|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **題號** | **信託實務** | **解答** | |
| **第一章 特定金錢信託總論** | | | |
| 1 | 目前國內銀行最常辦理之信託業務為下列何者？(1)特定金錢信託業務(2)不動產信託業務(3)金錢債權信託業務(4)有價證券信託業務  【題解】或是「特定金錢信託投資國外有價證券」、「特定金錢信託投資境外基金」 | | 1 |
| 2 | 下列何者不是目前兼營信託業務銀行對特定金錢信託之辦理方式？(1)委託人逐筆指示多元化運用範圍(2)委託人另指定國外經理機構代為運用(3)委託人指定投資國內外共同基金(4)受託人代為確定用途並保本保息  【題解】**這是「特定」金錢信託業務，所以受託人沒有運用決定權，這觀念會有很多的題目喔~**. | | 4 |
| 3 | 下列何者非屬特定金錢信託業務？(1)金錢債權之信託(2)信託資金投資國內外基金(3)信託資金投資國外有價證券(4)員工持股及福利儲蓄信託  【題解】這也算是基本愾念了，(1)都說了是「債權」信託了，當然不是金錢信託，另外，不動產資產信託也不是金錢信託~ | | 1 |
| 4 | 信託業辦理特定金錢信託投資國內外基金業務與委託人簽訂之信託契約，下列何者為禁止記載事項？(A)信託業應盡忠實義務(B)得為保本保息之約定  (C)信託財產獨立性之事項(D)信託契約之變更、解除及終止之事由  【題解】不得約定保本息 | | 2 |
| 5 | 有關特定金錢信託之信託財產運用決定權，下列敘述何者正確？ A委託人具有運用決定權B受託人具有運 用決定權C委託人指定之第三人具有運用決定權 D受託人指定之第三人具有運用決定權 (A)AB(B)BC(C)AC(D)CD. | | 3 |
| 6 | 特定金錢信託之信託財產運用範圍得包括下列何種屬性之標的？ A.外國股票 B.外國債券 C.銀行存款 D.境外基金 (A)僅 ABC(B)僅 BCD(C) ABCD(D)僅 CD | | 3 |
| 7 | 銀行辦理特定金錢信託投資國外有價證券之可能方式，下列敘述何者錯誤？  (A)接受委託人逐筆指示(B)接受由委託人選定之國外經理機構指示  (C)接受委託人一次單筆投資或定期定額投資(D)應以委託人名義進行信託資金之投資交易  【題解】只要看到「以委託人名義」疑慮是錯的!! | | 4 |
| 8 | 依信託業法及相關法令規定，有關信託業辦理信託業務之敘述，下列何者錯誤？  (A)委託人可授與受託銀行運用決定權(B)涉及外匯業務者無須遵守管理外匯條例有關之規定  (C)信託財產評審委員會採事後審查機制(D)每年至少定期一次作成信託財產目錄送交委託人及受益人. | | 2 |
| 9 | 有關特定金錢信託業務信託資金之收受，下列敘述何者錯誤？(A)委託人交付之信託資金得為外幣(B)受託人收受信託資金時毋須辦理信託登記(C)委託人可以一次交付或分次交付信託資金(D)受託人收受信託資金後，須發給信託憑證不得以其他方式替代 | | 4 |
| 10 | 有關「信託業辦理特定金錢信託業務運用信託財產於國外投資之範圍及限制規定」，係由下列何單位訂定？(A)金管會(B)銀行公會(C)財政部(D)信託公會  【題解】這類題目幾乎都是金管會(或是主管機關)，但凡是牽涉到「外匯」的部分則是中央銀行 | | 1 |
| 11 | 某甲為投資理財需求，與乙銀行台北分行訂定特定金錢信託契約，就某甲所能交付之信託資金幣別，下列敘述何 者正確？(A)只能交付新臺幣(B)只能交付外幣(C)可以交付新臺幣或外幣(D)如投資於國外時只能交付外幣  【題解】可分次交付，台幣或外幣都可，且返還時須交付原幣別。以上兩點都很喜歡考喔~ | | 3 |
| 12 | 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？(A)美元(B)新臺幣(C)歐元(D)任何幣別 | | 2 |
| 13 | 小王於A銀行辦理新台幣特定金錢信託投資美金計價之境外基金，則小王信託資金之交付及屆期本益取回應以何幣別為之？(A)均以美金(B)均以新台幣(C)收受新台幣，屆期美金(D)收受美金，屆期新台幣 | | 2 |
| 14 | 各銀行國際金融業務分行辦理「外幣特定金錢信託投資國外有價證券業務」時，下列敘述何者正確？ (A)信託財產之管理運用處分均得由國際金融業務分行為之(B)辦理本項業務之經營與管理人員，未有任何資格或專業學識經驗之限制(C)本項業務應帳載於信託業務專責部門(D)國際金融業務分行原則上限於信託財產之收受，信託財產之管理運用處分不得由國際金融業務分行為之 | | 4 |
| 15 | 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？ (A)應依國際金融業務條例之規定，於申請核准後，始得辦理  (B) OBU 僅限於信託財產之收受  (C)信託財產之管理運用應統籌由信託業務專責部門為之  (D)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  【題解】不是OBU喔~是信託業務專責部門 | | 4 |
| 16 | 依「國際金融業務條例」(OBU)規定，OBU 可辦理之信託業務，下列何者正確？ A.外幣信託 B.台幣信託 C.台 幣信託財產之收受 D.外幣信託財產之運用 (A)僅 A(B)僅 AB(C)僅 BC(D)僅 AD  【題解】**較會選錯的應該是D【僅能收受外幣信託資金】，但要交給信託業務專責部門運用管理** | | 1 |
| 17 | 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)委託人得以新臺幣交付信託資金(B)委託人得以外幣交付信託資金(C)應以受託銀行之名義辦理結匯事宜(D)外幣結購或結售應計入受託銀行當年度之結匯額度 | | 4 |
| 18 | 信託業辦理特定金錢信託投資國外有價證券業務，委託人如係交付新臺幣資金時，依中央銀行規定，下列敘述何者正確？(A)以委託人名義辦理結匯，免占用受託人每年之結匯額度(B)以受託人名義辦理結匯，免占用委託人每年之結匯額度(C)以委託人名義辦理結匯，並占用委託人每年之結匯額度(D)以受託人名義辦理結匯，並占用委託人每年之結匯額度  【題解】這個答案就是「結匯」部分最常考的兩個考點喔~ | | 2 |
| 19 | 王先生與甲銀行簽訂特定金錢信託契約，交付新台幣信託資金，指示投資於某一境外基金，有關結匯事宜應由下列 何者辦理？(A)王先生(B)甲銀行(C)投資顧問公司(D)境外基金公司  【題解】由受託人辦理，也就是信託業喔~ | | 2 |
| 20 | 辦理特定金錢信託投資國外有價證券之受託人，如欲規避新台幣與外幣間匯率波動風險時，依規定可以運用之避險工具，下列何者錯誤?(A)遠期外匯交易(B)換匯交易(C)換匯換利交易(D)期貨交易  【題解】關於匯率避險，這一個考點有很多題都是「不含期貨工具」 | | 4 |
| 21 | 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 | | 3 |
| 22 | 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？(A)信託公會(B)銀行公會(C)金管會(D)中央銀行 | | 1 |
| 23 | 依據信託財產評審委員會之組織及評審規範，對於受託人就信託財產具有運用決定權之信託，信託財產評審委員會評審 時，其信託財產交付金額達五千萬元以上者，其抽查比率不得低於？(A)百分之三 (B)百分之四(C)百分之五(D)百分之六 | | 3 |
| 24 | 有關信託財產評審委員會得以簽署方式辦理之規定，下列何者錯誤？(A)委員會由三至七人組成(B)信託財產全數為受託人不具運用決定權，且各委員對信託部門報告均無意見時，得先以書面進行審查  (C)委員簽署紀錄應報告董事會(D)如委員對信託部門報告有意見時，仍應召開會議  【題解】委員是由 5 - 9人組成喔~ | | 1 |
| 25 | 信託業應設立信託財產評審委員會，對特定金錢信託之信託財產至少應多久評審一次並報告何者？ (A)每半年評審一次並報告常董會(B)每二個月評審一次並報告董事會(C)每三個月評審一次並報告董事會(D)每年評審一次並報告股東大會  【題解】這個要很熟了 喔~看到信託財產評審委員會就要想到「3個月」、「董事會」這兩個連結 | | 3 |
| 26 | 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  【題解】事後審查制~事後審查制~事後審查制~要馬上反射喔~ | | 4 |
| 27 | 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？(A)應逐案加以審查 (B)信託財產交付金額為新臺幣 4,000 萬元者，抽查比率不得低於百分之五(C)因信託業不具運用決定權故無須審查與報告(D)由專責部門就信託財產彙總運用概況提出報告 | | 4 |
| 28 | 銀行辦理特定金錢信託投資國外有價證券業務,除了取得主管機關辦理信託業務許可外,還須經下列何者核可後始可辦理?(A)投信投顧公會(B)臺灣交易所(C)經濟部(D)中央銀行 | | 4 |
| 29 | 有關銀行辦理新臺幣特定金錢信託投資外幣有價證券業務時，下列何者不符合委託人資格？(A)本國自然人、法人(B)領有外僑居留證之外國自然人(C)經我國政府認許之外國法人(D)經許可來臺且未於本國銀行開立任何新臺幣存款帳戶之大陸地區人民  【題解】**是「未於」所以錯喔~，如果經過許可來台且開立帳戶的話，就可以投資喔~** | | 4 |
| 30 | 下列何者不得以新臺幣信託資金向信託業辦理國外有價證券投資？(A)本國自然人(B)本國法人(C)國際金融業務分行之境外客戶(D)經許可來臺並在本國銀行開設新臺幣存款帳戶之大陸地區人民  【題解】**「境外」的人都不行喔~** | | 3 |
| 31 | 有關特定金錢信託投資國外有價證券業務之委託人，下列何者正確？(A)限於自然人(B)限於營利法人 (C)限於非營利法人(D)得為自然人或法人 | | 4 |
| 32 | 信託業辦理特定金錢信託投資國外有價證券業務，除專業機構投資人外，所涉及之有價證券種類與範圍，下列何者錯誤？(A)於日本集中交易市場交易之美國公司股票(B)於上海或深圳掛牌上市的公司股票(C)於歐美集中交易市場交易之日本公司股票(D)於歐美店頭市場交易之日本公司股票  【題解】目前只有專業機構投資人可以直接投資大陸地區的有價證券 | | 2 |
| 33 | 有關非專業投資人之特定金錢信託投資國外有價證券，其得投資之標的，下列何者正確？ (1)美國政府債券 (2)日本公司在東京證券市場上市之股票 (3)依境外基金管理辦法私募之境外基金 (4)大陸公司在香港發行之有價證券(國企股) (A)僅(1) (2) 正確(B)僅(3) (4) 正確(C)僅(2) (4)正確(D)僅(1) (4) 正確  【題解】**非專業投資人就要聯想到：太難、風險太高、本國、敵國都不能投資** | | 1 |
| 34 | 有關中央銀行規定信託業辦理特定金錢信託投資國外有價證券業務時，得投資之外國有價證券不包括下列何者？(A)美國證券集中交易市場之股票(B)符合一定條件之指數股票型基金(C)以本國上市公司於海外發行之有價證券為連結標的之連動式債券(D)香港地區證券交易市場由大陸地區政府直接持有股權未達百分之三十之公司所發行之有價證券  【題解】**非專業投資人不得投資以本國企業於國外發行的有價證券為連結標的之結構型商品** | | 3 |
| 35 | 依現行規定，下列何者為銀行辦理特定金錢信託投資國外有價證券業務得投資之項目？(A)未上市上櫃之公司股票(B)美國中央政府債券(C)以人民幣計價之境外基金(D)本國企業赴海外發行之公司債 | | 2 |
| 36 | 依中央銀行規定，銀行辦理特定金錢信託投資國外有價證券業務，得投資經信用評等公司評等為一定等 級以上之債券，該等信用評等公司不包括下列何者？  (A)慕迪投資服務公司(B)史丹普公司(C)中華信用評等公司(D)惠譽國際評等公司  【題解】若是外國標的有要求信評的，一定是外國的信評公司喔~中華信評是國內公司喔~ | | 3 |
| 37 | 下列何者非屬信託資金投資國外有價證券可投資之範圍？(A)於外國證券集中交易市場交易之股票 (B)於外國證券集中交易市場交易之指數股票型基金(C)於外國證券集中交易市場交易之本國企業赴海外發行之公司債(D)經S&P Corp.評定債務發行評等達BBB 級(含)以上由國家所保證之債券 | | 3 |
| 38 | 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 | | 3 |
| 39 | 銀行辦理特定金錢信託投資國外有價證券業務時，下列事項何者正確？　A.應與客戶簽訂信託契約　B.應依委託人指示辦理　C.應提供定期之報告　D.應為客戶主動推介有價證券 (A)僅A正確(B)僅AB正確(C)僅ABC正確(D) ABCD皆正確 | | 3 |
| 40 | 有關特定金錢信託，在投資國外有價證券時，依目前中央銀行之規定，下列敘述何者錯誤？(A)在銀行國內分行辦理時，委託人限為本國之自然人(B)銀行欲擔任受託機構者，應為經金管會核准辦理金錢信託業務之銀行(C)委託人如以新臺幣交付信託資金，則由受託銀行辦理結購外匯事宜(D)外幣信託資金之收受及返還均應以同一外幣為之，但因投資標的轉換而變更幣別者不在此限 | | 1 |
| 41 | 有關銀行辦理特定金錢信託投資國外有價證券業務，其信託期間之規定為何？  (A)至少須為一個月(B)至少須為半年(C)至少須為一年(D)無最短期間限制  【題解】**沒有最短的期限喔~別記錯了喔~** | | 4 |
| 42 | 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)受託銀行限外匯指定銀行始可辦理(B)受託銀行辦理該業務不得保證獲利  (C)信託存續期間無最短期限之限制(D)依委託人指示由國外經理機構於限制範圍內運用 | | 4 |
| 43 | 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  【題解】可以做有關匯率的避險，但是看到期貨就不行 | | 3 |
| 44 | 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？  (A)限國際金融業務分行始得辦理(B)僅得對境外客戶辦理  (C)信託資金之返還不得以新臺幣支付(D)委託人得以信託資金為擔保辦理新臺幣借款  【題解】要注意喔~到底是外幣還是新台幣辦理特定金錢信託，返還就是用原本的幣別 | | 3 |
| 45 | 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)得接受委託人基金受益權單位之質借(B)得與委託人作保本保息之約定  (C)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 | | 4 |
| 46 | 有關銀行辦理新臺幣特定金錢信託投資外幣有價證券業務之敘述，下列何者錯誤？  (A)委託人不得以信託資金為擔保辦理借款(B)委託人得為經我國政府認許之外國法人  (C)信託資金之收受及屆期本益之攤還均應以新臺幣為之(D)經許可來臺並依規定在國內銀行開設新臺幣存款帳戶之大陸地區人民得為委託人 | | 1 |
| 47 | 信託業辦理特定金錢業務,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 | | 4 |
| 48 | 有關辦理特定金錢信託投資國內外共同基金業務,下列敘述何者正確?(A)基金投資屬存款保險承保範圍 (B)受託銀行得為保本保息約定(C)基金以往之績效不代表未來投資之表現,故受託人應慎選投資標的(D)債券基金投資仍有本金可能發生虧損之風險 | | 4 |
| 49 | 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第 23-1 條規定，信託業應設立下列何者，對得受託投資 金融商品之合法性進行上架前審查？(A)營運管理部門(B)風險管理部門(C)商品審查小組(D)信託財產評審委員會 | | 3 |
| 50 | 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，下列敘述何 者非屬之？(A)商品之期限(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情事 | | 1 |
| 51 | 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，信託業辦理客戶風險承受等級分類與商品風險等 級適合度之適配評估作業時，如有下列何種情形應予以婉拒？ A.客戶婉拒提供相關資訊 B.客戶年齡超過 60 歲 C. 客戶風險承受等級評估結果超過半年 D.客戶要求購買超過其風險承受等級之商品(A)僅 A.B(B)僅 B.C(C)僅 C.D(D)僅 A.D | | 4 |
| 52 | 銀行辦理特定金錢信託投資國外有價證券業務時，有關信託財產之運用，下列敘述何者正確？  (A)運用時應以委託人名義為之(B)可以直接投資於大陸證券市場  (C)有價證券可存放於國外保管機構(D)可以投資信用評等為BBB-級之政府債券 | | 3 |
| 53 | 信託業運用信託財產從事交易於國內外有價證券或短期票券者，除法令另有規定或信託契約另有約定外，最晚應於交易完成後多久時間內製作交易報告書交付委託人？  (A)十個營業日(B)一個月(C)二個月(D)三個月  【題解】**交易報告書的交付，因為投資標的的不同而有三種時間，盡量記吧～** | | 3 |
| 54 | 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？  (A)甲銀行得接受該信託憑證之質借(B)應經信託公會同意後辦理質借  (C)應經銀行公會同意後辦理質借(D)甲銀行不得接受該信託憑證之質借 | | 4 |
| 55 | 銀行辦理特定金錢信託投資國內基金業務時，下列敘述何者錯誤？  (A)受託銀行得辦理基金受益權單位之質借(B)禁止與委託人為保本保息之約定  (C)受託銀行不可推薦未經核准之基金(D)基金投資非屬存款保險承保範圍 | | 1 |
| 56 | 有關信託業推介外國有價證券之行為，須經委託人書面同意，下列敘述何者正確？  (A)每次交易時，須另行徵收(B)每次推介時，須再次徵取(C)推介特定投資標的，須逐一同意推介(D)委託人得隨時終止該推介行為，並於書面指示送達信託業後生效  【題解】關於「推介」的題目很多都刪掉了，要小心針對「非專業投資人」的規定就好～ | | 4 |
| **第二章 特定金錢信託業務** | | | |
| 57 | 依境外基金管理辦法規定，下列何者不是境外基金銷售契約之簽約對象？(A)委託人(B)銷售機構(C)總代理人(D)境外基金機構  【題解】**銷售機構、總代理人、境外基金機構可簽一個關於銷售的三方契約，並不包含委託人** | | 1 |
| 58 | 依境外基金管理辦法規定，信託業辦理特定金錢信託業務投資境外基金時，得與境外基金機構及總代理人共同簽訂何種契約？  (A)代理契約(B)銷售契約(C)投資契約(D)信託契約  【題解】信託業是屬於銷售機構，所以要跟總代理人簽訂銷售契約，這算是基礎概念喔～ | | 2 |
| 59 | 依境外基金管理辦法規定，信託業於代理境外基金之募集及銷售時，應辦理之事項，下列何者錯誤？ (A)提供公開說明書中譯本(B)提供投資人取得相關資訊之網址  (C)辦理投資人權益保護事宜(D)投資人須知範本由信託公會擬定  【題解】投資人須知範本由 投信投顧公會擬定 | | 4 |
| 60 | 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)可維護委託人之權益(D)申購及贖回等作業之約定為契約內容之一部分 | | 2 |
| 61 | 依境外基金管理辦法規定，總代理人應如何委任銷售機構？(A)書面(B)口頭(C)簡訊(D)電子郵件 | | 1 |
| 62 | 史小姐與甲銀行簽訂信託契約，指定將新臺幣一百萬元投資於 ABC 基金公司經理之境外基金，則在此信託關係中， 下列敘述何者正確？(A)史小姐為委託人(B)甲銀行為受益人(C) ABC基金公司為受託人(D)新臺幣一百萬元為信託收益  【題解】史小姐和甲銀行是信託關係，對於這一類題型的觀念要很清楚，會有很多考題喔～ | | 1 |
| 63 | 信託業依特定金錢信託契約受託投資境外基金時，應遵守下列何種法令規定？ A.信託法 B.信託業法 C.境外基金 管理辦法 D.洗錢防制法 (A)僅 A.B(B)僅 A.B.C(C)僅 A.B.D(D) A.B.C.D | | 4 |
| 64 | 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？ (A)證券投資信託公司(B)受託銀行(C)國外基金經理公司(D)張三或其委任之第三人 | | 4 |
| 65 | 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？ (A)取得金管會辦理金錢信託之許可(B)取得中央銀行核准開辦函  (C)與有權之基金相關機構簽訂契約(D)加入證券投資信託暨顧問商業同業公會  【題解】應該是信託業商業同業公會才對喔～ | | 4 |
| 66 | 關特定金錢信託投資國內外基金之前置作業，下列敘述何者錯誤？ (A)受託銀行均先與基金公司簽訂信託契約(B)如為國內基金時，則受託銀行之簽約對象為投信公司 (C)如為境外基金，則由信託公會統一與國外基金公司議定契約範本(D)簽約之主要目的在於約定申購、轉換、回贖之程序、手續費計收及配息方式等，以維委託人權益  【題解】跟基金公司（ｏｒ總代理）簽訂的是銷售契約，信託契約是銀行和投資人間簽訂的～ | | 1 |
| 67 | 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？ (A)一年(B)三年(C)五年(D)十五年  【題解】這幾個選項都是很常考的點喔～不可以新台幣ｏｒ人民幣計價喔～ | | 3 |
| 68 | 有關特定金錢信託投資於境外基金時，其應符合之條件，下列何者錯誤？ (A)原則上境外基金必須成立滿一定年限以上(B)基金管理機構應成立滿二年（含）以上  (C)境外基金不得投資於黃金、商品現貨(D)該境外基金應以新臺幣或人民幣計價 | | 4 |
| 69 | 銀行辦理特定金錢信託投資境外基金業務時，其境外基金管理機構成立至少須滿幾年以上？ (A)一年(B)二年(C)三年(D)四年 | | 2 |
| 70 | 特定金錢信託投資境外基金時，該境外基金管理機構所管理以公開募集方式集資投資於證券之基金總資產淨值，至少應超過多少美元或等值之外幣？(A)五億(B)十億(C)十五億(D)二十億 | | 4 |
| 71 | 銀行辦理特定金錢信託投資主管機關核淮或申報生效之境外基金,其境外基金管理機構應符合之條件,下列何者錯誤?(A)應成滿二年以上者(B)最近二年未受當地主管機關處分並有紀錄在案者(C)個別基金經慕迪投服務公司(Moody's Investors Service)評等為A級以上者(D)基金管理機構(得含其控制或從屬機構)所管理以公開募集方式集資投於證券之基金總資產淨值超過二十億美元或等值之外幣者,所稱總資產淨值之計算不包括退休基金或全權委託帳戶 | | 3 |
| 72 | 有關在我國銷售之境外基金條件，下列敘述何者錯誤？(A)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 70%(B)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 50%(C)須經註冊地主管機關核准得向不特定人募集者(D)得以美元、歐元或新臺幣做為該基金之計價貨幣 | | 4 |
| 73 | 依境外基金管理辦法規定，原則上得擔任境外基金之銷售機構，不包括下列何者？ (A)證券經紀商(B)信託業(C)人身保險業(D)證券投資顧問事業  【題解】人生保險業可以為「境內基金（國內基金公司所發行）」的銷售機構，但目前並非境外基金的修受機構 | | 3 |
| 74 | 基金銷售機構依其從事廣告及營業行為規範，欲以某基金定時定額投資績效為廣告時，原則上該基金成立期限下列何者正確？(A)必須滿半年以上(B)必須滿一年以上(C)必須滿二年以上(D)無成立期限規定 | | 2 |
| 75 | 有關信託資金得投資之境外基金,該境外基金投資範圍之規定,下列何者正確? (A)不得投資衍生性商品(B)得投資商品現貨(C)得投資不動產(D)得投資境外指數股票型基金(ETF)  【題解】注意！我國得銷售的境外基金是「可以投資衍生性商品」，與前一單元的我國非專業投資人不能投資於衍伸性商品是不一樣的規定喔～ | | 4 |
| 76 | 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% | | 4 |
| 77 | 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？(A)為增加投資效率，持有衍生性商品多頭部位總額為個別基金最新資產淨值之百分之五十(B)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(C)得投資黃金，但總額不得超過基金資產淨值 5%(D)境外基金應以新臺幣計價 | | 2 |
| 78 | 下列何者為在我國銷售之境外基金可投資之標的？ (A)黃金(B)商品現貨(C)不動產(D)大陸地區掛牌上市之股票  【題解】在我國銷售的境外基金可以投資大陸地區的有價證券，只不過不能超過１０％喔～ | | 4 |
| 79 | 依境外基金管理辦法規定，銷售機構原則上可作之行為，下列何者正確？ (A)為境外基金績效之預測(B)主管機關審核期間，舉辦試賣會以促銷(C)提供贈品，以勸誘他人購買境外基金(D)為境外基金之廣告，總代理人應於事實發生後十日內向投信投顧公會申報 | | 4 |
| 80 | 銷售境外基金機構之廣告違反相關行為規範時，總代理人應向下列何機構申報？  (A)金管會(B)信託公會(C)投信投顧公會(D)銀行公會  【題解】針對境外基金，如果是「總代理人」的話，就會牽涉到投信投顧公會，不是金管會喔～ | | 3 |
| 81 | 銀行擔任境外基金銷售機構時，其內部控制制度應包括充分瞭解客戶、銷售行為等作業原則，並由總代理人送交下 列何者審查？(A)信託公會(B)投信投顧公會(C)銀行公會(D)證券公會 | | 2 |
| 82 | 依境外基金管理辦法規定，信託業於代理境外基金之募集及銷售時，應辦理之事項，下列何者錯誤？ (A)提供公開說明書中譯本(B)提供投資人取得相關資訊之網址  (C)辦理投資人權益保護事宜(D)投資人須知範本由信託公會擬定  【題解】投資人須知範本是由投信投顧公會擬定的喔～然後報金管會核定！ | | 4 |
| 83 | 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 (A)僅 A、B(B)僅 B、C(C)僅 A、C(D) A、B、C | | 4 |
| 84 | 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，應充分知悉並評估客戶之事項，下列何者錯誤？(A)財務狀況(B)投資知識與經驗(C)家庭成員及消費習慣(D)承受投資風險程度 | | 3 |
| 85 | 銀行辦理特定金錢信託投資境外基金業務時，下列敘述何者錯誤？(A)不得於媒體上做境外基金之廣告(B)信託財產運用於存款以外之標的者，不受存款保險之保障(C)銀行辦理信託業務，應盡善良管理人之注意義務與忠實義務(D)銀行不擔保信託業之管理或運用績效，委託人或受益人應自負盈虧  【題解】注意！改成總代理制之後，境外基金就「可以做廣告」了喔～但會受到一定的規範～ | | 1 |
| 86 | 信託業辦理特定金錢信託業務，其投資標的涉及連動債券或境外基金者，有關信託報酬及各類風險之揭露，下列敘述何者錯誤？(A)自交易對手取得之信託報酬，應納入信託契約中(B)應就各別商品條件及所涉之風險，確實向委託人說明及揭露(C)費率採區間方式揭露者，若實際收取之費率高於區間上限時，應通知委託人(D)如有原文說明文件者，信託業應忠實轉譯為中文後交付中文說明予委託人，毋須交付原文說明文件 | | 4 |
| 87 | 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？ (A)信託業務之作業流程(B)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(C)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(D)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 | | 1 |
| 88 | 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？(A)一律強制贖回(B)於契約期滿前得按原訂契約金額繼續持有(C)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(D)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 | | 1 |
| 89 | 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？(A)對帳單(B)基金存摺(C)信託憑證(D)受益憑證  【題解】注意喔！基金並不是乙銀行發行的喔～所以無法發給受益憑證（屬於有價證券）喔～ | | 4 |
| 90 | 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 | | 1 |
| 91 | 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 | | 1 |
| 92 | 有關銀行辦理特定金錢信託投資B股（class B shares）境外基金業務之敘述，下列何者錯誤？ (A)「分銷費用」係由基金公司自基金資產中扣收(B)委託人申購時即應由基金公司收取「申購手續費」(C)「信託管理費」係於委託人贖回時，由受託人自返還信託本益中扣收(D)「遞延申購手續費」係於委託人贖回時，由基金公司自贖回總額中扣收  【題解】Ｂ股就是後收手續費的類型，算是比較偏的考點～看看就好 | | 2 |
| 93 | 委託人經由特定金錢信託投資境外基金時，其信託管理費係由下列何者收取？ (A)受託機構(B)基金保管機構(C)基金經理機構(D)總代理人 | | 1 |
| 94 | 有關銀行辦理特定金錢信託業務時，下列何項費用不得向客戶收取？ (A)申購手續費(B)轉換手續費(C)信託管理費(D)保證諮詢費 | | 4 |
| 95 | 委託人經由特定金錢信託投資境外基金時，其申購手續費係由下列何者收取？ (A)基金保管銀行(B)基金經理人(C)受託銀行(D)基金簽證銀行 | | 3 |
| 96 | 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 (A)僅 ABC(B)僅 ACD(C)僅 BCD(D)ABCD | | 4 |
| 97 | 依信託公會「資訊揭露一致性規範」規定，下列何者非屬信託業辦理特定金錢信託業務投資連動債券對委託人應揭露之 基本風險？ (A)信用風險(B)利率風險(C)本金轉換風險(D)流動性風險 | | 3 |
| 98 | 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 | | 2 |
| 99 | 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？(A)最低收益風險(B)利率風險(C)流動性風險(D)事件風險 | | 3 |
| 100 | 甲銀行接受某乙辦理特定金錢信託投資境外基金，收取申請書上載明之信託手續費，並以信託申請書代替手續費收入憑證，則下列敘述何者正確？ (A)甲需繳交營業稅與印花稅(B)甲乙皆需繳交營業稅與印花稅  (C)甲需繳交營業稅，乙需繳交印花稅(D)甲乙皆不需繳交營業稅與印花稅 | | 1 |
| 101 | 有關信託業辦理信託業務之相關稅負，下列敘述何者錯誤？ (A)收取之手續費應課徵營業稅(B)未於信託契約載明收到銀錢文字者，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 | | 3 |
| 102 | 有關信託業者經營特定金錢信託業務可能負擔之稅負，下列何者錯誤？ (A)印花稅(B)營業稅(C)營利事業所得稅(D)證券交易所得稅 | | 4 |
| 103 | 居住在新竹之本國國民甲，至Ａ銀行新竹分行以特定金錢信託投資Ｂ國外連動式債券，下列敘述何者錯誤？ (A)Ａ銀行辦理該項業務所收取之手續費收入，須課徵營業稅(B)Ａ銀行辦理該項業務所收取之手續費收入，應併入所得課稅(C)Ｂ國外連動式債券孳生之配息，分配予甲時，甲可免列入所得課稅(D)Ｂ國外連動式債券孳生之配息，分配予甲時，應併入甲之二十七萬元儲蓄投資特別扣除額中 | | 4 |
| 104 | 下列何者非屬「預收款信託｣？  (A)禮券(B)抵用券 (C)電子票證(D)生前契約 . | | 4 |
| 105 | 依信託業商業同業公會訂定之「會員辦理預收款信託業務應行注意事項」規定，下列敘述何者錯誤？ (A)預收款信託為先付款後消費性質之款項信託(B)信託業應要求廠商須於網站提供消費者查詢預收款信託(C)預收款信託契約存續期間到期日前二個月信託業應與廠商完成續約(D)信託財產管理者不得從事不動產等具有投資風險之運用 | | 3 |
| 106 | 有關「生前契約信託」之敘述，下列何者錯誤？  (A)為金錢信託，其法律依據除信託法規外尚有殯葬管理條例(B)信託財產的運用範圍得為核准設置之火化場需用土地(C)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(D)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  【題解】「殯葬業者」應將信託財產按月逐筆結算造冊於次月底前交付「信託業者」 | | 4 |
| 107 | 「生前契約信託」之信託財產，若運用於經核准設置之殯儀館，其投資總額不得逾投資時信託財產當時價值之多少百分比？ (A) 20%(B) 25%(C) 30%(D) 35% | | 1 |
| 108 | 殯葬禮儀服務業與消費者簽訂生前殯葬服務契約，其有預先收取費用者，應將該費用百分之多少依信託本旨交付信託業管理？ (A)百分之七十(B)百分之七十五(C)百分之八十(D)百分之百 | | 2 |
| 109 | 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 AB(B)僅 BC(C)僅 BCD(D) ABCD | | 3 |
| 110 | 有關銀行辦理特定金錢信託投資國外有價證券業務之規定，下列敘述何者錯誤？(A)非專業機構投資人不得投資於大陸地區公司發行之有價證券(B)得向不特定人私募境外基金(C)專業機構投資人得投資於經主管機關指定之外國證券交易所交易之股票(D)金融機構須盡善良管理人之注意義務  【題解】得向「特定人」私募境外基金，都說私募了～當然是針對特定的人喔～ | | 2 |
| 111 | 客戶與銀行簽訂信託契約，約定將信託資金運用於境外基金時，下列敘述何者錯誤？ (A)一般多為自益信託(B)信託契約應載明信託目的(C)得以其他約定排除信託契約應記載事項之效力 (D)所投資基金原則上應成立滿一年 | | 3 |
| **第三章 企業員工持股信託** | | | |
| 112 | 企業員工持股信託為下列何種信託？ (A)他益(B)自益(C)公益(D)本金他益，孳息自益  【題解】員工為委託人與受益人，屬於自益信託 | | 2 |
| 113 | 下列何者非屬實施企業員工持股信託之優點？  (A)穩定公司股權，健全企業經營(B)保本保息，增進收益  (C)促進員工向心力，提高經營績效(D)降低員工流動率，減少訓練成本 | | 2 |
| 114 | 有關企業員工持股信託業務之委託人，下列敘述何者錯誤？  (A)委託人為信託當事人(B)採強制加入方式(C)委託人為公司員工(D)員工眷屬不得加入員工持股會 | | 2 |
| 115 | 下列何種信託業務可提高公司員工福利並增進勞資和諧？  (A)保險金信託業務(B)保管銀行業務(C)企業員工持股信託業務(D)特定金錢信託投資境外基金業務 | | 3 |
| 116 | 下列何者屬得辦理企業員工持股信託之企業？A.上市公司 B.上櫃公司 C.未上市未上櫃公司但其關係企業有上市上櫃者 D.未上市未上櫃公司且其關係企業亦無上市上櫃者  (A)A.B.C.D(B)A.B.C(C)A.B.D(D)A.C.D | | 2 |
| 117 | 企業員工持股信託屬下列何種信託？ (A)準集團信託(B)法定信託(C)公益信託(D)強制信託 | | 1 |
| 118 | 有關企業員工持股信託受託人之義務，下列何者錯誤？ (A)設立會義務(B)自己管理義務(C)忠實義務(D)分別管理義務 | | 1 |
| 119 | 有關企業員工持股信託之信託財產，其登記及管理係以下列何者名義為之？  (A)參加之個人(B)該公司之負責人(C)受託人(D)員工持股會之代表人 | | 3 |
| 120 | 企業員工持股信託中之受益人為下列何者？ (A)企業之代表人(B)委託人本人(C)受託之信託業(D)員工持股會 | | 2 |
| 121 | 企業員工持股信託係由下列何者代表全體會員與受託人簽訂信託契約？ (A)參加之全體員工(B)公司負責人(C)員工持股會代表人(D)工會代表 | | 1 |
| 122 | 有關企業員工持股信託之當事人，下列何者錯誤？ (A)委託人(B)受託銀行(C)員工持股會(D)員工持股會之員工  【題解】持股會代表人只是代表簽約，但並非持股信託的當事人，當事人是持股委員會員工與受託銀行。 | | 3 |
| 123 | 企業員工持股信託契約書之內容不得包括下列何者？ (A)信託存續期間(B)信託契約之變更、解除與終止事由  (C)信託財產之返還與交付方式(D)受益人之保證收益  【題解】無論是哪一種信託契約，都不可以做收益的保證。 | | 4 |
| 124 | 某員工中途退出企業員工持股信託時，其信託財產返還方式，下列何者錯誤？ (A)得以信託財產運用現狀返還(B)得以現金返還(C)得轉入員工個人在集保公司開立之帳戶 (D)得以累積信託資金之餘額加計利息返還  【題解】信託的財產返還還算是很有彈性的，注意這幾項規定喔~ | | 4 |
| 125 | 有關企業員工持股信託業務，倘委託人於信託期間，因其個人不得已事由而中途退出時，應經下列何者審核通過？ (A)受託人(B)受益人(C)員工持股會代表人(D)該公司董事會  【題解】加入跟退出都需要持股會代表人審核通過。 | | 3 |
| 126 | 企業員工持股信託之委託人死亡時，該委託人之信託關係消滅，其信託財產應歸屬下列何者？ (A)受託人(B)員工持股會代表人(C)委託人之繼承人(D)員工持股會之其他會員 | | 3 |
| 127 | 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 | 4 | |
| 128 | 有關企業員工持股信託契約之期前終止事由，下列敘述何者錯誤？ (A)信託目的不能或無法達成時(B)企業員工持股信託投資標的公司解散或破產時 (C)信託資金太少致不符運用效益(D)信託當事人任一方皆得不通知他方，隨時期前終止契約 | 4 | |
| 129 | 企業員工持股信託契約終止時，有關非內部人員工信託財產之返還，下列敘述何者錯誤？ (A)得以折算金錢方式返還(B)信託財產返還時，應課贈與稅 (C)得以信託財產現狀返還(D)得選擇部分股票部分金錢方式返還 | 2 | |
| 130 | 參加企業員工持股信託之員工發生下列何種情事時，該企業員工持股信託契約立即終止？應為A.死亡；B.退休；C.離職；D.被解雇。  (A)A、B、C、D (B)僅 A、B、C (C)僅 A、B、D (D)僅A、C | 1 | |
| 131 | 有關員工持股會之敘述，下列何者錯誤？ (A)代表會員與受託機構簽訂協議書(B)原則上會員成員須為公司編制內之正式員工 (C)為企業員工持股信託之信託關係人(D)非為實際享有信託權益及負擔義務者  【題解】1.與受託機構簽訂的是信託契約 2.與企業簽訂的是協議書 | 1 | |
| 132 | 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？(A)甲公司員工持股會(B)丙證券商(C)乙銀行信託部(D)甲公司員工持股會代表人 | 2 | |
| 133 | 有關企業員工持股信託業務，下列敘述何者錯誤？  (A)採「收益實績分配」原則(B)受託人每月視股價行情，調整委託人投資金額(C)採「滾入平均成本法」原則，以長期持股為投資方針(D)受託人依委託人所提撥之信託資金比例計算分配信託利益 | 2 | |
| 134 | 甲公司之企業員工持股信託委託 A銀行管理，購入之股票須以下列何者名義登記？ (A)甲公司(B)甲公司之員工(C)甲公司之員工持股會(D) A銀行受託信託財產專戶  【題解】是用專戶名義登記，不是持股會，也非員工。 | 4 | |
| 135 | 企業員工持股信託之信託資金所投資之公司辦理現金增資發行新股時，享有該新股認購權利之名義人為下列何者？ (A)員工(即委託人)(B)員工持股會代表人(C)員工持股信託專戶(D)員工股務之公司  【題解】這題算是這個單元比較如意錯的題目，要注意喔~ | 3 | |
| 136 | 企業員工持股信託之信託資金不包含下列何者？ (A)薪資提存金(B)特別提存金(C)公司週轉金(D)現金增資認股提存金 | 3 | |
| 137 | 有關企業員工持股信託所採之「滾入平均成本法」(Rolling Cost)投資原則，下列何者錯誤？ (A)長期理財規劃(B)分散投資風險(C)採用定期定額投資概念(D)股價愈高，買進的股票愈多  【題解】投資金額固定的話，當股價越高，則能買入的股票數量就越少。 | 4 | |
| 138 | 有關企業員工持股信託投資標的之公司召開股東會時，下列敘述何者正確？ (A)由委託人代表出席並行使議決權(B)由員工持股會代表人代表出席並行使議決權 (C)依公司負責人書面指示行使議決權(D)委託人或員工持股會代表人不得要求受託人分割行使議決權  【題解】是由「受託人」代表出席，不是持股會代表，這一點要小心喔~ | 4 | |
| 139 | 企業員工持股信託持有之股票，該股票發行公司舉辦股東會時，係由下列何者代表出席？  (A)員工持股會(B)委託人(C)員工持股會代表人(D)公司 | 2 | |
| 140 | 企業員工持股信託所產生之信託收益，由信託財產專戶受配領取後，應納入受益人之何年度所得予以課稅？(A)信託財產專戶受領之當年度(B)受益人退出信託之當年度  (C)受益人退出信託之次年度(D)信託財產專戶受領之次年度  【題解】是所得發生的「當年度」 | 1 | |
| 141 | 有關企業員工持股信託對於投資標的之公司召開股東會時議決權的行使，下列敘述何者錯誤？ (A)應由受託人代表出席行使(B)可分割行使議決權(C)董監事改選時受託人不具備被選舉權 (D)董監事改選時，可支持二人以上之候選人 | 2 | |
| 142 | 有關企業員工持股信託之相關稅負，下列敘述何者正確？ (A)買賣該公司股票免證券交易稅(B)信託財產所生之現金、股票股利，應列各委託人之當年度個人綜合所得課稅(C)信託終了時，受託人返還信託財產，委託人應課證券交易稅(D)信託終了時，受託人返還信託財產，委託人應課證券交易所得稅 | 2 | |
| 143 | 有關企業員工持股信託之相關稅負，下列敘述何者正確？ (A)員工自提金額，可節省所得稅(B)到期一次提領，可節省所得稅 (C)公司獎助金應納入員工當年度個人綜合所得(D)如員工於契約期間死亡，信託財產可免課徵遺產稅  【題解】**只有扯到收益時，才會有所得稅的問題喔~** |  | |
| 144 | 有關企業員工持股信託之稅負敘述，下列何者正確？ A.公司提撥獎勵金之稅負不須納入員工當年度個人課徵綜合所得稅 B.信託財產所孳生之現金、股票股利等收益，應列入委託人當年度綜合所得課稅 C.信託終了將信託財產交予受益人不予課稅  (A)A.B(B)B.C(C)A.C(D)A.B.C | 3 | |
| 145 | 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？ (A)證券交易稅(B)證券交易所得稅(C)綜合所得稅(D)無需再課稅 | 2 | |
| 146 | 有關企業員工持股信託由公司所提撥之獎助金，應如何課稅？ (A)由公司依法繳納贈與稅(B)由員工納入薪資所得課稅 (C)由員工持股會列為福利金支出依法課稅(D)由公司依法提列為員工之退休金費用無須課稅 | 4 | |
| 147 | 有關企業員工持股信託業務之敘述，下列何者正確？　A.與信託業簽約之對象為員工持股會代表人　B.未上市上櫃公司之員工持股信託，得以投資購買其已上市或上櫃關係企業之公司股票 (A)只有A對(B)只有B對(C) AB皆對(D) AB皆錯  【題解】要有收益才會有所得稅的問題 | 2 | |
| 148 | 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組織(B)員工持股信託業務為一典型之集團信託 (C)當委託人死亡時，其信託關係當然消滅(D)參加員工持股信託之員工須為該公司員工持股會之會員 | 3 | |
| 149 | 有關企業員工持股信託之敘述，下列何者正確？ (A)受託人對信託財產採個別運用與分別管理(B)投資運用風險由委託人自行承擔 (C)受益人退出或信託契約終止時，須折算金錢返還(D)信託資金包含公司週轉金 | 2 | |
| 150 | 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 | 2 | |
| 151 | 有關企業員工持股信託業務信託資金之敘述，下列何者錯誤？  (A)原則上由員工每月固定提撥信託資金予受託人(B)員工得依個人投資理財需要，隨時額外追加提存。(C)公司辦理現金增資時，員工不得另行追加提存金參與認購。(D)公司發放年終獎金時，員工得依其每月薪資提存金之倍數追加提存 | 4 | |
| 152 | 有關企業員工持股信託業務，下列敘述何者錯誤？  (A)委託人得隨時額外增加提存資金(B)企業員工持股信託專戶採集合運用與分別管理  (C)企業員工持股信託專戶得投資國內外基金(D)原則上委託人每個月固定提撥信託資金予受託人 | 3 | |
| 153 | 有關企業員工持股信託業務之敘述，下列何者錯誤？ (A)受託人不得承諾擔保本金或最低收益率(B)委託人得要求受託人分割行使股東會議決權 (C)受託人應將信託財產與其自有財產及其他信託財產分別管理(D)企業員工持股信託之財產具有獨立性及安全性，信託利益最終歸屬受益人享有 | 3 | |
| 154 | 有關企業員工持股信託之特性，下列何者正確？ A.加入員工為委託人兼受益人 B.可投資自己所服務公司之上市或上櫃 股票 C.得逕自向受託人申請結算領回全部信託財產 D.信託財產採集合運用與分別管理 (A)僅 AC(B)僅 ABC(C)僅 ABD(D)ABCD | 2 | |
| 155 | 有關「員工福利儲蓄信託」與「企業員工持股信託」業務之差異，下列敘述何者錯誤？ (A)企業員工持股信託開辦初期限以國內第一類股票上市公司員工為對象(B)目前員工福利儲蓄信託之實施對象已擴大至國內私立學校之教職員(C)員工福利儲蓄信託可投資於國內外債券而企業員工持股信託不可(D)目前二者均得採定期定額投資或不定期投資法累積資產 | 3 | |
| 156 | 有關企業員工持股信託之敘述，下列何者正確？ (A)限上市公司始得辦理(B)由公司提撥獎助金故為他益信託 (C)除退休或離職外，委託人均不得退出信託契約(D)委託人不得要求受託人分割行使表決權 | 3 | |
| **第四章 有價證券信託** | | | |
| 157 | 陳先生與信託業簽訂信託契約，將所持有之台塑公司債券交付信託業為其管理，係屬下列何種信託？   1. 金錢之信託(B)金錢債權之信託(C)有價證券之信託(D)動產之信託   【題解】信託財產是債券，所以是有價證券。 | 3 | |
| 158 | 下列何者非屬有價證券信託之信託財產標的？ (A)受益憑證(B)認購權證(C)存款餘額證明書(D)新股認購權利證書  【題解】對於那些是有價證券的種類~要記熟喔~ | 3 | |
| 159 | 甲銀行僅辦理有價證券信託業務，下列何者非屬甲銀行所能收受之信託財產？ (A)公司債(B)公債(C)認股權證(D)不動產抵押權 | 4 | |
| 160 | 下列何者非屬民法所規定之不動產物權，且不得為不動產證券化條例所列不動產資產信託之標的？ (A)所有權(B)地上權(C)留置權(D)抵押權 | 3 | |
| 161 | 張小姐將持有股票交付受託機構成立信託，當受託機構將該信託財產之股票全部處分完畢，股款完全存入存款中，一個月 後再用該筆存款購入一棟房子，依信託業法規定，該信託之類別為下列何者？ (A)金錢信託(B)有價證券信託(C)不動產信託(D)股款信託 | 2 | |
| 162 | 有關有價證券信託，下列敘述何者錯誤？ (A)受託人可收取股票之股息(B)得以委託人名義保管及管理 (C)須於有價證券上載明其為信託財產(D)受託人可將有價證券賣出  【題解】在信託架構中，都是以「受託人名義」來管理的喔 | 2 | |
| 163 | 依現行相關法規，以無記名證券為有價證券信託之財產標的時，下列敘述何者錯誤？ (A)無記名證券不得為信託之標的(B)無法信託公示(C)無法對抗第三人(D)信託關係有效 | 1 | |
| 164 | 委託人因年老或工作繁忙以致無法親自管理有價證券，或因所持有之有價證券種類或數量繁多，為有效管理，可成立下列何種信託？ (A)管理型有價證券信託(B)運用型有價證券信託(C)處分型有價證券信託(D)借貸型有價證券信託  【題解】關鍵字是「有效管理」，故得知是管理型 | 1 | |
| 165 | 有關處分型有價證券信託之敘述，下列何者錯誤？ (A)係藉由受託機構專業能力將有價證券處分後，投資於其他投資標的為目的之信託 (B)以獲取較高之投資運用報酬或為其他公益或私益為目的之信託 (C)係將有價證券為借貸之運用管理，以提高運用收益為目的之信託 (D)政府債券與公司債券皆得為成立處分型有價證券信託之標的財產 | 3 | |
| 166 | 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？ (A)領取股息(B)領取股利(C)行使議決權(D)有價證券借貸  【題解】「運用型」就是跟有價證券借貸有關的喔 | 4 | |
| 167 | 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？(A)有價證券信託業務(B)金錢信託業務(C)不動產信託業務(D)其他經主管機關核准之信託業務  【題解】這是關於「處分型」的有價證券信託 | 1 | |
| 168 | 就目前而言，下列股票何者較不適合作為辦理運用型有價證券信託之信託標的？ (A)台積電公司股票(B)鴻海公司股票(C)國泰金控公司股票(D)黑松公司股票  【題解】本題是考你對於借券的觀念~要「出借」證券的話，要熱門的股票來界的人才會多喔~ | 4 | |
| 169 | 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维持有價證券型態，不得變更 | 3 | |
| 170 | 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，有價證券借貸交易之出借人，下列何者 錯誤？(A)期貨自營商(B)專營期貨商(C)保險公司(D)信託投資公司  【題解】口訣可以這樣記啦~「一定靚」(議、定、競) | 1 | |
| 171 | 依臺灣證券交易所股份有限公司有價證券借貸辦法規定，有價證券借貸之交易型態可為下列何者？ (A)撮合交易(B)定價交易(C)競價交易(D)議借交易  【題解】6個月，得隨時返還~ | 3 | |
| 172 | 依證交所規定，有價證券信託之借券人，除經主管機關核准者外，不包括下列何者？ (A)保險公司(B)期貨自營商(C)證券金融事業(D)特定境外外國機構投資人  【題解】那些人借券、那些人出借就只能背了~ | 1 | |
| 173 | 依證交所規定，有價證券借貸期間，自借貸交易成交日起算，最長不得超過幾個月？ (A)一個月(B)二個月(C)三個月(D)六個月 | 4 | |
| 174 | 依現行有價證券借貸辦法規定，有價證券借貸策略性交易需求之借券人，不包括下列何者？ (A)銀行證券商(B)期貨自營商(C)信託投資公司(D)證券投資信託事業（所募集之基金） | 3 | |
| 175 | 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？ (A)標的有價證券一個交易單位以上(B)標的有價證券五個交易單位以上 (C)標的有價證券十個交易單位以上(D)標的有價證券二十個交易單位以上  【題解】借券(借進來)是1單位，出借是10單位 | 1 | |
| 176 | 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？ (A) 0.1(B) 0.5(C) 1(D) 2  【題解】競價交易是0.1%為升降單位，議借交易是0.01%為升降單位 | 1 | |
| 177 | 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 | 2 | |
| 178 | 有價證券借貸競價交易借券人及出借人最高年利率為多少？ (A)百分之十(B)百分之十五(C)百分之二十(D)百分之二十五  【題解】20%是民法規定的最高利率，超過的部分無權請求 | 3 | |
| 179 | 依有價證券借貸辦法規定，有價證券借貸交易之申請數量，其出借數量標的至少必須幾個交易單位以上？(A)五個(B)十個(C)一百個(D)一千個 | 2 | |
| 180 | 依有價證券借貸辦法規定，下列何者得為競價交易費率？(A)4.1%(B)15%(C)21%(D)25%   1. 僅A (B)僅AB (C)僅ABC (D)ABCD皆正確   【題解】**不能超過20%~切記** | 2 | |
| 181 | 依有價證券借貸辦法規定，有價證券借貸之定價交易係由借券人及出借人依下列何種費率申請？ (A)最高年利率百分之十以下(B)證券商訂定之費率  (C)雙方自行議定之費率(D)台灣證券交易所公告之費率 | 4 | |
| 182 | 依證券交易法規定，下列何者以其持有之公司股票交付信託時，不需辦理股權申報？  (A)公開發行公司經理人(B)上市公司監察人  (C)未公開發行公司董事長(D)持有上櫃公司股份總額百分之十二之股東  【題解】**證券交易法規定得範圍是「公開發行公司」，未公開發行的不行喔~** | 3 | |
| 183 | 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？ (A)董事(B)監察人(C)持有公司股份超過百分之五之股東(D)持有公司股份超過百分之十之股東 | 3 | |
| 184 | 甲上市公司蔡董事長將甲公司股票交付信託業辦理信託時，依證券交易法規定，下列何者須辦理股票轉讓事前申報？(A)信託業(B)蔡董事長(C)甲公司之股務代理機構(D)甲公司  【題解】公司內部人或大股東的持股轉讓，必須要先向主管機關申報或經核准 | 2 | |
| 185 | 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 | 1 | |
| 186 | 受託之內部人非屬信託業者，受託取得股票為信託財產，其對外未以信託財產名義表彰者，至遲應於何時向所屬公開發行公司申報股權移轉事宜？ (A)次月四日前(B)次月五日前(C)次月六日前(D)次月七日前  【題解】次月五日前要向「原公司」申報持股轉讓 | 2 | |
| 187 | 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 | 2 | |
| 188 | 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？ (A)應於異動之次月五日前申報(B)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(C)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(D)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」 | 3 | |
| 189 | 甲董事長名下持有十萬股，另外已成立保留運用決定權信託股票三十萬股，依證券交易法得計入全體董 監持有記名股票之最低持股數，下列何者正確？   1. 十萬股(B)二十萬股(C)三十萬股(D)四十萬股   【題解】這個是保留運用決定權的，所以權力還是由原持有人所保留，所以可以記入 | 4 | |
| 190 | 辦理有價證券信託之受託人為該有價證券公開發行公司之內部人且為信託業者時，其受託之股數應如何辦理申報？(A)毋須併計自有持股辦理申報(B)依委託人之個人意願辦理申報  (C)依信託契約之約定，決定是否辦理申報(D)須依證券交易法之規範併計自有持股辦理申報 | 1 | |
| 191 | 有價證券信託之委託人為營利事業法人，於信託成立時，已確定之完全他益受益人享有之信託利益，應併入下列何 者所得課徵所得稅？(A)委託人(B)受託人(C)受益人(D)信託監察人 | 3 | |
| 192 | 有關有價證券信託之證券交易稅課徵規定，下列敘述何者錯誤？ (A)原受託人將有價證券移轉予新受託人時不課徵(B)受託人將有價證券返還移轉予委託人時不課徵 (C)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時不課徵 (D)受託人將信託財產中之有價證券轉為自有財產時須課徵 | 3 | |
| 193 | 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？  (A)受託人應納證券交易稅(B)委託人應納贈與稅  (C)受益人應納所得稅(D)不課贈與稅、證券交易稅或所得稅 | 4 | |
| 194 | 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？ (A)委託人(B)受益人(C)委託人及受益人各一半(D)受託人 | 2 | |
| 195 | 甲公司洽信託業辦理有價證券信託，並指定受益人為乙公司時，則信託成立時須考量下列何種稅負？  (A)所得稅(B)贈與稅(C)契稅(D)遺產稅 | 1 | |
| 196 | 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？ (A)委託人(B)信託監察人(C)受託人(D)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 | 3 | |
| **第五章 不動產信託** | | | |
| 197 | 依民法規定，不動產物權中所稱擔保物權包括下列何者？(A)抵押權(B)永佃權(C)地役權(D)地上權  【題解】擔保物權就一個：抵押權 | | 1 |
| 198 | 依 99 年 2 月 3 日修正公布之民法規定，以在他人土地上之上下有建築物或其他工作物為目的而使用其土地之權，稱 為下列何種物權？(A)普通地上權(B)所有權(C)農育權(D)普通抵押權 | | 1 |
| 199 | 我國民法所稱所有人得自由使用、收益、處分其所有物，並排除他人干涉之權利，係指下列何者？ (A)所有權(B)抵押權(C)地役權(D)農育權 | | 1 |
| 200 | 信託業辦理不動產信託業務，下列何者非屬不動產之特性？ (A)不動產具有多用途性(B)不動產具有當地性 (C)不動產具有不可移動性(D)不動產之所有權與使用權具有不可分離性 | | 4 |
| 201 | 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？ (A)住宅用(B)商業用(C)工業用(D)農業用  【題解】目前主要都是商業用的喔 | | 2 |
| 202 | 依不動產之所有權或使用權之權屬狀態，可將不動產市場區分為產權市場與下列何類市場？  (A)資本市場(B)股票市場(C)租賃市場(D)期貨市場 | | 3 |
| 203 | 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  【題解】受益證券的發行者是受機構 | | 1 |
| 204 | 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？ (A)典權(B)地役權(C)抵押權(D)永佃權 | | 3 |
| 205 | 由受託機構依不動產證券化條例募集發行或私募交付受益證券，以投資不動產、不動產相關權利、不動產相關有價證券等而成立之信託業務名稱，下列何者正確？ (A)有價證券信託(B)地上權信託(C)不動產資產信託(D)不動產投資信託  【題解】不動產資產證券信託和不動產投資信託的定義和架構要搞清楚喔~要不然題目很難寫~ | | 4 |
| 206 | 有關不動產證券化之敘述，下列何者錯誤？ (A)得由資本市場募集資金(B)限定對不特定人募集資金  (C)將不動產物權規格化、單位化、細分化(D)不動產資產信託以不動產及其相關權利為標的  【題解】兩種都可以公開募集或私募 | | 2 |
| 207 | 甲將所有不動產信託予乙銀行，由乙銀行向不特定人募集發行或向特定人私募受益證券，則係屬下列何 種信託？(A)不動產投資信託(B)不動產資產信託(C)擔保物權信託(D)地上權信託  【題解】這是將「不動產資產」先信託給銀行，在發行受益證券，所以是不動產資產信託 | | 2 |
| 208 | 王先生名下有現金3,000萬元、友達公司股票400張、臺北市南京東路收租之商業大樓一棟，另自己經營一間中型飯店，則王先生無法辦理下列何種信託？  (A)以商業大樓成立不動產資產信託(B)以3,000萬元成立指定單獨管理運用金錢信託  (C)以飯店經營權交付銀行成立自益信託(D)以友達公司股票400張成立有價證券他益信託  【題解】**經營權、商譽等都不能成立信託** | | 3 |
| 209 | 下列何者非屬不動產證券化之特色？(A)投資金額較低(B)營運透明化(C)經營專業化(D)權益不可分割性  【題解】權益是可以分割的喔 | | 4 |
| 210 | 有關不動產證券化受益證券之敘述，下列何者錯誤？  (A)限以印製實體有價證券方式發行(B)實體發行時應編號  (C)實體發行時應經簽證機構簽證(D)實體發行時應經受託機構之代表人簽名蓋章  【題解】應為記名式，但可以無實體 | | 1 |
| 211 | 依不動產證券化條例規定，除經主管機關核定外，下列何者不屬於不動產管理機構？  (A)不動產投資業(B)營造業(C)不動產買賣租賃業(D)建築師事務所 | | 4 |
| 212 | 依不動產證券化條例規定，不動產證券化受益證券持有人之收益分配請求權，自發放日起幾年間不行使而消滅？(A)二年(B)三年(C)五年(D)十年  【題解】**受益權的消滅時效是5年喔~** | | 3 |
| 213 | 有關不動產證券化條例所定義之受託機構，下列敘述何者錯誤？ (A)信託業法所稱之信託業為限(B)設立滿三年以上者(C) Fitch Ratings Ltd.信用評等達一定等級以上(D)僅辦理不動產投資信託之信託業，其最低實收資本額為新台幣三億元 | | 4 |
| 214 | 不動產投資信託係屬信託業法上規定之何種信託業務？ (A)金錢債權之信託(B)金錢之信託(C)有價證券之信託(D)不動產之信託 | | 2 |
| 215 | 不動產投資信託係屬信託業法上規定之何種信託業務？ (A)金錢債權之信託(B)金錢之信託(C)有價證券之信託(D)不動產之信託 | | 2 |
| 216 | 不動產投資信託經核准或申報生效後，若向主管機關申請延展募集，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  【題解】3個月+3個月的延展期喔=6個月~ | | 3 |
| 217 | 受託機構對於符合主管機關所定之自然人、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？(A)三十人(B)三十五人(C)四十五人(D)五十五人  【題解】私募35人~記住即可 | | 2 |
| 218 | 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？  (A)私募(B)上市(C)公開募集(D)上櫃  【題解】私募主要針對「大戶」、「專業金融業」，所以管比較鬆 | | 1 |
| 219 | 受託機構如擬於國外募集不動產投資信託基金投資國內不動產者，於申請核准或申報生效募集前，應先報請下列何者同意？(A)經濟部(B)內政部(C)中央銀行(D)財政部 | | 3 |
| 220 | 受託機構如擬於國外募集不動產投資信託基金投資國內不動產者，於申請核准或申報生效募集前，應先報請下列何者同意？(A)經濟部(B)內政部(C)中央銀行(D)財政部 | | 3 |
| 221 | 依不動產證券化條例規定，有關募集不動產投資信託基金之敘述，下列何者錯誤？ (A)應於核准或申報生效日起三個月內開始募集(B)得向主管機關申請展延 (C)展延期限最長不得超過六個月(D)展延以一次為限 | | 3 |
| 222 | 除經主管機關核准者外，有關不動產投資信託受益證券之私募對象，下列何者錯誤？ (A)信託業(B)保險業(C)投顧業(D)證券業通知 | | 3 |
| 223 | 受託機構應於不動產投資信託基金募集完成後至遲多久期間之內，報請主管機關備查？ (A)五個營業日(B)十個營業日(C)二十個營業日(D)三十個營業日 | | 1 |
| 224 | 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？ (A)三千萬元(B)四千萬元(C)五千萬元(D)六千萬元 | | 3 |
| 225 | 受託機構運用不動產投資信託基金投資不動產，同一宗交易金額最低達新台幣多少元以上時，須委請專業估價者出具估價報告書，並由兩位以上專業估價者估價？(A)一億元(B)二億元(C)三億元(D)五億元 | | 3 |
| 226 | 受託機構運用募集之不動產投資信託基金進行達新臺幣多少元以上之不動產交易前，應先洽請專業估價者依規定出具估價 報告書？(A)一仟萬元(B)二仟萬元(C)五仟萬元(D)一億元 | | 4 |
| 227 | 除經主管機關核准者外，下列何者非屬不動產投資信託基金閒置資金之運用範圍？ (A)銀行存款(B)政府債券(C)公司債券(D)銀行可轉讓定期存單  【題解】注意原則：要保守~ | | 3 |
| 228 | 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 | | 4 |
| 229 | 有關不動產投資信託契約就信託財產借入款項之規定，下列敘述何者錯誤？ (A)運用於配發信託利益(B)運用於配發受益證券孳息 (C)運用於信託不動產之營運(D)運用於償還信託不動產前順位抵押貸款 | | 4 |
| 230 | 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 | | 1 |
| 231 | 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？ (A)百分之六十及新臺幣六億元(B)百分之五十及新臺幣五億元 (C)百分之四十及新臺幣六億元(D)百分之三十及新臺幣五億元 | | 3 |
| 232 | 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或相關權利、其他受益證券或資產基礎證券， 合計至少不得低於該基金淨資產價值之比率為何？ (A)百分之八十(B)百分之七十五(C)百分之七十(D)百分之六十五 | | 2 |
| 233 | 受託機構如運用不動產投資信託基金於不動產或不動產相關權利達一定金額時，應委請估價師出具估價報告書，下列敘述何者錯誤？  (A)於買賣契約生效日起二日內依規定之方式辦理公告。  (B)同一宗交易金額達新臺幣三億元以上，應由二位以上估價師進行估價。  (C)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。  (D)同一期日價格之估計達百分之二十以上之差異，受託機構得擇一辦理 | | 4 |
| 234 | 受託機構運用不動產投資信託基金進行達新台幣一億元以上之不動產交易前，除先洽請專業估價者依規定出具估價報告書外，並依於下列何日起二日內依主管機關規定之方式辦理公告？  (A)契約生效日(B)專業估價者進行估價日(C)受託機構撥款日(D)受託機構進行不動產過戶日 | | 1 |
| 235 | 受託機構以不動產投資信託基金進行新臺幣一億元以上之交易，而取得之估價報告書，若係於交易契約成立日前估價者，其價格日期與契約成立日期相差不得逾多久？ (A)六個月(B)九個月(C)一年(D)三年 | | 1 |
| 236 | 不動產投資信託基金受託機構於購買具有穩定收入之不動產後，其不動產管理，下列敘述何者正確？ (A)限於自行管理(B)限於委託不動產管理機構管理 (C)限於委託信託監察人管理(D)得自行管理或依契約約定委託不動產管理機構管理 | | 4 |
| 237 | 依不動產證券化條例規定，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？(A)十年(B)二十年(C)三十年(D)最長不得超過信託契約之存續期間 | | 4 |
| 238 | 有關不動產投資信託基金之會計處理，下列敘述何者錯誤？(A)不動產投資信託基金之投資所得，應每年分配(B)受託機構對於所募集或私募之不動產投資信託基金，應有獨立之會計(C)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(D)依不動產投資信託契約約定應分配之收益，至遲應於會計年度結束後一年內分配  【題解】應該要每年分配，並應魚6個月內分配 | | 4 |
| 239 | 有關不動產證券化之會計稅務處理，下列敘述何者錯誤？ (A)不同之基金其信託財產不得相互流用(B)依不動產投資信託契約約定應分配之收益，應每年分配 (C)受託機構應有獨立之會計，分別設置會計簿冊 (D)受益人買賣受益證券，應比照股票交易課徵證券交易稅  【題解】免徵證交稅 | | 4 |
| 240 | 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？ (A)應依主管機關核定標準計算淨資產價值(B)應每日公告每受益權單位之淨資產價值 (C)無論不動產價值變動與否均須每日重估(D)得依約定以附註揭露方式替 | | 3 |
| 241 | 黃先生以新臺幣三千萬元投資ABC 信託業發行之不動產投資信託受益證券，則黃先生應繳納之稅負，下列何者正確？ (A)應繳納地價稅(B)應繳納土地增值稅(C)應繳納證券交易所得稅(D)應繳納利息所得並採分離課稅 | | 4 |
| 242 | 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？ (A)金錢信託(B)不動產信託(C)有價證券信託(D)金錢債權信託 | | 2 |
| 243 | 僅辦理不動產資產信託及不動產投資信託業務之信託公司，其最低實收資本額目前規定為新台幣幾億元？(A)三億元(B)五億元(C)十億元(D)十五億元 | | 1 |
| 244 | 下列何者非屬不動產證券化條例所規定之不動產資產信託契約得移轉之財產權？  (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)已有穩定收入之地上權權利(D)依不動產證券化條例發行之受益證券 | | 4 |
| 245 | 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 (A)AB(B)AC(C)ABC(D)ABCD | | 1 |
| 246 | 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 | | 1 |
| 247 | 下列何者不得擔任不動產資產信託之受託機構？ (A)信託投資公司(B)兼營信託業務之商業銀行  (C)兼營信託業務之工業銀行(D)僅辦理不動產資產信託之信託業  【題解】信託投資公司不是信託業喔~ | | 1 |
| 248 | 有關不動產投資信託及不動產資產信託計劃，下列敘述何者正確？ (A)不動產投資信託及不動產資產信託計劃均採核准制度(B)不動產投資信託採核准制度及不動產資產信託計劃採核備制度(C)不動產投資信託採核備制度及不動產資產信託計劃採核准制度 (D)不動產投資信託及不動產資產信託計劃均採核備制度 | | 1 |
| 249 | 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 | | 1 |
| 250 | 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 | | 4 |
| 251 | 有關不動產證券化條例所指之開發型不動產，下列敘述何者正確？ A.指已進行完成建築之不動產相關權利 B.指規劃進 行開發之不動產 C.指正進行開發之不動產或不動產相關權利 D.指規劃進行整建之不動產相關權利 (A) ABC(B) BCD(C) ACD(D) ABD | | 2 |
| 第六章 金融資產證券化 | | | |
| 252 | 金融資產證券化條例之主管機關為下列何者？(A)金融監督管理委員會(B)財政部(C)中央銀行(D)經濟部 | 1 | |
| 253 | 下列哪一種業務不屬於信託業法之「金錢之信託」業務？ (A)員工持股信託(B)共同信託基金(C)金融資產證券化(D)保險金信託 | 3 | |
| 254 | 有關可作為金融資產證券化之基礎資產，下列何者正確？(A)汽車貸款債權(B)房屋貸款債權(C)租賃債權 (A)僅AB(B)僅BC (C)僅AC(D)ABC  【題解】**哪些金融資產可以證券化這一考點藥劑清楚喔~** | 4 | |
| 255 | 有關金融資產證券化資產之種類，下列何者錯誤？ (A)企業應收帳款債權(B)以既存資產為限不包括將來債權 (C)對於企業貸款之債權(D)房屋貸款債權或其他不動產擔保貸款債權及其擔保物權 | 2 | |
| 256 | 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？ (A)創始機構(B)服務機構(C)監督機構(D)信用評等機構 | 1 | |
| 257 | 甲銀行聘用乙銀行擔任諮詢顧問機構，將企業貸款債權信託移轉予丙銀行，並由丁證券商負責承銷受益證券，則受益證券之發行機構為下列何者？ (A)甲銀行(B)乙銀行(C)丙銀行(D)丁證券商  【題解】承受金融資產的就是發行受益證券的角色 | 3 | |
| 258 | 有關創始機構及其相關規定之敘述，下列何者正確？ (A)臺北市政府無法擔任創始機構(B)依證券交易法設立之證券商無法擔任創始機構 (C)保險公司得投資由其擔任股東之特殊目的公司所發行之資產基礎證券 (D)保險業因信用增強目的，得持有以其金融資產為基礎所發行之受益證券 | 4 | |
| 259 | 依金融資產證券化條例規定，應由下列何者向主管機關提出資產信託證券化計畫？ (A)創始機構(B)服務機構(C)受託機構(D)承銷商 | 3 | |
| 260 | 甲銀行將五十億元之房貸租賃權及其擔保物權信託證劵化，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  【題解】甲銀行就是創始機構，不能同時為受託機構(不能球員兼裁判)，但可以為服務機構 | 3 | |
| 261 | 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？ (A)長期twBB-，短期twB(B)長期twBBB-，短期twB  (C)長期twBB-，短期twA-3(D)長期twBBB-，短期twA-3 | 4 | |
| 262 | 銀行不得因擔任金融資產證券化條例之創始機構，為銀行法第三十二條及第三十三條之二禁止之無擔保授信，並以 該授信債權為金融資產證券化條例之資產，但下列哪些情形不在此限？ A.土地貸款 B.建築貸款 C.政府貸款 D. 符合主管機關規定額度內之消費者貸款 (A)僅 AB(B)僅 BC(C)僅 CD(D)僅 AD | 3 | |
| 263 | 有關金融資產證券化對金融市場之可能效益，下列何者錯誤？ (A)提高資金流動效率(B)擴大證券市場規模  (C)拓展金融市場之深度與廣度(D)其所涉及之法規制度較為單純 | 4 | |
| 264 | 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？ (A)創始機構(B)承銷機構(C)服務機構(D)增強機構  【題解】創始機構就是委託人的角色喔 | 1 | |
| 265 | 依我國金融資產證券化條例，創始機構於特殊目的信託中主要係居於下列何種地位？ (A)委託人(B)受託人(C)受益人(D)信託監察人 | 1 | |
| 266 | 受託機構因辦理金融資產證券化，而向符合主管機關所定條件之特定人私募，其應募人總數不得超過多少人？(A)三十五人(B)五十人(C)一百人(D)二百人  【題解】**又來了~35人** | 1 | |
| 267 | 依金融資產證券化條例規定，我國金融資產證券化採特殊目的信託架構者，受託機構對特定人私募受益證券時，應 向購買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)營業計劃書(D)產品說明暨風險預告書  【題解】**ㄧ要看清楚喔~1.對非特定人是「公開」說明書2.對特定人則是「投資」說明書** | 2 | |
| 268 | 有關金融資產證券化之受益證券，下列敘述何者錯誤？  (A)得為無記名式(B)得以無實體方式發行(C)得採公開招募或私募(D)得發行各種種類或期間之受益證券  【題解】目前看到的受益證券都是記名式的 |  | |
| 269 | 法人欲經由特定金錢信託投資金融資產證券化條例之私募受益證券時，其信託契約項下之信託財產應至少超過新台幣多少金額以上？(A)三千萬元(B)五千萬元(C)八千萬元(D)一億元  【題解】**跟不動產證券化一樣都是5000萬** | 2 | |
| 270 | 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？ (A)受託機構不保證信託財產之價值(B)特殊目的信託契約之重要事項 (C)受益證券如經信用評等即可確保其收益(D)受益證券持有人之可能投資風險及其相關權利 | 3 | |
| 271 | 信託業私募金融資產證券化條例所列之受益證券時，倘應募人為自然人者，除該自然人對該受益證券有充分瞭 解外，尚須符合特定條件之敘述，下列何者錯誤？ (A)於應募時，該自然人淨資產須超過新台幣一千萬元(B)於應募時，該自然人與其配偶淨資產合計須超過新台幣一千五百萬元(C)於應募時，最近兩年度該自然人年度平均所得須超過新台幣一百二十萬元 (D)於應募時，最近兩年度該自然人與其配偶之年度平均所得須超過新台幣二百萬元 | 3 | |
| 272 | 信託業私募金融資產證券化條例所列之受益證券時，倘應募人為自然人者，除該自然人對該受益證券有充分瞭 解外，尚須符合特定條件之敘述，下列何者錯誤？ (A)於應募時，該自然人淨資產須超過新台幣一千萬元(B)於應募時，該自然人與其配偶淨資產合計須超過新台幣一千五百萬元(C)於應募時，最近兩年度該自然人年度平均所得須超過新台幣一百二十萬元 (D)於應募時，最近兩年度該自然人與其配偶之年度平均所得須超過新台幣二百萬元 | 3 | |
| 273 | 特殊目的機構所發行有價證券之信用等級，原則上視下列何者而定？  (A)服務機構之信用評等(B)創始機構之信用評等  (C)特殊目的機構之信用評等(D)創始機構所移轉特定金融資產之品質 | 4 | |
| 274 | 依金融資產證券化條例所發行之受益證券，其轉讓得以空白背書方式為之者，發行期間應為幾年以下？(A)一年(B)二年(C)三年(D)五年 | 1 | |
| 275 | 以私募方式發行金融資產證券化之受益證券時，有關該受益證券持有人轉讓該受益證券之敘述，下列何者錯誤？(A)得轉讓與銀行業(B)得轉讓與票券業(C)得轉讓與信託業(D)其轉讓對象不受任何限制  【題解】這是對「特定人」的思慕證券 | 4 | |
| 276 | 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 | 3 | |
| 277 | 有關金融資產證券化借入款項之目的，下列何者錯誤？  (A)配發利益(B)配發孳息(C)短期投資(D)配發其他收益  【題解】金融資產證券化與不動產證券化都例外可以介入款項，但用途有限定範圍 | 3 | |
| 278 | 金融資產證劵化過程為規避利差風險，應由下列何機構與利率交換相對人簽訂利率交換契約? (A) 服務機構(B) 諮詢顧問機構(C) 受託機構(D) 承銷商 | 3 | |
| 279 | 有關金融資產證券化條例所稱殘值受益人之敘述，下列何者錯誤？ (A)殘值受益人係指受益證券清償後，對資產池之賸餘財產享有利益之人 (B)殘值受益人係指資產基礎證券清償後，對資產池之賸餘財產享有利益之人 (C)殘值受益人對特殊目的信託受益權之行使，應以表彰該受益權之受益證券為之 (D)受託機構於受益證券清償後，資產池之賸餘財產應依資產信託證券化計畫分配與殘值受益人  【題解】稀有的殘值受益人題目~看過就好 | 3 | |
| 280 | 依金融資產證券化條例規定，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，其他資產移轉課稅之情形為何？ (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 | 4 | |
| 281 | 依金融資產證券化條例規定，受託機構於每營業年度終了後，應就特殊目的信託之信託財產作成下列哪些書表？(A)損益表及現金流量表(B)資產負債表及現金流量表(C)資產負債表、損益表及現金流量表 (D)資產負債表、損益表、信託財產管理及運用之報告書 | 4 | |
| 282 | 委託人依金融資產證券化條例規定，將金融資產移轉予受託機構時，該金融資產在委託人之會計處理上應屬下列何者？(A)出售資產(B)借入款項(C)同業往來(D)票據貼現 | 1 | |
| 283 | 除經主管機關核定為短期票券者外，金融資產證券化受益證券之買賣，應按下列何者之稅率，課徵證券交易稅？(A)股票(B)商業本票(C)公司債(D)指數型基金  【題解】**是以公司債的稅率課徵證交稅** | 3 | |
| 284 | 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  【題解】**扣繳義務人是受託機構，扣繳率10%** | 2 | |
| 285 | 下列何者應依規定向主管機關提出發行資產基礎證券之申請核准或申報生效？ (A)創始機構(B)特殊目的公司(C)諮詢顧問機構(D)承銷商 | 2 | |
| 286 | 有關特殊目的公司之敘述，下列何者錯誤？ (A)特殊目的公司應由金融機構組織設立(B)特殊目的公司之股東人數以三人為限 (C)特殊目的公司之組織型態應為股份有限公司(D)特殊目的公司應於其名稱標明特殊目的公司之字樣  【題解】紙上公司股東1人足以 | 2 | |
| 287 | 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  【題解】創始機構跟受託機構不能同一個，要避免球員兼裁判 | 4 | |
| 288 | 依金融資產證券化條例規定，特殊目的公司發行用以表彰持有人對受讓資產所享權利之權利憑證或證書，下列何者正確？(A)受益證券(B)受益憑證(C)信託憑證(D)資產基礎證券 | 4 | |
| 289 | 依特殊目的公司設立及許可準則規定，特殊目的公司最低資本額為新臺幣多少元？ (A)十萬元(B)一百萬元(C)五百萬元(D)一千萬元 | 1 | |
| 290 | 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)借入款項之目的應以依資產證券化計畫配發或償還利益、本金、利息或其他收益為限  【題解】資產證券化(包含不動產與金融資產)都例外可以介入款項！！！重要！！ | 1 | |
| 291 | 有關金融資產證券化之內部信用增強機制，下列何者正確？  (A)設置信託監察人(B)投保信用保險(C)金融機構提供保證(D)運用優先劣後架構 | 4 | |
| 292 | 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？ (A)提供超額資產(B)金融機構提供保證(C)運用優先劣後架構(D)設置現金準備帳戶 | 22 | |
| 293 | 為避免特定金融資產之收益不足清償受益證券或資產基礎證券之債務，下列何者為較常見之外部信用增強機制？(A)運用優先劣後架構(B)投保信用保險(C)提供超額資產(D)準備金帳戶 | 2 | |
| 294 | 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 | 4 | |
| 295 | 特殊目的信託之信託監察人，得以下列何種方式選任？ (1)由受益人會議決議選任 (2)受託機構依特殊目的信託契約之約定選任 (3)由主管機關選任 (4)由持有本金持分總數百分之三以上受益人選任 (A)僅(1)(2)(B)僅(1)(3) (C)僅(2)(3)(D)僅(3)(4) | 1 | |
| 296 | 依金融資產證券化條例規定，有關信託監察人之敘述，下列何者錯誤？ (A)為保障受益人權益，均須設置信託監察人  (B)信託監察人有數人時，其職務之執行原則上以過半數決之  (C)信託監察人之報酬、因處理信託事務所支出之必要費用，得以信託財產充之 (D)信託監察人得以自己之名義為受益人及委託人為有關信託之訴訟上或訴訟外之行為 | 1 | |
| 297 | 依金融資產證券化條例規定，持有本金持分總數至少達百分之多少以上之受益人，得為受益人之共同利益事項，請求有召集權之人召集受益人會議？(A)百分之一(B)百分之二(C)百分之三(D)百分之五  【題解】**3%這個比例要記清楚喔~** | 3 | |
| 298 | 金融資產證券化符合資格受益人提出召集受益人會議之請求後，原則上有召集權之人至遲應於幾日內召集受益人會議？(A) 5 日(B) 10 日(C) 15 日(D) 20 日 | 3 | |
| 299 | 依金融資產證券化條例規定，具備何種條件之受益人，得以書面附具理由向受託機構請求閱覽、抄 錄或影印其所編製之帳簿、文書及表冊？ (A)聲請法院許可(B)繼續持有受益證券一年以上  (C)經信託監察人同意(D)持有本金持分總數百分之三以上 | 4 | |
| 300 | 依金融資產證券化條例規定，有關特殊目的信託之信託監察人權限，下列何者正確？ (A)解除受託機構之責任(B)變更或終止特殊目的信託契約(C)指定或聲請法院選任新受託機構 (D)除專屬於受益人會議或法院之權限外，得以自己名義，為受益人及委託人為有關信託之訴訟上或訴訟外之行為 | 4 | |
| 301 | 我國不動產證券化得以採行之架構為何？(A)僅「信託」架構(B)僅「特殊目的公司」架構(C)可採「信託」或「特殊目的公司」架構擇一(D)可採「信託」或「特殊目的公司」架構混和 | 1 | |
| 302 | 有關金融資產證券化之敘述，下列何者錯誤？ (A)公開招募時，應強制信評(B)特殊目的信託受託機構通常自行收取金融資產之現金流量 (C)特殊目的公司得委任創始機構管理處分信託財產(D)創始機構得擔任服務機構 | 2 | |
| 303 | 依金融資產證券化條例規定，下列敘述何者錯誤？ (A)特殊目的信託之受託機構應為信託業(B)特殊目的公司最低實收資本額為新臺幣六百萬元 (C)我國採特殊目的公司制及特殊目的信託制二種架構(D)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 | 2 | |
| 304 | 有關金融資產證券化受益權之敘述，下列何者錯誤？ (A)可分為量的分割及質的分割(B)依受償順位及期間之區分屬於質的分割 (C)依各受益人本金持分比例之區分屬於量的分割(D)殘值受益人之受益權須以受益證券表彰 | 4 | |
| **第七章 保管銀行** | | | |
| 305 | 有關證券商營業保證金之敘述，下列何者正確？  (A)證券商得隨時移轉營業保證金(B)證券商營業保證金均以股票及無實體公債方式提存  (C)營業保證金之受託保管銀行無須取得主管機關認可之信用評等  (D)以無實體公債所繳存之營業保證金，保管銀行應開立中央登錄債券帳戶保管  【題解】保證金的作用式擔保用的，所以存入之後，除非主觀機關允許，要不然不能亂動。 | | 4 |
| 306 | 依我國法令規定，下列何者不須指定保管機構？ (A)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(B)信託資金集合管理運用帳戶之資產(C)證券商提存之營業保證金(D)保險公司銷售之投資型保險商品專設帳簿之資產 | | 2 |
| 307 | 依我國現行法令規定，下列何者無須指定保管機構保管？ (A)期貨商營業保證金(B)發行海外存託憑證所提存之有價證券  (C)中小企業信用保證基金(D)證券商營業保證金 | | 3 |
| 308 | 下列何項不得作為提存證券商營業保證金之標的？  (A)無實體公債(B)股票(C)金融債券(D)定存單 | | 2 |
| 309 | 證券商如係以無實體公債充當營業保證金，則保管機構應以下列何種名義開立中央登錄債券帳戶？(A)保管機構名義(B)證券商名義(C)公債清算銀行名義(D)「○○銀行保管○○營業保證金專戶」名義 | | 4 |
| 310 | 下列何者非屬法令規定須交付保管機構保管者？ (A)期貨商之營業保證金(B)為發行海外存託憑證而提存之有價證券(C)證券投資信託事業運用自有資金所購買之有價證券(D)經營全權委託投資業務之證券投資信託事業應繳存之營業保證金  【題解】自有資金，顧名思義就是自主保管的資金，恨需要保管機構出動的，大部分是客戶資金或保證金 | | 3 |
| 311 | 依證券投資信託及顧問法規定，下列何者為證券投資信託契約之受託人？ (A)投資人(B)基金保管機構(C)證券投資信託事業(D)證券投資顧問事業  【題解】1.投信是委託人2.保管機關是受託人3.投資人是受益人 | | 2 |
| 312 | 擔任證券投資信託基金之保管機構，其日常應提供之服務不包括下列何者？ (A)帳戶之開設(B)資產之保管(C)交割款項之墊付(D)銷售款項之調撥信託  【題解】不包刮代墊的情況 | | 3 |
| 313 | 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 | | 4 |
| 314 | 依證券投資信託及顧問法規定，除經主管機關核准者外，下列何者非屬不得擔任各該證券投資信託事業基金保管機構之情形？ (A)擔任該證券投資信託基金之簽證機構(B)與證券投資信託事業屬於同一金融控股公司之子公司 (C)由證券投資信託事業擔任董事或監察人之保管機構 (D)證券投資信託事業持有該保管機構已發行股份總數百分之五者  【題解】這一類界定利害關係的門檻一般都是10% | | 4 |
| 315 | 甲銀行擔任乙證券投資信託事業之法人董事，如欲擔任乙所募集基金之保管機構者，須先經下列何機關之核准？(A)金管會(B)台灣證券交易所(C)證券暨期貨發展基金會(D)臺灣證券集中保管公司 | | 1 |
| 316 | 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劵投資信託基金之保管機構？ (A)限創業基金(B)不擔任董、監事(C)不擔任簽證銀行(D)經主管機關核准 | | 4 |
| 317 | 經金管會認可之證券投資信託基金保管機構之信用評等機構，不包括下列何者？ (A) Standard & Poor’s Corp.(B) Euroclear (C) Fitch Ratings Ltd.(D) Moody’s Investors Service | | 2 |
| 318 | 擔任證券投資信託基金之保管銀行，其長期債務信用評等應達「中華信用評等（股）公司」評定何種等級以上？(A) twB 級(B) twBBB- 級(C) Bbb 級(D) Baa3 級 | | 2 |
| 319 | 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 | | 2 |
| 320 | 依法律、命令或證券投資信託契約規定須由證券投資信託保管機構代為召開受益人大會時，就召開會議所生之費用，原 則上應由下列何者負擔？  (A)投資人(B)保管機構(C)證券投資信託事業(D)證券投資信託基金 | | 4 |
| 321 | 下列何者得召開證券投資信託基金受益人大會？ (A)僅受益人得召開(B)僅保管機構得召開(C)僅投信公司得召開 (D)原則上由投信公司召開，或保管機構依金管會指示召開 | | 4 |
| 322 | 有關證券投資信託基金保管機構辦理基金資產交割，下列敘述何者錯誤？ (A)應取得投信公司有權人員之簽章樣本及密碼(B)原則上應款券同時交割 (C)交割指示內容不明確時，應拒絕辦理交割  (D)交割未完成才需回報投信公司及交易對象，並做成書面紀錄 | | 4 |
| 323 | 證券投資信託基金投資國外有價證券時，基金保管機構係依下列何種方式辦理交割？ (A)依與國外受託保管機構所訂契約辦理(B)須先付款後收券(C)須先付券後收款(D)款券同時交割 | | 1 |
| 324 | 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？ (A)核對並確認交割人員之身分(B)確認交易內容與投信公司之指示是否相符 (C)存款不足時，保管銀行不得抵用待交換票據(D)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 | | 4 |
| 325 | 有關保管機構依規定辦理投信基金交割作業時，其應注意事項，下列敘述何者正確？  (A)僅能以書面指示確認有權人員簽章  (B)應蒐集有價證券交易標的之樣張或印模  (C)交易內容異常者，保管銀行應向主管機關確認  (D)至遲應於投信公司通知送達十日內完成相關交易之基本資料建檔 | | 2 |
| 326 | 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，交割指示之交易內容如有異常者，保管機構應向下列何者確認？ (A)投信公司(B)證券交易所(C)交易對手(D)證券集保公司 | | 1 |
| 327 | 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 | | 2 |
| 328 | 證券投資信託基金之保管機構應以下列何種名義於金融機構開設活期存款及支票存款帳戶？ (A)投信公司(B)全體受益人(C)保管機構(D)保管機構受託保管證券投資信託基金專戶 | | 4 |
| 329 | 投資國內之開放型證券投資信託基金如有投資人申請買回受益憑證，下列敘述何者錯誤？ (A)保管銀行得以匯款支付買回價金(B)投資人申請買回文件不齊時，不得支付買回價金 (C)保管銀行所開立之支票得由買回人指定任一受款人 (D)原則上保管銀行應於投資人買回請求到達之次一營業日起五個營業日內給付買回價金 | | 3 |
| 330 | 有關證券投資信託基金保管機構辦理有價證券之買賣交割，係依下列何者之指示？ (A)投資人(B)證券投資信託事業(C)受益人(D)證券投資顧問事業  【題解】是依委託人，也就是投信事業的指示 | | 2 |
| 331 | 我國保險業經營投資型保險業務應專設帳簿，並與該保險業之其他資產作何管理？ (A)分開設置單獨管理(B)集合設置單獨管理(C)分開設置集合管理(D)集合設置集合管理 | | 1 |
| 332 | 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？ (A)保管條(B)實體股票(C)帳簿劃撥(D)向台灣證券集中保管公司借券 | | 3 |
| 333 | 有關證券投資信託基金收益之分配，下列敘述何者錯誤？ (A)可分配收益數據係由保管銀行計算(B)保管銀行為收益分配之給付人與扣繳義務人 (C)基金收益專戶所生之孳息應併入證券投資信託基金 (D)每次分配之總金額，應由保管銀行以「○○基金可分配收益專戶」之名義存入獨立帳戶  【題解】投信計算，保管機構分配，然後是保管機關也是扣繳義務人 | | 1 |
| 334 | 證券投資信託公司分配基金收益予投資人，其收益總金額應以「○○基金可分配收益專戶」名義存入獨立帳戶，不再視 為該基金資產一部分，有關該收益專戶所生孳息，下列敘述何者正確？ (A)為該專戶收入(B)併入證券投資信託基金資產(C)為保管銀行收入(D)為證券投資信託公司收入 | | 2 |
| 335 | 除經主管機關核准者外，依證券投資信託契約之約定應分配之收益，至遲應於會計年度終了後幾個月內分配？(A)6 個月(B)7 個月(C)8 個月(D)10 個月  【題解】**分配收益都是6個月** | | 1 |
| 336 | 有關證券投資信託基金年度財務報表，下列敘述何者錯誤？(A)由保管機構公告(B)應由證券投資信託事業與保管機構共同簽署(C)應經主管機關核准之會計師查核簽證(D)由證券投資信託事業在每一會計年度終了後二個月內編製  【題解】「由投資信託事業」公告 | | 1 |
| 337 | 證券投資信託基金存續期間屆滿或發生符合證券投資信託契約終止情事必須清算時，由保管機構擔任清算人，若無正當理由，保管機構應於主管機核准清算後於何期限內完成基金清算？ (A)一個月(B)三個月(C)六個月(D)一年 | | 2 |
| 338 | 有關證券投資信託基金之清算人，下列何者錯誤？(A)由投信公司擔任(B)投信公司無法擔任時，應由基金保管機構擔任(C)投信公司無法擔任時，亦不得委由基金保管機構擔任(D)主要任務包含了結現務、處分資產、收取債權等 | | 3 |
| 339 | 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  【題解】如果是以委任關係辦理的話，保管機構是由委任人(客戶)自行指定的 | | 1 |
| 340 | 除經主管機關核准者外，有關全權委託投資業務中與委任人（客戶）簽訂「委任或信託契約」為下列何者？(A)投信公司(B)投顧公司(C)全權委託保管機構(D)期貨經理事業  【題解】1.跟權委業者是簽訂全權委託投資契約2.跟保管機構是簽訂(資金)的委任或信託契約；這兩個不同的契約一定別搞混 | | 3 |
| 341 | 全權委託投資之三方權義協定書係由哪三方共同簽訂？ (1)受任人 (2)委任人 (3)證券公司 (4)保管機構  (A)(1)(2)(3) (B)(2)(3)(4) (C)(1)(2)(4) (D)(1)(3)(4) | | 3 |
| 342 | 全權委託投資業務以委任關係辦理者，係由下列何者代理委任人(客戶)開立投資買賣帳戶或期貨交易帳戶？(A)保管機構(B)投信公司(C)投顧公司(D)金管會  【題解】是由保管機構代理開設買賣帳戶喔 | | 1 |
| 343 | 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)二家(C)三家(D)四家 | | 1 |
| 344 | 以委任關係辦理全權委託投資業務者，有關開立投資買賣帳戶，下列敘述何者錯誤？ (A)三方權義協定書簽訂後，應由保管銀行代理委任人與證券商簽訂開戶暨受託契約，開立投資買賣帳戶(B)證券投資顧問事業（受任人）應會同辦理相關開戶手續(C)投資買賣帳戶應以保管銀行之名義為之(D)保管銀行完成開戶手續後應通知客戶（委任人）  【題解】以委任關係的投資帳戶開戶人是委任人 | | 3 |
| 345 | 全權委託投資委任人（客戶）將資產信託移轉與全權委託保管機構時，下列敘述何者正確？ (A)可視資金狀況一筆金額分批信託移轉予保管機構  (B)每一全權委託投資帳戶之全權委託保管機構以不超過兩家為限 (C)保管機構應按客戶別設帳管理 (D)接受單一全權委託投資客戶（委任人）委託投資資產之最低金額為新臺幣五千萬元  【題解】1.不能分批 2.一家為限 3.最低金額為 500萬 | | 3 |
| 346 | 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 | | 1 |
| 347 | 以委任關係辦理全權委託投資業務時，全權委託保管機構應辦理下列何事宜？ A.有價證券投資或證券相關商品交易之開戶 B.款券保管 C.保證金與權利金之繳交 D.出席股東會  (A)A.B.C(B)A.B.D(C)B.C.D(D)A.B.C.D  【題解】**委任關係的話就沒有出席股東會，因為期不具股東權** | | 1 |
| 348 | 有價證券全權委託投資業務以委任關係辦理者，其保管機構應由下列何者指定？ (A)委任人(B)證券商(C)金管會證期局(D)證券投資信託事業或證券投資顧問事業 | | 1 |
| 349 | 有關全權委託投資保管機構提供之服務項目，下列何者錯誤？ (A)資產之保管(B)帳務之處理(C)買賣之交割(D)交割款項之代墊 | | 4 |
| 350 | 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？  (A)不得相互辦理款券轉撥(B)現金部位得相互移轉 (C)未沖銷部位得相互移轉(D)由保管機構視情況辦理轉撥 | | 1 |
| 351 | 依現行法令規定，下列何種資產得毋須另委由保管機構保管？ (A)證券商之營業保證金(B)僑外資投資國內之有價證券 (C)證券投資信託事業發行之基金(D)信託業以信託關係辦理之全權委託投資資產 | | 4 |
| 352 | 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及時協商解決時，至遲應於何時出具越權交易通知書？(A)成交當日立即提出(B)成交日次一營業日上午十時前 (C)成交日次一營業日上午十一時前(D)成交日次二營業日上午十一時前 | | 2 |
| 353 | 有關全權委託投資業務，保管銀行就受任人越權部分出具越權交易通知書，下列何者不屬於必須通知之對象？ (A)委任人(B)受任人(C)中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會(D)台灣證券集中保管公司  【題解】要注意的是，要通知投信投顧公會，不用通知集保跟證交所 | | 4 |
| 354 | 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 | | 1 |
| 355 | 證券投資顧問事業運用全權委託投資產從事證券投資，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易之書面並經全權委託保管機構審核符合相關法令外，應由下列何者負交割履行責任？(A)保管機構(B)投信投顧公會(C)受託之證券經紀商(D)證券投資顧問事業  【題解】越權交易就是由受任人(全委業者)來負責，保管機關交割 | | 1 |
| 356 | 全權委託投資帳戶發生越權交易情事時，應由下列何者出具越權交易通知書？ (A)委任人(客戶)(B)受任人(C)證券商(D)保管機構 | | 4 |
| 357 | 有關以委任關係辦理全權委託投資業務越權交易之處理，下列敘述何者正確?  (A) 原則上應由受任人付履行責任，並由受任人逕行辦理交割  (B) 保管銀行認為有越權交易時，至遲應於成交日次三個營業日內出具越權交易通知書  (C) 受任人應於接獲越權交易通知書之日，極為相反之賣出或買進沖銷處理並結算損益，所產生的利益觀屬於本身  (D) 保管銀行出具越權交易通知書時，應分別通知委任人(客戶)、受任人、證劵商或其他交易對象及投信投顧公會  【題解】未實現的資本利得就是尚未完成處分，當然不能申請結匯 | | 4 |
| 358 | 有關境外華僑及外國人投資國內證券之資金，下列何項不得申請結匯？ (A)投資本金(B)投資收益(C)已實現股票股利 (D)未實現資本利得 | | 4 |
| 359 | 境外外國機構投資人持有公開發行公司之股份者，有關行使表決權之敘述，下列何者正確？ (A)持股未達三十萬股者，得不指派人員出席(B)持股達三十萬股以上者，一律親自出席參與表決(C)一律不得以書面或電子方式行使表決(D)無論持股數多寡，均應指派國內代理人或代表人出席 | | 1 |
| 360 | 依「規範境外外國機構投資人持有股票表決權之方式」規定，境外外國機構持有公開發行公司股份未達多少股者，得不指派人員出席股東會？(A) 15萬股(B) 20萬股(C) 25萬股(D) 30萬股 | | 4 |
| 361 | 境外外國機構投資人投資國內有價證券所持有公開發行公司之股份者，其表決權之行使，除法令另有規 定外，原則上應指派下列何者出席為之？ (A)原公開發行公司(B)國內代理人或代表人(C)證券商(D)證券集保公司 | | 2 |
| 362 | 境外華僑及外國人投資國內證券，應向下列何者申請辦理登記？ (A)中央銀行(B)經濟部(C)財政部(D)台灣證券交易所 | | 4 |
| 363 | 境外華僑及外國人投資國內有價證券，應備妥下列何種書件申請辦理登記？ (1)申請登記表 (2)完稅證明 (3)代理人授權書 (4)身分證明文件  (A)(1)(2)(3) (B)(1)(2)(4) (C)(1)(3)(4) (D)(2)(3)(4) | | 3 |
| 364 | 境外外國機構投資人投資國內有價證券，保管機構所提供之服務，不包括下列何者？(A)簽署受益憑證(B)投資本金之匯出(C)按月申報證券買賣明細及庫存資料(D)向證券商辦理證券買賣帳戶開戶 | | 1 |
| 365 | 擔任境外華僑及外國人投資國內證券之保管機構，其所提供之服務，下列何者錯誤？ (A)交易之確認、帳務之處理(B)投資之顧問、節稅之規劃 (C)證券商之開戶、結匯之申請(D)報表之提供、公司重大資訊之通知  【題解】保管機構絕對不會牽涉到「顧問」的部分 | | 2 |
| 366 | 甲為境外外國機構投資人，委任乙銀行擔任其保管機構及國內代理人，甲欲在丙證券商下單，則應由下列何者為甲向台灣 證券交易所辦理投資登記？  (A)甲(B)乙銀行(C)丙證券商(D)不須辦理投資登記  【題解】是由保管機構來代理辦理 | | 2 |
| 367 | 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 | | 2 |
| 368 | 有關僑外資及陸資直接投資國內證券所取得之股利及利息收入，在我國辦理稅負之扣繳及申報事宜，下列何者正確？ (A)由扣繳義務人按給付金額扣繳百分之十稅款，無須再辦理結算申報 (B)由扣繳義務人按給付金額扣繳百分之十稅款，且須再辦理結算申報 (C)由扣繳義務人按給付金額扣繳百分之二十稅款，無須再辦理結算申報 (D)由扣繳義務人按給付金額扣繳百分之二十稅款，且須再辦理結算申報 | | 3 |
| 369 | 有關保管銀行之敘述，下列何者錯誤? (A) 在我國又稱保管機構(B) 保管銀行之服務項目不包括收益領取 (C) 我國目前多由商業銀行之信託部辦理此項業務 (D) 廣義而言，任何經核准開辦有價證劵保管業務之金融機構均可稱之為保管銀行  【題解】收益領取算是最主要的功能 | | 2 |
| 370 | 有關證券投資信託基金之敘述，下列何者錯誤？(A)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 (B)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 (C)投信公司應指示保管機構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  (D)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  【題解】受益憑證是由投信與保管機構痛銅簽署的 | | 2 |
| 371 | 有關保管機構之敘述，下列何者錯誤？ (A)僑外資保管機構就帳務處理得採權責發生制 (B)證券投資信託基金之保管機構應達一定等級以上之信用評等 (C)證券投資信託基金之簽證機構應同時擔任該基金之保管機構 (D)全權委託投資業務之客戶為信託業時，得由客戶自行保管委託投資資產 | | 3 |
| 372 | 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 (A)只有 A 對(B)只有 B 對(C)AB 皆對(D)AB 皆錯 | | 3 |
| 373 | 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 (A)只有 A 對(B)只有 B 對(C)AB 皆對(D)AB 皆錯 | | 3 |
| 374 | 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？ (A)限美國舊金山(B)限美國紐約(C)中華民國境內(D)無任何限制 | | 3 |
| **第八章 集合管理運用帳戶** | | | |
| 375 | 信託業法第二十八條第一項所稱集合管理及運用之信託資金，包括下列何種信託？ (A)特定集合管理運用金錢信託(B)指定營運範圍或方法之單獨管理運用金錢信託 (C)指定營運範圍或方法之集合管理運用金錢信託(D)不指定營運範圍或方法之單獨管理運用金錢信託  【題解】要注意的是並不包含集合管理運用帳戶 | | 3 |
| 376 | 有關信託業辦理信託業務，依據相關法令經主管機關核准者後，得向不特定人或多數人公開募集資金之情形，下列何者錯誤？ (A)設置集合管理運用帳戶(B)依不動產證券化條例募集發行受益證券 (C)依金融資產證券化條例募集發行受益證券(D)依共同信託基金管理辦法募集發行受益證券  【題解】集合管理運用帳戶是針對不特定人的喔 | | 1 |
| 377 | 信託資金集合管理運用帳戶之信託財產運用於國內投資標的時，應以下列何者之信託財產名義表彰？ (A)受益人(B)委託人(C)信託監察人(D)信託業 | | 4 |
| 378 | 信託資金集合管理運用管理辦法之法源依據為何？ (A)信託業法(B)證券交易法(C)證券投資信託及顧問法(D)共同信託基金管理辦法 | | 1 |
| 379 | 有關信託資金集合管理運用帳戶之特性，下列敘述何者錯誤？ (A)投資報酬免稅(B)小額資金參與投資(C)節省受託人管理運用成本(D)依受益權比例分享信託利益 | | 1 |
| 380 | 信託業依據信託資金集合管理運用管理辦法之規定，設置集合管理運用帳戶係採下列何種方式？ (A)報備制(B)核准制(C)申報生效制(D)自動生效制 | | 2 |
| 381 | 有關申請設置集合管理運用帳戶之信託業，應符合標準普爾公司之短期債務信用評等何種等級以上？ (A) A-3(B) P-3(C) F3(D) F4 | | 1 |
| 382 | 依信託資金集合管理運用管理辦法規定，信託業申請設置集合管理運用帳戶時，申請書件應先送交下列何者審查？(A)財政部(B)金管會證期局(C)中華民國信託業商業同業公會  (D)中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會 | | 3 |
| 383 | 有關信託資金集合管理運用帳戶之約定條款範本，係由下列何者擬訂，報主管機關核定？ (A)法務部(B)信託公會(C)銀行公會(D)投信投顧公會 | | 2 |
| 384 | 信託業辦理集合管理運用帳戶除須與委託人簽定信託契約外，並應就各集合管理運用帳戶分別簽訂約定條款，有關約定條款之敘述，下列何者錯誤？  (A)該約定條款應由信託業擬訂範本，報請主管機關備查(B)信託資金加入及退出集合管理運用帳戶時點應於約定條款中訂定(C)約定條款應載明信託資金暫停退出之規定(D)約定條款應載明信託業之責任 | | 1 |
| 385 | 張三將一百萬元交付信託，約定受益人為其子張小明，並同意受託人將信託資金集合管理運用，但保留該集合管理運用 帳戶受益權之行使，請問約定條款有關應對受益人所為之行為，應向何人為之？ (A)張三與張小明(B)張三或張小明(C)張小明(D)張三 | | 4 |
| 386 | 信託資金集合管理運用之信託報酬收取方式為何？ (A)不得另收取信託報酬(B)由信託業自行訂定，毋須於信託契約中約定 (C)應於公會訂定之最高收費標準之下(D)分別於個別信託契約及集合管理運用帳戶中扣收 | | 1 |
| 387 | 依信託資金集合管理運用管理辦法規定，集合管理運用帳戶之信託受益權可否轉讓？ (A)可全部轉讓(B)可部分轉讓(C)不得轉讓(D)委託人同意後方可轉讓 | | 3 |
| 388 | 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 | | 4 |
| 389 | 有關信託業暫停受益人退出信託資金集合管理運用帳戶之規定，下列敘述何者錯誤？ (A)因匯兌交易受限制，得暫時拒絕受益人退出之請求 (B)因通常使用之通訊中斷，得暫時拒絕受益人退出之請求 (C)拒絕受益人退出之請求，應於事後立即報請同業公會核備 (D)集中交易市場非因例假日而停止交易期間，得暫時拒絕受益人退出之請求  【題解】不是同業公會，是主管機關 | | 3 |
| 390 | 依信託資金集合管理運用管理辦法規定，下列何者非屬集合管理運用帳戶終止之方式？ (A)依約定條款終止(B)主管機關命令終止(C)受益人大會決議終止(D)信託監察人報請終止 | | 3 |
| 391 | 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？ (A)受託人即可(B)受託人及受益人(C)委託人及受託人(D)委託人及受益人 | | 4 |
| 392 | 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？ (A)淨資產價值跌幅達10%(B)淨資產價值跌幅達20%(C)帳戶約定條款變更(D)受益人不特定 | | 3 |
| 393 | 信託資金集合管理運用管理辦法規定，下列何者非屬信託業應辦理公告之事由？ (A)更換集合管理運用帳戶經理人(B)集合管理運用帳戶約定條款變更 (C)集合管理運用帳戶運用計畫變更(D)經主管機關命令終止集合管理運用帳戶 | | 1 |
| 394 | 信託業辦理具運用決定權之集合運用帳戶投資於證券交易法第六條規定之有價證券未達多少金額時，得不受經營全權委託投資業務相關辦法之規範？ (A)新台幣一千萬元(B)新台幣二千萬元(C)新台幣三千萬元(D)新台幣五千萬元 | | 1 |
| 395 | 依信託資金集合管理運用管理辦法其運用限制規定，除經主管機關核准者外，下列敘述何者正確？ (A)得提供擔保(B)得辦理放款(C)得從事證券信用交易(D)得投資上櫃公司股票 | | 4 |
| 396 | 依規定，個別集合管理運用帳戶流動性資產淨值占其帳戶淨值之最低比率為多少？ (A) 5%(B) 7%(C) 10%(D) 12% | | 1 |
| 397 | 信託業辦理信託資金集合管理運用之運用範圍，存放於同一金融機構之存款、投資其發行之金融債券與其保證之公司債及短期票券金額，合計不得超過投資當日全體集合管理運用帳戶淨資產總價值百分之二十及該金融機構淨值之多少？(A)百分之五(B)百分之十(C)百分之二十(D)百分之三十 | | 2 |
| 398 | 依信託資金集合管理運用管理辦法之相關規定，集合管理運用帳戶運用於金融資產證券化條例規定之受益證券，投資於同一資產信託證券化計畫所發行之受益證券之金額，不得超過個別集合管理運用帳戶投資當日淨資產總價值之多少百分比？(A)百分之五(B)百分之十(C)百分之十五(D)百分之二十 | | 2 |
| 399 | 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？ (A)公債(B)短期票券(C)共同基金(D)現金及銀行存款 | | 3 |
| 400 | 有關信託業辦理信託資金集合管理運用帳戶所得持有之流動性資產範圍，下列何者錯誤？ (A)公債(B)公司債(C)銀行存款(D)短期票券 | | 2 |
| 401 | 信託業辦理信託業法第二十八條之信託資金集合管理及運用業務時，應保持適當之流動性，且依主管機關發 布之「集合管理運用金錢信託流動性資產範圍及比率準則」，下列何者屬於其規範之流動性資產範圍？(A)上市公司股票(B)上櫃公司股票(C)公債(D)公司債 | | 3 |
| 402 | 主管機關對集合管理運用帳戶之流動性資產範圍及比率，於必要時得洽商下列何者後訂之？ (A)金管會證期局(B)中央銀行(C)信託公會(D)銀行公會 | | 2 |
| 403 | 信託業受託管理不指定單獨管理運用金錢信託，投資於同一公司發行之公司債或短期票卷金額，合計最多不得超過投資當日個別不指定單獨管理運用金錢信託淨資產總價值百分之多少？  (A)五(B)十(C)十五(D)二十 | | 2 |
| 404 | 集合管理運用帳戶約定條款定有信託監察人者，下列敘述何者錯誤？ (A)未成年人得為信託監察人(B)信託監察人應以善良管理人之注意義務執行其職務 (C)信託監察人得以自己名義為受益人為有關信託之訴訟上或訴訟外之行為 (D)受託人有違反其職務或其他重大事由時，信託監察人得聲請法院將其解任，並另選任新任受託人 | | 1 |
| 405 | 依信託資金集合管理運用管理辦法及其相關規定，下列何者得擔任集合管理運用帳戶之信託監察人？ (A)信託業之職員(B)信託業之利害關係人(C)其他信託業者(D)領有律師執照具有實務工作經驗達三年者 | | 3 |
| 406 | 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？ (A)受託人認為有必要時(B)信託監察人認為有必要時(C)持有受益權百分之三之受益人請求時 (D)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 | | 3 |
| 407 | 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 | | 3 |
| 408 | 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  【題解】**關於計算淨值，一定都是每一個營業日計算** | | 1 |
| 409 | 依信託資金集合管理運用管理辦法及其相關規定，信託業至遲應於會計年度終了後幾個月內就各個集合管理運用帳戶別，分別編具集合管理運用信託財產年度決算報告，經會計師查核簽證後函報主管機關備查？(A)一個月內(B)二個月內(C)三個月內(D)四個月內 | | 4 |
| 410 | 有關信託業辦理集合管理運用帳戶信託報酬收取之規定，下列何者錯誤？ (A)不得重複收取(B)得依約定條款之約定另行重複酌收 (C)在不重複收取之原則下，應可以信託契約約定信託報酬收取標準 (D)在不重複收取之原則下，得於信託契約中約明信託報酬於集合管理運用帳戶之信託財產扣取人 | | 2 |
| 411 | 有關信託業辦理集合管理運用帳戶清算作業之核准機構及最長完成期限，下列何者正確？ (A)法院；二個月內(B)法院；三個月內(C)主管機關；二個月內(D)主管機關；三個月內 | | 4 |
| 412 | 有關信託資金集合管理運用帳戶與證券投資信託基金之比較，下列敘述何者錯誤？ (A)前者之法律關係為信託(B)後者有最低基金規模限制 (C)前者之運用範圍不限於股票等有價證券(D)二者資產皆強制由其他保管機構負責保管  【題解】集合管理運用帳戶是信託業自行保管的喔 | | 4 |
| 413 | 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)集合管理運用帳戶之信託受益權，受益人不得轉讓 (B)集合管理運用帳戶之終止，原則上採契約自由約定方式 (C)集合管理運用帳戶信託監察人變更時，無須報請主管機關備查 (D)集合管理運用帳戶約定條款有重大變更時，應依信託業法第三十九條所定公告方式辦理公告 | | 3 |
| 414 | 依信託業法規定，信託業辦理集合管理運用之金錢信託，下列何者正確？ (A)須經受益人同意(B)應保持適當之流動性 (C)信託業得任意自行設置集合管理運用帳戶(D)受託人對信託財產之管理運用不具有運用決定權 | | 2 |
| 415 | 有關信託業辦理各項業務，下列敘述何者錯誤？ (A)金融資產證券化之受益證券係由受託機構發行 (B)不動產投資信託基金除經主管機關核准外，以封閉型為限 (C)證券投資信託基金保管銀行不論交割完成與否，均應以電話回報投信公司 (D)基金存款不足時，基金保管機構依規定不得墊款，亦不得抵用交換票據買  【題解】以書面才對 | | 3 |
| 416 | 有關信託業務性質及規定之敘述，下列何者錯誤？ (A)特定金錢信託投資國外有價證券係屬集團信託 (B)證券投資信託基金之淨資產價值應每一營業日計算 (C)綜合證券商得為金融資產證券化條例規定之創始機構 (D)金融資產證券化之特殊目的公司之最低資本額為新臺幣十萬元 | | 1 |
| 417 | 信託業辦理不指定營運範圍或方法之金錢信託時，其營運範圍不包括下列何者？ (A)現金(B)公債(C)上市股票(D)發行人經主管機關認可之信用評等機構評等達一定等級以上之公司債  【題解】**不包括上市櫃股票、受益憑證、不動產** | | 3 |
| 418 | 有關委託人不指定營運範圍或方法之金錢信託，下列敘述何者正確？ (A)運用範圍包括現金、銀行存款、投資股票、債券及短期票券等 (B)主管機關於必要時得對本項金錢信託規定營運範圍或方法及其限額 (C)受託人對信託財產管理方法限於單獨管理運用，不得集合管理及運用 (D)信託業訂定有多數委託人或受益人之信託契約，關於委託人及受益人權利之行使，不得於信託契約訂定由受益人會議以決議行之 | | 2 |
| 419 | 委託人甲與信託業簽訂信託契約，交付一百萬元之現金，在契約中並未指定營運範圍或方法，且同意受託人得將其信託資金集合管理運用，則受託人不得將委託人甲之資金加入下列何種集合管理運用帳戶？(A)股票集合管理運用帳戶(B)公司債集合管理運用帳戶 (C)公債集合管理運用帳戶(D)短期票券集合管理運用帳戶 | | 1 |
| 420 | 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？ (A)公債(B)短期票券(C)共同基金(D)現金及銀行存款 | | 3 |
| **第九章第 49 期信託業業務人員信託業務專業測驗** | | | |
| 421 | 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，信託業辦理特定有價證券信託業務運 用信託財產投資於境外結構型商品，應對委託人揭露之基本風險，下列何者非屬之？(A)交割風險(B)保管風險 (C)事件風險 (D)最低收益風險 | | 2 |
| 422 | 依據「境外結構型商品管理規則」，得受託為投資人投資之結構型商品，下列何者為得連結之標的？ (A)台灣證券交易所上市股票 (B)新台幣利率及匯率指標(C)本國企業於國外發行之有價證券(D)財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心與國外機構合作編製非以台股為主要成份股之指數 | | 4 |
| 423 | 除法令另有規定外，有關特定金錢信託受益權之轉讓，下列敘述何者錯誤？ (A)信託契約得約定不得轉讓 (B)受益權之受讓人需為專業投資人 (C)受益人總數合計不得逾三十五人 (D)受益人於轉讓其受益權前，需經信託監察人及受託人同意，始得轉讓 | | 4 |
| 424 | 有關「信託財產評審委員會之組織及評審規範」，下列敘述何者正確？ (A)由信託業自行訂定，並經金管會洽悉 (B)委員會職責在於審查信託財產之運用是否遵循法令規範及信託契約約定，採事前審查機制 (C)委員會由五至九人組成，而信託業務部門主管擔任委員人數應低於委員總人數之二分之一 (D)委員會由召集人召開，委員會之決議應有三分之二委員出席，出席委員過半數之同意 | | 3 |
| 425 | 特定金錢信託業務係指受託人依下列何者所指示之特定投資標的辦理？ (A)信託監察人 (B)銀行 (C)受任人 (D)委託人 | | 4 |
| 426 | 銀行辦理特定金錢信託投資國外有價證券業務，其運用範圍及種類得為下列何者？ (A)僅得為境外基金 (B)僅得為國外股票及境外基金 (C)得為國外股票、債券或境外基金 (D)僅得為國外股票及債券 | | 3 |
| 427 | 有關在我國銷售之境外基金管理機構條件，下列敘述何者錯誤？ (A)成立滿二年以上 (B)於我國境內設有分公司者 (C)最近二年未受當地主管機關處分並有紀錄在案者 (D)管理以公開募集方式集資投資於證券之基金總資產淨值（不含退休基金或全權委託帳戶）超過 20 億美元者 | | 2 |
| 428 | 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 | | 4 |
| 429 | 信託業法所規範之信託資金，在實務上係屬於下列何種信託？ (A)不動產信託 (B)金錢信託 (C)專利權信託 (D)動產信託 | | 2 |
| 430 | 客戶與銀行簽訂信託契約，交付新臺幣一百萬元信託資金，指定投資於國內證券投資信託基金時，係屬於下列何種信託？ (A)金錢債權之信託 (B)金錢之信託 (C)有價證券之信託 (D)其他財產權之信託 | | 2 |
| 431 | 有關特定金錢信託之信託財產運用決定權，下列敘述何者正確？ A.委託人具有運用決定權 B.受託人具有運用決定權 C.委託人指定之第三人具有運用決定權 D.受託人指定之第三人具有運用決定權 (A)僅 AB (B)僅 BC (C)僅 AC (D)僅 CD | | 3 |
| 432 | 銀行辦理特定金錢信託時，對本金及收益之敘述，下列何者正確？ (A)不保本不保息 (B)視銀行與客戶訂立之契約而定 (C)可以保障本金與最低收益 (D)只保障本金，不保障最低收益 | | 1 |
| 433 | 依中央銀行規定，銀行辦理新臺幣特定金錢信託投資國外有價證券業務時，有關外幣結購或結售，應計入下列何者每年 之結匯額度？ (A)委託人 (B)受託銀行 (C)受益人 (D)不計入任何人的結匯額度 | | 4 |
| 434 | 有關特定金錢信託投資國外基金業務，下列何者錯誤？ (A)應依中央銀行規定填送各種報表 (B)應提供境外基金之投資人須知予客戶 (C)由於投資標的係由客戶指定，故不須作信託財產評審(D)主管機關開放銀行辦理「自行質借｣業務 | | 3 |
| 435 | 有關銀行辦理特定金錢信託業務，下列敘述何者錯誤？ (A)以新台幣信託資金投資國外時，得以受託人名義結匯 (B)投資之本金得辦理無本金交割之新台幣與外幣間遠期外匯交易 (C)每次辦理新台幣結匯匯出投資國外時，應將委託人之相關資料提供予結匯銀行 (D)應將符合境外基金短線交易投資人資料，於投資人申請買回次一營業日下午五時前提供予總代理人 | | 2 |
| 436 | 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 | | 1 |
| 437 | 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稅 | | 1 |
| 438 | 有關信託業辦理特定金錢信託投資國外有價證券業務應遵守之事項，下列敘述何者錯誤？ (A)投資標的涉及連動債券時，應揭露個別商品條件與所涉風險 (B)為提供客戶充足投資資訊，應主動寄送特定商品說明書予一般大眾 (C)其自交易對手取得之信託報酬事項，應將相關內容納入信託契約中 (D)境外基金投資人須知須按季更新，其範本由投信投顧公會擬訂，報金管會核定 | | 2 |
| 439 | 銀行辦理特定金錢信託投資國外有價證券業務時，有關委託人投資期限之敘述，下列何者正確？ (A)以一年為限 (B)以二至五年為限 (C)以十五年為限 (D)無最長期限規範 | | 4 |
| 440 | 依據信託財產評審委員會之組織及評審規範，對於受託人就信託財產具有運用決定權之信託，信託財產評審委員會評審 時，其信託財產交付金額達新臺幣五千萬元以上者，其抽查比率不得低於多少？ (A)百分之三 (B)百分之四 (C)百分之五 (D)百分之六 | | 3 |
| 441 | .目前有關特定金錢信託之限制，下列敘述何者錯誤？ (A)信託資金期限並無限制 (B)信託資金得以新台幣或外幣交付 (C)保本型之結構式商品可納入信託資金投資國外有價證券之選擇範圍 (D)投資國外有價證券標的以購買國外銀行發行之定期存單或外國政府機構在公開市場出售之國庫券或公債為限 | | 4 |
| 442 | 依境外基金管理辦法規定，銷售機構以自己名義為投資人投資時，應經由證券集中保管事業指定之銀行專戶辦理，信託 業依特定金錢信託契約為客戶投資境外基金時，下列敘述何者正確？ (A)應比照辦理 (B)得免受限制 (C)經申請得免適用 (D)由信託客戶決定 | | 2 |
| 443 | 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稅 | | 3 |
| 444 | 企業員工持股信託有關信託事務之指示由下列何者出具？ (A)員工持股會之代表人 (B)受託人 (C)成立員工持股會之公司 (D)員工持股會 | | 1 |
| 445 | 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 | | 4 |
| 446 | 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 | | 4 |
| 447 | 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？ (A)委託人 (B)受託人 (C)員工持股會代表人 (D)公司代表人 | | 1 |
| 448 | 員工持股信託所投資標的之發行公司有改選董監事時，下列何者錯誤？ (A)受託人應依員工持股會代表人之指示行使議決權 (B)員工持股會代表人得自行行使議決權 (C)受託人可支持多數候選人 (D)受託人不可為董監事候選人 | | 2 |
| 449 | 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 | | 3 |
| 450 | 甲公司員工成立乙員工持股會並選任丙為員工持股會之代表人，委託丁銀行為受託人辦理企業員工持股信託業務，並向 戊證券商下單交易。下列何者與甲公司簽訂協議書，約定獎助金之提撥獎助方式？ (A)乙員工持股會 (B)丙員工持股會之代表人 (C)丁銀行 (D)戊證券商 | | 2 |
| 451 | 有關企業員工持股信託，下述敘述何者正確？ (A)因會員提撥資金投資股票，故屬金錢信託 (B)委託人或員工持股會代表人得要求受託人分割行使議決權 (C)因投資標的為股票，故屬有價證券信託 (D)會員因死亡、退休或留職停薪，不得申請退會 | | 1 |
| 452 | 下列何者非屬有價證券信託可受理之標的？ (A)商品優惠券 (B)政府債券 (C)新股權利證書 (D)記名式公司股票 | | 1 |
| 453 | 「借券信託」是屬於下列何類型有價證券信託？ (A)管理型有價證券信託 (B)運用型有價證券信託 (C)處分型有價證券信託 (D)保管型有價證券信託 | | 2 |
| 454 | 有關有價證券信託之敘述，下列何者正確？ (A)一般可分為管理型、運用型及處分型 (B)僅信託財產為股票及公債時方須辦理信託登記 (C)辦理有價證券借貸時並無任何法令限制 (D)委託人將有價證券交付信託時，應繳交證券交易稅 | | 1 |
| 455 | 有關有價證券信託業務，下列何種行為無須課徵證券交易稅？ (A)受託人將信託財產中之有價證券轉為自有財產 (B)受託人將自有財產中之有價證券轉為其管理運用信託財產 (C)有價證券信託成立時，委託人將有價證券移轉予受託人 (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 | | 3 |
| 456 | 依信託法及信託業法規定，有關信託公示之敘述，下列何者錯誤？ (A)信託公示為信託關係之生效要件 (B)以股票為信託者，應通知發行公司 (C)應於證券或其他表彰權利之文件上載明為信託財產 (D)非依目的事業主管機關之規定辦理信託公示者，不得對抗第三人 | | 1 |
| 457 | 依有價證券集中保管帳簿劃撥作業辦法規定，信託業接受委託人交付上市公司股票信託時，得透過下列何者通知發行公 司，以符合信託公示登記之規定？ (A)證券集中保管事業 (B)證券商 (C)台灣證券交易所 (D)信託公會 | | 1 |
| 458 | 有關公開發行公司董事為委託人以該公司股份成立有價證券信託之申報，下列敘述何者錯誤？ (A)應辦理股票轉讓事前申報 (B)董事保留運用決定權之交付信託股份不得計入證券交易法規定計算之全體董事、監察人所持有記名股票之最低持股數 (C)於轉讓之次月五日應向所屬公司申報上月份持股異動 (D)董事保留運用決定權之交付信託股份，嗣後股份變動仍續由該位董事依規定辦理申報 | | 2 |
| 459 | 有關有價證券信託之敘述，下列何者錯誤？ (A)無記名式之有價證券得為成立信託之標的 (B)認股權證不得為成立信託之標的 (C)自信託成立時起，至信託終了止，並不以始終保持該有價證券原狀為必要 (D)所稱之有價證券，係指表彰具有財產價值之私有權益證券，其權益之發生、移轉或行使，須全部或一部以證券形式 為之者而言 | | 2 |
| 460 | 由受託機構依不動產證券化條例募集發行或私募交付受益證券，以投資不動產、不動產相關權利、不動產相關有價證券 等而成立之信託業務名稱，下列何者正確？ (A)有價證券信託 (B)地上權信託 (C)不動產資產信託 (D)不動產投資信託 | | 4 |
| 461 | 除經主管機關核准者外，有關不動產投資信託基金閒置資金之運用範圍，下列何者錯誤？ (A)銀行存款 (B)政府債券 (C)金融債券 (D)上市公司股票 | | 4 |
| 462 | 臺北 101 金融大樓之土地所有權人為臺北市政府，其 70 年租期之使用權則歸臺北 101 金融大樓公司所有，此係不動產 的何種特性？ (A)當地性 (B)異質性 (C)不可移動性 (D)所有權與使用權可分離性 | | 4 |
| 463 | 有關不動產投資信託基金借入款項之限制，下列敘述何者正確？ (A)借款人為管理機構 (B)借入款項之用途限為不動產營運、或配發利益、孳息或其他收益需要 (C)應於借款契約生效日起 5 日內辦理公告 (D)基於投資效益，主管機關不得訂定借入款項之比率上限 | | 2 |
| 464 | 依不動產證券化條例規定，受託機構私募不動產投資信託受益證券時，應募人總數上限為多少人？ (A)二十五人 (B)三十五人 (C)四十五人 (D)五十人 | | 2 |
| 465 | .受託機構運用不動產投資信託基金進行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)新臺幣五億元 | | 2 |
| 466 | 受託機構私募不動產投資信託受益證券之對象，除另經主管機關核准外，不包括下列何者？ (A)銀行業 (B)票券業 (C)信託業 (D)不動產開發業 | | 4 |
| 467 | 依不動產資產信託契約之約定，信託土地於信託終止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 列何人為納稅義務人，課徵土地增值稅？ (A)委託人 (B)受託人 (C)不動產管理機構 (D)投資人 | | 1 |
| 468 | 依金融資產證券化條例規定，若特殊目的信託契約並未另有約定，則受益人會議決議指定新受託機構，應以下列何種決 議方式為之？ (A)應有表決權總數三分之二以上受益人之出席，出席受益人表決權過半數之同意行之 (B)應有表決權總數二分之一以上受益人之出席，出席受益人表決權三分之二之同意行之 (C)應由全體受益人同意為之 (D)應有表決權總數二分之一以上受益人之出席，出席受益人表決權過半數之同意行之 | | 4 |
| 469 | 依金融資產證券化條例規定，可作為金融資產證券化之標的者，下列何者非屬之？ (A)金融機構之商標權 (B)汽車貸款債權 (C)信用卡債權 (D)應收帳款債權 | | 1 |
| 470 | 簽訂金融資產證券化特殊目的信託契約之委託人為下列何者？ (A)投資人 (B)創始機構 (C)諮詢顧問機構 (D)證券承銷商 | | 2 |
| 471 | 有關金融資產證券化之受益證券，下列敘述何者錯誤？ (A)得為無記名式 (B)得以無實體方式發行 (C)得採公開招募或私募 (D)得發行各種種類或期間之受益證券 | | 1 |
| 472 | 金融資產證券化之受益證券或資產基礎證券，核定為證券交易法第六條之有價證券時，下列何者得辦理其承銷業務？ (A)票券承銷商 (B)證券承銷商 (C)票券及證券承銷商皆可 (D)票券及證券承銷商皆不可 | | 2 |
| 473 | 依金融資產證券化條例，下列何者不得為私募受益證券之投資人？ (A)銀行業 (B)證券業 (C)信託業簽訂信託契約之信託財產超過新台幣六千萬元者 (D)全權委託投資契約之資金未達新台幣五千萬元者 | | 4 |
| 474 | 受託機構向特定人私募受益證券時，依主管機關規定，應向應募人或購買人提供下列何項文書？ (A)投資說明書 (B)公開說明書 (C)受託機構資產負債表 (D)公告說明書 | | 1 |
| 475 | 依金融資產證券化條例，下列何者不得為私募受益證券之投資人？ (A)銀行業 (B)證券業 (C)信託業簽訂信託契約之信託財產超過新台幣六千萬元者 (D)全權委託投資契約之資金未達新台幣五千萬元者 | | 3 |
| 476 | 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 (A) ABC (B) BCD (C) ABD (D) ACD | | 3 |
| 477 | 境外外國機構投資人投資國內有價證券所持有公開發行公司之股份者，其表決權之行使，除法令另有規定外，原則上應 指派下列何者出席為之？ (A)原公開發行公司 (B)國內代理人或代表人 (C)證券商 (D)證券集保公司 | | 2 |
| 478 | 依證券投資信託及顧問法辦理基金保管業務之信託公司或兼營信託業務之銀行從事保管、處分、收付證券投資信託基 金，係以何種法制關係？ (A)受寄關係 (B)代理關係 (C)買賣關係 (D)信託關係 | | 4 |
| 479 | 客戶（委任人）與全權委託保管機構簽訂信託契約者，關於保證金與權利金收付及結算買賣交割，應以下列何者為代理 人？ (A)集保公司 (B)保管機構 (C)證券公司 (D)證券投顧事業或證券投資信託事業 | | 2 |
| 480 | 下列何者得為全權委託投資業務之保管機構？ (A)投信公司 (B)投顧公司 (C)委任人（客戶） (D)信託公司 | | 4 |
| 481 | 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 | | 3 |
| 482 | 有關華僑及外國人與大陸地區投資人投資國內有價證券之保管業務，所稱大陸地區投資人，下列何者正確？ A.大陸機 構投資人 B.大陸籍員工 C.大陸籍股東 (A)僅 A (B)僅 AB (C)僅 BC (D) ABC | | 4 |
| 483 | 有關保管機構保管證券投資信託基金資產之敘述，下列何者錯誤？ (A)目前基金資產均為實體有價證券 (B)應以基金保管機構之基金專戶名義登記基金資產 (C)基金資產應與保管機構之自有財產分別獨立 (D)應以善良管理人之注意義務及忠實義務保管基金資產 | | 1 |
| 484 | 證券投資信託基金保管機構之信用評等，經「中華信用評等股份有限公司」評定者，其短期債務信用評等至少應達下列 何種等級（含）以上？ (A) twBBB+ (B) twBBB- (C) twBBB (D) twA-3 | | 4 |
| 485 | 證券投資信託基金存續期間屆滿或發生符合證券投資信託契約終止情事必須清算時，由保管機構擔任清算人，若無正當 理由，保管機構應於主管機關核准清算後幾個月內完成基金清算？ (A)一個月 (B)三個月 (C)六個月 (D)九個月 | | 2 |
| 486 | 屬於全球保管銀行對客戶所提供之基本服務項目包括下列何者？ A.交易之確認與報表提供 B.收益之領取 C.有價 證券之借貸 D.公司重大資訊之通知 (A) ABCD (B)僅 AD (C)僅 ABD (D)僅 BCD | | 3 |
| 487 | 證券投資信託事業辦理全權委託業務，其委託投資資產之保管機構，由下列何者指定？ (A)由投信公司指定 (B)由客戶指定 (C)由證券主管機關指定 (D)由所配合之往來證券商指定 | | 2 |
| 488 | 有關全權委託投資業務保管銀行就受任人越權部分出具越權交易通知書，下列何者非屬必須通知之對象？ (A)委任人 (B)受任人 (C)投信投顧公會 (D)台灣集中保管交易所 | | 4 |
| 489 | 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 | | 1 |
| 490 | 信託業就運用於不同種類投資標的之信託資金分別設置集合管理運用帳戶集合管理運用，有關不同集合管理運用帳戶之 帳務應如何管理？ (A)以合併記帳方式管理 (B)以分別記帳方式管理 (C)由信託業自行決定 (D)以部分合併記帳、部分分別記帳方式管理 | | 2 |
| 491 | 信託業辦理非專業投資人得委託之信託資金集合管理運用帳戶之運用範圍，下列何者錯誤？ (A)得從事證券信用交易 (B)不得辦理放款 (C)本身管理之各集合管理運用帳戶間不得互為交易 (D)不得提供擔保 | | 1 |
| 492 | 下列何種法人得擔任信託業之信託資金集合管理運用帳戶之信託監察人？ (A)保險公司 (B)證券投資顧問事業 (C)證券投資信託事業 (D)信託業但不得為該帳戶之受託人 | | 4 |
| 493 | 下列何者為信託業辦理信託資金集合管理運用業務之主管機關？ (A)金融監督管理委員會 (B)銀行公會 (C)中央銀行 (D)中華民國信託業商業同業公會 | | 1 |
| 494 | 依信託資金集合管理運用管理辦法規定，領有會計師或律師執照且有實務工作經驗至少達幾年以上者，可擔任集合管理 運用帳戶之信託監察人？ (A)一年 (B)三年 (C)五年 (D)沒有限制 | | 3 |
| 495 | 依信託資金集合管理運用管理辦法規定，個別集合管理運用帳戶，投資於同一公司股票、短期票券或公司債（次順位公 司債投資金額應併入）之金額，分別不得超過個別集合管理運用帳戶投資當日淨資產總價值之百分之多少？ (A)百分之一 (B)百分之五 (C)百分之十 (D)百分之二十 | | 3 |
| 496 | 信託業至遲應於會計年度終了後幾個月內，依各個集合管理運用帳戶別，分別編具集合管理運用帳戶年度決算報告，經 會計師查核簽證後函報主管機關備查，並通知委託人及受益人？ (A)一個月 (B)二個月 (C)四個月 (D)六個月 | | 3 |
| 497 | 為避免特定金融資產之收益不足清償受益證券或資產基礎證券之債務，下列何者為較常見之外部信用增強機制？ (A)運用優先劣後架構 (B)提供超額資產 (C)準備金帳戶 (D)投保信用保險 | | 4 |
| 498 | 有關員工參加員工持股信託，下列何者正確？ (A)被解雇時，應退出員工持股信託 (B)除應負擔信託管理費之外，毋須再負擔其他任何稅負 (C)申請加入時，須經公司人事單位之核准，才能成為委託人 (D)有不得已之事由欲中途退出時，只要填寫退出申請書並直接向受託人提出申請即可 | | 1 |
| 499 | 依境外基金管理辦法規定，於國內募集或銷售之境外基金從事衍生性商品交易，持有未沖銷多頭部位價值之總金額，至 多不得超過該基金淨資產價值之多少比率？ (A) 5% (B) 15% (C) 30% (D) 40% | | 4 |
| 500 | 60 歲之丁蟹先生為照顧 21 歲小丁未來生活所需，以名下台塑石化公司上市股票面額 3,000 萬元與大同銀行簽約成立一 個十年期有價證券信託，約定每年股息歸小丁，到期股票仍屬丁蟹先生，則依目前稅法規定下列何者為丁蟹先生應繳納 之稅負？ (A)營業稅 (B)股利所得稅 (C)證券交易所得稅 (D)贈與稅 | | 4 |