|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **題號** | **信託實務** | **解答** |
| **第四章 有價證券信託** | | |
| 1 | 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 |
| 2 | 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 |
| 3 | 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 |
| 4 | 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 |
| 5 | 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 |
| 6 | 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 |
| 7 | 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 |
| 8 | 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 |
| 9 | 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 |
| 10 | 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 |
| 11 | 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 |
| 12 | 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 |
| 13 | 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 |
| 14 | 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 |
| 15 | 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 |
| 16 | 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 |
| 17 | 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 |
| 18 | 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 |
| 19 | 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 |
| 20 | 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 |
| 21 | 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 |
| 22 | 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 |
| 23 | 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 |
| 24 | 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 |
| 25 | 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 |
| 26 | 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 |
| 27 | 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 |
| 28 | 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 |
| 29 | 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 |
| 30 | 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 |
| 31 | 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 |
| 32 | 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 |
| 33 | 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 |
| 34 | 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 |
| 35 | 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 |
| 36 | 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 |
| 37 | 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 |
| 38 | 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 |
| 39 | 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 |
| 40 | 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 |