

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 37 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。

- 目前信託業銷售境外之保本保息型結構性商品，係由下列何者承擔保本保息之責任？
(1)總代理機構 (2)銷售機構 (3)發行機構 (4)保管機構
- 特定金錢信託之基本運作架構下，下列何者正確？
(1)委託人與信託監察人簽訂信託契約 (2)信託業提存賠償準備金於中央銀行
(3)信託公示報告送財政部 (4)信託業者將信託本金返還給委託人及信託監察人
- 信託業運用信託財產從事交易於國內外有價證券或短期票券者，除法令另有規定或信託契約另有約定外，最晚應於交易完成後多久時間內製作交易報告書交付委託人？
(1)十個營業日 (2)一個月 (3)二個月 (4)三個月
- 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
- 信託業信託財產評審委員會之組織及評審規範由下列何單位訂定之？
(1)信託公會 (2)銀行公會 (3)金管會 (4)中央銀行
- 下列何者不是目前兼營信託業務銀行對特定金錢信託之辦理方式？
(1)委託人逐筆指示多元化運用範圍 (2)委託人另指定國外經理機構代為運用
(3)委託人指定投資國內外共同基金 (4)受託人代為確定用途並保本保息
- 有關信託業管理信託財產之敘述，下列何者錯誤？
(1)分別記帳與編製會計報告為受託人義務 (2)信託資金得依契約之約定集合管理運用
(3)受託人應保證獲利 (4)受託人應設立信託財產評審委員會
- 有關特定金錢信託投資於境外基金時，其應符合之條件，下列何者錯誤？
(1)原則上境外基金必須成立滿一定年限以上 (2)基金管理機構應成立滿二年（含）以上
(3)境外基金不得投資於黃金、商品現貨 (4)該境外基金應以新臺幣或人民幣計價
- 辦理特定金錢信託投資國外有價證券之受託人，如欲規避新臺幣與外幣間匯率波動風險時，依規定可以運用之避險工具，下列何者錯誤？
(1)遠期外匯交易 (2)換匯交易 (3)換匯換利交易 (4)期貨交易
- 依境外基金管理辦法，信託業辦理特定金錢信託業務亦須適用境外基金廣告及營業促銷活動行為規範之規定，下列敘述何者正確？
(1)對境外基金之績效作預測 (2)對新臺幣匯率走勢為臆測
(3)不以金管會之核准作為保證價值之宣傳 (4)提供贈品答謝客戶投資境外基金
- 主管機關規定銀行辦理特定金錢信託業務應於各分支機構明確標示之風險規範，下列何者錯誤？
(1)基金投資非屬存款保險承保範圍
(2)基金並非存款，投資人須自負盈虧
(3)最低收益風險，亦即在最差狀況下，將損失所有本金及利息
(4)基金過去之績效可以推論未來投資之表現
- 有關銀行辦理特定金錢信託投資境外基金業務與客戶簽訂之信託契約，下列敘述何者正確？
(1)期限至少須一個月 (2)應載明委託人之責任 (3)應載明受託人之責任 (4)應載明投資標的之獲利比率
- 有關銀行辦理特定金錢信託業務時，下列何項費用不得向客戶收取？
(1)申購手續費 (2)轉換手續費 (3)信託管理費 (4)保證諮詢費
- 有關銀行辦理特定金錢信託投資 B 股（class B shares）境外基金業務之敘述，下列何者錯誤？
(1)「分銷費用」係由基金公司自基金資產中扣收
(2)委託人申購時即應由基金公司收取「申購手續費」
(3)「信託管理費」係於委託人贖回時，由受託人自返還信託本益中扣收
(4)「遞延申購手續費」係於委託人贖回時，由基金公司自贖回總額中扣收
- 境外基金不得投資於下列何者？
(1)股票 (2)公司債 (3)金融債券 (4)不動產
- 下列何者非屬特定金錢信託業務？
(1)金錢債權之信託 (2)信託資金投資國內外基金
(3)信託資金投資國外有價證券 (4)員工持股及福利儲蓄信託
- 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
- 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
- 目前國內銀行最常辦理之信託業務為下列何者？
(1)特定金錢信託業務 (2)不動產信託業務 (3)金錢債權信託業務 (4)有價證券信託業務
- 信託業法所規範之信託資金，在實務上係屬於下列何種信託？
(1)不動產信託 (2)金錢信託 (3)專利權信託 (4)動產信託

- 21.我國信託法按信託設立方式分為契約信託、宣言信託及遺囑信託三種，請問現行銀行辦理之特定金錢信託投資國外有價證券業務係屬何種信託？
(1)契約信託 (2)宣言信託 (3)遺囑信託 (4)遺囑信託兼宣言信託
- 22.銀行辦理特定金錢信託投資國外有價證券業務時，下列事項何者正確？ A.應與客戶簽訂信託契約 B.應依委託人指示辦理 C.應提供定期之報告 D.應為客戶主動推介有價證券
(1)僅 A 正確 (2)僅 AB 正確 (3)僅 ABC 正確 (4)ABCD 皆正確
- 23.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
- 24.甲公司之企業員工持股信託委託 A 銀行管理，購入之股票須以下列何者名義登記？
(1)甲公司 (2)甲公司之員工
(3)甲公司之員工持股會 (4)A 銀行受託信託財產專戶
- 25.企業員工持股信託為下列何種信託？
(1)他益 (2)自益 (3)公益 (4)本金他益，孳息自益
- 26.某員工中途退出企業員工持股信託時，其信託財產返還方式，下列何者錯誤？
(1)得以信託財產運用現狀返還 (2)得以現金返還
(3)得轉入員工個人在集保公司開立之帳戶 (4)得以累積信託資金之餘額加計利息返還
- 27.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
- 28.企業員工持股信託所產生之信託收益，由信託財產專戶受配領取後，應納入受益人之何年度所得予以課稅？
(1)信託財產專戶受領之當年度 (2)受益人退出信託之當年度
(3)受益人退出信託之次年度 (4)信託財產專戶受領之次年度
- 29.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
- 30.有關企業員工持股信託業務之委託人，下列敘述何者錯誤？
(1)委託人為信託當事人 (2)採強制加入方式
(3)委託人為公司員工 (4)員工眷屬不得加入員工持股會
- 31.有關企業員工持股信託其投資風險之承擔者，下列何者正確？ A.委託人 B.受益人 C.員工持股會 D.員工持股會代表人 E.員工持股會會員 F.受託人
(1)ABF (2)ADE (3)ABE (4)CEF
- 32.委託人將其擔任董事的公開發行公司股票交付信託，有關有價證券信託之申報，下列何者正確？
(1)信託成立隔年某一個月份之五日，需向公開發行公司申報上年持股異動
(2)如委託人保留運用決定權，交付信託的股票嗣後之申報，得委由受託人辦理
(3)如受託人對信託股票具有運用決定權，如信託契約無相關約定，委託人仍視為公司內部人遵守證券交易法二十五條規定申報股權之異動
(4)如委託人保留運用決定權，委託人應於申報自有持股減少時，同時申報該股票為「保留運用決定權之交付信託股份」
- 33.委託人因年老或工作繁忙以致無法親自管理有價證券，或因所持有之有價證券種類或數量繁多，為有效管理，可成立下列何種信託？
(1)管理型有價證券信託 (2)運用型有價證券信託
(3)處分型有價證券信託 (4)借貸型有價證券信託
- 34.甲銀行僅辦理有價證券信託業務，下列何者非屬甲銀行所能收受之信託財產？
(1)公司債 (2)公債 (3)認股權證 (4)不動產抵押權
- 35.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
- 36.依證交所規定，有價證券借貸期間，自借貸交易成交日起算，最長不得超過幾個月？
(1)一個月 (2)二個月 (3)三個月 (4)六個月
- 37.下列何者以公開發行公司之股票成立有價證券信託，毋須辦理股權移轉事前申報？
(1)該公開發行公司董事 (2)該公開發行公司監察人
(3)該公開發行公司經理人 (4)持有該公開發行公司股份總額百分之五之股東
- 38.以有價證券設立信託者，如僅將財產權移轉交付而未辦理信託登記時，則信託關係之效力為何？
(1)效力未定 (2)自始無效 (3)尚未成立 (4)已生效但不得對抗第三人
- 39.有關處分型有價證券信託之敘述，下列何者錯誤？
(1)係藉由受託機構專業能力將有價證券處分後，投資於其他投資標的為目的之信託
(2)以獲取較高之投資運用報酬或為其他公益或私益為目的之信託
(3)係將有價證券為借貸之運用管理，以提高運用收益為目的之信託
(4)政府債券與公司債券皆得為成立處分型有價證券信託之標的財產
- 40.由受託機構依不動產證券化條例募集發行或私募交付受益證券，以投資不動產、不動產相關權利、不動產相關有價證券等而成立之信託業務名稱，下列何者正確？
(1)有價證券信託 (2)地上權信託 (3)不動產資產信託 (4)不動產投資信託
- 41.下列何者非屬不動產證券化之特色？
(1)投資金額較低 (2)營運透明化 (3)經營專業化 (4)權益不可分割性

42. 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) 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
(4) 不動產價格之評估要真實和正確
43. 受託機構運用不動產投資信託基金投資不動產，同一宗交易金額最低達新臺幣多少元以上時，須委請專業估價者出具估價報告書，並應由二位以上專業估價者估價？
(1) 一億元 (2) 二億元 (3) 三億元 (4) 五億元
44. 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
45. 不動產投資信託基金除經主管機關核准者外，應以下列何者為限？
(1) 開放型基金 (2) 封閉型基金 (3) 私募型基金 (4) 債券型基金
46. 不動產投資信託基金之投資所得，依契約約定應分配之收益，至遲應於會計年度結束後幾個月內分配？
(1) 二個月 (2) 三個月 (3) 四個月 (4) 六個月
47. 有關不動產證券化之敘述，下列何者錯誤？
(1) 發行有債權性質之證券
(2) 標的為動產或不動產
(3) 於資本市場募集資金
(4) 係將不動產物權規格化、單位化、細分化
48. 有關金融資產證券化之受益證券，下列敘述何者錯誤？
(1) 應為記名式
(2) 可以帳簿劃撥方式交付
(3) 不得印製實體有價證券
(4) 非將受讓人之姓名或名稱、住所通知受託機構，不得對抗受託機構
49. 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
50. 有關金融資產證券化對金融市場之可能效益，下列何者錯誤？
(1) 提高資金流動效率 (2) 擴大證券市場規模
(3) 拓展金融市場之深度與廣度 (4) 其所涉及之法規制度較為單純
51. 金融資產證券化簽訂特殊目的信託契約之雙方為下列何者？
(1) 創始機構與投資人 (2) 創始機構與受託機構
(3) 服務機構與投資人 (4) 受託機構與諮詢顧問機構
52. 特殊目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
53. 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
54. 以私募方式發行金融資產證券化之受益證券時，有關該受益證券持有人轉讓該受益證券之敘述，下列何者錯誤？
(1) 得轉讓與銀行業 (2) 得轉讓與票券業
(3) 得轉讓與信託業 (4) 其轉讓對象不受任何限制
55. 有關金融資產證券化之內部信用增強機制，下列何者正確？
(1) 設置信託監察人 (2) 投保信用保險 (3) 金融機構提供保證 (4) 運用優先劣後架構
56. 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
57. 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
58. 境外外國機構投資人投資國內有價證券，保管機構所提供之服務，不包括下列何者？
(1) 簽署受益憑證 (2) 投資本金之匯出
(3) 按月申報證券買賣明細及庫存資料 (4) 向證券商辦理證券買賣帳戶開戶
59. 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. 全權委託保管機構
(1) A.B.C (2) B.C.D (3) A.B.D (4) A.C.D
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即時協商解決時，至遲應於何時出具越權交易通知書？
(1) 成交日次一營業日上午十時前 (2) 成交日次一營業日上午十一時前
(3) 成交日次二營業日上午十時前 (4) 成交日次二營業日上午十一時前
61. 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

62. 證券投資信託基金之保管機構依金管會之指示召開受益人大會，其費用原則上應由下列何者負擔？
(1) 證券投資信託基金 (2) 信用評等機構 (3) 保管機構 (4) 行使表決權之受益人
63. 投資人之投資資產均交由全球保管銀行或其次保管銀行保管，非經投資人之書面指示不得擅自處置，此為全球保管銀行提供給客戶之何種基本服務項目？
(1) 收益之領取 (2) 資產之保管 (3) 銷售款項之調撥 (4) 有價證券買賣之交割
64. 保險業經營投資型保險業務，可將專設帳簿之資產交給下列何者保管？
(1) 律師事務所 (2) 會計師事務所 (3) 主管機關核准之保管機構 (4) 主管機關
65. 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
66. 證券投資信託事業及證券投資顧問事業經營全權委託投資業務時，其客戶與保管銀行之法律關係為何？
(1) 承攬或信託 (2) 僱傭或委任 (3) 行紀或僱傭 (4) 委任或信託
67. 有關境外華僑及外國人投資國內證券之資金，下列何項不得申請結匯？
(1) 投資本金 (2) 投資收益 (3) 已實現股票股利 (4) 未實現資本利得
68. 有關信託業辦理集合管理運用帳戶清算作業之核准機構及最長完成期限，下列何者正確？
(1) 法院；二個月內 (2) 法院；三個月內
(3) 主管機關；二個月內 (4) 主管機關；三個月內
69. 信託業就其集合管理運用帳戶之信託財產與其自有財產及其他信託財產，應依下列何種方式管理？
(1) 共同管理 (2) 無特別規定 (3) 分別管理 (4) 部份共同管理，部份分別管理
70. 集合管理運用帳戶條款定有律師擔任信託監察人者，該律師應具有實務工作經驗幾年以上？
(1) 一年 (2) 二年 (3) 三年 (4) 五年
71. 信託業辦理集合管理運用帳戶發生下列何事項時，信託業應即辦理公告？
(1) 淨資產價值跌幅達 10% (2) 淨資產價值跌幅達 20%
(3) 帳戶約定條款變更 (4) 受益人不特定
72. 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
73. 信託業辦理信託資金集合管理運用帳戶，係屬下列何種信託業務項目？
(1) 有價證券之信託 (2) 金錢之信託
(3) 金錢債權及其擔保物權之信託 (4) 其他財產權之信託
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信託受益權可否轉讓？
(1) 可全部轉讓 (2) 可部分轉讓 (3) 不得轉讓 (4) 委託人同意後方可轉讓
75. 有關集合管理運用帳戶合併管理運用之敘述，下列何者正確？
(1) 發生於信託業合併時，信託業得依約定條款之約定，直接向主管機關申請核准
(2) 發生於集合管理帳戶之管理運用不符經濟規模時，信託業得依約定條款之約定，直接向主管機關申請核准
(3) 發生於集合管理帳戶之管理運用不符經濟規模時，信託業得依約定條款之約定，先經同業公會審查後，檢送審查意見轉報主管機關申請核准
(4) 發生集合管理運用帳戶合併管理運用之事由後，信託業經取得核准後不須公告
76. 有關集合管理運用帳戶信託資金之運用原則，下列敘述何者正確？
(1) 可從事證券信用交易以發揮財務槓桿的效果
(2) 可投資未上市公司股票以賺取較大的報酬
(3) 可尋找承銷價與市價有相當價差之股票，並基於受託人善良管理人之注意義務，直接向盤商申購該股票
(4) 經主管機關核准運用於無次級市場之標的者，信託業得於該帳戶約定條款中訂定一定期間停止受益人退出
77. 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
78. 依相關稅法規定，我國境內居住之個人，於下列何種情況免納所得稅？
(1) 不動產資產信託受益證券之收益
(2) 特定金錢信託投資境外基金之收益未達新臺幣 100 萬元
(3) 金融資產證券化受益證券之收益
(4) 企業員工持股信託分配予受益人之股利
79. 依證券交易相關稅法規定，下列何者不須課徵證券交易稅？
(1) 受託人將信託財產中之有價證券轉為自有財產
(2) 受託人將信託財產中之有價證券出售予第三人
(3) 受託人於信託終了將有價證券移轉返還委託人
(4) 受託人將信託財產中之有價證券轉為受託人其他信託財產中之有價證券
80. 某董事長至銀行辦理特定金錢信託投資美元計價之國外有價證券時，有關其交付之信託資金，下列何者正確？
(1) 僅得以等值之新臺幣資金交付
(2) 僅得以美元資金交付
(3) 經金管會同意後得以美元資金交付
(4) 依銀行規定得交付等值新臺幣或美元資金