

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，未繳回者該節以零分計算。

- 銀行辦理特定金錢信託投資國外有價證券業務時，有關投資之指示，下列敘述何者正確？
 - (1)限由委託人或其委任之第三人指定
 - (2)由委託人概括授權受託人代為操作
 - (3)由受託人概括授權委託人代為操作
 - (4)由信託監察人概括授權受託人代為操作
- 有關特定金錢信託投資國外共同基金之業務運作，下列敘述何者正確？
 - (1)可分為單筆投資及定期定額投資
 - (2)投資之本金不得辦理新臺幣與外幣間之遠期外匯交易
 - (3)受託銀行有運用決定權
 - (4)定期定額投資標的不符規定者應全部贖回
- 依中央銀行規定，銀行辦理新臺幣特定金錢信託投資國外有價證券業務時，有關外幣結購或結售，應計入下列何者每年之結匯額度？
 - (1)委託人
 - (2)受託銀行
 - (3)受益人
 - (4)不計入任何人的結匯額度
- 依信託公會「資訊揭露一致性規範」規定，下列何者非屬信託業辦理特定金錢信託業務投資連動債券對委託人應揭露之基本風險？
 - (1)信用風險
 - (2)利率風險
 - (3)本金轉換風險
 - (4)流動性風險
- 有關銀行辦理特定金錢信託投資連動式債券時，自交易對手收取之「通路服務費」，下列敘述何者正確？
 - (1)不屬於信託報酬，無須於信託契約載明
 - (2)屬於信託報酬，須於信託契約載明
 - (3)屬於營業外收入，無須於信託契約載明
 - (4)屬於營業外收入，須於信託契約載明
- 信託業對信託財產不具有運用決定權之特定金錢信託業務，係指委託人保留對信託財產之運用決定權，並得約定由下列何者對信託財產之營運範圍或方法為具體明確之指示？
 - (1)受託人
 - (2)委託人本人或其指定之第三人
 - (3)主管機關
 - (4)僅限於受益人本人
- 有關信託財產登記之敘述，下列何者正確？
 - (1)信託資金運用時取得土地權利者，應為信託登記
 - (2)委託人交付現金予受託人，交付時應予信託登記
 - (3)信託資金運用時取得公開發行公司股票者，無需信託登記，亦得對抗第三人
 - (4)信託資金運用時取得非公開發行公司股票者，無需信託登記，亦得對抗第三人
- 某壽險公司為分散資金運用風險，欲以壽險資金投資國外有價證券，下列敘述何者正確？
 - (1)為穩健經營僅限投資債券
 - (2)可投資之金額不受任何限制
 - (3)可以與銀行簽訂信託契約辦理
 - (4)不可辦理新臺幣與外幣間之避險交易
- 何伯伯與信託業簽訂特定金錢信託投資國外有價證券之信託契約，依據現行規定，下列何者非屬何伯伯可以選擇指定之信託財產運用標的類別？
 - (1)股票
 - (2)債券
 - (3)不動產
 - (4)境外基金
- 有關「生前契約信託」之敘述，下列何者錯誤？
 - (1)為金錢信託，其法律依據除信託法規外尚有殯葬管理條例
 - (2)信託財產的運用範圍得為核准設置之火化場需用土地
 - (3)殯葬業者應將消費者支付之一切對價的百分之七十五交付信託
 - (4)信託業應將信託財產按月逐筆結算造冊於次月底前交付殯葬業者
- 李太太與銀行簽訂特定金錢信託契約投資境外基金，則李太太可能收到之報表或憑證，下列何者錯誤？
 - (1)受益憑證
 - (2)對帳單
 - (3)信託憑證
 - (4)基金存摺
- 有關特定金錢信託投資國內外基金之前置作業，受託銀行應先與基金相關機構簽訂何種契約？
 - (1)委託契約
 - (2)信託契約
 - (3)銷售契約
 - (4)保管契約
- 有關銀行辦理特定金錢信託投資國外有價證券業務，其信託期間之規定為何？
 - (1)至少須為一個月
 - (2)至少須為半年
 - (3)至少須為一年
 - (4)無最短期間限制
- 信託業辦理非專業機構投資人特定金錢信託投資境外基金，所投資之基金應經下列何單位核准或申報生效？
 - (1)銀行公會
 - (2)中央銀行
 - (3)金管會
 - (4)信託業商業同業公會
- 委託人經由特定金錢信託投資境外基金時，其信託管理費係由下列何者收取？
 - (1)受託機構
 - (2)基金保管機構
 - (3)基金經理機構
 - (4)總代理人
- 下列何者非屬特定金錢信託投資國外有價證券業務得投資之標的？
 - (1)上海證券市場掛牌之股票
 - (2)大陸公司持有百分之二十股權在香港證券市場交易之股票
 - (3)經 Standard & Poor's Corp.評定為 A 級由國家或機構所保證或發行之債券
 - (4)美國證券市場掛牌交易之可口可樂公司股票
- 依信託業法規定，信託業得經營之業務項目包括金錢信託，下列哪一項不屬金錢信託業務範疇？
 - (1)信託資金投資國外有價證券
 - (2)信託資金投資國內外基金
 - (3)員工持股信託
 - (4)有價證券信託

- 18.依「信託業營運及行銷管理辦法」規定，下列何者為信託業營業促銷活動禁止之行為？A.提供未經核定之贈品招攬業務 B.利用存款資料推介客戶風險屬性不相符之投資商品 C.勸誘客戶以融資方式，取得資金投資信託商品 D.對商品過去之績效作誇大的宣傳
(1)僅 A (2)僅 A、B (3)僅 A、C (4)A、B、C、D
- 19.銀行辦理特定金錢信託投資國內基金業務時，下列何者錯誤？
(1)應定期提供報告書
(2)不列入存款保險承保範圍
(3)不得接受本行客戶以基金受益權單位辦理質權設定
(4)得受理以定期定額方式投資
- 20.信託業受託投資標的為境外結構型商品時，其商品審查小組至少之組成人員，不包括下列何者？
(1)董事 (2)監察人 (3)財務主管 (4)法律遵循主管
- 21.銀行辦理特定金錢信託投資國外有價證券業務所投資之境外基金，原則上其基金管理機構及該個別基金之成立年限應為多少年？
(1)基金管理機構成立滿二年以上，個別基金則無限制
(2)基金管理機構成立年限不拘，個別基金必須成立滿二年
(3)基金管理機構成立滿二年以上，個別基金必須成立滿二年
(4)基金管理機構成立滿二年以上，個別基金必須成立滿一年
- 22.特定金錢信託所投資之境外基金，應經金管會核准或申報生效，該基金管理機構所管理公開募集投資於證券之基金總資產淨值尚至少須超過等值美金多少元？
(1)十億美元 (2)二十億美元 (3)三十億美元 (4)四十億美元
- 23.企業員工持股信託投資股票時，應由下列何者代表出席股東會行使議決權？
(1)受託人 (2)委託人 (3)受益人 (4)員工持股會之代表人
- 24.企業員工持股信託由公司所提撥之獎勵金應列入下列何者之課稅所得？
(1)員工 (2)該公司 (3)員工持股會 (4)企業員工持股信託專戶
- 25.企業員工持股信託係屬下列何種信託？
(1)集團信託 (2)個別信託 (3)準集團信託 (4)共同信託
- 26.下列何種企業之員工得為企業員工持股信託之開辦對象？ A.上市上櫃公司 B.全額交割股公司 C.未上櫃公司其關係企業上市上櫃者
(1)僅 A、B (2)僅 A、C (3)僅 B、C (4)A、B、C
- 27.企業員工持股信託之信託資金運用結果如何計算暨分配？
(1)依先進先出法分配 (2)依後進先出法分配 (3)任意分配 (4)按會員提撥資金之比例分配
- 28.企業員工持股信託契約書之內容不得包括下列何者？
(1)信託存續期間 (2)信託契約之變更、解除與終止事由
(3)信託財產之返還與交付方式 (4)受益人之保證收益
- 29.受託人參加企業員工持股信託持有股票之股東會，議決權應如何行使？
(1)依持股會代表人之指示統一行使 (2)依持股會會員之指示分別行使
(3)依持股會委員之指示分別行使 (4)依受託人之意思行使
- 30.有關企業員工持股信託業務之敘述，下列何者錯誤？
(1)為金錢之信託 (2)為他益信託 (3)信託財產採分別管理 (4)信託財產採集合運用
- 31.信託業辦理員工持股信託業務，其信託財產係以下列何者名義登載？
(1)員工持股信託專戶 (2)員工服務之公司 (3)信託業本身名義 (4)投資運用之證券商名義
- 32.下列何者不得作為有價證券信託之標的？
(1)公司債券 (2)飯店禮券 (3)公司股票 (4)政府債券
- 33.以有價證券設立信託者，如僅將財產權移轉交付而未辦理信託登記時，則信託關係之效力為何？
(1)效力未定 (2)自始無效 (3)尚未成立 (4)已生效但不得對抗第三人
- 34.周先生持有不少股票但無暇管理，想把手中的股票交付專家積極操作處分後，投資於其他標的，以獲取較高的報酬，下列何者最適合周先生的需求？
(1)管理型有價證券信託 (2)處分型有價證券信託
(3)運用型有價證券信託 (4)贈與型有價證券信託
- 35.委託人（內部人）保留運用決定權之交付信託股份，若信託期間股份有所變動，應依證券交易法相關規定，由下列何者辦理股權申報？
(1)委託人 (2)受託人 (3)受益人 (4)不用申報
- 36.有價證券借貸競價交易借券人及出借人最高年利率為多少？
(1)百分之十 (2)百分之十五 (3)百分之二十 (4)百分之二十五
- 37.依證交所規定，有價證券借貸依交易型態不同分成三種，不包括下列哪一類型？
(1)競價交易 (2)議價交易 (3)議借交易 (4)定價交易
- 38.「管理型」、「運用型」及「處分型」之有價證券信託，其類型間之差異係主要肇因於下列何者？
(1)信託標的之不同 (2)受託人資格之不同
(3)信託目的及管理運用方式之不同 (4)信託觀念之不同
- 39.信託業辦理有價證券信託，收受股票為信託財產時，依證交法規定，有關股權申報之敘述，下列何者正確？
(1)信託業所收受之股票信託財產應與自有財產合併申報
(2)信託業所取得之信託持股得合併自有持股，計入信託業之董監事最低持股數
(3)委託人為內部人且信託業無運用決定權時，應由信託業辦理股票轉讓事前申報
(4)信託業如以具運用決定權之信託財產，取得任一公開發行公司已發行股份總額超過百分之十股份時，信託業須辦理股權申報

40. 下列何者非屬不動產證券化之特性？
(1)投資金額較低 (2)投資單位較多
(3)權益不可分割性 (4)直接由資本市場募集資金
41. 依不動產資產信託契約之約定，信託土地於信託終止後毋須返還委託人者，於信託行為成立移轉土地所有權時，即應以何者為納稅義務人，課徵土地增值稅？
(1)委託人 (2)受託人 (3)受益人 (4)監察人
42. 原則上，不動產投資信託基金以下列何種型態為主？
(1)開放型或封閉型皆可 (2)開放型
(3)封閉型 (4)半開放型
43. 依不動產證券化條例規定，受託機構私募不動產投資信託受益證券時，應募人總數上限為多少人？
(1)二十五人 (2)三十五人 (3)四十五人 (4)五十人
44. 不動產資產信託係屬信託業法上規定之何種信託業務？
(1)金錢債權之信託 (2)金錢之信託 (3)不動產之信託 (4)動產之信託
45. 不動產投資信託之信託財產為土地時，該土地之地價稅於信託關係存續中，應以下列何者為納稅義務人？
(1)原所有權人 (2)受益人 (3)不動產管理機構 (4)受託機構
46. 有關不動產資產信託契約移轉之財產權上設定有抵押權者，下列敘述何者錯誤？
(1)委託人應於移轉受託機構前予以塗銷
(2)委託人塗銷後並應檢具證明文件予受託機構
(3)委託人如於移轉受託機構前未能塗銷，應檢具抵押權人於信託契約存續期間不實行抵押權之公證人公證同意書
(4)該財產權上之抵押權得隨同所有權移轉予受託機構，並由委託人出具聲明書承諾信託移轉後一年內向抵押權人清償並予塗銷即可
47. 子女教育及創業信託係屬信託業法上規定之何種信託業務？
(1)金錢債權之信託 (2)金錢之信託 (3)不動產之信託 (4)動產之信託
48. 依金融資產證券化條例規定，創始機構得移轉信託之標的，下列何者錯誤？
(1)房屋貸款債權 (2)汽車貸款債權 (3)不動產 (4)信用卡債權
49. 依我國金融資產證券化條例，下列何者不得為私募受益證券之投資人？
(1)銀行業
(2)證券業
(3)信託業簽訂信託契約之信託財產超過新臺幣六千萬元者
(4)全權委託投資契約之資金未達新臺幣五千萬元者
50. 為避免特定金融資產之收益不足清償受益證券或資產基礎證券之債務，下列何者為較常見之外部信用增強機制？
(1)運用優先劣後架構 (2)投保信用保險
(3)提供超額資產 (4)準備金帳戶
51. 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公司架構者，下列敘述何者正確？
(1)特殊目的公司之設立係採事後報備制
(2)特殊目的公司與創始機構，得為同一關係企業
(3)特殊目的公司之股東與創始機構，不得為同一關係企業
(4)於國內成立之特殊目的公司始能辦理金融資產證券化業務
52. 採特殊目的信託架構之金融資產證券化，特殊目的信託契約係由受託機構與下列何者簽訂？
(1)投資人 (2)承銷商 (3)創始機構 (4)服務機構
53. 有關金融資產證券化中信託監察人之權利，下列敘述何者正確？
(1)同意受託機構之辭任 (2)解除受託機構之責任
(3)聲請法院解任受託機構 (4)以自己之名義，為受益人為有關信託之訴訟上行為
54. 受託機構對非特定人公開招募金融資產證券化之受益證券時，除向銀行法之主管機關申請外，尚需向下列何者申請核准或申報生效？
(1)內政部 (2)法院 (3)證券主管機關 (4)行政院
55. 依金融資產證券化條例規定，受託機構依資產信託證券化計畫，對非特定人公開招募受益證券時，應依證券主管機關規定，向應募人或購買人提供下列何項文件？
(1)投資說明書 (2)公開說明書 (3)避險計畫 (4)公告證明書
56. 下列何者非屬全權委託投資之保管機構服務項目？
(1)資產之保管 (2)領取收益 (3)帳務處理 (4)代墊交割款項
57. 證券投資信託基金投資國外有價證券時，基金保管機構係依下列何種方式辦理交割？
(1)依與國外受託保管機構所訂契約辦理 (2)須先付款後收券
(3)須先付券後收款 (4)款券同時交割
58. 有價證券全權委託投資業務以委任關係辦理者，其保管機構應由下列何者指定？
(1)委任人 (2)證券商
(3)金管會證期局 (4)證券投資信託事業或證券投資顧問事業
59. 證券投資信託基金保管機構如發現投信公司之指示違反法令或證券投資信託契約規定時，應如何處理？
(1)先依指示辦理交割，再通知投信投顧公會
(2)先依指示辦理交割，再陳報主管機關
(3)拒絕依指示辦理交割，並通知投信投顧公會
(4)拒絕依指示辦理交割，並陳報主管機關
60. 全權委託投資業務以委任關係辦理者，有關全權委託投資越權交易通知書之通知對象，不包括下列何者？
(1)委任人 (2)受任人
(3)台灣證券交易所 (4)交易對象及投信投顧公會

61. 證券投資信託事業所募集之證券投資信託基金，其保管機構應以下列何種名稱於金融機構開設活期存款帳戶？
 (1) 個別受益人 (2) 全體受益人
 (3) 證券投資信託事業 (4) 基金保管機構之基金專戶名義
62. 我國保險業經營投資型保險業務應專設帳簿，並與該保險業之其他資產作何管理？
 (1) 分開設置單獨管理 (2) 集合設置單獨管理
 (3) 分開設置集合管理 (4) 集合設置集合管理
63. 有關目前我國保管銀行所辦理之業務項目，下列何者錯誤？
 (1) 證券商營業保證金 (2) 期貨商營業保證金
 (3) 中小企業信用保證基金 (4) 期貨交易輔助人營業保證金
64. 證券投資信託基金資產與保管機構自有財產之關係，下列敘述何者正確？
 (1) 均屬保管機構之自有財產 (2) 獨立於保管機構自有財產之外
 (3) 均屬投信公司之自有財產 (4) 依契約簽訂方式而異
65. 有關辦理全權委託投資業務，除契約另有約定者外，同一委任人之不同全權委託投資帳戶，辦理買賣交割時，下列敘述何者正確？
 (1) 款券得相互轉撥 (2) 款券不得相互轉撥
 (3) 僅有款得相互轉撥 (4) 僅有券得相互轉撥
66. 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，目前規定為何？
 (1) 新臺幣五千萬元 (2) 新臺幣三千萬元
 (3) 新臺幣一千萬元 (4) 新臺幣五百萬元
67. 甲投信公司之基金保管機構，僅得依甲之指示所為基金資產之處分行為，下列敘述何者錯誤？
 (1) 給付受益人之申購手續費 (2) 因投資決策所需之投資組合調整
 (3) 給付依契約應由基金負擔之款項 (4) 給付受益人之可分配收益
68. 有關全球保管銀行提供之基本服務項目，不包括下列何者？
 (1) 資產之保管 (2) 交易之確認
 (3) 績效分析之評估 (4) 公司重大資訊之通知
69. 有關全權委託之受任人單獨有效指示保管機構辦理交割之方式，下列何者正確？ A. 書面指示 B. 傳真指示 C. 電子傳輸 D. 電話指示
 (1) 僅 A、B (2) 僅 A、D (3) 僅 A、B、C (4) A、B、C、D
70. 甲銀行於某日之資產淨值為新臺幣一千億元，其所設置股票集合管理運用帳戶之淨資產總價值為新臺幣一百億元，請問當日該帳戶投資於單一上市公司股票金額至多不得超過新臺幣多少元？
 (1) 10 億元 (2) 20 億元 (3) 40 億元 (4) 100 億元
71. 依信託資金集合管理運用管理辦法規定，集合管理運用帳戶之運用範圍，下列何者正確？
 (1) 經信託契約載明者，得提供擔保
 (2) 以具有次級交易市場之投資標的為原則
 (3) 經主管機關核准者，得從事證券信用交易
 (4) 除已獲准上市（櫃）而正辦理承銷中之股票外，其他未上市（櫃）股票亦得投資
72. 有關集合管理運用帳戶之主要效益，下列敘述何者錯誤？
 (1) 節省稅負 (2) 降低信託資金運用成本
 (3) 分散信託資金投資風險 (4) 提高信託資金之運用效率
73. 信託資金集合管理運用帳戶之信託財產運用於國內投資標的時，應以下列何者之信託財產名義表彰？
 (1) 受益人 (2) 委託人
 (3) 信託監察人 (4) 信託業
74. 集合管理運用帳戶終止時，信託業至遲應於主管機關核准清算後多久期間內完成帳戶之清算？
 (1) 一個月 (2) 二個月 (3) 三個月 (4) 四個月
75. 張三將一百萬元交付信託，約定受益人為其子張小明，並同意受託人將信託資金集合管理運用，但保留該集合管理運用帳戶受益權之行使，請問約定條款有關應對受益人所為之行為，應向何人為之？
 (1) 張三與張小明 (2) 張三或張小明 (3) 張小明 (4) 張三
76. 集合管理運用帳戶信託財產之淨資產價值之計算標準，應由下列何者擬訂？
 (1) 信託業 (2) 信託同業公會 (3) 信託監察人 (4) 受益人大會
77. 有關擔任證券投資信託基金保管機構之資格，下列敘述何者正確？
 (1) 須擔任證券投資信託事業監察人
 (2) 須為銀行法第二十條所稱之銀行或信託業法第二條所稱之信託業
 (3) 須投資於證券投資信託事業已發行股份總數百分之十以上
 (4) 須擔任證券投資信託事業董事
78. 有關信託業辦理以信託受益權為擔保之質權設定時，下列敘述何者錯誤？
 (1) 信託契約應載明管理處分權限
 (2) 信託業不得自信託財產收取本息
 (3) 信託存續期間內信託業不得因行使質權而提前終止信託契約
 (4) 得辦理商品（服務）禮券所收取金額交付信託之受益權質權設定
79. 委託人將現金 100 萬元交付甲銀行成立信託，並指示甲銀行購買 A 公司股票，依我國信託業法之規定屬下列何種信託？
 (1) 金錢之信託 (2) 有價證券之信託
 (3) 金錢債權之信託 (4) 其他財產權之信託
80. 企業員工持股信託契約終止時，有關非內部人員信託財產之返還，下列敘述何者錯誤？
 (1) 得以折算金錢方式返還 (2) 信託財產返還時，應課贈與稅
 (3) 得以信託財產現狀返還 (4) 得選擇部分股票部分金錢方式返還