

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 29 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。

- 有關信託業辦理以信託受益權為擔保之質權設定時，下列敘述何者錯誤？
 - (1)信託契約應載明管理處分權限
 - (2)信託業不得自信託財產收取本息
 - (3)信託存續期間內信託業不得因行使質權而提前終止信託契約
 - (4)得辦理商品（服務）禮券所收取金額交付信託之受益權質權設定
- 黃先生以新臺幣三千萬元投資 ABC 信託業發行之不動產投資信託受益證券，則黃先生應繳納之稅負，下列何者正確？
 - (1)應繳納地價稅
 - (2)應繳納土地增值稅
 - (3)應繳納證券交易所得稅
 - (4)應繳納利息所得並採分離課稅
- 依特定金錢信託業務資訊揭露一致性規範規定，信託業辦理投資於連動債券之特定金錢業務時，應於個別之產品說明書或特別約定條款記載收取之報酬包括下列何者？ A.信託手續費 B.信託管理費 C.通路服務費 D.分銷費用
 - (1)僅 A.B.C
 - (2)僅 A.B.D
 - (3)僅 A.C.D
 - (4)A.B.C.D
- 受託保管證券商營業保證金，下列何者為可受理提存之標的？ A.定存單 B.無實體公債 C.金融債券 D.公司債券
 - (1)僅 A.B
 - (2)僅 A.C
 - (3)僅 A.B.C
 - (4)僅 A.C.D
- 信託業辦理特定金錢信託投資國內外基金業務與委託人簽訂之信託契約，下列何者為禁止記載事項？
 - (1)信託業應盡忠實義務
 - (2)得為保本保息之約定
 - (3)信託財產獨立性之事項
 - (4)信託契約之變更、解除及終止之事由
- 銀行辦理特定金錢信託投資境外基金時，下列何者錯誤？
 - (1)委託人資料應予保密
 - (2)應注意基金資料之正確性
 - (3)提供予客戶之投資人須知應定期更新
 - (4)投資人須知由各受託銀行自行製作
- 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
- 有關銀行辦理特定金錢信託投資國外有價證券業務，下列何者正確？
 - (1)應逐筆呈報主管機關備查
 - (2)應逐筆報經主管機關同意
 - (3)應記載簽訂契約之日期
 - (4)得以其他約定排除信託契約應記載事項之效力
- 特定金錢信託之信託契約訂定應以書面為之，下列敘述何者錯誤？
 - (1)應記載信託存續期間
 - (2)信託存續期間至少三個月
 - (3)應記載信託收益計算、分配之時期及方法
 - (4)應記載各項費用之負擔及其支付方法
- 銀行收受委託人交付新臺幣信託資金辦理特定金錢信託投資境外基金，係以下列何者名義辦理結匯事宜？
 - (1)委託人
 - (2)受託銀行
 - (3)基金公司
 - (4)基金保管銀行
- 信託業依特定金錢信託契約受託投資境外基金時，應遵守下列何種法令規定？ A.信託法 B.信託業法 C.境外基金管理辦法 D.洗錢防制法
 - (1)僅 A.B
 - (2)僅 A.B.C
 - (3)僅 A.B.D
 - (4)A.B.C.D
- 銀行辦理特定金錢信託投資境外基金業務，除境外指數股票型基金外，其基金管理機構須至少成立滿幾年？
 - (1)半年
 - (2)一年
 - (3)二年
 - (4)三年
- 下列何者不得以新臺幣信託資金向信託業辦理國外有價證券投資？
 - (1)本國自然人
 - (2)本國法人
 - (3)國際金融業務分行之境外客戶
 - (4)經許可來臺並在本國銀行開設新臺幣存款帳戶之大陸地區人民
- 辦理「新臺幣」特定金錢信託投資「外幣」有價證券業務，下列何者正確？
 - (1)信託資金收受得以外幣為之
 - (2)屆期本金返還得以外幣為之
 - (3)期間收益攤還得以外幣為之
 - (4)屆期本益攤還均應以新臺幣為之
- 信託業運用信託財產於國外或涉及外匯之投資，委託人屬非專業投資人者，其信託財產運用規範，下列何者錯誤？
 - (1)外國再次證券化商品或合成型證券化商品
 - (2)依期貨信託基金管理辦法募集外幣計價之期貨信託基金
 - (3)依證券投資信託基金管理辦法募集外幣計價之證券投資信託基金
 - (4)依外國發行人募集與發行有價證券處理準則發行且已於次級市場交易之外幣計價債券
- 信託業應定期作成信託財產目錄並編製收支計算表，送交下列何者？ A.銀行董事會 B.委託人 C.受益人
 - (1)僅 B.C
 - (2)僅 A.B
 - (3)僅 A.C
 - (4)A.B.C
- 銀行辦理特定金錢信託投資境外基金時，可向客戶收取下列何種費用？
 - (1)基金推介費
 - (2)基金資產經理費
 - (3)信託管理費
 - (4)基金保管手續費

18. 銀行辦理特定金錢信託投資國外有價證券業務時，有關投資之指示，下列敘述何者正確？
(1)限由委託人或其委任之第三人指定 (2)由委託人概括授權受託人代為操作
(3)由受託人概括授權委託人代為操作 (4)由信託監察人概括授權受託人代為操作
19. 特定金錢信託投資境外基金，其為增加投資效率持有衍生性商品未沖銷之風險暴露，不得超過該境外基金淨資產價值之多少？
(1)百分之十五 (2)百分之二十 (3)百分之三十 (4)百分之四十
20. 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
21. 信託業辦理特定金錢信託投資連動債券時，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
22. 有關企業員工持股信託之敘述，下列何者錯誤？
(1)採滾入平均成本法投資 (2)股價愈高購入股數愈多
(3)分批投資分散風險 (4)利用複利與時間累積財富
23. 企業員工持股信託契約存續期間中，係由下列何者負責與受託人就信託相關事務為協議、指示、確認、同意？
(1)公司代表人 (2)工會代表人 (3)員工持股會代表人 (4)每一加入之員工
24. 企業員工持股信託業務之委託人為下列何者？
(1)員工眷屬 (2)員工持股會
(3)加入員工持股會之員工 (4)成立員工持股會之公司
25. 下列何者為企業員工持股信託之投資標的？
(1)證券投資信託基金 (2)公司債 (3)興櫃股票 (4)員工所屬企業已上市之股票
26. 有關企業員工持股信託契約之期前終止事由，下列敘述何者錯誤？
(1)信託目的不能或無法達成時 (2)企業員工持股信託投資標的公司解散或破產時
(3)信託資金太少致不符運用效益 (4)信託當事人任一方皆得不通知他方，隨時期前終止契約
27. 企業員工持股信託所產生之信託收益，由信託財產專戶受配領取後，應納入受益人之何年度所得予以課稅？
(1)信託財產專戶受領之當年度 (2)受益人退出信託之當年度
(3)受益人退出信託之次年度 (4)信託財產專戶受領之次年度
28. 企業員工持股信託之員工持股會組織形態，下列何者正確？
(1)社團法人 (2)財團法人 (3)公益法人 (4)任意團體
29. 企業員工持股信託中由企業提撥之公司獎助金，其稅負由下列何者負擔？
(1)員工持股會 (2)委託人 (3)員工持股會代表人 (4)公司
30. 有關企業員工持股信託投資標的之發行公司召開股東會時，下列敘述何者正確？
(1)由員工持股會代表人代表出席並行使議決權 (2)由受託人代表出席並行使議決權
(3)由委託人代表出席並行使議決權 (4)由公司負責人代表出席並行使議決權
31. 臺北 101 金融大樓之土地所有權人為臺北市政府，其 70 年租期之使用權則歸臺北 101 金融大樓公司所有，此係不動產的何種特性？
(1)當地性 (2)異質性 (3)不可移動性 (4)所有權與使用權可分離性
32. 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
33. 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
34. 不動產證券化條例受益證券之發行主體為下列何者？
(1)受託機構 (2)承銷商 (3)發起人 (4)安排機構
35. 有關不動產投資信託基金閒置資金得投資之標的，下列何者錯誤？
(1)銀行存款 (2)政府債券 (3)國庫券 (4)公司債
36. 有關不動產證券化受託機構私募受益證券之規範，下列敘述何者錯誤？
(1)得向證券業私募 (2)得向保險業私募
(3)應募人總數最高不得超過三十五人 (4)應募之自然人資格由受託機構自訂
37. 有關不動產投資信託基金之會計處理，下列敘述何者錯誤？
(1)應每一營業日計算淨資產價值並公告
(2)至少每三個月評審信託財產一次，並報告受益人大會
(3)依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
(4)不得將不動產投資信託基金與其自有財產或其他信託財產相互流用
38. 依不動產證券化條例規定，除經主管機關核定外，下列何者不屬於不動產管理機構？
(1)不動產投資業 (2)營造業 (3)建築經理業 (4)建築師事務所
39. 依不動產證券化條例規定，有關受託機構依不動產投資信託契約之約定，以信託財產借入款項之目的，下列敘述何者錯誤？
(1)以配發孳息為目的 (2)以配發利益為目的
(3)以不動產營運為目的 (4)為轉投資其他不動產相關行業為目的

- 40.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)二年 (2)三年 (3)五年 (4)十年
- 41.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為金錢之信託 (2)接受新股權利證書成立信託者為動產之信託
(3)接受土地成立信託者為不動產之信託 (4)接受公司債券成立信託者為有價證券之信託
- 42.有價證券借貸之借券人申請借券提供之擔保品種類，下列何者不符合證交所規定？
(1)現金 (2)銀行保證 (3)中央登錄公債 (4)未公開發行公司之股票
- 43.依信託法及信託業法規定，有關信託公示之敘述，下列何者錯誤？
(1)信託公示為信託關係之生效要件
(2)以股票為信託者，應通知發行公司
(3)應於證券或其他表彰權利之文件上載明為信託財產
(4)非依目的事業主管機關之規定辦理信託公示者，不得對抗第三人
- 44.依臺灣證券交易所股份有限公司有價證券借貸辦法規定，有價證券借貸之交易型態可為下列何者？ A.撮合交易
B.定價交易 C.競價交易 D.議借交易
(1)A.B.C.D (2)僅 A.B.C (3)僅 B.C.D (4)僅 A.C.D
- 45.下列何項有價證券信託業務係指將有價證券標的為借貸之運用管理為目的？
(1)管理型有價證券信託 (2)運用型有價證券信託
(3)融資型有價證券信託 (4)處分型有價證券信託
- 46.信託業辦理有價證券信託，有關稅負之規定，下列敘述何者正確？
(1)收受有價證券時，應繳納所得稅 (2)返還有價證券時，應繳納所得稅
(3)收受有價證券時，須繳納證券交易稅 (4)返還有價證券時，無須繳納證券交易稅
- 47.信託業辦理有價證券信託，收受由公開發行公司董事以其所持有公司股份交付之信託財產時，應由下列何者辦理股票轉讓事前申報？
(1)該董事 (2)信託業 (3)發行公司 (4)集保公司
- 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.受託機構向特定人私募受益證券時，應依主管機關規定之方式，提供應募人或購買人下列何種文件？
(1)投資說明書 (2)委託書 (3)公開說明書 (4)申報書
- 50.依金融資產證券化條例規定，下列何者得擔任金融資產證券化之信託監察人？
(1)創始機構 (2)受託機構之職員
(3)受託機構之利害關係人 (4)受益人會議決議選任者
- 51.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檢具書面理由，請求監督機構檢查特殊目的公司之業務及財務狀況？
(1)千分之一 (2)千分之三 (3)百分之一 (4)百分之三
52. A 銀行聘用 B 銀行擔任諮詢顧問機構，將企業貸款債權信託移轉予 C 銀行，並由 D 券商負責承銷受益證券，下列何者應依規定向主管機關提出資產信託證券化計畫之申請？
(1)A 銀行 (2)B 銀行 (3)C 銀行 (4)D 券商
- 53.委託人依金融資產證券化條例規定，將金融資產移轉予受託機構時，該金融資產在委託人之會計處理上應屬下列何者？
(1)出售資產 (2)借入款項 (3)同業往來 (4)票據貼現
- 54.有關國內外最常採用之內部信用增強方法，下列何者正確？
(1)提供擔保 (2)利差帳戶 (3)更換部分資產 (4)運用優先劣後架構
- 55.除經主管機關核定為短期票券者外，金融資產證券化受益證券之買賣，應按下列何者之稅率，課徵證券交易稅？
(1)股票 (2)商業本票 (3)公司債 (4)指數型基金
- 56.有關創始機構及其相關規定之敘述，下列何者正確？
(1)臺北市政府無法擔任創始機構
(2)依證券交易法設立之證券商無法擔任創始機構
(3)保險公司得投資由其擔任股東之特殊目的公司所發行之資產基礎證券
(4)保險業因信用增強目的，得持有以其金融資產為基礎所發行之受益證券
- 57.有關證券投資信託基金資產與基金保管機構自有資產之關係，下列何者正確？
(1)依基金保管機構之專業屬性而定
(2)證券投資信託基金資產屬於基金保管機構之自有資產
(3)基金保管機構之自有資產屬於證券投資信託基金資產
(4)證券投資信託基金資產與基金保管機構自有資產分別獨立
- 58.擔任證券投資信託基金之保管銀行，其長期債務信用評等應達「中華信用評等公司」評定何種等級以上？
(1)twB 級 (2)twBBB-級 (3)Bbb 級 (4)Baa3 級
- 59.有關全球保管銀行提供之基本服務項目，下列何者錯誤？
(1)收益之領取 (2)報表之提供 (3)有價證券之借貸 (4)公司重大資訊之通知
- 60.證券投資信託基金保管機構如發現投信公司之指示違反法令或證券投資信託契約規定時，應如何處理？
(1)先依指示辦理交割，再通知投信投顧公會 (2)先依指示辦理交割，再陳報主管機關
(3)拒絕依指示辦理交割，並通知投信投顧公會 (4)拒絕依指示辦理交割，並陳報主管機關

61. 全權委託投資發生越權交易且未能即時協商解決時，保管機構至遲應於何時發出越權交易通知書通知相關單位及人員？
(1) 成交日次一營業日上午十一時前 (2) 成交日次二營業日上午十一時前
(3) 成交日次一營業日下午一時前 (4) 成交日次二營業日下午一時前
62. 依證券投資信託及顧問法規定，得申請經營全權委託投資業務之業者，不包括下列何者？
(1) 保險業 (2) 信託業 (3) 證券投資信託事業 (4) 證券投資顧問事業
63. 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
64. 以委任關係辦理全權委託投資業務者，全權委託保管機構應由下列何者指定？
(1) 委任人 (2) 受託人 (3) 受任人 (4) 主管機關
65. 有關擔任僑外資保管機構提供之服務，下列何者錯誤？
(1) 證券商之開戶 (2) 交易之確認 (3) 結匯之申請 (4) 應於每月終了七日內申報資料
66. 有關證券投資信託基金保管業務，下列何者錯誤？
(1) 發放股票股利以劃撥轉帳為主 (2) 發放現金股利以直接匯撥或支票寄發方式為主
(3) 由保管銀行向主管機關申請募集許可 (4) 保管機構對交易事項原則上應款券同時交割
67. 除經主管機關核准外，有關不得擔任證券投資信託基金之保管機構，下列敘述何者錯誤？
(1) 該證券投資信託基金之簽證銀行 (2) 投資於該證券投資信託事業百分之十以上股份之銀行
(3) 擔任該證券投資信託事業董事之銀行 (4) 該證券投資信託事業持有已發行股份總數百分之五股份之銀行
68. 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
69. 依信託資金集合管理運用管理辦法規定，原則上，下列何者非屬集合管理運用帳戶可投資之標的？
(1) 首順位金融債券 (2) 未上市公司股票 (3) 上市公司股票 (4) 上櫃公司股票
70. 除約定條款另有約定外，信託業應以下列何種頻率就各集合管理運用帳戶分別計算每一信託受益權之淨資產價值？
(1) 每一營業日 (2) 每週 (3) 每旬 (4) 每月
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. 有關信託業設置之集合管理運用帳戶終止方式，下列敘述何者錯誤？
(1) 依約定條款之規定終止 (2) 由信託監察人報請主管機關核准終止
(3) 信託業主管機關命令終止 (4) 中華民國信託業商業同業公會命令終止
73. 投資於同一資產信託證券化計畫所發行受益證券之金額，最多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
74. 信託業辦理委託人不指定營運範圍或方法之金錢信託，下列何者非其營運範圍？
(1) 公司債 (2) 金融債券 (3) 短期票券 (4) 上市公司股票
75. 集合管理運用帳戶終止時，信託業至遲應於主管機關核准清算後多久期間內完成帳戶之清算？
(1) 一個月 (2) 二個月 (3) 三個月 (4) 四個月
76. 有關信託資金集合管理運用帳戶與證券投資信託基金之比較，下列敘述何者錯誤？
(1) 前者之法律關係為信託 (2) 後者有最低基金規模限制
(3) 前者之運用範圍不限於股票等有價證券 (4) 兩者資產皆強制由其他保管機構負責保管
77. 依遺產及贈與稅法規定，受益人之繼承人享有孳息以外未受領信託利益之權利者，其價值計算之折現率係以下列何者為依據？
(1) 郵政儲金匯業局一年期定期儲金浮動利率
(2) 郵政儲金匯業局一年期定期儲金固定利率
(3) 四行庫二年期定期儲蓄存款固定利率之平均值
(4) 四行庫二年期定期儲蓄存款機動利率之平均值
78. 甲公司提供面值五百萬元約載年利率百分之五之公債，成立他益信託，約定三年內員工業績達成一億元者，可享有該信託財產及其三年間之孳息，請問在尚未有員工達成業績前，其每年利息所得應如何申報？
(1) 由甲公司申報 (2) 由受託人依規定扣繳率申報
(3) 由員工福利委員會申報 (4) 由未來達成業績之員工申報
79. 信託契約明定信託利益之受益人為非委託人者，應由委託人申報課徵贈與稅，下列有關申報贈與稅之敘述何者正確？
(1) 訂定信託契約之日為贈與行為發生日，於發生日後三十日內申報贈與稅
(2) 訂定信託契約之日為贈與行為發生日，於發生日後六十日內申報贈與稅
(3) 信託財產移轉登記給受託人之日為贈與行為發生日，於發生日後三十日內申報贈與稅
(4) 信託財產移轉登記給受託人之日為贈與行為發生日，於發生日後六十日內申報贈與稅
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