

台灣金融研訓院接受中華民國信託業商業同業公會委託辦理
第 42 期信託業業務人員信託業務專業測驗試題

科目：信託實務

*入場通知書編號：

注意：①本試卷正反兩頁共 80 題，每題 1.25 分，限用 2B 鉛筆在「答案卡」上作答。

②本試卷之試題皆為單選選擇題，請選出最適當答案，答錯不倒扣；未作答者，不予計分。

③答案卡務必繳回，未繳回者該科以零分計算。

- 依「信託業商業同業公會會員辦理預收款信託業務應行注意事項」規定，受益權人會議召開的時機，下列何者正確？
A. 廠商連續三年虧損 B. 廠商歇業 C. 廠商宣告破產 D. 廠商撤銷登記
(1) 僅 AB (2) 僅 BC (3) 僅 BCD (4) ABCD
- 依「信託業建立非專業投資人商品適合度規章應遵循事項」規定，信託業界定商品風險等級前應確認之事項，下列敘述何者非屬之？
(1) 商品之期限 (2) 商品之投資假設 (3) 商品風險報酬之合理性 (4) 受託投資之適當性及有無利益衝突情事
- 有關特定金錢信託投資國外有價證券業務之性質，下列敘述何者錯誤？
(1) 屬於金錢信託 (2) 屬於受託銀行無運用決定權之信託資金
(3) 屬於非保本保息之信託資金 (4) 屬於由信託公司代為確定用途之信託資金
- 特定金錢信託投資境外基金時，該境外基金管理機構所管理以公開募集方式集資投資於證券之基金總資產淨值，至少應超過多少美元或等值之外幣？
(1) 五億 (2) 十億 (3) 十五億 (4) 二十億
- 信託業法第十六條規定信託業經營之業務項目，以信託資金而言應屬下列何者？
(1) 金錢之信託 (2) 金錢債權及其擔保物權之信託
(3) 有價證券之信託 (4) 動產之信託
- 有關銀行辦理特定金錢信託業務投資境外基金時，下列敘述何者錯誤？
(1) 受託銀行需先與基金公司簽訂信託契約
(2) 受託銀行與基金公司簽訂之契約須約定各項手續費計收方式
(3) 受託銀行應盡善良管理人責任，提供基金資料供委託人參考
(4) 受託銀行應先查核基金公司是否符合規定條件才與之簽約
- 有關銀行辦理特定金錢信託投資國外有價證券業務，下列敘述何者錯誤？
(1) 委託人得以新臺幣交付信託資金
(2) 委託人得以外幣交付信託資金
(3) 應以受託銀行之名義辦理結匯事宜
(4) 外幣結購或結售應計入受託銀行當年度之結匯額度
- 有關銀行辦理特定金錢信託投資國內外基金業務，下列敘述何者正確？
(1) 銀行應定期推薦特定熱賣基金
(2) 本業務屬信託業法中所稱之金錢信託
(3) 受託銀行不得公開陳列散發任何境外基金資料
(4) 委託人的投資盈虧應由基金公司及受託銀行共同負責
- 有關信託業法規定之特定金錢信託，下列敘述何者正確？
(1) 委託人保留對信託財產之運用決定權
(2) 委託人概括指定受託人於授權範圍內，依其裁量辦理信託財產運用事宜
(3) 可分為指定單獨管理運用及指定集合管理運用金錢信託
(4) 委託人不指定運用範圍
- 有關在我國銷售之境外基金條件，下列敘述何者錯誤？
(1) 基金註冊地經我國承認並公告者，其國內投資人投資金額占該境外基金比率不得超過基金淨資產價值 70%
(2) 投資於中華民國證券市場之比率不得超過其淨資產價值之 50%
(3) 須經註冊地主管機關核准得向不特定人募集者
(4) 得以美元、歐元或新臺幣做為該基金之計價貨幣
- 在特定金錢信託之運作架構下，下列何事項毋須委託人處理？
(1) 有價證券交割 (2) 簽訂信託契約 (3) 交付信託資金 (4) 指定運用方式
- 委託人至銀行辦理特定金錢信託投資境外基金時，下列何者為該基金可投資之標的？
(1) 衍生性商品 (2) 黃金 (3) 商品現貨 (4) 不動產
- 依境外基金管理辦法規定，信託業辦理特定金錢信託業務投資境外基金時，得與境外基金機構及總代理人共同簽訂何種契約？
(1) 代理契約 (2) 銷售契約 (3) 投資契約 (4) 信託契約
- 殯葬禮儀服務業與消費者簽訂生前殯葬服務契約，其有預先收取費用者，應將該費用百分之多少依信託本旨交付信託業管理？
(1) 百分之七十 (2) 百分之七十五 (3) 百分之八十 (4) 百分之百
- 銀行辦理特定金錢信託投資國外有價證券業務時，有關委託人投資期限之敘述，下列何者正確？
(1) 以一年為限 (2) 以二至五年為限 (3) 以十五年為限 (4) 無最長期限規範
- 銀行辦理特定金錢信託投資國外有價證券業務，如客戶為非專業投資人，其所得投資之外國中央政府債券，如係經 Fitch Ratings Ltd. 評等者，應至少為下列何種信用評等等級以上？
(1) A 級 (2) A- 級 (3) B 級 (4) BBB 級

- 17.有關「信託財產評審委員會之組織及評審規範」規定，委員會應審議信託財產運用是否遵循法令、符合信託約定等，評審時應進行抽查，每次抽查件數就交付信託財產達新臺幣五千萬以上者，抽查比率至少不得低於百分之多少？
(1)百分之一 (2)百分之三 (3)百分之五 (4)百分之十
- 18.李四將新臺幣三千萬元交付乙銀行成立信託，並授權王五得指示乙銀行以信託財產存放於定期存款或購買境外基金，王五依約指示乙銀行將三千萬元存放於一年期固定利率定期存款，下列敘述何者正確？
(1)該信託屬特定金錢信託 (2)乙銀行得承諾擔保本金 (3)該信託屬指定金錢信託 (4)該信託屬不指定金錢信託
- 19.甲以特定金錢信託投資境外基金，下列敘述何者錯誤？
(1)受託銀行可接受甲一次單筆投資或定期定額投資方式 (2)受託銀行依法須製發信託憑證，不得以基金存摺替代
(3)甲交付之信託資金為新臺幣時，係以受託銀行之名義辦理結購外幣
(4)受託銀行將投資指示通知基金相關事務處理機構，款項則匯交基金保管銀行帳戶或指定之銀行帳戶
- 20.依信託業營運範圍受益權轉讓限制風險揭露及行銷訂約管理辦法之規定，有關委託人之分類，下列敘述何者錯誤？
(1)信託基金投資人 (2)專業機構投資人 (3)非專業投資人 (4)專業投資人
- 21.信託業運用信託財產於國外或涉及外匯之投資，為避險目的得依受託人名義以委託人身分與銀行從事之交易，下列敘述何者正確？ A.新臺幣與外幣間換匯交易 B.新臺幣與外幣間換匯換利交易 C.新臺幣與外幣間匯率期貨交易
(1)僅 AB (2)僅 BC (3)僅 AC (4)ABC
- 22.有關信託業推介外國有價證券之行為，須經委託人書面同意，下列敘述何者正確？
(1)每次交易時，須另行徵收 (2)每次推介時，須再次徵取
(3)推介特定投資標的，須逐一同意推介 (4)委託人得隨時終止該推介行為，並於書面指示送達信託業後生效
- 23.企業員工持股信託屬下列何種信託？
(1)準集團信託 (2)法定信託 (3)公益信託 (4)強制信託
- 24.企業員工持股信託之委託人死亡時，信託財產歸屬於下列何者？
(1)委託人之繼承人 (2)員工持股會之其他成員
(3)員工持股會代表人 (4)成立員工持股會之公司
- 25.有關企業員工持股信託股東會議決權之行使，下列何者錯誤？
(1)依法由員工持股會代表人出席並行使議決權 (2)員工持股會代表人不得要求受託人分割行使議決權
(3)公司股東名簿係以受託人之名義登記 (4)受託人不得成為董監事選舉時之候選人人選
- 26.企業員工持股信託由公司所提撥之獎助金應列入下列何者之所得？
(1)公司 (2)員工持股會 (3)企業員工持股信託專戶 (4)員工
- 27.有關企業員工持股信託契約應記載之主要內容，下列何者正確？ A.契約當事人 B.信託目的 C.受託人責任 D.會計報告 E.各項費用之負擔與支付方法
(1)僅 ABC (2)僅 BCDE (3)僅 ABCE (4)ABCDE
- 28.企業員工持股信託參加現金增資認股係以下列何者名義認購？
(1)委託人 (2)員工持股會代表人 (3)員工持股會 (4)員工持股信託專戶
- 29.一般而言，員工持股信託之性質為何？
(1)自益信託 (2)他益信託 (3)公益信託 (4)宣言信託
- 30.依我國現行規定，得開辦企業員工持股信託之機構，下列何者錯誤？
(1)上市公司 (2)上櫃公司
(3)財團法人 (4)未上市（櫃）公司其關係企業有上市（櫃）者
- 31.有關員工持股會之敘述，下列何者錯誤？
(1)代表會員與受託機構簽訂協議書 (2)原則上會員成員須為公司編制內之正式員工
(3)為企業員工持股信託之信託關係人 (4)非為實際享有信託權益及負擔義務者
- 32.依證交所規定，有價證券借貸之定價交易相關費率，下列何者正確？ A.依證交所公告之固定借券費率，採逐筆撮合成交 B.證券商向借貸雙方收取之手續費為借券費用 0.2% C.證交所向借貸雙方收取之借貸服務費為借券費用 1.6%
(1)僅 A (2)僅 B (3)僅 C (4)僅 AC
- 33.公開發行公司之董事以公司股票辦理有價證券信託，應於何時辦理股票轉讓之事後申報？
(1)次月五日 (2)次月十日 (3)次月十五日 (4)次月二十日
- 34.下列何者係為釐清信託財產與受託人自有財產之關係，以確保交易之安全？
(1)信託申報 (2)信託公示 (3)信託憑證 (4)信託聲明
- 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？
(1)委託人 (2)受託人 (3)受益人 (4)信託監察人
- 36.楊先生投資累積了不少的股票和債券，但旅居國外且平日的工作十分忙碌，以致每到配息、開股東會的時候，沒有時間去處理相關事宜。楊先生想把手中的有價證券交付信託，下列何者最適合楊先生的需求？
(1)管理型有價證券信託 (2)處分型有價證券信託
(3)運用型有價證券信託 (4)金錢信託
- 37.依「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券借貸辦法」規定，有關有價證券借券之敘述，下列何者正確？
(1)借券人不需付費用 (2)不得延長借貸期間
(3)借券人得於約定期限內隨時返還借券 (4)借貸期間自借貸交易成交日起算，最長不得超過三個月

38. 有關運用有價證券信託之敘述，下列何者錯誤？
(1) 將有價證券標的透過信託方式為借貸之運用管理
(2) 以提高所持有之有價證券運用收益為目的
(3) 實務運用上多見於股票、公債、公司債等
(4) 以公司債占最大部分
39. 陳先生與信託業簽訂信託契約，將部份退休金交付信託業為其管理，並由信託業依約按期撥付生活費予自己，係屬下列何種信託？
(1) 金錢之信託 (2) 金錢債權之信託 (3) 有價證券之信託 (4) 動產之信託
40. 依民法規定，以在他人土地上之上下有建築物或其他工作物為目的而使用其土地之權，稱為下列何種物權？
(1) 普通地上權 (2) 所有權 (3) 不動產役權 (4) 普通抵押權
41. 臺北 101 金融大樓之土地所有權人為臺北市政府，其 70 年租期之使用權則歸臺北 101 金融大樓公司所有，此係不動產的何種特性？
(1) 當地性 (2) 異質性
(3) 不可移動性 (4) 所有權與使用權可分離性
42. 不動產投資信託基金原則上應於主管機關核准函送達或申報生效之日起幾個月內開始募集？
(1) 一個月 (2) 二個月 (3) 三個月 (4) 六個月
43. 有關不動產證券化條例所指之開發型不動產，下列敘述何者正確？ A. 指已進行完成建築之不動產相關權利 B. 指規劃進行開發之不動產 C. 指正進行開發之不動產或不動產相關權利 D. 指規劃進行整建之不動產相關權利
(1) ABC (2) BCD (3) ACD (4) ABD
44. 有關不動產證券化之特性，下列何者錯誤？
(1) 投資金額較低，投資單位較多
(2) 投資權益加以規劃分割，有助於投資權益之買賣、轉讓、分配及流通
(3) 經營專業化
(4) 透過次級市場，故募集資金較快
45. 我國不動產證券化業務之主管機關為下列何者？
(1) 經濟部 (2) 法務部 (3) 內政部 (4) 金融監督管理委員會
46. 有關受託機構得依不動產投資信託契約之約定，以信託財產借入款項，下列敘述何者錯誤？
(1) 擔保物權之權利人於不動產抵押權或其他擔保物權之設定範圍內，不得對信託財產聲請法院裁定後強制執行
(2) 應於借款契約生效日起二日內，於受託機構本機構所在地之日報或依主管機關規定之方式辦理公告
(3) 借入款項之目的，以不動產或不動產相關權利之取得、開發、營運，或以配發利益、孳息或其他收益所必需者為限
(4) 得於借入款項之範圍，就信託財產為不動產抵押權或其他擔保物權之設定
47. 受託機構私募不動產投資信託受益證券之對象，其中符合條件之自然人、法人或基金之總數，最多不得超過幾人？
(1) 15 人 (2) 20 人 (3) 35 人 (4) 50 人
48. 依金融資產證券化條例規定，對於受益證券之轉讓，下列敘述何者正確？
(1) 得僅以交付方式轉讓之
(2) 非將受讓人之姓名或名稱記載於該受益證券，不得對抗第三人
(3) 如將受讓人之姓名或名稱記載於該受益證券，即得對抗受託機構
(4) 受益證券得以無實體方式發行，且其轉讓、買賣之交割、設質之交付，以通知取代之
49. 甲銀行與乙銀行所簽訂之特殊目的信託契約約定，選任 A、B、C 三人擔任信託監察人，則其職務之執行應如何為之？
(1) 應由全體同意為之
(2) 除特殊目的信託契約另有約定或受益人會議另有決議外，應以過半數決之
(3) 應以三分之一以上同意為之
(4) 各信託監察人得單獨行使職權
50. 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
51. 依金融資產證券化條例規定，有關特殊目的公司之設立，下列敘述何者錯誤？
(1) 股東人數以一人為限 (2) 最低資本額為新臺幣二十億元
(3) 創始機構與特殊目的公司不得為同一關係企業
(4) 金融機構經主管機關之核准，得於外國成立特殊目的公司辦理資產證券化業務
52. 投資人持有金融資產證券化受益證券之利息所得，係採下列何種課稅方式？
(1) 併入綜合所得稅計算 (2) 採分離課稅
(3) 併入營利事業所得稅計算 (4) 不用課稅
53. 依金融資產證券化條例規定，可作為金融資產證券化之標的者，下列何者非屬之？
(1) 金融機構之商標權 (2) 汽車貸款債權 (3) 信用卡債權 (4) 應收帳款債權
54. 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
55. 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
56. 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

- 57.依證券投資信託基金管理辦法規定，除經主管機關核准外，下列何種情形不得擔任基金保管機構？
- (1)擔任該證券投資信託基金之代銷銀行
 - (2)擔任該證券投資信託基金之簽證銀行
 - (3)持有該證券投資信託事業已發行股份總數百分之五股份之銀行
 - (4)該證券投資信託事業持有其已發行股份總數百分之三股份之銀行
- 58.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
- 59.證券投資信託契約終止時，原則上清算人應於主管機關核准清算後多久完成證券投資信託基金之清算？
- (1)三個月內
 - (2)五個月內
 - (3)六個月內
 - (4)一年內
- 60.有關保管機構保管證券投資信託基金資產之敘述，下列何者錯誤？
- (1)目前基金資產均為實體有價證券
 - (2)應以基金保管機構之基金專戶名義登記基金資產
 - (3)基金資產應與保管機構之自有財產分別獨立
 - (4)應以善良管理人之注意義務及忠實義務保管基金資產
- 61.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
- 62.目前我國保管銀行業務不包括下列何項？
- (1)外資投資證券市場之代理、交割、保管事宜
 - (2)有價證券借貸之仲介事宜
 - (3)證券投資信託基金之交割、保管事宜
 - (4)全權委託投資業務之交割、保管事宜
- 63.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
- 64.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
- 65.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
- 66.下列何者以信託方式辦理全權委託投資業務，得自行保管信託財產？
- (1)信託業兼營全權委託投資業務
 - (2)投信公司
 - (3)投顧公司
 - (4)期貨經理事業
- 67.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
- 68.有關證券投資信託基金保管銀行辦理基金資產交割，下列敘述何者正確？
- (1)交割完成無需回報投信公司及交易對象
 - (2)原則上應款券分開交割
 - (3)投信公司交易指示如未於規定期間內送達者，保管銀行不得拒絕辦理交割
 - (4)保管銀行應完成相關交易之基本資料建檔且回報投信公司後，投信公司始得進行交易
- 69.有關集合管理運用帳戶之相關會計處理，下列何者正確？
- (1)集合管理運用帳戶因運用所生之收益均歸屬於信託業者
 - (2)淨資產價值之計算標準由信託公會擬訂報請主管機關核定
 - (3)為處理信託事務所生之費用，信託業不得自該帳戶之信託財產中扣除支應
 - (4)因管理運用集合管理運用帳戶所生之稅捐，信託業不得逕自該帳戶之信託財產中扣除支應
- 70.依信託資金集合管理運用管理辦法其運用限制規定，除經主管機關核准者外，下列敘述何者正確？
- (1)得提供擔保
 - (2)得辦理放款
 - (3)得從事證券信用交易
 - (4)得投資上櫃公司股票
- 71.信託業設置指定信託資金集合管理運用帳戶，下列何者對該帳戶具有運用決定權？
- (1)受託人
 - (2)受益人
 - (3)委託人本人
 - (4)委託人指定之第三人
- 72.依信託資金集合管理運用管理辦法規定，集合管理運用帳戶之信託受益權可否轉讓？
- (1)可全部轉讓
 - (2)可部分轉讓
 - (3)不得轉讓
 - (4)委託人同意後方可轉讓
- 73.依信託資金集合管理運用管理辦法及其相關規定，下列何者得擔任集合管理運用帳戶之信託監察人？
- (1)信託業之職員
 - (2)信託業之利害關係人
 - (3)其他信託業者
 - (4)領有律師執照具有實務工作經驗達三年者

74. 依信託資金集合管理運用管理辦法規定，集合管理運用帳戶終止時，信託業至遲應於主管機關核准清算後，多久期限內完成集合管理運用帳戶之清算？
(1)一個月 (2)三個月 (3)四個月 (4)六個月
75. 當信託業得暫時拒絕受益人退出集合管理運用帳戶之事由發生時，應於事後立即報請下列何者核備？
(1)證券主管機關 (2)信託業主管機關
(3)投信投顧公會 (4)信託公會
76. 依信託資金集合管理運用管理辦法規定，個別集合管理運用帳戶投資於任一上櫃公司承銷股票之總數，不得超過該次承銷總數之多少百分比？
(1)百分之零點五 (2)百分之一 (3)百分之二 (4)百分之三
77. 依信託資金集合管理運用管理辦法及其相關規定，集合管理運用帳戶約定條款有重大變更時，原則上應由下列何者決定是否退出集合管理運用帳戶？
(1)受託人即可 (2)受託人及受益人
(3)委託人及受託人 (4)委託人及受益人
78. 有關各種金錢信託運用範圍之限制，下列敘述何者錯誤？
(1)集合管理運用之範圍於其管理辦法中訂有限制
(2)共同信託基金運用之範圍於其管理辦法中訂有限制
(3)委託人不指定營運範圍或方法之運用範圍無限制
(4)信託資金投資國外有價證券之範圍應依主管機關規定辦理
79. 下列何者非屬信託資金集合管理運用帳戶可能產生之好處？
(1)節省受託人管理成本
(2)可分散投資產生投資綜效
(3)無投資風險
(4)可彙集多數小額資金
80. 有關企業員工持股信託之財產運用方式，下列敘述何者正確？
(1)以短期投資獲利為主要目的
(2)採定期定額之投資運用原則
(3)當股價高時，企業應提高員工之獎勵金
(4)配合公司之策略，隨時改變投資運用原則