

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 31 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)有不得已之事由欲中途退出時，只要填寫退出申請書並直接向受託人提出申請即可
- 下列何者非屬金錢信託業務？
 - (1)共同信託基金
 - (2)企業員工持股信託
 - (3)不動產資產信託
 - (4)特定金錢信託投資連動式債券
- 我國境內居住之個人，經由特定金錢信託投資境外基金時，下列敘述何者正確？ A.該境外基金須經金管會核准或申報生效 B.境外基金得以新臺幣計價
 - (1)僅 A
 - (2)僅 B
 - (3)A.B 皆正確
 - (4)A.B 皆錯誤
- 依證券投資信託基金保管機構辦理基金資產交割作業準則規定，有關保管機構作業之敘述，下列何者錯誤？
 - (1)交割前應先取得投信公司有權人員之簽章樣本
 - (2)投信公司通知擬交易對象後，應取得該交易對象之銀行存款帳號等基本資料
 - (3)至遲應於二週內完成交易對象基本資料之建檔且回報投信公司後，投信公司始得進行交易
 - (4)交割指示內容不明確時，應拒絕依交割指示辦理交割
- 受託銀行辦理特定金錢信託業務，其信託契約應記載事項，下列何者正確？
 - (1)保本保息之約定
 - (2)受託人責任之排除
 - (3)與委託人及受益人之重要權益相關事項
 - (4)非屬信託財產之債務可與信託財產之債權相互抵銷
- 依境外基金管理辦法規定，銷售機構代理境外基金之募集及銷售時，應充分知悉並評估客戶之事項，下列何者錯誤？
 - (1)財務狀況
 - (2)投資知識與經驗
 - (3)家庭成員及消費習慣
 - (4)承受投資風險之程度
- 信託業辦理特定金錢信託投資國外有價證券業務，除專業機構投資人外，所涉及之有價證券種類與範圍，下列何者錯誤？
 - (1)於日本集中交易市場交易之美國公司股票
 - (2)於上海或深圳掛牌上市的公司股票
 - (3)於歐美集中交易市場交易之日本公司股票
 - (4)於歐美店頭市場交易之日本公司股票
- 信託業辦理特定金錢信託業務，以受託投資外國有價證券為目的者，除境外基金管理辦法及境外結構型商品管理規則另有規定外，有關其業務推展活動，下列何者正確？
 - (1)寄發商品說明書予一般大眾
 - (2)舉辦說明會並發布新聞稿
 - (3)主動洽詢媒體公開宣導特定投資標的
 - (4)將商品說明書放置特定營業櫃檯
- 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？
 - (1)投信投顧公會
 - (2)臺灣交易所
 - (3)經濟部
 - (4)中央銀行
- 委託人至銀行辦理特定金錢信託投資境外基金時，下列何者為該基金可投資之標的？
 - (1)衍生性商品
 - (2)黃金
 - (3)商品現貨
 - (4)不動產
- 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，投資五十萬美元於境外基金，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)應專案申請金管會核准
 - (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
- 銀行辦理特定金錢信託業務，有關信託登記之規範，下列敘述何者正確？
 - (1)信託期間無信託登記之必要
 - (2)委託人交付金錢時須為信託登記
 - (3)運用時取得之信託財產須注意信託登記事宜
 - (4)運用時取得之信託財產均無須辦理信託登記
- 依信託公會「資訊揭露一致性規範」規定，下列何者非屬信託業辦理特定金錢信託業務投資連動債券對委託人應揭露之基本風險？
 - (1)信用風險
 - (2)利率風險
 - (3)本金轉換風險
 - (4)流動性風險
- 銀行辦理特定金錢信託投資國外有價證券業務，有關信託資金之運用，下列敘述何者正確？
 - (1)委託人不具運用決定權
 - (2)受託銀行具運用決定權
 - (3)委託人及受託人均具運用決定權
 - (4)委託人就信託財產之運用範圍或方法為具體特定之運用指示
- 委託人以新臺幣辦理特定金錢信託投資國外有價證券時，其結匯申報人為下列何者？
 - (1)委託人
 - (2)受託人
 - (3)受益人
 - (4)不需申報
- 信託業辦理特定金錢信託業務，應設置信託財產評審委員會，至少每三個月對信託財產運用狀況予以評審，並向下列何者報告？
 - (1)公平交易委員會
 - (2)信託業商業同業公會
 - (3)信託業之董事會
 - (4)金管會

17. 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
18. 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
19. 張三向甲銀行辦理特定金錢信託投資境外基金，下列何者非甲銀行可能出具之文件？
- (1) 對帳單 (2) 交易報告書 (3) 受益憑證 (4) 基金存摺
20. 依基金通路報酬揭露施行要點規定，有關基金通路報酬，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
21. 有關金錢信託業務相關之稅負，下列敘述何者錯誤？
- (1) 信託業者辦理信託業務所得之手續費，應課徵營業稅
(2) 以信託申請書代替信託手續費收入憑證者，免繳印花稅
(3) 未於信託契約載明或註記收到銀錢文字者，免納印花稅
(4) 最低稅負制實施後，信託項下之境外所得亦要納入基本所得額
22. 銀行擔任境外基金銷售機構時，其內部控制制度應包括充分瞭解客戶、銷售行為等作業原則，並由總代理人送交下列何者審查？
- (1) 信託公會 (2) 投信投顧公會 (3) 銀行公會 (4) 證券公會
23. 有關銀行辦理新臺幣特定金錢信託投資外幣有價證券業務之敘述，下列何者錯誤？
- (1) 委託人不得以信託資金為擔保辦理借款 (2) 委託人得為經我國政府認許之外國法人
(3) 信託資金之收受及屆期本息之攤還均應以新臺幣為之
(4) 經許可來臺並依規定在國內銀行開設新臺幣存款帳戶之大陸地區人民得為委託人
24. 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，買進的股票愈多
25. 企業員工持股信託契約係由下列何者代表委託人與受託人簽約？
- (1) 公司代表人 (2) 工會代表人 (3) 員工持股會代表人 (4) 每一加入之員工
26. 下列何種信託業務可提昇員工福利及促進財產之形成？
- (1) 庫藏股制度 (2) 員工分紅入股制度 (3) 企業員工持股信託 (4) 現金增資員工新股承購制度
27. 企業員工持股信託之委託人死亡時，該委託人之信託關係消滅，其信託財產應歸屬下列何者？
- (1) 受託人 (2) 員工持股會代表人 (3) 委託人之繼承人 (4) 員工持股會之其他會員
28. 企業員工持股信託資金不包括下列何者？
- (1) 紅利提存金 (2) 公司獎助金 (3) 法定退休準備金 (4) 特別提存金
29. 有關企業員工持股信託業務信託資金之敘述，下列何者錯誤？
- (1) 原則上由員工每月固定提撥信託資金予受託人 (2) 員工得依個人投資理財需要，隨時額外追加提存
(3) 公司辦理現金增資時，員工不得另行追加提存金參與認購
(4) 公司發放年終獎金時，員工得依其每月薪資提存金之倍數追加提存
30. 有關員工持股會之敘述，下列何者錯誤？
- (1) 為信託關係人 (2) 非為委託人 (3) 非為信託當事人 (4) 為任意團體之法人組織
31. 下列何者非屬民法規定之不動產物權，且不得為交付不動產信託之標的？
- (1) 永佃權 (2) 地役權 (3) 典權 (4) 貨幣之債
32. 有關不動產證券化特性之敘述，下列何者錯誤？
- (1) 權益具不可分割性 (2) 投資單位較多 (3) 經營專業化 (4) 經由資本市場募集資金
33. 依不動產證券化條例規定，不動產資產信託契約移轉之財產權若設有抵押權者，其處理方式之敘述，下列何者正確？
- (1) 受託機構洽詢受益人同意即可 (2) 財產權隨同抵押權一併移轉予受託機構即可
(3) 委託人僅提供抵押權人出具於信託期間內不實行抵押權之聲明書即可
(4) 委託人原則上應於移轉受託機構前予以塗銷，並應檢具相關證明文件予受託機構
34. 依不動產證券化條例規定，受託機構如係對於符合主管機關所訂條件之自然人、法人或基金進行不動產投資信託受益證券之私募時，其應募人總數，下列何者正確？
- (1) 不得低於五十人 (2) 不得低於三十五人 (3) 不得超過五十人 (4) 不得超過三十五人
35. 依不動產之所有權或使用權之權屬狀態，可將不動產市場區分為產權市場與下列何類市場？
- (1) 資本市場 (2) 股票市場 (3) 租賃市場 (4) 期貨市場
36. 有關不動產投資信託基金之會計處理，下列何者錯誤？
- (1) 不動產投資信託基金之投資所得，應每年分配
(2) 受託機構對於所募集或私募之不動產投資信託基金，應有獨立之會計
(3) 受託機構因運用、管理所產生之費用及稅捐，得逕自信託財產中扣除繳納之
(4) 依不動產投資信託契約約定應分配之收益，至遲應於會計年度結束後一年內分配

37. 受託機構如運用不動產投資信託基金於不動產或不動產相關權利達一定金額時，應委請估價師出具估價報告書，下列敘述何者錯誤？
- (1) 於買賣契約生效日起二日內依規定之方式辦理公告
 - (2) 同一宗交易金額達新臺幣三億元以上，應由二位以上估價師進行估價
 - (3) 交易契約成立日前估價者，其價格日期與契約成立日期不得逾六個月
 - (4) 同一期日價格之估計達百分之二十以上之差異，受託機構得擇一辦理
38. 除經主管機關核准者外，下列何者非屬不動產投資信託基金閒置資金之運用範圍？
- (1) 銀行存款
 - (2) 政府債券
 - (3) 公司債券
 - (4) 銀行可轉讓定期存單
39. 以下列何種方式成立之不動產投資信託基金，於法令規範上有較簡化之管理？
- (1) 私募
 - (2) 上市
 - (3) 公開募集
 - (4) 上櫃
40. 下列何者得為有價證券信託所收受之信託財產種類？ A. 認股權證 B. 公益彩券 C. 政府債券 D. 公司債
- (1) A.B.C
 - (2) A.B.D
 - (3) A.C.D
 - (4) B.C.D
41. 有價證券借貸交易採定價交易者，借券人及出借人係依下列何單位所公告費率申請？
- (1) 臺灣銀行
 - (2) 證券交易所
 - (3) 中華郵政公司
 - (4) 證券集保事業
42. 以股票辦理他益之有價證券信託，於申報贈與稅時，有關簽約日股票價值之認定，下列敘述何者錯誤？
- (1) 上市公司以收盤價計算
 - (2) 上櫃公司以收盤價計算
 - (3) 未上市公司以公司資產淨值計算
 - (4) 未上櫃公司以公司資產負債表之資產總額計算
43. 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
44. 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
45. 委託人為公開發行公司之內部人，欲將其所持有股份保留運用決定權交付信託，該等交付信託股份之嗣後變動，應由下列何者辦理股權異動申報？
- (1) 受託人
 - (2) 委託人
 - (3) 發行公司
 - (4) 受益人
46. 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保留運用決定權之信託，於依證券交易法規定計算全體董事所持有記名股票之最低持股數，下列敘述何者正確？
- (1) 信託之股數得計入最低持股數
 - (2) 僅信託之股票為上市公司股票時得計入最低持股數
 - (3) 信託之股數不得計入最低持股數
 - (4) 僅信託之股票為上櫃公司股票時得計入最低持股數
47. 甲公司洽信託業辦理有價證券信託，並指定受益人為乙公司時，則乙公司於信託成立時須繳納下列何種稅負？
- (1) 所得稅
 - (2) 贈與稅
 - (3) 契稅
 - (4) 遺產稅
48. 受託機構依資產信託證券化計畫提供投資人之公開說明書，所應充分揭露事項，下列何者正確？
- (1) 受託機構保證信託財產之價值
 - (2) 受益證券受中央存保公司存款保險之保障
 - (3) 受益證券持有人之可能投資風險
 - (4) 受益證券與創始機構之存款或其他負債有關
49. 特殊目的信託契約係由下列何者所成立？
- (1) 創始機構與受益人
 - (2) 創始機構與服務機構
 - (3) 創始機構與受託機構
 - (4) 受託機構與服務機構
50. 依金融資產證券化條例申請核准或申報生效之資產信託證券化計畫所為之資產移轉，除受託機構處分不動產時應繳納之契稅外，其因移轉資產而生之相關稅費規定為何？
- (1) 應課徵營業稅
 - (2) 應課徵印花稅
 - (3) 應課徵契稅
 - (4) 一律免徵印花稅、營業稅及契稅
51. 銀行不得因擔任金融資產證券化條例之創始機構，為銀行法第三十二條及第三十三條之二禁止之無擔保授信，並以該授信債權為金融資產證券化條例之資產，但下列哪些情形不在此限？ A. 土地貸款 B. 建築貸款 C. 政府貸款 D. 符合主管機關規定額度內之消費者貸款
- (1) 僅 A.B
 - (2) 僅 B.C
 - (3) 僅 C.D
 - (4) 僅 A.D
52. 依金融資產證券化條例規定，有關特殊目的公司之設立，下列敘述何者錯誤？
- (1) 特殊目的公司之股東應有二人以上
 - (2) 特殊目的公司應由金融機構組織成立
 - (3) 創始機構與特殊目的公司不得為同一關係企業
 - (4) 特殊目的公司之組織型態為股份有限公司
53. 依金融資產證券化條例規定，特殊目的公司向特定人私募資產基礎證券時，應向應募人或購買人提供下列何種書類文件？
- (1) 公開說明書
 - (2) 投資說明書
 - (3) 公司章程
 - (4) 公司之財務報表
54. 依金融資產證券化條例規定，本金持分總數達多少比例以上之受益人，報經主管機關許可後，自行召集受益人會議？
- (1) 百分之二
 - (2) 百分之三
 - (3) 百分之四
 - (4) 百分之五
55. 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) 投保信用保險
 - (3) 提供超額資產
 - (4) 準備金帳戶
56. 有關金融資產證券化架構上設置之信託監察人，下列敘述何者錯誤？
- (1) 創始機構不得擔任
 - (2) 受託機構得依特殊目的信託契約之約定選任
 - (3) 受託機構之利害關係人不得擔任
 - (4) 為保護原債務人（即創始機構之借款人）之權益
57. 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
58. 全權委託投資業務以委任關係辦理者，同一委任人之不同全權委託投資帳戶，除全權委託投資契約另有約定外，於辦理買賣交割時，下列敘述何者正確？
- (1) 款券均得相互轉撥
 - (2) 僅有款得相互轉撥
 - (3) 僅有券得相互轉撥
 - (4) 款券均不得相互轉撥

- 59.擔任全權委託投資業務之保管銀行，應符合一定之信用評等，下列何者不屬於金管會規定之信用評等機構？
 (1) Morning Star (2) Moody's Investors Service
 (3) Standard & Poor's Corp. (4) 中華信用評等股份有限公司
- 60.全權委託投資之三方權義協定書係由哪三方共同簽訂？ A.受任人 B.委任人 C.證券公司 D.保管機構
 (1) A.B.C (2) B.C.D (3) A.B.D (4) A.C.D
- 61.依證券投資信託及顧問法規定，用以規範證券投資信託事業、基金保管機構與受益人間權利義務之契約為下列何者？
 (1) 代理契約 (2) 委任契約 (3) 保管契約 (4) 信託契約
- 62.投資國內之開放型證券投資信託基金如有投資人申請買回受益憑證，下列敘述何者錯誤？
 (1) 保管銀行得以匯款支付買回價金 (2) 投資人申請買回文件不齊時，不得支付買回價金
 (3) 保管銀行所開立之支票得由買回人指定任一受款人
 (4) 原則上保管銀行應於投資人買回請求到達之次一營業日起五個營業日內給付買回價金
- 63.有關全權委託投資保管機構執行保管業務時，應先審核下列何者？
 (1) 投資人投資能力 (2) 證券投資信託事業或證券投資顧問事業之投資決策
 (3) 全權委託投資契約約定之範圍及限制事項 (4) 證券投資信託事業或證券投資顧問事業之投資分析報告
- 64.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
- 65.有關全權委託投資業務保管機構所提供之服務，下列何者正確？
 (1) 代墊交割款項 (2) 收益之領取 (3) 簽署受益憑證 (4) 獲利之保證
- 66.全權委託投資保管業務以委任關係辦理者，其投資買賣帳戶所持有國內發行公司股票之出席股東會及行使表決權，應由下列何者為之？
 (1) 保管機構 (2) 委任人（客戶） (3) 證券投資顧問事業 (4) 證券商
- 67.有關全球保管銀行提供之基本服務項目，下列何者正確？
 (1) 會計及淨值計算 (2) 現金餘額之管理 (3) 有價證券之借貸 (4) 交易之確認
- 68.有關擔任僑外資投資我國有價證券之保管機構，下列敘述何者正確？
 (1) 不得同時擔任僑外資之國內代理人 (2) 應為經中央銀行核准得經營保管業務之銀行
 (3) 應提供交易確認之服務 (4) 毋須提供公司重大資訊通知之服務
- 69.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
- 70.有關集合管理運用帳戶受益權單位之淨資產價值，除約定條款另有規定外，其計算頻率為何？
 (1) 每一營業日 (2) 每週 (3) 每月 (4) 每季
- 71.信託資金集合管理運用帳戶之信託財產運用於國內投資標的時，應以下列何者之信託財產名義表彰？
 (1) 受益人 (2) 委託人 (3) 信託監察人 (4) 信託業
- 72.有關集合管理運用帳戶終止之敘述，下列何者錯誤？
 (1) 於該帳戶約定條款訂定事由發生時終止 (2) 主管機關命令終止
 (3) 信託監察人報請主管機關核准終止 (4) 由具有運用決定權之主管決定是否中止
- 73.有關信託業集合管理運用帳戶之信託報酬收取規定，下列敘述何者錯誤？
 (1) 可以信託契約約定信託報酬收取標準 (2) 可於信託契約及集合管理運用帳戶分別收取
 (3) 信託契約已收取者，集合管理運用帳戶不得另收 (4) 得約定於集合管理運用帳戶項下之信託財產扣除支應
- 74.有關信託資金集合管理運用帳戶之運用範圍及限制，下列敘述何者正確？
 (1) 得以信託資金辦理放款 (2) 不得投資於上櫃之次順位公司債
 (3) 可投資於櫃檯買賣第二類股票 (4) 運用範圍以具有次級交易市場之投資標的為原則
- 75.張三將一百萬元交付信託，約定受益人為其子張小明，並同意受託人將信託資金集合管理運用，但保留該集合管理運用帳戶受益權之行使，請問約定條款有關應對受益人所為之行為，應向何人為之？
 (1) 張三與張小明 (2) 張三或張小明 (3) 張小明 (4) 張三
- 76.依信託資金集合管理運用管理辦法及其相關規定，下列何者得擔任集合管理運用帳戶之信託監察人？
 (1) 信託業之職員 (2) 信託業之利害關係人
 (3) 其他信託業者 (4) 領有律師執照具有實務工作經驗達三年者
- 77.信託關係存續期間受益人死亡時，其享有信託利益之權利未受領部分，應按其死亡時起至受益時止之期間，以下列何種利率折算現值課徵遺產稅？
 (1) 郵局二年期定期儲金固定利率複利折算現值 (2) 郵局一年期定期儲金固定利率複利折算現值
 (3) 郵局一年期定期儲金浮動利率複利折算現值 (4) 郵局一年期定期儲金固定利率單利折算現值
- 78.個人捐贈符合所得稅法規定之公益信託之財產，在所得總額多少額度內，可做為個人綜合所得稅列舉扣除額？
 (1) 百分之十 (2) 百分之二十 (3) 百分之三十 (4) 百分之百
- 79.信託財產發生之收入，受託人依所得稅法計算受益人之各類所得額時，應採下列何種基礎計算？
 (1) 一律採現金收付制計算 (2) 一律採權責發生制計算
 (3) 得採現金收付制或權責發生制，選定後仍得變更之
 (4) 得採現金收付制或權責發生制，惟一經選定不得變更之
- 80.遺囑信託不得侵害特留分，依民法相關規定，當遺產繼承人為父母時，其特留分為其應繼分之比例，下列何者正確？
 (1) 二分之一 (2) 三分之一 (3) 四分之一 (4) 五分之一