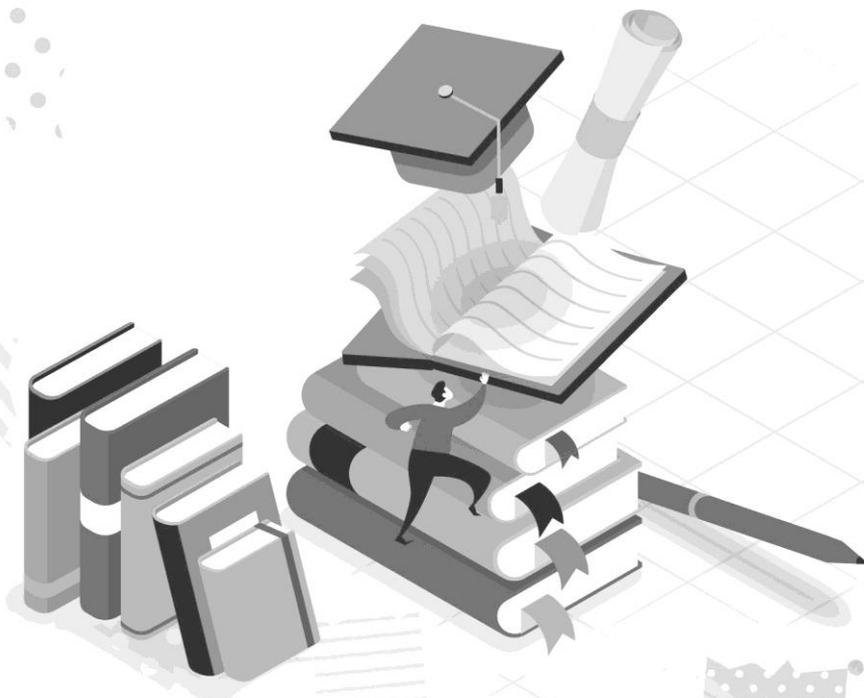




最新試題

信託實務



科目：信託實務

1. 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，受益權人會議召開的時機，下列何者正確？ A.廠商連續三年虧損 B.廠商歇業 C.廠商宣告破產 D.廠商撤銷登記
(A)僅 A.B (B)僅 B.C
(C)僅 B.C.D (D)A.B.C.D
2. 信託業辦理特定金錢信託業務，以受託投資外國有價證券為目的者，除境外基金管理辦法及境外結構型商品管理規則另有規定外，有關其業務推展活動，下列何者正確？
(A)寄發商品說明書予一般大眾
(B)舉辦說明會並發布新聞稿
(C)主動洽詢媒體公開宣導特定投資標的
(D)將商品說明書放置特定營業櫃檯
3. 有關信託業辦理「指定」與「不指定」營運範圍或方法之金錢信託，下列敘述何者正確？
(A)「指定」營運範圍可辦理中長期授信
(B)「不指定」營運範圍可辦理中長期授信
(C)「指定」與「不指定」營運範圍皆可辦理中長期授信
(D)「指定」與「不指定」營運範圍皆不可辦理中長期授信
4. 目前國內銀行最常辦理之信託業務為下列何者？
(A)特定金錢信託業務 (B)不動產信託業務
(C)金錢債權信託業務 (D)有價證券信託業務
5. 銀行辦理特定金錢信託業務，所收受之金錢，其信託登記規定為何？
(A)無信託登記之必要
(B)僅投資國外有價證券時，金錢需為信託登記
(C)僅投資國內有價證券時，金錢需為信託登記
(D)投資國內、國外有價證券時，均應將金錢辦理信託登記

6. 陳先生去年定期定額申購甲新興市場基金，目前仍持續扣款中，若今年三月起，甲新興市場基金因故終止或暫停在國內募集及銷售，陳先生可採取的措施為何？
- (A)得按原訂契約金額繼續投資
 - (B)可增加該筆定期定額扣款金額
 - (C)可先停扣該筆定期定額投資，三個月後更改日期繼續投資
 - (D)可停扣該筆定期定額投資，但須強制贖回該基金所有投資金額
7. 有關信託財產評審委員會之規定，下列敘述何者錯誤？
- (A)委員會由五至九人組成，並設召集人一人
 - (B)信託財產每三個月評審一次，報告董事會
 - (C)信託財產之評審採事後審查制
 - (D)對信託財產具有運用決定權之信託，應由業務專責部門就信託財產彙總運用概況提出報告
8. 有關充分瞭解客戶(KYC)所應留存之基本資料，下列何者正確？ A.財務背景 B.資金來源 C.健康狀態
- (A)僅 AB
 - (B)僅 BC
 - (C)僅 AC
 - (D)ABC
9. 有關銀行辦理特定金錢信託投資國內外基金業務，下列敘述何者正確？
- (A)銀行應定期推薦特定熱賣基金
 - (B)受託銀行不得公開陳列任何境外基金資料
 - (C)委託人的投資盈虧應由基金公司及受託銀行共同負責
 - (D)委託人應負擔基金之申購、轉換、贖回等各項費用，並另支付受託人信託管理費
10. 依現行法令規定，特定金錢信託之信託期限最長為何？
- (A)一年
 - (B)三年
 - (C)五年
 - (D)無規定
11. 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？
- (A)得對境外客戶辦理新臺幣信託
 - (B)原則上限收受信託財產
 - (C)帳務設於國際金融業務分行
 - (D)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

12. 委託人與銀行簽訂契約，約定每月自其活期存款帳戶扣新臺幣 5,000 元投資於境外基金，請問委託人不必承擔下列何種風險？
- (A) 匯率風險
 - (B) 淨值下跌的風險
 - (C) 銀行逾放比過高，經營績效不彰之風險
 - (D) 交易市場流動性不足之風險
13. 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？
- (A) 境外基金應經主管機關核准或申報生效
 - (B) 基金管理機構應成立滿二年以上
 - (C) 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
 - (D) 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
14. 有關外幣特定金錢信託投資「外幣」有價證券業務，下列敘述何者錯誤？
- (A) 信託資金之收受應以外幣為之
 - (B) 屆期本益之攤還，得以新臺幣為之
 - (C) 委託人不得以信託資金為擔保辦理借款
 - (D) 委託人應於指定銀行開立外匯存款帳戶
15. 信託業辦理特定金錢信託投資於境外結構型商品時，下列何者非屬應對委託人揭露之「基本風險」？
- (A) 最低收益風險
 - (B) 通貨膨脹風險
 - (C) 利率風險
 - (D) 信用風險
16. 某壽險公司為分散資金運用風險，欲以壽險資金投資國外有價證券，下列敘述何者正確？
- (A) 為穩健經營僅限投資債券
 - (B) 可投資之金額不受任何限制
 - (C) 可以與銀行簽訂信託契約辦理
 - (D) 不可辦理新臺幣與外幣間之避險交易

17. 特定金錢信託投資國內證券投資信託基金業務之投資指定，應由下列何者為之？
- (A)受託人 (B)委託人
(C)受託人或委託人皆可 (D)得概括授權受託人代為操作
18. 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？
- (A)依法應報繳營業稅
(B)未於信託契約載明或註記收到銀錢文字者，免納印花稅
(C)以信託申請書代替信託手續費收入憑證者，免納印花稅
(D)以信託申請書代替信託手續費收入憑證者，應報繳印花稅
19. 銀行收受委託人交付新臺幣信託資金辦理特定金錢信託投資境外基金，係以下列何者名義辦理結匯事宜？
- (A)委託人 (B)受託銀行
(C)基金公司 (D)基金保管銀行
20. 依「信託業營運範圍受益權轉讓限制風險揭露及行銷訂約管理辦法」規定，信託業運用信託財產涉及外匯之投資，為避險目的得從事之交易，不包括下列何者？
- (A)新臺幣與外幣間換匯交易 (B)新臺幣與外幣間換匯換利交易
(C)新臺幣與外幣間利率期貨交易 (D)新臺幣與外幣間匯率選擇權交易
21. 於我國銷售之境外基金，為增加投資效率，持有衍生性商品未沖銷部位之風險暴露，最高不得超過該境外基金淨資產價值多少比例？
- (A) 10% (B) 20%
(C) 30% (D) 40%
22. 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，信託業界定商品風險等級前應確認之事項，下列何者非屬之？
- (A)商品銷售地區
(B)商品之投資假設
(C)商品風險報酬之合理性
(D)受託投資之適當性及有無利益衝突之情事

23. 現行企業員工持股信託於信託終了返還信託財產時，應負擔之稅負為何？
- (A)由信託財產中扣除所得稅
 - (B)列入受益人當年度之綜合所得稅
 - (C)無需課稅
 - (D)由員工持股會負擔證券交易所所得稅
24. 有關企業員工持股信託之投資運用管理，下列敘述何者錯誤？
- (A)以長期持股為投資方針
 - (B)採滾入平均成本法分散風險
 - (C)信託業不得承諾擔保本金或最低收益
 - (D)公司應盡力維持股價以穩定員工向心力
25. 有關企業員工持股會，下列敘述何者錯誤？
- (A)企業員工持股會是一個任意團體，屬非法人組織
 - (B)須公司編制內員工且表現優良者始可申請加入
 - (C)企業員工持股會代表人係自員工持股會成員中選出
 - (D)企業員工持股會代表人可代表全體會員對外處理事務
26. 有關企業員工持股信託協議書，下列敘述何者正確？ A.由全體會員授權該會代表人代表全體會員與公司簽訂 B.協議書中得約定公司獎勵金之提撥獎助方式
- (A) AB 皆正確
 - (B) AB 皆錯誤
 - (C) 僅 A 正確
 - (D) 僅 B 正確
27. 員工持股信託契約終止時，有關信託財產之返還，下列何者正確？
- (A)得以折算金錢方式返還員工持股會
 - (B)得以信託財產運用現狀返還公司
 - (C)僅得以折算金錢方式返還員工本人
 - (D)得選擇部分股票及部分金錢方式返還員工本人
28. 企業員工持股信託之公司獎助金應列入員工之何種所得？
- (A)退職所得
 - (B)其他所得
 - (C)薪資所得
 - (D)機會中獎所得
29. 企業員工持股信託信託財產之運用方式為何？
- (A)集合運用集合管理
 - (B)集合運用分別管理
 - (C)分別運用分別管理
 - (D)分別運用集合管理

30. 依我國現行規定，得開辦企業員工持股信託之機構，下列何者錯誤？
- (A) 上市公司
 - (B) 上櫃公司
 - (C) 財團法人
 - (D) 未上市（櫃）公司其關係企業有上市（櫃）者
31. 員工持股會之會員於企業員工持股信託期間，因個人特殊事由欲中途退出，原則上須經下列何者審核通過？
- (A) 受託人
 - (B) 公司負責人
 - (C) 員工持股會代表人
 - (D) 員工持股會全體會員
32. 有關管理型有價證券信託與銀行辦理有價證券保管業務之主要差異點，下列敘述何者錯誤？
- (A) 有價證券保管業務僅係移轉有價證券之占有權予保管人而非所有權
 - (B) 有價證券信託業務必須移轉有價證券之所有權予受託人
 - (C) 有價證券保管契約係一種借貸契約
 - (D) 有價證券受託人係以有價證券名義所有權人行使權利
33. 有價證券借貸交易採定價交易者，借券人及出借人係依下列何單位所公告費率申請？
- (A) 臺灣銀行
 - (B) 證券交易所
 - (C) 中華郵政公司
 - (D) 證券集保事業
34. 信託業辦理有價證券信託，有關信託公示之辦理，下列何者錯誤？
- (A) 通知發行公司
 - (B) 於證券上載明信託財產
 - (C) 於營業場所公告證券編號
 - (D) 於表彰權利之文件上載明為信託財產
35. 有價證券信託依其信託目的及管理運用方式，主要可分為三個類型，下列何者錯誤？
- (A) 管理型有價證券信託
 - (B) 運用型有價證券信託
 - (C) 保管型有價證券信託
 - (D) 處分型有價證券信託

36. 依有價證券借貸辦法相關規定，定價交易及競價交易之借券人申請借券時應提供之擔保品，下列何者錯誤？
- (A)現金 (B)短期票券 (C)銀行保證 (D)中央登錄公債
37. 信託業辦理有價證券信託，收受由公開發行公司董事以其所持有公司股份交付之信託財產時，應由下列何者辦理股票轉讓事前申報？
- (A)該董事 (B)信託業 (C)發行公司 (D)集保公司
38. 受託機構將不動產投資信託基金投資於任一公司短期票券之總金額，不得超過投資當日該不動產投資基金淨資產價值之多少比例？
- (A)百分之十 (B)百分之十五 (C)百分之二十 (D)百分之二十五
39. 不動產投資信託經核准或申報生效後，若向主管機關申請展延募集，則自主管機關之募集核准函送達之日或申報生效之日起，最長不得超過多久，必須開始募集？
- (A)二個月 (B)四個月 (C)六個月 (D)八個月
40. 不動產投資信託，其性質上應屬於下列何種信託？
- (A)金錢信託 (B)債權信託 (C)擔保信託 (D)有價證券信託
41. 有關現階段不動產證券化得投資之標的，下列何者錯誤？
- (A)已有穩定收入的不動產 (B)出租之大賣場
(C)未開發的土地 (D)已有穩定收入的不動產相關權益
42. 辦理不動產資產信託，委託人應提供債務明細之書面文件予受託機構並定於至少多久期限以上，公告債權人於期限內聲明異議？
- (A)一個月 (B)二個月 (C)三個月 (D)六個月
43. 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？
- (A)開放型基金 (B)封閉型基金 (C)股票型基金 (D)債券型基金
44. 依不動產資產信託契約之約定，信託土地於信託後毋須返還委託人者，於信託行為成立移轉土地所有權時，應以下列何者為納稅義務人課徵土地增值稅？
- (A)委託人 (B)受託人
(C)受益人 (D)買受人

45. 下列何者非屬民法規定之不動產物權，且不得為交付不動產信託之標的？
(A)農育權 (B)不動產役權 (C)典權 (D)貨幣之債
46. 有關不動產資產信託財產管理，下列敘述何者正確？
(A)公開募集之受益證券包括開發型不動產
(B)委託不動產管理機構委外管理契約由安排機構與不動產管理機構簽
(C)委任不動產管理機構進行信託財產管理時應設置信託監察人
(D)依信託契約約定出租信託財產可不受土地法租金上限之限制
47. 依現行規定，下列何種標的資產非屬符合一定條件可作為金融資產證券化條例規定之債權？
(A)國內特別股 (B)外國公司債
(C)外國證券化債券 (D)外國特別股
48. 受託機構依資產信託證券化計畫清償受益證券後，資產池之賸餘財產應分配予下列何者？
(A)信託監察人 (B)服務機構
(C)殘值受益人 (D)優先順位受益證券之受益人
49. 投資人持有金融資產證券化受益證券之利息所得，係採下列何種課稅方式？
(A)併入綜合所得稅計算
(B)採分離課稅
(C)併入營利事業所得稅計算
(D)不用課稅
50. 金融資產證券化架構下，有關內部信用增強機制，下列敘述何者錯誤？
(A)提供超額資產 (B)運用優先劣後架構
(C)現金準備帳戶 (D)投保信用保險
51. 依金融資產證券化條例規定，受益證券之受益人持有本金持分總數至少應達多少以上，得以書面附具理由，向受託機構請求閱覽、抄錄或影印其依本條例及信託法規定編具之帳簿、文書及表冊？
(A)百分之一 (B)百分之三
(C)百分之五 (D)百分之十

52. 甲銀行為將總額新台幣五十億元之企業擔保貸款及抵押權透過乙受託機構進行證券化，以發行受益證券，則甲銀行與乙受託機構間應簽訂下列何種契約？
- (A)特殊目的信託契約 (B)證券投資信託契約
(C)不動產投資信託契約 (D)委任契約
53. 依金融資產證券化條例規定，金融資產證券化採特殊目的信託架構者，受託機構對非特定人公開招募受益證券時，應向買受人或應募人提供下列何種文件？
- (A)公開說明書 (B)投資說明書
(C)營業計畫書 (D)產品說明暨風險預告書
54. 有關金融資產證券化受益權與受益證券之敘述，下列何者錯誤？
- (A)可設計為權利層次不同之受益權
(B)殘值受益人無需藉由受益證券表彰所享有之受益權
(C)實體受益證券得設計為無記名式
(D)實體受益證券應由受託機構之代表人簽名、蓋章，並經簽證
55. 金融資產證券化過程中，應由下列何者移轉信託資產給受託機構？
- (A)服務機構 (B)信用評等機構
(C)創始機構 (D)承銷機構
56. 保管銀行如發現受任人違反全權委託投資契約時，應即通知下列何者？
- (A)委任人及金管會證期局
(B)委任人及受任人
(C)委任人及投信投顧公會
(D)受任人及金管會證期局
57. 甲銀行擔任境外外國機構投資人之國內代理人辦理有關匯出入款項之作業，下列敘述何者錯誤？
- (A)投資本金得申請結匯
(B)股票股利之匯出須以已實現者為限
(C)投資款項須於核准後三個月內匯入
(D)應向外匯業務主管機關通報資金匯入出情形

58. 證券投資信託基金之保管機構辦理基金資產交割作業，下列敘述何者正確？
- (A)基金存款不足時，應先墊款
 - (B)應先建立交易對象之基本資料
 - (C)對交易事項原則上應先付款後收券
 - (D)投信公司指示雖尚未送達，但可與交易對象確認後，進行交割
59. 全權委託投資業務以委任關係辦理者，保管銀行之服務項目原則上不包括下列何者？
- (A)帳務處理
 - (B)買賣交割
 - (C)出席股東會
 - (D)越權交易之處理
60. 原則上，每一全權委託投資帳戶之全權委託保管機構以幾家為限？
- (A)一家
 - (B)兩家
 - (C)三家
 - (D)四家
61. 證券商得提存之營業保證金種類，不包含下列何者？
- (A)現金
 - (B)定存單
 - (C)金融債券
 - (D)短期票券
62. 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？
- (A)證券交易法
 - (B)民法
 - (C)信託法
 - (D)信託業法
63. 除經主管機關核准者外，當銀行投資於證券投資信託事業已發行股份總數達下列何者比率以上時，不得擔任該事業所發行基金之保管機構？
- (A) 1%
 - (B) 3%
 - (C) 5%
 - (D) 10%
64. 全權委託投資業務以委任關係辦理者，發生越權交易之情事時，原則上，下列何者應負交割履行之責任？
- (A)受任人
 - (B)保管機構
 - (C)委任人
 - (D)證券商
65. 保管機構保管證券投資信託基金應與委任之證券投資信託公司簽署下列何種契約？
- (A)保管契約
 - (B)委任契約
 - (C)委託投資契約
 - (D)證券投資信託契約
66. 全權委託投資之保管機構如保管同一委任人由不同受任人執行之全權委託資產時，其保管資產應按下列何者予以區隔，分戶設帳？
- (A)受任人別
 - (B)證券商別
 - (C)委任人別
 - (D)保管銀行別

67. 僑外資直接投資國內證券所取得之股利及股息收入等，扣繳義務人於給付時，應按給付金額扣繳多少比率稅額，無須再辦理結算申報？
(A)百分之十 (B)百分之二十 (C)百分之二十五 (D)百分之三十
68. 有關證券投資信託基金保管機構提供之服務，下列敘述何者錯誤？
(A)須處理越權交易
(B)簽署年度財務報表
(C)支付受益憑證買回價款
(D)與證券投資信託事業共同簽署受益憑證
69. 有關證券投資信託基金保管機構於執行收益分配時，將每次分配之總金額存入以「○○基金可分配收益專戶」名義設置之獨立帳戶，下列敘述何者正確？
(A)該專戶視為基金資產，所生孳息應併入基金
(B)該專戶不視為基金資產，所生孳息不併入基金
(C)該專戶視為基金資產，所生孳息不併入基金
(D)該專戶不視為基金資產，所生孳息應併入基金
70. 集合管理運用帳戶之設置，委託人為非專業投資人者，採下列何種機制？
(A)備查機制 (B)登錄機制
(C)核准機制 (D)申請機制
71. 信託業得全權決定運用標的於證券交易法第六條之有價證券，應向證券主管機關申請兼營下列何種業務？
(A)證券投資顧問業務 (B)證券商業務
(C)證券投資信託業務 (D)證券集中保管業務
72. 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？
(A)每一營業日 (B)每二營業日 (C)每週 (D)每個月
73. 依信託資金集合管理運用管理辦法規定，信託業終止信託資金集合管理運用帳戶時，最遲應於主管機關核准或備查清算後多久期限內完成清算？
(A)一個月 (B)二個月 (C)三個月 (D)四個月

74. 有關集合管理運用帳戶之信託財產，原則上應以下列何者之信託財產名義表彰之？
- (A)委託人及受託人 (B)委託人
(C)受託人 (D)受益人
75. 集合管理運用帳戶信託財產之淨資產價值的計算標準，應由下列何者擬訂？
- (A)信託業 (B)信託公會 (C)信託監察人 (D)受益人大會
76. 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？
- (A)金錢之信託 (B)動產之信託
(C)有價證券之信託 (D)金錢債權及其擔保物權之信託
77. 下列何者為我國信託業法之附屬業務？
- (A)金錢信託業務 (B)動產信託業務
(C)辦理保管業務 (D)租賃權信託業務
78. 信託業辦理委託人不指定營運範圍或方法之金錢信託，下列何者非其營運範圍？
- (A)公司債 (B)金融債券 (C)短期票券 (D)上市公司股票
79. 有關信託業得辦理之信託業務，下列何者錯誤？
- (A)指定金錢信託
(B)特定金錢信託投資國內外共同基金
(C)管理型有價證券信託
(D)以特殊目的公司進行不動產資產信託
80. 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？
- (A)信託資金之結匯由受託銀行辦理
(B)原則上結匯之額度無須計入委託人匯出入匯款之額度內
(C)信託資金之本金不得從事換匯交易等避險操作
(D)受託銀行得依信託資金金額大小而收取不同之手續費

答案

題號	1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.
答案	C	D	D	A	A	A	D	A	D	D
題號	11.	12.	13.	14.	15.	16.	17.	18.	19.	20.
答案	A	C	D	B	B	C	B	C	B	C
題號	21.	22.	23.	24.	25.	26.	27.	28.	29.	30.
答案	D	A	C	D	B	A	D	C	B	C
題號	31.	32.	33.	34.	35.	36.	37.	38.	39.	40.
答案	C	C	B	C	C	B	A	A	C	A
題號	41.	42.	43.	44.	45.	46.	47.	48.	49.	50.
答案	C	A	B	A	D	D	D	C	B	D
題號	51.	52.	53.	54.	55.	56.	57.	58.	59.	60.
答案	B	A	A	C	C	C	C	B	C	A
題號	61.	62.	63.	64.	65.	66.	67.	68.	69.	70.
答案	D	A	D	A	D	A	B	A	D	C
題號	71.	72.	73.	74.	75.	76.	77.	78.	79.	80.
答案	A	A	C	C	B	C	C	D	D	C

輔導
所有
考

科目：信託實務

- 有關「生前契約信託」之敘述，下列何者錯誤？
 - 為金錢信託，其法律依據除信託法規外尚有殯葬管理條例
 - 信託財產的運用範圍得為核准設置之火化場需用土地
 - 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
 - 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？
 - 四十
 - 五十
 - 六十
 - 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？
 - 期限至少須一個月
 - 應載明委託人之責任
 - 應載明受託人之責任
 - 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？
 - 十億美元
 - 二十億美元
 - 三十億美元
 - 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？
 - 銀行
 - 委託人
 - 受益人
 - 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？
 - 半年
 - 一年
 - 二年
 - 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？
 - 王五與 A 銀行
 - A 銀行與基金經理公司
 - 王五與基金經理公司
 - 王五與 B 證券投資顧問公司

8. 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？
(A)40% (B)50% (C)60% (D)不得投資
9. 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？
(A)限由委託人或其委任之第三人指定
(B)由委託人概括授權受託人代為操作
(C)由受託人概括授權委託人代為操作
(D)由信託監察人概括授權受託人代為操作
10. 特定金錢信託之基本運作架構下，下列何者正確？
(A)委託人與信託監察人簽訂信託契約
(B)信託業提存賠償準備金於中央銀行
(C)信託公示報告送財政部
(D)信託業者將信託本金返還給委託人及信託監察人
11. 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？
(A)委託人須負擔基金申購費用
(B)委託人可委託受託銀行以定期定額方式辦理投資事宜
(C)僅得以新臺幣信託資金型態辦理
(D)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
12. 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？
(A)發行受益憑證 (B)返還信託財產
(C)定期報告之提供 (D)向基金公司買賣下單
13. 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？
(A)利益給付時、委託人 (B)利益給付時、受託人
(C)利益發生時、受益人 (D)利益發生時、委託人
14. 有關特定金錢信託投資國內外基金之敘述，下列何者錯誤？
(A)大陸地區人民不得為委託人
(B)境外自然人得透過國際金融業務分行 (OBU) 辦理
(C)境外法人得透過國際金融業務分行 (OBU) 辦理
(D)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

15. 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？
- (A)換匯換利交易 (B)期貨
(C)換匯交易 (D)新臺幣與外幣間遠期外匯
16. 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？
- (A)基金申購費 (B)保證手續費 (C)信託手續費 (D)信託管理費
17. 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？
- (A)甲銀行製發之對帳單
(B)國外基金公司製發之受益憑證
(C)甲銀行發行之受益證券
(D)國外基金公司製發之信託憑證
18. 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？
- (A)簽約之基金公司應符合主管機關規定之條件
(B)為信託契約
(C)應維護委託人之權益
(D)申購及贖回等作業之約定為契約內容之一部分
19. 下列何者不屬於特定金錢信託之業務項目？
- (A)企業員工持股信託
(B)信託資金投資國外有價證券
(C)信託資金投資國內外基金
(D)金錢債權及其擔保物權之信託
20. 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？
- (A)銀行公會 (B)中央銀行
(C)金管會 (D)信託業商業同業公會
21. 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？
- (A)本國法人 (B)本國自然人
(C)境外外國自然人 (D)我國政府認許之外國法人

22. 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？
(A)總代理機構 (B)銷售機構 (C)發行機構 (D)保管機構
23. 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？
(A)企業員工持股信託專戶 (B)受託人
(C)委託人 (D)員工持股會
24. 下列何者非屬企業員工持股信託之特點？
(A)採滾入平均成本法
(B)提撥金以每年之年終獎金為原則
(C)信託財產採集合運用與分別管理
(D)以投資取得自己所服務公司之股票為原則
25. 一般實務上較常採用的員工持股方式，不包括下列何者？
(A)庫藏股制度 (B)員工分紅入股
(C)員工年終抽獎入股 (D)員工承購現金增資入股
26. 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？
(A)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
(B)員工持股會得要求將股東會議決權分割或統一行使
(C)投資標的公司之股東名簿係以員工持股會之名義登記
(D)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
27. 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)
(A)20 元 (B)20.17 元 (C)19.83 元 (D)20.33 元
28. 下列何者可為企業員工持股信託業務之受託人？
(A)證券投資顧問公司 (B)特殊目的公司
(C)證券投資信託公司 (D)兼營信託業務之銀行
29. 有關「滾入平均成本法」之敘述，下列何者錯誤？
(A)是一種定期定額投資理財方式
(B)對同一種股票做機械式之定期定額連續投資
(C)股價上揚時購入之成本提高，總持有股票之價值減少
(D)長期而言，平均投資成本通常會比一般單筆投資之成本低

30. 下列何者非構成員工持股信託提前終止信託之主要條件？
- (A)員工離職 (B)員工持股會解散
(C)員工死亡 (D)股價短期大幅下跌
31. 「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？
- (A)信託標的之不同
(B)受託人資格之不同
(C)信託目的及管理運用方式之不同
(D)信託觀念之不同
32. 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？
- (A)陳董事長 (B)受託之信託業
(C)甲公司總經理 (D)集保公司
33. 有關管理型有價證券信託之敘述，下列何者錯誤？
- (A)以有價證券之管理為目的
(B)由受託人處理股息債息收取事宜
(C)免辦理信託登記及公示
(D)如為股票或公司債時應通知發行公司
34. 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？
- (A)該公開發行公司董事
(B)該公開發行公司監察人
(C)該公開發行公司經理人
(D)持有該公開發行公司股份總額百分之五之股東
35. 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？
- (A)行使議決權 (B)保管有價證券
(C)收取借券費用 (D)賺取買賣差價
36. 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？
- (A)1 個 (B)5 個 (C)15 個 (D)100 個

37. 有關得成立有價證券信託之標的，下列何者錯誤？
(A)登錄公債 (B)物品折價券
(C)認股權證 (D)受益憑證
38. 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？
(A)新臺幣五千萬元 (B)新臺幣一億元
(C)新臺幣三億元 (D)新臺幣五億
39. 不動產證券化條例受益證券之發行主體為下列何者？
(A)受託機構 (B)承銷商
(C)發起人 (D)安排機構
40. 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？
(A)銀行存款 (B)政府債券
(C)國庫券 (D)公司債
41. 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？
(A)銀行業 (B)證券業
(C)建築業 (D)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？
(A)應依據投資分析報告作成投資決定
(B)於執行投資決定後應作成投資決定紀錄及執行紀錄
(C)應定期向總稽核提出檢討報告
(D)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？
(A)不得低於五十人 (B)不得低於三十五人
(C)不得超過五十人 (D)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？
(A)抵押權 (B)質權
(C)典權 (D)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？
- (A) 僅得以公開招募方式為之
 - (B) 向非特定人公開招募時應提供投資說明書
 - (C) 得視市場需要決定是否記載票面利率
 - (D) 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？
- (A) 資本大眾化
 - (B) 產權證券化
 - (C) 經營專業化
 - (D) 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？
- (A) 受益證券之利息所得採分離課稅
 - (B) 以土地為信託財產，其地價稅以受託機構為納稅義務人
 - (C) 受益證券之買賣免徵證券交易稅
 - (D) 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？
- (A) 投資人
 - (B) 創始機構
 - (C) 服務機構
 - (D) 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？
- (A) 臺灣證券交易所
 - (B) 經濟部
 - (C) 金管會
 - (D) 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？
- (A) 絕對不得借入款項
 - (B) 借入款項應經全體董事同意
 - (C) 得依資產證券化計畫之規定借入款項
 - (D) 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？
- (A) 應課徵營業稅
 - (B) 應課徵印花稅
 - (C) 應課徵契稅
 - (D) 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？
- (A)創始機構 (B)受託機構之受僱人
(C)受託機構之職員 (D)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？
- (A)信託監察人之報酬
(B)因處理事務所支出之必要費用
(C)可歸責於自己事由所受損害之補償
(D)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？
- (A)創始機構 (B)服務機構
(C)受託機構 (D)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？
- (A)創始機構 (B)受託機構
(C)服務機構 (D)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？
- (A)採核准或申報生效
(B)提出資產信託證券化計畫
(C)資產信託證券化計畫應記載創始機構之名稱
(D)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？
- (A)證券商提存之營業保證金
(B)信託資金集合管理運用帳戶之資產
(C)保險公司銷售之投資型保險商品專設帳簿之資產
(D)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？
- (A)券商之開戶 (B)代理投資之登記
(C)股東會之出席 (D)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？
- (A)帳務之處理 (B)帳戶之開設
(C)收益之領取 (D)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？
(A)證券投資顧問公司 (B)證券商
(C)證券投資信託公司 (D)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？
(A)不得墊款亦不得抵用待交換票據
(B)得抵用待交換票據
(C)保管銀行為完成交割手續得代墊款項
(D)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
(A)僅 A (B)僅 AB
(C)僅 AC (D)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？
(A)投信公司單獨簽署
(B)保管銀行單獨簽署
(C)金管會證期局單獨簽署
(D)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？
(A)受任人 (B)委任人(客戶)
(C)證券商 (D)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？
(A)上市(櫃)公司重大資訊之通知
(B)依規定辦理結匯事宜
(C)辦理交易確認事宜
(D)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？
(A)委任人(客戶) (B)受任人
(C)投信投顧公司 (D)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？
- (A)甲全權委託乙投資帳戶 (B)乙全權委託丙保管帳戶
(C)甲全權委託丙保管帳戶 (D)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？
- (A)一個月 (B)二個月
(C)三個月 (D)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？
- (A)出席股東會行使表決權
(B)辦理有價證券之買賣交割
(C)副署證券投資信託公司編製之各項月報表
(D)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？
- (A)應一律親自出席參與表決
(B)應由外國保管機構出席參與表決
(C)得指派國內代理人或代表人以外之人出席
(D)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？
- (A)每一營業日 (B)每週
(C)每月 (D)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，於清算程序終結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？
- (A)一個月 (B)二個月
(C)三個月 (D)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？
- (A)由原保管機構指定 (B)由財政部指定
(C)由中央銀行指定 (D)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？
- (A) 信託業就各個帳戶，應以分別記帳方式管理之
 - (B) 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
 - (C) 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
 - (D) 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？
- (A) 無須特別通知委託人
 - (B) 應函報主管機關備查
 - (C) 應取得委託人之同意
 - (D) 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？
- (A) 特定金錢信託之受託人對信託財產不具有運用決定權
 - (B) 保管銀行業務係屬信託業附屬業務
 - (C) 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
 - (D) 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？
- (A) 就乙銀行而言，新臺幣一百萬元為信託資金
 - (B) 就該基金公司而言，乙銀行為信託委託人
 - (C) 就許先生而言，乙銀行為受託人
 - (D) 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？
- (A) 銷售機構
 - (B) 總代理人
 - (C) 台灣證券交易所
 - (D) 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？
- (A)指定單獨管理金錢信託 (B)特定單獨管理金錢信託
(C)指定單獨管理有價證券信託 (D)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？
- (A)屬於一種準集團信託
(B)員工得自由參加企業員工持股信託
(C)員工持股會為非法人團體
(D)因其投資標的為該公司之股票，故非屬金錢信託

答案

題號	1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.
答案	D	A	C	B	A	B	A	B	A	B
題號	11.	12.	13.	14.	15.	16.	17.	18.	19.	20.
答案	C	A	B	A	B	B	A	B	D	C
題號	21.	22.	23.	24.	25.	26.	27.	28.	29.	30.
答案	C	C	C	B	C	A	A	D	C	D
題號	31.	32.	33.	34.	35.	36.	37.	38.	39.	40.
答案	C	B	C	D	C	A	B	B	A	D
題號	41.	42.	43.	44.	45.	46.	47.	48.	49.	50.
答案	C	C	D	B	D	D	D	B	C	A
題號	51.	52.	53.	54.	55.	56.	57.	58.	59.	60.
答案	D	D	C	C	B	D	B	D	D	D
題號	61.	62.	63.	64.	65.	66.	67.	68.	69.	70.
答案	A	C	D	A	D	A	A	D	A	C
題號	71.	72.	73.	74.	75.	76.	77.	78.	79.	80.
答案	A	B	D	C	A	D	B	B	B	D

科目：信託實務

- 下列何者非屬「預收款信託」
 - 禮券
 - 抵用券
 - 電子票證
 - 生前契約
- 有關信託業擔任證券投資基金銷售機構之敘述，下列何者正確？
 - 應與投資人簽訂銷售契約
 - 得與投資人簽訂特定金錢信託契約
 - 各項憑證之保存方式及期限得由銷售機構自行訂定
 - 無論如何均不得以自己名義為投資人申購證券投資信託基金
- 依信託業商業同業公會會員辦理信託業務之信託報酬及風險揭露應遵循事項規定，下列何者非屬信託業辦理特定金錢信託業務投資結構型商品對委託人應揭露之基本風險？
 - 信用風險
 - 利率風險
 - 本金轉換風險
 - 流動性風險
- 銀行辦理特定金錢信託投資國外有價證券業務，其營運範圍應由下列何者指定？
 - 委託人
 - 受託人
 - 受益人
 - 信託監察人
- 依境外基金管理辦法及相關規定，境外基金除股票指數型基金外，有關其從事衍生性商品交易，下列敘述何者錯誤？
 - 為避險需要，可持有衍生性商品
 - 衍生性商品僅限持有期貨一種
 - 為增加投資效率，可持有衍生性商品
 - 持有衍生性商品未沖銷空頭部位價值之總金額，不得超過該境外基金所持有之相對應有價證券總市值

6. 客戶經由特定金錢信託投資境外基金時，主管機關對境外基金之管理機構具備之條件有所規範與限制，有關其所限制之條件，下列何者錯誤？
- (A)管理機構應成立屆滿一定期限
 - (B)管理機構受當地主管機關處分之限制
 - (C)管理機構應於國內設立分支機構提供服務
 - (D)管理機構所管理之資產應達一定金額以上
7. 有關銀行辦理特定金錢信託以定期定額投資共同基金業務，下列何者錯誤？
- (A)委託人應與受託銀行先訂定信託契約
 - (B)受託銀行得訂定最低受理金額及手續費收取方式
 - (C)受託銀行依契約約定，於約定日期自動自委託人指定帳戶扣款並代為投資
 - (D)投資標的如因主管機關修訂規範以致既存投資不符新規定時，應立即全數贖回
8. 委託人以新臺幣交付信託資金，辦理特定金錢信託投資國外有價證券業務，係以下列何者之名義辦理結匯？
- (A)委託人
 - (B)受託銀行
 - (C)受益人
 - (D)保管銀行
9. 有關銀行辦理特定金錢信託投資境外基金業務，下列何者為該境外基金可投資之標的？
- (A)不動產
 - (B)黃金
 - (C)商品現貨
 - (D)美國證券集中交易市場交易之股票
10. 信託業運用信託財產於國外或涉及外匯之投資，為避險目的得依受託人名義以客戶身分與銀行從事之交易，不包括下列何者？
- (A)新臺幣與外幣間期貨交易
 - (B)新臺幣與外幣間換匯交易
 - (C)新臺幣與外幣間換匯換利交易
 - (D)新臺幣與外幣間匯率選擇權交易

11. 客戶透過銀行特定金錢信託投資國內共同基金時，下列規定何者錯誤？
- (A) 銀行不能保證本金之安全
 - (B) 銀行可發給受益憑證以表彰基金受益權
 - (C) 銀行不得保證獲利
 - (D) 銀行可發給對帳單以表彰所投資基金受益權
12. 有關銀行辦理特定金錢信託業務，對非專業投資人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.同意書不得以併入其他約據之方式辦理
- (A) 僅 AB
 - (B) 僅 BC
 - (C) 僅 AD
 - (D) 僅 CD
13. 胡伯伯至 A 銀行辦理特定金錢信託投資境外基金時，有關信託契約應記載之事項，下列何者錯誤？
- (A) 投資標的之指定
 - (B) 受託人之報酬標準
 - (C) 受託人自交易對手取得之服務費
 - (D) 受託人對委託人每年收益之承諾
14. 甲公司係總機構在我國境內之營利事業，以特定金錢信託投資國外有價證券，有關其投資國外債券利息收入之稅負，下列敘述何者正確？
- (A) 利息收入全部免稅
 - (B) 委託人須申報營利事業所得稅
 - (C) 利息收入在新臺幣二百萬元內免稅
 - (D) 利息收入適用百分之二十分離課稅
15. 依「信託業從事廣告、業務招攬及營業促銷活動應遵循事項」規定，信託業辦理廣告、業務招攬及營業促銷活動所提供的廣告、行銷文件應保存幾年？
- (A) 一年
 - (B) 二年
 - (C) 三年
 - (D) 五年
16. 辦理新臺幣特定金錢信託投資外幣有價證券之委託人資格，下列何者錯誤？
- (A) 受輔助宣告之人本人
 - (B) 本國法人或經我國政府認許之外國法人
 - (C) 經許可來臺，並依金管會規定在國內銀行開設新臺幣存款帳戶之大陸地區人民
 - (D) 本國自然人、領有臺灣地區居留證、外僑居留證或外交部核發相關身分證件之外國自然人

17. 總機構設在我國境內之營利事業以特定金錢信託方式投資國外有價證券所得之收益，依法應課徵下列何種稅負？
- (A)不課稅 (B)綜合所得稅
(C)營利事業所得稅 (D)財產交易所得稅
18. 信託業辦理特定金錢信託業務，收受非專業投資人之信託資金運用於境外結構型商品時，就其相關契約應提供至少幾日之審閱期間？
- (A)一日 (B)三日 (C)五日 (D)七日
19. 與信託業簽定信託契約之法人委託人，其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，該信託業得投資不動產證券化條例私募之受益證券？
- (A)一千萬元 (B)二千萬元 (C)三千萬元 (D)五千萬
20. 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？
- (A)無須提存賠償準備金
(B)得與委託人作保本保息之約定
(C)委託人為非專業投資人者亦得直接投資大陸地區政府發行之有價證券
(D)受託銀行得自行訂定信託手續費收費標準
21. 依信託業商業同業公會統計資料，截至 113 年第 2 季止，目前金錢信託業務量最大的業務為下列何者？
- (A)保險金信託
(B)特定金錢信託投資國外有價證券
(C)集合管理運用帳戶
(D)特定金錢信託投資國內投信基金
22. 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？
- (A)事前備查制 (B)事後備查制 (C)事前審查制 (D)事後審查制
23. 企業員工持股信託係由下列何者與受託人簽訂信託契約？
- (A)每一參加員工 (B)公司代表員工
(C)員工持股會代表人 (D)公司勞工代表

24. 有關企業員工持股信託投資運用方式之敘述，下列何者錯誤？
(A)定期定額 (B)選擇買高賣低運用方式
(C)長期投資 (D)滾入平均成本法
25. 有關企業員工持股信託之信託財產獨立性與安全性之敘述，下列何者正確？
A.信託財產不屬於受託人之自有財產 B.委託人之債權人原則上不得對信託財產聲請強制執行 C.受託人之債權人不得對信託財產聲請強制執行 D.受益人之債權人不得對信託受益權聲請強制執行
(A) ABCD (B)僅 ABC (C)僅 ABD (D)僅 ACD
26. 有關企業員工持股信託，下列敘述何者正確？
(A)信託本金屬自益信託，信託收益屬他益信託
(B)信託本金屬他益信託，信託收益屬自益信託
(C)信託本金屬他益信託，信託收益屬他益信託
(D)信託本金屬自益信託，信託收益屬自益信託
27. 企業員工持股信託之公司獎助金應於下列何時計入受獎助員工之所得？
(A)員工參加持股會時 (B)員工離職時
(C)公司提撥獎助金時 (D)受託人返還信託財產時
28. 下列哪一種業務採用集合運用與分別管理方式管理信託財產？
(A)公益信託 (B)有價證券信託 (C)保險金信託 (D)員工持股信託
29. 下列何者不是企業員工持股信託會員應退出持股會之原因？
(A)死亡 (B)退休 (C)離職 (D)留職停薪
30. 有關企業員工持股信託之當事人，下列何者正確？
(A)參加員工及受託銀行 (B)公司及參加員工
(C)員工持股會及受託銀行 (D)公司、員工持股會及受託銀行
31. 有關企業員工持股信託業務，下列敘述何者錯誤？
(A)員工持股會為非法人團體
(B)屬於一種準集團信託
(C)員工得自由參加企業員工持股信託
(D)投資標的為該公司股票，故非屬金錢信託

32. 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，有關有價證券借貸交易之出借人，下列何者錯誤？
- (A)期貨自營商 (B)期貨商
(C)保險公司 (D)信託投資公司
33. 有關有價證券信託之敘述，下列何者正確？
- (A)無記名式之有價證券不得成為信託之標的
(B)信託終了時亦必須以有價證券之型態返還剩餘財產
(C)委託人成立信託時，須交付有價證券予受託人
(D)信託期間信託財產均須維持有價證券型態，不得變更
34. 信託業辦理有價證券信託，接受公司債或股票為信託財產時，應通知下列何者，方得對抗發行公司？
- (A)委託人 (B)受益人
(C)發行公司 (D)主管機關
35. 信託業辦理有價證券信託，如委託人係所交付信託股票發行公司之經理人，且委託人保留運用決定權，則交付信託股份之嗣後變動，應由下列何者辦理股權申報？
- (A)信託業 (B)委託人
(C)發行公司 (D)集保公司
36. 有關管理型有價證券信託與一般非證券投資信託基金保管之有價證券保管業務，下列敘述何者錯誤？
- (A)保管機構之服務內容視保管契約而定
(B)管理型有價證券信託之受託人為有價證券名義所有權人
(C)保管業務為單純移轉有價證券之占有權
(D)管理型有價證券信託對於股東議決權之行使應以委託人之名義為之
37. 有價證券信託之信託公示相關規定，下列何者錯誤？
- (A)應於證券上載明為信託財產
(B)應向主管機關核備登載
(C)應於其他表彰權利文件上載明為信託財產
(D)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

38. 有關不動產投資信託基金之間置資金，其運用範圍不包括下列何者？
- (A) 銀行存款
 - (B) 金融債券
 - (C) 銀行可轉讓定期存單
 - (D) 信用評等在一定等級以上之上市公司股票
39. 有關我國不動產證券化條例所稱不動產投資信託，下列敘述何者錯誤？
- (A) 委託人為投資人
 - (B) 受益人為投資人
 - (C) 受託人為信託業
 - (D) 原始信託財產為不動產
40. 有關不動產投資信託基金之投資所得，下列敘述何者正確？
- (A) 投資收益不一定要每年分配
 - (B) 投資收益分配時應於會計年度結束後三個月內為之
 - (C) 基金分配之信託利益為受益人之不動產交易所得，併入受益人每年度綜合所得課稅
 - (D) 受託機構為辦理不動產投資信託業務，因運用、管理所產生之費用及稅捐，得自信託財產扣除繳納之
41. 受託機構運用不動產投資信託基金購置不動產時，應委請專業估價者出具估價報告書，應符合相關規定，而下列規定何者錯誤？
- (A) 同一宗交易金額達三億元以上者，應由二位專業估價者進行估價
 - (B) 交易契約成立日前估價者，其價格日期與契約成立日期不得逾六個月
 - (C) 專業估價者與交易當事人無財務會計準則公報所定之關係人或實質關係人之情事
 - (D) 專業估價者間在同一期日價格之估價達百分之二十以上差異，受託機構得採平均值為交易價格
42. 不動產資產信託之委託人為受託機構之利害關係人時，如委託人有數人，且有利害關係之委託人就信託財產所占持分及持有擔保物權持分之合計比率未達多少時，例外允許其發行受益證券？
- (A) 百分之二十
 - (B) 百分之三十
 - (C) 百分之四十
 - (D) 百分之五十

43. 有關不動產證券化特性之敘述，下列何者錯誤？
- (A)投資金額較低 (B)權益具不可分割性
(C)營運透明化 (D)經營專業化
44. 不動產投資信託基金因受託機構之管理而獲致收入，其應分配信託利益予受益人時，採下列何種課稅方式？
- (A)併入受益人綜合所得稅總額或營利事業所得
(B)採分離課稅，稅率 6%
(C)得由受益人自行決定採合併申報或分離課稅
(D)採分離課稅，稅率 10%
45. 有關不動產投資信託基金投資於開發型之不動產或不動產相關權利時，下列敘述何者正確？
- (A)於領得使用執照後，始得動用該基金款項
(B)投資標的為都市更新條例核定之土地、建築
(C)投資標的為促進民間參與都市更新法所稱公共建設
(D)投資標的物為其他經不動產管理機構核准投資或運用的標的
46. 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？
- (A)以信託為架構 (B)限制借出款上限
(C)政府參與監督 (D)制訂利害關係人迴避原則
47. 依金融資產證券化條例規定，下列何者非屬特殊目的公司得辦理之業務？
- (A)特定資產之管理處分 (B)發行資產基礎證券
(C)受讓金融資產等特定資產 (D)兼營其他非資產證券化業務
48. 下列何者非屬金融資產證券化之效益？
- (A)提高金融資產之流動性 (B)降低資金調度之成本
(C)改善不良授信政策 (D)提供投資人多元化之投資工具
49. 下列何者為特殊目的信託之受託機構依資產信託證券化計畫所發行，以表彰受益人享有該信託資產本金或其所生利益、孳息及其他收益之受益權持分之權利憑證或證書？
- (A)受益憑證 (B)信託憑證 (C)受益證券 (D)資產基礎證券

50. 有關金融資產證券化受益證券之敘述，下列何者正確？
- (A) 受益證券得為記名式或無記名式
 - (B) 受益證券不得以帳簿劃撥方式交付
 - (C) 實體受益證券免經簽證機構簽證
 - (D) 受益證券喪失時，受益人得為公示催告之聲請
51. 有關金融資產證券化之信用增強機制，下列何者性質上屬於外部增強機制？
- (A) 利差帳戶
 - (B) 更換部分資產
 - (C) 現金準備帳戶
 - (D) 由金融機構提供保證
52. 創始機構為進行金融資產證券化，使其金融資產之轉移，取得對抗債務人之效力，下列敘述何者錯誤？
- (A) 依民法規定，通知債務人者
 - (B) 向債務人寄發已為金融資產證券化條例所定公告之證明書者
 - (C) 創始機構與債務人於契約約定不另行通知或寄發公告之證明書者
 - (D) 創始機構仍受受託機構之委任，而擔任服務機構者，負責向債務人收取債權，並已依規定為公告者
53. 有關金融資產證券化的特性，下列敘述何者錯誤？
- (A) 由特殊目的機構發行有價證券
 - (B) 信用評等之基礎為創始機構
 - (C) 創始機構應移轉資產予特殊目的機構
 - (D) 投資人之收益來自特定金融資產之現金流量
54. 依金融資產證券化條例規定，有關特殊目的公司之組織型態，下列何者正確？
- (A) 股份有限公司
 - (B) 有限公司
 - (C) 兩合公司
 - (D) 無限公司
55. 主管機關得隨時派員檢查資產證券化計畫之執行狀況，檢查的對象不包括下列何者？
- (A) 創始機構
 - (B) 受託機構
 - (C) 服務機構
 - (D) 私募之特定受益人

56. 以委任關係辦理全權委託投資業務者，全權委託保管機構應由下列何者指定？
- (A) 委任人 (B) 受託人
(C) 受任人 (D) 主管機關
57. 有關擔任證券投資信託基金保管機構之資格，下列敘述何者錯誤？
- (A) 須為銀行法所稱之銀行或信託業法所稱之信託業
(B) 須為擔任證券投資信託事業董事或監察人之銀行
(C) 須為經 Moody's Investors Service 評等者，其長期債務信用評等應達 Baa3 級（含）以上
(D) 除經主管機關核准者外，不得為投資於證券投資信託事業已發行股份總數百分之十以上股份之銀行
58. 有關擔任僑外資保管機構提供之服務，下列何者錯誤？
- (A) 證券商之開戶 (B) 交易之確認
(C) 結匯之申請 (D) 應於每月終了七日內申報資料
59. 有關證券投資信託基金收益分配，下列敘述何者錯誤？
- (A) 由投信公司擔任基金收益分配扣繳義務人
(B) 每次分配之總金額存入「○○基金可分配收益專戶」
(C) 可分配收益存入其專戶後即不再視為基金資產之一部分
(D) 依證券投資信託契約約定應分配收益除經主管機關核准外，應於會計年度終了後六個月內分配
60. 有關保管機構辦理證券投資信託基金交割作業，發生存款不足交割時，下列敘述何者正確？
- (A) 得抵用待交換票據
(B) 不得抵用待交換票據
(C) 保管機構為完成交割可代墊款項
(D) 保管機構為完成交割可通知證券投資信託公司代墊款項

61. 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即時協商解決時，至遲應於何時出具越權交易通知書？
- (A) 成交日次一營業日上午十時前
 - (B) 成交日次一營業日上午十一時前
 - (C) 成交日次二營業日上午十時前
 - (D) 成交日次二營業日上午十一時前
62. 有關全權委託投資業務以委任關係辦理者，下列敘述何者正確？
- (A) 三方權義協定書係由委任人、證券商及保管機構所簽訂
 - (B) 委託投資資金最低限額目前為新臺幣二千萬元
 - (C) 同一委任人之不同全權委託投資帳戶，於辦理買賣交割時，不得相互辦理款券轉撥
 - (D) 保管機構簽訂委託投資契約前，應先審核委任契約約定範圍
63. 有關僑外資投資國內有價證券之資金結匯申請，下列何者需由其委託國內代理人檢附繳納稅捐之證明文件或稽徵機關出具之完稅證明代理結匯之申請？
- (A) 投資本金之匯出款項
 - (B) 投資收益之匯出款項
 - (C) 投資額度內之匯入款項
 - (D) 超過投資額度之匯入款項
64. 保管機構辦理全權委託投資之保管業務時，應將其每月最後營業日製作之委任人投資保管帳戶有價證券明細表，至遲於次月幾日內交付委任人？
- (A) 三個營業日
 - (B) 五個營業日
 - (C) 七個營業日
 - (D) 十個營業日
65. 依我國相關法令規定，下列何者得不另指定保管銀行保管？
- (A) 期貨商依規定繳存之營業保證金
 - (B) 投資型保險商品專設帳簿之資產
 - (C) 為發行海外存託憑證而提存之有價證券
 - (D) 信託業辦理有價證券信託之有價證券

66. 退撫基金釋出二十億元之額度，分別由甲、乙兩證券投資信託公司得標而為其操盤，同時皆選定丙為保管機構，則丙應如何設帳？
- (A)因委任人相同，故甲、乙合併設帳
(B)因保管機構相同，故不須獨立設帳
(C)針對甲、乙個別獨立設帳
(D)須設立甲、乙、丙、退撫基金四個帳戶
67. 證券投資信託契約終止時，原則上，清算人應於主管機關核准清算後多久完成證券投資信託基金之清算？
- (A)三個月內 (B)五個月內 (C)六個月內 (D)一年內
68. 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？
- (A)所產生利益歸屬客戶
(B)所產生損失由客戶負擔
(C)交易稅費由保管機構負擔
(D)保管機構無代理客戶向受任人追償之權限
69. 擔任證券投資信託基金保管機構，其信用評等如係經 Standard & Poor's Corp.評定者，其長期債務信用評等至少應達下列何種等級以上？
- (A) BBB (B) BBB- (C) A-3 (D) A-2
70. 依信託資金集合管理運用管理辦法之相關規定，有關集合管理運用帳戶之敘述，下列何者錯誤？
- (A)受託人就營運範圍或方法相同之信託資金為集合管理運用，不得另收信託報酬
(B)信託財產應以信託業之信託財產名義表彰之
(C)拒絕受益人退出集合管理運用帳戶時，應於事前報請主管機關核備
(D)應與委託人簽訂信託契約及集合管理帳戶約定條款
71. 依集合管理運用金錢信託流動性資產範圍及比率準則規定，集合管理運用帳戶持有現金及銀行存款、公債、短期票券及其他經主管機關洽中央銀行同意之資產合計占所設置個別集合管理運用帳戶資產價值之最低比率為多少？
- (A)百分之三 (B)百分之五 (C)百分之七 (D)百分之十

72. 信託資金集合管理運用帳戶之約定條款除另有約定者外，信託業應多久就各集合管理運用帳戶分別計算其每一信託受益權之淨資產價值？
- (A) 每一個營業日 (B) 每二個營業日
(C) 每三個營業日 (D) 每五個營業日
73. 依信託資金集合管理運用管理辦法之規定，信託業設置指定信託資金集合管理帳戶，有關其得投資之標的與運用之敘述，下列何者正確？
- (A) 得運用於存款，所存放之金融機構應經主管機關認可之信用評等機構評等達一定等級以上
(B) 得投資於任何一種公司債，不受限制
(C) 得辦理放款或提供擔保
(D) 購買上市公司股票時得從事證券信用交易
74. 有關信託業設置之集合管理運用帳戶終止方式，下列敘述何者錯誤？
- (A) 依約定條款之規定終止
(B) 由信託監察人報請主管機關核准終止
(C) 信託業主管機關命令終止
(D) 中華民國信託業商業同業公會命令終止
75. 依信託資金集合管理運用管理辦法及其相關規定，除經主管機關核定外，集合管理運用帳戶所得持有之流動性資產範圍，不包括下列何者？
- (A) 公債 (B) 短期票券
(C) 上市公司股票 (D) 現金及銀行存款
76. 甲客戶與乙銀行簽訂特定金錢信託契約，並指示投資丙基金公司之國外基金，則甲客戶與乙銀行、丙基金公司間之關係，下列敘述何者正確？
- (A) 甲與乙間為信託關係 (B) 甲與丙間為信託關係
(C) 甲與乙、丙皆為委任關係 (D) 甲與乙、丙皆為信託關係
77. 依證券交易相關稅法規定，下列何者不須課徵證券交易稅？
- (A) 受託人將信託財產中之有價證券轉為自有財產
(B) 受託人將信託財產中之有價證券出售予第三人
(C) 受託人於信託終了將有價證券移轉返還委託人
(D) 受託人將信託財產中之有價證券轉為受託人其他信託財產中之有價證券

78. 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？
 (A)金管會 (B)中央銀行 (C)證券集中保管事業 (D)總代理人
79. 有關不動產證券化之敘述，下列何者錯誤？
 (A)不動產資產信託性質上屬於金錢信託
 (B)僅辦理不動產資產信託之信託業，最低實收資本額為新臺幣三億元
 (C)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十億元
 (D)不動產證券化受益證券分為向不特定人募集發行及向特定人私募二種
80. 依境外基金管理辦法規定，境外基金從事衍生性商品交易，持有未沖銷空頭部位價值之總金額，不得超過該基金持有之相對應有價證券總市值多少比率？
 (A) 50% (B) 75% (C) 85% (D) 100%

答案

題號	1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.
答案	B	B	C	A	B	C	D	B	D	A
題號	11.	12.	13.	14.	15.	16.	17.	18.	19.	20.
答案	B	C	D	B	B	A	C	D	D	D
題號	21.	22.	23.	24.	25.	26.	27.	28.	29.	30.
答案	B	D	C	B	B	D	C	D	D	A
題號	31.	32.	33.	34.	35.	36.	37.	38.	39.	40.
答案	D	A	C	C	B	D	B	D	D	D
題號	41.	42.	43.	44.	45.	46.	47.	48.	49.	50.
答案	D	A	B	D	B	B	D	C	C	D
題號	51.	52.	53.	54.	55.	56.	57.	58.	59.	60.
答案	D	C	B	A	D	A	B	D	A	B
題號	61.	62.	63.	64.	65.	66.	67.	68.	69.	70.
答案	B	C	B	B	D	C	A	A	B	C
題號	71.	72.	73.	74.	75.	76.	77.	78.	79.	80.
答案	B	A	A	D	C	A	C	C	A	D