

期貨業從業人員在職訓練測驗試題題庫		
(3)	1	下列何者對於期貨商所繳存之營業保證金有優先受清償之權：(1) 所有債權人對期貨商之營業保證金皆無優先受償之權 (2) 房東對期貨商所積欠之房租 (3) <b>客戶因期貨交易對期貨商所生之債權</b> (4) 員工之薪資。
(2)	2	期貨從業人員受理開戶時，應請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) <b>仍予受理以提升業績</b> (3) 經確實查證身分屬實後始予辦理 (4) 以上皆是。
(4)	3	期貨從業人員執行業務時，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) <b>以上皆是</b> 。
(4)	4	期貨從業人員於執行業務時，下列何者為非：(1) 盤中應儘速成交回報，提早發現問題 (2) 應熟悉期貨交易相關策略及其要件、報價方式、最小升降單位等 (3) 隨時注意客戶保證金調整狀況 (4) <b>保證金不足時，應採取強行輸入，以避免事後客訴糾紛</b> 。
(4)	5	期貨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) <b>以上皆是</b> 。
(3)	6	期貨商之客戶保證金專戶應與自有資產：(1) 混合 (2) 共有 (3) <b>分離</b> (4) 以上皆可。
(3)	7	期貨商業務員從事業務時，下列何者為是：(1) 客戶全身名牌，則可以給予較高的操作額度 (2) 為謀取客戶最大利益，只要有事後回報，可直接替客戶決定下單之內容 (3) <b>應教育客戶正確的交易觀念，而非以不當方式勸誘客戶買賣</b> (4) 應以個人及公司利益為優先考量，風險及道德層面次之。
(4)	8	依我國期貨交易法之規定，下列何者為內線交易禁止之規範對象：(1) 期貨交易所之董事、監察人 (2) 主管機關之公職人員 (3) 期貨商之董事、監察人 (4) <b>以上皆是</b> 。
(2)	9	關於期貨商業務員從事之行為，下列何者正確：(1) 提供自己的帳戶給客戶操作 (2) <b>清楚告知客戶期貨交易的風險</b> (3) 幫客戶從事代操 (4) 向客戶保證獲利。
(1)	10	期貨商受託從事期貨交易，應評估客戶從事期貨交易之能力，如經評估其信用狀況及財力，有逾越其從事期貨交易能力者之處理方式，下列何者為是：(1) <b>除提供適當之擔保外，應拒絕其委託</b> (2) 屬風險性客戶，永不接受其委託 (3) 報經主管同意後，可接受其委託 (4) 服務客戶優先，可接受其委託。

(2)	11	期貨交易人開戶時，依規定期貨商應向其交付：(1) 其他客戶的績效報告 (2) <b>開戶文件暨風險預告書</b> (3) 廣告信函 (4) 公司文宣。
(2)	12	客戶對從事期貨交易有極大興趣卻苦無交易策略，業務員得：(1) 因個人有多年交易經驗，授權給自己代操並約定共同承擔損失 (2) <b>建議客戶加入合法期貨顧問成為會員</b> (3) 因某投資人操作績效不錯，介紹客戶授權給他代操 (4) 因某投資人操作績效不錯，幫客戶跟單。
(1)	13	「當事人約定，於未來特定期間，依特定價格及數量等交易條件買賣約定標的物，或於到期前或到期時結算差價之契約」，係屬我國期貨交易法規定之何種契約：(1) <b>期貨契約</b> (2) 期貨選擇權契約 (3) 選擇權契約 (4) 槓桿保證金契約。
(3)	14	如何朝向「專業」的從業人員邁進：(1) 善用自己本身的人情攻勢，來招攬業務 (2) 以贈品來博取客戶對自己的好感 (3) <b>藉由閱讀及課程訓練，提升專業能力</b> (4) 利用職務獲取的內線消息，為客戶牟取利益。
(4)	15	除符合主管機關規定者外，期貨商得接受全權委託代為決定下列何者之期貨交易：(1) 種類 (2) 數量 (3) 價格 (4) <b>以上皆非</b> 。
(2)	16	期貨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) 基於保密原則，假裝若無其事 (2) <b>應向主管報告，不得直接處理</b> (3) 當機立斷，直接請其改正 (4) 與其交換條件，牟取自身利益。
(4)	17	期貨商應以公司專業、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) 避免以誇大廣告方式鼓勵客戶下單 (4) <b>以上敘述皆正確</b> 。
(4)	18	期貨從業人員應知悉並評估客戶之狀況，下列敘述何者為是：(1) 應知悉客戶之投資知識及經驗 (2) 應評估客戶之財務狀況 (3) 應評估客戶是否適合期貨交易 (4) <b>以上皆是</b> 。
(4)	19	下列敘述，何者不正確：(1) 期貨商應按期貨交易所規定之方式收取保證金，並得依客戶之信用狀況另加收保證金 (2) 期貨商應設置客戶明細帳，逐日計算每一客戶保證金專戶存款餘額之變動情形 (3) 期貨交易盈餘金額，應存入保證金專戶，不得擅自挪用 (4) <b>期貨商對客戶保證金專戶內之存款，得視需要挪用至其他用途</b> 。
(4)	20	期貨從業人員應確實遵守法令規範，發揚自律精神，下列敘述何者適當：(1) 經主管要求，同意他人以自己之名義執行業務 (2) 依法令所為之查詢要求，為保護客戶隱私拒絕提供 (3) 經評估客戶逾越其交易能力，可以提供適當擔保者，仍應拒絕其交易 (4) <b>合法的範圍內予以合理的手續費折讓</b> 。
(3)	21	證券商申請為期貨交易輔助業務者，以經營何種業務者為限：(1) 證券自營業務 (2) 證券承銷業務 (3) <b>證券經紀業務</b> (4) 以上皆可。

(1)	22	期貨業務員執行業務時，下列敘述何者不當： <b>(1) 應善加利用職務所得訊息，為本身牟取利益</b> (2) 應以客戶利益優先，不以個人業績為考量 (3) 不以本身利益仲介客戶從事非法交易 (4) 不以職務所得訊息，為本身牟取利益。
(1)	23	期貨商受託買賣業務員請假時，下列敘述何者為是： <b>(1) 應指派具有與被代理人相當資格條件之人員代理</b> (2) 可由自行買賣業務之人員代理 (3) 可由內部稽核人員暫時代理 (4) 可由結算交割部門人員代理。
(2)	24	有關手續費之敘述，何者正確： <b>(1) 為爭奪市占率，手續費應該遠低於同業水準 (2) 手續費之定價，應該考量公司營運成本</b> (3) 手續費應該掠奪式定價，以逼迫其他同業退出市場 (4) 手續費惡性殺價，是確保市占率的唯一手段。
(1)	25	關於告知義務的敘述何者為非： <b>(1) 若客戶突然有大筆資金流入，明顯與其身份不符，如果對業績有助益，則可以假裝不知情</b> (2) 向客戶介紹商品時，應盡量詳細 (3) 與客戶無關的遠房親戚出現財務危機時，可以不必申報 (4) 每個月定期檢視顧客資產並寄發通知書。
(4)	26	期貨商及其受僱人員，下列敘述何者有誤： <b>(1) 不得為業務之招攬，而為誇大不實、偏頗之廣告宣傳 (2) 對客戶不得有背信、詐欺或侵害客戶權益之行為 (3) 不得非法動支或挪用客戶資金 (4) 為招攬業務，得與客戶約定分享利益或共同承擔損失。</b>
(2)	27	取得期貨交易分析人員資格者，自資格證書所載核發日起多久時間未辦理登記，即喪失資格： <b>(1) 十年 (2) 五年</b> (3) 一年 (4) 二年。
(4)	28	主管機關對於相關期貨業聘僱與管理從業人員規範，何者為真： <b>(1) 不得同意他人使用本公司或業務人員名義執行業務 (2) 應禁止其負責人與受僱人利用職務之機會，從事虛偽、詐欺或其他足致他人誤信之活動 (3) 應聘僱符合主管機關規定資格條件之人員執行業務 (4) 以上皆是。</b>
(4)	29	期貨商業務員有何種情事者應予撤銷登記： <b>(1) 未依規定參加在職訓練者 (2) 有事實證明從事不誠信或不正當之活動，顯示其不適合擔任業務員者 (3) 最近三年內在金融機構使用票據有拒絕往來紀錄者 (4) 以上皆是。</b>
(4)	30	以電子郵件方式寄送期貨買賣報告書或對帳單者： <b>(1) 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 (2) 為預防電腦駭客取得客戶資料，不可以電子郵件方式寄送期貨買賣報告書或對帳單 (3) 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 (4) 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。</b>

(2)	31	依期貨交易法規定，期貨商所使用之風險預告書，其格式與應記載之事項，應依下列何者之規定訂之：(1) 期貨交易所 (2) <b>主管機關</b> (3) 期貨商自行訂定 (4) 期貨公會。
(4)	32	期貨商從業人員遇有客戶糾紛時：(1) 應即時向主管或內部稽核反應，以利於第一時間留存相關錄音、交易紀錄 (2) 同時應以懇切之態度、提出事證並妥善回應客戶申訴之內容 (3) 紀錄處理之經過，並予妥善歸檔以供日後查閱 (4) <b>以上皆是</b> 。
(1)	33	下列何者為期貨從業人員應有的職業道德： <b>(1) 對於內部業務人員之違規事件，應主動向主管報告</b> (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) 對於同業之違規應大加譴伐，自家公司違規則無所謂 (4) 對於內部業務人員之違規事件，暗自竊喜並落井下石。
(3)	34	關於期貨從業人員執行業務時，下列述何者正確：(1) 捏造不實謠言打擊對手公司 (2) 為使客戶獲利，販售未經主管機關核准之商品 (3) <b>忠實陳述商品的風險與利潤</b> (4) 以誇大不實言論，吸引客戶上門。
(4)	35	期貨商業務員為了吸引客戶：(1) 可以幫客戶代墊款項 (2) 得以減免或優惠之手續費，鼓勵客戶當沖或短線交易 (3) 可以掠奪式訂價，與同業競爭 (4) <b>應提供更好的服務</b> 。
(3)	36	證券商兼營期貨經紀業務者，是否可申請經營期貨交易輔助業務：(1) 只要增加資本額 5 千萬就可申請 (2) 只要增加資本額 1 千萬就可申請 (3) <b>不可申請</b> (4) 只要增加資本額 3 千萬就可申請。
(1)	37	證券商經營期貨交易輔助業務所繳存之營業保證金，下列敘述何者為非： <b>(1) 得以公司債券繳存</b> (2) 得以金融債券繳存 (3) 得以政府債券繳存 (4) 得以現金繳存。
(1)	38	期貨從業人員因職務關係獲悉足以影響期貨商品價格未公開之重大消息時： <b>(1) 應即以書面報告並列管保密</b> (2) 應立即為客戶交易，牟取其最大利益 (3) 應立即利用他人名義交易，牟取個人最大利益 (4) 應廣為眾知，造福親朋好友。
(2)	39	期貨商受理期貨交易委託時之電話錄音，至少應保存多久：(1) 四個月 (2) <b>二個月</b> (3) 六個月 (4) 二年。
(3)	40	證券商兼營期貨業務者，其業務員如同時具有證券及期貨業務員資格，是否可同時辦理證券或期貨業務之內部稽核：(1) 不可，只能辦理證券或期貨業務之內部稽核 (2) 可以由其他非登錄稽核人員者兼任 (3) <b>可同時辦理證券或期貨業務之內部稽核</b> (4) 以上皆非。
(4)	41	對於客戶之申訴或檢舉案件，下列敘述何者適當：(1) 若以匿名或不以真實姓名檢舉提出者，可以不受理 (2) 對於申訴或檢舉人之姓名、地址須予以保密 (3) 以言詞提出申訴或檢舉之案件，應留存談話紀錄 (4) <b>以上皆是</b> 。

(2)	42	當知悉客戶有操縱市場之意圖時：(1) 有條件地接受其委託進行交易 (2) <b>不可接受其委託進行交易</b> (3) 視與客戶交情決定是否接受委託 (4) 報經主管同意後即可接受其委託進行交易。
(1)	43	期貨商對不同客戶所為同種類期貨交易之委託，就交易結果，如何進行分配：(1) <b>依誠信原則進行分配</b> (2) 隨便分配 (3) 對期貨商貢獻度高的客戶優先分配 (4) 對期貨商內部人作較其他客戶有利之分配。
(3)	44	負責人及業務員應本誠實及信用原則，忠實執行業務，下列行為何者正確：(1) 與期貨交易人約定分享利益 (2) 對期貨交易人承諾保證獲利 (3) <b>開戶時解說風險預告書之內容</b> (4) 與期貨交易人約定共同承擔損失。
(2)	45	期貨商內部稽核可由何者兼任：(1) 自營交易業務員 (2) <b>內部稽核不可由其他業務員兼任</b> (3) 結算交割業務員 (4) 受託買賣業務員。
(1)	46	期貨交易輔助人無法執行其業務時，應如何辦理：(1) <b>由委任期貨商逕行辦理</b> (2) 由台灣期貨交易所指派 (3) 由行政院金融監督管理委員會指派 (4) 由其他期貨交易輔助人辦理。
(3)	47	期貨商為使特定期貨交易人成為另一期貨交易人期貨交易之他方當事人，未依公開競價方式，而直接或間接私自居間所為期貨交易之行為係屬下列何者：(1) 場外沖銷 (2) 擅為交易相對人 (3) <b>交叉交易</b> (4) 配合交易。
(2)	48	期貨商之業務員參加在職訓練成績不合格，於一年內再行補訓一次，成績仍不合格者，應如何處理：(1) 於三個月內再行補訓一次 (2) <b>撤銷業務員登記</b> (3) 於六個月內再行補訓一次 (4) 於一年內再行補訓一次。
(4)	49	證券商經營期貨交易輔助業務者為期貨服務事業，應經哪個機關許可：(1) 台灣證券交易所 (2) 全國期貨商業同業公會聯合會 (3) 台灣期貨交易所 (4) <b>行政院金融監督管理委員會</b> 。
(4)	50	期貨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) <b>以上皆是</b> 。
(1)	51	客戶從事期貨委託交易時，應評估委託人從事期貨交易之能力：(1) <b>經評估委託人信用狀況及財力有逾越從事期貨交易能力者，若能提供適當之擔保，可接受其委託</b> (2) 經評估委託人信用狀況及財力有逾越從事期貨交易能力者，雖提供適當之擔保，亦應拒絕其委託 (3) 只要維持保證金足夠，可不需評估 (4) 只要原始保證金足夠，可不需評估。
(2)	52	期貨商所屬業務員，若有異動，期貨商應向何單位申報：(1) 行政院

		金融監督管理委員會 ( 2 ) 中華民國期貨業商業同業公會 ( 3 ) 期貨結算機構 ( 4 ) 期貨交易所。
( 4 )	53	期貨商應設置客戶明細帳，下列敘述何者為是： ( 1 ) 應逐日計算每一客戶保證金專戶存款餘額之變動情形 ( 2 ) 應編製所有客戶保證金專戶存款餘額明細表 ( 3 ) 客戶保證金專戶存款餘額低於維持保證金之數額時，應即通知其追繳至原始保證金額度 ( 4 ) 以上皆是。
( 4 )	54	下列敘述何者正確： ( 1 ) 獲悉公司內部訊息，然受限在公司上班，只能利用人頭戶來獲取利益 ( 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，可私下與客戶另訂一份契約 ( 4 ) 以上皆非。
( 3 )	55	期貨從業人員應本保密原則，忠實執行業務，何者敘述有誤： ( 1 ) 未能出示身分證明文件者，可拒絕就其個人資料申請查詢 ( 2 ) 可依法令之查詢，透露客戶委託之事項 ( 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 ( 4 ) 如經客戶同意，可將客戶之基本資料、財務資料互為通用。
( 3 )	56	下列何者非期貨從業人員受理開戶時，應告知之事項： ( 1 ) 各種期貨商品的性質、交易條件 ( 2 ) 可能之風險 ( 3 ) 期貨商品的獲利率 ( 4 ) 期貨商品的交易條件。
( 1 )	57	關於期貨交易輔助人接受期貨交易人開戶，下列敘述何者為非： ( 1 ) 年齡未滿二十歲者可以接受其委託開戶 ( 2 ) 開戶相關資料應交由期貨交易人簽名或蓋章並加註日期存執 ( 3 ) 開戶相關資料應送交委任期貨商確認並簽名或蓋章 ( 4 ) 應對期貨交易人進行徵信工作。
( 3 )	58	有關期貨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 )	59	期貨商應經下列何單位之許可並發給許可證照，始得營業： ( 1 ) 財政部 ( 2 ) 經濟部 ( 3 ) 行政院金融監督管理委員會 ( 4 ) 中央銀行。
( 1 )	60	期貨商之業務員若知悉期貨交易係非本人交易又無授權時，是否可以接受委託進行交易： ( 1 ) 不能接單 ( 2 ) 此客戶是大戶，應盡心服務接單 ( 3 ) 告知公司高級主管後即可接單 ( 4 ) 告知公司稽核後即可接單。
( 2 )	61	期貨商受託從事期貨交易，應於何時作成買賣報告書交付期貨交易人： ( 1 ) 成交後之第三個營業日內作成 ( 2 ) 成交後即作成 ( 3 ) 成交後之當月內作成 ( 4 ) 成交後一週內作成。
( 4 )	62	從業人員之客戶 A 君與 B 君同時下單買進國外期貨商品，如未全數成交，為避免利益衝突，分配處理原則為： ( 1 ) 依客戶之重要性決定分配比

		例 ( 2 ) 以電腦隨機分配比例 ( 3 ) 依與客戶之交情決定分配比例 ( 4 ) <b>依客戶之委託張數按比例分配</b> 。
( 3 )	63	期貨商受託從事期貨交易，於辦理開戶時，應與期貨交易人簽訂受託契約。受託契約之主要內容，由誰定之： ( 1 ) 台灣期貨交易所 ( 2 ) 期貨商自行訂之 ( 3 ) <b>行政院金融監督管理委員會</b> ( 4 ) 全國期貨商業同業公會聯合會 。
( 4 )	64	依我國期貨交易法規定，當事人約定一方取得他方授予之一定信用額度，並於未來特定期間內，依約定方式結算差價之契約，係屬何種契約類型？： ( 1 ) 選擇權契約 ( 2 ) 期貨契約 ( 3 ) 期貨選擇權契約 ( 4 ) <b>槓桿保證金契約</b> 。
( 1 )	65	期貨商業務員應多久參加在職訓練一次： ( 1 ) <b>每二年</b> ( 2 ) 每五年 ( 3 ) 每三年 ( 4 ) 每四年 。
( 1 )	66	客戶從事期貨交易時，應有足夠之保證金，若保證金不足只差一百元，期貨從業人員應： ( 1 ) <b>必須通知客戶補足保證金後，方可接受委託</b> ( 2 ) 基於人情，先幫客戶墊款 ( 3 ) 請其他從業人員先行代墊 ( 4 ) 基於下單時效，先接受委託，事後再通知客戶補足 。
( 3 )	67	期貨從業人員之自律行為何者為非： ( 1 ) 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 ) 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 ( 3 ) <b>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</b> ( 4 ) 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 。
( 2 )	68	下列何者不正確： ( 1 ) 依期貨交易人之指示交付賸餘保證金、權利金時，得自客戶保證金專戶內提取款項 ( 2 ) <b>無須主管機關核准，期貨商得接受全權委託代為決定種類、數量及價格之期貨交易</b> ( 3 ) 期貨商不得擅自為客戶進行期貨交易 ( 4 ) 為期貨交易支付必須支付之保證金，得自客戶保證金專戶內提取款項 。
( 4 )	69	期貨商之部門經理人可否互相兼任： ( 1 ) 受託買賣與自行買賣部門經理人可互相兼任 ( 2 ) 受託買賣與結算交割部門經理人可互相兼任 ( 3 ) 結算交割與自行買賣部門經理人可互相兼任 ( 4 ) <b>以上皆不可互相兼任</b> 。
( 2 )	70	期貨從業人員為謀求客戶之最大利益，下列敘述何者正確： ( 1 ) 利用職務上知悉之消息，告知客戶使其獲利 ( 2 ) <b>詳盡告知客戶商品特性，以防客戶做出錯誤決定</b> ( 3 ) 為幫助客戶減少稅負，提供帳戶供其使用 ( 4 ) 勸誘客戶從事高風險高報酬之金融商品 。
( 4 )	71	下列何者非期貨商負責人及業務員管理規則所稱之業務員： ( 1 ) 內部稽核 ( 2 ) 自行買賣人員 ( 3 ) 結算交割人員 ( 4 ) <b>總務人員</b> 。
( 4 )	72	從業人員張三這個月的業績只差幾口就達到業績目標，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 ) 利用人頭戶下

		單 ( 2 ) 商請另一位從業人員轉單給自己，約定獎金分享 ( 3 ) 勸誘客戶下單並保證獲利 ( 4 ) <b>積極拓展業務，爭取客戶，以達到業績目標。</b>
( 1 )	73	期貨商業務員之配偶欲從事期貨交易： ( 1 ) <b>可在其他期貨商開立期貨帳戶</b> ( 2 ) 配偶不可開立期貨帳戶 ( 3 ) 限在業務員所屬期貨商開戶 ( 4 ) 以上皆非。
( 1 )	74	期貨商自營部門與經紀部門： ( 1 ) <b>應獨立作業，且業務資訊不得互為流用</b> ( 2 ) 人員可以相互兼任 ( 3 ) 不須各別獨立作業，且業務資訊可互為流用 ( 4 ) 以上皆非。
( 3 )	75	期貨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 ) 折讓至代理下單者之帳戶 ( 2 ) 不可削價競爭，故不可有折讓情事 ( 3 ) <b>折讓至客戶本人帳戶</b> ( 4 ) 折讓至第三人帳戶。
( 1 )	76	期貨從業人員獲悉已影響相關客戶利益之訊息時： ( 1 ) <b>應盡可能公平合理的通知每一位客戶</b> ( 2 ) 依客戶之重要性決定是否通知 ( 3 ) 依與客戶之交情決定是否通知 ( 4 ) 不須做任何處理。
( 3 )	77	期貨商業務員於執行業務時，下列何者為非： ( 1 ) 應以懇切之態度、提出事證並妥善回應客戶申訴之內容 ( 2 ) 應明白告知客戶期貨交易的風險，而非以不當方式勸誘客戶買賣 ( 3 ) <b>應經客戶授權方能為客戶進行全權委託</b> ( 4 ) 應力求熟悉所有期貨商品以能提供最好的服務。
( 1 )	78	業務員接單時，以下行為何者正確： ( 1 ) <b>電話接單時，應簡要覆頌交易內容</b> ( 2 ) 不接人工單，強制客戶使用自動化下單系統 ( 3 ) 由助理代為接單，事後再補蓋自己的印章 ( 4 ) 以行動電話接單。
( 3 )	79	有關期貨從業人員之業務招攬行為，下列何者錯誤： ( 1 ) 不得對過去投資分析之績效作誇大不實之宣傳 ( 2 ) 不得對同業為攻訐 ( 3 ) <b>以保證獲利的方式招攬客戶</b> ( 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。
( 4 )	80	期貨業違反期貨交易法，主管機關得視情節輕重，可為下列何種處分： ( 1 ) 警告 ( 2 ) 撤換其負責人或其他有關人員 ( 3 ) 命令停止其六個月以內全部或一部之營業 ( 4 ) <b>以上皆是</b> 。
( 4 )	81	下列何者為期貨從業人員之禁止行為： ( 1 ) 考量顧客的身體不好，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期貨顧問委任契約 ( 3 ) 當客戶無法立刻下決定時，可以逕行先代客戶處理資產以爭取時效 ( 4 ) <b>以上皆是</b> 。
( 3 )	82	期貨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 ) 應定期告知財產管理運用紀錄 ( 2 ) 應定期告知財產損益情況 ( 3 ) <b>應告知其他客戶資產運用之情形作為比較對照</b> ( 4 ) 應定期告知財產管理情況。
( 4 )	83	下列敘述何者正確： ( 1 ) 證券商經營期貨交易輔助業務，應由專責部門辦理 ( 2 ) 證券商經營期貨交易輔助業務，應指派專人負責管理 ( 3 )

		期貨交易輔助人應將客戶之委託單儘速交付委任期貨商執行，以保障客戶之權益 <b>( 4 ) 以上皆正確</b> 。
( 3 )	84	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 ) 以現金方式請客戶親臨期貨商簽收確認 ( 2 ) 以支票禁背方式請客戶親臨期貨商簽收確認 <b>( 3 ) 以轉帳方式撥款至與客戶書面約定之存款帳戶</b> ( 4 ) 以轉帳方式撥款至客戶來電時指示之存款帳戶。
( 1 )	85	關於期貨商業務員執行業務時，下列敘述何者正確： <b>( 1 ) 應本誠實及信用原則，忠實執行業務</b> ( 2 ) 業務員得代為保管委任人之印鑑 ( 3 ) 業務員得代為保管委任人之存摺 ( 4 ) 以上皆正確。
( 4 )	86	如客戶近期均無交易意願，期貨從業人員為業績考量應：( 1 ) 將其從客戶名單刪除，不再提供任何服務 ( 2 ) 將客戶轉由其他從業人員服務 ( 3 ) 與客戶約定損失共同承擔，勸誘交易 <b>( 4 ) 了解客戶的需求，找尋適合客戶的商品</b> 。
( 4 )	87	從事期貨交易，不得有對作、虛偽、詐欺、隱匿或其他足生期貨交易人或第三人誤信之行為。前項對作係指：( 1 ) 場外沖銷 ( 2 ) 交叉交易 ( 3 ) 配合交易 <b>( 4 ) 以上皆是</b> 。
( 3 )	88	期貨業受僱人員應確實遵守法律規範，下列何者敘述正確：( 1 ) 為提升業績，得接受逾越其交易能力而無法提供適當擔保之客戶委託 ( 2 ) 為招攬客戶，得以撰寫誇大之分析報告 <b>( 3 ) 為業務推廣，經核准得以從事期貨交易分析</b> ( 4 ) 為個人資料保護法，得以非真實姓名從事期貨交易分析。
( 1 )	89	如有第三人欲索取客戶之帳戶資料，何者為是： <b>( 1 ) 可受理依法令所為之查詢</b> ( 2 ) 經主管同意即可提供 ( 3 ) 積極提供之，以表現從業人員之服務熱誠 ( 4 ) 依保密原則，一律直接拒絕對方之要求。
( 1 )	90	期貨從業人員於執行職務時應： <b>( 1 ) 面臨利益誘惑或不當威脅時，均應遵守法令及道德規範</b> ( 2 ) 為了遵守保密原則及個人資料保護法，匿名從事金融商品交易分析 ( 3 ) 如客戶之委託下單與自己判斷不同時，為替客戶牟取最大利益，得遲延執行 ( 4 ) 為爭取時效，可依先前與客戶之訪談內容，未經確認委託內容即代其下單。
( 4 )	91	期貨商內部人員執行受託買賣業務時：( 1 ) 內部人員之買賣委託單執行程序不得優於客戶同種類期貨交易之委託 ( 2 ) 期貨商業務員本人之買賣委託單可由其自己執行 ( 3 ) 不可以有進行對作或跟單之行為 <b>( 4 ) 以上皆是</b> 。
( 1 )	92	期貨從業人員對職務上蒐集或利用客戶個人資料時，下列敘述何者錯誤： <b>( 1 ) 為從業人員的個人財產，得將客戶資料加以販賣牟利</b> ( 2 ) 不得逾越特定目的之必要範圍 ( 3 ) 須恪遵電腦處理個人資料保護法之規定 ( 4 ) 須遵守共同行銷的相關規範。

(3)	93	期貨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) 對客戶之資料，除基於法令規定外，應保守秘密 (2) 董監事對與本人有利害關係之交易，自行迴避 (3) <b>為爭取業務，與相關公司或人員間有不當利益之約定或收受</b> (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。
(2)	94	有關期貨商經營期貨經紀及自營業務之敘述，何者錯誤：(1) 每次買賣，以書面文件區別為受託買賣或自行買賣 (2) <b>業務資訊得相互流用</b> (3) 應個別獨立作業 (4) 不得損害客戶權益。
(1)	95	期貨商之業務員離職後滿多久時間再任業務員者，應於執行業務前半年內參加職前訓練：(1) <b>二年</b> (2) 十個月 (3) 一年六個月 (4) 一年。
(1)	96	期貨商業務員：(1) <b>不得同意或默許他人使用自己之業務員名義執行業務</b> (2) 得同意或默許他人使用自己之業務員名義執行業務 (3) 得使用其他業務員名義執行業務 (4) 以上皆非。
(3)	97	下列何者為是：(1) 因業績考量，對於不熟悉的期貨商品，仍建議客戶交易 (2) 為擴大客源，以手續費削價搶單是最快速的方式，且能降低客戶的交易成本，達到雙贏 (3) <b>應明白告知客戶期貨交易的風險，而非以不當方式勸誘客戶買賣</b> (4) 為爭取下單時效，只要有事後回報，可直接替客戶決定下單內容。
(1)	98	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，期貨從業人員可以：(1) <b>建議她找合法的期經公司代操</b> (2) 建議她僅買選擇權，最多損失權利金 (3) 建議並介紹她授權給期貨作手 (4) 建議她授權給其他營業員代理下單交易。
(2)	99	期貨商服務應以客戶利益為優先，故在招攬客戶時：(1) 可以誇大廣告方式鼓勵客戶下單 (2) <b>可接受客戶授權他人代理下單</b> (3) 可盡量削價降低客戶交易成本 (4) 可接受客戶郵寄辦理開戶。
(2)	100	期貨商業務員之異動，下列何者錯誤：(1) 向中華民國期貨業商業同業公會申報 (2) <b>所屬期貨商在辦理異動登記前，對各該人員之行為可免責</b> (3) 期貨商應於異動後五日內申報 (4) 須辦理工作證之換發或繳回。
(3)	101	客戶保證金專戶存款餘額低於維持保證金之數額時，應如何處理：(1) 待收盤後再視當時情況決定是否通知客戶 (2) 立即通知其繳交追加保證金至維持保證金額度 (3) <b>立即通知其繳交追加保證金至原始保證金額度</b> (4) 先行觀望看行情是否會回轉。
(1)	102	關於經營經紀業務及期貨交易輔助業務之敘述，以下何者正確：(1) <b>必須有完整的內部控制制度</b> (2) 得雇用未經合法登記之業務員，接受客戶之開戶 (3) 為避免客戶流失，得對客戶隱匿損失之資訊 (4) 就主管機關、期貨交易所或期貨結算機構對期貨市場所採行之監視，得因

		業務繁忙加以拒絕。
(3)	103	期貨商應於何者指定之機構開設客戶保證金專戶，存放期貨交易人之交易保證金或權利金，並與自有資產分離存放：(1) 全國期貨商業同業公會聯合會 (2) 期貨商自行決定 (3) <b>行政院金融監督管理委員會</b> (4) 台灣期貨交易所。
(2)	104	依期貨商管理規則之規定，下列敘述何者錯誤：(1) 期貨商未收足追加保證金者，不得接受客戶之新交易委託 (2) <b>電話錄音紀錄不須保存二個月</b> (3) 保證金餘額低於維持保證金數額時，期貨商應即通知客戶，繳交保證金至原始保證金額度 (4) 期貨商應設置客戶明細帳，逐日計算每一客戶保證金專戶存款餘額之變動情形。
(2)	105	期貨經紀商通知客戶補繳追加保證金方式係訂明於下列何種文件內：(1) 風險預告書 (2) <b>受託契約</b> (3) 買賣委託書 (4) 以上皆是。
(4)	106	期貨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) <b>以上皆是</b> 。
(2)	107	期貨商對客戶有告知義務與通知責任，下列敘述何者有誤：(1) 月對帳單應於次月 5 日填製完成並即送客戶查對 (2) <b>客戶如被追繳，為掌握時效應以電話通知，毋須寄發追繳通知書</b> (3) 客戶如被追繳，應於當日寄發追繳通知書 (4) 客戶如有出入金或委託成交，應立即寄發買賣報告書。
(4)	108	以下何者非期貨從業人員受理開戶時應有的行為：(1) 詳盡告知期貨商品的特性與風險 (2) 說明並交付風險預告書 (3) 詳盡告知期貨交易的規則與交易流程 (4) <b>為了節省時間，先簽訂契約，未來有空再行告知風險</b> 。
(4)	109	期貨從業人員招攬業務時，不得以下列何種方式進行：(1) 宣稱期貨交易適合所有人從事 (2) 提供不實資料作誇大之宣傳 (3) 僅強調獲利未同時說明相對風險 (4) <b>以上皆不得為之</b> 。
(1)	110	期貨從業人員於執行業務時，下列敘述何者較適當： <b>(1) 了解你的客戶，對於不適合的客戶應拒絕之</b> (2) 為牟取客戶最大利益，可逕行為客戶設定獲利、停損點 (3) 損及客戶權益之事項如為客戶授權，仍應忠實執行、不需要告知交易風險 (4) 以大戶為優先服務的對象，其他客戶有時間再受理。
(3)	111	期貨商之自營部門與經紀業務部門：(1) 不須個別獨立作業，且業務資訊可互為流用 (2) 應個別獨立作業，惟業務資訊可互為流用 (3) <b>應個別獨立作業，且業務資訊不可互為流用</b> (4) 不須個別獨立作業，惟業務資訊不可互為流用。

(4)	112	期貨商從事期貨交易，下列敘述何者正確：(1) 未依委任人委託事項從事交易 (2) 向委任人推介特定之期貨交易，以勸誘從事不必要之買賣 (3) 對於期貨交易所傳輸之資訊，予以隱匿 (4) <b>不得違背與委任人所簽訂之受託契約</b> 。
(4)	113	何者不是期貨從業人員增進專業的行為：(1) 參與期貨公會所舉辦之在職訓練 (2) 參與交易所舉辦之新商品座談會 (3) 蒐集瞭解相關法令規章 (4) <b>對於期貨交易人的詢問事項，敷衍推卸</b> 。
(2)	114	期貨經理事業執行全權委託交易時，處理原則為：(1) 由主管決定處理順序 (2) <b>應公平合理對待每一委任人</b> (3) 由受任人決定處理順序 (4) 應以委託資金多寡為處理順序。
(1)	115	期貨從業人員同時受理多數客戶委託買賣，於執行時： <b>(1) 應依客戶委託時間之先後順序執行</b> (2) 應視與客戶交情決定執行順序 (3) 應視營業員當時心情決定執行順序 (4) 應依客戶的社會地位決定執行順序。
(2)	116	稽核人員執行工作時得調閱一切檔案，受查單位不得拒絕，如屬機密性之檔案，下列處理方式何者為是：(1) 任何方式都不可調閱 (2) <b>應先報准後始得調閱</b> (3) 稽核人員簽保密切結書後即可調閱 (4) 亦可調閱，受查單位不得拒絕。
(1)	117	受託從事指數期貨交易前： <b>(1) 需先向委託人收足期貨交易保證金，額度不得低於期交所訂定之標準</b> (2) 需先向委託人收足期貨交易保證金，額度不得低於期貨公會所訂定之標準 (3) 指數期貨交易不需收取保證金 (4) 不需先向委託人收足期貨交易保證金，待成交後再視成交口數收取。
(3)	118	期貨商對客戶辦理徵信時，下列敘述何者正確：(1) 國內上市、上櫃公司免提供資力證明文件 (2) 期貨交易為保證金交易，所以無須辦理徵信 (3) <b>交易人委託 A 君代理下單，A 君若為現貨或期貨市場違約戶，則應列入控管名單</b> (4) 個人資產達 500 萬方能從事期貨交易。
(1)	119	期貨從業人員對於經手業務所得知之客戶資料，何種處理態度適當： <b>(1) 應盡善良管理人之注意義務，應予維護管理</b> (2) 視狀況而定 (3) 可隨意洩漏 (4) 可以販售獲利。
(4)	120	期貨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) 借用其他業務人員之名義執行業務 (2) 以未收到發函為藉口，拒絕暫停執行業務 (3) 為不影響客戶權益，照常執行業務 (4) <b>依法暫停執行業務並自我改進</b> 。
(2)	121	期貨從業人員不應該有下列何種行為：(1) 不得利用客戶名義或帳戶，為自己或第三人買賣 (2) <b>以職務上所知悉消息，告知第三人</b> (3) 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 (4) 不得有隱瞞、利誘客戶之行為。

(4)	122	期貨商業務員於招攬客戶時：(1) 可任意削價討好客戶 (2) 可以誇大廣告方式鼓勵客戶下單 (3) 可接受客戶郵寄辦理開戶以免客戶舟車勞頓 <b>(4) 應不厭其煩詳細為客戶解說</b> 。
(1)	123	期貨商兼營期貨自營及經紀業務者，應區別其為自行買賣或受託買賣，下列敘述何者為是： <b>(1) 於每次買賣時以書面文件區別</b> (2) 僅須於當月第一筆買賣時以書面文件區別即可 (3) 於當日第一筆買賣時以書面文件區別 (4) 於當日最後一筆買賣時以書面文件區別。
(4)	124	期貨交易所於執行期貨交易市場之監視，發現期貨交易達到交易異常標準，有嚴重影響市場交易秩序之虞者，得對該期貨交易採取之措施：(1) 調整保證金額度或收取時限 (2) 限制期貨交易數量或持有部位 (3) 暫停或停止該期貨交易 <b>(4) 以上皆是</b> 。
(3)	125	期貨商得受託從事的交易種類，須通過何者公告為限：(1) 中央銀行 (2) 經濟部 <b>(3) 行政院金融監督管理委員會</b> (4) 台灣期貨交易所。
(4)	126	期貨商發生下列何種情事時應向主管機關申報：(1) 開業 (2) 停業 (3) 終止營業 <b>(4) 以上皆是</b> 。
(4)	127	為使投資人認為從事金融商品交易可以獲利，期貨商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 <b>(4) 以上敘述皆不得為之</b> 。
(3)	128	期貨商應設置委託人之明細帳，並逐日計算委託人保證金餘額之變動情形，下列敘述何者錯誤：(1) 個別委託人保證金專戶的餘額低於維持保證金數額時，應通知追加至原始保證金額度 (2) 委託人之期貨交易虧損金額，由個別委託人保證金專戶扣除 <b>(3) 個別委託人保證金專戶的餘額低於維持保證金數額時，應通知追加至維持保證金額度</b> (4) 委託人之期貨交易盈餘金額，應存入個別委託人保證金專戶。
(1)	129	關於期貨商之規定，下列何者不正確： <b>(1) 證券商由他業兼營者亦可再兼營期貨業務</b> (2) 期貨商非經主管機關同意，不得兼營他業 (3) 證券商得兼營證券相關期貨業務 (4) 他業經核准兼營期貨者，應設立獨立部門專責辦理期貨業務。
(2)	130	關於期貨商保存對帳單之敘述，下列何者正確：(1) 期貨商應保存對帳單二年，其資料不得以媒體保存 <b>(2) 期貨商應保存對帳單二年，其資料得以媒體保存</b> (3) 期貨商應保存對帳單一年，其資料得以媒體保存 (4) 期貨商應保存對帳單一年，其資料不得以媒體保存
(1)	131	期貨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： <b>(1) 以客戶需求為最優先原則</b> (2) 以公司產品為優先 (3) 以自己所獲報酬為優先考量 (4) 將產品說成與客戶需求相同。

(1)	132	期貨從業人員於執行業務時，下列何者為非： <b>(1) 保證金不足時，應採取強行輸入，以避免事後客訴糾紛</b> (2) 隨時注意客戶保證金調整狀況 (3) 客戶未刪舊單又下新單時，提醒客戶是否要取消前單 (4) 最後交易日前告知留倉客戶，以利提早平倉或轉倉。
(1)	133	期貨業及業務員從事業務廣告及製發宣傳文件： <b>(1) 內容不得涉及不實陳述</b> (2) 得以過去之操作績效為獲利保證 (3) 得與客戶約定損益共同分攤 (4) 得以無條件保證委託本金不會虧損。
(4)	134	關於期貨商從事宣傳廣告之規定，下列何者不正確： <b>(1) 不得將主管機關之營業許可作為其財務健全之宣傳或保證</b> (2) 主管機關得隨時抽查期貨商之宣傳資料、廣告物及相關紀錄 (3) 宣傳資料之形式、內容製作及傳播等相關事宜，由公會訂定管理辦法 <b>(4) 廣告內容可僅強調獲利，不用說明風險</b> 。
(4)	135	證券商申請經營期貨交易輔助業務許可時，是否可以同時申請其分支機構經營期貨交易輔助業務： <b>(1) 沒規定</b> (2) 可以，但只限申請1家 (3) 不可以 <b>(4) 可以</b> 。
(1)	136	期貨商應於開始營業前，向下列何者繳存營業保證金： <b>(1) 主管機關指定之金融機構</b> (2) 國庫 (3) 中央銀行 (4) 主管機關。
(3)	137	與客戶講解期貨商品時，下列何種態度不正確： <b>(1) 應避免誤導客戶之判斷力</b> (2) 應事先告知各種期貨商品的性質、交易條件及可能風險 <b>(3) 看客戶的交易量決定，量小者不須太詳盡</b> (4) 不論對象是誰，均應詳細與其解說。
(4)	138	期貨商之宣傳資料及廣告物，不得有下列何種情形： <b>(1) 藉主管機關之營業許可，作為其營業能力及財務健全之宣傳或保證</b> (2) 未經經理人之審核及簽章即對外使用 (3) 刊登績效廣告時僅引用對其有利之資料 <b>(4) 以上皆是</b> 。
(1)	139	若發生從業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，應： <b>(1) 以契約約定為依據</b> (2) 以多數客戶之利益為依據 (3) 以損益標準為處理原則 (4) 以個別客戶對公司之貢獻度為依據。
(1)	140	小李判斷台股即將大漲，想趁機賺一筆，於是致電給業務員志平，買進10口的台指，志平應如何處置較為適當： <b>(1) 請小李先入金，再接受委託</b> (2) 感覺小李沒錢，直接拒絕委託 (3) 可以幫助朋友又能拉抬業績，一舉兩得，先以他人交易帳戶替小李下單 (4) 介紹小李丙種墊款。
(4)	141	當知悉期貨交易人利用他人名義從事期貨交易時，期貨業務員應： <b>(1) 可有條件地接受其委託</b> (2) 在客戶承諾補具授權書的情況下，可先接受其委託進行交易 (3) 經主管同意即可接受其委託 <b>(4) 拒絕接受其委託</b> 。
(3)	142	交易人小王以電話委託期貨交易，以下敘述何者正確： <b>(1) 交易報告</b>

		書應依小王之電話指示交付或寄送，不必依契約約定方式進行（2）成交後，業務員以電話向小王進行成交回報並錄音即可，毋須再寄送交易報告書給小王（3） <b>接單之業務員，應在電話中覆誦小王的委託內容，無誤後再填寫委託書交付執行</b> （4）因已善盡充分告知義務向小王進行成交回報及寄送交易報告書，因此毋須再定期交付或寄送對帳資料給小王，避免浪費資源。
(1)	143	何者不是期貨從業人員應有的態度：（1） <b>只專注業績，漠視相關法令規定</b> （2）不定時蒐集瞭解相關法令規章（3）參與期貨公會所舉辦之在職訓練（4）參與交易所與期貨公會舉辦之商品座談會。
(3)	144	喬大公司為做期貨避險，找上期貨商開戶買賣，下列何者為是：（1）客戶交易目的為避險，就不需再徵信（2）法人不需徵信（3） <b>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</b> （4）因為期貨交易為保證金交易，不需徵信。
(4)	145	期貨商業務員於接受客戶委託時，應檢視客戶是否有足夠之保證金，若保證金不足只差一百元：（1）基於人情，業務員可先行代墊（2）請其他從業人員先行代墊（3）基於下單時效，可先接受委託，事後再通知客戶補足（4） <b>必須通知客戶補足保證金後，方可接受委託</b> 。
(4)	146	除依法令所為之查詢外，期貨商對於客戶之何種資料應予保密：（1）開戶資料（2）徵信資料（3）交易資料（4） <b>以上皆是</b> 。
(4)	147	從業人員於受理客戶買賣時：（1）為牟取客戶最大利益，逕行為客戶設定獲利、停損點（2）可提供自己或他人帳戶供客戶使用（3）同意客戶提供帳戶供他人使用（4） <b>不可以有進行對作或跟單之行為</b> 。
(3)	148	期貨從業人員使用公司機密文件，以下何者有誤：（1）會議使用之機密資料，應於會議結束後當場收回（2）非經權責主管人員核准，不得攜出辦公處以外之場所（3） <b>機密文書誤繕誤印之廢紙應予資源回收再利用</b> （4）如非必要，應儘量免用或減少副本。
(4)	149	期貨商稽核人員執行工作時，如發現員工有不當情事之處理方式，下列何者為是：（1）與其直屬主管連繫（2）向公司最高主管報告（3）不得直接處理（4） <b>以上皆是</b> 。
(4)	150	關於期貨商之業務員之規定，下列何者為禁止之行為：（1）向期貨交易人保證期貨交易的獲利（2）利用自己的帳戶供客戶從事期貨交易（3）洩漏職務上所獲悉之秘密（4） <b>以上皆是</b> 。
(4)	151	期貨業務員應秉持誠信原則忠實執行業務，下列何者不可為：（1）與期貨交易人有借貸款項之情事（2）與期貨交易人有借貸款項之媒介情事（3）提供帳戶供期貨交易人交易（4） <b>以上皆不可為</b> 。
(4)	152	從事期貨業務廣告及製發宣傳文件：（1）可引用各種推薦書、感謝函、擷取報章雜誌之報導、為保證獲利之類似文字或表示（2）可推介或勸誘不特定人，於特定價位交易特定期貨交易商品（3）可僅以特例或單

		筆交易資料，作為公開招攬業務之宣傳資料及廣告 ( 4 ) 以上皆不得為之。
( 1 )	153	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，另須加強何種規範，使從業人員藉由自我約束力量使市場秩序更臻完善： ( 1 ) 自律 ( 2 ) 罰責 ( 3 ) 內稽 ( 4 ) 內控。
( 4 )	154	期貨商有哪些情形得自客戶保證金專戶內提取款項： ( 1 ) 為期貨交易人支付期貨經紀商之佣金 ( 2 ) 為期貨交易人扣繳期貨交易稅 ( 3 ) 依期貨交易人之指示交付賸餘保證金 ( 4 ) 以上皆是。
( 1 )	155	期貨商接受客戶委託從事期貨交易時，應由何者填寫買賣委託書： ( 1 ) 受託買賣業務員 ( 2 ) 開戶人員 ( 3 ) 內部稽核 ( 4 ) 結算交割人員。
( 1 )	156	期貨商自行從事期貨交易，得依下列何者規定進行雙邊報價： ( 1 ) 台灣期貨交易所股份有限公司規定 ( 2 ) 期貨市場監視準則 ( 3 ) 期貨商管理規則 ( 4 ) 期貨商負責人及業務員管理規則。
( 2 )	157	期貨商受託從事期貨交易，應於成交後即作成買賣報告書交付期貨交易人，買賣報告書之記載事項，由誰定之： ( 1 ) 台灣期貨交易所 ( 2 ) 行政院金融監督管理委員會 ( 3 ) 期貨商自行訂之 ( 4 ) 全國期貨商業同業公會聯合會。
( 2 )	158	關於期貨從業人員應有之職業道德，何者為非： ( 1 ) 公司之營業秘密，不得洩漏 ( 2 ) 利用職位之便，獲取不當利益 ( 3 ) 誠懇對待每一位客戶 ( 4 ) 職務上所接觸之客戶資料，應予保密。
( 1 )	159	期貨商招攬業務時，得以下列何種方式進行： ( 1 ) 定期舉行講座吸引客戶 ( 2 ) 洩漏大客戶從事交易的資訊 ( 3 ) 刊登打擊對手的不實廣告 ( 4 ) 誇大過往績效。
( 4 )	160	期貨相關從業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 ) 違反會員自律公約之情事 ( 3 ) 破壞同業和諧及公共利益之情事 ( 4 ) 以上皆是。
( 2 )	161	從業人員為公司內部人員執行期貨經紀業務時，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 ) 從業人員依心情自行決定。
( 3 )	162	當客戶的交易策略與本身不同時，應該如何處理： ( 1 ) 基於專業原則，應該堅持自己的意見 ( 2 ) 以客戶的意見為依歸 ( 3 ) 應先與客戶溝通後，若顧客仍堅持，則依客戶的意見為主 ( 4 ) 以上皆是。
( 4 )	163	期貨商業務員於執行業務時，可否為自身之利益從事期貨交易： ( 1 ) 可以，但須將委託交由交易部門主管代為執行 ( 2 ) 不可以，避免利益衝突 ( 3 ) 可以，但須將委託交由其他業務員代為執行 ( 4 ) 可以，委託單由自己執行。
( 2 )	164	從業人員應審慎評估客戶交易能力，下列何者為非： ( 1 ) 保證金不足

		時，不可強行輸入，以避免事後客訴糾紛 ( 2 ) <b>感覺客戶消費能力好又全身名牌，可免徵信作業</b> ( 3 ) 客戶如逾越交易能力無法提供擔保，應停止受理新單 ( 4 ) 隨時注意客戶財力狀況。
( 3 )	165	期貨交易輔助人接受期貨交易人期貨交易之委託單後應如何處理：( 1 ) 立即幫客戶由公司系統直接下單至台灣期貨交易所撮合 ( 2 ) 立即交付至期貨公會執行 ( 3 ) <b>立即交付委任期貨商執行</b> ( 4 ) 以上方式皆可。
( 4 )	166	期貨商自行買賣之執程序與客戶同種類期貨交易之受託買賣順序先後係：( 1 ) 依買賣金額大小決定 ( 2 ) 自行買賣優先處理 ( 3 ) 依主管指示決定 ( 4 ) <b>自行買賣不得優先處理</b> 。
( 4 )	167	期貨交易輔助人代理期貨商接受客戶開戶，以下何者正確：( 1 ) 應指派登記合格之業務員向客戶解說風險預告書 ( 2 ) 開戶資料應交由客戶簽章並加註日期存執 ( 3 ) 開戶資料送交委任期貨商確認並簽章 ( 4 ) <b>以上皆正確</b> 。
( 4 )	168	對於期貨商接受交易委託時紀錄之保存，下列何者正確：( 1 ) 電話進行者，須同步錄音存證 ( 2 ) 電話進行者，錄音內容至少應保存 2 個月 ( 3 ) 期貨交易有爭議者，委託紀錄應保留至爭議消除為止 ( 4 ) <b>以上皆是</b> 。
( 1 )	169	期貨商辦理開戶時，下列何者正確：( 1 ) <b>委託人為自然人者，應親持身分證明文件辦理開戶</b> ( 2 ) 得以郵寄方式開戶 ( 3 ) 如客戶繁忙，無法親自開戶時，可由業務人員代其開戶 ( 4 ) 以上方式皆可接受，惟以郵寄方式受理者，須寄發詢證函確認後方可交易。
( 3 )	170	對於期貨商應製作報表的規定，下列何者正確：( 1 ) 期貨交易成交後五日內應即作成買賣報告書 ( 2 ) 客戶保證金之明細帳每半年依銀行利率結算一次 ( 3 ) <b>每月月底應製作對帳單</b> ( 4 ) 期貨交易成交後三日內應即作成買賣報告書。
( 4 )	171	關於期貨商接受客戶辦理開戶的規定，下列何者不正確：( 1 ) 期貨商對於客戶之開戶資料應予保密 ( 2 ) 應提供受託契約與風險預告書 ( 3 ) 應指派專人解說契約內容與期貨交易程序 ( 4 ) <b>期貨商接受客戶辦理開戶，開戶暨受託契約不需留存</b> 。
( 3 )	172	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係屬下列何者：( 1 ) 擅為交易相對人 ( 2 ) 交叉交易 ( 3 ) <b>場外沖銷</b> ( 4 ) 配合交易。
( 3 )	173	下列敘述何者正確：( 1 ) 期貨業務員可私下調閱非屬自己客戶之委託資料 ( 2 ) 期貨業務員為謀取客戶最大利益，可告知其他客戶之委託資料供自己客戶參考 ( 3 ) <b>除法令之查詢，在任何情況下，都不可洩漏客戶之委託事項</b> ( 4 ) 以上皆非。
( 2 )	174	以下何者不正確：( 1 ) 不得擅改買賣委託書、買賣報告書或其他單據

		上之時間戳記 ( 2 ) 可代期貨交易人保管印鑑或存摺 ( 3 ) 不得有非依法令所為之查詢，洩漏業務上所獲悉之秘密 ( 4 ) 期貨商應保存對帳單至少二年。
( 4 )	175	期貨商業務員應本誠實及信用原則執行業務，下列行為何者可為：( 1 ) 接受未經客戶授權之代理人委託從事期貨交易 ( 2 ) 受理未完成開戶之客戶進行期貨交易 ( 3 ) 代理他人開戶 ( 4 ) 以上皆不可為。
( 3 )	176	期貨大戶吳品到花蓮渡假，帳上尚有未平倉部位，近日行情波動較大，下列敘述何者為期貨從業人員正確處理態度：( 1 ) 趁大戶吳品渡假，跟著休年假 ( 2 ) 不需有任何反應或處理 ( 3 ) 注意其未平倉部位行情變化，隨時電話通知 ( 4 ) 逕行代吳品處理未平倉部位。
( 1 )	177	期貨業務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 ) 誠實告知客戶及公司，協商解決方法 ( 2 ) 請客戶念在多年交情，承認該筆交易 ( 3 ) 將錯就錯，等客戶發現再處理 ( 4 ) 視損益情況，如果獲利可不用處理。
( 3 )	178	下列何者非期貨交易法之期貨服務事業：( 1 ) 期貨顧問事業 ( 2 ) 期貨信託事業 ( 3 ) 期貨結算機構 ( 4 ) 期貨經理事業。
( 3 )	179	下列何者為正當行為：( 1 ) 代理客戶保管存摺、印鑑或有價證券 ( 2 ) 利用為客戶操作金融商品之便，為自身利益作價 ( 3 ) 未經核准，不得全權代理客戶買賣有價證券 ( 4 ) 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。
( 4 )	180	下列敘述何者為是：( 1 ) 發現疑似洗錢樣態表徵者，基於保密原則，不可向法務部調查局通報客戶之資訊 ( 2 ) 因業績考量，對於不熟悉的期貨商品，仍建議客戶交易 ( 3 ) 為爭取下單時效，只要有事後回報，可直接替客戶決定下單內容 ( 4 ) 對公司客戶的交易資訊予以保密，不應加以利用作為助長業績量的手段。
( 4 )	181	期貨從業人員應審慎評估客戶交易能力之敘述，下列何者為非：( 1 ) 雖然是主管轉介的客戶，仍應給予適當的操作額度 ( 2 ) 隨時注意客戶交易情形及財力狀況 ( 3 ) 客戶如逾越交易能力無法提供擔保，應停止受理新單 ( 4 ) 無須審慎評估，以業績考量為主。
( 4 )	182	下列敘述何者不正確：( 1 ) 非經核准，期貨商不得聘僱台灣期貨交易所之業務人員擔任兼職 ( 2 ) 非經核准，期貨商不得聘僱台灣期貨交易所之經理人擔任兼職 ( 3 ) 非經核准，期貨商不得給予台灣期貨交易所之業務人員名譽職位 ( 4 ) 期貨商可給予台灣期貨交易所之經理人名譽職位。
( 3 )	183	期貨商或其他任何人，未依公開競價方式，而以直接或間接方式相互配合所為期貨交易之行為係屬下列何者：( 1 ) 擅為交易相對人 ( 2 ) 場外沖銷 ( 3 ) 配合交易 ( 4 ) 交叉交易。
( 4 )	184	期貨交易輔助人代理期貨商接受期貨交易人開戶時，下列敘述何者正

		確：( 1 ) 應對期貨交易人進行徵信工作 ( 2 ) 應指派登記合格之業務員向期貨交易人詳盡說明相關權利、義務及風險 ( 3 ) 應經期貨交易人出具聲明書確認已獲充分告知、閱讀並瞭解後，始得簽訂受託契約 ( 4 ) 以上皆正確。
( 1 )	185	期貨商受託從事期貨交易，下列敘述何者不正確：( 1 ) 如客戶急著下單，雖未預先存入足額之原始保證金亦可下單 ( 2 ) 應保存足資證明委託事實之紀錄 ( 3 ) 應依據買賣委託書所載委託事項，按交易所及交易種類，依下單方式或時間順序執行 ( 4 ) 應對客戶編列開戶帳號，並建立資料。
( 2 )	186	當某期貨商受到主管機關停業三個月處分，並將於 1 星期後執行時，以下敘述何者正確：( 1 ) 該期貨商應通知客戶，須於 3 日內將所有留倉部位反向沖銷 ( 2 ) 該期貨商應通知客戶，期貨交易人之相關帳戶及部位，將於停業起始前一日收盤後移轉於其他訂有承受契約之期貨經紀商 ( 3 ) 該期貨商應通知客戶，停業期間客戶保證金將予凍結，不得提領 ( 4 ) 以上皆非。
( 3 )	187	有關業務推廣與執行之敘述，下列敘述何者正確：( 1 ) 為避免客戶賠錢生氣，製作不實之期貨交易對帳單 ( 2 ) 利用業務關係得知的訊息，提供客戶從事期貨交易 ( 3 ) 告知委託人各項期貨商品的風險 ( 4 ) 以任何方式向委託人建議買賣，以增加手續費。
( 4 )	188	期貨從業人員為客戶管理運用財產時，以下何種行為是正確的：( 1 ) 應先買賣自己投資部位 ( 2 ) 買完客戶部位馬上賣自己部位 ( 3 ) 有較好價位時，先買賣自己部位 ( 4 ) 不得意圖不法利益。
( 3 )	189	從業人員對於客戶開戶作業應如何辦理：( 1 ) 為方便客戶能儘速交易，可逕行代客戶填寫所有資料 ( 2 ) 可先開戶，檢附文件後補 ( 3 ) 應確實查核客戶提供相關文件之正確性 ( 4 ) 應相信客戶，不須查證相關文件。
( 2 )	190	取得期貨商業業務員資格者，自資格證書所載核發日起幾年內未辦理登記喪失資格：( 1 ) 三年 ( 2 ) 五年 ( 3 ) 七年 ( 4 ) 一年。
( 1 )	191	下列何者為期貨服務業之開戶經辦應有之服務態度：( 1 ) 為客戶詳細解說開戶程序並交付相關文件 ( 2 ) 將自行來開戶的客戶介紹給業務員代操 ( 3 ) 依當天心情決定是否完成客戶開戶手續 ( 4 ) 只幫交情好的業務員辦理客戶開戶。
( 3 )	192	期貨從業人員應忠實執行業務，下列敘述何者正確：( 1 ) 與客戶私下約定分享利益 ( 2 ) 對客戶承諾絕對獲利 ( 3 ) 對客戶詳盡解說風險預告書 ( 4 ) 與客戶約定共同承擔損失。
( 1 )	193	下列何者為正確：( 1 ) 期貨商不得雇用非業務員接受期貨交易人委託進行期貨交易事宜 ( 2 ) 期貨商之業務員，得與客戶約定分享利益或共同承擔損失 ( 3 ) 期貨商之業務員，得利用客戶之帳戶或名義為自己從

		事交易 ( 4 ) 期貨商之業務員，得對客戶作獲利保證。
( 2 )	194	期貨業務員受託買賣時應依下列何項原則確實執行：( 1 ) 優先執行付費較高之客戶的委託單 ( 2 ) <b>依客戶委託時間之先後依序執行</b> ( 3 ) 以交易口數大的委託單優先執行 ( 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。
( 4 )	195	期貨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 ) <b>以上皆不得為之</b> 。
( 4 )	196	期貨商之負責人及業務員不得有下列何種行為：( 1 ) 代理他人開戶或從事期貨交易 ( 2 ) 招攬、媒介、促銷未經主管機關依法所公告期貨商得受託從事之期貨交易契約 ( 3 ) 受理非本人開戶 ( 4 ) <b>以上皆是</b> 。
( 1 )	197	期貨商辦理開戶時，下列何者正確：( 1 ) <b>委託人為自然人者，應親持身分證明文件辦理開戶</b> ( 2 ) 得以郵寄方式開戶 ( 3 ) 如客戶繁忙，無法親自開戶時，可由業務人員代其開戶 ( 4 ) 以上方式皆可接受，惟以郵寄方式受理者，須寄發詢證函確認後方可交易。
( 4 )	198	期貨商之交易櫃檯於營業時間內，何者不得進入：( 1 ) 總經理 ( 2 ) 營業部門經理 ( 3 ) 期貨商聘僱登記合格之期貨業務人員 ( 4 ) <b>以上皆可</b> 。
( 4 )	199	期貨商之負責人，因依期貨交易法第一百條規定，而遭主管機關撤換職務者，須滿幾年以上，才能重新擔任之：( 1 ) 一年 ( 2 ) 十年 ( 3 ) 三年 ( 4 ) <b>五年</b> 。
( 1 )	200	與客戶講解商品規格時，應該抱持著何種態度：( 1 ) <b>不論對象是誰，均應詳細與其解說</b> ( 2 ) 視客戶與自己的關係而決定 ( 3 ) 可以稍微誇大商品好處 ( 4 ) 看客戶的資產多寡、未來交易量決定。
( 2 )	201	期貨商之業務員，因依期貨交易法第一百零一條第一項解除職務者，必須滿多少年後始得再擔任之：( 1 ) 十年 ( 2 ) <b>五年</b> ( 3 ) 三年 ( 4 ) 一年。
( 3 )	202	「當事人約定，選擇權買方支付權利金，取得購入或售出之權利，得於特定期間內，依特定價格及數量等交易條件買賣約定標的物，選擇權賣方於買方要求履約時，有依約履行義務，或雙方同意於到期前或到期時結算差價之契約」，係屬我國期貨交易法規定之何種契約：( 1 ) 槓桿保證金契約 ( 2 ) 期貨契約 ( 3 ) <b>選擇權契約</b> ( 4 ) 期貨選擇權契約。
( 2 )	203	期貨交易輔助人之在職業務員，應每幾年參加公會舉辦之在職訓練課程：( 1 ) 一年 ( 2 ) <b>二年</b> ( 3 ) 五年 ( 4 ) 半年。
( 3 )	204	某期貨經理事業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。
( 4 )	205	期貨交易所應於其業務規則中規定下列哪些事項：( 1 ) 交易制度 ( 2 ) 結算制度 ( 3 ) 保證金、權利金計算之方法 ( 4 ) 以上皆是。
( 4 )	206	老王的配偶要求期貨商提供老王的交易資料時，從業人員如何處理較恰當：( 1 ) 直接提供查詢資料 ( 2 ) 經主管同意即可提供 ( 3 ) 視老王配偶態度決定是否提供資料 ( 4 ) 告知其配偶應取得老王之書面同意。
( 4 )	207	招攬期貨業務時，對於客戶折讓之要求，何者可以接受：( 1 ) 折讓至代理下單者之帳戶 ( 2 ) 不可削價競爭，故不可有折讓情事 ( 3 ) 折讓至第三人帳戶 ( 4 ) 折讓至客戶本人帳戶。
( 4 )	208	當期貨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，張三得知後應：( 1 ) 醜化李四，向主管告狀，宣稱李四搶奪客戶之行為惡劣 ( 2 ) 醜化客戶，告訴李四，該客戶是位麻煩人物 ( 3 ) 聯合其他同事排擠李四，讓李四離職 ( 4 ) 試圖了解原因並虛心改進，以提升服務品質。
( 2 )	209	期貨業務員應秉持誠信原則忠實執行業務，下列行為何者恰當：( 1 ) 利用期貨交易人帳戶或名義買賣期貨交易 ( 2 ) 對期貨交易所為交易事項之查詢，為必要之答覆及處理 ( 3 ) 挪用期貨交易人款項 ( 4 ) 代客戶保管款項、印鑑或存摺。
( 2 )	210	期貨商業務員於接受客戶委託時，下列敘述何者恰當：( 1 ) 為牟取客戶最大利益，可逕行代為下單交易 ( 2 ) 對於違反法令規範之事項，應予以明確告知客戶 ( 3 ) 對於損及客戶權益之事項如為客戶授權，仍應忠實執行不需告知其風險 ( 4 ) 為牟取客戶最大利益，可逕行為客戶設定停損點。
( 4 )	211	關於下列敘述何者正確：( 1 ) 為了自己前途著想，可以把 A 公司所有客戶資料帶去 B 公司，以獲取更高的職位 ( 2 ) 接受供應商的酒禮招待，也算是一種正常的交際活動 ( 3 ) 只要不要太張揚，可以利用公司未公開的資訊，以親友的戶頭買賣 ( 4 ) 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 )	212	期貨商招攬業務，不得刊登下列何種廣告：( 1 ) 本公司經主管機關核發許可證照，保證財務健全 ( 2 ) 期貨交易獲利高，所有人都適合從事交易 ( 3 ) 期貨交易只要操作技巧高就能穩賺不賠 ( 4 ) 以上皆是。
( 4 )	213	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 ) 將客戶的資料提供給相關合作廠商 ( 2 ) 將所有未

		公開的資訊提供給客戶作內線交易 ( 3 ) 為提供最佳的服務，可將所有的資訊均反應給客戶 ( 4 ) <b>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</b> 。
( 2 )	214	「當事人約定，一方支付價金一定成數之款項或取得他方授與之一定信用額度，雙方於未來特定期間內，依約定方式結算差價或交付約定物之契約」，係屬我國期貨交易法規定之何種契約：( 1 ) 期貨契約 ( 2 ) <b>槓桿保證金契約</b> ( 3 ) 期貨選擇權契約 ( 4 ) 選擇權契約。
( 4 )	215	期貨商經理人請假時，應指派具有與被代理人相當資格條件之人員代理之，並應設專簿載明何項事情以供查考：( 1 ) 代理之事由 ( 2 ) 期間 ( 3 ) 代理人及其職務 ( 4 ) <b>以上皆是</b> 。
( 2 )	216	下列何者不得洩漏客戶委託事項及職務上獲悉之秘密：( 1 ) 僅受託買賣之業務員受限 ( 2 ) <b>期貨商負責人、業務員及其他從業人員均受此限制</b> ( 3 ) 僅期貨商負責人受限 ( 4 ) 僅期貨商之高階主管受限。
( 4 )	217	業務員需切實執行客戶之委託，以下行為何者錯誤：( 1 ) 委託下單不分大單，小單，依時間先後順序處理 ( 2 ) 交易委託單填寫清楚 ( 3 ) 回報成交明細 ( 4 ) <b>依聊天的內容自行幫客戶下單</b> 。
( 4 )	218	期貨商受託從事期貨交易，成交後應於何時作成買賣報告書交付期貨交易人：( 1 ) 成交後一週內作成 ( 2 ) 成交後之第五個營業日內作成 ( 3 ) 成交後之當月內作成 ( 4 ) <b>成交後即作成</b> 。
( 2 )	219	期貨商業務員執行職務時：( 1 ) 得洩漏客戶委託事項及職務上所獲悉之秘密 ( 2 ) <b>應避免提供使人誤信的資訊</b> ( 3 ) 得隨意挪用客戶保證金專戶內之資金 ( 4 ) 得隱匿客戶賠錢的事實。
( 4 )	220	從事期貨交易，不得有下列何種行為 A 對作 B 虛偽 C 詐欺 D 隱匿：( 1 ) A、B ( 2 ) B、C、D ( 3 ) A、B、C ( 4 ) <b>A、B、C、D</b> 。
( 4 )	221	期貨商經營經紀及自營期貨業務者：( 1 ) 應各別獨立作業 ( 2 ) 其業務資訊不得互為流用 ( 3 ) 不得損害期貨交易人權益 ( 4 ) <b>以上皆是</b> 。
( 4 )	222	期貨商受託從事期貨交易：( 1 ) 應評估客戶從事期貨交易之能力 ( 2 ) 客戶之財力有逾越其期貨交易能力時，應拒絕其委託 ( 3 ) 應先與期貨交易人簽訂受託契約 ( 4 ) <b>以上皆是</b> 。
( 4 )	223	期貨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 ) 參與期貨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 ) <b>以上皆是</b> 。
( 4 )	224	期貨業務員執行業務時，不得有下列何種行為：( 1 ) 代其操作期貨交易 ( 2 ) 經客戶要求，保管其印鑑、存摺 ( 3 ) 為方便客戶，代領買賣報告書、對帳單、保證金追繳通知書 ( 4 ) <b>以上皆不得為之</b> 。
( 2 )	225	客戶李四表示有一筆定存到期，想要運用從事期貨買賣，期貨從業人員

		應：(1) 如這個月已達到業績目標，勸誘李四下個月再買賣 (2) <b>確實徵信並了解李四背景，是否適合從事期貨交易</b> (3) 建議李四買賣高額手續費之商品為自己賺取獎金 (4) 視公司本月主推商品為何，建議李四買賣該商品。
(4)	226	期貨業之受雇人違反期貨交易法，主管機關得視情節輕重，可為下列何種處分：(1) 命令停止其六個月以下業務之執行 (2) 解除其職務 (3) 得對期貨業處警告 (4) <b>以上皆是</b> 。
(4)	227	有關期貨從業人員之保密原則，下列敘述何者正確：(1) 若甲客戶之款項誤匯入乙客戶之帳戶，應甲客戶要求，可告知乙客戶之聯絡電話 (2) 期貨從業人員為牟取客戶最大利益，可告知其他客戶之委託資料供自己客戶參考 (3) 期貨從業人員可私下向其他人員調閱客戶之委託資料 (4) <b>除法令之查詢，不可對外洩露客戶之委託事項</b> 。
(2)	228	期貨商業務員執行業務時，應優先考量：(1) 客戶喜好 (2) <b>法令規範與職業道德</b> (3) 政治立場 (4) 個人績效。
(4)	229	期貨商經營自營業務下列敘述何者為是：(1) 應注意勿損及公正價格之形成 (2) 不得利用業務關係得知之訊息，對其客戶有足致損害之行為 (3) 期貨商自行買賣之執程序，不得優先於同種類期貨交易之受託買賣順序 (4) <b>以上皆是</b> 。
(3)	230	期貨從業人員於業務招攬時，不慎對商品作出不正確之解釋，應如何處理才正確：(1) 認知不同，難以斷定錯誤與否 (2) 不影響，因口說無憑 (3) <b>立即向客戶提出更正及正確解釋說明</b> (4) 口述僅供參考，最後以契約或文宣內容為依據。
(3)	231	期貨從業人員於執行業務時，下列何者為是：(1) 應先向客戶收取開戶保證金以避免客戶流失 (2) 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) <b>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</b> (4) 適時提供其他客戶相關的資料以供參考。
(2)	232	期貨商為招攬業務，有關宣傳廣告之敘述，何者錯誤：(1) 同時說明獲利與相對風險 (2) <b>宣稱期貨交易適合所有人</b> (3) 廣告文宣不得使用僅對其有利的資料 (4) 不得接受未成年人開戶。
(1)	233	期貨從業人員為了招攬並留住客戶：(1) <b>可以多方面蒐集商品資料提供客戶交易參考</b> (2) 可以惡性殺價，與同業競爭 (3) 可與客戶約定共同承擔損失 (4) 可以毀損其他同業商譽。
(2)	234	期貨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) <b>即時向客戶求證其真實性</b> (3) 自己改正 (4) 協助造假。
(1)	235	證券商經營期貨交易輔助業務未於規定期間內申請核發許可證照者，下列敘述何者為非：(1) <b>延展期限不得超過三個月</b> (2) 但有正當理

		由，在期限屆滿前，得向主管機關申請延展（3）延展期限以一次為限（4）主管機關可廢止其經營期貨交易輔助業務之許可。
（3）	236	下列敘述何者為正確：（1）本國證券商不得以兼營方式經營證券相關期貨業務（2）本國證券商得以兼營方式經營證券相關期貨業務，但不須設立獨立部門專責辦理期貨商業業務（3） <b>本國證券商得以兼營方式經營證券相關期貨經紀業務，但應設立獨立部門，且其部門之營業及會計必須獨立</b> （4）本國證券商得以兼營方式經營證券相關期貨經紀業務，其營業必須獨立，但會計不須獨立。
（1）	237	有關業務推廣概念，下列敘述何者正確：（1） <b>應以誠實信用原則，忠實告知客戶交易商品的相關內容</b> （2）由於現代人喜歡收回扣，因此禮品或是退還佣金是成功招攬業務的不二法門（3）不管使用何種方式，最終目的就是將做出業績（4）業務員最重要的就是口才，所以只要訓練口才，其他方面不重要。
（1）	238	期貨商接受期貨交易人開戶時，下列何者錯誤：（1） <b>風險預告書不須交付期貨交易人</b> （2）應告知各種期貨商品之性質、交易條件及可能之風險（3）應由具有業務員資格者為之（4）應與期貨交易人簽訂受託契約。
（3）	239	期貨從業人員受理客戶開戶時，下列行為何者不適當：（1）詳盡告知期貨商品的交易費用，稅捐等規定（2）詳盡告知客戶期貨商品的交易流程（3） <b>代理客戶填寫各項資料，客戶只須簽名即算完成開戶</b> （4）詳盡解說期貨商品風險預告書。
（2）	240	關於期貨從業人員之道德規範，下列敘述何者正確：（1）為了同仁間和諧，應對同仁私下收受回扣的事予以保密（2） <b>對於客戶交易之疑問，應詳盡告知不得刻意隱瞞</b> （3）雖然從業人員必須保守客戶的秘密，但透露一些給親友並無大礙（4）為了自身安危，即使知道同業人員違反法規也不能舉發。
（2）	241	期貨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）應以專業及謹慎態度處理事務（2） <b>應以達成主管交付業績目標為優先原則</b> （3）應忠實執行業務（4）應盡善良管理人注意義務。
（2）	242	期貨從業人員為能使客戶儘速交易，下列行為何者可接受：（1）先行開戶交易，如有缺件後補（2） <b>事先告知客戶備妥開戶所需證明文件</b> （3）接受未經授權之代理開戶（4）代理客戶辦理開戶作業。
（4）	243	期貨商受託從事期貨交易，下列何者正確：（1）應向期貨交易人收取交易保證金或權利金（2）應設置客戶明細帳，逐日計算其餘額（3）應於每月底編製對帳單分送各期貨交易人（4） <b>以上皆是</b> 。
（4）	244	下列敘述何者正確：（1）工作時無意間看見公司的機密，基於利益共享原則，於是與客戶共同分享（2）業務員基於業務之便，可以任意調閱客戶資料（3）為了行銷之便，業務人員本身可以自己製作誇大的績

		效文宣，以吸引顧客 ( 4 ) 關於客戶的基本資料，基於保密原則，不向外揭露。
( 3 )	245	從業人員面對客戶判斷與自己不同時，應該如何處理較為妥適：( 1 ) 基於專業能力原則，堅持自己的意見，不受理客戶委託 ( 2 ) 以客戶的意見為意見 ( 3 ) 與其充分溝通講解，若客戶仍堅持己見，則依客戶的意見為主 ( 4 ) 以上皆是處理方式。
( 4 )	246	期貨商業務員於受理客戶買賣時：( 1 ) 提供自己或他人帳戶供客戶使用 ( 2 ) 同意客戶提供帳戶供他人使用 ( 3 ) 代為決定下單內容 ( 4 ) 不得有進行對作或跟單之行為。
( 4 )	247	金融服務事業基於金控交叉行銷策略：( 1 ) 若未經客戶同意，僅可將客戶之基本資料相互流用，財務資料不可流用 ( 2 ) 若未經客戶同意，僅可將其客戶之財務資料相互流用，基本資料不可流用 ( 3 ) 不須經客戶同意，可將客戶之基本資料、財務資料相互流用 ( 4 ) 必須經客戶同意，方可將客戶之基本資料、財務資料相互流用。
( 1 )	248	證券商申請其分支機構經營期貨交易輔助業務，應自主管機關許可之日起幾個月內，檢具相關書件，向主管機關申請核發許可證：( 1 ) 六個月 ( 2 ) 三個月 ( 3 ) 一個月 ( 4 ) 九個月。
( 1 )	249	下列有關期貨從業人員之敘述，何者錯誤：( 1 ) 為求方便，營業員逕行在外與客戶簽訂契約 ( 2 ) 應忠實履行客戶之委託 ( 3 ) 期貨從業人員應定期參加在職訓練 ( 4 ) 不得為獲利保證或分擔損失。
( 1 )	250	交易人小王於週一透過期貨商買進黃金期貨 5 口，週二將該 5 口黃金期貨予以平倉，則期貨商應於何時製作買賣報告書交付小王：( 1 ) 逐日 ( 2 ) 逐週 ( 3 ) 逐月 ( 4 ) 以上皆非。
( 3 )	251	期貨商負責人及業務員有異動者，期貨商應於何時向中華民國期貨商業同業公會申報：( 1 ) 異動前五日內 ( 2 ) 異動後三日內 ( 3 ) 異動後五日內 ( 4 ) 異動前三日內。
( 2 )	252	期貨商得自客戶保證金專戶內提領款項的情形，下列何者不正確：( 1 ) 為客戶扣繳交易稅額 ( 2 ) 購買非營業用之不動產 ( 3 ) 為期貨交易人支付必須支付之清算差額 ( 4 ) 依客戶指示交付剩餘保證金。
( 2 )	253	十九歲的小趙是財金系二年級學生，對期貨交易具有濃厚興趣，於是親赴期貨商辦理開戶 ( 年齡未滿 20 歲不得開戶 )，業務員應：( 1 ) 提供自己的帳戶讓小趙交易 ( 2 ) 拒絕開戶並告知小趙達 20 歲方能從事期貨交易 ( 3 ) 建議小趙以親友的身份證、印章辦理開戶 ( 4 ) 推介小趙地下期貨，沒有年齡限制。
( 2 )	254	期貨商的交易櫃檯，於營業時間內，何人不得進入：( 1 ) 期貨商所聘僱登記合格之期貨業務人員 ( 2 ) 期貨交易人 ( 3 ) 董事長 ( 4 ) 總經理。
( 3 )	255	期貨商委託書應記載事項，由誰定之：( 1 ) 期貨商自行訂之 ( 2 ) 全

		國期貨商業同業公會聯合會 (3) 行政院金融監督管理委員會 (4) 台灣期貨交易所。
(4)	256	期貨從業人員在行銷商品時應考慮：(1) 配合公司的營業方針，推展利潤高的商品 (2) 行銷高風險金融商品，以爭取業績 (3) 行銷佣金或津貼較多的商品，以提高自己的收入 (4) 深入了解客戶需求，提供對客戶最有利最合適的商品。
(2)	257	張三為幫助客戶阿忠從期貨交易中獲利，應：(1) 推薦某客戶操作績效不錯，建議阿忠跟單 (2) 加強服務，提供阿忠國內外市場動態 (3) 得知某客戶操作績效不錯，建議阿忠授權給他代操 (4) 建議阿忠授權給自己代操並保證獲利。
(3)	258	期貨商得受託從事的交易種類，以何者公告為限：(1) 期貨業商業同業公會 (2) 期貨交易所 (3) 行政院金融監督管理委員會 (4) 中央銀行。
(2)	259	從事業務廣告及公開舉辦講座，下列何者符合規定：(1) 可直接推薦或勸誘買賣個別金融商品 (2) 業務人員需盡量提供客戶完整且客觀的資訊，不得為了業績而損及客戶權益 (3) 利用傳播媒體從事商品販賣，私下自己反向操作 (4) 廣告文宣僅揭示對公司有利之事項。
(1)	260	期貨業務員於受理客戶買賣時：(1) 不可以有進行對作或跟單之行為 (2) 同意客戶提供帳戶供他人使用 (3) 為規避繳稅，提供自己或他人帳戶供客戶使用 (4) 為牟取客戶最大利益，逕行為客戶設定獲利、停損點。
(4)	261	若違反期貨交易法而受罰金以上刑之宣告，執行完畢後滿幾年以上，才能再擔任期貨業務員：(1) 二十年 (2) 十年 (3) 一年 (4) 五年。
(3)	262	期貨從業人員執行業務時，下列敘述何者不當：(1) 管理人員應以員工及公司維護利益及永續經營理念，不以業績為主要考量 (2) 不以本身利益仲介客戶從事非法交易 (3) 獲悉足以影響期貨交易價格未公開之重大消息時，立即交易為客戶牟取最大利益 (4) 不以從事業務所得訊息，為本身牟取利益。
(3)	263	有關以電話進行期貨交易委託之敘述，何者有誤：(1) 期貨交易人於辦理開戶時須填列「非當面委託免簽章同意書」(2) 電話委託之錄音，期貨商應至少保存二個月以上 (3) 如期貨商於盤中以電話追繳保證金時，得由工讀生通知 (4) 如該筆委託發生爭議，須保存至該爭議消除為止。
(4)	264	期貨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 )	265	期貨商受託從事期貨交易，不得有下列何種行為：( 1 ) 無合理之基礎，向客戶推介特定種類之期貨交易 ( 2 ) 無合理之基礎，向客戶提供上漲或下跌之判斷，以勸誘不必要之交易 ( 3 ) 向客戶約定利益分享或共同承擔損失 ( 4 ) 以上皆是。
( 1 )	266	下列何者非期貨交易法所稱之期貨機構：( 1 ) 證券櫃檯買賣中心 ( 2 ) 期貨商業同業公會 ( 3 ) 期貨交易所 ( 4 ) 槓桿交易商。
( 1 )	267	期貨經理事業向客戶解說全權委託委任契約時，下列敘述何者為非：( 1 ) 向客戶保證全年獲利 10%，否則不收取任何費用 ( 2 ) 可與客戶約定全年獲利目標為 10%，若操作績效未達 10%，則減收一半管理費用 ( 3 ) 可與客戶約定全年獲利目標為 10%，若操作績效超過 10%，則超過部分之 30% 作為績效報酬 ( 4 ) 預留契約審閱期間，供客戶詳細審閱全部之契約條款。
( 4 )	268	下列期貨商業務員，何者可以辦理登記範圍以外之業務：( 1 ) 辦理受託買賣及執行期貨交易業務之人員 ( 2 ) 辦理期貨交易自行買賣業務之人員 ( 3 ) 內部稽核人員 ( 4 ) 以上皆不可。
( 2 )	269	期貨業務員對客戶作成交回報時，發現成交之商品與客戶指示不符，下列何者行為適當：( 1 ) 保證該商品同樣能獲利，請客戶放心 ( 2 ) 尋求與客戶及公司協商解決的方法 ( 3 ) 為避免客戶流失，承諾該筆交易免手續費 ( 4 ) 先聲奪人，責怪客戶語意不清。
( 4 )	270	期貨商發生下列何種情事時應先報主管機關核准：( 1 ) 變更機構名稱 ( 2 ) 變更資本額 ( 3 ) 變更營業項目 ( 4 ) 以上皆是。
( 2 )	271	期貨商應按月編製對帳單一式二份，並於次月幾日前填製，一份送交期貨交易人，一份由期貨商保存：( 1 ) 十日 ( 2 ) 五日 ( 3 ) 三日 ( 4 ) 七日。
( 4 )	272	為使投資人認為從事期貨交易可以獲利，期貨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表示 ( 2 ) 可以隱匿重要事實 ( 3 ) 內容極盡誇大聳動之能事 ( 4 ) 以上皆不得為之。
( 4 )	273	期貨從業人員執行業務時，應遵守下列何項原則：( 1 ) 誠實信用原則 ( 2 ) 客戶資料保密原則 ( 3 ) 利益迴避原則 ( 4 ) 以上皆是。
( 3 )	274	期貨從業人員執行業務時應：( 1 ) 以達成當月的業績作為目標 ( 2 ) 優先執行佣金高的交易商品 ( 3 ) 考量客戶的真正需求 ( 4 ) 優先執行公司的主推交易商品。
( 1 )	275	期貨從業人員接受客戶委託時，下列敘述何者正確：( 1 ) 應謹守保密原則，不對外洩漏客戶交易情形 ( 2 ) 洩漏大客戶之交易情形，招攬更多客戶 ( 3 ) 獲悉客戶之操作模式，逕行跟單操作 ( 4 ) 與客戶對作，從中獲取利益。

(4)	276	關於期貨交易所之主要業務，下列敘述何者為是：(1) 以提供期貨集中交易市場為其業務 (2) 非經主管機關核准，不得經營其他業務 (3) 非經主管機關核准，不得投資其他事業 (4) 以上皆是。
(1)	277	期貨經理事業辦理全權委託業務，應遵守下列何種事項：(1) 不得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。
(4)	278	期貨經理事業之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) 洩漏公司基金或全權委託帳戶之機密 (3) 使客戶誤信能保本金或保證獲利者 (4) 以上皆是。
(4)	279	期貨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)	280	期貨商之宣傳資料及廣告物形式內容，下列敘述何者為非：(1) 宣傳資料、廣告物及相關紀錄應保存二年 (2) 應由經理人審核及簽章後方可使用 (3) 應列入公司內部控制制度管理 (4) 於對外為宣傳廣告行為後 10 日內向期貨公會申備。
(2)	281	為提供多元化之服務，期貨從業人員：(1) 提供其他投資人的交易決策供客戶參考 (2) 蒐集相關商品資料提供客戶交易參考 (3) 只要有事後回報，可直接替客戶決定下單內容 (4) 客戶被追繳時可先代為補繳保證金。
(4)	282	專營期貨商哪些人員從事期貨交易，限在所屬期貨商開戶，並不得利用他人名義為之：(1) 負責人 (2) 業務員 (3) 其他從業人員 (4) 以上皆是。
(2)	283	期貨從業人員執行業務時，下列行為何者恰當：(1) 可逕行為熟稔之客戶下單再告知結果 (2) 應詳實告知客戶期貨商品之性質、交易條件及可能風險 (3) 以個人接單獎金之高低為依歸，選擇性告知客戶風險 (4) 可提供其他投資人的交易方向供客戶參考。
(3)	284	期貨商為招攬業務，其有關宣傳或廣告之敘述何者不正確：(1) 不得強調獲利，未同時說明相對之風險 (2) 為績效廣告時，不得僅使用對其有利之資料 (3) 宣稱期貨交易適合所有人士 (4) 不得為不實陳述、強行推銷。
(3)	285	期貨業務員應忠實執行客戶之委託，下列敘述何者正確：(1) 即使客戶的委託損及其權益，仍然忠實執行不用告知 (2) 未經確認客戶之委託內容即逕行代其買賣 (3) 確實明白客戶的指示內容才執行委託，避免犯錯 (4) A 客戶口頭表示想跟隨 B 客戶的買賣，即應確實代 A 跟單。
(4)	286	期貨商委任客戶買賣報告書、對帳單之寄送：(1) 基於保密，可由業

		務員代並於日後面交予客戶 ( 2 ) 基於保密，應由客戶所屬業務員親自寄送 ( 3 ) 以上二種方式皆可接受 ( 4 ) 以上皆非。
( 4 )	287	有關廣告文宣之內容，何者為是： ( 1 ) 以顯目文字標示重要事項 ( 2 ) 應讓投資人瞭解所涉風險 ( 3 ) 應避免誇大不實的敘述 ( 4 ) 以上皆是。
( 4 )	288	下列敘述何者為是： ( 1 ) 自營部業務員利用職務得知公司交易資訊之便，在外開設個人帳戶進行跟單 ( 2 ) 營業員可挪用客戶保證金，償還自己的債務 ( 3 ) 營業員可借錢給資金不夠的客戶從事期貨交易 ( 4 ) 未經核准，不得全權代理客戶從事期貨交易。
( 4 )	289	關於告知義務的敘述何者正確： ( 1 ) 手續費高的商品詳細說明，手續費低的商品節略說明 ( 2 ) 交情好的客戶詳細說明，交情淡薄的客戶隨便說明 ( 3 ) 親朋好友從事交易可以不必告知風險 ( 4 ) 對所有客戶皆應履行告知義務。
( 3 )	290	何者是期貨從業人員面對客戶詢問事項所應有的態度： ( 1 ) 不是自己的客戶，不予處理 ( 2 ) 推卸給其他同事解決 ( 3 ) 問清詢問事項，盡力協助解決 ( 4 ) 事不關己，不予回答。
( 1 )	291	期貨商為招攬人才，下列行為何者適當： ( 1 ) 可用培訓儲備幹部的形式延攬人才 ( 2 ) 可以惡意誇大、不實宣稱公司福利優於同業騙取人才 ( 3 ) 可以高額簽約金之方式不當挖角 ( 4 ) 可以攻訐同業之方式惡意挖角。
( 1 )	292	期貨商應隨時掌握客戶之未沖銷部位及風險，當客戶之權益數低於維持保證金之標準時，以下敘述何者錯誤： ( 1 ) 期貨商發出追繳通知後，必須確定客戶收到後才算生效 ( 2 ) 向客戶發出追繳通知時，得以面告、電話、傳真等方式進行 ( 3 ) 發出追繳通知後，不論客戶有無收到，期貨商均可替客戶執行平倉 ( 4 ) 期貨商應通知客戶繳交追加保證金或自行減倉。
( 4 )	293	依中華民國期貨業商業同業公會會員宣傳資料及廣告管理辦法，下列何者正確： ( 1 ) 會員應將其宣傳資料及廣告物，列入公司內部控制制度管理 ( 2 ) 宣傳資料及廣告物，應經經理人審核及簽章後始可使用 ( 3 ) 宣傳資料、廣告物及審核紀錄應保存二年 ( 4 ) 以上皆是。
( 3 )	294	關於期貨交易輔助人之業務員規定，下列敘述何者錯誤： ( 1 ) 業務員異動應於異動後五日內辦理申報 ( 2 ) 業務員異動應辦理工作證之換發或繳回 ( 3 ) 業務員異動應由委任期貨商向中華民國期貨業商業同業公會辦理 ( 4 ) 業務員非經登記不得執行職務。
( 4 )	295	期貨從業人員依電腦處理個人資料保護法之規定，蒐集或利用個人資料時，應遵守哪些基本原則： ( 1 ) 應尊重當事人之權益 ( 2 ) 依誠實及信用之方法為之 ( 3 ) 不得逾越特定目的之必要範圍 ( 4 ) 以上皆是。

(4)	296	期貨交易輔助人應與委任期貨商簽訂委任契約，並載明哪些事項：(1) 契約雙方當事人接到期貨交易人之申訴等，應即互為通知 (2) 任一契約當事人請求他方提供必要之相關業務、財務資料，不得拒絕 (3) 期貨交易輔助人無法執行其業務時，應由委任期貨商逕行辦理 <b>(4) 以上皆是</b> 。
(4)	297	期貨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，尚須具備下列何一基本條件：(1) 廣泛的人際關係 (2) 創造大量的業績 (3) 良好的運氣 <b>(4) 職業道德</b> 。
(2)	298	何者非期貨交易輔助人可從事之行為：(1) 受理客戶委託並交付期貨商執行 <b>(2) 接受客戶全權委託交易</b> (3) 辦理招攬客戶從事期貨交易 (4) 代理期貨商接受客戶開戶。
(1)	299	期貨商業務員在向客戶預告交易風險時，以下敘述何者正確： <b>(1) 提醒客戶當行情劇烈波動時，期貨交易原始保證金有可能完全損失，超過原始保證金的損失部分，客戶亦須補繳</b> (2) 建議客戶萬一面臨保證金追繳，可以先向營業員週轉應急 (3) 告知客戶選擇權交易的最大風險僅限於權利金的損失 (4) 期貨交易最適合家徒四壁的人，因為可以一夕致富。
(4)	300	有關期貨商客戶保證金專戶之敘述，下列何者正確：(1) 期貨交易人之期貨交易虧損金額，由保證金專戶扣除 (2) 期貨交易人之期貨交易盈餘金額，應存入保證金專戶 (3) 客戶保證金專戶存款餘額超過原始保證金者，依期貨交易人指示提領及交付 <b>(4) 以上皆正確</b> 。
(2)	301	期貨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 <b>(2) 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</b> (3) 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 (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)	302	下列何者不是期貨業及其從業人員應有的態度：(1) 雖業務競爭可能造成短期負面效應，但仍應堅持法令及道德規範 (2) 面臨利益誘惑或不當威脅時，均應遵守法令及道德規範 <b>(3) 為爭奪市場占有率，得以削價方式搶奪同業之客戶</b> (4) 應安排教育訓練，以提升員工專業能力及服務品質。
(2)	303	「當事人約定，選擇權買方支付權利金，取得購入或售出之權利，得於特定期間內，依特定價格數量等交易條件買賣期貨契約，選擇權賣方，於買方要求履約時，有依選擇權約定履行義務，或雙方同意於到期前或到期時結算差價之契約」，係屬我國期貨交易法規定之何種契約：(1) 選擇權契約 <b>(2) 期貨選擇權契約</b> (3) 槓桿保證金契約 (4) 期貨契約。

(4)	304	下列何者為期貨商負責人及業務員管理規則所稱之業務員：(1) 期貨交易之招攬人員 (2) 期貨交易之開戶人員 (3) 期貨交易之受託買賣人員 (4) 以上皆是。
(4)	305	除符合主管機關規定者外，期貨商不得接受全權委託代為決定下列何者之期貨交易：(1) 種類 (2) 數量 (3) 價格 (4) 以上皆是。
(4)	306	期貨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) 相關追繳方式 (3) 相關的業務風險 (4) 以上皆是。
(4)	307	對於期貨從業人員應有之態度，下列敘述何者正確：(1) 應妥慎保管客戶資料，除依法令所為之查詢外，不得洩露客戶委託事項 (2) 不得利用職務之便，洩露或利用公司及客戶之資料圖利 (3) 不得利用或竊用他人電子帳號及密碼，為任何業務或非業務行為 (4) 以上皆是。
(1)	308	關於期貨商之規定，下列何者不正確：(1) 得全權代客戶決定期貨交易之種類、數量及價格 (2) 應於月底編製對帳單送交期貨交易人 (3) 不得為客戶進行非必要之交易 (4) 客戶交易完成後應製作買賣報告書。
(2)	309	期貨從業人員為了吸引並留住客戶：(1) 可以毀損其他同業商譽 (2) 應自我充實，提供專業服務 (3) 可以幫客戶代墊款項、資金調度 (4) 可以惡性殺價，與同業競爭。
(3)	310	期貨業務員於受託執行業務時，下列何者非禁止行為：(1) 可取得客戶密碼代其電子交易 (2) 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 (3) 教育客戶利用電子系統買賣，以爭取買賣時間 (4) 如客戶業務繁忙，請其事先在委託書蓋章，再代理買賣。
(2)	311	關於防制洗錢注意事項，下列何者為非：(1) 存入鉅額保證金、權利金迅速移轉即屬疑似洗錢樣態表徵 (2) 基於保密原則，不可向法務部調查局通報客戶之資訊 (3) 應確認客戶身分以防堵詐騙行為 (4) 應將交易紀錄設簿備查，並向法務部調查局申報。
(4)	312	期貨業務員初任與離職二年再任業務員者，應於執行業務前多久內參加職前訓練：(1) 一個月內 (2) 一年內 (3) 二個月內 (4) 六個月內。
(1)	313	為客戶辦理期貨開戶作業時，應告知客戶：(1) 期貨交易之風險 (2) 套利交易絕無風險 (3) 選擇權賣方風險有限 (4) 價差交易絕無風險。
(3)	314	期貨從業人員對於客戶詢問及必須告知事項，下列何者為非：(1) 不得刻意隱瞞或選擇性說明 (2) 應明白告知客戶期貨交易的風險，而非以不當方式勸誘客戶買賣 (3) 可自行事先與客戶約定代為處理，不須另行通知 (4) 應力求熟悉所有期貨商品及法令，以能隨時答覆客戶。
(1)	315	客戶從事期貨交易：(1) 可授權一人以上之他人代理下單交易 (2) 可授權營業員代理下單交易 (3) 必須由客戶本人親自下單，不得授權

		他人代理下單 ( 4 ) 以上皆非。
( 4 )	316	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 ) 客戶察覺亦毋需告知，以避免客戶流失 ( 2 ) 待客戶察覺再告知，否則毋須告知 ( 3 ) 不須通知客戶，自行處理未完成之委託事項 ( 4 ) 告知客戶，由其處理未完成之委託事項。
( 4 )	317	對於期貨從業人員從事業務推廣與招攬時，不應該有下列何種行為：( 1 ) 強調獲利但未同時說明相對風險 ( 2 ) 以過去績效作誇大不實之宣傳 ( 3 ) 對同業為攻訐之廣告 ( 4 ) 以上皆是。
( 4 )	318	從事期貨業務廣告及製發宣傳文件：( 1 ) 得僅強調獲利，但未同時說明相對風險 ( 2 ) 宣稱期貨交易適合所有人士 ( 3 ) 為績效廣告時，得僅使用對其有利之資料 ( 4 ) 不得製作以樂透或類似易致交易人誤解期貨交易與賭博雷同之宣傳資料及廣告內容。
( 2 )	319	關於客戶保證金之規定，下列何者不正確：( 1 ) 得用於支付期貨商之佣金、利息及手續費 ( 2 ) 期貨商之債權人得對該款項請求扣押 ( 3 ) 應與期貨商之自有資產分離 ( 4 ) 應設置客戶明細帳，每日計算餘額。
( 1 )	320	期貨交易輔助人執行期貨交易相關業務時有故意或過失，其對期貨交易所生之損害賠償責任：( 1 ) 應與委任期貨商負連帶賠償責任 ( 2 ) 應與台灣期貨交易所負連帶賠償責任 ( 3 ) 由委任期貨商與台灣期貨交易所負連帶賠償責任 ( 4 ) 應由期貨交易輔助人自行負擔。
( 4 )	321	期貨業務員招攬業務時，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 ) 宣稱期貨商品交易簡明易懂，適合所有人士 ( 4 ) 以上皆不得為之。
( 2 )	322	有關期貨商編製對帳單之敘述，下列何者為非：( 1 ) 內容應包括交易手續費、稅捐之明細及總數 ( 2 ) 期貨商應保存對帳單一年，其資料得以媒體保存 ( 3 ) 內容應包括期貨交易人姓名及帳號 ( 4 ) 內容應包括當月期貨交易保證金、權利金交付明細。
( 3 )	323	從業人員從事業務招攬時，下列何者行為或觀念是錯誤的：( 1 ) 對投資人應作適當的徵信 ( 2 ) 業務人員對於商品應充分了解 ( 3 ) 惡性殺價是市場競爭正常行為 ( 4 ) 各項權利義務須詳細說明清楚。
( 3 )	324	為提供多元化之服務，期貨從業人員：( 1 ) 可提供他人或自己帳戶供客戶從事交易 ( 2 ) 可自行事先與客戶約定代為處理任何事項，毋須另行通知 ( 3 ) 可蒐集相關商品資料提供客戶交易參考 ( 4 ) 可代客保管存摺及印鑑，以便日後資金調度。
( 1 )	325	下列敘述何者正確：( 1 ) 基於保密，客戶的基本資料不可向外洩露 ( 2 ) 基於業務，從業人員可以擅自調閱客戶資料 ( 3 ) 基於行銷，從業人員可逕行製作文宣 ( 4 ) 基於利益共享，因職務獲知之消息應廣

		為宣傳。
(3)	326	關於期貨從業人員執行業務時，下列述何者正確：(1) 勸誘客戶解約他公司之商品來購買自身公司獲益率較高之商品 (2) 為使客戶獲利，販售未經主管機關核准之商品 (3) <b>不散播不實言論或誇大文宣</b> (4) 將他公司之商品作不公平之比較。
(4)	327	期貨商負責人及業務員執行業務時：(1) 可以將個別期貨交易人的保證金，權利金專戶存款餘額相互通用 (2) 可以接受未具期貨交易人委任書之代理人委託從事期貨交易 (3) 可以先接受正在辦理受託契約的客戶進行期貨交易 (4) <b>以上皆不得為之</b> 。
(1)	328	期貨業務員面臨客戶交易虧損時，如何處理才適當：(1) <b>以誠懇的態度告知客戶實際狀況</b> (2) 為免責備、避不見面 (3) 保證與客戶共同承擔損失 (4) 竄改客戶交易資料、美化帳單。
(4)	329	下列敘述何者正確：(1) 期貨商非經主管機關核准，不得兼營他業 (2) 期貨商不得由他業兼營，但證券商兼營證券相關期貨業務不在此限 (3) 期貨商之資本額由主管機關定之 (4) <b>以上皆是</b> 。
(1)	330	依期貨交易人之指示交付剩餘保證金、權利金：(1) <b>應以轉帳方式撥至交易人書面約定之存款帳戶</b> (2) 應以轉帳方式撥至交易人來電時指示之存款帳戶 (3) 應以現金方式交由營業員面交客戶簽收確認 (4) 應以現金方式由客戶親臨期貨商簽收確認。
(4)	331	從業人員處理開戶作業時，下列何者為是：(1) 確實了解客戶身分背景與基本資料 (2) 應評估客戶財力 (3) 確認客戶係本人或授權下單 (4) <b>以上皆是</b> 。
(3)	332	期貨從業人員於執行職務時：(1) 可私下挪用客戶帳上之款項 (2) 可洩露客戶之委託事項及職務上所獲悉之訊息 (3) <b>避免提供使客戶誤信的資訊</b> (4) 可廣為張揚某客戶之獲利金額以延攬其他客戶。
(4)	333	期貨商對於下列何者不得接受其委託開戶：(1) 年齡未滿二十歲者 (2) 法人委託開戶未能提出該法人授權開戶之證明書者 (3) 受禁治產之宣告未經撤銷者 (4) <b>以上皆是</b> 。
(1)	334	期貨從業人員從事業務招攬時，下列何者行為或觀念是錯誤的：(1) <b>為了爭奪市占率，惡性殺價競爭</b> (2) 開戶時應對客戶進行徵信評估 (3) 使客戶瞭解期貨商品的特性 (4) 期貨交易之利潤與風險對客戶皆同時告知。
(4)	335	期貨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) <b>以上皆是</b> 。

(2)	336	證券商經主管機關許可經營期貨交易輔助業務，應於辦理業務變更登記後，向主管機關指定之金融機構開設專戶繳存：(1) 賠償準備金 (2) <b>營業保證金</b> (3) 違約準備金 (4) 交割結算基金。
(4)	337	從業人員之委任客戶 A 君之配偶，在未經授權下要求提供 A 君之買賣報告書：(1) 需 A 君之配偶填寫申請書並簽名才可以提供 (2) 可提供 A 君之買賣報告書給其配偶 (3) 從業人員僅能陪同 A 君之配偶於現場閱覽 (4) <b>不可提供 A 君之買賣報告書給其配偶</b> 。
(4)	338	期貨商除有下列何種情形之一，不得自客戶保證金專戶內提取款項：(1) 依交易人指示交付剩餘保證金、權利金 (2) 為交易人支付必須支付之保證金、權利金或清算差價 (3) 為期貨交易人支付期貨商之佣金、利息或其他手續費 (4) <b>以上皆是</b> 。
(3)	339	期貨商內部稽核人員是否可從事期貨交易之受託買賣業務：(1) 經董事會同意後即可 (2) 經總經理同意後即可 (3) <b>不可</b> (4) 受託買賣業務員請假時可代理。
(3)	340	證券商兼營期貨業務者，其業務員如同時具有證券及期貨業務員資格，是否可同時受託證券或期貨之買賣：(1) 不可，只能受託證券之買賣 (2) 不可，只能受託期貨之買賣 (3) <b>可同時受託證券或期貨之買賣</b> (4) 以上皆非。
(2)	341	期貨商業務員離職滿幾年者喪失期貨商業務員資格：(1) 一年 (2) <b>五年</b> (3) 七年 (4) 三年。
(3)	342	期貨商未經期貨交易人事前書面同意，且未依期貨交易所規則之規定，而成為該期貨交易人賣出委託之買方或該期貨交易人買進委託之賣方：之行為係屬下列何者：(1) 配合交易 (2) 場外沖銷 (3) <b>擅為交易相對人</b> (4) 交叉交易。
(3)	343	期貨商得自客戶保證金專戶內提取款項之情形，下列何者為非：(1) 為期貨交易人支付必須支付之清算差額 (2) 為期貨交易人支付必須支付之保證金 (3) <b>為期貨交易人支付必須支付之資訊費用</b> (4) 為期貨交易人支付必須支付之權利金。
(4)	344	有關保密原則之敘述何者正確：(1) 為了增加收入，販賣經手的大客戶交易明細 (2) 開戶人員為增加收入，洩漏所有客戶通訊資料 (3) 從業人員可私下列印保存其他同仁客戶的交易資料 (4) <b>除法令之查詢，不可對外洩露客戶之委託事項</b> 。
(2)	345	招攬期貨業務時，應以下列何種方式進行：(1) 於報章雜誌刊登期貨交易可免保證金之廣告 (2) <b>告知客戶期貨交易可能面臨之風險</b> (3) 與客戶約定損益均分 (4) 邀請名人代言做獲利保證。
(4)	346	期貨商業務員最低人數規定，下列敘述何者正確：(1) 期貨經紀商：三人 (2) 期貨自營商：三人 (3) 同時經營期貨經紀及期貨自營業務者：五人 (4) <b>以上皆是</b> 。

(4)	347	期貨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) <b>以上皆是</b> 。
(1)	348	期貨商應隨時掌握客戶之期貨交易狀況及交易風險，當客戶保證金不足低於規定時，以下敘述何者錯誤： <b>(1) 客戶應自行注意，期貨商毋須採取任何措施</b> (2) 若無法與客戶取得聯繫，可依契約之約定替客戶執行平倉 (3) 向客戶發出追繳通知時，應依相關規定方式進行 (4) 應通知客戶補繳款項或減少持有部位。
(2)	349	從業人員對於客戶應該抱持何種態度進行徵信：(1) 如客戶與自己有親戚關係，審查過程可以簡略 <b>(2) 期貨係高風險，應不定時了解客戶的資產狀況</b> (3) 為了提高客戶投資的意願，因此省略徵信作業程序，代填其全部個人資料 (4) 以上皆非。
(4)	350	期貨商營業保證金之敘述，下列何者正確：(1) 期貨商應於開始營業前向主管機關指定之金融機構繳存 (2) 得以政府債券繳存 (3) 期貨商因期貨業務所生債務之債權人，對於營業保證金有優先受清償之權 <b>(4) 以上皆是</b> 。
(2)	351	期貨交易輔助人執行期貨交易相關業務時有故意或過失，其對期貨交易所生之損害賠償責任，下列敘述何者錯誤： <b>(1) 期貨交易輔助人應與委任期貨商簽訂委任契約並載明 (2) 委任期貨商可以預先與期貨交易輔助人約定免除</b> (3) 委任期貨商應與期貨交易輔助人之故意或過失，負同一責任 (4) 期貨交易輔助人與委任期貨商簽訂委任契約之變更或解除，應先報主管機關備查。
(2)	352	下列何者屬善良管理人之原則： <b>(1) 集中購買單一投資商品以專注該筆投資 (2) 為客戶適度分散投資風險</b> (3) 為避免客戶過度擔心、未告知其投資風險 (4) 以高獲利高風險商品為推介目標。
(4)	353	期貨交易輔助人經營業務之場地及設備，應符合哪個機構所訂定之場地及設備標準： <b>(1) 經濟部中央標準局 (2) 台灣期貨交易所 (3) 行政院金融監督管理委員會證券期貨局 (4) 中華民國期貨業商業同業公會</b> 。
(4)	354	期貨交易之主管機關為： <b>(1) 經濟部 (2) 經建會 (3) 農委會 (4) 行政院金融監督管理委員會</b> 。
(3)	355	期貨商內部從業人員之開戶帳號： <b>(1) 必須在其他期貨商依流水帳號順序開戶，以避免利益衝突 (2) 不須與其他委託人區分，但須依流水帳號順序、不得選號 (3) 應與其他委託人區分</b> (4) 內部人不可以開戶，應以客戶服務至上，以免影響服務品質。
(4)	356	期貨商業務員從事業務時，應以何者優先考量： <b>(1) 個人 (2) 客戶 (3) 公司 (4) 風險及道德層面</b> 。
(4)	357	期貨商之組織應為下列何者： <b>(1) 公益法人 (2) 合夥 (3) 社團</b>

		法人 ( 4 ) 股份有限公司。
( 2 )	358	期貨商業業務員為客戶開戶時，下列敘述何者正確：( 1 ) 期貨交易須先存入保證金，所以不需徵信並了解客戶背景 ( 2 ) 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 ( 3 ) 期貨交易適合所有人士，只要有錢即可交易，所以不需了解客戶背景 ( 4 ) 對於年收入達百萬的客戶，不需徵信並了解客戶背景。
( 4 )	359	為提供多元化之服務，期貨商業業務員：( 1 ) 可保管客戶之存摺及印章，以代其進行資金調度 ( 2 ) 可代客戶提領保證金以省卻客戶舟車勞頓之苦 ( 3 ) 可代領買賣報告書、對帳單，並於日後面交客戶 ( 4 ) 以上皆不可為之。
( 3 )	360	期貨經紀公司及其受僱人：( 1 ) 期貨經紀公司得從事代客操作 ( 2 ) 期貨經紀公司及受僱人得從事代客操作 ( 3 ) 均不得從事代客操作 ( 4 ) 期貨經紀公司之受僱人得從事代客操作。
( 4 )	361	期貨商下列人員何者須具備期貨商業業務員之資格：( 1 ) 內部稽核 ( 2 ) 受託買賣業務員 ( 3 ) 自行買賣部門之經理人 ( 4 ) 以上皆是。
( 4 )	362	期貨交易輔助人應於接受期貨交易人開戶前，提供哪些開戶資料：( 1 ) 受託契約 ( 2 ) 風險預告書 ( 3 ) 載明期貨交易輔助人與期貨交易人間權利義務關係之說明文件 ( 4 ) 以上皆是。
( 1 )	363	期貨交易輔助人應於每月幾日以前，向主管機關、期貨交易所或主管機關指定機構申報上月份業務量月報表：( 1 ) 十日 ( 2 ) 三日 ( 3 ) 七日 ( 4 ) 五日。
( 2 )	364	關於經辦人員，下列態度何者恰當：( 1 ) 無須了解相關法規，只要知道怎麼作業即可 ( 2 ) 應隨時注意業務相關法規之更新 ( 3 ) 無須清楚相關法規，有問題再請教專業人士即可 ( 4 ) 平常不須了解相關法規，有問題再查詢相關法規即可。
( 4 )	365	下列何者為內線交易關係人之對象：( 1 ) 期貨交易所之董事 ( 2 ) 期貨交易所之監察人 ( 3 ) 主管機關之公職人員 ( 4 ) 以上皆是。
( 4 )	366	期貨業務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 ) 可以接受客戶授權代其操作 ( 3 ) 可以多層次傳銷方式進行 ( 4 ) 以上皆不可為之。
( 4 )	367	有關期貨交易買賣委託書之規定，下列何者正確：( 1 ) 客戶以電話委託下單不需同步錄音存證 ( 2 ) 與客戶完成買賣成交確認後，所填寫之買賣委託書即不須保存 ( 3 ) 客戶以電話委託下單，故業務員不需於委託書上簽章 ( 4 ) 業務員應於買賣委託書上簽章。
( 4 )	368	期貨交易輔助人從事期貨交易之招攬業務，應以何者名義為之：( 1 ) 證券商業業務員 ( 2 ) 證券商 ( 3 ) 台灣期貨交易所 ( 4 ) 委任期貨商。
( 4 )	369	期貨從業人員對於客戶資料有保密義務，下列何者正確：( 1 ) 不得以任何方式洩露給業務無關之人 ( 2 ) 就其個人資料申請查詢，未能證明

		身分者，可拒絕查詢 ( 3 ) 應盡善良管理人之注意義務管理 ( 4 ) 以上皆是。
( 4 )	370	期貨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 ) 可向客戶提供明確之價位預測，以博取客戶好感，有利於日後簽訂委任契約 ( 2 ) 提供精美贈品，勸誘客戶當場簽約及繳付顧問費用 ( 3 ) 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 ( 4 ) 應事先告知各種期貨商品的性質、交易條件及可能風險。
( 3 )	371	期貨商從事宣傳資料及廣告時，何者敘述有誤： ( 1 ) 應避免誤導交易人之判斷力 ( 2 ) 相關宣傳資料及審核紀錄應保存兩年 ( 3 ) 不須事先向期貨公會報備 ( 4 ) 應以公司名義為之，不得僅以業務人員或內部研究單位為之。
( 2 )	372	有關期貨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 ) 可將委任操作契約，轉讓他人 ( 3 ) 不可將已成交之買賣委託，由委任人名義改為其他第三人 ( 4 ) 不可利用委任人之交易帳戶，為自己交易。
( 4 )	373	期貨從業人員於執行業務時，下列敘述何者正確： ( 1 ) 經主管要求，得同意他人使用自己之名義執行業務 ( 2 ) 未考取執照前，得借用其他業務員名義執行業務 ( 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 ) 不得同意或默許他人使用自己之名義執行業務。
( 4 )	374	有關期貨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。
( 3 )	375	期貨從業人員對客戶有告知義務與通知責任，下列敘述何者正確： ( 1 ) 可自行事先與客戶約定代為處理，毋須另行通知 ( 2 ) 只告知有利於客戶之事項 ( 3 ) 應儘速誠實說明 ( 4 ) 若主管指示不須告知，則可不告知客戶。
( 1 )	376	業務員得知客戶有一筆資金欲從事期貨交易： ( 1 ) 建議客戶委託合法期貨經理事業操作 ( 2 ) 因某投資人操作績效不錯，介紹客戶授權給他代操 ( 3 ) 授權給自己代操並約定共同承擔損失 ( 4 ) 因某投資人操作績效不錯，幫忙客戶跟單。
( 2 )	377	期貨從業人員於執行業務時，下列何者為是： ( 1 ) 避免客戶獲利被侵蝕，逕行代客戶平倉 ( 2 ) 保證金不足時，不應接受新部位之委託 ( 3 ) 提供其他客戶交易獲利資料以招攬新客戶 ( 4 ) 為提供完善服務，可保管客戶之存摺、印鑑及款項。
( 1 )	378	期貨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 ) 應依與客戶簽訂契約之本旨辦理 ( 2 ) 應依契約受益人指示辦理 ( 3 ) 應依公司之最大利益辦理 ( 4 ) 應依主管口頭指示辦理。

(3)	379	期貨交易輔助人內部人員欲從事期貨交易：(1) 不可開立期貨帳戶 (2) 可在其他期貨交易輔助人處開戶 (3) <b>應於委任期貨商開戶</b> (4) 可在非委任期貨商開戶。
(1)	380	期貨商業務員之開戶委託買賣，下列敘述何者正確：(1) <b>限在其所屬期貨商開戶委託買賣</b> (2) 不可開戶委託買賣 (3) 限在其他期貨商開戶委託買賣 (4) 可在所屬期貨商及其他期貨商開戶委託買賣。
(2)	381	關於期貨業之敘述，以下何者正確：(1) 為培訓新人，得違法僱用未具資格之人員執行業務 (2) <b>應制定完整的內部控制及稽核制度並確實遵循</b> (3) 為避免客戶流失，得對客戶隱匿其虧損之事實 (4) 就主管機關查核之調閱，得以業務隱私加以拒絕。
(2)	382	為能有效開戶早日下單，開戶時應：(1) 缺件後補，先行開戶下單 (2) <b>事先告知開戶所需之證明文件</b> (3) 接受非本人之親屬代為開戶 (4) 代理客戶辦理開戶作業。
(4)	383	依我國期貨交易法規定，下列何者為立法的目的？A. 健全發展期貨市場、B 促進市場資金流動、C 維護期貨交易秩序、D 提升國家經濟：(1) A、B (2) B、C (3) C、D (4) <b>A、C</b> 。
(1)	384	委任期貨商應與期貨交易輔助人簽訂下列何種契約：(1) <b>委任契約</b> (2) 受託契約 (3) 代理契約 (4) 買賣契約。
(2)	385	期貨從業人員受託執行業務時，下列何者為非：(1) 受託人應公平對待所有客戶，不得偏袒某一客戶 (2) <b>受託人應以公司之利益為最高利益</b> (3) 受託人必須揭露與客戶的利益衝突 (4) 客戶利益置於公司或個人的利益之上。
(2)	386	本國證券商由他業兼營者，是否可以申請兼營期貨業務：(1) 由母公司之董事會決定後就可以申請兼營期貨業務 (2) <b>不可以申請兼營期貨業務</b> (3) 由證券商之董事會決定後就可以申請兼營期貨業務 (4) 由證券商之股東會決定後就可以申請兼營期貨業務。
(4)	387	期貨交易輔助人係接受期貨商之委任，從事下列何項業務：(1) 招攬期貨交易人從事期貨交易 (2) 代理期貨商接受期貨交易人開戶 (3) 接受期貨交易人期貨交易之委託單並交付期貨商執行 (4) <b>以上皆是</b> 。
(2)	388	期貨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) 將客戶的利益置於公司利益或員工利益之上 (2) <b>將公司利益或員工利益置於客戶的利益之上</b> (3) 以客戶最高利益行事 (4) 公平對待所有的客戶。
(4)	389	期貨從業人員於執行業務時，下列何者為非：(1) 對於客戶詢問及必須告知事項，不得刻意隱瞞或選擇性說明 (2) 對客戶提供服務時，應當公平的對待每一位客戶 (3) 不得勸誘或誤導客戶從事不必要之期貨交易 (4) <b>可與客戶約定共同承擔損失</b> 。
(4)	390	客戶委託期貨交易成交後，若行情反轉對其不利，下列何種行為較恰

		當：(1) 業務員應當機立斷立即代客戶做反向單，鎖住風險，事後再回報客戶 (2) 業務員不需做任何反應 (3) 業務員應當機立斷立即代客戶停損，事後再回報客戶 <b>(4) 業務員宜立即通知客戶知曉，由客戶自行決定。</b>
(3)	391	期貨商從事業務廣告及製發宣傳文件：(1) 得以無條件保證委託本金不會虧損 (2) 得以過去之操作績效為獲利保證 <b>(3) 內容不得涉及誇大不實或虛偽陳述</b> (4) 得與客戶約定損益共同分攤。
(4)	392	期貨從業人員如有多年市場交易經驗：(1) 可對客戶作獲利保證 (2) 可與客戶約定分享利益 (3) 可與客戶約定共同承擔損失 <b>(4) 以上皆不可為之。</b>
(4)	393	期貨商從業人員，何者需具備業務員資格條件：(1) 受託買賣人員 (2) 結算交割人員 (3) 內部稽核 <b>(4) 以上皆是。</b>
(4)	394	關於期貨商從事宣傳廣告之規定，下列何者不正確：(1) 不得將主管機關之營業許可作為其財務健全之宣傳或保證 (2) 主管機關得隨時抽查期貨商之宣傳資料、廣告物及相關紀錄 (3) 宣傳資料的形式及內容，須經經理人審核及簽章後始可使用 <b>(4) 宣傳資料無須保存。</b>
(4)	395	證券商經營期貨交易輔助業務所繳存之營業保證金，下列敘述何者為是：(1) 不得分散存放 (2) 不得辦理解約 (3) 所繳存之標的及其保管憑證不得設定任何擔保 <b>(4) 以上皆是。</b>
(4)	396	主管機關對於發生下列何種情事，致市場發生重大波動，足以嚴重妨礙期貨市場或期貨交易時，得以命令調整保證金額度：(1) 天災 (2) 戰禍 (3) 暴動 <b>(4) 以上皆是。</b>
(4)	397	期貨顧問業務員招攬業務時，得以下列何種方式進行：(1) 邀請名人代言做獲利保證 (2) 於報章雜誌刊登誇大不實廣告 (3) 與客戶約定損益均分 <b>(4) 舉辦講座吸引客戶。</b>
(1)	398	期貨從業人員執行業務時，下列敘述何者不當： <b>(1) 應善加利用職務所得訊息，為本身牟取利益</b> (2) 應以客戶利益優先，不以個人業績為考量 (3) 不以職務所得訊息，為本身牟取利益 (4) 不以本身利益仲介客戶從事非法交易。
(1)	399	關於客戶保證金之規定，下列何者正確： <b>(1) 客戶保證金應與期貨商自有資金分離存放</b> (2) 期貨商之債權人皆得請求扣押客戶保證金 (3) 保證金專戶應開立於中央銀行 (4) 期貨商得隨意挪用客戶之保證金。
(2)	400	期貨商負責人與業務員管理規則所稱業務員，不包括下列何者：(1) 受託買賣人員 <b>(2) 總務</b> (3) 內部稽核 (4) 結算交割人員。
(1)	401	下列何者屬於對新客戶業務推廣的事前作業程序： <b>(1) 商品介紹與風險告知</b> (2) 監控客戶逾越徵信額度、財力狀況或合適之投資範圍以外之商品或服務 (3) 對於客戶資產之變化亦應善盡高度之注意義

		務 ( 4 ) 以上皆非。
( 3 )	402	下列敘述何者正確： ( 1 ) 期貨商得提供帳戶供期貨交易人交易 ( 2 ) 期貨商得在營業處所外設置固定場所，從事相關業務行為 ( 3 ) <b>期貨商得經委託人授權代辦結匯手續</b> ( 4 ) 期貨商得與客戶有借貸款項或為借貸款項之媒介情事。
( 4 )	403	期貨商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 ) 不適合期貨交易者 ( 4 ) <b>以上皆是</b> 。
( 1 )	404	依中華民國期貨業商業同業公會會員宣傳資料及廣告管理辦法，會員從事業務廣告及製發宣傳文件，下列何者正確： ( 1 ) <b>不得僅強調獲利，但未同時說明相對之風險</b> ( 2 ) 為績效廣告時，得僅使用對其有利之資料 ( 3 ) 得為對同業之攻訐 ( 4 ) 以上皆非。
( 3 )	405	從事業務廣告及製發宣傳文件時，下列何者為是： ( 1 ) 僅使用有利之資料以誇大其績效 ( 2 ) 宣稱期貨交易無風險、適合所有人士 ( 3 ) <b>不得僅以特例或單筆交易資料作為宣傳內容</b> ( 4 ) 得僅強調獲利，但未同時說明相對風險。
( 1 )	406	有關期貨交易對帳單之敘述，何者錯誤： ( 1 ) <b>每季寄送一次</b> ( 2 ) 記載委託人之保證金專戶存款之提存情形及餘額 ( 3 ) 列明委託人交易盈虧之明細及總數 ( 4 ) 內容應包括委託人姓名、帳號。
( 4 )	407	下列何者為期貨商業務員禁止從事之行為： ( 1 ) 向客戶保證獲利 ( 2 ) 利用自己帳戶供期貨交易人從事交易 ( 3 ) 洩漏職務上所獲悉之秘密 ( 4 ) <b>以上皆是</b> 。
( 3 )	408	期貨錯帳應依規定時限處理，基於保密： ( 1 ) 僅能透過期貨商錯帳專戶處理 ( 2 ) 僅能透過原委託人帳戶處理 ( 3 ) <b>以上二種方式皆可接受，惟以原委託人帳戶處理者，應事先徵得原委託人同意並留存相關憑證</b> ( 4 ) 以上皆非。
( 3 )	409	期貨從業人員對於客戶之委託事項，下列敘述何者適當： ( 1 ) 需經客戶同意，方可透露客戶委託之事項予依法進行調查之主管機關或檢調單位 ( 2 ) 依業務需要，可透露客戶委託之事項給第三者知情 ( 3 ) <b>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</b> ( 4 ) 在任何情況下，都不可洩露客戶委託之事項。
( 1 )	410	期貨從業人員同時受理 2 位客戶委託買賣，於執行時： ( 1 ) <b>應依客戶委託時間之先後順序執行</b> ( 2 ) 應由期貨從業人員自行依當時心情決定執行順序 ( 3 ) 應視與客戶交情決定執行順序 ( 4 ) 應依客戶手續費多寡決定執行順序。
( 1 )	411	期貨商接受期貨交易人開戶時，應將風險預告書交付期貨交易人，風險預告書之記載事項及格式，由誰定之： ( 1 ) <b>行政院金融監督管理委員會</b> ( 2 ) 期貨商自行訂之 ( 3 ) 中華民國期貨業商業同業公會 ( 4 ) 台

		灣期貨交易所。
(1)	412	關於買賣報告書與對帳單之規定，下列何者不正確： <b>(1) 對帳單應於每月由客戶保證金保管機構編製</b> (2) 對帳單之記載事項由主管機關定之 (3) 買賣報告書應於每次成交後由期貨商編製 (4) 買賣報告書之記載事項由主管機關定之。
(1)	413	關於職業道德的敘述，何者為非： <b>(1) 利用上班時間，從事私人活動</b> (2) 決不洩露公司的機密 (3) 客觀做事，不因人情而有所偏頗 (4) 謹守本身的工作，不做出不恰當的行為。
(4)	414	為使投資人從事期貨交易，期貨商於製發宣傳文件時：(1) 可以引用各種推薦書、感謝函等易使投資人認為確可獲利之文字表示 (2) 可以過去之操作績效為獲利保證 (3) 可以特例或單筆交易資料作為公開招攬業務之文宣 <b>(4) 以上皆不可為之</b> 。
(4)	415	期貨商從事期貨交易，不得有下列何種行為：(1) 向客戶提供上漲或下跌之判斷，以勸誘從事不必要之買賣 (2) 向不特定人推介特定種類之期貨交易 (3) 於其本公司或分支機構之營業場所外，設置固定場所從事與客戶簽訂受託契約 <b>(4) 以上皆是</b> 。
(4)	416	期貨商從業人員代客操作：(1) 違反期貨交易法 73 條，將遭受停止 6 個月以下業務之執行或解除職務之處分外 (2) 易衍生出交易糾紛 (3) 不但損害客戶權益、還危及公司及自身 <b>(4) 以上皆是</b> 。
(4)	417	身為期貨商從業人員應該：(1) 教育客戶正確的交易觀念 (2) 明白告知客戶期貨交易的風險 (3) 不以不當方式勸誘客戶買賣 <b>(4) 以上皆是</b> 。
(4)	418	期貨商業務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) 選擇權交易原理較為複雜，先請客戶簽署開戶契約，日後再向客戶詳細解說 (3) 告知客戶期貨交易的最大風險僅限於客戶所存入之資金 <b>(4) 必須告知保證金追繳之時機與期貨商執行平倉動作之流程</b> 。
(1)	419	當知悉期貨交易人有操縱期貨市場之意圖時： <b>(1) 不可接受其委託進行交易</b> (2) 可有條件地接受其委託進行交易 (3) 仍接受其委託進行交易 (4) 經主管同意即可接受其委託進行交易。
(3)	420	有關從業人員辦理期貨商品業務應遵守事項，下列敘述何者有誤：(1) 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 (2) 應說明客戶投資商品可能之預期收益 <b>(3) 可與客戶約定共同承擔損失以分擔客戶風險</b> (4) 應提供客戶有關商品之產品內容、交易條件及特性。
(3)	421	期貨商營業員受託從事期貨交易，下列敘述何者正確：(1) 當行情對客戶不利時，先幫客戶更改委託單 (2) 未經客戶授權，擅自為其進行交易 <b>(3) 發現疑似洗錢事宜，應立即向所屬主管報告</b> (4) 協助客

		戶利用人頭戶從事交易。
(4)	422	期貨從業人員在從事業務時，不得有下列何種行為：(1) 洩漏期貨交易人委託事項 (2) 代期貨交易人保管款項 (3) 代期貨交易人保管印鑑、存摺 (4) 以上皆不得為之。
(4)	423	期貨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) 利用此未公開資訊為自己或親友作內線交易以獲取利益 (2) 將該未公開資訊提供給自己的客戶，以牟取利益 (3) 利用所得之資訊為自己取得最佳之利益 (4) 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)	424	委任期貨商與期貨交易輔助人之敘述下列何者正確：(1) 期貨交易輔助人從事期貨交易之招攬業務，應以委任期貨商名義為之 (2) 期貨交易輔助人以接受一家期貨商之委任為限 (3) 期貨商可同時委任一家以上之期貨交易輔助人 (4) 以上皆是。
(3)	425	當期貨從業人員知悉下單者係未經授權而以客戶名義從事商品交易時：(1) 在客戶承諾補具授權書的情況下，先接受其委託進行交易 (2) 為了業績，接受委託並保守秘密 (3) 在未具授權書的情況下，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。
(4)	426	下列何者為期貨商負責人不得從事之行為：(1) 利用期貨交易人帳戶或名義為自己從事交易 (2) 提供自己之帳戶供期貨交易人從事期貨交易 (3) 洩漏職務上所知其他客戶之交易資訊給友好的客戶 (4) 以上皆是。