

科目：信託實務

入場通知書號碼：_____

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，未繳回者該科以零分計算。

- 信託業法對特定金錢信託契約應記載之信託存續期間，其規定為何？
(1)並未規定 (2)至少一個月 (3)至少六個月 (4)至少一年
- 有關銀行辦理特定金錢信託投資境外基金業務，下列敘述何者錯誤？
(1)境外基金應經主管機關核准或申報生效 (2)基金管理機構應成立滿二年以上
(3)基金管理機構應為最近二年未受當地主管機關處分並有紀錄在案者
(4)基金管理機構所管理基金總資產淨值（包括退休基金或全權委託帳戶），至少應超過三十億美元或等值之外幣
- 有關信託業辦理特定金錢信託投資國內外基金業務，下列敘述何者錯誤？
(1)應訂定客戶交付信託財產之最低金額及條件 (2)信託業不擔保本金或最低收益率
(3)信託契約應記載受託人責任之排除條款 (4)無行為能力人辦理時，其信託契約應由法定代理人簽章
- 委託人甲至 A 銀行辦理特定金錢信託投資境外基金時，係與下列何者簽訂信託契約？
(1)A 銀行 (2)基金經理公司 (3)證券經理公司 (4)證券投資顧問公司
- 兼營信託業務之銀行辦理金錢之信託業務，應優先適用下列何者之規定？
(1)信託業法 (2)證券交易法 (3)銀行法 (4)證券投資信託基金管理辦法
- 有關信託業管理信託財產之敘述，下列何者錯誤？
(1)分別記帳與編製會計報告為受託人義務 (2)信託資金得依契約之約定集合管理運用
(3)受託人應保證獲利 (4)受託人應設立信託財產評審委員會
- 有關銀行辦理特定金錢信託投資國外有價證券業務，下列敘述何者錯誤？
(1)受託銀行就委託人及受益人資料應予保密 (2)受託銀行不可作基金績效預測之廣告
(3)受託銀行於辦理以信託受益權為擔保之質權設定時，應避免違反忠實義務或發生利益衝突之情事
(4)委託人為專業投資人時，應確認委託人足以承擔所投資標的之風險
- 王太太與甲銀行簽訂特定金錢信託投資境外基金之信託契約後，下列何者為王太太可能收到之文件？
(1)甲銀行製發之對帳單 (2)國外基金公司製發之受益憑證
(3)甲銀行發行之受益證券 (4)國外基金公司製發之信託憑證
- 依境外基金管理辦法之規定，境外基金除境外指數股票型基金外，其在國內募集及銷售應符合之條件，下列敘述何者正確？
(1)為增加投資效率，持有衍生性商品多頭部位之總額為個別基金最新資產淨值之百分之五十
(2)為避險需要，持有衍生性商品未沖銷空頭部位價值之總金額不得超過該基金所持有之相對應有價證券總市值
(3)得投資黃金，但總額不得超過基金資產淨值 5%
(4)境外基金應以新臺幣計價
- 有關銀行辦理特定金錢信託業務之敘述，下列何者錯誤？
(1)為銀行無運用決定權之信託 (2)信託財產之運用標的完全由銀行指定
(3)銀行自委託人收取之信託管理費應於信託契約上載明
(4)信託資金投資結構型商品，應就個別商品條件與所涉風險，確實向委託人說明及揭露
- 依據信託公會之自律規範，信託業辦理特定金錢信託業務，其投資標的如為結構型商品者，則下列敘述何者正確？
A.應與委託人簽訂信託契約 B.應向委託人說明及揭露風險 C.應將發行機構之原文說明文件交付委託人 D.應將說明文件忠實轉譯為中文交付委託人
(1)僅 ABC (2)僅 ACD (3)僅 BCD (4)ABCD
- 依境外基金管理辦法規定，總代理人應如何委任銷售機構？
(1)書面 (2)口頭 (3)簡訊 (4)電子郵件
- 目前信託業辦理特定金錢信託投資國外有證券業務，可採行新臺幣匯率之避險操作方式，下列何者錯誤？
(1)遠期外匯 (2)換匯交易
(3)換匯換利交易（cross currency swap） (4)匯率期貨及選擇權
- 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
- 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
- 江董事長有一筆款項欲信託與信託業管理，雙方簽訂特定金錢信託契約，將信託財產分散運用於股票及債券，則有關信託登記事宜，下列敘述何者正確？
(1)僅股票需辦理信託登記 (2)僅債券需辦理信託登記
(3)股票及債券均需辦理信託登記 (4)特定金錢信託於信託期間無須適用信託登記規定
- 有關特定金錢信託投資境外基金業務，其委託人交付信託資金之方式，下列何者錯誤？
(1)得為一次交付 (2)得為分次交付
(3)交付新臺幣者，以委託人名義辦理結匯 (4)外幣交付，以外幣返還

- 18.信託財產評審委員會審查信託財產之運用是否遵循法令規範，係採下列何種機制？
(1)事前備查制 (2)事後備查制 (3)事前審查制 (4)事後審查制
- 19.有關信託財產評審委員會對特定金錢信託業務之審查方式，下列敘述何者正確？
(1)應逐案加以審查 (2)應抽取固定比例案件加以審查
(3)因信託業不具運用決定權故無須審查與報告 (4)由專責部門就信託財產彙總運用概況提出報告
- 20.有關信託業法規定之特定金錢信託，下列敘述何者正確？
(1)委託人保留對信託財產之運用決定權
(2)委託人概括指定受託人於授權範圍內，依其裁量辦理信託財產運用事宜
(3)可分為指定單獨管理運用及指定集合管理運用金錢信託
(4)委託人不指定運用範圍
- 21.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
- 22.甲公司員工成立員工持股會，委託乙銀行信託部為受託人辦理企業員工持股信託，並向丙證券商下單買賣及交割。則下列何者應與甲公司簽定協議書，以約定獎助金之提撥獎助方式及雙方應遵守之相關事宜？
(1)甲公司員工持股會 (2)丙證券商 (3)乙銀行信託部 (4)甲公司員工持股會代表人
- 23.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)會計報告之送達 (4)信託財產之保證收益
- 24.有關企業員工持股信託之財產運用方式，下列敘述何者正確？
(1)當股價低時，公司應降低員工之獎助金 (2)配合公司之策略，隨時改變投資運用原則
(3)採定期定額之投資運用原則 (4)以短期投資獲利為主要目標
- 25.有關企業員工持股信託業務之敘述，下列何者錯誤？
(1)信託契約應記載受益人之責任 (2)企業員工持股信託之信託財產具有獨立性
(3)受託人應將信託財產與其自有財產分別管理 (4)受託人應定期編製信託財產報表送請員工持股會代表人確認
- 26.參加企業員工持股信託員工退會後，領取所投資之股票時需繳納何種稅負？
(1)證券交易稅 (2)證券交易所得稅 (3)綜合所得稅 (4)無需再課稅
- 27.一般而言，企業員工持股信託財產運用範圍為何？
(1)公開發行股票 (2)未上市上櫃股票 (3)興櫃股票 (4)上市上櫃股票
- 28.按企業員工持股信託業務之運作架構，對公司行使股東表決權者為下列何者？
(1)委託人 (2)受託人 (3)受益人 (4)員工持股會代表人
- 29.不動產投資信託基金原則上應以募集下列何種型態之基金為限？
(1)開放型基金 (2)封閉型基金 (3)股票型基金 (4)債券型基金
- 30.受託機構對於符合主管機關所定條件之自然人、法人或基金進行私募不動產投資信託受益證券時，其應募人總數，至多不得超過多少人？
(1)三十人 (2)三十五人 (3)四十五人 (4)五十五人
- 31.依不動產證券化條例規定，如為募集之不動產資產信託，其信託財產得包括下列哪些項目？ A.已有穩定收入之不動產 B.已有穩定收入之不動產相關權利 C.尚在開發中之不動產 D.未開發之不動產
(1)AB (2)AC (3)ABC (4)ABCD
- 32.受託機構須先洽請專業估價者依不動產估價師法規定出具估價報告書，始可運用不動產投資信託基金進行下列何種金額以上之不動產或相關權利之交易？
(1)新臺幣一億元 (2)新臺幣八千萬元 (3)新臺幣六千萬元 (4)新臺幣五千萬元
- 33.下列何者非屬「不動產證券化條例」之立法目的？
(1)資本大眾化 (2)產權證券化 (3)經營專業化 (4)報酬極大化
- 34.有關不動產投資信託基金，下列敘述何者錯誤？
(1)至少每三個月評審信託財產一次 (2)如採公開募集者，不須每一營業日計算淨資產價值
(3)受託機構所募集之不動產投資信託基金應有獨立之會計
(4)受託機構因運用、管理所產生之費用及稅捐，得逕自信託財產中扣除繳納之
- 35.不動產投資信託基金投資於證券交易法第六條之有價證券，除投資於受益證券或資產基礎證券外，不得超過其募集發行額度之比率及金額各為若干？
(1)百分之六十及新臺幣六億元 (2)百分之五十及新臺幣五億元
(3)百分之四十及新臺幣六億元 (4)百分之三十及新臺幣五億元
- 36.有關受託機構對不動產受益證券信託利益分配之敘述，下列何者正確？
(1)應每年分配 (2)應於會計年度結束後三個月內分配
(3)得全數保留不作分配 (4)得半數配發現金、半數配發受益證券
- 37.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
- 38.有關有價證券自益信託，委託人移轉有價證券於受託人時，其應課稅負，下列敘述何者正確？
(1)受託人應納證券交易稅 (2)委託人應納贈與稅
(3)受益人應納所得稅 (4)不課贈與稅、證券交易稅或所得稅
- 39.本金自益孳息他益之有價證券信託，孳息受益人所獲配之現金及股票股利，於申報繳納所得稅時，將併入下列何者之當年度所得計算？
(1)委託人 (2)受益人 (3)委託人及受益人各一半 (4)受託人

40. 內部人為有價證券信託之委託人時，依證券交易法第二十五條規定應向所屬公開發行公司申報持股異動，下列敘述何者錯誤？
(1) 應於異動之次月五日前申報
(2) 經提示信託契約證明受託人對信託財產具有運用決定權，得僅申報自有持股減少
(3) 經提示信託契約證明委託人對信託財產保留運用決定權，得僅申報自有持股減少
(4) 委託人對信託財產保留運用決定權之信託，應申報所移轉股份為「保留運用決定權之交付信託股份」
41. 委託人與受託人簽訂有價證券信託契約，以運用有價證券獲取較高之運用收益為目的者，為下列何種類型信託？
(1) 管理型有價證券信託 (2) 租賃型有價證券信託 (3) 運用型有價證券信託 (4) 處分型有價證券信託
42. 下列委託人將持有公開發行公司股票信託時，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
43. 有關有價證券信託之公示登記制度，下列敘述何者錯誤？
(1) 有價證券係屬信託法規定應登記之財產權 (2) 信託業接受股票為信託者，應通知發行公司
(3) 若未於有價證券上載明為信託財產，則信託契約無效
(4) 公開發行公司股票已辦理信託過戶作業者，視為符合通知發行公司之規定
44. 依有價證券借貸辦法規定，辦理有價證券借貸交易之借券數量最低為多少單位？
(1) 標的有價證券一個交易單位以上 (2) 標的有價證券五個交易單位以上
(3) 標的有價證券十個交易單位以上 (4) 標的有價證券二十個交易單位以上
45. 有關金融資產證券化特殊目的公司之敘述，下列何者錯誤？
(1) 股東人數以七人為限 (2) 為導管體之公司 (3) 為股份有限公司 (4) 與創始機構不得為同一關係企業
46. 依金融資產證券化條例規定，下列敘述何者錯誤？
(1) 特殊目的信託之受託機構應為信託業 (2) 特殊目的公司最低實收資本額為新臺幣六百萬元
(3) 我國採特殊目的公司制及特殊目的信託制二種架構
(4) 特殊目的信託契約非經受益人會議決議及受託機構之同意，不得變更
47. 信託業須經中華信用評等股份有限公司評定其長短期債務信用評等分別為何種等級以上，始可擔任金融資產證券化條例所稱之受託機構？
(1) 長期 twBB-，短期 twB (2) 長期 twBBB-，短期 twB
(3) 長期 twBB-，短期 twA-3 (4) 長期 twBBB-，短期 twA-3
48. 下列何者非屬金融資產證券化之市場參與者？
(1) 投資人 (2) 信用評等機構 (3) 不動產估價師 (4) 特殊目的公司
49. 特殊目的信託係指以金融資產證券化為目的，由下列何者與受託機構簽訂特殊目的信託契約？
(1) 創始機構 (2) 承銷機構 (3) 服務機構 (4) 信用增強機構
50. 依金融資產證券化條例規定申請核准或申報生效之證券化計畫所為之資產移轉，其營業稅之負擔，下列敘述何者正確？
(1) 免徵 (2) 按百分之二之稅率課徵
(3) 按百分之五之稅率課徵 (4) 按百分之六之稅率課徵
51. 依金融資產證券化條例規定，信託監察人及監督機構均為投資人之保護機構，下列敘述何者錯誤？
(1) 信託監察人得由受益人會議決議所選任
(2) 信託監察人得由受託機構依特殊目的信託契約之約定所選任
(3) 監督機構係由特殊目的公司依資產證券化計畫之規定所選任之銀行或信託業
(4) 監督機構係由特殊目的公司依資產證券化計畫所載之創始機構或服務機構擔任
52. 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) 其信用評等與創始機構有關
(3) 創始機構應移轉資產予服務機構 (4) 投資人之收益來自特定金融資產之現金流量
53. 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
54. 證券投資信託基金保管機構辦理基金資產交割作業，於確認交易內容時，其應覆核交割指示之必要記載內容包含下列何者？A. 交易標的 B. 交易價格 C. 交易款項 D. 交易地點
(1) ABC (2) ACD (3) BCD (4) ABCD
55. 有關全球保管銀行之基本服務項目，不包括下列何者？
(1) 資產之保管 (2) 交易之確認 (3) 買賣之交割 (4) 有價證券之借貸
56. 證券投資信託基金之保管銀行領取現金股利時，其後應辦理之方式為何？
(1) 直接存入基金之保管帳戶 (2) 直接分配予受益人
(3) 匯交證券投資信託事業 (4) 撥入保管銀行自有帳戶
57. 以委任方式經營全權委託投資業務，全權委託保管機構應由下列何者指定？
(1) 委任人（客戶） (2) 受任人 (3) 證券集保公司 (4) 投信投顧公會
58. 對於同一委任人之不同全權委託投資帳戶之款券，於辦理買賣交割時應如何處理？
(1) 可辦理帳戶間款項轉撥 (2) 可辦理帳戶間券之轉撥
(3) 不得辦理帳戶間款券轉撥 (4) 款券得自由轉撥
59. 甲為兼營信託業務之銀行，並投資於乙投信公司百分之十二之股份，在下列何種情況下才可以擔任乙投信公司所募集證券投資信託基金之保管機構？
(1) 限創業基金 (2) 不擔任董、監事 (3) 不擔任簽證銀行 (4) 經主管機關核准

60. 表彰開放式證券投資信託基金受益權單位之實體受益憑證應由下列何者簽署後發行？
(1) 投信公司簽署即可 (2) 基金保管機構簽署即可
(3) 投信公司與基金保管機構共同簽署 (4) 銷售銀行與基金保管機構共同簽署
61. 依我國現行法令規定，下列何者無須指定保管機構保管？
(1) 期貨商營業保證金 (2) 發行海外存託憑證所提存之有價證券
(3) 中小企業信用保證基金 (4) 證券商營業保證金
62. 基金保管機構應依證券投資信託事業指示而為下列何種處分基金資產之行為？ A. 因投資決策所需之投資組合調整
B. 為避險決策所需之保證金帳戶調整或支付權利金
(1) 只有 A 對 (2) 只有 B 對 (3) AB 皆對 (4) AB 皆錯
63. 下列何者不得以信託方式經營全權委託投資業務？
(1) 證券投資信託事業 (2) 證券投資顧問事業 (3) 兼營信託業務之銀行 (4) 都市更新投資信託事業
64. 證券投資信託基金所持有之國內資產，應以下列何者名義登記？
(1) 投資人 (2) 基金保管機構 (3) 證券投資信託事業 (4) 基金保管機構之基金專戶
65. 有關全權委託投資有價證券之保管銀行作業，當受任人之交割指示函發生越權交易時，下列敘述何者正確？
(1) 所產生利益歸屬客戶 (2) 所產生損失由客戶負擔
(3) 交易稅費由保管機構負擔 (4) 保管機構無代理客戶向受任人追償之權限
66. 依信託資金集管理運用管理辦法規定，有關信託業設置之「集管理運用帳戶」之變更及管理，下列敘述何者錯誤？
(1) 信託業經主管機關命令終止帳戶後應公告之 (2) 帳戶約定條款之變更應公告之
(3) 帳戶之管理運用計畫變更時，委託人與受益人無權決定其信託受益權是否退出帳戶
(4) 帳戶之約定條款變更時，委託人與受益人有權決定其信託受益權是否退出帳戶
67. 集管理運用帳戶投資於次順位公司債，有關該債券之最低信用評等等級標準，下列敘述何者正確？
(1) 經 S&P 評定 BBB- 級以上 (2) 經 S&P 評定 BBB 級以上
(3) 經 S&P 評定 BBB+ 級以上 (4) 經 S&P 評定 A- 級以上
68. 信託業依據信託資金集管理運用管理辦法之規定，設置集管理運用帳戶係採下列何種方式？
(1) 報備制 (2) 核准制 (3) 申報生效制 (4) 自動生效制
69. 集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) 信託公會 (3) 信託監察人 (4) 受益人大會
70. 依信託資金集管理運用管理辦法規定，個別集管理運用帳戶投資於任一證券投資信託事業已募集發行之證券投資信託基金受益憑證之金額，合計不得超過投資當日個別帳戶淨資產總價值之多少百分比？
(1) 百分之五 (2) 百分之十 (3) 百分之二十 (4) 百分之三十
71. 依信託資金集管理運用管理辦法規定，有關信託資金集管理運用帳戶之敘述，下列何者正確？
(1) 集管理運用帳戶之信託受益權得自由轉讓 (2) 法人擔任信託監察人之職務者以信託業為限
(3) 信託業對於集管理運用帳戶之受益人退出信託資金之請求均不得加以拒絕
(4) 信託財產運用於國內投資標的時，其名義記載均應以信託業之自有財產表彰之
72. 有關生前他益信託行為關係人間之課稅規定，下列敘述何者錯誤？
(1) 信託財產為房屋，由受託人交付予歸屬權利人時，應課徵契稅
(2) 信託財產為土地，受託人移轉於受益人時，不課徵土地增值稅
(3) 信託財產為金錢，由原受託人移轉予新受託人時，不課徵所得稅
(4) 信託財產為有價證券，由受託人交付予受益人時，不課徵贈與稅
73. 有關個人或營利事業成立他益信託契約時之相關稅法規定，下列敘述何者正確？
(1) 由個人委託人繳交所得稅 (2) 由個人委託人繳交贈與稅
(3) 由營利事業委託人繳交所得稅 (4) 由營利事業委託人繳交贈與稅
74. 因遺囑成立之信託，於成立時以土地為信託財產者，該土地有應課徵土地增值稅之情形時，其原地價係指下列何者？
(1) 受託人辦理信託登記日當期之土地公告現值 (2) 繼承人辦理繼承登記日當期之土地公告現值
(3) 遺囑人死亡日當期之土地公告現值 (4) 受託人移轉信託財產予受益人當期之土地公告現值
75. 受益人不特定或尚未存在時，信託財產發生之收入，應以受託人為納稅義務人，於當年度依規定扣繳率申報納稅，現行規定之扣繳率為多少？
(1) 百分之六 (2) 百分之十 (3) 百分之十五 (4) 百分之二十
76. 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
77. 有關企業員工持股信託業務，下列敘述何者錯誤？
(1) 屬於一種準集團信託 (2) 員工得自由參加企業員工持股信託
(3) 員工持股會為非法人團體 (4) 因其投資標的為該公司之股票，故非屬金錢信託
78. 有關銀行辦理外幣特定金錢信託投資國外有價證券之敘述，下列何者正確？
(1) 限國際金融業務分行始得辦理 (2) 僅得對境外客戶辦理
(3) 信託資金之返還不得以新臺幣支付 (4) 委託人得以信託資金為擔保辦理新臺幣借款
79. 有關信託業得辦理之信託業務，下列何者錯誤？
(1) 指定金錢信託 (2) 特定金錢信託投資國內外共同基金
(3) 管理型有價證券信託 (4) 以特殊目的公司進行不動產資產信託
80. 有關不動產投資信託，下列敘述何者正確？
(1) 屬於資產運用型 (2) 得從事證券信用交易
(3) 受益人買賣受益證券應徵證券交易稅
(4) 受託機構依規定借入款項，至遲應於借款契約生效日起 10 日內依規定方式公告