

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。

- 依信託業商業同業公會會員辦理信託業務之信託報酬及風險揭露應遵循事項規定，信託業辦理特定有價證券信託業務運用信託財產投資於境外結構型商品，應對委託人揭露之基本風險，下列何者非屬之？
(1)交割風險 (2)保管風險 (3)事件風險 (4)最低收益風險
- 依據「境外結構型商品管理規則」，得受託為投資人投資之結構型商品，下列何者為得連結之標的？
(1)台灣證券交易所上市股票 (2)新台幣利率及匯率指標
(3)本國企業於國外發行之有價證券 (4)財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心與國外機構合作編製非以台股為主要成份股之指數
- 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
- 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
- 特定金錢信託業務係指受託人依下列何者所指示之特定投資標的辦理？
(1)信託監察人 (2)銀行 (3)受任人 (4)委託人
- 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
- 有關在我國銷售之境外基金管理機構條件，下列敘述何者錯誤？
(1)成立滿二年以上 (2)於我國境內設有分公司者
(3)最近二年未受當地主管機關處分並有紀錄在案者 (4)管理以公開募集方式集資投資於證券之基金總資產淨值（不含退休基金或全權委託帳戶）超過 20 億美元者
- 有關銀行辦理特定金錢信託投資境外基金業務，下列何者為該境外基金可投資之標的？
(1)不動產 (2)黃金 (3)商品現貨 (4)美國證券集中交易市場交易之股票
- 信託業法所規範之信託資金，在實務上係屬於下列何種信託？
(1)不動產信託 (2)金錢信託 (3)專利權信託 (4)動產信託
- 客戶與銀行簽訂信託契約，交付新臺幣一百萬元信託資金，指定投資於國內證券投資信託基金時，係屬於下列何種信託？
(1)金錢債權之信託 (2)金錢之信託 (3)有價證券之信託 (4)其他財產權之信託
- 有關特定金錢信託之信託財產運用決定權，下列敘述何者正確？ A.委託人具有運用決定權 B.受託人具有運用決定權
C.委託人指定之第三人具有運用決定權 D.受託人指定之第三人具有運用決定權
(1)僅 AB (2)僅 BC (3)僅 AC (4)僅 CD
- 銀行辦理特定金錢信託時，對本金及收益之敘述，下列何者正確？
(1)不保本不保息 (2)視銀行與客戶訂立之契約而定
(3)可以保障本金與最低收益 (4)只保障本金，不保障最低收益
- 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
- 有關特定金錢信託投資國外基金業務，下列何者錯誤？
(1)應依中央銀行規定填送各種報表 (2)應提供境外基金之投資人須知予客戶
(3)由於投資標的係由客戶指定，故不須作信託財產評審 (4)主管機關開放銀行辦理「自行質借」業務
- 有關銀行辦理特定金錢信託業務，下列敘述何者錯誤？
(1)以新台幣信託資金投資國外時，得以受託人名義結匯
(2)投資之本金得辦理無本金交割之新台幣與外幣間遠期外匯交易
(3)每次辦理新台幣結匯匯出投資國外時，應將委託人之相關資料提供予結匯銀行
(4)應將符合境外基金短線交易投資人資料，於投資人申請買回次一營業日下午五時前提供予總代理人
- 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，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
- 有關充分瞭解客戶(KYC)所應留存之基本資料，下列何者正確？ A.財務背景 B.資金來源 C.健康狀態
(1)僅 AB (2)僅 BC (3)僅 AC (4)ABC

18. 有關信託業辦理特定金錢信託投資國外有價證券業務應遵守之事項，下列敘述何者錯誤？
(1) 投資標的涉及連動債券時，應揭露個別商品條件與所涉風險
(2) 為提供客戶充足投資資訊，應主動寄送特定商品說明書予一般大眾
(3) 其自交易對手取得之信託報酬事項，應將相關內容納入信託契約中
(4) 境外基金投資人須知須按季更新，其範本由投信投顧公會擬訂，報金管會核定
19. 銀行辦理特定金錢信託投資國外有價證券業務時，有關委託人投資期限之敘述，下列何者正確？
(1) 以一年為限 (2) 以二至五年為限 (3) 以十五年為限 (4) 無最長期限規範
20. 依據信託財產評審委員會之組織及評審規範，對於受託人就信託財產具有運用決定權之信託，信託財產評審委員會評審時，其信託財產交付金額達新臺幣五千萬元以上者，其抽查比率不得低於多少？
(1) 百分之三 (2) 百分之四 (3) 百分之五 (4) 百分之六
21. 目前有關特定金錢信託之限制，下列敘述何者錯誤？
(1) 信託資金期限並無限制 (2) 信託資金得以新台幣或外幣交付
(3) 保本型之結構式商品可納入信託資金投資國外有價證券之選擇範圍
(4) 投資國外有價證券標的以購買國外銀行發行之定期存單或外國政府機構在公開市場出售之國庫券或公債為限
22. 依境外基金管理辦法規定，銷售機構以自己名義為投資人投資時，應經由證券集中保管事業指定之銀行專戶辦理，信託業依特定金錢信託契約為客戶投資境外基金時，下列敘述何者正確？
(1) 應比照辦理 (2) 得免受限制 (3) 經申請得免適用 (4) 由信託客戶決定
23. 現行企業員工持股信託於信託終了返還信託財產時，應負擔之稅負為何？
(1) 由信託財產中扣除所得稅 (2) 列入受益人當年度之綜合所得稅
(3) 無需課稅 (4) 由員工持股會負擔證券交易稅
24. 企業員工持股信託有關信託事務之指示由下列何者出具？
(1) 員工持股會之代表人 (2) 受託人 (3) 成立員工持股會之公司 (4) 員工持股會
25. 有關企業員工持股信託之投資運用管理，下列敘述何者錯誤？
(1) 以長期持股為投資方針 (2) 採滾入平均成本法分散風險
(3) 信託業不得承諾擔保本金或最低收益 (4) 公司應盡力維持股價以穩定員工向心力
26. 下列何者可為企業員工持股信託業務之受託人？
(1) 證券投資顧問公司 (2) 特殊目的公司 (3) 證券投資信託公司 (4) 兼營信託業務之銀行
27. 有關企業員工持股信託業務之投資運用風險，係由下列何者承擔？
(1) 委託人 (2) 受託人 (3) 員工持股會代表人 (4) 公司代表人
28. 員工持股信託所投資標的之發行公司有改選董監事時，下列何者錯誤？
(1) 受託人應依員工持股會代表人之指示行使議決權 (2) 員工持股會代表人得自行行使議決權
(3) 受託人可支持多數候選人 (4) 受託人不可為董監事候選人
29. 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
30. 甲公司員工成立乙員工持股會並選任丙為員工持股會之代表人，委託丁銀行為受託人辦理企業員工持股信託業務，並向戊證券商下單交易。下列何者與甲公司簽訂協議書，約定獎助金之提撥獎助方式？
(1) 乙員工持股會 (2) 丙員工持股會之代表人 (3) 丁銀行 (4) 戊證券商
31. 有關企業員工持股信託，下述敘述何者正確？
(1) 因會員提撥資金投資股票，故屬金錢信託 (2) 委託人或員工持股會代表人得要求受託人分割行使議決權
(3) 因投資標的為股票，故屬有價證券信託 (4) 會員因死亡、退休或留職停薪，不得申請退會
32. 下列何者非屬有價證券信託可受理之標的？
(1) 商品優惠券 (2) 政府債券 (3) 新股權利證書 (4) 記名式公司股票
33. 「借券信託」是屬於下列何類型有價證券信託？
(1) 管理型有價證券信託 (2) 運用型有價證券信託 (3) 處分型有價證券信託 (4) 保管型有價證券信託
34. 有關有價證券信託之敘述，下列何者正確？
(1) 一般可分為管理型、運用型及處分型 (2) 僅信託財產為股票及公債時方須辦理信託登記
(3) 辦理有價證券借貸時並無任何法令限制 (4) 委託人將有價證券交付信託時，應繳交證券交易稅
35. 有關有價證券信託業務，下列何種行為無須課徵證券交易稅？
(1) 受託人將信託財產中之有價證券轉為自有財產 (2) 受託人將自有財產中之有價證券轉為其管理運用信託財產
(3) 有價證券信託成立時，委託人將有價證券移轉予受託人
(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中之有價證券
36. 依信託法及信託業法規定，有關信託公示之敘述，下列何者錯誤？
(1) 信託公示為信託關係之生效要件 (2) 以股票為信託者，應通知發行公司
(3) 應於證券或其他表彰權利之文件上載明為信託財產 (4) 非依日的事業主管機關之規定辦理信託公示者，不得對抗第三人
37. 依有價證券集中保管帳簿劃撥作業辦法規定，信託業接受委託人交付上市公司股票信託時，得透過下列何者通知發行公司，以符合信託公示登記之規定？
(1) 證券集中保管事業 (2) 證券商 (3) 台灣證券交易所 (4) 信託公會
38. 有關公開發行公司董事為委託人以該公司股份成立有價證券信託之申報，下列敘述何者錯誤？
(1) 應辦理股票轉讓事前申報
(2) 董事保留運用決定權之交付信託股份不得計入證券交易法規定計算之全體董事、監察人所持有記名股票之最低持股數
(3) 於轉讓之次月五日應向所屬公司申報上月份持股異動
(4) 董事保留運用決定權之交付信託股份，嗣後股份變動仍續由該位董事依規定辦理申報

39. 有關有價證券信託之敘述，下列何者錯誤？
(1) 無記名式之有價證券得為成立信託之標的 (2) 認股權證不得為成立信託之標的
(3) 自信託成立時起，至信託終了止，並不以始終保持該有價證券原狀為必要
(4) 所稱之有價證券，係指表彰具有財產價值之私有權益證券，其權益之發生、移轉或行使，須全部或一部以證券形式為之者而言
40. 由受託機構依不動產證券化條例募集發行或私募交付受益證券，以投資不動產、不動產相關權利、不動產相關有價證券等而成立之信託業務名稱，下列何者正確？
(1) 有價證券信託 (2) 地上權信託 (3) 不動產資產信託 (4) 不動產投資信託
41. 除經主管機關核准者外，有關不動產投資信託基金閒置資金之運用範圍，下列何者錯誤？
(1) 銀行存款 (2) 政府債券 (3) 金融債券 (4) 上市公司股票
42. 臺北 101 金融大樓之土地所有權人為臺北市政府，其 70 年租期之使用權則歸臺北 101 金融大樓公司所有，此係不動產的何種特性？
(1) 當地性 (2) 異質性 (3) 不可移動性 (4) 所有權與使用權可分離性
43. 有關不動產投資信託基金借入款項之限制，下列敘述何者正確？
(1) 借入款項為管理機構
(2) 借入款項之用途限為不動產營運、或配發利益、孳息或其他收益需要
(3) 應於借款契約生效日起 5 日內辦理公告
(4) 基於投資效益，主管機關不得訂定借入款項之比率上限
44. 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
45. 受託機構運用不動產投資信託基金進行達多少金額以上之不動產交易前，應先洽請專業估價者出具估價報告書？
(1) 新臺幣五千萬元 (2) 新臺幣一億元 (3) 新臺幣三億元 (4) 新臺幣五億元
46. 受託機構私募不動產投資信託受益證券之對象，除另經主管機關核准外，不包括下列何者？
(1) 銀行業 (2) 票券業 (3) 信託業 (4) 不動產開發業
47. 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，應以下列何人為納稅義務人，課徵土地增值稅？
(1) 委託人 (2) 受託人 (3) 不動產管理機構 (4) 投資人
48. 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
49. 依金融資產證券化條例規定，可作為金融資產證券化之標的者，下列何者非屬之？
(1) 金融機構之商標權 (2) 汽車貸款債權 (3) 信用卡債權 (4) 應收帳款債權
50. 簽訂金融資產證券化特殊目的信託契約之委託人為下列何者？
(1) 投資人 (2) 創始機構 (3) 諮詢顧問機構 (4) 證券承銷商
51. 有關金融資產證券化之受益證券，下列敘述何者錯誤？
(1) 得為無記名式 (2) 得以無實體方式發行 (3) 得採公開招募或私募 (4) 得發行各種種類或期間之受益證券
52. 金融資產證券化之受益證券或資產基礎證券，經核定為證券交易法第六條之有價證券時，下列何者得辦理其承銷業務？
(1) 票券承銷商 (2) 證券承銷商 (3) 票券及證券承銷商皆可 (4) 票券及證券承銷商皆不可
53. 依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台幣六千萬元者
(4) 全權委託投資契約之資金未達新台幣五千萬元者
54. 受託機構向特定人私募受益證券時，依主管機關規定，應向應募人或購買人提供下列何項文書？
(1) 投資說明書 (2) 公開說明書 (3) 受託機構資產負債表 (4) 公告說明書
55. 依金融資產證券化條例規定，有關特殊目的公司之敘述，下列何者錯誤？
(1) 不得為任何人保證或背書 (2) 最多設置董事三人
(3) 不得由金融機構組織設立 (4) 除得經營資產證券化業務外，不得兼營其他業務
56. 全權委託投資之三方權義協定書係由哪三方共同簽訂？ A. 受任人 B. 委任人 C. 證券公司 D. 全權委託保管機構
(1) ABC (2) BCD (3) ABD (4) ACD
57. 境外外國機構投資人投資國內有價證券所持有公開發行公司之股份者，其表決權之行使，除法令另有規定外，原則上應指派下列何者出席為之？
(1) 原公開發行公司 (2) 國內代理人或代表人 (3) 證券商 (4) 證券集保公司
58. 依證券投資信託及顧問法辦理基金保管業務之信託公司或兼營信託業務之銀行從事保管、處分、收付證券投資信託基金，係以何種法制關係？
(1) 受寄關係 (2) 代理關係 (3) 買賣關係 (4) 信託關係
59. 客戶（委任人）與全權委託保管機構簽訂信託契約者，關於保證金與權利金收付及結算買賣交割，應以下列何者為代理人？
(1) 集保公司 (2) 保管機構 (3) 證券公司 (4) 證券投顧事業或證券投資信託事業

- 60.下列何者得為全權委託投資業務之保管機構？
 (1)投信公司 (2)投顧公司 (3)委任人(客戶) (4)信託公司
- 61.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
- 62.有關華僑及外國人與大陸地區投資人投資國內有價證券之保管業務，所稱大陸地區投資人，下列何者正確？ A.大陸機構投資人 B.大陸籍員工 C.大陸籍股東
 (1)僅 A (2)僅 AB (3)僅 BC (4) ABC
- 63.有關保管機構保管證券投資信託基金資產之敘述，下列何者錯誤？
 (1)目前基金資產均為實體有價證券 (2)應以基金保管機構之基金專戶名義登記基金資產
 (3)基金資產應與保管機構之自有財產分別獨立 (4)應以善良管理人之注意義務及忠實義務保管基金資產
- 64.證券投資信託基金保管機構之信用評等，經「中華信用評等股份有限公司」評定者，其短期債務信用評等至少應達下列何種等級(含)以上？
 (1) twBBB+ (2) twBBB- (3) twBBB (4) twA-3
- 65.證券投資信託基金存續期間屆滿或發生符合證券投資信託契約終止情事必須清算時，由保管機構擔任清算人，若無正當理由，保管機構應於主管機關核准清算後幾個月內完成基金清算？
 (1)一個月 (2)三個月 (3)六個月 (4)九個月
- 66.屬於全球保管銀行對客戶所提供之基本服務項目包括下列何者？ A.交易之確認與報表提供 B.收益之領取 C.有價證券之借貸 D.公司重大資訊之通知
 (1) ABCD (2)僅 AD (3)僅 ABD (4)僅 BCD
- 67.證券投資信託事業辦理全權委託業務，其委託投資資產之保管機構，由下列何者指定？
 (1)由投信公司指定 (2)由客戶指定 (3)由證券主管機關指定 (4)由所配合之往來證券商指定
- 68.有關全權委託投資業務保管銀行就受任人越權部分出具越權交易通知書，下列何者非屬必須通知之對象？
 (1)委任人 (2)受任人 (3)投信投顧公會 (4)台灣集中保管交易所
- 69.有關證券投資信託基金收益分配，下列敘述何者錯誤？
 (1)由投信公司擔任基金收益分配扣繳義務人 (2)每次分配之總金額存入「○○基金可分配收益專戶」
 (3)可分配收益存入其專戶後即不再視為基金資產之一部分
 (4)依證券投資信託契約約定應分配收益除經主管機關核准外，應於會計年度終了後六個月內分配
- 70.信託業就運用於不同種類投資標的之信託資金分別設置集合管理運用帳戶集合管理運用，有關不同集合管理運用帳戶之帳務應如何管理？
 (1)以合併記帳方式管理 (2)以分別記帳方式管理
 (3)由信託業自行決定 (4)以部分合併記帳、部分分別記帳方式管理
- 71.信託業辦理非專業投資人得委託之信託資金集合管理運用帳戶之運用範圍，下列何者錯誤？
 (1)得從事證券信用交易 (2)不得辦理放款
 (3)本身管理之各集合管理運用帳戶間不得互為交易 (4)不得提供擔保
- 72.下列何種法人得擔任信託業之信託資金集合管理運用帳戶之信託監察人？
 (1)保險公司 (2)證券投資顧問事業 (3)證券投資信託事業 (4)信託業但不得為該帳戶之受託人
- 73.下列何者為信託業辦理信託資金集合管理運用業務之主管機關？
 (1)金融監督管理委員會 (2)銀行公會 (3)中央銀行 (4)中華民國信託業商業同業公會
- 74.依信託資金集合管理運用管理辦法規定，領有會計師或律師執照且有實務工作經驗至少達幾年以上者，可擔任集合管理運用帳戶之信託監察人？
 (1)一年 (2)三年 (3)五年 (4)沒有限制
- 75.依信託資金集合管理運用管理辦法規定，個別集合管理運用帳戶，投資於同一公司股票、短期票券或公司債(次順位公司債投資金額應併入)之金額，分別不得超過個別集合管理運用帳戶投資當日淨資產總價值之百分之多少？
 (1)百分之一 (2)百分之五 (3)百分之十 (4)百分之二十
- 76.信託業至遲應於會計年度終了後幾個月內，依各個集合管理運用帳戶別，分別編具集合管理運用帳戶年度決算報告，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？
 (1)一個月 (2)二個月 (3)四個月 (4)六個月
- 77.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)提供超額資產 (3)準備金帳戶 (4)投保信用保險
- 78.有關員工參加員工持股信託，下列何者正確？
 (1)被解雇時，應退出員工持股信託 (2)除應負擔信託管理費之外，毋須再負擔其他任何稅負
 (3)申請加入時，須經公司人事單位之核准，才能成為委託人
 (4)有不得已之事由欲中途退出時，只要填寫退出申請書並直接向受託人提出申請即可
- 79.依境外基金管理辦法規定，於國內募集或銷售之境外基金從事衍生性商品交易，持有未沖銷多頭部位價值之總金額，至多不得超過該基金淨資產價值之多少比率？
 (1) 5% (2) 15% (3) 30% (4) 40%
80. 60歲之丁蟹先生為照顧 21歲小丁未來生活所需，以名下台塑石化公司上市股票面額 3,000萬元與大同銀行簽約成立一個十年期有價證券信託，約定每年股息歸小丁，到期股票仍屬丁蟹先生，則依目前稅法規定下列何者為丁蟹先生應繳納之稅負？
 (1)營業稅 (2)股利所得稅 (3)證券交易所稅 (4)贈與稅