

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。

- 有關「生前契約信託」之敘述，下列何者錯誤？
 - (1)為金錢信託，其法律依據除信託法規外尚有殯葬管理條例
 - (2)信託財產的運用範圍得為核准設置之火化場需用土地
 - (3)殯葬業者應將消費者支付之一切對價的百分之七十五交付信託
 - (4)信託業應將信託財產按月逐筆結算造冊於次月底前交付殯葬業者
- 依據「境外基金管理辦法」，經金管會核准或申報生效在國內募集及銷售之境外基金為增加投資效率，持有衍生性商品未沖銷部位之風險暴露，不得超過該境外基金淨資產價值之百分比為何？
 - (1)四十
 - (2)五十
 - (3)六十
 - (4)七十
- 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
- 特定金錢信託所投資之境外基金，應經金管會核准或申報生效，該基金管理機構所管理公開募集投資於證券之基金總資產淨值至少須超過等值美金多少元？
 - (1)十億美元
 - (2)二十億美元
 - (3)三十億美元
 - (4)四十億美元
- 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
- 銀行辦理特定金錢信託投資境外基金時，所投資之基金原則上至少必須成立滿幾年？
 - (1)半年
 - (2)一年
 - (3)二年
 - (4)三年
- 王五至 A 銀行以新臺幣十萬元辦理特定金錢信託投資境外基金，該基金係由 B 證券投資顧問公司提供顧問服務，則下列何者為信託關係之委託人及受託人？
 - (1)王五與 A 銀行
 - (2)A 銀行與基金經理公司
 - (3)王五與基金經理公司
 - (4)王五與 B 證券投資顧問公司
- 依境外基金管理辦法及相關規定，境外基金投資國內證券市場，至多不得超過其淨資產價值之多少比率？
 - (1) 40%
 - (2) 50%
 - (3) 60%
 - (4)不得投資
- 銀行辦理特定金錢信託投資國外有價證券業務時，有關投資之指示，下列敘述何者正確？
 - (1)限由委託人或其委任之第三人指定
 - (2)由委託人概括授權受託人代為操作
 - (3)由受託人概括授權委託人代為操作
 - (4)由信託監察人概括授權受託人代為操作
- 特定金錢信託之基本運作架構下，下列何者正確？
 - (1)委託人與信託監察人簽訂信託契約
 - (2)信託業提存賠償準備金於中央銀行
 - (3)信託公示報告送財政部
 - (4)信託業者將信託本金返還給委託人及信託監察人
- 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)僅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
- 銀行辦理特定金錢信託投資國內外共同基金業務時，受託銀行之義務不包括下列何者？
 - (1)發行受益憑證
 - (2)返還信託財產
 - (3)定期報告之提供
 - (4)向基金公司買賣下單
- 依所得稅法規定，信託財產發生之收入，扣繳義務人應於何時，應以何者為納稅義務人，依規定辦理扣繳？
 - (1)利益給付時、委託人
 - (2)利益給付時、受託人
 - (3)利益發生時、受益人
 - (4)利益發生時、委託人
- 有關特定金錢信託投資國內外基金之敘述，下列何者錯誤？
 - (1)大陸地區人民不得為委託人
 - (2)境外自然人得透過國際金融業務分行(OBU) 辦理
 - (3)境外法人得透過國際金融業務分行(OBU) 辦理
 - (4)國內基金申報成立時，得以委託人數計算該基金之受益人數
- 特定金錢信託投資國外有價證券時，下列何者非中央銀行規定其投資本金得運用之匯率避險工具？
 - (1)換匯換利交易
 - (2)期貨
 - (3)換匯交易
 - (4)新臺幣與外幣間遠期外匯
- 銀行辦理特定金錢信託投資境外基金業務時，有關得向客戶收取之費用，下列何者錯誤？
 - (1)基金申購費
 - (2)保證手續費
 - (3)信託手續費
 - (4)信託管理費
- 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
- 有關銀行辦理特定金錢信託投資境外基金業務與基金公司簽訂之契約，下列敘述何者錯誤？
 - (1)簽約之基金公司應符合主管機關規定之條件
 - (2)為信託契約
 - (3)應維護委託人之權益
 - (4)申購及贖回等作業之約定為契約內容之一部分

- 下列何者不屬於特定金錢信託之業務項目？
 - (1)企業員工持股信託
 - (2)信託資金投資國外有價證券
 - (3)信託資金投資國內外基金
 - (4)金錢債權及其擔保物權之信託
- 信託業辦理非專業機構投資人特定金錢信託投資境外基金，所投資之基金應經下列何單位核准或申報生效？
 - (1)銀行公會
 - (2)中央銀行
 - (3)金管會
 - (4)信託業商業同業公會
- 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，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
- 目前信託業銷售境外之保本保息型結構性商品，係由下列何者承擔保本保息之責任？
 - (1)總代理機構
 - (2)銷售機構
 - (3)發行機構
 - (4)保管機構
- 企業員工持股信託投資股票所孳生之股利，最終應納入下列何者之綜合所得課稅？
 - (1)企業員工持股信託專戶
 - (2)受託人
 - (3)委託人
 - (4)員工持股會
- 下列何者非屬企業員工持股信託之特點？
 - (1)採滾入平均成本法
 - (2)提撥金以每年之年終獎金為原則
 - (3)信託財產採集合運用與分別管理
 - (4)以投資取得自己所服務公司之股票為原則
- 一般實務上較常採用的員工持股方式，不包括下列何者？
 - (1)庫藏股制度
 - (2)員工分紅入股
 - (3)員工年終抽獎入股
 - (4)員工承購現金增資入股
- 當企業員工持股信託投資標的公司召開股東會時，下列敘述何者正確？
 - (1)受託人應依員工持股會代表人之書面指示，代表出席行使議決權
 - (2)員工持股會得要求將股東會議決權分割或統一行使
 - (3)投資標的公司之股東名簿係以員工持股會之名義登記
 - (4)投資標的公司之股東名簿係以員工持股會代表人之名義登記
- 假定員工持股信託每月投資金額為 3,600 元，其三個月之買入股價分別為 18 元、20 元、22.5 元，投資方法採滾入平均成本法，則平均成本為多少？（不考慮手續費及稅捐，取最接近數）
 - (1) 20 元
 - (2) 20.17 元
 - (3) 19.83 元
 - (4) 20.33 元
- 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
- 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)對同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
- 下列何者非構成員工持股信託提前終止信託之主要條件？
 - (1)員工離職
 - (2)員工持股會解散
 - (3)員工死亡
 - (4)股價短期大幅下跌
- 「管理型」、「運用型」及「處分型」之有價證券信託，其類型間之差異係主要肇因於下列何者？
 - (1)信託標的之不同
 - (2)受託人資格之不同
 - (3)信託目的及管理運用方式之不同
 - (4)信託觀念之不同
- 甲股票上市公司陳董事長將股票交付信託業辦理有價證券信託後，股東權利應以下列何者之名義行使？
 - (1)陳董事長
 - (2)受託之信託業
 - (3)甲公司總經理
 - (4)集保公司
- 有關管理型有價證券信託之敘述，下列何者錯誤？
 - (1)以有價證券之管理為目的
 - (2)由受託人處理股息債息收取事宜
 - (3)免辦理信託登記及公示
 - (4)如為股票或公司債時應通知發行公司
- 下列何者以公開發行公司之股票成立有價證券信託，毋須辦理股權移轉事前申報？
 - (1)該公開發行公司董事
 - (2)該公開發行公司監察人
 - (3)該公開發行公司經理人
 - (4)持有該公開發行公司股份總額百分之五之股東
- 委託人辦理運用型有價證券信託，如約定運用於有價證券之借貸，則其主要目的為下列何者？
 - (1)行使議決權
 - (2)保管有價證券
 - (3)收取借券費用
 - (4)賺取買賣差價
- 依證交所規定，有價證券借貸交易之出借數量，為標的有價證券的幾個交易單位以上？
 - (1) 1 個
 - (2) 5 個
 - (3) 15 個
 - (4) 100 個
- 有關得成立有價證券信託之標的，下列何者錯誤？
 - (1)登錄公債
 - (2)物品折價券
 - (3)認股權證
 - (4)受益憑證
- 受託機構運用不動產投資信託基金進行最低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
- 不動產證券化條例受益證券之發行主體為下列何者？
 - (1)受託機構
 - (2)承銷商
 - (3)發起人
 - (4)安排機構
- 有關不動產投資信託基金閒置資金得投資之標的，下列何者錯誤？
 - (1)銀行存款
 - (2)政府債券
 - (3)國庫券
 - (4)公司債
- 除經主管機關核准外，不動產投資信託受益證券之私募對象，下列何者錯誤？
 - (1)銀行業
 - (2)證券業
 - (3)建築業
 - (4)保險業

- 42.有關受託機構運用其所募集之不動產投資信託基金時，對其投資決策規範之敘述，下列何者錯誤？
- (1)應依據投資分析報告作成投資決定
 - (2)於執行投資決定後應作成投資決定紀錄及執行紀錄
 - (3)應定期向總稽核提出檢討報告
 - (4)投資分析報告應記載分析基礎、根據及建議
- 43.依不動產證券化條例規定，受託機構如係對於符合主管機關所訂條件之自然人、法人或基金進行不動產投資信託受益證券之私募時，其應募人總數，下列何者正確？
- (1)不得低於五十人
 - (2)不得低於三十五人
 - (3)不得超過五十人
 - (4)不得超過三十五人
- 44.下列何者非我國民法所規定之不動產物權？
- (1)抵押權
 - (2)質權
 - (3)典權
 - (4)地役權
- 45.特殊目的公司得依資產證券化計畫發行資產基礎證券，下列敘述何者正確？
- (1)僅得以公開招募方式為之
 - (2)向非特定人公開招募時應提供投資說明書
 - (3)得視市場需要決定是否記載票面利率
 - (4)得發行不同種類及期間之資產基礎證券
- 46.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
- 47.有關不動產投資信託基金及不動產資產信託稅務處理，下列敘述何者錯誤？
- (1)受益證券之利息所得採分離課稅
 - (2)以土地為信託財產，其地價稅以受託機構為納稅義務人
 - (3)受益證券之買賣免徵證券交易稅
 - (4)受益證券之利息所得應併入受益人之綜合所得稅課稅
- 48.以特殊目的的信託架構作為金融資產證券化之導管體，委託人係指下列何者？
- (1)投資人
 - (2)創始機構
 - (3)服務機構
 - (4)承銷商
- 49.甲銀行持有乙證券投資信託事業百分之十五股權，如欲擔任乙所募集基金之保管機構者，須經下列何機關之核准？
- (1)臺灣證券交易所
 - (2)經濟部
 - (3)金管會
 - (4)證券暨期貨市場發展基金會
- 50.依金融資產證券化條例規定，有關特殊目的公司借入款項之敘述，下列何者錯誤？
- (1)絕對不得借入款項
 - (2)借入款項應經全體董事同意
 - (3)得依資產證券化計畫之規定借入款項
 - (4)借入款項應依資產證券化計畫以配發或償還利益、本金、利息或其他利益為限
- 51.依金融資產證券化條例申請核准或申報生效之資產信託證券化計畫所為之資產移轉，除受託機構處分不動產時應繳納之契稅外，其因移轉資產而生之相關稅費規定為何？
- (1)應課徵營業稅
 - (2)應課徵印花稅
 - (3)應課徵契稅
 - (4)一律免徵印花稅、營業稅及契稅
- 52.下列何者得為金融資產證券化之信託監察人？
- (1)創始機構
 - (2)受託機構之受僱人
 - (3)受託機構之職員
 - (4)獨立之法人
- 53.依金融資產證券化條例規定，下列何者受託機構不得以信託財產充之？
- (1)信託監察人之報酬
 - (2)因處理事務所支出之必要費用
 - (3)可歸責於自己事由所受損害之補償
 - (4)非可歸責於自己事由所受損害之補償
- 54.甲銀行將五十億元之房貸債權及其擔保物權信託證券化，則甲銀行不得擔任下列何者角色？
- (1)創始機構
 - (2)服務機構
 - (3)受託機構
 - (4)信用增強機構
- 55.依金融資產證券化條例規定，特殊目的信託受益人之利息所得於實際分配時，以下列何者為扣繳義務人？
- (1)創始機構
 - (2)受託機構
 - (3)服務機構
 - (4)監督機構
- 56.有關特殊目的公司發行資產基礎證券，下列敘述何者錯誤？
- (1)採核准或申報生效
 - (2)提出資產信託證券化計畫
 - (3)資產信託證券化計畫應記載創始機構之名稱
 - (4)承諾資產基礎證券之收益率
- 57.依我國法令規定，下列何者不須指定保管機構？
- (1)證券商提存之營業保證金
 - (2)信託資金集合管理運用帳戶之資產
 - (3)保險公司銷售之投資型保險商品專設帳簿之資產
 - (4)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
- 58.華僑及外國人投資有價證券之保管機構所提供之服務項目，下列何者錯誤？
- (1)券商之開戶
 - (2)代理投資之登記
 - (3)股東會之出席
 - (4)受益人大會之召開
- 59.以委任關係擔任全權委託投資有價證券保管機構之作業，下列何者錯誤？
- (1)帳務之處理
 - (2)帳戶之開設
 - (3)收益之領取
 - (4)股權之行使
- 60.證券投資信託基金之資產係由保管機構保管，而保管機構主要指下列何者？
- (1)證券投資顧問公司
 - (2)證券商
 - (3)證券投資信託公司
 - (4)銀行或信託公司
- 61.保管銀行辦理證券投資信託基金交割作業，發生存款不足交割時，下列何者正確？
- (1)不得墊款亦不得抵用待交換票據
 - (2)得抵用待交換票據
 - (3)保管銀行為完成交割手續得代墊款項
 - (4)得於證券投資信託公司提供擔保品後代墊款項
- 62.信託業兼營全權委託投資業務者，下列何項正確？
- A.得自行保管信託財產 B.若自行保管信託財產，則受委託之資產操作應委外 C.若自行保管信託財產，應指定專責人員辦理
- (1)僅 A
 - (2)僅 AB
 - (3)僅 AC
 - (4)ABC

- 63.投信公司依主管機關規定印製實體證券投資信託基金受益憑證，應由下列何者簽署後發行？
- (1)投信公司單獨簽署
 - (2)保管銀行單獨簽署
 - (3)金管會證期局單獨簽署
 - (4)投信公司與保管銀行共同簽署
- 64.經全權委託保管機構出具越權交易通知書時，除經客戶出具同意交割之書面並經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)受任人
 - (2)委任人(客戶)
 - (3)證券商
 - (4)保管機構
- 65.有關擔任僑外資保管機構應提供之服務，下列敘述何者錯誤？
- (1)上市（櫃）公司重大資訊之通知
 - (2)依規定辦理結匯事宜
 - (3)辦理交易確認事宜
 - (4)至遲於每月終了五日內申報資料
- 66.有關以委任關係辦理全權委託投資業務，其保管銀行係由下列何者指定？
- (1)委任人（客戶）
 - (2)受任人
 - (3)投信投顧公司
 - (4)投信投顧公會
- 67.甲為委任人，乙為受任人，丙為保管機構，其全權委託投資帳戶之名稱應為下列何者？
- (1)甲全權委託乙投資帳戶
 - (2)乙全權委託丙保管帳戶
 - (3)甲全權委託丙保管帳戶
 - (4)甲全權委託丙投資帳戶
- 68.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
- 69.有關證券投資信託基金保管銀行，下列敘述何者錯誤？
- (1)出席股東會行使表決權
 - (2)辦理有價證券之買賣交割
 - (3)副署證券投資信託公司編製之各項月報表
 - (4)擔任證券投資信託基金收益分配之給付人及扣繳義務人
- 70.境外外國機構投資人持有公開發行公司五十萬股者，應如何行使表決權？
- (1)應一律親自出席參與表決
 - (2)應由外國保管機構出席參與表決
 - (3)得指派國內代理人或代表人以外之人出席
 - (4)應一律以通訊投票方式參與表決
- 71.有關集合管理運用帳戶受益權單位之淨資產價值，除約定條款另有規定外，其計算頻率為何？
- (1)每一營業日
 - (2)每週
 - (3)每月
 - (4)每季
- 72.信託業應將集合管理運用帳戶終止之清算及分配之方式，於清算程序結束後至遲多久內將處理結果函報主管機關備查並通知受益人？
- (1)一個月
 - (2)二個月
 - (3)三個月
 - (4)四個月
- 73.證券投資信託基金保管銀行之更換，關於新保管銀行之指定，下列敘述何者正確？
- (1)由原保管機構指定
 - (2)由財政部指定
 - (3)由中央銀行指定
 - (4)得經受益人大會之決議為之
- 74.有關信託業辦理信託資金集合管理帳戶會計制度之敘述，下列何者錯誤？
- (1)信託業就各個帳戶，應以分別記帳方式管理之
 - (2)集合管理運用帳戶因管理運用所生之稅捐，信託業得自該帳戶之信託財產中扣除支應
 - (3)集合管理運用帳戶信託財產之淨資產價值計算標準應由銀行公會擬訂報請財政部核定
 - (4)信託業就各個帳戶分別造具帳簿備查
- 75.依據信託公會之自律規範，信託業辦理特定金錢信託時，其自對手取得之信託報酬費率若以區間揭露方式記載於信託契約，則於實際費率低於區間下限時，信託業應如何處理？
- (1)無須特別通知委託人
 - (2)應函報主管機關備查
 - (3)應取得委託人之同意
 - (4)應留存紀錄並通知委託人
- 76.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
- 77.許先生與乙銀行簽訂信託契約辦理金錢信託，指定將新臺幣一百萬元投資於 ABC 境外基金，下列敘述何者錯誤？
- (1)就乙銀行而言，新臺幣一百萬元為信託資金
 - (2)就該基金公司而言，乙銀行為信託委託人
 - (3)就許先生而言，乙銀行為受託人
 - (4)就乙銀行而言，其持有之 ABC 境外基金受益權單位為信託財產
- 78.為保障投資人權益，「境外基金管理辦法」規範投資人須知倘有更新或修正，下列何者應就相關事項經由主管機關指定之資訊傳輸系統進行傳輸公告？
- (1)銷售機構
 - (2)總代理人
 - (3)台灣證券交易所
 - (4)台灣證券集保公司
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