

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 24 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。

- 有關特定金錢信託投資國外有價證券業務之運作架構，下列敘述何者錯誤？
 - (1)委託人應簽訂契約並交付信託資金
 - (2)結匯申請應由委託人自行辦理
 - (3)受託人應定期送交運用報告給委託人
 - (4)信託財產應定期評審並報告董事會
- 有關證券投資信託基金保管機構辦理基金資產交割作業之敘述，下列何者錯誤？
 - (1)交割指示未於合理時間內送達者，保管機構得拒絕交割
 - (2)交割作業所作成之書面記錄及交割指示函至少保存三年
 - (3)基金存款不足時，保管機構不得墊款亦不得抵用待交換票據
 - (4)保管機構應於投信公司擬交易對象通知送達一週內完成相關交易之基本資料建檔並回報投信公司
- 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
- 依金融資產證券化條例所發行之受益證券，其轉讓得以空白背書方式為之者，發行期間應為幾年以下？
 - (1)一年
 - (2)二年
 - (3)三年
 - (4)五年
- 銀行辦理特定金錢信託業務應客戶要求推介外國有價證券時，下列敘述何者正確？
 - (1)不得向客戶收取推介費用
 - (2)向客戶收取之推介費用不得逾契約規定
 - (3)向客戶收取之推介費用應計入手續費中
 - (4)得依信託資金一定比率，向客戶收取推介費用
- 辦理新臺幣特定金錢信託投資外幣有價證券之委託人資格，下列何者錯誤？
 - (1)禁治產人本人
 - (2)本國法人或經我國政府認許之外國法人
 - (3)經許可來臺，並依金管會規定在國內銀行開設新臺幣存款帳戶之大陸地區人民
 - (4)本國自然人、領有臺灣地區居留證、外僑居留證或外交部核發相關身分證件之外國自然人
- 有關銀行辦理特定金錢信託投資境外基金業務，下列何者為該境外基金可投資之標的？
 - (1)不動產
 - (2)黃金
 - (3)商品現貨
 - (4)美國證券集中交易市場交易之股票
- 銀行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，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
- 某甲為投資理財需求，與乙銀行台北分行訂定特定金錢信託契約，就某甲所能交付之信託資金幣別，下列敘述何者正確？
 - (1)只能交付新臺幣
 - (2)只能交付外幣
 - (3)可以交付新臺幣或外幣
 - (4)如投資於國外時只能交付外幣
- 銀行應客戶要求提供外國有價證券推介服務時，有關研究報告之敘述，下列何者錯誤？
 - (1)研究報告應每月更新
 - (2)原則上銀行應設置專責研究部門提供研究報告
 - (3)研究報告至少應保存一年
 - (4)可直接以簽約之證券投顧提供之研究報告辦理推介
- 依現行規定，下列何者為銀行辦理特定金錢信託投資國外有價證券業務得投資之項目？
 - (1)未上市上櫃之公司股票
 - (2)美國中央政府債券
 - (3)以人民幣計價之境外基金
 - (4)本國企業赴海外發行之公司債
- 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

- 13.某壽險公司為分散資金運用風險，欲以壽險資金投資國外有價證券，下列敘述何者正確？
(1)為穩健經營僅限投資債券 (2)可投資之金額不受任何限制
(3)可以與銀行簽訂信託契約辦理 (4)不可辦理新臺幣與外幣間之避險交易
- 14.有關銀行辦理特定金錢信託投資境外基金業務，下列敘述何者錯誤？
(1)境外基金應經主管機關核准或申報生效
(2)基金管理機構應成立滿二年以上
(3)基金管理機構應為最近二年未受當地主管機關處分並有紀錄在案者
(4)基金管理機構所管理基金總資產淨值（包括退休基金或全權委託帳戶），至少應超過三十億美元或等值之外幣
- 15.有關信託業辦理特定金錢信託投資國外有價證券業務推展之相關規定，下列敘述何者正確？
(1)得主動洽請媒體發布任何特定商品之新聞稿
(2)得於營業廳外張貼或提供任何相關商品之說明書
(3)得主動寄發特定商品說明書予已屬特定金錢信託客戶
(4)依資訊揭露原則，得主動洽詢媒體刊登任何特定商品之相關內容
- 16.委託人經由特定金錢信託投資境外基金時，其申購手續費係由下列何者收取？
(1)基金保管銀行 (2)基金經理人 (3)受託銀行 (4)基金簽證銀行
- 17.依主管機關規定，於國內募集或銷售之境外基金投資中華民國證券市場之比率上限為百分之多少？
(1)50 (2)60 (3)70 (4)80
- 18.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
- 19.居住在新竹之本國國民甲，至 A 銀行新竹分行以特定金錢信託投資 B 國外連動式債券，下列敘述何者錯誤？
(1)A 銀行辦理該項業務所收取之手續費收入，須課徵營業稅
(2)A 銀行辦理該項業務所收取之手續費收入，應併入所得課稅
(3)B 國外連動式債券孳生之配息，分配予甲時，甲可免列入所得課稅
(4)B 國外連動式債券孳生之配息，分配予甲時，應併入甲之二十七萬元儲蓄投資特別扣除額中
- 20.有關銀行國際金融業務分行辦理外幣特定金錢信託投資國外有價證券業務之敘述，下列何者錯誤？
(1)原則上限於信託財產之收受
(2)應帳載於國際金融業務分行
(3)須以合併報表方式揭露於信託業務專責部門之財務報表
(4)信託財產之管理、運用及處分均應由信託業務專責部門為之
- 21.銀行辦理特定金錢信託投資境外基金時，所投資之基金原則上至少必須成立滿幾年？
(1)半年 (2)一年 (3)二年 (4)三年
- 22.有關信託業辦理特定金錢信託投資連動債券業務，若投資商品為信用連結型商品時所應加強揭露說明其定義內容之風險，下列何者錯誤？
(1)破產風險 (2)重整風險 (3)作業風險 (4)無法履行風險
- 23.依中央銀行規定，銀行辦理特定金錢信託投資國外有價證券業務，得投資經信用評等公司評等為一定等級以上之債券，該等信用評等公司不包括下列何者？
(1)慕迪投資服務公司 (2)史丹普公司 (3)中華信用評等公司 (4)惠譽國際評等公司
- 24.企業員工持股信託業務之受益人為下列何者？
(1)受託人 (2)員工眷屬
(3)加入員工持股會之員工 (4)成立員工持股會之公司
- 25.企業員工持股信託對企業之優點，下列何者錯誤？
(1)降低員工流動率 (2)增加員工向心力
(3)穩定公司股權 (4)可免提撥員工退休金
- 26.企業員工持股信託不屬於下列何者？
(1)金錢信託 (2)自益信託 (3)公益信託 (4)準集團信託

- 27.下列何者代表與受託人簽訂企業員工持股信託契約書？
- (1)員工持股會之代表人 (2)員工持股會
(3)委託人服務之公司 (4)每位加入員工持股會之員工
- 28.企業員工持股信託之信託資金不包含下列何者？
- (1)薪資提存金 (2)特別提存金
(3)公司周轉金 (4)現金增資認股提存金
- 29.有關企業員工持股信託中員工持股會之組織型態，下列何者正確？
- (1)公益團體 (2)任意團體 (3)財團法人 (4)社團法人
- 30.有關企業員工持股信託業務之稅負，下列敘述何者錯誤？
- (1)公司獎助金應納入員工當年度綜合所得
(2)信託財產購入公司股票所孳生之股票股利應納入各受益人當年度綜合所得
(3)信託財產購入公司股票所孳生之現金股利應納入各受益人當年度綜合所得
(4)信託終了，受託人以信託財產現狀返還，因屬財產實質移轉行為，應納入受益人當年度綜合所得
- 31.甲公司員工成立乙員工持股會並選任丙為員工持股會之代表人，委託丁銀行為受託人辦理企業員工持股信託業務，並向戊證券商下單交易。下列何者與甲公司簽訂協議書，約定獎助金之提撥獎助方式？
- (1)乙員工持股會 (2)丙員工持股會之代表人
(3)丁銀行 (4)戊證券商
- 32.受託機構若將不動產投資信託之信託財產出租時，其租賃期限應受下列何種限制？
- (1)不得超過民法所規定之十年 (2)不得超過民法所規定之十五年
(3)不得超過民法所規定之二十年 (4)不得超過信託契約之存續期間
- 33.下列何者非不動產證券化對臺灣不動產市場的影響？
- (1)促進商業不動產的發展 (2)可經由信用加強以提高競爭力
(3)不適用於公共建設之推動 (4)可經由信託機制進行策略聯盟
- 34.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，並應檢具證明文件予受託機構
- 35.不動產投資信託基金除經主管機關核准者外，其基金類型以下列何者為限？
- (1)開放型基金 (2)封閉型基金 (3)並無限制 (4)連結型基金
- 36.有關不動產投資信託之敘述，下列何者錯誤？
- (1)得向特定人私募交付受益證券
(2)得由委託人發行受益證券
(3)得向不特定人募集發行受益證券
(4)其投資對象包括已有穩定收入之不動產相關權利
- 37.有關不動產投資信託基金，因受託機構之管理而獲致收入時，其應分配之信託利益，下列敘述何者錯誤？
- (1)屬受益人之所得，按利息所得分離課稅
(2)該信託利益應計入受託機構之營利事業所得稅額
(3)受託機構為扣繳義務人，依規定之扣繳率扣繳稅款
(4)分配予受益人時，採分離課稅，不併入受益人之綜合所得稅總額或營利事業所得稅額
- 38.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)三年 (3)二年 (4)十年
- 39.目前我國不動產證券化制度，所稱之資產運用型係指下列何者？
- (1)不動產投資信託 (2)不動產資產信託 (3)金融資產信託 (4)抵押貸款信託
- 40.我國不動產證券化得以採行之架構為何？
- (1)僅「信託」架構 (2)僅「特殊目的公司」架構
(3)可採「信託」或「特殊目的公司」架構擇一 (4)可採「信託」或「特殊目的公司」架構混和

41. 受託之內部人非屬信託業者，受託取得股票為信託財產，其對外未以信託財產名義表彰者，至遲應於何時向所屬公開發行公司申報持股變動情形？
- (1)次月四日前 (2)次月五日前 (3)次月六日前 (4)次月七日前
42. 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
43. 有關管理型有價證券信託與一般非證券投資信託基金保管之有價證券保管業務，下列敘述何者錯誤？
- (1)保管機構之服務內容視保管契約而定
(2)管理型有價證券信託之受託人為有價證券名義所有權人
(3)保管業務為單純移轉有價證券之占有權
(4)管理型有價證券信託對於股東議決權之行使應以委託人之名義為之
44. 依證交所規定，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
45. 就目前而言，下列股票何者較不適合作為辦理運用型有價證券信託之信託標的？
- (1)台積電公司股票 (2)鴻海公司股票 (3)國泰金控公司股票 (4)黑松公司股票
46. 甲董事長名下持有十萬股，另外已成立保留運用決定權信託股票三十萬股，依證券交易法得計入全體董監持有記名股票之最低持股數，下列何者正確？
- (1)十萬股 (2)二十萬股 (3)三十萬股 (4)四十萬股
47. 依臺灣證券交易所股份有限公司有價證券借貸辦法規定，除經主管機關核准者外，有價證券借貸交易之出借人，下列何者錯誤？
- (1)期貨自營商 (2)專營期貨商 (3)保險公司 (4)信託投資公司
48. 有關金融資產證券化對金融機構之效益，下列何者錯誤？
- (1)降低資金調度成本 (2)處分自有不動產
(3)分散金融資產風險 (4)提高金融資產之流動性
49. 以特殊目的的信託架構作為金融資產證券化之導管體，委託人係指下列何者？
- (1)投資人 (2)創始機構 (3)服務機構 (4)承銷商
50. 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)受益證券持有人的可能投資風險 (4)受益證券與創始機構之存款或其他負債有關
51. 特殊目的公司依資產證券化計畫向非特定人公開招募資產基礎證券時，應向下列何者申請核准或申報生效？
- (1)中央銀行 (2)證券主管機關 (3)經濟部 (4)內政部
52. 依金融資產證券化條例規定，持有同次資產基礎證券單位總數多少以上之持有人，得為資產基礎證券持有人的共同利益事項，召集同次資產基礎證券持有人會議？
- (1)千分之一 (2)千分之三 (3)百分之一 (4)百分之三
53. 對於受託機構依資產信託證券化計畫所發行之受益證券，下列敘述何者錯誤？
- (1)受益證券應為記名式
(2)實體受益證券之轉讓應以背書方式為之
(3)受益證券不得以無實體方式發行
(4)受益證券轉讓後，應通知受託機構始能對抗受託機構
54. 下列何者得為金融資產證券化之信託監察人？
- (1)創始機構 (2)受託機構之受僱人 (3)受託機構之職員 (4)獨立之法人
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. 金融資產證券化架構下，所發行有價證券之信用等級，主要視下列何者而定？
- (1)創始機構之信用等級 (2)特殊目的機構之信用等級
(3)服務機構之信用等級 (4)特殊目的機構受讓之特定資產品質

- 57.有關投信公司出具證券投資信託基金交割指示之方式，下列何者錯誤？
 (1)書面指示 (2)口頭指示 (3)傳真指示 (4)電子傳輸
- 58.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，如發現投信公司之交割指示違反法令時，應如何辦理？
 (1)通知交易對象補正
 (2)拒絕依交割指示辦理交割，並陳報主管機關
 (3)依交割指示照常辦理交割
 (4)先依交割指示辦理交割，並儘速通知投信公司補正
- 59.境外外國機構投資人投資國內有價證券所持有公開發行公司之股份者，其表決權之行使，除法令另有規定外，原則上應指派下列何者出席為之？
 (1)原公開發行公司 (2)國內代理人或代表人 (3)證券商 (4)證券集保公司
- 60.當證券投資信託基金經核准募集後，保管機構於金融機構開設活期存款及支票存款，其戶名為何？
 (1)保管機構名稱 (2)投信公司名稱
 (3)投信公司與保管機構聯名 (4)主管機關核准之基金專戶名稱
- 61.有關全球保管銀行為投資人行使其所投資有價證券之股東權利，下列何者錯誤？
 (1)可轉換債券轉換 (2)新股認購 (3)認股權證轉換 (4)投資買賣建議
- 62.全權委託投資之資金應由「保管機構」保管，此保管機構是指經主管機關核准得辦理保管業務，信用評等機構評等並達一定等級以上之下列何者？
 (1)證券公司 (2)證券投資信託事業
 (3)保險公司 (4)兼營信託業務之銀行或信託公司
- 63.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
- 64.以委任方式經營全權委託投資業務，全權委託保管機構應由下列何者指定？
 (1)委任人（客戶） (2)受任人 (3)證券集保公司 (4)投信投顧公會
- 65.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
- 66.有關擔任僑外資保管機構提供之服務，下列敘述何者錯誤？
 (1)提供證券商開戶之服務 (2)確認交易
 (3)辦理結匯 (4)至遲應於每月終了七日內申報資料
- 67.有關目前國內證券投資信託基金保管銀行所提供之主要服務項目，下列何者正確？
 (1)績效分析之評估 (2)買賣之交割
 (3)代理行使股東權利 (4)即時資訊系統之提供
- 68.擔任證券投資信託基金保管機構，其信用評等如係經 Standard & Poor's Corp.評定者，其長期債務信用評等至少應達下列何種等級以上？
 (1)BBB (2)BBB- (3)A-3 (4)A-2
- 69.信託資金之集合管理運用，屬於下列何種信託？
 (1)金錢信託 (2)動產信託 (3)不動產信託 (4)有價證券信託
- 70.依信託資金集合管理運用管理辦法規定，集合管理運用帳戶除約定條款另有約定外，信託業應於何時計算其每一信託受益權之淨資產價值？
 (1)每一營業日 (2)每二營業日 (3)每週 (4)每個月
- 71.依信託資金集合管理運用管理辦法之相關規定，有關集合管理運用帳戶之敘述，下列何者錯誤？
 (1)集合管理運用帳戶之信託受益權，受益人不得轉讓
 (2)集合管理運用帳戶之終止，原則上採契約自由約定方式
 (3)集合管理運用帳戶信託監察人變更時，無須報請主管機關備查
 (4)集合管理運用帳戶約定條款有重大變更時，應依信託業法第三十九條所定公告方式辦理公告

- 72.有關集合管理運用帳戶之相關會計處理，下列何者正確？
- (1)集合管理運用帳戶因運用所生之收益均歸屬於信託業者
 - (2)各集合管理運用帳戶依法應扣繳稅捐時，應以信託業為扣繳義務人
 - (3)為處理信託事務所生之費用，信託業不得自該帳戶之信託財產中扣除支應
 - (4)因管理運用集合管理運用帳戶所生之稅捐，信託業不得逕自該帳戶之信託財產中扣除支應
- 73.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，其報酬應如何計收？
- (1)不另收取信託報酬
 - (2)依一定之比率計收
 - (3)依投資績效計收
 - (4)依實際發生之費用收取
- 74.依信託資金集合管理運用管理辦法之相關規定，集合管理運用帳戶運用於金融資產證券化條例規定之受益證券，投資同一資產信託證券化計畫所發行之受益證券之金額，不得超過個別集合管理運用帳戶投資當日淨資產總價值之多少百分比？
- (1)百分之五
 - (2)百分之十
 - (3)百分之十五
 - (4)百分之二十
- 75.信託業設置指定信託資金集合管理運用帳戶，下列何者對該帳戶具有運用決定權？
- (1)受託人
 - (2)受益人
 - (3)委託人本人
 - (4)委託人指定之第三人
- 76.有關集合管理運用帳戶終止之方式，下列何者錯誤？
- (1)主管機關命令
 - (2)委託人申請
 - (3)依約定條款之規定
 - (4)信託監察人報請主管機關核准
- 77.契約信託以房屋為信託財產，受託人依信託本旨移轉房屋於委託人以外之歸屬權利人時，下列何者為契稅之納稅義務人？
- (1)委託人
 - (2)受託人
 - (3)歸屬權利人
 - (4)信託監察人
- 78.個人成立、捐贈或加入符合所得稅法規定之公益信託之財產，得列綜合所得列舉扣除額申報捐贈之扣除比例上限，下列何者正確？
- (1)全數列入
 - (2)百分之四十
 - (3)百分之三十
 - (4)百分之二十
- 79.甲於 97 年 09 月 05 日為信託契約訂定日以 1,000 萬元成立一他益信託，信託期間五年，但甲於 97 年 09 月 10 日始交付 1,000 萬元予乙受託銀行，乙於 97 年 10 月 02 日向稽徵機關辦理贈與稅申報，則國稅局以何日為計算贈與稅發生基準日？
- (1)97 年 09 月 05 日
 - (2)97 年 09 月 10 日
 - (3)97 年 10 月 02 日
 - (4)只要在 97 年 09 月 05 日起 30 天內皆可
- 80.因遺囑成立之信託，於成立時以土地為信託財產者，該土地未來遇有課徵土地增值稅之情形時，其用以計算漲價總數之「原地價」係指下列何者？
- (1)辦理土地信託登記日當期之公告土地現值
 - (2)遺囑人死亡日當期之公告土地現值
 - (3)土地移轉登記給受益人時之公告土地現值
 - (4)以該土地不課徵土地增值稅前之原規定地價或最近一次經核定之移轉現值