

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 <u>底線</u> 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。

● 參考讀書計畫：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！

點擊或掃描QRcode
至JY筆記賣場



【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 證券期貨業務.....17

第四章 銀行信託業務.....33

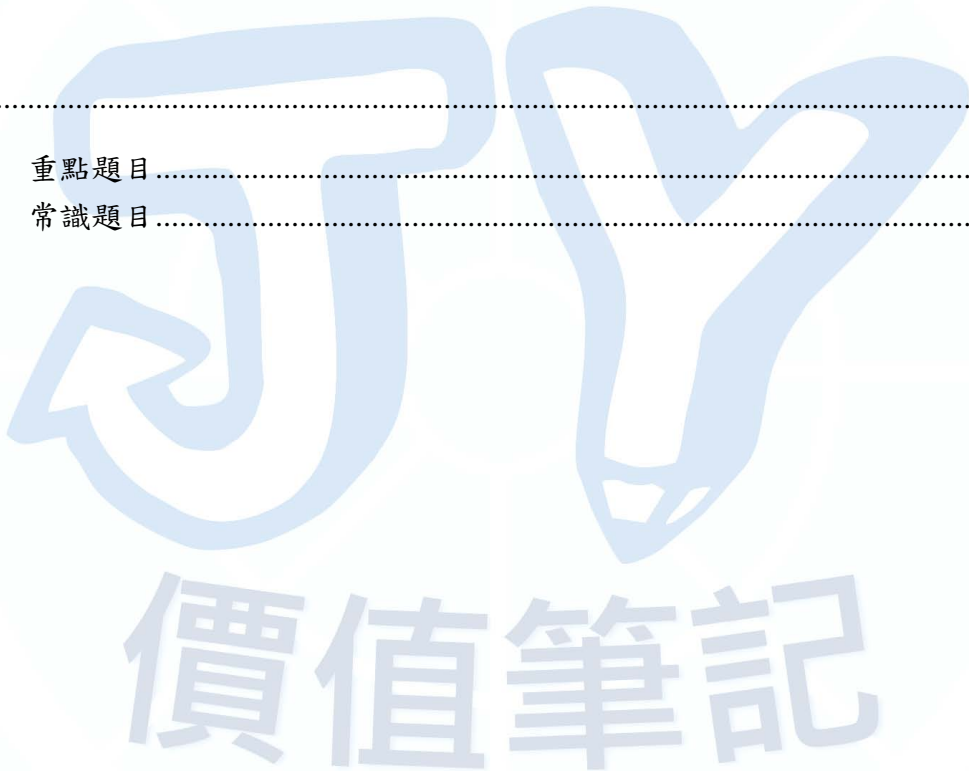
第五章 保險相關業務.....43

第六章 企業社會責任.....56

職業道德.....60

第一章 重點題目.....60

第二章 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

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

價值筆記

● 貨幣市場

此部分內容與票券商業業務員測驗有關，欲報名可參考 [JY 票券商業業務員筆記](#)

貨幣市場工具

分類：包含拆款市場、票券市場。

1. **拆款市場**：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，委託付款人於指定到期日，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。

票券發行情序

發行情序包含保證、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。 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. 大數據：又稱巨量資料、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：無實體分行及 ATM、全年無休。
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。
2. 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：若有出示之身分證明文件均為影本、不尋常拖延應補充之身分證明文件、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

題號	題目	答案
金融市場基本觀念		
1.	下列何者不是金融市場的主要功能？ (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 (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	4
2.	下列何者不是金融市場所提供的主要功能？ (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	2
3.	金融市場的功能，包括下列何者？ (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 (3)作為中央銀行貨幣政策的參考 (4)以上皆是	4
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？ (1)向銀行借錢 (2)發行股票 (3)發行債券 (4)向地下錢莊借錢	4
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__。 (1)較低，較低 (2)較高，較低 (3)較低，較高 (4)較高，較高	3
6.	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？ (1)減少法規的限制 (2)鼓勵金融創新 (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	3
金融市場架構		
7.	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 (2)是所有金融交易活動的總稱 (3)分為直接融資和間接融資兩種 (4)以上皆是	4
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
9.	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)直接金融 (2)間接金融 (3)財務金融 (4)金融中介	1
10.	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買資金不足者所發行之有價證券。謂之： (1)間接金融 (2)直接金融 (3)財務金融 (4)以上皆非	1
11.	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： (1)直接金融 (2)間接金融 (3)財務金融 (4)金融中介	2
12.	下列何者為間接金融？ (1)發行股票 (2)發行短期票券 (3)發行公司債 (4)向銀行借款	4
13.	下列何者不是金融中介的功能？ (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	4
金融市場分類		
14.	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？ (1)貨幣市場和資本市場 (2)現貨市場和期貨市場 (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
15.	有關金融市場的構成，下列何者最正確？ (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 (2)貨幣市場是融通長期資金的市場	1

	(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： (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	2
17.	下列何種金融市場可以提供企業短期的資金融通？ (1)貨幣市場 (2)資本市場 (3)初級市場 (4)長期外匯市場	1
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？ (1)債券市場 (2)貨幣市場 (3)股票市場 (4)期貨市場	2
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以多久時間為準？ (1) 3個月 (2) 6個月 (3) 1年 (4) 2年	3
20.	下列何者非屬貨幣市場的功能？ (1)配合中央銀行執行貨幣政策 (2)提供法人及個人理財工具 (3)提供股票買賣的機制 (4)建立利率指標	3
21.	資金需求者可以在何種金融市場發行中、長期的證券來募集資金？ (1)貨幣市場 (2)資本市場 (3)流通市場 (4)次級市場	2
22.	下列何者亦稱為初級市場？ (1)發行市場 (2)流通市場 (3)期貨市場 (4)拆款市場	1
23.	以下何者是屬初級市場活動？ (1)集中交易市場交易 (2)未上市股票盤商交易 (3)店頭市場交易 (4)企業之現金增資	4
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	4
25.	下列何者非屬次級市場的功能？ (1)提供投資人調節其證券投資組合的場所 (2)提供投資人認購新發行證券的場所 (3)提供投資人變現其證券的場所 (4)有助於初級市場的發展	2
26.	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鋼公司股票 (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)上述均為次級市場之交易	3
27.	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 (2)次級市場，是新證券發行的市場；它可以增加公司資本 (3)初級市場，是已經發行、處在流通中的證券的買賣市場 (4)貨幣市場是長期資金市場	1
28.	金融市場按地域範圍可分為哪幾種市場？ (1)貨幣市場和資本市場 (2)現貨市場和期貨市場 (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	4
29.	有關金融市場的種類，下列何者正確？ (1)國際金融市場，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、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，指有固定場所和操作設施的金融市場 (4)以上皆是	4
貨幣市場－貨幣市場工具		
30.	下列何者不是金融市場交易的工具？ (1)商業本票 (2)銀行存款 (3)股票 (4)古董與藝術品	4

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
32.	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？ (1)5% (2)20% (3)25% (4)免徵	4
33.	下列何者屬於短期資金市場？ (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？ (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	2
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
36.	下列何者非屬台灣貨幣市場投資工具？ (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)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？ (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？ (1)財政部 (2)中央銀行 (3)臺灣銀行 (4)商業銀行	2
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)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
41.	國庫券的非競標者，其申購價格係按下列何者計算？ (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
42.	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？ (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	2
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？ (1)一萬元 (2)五萬元 (3)十萬元 (4)五十萬元	3
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
45.	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？ (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	1
48.	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，稱之為下列何者？ (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	2
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，稱之為下列何者？ (1)匯票 (2)本票 (3)支票 (4)承兌匯票	2
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？ (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	4
51.	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保證，下列何者非屬前述所稱之金融機構？ (1)銀行 (2)投顧公司 (3)信託投資公司 (4)票券金融公司	2

52.	下列貨幣市場的短期信用工具中，何者簡稱為RP？ (1)附買回協議 (2)附賣回協議 (3)可轉讓定期存單 (4)國庫券	1
貨幣市場—票券稅務規定		
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所得稅？ (1)國庫券 (2)可轉讓定期存單 (3)銀行承兌匯票 (4)活期存款	4
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所得稅？ (1)10% (2)15% (3)20% (4)30%	1
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)百分之十 (2)百分之二十 (3)百分之二十五 (4)百分之三十	1
56.	投資人購買一張可轉讓定期存單，假設其利息所得為十萬元，請問採分離課稅後，其實際淨利息所得為多少？ (1)七萬元 (2)七萬五千元 (3)八萬元 (4)九萬元 利息10萬扣繳10%後剩9萬。	4
57.	下列何者於購買短期票券時，其利息收入免予扣繳所得稅？ (1)教育機構 (2)個人 (3)上市公司 (4)合夥事業	1
貨幣市場—票券保管交割		
58.	短期票券集中保管結算機構應以幾家為限？ (1)一家 (2)二家 (3)三家 (4)四家	1
59.	下列何者為票券次級市場之交割方式？ (1)無實體化 (2)實體化 (3)無實體化與實體化 (4)人工作業	1
60.	下列何者為票券集中保管之結算交割方式？ (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
61.	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？ (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
62.	目前拆款市場的交割清算，大多採用下列何種方式辦理？ (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		
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？ (1)保證 (2)簽證 (3)承銷 (4)兌償	4
64.	下列何種信用工具之承銷價格非採貼現方式計算？ (1)國庫券 (2)商業本票 (3)銀行承兌匯票 (4)可轉讓定期存單	4
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？ (1)保證 (2)簽證 (3)承銷 (4)標售	3
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，稱之為下列何者？ (1)包銷 (2)代銷 (3)寄售 (4)委辦	1
67.	下列何者非屬票券商辦理簽證作業之內容？ (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	4
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
資本市場		
69.	公司債在以下何種金融市場交易？ (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
70.	下列何者不屬於資本市場？ (1)股票市場 (2)公債市場 (3)公司債市場 (4)商業本票市場	4
71.	下列何者不屬於衍生性金融商品？ (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？ (1)經紀商 (2)承銷商 (3)自營商 (4)以上皆非	2
73.	承銷商在初次公開發行市場(IPO)所扮演的主要角色為： (1)為其本身的投資考量，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，使發行總額銷售完 (4)提供大額投資者融資融券	3
74.	證券經紀商所扮演的角色為： (1)對新發行的證券提供評估的價格 (2)根據其本身持有特定證券的部位進行買賣造市 (3)受理委託執行買賣雙方之間的交易 (4)以本身的帳戶來買賣證券	3
75.	證券自營商主要從事何種業務？ (1)證券商自行買賣有價證券 (2)受他人委託買賣證券 (3)包銷公司所發行之證券 (4)代理證券結算交割	1
76.	下列證券金融公司的業務何者為非？ (1)對客戶的授信 (2)對證券商的轉融通 (3)結算交割 (4)融資融券	3
77.	下列何者非為投信公司之業務？ (1)發行共同基金 (2)代客操作 (3)全權委託投資 (4)收購委託書	4
78.	若以臺灣的市場狀況來看，對證券投資顧問公司的服務需求之理由，下列何者非？ (1)散戶投資人占多數 (2)投資事業的專業分工 (3)一般投資人缺乏廣泛且精確的資訊 (4)可以聯合炒作股票	4
79.	目前集中市場、櫃買市場之結算交割作業，以及有價證券的保管，乃委託下列何者機構辦理？ (1)台灣證券集中保管結算所 (2)櫃檯買賣中心 (3)台灣證券交易所 (4)證券商	1
80.	台灣證券交易所按組織類型乃為下列何種市場？ (1)集中市場 (2)自營商交易市場 (3)店頭市場 (4)發行市場	1
81.	證券買賣雙方或他們的經紀商(Broker)在一個集中的交易場所利用人工或電腦撮合進行交易所形成的市場，謂之： (1)集中市場 (2)店頭市場 (3)短期市場 (4)長期市場	1
82.	目前台灣股市的交易方式以何者為主？ (1)電腦輔助交易 (2)電腦自動交易 (3)人工喊價交易 (4)場外交易	2
83.	由座落於不同地點的交易商(Dealer)對於其所交易的證券向投資人報價，只要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，謂之： (1)集中市場 (2)店頭市場 (3)短期市場 (4)長期市場	2
84.	下列何者非屬專業銀行？ (1)工業信用銀行 (2)中小企業信用銀行 (3)商業銀行 (4)輸出入信用銀行	3
85.	下列何者非屬金融機構合併法所定義之銀行業？ (1)證券金融事業 (2)信用合作社 (3)票券金融公司 (4)信用卡業務機構	1
86.	下列對於金融控股公司的描述何者為非？ (1)結合銀行、證券、保險等相關行業 (2)提供客戶一次購足的多元化服務 (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	4
87.	下列何者非屬於金融體系的一環？ (1)銀行 (2)台灣證券交易所 (3)公司債 (4)飾金買賣	4
金融監理		
88.	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？ (1)保護投資人權益 (2)金融體系的穩定會影響經濟的穩定 (3)監管金融體系可以讓政府政策更有效率 (4)以上皆是	4
89.	在金融市場中主管機關訂定法律規範的目的在於： (1)增加政府的收入 (2)促進金融市場健全發展與有效經營	2

	(3)增加金融機構的進入障礙(4)提高金融機構的經營成本	
90.	下列何者不是健全的金融市場所需之條件？ (1)金融商品的價格不透明(2)大量的儲蓄資金供給 (3)多樣化的交易工具(4)健全的銀行制度與中央銀行	1
91.	下列何者非政府(金管會及中央銀行)管理金融市場的措施？ (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 (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	4
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： (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？ (1)票券市場之監督(2)保險市場之監督(3)稅改(4)金融檢查	3
94.	下列何者非隸屬「金融監督管理委員會」？ (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： (1)銀行局(2)保險局(3)證券期貨局(4)檢查局	3
96.	下列何者不屬證券期貨局監理的機構？ (1)投信公司(2)期貨公司(3)證券商(4)保險公司	4
97.	依照國內金融監理制度的架構，主掌金融業檢查業務的單位為： (1)銀行局(2)中央銀行(3)中央存款保險公司(4)檢查局	4
98.	下列何者不是檢查局業務檢查的機構？ (1)保險公司(2)銀行(3)證券公司(4)金融資訊服務公司	4
99.	下列何者不屬於金融監督管理委員會之主管業務？ (1)金融控股公司(2)證券業(3)金融支付系統(4)期貨業	3
消費者保護		
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： (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？ (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
102.	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 (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體訴訟 (3)以上均可選擇尋求解決 (4)以上皆非	3
103.	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？ (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 (2)向財團法人金融消費評議中心請求評議 (3)由投保中心提起團體訴訟求償 (4)向證券商求償	3
金融科技概論		
104.	下列何者非屬網際網路興起後的數位商品或服務模式？ (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	2
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)商譽(2)成本(3)速度(4)效能	1

106	下列哪一個名詞和其他三個名詞不同義？ (1)數據資料 (2)大數據 (3)巨量資料 (4)海量資料	1
107	下列何種數據資料單位代表1024GB？ (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？ (1)心臟 (2)腳 (3)手 (4)大腦	4
109	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 (1)僅A (2)僅A、B (3)僅A、B、C (4)A、B、C、D	4
110	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？ (1)生物辨識 (2)通訊技術 (3)物聯網技術 (4)網路技術	1
111	下列何項敘述非屬純網路銀行的明顯獨特特色？ (1)沒有實體分行 (2)沒有實體ATM機器 (3)營業時間無限制全年無休 (4)透過APP提供金融服務	4
112	下列何者非屬我國核准設立之純網路銀行？ (1)連線銀行 (2)將來銀行 (3)新網銀行 (4)樂天銀行	3
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) (3)可用性(Availability) (4)機密性(Confidentiality)	1
洗錢防制概論		
114	下列何者屬於金融機構防制洗錢措施之核心原則？ (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 (3)內部控制、稽核與法令遵循制度 (4)以上皆是	4
115	下列何者屬於金融機構防制洗錢措施所稱之金融機構？ (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
116	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？ (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 (3)疑似使用匿名、假名、人頭、虛設行號 (4)以上皆是	4
117	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？ (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 (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	4
118	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？ (1) 25萬元 (2) 50萬元 (3) 75萬元 (4) 100萬元	2
119	依「洗錢防制法」之規定，金融機構對疑似洗錢之交易，應向下列何者申報？ (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
120	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)確認客戶身分之程序及留存交易紀錄憑證之方式與期限 (2)申報流程及程序及保密規定 (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	4

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：執行貨幣政策、穩定匯率、維持安全有效率之支付制度。

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 物價上升、股價上升	利率上升、貨幣升值、不利出口 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

題號	題目	答案
中央銀行		
1.	下列何者係獨占發行通貨，執行貨幣政策之機構？ (1)專業銀行 (2)商業銀行 (3)中央銀行 (4)財政部	3
2.	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？ (1)票券商 (2)商業銀行 (3)中央銀行 (4)財政部	3
3.	有關我國中央銀行之功能，下列何者錯誤？ (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
4.	下列何者非屬中央銀行之業務範疇？ (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		
5.	下列何者非屬中央銀行執行貨幣政策的工具？ (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
6.	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，較具時效性、機動性及主動性？ (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	1
7.	下列何者係中央銀行實施公開市場操作的短期目標？ (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？ (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
10.	下列敘述何者錯誤？ (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 (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	1
貨幣供給量		
11.	若其他條件不變，下列何者會使本國貨幣供給量增加？ (1)國際收支順差 (2)國際收支逆差 (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	1
12.	在其他條件不變下，下列何者會使本國貨幣貶值？ (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	2
13.	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？ (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 (3)銀行超額準備增加 (4)法定存款準備率降低	4
銀行準備金制度		
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？ (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	3

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

1. 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：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。
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： $(\text{資本利得} + \text{現金股息}) / \text{買入價格}$
 $\text{資本利得} = \text{賣出價格} - \text{買入價格}$ 。
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)： $\text{股價} / (1 + \text{配息率})$ 。
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，是較具公平性及股權分散性的方法，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

1. 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。
2. 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	普通債券、次順位債券
依票息有無	有息債券、零息債券

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。
若到期殖利率<票面利率：代表債券溢價，也就是市價>面額。
2. **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. **到期期間愈長**，債券價格對殖利率的敏感性愈大。
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。
隨著到期日接近，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。
6. 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、利率風險等。

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，由專業機構管理投資，追逐相對於標竿(benchmark)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：主要投資標的為銀行存款、短期票券及附買回交易。
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。
2. 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業務員測驗有關，欲報名可參考 [JY 期貨商業業務員筆記](#)

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. 正向與逆向市場

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， <u>基差為負值</u> ，稱為正向市場。
逆向市場	反之則稱為逆向市場， <u>基差為正值</u> 。

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主觀預期。

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
持有股票，但看壞股票市場	賣空指數期貨 (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 (買原油製作成汽油的工廠)	買原油期貨，賣汽油期貨 (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. 客戶可透過期貨經紀商、期貨交易輔助人(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 <u>不須標明價格</u> ，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。
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。
- 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。 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。
維持保證金	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。

- 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

- 炒單：鼓勵客戶多作交易而未顧及客戶利益，藉此賺取較多佣金。
- 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，而直接或間接私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

- 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 不必繳交保證金	全部損失風險(可能無限大) 所以必須繳交保證金
利潤	高	固定(權利金)

- 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。

- 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。
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。
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

題號	題目	答案
股票市場—股票分析		
1.	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)可優先參與分配股息	4
2.	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之證券，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) (3)主動式管理 (activemanagement) (4)效能式管理(effective management)	3
3.	如果目前某檔股票的真实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	1
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	1
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	2
6.	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，如果不考慮交易成本，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%	1
7.	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
股票市場—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	2
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	3
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	4
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	4
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
13.	有關發行市場「私募」制度，何者正確？ (1)招募對象不受限制 (2)招募人數不受限制 (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	3
14.	何種承銷方式所決定出來的價格較具市場性？ (1)競價拍賣 (2)詢價團購 (3)洽商銷售 (4)公開申購配售	1
15.	下列何種承銷方式較具公平性及股權分散？ (1)競價拍賣 (2)詢價團購 (3)洽商銷售 (4)公開申購配售	4
16.	下列何者為散戶最常使用之申購股票方式： (1)競價拍賣 (2)詢價團購 (3)洽特定人承銷 (4)公開申購	4

股票市場—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) 999股 (2) 99股 (3) 9股 (4) 1股	1
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以上？ (1) 100單位 (2) 500單位 (3) 1,000單位 (4) 5,000單位	2
19.	國內股票市場的證券交易成本包括： (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	3
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)買進、賣出雙方均收取 (4)買進、賣出雙方均不須收取	3
21.	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 (2)當日開盤競價基準的上、下10%的範圍內成交 (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	2
22.	目前國內股票市場的競價交易制度為以下哪一種？ (1)連續競價交易制度 (2)集合競價交易制度 (3)連續競價、集合競價混合交易制度 (4)人工喊價交易制度	2
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

股票市場—信用交易

24.	關於當日沖銷，下列敘述何者正確？ (1)不收取融資利息 (2)不收取融券手續費 (3)當日沖抵額度可以循環使用 (4)交割須款券預先收足	1
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)每日 (2)每週 (3)每月 (4)每季	1
26.	融券的成本不包括下列何者？ (1)交易稅 (2)融券手續費 (3)交易手續費 (4)融券利息	4

股票市場—法律責任

27.	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聽到的配偶 (4)以上皆是	4
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？ (1) 6小時 (2) 12小時 (3) 18小時 (4) 24小時	3
29.	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—存託憑證

30.	外國企業來臺灣以存託憑證方式籌措資金稱之發行： (1)美國存託憑證(ADR) (2)臺灣存託憑證(TDR) (3)全球存託憑證(GDR) (4)歐洲可轉換公司債(ECB)	2
31.	臺灣企業赴美國以存託憑證方式籌措資金，稱之發行： (1)臺灣存託憑證(TDR) (2)美國存託憑證(ADR) (3)歐洲可轉換公司債(ECB) (4)浮動利率債券(FRN)	2
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	1

債券市場—債券種類

33.	下列何者不屬於債券？ (1)政府公債 (2)公司債 (3)金融債券 (4)認購權證	4
34.	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 (2)依發行機構可分為公債、公司債、金融債券 (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	4
債券市場－公債		
35.	公債於何處流通買賣： (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	2
36.	登錄公債係指： (1)無風險債券 (2)無實體公債 (3)垃圾債券 (4)固定利率公債	2
37.	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，而交割日訂在發行日之後，此種市場為？ (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	1
債券市場－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？ (1)公司信用評等狀況 (2)公司股利 (3)市場利率 (4)時間	2
39.	公司債的持有人為公司的： (1)債權人 (2)股東 (3)董事 (4)經理人	1
40.	目前在我國賣出公司債時須課徵多少證券交易稅？ (1)千分之一 (2)千分之二 (3)千分之三 (4)免稅	4
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)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： (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		
43.	零息債券(Zero-coupon Bonds)之敘述何者正確？ (1)以高於面額發行 (2)每間隔一固定期間，定期給付利息 (3)每間隔一固定期間，定期償還本金 (4)到期時，按面額贖回	4
44.	通常而言，零息債券 (Zero-Coupon Bond) 的票面價格較市價為： (1)高 (2)相等 (3)低 (4)沒有一定關係	1
債券市場－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： (1)歐洲債券 (2)貨幣債券 (3)普通債券 (4)外國債券	4
46.	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 (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)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	3
47.	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？ (1)現款現券 (2)臺灣集保公司 (3)透過Euroclear或Cedel國際性結算交割辦理 (4)臺灣證券交易所	3
債券市場－債券特性		
48.	其他因素不變下，債券市價與市場利率常作何種變動關係？ (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)愈大 (2)愈小 (3)不變 (4)無從得知	1
50.	下列何種金融工具的利率風險最高？ (1)短期公債 (2)國庫券 (3)長期公債 (4)商業本票	3
51.	債券價格隨著到期日的接近，會愈來愈趨近於： (1)承銷價 (2)贖回價值 (3)市價 (4)面值	4
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
53.	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，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% 價格 > 面額，代表殖利率會小於票面利率5%。	1
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？ (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？ (1)BB (2)BBB (3)A (4)AA	2
56.	下列何者對「垃圾債券」的敘述為真？ (1)預期報酬低的債券 (2)屬於投資等級的債券 (3)高風險、高殖利率之債券 (4)高品質的債券	3
57.	公司之債券評等下降時，則？ 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 (1)A、C. (2)A、D. (3)B、C. (4)B、D.	3
58.	下列哪一種固定收益的信用工具，其信用風險最大？ (1)政府公債 (2)商業本票 (3)垃圾債券 (4)國庫券	3
基金市場－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： (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	2
60.	下列何者不是投資共同基金的好處： (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	3
61.	開放型共同基金(Mutual funds)是： (1)追逐絕對報酬 (2)追逐相對於標竿(benchmark)高的報酬 (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	2
基金市場－開放型基金與封閉型基金		
62.	下列何者是開放型基金的特性？ (1)買賣價格是依交易所市價 (2)基金沒有贖回壓力 (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	3
63.	開放型基金可以下列那種方式贖回？ (1)淨值 (2)掛牌市價 (3)買進成本 (4)面額	1
64.	目前台灣市場上的封閉型基金比開放型基金數量(種類)： (1)多 (2)少 (3)一樣 (4)以上皆是	2
65.	下列何者不是封閉型基金的特性？ (1)發行單位數是固定的 (2)買賣價格是依基金淨值 (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	2
66.	下列敘述，何者為真： A.封閉型基金有時候會產生折價之現象； B.開放型基金則是以淨值贖回，所以無折價之現象	3

	(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	
67.	下列敘述，何者為真： 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	1
基金市場－基金與投資		
68.	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	4
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	3
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	4
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	3
72.	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 $\beta \text{值} = \text{基金市場波動度} / (\text{整體})\text{市場波動度} = 9.9\% / 9\% = 1.1$	3
73.	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	1
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	2
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	2
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	1
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	2
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	2
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－積極式與消極式資產配置		
80.	基金經理人掌握增減基金持股比率的時機，這就是一種： (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 (3)精挑細選證券(Selection) (4)以上皆非	1
81.	下列敘述何者正確？ A.就投資組合管理而言，積極式的操作包括尋找股價偏低的股票來投資； 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	1
82.	下列敘述何者較正確？ 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)是股票市場指數；	3

	B.投資人如果自己無專業投資知識，只好精挑細選基金來投資，這也是一種積極式的投資策略 (1) A、B.都正確 (2) A.較正確 (3) B.較正確 (4) A、B.都不正確	
83.	投資人在挑選基金時比較不會受到下列哪項因素之影響？ (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
84.	股票型基金經理人作挑選證券決策時，較會考慮： (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？ (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？	2
85.	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 (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 (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 (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	1
86.	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，基金經理人績效就是最好； B.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，只要調整風險後的報酬率最高，基金經理人績效就是最好 (1) A、B.都正確 (2) A.正確 (3) B.正確 (4) A、B.都不正確	3
87.	如果軍公教人員退撫基金採消極式操作之策略，可將基金？ (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)投資指數型基金 (4)大部份投資在熱門股上	3
88.	如果軍公教人員退撫基金採積極式操作之策略，可將基金 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 (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	3
89.	定期定額投資開放式基金 (1)應該短線高出低進 (2)不適合沒有時間看盤的投資人 (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	4
90.	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； II.當股價愈高時，可購得之基金單位數愈少； III.當股價下跌時，可購得之基金單位數愈多； IV.當股價下跌時，可購得之基金單位數愈少 (1)I、III對 (2)II、III對 (3)I、IV對 (4)II、IV對	2
投信投顧相關規定		
91.	根據投信投顧相關法規，下列敘述何者正確？ 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)只有A.正確 (2)只有B.正確 (3)A、B.都正確 (4)A、B.都不正確	1
92.	下列敘述何者正確？ 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)A、B.都正確 (2)只A.正確 (3)只B.正確 (4)A、B.都不正確	1
93.	下列敘述何者正確？ 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； 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	1
94.	下列敘述何者不正確？ (1)投信投顧公司代客操作應顧及客戶的投資目標	4

	(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	
95.	下列敘述何者正確？ 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。 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。 (1)A、B.都正確 (2)只A.正確 (3)只B.正確 (4)A、B.都不正確	3
96.	下列敘述何者正確？ 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。 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)A、B.都正確 (2)只A.正確 (3)只B.正確 (4)A、B.都不正確	1
期貨市場—期貨概論		
97.	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、貨幣、有價證券、利率、指數或其他利益之下列何種契約之交易？ (1)期貨契約 (2)選擇權契約 (3)期貨選擇權契約 (4)以上皆是	4
98.	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： (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 (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	1
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)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
100.	下列對「基差」描述何者為非？ (1)基差＝現貨價格－期貨價格 (2)正常市場基差為負值 (3)期貨契約到期時，基差為正值 (4)逆價市場基差為正值	3
101.	一般而言，當期貨價格與未平倉數量同步上漲時，代表： (1)未來期貨價格持續看漲 (2)未來期貨價格可能反轉而下 (3)未來期貨價格可能反轉而上 (4)未來期貨價格持續看跌	1
102.	下列何者非期貨合約（futures contract）之特性？ (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？ (1)品質 (2)數量 (3)價格 (4)交割地點	3
期貨市場—期貨市場角色		
104.	中華民國期貨市場主管機關為： (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)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)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？ (1)CME (2)CBOT (3)HKEX (4)SGX	3
108.	結算所在期貨交易所中所扮演的角色不包括下列哪一項？ (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 (3)承擔買賣雙方的信用風險 (4)負責監視不法交易行為	4
109.	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生性金融商品交易資訊儲存庫申報相關資訊？ (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	2
期貨市場—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： (1)避險者 (2)投機者 (3)價差交易者 (4)價值投資交易者	2
111	以下何者不是期貨投資活動的正常功能？ (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	4
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	3
113	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： (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 (3)基差值改變所致 (4)現貨價格波動性增大所致	2
114	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置，而使現行資產轉移成合成債券以規避股市風險？ (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	2
115	利用股價指數期貨無法幫你規避： (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	4
116	輕油裂解廠通常會如何避險？ (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)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	3
117	“買進黃豆期貨，同時賣出黃豆粉、黃豆油期貨”之委託稱為： (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	3
期貨市場—期貨開戶		
118	期貨交易人不可透過下列何者從事期貨交易？ (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	4
119	交易人開戶時，下列何者非屬必要？ (1)風險預告書簽名 (2)營業員確信交易人適合期貨交易 (3)徵信客戶的信用狀況 (4)\$10,000的保證金存入	4
120	下列敘述何者符合風險告知書之內容精神？ (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 (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	4
期貨市場—各式委託單		
121	下列各種委託單，除了何者之外，皆需標明價格？ (1)限價單 (2)市價單 (3)停損單 (4)觸價單	2
122	停損單在價位的執行上是： (1)與觸價單一樣 (2)與市價單一樣 (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	4
123	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 (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	4
期貨市場—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)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
125	目前國內各種指數期貨契約交易保證金可以何種形式繳存？	4

	(1)現金 (2)現金、債券 (3)現金、債券、定存單 (4)現金、債券、股票	
126	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 (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 (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 (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	1
127	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
128	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？ (1)期貨合約價格波動性大小 (2)期貨合約總值大小 (3)期貨合約交易量大小 (4)現貨價格波動性大小	3
129	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，期貨商就會向客戶發出追繳保證金的通知，此一特定水位稱為： (1)原始保證金 (2)維持保證金 (3)差異保證金 (4)零和保證金	2
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
131	客戶若要將其存入保證金提出，則其出金數額必須是： (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—違規行為		
132	有些業務員因想獲得不當之較多佣金，於是鼓勵客戶多作交易而未顧及客戶利益，此種情形稱之為：(1)對作 (2)擠壓 (3)炒單 (4)搶帽子	3
133	期貨經紀商不得從事何種行為？ (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		
134	以下那一種交易者不必繳交保證金？ (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
135	S&P 500現貨指數675點，則： (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 (3) 670買權及賣權皆為價內 (4) 665買權及賣權皆為價外 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。	2
136	價內（in-the-money）期貨賣權（put）越深價內，其時間價值（time value）會： (1)上升 (2)下降 (3)不一定 (4)不受影響	2
137	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 結算7,150點，但賣權可以7,200點賣出，代表多賣(賺了)50點。 因此價值為：50點 * 每點50元 = 2,500元。	2
138	當賣出期貨賣權(put)且被執行時，其結果如何？ (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
139	國內證券市場上認購權證的發行人為？ (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？ (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）	3

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：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](#)

1. 理財觀念：應建立財務目標並依此採取行動、慎選理財人員、定期檢視收益、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](#)

1. 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，保證人仍得主張之(例如債務人已清償部分借款，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：不動產或動產抵押權；動產或權利質權(如定期存單設定之權利質權)；借款人營業交易所發生之應收票據；各級政府公庫主管機關、銀行或經政府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：安全性、流動性、公益性、收益性、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：「(銀行)買入匯率/(銀行)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	乙	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 <u>契約信託</u> 、 <u>遺囑信託</u> 、 <u>宣言信託</u> 。 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產性質	1. <u>金錢信託</u> ：用金錢做為信託財產之信託行為，為我國最大宗信託業務。 <u>特定金錢信託</u> ：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。 <u>委託人不指定營運範圍之金錢信託</u> ：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 <u>現金</u> 、 <u>銀行存款</u> 、 <u>短期票券</u> 等低風險產品。 2. <u>有價證券信託</u> ： 以有價證券做為信託財產之信託行為，如 <u>股票</u> 、 <u>公債</u> 、 <u>公司債</u> 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. <u>物權信託</u> ：動產信託與不動產信託。 <u>動產</u> (如 <u>船舶</u>)或 <u>不動產</u> (如 <u>土地</u>)做為信託財產之信託行為。 4. <u>其他權利信託</u> ：非屬以上三種型態之信託，即為其他權利信託。 如 <u>金錢債權信託</u> 為以給付一定數額之金錢為標的之債權信託。 如 <u>租賃權信託</u> 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. <u>營業信託</u> ：受託人以營業為目的而接受之信託，應以書面為之。 2. <u>民事信託</u> ：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。
設立目的	1. <u>私益信託</u> ：為自己或特定他人之利益為目的，所設立之信託。 2. <u>公益信託</u> ：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

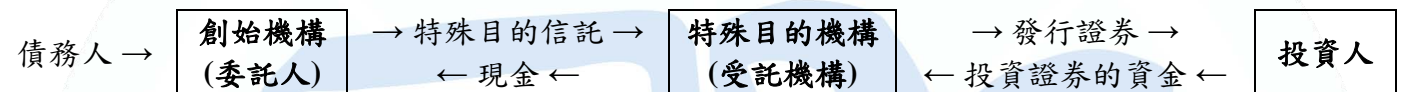
主要規範信託業做為受託人之相關規定。

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：忠實義務、分別管理義務、善良管理人注意義務。
自有財產得與信託財產應分別管理。
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：



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(如利率、通膨、各類危機)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

1. **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**：又稱作業風險，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。
3. **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。

1. **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：含超額準備(銀行存款準備金，扣除法定法定準備金後剩餘部分)、金融業互拆借差(金融業與同業相互借款)、國庫券等。

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%**。

● 練習題

題號	題目	答案
存款業務		
1.	利率之1個基本點(basis point)等於？ (1)0.001% (2)0.01% (3)0.1% (4)1%	2
2.	利率之一碼為： (1)0.25% (2)0.5% (3)1% (4)5%	1
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？ (1)0.01% (2)0.125% (3)0.25% (4)0.5%	3
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？ (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	3
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，稱為下列何者？ (1)支票存款 (2)活期存款 (3)活期儲蓄存款 (4)定期存款	4
信用卡業務		
6.	有關銀行發行信用卡之風險防範措施，下列敘述何者錯誤？ (1)加強對申請人之徵信 (2)研發信用卡之防偽技術 (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	4
7.	學生申請信用卡有什麼限制？ (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 (3)每家總額度最高新台幣2萬元 (4)以上皆是	4
8.	接受特約商店持簽帳單請款者稱為下列何者？ (1)發卡銀行 (2)信用卡客服中心 (3)收單銀行 (4)持卡人	3
9.	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？ (1)小額信用貸款 (2)循環信用 (3)簡易貸款 (4)資本支出貸款	2
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	
12.	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的權數最好應該要： (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 (3)不變 (4)零持股	1
13.	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)穩定公司股票籌碼 (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)分散風險 (4)降低員工流動率	3
14.	下列何者是金融從業人員正確之倫理觀念？ (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 (3)為客戶服務應善盡專業者之注意義務 (4)以上皆是	4
15.	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銷售行為？ (1)應充分告知結構型商品高報酬相對也會有高風險 (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 (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	4
16.	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 (2)先對客戶進行客戶屬性之問卷，瞭解客戶之投資屬性 (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	3
17.	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)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戶行銷商品 (2)跨業行銷他業金融商品，首次須經主管機關之核准 (3)金融機構辦理跨業行銷，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	1
18.	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、信用資料等往來交易資料 (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 (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	4
內控內稽		
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)總經理 (2)董(理)事會 (3)分行經理 (4)總稽核	2
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		
22.	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 (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	1
23.	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 (2)不動產或動產抵押權 (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	3
24.	提供下列何者予銀行辦理貸款者，不屬於擔保授信？ (1)不動產抵押權 (2)動產或權利質權 (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	4
25.	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 (2)借款人就業不久，恐無負擔能力，得徵提連帶保證人 (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	2
26.	銀行承辦授信業務之基本原則，下列何者非屬之？ (1)公開性 (2)安全性 (3)流動性 (4)收益性	1
27.	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？ (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	4
28.	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，並以下列何者為受益人？ (1)借款人 (2)房地產所有權人 (3)保證人 (4)銀行 銀行借錢給借款人，所以保險受益人應為銀行。	4
29.	正常情況下，下列何種消費者貸款利率最低？ (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 房屋貸款因有擔保品，所以貸款利率通常最低。	2
外匯業務		
30.	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？ (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)	3
31.	有關國際外匯市場之主要功能，下列敘述何者有誤？ (1)提供國際匯兌與清算 (2)擴大國際間各種貨幣之利差 (3)提高國際資金運用效率 (4)提供規避匯率風險的工具	2
32.	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？ (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	4
33.	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	1

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	2
35.	遠期匯率與即期匯率的差額，稱為下列何者？ (1)實質匯率(2)換匯匯率(3)交叉匯率(4)均衡匯率	2
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，稱為下列何者？(1)名目匯率(2)實質匯率(3)交叉匯率(4)均衡匯率	3
37.	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？ (1) 1.1713美元(2) 1.1717美元(3) 1.1700美元(4) 0.8534美元 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。	2
38.	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？ (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 外資匯入美元換成台幣，擔心「未來」台幣貶值(美元升值)導致換回的美金變少，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金變少的損失。	1
信託業務—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係為下列何者？(1)委任(2)信託(3)寄託(4)讓與擔保	2
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)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？ (1)受益人(2)受託人(3)信託監察人(4)第二受益人	2
42.	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 (2)委任關係之委任人無須將財產權移轉給受任人 (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	3
信託業務—信託財產		
43.	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 (2)受託人破產時信託財產不屬於其破產財團 (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	4
44.	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？ (1)向受託人主張信託契約無效(2)聲請法院撤銷信託行為 (3)聲請召開債權人會議(4)聲請強制執行信託財產	2
45.	依信託法規定，有關信託關係消滅原因，下列何者正確？ (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
46.	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？ (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—信託分類		
47.	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？ (1)契約信託(2)遺囑信託(3)宣言信託(4)法定信託	4
48.	下列何者機構可以辦理特定金錢信託業務？ (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 (3)受委託代辦證券投資之證券商(4)提供金融商品投資分析之證券投資顧問公司	2
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錢信託，其營運範圍下列何者非屬之？ (1)現金(2)銀行存款(3)短期票券(4)上市股票	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？ (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
51.	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產外，尚須通知下列何者，始得對抗該公司？ (1)證券期貨商 (2)證券交易所 (3)發行公司 (4)經濟部	3
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)動產信託 (2)不動產信託 (3)金錢信託 (4)權利信託	1
53.	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？ (1)不動產信託 (2)動產信託 (3)地上權信託 (4)租賃權信託	1
54.	「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？ (1)金錢信託 (2)金錢債權信託 (3)動產信託 (4)不動產信託	2
55.	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)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)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)民事信託 (2)金錢信託 (3)有價證券信託 (4)不動產信託	1
58.	依信託法規定，公益信託之監督機關為下列何者？ (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	2
信託業務－信託業法		
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
60.	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？ (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
61.	受託人處理信託事務，下列敘述何者錯誤？ (1)應依信託本旨處理 (2)應以善良管理人之注意處理 (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	3
62.	有關受託人對受益人之責任，下列敘述何者正確？ (1)得承諾擔保本金 (2)得擔保最低收益率 (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	3
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？ (1)金錢信託 (2)不動產信託 (3)專利權信託 (4)商譽信託	4
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
65.	依信託業法規定，有關信託業之利害關係人，下列何者錯誤？ (1)擔任信託業之負責人 (2)持有信託業資本總額5%以上者 (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	4
信託業務－資產證券化		
66.	下列何者非屬金融資產證券化條例所指之資產？ (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)出售資產 (2)借入款項 (3)同業往來 (4)票據貼現	1
68.	有關金融資產證券化之特性，下列何者錯誤？ (1)由創始機構發行有價證券 (2)現金流量可委由服務機構代為管理 (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	1
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？ (1)創始機構或受託機構 (2)受託機構或信託監察人	2

	(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？ (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－投資風險		
71.	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 (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)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	3
72.	下列何者不是市場風險(Market risk)？ (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
73.	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？ (1)作業風險 (2)信用風險 (3)市場風險 (4)流動性風險	4
74.	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 b.想要獲得高報酬，可以投資股市，因為股市風險高 (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	1
75.	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； 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)只有B正確 (2)A、B都正確 (3)只有A正確 (4)A、B都不正確	1
風險管理－銀行風險		
76.	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？ (1)營運風險 (2)信用風險 (3)法律風險 (4)市場風險	2
77.	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
78.	下列何者不是結構型商品的主要風險？ (1)作業風險 (2)信用風險 (3)流動性風險 (4)匯兌風險	1
79.	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？ (1)信用風險 (credit risk) (2)市場風險 (market risk) (3)流動性風險 (liquidity risk) (4)營運風險 (operational risk)	3
80.	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？ (1)營運風險 (2)信用風險 (3)市場風險 (4)利率風險	4
81.	為穩健經營，有關商業銀行資金運用之原則，下列何者有誤？ (1)安全性 (2)投機性 (3)流動性 (4)獲利性	2
82.	下列何者非屬主管機關對於金融機構流動性風險之規範？ (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？ (1)超額準備 (2)金融業互拆借差 (3)國庫券 (4)股票	4
84.	下列何項比率愈低，表示銀行資產品質愈佳？ (1)淨值報酬率 (2)資產週轉率 (3)逾放比率 (4)存放比率	3
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？ (1)1% (2)2% (3)5% (4)8%	2

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。

1. **風險標的**：指暴露在風險之下的有形或無形標的。
2. **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。
3. **風險事故**：指造成損失發生之事故或直接原因。
4. **風險損失**：指財產經濟價值之非自願減少或滅失。

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。
	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、隨機發生的天災或人類行為造成的風險。
	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。
	純粹風險 ：只有損失無獲利可能， <u>為保險能承保的風險</u> ，如疾病、信用風險等。
範圍大小	基本風險 ： <u>會影響整個群體或大部份人的風險</u> 。
	特定風險 ：範圍小、容易控制的風險。
是否可保	可保風險 ：保險人可接受承保的風險，如財產保險。
	條件： <u>可預測損失機率</u> 、 <u>明確且可衡量</u> 、 <u>有造成重大損失的可能</u> 。
	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 <u>風險控制措施</u> ，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。
	要保人	繳保單費、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。
	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。
保險費	投保人參加保險時，向保險人交付的費用。 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。
保險金	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。
損害填補	1. 損害保險 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。 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： (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。 (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。
	2. 定額保險 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：

人壽保險	死亡保險	<ol style="list-style-type: none"> 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：<u>中途退保保費不能退還</u>、<u>適合債權人(幫債務人)購買</u>。 (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。 終生保險：終身有效，被保險人死亡或完全失能後理賠。 其他規定： <ol style="list-style-type: none"> 死亡給付之約定於被保險人滿 15 歲 時始生效力。 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，其條款於訂約 2 年 後始生效力。
	生存保險	<p>保險期間死亡不理賠，<u>屆滿一定期間如果還生存則可獲得生存保險金</u>，又稱<u>年金保險</u>。</p> <ol style="list-style-type: none"> 購買生存保險主要目的：<u>儲蓄</u>。 <u>生存保險金</u>：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。 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。
	生死合險	<p>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<u>養老保險</u>。</p> <ol style="list-style-type: none"> 性質上是一種生存保險與定期保險。 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 [JY投資型保險業務員筆記](#)

結合投資和人身保險，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：公職人員、公營事業受雇者、專門職業人員等。
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，分為生育、傷害、疾病、身心障礙及死亡五種；並分別給予生育給付、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

- 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。
- 對企業：維持企業利潤、保障企業經營安全、提高企業信用。
- 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

- 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。
- 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

產險分類

分類方式	說明
損失種類	<ol style="list-style-type: none"> <u>直接損失保險</u>：承保財產本身立即的損失，例如<u>廠房失火</u>產生的損失。 <u>間接損失保險</u>：承保間接導致的損失(從屬損失)，如<u>營業中斷</u>而產生的損失。
保險價額	<ol style="list-style-type: none"> <u>定值保險</u>：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。如<u>古董或藝術品</u>，較無法估定損失，所以通常會先約定保險價額。 <u>不定值保險</u>：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

類型	考點
責任保險	又稱 <u>第三人責任保險</u> ，承保責任為 <u>民事責任</u> ， <u>無保險價額之概念</u> 。
現金保險	現金：包含紙幣、硬幣、支票， <u>不含金銀條塊</u> 。
海上保險	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處分，而直接造成之犧牲及發生之費用，屬於 <u>部份損失</u> 。 查勘費及公證費：屬於 <u>額外費用</u> 。
員工誠實保證保險	保證員工範圍：公司職員等， <u>不含董監事</u> 。 保證行為：詐欺、侵占、竊盜等， <u>不含過失</u> 。

● 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) 高齡者：年齡 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。

● 練習題

題號	題目	答案
風險概論－風險要素		
1.	「損失的不確定性」指的是下列何者？ (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？ (1)風險標的 (2)風險程度 (3)風險因素 (4)風險事故	3
3.	下列何者敘述不正確？ (1)風險事故會影響風險因素 (2)風險因素會影響損失幅度 (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	1
風險概論－風險類型		
4.	保險所承保的風險，一般僅限於： (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？ (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？ (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？ (1)創新風險 (2)行銷風險 (3)財產風險 (4)生產風險	3
8.	下列何者不是可保風險之要件？ (1)損失機率須可以預測 (2)損失須為明確且可衡量 (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	3
風險概論－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？ (1)損失預防 (2)損失抑減 (3)風險避免 (4)風險隔離	3
10.	下列何種風險管理方法具有降低損失頻率的功能？ (1)損失預防 (2)風險隔離 (3)計劃性風險自留 (4)自己保險	1
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？ (1)損失抑減 (2)風險避免 (3)自己保險 (4)保險	4
12.	下列何者屬於風險控制措施？ (1)損失抑制 (2)風險自留 (3)投保保險 (4)提撥準備金	1
13.	下列何者屬於損失抑減措施？ (1)投保汽車保險 (2)檢修汽車 (3)搶救車禍傷患 (4)賣掉汽車	3
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？ (1)損失預防 (2)風險自留 (3)風險避免 (4)保險	2
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： (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	2
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，經催告到達後屆多少日仍不交付時，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： (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？ (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
20.	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 (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 (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 (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	3
21.	對寄達之壽險保單看後，多久之內可以撤回，請求退還保費？ (1)收到第2天起算5天內 (2)收到第2天起算10天內 (3)收到第2天起算14天內 (4)收到第2天起算30天內	2
人身保險－保險分類、人身保險種類		
22.	我國保險法將保險分為： (1)財產保險與人壽保險 (2)產物保險與人壽保險 (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？ (1)健康保險 (2)傷害保險 (3)旅行平安保險 (4)信用保險	4
24.	一般人壽保險屬於： (1)費用保險 (2)損害保險 (3)定值保險 (4)定額保險	4
25.	人壽保險是依約給付一定金額的一種： (1)定值保險 (2)生存保險 (3)定額保險 (4)死亡保險	3
26.	下列何者不屬於人壽保險之性質？ (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	3
27.	下列何者是人壽保險的主要特徵？ (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	4
28.	下列有關定期保險之敘述何者為非？ (1)期滿仍生存，保障全失 (2)中途退保保費不能退還 (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	4
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)遞增型定期保險 (2)生存保險 (3)生死合險 (4)年金保險	1
30.	貸款購買房屋最好配合下列何種保險？ (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	4
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滿幾歲？ (1) 1歲 (2) 15歲 (3) 67歲 (4) 80歲	2
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	
35.	人壽保險公司給付之生存保險金，來自： (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)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	3
36.	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，此時保險人應將該差額 (1)繳交國庫 (2)保留一定年限成為公司盈餘 (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	3
37.	所謂養老保險在性質上是一種？ (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
38.	保險期間較長的生死合險，其主要用途為？ (1)組合工作年齡保障與晚年生活準備 (2)為子女預備學費 (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	1
人身保險－健康保險、傷害保險		
39.	下列何者屬於健康保險之範疇？ (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)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？ (1)年齡大小 (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： (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？ (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) 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？ (1)定期保險 (2)信用人壽保險 (3)傷害保險 (4)職業責任保險	4
46.	下列何者非團體傷害保險之保險費考慮因素？ (1)年齡 (2)職業 (3)工作環境 (4)意外事故發生率	1
投資型保險		
47.	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 (2)具保證將來一定之收益 (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	2
48.	下列何者為投資型保險的特點？ (1)主要功能為提供保障 (2)仍具有保障與投資雙重功能 (3)風險全由被保險人承擔 (4)要保人領取保單紅利	2
49.	下列變額壽險之敘述何者為正確之敘述？ (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	4
50.	下列萬能變額壽險之敘述何者為是？ (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	4

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)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
52.	下列何者不屬於社會年金保險之範疇？ (1)老年年金 (2)失能年金 (3)遺屬年金 (4)延期年金	4
53.	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 (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 商業性健康保險給付按契約規定。	2
54.	我國全民健康保險承保的危險事故不包括： (1)疾病 (2)傷害 (3)生育 (4)失能	4
55.	我國全民健康保險第一類的保險對象不包括： (1)公教人員 (2)榮民 (3)專門職業人員 (4)私校教職員	2
56.	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)三口 (2)六口 (3)九口 (4)十二口	1
社會保險－職業別之輔助保險－公教人員保險		
57.	我國公教人員保險的主管機關為： (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
58.	下列何者非我國公教人員保險給付項目之一？ (1)醫療給付 (2)養老給付 (3)死亡給付 (4)育嬰留職停薪 因醫療給付是全民健保的給付項目。	1
社會保險－職業別之輔助保險－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
60.	我國勞工保險規定，被保險人的年齡限制為： (1) 15歲以上65歲以下 (2) 20歲以上65歲以下 (3) 18歲以上60歲以下 (4) 16歲以上65歲以下	1
61.	下列何者非我國勞工保險承保的給付項目之一？ (1)生育給付 (2)傷病給付 (3)失業給付 (4)眷屬喪葬津貼	3
62.	下列何者為我國勞工保險中職業災害保險的承保項目？ (1)傷病給付 (2)生育給付 (3)失業給付 (4)以上皆是	1
63.	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？ (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－職業別之輔助保險－就業保險		
64.	我國就業保險之中央主管機關為： (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
65.	我國就業保險規定，被保險人包括： (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
66.	下列何者非我國就業保險之給付項目？ (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－職業別之輔助保險－農民健康保險		
67.	我國農民健康保險的被保險人不包括： (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
68.	下列何者非我國農民健康保險承保的危險事故之一種？ (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

	(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－職業別之輔助保險－軍人保險		
70.	我國軍人保險之主管機關為： (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)現役軍人 (2)退役軍人 (3)後備軍人 (4)以上皆是	1
72.	我國軍人保險之給付項目之種類不包括： (1)死亡 (2)身心障礙 (3)退伍 (4)育嬰留職留薪津貼 應更正為：育嬰留職「停」薪津貼。	4
73.	我國軍人保險退伍及身心障礙給付，受益人為： (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		
74.	下列何者不是財產保險對個人之功能？ (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
75.	下列何者不是企業財產保險的重要功能？ (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
76.	下列何者不是財產保險對國家社會的功能？ (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
77.	下列何者不屬於財產保險之性質？ (1)保險事故之發生相當規則 (2)保險金額差距甚大 (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
78.	財產保險之保險利益一般須在何時存在？ (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
79.	下列何者不是產物保險？ (1)火災保險 (2)人身保險 (3)地震保險 (4)船舶保險	2
80.	下列何者不是我國保險法上財產保險的分類之一？ (1)火災保險 (2)陸空保險 (3)責任保險 (4)汽車保險	4
81.	產險公司不得經營下列何種保險？ (1)年金保險 (2)健康保險 (3)傷害保險 (4)旅行平安保險	1
82.	財產保險不承保下列何種標的？ (1)建築物 (2)動產 (3)土地 (4)收益	3
83.	一般財產保險通常不承保下列何種危險事故？ (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)直接損失 (2)間接損失 (3)從屬損失 (4)連帶營業中斷損失	1
85.	下列何者為間接損失保險？ (1)火災保險 (2)營業中斷保險 (3)營造綜合保險 (4)汽車保險	2
86.	下列何種標的物投保時採定值保險單方式？ (1)古董或藝術品 (2)廠房 (3)傢俱衣李 (4)機器設備	1
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)通用保單 (2)特定保單 (3)回溯保單 (4)前伸保單	1
88.	以一個保險金額，承保多數標的物之保險單稱為： (1)個別保險單 (2)集合保險單 (3)總括保險單 (4)複數保險單	3
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？ (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	2
火險		

90.	我國商業火災保險之基本承保事故不包括： (1)閃電雷擊 (2)爆炸 (3)爆炸引起之火災 (4)竊盜後之縱火	2
91.	下列何者非商業火災保險之承保標的？ (1)廠房 (2)機器設備 (3)汽車 (4)貨物	3
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)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： (1)60% (2)70% (3)80% (4)100%	3
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)颱風及洪水 (2)航空器墜落 (3)爆炸 (4)閃電及雷擊	1
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？ (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？ (1)會計成本 (2)原始取得成本 (3)實際價值 (4)重置成本	4
97.	住宅地震基本保險對建築物之賠償限額為？ (1) 2萬元 (2) 5萬元 (3) 10萬元 (4) 150萬元	4
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？ (1)5% (2)13% (3)18% (4)60%	4
車險		
99.	我國自用汽車保險單不包括： (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	4
100.	下列何者非車體損失險乙式之承保危險事故？ (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	2
101.	免自負額車對車碰撞損失保險即車體損失險： (1)甲式 (2)乙式 (3)丙式 (4)丁式	3
102.	對必須更換之零件，汽車車體損失險如何理賠？ (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	3
103.	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？ (1)保險契約所載明之被保險人 (2)列名被保險人之配偶 (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	1
104.	下列何者不是我國強制汽車責任保險之性質？ (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	1
105.	強制汽車責任保險之死亡給付金額為新台幣： (1) 100萬元 (2) 120萬元 (3) 150萬元 (4) 200萬元	4
106.	強制汽車責任保險之給付項目不包括： (1)傷害醫療給付 (2)身心障礙給付 (3)死亡給付 (4)財損給付	4
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？ (1) 2日前 (2) 3日前 (3) 30日前 (4) 55日前	3
108.	下列何種情形不可向特別補償基金請求補償？ (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 (3)事故汽車為未保險汽車 (4)事故汽車係未經保險人同意使用之被保險汽車	2
其他財產保險		
109.	責任保險又稱為： (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	3
110.	責任保險所承保的責任為： (1)民事責任 (2)刑事責任 (3)行政責任 (4)道義責任	1

111	下列何種保險之保險標的，無保險價額之概念？ (1)火災保險 (2)海上貨物保險 (3)責任保險 (4)工程保險	3
112	現行現金保險所承保之現金不包括： (1)紙幣 (2)硬幣 (3)支票 (4)金銀條塊	4
113	共同海損屬於下列何種損失？ (1)部分損失 (2)單獨海損 (3)實際全損 (4)推定全損	1
114	海上保險之查勘費及公證費為： (1)損害防止費用 (2)救助費用 (3)額外費用 (4)共同海損費用	3
115	下列何者不屬於員工誠實保證保險之被保證員工範圍？ (1)會計人員 (2)業務人員 (3)董監事 (4)經理人員	3
116	員工誠實保證保險不承保員工何種行為？ (1)過失 (2)詐欺 (3)侵占 (4)竊盜	1
普惠金融		
117	下列何人常常不是弱勢金融消費者？ (1)高齡者 (2)低學歷者 (3)身心障礙者 (4)銀行理財專員	4
118	下列何者不是普惠金融主要的照顧對象？ (1)高齡者 (2)專業投資人 (3)身心障礙者 (4)經濟弱勢者	2
119	下列何人常常可能是弱勢金融消費者？ (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)身心障礙者 (4)專業投資人	3
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) 65歲 (2) 70歲 (3) 80歲 (4) 90歲	1
121	業務員應如何規劃適合高齡者的保險商品？ (1)規劃高保費的商品，佣金也可領得多 (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)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	4
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 (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	2
123	業務員應如何規劃適合身心障礙者的保險商品？ (1)規劃高保費的商品，佣金也可領得多 (2)公司核保手續較複雜，只要規劃年金保險就好 (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	3
124	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？ (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
125	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)小黃得以較低保費取得基本保險保障 (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 (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)小黃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	2

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 月改版後有二年的緩衝期。

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

1. 舞弊三角理論：壓力/動機、機會、合理化的心理機制。

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。

● 練習題

題號	題目	答案
上市櫃公司公開資訊		
1.	定期公開資訊中，資訊內容最具即時及攸關性者為： (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
2.	不定期公開資訊中，資訊內容最具即時及攸關性者為： (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
3.	上市（櫃）公司依規定，財務報表及重大訊息須在何處公告？ (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
4.	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告並申報？ (1)二個月 (2)三個月 (3)四個月 (4)以上皆非	2
5.	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？ (1)一個月 (2)二個月 (3)三個月 (4)六個月	4
永續發展與公司治理		
6.	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 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），包含終結所有對婦女和女童的各種形式歧視 (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	1
7.	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等五個面向 (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	3
8.	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？ (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 (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	1
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)限制員工跳槽以留住人才 (4)強制設置薪資報酬委員會	3
10.	「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會推動『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？ (1)規劃建置永續板，推動永續發展相關保險產品 (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	1

	(4)持續宣導公司治理及企業社會責任	
11.	<p>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？</p> <p>(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，俾利企業遵循及訂定減碳目標</p> <p>(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</p> <p>(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</p> <p>(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）</p>	4
12.	<p>魷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？</p> <p>(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</p> <p>(2)洪水可能導致廠房及設備損傷，進而可能使營運中斷</p> <p>(3)極端降雨可能導致用水吃緊或產量下降</p> <p>(4)乾旱可能造成缺水影響產能穩定性</p> <p>氣候變遷，選溫室氣體、氣溫上升或碳排放相關的內容。</p>	1
13.	<p>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？</p> <p>(1) GRI準則的主題準則涵蓋經濟、社會及環境</p> <p>(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</p> <p>(3)企業應透過重大性分析流程，決定報告書應報告的內容</p> <p>(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</p>	2
14.	<p>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？</p> <p>(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</p> <p>(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</p> <p>(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</p> <p>(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</p>	2
15.	<p>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？</p> <p>(1)修正機構投資人誠信經營守則</p> <p>(2)研議將ESG責任投資納入自律規範</p> <p>(3)鼓勵金融機構辦理永續發展領域之投資</p> <p>(4)洽請國營事業及政府基金參與永續發展領域之投資</p>	1
舞弊與詐騙		
16.	<p>知名犯罪學家唐諾·克雷西(Donald Cressey)提出了「舞弊三角理論」用以說明在某些條件存在時，詐騙行為通常會發生！上開條件為何？</p> <p>(1)壓力/動機 (2)機會 (3)合理化的心理機制 (4)以上皆是</p>	4
17.	<p>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見的「機會」：</p>	4

	(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	
18.	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)? (1)生活突然變得奢侈(2)陷入嚴重的財務困境 (3)跟供應商或客戶有不正常的親密或往來(4)以上皆是	4
19.	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? (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 (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	4
20.	能夠有效發現潛在詐騙行為的措施，下列何者為真? (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。

3. 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：從業人員欠缺必要的知識、從業人員欠缺專業倫理道德、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

1. 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、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：先移請該金融服務業先行處理、試行調處、進行評議。

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

原則	說明
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。
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， <u>不得任意聽信小道消息</u> 。
善良管理原則	辦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。
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。
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	1. <u>不得有誤導、詐欺、利益衝突或內線交易之行為</u> 。 2. 金融從業人員對客戶負有忠實誠信義務。 3. <u>對交易對手承諾事項負有進行交易之義務</u> 。 4. <u>對公司有控制能力之法人股東</u> ，應本於忠實、誠信、注意義務執行業務。 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。
利益衝突原則	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 <u>組織架構與人員資格條件、風險管理、內部控制制度</u> 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) <u>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</u> 。 (2) <u>與業務相關人員有利害關係者</u> ，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 <u>投資執行人員、資產保管人員、交割人員</u> 。 (4) <u>票券金融公司監察人二親等內血親、一親等內姻親、配偶</u> 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， <u>並將最佳之價格分配予客戶</u> 。
保密原則	1. <u>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</u> 。 2. <u>對於客戶資料必須保密，保密對象包含駐守銀行的警察</u> ，但特殊情況如 <u>對存款人的法定代理人不必保密</u> 。

● 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。

● 練習題

題號	題目	答案
保險招攬規定		
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？ (1)自己 (2)要保人 (3)所屬公司 (4)保險人	3
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。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	4
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？ (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	2
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？ (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 (3)撤銷或維持登錄均可 (4)經允許可維持登錄	2
5.	金融從業人員從事保險業務招攬時依法有何義務？ A.應出示登錄證 B.應告知授權範圍 C.提供名片 (1)AC (2)AB (3)BC (4)ABC	2
6.	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。 (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
7.	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？ (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
8.	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？ (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
9.	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？ (1)政治危險 (2)倫理危險 (3)職業危險 (4)道德危險	4
10.	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？ (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		
11.	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？ (1)要保人 (2)被保險人 (3)受益人 (4)保險人	2
12.	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？ (1)保險經紀人 (2)保險公證人 (3)保險代理人 (4)以上皆是	3
13.	以下何者為不得從事保險業招攬之金融從業人員？ (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		
14.	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，擾亂金融秩序或其他公司營業、信譽，所屬公司如何處分？ (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	3
15.	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、掛名或其他使用者，會受到何處分？ (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	2
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？ (1)自己 (2)所屬公司 (3)介紹人 (4)以上皆是	2
證券業務規範		
17.	從事證券及金融相關專門職業，有那些特性？ (1)維持高度職業倫理道德的承諾 (2)強制性再教育訓練的專業要求 (3)利他主義態度的普及 (4)以上皆是	4
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	
19.	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 (2)依客戶委託時間之先後為執行優先順序 (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	2
20.	金融服務業寄送客戶買賣報告書時，何者敘述適當？ (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 (3)可由業務員代領 (4)以上皆非	1
21.	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 (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)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	3
22.	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 (2)以轉帳方式撥款至客戶來電時指示之存款帳戶 (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	1
23.	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： (1)折讓至客戶本人帳戶 (2)折讓至第三人帳戶 (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
24.	金融從業人員當知悉客戶有操縱金融市場之意圖時： (1)仍可接受其委託進行金融商品交易 (2)不可接受其委託進行金融商品交易 (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
25.	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 (2)應拒絕接受其委託進行金融商品交易 (3)有條件地接受其委託進行金融商品交易 (4)報經主管同意，即可接受其委託進行金融商品交易	2
銀行櫃台業務		
26.	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，下列那些證件可以當作證明文件？ (1)戶口名簿 (2)駕照 (3)健保卡 (4)以上皆是	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
28.	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	2
財富管理業務		
29.	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	1
30.	金融從業人員受託管理運用財產時，以下何者為是？ (1)應與自有財產共同管理 (2)應與自有財產分別管理	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	
31.	證券商辦理財富管理業務，對客戶之收費應如何處理？ (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	2
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： (1)家庭背景(2)生涯規劃(3)風險偏好(4)以上皆是	4
33.	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： (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 (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	4
廣告規定		
34.	金融服務業從事投信業務者，廣告宣傳方式，包括下列何者？ (I)投資說明書(II)公開說明書(III)傳單(IV)電子郵件 (1)I、II(2)II、III、IV(3)I、II、IV(4)I、II、III、IV	4
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？ (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
36.	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？ (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
37.	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： (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)以上敘述皆不得為之	4
38.	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？ (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 (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	1
自律規範		
39.	以下何者非屬自律範圍？ (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？ (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
41.	違反會員自律公約之處置，下列何者為非？ (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 (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	1
42.	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者將如何處理？ (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	4
43.	違反會員自律公約之處分，以下何者為非？ (1)處以違約金(2)停止其應享有之部分或全部權益 (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	4
基金規定		
44.	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？ (1)行銷文件(2)印鑑卡(3)公開說明書(4)投資說明書	2
45.	基金通路報酬之揭露原則為何？ (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
46.	基金通路報酬揭露內容之通知方式為？ (1)公開網站(2)電子郵件(3)對帳單(4)以上皆可	4
47.	下列何者不是證券商投信公司的基金銷售機構？	1

	(1)票券業 (2)證券經紀商 (3)人身保險業 (4)銀行	
48.	當一個基金經理人管理一個以上基金時，應遵守那些事項？ (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)落實職能區隔之「中國牆」制度 (4)以上皆是	4
49.	下列何種人員不得以特定身分取得初次上市之股票？ (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
50.	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？ (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	1
51.	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	2
52.	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）	3
53.	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	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	4
55.	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	1
金融消費者保護法		
56.	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	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	4
58.	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 (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	3
59.	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之黃金現貨買賣及保管業務 (4)證券投資信託基金及境外基金	3

60.	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？ (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 (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	2
61.	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？ (1)未先向該金融服務業經申訴的申請案，先移請該金融服務業先行處理 (2)試行調處 (3)進行評議 (4)以上皆是	4
62.	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？ (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	1
63.	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，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	2
業務經營原則		
64.	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「公平競爭原則」？ (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	2
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？ (1)誠信原則 (2)忠實義務原則 (3)保密原則 (4)專業原則	4
66.	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？ (1)保密原則 (2)公平原則 (3)專業原則 (4)忠實誠信原則	3
67.	辦理客戶資產或財物的保管時應依下列何項原則辦理？ (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
68.	金融從業人員對客戶之資料，應盡到如何之注意義務？ (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 (3)受僱人之注意義務 (4)善良管理人之注意義務	4
69.	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定或交易過程。此為以下何項原則？ (1)資訊公開原則 (2)能力原則 (3)保密原則 (4)客觀性原則	1
70.	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，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
71.	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？ (1)辦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 (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	4
72.	金融從業人員對誰負有忠實誠信義務？ (1)所有投資大眾 (2)客戶 (3)公司股東 (4)以上皆是	2
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？ (1)專業原則 (2)保密原則 (3)忠實誠信原則 (4)管理謹慎原則	3
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)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？ (1)年報(2)公開說明書(3)公開資訊觀測站(4)以上皆是	4
77.	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，是指那兩方面的人發生利益衝突？ (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	2
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	4
79.	金融服務業稽核人員得兼任下列何種職務？ (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)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？ (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
82.	下列何者不得擔任票券金融公司之董事或經理人？ (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 (3)該票券金融公司監察人之配偶(4)以上皆是	4
83.	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	2
84.	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？ (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 (3)應以善良管理人之注意義務管理之(4)以上皆是	4
85.	所謂保密原則，下列何者為非？ (1)對存款人的法定代理人不必保密 (2)客戶的住址資料必須保密 (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	3
檢舉人制度		
86.	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？ (1)告訴乃論制度(2)吹哨者（whistleblower）管道及保護制度 (3)不告不理制度(4)一事不兩罰制度	2
87.	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，下列何者是最好的作法？ (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	3
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	2
89.	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？ (1)基於人情世故不構成違法(2)構成不違背職務行賄罪 (3)構成違背職務行賄罪(4)送禮均不構成違法送錢才違法	2

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)。

若上述兩道例題皆答錯者，建議此部分仍要看過，以避免失分。

● 練習題

題號	題目	答案
1.	金融從業人員從事保險招攬行為，下列那一項是錯的？ (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 (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	4
2.	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	4
3.	金融從業人員應以公司專業、形象及服務等招攬客戶： (1)不得惡意毀謗競爭者 (2)不得惡意削價方式招攬 (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	4
4.	金融從業人員如有多年市場交易經驗 (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 (3)可以多層次傳銷方式進行 (4)以上皆不可為之	4
5.	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 (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 (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	1
6.	金融從業人員招攬業務時，不得以下列方式進行： (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 (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	4
7.	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 (2)得代客戶提領保證金以省卻客戶舟車勞頓之苦 (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	4

8.	金融從業人員為客戶辦理開戶作業時： (1)應告知客戶金融商品之風險 (2)毋須告知客戶交易風險 (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	1
9.	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 (2)僅使用對其有利之資料以誇大其績效 (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	1
10.	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 (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)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	3
11.	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 (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)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	3
12.	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 (2)任意提供主觀性之投資情報 (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	2
13.	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 (2)由於客戶與自己有過節，所以採取嚴格的態度 (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	4
14.	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？ (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)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	3
15.	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？ (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	4
16.	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？ (1)考慮客戶之資金及收取佣金多寡 (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	3
17.	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？ (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 (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	1

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)以贈品來博取客戶對自己的好感(4)善用自己本身的人情攻勢，來行銷商品	1
19.	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？ (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 (3)應維持公正之證券交易市場(4)以上皆是	4
20.	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	4
21.	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？ (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	3
22.	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 (2)截取報章雜誌不實之報導作為廣告內容 (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	4
23.	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 (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)平面廣告應揭示警語，有聲廣告應以影像或聲音揭示警語 (4)以上皆非	3
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？ (1)違背或抵觸證券法規(2)藉主管機關核准，作為保證獲利之宣傳 (3)為競爭目的，散布損害他人營業信譽之廣告(4)以上皆是	4
25.	金融從業人員推廣業務時，下列何種行為是錯誤的？ (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 (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	4
26.	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 (2)推介經主管機關核准之商品 (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	2
27.	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？ (1)應由客戶所填資料充分知悉客戶狀況(2)應由客戶所填資料評估客戶狀況 (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	3
28.	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？ (1)應充分知悉並評估客戶之投資知識及投資經驗(2)應充分知悉並評估客戶之財務狀況 (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	4
29.	以下何者為金融服務業向不特定多數人之銷售行為？ (1)透過發言人公佈商品內容(2)透過新聞稿通知媒體商品內容 (3)於傳播媒體宣傳金融商品(4)以上皆是	4
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？ (1)於街頭發放商品廣告DM(2)向已簽約客戶說明商品內容	2

	(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	
31.	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 (2)得以網路向多數人推薦國內私募基金 (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	4
32.	金融從業人員招攬業務時，下列行為何者不宜？ (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 (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	4
33.	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 (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)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	3
34.	金融從業人員招攬業務時，下列何者不宜？ (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 (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	1
35.	金融從業人員對於客戶開戶之相關文件，應為何種處理？ (1)可幫客戶作假 (2)不須提供任何文件 (3)應確實查核客戶提供相關文件之正確性 (4)不須查證	3
36.	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？ (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
37.	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 (2)須與客戶簽訂相關之買賣契約書或相關文件以供日後糾紛之確認 (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 (4)須告知客戶買賣之金融商品可能面臨的風險與損失	3
38.	金融從業人員在進行商品銷售時，何者行為恰當？ (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 (2)未依客戶要求提供詳實充份之訊息，以誤導客戶進行較不利之商品交易 (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	4
39.	金融從業人員於執行業務時，下列何者為是？ (1)適時提供其他客戶相關的資料以供參考 (2)應先向客戶收取保證金以避免客戶流失 (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	3
40.	在開發客戶時，下列何者行為不恰當？ (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)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	3
41.	金融從業人員下列行為何者為非？ (1)主動提供商品相關資訊 (2)私下接受客戶禮品及招待 (3)寄送生日卡片 (4)適時的電話問候	2
42.	下列何者非為專業之金融從業人員應有之行為？ (1)提供客戶良好的服務品質 (2)提供符合客戶需求之商品 (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	4

43.	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？ (1)提出任何對等交換的建議 (2)表示可能因為對方不接受而取消服務或業務 (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	4
44.	金融從業人員與客戶維持良好關係，最主要的基礎是？ (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	1
45.	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 (2)行銷高風險金融商品，以爭取業績 (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	3
46.	金融從業人員提供客戶相關建議前，下列行為何者為非 (1)充分收集相關資料 (2)審慎分析各種商品特性 (3)無須做任何事先準備 (4)考量客戶之經濟能力	3
47.	金融從業人員從事業務推廣或招攬時，下列何者為非？ (1)應主動推銷 (2)應加強服務 (3)為達到業績，可製作較為誇張的文宣給客戶看 (4)態度應誠懇實在	3
48.	金融從業人員行銷商品時應考慮 (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	2
49.	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外，尚須具備下列何一重要條件： (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	1
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？ (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	2
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？ (1)以公司產品為優先 (2)將產品說成與客戶需求相同 (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	3
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 (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
53.	信用卡業務代表推廣卡片時，應遵守下列何種事項？ (1)注意服裝儀容 (2)配帶名牌及名片且明確標示發卡機構名稱 (3)應妥善保管申請人資料，不得挪作他用 (4)以上皆是	4
54.	發卡機構之行銷人員從事下列行為何者不正確？ (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 (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
55.	銀行辦理現金卡業務時，下列敘述那一項是正確的？ (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
56.	有關金融從業人員之行銷行為，下列何者有誤？ (1)應充分告知客戶產品之性質與內容 (2)推廣文宣應清楚、公正及不誤導投資人 (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	4
57.	金融從業人員推廣業務時，應遵守下列何種事項？ (1)注意服裝儀容 (2)配帶明確標示公司名稱之名牌及名片 (3)應妥善保管申請人資料，不得挪作他用 (4)以上皆是	4
58.	金融從業人員辦理授信案件時，應於何時辦理徵信？ (1)視客戶交情而定 (2)應於核貸前先辦理徵信 (3)不需辦理徵信 (4)視客戶是否提供酬謝金而定	2

59.	金融從業人員執行業務時，不應有下列何種行為？ (1)登載損害同業信譽之廣告 (2)故意毀損同業之申請書架 (3)故意破壞同業之各項宣傳品 (4)以上皆是	4
60.	金融從業人員執行業務時，下列陳述何者為非？ (1)與客戶洽談應保持懇切之態度 (2)應秉持公正客觀立場審查 (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	3
61.	登載及製播廣告，應注意下列何款行為？ (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
62.	金融服務業製播廣告，不得有下列何種行為？ (1)損害其他同業信譽之廣告 (2)使用類似大眾所熟悉之他人商標，以混淆消費者 (3)誤導消費者不正確之價值及理財觀念 (4)以上皆是	4
63.	銀行受理開戶時，下列何者為非？ (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 (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	4
64.	有關金融從業人員之業務推廣文宣，下列何者為是？ (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 (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	4
65.	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%的報酬。」他違反了以下哪一原則？ (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	1
66.	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？ (1)不得保證獲利或負擔損失 (2)以非向公會登記之名稱為之 (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	2
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
68.	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
69.	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？ (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 (3)不對不特定人涉及指數預期 (4)以上皆是	4
70.	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。 (1)I， II (2)II， III (3)I， III (4)I， II， III	3
71.	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	1
72.	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？ (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 (3)一般人在快速閱覽相關廣告時，均顯而易見 (4)以上皆是	4
73.	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？ (1)保本型基金如須採用複雜計算機制者，可無須註明 (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 (3)不得為基金投資績效預測	1

	(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	
74.	<p>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？</p> <p>(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鼎獎</p> <p>(2)台北金融研究發展基金會評選之金鑽獎</p> <p>(3)嘉實資訊</p> <p>(4)網路部落格</p>	4
75.	<p>證券投資信託基金銷售機構的責任包括？</p> <p>(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</p> <p>(3)注意客戶疑似洗錢之行為 (4)以上皆是</p>	4
76.	<p>何者非選擇基金公司的重要條件？</p> <p>(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</p>	3
77.	<p>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確處理？</p> <p>(1)與保險無關不必理會 (2)工作辛苦危險，應規勸另覓良職</p> <p>(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</p>	3
78.	<p>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？</p> <p>(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</p>	4
79.	<p>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正確處理？</p> <p>(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</p> <p>(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</p>	2
80.	<p>曉華有一筆定存到期，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，金融從業人員可以：</p> <p>(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</p> <p>(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</p>	3
81.	<p>金融從業人員於執行業務時，下列敘述何者較適當：</p> <p>(1)以大戶為優先服務的對象，其他客戶有時間再受理</p> <p>(2)了解你的客戶，對於不適合的客戶應拒絕之</p> <p>(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</p> <p>(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</p>	2
82.	<p>金融從業人員於受理客戶買賣時：</p> <p>(1)不可以有進行對作或跟單之行為</p> <p>(2)同意客戶不需要出具授權書，可以提供帳戶供他人使用</p> <p>(3)為規避繳稅，提供自己或他人帳戶供客戶使用</p> <p>(4)為牟取客戶最大利益，逕行為客戶設定獲利、停損點</p>	1
83.	<p>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：</p> <p>(1)法人不需徵信</p> <p>(2)因為期貨交易為保證金交易，不需徵信</p> <p>(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</p> <p>(4)客戶交易目的為避險，就不需再徵信</p>	3
84.	<p>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：</p> <p>(1)將其從客戶名單刪除，不再提供服務 (2)了解客戶的需求，找尋適合客戶的商品</p> <p>(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</p>	2
85.	<p>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？</p> <p>(1)為提供客戶完整之服務，替委任人客戶保管印鑑與存摺</p>	4

	(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	
86.	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？ (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 (2)以真實姓名為客戶提供市場分析資訊 (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	2
87.	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，以確認其足以承擔該商品之相關風險(2)不得受理非專業投資人委託買賣超過其適合等級之商品 (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	4
88.	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？ (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 (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)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	3
89.	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？ (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)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	2
90.	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賣有價證券	2
91.	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 (2)應指派專人作契約內容之說明及有關證券買賣程序之講解 (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	4
92.	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 (2)由客戶本人親自用電話委託買賣 (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	1
93.	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？ (1)應依主管口頭指示辦理(2)應依業務績效考量辦理 (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	3
94.	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？ (1)應依契約所定運用範圍執行投資或交易 (2)雖非為契約約定投資範圍，應爭取市場先機先行投資	1

	(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	
95.	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 (2)契約內容不得違反主管機關業務相關規定 (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	2
96.	金融從業人員受託管理運用財產時，以下何者為是？ (1)應依相關規定登記財產 (2)財產應登記於從業人員名下 (3)財產應登記於主管名下 (4)財產應登記於公司名下	1
97.	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？ (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 (3)應以專業及謹慎態度處理事務 (4)應忠實執行業務	1
98.	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 (2)挪用客戶之資金以補足其他客戶之交易損失 (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	4
99.	金融從業人員受託執行業務時，應如何紀錄客戶資料？ (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 (3)由稽核人員抽寄對帳單，再與客戶對帳 (4)以上皆非	1
100.	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？ (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 (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	4
101.	金融從業人員受客戶委託執行業務，以下何種行為不正確？ (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 (3)製作正確或適當記錄 (4)提供存摺、存單或定期投資報告	1
102.	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？ (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)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	3
103.	以下何者是正確的？ (1)客戶不得請求閱覽其帳戶明細 (2)客戶不得請求對事務處理情形提供說明 (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	3
104.	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 (2)要求客戶辦信用卡否則不與之簽信託契約 (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	3
105.	金融從業人員之職責要求，下列何者正確？ (1)只照顧自己親朋好友 (2)只照顧行員 (3)公平對待所有客戶，而不偏袒某一客戶 (4)只照顧VIP客戶	3
106.	金融從業人員受託執行業務時，下列何者為非？ (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 (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	4

107	接受客戶受託執行之業務，何者得為之？ (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 (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	4
108	下列何者行為有誤？ (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 (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	1
109	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 (2)不得利用客戶名義或帳戶，為自己或第三人買賣 (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	1
110	金融從業人員進行徵授信業務時，下列何者為非？ (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 (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	4
111	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 (2)盡全力持守榮譽及廉潔以維護所屬公司之信譽 (3)應遵守專業行為規範 (4)以上皆是	4
112	在接受客戶委託時，應將誰的利益置於其他利益之上？ (1)委託的客戶 (2)公司 (3)自己 (4)其他大客戶	1
113	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？ (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)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	3
114	下列何者屬善良管理人之原則？ (1)為客戶適度分散投資風險 (2)集中購買單一投資商品 (3)以高獲利高風險商品為推介目標 (4)未告知投資風險	1
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)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	1
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)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	1
117	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？ (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 (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	2
118	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 (2)應以從業人員自身利益為優先考量 (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	1
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？ (1)誠信原則 (2)守法原則 (3)善良管理原則 (4)以上皆是	4
120	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 (2)得對無權過問之同仁洩漏客戶資料 (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	2

121	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 (2)可幫助客戶粉飾財務報表 (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	4
122	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？ (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 (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	4
123	金融從業人員辦理催收業務時，下列行為何者為非？ (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 (3)不得對第三人進行催討 (4)得向債務人收取額外費用	4
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？ (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)不得對非債務之第三人干擾或催討 (4)以上皆是	4
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 (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
126	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？ (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)誤導客戶之情事 (4)提醒客戶承作商品之重要注意事項	3
127	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？ (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 (3)推介適合客戶之商品 (4)以上皆是	4
128	金融從業人員執行業務時，應本持下列何者原則？ (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
129	下列陳述何者為金融從業人員應遵守之事項？ (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 (3)可利用客戶名義供他人從事交易 (4)以上皆非	1
130	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，下列何者行為是不被允許的？ (1)應予婉拒受理 (2)仍予受理以提升業績 (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	2
131	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？ (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 (3)違反契約、內部作業規範、內部控制等行為 (4)以上皆是	4
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？ (1)投資需求 (2)投資經驗 (3)是否提供餽贈 (4)財務狀況	3
133	有關金融從業人員辦理全權委託業務，下列敘述何者為非？ (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 (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	1
134	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其適合商品或投資組合？ (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 (3)瞭解客戶預計投資期限及期望報酬 (4)以上皆是	4
135	有關金融從業人員辦理全權委託業務，下列敘述何者為非？ (1)應遵守相關法令規定 (2)不可利用委任人之交易帳戶，為自己交易	3

	(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	
136	客戶申辦業務檢附之文件內含瑕疵時，下列敘述何者正確？ (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 (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	1
137	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 (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 (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 (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	3
138	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？ (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 (3)使人誤信能保證本金之安全或保證獲利者 (4)以上皆是	4
139	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，應拒絕簽訂全權委託投資契約？ (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 (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	4
140	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	4
141	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？ (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
142	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)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	4
143	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？ (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 (3)要保人及被保險人是否符合投保之條件 (4)以上皆是	4
144	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？ (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
145	金融從業人員招攬保險時不應告知要保人下列那些事項？ (1)可延欠保費 (2)可退佣 (3)可折讓 (4)以上皆是	4
146	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 (2)如何逃稅 (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	2
147	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？ (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
148	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包含的內容： (1)招攬經過 (2)要保人及被保險人是否投保其他商業保險 (3)家中主要經濟來源者 (4)以上皆是	4
149	金融從業人員有下列哪種情況之一時，不可登錄為保險業務員；如果已登錄者，所屬公司應通知各有關公會註銷其登錄：	4

	(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	
150	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 (2)必須告知相關交易流程 (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	2
151	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 (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 (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	4
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？ (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	4
153	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？ (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 (4)依客戶要求決定寄送與否	1
154	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)為避免錯誤，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	1
155	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？ (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 (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	1
156	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？ (1)提供精美贈品，勸誘客戶當場簽約及繳付顧問費用 (2)應提供客戶合理之契約審閱期間 (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	2
157	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？ (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	4
158	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，下列敘述何者正確？(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	3
159	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？ (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 (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	1

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	4
161	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？ (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 (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
162	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？ (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 (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	2
163	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)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	3
164	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： (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	3
165	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？ (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 (3)對於財產管理之重大事項認知錯誤(4)以上皆是	4
166	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？ (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)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	3
167	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？ (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 (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	2
168	金融從業人員告知客戶投資風險，以下何者為是？ (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)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	3
169	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 (2)應告知客戶各項相關報酬及費用及其收取方式 (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	1
170	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 (2)代表公司執行業務的人員之姓名或職稱 (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	4
171	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？ (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 (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

172	金融從業人員處理管理運用業務之通知與報告義務為何？ (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 (3)應公告事項應依相關規定辦理 (4)以上皆是	4
173	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 (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 (3)應就客戶所提出疑義詳細說明之 (4)以上皆是	4
174	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？ (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	2
175	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債券交易之客戶，市場利率近期之波動情形 (2)誠實告知客戶，公司及同業之間金融商品報價之差異 (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	3
176	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 (2)客觀分析適合客戶屬性之投資商品 (3)告知客戶所需之各項商品風險與報酬 (4)當客戶投資標的產生劇幅波動時，主動告知	1
177	若有客戶詢問某項商品資訊時，下列何者為不恰當行為？ (1)拒絕提供或隱瞞市場上相關商品之訊息 (2)在自身專業能力內，提供客戶該項商品之完整資訊 (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	1
178	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質資訊等，是屬於下列何種職業道德原則？ (1)客觀原則 (2)資訊公開原則 (3)利益衝突原則 (4)保密原則	2
179	有關公司之重大訊息，應： (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 (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	2
180	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 (2)為提供最佳的服務，可將所有的資訊均反應給客戶 (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	1
181	金融從業人員行銷商品時，應 (1)一味地促銷商品 (2)批評他公司之商品 (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	4
182	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訊，我們應該如何做資訊揭露？ (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 (3)告知客戶投資的風險，並快速揭露最新資訊 (4)以上皆是	4
183	在提供專業服務過程中，從業人員不得有下列哪些行為？ (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	
185	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訊，不包括？ (1)交易標的投資風險 (2)交易標的之市場流通性 (3)其他銷售公司之獲利能力 (4)投資所收取之費用	3
186	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？ (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 (3)於告知時，可加入從業人員主觀之想法 (4)以上皆是	1
187	下列何者屬金融從業人員之資訊公開原則？ (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 (3)告知客戶交易過程之相關資訊 (4)以上皆是	4
188	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？ (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
189	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？ (1)不作任何通報 (2)儘速通報相關單位，避免損害擴大 (3)要求被害人負擔損失 (4)以上皆非	2
190	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？ (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 (3)向投資人說明產品之可能最大損失 (4)以上皆是	4
191	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 (2)不得有誤導客戶之情事 (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	4
192	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	1
193	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？ (1)私自代客保管 (2)立即交由金融機構指定人員妥善保管 (3)為避免糾紛，不予處理 (4)逕行銷燬	2
194	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？ (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 (3)可能承受之風險說明 (4)以上皆是	4
195	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？ (1)詢問客戶辦理動機與目的 (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	4
196	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 (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 (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	4

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 (4)無，因為涉及公司之智慧財產權，可不提供給客戶	1
202	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？ (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	
210	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？ (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 (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，可不必要更正	2
211	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？ (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)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	3
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)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
213	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？ (1)不擇手段，爭取業務 (2)避重就輕，轉移焦點 (3)誠實面對，據實說明 (4)藉巧妙說詞掩蓋事實	3
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？ (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
215	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 (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 (3)唆使(誘導)客戶對應告知事項做不實之告知 (4)以上皆是	4
216	金融從業人員不得與客戶作獲利保證，係因： (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
217	金融從業人員張三與客戶李四是青梅竹馬，因此張三可以： (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 (3)代為保管李四的存摺、印鑑 (4)以上皆非	4
218	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正確？ (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)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	3
219	金融從業人員面臨客戶交易虧損時，如何處理才適當？ (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 (3)為免責備、避不見面 (4)以誠懇的態度告知客戶實際狀況	4
220	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，下列何者敘述為正確處理態度？ (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 (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	2
221	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 (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 (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	4
222	金融從業人員於受託執行業務時，下列何者非禁止行為？ (1)教育客戶利用電子系統買賣，以爭取買賣時間 (2)如客戶業務繁忙，請其事先在委託書蓋章，再代理買賣 (3)代客戶領取密碼	1

	(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	
223	金融從業人員為能使客戶儘速交易，下列行為何者可接受？ (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 (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	2
224	下列何者為金融服務業之開戶經辦應有之服務態度？ (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 (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	4
225	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 (2)依李四需求，建議客戶申購適合自己的商品 (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	2
226	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？ (1)優先考慮自己的業績 (2)協助客戶炒作股價 (3)應本誠實及信用原則 (4)完全維護公司利益	3
227	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 (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 (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	4
228	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 (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	4
229	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	4
230	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	4
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？ (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	4
232	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 (3)私下收受供應商的回扣 (4)與客戶間私下簽約的利益	1
233	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？ (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 (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 (3)對於與法律相關的文件，為保護客戶予以銷毀及竄改	1

	(4)為服務及保護客戶，提供客戶經過美化的績效報告	
234	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？ (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 (2)利用客戶名義或帳戶買賣有價證券 (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	4
235	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 (2)為了獲取更高利益，可以私下與客戶訂立契約 (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	4
236	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？ (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 (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	2
237	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？ (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 (3)利用客戶名義或帳戶買賣有價證券 (4)以上皆是	4
238	金融從業人員應忠實執行業務，以下何種行為是錯誤的？ (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 (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
239	金融從業人員從事信託業務，以下何種行為是錯誤的？ (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 (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	2
240	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？ (1)不得以任何名義享有利益 (2)得與他人交換而享有利益 (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	1
241	金融從業人員執行業務，以下何種行為是正確的？ (1)有偽造之行為 (2)有詐欺之行為 (3)有足致客戶誤信之行為 (4)應秉忠實信用原則處理事務	4
242	金融從業人員不得有下列何者足致客戶誤信之行為？ (1)偽造相關文件 (2)故意誤導客戶所投資運用標的之風險 (3)故意誤導客戶收取之費用及其付款方式 (4)以上皆是	4
243	金融從業人員執行業務何種行為符合誠實原則？ (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)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	3
244	以下敘述何者為非？ (1)信託關係是高度信賴關係，客戶辦理業務首重公司信用 (2)委託投資關係有賴客戶對公司管理資產能力之肯定 (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	3
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	2
246	金融從業人員對不當利益應： (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	3

247	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 (2)代理客戶保管存摺、印鑑或有價證券 (3)未經核准，不得全權代理客戶買賣有價證券 (4)利用為客戶操作金融商品之便，為自身利益作價	3
248	下列何者為金融從業人員應有之行為？ (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 (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	4
249	金融從業人員不得有下列何種行為？ (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)利用客戶名義或帳戶，為自己從事交易 (4)以上皆是	3
250	金融從業人員與客戶間之往來： (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
251	下列何者為金融從業人員爭取業務時之禁止行為？ (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) (1)、(2)皆是 (4) (1)、(2)皆非	3
252	金融從業人員應遵守忠實義務原則，故： (1)仍可從事內線交易 (2)禁止短線交易，禁止不當得利 (3)應與客戶發生衝突 (4)不一定要遵守法規	2
253	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？ (1)不管客戶風險 (2)不提供客戶服務 (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	4
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
255	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 (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)不以單獨強調或與其他金融商品比較之方式誤導消費者 (4)以上皆是	3
256	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，應為公司及客戶盡何種責任及義務？ (1)善良管理人之責任及注意義務 (2)提供內線交易 (3)隨時透露客戶財產狀況給其他人 (4)以上皆非	1
257	關於金融從業人員執行業務時，下列敘述何者正確？ (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)不散播不實言論及文宣 (4)販售非經主管機關核准之商品	3
258	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？ (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 (3)收到隔幾天再給公司 (4)存於自己帳戶再處理	2
259	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，下列敘述何者為非？ (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	3
260	有關忠實義務原則下列何者正確？ (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	4
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)以非法手段取得後成為私人財產 (2)使用於正當目的	1

	(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	
262	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融商品應有之風險，係屬何種原則？ (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	1
263	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 (2)商品一旦售出，即使客戶對商品內容有疑問也置之不理 (3)客戶交給我們的資料，不可隨意散播 (4)以上皆是	2
264	金融從業人員對於客戶資料，不應有下列何種行為？ (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
265	信用卡發卡機構應約束業務代表不得從事下列行為？ (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 (3)洩露信用卡申請人之個人資料(4)以上皆是	4
266	金融機構登載及製播廣告，不得有下列何款行為？ (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 (3)誤導消費者不正確之價值及理財觀念(4)以上皆是	4
267	金融從業人員對於客戶資料處理方式，以下何者為非？ (1)不得對外任加討論(2)不得任意對外發表 (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	3
268	金融從業人員得以何種名義，向顧客收受不當佣金、酬金？ (1)個人(2)經理(3)主管機關(4)以上皆非	4
269	金融從業人員不宜參與下列行為或交易？ (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 (3)藉親友之名義從事交易(4)以上皆是	4
270	金融從業人員應依何項考量辦理徵信？ (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
271	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？ (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 (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
272	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？ (1)不予受理(2)請客戶自行負擔損失 (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	3
273	金融從業人員辦理授信業務，以下敘述何者正確？ (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 (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	4
274	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？ (1)不得委託無相關金融證照之人員從事之 (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 (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	4
275	信用卡發卡機構辦理催收欠款業務時，以下敘述何者正確？ (1)不得違反公共利益(2)不得以損害他人為主要目的 (3)應依誠實及信用原則行使權利(4)以上皆是	4
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？ (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	4

	(3)必須充分揭露費用及利率 (4)以上皆是	
277	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？ (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，或對同業為攻訐之廣告 (4)以上皆是	4
278	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？ (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)以上皆是	4
279	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？ (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 (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	2
280	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？ (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 (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	4
281	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？ (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 (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	1
282	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？ (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，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	4
283	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學經濟系學士學位。試問李四違反以下哪一原則？ (1)專業原則 (2)保密原則 (3)公平競爭原則 (4)忠實誠信原則	4
284	忠實誠信義義務原則之主要涵義為： (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，則保險契約： (1)無效 (2)有效 (3)不得解除 (4)以上皆非	1
286	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，從業人員應如何處理？ (1)以自身利益為重 (2)給予客戶專業分析，爭取合理之利益 (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	2
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？ (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	4
288	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？ (1)惡意攻訐同業 (2)以平常心，給予客戶專業建議 (3)刻意扭曲，陷入錯誤判斷 (4)隱惡揚善，規避責任	2
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？ (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？ (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
292	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： (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 (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	2
293	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 (2)私下告知客戶該項訊息，使其蒙利 (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	4
294	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 (2)不須個別獨立作業，惟業務資訊不可互為流用 (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	1
295	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： (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)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	3
296	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金，張三應採用下列何種方式較為適當： (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 (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	4
297	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： (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 (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	1
298	金融從業人員執行業務時，下列敘述何者不當？ (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 (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	1
299	有關金融從業人員行為之敘述，何者正確？ (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 (3) (1)及(2)皆可 (4)以上皆非	4
300	金融從業人員獲悉已影響相關客戶利益之訊息時： (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 (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	4
301	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？ (1)法令規章遵循 (2)專業之資格、技能、態度、與服務 (3)擅長交際應酬 (4)品德、誠信、責任、與保密	3
302	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，應如何處理： (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	2
303	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 (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	2

304	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 (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 (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	1
305	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 (2)利益衝突一定會造成雙方獲利 (3)利益衝突一定是某一方觸犯法律 (4)以上皆非	1
306	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？ (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 (3)避免利益衝突亦屬道德範疇 (4)以上皆是	4
307	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，當中的親屬不包括：(1)子女 (2)父母 (3)配偶 (4)房客	4
308	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？ (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 (3)與公司為業務之競爭 (4)以上皆是	4
309	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？ (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 (3)有親戚朋友在同業任職 (4)參加同業聯誼活動	1
310	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？ (1)汽車及房子 (2)現金、存款、外幣、有價證券 (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	3
311	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？ (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 (3)強化售後服務 (4)以上皆是	4
312	在證券市場中，下列何者存在有利害衝突關係？ (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 (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 (3)上市(櫃)公司經營者與股東之間對於公司利益之考量 (4)以上皆是	4
313	以下何者之間於辦理業務時可能有利益衝突情事？ (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 (3)辦理業務時客戶與金融集團其他子公司間 (4)以上皆是	4
314	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？ (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)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	3
315	以下何種行為有利益衝突之虞？ (1)向放款客戶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 (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	4
316	應如何建置利害關係人檔案？ (1)隨便填填交差了事 (2)應詳實提供資料並定期更新 (3)稽核人員查到再提供 (4)應參考其他同仁所填資料填寫	2
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？ (1)購買公司發行之有價證券 (2)購買公司之不動產	4

	(3)由公司購買客戶委託管理的財產 (4)以上皆是	
318	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？ (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)應為公司積極爭取業務，接受委託	1
319	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 (2)信託專責部門應指派專人負責內部資訊控管流程 (3)客戶信託財產內容得提供其他部門分析運用 (4)共用營業設備應注意內部資訊控管流程	3
320	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貸與或為其提供保證、重大資產交易、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	1
321	擔任公司之董事、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	2
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	4
323	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	2
325	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	4
326	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	2
327	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	4
328	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
329	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	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
332	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 (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 (3)與公司競爭 (4)以上皆是	4
333	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 (2)視客戶之忠誠度再決定執行業務之程度 (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他人意願之影響	2
334	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 (2)公司得要求員工不得有內線交易行為 (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	4
335	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？ (1)基於利益衝突原則應予以迴避 (2)仍應繼續辦理 (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	1
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？ (1)能力原則 (2)利益衝突原則 (3)損失原則 (4)以上皆是	2
337	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？ (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 (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	4
338	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？ (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，為委任人以外之第三人從事交易 (4)以上皆是	1
339	有關金融從業人員辦理全權委託業務，下列敘述何者有誤？ (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 (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	4
340	有關金融從業人員辦理全權委託業務，下列敘述何者正確？ (1)應避免利益衝突 (2)得與客戶約定分享利益 (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	1
341	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？ (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 (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	1
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	2
343	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？ (1)應避免之 (2)以口頭約定作為依據 (3)以多數客戶之利益為依據 (4)以損益標準作為處理原則	1
344	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商品，應事先以書面報經督察主管或所屬部門主管核准？ (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

345	投資顧問事業從業人員行為準則針對經手人員及利害關係人帳戶往來有所規範。所謂的利害關係人不包括： (1)未成年子女 (2)本人 (3)配偶利用他人名義投資衍生性金融商品而間接受有利益者 (4)以上皆非	4
346	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理守則，就林莉莉的個人交易資料下列敘述何者為正確？ (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	4
347	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委託資金代操績效如期成長達到了兩成，張三應該： (1)不顧公司主管反對，仍執意接受該邀約 (2)未向公司報告逕自接受該邀約 (3)接受該邀約，因為這不是金錢餽贈 (4)應拒絕，並依公司所訂規範辦理	4
348	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	2
349	圓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)經主管機關核准即可 (4)向分公司主管報備即可	2
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	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	1
352	下列何者是金融從業人員從事保險業務招攬的不當行為？ (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	4
353	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？ (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	1
354	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	4
355	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)以漠不關心態度面對 (4)基本資料可以洩露無妨	1
356	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	2
357	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	3
358	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	4

359	<p>金融服務業如經客戶同意以電子郵件方式寄送對帳單者：</p> <p>(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</p> <p>(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</p> <p>(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</p> <p>(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</p>	1
360	<p>金融服務事業基於金控共同行銷策略：</p> <p>(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</p> <p>(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</p> <p>(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</p> <p>(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</p>	2
361	<p>對於客戶之申訴或檢舉案件，下列敘述何者適當？</p> <p>(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</p> <p>(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</p>	4
362	<p>對於金融從業人員應有之態度，下列敘述何者正確？</p> <p>(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</p> <p>(2)不得利用職務之便，洩露或利用公司及客戶之資料圖利</p> <p>(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</p> <p>(4)以上皆是</p>	4
363	<p>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：</p> <p>(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</p> <p>(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</p>	3
364	<p>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？</p> <p>(1)依照個人資料保護法辦理</p> <p>(2)可放置公開場所，以便其他同仁隨時連絡服務</p> <p>(3)須經客戶同意，方可將客戶之基本資料、財務資料通用</p> <p>(4)資訊人員應對客戶資料具保密之義務</p>	2
365	<p>金融從業人員應本保密原則，忠實執行業務，何者敘述有誤？</p> <p>(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</p> <p>(2)如經客戶同意，可將客戶之基本資料、財務資料互為通用</p> <p>(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</p> <p>(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</p>	3
366	<p>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：</p> <p>(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</p> <p>(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</p>	1
367	<p>下列何者不是金融服務業之從業人員必須禁止的行為？</p> <p>(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</p> <p>(3)交付給客戶公司的商業機密 (4)以上皆非</p>	2
368	<p>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？</p> <p>(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</p> <p>(2)必須忠於保密原則，絕不對外洩露</p> <p>(3)隨意丟棄，不整理</p> <p>(4)以上皆是</p>	2
369	<p>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？</p> <p>(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，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</p> <p>(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</p>	4

370	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？ (1)新開戶或一定期間內無交易之帳戶突然大額交易者 (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 (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	4
371	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？ (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
372	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 (2)公司名稱、營業處所、聯絡電話、電子郵件信箱等資料 (3)公司官方網站提供的資訊 (4)以上皆是	1
373	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 (2)出席公司股東會領取該公司議事手冊或年報 (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	2
374	金融從業人員辦理業務應予保密，下列何者為非？ (1)客戶資料 (2)商品機密 (3)公司業務機密 (4)業務簡介	4
375	金融從業人員辦理業務對客戶資料之保密，以下何者為非？ (1)客戶基本資料無須保密 (2)客戶帳務資料應予保密 (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	1
376	為保護客戶資料，以下措施何者是錯誤的？ (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)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	3
377	下列何種情況得運用客戶資料與子公司間進行共同行銷？ (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
378	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？ (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
379	金融從業人員使用公司機密文件，以下何者有誤？ (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 (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	2
380	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 (2)受託交易之執行應保守秘密 (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	3
381	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？ (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 (3)客戶資料不得當利用 (4)客戶資料之使用應建立內部控制機制	1
382	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 (2)為提高業務績效，得提供予非相關業務人員使用 (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	2

383	<p>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？</p> <p>(1)保密原則 (2)能力原則 (3)資訊公開原則 (4)客觀性原則</p>	1
384	<p>金融從業人員對於客戶之相關資料：</p> <p>(1)可任意放置 (2)可隨便公開 (3)不須保密 (4)確實保密</p>	4
385	<p>若有第三人欲索取當事人之帳戶資料，何者為非？</p> <p>(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 (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</p>	2
386	<p>身為金融從業人員不得有下列何種行為？</p> <p>(1)對客戶委託交易事項嚴加保密 (2)對職務上所知悉之秘密，盡其保密之責 (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</p>	3
387	<p>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？</p> <p>(1)自己 (2)客戶 (3)其他第三者 (4)以上皆是</p>	4
388	<p>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」？</p> <p>(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)(1)及(2) (4)以上皆非</p>	3
389	<p>下列何人對於公司本身或客戶之資訊，除經授權或法律規定公開外，應負有保密責任？</p> <p>(1)董事 (2)監察人 (3)經理人 (4)以上皆是</p>	4
390	<p>金融從業人員對於客戶的資料，應如何處理？</p> <p>(1)予以保密 (2)未經客戶同意，提供給關係企業做行銷 (3)告知同事給予參考 (4)讓其他客戶瞭解</p>	1
391	<p>金融從業人員得知客戶個人資料，應如何處理？</p> <p>(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</p>	1
392	<p>金融從業人員在公共場所不得有之行為：</p> <p>(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</p>	1
393	<p>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不得洩露或不當使用，以符合下列何種原則？</p> <p>(1)利益衝突原則 (2)保密原則 (3)禁止原則 (4)告知原則</p>	2
394	<p>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？</p> <p>(1)公開 (2)販售 (3)複製 (4)以上皆是</p>	4
395	<p>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，理由為何？</p> <p>(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 (3)洩露未公開資訊之後對客戶有所損害 (4)以上皆是</p>	4
396	<p>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？</p> <p>(1)守法原則 (2)保密原則 (3)能力原則 (4)誠信原則</p>	2
397	<p>有關銀行授信資料，下列敘述何者為正確？</p> <p>(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</p>	4
398	<p>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？</p> <p>(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</p>	4
399	<p>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？</p> <p>(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 (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</p>	4
400	<p>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？</p> <p>(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</p>	4

401	下列有關金融從業人員對於客戶資料之陳述，何者為是？ (1)得對外任加討論 (2)不得任意對外發表 (3)得對無權過問之同仁洩漏 (4)沒有保密的之義務	2
402	金融從業人員對於客戶資料處理方式，下列何者為正確？ (1)得提供他人使用 (2)得向他人出售、洩露 (3)不得出售或提供他人使用 (4)可與同業交換使用	3
403	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 (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	4
404	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重大消息，應如何規範？ (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	3
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？ (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	4
406	下列對金融從業人員保密義務之敘述，何者正確？ (1)離開原職後即不受拘束 (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 (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	4
407	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？ (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 (2)不得透露予公司指定之授權人員 (3)應妥慎保管客戶資料 (4)提供關係企業進行業務促銷	3
408	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？ (1)一分損失可獲二分補償 (2)二分損失只獲一分補償 (3)一分損失只獲一分補償 (4)以上皆是	3
409	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？ (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
410	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
411	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？ (1)每年參加所屬公司辦理的教育訓練 (2)自我進修即可 (3)閱讀其他業務員撰寫的行銷書籍 (4)以上皆是	1
412	金融從業人員行為準則下列何者正確？ (1)在法律範圍內自由經營 (2)在道德範圍內自由經營 (3)不影響公眾利益自由經營 (4)以上皆是	4
413	保險契約簽訂後，契約雙方應遵守規範下列何者正確？ (1)遵守簽訂條件和條款 (2)切實履行各自的義務和責任 (3)明確被保險人利益受到法律保護 (4)以上皆是	4
414	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，何者為是？ (1)應標明所屬公司之名稱 (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	4

	(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	
415	金融服務業及其受僱人員不得有下列何者行為？ (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 (3)破壞同業和諧及公共利益之情事 (4)以上皆是	4
416	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 (2)經主管要求，得同意他人使用自己之名義執行業務 (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	1
417	金融從業人員為了吸引並留住客戶： (1)應自我充實，提供專業服務 (2)可以毀損其他同業商譽 (3)可以惡性殺價，與同業競爭 (4)可以幫客戶代墊款項	1
418	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 (2)不得非法動支或挪用客戶資金 (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	4
419	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 (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 (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譴伐，自家公司違規則無所謂	1
420	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 (2)得從事地下金融活動以牟取客戶及公司之最大利益 (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	2
421	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？ (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 (3)不適合該金融商品交易者 (4)以上皆是	4
422	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，則下列行為何者適當？ (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	2
423	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？ (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 (3)當機立斷，直接請其改正 (4)與其交換條件，牟取自身利益	1
424	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？ (1)服裝儀容 (2)職業道德 (3)人脈 (4)家世背景	2
425	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 (2)對於客戶買賣證券之委託成交立刻回報 (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	1
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？ (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	4

	證券商負責人與業務人員利用職務之機會，從事虛偽、詐欺或其他足致他人誤信之活動 (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	
427	為促進證券業遵守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者行為？ (1) 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 (2) 擅自修改或製作相關標準文件交付予客戶 (3) 擅自為客戶進行交易，或私自挪用客戶款項 (4) 以上皆是	4
428	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) 引用之資訊有不實、虛偽、隱匿、誇大致客戶誤信之情事 (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	4
429	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) 提供贈品或以其他利益勸誘他人購買結構型商品 (3) 誇大過去之業績或攻訐同業之陳述 (4) 以上皆是	4
430	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	4
431	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	2
432	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境界，一種人生價值，一種靈魂深處的“剛性”約束 (4) 以上皆是	4
433	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 (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	2
434	下列何者屬於證券商及其從業人員執行業務應遵守的職業道德規範？ (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	4
435	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	4
436	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 (2) 人為操縱股價	3

	(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	
437	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 (2)參加公司內部舉辦或外部專業機構辦理之職前訓練 (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	1
438	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？ (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 (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	4
439	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 (2)公司主管要求時，經辦再更新法規即可 (3)經辦人員應隨時注意業務相關法規之更新 (4)以上皆非	3
440	下列何者須符合法定之人員資格條件？ (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
441	有關人員資格之規定，以下所述何者為錯誤的？ (1)信託業僱用業務人員雖未符合資格得予試用 (2)信託業僱用新員工時應考量是否具有資格 (3)信託業應取得新進員工符合資格證明文件 (4)未符合相關資格不得調派擔任信託業務人員	1
442	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？ (1)可事前散發消息給客戶 (2)只洩露給親朋好友 (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
443	金融從業人員應遵守守法原則，故： (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 (3)可洩露客戶資料 (4)可違反相關規定	2
444	下列何者不屬於洗錢防制法所稱金融機構？ (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
445	金融從業人員在工作場所，下列何者行為不在限制範圍內？ (1)恐嚇 (2)合作 (3)歧視 (4)騷擾	2
446	金融從業人員之職業道德不包含下列何者？ (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
447	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 (2)從事不當授信、涉及嚴重違反授信原則之業務 (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	1
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？ (1)守法原則 (2)誠實原則 (3)主觀性原則 (4)保密原則	3
449	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？ (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 (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	4

450	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 (2)參與同業公會所舉辦之在職訓練 (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	4
451	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 (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 (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	2
452	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或道德行為準則時之處理，下列何者不適當？ (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	1
453	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 (2)對客戶之資料，除基於法令規定外，應保守秘密 (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	3
454	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 (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 (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	4
455	欲從事未經主管機關核定之業務時，應如何辦理？ (1)報請公會備查後辦理 (2)俟呈報董事會通過後辦理 (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	4
456	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？ (1)品德 (2)專業 (3)相關經驗 (4)性別	4
457	金融從業人員於尚未符合相關人員資格時： (1)可經辦各項業務 (2)代理經辦相關業務 (3)不得經辦相關業務 (4)於能力範圍內，仍可執行相關業務	3
458	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 (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 (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	4
459	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？ (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	3
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
461	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)自律規範 (2)作業標準 (3)罰款 (4)擔保	1
462	金融從業人員得遵守下列單位所訂規範？ (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

463	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 (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)應給予申復機會及救濟管道 (4)以上皆是	3
464	道德行為規範應包括何種原則？ (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 (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	4
465	金融從業人員在自己的工作領域中，應： (1)專注自己及他人之升遷 (2)不參加公司的教育訓練 (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	3
466	道德行為規範適用之事業體為何？ (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
467	各公司道德行為準則規範之適用層級何者正確？ (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
468	對於一個真正專業人員的特質，下列敘述何者正確？ (1)具有專業才識 (2)遵守最高執業倫理道德標準 (3)具備「慈善」的基本優點及「愛」的觀點 (4)以上皆是	4
469	下列有關金融從業人員之敘述何者正確？ (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 (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	4
470	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？ (1)保險商品 (2)基金 (3)推介股票 (4)以上皆非	4
471	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，首要將下列何者列為宗旨？ (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
472	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？ (1)應保護投資者合法權益 (2)應遵守相關法令規定 (3)推廣文宣應清楚、公正及不誤導投資人 (4)以上皆是	4
473	對於金融從業人員之行為，下列何者為非？ (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 (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	2
474	對於金融從業人員之行為規範，下列何者正確？ (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
475	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？ (1)提供客戶充足之資訊，以便其充分瞭解公司業務 (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 (3)確實依據相關法令、公司章程之規定，忠實履行職務 (4)以上皆是	4
476	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？ (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)不得對非債務之第三人之干擾或催討 (4)以上皆是	4
477	信用卡發卡機構之行銷人員從事下列行為何者不正確？ (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 (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	1
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	
479	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 (2)應說明客戶投資本商品可能之預期收益 (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	4
480	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？ (1)商品之性質 (2)相關之財務、會計、稅制或法律等事宜 (3)自行審度本身財務狀況及風險承受度 (4)以上皆是	4
481	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 (2)避免不當銷售或推介之行為 (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 (4)廣泛了解客戶之家庭背景、生涯規劃	3
482	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 (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 (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	4
483	金融從業人員辦理徵信工作，以下敘述何者有誤？ (1)徵信人員應依誠信公正原則，辦理徵信工作 (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 (3)徵信人員對徵信資料應依法嚴守秘密 (4)辦理徵信，除另有規定外，應以直接調查為主，間接調查為輔	2
484	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？ (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 (3)私自挪用客戶款項 (4)以上皆是	4
485	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 (2)提醒客戶妥為保管，以免被竊或遺失 (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	4
486	證券投信投顧公會會員自律公約，適用於： (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
487	金融服務業應共同信守的基本業務經營原則是： (1)專業原則 (2)保密原則 (3)公平競爭原則 (4)以上皆是	4
488	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？ (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
489	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？ (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)選項(1)及(2) (4)以上皆非	3
490	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 (2)證券分析人員根據未公開訊息做出投資建議 (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

	(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	
491	<p>下列何者不違反投信投顧公會會員自律公約？</p> <p>(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</p> <p>(2)不洩露所管理的基金或委任人委任事項的相關資訊</p> <p>(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股票</p> <p>(4)在未經核准前，接受客戶預約認購基金</p>	2
492	<p>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：</p> <p>(1)以自己名義開立之帳戶 (2)配偶之帳戶</p> <p>(3)配偶利用他人名義持有者之他人帳戶 (4)以上皆是</p>	4
493	<p>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。吳自強發現該消息尚未公佈，吳自強應該：</p> <p>(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</p> <p>(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</p>	1
494	<p>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，下列何者是最重要且為金融業務整合性的專業法律？</p> <p>(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</p>	1
495	<p>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？</p> <p>(1)應提供特別資訊與服務</p> <p>(2)應確保客戶委託係依公平及衡平方式予以執行</p> <p>(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</p> <p>(4)應確定經紀部門及自營部門間應有適當之防火牆</p>	1
496	<p>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？</p> <p>(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</p> <p>(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</p>	4
497	<p>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？</p> <p>(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</p> <p>(3)損害金融服務業或他人營業信譽 (4)以上皆是</p>	4
498	<p>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？</p> <p>(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</p>	1
499	<p>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？</p> <p>(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</p> <p>(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</p>	4
500	<p>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？</p> <p>(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</p> <p>(3)立刻報警處理 (4)不予理會，要辦不辦隨客戶便</p>	2
501	<p>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？</p> <p>(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</p>	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

	<p>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？</p> <p>(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</p>	
503	<p>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？</p> <p>(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</p>	4
504	<p>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？</p> <p>(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</p> <p>(2)不代客戶保管存摺、印鑑、蓋妥章之空白取款條</p> <p>(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</p> <p>(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</p>	2
505	<p>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？</p> <p>(1)對金融消費者所負擔之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 (3)應確保其廣告內容之真實 (4)以上皆為正確</p>	4
506	<p>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？</p> <p>(1)不得引薦個別金融商品或服務</p> <p>(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</p> <p>(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</p> <p>(4)使用能保證本金之安全或保證獲利之文字或訊息內容</p>	1
507	<p>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，下列利用何種傳播媒體、宣傳工具或方式屬之？</p> <p>(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</p>	4
508	<p>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？</p> <p>(1)應訂定宣傳資料製作規範與散發公布之控管流程</p> <p>(2)宣傳資料於對外使用前，應按業務種類，先行審核</p> <p>(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</p> <p>(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</p>	3
509	<p>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？</p> <p>(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</p>	4
510	<p>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</p>	1
511	<p>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，證券商及其基金銷售業務人員應有如何的自律規範？</p> <p>(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</p> <p>(2)應充分了解客戶，並評估確認客戶對基金產品之適合度</p> <p>(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</p> <p>(4)以上皆是</p>	4
512	<p>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？</p>	2

	(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	
513	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	3
514	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？ (1)與金融服務業訂定金融商品或服務契約之契約相對人 (2)契約相對人為無行為能力人者，其法定代理人 (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	4
515	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 (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 (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	1
516	老李至公務機關接洽業務時，下列敘述何者正確？ (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 (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 (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	4
517	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)將餽贈之財物請公務員配偶代轉，該公務員亦已違反規定 (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 (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 (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	1
518	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「不正利益」，下列何者不屬於「賄賂」或「不正利益」？ (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
519	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 (2)應備妥相關文件，依主管機關規定程序申請 (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 (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	2
520	有關向公務機關「請託關說」行為之敘述，下列何者不正確？ (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，是選民服務的一種，並非請託關說 (4)不當請託關說有可能涉及刑事責任	3
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」？ (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	3
522	檢舉人應以何種方式檢舉貪污瀆職始能核給獎金？ (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	3