

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 41 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，其商品服務憑證存續期間至少多久？
(1)六個月以上 ②(2)一年以上 ③(3)一年半以上 ④(4)二年以上
- 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，廠商發生宣告破產時，信託業應辦理事項，下列敘述何者錯誤？
(1)召開受益權人會議 (2)將信託財產提存法院
(3)確認消費者或商品憑證持有人身分 (4)辦理通知及公告申報權利
- 銀行辦理特定金錢信託投資國外基金業務，下列敘述何者錯誤？
(1)得發給客戶基金存摺 (2)得向客戶保證獲利 (3)得發給客戶對帳單 (4)發給客戶之信託憑證應予記名
- 委託人交付新臺幣資金以特定金錢信託方式投資境外基金時，係以下列何者名義辦理結購外匯事宜？
(1)委託人 (2)受託銀行 (3)受益人 (4)基金公司
- 特定金錢信託投資國外有價證券，係屬於信託業法所規範之何種業務項目？
(1)有價證券之信託 (2)動產之信託 (3)金錢之信託 (4)金錢債權之信託
- 依信託法規定，受託人除應於接受信託時作成信託財產目錄外，每年至少定期一次作成信託財產目錄，並編製下列何種報表送交委託人及受益人？
(1)收支計算表 (2)信託財產損益表 (3)信託財產分析表 (4)信託財產資產負債表
- 信託業辦理特定金錢信託投資境外基金業務時，得為下列何項行為？
(1)提供贈品 (2)預測績效 (3)承諾保本保息 (4)廣告促銷經金管會核准之境外基金
- 有關委託人經由受託銀行辦理新臺幣特定金錢信託投資以美元計價之國外連動式債券，如該債券發行條件列有到期百分之百美元保本者，下列敘述何者錯誤？
(1)該債券係由受託銀行保證到期百分之百還本 (2)委託人有匯率風險
(3)該債券有信用風險 (4)該債券有流動性風險
- 有關信託業辦理特定金錢信託投資連動式債券之特性，下列敘述何者錯誤？
(1)投資人所取回本金及收益之多寡與該債券所連結之基礎資產價格變化息息相關
(2)其可與利率、匯率、股票、股票指數等相連結
(3)連結標的如為 A 級以上由國家保證或發行之債券即表示無信用風險並可百分之百保本
(4)與傳統債券依票面利率支付利息並於屆期時返還本金之架構並不相同
- 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
- 有關銀行辦理特定金錢信託之作業，下列敘述何者錯誤？
(1)應以委託人名義運用 (2)應接受委託人逐筆指示運用
(3)得依委託人指示以定期定額方式辦理投資 (4)得依委託人指示投資境外基金
- 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
- 特定金錢信託業務項下所能投資之境外基金，除經專案核准或基金註冊地經我國承認並公告者外，其成立時間應至少達多久以上？
(1)六個月 (2)一年 (3)二年 (4)三年
- 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，信託業辦理本業務，對於信託財產管理之應注意事項，下列敘述何者錯誤？
(1)除法令另有規定外，不得以信託財產投資基金
(2)應依法令規定及契約約定辦理信託財產之結算及提補
(3)應依據廠商所提供商品或服務之履行、解除或終止相關證明文件或書面說明，返還信託財產
(4)信託關係消滅時，應依規定將信託財產提存信託公會
- 銀行辦理特定金錢信託投資國外有價證券業務，對原經申請核准或申報生效之境外基金，因故終止或暫停國內募集或銷售者應如何處理？
(1)單筆方式投資者，應辦理贖回
(2)定期定額投資者，可繼續持有但不可繼續扣款
(3)單筆方式投資者，得繼續持有且可增加投資金額
(4)定期定額投資者，得按原信託契約繼續投資但不可增加扣款日期或提高扣款金額
- 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
- 依現行法令規定，特定金錢信託投資國外有價證券之本金，所得從事之新臺幣與外幣間避險工具不包括下列何者？
(1)遠期外匯交易 (2)換匯交易 (3)換匯換利交易 (4)外匯期貨交易

18. 銀行辦理特定金錢信託投資國內共同基金業務，該業務之投資指定係由下列何者為之？
(1) 銀行 (2) 受託人 (3) 委託人 (4) 受益人
19. 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) 銀行需課徵營業稅
(2) 銀行需課徵營利事業所得稅
(3) 銀行與委託人簽訂之信託契約，如未於契約載明收到銀錢文字者，依法免納印花稅
(4) 銀行以信託申請書代替信託手續費收入憑證，依法得免報繳印花稅
20. 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. 有關信託業辦理特定金錢信託業務之敘述，下列何者錯誤？
(1) 信託契約應以書面為之 (2) 信託契約不須記載受託人報酬
(3) 信託契約不能違反消費者保護法之規定 (4) 信託契約應記載信託目的
22. 張小姐至甲銀行辦理外幣信託投資國外有價證券，是否得以該信託憑證向甲銀行質借新臺幣？
(1) 甲銀行得接受該信託憑證之質借 (2) 應經信託公會同意後辦理質借
(3) 應經銀行公會同意後辦理質借 (4) 甲銀行不得接受該信託憑證之質借
23. 有關企業員工持股信託業務，下列敘述何者錯誤？
(1) 員工得自由決定是否加入員工持股會 (2) 員工入會時，應填具員工持股會入會申請書
(3) 員工持股會代表人代表全體會員與公司簽訂協議書 (4) 公司負責人代表全體會員與受託人簽訂信託契約
24. 我國之企業員工持股信託是參考下列何種制度所設計的？
(1) 香港之強基金制度 (2) 日本之員工退休金制度
(3) 美國之 401K 退休金制度 (4) 美國之員工持股制度及日本之從業員持株信託制度
25. 一般而言，有關企業員工持股信託契約得終止之原因，下列何者錯誤？
(1) 員工持股會代表人退休 (2) 信託財產不符運用績效
(3) 員工服務之公司股票下市或下櫃 (4) 員工服務之公司解散或被合併
26. 一般而言，企業員工持股信託財產運用範圍為何？
(1) 公開發行股票 (2) 未上市上櫃股票 (3) 興櫃股票 (4) 上市上櫃股票
27. 下列何者為員工持股信託之受益人？
(1) 員工持股會 (2) 員工持股會代表人 (3) 公司 (4) 加入員工持股會之員工
28. 下列何者非屬企業員工持股信託之特點？
(1) 採滾入平均成本法 (2) 提撥金以每年之年終獎金為原則
(3) 信託財產採集合運用與分別管理 (4) 以投資取得自己所服務公司之股票為原則
29. 有關企業員工持股信託業務之敘述，下列何者錯誤？
(1) 為金錢之信託 (2) 屬自益信託 (3) 採滾入平均成本法投資 (4) 企業應依勞基法之規定提撥成立信託
30. 有關企業員工持股信託之當事人，下列何者錯誤？
(1) 委託人 (2) 受託銀行 (3) 員工持股會 (4) 員工持股會之員工
31. 按企業員工持股信託業務之運作架構，對公司行使股東表決權者為下列何者？
(1) 委託人 (2) 受託人 (3) 受益人 (4) 員工持股會代表人
32. 信託業具有運用決定權之信託，如取得任一公開發行公司股份超過該公司已發行股份總額百分之十時，有關股權異動申報之敘述，下列何者正確？
(1) 不需申報 (2) 應為其信託財產辦理申報
(3) 僅需為其自有財產辦理申報 (4) 應將其自有財產與信託財產合併申報
33. 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) 未上市櫃公司以公司資產負債表之資產總額計算
34. 依有價證券借貸辦法規定，除經主管機關核准者外，有關有價證券借貸之借券人，下列何者錯誤？
(1) 保險公司 (2) 銀行、證券商 (3) 期貨自營商 (4) 證券金融事業
35. 依證券交易相關稅法規定，信託業辦理有價證券信託業務，於收受委託人交付之上市公司股票時，相關證券交易稅之規定為何？
(1) 無須課徵證券交易稅 (2) 信託業應負擔證券交易稅
(3) 委託人應負擔證券交易稅 (4) 委託人及信託業皆應負擔證券交易稅
36. 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
37. 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
38. 下列何者非屬有價證券信託之信託公示相關規定？
(1) 應於證券上載明為信託財產 (2) 應向主管機關核備登載
(3) 應於其他表彰權利文件上載明為信託財產
(4) 信託財產登載，應依目的事業主管機關之規定，否則不得對抗第三人
39. 委託人與受託人簽訂有價證券信託契約，以有價證券之保管、股利及股息之收取為目的，一般稱之為何種信託？
(1) 管理型有價證券信託 (2) 租賃型有價證券信託
(3) 運用型有價證券信託 (4) 處分型有價證券信託

40. 除不動產投資信託基金係採私募成立者外，有關受託機構運用不動產投資信託基金投資不動產或不動產相關權利，而委請專業估價者進行估價之說明，下列敘述何者錯誤？
- (1) 同一宗交易金額為新臺幣二億元，應經二位以上專業估價者進行估價
 - (2) 在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
 - (3) 專業估價者應依不動產估價師法規定出具估價報告書
 - (4) 專業估價者及其估價人員應與交易當事人間無財務會計準則公報第六號所定之關係人或實質關係人之情事
41. 不動產投資信託基金投資或運用於現金、政府債券、已有穩定收入之不動產、已有穩定收入之不動產相關權利及其他依不動產證券化條例或金融資產證券化條例發行或交付之受益證券或資產基礎證券之最低比率，合計不得低於該基金淨資產價值之多少比率？
- (1) 百分之七十五
 - (2) 百分之八十
 - (3) 百分之八十五
 - (4) 百分之九十
42. 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
43. 有關受託機構投資運用不動產投資信託基金，下列敘述何者錯誤？
- (1) 不得從事證券信用交易
 - (2) 除另有規定外，不得為保證、放款或提供擔保
 - (3) 受託機構所設立之各不動產投資信託基金及不動產資產信託間得互為交易行為
 - (4) 投資於任一公司短期票券之總金額，不得超過投資當日該不動產投資信託基金淨資產價值百分之十
44. 依不動產證券化條例規定，不動產證券化受益證券持有人之收益分配請求權，自發放日起幾年間不行使而消滅？
- (1) 五年
 - (2) 十年
 - (3) 十五年
 - (4) 二十年
45. 不動產投資信託基金之受託機構，至少應多久評審信託財產一次？
- (1) 一個月
 - (2) 二個月
 - (3) 三個月
 - (4) 六個月
46. 有關次級房貸風暴之敘述，下列何者錯誤？
- (1) 所謂次級房貸係指銀行針對信用與還款能力較差的購屋者所承作的房屋貸款
 - (2) 次級房貸大都採浮動利率且利率較一般房貸高約 2% 至 3%
 - (3) 次級房貸證券化商品銷售地區以亞洲為主
 - (4) 次級房貸被包裝成證券化商品，銷售給金融機構、壽險及避險基金等投資機構
47. 我國不動產證券化條例實施以來，已發行之不動產證券化商品有下列何者？
- (1) 無
 - (2) 僅有不動產投資信託
 - (3) 僅有不動產資產信託
 - (4) 不動產投資信託與不動產資產信託皆有
48. 依金融資產證券化條例規定，有關特殊目的公司之敘述，下列何者錯誤？
- (1) 不得為任何人保證或背書
 - (2) 最多設置董事三人
 - (3) 不得由金融機構組織設立
 - (4) 除得經營資產證券化業務外，不得兼營其他業務
49. 依金融資產證券化條例規定，受託機構於每營業年度終了後，應就特殊目的信託之信託財產作成下列哪些書表？
- (1) 損益表及現金流量表
 - (2) 資產負債表及現金流量表
 - (3) 資產負債表、損益表及現金流量表
 - (4) 資產負債表、損益表、信託財產管理及運用之報告書
50. 有關金融資產證券化條例對受益證券規定，下列何者錯誤？
- (1) 應為記名式
 - (2) 應以背書方式轉讓
 - (3) 將受讓人之姓名記載於受益證券，不得對抗第三人
 - (4) 受益證券得不印製實體有價證券
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. 依金融資產證券化條例規定，應由下列何者向主管機關提出資產信託證券化計畫？
- (1) 創始機構
 - (2) 服務機構
 - (3) 受託機構
 - (4) 承銷商
53. 有關金融資產證券化之效益，下列敘述何者錯誤？
- (1) 降低資金調度成本
 - (2) 提高資金使用效率
 - (3) 降低金融機構之自有資本比率
 - (4) 提高金融資產之流動性
54. 依金融資產證券化條例規定，受託機構應於本機構，備置特殊目的信託契約書之副本或謄本及受益人名冊，下列何者不得請求閱覽、抄錄或影印上述文書？
- (1) 受益人
 - (2) 信託監察人
 - (3) 受益人之利害關係人
 - (4) 因受託機構處理特殊目的信託事務所生債務之債權人
55. 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畫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畫所載之創始機構或服務機構擔任
56. 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
57. 甲銀行持有乙證券投資信託事業百分之十五股權，如欲擔任乙所募集基金之保管機構者，須經下列何機關之核准？
- (1) 臺灣證券交易所
 - (2) 經濟部
 - (3) 金管會
 - (4) 證券暨期貨市場發展基金會
58. 有關保管銀行之敘述，下列何者錯誤？
- (1) 境外外國人投資之國內有價證券不須指定保管銀行保管
 - (2) 保險公司銷售之投資型保險商品專設帳簿資產須指定保管銀行保管
 - (3) 境外外國投資機構投資人投資之國內有價證券須指定保管銀行保管
 - (4) 經營全權委託投資業務之證券投資顧問事業依規定繳存之營業保證金須指定保管銀行保管

- 59.以委任關係擔任全權委託投資有價證券保管機構之作業，下列何者錯誤？
 (1)帳務之處理 (2)帳戶之開設 (3)收益之領取 (4)股權之行使
- 60.擔任全權委託投資之保管機構如係經標準普爾公司 (Standard & Poor's Corp.) 評等者，其長期債務信用評等至少應達何種等級以上？
 (1) A- (2) BBB+ (3) BBB (4) BBB-
- 61.有價證券全權委託投資業務以委任關係辦理者，有關保管銀行對越權交易之處理方式，下列何者正確？
 (1)依主管機關指示辦理 (2)依交易對象指示辦理
 (3)依受任人之書面通知辦理 (4)立即通知委任人並依其書面通知辦理
- 62.下列何者非為證券投資信託基金保管機構解任之條件？
 (1)基金保管機構解散 (2)基金保管機構停業 (3)基金保管機構歇業 (4)基金保管機構更換負責人
- 63.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
- 64.全權委託投資資金（產）如遭法院命令查封、扣押或強制執行時，除可歸責於受任人之情形外，下列何者應履行交割義務？
 (1)委任人（客戶） (2)受任人 (3)交易對象 (4)保管銀行
- 65.保管銀行辦理證券投資信託基金交割作業，發生存款不足交割時，下列何者正確？
 (1)不得墊款亦不得抵用待交換票據 (2)得抵用待交換票據
 (3)保管銀行為完成交割手續得代墊款項 (4)得於證券投資信託公司提供擔保品後代墊款項
- 66.依證券投資信託及顧問法辦理基金保管業務之信託公司或兼營信託業務之銀行從事保管、處分、收付證券投資信託基金，係以何種法制關係？
 (1)受寄關係 (2)代理關係 (3)買賣關係 (4)信託關係
- 67.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
- 68.全權委託投資之資產如為上市公司股票者，除其他法令另有規定外，應由保管機構複委託下列何者保管？
 (1)臺灣證券交易所 (2)證券商 (3)中央存款保險公司 (4)臺灣集中保管結算所
- 69.證券投資信託基金存續期間屆滿或發生符合證券投資信託契約終止情事必須清算時，由保管機構擔任清算人，若無正當理由，保管機構應於主管機關核准清算後於何期限內完成基金清算？
 (1)一個月 (2)三個月 (3)六個月 (4)一年
- 70.依信託資金集管理運用管理辦法規定，信託業申請設置集管理運用帳戶時，申請書件應先送交下列何者審查？
 (1)財政部 (2)金管會證期局
 (3)中華民國信託業商業同業公會 (4)中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會
- 71.有關申請設置集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
- 72.依信託資金集管理運用管理辦法規定，下列何者非屬信託業應辦理公告之事由？
 (1)更換集管理運用帳戶經理人 (2)集管理運用帳戶約定條款變更
 (3)集管理運用帳戶運用計畫變更 (4)經主管機關命令終止集管理運用帳戶
- 73.有關信託業辦理信託資金集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.有關信託業辦理信託資金集管理運用帳戶，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
- 75.依信託資金集管理運用管理辦法規定，下列何者非屬集管理運用帳戶終止之方式？
 (1)依約定條款終止 (2)主管機關命令終止 (3)受益人大會決議終止 (4)信託監察人報請終止
- 76.有關集管理運用帳戶之設置及終止，下列何者錯誤？
 (1)帳戶之設置採核准主義 (2)信託業可一次同時申請數個帳戶
 (3)信託業得任意終止帳戶 (4)受託機構之信用評等須達一定等級
- 77.信託資金集管理運用帳戶原則上應多久計算一次淨資產價值？
 (1)每一營業日 (2)每週 (3)每二週 (4)每月
- 78.下列何者屬於受託人不具有運用決定權之信託？
 (1)特定集管理運用金錢信託 (2)指定營運範圍或方法之單獨管理運用金錢信託
 (3)指定營運範圍或方法之集管理運用金錢信託 (4)不指定營運範圍或方法之單獨管理運用金錢信託
- 79.有關全球保管銀行之基本服務項目，下列敘述何者正確？
 (1)公司重大資訊之通知 (2)現金餘額之管理 (3)會計及淨值之計算 (4)外幣兌換
- 80.每一全權委託投資帳戶委託投資之資金（產）於簽約或增加委託投資資金時，應如何存入保管銀行？
 (1)簽約時一次全額存入但增加委託投資資金時得分批存入
 (2)簽約時得分批存入但增加委託投資資金時須一次全額存入
 (3)簽約或增加委託投資資金時皆得分批存入
 (4)簽約或增加委託投資資金時皆須一次全額存入