,對於辦理財富管理業務人員之規範,下列何者為正確? (1)不得接受客戶不合法交易 (2)從客戶獲知其買賣某標的商品之相	
160	關訊息,有利益衝突或不當得利之虞者,不得從事該等標的之買賣(3)應明確告知客戶執行	4
	財富管理業務人員之所屬部門,不得有混淆客戶之行為(4)以上皆為正確	
	為防範利益衝突及保護營業秘密,證券商之董事、監察人及受僱人員等內部人員獲悉承銷	
	部門出售其包銷取得之股票或自營部門欲為買賣股票種類者,下列敘述何者為正確?	
161	(1)於承銷部門出售或自營部門買賣前,不得為同種類股票之買賣委託	1
	(2)為服務客戶,立刻將此消息告知主要客戶先為買賣同種類股票	
	(3)自己或通知親朋好友先為買賣同種類股票	
	(4)立刻報告直屬主管因應處理	
1.00	證券商之業務人員發現客戶的交易資料有異常時,應該如何處理?	
162	(1)為了避免上級責怪,自己私下改正(2)一方面告知主管,另一方面則與客戶做確認	2
	(3)與客戶確認即可(4)若不影響整體作業的流程,為了避免麻煩,可以忽略它	
	對於證券商之業務人員執行業務而言,下列敘述何者正確?	
1.00	(1)為了自己前途著想,可以把A公司機密帶去B公司,以獲取更高的職位(2)只要不要太張	
163	揚,可以利用公司未公開的資訊,以家人的戶頭投資來獲利(3)若遇總體經濟環境不佳等因	3
	素,使得客戶資產的規模縮水,基於善良管理原則,仍要告知客戶(4)有時接受供應商的招	
	待,也算是一種正常的交際活動	\ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \
	證券經紀商接受客戶委託買賣有價證券,於成交後,證券業務人員應即時回報客戶,作成	
164	買賣報告書交付客戶,每月編製對帳單分送客戶,其主要目的為:	3
	(1)增加公司員工的工作內容(2)創造社會的工作機會	
	(3)確認交易及買賣委託之完成(4)維持與客戶的友好關係	
	金融從業人員執行事務明知有下列事項應告知客戶,何者為是?	
165	(1)對於契約之重大條款認知錯誤(2)對於業務執行之重大事項認知錯誤	4
	(3)對於財產管理之重大事項認知錯誤(4)以上皆是	
	金融從業人員處理事務應盡善良管理人之注意義務,下列何者為錯誤的行為?	
166	(1)告知客戶投資運用之風險(2)告知客戶應給付相關款項及費用	3
	(3)未告知客戶處理業務有利益衝突(4)告知客戶公司相關資料	, y
	金融從業人員處理管理運用業務如涉及有價證券之投資應揭露風險,以下何者為錯誤的?	J.
167	(1)應依產品特性揭露投資風險 (2)屬信託財產運用範圍無須揭露風險	2
	(3)應於交付客戶之公開說明書中揭露風險 (4)應揭露業務所涉及之各類風險	
	金融從業人員告知客戶投資風險,以下何者為是?	
168	(1)無須提供相關書面資料(2)應代為填寫瞭解客戶作業之資料	3
	(3)以招攬業務必須同時說明其風險(4)太複雜之投資風險無須告知	
	金融從業人員辦理業務,對於報酬及費用之告知,以下何者是錯誤的?	
	(1)無法說明之報酬及費用,應由客戶詢問再行告知	
169	(2)應告知客戶各項相關報酬及費用及其收取方式	1
	(3)相關報酬及費用之收取應秉公平與誠信原則	
	(4)辦理業務前或同時應告知客戶	
	金融從業人員辦理業務如需告知客戶公司相關資料,得以提供公司之相關資料為何?	
	(1)公司及其相關分支機構或代理機構之營業地址、聯絡電話	
170	(2)代表公司執行業務的人員之姓名或職稱	4
1/0	(3)代表公司可能與客戶聯繫的人員之姓名或職稱	
	(4)以上皆是	
	金融從業人員為客戶管理運用資產應告知客戶相關資訊,以下何者為錯誤的?	
171	(1)應定期告知財產目錄(2)應將客戶之資產運用情形告知其他客戶	
1/1	(3)應定期告知財產損益情況(4)應定期告知財產管理運用紀錄	2
	(以)心人为口》对 在 9月	

	金融從業人員處理管理運用業務之通知與報告義務為何?	
172	(1)應就事務之處理情形定期報告客戶(2)應依契約約定為必要之通知	4
	(3)應公告事項應依相關規定辦理(4)以上皆是	
	金融從業人員與客戶簽訂契約,以下敘述何者為是?	
	(1)於訂約前並應先行提供契約或文件內容予客戶閱覽	
173	(2)應盡合理注意使客戶於簽訂契約前有充分機會考慮條款	4
	(3)應就客戶所提出疑義詳細說明之	
	(4)以上皆是	
	金融從業人員應秉持下列何種原則以提供客戶充足必要之資訊,告知客戶投資之風險及從	
174	事投資決定或交易過程之相關資訊,並向客戶快速揭露最新之資訊?	2
	(1)專業誠信原則(2)資訊公開原則(3)善良管理原則(4)守法原則	
	金融從業人員面臨市場競爭時,何者不是正確的表現?	
	(1)告知承作短期票券或债券交易之客戶,市場利率近期之波動情形	
175	(2)誠實告知客戶,公司及同業之間金融商品報價之差異	3
	(3)為達公司獲利目標,不擇手段欺瞞客戶所有訊息	
	(4)針對客戶屬性,建議其承作短期票券或債券之交易	
	何者不是身為專業金融從業人員之表現?	
	(1)在考量公司及自身利益下,不須告知客戶其可能面臨之投資風險	
176	(2)客觀分析適合客戶屬性之投資商品	1
	(3)告知客戶所需之各項商品風險與報酬	
Ā	(4)當客戶投資標的產生劇幅波動時,主動告知	
	若有客戶詢問某項商品資訊時,下列何者為不恰當行為?	
	(1)拒絕提供或隱瞒市場上相關商品之訊息	
177	(2)在自身專業能力內,提供客戶該項商品之完整資訊	1
	(3)客觀分析該項商品可能面臨的風險	
	(4)主動積極提供相關商品之資訊	
	從業人員提供客戶充足必要的資訊,告知客戶投資的風險及從事投資決定或交易過程之實	
178	質資訊等,是屬於下列何種職業道德原則?	2
	(1)客觀原則(2)資訊公開原則(3)利益衝突原則(4)保密原則	1
	有關公司之重大訊息,應:	
179	(1)於公司未公開前提供給客戶(2)基於合法方式取得後提供給客戶	2
	(3)於公司未公開前促使他人利用該訊息獲私利(4)將此訊息運用於非法用途上	
	從業人員接受客戶的委託後應符合資訊公開原則來提供服務,何謂資訊公開原則?	
	(1)提供客戶充足必要、投資可能的風險及投資決定等相關資訊	
180	(2)為提供最佳的服務,可將所有的資訊均反應給客戶	1
	(3)將所有未公開的資訊提供給客戶作內線交易	
	(4)將客戶的資料提供給相關合作廠商	
	金融從業人員行銷商品時,應	
181	(1)一味地促銷商品(2)批評他公司之商品	4
	(3)重要事項先不予告知(4)主動並詳細說明此商品之特性及應注意事項	
	目前金融商品多樣化,客戶做任何投資或購買各種金融商品,最需要的就是金融商品的資	
182	訊,我們應該如何做資訊揭露?	4
102	(1)提供給客戶足夠的資訊(2)提供給客戶從事投資決定或交易過程應有的資訊	4
	(3)告知客戶投資的風險,並快速揭露最新資訊(4)以上皆是	
183	在提供專業服務過程中,從業人員不得有下列哪些行為?	
103	(1)任何欺瞞、詐騙行為 (2)不實陳述或故意做錯 (3)誤導客戶 (4)以上皆是	4
184	下列何者行為是金融從業人員的職責?	1

	(1)讓客戶充分了解商品內容(2)隱瞞不利銷售的條件	
	(3)特別強調商品的獲利率 (4)避談商品的風險	
	金融從業人員提供充足必要之資訊,告知客戶投資之風險及從事投資決定或交易過程之資	
105	訊,不包括?	
185	(1)交易標的投資風險(2)交易標的之市場流通性	3
	(3)其他銷售公司之獲利能力(4)投資所收取之費用	
	於業務推廣與招攬時,從業人員向客戶應盡之告知義務,下列何者正確?	
100		
186	(1)依商品相關內容據實告知(2)為爭取業績,隱匿部分應告知內容	1
	(3)於告知時,可加入從業人員主觀之想法(4)以上皆是	
	下列何者屬金融從業人員之資訊公開原則?	
187	(1)告知客戶投資風險(2)告知客戶從事投資決定之相關資訊	4
	(3)告知客戶交易過程之相關資訊(4)以上皆是	
	有關金融從業人員辦理衍生性操作業務之風險告知,下列何者正確?	
188	(1)提前解約風險(2)商品條件變更風險(3)利率風險(4)以上皆是	4
	信用卡發卡機構在接獲被害人反映,發現有冒名申請信用卡案件時,應如何處理?	
100	(1)不作任何通報(2)儘速通報相關單位,避免損害擴大	2
109		2
	(3)要求被害人負擔損失(4)以上皆非	
1	金融從業人員辦理全權委託業務,下列何者有助於避免糾紛之發生?	
190	(1)推廣文宣應清楚、公正及不誤導投資人(2)充分告知產品所涉風險之性質與內容	4
	(3)向投資人說明產品之可能最大損失(4)以上皆是	
	金融從業人員辦理全權委託業務,為避免糾紛,應遵守下列何種事項?	
	(1)充分揭露商品所涉及風險之性質與內容	
191	(2)不得有誤導客戶之情事	4
1)1	(3)提醒客戶於交易前應充分審度本身財務狀況及風險承受度,始決定是否進行投資	
	(4)以上皆是	
	金融從業人員於推介或銷售投資型金融商品時,應採取下列何者作為,以確保客戶了解商	
	品性質與可能面臨之風險?(1)應充分了解客戶,審酌客戶年齡等情況予以推介或銷售適當	, in the second
192	之金融商品,並善盡充分告知投資風險內容之職責(2)誇大金融商品之可能報酬,並勸誘客	1
1	戶以借款、舉債等方式從事理財投資以增加業績(3)待客戶要求再告知投資商品可能之風	Ţ.
	險,否則毋須主動告知(4)為避免客戶流失,僅告知投資可能之利益,毋需告知投資風險	
	金融從業人員遇有客戶遺留印鑑、存摺及已蓋章之空白取款條等憑證文件時,應如何處理?	
193	(1)私自代客保管(2)立即交由金融機構指定人員妥善保管	2
	(3)為避免糾紛,不予處理(4)逕行銷燬	
	金融從業人員在向客戶推介或銷售投資型金融商品時,應告知下列那些事項?	
194	(1)金融商品名稱及主要投資標的內容(2)客戶須支付之各項費用說明	4
	(3)可能承受之風險說明(4)以上皆是	
	金融從業人員遇客戶臨櫃提領現金(含由他人領款及陪同領款),經行員判斷有異常者,應	
	如何處理?	
195	(1)詢問客戶辦理動機與目的	4
	(2)詢問客戶是否認識陪同提款的人	
	(3)經研判客戶顯屬遭詐騙者,應撥打警政署防範詐騙專線或逕向「110」報案	
	(4)以上皆是	
	金融從業人員受理存款開戶作業,下列敘述何者正確?	
	(1)依據主管機關規定辦理身分證明文件查核	
196	(2)受理開戶時應向客戶宣導,如提供帳戶供非法使用應負法律責任	4
	(3)開戶後發現可疑之客戶,應以電話、書面或實地查訪等方式再確認,並做適當處理	
	(4)以上皆是	

197	金融從業人員接受客戶委任,提供證券投資顧問服務前,應先向客戶揭露何種資訊,並與客戶簽訂書面證券投資顧問契約,以確定雙方之權利義務? (1)過去業績(2)收費之基準及數額(3)介紹未經主管機關核備之投資商品(4)以上皆非	2
198	投信事業從事基金管理業務,有何種告知客戶義務? (1)提供有關公司之充份資料,包括公司及其分公司之營業地址、公司經營業務之種類與限制,以及代表公司執行業務並可能與客戶有所聯繫的人員之身分和職位(2)客戶得要求公司揭露其財務狀況,公司應提供可公開之財務報表資料,不得拒絕(3)向客戶揭露其收費之基準及數額,所有會影響對客戶的收費、相關費用或將費用調高之做法,應符合公平與誠信原則;調高費用者,應於與客戶協議書中揭露,並於定期表件中彙報(4)以上皆是	4
199	金融服務業從事全權委託投資業務,下列哪些事項必須告知客戶? (1)報酬與收費方式(2)如有從事證券相關商品交易,其交易風險、交易特性與法律限制 (3)簽約後可要求解約之事由及期限(4)以上皆是	4
200	金融服務業從事基金管理業務,下列哪些事項必須告知客戶? (1)收費基準及數額(2)研究或分析報告與投資結果 (3)公司經營業務之種類與限制(4)以上皆是	4
201	發發投顧公司透過電腦選股每日提供前五大飆股名單給客戶而不告知任何理由或原因。發發公司有無違反告知義務? (1)有 (2)無,因為報告只對特定人提供 (3)無,因為系統經多年驗證,並非怪力亂神	1
	(4)無,因為涉及公司之智慧財產權,可不提供給客戶 以下有關金融服務業從事投信業務對客戶收費資訊之陳述,何者有誤?	
202	(1)應向客戶揭露收費之基準及數額 (2)所有會影響對客戶之收費或將調高之做法,都應符合公平誠信原則 (3)向所有客戶收取的費用都必須一樣 (4)調高費用者,應於與客戶協議書中揭露,並於定期表件中彙報	3
203	購買基金之客戶要求投資信託公司揭露其財務狀況,公司人員應採取何者措施? (1)得拒絕提供任何資料(2)不得拒絕提供可公開之財務報表資料 (3)公司人員視情況隨興提供資料(4)只提供口頭說明資料	2
204	金融從業人員於保險業務招攬時,對於被保險人所填要保書,下列何者正確? (1)於空白要保書簽名即可(2)要求被保險人親自填寫並簽名 (3)實務上可代填不用簽名(4)口頭允諾即可不用填寫	2
205	金融從業人員從事保險業務招攬時,對被保險人因連續高額投保,與其固定收入顯不相當時,應如何處理? (1)盡速收取保費(2)維護客戶投保權益 (3)了解其動機,若有不良企圖應予以規勸導正(4)只要保險公司同意即可	3
206	金融從業人員收取保險費後下列何者行為是正確的? (1)立即繳交保險公司(2)累積一定數量後整批繳交可提升效率 (3)避免遺失可以轉用自己支票或信用卡繳交(4)可由賠款扣抵	1
207	金融從業人員從事保險業務招攬時,下列何者行為或觀念是錯誤的? (1)業務人員對於商品應充分了解(2)惡性殺價是市場競爭正常行為 (3)對被保險人應作適當的商品規劃(4)各項權利義務須詳細說明清楚	2
208	金融從業人員從事保險招攬業務時,下列何種行為是正確的? (1)為節省客戶費用,提供錯價、放佣(2)詳實說明客戶依保險契約的權利義務(3)為增加業 務人力,無須所屬公司同意即可招聘人員(4)其他國家的商品對客戶較為有利,因此雖然未 經我國主管機關核准或備查,仍可向客戶推銷	2
209	金融從業人員提供保險理賠服務下列何者是正確的?	1

	(1)提供專業之服務協助,並請申請人據實填寫理賠申請書	
	(2)提供專業之服務協助,並代填寫理賠申請書	
	(3)理賠金額可任由申請人要求給付	
	(4)允諾客戶一定可獲公司理賠	
	發現保險契約錯誤記載時,金融從業人員應如何處理才屬正確的?	
210	(1)只要要保書填寫正確即可(2)立即送回保險公司更正或重新製作保單	2
	(3)保險從業人員於錯誤處更正後,簽名即可(4)錯誤處未達三個,可不必更正	
	金融從業人員於保險業務招攬時,不慎對商品作出不正確之解釋,應如何正確處理?	
211	(1)不影響,因口說無憑 (2)口述僅供參考,一切以要保書或文宣為準	3
	(3)立即對客戶提出更正及正確解釋說明(4)認知不同,難以斷定錯誤與否	
212	金融從業人員從事保險業務招攬應以何種態度經營及建立客戶群?	1
212	(1)專業誠信之態度(2)得過且過之態度(3)業績至上(4)自身利益優先	1
	金融從業人員發現客戶需求與其公司所提供保險商品有落差時,應採取下列何種作為?	
213	(1)不擇手段,爭取業務(2)避重就輕,轉移焦點	3
	(3)誠實面對,據實說明(4)藉巧妙說詞掩蓋事實	
214	金融從業人員於保險業務招攬時,得要求要保人履行據實說明義務,係屬下列何種原則?	
214	(1)損害補償原則(2)保險利益原則(3)主力近因原則(4)最大誠信原則	4
1	下列何者是金融從業人員於保險業務招攬時的不當行為?	
	(1)客戶外觀明顯可見或業務員明知應告知事項而惡意隱匿或唆使客戶隱匿	
215	(2)協助、任憑客戶偽造、變造或做不實之登載於要保書、理賠申請文件或其他文件	4
	(3)唆使(誘導)客戶對應告知事項做不實之告知	
	(4)以上皆是	
216	金融從業人員不得與客戶作獲利保證,係因:	4
210	(1)任何交易皆有風險(2)職業道德(3)法令禁止(4)以上皆是	4
	金融從業人員張三與客戶李四是青梅竹馬,因此張三可以:	
217	(1)代領李四的對帳單再親手交付(2)和李四約定利益分享、損失共同承擔	4
	(3)代為保管李四的存摺、印鑑(4)以上皆非	
	金融從業人員張三因疏忽未依客戶指示買賣,結帳時才發現錯誤,下列哪一種處理方式較	
218	正確?	2
210	(1)請客戶念在多年交情,承認該筆交易(2)視損益情況,如果獲利可不用處理	3
	(3)誠實告知客戶及公司,協商解決方法(4)將錯就錯,等客戶發現再處理	
	金融從業人員面臨客戶交易虧損時,如何處理才適當?	
219	(1)保證與客戶共同承擔損失(2)竄改客戶交易資料、美化帳單	4
	(3)為免責備、避不見面(4)以誠懇的態度告知客戶實際狀況	
	金融從業人員因個人疏忽,未在申購截止日前向公司提出客戶之商品申購書,下列何者敘	
220	述為正確處理態度?	2
220	(1)銷毀客戶的申購書,假裝沒有這回事(2)誠實告知客戶及公司,協商解決方法	2
	(3)宣稱已繳件,推諉是收件經辦遺失申購書(4)視客戶態度來決定避不見面或告知協商	
	金融從業人員應忠實執行客戶之委託,下列敘述何者正確?	
	(1)客戶的委託損及其權益,仍然忠實執行不用告知	
221	(2)A客戶口頭表示想跟隨B客戶的買賣,即應確實代A跟單	4
	(3)未經確認客戶之委託內容即逕行代其買賣	
	(4)確實明白客戶的指示內容才執行委託,避免犯錯	
	金融從業人員於受託執行業務時,下列何者非禁止行為?	
222	(1)教育客戶利用電子系統買賣,以爭取買賣時間	1
222	(2)如客戶業務繁忙,請其事先在委託書蓋章,再代理買賣	$\begin{vmatrix} 1 \end{vmatrix}$
	(3)代客戶領取密碼	
_		

	(4)為節省時間,先替客戶買賣,結帳後再請客戶填寫買賣委託書	
	金融從業人員為能使客戶儘速交易,下列行為何者可接受?	
223	(1)可先行交易,開戶文件後補即可(2)事先告知客戶備妥開戶所需證明文件	2
	(3)接受未經授權之代理開戶(4)熟識的客戶免辦理開戶作業即可交易	
	下列何者為金融服務業之開戶經辦應有之服務態度?	
224	(1)依當天心情決定是否完成客戶開戶手續(2)只幫交情好的業務員辦理客戶開戶	4
	(3)將自行來開戶的客戶介紹給業務員代操(4)為客戶詳細解說開戶程序並交付相關文件	
	客戶李四有一筆定存500萬元到期,欲從事商品投資,金融從業人員應:	
	(1)建議李四申購高額手續費之商品為自己賺取獎金	
225	(2)依李四需求,建議客戶申購適合自己的商品	2
	(3)視公司本月主推商品為何,建議李四申購該商品	
	(4)如這個月已達到業績目標,勸誘李四下個月再申購	
224	下列何者是證券商之業務人員執行業務公平對待客戶應秉持的原則?	
226	(1)優先考慮自己的業績(2)協助客戶炒作股價	3
	(3)應本誠實及信用原則(4)完全維護公司利益	
	證券商辦理財富管理業務,下列敘述何者為正確?	
	(1)係指針對高淨值客戶,透過業務人員,依據客戶需求,提供資產配置或財務規劃等顧問諮詢或金融商品銷售業務,以及以信託方式為客戶進行財務規劃、執行或辦理資產配置	
227	(2)證券商經營財富管理業務應符合規定資格條件並經證券主管機關核准	4
221	(3)證券商人員辦理財富管理業務,應具備財富管理業務人員之資格條件;如涉及其他金融	4
	特許事業之規範者,其人員之資格條件,應另依各業之規定辦理	
	(4)以上皆是	
	證券商辦理財富管理業務,下列何者為證券商為防範內線交易及利益衝突之機制?	
	(1)有關業務人員直接或間接接受客戶或第三人之饋贈應訂定規範標準或管理措施	
	(2)辦理財富管理業務之人員,不得接受客戶不合法交易,從客戶獲知其買賣某標的商品之	
228	相關訊息,有利益衝突或不當得利之虞者,不得從事該等標的之買賣	4
	(3)加強控管辦理財富管理業務之人員,不得與客戶約定分享利益或承擔損失,直接或間接	
	要求、期約或收受不當之金錢、財物或其他利益,致影響其專業判斷與職務執行之客觀性	
	(4)以上皆是	
	證券商辦理財富管理業務推廣時,下列敘述何者為正確?(1)加強對客戶宣導金融常識,提	
229	升客戶風險辨識能力,俾利建立正確理財觀念(2)證券商宜採防止財富管理業務人員收受佣	1
22)	金回扣,或接受招待等不當利益之措施(3)證券商宜採防止財富管理業務人員未經客戶授	4
	權,擅自為客戶進行交易,或私自挪用客戶款項之措施(4)以上皆是	
	對於證券商之業務人員而言,下列敘述何者正確?(1)由於獲悉某上市公司內部未公開訊	
230	息,然受限於在證券商上班,因此,只能利用人頭戶來買賣該公司股票以獲取利益(2)對於	4
	客戶資產帳面價值的增減,為了不讓客戶壓力太大,善意的謊言是必要的(3)若客戶答應,	
	除了公司契約外,私下亦可與客戶另訂一份(4)以上皆非	
231	一個具有誠信的證券商及其從業人員,其基本該遵守的行為規範為何?	4
	(1)服務誠信(2)財務與公司的紀錄誠信(3)善盡保密之責(4)以上皆是	
222	對證券商及其業務人員而言,下列何者屬於「正當利益」? (1)佣金收入(2)私下收受一袋的黃金	
232	(3)私下收受供應商的回扣(4)與客戶間私下簽約的利益	1
	為促進證券業遵循法規及落實金融消費者保護,下列何者為證券業及其業務人員向客戶提	
	供衍生性金融商品交易服務公平對待客戶應秉持之原則?	
233	(1)應以善良管理人之注意義務及忠實義務,本誠實信用原則為之	1
255	(2)客戶為自己的親朋好友,因此釋放出未公開資訊供其投資參考	1
	(3)對於與法律相關的文件,為保護客戶予以銷毀及竄改	
	(-)	

	(4) It mented to the tender of	
	(4)為服務及保護客戶,提供客戶經過美化的績效報告	
	證券商之業務人員執行業務應本誠實及信用原則,下列何者為其本於職業道德而不得有之	
	行為?	
234	(1)以職務上所知悉之消息,從事上市或上櫃有價證券買賣之交易活動	4
234	(2)利用客戶名義或帳戶買賣有價證券	4
	(3)洩漏客戶委託事項及其他職務上所獲悉之秘密	
	(4)以上皆是	
	證券商之業務人員執行業務應本誠實及信用原則下列敘述,何者為正確?	
	(1)考量客戶的身體不好,當管理資產發生減損時,選擇不告知	
225	(2)為了獲取更高利益,可以私下與客戶訂立契約	4
233		4
	(3)對客戶作贏利之保證或分享利益之證券買賣	
	(4)受理辦妥受託契約之客戶買賣有價證券	
	證券商之業務人員執行業務應本誠實及信用原則,下列何者為其本於職業道德而不得有之	
236	行為?	2
230	(1)依據法令規定執行業務 (2)招攬、媒介、促銷未經核准之有價證券或其衍生性商品	2
	(3)依據客戶委託事項及條件,執行有價證券之買賣(4)受理客戶本人開戶	
	證券商之業務人員執行業務應本誠實及信用原則,下列何者為其本於職業道德而不得有之	
227	行為?	
237	(1)挪用或代客戶保管有價證券、款項、印鑑或存摺(2)向不特定多數人推介買賣特定之股票	4
	(3)利用客戶名義或帳戶買賣有價證券(4)以上皆是	
	金融從業人員應忠實執行業務,以下何種行為是錯誤的?	
238	(1)不得因執行業務而享有個人不當利益(2)故意設計交易行為以掩飾利害關係人交易	2
230	(3)不得對客戶有虛偽、詐欺行為(4)不得對客戶有足致客戶誤信之行為	2
	金融從業人員從事信託業務,以下何種行為是錯誤的?	
220	(1)具運用決定權人,如有不法之利益時,應拒絕投資運用(2)提供客戶內線交易訊息	
239		2
	(3)明知不適當之投資,不得故意建議客戶投資(4)有不法利益,不得故意建議客戶進行交易	
• 40	金融從業人員為客戶管理運用財產,管理運用之利益應如何處理?	
240	(1)不得以任何名義享有利益(2)得與他人交換而享有利益	1
1	(3)得與客戶以代付差旅費方式分享利益(4)得與客戶約定收益共享或損失分擔	
	金融從業人員執行業務,以下何種行為是正確的?	
241	(1)有偽造之行為(2)有詐欺之行為	4
	(3)有足致客戶誤信之行為(4)應秉忠實信用原則處理事務	
	金融從業人員不得有下列何者足致客戶誤信之行為?	
242	(1)偽造相關文件(2)故意誤導客戶所投資運用標的之風險	4
	(3)故意誤導客戶收取之費用及其付款方式(4)以上皆是	
	金融從業人員執行業務何種行為符合誠實原則?	
243	(1)對於客戶未來投資報酬,故意提供不適當之預測(2)誤導客戶可能之績效	3
5	(3)對所投資產品之價值正確詳實記錄(4)誤導客戶所投資運用標的之風險	5
	以下敘述何者為非?	
244	(1)信託關係是高度信賴關係,客戶辦理業務首重公司信用	
<i>2</i> 44	(2)委託投資關係有賴客戶對公司管理資產能力之肯定	3
	(3)辦理業務應先爭取業績,無須告訴客戶相關風險	
	(4)辦理業務應維護消費者權益	
245	應以誠信之態度提供專業服務,誠信係由誠實與公正所組合,不能附屬於個人利益,以上	2
	敘述屬於何項原則? (1)資訊公開原則(2)誠信原則(3)客觀性原則(4)能力原則	
246	金融從業人員對不當利益應:	3
<i>2</i> -∓0	(1)可接受招待(2)不可收現金,有價證券則不限(3)不得接受(4)可收禮品)

	下列何者為正當行為? (1)利用本公司或個人名義與客戶間有款券借貸關係或挪用情事、為款券借貸之媒介	
247	(1) 利用本公司或個人名我與各戶间有級分價員關係或柳用預事、為級分價員之殊別 (2) 代理客戶保管存摺、印鑑或有價證券	3
247	(3)未經核准,不得全權代理客戶買賣有價證券	3
	(4)利用為客戶操作金融商品之便,為自身利益作價	
	下列何者為金融從業人員應有之行為?	
248	(1)私自從事未經主管機關核准之業務(2)故意隱瞞有重大喪失債信情事	4
	(3)隱匿尚有未執行完畢之刑事責任(4)不得私自於同業兼任相關職務	
	金融從業人員不得有下列何種行為?	
249	(1)參加專業證照之考試以提昇自身素質(2)配合政府金融政策,促進經濟發展,善盡社會責任	3
	(3)利用客戶名義或帳戶,為自己從事交易(4)以上皆是	
250	金融從業人員與客戶間之往來:	1
230	(1)不得接受禮品或收取任何有價值物品(2)可收禮品(3)可收現金(4)可收現金及禮品	1
	下列何者為金融從業人員爭取業務時之禁止行為?	
251	(1)與往來客戶或相關人員有不當利益之約定(2)收受往來客戶或相關人員之不當利益	3
	(3)(1)、(2)皆是(4)(1)、(2)皆非	
	金融從業人員應遵守忠實義務原則,故:	
252	(1)仍可從事內線交易(2)禁止短線交易,禁止不當得利	2
	(3)應與客戶發生衝突(4)不一定要遵守法規	
	金融從業人員應遵守善良管理原則,故應盡善良管理人之責任及注意義務。以下何者為是?	
253	(1)不管客戶風險(2)不提供客戶服務	4
	(3)對客戶說謊(4)為客戶適度分散風險,並提供最佳之專業服務	
254	身為金融從業人員應保持尊嚴,不得有玷辱職業信譽之任何行為,且與委託人間應有之約 定,應如何應對? (1)可以違反(2)視情況違反(3)不得違反(4)以上皆非	3
	下列何者係金融從業人員秉持誠實信用原則之行為?	
	(1)假借銀行存款名義招攬保險	
255	(2)以高預定利率作不實比較,誘使消費者抱持錯誤認知而購買保險	3
233	(3)不以單獨強調或與其他金融商品比較之方式誤導消費者	3
	(4)以上皆是	J
3	客戶將資產委託給金融從業人員從事投資,身為一位優秀的金融從業人員,應為公司及客	/
	户盡何種責任及義務?	
256	(1)善良管理人之責任及注意義務 (2)提供內線交易	1
	(3) 隨時透露客戶財產狀況給其他人(4)以上皆非	
	關於金融從業人員執行業務時,下列敍述何者正確?	
257	(1)勸誘客戶解約他公司之商品(2)將他公司之商品作不公平之比較	3
	(3)不散播不實言論及文宣(4)販售非經主管機關核准之商品	
	金融從業人員若有代為收付金錢之行為者應遵守下列何項行為規範?	
258	(1)收現但轉以自己之支票付款(2)收到客戶款項應馬上歸繳公司	2
	(3)收到隔幾天再給公司(4)存於自己帳戶再處理	
	金融從業人員銷售無形的金融商品,因商品無樣品可試用,必須透過從業人員說明,下列	
259	叙述何者為非? (A)以中央中央 (A)	3
	(1)對商品內容應多做說明使客戶了解(2)應遵守誠實信用原則	
	(3)商品已售出,可以不必再理會客戶(4)不斷地充實本身的專業知識,提供更好的服務	
260	有關忠實義務原則下列何者正確?	4
	(1)客戶利益優先(2)衝突避免、禁止短線交易(3)禁止不當得利、公平處理(4)以上皆是	
261	金融從業人員對於公司之相關資產,不應採取何種態度?	1
	(1)以非法手段取得後成為私人財產 (2)使用於正當目的	

	(3)無論有形或無形資產皆有責任加以保護 (4)不得疏忽大意或浪費	
	金融從業人員在銷售金融商品時,應對銷售之商品詳細說明,不得為業績而隱藏不告知金	
262	融商品應有之風險,係屬何種原則?	1
	(1)誠實信用原則 (2)內線交易原則 (3)服務原則 (4)善良風俗原則	
	金融從業人員基於招攬業務時,應秉持誠實信用原則,下列行為何者不屬誠實信用原則?	
	(1)客戶對商品有不懂之處應再仔細說明	
263	(2)商品一旦售出,即使客戶對商品內容有疑問也置之不理	2
	(3)客户交給我們的資料,不可隨意散播	
	(4)以上皆是	
	全融從業人員對於安戶資料,不應右下列何種行為?	
264	(1)妥為保管(2)不得出售(3)應有保密之義務(4)提供同業參考	4
	信用卡發卡機構應約束業務代表不得從事下列行為?	
265	(1)故意毀損同業之申請書架(2)故意破壞同業之各項宣傳品	4
	(3)洩露信用卡申請人之個人資料(4)以上皆是	'
	金融機構登載及製播廣告,不得有下列何款行為?	
266	(1)損害同業信譽之廣告(2)使用類似大眾所熟悉之他人商標,以混淆消費者	4
	(3)誤導消費者不正確之價值及理財觀念(4)以上皆是	
	金融從業人員對於客戶資料處理方式,以下何者為非?	S
267	(1)不得對外任加討論(2)不得任意對外發表	3
207	(3)得對無權過問之同仁洩漏(4)不得擅自利用客戶資料為自己進行交易而謀取利益	
	全融從對人員得以何稀欠差, 向顧安此爲不労佣会、酬会?	
268	(1)個人(2)經理(3)主管機關(4)以上皆非	4
	金融從業人員不宜參與下列行為或交易?	
269	(1)利用短線操作參與投機性之證券交易(2)與其他非個人財力所及之有關投機性之交易	4
20)	(3)藉親友之名義從事交易(4)以上皆是	4
	金融從業人員應依何項考量辦理徵信?	
270	(1)誠信公正原則(2)個人好惡(3)公司規模大小(4)政商關係良好與否	1
	金融從業人員辦理全權委託業務應遵守事項,下列敘述何者為非?	
271	(1)得向顧客收受不當佣金、酬金(2)應避免不當銷售或推介之行為	1
2/1	(3)不得向他人出售、洩漏客戶資料(4)應遵守相關法令規定	1
	金融從業人員應尊重消費者合法權益,當其權益受到侵害時,應如何處理?	
272	金融從某八戶應守里仍負有合法權益,當兵權益受到役害时,應如何處理! (1)不予受理(2)請客戶自行負擔損失	
212		3
	(3) 秉誠信原則妥適處理 (4) 應視與客戶之交情決定受理與否 金融從業人員辦理授信業務,以下敘述何者正確?	
272	金融從某八貝辦理权信業務,以下級巡門省正確! (1)與客戶洽談應保持懇切之態度(2)應本平等互惠及誠信公平原則	
213		4
	(3)將有關約定事項載明於書面,並讓客戶充分瞭解(4)以上皆是	
	金融從業人員在向客戶推介或銷售金融商品時,以下敘述何者有誤?	
27.4	(1)不得委託無相關金融證照之人員從事之	
274	(2)應審酌客戶年齡等情況予以推介或銷售適當之金融商品	4
	(3)善盡充分告知投資風險內容之職責	
	(4)為賺取佣金,儘量勸誘客戶於短期間內,以多次贖回、再申購金融商品之方式	
	信用卡發卡機構辦理催收欠款業務時,以下敘述何者正確?	
275	(1)不得違反公共利益(2)不得以損害他人為主要目的	4
	(3)應依誠實及信用原則行使權利(4)以上皆是	
276	信用卡發卡機構對於信用卡業務需要所登載及製播廣告,應遵守下列何者事項?	4
	(1)避免造成消費者有不當擴張個人信用之價值觀(2)必須依據法令規範確實登載規定警語	

	(3)必須充分揭露費用及利率 (4)以上皆是	
	金融從業人員於推介或銷售投資型金融商品時,應依下列原則辦理?	
277	(1)應本最大誠信及充分揭露原則(2)不得藉主管機關對金融商品之核准、核備或備查,而使	
211	消費者認為政府已對該金融商品提供保證(3)不得對於過去之業績作誇大不實之宣傳,或對	4
	同業為攻訐之廣告(4)以上皆是	
	投信投顧從業人員為廣告、公開說明會及其他營業促銷活動時,不得有下列何種行為?	
278	(1)藉主管機關對某項產品或業務之核准,作為證實該申請事項或誤導投資人認為主管機關	4
2/0	已保證投資價值或獲利之宣傳(2)提供贈品或其他利益以招攬客戶(3)對同業為攻訐之廣告	4
	(4)以上皆是	
	證券投信事業對於有業務往來的證券商,應採何種管理事項?	
279	(1)應簽訂書面約定,將退還手續費捐予慈善機構(2)定期對財務、業務及服務品質作評比	2
	(3)除退還的手續費之外,得接受證券商的其它利益(4)以上皆是	
	依據忠實誠信原則,下列哪一項非投信投顧從業人員執行業務時應有的行為?	
280	(1)遵守契約規定(2)以善良管理人之注意義務本誠實信用原則執行業務	4
	(3)考慮客戶的財務狀況適度分散投資(4)依所有人的最佳利益行事,包含客戶、公司及股東	
	發發證券公司向基金經理人小王表示,如果在該公司下單量三個月內成長兩成,將免費供	
	其使用在陽明山的渡假別墅一星期。小王完整向公司報告了這件事,三個月後在發發證券	
	的下單量成長達到了兩成,小王於是接受了這個渡假邀約。小王有違反忠實誠信原則嗎?	
281	(1)有,小王是基金經理人不得接受證券商退還之手續費或其他利益	1
	(2)沒有,因為這不是金錢餽贈	
	(3)沒有,因為他已經向公司報告	
	(4)沒有,因為他可以接受第三人提供的間接利益	
	金融服務業從事投資顧問事業其從業人員應以善良管理人之注意處理受任事務,除應遵守	
	主管機關發布之相關函令外,並應確實遵守何種事項?	
282	(1)不得收受委託者資金,代理從事證券投資行為(2)除法令另有規定或委託者另有指示外,	4
	對因委任關係而得知委託者之財產狀況及其他之個別情況,應保守秘密,不得洩漏予任何	
	第三人 (3)不得另與委託者為證券投資收益共享、損失分擔之約定 (4)以上皆是	
	李四是一位證券分析師,於電視上向觀眾分析產業趨勢時,宣稱他取得國外某知名大學商	1
283	學院MBA學位,但事實上,李四僅於該校取得商學院學分課程,且真實學歷僅限於國內大	4
203	學經濟系學士學位。試問李四違反以下哪一原則?	4
	(1)專業原則(2)保密原則(3)公平競爭原則(4)忠實誠信原則	
284	忠實誠信義務原則之主要涵義為:	1
204	(1)客戶利益優先(2)公司利益優先(3)個人利益優先(4)以上皆是	1
285	金融從業人員從事保險業務招攬時,明知道保險標的之危險已消滅,仍要求客戶投保,則	1
203	保險契約: (1)無效 (2)有效 (3)不得解除 (4)以上皆非	1
	金融從業人員從事保險業務招攬時,其利益與客戶之利益無法兼顧面臨取捨時,從業人員	
286	應如何處理?	2
200	(1)以自身利益為重 (2)給予客戶專業分析,爭取合理之利益	2
	(3)以達成公司要求為準則(4)以客戶意見為準,忽略自身之專業	
287	金融服務業推動重點業務或專案,不符客戶或從業人員之利益時,從業人員應採取之態度?	4
207	(1)消極抵抗(2)設法將利益移轉給客戶(3)不合則去(4)勇於建言,提供個人專業意見	7
	金融從業人員招攬業務時遇市場對手競爭時,應保持如何態度?	
288	(1)惡意攻訐同業(2)以平常心,給予客戶專業建議	2
	(3)刻意扭曲,陷人錯誤判斷 (4)隱惡揚善,規避責任	
289	金融從業人員從事保險業務招攬時,除考慮到自身利益外,以下哪一項更加必須顧到?	2
209	(1)公司利益(2)社會責任(3)業績成長(4)以上皆非	2
290	金融從業人員同時具有核保及理賠人員資格者,是否可同時擔任二者職務?	3

	(1)可以(2)只要所屬保險公司允許則可	
	(3)僅得擇一擔任,以避免利益衝突(4)依其個人意願	
291	金融從業人員同時兼有保險代理人、經紀人資格者,是否可同時申請二者執業證書?	2
291	(1)可以(2)為避免利益衝突,僅得擇一(3)視情況而定(4)依其個人意願	2
	金融從業人員為公司內部人員執行證券期貨經紀業務時,為避免利益衝突:	
292	(1)應優先執行公司內部人員之委託(2)應依公司內部人員及客戶委託時間之先後順序執行	2
	(3)應依委託金額多寡決定執行順序(4)應由金融從業人員自行決定	
	張三因職務得知公司即將與某公司合併為一則大利多消息,下列何種行為較適當:	
	(1)利用他人名義大筆買進公司股票	
293	(2)私下告知客戶該項訊息,使其蒙利	4
	(3)以配偶名義大筆買進公司股票	
	(4)在消息未公開前或公開後18小時內,不得自行或以他人名義買入公司股票	
	金融服務機構之自營部門與經紀業務部門:	
	(1)應個別獨立作業,且業務資訊不可互為流用	
294	(2)不須個別獨立作業,惟業務資訊不可互為流用	1
	(3)應個別獨立作業,惟業務資訊可互為流用	
	(4)不須個別獨立作業,且業務資訊可互為流用	
	當金融從業人員張三的客戶在未告知其不滿的情況下,轉向李四交易時,張三應:	
295	(1)醜化客戶,告訴李四,該客戶是位麻煩人物(2)聯合其他同事排擠李四,讓李四離職	3
	(3)試圖了解原因並虛心改進,以提升服務品質(4)醜化李四,向主管告狀,宣稱李四行為惡劣	
	金融從業人員張三這個月的業績只差500萬元就達到業績目標,為能達到門檻領到目標獎	
296	金,張三應採用下列何種方式較為適當:	4
	(1)勸誘客戶李四申購商品並保證獲利(2)商請另一位從業人員轉單給自己,約定獎金分享	7
	(3)借用客戶名義申購商品,領到獎金再贖回(4)積極拓展業務、爭取客戶,以達到業績目標	
	金融從業人員因職務關係獲悉足以影響金融商品價格未公開之重大消息時:	
297	(1)應即以書面報告並列管保密(2)應廣為眾知,造福親朋好友	1
	(3)應立即為客戶交易,牟取其最大利益(4)應立即利用他人名義交易,牟取個人最大利益	
	金融從業人員執行業務時,下列敘述何者不當?	
298	(1)應善加利用職務所得訊息,為本身牟取利益(2)不以職務所得訊息,為本身牟取利益	1
	(3)應以客戶利益優先,不以個人業績為考量(4)不以本身利益仲介客戶從事非法交易	
	有關金融從業人員行為之敘述,何者正確?	
299	(1)可要求客戶提供金錢餽贈或招待(2)可要求供應商提供金錢餽贈或招待	4
	(3) (1)及(2)皆可 (4)以上皆非	
200	金融從業人員獲悉已影響相關客戶利益之訊息時:	
300	(1)依客戶之重要性決定是否通知(2)依與客戶之交情決定是否通知	4
	(3)不須做任何處理(4)應盡可能公平合理的通知每一位客戶	
201	下列何者不是金融服務事業之從業人員關於職業道德的基本條件?	_
301	(1)法令規章遵循(2)專業之資格、技能、態度、與服務	3
	(3)擅長交際應酬(4)品德、誠信、責任、與保密	
	若發生金融服務業之業務人員對其與客戶之利益衝突或不同客戶間之利益衝突情事時,應	
302	如何處理:	2
	(1)以個別客戶對公司之貢獻度為依據(2)以契約約定為依據	
	(3)以多數客戶之利益為依據(4)以損益標準為處理原則	
	金融服務業之業務人員面對本身業績與公司規定衝突時,應該如何面對?	
	(1)為了本身業績考量,可以忽略它(2)以公司的規定為主	2
	(3)先把公司提供的金融商品或服務銷售出去,再向上級反應(4)以上皆非	

	在證券業所提供的業務服務過程中,下列那種情事不屬於利益衝突的範圍?	
	(1)符合法令之受託買賣上市櫃股票交易	
304	(2)提供給客戶之金融商品或服務,與公司有直接或間接之不合規利益	1
	(3)未經公司同意,擅自雇用自己的親友在公司任職	
	(4)未依公司規定在外自行開業或兼任其他職務	
	防止利益衝突是從事金融服務業職業道德的要項,何謂利益衝突?	
	(1)各獨立的個體,會因某一方的利益被歸優先,而使另一方可能蒙受損失	
305	(2)利益衝突一定會造成雙方獲利	1
	(3)利益衝突一定是某一方觸犯法律	
	(4)以上皆非	
	防止利益衝突是從事金融服務業職業道德的要項,以下何項屬於利益衝突的含意?	
306	(1)數種正當利益存在有彼此競爭矛盾的現象(2)利益衝突屬於一種狀態或情境	4
	(3)避免利益衝突亦屬道德範疇(4)以上皆是	
	防止利益衝突是從事金融服務業職業道德的要項,在利益衝突當中若與親屬牽涉到關係,	
307	當中的親屬不包括: (1)子女(2)父母(3)配偶(4)房客	4
	防止利益衝突是從事金融服務業職業道德的要項,下列那種情況可能發生利益衝突?	
308	(1)為個人私利竊取公司機密(2)透過公司財產或資訊以取得獲利	4
300	(3)與公司為業務之競爭(4)以上皆是	7
	防止利益衝突是從事金融服務業職業道德的要項,下列何種狀況屬於利益衝突的問題?	
309	(1)經辦人員常常接受供應商招待、私下收受回扣(2)員工有轉換跑道的打算	1
307	(3)有親戚朋友在同業任職(4)參加同業聯誼活動	1
	防止利益衝突是從事金融服務業職業道德的要項,關於利益衝突所謂之「利益」,若將利	
	益分成財產上利益,及非財產上利益,下列何者屬非財產上的利益?	
310	(1)汽車及房子(2)現金、存款、外幣、有價證券	3
	(3)利用公司資源,進而獲取跳槽機會(4)具有經濟價值或得以金錢交易取得之利益	
	證券商為因應金融消費者客戶申訴問題,公司內部應該建制何種機制?	
311	(1)成立客戶申訴中心(2)加強對相關經辦及業務人員的教育宣導	4
311	(3)強化售後服務(4)以上皆是	4
	在證券市場中,下列何者存在有利害衝突關係?	
1	(1)公開發行公司與證券承銷商之間對於公司發行證券募集資金承銷價格之訂定	
312	(2)上市(櫃)公司與證券投資人之間對於公司資訊公開之期求	4
312	(3)上市(櫃)公司經營者與股東之間對於公司利益之考量	4
	(4)以上皆是	
	以下何者之間於辦理業務時可能有利益衝突情事?	
212	(1)行使投資運用時客戶與從業人員間(2)銷售商品時客戶與其他客戶間	4
313		4
	(3)辦理業務時客戶與金融集團其他子公司間(4)以上皆是	
214	金融從業人員辦理業務應防止利益衝突,下列所述何者為錯誤的?	
314	(1)應注意業務特性不同所造成之利益衝突 (2)應注意不同部門資產移轉產生利益衝突	3
	(3)應注意部門間資訊可以無限制互相交流 (4)應注意利益不當輸送	+
215	以下何種行為有利益衝突之虞?	
315	(1)向放款客户強力推銷無法賣出之金融商品(2)為全權委託客戶購入公司本身股票	4
	(3)將客戶之信託財產投資公司利害關係人發行之股票(4)以上皆是	1
	應如何建置利害關係人檔案?	
316	(1)隨便填填交差了事(2)應詳實提供資料並定期更新	2
	(3)稽核人員查到再提供(4)應參考其他同仁所填資料填寫	
317	金融從業人員執行資產管理事務時,為避免與公司發生利益衝突,應避免以下何種行為?	4
/	(1)購買公司發行之有價證券 (2)購買公司之不動產	7

(3)由公司購買客戶套託管理的財產(4)以上密是 金融從業人員與客戶問辦理利害關係交易行為時,得採取何種精施? 318 (1)告知利益的交之信形並取得客戶書面同意(2)無須取得客戶之書面同意 (3)不得担絕接受利益衝突之要託(4)應為公司積極爭取業務,接受委託 以下所述何者違及防止利益衝突之要託(4)應為公司積極爭取業務,接受委託 以下所述何者違及防止利益衝突之要託(4)應為公司積極爭取業務,接受委託 (3)客戶信託財產內容得提供其他部門分析運用 (4)共用營業設備應注意內部資訊財營流程 金融從業人員對於業務往來之公司,其董事、監察人或經理人應法以客觀及有效率的方式 處理公務時:(1)應特別注意前继人員所屬之關係企業資金資與或為其提供保證、查大資產 利用職務之便進行投機交易(4)應查由前述人員利用各種營道進行洗檢交易 (4)的實在之董事、監察人或經理人。 22 (1)可使用公司之財產國利自己(2)應避免國私利之機會 (3)以不正查之方法國利自己(2)應避免國私利之機會 (3)以不正查之方法國利自己(2)應避免國和利之機會 (3)以不正查之方法國利自己(2)應避免國和利之機會 (3)以不正查之方法國利自己(2)應避免國本利之機會 (3)以不正查之方法國利自己(2)應避免國本利之機會 (3)到不正查之方法國利自己(3)關係完全國和自己之無明對來 全融服務率之重整事與雖不公司有所審關係之交易,應採取下列何項原則對理? (1)個人於自於如何數分因養生利益衝突,應避免之 (1)個人於自於如何數分因養生利益衝突,應避免之 (1)個人於自於如何數分因養生利益衝突,應避免之 (1)個人於自於可能對公司養生利益衝突,應避免之 (1)與自身利益相關的業務應該避難(2)因業務如悉公司股票將上涨、不可以事先胃達 (4)不得接受完戶提供使後患於当 (4)不得接受完戶提供使後患於對 (4)不得接受完戶提供使後患於對 (3)部戶的機関不以是心侵機是有與對公司有益,所有於律與過少以允於不 (3)發展完於實力對於服免化、應立即合知主學。 (1)對於本身及客戶之實施發展人與對公司有益。所有於律與企可以先行放下 公司董事、監察人及解述人,對下到何種行為應可以先行放下 (3)或者所與關入。(4)與對公司有益,所有於律與數公司利益之應時,應主動告知主管 (3)或者於之與實,經濟學歷史時數以完任,應了與對公司有檢查,所有於律務通可以先行放下 (3)等於保証的不能的是所有發展的。(4)與對公司有檢查,所有於非然的以及與應可、可對之應所,應主動告知主管 (3)或者經營與用公司資產、與用種人與公司,應於有數等數方的其實,應其的權利公可以及應利。(4)與了數數等更用。(4)與不數可以及應義學與不可的可能的發展。(4)與不可的可能的發展,應其的發展,應其的不可的,應其可能的發展,但的於在學別(2)使為利益關係之便用,可能的發展,應其數是可以與於對於有效。(4)與不數等,此與所種於完於,但是可能不可以與於理之應用,應採 (4)為了致政者等。医療內種經分可以效應,應上數合則在一定。第2 (1)由於政學等,主於所有數。應上數等如其的指於表於,與用於或者與一定。(2)與有於或者與一定。(2)與有於之可以應於對於或者與一定。(2)與一定。			
1 (1)告知利益衝突之情形並取得客戶書面同意 (2)無須取得客戶之書面同意 (3)不得拒絕接受有利益衝突之委託 (4)應為公司精極爭取業務,接受委託 (1)時訊交互運用應注意內部資訊控管流程 (1)資訊交互運用應注意內部資訊控管流程 (3)客戶信託財產內容持提供其來的門分析運用 (4)共用營業設備應注意內部資訊控管流程 (4)共用營業設備應注意內部資訊控管流程 金融從業人員對於業務往來之公司,其董事、監察人或總理人無法以客觀及有效率的方式 處理之務時: (1)應對別注意前進入員所屬之間條企業資金貸與或為其提供保證、重人資產 20 交易、進(銷)資往來之情事 (2)隨意由前述人員 2 2 3 3 (1)可使用公司之財產關利自己 (2)應避免關私利之機會 (3)以不正當之方法關利自己 (4)稅用公司之財產關利自己之稅, 2 2 (1)可使用公司之財產關利自己 (2)應避免關私利之機會 (3)以不正當之方法關利自己 (4)稅用公司之財產關利自己之稅, 2 2 (1)未與管理專則 (2)公平施學原則 (3)專案關係之交易,應採取下列何項原則辦理? (1)個人投資如可能對公司產生利益衝突、應避免之 金融服務業之重整事對與本公司有利等關係之交易,應採取下列何項原則辦理? (1)個人投資如可能對公司產生利益務实,應避免之 (1)基股管理專則 (2)公平施學原則 (3)保密原則 (4)在避避原则 有關利益與關於公司。 (3)利用公司資源發現屬於公司的機會,不得據為己有 (4)不得接受客戶提供之優惠符遇 (4)不得接受客戶提供之優惠符遇 (3)第內的機會不能做受 (4)不要對公司在數學所以應於不可以事先買進 (1)與內身對益相關的業務應該避避(2)因業務知悉公司股票將上來,不可以事先買進 (1)與內身對對國的業務應或避避(2)因業務知悉公司股票將上來,不可以事先買進 (1)的外身對對國的業務應該避避(2)因業務知悉公司股票將上來,不可以事先買進 (4)不發生分別支資。實訊或藉由職務之侵以發取私利 (3)達結分免股管 (1)與內身對之經歷學 (2)(1)與內身對之經歷學 (2)(2)當對中可能出與定戶實訊負有保密責任 (4)(2)與中國公司資產 查融股票等數等事所列議案如有涉及專及 (4)(2)與中可能出及原序,以沒露公司內部機管 (4)為了對效考量,隱縮自身或務之缺失 全融服務實施等對差事會所列議案如有涉其本身利等關係效損及該公司利益之原時、應採 (4)的人內。 (4)有數於是與等對手之關係,以沒露公司內部機管 (4)或其由由意志為之 全融服務業應注意下列哪些人,會因其在公司接任董事、監察人或經理人職務之使而獲得 (4)或身可不知人表決。但代理其他董事行使其表決權 (4)依其自由意志為之 全融服務業應注意下列哪些人,會因其在公司接任董事、監察人或經理人職務之使而獲得 (3)本身不知人表決,但代理其此完善可以表為與其一、(4)(2)(2)(2)(2)(2)(2)(2)(2)(2)(2)(2)(2)(2)		(3)由公司購買客戶委託管理的財產 (4)以上皆是	
(3)不得拒絕接受有利益衝突之委託(4)應為公司積極爭取業務,接受委託 以下所述何者違反防止利益衝突? (1)資訊交互選用應注意內部資訊控管流程 (3)客戶信託財產內容得提供其他部門分析選用 (4)共用營業設備應注意內部資訊控管流程 金融從業人員對於業務征東之公司,其董事、監察人或經理人無法以客觀及有效率的方式 定易、進(銷)資往來之情事(2)隨意由前述人員地處之間條企業資金質與或為其提供保證、重大資產 交易、進(銷)資往來之情事(2)隨意由前述人員地局之關條企業資金質與或為其提供保證、重大資產 交易、進(銷)資往來之情事(2)隨意由前述人員地局之關係企業資金質與或為其提供保證、重大資產 交易、進(銷)資往來之情事(2)隨意由前述人員地戶人人利益輸送之交易(3)随意由前述人員 利用職務之便進行投接交易(4)随意由前述人員地戶人投資 (3)以不正當之方法國利自己(4)利用公司之財產國利自己之總理人 (3)以不正當之方法國利自己(4)利用公司之財產國利自己之總理是國外人 金融服務業之室監事對與本公司有利害關係之交易、應採取下列何項原則辦理? (1)個人投資如可能對公司產生利益衝突,應避免之 (2)金融從業人員得隨時提任同業之負責人,不須任何同意 (3)利用公司貿源發現屬於公司的機會,不得據為已有 (4)不得接受客戶提供之優惠特遇 (4)不得接受客戶提供之優惠特遇 (3)利用公司貿源發現屬於公司的機會,不得據為已有 (4)不得接受客戶提供之優惠特遇 (4)不得接受客戶提供之優惠特遇 (3)等戶的機體不能收受(4)只要對公司有益,所有法律規範可以免行故下 公司室事、監察人或經理人,對下別何種行為應于避免? (1)與自身利益相關的業務應該週避(2)固業務知悉公司股票將上涨,不可以事先買進 (3)客戶的機體不能收受(4)只要對公司有益,所有法律規範可以免行故下 公司企業、監察人或經理人人對下別何種行為應于避免? (1)對於本身及客戶之資訊負有保密責任 (2)透過使用公司資產 金融從業人員是於維促公司對益不應有何種表現? (4)係提並適當使用公司資產 金融從業人員是於維人、應立即告知主管、並加以妥善處理 (4)係實並適當使用公司資產 金融從業人員是於維任公司付益未應有何經表現? (4)所執收養經刊、應立即告知主管、並加以妥善處理 (4)係報查過當使用公司資產 金融從業人員是於學工學、(4)條與查當與大學主人關係之與一度所以 (3)等有學可能出現巨極波動而使驗公司投制來更一定 (4)等效必考量,隨端自身賦務之線失 金融股份數等更早的關係數數有是原際,應主動告知主管 (3)不得效完整分對手之關係,以沒舊公司內部依證等、監察人或經理人職務之使而獲得 (4)為了數數考之關係。在例,與數表可以與數集例,應主動告如其所與大學、(4)依其由患志為之 金融服務業產注意下列哪些人、會因其在公司提供表入可及整戶之嚴紹之人職務之使而獲得 (3)以有於不知人表決((4)依其表決權(4)依其由患志為之 金融服務業企業以對。與數人(4)以上皆是		金融從業人員與客戶間辦理利害關係交易行為時,得採取何種措施?	
以下所述何者違反防止利益衝突? (1)資訊交互運用應注意內部資訊控管流程 (3)零戶信託財產內容得提供其他部門分析運用 (4)其用營業設備應注意內部資訊控管流程 金融從業人員對於業務任來之公司,其董事、監察人或經理人無法以客說及有效率的方式 處理公務時:(1)應特別注意前速人員所屬之關係企業資金貨與或為其提供保證、重大資產 定多。進鐵的資往來之情事(2)應處由前述人員進行私人利益輸送之交易(3)隨意由前述人員 利用職務之便進行投檢交易(4)隨意由前述人員利用各種管道進行流檢交易 (1)可使用公司之財產關利自己(2)應避免關私利之機會 (3)以不正當之方法關利自己(4)應用公司之財產國利自己之稅期好友 (1)可使用公司之財產國利自己(2)應避免關私利之機會 (3)以不正當之方法關利自己(4)利用公司之財產國利自己之稅期好友 (1)(個人投資如可能對公司產生利益衝突,應發免更(4)利利益迴避原則 有關利益衝突,下列敘述何者為非? (1)(個人投資如可能對公司產生利益衝突,應避免之 (1)(個人投資如可能對公司產生利益衝突,應避免之 (4)不得接受客戶提供之發惠待遇 (3)利用公司資源發現屬於公司的機會,不得據為己有 (4)不得接受客戶提供之發惠待遇 (4)不得接受客戶提供之發惠待遇 (2)(1)於國原則(2)定實義務原則(3)保證原則(4)能力原則 下列就金融從業人員之敘述何者為非? (1)與自身利益相關的業務應該迴避(2)因業務知悉公司股票將上派,不可以事先買進 (3)等戶利益侵先及禁止不需得利是屬於下列何者原則? (1)於公融稅之(2)定實義務原則(3)保證原則(4)能力原則 下列就金融從業人員之敘述何者為非? (2)(1)於公融稅之(2)定實、務所法(2)(2)實、教和悉公司股票將上派,不可以事先買進 公司董事、監察人及經理人,對下列何種行為應予避免? (1)對於本身及客戶之資訊最有保密資任 (3)等所為於應該連閱公司資產、資訊或藉由職務之便以緩取私利 (3)等學人與企業公司方產、資訊或藉由職務之便以緩取私利 (3)等學人與企業公司方產、資訊或藉由職務之便以緩取私利 (3)等與人於經費對手之關係,以決露公司內部機密 (4)係了被改考查,隱轄自身職務之稅人可與稅稅之條所,應至數告知主管 (3)不得改受總學對手之關係,以決露公司內部機密 (4)各了較效考查,隱轄自身職務之級失 金融服務業經達用公司資產 金融股務室內門的機能於? (1)(1)有人發於考查,隱就自身職務之稅人表決 (3)不得改受總學對手之關係,以決露公司內部機密 (4)各了於政等是一大(3)不成,從稅之衛稅。	318	(1)告知利益衝突之情形並取得客戶書面同意(2)無須取得客戶之書面同意	1
(1)質訊交互運用應注意內部資訊控管流程 (3)每戶信託財產內容得提供其他部門会析運用 (4)其用營業設備應注意內部資訊控管流程 全部從業人員對於業務往來之公司,其董事、監察人或經理人無法以客觀及有效率的方式 處理公務時:(1)應特別注意前述人員所屬之關係企業資金貸與或為其提供保證、重大資產 交易、進續)資柱來之情事(2)隨意由前述人員利用各種營進進行洗錢交易 320 (2) (1)可使用公司之財產圖利自己(2)應避免圖私利之機會 (3)以不正當之方法圖利自己(4)利用公司之財產圖利自己之親朋好友 会融股務案之董監事對與奉公司有利害關係之交易,應採取下列行項原則辦理? (1) (1) 有於管理原則(2) 公平競勞原則(3) 專業原則(4)利益迴避原則 有關利益衝突,下列敘述何者為非? (1) 個人投資如可能對公司產生利益衝突、應避免之 (3)利用公司資務發現屬於公司的機會,不得據為己有 (4) 不得接受客戶提供之侵患待遇 (3) (4) 不得接受客戶提供之侵患待遇 (3) 有關利益衝突,下列敘述何者為非? (1) (1) 有限原則(2) 也實養務原則(3) 條密原則(4) 能力原則 下列就金融從業人員發達何者為非) (3) (2) 金融從業人員是務原則不受負責人,不須任何同意 (3) 利用公司資源發現屬於公司的機會,不得據為己有 (4) 不得接受客戶提供之侵患待遇 (3) 等所數例(2) 也實養務原則(3) 條密原則(4) 能力原則 下列就金融從業人員是發達何者為非 (1) 與自身利益相關的業務底核避避(2)因業務知悉公司股票將上涨,不可以事先買進 (3) 客戶的餘贈不能收受(4) 只要對公司有益,所有法律規範可以先行放下 公司董事、監察人或經理人,對下別何種行為應予避免? (1) 對於本身及客戶之資訊負有保密責任 (3) 等所與例(2) 也實養務原則(3) (3) 條理公司資產、資訊或藉由減務之便以獲取私利 (3) 等戶的餘贈不能收受(4) 只要對公司有種表完。 (1) 對於本身及客戶之資訊負有保密責任 (3) (3) (4) (4) (4) (4) (4) (4) (4) (4) (4) (4		(3)不得拒絕接受有利益衝突之委託(4)應為公司積極爭取業務,接受委託	
319 (2)信託財產內容得提供其他部門分析運用 (4)共用營業設備應注意內部資訊控管流程 金融從案人員對於業務往來之公司,其董事、監察人或經理人無法以容觀及有效率的方式 處理公務時: (1)應時別注意前述人員所屬之關條企業資金資與或為其提供保證、重大資產 2月、進備)負往來之情事 (2)随意由前述人員利用各種營進進行洗錢交易 据任公司之董事、監察人或經理人 321 (1)可使用公司之財產國利自己(2)應避免國私利之機會 (3)以不正當之方法國利自己(2)應避免國私利之機會 (3)以不正當之方法國利自己(2)應避免國私利之機會 (3)以不正當之方法國利自己(2)應避免國私利之機會 (3)以不正當之方法國利自己(3)應避免國私利之機會 (3)以不正當之方法國利自己(3)專業原則(4)利益迴避原則 有關利益衡灾,下列愈並何者為非? (1)個人發育如可能對公司產生利益衡实,應避免之 323 (2)金融從業人員得隨時擔任同業之負責人,不須任何同意 (3)利用公司資源發現屬於公司的機會,不得據為己有 (4)不得接受客戶提供之價急待遇 324 (1)公開原則(2)忠實義務原則(3)保密原則(4)能力原則 下列就金融從業人員是被送何者為非? (1)(個人發表)投資之價益待遇 22 (1)與自身利益相關的業務應該遊避(2)固置務知意公司股票將上涨,不可以事先買進 (3)客戶的範贈不能收查(4)只要對公司有益,所有法律規範可以先行放下 公司董事、監察人或經理人、對下別何種行為應予避免? (1)對於本身及客戶之資訊負有保密責任 (2)透過使用公司資產 金融從業人員是於婚錢公司利益不應有何種表現? (1)對於本身及客戶之資訊負有保密責任 (2)透過使用公司資產 金融從業人員基於婚錢公司利益不應有何種表現? (1)對於未身及客戶之資訊負有保密責任 (3)遵循法令規章 (4)保理進適當使用公司資產 金融從集人員基於婚錢公司利益之廣時,應採 有下別何種指統? (1)對於人員應人公司資產 金融從等人員應人公司資產 金融股務業董事對董事會所列強策如有涉其本身利害關係致損及該公司利益之廣時,應採 有下列何種指統? (3)不得收受競爭對子之關係,以改寫公司內部檢密 (4)為了對效者董、院臨的身號務之缺失 金融服務業董事對董事會所列強策如有涉其本身利害關係致損及該公司利益之廣時,應採 有下別何種指統? (1)本人股碼(6)公學稅之中公司於自被依例以上皆是 325 (2)在股間(2)及稅是人及所及於與人政企經理人職務之便而獲得 4 (1)在於及配偶(2)及收股人女公司於自被成為以與保管工作。		以下所述何者違反防止利益衝突?	
(3)客戶信託財產內容得提供其他部門分析運用 (4)其用營業設備應注意內部資訊控管流程 金融從業人員對於業務往來之公司,其董事、監察人或經理人無法以容觀及有效率的方式 處理公務時: (1)處特別注意前述人員所屬之關係企業資金貸與或為其提供保證、查大資產 交易、進缴的資往來之情事 (2)隨意由前述人員進行私人利益輸送之交易 (3)随意由前述人員 利用職務之便進行投機交易 (4)随意由前述人員利用各種管道進行洗錢交易 据在公司之董事、監察人或經理人。 321 (1)可使用公司之財產國利自己 (2)應避免國私利之機會 (3)以不正當之方法國利值己 (4)利用公司之財產國利自己之觀朋好友 金融服務業之重監事對與本公司有利書關係之交易、應採取下列何項原則辦理? (1)個人投資如可能對公司產生利益衝突、應避免之 (3)利用益衝突,下列放並何者為非? (1)個人投資如可能對公司產生利益衝突、應避免之 (3)利用公司首源發與屬於公司的機會,不得據為己有 (4)不得接受客戶提供之優惠待遇 322 (2)金融從業人員得隨時擔任同業之負責人,不須任何同意 (3)利用公司首源發與屬於公司的機會,不得據為己有 (4)不得接受客戶提供之優惠待遇 324 (1)公開原則 (2)忠實義務原則 (3)保密原則 (4)能力原則 下列就金融從業人是之稅這何者為非? 325 (1)與自身利益相關的業務應該避避 (2)因業務知悉公司股票將上源,不可以事先買進 (3)落戶的施贈不能收受 (4)买要對公司有益,所有法律規範可以先行放下 公司董事、監察人或經理人,對下列何種行為應予避免? (1)與為於未與及客戶之之稅益內養養理 (4)保護並適當使用公司資產 金融從業人員基於建议公司利益不應有何種表現? (1)知悉授信客戶財務狀況惡化,應立即告知主管,並加以妥善處理 (4)保護並適當使用公司資產 金融從業人員基份交通,與主管,並加以妥善處理 (4)保護並適當使用公司資產、資訊或藉由職務之便以獲取私利 (4)保護並適當使用公司資產 金融從業人員基份交通的人類的完養之實施。其前公司與查內可止在公司擔任董事、並解以及必有查,應議 (4)保護之物當更對董事會所到議案如有涉其本身利害關係效損及該公司利益之虞時,應採 有下例何種措施。 (3)不得收受競爭學之副庸,以沒露公司內部檢密 (4)與方質效者查、隱碼自身職務之缺失 金融服務業整注應下列哪些人,會因其在公司擔任董事、監察人或經理人職務之便而獲得 (3)不得收受競爭之配為,與政策不力可能的必將等 金融服務業應注應下列哪些人,會因其在公司擔任董事、監察人或經理人職務之便而獲得 (3)在於政策之便可,應採 有下列前便是於政策之限,應於政策之與 (4)依其自由意志為之 金融服務業應注應下列哪些人,會因其在公司擔任董事、監察人或經理人職務之便而獲得 (3)在於政策之限,應於政策之所有。		(1)資訊交互運用應注意內部資訊控管流程	
(4)共用營業設備應注意內部資訊控管流程 金融從業人員對於業務往來之公司,其董事、監察人或經理人無法以客觀及有效率的方式 處理公務時:(1)應特別注意前述人員所屬之關係企業資金貨與或為其提供保證、重大資產 交易、進繳)貸往來之情等(2)隨意由前述人員地門或会實資金貨與或為其提供保證、重大資產 交易、進繳)貸往來之情等(2)隨意由前述人員利用各種管道進行洗錢交易 321 (1)可使用公司之財產國利自己(2)應避免關私利之機會 (3)以不正當之方法國利自己(4)利用公司之財產關利自己之親朋好友 金辦服務業之整監事對與本公司有利書關係之交易、應提取下列何項原則辦理? (1)得人投資如可能對公司產生利益衝突,應避免之 323 (2)会融從業人員得隨時擔任同業之負責人,不須任何同意 (3)相公司資源發明屬於公司的機會,不得據為己有 (4)不得接受客戶提供之侵惠特遇 324 (1)公開原則(2)忠實養務原則(3)保營原則(4)能力原則 下列就金融從業人員之徵之何者為非? 325 (1)與自身利益相關的業務應該避避(2)因業務知悉公司股票將上漲,不可以事先買達 (3)客戶的低階不能收受(4)只要對公司有益,所有法律規範可以先行放下 公司董事、監察人或經理人,對下別何種行為應予避免? (1)對於本身及客戶之資訊負有保營實任 326 (2)透過使用公司資產、資訊或藉由城務之便以獲取私利 (3)應循法今規章 (4)保護並適當使用公司資產、資訊或藉由城務之便以獲取私利 (3)應得所令司費素、資訊或藉由城務之便以獲取私利 (3)應得法今規章 (4)條實並適當使用公司資產、資訊或藉由城務之便以獲取私利 (3)不得收受競爭對手之酬庸,以洩露公司內部機密 (4)傷了致效者查、隱臨自身職務之缺失 金融服務業董事對董事會所列議案如有涉其本身利害關係致損及該公司利益之庭時,應採 有下列何種措施? (1)加入表決(3)本身本外人表決,但代理其他董事行使其表決權(4)依其自由意志為之 金融服務業應注意下列哪些人,會因其在公司擔任董事、監察人或經理人職務之便而獲得 (3)不得水受競爭對一定關入完學成外(3)不是成於可以表決(4)依其自由意志為之 金融服務業應注意下列哪些人,會因其在公司擔任董事、監察人或經理人職務之便而獲得 (3)不得水受競爭對。應以可以完於一定。	319	(2)信託專責部門應指派專人負責內部資訊控管流程	3
金融從業人員對於業務往來之公司,其董事、監察人或經理人無法以客觀及有效率的方式。		(3)客户信託財產內容得提供其他部門分析運用	
320 處理公務時: (1)應特別注意前遂人員所屬之關係企業資金貸與或為其提供保證、重大資產		(4)共用營業設備應注意內部資訊控管流程	
2 交易、連(緒)貨往來之情事 (2)隨意由前述人員連行私人利益輸送之交易 (3)随意由前述人員 利用職務之便追行投機交易 (4)随意由前述人員利用各種管道進行洗錢交易 (3)以不正當之方法圖利自己 (2)應避免圖私利之機會 (3)以不正當之方法圖利自己 (4)利用公司之財產圖利自己之親朋好友 金融服務業之整監事對與本公司有利審關係之交易,應採取下列何項原則辦理? (1)善 (1)善良管理原則 (2)公平競爭原則 (3)專業原則 (4)利益迴避原則 (1)善民管理原則 (2)公平競爭原則 (3)專業原則 (4)利益迴避原則 (1)過人投資如可能對公司產生利益衝突,應避免之 (3)利用公司資源發現屬於公司的機會,不得據為己有 (4)不得接受客戶提供之侵惠待遇 零戶利益優先及禁止不需得利是屬於下列何者原則? (1)公開原則 (2)忠實義務原則 (3)保密原則 (4)能力原則 下列就金融收業人員之級並何者為非? (1)與自身利益相關的業務應該迴避(2)因業務知悉公司股票將上涨,不可以事先買進 (3)家戶的機階不能收受 (4)只要對公司有益,所有法律規範可以先行放下 公司董事、監察人或經理人、對下列何種行為應予避免? (1)對於本身及客戶之資訊負有保密責任 (3)進備法令規章 (4)保護並適當使用公司資產、資訊或藉由職務之便以獲取私利 (3)等企利益人の司資產 (3)通循法令規章 (4)保護並適當使用公司資產 (4)保護並適當使用公司資產 (3)項循法令規章 (4)保護並適當使用公司資產 (3)項循法令規章 (4)保護並適當使用公司資產 (3)不得收受競爭對手之酬庸,以洩露公司內部機密 (4)為了輸效等量,隱瞞自身職務之缺失 金融股務業產事對董事會所列議案如有涉其本身利客關係效損及該公司利益之廣時,應採 行下列何種措施? (1)自行迴避,不加入表決 (2)加入表決 (3)本身不加入表決,(2)加入表決 (3)本身不加入表決,(2)加入表決 (3)本身不加入表決,(2)加入表決 (3)本身不加入表決,(2)加入表決 (3)本身不加入表決,(2)加入表決 (3)本外不加入表決,(2)加入表決 (3)本身不加入表決,(2)加入表決 (3)本身不加入表決,(2)加入表決 (3)本身不加入表決,(2)加入表決 (3)本身不加入表決,(2)加入表決 (3)本身不加入表決,(2)加入表決 (3)本身不加入表決,(2)加入表決 (3)本身不加入表決,(2)加入表決 (3)本身根依(4)以上皆是 (4)保其自由意志為之 金融服務業應注意下列哪址人,會因其在公司擔任董事、監察人或經理人職務之便而獲得 (4)以上皆是 (4)保其自由意志為之		金融從業人員對於業務往來之公司,其董事、監察人或經理人無法以客觀及有效率的方式	
交易、進(銷)資往果之情事 (2)隨意由前述人員進行私人利益輸送之交易 (3)随意由前述人員 利用職務之便進行投機交易 (4)随意由前述人員利用各種管道進行洗錢交易 接任公司之董事、監察人或總理人: (321 (1)可使用公司之財產圖利自己 (2)應避免圖私利之機會 (3)以不正當之方法圖利自己 (4)利用公司之財產圖利自己之親朋好友 金融服務業之董監事對與本公司有利害關係之交易,應採取下列何項原則辦理? (1)每人投資如可能對公司產生利益衝突,應避免之 (2)金融從業人員得隨時擔任同業之負責人,不須任何同意 (3)利用公司資源發現屬於公司的機會,不得據為己有 (4)不得接受客戶提供之優惠待遇 (4)不得接受客戶提供之優惠待遇 (4)不得接受客戶提供之優惠待遇 (4)不得接受客戶提供之優惠待遇 (4)以自身利益相關的業務應該迴避(2)因業務知悉公司股票將上漲,不可以事免買進 (1)與自身利益相關的業務應該迴避(2)因業務知悉公司股票將上漲,不可以事免買進 (3)家戶的饒暗不能收受 (4)只要對公司有益,所有法律規範可以先行放下公司董事、監察人或經理人,對下列何種行為應予避免? (1)對於本身及客戶之資訊負有保密責任 (3)等戶的饒暗不能收受(4)只要對公司有益,所有法律規範可以先行放下公司董事、監察人或經理人,對下列何種行為應予避免? (1)對於本身及客戶之資訊負有保密責任 (3)以應用公司資產 (4)保護並適當使用公司資產 (4)保護並適當使用公司資產 (4)保護並適當使用公司資產 (4)保護並適當使用公司資產 (4)保護並適當使用公司資產 (4)保護並適當使用公司資產 (4)保護並適當使用公司資產 (4)與實施數學與實施數學與實施數學與實施數學與實施數學與實施數學與實施數學與實施數學	220	處理公務時: (1)應特別注意前述人員所屬之關係企業資金貸與或為其提供保證、重大資產	
提供公司之董事、監察人或經理人: (1)可使用公司之財產圖利自己 (2)應避免圖私利之機會 (3)以不正當之方法圖利自己 (4)利用公司之財產圖利自己之親朋好友 金融服務業之董監事對與本公司有利等關係之交易,應採取下列何項原則辦理? (1)善良管理原則 (2)公平競爭原則 (3)專業原則 (4)利益迴避原則 4 有關利益衝突,下列飲述何者為非? (1)個人投資如可能對公司產生利益衝突,應避免之 (2)金融從業人員得隨時擔任同業之負責人,不須任何同意 (3)利用公司資源發現屬於公司的機會,不得據為己有 (4)不得接受客戶提供之優惠待遇 客戶利益優先及禁止不當得利是屬於下列何者原則? (1)公開原則 (2)忠實義務原則 (3)保密原則 (4)能力原則 7 下列就金融從業人員之飲述何者為非? (1)與自身利益相關的業務應該迴避 (2)图業務知悉公司股票將上漲,不可以事先買進 (3)客戶的餘階不能收受 (4)只要對公司有益,所有法律規範可以先行放下公司董事、監察人或總理人,對下列何種行為應予避免? (1)對於本身及客戶之資訊負有保密責任公司資產、資訊或藉由職務之便以獲取私利 (3)邊循法令規章 (4)保護並適當使用公司資產、資訊或藉由職務之便以獲取私利 (3)退循法令規章 (4)保護並適當使用公司資產 (2)這過使用公司資產 (2)當利率可能出現巨幅液動而侵蝕公司獲利時,應主動告知主管 (3)不得收受競爭對手之酬庸,以洩露公司內部機密 (4)為了強效考量,隱瞞自身職務之缺失 金融股務業產使用公司資產、應端自身職務之缺失 金融股務業董事對董事會所列議案如有涉其本身利害關係致損及該公司利益之虞時,應採行下列何種措施? (1)自行迴避,不加入表決 (2)加入表決 (3)本身不加入表決,但代理其他董事行使其表決權 (4)依其自由意志為之 金融服務業應注意下列哪些人,會因其在公司提任董事、監察人或經理人職務之便而獲得 (3)本身不加入表決,但代理其他董事行使其表決權 (4)依其自由意志為之 金融服務業應注意下列哪些人,會因其在公司提任董事、監察人或經理人職務之便而獲得 不當利益,為避免利益衝突,應予迴避? (1)本人及配偶(2)父母及子女 (3)兄弟姐妹 (4)以上皆是	320	交易、進(銷)貨往來之情事(2)隨意由前述人員進行私人利益輸送之交易(3)隨意由前述人員	1
321 (1)可使用公司之財產圖利自己(2)應避免圖私利之機會 (3)以不正當之方法圖利自己(4)利用公司之財產圖利自己之親朋好友 金融服務業之童監事對與本公司有利書關係之交易,應採取下列何項原則辦理? (1)善良管理原則(2)公平競爭原則(3)專業原則(4)利益週避原則 有關利益衝突,下列飲述何者為非? (1)個人投資如可能對公司產生利益衝突,應避免之 (3)利用公司資源發現屬於公司的機會,不得據為己有 (4)不得接受客戶提供之優惠待遇 字戶利益優先及禁止不當得利是屬於下列何者原則? (1)公開原則(2)忠實義務原則(3)保密原則(4)能力原則 2 (1)公開原則(2)忠實義務原則(3)保密原則(4)能力原則 7 下列就金融從業人員之敘遂何者為非? (1)與自身利益相關的業務應該週避(2)因業務知悉公司股票將上涨,不可以事先買進 (3)客戶的饒齡不能收受(4)只要對公司有益,所有法律規範可以先行放下 公司董事、監察人或經理人、對下列何種行為應予避免? (1)對於本身及客戶之資訊或藉由職務之便以獲取私利 (3)退循法令則章 (4)保護並適當使用公司資產 、資訊或藉由職務之便以獲取私利 (3)退循法令則章 (4)保護並適當使用公司資產 (2)透過使用公司資產 (2)透過使用公司資產 (2)透過使用公司資產 (3)退循法令則章 (限)以實验公司利益不應有何種表現? (1)知悉授信客戶財務狀況惡化,應立即告知主管、並加以妥善處理 (4)保護並適當使用公司資產 (2)當利率可能出現巨幅波動而侵蝕公司獲利時,應主動告知主管 (3)不得收受競爭對手之酬庸,以洩露公司內部機密 (4)為了續效考量,隱瞞自身職務之缺失 (4)為了續效考量,隱瞞自身職務之缺失 (4)為了續效考量,隱瞞自身職務之執失 (4)為了續效者量,隱瞞自身職務之執失 (4)為了續效者量,隱瞞自身職務之執失 (4)為了續效者量,隱瞞自身職務之執失 (4)為了續效者量,應其在公司提供也董事行使其表決權(4)依其自由意志為之 (3)本身不加入表決,但代理其他董事行使其表決權(4)依其自由意志為之 (3)本身不加入表決,但代理其他董事行使其表決權(4)依其自由意志為之 (3)本身不加入表決,但代理其他董事行使其表決權(4)依其自由意志為之 (3)本身不加入表決,但代理其他董事行使其表決權(4)依其自由意志為之 (3)本身不加入表決,(2)如及經過人報務之便而獲得 不當利益,為避免利益衝突、應予迴避空 (1)本人及配偶(2)父母及子女(3)兄弟如妹(4)以上皆是 (1)本人及配偶(2)父母及子女(3)兄弟如妹(4)以上皆是 (1)本人及配偶(2)父母及子女(3)兄弟如妹(4)以上皆是 (1)本人及配偶(2)父母及子女(3)兄弟如妹(4)以上皆是 (1)本人及配偶(2)父母及子女(3)兄弟如妹(4)以上皆是 (1)本人及配偶(2)父母及子女(3)兄弟如妹(4)以上皆是 (1)本人及配偶(2)父母及子女(3)兄弟如妹(4)以上皆是		利用職務之便進行投機交易 (4)隨意由前述人員利用各種管道進行洗錢交易	
(3)以不正當之方法圖利自己(4)利用公司之財產圖利自己之親朋好友 金融服務業之董監事對與本公司有利害關係之交易,應採取下列何項原則辦理? (1)善良管理原則(2)公平競爭原則(3)專業原則(4)利益迴避原則 有關利益衡突,下列敘述何者為非? (1)個人投資如可能對公司產生利益衡突,應避免之 323 (2)金融從業人員得隨時擔任同業之負責人,不須任何同意 (3)利用公司資源發現屬於公司的機會,不得據為己有 (4)不得接受客戶提供之優惠待遇 客戶利益優先及禁止不當得利是屬於下列何者原則? (1)公開原則(2)忠實義務原則(3)保密原則(4)能力原則 下列就金融從業人員之敘述何者為非? 325 (1)與自身利益相關的業務原該迴避(2)因業務知悉公司股票將上涨,不可以事先買進 (3)客戶的饒階不能收受(4)只要對公司有益,所有法律規範可以先行放下 公司董事、監察人或經理人,對下列何種行為應予避免? (1)對於本身及客戶之資訊負有保密責任 (2)透過使用公司資產、資訊或藉由職務之便以獲取私利 (3)遵循法令規章 (4)保護並適當使用公司資產 金融從業人員基於維護公司利益不應有何種表現? (1)知悉授信客戶財務狀況惡化,應立即告知主管,並加以妥善處理 (4)保護並適當使用公司資產 金融從業人員基於維護公司利益不應有何種表現? (1)知悉授信客戶財務狀況惡化,應立即告知主管,並加以妥善處理 (3)不得收受競爭對手之酬庸,以洩露公司內部機密 (4)為了績效考量,隱瞞自身職務之缺失 金融服務業董事對事主副庸,以洩露公司內部機密 (4)為了績效考量,隱瞞自身職務之執失 金融服務業董事對事主酬庸,以洩露公司內部機密 (4)為了績效考量,隱瞞自身職務之執失 金融服務業董事對事事會所列議案如有涉其本身利害關係致損及該公司利益之虞時,應採 行下列何種措施? (1)自行迴避,不加入表決(2)加入表決 (3)本身不加入表決,但代理其他董事行使其表決權(4)依其自由意志為之 金融服務業匯注意下列哪些人,會因其在公司擔任董事、監察人或經理人職務之便而獲得 4 (1)本人及配偶(2)父母及子女(3)兄弟姐妹(4)以上皆是		擔任公司之董事、監察人或經理人:	
322 金融服務業之董監事對與本公司有利害關係之交易,應採取下列何項原則辦理? (1)善良管理原則(2)公平競爭原則(3)專業原則(4)利益迴避原則 有關利益衡突,下列敬述何者為非? (1)個人投資如可能對公司產生利益衡突,應避免之 323 (2)金融從業人員得隨時擔任同業之負責人,不須任何同意 (3)利用公司資源發現屬於公司的機會,不得據為己有 (4)不得接受客戶提供之優惠待遇 324 客戶利益優先及禁止不當得利是屬於下列何者原則? (1)公開原則(2)忠實義務原則(3)保密原則(4)能力原則 下列就金融從業人員之敬述何者為非? (1)與自身利益相關的業務應該迴避(2)因業務知悉公司股票將上漲,不可以事先買進 (3)客戶的總贈不能收受(4)只要對公司有益,所有法律規範可以先行放下 公司董事、監察人或經理人,對下列何種行為應予避免? (1)對於本身及客戶之資訊負有保密責任 326 (2)透過使用公司資產、資訊或藉由職務之便以獲取私利 (3)遵循法令規章 (4)保護並適當使用公司資產 金融從業人員基於維護公司利益不應有何種表現? (1)知悉授信客戶財務狀況惡化,應立即告知主管,並加以妥善處理 (4)保護並適當使用公司資產 金融從業人員基於維護公司利益不應有何種表現? (1)知悉授信客戶財務狀況惡化,應立即告知主管,並加以妥善處理 (3)不得收受競爭對手之酬庸,以洩露公司內部機管 (4)為了發效考量,隱瞞自身職務之缺失 金融服務業董事對董事會所列議案如有涉其本身利害關係效損及該公司利益之虞時,應採 行下列何種措施? (1)自行迴避,不加入表決(2)加入表决 (3)本身不加入表決,但代理其他董事行使其表決權(4)依其自由意志為之 金融服務業應注意下列哪些人,會因其在公司擔任董事、監察人或經理人職務之便而獲得 325 不當利益,為避免利益衝突,應予迴避? (1)本人及配偶(2)父母及子女(3)兄弟姐妹(4)以上皆是 336 若某項活動、利益或關係可能妨礙從業人員追求公司及客戶之最高利益行事之能力時,應	321	(1)可使用公司之財產圖利自己(2)應避免圖私利之機會	2
4 (1)善良管理原則 (2)公平競爭原則 (3)專業原則 (4)利益迴避原則 有關利益衝突,下列敘述何者為非? (1)個人投資如可能對公司產生利益衝突,應避免之 (2)金融從業人員得隨時擔任同業之負責人,不須任何同意 (3)利用公司資源發現屬於公司的機會,不得據為己有 (4)不得接受客戶提供之侵惠營遇 客戶利益侵先及禁止不當得利是屬於下列何者原則? (1)公開原則 (2)忠實義務原則 (3)保密原則 (4)能力原則 2 下列就金融從業人員之敘述何者為非? 325 (1)與自身利益相關的業務應該迴避 (2)因業務知悉公司股票將上漲,不可以事先買進 (3)客戶的總贈不能收受 (4)只要對公司有益,所有法律規範可以先行放下 公司董事、監察人或經理人,對下列何種行為應予避免? (1)對於本身及客戶之資訊負有保密責任 (3)遵循法令規章 (4)保護並適當使用公司資產、資訊或藉由職務之便以獲取私利 (3)遵循法令規章 (4)保護並適當使用公司資產 金融從業人員基於維護公司利益不應有何種表現? (1)知悉授信客戶財務狀況惡化,應立即告知主管,並加以妥善處理 (2)當利率可能出現巨幅波動而侵蝕公司預制時,應主動告知主管 (3)不得收受競爭對千之酬庸,以洩露公司內部機密 (4)為了績效考量,隱瞞自身職務之缺失 金融服務業董事對董事會所列議案如有涉其本身利害關係致損及該公司利益之虞時,應採 (1)自行迴避,不加入表決 (2)加入表決 (3)本身不加入表決,但代理其他董事行使其表決權 (4)依其自由意志為之 金融服務業應注意下列哪些人,會因其在公司擔任董事、監察人或經理人職務之便而獲得 4 (1)本人及配偶 (2)父母及子女 (3)兄弟姐妹 (4)以上皆是		(3)以不正當之方法圖利自己(4)利用公司之財產圖利自己之親朋好友	
(1)善民管理原則(2)公平競爭原則(3)專業原則(4)利益迴避原則 有關利益衝突,下列敘述何者為非? (1)個人投資如可能對公司產生利益衝突,應避免之 323 (2)金融從業人員得隨時擔任同業之負責人,不須任何同意 (3)利用公司資源發現屬於公司的機會,不得據為己有 (4)不得接受客戶提供之優惠待遇 324 客戶利益優先及禁止不當得利是屬於下列何者原則? (1)公開原則(2)忠實義務原則(3)保密原則(4)能力原則 下列就金融從業人員之敘述何者為非? 325 (1)與自身利益相關的業務應該迴避(2)因業務知悉公司股票將上漲,不可以事先買進 (3)客戶的饒贈不能收受(4)只要對公司有益,所有法律規範可以先行放下 公司董事、監察人或經理人,對下列何種行為應予避免? (1)對於本身及客戶之資訊負有保密責任 326 (2)透過使用公司資產、資訊或藉由職務之便以獲取私利 (3)遵循法令規章 (4)保護並適當使用公司資產、資訊或藉由職務之便以獲取私利 (3)遵循法令規章 (4)保護並適當使用公司資產 金融從業人員基於維護公司利益不應有何種表現? (1)知悉授信客戶財務狀況惡化,應立即告知主管,並加以妥善處理 327 (2)當利率可能出現巨幅波動而侵蝕公司獲利時,應主動告知主管 (3)不得收受競爭對手之酬庸,以洩露公司內部機密 (4)為了續效考量,隱瞞自身職務之缺失 金融服務業事對董事會所列議案如有涉其本身利害關係致損及該公司利益之廣時,應採行下列何種措施? (1)自行迴避,不加入表決(2)加入表決 (3)本身不加入表決,但代理其他董事行使其表決權(4)依其自由意志為之 金融服務業應注意下列哪些人,會因其在公司擔任董事、監察人或經理人職務之便而獲得 329 不當利益、為避免利益衝突,應予迴避? (1)本人及配偶(2)父母及子女(3)兄弟姐妹(4)以上皆是	222	金融服務業之董監事對與本公司有利害關係之交易,應採取下列何項原則辦理?	
(1)個人投資如可能對公司產生利益衝突,應避免之 (2)金融從業人員得隨時擔任同業之負責人,不須任何同意 (3)利用公司資源發現屬於公司的機會,不得據為己有 (4)不得接受客戶提供之優惠待遇 324 (1)公開原則 (2)忠實義務原則 (3)保密原則 (4)能力原則 下列就金融從業人員之敘進何者為非? 325 (1)與自身利益相關的業務應該迴避 (2)因業務知悉公司股票將上漲,不可以事先買進 (3)客戶的饒贈不能收受 (4)只要對公司有益,所有法律規範可以先行放下 公司董事、監察人或經理人,對下列何種行為應予避免? (1)對於本身及客戶之資訊負有保密責任 326 (2)透過使用公司資產、資訊或藉由職務之便以獲取私利 (3)遵循法令規章 (4)保護並適當使用公司資產 金融從業人員基於維護公司利益不應有何種表現? (1)知悉授信客戶財務狀況惡化,應立即告知主管,並加以妥善處理 327 (2)當利率可能出現巨幅波動而侵蝕公司獲利時,應主動告知主管 (3)不得收受競爭對手之酬庸,以洩露公司內部機密 (4)為了績效考量,隱瞞自身職務之缺失 金融服務業董事對董事會所列議案如有涉其本身利害關係致損及該公司利益之虞時,應採 行下列何種措施? (1)自行迴避,不加入表決(2)加入表決 (3)本身不加入表決,但代理其他董事行使其表決權(4)依其自由意志為之 金融服務業應注意下列哪些人,會因其在公司擔任董事、監察人或經理人職務之便而獲得 329 不當利益、為避免利益衝突,應予迴避? (1)本人及配偶(2)父母及子女(3)兄弟姐妹(4)以上皆是 330 若菜項活動、利益或關係可能妨礙從業人員追求公司及客戶之最高利益行事之能力時,應	322	(1)善良管理原則 (2)公平競爭原則 (3)專業原則 (4)利益迴避原則	4
323 (2)金融從業人員得隨時擔任同業之負責人,不須任何同意 (3)利用公司資源發現屬於公司的機會,不得據為己有 (4)不得接受客戶提供之優惠待遇 2 324 客戶利益優先及禁止不當得利是屬於下列何者原則? (1)公開原則(2)忠實義務原則(3)保密原則(4)能力原則 下列就金融從業人員之敘述何者為非? 325 2 325 (1)與自身利益相關的業務應該迴避(2)因業務知悉公司股票將上漲,不可以事先買進(3)客戶的飽贈不能收受(4)只要對公司有益,所有法律規範可以先行放下公司董監監察人或經理人,對下列何種行為應予避免? (1)對於本身及客戶之資訊負有保密責任 (3)透過使用公司資產、資訊或藉由職務之便以獲取私利(3)遵循法令規章 (4)保護並適當使用公司資產 金融從業人員基於維護公司利益不應有何種表現? (1)知悉授信客戶財務狀況惡化,應立即告知主管,並加以妥善處理 (3)不得收受競爭對手之酬庸,以洩露公司內部機密 (4)為了續效考量,隱瞞自身職務之缺失 金融服務業董事對董事會所列議案如有涉其本身利害關係致損及該公司利益之虞時,應採行下列何種措施? (4)為了續效考量,隱瞞自身職務之缺失 金融服務業事對董事會所列議案如有涉其本身利害關係致損及該公司利益之虞時,應採行下列何種措施? (3)本身不加入表決,但代理其他董事行使其表決權(4)依其自由意志為之 金融服務業應注意下列哪些人,會因其在公司擔任董事、監察人或經理人職務之便而獲得 325 328 (1)自行迴避,不加入表決,(2)加入表決,(3)本身不加入表決,但代理其他董事行使其表決權(4)依其自由意志為之 金融服務業應注意下列哪些人,會因其在公司擔任董事、監察人或經理人職務之便而獲得 325 1 329 不當利益、為避免利益衝突,應予迴避? (1)本人及配偶(2)父母及子安(3)兄弟姐妹(4)以上皆是 4 330 若某項活動、利益或關係可能妨礙從業人員追求公司及客戶之最高利益行事之能力時,應 2	1	有關利益衝突,下列敘述何者為非?	
(3)利用公司資源發現屬於公司的機會,不得據為已有 (4)不得接受客戶提供之優惠待遇 324 (1)公開原則(2)忠實義務原則(3)保密原則(4)能力原則 下列就金融從業人員之敘述何者為非? 325 (1)與自身利益相關的業務應該迴避(2)因業務知悉公司股票將上漲,不可以事先買進 (3)客戶的晚贈不能收受(4)只要對公司有益,所有法律規範可以先行放下 公司董事、監察人或經理人,對下列何種行為應予避免? (1)對於本身及客戶之資訊負有保密責任 326 (2)透過使用公司資產、資訊或藉由職務之便以獲取私利 (3)遵循法令規章 (4)保護並適當使用公司資產 金融從業人員基於維護公司利益不應有何種表現? (1)知悉授信客戶財務狀況惡化,應立即告知主管,並加以妥善處理 327 (2)當利率可能出現巨幅波動而侵蝕公司獲利時,應主動告知主管 (3)不得收受競爭對手之酬庸,以洩露公司內部機密 (4)為了續效考量,隱瞞自身職務之缺失 金融服務業董事對董事會所列議案如有涉其本身利害關係致損及該公司利益之虞時,應採行下列何種措施? (1)自行迴避,不加入表決(2)加入表決 (3)本身不加入表決,但代理其他董事行使其表決權(4)依其自由意志為之 金融服務業應注意下列哪些人,會因其在公司擔任董事、監察人或經理人職務之使而獲得 328 不能利益,為避免利益衝突,應予迴避? (1)本人及配偶(2)父母及子女(3)兄弟姐妹(4)以上皆是		(1)個人投資如可能對公司產生利益衝突,應避免之	
(4)不得接受客戶提供之優惠待遇 324 (2)公開原則 (2)忠實義務原則 (3)保密原則 (4)能力原則 下列就金融從業人員之敘述何者為非? 325 (1)與自身利益相關的業務應該迴避 (2)因業務知悉公司股票將上漲,不可以事先買進 (3)客戶的饒贈不能收受 (4)只要對公司有益,所有法律規範可以先行放下 公司董事、監察人或經理人,對下列何種行為應予避免? (1)對於本身及客戶之資訊負有保密責任 326 (2)透過使用公司資產、資訊或藉由職務之便以獲取私利 (3)遵循法令規章 (4)保護並適當使用公司資產 金融從業人員基於維護公司利益不應有何種表現? (1)知悉授信客戶財務狀況惡化,應立即告知主管,並加以妥善處理 (2)當利率可能出現巨幅波動而侵蝕公司獲利時,應主動告知主管 (3)不得收受競爭對主副關,以洩露公司內部機密 (4)為了績效考量,隱瞞自身職務之缺失 金融服務業董事對董事會所列議案如有涉其本身利害關係致損及該公司利益之虞時,應採行下列何種措施? (1)自行迴避,不加入表決(2)加入表決 (3)本身不加入表決,但代理其他董事行使其表決權(4)依其自由意志為之 金融服務業應注意下列哪些人,會因其在公司擔任董事、監察人或經理人職務之便而獲得 329 不當利益,為避免利益衝突,應予迴避? (1)本人及配偶(2)父母及子女(3)兄弟姐妹(4)以上皆是 330 若某項活動、利益或關係可能妨礙從業人員追求公司及客戶之最高利益行事之能力時,應 2	323	(2)金融從業人員得隨時擔任同業之負責人,不須任何同意	2
324 客戶利益優先及禁止不當得利是屬於下列何者原則? 2 (1)公開原則(2)忠實義務原則(3)保密原則(4)能力原則 下列就金融從業人員之敘述何者為非? 325 (1)與自身利益相關的業務應該迴避(2)因業務知悉公司股票將上漲,不可以事先買進(3)客戶的餽贈不能收受(4)只要對公司有益,所有法律規範可以先行放下公司董事、監察人或經理人,對下列何種行為應予避免?(1)對於本身及客戶之資訊負有保密責任326 (2)透過使用公司資產、資訊或藉由職務之便以獲取私利(3)遵循法令規章(4)保護並適當使用公司資產金融從業人員基於維護公司利益不應有何種表現?(1)知悉授信客戶財務狀況惡化,應立即告知主管,並加以妥善處理327 (2)當利率可能出現巨幅波動而侵蝕公司獲利時,應主動告知主管(3)不得收受競爭對丰之酬庸,以洩露公司內部機密(4)為了績效考量,隱瞞自身職務之缺失金融服務業董事對董事會所列議案如有涉其本身利害關係致損及該公司利益之虞時,應採行下列何種措施?(1)自行迴避,不加入表決(2)加入表決(3)本身不加入表決,但代理其他董事行使其表決權(4)依其自由意志為之金融服務業應注意下列哪些人,會因其在公司擔任董事、監察人或經理人職務之便而獲得不當利益,為避免利益衝突,應予迴避?(1)本人及配偶(2)父母及子女(3)兄弟姐妹(4)以上皆是若其項活動、利益或關係可能妨礙從業人員追求公司及客戶之最高利益行事之能力時,應2 326 若某項活動、利益或關係可能妨礙從業人員追求公司及客戶之最高利益行事之能力時,應2		(3)利用公司資源發現屬於公司的機會,不得據為己有	
2 (1)公開原則 (2)忠實義務原則 (3)保密原則 (4)能力原則 下列就金融從業人員之敘述何者為非? 325 (1)與自身利益相關的業務應該迴避 (2)因業務知悉公司股票將上漲,不可以事先買進 (3)客戶的總贈不能收受 (4)只要對公司有益,所有法律規範可以先行放下 公司董事、監察人或經理人,對下列何種行為應予避免? (1)對於本身及客戶之資訊負有保密責任 (2)透過使用公司資產、資訊或藉由職務之便以獲取私利 (3)遵循法令規章 (4)保護並適當使用公司資產 金融從業人員基於維護公司利益不應有何種表現? (1)知悉授信客戶財務狀況惡化,應立即告知主管,並加以妥善處理 (2)當利率可能出現巨幅波動而侵蝕公司獲利時,應主動告知主管 (3)不得收受競爭對手之酬庸,以洩露公司內部機密 (4)為了績效考量,隱瞞自身職務之缺失 金融服務業董事對董事會所列議案如有涉其本身利害關係致損及該公司利益之虞時,應採行下列何種措施? (1)自行迴避,不加入表決 (2)加入表決 (3)本身不加入表決,但代理其他董事行使其表決權 (4)依其自由意志為之 金融服務業應注意下列哪些人,會因其在公司擔任董事、監察人或經理人職務之便而獲得 不當利益,為避免利益衝突,應予迴避? (1)本人及配偶 (2)父母及子女 (3)兄弟姐妹 (4)以上皆是 若某項活動、利益或關係可能妨礙從業人員追求公司及客戶之最高利益行事之能力時,應 2		(4)不得接受客戶提供之優惠待遇	
(1)公開原則 (2)忠實義務原則 (3)保密原則 (4)能力原則 下列就金融從業人員之敘述何者為非? 325 (1)與自身利益相關的業務應該迴避 (2)因業務知悉公司股票將上涨,不可以事先買進 (3)客戶的總贈不能收受 (4)只要對公司有益,所有法律規範可以先行放下 公司董事、監察人或經理人,對下列何種行為應予避免? (1)對於本身及客戶之資訊負有保密責任 326 (2)透過使用公司資產、資訊或藉由職務之便以獲取私利 (3)遵循法令規章 (4)保護並適當使用公司資產 金融從業人員基於維護公司利益不應有何種表現? (1)知悉授信客戶財務狀況惡化,應立即告知主管,並加以妥善處理 327 (2)當利率可能出現巨幅波動而侵蝕公司獲利時,應主動告知主管 (3)不得收受競爭對手之酬庸,以洩露公司內部機密 (4)為了績效考量,隱瞞自身職務之缺失 金融服務業董事對董事會所列議案如有涉其本身利害關係致損及該公司利益之虞時,應採行下列何種措施? (1)自行迴避,不加入表決(2)加入表決 (3)本身不加入表決,但代理其他董事行使其表決權(4)依其自由意志為之 金融服務業應注意下列哪些人,會因其在公司擔任董事、監察人或經理人職務之便而獲得 不當利益,為避免利益衝突,應予迴避? (1)本人及配偶(2)父母及子女(3)兄弟姐妹(4)以上皆是 若某項活動、利益或關係可能妨礙從業人員追求公司及客戶之最高利益行事之能力時,應 2	22.4	客戶利益優先及禁止不當得利是屬於下列何者原則?	
325 (1)與自身利益相關的業務應該迴避(2)因業務知悉公司股票將上漲,不可以事先買進(3)客戶的饒贈不能收受(4)只要對公司有益,所有法律規範可以先行放下公司董事、監察人或經理人,對下列何種行為應予避免? (1)對於本身及客戶之資訊負有保密責任 326 (2)透過使用公司資產、資訊或藉由職務之便以獲取私利(3)遵循法令規章(4)保護並適當使用公司資產金融從業人員基於維護公司利益不應有何種表現?(1)知悉授信客戶財務狀況惡化,應立即告知主管,並加以妥善處理(1)知悉授信客戶財務狀況惡化,應立即告知主管,並加以妥善處理(3)不得收受競爭對手之酬庸,以洩露公司內部機密(4)為了績效考量,隱瞞自身職務之缺失金融服務業董事對董事會所列議案如有涉其本身利害關係致損及該公司利益之虞時,應採行下列何種措施?(1)自行迴避,不加入表決(2)加入表決(3)本身不加入表決,但代理其他董事行使其表決權(4)依其自由意志為之金融服務業應注意下列哪些人,會因其在公司擔任董事、監察人或經理人職務之便而獲得大富之公司公司公司公司公司公司公司公司公司公司公司公司公司公司公司公司公司公司公司	324	(1)公開原則(2)忠實義務原則(3)保密原則(4)能力原則	2
(3)客戶的機贈不能收受(4)只要對公司有益,所有法律規範可以先行放下 公司董事、監察人或經理人,對下列何種行為應予避免? (1)對於本身及客戶之資訊負有保密責任 326(2)透過使用公司資產、資訊或藉由職務之便以獲取私利 (3)遵循法令規章 (4)保護並適當使用公司資產 金融從業人員基於維護公司利益不應有何種表現? (1)知悉授信客戶財務狀況惡化,應立即告知主管,並加以妥善處理 327(2)當利率可能出現巨幅波動而侵蝕公司獲利時,應主動告知主管 (3)不得收受競爭對手之酬庸,以洩露公司內部機密 (4)為了績效考量,隱瞞自身職務之缺失 金融服務業董事對董事會所列議案如有涉其本身利害關係致損及該公司利益之虞時,應採行下列何種措施? (1)自行迴避,不加入表決(2)加入表決 (3)本身不加入表決,但代理其他董事行使其表決權(4)依其自由意志為之 金融服務業應注意下列哪些人,會因其在公司擔任董事、監察人或經理人職務之便而獲得 329 不當利益,為避免利益衝突,應予迴避? (1)本人及配偶(2)父母及子女(3)兄弟姐妹(4)以上皆是 330 若某項活動、利益或關係可能妨礙從業人員追求公司及客戶之最高利益行事之能力時,應 2		下列就金融從業人員之敘述何者為非?	
公司董事、監察人或經理人,對下列何種行為應予避免? (1)對於本身及客戶之資訊負有保密責任 326 (2)透過使用公司資產、資訊或藉由職務之便以獲取私利 (3)遵循法令規章 (4)保護並適當使用公司資產 金融從業人員基於維護公司利益不應有何種表現? (1)知悉授信客戶財務狀況惡化,應立即告知主管,並加以妥善處理 327 (2)當利率可能出現巨幅波動而侵蝕公司獲利時,應主動告知主管 (3)不得收受競爭對手之酬庸,以洩露公司內部機密 (4)為了績效考量,隱瞞自身職務之缺失 金融服務業董事對董事會所列議案如有涉其本身利害關係致損及該公司利益之虞時,應採行下列何種措施? (1)自行迴避,不加入表決(2)加入表決 (3)本身不加入表決,但代理其他董事行使其表決權(4)依其自由意志為之 金融服務業應注意下列哪些人,會因其在公司擔任董事、監察人或經理人職務之便而獲得 329 不當利益,為避免利益衝突,應予迴避? (1)本人及配偶(2)父母及子女(3)兄弟姐妹(4)以上皆是 336 若某項活動、利益或關係可能妨礙從業人員追求公司及客戶之最高利益行事之能力時,應 2	325	(1)與自身利益相關的業務應該迴避(2)因業務知悉公司股票將上漲,不可以事先買進	4
(1)對於本身及客戶之資訊負有保密責任 326 (2)透過使用公司資產、資訊或藉由職務之便以獲取私利 (3)遵循法令規章 (4)保護並適當使用公司資產 金融從業人員基於維護公司利益不應有何種表現? (1)知悉授信客戶財務狀況惡化,應立即告知主管,並加以妥善處理 327 (2)當利率可能出現巨幅波動而侵蝕公司獲利時,應主動告知主管 (3)不得收受競爭對手之酬庸,以洩露公司內部機密 (4)為了績效考量,隱瞞自身職務之缺失 金融服務業董事對董事會所列議案如有涉其本身利害關係致損及該公司利益之虞時,應採行下列何種措施? (1)自行迴避,不加入表決(2)加入表決 (3)本身不加入表決,但代理其他董事行使其表決權(4)依其自由意志為之 金融服務業應注意下列哪些人,會因其在公司擔任董事、監察人或經理人職務之便而獲得 329 不當利益,為避免利益衝突,應予迴避? (1)本人及配偶(2)父母及子女(3)兄弟姐妹(4)以上皆是 336 若某項活動、利益或關係可能妨礙從業人員追求公司及客戶之最高利益行事之能力時,應		(3)客戶的餽贈不能收受(4)只要對公司有益,所有法律規範可以先行放下	ľ
326 (2)透過使用公司資產、資訊或藉由職務之便以獲取私利 2 (3)遵循法令規章 (4)保護並適當使用公司資產 金融從業人員基於維護公司利益不應有何種表現? (1)知悉授信客戶財務狀況惡化,應立即告知主管,並加以妥善處理 (2)當利率可能出現巨幅波動而侵蝕公司獲利時,應主動告知主管 (3)不得收受競爭對手之酬庸,以洩露公司內部機密 (4)為了績效考量,隱瞞自身職務之缺失 金融服務業董事對董事會所列議案如有涉其本身利害關係致損及該公司利益之虞時,應採行下列何種措施? (1)自行迴避,不加入表決(2)加入表決(3)本身不加入表決,但代理其他董事行使其表決權(4)依其自由意志為之 1 328 金融服務業應注意下列哪些人,會因其在公司擔任董事、監察人或經理人職務之便而獲得不當利益,為避免利益衝突,應予迴避? 4 329 不當利益,為避免利益衝突,應予迴避? (1)本人及配偶(2)父母及子女(3)兄弟姐妹(4)以上皆是 330 若某項活動、利益或關係可能妨礙從業人員追求公司及客戶之最高利益行事之能力時,應 2		公司董事、監察人或經理人,對下列何種行為應予避免?	J.
(3)遵循法令規章 (4)保護並適當使用公司資產 金融從業人員基於維護公司利益不應有何種表現? (1)知悉授信客戶財務狀況惡化,應立即告知主管,並加以妥善處理 (2)當利率可能出現巨幅波動而侵蝕公司獲利時,應主動告知主管 (3)不得收受競爭對手之酬庸,以洩露公司內部機密 (4)為了績效考量,隱瞞自身職務之缺失 金融服務業董事對董事會所列議案如有涉其本身利害關係致損及該公司利益之虞時,應採行下列何種措施? (1)自行迴避,不加入表決(2)加入表決 (3)本身不加入表決,但代理其他董事行使其表決權(4)依其自由意志為之 金融服務業應注意下列哪些人,會因其在公司擔任董事、監察人或經理人職務之便而獲得 不當利益,為避免利益衝突,應予迴避? (1)本人及配偶(2)父母及子女(3)兄弟姐妹(4)以上皆是 若某項活動、利益或關係可能妨礙從業人員追求公司及客戶之最高利益行事之能力時,應 2	3	(1)對於本身及客戶之資訊負有保密責任	
(4)保護並適當使用公司資產 金融從業人員基於維護公司利益不應有何種表現? (1)知悉授信客戶財務狀況惡化,應立即告知主管,並加以妥善處理 (2)當利率可能出現巨幅波動而侵蝕公司獲利時,應主動告知主管 (3)不得收受競爭對手之酬庸,以洩露公司內部機密 (4)為了績效考量,隱瞞自身職務之缺失 金融服務業董事對董事會所列議案如有涉其本身利害關係致損及該公司利益之虞時,應採行下列何種措施? (1)自行迴避,不加入表決(2)加入表決 (3)本身不加入表決,但代理其他董事行使其表決權(4)依其自由意志為之 金融服務業應注意下列哪些人,會因其在公司擔任董事、監察人或經理人職務之便而獲得 329 不當利益,為避免利益衝突,應予迴避? (1)本人及配偶(2)父母及子女(3)兄弟姐妹(4)以上皆是 336 若某項活動、利益或關係可能妨礙從業人員追求公司及客戶之最高利益行事之能力時,應	326	(2)透過使用公司資產、資訊或藉由職務之便以獲取私利	2
金融從業人員基於維護公司利益不應有何種表現? (1)知悉授信客戶財務狀況惡化,應立即告知主管,並加以妥善處理 (2)當利率可能出現巨幅波動而侵蝕公司獲利時,應主動告知主管 (3)不得收受競爭對手之酬庸,以洩露公司內部機密 (4)為了績效考量,隱瞞自身職務之缺失 金融服務業董事對董事會所列議案如有涉其本身利害關係致損及該公司利益之虞時,應採行下列何種措施? (1)自行迴避,不加入表決(2)加入表決 (3)本身不加入表決,但代理其他董事行使其表決權(4)依其自由意志為之 金融服務業應注意下列哪些人,會因其在公司擔任董事、監察人或經理人職務之便而獲得不當利益,為避免利益衝突,應予迴避? (1)本人及配偶(2)父母及子女(3)兄弟姐妹(4)以上皆是		(3)遵循法令規章	
(1)知悉授信客戶財務狀況惡化,應立即告知主管,並加以妥善處理 (2)當利率可能出現巨幅波動而侵蝕公司獲利時,應主動告知主管 (3)不得收受競爭對手之酬庸,以洩露公司內部機密 (4)為了績效考量,隱瞞自身職務之缺失 金融服務業董事對董事會所列議案如有涉其本身利害關係致損及該公司利益之虞時,應採行下列何種措施? (1)自行迴避,不加入表決(2)加入表決 (3)本身不加入表決,但代理其他董事行使其表決權(4)依其自由意志為之 金融服務業應注意下列哪些人,會因其在公司擔任董事、監察人或經理人職務之便而獲得不當利益,為避免利益衝突,應予迴避? (1)本人及配偶(2)父母及子女(3)兄弟姐妹(4)以上皆是 330 若某項活動、利益或關係可能妨礙從業人員追求公司及客戶之最高利益行事之能力時,應		(4)保護並適當使用公司資產	
327 (2)當利率可能出現巨幅波動而侵蝕公司獲利時,應主動告知主管 (3)不得收受競爭對手之酬庸,以洩露公司內部機密 (4)為了績效考量,隱瞞自身職務之缺失 金融服務業董事對董事會所列議案如有涉其本身利害關係致損及該公司利益之虞時,應採 (1)自行迴避,不加入表決(2)加入表決 (3)本身不加入表決,但代理其他董事行使其表決權(4)依其自由意志為之 金融服務業應注意下列哪些人,會因其在公司擔任董事、監察人或經理人職務之便而獲得 329 不當利益,為避免利益衝突,應予迴避? (1)本人及配偶(2)父母及子女(3)兄弟姐妹(4)以上皆是 330 若某項活動、利益或關係可能妨礙從業人員追求公司及客戶之最高利益行事之能力時,應 2		金融從業人員基於維護公司利益不應有何種表現?	
(3)不得收受競爭對手之酬庸,以洩露公司內部機密 (4)為了績效考量,隱瞞自身職務之缺失 金融服務業董事對董事會所列議案如有涉其本身利害關係致損及該公司利益之虞時,應採 行下列何種措施? (1)自行迴避,不加入表決(2)加入表決 (3)本身不加入表決,但代理其他董事行使其表決權(4)依其自由意志為之 金融服務業應注意下列哪些人,會因其在公司擔任董事、監察人或經理人職務之便而獲得 329 不當利益,為避免利益衝突,應予迴避? (1)本人及配偶(2)父母及子女(3)兄弟姐妹(4)以上皆是		(1)知悉授信客戶財務狀況惡化,應立即告知主管,並加以妥善處理	
(4)為了績效考量,隱瞞自身職務之缺失 金融服務業董事對董事會所列議案如有涉其本身利害關係致損及該公司利益之虞時,應採行下列何種措施? (1)自行迴避,不加入表決(2)加入表決 (3)本身不加入表決,但代理其他董事行使其表決權(4)依其自由意志為之 金融服務業應注意下列哪些人,會因其在公司擔任董事、監察人或經理人職務之便而獲得 329 不當利益,為避免利益衝突,應予迴避? (1)本人及配偶(2)父母及子女(3)兄弟姐妹(4)以上皆是	327	(2)當利率可能出現巨幅波動而侵蝕公司獲利時,應主動告知主管	4
金融服務業董事對董事會所列議案如有涉其本身利害關係致損及該公司利益之虞時,應採行下列何種措施? (1)自行迴避,不加入表決(2)加入表決 (3)本身不加入表決,但代理其他董事行使其表決權(4)依其自由意志為之 金融服務業應注意下列哪些人,會因其在公司擔任董事、監察人或經理人職務之便而獲得不當利益,為避免利益衝突,應予迴避? (1)本人及配偶(2)父母及子女(3)兄弟姐妹(4)以上皆是 330 若某項活動、利益或關係可能妨礙從業人員追求公司及客戶之最高利益行事之能力時,應		(3)不得收受競爭對手之酬庸,以洩露公司內部機密	
328 行下列何種措施? (1)自行迴避,不加入表決 (2)加入表決 (3)本身不加入表決,但代理其他董事行使其表決權 (4)依其自由意志為之 金融服務業應注意下列哪些人,會因其在公司擔任董事、監察人或經理人職務之便而獲得 不當利益,為避免利益衝突,應予迴避? (1)本人及配偶 (2)父母及子女 (3)兄弟姐妹 (4)以上皆是 330 若某項活動、利益或關係可能妨礙從業人員追求公司及客戶之最高利益行事之能力時,應		(4)為了績效考量,隱瞞自身職務之缺失	
328 (1)自行迴避,不加入表決 (2)加入表決 (3)本身不加入表決,但代理其他董事行使其表決權 (4)依其自由意志為之 金融服務業應注意下列哪些人,會因其在公司擔任董事、監察人或經理人職務之便而獲得 329 不當利益,為避免利益衝突,應予迴避? (1)本人及配偶 (2)父母及子女 (3)兄弟姐妹 (4)以上皆是 若某項活動、利益或關係可能妨礙從業人員追求公司及客戶之最高利益行事之能力時,應 2		金融服務業董事對董事會所列議案如有涉其本身利害關係致損及該公司利益之虞時,應採	
(1)自行迴避,不加入表決(2)加入表決 (3)本身不加入表決,但代理其他董事行使其表決權(4)依其自由意志為之 金融服務業應注意下列哪些人,會因其在公司擔任董事、監察人或經理人職務之便而獲得 329 不當利益,為避免利益衝突,應予迴避? (1)本人及配偶(2)父母及子女(3)兄弟姐妹(4)以上皆是 330 若某項活動、利益或關係可能妨礙從業人員追求公司及客戶之最高利益行事之能力時,應	220	行下列何種措施?	
金融服務業應注意下列哪些人,會因其在公司擔任董事、監察人或經理人職務之便而獲得 不當利益,為避免利益衝突,應予迴避? (1)本人及配偶(2)父母及子女(3)兄弟姐妹(4)以上皆是 若某項活動、利益或關係可能妨礙從業人員追求公司及客戶之最高利益行事之能力時,應	328	(1)自行迴避,不加入表決 (2)加入表決	1
329 不當利益,為避免利益衝突,應予迴避? (1)本人及配偶(2)父母及子女(3)兄弟姐妹(4)以上皆是 若某項活動、利益或關係可能妨礙從業人員追求公司及客戶之最高利益行事之能力時,應 2		(3)本身不加入表決,但代理其他董事行使其表決權 (4)依其自由意志為之	
329 不當利益,為避免利益衝突,應予迴避? (1)本人及配偶(2)父母及子女(3)兄弟姐妹(4)以上皆是 若某項活動、利益或關係可能妨礙從業人員追求公司及客戶之最高利益行事之能力時,應 2			
(1)本人及配偶(2)父母及子女(3)兄弟姐妹(4)以上皆是 若某項活動、利益或關係可能妨礙從業人員追求公司及客戶之最高利益行事之能力時,應	329		4
330		(1)本人及配偶(2)父母及子女(3)兄弟姐妹(4)以上皆是	
「35U 保持警覺,此屬何種行為? (1)能力原則 (2)防範利益衝突行為 (3)客觀性原則 (4)誠信原則 2	220	若某項活動、利益或關係可能妨礙從業人員追求公司及客戶之最高利益行事之能力時,應	
	330	保持警覺,此屬何種行為? (1)能力原則 (2)防範利益衝突行為 (3)客觀性原則 (4)誠信原則	2

331	金融服務業董事、監察人或經理人在公司擔任職務時應避免下列何人獲得不當利益? (1)配偶(2)父母(3)子女(4)以上皆是	4
	金融服務業應避免董事、監察人或經理人進行以下何者行為?	
	(1)透過使用公司財產、資訊或藉由職務之便而有圖私利之機會	
332	(2)透過使用公司財產、資訊或藉由職務之便以獲取實質利益	4
332	(3)與公司競爭	7
	(4)以上皆是	
	為避免與客戶之利益衝突,下列何者不正確?	
	(1)於法律許可範圍內為客戶之利益執行專業判斷	
333	(2)視客戶之忠誠度再決定執行業務之程度	2
	(3)不受客戶忠誠與否之影響	
	(4)不受個人利益、其他客戶利益或任何其他人意願之影響	
	有關利益衝突原則,下列何者正確?	
	(1)公司得要求員工不得擁有非公開資訊而從事任何事業體或個人之交易	
334	(2)公司得要求員工不得有內線交易行為	4
	(3)公司得要求員工避免以非法套裝商品強迫客戶購買	
	(4)以上皆是	
	金融從業人員處理某項業務時,若與公司之利益發生衝突應採取何種方式?	
335	(1)基於利益衝突原則應予以迴避(2)仍應繼續辦理	1
	(3)因對自己有利,更應加強爭取該業務(4)將該業務轉移給自己的配偶來執行	
336	金融從業人員銷售對自己有利益的商品,如果該商品不符合客戶的需求,將會違反什麼原則?	2
330	(1)能力原則(2)利益衝突原則(3)損失原則(4)以上皆是	2
	金融從業人員辦理全權委託業務應遵守事項,下列敘述何者有誤?	
337	(1)應公正對待客戶避免糾紛之發生(2)應確實瞭解客戶之財務狀況	4
	(3)應確實瞭解客戶投資需求及承擔潛在損失的能力(4)可利用客戶資料為自己謀取利益	
	金融從業人員辦理全權委託業務,為避免利益衝突,應遵守下列何種事項?	
338	(1)不得與委任人有利益衝突之第三人從事全權委託業務,以及從事足以損害委任人權益之	1
330	交易(2)可利用委任人之交易帳戶,為自己從事交易(3)可利用委任人之交易帳戶,為委任	1
J.	人以外之第三人從事交易(4)以上皆是	Ž.
	有關金融從業人員辦理全權委託業務,下列敘述何者有誤?	
339	(1)不得與客戶約定分享利益或共同承擔損失(2)不得利用客戶帳戶或名義為自己從事交易	4
	(3)不得利用他人或自己名義供客戶從事交易(4)得任意對外發表客戶資料	
	有關金融從業人員辦理全權委託業務,下列敘述何者正確?	
340	(1)應避免利益衝突(2)得與客戶約定分享利益	1
	(3)得對外任加討論客戶資料(4)得將已成交之買賣委託,由委任人名義改為其他第三人	
241	下列關於金融從業人員辦理投資型金融商品推介或銷售業務時,應遵守之事項何者有誤?	
341	(1)可與客戶約定分享利益或共同承擔損失(2)應妥為保管客戶資料	1
	(3)應避免不當銷售或推介之行為(4)不可利用客戶帳戶或名義為自己謀取不當利益	
342	為維持市場交易之公平性,金融從業人員可否利用公司內部資訊擅自為自己或相關人員進行立具不可取到於2017年以2017年以2017年12月2日帝即可(4)提立具会領京任五宗	2
	行交易而謀取利益?(1)可以(2)不可以(3)客戶同意即可(4)視交易金額高低而定	
	依據投信投顧公會會員自律公約,會員對其與客戶間或不同客戶之間的利益衝突情事,處 理原則為?	
343	(1)應避免之(2)以口頭約定作為依據	1
	(3)以多數客戶之利益為依據(4)以損益標準作為處理原則	
	(3)以多數各戶之利益為依據(4)以損益保平作為處理原則 依據投信投顧公會訂定之投資顧問從業人員行為準則規定,經手人員為本人帳戶投資何項	
344	A death of the state of the sta	
	問品,應事元以音面報經督祭主官或所屬部门主官核准! (1)國內上市股票(2)國內上櫃公司股票(3)國內具股權性質之衍生性商品(4)以上皆是	4
	(1)四门工业以示(4)四门工堰公司权示(3)四门共权作注具人们生任间四(4)以上首天	

报音解所事業就業人員行為準則針對經平人員及利害關係人帳戶往來有所規範。所謂的利言語條人不包括: (1)本成年午女(2)本人 (3)配猶利別他人名義投資衍生性金融商品而間接受有利益者(4)以上管排标前科釋與生涯地選,從銀行財務部主管解任投信基金經理人,依據錄券投資信託事業經理空則,就林前新的但人交易資料下列敘述何者為正確? (1)不用申執。因為是到城前所為的交易(2)股票交易不用申報 (3)只有以自己名義提行之交易投資必須申報(4)以上管非發合公司的全權委能經理人限三表示,如果該公司的全權委能經理人限三表示,如果該公司的全權委能經理人限三表示,如果該公司的全權委能經理人限三表示,如果該公司的公司會員證為期一個月內成長商成,將免費提供提供便用在林口高商夫球場的公司會員證為期一個月。三個月後發發公司的 347 表話音受代機輸效如期成長達到了兩底,張三應說, (1)不顧公司主管及實施的(2)未向公司核查理自接受該遊的(3)接受該應的,因為這不是金級條關(4)應拒絕,並依公司所訂規範辦理 基金鐵管的作用證品之股意為何? (1)可以通輸品(2)不可以通輸品(3)可以送赠品但不能超過新台幣200元(4)無規範 2 周高提信招行表明證券新付份公司人員五天口侵泰國之旅作為基金銷售目標達成之獎勵,請問是否可行? (1)可以接受,因為非全級報酬(2)不能接受(3)無差等機制報准即可(4)向分公司上管理條即可 金融從業人員從軍務的經營與務稅稅(2)本能接受(3)無差等機制報准即可(4)向分公司上管理條即可 金融從表人員從取經人員從軍務行為(3)應法行為(4)違法行為 多如何?(1)正常行為(2)異常行機(2)其一次,提及相關法律之規定、政衛等人展達受損者,應負之責任為何?(1)成案所養養人員從等條款人員從事務有稅稅,於下列何時,應對客戶資料盡保密之義務。			
(1)年成年子女(2)本人 (3)配编制用他人名義投資衍生性金融商品而間接受有利益者(4)以上音排 林莉莉轉換生涯跑選,從銀行財務部主管轉任投信基金經理人,依據證券投資信託事業經 理守則,就林莉莉的側入交易資料下列較述何者為正確? (1)不用申報,因為支則戰前所為的交易(2)股票交易不用申報 (3)只有以自己名義進行之交易投資必須申報(4)以上皆非 聚發公司向合權委託經理人既正表示,如果該公司的企權委託續效報酬三個月內成長雨 成,將免費提供其使用查林口高廣土珠場的公司會員證為期一個月。三個月後發發公司的 347 委託資金代據檢效如期成長達到了兩成,張三應該: (1)不顧公司主管反對,仍執意接受該邀的(2)本向公司報告這自接受該邀的 (3)該受該邀的,因為这不是金級鐵贈(4)應拒絕,並依公司所訂規範辦理 348 (1)可以透贈品(2)不可以這體品(3)可以透贈品但不能超過新白幣200元(4)無規範 因滿接作招待光明證券新行分公司人員五天回夜泰國之旅作為基金銷售目標達成之獎勵, 請問是否可行? (1)可以接受。因為非金級報圖(2)不能接受 (3)經主管機關機准即可(4)向分公司上管報備即可 350 為如何?(1)正常行為(2)異常行為(3)適法行為(4)違法行為 金融股業人員從軍保險業務相繼後(稅自將所寬集客戶之個人資料,轉交餘第三人,該行 全融股業人員從軍保險業務相繼後、稅自將所蒐集客戶之個人資料,轉交餘第三人,該行 金融股業人員從軍保險業務相應人(3)違法行為(3)違法行為 (1)損害賠償資金企股之業稅(2)未經案戶間等支援權與實金可以上皆是 下列何者是金融從業人員從事保險業務相繼有關,於下列何時,應對客戶資料盡保密之義務。 (3)未按權而使收稅股費会代保險業務相繼未得明 (3)未接接權而收收稅費会以供繳費內分之等之付保險業關於之正式收據(4)以上皆是 全融股業人員從事保險業務相覆,於下列何時,應對客戶資料盡保密之義務。 (3)(3)保於業務員審閱辦機體前(3)以上皆非 下列何者為金融股業人員從者業務月稅之等。 (3)(3)保於業務員在職職(2)(2)收查,所應注意之事項? (1)除非者法律規定,不到不得治露客戶資料 (3)以等所付當人政機與人經費不分成等所分之等所 (3)以及不關心總度面對(4)基本資納可以政應無妨 金融股業人員對於等戶資料 (4)以上皆非 「1)保險方直接或問辦第三人應於便業務份理人之注意義務 (3)可用以接取利益(4)根款完而定 金融股業人員對於每戶資料之應沒所係如度理才算過會? 355 (1)以管外於與有經數利益(2)及應義長管理人之注意義務 (3)可用以接取利益(4)提及方則可以應無妨 金融股業人員數於不戶資料之應沒與有便是不可以應其數 金融股業人員數於經費之前來戶資料之應沒收之之注意義務 (3)可用以接取利益(4)提及完實物件,應如有經費之 金融股業人員對於每戶資料之應沒明。應如行經費之有。 金融股業人員對於每戶資料之應沒可以應其的所完成。 金融股業人員對於每戶資料之應沒所是或於例為可以應其的可以應其的 (3)以應其的所以應其的是數學不可以應其的是數學不可以應其的 (3)以應其的規則,可以應其的是數學不可以應其的是數學不可以應其的 (3)以應其的學學不可以應其的是數學不可以應其的是數學不可以應其的 (3)以應其的學學不可以應其的是數學不可以應其的是數學不可以應其的 (3)以應其的學學不可以應其的是數學不可以應其的是數學不可以應其的是數學不可以應其的 (4)以上皆是 (3)以應其的是數學不可以應其的是數學不可以應其的是數學不可以應其的 (3)以應其的學學不可以應其的學學與學學學學學學學學學學學學學學學學學學學學學學學學學學學學學學學學學學			
(3)配偶利用他人名義投資衍生性金融商品而問接受有利益者(4)以上皆非 林莉朝釋換生症地遊、從銀行財務鄉主管綠任投信基金經理人,依據證券投資信能事業經 理守則,就林莉前例似交易商對下列該巡荷者為正確? (1)不用申報,因為是到職前所為的交易(2)股業交易不用申報 (3)以有以自己名義進行之交易投資必須申銀(4)以上皆非 發發公司向全條基於經理人院三表示,如果該公司の全條基於鏡效報酬三個月內成長兩 成、將免費提供其使用在林口高爾夫球場的公司會員證為劃一個月。三個月後發發公司的 3.47 委託資金代據鏡效如期成長建到了兩成,既三應該: (1)不顧公司主管反對,仍執意接受該遊約(2)未向公司報告迎自接受該遊約 (3)接受該遊的,因為這不是金錢機館(4)應拒絕,並依公司所订規範辦理 基金銷售時有關階品之規範島(3)可以送贈品但不能超過新台幣200元(4)無規範 國滿投信招待共間證券新付分公司人員五天四夜泰國之旅作為基金銷售目標達成之獎勵, 請問是否可行? (3)按注音經(2)運為事作金級報酬(2)不應接受 (3)按注音檢關檢止即可(4)向分公司主管報備即可 356 参融從業人員從事保險業務招機後,擅自將所蒐集客戶之個人資料,轉交給第三人,該行 多如何(1)正常行為(2)異常行為(3)邀法行為(4)建法行為 全融從業人員從不開始法律之規定、致當事人檢查發指者,應負之責任為何? (1)报書賠償責任(2)運義有任(3)不需負責(4)以上皆是 下列何者是金融從業人員從事保險業務招機的不當行為? 351 (1)推審賠償責任(2)運義有任(3)不需負責(4)以上皆是 一定一部代表所發達了之未經客戶同意或稅權與寫有關保險契約文件 (3)未經稅衛行條保險費為代收保險費未依規定支付保險案制費之正式收據(4)以上皆是 全融從業人員從事保險業務招機與不可同時,應對客戶資料畫保密之義務? 353 (1)業務員在職時或離職後(2)僅於業務員報養務時 (3)僅於業務員辦資料締結時(4)以上皆非 下列何者為金融從業人員從事保險業務招攬時,應江意之事項? (1)除非方法準規定、否則不得決應客戶資料 (3)其實於實於實所解 (3)僅於業務員前對辦第三人凍舊(2)及臺市特內之事實 (3)以漢不關心態度面對(4)基本資料可以渡舊無妨 金融從業人員於案務上護取客之組成,應如何種態度而對? 355 (1)不得随意直接或問報對第三人凍舊(2)及專非出於故意之揭露,即無庸負責 (3)以下歸外容戶資料之推廣、應如何穩定素務 (3)可以換取利益(2)及正我不進高, 356 (1)等戶特別可等請再注意說好(3)或查機等 (3)本於職業遊戲,應予維護(4)觀故況而定 金融從案人員對於每戶資料之應。例人也會洩露 (3)本於職業遊傳、臺灣於公司之主我洩底。別人也會洩露 (3)本於職業遊傳、房子解護(4)觀於況而定 金融從案人員然所與可以在我們所得如之客戶訊息,應起将如何態度始廣的智 (3)本於職業遊傳、房子顧護(4)觀於況而定 金融從案人員對於每戶資料之應。例人也會洩露 (3)本於職業遊傳、房子顧護(4)觀於況而定 金融從案人員對於每戶資料之能可,應如理理 (3)本於職務在數學不可,應如理理 (3)本經經濟有數學不可,應如理理 (4)以上皆是 金融從案於於所得如可,應如理理 (4)以上皆是 金融從案於成立之數例,200歲至 (3)本於職業遊傳、200歲至義後便 (3)本於職業遊傳、200歲至義後 (3)可以以與分別公司 (3)本於職業遊傳、200歲至為經濟數等 (3)本於職業遊傳、200歲至為經濟數等 (3)本於職業遊傳、200歲至於 (3)本於職業遊傳、200歲至為養養養 (4)、200歲至 (3)本於數學不可, (4)以上皆是 金融從業在為所有。 (4)以上皆是 金融從業方在, (4)以上皆是 金融從業方在, (4)以上皆是 金融從業方在, (4)以上皆是 金融從業方在, (4)以上皆是 金融從業方在, (4)以上皆是 金融從業方在, (4)以上皆是 金融從業方在, (4)以上皆之 (4)以上皆是	345		4
2 理守則,就林莉莉的個人交易資料下列敘述何者為正確?			
4 (1)不用申報、因為是到職前所為的交易(2)股票交易不用申報 (3)只有以自己名義進行之交易投資必須申報(4)以上皆非 發發公司的企權委託經理人張三表示,如果該公司的企權委託績效報酬三個月內成長兩成、辨免費提供其使用在林口高園夫球場的公司含員證為期一個月。三個月後發發公司的 (3)接受裁邀的、因為這不受金錢機館(4)處拒絕,並依公司所訂規範辦理 344 (1)不額公司主管反對,仍執意接受該邀约(2)未向公司報告逕自接受該邀约 (3)接受該邀约、因為這不是金錢機館(4)處拒絕,並依公司所訂規範辦理 345 基金銷售時有關赠品之規範為何? (1)可以送贈品(2)不可以送贈品(3)可以送贈品但不能超過新台幣200元(4)無規範 346 (1)可以接受。因為非金級報酬(2)不能接受 (3)經主管機關機准即可(4)向分公司主管報備即可 金融股票人員從事保險實務的環境,擅自將所蒐集客戶之個人資料,轉交給第三人,該行為如何?(1)正常行為(2)異常行為(3)適法行為(4)違法行為 金融股票人員從事保險實務的環境,擅自將所蒐集客戶之個人資料,轉交給第三人,該行為如何?(1)正常行為(2)異常行為(3)適法行為(4)違法行為 金融股票人員從事保險實務的環境,擅包,將於養養者,應負之責任為何? (1)損害賠償責任(2)遊義責任(3)不需負責(4)以上皆是下門何者是金融股票人員從事保險實務的提供的以上皆是「1)研究戶簽章(2)未經客戶同意或授權填寫有關保險契約文件 (3)未經授權而代收保險實或代收保險實本依規定交付保險實制發之正式收據(4)以上皆是全融股投資人員從所發達務的資料的經濟的資料。應對名戶資料畫保密之義務? 355 (1)業務員在戰時或離職後(2)健於業務員招報業務時 (3)僅於業務員所資料的經費的文件 (3)未經投資、內養所營業客戶資料。應注意之事項? (1)除非有法律規定、各面別不得應案。對人對於經不實與對於經不實所對(4)以上皆是金融股票人員對於經不實所對(4)以上皆是金融股票人員對於經不實所對(4)以上皆是金融股票人員對於經不實所對的人員經濟學學學的人與等(3)以法不關心態度面對(4)基本資料可以沒審無對(3)以法不關心態度面對(4)基本資料可以沒審無對(3)以法不關心態度面對(4)基本資料可以沒審無對(3)以法不關心態度與內養之民政所得如之客戶報息(3)以表不關心態度面對(4)基本資料可以沒審無對(2)處畫書長管理人之注意義務(3)可則以換取利益(4)視表來戶間標本資。別人也會沒需公裁經票人員對於是不完的所得如之客戶報息。應把持如何態度始屬適當?355 (1)字戶特別可等時再注意就好(2)處畫書長管理人之注意義務(3)可以換取利益(4)視狀況而定金融股票、近時不戶資料之應密性,以保險客戶權益(2)以電子郵件方式等對帳單。355 (1)字在市場上交接後取利益(2)及正表不淺需,別人也會沒需。356 (1)字符別可以應案戶間係而定。金融從票人員的於於於於於於於於於於於於於於於於於於於於於於於於於於於於於於於於於於於於		林莉莉轉換生涯跑道,從銀行財務部主管轉任投信基金經理人,依據證券投資信託事業經	
(1)不用甲報,因為是到戰而所為的交易(2)販票或易不用甲報 (3)只有以自己名義進行之交易模定必須申報(4)以上皆非 發發公司的全權委託經理人張三表示,如果該公司的全權委託錄效報酬三個月內成長兩 成,將免費提供其使用在林口高爾夫球場的公司會員該為期一個月。三個月後發發公司的 4 (1)不獨公司主管及對,仍執意接受該邀的(2)本而公司報告選自接受該邀的 (3)接受該邀的,因為這不是金錢應贈(4)應拒絕,並依公司所訂規範辦理 基金銷售時有關暗品之規範為何? (1)可以送贈品(2)不可以送贈品(3)可以送贈品但不能超過新台幣200元(4)無規範 因滿規定指材符光明證券輔价分公司人員五天四夜泰國之旅作為基金銷售目標達成之獎勵, 請問是否可行? (1)可以接受,因為非金錢報酬(2)不能接受 (3)經是管機關權准即可(4)向分公司主管報權即可 金融從業人員從事保險業務招稅後,擅自將所蒐集客戶之個人資料,轉交餘第三人,該行 看如何?(1)正常行為(2)與索行為(3)總法行為(4)違注行為 金融從業人員從事保險業務招稅後,擅自將所蒐集客戶之個人資料,轉交餘第三人,該行 351 (3)經子發展官(2)未經經戶因意或授權與寫有關保險契約文件 (1)(1)損害賠償責任(2)進藏責任(3)不需負責(4)以上皆是 下列何者是金融從業人員從事保險實或授權與寫有關保險契約文件 (3)未經授權而代收保險實或代收保險實或稅收保險實稅與定交付保險業關發之正式收據(4)以上皆是 金融從業人員從事保險實務招稅。於下列何時,應對客戶資料查保管之義務? 353 (1)業務員在職時或離職後(2)健於業務員招稅業務時 (3)以經不開心營養養務日務報告(4)以上皆非 下列付者為金融從業人員從事保險業務招稅時,應注意之事項? (1)所非有法律規定,否則不得後舊客戶資料 (2)安善保管客戶資料,避免讓不相關的第三人取得 (3)不得銷售或販賣客戶資料。避免讓不相關的第三人取得 (3)不得銷售或販賣客戶資料。20,只要并出於效意之揭露,即無腐負責 (3)以深不關心營度面對(4)基本資料可以沒應無妨 金融從業人員於常務上後取客戶因人資料,應以何種態度面對? 356 (1)不得隨意直接或間接到第三人限露(2)及專并出於效意之揭露,即無腐負責 (1)不得隨意直接或間接到第三人限露(2)以實無出於與方法與實施所得的第三人取得 (3)以深不關心營度面對(4)基本資料可以沒應無好 金融從業人員對於實予資料之格資。例入也會沒露 (3)可用以接取利益(4)視與沒所經數可以保險之及與其一人內應。11 (3)以沒不關心營養所得如之客戶報息,應把持如何態度始屬適當? 356 (1)等戶特別可能或於對成等之該部等戶資料之應於性,以保險管定及與第一等人	246	理守則,就林莉莉的個人交易資料下列敘述何者為正確?	
發發公司向全權委託經理人張三表示,如果該公司的全權委託請效報劃三個月內成長雨成,將免費提供其便用在林口高爾夫球場的公司會員證為期一個月。三個月後發發公司的 4 (1)不探顧公司主管及對,仍執意接受該邀的(2)未仍公司報告還自接受該邀的 (3)接受該邀的,因為這不是金錢鐵館 (2)無拒絕,並依公司所訂規範辦理 基金銷售時間附品之規範為何? (1)可以送豐品(2)不可以送豐品(3)可以送豐品(3)可以送豐品(3)可以送豐品(3)可以送豐品(3)可以送豐品(3)可以送豐品(3)可以送豐品(3)可以送豐品(3)如接受。因為非金錢報酬(2)不能接受 (3)經生營機關整律即可(4)向分公司主管稅間可 356 (3)經大年為(2)異常行為(3)總法行為(4)違法行為為如何?(1)正常行為(2)異常行為(3)總法行為(4)違法行為為如何?(1)正常行為(2)異常行為(3)總法行為(4)違法行為為如何?(1)正常行為(2)異常行為(3)總法行為(4)違法行為(4)以上管是 「下列何者是金融從業人員從事保險業務相稅後,擅自將所蒐集客戶之個人資料,轉交給第三人,該行 為如何?(1)正常行為(2)異常行為(3)違法行為(4)以上管理 「下列何者是金融從業人員從事保險業務相稅的不當行為? 355 (1)業務員在職時或辦職後(2)僅於業務員相號檢查契約文件 (3)未經授權而代收保險費或代收保險費或代收保險費的文件 (3)未經授權而代收保險費或代收保險費或代收保險費約文件 (3)集經對在聯稅收保險費或代收保險費或代收保險專戶資料畫保密之義務? (3)業務員在職時或辦職後(4)以上管理 全融股業務員附資科辦機時(4)以上管理 「下列何者為金融從業人員從事保險業務務稅時,應注意之事項?(1)除非有法律規定,否則不得沒舊客戶資料 (4)以上管本 全融從業人員對於業務上稅取客戶之(2)及事非出於故意之揭露,即無庸負責 (3)以沒不開心態度面對(4)基本資料可以沒露無妨 (3)以沒不開心態度面對(4)基本資料可以沒應無妨 金融從業人員對於經予業務所得如之客戶訊急,應祂特如何態度始屬適當? 356 (1)客戶特別可等時再注意說好(2)應盡善長管理人之注意義務 (3)可用以換取利益(4)視與客戶關係而定 金融從業人員對於經予業務所得如之客戶訊息,應祂特如何態度始屬適當? 357 (1)可在市場上交採稅取利益(2)及正我不沒需,別人也會洩露 36 (3)本於職業適倍,應予維護(4)視股況而定 金融從業人員差於保密原則 (4)成股况而定 金融從業人員差於保密原則 (4)成股况而定 金融從業人員差於保密原則 (4)成股况而定 金融從業人員差於保密原則 (4)成股所而定 金融從業人員差於保密原則 (4)成股况而定 金融從業人員差於保密原則 (4)成股况而定 金融從業後機工資料加密等功能,始得傳送予客戶(3)非依 4 4 555	346	(1)不用申報,因為是到職前所為的交易(2)股票交易不用申報	4
成,將免費提供其使用在林口高爾夫球場的公司會員證為期一個月。三個月後發發公司的 4 (1)不顧公司主管及對,仍執意接受該邀约 (2)未向公司報告逗自接受該邀约 (3)接受該邀约 (3)接受該邀约 (2)未向公司報告逗自接受該邀约 (3)接受該邀约 (3)基份或的人员在是全级统赠 (4)應拒絕,並依公司所訂規範辦理 3 基金銷售時有關赠品之规範為何? (1)可以送赠品(2)不可以送赠品(3)可以送赠品但不能超過新台幣200元(4)無規範 1 圖滿投信招待先明證券新竹分公司人員五天四夜泰國之旅作為基金銷售目標達成之獎勵,請問是否可行? (1)可以接受,因為非金級報酬(2)不能接受 (3)經主營機關核准即可(4)向分公司主管報備即可 金融從業人員從事保險業務招稅後,擅自將所蒐集客戶之個人資料,轉交鈴第三人,該行為如何?(1)正常行為(2)異常行為(3)適法行為(4)違法行為 2 基础從業人員從事保險業務招稅。		(3)只有以自己名義進行之交易投資必須申報 (4)以上皆非	
4 (1)不顧公司主管反對,仍執意接受該邀约 (2)未向公司報告退自接受該邀约 (3)接受該邀的。因為這不是金錢能贈 (4)應拒絕、並依公司所訂規範辦理 基金銷售時有關贈品之規範為何? (1)可以送贈品 (2)不可以送贈品 (3)可以送贈品但不能超過新台幣200元 (4)無規範		發發公司向全權委託經理人張三表示,如果該公司的全權委託績效報酬三個月內成長兩	
(1)不顧公司主管反對,仍執意接受該邀約 (2)未向公司報告逗自接受該邀約 (3)接受該邀約,因為這不是金級機關 (4)應拒絕,並依公司所訂規範辦理 348 (1)可以送贈品(2)不可以送贈品(3)可以送贈品(2)不能超過新台幣 (1)可以送贈品(2)不可以送贈品(3)可以送贈品(2)不可以送贈品(3)可以送贈品(2)不能接受 (3)總定營機關推准即可 (4)向分公司土管無權即可 350 (3)總定營機關被推即可 (4)向分公司主管無權即可 351 (4)提答人員從事保險業務招攬後,擅自將所蒐集客戶之個人資料,轉交給第三人,該行為如何?(1)正常行為(2)異常行為(3)總法行為(4)違法行為 4 (4) (5) (4) (4) (4) (4) (4) (4) (4) (4) (4) (4		成,將免費提供其使用在林口高爾夫球場的公司會員證為期一個月。三個月後發發公司的	
(3)接受該邀約,因為這不是金錢總贈(4)應拒絕,並依公司所訂規範辦理 基金銷售時有關贈品之規範為何? (1)可以送贈品(2)不可以送贈品(3)可以送贈品但不能超過新台幣200元(4)無規範 國滿投信招待先明證券新付分公司人員五天四夜泰國之旅作為基金銷售目標達成之獎勵,請問是否可行? (1)可以接受,因為非金錢報酬(2)不能接受 (3)經生營機關核准即可(4)向分公司主管報備即可 金融從業人員從事保險業務招稅後,擅自將所蒐集客戶之個人資料,轉交給第三人,該行為如何?(1)正常行為(2)異常行為(3)逾法行為(4)違法行為 (1)損害賠償責任(2)遊義責任(3)不需負責(4)以上皆是 下列何者是金融從業人員從事保險業務招稅的不當行為? (3)未經稅權而代收保險費或代收保險費未依規定交稅保險業開發之正式收據(4)以上皆是金融從業人員從事保險業務招稅的不當行為? (3)未經稅權而稅收保險費或代收保險費未依規定交稅保險業開發之正式收據(4)以上皆是金融從業人員從事保險業務招稅,於下列何時,應對客戶資料盡保密之義務? (3)生於業務員將資料解補請(4)以上皆非下列何者為金融從業人員從事保險業務招稅,應注意之事項? (1)除非有法律規定,否則不得洩露客戶資料 (3)工行猶應意直接或問接對第三人洩露(2)只要非出於故意之揭露,即無廣負責(4)以上皆是金融從業人員於業務上獲取客戶之個人資料,應以何種態度面對? (3)不得猶售或販賣客戶資料。過免讓不相關的第三人取得(3)以沒不關心態度面對(4)基本資料可以洩露無妨金融役業人員於業務上援取客戶之個人資料,應以何種態度面對? (3)以沒不關心態度面對(4)基本資料可以沒露無妨金融從業人員對於客戶資料之維護,應如何處理才算適當? 355 (1)不得隨意直接或問接對第三人洩露(2)只要非出於故意之揭露,即無廣負責 (3)以沒不關心態度面對(4)基本資料可以沒露無妨金融從業人員對於經手業務所得知之客戶訊息,應抱持如何態度站屬適當? 357 (1)可在市場上交換獲取利益(2)及正我不洩露,別人也會洩露 (3)本於職業道德、應予維護(4)稅狀況而定金融從業人員對於經手業務所得知之客戶訊息,應抱持如何態度站屬適當? 357 (1)可在市場上交換獲取利益(2)反正我不洩露,別人也會洩露 (3)本於職業道德、應予維護(4)稅狀況而定金融從業人員基於保密原則: 金融從業人員對於經手業務所得知之客戶訊息,應抱持如何態度站屬適當? 357 (1)可在市場上交換獲取利益(2)反正我不洩露,別人也會洩露 (3)本於職業道德、應予維護(4)稅狀況而定金融稅業人員基於保密原則: 金融從業人員基於保密原則:	347		4
348 日本の			
2			
[1]可以送贈品(2)不可以送贈品(3)可以送贈品(2)不能超過新台幣200元(4)無規範 圖滿投信招待光明證券新竹分公司人員五天四夜泰國之旅作為基金銷售目標達成之獎勵,請問是否可行? (1)可以接受,因為非金錢報酬(2)不能接受 (3)經主營機關核准即可(4)向分公司主營報備即可 金融從業人員從事保險業務招攬後,擅自將所蒐集客戶之個人資料,轉交給第三人,該行 為如何?(1)正常行為(2)異常行為(3)適法行為(4)違法行為 金融從業人員違反相關法律之規定,致當事人權益受損者,應負之責任為何? (1)損害賠償責任(2)違義責任(3)不寫負責(4)以上皆是 下列何者是金融從業人員從事保險業務招攬的不當行為? 352 (1)代客戶簽章(2)未經客戶同意或授權填寫有關保險契約文件 (3)未經授權而代收保險費或代收保險費未依規定交付保險業開發之正式收據(4)以上皆是 正列何者是金融從業人員從事保險業務招攬的不當行為? 353 (1)業務員在職所或離職後(2)僅於業務員招攬業務時 (3)僅於業務員將資料歸檔時(4)以上皆非 下列何者為金融從業人員從事保險業務招攬時,應注意之事項? (1)除非有法律規定,否則不得洩霧客戶資料 (4)以上皆是 金融從業人員於業務上獲取客戶之個人資料,應以何種態度面對? 354 (2)妥善保管客戶資料,應必領種態度面對? 355 (1)不得隨意直接或間接對第三人洩霧(2)只要非出於故意之揭露,即無庸負責 (3)以漢不關心態度面對(4)基本資料可以洩露無妨 金融從業人員對於經予之個人資料,應以何種態度面對? 356 (1)客戶特別可嚐時再注意就好(2)應盡善良管理人之注意義務 (3)可用以換取利益(4)視與客戶關係而定 金融從業人員對於經予業務所得知之客戶訊息,應抱持如何態度始屬適當? 357 (1)可在市場上交換獲取利益(2)及正我不洩露,別人也會洩露 (3)本於職業道德,應予確護(4)視狀況而定 金融從業人員對於經予業時客戶資料之隱密性,以保障客戶權益(2)以電子郵件方式等對帳單 者,應比照網路交易認證機制,透過憑證機構之資料加密等功能,始得傳送予客戶(3)非依	348		2
349 (1)可以接受、因為非金錢報酬(2)不能接受 (3)經生營機關核准即可(4)向分公司主營報償即可 (3)經生營機關核准即可(4)向分公司主營報償即可 (3)經生營機關核准即可(4)向分公司主營報償即可 (3)經生營機關核准即可(4)向分公司主營報償即可 (5)經濟學院業務招援後,擅自將所蒐集客户之個人資料,轉交給第三人,該行為如何?(1)正常行為(2)異常行為(3)適法行為(4)違法行為 (1)損害賠償責任(2)遊義責任(3)不需負責(4)以上皆是 下列何者是金融從業人員從事保險業務招援的不當行為? (3)未經投權而代收保險費或代收保險費未依從交付保險業開發之正式收據(4)以上皆是金融從業人員從事保險業務招援,於下列何時,應對客戶資料盡保密之義務? (3)未經投權而代收保險費或代收保險費未依稅定交付保險業開發之正式收據(4)以上皆是金融從業人員從事保險業務招援,於下列何時,應對客戶資料盡保密之義務? (3)僅於業務員將資料歸檔時(4)以上皆非下列何者為金融從業人員從事保險業務招援時,應注意之事項? (1)除非有法律規定,否則不得洩露客戶資料 (4)以上皆是金融從業人員於事保險業房招援時,應注意之事項? (1)除非有法律規定,否則不得洩露客戶資料 (4)以上皆是金融從業人員於業務上後取客戶之個人資料,應以何種態度面對? (3)以漢不問德直接或問接對第三人洩露(2)只要非出於故意之揭露,即無庸負責(3)以漢不問德直接或問接對第三人洩露(2)只要非出於故意之揭露,即無庸負責(3)以漢不問德度面對(4)基本資料可以洩露無妨金融從業人員對於經手業務所得知之客戶訊息,應如何應理才算適當? (3)可用以換取利益(4)視與客戶關係而定金融從業人員對於經手業務所得知之客戶訊息,應抱持如何態度始屬適當? (3)可用以換取利益(4)視與客戶關係而定金融從業人員對於經手業務所得知之客戶訊息,應抱持如何態度始屬適當? (3)本於職業道德,應予維護(4)視狀況而定金融從業人員對於經手業務所得知之客戶訊息,應抱持如何態度始屬適當? (3)本於職業道德,應予維護(4)視狀況而定金融從業人員對於經手業務所得知之客戶訊息,應拍持如何態度始屬適當? (3)本於職業道德,應予維護(4)視狀況而定金融從業人員基於保密原則:			
2 (3)經主管機關核准即可 (4)向分公司主管報備即可			
(1)可以接受、因為非金級報酬(2)个能接受 (3)經主管機關核准即可(4)向分公司主管報備即可 350 金融從業人員從事保險業務招攬後、擅自將所蒐集客戶之個人資料,轉交給第三人,該行 為如何?(1)正常行為(2)異常行為(3)適法行為(4)違法行為 351 金融從業人員從互相關法律之規定,致當事人權益受損者,應負之責任為何? (1)損害賠償責任(2)道義責任(3)不需負責(4)以上皆是 下列何者是金融從業人員從事保險業務招攬的不當行為? 352 (1)代客戶簽章(2)未經客戶同意或授權填寫有關保險契約文件 (3)未經授權而代收保險費或代收保險費未稅規定交付保險業開發之正式收據(4)以上皆是 金融從業人員從事保險業務招攬,於下列何時,應對客戶資料畫保密之義務? 353 (1)業務員在曠時或離職後(2)僅於業務月招攬業務時 (3)僅於業務員將資料歸端時(4)以上皆非 下列何者為金融從業人員從事保險業務招攬時,應注意之事項? (1)除非有法律規定,否則不得洩露客戶資料 354 (2)妥善保管客戶資料,避免讓不相關的第三人取得 (3)不得協意直接或問接對第三人洩霧。(2)只要非出於故意之揭露,即無庸負責 (3)以漢不關心態度面對(4)基本資料可以洩露無妨 金融從業人員對於客戶資料之維護,應如何處理才算適當? 355 (1)不得隨意直接或問接對第三人洩露。(2)只要非出於故意之揭露,即無庸負責 (3)以漢不關心態度面對(4)基本資料可以洩露無妨 金融從業人員對於客戶資料之維護,應如何處理才算適當? 356 (1)客戶特別叮嚀時再注意就好(2)應盡善長管理人之注意義務 (3)可用以換取利益(4)視與客戶關係而定 金融從業人員對於經手業務所得知之客戶訊息,應抱持如何態度始屬適當? 357 (1)可在市場上交換獲取利益(2)反正我不洩露,別人也會洩露 (3)本於職業道德,應予維護(4)視狀況而定 金融從業人員對於保密原則 358 (1)應注意對帳單等送時客戶資料之隱密性,以保障客戶權益(2)以電子郵件方式等對帳單者送應營養者,應比照網路交易認證機制,透過憑證機構之資料加密等功能,始得傳送予客戶(3)非依	349		2
350 金融從業人員從事保險業務招揽後,擅自將所蒐集客戶之個人資料,轉交給第三人,該行為如何? (1)正常行為 (2)異常行為 (3)適法行為 (4)違法行為 金融從業人員違反相關法律之規定,致當事人權益受損者,應負之責任為何? (1)損害賠償責任 (2)道義責任 (3)不需負責 (4)以上皆是 下列何者是金融從業人員從事保險業務招揽的不當行為? 352 (1)代客戶簽章 (2)未經客戶同意或授權填寫有關保險契約文件 (3)未經授權而代收保險費或代收保險費未依規定交付保險業開發之正式收據 (4)以上皆是金融從業人員從事保險業務招攬,於下列何時,應對客戶資料盡保密之義務? 353 (1)業務員在職時或離職後 (2)僅於業務員招攬業務時 (3)僅於業務員將資料歸檔時 (4)以上皆非下列何者為金融從業人員從事保險業務招攬時,應注意之事項? (1)除非有法律規定,否則不得洩露客戶資料 (2)妥善保管客戶資料,避免讓不相關的第三人取得 (3)不得銷售或販賣客戶資料 (4)以上皆是金融從業人員於業務上獲取客戶之個人資料,應以何種態度面對? 355 (1)不得隨意直接或間接對第三人洩露 (2)只要非出於故意之揭露,即無庸負責 (3)以漠不關心態度面對 (4)基本資料可以洩露無妨金融從業人員對於客戶資料之維護,應如何處理才算適當? 356 (1)客戶特別叮嚀時再注意就好 (2)應盡善良管理人之注意義務 (3)可用以換取利益 (4)視與客戶關係而定金融從業人員對於經手業務所得知之客戶訊息,應抱持如何態度始屬適當? 37 (1)可在市場上交換獲取利益 (2)反正我不洩露,別人也會洩露 3 (3)本於職業道德,應予維護 (4)視狀況而定金融從業人員基於保密原則: (1)應注意對帳單寄送時客戶資料之隱密性,以保障客戶權益 (2)以電子郵件方式寄對帳單者應注意對帳單寄送時客戶資料之隱密性,以保障客戶權益 (2)以電子郵件方式寄對帳單 4 4 4 4 4 4 4 4 4 4 4 4 4 4 4 4 4 4 4	,		_
350 為如何? (1)正常行為 (2)異常行為 (3)適法行為 (4)違法行為 4 351 金融從業人員違反相關法律之規定,致當事人權益受損者,應負之責任為何? 1 1 (1)損害賠償責任 (2)通義責任 (3)不需負責 (4)以上皆是 下列何者是金融從業人員從事保險業務招攬的不當行為? 352 (1)代客戶餐章 (2)未經客戶同意或授權填寫有關保險契約文件 4 (3)未經授權而代收保險費或代收保險費未依規定交付保險業開發之正式收據 (4)以上皆是 金融從業人員從事保險業務招攬,於下列何時,應對客戶資料盡保密之義務? (3)僅於業務員將資料歸檔時 (4)以上皆非 下列何者為金融從業人員從事保險業務招攬時,應注意之事項? (1)除非有法律規定,否則不得洩霧客戶資料 (4)以上皆是 金融從業人員從事保險業務招攬時,應注意之事項? (1)除非有法律規定,否則不得洩霧客戶資料 (4)以上皆是 金融從業人員於業務上獲取客戶之個人資料,應以何種態度面對? 354 (2)妥善保管客戶資料,避免讓不相關的第三人取得 (3)以沒不關心態度面對 (4)基本資料可以洩露無妨 金融從業人員對於客戶資料之維護,應如何處理才算適當? (3)以沒不關心態度面對 (4)基本資料可以洩露無妨 金融從業人員對於客戶資料之維護,應如何處理才算適當? (3)可用以與取利益 (4)視與客戶關係而定 金融從業人員對於經手業務所得知之客戶訊息,應抱持如何態度始屬適當? 357 (1)可在市場上交換獲取利益 (2)反正我不洩露,別人也會洩露 (3)本於職業道德,應予維護 (4)視狀況而定 金融從業人員基於保密原則 : (1)應注意對帳單寄送時客戶資料之隱密性,以保障客戶權益 (2)以電子郵件方式寄對帳單 金融從業人員基於保密原則 : (1)應注意對帳單寄送時客戶資料之隱密性,以保障客戶權益 (2)以電子郵件方式寄對帳單 4			
351 金融從業人員違反相關法律之規定,致當事人權益受損者,應負之責任為何? (1)損害賠償責任 (2)道義責任 (3)不需負責 (4)以上皆是 下列何者是金融從業人員從事保險業務招攬的不當行為? 352 (1)代客戶簽章 (2)未經客戶同意或授權填寫有關保險契約文件 (3)未經授權而代收保險費或代收保險費未依規定交付保險業開發之正式收據 (4)以上皆是 金融從業人員從事保險業務招攬,於下列何時,應對客戶資料盡保密之義務? 353 (1)業務員在職時或離職後 (2)僅於業務員招攬業務時 (3)僅於業務員將資料歸檔時 (4)以上皆非 下列何者為金融從業人員從事保險業務招攬時,應注意之事項? (1)除非有法律規定,否則不得洩露客戶資料 354 (2)妥善保管客戶資料,避免讓不相關的第三人取得 (3)不得銷售或販賣客戶資料 (4)以上皆是 金融從業人員於業務上獲取客戶之個人資料,應以何種態度面對? 355 (1)不得隨意直接或問接對第三人洩露 (2)只要非出於故意之揭露,即無庸負責 (3)以漢不關心態度面對 (4)基本資料可以洩露無妨 金融從業人員對於客戶資料之維護,應如何處理才算適當? 356 (1)客戶對對於經戶業務所得知之客戶訊息,應抱持如何態度始屬適當? 357 (1)可在市場上交換獲取利益 (2)應盡善良管理人之注意義務 (3)可用以換取利益(4)視與客戶關係而定 金融從業人員對於經戶業務所得知之客戶訊息,應抱持如何態度始屬適當? 357 (1)可在市場上交換獲取利益 (2)反正我不洩露,別人也會洩露 (3)本於職業道德,應予維護 (4)視狀況而定 金融從業人員基於保密原則: 358 者,應比照網路交易認證機制,透過憑證機構之資料加密等功能,始得傳送予客戶 (3)非依	350		4
1 (1)損害賠償責任 (2)道義責任 (3)不需負責 (4)以上皆是 下列何者是金融從業人員從事保險業務招攬的不當行為? 352 (1)代客戶簽章 (2)未經客戶同意或授權填寫有關保險契約文件 (3)未經授權而代收保險費或代收保險費未依規定交付保險業開發之正式收據 (4)以上皆是 金融從業人員從事保險業務招攬,於下列何時,應對客戶資料盡保密之義務? 353 (1)業務員在職時或離職後 (2)僅於業務員招攬業務時 (3)僅於業務員將資料歸檔時 (4)以上皆非 下列何者為金融從業人員從事保險業務招攬時,應注意之事項? (1)除非有法律規定,否則不得洩露客戶資料 (3)不得銷售或販賣客戶資料,避免讓不相關的第三人取得 (3)不得銷售或販賣客戶資料 (4)以上皆是 金融從業人員於業務上獲取客戶之個人資料,應以何種態度面對? 355 (1)不得隨意直接或間接對第三人洩露(2)只要非出於故意之揭露,即無庸負責 (3)以漢不關心態度面對 (4)基本資料可以洩露無妨金融從業人員對於客戶資料之維護,應如何處理才算適當? 356 (1)客戶特別叮嚀時再注意就好 (2)應盡善養良管理人之注意義務 (3)可用以換取利益 (4)視與客戶關係而定金融從業人員對於經手業務所得知之客戶訊息,應抱持如何態度始屬適當? 357 (1)可在市場上交換獲取利益 (2)反正我不洩露,別人也會洩露 (3)本於職業道德,應予維護 (4)視狀況而定金融從業人員基於保密原則: (1)應注意對帳單寄送時客戶資料之隱密性,以保障客戶權益 (2)以電子郵件方式寄對帳單者,應比照網路交易認證機制,透過憑證機構之資料加密等功能,始得傳送予客戶 (3)非依			
下列何者是金融從業人員從事保險業務招攬的不當行為? 352 (1)代客戶簽章(2)未經客戶同意或授權填寫有關保險契約文件 (3)未經授權而代收保險費或代收保險費未依規定交付保險業開發之正式收據(4)以上皆是 金融從業人員從事保險業務招攬,於下列何時,應對客戶資料盡保密之義務? 353 (1)業務員在職時或離職後(2)僅於業務員招攬業務時 (3)僅於業務員將資料歸檔時(4)以上皆非 下列何者為金融從業人員從事保險業務招攬時,應注意之事項? (1)除非有法律規定,否則不得洩露客戶資料 (3)不得銷售或販賣客戶資料,避免讓不相關的第三人取得 (3)不得銷售或販賣客戶資料 (4)以上皆是 金融從業人員於業務上獲取客戶之個人資料,應以何種態度面對? 355 (1)不得隨意直接或間接對第三人洩露(2)只要非出於故意之揭露,即無庸負責 (3)以漢不關心態度面對(4)基本資料可以洩露無妨金融從業人員對於客戶資料之維護,應如何處理才算適當? 356 (1)客戶特別叮嚀時再注意就好(2)應盡善良管理人之注意義務 (3)可用以換取利益(4)視與客戶關係而定金融從業人員對於經手業務所得知之客戶訊息,應抱持如何態度始屬適當? 357 (1)可在市場上交換獲取利益(2)反正我不洩露,別人也會洩露 (3)本於職業道德,應予維護(4)視狀況而定金融從業人員基於保密原則: (1)應注意對帳單寄送時客戶資料之隱密性,以保障客戶權益(2)以電子郵件方式寄對帳單者,應比照網路交易認證機制,透過憑證機構之資料加密等功能,始得傳送予客戶(3)非依	351		1
4 (3)未經榜權而代收保險費或代收保險費未依規定交付保險業開發之正式收據(4)以上皆是金融從業人員從事保險業務招攬,於下列何時,應對客戶資料盡保密之義務? 353 (1)業務員在職時或離職後(2)僅於業務員招攬業務時(3)僅於業務員將資料歸檔時(4)以上皆非下列何者為金融從業人員從事保險業務招攬時,應注意之事項? (1)除非有法律規定,否則不得洩露客戶資料 (2)妥善保管客戶資料,避免讓不相關的第三人取得 (3)不得銷售或販賣客戶資料 (4)以上皆是金融從業人員於業務上獲取客戶之個人資料,應以何種態度面對? 355 (1)不得隨意直接或間接對第三人洩露(2)只要非出於故意之揭露,即無庸負責 (3)以漠不關心態度面對(4)基本資料可以洩露無妨金融從業人員對於客戶資料之維護,應如何處理才算適當? 356 (1)客戶特別叮嚀時再注意就好(2)應盡善長管理人之注意義務 (3)可用以換取利益(4)視與客戶關係而定金融從業人員對於經手業務所得知之客戶訊息,應抱持如何態度始屬適當?357 (1)可在市場上交換獲取利益(2)反正我不洩露,別人也會洩露 (3)本於職業道德,應予維護(4)視狀況而定金融從業人員基於保密原則: 358 者,應比照網路交易認證機制,透過憑證機構之資料加密等功能,始得傳送予客戶(3)非依 4		Control Contro	
(3)未經授權而代收保險費或代收保險費未依規定交付保險業開發之正式收據(4)以上皆是金融從業人員從事保險業務招攬,於下列何時,應對客戶資料盡保密之義務? 353 (1)業務員在職時或離職後(2)僅於業務員招攬業務時 (3)僅於業務員將資料歸檔時(4)以上皆非下列何者為金融從業人員從事保險業務招攬時,應注意之事項? (1)除非有法律規定,否則不得洩露客戶資料 (2)妥善保管客戶資料,避免讓不相關的第三人取得 (3)不得銷售或販賣客戶資料 (4)以上皆是金融從業人員於業務上獲取客戶之個人資料,應以何種態度面對? 355 (1)不得隨意直接或間接對第三人洩露(2)只要非出於故意之揭露,即無庸負責 (3)以漢不關心態度面對(4)基本資料可以洩露無妨金融從業人員對於客戶資料之維護,應如何處理才算適當? 356 (1)客戶特別叮嚀時再注意就好(2)應盡善良管理人之注意義務 (3)可用以換取利益(4)視與客戶關係而定金融從業人員對於經手業務所得知之客戶訊息,應抱持如何態度始屬適當? 357 (1)可在市場上交換獲取利益(2)反正我不洩露,別人也會洩露 (3)本於職業道德,應予維護(4)視狀況而定金融從業人員基於保密原則: 358 者,應比照網路交易認證機制,透過憑證機構之資料加密等功能,始得傳送予客戶(3)非依	250		
金融從業人員從事保險業務招攬,於下列何時,應對客戶資料盡保密之義務? 353 (1)業務員在職時或離職後 (2)僅於業務員招攬業務時 (3)僅於業務員將資料歸檔時 (4)以上皆非 下列何者為金融從業人員從事保險業務招攬時,應注意之事項? (1)除非有法律規定,否則不得洩露客戶資料 (2)妥善保管客戶資料,避免讓不相關的第三人取得 (3)不得銷售或販賣客戶資料 (4)以上皆是 金融從業人員於業務上獲取客戶之個人資料,應以何種態度面對? 355 (1)不得隨意直接或間接對第三人洩露 (2)只要非出於故意之揭露,即無庸負責 (3)以漢不關心態度面對 (4)基本資料可以洩露無妨 金融從業人員對於客戶資料之維護,應如何處理才算適當? 356 (1)客戶特別叮嚀時再注意就好 (2)應盡善良管理人之注意義務 (3)可用以換取利益 (4)視與客戶關係而定 金融從業人員對於經手業務所得知之客戶訊息,應抱持如何態度始屬適當? 357 (1)可在市場上交換獲取利益 (2)反正我不洩露,別人也會洩露 (3)本於職業道德,應予維護 (4)視狀況而定 金融從業人員基於保密原則: 358 (1)應注意對帳單寄送時客戶資料之隱密性,以保障客戶權益 (2)以電子郵件方式等對帳單者,應比照網路交易認證機制,透過憑證機構之資料加密等功能,始得傳送予客戶 (3)非依	332		4
1 (3)業務員在職時或離職後 (2)僅於業務員招攬業務時 (3)僅於業務員將資料歸檔時 (4)以上皆非 下列何者為金融從業人員從事保險業務招攬時,應注意之事項? (1)除非有法律規定,否則不得洩露客戶資料 (2)妥善保管客戶資料,避免讓不相關的第三人取得 (3)不得銷售或販賣客戶資料 (4)以上皆是 金融從業人員於業務上獲取客户之個人資料,應以何種態度面對? 355 (1)不得隨意直接或間接對第三人洩露(2)只要非出於故意之揭露,即無庸負責 (3)以漢不關心態度面對 (4)基本資料可以洩露無妨 金融從業人員對於客戶資料之維護,應如何處理才算適當? (1)客戶特別叮嚀時再注意就好 (2)應盡善良管理人之注意義務 (3)可用以換取利益 (4)視與客戶關係而定 金融從業人員對於經手業務所得知之客戶訊息,應抱持如何態度始屬適當? 357 (1)可在市場上交換獲取利益(2)反正我不洩露,別人也會洩露 (3)本於職業道德,應予維護 (4)視狀況而定 金融從業人員基於保密原則: (1)應注意對帳單寄送時客戶資料之隱密性,以保障客戶權益 (2)以電子郵件方式寄對帳單 者,應比照網路交易認證機制,透過憑證機構之資料加密等功能,始得傳送予客戶 (3)非依 4			
(3)僅於業務員將資料歸檔時(4)以上皆非 下列何者為金融從業人員從事保險業務招攬時,應注意之事項? (1)除非有法律規定,否則不得洩露客戶資料 354 (2)妥善保管客戶資料,避免讓不相關的第三人取得 (3)不得銷售或販賣客戶資料 (4)以上皆是 金融從業人員於業務上獲取客戶之個人資料,應以何種態度面對? 355 (1)不得隨意直接或間接對第三人洩露(2)只要非出於故意之揭露,即無庸負責 (3)以漢不關心態度面對(4)基本資料可以洩露無妨 金融從業人員對於客戶資料之維護,應如何處理才算適當? 356 (1)客戶特別叮嚀時再注意就好(2)應盡善良管理人之注意義務 (3)可用以換取利益(4)視與客戶關係而定 金融從業人員對於經手業務所得知之客戶訊息,應抱持如何態度始屬適當? 357 (1)可在市場上交換獲取利益(2)反正我不洩露,別人也會洩露 (3)本於職業道德,應予維護(4)視狀況而定 金融從業人員基於保密原則: (1)應注意對帳單寄送時客戶資料之隱密性,以保障客戶權益(2)以電子郵件方式寄對帳單 者,應比照網路交易認證機制,透過憑證機構之資料加密等功能,始得傳送予客戶(3)非依	353		1
下列何者為金融從業人員從事保險業務招攬時,應注意之事項? (1)除非有法律規定,否則不得洩露客戶資料 (2)妥善保管客戶資料,避免讓不相關的第三人取得 (3)不得銷售或販賣客戶資料 (4)以上皆是 金融從業人員於業務上獲取客戶之個人資料,應以何種態度面對? (1)不得隨意直接或間接對第三人洩露(2)只要非出於故意之揭露,即無庸負責 (3)以漢不關心態度面對(4)基本資料可以洩露無妨 金融從業人員對於客戶資料之維護,應如何處理才算適當? (1)客戶特別叮嚀時再注意就好(2)應盡善良管理人之注意義務 (3)可用以換取利益(4)視與客戶關係而定 金融從業人員對於經手業務所得知之客戶訊息,應抱持如何態度始屬適當? (3)本於職業道德,應予維護(4)視狀況而定 金融從業人員基於保密原則: (1)應注意對帳單寄送時客戶資料之隱密性,以保障客戶權益(2)以電子郵件方式寄對帳單者,應比照網路交易認證機制,透過憑證機構之資料加密等功能,始得傳送予客戶(3)非依	333		1
(1)除非有法律規定,否則不得洩露客戶資料 (2)妥善保管客戶資料,避免讓不相關的第三人取得 (3)不得銷售或販賣客戶資料 (4)以上皆是 金融從業人員於業務上獲取客戶之個人資料,應以何種態度面對? (3)以漢不關心態度面對(4)基本資料可以洩露無妨 金融從業人員對於客戶資料之維護,應如何處理才算適當? (3)以漢不關心態度面對(2)應盡善良管理人之注意義務 (3)可用以換取利益(4)視與客戶關係而定 金融從業人員對於經手業務所得知之客戶訊息,應抱持如何態度始屬適當? (3)本於職業道德,應予維護(4)視狀況而定 金融從業人員基於保密原則: (1)應注意對帳單寄送時客戶資料之隱密性,以保障客戶權益(2)以電子郵件方式寄對帳單者,應比照網路交易認證機制,透過憑證機構之資料加密等功能,始得傳送予客戶(3)非依			
354 (2)妥善保管客户資料,避免讓不相關的第三人取得 (3)不得銷售或販賣客户資料 (4)以上皆是 金融從業人員於業務上獲取客户之個人資料,應以何種態度面對? 355 (1)不得隨意直接或間接對第三人洩露(2)只要非出於故意之揭露,即無庸負責 (3)以漠不關心態度面對(4)基本資料可以洩露無妨 金融從業人員對於客戶資料之維護,應如何處理才算適當? 356 (1)客户特別叮嚀時再注意就好(2)應盡善良管理人之注意義務 (3)可用以換取利益(4)視與客戶關係而定 金融從業人員對於經手業務所得知之客戶訊息,應抱持如何態度始屬適當? (1)可在市場上交換獲取利益(2)反正我不洩露,別人也會洩露 (3)本於職業道德,應予維護(4)視狀況而定 金融從業人員基於保密原則: (1)應注意對帳單寄送時客戶資料之隱密性,以保障客戶權益(2)以電子郵件方式寄對帳單 者,應比照網路交易認證機制,透過憑證機構之資料加密等功能,始得傳送予客戶(3)非依 4			
(3)不得銷售或販賣客戶資料 (4)以上皆是 金融從業人員於業務上獲取客戶之個人資料,應以何種態度面對? 355 (1)不得隨意直接或間接對第三人洩露(2)只要非出於故意之揭露,即無庸負責 (3)以漠不關心態度面對 (4)基本資料可以洩露無妨 金融從業人員對於客戶資料之維護,應如何處理才算適當? 356 (1)客戶特別叮嚀時再注意就好(2)應盡善良管理人之注意義務 (3)可用以換取利益(4)視與客戶關係而定 金融從業人員對於經手業務所得知之客戶訊息,應抱持如何態度始屬適當? 357 (1)可在市場上交換獲取利益(2)反正我不洩露,別人也會洩露 (3)本於職業道德,應予維護(4)視狀況而定 金融從業人員基於保密原則: (1)應注意對帳單寄送時客戶資料之隱密性,以保障客戶權益(2)以電子郵件方式寄對帳單 者,應比照網路交易認證機制,透過憑證機構之資料加密等功能,始得傳送予客戶(3)非依	354		1
(4)以上皆是 金融從業人員於業務上獲取客戶之個人資料,應以何種態度面對? 355 (1)不得隨意直接或間接對第三人洩露(2)只要非出於故意之揭露,即無庸負責 (3)以漢不關心態度面對(4)基本資料可以洩露無妨 金融從業人員對於客戶資料之維護,應如何處理才算適當? 356 (1)客戶特別叮嚀時再注意就好(2)應盡善良管理人之注意義務 (3)可用以換取利益(4)視與客戶關係而定 金融從業人員對於經手業務所得知之客戶訊息,應抱持如何態度始屬適當? 357 (1)可在市場上交換獲取利益(2)反正我不洩露,別人也會洩露 (3)本於職業道德,應予維護(4)視狀況而定 金融從業人員基於保密原則: (1)應注意對帳單寄送時客戶資料之隱密性,以保障客戶權益(2)以電子郵件方式寄對帳單者,應比照網路交易認證機制,透過憑證機構之資料加密等功能,始得傳送予客戶(3)非依	33 1		-
金融從業人員於業務上獲取客戶之個人資料,應以何種態度面對? (1)不得隨意直接或間接對第三人洩露(2)只要非出於故意之揭露,即無庸負責 (3)以漢不關心態度面對(4)基本資料可以洩露無妨 金融從業人員對於客戶資料之維護,應如何處理才算適當? (1)客戶特別叮嚀時再注意就好(2)應盡善良管理人之注意義務 (3)可用以換取利益(4)視與客戶關係而定 金融從業人員對於經手業務所得知之客戶訊息,應抱持如何態度始屬適當? (1)可在市場上交換獲取利益(2)反正我不洩露,別人也會洩露 (3)本於職業道德,應予維護(4)視狀況而定 金融從業人員基於保密原則: (1)應注意對帳單寄送時客戶資料之隱密性,以保障客戶權益(2)以電子郵件方式寄對帳單者,應比照網路交易認證機制,透過憑證機構之資料加密等功能,始得傳送予客戶(3)非依			
355 (1)不得隨意直接或間接對第三人洩露(2)只要非出於故意之揭露,即無庸負責 (3)以漠不關心態度面對(4)基本資料可以洩露無妨 1 356 (1)客戶特別叮嚀時再注意就好(2)應盡善良管理人之注意義務 (3)可用以換取利益(4)視與客戶關係而定 金融從業人員對於經手業務所得知之客戶訊息,應抱持如何態度始屬適當? 2 357 (1)可在市場上交換獲取利益(2)反正我不洩露,別人也會洩露 (3)本於職業道德,應予維護(4)視狀況而定 金融從業人員基於保密原則: (1)應注意對帳單寄送時客戶資料之隱密性,以保障客戶權益(2)以電子郵件方式寄對帳單者,應比照網路交易認證機制,透過憑證機構之資料加密等功能,始得傳送予客戶(3)非依 4			
(3)以漢不關心態度面對 (4)基本資料可以洩露無妨 金融從業人員對於客戶資料之維護,應如何處理才算適當? 356 (1)客戶特別叮嚀時再注意就好 (2)應盡善良管理人之注意義務 (3)可用以換取利益 (4)視與客戶關係而定 金融從業人員對於經手業務所得知之客戶訊息,應抱持如何態度始屬適當? 357 (1)可在市場上交換獲取利益 (2)反正我不洩露,別人也會洩露 (3)本於職業道德,應予維護 (4)視狀況而定 金融從業人員基於保密原則: (1)應注意對帳單寄送時客戶資料之隱密性,以保障客戶權益 (2)以電子郵件方式寄對帳單 者,應比照網路交易認證機制,透過憑證機構之資料加密等功能,始得傳送予客戶 (3)非依	355		1
金融從業人員對於客戶資料之維護,應如何處理才算適當? (1)客戶特別叮嚀時再注意就好(2)應盡善良管理人之注意義務 (3)可用以換取利益(4)視與客戶關係而定 金融從業人員對於經手業務所得知之客戶訊息,應抱持如何態度始屬適當? (1)可在市場上交換獲取利益(2)反正我不洩露,別人也會洩露 (3)本於職業道德,應予維護(4)視狀況而定 金融從業人員基於保密原則: (1)應注意對帳單寄送時客戶資料之隱密性,以保障客戶權益(2)以電子郵件方式寄對帳單者,應比照網路交易認證機制,透過憑證機構之資料加密等功能,始得傳送予客戶(3)非依			
356 (1)客戶特別叮嚀時再注意就好 (2)應盡善良管理人之注意義務 (3)可用以換取利益 (4)視與客戶關係而定 金融從業人員對於經手業務所得知之客戶訊息,應抱持如何態度始屬適當? 357 (1)可在市場上交換獲取利益 (2)反正我不洩露,別人也會洩露 (3)本於職業道德,應予維護 (4)視狀況而定 金融從業人員基於保密原則: (1)應注意對帳單寄送時客戶資料之隱密性,以保障客戶權益 (2)以電子郵件方式寄對帳單 者,應比照網路交易認證機制,透過憑證機構之資料加密等功能,始得傳送予客戶 (3)非依 4			
(3)可用以換取利益(4)視與客戶關係而定 金融從業人員對於經手業務所得知之客戶訊息,應抱持如何態度始屬適當? 357(1)可在市場上交換獲取利益(2)反正我不洩露,別人也會洩露 (3)本於職業道德,應予維護(4)視狀況而定 金融從業人員基於保密原則: (1)應注意對帳單寄送時客戶資料之隱密性,以保障客戶權益(2)以電子郵件方式寄對帳單 者,應比照網路交易認證機制,透過憑證機構之資料加密等功能,始得傳送予客戶(3)非依	356		2
357 (1)可在市場上交換獲取利益 (2)反正我不洩露,別人也會洩露 (3)本於職業道德,應予維護 (4)視狀況而定 金融從業人員基於保密原則: (1)應注意對帳單寄送時客戶資料之隱密性,以保障客戶權益 (2)以電子郵件方式寄對帳單 者,應比照網路交易認證機制,透過憑證機構之資料加密等功能,始得傳送予客戶 (3)非依 4			
357 (1)可在市場上交換獲取利益 (2)反正我不洩露,別人也會洩露 (3)本於職業道德,應予維護 (4)視狀況而定 金融從業人員基於保密原則: (1)應注意對帳單寄送時客戶資料之隱密性,以保障客戶權益 (2)以電子郵件方式寄對帳單 者,應比照網路交易認證機制,透過憑證機構之資料加密等功能,始得傳送予客戶 (3)非依 4			
(3)本於職業道德,應予維護(4)視狀況而定 金融從業人員基於保密原則: (1)應注意對帳單寄送時客戶資料之隱密性,以保障客戶權益(2)以電子郵件方式寄對帳單 者,應比照網路交易認證機制,透過憑證機構之資料加密等功能,始得傳送予客戶(3)非依	357		3
金融從業人員基於保密原則: (1)應注意對帳單寄送時客戶資料之隱密性,以保障客戶權益(2)以電子郵件方式寄對帳單者,應比照網路交易認證機制,透過憑證機構之資料加密等功能,始得傳送予客戶(3)非依			-
者,應比照網路交易認證機制,透過憑證機構之資料加密等功能,始得傳送予客戶(3)非依 4			
者,應比照網路交易認證機制,透過憑證機構之資料加密等功能,始得傳送予客戶(3)非依 -	250		
法令所為之查詢,不得洩露客戶委任事項及其他業務上所獲悉之秘密(4)以上皆是	358		4
		法令所為之查詢,不得洩露客戶委任事項及其他業務上所獲悉之秘密(4)以上皆是	

	金融服務業如經客戶同意以電子郵件方式寄送對帳單者:	
	(1)應比照網路交易認證機制,須透過憑證機構之資料加密等功能,始得傳送予期貨交易人	
359	(2)經客戶同意,不需網路交易認證機制,只需有客戶電子郵件信箱即可寄送	1
	(3)電子郵件寄送方式,只要能取得客戶的電子郵件閱讀回條,即可不需網路交易認證機制	
	(4)為預防電腦駭客取得客戶資料,不可以電子郵件方式寄送對帳單	
	金融服務事業基於金控共同行銷策略:	
	(1)不須經客戶同意,可將客戶之基本資料、財務資料相互利用	
360	(2)必須經客戶同意,方可將客戶之基本資料、財務資料相互利用	2
300	(3)若未經客戶同意,僅可將客戶之基本資料相互流利用,財務資料不可利用	2
	(4)若未經客戶同意,僅可將其客戶之財務資料相互流利用,基本資料不可利用	
	對於客戶之申訴或檢舉案件,下列敘述何者適當?	
361	(1)以積極主動的態度面對及妥善處理(2)對於申訴或檢舉人之姓名、地址須予以保密	4
301		4
	(3)以言詞提出申訴或檢舉之案件,應留存談話紀錄(4)以上皆是	
	對於金融從業人員應有之態度,下列敘述何者正確?	
	(1)應妥慎保管客戶資料,除依法令所為之查詢外,不得洩露客戶委託事項	
362	(2)不得利用職務之便,洩露或利用公司及客戶之資料圖利	4
	(3)不得利用或竊用他人電子帳號及密碼,為任何業務或非業務行為	
	(4)以上皆是	
	當金融從業人員知悉客戶未經授權利用他人名義從事商品交易時:	
363	(1)應接受其委託並為其保守秘密(2)在客戶承諾補具授權書的情況下,先接受其委託進行交易	3
1	(3)拒絕接受其委託進行交易(4)可有條件地接受其委託進行交易	
	金融服務業對於其客戶個人資料之處理方式,何者敘述有誤?	
	(1)依照個人資料保護法辦理	
364	(2)可放置公開場所,以便其他同仁隨時連絡服務	2
	(3)須經客戶同意,方可將客戶之基本資料、財務資料通用	
	(4)資訊人員應對客戶資料具保密之義務	
	金融從業人員應本保密原則,忠實執行業務,何者敘述有誤?	
	(1)可提供客戶委託之事項予依法進行調查之主管機關或檢調單位	, v
365	(2)如經客戶同意,可將客戶之基本資料、財務資料互為通用	3
303	(3)可為了保護個人隱私,以非真實姓名從事金融商品交易分析	3
	(4)未能出示身分證明文件者,可拒絕就其個人資料申請查詢	
2	金融服務業之委任客戶A君之配偶,若未經授權要求提供A君之買賣報告書供其參考:	
366	(1)不可提供A君之買賣報告書給其配偶 (2)可提供A君之買賣報告書給其配偶	1
	(3)需A君之配偶填寫申請書並簽名才可以提供(4)僅能陪同A君之配偶現場閱覽	
	下列何者不是金融服務業之從業人員必須禁止的行為?	
367	(1)交付給客戶公司未公佈的財報(2)交付給客戶公司依法已公開的資訊	2
	(3)交付給客戶公司的商業機密(4)以上皆非	
	基於職務的關係而獲得的客戶資料,金融服務業之從業人員應該如何做才正確?	
	(1)由於大環境不佳,基於自己未來生活著想,可以將客戶資料轉賣給別人	
368	(2)必須忠於保密原則,絕不對外洩露	2
	(3)隨意丟棄,不整理	
	(4)以上皆是	
	證券商基於防制洗錢及打擊資恐目的,需要持續監控客戶之帳戶及其交易,下列何者屬於	
	疑似洗錢、資恐或武擴客戶帳戶類的交易態樣?	
369	(1)無正當理由開立多個帳戶,且實質受益人為同一人者(2)客戶係屬重要政治性職務人員,	4
	但意圖規避正確且完整的填寫申請表格,或未充分說明其資金或有價證券之來源正當性者	'
	(3)以不同公司名義但皆有相同之法定代表人或有權簽署人,開立數個帳戶者(4)以上皆是	
	CALLED ALL MILLS CHACKEN A FEM ALL MAXIMINA (1) MALED	1

	證券商基於防制洗錢及打擊資恐目的,需要持續監控客戶之帳戶及其交易,下列何者屬於疑似洗錢、資恐或武擴交易類的交易態樣?	
270	(1)新開戶或一定期間內無交易之帳戶突然大額交易者	
370	(2)客戶突然大額匯入或買賣冷門、小型或財務業務不佳之有價證券,且無合理原因者	4
	(3)無正當理由短期內連續大量買賣特定股票者	
	(4)以上皆是	
271	有關證券商管理相關法令對保密及不得為之行為規範,誰應該遵守?	_
371	(1)證券商之負責人(2)證券商之業務人員(3)證券商本身(4)以上皆是	4
	下列何者屬於證券商的商業機密,身為公司的員工,不可對第三者透露?	
	(1)客戶及其買賣交易證券的相關資料	
372	(2)公司名稱、營業處所、聯絡電話、電子郵件信箱等資料	1
	(3)公司官方網站提供的資訊	
	(4)以上皆是	
	關於證券之從業人員職業道德行為之保密規範,下列敘述何者為非?	
	(1)未經主管機關同意,不得對執行職務無關之人洩漏主管機關金融檢查報告	
373	(2)出席公司股東會領取該公司議事手冊或年報	2
	(3)不得洩漏或交付依洗錢防制法規定向法務部調查局申報疑似洗錢交易案件相關資料	_
	(4)證券商對於非應依法令所為之查詢,不得洩漏客戶委託事項及其他業務上所獲悉之秘密	
	金融從業人員辦理業務應予保密,下列何者為非?	
374	(1)客戶資料(2)商品機密(3)公司業務機密(4)業務簡介	4
	金融從業人員辦理業務對客戶資料之保密,以下何者為非?	
375	(1)客戶基本資料無須保密(2)客戶帳務資料應予保密	1
	(3)客戶信用資料應予保密(4)客戶投資及保險資料應予保密	
	為保護客戶資料,以下措施何者是錯誤的?	
376	(1)應使用安全的軟硬體設備以安全傳輸(2)應建立防火牆機制防止非法存取	3
	(3)應限制客戶登錄公司網站(4)應依業務權責限制使用資料人員	
	下列何種情況得運用客戶資料與子公司間進行共同行銷?	
377	(1)與客戶簽訂契約 (2)經客戶書面同意 (3)選項(1)或(2) (4)以上皆非	3
250	從事電話行銷行為時,應主動提供下列何訊息讓受話人知悉?	
378	(1)所屬公司名稱(2)發話人可供識別的代碼及姓氏(3)發話目的(4)以上皆應提供	4
	金融從業人員使用公司機密文件,以下何者有誤?	
379	(1)如非必要應儘量免用或減少副本(2)機密文書誤繕誤印之廢紙應予回收再利用	2
	(3)非經權責主管人員核准,不得攜出辦公處所(4)會議使用之機密資料,會議結束應當場收回	
	金融從業人員受託管理客戶財產時應注意保密事項,以下何者是錯誤的?	
	(1)管理決策執行過程應保守秘密	
380	(2)受託交易之執行應保守秘密	3
	(3)受託操作績效佳之交易決策應供自營部位參考	
	(4)管理決策與交易之執行嚴禁洩露或不當使用	
	公司委任第三人處理相關事務,受任第三人應注意下列保密事項,何者為錯誤?	
381	(1)客戶資料得提供關係企業促銷業務(2)客戶資料不得外洩	1
	(3)客戶資料不得不當利用(4)客戶資料之使用應建立內部控制機制	
	以下所述有關客戶資訊之使用,何者是錯誤的?	
	(1)於公司內部應設置防火牆防止資訊外洩	
382	(2)為提高業務績效,得提供予非相關業務人員使用	2
	(3)拒絕提供予其他非辦理業務人員使用	_
	(4)應適當監管以防止客戶之資訊不當交流或不當共用	
	A CONTRACTOR OF THE CONTRACTOR	l

383	妥慎保管客戶資料,確認與客戶相關資料及客戶隱私之保密性,屬下列何項原則? (1)保密原則(2)能力原則(3)資訊公開原則(4)客觀性原則	1
	金融從業人員對於客戶之相關資料:	
384	(1)可任意放置(2)可隨便公開(3)不須保密(4)確實保密	4
	若有第三人欲索取當事人之帳戶資料,何者為非?	
385	(1)須經當事人書面同意方可為之(2)須主動積極提供之,以表現金融從業人員之熱誠	2
	(3)經當事人之法定代理人書面同意方可為之(4)依保密原則,可直接拒絕對方之要求	
	身為金融從業人員不得有下列何種行為?	
	(1)對客戶委託交易事項嚴加保密	
386	(2)對職務上所知悉之秘密,盡其保密之責	3
	(3)對外散播誇大、偏頗或不實之訊息,有礙金融市場之穩定	
	(4)對於所擁有、使用、管理或交易之紀錄資料保持合理之正確性及完整性	
387	基於職務關係而獲悉與業務相關尚未公開之重大消息,於該重大消息未公開前不得為誰使用? (1)自己(2)客戶(3)其他第三者(4)以上皆是	4
	從業人員對於所屬公司之機密資料在下列何種情形下可不適用「保密原則」?	
388	(1)於資料揭露前已為公眾所知(2)依相關法令要求被揭露者,非因從業人員違反保密義務者	3
200	(3) (1)及(2) (4)以上皆非	3
200	下列何人對於八司木身或安白之咨訊, 险經授權或注律規定八問外, 確負有保密責任?	
389	(1)董事(2)監察人(3)經理人(4)以上皆是	4
	金融從業人員對於客戶的資料,應如何處理?	
390	(1)予以保密(2)未經客戶同意,提供給關係企業做行銷	1
	(3)告知同事給予參考(4)讓其他客戶瞭解	
391	金融從業人員得知客戶個人資料,應如何處理?	1
	(1)予以保密(2)可用於私人用途(3)販售給非法單位(4)隨意揭露給他人	•
392	金融從業人員在公共場所不得有之行為:	1
	(1)談論公司重要機密 (2)談論國家大事 (3)談論藝文趣事 (4)談論個人未來計畫 金融從業人員為客戶辦理財富管理,對客戶本身的資產、各項資料及隱私都應該妥慎保管	
393	金融從某八貝為各戶辦理別留官理,對各戶本身的貝歷、各項貝科及隐私都應該安俱保官 不得洩露或不當使用,以符合下列何種原則?	2
	(1)利益衝突原則(2)保密原則(3)禁止原則(4)告知原則	2
3	金融從業人員對於取自客戶之相關資料或資訊應不得為下列之行為?	7
394	(1)公開(2)販售(3)複製(4)以上皆是	4
	金融從業人員對公司或其客戶之資訊,除經授權或法律規定公開外,應負有保密義務,理	
395	由為何?	4
373	(1)可能為競爭對手所利用(2)洩露未公開資訊之後對公司有所損害	4
	(3)洩露未公開資訊之後對客戶有所損害(4)以上皆是	
396	妥善保管客戶資料,確保客戶相關資料及客戶隱私之保密性,是屬下列哪一原則之表現?	2
	(1)守法原則(2)保密原則(3)能力原則(4)誠信原則	
397	有關銀行授信資料,下列敘述何者為正確?	4
	(1)應有保密之義務 (2)不得向他人出售、洩露 (3)不得提供自己或他人使用 (4)以上皆是信用卡推廣人員與特約商店辦理簽約時所檢附之合約資料,應如何處理?	
398	(1)妥為保管(2)不得移做他用(3)不將資料外洩給第三人(4)以上皆是	4
	金融從業人員對經辦業務所取得之客戶資料,下列行為何者是正確的?	
399	(1)可販售予第三人(2)不可販售予其他客戶,但可以跟其他同業交換	4
	(3)可提供給自己親友開設的公司參考(4)除法律另有規定外,應保守秘密	
400	信用卡發卡機構之聘雇人員對於客戶資料,下列何者為正確?	4
400	(1)應有保密之義務(2)不得向他人出售、洩露(3)不得提供自己或他人使用(4)以上皆是	4

		•
	下列有關金融從業人員對於客戶資料之陳述,何者為是?	
401	(1)得對外任加討論 (2)不得任意對外發表	2
	(3)得對無權過問之同仁洩漏(4)沒有保密的之義務	
	金融從業人員對於客戶資料處理方式,下列何者為正確?	
402	(1)得提供他人使用 (2)得向他人出售、洩露	3
	(3)不得出售或提供他人使用(4)可與同業交換使用	
	為強化客戶對金融機構的信賴,金融從業人員對客戶資料之處理,以下敘述何者正確?	
	(1)對於客戶資料之保密應依據相關主管機關之法令規定辦理,善盡對客戶資料保密之職責	
403	(2)對於客戶資料之保密,除法令規定外,未經客戶簽訂契約或書面表示同意前,不得以任何	4
	方式洩露往來客戶之相關業務資料(3)若發生客戶資料外洩時,應依內部之通報程序向相關	
	主管報告,儘速研議緊急補救措施,並審酌案件內容通報主管機關或治安單位(4)以上皆是	
	投信投顧公會會員對於公司負責人與受僱人基於職務關係而獲悉公開發行公司尚未公開的	
404	重大消息,應如何規範?	3
	(1)應訂定內部處理程序(2)獲悉消息者應立即向公司指定人員或部門提出書面報告	
	(3)選項(1)及(2)(4)以上皆非	
405	進行全權委託投資業務之金融從業人員得將客戶帳戶往來資料透露給誰?	4
	(1)同集團的投顧公司(2)人事部門主管(3)投信旗下基金的經理人(4)以上皆非	
	下列對金融從業人員保密義務之敍述,何者正確?	
100	(1)離開原職後即不受拘束	
406	(2)客戶因個人資料洩露所受損害全數由公司賠償,相關人員完全免責	4
	(3)只要不洩露客戶資訊,用來獲取財務利益無妨	
	(4)以上皆非	
	下列就金融從業人員對客戶資料之保密原則的陳述何者正確?	
407	(1)不得透露予依法所進行調查行為之主管機關或司法人員	
407	(2) 不得透露予公司指定之授權人員	3
	(3)應妥慎保管客戶資料	
	(4)提供關係企業進行業務促銷 金融從業人員依財產保險損害補償原則,下列何者處理方式才屬正確?	
100	金融從某人負依別產係險損害補損原則,下列何名處理刀式才屬正確? (1)一分損失可獲二分補償(2)二分損失只獲一分補償	2
400	(3)一分損失只獲一分補償(4)以上皆是	3
	金融從業人員銷售保險商品之招攬廣告,應遵守下列那些法令?	
409	(1)個人資料保護法(2)消費者保護法(3)保險法等相關法令(4)以上皆是	4
	金融從業人員於保險業務招攬時,可否於保險契約中免除或減輕保險公司依保險法應負義	
410	務者?(1)可以(2)不可以(3)可以,但需要保人同意(4)以上皆非	2
	金融從業人員登錄為保險業務員後,依法令規定應如何加強教育訓練?	
411	(1)每年參加所屬公司辦理的教育訓練(2)自我進修即可	1
711	(3)閱讀其他業務員撰寫的行銷書籍(4)以上皆是	1
	金融從業人員行為準則下列何者正確?	
412	(1)在法律範圍內自由經營(2)在道德範圍內自由經營	4
112	(3)不影響公眾利益自由經營(4)以上皆是	7
	保險契約簽訂後,契約雙方應遵守規範下列何者正確?	
413	(1)遵守簽訂條件和條款(2)切實履行各自的義務和責任	4
.13	(3)明確被保險人利益受到法律保護(4)以上皆是	
	下列有關金融從業人員從事保險招攬所用的文宣、廣告、簡介、商品說明書及建議書等文	
	書,何考為是?	
414	(1)應標明所屬公司之名稱	4
	(2)內容應與保險公司報經主管機關審查通過之保險單條款、費率及要保書等文件相符	

	(3)經所屬公司核可同意使用,其內容並應符合主管機關訂定之資訊揭露規範	
	(4)以上皆是	
	金融服務業及其受僱人員不得有下列何者行為?	
415	(1)違反法令或相關規章之情事(2)違反公司內部規定之情事	4
.10	(3)破壞同業和諧及公共利益之情事(4)以上皆是	'
	金融從業人員於執行業務時,下列敘述何者正確?	
	(1)不得同意或默許他人使用自己之名義執行業務	
116	(2)經主管要求,得同意他人使用自己之名義執行業務	1
410		1
	(3)為公司業績考量,得默許他人使用自己之名義執行業務	
	(4)未考取執照前,得借用其他業務員名義執行業務	
	金融從業人員為了吸引並留住客戶:	
417	(1)應自我充實,提供專業服務(2)可以毀損其他同業商譽	1
	(3)可以惡性殺價,與同業競爭(4)可以幫客戶代墊款項	
	金融服務業及其受僱人員,下列敘述何者有誤?	
	(1)對客戶不得有背信、詐欺或侵害客戶權益之行為	
418	(2)不得非法動支或挪用客戶資金	4
	(3)不得為業務之招攬,而為誇大不實、偏頗之廣告宣傳	
	(4)為招攬業務,得與客戶約定分享利益或共同承擔損失	
	下列何者為金融從業人員應有的職業道德?	
	(1)對於內部業務人員之違規事件,應主動向主管報告	
419	(2)對於內部業務人員之違規事件,應代為掩護以維持同事情誼	1
	(3)對於內部業務人員之違規事發暗自竊喜並落井下石	
	(4)對於同業之違規應大加韃伐,自家公司違規則無所謂	
	關於金融服務業之敘述,下列何者為非?	
	(1)得秉持誠信公平原則,儘速處理交易糾紛	
420	(2)得從事地下金融活動以牟取客戶及公司之最大利益	
420		2
	(3)得確實遵守洗錢防制法及相關規定	
	(4)得建立完備的內控內稽制度並確實執行	
	金融服務業及其受僱人員不應以業績為優先考量,對於下列何者應拒絕其交易?	
421	(1)未完成開戶手續者(2)經評估逾越其交易能力而無法提供適當擔保者	4
	(3)不適合該金融商品交易者(4)以上皆是	
	金融從業人員應確實遵守法令規範,如有觸法經主管機關發函要求暫停職務者,則下列行	
422	為何者適當?	2
722	(1)為不影響客戶權益,照常執行業務(2)依法暫停執行業務並自我改進	
	(3)借用其他業務人員之名義執行業務 (4)以未收到發函為藉口,拒絕暫停執行業務	
	金融從業人員於執行工作時,如發現其他人員有不法情事,何者敘述適當?	
423	(1)應通報內部權責單位處理(2)基於保密原則,假裝若無其事	1
	(3)當機立斷,直接請其改正(4)與其交換條件,牟取自身利益	
	對於一個證券或金融從業人員而言,下列何者為最重要的因素?	
424	(1)服裝儀容 (2)職業道德 (3)人脈 (4)家世背景	2
	證券商之業務人執行務應本誠實及信用原則,下列何者是其本於職業道德而不得有之行為?	
	(1)約定與客戶共同承擔買賣有價證券之交易損失,而從事證券買賣	
125	(2)對於客戶買賣證券之委託成交立刻回報	1
423		1
	(3)客戶開戶時必須向客戶說明契約內容的重要事項	
	(4)以公司及業務人員之名義接受客戶委託買賣證券	
426	下列何者為證券主管機關對於證券商負責人與業務人員管理的規範事項?	4
	(1)證券商之業務人員應參加證券主管機關或其指定機構辦理之職前訓練與在職訓練(2)禁止	

談券商員育人與業務人員利用職務之機會、從事虛偽、詐欺或其他及致化人類信之活動(3) 執行業務之人員應符合主管機關規定之資格條件(4)以上皆是 再促進證券業運守法規及落實金融消費者保護、證券商業務人類當行生性金融商品不得有 可則有式行為?(1)與客戶的定分享利益表,持接限失,直接及問該要求、期的或收分不當之 金級、計物或其他利益(2)超自衛公或製作相關標準文件交付予客戶(3)超自為客戶進行交 易促進證券業運營法規及落實金融消費者保護、證券商業務人員銷售衍生性金融商品不得 有下列付營行為? (1)別用之資訊有不實、虛偽、隱匿、誇大致客戶談信之情事 (2)對所銷售之商品為新定結果之候證 (3)其他定及法令或自律規章之情事 (4)以上皆是 馬促進證券業運循法規及落實金融消費者保護之公平對待客戶原則,證券商從事結構型商 品之銷售金裁提供相關言訊及行額文件不得有下列何種情形? (1)使人誘信能保證本金之安全或保證獲利 (2)提供增品或以其他利益動所營入條質知識過。 (4)以上皆是 馬促進證券高及其從業人員執行業務關於職業道德的行為規範? (1)與各定發展動及其後之人類執行業務關於職業道德的行為規範。 (4)以上皆是 「列何者是證券商及其從業人員執行業務關於職業道德的行為規範。 (4)以上皆是 「列何者是證券商及其從業人員執行業務關於職業道德的行為規範。 (3)執行業務必須遵循法令規章(4)以上皆是 「列何者不是證券商及其從業人員執行業務關於職業道德的行為規範。 (4)以上皆是 「列何者不是證券商及其從業人員執行業務關於職業道德的行為規範。 (3)抵行業務必須遵循法令規章(2)以上皆是 「列何者所發完養施度(2)以上皆是 「列何者所發完養人養服育之(1)以上皆是 「列間於職業道德的檢集何者為正確?(1)沒檢的職業注應指的是、若有社實業道德的的申 報係生有價或資證施。無人監督或仍獨自於社作任務時級就實達的規定、若有社實業道德的的申 整時能局行職業證施。無人監督或仍獨自於社作任務時級就實達的規定者的處業道德的的申 整時能局行職業證施。無人監督或仍獨自於理事的規定者的人意識之個人意識中有職業道德的的申 東條的在關鍵時後繼續業道德所有(3)主動地選從職業道德、新商定案道德的的申 報外主衛是否執行業務應立實所所以,均能遵守法規與自律原則 (3)施有企業企業、期實、金銀所其一位,是也是一位於不務。 如何判斷證券商的業務之有所條關係 「列門者屬是否執行案務。遵守的執業道德展期 (3)施有企業的政策,其實、其實、其實、其實、其實、在可與案所 (4)減有產別的政策,實、其實、其實、其實、其實、其實、其實、其實、其實、其實、其實、其實、其實、其實			
為促進證券業遵守決規及落實金融消費者保護、證券商業務人銷售衍生性金融商品不得有下列何者行為?(1)與客戶的定分享利益或表指損失,直接或問接要求、期的或故受不當之会級、財務或其他利益(2)超值係成或製作相關標準文件交付予客戶(3)超值為客戶進行交易、或私自挪用客戶款項(4)以上皆是為促進經券業理循法規及落實金融消費者保護、證券商業務人員銷售衍生性金融商品不得有下列何種行為?實、這偽、隱匿、誇大效客戶誤信之情等(1)別用之質訊有不實、虛偽、隱匿、誇大效客戶誤信之情等(2)對所銷售之商品為特定結果之保證(3)其他違及法令或自律規章之情事。是次與常應保證券企之安全或經證獲利(4)以上皆是為促進證券業遵循法規及落實金融消費者保護之公平對待客戶原則、證券商從事結構型商品之銷售或提供相關資訊及所銷文件不得有下列何種情形?(1)使人深實信能保證本金之安全或經證獲利(2)提供贈品或以其他利益勤誘他人購買結構型商品(3)誘大過去之業績或政計同業之陳述(4)以上皆是下列何者是證券商及其從業人員執行業務關於職業道德的行為規範?下列何者是證券商及其從業人員執行業務關於職業道德的行為規範?下列何者不是證券商及其從業人員執行業務關於職業道德的行為規範?下列何者不是證券商及其從業人員執行業務關於職業道德的行為規範? (1)執行業務避免利益衝突(2)下班後與親朋好友或同學整敘(3)執行業務必須遵循法令規章(4)以上皆是下列的者不完公司有過度與素與。與客戶的機需資料(4)並經法令及公司管理規章的規定執行業務下列關於職業道德的的東東、能夠在關鍵的接近傳養數值。指的是在客銀行為人的思想深處或個人意識中有核業道德的的東東、能夠在關鍵的接近機能與職業道德,將職業道德作為自己的一種人生境界、一種人生價值、一種資處深處的剛性、約束(4)以上皆是如何剩斷證券的收棄所人員是否具有職業違德?(1)持有多種證券、期貨、或銀行、保险的專業整照、與如於作為自己的一種人生境界、一種人生價值、一種資應深處的剛性、約束業道德作為自己的一種人生境界、與自然不過稅,將職業道德作為自己的一種人生境界、與政府的法令及公司內關係下別的能力以上皆是對本的是不可以其一次。與其一、與其一、與其一、與其一、與其一、與其一、與其一、與其一、與其一、與其一、			
422 金歲、財物或其他利益(2)推自條改或製作相關標準文件交付予客戶(3)推自為客戶進行交易,或數的與例類(4)以上管是為促進證券業遵循法規及落實金融消費者保護,證券商業務人員購售衍生性金融商品不得有下列的種信為?(1)到用戶資訊有不實、產傷、隱匿、誇大效客戶談信之情事(2)對所銷售之商品為特定結果之保證(3)其他進及法令或自律規章之情事(4)以上皆是為促進證券業進循法規及落實金融消費者保護之公平對待客戶原則,證券商從事結構型商品之輔售或提相關資訊及好解文件不得有下列何種情形?(4)以上皆是為促進證券業進循法規及落實金融消費者保護之公平對待客戶原則,證券商從事結構型商品之輔售或提供相關資訊及好作或有下列何種情形?(2)提供網定企業企業保證發利(2)提供網品或以其他利益勘據他人購買結構型商品(3)誇大過去之業績或攻計同業之陳逃(4)以上皆是下列何者是證券商及其從業人員執行業務關於職業道德的行為規範?年刊何者不是證券商及其從業人員執行業務關於職業道德的行為規範?年刊何者不是證券商及其從業人員執行業務關於職業道德的行為規範。所到的主義是要有過度學教理。(3)在實驗的可以應於實施之的,在可以應於實施之的,在可以應於實施之的,在可以應於實施之的,在可以的數學教理。(3)來寫公司及客戶的機需道途所以的是的是於實施之數之執行業務下列關於職業道德的敘述何者為上的思想深應或相人意識中有職業道德的的,來。能夠在關鍵時候體與職業道德所持(3)生動地違從職業道德,指的是在客額行為人的思想深應數個人意識中有職業道德的的,來。能夠在關鍵的實施業道德所持(3)生動地違從職業道德,將職業道德的的,來,能夠在關鍵的實施業道德所有(3)重動地違從職業道德,將職業道德的的,來,能夠在關鍵的實施業達的關係。與何利斯證差別,與在國際主義是與自律原則(4)與上管是如何判斷證券商的業務及在何所可以完為學與一個人上管是學系有與其工、員工與員工、公司與客戶、員工與客戶問互相等重,相互配合(4)與上時是學證券商及其從業務應遵守的執業道德規範?(1)過中政府的相關法令規定(2)若透到利益的实事項,應生動向上級報告(3)通內資本所對可的政部差理規章的規定為率則,展生動向上級報告(3)通內資本所對可的內部管理規章的規定為率則,展生動向上級報告(3)通內資本所對可的內部管理規章與單內經濟學與不同之關係(1)通常會處以最原的健有關。			
42			
	427		4
為促進證券業遵循法規及落實金融消費者保護,證券商業務人員銷售衍生性金融商品不得有下列何種行為? (1)別用之資訊有不賞、虛偽、隱匿、誇大效客戶談信之情事 (2)對所銷售之商品為特定結果之保證 (3)其他違反法令或自律規章之情事 (4)以上皆是 為促進證券繁遵循法規及落實金融消費者保護之公平對符客戶原則,證券商從事結構型商品之銷售或提供相關資訊及行銷文件不得有下列何種情形? (1)健人線信能保證本金之安全或保證模利 (2)提供網品或以其他利益勸誘他人購買結構型商品 (3)誘大過去之業檢或政計同業之陳遊(4)以上皆是 下列何者是證券商及其從業人員執行業務關於職業道德的行為規範? (4)以上皆是 下列有者是證券商及其從業人員執行業務關於職業道德的行為規範? (3)執行業務必須遵循法今規章(4)以上官是 下列有者不是證券商及其從業人員執行業務關於職業道德的行為規範? (3)執行業務必須遵循法今規章(4)以上官是 下列網於職業道德的敘述何者為正確?(1)消極的職業道德的是、若有社會大眾或同事監督的能投資軟業道德、無人監督或個人獨自承接工作任務時就放影對自己職業道德的的東東,能夠在關鍵時候體現職業道德精神(3)主動地遵從職業道德、將職業道德作為自己的一種人生房果一種人生房果一種人生復值、一種宣統課定的"制性"約束(4)以上皆是如何判斷證券商的業務人員是否具有職業道德。 如何判斷證券高的業務人員是否具有職業道德。將職業道德的的東東,能夠在關鍵時候體現職業道德精神(3)主動地遵從職業道德、將職業道德作為自己的一種人生房界一種人生房是一種養就完成的「制性"約束(4)以上皆是如何判斷證券商的業務或是何時何地,均能遵守法規與自律原則 (3)海有局的政務全期與主張與素與(4)與市屬國的政商及人際關係 下列何者屬於證券商及其從業人員執行業務應遵守的執業道德規範? (1)港實執行工作,並以事實為根據 (4)維有原國的政商及人際關係 下列何者屬於證券商及其從業人員執行業務應遵守的執業道德規範? (1)港有執行工作,並以事實為根據 (3)公司與員工、員工與員工、公司與客戶、員工與客戶問互相尊重,相互配合(4)以上皆是資本市場是信用市場,市場參與者相互問的信用是市場存在的基礎及價值,因此,證券交易法對於破壞市場信用的行為,通常會處以嚴嚴屬的處分,下列何者不屬於破壞市場信用。對及資守公司所創言的內部管理規章制度(4)以上皆是資本市場是信用市場,市場參與者相互問的信用是市場存在的基礎及價值,因此,證券交易法對於破壞市場信用的行為,通常會處以嚴嚴屬的處分,下列何者不屬於破壞市場信用的行為。通常會處以嚴嚴屬的處分,下列何者不屬於破壞市場信用的行為,通常會處以嚴嚴嚴的處分,下列何者不屬於破壞市場信用的行為,通常會處以嚴嚴獨的處分,下列何者不屬於破壞市場信用的行為,通常發展到之所以與使用。			
428 (1)引用之資訊有不實、產傷、隱匿、誇大致客戶讓信之情事 (2)對所銷售之商品為特定結果之保證 (3)其他違反法令或自律規章之情事 (4)以上皆是 為促進證券業連循法規及為實金融消費者保護之公平對待客戶原則,證券商從事結構型商品之銷售或提供相關資訊及行銷文件不得有下列何種情形? (1)使人讓信能保證本金之安全或保證獲利 (2)提供贈品或以其他利益勘誘他人購買結構型商品 (3)跨大過去之業績或或許同業之陳達 (4)以上皆是 下列何者是證券商及其從業人員執行業務關於職業道德的行為規範? (1)對客戶提供金融商品與服務應注意誠信與公平交易(2)保護並適當使用公司資產 (3)執行業務必須遵循法令規章(4)以上皆是 下列何者是證券商及其從業人員執行業務關於職業道德的行為規範? 下列研者不是證券商及其從業人員執行業務關於職業道德的行為規範? (1)執行業務避免利益衝突(2)下班後與親朋好友或同學餐飲 (3)不決露公司及客戶的機需資料 (4)遵照法令及公司管理規章的規定執行業務 下列關於職業遊德的稅益何者為正確?(1)消極的職業遊信的稅、若有社會大眾或同事監管時能是所職業道德的稅益何者為正確?(1)消極的職業遺德的稅,若有社會大眾或同事監管時能是所職業道德,編入監督或個人獨自承接工作任務時就放影對自己職業道德的約束 4 東,能夠在關鍵時候體現職業道德結構(3)主動地違從職業道德、將職業道德作為自己的一種人生境界,一種人生境機工作在經域機工作性、前數、以銀行、保險的專業證照 (1)持有多種證券、期貨、或銀行、保險的專業證照 (1)持有多種證券、期貨、或銀行、保險的專業證照 (1)港資執行工作,並以事資為根據 (3)維有廣觀的政商及人際關係 下列何者屬於證券商及其從業人員執行業務應遵守的執業道德規範? (1)忠實執行工作,並以事實為根據 (4)以上皆是 資本市場是信用市場,市場套與費工、員工與客戶間互相尊重,相互配合 (4)以上皆是 資本市場是信用市場,市場套與者相互間的信用是市場存在的基礎及價值,因此,證券交 易法對於破壞市場信用的行為,通常會處以最嚴厲的處分,下列何者不屬於破壞市場信用 4 (3)遵守公司所制訂的內部管理規章制度(4)以上皆是 資本市場是信用市場,市場全與者相互間的信用是市場存在的基礎及價值,因此,證券交 易法對於破壞市場信用的行為,通常會處以最嚴厲的處分,下列何者不屬於破壞市場信用 4 (3)遵守政府制訂的內部管理規章制度(4)以上皆是 資本市場是信用市場,市場全處以最嚴厲的處分,下列何者不屬於破壞市場信用 4 (4)以上皆是 資本市場度信用市場,市場與自用、經費與有效,應主動向上級報告 4 (3)遵守政府的相關法令規定的所則可的內部管理規章的成立。 4 年 (4)以上皆是 資本市場及信用的行為,通常會處以最嚴厲的處分,下列何者不屬於破壞市場信用的行為,通常會處以最嚴厲的處分,下列何者不屬於破壞市場信用的行為,通常的過程,應主動向上級報告			
428 (1)引用之資訊有不實、虛偽、隱匿、誇大致客戶讓信之情事 (2)對所銷售之商品為特定結果之保證 (3)其他違反法令或自律規章之情事 (4)以上皆是 為促進證券業遵循法規及落實金融消費者保護之公平對待客戶原則,證券商從事結構型商品之銷售或提供相關資訊及行銷文件不得有下列何種情形? (1)使人與信能保證本金之安全或保證獲利 (2)提供辦品或以其他利益勸誘他人購買結構型商品 (3)誇大過去之業績或改計同業之陳達 (4)以上皆是 下列何者是證券商及其從業人員執行業務關於職業道德的行為規範? (1)對客戶提供金融商品與服務應注意誠信與公平交易(2)保護並適當使用公司資產 (3)執行業務必須遵循法今規章 (4)以上皆是 下列何者不是證券商及其從業人員執行業務關於職業道德的行為規範? (3)下列何者不是證券商及其從業人員執行業務關於職業道德的行為規範? (3)不洩露公司及客戶的機密資料 (4)遵照法令及公司管理規章的規定執行業務 (3)不洩露公司及客戶的機密資料 (4)遵照法令及公司管理規章的規定執行業務 (2) (2)被動地邊從職業道德,無人監督或個人獨自承擔工作任務時就放影對自己職業道德的的申申 中所列請股券商商業道德, 無人監督或個人獨自承擔工作任務時就放影對自己職業道德的的申申 生物在關鍵時候體與職業道德精神(3)主動地遵從職業道德人鄉有嚴重適絕的內一種人生價值,一種查應深處的"關性職業道德、辦職業道德的的商及人際關係 (4)以上皆是 (1)持有多種證券、期貨、或銀行、保險的專業證照 (4)與由營養等業務或在何時何地、均能遵守法規與自律原則 (3)維有廣閱的政商及人際關係 下列何者屬於證券商及其從業人員執行業務應遵守的執業道德規範? (1)港實執行工作,並以事實為根據 (4)與方廣國的政商及人際關係 下列何者屬於證券商及其從業人員執行業務應遵守的執業道德規範? (1)港積執行工作,並以事實為根據 (4)以立者是 (2)以政府的法令及公司內部管理規章的規定為準則,展明紀律,保守機密 (3)公司與員工、員工與員工、公司與客戶、員工與客戶問互相尊重,相互配合(4)以上皆是 資本市場是信用市場,市場參與者相互問的信用是市場存在的基礎及價值,因此、證券交 3。注對於破壞市場信用的行為、通常會處以最嚴屬的處分,下列何者不屬於破壞市場信用 (3)遵守公司所制訂的內理營養與實度(4)以上皆是 資本市場是信用市場,市場參與者相互問的信用是市場存在的基礎及價值,因此、證券交 3。注對於破壞市場信用的行為、通常會處以最嚴屬的處分,下列何者不屬於破壞市場信用 (4)內線交易			
428 (2)對所銷售之商品為特定結果之保證 (3)其他違反法令或自律規章之情事 (4)以上皆是 為促進證券業選循法規及落實金融消費者保護之公平對待客戶原則,證券商從事結構型商品之銷售或提供相關資訊及行銷文件不得有下列何種情形? (1)使人誤信能保證券企之安全或保證獲利 (2)提供贈品或以其他利益勤誘他人購買結構型商品 (3)該於大遊去之業績或攻對同業之陳遊 (4)以上皆是 下列何者是證券商及其從業人員執行業務關於職業道德的行為規範? 430 (1)對客戶提供金融商品與服務應注意誠信與公平交易(2)保護並適當使用公司資產 (3)執行業務必須遵循法令規查(4)以上皆是 下列何者不是證券商及其從業人員執行業務關於職業道德的行為規範? 431 (1)執行業務避免利益衝突(2)下班後與親朋好友或同學教發 (3)不洩露公司及客戶的機證資料(4)選別法令及公司管理規章的規定執行業務 下列關於職業道德的檢證(何者為正確字(1)消極的職業道德的房,若有社會大眾或同事監督時能履行職業道德,無人監督或個人獨自承擔工作任務時就放影對自己職業道德的約束 來,能夠在隨稅時候體現職業道德特得(3)主動地追從職業道德、將職業道德作為自己的一種人生境限,一種查應求處的"剛性"約束(4)以上皆是如何判斷證券商的業務人員是否具有職業道德? (1)持有多種證券、期貨、或銀行、保險的專業證照 (4)辦有廣闊的政商及人際關係 下列何者屬於證券商及其從業人員執行業務應遵守的執業道德規範? (1)持有房間的政商及人際關係 下列何者屬於證券商及其從業人員執行業務應遵守的執業道德規範? (1)出實執行工作,並以事實為根據(3)強力不應,與軍事所發展、(4)以上皆是 資本市場是信用市場,市場參與者相互間的信用是市場存在的基礎及價值,因此,證券交易法對於破壞市場信用的行為,通常會處以最嚴屬的處分,下列何者不屬於破壞市場信用 436 的行為? (1)內線交易			
(3)其他違反法令或自律規章之情專 (4)以上皆是 為促進證券業連循法規及落實金融消費者保護之公平對待客戶原則,證券商從事結構型商品之銷售或提供相關資訊及行銷文件不得有下列何種情形? (1)使人誤信能保證本金之安全或保證獲利 (2)提供贈品或以其他利益勤誘他人購買結構型商品 (3)跨大過去之業績或投評同業之陳述 (4)以上皆是 下列何者是證券商及其從業人員執行業務關於職業道德的行為規範? 43((1)對客戶提供金融商品與服務應注意誠信與公平交易(2)保護並適當使用公司資產 (3)執行業務必須遵循法令規章(4)以上皆是 下列何者不是證券商及其從業人員執行業務關於職業道德的行為規範? 43((1)對客戶提供金融商品與服務應注意誠信與公平交易(2)保護並適當使用公司資產 (3)執行業務必須遵循法令規章(4)以上皆是 下列何者不是證券商及其從業人員執行業務關於職業道德的行為規範? 43((1)執行業務經費利益衝突(2)下避免與測別好反成同學繁敘 (3)不洩露公司及客戶的機密資料(4)選照法令及公司管理規章的規定執行業務 下列開於職業道德的輸發應資料(4)選照法令及公司管理規章的規定執行業務 中期財於職業道德的的數率 有時能展行職業道德,無乃監管被制行為人的思想深處或個人意識中有職業道德的的與東,能夠在關鍵時候權現職業道德精神(3)主動地遵從職業道德、井職業道德作為自己的一種人生境界,一種人生價值,一種宣魂深處的"剛性"約束(4)以上皆是 如何判断證券商的業務人員是否具有職業道德。 (1)持有多種證券、期貨、或銀行、保險的專業證照 43((2)不論是否執行業務應查何何他地、均能遵守法規與直律原則 (3)擁有高額的營業業量並領取高額的營業業變 (4)擁有廣闊的政商及人際關係 下列何者經營券、期貨、或銀行、保險的專業證照 43((2)以政府的法令及公司內部管理規章的規定為準則、嚴明紀律、保守機密 (3)公司與責工、員工與員工、公司與客戶、員工與客戶間互相導重,相互配合 (4)以上皆是 證券商之從業人員日常執行業務應該遵守何種規定? (4)以上皆是 證券商之從業人員日常執行業務應該遵守何種規定? (4)以上皆是 證券商之從業人員日常執行業務應該遵守何種規定? (4)以上皆是 證本商之從業人員日常執行業務應該遵守何種規定? (4)以上皆是 證本商之從業人員日常執行業務應該遵守何種規定? (4)以上皆是 證本商之從業人員日常執行業務應該遵守何種規定? (4)以上皆是 證本商之從業人員日常執行業務應該遵守何種規定? (4)以上皆是 證本商之從業人員日常執行業務應該遵守何種規定? (4)以上皆是 證本商之從業人員日常執行業務應該遵守何種規定? (4)以上皆是 證本商之從案成員日報等重,相互配合 (3)遵守政府的相關法令規定(2)若過利查衝突事項、應主動向上級報告 (3)遵守政府的相關法令規定(2)若過利查衝突事項、應主動向上級報告 (4)以上皆是 證本可以供給、企業的提供的、企業的提供的、企業的提供的、企業的、企業的、企業的、企業的、企業的、企業的、企業的、企業的、企業的、企業	428		4
(4)以上皆是 為促進證券業遵循法規及落實金融消費者保護之公平對待客戶原則,證券商從事結構型商品之銷售或提供相關資訊及行銷文件不得有下列何種情形? (1)使人讓信能保證本金之安全或保證獲利 (2)提供赠品或以其他利益勤誘他人購買結構型商品 (3)跨大過去之業績或政計同業之陳遠 (4)以上皆是 下列何者是證券商及其從業人員執行業務關於職業道德的行為規範? 430 (1)對客戶提供金融商品與服務應注意誠信與公平交易 (2)保護並適當使用公司資產 (3)執行業務必須遵循法令規章(4)以上皆是 下列何者不是證券商及其從業人員執行業務關於職業道德的行為規範? 431 (1)執行業務避免利益衝突(2)下班後與親朋好友或同學餐敘 (3)不洩露公司及客戶的機密資料(4)邊照法令及公司管理規章的規定執行業務 下列關於職業道德的檢查何者為正確? (1)消極的職業道德指的是,若有社會大眾或同事監督時能履行職業道德,指的是在客觀行為人的思想深處或個人意識中有職業道德的約束章,能夠在關鍵時候體規職業道德結構的3上動地選從職業道德,將職業道德的約約表,能夠在關鍵時候體規職業道德特(消息動地選從職業道德,將職業道德的的約束。能夠在關鍵時候體規職業道德特(消息動地選從職業道德,將職業道德的的約束。能夠在關鍵時候體規職業道德特(消息數數也選從職業道德,將職業道德的的人會未能與者主辦實施,與(3)持有多種證券,期貨、或銀行、保險的專業證照 432 (2)不論是否執行業務應通守的例地,均能遵守法規與自律原則 (3)擁有高額的營業業績並領取高額的營業獎金 (4)擁有廣間的政商及人際關係 下列何者屬於證券商與大企業人員執行業務應遵守的執業道德規範? (1)完實執行工作,並以事實為根據 434 (2)以政府的法令及公司內部管理規章的規定為準則,嚴明紀律,保守機密 (3)公司與員工、員工與員工、公司與客戶、員工與客戶間互相尊重,相互配合 (4)以上皆是 證券商之從業人員日常執行業務應該遵守何種規定? (1)完實於行工作,並以事資化業人員執行業務應遵守的執業道德規範? (4)以上皆是 證券商之從業人員日常執行業務應該遵守何種規定? (4)以上皆是 證券商之從業人員日常執行業務應該遵守何種規定? (4)以上皆是 證券商之從業人員日常執行業務應該遵守何種規定? (3)遵守公司所制訂的內部管理規章制度(4)以上皆是 資本市場是信用市場,市場參與者相互問的信用是市場存在的基礎及價值,因此,證券交易法對於破壞市場信用的行為,通常會處以最嚴屬的處分,下列何者不屬於破壞市場信用 436 的行為等 (1)內線交易			
為促進證券業遵循法規及落實金融消費者保護之公平對待客戶原則,證券商從事結構型商品之銷售或提供相關資訊及行銷文件不得有下列何種情形? (1)使人誤信能保證本金之安全或保證獲利 (2)提供赠品或以其他利益勤誘他人購買結構型商品 (3)請於過去之業績或攻對同業之陳遠 (4)以上皆是 下列何者是證券商及其從業人員執行業務關於職業道德的行為規範? (3)執行業務必須遵備法令規章(4)以上皆是 下列何者未是證券商及其從業人員執行業務關於職業道德的行為規範? (3)有代業務必須遵備法令規章(4)以上皆是 下列間於職業道德的報查資料(4)與監法令及公司管理規章的規定執行業務 下列關於職業道德的報查資料(4)與憲法令及公司管理規章的規定執行業務 下列關於職業道德的報查資料(4)與憲法令及公司管理規章的規定執行業務 下列關於職業道德的報查所書為正確?(1)消極的職業道德制度、若有社會大眾或同事監督時處行職業道德,無人監管。無人監管。無人監管、無人監管、無人監管、無人監管、無人監管、無人監管、無人監查、無人監查、無人監查、無人監查、無人監查、無人監查、無人監查、無人監查			
出之銷售或提供相關資訊及行銷文件不得有下列何種情形? (1)使人談信能保證本金之安全或保證獲利 (2)提供贈品或以其他利益勤誘他人購買結構型商品 (3)誇大過去之業績或攻評同業之陳遠 (4)以上皆是 下列何者是證券商及其從業人員執行業務關於職業道德的行為規範? 430 (1)對客戶提供金融商品與服務應注意誠信與公平交易(2)保護並適當使用公司資產 (3)執行業務必須遵循法令規章(4)以上皆是 下列何者不是證券商及其從業人員執行業務關於職業道德的行為規範? 431 (1)執行業務避免利益衝突(2)下班後與親朋好反或同學餐飲 (3)不洩露公司及客戶的機密資料(4)遵照法令及公司管理規章的規定執行業務 下列關於職業道德的敘述何者為正確?(1)消極的職業道德指的是,若有社會大眾或同事监督訴能履行職業道德,無人監督或個人獨自承擔工作任務時就被影對自己職業道德的約束 432 (2)被動助遵從職業道德,精助是在客觀行為人的思想深處或個人意識中有職業道德的約束 東,能夠在關鍵時候職果護德精神(3)主動地遵從職業道德,將職業道德作為自己的一種人生境界,一種人生價值,一種靈魂深處的"剛性"約束(4)以上皆是如何判斷證券高的業務人員是否具有職業道德? (1)持有多種證券。期貨、或銀行、保險的專業證照 433 (2)以政府的業務。或銀行、保險的專業證照 (2)不論是否執行業務或在何時何地,均能遵守法規與自律原則 (3)擁有高額的營業業養立價取高額的營業獎金 (4)排有廣闊的政商及人際關係 下列何者屬於證券商及其從業人員執行業務應遵守的執業道德規範? (1)忠實執行工作,並以事實為根據 434 (2)以政府的法令及公司內部管理規章的規定為準則,嚴明紀律,保守機密 (3)公司與員工、員工與員工、公司與客戶、員工與客戶問互相尊重,相互配合 (4)以上皆是 證券商之從業人員日常執行業務應該遵守何種規定? 435 (1)遵守政府的相關法令規定(2)若過到利益衝突事項,應主動向上級報告 (3)遵守公司所制訂的內部管理規章制度(4)以上皆是 證券商之從業人員日常執行業務應該遵守何種規定? 436 (1)遵守政府的相關法令規定(2)若過到利益衝突事項,應主動向上級報告 (3)遵守公司所制訂的內部管理規章制度(4)以上皆是 證券商之從業人員日常執行業務應該遵守何種規定? 437 (1)遵守政府的相關法令規定(2)若過到利益衝突事項,應主動向上級報告 (3)遵守公司所制訂的內部管理規章制度(4)以上皆是 資本市場是信用市場,市場參與者相互間的信用是市場存在的基礎及價值,因此,證券交易決對於確則不關策應應應可可可以表表。			
429 (1)使人誤信能保證本金之安全或保證獲利 (2)提供赠品或以其他利益勤誘他人購買結構型商品 (3)跨大過去之業績或政計同業之陳遠 (4)以上皆是 下列何者是證券商及其從業人員執行業務關於職業道德的行為規範? 430 (1)對客戶提供金融商品與服務應注意誠信與公平交易(2)保護並適當使用公司資產 (3)執行業務必須遵循法令規章(4)以上皆是 下列何者不是證券商及其從業人員執行業務關於職業道德的行為規範? 431 (1)執行業務避免利益前於(2)下班後與親朋好交及○司管理規章的規定執行業務 下列關於職業道德的敘述何者為正確?(1)消極的職業道德指的是,若有社會大眾或同事監督時能履行職業道德,無人監督或個人獨自承擔工作任務時就放鬆對自己職業道德的約束 432 (2)被動地遵從職業道德,指的是在客觀行為人的思想深處或個人意識中有職業道德的約束,能夠在關鍵時候體現職業道德精神(3)主動地遵從職業道德,將職業道德作為自己的一種生變界,一種人生價值,一種靈魂深處的"剛性"約束(4)以上皆是 如何判斷證券商的業務人員是否具有職業道德? (1)持有多種證券、期貨、或銀行、保險的專業證照 433 (2)不論是否執行業務或負和情報,(3)其物,與上管是 如何判斷證券商的業務人員是否具有職業道德? (1)持有多種證券、期貨、或銀行、保險的專業證照 436 (2)以政府的法令及公司內部管理規章的規定為準則,嚴明紀律,保守機密 (4)擁有廣闊的政商及人際關係 下列何者屬於證券商及其從業人員執行業務應遵守的執業道德規範? (1)忠實執行工作,並以事實為根據 434 (2)以政府的法令及公司內部管理規章的規定為準則,嚴明紀律,保守機密 (3)公司與員工、員工與員工、公司與客戶、員工與客戶間互相尊重,相互配合 (4)以上皆是 證券商之從業人員日常執行業務應該遵守何種規定? 435 (1)遵守政府的相關法令規定(2)若遇到利益衝突事項,應主動向上級報告 (3)遵守公司所制訂的內部管理規章制度(4)以上皆是 證券商之從業人員日常執行業務應該遵守何種規定? 436 (1)遵守政府的相關法令規定(2)若遇到利益衝突事項,應主動向上級報告 (3)遵守公司所制訂的內部管理規章制度(4)以上皆是 資本市場是信用市場,市場參與者相互間的信用是市場存在的基礎及價值,因此,證券交易法對於破壞市場信用的行為,通常會處以嚴嚴屬的處分,下列何者不屬於破壞市場信用的行為,通常會處以嚴嚴屬的處分,下列何者不屬於破壞市場信用			
429 (2)提供贈品或以其他利益勤誘他人購買結構型商品 (3)誇大過去之業績或攻許同業之陳遠 (4)以上皆是 下列何者是證券商及其從業人員執行業務關於職業道德的行為規範? (1)對客戶提供金融商品與服務應注意誠信與公平交易 (2)保護並適當使用公司資產 (3)執行業務必須遵循法令規章 (4)以上皆是 下列何者不是證券商及其從業人員執行業務關於職業道德的行為規範? (1)執行業務避免利益衝突 (2)下班後與親朋好友或同學餐敘 (3)不洩露公司及客戶的機密資料 (4)違照法令及公司管理規章的規定執行業務 下列關於職業道德的檢密資料 (4)違照法令及公司管理規章的規定執行業務 等時能履行職業道德,無人監督或個人獨自承擔工作任務時就放數對自己職業道德的約束 4 4 2 (2)被動地遵從職業道德,無人監督或個人獨自承擔工作任務時就放數對自己職業道德的約束 來,能夠在關鍵時候體現職業道德精神 (3)主動地遵從職業道德,將職業道德作為自己的一種人生境界,一種人生價值,一種重壞深處的"剛性"約束 (4)以上皆是 如何判斷證券商的業務人員是否具有職業通德? (1)持有多種證券、期貨、或銀行、保險的專業證照 (1)持有多種證券、期貨、或銀行、保險的專業證照 (1)持有多種證券、期貨、或銀行、保險的專業證照 (1)持有多種證券、期貨、或銀行、保險的專業證照 (1)持有多種證券商級其從業人員執行業務應遵守的執業道德規範? (1)均有多種證券商及其從業人員執行業務應遵守的執業道德規範? (1)均有多種證券、有數是不數,有數可數,數學不可數,與明紀律,保守機密(3)減有高額的營業業實重取的人保關係 下列何者屬於證券商及其從業人員出行業務應遵守何種規定? (1)次與內國人民與員工、公司與客戶、員工與客戶問互相尊重,相互配合 (4)以上皆是 證券商之從業人員日常執行業務應該遵守何種規定? (3)遵守公司所制訂的內部管理規章制度 (4)以上皆是 證券商之從業人員日常執行業務應該遵守何種規定? (4)以上皆是 證券商之從業人員日常執行業務應該遵守何種規定? (1)遵守政府的相關法令規定(2)於遇到利益衝突事項、應主動向上級報告 (3)遵守公司所制訂的內部管理規章制度 (4)以上皆是 證券市之從業人員日常執行業務應該遵守何種規定? (4)以上皆是 證券商之從業人員日常執行業務應該遵守何種規定 (4)以上皆是 證券商之從業人員日常執行業務應該遵守何種規定 (4)以上皆是 證券商之從業人員日常執行業務應該遵守何種規定 (4)以上皆是 證券商之從業人員日常執行業務應該遵守何種規定 (4)以上皆是 證券商之從實施 (4)以上皆是 證券商之從實施 (4)以上皆是 證券商之從實施 (4)以上皆是 證券商之供職 (4)以上皆是 證券商之股稅 (4)以上皆是 證券商之股稅 (4)以上皆是 證券商之從實施 (4)以上皆是 證券商之股稅 (4)以上皆是 證券商之稅 (4)以上皆是 證券商之稅 (4)以上皆是 證券商之稅 (4)以上皆是 證券商 (4)以上皆是 證券商 (4)以上皆是 證券商之稅 (4)以上皆是 證券商 (4)以上皆是 證券商之稅 (4)以上皆是 證券商 (4)以上皆是 證券商 (4)以上皆是 (4)以上皆是 (4)以上皆是 (4)以上皆是 (4)以上皆是 (4)以上皆成業 (4)以上皆是 (4)以上常見 (4)以上皆是 (4)以上報 (4)以上常見 (4)以上皆是 (4)以上的 (4)以上常見 (4)以上常見 (4)以上常見 (4)以上的			
(2)被供赠品或以其他利益動锈他人購員結構型商品 (3)誇大過去之業績或攻許同業之陳遠 (4)以上皆是 下列何者是證券商及其從業人員執行業務關於職業道德的行為規範? (4)對客戶提供金融商品與服務應注意誠信與公平交易(2)保護並適當使用公司資產 (3)執行業務必須遵循法令規章(4)以上皆是 下列何者不是證券商及其從業人員執行業務關於職業道德的行為規範? (1)執行業務避免利益衡实(2)下班後與親朋好友或同學餐飲 (3)不洩露公司及客戶的機密資料(4)遵照法令及公司管理規章的規定執行業務 下列關於職業道德的敘述何者為正確?(1)消極的職業道德的是,若有社會大眾或同事監督時能履行職業道德,無人監督或個人獨自承擔工作任務時就放鬆對自己職業道德的約束 432 (2)被動地遵從職業道德,指的是在客觀行為人的思想深處或個人意識中有職業道德的約束 432 (2)被動地遵從職業道德持神(3)主動地遵從職業道德,將職業道德作為自己的一種人生境界,一種人生價值,一種靈魂深處的"剛性"約束(4)以上皆是如何判斷證券商的業務人員是否具有職業道德? (1)持有多種證券、期貨、或銀行、保險的專業證照 433 (2)不論是否執行業務或在何時何地,均能遵守法規與自律原則 (3)擁有高額的營業業績並領取高額的營業獎金 (4)擁有廣闊的政商及人際關係 下列何者屬於證券商及其從業人員執行業務應遵守的執業道德規範? (1)忠實執行工作,並以事實為根據 (3)公司與員工、員工與員工、公司與客戶、員工與客戶間互相尊重,相互配合 (4)以上皆是 證券商之從業人員日常執行業務應該遵守何種規定? (1)連守政府的相關法令規定(2)若過到利益衝突事項,應主動向上級報告 (3)遵守公司所制訂的內部管理規章制度(4)以上皆是 資本市場是信用市場,市場參與者相互間的信用是市場存在的基礎及價值,因此,證券交易法對於破壞市場信用的行為,通常會處以最嚴厲的處分,下列何者不屬於破壞市場信用 436 的行為? (1)內線交易	429		4
(4)以上皆是 下列何者是證券商及其從業人員執行業務關於職業道德的行為規範? 430 (1)對客戶提供金融商品與服務應注意誠信與公平交易(2)保護並適當使用公司資產 (3)執行業務必須遵循法令規章(4)以上皆是 不列何者是證券商及其從業人員執行業務關於職業道德的行為規範? 431 (1)執行業務避免利益衝突(2)下班後與親朋好友或同學餐敘 (3)不洩露公司及客戶的機需資料(4)遵照法令及公司管理規章的規定執行業務 下列關於職業道德的敘述何者為正確?(1)消極的職業道德指的是,若有社會大眾或同事監督時能履行職業道德,無人監督或個人獨自承擔工作任務時就放鬆對自己職業道德的約束,能夠在關鍵時候體現職業道德精神(3)主動地遵從職業道德、將職業道德作為自己的一種人生境界,一種人生價值,一種靈魂深處的"剛性"約束(4)以上皆是如何判斷證券商的業務人是否專有職業道德? (1)持有多種證券、期貨、或銀行、保險的專業證照 433 (2)不論是否執行業務或在何時何地,均能遵守法規與自律原則 (3)擁有高額的營業業績並領取高額的營業奠金 (4)擁有廣闊的政商及人際關係 下列何者屬於證券高及其從業人員執行業務應遵守的執業道德規範? (1)忠實執行工作,並以事實為根據 (3)公司與員工、員工與員工、公司與客戶、員工與客戶問互相尊重,相互配合 (4)以上皆是 證券商之從業人員日常執行業務應該遵守何種規定? (3)遵守公司所制訂的內部管理規章制度(4)以上皆是 資本市場是信用市場,市場參與者相互間的信用是市場存在的基礎及價值、因此,證券交易法對於破壞市場信用的行為,通常會處以嚴嚴屬的處分,下列何者不屬於破壞市場信用 610 的行為? (1)內線交易			
下列何者是證券商及其從業人員執行業務關於職業道德的行為規範? 430 (1)對客戶提供金融商品與服務應注意誠信與公平交易(2)保護並適當使用公司資產 (3)執行業務必須遵循法令規章(4)以上皆是 下列何者不是證券商及其從業人員執行業務關於職業道德的行為規範? (1)執行業務避免利益衝突(2)下班後與親朋好友或同學餐敘 (3)不洩露公司及客戶的機密資料(4)遵照法令及公司管理規章的規定執行業務 下列關於職業道德的敘述何者為正確?(1)消極的職業道德指的是,若有社會大眾或同事監督時能履行職業道德,無人監督或個人獨自承擔工作任務時就放鬆對自己職業道德的約束 432 (2)檢動地遵從職業道德,指的是在客觀行為人的思想深處或個人意識中有職業道德的约束,能夠在關鍵時候體現職業道德精神(3)主動地遵從職業道德,將職業道德作為自己的一種人生境界,一種人生價值,一種靈魂深處的"剛性"約束(4)以上皆是如何判斷證券商的業務人員是否具有職業道德? (1)持有多種證券、期貨、或銀行、保險的專業證照 433 (2)不論是否執行業務或在何時何地,均能遵守法規與自律原則 (3)擁有廣關的政商及人際關係 下列何者屬於證券商及其從業人員執行業務應遵守的執業道德規範? (1)忠實執行工作,並以事實為根據 434 (2)以政府的法令及公司內部管理規章的規定為準則,嚴明紀律,保守機密 (3)公司與員工、員工與員工、公司與客戶、員工與客戶問互相尊重,相互配合 (4)以上皆是 證券商之從業人員日常執行業務應該遵守何種規定? (1)遵守政府的相關法令規定(2)若遇到利益衝突事項,應主動向上級報告 (3)遵守公司所制訂的內部管理規章制度(4)以上皆是 資本市場是信用市場,市場參與者相互間的信用是市場存在的基礎及價值,因此,證券交易法對於破壞市場信用的行為,通常會處以最嚴厲的處分,下列何者不屬於破壞市場信用 436 的行為? (1)內線交易			
430 (1)對客戶提供金融商品與服務應注意誠信與公平交易 (2)保護並適當使用公司資產 (3)執行業務必須遵循法令規章 (4)以上皆是 下列何者不是證券商及其從業人員執行業務關於職業道德的行為規範? (1)執行業務避免利益衡突 (2)下班後與親朋好友或同學餐敘 (3)不洩露公司及客戶的機密資料 (4)遵照法令及公司管理規章的規定執行業務 下列關於職業道德的敘述何者為正確? (1)消極的職業道德指的是,若有社會大眾或同事監督時能履行職業道德,無人監督或個人獨自承擔工作任務時就放鬆對自己職業道德的約束,能夠在關鍵時候體現職業道德精神 (3)主動地遵從職業道德,將職業道德作為自己的一種人生境界,一種人生價值,一種靈魂深處的"剛性"約束 (4)以上皆是 如何判斷證券商的業務人員是否具有職業道德? (1)持有多種證券、期貨、或銀行、保險的專業證照 (3)擁有高額的營業業益領取高額的營業獎金 (4)擁有廣關的政商及人際關係 下列何者屬於證券商及其從業人員執行業務應遵守的執業道德規範? (1)忠實執行工作,並以事實為根據 (2)以政府的法令及公司內部管理規章的規定為準則,嚴明紀律,保守機密 (3)公司與員工、員工與員工、公司與客戶、員工與客戶間互相尊重,相互配合 (4)以上皆是 證券商之從業人員日常執行業務應該遵守何種規定? (1)遵守政府的相關法令規定 (2)若遇到利益衡突事項,應主動向上級報告 (3)遵守公司所制訂的內部管理規章制度 (4)以上皆是 資本市場是信用市場,市場參與者相互問的信用是市場存在的基礎及價值、因此,證券交易法對於破壞市場信用的行為,通常會處以最嚴厲的處分,下列何者不屬於破壞市場信用 436 的行為? (1)內線交易		(4)以上皆是	
(3)執行業務必須遵循法令規章(4)以上皆是 下列何者不是證券商及其從業人員執行業務關於職業道德的行為規範? (3)不洩露公司及客戶的機密資料(4)遵照法令及公司營理規章的規定執行業務 下列關於職業道德的敘述何者為正確?(1)消極的職業道德指的是,若有社會大眾或同事監督時能履行職業道德,無人監督或個人獨自承擔工作任務時就放鬆對自己職業道德的約束 (2)被動地遵從職業道德,指的是在客觀行為人的思想深處或個人意識中有職業道德的約束,能夠在關鍵時候體現職業道德精神(3)主動地遵從職業道德,將職業道德作為自己的一種人生價值,一種童魂深處的"剛性"約束(4)以上皆是如何判斷證券商的業務人員是否具有職業道德? (1)持有多種證券、期貨、或銀行、保險的專業證照 (3)擁有高額的營業業績並領取高額的營業獎金 (4)擁有廣闊的政商及人際關係 下列何者屬於證券商及其從業人員執行業務應遵守的執業道德規範? (1)忠實執行工作,並以事實為根據 (3)公司與員工、員工與員工、公司與客戶、員工與客戶間互相尊重,相互配合 (4)以上皆是 證券商之從業人員日常執行業務應適守何種規定? (3)遵守公司所制訂的內部管理規章制度(4)以上皆是 證券商之從業人員日常執行業務應適守何種規定? (3)遵守公司所制訂的內部管理規章制度(4)以上皆是 資本市場是信用市場,市場參與者相互間的信用是市場存在的基礎及價值,因此,證券交易法對於破壞市場信用的行為,通常會處以最嚴厲的處分,下列何者不屬於破壞市場信用 436 的行為? (1)內線交易		下列何者是證券商及其從業人員執行業務關於職業道德的行為規範?	
下列何者不是證券商及其從業人員執行業務關於職業道德的行為規範? (3)不洩露公司及客戶的機密資料(4)遵照法令及公司管理規章的規定執行業務 下列關於職業道德的敘述何者為正確?(1)消極的職業道德指的是,若有社會大眾或同事監督時能履行職業道德,無人監督或個人獨自承擔工作任務時就放鬆對自己職業道德的約束 (2)被動地遊從職業道德,無人監督或個人獨自承擔工作任務時就放鬆對自己職業道德的約束,能夠在關鍵時候體現職業道德精神(3)主動地遵從職業道德,將職業道德作為自己的一種人生境界,一種人生價值,一種靈魂深處的"剛性"約束(4)以上皆是如何判斷證券商的業務人員是否具有職業道德? (1)持有多種證券、期貨、或銀行、保險的專業證照 (3)擁有高額的營業業績並領取高額的營業業發照 (3)擁有高額的營業業績並領取高額的營業獎金 (4)擁有廣闊的政商及人際關係 下列何者屬於證券商及其從業人員執行業務應遵守的執業道德規範? (1)忠實執行工作,並以事實為根據 (2)以政府的法令及公司內部管理規章的規定為準則,嚴明紀律,保守機密 (3)公司與員工、員工與員工、公司與客戶、員工與客戶間互相尊重,相互配合 (4)以上皆是 證券商之從業人員日常執行業務應該遵守何種規定? (3)遵守公司所制訂的內部管理規章制度(4)以上皆是 證券商之從業人員日常執行業務應該遵守何種規定? (3)遵守公司所制訂的內部管理規章制度(4)以上皆是 資本市場是信用市場,市場參與者相互間的信用是市場存在的基礎及價值,因此,證券交易法對於破壞市場信用的行為,通常會處以最嚴厲的處分,下列何者不屬於破壞市場信用 (1)內線交易	430	(1)對客戶提供金融商品與服務應注意誠信與公平交易(2)保護並適當使用公司資產	4
43 (1)執行業務避免利益衝突 (2)下班後與親朋好友或同學餐敘 (3)不洩露公司及客戶的機密資料 (4)遵照法令及公司管理規章的規定執行業務 下列關於職業道德的敘述何者為正確? (1)消極的職業道德指的是,若有社會大眾或同事監督時能履行職業道德,無人監督或個人獨自承擔工作任務時就放鬆對自己職業道德的約束,能夠在關鍵時候體規職業道德精神 (3)主動地遵從職業道德,將職業道德的約束,能夠在關鍵時候體規職業道德精神 (3)主動地遵從職業道德,將職業道德作為自己的一種人生境界,一種人生價值,一種靈魂深處的"剛性"約束 (4)以上皆是如何判斷證券商的業務人員是否具有職業道德? (1)持有多種證券、期貨、或銀行、保險的專業證照 (3)擁有高額的營業業績並領取高額的營業變金 (4)擁有廣闊的政商及人際關係 下列何者屬於證券商及其從業人員執行業務應遵守的執業道德規範? (1)忠實執行工作,並以事實為根據 (3)公司與員工、員工與員工、公司與客戶、員工與客戶問互相尊重,相互配合(4)以上皆是 證券商之從業人員日常執行業務應該遵守何種規定? (3)遵守公司所制訂的內部管理規章的規定為準則,嚴明紀律,保守機密 (3)違守政府的相關法令規定(2)若遇到利益衝突事項,應主動向上級報告 (3)遵守公司所制訂的內部管理規章制度(4)以上皆是 資本市場是信用市場,市場參與者相互間的信用是市場存在的基礎及價值,因此,證券交易法對於破壞市場信用的行為,通常會處以最嚴厲的處分,下列何者不屬於破壞市場信用 436 的行為? (1)內線交易		(3)執行業務必須遵循法令規章 (4)以上皆是	
(3)不洩露公司及客戶的機密資料(4)遵照法令及公司管理規章的規定執行業務 下列關於職業道德的敘述何者為正確?(1)消極的職業道德指的是,若有社會大眾或同事監督時能履行職業道德,無人監督或個人獨自承擔工作任務時就放鬆對自己職業道德的約束 432 (2)被動地遵從職業道德,無人監督或個人獨自承擔工作任務時就放鬆對自己職業道德的約束,能夠在關鍵時候體現職業道德精神(3)主動地遵從職業道德,將職業道德作為自己的一種人生境界,一種人生價值,一種靈魂深處的"剛性"約束(4)以上皆是如何判斷證券商的業務人員是否具有職業道德? (1)持有多種證券、期貨、或銀行、保險的專業證照 (3)擁有高額的營業業績並領取高額的營業獎金 (4)擁有廣闊的政商及人際關係 下列何者屬於證券商及其從業人員執行業務應遵守的執業道德規範? (1)忠實執行工作,並以事實為根據 (3)公司與員工、員工與員工、公司與客戶、員工與客戶問互相尊重,相互配合 (4)以上皆是 證券商之從業人員日常執行業務應該遵守何種規定? (4)以上皆是 證券商之從業人員日常執行業務應該遵守何種規定? (3)遵守公司所制訂的內部管理規章制度(4)以上皆是 資本市場是信用市場,市場參與者相互間的信用是市場存在的基礎及價值,因此,證券交易法對於破壞市場信用的行為,通常會處以最嚴厲的處分,下列何者不屬於破壞市場信用 60 的行為? (1)內線交易		下列何者不是證券商及其從業人員執行業務關於職業道德的行為規範?	
下列關於職業道德的敘述何者為正確?(1)消極的職業道德指的是,若有社會大眾或同事監督時能履行職業道德,無人監督或個人獨自承擔工作任務時就放鬆對自己職業道德的約束432 (2)被動地遵從職業道德,指的是在客觀行為人的思想深處或個人意識中有職業道德的約束,能夠在關鍵時候體現職業道德精神(3)主動地遵從職業道德,將職業道德作為自己的一種人生境界,一種人生價值,一種靈魂深處的"剛性"約束(4)以上皆是如何判斷證券商的業務人員是否具有職業道德?(1)持有多種證券、期貨、或銀行、保險的專業證照(3)擁有高額的營業業績並領取高額的營業獎金(4)擁有廣闊的政商及人際關係下列何者屬於證券商及其從業人員執行業務應遵守的執業道德規範?(1)忠實執行工作,並以事實為根據(2)以政府的法令及公司內部管理規章的規定為準則,嚴明紀律,保守機密(3)公司與員工、員工與員工、公司與客戶、員工與客戶間互相尊重,相互配合(4)以上皆是證券商之從業人員日常執行業務應該遵守何種規定? (1)遵守政府的相關法令規定(2)若遇到利益衝突事項,應主動向上級報告(3)遵守公司所制訂的內部管理規章制度(4)以上皆是資本市場是信用市場,市場參與者相互間的信用是市場存在的基礎及價值,因此,證券交易法對於破壞市場信用的行為,通常會處以最嚴厲的處分,下列何者不屬於破壞市場信用的行為?(1)內線交易	431	(1)執行業務避免利益衝突(2)下班後與親朋好友或同學餐敘	2
督時能履行職業道德,無人監督或個人獨自承擔工作任務時就放鬆對自己職業道德的約束 432 (2)被動地遵從職業道德,指的是在客觀行為人的思想深處或個人意識中有職業道德的約束,能夠在關鍵時候體現職業道德精神(3)主動地遵從職業道德,將職業道德作為自己的一種人生境界,一種人生價值,一種靈魂深處的"剛性"約束 (4)以上皆是 如何判斷證券商的業務人員是否具有職業道德? (1)持有多種證券、期貨、或銀行、保險的專業證照 433 (2)不論是否執行業務或在何時何地,均能遵守法規與自律原則 (3)擁有高額的營業業績並領取高額的營業獎金 (4)擁有廣闊的政商及人際關係 下列何者屬於證券商及其從業人員執行業務應遵守的執業道德規範? (1)忠實執行工作,並以事實為根據 434 (2)以政府的法令及公司內部管理規章的規定為準則,嚴明紀律,保守機密 (3)公司與員工、員工與員工、公司與客戶、員工與客戶間互相尊重,相互配合 (4)以上皆是 證券商之從業人員日常執行業務應該遵守何種規定? 435 (1)遵守政府的相關法令規定 (2)若遇到利益衝突事項,應主動向上級報告 (3)遵守公司所制訂的內部管理規章制度 (4)以上皆是 資本市場是信用市場,市場參與者相互間的信用是市場存在的基礎及價值,因此,證券交易法對於破壞市場信用的行為,通常會處以最嚴厲的處分,下列何者不屬於破壞市場信用 616 的行為? (1)內線交易		(3)不洩露公司及客戶的機密資料(4)遵照法令及公司管理規章的規定執行業務	
432 (2)被動地遵從職業道德,指的是在客觀行為人的思想深處或個人意識中有職業道德的約束,能夠在關鍵時候體現職業道德精神(3)主動地遵從職業道德,將職業道德作為自己的一種人生境界,一種人生價值,一種靈魂深處的"剛性"約束(4)以上皆是如何判斷證券商的業務人員是否具有職業道德?(1)持有多種證券、期貨、或銀行、保險的專業證照433 (2)不論是否執行業務或在何時何地,均能遵守法規與自律原則(3)擁有高額的營業業績並領取高額的營業獎金(4)擁有廣闊的政商及人際關係下列何者屬於證券商及其從業人員執行業務應遵守的執業道德規範?(1)忠實執行工作,並以事實為根據(2)以政府的法令及公司內部管理規章的規定為準則,嚴明紀律,保守機密(3)公司與員工、員工與員工、公司與客戶、員工與客戶間互相尊重,相互配合(4)以上皆是證券商之從業人員日常執行業務應該遵守何種規定?435 (1)遵守政府的相關法令規定(2)若遇到利益衝突事項,應主動向上級報告3)遵守公司所制訂的內部管理規章制度(4)以上皆是資本市場是信用市場,市場參與者相互間的信用是市場存在的基礎及價值,因此,證券交易法對於破壞市場信用的行為,通常會處以最嚴厲的處分,下列何者不屬於破壞市場信用的行為?(1)內線交易		下列關於職業道德的敘述何者為正確? (1)消極的職業道德指的是,若有社會大眾或同事監	
432 (2)被動地遵從職業道德,指的是在客觀行為人的思想深處或個人意識中有職業道德的約束,能夠在關鍵時候體現職業道德精神(3)主動地遵從職業道德,將職業道德作為自己的一種人生境界,一種人生價值,一種靈魂深處的"剛性"約束(4)以上皆是如何判斷證券商的業務人員是否具有職業道德?(1)持有多種證券、期貨、或銀行、保險的專業證照433 (2)不論是否執行業務或在何時何地,均能遵守法規與自律原則(3)擁有高額的營業業績並領取高額的營業獎金(4)擁有廣闊的政商及人際關係下列何者屬於證券商及其從業人員執行業務應遵守的執業道德規範?(1)忠實執行工作,並以事實為根據(2)以政府的法令及公司內部管理規章的規定為準則,嚴明紀律,保守機密(3)公司與員工、員工與員工、公司與客戶、員工與客戶間互相尊重,相互配合(4)以上皆是證券商之從業人員日常執行業務應該遵守何種規定?435 (1)遵守政府的相關法令規定(2)若遇到利益衝突事項,應主動向上級報告3)遵守公司所制訂的內部管理規章制度(4)以上皆是資本市場是信用市場,市場參與者相互間的信用是市場存在的基礎及價值,因此,證券交易法對於破壞市場信用的行為,通常會處以最嚴厲的處分,下列何者不屬於破壞市場信用的行為?(1)內線交易		督時能履行職業道德,無人監督或個人獨自承擔工作任務時就放鬆對自己職業道德的約束	
東,能夠在關鍵時候體現職業道德精神(3)主動地遵從職業道德,將職業道德作為自己的一種人生境界,一種人生價值,一種靈魂深處的"剛性"約束(4)以上皆是如何判斷證券商的業務人員是否具有職業道德? (1)持有多種證券、期貨、或銀行、保險的專業證照 433 (2)不論是否執行業務或在何時何地,均能遵守法規與自律原則 (3)擁有高額的營業業績並領取高額的營業獎金 (4)擁有廣闊的政商及人際關係 下列何者屬於證券商及其從業人員執行業務應遵守的執業道德規範? (1)忠實執行工作,並以事實為根據 434 (2)以政府的法令及公司內部管理規章的規定為準則,嚴明紀律,保守機密 (3)公司與員工、員工與員工、公司與客戶、員工與客戶間互相尊重,相互配合 (4)以上皆是 證券商之從業人員日常執行業務應該遵守何種規定? 435 (1)遵守政府的相關法令規定(2)若遇到利益衝突事項,應主動向上級報告 (3)遵守公司所制訂的內部管理規章制度(4)以上皆是 資本市場是信用市場,市場參與者相互間的信用是市場存在的基礎及價值,因此,證券交易法對於破壞市場信用的行為,通常會處以最嚴厲的處分,下列何者不屬於破壞市場信用 436 的行為? (1)內線交易	432		4
種人生境界,一種人生價值,一種靈魂深處的"剛性"約束 (4)以上皆是 如何判斷證券商的業務人員是否具有職業道德? (1)持有多種證券、期貨、或銀行、保險的專業證照 433 (2)不論是否執行業務或在何時何地,均能遵守法規與自律原則 (3)擁有高額的營業業績並領取高額的營業獎金 (4)擁有廣闊的政商及人際關係 下列何者屬於證券商及其從業人員執行業務應遵守的執業道德規範? (1)忠實執行工作,並以事實為根據 434 (2)以政府的法令及公司內部管理規章的規定為準則,嚴明紀律,保守機密 (3)公司與員工、員工與員工、公司與客戶、員工與客戶間互相尊重,相互配合 (4)以上皆是 證券商之從業人員日常執行業務應該遵守何種規定? 435 (1)遵守政府的相關法令規定(2)若遇到利益衝突事項,應主動向上級報告 (3)遵守公司所制訂的內部管理規章制度(4)以上皆是 資本市場是信用市場,市場參與者相互間的信用是市場存在的基礎及價值,因此,證券交易法對於破壞市場信用的行為,通常會處以最嚴厲的處分,下列何者不屬於破壞市場信用 436 的行為? (1)內線交易			
如何判斷證券商的業務人員是否具有職業道德? (1)持有多種證券、期貨、或銀行、保險的專業證照 433 (2)不論是否執行業務或在何時何地,均能遵守法規與自律原則 (3)擁有高額的營業業績並領取高額的營業獎金 (4)擁有廣闊的政商及人際關係 下列何者屬於證券商及其從業人員執行業務應遵守的執業道德規範? (1)忠實執行工作,並以事實為根據 434 (2)以政府的法令及公司內部管理規章的規定為準則,嚴明紀律,保守機密 (3)公司與員工、員工與員工、公司與客戶、員工與客戶間互相尊重,相互配合 (4)以上皆是 證券商之從業人員日常執行業務應該遵守何種規定? (1)遵守政府的相關法令規定(2)若遇到利益衝突事項,應主動向上級報告 (3)遵守公司所制訂的內部管理規章制度(4)以上皆是 資本市場是信用市場,市場參與者相互間的信用是市場存在的基礎及價值,因此,證券交易法對於破壞市場信用的行為,通常會處以最嚴厲的處分,下列何者不屬於破壞市場信用 436 的行為? (1)內線交易			
(1)持有多種證券、期貨、或銀行、保險的專業證照 (2)不論是否執行業務或在何時何地,均能遵守法規與自律原則 (3)擁有高額的營業業績並領取高額的營業獎金 (4)擁有廣闊的政商及人際關係 下列何者屬於證券商及其從業人員執行業務應遵守的執業道德規範? (1)忠實執行工作,並以事實為根據 (2)以政府的法令及公司內部管理規章的規定為準則,嚴明紀律,保守機密 (3)公司與員工、員工與員工、公司與客戶、員工與客戶間互相尊重,相互配合 (4)以上皆是 證券商之從業人員日常執行業務應該遵守何種規定? (1)遵守政府的相關法令規定(2)若遇到利益衝突事項,應主動向上級報告 (3)遵守公司所制訂的內部管理規章制度(4)以上皆是 資本市場是信用市場,市場參與者相互間的信用是市場存在的基礎及價值,因此,證券交易法對於破壞市場信用的行為,通常會處以最嚴厲的處分,下列何者不屬於破壞市場信用 436 的行為? (1)內線交易	1		7
433 (2)不論是否執行業務或在何時何地,均能遵守法規與自律原則 (3)擁有高額的營業業績並領取高額的營業獎金 (4)擁有廣闊的政商及人際關係 下列何者屬於證券商及其從業人員執行業務應遵守的執業道德規範? (1)忠實執行工作,並以事實為根據 (2)以政府的法令及公司內部管理規章的規定為準則,嚴明紀律,保守機密 (3)公司與員工、員工與員工、公司與客戶、員工與客戶間互相尊重,相互配合 (4)以上皆是 證券商之從業人員日常執行業務應該遵守何種規定? 435 (1)遵守政府的相關法令規定(2)若遇到利益衝突事項,應主動向上級報告 (3)遵守公司所制訂的內部管理規章制度(4)以上皆是 資本市場是信用市場,市場參與者相互間的信用是市場存在的基礎及價值,因此,證券交易法對於破壞市場信用的行為,通常會處以最嚴厲的處分,下列何者不屬於破壞市場信用 436 的行為? (1)內線交易			
(3)擁有高額的營業業績並領取高額的營業獎金 (4)擁有廣闊的政商及人際關係 下列何者屬於證券商及其從業人員執行業務應遵守的執業道德規範? (1)忠實執行工作,並以事實為根據 434 (2)以政府的法令及公司內部管理規章的規定為準則,嚴明紀律,保守機密 (3)公司與員工、員工與員工、公司與客戶、員工與客戶間互相尊重,相互配合 (4)以上皆是 證券商之從業人員日常執行業務應該遵守何種規定? 435 (1)遵守政府的相關法令規定(2)若遇到利益衝突事項,應主動向上級報告 (3)遵守公司所制訂的內部管理規章制度(4)以上皆是 資本市場是信用市場,市場參與者相互間的信用是市場存在的基礎及價值,因此,證券交易法對於破壞市場信用的行為,通常會處以最嚴厲的處分,下列何者不屬於破壞市場信用 436 的行為? (1)內線交易	433		2
(4)擁有廣闊的政商及人際關係 下列何者屬於證券商及其從業人員執行業務應遵守的執業道德規範? (1)忠實執行工作,並以事實為根據 (2)以政府的法令及公司內部管理規章的規定為準則,嚴明紀律,保守機密 (3)公司與員工、員工與員工、公司與客戶、員工與客戶間互相尊重,相互配合 (4)以上皆是 證券商之從業人員日常執行業務應該遵守何種規定? 435 (1)遵守政府的相關法令規定(2)若遇到利益衝突事項,應主動向上級報告 (3)遵守公司所制訂的內部管理規章制度(4)以上皆是 資本市場是信用市場,市場參與者相互間的信用是市場存在的基礎及價值,因此,證券交易法對於破壞市場信用的行為,通常會處以最嚴厲的處分,下列何者不屬於破壞市場信用 436 的行為? (1)內線交易			
下列何者屬於證券商及其從業人員執行業務應遵守的執業道德規範? (1)忠實執行工作,並以事實為根據 (2)以政府的法令及公司內部管理規章的規定為準則,嚴明紀律,保守機密 (3)公司與員工、員工與員工、公司與客戶、員工與客戶間互相尊重,相互配合 (4)以上皆是 證券商之從業人員日常執行業務應該遵守何種規定? (1)遵守政府的相關法令規定(2)若遇到利益衝突事項,應主動向上級報告 (3)遵守公司所制訂的內部管理規章制度(4)以上皆是 資本市場是信用市場,市場參與者相互間的信用是市場存在的基礎及價值,因此,證券交易法對於破壞市場信用的行為,通常會處以最嚴厲的處分,下列何者不屬於破壞市場信用 436 的行為? (1)內線交易			
(1)忠實執行工作,並以事實為根據 (2)以政府的法令及公司內部管理規章的規定為準則,嚴明紀律,保守機密 (3)公司與員工、員工與員工、公司與客戶、員工與客戶間互相尊重,相互配合 (4)以上皆是 證券商之從業人員日常執行業務應該遵守何種規定? (1)遵守政府的相關法令規定(2)若遇到利益衝突事項,應主動向上級報告 (3)遵守公司所制訂的內部管理規章制度(4)以上皆是 資本市場是信用市場,市場參與者相互間的信用是市場存在的基礎及價值,因此,證券交易法對於破壞市場信用的行為,通常會處以最嚴厲的處分,下列何者不屬於破壞市場信用 436 的行為? (1)內線交易			
434 (2)以政府的法令及公司內部管理規章的規定為準則,嚴明紀律,保守機密 (3)公司與員工、員工與員工、公司與客戶、員工與客戶間互相尊重,相互配合 (4)以上皆是 證券商之從業人員日常執行業務應該遵守何種規定? (1)遵守政府的相關法令規定(2)若遇到利益衝突事項,應主動向上級報告 (3)遵守公司所制訂的內部管理規章制度(4)以上皆是 資本市場是信用市場,市場參與者相互間的信用是市場存在的基礎及價值,因此,證券交易法對於破壞市場信用的行為,通常會處以最嚴厲的處分,下列何者不屬於破壞市場信用 436 的行為? (1)內線交易			
(3)公司與員工、員工與員工、公司與客戶、員工與客戶間互相尊重,相互配合 (4)以上皆是 證券商之從業人員日常執行業務應該遵守何種規定? 435 (1)遵守政府的相關法令規定 (2)若遇到利益衝突事項,應主動向上級報告 (3)遵守公司所制訂的內部管理規章制度 (4)以上皆是 資本市場是信用市場,市場參與者相互間的信用是市場存在的基礎及價值,因此,證券交易法對於破壞市場信用的行為,通常會處以最嚴厲的處分,下列何者不屬於破壞市場信用 436 的行為? (1)內線交易	121		4
(4)以上皆是 證券商之從業人員日常執行業務應該遵守何種規定? 435 (1)遵守政府的相關法令規定(2)若遇到利益衝突事項,應主動向上級報告 (3)遵守公司所制訂的內部管理規章制度(4)以上皆是 資本市場是信用市場,市場參與者相互間的信用是市場存在的基礎及價值,因此,證券交易法對於破壞市場信用的行為,通常會處以最嚴厲的處分,下列何者不屬於破壞市場信用 60行為? (1)內線交易	434		4
證券商之從業人員日常執行業務應該遵守何種規定? 435 (1)遵守政府的相關法令規定 (2)若遇到利益衝突事項,應主動向上級報告 (3)遵守公司所制訂的內部管理規章制度 (4)以上皆是 資本市場是信用市場,市場參與者相互間的信用是市場存在的基礎及價值,因此,證券交易法對於破壞市場信用的行為,通常會處以最嚴厲的處分,下列何者不屬於破壞市場信用 436 的行為? (1)內線交易			
435 (1)遵守政府的相關法令規定 (2)若遇到利益衝突事項,應主動向上級報告 (3)遵守公司所制訂的內部管理規章制度 (4)以上皆是 資本市場是信用市場,市場參與者相互間的信用是市場存在的基礎及價值,因此,證券交易法對於破壞市場信用的行為,通常會處以最嚴厲的處分,下列何者不屬於破壞市場信用 636 的行為? (1)內線交易			
(3)遵守公司所制訂的內部管理規章制度(4)以上皆是 資本市場是信用市場,市場參與者相互間的信用是市場存在的基礎及價值,因此,證券交 易法對於破壞市場信用的行為,通常會處以最嚴厲的處分,下列何者不屬於破壞市場信用 436的行為? (1)內線交易			
資本市場是信用市場,市場參與者相互間的信用是市場存在的基礎及價值,因此,證券交易法對於破壞市場信用的行為,通常會處以最嚴厲的處分,下列何者不屬於破壞市場信用的行為? (1)內線交易	435		4
易法對於破壞市場信用的行為,通常會處以最嚴厲的處分,下列何者不屬於破壞市場信用 436 的行為? (1)內線交易			
436 的行為? (1)內線交易			
(1)內線交易			
	436		3
(2)人為操縱股價			
		(2)人為操縱股價	

	(3)員工加班不依法給加班費	
	(4)有價證券之募集、發行、私募或買賣有虛偽、詐欺或其他足致他人誤信之行為	
	下列何者非為充實與增進證券及金融業務人員專業的作法?	
	(1)參加軍事訓練	
437	(2)参加公司內部舉辦或外部專業機構辦理之職前訓練	1
	(3)持續定期參加公司內部舉辦及外部專業機構辦理之在職訓練	
	(4)各種相關證券及金融業專業證照之取得	
	下列何者為確保證券商從業人員在公司遵守法令執行業務的作法?	
438	(1)設置法令遵循單位專責負責推動(2)對公司員工施以適當合宜的法規訓練	4
	(3)內部稽核單位將公司法令遵循制度執行情形列入查核(4)以上皆是	
	以下敘述何者為是?	
	(1)法規過於專業,經辦人員毋須了解法規	
439	(2)公司主管要求時,經辦再更新法規即可	3
	(3)經辦人員應隨時注意業務相關法規之更新	
	(4)以上皆非	
	下列何者須符合法定之人員資格條件?	
440	(1)信託業務人員(2)信託管理人員(3)信託督導人員(4)以上皆是	4
	有關人員資格之規定,以下所述何者為錯誤的?	S
l A	(1)信託業僱用業務人員雖未符合資格得予試用	
441	(2)信託業僱用新員工時應考量是否具有資格	1
	(3)信託業應取得新進員工符合資格證明文件	1
	(4)未符合相關資格不得調派擔任信託業務人員	
	金融從業人員基於職務關係而獲悉與業務相關,但尚未公開之重大消息時,應如何處理?	
442	(1)可事前散發消息給客戶(2)只洩露給親朋好友	3
112	(3)不得為自己、客戶、其他第三人利用該未公開之重大消息獲利(4)自己私下獲利	3
	金融從業人員應遵守守法原則,故:	
443	(1)可從事內線交易(2)不得有違反或幫助他人違反法令之行為	2
113	(3)可洩露客戶資料(4)可違反相關規定	
	下列何者不屬於洗錢防制法所稱金融機構?	
444	(1)票券金融公司(2)證券集中保管事業(3)人力銀行(4)信用卡公司	3
	金融從業人員在工作場所,下列何者行為不在限制範圍內?	
445	(1)恐嚇(2)合作(3)歧視(4)騷擾	2
	金融從業人員之職業道德不包含下列何者?	
446	(1)保護公司資產(2)保守客戶秘密(3)個人利益至上(4)誠信、客觀	3
	何者為金融從業人員應有之表現?	
	(1)知悉公司有重大舞弊案件,應循正當管道向上級通報	
447	(2)從事不當授信、涉及嚴重違反授信原則之業務	1
44/		1
	(3)知悉公司財務及業務重大缺失,未向公司內部稽核部門報告	
	(4)為自己或第三人不法之利益,損害公司之利益	
448	身為金融從業人員應共同信守基本之職業道德不包括下列何者?	3
-	(1)守法原則(2)誠實原則(3)主觀性原則(4)保密原則	
	金融從業人員依據洗錢防制法之規定,不得有下列何種行為?	
449	(1)掩飾或隱匿因自己或他人重大犯罪所得財物或財產上利益者	
	(2)收受、搬運、寄藏或收買他人因重大犯罪所得財物或財產上利益者	4
	(3)洩露或交付關於申報疑似洗錢交易或洗錢犯罪嫌疑之文書、圖畫、消息或物品者	
	(4)以上皆是	

	金融從業人員應如何強化自身之法律知識且養成自律精神?	
	(1)不定期檢視相關法令之規定,留意是否有更改與增訂之法律規範	
450	(2)參與同業公會所舉辦之在職訓練	4
	(3)秉持守法、誠信原則,在所從事之業務行為上建立誠信與專業精神	
	(4)以上皆是	
	金融從業人員之自律行為何者為非?	
	(1)未經許可,不得在公司工作時間內,兼任公司以外之任何職務	
451	(2)對於公司各項文件、函電、簿冊、圖表、典章制度、公物等,得以攜出並對外談論	2
	(3)對職務上所獲悉之任何未經公司同意公開之營業資訊負有絕對保密義務	
	(4)非經主管許可,不得擅自對外發表任何有關公司業務之意見	
	金融服務業內部應加強宣導職業道德觀念,並且鼓勵員工於懷疑或發現有人違反法令規章	
452	或道德行為準則時之處理,下列何者不適當?	1
	(1)隱忍不報(2)向監察人報告(3)向經理人報告(4)向內部稽核主管報告	
	金融從業人員為發揚自律精神,應共同信守之規範,下列何者除外?	
	(1)董監事對與本人有利害關係之交易,自行迴避	
453	(2)對客戶之資料,除基於法令規定外,應保守秘密	3
	(3)爭取業務時,與相關公司或人員間有不當利益之約定或收受	
	(4)不以脅迫、利誘或其他不正當方式,獲取其他同業之行銷機密或其交易人相對資料	
	關於金融服務業從事授信業務之規範,下列敘述何者有誤?	
	(1)對於授信客戶,應本公平誠信及權利義務對等原則,將有關約定事項訂明於契約並告知之	
454	(2)對授信案件應力求公正客觀並兼顧自身利益與社會公益	4
	(3)對人員之晉用應循正當途徑延攬,並長期有計畫培訓,以充實專業知識,並提高素質	
	(4)為保障自身利益,對授信客戶重大不良訊息不宜互相通報	
1.55	欲從事未經主管機關核定之業務時,應如何辦理?	
455	(1)報請公會備查後辦理(2)俟呈報董事會通過後辦理	4
	(3)經股東大會通過後即可辦理 (4)經主管機關核准後方得辦理 金融相關從業人員之資格條件,下列何項不在優先考慮範圍之內?	
456	金融相關從某人員之員格條件,下列門填不在後九方應範圍之內。 (1)品德(2)專業(3)相關經驗(4)性別	4
	金融從業人員於尚未符合相關人員資格時:	J.
457	(1)可經辦各項業務 (2)代理經辦相關業務	3
	(3)不得經辦相關業務(4)於能力範圍內,仍可執行相關業務	
	關於金融從業人員之道德規範,下列敘述何者為正確?	
	(1)因為自身的安危,即使知道直屬主管違反法規也不能越級報告	
458	(2)為了同事間和諧的氣氛,我應該將同事私下向客戶收受回扣的事保密	4
	(3)雖然金融從業人員必須保守客戶的秘密,但若家人需要,可以透露一些無所謂	
	(4)對於客戶的無禮要求,仍然必須依公司規定辦理	
	金融從業人員基於職務之故而獲悉與業務相關尚未公開之重大消息時,應如何處理?	
4.50	(1)利用所得之資訊為自己取得最佳之利益(2)將該未公開資訊提供給自己的客戶,以牟取利	
459	益(3)基於職業道德規範,重大消息未公開之前不應利用該資訊獲取利益,且資訊之運用須	3
	符合法令規定(4)利用此未公開資訊為自己、客戶或自己的親友作內線交易以獲取利益	
460	金融從業人員發現公司內部有涉嫌違反法紀活動時,需透過正當管道向主管機關舉發,下	4
400	列何者為非法活動? (1)內線交易 (2)盜用資金 (3)洗錢 (4)以上皆是	4
	近年來隨著對公眾利益的保護增加,從業人員除應遵守相關法律規範外,另有何種規範相	
461	應而生並隨之增加,其旨在藉由本業自我約束力量使市場秩序更臻完善?	1
	(1)自律規範 (2)作業標準 (3)罰款 (4)擔保	
462	金融從業人員得遵守下列單位所訂規範?	4
702	(1)從業人員自律規範(2)政府機關命令(3)公司規章(4)以上皆是	4

	懲戒違反道德行為準則之員工時,應有下列何者考量?	
	(1)逕行公開譴責	
463	(2)逕行吊銷或撤銷相關資格者,不得於媒體公告之,以保障其工作權及隱私權	3
	(3)應給予申復機會及救濟管道	
	(4)以上皆是	
	道德行為規範應包括何種原則?	
464	(1)守法原則、誠信原則、自律原則(2)保密原則、能力原則、資訊公開原則	4
	(3)客戶利益優先原則、利益衝突原則、禁止不當得利原則 (4)以上皆是	
	金融從業人員在自己的工作領域中,應:	
465	(1)專注自己及他人之升遷(2)不參加公司的教育訓練	3
	(3)不斷加強自己的專業知識 (4)不涉獵本業以外之相關知識	
466	道德行為規範適用之事業體為何?	
400	(1)限於上市櫃公司(2)限於金融產業(3)限於營利事業(4)各種事業體均得適用	4
4.65	各公司道德行為準則規範之適用層級何者正確?	
467	(1)董事長(2)總經理層級以上(3)部門主管以上(4)有為公司管理事務及簽名權利之人	4
	對於一個真正專業人員的特質,下列敘述何者正確?	
468	(1)具有專業才識 (2)遵守最高執業倫理道德標準	4
	(3)具備「慈善」的基本優點及「愛」的觀點 (4)以上皆是	-
	下列有關金融從業人員之敘述何者正確?	
469	(1)向客戶據實告知商品相關內容(2)不得為所屬公司授權範圍以外之任何承諾	4
	(3)對因執行業務所取得之機密資料應遵守資料保護相關法令規定(4)以上皆是	
	若僅通過金融市場常識與職業道德考試則可銷售下列何種金融商品?	
470	(1)保險商品 (2)基金 (3)推介股票 (4)以上皆非	4
	金融從業人員要落實公平待客原則,必須先奠定從業人員認定公平待客之重要性,首要將	
471	下列何者列為宗旨?	3
., 1	(1)優先保障公司權益(2)優先保障集團利益(3)優先保障金融消費者利益(4)以上皆是	3
	有關金融從業人員辦理投資型金融商品推介或銷售業務時,下列敘述何者正確?	
472	(1)應保護投資者合法權益(2)應遵守相關法令規定	4
	(3)推廣文宣應清楚、公正及不誤導投資人(4)以上皆是	7
1	對於金融從業人員之行為,下列何者為非?	7
473	(1)不應利用公司內部資訊為自己謀取利益(2)可與客戶約定分享利益或共同承擔損失	2
773	(3)不可利用客戶帳戶或名義為自己從事交易(4)不可將他人或自己帳戶供客戶從事交易	
	對於金融從業人員之行為規範,下列何者正確?	
474	(1)不得涉及賭博情事(2)應避免不當的交際應酬(3)應避免不當的餽贈(4)以上皆是	4
	金融從業人員對於往來客戶,於符合法令規定之範圍內,下列作為何者為是?	
	金融從某人員對於往來各戶,於付合法令稅及之輕圍內,下列作為何有為定! (1)提供客戶充足之資訊,以便其充分瞭解公司業務	
175	(2)當客戶合法權益受到侵害時,應正面回應,並作妥適之處理	1
4/3	(2) 留各户合法權益受到侵害时,應止面凶應,並作女過之處理 (3) 確實依據相關法令、公司章程之規定,忠實履行職務	4
	(4)以上皆是	
\vdash		-
170	信用卡發卡機構辦理催收欠款業務時,下列何項為應遵守之事項?	4
4/0	(1)不得違反公共利益(2)僅能對債務人本人及其保證人催收	4
	(3)不得對非債務之第三人之干擾或催討(4)以上皆是	
4.7.	信用卡發卡機構之行銷人員從事下列行為何者不正確?	
477	(1)自行勾選未經客戶同意申請之卡片(2)確認客戶申請之卡片	1
450	(3)確認客戶資料無誤才送件(4)確認申請人本人身分,以免冒名申請	<u> </u>
478	銀行辦理催收業務時,下列敘述何項為非?	4

	(1)不得違反公共利益(2)僅能對債務人本人及其保證人催收	
	(3)應有保密之義務(4)得對非債務之第三人干擾或催討	
	有關金融從業人員辦理衍生性金融商品業務應遵守事項,下列敘述何者有誤?	
	(1)應提供客戶有關商品之產品內容、交易條件及特性	
479	(2)應說明客戶投資本商品可能之預期收益	4
	(3)應於交易契約中揭示可能發生之風險,對客戶善盡風險告知義務	
	(4)可與客戶約定分享利益或共同承擔損失	
	有關金融從業人員辦理衍生性金融商品業務,應提醒客戶於交易前充分瞭解之事項,下列	
	何者為正確?	
480	(1)商品之性質(2)相關之財務、會計、稅制或法律等事宜	4
	(3)自行審度本身財務狀況及風險承受度(4)以上皆是	
	下列關於金融從業人員辦理投資型金融商品推介或銷售業務時,下列應遵守之事項何者有誤?	
	(1)依據客戶風險之承受度提供客戶適當之商品	
481	(2)避免不當銷售或推介之行為	3
401	(3)不可販售客戶資料,惟可提供給自己親友開設的公司參考	3
	(4)廣泛了解客戶之家庭背景、生涯規劃	
	金融從業人員辦理投資型金融商品推介或銷售業務時,為避免糾紛,應遵守下列何種事項?	
	(1)應以善良管理人之注意義務及忠實義務,本誠實信用原則執行業務	5
100	(2)應依據客戶風險之承受度銷售或推介客戶適當之商品或投資組合	\ ,
462		4
	(3)不得銷售或推介逾越客戶財力狀況或合適之投資範圍以外之商品	
	(4)以上皆是	
	金融從業人員辦理徵信工作,以下敘述何者有誤?	
400	(1)徵信人員應依誠信公正原則,辦理徵信工作	
483	(2)為謀徵信工作迅速完成,徵信單位對於經常往來客戶,毋需再辦理徵信	2
	(3)徵信人員對徵信資料應依法嚴守秘密	
	(4)辨理徵信,除另有規定外,應以直接調查為主,間接調查為輔	
	金融從業人員於推介或銷售投資型金融商品時,不得有下列何者行為?	
484	(1)向業者收受佣金回扣(2)未經客戶授權,擅自為客戶進行交易	4
	(3)私自挪用客户款項(4)以上皆是	1
	金融從業人員遇客戶結購外幣現鈔或旅行支票時,以下敘述何者正確?	/
	(1)結購外幣現鈔或旅行支票後,請客戶當面點清	
485	(2)提醒客戶妥為保管,以免被竊或遺失	4
	(3)請客戶將旅行支票與購買合約書分開保管,避免兩者同時被竊或遺失而無法申請掛失	
	(4)以上皆是	
40.6	證券投信投顧公會會員自律公約,適用於:	
486	(1)投信投顧業務人員(2)投顧事業負責人(3)證券投資信託事業(4)以上皆是	4
	金融服務業應共同信守的基本業務經營原則是:	
487	(1)專業原則(2)保密原則(3)公平競爭原則(4)以上皆是	4
	下列何者不得接受上市、上櫃公司、證券承銷商所提供利益或其它利益?	
488	(1)各金融事業公會會員(2)金融事業負責人(3)金融從業人員(4)以上皆是	4
	金融從業人員懷疑公司同事涉及違法情事,應採取以下哪些行動?	
489	(1)瞭解相關法令的規定避免自己涉及該違法情事(2)依公司規定報告,防阻非法行為發生	3
+07	(3)選項(1)及(2)(4)以上皆非	
	以下哪一行為不違反投信投顧會員自律公約?	
	(1)基金經理人接受客戶旅遊招待	
490	(2)證券分析人員根據未公開訊息做出投資建議	4
	(3)新進的全權委託經理人依據報載及從友人同事處所得訊息管理代操資金	

(4)以在投信技能公會登记的名稱進行業務和機,並提供公司總主管機關核准之營業執照字號 下列何者不進及投信投輸公會會員自律公約? (1)向上市公司募集基金,並將經理之基金投資於該上市公司股票 (4)百、产公司募集基金,並和經理之基金投資於該上值公司股票 (4)百、产公司募集基金,並和經理之基金投資於該上值公司股票 (4)百、产公司募集基金,至不說辨該資金投資於該上值公司股票 (4)百、产公司募集基金,至所辦的資金投資於該上值公司股票 (4)百、产公司募除工工、(2)10以自己名義附立之帳戶(2)配偶之帳戶(4)以上皆是 共自強是一位證券分析人員,他從上市公司ABC的員工處行知ABC產品設計發生重大瑕經, 並且主要客戶因此已經取消大部分的訂單。吳自強發現該消息尚未公佈,吳自強惠茲: (1)10立即向公司指定人員或部門提出書面報告(2)遺海消息給報章雜誌媒體 (1)10立即向公司指定人員或部門提出書面報告(2)遺海消息給報章雜誌媒體 (3)依據公平公正原則遏知所有客戶(4)適如規則研方表效宣該ABC公司股票 為了保護金融消費者保護法(2)廣豐名與設計(2)通及資金融資費者保護法(2)廣豐名與設計(2)通及資金、有效的處理,下列何者是最重 (1)企融消費者保護法(2)廣豐名與設法(3)個人資料保護法(4)證券投資人及期貨交易人保護法 證券商養金融業務整合性的專業法律。 (1)應提供特別賣出與服務 (2)應或所數等查樣檢查公平及衛平方式予以執行 (3)應注意使相關規定適當部門實企會不得開業,而加入證券商同業公會人與競技(2)應或所數分數。2000年發展,與實施與稅稅之適當保存完善之執行委託紀錄及交易治證 (4)應確定超起部門及自營部門因應有適當之防火艙 (4)應確定超起部門及自營部門因應有適當之防火艙 (3)應於完後相關規定適當保存為之會本得開業,而加入證券商同業公會必須簽署會員律公約並承端共同信守之。證券高經營有價證券經經業務,下列何者不是應共 (1)不得數不實查表表表表,以第一次等數,不得有下列何種情事? (4)(1)建資券支票股份之規定或自營等及與查查配服務業或他人營業信號(1)以上皆是 (3)報客金融服務業或地人營業高量(4)以上皆是 (3)推審金融服務業稅事廢金、業務相提及營業定網行為,若如信者,不應主動檢聲(3)應盡品的維護 市場定為股份之股份之股份。不得所對人股惠與股份,與上管是 (3)也對報整度理(4)不予理會、要辦不辦該客戶便 金融服務業稅事廢告、業務相提及營業定額行對。若如於信者,亦應主動檢聲(3)應盡品的維護 市場定表與與稅稅與之皆是一致務商業務人員之經過數等。 (1)財業戶自行打電結絡公司確該(2)應配合出示身分證明文件或識別證件 (3)也對報整度理(4)不予理會、要辦不所經數之戶便 金融融務實務有與理例之上管是 證券商金額收享數數,下途何整備形房會檢 金融消費者向財團法人金融消費等減(2)應配合出示身分證明文件或識別證件 (3)地對發表與理(4)不予理。 (3)地對發表與理(4)不予理會、要辦不對應及(2)實施資數,於與股份之戶。 金融政務實施資數,於與股份公企業企業與發展。 (1)的業戶自行的電話給公司。(2)應配合出市身分。 (3)使用企業企業與稅分。(2)應之數,不得在企業。 (4)2011的業戶自行的企業。(2)應之數,不可以在於企業。(2)數分。(2)應之數,不可以在於股份公益、(2)應之數,不可以在於股份公益、(2)應之數,不可以在於股份公益、(2)應之數,不可以在於股份公益、(2)應之數,不可以的股份公益、(2)應之數,不可以的股份公益、(2)應之數,不可以的股份公益、(2)應之數,在於股份公益、(2)應之數,不可以的股份公益、(2)應之數,在股份公益、(2)應之。(2)應之數,在股份公益、(2)應之數,在股份公益、(2)應定。(2)應之。(2)應定。(2)應之。(2)應定。(2)應定。(2)應定。(2)應定。(2)應定,在股份公益、(2)應定。(2)應定。(2)應定。(2)應定。(2)應定。(
(1)向上市公司募集基金、並將經理之基金投資於該上市公司股票 491 (2)不浅露所管理的基金或要任人委任事項的相關資訊 (3)向上權公司募集基金、且承諾將該資金投資於該上權公司服票 (4)在基礎核准前、接受祭戶預的證購基金 金融從業人員自律規範中、有關個人交易須申報的帳戶規範對象為: 492 (1)以自己名義問立之帳戶(2)配偶之帳戶 (3)配偶利用他人名義持有者之他人帳戶(4)以上皆是 吳自強是一位證券分析人員。他從上市公司ABC的員工處得知ABC產品設計發生重大瑕疵、 建上主要客戶因此已經取消人部分的可單。吳自強發稅該消息尚未公佈,吳自強應該: (1)(1)此即內公司指定人員或部門提出言面報告(2)遙寫消息粉報與雖結果想 (3)依據公平公正原則通知所有客戶(4)通知親別好友放空該ABC公司股票 有了保護金融消費者權益、雖金融消費等減能公平、合理、有效的處理、下列何者是最重 要且為金融業務整合性的專業法律。 (1)金融減與公司消費者保護法(3)個人資料保護法(4)證券投資人及期質交易人保護法 證券商養金融、實務之位、內,提也機構或特定自然人投權買賣有價證券、為避免交易物爭及業務人員 接続與鄉、下列何者不是證券商應注意的事項? (1)應確保客戶委託總依公平及衡平方式予以執行 (3)應注意依相關規定適當保存完善之執行委託經規及交易憑證 (4)應確定線起部則及適當不開放。與職務 (2)應確保客戶委託總依公平及衡平方式予以執行 (3)應注意依相關規定適當保存完善之執行委託經規及交易憑證 (4)應確定線起部組建稅 (2)應確保客戶委託總依公平及衡平方式予以執行 (3)應注意依相關規定適當保存完善之執行委託經規及交易憑證 (4)應在定線起和期限及適當所則不改發表商问業公會不得開業、而加入證券商門業公會必須 簽業會員自律企的並承諾共同信守之、證券商經營有價證券經稅業務、下列何者不是應共 (1)不得散布不實資訊,誤等投資大眾(2)不得策動他人購予炒作股票 (3)不得從事非法之股票价信分支。(4)數據有於公務有下列何種情事? 496 (1)的書戶接供、揭露之資訊可依客戶之重要程度而有特殊不同之待遇(2)應主動發程或舉發 (3)据含金融股務業就也人營黨往期等化,對公股稅(2)應主動發程或學發 (3)應者公與法案就與內容於(3)應者協的維護 市場交易核戶及的社不法交易之義務(4)應該所實上執稅有計之專項及徵信制度 每時所有的基本要求? (1)所客戶接供、揭露之資訊可依客戶之重要程度而有特殊不同之待遇(2)應主動發程或學發 內部業務人員定理。實施不可從總(2)應主動發程數人學經(4)的工學是 市場交易秩戶及的社不法交易之義務(4)應該實施的制注意事項及徵信制度 每時所有的基本要求? (1)的書戶的基本要求? (1)的書戶規模等所,其近的資格的對應,不得有下列的發展等。 (3)使用之文字或訊息內容使人發展分數,不得有下列的發展等。 (3)使用之文字或訊息內容使人等能所如分。在與自應應應。其前與於於有數之的公司。在與自然的對理法之企業(4)應案有於公司。在與自然的對於公司。在與自然的對於公司。在與自然的對於公司。在與自然的對於公司。在與自然的對於公司。在與自然的對於公司。在與自然的對於公司。在與自然的對於公司。在與自然的對於公司。在與自然的對於公司。在與自然的對於公司。在與自然的對於公司。在與自然的對於公司。在與自然的對於公司。在與於公司。在與自然的對於公司。在與認的對於公司。在與認的對於公司。在與認的,以及可以的可以的可以可以的,以及可以的、公司。在與自然的對於公司。在與自然的可以的、公司。在與於公司。在與自然的對於公司。在與自然的對於公司。在與自然的對於公司。在與自然的對於公司。在與自然的對於公司。在與自然的對於公司。在與自然的對於公司。在與自然的對於公司。在與自然的可以可以的、公司。在與自然的之意義的可以可以可以的、公司。在與自然的可以可以的、公司。在與之的,以及的可以的、公司。在與自然的可以的、公司。如此可以的、公司。在與可以的、公司。在與可以的、公司。如此可以可以的、公司。如此可以可以的、公司。如此可以的、公司。如此可		(4)以在投信投顧公會登記的名稱進行業務招攬,並提供公司經主管機關核准之營業執照字號	
(2)不渡露所管理的基金或委任人委任事項的相關資訊 (3)向上櫃公司募集基金,且承諾辦該資金投資於該上櫃公司服果 (4)在表地技推市,接受客户預約認財基金 全融從案人員自律規範中、有關個人交易須申報的帳戶規範對象為: (4) (1)以自己名義開立之帳戶(2)的低之帳戶 (3)配偶利用他人名義持方者之他人帳戶(4)以上皆是 美自歷是一位證券分析人員「他從上市公司引BC的員工處得知ABC產品設計發生重大瑕疵,進且主要客戶因此已經取消大部分的訂單。吳自僚發與該消息尚未公佈,吳自懷應該: (1)立即の公司指定人員或部門提出書面報告(2)透露消息給報章雜誌媒體 (3)依據公平公正原則通知所有客戶(4)通地規則好友效空該ABC公司股票 為了保護金融消費者權益,課金融消費爭議能公平、合理、有效的處理、下列何者是最重 (1)金融消費者權益,課金融消費爭議就法(3)個人資料保護法(4)證券投資人及期貨交易人保護法證券高捷查法人、其他機構或特定自然人投權買賣有價證券,為避免交易紛爭及業務人員操縱舞弊,下列何者不是證券商應注意的事項? (1)應確保等戶委託傳統公平及衡平方式予以執行 (3)應注意依相關規定適當保存完善之執行委託犯錄及交易范證 (4)應確定經紀部門及自營部門問應有適當之防火牆依經是經紀部門及自營部門內應不受法券前與深公會不得開業,而加入證券前同業公會必須簽署會員自律公的並承諾共同信守之。證券前經營有價證券經經業務,下列何者不是應共每(6)完確及經紀部門及自營部門高應有適當之防火牆依經券至身法規定。證券商排刊入證券商門業公會不得開業,而加入證券商門業公會必須簽署會員自律公的並承諾共同信守之。證券前經營有價證券經經業務,下列何者不是應共每(6)的基本要求? (1)不得徵事亦其實預訊,議等投資資本股份資活動,不得不下列保健清事? (4) (1)建及法令、主營機制之規定或自律規範(2)應為發表經紀業務,下列何者不是應共同信守的基本要求? (1)對案戶提供、揭露之資訊可依客戶之重要程度而有辦本的之待遇(2)應主助發組或舉發的前案案會自建公的並承諾試同信守之。證券商經卷有價證券經紀業務,下列何者不是應共同指定法公金、主營機制之規定或自律和發達者與稅之制度不應其數發出或應差的機能與稅業不完應其期間信字的基本要求? (1)對案戶提供、揭露之資訊可依客戶之查是程度而有對來數及經信制度 金融服務業後年度告、業務和環及營業促銷活動,不得有下別何種情事? (1)對常戶提供、揭露之資訊可依客戶之重要程度而有對外依例度 金融服務業有其關內內方便人與信能所對於實料或內的主意學與稅稅的財主需要與稅稅制度。 金融股務實施與稅實施之等或及稅信制及要求或稅營制度 金融股務實施,於交易相對人要求確認其分時,應如何處理? (1)該常戶度一條如何經理? (1)該常戶度所可的關稅表徵、資等與之辨或,於交易相對人要來確認其分時,應如何處理? (1)或常戶度所理价生性金融商品及易業務,於交易相對人要來確認其分時,應如何該選得 (3)直接金融股營與人與任意學與人與人與任意學與人與人與人與人與人與人與人與人與人與人與人與人與人與人與人與人與人與人與人		下列何者不違反投信投顧公會會員自律公約?	
(3)向上樞公司募集基金,且承諾將該資金投資於該上櫃公司服業 (4)鱼來經核灌布) 接受客戶預約認購基金		(1)向上市公司募集基金,並將經理之基金投資於該上市公司股票	
(4)在未經核准前,接受客戶預約認購基金金融從案人員自律規範中,有關個人交易須申報的帳戶規範對象為: 492 (1)以自己名義間立之帳戶(2)配偶之帳戶 (3)配偶利用他人名義持有者之他人帳戶(4)以上皆是	491	(2)不洩露所管理的基金或委任人委任事項的相關資訊	2
492 (1)以自己名義開立之帳戶(2)配偶之帳戶 (3)配偶利用他人名義持有者之他人帳戶(4)以上皆是 吳自豫是一位證券分析人員,他收上市公司ABC的員工處得知ABC產品設計發生重大瑕疵, 並且主要客戶因此已經取消大部分的订單。吳自豫發現該消息尚未公佈,吳自強應該: (1)立即向公司指定人員或部門提出書面報告(2)透露消息給報章雜誌媒體 (3)旅機公平公正房則通知所有客戶(4)通知網好友放空級品BC公司股票 493 (1)立即向公司指定人員或部門提出書面報告(2)透露消息給報章雜誌媒體 (3)旅機公平公正房則通知所有客戶(4)通知網好友放空級品BC公司股票 494 要且為金融業務整合性的專業法律? (1)金融消费者係護法(2)消費者保護法(3)個人資料保護法(4)證券投資人及期貨交易人保護法 證券商養受法人、其他機構或構定自然人授推買賣有價證券,為避免交易紛爭及業務人員 操縱舞擊,下列何者不是證券商應注意的事項? (1)應提供特別資訊與服務 (2)應確保客戶委託德依公平及衡平方式予以執行 (3)應注意依相關規定適當保存完善之執行委託紀錄及交易憑證 (4)應確定經紀部門及自營部門間應有適當之防火牆 依證券交易法規定,證券商非加入證券商同業公合不得開業,而加入證券商同業公會必須 簽署會員自律公的並承諾共同信守之。證券商經營有價證券經紀業務,下列何者不是應共 同信守的基本要求? (1)不得數布不實資訊,誤等投資大眾(2)不得數物他人聯手炒作股票 (3)不得數不實資訊,誤等投資大器(4)設括不實言論,中傷其他會員 全融服務業從事廣告、業務招攬及營業促銷活動,不得有下列何種情事? (1)違反法令、主管核關之規定或自律規設上皆是 ((3)損害金融服務業或他人營業信營(4)設上皆是 ((3)損害金融服務業成事發展人營業促銷活動,不得有下列何種情事? (1)對家房法規定、經券商進入股份素資洗後防制注意事項及徵信制度 ((3)減者金融服務業成化營業促銷活動,不得有下列何種情事? (1)對常務人員之違規事件;對同業之違規行為,若知情者,亦應主動發驅或舉營 資署會員自律公的並承諾共同信守之、證券商經營有價證券經記業務,下列何看不是應共 同信守的基本要求? (1)對常及財任、經費企業促銷活動,不得有下列何種情事? (3)使用之文字或訊息內容使人課信能保證本金之安全或保證獲利(4)以上皆是 經承商業務人員如理衍生性金融商品交易業務,於交易相對人要求確認其身分時,應如何 處理? (1)請客戶自行打電話給公司確認(2)應配合出示身分證明文件或識別證件 (3)应劃報營處理(4)不予理會,要辦不辦随客戶便 全融消費者內財图法人金融消費部議中以申請金融消費爭議之評議,下述何種情形將會被 金融消費者內財图法人金融消費部議中心申請金融消費爭議之評議,下述何種情形將會被 (1)法定不受理? (1)未先向金融服務業申訴(2)非屬金融消費爭議(3)申請已違法定期限(4)以上皆是		(3)向上櫃公司募集基金,且承諾將該資金投資於該上櫃公司服票	
492 (1)以自己名義問立之帳戶 (2)配偶之帳戶 (4)以上皆是 吳自強是一位證券分析人員,他從上市公司ABC的員工處得知ABC產品設計發生重大瑕疵, 並且主要客戶因此已經取消大部分的訂單。與自強發現該消息尚未公佈,與自總應該: (1)立即向公司指定人員或部門提出書面報告 (2)遠露消息給報章雜誌媒體 (3)依據公平公正原則通知所有客戶 (4)通知觀明好友效空該ABC公司股票 為了保護金融消費者保護法,該金融消費等議能公平、合理、有效的處理,下列何者是最重 494 爰且為金融業務整合性的專案法律? (1)金融消費者保護法 (2)消費者保護法 (3)個人資料保護法 (4)證券投資人及期貨交易人保護法 證券商租受法人、其他機構或特定自然人授權買賣有價證券,為避免交易紛爭及業務人員 接縱舞擊,下列何者不是證券商應注意的事項? (1)應提供特別資訊與服務 (2)應確保客戶奏託條依公平及衛平方式予以執行 (3)應注意依相關規定適當保存完善之執行委託紀錄及交易憑證 (4)應確經經統部門民產營營部門間應有適當之所收入機 每署會員自律公約並承諾共同信守之。證券商經營有價證券經配業務,下列何者不是應共 (6)同信守的基本要求? (1)不得散布不實資訊,讓專投資大眾 (2)不得策動他人聯手炒作股票 (3)不得從事非法之股票仲介交易 (4)數据不實言論,中傷其他會員 金融服務案從事廣告、案務稅稅及營業稅銷活動,不得有下別何種情事? (1)建反法令、主管機關之股底負債組定(2)應係、不實、隱匿、或其他足效他人錄信 (3)損害金融服務業或他人營業信整 (4)以上管是 依證券交易法規定、證券商建稅(2)處,不實、隱匿、或其他足效他人錄信 (3)損害金融服務業或他人營業信整 (4)以上管是 (依證券交易法規定、證券商業務)與定律規範(2)處,不實、應匿、或其他足效他人錄信 (3)損害金融服務業或他人營業信整(4)以上管是 (6)報等於員之違規率件;對同業之違稅行為,若知情者,亦應主動檢舉(3)應盡協助維護 市場交易秩序及防社不法交易之義務 (4)應落實法級行為,若知情者,亦應主動檢舉(3)應盡協助維護 市場交易秩序及防社不法交易之義務 (4)應為蓄實施經方數率或是各域稅(2)應主動檢學、(3)使用之定決或訊息內管使人與信能保證本金之安全或保證獲利 (4)以上管是 證券商業務人員辦理衍生性金融商品交易業務,於交易相對人要求確證集身分時、應如何 處理? (1)該客戶自行打電話給公司確認(2)應配合出示身分證明文件或識別證件 (3)並刻報整處理(4)不予理會,要辦不對隨客戶便 金融消費者向財图法人金融消費部議中以申售企能表別,下述何種情形將會被 金融消費者向財图法人金融消費部議中中等金融消費爭議之評議,下述何種情形將會被 金融消費者的財图法人金融消費部議中中時結金融消費爭議之評議,下述何種情形將會被 金融消費者的財图法人金融消費部議中中時結金融消費爭議之評議,下述何種情形將會被 金融消費者的財图法人金融消費部議中,中述行種情形務會被		(4)在未經核准前,接受客戶預約認購基金	
(3)配偶利用他人名義持有者之他人帳戶 (4)以上皆是 吳自豫是一位證券分析人員,他從上市公司ABC的員工處得知ABC產品設計發生重大瑕疵, 並且主要客戶因此已經取消大部分的訂單。吳自強發現該消息的表公佈,吳自強應該: (1)立即向公司指定人員或部門提出書面報告 (2)透露消息給報章雜誌機體 (3)依據公平公正原則通知所有客戶 (4)通知觀朋好友放空該ABC公司股票 每了保護金融消費者權益。裝金融消費爭議此公平、合理、有效的處理,下列何者是最重 雙是具為金融業務整合性的專業法律? (1)金融消費者保護法 (2)消費者保護法 (3)個人資料保護法 (4)證券投資人及期貨交易人保護法 證券商接受法人、其他機構或特定自然人授權買賣有價證券,為避免交易紛爭及業務人員 操從舞擊,下列何者不是證券商應注意的事項? (1)應提供特別賣訊股務 (2)應確保客戶委託條依公平及衡平方式予以執行 (3)應注意依相關規定適當保存完善之執行委託紀錄及交易憑證 (4)應確定經紀部門及自營部門閱應有適當之防火牆 依證券及易法規定,證券商將加入證券商同業公會不得開業,而加入證券商同業公會必須簽署會員自律公的並承諾共同信守之。證券商經營有價證券經紀業務,下列何者不是應共 (4)吃有完全數,下列行者不是應共 (1)不得從事非法之股無仲介交易(4)散播不實言論,中傷其他會員 金融服務案從事度告、業務稅稅及營業促銷活動,不得有下別何種情事? (1)不得從事非法之股無仲介交易(4)數指不實言論,中傷其他會員 金融服務案從事應告、業務稅稅及營業促銷活動,不得有下別何種情事? (1)排客戶提供、揭露之資訊可依客戶之重要程度而有特殊不同之待遇(2)應生動發組或舉發內部業務人員之違規事件;對同業之違規行為,若知情者、亦應主動檢舉(3)應畫協助維護市場交易秩序及防柱不法交易之義務(4)以上皆是 依證券資易秩序及防柱不法交易之義務(4)以上皆是 (1)對客戶提供、揭露之資訊可依客戶之重要程度而有特殊不同之待遇(2)應生動發組或舉發內部業務人員之違規事件;對同業之違提行為,若知情者、亦應主動檢舉(3)應盡協助維護市場交易秩序及防柱不法交易之義務(4)以上皆是 金融服務案從事產未完		金融從業人員自律規範中,有關個人交易須申報的帳戶規範對象為:	
	492	(1)以自己名義開立之帳戶(2)配偶之帳戶	4
493		(3)配偶利用他人名義持有者之他人帳戶(4)以上皆是	
(1)立即向公司指定人員或部門提出書面報告(2)遠露消急給報章雜誌媒體 (3)依據公平公正原則通知所有客戶(4)通知觀期好友放空該ABC公司股票 494 要且為金融業務整合性的專業法律? (1)金融消費者保護法(2)消費者保護法(3)個人資料保護法(4)證券投資人及期貨交易人保護法 證券商接受法人、其他機構或特定自然人授權買賣有價證券,為避免交易紛爭及業務人員 操娛舞弊,下列何者不是證券商應注意的事項? (1)應提供特別資訊與服務 (2)應確保客戶委託條依公平及衡平方式予以執行 (3)應注意依相關規定適當保存完善之執行委託紀錄及交易憑證 (4)應確定經紀部門及自營部門問應有適當之防火牆 依證券交易法規定、證券商非加入證券商同業公會不得開業。而加入證券商同業公會必須 簽署會員自律公約近承諾共同信守之。證券商經營有價證券經紀業務,下列何者不是應共 同信守的基本要求? (1)不得放布不實資訊,演導投資大眾(2)不得策動他人聯手炒作股票 (3)不得從事非法之股票仲介交易(4)散播不實言論,中傷其他會員 金融服務業從事廣告、業務招稅及營業促銷活動,不得有下列何種情事? (1)違反法令、主管機關之規定或自律規範(2)虛傷、不實、隱匿、或其他足致他人誤信 (3)損害金融服務業或他人營業信整(4)以上管是 依證券交易法規定、證券商非加入證券商同業公會不得開業,而加入證券商同業公會必須 簽署會員自律公約並承諾共同信守之。證券商經營有價證券經紀業務,下列何者不是應共 同信守的基本要求? (1)對客戶提供、揭露之資訊可依客戶之重要程度而有特殊不同之待遇(2)應生動發掘或舉發 內部業務人員之違規率件,對同業之違規行為,若知情者,亦應主動檢舉(3)應基)愈接與發展 養著會員自律公約並承諾共同信守之。證券商經營有價證券經紀業務,下列何者不是應共 同信守的基本要求? (1)對客戶提供,揭露之資訊可依客戶之重要程度而有特殊不同之待遇(2)應主動發掘或舉發 內部業務人員之違規率件,對同業之違規行為,若知情者,亦應主動檢舉 (3)應其的發展或後發行的社定意事項及徵信制度 498 (1)對客戶提供,揭露之資訊可依客戶之重要程度而有特殊不同之待遇(2)應主動發掘或舉發 內部業務人員辦理新生性金融商品交易實務(4)應為實施發物制注意專項及徵信制度 499 (1)放意徵取與章報、實施支資、發數所制於與表質與資資,應如何 處理? (1)該客戶自行打電話給公司確認(2)應配合出示身分證明文件或識別證件 (3)立刻報營處理(4)不予理會,要辦不辦隨客戶便		吳自強是一位證券分析人員,他從上市公司ABC的員工處得知ABC產品設計發生重大瑕疵,	
(1)立即向公司指定人負或部門提出書面報告(2)透露消息給報章雜誌媒體 (3)依據公平公正原則通知所有客戶(4)通知親朋好反放空該ABC公司股票 為了保護金融消費者權益,讓金融消費爭議能公平、合理、有效的處理,下列何者是最重 程券商接受法(2)消費者保護法(3)個人資料保護法(4)證券投資人及期貿交易人保護法 證券商接受法人、其他機械或特定自然人授權買賣有價證券,為避免交易紛爭及業務人員 操縱襲擊、下列何者不是證券商應注意的事項? (1)應提供特別資訊與服務 (2)應確保客戶委託係依公平及衡平方式予以執行 (3)應注意依相關規定適當保存完善之執行委託紀錄及交易憑證 (4)應確定經營門及自營部門問應有適當之防火牆 依證券交易法規定、證券商計加入證券商同業公會不得開業,而加入證券商同業公會必須 簽署會員自律公的並承諾共同信守之。證券商經營有價證券經紀業務,下列何者不是應共 10/16行動基本要求 (1)定行法方式,誤導投資大眾(2)不得策動他人聯手炒作股票 (3)不得從事非法之股票仲介交易(4)徵播不實言論,中傷其他會員 金融服務業從事廣告、業務招援及營業保銷活動,不得有下列何種情事? 496 (1)違反法令、主管機關之規定或自律規範(2)虛偽、不實、隱匿、或其他足致他人誤信 (3)損害金融服務業成他人營業信祭(4)以上皆是 依證券交易法規定、證券商非加入證券商同業公會不得開業,而加入證券商同業公會必須 簽署會員自律公的並承諾共同信守之。證券商經營有價證券經紀業務,下列何者不是應共 同信守的基本要求 (1)對客戶提供、揭露之資訊可依客戶之重要程度而有特殊不同之待遇(2)應主動發掘成舉發 內部業務人員之違規事件、對同業之違規行為、若知情者、亦應主動檢舉(3)應盡協助維護 市場交易秩序及防柱不法交易之義務(4)應落實洗錢防制注意事項及徵信制度 金融服務業從事廣告、業務招援及營業保銷活動,不得有下列何種情事? 498 (1)對客戶提供專業等等、業務招揽及營業保額活動,不得有下列何種情事? 499 (1)故意截取執章維諾不實之報等作為廣告內容(2)對於業錄及繳放作誇大之宣傳 (3)使用之交易或務。不得有下列何種情事? 4 (3)使用之文章或記入內容使人談信能保證本金之安全或保證發列(4)以上皆是 證券商業務人員辦理衍生性金融商品交易業務,於交易相對人要求確認其對分時,應如何 處理? (1)請客戶自行打電話給公司確認(2)應配合出示身分證明文件或識別證件 (3)立刻報營處理(4)不可管。要辦不辦随客戶便 金融消費者向財閱法人金融消費等議、中、時金融消費等議之評議,下述何種情形將會被 301 決定不受理? (1)未免的金融服務業中訴(2)非屬金融消費等議(3)申請已逾法定期限(4)以上皆是	402	並且主要客戶因此已經取消大部分的訂單。吳自強發現該消息尚未公佈,吳自強應該:	
494 要且為金融業務整合性的專案法律? (1)金融消費者權益,讓金融消費爭議能公平、合理、有效的處理,下列何者是最重	493	(1)立即向公司指定人員或部門提出書面報告(2)透露消息給報章雜誌媒體	1
494 要且為金融業務整合性的專業法律? (1)金融消費者保護法(2)消費者保護法(3)個人資料保護法(4)證券投資人及期貨交易人保護法 證券商接受法人、其他機構或特定自然人發權買賣有價證券,為避免交易紛爭及業務人員 操縱舞擊,下列何者不是證券商應注意的事項? (1)應提供特別資訊與服務 (2)應確保客戶委託係依公平及衡平方式予以執行 (3)應注意依相關規定適當保存完善之執行委託紀錄及交易憑證 (4)應確定經紀部門及自營部門間應有適當之防火牆 依證券交易法規定、證券商排入入證券商同案公會必須 簽署會負自律公約並承諾共同信守之。證券商經營有價證券經紀業務,下列何者不是應共 (1)不得散布不實資訊,誤等投資大眾(2)不得策動他人聯手炒作股票 (3)不得從事非法之股票仲介交易(4)散播不實言論、中傷其他會員 金融服務業或事债告、業務相稅及營業促銷活動、不得方下列何種情事? (1)違及法令、主管機關之規定或自律規範(2)虚偽、不實、隱匿、或其他足致他人誤信 (3)損害金融服務業或他人營業信譽(4)以上皆是 依證券交易法規定、證券商經營有價證券經紀業務,下列何者不是應共 同信守的基本要求。 (1)對客戶提供、揭露之資訊可依客戶之重要程度而有特殊不同之待遇(2)應主動發掘或舉發 兩部業務人員之違規事件;對同業之違規行為,若知情者,亦應主動檢舉(3)應盡協助維護 市場交易秩序及防柱不法交易之義務(4)應落實洗錢防制注意事項及徵信制度 金融服務業從事廣告、業務相稅及營業促銷活動、不得有下列何種情事? (1)故意截取報章雜誌不實之報等作為廣告內容(2)對於業績及檢效作誇大之宣傳 (3)使用之文字或訊息內容使人誤信能保證本金之安全或保證後利(4)以上皆是 經券商業務人員辦理衍生性金融商品交易業務,於交易相對人要來確認其身分時,應如何 處理? (1)故意截取報章維誌不實之報等作為廣告內容(2)對於業檢及檢效作誇大之宣傳 (3)使用之文字或訊息內容使人誤信能保證本金之安全或保證後利(4)以上皆是 經券商業務人員辦理衍生性金融商品交易業務,於交易相對人要來確認其身分時,應如何 處理? (1)请客戶自行打電話給公司確認(2)應配合出示身分證明文件或識別證件 (3)立刻報警處理(4)不予理會、要辦不辦隨客戶便		(3)依據公平公正原則通知所有客戶(4)通知親朋好友放空該ABC公司股票	
(1)金融消费者保護法(2)消费者保護法(3)個人資料保護法(4)證券投資人及期貨交易人保護法 證券商接受法人、其他機構或特定自然人授權買賣有價證券,為避免交易紛爭及業務人員 操縱舞弊,下列何者不是證券商應注意的事項? (1)應提供特別資訊與服務 (2)應確保客戶委託條依公平及衡平方式予以執行 (3)應注意依相關規定適當條存完善之執行委託紀錄及交易憑證 (4)應確定經紀部門及自營部門問應有適當之防火牆 依證券交易法規定,證券商非加入證券商同業公會不得開業,而加入證券商同業公會必須 簽署會員自律公的並承諾共同信守之。證券商經營有價證券經紀業務,下列何者不是應共 (1)不得散布不實資訊,誤導投資大眾(2)不得策動他人聯手妙作股票 (3)不得從事非法之股票仲介交易(4)散播不實言論,中傷其他會員 金融服務業從事廣告、業務招攬及營業促銷活動,不得有下列何種情事? (1)違反法令、主管機關之規定或自律規範(2)應偽、不實、隱匿、或其他足致他人誤信 (3)損害金融服務業或他人營業信營(4)以上皆是 依證券交易法規定、證券商非加入證券商門業公會不得關業,而加入證券商門業公會必須 簽署會員自律公的並承諾共同信守之。證券商經營有價證券經紀業務,下列何者不是應共 同信守的基本要求? (1)對客戶提供、揭露之資訊可依客戶之重要程度而有特殊不同之待遇(2)應主動發掘或舉發 內部業務人員之違規事件;對同業之違規行為,若知情者,亦應主動檢舉(3)應盡協助維護 市場交易秩序及防柱不法交易之義務(4)應落實洗錢防制注意事項及徵信制度 金融服務業從事廣告、業務招攬及營業促銷活動,不得有下列何種情事? (1)對意者政報章雜誌不實之報等作為廣告內容(2)對於業積及檢放作時大之宣傳 (3)使用之文字或訊息內容使人誤信能保證本金之安全或保證獲利(4)以上皆是 證券商業務人員辦理衍生性金融商品交易業務,於交易相對人要求確認其身分時,應如何 處理? (1)請客戶自行打電話給公司確認(2)應配合出示身分證明文件或識別證件 (3)並刻報整處理(4)不予理會,要辦不辦隨客戶便 金融消費者向財園法人金融消費評議中心申請金融消費爭議(3)申請已逾法定期限(4)以上皆是		為了保護金融消費者權益,讓金融消費爭議能公平、合理、有效的處理,下列何者是最重	
證券商接受法人、其他機構或特定自然人授權買賣有價證券,為避免交易紛爭及業務人員操縱舞弊,下列何者不是證券商應注意的事項? (1)應提供特別資訊與服務 (2)應確保客戶委託條依公平及衡平方式予以執行 (3)應注意依相關規定適當保存定善之執行委託紀錄及交易憑證 (4)應確定經紀部門及自營部門間應有適當之防火牆 (依證券交易法規定,證券商非加入證券商同業公會不得開業,而加入證券商同業公會必須簽署會員自律公約並承諾共同信守之。證券商經營有價證券經紀業務,下列何者不是應共 496 同信守的基本要求? (1)不得散布不實資訊,誤等投資大眾(2)不得策動他人聯手炒作股票 (3)不得從事非法之股票仲介交易(4)數播不實言論,中傷其他會員 金融服務業從事廣告、業務相揽及營業促銷活動,不得有下列何種情事? (1)違反法令、主管機關之規定或自律規範(2)虛偽、不實、隱匿、或其他足致他人誤信 (3)損害金融服務業或他人營業信譽(4)以上管是 依證券交易法規定,證券商非加入證券商同業公會不得閱業,而加入證券商同業公會必須簽署會員自律公約並承諾共同信守之。證券商經營有價證券經紀業務,下列何者不是應共同信守的基本要求? (1)對客戶提供、揭露之資訊可依客戶之重要程度而有特殊不同之待遇(2)應主動發掘或舉發內部業務人員之違規事件;對同業之違規行為,若知情者,亦應主動檢舉(3)應盡協助維護市場交易秩序及防柱不法交易之違規行為,若知情者,亦應主動檢舉(3)應盡協助維護市場交易秩序及防柱不法交易之違規行為,若知情者,亦應主動檢舉(3)應盡協助維護市場交易秩實及對於實持及續效析特大之宣傳 (3)使用之文字或訊息內容使人誤信能保證本金之安全或保證獲利(4)以上皆是 證券商業務人員辦理衍生性金融商品交易業務,於交易相對人要求確認其身分時,應如何處理? (1)請客戶自行打電話給公司確認(2)應配合出示身分證明文件或識別證件 (3)立刻報警處理(4)不予理會,要辦不辦隨客戶便 金融消費者向財園法人金融消費評議中心申請金融消費爭議之評議,下述何種情形將會檢 決定不受理? (1)未先向金融服務業申訴(2)非屬金融消費爭議(3)申請已違法定期限(4)以上皆是	494	要且為金融業務整合性的專業法律?	1
操縱舞弊,下列何者不是證券高應注意的事項? (1)應提供特別資訊與服務 (2)應確保客戶委託係依公平及衡平方式予以執行 (3)應注意依相關規定適當保存完善之執行委託紀錄及交易憑證 (4)應確定經紀部門及自營部門間應有適當之防火牆 依證券交易法規定,證券商非加入證券商同業公會不得開業,而加入證券商同業公會必須 簽署會員自律公約並承諾共同信守之。證券商經營有價證券經紀業務,下列何者不是應共 496 同信守的基本要求? (1)不得散布不實資訊,撰導投資大眾(2)不得策動他人聯手炒作股票 (3)不得從事非法之股票仲介交易(4)散播不實言論,中傷其他會員 金融服務業從事廣告、業務招援及營業促銷活動,不得有下列何種情事? (1)違反法令、主管機關之規定或自律規範(2)應為、不實、隱匿、或其他足致他人誤信 (3)損害金融服務業或他人營業信譽(4)以上皆是 依證券交易法規定,證券商非加入證券商同業公會不得閒業,而加入證券商同業公會必須 簽署會員自律公約並承諾共同信守之。證券商經營有價證券經紀業務,下列何者不是應共同信守的基本要求? (1)對客戶提供、揭露之資訊可依客戶之重要程度而有特殊不同之待遇(2)應主動發掘或舉發內部業務人員之違規事件;對同業之違規行為,若知情者,亦應主動檢舉(3)應盡協助維護市場交易秩序及防杜不法交易之義務(4)應落實洗錢防制注意事項及徵信制度 金融服務業從事廣告、業務招援及營業促銷活動,不得有下列何種情事? (1)故意截取報章雜誌不實之報導作為廣告內容(2)對於業績及績效作誇大之宣傳 (3)使用之文字或訊息內容使人誤信能保證本金之安全或保證獲利(4)以上皆是 經券商業務人員辦理衍生性金融商品交易業務,於交易相對人要未確認其身分時,應如何處理? (1)請客戶自行打電話給公司確認(2)應配合出示身分證明文件或識別證件 (3)立刻報警處理(4)不予理會,要辦不辦隨客戶便 金融消費者向財團法人金融消費評議中心申請金融消費爭議之評議,下述何種情形將會被 (1)未先向金融服務業申訴(2)非屬金融消費爭議(3)申請已逾法定期限(4)以上皆是		(1)金融消費者保護法(2)消費者保護法(3)個人資料保護法(4)證券投資人及期貨交易人保護法	
495 (1)應提供特別資訊與服務 (2)應確保客戶委託係依公平及衡平方式予以執行 (3)應注意依相關規定適當保存完善之執行委託紀錄及交易憑證 (4)應確定經紀部門及自營部門間應有適當之防火牆 依證券交易法規定,證券商非加入證券商同業公會不得開業,而加入證券商同業公會必須 簽署會員自律公約並承諾共同信守之。證券商經營有價證券經紀業務,下列何者不是應共 同信守的基本要求? (1)不得散布不實資訊,誤導投資大眾(2)不得策動他人聯手炒作股票 (3)不得從事非法之股票仲介交易(4)散播不實言論,中傷其他會員 金融服務業從事廣告、業務招攬及營業促銷活動,不得有下列何種情事? (1)違反法令、主管機關之規定或自律規範(2)虛偽、不實、隱匿、或其他足致他人誤信 (3)損審金融服務業或他人營業信譽(4)以上皆是 依證券交易法規定,證券商非加入證券商同業公會不得關業,而加入證券商同業公會必須 簽署會員自律公約並承諾共同信守之。證券商經營有價證券經紀業務,下列何者不是應共 同信守的基本要求? (1)對客戶提供、揭露之資訊可依客戶之重要程度而有特殊不同之待遇(2)應主動發掘或舉發 內部業務人員之違規事件,對同業之違規行為,若知情者,亦應主動檢舉(3)應盡協助維護 市場交易秩序及防柱不法交易之義務(4)應落實洗錢防制注意事項及徵信制度 金融服務業從事廣告、業務招攬及營業促銷活動,不得有下列何種情事? (1)故意戴取報章雜誌不實之報導作為廣告內容(2)對於業績及績效作誇大之宣傳 (3)使用之文字或訊息內容使人誤信能保證本金之安全或保證獲利(4)以上皆是 證券商業務人員辦理衍生性金融商品交易業務,於交易相對人要求確認其身分時,應如何 處理? (1)該客戶自行打電話給公司確認(2)應配合出示身分證明文件或識別證件 (3)立刻報警處理(4)不予理會,要辦不辦隨客戶便 金融消費者向財團法人金融消費評議中心申請金融消費爭議之評議,下述何種情形將會被 決定不受理? (1)未先向金融服務業申訴(2)非屬金融消費爭議(3)申請已逾法定期限(4)以上皆是		證券商接受法人、其他機構或特定自然人授權買賣有價證券,為避免交易紛爭及業務人員	
1 (2)應確保客戶委託係依公平及衡平方式予以執行 (3)應注意依相關規定適當保存完善之執行委託紀錄及交易憑證 (4)應確定經紀部門及自營部門間應有適當之防火牆 依證券交易法規定,證券商非加入證券商同業公會不得開業,而加入證券商同業公會必須 簽署會員自律公約並承諾共同信守之。證券商經營有價證券經紀業務,下列何者不是應共 (1)不得散布不實資訊,誤導投資大眾(2)不得策動他人聯手炒作股票 (3)不得從事非法之股票仲介交易(4)散播不實言論,中傷其他會員 金融服務業從事廣告、業務招攬及營業促銷活動,不得有下列何種情事? (497 (1)違反法令、主管機關之規定或自律規範(2)虛偽、不實、隱匿、或其他足致他人誤信 (3)損害金融服務業或他人營業信譽(4)以上皆是 依證券交易法規定,證券商非加入證券商同業公會不得開業,而加入證券商同業公會必須 簽署會員自律公約並承諾共同信守之。證券商經營有價證券經紀業務,下列何者不是應共 同信守的基本要求? (1)對客戶提供、揭露之資訊可依客戶之重要程度而有特殊不同之待遇(2)應主動發掘或舉發 內部業務人員之違規事件;對同業之違規行為,若知情者,亦應主動檢舉(3)應盡協助維護 市場交易秩序及防杜不法交易之義務(4)應落實洗錢防制注意事項及徵信制度 金融服務業從事廣告、業務招攬及營業促銷活動,不得有下列何種情事? (3)使用之文字或訊息內客使人誤信能保證本金之安全或保證獲利(4)以上皆是 證券商業務人員辦理衍生性金融商品交易業務,於交易相對人要求確認其身分時,應如何 處理? (1)請客戶自行打電話給公司確認(2)應配合出示身分證明文件或識別證件 (3)立刻報警處理(4)不予理會,要辦不辦隨客戶便 金融消費者向財團法人金融消費爭議(3)申請已逾法定期限(4)以上皆是		操縱舞弊,下列何者不是證券商應注意的事項?	
(2)應確保客戶委託條依公平及衡平方式予以執行 (3)應注意依相關規定適當保存完善之執行委託紀錄及交易憑證 (4)應確定經紀部門及自營部門間應有適當之防火牆 依證券交易法規定,證券商非加入證券商同業公會不得開業,而加入證券商同業公會必須 簽署會員自律公約並承諾共同信守之。證券商經營有價證券經紀業務,下列何者不是應共 496 同信守的基本要求? (1)不得散布不實資訊,誤導投資大眾(2)不得策動他人聯手炒作股票 (3)不得從事非法之股票仲介交易(4)散播不實言論,中傷其他會員 金融服務業從事廣告、業務招攬及營業促銷活動,不得有下列何種情事? (1)違反法令、主管機關之規定或自律規範(2)虛偽、不實、隱匿、或其他足致他人誤信 (3)損害金融服務業或他人營業信譽(4)以上皆是 依證券交易法規定,證券商非加入證券商同業公會不得開業,而加入證券商同業公會必須 簽署會負自律公約並承諾共同信守之。證券商經營有價證券經紀業務,下列何者不是應共 同信守的基本要求? (1)對客戶提供、揭露之資訊可依客戶之重要程度而有特殊不同之待遇(2)應主動發掘或舉發 內部業務人員之違規事件;對同業之違規行為,若知情者,亦應主動檢舉(3)應盡協助維護 市場交易秩序及防杜不法交易之義務(4)應落實洗錢防制注意事項及徵信制度 金融服務業從事廣告、業務招攬及營業促銷活動,不得有下列何種情事? (1)故意截取報章雜誌不實之報導作為廣告內容(2)對於業績及績效作誇大之宣傳 (3)使用之文字或訊息內容使人誤信能保證本金之安全或保證獲利(4)以上皆是 經濟事務人員辦理衍生性金融商品交易業務,於交易相對人要求確認其身分時,應如何 處理? (1)請客戶自行打電話給公司確認(2)應配合出示身分證明文件或識別證件 (3)立刻報警處理(4)不予理會,要辦不辦隨客戶便 金融消費者向財團法人金融消費爭議(3)申請已逾法定期限(4)以上皆是	105	(1)應提供特別資訊與服務	
(4)應確定經紀部門及自營部門間應有適當之防火牆 依證券交易法規定,證券商非加入證券商同業公會不得開業,而加入證券商同業公會必須 簽署會員自律公約並承諾共同信守之。證券商經營有價證券經紀業務,下列何者不是應共 496 同信守的基本要求? (1)不得散布不實資訊,誤導投資大眾(2)不得策動他人聯手炒作股票 (3)不得從事非法之股票仲介交易(4)散播不實言論,中傷其他會員 497 (1)違反法令、主管機關之規定或自律規範(2)虛偽、不實、隱匿、或其他足致他人誤信 (3)損害金融服務業從事廣告、業務招揽及營業促銷活動,不得有下列何種情事? (1)違反法令、主管機關之規定或自律規範(2)虛偽、不實、隱匿、或其他足致他人誤信 (3)損害金融服務業或他人營業信譽(4)以上皆是 依證券交易法規定,證券商非加入證券商同業公會不得開業,而加入證券商同業公會必須 簽署會員自律公約並承諾共同信守之。證券商經營有價證券經紀業務,下列何者不是應共 同信守的基本要求? (1)對客戶提供、揭露之資訊可依客戶之重要程度而有特殊不同之待遇(2)應主動發掘或舉發 內部業務人員之違規事件;對同業之違規行為,若知情者,亦應主動檢舉(3)應盡協助維護 市場交易秩序及防杜不法交易之義務(4)應落實洗錢防制注意事項及徵信制度 金融服務業從事廣告、業務招攬及營業促銷活動,不得有下列何種情事? 499 (1)故意截取報章雜誌不實之報導作為廣告內容(2)對於業績及績效作誇大之宣傳 (3)使用之文字或訊息內容使人誤信能保證本金之安全或保證獲利(4)以上皆是 證券商業務人員辦理衍生性金融商品交易業務,於交易相對人要求確認其身分時,應如何 處理? (1)請客戶自行打電話給公司確認(2)應配合出示身分證明文件或識別證件 (3)立刻報警處理(4)不予理會,要辦不辦隨客戶便 金融消費者向財團法人金融消費評議中心申請金融消費爭議之評議,下述何種情形將會被 4 (1)未先向金融服務業申訴(2)非屬金融消費爭議(3)申請已逾法定期限(4)以上皆是	495	(2)應確保客戶委託係依公平及衡平方式予以執行	1
依證券交易法規定,證券商非加入證券商同業公會不得開業,而加入證券商同業公會必須簽署會員自律公約並承諾共同信守之。證券商經營有價證券經紀業務,下列何者不是應共496 同信守的基本要求? (1)不得散布不實資訊,誤導投資大眾(2)不得策動他人聯手炒作股票(3)不得從事非法之股票仲介交易(4)散播不實言論,中傷其他會員金融服務業從事廣告、業務招攬及營業促銷活動,不得有下列何種情事?497 (1)違反法令、主營機關之規定或自律規範(2)虛偽、不實、隱匿、或其他足致他人誤信(3)損害金融服務業或他人營業信譽(4)以上皆是依證券交易法規定,證券商非加入證券商同業公會不得開業,而加入證券商同業公會必須簽署會員自律公約並承諾共同信守之。證券商經營有價證券經紀業務,下列何者不是應共同信守的基本要求?(1)對客戶提供、揭露之資訊可依客戶之重要程度而有特殊不同之待遇(2)應主動發掘或舉發內部業務人員之違規事件;對同業之違規行為,若知情者,亦應主動檢舉(3)應盡協助維護市場交易秩序及防柱不法交易之義務(4)應落實洗錢防制注意事項及徵信制度金融服務業從事廣告、業務招攬及營業促銷活動,不得有下列何種情事?499 (1)故意截取報章雜誌不實之報導作為廣告內容(2)對於業績及績效作誇大之宣傳(3)使用之文字或訊息內容使人誤信能保證本金之安全或保證獲利(4)以上皆是證券商業務人員辦理衍生性金融商品交易業務,於交易相對人要求確認其身分時,應如何處理?(1)請客戶自行打電話給公司確認(2)應配合出示身分證明文件或識別證件(3)立刻報警處理(4)不予理會,要辦不辨隨客戶便金融消費者向財團法人金融消費評議中心申請金融消費爭議之評議,下述何種情形將會被401次定不受理?(1)未先向金融服務業申訴(2)非屬金融消費爭議(3)申請已逾法定期限(4)以上皆是		(3)應注意依相關規定適當保存完善之執行委託紀錄及交易憑證	
簽署會員自律公約並承諾共同信守之。證券商經營有價證券經紀業務,下列何者不是應共 496 同信守的基本要求? (1)不得散布不實資訊,誤導投資大眾(2)不得策動他人聯手炒作股票 (3)不得從事非法之股票仲介交易(4)散播不實言論,中傷其他會員 金融服務業從事廣告、業務招攬及營業促銷活動,不得有下列何種情事? 497 (1)違反法令、主管機關之規定或自律規範(2)虛偽、不實、隱匿、或其他足致他人誤信 (3)損害金融服務業或他人營業信譽(4)以上皆是 依證券交易法規定,證券商非加入證券商同業公會不得開業,而加入證券商同業公會必須 簽署會員自律公約並承諾共同信守之。證券商經營有價證券經紀業務,下列何者不是應共 同信守的基本要求? (1)對客戶提供、揭露之資訊可依客戶之重要程度而有特殊不同之待遇(2)應主動發掘或舉發 內部業務人員之違規事件;對同業之違規行為,若知情者,亦應主動檢舉(3)應盡協助維護 市場交易秩序及防柱不法交易之義務(4)應落實洗錢防制注意事項及徵信制度 金融服務業從事廣告、業務招攬及營業促銷活動,不得有下列何種情事? 499 (1)故意截取報章雜誌不實之報導作為廣告內容(2)對於業績及績效作誇大之宣傳 (3)使用之文字或訊息內容使人誤信能保證本金之安全或保證獲利(4)以上皆是 證券商業務人員辦理衍生性金融商品交易業務,於交易相對人要求確認其身分時,應如何 處理? (1)請客戶自行打電話給公司確認(2)應配合出示身分證明文件或識別證件 2 2 (3)立刻報警處理(4)不予理會,要辦不辦隨客戶便 金融消費者向財團法人金融消費評議中心申請金融消費爭議之評議,下述何種情形將會被 金融消費者向財團法人金融消費評議中心申請金融消費爭議之評議,下述何種情形將會被 1 4 (1)未先向金融服務業申訴(2)非屬金融消費爭議(3)申請已逾法定期限(4)以上皆是		(4)應確定經紀部門及自營部門間應有適當之防火牆	
496 同信守的基本要求? (1)不得散布不實資訊,誤導投資大眾(2)不得策動他人聯手炒作股票 (3)不得從事非法之股票仲介交易(4)散播不實言論,中傷其他會員 金融服務業從事廣告、業務招攬及營業促銷活動,不得有下列何種情事? (1)違反法令、主管機關之規定或自律規範(2)虛偽、不實、隱匿、或其他足致他人誤信 (3)損害金融服務業或他人營業信譽(4)以上皆是 依證券交易法規定,證券商非加入證券商同業公會不得開業,而加入證券商同業公會必須簽署會員自律公約並承諾共同信守之。證券商經營有價證券經紀業務,下列何者不是應共同信守的基本要求? (1)對客戶提供、揭露之資訊可依客戶之重要程度而有特殊不同之待遇(2)應主動發掘或舉發內部業務人員之違規事件;對同業之違規行為,若知情者,亦應主動檢舉(3)應畫協助維護市場交易秩序及防杜不法交易之義務(4)應落實洗錢防制注意事項及徵信制度 金融服務業從事廣告、業務招攬及營業促銷活動,不得有下列何種情事? (1)故意截取報章雜誌不實之報導作為廣告內容(2)對於業績及績效作誇大之宣傳 (3)使用之文字或訊息內容使人誤信能保證本金之安全或保證獲利(4)以上皆是證券商業務人員辦理衍生性金融商品交易業務,於交易相對人要求確認其身分時,應如何處理? (1)請客戶自行打電話給公司確認(2)應配合出示身分證明文件或識別證件 (3)立刻報警處理(4)不予理會,要辦不辦隨客戶便 金融消費者向財團法人金融消費評議中心申請金融消費爭議之評議,下述何種情形將會被3)立刻報警處理(4)不予理會,要辦不辦隨客戶便		依證券交易法規定,證券商非加入證券商同業公會不得開業,而加入證券商同業公會必須	
(1)不得散布不實資訊,誤導投資大眾(2)不得策動他人聯手炒作股票 (3)不得從事非法之股票仲介交易(4)散播不實言論,中傷其他會員 金融服務業從事廣告、業務招攬及營業促銷活動,不得有下列何種情事? (4)7 (1)違反法令、主管機關之規定或自律規範(2)虛偽、不實、隱匿、或其他足致他人誤信 (3)損害金融服務業或他人營業信譽(4)以上皆是 依證券交易法規定,證券商非加入證券商同業公會不得開業,而加入證券商同業公會必須簽署會員自律公約並承諾共同信守之。證券商經營有價證券經紀業務,下列何者不是應共同信守的基本要求? (1)對客戶提供、揭露之資訊可依客戶之重要程度而有特殊不同之待遇(2)應主動發掘或舉發內部業務人員之違規事件;對同業之違規行為,若知情者,亦應主動檢舉(3)應畫協助維護市場交易秩序及防杜不法交易之義務(4)應落實洗錢防制注意事項及微信制度 金融服務業從事廣告、業務招攬及營業促銷活動,不得有下列何種情事? (1)故意截取報章雜誌不實之報導作為廣告內容(2)對於業績及績效作誇大之宣傳(3)使用之文字或訊息內容使人誤信能保證本金之安全或保證獲利(4)以上皆是證券商業務人員辦理衍生性金融商品交易業務,於交易相對人要求確認其身分時,應如何處理? (1)請客戶自行打電話給公司確認(2)應配合出示身分證明文件或識別證件(3)立刻報警處理(4)不予理會,要辦不辦隨客戶便 金融消費者向財團法人金融消費評議中心申請金融消費爭議之評議,下述何種情形將會被1)決定不受理? (1)未先向金融服務業申訴(2)非屬金融消費爭議(3)申請已逾法定期限(4)以上皆是		簽署會員自律公約並承諾共同信守之。證券商經營有價證券經紀業務,下列何者不是應共	
(3)不得從事非法之股票仲介交易(4)數播不實言論,中傷其他會員 金融服務業從事廣告、業務招攬及營業促銷活動,不得有下列何種情事? (1)違反法令、主管機關之規定或自律規範(2)虛偽、不實、隱匿、或其他足致他人誤信 (3)損害金融服務業或他人營業信譽(4)以上皆是 依證券交易法規定,證券商非加入證券商同業公會不得開業,而加入證券商同業公會必須簽署會員自律公約並承諾共同信守之。證券商經營有價證券經紀業務,下列何者不是應共同信守的基本要求? (1)對客戶提供、揭露之資訊可依客戶之重要程度而有特殊不同之待遇(2)應主動發掘或舉發內部業務人員之違規事件;對同業之違規行為,若知情者,亦應主動檢舉(3)應盡協助維護市場交易秩序及防杜不法交易之義務(4)應落實洗錢防制注意事項及徵信制度 金融服務業從事廣告、業務招攬及營業促銷活動,不得有下列何種情事? (1)故意截取報章雜誌不實之報導作為廣告內容(2)對於業績及績效作誇大之宣傳 (3)使用之文字或訊息內容使人誤信能保證本金之安全或保證獲利(4)以上皆是證券商業務人員辦理衍生性金融商品交易業務,於交易相對人要求確認其身分時,應如何處理? (1)請客戶自行打電話給公司確認(2)應配合出示身分證明文件或識別證件 (3)立刻報警處理(4)不予理會,要辦不辦隨客戶便 金融消費者向財團法人金融消費評議中心申請金融消費爭議之評議,下述何種情形將會被決定不受理? (1)未先向金融服務業申訴(2)非屬金融消費爭議(3)申請已逾法定期限(4)以上皆是	496	同信守的基本要求?	4
金融服務業從事廣告、業務招攬及營業促銷活動,不得有下列何種情事? (1)違反法令、主管機關之規定或自律規範(2)虛偽、不實、隱匿、或其他足致他人誤信 (3)損害金融服務業或他人營業信譽(4)以上皆是 依證券交易法規定,證券商非加入證券商同業公會不得開業,而加入證券商同業公會必須簽署會員自律公約並承諾共同信守之。證券商經營有價證券經紀業務,下列何者不是應共同信守的基本要求? (1)對客戶提供、揭露之資訊可依客戶之重要程度而有特殊不同之待遇(2)應主動發掘或舉發內部業務人員之違規事件;對同業之違規行為,若知情者,亦應主動檢舉(3)應盡協助維護市場交易秩序及防杜不法交易之義務(4)應落實洗錢防制注意事項及徵信制度金融服務業從事廣告、業務招攬及營業促銷活動,不得有下列何種情事? (1)故意截取報章雜誌不實之報導作為廣告內容(2)對於業績及績效作誇大之宣傳(3)使用之文字或訊息內容使人誤信能保證本金之安全或保證獲利(4)以上皆是證券商業務人員辦理衍生性金融商品交易業務,於交易相對人要求確認其身分時,應如何處理? (1)請客戶自行打電話給公司確認(2)應配合出示身分證明文件或識別證件 (3)立刻報警處理(4)不予理會,要辦不辦隨客戶便金融消費者向財團法人金融消費評議中心申請金融消費爭議之評議,下述何種情形將會被決定不受理? (1)未先向金融服務業申訴(2)非屬金融消費爭議(3)申請已逾法定期限(4)以上皆是		(1)不得散布不實資訊,誤導投資大眾(2)不得策動他人聯手炒作股票	
497 (1)違反法令、主管機關之規定或自律規範(2)虛偽、不實、隱匿、或其他足致他人誤信 (3)損害金融服務業或他人營業信譽(4)以上皆是 依證券交易法規定,證券商非加入證券商同業公會不得開業,而加入證券商同業公會必須 簽署會員自律公約並承諾共同信守之。證券商經營有價證券經紀業務,下列何者不是應共 同信守的基本要求? (1)對客戶提供、揭露之資訊可依客戶之重要程度而有特殊不同之待遇(2)應主動發掘或舉發 內部業務人員之違規事件;對同業之違規行為,若知情者,亦應主動檢舉(3)應盡協助維護 市場交易秩序及防杜不法交易之義務(4)應落實洗錢防制注意事項及徵信制度 金融服務業從事廣告、業務招攬及營業促銷活動,不得有下列何種情事? (1)故意截取報章雜誌不實之報導作為廣告內容(2)對於業績及績效作誇大之宣傳 (3)使用之文字或訊息內容使人誤信能保證本金之安全或保證獲利(4)以上皆是 證券商業務人員辦理衍生性金融商品交易業務,於交易相對人要求確認其身分時,應如何處理? (1)請客戶自行打電話給公司確認(2)應配合出示身分證明文件或識別證件 (3)立刻報警處理(4)不予理會,要辦不辦隨客戶便 金融消費者向財團法人金融消費評議中心申請金融消費爭議之評議,下述何種情形將會被 決定不受理? (1)未先向金融服務業申訴(2)非屬金融消費爭議(3)申請已逾法定期限(4)以上皆是		(3)不得從事非法之股票仲介交易(4)散播不實言論,中傷其他會員	
(3)損害金融服務業或他人營業信譽(4)以上皆是 依證券交易法規定,證券商非加入證券商同業公會不得開業,而加入證券商同業公會必須 簽署會員自律公約並承諾共同信守之。證券商經營有價證券經紀業務,下列何者不是應共 同信守的基本要求? (1)對客戶提供、揭露之資訊可依客戶之重要程度而有特殊不同之待遇(2)應主動發掘或舉發 內部業務人員之違規事件;對同業之違規行為,若知情者,亦應主動檢舉(3)應盡協助維護 市場交易秩序及防杜不法交易之義務(4)應落實洗錢防制注意事項及徵信制度 金融服務業從事廣告、業務招攬及營業促銷活動,不得有下列何種情事? (1)故意截取報章雜誌不實之報導作為廣告內容(2)對於業績及績效作誇大之宣傳 (3)使用之文字或訊息內容使人誤信能保證本金之安全或保證獲利(4)以上皆是 證券商業務人員辦理衍生性金融商品交易業務,於交易相對人要求確認其身分時,應如何 處理? (1)請客戶自行打電話給公司確認(2)應配合出示身分證明文件或識別證件 (3)立刻報警處理(4)不予理會,要辦不辦隨客戶便 金融消費者向財團法人金融消費評議中心申請金融消費爭議之評議,下述何種情形將會被 (3)立刻報警處理(4)不予理會,要辦不辦隨客戶便 金融消費者向財團法人金融消費評議中心申請金融消費爭議之評議,下述何種情形將會被 (1)未先向金融服務業申訴(2)非屬金融消費爭議(3)申請已逾法定期限(4)以上皆是		金融服務業從事廣告、業務招攬及營業促銷活動,不得有下列何種情事?	
依證券交易法規定,證券商非加入證券商同業公會不得開業,而加入證券商同業公會必須 簽署會員自律公約並承諾共同信守之。證券商經營有價證券經紀業務,下列何者不是應共 同信守的基本要求? (1)對客戶提供、揭露之資訊可依客戶之重要程度而有特殊不同之待遇(2)應主動發掘或舉發 內部業務人員之違規事件;對同業之違規行為,若知情者,亦應主動檢舉(3)應盡協助維護 市場交易秩序及防杜不法交易之義務(4)應落實洗錢防制注意事項及徵信制度 金融服務業從事廣告、業務招攬及營業促銷活動,不得有下列何種情事? (1)故意截取報章雜誌不實之報導作為廣告內容(2)對於業績及績效作誇大之宣傳 (3)使用之文字或訊息內容使人誤信能保證本金之安全或保證獲利(4)以上皆是 證券商業務人員辦理衍生性金融商品交易業務,於交易相對人要求確認其身分時,應如何 處理? (1)請客戶自行打電話給公司確認(2)應配合出示身分證明文件或識別證件 (3)立刻報警處理(4)不予理會,要辦不辦隨客戶便 金融消費者向財團法人金融消費評議中心申請金融消費爭議之評議,下述何種情形將會被 決定不受理? (1)未先向金融服務業申訴(2)非屬金融消費爭議(3)申請已逾法定期限(4)以上皆是	497	(1)違反法令、主管機關之規定或自律規範(2)虛偽、不實、隱匿、或其他足致他人誤信	4
後署會員自律公約並承諾共同信守之。證券商經營有價證券經紀業務,下列何者不是應共同信守的基本要求? (1)對客戶提供、揭露之資訊可依客戶之重要程度而有特殊不同之待遇(2)應主動發掘或舉發內部業務人員之違規事件;對同業之違規行為,若知情者,亦應主動檢舉(3)應盡協助維護市場交易秩序及防杜不法交易之義務(4)應落實洗錢防制注意事項及徵信制度 金融服務業從事廣告、業務招攬及營業促銷活動,不得有下列何種情事? (1)故意截取報章雜誌不實之報導作為廣告內容(2)對於業績及績效作誇大之宣傳(3)使用之文字或訊息內容使人誤信能保證本金之安全或保證獲利(4)以上皆是證券商業務人員辦理衍生性金融商品交易業務,於交易相對人要求確認其身分時,應如何處理? (1)請客戶自行打電話給公司確認(2)應配合出示身分證明文件或識別證件(3)立刻報警處理(4)不予理會,要辦不辦隨客戶便金融消費者向財團法人金融消費評議中心申請金融消費爭議之評議,下述何種情形將會被決定不受理? (1)未先向金融服務業申訴(2)非屬金融消費爭議(3)申請已逾法定期限(4)以上皆是	3	(3)損害金融服務業或他人營業信譽(4)以上皆是	
1		依證券交易法規定,證券商非加入證券商同業公會不得開業,而加入證券商同業公會必須	
(1)對客戶提供、揭露之資訊可依客戶之重要程度而有特殊不同之待遇(2)應主動發掘或舉發內部業務人員之違規事件;對同業之違規行為,若知情者,亦應主動檢舉(3)應盡協助維護市場交易秩序及防杜不法交易之義務(4)應落實洗錢防制注意事項及徵信制度 金融服務業從事廣告、業務招攬及營業促銷活動,不得有下列何種情事? (1)故意截取報章雜誌不實之報導作為廣告內容(2)對於業績及績效作誇大之宣傳(3)使用之文字或訊息內容使人誤信能保證本金之安全或保證獲利(4)以上皆是證券商業務人員辦理衍生性金融商品交易業務,於交易相對人要求確認其身分時,應如何處理? (1)請客戶自行打電話給公司確認(2)應配合出示身分證明文件或識別證件(3)立刻報警處理(4)不予理會,要辦不辦隨客戶便 金融消費者向財團法人金融消費評議中心申請金融消費爭議之評議,下述何種情形將會被決定不受理? (1)未先向金融服務業申訴(2)非屬金融消費爭議(3)申請已逾法定期限(4)以上皆是		簽署會員自律公約並承諾共同信守之。證券商經營有價證券經紀業務,下列何者不是應共	
(1)對客戶提供、揭露之資訊可依客戶之重要程度而有特殊不同之待遇(2)應主動發掘或舉發內部業務人員之違規事件;對同業之違規行為,若知情者,亦應主動檢舉(3)應盡協助維護市場交易秩序及防杜不法交易之義務(4)應落實洗錢防制注意事項及徵信制度金融服務業從事廣告、業務招攬及營業促銷活動,不得有下列何種情事? (1)故意截取報章雜誌不實之報導作為廣告內容(2)對於業績及績效作誇大之宣傳(3)使用之文字或訊息內容使人誤信能保證本金之安全或保證獲利(4)以上皆是證券商業務人員辦理衍生性金融商品交易業務,於交易相對人要求確認其身分時,應如何處理? (1)請客戶自行打電話給公司確認(2)應配合出示身分證明文件或識別證件(3)立刻報警處理(4)不予理會,要辦不辦隨客戶便金融消費者向財團法人金融消費評議中心申請金融消費爭議之評議,下述何種情形將會被決定不受理? (1)未先向金融服務業申訴(2)非屬金融消費爭議(3)申請已逾法定期限(4)以上皆是	100	同信守的基本要求?	1
市場交易秩序及防杜不法交易之義務 (4)應落實洗錢防制注意事項及徵信制度 金融服務業從事廣告、業務招攬及營業促銷活動,不得有下列何種情事? (1)故意截取報章雜誌不實之報導作為廣告內容 (2)對於業績及績效作誇大之宣傳 (3)使用之文字或訊息內容使人誤信能保證本金之安全或保證獲利 (4)以上皆是 證券商業務人員辦理衍生性金融商品交易業務,於交易相對人要求確認其身分時,應如何 處理? (1)請客戶自行打電話給公司確認 (2)應配合出示身分證明文件或識別證件 (3)立刻報警處理 (4)不予理會,要辦不辦隨客戶便 金融消費者向財團法人金融消費評議中心申請金融消費爭議之評議,下述何種情形將會被 決定不受理? (1)未先向金融服務業申訴 (2)非屬金融消費爭議 (3)申請已逾法定期限 (4)以上皆是	770	(1)對客戶提供、揭露之資訊可依客戶之重要程度而有特殊不同之待遇(2)應主動發掘或舉發	1
金融服務業從事廣告、業務招攬及營業促銷活動,不得有下列何種情事? (1)故意截取報章雜誌不實之報導作為廣告內容(2)對於業績及績效作誇大之宣傳 (3)使用之文字或訊息內容使人誤信能保證本金之安全或保證獲利(4)以上皆是 證券商業務人員辦理衍生性金融商品交易業務,於交易相對人要求確認其身分時,應如何 處理? (1)請客戶自行打電話給公司確認(2)應配合出示身分證明文件或識別證件 (3)立刻報警處理(4)不予理會,要辦不辦隨客戶便 金融消費者向財團法人金融消費評議中心申請金融消費爭議之評議,下述何種情形將會被 決定不受理? (1)未先向金融服務業申訴(2)非屬金融消費爭議(3)申請已逾法定期限(4)以上皆是			
499 (1)故意截取報章雜誌不實之報導作為廣告內容 (2)對於業績及績效作誇大之宣傳 (3)使用之文字或訊息內容使人誤信能保證本金之安全或保證獲利 (4)以上皆是 證券商業務人員辦理衍生性金融商品交易業務,於交易相對人要求確認其身分時,應如何處理? (1)請客戶自行打電話給公司確認 (2)應配合出示身分證明文件或識別證件 (3)立刻報警處理 (4)不予理會,要辦不辦隨客戶便 金融消費者向財團法人金融消費評議中心申請金融消費爭議之評議,下述何種情形將會被 为定不受理? (1)未先向金融服務業申訴 (2)非屬金融消費爭議 (3)申請已逾法定期限 (4)以上皆是		市場交易秩序及防杜不法交易之義務 (4)應落實洗錢防制注意事項及徵信制度	
(3)使用之文字或訊息內容使人誤信能保證本金之安全或保證獲利(4)以上皆是證券商業務人員辦理衍生性金融商品交易業務,於交易相對人要求確認其身分時,應如何處理? (1)請客戶自行打電話給公司確認(2)應配合出示身分證明文件或識別證件(3)立刻報警處理(4)不予理會,要辦不辦隨客戶便金融消費者向財團法人金融消費評議中心申請金融消費爭議之評議,下述何種情形將會被決定不受理? (1)未先向金融服務業申訴(2)非屬金融消費爭議(3)申請已逾法定期限(4)以上皆是		金融服務業從事廣告、業務招攬及營業促銷活動,不得有下列何種情事?	
證券商業務人員辦理衍生性金融商品交易業務,於交易相對人要求確認其身分時,應如何處理? (1)請客戶自行打電話給公司確認(2)應配合出示身分證明文件或識別證件 (3)立刻報警處理(4)不予理會,要辦不辦隨客戶便 金融消費者向財團法人金融消費評議中心申請金融消費爭議之評議,下述何種情形將會被決定不受理? (1)未先向金融服務業申訴(2)非屬金融消費爭議(3)申請已逾法定期限(4)以上皆是	499	(1)故意截取報章雜誌不實之報導作為廣告內容(2)對於業績及績效作誇大之宣傳	4
500 處理? (1)請客戶自行打電話給公司確認(2)應配合出示身分證明文件或識別證件 (3)立刻報警處理(4)不予理會,要辦不辦隨客戶便 金融消費者向財團法人金融消費評議中心申請金融消費爭議之評議,下述何種情形將會被 为定不受理? (1)未先向金融服務業申訴(2)非屬金融消費爭議(3)申請已逾法定期限(4)以上皆是		(3)使用之文字或訊息內容使人誤信能保證本金之安全或保證獲利 (4)以上皆是	
2 (1)請客戶自行打電話給公司確認(2)應配合出示身分證明文件或識別證件 (3)立刻報警處理(4)不予理會,要辦不辦隨客戶便 金融消費者向財團法人金融消費評議中心申請金融消費爭議之評議,下述何種情形將會被 決定不受理? (1)未先向金融服務業申訴(2)非屬金融消費爭議(3)申請已逾法定期限(4)以上皆是		證券商業務人員辦理衍生性金融商品交易業務,於交易相對人要求確認其身分時,應如何	
(1)請客戶自行打電話給公司確認(2)應配合出示身分證明文件或識別證件 (3)立刻報警處理(4)不予理會,要辦不辦隨客戶便 金融消費者向財團法人金融消費評議中心申請金融消費爭議之評議,下述何種情形將會被 为定不受理? (1)未先向金融服務業申訴(2)非屬金融消費爭議(3)申請已逾法定期限(4)以上皆是	500	處理?	2
金融消費者向財團法人金融消費評議中心申請金融消費爭議之評議,下述何種情形將會被501決定不受理? (1)未先向金融服務業申訴(2)非屬金融消費爭議(3)申請已逾法定期限(4)以上皆是	300	(1)請客戶自行打電話給公司確認(2)應配合出示身分證明文件或識別證件	
501 決定不受理? (1)未先向金融服務業申訴(2)非屬金融消費爭議(3)申請已逾法定期限(4)以上皆是			
(1)未先向金融服務業申訴(2)非屬金融消費爭議(3)申請已逾法定期限(4)以上皆是			
	501	決定不受理?	4
502 證券商為證券市場的重要專業中介機構,是受高度監理的行業,基於公平、誠實、守信、 4		(1)未先向金融服務業申訴(2)非屬金融消費爭議(3)申請已逾法定期限(4)以上皆是	
	502	證券商為證券市場的重要專業中介機構,是受高度監理的行業,基於公平、誠實、守信、	4

	透明原則從事證券商業活動。為落實誠信經營,並防範不誠信行為,下列何者屬於證券商	
	規範從業人員於執行業務時應注意的事項?	
	(1)指定隸屬於董事會的專責單位統籌辦理相關事宜(2)禁止公司人員直接或間接提供、收	
	受、承諾或要求不正當利益 (3)禁止提供或承諾任何輸通費 (4)以上皆是	
	金融消費爭議當事人、爭議處理機構及其人員,對於金融消費爭議事件所提出之申請、各	
503	種資料、協商讓步事項或評議過程有保密之義務,在何種狀況下,才可予以公開?	4
	(1)已經公開者(2)依法令規定可公開者(3)經當事人同意者(4)以上皆是	
	下列何者是證券商之業務人員執行業務符合法令規定之行為?	
	(1)與客戶約定替其操作股票,且每獲利達特定額度即可進行分潤	
504	(2)不代客戶保管存摺、印鑑、蓋妥章之空白取款條	2
	(3)辦理上市承銷案之詢價圈購配售作業,利用他人帳戶認購上開股票,並於上市首5日賣出	
	(4)為避免客戶發生違約交割,代為媒介他人借貸所需款項,以便交割	
	金融服務業招攬、播放廣告及進行業務招攬或營業促銷活動時,下列敘述何者為正確?	
505	(1)對金融消費者所負擔之的義務不得低於所廣告之內容及進行業務招攬或營業促銷活動時	4
303	對金融消費者所提示之資料或說明(2)不得有虛偽、詐欺、隱匿或其他足致他人誤信之情事	4
	(3)應確保其廣告內容之真實 (4)以上皆為正確	
	金融服務業對金融消費者進行金融教育宣導,下列敘述何者為正確?	
	(1)不得引薦個別金融商品或服務	100
506	(2)對金融消費者說金融商品或服務已獲主管機關核准或備查所以保證安全無虞	1
	(3)對應經而未經主管機關核准或備查之金融商品或服務預為宣傳促銷	
	(4)使用能保證本金之安全或保證獲利之文字或訊息內容	
	金融服務業從事廣告、業務招攬及營業促銷活動,依法皆受到主管機關的監督管理,下列	
507	利用何種傳播媒體、宣傳工具或方式屬之?	4
307	(1)電腦、傳真、電話、手機簡訊、廣播、跑馬燈(2)宣傳單、布條、招牌、公車或其他交通	4
	工具上之廣告(3)與公共領域相關之網際網路、電子郵件及電子視訊等(4)以上皆是	
	金融服務業從事廣告、業務招攬及營業促銷活動,下列敘述何者不是正確的作法?	
	(1)應訂定宣傳資料製作規範與散發公布之控管流程	
508	(2)宣傳資料於對外使用前,應按業務種類,先行審核	3
	(3)全權交付廣告公司處理就可以,有問題由廣告公司負全責	j
1	(4)應先確認內容無不當、誤導金融消費者、違反法令後始得對外使用	
	金融服務業與金融消費者訂立提供金融商品或服務之契約前,下列敘述何者為正確?	
	(1)應充分了解金融消費者之相關資料,以確保該商品或服務對金融消費者之適合度(2)應向	
509	金融消費者充分說明該金融商品、服務及契約之重要內容,並充分揭露其風險(3)金融服務	4
	業對於金融消費者個人資料之蒐集、處理及利用者,應向金融消費者充分說明個人資料保	
	護之相關權利,以及拒絕同意可能之不利益(4)以上皆是	
	證券商之業務人員執行業務應本誠實及信用原則,下列何者不是其本於職業道德而不得有	
	之行為? (1)知悉客戶有利用公開發行公司尚未公開而對其股票價格有重大影響之消息或有	
510	操縱市場行為之意圖,而拒絕接受委託買賣(2)辦理有價證券承銷業務之人員與發行公司或	1
	其相關人員間有獲取不當利益之約定(3)向客戶或不特定多數人提供某種有價證券將上漲或	
	下跌之判斷 (4)向不特定多數人推介買賣特定之股票	
	證券商辦理基金銷售業務,為提升對基金投資人之服務並保障其權益,證券商及其基金銷	
511	售業務人員應有如何的自律規範?	
	(1)應盡善良管理人之注意義務,本誠實信用原則,辦理基金銷售業務	4
	(2)應充分了解客戶,並評估確認客戶對基金產品之適合度	7
	(3)證券商辦理基金銷售業務之人員應具備規定之資格條件	
	(4)以上皆是	
512	政府為更積極保護證券投資人,訂定多種專業法律,請問下列何者不屬於此種專業法律?	2

12.00		174
	(1)證券交易法 (2)組織犯罪防制條例	
	(3)金融消費者保護法(4)證券投資人及期貨交易人保護法	
	金融服務業在向金融消費者說明金融商品或服務契約之重要內容及揭露風險,下列何者不	
	是應遵守的基本原則? (1)應本於誠實信用原則,並以金融消費者能充分瞭解之文字或其他	
513	方式為之(2)任何說明或揭露之資訊均須應正確完整,不得有虛偽、詐欺、隱匿或其他足致	3
	他人誤信之情事(3)應以達到業績目標為最高指導原則(4)銷售文件之用語應以中文表達並	
	力求淺顯易懂,必要時得附註原文	
	依金融消費者保護法之規定,金融服務業提供金融商品或服務前說明契約重要內容及揭露	
	風險之金融消費者,是指下列何者?	
714	(1)與金融服務業訂定金融商品或服務契約之契約相對人	
514	(2)契約相對人為無行為能力人者,其法定代理人	4
	(3)契約相對人為限制行為能力人、受輔助宣告人者,其法定代理人、輔助人	
	(4)以上皆正確	
	證券商經營業務應以公平、合理之方式為之,不得以不合理之收費招攬或從事業務,其收	
	取費用應考量下列何種因素:	
	(1)應考量相關營運成本、交易風險、合理利潤及客戶總體貢獻度等因素	
515	(2)鑒於市場競爭激烈,為順利爭取到業務,不必多考慮公司的營運成本及獲利	1
	(3)應考量競爭同業收費情形,殺價跟進招攬客戶,爭取業務	
	(4)任由證券商營業主管或營業人員自行決定	
	老李至公務機關接洽業務時,下列敘述何者正確?	
1	(1)花錢要求加快申請案件審理,沒有要求公務員違背職務,並不違法	
516	(2)唆使公務機關承辦採購人員配合浮報價額,僅屬偽造文書行為	4
	(3)口頭允諾行賄金額但還沒送錢,尚不構成犯罪	
	(4)與公務員同謀之共犯,即便不具公務員身分,仍會依據貪污治罪條例處刑	
	與公務機關有業務往來構成職務利害關係者,下列敘述何者正確?	
	(1)將飽贈之財物請公務員配偶代轉,該公務員亦已違反規定	
517	(2)與公務機關承辦人飲宴應酬為增進基本關係的必要方法	1
	(3)高級咖啡豆低價售予有利害關係之承辦公務員,有價購行為就不算違反法規	1
	(4)機關公務員藉子女婚宴廣邀業務往來廠商之行為,並無不妥	
3	行(受) 賄罪成立要素之一為具有對價關係,而作為公務員職務之對價有「賄賂」或「不	
518	正利益」,下列何者不屬於「賄賂」或「不正利益」?	4
310	(1)招待至溫泉飯店住宿泡溫泉(2)介紹工作(3)免除債務(4)開工邀請觀禮	4
	小張因案件申請業務至主管機關洽公,下列敘述何者正確?	
	(1)適逢農曆春節前夕,基於傳統禮俗應購買高價禮品贈與承辦人員	
510	(2)應備妥相關文件,依主管機關規定程序申請	2
319	(3) 洽公時間延誤承辦人員午休時間,為避免失禮,應請承辦人吃飯	2
	(4)事前送禮是違法行賄,但事後餽贈是為表達感謝,並無不可	
	有關向公務機關「請託關說」行為之敘述,下列何者不正確?	
520	(1)請託關說是指其內容涉及機關業務具體事項之決定或執行,且因該事項之決定或執行致	
320	有不當影響特定權利義務之虞者(2)要求制訂徇私之特殊規格,以利取得獨家議價權利,進	3
	而藉機獲取利益是違法之請託關說 (3)請民意代表向機關爭取採購標案,是選民服務的一 插,並非詩託關說 (4)不受詩託關說有可能涉及刑事責任	
	種,並非請託關說(4)不當請託關說有可能涉及刑事責任 工列何去不屬八致昌廣政公理相範林上八致昌此為之「財物」?	
521	下列何者不屬公務員廉政倫理規範禁止公務員收受之「財物」?	3
	(1)高爾夫球場會員證(2)旅宿業者公關票(3)公司印製之月(年)曆(4)農特產禮品	
522	檢舉人應以何種方式檢舉貪污瀆職始能核給獎金?	3
	(1)匿名(2)委託配偶檢舉(3)以真實姓名檢舉(4)以他人名義檢舉	