

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 54 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。

- 陳先生欲投資信用連結型之連動債商品，則辦理特定金錢信託之銀行應向其加強揭露說明定義內容之風險，不包括下列何者？
(1)破產風險 (2)重整風險 (3)無法履行債務風險 (4)通膨風險
- 依據「境外基金管理辦法」，經金管會核准或申報生效在國內募集及銷售之境外基金必須符合之條件，下列何者正確？
(1)得以新台幣計價 (2)得以一定比率投資於大陸地區證券市場
(3)得以中華民國證券市場為主要的投資地區 (4)得以一定比率投資於黃金、商品現貨及不動產
- 信託業依據境外基金管理辦法，對於投資境外基金規定，下列何者正確？
(1)信託業得複委託其他機構辦理 (2)信託業得與相關機構簽訂合作銷售契約
(3)投資標的限境外已發行成立二年以上，基金規模達等值美金二億以上之基金
(4)國內投資人投資金額占個別境外基金淨資產價值之比率不得超過 50%
- 我國境內居住之個人透過特定金錢信託投資國外有價證券所孳生之利息收入及證券交易所得之稅務，應如何處理？
(1)利息收入須併入個人利息所得一併課稅 (2)利息收入及證券交易所得均應依所得基本稅額條例課稅
(3)證券交易所得須併入個人所得課稅 (4)利息收入及證券交易所得均須併入所得課稅
- 證券商申請主管機關許可兼營金錢之信託及有價證券之信託，得辦理之特定項目，下列敘述何者錯誤？
(1)以信託方式辦理財富管理業務 (2)以信託方式辦理公益之信託
(3)以信託方式辦理全權委託投資業務 (4)以信託方式辦理客戶委託保管及運用其款項業務
- 委託人交付新臺幣資金以特定金錢信託方式投資境外基金時，係以下列何者名義辦理結購外匯事宜？
(1)委託人 (2)受託銀行 (3)受益人 (4)基金公司
- 銀行依約定自動按月定期自委託人存款帳戶中扣取一定金額投資境外基金，此種投資方式通稱為下列何者？
(1)定期定額投資 (2)零存整付投資 (3)多角化投資 (4)標準投資
- 下列何者非屬特定金錢信託業務？
(1)員工儲蓄福利信託 (2)預收款信託 (3)有價證券信託 (4)預售屋價金信託
- 張三將現金一千萬元交付甲銀行成立信託，並約定五百萬元購買不動產，三百萬元購買股票，二百萬元存放於定期存款，該信託屬信託業法中之下列何種信託？
(1)不動產信託 (2)有價證券信託 (3)金錢信託 (4)其他財產權信託
- 有關特定金錢信託投資國外有價證券之本金，得選擇新臺幣與外幣間之避險工具，下列何者錯誤？
(1)期貨交易 (2)換匯交易 (3)換匯換利交易 (4)遠期外匯交易
- 有關信託業辦理特定金錢信託之敘述，下列何者錯誤？
(1)應簽訂書面信託契約 (2)信託契約毋須記載受託人之責任
(3)運用信託資金取得信託財產時，應注意信託登記事宜
(4)信託契約應記載受託人之報酬標準、種類、計算方式、支付期間及方法
- 有關銀行辦理特定金錢信託投資國內外基金業務，於委託人交付信託資金後可發給之文件，下列何者錯誤？
(1)信託憑證 (2)對帳單 (3)保管條 (4)基金存摺
- 有關銀行辦理特定金錢信託投資國外有價證券業務所得運用之範圍，下列敘述何者錯誤？
(1)不得涉及大陸銀行發行之有價證券 (2)得為經 Fitch Ratings Ltd.評等為 A 級之美國公司債
(3)不得涉及澳門地區證券交易市場由大陸公司間接持有股權達百分之三十以上之有價證券
(4)發行受益憑證之基金管理機構所管理基金總資產淨值含退休基金後須超過十億美元
- 依基金通路報酬揭露施行要點規定，有關基金通路報酬項目，下列何者錯誤？
(1)申購手續費分成 (2)經理費分成 (3)銷售獎勵金 (4)境外基金機構內部員工講師之講師費
- 銀行辦理特定金錢信託投資主管機關核准或申報生效之境外基金，其境外基金管理機構應符合之條件，下列何者錯誤？
(1)應成立滿二年以上者 (2)最近二年未受當地主管機關處分並有紀錄在案者
(3)個別基金經慕迪投資服務公司(Moody's Investors Service)評等為 A 級以上者
(4)基金管理機構（得含其控制或從屬機構）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超過二十億美元或等值之外幣者，所稱總資產淨值之計算不包括退休基金或全權委託帳戶
- 有關銀行辦理特定金錢信託投資國內共同基金業務，下列何者錯誤？
(1)不得主動向客戶推薦基金買賣 (2)為受託人無運用決定權之信託
(3)委託人得逕向投信公司辦理基金贖回
(4)以信託申請書代替信託手續費收入憑證者，仍應依法報繳印花稅
- 李小姐身價上億，但尚未申請成為金融機構的專業投資人，其信託財產可投資標的，下列何者正確？ A.已核備發行之放空型 ETF 基金 B.獲准發行的期貨信託基金 C.台灣五十 ETF 基金 D.黃金
(1)僅 AB (2)僅 BC (3)僅 BCD (4)僅 C
- 客戶經由特定金錢信託以定期定額方式投資境外基金，如因主管機關修改規定致投資標的不符時，銀行應以下列何種方式處理？
(1)應辦理基金轉換 (2)應於三年內調整至符合規定
(3)原則上得按原契約金額繼續投資，至委託人全數贖回為止
(4)應停止定期定額投資，但原基金可持有至信託契約屆滿或委託人全數贖回為止
- 特定金錢信託業務項下所能投資之境外基金，除經專案核准或基金註冊地經我國承認並公告者外，其成立時間應至少達多久以上？
(1)六個月 (2)一年 (3)二年 (4)三年

- 20.有關信託業辦理特定金錢信託投資國外有價證券業務應遵守之事項，下列敘述何者錯誤？
- (1)投資標的涉及連動債券時，應揭露個別商品條件與所涉風險
 - (2)為提供客戶充足投資資訊，應主動寄送特定商品說明書予一般大眾
 - (3)其自交易對手取得之信託報酬事項，應將相關內容納入信託契約中
 - (4)境外基金投資人須知須按季更新，其範本由投信投顧公會擬訂，報金管會核定
- 21.有關兼營信託業務銀行於其國際金融業務分行(OBU)對境外客戶辦理外幣信託，下列敘述何者錯誤？
- (1)應依國際金融業務條例之規定，於申請核准後，始得辦理
 - (2)OBU 原則上限於信託財產之收受
 - (3)信託財產之管理運用應統籌由信託業務專責部門為之
 - (4)本項業務之帳務應設於信託業務專責部門，另以附註方式揭露於 OBU 之財務報表中
- 22.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？
- (1)至少一個月
 - (2)至少半年
 - (3)最長五年
 - (4)沒有期限限制
- 23.企業員工持股信託之委託人死亡時，原則上其信託財產歸屬下列何者？
- (1)該員工之繼承人
 - (2)員工持股會
 - (3)公司
 - (4)員工持股會指定之第三人
- 24.企業員工持股信託存續期間，係由下列何者與受託人就信託相關事務為指示、確認、協議、同意及其他相關事宜？
- (1)每一加入之員工
 - (2)公司之代表人
 - (3)工會代表
 - (4)員工持股會代表人
- 25.有關員工持股信託業務之敘述，下列何者錯誤？
- (1)為「金錢之信託」之一種
 - (2)員工持股會須為登記之法人團體
 - (3)採滾入平均成本法進行投資
 - (4)員工持股會代表人全權代表全體會員與受託人簽訂信託契約
- 26.有關可擔任企業員工持股信託業務之受託人，下列敘述何者正確？
- (1)經主管機關核准之信託業
 - (2)證券投資信託公司
 - (3)資產管理顧問公司
 - (4)都市更新投資信託公司
- 27.企業員工持股信託之投資風險係由下列何者承擔？
- (1)委託人
 - (2)受託人
 - (3)員工持股會
 - (4)員工服務之公司
- 28.企業員工持股信託於投資標的公司股東會議決權之行使，下列何者正確？ A.議決權可分割行使 B.受託人應依員工持股會代表人書面指示辦理 C.委託人得以股票持有人之身分要求出席並行使議決權
- (1)僅 AB
 - (2)僅 B
 - (3)僅 AC
 - (4)ABC 皆錯誤
- 29.有關企業員工持股信託業務，下列敘述何者正確？
- (1)信託財產有毀損或滅失之虞時，受託人應立即採取必要且適法之防範措施
 - (2)信託財產係以員工持股會之名義登記管理
 - (3)信託財產可由員工隨時自由退出領回
 - (4)員工不得向受託人請求閱覽信託帳簿
- 30.有關企業員工持股信託契約之期前終止事由，下列敘述何者錯誤？
- (1)信託目的不能或無法達成時
 - (2)企業員工持股信託投資標的公司解散或破產時
 - (3)信託資金太少致不符運用效益
 - (4)信託當事人任一方皆得不通知他方，隨時期前終止契約
- 31.有關企業員工持股信託之受託人，下列敘述何者錯誤？
- (1)對信託財產具運用決定權
 - (2)應定期提供委託人信託報告
 - (3)對信託財產採單獨運用及分別管理
 - (4)得收取信託特別處理費
- 32.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
- 33.依有價證券借貸辦法規定，有價證券借貸交易型態不包括下列何者？
- (1)競價交易
 - (2)定價交易
 - (3)議借交易
 - (4)標價交易
- 34.下列何項有價證券信託業務係指將有價證券標的為借貸之運用管理為目的？
- (1)管理型有價證券信託
 - (2)運用型有價證券信託
 - (3)融資型有價證券信託
 - (4)處分型有價證券信託
- 35.依有價證券借貸辦法之規定，下列何者非屬於定價交易之借款人返還有價證券之方式？
- (1)到期日還券
 - (2)到期前還券
 - (3)提前還券要求
 - (4)以現金核算返還
- 36.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
- 37.依現行相關法規，以無記名證券為有價證券信託之財產標的時，下列敘述何者錯誤？
- (1)無記名證券不得為信託之標的
 - (2)無法信託公示
 - (3)無法對抗第三人
 - (4)信託關係有效
- 38.為能達到不動產證券化受益權分散之目的，原則上信託契約應載明~所有受益證券持有人，於每一年度中至少有多少人以上？
- (1)35 人
 - (2)50 人
 - (3)75 人
 - (4)100 人
- 39.有關受託機構運用不動產投資信託基金之禁止事項，下列敘述何者錯誤？
- (1)不得從事證券信用交易
 - (2)除不動產證券化條例另有規定外，不得放款
 - (3)不得投資於其他不動產資產信託受益證券
 - (4)除不動產證券化條例另有規定外，不得提供擔保

【請接續背面】

40. 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
41. 有關不動產投資信託及不動產資產信託計劃，下列敘述何者正確？
 (1) 不動產投資信託及不動產資產信託計劃均採核准制度
 (2) 不動產投資信託採核准制度及不動產資產信託計劃採核備制度
 (3) 不動產投資信託採核備制度及不動產資產信託計劃採核准制度
 (4) 不動產投資信託及不動產資產信託計劃均採核備制度
42. 採募集方式之不動產投資信託基金投資於開發型不動產或不動產相關權利，不得超過該基金信託財產價值之百分之多少？
 (1) 十 (2) 十五 (3) 二十 (4) 四十
43. 受託機構運用不動產投資信託基金進行達多少金額以上之不動產交易前，應先洽請專業估價者出具估價報告書？
 (1) 新臺幣五千萬元 (2) 新臺幣一億元 (3) 新臺幣三億元 (4) 新臺幣五億元
44. 受託機構私募不動產投資信託受益證券時，除經主管機關核准之法人或機構外，下列何者不得為私募之對象？
 (1) 銀行業 (2) 票券業 (3) 保險業 (4) 期貨業
45. 有關不動產證券化業務中受益證券之規範，下列何者錯誤？
 (1) 受益證券不得轉讓 (2) 受益證券應為記名式
 (3) 受益證券喪失時，受益人得為公示催告之聲請
 (4) 屬證券交易法第六條規定之經主管機關核定之其他有價證券
46. 有關不動產投資信託基金得投資之標的，下列何者錯誤？
 (1) 已有穩定收入之不動產 (2) 已有穩定收入之不動產相關權利
 (3) 開發型之不動產 (4) 銀行可轉讓定期存單
47. 有關金融資產證券化之敘述，下列何者正確？
 (1) 特定金融資產為信用評等之基礎 (2) 投資人之收益來自於創始機構之信用
 (3) 現金流量不可委由服務機構代為管理 (4) 不得採用避險計畫，以免增加創始機構之信用風險
48. 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) 信用增強機構
49. 依金融資產證券化條例規定，下列何者得擔任金融資產證券化之信託監察人？
 (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) 受益人會議決議選任者
50. 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、抄錄或影印其依法所編具之帳簿、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
51. 有關金融資產證券化之特性，下列敘述何者錯誤？
 (1) 由創始機構發行有價證券 (2) 特定金融資產為信用評等之基礎
 (3) 現金流量可委由服務機構代為管理 (4) 投資人的收益來自特定金融資產之現金流量
52. 依金融資產證券化條例規定，受託機構應於本機構，備置特殊目的信託契約書之副本或謄本及受益人名冊，下列何者不得請求閱覽，抄錄或影印上述之文書？
 (1) 受益人 (2) 信託監察人
 (3) 受益人之利害關係人 (4) 因受託機構處理特殊目的信託事務所生債務之債權人
53. 有關金融資產證券化借入款項之用途，下列何者正確？
 (1) 配發孳息 (2) 短期投資
 (3) 經全體常務董事通過後為之 (4) 償還創始機構債務
54. 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) 提供超額資產 (3) 準備金帳戶 (4) 投保信用保險
55. 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
56. 有關證券投資信託基金保管機構辦理基金資產之交割作業，下列敘述何者錯誤？
 (1) 交割如已完成即毋須再回報投信公司 (2) 應先核對交割指示函之有權人員簽樣
 (3) 必須取得交易對象之銀行存款帳號 (4) 交割標的為公司債時，應取得其樣張
57. 目前國內依法可從事全權委託投資業務之事業，不包括下列何者？
 (1) 證券投資信託事業 (2) 證券投資顧問事業
 (3) 兼營證券投資顧問業務之信託業 (4) 保險事業
58. 全權委託投資之資金應由「保管機構」保管，此保管機構是指經主管機關核准得辦理保管業務，信用評等機構評等並達一定等級以上之下列何者？
 (1) 證券公司 (2) 證券投資信託事業
 (3) 保險公司 (4) 兼營信託業務之銀行或信託公司
59. 客戶（委任人）與全權委託保管機構簽訂信託契約者，關於保證金與權利金收付及結算買賣交割，應以下列何者為代理人？
 (1) 集保公司 (2) 保管機構
 (3) 證券公司 (4) 證券投顧事業或證券投資信託事業
60. 甲證券投資信託公司於運用基金持有資產前，應先指示乙保管銀行以何者名義開設資產運用帳戶？
 (1) 甲證券投資信託公司 (2) 乙銀行總行名義
 (3) 乙銀行受託經營甲證券投資信託基金專戶 (4) 甲證券投資信託公司負責人
61. 下列何者為主管機關為保障公共利益或維護市場秩序，得隨時要求基金保管銀行或其關係人為何種處置？
 (1) 提高賠償準備金成數 (2) 檢查其財務業務狀況 (3) 提高營業保證金成數 (4) 提高資本適足率
62. 有關目前我國僑外資保管機構所辦理之事項，下列何者錯誤？
 (1) 證券商開戶 (2) 結匯申請 (3) 股東會出席 (4) 買賣下單

- 63.投信公司運用證券投資信託基金所持有之資產應以下列何者名義登記？
(1)投信公司 (2)基金保管機構 (3)證券集保公司 (4)基金保管機構之保管基金專戶
- 64.全球保管銀行應為投資人行使之股東權利不包括下列何者？
(1)有價證券之借貸 (2)代理投票 (3)認股權證轉換 (4)可轉換債券轉換
- 65.有關目前我國保管銀行所辦理之業務項目，下列何者錯誤？
(1)證券商營業保證金 (2)期貨商營業保證金
(3)中小企業信用保證基金 (4)期貨交易輔助人營業保證金
- 66.全權委託投資發生越權交易且受任人或保管機構任何一方對於越權交易有爭議時，下列敘述何者正確？
(1)交由投信投顧公會處理 (2)依金管會證期局指示辦理
(3)依受任人之意見辦理 (4)依保管機構出具之越權交易通知書內容辦理
- 67.下列何者非屬我國證券投資信託基金保管銀行之服務事項？
(1)買賣之交割 (2)收益之分配 (3)受益憑證之簽署 (4)績效分析之評估
- 68.有關保管機構之敘述，下列何者錯誤？
(1)僑外資保管機構就帳務處理得採權責發生制
(2)證券投資信託基金之保管機構應達一定等級以上之信用評等
(3)證券投資信託基金之簽證機構應同時擔任該基金之保管機構
(4)全權委託投資業務之客戶為信託業時，得由客戶自行保管委託投資資產
- 69.若證券投資信託公司無法召開受益人大會時，保管機構得依主管機關之指示及證券投資信託契約有關受益人大會規則規定，召開受益人大會，其費用由下列何者負擔？
(1)該證券投資信託基金 (2)該保管機構 (3)金管會證期局 (4)該證券投資信託公司
- 70.信託業就運用於不同種類投資標的之信託資金分別設置集合管理運用帳戶集合管理運用，有關不同集合管理運用帳戶之帳務應如何管理？
(1)以合併記帳方式管理 (2)以分別記帳方式管理
(3)由信託業自行決定 (4)以部分合併記帳、部分分別記帳方式管理
- 71.依信託資金集合管理運用管理辦法規定，下列何者得擔任集合管理運用帳戶之信託監察人？
(1)財團法人 (2)社團法人
(3)保險公司 (4)信託業，但不得為該帳戶之受託人
- 72.有關信託資金集合管理運用之架構，下列敘述何者錯誤？
(1)係由信託業就相同之營運範圍之信託資金設置集合管理運用帳戶
(2)係由委託人以契約約定方式，同意信託業得應多數委託人之請求，將其信託資金與其他委託人之信託資金集合管理運用
(3)受益人可依受益權比例分享信託利益
(4)信託資金集合管理帳戶限採公益方式為之
- 73.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，投資於同一公司股票、短期票券或公司債（次順位公司債投資金額應併入）之金額，分別不得超過個別集合管理運用帳戶投資當日淨資產總價值之百分之多少？
(1)百分之一 (2)百分之五 (3)百分之十 (4)百分之二十
- 74.信託資金以集合管理運用方式辦理者，有關其分類，下列何者錯誤？
(1)不指定集合管理運用金錢信託 (2)不特定集合管理運用金錢信託
(3)指定集合管理運用金錢信託 (4)特定集合管理運用金錢信託
- 75.集合管理運用帳戶之信託財產應以下列何者之名義表彰之？
(1)委託人 (2)受益人 (3)信託業之信託財產 (4)信託監察人
- 76.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
- 77.有關銀行辦理特定金錢信託業務，下列敘述何者正確？
(1)信託資金之存續期間並無限制
(2)受託銀行於委託人交付信託資金後須立即發給受益憑證以資為憑
(3)受託銀行對委託人所交付之資金具有運用決定權
(4)目前銀行開辦之特定金錢信託業務，只接受委託人以新臺幣交付信託資金
- 78.有關信託業務性質及規定，下列敘述何者錯誤？
(1)特定金錢信託投資國外有價證券係屬集團信託
(2)證券投資信託基金之淨資產價值應於每一營業日計算
(3)金融資產證券化之特殊目的公司為股份有限公司
(4)綜合證券商得為金融資產證券化條例規定之創始機構
- 79.證券投資信託基金受益人之收益分配請求權，自收益發放日起之消滅時效期間為何？
(1)一年 (2)三年 (3)五年 (4)十五年
- 80.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，信託業辦理本業務，對於信託財產管理之應注意事項，下列敘述何者錯誤？
(1)除法令另有規定外，不得以信託財產投資基金
(2)應依法令規定及契約約定辦理信託財產之結算及提補
(3)應依據廠商所提供商品或服務之履行、解除或終止相關證明文件或書面說明，返還信託財產
(4)信託關係消滅時，應依規定將信託財產提存信託公會