|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **題號** | **信託實務** | **解答** |
| 第六章 金融資產證券化 | | |
| 1 | 金融資產證券化條例之主管機關為下列何者？(1)金融監督管理委員會(2)財政部(3)中央銀行(4)經濟部 | 1 |
| 2 | 下列哪一種業務不屬於信託業法之「金錢之信託」業務？ (1)員工持股信託(2)共同信託基金(3)金融資產證券化(4)保險金信託 | 3 |
| 3 | 有關可作為金融資產證券化之基礎資產，下列何者正確？(1)汽車貸款債權(2)房屋貸款債權(3)租賃債權 (1)僅AB(2)僅BC (3)僅AC(4)ABC  【題解】**哪些金融資產可以證券化這一考點藥劑清楚喔~** | 4 |
| 4 | 有關金融資產證券化資產之種類，下列何者錯誤？ (1)企業應收帳款債權(2)以既存資產為限不包括將來債權 (3)對於企業貸款之債權(4)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 |
| 5 | 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？ (1)創始機構(2)服務機構(3)監督機構(4)信用評等機構 | 1 |
| 6 | 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？ (1)甲銀行(2)乙銀行(3)丙銀行(4)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 |
| 7 | 有關創始機構及其相關規定之敘述，下列何者正確？ (1)臺北市政府無法擔任創始機構(2)依證券交易法設立之證券商無法擔任創始機構 (3)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 (4)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 |
| 8 | 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？ (1)創始機構(2)服務機構(3)受託機構(4)承銷商 | 3 |
| 9 | 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? (1) 創始機構(2) 服務機構(3) 受託機構(4) 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 |
| 10 | 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？ (1)長期twBB-，短期twB(2)長期twBBB-，短期twB  (3)長期twBB-，短期twA-3(4)長期twBBB-，短期twA-3 | 4 |
| 11 | 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 (1)僅 AB(2)僅 BC(3)僅 CD(4)僅 AD | 3 |
| 12 | 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？ (1)提高資金流動效率(2)擴大證券市場規模  (3)拓展金融市場之深度與廣度(4)其所涉及之法規制度較為單純 | 4 |
| 13 | 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？ (1)創始機構(2)承銷機構(3)服務機構(4)增強機構  【題解】創始機構就是委託人的角色喔 | 1 |
| 14 | 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？ (1)委託人(2)受託人(3)受益人(4)信託監察人 | 1 |
| 15 | 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？(1)三十五人(2)五十人(3)一百人(4)二百人  【題解】**又來了~35人** | 1 |
| 16 | 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？  (1)公開說明書(2)投資說明書(3)營業計劃書(4)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 |
| 17 | 有關金融資產證券化之受益證券，下列敘述何者錯誤？  (1)得為無記名式(2)得以無實體方式發行(3)得採公開招募或私募(4)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 |  |
| 18 | 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？(1)三千萬元(2)五千萬元(3)八千萬元(4)一億元  【題解】**跟不動產證券化一樣都是5000萬** | 2 |
| 19 | 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？ (1)受託機構不保證信託財產之價值(2)特殊目的信託契約之重要事項 (3)受益證券如經信用評等即可確保其收益(4)受益證券持有人之可能投資風險及其相關權利 | 3 |
| 20 | 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？ (1)於應募時，該自然人淨資產須超過新台幣一千萬元(2)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(3)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 (4)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 |
| 21 | 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？ (1)於應募時，該自然人淨資產須超過新台幣一千萬元(2)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(3)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 (4)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 |
| 22 | 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？  (1)服務機構之信用評等(2)創始機構之信用評等  (3)特殊目的機構之信用評等(4)創始機構所移轉特定金融資產之品質 | 4 |
| 23 | 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？(1)一年(2)二年(3)三年(4)五年 | 1 |
| 24 | 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？(1)得轉讓與銀行業(2)得轉讓與票券業(3)得轉讓與信託業(4)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 |
| 25 | 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？ (1)信託監察人之報酬(2)因處理事務所支出之必要費用 (3)可歸責於自己事由所受損害之補償(4)非可歸責於自己事由所受損害之補償 | 3 |
| 26 | 有關金融資產證券化借入款項之目的，下列何者錯誤？  (1)配發利益(2)配發孳息(3)短期投資(4)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 |
| 27 | 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? (1) 服務機構(2) 諮詢顧問機構(3) 受託機構(4) 承銷商 | 3 |
| 28 | 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？ (1)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 (2)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 (3)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 (4)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 |
| 29 | 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？ (1)應課徵營業稅(2)應課徵印花稅(3)應課徵契稅(4)一律免徵印花稅、營業稅及契稅 | 4 |
| 30 | 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？(1)損益表及現金流量表(2)資產負債表及現金流量表(3)資產負債表、損益表及現金流量表 (4)資產負債表、損益表、信託財產管理及運用之報告書 | 4 |
| 31 | 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？(1)出售資產(2)借入款項(3)同業往來(4)票據貼現 | 1 |
| 32 | 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？(1)股票(2)商業本票(3)公司債(4)指數型基金  【題解】**是以公司債的稅率課徵證交稅** | 3 |
| 33 | 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？(1)創始機構(2)受託機構(3)服務機構(4)監督機構  【題解】**扣繳義務人是受託機構，扣繳率10%** | 2 |
| 34 | 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？ (1)創始機構(2)特殊目的公司(3)諮詢顧問機構(4)承銷商 | 2 |
| 35 | 有關特殊目的公司之敘述，下列何者錯誤？ (1)特殊目的公司應由金融機構組織設立(2)特殊目的公司之股東人數以三人為限 (3)特殊目的公司之組織型態應為股份有限公司(4)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 |
| 36 | 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？ (1)特定資產之管理處分(2)發行資產基礎證券  (3)受讓金融資產等特定資產(4)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 |
| 37 | 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？(1)受益證券(2)受益憑證(3)信託憑證(4)資產基礎證券 | 4 |
| 38 | 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？ (1)十萬元(2)一百萬元(3)五百萬元(4)一千萬元 | 1 |
| 39 | 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？ (1)絕對不得借入款項(2)借入款項應經全體董事同意(3)得依資產證券化計畫之規定借入款項  (4)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 |
| 40 | 有關金融資產證券化之內部信用增強機制，下列何者正確？  (1)設置信託監察人(2)投保信用保險(3)金融機構提供保證(4)運用優先劣後架構 | 4 |
| 41 | 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？ (1)提供超額資產(2)金融機構提供保證(3)運用優先劣後架構(4)設置現金準備帳戶 | 22 |
| 42 | 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？(1)運用優先劣後架構(2)投保信用保險(3)提供超額資產(4)準備金帳戶 | 2 |
| 43 | 下列何者得為金融資產證券化之信託監察人？(1)創始機構(2)受託機構之受僱人(3)受託機構之職員 (4)獨立之法人 | 4 |
| 44 | 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 (1)僅(1)(2)(2)僅(1)(3) (3)僅(2)(3)(4)僅(3)(4) | 1 |
| 45 | 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？ (1)為保障受益人權益，均須設置信託監察人  (2)信託監察人有數人時，其職務之執行原則上以過半數決之  (3)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 (4)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 |
| 46 | 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？(1)百分之一(2)百分之二(3)百分之三(4)百分之五  【題解】**3%這個比例要記清楚喔~** | 3 |
| 47 | 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？(1) 5 日(2) 10 日(3) 15 日(4) 20 日 | 3 |
| 48 | 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？ (1)聲請法院許可(2)繼續持有受益證券一年以上  (3)經信託監察人同意(4)持有本金持分總數百分之三以上 | 4 |
| 49 | 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？ (1)解除受託機構之責任(2)變更或終止特殊目的信託契約(3)指定或聲請法院選任新受託機構 (4)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 |
| 50 | 我國不動產證券化得以採行之架構為何？(1)僅「信託」架構(2)僅「特殊目的公司」架構(3)可採「信託」或「特殊目的公司」架構擇一(4)可採「信託」或「特殊目的公司」架構混和 | 1 |
| 51 | 有關金融資產證券化之敘述，下列何者錯誤？ (1)公開招募時，應強制信評(2)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 (3)特殊目的公司得委任創始機構管理處分信託財產(4)創始機構得擔任服務機構 | 2 |
| 52 | 依金融資產證券化條例規定，下列敘述何者錯誤？ (1)特殊目的信託之受託機構應為信託業(2)特殊目的公司最低實收資本額為新臺幣六百萬元 (3)我國採特殊目的公司制及特殊目的信託制二種架構(4)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 |
| 53 | 有關金融資產證券化受益權之敘述，下列何者錯誤？ (1)可分為量的分割及質的分割(2)依受償順位及期間之區分屬於質的分割 (3)依各受益人本金持分比例之區分屬於量的分割(4)殘值受益人之受益權須以受益證券表彰 | 4 |