

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。

- 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，廠商如有發行商品服務憑證時，其商品服務憑證存續期間至少多久？
(1)六個月以上 (2)一年以上 (3)一年半以上 (4)二年以上
- 有關信託業辦理新臺幣特定金錢信託投資外幣有價證券業務之委託人資格，下列何者錯誤？
(1)得為本國法人 (2)得為本國自然人
(3)得為領有外僑居留證之外國自然人 (4)得為未經我國政府認許之外國法人
- 依境外基金管理辦法規定，銷售機構代理境外基金之募集及銷售時，應充分知悉並評估客戶之事項，下列何者錯誤？
(1)財務狀況 (2)投資知識與經驗 (3)家庭成員及消費習慣 (4)承受投資風險之程度
- 目前屬於金錢信託者，下列何者錯誤？
(1)預收款信託 (2)退休安養信託
(3)有價證券之信託 (4)信託資金投資國外有價證券
- 銀行辦理特定金錢信託投資國內外共同基金業務，下列敘述何者錯誤？
(1)委託人應負擔基金之申購、轉換、回贖等各項費用
(2)委託人得委託受託銀行以定期定額方式投資
(3)受託銀行應以委託人名義向國外相關機構辦理投資手續
(4)受託銀行於委託人交付信託資金後，應發給信託憑證或對帳單或基金存摺以資為憑
- 依中央銀行規定，特定金錢信託投資國外有價證券之本金，可運用之新臺幣與外幣間匯率避險工具，下列何者錯誤？
(1)換匯交易 (2)換匯換利交易 (3)期貨交易 (4)遠期外匯交易
- 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
- 信託業辦理特定金錢信託業務，有關其與委託人簽訂之信託契約，下列敘述何者錯誤？
(1)應以書面為之 (2)應載明簽訂日期
(3)存續期間至少須為一個月 (4)不得以其他約定排除信託契約應記載事項之效力
- 依「銀行經營信託或證券業務之營運範圍及風險管理準則」，信託業務專責部門或分支機構辦理信託業務，應以顯著方式標示於營業櫃檯之事項，不包括下列何者？
(1)信託業務之作業流程
(2)銀行辦理信託業務，應盡善良管理人之注意義務及忠實義務
(3)信託財產經運用於存款以外之標的者，不受存款保險之保障
(4)銀行不擔保信託業務之管理或運用績效，委託人或受益人應自負盈虧
- 甲以特定金錢信託投資境外基金，下列敘述何者錯誤？
(1)受託銀行可接受甲一次單筆投資或定期定額投資方式
(2)受託銀行依法須製發信託憑證，不得以基金存摺替代
(3)甲交付之信託資金為新臺幣時，係以受託銀行之名義辦理結購外幣
(4)受託銀行將投資指示通知基金相關事務處理機構，款項則匯交基金保管銀行帳戶或指定之銀行帳戶
- 管理型有價證券信託與保管業務相比較，下列何者錯誤？
(1)兩者均須移轉有價證券之占有 (2)採信託方式時，名義上應由受託人行使股東權利
(3)兩者均須移轉有價證券之所有權 (4)採保管方式時，得約定由受任人領取股息
- 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
- 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
- 銀行得將特定金錢信託之信託資金投資於下列何種有價證券？
(1)經 Standard & Poor's Corp.評定為 BB 級之債券
(2)香港地區證券交易市場由大陸地區政府、公司有直接或間接持有股權達百分之四十之公司所發行之有價證券
(3)美國微軟公司(MicroSoft Corp.)的股票
(4)深圳證券交易市場上市的股票
- 下列何者不屬於銀行辦理特定金錢信託投資國內外基金業務之前置作業事項？
(1)取得金管會辦理金錢信託之許可 (2)取得中央銀行核准開辦函
(3)與有權之基金相關機構簽訂契約 (4)加入證券投資信託暨顧問商業同業公會
- 有關信託業信託財產評審委員會之規定，下列敘述何者錯誤？
(1)採事後審查機制 (2)委員會之委員至少應有五人
(3)職責為審查信託財產之運用績效是否良好 (4)對信託財產具有運用決定權之主管不得擔任委員

- 有關信託業辦理信託業務之相關稅負，下列敘述何者錯誤？
(1)收取之手續費應課徵營業稅
(2)未於信託契約載明收到銀錢文字者，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
- 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
- 依據境外基金管理辦法，有關總代理人實收資本額，下列何者正確？
(1)達新台幣一千萬元以上 (2)達新台幣三千萬元以上
(3)達新台幣五千萬元以上 (4)達新台幣七千萬元以上
- 特定金錢信託業務項下所能投資之境外基金，除經專案核准或基金註冊地經我國承認並公告者外，其成立時間應至少達多久以上？
(1)六個月 (2)一年 (3)二年 (4)三年
- 有關以特定金錢信託方式投資連動債券，下列敘述何者正確？
(1)保本型外幣債券信託業可保本保息 (2)可連結本國企業赴海外發行之公司債
(3)可連結利率、匯率及股價指數 (4)可連結國內證券投資信託事業於海外發行之受益憑證
- 信託業銷售證券投資信託基金時，必須與投信公司簽訂下列何種契約？
(1)信託契約 (2)銷售契約 (3)基金投資契約 (4)承銷契約
- 企業員工持股信託中由企業提撥之公司獎助金，其稅負由下列何者負擔？
(1)員工持股會 (2)委託人 (3)員工持股會代表人 (4)公司
- 下列何者為企業員工持股信託之委託人？
(1)員工持股會 (2)公司 (3)員工持股會之會員 (4)公司負責人
- 下列何者不是員工持股信託受託人之義務？
(1)分別管理義務 (2)忠實義務 (3)保障最低收益義務 (4)善良管理人之注意
- 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
- 有關企業員工持股信託業務所採「滾入平均成本法」(Rolling Cost)之優點，下列敘述何者錯誤？
(1)分散投資時點 (2)分散投資風險
(3)適合短期投資 (4)當股價處於低檔時，則購入股數較多，其每股投資成本較低
- 企業員工持股信託參加現金增資認股係以下列何者名義認購？
(1)委託人 (2)員工持股會代表人 (3)員工持股會 (4)員工持股信託專戶
- 企業員工持股信託之受託人將信託財產以公司股票返還委託人時，該項業務係屬信託業法中所規定之何種信託？
(1)有價證券之信託 (2)金錢之信託
(3)金錢債權及其擔保物權之信託 (4)其他財產權之信託
- 企業員工持股信託之信託資金不包含下列何者？
(1)薪資提存金 (2)特別提存金 (3)公司週轉金 (4)現金增資認股提存金
- 企業員工持股信託之委託人選擇以信託財產處分折算金錢方式返還時會發生何種稅負？
(1)證券交易稅 (2)證券交易所得稅 (3)贈與稅 (4)遺產稅
- 信託業接受以公開發行公司股票為信託者，應完成下列何種手續方得對抗第三人？
(1)刊登報紙信託公示三天 (2)張貼網路信託公示五天
(3)辦妥法院信託公示公證 (4)將其與自有財產分別管理，並以信託財產名義表彰
- 依臺灣證券交易所股份有限公司有價證券借貸辦法規定，有關有價證券借券之敘述，下列何者正確？
(1)借券人不需付費用 (2)不得延長借貸期間
(3)借券人得於約定期限內隨時返還借券 (4)借貸期間自借貸交易成交日起算，最長不得超過三個月
- 甲銀行開辦有價證券信託業務，其中運用型有價證券信託係以下列何者之運用收益為目的？
(1)領取股息 (2)領取股利 (3)行使議決權 (4)有價證券借貸
- 有價證券信託之委託人為營利事業、受益人為不特定之個人者，其於所得發生年度依所得稅法規定計算之所得，應以下列何者為納稅義務人？
(1)委託人 (2)信託監察人
(3)受託人 (4)就應繳稅額先行列帳，俟受益人確定時，再以其為納稅義務人
- 有價證券借券定價交易之借券人申請借券應提供之擔保品，下列何者不包括在內？
(1)現金 (2)中央登錄公債 (3)未上市櫃股票 (4)銀行保證
- 非信託業者受託有價證券信託之信託財產，其對外未以信託財產名義表彰者，如該受託人為內部人時，其自有財產與信託財產應以下列何種原則申報？
(1)各自申報原則 (2)合併申報原則 (3)信託財產申報原則 (4)自有財產申報原則
- 不動產投資信託受益證券之持有人，每一年度中至少有 335 日，合計應達 50 人以上，每一自然人、法人、基金及信託契約視為同一人，其目的主要為下列何者？
(1)確保租稅優惠由少數特定人享有 (2)使不動產證券化商品成為多數人之投資工具
(3)鼓勵投資人進行短線操作 (4)沒有特殊意義或目的

【請接續背面】

- 39.受託機構將不動產投資信託之信託財產，其全部或一部依信託契約之約定出租時，其租賃期限最長為幾年？
(1)十年 (2)二十年 (3)三十年 (4)最長不得超過信託契約之存續期間
- 40.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)不動產役權 (3)抵押權 (4)農育權
- 41.下列何者非屬不動產證券化商品之特性？
(1)權益可分割 (2)資本大眾化 (3)經營專業化 (4)營運私有化
- 42.依不動產證券化條例所稱之主管機關為下列何者？
(1)證券交易所 (2)金融監督管理委員會 (3)財政部 (4)經濟部
- 43.我國民法規定之不動產，係指下列何者？
(1)僅土地 (2)僅土地定著物 (3)土地及與土地有關有形無形財產 (4)土地及其定著物
- 44.有關不動產投資信託之敘述，下列何者正確？
(1)不動產投資信託契約之當事人為投資人與受託機構 (2)性質上為不動產信託 (3)不動產投資信託基金僅得向特定人私募 (4)「不動產投資信託」屬「資產流動型」之不動產證券化制度
- 45.以下列何種方式成立之不動產投資信託基金，於法令規範上有較簡化之管理？
(1)私募 (2)上市 (3)公開募集 (4)上櫃
- 46.受託機構依規定對不動產投資信託基金之淨資產價值計算，下列敘述何者錯誤？
(1)應依主管機關核定標準計算淨資產價值 (2)應每日公告每受益權單位之淨資產價值 (3)無論不動產價值變動與否均須每日重估 (4)得依約定以附註揭露方式替代重新估價
- 47.依金融資產證券化條例規定，有關金融資產證券化案件之創始機構將最高限額抵押權轉為一般抵押權，應檢具之文件，下列敘述何者錯誤？
(1)主管機關之證明 (2)債權額決算確定證明書 (3)相關契約文件 (4)抵押人或債務人之同意書
- 48.下列何者無法使創始機構之金融資產移轉，取得對抗債務人之效力？
(1)依民法第二百九十七條之規定，通知債務人 (2)向債務人寄發已依法公告之證明書者 (3)創始機構受受託機構之委任而擔任服務機構，負責向債務人收取債權，並依規定公告 (4)受託機構與債務人於契約約定寄發依金融資產證券化條例所定公告之證明書者
- 49.有關金融資產證券化受益權之敘述，下列何者錯誤？
(1)可分為量的分割及質的分割 (2)依受償順位及期間之區分屬於質的分割 (3)依各受益人本金持分比例之區分屬於量的分割 (4)殘值受益人之受益權須以受益證券表彰
- 50.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
- 51.依金融資產證券化條例規定，受託機構應於本機構，備置特殊目的信託契約書之副本或謄本及受益人名冊，下列何者不得請求閱覽，抄錄或影印上述之文書？
(1)受益人 (2)信託監察人 (3)受益人之利害關係人 (4)因受託機構處理特殊目的信託事務所生債務之債權人
- 52.有關金融資產證券化資產之種類，下列何者錯誤？
(1)企業應收帳款債權 (2)以既存資產為限不包括將來債權 (3)對於企業貸款之債權 (4)房屋貸款債權或其他不動產擔保貸款債權及其擔保物權
- 53.金融資產證券化必要時得採信用增強機制，下列何者非屬內部增強機制？
(1)提供超額資產 (2)金融機構提供保證 (3)運用優先劣後架構 (4)更換部分資產
- 54.債權屬外國保本型連動債券，其符合一定條件者，亦可作為金融資產證券化條例規定之債權，但其約定到期時保本比率不得低於原幣別交易價金之多少比例，且於計算商品收益、解約或到期結算時，不得有影響市場價格公平性，或損及投資人權益之情事？
(1)百分之百 (2)百分之九十九 (3)百分之九十八 (4)百分之九十七
- 55.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
- 56.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
- 57.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
- 58.保管銀行應依投信公司之指示及證券投資信託契約規定支付之款項，不包括下列何者？
(1)基金經理人之薪資 (2)投信公司之報酬 (3)保管銀行之報酬 (4)處分基金資產所產生之直接成本
- 59.有關證券投資信託基金保管銀行辦理有價證券買賣交割之敘述，下列何者錯誤？
(1)確認有權人員之簽章 (2)確認交易內容與投信公司之指示是否相符 (3)存款不足時，保管銀行不得抵用待交換票據 (4)交割指示如未於規定時間內送達者，保管銀行得拒絕辦理交割，惟應於交割指示到達之時起二十四小時內通知投信公司

- 60.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
- 61.甲證券投資信託公司於運用基金持有資產前，應先指示乙保管銀行以何者名義開設資產運用帳戶？
(1)甲證券投資信託公司 (2)乙銀行總行名義 (3)乙銀行受託經營甲證券投資信託基金專戶 (4)甲證券投資信託公司負責人
- 62.主管機關為保障公共利益或維護市場秩序，得隨時要求基金保管銀行或其關係人為何種處置？
(1)提高賠償準備金成數 (2)檢查其財務業務狀況 (3)提高營業保證金成數 (4)提高資本適足率
- 63.全權委託投資業務中，有關保管銀行作業內容，下列何者錯誤？
(1)買賣之交割 (2)越權交易之處理 (3)投資之指示 (4)保管帳戶之開設
- 64.全球保管銀行應為投資人行使之股東權利不包括下列何者？
(1)有價證券之借貸 (2)代理投票 (3)認股權證轉換 (4)可轉換債券轉換
- 65.我國證券商營業保證金不得以下列何種方式提存於受託保管銀行？
(1)現金 (2)政府債券 (3)金融債券 (4)公司債券
- 66.依證券投資信託基金保管機構辦理基金資產交割作業準則規定，基金資產交割款項係以票據或匯款方式支付，應由下列何者決定？
(1)保管機構 (2)投信公司 (3)交易對象 (4)台灣證券集中保管公司
- 67.甲外國機構投資人來台投資，委任乙銀行擔任其保管機構及國內代理人，乙銀行不得為甲之下列何種款項申請結匯？
(1)投資本金 (2)投資收益 (3)未實現之股票股利 (4)以借券方式賣出有價證券之價金
- 68.依我國法令規定，下列何者不須指定保管機構？
(1)境外華僑及外國人與大陸地區投資人所投資之國內有價證券 (2)信託資金集合管理運用帳戶之資產 (3)證券商提存之營業保證金 (4)保險公司銷售之投資型保險商品專設帳簿之資產
- 69.有關全球保管銀行提供之服務，下列何者非屬附加服務項目？
(1)有價證券之借貸 (2)績效分析之評估 (3)報表之提供 (4)稅務之管理
- 70.有關集合管理運用帳戶之相關會計處理，下列何者正確？
(1)集合管理運用帳戶因運用所生之收益均歸屬於信託業者 (2)淨資產價值之計算標準由信託公會擬訂報請主管機關核定 (3)為處理信託事務所生之費用，信託業不得自該帳戶之信託財產中扣除支應 (4)因管理運用集合管理運用帳戶所生之稅捐，信託業不得逕自該帳戶之信託財產中扣除支應
- 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.信託業辦理集合管理運用帳戶發生下列何事項時，信託業應即辦理公告？
(1)淨資產價值跌幅達 10% (2)淨資產價值跌幅達 20% (3)帳戶約定條款變更 (4)受益人不特定
- 73.信託業應於會計年度終了後至遲幾個月內，就各集合管理運用帳戶分別編具集合管理運用信託財產年度決算報告？
(1)一個月 (2)二個月 (3)三個月 (4)四個月
- 74.同一信託業所設置之全體集合管理運用帳戶，投資於任一資產證券化計畫所發行之受益證券之金額，合計至多不得超過投資當日該資產證券化計畫所發行之受益證券總額百分之多少？
(1)五 (2)十 (3)十五 (4)二十
- 75.信託資金集合管理運用帳戶流動性資產占淨資產價值之最低比率為何？
(1)百分之二 (2)百分之三 (3)百分之五 (4)百分之十
- 76.下列何者得為特定金錢信託資金投資於國外有價證券之標的？
(1)未經主管機關核備之境外私募基金 (2)投資於不動產之境外基金 (3)連結台積電 ADR 之連動債券 (4)連結經金管會申報生效之境外基金之連動債券
- 77.有關銀行辦理特定金錢信託投資國外有價證券業務，下列敘述何者正確？
(1)限定為他益信託 (2)銀行得推薦特定基金並收取推薦手續費 (3)信託資金之交付得以新臺幣或外幣為之 (4)受託銀行收受資金後一律應發給信託憑證不得以其他方式代替
- 78.有關信託業務經營規定之敘述，下列何者錯誤？
(1)特定金錢信託之受託人對信託財產不具有運用決定權 (2)保管銀行業務係屬信託業附屬業務 (3)依現行規定，信託業應提存至少新臺幣五千萬元之賠償準備金 (4)有價證券信託係採形式讓渡課稅原則
- 79.證券投資信託基金受益人之收益分配請求權，自收益發放日起之消滅時效期間為何？
(1)一年 (2)三年 (3)五年 (4)十五年
- 80.有關全權委託投資業務保管銀行之敘述，下列何者錯誤？
(1)客戶得將委託投資資產信託移轉予保管銀行 (2)被指定之保管銀行不得為受任之證券投顧事業之董事 (3)客戶如為信託業時，可自行保管委託投資之資產 (4)除法令或金管會另有規定外，不得接受共同委任