

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 23 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。

- 有關企業員工持股信託業務，下列敘述何者錯誤？
 - (1)屬於一種準集團信託
 - (2)員工得自由參加企業員工持股信託
 - (3)員工持股會為非法人團體
 - (4)因其投資標的為該公司之股票，故非屬金錢信託
- 銀行辦理特定金錢信託投資國外有價證券業務時，有關信託財產之運用，下列敘述何者正確？
 - (1)運用時應以委託人名義為之
 - (2)可以直接投資於大陸證券市場
 - (3)有價證券可存放於國外保管機構
 - (4)可以投資信用評等為 BBB-級之政府債券
- 依現行法令規定，下列何種資產得毋須另委由保管機構保管？
 - (1)證券商之營業保證金
 - (2)僑外資投資國內之有價證券
 - (3)證券投資信託事業發行之基金
 - (4)信託業以信託關係辦理之全權委託投資資產
- 有關不動產投資信託，下列敘述何者正確？
 - (1)屬於資產運用型
 - (2)得從事證券信用交易
 - (3)受益人買賣受益證券應徵證券交易稅
 - (4)受託機構依規定借入款項，至遲應於借款契約生效日起 10 日內依規定方式公告
- 客戶經由銀行辦理特定金錢信託投資境外基金時，有關其可能負擔之費用，下列何者錯誤？
 - (1)推介手續費
 - (2)信託管理費
 - (3)基金申購手續費
 - (4)基金轉換手續費
- 銀行辦理特定金錢信託業務應客戶要求提供外國有價證券推介服務時，不得有下列何種行為？
 - (1)向不特定多數人推介
 - (2)製作客戶須知
 - (3)提供研究報告
 - (4)使用公開之資訊
- 銀行專責部門或分支機構辦理信託業務，應於營業櫃檯明確標示之事項，下列敘述何者錯誤？
 - (1)除另有約定外，受託銀行不保本不保息
 - (2)信託財產經運用於存款以外之標的者，不受存款保險之保障
 - (3)銀行辦理信託業務，應盡善良管理人之注意義務及忠實義務
 - (4)銀行不擔保信託業務之管理或運用績效，委託人或受益人應自負盈虧
- 張伯伯經由銀行辦理特定金錢信託投資境外基金時，該基金可投資之標的，下列何者正確？
 - (1)黃金
 - (2)商品現貨
 - (3)不動產
 - (4)指數股票型基金 (ETF)
- 我國境內居住之個人以特定金錢信託投資國外有價證券時，有關稅負之敘述，下列何者正確？
 - (1)利息收入須納所得稅
 - (2)證券交易所須納所得稅
 - (3)股利收入須納所得稅
 - (4)利息收入、股利收入及證券交易所所得，皆免納所得稅
- A 客戶與 B 銀行簽訂特定金錢信託投資境外基金，則 A 客戶與 B 銀行之法律關係為何？
 - (1)委任關係
 - (2)信託關係
 - (3)代理關係
 - (4)買賣關係
- 銀行接受客戶以新臺幣辦理特定金錢信託投資國外有價證券業務時，依中央銀行規定，有關委託人之資格，下列何者錯誤？
 - (1)本國法人
 - (2)本國自然人
 - (3)境外外國自然人
 - (4)我國政府認許之外國法人
- 銀行國際金融業務分行辦理外幣信託資金投資國外有價證券業務，其帳務應如何處理？
 - (1)會計帳應登載於總行信託業務專責部門
 - (2)以附註方式揭露於國際金融業務分行即可
 - (3)國際金融業務分行會計獨立，無須揭露於信託業務專責部門之財務報表
 - (4)會計帳登載於國際金融業務分行，並另以附註方式揭露於信託業務專責部門之財務報表
- 銀行接受客戶以新臺幣辦理特定金錢信託投資國外有價證券業務時，下列何者尚非中央銀行核准辦理之避險交易？
 - (1)換匯換利
 - (2)匯率期貨
 - (3)換匯交易
 - (4)遠期外匯
- 信託業法對特定金錢信託契約應記載之信託存續期間，其規定為何？
 - (1)並未規定
 - (2)至少一個月
 - (3)至少六個月
 - (4)至少一年
- 特定金錢信託投資國外有價證券業務屬於信託業法所規定之下列何種信託業務？
 - (1)動產之信託
 - (2)金錢債權之信託
 - (3)有價證券之信託
 - (4)金錢之信託
- 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)信託業
 - (3)不需申報
 - (4)受益人
- 銀行辦理特定金錢信託投資國外有價證券業務所投資之境外基金，原則上其基金管理機構及該個別基金之成立年限應為多少年？
 - (1)基金管理機構成立滿二年以上，個別基金則無限制
 - (2)基金管理機構成立年限不拘，個別基金必須成立滿二年
 - (3)基金管理機構成立滿二年以上，個別基金必須成立滿二年
 - (4)基金管理機構成立滿二年以上，個別基金必須成立滿一年
- 兼營信託業務之銀行辦理特定金錢信託業務時，應定期編製信託財產收支計算表，下列何者屬於應送交之對象？
 - A.委託人 B.受益人 C.銀行董事會
 - (1)AB (2)AC (3)BC (4)ABC

19. 銀行辦理特定金錢信託投資國外有價證券業務，所投資之境外基金為增加投資效率，而持有衍生性商品未沖銷部位之風險暴露最高不得超過該境外基金淨資產價值之多少？
(1)百分之十五 (2)百分之三十 (3)百分之四十 (4)百分之百
20. 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.歐元 C.新臺幣 D.人民幣
(1)AB (2)ABC (3)ABD (4)ABCD
21. 有關特定金錢信託投資國外有價證券可投資之標的類別，下列何者錯誤？
(1)外國證券集中市場交易之股票 (2)本國企業赴海外發行之公司債
(3)外國證券店頭市場交易之存託憑證 (4)符合信用評等規定之國家所保證或發行之債券
22. 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
23. 依信託公會之自律規範，信託業辦理特定金錢信託業務，應向委託人揭示各項費用及其收取方式，若費率採取區間揭露方式者，則於實際相關服務費率高於區間上限時，信託業應如何處理？
(1)無須特別通知委託人 (2)應函報主管機關備查
(3)僅需留存紀錄備查即可 (4)應留存紀錄並通知委託人
24. 特定金錢信託業務項下所能投資之境外基金，其國內投資人投資金額占個別境外基金之比率上限，依金管會現行規定為百分之多少？
(1)60 (2)70 (3)80 (4)90
25. 有關信託業辦理企業員工持股信託業務，下列何者錯誤？
(1)得將其自有財產與信託財產集合管理 (2)不得違反員工持股信託契約或信託本旨
(3)應由具有信託專門學識或經驗之人員為之 (4)應就員工持股信託專戶項下各受益人分別設帳管理
26. 有關企業員工持股信託業務所採「滾入平均成本法」(Rolling Cost)之優點，下列敘述何者錯誤？
(1)分散投資時點 (2)分散投資風險
(3)適合短期投資 (4)當股價處於低檔時，則購入股數較多，其每股投資成本較低
27. 企業員工持股信託係由下列何者代表全體會員與受託人簽訂信託契約？
(1)參加之全體員工 (2)公司負責人 (3)員工持股會代表人 (4)工會代表
28. 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
29. 有關企業員工持股信託由公司所提撥之獎助金，應如何課稅？
(1)由公司依法繳納贈與稅 (2)由員工納入薪資所得課稅
(3)由員工持股會列為福利金支出依法課稅 (4)由公司依法提列為員工之退休金費用無須課稅
30. 有關企業員工持股信託業務，倘委託人於信託期間，因其個人不得已之事由而欲中途退出時，應經下列何者審核通過？
(1)受託人 (2)受益人 (3)員工持股會代表人 (4)該公司董事會
31. 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
32. 有關不動產投資信託基金，下列敘述何者錯誤？
(1)至少每三個月評審信託財產一次
(2)如採公開募集者，不須每一營業日計算淨資產價值
(3)受託機構所募集之不動產投資信託基金應有獨立之會計
(4)依信託契約約定應分配之收益，應於會計年度結束後六個月內分配之
33. 有關臺灣不動產市場之特性，下列何者錯誤？
(1)有土斯有財之觀念根深蒂固 (2)目前尚未推出不動產證券化商品
(3)百萬臺商登陸出現「人口負成長」效應 (4)政府曾多次提撥優惠房貸專案以去化空屋
34. 有關不動產證券化對經濟面與社會面所產生之效益與影響，下列敘述何者錯誤？
(1)促進社會資金有效運用 (2)增加投資管道 (3)擴大發行市場 (4)增加住宅市場之假性需求
35. 信託業辦理不動產信託業務，下列何者非屬不動產之特性？
(1)不動產具有多用途性 (2)不動產具有當地性
(3)不動產具有不可移動性 (4)不動產之所有權與使用權具有不可分離性
36. 不動產物權中除所有權及用益物權外，尚包括下列何項擔保物權？
(1)典權 (2)地役權 (3)抵押權 (4)永佃權
37. 受託機構運用不動產投資信託基金進行達多少金額以上之不動產交易前，應先洽請專業估價者出具估價報告書？
(1)新臺幣五千萬元 (2)新臺幣一億元 (3)新臺幣三億元 (4)新臺幣五億元
38. 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
39. 有關我國不動產資產信託之信託財產，下列敘述何者正確？
(1)基本上已有穩定收入者 (2)基本上以開發中者為佳
(3)基本上以尚未開發者為佳 (4)流動性資產應達主管機關規定之比率
40. 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)政府債券 (2)金融債券 (3)有擔保之公司債 (4)銀行可轉讓之定期存單

41. 下列何者不得作為有價證券信託之標的？
(1) 公司債券 (2) 飯店禮券 (3) 公司股票 (4) 政府債券
42. 有關管理型有價證券信託，下列敘述何者正確？
(1) 僅單純移轉占有權 (2) 本質上係屬寄託契約
(3) 新股認購係以受託人名義為之 (4) 性質上與一般保管業務完全相同
43. 有關管理型有價證券信託受託人應執行之事項，下列敘述何者錯誤？
(1) 有價證券之保管 (2) 股東議決權之行使
(3) 處分有價證券並進行其他投資 (4) 股利、股息或債券本息之收取
44. 信託業具運用決定權之信託，信託財產如取得任一公開發行公司股份超過其已發行股份總額多少比例時，應辦理股權申報？
(1) 百分之一 (2) 百分之三 (3) 百分之五 (4) 百分之十
45. 辦理有價證券信託之受託人為該有價證券公開發行公司之內部人且為信託業者時，其受託之股數應如何辦理申報？
(1) 毋須併計自有持股辦理申報 (2) 依委託人之個人意願辦理申報
(3) 依信託契約之約定，決定是否辦理申報 (4) 須依證券交易法之規範併計自有持股辦理申報
46. 有價證券借貸，競價交易之出借申請時，當出借費率低於或等於借券最高費率時，就借券人所訂借款費率，其取借方式，下列敘述何者正確？
(1) 由低而高依序取借 (2) 由高而低依序取借 (3) 依平均費率取借 (4) 依前一日最後一筆成交價取借
47. 信託業須經中華信用評等股份有限公司評定其長短期債務信用評等分別為何種等級以上，始可擔任金融資產證券化條例所稱之受託機構？
(1) 長期 twBB-，短期 twB (2) 長期 twBBB-，短期 twB
(3) 長期 twBB-，短期 twA-3 (4) 長期 twBBB-，短期 twA-3
48. 有關金融資產證券化對金融機構之可能效益，下列何者錯誤？
(1) 擴大資產負債規模 (2) 提高自有資本比率及經營績效
(3) 擴大資金調度之管道 (4) 提高金融資產之流動性及資金使用效率
49. 金融資產證券化條例之主管機關為下列何者？
(1) 金融監督管理委員會 (2) 財政部 (3) 中央銀行 (4) 經濟部
50. 依金融資產證券化條例規定，受託機構於向金融業以外之法人私募受益證券時，該法人最近期經會計師查核簽證之財務報表總資產至少應超過新臺幣多少元？
(1) 三千萬元 (2) 四千萬元 (3) 五千萬元 (4) 六千萬元
51. 依金融資產證券化條例規定，特殊目的信託受益人之利息所得於實際分配時，以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) 監督機構
52. 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
53. 依金融資產證券化條例規定，對特殊目的公司之敘述，下列何者正確？
(1) 股東人數應為七人以上 (2) 其公司組織型態不限
(3) 其最低資本額應為新臺幣一千萬元 (4) 其股東與創始機構不得為同一關係企業
54. 依金融資產證券化條例規定，下列何者非屬特殊目的公司得辦理之業務？
(1) 特定資產之管理處分 (2) 發行資產基礎證券
(3) 受讓金融資產等特定資產 (4) 兼營其他非資產證券化業務
55. 依金融資產證券化條例規定，金融資產證券化採特殊目的信託架構者，受託機構對非特定人公開招募受益證券時，應向買受人或應募人提供下列何種文件？
(1) 公開說明書 (2) 投資說明書 (3) 營業計畫書 (4) 產品說明暨風險預告書
56. 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
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) 保管機構受託保管證券投資信託基金專戶
58. 擔任證券投資信託基金之保管機構，其日常應提供之服務不包括下列何者？
(1) 帳戶之開設 (2) 資產之保管 (3) 交割款項之墊付 (4) 銷售款項之調撥
59. 全權委託投資業務以委任關係辦理者，全權委託投資契約所約定之投資金額，委任人應於何時存入保管機構？
(1) 簽約後一年內存足且之後得增加委託投資資產 (2) 簽約後一年內存足惟之後不得增加委託投資資產
(3) 簽約時一次全額存入且之後得增加委託投資資產 (4) 簽約時一次全額存入惟之後不得增加委託投資資產
60. 下列何者為證券投資信託基金保管機構提供之服務項目？
(1) 協助海外承銷 (2) 辦理海外簽證 (3) 擔任股務代理 (4) 受益憑證之簽署
61. 有關全權委託投資之委任人（客戶）、受任人或全權委託保管機構任一方對於越權交易有爭議時之處理方式，下列敘述何者正確？
(1) 應由委任人負責辦理交割 (2) 應將爭議立即送交投信投顧公會仲裁
(3) 全權委託保管機構應就越權部分出具越權交易通知書
(4) 全權委託保管機構應負責將款券撥入委任人之投資保管帳戶

62. 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
63. 證券投資信託事業以委任關係辦理全權委託投資業務，其保管機構應由下列何者指定？
 (1) 證券經紀商 (2) 委任人（客戶） (3) 受任人 (4) 證券自營商
64. 證券投資信託契約終止時，原則上清算人應於主管機關核准清算後多久完成證券投資信託基金之清算？
 (1) 三個月內 (2) 五個月內 (3) 六個月內 (4) 一年內
65. 擔任境外華僑及外國人投資國內證券之保管機構，其所提供之服務，下列何者錯誤？
 (1) 交易之確認、帳務之處理 (2) 投資之顧問、節稅之規劃
 (3) 證券商之開戶、結匯之申請 (4) 報表之提供、公司重大資訊之通知
66. 境外華僑及外國人投資國內證券，應向下列何者申請辦理登記？
 (1) 中央銀行 (2) 經濟部 (3) 財政部 (4) 台灣證券交易所
67. 全球保管銀行提供投資人之附加服務，不包括下列何者？
 (1) 稅務之管理 (2) 現金餘額之管理
 (3) 投資操作之建議 (4) 有價證券之借貸
68. 有關證券投資信託基金年度財務報表，下列敘述何者錯誤？
 (1) 由保管機構公告 (2) 應由證券投資信託事業與保管機構共同簽署
 (3) 應經主管機關核准之會計師查核簽證 (4) 由證券投資信託事業在每一會計年度終了後二個月內編製
69. 有關集合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
70. 有關信託業辦理集合管理運用金錢信託之流動性資產範圍，下列何者錯誤？
 (1) 公債 (2) 短期票券 (3) 共同基金 (4) 現金及銀行存款
71. 依信託資金集合管理運用管理辦法規定，有關信託資金集合管理運用帳戶之敘述，下列何者正確？
 (1) 集合管理運用帳戶之信託受益權得自由轉讓
 (2) 法人擔任信託監察人之職務者以信託業為限
 (3) 信託業對於集合管理運用帳戶之受益人退出信託資金之請求均不得加以拒絕
 (4) 信託財產運用於國內投資標的時，其名義記載均應以信託業之自有財產表彰之
72. 有關信託業辦理集合管理運用帳戶信託報酬收取之規定，下列何者錯誤？
 (1) 不得重複收取
 (2) 得依約定條款之約定另行重複酌收
 (3) 在不重複收取之原則下，應可以信託契約約定信託報酬收取標準
 (4) 在不重複收取之原則下，得於信託契約中約明信託報酬於集合管理運用帳戶之信託財產扣取
73. 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
74. 依信託資金集合管理運用管理辦法規定，下列何者非屬信託業應辦公告之事由？
 (1) 更換集合管理運用帳戶經理人 (2) 集合管理運用帳戶約定條款變更
 (3) 集合管理運用帳戶運用計畫變更 (4) 經主管機關命令終止集合管理運用帳戶
75. 信託業應於會計年度終了後至遲幾個月內，就各集合管理運用帳戶分別編具集合管理運用信託財產年度決算報告？
 (1) 一個月 (2) 二個月 (3) 三個月 (4) 四個月
76. 依信託資金集合管理運用管理辦法規定，信託業申請設置集合管理運用帳戶時，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
77. 委託人為自然人成立他益信託，而有應課徵贈與稅之情形時，應於贈與行為發生日後幾日內向主管稽徵機關申報贈與稅？
 (1) 30 日 (2) 45 日 (3) 60 日 (4) 90 日
78. 依所得稅法規定，信託財產發生收入，扣繳義務人應於給付時，以信託行為之何人為納稅義務人，依規定辦理扣繳？
 (1) 委託人 (2) 受託人 (3) 受益人 (4) 信託監察人
79. 有關所得稅之課徵，下列何者不是採信託利益實際分配時課稅原則？
 (1) 共同信託基金 (2) 證券投資信託基金
 (3) 其他經主管機關核准之信託基金 (4) 王先生設立之子女教育及創業信託基金
80. 甲以 20 萬股上市公司股票成立一信託，信託期間五年，期間孳息歸乙，期滿股票歸甲，假設贈與時郵政儲金匯業局一年期定期儲金固定利率為 1%，契約日當天收盤價每股新臺幣 50 元，則甲贈與乙之權利價值為何？
 [$1/(1+1\%)^5 = 0.9515$]
 (1) 新臺幣 1,000 萬元 (2) 新臺幣 951.5 萬元
 (3) 新臺幣 48.5 萬元 (4) 零