

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 28 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。

- 依境外基金管理辦法及相關規定，境外基金投資國內證券市場，至多不得超過多少比率？
(1)40% (2)60% (3)70% (4)不得投資
- 有關特定金錢信託業務信託資金之收受，下列敘述何者錯誤？
(1)委託人交付之信託資金得為外幣 (2)受託人收受信託資金時毋須辦理信託登記
(3)委託人可以一次交付或分次交付信託資金
(4)受託人收受信託資金後，須發給信託憑證不得以其他方式替代
- 有關不動產資產信託，下列敘述何者正確？
(1)會計處理係準用不動產投資信託之規定 (2)募集之受益證券中信託財產包括開發中之不動產
(3)受託機構自行管理及處分信託財產者，毋須設置信託監察人
(4)不論信託財產金額多寡，均應先洽請不動產仲介業者出具估價報告書
- 有關委任關係之全權委託投資保管機構，下列敘述何者正確？
(1)保管機構應由委任人（客戶）自行指定 (2)保管資產與自有資產得相互流用
(3)應與證券投資信託事業共同簽署受益憑證 (4)得委任臺灣證券交易所代為保管有價證券
- 史小姐與甲銀行簽訂信託契約，指定將新台幣一百萬元投資於 ABC 基金公司經理之境外基金，則在此信託關係中，下列敘述何者正確？
(1)史小姐為委託人 (2)甲銀行為受益人
(3)ABC 基金公司為受託人 (4)新台幣一百萬元為信託收益
- 王先生與甲銀行簽訂特定金錢信託契約，交付新台幣信託資金，指示投資於某一境外基金，有關結匯事宜應由下列何者辦理？
(1)王先生 (2)甲銀行 (3)投資顧問公司 (4)境外基金公司
- 銀行辦理特定金錢信託投資境外基金業務時，下列敘述何者錯誤？
(1)不得於媒體上做境外基金之廣告 (2)信託財產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與忠實義務
(4)銀行不擔保信託業之管理或運用績效，委託人或受益人應自負盈虧
- 有關主管機關對銀行辦理特定金錢信託投資境外基金之種類及範圍之規定，下列敘述何者錯誤？
(1)境外基金得以人民幣計價 (2)境外基金不得以新台幣計價
(3)原則上境外基金必須成立滿一年 (4)基金管理機構必須成立滿二年
- 信託業辦理特定金錢信託業務，其投資標的涉及連動債券或境外基金者，有關信託報酬及各類風險之揭露，下列敘述何者錯誤？
(1)自交易對手取得之信託報酬，應納入信託契約中
(2)應就各別商品條件及所涉之風險，確實向委託人說明及揭露
(3)費率採區間方式揭露者，若實際收取之費率高於區間上限時，應通知委託人
(4)如有原文說明文件者，信託業應忠實轉譯為中文後交付中文說明予委託人，毋須交付原文說明文件
- 依現行法令規定，特定金錢信託投資國外有價證券之本金，所得從事之新台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
- 依境外基金管理辦法規定，銷售機構原則上可作之行為，下列何者正確？
(1)為境外基金績效之預測 (2)主管機關審核期間，舉辦試賣會以促銷
(3)提供贈品，以勸誘他人購買境外基金
(4)為境外基金之廣告，總代理人應於事實發生後十日內向投信投顧公會申報
- 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
- 依信託業辦理特定金錢信託業務「資訊揭露一致性規範」，信託業對辦理連動債券業務違反相關規定行為人得為之處分，包括下列何者？ A.記過 B.降職 C.減薪 D.解職
(1)僅 A (2)僅 A.B (3)僅 A.B.C (4)A.B.C.D
- 委託人經由特定金錢信託投資共同基金時，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
- 特定金錢信託投資國內證券投資信託基金業務之投資指定，應由下列何者為之？
(1)受託人 (2)委託人 (3)受託人或委託人皆可 (4)得概括授權受託人代為操作
- 陳先生去年定期定額申購甲新興市場基金，目前仍持續扣款中，若今年六月起，甲新興市場基金因故終止或暫停在國內募集及銷售者，陳先生可採取的措施為何？
(1)得按原訂契約金額繼續投資 (2)可增加該筆定期定額扣款金額
(3)可先停扣該筆定期定額投資，三個月後更改日期繼續投資
(4)可停扣該筆定期定額投資，但須強制贖回該基金所有投資金額

17. 法人欲經由特定金錢信託投資金融資產證券化條例之私募受益證券時，其信託契約項下之信託財產應至少超過新台幣多少金額以上？
(1) 三千萬元 (2) 五千萬元 (3) 八千萬元 (4) 一億元
18. 下列何者不屬於特定金錢信託之業務項目？
(1) 企業員工持股信託 (2) 信託資金投資國外有價證券
(3) 信託資金投資國內外基金 (4) 金錢債權及其擔保物權之信託
19. 小王於 A 銀行辦理新台幣特定金錢信託投資美金計價之境外基金，則小王信託資金之交付及屆期本益之取回應以何幣別為之？
(1) 均以美金 (2) 均以新台幣 (3) 收受新台幣，屆期美金 (4) 收受美金，屆期新台幣
20. 境外基金管理機構（得含其控制或從屬機構）所管理以公開募集投資於證券之基金總資產淨值須超過多少美元或等值之外幣（總資產之計算不包括退休基金或全權委託帳戶）？
(1) 三億美元 (2) 十億美元 (3) 十五億美元 (4) 二十億美元
21. 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
22. 下列何者為在我國銷售之境外基金可投資之標的？
(1) 黃金 (2) 商品現貨 (3) 不動產 (4) 大陸地區掛牌上市之股票
23. 有關中央銀行規定信託業辦理特定金錢信託投資國外有價證券業務時，得投資之外國有價證券不包括下列何者？
(1) 美國證券集中交易市場之股票 (2) 符合一定條件之指數股票型基金
(3) 以本國上市公司於海外發行之有價證券為連結標的之連動式債券
(4) 香港地區證券交易市場由大陸地區政府直接持有股權未達百分之三十之公司所發行之有價證券
24. 下列何種業務可促進員工向心力，提高公司之經營績效？
(1) 保險金信託業務 (2) 有價證券信託業務 (3) 證券投資信託業務 (4) 企業員工持股信託業務
25. 企業員工持股信託之信託資金不包含下列何者？
(1) 薪資提存款 (2) 特別提存款 (3) 公司周轉金 (4) 現金增資認股提存款
26. 有關企業員工持股信託資金之運用，下列敘述何者正確？
(1) 得投資境外基金 (2) 採定期定額投資法
(3) 以短期投資獲利為主要目的 (4) 當股價高時應鼓勵員工多提撥提存款
27. 企業員工持股信託契約終止時，有關信託財產之返還，下列敘述何者錯誤？
(1) 得以折算金錢方式返還 (2) 信託財產返還時，應課贈與稅
(3) 得以信託財產現狀返還 (4) 得選擇部分股票部分金錢方式返還
28. 有關企業員工持股信託業務，倘委託人於信託期間，因其個人不得已事由而中途退出時，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
29. 有關企業員工持股信託協議書，下列敘述何者正確？ A. 由全體會員授權該會代表人代表全體會員與公司簽訂 B. 協議書中得約定公司獎勵金之提撥獎勵方式
(1) AB 皆正確 (2) AB 皆錯誤 (3) 僅 A 正確 (4) 僅 B 正確
30. 下列何種企業之員工得為企業員工持股信託之開辦對象？ A. 上市上櫃公司 B. 全額交割股公司 C. 未上櫃公司其關係企業上市上櫃者
(1) 僅 AB (2) 僅 AC (3) 僅 BC (4) ABC
31. 企業員工持股信託投資股票時，應由下列何者代表出席股東會行使議決權？
(1) 受託人 (2) 委託人 (3) 受益人 (4) 員工持股會之代表人
32. 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
33. 有關不動產證券化條例不動產投資信託基金會會計處理之敘述，下列何者錯誤？
(1) 應分別設置會計簿冊 (2) 得將該信託基金與其他信託財產相互流用
(3) 不得將該信託基金與受託機構之自有財產相互流用
(4) 會計簿冊之保存方式及保存期限，應依商業會計法及相關規定辦理
34. 下列何者非屬不動產證券化之特性？
(1) 投資金額較低 (2) 權益可分割性 (3) 經營專業化 (4) 投資單位以分棟分層分戶方式銷售
35. 有關不動產投資信託基金之投資所得，下列敘述何者正確？
(1) 投資收益不一定要每年分配
(2) 投資收益分配時應於會計年度結束後三個月內為之
(3) 基金分配之信託利益為受益人之不動產交易所得，併入受益人每年度綜合所得課稅
(4) 受託機構為辦理不動產投資信託業務，而因運用、管理所產生之費用及稅捐，得自信託財產扣除繳納之
36. 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
37. 受託機構運用不動產投資信託基金最低達多少金額以上之不動產或其相關權利交易前，須先洽專業估價者依不動產估價師法規規定出具估價報告書？
(1) 一億元 (2) 二億元 (3) 三億元 (4) 五億元

- 38.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)銀行存款 (2)政府債券 (3)公司債券 (4)銀行可轉讓定期存單
- 39.受託機構僅得對銀行業、證券業等專業機構及符合特定條件的自然人或法人進行應募，稱為下列何者？
(1)私募 (2)公開招募 (3)全額交割 (4)圈存申購
- 40.下列何者得為有價證券信託所收受之信託財產種類？ A.認股權證 B.公益彩券 C.政府債券 D.公司債
(1)僅 ABC (2)僅 ABD (3)僅 ACD (4)僅 BCD
- 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股權移轉事宜？
(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.有關有價證券信託之公示登記，下列敘述何者錯誤？
(1)有價證券信託未辦理信託登記，其信託關係無效
(2)信託財產之登載，應依目的事業主管機關之規定，否則不得對抗第三人
(3)依公開發行公司股票股務處理準則之規定，已辦理信託過戶作業者，視為符合通知發行公司之規定
(4)參加人將有價證券信託登載之相關資料，轉由證券集中保管事業通知股票發行公司，視為符合通知發行公司之規定
- 43.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)未上市及未上櫃公司以公司資產淨值計算
(4)未上市及未上櫃公司以公司資產負債表之資產總額計算
- 44.有關有價證券之讓渡，下列何者不須課徵有價證券交易稅？
(1)受託人將信託財產中之有價證券轉為自有財產
(2)信託契約終了，受託人將有價證券移轉返還委託人
(3)受託人將自有財產中之有價證券轉為信託財產
(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
- 45.有價證券借貸是屬於下列何類型有價證券信託？
(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
- 46.有價證券借貸競價交易借券人及出借人最高年利率為多少？
(1)百分之十 (2)百分之十五 (3)百分之二十 (4)百分之二十五
- 47.甲公開發行公司董事將其持有該公司之股票向信託業辦理保留運用決定權之信託時，於依證券交易法規定計算全體董事所持有記名股票最低持股之敘述，下列何者正確？
(1)信託之股數得計入最低持股數 (2)僅信託之股票為上市公司股票時得計入最低持股數
(3)信託之股數不得計入最低持股數 (4)僅信託之股票為上櫃公司股票時得計入最低持股數
- 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.受託機構對特定對象或特定人進行金融資產證券化受益證券之私募，其應募人總數不得超過幾人？
(1)25人 (2)30人 (3)35人 (4)55人
- 50.受託機構對非特定人公開招募金融資產證券化之受益證券時，除向銀行法之主管機關申請外，尚需向下列何者申請核准或申報生效？
(1)內政部 (2)法院 (3)證券主管機關 (4)行政院
- 51.受託機構對非特定人公開招募金融資產證券化之受益證券時，應依證券主管機關之規定，向應募人或購買人提供下列何項文件？
(1)避險計畫書 (2)投資說明書 (3)公開說明書 (4)公告證明書
- 52.有關金融資產證券化受益證券應記載之項目，下列何者錯誤？
(1)原始債務人 (2)發行日及到期日 (3)受益證券發行總金額 (4)特殊目的信託契約之存續期間
- 53.有關金融資產證券化特殊目的公司之敘述，下列何者錯誤？
(1)股東人數以七人為限 (2)為導管體之公司 (3)為股份有限公司 (4)與創始機構不得為同一關係企業
- 54.依現行規定，下列何種標的資產非屬符合一定條件可作為金融資產證券化條例規定之債權？
(1)國內特別股 (2)外國公司債 (3)外國證券化債券 (4)外國特別股
- 55.有關金融資產證券化之特性，下列何者錯誤？
(1)由創始機構發行有價證券 (2)特定金融資產為信用評等之基礎
(3)投資人之收益來自特定金融資產之現金流量 (4)金融資產之現金流量可委由服務機構代為管理
- 56.受託機構依資產信託證券化計畫清償受益證券後，資產池之賸餘財產應分配予下列何者？
(1)信託監察人 (2)服務機構 (3)殘值受益人 (4)優先順位受益證券之受益人
- 57.證券投資信託事業所募集之證券投資信託基金，其保管機構應以下列何種名稱於金融機構開設活期存款帳戶？
(1)個別受益人 (2)全體受益人
(3)證券投資信託事業 (4)基金保管機構之基金專戶名義
- 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，有關款項支付之敘述，下列何者錯誤？
(1)基金資產交割事宜由保管機構負責
(2)一般交易對象款項支付方式以票據或匯款為之
(3)基金存款不足時，基金保管機構應墊款以避免發生違約交割
(4)基金贖回款項得匯入受益人指定轉申購之原投信公司經理之基金專戶

59. 退撫基金釋出二十億元之額度，分別由甲、乙兩證券投資信託公司得標而為其操盤，同時皆選定丙為保管機構，則丙應如何設帳？
- (1) 針對甲、乙個別獨立設帳 (2) 因保管機構相同，故不須獨立設帳
(3) 因委任人相同，故甲、乙合併設帳 (4) 須設立甲、乙、丙、退撫基金四個帳戶
60. 下列何者不得召開證券投資信託基金受益人大會？
- (1) 受益人 (2) 基金保管機構
(3) 證券投資信託事業 (4) 信託業商業同業公會
61. 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
62. 全球保管銀行透過集中清算系統為投資人辦理有價證券之交割事務，係指下列何者交割方式？
- (1) 實體交割 (2) 帳簿劃撥交割 (3) 現貨交割 (4) 現物交割
63. 下列何項不得作為提存證券商營業保證金之標的？
- (1) 無實體公債 (2) 股票 (3) 金融債券 (4) 定存單
64. 我國保險業經營投資型保險業務應專設帳簿，並與該保險業之其他資產作何管理？
- (1) 分開設置單獨管理 (2) 集合設置單獨管理 (3) 分開設置集合管理 (4) 集合設置集合管理
65. 下列何者為證券投資信託基金收益分配之給付人及扣繳義務人？
- (1) 證券投資信託事業 (2) 證券投資信託事業委任之會計師
(3) 證券投資信託基金之保管機構 (4) 證券投資信託事業委任之股務代理機構
66. 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
67. 全權委託投資業務以委任關係辦理者，發生越權交易之情事時，原則上，下列何者應負交割履行之責任？
- (1) 受任人 (2) 保管機構 (3) 委任人 (4) 證券商
68. 有關我國保管銀行得辦理保管業務之項目，下列何者錯誤？
- (1) 期貨商之營業保證金 (2) 中小企業信用保證基金
(3) 保險業投資型保單專設帳簿之資產 (4) 為發行海外存託憑證而提存之有價證券
69. 當信託業得暫時拒絕受益人退出集合管理運用帳戶之事由發生時，應於事後立即報請下列何者核備？
- (1) 證券主管機關 (2) 信託業主管機關 (3) 投信投顧公會 (4) 信託公會
70. 下列何種信託，信託業得設立信託資金集合管理運用帳戶？
- (1) 金錢債權之信託 (2) 不動產之信託 (3) 有價證券之信託 (4) 金錢之信託
71. 有關集合管理運用帳戶終止之敘述，下列何者錯誤？
- (1) 主管機關命令終止 (2) 由具有運用決定權之主管決定是否終止
(3) 信託監察人報請主管機關核准終止 (4) 除法令另有規定外，依約定條款之規定終止
72. 信託業辦理不指定營運範圍或方法之金錢信託，其存款所存放之金融機構，經 Moody's Investors Service 評定，長期信用評等須達何種等級以上？
- (1) Aa3 (2) Baa1 (3) Baa2 (4) Baa3
73. 除經主管機關核准外，下列何者可作為信託資金集合管理運用帳戶之流動性資產項目？
- (1) 債券型基金受益憑證 (2) 上市股票 (3) 可轉換公司債 (4) 短期票券
74. 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
75. 信託業辦理具運用決定權之集合管理運用帳戶投資於證券交易法第六條規定之有價證券未達多少金額時，得不受經營全權委託投資業務相關辦法之規範？
- (1) 新台幣一千萬元 (2) 新台幣二千萬元 (3) 新台幣三千萬元 (4) 新台幣五千萬元
76. 信託資金集合管理運用之信託報酬收取方式為何？
- (1) 不得另收取信託報酬 (2) 由信託業自行訂定，毋須於信託契約中約定
(3) 應於公會訂定之最高收費標準之下 (4) 分別於個別信託契約及集合管理運用帳戶中扣收
77. 個人捐贈符合規定之公益信託之財產，在所得總額多少額度內，可做為個人綜合所得稅列舉扣除額？
- (1) 百分之十 (2) 百分之二十 (3) 百分之三十 (4) 百分之百
78. 受託人以信託財產投資於依所得稅法規定應設置股東可扣抵稅額帳戶之營利事業者，該營利事業應以下列何者為納稅義務人填發股利憑單？
- (1) 受託人 (2) 委託人 (3) 受益人 (4) 信託監察人
79. 有關信託課稅，下列敘述何者錯誤？
- (1) 依信託導管理論，以發生時課稅為原則 (2) 均於分配時課稅
(3) 共同信託基金係於分配時課稅 (4) 實質上謹守稅捐立法中立性
80. 林先生將銀行存款一千萬元指定 B 信託業為受託人，成立一為期五年之信託，受益人為林先生之兒子，規定每年 B 信託業給付受益人一百萬元，給付五年，其剩餘財產由林先生取回，下列計算何者正確？
- (1) 以五百萬元，依規定利率，複利折算現值計徵贈與稅
(2) 以一千萬元，依規定利率，複利折算現值計徵贈與稅
(3) 因未超過贈與稅每年免稅額上限，因此可以免徵贈與稅
(4) 以每年一百萬元，依規定利率，分五年按年複利折算現值之總和計徵贈與稅