

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 40 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。

- 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，廠商如有發行商品服務憑證時，其信託契約存續期間至少多久？  
(1)六個月以上 (2)一年以上 (3)一年半以上 (4)二年以上
- 銀行辦理特定金錢信託業務，係屬信託業法規定信託業得經營之何種信託業務？  
(1)金錢之信託 (2)有價證券之信託 (3)動產之信託 (4)金錢債權之信託
- 有關特定金錢信託投資國外有價證券（大額）業務之敘述，下列何者正確？ A.為不保本，不保息 B.委託人得交付金錢或有價證券 C.受託人不具有運用決定權  
(1)僅 A、B (2)僅 A、C (3)僅 B、C (4)A、B、C
- 銀行辦理特定金錢信託投資國外有價證券業務投資國外有價證券之本金，其得選擇之避險工具，不包括下列何者？  
(1)新臺幣與外幣間換匯交易 (2)新臺幣與外幣間匯兌交易  
(3)新臺幣與外幣間期貨交易 (4)新臺幣與外幣間遠期外匯交易
- 有關信託業辦理特定金錢信託業務，下列敘述何者正確？  
(1)其性質類似存款，由信託業者保證最低收益 (2)得由信託業與委託人事先約定賠償委託人本金損失  
(3)目前特定金錢信託業務不包含生前契約或禮券等預收款信託  
(4)得依委託人指定，將信託資金運用於國內外有價證券
- 委託人透過銀行以特定金錢信託之方式投資於境外基金時，下列敘述何者正確？  
(1)只限單筆投資 (2)只限定期定額投資  
(3)信託項下之境外所得免納入個人基本所得額  
(4)投資標的如因主管機關修訂規範致有所不符，以單筆方式投資者，得按原訂契約繼續持有
- 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，下列敘述何者錯誤？  
(1)以受託銀行名義辦理結匯 (2)外幣結購或結售占用委託人依中央銀行規定之每年結匯額度  
(3)客戶贖回基金時，不得以外幣給付 (4)信託資金之結匯均須通知或報經中央銀行核准後辦理
- 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
- 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至少須成立滿幾年以上？  
(1)一年 (2)二年 (3)三年 (4)四年
- 信託業辦理特定金錢信託投資於境外結構型商品時，下列何者非屬應對委託人揭露之「基本風險」？  
(1)最低收益風險 (2)通貨膨脹風險 (3)利率風險 (4)信用風險
- 某商業銀行欲開辦信託業務，協助客戶以信託資金投資於境外基金，下列何者為該銀行應最優先辦理之作業程序？  
(1)與委託人簽訂信託契約 (2)與境外基金相關機構簽訂契約  
(3)查核境外基金是否符合規定條件 (4)取得主管機關核准辦理該業務之許可
- 銀行受理特定金錢信託投資國外有價證券業務，如投資於境外基金，則有關該基金之敘述，下列何者錯誤？  
(1)境外基金已經基金註冊地主管機關核准向不特定人募集者  
(2)該境外基金必須成立滿一年  
(3)該境外基金得以人民幣計價  
(4)為增加投資效率，投資衍生性商品未沖銷部位之暴露，不得超過該境外基金淨資產價值之百分之四十
- 有關信託財產評審委員會對特定金錢信託業務之審查方式，下列敘述何者正確？  
(1)應逐案加以審查  
(2)信託財產交付金額為新臺幣 4,000 萬元者，抽查比率不得低於百分之五  
(3)因信託業不具運用決定權故無須審查與報告 (4)由專責部門就信託財產彙總運用概況提出報告
- 「生前契約信託」之信託財產，若運用於經核准設置之殯儀館，其投資總額不得逾投資時信託財產當時價值之多少百分比？  
(1) 20% (2) 25% (3) 30% (4) 35%
- 依「信託業從事廣告、業務招攬及營業促銷活動應遵循事項」規定，信託業辦理廣告、業務招攬及營業促銷活動所提供的廣告、行銷文件應保存幾年？  
(1)一年 (2)二年 (3)三年 (4)五年
- 李四將新臺幣三千萬元交付乙銀行成立信託，並授權王五得指示乙銀行以信託財產存放於定期存款或購買境外基金，王五依約指示乙銀行將三千萬元存放於一年期固定利率定期存款，下列敘述何者正確？  
(1)該信託屬特定金錢信託 (2)乙銀行得承諾擔保本金  
(3)該信託屬指定金錢信託 (4)該信託屬不指定金錢信託
- 客戶透過銀行特定金錢信託投資國內共同基金時，下列何者錯誤？  
(1)銀行所發給之信託憑證應予記名 (2)銀行可發給受益憑證以表彰基金受益權  
(3)銀行不得保證獲利 (4)銀行可發給對帳單以表彰所投資基金受益權

18. 特定金錢信託業務項下所能投資之境外基金，其計價幣別得為下列何者？ A. 美元 B. 英鎊 C. 新臺幣 D. 人民幣  
(1) 僅 A、B (2) 僅 A、B、C (3) 僅 A、B、D (4) A、B、C、D
19. 信託業辦理信託業務之交易報告書，除法令另有規定外，應記載哪些事項？ A. 足以識別委託人或受益人之代號； B. 交易標的名稱、數量； C. 交易日期； D. 對帳單基準日之信託財產目錄  
(1) 僅 A、C、D (2) 僅 A、B、C (3) 僅 B、C、D (4) A、B、C、D
20. 銀行辦理特定金錢信託投資於國內外共同基金業務時，下列敘述何者錯誤？  
(1) 委託人須負擔基金申購費用 (2) 委託人可委託受託銀行以定期定額方式辦理投資事宜  
(3) 僅得以新臺幣信託資金型態辦理 (4) 受託銀行應將信託資金投資購得之單位數分別記錄於每一委託人帳戶
21. 有關銀行辦理特定金錢信託投資境外基金業務與基金公司簽訂之契約，下列敘述何者錯誤？  
(1) 簽約之基金公司應符合主管機關規定之條件 (2) 為信託契約  
(3) 可維護委託人之權益 (4) 申購及贖回等作業之約定為契約內容之一部分
22. 有關可擔任企業員工持股信託業務之受託人，下列敘述何者正確？  
(1) 經主管機關核准之信託業 (2) 證券投資信託公司 (3) 資產管理顧問公司 (4) 都市更新投資信託公司
23. 依我國信託業法規定，企業員工持股信託非屬下列何種業務？  
(1) 自益信託 (2) 特定金錢信託 (3) 金錢信託 (4) 不指定金錢信託
24. 有關員工持股信託契約所規範之內容，下列敘述何者錯誤？  
(1) 信託存續期間 (2) 受託人之保證收益 (3) 各項費用支付方法 (4) 受託人之責任
25. 有關企業員工持股信託之委託人，下列何者正確？  
(1) 公司 (2) 員工持股會 (3) 員工眷屬 (4) 員工持股會之會員
26. 企業員工持股信託之委託人死亡時，信託財產應歸屬下列何者？  
(1) 受託人 (2) 歸還公司 (3) 委託人之繼承人 (4) 其他員工平均享有
27. 有關信託業辦理企業員工持股信託業務之敘述，下列何者錯誤？  
(1) 受託人之報酬得以信託財產充之 (2) 不得違反信託契約之約定  
(3) 應由具有專門學識或經驗之人員為之 (4) 得享有信託利益
28. 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
29. 有關「員工福利儲蓄信託」之特點，下列敘述何者錯誤？  
(1) 委託人每月提撥資金包括但不限於薪資提存金及公司獎助金  
(2) 可投資於委託人自己服務公司或其他上市櫃公司之股票  
(3) 信託財產採集管理與分別運用  
(4) 信託財產獨立於委託人、受託人及受益人之自有財產或其他財產
30. 受託人參加企業員工持股信託持有股票之股東會，議決權應如何行使？  
(1) 依持股會代表人之指示統一行使 (2) 依持股會會員之指示分別行使  
(3) 依持股會委員之指示分別行使 (4) 依受託人之意思行使
31. 下列何者非屬企業員工持股信託之信託關係人？  
(1) 受益人 (2) 公司 (3) 員工持股會 (4) 員工持股會之代表人
32. 台灣證券交易所公告有價證券借貸交易之類型，下列何者正確？ A. 定價交易； B. 競價交易； C. 議借交易  
(1) 僅 A、B (2) 僅 B、C (3) 僅 A、C (4) A、B、C
33. 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
34. 依臺灣證券交易所規定，有價證券借貸之競價交易是由借券人及出借人依最高利率百分之多少以下，自行申報費率？  
(1) 10 (2) 15 (3) 20 (4) 25
35. 有關有價證券信託之公示登記，下列敘述何者錯誤？  
(1) 未完成信託之公示登記，則信託關係不生效力 (2) 應於證券上或其他表彰權利之文件上載明為信託財產  
(3) 以股票或公司債券為信託者，非經通知發行公司，不得對抗該公司  
(4) 非依目的事業主管機關規定於證券或其他表彰權利之文件上載明為信託財產，不得對抗第三人
36. 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) 受益憑證
37. 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
38. 有關信託業所辦理業務類別之敘述，下列何者錯誤？  
(1) 接受現金成立信託者，係為金錢之信託 (2) 接受新股權利證書成立信託者，係為動產之信託  
(3) 接受土地成立信託者，係為不動產之信託 (4) 接受公司債券成立信託者為，係為有價證券之信託
39. 有價證券借貸是屬於下列何種類型之有價證券信託？  
(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) 保管型有價證券信託

- 40.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以塗銷即可
- 41.我國民法規定之不動產，包括下列何者？  
(1)僅土地 (2)僅土地定著物  
(3)土地及與土地有關之有形無形財產 (4)土地及其定著物
- 42.下列何者非不動產證券化之特性？  
(1)投資金額較低 (2)投資單位較多 (3)權益不可分割性 (4)募集金額較快
- 43.有關不動產投資信託契約就信託財產借入款項之規定，下列敘述何者錯誤？  
(1)運用於配發信託利益 (2)運用於配發受益證券孳息  
(3)運用於信託不動產之營運 (4)運用於償還信託不動產前順位抵押貸款
- 44.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
- 45.依不動產證券化條例規定，受託機構將不動產投資信託之信託財產，其全部或一部依信託契約之約定出租時，其租賃期限最長為幾年？  
(1)十年 (2)二十年 (3)三十年 (4)最長不得超過信託契約之存續期間
- 46.我國不動產證券化商品其投資標的以下列何者為大宗？  
(1)工業用不動產 (2)商用不動產 (3)農業用不動產 (4)公共建設不動產
- 47.有關不動產投資信託受益證券之私募，下列敘述何者錯誤？  
(1)私募對象得包括銀行業、票券業、信託業、保險業、證券業等  
(2)私募對象得包括對該受益證券有充分瞭解之本國自然人  
(3)私募對象符合主管機關所定條件之自然人、法人或基金，其應募人總數不得超過三十五人  
(4)私募受益證券轉讓之限制無須於受益證券上以明顯文字註記
- 48.依金融資產證券化條例發行一年期以下受益證券，其轉讓方式得為下列何種方式？A.記名背書 B.帳簿劃撥 C.空白背書  
(1)僅 A (2)僅 A、B (3)A、B、C (4)僅 B、C
- 49.依金融資產證券化條例規定，受益證券之買賣，除經主管機關核定為短期票券者外，僅按下列何者之稅率課徵證券交易稅？  
(1)股票 (2)商業本票 (3)新股權利證書 (4)公司債
- 50.金融資產證券化商品中擔保不動產抵押放款證券係指下列何者？  
(1) MBS (Mortgage-Backed Securities) (2) CMO (Collateralized Mortgage Obligations)  
(3) CLO (Collateralized Loan Obligations) (4) CBO (Collateralized Bond Obligations)
- 51.依金融資產證券化條例規定，信託監察人及監督機構均為投資人之保護機構，下列敘述何者錯誤？  
(1)信託監察人得由受益人會議決議所選任 (2)信託監察人得由受託機構依特殊目的信託契約之約定所選任  
(3)監督機構係由特殊目的公司依資產證券化計劃之規定所選任之銀行或信託業  
(4)監督機構係由特殊目的公司依資產證券化計劃所載之創始機構或服務機構擔任
- 52.有關特殊目的公司發行資產基礎證券，下列敘述何者錯誤？  
(1)採核准或申報生效 (2)提出資產信託證券化計畫  
(3)資產信託證券化計畫應記載創始機構之名稱 (4)承諾資產基礎證券之收益率
- 53.採特殊目的信託架構之金融資產證券化，特殊目的信託契約係由受託機構與下列何者簽訂？  
(1)投資人 (2)承銷商 (3)創始機構 (4)服務機構
- 54.金融資產證券化必要時得採信用增強機制，下列何者非屬內部增強機制？  
(1)提供超額資產 (2)金融機構提供保證 (3)運用優先劣後架構 (4)設置現金準備帳戶
- 55.金融資產證券化符合資格受益人提出召集受益人會議之請求後，原則上有召集權之人至遲應於幾日內召集受益人會議？  
(1) 5 日 (2) 10 日 (3) 15 日 (4) 20 日
- 56.證券投資信託基金之保管機構辦理基金資產交割作業，下列敘述何者正確？  
(1)基金存款不足時，應先墊款 (2)應先建立交易對象之基本資料  
(3)對交易事項原則上應先付款後收券 (4)投信公司指示雖尚未送達，但可與交易對象確認後，進行交割
- 57.全權委託投資業務以委任關係辦理者，下列何者錯誤？  
(1)委任人委託資金應於簽約時一次存入保管銀行 (2)原則上每一全權委託投資帳戶之保管銀行以一家為限  
(3)越權交易所需交割之款券，原則上應由委任人負責撥入保管帳戶  
(4)除法令或主管機關另有規定外，原則上不得接受共同之委任
- 58.有關境外外國機構投資人持有公開發行公司股份表決權之行使，下列敘述何者錯誤？  
(1)一律無須出席股東會並行使表決權  
(2)除法令另有規定外，應指派國內代理人或代表人出席  
(3)應於指派書上就各項議案行使表決權之指示予以明確載明  
(4)持有公開發行公司股份未達三十萬股者，得不指派人員出席

59. 證券投資信託事業及證券投資顧問事業經營接受客戶為全權委託投資之代客操作業務時，其客戶之款項與有價證券應由下列何者保管？  
(1) 證券經紀商 (2) 證券承銷商 (3) 保管機構 (4) 證券交易所
60. 全權委託投資業務保管銀行，應由下列何者指定？  
(1) 受任人 (2) 委任人 (3) 受任人與委任人共同指定 (4) 投信投顧商業同業公會
61. 經金管會認可之證券投資信託基金保管機構之信用評等機構，不包括下列何者？  
(1) Standard & Poor's Corp. (2) Euroclear (3) Fitch Ratings Ltd. (4) Moody's Investors Service
62. 有關保管銀行之敘述，下列何者錯誤？  
(1) 在我國又稱保管機構 (2) 保管銀行之服務項目不包括收益領取  
(3) 我國目前多由商業銀行之信託部辦理此項業務  
(4) 廣義而言，任何經核准開辦有價證券保管業務之金融機構均可稱之為保管銀行
63. 全權委託投資業務以委任關係辦理者，保管銀行之服務項目原則上不包括下列何者？  
(1) 帳務處理 (2) 買賣交割 (3) 出席股東會 (4) 越權交易之處理
64. 甲為境外外國機構投資人，委任乙銀行擔任其保管機構及國內代理人，甲欲在丙證券商下單，則應由下列何者為甲向台灣證券交易所辦理投資登記？  
(1) 甲 (2) 乙銀行 (3) 丙證券商 (4) 不須辦理投資登記
65. 除經主管機關核准者外，當銀行投資於證券投資信託事業已發行股份總數達下列何比率時，不得擔任該事業所發行基金之保管機構？  
(1) 1% (2) 3% (3) 5% (4) 10%
66. 有關擔任華僑及外國人投資國內有價證券保管機構之作業，下列敘述何者錯誤？  
(1) 提供上市櫃公司重大資訊之通知 (2) 帳務處理實務採權責發生制  
(3) 保管機構不得擔任僑外資之國內代理人 (4) 以保管機構受託保管專戶名義開設帳戶
67. 對於同一委任人之不同全權委託投資帳戶之款券，於辦理買賣交割時應如何處理？  
(1) 可辦理帳戶間款項轉撥 (2) 可辦理帳戶間券之轉撥  
(3) 不得辦理帳戶間款券轉撥 (4) 款券得自由轉撥
68. 全權委託投資之三方權義協定書係由委任人及保管銀行與下列何者簽訂？  
(1) 證券商 (2) 台灣證券集中保管公司 (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
69. 依信託資金集合管理運用管理辦法規定，信託業設置之集合管理運用帳戶得受理非專業投資人委託投資者，其約定條款之變更，下列敘述何者正確？  
(1) 受託人決定後公告即可變更 (2) 報經信託公會同意後即可變更  
(3) 報經信託監察人同意後即可變更 (4) 應函送信託公會審查後，由公會併審查意見轉報主管機關核准
70. 下列何者為信託業辦理信託資金集合管理運用業務之主管機關？  
(1) 金融監督管理委員會 (2) 銀行公會 (3) 中央銀行 (4) 中華民國信託業商業同業公會
71. 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
72. 信託業辦理信託資金集合管理運用業務時，下列敘述何者正確？  
(1) 運用範圍僅限於投資有價證券  
(2) 集合管理運用帳戶涉及資金之匯出、匯入部分，應依中央銀行相關規定辦理  
(3) 信託財產可與信託業之自有財產集合管理  
(4) 應先檢具「信託資金集合管理運用管理辦法」規定之書件直接向主管機關申辦
73. 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
74. 信託業辦理信託資金集合管理運用之運用範圍，存放於同一金融機構之存款、投資其發行之金融債券與其保證之公司債及短期票券金額，合計不得超過投資當日全體集合管理運用帳戶淨資產總價值百分之二十及該金融機構淨值之多少？  
(1) 百分之五 (2) 百分之十 (3) 百分之二十 (4) 百分之三十
75. 有關信託業辦理信託資金集合管理運用帳戶，除信託契約明訂之收費標準外，信託業可否計收其他信託報酬？  
(1) 不得另收取 (2) 得依一定比率計收 (3) 得依投資績效計收 (4) 得依固定金額收取
76. 信託業依據信託資金集合管理運用管理辦法之規定，設置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
77. 信託資金集合管理運用管理辦法之法源依據為何？  
(1) 信託業法 (2) 證券交易法 (3) 證券投資信託及顧問法 (4) 共同信託基金管理辦法
78. 有關企業員工持股信託之敘述，下列何者錯誤？  
(1) 採滾入平均成本法，分散投資風險 (2) 屬自益信託  
(3) 屬勞工退休金條例強制規定之勞工退休金提存方式 (4) 以同一企業員工投資自己公司之股票為主要目的之一
79. 張三至銀行辦理特定金錢信託投資境外基金，下列敘述何者正確？  
(1) 信託資金僅限以新臺幣交付之 (2) 新臺幣信託資金之結匯應以張三名義為之  
(3) 新臺幣信託資金之結匯應以銀行名義為之 (4) 新臺幣信託資金之結匯應於張三每年結匯額度內為之
80. 有關各種金錢信託運用範圍之限制，下列敘述何者錯誤？  
(1) 集合管理運用之範圍於其管理辦法中訂有限制 (2) 共同信託基金運用之範圍於其管理辦法中訂有限制  
(3) 委託人不指定營運範圍或方法之運用範圍無限制 (4) 信託資金投資國外有價證券之範圍應依主管機關規定辦理