

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 47 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本試卷之試題皆為四選一單選選擇題，請選出一個正確或最適當答案，答錯不倒扣；以複選作答或未作答者，該題不予計分。
③答案卡務必繳回，未繳回者該節以零分計算。

- 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？
 - 信託資金之結匯由受託銀行辦理
 - 原則上結匯之額度無須計入委託人匯出入匯款之額度內
 - 信託資金之本金不得從事換匯交易等避險操作
 - 受託銀行得依信託資金金額大小而收取不同之手續費
- 委託人將現金 100 萬元交付甲銀行成立信託，並指示甲銀行購買 A 公司股票，依我國信託業法之規定屬下列何種信託？
 - 金錢之信託
 - 有價證券之信託
 - 金錢債權之信託
 - 其他財產權之信託
- 有關銀行辦理特定金錢信託業務之敘述，下列何者正確？
 - 銀行得保證收益
 - 銀行有運用決定權
 - 客戶得以新臺幣或外幣辦理
 - 不包括企業員工持股信託
- 下列何者非屬「預收款信託」？
 - 禮券
 - 抵用券
 - 電子票證
 - 生前契約
- 依據「信託業營運及行銷管理辦法」，信託業之商品審查小組對得受託投資之金融商品進行上架前審查事項，不包括下列何者？
 - 商品之成本、費用及合理性
 - 商品之銷售量預估及可預期產生手續費收入及發行商之本商品獲利收益分析
 - 產品說明書內容之正確性及資訊之充分揭露
 - 信託業受託投資之適法性及利益衝突之評估
- 除法令另有規定外，有關特定金錢信託受益權之轉讓，下列敘述何者錯誤？
 - 信託契約得約定不得轉讓
 - 受益權之受讓人需為專業投資人
 - 受益人總數合計不得逾三十五人
 - 受益人於轉讓其受益權前，需經信託監察人及受託人同意，始得轉讓
- 銀行辦理特定金錢信託投資國外有價證券業務，除了取得主管機關辦理信託業務許可外，還須經下列何者核可後始可辦理？
 - 投信投顧公會
 - 臺灣交易所
 - 經濟部
 - 中央銀行
- 信託業辦理特定金錢信託投資國外有價證券業務，依現行法令規定，原則上其信託資金之委託期限為何？
 - 至少一個月
 - 至少半年
 - 最長五年
 - 沒有期限限制
- 依境外基金管理辦法，境外基金須符合條件，下列敘述何者錯誤？
 - 境外基金必須成立滿二年以上
 - 不得以新臺幣計價
 - 不得投資於黃金、商品現貨及不動產
 - 不得以我國證券市場為主要的投資地區
- 銀行得將特定金錢信託之信託資金投資於下列何種有價證券？
 - 經 Standard & Poor's Corp. 評定為 BB 級之債券
 - 香港地區證券交易市場由大陸地區政府、公司有直接或間接持有股權達百分之四十之公司所發行之有價證券
 - 美國微軟公司(Microsoft Corp.)的股票
 - 深圳證券交易市場上市的股票
- 下列何者不得以新臺幣信託資金向信託業辦理國外有價證券投資？
 - 本國自然人
 - 本國法人
 - 國際金融業務分行之境外客戶
 - 經許可來臺並在本國銀行開設新臺幣存款帳戶之大陸地區人民
- 有關國際金融業務分行辦理外幣信託業務，下列敘述何者錯誤？
 - 信託資金之收受及返還原則上得以同一外幣為之
 - 得管理、運用及處分信託財產
 - 帳務應以附註方式揭露於信託部之財務報表中
 - 限境外客戶申購
- 依所得稅法規定，信託財產發生之收入，應以下列何者為納稅義務人辦理扣繳？
 - 委託人
 - 受託人
 - 無須辦理扣繳
 - 他益信託之受益人
- 境外基金為增加投資效率，持有衍生性商品未沖銷部位之風險暴露，不得超過該境外基金淨資產價值之多少百分比？
 - 百分之十五
 - 百分之三十
 - 百分之四十
 - 百分之百
- 客戶透過銀行特定金錢信託投資國內共同基金時，下列規定何者錯誤？
 - 銀行所發給之信託憑證應予記名
 - 銀行可發給受益憑證以表彰基金受益權
 - 銀行不得保證獲利
 - 銀行可發給對帳單以表彰所投資基金受益權
- 銀行辦理特定金錢信託投資國外有價證券業務得投資之有價證券種類與範圍係由下列何者訂定？
 - 財政部
 - 金管會
 - 經濟部投審會
 - 信託公會
- 信託財產評審委員會審查信託財產之運用是否遵循法令規範，係採下列何種機制？
 - 事前備查制
 - 事後備查制
 - 事前審查制
 - 事後審查制
- 依金融資產證券化條例規定發行之受益證券或資產基礎證券分配之利息如何課稅？
 - 不課稅
 - 分離課稅 10%
 - 分離課稅 20%
 - 併入受益人綜合所得課稅

19. 信託業應定期作成信託財產目錄並編製收支計算表，送交下列何者？ A. 銀行董事會 B. 委託人 C. 受益人
(1) 僅 AB (2) 僅 BC (3) 僅 AC (4) ABC
20. 王五至 A 銀行以新臺幣十萬元辦理特定金錢信託投資境外基金，該基金係由 B 證券投資顧問公司提供顧問服務，則下列何者為信託關係之委託人及受託人？
(1) 王五與 A 銀行 (2) A 銀行與基金經理公司
(3) 王五與基金經理公司 (4) 王五與 B 證券投資顧問公司
21. 銀行辦理特定金錢信託投資國外有價證券之可能方式，下列敘述何者錯誤？
(1) 接受委託人逐筆指示 (2) 接受由委託人選定之國外經理機構指示
(3) 接受委託人一次單筆投資或定期定額投資 (4) 應以委託人名義進行信託資金之投資交易
22. 王太太與甲銀行簽訂特定金錢信託投資境外基金之信託契約後，下列何者為王太太可能收到之文件？
(1) 甲銀行製發之對帳單 (2) 國外基金公司製發之受益憑證
(3) 甲銀行發行之受益證券 (4) 國外基金公司製發之信託憑證
23. 張小姐至甲銀行辦理外幣信託投資國外有價證券，是否得以該信託憑證向甲銀行質借新臺幣？
(1) 甲銀行得接受該信託憑證之質借 (2) 應經信託公會同意後辦理質借
(3) 應經銀行公會同意後辦理質借 (4) 甲銀行不得接受該信託憑證之質借
24. 信託業辦理下列何種信託之財產交易達一定金額以上時，依規定應先洽請專業估價者出具估價報告書？
(1) 有價證券自益信託 (2) 不指定集合管理運用金錢信託
(3) 有價證券他益信託 (4) 公開募集之不動產投資信託基金
25. 有關員工參加員工持股信託，下列何者正確？
(1) 被解雇時，應退出員工持股信託
(2) 除應負擔信託管理費之外，毋須再負擔其他任何稅負
(3) 申請加入時，須經公司人事單位之核准，才能成為委託人
(4) 有不得已之理由欲中途退出時，只要填寫退出申請書並直接向受託人提出申請即可
26. 企業員工持股信託投資股票時，應由下列何者代表出席股東會行使議決權？
(1) 受託人 (2) 委託人 (3) 受益人 (4) 員工持股會之代表人
27. 有關企業員工持股信託由公司所提撥之獎助金，應如何課稅？
(1) 由公司依法繳納贈與稅 (2) 由員工納入薪資所得課稅
(3) 由員工持股會列為福利金支出依法課稅 (4) 由公司依法提列為員工之退休金費用無須課稅
28. 信託業辦理「企業員工福利及儲蓄信託」業務所簽訂之信託契約，其委託人為下列何者？
(1) 員工福利及儲蓄信託委員會 (2) 員工福利及儲蓄信託委員會之代表人
(3) 參加委員會之員工本人 (4) 企業之代表人
29. 一般而言，有關企業員工持股信託契約得終止之原因，下列何者錯誤？
(1) 員工持股會代表人退休 (2) 信託財產不符運用績效
(3) 員工服務之公司股票下市或下櫃 (4) 員工服務之公司解散或被合併
30. 企業員工持股信託之受託人將信託財產以公司股票返還委託人時，該項業務係屬信託業法中所規定之何種信託？
(1) 有價證券之信託 (2) 金錢之信託
(3) 金錢債權及其擔保物權之信託 (4) 其他財產權之信託
31. 企業員工持股信託之信託財產的運用方式為何？
(1) 集合運用集合管理 (2) 集合運用分別管理 (3) 分別運用分別管理 (4) 分別運用集合管理
32. 有關企業員工持股信託之信託資金，下列敘述何者錯誤？
(1) 每個月自委託人薪資中提撥一定金額作為信託資金
(2) 企業亦可相對提撥資金作為委託人之信託資金
(3) 委託人之年終獎金及紅利不宜作為信託資金
(4) 委託人因個人投資理財需要，得要求追加提存
33. 依「信託業從事廣告、業務招攬及營業促銷活動應遵循事項」規定，信託業辦理廣告、業務招攬及營業促銷活動所提供的廣告、行銷文件應保存幾年？
(1) 一年 (2) 二年 (3) 三年 (4) 五年
34. 有價證券借貸之借券人申請借券提供之擔保品種類，下列何者不符合證交所規定？
(1) 現金 (2) 銀行保證 (3) 中央登錄公債 (4) 未公開發行公司之股票
35. 下列何者非屬有價證券信託之信託財產標的？
(1) 受益憑證 (2) 認購權證 (3) 存款餘額證明書 (4) 新股認購權利證書
36. 甲股票上市公司陳董事長將股票交付信託業辦理有價證券信託後，股東權利應以下列何者之名義行使？
(1) 陳董事長 (2) 受託之信託業 (3) 甲公司總經理 (4) 集保公司
37. 非信託業者受託有價證券信託之信託財產，其對外未以信託財產名義表彰者，如該受託人為內部人時，其自有財產與信託財產應以下列何種原則申報？
(1) 各自申報原則 (2) 合併申報原則 (3) 信託財產申報原則 (4) 自有財產申報原則
38. 受託人處理有價證券之保管，股利及債券本息之收取，屬於下列何種類型有價證券信託？
(1) 代理型 (2) 處分型 (3) 管理型 (4) 運用型
39. 下列何者以公開發行公司之股票成立有價證券信託，毋須辦理股權移轉事前申報？
(1) 該公開發行公司董事 (2) 該公開發行公司監察人
(3) 該公開發行公司經理人 (4) 持有該公開發行公司股份總額百分之五之股東
40. 依證交所規定，有價證券借貸交易之出借數量，為標的有價證券的幾個交易單位以上？
(1) 1 個 (2) 5 個 (3) 10 個 (4) 15 個

41. 有關管理型有價證券信託與銀行辦理有價證券保管業務之主要差異點，下列敘述何者錯誤？
 (1) 有價證券保管業務僅係移轉有價證券之占有權予保管人而非所有權
 (2) 有價證券信託業務必須移轉有價證券之所有權予受託人
 (3) 有價證券保管契約係一種借貸契約
 (4) 有價證券受託人係以有價證券名義所有權人行使權利
42. 公開發行公司之監察人將其所持有該公司股份交付信託並於信託契約載明保留運用決定權時，下列敘述何者錯誤？
 (1) 須依法辦理股權轉讓事前申報
 (2) 依法申報持股異動時，得僅申報為自有持股減少
 (3) 公開發行公司監察人交付信託股份之嗣後變動，仍須依法辦理股權申報
 (4) 依證券交易法計算公開發行公司監察人最低持股時，交付信託之股份得一併計入
43. 有關不動產投資信託之敘述，下列何者錯誤？
 (1) 性質上為金錢信託
 (2) 應於主管機關核准函送達之日起三個月內開始募集
 (3) 如有經信用評等機構評定其等級者，應於公開說明書中說明
 (4) 對不特定人公開招募時，應向購買人或應募人提供投資說明書
44. 受託機構若將不動產投資信託之信託財產出租時，其租賃期限應受下列何種限制？
 (1) 不得超過民法所規定之十年
 (2) 不得超過民法所規定之十五年
 (3) 不得超過民法所規定之二十年
 (4) 不得超過信託契約之存續期間
45. 有關不動產投資信託基金因受託機構之管理而獲致收入時，其應分配信託收益之課稅，下列敘述何者錯誤？
 (1) 為受益人之利息所得
 (2) 不計入受託機構之營利事業所得
 (3) 併入受益人之綜合所得總額或營利事業所得額
 (4) 由受託機構為扣繳義務人，依規定之扣繳率扣繳稅款
46. 下列何者非屬不動產證券化之特性？
 (1) 投資金額較低
 (2) 權益可分割性
 (3) 經營專業化
 (4) 投資單位以分棟分層分戶方式銷售
47. 我國民法規定之不動產，包括下列何者？
 (1) 僅土地
 (2) 僅土地定著物
 (3) 土地及與土地有關有形無形財產
 (4) 土地及其定著物
48. 符合主管機關所定條件之自然人、法人或基金，其參加私募不動產投資信託基金之總人數不得超過多少人？
 (1) 35
 (2) 30
 (3) 25
 (4) 20
49. 依不動產證券化條例規定，有關受託機構依不動產投資信託契約之約定，以信託財產借入款項之目的，下列敘述何者錯誤？
 (1) 以配發孳息為目的
 (2) 以配發利益為目的
 (3) 以不動產營運為目的
 (4) 為轉投資其他不動產相關行業為目的
50. 不動產投資信託基金除經主管機關核准者外，其基金類型以下列何者為限？
 (1) 開放型基金
 (2) 封閉型基金
 (3) 並無限制
 (4) 連結型基金
51. 下列何者無法使創始機構之金融資產移轉，取得對抗債務人之效力？
 (1) 依民法第二百九十七條之規定，通知債務人
 (2) 向債務人寄發已依法公告之證明書者
 (3) 創始機構受受託機構之委任而擔任服務機構，負責向債務人收取債權，並依規定公告
 (4) 受託機構與債務人於契約約定寄發依金融資產證券化條例所定公告之證明書者
52. 不動產投資信託基金投資或運用於現金、政府債券、已有穩定收入之不動產或相關權利、其他受益證券或資產基礎證券，合計至少不得低於該基金淨資產價值之比率為何？
 (1) 百分之八十
 (2) 百分之七十五
 (3) 百分之七十
 (4) 百分之六十五
53. 依金融資產證券化條例規定，有關金融資產證券化對金融機構之效益，下列敘述何者錯誤？
 (1) 降低原債務人違約之風險
 (2) 擴大金融機構資金調度之管道
 (3) 提高金融機構之自有資本比率及經營績效
 (4) 提高金融資產之流動性及資金使用效率
54. 下列信用增強機制，哪些屬於內部增強機制？ A. 投保信用保險 B. 提供超額資產 C. 現金準備帳戶 D. 由金融機構提供保證
 (1) 僅 AB
 (2) 僅 BC
 (3) 僅 CD
 (4) 僅 AD
55. 為保護金融資產證券化受益人之利益，且避免利益衝突，下列何者可擔任信託監察人？
 (1) 創始機構
 (2) 受託機構之職員
 (3) 受託機構之利害關係人
 (4) 由受益人會議選任之人員
56. 下列何種資產非屬金融資產證券化條例之金融資產？
 (1) 汽車貸款債權
 (2) 信用卡債權
 (3) 不動產資產
 (4) 房屋貸款債權
57. 有關金融資產證券化受益證券之敘述，下列何者正確？
 (1) 受益證券得為記名式或無記名式
 (2) 受益證券不得以帳簿劃撥方式交付
 (3) 實體受益證券免經簽證機構簽證
 (4) 受益證券喪失時，受益人得為公示催告之聲請
58. 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
59. 有關金融資產證券化之敘述，下列何者錯誤？
 (1) 本質上即為傳統所稱之「直接金融」
 (2) 投資人收益來自特定金融資產之現金流量
 (3) 以證券化之特定金融資產為信用評等之基礎
 (4) 創始機構應移轉資產予特殊目的機構
60. 依金融資產證券化條例規定，申請核准或申報生效之證券化計畫所為之資產移轉，其營業稅之負擔，下列敘述何者正確？
 (1) 免徵
 (2) 按 2% 之稅率課徵
 (3) 按 5% 之稅率課徵
 (4) 按 6% 之稅率課徵

61. 委任人（客戶）與全權委託保管機構簽訂信託契約者，投資買賣帳戶應以下列何者名義為之？
 (1) 證券投顧事業 (2) 證券投資信託事業 (3) 客戶 (4) 保管機構
62. 全權委託投資業務之受任人逾越法令或契約所定範圍從事證券投資時，除經客戶出具同意交割之書面並經保管機構審核符合相關法令外，應由下列何者負履行責任？
 (1) 保管機構 (2) 受任人 (3) 投信投顧公會 (4) 交易對手
63. 依法律、命令或證券投資信託契約規定須由證券投資信託保管機構代為召開受益人大會時，就召開會議所生之費用，原則上應由下列何者負擔？
 (1) 投資人 (2) 保管機構 (3) 證券投資信託事業 (4) 證券投資信託基金
64. 有關擔任僑外資保管機構應提供之服務，下列敘述何者錯誤？
 (1) 上市（櫃）公司重大資訊之通知 (2) 依規定辦理結匯事宜
 (3) 辦理交易確認事宜 (4) 至遲於每月終了五日內申報資料
65. 有關證券商營業保證金之敘述，下列何者正確？
 (1) 證券商得隨時移轉營業保證金
 (2) 均以股票及無實體公債方式提存
 (3) 營業保證金之受託保管銀行無須取得主管機關認可之信用評等
 (4) 以無實體公債所繳存之營業保證金，保管銀行應開立中央登錄債券帳戶保管
66. 依我國相關法令規定，下列何者依規定需指定保管機構（銀行）？
 (1) 國內發行可轉換公司債而提存之有價證券 (2) 生前殯葬服務契約預先收取費用 75% 之資金
 (3) 為發行海外存託憑證而提存之有價證券 (4) 臍帶血預繳保管費交付信託之資金
67. 下列何者得為全權委託投資業務之保管機構？
 (1) 投信公司 (2) 投顧公司 (3) 委任人（客戶） (4) 信託公司
68. 除經主管機關核准者外，依證券投資信託契約之約定應分配之收益，至遲應於會計年度終了後幾個月內分配？
 (1) 1 個月 (2) 3 個月 (3) 6 個月 (4) 9 個月
69. 我國目前大多由下列何者辦理保管銀行業務？
 (1) 專業銀行 (2) 工業銀行
 (3) 商業銀行信託部 (4) 信託投資公司
70. 不指定集合管理運用金錢信託之營運範圍包括下列何者？ A. 公債 B. 公司債 C. 短期票券 D. 上市股票 E. 金融債券
 (1) ABCDE (2) 僅 ABCD (3) 僅 ABCE (4) 僅 ABDE
71. 下列何者非屬銀行辦理特定金錢信託投資國內外基金業務，依規定應於各分支機構櫃台明確具體標示之事項？
 (1) 基金投資非屬存款保險承保範圍 (2) 基金均經金管會證期局核備
 (3) 投資人須自負盈虧 (4) 基金以往績效不代表未來投資之表現
72. 原則上，下列何者不是信託業辦理集合管理運用金錢信託流動性資產之範圍？
 (1) 現金 (2) 公債 (3) 短期票券 (4) 上市股票
73. 依信託資金集合管理運用管理辦法規定，集合管理運用帳戶除約定條款另有約定外，信託業應於何時計算其每一信託受益權之淨資產價值？
 (1) 每一營業日 (2) 每二營業日 (3) 每週 (4) 每個月
74. 有關集合管理運用帳戶信託資金之運用原則，下列敘述何者正確？
 (1) 可從事證券信用交易以發揮財務槓桿的效果
 (2) 可投資未上市公司股票以賺取較大的報酬
 (3) 可尋找承銷價與市價有相當價差之股票，並基於善良管理人之注意義務，直接向盤商申購該股票
 (4) 經主管機關核准運用於無次級市場之標的者，信託業得於該帳戶約定條款中訂定一定期間停止受益人退出
75. 個別集合管理運用帳戶之管理運用不符經濟規模而須合併管理時，下列何者錯誤？
 (1) 先經信託公會審查再轉報主管機關核准
 (2) 信託業應依信託業法所定方式公告
 (3) 應由委託人及受益人決定其信託受益權是否隨同合併或退出
 (4) 受益人不特定時應由受託人決定其信託受益權是否隨同合併或退出
76. 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
77. 集合管理運用帳戶信託財產之淨資產價值的計算標準，應由下列何者擬訂？
 (1) 信託業 (2) 信託公會 (3) 信託監察人 (4) 受益人大會
78. 有關集合管理運用帳戶終止之方式，下列何者錯誤？
 (1) 主管機關命令 (2) 委託人申請
 (3) 依約定條款之規定 (4) 信託監察人報請主管機關核准
79. 有關信託財產集合管理運用方式，下列敘述何者錯誤？
 (1) 包括指定、不指定、特定集合管理運用金錢信託等三種
 (2) 「不指定集合管理運用金錢信託」，委託人並不指定信託資金之營運範圍或方法
 (3) 「指定集合管理運用金錢信託」，受託人對於該集合管理運用帳戶具有運用決定權
 (4) 「特定集合管理運用金錢信託」，受託人對於該集合管理運用帳戶具有運用決定權
80. 有關「證券投資信託基金保管機構辦理基金資產交割作業準則」中之規定，下列敘述何者錯誤？
 (1) 為確認交割指示資料之有效性，保管機構應取得投信公司所有權人之簽章樣本或密碼
 (2) 保管機構不論交割完成與否，均應以書面回報投信公司
 (3) 基金存款不足時，保管機構不得先行墊款，但得抵用待交換票據
 (4) 保管機構應以善良管理人之注意義務辦理交割事宜