

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 56 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。

- 有關銀行辦理外幣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)委託人得以外幣交付信託資金
 - (2)受託銀行須先向外匯局申請始得開辦本業務
 - (3)委託人辦理基金贖回時受託銀行應直接以外幣支付
 - (4)委託人辦理基金贖回時受託銀行應直接以新臺幣支付
- 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，廠商如未發行預收款商品服務憑證，信託業應要求廠商對於預收款商品或服務契約應有適當之防制措施，有關其控管方式，下列敘述何者錯誤？
 - (1)契約應有編號由廠商自行登錄控管，信託業得派員或委託他人查核
 - (2)信託業應要求廠商提供契約編號簿冊及載明消費者資料
 - (3)信託業應自行影印或縮影照相方式留存消費者之各項證件
 - (4)廠商定期提供信託業經會計師簽證已向消費者預收且尚未提供商品服務之餘額報表
- 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？
 - (1)信託契約得約定不得轉讓
 - (2)受益權之受讓人需為專業投資人
 - (3)受益人總數合計不得逾三十五人
 - (4)受益人於轉讓其受益權前，經信託監察人同意，即可轉讓
- 銀行辦理特定金錢信託投資國外基金業務，下列敘述何者錯誤？
 - (1)得發給客戶基金存摺
 - (2)得向客戶保證獲利
 - (3)得發給客戶對帳單
 - (4)發給客戶之信託憑證應予記名
- 受託銀行辦理特定金錢信託投資國內外基金業務時，有關營業櫃檯應標示之事項，下列敘述何者錯誤？
 - (1)銀行辦理信託業務，應盡善良管理人之注意義務及忠實義務
 - (2)信託財產經運用於存款以外之標的者，不受存款保險之保障
 - (3)基金以往績效代表未來投資之表現，投資人應慎選投資標的
 - (4)銀行不擔保信託業務之管理或運用績效，委託人或受益人應自負盈虧
- 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客戶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
- 銀行辦理特定金錢信託時，對本金及收益之敘述，下列何者正確？
 - (1)不保本不保息
 - (2)依銀行與客戶約定之報酬而定
 - (3)可以保障本金與最低收益
 - (4)只保障本金，不保障最低收益
- 信託業法對特定金錢信託契約應記載之信託存續期間，其規定為何？
 - (1)並未規定
 - (2)至少一個月
 - (3)至少六個月
 - (4)至少一年
- 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
- 依所得稅法規定，信託財產發生之收入，原則上應以下列何者為納稅義務人辦理扣繳？
 - (1)委託人
 - (2)受託人
 - (3)無須辦理扣繳
 - (4)他益信託之受益人
- 有關特定金錢信託之運用決定權，歸屬於下列何者？
 - (1)委託人
 - (2)受託人
 - (3)信託監察人
 - (4)信託公會
- 信託業運用信託財產於國外或涉及外匯之投資，委託人屬非專業投資人者，其信託財產運用規範，下列何者錯誤？
 - (1)外國再次證券化商品或合成型證券化商品
 - (2)依期貨信託基金管理辦法募集外幣計價之期貨信託基金
 - (3)依證券投資信託基金管理辦法募集外幣計價之證券投資信託基金
 - (4)依外國發行人募集與發行有價證券處理準則發行且已於次級市場交易之外幣計價債券
- 江董事長有一筆款項欲信託與信託業管理，雙方簽訂特定金錢信託契約，將信託財產分散運用於股票及債券，有關信託登記事宜，下列敘述何者正確？
 - (1)僅股票需辦理信託登記
 - (2)僅債券需辦理信託登記
 - (3)股票及債券均需辦理信託登記
 - (4)特定金錢信託於信託期間無須適用信託登記規定
- 有關非專業投資人特定金錢信託投資國外有價證券業務項下所能投資之標的，下列何者錯誤？
 - (1)經金管會核准之境外基金
 - (2)向金管會申報生效之境外基金
 - (3)大陸企業赴海外發行之公司債
 - (4)符合一定信用評等以上之美國公司債券
- 依信託業商業同業公會訂定之「會員辦理預收款信託業務應行注意事項」規定，下列敘述何者錯誤？
 - (1)預收款信託為先付款後消費性質之款項信託
 - (2)信託業應要求廠商須於網站提供消費者查詢預收款信託
 - (3)預收款信託契約存續期間到期日前二個月信託業應與廠商完成續約
 - (4)信託財產管理者不得從事不動產等具有投資風險之運用

- 下列何者與自行查核之目的較無直接關聯？
 - (1)及早發現業務經營上之缺失，俾及時補正或改進，以避免可能發生之損失
 - (2)藉由查核加強內部牽制，進而產生嚇阻舞弊作用
 - (3)輔助稽核單位稽核頻次之不足
 - (4)使金融機構資訊更加透明化
- 銀行辦理特定金錢信託投資國外有價證券業務，對原經申請核准或申報生效之境外基金，因故終止或暫停國內募集或銷售者應如何處理？
 - (1)單筆方式投資者，應辦理贖回
 - (2)定期定額投資者，可繼續持有但不可繼續扣款
 - (3)單筆方式投資者，得繼續持有且可增加投資金額
 - (4)定期定額投資者，得按原信託契約繼續投資但不可增加扣款日期或提高扣款金額
- 依境外基金管理辦法相關規定，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？
 - (1)百分之十五
 - (2)百分之三十
 - (3)百分之四十
 - (4)百分之百
- 有關信託財產評審委員會之組成與運作，下列何者錯誤？
 - (1)應設置召集人
 - (2)採事前審查機制
 - (3)委員人數為五至九人
 - (4)每三個月評審一次信託財產，報告董事會
- 信託業依特定金錢信託契約受託投資境外基金時，應遵守下列何種法令規定？ A.信託法 B.信託業法 C.境外基金管理辦法 D.洗錢防制法
 - (1)僅 AB
 - (2)僅 ABC
 - (3)僅 ABD
 - (4)ABCD
- 甲投資公司為乙公司之控股公司，今假設甲公司欲將其持有之乙公司股票運用信託贈與給乙公司之優秀員工張先生。依國內相關稅法規定，有關稅務之申報，下列敘述何者正確？
 - (1)甲公司於信託成立時，應先申報並繳納贈與稅
 - (2)乙公司於信託成立時，應先申報並繳納贈與稅
 - (3)張先生應將其享有之信託利益之權利價值，併入信託成立年度所得額並依法課徵所得稅
 - (4)張先生應將其享有之信託利益之權利價值，依法申報並繳納贈與稅
- 依境外基金管理辦法規定，下列何者不是境外基金銷售契約之簽約對象？
 - (1)委託人
 - (2)銷售機構
 - (3)總代理人
 - (4)境外基金機構
- 企業員工持股信託業務為信託業法所稱之何種業務項目？
 - (1)有價證券之信託
 - (2)不動產之信託
 - (3)金錢之信託
 - (4)金錢債權及其擔保物權之信託
- 下列何者得為企業員工持股信託業務之受託人？
 - (1)證券投資信託公司
 - (2)證券投資顧問公司
 - (3)兼營信託業務之銀行
 - (4)都市更新投資信託公司
- 有關企業員工持股信託所採之「滾入平均成本法」(Rolling Cost)投資原則，下列何者錯誤？
 - (1)長期理財規劃
 - (2)分散投資風險
 - (3)採用定期定額投資概念
 - (4)股價愈高，買進的股數愈多
- 企業員工持股信託信託財產所孳生之股利，可能會發生何種所得？
 - (1)營利所得
 - (2)薪資所得
 - (3)機會中獎所得
 - (4)佣金所得
- 有關企業員工持股信託對於投資標的之公司召開股東會時議決權的行使，下列敘述何者錯誤？
 - (1)應由受託人代表出席行使
 - (2)可分割行使議決權
 - (3)董監事改選時，受託人不具備被選舉權
 - (4)董監事改選時，可支持二人以上之候選人
- 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
- 參加企業員工持股信託之員工，於信託契約存續期間中因個人有不得已事由需中途退出時，原則上應經下列何者審核通過？
 - (1)全體委託人
 - (2)受託人
 - (3)員工持股會代表人
 - (4)公司代表人
- 有關企業員工持股信託中之員工持股會組織，下列何者正確？A.非法人團體、B.法人團體、C.公益組織、D.工會組織
 - (1)僅 A
 - (2)僅 B
 - (3)僅 AC
 - (4)僅 AD
- 員工持股信託之委託人中途退會或信託終了，受託人返還信託財產，依目前相關稅制，委託人需繳納何種稅捐？
 - (1)證券交易所稅
 - (2)贈與稅
 - (3)遺產稅
 - (4)不予課稅
- 不動產投資信託係向不特定人募集資金投資於不動產，屬下列何種信託？
 - (1)有價證券信託
 - (2)動產信託
 - (3)金錢債權信託
 - (4)金錢信託
- 有價證券借貸之議借交易，由借券人及出借人依最高年利率百分之十六以下，以多少為升降單位，雙方自行議定成交費率？
 - (1)百分之一
 - (2)百分之零點二
 - (3)千分之一
 - (4)千分之零點一
- 依現行有價證券借貸辦法規定，有價證券借貸策略性交易需求之借券人，不包括下列何者？
 - (1)銀行證券商
 - (2)期貨自營商
 - (3)信託投資公司
 - (4)證券投資信託事業（所募集之基金）
- 有價證券借貸交易之申請數量，其出借數量至少須幾個交易單位以上？
 - (1)一個
 - (2)五個
 - (3)七個
 - (4)十個
- 張小姐將持有股票交付受託機構成立信託，當受託機構將該信託財產之股票全部處分完畢，股款完全存入存款中，一個月後再用該筆存款購入一棟房子，依信託業法規定，該信託之類別為下列何者？
 - (1)金錢信託
 - (2)有價證券信託
 - (3)不動產信託
 - (4)股款信託
- 信託業具運用決定權之信託，信託財產如取得任一公開發行公司股份超過其已發行股份總額多少比例時，應辦理股權申報？
 - (1)百分之一
 - (2)百分之三
 - (3)百分之五
 - (4)百分之十

【請接續背面】

- 38.下列何者為金融資產證券化條例所定義之將金融資產信託與受託機構辦理證券化之機構？
(1)創始機構 (2)服務機構 (3)監督機構 (4)信用評等機構
- 39.不動產證券化之實施已有成效，為持續推動使對整體經濟發展有其應有之效益，下列敘述何者錯誤？
(1)國內業者應有永續經營之基本概念 (2)應有優質之不動產管理機構，專業之經營管理
(3)不動產價格之評估要真實和正確 (4)要強調有高額之投資報酬率吸引投資人，最好有 10%的報酬率
- 40.有關不動產證券化之特性，下列敘述何者錯誤？
(1)投資金額較低 (2)投資單位較多 (3)權益可分割性 (4)營運較不透明
- 41.依信託業設立標準規定，僅辦理不動產投資信託業務之信託業，其最低實收資本額為新臺幣多少元？
(1)一億元 (2)三億元 (3)十億元 (4)二十億元
- 42.有關不動產投資信託基金有發起人者，下列敘述何者錯誤？
(1)發起人對於其所提供辦理受益證券之募集、發行之資料，不得有虛偽或其他足致他人誤信之行為
(2)發起人因發行之資料有虛偽不實者，對於該受益證券之善意取得人或出賣人，應負賠償責任
(3)發起人擬讓與之不動產有設定抵押權者，發起人應予塗銷
(4)發起人擬讓與之不動產有設定抵押權者，發起人應依不動產證券化條例辦理受益權轉讓
- 43.受託機構如擬於國外募集不動產投資信託基金投資國內不動產者，於申請核准或申報生效募集前，應先報請下列何者同意？
(1)經濟部 (2)內政部 (3)中央銀行 (4)財政部
- 44.受託機構應於不動產投資信託基金募集完成後至遲多久期間之內，報請主管機關備查？
(1)五個營業日 (2)十個營業日 (3)二十個營業日 (4)三十個營業日
- 45.有關不動產投資信託之稅務處理，下列何者錯誤？
(1)分配予受益人之利息所得採分離課稅 (2)受益人買賣受益證券，比照股票交易課徵證券交易稅
(3)分配之所得以受託機構為扣繳義務人，依規定之扣繳率扣繳稅款
(4)應分配之信託利益為受益人之所得，不計入受託機構之營利事業所得額
- 46.依不動產證券化條例成立之不動產投資信託，須由下列何者檢具計畫與相關文件向主管機關申請核准或申報生效？
(1)委託人 (2)受託機構 (3)信託監察人 (4)信用評等機構
- 47.特殊目的的信託之利息所得採分離課稅方式，由下列何者為扣繳義務人？
(1)創始機構 (2)受託機構 (3)服務機構 (4)安排機構
- 48.金融資產證券化受益證券之買賣，除經主管機關核定為短期票券者外，應依下列何者之稅率課徵證券交易稅？
(1)股票 (2)政府公債 (3)可轉讓定存單 (4)公司債
- 49.證券投資信託基金之保管機構應以下列何種名義於金融機構開設活期存款及支票存款帳戶？
(1)投信公司 (2)全體受益人 (3)保管機構 (4)保管機構之基金專戶
- 50.受託機構向特定人私募受益證券時，應依主管機關規定之方式，提供應募人或購買人下列何種文件？
(1)投資說明書 (2)委託書 (3)公開說明書 (4)申報書
- 51.有關我國金融資產證券化，如受託機構是對非特定人公開招募受益證券時，下列敘述何者正確？
(1)受益證券不須信用評等 (2)受益證券可由受託機構評估是否要辦理信用評等
(3)受益證券應由經主管機關認可之信用評等機構辦理信用評等
(4)受益證券需經標準普爾公司評定長期債務信用評等達 BBB 級以上
- 52.下列何者非屬金融資產證券化商品？
(1)不動產抵押放款證券(Mortgage-Backed Securities, MBS)
(2)擔保放款債權(Collateralised Loan Obligations, CLO)
(3)可轉讓定期存單(Negotiable Certificate of Deposit, NCD)
(4)擔保債券債權(Collateralised Bond Obligations, CBO)
- 53.有關金融資產證券化對金融機構之可能效益，下列何者錯誤？
(1)擴大資產負債規模 (2)提高自有資本比率及經營績效
(3)擴大金融機構資金調度之管道 (4)提高金融資產之流動性及資金使用效率
- 54.有關可作為金融資產證券化之資產，下列何者正確？ A.汽車貸款債權 B.房屋貸款債權 C.租賃債權
(1)僅 AB (2)僅 BC (3)僅 AC (4)ABC
- 55.企業員工持股信託之信託資金運用結果如何計算暨分配？
(1)依先進先出法分配 (2)依後進先出法分配
(3)任意分配 (4)按會員提撥資金之比例分配
- 56.有關目前國內證券投資信託基金保管銀行所提供之主要服務項目，下列何者正確？
(1)績效分析之評估 (2)買賣之交割 (3)代理行使股東權利 (4)即時資訊系統之提供
- 57.有關全權委託投資業務之三方權義協定書，下列何者不屬於簽約當事人？
(1)保管銀行 (2)委任人
(3)證券商 (4)證券投資顧問事業或證券投資信託事業
- 58.有關證券投資信託基金保管機構辦理基金資產交割，下列敘述何者錯誤？
(1)應取得投信公司有權人員之簽章樣本及密碼 (2)原則上應款券同時交割
(3)交割指示內容不明確時，應拒絕辦理交割 (4)交割未完成才需回報投信公司及交易對象，並做成書面紀錄
- 59.接受單一全權委託投資客戶（委任人）委託投資資產之最低金額，目前規定為何？
(1)新臺幣五千萬元 (2)新臺幣三千萬元 (3)新臺幣一千萬元 (4)新臺幣五百萬元
- 60.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)銀行信託專責部門 (4)信託投資公司
- 61.以委任方式經營全權委託投資業務，全權委託保管機構應由下列何者指定？
(1)委任人（客戶） (2)受任人 (3)證券集保公司 (4)投信投顧公會

- 62.依證券投資信託及顧問法規定，除經主管機關核准者外，不得擔任各該證券投資信託事業基金保管機構之情形，下列何者非屬之？
(1)擔任該證券投資信託基金之簽證機構 (2)由證券投資信託事業擔任董事或監察人之保管機構
(3)與證券投資信託事業屬於同一金融控股公司之子公司
(4)證券投資信託事業持有該保管機構已發行股份總數百分之五者
- 63.下列何者依法必須存放於保管機構？ A.信託業募集發行貨幣市場共同信託基金之資產 B.表彰海外存託憑證而提存之有價證券 C.期貨交易輔助人之營業保證金 D.委任關係全權委託投資之資產
(1)BCD (2)ACD (3)ABC (4)ABD
- 64.證券投資信託基金之「基金保管機構」係指本於下列何種關係，擔任證券投資信託契約受託人？
(1)委任 (2)寄託 (3)信託 (4)代理
- 65.依外資管理辦法規定，保管機構應辦理證券商交易明細之確認事宜，並於交易日（T 日）之下列何時辦理交割？
(1)T+1 日 (2)T+2 日 (3)T+3 日 (4)T 日當天下午
- 66.有關信託業辦理非專業投資人得委託投資之信託資金集合管理運用，下列敘述何者正確？
(1)經信託契約載明者，得提供擔保 (2)以具有次級交易市場之投資標的為原則
(3)經主管機關核准者，得從事證券信用交易
(4)除已獲准上市（櫃）而正辦理承銷中之股票外，其他未上市（櫃）股票亦得投資
- 67.全權委託投資之保管銀行於有越權交易時，至遲應於何時就越權部分出具越權交易通知書？
(1)於成交日當日下午二時前 (2)於成交日次一營業日上午十一時前
(3)於成交日次一營業日下午二時前 (4)於成交日次二營業日上午十一時前
- 68.有關證券投資信託基金之保管機構，下列敘述何者正確？
(1)應由其他之證券投資信託公司擔任 (2)得由募集基金之證券投資信託公司本身擔任
(3)得經受益人大會決議由證券投資顧問公司擔任 (4)主要由信託業或銀行信託部擔任
- 69.信託業辦理信託資金集合管理運用係屬下列何種信託？
(1)有價證券之信託 (2)金錢債權之信託 (3)動產之信託 (4)金錢之信託
- 70.信託業依信託資金集合管理運用管理辦法規定，設置非專業投資人得委託投資之集合管理運用帳戶，係採下列何種方式？
(1)報備制 (2)核准制 (3)申報生效制 (4)自動生效制
- 71.信託業設置信託資金集合管理運用帳戶之運用範圍涉及證券交易法第六條規定之有價證券時，應向證券主管機關申請兼營下列何種業務？
(1)證券投資信託業務 (2)證券商業務 (3)期貨業務 (4)證券投資顧問業務
- 72.有關信託資金集合管理運用帳戶之特性，下列敘述何者錯誤？
(1)投資報酬免稅 (2)小額資金參與投資
(3)節省受託人管理運用成本 (4)依受益權比例分享信託利益
- 73.除信託資金集合管理運用帳戶約定條款另有約定外，信託業應於多久期間就各集合管理運用帳戶分別計算其每一信託受益權之淨資產價值？
(1)每一營業日 (2)每一週 (3)每一個月 (4)每三個月
- 74.依信託資金集合管理運用管理辦法規定，下列何者非屬信託業應辦理公告之事由？
(1)更換集合管理運用帳戶經理人 (2)集合管理運用帳戶約定條款變更
(3)集合管理運用帳戶運用計畫變更 (4)經主管機關命令終止集合管理運用帳戶
- 75.有關信託業拒絕受益人退出信託資金集合管理運用帳戶之規定，下列敘述何者錯誤？
(1)因匯兌交易受限制，得暫時拒絕受益人退出之請求
(2)因通常使用之通訊中斷，得暫時拒絕受益人退出之請求
(3)拒絕受益人退出之請求，應於事後立即報請同業公會核備
(4)集中交易市場非因例假日而停止交易期間，得暫時拒絕受益人退出之請求
- 76.委託人羅小姐與甲銀行簽訂信託契約，約定受益人為李小明，後因故受託銀行變更為乙銀行，則信託財產由甲銀行移轉至乙銀行時，必須課徵何種稅捐？
(1)贈與稅 (2)營業稅 (3)契稅 (4)無須課徵稅捐
- 77.信託業應於會計年度終了後至遲幾個月內，就各集合管理運用帳戶分別編具集合管理運用信託財產年度決算報告？
(1)一個月 (2)二個月 (3)三個月 (4)四個月
- 78.下列敘述何者錯誤？
(1)金融資產證券化之受益證券係由受託機構發行 (2)不動產投資信託基金除經主管機關核准外，以封閉型為限
(3)證券投資信託基金保管銀行不論交割完成與否，均應以電話回報投信公司
(4)委託人（自然人）透過銀行辦理特定金錢信託投資國外有價證券時，並不占用其當年度結購結售外匯額度
- 79.林先生與 A 銀行簽訂特定金錢信託投資國外有價證券契約，並指定投資 B 基金公司之國外基金，則下列敘述何者錯誤？
(1)林先生與 A 銀行為信託關係 (2)A 銀行與 B 基金公司非為信託關係
(3)林先生與 A 銀行、B 基金公司皆為信託關係 (4)林先生為 B 基金公司發行受益憑證之受益人
- 80.有關營業保證金之提存，下列敘述何者錯誤？
(1)更換提存之金融機構，應先函報證期局核准
(2)保管機構得對營業保證金逕行抵銷、質設
(3)營業保證金應向主管機關核准得辦理保管業務且達一定信用評等以上之金融機構提存
(4)營業保證金應以現金、定存單、政府債券、金融債券提存