

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 38 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信託業務之信託報酬及風險揭露應遵循事項規定，信託業應於營業處所或網站備置其得受託投資之國內基金或境外基金資訊內容供委託人查詢之事項，下列何者非屬之？
(1)申購手續費 (2)轉換手續費 (3)買賣差價 (4)平均報酬率
- 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
- 有關主管機關對銀行辦理境內投資人以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)境外基金不得以新臺幣計價
(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
- 銀行辦理特定金錢信託時，對本金及收益之敘述，下列何者正確？
(1)不保本不保息 (2)視銀行與客戶訂立之契約而定
(3)可以保障本金與最低收益 (4)只保障本金，不保障最低收益
- 依境外基金管理辦法規定，總代理人應如何委任銷售機構？
(1)書面 (2)口頭 (3)簡訊 (4)電子郵件
- 銀行辦理之特定金錢信託業務係屬下列何種信託業務？
(1)金錢之信託 (2)有價證券之信託 (3)金錢債權之信託 (4)其他財產之信託
- 銀行辦理特定金錢信託投資國外有價證券之可能方式，下列敘述何者錯誤？
(1)接受委託人逐筆指示 (2)接受由委託人選定之國外經理機構指示
(3)接受委託人一次單筆投資或定期定額投資 (4)應以委託人名義進行信託資金之投資交易
- 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，信託業對廠商發行預收款商品服務憑證應有之防制措施，下列敘述何者錯誤？
(1)由廠商或會員自行印製不得委託印刷廠印製 (2)由廠商印製後交由會員於商品服務憑證逐筆認證
(3)由廠商印製後自行以電腦登錄控管，由會員派員定期或不定期查核
(4)要求商品服務憑證需印製條碼並提供相關登錄及銷號資訊
- 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
- 依信託業法規定，特定金錢信託契約應記載之事項，下列敘述何者錯誤？
(1)信託目的 (2)受託人之責任 (3)受託人之報酬標準 (4)受益人之獲利保證
- 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
- 有關銀行辦理特定金錢信託投資國內外基金業務應行注意事項，下列敘述何者正確？
(1)基金投資亦屬存款承保範圍 (2)受託銀行辦理本項業務不保本但保息
(3)受託銀行得於營業處所張貼外國基金之海報 (4)提供予委託人之基金資料由基金公司對內容負責，與銀行無關
- 依信託業法規定，信託業得經營之業務項目包括金錢信託，下列哪一項不屬金錢信託業務範疇？
(1)信託資金投資國外有價證券 (2)信託資金投資國內外基金 (3)員工持股信託 (4)有價證券信託
- 信託業對信託財產不具有運用決定權之特定金錢信託業務，係指委託人保留對信託財產之運用決定權，並得約定由下列何者對信託財產之營運範圍或方法為具體明確之指示？
(1)受託人 (2)委託人本人或其指定之第三人
(3)主管機關 (4)僅限於受益人本人
- 依據信託公會之自律規範，信託業辦理特定金錢信託業務，其投資標的如為結構型商品者，則下列敘述何者正確？
A.應與委託人簽訂信託契約 B.應向委託人說明及揭露風險 C.應將發行機構之原文說明文件交付委託人 D.應將說明文件忠實轉譯為中文交付委託人
(1)僅 ABC (2)僅 ACD (3)僅 BCD (4) ABCD
- 依境外基金管理辦法規定，境外基金除境外指數股票型基金外，其應符合之條件，不包括下列何者？
(1)不得投資於黃金 (2)不得投資於衍生性商品
(3)不得投資於商品現貨 (4)原則上境外基金必須成立滿一年
- 銀行辦理特定金錢信託投資國外有價證券業務，有關結匯之規定，下列敘述何者正確？
(1)委託人以新臺幣交付時，須計入委託人每年結售外匯之額度
(2)銀行以新臺幣返還信託資金時，須計入委託人每年結售外匯之額度
(3)委託人以外幣交付時，須計入委託人每年結購外匯之額度
(4)委託人以新臺幣交付時，不計入委託人每年結購外匯之額度

18. 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)無法履行債務風險
19. 依中央銀行規定，特定金錢信託投資國外有價證券之本金，可運用之新臺幣與外幣間匯率避險工具，下列何者錯誤？
(1)換匯交易 (2)換匯換利交易 (3)期貨交易 (4)遠期外匯交易
20. 有關各種金錢信託運用範圍之限制，下列敘述何者錯誤？
(1)集合管理運用帳戶之範圍於其管理辦法中訂有限制
(2)共同信託基金運用之範圍於其管理辦法中訂有限制
(3)委託人不指定營運範圍或方法之運用範圍無限制
(4)信託資金投資國外有價證券之範圍應依主管機關規定辦理
21. 企業員工持股信託契約終止時，有關非內部人員工信託財產之返還，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
22. 企業員工持股信託信託財產之運用方式為何？
(1)集合運用集合管理 (2)集合運用分別管理
(3)分別運用分別管理 (4)分別運用集合管理
23. 企業員工持股信託投資標的之公司召開股東會時，應由下列何者出席並行使議決權？
(1)委託人 (2)受託人 (3)受益人 (4)員工持股會代表人
24. 信託業辦理員工持股信託業務，其信託財產係以下列何者名義登載？
(1)員工持股信託專戶 (2)員工服務之公司
(3)信託業自有財產名義 (4)投資運用之證券商名義
25. 除信託當事人外，有關企業員工持股信託之信託關係人，下列何者正確？
(1)受託人、員工持股會 (2)委託人、受託人
(3)員工持股會、員工持股會代表人 (4)受託人、員工持股會代表人
26. 依我國現行規定，得開辦企業員工持股信託之機構，下列何者錯誤？
(1)上市公司 (2)上櫃公司
(3)財團法人 (4)未上市（櫃）公司其關係企業有上市（櫃）者
27. 有關企業員工持股信託業務之敘述，下列何者錯誤？
(1)員工必須先加入員工持股會 (2)公司為委託人
(3)員工為受益人 (4)為準集團信託
28. 辦理企業員工持股信託業務時，有關公司獎助金提撥方式之協議書，係由下列何者共同簽訂？
(1)委託人與受託人 (2)公司與受託銀行 (3)員工持股會會員與公司 (4)員工持股會代表人與公司
29. 有關企業員工持股信託之信託資金，下列敘述何者錯誤？
(1)每個月自委託人薪資中提撥一定金額作為信託資金 (2)企業亦可相對提撥資金作為委託人之信託資金
(3)委託人之年終獎金及紅利不宜作為信託資金 (4)委託人因個人投資理財需要，得要求追加提存
30. 企業員工持股信託之公司獎助金應列入員工之何種所得？
(1)退職所得 (2)其他所得 (3)薪資所得 (4)機會中獎所得
31. 企業員工持股信託之投資運用若發生虧損，由下列何者承擔？
(1)公司 (2)受託人 (3)員工持股會代表人 (4)加入員工持股會之員工
32. 公開發行公司之董事以公司股票辦理有價證券信託，應於何時辦理股票轉讓之事後申報？
(1)次月五日 (2)次月十日 (3)次月十五日 (4)次月二十日
33. 依證交所規定，有價證券借貸依交易型態不同分成三種，不包括下列哪一類型？
(1)競價交易 (2)議價交易 (3)議借交易 (4)定價交易
34. 有價證券信託業務中，將有價證券為借貸之運用管理，以提高其所持有有價證券之運用收益為目的者，係指下列何者？
(1)運用型有價證券信託 (2)管理型有價證券信託
(3)處分型有價證券信託 (4)金融資產證券化
35. 依有價證券借貸辦法規定，有價證券借貸交易標的證券之申請數量，下列何者正確？
(1)出借數量至少一個交易單位 (2)出借數量至少五個交易單位
(3)借券數量至少一個交易單位 (4)借券數量至少五個交易單位
36. 有價證券信託之類型包括下列何者？A.管理型有價證券信託 B.運用型有價證券信託 C.處分型有價證券信託
(1)僅 A (2)僅 AB (3)僅 BC (4)ABC
37. 非信託業者受託有價證券信託之信託財產，其對外未以信託財產名義表彰者，如該受託人為內部人時，其自有財產與信託財產應以下列何種原則申報？
(1)各自申報原則 (2)合併申報原則 (3)信託財產申報原則 (4)自有財產申報原則
38. 依有價證券借貸辦法相關規定，定價交易及競價交易之借券人申請借券時應提供之擔保品，下列何者錯誤？
(1)現金 (2)短期票券 (3)銀行保證 (4)中央登錄公債
39. 信託業辦理有價證券信託時，下列何者不屬於管理型有價證券信託之服務項目？
(1)有價證券之保管 (2)股息股利之領取 (3)有價證券之借貸 (4)現金增資新股之認購
40. 受託機構私募不動產資產信託受益證券時，其私募對象如係符合主管機關所定條件之自然人、法人或基金時，其應募人總數至多不得超過多少人？
(1)15 人 (2)25 人 (3)35 人 (4)50 人

- 41.有關不動產證券化之特性，下列何者錯誤？
(1)權益不可分割 (2)投資金額較低 (3)投資單位較多 (4)經營專業化
- 42.受託機構辦理不動產投資信託基金，下列敘述何者錯誤？
(1)得以公開方式募集資金 (2)不得從事證券信用交易
(3)僅得以封閉型基金方式發行 (4)投資對象包括已有穩定收入之不動產
- 43.有關不動產投資信託之稅務處理，下列何者錯誤？
(1)分配予受益人之利息所得採分離課稅
(2)受益人買賣受益證券，比照股票交易課徵證券交易稅
(3)分配之所得以受託機構為扣繳義務人，依規定之扣繳率扣繳稅款
(4)應分配之信託利益為受益人之所得，不計入受託機構之營利事業所得額
- 44.有關不動產證券化之經濟面效益，下列何者錯誤？
(1)增加投資管道 (2)建立不動產資本市場 (3)擴大發行市場 (4)提高國人儲蓄率
- 45.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
- 46.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
- 47.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)國庫券 (3)公司債券 (4)銀行可轉讓定期存單
- 48.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
- 49.依金融資產證券化條例規定，可作為金融資產證券化之標的者，下列何者非屬之？
(1)金融機構之商標權 (2)汽車貸款債權 (3)信用卡債權 (4)應收帳款債權
- 50.甲銀行聘用乙銀行擔任諮詢顧問機構，將企業貸款債權信託移轉予丙銀行，並由丁證券商負責承銷受益證券，則受益證券之發行機構為下列何者？
(1)甲銀行 (2)乙銀行 (3)丙銀行 (4)丁證券商
- 51.有關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，應將受讓人之姓名或名稱、住所通知受託機構，始能對抗受託機構
- 52.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
- 53.有關金融資產證券化之信用增強機制，下列何者性質上屬於外部增強機制？
(1)利差帳戶 (2)更換部分資產 (3)現金準備帳戶 (4)由金融機構提供保證
- 54.下列何者非屬金融資產證券化之效益？
(1)提高金融資產之流動性 (2)降低資金調度之成本
(3)改善不良授信政策 (4)提供投資人多元化之投資工具
- 55.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
- 56.依金融資產證券化條例規定，受益證券之受益人持有本金持分總數至少應達多少以上，得以書面附具理由，向受託機構請求閱覽、抄錄或影印其依本條例及信託法規定編具之帳簿、文書及表冊？
(1)百分之一 (2)百分之三 (3)百分之五 (4)百分之十
- 57.依金融資產證券化條例規定，申請核准或申報生效之證券化計畫所為之資產移轉，其營業稅之負擔，下列敘述何者正確？
(1)免徵 (2)按百分之二之稅率課徵
(3)按百分之五之稅率課徵 (4)按百分之六之稅率課徵
- 58.有關證券投資信託基金保管機構辦理有價證券之買賣交割，係依下列何者之指示？
(1)投資人 (2)證券投資信託事業 (3)受益人 (4)證券投資顧問事業
- 59.有關擔任證券投資信託基金保管機構提供之服務，下列敘述何者錯誤？
(1)應代表出席股東會 (2)帳務處理實務上可採現金收付制
(3)不論交割完成與否，均應以書面回報投信公司 (4)應按基金帳戶別，獨立設帳保管基金資產
- 60.有關全權委託投資業務之三方權義協定書，下列何者不屬於簽約當事人？
(1)保管銀行 (2)委任人
(3)證券商 (4)證券投資顧問事業或證券投資信託事業

61. 有關以委任關係辦理全權委託投資業務，其保管銀行係由下列何者指定？
(1) 委任人（客戶） (2) 受任人 (3) 投信投顧公司 (4) 投信投顧公會
62. 甲委任人指派乙投信公司擔任其全權委託投資之受任人並指派丙銀行為其保管機構，該全權委託投資發生越權交易之情事時，原則上應由下列何者負交割履行責任？
(1) 甲 (2) 乙 (3) 丙 (4) 交易對象
63. 有關全權委託投資保管機構執行保管業務時，應先審核下列何者？
(1) 投資人投資能力 (2) 證券投資信託事業或證券投資顧問事業之投資決策
(3) 全權委託投資契約約定之範圍及限制事項 (4) 證券投資信託事業或證券投資顧問事業之投資分析報告
64. 台灣的上市公司在美國發行存託憑證，為表彰該海外存託憑證而提存之有價證券應指定保管銀行，有關保管銀行之所在地，下列何者正確？
(1) 限美國芝加哥 (2) 限美國紐約 (3) 中華民國境內 (4) 無任何限制
65. 依我國規定，下列何者不需繳存籌設（設置）保證金或營業保證金於保管銀行？
(1) 證券商 (2) 期貨商 (3) 期貨顧問事業 (4) 臺灣證券交易所
66. 有關我國證券投資信託制度對於保管機構之資格，下列敘述何者正確？
(1) 應同時擔任證券投資信託基金之簽證機構
(2) 必須符合主管機關規定之信用評等標準
(3) 應同時擔任證券投資信託事業董事或監察人
(4) 應為證券投資信託事業持有已發行股份總數 10% 以上之金融機構
67. 下列何者非屬擔任華僑及外國人投資我國證券之保管機構之服務項目？
(1) 代理投資登記 (2) 代墊交割款項 (3) 代理結匯之申請 (4) 帳務處理與報表提供
68. 擔任全權委託投資業務之保管銀行，應符合一定之信用評等，下列何者不屬於金管會規定之信用評等機構？
(1) Morning Star (2) Moody's Investors Service
(3) Standard & Poor's Corp. (4) 中華信用評等（股）公司
69. 全權委託保管機構就交割指示函內容認為有逾越法令或契約所限制範圍情事者，應於何時間之前就越權部分出具越權交易通知書？
(1) 成交日次一營業日下午四時前 (2) 成交日次一營業日下午一時前
(3) 成交日次一營業日上午十一時前 (4) 成交日當日保管機構營業時間終了前
70. 信託業辦理信託資金集合管理運用，其存放於同一金融機構之存款、投資其發行之金融債券與其保證之公司債及短期票券金額，原則上合計不得超過投資當日全體集合管理運用帳戶淨資產總價值多少比例？
(1) 百分之十 (2) 百分之二十 (3) 百分之三十 (4) 百分之四十
71. 有關集合管理運用帳戶，下列敘述何者錯誤？
(1) 集合管理運用帳戶之信託受益權不得轉讓
(2) 不同集合管理運用帳戶應分別記帳並造具帳簿
(3) 集合管理運用帳戶因運用所生之收益及損失歸屬於受託人
(4) 信託業就營運範圍或方法相同之信託資金為集合管理運用，不得另收取信託報酬
72. 有關集合管理運用帳戶之信託資金，運用於無次級交易市場或缺流動性之標的之敘述，下列何者正確？
(1) 一律禁止運用 (2) 經主管機關核准得運用
(3) 運用比例不得超過個別集合帳戶 10% (4) 取得委託人同意即可運用
73. 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
74. 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
75. 有關集合管理運用帳戶之作業，下列敘述何者錯誤？
(1) 信託業應於會計年度終了後四個月內，編製年度決算報告，經會計師查核簽證後函報主管機關備查，並通知委託人及受益人
(2) 信託業應將清算後之信託財產依信託受益權之比例分派與各受益人
(3) 集合管理運用帳戶終止時，信託業應於主管機關核准清算後，六個月內完成清算
(4) 信託業應於集合管理運用帳戶清算程序終結後兩個月內，將處理結果函報主管機關備查並通知受益人
76. 依信託資金集合管理運用管理辦法規定，下列何者非屬受託人得拒絕受益人退出集合管理運用帳戶之事由？
(1) 因匯兌交易受限制時 (2) 通常使用之通訊中斷時
(3) 未經信託監察人確認會計報告時 (4) 約定條款約定一定期間停止受益人退出者
77. 信託資金以集合管理運用方式辦理者，有關其分類，下列何者錯誤？
(1) 不指定集合管理運用金錢信託 (2) 不特定集合管理運用金錢信託
(3) 指定集合管理運用金錢信託 (4) 特定集合管理運用金錢信託
78. 不指定集合管理運用金錢信託之營業範圍包括下列何者？ A. 公債 B. 公司債 C. 短期票券 D. 上市股票 E. 金融債券
(1) ABCDE (2) 僅 ABCD (3) 僅 ABCE (4) 僅 ACDE
79. 投資下列何種證券之孳息收益係採分離課稅？ A. 不動產投資信託受益證券 B. 不動產資產信託受益證券 C. 金融資產證券化受益證券
(1) 僅 AB (2) 僅 BC (3) 僅 AC (4) ABC
80. 有關信託業辦理特定金錢信託投資國內外基金業務，下列敘述何者錯誤？
(1) 應訂定客戶交付信託財產之最低金額及條件 (2) 信託業不擔保本金或最低收益率
(3) 信託契約應記載受託人責任之排除條款 (4) 無行為能力人辦理時，其信託契約應由法定代理人簽章