

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 55 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本試卷之試題皆為四選一單選選擇題，請選出一個正確或最適當答案，答錯不倒扣；以複選作答或未作答者，該題不予計分。
③答案卡務必繳回，未繳回者該節以零分計算。

- 依據信託業「行銷訂約管理辦法」，信託業之商品審查小組對得受託投資之金融商品進行上架前審查事項，不包括下列何者？
 - (1)商品之成本、費用及合理性
 - (2)商品之銷售量預估及可預期產生手續費收入及發行商的本商品獲利收益分析
 - (3)產品說明書內容之正確性及資訊之充分揭露
 - (4)信託業受託投資之適法性及利益衝突之評估
- 信託業辦理「新臺幣」特定金錢信託投資「外幣」有價證券業務，其信託資金之收受及屆時本益之返還，均應以下列何種幣別為之？
 - (1)美元
 - (2)新臺幣
 - (3)歐元
 - (4)任何幣別
- 有關信託財產評審委員會之組織及評審規範，下列何者正確？
 - (1)信託財產每半年評審一次，報告董事會
 - (2)委員會採事前審查機制
 - (3)信託業由外國銀行在台分行兼營者，董事會應盡之義務得由總行授權人員負責
 - (4)就信託財產評審事宜，認有聘請會計師、律師等外部等專業人員審查之必要時，須經金管會同意後，由信託部聘任之
- 銀行要辦理新台幣或外幣特定金錢信託投資外幣有價證券者，應經何者核准，並向何者申請許可？ A. 信託公會 B. 投信投顧公會 C. 金管會 D. 中央銀行
 - (1)僅 A、C
 - (2)僅 B、C
 - (3)僅 C、D
 - (4) A、B、C
- 詹先生經由銀行以特定金錢信託投資境外基金，下列敘述何者錯誤？
 - (1)詹先生應交付信託資金
 - (2)詹先生應指定運用標的
 - (3)詹先生毋須支付任何費用
 - (4)詹先生不得要求銀行保證最低收益
- 銀行辦理特定金錢信託投資國內外共同基金業務，下列敘述何者錯誤？
 - (1)委託人應負擔基金之申購、轉換、贖回等各項費用
 - (2)委託人得委託受託銀行以定期定額方式投資
 - (3)受託銀行應以委託人名義向國外相關機構辦理投資手續
 - (4)受託銀行於委託人交付信託資金後，應發給信託憑證或對帳單或基金存摺以資為憑
- 甲銀行接受某乙辦理特定金錢信託投資境外基金，收取申請書上載明之信託手續費，並以信託申請書代替手續費收入憑證，則下列敘述何者正確？
 - (1)甲需繳交營業稅與印花稅
 - (2)甲乙皆需繳交營業稅與印花稅
 - (3)甲需繳交營業稅，乙需繳交印花稅
 - (4)甲乙皆不需繳交營業稅與印花稅
- 下列何者非屬於特定金錢信託業務？
 - (1)福利儲蓄信託
 - (2)員工持股信託
 - (3)共同信託基金
 - (4)信託資金投資國外有價證券
- 銀行辦理特定金錢信託投資國外有價證券業務，如客戶為非專業投資人，其所得投資之外國中央政府債券，如係經 Fitch Ratings Ltd. 評等者，應至少為下列何種信用評等等級以上？
 - (1) A 級
 - (2) A- 級
 - (3) B 級
 - (4) BBB 級
- 有關銀行辦理特定金錢信託業務時，下列何項費用不得向客戶收取？
 - (1)申購手續費
 - (2)轉換手續費
 - (3)信託管理費
 - (4)保證諮詢費
- 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
- 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
- 有關特定金錢信託投資國外有價證券業務之委託人，下列何者正確？
 - (1)限於自然人
 - (2)限於營利法人
 - (3)限於非營利法人
 - (4)得為自然人或法人
- 信託業辦理特定金錢信託投資國外有價證券業務，係以下列何者名義辦理結購外匯？
 - (1)受託人
 - (2)委託人
 - (3)受益人
 - (4)依委託人指示
- 在特定金錢信託之運作架構下，下列何事項毋須委託人處理？
 - (1)有價證券交割
 - (2)簽訂信託契約
 - (3)交付信託資金
 - (4)指定運用方式
- 有關特定金錢信託投資國外有價證券之本金，其新臺幣與外幣間匯率避險得採行之方式，下列何者錯誤？
 - (1)換匯交易
 - (2)換匯換利交易
 - (3)期貨
 - (4)匯率選擇權
- 信託業銷售證券投資信託基金時，必須與投信公司簽訂下列何種契約？
 - (1)信託契約
 - (2)銷售契約
 - (3)基金投資契約
 - (4)承銷契約
- 管理型有價證券信託與保管業務相比較，下列何者錯誤？
 - (1)兩者均須移轉有價證券之占有
 - (2)採信託方式時，名義上應由受託人行使股東權利
 - (3)兩者均須移轉有價證券之所有權
 - (4)採保管方式時，得約定由受任人領取股息

- 依信託業內部控制及稽核制度實施辦法規定，稽核單位應將營業單位辦理信託業務有無不當行銷，商品內容是否充分揭露等併入查核項目，該所指「查核」，下列敘述何者正確？ A. 重點查核 B. 突擊查核 C. 一般查核 D. 專案查核
 - (1)僅 A、B
 - (2)僅 B、C
 - (3)僅 C、D
 - (4)僅 B、C、D
- 王伯伯與甲銀行訂定特定金錢信託契約投資國外有價證券，下列何者非屬王伯伯可能投資之標的？
 - (1)股票
 - (2)債券
 - (3)商品現貨
 - (4)基金
- 有關信託財產評審委員會對特定金錢信託業務之審查方式，下列敘述何者正確？
 - (1)應逐案加以審查
 - (2)信託財產交付金額為新臺幣 4,000 萬元，抽查比率不得低於百分之五
 - (3)因信託業不具運用決定權故無須審查與報告
 - (4)由專責部門就信託財產彙總運用概況提出報告
- 企業員工持股信託係屬下列何種信託？
 - (1)集團信託
 - (2)個別信託
 - (3)準集團信託
 - (4)共同信託
- 有關企業員工持股信託受託人之敘述，下列何者正確？
 - (1)保障信託本金，並擔保信託收益
 - (2)保障信託本金，但不擔保信託收益
 - (3)不保障信託本金，但擔保信託收益
 - (4)不保障信託本金，亦不擔保信託收益
- 信託業辦理「企業員工福利及儲蓄信託」業務所簽訂之信託契約，其委託人為下列何者？
 - (1)員工福利及儲蓄信託委員會
 - (2)員工福利及儲蓄信託委員會之代表人
 - (3)參加委員會之員工本人
 - (4)企業之代表人
- 有關企業員工持股信託專戶受配領取之股利或利息等所得之課稅原則，下列敘述何者錯誤？
 - (1)所得發生原則
 - (2)導管理論
 - (3)實質課稅原則
 - (4)實際分配原則
- 企業員工持股信託投資股票所孳生之股利，最終應納入下列何者之綜合所得課稅？
 - (1)企業員工持股信託專戶
 - (2)受託人
 - (3)委託人
 - (4)員工持股會
- 依我國信託業法規定，企業員工持股信託非屬下列何種業務？
 - (1)自益信託
 - (2)特定金錢信託
 - (3)金錢信託
 - (4)不指定金錢信託
- 有關企業員工持股信託之相關稅負，下列敘述何者正確？
 - (1)員工自提金額，可節省所得稅
 - (2)到期一次提領，可節省所得稅
 - (3)公司獎勵金應納入員工當年度個人綜合所得
 - (4)如員工於契約期間死亡，其信託財產可免課徵遺產稅
- 有關員工持股會之敘述，下列何者錯誤？
 - (1)代表會員與受託機構簽訂協議書
 - (2)原則上會員成員須為公司編制內之正式員工
 - (3)為企業員工持股信託之信託關係人
 - (4)非為實際享有信託權益及負擔義務者
- 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)得以信託財產現狀返還之
 - (2)得以折算金錢方式返還
 - (3)得選擇部分股票部分現金方式返還
 - (4)信託財產返還時應課贈與稅
- 有關信託業辦理企業員工持股信託業務之敘述，下列何者錯誤？
 - (1)受託人之報酬得以信託財產充之
 - (2)不得違反信託契約之約定
 - (3)應由具有專門學識或經驗之人員為之
 - (4)得享有信託利益
- 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年利率 16% 以下，以百分之多少為升降單位，自行申報出借及借券費率？
 - (1) 0.1
 - (2) 0.5
 - (3) 1
 - (4) 2
- 所謂運用型有價證券信託，主要係將有價證券標的透過信託方式為下列何者方式進行運用管理，以提高其運用收益？
 - (1)買賣
 - (2)保管
 - (3)有價證券借貸
 - (4)抵押
- 有關有價證券信託依其信託目的及管理運用方式區分之類型，不包含下列何者？
 - (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
- 依有價證券借貸辦法規定，辦理有價證券借貸交易之出借數量最低為多少單位？
 - (1)標的有價證券一個交易單位以上
 - (2)標的有價證券五個交易單位以上
 - (3)標的有價證券十個交易單位以上
 - (4)標的有價證券二十個交易單位以上
- 依主管機關規定，境外基金之投資於中華民國證券市場之比率不得超過其淨資產價值之多少？
 - (1) 0.5
 - (2) 0.6
 - (3) 0.7
 - (4) 0.8
- 有關企業員工持股信託所採之滾入平均成本法投資原則，下列何者正確？
 - (1)採定期定額投資概念
 - (2)短期投資
 - (3)股價愈高，買進股票愈多
 - (4)股價愈低，買進股票愈少
- 有關我國不動產證券化之制度，下列敘述何者錯誤？
 - (1)不動產投資信託屬於金錢信託
 - (2)可向特定人私募或向不特定人公開募集
 - (3)不動產資產信託係先發行證券募集資金再投資不動產
 - (4)包括「不動產投資信託」與「不動產資產信託」兩種制度
- 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

【請接續背面】

- 40.不動產投資信託基金之投資所得，依契約約定應分配之收益，至遲應於會計年度結束後幾個月內分配？
(1)二個月 (2)三個月 (3)四個月 (4)六個月
- 41.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
- 42.目前我國不動產證券化制度，所稱之資金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
- 43.委託人為公開發行公司之內部人，欲將其所持有股份保留運用決定權交付信託，該等交付信託股份之嗣後變動，應由下列何者辦理股權異動申報？
(1)受託人 (2)委託人 (3)發行公司 (4)受益人
- 44.除經主管機關核准外，不動產投資信託受益證券之私募對象，不包含下列何者？
(1)銀行業 (2)證券業 (3)建築業 (4)保險業
- 45.有關我國不動產證券化條例之受益證券持有人之收益分配請求權，自發放日起若干年間不行使而消滅？
(1)一年 (2)三年 (3)五年 (4)十五年
- 46.以下列何種方式成立之不動產投資信託基金，於法令規範上有較簡化之管理？
(1)私募 (2)上市 (3)公開募集 (4)上櫃
- 47.下列何者無法使創始機構之金融資產移轉，取得對抗債務人之效力？
(1)依民法第二百九十七條之規定，通知債務人 (2)向債務人寄發已依法公告之證明書者
(3)創始機構受受託機構之委任而擔任服務機構，負責向債務人收取債權，並已依規定公告
(4)受託機構與債務人於契約約定寄發依金融資產證券化條例所定公告之證明書者
- 48.依不動產證券化條例及主管機關相關規定，受託機構於向金融業以外之境內法人私募受益證券時，該法人最近一期經會計師查核或核閱之財務報告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 (4)六千萬
- 49.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
- 50.依金融資產證券化條例規定，受益證券於何種情形下應經信用評等機構評定其評等等級？
(1)向特定人私募時 (2)未採取信用增強機制時
(3)對非特定人公開招募時 (4)未設置信託監察人時
- 51.甲公司洽信託業辦理有價證券信託，並指定受益人為乙公司時，則乙公司於信託成立時須繳納下列何種稅負？
(1)所得稅 (2)贈與稅 (3)契稅 (4)遺產稅
- 52.受託機構以不動產投資信託基金進行新臺幣一億元以上之交易，而取得之估價報告書，若係於交易契約成立日前估價者，其價格日期與契約成立日期相差不得逾多久？
(1)六個月 (2)九個月 (3)一年 (4)三年
- 53.有關金融資產證券化對金融機構之效益，下列敘述何者錯誤？
(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
- 54.依金融資產證券化條例規定，下列何者非屬公開說明書或投資說明書應充分揭露事項？
(1)受託機構不保證信託財產之價值 (2)特殊目的信託契約之重要事項
(3)受益證券如經信用評等即可確保其收益 (4)受益證券持有人之可能投資風險及其相關權利
- 55.有關金融資產證券之受益人集體行使帳簿閱覽權，其至少持有本金持分總數之比例，下列何者正確？
(1)百分之二 (2)百分之三 (3)百分之四 (4)百分之五
- 56.依我國法令規定，下列何者不須指定保管機構？
(1)境外華僑及外國人與大陸地區投資人投資之國內有價證券
(2)信託資金集合管理運用帳戶之資產
(3)證券商提存之營業保證金
(4)保險公司銷售之投資型保險商品專設帳簿之資產
- 57.依法律、命令或證券投資信託契約規定須由證券投資信託保管機構代為召開受益人大會時，就召開會議所生之費用，原則上應由下列何者負擔？
(1)投資人 (2)保管機構 (3)證券投資信託事業 (4)證券投資信託基金
- 58.證券投資信託事業經營全權委託投資業務，應與委任人簽訂下列何種契約？
(1)證券投資信託契約 (2)代理契約 (3)居間契約 (4)全權委託投資契約
- 59.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，有關保管銀行辦理基金交割作業，下列何者錯誤？
(1)應先取得投信公司有權人員之簽章樣本 (2)應於交割前蒐集實體有價證券交易標的之樣張
(3)收到交割指示應確認交易內容是否符合相關法令 (4)交割指示內容不明確時，應先完成交割，再與投信公司確認
- 60.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
- 61.依不動產證券化條例規定，本條例主管機關為下列何者？
(1)財政部 (2)內政部 (3)經濟部 (4)金融監督管理委員會
- 62.有關擔任證券投資信託基金保管機構之義務，下列何者正確？
(1)即時投資資訊系統之提供 (2)協助基金經理人選擇適當投資標的
(3)定期公告基金之財務報表 (4)盡善良管理人之注意義務保管基金資產

- 63.有關證券投資信託基金保管機構之敘述，下列何者錯誤？
(1)應由證券投資信託事業分別設帳保管 (2)應由證券投資信託事業選定保管機構
(3)基金資產應獨立於保管機構自有財產之外 (4)應確認交易內容與證券投資信託事業之指示是否相符
- 64.全權委託投資業務以委任關係辦理者，下列何者錯誤？
(1)委任人將資產委託保管機構保管時，應於保管機構開立投資保管帳戶
(2)原則上每一全權委託投資帳戶之保管銀行以一家為限
(3)越權交易所需交割之款券，原則上應由委任人負責撥入保管帳戶
(4)除法令或主管機關另有規定外，原則上不得接受共同之委任
- 65.受託機構應分別於每營業年度終了及資產信託證券化計畫執行完成後四個月內，作成下列何種書表，向信託監察人報告，並通知各受益人？ A.資產負債表 B.損益表 C.資產信託證券化計畫書 D.信託財產管理及運用之報告書
(1) A、B、C (2) A、B、D (3) A、C、D (4) B、C、D
- 66.全球保管銀行可以經由提供下列何種服務以增加收益？
(1)有價證券借貸 (2)有價證券買賣交割 (3)公司重大資訊提供 (4)報表提供
- 67.下列何者非屬保管機構得依證券投資信託公司之指示及證券投資信託契約之規定自基金資產支付之費用項目？
(1)證券投資信託公司之報酬 (2)保管機構之報酬
(3)取得或處分基金資產之經紀商佣金 (4)銷售人員業務推廣之報酬
- 68.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及時協商解決時，至遲應於何時出具越權交易通知書？
(1)成交當日立即提出 (2)成交日次一營業日上午十時前
(3)成交日次一營業日上午十一時前 (4)成交日次二營業日上午十一時前
- 69.下列何者屬證券投資信託事業得經營之業務種類？ A.證券投資信託業務 B.全權委託投資業務 C.證券投資顧問業務 D.保管銀行業務
(1)僅 A、C (2)僅 A、B (3)僅 A、D (4)僅 C、D
- 70.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)基金受益憑證 (2)上市股票 (3)可轉換公司債 (4)短期票券
- 71.信託業辦理信託資金集合管理運用之運用範圍，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，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百分之三十及該金融機構淨值之多少？
(1)百分之五 (2)百分之十 (3)百分之二十 (4)百分之三十
- 72.有關信託資金集合管理運用帳戶之信託受益權轉讓之規定，下列何者正確？
(1)由委託人背書轉讓 (2)集合管理運用帳戶之信託受益權不得轉讓
(3)由受益人背書轉讓 (4)由原受益人通知受託人劃撥轉讓予新受益人
- 73.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，委託人為非專業投資人者，係採核准機制
(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
- 74.有關信託業辦理信託資金集合管理運用之運用範圍，下列敘述何者正確？
(1)得辦理放款 (2)得從事證券信用交易
(3)不得辦理放款且不得從事證券信用交易 (4)得向公營行庫提供擔保，但不得從事證券信用交易
- 75.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
- 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.依現行法令規定，除銀行兼營信託業外，僅擔任不動產投資信託之受託機構，其最低實收資本額為新台幣多少元？
(1)3 億 (2)5 億 (3)10 億 (4)20 億
- 78.有關擔任證券投資信託基金保管機構之資格，下列敘述何者正確？
(1)須擔任證券投資信託事業監察人
(2)須為銀行法第二十條所稱之銀行或信託業法第二條所稱之信託業
(3)須投資於證券投資信託事業已發行股份總數百分之十以上
(4)須擔任證券投資信託事業董事
- 79.甲銀行兼營信託業務，辦理金錢信託、有價證券信託及保管銀行業務，其金錢信託中並無保本保息之代為確定用途信託資金，今該銀行有指撥營運資金新台幣五千萬元，請問甲銀行至少應再提存信託賠償準備金為多少元？
(1)二千萬元 (2)三千萬元 (3)四千萬元 (4)得以指撥營運資金充當賠償準備金
- 80.依信託法及信託業法規定，有關金錢信託之信託登記，下列敘述何者正確？
(1)交付與運用時所取得財產均應信託登記 (2)交付與運用時所取得財產均無信託登記之必要
(3)交付時應信託登記；運用時所取得之財產，無須信託登記
(4)交付時無須信託登記；運用時所取得之財產為應登記財產者，應注意其信託登記事宜