

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。

- 信託業辦理特定金錢信託投資國外有價證券業務，係以下列何者名義辦理結購外匯？
(1)受託人 (2)委託人 (3)受益人 (4)依委託人指示
- 特定金錢信託中之收受及屆期本益之返還，下列何者係以外幣辦理？
(1)新臺幣特定金錢信託投資國內基金業務 (2)外幣特定金錢信託投資外幣有價證券業務
(3)企業員工福利及儲蓄信託業務 (4)新臺幣特定金錢信託投資國外有價證券業務
- 依「信託業建立非專業投資人商品適合度規章應遵循事項」規定，信託業受託擔任員工福儲信託及員工福利信託之受託人，如受託投資商品風險等級均為依規評估確認後屬最低風險等級之商品時，得免辦理下列何者？
A.客戶風險承受等級分類 B.商品風險等級分類 C.客戶風險承受等級與商品風險等級之適配方式 D.員工教育訓練機制
(1)僅 A (2)僅 AB (3)僅 AC (4)僅 CD
- 有關特定金錢信託業務，下列敘述何者錯誤？
(1)委託人應交付金錢做為信託財產 (2)目前為信託業最主要之信託業務
(3)受託人對信託財產具運用決定權 (4)信託業毋須申請兼營證券投資顧問業務
- 有關信託財產評審委員會之規定，下列何者錯誤？
(1)委員會由三至七人組成
(2)信託財產全數為受託人不具運用決定權，且各委員對信託部門報告均無意見時，得以簽署方式為之
(3)委員簽署紀錄應報告董事會
(4)如委員對信託部門報告有意見時，仍應召開會議
- 有關銀行辦理特定金錢信託業務，推介外國有價證券服務之規定，下列何者正確？ A.應事先徵取客戶同意書
B.應收取推介費用 C.應盡量引用未公開之資訊以提高績效 D.同意書不得併入其他約據
(1)僅 AB (2)僅 BC (3)僅 AD (4)僅 CD
- 銀行接受客戶以新臺幣辦理特定金錢信託投資外幣有價證券業務時，依中央銀行規定，有關委託人之資格，下列何者錯誤？
(1)本國法人 (2)本國自然人 (3)境外外國自然人 (4)我國政府認許之外國法人
- 信託業依據境外基金管理辦法，對於投資私募之境外基金規定，下列何者正確？
(1)信託業得複委託其他機構辦理 (2)信託業得與相關機構簽訂合作銷售契約
(3)投資標的限境外已發行成立二年以上，基金規模達等值美金二億以上之基金
(4)國內投資人投資金額占個別私募境外基金比率，不得超過基金淨資產價值之 90%
- 有關銀行辦理特定金錢信託投資境外基金業務與客戶簽訂之信託契約，下列敘述何者正確？
(1)期限至少須一個月 (2)應載明委託人之責任
(3)應載明受託人之責任 (4)應載明投資標的之報酬
- 委託人以特定金錢信託方式投資國外有價證券，因相關法令修正致投資標的不符規定時，下列敘述何者錯誤？
(1)一律強制贖回
(2)於契約期滿前得按原訂契約金額繼續持有
(3)以定期定額投資者，得按原契約金額繼續投資至全數贖回為止
(4)以定期不定額投資者，得按原契約金額繼續投資至全數贖回為止，但投資人不得增加基準扣款金額
- 委託人與銀行簽訂特定金錢信託契約，並指定將信託資金委由國外經理機構運用時，下列敘述何者錯誤？
(1)由受託人與國外經理公司簽約 (2)國外經理公司應於設定之投資規範內操作
(3)委託人應與國外保管機構直接簽約 (4)委託人應負擔銀行信託手續費
- 殯葬禮儀服務業與消費者簽訂生前殯葬服務契約，其有預先收取費用者，應將該費用百分之多少交付信託業管理？
(1)百分之七十 (2)百分之七十五 (3)百分之八十 (4)百分之百
- 依境外基金管理辦法規定，境外基金除境外指數股票型基金外，其應符合之條件，不包括下列何者？
(1)不得投資於黃金 (2)不得投資於衍生性商品
(3)不得投資於商品現貨 (4)境外基金必須成立滿一年
- 張三向甲銀行辦理特定金錢信託投資境外基金，下列何者非甲銀行可能出具之文件？
(1)對帳單 (2)交易報告書 (3)受益憑證 (4)信託契約
- 信託業應定期作成信託財產目錄並編製收支計算表，送交下列何者？ A.銀行董事會 B.委託人 C.受益人
(1)僅 AB (2)僅 BC (3)僅 AC (4)ABC
- 有關信託業辦理特定金錢信託投資境外結構型商品業務，若投資標的為信用連結型商品時，應加強揭露說明其定義內容之風險，下列何者錯誤？
(1)破產風險 (2)重整風險 (3)作業風險 (4)無法履行債務風險
- 李四將新臺幣三千萬元交付乙銀行成立信託，並授權王五得指示乙銀行以信託財產存放於定期存款或購買境外基金，王五依約指示乙銀行將三千萬元存放於一年期固定利率定期存款，下列敘述何者正確？
(1)該信託屬特定金錢信託 (2)乙銀行得承諾擔保本金
(3)該信託屬指定金錢信託 (4)該信託屬不指定金錢信託
- 有關國際金融業務分行辦理信託業務之敘述，下列何者錯誤？
(1)得對境外客戶辦理新臺幣信託 (2)原則上限收受信託財產
(3)帳務設於國際金融業務分行 (4)信託財產之管理運用及處分，應統籌由信託業務專責部門為之

- 有關特定金錢信託投資國外有價證券之本金，其新臺幣與外幣間匯率避險得採行之方式，下列何者錯誤？
(1)換匯交易 (2)換匯換利交易 (3)期貨 (4)遠期外匯交易
- 銀行辦理信託業務收取之手續費收入，有關其相關稅負之敘述，下列何者錯誤？
(1)依法應報繳營業稅
(2)未於信託契約載明或註記收到銀錢文字者，免納印花稅
(3)以信託申請書代替信託手續費收入憑證者，免納印花稅
(4)以信託申請書代替信託手續費收入憑證者，應報繳印花稅
- 依境外基金管理辦法規定，信託業辦理特定金錢信託投資境外基金時，得與境外基金機構及總代理人共同簽訂何種契約？
(1)代理契約 (2)銷售契約 (3)投資契約 (4)信託契約
- 有關「信託財產評審委員會之組織及評審規範」規定，委員會應審議信託財產運用是否遵循法令、符合信託約定等，評審時應進行抽查，每次抽查件數就交付信託財產達新臺幣五千萬元以上者，抽查比率至少不得低於百分之多少？
(1)百分之二 (2)百分之三 (3)百分之五 (4)百分之十
- 企業員工持股信託契約存續期間中，係由下列何者負責與受託人就信託相關事務為協議、指示、確認、同意？
(1)公司代表人 (2)工會代表人 (3)員工持股會代表人 (4)每一加入之員工
- 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
- 有關企業員工持股信託資金之運用，下列敘述何者正確？
(1)得投資境外基金 (2)採定期定額投資法
(3)以短期投資獲利為主要目的 (4)當股價高時應鼓勵員工多提撥提存款
- 企業員工持股信託之委託人死亡時，原則上其信託財產歸屬下列何者？
(1)該員工之繼承人 (2)員工持股會 (3)公司 (4)員工持股會指定之第三人
- 下列何者為企業員工持股信託之投資標的？
(1)證券投資信託基金 (2)公司債 (3)興櫃股票 (4)員工所屬企業已上市之股票
- 有關企業員工持股信託業務信託資金之敘述，下列何者錯誤？
(1)原則上由員工每月固定提撥信託資金予受託人
(2)員工得依個人投資理財需要，隨時額外追加提存
(3)公司辦理現金增資時，員工不得另行追加提存款參與認購
(4)公司發放年終獎金時，員工得依其每月薪資提存款之數倍追加提存
- 有關企業員工持股信託其投資風險之承擔者，下列何者正確？ A.委託人 B.受益人 C.員工持股會 D.員工持股會代表人 E.員工持股會會員 F.受託人
(1)僅 ABF (2)僅 ADE (3)僅 ABE (4)僅 CEF
- 有關企業員工持股信託股東會議決權之行使，下列何者錯誤？
(1)依法由員工持股會代表人出席並行使議決權
(2)員工持股會代表人不得要求受託人分割行使議決權
(3)公司股東名簿係以受託人之名義登記
(4)受託人不得成為董監事選舉時之候選人人選
- 有關企業員工持股信託，下列敘述何者正確？ A.員工中途退出領回信託財產時，應予課所得稅 B.於契約終止時，信託財產僅得折算為金錢方式返還
(1)僅 A (2)僅 B (3)AB 皆對 (4)AB 皆錯
- 委託人交付新股認購權利證書為信託財產時，屬於下列何種信託業務？
(1)金錢之信託 (2)動產之信託 (3)有價證券之信託 (4)金錢債權及其擔保物權之信託
- 依證交所規定，有價證券借貸之定價交易相關費率，下列何者正確？ A.依證交所公告之固定借券費率，採逐筆撮合成交 B.證券商向借貸雙方收取之手續費為借券費用 0.2% C.證交所向借貸雙方收取之借券服務費為借券費用 1.6%
(1)僅 A (2)僅 B (3)僅 C (4)僅 AC
- 運用型有價證券信託如得辦理有價證券借貸時，依有價證券借貸辦法規定，下列敘述何者錯誤？
(1)出借人得向借券人收取借券費用
(2)借券產生之證券交易稅由出借人繳交
(3)所謂借券需求，係指特定法人機構為交易及履約之借券以及證券商或證券金融事業交割之借券
(4)所謂有價證券借貸，係指出借人同意將有價證券出借，並由借券人以相同種類數量有價證券返還之行為
- 委託人將持有公開發行公司股票信託時，下列何者無需依證券交易法規定辦理股權異動申報？
(1)董事 (2)監察人
(3)持有公司股份超過百分之五之股東 (4)持有公司股份超過百分之十之股東
- 有價證券信託之信託公示相關規定，下列何者錯誤？
(1)應於證券上載明為信託財產
(2)應向主管機關核備登載
(3)應於其他表彰權利文件上載明為信託財產
(4)信託財產登載，應依目的事業主管機關之規定，否則不得對抗第三人
- 甲公開發行公司董事將其持有該公司之股票向信託業辦理保留運用決定權之信託，依證券交易法規定計算全體董事所持有記名股票之最低持股數，下列敘述何者正確？
(1)信託之股數得計入最低持股數
(2)僅信託之股票為上市公司股票時，得計入最低持股數
(3)信託之股數不得計入最低持股數
(4)僅信託之股票為上櫃公司股票時，得計入最低持股數

【請接續背面】

38. 不動產投資信託係向不特定人募集資金投資於不動產，屬下列何種信託？
(1) 有價證券信託 (2) 金錢信託 (3) 金錢債權信託 (4) 動產信託
39. 不動產投資信託基金除經主管機關核准者外，其基金類型以下列何者為限？
(1) 開放型基金 (2) 封閉型基金 (3) 並無限制 (4) 連結型基金
40. 有關不動產投資信託基金有發起人者，下列敘述何者錯誤？
(1) 發起人對於其所提供辦理受益證券之募集、發行之資料，不得有虛偽或其他足致他人誤信之行為
(2) 發起人因發行之資料有虛偽不實者，對於該受益證券之善意取得人或出賣人，應負賠償責任
(3) 發起人擬讓與之不動產有設定抵押權者，發起人應予塗銷
(4) 發起人擬讓與之不動產有設定抵押權者，發起人應依不動產證券化條例辦理受益權轉讓
41. 有關不動產證券化條例對不動產證券化之限制，下列何者錯誤？
(1) 以信託為架構 (2) 限制借出款上限 (3) 政府參與監督 (4) 制訂利害關係人迴避原則
42. 有關不動產證券化特性之敘述，下列何者錯誤？
(1) 投資金額較低 (2) 權益具不可分割性 (3) 營運透明化 (4) 經營專業化
43. 不動產資產信託之委託人係指下列何者？
(1) 受益證券之投資人 (2) 不動產或不動產相關權利之所有人
(3) 不動產或不動產相關權利之債權人 (4) 不動產或不動產相關權利之承租人
44. 下列何者非屬不動產證券化條例所規定之不動產資產信託契約得移轉之財產權？
(1) 已有穩定收入之不動產 (2) 已有穩定收入之不動產相關權利
(3) 已有穩定收入之地上權權利 (4) 依不動產證券化條例發行之受益證券
45. 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) 借款人為管理機構 (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
46. 依不動產證券化條例規定，有關募集不動產投資信託基金之敘述，下列何者錯誤？
(1) 應於核准函送達之日或申報生效之日起三個月內開始募集
(2) 得向主管機關申請展延
(3) 展延期限最長不得超過六個月
(4) 展延以一次為限
47. 有關金融資產證券化對金融機構之可能效益，下列何者錯誤？
(1) 擴大資產負債規模 (2) 提高自有資本比率及經營績效
(3) 擴大金融機構資金調度之管道 (4) 提高金融資產之流動性及資金使用效率
48. 有關國內外最常採用之內部信用增強方法，下列何者錯誤？
(1) 提供擔保 (2) 利差帳戶 (3) 更換部分資產 (4) 運用優先劣後架構
49. 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
50. 有關受託機構依資產信託證券化計畫所發行之受益證券，下列敘述何者錯誤？
(1) 受益證券應為記名式 (2) 受益證券之轉讓應以記名背書方式為之
(3) 受益證券不得以無實體方式發行
(4) 受益證券轉讓後，應將受讓人之姓名或名稱、住所通知受託機構，始能對抗受託機構
51. 依特殊目的公司設立及許可準則規定，特殊目的公司最低實收資本額為新臺幣多少元？
(1) 十萬元 (2) 一百萬元 (3) 五百萬元 (4) 一千萬元
52. 下列何者非屬金融資產證券化之特性？
(1) 創始機構應移轉資產予特殊目的機構 (2) 由特殊目的機構發行有價證券
(3) 投資人之收益來自創始機構之經營績效 (4) 現金流量可委由服務機構代為管理
53. 有關募集金融資產證券化受益證券之敘述，下列何者錯誤？
(1) 向特定人私募受益證券必須依規定交付公開說明書
(2) 公開招募時應向證券主管機關申請核准或申報生效
(3) 符合主管機關所定條件之應募，其人數上限目前為三十五人
(4) 公開招募時應強制接受信用評等
54. 依金融資產證券化條例規定，特殊目的公司發行用以表彰持有人對受讓資產所享權利之權利憑證或證書為下列何者？
(1) 受益證券 (2) 受益憑證 (3) 信託憑證 (4) 資產基礎證券
55. 金融資產證券化符合資格之受益人，提出召集受益人會議之請求後，原則上有召集權之人至遲應於幾日內召集受益人會議？
(1) 5 日 (2) 10 日 (3) 15 日 (4) 20 日
56. 有關全權委託投資業務之三方權義協定書，下列何者不屬於簽約當事人？
(1) 保管銀行 (2) 委任人
(3) 證券商 (4) 證券投資顧問事業或證券投資信託事業
57. 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
58. 有關保管機構辦理證券投資信託基金交割作業，下列敘述何者錯誤？
(1) 應確認交易對象 (2) 應確認有權人員簽章
(3) 不論交割完成與否，均應以書面回報投信公司
(4) 交割指示內容不明確，保管機構仍應依交割指示辦理交割，並儘速通知投信公司
59. 甲外國機構投資人來台投資，委任乙銀行擔任其保管機構，實務上應以下列何者名義開設新臺幣活期存款帳戶？
(1) 甲 (2) 甲之國外保管機構
(3) 乙銀行 (4) 乙銀行受託保管甲外國機構投資專戶
60. 下列何項不得作為提存證券商營業保證金之標的？
(1) 無實體公債 (2) 股票 (3) 金融債券 (4) 定存單
61. 我國證券投資信託及顧問法未規定者，應優先適用下列何項規定？
(1) 證券交易法 (2) 民法 (3) 信託法 (4) 信託業法
62. 全權委託投資之保管機構，如認為受任人有越權交易且無法及時協商解決時，最遲應於何時出具越權交易通知書？
(1) 成交日次二營業日上午十時前 (2) 成交日次二營業日上午十一時前
(3) 成交日次一營業日上午十時前 (4) 成交日次一營業日上午十一時前
63. 境外外國機構投資人持有公開發行公司之股份者，有關行使表決權之敘述，下列何者正確？
(1) 持股未達三十萬股者，得不指派人員出席 (2) 持股達三十萬股以上者，應一律親自出席參與表決
(3) 一律不得以書面或電子方式行使表決 (4) 無論持股數多寡，均應指派國內代理人或代表人出席
64. 境外華僑及外國人投資國內證券，應向下列何者申請辦理登記？
(1) 中央銀行 (2) 經濟部 (3) 財政部 (4) 臺灣證券交易所
65. 全權委託投資業務以委任關係辦理者，下列何者錯誤？
(1) 委任人委託資金應於簽約時存入保管銀行
(2) 原則上每一全權委託投資帳戶之保管銀行以一家為限
(3) 越權交易所需交割之款券，原則上應由委任人負責撥入保管帳戶
(4) 除法令或主管機關另有規定外，原則上不得接受共同之委任
66. 信託業兼營證券投資信託業務，如因故意或過失致生損害於經核准自行保管之基金資產者，下列何者依規定應為基金受益人之權益向該信託業追償？
(1) 信託受託人 (2) 信託監察人 (3) 信託受益人 (4) 信託委託人
67. 擔任證券投資信託基金之保管機構所提供之服務，不包括下列何者？
(1) 交易對象之選定 (2) 年度財務報表之簽署
(3) 受益憑證買回價款之支付 (4) 受益憑證之簽署
68. 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，應出具越權交易通知書，下列何者非屬應通知之對象？
(1) 交易對象 (2) 受任人 (3) 投信投顧公會 (4) 銀行公會
69. 除經主管機關核准者外，有下列何種情形之一者，不得擔任證券投資信託基金之保管機構？
(1) 擔任該基金之簽證機構 (2) 證券投資信託事業持有其已發行股份總數百分之一
(3) 投資於證券投資信託事業已發行股份總數百分之五
(4) 曾依證券投資基金管理辦法第一百五條規定處分，處分期限已屆滿
70. 依信託資金集合管理運用管理辦法規定，集合管理運用帳戶除約定條款另有約定外，信託業應於何時計算其每一信託受益權之淨資產價值？
(1) 每一營業日 (2) 每二營業日 (3) 每週 (4) 每個月
71. 當信託業得暫時拒絕受益人退出集合管理運用帳戶之事由發生時，應於事後立即報請下列何者核備？
(1) 證券主管機關 (2) 信託業主管機關 (3) 投信投顧公會 (4) 信託公會
72. 信託資金集合管理運用之約定條款範本係由下列何者擬訂？
(1) 證期局 (2) 財政部 (3) 信託公會 (4) 證券交易所
73. 有關信託業辦理集合管理運用金錢信託之流動性資產範圍，下列何者錯誤？
(1) 公債 (2) 短期票券 (3) 共同基金 (4) 現金及銀行存款
74. 信託業設置指定信託資金集合管理運用帳戶，下列何者對該帳戶具有運用決定權？
(1) 受託人 (2) 受益人 (3) 委託人本人 (4) 委託人指定之第三人
75. 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
76. 委託人羅小姐與甲銀行簽訂信託契約，約定受益人為李小明，後因故受託銀行變更為乙銀行，則信託財產由甲銀行移轉至乙銀行時，必須課徵何種稅捐？
(1) 贈與稅 (2) 營業稅 (3) 契稅 (4) 毋須課徵稅捐
77. 除特定金錢信託業務外，依規定銷售機構以自己名義為投資人投資時，應經由下列何者指定之銀行專戶辦理？
(1) 金管會 (2) 中央銀行 (3) 證券集中保管事業 (4) 總代理人
78. 有關信用評等之規定，下列敘述何者錯誤？
(1) 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，短期債務信用評等達 twA-3 級以上者，得申請設置集合管理運用帳戶
(2) 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，短期債務信用評等達 twA-3 級以上者，得擔任證券投資信託基金保管機構
(3) 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，短期債務信用評等達 twA-3 級以上者，得擔任金融資產證券化之受託機構
(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-級以上債務人所發行之短期票券，得為信託資金集合管理運用管理辦法規定可投資之短期票券
79. ABC 壽險公司與 XYZ 銀行簽訂信託契約並交付新臺幣五十億元獨立設帳投資於國外有價證券，信託資金之運用由 ABC 壽險公司選定國外經理公司並給予概括指示由其負責運用，此於信託分類上係屬於下列何者？
(1) 指定單獨管理金錢信託 (2) 特定單獨管理金錢信託
(3) 指定單獨管理有價證券信託 (4) 特定單獨管理有價證券信託
80. 有關不動產證券化，下列敘述何者錯誤？
(1) 不動產資產信託，如屬於募集受益證券者應洽經證券主管機關核准
(2) 除經主管機關核准外，受託機構不得對投顧業者私募不動產投資信託基金
(3) 僅辦理不動產投資信託之信託業，最低實收資本額為新臺幣三億元
(4) 運用不動產投資信託基金原則上不得為保證