

Part II：職業道德

- | 答案 | 題號 | 題 | 目 |
|-------|----|--|---|
| (4) | 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 |
| (3) | 3 | 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) | 4 | 金融從業人員從事保險業務招攬時，散播不實言論或文宣，擾亂金融秩序，所屬公司除得停止其招攬行為，並得如何處分？ | (1)罰鍰處分 (2)減薪處分 (3)撤銷保險業務員登錄 (4)不需再作其他處分 |
| (2) | 5 | 金融從業人員，從事保險業務招攬時，以登錄證供他人使用，可能會受到何處分？ | (1)註銷保險業務員登錄 (2)停止招攬行為 (3)撤銷保險業務員登錄 (4)以上皆是 |
| (4) | 6 | 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) | 7 | 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 |
| (1) | 8 | 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) | 9 | 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 |
| (4) | 10 | 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) | 11 | 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 |
| (1) | 12 | 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) | 13 | 金融服務業從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 |

- (4) 14 為使投資人認為從事金融商品交易可以獲利，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
- (3) 15 證券商之業務人員平常執行業務，下列敘述何者正確？ (1)基於職務之便，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，絕不向對外洩漏 (4)為了業務需要，業務人員可以自行製作誇大的績效文宣，以吸引客戶
- (3) 16 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
- (2) 17 證券商之業務人員從事業務招攬行為，下列何者為錯誤？ (1)不得對過去投資分析之績效作誇大不實之宣傳 (2)以保證獲利的方式招攬客戶 (3)不得對同業為攻訐 (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) 18 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
- (3) 19 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
- (4) 20 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，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
- (3) 21 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及客戶之適切性
- (1) 22 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，下列何者是屬於證券商會員應共同信守的基本要求？ (1)不得以脅迫、利誘或其他不正當方法，獲取其他會員之行銷機密或其交易相對人之資料 (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)以自有資金與市場大戶聯合炒作股票
- (1) 23 證券商之從業人員應該如何充實讓自己，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

- (4) 24 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) 25 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
- (3) 26 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
- (4) 27 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
- (3) 28 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
- (4) 29 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)為競爭目的，散布損害他人營業信譽之廣告 (2)任意提供主觀性之投資情報
 (3)違背或抵觸法令規定 (4)以上皆是
- (1) 30 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
- (4) 31 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
- (2) 32 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
- (3) 33 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
- (4) 34 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) 35 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
- (2) 36 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
 (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

- (1) 37 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
- (4) 38 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) 39 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
- (3) 40 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
- (1) 41 金融從業人員招攬業務時，下列何者不宜？ (1)使人相信能保證獲利 (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
- (3) 42 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
- (4) 43 金融從業人員從業務推廣與招攬時，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
- (3) 44 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
- (4) 45 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
- (3) 46 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) 47 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
- (2) 48 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
- (4) 49 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) 50 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
- (1) 51 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

- (3) 52 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) 53 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) 54 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
- (2) 55 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
- (1) 56 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
- (2) 57 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
- (3) 58 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
- (4) 59 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) 60 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) 61 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
- (1) 62 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
- (4) 63 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) 64 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) 65 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) 66 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
- (2) 67 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
- (4) 68 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

- (3) 69 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
- (4) 70 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) 71 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) 72 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) 73 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
- (1) 74 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
- (2) 75 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
- (4) 76 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) 77 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) 78 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
- (2) 79 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
- (3) 80 金融服務業從事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)單純登載投資人管理專門知識 (4)以上皆非
- (3) 81 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)
- (4) 82 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) 83 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
- (3) 84 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
- (1) 85 財神證券投資信託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
- (4) 86 欣欣證券投資信託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
- (1) 87 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
 (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
- (4) 88 大大證券投資信託公司擬企劃廣告活動，下列何者非可引用之資料來源？
 (1)財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會評選之金犇獎 (2)台北金融研究發展基金會評選之金鑽獎 (3)嘉實資訊 (4)網路部落格
- (3) 89 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
- (2) 90 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
- (1) 91 下列何者不是證券投信公司的基金銷售機構？
 (1)票券業 (2)證券經紀商 (3)人身保險業 (4)銀行
- (4) 92 證券投資信託基金銷售機構的責任包括？ (1)應充分知悉客戶之風險承受度上
 (2)完成申購前交付簡式公開說明書 (3)注意客戶疑似洗錢之行為 (4)以上皆是
- (3) 93 何者非選擇基金公司的重要條件？
 (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
- (4) 94 下列何者敘述是正確的？ (1)業務員經登錄後，應專為其所屬公司從事保險之招攬
 (2)業務員轉任其他公司時，應重新登錄 (3)業務員辦理註銷時，應向原所屬公司繳銷登錄證 (4)以上皆是
- (2) 95 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) 96 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
- (4) 97 金融從業人員從事保險業務招攬經所屬公司授權方式，下列何者正確？
 (1)口頭即可 (2)不拘形式 (3)書面即可 (4)書面，並載明於登錄證上

- (3) 98 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？ (1)與保險無關不必理會 (2)工作辛苦危險，應規勸另覓良職 (3)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
- (4) 99 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？ (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
- (2) 100 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？ (1)客戶仍有居住事實，故不影響 (2)立即要求客戶向保險公司提出使用性質變更批改申請 (3)投保當時是住宅，故只能等到保險契約到期後再說 (4)當作不知而不處理，因不知者無罪
- (3) 101 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
- (2) 102 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
- (3) 103 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： (1)建議她僅買選擇權，最多損失權利金 (2)建議她授權給其他營業員代理下單交易 (3)建議她找合法的期經公司代操 (4)建議並介紹她授權給期貨作手
- (2) 104 金融從業人員於執行業務時，下列敘述何者較適當？ (1)以大戶為優先服務的對象，其他客戶有時間再受理 (2)了解你的客戶，對於不適合的客戶應拒絕之 (3)損及客戶權益之事項如為客戶授權，仍應忠實執行不需要告知交易風險 (4)為牟取客戶最大利益，經紀商可逕行為客戶設定獲利、停損點
- (2) 105 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
- (1) 106 金融從業人員於受理客戶買賣時： (1)不可以有進行對作或跟單之行為 (2)同意客戶不需要出具授權書，可以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
- (2) 107 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) 108 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
- (3) 109 喬大公司為做期貨避險，找上金融從業人員開戶買賣，下列何者為是： (1)法人不需徵信 (2)因為期貨交易為保證金交易，不需徵信 (3)不論證券或期貨等，業務員受託前應先對客戶辦理徵信，了解客戶背景 (4)客戶交易目的為避險，就不需再徵信
- (1) 110 張三的客户因期貨交易失利，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

- (2) 111 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：
(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
(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
- (3) 112 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
- (4) 113 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)為提供客戶完整之服務，替委任人客戶保管印鑑與存摺 (2)同意他人使用第三者之名義執行業務 (3)與委任人客戶為投資金融商品收益共享或損失分擔之約定 (4)以上皆非
- (2) 114 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
- (4) 115 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
- (3) 116 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
- (2) 117 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
- (1) 118 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)可代替委託人客戶決定下單買賣有價證券
- (2) 119 證券商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
- (4) 120 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

- (1) 121 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
- (3) 122 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
- (1) 123 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 (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
- (2) 124 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
- (1) 125 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) 126 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
- (4) 127 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
- (2) 128 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
(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
- (1) 129 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
- (4) 130 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
- (1) 131 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
- (4) 132 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
- (3) 133 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) 134 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) 135 以下何種行為是正確的？ (1)要求客戶辦現金卡否則不核准其房屋貸款 (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) 136 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
- (4) 137 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) 138 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
- (1) 139 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
- (4) 140 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
- (1) 141 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) 142 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
- (4) 143 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) 144 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) 145 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
- (1) 146 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
- (3) 147 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
- (1) 148 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) 149 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) 150 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
- (2) 151 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

- (1) 152 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
- (4) 153 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
- (2) 154 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
- (4) 155 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) 156 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) 157 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) 158 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) 159 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
- (3) 160 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
- (4) 161 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) 162 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
- (1) 163 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
- (2) 164 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
- (4) 165 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) 166 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
- (3) 167 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

- (1) 168 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
- (4) 169 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
- (2) 170 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
- (3) 171 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)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
- (1) 172 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
- (3) 173 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) 174 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
- (4) 175 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) 176 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) 177 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) 178 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
- (1) 179 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) 180 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

- (4) 181 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) 182 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
- (2) 183 金融從業人員招攬保險時應出示：
(1)身分證 (2)登錄證，並詳細告知授權範圍 (3)駕照 (4)保險證
- (4) 184 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
- (2) 185 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
- (4) 186 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) 187 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) 188 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：
(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
- (2) 189 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
- (4) 190 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) 191 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
- (1) 192 交易人小王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，寄送給小王 (2)小王先前已通知該金融服務業，日後毋須寄送交易報告書，故該公司可不必印製該份報告書 (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) 193 交易人小王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)該金融服務業接單之業務員，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 (2)成交後，由該金融服務業接單之業務員，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)該金融服務業應將小王之交易報告書，依小王之電話指示交付或寄送，不必依契約約定方式進行 (4)該金融服務業已向小王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小王，避免浪費資源

- (1) 194 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
- (2) 195 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)應告知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
- (4) 196 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
- (3) 197 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
- (1) 198 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
- (2) 199 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
- (4) 200 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
- (1) 201 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
- (2) 202 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

- (3) 203 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
- (2) 204 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
- (3) 205 證券商經紀商接受客戶委託買賣有價證券，於成交後，證券商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
- (4) 206 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
- (3) 207 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
- (2) 208 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
- (3) 209 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
- (1) 210 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
- (4) 211 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
- (2) 212 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)應定期告知財產管理情況 (2)應告知其他客戶其資產運用情形
 (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
- (4) 213 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
- (1) 214 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
- (2) 215 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

- (4) 216 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
- (1) 217 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
- (2) 218 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
- (3) 219 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
- (1) 220 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) 221 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
- (2) 222 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) 223 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
- (1) 224 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
- (4) 225 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) 226 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) 227 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
- (1) 228 下列何者行為是金融從業人員的職責？ (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
- (3) 229 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
- (1) 230 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

- (4) 231 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) 232 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) 233 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
- (2) 234 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
- (4) 235 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) 236 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
- (1) 237 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
- (2) 238 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
- (4) 239 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) 240 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) 241 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
- (2) 242 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
- (4) 243 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) 244 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) 245 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
- (1) 246 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
- (3) 247 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
- (2) 248 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
- (1) 249 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
- (4) 250 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
- (2) 251 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
- (3) 252 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
- (1) 253 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
- (2) 254 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) 255 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
- (1) 256 金融從業人員提供保險理賠服務下列何者是正確的？ (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
- (2) 257 發現保險單錯誤記載時，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，可不必更正
- (3) 258 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

- (1) 259 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
- (3) 260 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
- (4) 261 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
- (1) 262 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
- (4) 263 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) 264 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) 265 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
- (3) 266 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
- (4) 267 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
- (2) 268 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
- (4) 269 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
- (1) 270 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 (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
- (2) 271 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)先行開戶交易，如有缺件後補 (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)代理客戶辦理開戶作業
- (4) 272 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

- (2) 273 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
- (3) 274 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
- (4) 275 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，提供下列服務：(一)資產配置或財務規劃等顧問諮詢或金融商品銷售業務；(二)以信託方式接受客戶執行資產配置
 (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)證券商辦理財富管理業務之人員應具備規定資格條件
 (4)以上皆是
- (4) 276 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)透過持續教育訓練等方式，加強辦理財富管理業務人員之職業道德 (2)將客戶利益列為優先，業務主管不核准對特定之個人交易與客戶利益有衝突之虞
 (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) 277 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) 278 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契約
 (4)以上皆非
- (1) 279 下列何項屬於證券商從業人員的忠實誠信原則？ (1)掌握客戶之資力、投資經驗與投資目的，提供適當之服務，並謀求客戶之最大利益，不得有誤導、詐欺、利益衝突或內線交易之行為 (2)對客戶的要求與疑問，適時提出說明。無論和現有客戶、潛在客戶、雇主或職員進行交易時，都必須秉持公正公平且充分尊重對方 (3)持續充實專業職能，並有效運用於職務上之工作，樹立專業投資理財風氣 (4)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
- (4) 280 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
- (1) 281 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) 282 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，為保護客戶得任意銷毀及竄改 (4)為服務及保護客戶，提供客戶經過美化的績效報告

- (4) 283 下列何者是證券商之業務人員於執行業務時本於職業道德應避免的行為？ (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)使用人頭戶買賣有價證券獲取不正當利益 (3)私下將公司所有設備提供客戶使用 (4)以上皆是
- (4) 284 關於證券商之業務人員誠實信用及禁止行為，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
- (2) 285 下列何者是證券商之業務人員於執行業務時本於職業道德不得為之行為？ (1)本誠實及信用原則執行業務 (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
- (4) 286 下列何者是證券商之業務人員於執行業務時本於職業道德不得為之行為？ (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
- (2) 287 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) 288 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
- (1) 289 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
- (4) 290 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) 291 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
- (3) 292 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) 293 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
- (2) 294 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
- (3) 295 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
- (4) 296 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
- (3) 297 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

- (4) 298 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
- (3) 299 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
- (1) 300 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
- (3) 301 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)選項(1)、(2)皆是
(4)選項(1)、(2)皆非
- (2) 302 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
- (3) 303 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
- (1) 304 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
- (1) 305 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
- (4) 306 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
- (3) 307 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) 308 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
- (1) 309 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
- (3) 310 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
- (2) 311 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
- (3) 312 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
- (4) 313 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

- (1) 314 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
 (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
- (1) 315 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
- (2) 316 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
- (4) 317 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) 318 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) 319 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
- (3) 320 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
- (4) 321 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) 322 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
- (1) 323 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) 324 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
- (3) 325 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
- (4) 326 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) 327 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) 328 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) 329 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 (3)必須充分揭露費用及利率 (4)以上皆是

- (4) 330 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) 331 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
- (2) 332 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
- (4) 333 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
- (2) 334 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
- (1) 335 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
- (4) 336 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) 337 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
- (1) 338 忠實誠信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
- (2) 339 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
- (1) 340 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
- (2) 341 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
- (4) 342 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

- (2) 343 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，陷人錯誤判斷 (4)隱惡揚善，規避責任
- (2) 344 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
- (3) 345 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？
 (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
- (2) 346 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) 347 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
- (4) 348 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
- (1) 349 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
- (3) 350 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
- (4) 351 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
- (1) 352 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) 353 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
- (4) 354 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)選項(1)及(2)皆可 (4)以上皆非
- (4) 355 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
- (3) 356 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
- (2) 357 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) 358 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) 359 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)提供金融商品與服務給客戶，而它與公司有直接或間接之不合規利益
 (2)符合法令之公開股票交易
 (3)未經公司同意，擅自雇用自己的親友在公司任職
 (4)在公司以外自行開業或任職
- (1) 360 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
- (2) 361 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
- (4) 362 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) 363 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) 364 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
- (1) 365 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
- (3) 366 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
- (4) 367 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) 368 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) 369 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) 370 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
- (3) 371 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

- (4) 372 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
- (1) 373 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
- (2) 374 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
- (4) 375 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 (3)由公司購買客戶委託管理的財產 (4)以上皆是
- (1) 376 金融從業人員與客戶間有重大利害關係致有發生利益衝突情事時，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
- (3) 377 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
- (1) 378 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
- (2) 379 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
- (4) 380 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
- (2) 381 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) 382 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
- (4) 383 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
- (2) 384 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
- (4) 385 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)當利率可能出現鉅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

- (1) 386 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
- (4) 387 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
- (2) 388 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
- (4) 389 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) 390 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
- (2) 391 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
- (4) 392 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
- (1) 393 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
- (2) 394 金融從業人員銷售對自己有益的商品，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
- (4) 395 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
- (1) 396 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
- (4) 397 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
- (1) 398 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) 399 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
- (2) 400 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) 401 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對特定股票的交易時，不得於該買賣前後 7 日進行個人交易 (4)經手人員買賣具股權之衍生性商品須持有至少 30 日
- (1) 402 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
- (4) 403 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)具股權性質之衍生性商品 (4)以上皆是
- (4) 404 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) 405 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) 406 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) 407 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
- (2) 408 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
- (4) 409 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
- (2) 410 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
- (4) 411 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) 412 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
- (1) 413 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
- (4) 414 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
- (1) 415 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

- (4) 416 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
- (1) 417 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
- (2) 418 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
- (3) 419 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
- (4) 420 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
- (1) 421 金融服務業如經客戶同意以電子郵件方式寄送對帳單者： (1)應比照網路交易認證機制，須透過憑證機構之資料加密等功能，始得傳送予期貨交易人 (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 (3)電子郵件寄送方式，只要能取得客戶的電子郵件閱讀回條，即可不需網路交易認證機制 (4)為預防電腦駭客取得客戶資料，不可以電子郵件方式寄送對帳單
- (2) 422 金融服務事業基於金控共同行銷策略： (1)不須經客戶同意，可將客戶之基本資料、財務資料相互利用 (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 (3)若未經客戶同意，僅可將客戶之基本資料相互利用，財務資料不可利用 (4)若未經客戶同意，僅可將其客戶之財務資料相互利用，基本資料不可利用
- (4) 423 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)以上皆是
- (4) 424 對於金融從業人員應有之態度，下列敘述何者正確？ (1)應妥善保管客戶資料，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
- (3) 425 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： (1)應接受其委託並為其保守秘密 (2)在客戶承諾補具授權書的情況下，先接受其委託進行交易 (3)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
- (1) 426 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)選項(1)及(2)皆是 (4)以上皆非
- (2) 427 金融服務業對於其客戶個人資料之處理方式，何者敘述有誤？ (1)依照個人資料保護法辦理 (2)可放置公開場所，以便其他同仁隨時連絡服務 (3)須經客戶同意，方可將客戶之基本資料、財務資料通用 (4)資訊人員應對客戶資料具保密之義務
- (3) 428 金融從業人員應本保密原則，忠實執行業務，何者敘述有誤？ (1)可提供客戶委託之事項予依法進行調查之主管機關或檢調單位 (2)如經客戶同意，可將客戶之基本資料、財務資料互為通用 (3)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)未能出示身分證明文件者，可拒絕就其個人資料申請查詢

- (1) 429 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：(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 (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
- (2) 430 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
- (2) 431 基於職務的關係而獲得的客戶資料，金融服務業之從業人員應該如何做才正確？
(1)由於大環境不佳，基於自己未來生活著想，可以將客戶資料轉賣給別人
(2)必須忠於保密原則，決不對外洩露 (3)隨意丟棄，不整理 (4)以上皆是
- (4) 432 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、資恐或擴武客戶帳戶類的交易態樣？ (1)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 (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
- (3) 433 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
- (4) 434 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) 435 關於政府對證券商管理之保密及不得為之行為的法令規定，誰應該遵守？
(1)證券商之業務人員 (2)證券商之受僱人 (3)證券商本身 (4)以上皆是
- (4) 436 下列那種項目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)公司員工的基本資料
(3)公司研發中的新產品 (4)以上皆是
- (2) 437 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
- (4) 438 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
- (1) 439 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
- (3) 440 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) 441 下列何種情況客戶資料可與子公司間得以進行共同行銷？
(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) 442 金融從業人員使用客戶資料於第三人間交互運用，應如何處理？ (1)可以直接使用
(2)應經客戶口頭同意 (3)應經客戶書面同意 (4)應經客戶事後同意

- (2) 443 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
- (3) 444 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
- (1) 445 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)客戶資料不得不得當利用 (4)客戶資料之使用應建立內部控制機制
- (2) 446 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
- (1) 447 妥慎保管客戶資料，確認與客戶相關資料及客戶隱私之保密性，屬下列何項原則？ (1)保密原則 (2)能力原則 (3)資訊公開原則 (4)客觀性原則
- (4) 448 金融從業人員對於客戶之相關資料： (1)可任意放置 (2)可隨便公開 (3)不須保密 (4)確實保密
- (3) 449 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
- (2) 450 若有第三人欲索取當事人之帳戶資料，何者為非？(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
- (3) 451 身為金融從業人員不得有下列何種行為？ (1)對客戶委託交易事項嚴加保密 (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
- (4) 452 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) 453 基於職務關係而獲悉與業務相關尚未公開之重大消息，於該重大消息未公開前不得為誰使用？ (1)自己 (2)客戶 (3)其他第三者 (4)以上皆是
- (3) 454 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」？ (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)選項(1)及(2) (4)以上皆非
- (4) 455 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？ (1)董事 (2)監察人 (3)經理人 (4)以上皆是
- (1) 456 金融從業人員對於客戶的資料，應如何處理？ (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
- (1) 457 金融從業人員得知客戶個人資料，應如何處理？ (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
- (1) 458 金融從業人員在公共場所不得有之行為： (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

- (2) 459 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？
 (1)利益衝突原則 (2)保密原則 (3)禁止原則 (4)告知原則
- (4) 460 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？
 (1)公開 (2)販售 (3)複製 (4)以上皆是
- (4) 461 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？
 (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
- (2) 462 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？(1)守法原則 (2)保密原則 (3)能力原則 (4)誠信原則
- (4) 463 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) 464 有關銀行授信資料，下列敘述何者為正確？ (1)應有保密之義務 (2)不得向他人出售、洩露 (3)不得提供自己或他人使用 (4)以上皆是
- (4) 465 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？
 (1)妥為保管 (2)不得移做他用 (3)不將資料外洩給第三人 (4)以上皆是
- (4) 466 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？
 (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
- (4) 467 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？
 (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
- (2) 468 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
- (3) 469 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
- (4) 470 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
- (3) 471 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
- (4) 472 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) 473 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
- (3) 474 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) 475 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
- (4) 476 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) 477 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
- (2) 478 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
- (1) 479 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
- (4) 480 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) 481 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
- (2) 482 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) 483 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
- (3) 484 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
- (4) 485 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 (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
- (3) 486 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
- (4) 487 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
- (1) 488 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) 489 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
- (4) 490 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
- (1) 491 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鞭撻，自家公司違規則無所謂

- (2) 492 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
- (4) 493 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
- (2) 494 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
- (1) 495 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)應向主管報告，不得直接處理 (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
- (4) 496 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
- (2) 497 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
- (1) 498 下列何者是證券商之業務人員於執行業務時本於職業道德不得為之行為？ (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
- (4) 499 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
- (4) 500 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) 501 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) 502 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) 503 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
- (2) 504 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

- (4) 505 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
- (2) 506 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
- (4) 507 下列何者屬於證券商及其從業人員執行業務應遵守的執業道德規範？ (1)忠實執行工作，並以事實為根據 (2)以政府的法令及公司內部管理規章的規定為準則，嚴明紀律，保守機密 (3)公司與員工、員工與員工、公司與客戶、員工與客戶間互相尊重，相互配合 (4)以上皆是
- (4) 508 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
- (3) 509 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)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
- (1) 510 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
- (4) 511 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
- (3) 512 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
- (4) 513 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
- (1) 514 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) 515 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)客戶申訴調處辦法 (4)訂定各業自律公約
- (1) 516 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
- (4) 517 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
- (3) 518 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

- (2) 519 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
- (4) 520 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
- (3) 521 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
- (2) 522 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
- (3) 523 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
- (1) 524 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
- (3) 525 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
- (4) 526 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) 527 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)參與職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
- (2) 528 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
- (1) 529 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
- (3) 530 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
- (4) 531 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) 532 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) 533 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
- (3) 534 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
- (4) 535 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
- (3) 536 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
- (4) 537 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
- (1) 538 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
- (4) 539 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
- (3) 540 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
- (4) 541 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
- (3) 542 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
- (4) 543 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) 544 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) 545 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) 546 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) 547 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) 548 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
- (2) 549 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

- (4) 550 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) 551 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) 552 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
- (1) 553 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
- (4) 554 銀行辦理催收業務時，下列敘述何項為非？ (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
- (4) 555 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) 556 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
- (3) 557 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
- (4) 558 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
- (2) 559 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
- (4) 560 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) 561 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) 562 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) 563 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) 564 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) 565 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
- (3) 566 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
- (4) 567 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)以在投信投顧公會登記的名稱進行業務招攬，並提供公司經主管機關核准之營業執照字號
- (2) 568 下列何者不違反投信投顧公會會員自律公約？ (1)向上市公司募集基金，並將經理之基金投資於該上市公司股票 (2)不洩露所管理的基金委任事項的相關資訊 (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 (4)在未經核准前，接受客戶預約認購基金
- (4) 569 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：
 (1)以自己名義開立之帳戶 (2)利害關係人開立之帳戶
 (3)直接或間接受有利益之配偶帳戶 (4)以上皆是
- (1) 570 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：
 (1)立即向公司指定人員或部門提出書面報告 (2)透露消息給報章雜誌媒體
 (3)依據公平公正原則通知所有客戶 (4)通知親朋好友放空該 ABC 公司股票
- (1) 571 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？
 (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
- (2) 572 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
- (3) 573 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
- (1) 574 金融消費者保護法規定金融服務業對金融消費者之責任，是否得以預先約定限制或免除？ (1)不可以，否則該約定無效 (2)可以，只要公司授權 (3)可以，因為他們是公司的客戶 (4)可以，因為契約自由原則，只要雙方約定即可
- (4) 575 依金融消費者保護法規定，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，下列敘述何者為正確？
 (1)應本公平合理、平等互惠及誠信原則 (2)契約條款顯失公平者，該部分條款無效
 (3)契約條款如有疑義時，應為有利於金融消費者之解釋 (4)以上皆為正確

- (2) 576 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
- (4) 577 金融服務業從事廣告、業務招攬及營業促銷活動，不得有下列何種情事？ (1)違反法令、主管機關之規定或自律規範 (2)虛偽、不實、隱匿、或其他足致他人誤信
(3)損害金融服務業或他人營業信譽 (4)以上皆是
- (1) 578 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評議，請問該中心是否會收取服務費？ (1)不會向金融消費者收取任何費用 (2)會按照金融消費者所主張賠償金額的一定比率收費 (3)轉向金融服務業收費 (4)由金融消費者與金融服務業平均分擔費用
- (4) 579 金融服務業從事廣告、業務招攬及營業促銷活動，不得有下列何種情事？
(1)故意截取報章雜誌不實之報導作為廣告內容 (2)對於業績及績效作誇大之宣傳
(3)使用之文字或訊息內容使人誤信能保證本金之安全或保證獲利 (4)以上皆是
- (4) 580 依金融消費者保護法之規定，財團法人金融消費評議中心作出金融服務業應賠付客戶的評議決定書，下列敘述何者正確？ (1)賠付的每一筆金額，在主管機關核定金額以下，對金融服務業有拘束力 (2)對金融消費者無拘束力，金融消費者仍可逕向法院提起訴訟 (3)賠付的每一筆金額，在主管機關核定金額以上，而金融消費者表明願意縮減至該金額時，金融服務業應予接受 (4)以上皆是
- (4) 581 金融消費者向財團法人金融消費評議中心申請金融消費爭議之評議，下述何種情形將會被決定不受理？
(1)未先向金融服務業申訴 (2)非屬金融消費爭議
(3)申請已逾法定期限 (4)以上皆是
- (1) 582 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
- (3) 583 金融消費者與金融服務業間之金融消費爭議，金融消費者依其申訴或申請評議內容所得主張之請求權，其時效依法因何而中斷？
(1)因雙方協議而中斷 (2)自因爭議處理機構指示而中斷
(3)因依金融消費者保護法申訴或申請評議而中斷 (4)因主管機關指示而中斷
- (4) 584 下列何者是屬於金融消費者保護法所稱的金融服務業？
(1)銀行業 (2)保險業 (3)證券業、期貨業 (4)以上皆是
- (4) 585 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之保密義務，只有在何種狀況下，才可予以公開？
(1)已經公開者 (2)依法規規定可公開者 (3)經當事人同意者 (4)以上皆是
- (2) 586 金融消費者因金融消費爭議事件經財團法人金融消費評議中心作成決定評議書，並送經法院核可者，或已經成立調處、和解、調解或仲裁等，或曾經申請評議而不成立，請問金融消費者可否再向財團法人金融消費評議中心提出評議申請？
(1)可以 (2)不可以 (3)只要金融服務業不反對就可以 (4)只要金融消費評議中心接受就沒問題
- (4) 587 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) 588 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？ (1)對金融消費者所負擔之義務不得低於前述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
- (1) 589 金融服務業對金融消費者進行金融教育宣導，下列敘述何者為正確？ (1)不得引薦個別金融商品或服務 (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 (3)對應經而未經主管機關核准或備查之金融商品或服務預為宣傳促銷 (4)使用能保證本金之安全或保證獲利之文字或訊息內容
- (4) 590 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？
(1)電腦及傳真 (2)宣傳單、布條及招牌
(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
- (3) 591 金融服務業從事廣告、業務招攬及營業促銷活動，下列敘述何者不是正確的作法？
(1)應訂定宣傳資料製作規範與散發公布之控管流程 (2)宣傳資料於對外使用前，應按業務種類，先行審核 (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 (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
- (3) 592 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
- (4) 593 金融服務業與金融消費者訂立提供金融商品或服務之契約前，下列敘述何者為正確？ (1)應充分了解金融消費者之相關資料，以確保該商品或服務對金融消費者之適合度 (2)應向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影響 (4)以上皆是
- (2) 594 銀行業及證券期貨業提供投資型金融商品或服務，在訂立契約之前，應充分瞭解金融消費者之相關資料，其內容不包括下列何種事項？
(1)金融消費者之身分、財務背景、所得與資金來源 (2)金融消費者是否有買樂透彩的經驗 (3)金融消費者之資金操作狀況及專業能力 (4)金融消費者之風險偏好、投資屬性、對風險之瞭解及風險承受度
- (4) 595 銀行業及證券期貨業在提供投資型金融商品或服務前，下列何者為應注意的事項？
(1)應評估金融商品或服務對金融消費者之適合度 (2)銀行業並應設立商品審查小組進行上架前審查 (3)應確認金融消費者之風險承受等級足以承擔該金融商品或服務之相關風險 (4)以上皆是
- (2) 596 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？ (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
- (3) 597 金融服務業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

- (4) 598 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
- (3) 599 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，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及揭露風險。其中金融服務業應依各類金融商品或服務之特性，向金融消費者說明之重要內容，下列何者不包括在內？(1)金融消費者之權利行使、變更、解除及終止之方式及限制 (2)金融服務業對該金融商品或服務之重要權利、義務及責任 (3)特別說明公司特點與績效表現 (4)消費者應負擔之費用及違約金，包括收取時點、計算及收取方式
- (4) 600 金融服務業提供之金融商品或服務屬投資型商品或服務者，應向金融消費者揭露可能涉及之風險資訊，下列揭露事項何者正確？(1)投資風險應包含最大可能損失 (2)投資風險應包含商品所涉匯率風險 (3)揭露之重要內容，應以顯著字體或方式表達 (4)以上皆正確
- (4) 601 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
- (2) 602 公司在申請案件本身合乎規定之情形下，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
- (1) 603 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
- (4) 604 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
- (2) 605 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
- (3) 606 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) 607 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
- (4) 608 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
- (2) 609 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

- (4) 610 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
- (2) 611 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) 612 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
- (4) 613 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
- (3) 614 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
- (2) 615 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