

科目：信託實務

入場通知書編號：

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本試卷之試題皆為四選一單選選擇題，請選出一個正確或最適當答案，答錯不倒扣；以複選作答或未作答者，該題不予計分。
③答案卡務必繳回，未繳回者該節以零分計算。

- 有關「信託財產評審委員會之組織及評審規範」，下列敘述何者正確？
 - (1)由信託業自行訂定，並經金管會洽悉
 - (2)委員會職責在於審查信託財產之運用是否遵循法令規範及信託契約約定，採事前審查機制
 - (3)委員會由五至九人組成，而信託業務部門主管擔任委員人數應低於委員總人數之二分之一
 - (4)委員會由召集人召開，委員會之決議應有三分之二委員出席，出席委員過半數之同意
- 除法令另有規定外，有關特定金錢信託受益權之轉讓，下列敘述何者錯誤？
 - (1)信託契約得約定不得轉讓
 - (2)受益權之受讓人需為專業投資人
 - (3)受益人總數合計不得逾三十五人
 - (4)受益人於轉讓其受益權前，需經信託監察人及受託人同意，始得轉讓
- 證券商申請主管機關許可兼營金錢之信託及有價證券之信託，得辦理之特定項目，下列敘述何者錯誤？
 - (1)以信託方式辦理財富管理業務
 - (2)以信託方式辦理公益之信託
 - (3)以信託方式辦理全權委託投資業務
 - (4)以信託方式辦理客戶委託保管及運用其款項業務
- 有關特定金錢信託業務，下列敘述何者錯誤？
 - (1)委託人及其指定的第三人具運用決定權
 - (2)業務內容較為單純及較易推動
 - (3)目前為信託業辦理之最主要業務
 - (4)是指制式化信託契約，無法量身訂製服務
- 信託資金結匯時，除法律另有規定外，原則上係占用下列何者之每年結匯額度？
 - (1)委託人
 - (2)受託人
 - (3)受益人
 - (4)不占用任何人額度
- 依現行法令規定，特定金錢信託投資國外有價證券之本金，所得從事之新臺幣與外幣間避險工具不包括下列何者？
 - (1)遠期外匯交易
 - (2)換匯交易
 - (3)換匯換利交易
 - (4)外匯期貨交易
- 委託人交付新臺幣信託資金予信託業辦理特定金錢信託業務，信託業辦理外匯結購時，係以下列何者之名義辦理？
 - (1)委託人
 - (2)受託人
 - (3)委託人或受託人均可
 - (4)受益人
- 銀行辦理特定金錢信託投資國外有價證券業務，其運用範圍及種類得為下列何者？
 - (1)僅得為境外基金
 - (2)僅得為國外股票及境外基金
 - (3)得為國外股票、債券或境外基金
 - (4)僅得為國外股票及債券
- 特定金錢信託投資國內證券投資信託基金業務之投資指定，應由下列何者為之？
 - (1)受託人
 - (2)委託人
 - (3)受託人或委託人皆可
 - (4)得概括授權受託人代為操作
- 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
- 有關信託受益權之轉讓規範，除因繼承、受益人無償讓與外，分割讓與每一受益人之受益權最低單位金額，下列何者正確？
 - (1)新臺幣壹佰萬元
 - (2)新臺幣伍佰萬元
 - (3)新臺幣壹仟萬元
 - (4)新臺幣參仟萬元
- 有關信託業辦理特定金錢信託之經理事宜，下列何者正確？
 - (1)得於信託契約上約定保證收益率
 - (2)得於信託契約上約定擔保本金
 - (3)應提存賠償準備金
 - (4)因無運用決定權故免提信託財產評審委員會評審
- 銀行辦理特定金錢信託投資境外基金業務時，下列敘述何者錯誤？
 - (1)不得於媒體上做境外基金之廣告
 - (2)信託財產運用於存款以外之標的者，不受存款保險之保障
 - (3)銀行辦理信託業務，應盡善良管理人之注意義務與忠實義務
 - (4)銀行不擔保信託業之管理或運用績效，委託人或受益人應自負盈虧
- 有關非專業投資人特定金錢信託投資國外有價證券業務項下所能投資之標的，下列何者錯誤？
 - (1)經金管會核准之境外基金
 - (2)向金管會申報生效之境外基金
 - (3)大陸企業赴海外發行之公司債
 - (4)符合一定信用評等以上之美國公司債券
- 依信託業商業同業公會會員辦理預收款信託業務應行注意事項規定，信託業對廠商發行預收款商品服務憑證應有之防制措施，下列敘述何者錯誤？
 - (1)由廠商或會員自行印製，不得委託印刷廠印製
 - (2)由廠商印製後交由會員於商品服務憑證逐筆認證
 - (3)由廠商印製後自行以電腦登錄控管，由會員派員定期或不定期查核
 - (4)要求商品服務憑證需印製條碼並提供相關登錄及銷號資訊
- 銀行辦理特定金錢信託投資境外基金時，可向客戶收取下列何種費用？
 - (1)基金推介費
 - (2)基金資產經理費
 - (3)信託管理費
 - (4)基金保管手續費
- 境外基金管理機構（得含其控制或從屬機構）所管理以公開募集投資於證券之基金總資產淨值須超過多少美元或等值之外幣（總資產之計算不包括退休基金或全權委託帳戶）？
 - (1)三億美元
 - (2)十億美元
 - (3)十五億美元
 - (4)二十億美元
- 依所得稅法規定，信託財產發生之收入，扣繳義務人應於何時，應以何者為納稅義務人，依規定辦理扣繳？
 - (1)利益給付時、委託人
 - (2)利益給付時、受託人
 - (3)利益發生時、受益人
 - (4)利益發生時、委託人
- 依信託業商業同業公會訂定之「會員辦理預收款信託業務應行注意事項」規定，下列敘述何者錯誤？
 - (1)預收款信託為先付款後消費性質之款項信託
 - (2)信託業應要求廠商須於網站提供消費者查詢預收款信託
 - (3)預收款信託契約存續期間到期日前二個月信託業應與廠商完成續約
 - (4)信託財產管理者不得從事不動產等具有投資風險之運用
- 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
- 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)銀行需課徵營業稅
 - (2)銀行需課徵營利事業所得稅
 - (3)銀行與委託人簽訂之信託契約，如未於契約載明收到銀錢文字者，依法免納印花稅
 - (4)銀行以信託申請書代替信託手續費收入憑證，依法得免報繳印花稅
- 銀行辦理特定金錢信託業務，應與委託人訂定契約，有關契約之敘述下列何者錯誤？
 - (1)應以書面方式訂約
 - (2)受託人之報酬標準為必要記載事項
 - (3)受託人之計算方式為必要記載事項
 - (4)受託人之權利為必要記載事項
- 企業員工持股信託業務之受益人為下列何者？
 - (1)受託人
 - (2)員工眷屬
 - (3)加入員工持股會之員工
 - (4)成立員工持股會之公司
- 企業員工持股信託之委託人死亡時，該委託人之信託關係消滅，其信託財產應歸屬下列何者？
 - (1)受託人
 - (2)員工持股會代表人
 - (3)委託人之繼承人
 - (4)員工持股會之其他會員
- 有關企業員工持股信託契約所規範之內容，下列何者錯誤？
 - (1)信託目的
 - (2)信託存續期間
 - (3)會計報告
 - (4)信託財產之保證收益
- 採行企業員工持股信託之公司辦理現金增資發行新股時，下列敘述何者錯誤？
 - (1)享有認購權利之名義人為受託人（信託專戶）本身
 - (2)信託專戶應依參與認購新股者之認購權益比例計算暨分配
 - (3)委託人得以股東身分直接參與認購
 - (4)受託人接獲現金增資通知時，應轉通知委託人
- 當企業員工持股信託投資標的公司召開股東會時，下列敘述何者正確？
 - (1)受託人應依員工持股會代表人之書面指示，代表出席行使議決權
 - (2)員工持股會得要求將股東會議決權分割或統一行使
 - (3)投資標的公司之股東名簿係以員工持股會之名義登記
 - (4)投資標的公司之股東名簿係以員工持股會代表人之名義登記
- 有關企業員工持股會會員之退會，下列敘述何者錯誤？
 - (1)會員被解雇亦可申請退出
 - (2)依會員退出當時所得享有之權益進行結算
 - (3)僅得以信託財產現狀（即公司股票）返還予會員
 - (4)會員可選擇折換現金的方式返還
- 有關「滾入平均成本法」之敘述，下列何者錯誤？
 - (1)是一種定期定額投資理財方式
 - (2)對同一種股票做機械式之定期定額連續投資
 - (3)股價上揚時購入之成本提高，總持有股票之價值減少
 - (4)長期而言，平均投資成本通常會比一般單筆投資之成本低
- 企業員工持股信託信託財產之運用方式為何？
 - (1)集合運用集合管理
 - (2)集合運用分別管理
 - (3)分別運用分別管理
 - (4)分別運用集合管理
- 企業員工持股信託之信託財產係以下列何者之名義登記持有？
 - (1)個別員工
 - (2)員工持股會
 - (3)受託人
 - (4)委託人
- 下列何者非屬有價證券信託之信託財產標的？
 - (1)受益憑證
 - (2)認購權證
 - (3)存款餘額證明書
 - (4)新股認購權利證書
- 依有價證券借貸辦法規定，有價證券借貸交易型態包括下列何者？
 - (1)競拍交易
 - (2)零股交易
 - (3)盤後交易
 - (4)議借交易
- 依證交所規定，有價證券借貸期間之敘述，下列何者正確？
 - (1)自借貸交易成交日起算，最長不得超過 4 個月，且於約定期限內得隨時返還
 - (2)自借貸交易成交日起算，最長不得超過 6 個月，且於約定期限內得隨時返還
 - (3)自借貸交易成交日起算，最長不得超過 4 個月，且於約定期限內不得隨時返還
 - (4)自借貸交易成交日起算，最長不得超過 6 個月，且於約定期限內不得隨時返還
- 依有價證券借貸辦法規定，有價證券借貸交易之申請數量，其出借數量標的至少必須幾個交易單位以上？
 - (1)五個
 - (2)十個
 - (3)一百個
 - (4)一千個
- 下列何者以甲公開發行公司之股票為信託時，無須辦理股權移轉申報？
 - (1)甲公司之經理人
 - (2)甲公司之監察人
 - (3)甲公司之法律顧問
 - (4)持有甲公司股份總額百分之十五之股東
- 依證交所規定，借券人申請有價證券借貸時，提供擔保品之擔保比率原則上須達百分之多少？
 - (1)80
 - (2)100
 - (3)120
 - (4)140
- 有關不動產證券化之經濟面效益，下列何者錯誤？
 - (1)增加投資管道
 - (2)建立不動產資本市場
 - (3)擴大發行市場
 - (4)提高國人儲蓄率
- 有關受託機構募集不動產投資信託基金之規定，下列何者正確？
 - (1)僅得募集開放型基金
 - (2)僅得募集封閉型基金
 - (3)得自行決定募集封閉型或開放型基金
 - (4)以封閉型基金為限，但經主管機關核准者，亦得募集有限制條件之開放型基金
- 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
- 下列何者非屬民法規定之不動產物權，且不得為交付不動產信託之標的？
 - (1)農育權
 - (2)不動產役權
 - (3)典權
 - (4)貨幣之債
- 採募集方式之不動產投資信託基金投資於開發型不動產或不動產相關權利，不得超過該基金信託財產價值之百分之多少？
 - (1)十
 - (2)二十
 - (3)三十
 - (4)四十
- 有關我國不動產證券化條例採行之架構，下列何者正確？
 - (1)「信託」架構
 - (2)「公司」架構
 - (3)「合夥」架構
 - (4)「信託」與「公司」架構並列
- 受託機構運用不動產投資信託基金投資不動產，同一宗交易金額最低達新臺幣多少元以上時，須委請專業估價者出具估價報告書，並應由二位以上專業估價者估價？
 - (1)一億元
 - (2)二億元
 - (3)三億元
 - (4)五億元

- 45.依不動產證券化條例規定，受託機構如係對於符合主管機關所訂條件之自然人、法人或基金進行不動產投資信託受益證券之私募時，其應募人總數，下列何者正確？
(1)不得低於五十人 (2)不得低於三十五人 (3)不得超過五十人 (4)不得超過三十五人
- 46.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
- 47.依金融資產證券化條例規定，若特殊目的信託契約並未另有約定，則受益人會議決議指定新受託機構，應以下列何種決議方式為之？
(1)應有表決權總數三分之二以上受益人之出席，出席受益人表決權過半數之同意行之
(2)應有表決權總數二分之一以上受益人之出席，出席受益人表決權三分之二之同意行之
(3)應由全體受益人同意為之
(4)應有表決權總數二分之一以上受益人之出席，出席受益人表決權過半數之同意行之
- 48.若以特殊目的信託為導管體進行金融資產證券化，則受託機構之資格應以下列何者為限？
(1)證券投資信託事業，並經主管機關認可之信用評等機構評等達一定等級以上者
(2)信託業法上之信託業，並經主管機關認可之信用評等機構評等達一定等級以上者
(3)期貨信託事業，並經主管機關認可之信用評等機構評等達一定等級以上者
(4)特殊目的公司，並經主管機關認可之信用評等機構評等達一定等級以上者為限
- 49.依金融資產證券化條例規定，下列何者非屬特殊目的公司得辦理之業務？
(1)特定資產之管理處分 (2)發行資產基礎證券 (3)受讓金融資產等特定資產 (4)兼營其他非資產證券化業務
- 50.資產信託證券化計畫應記載事項，下列敘述何者錯誤？
(1)特殊目的信託契約之存續期間 (2)受託機構及信託監察人之職權及義務
(3)信託財產之評價方法 (4)受益證券之發行方式及其轉讓限制
- 51.受託機構依資產信託證券化計畫提供投資人之公開說明書，所應充分揭露事項，下列何者正確？
(1)受託機構保證信託財產之價值 (2)受益證券受中央存保公司存款保險之保障
(3)受益證券持有人之可能投資風險 (4)受益證券與創始機構之存款或其他負債有關
- 52.甲銀行與乙銀行所簽訂之特殊目的信託契約約定，選任 A 擔任信託監察人，則下列何者不屬於 A 得行使之權限？
(1)召集受益人會議 (2)請求受託機構停止其違反法令或特殊目的信託契約之行為
(3)同意受託機構之辭任 (4)出席受益人會議
- 53.投資人持有金融資產證券化受益證券之利息所得，係採下列何種課稅方式？
(1)併入綜合所得稅計算 (2)採分離課稅 (3)併入營利事業所得稅計算 (4)不用課稅
- 54.有關金融資產證券化之內部信用增強機制，下列何者正確？
(1)承諾或信用狀 (2)投保信用保險 (3)金融機構提供保證 (4)運用優先劣後架構
- 55.有關金融資產證券化條例所稱殘值受益人之敘述，下列何者錯誤？
(1)殘值受益人係指受益證券清償後，對資產池之賸餘財產享有利益之人
(2)殘值受益人係指資產基礎證券清償後，對資產池之賸餘財產享有利益之人
(3)殘值受益人對特殊目的信託受益權之行使，應以表彰該受益權之受益證券為之
(4)受託機構於受益證券清償後，資產池之賸餘財產應依資產信託證券化計畫分配與殘值受益人
- 56.下列何者非屬全權委託保管銀行所提供之服務？
(1)帳戶之開設 (2)帳務之處理 (3)收益之領取 (4)收益率之保證
- 57.下列何者一定不得擔任證券投資信託基金之保管機構？
(1)經 Fitch Ratings Ltd.評定，長期債務信用評等為 BBB-者
(2)經 Moody's Investors Service 評定，短期債務信用評等為 P-4 級者
(3)經中華信用評等股份有限公司評定，短期債務信用評等達 twA-3 級以上
(4)經中華信用評等股份有限公司評定，長期債務信用評等達 twBBB-級以上
- 58.有關證券投資信託基金之保管，下列敘述何者錯誤？
(1)應由基金保管機構保管 (2)應設立獨立之基金帳戶
(3)應與保管機構之自有資產分別獨立保管 (4)得與保管機構之自有資產合併保管
- 59.全權委託投資之保管銀行如認為受任人有越權交易且無法及時協商解決時，至遲應於何時出具越權交易通知書？
(1)成交當日立即提出 (2)成交日次一營業日上午十時前
(3)成交日次一營業日上午十一時前 (4)成交日次二營業日上午十一時前
- 60.除全權委託投資契約另有約定外，有關同一委任人不同全權委託投資帳戶間辦理買賣交割之規定，下列何者正確？
(1)不得相互辦理款券轉撥 (2)現金部位得相互移轉
(3)未沖銷部位得相互移轉 (4)由保管機構視情況辦理轉撥
- 61.有關境外華僑及外國人投資國內證券之資金，下列何項不得申請結匯？
(1)投資本金 (2)投資收益
(3)已實現股票股利 (4)未實現資本利得
- 62.我國證券商在其營業處所因經營櫃檯買賣業務所取得之實體債券，應存放於該證券商指定之保管銀行，且該保管銀行應向下列何者申報，嗣後變更時亦同？
(1)中華民國證券櫃檯買賣中心 (2)臺灣證券交易所
(3)金融監督管理委員會 (4)財政部
- 63.下列何者為我國信託業法之附屬業務？
(1)金錢信託業務 (2)動產信託業務 (3)辦理保管業務 (4)租賃權信託業務
- 64.證券投資信託基金保管機構在上市股票買賣部份，係以下列何種方式辦理交割？
(1)保管條 (2)實體股票 (3)帳簿劃撥 (4)向台灣證券集中保管公司借券
- 65.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

- 66.依我國現行法令規定，下列何者毋須指定保管機構？
(1)期貨商依規定繳存之營業保證金
(2)臍帶血預繳保管費交付信託之資金
(3)證券投資信託事業募集發行之證券投資信託基金
(4)證券投資顧問事業經營全權委託投資業務，其委任人委託投資之資產
- 67.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
- 68.依證券投資信託及顧問法規定，除經主管機關核准者外，下列何者非屬不得擔任各該證券投資信託事業基金保管機構之情形？
(1)擔任該證券投資信託基金之簽證機構
(2)與證券投資信託事業屬於同一金融控股公司之子公司
(3)由證券投資信託事業擔任董事或監察人之保管機構
(4)證券投資信託事業持有該保管機構已發行股份總數百分之五者
- 69.證券投資信託基金投資於國內有價證券，交割日若為 T + 1 日時，除經雙方協議者外，則交割指示之合理到達保管銀行之時間至遲應以下列何者？
(1)T + 2 日保管銀行營業時間結束以前 (2)T + 1 日保管銀行營業時間開始以前
(3)T + 1 日保管銀行營業時間結束以前 (4)T 日下午一時前
- 70.集合管理運用帳戶設置後，有關其管理運用計畫或約定條款之變更，下列何者正確？
(1)報經信託公會同意後即可變更
(2)報經信託監察人同意後即可變更
(3)經受益人大會決議通過後即可變更，無須經主管機關核准
(4)原則上應函送信託公會審查後，由公會檢送審查意見轉報主管機關核准
- 71.有關集合管理運用帳戶信託受益人之受益權轉讓，下列何者正確？
(1)不得轉讓 (2)經委託人同意即可轉讓
(3)經受託人同意即可轉讓 (4)可視其需要轉讓或不轉讓
- 72.有關集合管理運用帳戶之作業，下列敘述何者錯誤？
(1)信託業應於會計年度終了後四個月內，編製年度決算報告，經會計師查核簽證後函報主管機關備查，並通知委託人及受益人
(2)信託業應將清算後之信託財產依信託受益權之比例分派與各受益人
(3)集合管理運用帳戶終止時，信託業應於主管機關核准清算後，六個月內完成清算
(4)信託業應於集合管理運用帳戶清算程序終結後兩個月內，將處理結果函報主管機關備查並通知受益人
- 73.信託資金以集合管理運用方式辦理者，有關其分類，下列何者錯誤？
(1)不指定集合管理運用金錢信託 (2)不特定集合管理運用金錢信託
(3)指定集合管理運用金錢信託 (4)特定集合管理運用金錢信託
- 74.依集合管理運用金錢信託流動性資產範圍及比率準則規定，除經主管機關核准外，下列何者非屬集合管理運用帳戶流動性資產之範圍？
(1)銀行存款 (2)公債 (3)金融債券 (4)短期票券
- 75.有關集合管理運用帳戶之名稱，下列何者錯誤？
(1)不得使人誤信擔保本金及最低收益率
(2)名稱如涉及「全球」、「國際」時，其運用地區或國家須跨二洲以上
(3)集合管理運用帳戶之名稱得與運用範圍及地區有明顯區隔
(4)集合管理運用帳戶之名稱得表彰某個國家或市場；惟其運用於該國家或市場應達帳戶淨資產價值 60% 以上
- 76.委託人以實體股票交付受託人成立信託，如僅為所有權移轉登記而未於股票上載明為信託財產，則其信託關係之效力為何？
(1)尚未成立 (2)已成立但未生效 (3)效力未定 (4)已生效但不得對抗第三人
- 77.許先生與乙銀行簽訂信託契約辦理金錢信託，指定將新臺幣一百萬元投資於 ABC 境外基金，下列敘述何者錯誤？
(1)就乙銀行而言，新臺幣一百萬元為信託資金
(2)就該基金公司而言，乙銀行為信託委託人
(3)就許先生而言，乙銀行為受託人
(4)就乙銀行而言，其持有之 ABC 境外基金受益權單位為信託財產
- 78.下列何者非目前特定金錢信託之主要業務？
(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)企業員工持股信託
(4)由信託公司確定用途之信託資金
- 79.有關不動產投資信託之敘述，下列何者錯誤？
(1)性質上為金錢信託
(2)應於主管機關核准函送達之日起三個月內開始募集
(3)如有經信用評等機構評定其等級者，應於公開說明書中說明
(4)對不特定人公開招募時，應向購買人或應募人提供投資說明書
- 80.有關金融資產證券化之特性，下列敘述何者正確？
(1)由創始機構發行有價證券
(2)信用評等之基礎為特殊目的機構之信用評等
(3)投資人之收益來自特定金融資產之現金流量
(4)得採提供超額資產、利差帳戶、現金準備帳戶等外部信用增強機制