

注意：①本試卷正反兩頁共 80 題，每題 1.25 分，限用 2B 鉛筆在「答案卡」上作答。  
②本試卷之試題皆為單選選擇題，請選出最適當答案，答錯不倒扣；未作答者，不予計分。  
③答案卡務必繳回，未繳回者該科以零分計算。

- 銀行國際金融業務分行辦理外幣信託資金投資國外有價證券業務，其帳務應如何處理？  
(1)會計帳應登載於總行信託業務專責部門 (2)以附註方式揭露於國際金融業務分行即可  
(3)國際金融業務分行會計獨立，無須揭露於信託業務專責部門之財務報表  
(4)會計帳登載於國際金融業務分行，並另以附註方式揭露於信託業務專責部門之財務報表
- 有關生前契約信託之敘述，下列何者錯誤？  
(1)生前契約有預先收取費用者，該費用全部均需交付信託  
(2)生前契約信託之信託財產可運用於債券型基金  
(3)殯葬禮儀服務業應將應交付信託業管理之費用，按月逐筆結算造冊  
(4)信託財產運用於經核准設置火化場需用土地等，其投資總額不得逾投資時信託財產當時價值 25%
- 甲客戶與 A 銀行簽訂特定金錢信託契約投資境外基金，則甲與 A 之關係為何？  
(1)委任關係 (2)代理關係 (3)信託關係 (4)承攬關係
- 陳先生去年定期定額申購甲新興市場基金，目前仍持續扣款中，若今年三月起，甲新興市場基金因故終止或暫停在國內募集及銷售者，陳先生可採取的措施為何？  
(1)得按原訂契約金額繼續投資 (2)可增加該筆定期定額扣款金額  
(3)可先停扣該筆定期定額投資，三個月後更改日期繼續投資  
(4)可停扣該筆定期定額投資，但須強制贖回該基金所有投資金額
- 陳董事長將其財產之五分之一以金錢方式贈與給其孫女，並以其孫女為委託人於財富商業銀行辦理特定金錢信託，約定運用於國內外基金及其他有價證券，則下列敘述何者正確？ A.財富商業銀行為信託之受託人 B.財富商業銀行於信託契約之約定範圍內具有運用決定權 C.信託財產可投資之基金及有價證券標的範圍可完全依陳董事長意願辦理 D.財富商業銀行應定期製作信託財產目錄並編製收支計算表  
(1)僅 AD (2)僅 ABD (3)僅 ACD (4)ABCD
- 信託業辦理特定金錢信託投資國外有價證券之本金該如何規避匯率波動風險？ A.遠期外匯 B.換匯換利交易 C.外匯期貨  
(1)僅 AB (2)僅 AC (3)僅 BC (4)ABC
- 銀行辦理特定金錢信託投資國外有價證券業務，下列敘述何者錯誤？  
(1)信託期限並無限制 (2)銀行不得使用未公開之資訊從事推介行為  
(3)信託資金僅得以新臺幣交付 (4)銀行得傳達基金經理公司所提供之相關資訊予委託人參考
- 有關特定金錢信託投資連動債券應揭露之「基本風險」，下列何者錯誤？  
(1)信用風險 (2)本金轉換風險 (3)最低收益風險 (4)委託人兼受益人提前贖回風險
- 依「國際金融業務條例」(OBU)規定，OBU 可辦理之信託業務，下列何者正確？ A.外幣信託 B.台幣信託 C.台幣信託財產之收受 D.外幣信託財產之運用  
(1)僅 A (2)僅 AB (3)僅 BC (4)僅 AD
- 銀行辦理特定金錢信託投資國外有價證券業務，除境外基金外，不得投資下列何者發行之有價證券？  
(1)香港證券交易市場由大陸地區公司直接持有股權百分之二十之公司  
(2)香港證券交易市場由大陸地區公司間接持有股權百分之四十之公司  
(3)澳門地區證券交易市場由大陸地區公司直接持有股權百分之十之公司  
(4)澳門地區證券交易市場由大陸地區公司間接持有股權百分之二十之公司
- 銀行擔任境外基金銷售機構時，其內部控制制度應包括充分瞭解客戶、銷售行為等作業原則，並由總代理人送交下列何者審查？  
(1)信託公會 (2)投信投顧公會 (3)銀行公會 (4)證券公會
- 委託人甲與銀行簽訂信託契約，交付新臺幣一千萬元並約定如下：信託資金僅能投資中鋼股票，甲概括指定銀行購買價位限於二十五元至三十元之間，此信託屬於下列何種信託業務？  
(1)受託人具運用決定權之有價證券信託業務 (2)受託人不具運用決定權之金錢信託業務  
(3)受託人具運用決定權之金錢信託業務 (4)受託人不具運用決定權之有價證券信託業務
- 有關特定金錢信託投資國外有價證券業務之委託人，下列何者正確？  
(1)限於自然人 (2)限於營利法人 (3)限於非營利法人 (4)得為自然人或法人
- 有關投資於 B 股海外基金之特定金錢信託業務，其收取之報酬，下列敘述何者錯誤？  
(1)基金公司將收取分銷費用，該費用由基金資產中支付 (2)轉換手續費由委託人給付予受託人，於辦理轉換時一次給付  
(3)申購手續費於申購時一次給付，由委託人給付予受託人  
(4)信託管理費由委託人給付予受託人，於返還信託本益中扣收
- 信託業辦理特定金錢信託投資境外基金業務時，有關對客戶提供之服務，下列敘述何者正確？  
(1)為客戶投保存款保險 (2)代客戶為投資決策  
(3)提供客戶公開說明書中譯本 (4)以「募爆」、「額度有限」為行銷訴求
- 王先生與甲銀行簽訂特定金錢信託契約，交付新台幣信託資金，指示投資於某一境外基金，有關結匯事宜應由下列何者辦理？  
(1)王先生 (2)甲銀行 (3)投資顧問公司 (4)境外基金公司

17. 信託業辦理特定金錢信託業務，應設置信託財產評審委員會，至少每三個月對信託財產運用狀況予以評審，並向下列何者報告？  
(1)公平交易委員會 (2)信託業商業同業公會 (3)信託業之董事會 (4)金管會
18. 有關金錢信託業務相關之稅負，下列敘述何者錯誤？  
(1)信託業者辦理信託業務所得之手續費，應課徵營業稅  
(2)以信託申請書代替信託手續費收入憑證者，免繳印花稅  
(3)未於信託契約載明或註記收到銀錢文字者，免納印花稅  
(4)最低稅負制實施後，信託項下之境外所得亦要納入基本所得額
19. 銀行辦理特定金錢信託投資國內基金業務時，下列敘述何者錯誤？  
(1)受託銀行得辦理基金受益權單位之質借 (2)禁止與委託人為保本保息之約定  
(3)受託銀行不可推薦未經核准之基金 (4)基金投資非屬存款保險承保範圍
20. 依信託公會之自律規範，信託業辦理特定金錢信託業務，應向委託人揭示各項費用及其收取方式，若費率採取區間揭露方式者，則於實際相關服務費率高於區間上限時，信託業應如何處理？  
(1)無須特別通知委託人 (2)應函報主管機關備查 (3)僅需留存紀錄備查即可 (4)應留存紀錄並通知委託人
21. 依據「境外基金管理辦法」，經金管會核准或申報生效在國內募集及銷售之境外基金為增加投資效率，持有衍生性商品未沖銷部位之風險暴露，不得超過該境外基金淨資產價值之百分比為何？  
(1)四十 (2)五十 (3)六十 (4)七十
22. 依境外結構型商品管理規則規定，受託非專業投資人投資之標的，下列敘述何者正確？A.計價幣別得為新加坡幣 B.不得連結國內有價證券 C.不得連結本國企業於國外發行之有價證券 D.連結新台幣利率及匯率指標  
(1)僅 ABC (2)僅 BCD (3)僅 ACD (4) ABCD
23. 參加企業員工持股信託員工退會後，領取所投資之股票時需繳納何種稅負？  
(1)證券交易稅 (2)證券交易所得稅 (3)綜合所得稅 (4)無需再課稅
24. 辦理企業員工持股信託業務時，有關公司獎助金提撥獎助方式之協議書，係由下列何者共同簽訂？  
(1)委託人與受託人 (2)公司與受託人  
(3)受益人與受託人 (4)員工持股會代表人代表全體會員與公司
25. 一般實務上較常採用的員工股持股方式，不包括下列何者？  
(1)庫藏股制度 (2)員工分紅入股 (3)員工年終抽獎入股 (4)員工承購現金增資入股
26. 有關企業員工持股信託受託人之敘述，下列何者正確？  
(1)保障信託本金，並擔保信託收益 (2)保障信託本金，但不擔保信託收益  
(3)不保障信託本金，但擔保信託收益 (4)不保障信託本金，亦不擔保信託收益
27. 有關企業員工持股信託中員工持股會之組織型態，下列何者正確？  
(1)公益團體 (2)任意團體 (3)財團法人 (4)社團法人
28. 有關企業員工持股信託投資標的之發行公司召開股東會時，下列敘述何者正確？  
(1)由員工持股會代表人代表出席並行使議決權 (2)由受託人代表出席並行使議決權  
(3)由委託人代表出席並行使議決權 (4)由公司負責人代表出席並行使議決權
29. 有關企業員工持股信託員工持股會代表人之敘述，下列何者錯誤？  
(1)對外代表全體會員處理信託相關事務 (2)代表該會與公司間簽訂協議書  
(3)與受託人簽訂企業員工持股信託契約 (4)負責投資策略及投資決策
30. 信託業辦理員工持股信託業務，其投資運用風險係由下列何者承擔？  
(1)委託人 (2)受託人 (3)信託監察人 (4)員工服務之公司
31. 下列何種業務可促進員工向心力，提高公司之經營績效？  
(1)保險金信託業務 (2)有價證券信託業務 (3)證券投資信託業務 (4)企業員工持股信託業務
32. 有價證券信託依其信託目的及管理運用方式，主要可分為三個類型，下列何者錯誤？  
(1)管理型有價證券信託 (2)運用型有價證券信託 (3)保管型有價證券信託 (4)處分型有價證券信託
33. 辦理有價證券信託時，下列何種情形不須課徵證券交易稅？  
(1)委託人將有價證券移轉予受託人 (2)受託人將信託財產中之有價證券轉為自有財產  
(3)受託人賣出信託財產中之有價證券予第三人 (4)受託人將信託財產中之有價證券轉為受託人其他信託財產
34. 甲董事長名下持有十萬股，另外已成立保留運用決定權信託股票三十萬股，依證券交易法得計入全體董監事持有記名股票之最低持股數，下列何者正確？  
(1)十萬股 (2)二十萬股 (3)三十萬股 (4)四十萬股
35. 依證交所規定，有價證券借貸之競價交易是由借券人及出借人依最高年利率百分二十以下，以百分之多少為升降單位，自行申報出借及借券費率？  
(1)0.1 (2)0.5 (3)1 (4)2
36. 股票上市公司陳董事長將股票交付信託業，辦理委託人保留運用決定權之有價證券信託時，有關其股權之申報，下列敘述何者錯誤？  
(1)陳董事長應依證交法規定辦理股票轉讓事前申報  
(2)交付信託之股份嗣後有變動時，陳董事長仍須依證交法規定，辦理股權申報  
(3)陳董事長於轉讓次月五日依證交法規定向公司申報上月份持股異動時，得僅申報為自有持股減少  
(4)陳董事長交付信託之股份，於依證交法規定計算全體董事或監察人所持有記名股票之最低持股數時，得予以計入
37. 依有價證券借貸辦法規定，辦理有價證券借貸交易之借券數量最低為多少單位？  
(1)標的有價證券一個交易單位以上 (2)標的有價證券五個交易單位以上  
(3)標的有價證券十個交易單位以上 (4)標的有價證券二十個交易單位以上

38. 依信託法及信託業法規定，信託業接受以股票或公司債券為信託者，應通知對象為何？  
(1)發行公司 (2)證券商 (3)證券交易所 (4)信託公會
39. 委託人辦理運用型有價證券信託，如約定運用於有價證券之借貸，則其主要目的為下列何者？  
(1)行使議決權 (2)保管有價證券 (3)收取借券費用 (4)賺取買賣差價
40. 有關不動產信託之敘述，下列何者錯誤？  
(1)信託業得受託辦理任何土地信託 (2)都市更新信託為不動產信託之樣態  
(3)不動產開發信託為預售屋買賣履約保證機制之一  
(4)信託業接受以不動產為信託財產時，應依法處理土地權利信託登記
41. 有關不動產證券化條例所定義之受託機構，下列敘述何者錯誤？  
(1)信託業法所稱之信託業為限 (2)設立滿三年以上者  
(3) Fitch Ratings Ltd. 信用評等達一定等級以上  
(4)僅辦理不動產投資信託之信託業，其最低實收資本額為新台幣三億元
42. 信託業辦理不動產信託業務，下列何者非屬不動產之特性？  
(1)不動產具有多用途性 (2)不動產具有當地性  
(3)不動產具有不可移動性 (4)不動產之所有權與使用權具有不可分離性
43. 不動產投資信託基金投資任一公司短期票券之總金額，至多不得超過投資當日該信託基金淨資產價值之多少？  
(1)百分之二十五 (2)百分之二十 (3)百分之十五 (4)百分之十
44. 不動產投資信託基金原則上應以募集下列何種型態之基金為限？  
(1)開放型基金 (2)封閉型基金 (3)股票型基金 (4)債券型基金
45. 受託機構依不動產投資信託契約之約定，以信託財產借入款項，其有關之限制，下列敘述何者正確？  
(1)絕對不得借入款項 (2)借入款項之比率上限為 10%  
(3)借入款項不限於向金融機構融資，亦得發行公司債或商業本票  
(4)借入款項之目的以不動產或不動產相關權利之取得、開發、營運，或以配發利益、孳息或其他收益所必需者為限
46. 不動產物權中除所有權及用益物權外，尚包括下列何項擔保物權？  
(1)典權 (2)地役權 (3)抵押權 (4)永佃權
47. 有關不動產投資信託基金之會計處理，下列敘述何者正確？  
(1)受託機構應設置信託財產評審委員會，至少每兩個月評審乙次  
(2)受託機構對不動產投資信託基金之淨資產價值，應於每一營業日計算並公告  
(3)受託機構對不動產投資信託基金之投資所得，得採累積型，兩年分配乙次  
(4)受託機構就不動產之價值應每日重新估價
48. 有關金融資產證券化之敘述，下列何者正確？  
(1)特定金融資產為信用評等之基礎 (2)投資人之收益來自於創始機構之信用  
(3)現金流量不可委由服務機構代為管理 (4)不得採用避險計畫，以免增加創始機構之信用風險
49. 依金融資產證券化條例規定，得擔任導管體機構者，下列何者正確？  
(1)保險公司 (2)票券公司 (3)證券公司 (4)特殊目的公司
50. 依金融資產證券化條例規定，對非特定人公開招募之資產基礎證券或受益證券之信用評等要求，下列何者正確？  
(1)不需要 (2)依市場需要 (3)由受託機構決定 (4)強制要求
51. 信託業須經中華信用評等股份有限公司評定其長短期債務信用評等分別為何種等級以上，始可擔任金融資產證券化條例所稱之受託機構？  
(1)長期 twBB-，短期 twB (2)長期 twBBB-，短期 twB  
(3)長期 twBB-，短期 twA-3 (4)長期 twBBB-，短期 twA-3
52. 有關特殊目的公司之敘述，下列何者錯誤？  
(1)特殊目的公司應由金融機構組織設立 (2)特殊目的公司之股東人數以三人為限  
(3)特殊目的公司之組織型態應為股份有限公司 (4)特殊目的公司應於其名稱標明特殊目的公司之字樣
53. 有關金融資產證券化所發行證券之信用評等，係針對下列何者為評估？  
(1)創始機構 (2)信用評等機構 (3)特殊目的公司 (4)特殊目的機構所讓之特定金融資產
54. 除經主管機關核定為短期票券者外，金融資產證券化受益證券之買賣，應按下列何者之稅率，課徵證券交易稅？  
(1)股票 (2)商業本票 (3)公司債 (4)指數型基金
55. 有關金融資產證券化之敘述，下列何者錯誤？  
(1)公開招募時，應強制信評 (2)特殊目的信託受託機構通常自行收取金融資產之現金流量  
(3)特殊目的公司得委任創始機構管理處分信託財產 (4)創始機構得擔任服務機構
56. 境外外國機構投資人持有公開發行公司五十萬股者，應如何行使表決權？  
(1)應一律親自出席參與表決 (2)應由外國保管機構出席參與表決  
(3)應指派國內代理人或代表人出席 (4)應一律以通訊投票方式參與表決
57. 全權委託投資委任人（客戶）將資產信託移轉與全權委託保管機構時，下列敘述何者正確？  
(1)可視資金狀況一筆金額分批信託移轉予保管機構  
(2)每一全權委託投資帳戶之全權委託保管機構以不超過兩家為限  
(3)保管機構應按客戶別設帳管理  
(4)接受單一全權委託投資客戶（委任人）委託投資資產之最低金額為新臺幣五千萬元
58. 證券投資信託基金持有之資產，應以下列何種名義登記？  
(1)基金保管機構名義下某證券投資信託基金專戶 (2)基金保管機構名義下受益人專戶  
(3)基金保管機構名義下某證券投資信託公司專戶 (4)證券投資信託公司名義下某證券投資信託基金專戶

- 59.有關擔任華僑及外國人投資國內有價證券保管機構之作業，下列敘述何者錯誤？  
 (1)提供上市櫃公司重大資訊之通知 (2)帳務處理實務採權責發生制  
 (3)保管機構不得擔任僑外資之國內代理人 (4)以保管機構受託保管專戶名義開設帳戶
- 60.依金融資產證券化條例規定，我國金融資產證券化採特殊目的信託架構者，受託機構對特定人私募受益證券時，應向購買人或應募人提供下列何種文件？  
 (1)公開說明書 (2)投資說明書 (3)營業計劃書 (4)產品說明暨風險預告書
- 61.有關全權委託投資業務保管機構所提供之服務，下列何者正確？  
 (1)代墊交割款項 (2)收益之領取 (3)簽署受益憑證 (4)獲利之保證
- 62.依我國現行法令規定，下列何者無須指定保管機構保管？  
 (1)期貨商營業保證金 (2)發行海外存託憑證所提存之有價證券  
 (3)中小企業信用保證基金 (4)證券商營業保證金
- 63.下列何者不得召開證券投資信託基金受益人大會？  
 (1)受益人 (2)基金保管機構 (3)證券投資信託事業 (4)信託業商業同業公會
- 64.公開募集之證券投資信託基金係由下列何者向主管機關申請募集許可？  
 (1)證券投資信託事業 (2)證券投資顧問事業 (3)保管機構 (4)期貨經理事業
- 65.證券投資信託基金保管機構辦理基金資產交割作業，於確認交易內容時，其應覆核交割指示之必要記載內容包含下列何者？A.交易標的 B.交易價格 C.交易款項 D.交易地點  
 (1)僅 ABC (2)僅 ACD (3)僅 BCD (4) ABCD
- 66.有關全球保管銀行之基本服務項目，不包括下列何者？  
 (1)資產之保管 (2)交易之確認 (3)買賣之交割 (4)有價證券之借貸
- 67.有關全權委託投資保管機構執行保管業務時，應先審核下列何者？  
 (1)投資人投資能力 (2)證券投資信託事業或證券投資顧問事業之投資決策  
 (3)全權委託投資契約約定之範圍及限制事項 (4)證券投資信託事業或證券投資顧問事業之投資分析報告
- 68.擔任全權委託投資業務之保管銀行，應符合一定之信用評等，下列何者不屬於金管會規定之信用評等機構？  
 (1)Morning Star (2)Moody's Investors Service  
 (3)Standard & Poor's Corp. (4)中華信用評等(股)公司
- 69.證券投資信託事業及證券投資顧問事業經營全權委託投資業務時，其客戶與保管銀行之法律關係為何？  
 (1)承攬或信託 (2)僱傭或委任 (3)行紀或僱傭 (4)委任或信託
- 70.不指定集合管理運用金錢信託之營業範圍包括下列何者？ A.公債 B.公司債 C.短期票券 D.上市股票 E.金融債券  
 (1) ABCDE (2)僅 ABCD (3)僅 ABCE (4)僅 ACDE
- 71.信託業辦理信託資金之集合管理及運用時，下列敘述何者正確？  
 (1)信託業就集合管理運用帳戶之管理，不必以分別記帳方式為之  
 (2)集合管理運用帳戶之信託財產應以信託業之信託財產名義表彰之  
 (3)其集合管理運用範圍不受限制 (4)信託業得承諾擔保最低收益率
- 72.除信託資金集合管理運用帳戶約定條款另有約定外，信託業應於多久期間就各集合管理運用帳戶分別計算其每一信託受益權之淨資產價值？  
 (1)每一營業日 (2)每一週 (3)每一個月 (4)每三個月
- 73.有關信託業設置之集合管理運用帳戶終止方式，下列敘述何者錯誤？  
 (1)依約定條款之規定終止 (2)由信託監察人報請主管機關核准終止  
 (3)信託業主管機關命令終止 (4)中華民國信託業商業同業公會命令終止
- 74.證券投資信託事業或證券投資顧問事業接受客戶全權委託投資代客操作業務時，應簽訂三方權義協定書，其當事人不包括下列何者？  
 (1)證券交易所或櫃檯買賣中心 (2)委任人  
 (3)證券投資信託事業或證券投資顧問事業 (4)保管機構
- 75.信託資金集合管理運用管理辦法之法源依據為何？  
 (1)信託業法 (2)證券交易法 (3)證券投資信託及顧問法 (4)共同信託基金管理辦法
- 76.有關信託資金集合管理運用帳戶之約定條款範本，係由下列何者擬訂，報主管機關核定？  
 (1)法務部 (2)信託公會 (3)銀行公會 (4)投信投顧公會
- 77.甲銀行兼營信託業務，辦理金錢信託、有價證券信託及保管銀行業務，其金錢信託中並無保本保息之代為確定用途信託資金，今該銀行有指撥營運資金新台幣五千萬元，試問甲銀行至少應再提存信託賠償準備金為多少元？  
 (1)二千萬元 (2)三千萬元 (3)四千萬元 (4)得以指撥營運資金充當賠償準備金
- 78.李小姐 97 年投資甲信託公司於國內發行之不動產資產信託受益證券，則下列何者為李小姐可能被扣繳之稅目？  
 (1)房屋稅 (2)地價稅 (3)土地增值稅 (4)所得稅
- 79.有關企業員工持股信託業務，下列敘述何者錯誤？  
 (1)員工持股會為非法人組織 (2)員工持股信託業務為一典型之集團信託  
 (3)當委託人死亡時，其信託關係當然消滅 (4)參加員工持股信託之員工須為該公司員工持股會之會員
- 80.有關不動產證券化之敘述，下列何者錯誤？  
 (1)受託機構運用不動產投資信託基金進行新臺幣二億元之不動產交易前，應由二位以上專業估價者出具估價報告書  
 (2)不動產資產信託之受託機構於受託管理不動產後，得依約委託不動產管理機構管理  
 (3)受託機構對不動產投資信託基金之淨資產價值，應按主管機關核定之計算標準每一營業日計算  
 (4)不動產投資信託契約約定應分配之收益，應每年分配