

1	B	下列何者為「證券交易法」第六條規定的有價證券？ (A)期貨、選擇權等衍生性金融商品 (B)證券投資信託事業發行之受益憑證 (C)依金融資產證券化條例發行之短期票券 (D)票據法上之本票
2	C	小明與信託業者簽訂信託契約，移轉 100 張台積電股票，希望信託業者能幫他處分股票變現，並在適當時機投資於國內不動產，請問此信託契約係屬下列何種信託？ (A)不動產之信託 (B)金錢之信託 (C)有價證券之信託 (D)金錢債權之信託
3	C	下列何者無法直接作為有價證券信託之標的？ (A)登錄公債 (B)無實體公司債 (C)無記名股票 (D)上市集保公司股票
4	C	應登記或註冊之財產權，非經信託登記不得對抗第三人，下列何者為信託財產時，無須辦理信託登記？ (A)公司股票 (B)政府債券 (C)金錢 (D)記名式公司債券
5	B	信託成立後，信託財產即有獨立性，為保護交易安全，法規訂有公示制度是透過何種方式辦理？ (A)信託移轉 (B)信託登記 (C)信託交付 (D)信託買賣
6	B	在信託關係中的信託財產若為股票，則請問股東名簿上登記的股東名義是誰？ (A)委託人 (B)受託人 (C)受益人 (D)以上皆可
7	A	有價證券信託委託者為內部人且擔任公司的董事等職務，信託時遵循的規定何者為非？ (A)是否經過董事會決議通過 (B)股票轉讓事前申報規定 (C)實際轉讓之異動申報規定 (D)申報股權最低持股數過半解任的規定
8	D	下列敘述何者錯誤？ (A)透過券商辦理的「有價證券借貸」門檻較低 (B)「借券型有價證券信託」投資人需要有一定市值的股票或超過一定數量的張數才能辦理 (C)「借券型有價證券信託」是透過證券交易所平台 (D)「有價證券借貸」出借的機率相對較高
9	D	下列何者非辦理「借券型有價證券信託」之優點？ (A)創造穩健收益 (B)風險可以掌控 (C)續享股東權利 (D)操控股價的漲跌
10	C	有價證券的所有權人(委託人)與受託人訂定信託契約，將有價證券之所有權移轉至受託人名下，由受託人依信託契約之約定，為受益人之利益管理、處分及運用，是屬於何種信託？ (A)不動產信託 (B)金錢信託 (C)有價證券信託 (D)保險金信託

11	C	關於有價證券信託之信託登記或註冊，下列敘述何者錯誤？ (A)是一種對抗效力 (B)非為信託關係之生效要件 (C)有價證券信託未依法辦理信託登記或註冊，其信託關係不生效力 (D)以股票或公司債券為信託者，非經通知發行公司，不得對抗公司
12	C	「政府債券」的有價證券登記方式應遵循哪種規定？ (A)無須登記 (B)銀行發行金融債券辦法 (C)經理中央登錄債券作業要點 (D)非公開發行股票公司股票信託登記準則
13	A	依「信託業法」第二十條規定，信託業之信託財產為有價證券，信託業將其自有財產與信託財產分別管理，並以信託財產名義表彰，其以信託財產交易行為時，下列何者正確？ (A)得對抗第三人 (B)適用信託法第四條第二項規定 (C)以上皆是 (D)以上皆非
14	A	下列何種信託規劃模式須繳納相關贈與稅？ 甲.全部自益 乙.本金自益，孳息他益 丙.孳息自益，本金他益 丁.全部他益 (A)乙丙丁 (B)甲乙 (C)乙丙 (D)乙丁
15	C	何種客戶不適合辦理「借券型有價證券信託」？ (A)持有大量上市/櫃公司股票之股東 (B)中期投資的股東 (C)出借股票所屬公司內部人 (D)長期投資的股東
16	D	委託人以何種方式進行信託規劃，除信託財產於信託期間受法律保障外，且受託人依委託人之指示行使股東權利，委託人仍保有財產掌控權及對公司經營權，股東權益不受影響？ (A)不保留運用決定權 (B)不能將股票信託 (C)當成庫藏股 (D)保留運用決定權
17	C	王奶奶想將名下的有價證券每年獲配的股利/股息收入，於信託期間內交付給自己，做為日常生活開銷，而信託契約約定期限到期時，將有價證券移轉給子女，可採用哪種信託架構？ (A)全部自益 (B)本金自益，孳息他益 (C)孳息自益，本金他益 (D)全部他益
18	B	張先生想將名下持股的孳息移轉給子女，也希望繼續掌握公司的經營權，建議可採用哪種信託架構？ (A)全部自益 (B)本金自益，孳息他益 (C)孳息自益，本金他益 (D)全部他益
19	C	「本金自益、孳息他益」的信託架構下，有價證券之孳息，依信託契約歸屬於何人？ (A)委託人 (B)受託人 (C)受益人 (D)發行公司
20	B	透過證券商辦理，由長期持有股票的投資人，請券商擔任仲介媒合，協尋有借券需求的投資人，是屬於？ (A)選擇權信託 (B)有價證券借貸 (C)融券交易 (D)保證金交易

21	C	<p>受益人特定，但委託人保留變更受益人或處分信託利益之權利者，信託財產發生之收入，屬於何人之所得，應併入其當年度所得額課徵所得稅？</p> <p>(A)受託人 (B)受益人 (C)委託人 (D)無須繳稅</p>
22	A	<p>受益人特定，但委託人保留變更受益人或處分信託利益之權利者，信託利益實際分配予非委託人時，屬委託人以自己之財產無償贈與他人，應依遺贈稅法第 4 條規定對誰課徵贈與稅？</p> <p>(A)委託人 (B)受託人 (C)受益人 (D)發行公司</p>
23	D	<p>下列何者非「本金自益、孳息他益」之有價證券信託適用對象？</p> <p>(A)上市/上櫃/興櫃公司之內部人 (B)公開發行公司/未公開發行公司之董/監/經理人等內部人 (C)擁有大量高股利/股息的國內股票之投資人 (D)僅有小額零股之投資人</p>
24	B	<p>下列何者非「本金自益、孳息他益」之有價證券信託優點？</p> <p>(A)財產傳承 (B)使子女進入董事會接班 (C)公司永續經營 (D)稅務規劃</p>
25	C	<p>如為他益信託，於信託契約簽訂時，須依遺贈稅法規定，向何單位辦理贈與稅申報？</p> <p>(A)地政事務所 (B)戶政事務所 (C)國稅局 (D)無須申報</p>
26	A	<p>「本金他益、孳息自益」之有價證券信託不適合哪種人？</p> <p>(A)委託人要保留信託財產掌控權及公司經營權之需求 (B)擁有大量高股利、股息的國內股票之投資人 (C)委託人無保留信託財產掌控權之需求 (D)委託人無保留公司經營權之需求</p>
27	C	<p>信託契約的委託人將信託財產之孳息，以他人為受益人，故須課徵贈與稅，但因簽約時對於未來配息狀況尚不確定，財政部規定應按哪種利率來計算贈與時複利折算現值計算其孳息的價值？</p> <p>(A)郵局三個月定儲固定利率 (B)郵局六個月定儲固定利率 (C)郵局一年期定儲固定利率 (D)郵局二年期定儲固定利率</p>
28	C	<p>委託人在契約明定有特定之受益人者，且無保留變更受益人及分配、處分信託利益之權利者，或僅保留特定受益人間分配他益信託利益之權利，依遺贈稅法第 5 條之 1(自然人贈與部分)規定，應繳納何種稅？</p> <p>(A)受益人贈與稅 (B)受益人所得稅 (C)委託人贈與稅 (D)委託人所得稅</p>
29	B	<p>委託人在契約明定有特定之受益人者，且無保留變更受益人及分配、處分信託利益之權利者，或僅保留特定受益人間分配他益信託利益之權利，信託財產發生之收入，依所得稅法第 3 條之 4 規定，應繳納何種稅？</p> <p>(A)受益人贈與稅 (B)受益人所得稅 (C)委託人贈與稅 (D)委託人所得稅</p>

30	A	部分他益的信託架構，如父母設定 20 年後本金給孩子，孳息歸自己，於何時課徵贈與稅？ (A)信託契約成立時 (B)20 年後贈與時 (C)20 年間都可以繳 (D)無須繳納
----	---	---

