

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 30 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。

- 有關特定金錢信託投資國外有價證券業務之運作架構，下列敘述何者錯誤？
(1)委託人應簽訂契約並交付信託資金 (2)結匯申請應由委託人自行辦理
(3)受託人應定期送交運用報告給委託人 (4)信託財產應定期評審並報告董事會
- 下列何者性質非屬金錢之信託？
(1)不動產投資信託 (2)特定金錢信託 (3)不動產資產信託 (4)員工福利儲蓄信託
- 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
- 依證券投資信託及顧問法規定，下列何者為證券投資信託契約之受託人？
(1)投資人 (2)基金保管機構 (3)證券投資信託事業 (4)證券投資顧問事業
- 有關信託業辦理新臺幣特定金錢信託投資外幣有價證券業務之委託人資格，下列何者錯誤？
(1)得為本國法人 (2)得為本國自然人
(3)得為領有外僑居留證之外國自然人 (4)得為未經我國政府認許之外國法人
- 有關非專業投資人之特定金錢信託投資國外有價證券，其得投資之標的，下列何者正確？ A.美國政府債券 B.日本公司在東京證券市場上市之股票 C.依境外基金管理辦法私募之境外基金 D.大陸公司在香港發行之有價證券（國企股）
(1)僅 A.B 正確 (2)僅 C.D 正確 (3)僅 B.D 正確 (4)僅 A.C 正確
- 甲客戶與 A 銀行簽訂特定金錢信託契約投資境外基金，則甲與 A 之關係為何？
(1)委任關係 (2)代理關係 (3)信託關係 (4)承攬關係
- 除專業機構投資人外，客戶經由銀行以特定金錢信託投資境外基金時，下列何者不屬於該等基金得投資之標的？
(1)政府公債 (2)公司債 (3)商品現貨 (4)股票
- 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，不包括下列何者？
(1)新臺幣與外幣間期貨交易 (2)新臺幣與外幣間換匯交易
(3)新臺幣與外幣間換匯換利交易 (4)新臺幣與外幣間匯率選擇權交易
- 信託業辦理特定金錢信託投資國外有價證券業務，該信託資金之委託期限最少需為多久？
(1)一個月 (2)六個月 (3)一年 (4)無限制
- 依境外基金管理辦法及相關規定，境外基金除股票指數型基金外，有關其從事衍生性商品交易，下列敘述何者錯誤？
(1)為避險需要，可持有衍生性商品 (2)衍生性商品僅限持有期貨一種
(3)為增加投資效率，可持有衍生性商品 (4)持有衍生性商品未沖銷空頭部位價值之總金額，不得超過該境外基金所持有之相對應有價證券總市值
- 銀行辦理特定金錢信託投資境外基金業務時，其境外基金管理機構成立至少須滿幾年以上？
(1)一年 (2)二年 (3)三年 (4)四年
- 委託人與銀行簽訂契約，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)淨值下跌的風險
(3)銀行逾放比過高，經營績效不彰 (4)交易市場流動性不足之風險
- 依境外結構型商品管理規則規定，境外結構型商品計價幣別，不包括下列何者？
(1)美元 (2)歐元 (3)日圓 (4)韓圓
- 依中央銀行規定，銀行辦理新臺幣特定金錢信託投資國外有價證券業務（非大額）時，原則上外幣結匯是否占用委託人依中央銀行規定之每年結匯額度？
(1)自然人與法人均占用 (2)自然人與法人均不占用
(3)自然人占用、法人不占用 (4)自然人不占用、法人占用
- 信託業辦理非專業機構投資人特定金錢信託投資境外基金，所投資之基金應經下列何單位核准或申報生效？
(1)銀行公會 (2)中央銀行 (3)金管會 (4)信託業商業同業公會
- 有關特定金錢信託投資連動債券應揭露之「基本風險」，下列何者錯誤？
(1)信用風險 (2)本金轉換風險 (3)最低收益風險 (4)委託人兼受益人提前贖回風險
- 有關信託業信託財產評審委員會之規定，下列敘述何者錯誤？
(1)採事後審查機制 (2)委員會之委員至少應有五人
(3)職責為審查信託財產之運用績效是否良好 (4)對信託財產具有運用決定權之主管不得擔任委員
- 總機構設在我國境內之營利事業以特定金錢信託方式投資國外有價證券所得之收益，依法應課徵下列何種稅負？
(1)不課稅 (2)綜合所得稅 (3)營利事業所得稅 (4)財產交易所得稅
- 甲銀行接受某乙辦理特定金錢信託投資境外基金，收取申請書上載明之信託手續費，並以信託申請書代替手續費收入憑證，則下列敘述何者正確？
(1)甲需繳交營業稅與印花稅 (2)甲乙皆需繳交營業稅與印花稅
(3)甲需繳交營業稅，乙需繳交印花稅 (4)甲乙皆不需繳交營業稅與印花稅

21. 銀行辦理特定金錢信託業務，所收受之金錢，其信託登記規定為何？
 (1)無信託登記之必要 (2)僅投資國外有價證券時，金錢需為信託登記
 (3)僅投資國內有價證券時，金錢需為信託登記 (4)投資國內、國外有價證券時，均應將金錢辦理信託登記
22. 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
23. 企業員工持股信託對企業之優點，下列何者錯誤？
 (1)降低員工流動率 (2)增加員工向心力 (3)穩定公司股權 (4)可免提撥員工退休金
24. 下列何者不是企業員工持股信託會員應退出持股會之原因？
 (1)死亡 (2)退休 (3)離職 (4)留職停薪
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存續期間，係由下列何者指示受託人處理日常信託相關事務？
 (1)人事部門之主管 (2)公司負責人 (3)員工持股會代表人 (4)員工持股會
27. 企業員工持股信託中之受益人為下列何者？
 (1)企業之代表人 (2)委託人本人 (3)受託之信託業 (4)員工持股會
28. 企業員工持股信託投資運用風險由下列何者承擔？
 (1)員工所服務之公司 (2)受託銀行 (3)依信託契約之約定 (4)受益人
29. 依我國稅法規定，企業員工持股信託購入公司股票所孳生之現金、股票股利等收益分配金，應列入委託人哪一年度之所得課稅？
 (1)所得發生年度 (2)實際分配年度 (3)返還信託財產年度 (4)股票賣出年度
30. 有關企業員工持股信託投資標的之公司召開股東會時，下列敘述何者正確？
 (1)由委託人代表出席並行使議決權 (2)由員工持股會代表人代表出席並行使議決權
 (3)依公司負責人書面指示行使議決權 (4)委託人或員工持股會代表人不得要求受託人分割行使議決權
31. 有關不動產資產信託之敘述，下列何者錯誤？
 (1)受託機構如自行管理及處分信託財產時，得不設置信託監察人
 (2)向主管機關申請核准前，應先洽請不動產專業估價者出具估價報告書
 (3)受託機構得依不動產資產信託契約之約定，委託不動產管理機構管理
 (4)如為募集之不動產資產信託受益證券者，其移轉之財產權僅限於已有穩定收入之不動產及不動產相關權利
32. 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
33. 有關不動產證券化之會計稅務處理，下列敘述何者錯誤？
 (1)不同之基金其信託財產不得相互流用 (2)依不動產投資信託契約約定應分配之收益，應每年分配
 (3)受託機構應有獨立之會計，分別設置會計簿冊 (4)受益人買賣受益證券，應比照股票交易課徵證券交易稅
34. 有關不動產證券化之敘述，下列何者錯誤？
 (1)得由資本市場募集資金 (2)限定對不特定人募集資金
 (3)將不動產物權規格化、單位化、細分化 (4)不動產資產信託以不動產及其相關權利為標的
35. 有關不動產證券化受益證券之敘述，下列何者錯誤？
 (1)得不印製實體受益證券 (2)實體受益證券應為記名式
 (3)受益證券喪失時受益人不得為公示催告之聲請 (4)受益權之行使及轉讓應以表彰該受益權之受益證券為之
36. 有關受託機構募集不動產投資信託基金之規定，下列何者正確？
 (1)僅得募集開放型基金 (2)僅得募集封閉型基金
 (3)得自行決定募集封閉型或開放型基金 (4)以封閉型基金為限，但經主管機關核准者，亦得募集有限制條件之開放型基金
37. 受託機構依規定對不動產投資信託基金之淨資產價值計算，下列敘述何者錯誤？
 (1)應依主管機關核定標準計算淨資產價值 (2)應每日公告每受益權單位之淨資產價值
 (3)無論不動產價值變動與否均須每日重估 (4)得依約定以附註揭露方式替代重新估價
38. 受託機構運用不動產投資信託基金進行達新臺幣多少元以上之不動產或不動產相關權利交易前，應先洽請專業估價者依不動產估價師法規定出具估價報告書？
 (1)一億元 (2)二億元 (3)三億元 (4)六億元
39. 有關不動產資產信託契約移轉之財產權上設定有抵押權者，下列敘述何者錯誤？
 (1)委託人應於移轉受託機構前予以塗銷
 (2)委託人塗銷後並應檢具證明文件予受託機構
 (3)委託人如於移轉受託機構前未能塗銷，應檢具抵押權人於信託契約存續期間不實行抵押權之公證人公證同意書
 (4)該財產權上之抵押權得隨同所有權移轉予受託機構，並由委託人出具聲明書承諾信託移轉後一年內向抵押權人清償並予塗銷即可
40. 委託人交付新股認購權利證書為信託財產時，屬於下列何種信託業務？
 (1)金錢之信託 (2)動產之信託 (3)有價證券之信託 (4)金錢債權及其擔保物權之信託
41. 有價證券信託業務中，將有價證券為借貸之運用管理，以提高其所持有有價證券之運用收益為目的者，係指下列何者？
 (1)運用型有價證券信託 (2)管理型有價證券信託 (3)處分型有價證券信託 (4)金融資產證券化

【請接續背面】

42. 信託業辦理有價證券信託，接受公司債或股票為信託財產時，應通知下列何者，方得對抗發行公司？
 (1) 委託人 (2) 受益人 (3) 發行公司 (4) 主管機關
43. 依證交所規定，有價證券借貸期間之敘述，下列何者正確？
 (1) 自借貸交易成交日起算，最長不得超過 4 個月，且於約定期限內得隨時返還
 (2) 自借貸交易成交日起算，最長不得超過 6 個月，且於約定期限內得隨時返還
 (3) 自借貸交易成交日起算，最長不得超過 4 個月，且於約定期限內不得隨時返還
 (4) 自借貸交易成交日起算，最長不得超過 6 個月，且於約定期限內不得隨時返還
44. 甲上市公司蔡董事長將甲公司股票交付信託業辦理信託時，依證券交易法規定，下列何者須辦理股票轉讓事前申報？
 (1) 信託業 (2) 蔡董事長
 (3) 甲公司之股務代理機構 (4) 甲公司
45. 依證交所規定，有價證券信託之借券人，除經主管機關核准者外，不包括下列何者？
 (1) 保險公司 (2) 期貨自營商 (3) 證券金融事業 (4) 特定境外外國機構投資人
46. 甲董事長名下持有十萬股，另外已成立保留運用決定權信託股票三十萬股，依證券交易法得計入全體董監事持有記名股票之最低持股數，下列何者正確？
 (1) 十萬股 (2) 二十萬股 (3) 三十萬股 (4) 四十萬股
47. 有關金融資產證券化借入款項之目的，下列何者錯誤？
 (1) 配發利益 (2) 配發孳息 (3) 短期投資 (4) 配發其他收益
48. 金融資產證券化過程中，應由下列何者移轉信託資產給受託機構？
 (1) 服務機構 (2) 信用評等機構 (3) 創始機構 (4) 承銷機構
49. 有關特殊目的公司之敘述，下列何者錯誤？
 (1) 特殊目的公司應由金融機構組織設立 (2) 特殊目的公司之股東人數以三人為限
 (3) 特殊目的公司之組織型態應為股份有限公司 (4) 特殊目的公司應於其名稱標明特殊目的公司之字樣
50. 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) 房屋貸款債權 (3) 信用卡債權 (4) 租賃債權
51. 受託機構向特定人私募受益證券時，依主管機關規定，應向應募人或購買人提供下列何項文書？
 (1) 投資說明書 (2) 公開說明書 (3) 受託機構資產負債表 (4) 公告說明書
52. 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
53. 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 A.B (2) 僅 B.C (3) 僅 C.D (4) 僅 A.D
54. 特殊目的信託之信託監察人，得以下列何種方式選任？ A. 由受益人會議決議選任 B. 受託機構依特殊目的信託契約之約定選任 C. 由主管機關選任 D. 由持有本金持分總數百分之三以上受益人選任
 (1) 僅 A.B (2) 僅 A.C (3) 僅 B.C (4) 僅 C.D
55. 證券投資信託及顧問法所稱之主管機關為下列何者？
 (1) 財政部 (2) 金融監督管理委員會 (3) 經濟部 (4) 法務部
56. 退撫基金釋出二十億元之額度，分別由甲、乙兩證券投資信託公司得標而為其操盤，同時皆選定丙為保管機構，則丙應如何設帳？
 (1) 因委任人相同，故甲、乙合併設帳 (2) 因保管機構相同，故不須獨立設帳
 (3) 針對甲、乙個別獨立設帳 (4) 須設立甲、乙、丙、退撫基金四個帳戶
57. 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) 證券商營業保證金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
58. 證券投資信託基金資產與保管機構自有財產之關係，下列敘述何者正確？
 (1) 均屬保管機構之自有財產 (2) 獨立於保管機構自有財產之外
 (3) 均屬投信公司之自有財產 (4) 依契約簽訂方式而異
59. 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
60. 當 A 保管銀行保管經辦發現受任人 B 投顧公司所指示交割之興櫃股票非全權委託投資契約規定可投資之標的時，應即通知下列何者？
 (1) 僅委任人
 (2) 僅投信投顧公會
 (3) 僅委任人及投信投顧公會
 (4) 委任人、受任人、證券商或其他交易對象及投信投顧公會
61. 甲外國機構投資人來台投資，委任乙銀行擔任其保管機構及國內代理人，乙銀行不得為甲之下列何種款項申請結匯？
 (1) 投資本金 (2) 投資收益 (3) 未實現之股票股利 (4) 以借券方式賣出有價證券之價金
62. 境外華僑及外國人投資國內有價證券之保管銀行所提供服務項目，下列何者錯誤？
 (1) 資料之申報 (2) 公司重大資訊之通知 (3) 召開受益人大會 (4) 帳務處理與報表之提供

63. 有關僑外資及陸資直接投資國內證券所取得之股利及利息收入，在我國辦理稅負之扣繳及申報事宜，下列何者正確？
(1) 由扣繳義務人按給付金額扣繳百分之十稅款，無須再辦理結算申報
(2) 由扣繳義務人按給付金額扣繳百分之十稅款，且須再辦理結算申報
(3) 由扣繳義務人按給付金額扣繳百分之二十稅款，無須再辦理結算申報
(4) 由扣繳義務人按給付金額扣繳百分之二十稅款，且須再辦理結算申報
64. 有關證券投資信託基金保管機構辦理有價證券之買賣交割，係依下列何者之指示？
(1) 投資人 (2) 證券投資信託事業 (3) 受益人 (4) 證券投資顧問事業
65. 依證券投資信託及顧問法規定，除經主管機關核准者外，下列何者非屬不得擔任各該證券投資信託事業基金保管機構之情形？
(1) 擔任該證券投資信託基金之簽證機構 (2) 與證券投資信託事業屬於同一金融控股公司之子公司
(3) 由證券投資信託事業擔任董事或監察人之保管機構
(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
66. 下列何者非屬全球保管銀行所提供之基本服務項目？
(1) 交易之確認 (2) 股東權利之行使 (3) 現金餘額之管理 (4) 收益之領取
67. 集合管理運用帳戶約定條款定有信託監察人者，下列敘述何者錯誤？
(1) 未成年人得為信託監察人 (2) 信託監察人應以善良管理人之注意義務執行其職務
(3) 信託監察人得以自己名義為受益人為有關信託之訴訟上或訴訟外之行為
(4) 受託人有違反其職務或其他重大事由時，信託監察人得聲請法院將其解任，並另選任新任受託人
68. 有關信託資金集合管理運用帳戶之終止，下列敘述何者錯誤？
(1) 除法令另有規定外，可依約定條款終止 (2) 信託業終止集合管理運用帳戶時，毋須辦理公告
(3) 信託監察人得基於受益人利益報請主管機關核准終止該帳戶
(4) 信託業對於集合管理運用帳戶之管理、運用有違反法令時，主管機關得命令終止該帳戶
69. 集合管理運用帳戶設置後，有關其管理運用計畫或約定條款之變更，下列何者正確？
(1) 報經信託公會同意後即可變更 (2) 報經信託監察人同意後即可變更
(3) 經受益人大會決議通過後即可變更，無須經主管機關核准
(4) 原則上應函送信託公會審查後，由公會檢送審查意見轉報主管機關核准
70. 有關集合管理運用帳戶之主要效益，下列敘述何者錯誤？
(1) 節省稅負 (2) 降低信託資金運用成本
(3) 分散信託資金投資風險 (4) 提高信託資金之運用效率
71. 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
72. 有關申請設置集合管理運用帳戶之信託業，應符合標準普爾公司之短期債務信用評等何種等級以上？
(1) A-3 (2) P-3 (3) F3 (4) F4
73. 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，下列何者錯誤？
(1) 公債 (2) 公司債 (3) 銀行存款 (4) 短期票券
74. 依信託資金集合管理運用管理辦法規定，集合管理運用帳戶之運用範圍，下列何者正確？
(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
75. 依信託資金集合管理運用管理辦法之相關規定，集合管理運用帳戶運用於金融資產證券化條例規定之受益證券，投資於同一資產信託證券化計畫所發行之受益證券之金額，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多少百分比？
(1) 百分之五 (2) 百分之十 (3) 百分之十五 (4) 百分之二十
76. 營利事業成立時受益人不特定或尚未存在之非公益信託信託財產運用，原則上其所得如何課稅？
(1) 於受益人確定時再併入確定年度所得申報 (2) 不予課徵所得稅
(3) 於發生年度，以委託人為納稅義務人，併入其所得申報
(4) 於發生年度，以受託人為納稅義務人，按規定之扣繳率申報納稅
77. 委託人（自然人）以新臺幣一千萬元成立他益信託，逾期末申報繳納贈與稅，且在中華民國境內亦無財產可供執行者，應以下列何者為納稅義務人課徵贈與稅？
(1) 委託人 (2) 受益人 (3) 信託監察人 (4) 受託人
78. 個人成立、捐贈或加入符合所得稅法規定之公益信託之財產，得列綜合所得稅列舉扣除額申報捐贈之扣除比例上限為何？
(1) 全數列入 (2) 所得總額百分之四十 (3) 所得總額百分之三十 (4) 所得總額百分之二十
79. 有關遺囑信託，下列敘述何者錯誤？
(1) 依遺囑而設立之信託 (2) 遺囑信託不受民法特留分規定之限制
(3) 遺囑信託之受託人得同時為遺囑執行人
(4) 遺產稅之納稅義務人原則上應於遺囑人死亡之日起六個月內辦理遺產稅申報
80. 委託人甲將其名下之房屋交付信託，約定信託期間十年，十年間房屋租金歸乙，十年後房屋亦移轉登記為乙所有，關於此案之契稅課徵，下列敘述何者正確？
(1) 委託人甲應於信託成立時繳納 (2) 由受託人於信託期間繳納
(3) 信託期滿，受託人移轉房屋給受益人乙時，由委託人甲繳納
(4) 信託期滿，受託人移轉房屋給受益人乙時，由受益人乙繳納