|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **題號** | **信託實務** | **解答** |
| **第七章 保管銀行** |
| 1 | 有關證券商營業保證金之敘述，下列何者正確？(1)證券商得隨時移轉營業保證金(2)證券商營業保證金均以股票及無實體公債方式提存(3)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(4))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 |
| 2 | 依我國法令規定，下列何者不須指定保管機構？(1)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(2)信託資金集合管理運用帳戶之資產(3)證券商提存之營業保證金(4))保險公司銷售之投資型保險商品專設帳簿之資產 | 2 |
| 3 | 依我國現行法令規定，下列何者無須指定保管機構保管？(1)期貨商營業保證金(2)發行海外存託憑證所提存之有價證券(3)中小企業信用保證基金(4))證券商營業保證金 | 3 |
| 4 | 下列何項不得作為提存證券商營業保證金之標的？(1)無實體公債(2)股票(3)金融債券(4))定存單 | 2 |
| 5 | 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？(1)保管機構名義(2)證券商名義(3)公債清算銀行名義(4))「○○銀行保管○○營業保證金專戶」名義 | 4 |
| 6 | 下列何者非屬法令規定須交付保管機構保管者？(1)期貨商之營業保證金(2)為發行海外存託憑證而提存之有價證券(3)證券投資信託事業運用自有資金所購買之有價證券(4))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 |
| 7 | 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？(1)投資人(2)基金保管機構(3)證券投資信託事業(4))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 |
| 8 | 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？(1)帳戶之開設(2)資產之保管(3)交割款項之墊付(4))銷售款項之調撥信託【題解】不包刮代墊的情況 | 3 |
| 9 | 投信公司依主管機關規定印製實體證券投資信託基金受益憑證，應由下列何者簽署後發行？(1)投信公司單獨簽署(2)保管銀行單獨簽署(3)金管會證期局單獨簽署(4))投信公司與保管銀行共同簽署 | 4 |
| 10 | 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？(1)擔任該證券投資信託基金之簽證機構(2)與證券投資信託事業屬於同一金融控股公司之子公司(3)由證券投資信託事業擔任董事或監察人之保管機構(4))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 |
| 11 | 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？(1)金管會(2)台灣證券交易所(3)證券暨期貨發展基金會(4))臺灣證券集中保管公司 | 1 |
| 12 | 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？(1)限創業基金(2)不擔任董、監事(3)不擔任簽證銀行(4))經主管機關核准 | 4 |
| 13 | 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？(1) Standard & Poor’s Corp.(2) Euroclear(3) Fitch Ratings Ltd.(4)) Moody’s Investors Service | 2 |
| 14 | 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？(1) twB 級(2) twBBB- 級(3) Bbb 級(4)) Baa3 級 | 2 |
| 15 | 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？(1)BBB(2)BBB-(3)A-3(4))A-2 | 2 |
| 16 | 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？(1)投資人(2)保管機構(3)證券投資信託事業(4))證券投資信託基金 | 4 |
| 17 | 下列何者得召開證券投資信託基金受益人大會？(1)僅受益人得召開(2)僅保管機構得召開(3)僅投信公司得召開(4))原則上由投信公司召開，或保管機構依金管會指示召開 | 4 |
| 18 | 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？(1)應取得投信公司有權人員之簽章樣本及密碼(2)原則上應款券同時交割(3)交割指示內容不明確時，應拒絕辦理交割(4))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 |
| 19 | 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？(1)依與國外受託保管機構所訂契約辦理(2)須先付款後收券(3)須先付券後收款(4))款券同時交割 | 1 |
| 20 | 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？(1)核對並確認交割人員之身分(2)確認交易內容與投信公司之指示是否相符(3)存款不足時，保管銀行不得抵用待交換票據(4))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 |
| 21 | 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？(1)僅能以書面指示確認有權人員簽章(2)應蒐集有價證券交易標的之樣張或印模(3)交易內容異常者，保管銀行應向主管機關確認(4))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 |
| 22 | 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？(1)投信公司(2)證券交易所(3)交易對手(4))證券集保公司 | 1 |
| 23 | 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？(1)得抵用待交換票據(2)不得抵用待交換票據(3)保管機構為完成交割可代墊款項(4))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 |
| 24 | 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？(1)投信公司(2)全體受益人(3)保管機構(4))保管機構受託保管證券投資信託基金專戶 | 4 |
| 25 | 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？(1)保管銀行得以匯款支付買回價金(2)投資人申請買回文件不齊時，不得支付買回價金(3)保管銀行所開立之支票得由買回人指定任一受款人(4))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 |
| 26 | 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？(1)投資人(2)證券投資信託事業(3)受益人(4))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 |
| 27 | 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？(1)分開設置單獨管理(2)集合設置單獨管理(3)分開設置集合管理(4))集合設置集合管理 | 1 |
| 28 | 證券投資信託基金保管機構在上市股票買賣部份，係以下列何種方式辦理交割？(1)保管條(2)實體股票(3)帳簿劃撥(4))向台灣證券集中保管公司借券 | 3 |
| 29 | 有關證券投資信託基金收益之分配，下列敘述何者錯誤？(1)可分配收益數據係由保管銀行計算(2)保管銀行為收益分配之給付人與扣繳義務人(3)基金收益專戶所生之孳息應併入證券投資信託基金(4))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 |
| 30 | 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？(1)為該專戶收入(2)併入證券投資信託基金資產(3)為保管銀行收入(4))為證券投資信託公司收入 | 2 |
| 31 | 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？(1)6 個月(2)7 個月(3)8 個月(4))10 個月【題解】**分配收益都是6個月** | 1 |
| 32 | 有關證券投資信託基金年度財務報表，下列敘述何者錯誤？(1)由保管機構公告(2)應由證券投資信託事業與保管機構共同簽署(3)應經主管機關核准之會計師查核簽證(4))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 |
| 33 | 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？(1)一個月(2)三個月(3)六個月(4))一年 | 2 |
| 34 | 有關證券投資信託基金之清算人，下列何者錯誤？(1)由投信公司擔任(2)投信公司無法擔任時，應由基金保管機構擔任(3)投信公司無法擔任時，亦不得委由基金保管機構擔任(4))主要任務包含了結現務、處分資產、收取債權等 | 3 |
| 35 | 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？(1)委任人(2)受託人(3)受任人(4))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 |
| 36 | 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？(1)投信公司(2)投顧公司(3)全權委託保管機構(4))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 |
| 37 | 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(1)(1)(2)(3) (2)(2)(3)(4) (3)(1)(2)(4) (4))(1)(3)(4) | 3 |
| 38 | 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？(1)保管機構(2)投信公司(3)投顧公司(4))金管會【題解】是由保管機構代理開設買賣帳戶喔 | 1 |
| 39 | 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？(1)一家(2)二家(3)三家(4))四家 | 1 |
| 40 | 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？(1)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(2)證券投資顧問事業（受任人）應會同辦理相關開戶手續(3)投資買賣帳戶應以保管銀行之名義為之(4))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 |
| 41 | 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？(1)可視資金狀況一筆金額分批信託移轉予保管機構(2)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(3)保管機構應按客戶別設帳管理(4))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 |
| 42 | 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？(1)受任人別(2)證券商別(3)委任人別(4))保管銀行別 | 1 |
| 43 | 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(1)A.B.C(2)A.B.D(3)B.C.D(4))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 |
| 44 | 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？(1)委任人(2)證券商(3)金管會證期局(4))證券投資信託事業或證券投資顧問事業 | 1 |
| 45 | 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？(1)資產之保管(2)帳務之處理(3)買賣之交割(4))交割款項之代墊 | 4 |
| 46 | 除全權委託投資契約另有約定外，有關同一委任人不同全權委託投資帳戶間辦理買賣交割之規定，下列何者正確？(1)不得相互辦理款券轉撥(2)現金部位得相互移轉(3)未沖銷部位得相互移轉(4))由保管機構視情況辦理轉撥 | 1 |
| 47 | 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？(1)證券商之營業保證金(2)僑外資投資國內之有價證券(3)證券投資信託事業發行之基金(4))信託業以信託關係辦理之全權委託投資資產 | 4 |
| 48 | 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？(1)成交當日立即提出(2)成交日次一營業日上午十時前(3)成交日次一營業日上午十一時前(4))成交日次二營業日上午十一時前 | 2 |
| 49 | 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？(1)委任人(2)受任人(3)中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會(4))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 |
| 50 | 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？(1)所產生利益歸屬客戶(2)所產生損失由客戶負擔(3)交易稅費由保管機構負擔(4))保管機構無代理客戶向受任人追償之權限 | 1 |
| 51 | 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？(1)保管機構(2)投信投顧公會(3)受託之證券經紀商(4))證券投資顧問事業【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 |
| 52 | 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？(1)委任人(客戶)(2)受任人(3)證券商(4))保管機構 | 4 |
| 53 | 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?(1) 原則上應由受任人付履行責任，並由受任人逕行辦理交割(2) 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(3) 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(4)) 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 |
| 54 | 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？(1)投資本金(2)投資收益(3)已實現股票股利 (4))未實現資本利得 | 4 |
| 55 | 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？(1)持股未達三十萬股者，得不指派人員出席(2)持股達三十萬股以上者，一律親自出席參與表決(3)一律不得以書面或電子方式行使表決(4))無論持股數多寡，均應指派國內代理人或代表人出席 | 1 |
| 56 | 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？(1) 15萬股(2) 20萬股(3) 25萬股(4)) 30萬股 | 4 |
| 57 | 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？(1)原公開發行公司(2)國內代理人或代表人(3)證券商(4))證券集保公司 | 2 |
| 58 | 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？(1)中央銀行(2)經濟部(3)財政部(4))台灣證券交易所 | 4 |
| 59 | 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(1)(1)(2)(3) (2)(1)(2)(4) (3)(1)(3)(4) (4))(2)(3)(4) | 3 |
| 60 | 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？(1)簽署受益憑證(2)投資本金之匯出(3)按月申報證券買賣明細及庫存資料(4))向證券商辦理證券買賣帳戶開戶 | 1 |
| 61 | 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？(1)交易之確認、帳務之處理(2)投資之顧問、節稅之規劃(3)證券商之開戶、結匯之申請(4))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 |
| 62 | 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？(1)甲(2)乙銀行(3)丙證券商(4))不須辦理投資登記【題解】是由保管機構來代理辦理 | 2 |
| 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？(1)投資本金之匯出款項(2)投資收益之匯出款項(3)投資額度內之匯入款項(4))超過投資額度之匯入款項 | 2 |
| 64 | 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？(1)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(2)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(3)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(4))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 |
| 65 | 有關保管銀行之敘述，下列何者錯誤?(1) 在我國又稱保管機構(2) 保管銀行之服務項目不包括收益領取(3) 我國目前多由商業銀行之信託部辦理此項業務(4)) 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 |
| 66 | 有關證券投資信託基金之敘述，下列何者錯誤？(1)交割指示如未於規定時間內送達者，保管機構得拒絕依交易指示內容辦理交割，惟應於交割指示到達之時起一小 時內通知投信公司(2)投信公司應於保管機構收足申購價金之七個營業日內，單獨簽署受益憑證交付投資人(3)投信公司應指示保管機構買回受益憑證請求到達之次一營業日起，五個營業日內給付買回價金(4))投信公司應於證券投資信託基金每一會計年度終了後二個月內編具年報【題解】受益憑證是由投信與保管機構痛銅簽署的 | 2 |
| 67 | 有關保管機構之敘述，下列何者錯誤？(1)僑外資保管機構就帳務處理得採權責發生制(2)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(3)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(4))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 |
| 68 | 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(1)只有 A 對(2)只有 B 對(3)AB 皆對(4))AB 皆錯 | 3 |
| 69 | 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(1)只有 A 對(2)只有 B 對(3)AB 皆對(4))AB 皆錯 | 3 |
| 70 | 台灣的上市公司在美國發行存託憑證，為表彰該海外存託憑證而提存之有價證券應指定保管銀行，有關保管銀行之所在 地，下列何者正確？(1)限美國舊金山(2)限美國紐約(3)中華民國境內(4))無任何限制 | 3 |