|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **題號** | **信託實務** | **解答** | |
| **第八章 集合管理運用帳戶** | | | |
| 1 | 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？ (1)特定集合管理運用金錢信託(2)指定營運範圍或方法之單獨管理運用金錢信託 (3)指定營運範圍或方法之集合管理運用金錢信託(4)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 |
| 2 | 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？ (1)設置集合管理運用帳戶(2)依不動產證券化條例募集發行受益證券 (3)依金融資產證券化條例募集發行受益證券(4)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 |
| 3 | 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？ (1)受益人(2)委託人(3)信託監察人(4)信託業 | | 4 |
| 4 | 信託資金集合管理運用管理辦法之法源依據為何？ (1)信託業法(2)證券交易法(3)證券投資信託及顧問法(4)共同信託基金管理辦法 | | 1 |
| 5 | 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？ (1)投資報酬免稅(2)小額資金參與投資(3)節省受託人管理運用成本(4)依受益權比例分享信託利益 | | 1 |
| 6 | 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？ (1)報備制(2)核准制(3)申報生效制(4)自動生效制 | | 2 |
| 7 | 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？ (1) A-3(2) P-3(3) F3(4) F4 | | 1 |
| 8 | 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？(1)財政部(2)金管會證期局(3)中華民國信託業商業同業公會  (4)中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會 | | 3 |
| 9 | 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？ (1)法務部(2)信託公會(3)銀行公會(4)投信投顧公會 | | 2 |
| 10 | 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？  (1)該約定條款應由信託業擬訂範本，報請主管機關備查(2)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(3)約定條款應載明信託資金暫停退出之規定(4)約定條款應載明信託業之責任 | | 1 |
| 11 | 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？ (1)張三與張小明(2)張三或張小明(3)張小明(4)張三 | | 4 |
| 12 | 信託資金集合管理運用之信託報酬收取方式為何？ (1)不得另收取信託報酬(2)由信託業自行訂定，毋須於信託契約中約定 (3)應於公會訂定之最高收費標準之下(4)分別於個別信託契約及集合管理運用帳戶中扣收 | | 1 |
| 13 | 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？ (1)可全部轉讓(2)可部分轉讓(3)不得轉讓(4)委託人同意後方可轉讓 | | 3 |
| 14 | 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？ (1)依約定條款之規定終止(2)由信託監察人報請主管機關核准終止 (3)信託業主管機關命令終止(4)中華民國信託業商業同業公會命令終止 | | 4 |
| 15 | 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？ (1)因匯兌交易受限制，得暫時拒絕受益人退出之請求 (2)因通常使用之通訊中斷，得暫時拒絕受益人退出之請求 (3)拒絕受益人退出之請求，應於事後立即報請同業公會核備 (4)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 |
| 16 | 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？ (1)依約定條款終止(2)主管機關命令終止(3)受益人大會決議終止(4)信託監察人報請終止 | | 3 |
| 17 | 依信託資金集合管理運用管理辦法及其相關規定，集合管理運用帳戶約定條款有重大變更時，原則上應由下列 何者決定是否退出集合管理運用帳戶？ (1)受託人即可(2)受託人及受益人(3)委託人及受託人(4)委託人及受益人 | | 4 |
| 18 | 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？ (1)淨資產價值跌幅達10%(2)淨資產價值跌幅達20%(3)帳戶約定條款變更(4)受益人不特定 | | 3 |
| 19 | 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？ (1)更換集合管理運用帳戶經理人(2)集合管理運用帳戶約定條款變更 (3)集合管理運用帳戶運用計畫變更(4)經主管機關命令終止集合管理運用帳戶 | | 1 |
| 20 | 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？ (1)新台幣一千萬元(2)新台幣二千萬元(3)新台幣三千萬元(4)新台幣五千萬元 | | 1 |
| 21 | 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？ (1)得提供擔保(2)得辦理放款(3)得從事證券信用交易(4)得投資上櫃公司股票 | | 4 |
| 22 | 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？ (1) 5%(2) 7%(3) 10%(4) 12% | | 1 |
| 23 | 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？(1)百分之五(2)百分之十(3)百分之二十(4)百分之三十 | | 2 |
| 24 | 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？(1)百分之五(2)百分之十(3)百分之十五(4)百分之二十 | | 2 |
| 25 | 有關信託業辦理集合管理運用金錢信託之流動性資產範圍，下列何者錯誤？ (1)公債(2)短期票券(3)共同基金(4)現金及銀行存款 | | 3 |
| 26 | 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？ (1)公債(2)公司債(3)銀行存款(4)短期票券 | | 2 |
| 27 | 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？(1)上市公司股票(2)上櫃公司股票(3)公債(4)公司債 | | 3 |
| 28 | 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？ (1)金管會證期局(2)中央銀行(3)信託公會(4)銀行公會 | | 2 |
| 29 | 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？  (1)五(2)十(3)十五(4)二十 | | 2 |
| 30 | 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？ (1)未成年人得為信託監察人(2)信託監察人應以善良管理人之注意義務執行其職務 (3)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 (4)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 |
| 31 | 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？ (1)信託業之職員(2)信託業之利害關係人(3)其他信託業者(4)領有律師執照具有實務工作經驗達三年者 | | 3 |
| 32 | 列何種事由發生時，受託人不須召集集合管理運用帳戶之受益人大會？ (1)受託人認為有必要時(2)信託監察人認為有必要時(3)持有受益權百分之三之受益人請求時 (4)修訂集合管理運用帳戶之約定條款，且對受益人之利益有重大影響時 | | 3 |
| 33 | 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 | | 3 |
| 34 | 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  【題解】**關於計算淨值，一定都是每一個營業日計算** | | 1 |
| 35 | 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？(1)一個月內(2)二個月內(3)三個月內(4)四個月內 | | 4 |
| 36 | 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？ (1)不得重複收取(2)得依約定條款之約定另行重複酌收 (3)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 (4)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 |
| 37 | 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？ (1)法院；二個月內(2)法院；三個月內(3)主管機關；二個月內(4)主管機關；三個月內 | | 4 |
| 38 | 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？ (1)前者之法律關係為信託(2)後者有最低基金規模限制 (3)前者之運用範圍不限於股票等有價證券(4)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 |
| 39 | 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？ (1)集合管理運用帳戶之信託受益權，受益人不得轉讓 (2)集合管理運用帳戶之終止，原則上採契約自由約定方式 (3)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 (4)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 |
| 40 | 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？ (1)須經受益人同意(2)應保持適當之流動性 (3)信託業得任意自行設置集合管理運用帳戶(4)受託人對信託財產之管理運用不具有運用決定權 | | 2 |
| 41 | 有關信託業辦理各項業務，下列敘述何者錯誤？ (1)金融資產證券化之受益證券係由受託機構發行 (2)不動產投資信託基金除經主管機關核准外，以封閉型為限 (3)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 (4)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 |
| 42 | 有關信託業務性質及規定之敘述，下列何者錯誤？ (1)特定金錢信託投資國外有價證券係屬集團信託 (2)證券投資信託基金之淨資產價值應每一營業日計算 (3)綜合證券商得為金融資產證券化條例規定之創始機構 (4)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 |
| 43 | 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？ (1)現金(2)公債(3)上市股票(4)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 |
| 44 | 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？ (1)運用範圍包括現金、銀行存款、投資股票、債券及短期票券等 (2)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 (3)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 (4)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 |
| 45 | 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？(1)股票集合管理運用帳戶(2)公司債集合管理運用帳戶 (3)公債集合管理運用帳戶(4)短期票券集合管理運用帳戶 | | 1 |
| 46 | 有關信託業辦理集合管理運用金錢信託之流動性資產範圍，下列何者錯誤？ (1)公債(2)短期票券(3)共同基金(4)現金及銀行存款 | | 3 |