

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 26 期信託業業務人員信託業務專業測驗試題

科目：信託實務

入場通知書號碼：

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。

- 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
- 在我國境內居住之個人以特定金錢信託投資國外有價證券時，倘一申報戶全年之所得數未達新臺幣多少元者，免併入個人綜合所得申報？
 - (1)五十萬元
 - (2)一百萬元
 - (3)一百五十萬元
 - (4)二百萬元
- 黃先生以新臺幣三千萬元投資 ABC 信託業發行之不動產投資信託受益證券，則黃先生應繳納之稅負，下列何者正確？
 - (1)應繳納地價稅
 - (2)應繳納土地增值稅
 - (3)應繳納證券交易所所得稅
 - (4)應繳納利息所得並採分離課稅
- 依信託法及信託業法規定，有關金錢信託之信託登記，下列敘述何者正確？
 - (1)交付與運用時所取得財產均應信託登記
 - (2)交付與運用時所取得財產均無信託登記之必要
 - (3)交付時應信託登記；運用時所取得之財產，無須信託登記
 - (4)交付時無須信託登記；運用時所取得之財產為應登記財產者，應注意其信託登記事宜
- 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
- 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
- 信託業辦理特定金錢信託應客戶要求推介外國有價證券時，有關推介費用之收取，下列何者正確？
 - (1)不得以任何名義收取推介費用
 - (2)應基於誠信原則，明訂於書面契約
 - (3)不得超逾推介證券價值百分之一
 - (4)為免惡性競爭，不得低於推介證券價值千分之一
- 依「信託業營運管理辦法」規定，信託業運用信託財產於國外之投資，為避險目的得依受託人名義以客戶身分與銀行從事下列何種交易？ 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選擇權交易
 - (1)僅 A
 - (2)僅 B
 - (3)僅 AB
 - (4)ABC
- 銀行辦理新臺幣特定金錢信託投資外幣有價證券業務，有關委託人之資格，下列何者正確？ A.本國自然人 B.本國法人 C.經許可來臺並依行政院金融監督管理委員會規定在國內銀行開設新臺幣存款帳戶之大陸地區人民
 - (1)僅 AB
 - (2)僅 AC
 - (3)僅 BC
 - (4)ABC
- 客戶經由銀行辦理特定金錢信託投資歐洲基金，係屬於下列何種信託？
 - (1)動產之信託
 - (2)金錢之信託
 - (3)金錢債權之信託
 - (4)有價證券之信託
- 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)受託銀行就委託人及受益人資料應予保密
 - (2)受託銀行不可作基金績效預測之廣告
 - (3)受託銀行於辦理以信託受益權為擔保之質權設定時，應避免違反忠實義務或發生利益衝突之情事
 - (4)受託銀行應設置信託財產評審委員會，該委員會職責在於事前審查信託財產之運用是否遵循法令規範
- 丁先生與財富信託銀行簽訂特定金錢信託契約，交付新臺幣信託資金，投資美元計價之境外基金，則有關結匯額度之敘述，下列何者正確？
 - (1)應專案申請中央銀行核准
 - (2)應專案申請證期局核准
 - (3)應占用委託人每年之結匯額度
 - (4)無須計入委託人每年之結匯額度
- 客戶經由特定金錢信託投資境外基金時，主管機關對境外基金具備之條件有所規範與限制，有關其所限制之條件，下列何者錯誤？
 - (1)基金成立期間
 - (2)基金歷年績效
 - (3)基金投資標的
 - (4)基金投資地區
- 委託人屬非專業投資者，以特定金錢信託投資國外有價證券之種類與範圍，下列敘述何者錯誤？
 - (1)不得涉及大陸地區證券市場有價證券
 - (2)得投資再次證券化商品及合成型證券化商品
 - (3)不得涉及大陸地區政府或公司在香港地區發行或經理的有價證券
 - (4)得投資發行國家主權符合 Fitch, Inc. 信用評等等級為 A 級以上之外國中央政府債券
- 委託人與甲銀行簽訂契約，約定每月自其活期存款帳戶扣新臺幣 5,000 元投資於境外基金，請問委託人不必承擔下列何種風險？
 - (1)匯率風險
 - (2)淨值跌價的風險
 - (3)基金投資之證券市場因故停止交易
 - (4)甲銀行逾放比過高，經營績效不彰

16. 客戶透過特定金錢信託投資境外基金，係以下列何者之名義向基金相關事務處理機構為投資指示？
(1)委託人 (2)受託人 (3)受益人 (4)證券投資顧問公司
17. 信託業辦理特定金錢信託業務，下列敘述何者錯誤？
(1)A 信託業每半年即製作信託財產目錄並編製收支計算表，送交委託人及受益人
(2)B 信託業每三個月將信託財產交由信託財產評審委員會評審，並將審查結果報告董事會
(3)C 信託業收受信託資金，且以信託申請書代替信託手續費收入憑證後，未另行報繳印花稅
(4)D 信託業收受信託資金及手續費，並依法報繳營業稅
18. 有關信託業辦理「金錢信託」業務，下列敘述何者錯誤？
(1)得依個別委託人契約採分別管理 (2)得與委託人以契約約定採集合管理、分別記帳
(3)信託資金之集合管理運用應依主管機關所定之管理辦法辦理
(4)集合管理運用得發行受益證券向不特定多數人募集資金運用
19. 詹先生至乙銀行辦理特定金錢信託投資境外基金，嗣後詹先生可能收到之報表或憑證，下列何者錯誤？
(1)對帳單 (2)基金存摺 (3)信託憑證 (4)受益憑證
20. 原則上可擔任境外基金之銷售機構，下列何者錯誤？
(1)證券經紀商 (2)信託業 (3)人身保險業 (4)證券投資顧問事業
21. 銀行辦理特定金錢信託投資國外有價證券業務時，有關投資之指示，下列敘述何者正確？
(1)限由委託人或其委任之第三人指定 (2)由委託人概括授權受託人代為操作
(3)由受託人概括授權委託人代為操作 (4)由信託監察人概括授權受託人代為操作
22. 小王於 A 銀行辦理新臺幣特定金錢信託投資美元計價之境外基金，則小王信託資金之交付及屆期本益之取回應以下列何種幣別為之？
(1)均為美元 (2)均為新臺幣
(3)交付新臺幣，屆期取回美元 (4)交付美元，屆期取回新臺幣
23. 銀行辦理特定金錢信託業務應客戶要求推介外國有價證券，其相關推介計畫、研究報告及引據資料至少應保存多久？
(1)半年 (2)一年 (3)三年 (4)五年
24. 依信託公會會員辦理特定金錢信託業務資訊揭露一致性規範規定，信託業辦理特定金錢信託業務投資連動債券，應揭露之「基本風險」，下列何者非屬之？
(1)信用風險 (2)通貨膨脹風險 (3)最低收益風險 (4)委託人兼受益人提前贖回的風險
25. 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
26. 企業員工持股信託之員工持股會組織形態，下列何者正確？
(1)社團法人 (2)財團法人 (3)公益法人 (4)非法人團體
27. 企業員工持股信託中由企業提撥之公司獎助金，其稅負由下列何者負擔？
(1)員工持股會 (2)委託人 (3)員工持股會代表人 (4)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. 董監事改選時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者之身分要求出席並行使議決權
(1)僅 AB (2)僅 B (3)僅 AC (4)ABC
29. 有關企業員工持股信託受託人之義務，下列何者錯誤？
(1)設立員工持股會義務 (2)自己管理義務 (3)忠實義務 (4)分別管理義務
30. 有關企業員工持股信託之稅負問題，下列何者正確？ A. 委託人中途退出員工持股會，受託人以信託財產現狀返還時不予課稅 B. 信託財產所孳生之股利股息收益應列為各委託人當年度綜合所得課稅
(1)AB 皆對 (2)AB 皆錯 (3)只有 A 對 (4)只有 B 對
31. 有關企業員工持股信託業務之敘述，下列何者正確？ A. 與信託業簽約之對象為員工持股會代表人 B. 未上市上櫃公司之員工持股信託，得以投資購買其已上市或上櫃關係企業之公司股票
(1)只有 A 對 (2)只有 B 對 (3)AB 皆對 (4)AB 皆錯
32. 有關 2010 年影響台灣房地產市場之主要因素，下列敘述何者錯誤？
(1)豪宅價格再創新高 (2)土地標售價格飆漲 (3)整體市場供需平衡 (4)開放陸資來台購屋置產
33. 不動產市場得依不動產使用機能加以分類，不動產證券化之投資標的，係以下列何者為主？
(1)住宅用 (2)商業用 (3)工業用 (4)農業用
34. 依 99 年 2 月 3 日修正公布之民法規定，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)農育權 (4)普通抵押權
35. 依不動產證券化條例規定，其不動產之範圍不包含下列何者？
(1)土地 (2)道路 (3)軌道 (4)與不動產有關之相關知識
36. 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
37. 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
38. 除經主管機關核准者外，不動產投資信託基金閒置資金得投資之標的，不包括下列何者？
(1)銀行存款 (2)政府債券 (3)國庫券 (4)公司債

39. 不動產投資信託基金受託機構於購買具有穩定收入之不動產後，其不動產管理，下列敘述何者正確？
(1) 限於自行管理 (2) 限於委託不動產管理機構管理
(3) 限於委託信託監察人管理 (4) 得自行管理或依契約約定委託不動產管理機構管理
40. 受託機構運用不動產投資信託基金進行達新臺幣一億元以上之不動產交易前，除先洽請專業估價者依規定出具估價報告書外，並應於下列何日起二日內依主管機關規定之方式辦理公告？
(1) 契約生效日 (2) 專業估價者進行估價日
(3) 受託機構撥款日 (4) 受託機構進行不動產過戶日
41. 有關得成立有價證券信託之標的，下列何者錯誤？
(1) 登錄公債 (2) 物品折價券 (3) 認股權證 (4) 未公開發行公司之股票
42. 依證交所規定，有關有價證券借貸期間（不考慮續借），下列敘述何者正確？
(1) 自借貸交易成交日起算，最長不得超過 4 個月，且期間得隨時返還借券
(2) 自借貸交易成交日起算，最長不得超過 6 個月，且期間得隨時返還借券
(3) 自借貸交易成交日起算，最長不得超過 4 個月，且期間不得隨時返還借券
(4) 自借貸交易成交日起算，最長不得超過 6 個月，且期間不得隨時返還借券
43. 有關有價證券自益信託，委託人移轉有價證券於受託人時，其應課稅負，下列敘述何者正確？
(1) 受託人應納證券交易稅 (2) 委託人應納贈與稅
(3) 受益人應納所得稅 (4) 不課贈與稅、證券交易稅或所得稅
44. 依信託法及信託業法規定，有關信託公示之敘述，下列何者錯誤？
(1) 信託公示為信託關係之生效要件
(2) 以股票為信託者，應通知發行公司
(3) 應於證券或其他表彰權利之文件上載明為信託財產
(4) 非依目的事業主管機關之規定辦理信託公示者，不得對抗第三人
45. 依臺灣證券交易所股份有限公司有價證券借貸辦法規定，有關有價證券借貸交易型態，下列何者錯誤？
(1) 競價交易 (2) 定價交易 (3) 標借交易 (4) 議借交易
46. 委託人辦理運用型有價證券信託，如約定運用於有價證券之借貸，則其主要目的為下列何者？
(1) 行使議決權 (2) 保管有價證券 (3) 收取借券費用 (4) 賺取買賣差價
47. 甲公開發行公司董事將其持有該公司之股票向信託業辦理無保留運用決定權之信託時，下列何者應依證券交易法規定辦理股權轉讓事前申報？
(1) 委託人 (2) 受託人 (3) 受益人 (4) 不用申報
48. 依臺灣證券交易所股份有限公司有價證券借貸辦法規定，除經主管機關核准者外，下列何者得擔任有價證券借貸交易需求之借券人？
(1) 保險公司 (2) 期貨自營商 (3) 信託業 (4) 信託投資公司
49. 受託機構因辦理金融資產證券化，而向符合主管機關所定條件之特定人私募，其應募人總數不得超過多少人？
(1) 三十五人 (2) 五十人 (3) 一百人 (4) 二百人
50. 有關金融資產證券化特殊目的公司之敘述，下列何者錯誤？
(1) 股東最多以三人為限 (2) 公司組織形態為股份有限公司
(3) 其與創始機構不得為同一關係企業 (4) 特殊目的公司應於其名稱中標明特殊目的公司之字樣
51. 金融資產證券化對金融機構之效益不包括下列何者？
(1) 提高金融資產之流動性 (2) 擴大金融機構之資產負債規模
(3) 擴大金融機構資金調度之管道 (4) 提高金融機構之自有資本比率
52. 依金融資產證券化條例規定，有關特殊目的信託之信託監察人權限，下列何者正確？
(1) 解除受託機構之責任 (2) 變更或終止特殊目的信託契約
(3) 指定或聲請法院選任新受託機構
(4) 除受益人會議或法院之權限外，以自己名義，為受益人及委託人為有關信託之訴訟上或訴訟外之行為
53. 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) 因處理事務所支出之必要費用 (2) 信託監察人之報酬
(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
54. 有關金融資產證券化資產之種類，下列何者錯誤？
(1) 企業應收帳款債權 (2) 以既存資產為限不包括將來債權
(3) 對於企業貸款之債權 (4) 房屋貸款債權或其他不動產擔保貸款債權及其擔保物權
55. 有關金融資產證券化所發行證券之信用評等，係針對下列何者為評估？
(1) 創始機構 (2) 信用評等機構
(3) 特殊目的公司 (4) 特殊目的機構所受讓之特定金融資產
56. 依金融資產證券化條例規定，創始機構可同時擔任下列何種機構？
(1) 受託機構 (2) 服務機構 (3) 監督機構 (4) 信用評等機構
57. 下列何者非屬全權委託保管銀行所提供之服務？
(1) 帳戶之開設 (2) 帳務之處理 (3) 收益之領取 (4) 收益率之保證
58. 有關我國證券投資信託制度對於保管機構之資格，下列敘述何者正確？
(1) 應同時擔任證券投資信託基金之簽證機構
(2) 必須符合主管機關規定之信用評等標準
(3) 應同時擔任證券投資信託事業董事或監察人
(4) 應為證券投資信託事業持有已發行股份總數 10% 以上之金融機構

59. 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
60. 全權委託投資之保管銀行如認為受任人有越權交易且無法及時協商解決時，至遲應於何時出具越權交易通知書？
(1) 成交當日立即提出 (2) 成交日次一營業日上午十時前
(3) 成交日次一營業日上午十一時前 (4) 成交日次二營業日上午十一時前
61. 下列何者非屬全球保管銀行提供客戶之基本服務項目？
(1) 資產之保管 (2) 交易之確認 (3) 有價證券之借貸 (4) 有價證券買賣之交割
62. 全權委託投資之三方權義協定書係由委任人、保管銀行與下列何者簽訂？
(1) 證券商 (2) 台灣集中保管結算所
(3) 投信投顧公會 (4) 證券投資信託事業或證券投資顧問事業
63. 有關證券投資信託基金保管機構提供之服務，下列何者錯誤？
(1) 帳戶之開設 (2) 銷售款項之調撥 (3) 出席股東會 (4) 費用之支付
64. 下列何者非屬法令規定須交付保管機構保管？
(1) 期貨商之營業保證金 (2) 為發行海外存託憑證而提存之有價證券
(3) 證券投資信託事業運用自有資金所購買之有價證券
(4) 經營全權委託投資業務之證券投資信託事業應繳存之營業保證金
65. 下列何者為證券投資信託基金收益分配之給付人及扣繳義務人？
(1) 證券投資信託公司 (2) 證券投資信託公司委任之會計師
(3) 證券投資信託基金之保管機構 (4) 證券投資信託公司委任之股務代理機構
66. 有關全權委託投資業務以委任方式辦理者，下列敘述何者正確？
(1) 委任人應與保管機構簽訂全權委託投資契約 (2) 保管機構應由經營全權委託投資業務之投信事業指定
(3) 保管機構經中華信用評等公司評定，長期債務信用評等達 **twB-**級以上
(4) 除法令或主管機關另有規定外，保管機構應與委任人個別簽訂委任契約，不得接受共同委任
67. 有關全權委託投資業務保管銀行就受任人越權部分出具越權交易通知書，下列何者非屬必須通知之對象？
(1) 委任人 (2) 受任人 (3) 投信投顧公會 (4) 台灣集中保管交易所
68. 證券投資顧問事業運用全權委託投資資產從事證券投資，若逾越與委任人間簽訂之全權委託契約所限制範圍者，除經客戶出具同意交割之書面並經全權委託保管機構審核符合相關法令外，應由下列何者負交割履行責任？
(1) 保管機構 (2) 投信投顧公會 (3) 受託之證券經紀商 (4) 證券投資顧問事業
69. 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
70. 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，於事後應立即向下列何者核備？
(1) 證基會 (2) 信託業主管機關 (3) 投信投顧公會 (4) 信託公會
71. 有關信託業辦理信託資金集合管理運用之運用範圍，下列何者正確？
(1) 得辦理放款 (2) 得從事證券信用交易
(3) 不得辦理放款且不得從事證券信用交易 (4) 得向公營行庫提供擔保，但不得從事證券信用交易
72. 有關集合管理運用帳戶終止之敘述，下列何者錯誤？
(1) 主管機關命令終止 (2) 由具有運用決定權之主管決定是否中止
(3) 信託監察人報請主管機關核准終止 (4) 除法令另有規定外，依約定條款之規定辦理
73. 有關集合管理運用帳戶信託受益人之受益權轉讓，下列何者正確？
(1) 不得轉讓 (2) 經委託人同意即可轉讓
(3) 經受託人同意即可轉讓 (4) 可視其需要轉讓或不轉讓
74. 信託業辦理不指定營運範圍方法金錢信託，其存款所存放之金融機構，經 **Moody's Investors Service** 評定，長期債務信用評等須達何種等級以上？
(1) **Aa3** (2) **Baa1** (3) **Baa2** (4) **Baa3**
75. 有關信託業辦理信託資金集合管理運用帳戶所得持有之流動性資產範圍，不包含下列何者？
(1) 公債 (2) 公司債 (3) 銀行存款 (4) 短期票券
76. 依信託資金集合管理運用管理辦法及其相關規定，信託業至遲應於會計年度終了後幾個月內就各個集合管理運用帳戶別，分別編具集合管理運用信託財產年度決算報告，經會計師查核簽證後函報主管機關備查？
(1) 一個月內 (2) 二個月內 (3) 三個月內 (4) 四個月內
77. 個人捐贈符合所得稅法第四條之三規定公益信託之財產，至多在所得總額百分之多少內，得申報捐贈之扣除？
(1) 十 (2) 二十 (3) 三十 (4) 四十
78. 以土地作為信託財產時，有關信託期間地價稅之課徵，下列敘述何者錯誤？
(1) 以受託人為納稅義務人 (2) 他益信託仍可適用自用住宅優惠稅率
(3) 自益信託時，信託之土地應與委託人在同一直轄市或縣（市）轄區內所有之土地合併計算地價總額
(4) 他益信託受益人已確定並享有全部信託利益且委託人未保留變更受益人權利時，信託之土地應與受益人在同一直轄市或縣（市）轄區內所有之土地合併計算地價總額
79. 受託人就信託財產發生之收入，應於所得發生年度，按所得類別分別計算受益人之各類所得，其計算會計基礎為何？
(1) 一律採用現金收付制 (2) 一律採用權責發生制
(3) 可選擇採用現金收付制或權責發生制，一經採用不得變更
(4) 可選擇採用現金收付制或權責發生制，每年年底前可申請變更下一年度之會計基礎
80. 依所得稅法規定，扣繳義務人給付公益信託之所得，除下列何者外，得免依所得稅法第八十八條規定扣繳稅款？
(1) 短期票券利息所得 (2) 上市股票之股票股利 (3) 定期存款之利息所得 (4) 上市股票之現金股利