

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。

- 信託業辦理「新臺幣」特定金錢信託投資「外幣」有價證券業務，其信託資金之收受及屆時本益之返還，均應以下列何種幣別為之？
(1)美元 (2)新臺幣 (3)歐元 (4)任何幣別
- 銀行辦理特定金錢信託投資於國內外共同基金業務時，下列敘述何者錯誤？
(1)委託人須負擔基金申購費用 (2)委託人可委託受託銀行以定期定額方式辦理投資事宜
(3)只得以新臺幣信託資金型態辦理 (4)受託銀行應將信託資金投資購得之單位數分別記錄於每一委託人帳戶
- 銀行辦理新臺幣特定金錢信託投資國外有價證券業務時，係以下列何者之名義辦理結匯？
(1)銀行 (2)委託人 (3)受益人 (4)中央銀行
- 有關委託人經由受託銀行辦理新臺幣特定金錢信託投資以美元計價之國外連動式債券，如該債券發行條件列有到期百分之百美元保本者，下列敘述何者錯誤？
(1)該債券係由受託銀行保證到期百分之百還本 (2)委託人有匯率風險
(3)該債券有信用風險 (4)該債券有流動性風險
- 張三至銀行辦理特定金錢信託投資境外基金業務，則該特定之投資標的係由下列何者指示？
(1)證券投資信託公司 (2)受託銀行 (3)國外基金經理公司 (4)張三或其委任之第三人
- 信託業辦理特定金錢信託業務投資國外連動式債券，其所生國外孳息分配給委託人時，如屬我國境內居住之個人，下列敘述何者正確？
(1)依所得基本稅額條例課稅 (2)按 10% 稅率分離課稅 (3)課財產交易所得稅 (4)課證券交易所所得稅
- 委託人以特定金錢信託方式投資於國外有價證券，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
- 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)基金並非存款，投資人需自負盈虧 (2)受託銀行應作推薦基金之廣告，使委託人得全權委託其代客操作
(3)受託銀行應充分告知委託人投資風險 (4)基金投資不屬存款保險承保範圍
- 有關銀行辦理特定金錢信託投資國外有價證券業務之行為，下列何者正確？
(1)無須提存賠償準備金 (2)得與委託人作保本保息之約定
(3)得直接投資大陸地區政府發行之有價證券 (4)受託銀行得自行訂定信託手續費收費標準
- 在特定金錢信託之運作架構下，下列何事項毋須委託人處理？
(1)有價證券交割 (2)簽訂信託契約 (3)交付信託資金 (4)指定運用方式
- 有關銀行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)手續費收入應繳納營業稅 (2)以信託申請書代替信託手續費收入憑證者，仍應報繳印花稅
(3)應定期與基金相關機構核對受益權單位總數 (4)投資國內基金之利息收入及股利收入於分配予營利事業機構時，應先扣繳 25% 稅額
- 張小姐至甲銀行辦理外幣信託投資國外有價證券，是否得以該信託憑證向甲銀行質借新臺幣？
(1)甲銀行得接受該信託憑證之質借 (2)應經信託公會同意後辦理質借
(3)應經銀行公會同意後辦理質借 (4)甲銀行不得接受該信託憑證之質借
- 有關特定金錢信託所投資境外基金之條件，下列何者錯誤？
(1)經金管會證期局核備滿二年 (2)基金管理機構成立滿二年以上
(3)不得投資於黃金、商品現貨及不動產 (4)基金管理機構最近二年未受當地主管機關處分並有紀錄在案者
- 有關銀行辦理特定金錢信託業務投資境外基金時，下列敘述何者錯誤？
(1)受託銀行需先與基金公司簽訂信託契約 (2)受託銀行與基金公司簽訂之契約須約定各項手續費計收方式
(3)受託銀行應盡善良管理人責任，提供基金資料供委託人參考
(4)受託銀行應先查核基金公司是否符合規定條件才與之簽約
- 有關在我國銷售之境外基金條件，下列敘述何者錯誤？
(1)基金註冊地經我國承認並公告者，其國內投資人投資金額占該境外基金比率不得超過基金淨資產價值 90%
(2)投資於中華民國證券市場之比率不得超過其淨資產價值之 70%
(3)須經註冊地主管機關核准得向不特定人募集者 (4)得以美元、歐元或新臺幣做為該基金之計價貨幣
- 擔任境外基金之銷售機構，其內部控制制度包括下列何者？
A. 充分瞭解客戶 B. 銷售行為 C. 短線交易防制
(1)僅 A、B (2)僅 B、C (3)僅 A、C (4)A、B、C
- 特定金錢信託投資連動債券，對於金額過小之提前贖回指示單無法保證成交，此等投資風險為下列何者？
(1)最低收益風險 (2)利率風險 (3)流動性風險 (4)事件風險
- 詹先生至乙銀行辦理特定金錢信託投資境外基金，嗣後詹先生可能收到之報表或憑證，下列何者錯誤？
(1)對帳單 (2)基金存摺 (3)信託憑證 (4)受益憑證

- 19.信託業信託財產評審委員會之組織及評審規範由下列何單位訂定之？
(1)信託公會 (2)銀行公會 (3)金管會 (4)中央銀行
- 20.有關兼營信託業務銀行於其國際金融業務分行(OBU)對境外客戶辦理外幣信託，下列敘述何者錯誤？
(1)應依國際金融業務條例之規定，於申請核准後，始得辦理
(2) OBU 僅限於信託財產之收受
(3)信託財產之管理運用應統籌由信託業務專責部門為之
(4)本項業務之帳務應設於信託業務專責部門，另以附註方式揭露於 OBU 之財務報表中
- 21.企業員工持股信託業務之信託財產，其投資運用風險由下列何者承擔？
(1)受託人 (2)加入持股會之員工 (3)員工眷屬 (4)成立員工持股會之公司
- 22.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
- 23.有關企業員工持股信託中員工持股會之組織型態，下列何者正確？
(1)公益團體 (2)任意團體 (3)財團法人 (4)社團法人
- 24.企業員工持股信託之公司獎助金應於何時計入受獎助員工之所得？
(1)員工參加持股會時 (2)員工離職時 (3)公司提撥獎助金時 (4)受託人返還信託財產時
- 25.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
- 26.有關企業員工持股信託業務，下列敘述何者正確？
(1)參加持股會之員工得向受託人直接請求影印信託帳簿相關書類
(2)信託財產有毀損或滅失之虞時，受託人應立即採取必要且適法之防範措施
(3)信託財產得部分存放於受託人處作為存款，部分投資於受託人發行之股票
(4)信託財產係以員工持股會之名義登記，但由受託人全權負責管理及運用
- 27.有關企業員工持股信託之稅負問題，下列何者正確？
A.委託人中途退出員工持股會，受託人以信託財產現狀返還時不予課稅 B.信託財產所孳生之股利股息收益應列為各委託人當年度綜合所得課稅
(1) A、B 皆對 (2) A、B 皆錯 (3) 只有 A 對 (4) 只有 B 對
- 28.有關員工持股會之敘述，下列何者錯誤？
(1)代表會員與受託機構簽訂協議書 (2)原則上會員成員須為公司編制內之正式員工
(3)為企業員工持股信託之信託關係人 (4)非為實際享有信託權益及負擔義務者
- 29.不動產市場得依不動產使用機能加以分類，不動產證券化之投資標的，係以下列何者為主？
(1)住宅用 (2)商業用 (3)工業用 (4)農業用
- 30.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
- 31.有關不動產證券化之特性，下列何者錯誤？
(1)權益不可分割 (2)投資金額較低 (3)投資單位較多 (4)經營專業化
- 32.依「不動產證券化條例」開辦之「不動產資產信託」，係屬下列何種信託？
(1)金錢信託 (2)不動產信託 (3)有價證券信託 (4)金錢債權信託
- 33.受託機構運用不動產投資信託基金進行達新臺幣多少金額以上之不動產或其相關權利交易前，須先洽專業估價者依不動產估價師法規定出具估價報告書？
(1)一億元 (2)二億元 (3)三億元 (4)五億元
- 34.不動產投資信託基金投資或運用於現金、政府債券、已有穩定收入之不動產、已有穩定收入之不動產相關權利或其他受益證券或資產基礎證券之最低比率，合計不得低於該基金淨資產價值之多少百分比？
(1)百分之二十五 (2)百分之五十 (3)百分之七十 (4)百分之七十五
- 35.有關不動產證券化條例就受益證券之規範，下列敘述何者正確？
(1)受益證券得為無記名式 (2)受益證券之轉讓得以交付方式為之
(3)受益證券收益分配請求權之消滅時效為五年 (4)時效消滅後之收益得認列受託機構營業收入
- 36.不動產投資信託基金原則上應於主管機關核准函送達或申報生效之日起幾日內開始募集？
(1)一個月 (2)二個月 (3)三個月 (4)六個月
- 37.有價證券信託之受益人為不特定或尚未存在之個人時，其於所得發生年度之所得，應以下列何者為納稅義務人？
(1)委託人 (2)受託人 (3)信託監察人 (4)待受益人確定時再決定
- 38.以有價證券設立信託者，如僅將財產權移轉交付而未辦理信託登記時，則信託關係之效力為何？
(1)效力未定 (2)自始無效 (3)尚未成立 (4)已生效但不得對抗第三人
- 39.寶通銀行受託王小姐所信託之有價證券後，將有價證券處分後所得之價金購買不動產，本業務係屬信託業法之何項信託業務？
(1)有價證券信託業務 (2)金錢信託業務 (3)不動產信託業務 (4)其他經主管機關核准之信託業務
- 40.委託人與受託人簽訂有價證券信託契約，將運用管理有價證券標的為借貸，以獲取較高之運用收益為目的，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

41. 信託業辦理有價證券信託，收受股票為信託財產時，依證交法規定，有關股權申報之敘述，下列何者正確？
(1) 信託業所收受之股票信託財產應與自有財產合併申報
(2) 信託業所取得之信託持股得合併自有持股，計入信託業之董監事最低持股數
(3) 委託人為內部人且信託業無運用決定權時，應由信託業辦理股票轉讓事前申報
(4) 信託業如以具運用決定權之信託財產，取得任一公開發行公司已發行股份總額超過百分之十股份時，信託業須辦理股權申報
42. 依證交所規定，有價證券借貸之競價交易是由借券人及出借人依最高年利率百分二十以下，以百分之多少為升降單位，自行申報出借及借券費率？
(1) 0.1 (2) 0.5 (3) 1 (4) 2
43. 周先生持有不少股票但無暇管理，想把手中的股票交付專家積極操作處分後，投資於其他標的，以獲取較高的報酬，下列何者最適合周先生的需求？
(1) 管理型有價證券信託 (2) 處分型有價證券信託 (3) 運用型有價證券信託 (4) 贈與型有價證券信託
44. 依臺灣證券交易所股份有限公司有價證券借貸辦法規定，除經主管機關核准者外，下列何者得擔任有價證券借貸交易需求之借券人？
(1) 保險公司 (2) 期貨自營商 (3) 信託業 (4) 信託投資公司
45. 有關金融資產證券化受益證券應記載之項目，下列何者錯誤？
(1) 原始債務人 (2) 發行日及到期日
(3) 受益證券發行總金額 (4) 特殊目的信託契約之存續期間
46. 依不動產證券化條例及主管機關相關規定，受託機構於向金融業以外之境內法人私募受益證券時，該法人最近一期經會計師查核或核閱之財務報告總資產至少應超過新臺幣多少元？
(1) 三千萬元 (2) 四千萬元 (3) 五千萬元 (4) 六千萬元
47. 為保護金融資產證券化受益人之利益，且避免利益衝突，下列何者可擔任信託監察人？
(1) 創始機構 (2) 受託機構之職員
(3) 受託機構之利害關係人 (4) 由受益人會議選任之人員
48. 依金融資產證券化條例規定，下列何者非屬公開說明書或投資說明書應充分揭露事項？
(1) 受託機構不保證信託財產之價值 (2) 特殊目的信託契約之重要事項
(3) 受益證券如經信用評等即可確保其收益 (4) 受益證券持有人之可能投資風險及其相關權利
49. 下列何者為金融資產證券化條例所定義之將金融資產信託與受託機構辦理證券化之機構？
(1) 創始機構 (2) 服務機構 (3) 監督機構 (4) 信用評等機構
50. 受託機構對非特定人公開招募金融資產證券化之受益證券時，除向銀行法之主管機關申請外，尚需向下列何者申請核准或申報生效？
(1) 內政部 (2) 法院 (3) 證券主管機關 (4) 行政院
51. 依金融資產證券化條例規定，受益證券或資產基礎證券之私募，其符合主管機關所定條件之自然人、法人或基金之應募人總數，不得超過多少人？
(1) 15 人 (2) 35 人 (3) 50 人 (4) 100 人
52. 依金融資產證券化條例規定，創始機構得移轉信託之標的，下列何者錯誤？
(1) 房屋貸款債權 (2) 汽車貸款債權 (3) 不動產 (4) 信用卡債權
53. 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) 設置信託監察人 (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
54. 信託業經中華信用評等公司評定，長期債務信用評等至少應達下列何種等級以上，方得擔任有價證券全權委託投資業務之保管銀行？
(1) BBB- (2) Baa3 (3) twA- (4) twBBB-
55. 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
56. 保險公司銷售投資型保險商品應向主管機關申報其所選任之保管機構，若保管機構有所變更，應於變更後幾日內向主管機關申報？
(1) 十五個工作日 (2) 二十個工作日 (3) 二十五個工作日 (4) 三十個工作日
57. 有關證券商營業保證金之敘述，下列何者錯誤？
(1) 得以現金、政府債券等方式提存 (2) 經保管機構同意即可提取或動用
(3) 保管機構應為經主管機關核准得經營保管業務之金融機構
(4) 保管機構應為符合主管機關認可之信用評等達一定等級以上之金融機構
58. 下列何者非為證券投資信託基金保管機構解任之條件？
(1) 基金保管機構解散 (2) 基金保管機構停業 (3) 基金保管機構歇業 (4) 基金保管機構更換負責人
59. 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
60. 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
61. 客戶（委任人）與全權委託保管機構簽訂信託契約者，投資買賣帳戶應以下列何者名義為之？
(1) 證券投顧事業 (2) 證券投資信託事業 (3) 客戶 (4) 保管機構
62. 台灣的上市公司在美國發行存託憑證，為表彰該海外存託憑證而提存之有價證券應指定保管銀行，有關保管銀行之所在地，下列何者正確？
(1) 限美國芝加哥 (2) 限美國紐約 (3) 中華民國境內 (4) 無任何限制

- 63.有關擔任華僑及外國人投資國內有價證券保管業務之敘述，下列何者錯誤？
(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
- 64.證券投資顧問事業運用全權委託投資資產從事證券投資，若逾越與委任人間簽訂之全權委託契約所限制範圍者，除經客戶出具同意交割之書面並經全權委託保管機構審核符合相關法令外，應由下列何者負履行責任？
(1)保管機構 (2)投信投顧公會 (3)受託之證券經紀商 (4)證券投資顧問事業
- 65.有關信託業辦理信託資金集合管理運用帳戶，除信託契約明訂之收費標準外，信託業可否計收其他信託報酬？
(1)不得另收取 (2)得依一定比率計收 (3)得依投資績效計收 (4)得依固定金額收取
- 66.有關集合管理運用帳戶信託資金之運用原則，下列敘述何者正確？
(1)可從事證券信用交易以發揮財務槓桿的效果 (2)可投資未上市公司股票以賺取較大的報酬
(3)可尋找承銷價與市價有相當價差之股票，並基於受託人善良管理人之注意義務，直接向盤商申購該股票
(4)經主管機關核准運用於無次級市場之標的者，信託業得於該帳戶約定條款中訂定一定期間停止受益人退出
- 67.有關集合管理運用帳戶信託資金運用標的，應具備主管機關認可之信用評等機構評等達一定等級以上之敘述，下列何者正確？
(1)存於金控集團下之銀行存款時，該銀行可免信用評等 (2)投資於銀行發行之金融債券時，該銀行可免信用評等
(3)投資於短期票券或公司債時，任選一家金融機構保證或承兌即可，該金融機構可免信用評等
(4)投資於短期票券或公司債，其發行之債券若未經保證或承兌，則其發行人應經主管機關認可之信用評等機構評等達一定等級以上
- 68.下列何種事由發生時，受託人不須召集集合管理運用帳戶之受益人大會？
(1)受託人認為有必要時 (2)信託監察人認為有必要時
(3)持有受益權百分之三之受益人請求時 (4)修訂集合管理運用帳戶之約定條款，且對受益人之利益有重大影響時
- 69.依信託資金集合管理運用管理辦法及其相關規定，集合管理運用帳戶約定條款有重大變更時，原則上應由下列何者決定是否退出集合管理運用帳戶？
(1)受託人即可 (2)受託人及受益人 (3)委託人及受託人 (4)委託人及受益人
- 70.有關信託業設置指定集合管理運用帳戶之敘述，下列何者正確？
(1)信託業得就不同營運範圍之信託資金設置集合管理運用帳戶
(2)主管機關對信託業設置指定集合管理運用帳戶無任何資格上限制
(3)信託業設置指定集合管理運用帳戶得於設置後，事後向主管機關核備
(4)信託業設置指定集合管理運用帳戶須事先向主管機關申請核准
- 71.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
- 72.信託業設置信託資金集合管理運用帳戶之運用範圍涉及證券交易法第六條規定之有價證券時，應向證券主管機關申請兼營下列何種業務？
(1)證券投資信託業務 (2)證券商業業務 (3)期貨業務 (4)證券投資顧問業務
- 73.受託人應於信託財產產生收入之所得發生年度，按所得類別減除成本、必要費用及損耗後，分別計算受益人之各類所得額，由受益人併入當年度所得額課所得稅，但受益人為尚未出生之嬰兒者，應如何處理？
(1)併入受託人所得，按受託人之應扣繳稅率扣繳 (2)併入受託人所得，按規定之扣繳稅率扣繳
(3)以受託人為納稅義務人，按受託人自身應納稅率申報繳納所得稅
(4)以受託人為納稅義務人，按規定之扣繳稅率申報繳納所得稅
- 74.委託人成立自益不動產信託，有關所信託之土地其地價稅之敘述，下列何者正確？
(1)與受託人在同一直轄市或縣（市）轄區內所有土地合併計算
(2)與受託人在所有直轄市和縣（市）轄區內所有土地合併計算
(3)與委託人在同一直轄市或縣（市）轄區內所有土地合併計算
(4)與委託人在所有直轄市和縣（市）轄區內所有土地合併計算
- 75.下述信託行為何者需課徵贈與稅？
(1)信託關係存續中，變更受託人所發生之財產移轉 (2)個人於信託行為成立時，明訂信託利益由委託人子女享有
(3)信託行為之不成立、無效、解除或撤銷，受託人移轉財產給委託人之行為
(4)受託人依信託本旨交付信託財產予受益人
- 76.因遺囑成立之信託，其遺產稅之課稅時點為何？
(1)撰寫遺囑信託內容時 (2)遺囑人死亡時 (3)交付信託財產予受益人時 (4)移轉財產予受託人時
- 77.下列何者非屬信託資金集合管理運用帳戶可能產生之好處？
(1)節省受託人管理成本 (2)可分散投資產生投資綜效 (3)無投資風險 (4)可彙集多數小額資金
- 78.有關證券投資信託基金之敘述，下列何者錯誤？
(1)交割指示如未於規定時間內送達者，保管機構得拒絕依交易指示內容辦理交割，惟應於交割指示到達之時起一小時內通知投信公司
(2)投信公司應於保管機構收足申購價金之七個營業日內，單獨簽署受益憑證交付投資人
(3)投信公司應指示保管機構於買回受益憑證請求到達之次一營業日起，五個營業日內給付買回價金
(4)投信公司應於證券投資信託基金每一會計年度終了後二個月內編具年報
- 79.有關企業員工持股信託之敘述，下列何者正確？
(1)限上市公司始得辦理 (2)由公司提撥獎助金故為他益信託
(3)除退休或離職外，委託人均不得退出信託契約 (4)委託人不得要求受託人分割行使表決權
- 80.每一全權委託投資帳戶委託投資之資金（產）於簽約或增加委託投資資金時，應如何存入保管銀行？
(1)簽約時一次全額存入但增加委託投資資金時得分批存入 (2)簽約時得分批存入但增加委託投資資金時須一次全額存入
(3)簽約或增加委託投資資金時皆得分批存入 (4)簽約或增加委託投資資金時皆須一次全額存入