

1	D	下列何者不是「證券交易法」第六條規定的有價證券？ (A)股票 (B)基金受益憑證 (C)公司債 (D)不動產
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	有價證券信託委託人為內部人且擔任公司的董事等職務，信託時要注意的規定何者為非？ (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)轉讓逾半數持股，董事解任的規定
8	D	有關「借券」交易，下列敘述何者錯誤？ (A)可以透過券商辦理「有價證券借貸」 (B)可以照信託辦理「借券型有價證券信託」 (C)可以賺取股票出借的利息 (D)上市公司的內部人可以出借其持有之股票
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個規定？ (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)作完信託過戶登記後，須要再另行通知發行公司 (C)有價證券不須辦理信託登記 (D)信託業之信託財產不須與自有財產分別管理
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)委託人無保留運用決定權 (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	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？

		(A)受託人 (B)受益人 (C)委託人 (D)無須繳稅
22	A	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？ (A)委託人 (B)受託人 (C)受益人 (D)發行公司
23	D	下列何者不是合辦理「本金自益、孳息他益」之有價證券信託？ (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
24	B	下列何者非「本金自益、孳息他益」之有價證券信託優點？ (A)可以同時照顧委託人及受益人 (B)使子女進入董事會接班 (C)公司永續經營 (D)稅務規劃
25	C	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？ (A)地政事務所 (B)戶政事務所 (C)國稅局 (D)無須申報
26	A	「本金他益、孳息自益」之有價證券信託不適合哪種人？ (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
27	C	信託契約的委託人以他人為信託財產孳息受益人，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孳息的折算現值？ (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
28	C	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？ (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
29	B	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，信託期間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？ (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
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
--	--	-----

