

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 37 期信託業業務人員信託業務專業測驗試題

科目：信託法規

* 入場通知書編號：_____

注意：①本試卷正反兩頁共 50 題，每題 2 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。

- 有關信託財產之敘述，下列何者錯誤？
 - (1)信託財產須為確定存在之財產權
 - (2)信託成立後，信託財產在名義上屬於受託人所有
 - (3)信託是一種以財產權為中心之法律關係
 - (4)信託成立後，信託財產在實質上屬於受託人自有財產
- 有關信託關係無效之規定，下列敘述何者錯誤？
 - (1)其目的違反法律強制或禁止規定者
 - (2)信託行為有害於委託人之債權人權利者
 - (3)其目的違反公共秩序或善良風俗者
 - (4)以進行訴願或訴訟為主要目的者
- 有關不動產之信託登記，下列敘述何者正確？
 - (1)不須辦理權利移轉登記
 - (2)信託登記完畢，應於書狀記明信託財產
 - (3)遺囑信託原則上由受託人單獨辦理繼承登記
 - (4)信託登記違法時，地政機關得僅塗銷其信託登記
- 甲向乙催討所積欠之債務，而乙即將其財產信託於丙律師，則依信託法規定，該信託契約之效力為何？
 - (1)無效
 - (2)甲得向丙請求解除
 - (3)甲得向丙請求抵銷
 - (4)甲得向法院聲請撤銷
- 依信託法規定，受託人將信託財產之房屋出租而取得之租金，仍屬於信託財產，而不能歸受託人所有，屬於信託財產之何種特性？
 - (1)獨立性
 - (2)占有性
 - (3)物上代位性
 - (4)排他性
- 甲借用乙之銀行帳戶，將金錢匯入該帳戶進行股票之買賣，乙對股票買賣情形完全不過問，請問甲與乙之間是否為信託關係？
 - (1)屬於信託關係
 - (2)非為信託關係
 - (3)以信託關係論
 - (4)視為信託關係
- 下列何者為信託監察人之義務？
 - (1)忠實義務
 - (2)直接管理義務
 - (3)請求信託報酬義務
 - (4)善良管理人注意義務
- 有關受託人之資格，下列何者正確？
 - (1)應有權利能力與行為能力
 - (2)任何法人皆得為信託業
 - (3)信託與民法上之代理類似，受託人係以委託人本人名義為之，不以具有行為能力者為限
 - (4)委託人兼為同一信託之受託人最能達成信託之本旨
- 所謂信託是指受託人為下列何者之利益管理或處分信託財產？
 - (1)委託人
 - (2)受益人
 - (3)受託人
 - (4)信託監察人
- 甲交付乙新臺幣一百萬元，指定丙為受益人所成立之信託，於乙死亡時，在新受託人接任處理信託事務前，下列何者依法應保管信託財產？
 - (1)甲
 - (2)丙
 - (3)乙之繼承人
 - (4)法院
- 有關共同受託人之敘述，下列何者錯誤？
 - (1)信託事務之處理，原則上由全體受託人共同為之
 - (2)同一信託之受託人有數人時，信託財產為其共同共有
 - (3)受託人有數人者，對其中一人所為之意思表示，對全體不生效力
 - (4)受託人有數人者，對受益人因信託行為負擔之債務負連帶清償責任
- 受託人於處理信託事務時，不得圖謀自身或第三人之利益，屬於受託人何種義務？
 - (1)忠實義務
 - (2)直接管理義務
 - (3)分別管理義務
 - (4)善良管理人注意義務

13. 有關信託監察人之敘述，下列何者錯誤？
(1) 可選任數人為信託監察人 (2) 未成年人已結婚者，得擔任信託監察人
(3) 委託人得於信託契約中指定信託監察人 (4) 破產人不得擔任信託監察人
14. 甲為捐助設立法務公益信託，並選任乙銀行擔任受託人及丙會計師擔任信託監察人，則應由下列何者向目的事業主管機關提出申請？
(1) 甲 (2) 乙 (3) 丙 (4) 由甲、乙、丙三人共同提出申請
15. 未經許可而使用公益信託名稱或使用易於使人誤認為公益信託文字者，由下列何者開罰？罰鍰多少？
(1) 中央主管機關；一萬元以上十萬元以下
(2) 中央主管機關；二萬元以上二十萬元以下
(3) 目的事業主管機關；一萬元以上十萬元以下
(4) 目的事業主管機關；二萬元以上二十萬元以下
16. 有關信託關係消滅之效果，下列敘述何者錯誤？
(1) 法律關係溯及自信託成立時失其效力
(2) 受託人應將賸餘信託財產移轉給歸屬權利人
(3) 受託人就尚未取得之信託報酬，得留置信託財產
(4) 受託人應就信託事務之處理作成結算書及報告書
17. 信託利益全部由委託人享有者，有關信託終止之敘述，下列何者正確？
(1) 委託人或其繼承人得隨時終止信託 (2) 委託人須取得信託監察人之同意，始得終止信託
(3) 委託人或其繼承人均不得終止信託 (4) 委託人須取得受託人之同意，始得終止信託
18. 下列何種信託由法院監督？
(1) 營業信託 (2) 依金融資產證券化條例規定成立之特殊目的信託
(3) 一般民事中之私益信託 (4) 依不動產證券化條例規定成立之不動產投資信託
19. 公益信託無正當理由連續多久不為活動者，目的事業主管機關得撤銷其設立許可？
(1) 一年 (2) 二年 (3) 三年 (4) 六個月
20. 依信託法規定，下列何者應設置信託監察人？
(1) 自益信託 (2) 他益信託 (3) 公益信託 (4) 以信託關係辦理金融資產證券化
21. 有關信託業得兼營之業務，下列何者錯誤？
(1) 證券投資顧問業務 (2) 證券承銷商業務 (3) 證券投資信託業務 (4) 全權委託投資業務
22. 有關銀行經營信託業務之敘述，下列何者錯誤？
(1) 指撥營運資金得充當信託業法規定之賠償準備金
(2) 關於客戶之往來、交易資料，除其他法律或主管機關另有規定外，應保守秘密
(3) 除其他法律另有規定外，準用金融控股公司法第六章有關信託投資公司之規定辦理
(4) 營業及會計必須獨立
23. 我國信託業之設置，係採何種主義？
(1) 放任主義 (2) 報備主義 (3) 追懲主義 (4) 許可主義
24. 有關信託業得經營之附屬業務，下列何者錯誤？
(1) 擔任破產管理人及公司重整監督人 (2) 辦理保管業務
(3) 辦理出租保管箱業務 (4) 辦理銀行法第五條之二所訂授信業務項目
25. 信託業收受以公司債為信託財產之信託，經償還後轉化為金錢，併為信託財產運用，係屬於下列何種信託？
(1) 金錢之信託 (2) 金錢債權之信託 (3) 有價證券之信託 (4) 動產之信託
26. 依信託業法及其相關規定，下列何者為信託業之利害關係人？
(1) 持有信託業已發行股份總數百分之三者
(2) 在兼營信託業之銀行，於其營業單位擔任理財專員向客戶介紹信託產品者
(3) 在兼營信託業之銀行，於信託業務專責部門擔任證券投資信託基金之保管業務經辦人員
(4) 在兼營信託業之銀行，於信託業務專責部門擔任信託財產運用部門主管並有最後運用核定權

27. 依信託業法及信託業法施行細則規定，有關受託人具有運用決定權之信託，下列敘述何者錯誤？
- (1) 包括特定單獨管理運用金錢信託
 - (2) 包括委託人指定或不指定營運範圍或方法
 - (3) 不得以信託財產購買受託人發行之有價證券
 - (4) 委託人對信託財產為概括指定營運範圍或方法時，受託人於該概括指定之營運範圍或方法內，對信託財產具有運用決定權
28. 信託業依信託業法第十六條規定辦理動產之信託時，其與客戶間之法律關係為何？
- (1) 信託關係
 - (2) 非信託關係
 - (3) 委任關係
 - (4) 信託關係或委任關係皆可
29. 依我國信託業法規定，有關賠償準備金之敘述，下列何者錯誤？
- (1) 其額度由主管機關訂定並公告
 - (2) 委託人或受益人就賠償準備金有優先受償權
 - (3) 信託業應以現金或一定信用等級以上之公司債繳存中央銀行以作為賠償準備金
 - (4) 係信託業為擔保因違反受託人義務而對委託人或受益人所負之損害賠償責任而提存
30. 依信託業法規定，信託業每年度營業終了，於完納一切稅捐後分派盈餘時，至少應先提列多少比例為法定盈餘公積？
- (1) 百分之十
 - (2) 百分之二十
 - (3) 百分之三十
 - (4) 百分之三十五
31. 信託業辦理信託資金集合管理運用業務，有關其運用範圍之規定，下列敘述何者正確？
- (1) 投資於同一公司股票、短期票券或公司債之金額，分別不得超過個別集合管理運用帳戶投資當日淨資產總價值百分之二十
 - (2) 得辦理放款或提供擔保
 - (3) 得投資於已獲准上市而正辦理承銷中股票
 - (4) 得從事證券信用交易
32. 有關銀行分支機構辦理信託業務，應以顯著方式於營業櫃檯標示，並向客戶充分告知之事項，下列何者錯誤？
- (1) 銀行辦理信託業務，應盡善良管理人之注意義務及忠實義務
 - (2) 銀行不擔保信託業務之管理及運用績效，委託人或受益人應自負盈虧
 - (3) 信託財產經運用於存款以外之標的者，不受存款保險之保障
 - (4) 委託人應明確指定投資標的，不得概括授權受託人裁量選擇
33. 有關信託業內部控制及內部稽核之敘述，下列何者錯誤？
- (1) 內部控制之目的係為促進信託業之健全經營
 - (2) 內部稽核之目的為評估內部控制是否有效運作
 - (3) 營業年度終了，應由董事長及總經理出具內部控制聲明書
 - (4) 應編製內部稽核工作手冊
34. 信託業之會計處理原則，由下列何者報請主管機關核定之？
- (1) 財政部
 - (2) 中央銀行
 - (3) 會計師公會
 - (4) 信託業同業公會
35. 信託業有更換總經理之情事者，最遲應於多久期間內向主管機關申報？
- (1) 應於事實發生之翌日起二個營業日內
 - (2) 應於事實發生之日起二日內
 - (3) 應於事實發生之翌日起五日內
 - (4) 應於事實發生之日起五個營業日內
36. 下列敘述何者正確？
- (1) 政黨不得投資或經營信託業
 - (2) 信託業法稱主管機關為法務部
 - (3) 信託業之組織以有限公司為限
 - (4) 共同信託基金不得以記帳方式向不特定多數人募集信託資金
37. 依信託業負責人應具備資格條件暨經營與管理人員應具備信託專門學識或經驗準則規定，下列何者屬於信託業經營與管理人員中之督導人員？
- (1) 經理
 - (2) 副理
 - (3) 襄理
 - (4) 信託財產評審委員會委員
38. 依信託業法規定，除兼營信託業務之銀行外，信託業自有財產之運用範圍不包括下列何者？
- (1) 投資黃金
 - (2) 投資短期票券
 - (3) 投資公司債
 - (4) 投資上櫃股票

- 39.依信託業法規定，信託業辦理集合管理運用之金錢信託，應保持適當之流動性。主管機關於必要時，得於洽商下列何者後，訂定流動性資產之範圍及其比率？
(1)經濟部 (2)中央銀行 (3)臺灣證券交易所 (4)信託業商業同業公會
- 40.依證券投資信託事業證券投資顧問事業證券商兼營信託業務管理辦法規定，兼營信託業務之證券商因廢止許可，致不能繼續從事信託業務時之相關處理程序，下列敘述何者錯誤？
(1)應洽由其他信託業承受其信託業務，並經主管機關核准
(2)承受事項應於信託契約約定，該承受事項應徵詢受益人之意見
(3)受益人不同意承受事項者，其信託契約視為終止
(4)受益人對承受事項不為意思表示者，視為同意
- 41.下列何者係信託業記錄其受託管理、運用與處分信託財產之帳務？
(1)自有帳 (2)銀行帳 (3)信託帳 (4)損益帳
- 42.依證券投資信託事業證券投資顧問事業證券商兼營信託業務管理辦法規定，有關兼營信託業務證券商之風險管理，下列敘述何者錯誤？
(1)應設置信託業務專責部門且以顯著方式於營業櫃檯標示
(2)經營信託業務之人員，關於客戶之往來資料應對其他部門人員保密
(3)以信託方式經營全權委託投資業務之專責部門得併入以委任方式經營該等業務之獨立專責部門
(4)信託業務專責部門之營業場所應避免與其他部門區隔以利風險監督與管理
- 43.有關信託業募集發行共同信託基金之敘述，下列何者錯誤？
(1)契約應以書面為之 (2)應交付公開說明書
(3)募集發行計畫有變更時，應經受益人大會決議通過 (4)受託人可不告知風險
- 44.信託業執行信託業務，如違反信託法或信託業法，致委託人或受益人受有損害，信託業應負損害賠償責任，下列何者正確？
(1)受託人須負舉證責任
(2)委託人及受益人應向信託公會申請賠償
(3)委託人及受益人須對該損害負舉證責任
(4)除信託契約另有約定外，信託業收到委託人及受益人通知應立即賠償
- 45.銀行經營信託業務，至少應指撥多少數額之營運資金專款經營？
(1)新臺幣三千萬元 (2)新臺幣五千萬元 (3)新臺幣八千萬元 (4)新臺幣一億元
- 46.委託人為營利事業之他益信託契約，並指定特定且存在之受益人，信託成立時應依法課徵所得稅，其納稅之義務人為下列何者？
(1)委託人 (2)受託人 (3)受益人 (4)信託監察人
- 47.有關我國信託課稅之敘述，下列何者錯誤？
(1)形式上之移轉不課稅
(2)信託財產原則上於分配時課稅
(3)因信託行為成立，委託人交付信託財產與受託人時不課徵贈與稅
(4)信託利益原則上以實際受益人為課稅主體
- 48.以房屋為信託財產者，在信託關係存續中，下列何者為房屋稅之納稅義務人？
(1)委託人 (2)受益人 (3)信託監察人 (4)受託人
- 49.有關主管機關得檢查信託業之規定，下列敘述何者錯誤？
(1)主管機關得隨時派員檢查 (2)主管機關不得委託適當機構進行檢查
(3)主管機關於必要時，得委託會計師查核 (4)主管機關得令信託業於限期內提報有關資料
- 50.除法令另有規定外，有關信託業辦理信託業務，其廣告、業務招攬及營業促銷活動得為之行為，下列敘述何者正確？
(1)對於過去之業績作誇大之宣傳
(2)提供贈品或以其他利益招攬業務
(3)以獲利為廣告者同時報導其風險，以作為平衡報導
(4)勸誘客戶以融資取得資金，轉為信託財產進行運用

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 37 期信託業業務人員信託業務專業測驗
試題正確答案

科目：信託法規（每題 2 分）

1. 【4】 2. 【2】 3. 【2】 4. 【4】 5. 【3】 6. 【2】 7. 【4】 8. 【1】 9. 【2】 10. 【3】
11. 【3】 12. 【1】 13. 【2】 14. 【2】 15. 【3】 16. 【1】 17. 【1】 18. 【3】 19. 【3】 20. 【3】
21. 【2】 22. 【3】 23. 【4】 24. 【4】 25. 【3】 26. 【4】 27. 【1】 28. 【1】 29. 【3】 30. 【3】
31. 【3】 32. 【4】 33. 【3】 34. 【4】 35. 【1】 36. 【1】 37. 【4】 38. 【1】 39. 【2】 40. 【4】
41. 【3】 42. 【4】 43. 【4】 44. 【3】 45. 【2】 46. 【3】 47. 【2】 48. 【4】 49. 【2】 50. 【3】

科目：信託實務（每題 1.25 分）

1. 【3】 2. 【2】 3. 【3】 4. 【4】 5. 【1】 6. 【4】 7. 【3】 8. 【4】 9. 【4】 10. 【3】
11. 【4】 12. 【3】 13. 【4】 14. 【2】 15. 【4】 16. 【1】 17. 【3】 18. 【1】 19. 【1】 20. 【2】
21. 【1】 22. 【3】 23. 【2】 24. 【4】 25. 【2】 26. 【4】 27. 【3】 28. 【1】 29. 【3】 30. 【2】
31. 【3】 32. 【4】 33. 【1】 34. 【4】 35. 【3】 36. 【4】 37. 【4】 38. 【4】 39. 【3】 40. 【4】
41. 【4】 42. 【3】 43. 【3】 44. 【4】 45. 【2】 46. 【4】 47. 【2】 48. 【3】 49. 【4】 50. 【4】
51. 【2】 52. 【2】 53. 【1】 54. 【4】 55. 【4】 56. 【1】 57. 【1】 58. 【1】 59. 【3】 60. 【2】
61. 【4】 62. 【1】 63. 【2】 64. 【3】 65. 【2】 66. 【4】 67. 【4】 68. 【4】 69. 【3】 70. 【4】
71. 【3】 72. 【2】 73. 【2】 74. 【3】 75. 【3】 76. 【4】 77. 【1】 78. 【2】 79. 【3】 80. 【4】

註：若對試題與答案有任何疑義，請於 4 月 29 日上午 9 時至 30 日下午 18 時止，至本院網站參閱試題疑義申請說明並於線上登錄申請。逾越受理期限、以其他方式申請或未敘明充分理由者，恕不予受理及回覆。

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 37 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。

- 目前信託業銷售境外之保本保息型結構性商品，係由下列何者承擔保本保息之責任？
(1)總代理機構 (2)銷售機構 (3)發行機構 (4)保管機構
- 特定金錢信託之基本運作架構下，下列何者正確？
(1)委託人與信託監察人簽訂信託契約 (2)信託業提存賠償準備金於中央銀行
(3)信託公示報告送財政部 (4)信託業者將信託本金返還給委託人及信託監察人
- 信託業運用信託財產從事交易於國內外有價證券或短期票券者，除法令另有規定或信託契約另有約定外，最晚應於交易完成後多久時間內製作交易報告書交付委託人？
(1)十個營業日 (2)一個月 (3)二個月 (4)三個月
- 信託業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，原則上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
- 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
- 下列何者不是目前兼營信託業務銀行對特定金錢信託之辦理方式？
(1)委託人逐筆指示多元化運用範圍 (2)委託人另指定國外經理機構代為運用
(3)委託人指定投資國內外共同基金 (4)受託人代為確定用途並保本保息
- 有關信託業管理信託財產之敘述，下列何者錯誤？
(1)分別記帳與編製會計報告為受託人義務 (2)信託資金得依契約之約定集合管理運用
(3)受託人應保證獲利 (4)受託人應設立信託財產評審委員會
- 有關特定金錢信託投資於境外基金時，其應符合之條件，下列何者錯誤？
(1)原則上境外基金必須成立滿一定年限以上 (2)基金管理機構應成立滿二年（含）以上
(3)境外基金不得投資於黃金、商品現貨 (4)該境外基金應以新臺幣或人民幣計價
- 辦理特定金錢信託投資國外有價證券之受託人，如欲規避新臺幣與外幣間匯率波動風險時，依規定可以運用之避險工具，下列何者錯誤？
(1)遠期外匯交易 (2)換匯交易 (3)換匯換利交易 (4)期貨交易
- 依境外基金管理辦法，信託業辦理特定金錢信託業務亦須適用境外基金廣告及營業促銷活動行為規範之規定，下列敘述何者正確？
(1)對境外基金之績效作預測 (2)對新臺幣匯率走勢為臆測
(3)不以金管會之核准作為保證價值之宣傳 (4)提供贈品答謝客戶投資境外基金
- 主管機關規定銀行辦理特定金錢信託業務應於各分支機構明確標示之風險規範，下列何者錯誤？
(1)基金投資非屬存款保險承保範圍
(2)基金並非存款，投資人須自負盈虧
(3)最低收益風險，亦即在最差狀況下，將損失所有本金及利息
(4)基金過去之績效可以推論未來投資之表現
- 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
- 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
- 有關銀行辦理特定金錢信託投資 B 股（class B shares）境外基金業務之敘述，下列何者錯誤？
(1)「分銷費用」係由基金公司自基金資產中扣收
(2)委託人申購時即應由基金公司收取「申購手續費」
(3)「信託管理費」係於委託人贖回時，由受託人自返還信託本益中扣收
(4)「遞延申購手續費」係於委託人贖回時，由基金公司自贖回總額中扣收
- 境外基金不得投資於下列何者？
(1)股票 (2)公司債 (3)金融債券 (4)不動產
- 下列何者非屬特定金錢信託業務？
(1)金錢債權之信託 (2)信託資金投資國內外基金
(3)信託資金投資國外有價證券 (4)員工持股及福利儲蓄信託
- 張三向甲銀行辦理特定金錢信託投資境外基金，下列何者非甲銀行可能出具之文件？
(1)對帳單 (2)交易報告書 (3)受益憑證 (4)基金存摺
- 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
- 目前國內銀行最常辦理之信託業務為下列何者？
(1)特定金錢信託業務 (2)不動產信託業務 (3)金錢債權信託業務 (4)有價證券信託業務
- 信託業法所規範之信託資金，在實務上係屬於下列何種信託？
(1)不動產信託 (2)金錢信託 (3)專利權信託 (4)動產信託

- 21.我國信託法按信託設立方式分為契約信託、宣言信託及遺囑信託三種，請問現行銀行辦理之特定金錢信託投資國外有價證券業務係屬何種信託？
(1)契約信託 (2)宣言信託 (3)遺囑信託 (4)遺囑信託兼宣言信託
- 22.銀行辦理特定金錢信託投資國外有價證券業務時，下列事項何者正確？ A.應與客戶簽訂信託契約 B.應依委託人指示辦理 C.應提供定期之報告 D.應為客戶主動推介有價證券
(1)僅 A 正確 (2)僅 AB 正確 (3)僅 ABC 正確 (4)ABCD 皆正確
- 23.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
- 24.甲公司之企業員工持股信託委託 A 銀行管理，購入之股票須以下列何者名義登記？
(1)甲公司 (2)甲公司之員工
(3)甲公司之員工持股會 (4)A 銀行受託信託財產專戶
- 25.企業員工持股信託為下列何種信託？
(1)他益 (2)自益 (3)公益 (4)本金他益，孳息自益
- 26.某員工中途退出企業員工持股信託時，其信託財產返還方式，下列何者錯誤？
(1)得以信託財產運用現狀返還 (2)得以現金返還
(3)得轉入員工個人在集保公司開立之帳戶 (4)得以累積信託資金之餘額加計利息返還
- 27.企業員工持股信託資金不包括下列何者？
(1)紅利提存金 (2)公司獎助金 (3)法定退休準備金 (4)特別提存金
- 28.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
- 29.有關企業員工持股信託業務之敘述，下列何者正確？ A.與信託業簽約之對象為員工持股會代表人 B.未上市上櫃公司之員工持股信託，得以投資購買其已上市或上櫃關係企業之公司股票
(1)只有 A 對 (2)只有 B 對 (3)AB 皆對 (4)AB 皆錯
- 30.有關企業員工持股信託業務之委託人，下列敘述何者錯誤？
(1)委託人為信託當事人 (2)採強制加入方式
(3)委託人為公司員工 (4)員工眷屬不得加入員工持股會
- 31.有關企業員工持股信託其投資風險之承擔者，下列何者正確？ A.委託人 B.受益人 C.員工持股會 D.員工持股會代表人 E.員工持股會會員 F.受託人
(1)ABF (2)ADE (3)ABE (4)CEF
- 32.委託人將其擔任董事的公開發行公司股票交付信託，有關有價證券信託之申報，下列何者正確？
(1)信託成立隔年某一個月份之五日，需向公開發行公司申報上年持股異動
(2)如委託人保留運用決定權，交付信託的股票嗣後之申報，得委由受託人辦理
(3)如受託人對信託股票具有運用決定權，如信託契約無相關約定，委託人仍視為公司內部人遵守證券交易法二十五條規定申報股權之異動
(4)如委託人保留運用決定權，委託人應於申報自有持股減少時，同時申報該股票為「保留運用決定權之交付信託股份」
- 33.委託人因年老或工作繁忙以致無法親自管理有價證券，或因所持有之有價證券種類或數量繁多，為有效管理，可成立下列何種信託？
(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)借貸型有價證券信託
- 34.甲銀行僅辦理有價證券信託業務，下列何者非屬甲銀行所能收受之信託財產？
(1)公司債 (2)公債 (3)認股權證 (4)不動產抵押權
- 35.依臺灣證券交易所股份有限公司有價證券借貸辦法規定，有關有價證券借貸交易型態，下列何者錯誤？
(1)競價交易 (2)定價交易 (3)標借交易 (4)議借交易
- 36.依證交所規定，有價證券借貸期間，自借貸交易成交日起算，最長不得超過幾個月？
(1)一個月 (2)二個月 (3)三個月 (4)六個月
- 37.下列何者以公開發行公司之股票成立有價證券信託，毋須辦理股權移轉事前申報？
(1)該公開發行公司董事 (2)該公開發行公司監察人
(3)該公開發行公司經理人 (4)持有該公開發行公司股份總額百分之五之股東
- 38.以有價證券設立信託者，如僅將財產權移轉交付而未辦理信託登記時，則信託關係之效力為何？
(1)效力未定 (2)自始無效 (3)尚未成立 (4)已生效但不得對抗第三人
- 39.有關處分型有價證券信託之敘述，下列何者錯誤？
(1)係藉由受託機構專業能力將有價證券處分後，投資於其他投資標的為目的之信託
(2)以獲取較高之投資運用報酬或為其他公益或私益為目的之信託
(3)係將有價證券為借貸之運用管理，以提高運用收益為目的之信託
(4)政府債券與公司債券皆得為成立處分型有價證券信託之標的財產
- 40.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
- 41.下列何者非屬不動產證券化之特色？
(1)投資金額較低 (2)營運透明化 (3)經營專業化 (4)權益不可分割性

42. 不動產證券化之實施已有成效，為持續推動使對整體經濟發展有其應有之效益，下列敘述何者錯誤？
(1) 國內業者應有永續經營之基本概念
(2) 應有優質之不動產管理機構，專業之經營管理
(3) 要強調有高額之投資報酬率吸引投資人，最好有 10% 的報酬率
(4) 不動產價格之評估要真實和正確
43. 受託機構運用不動產投資信託基金投資不動產，同一宗交易金額最低達新臺幣多少元以上時，須委請專業估價者出具估價報告書，並應由二位以上專業估價者估價？
(1) 一億元 (2) 二億元 (3) 三億元 (4) 五億元
44. 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，並應檢具相關證明文件予受託機構
45. 不動產投資信託基金除經主管機關核准者外，應以下列何者為限？
(1) 開放型基金 (2) 封閉型基金 (3) 私募型基金 (4) 債券型基金
46. 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
47. 有關不動產證券化之敘述，下列何者錯誤？
(1) 發行有債權性質之證券
(2) 標的為動產或不動產
(3) 於資本市場募集資金
(4) 係將不動產物權規格化、單位化、細分化
48. 有關金融資產證券化之受益證券，下列敘述何者錯誤？
(1) 應為記名式
(2) 可以帳簿劃撥方式交付
(3) 不得印製實體有價證券
(4) 非將受讓人之姓名或名稱、住所通知受託機構，不得對抗受託機構
49. 依金融資產證券化條例申請核准或申報生效之資產信託證券化計畫所為之資產移轉，除受託機構處分不動產時應繳納之契稅外，其因移轉資產而生之相關稅費規定為何？
(1) 應課徵營業稅 (2) 應課徵印花稅
(3) 應課徵契稅 (4) 一律免徵印花稅、營業稅及契稅
50. 有關金融資產證券化對金融市場之可能效益，下列何者錯誤？
(1) 提高資金流動效率 (2) 擴大證券市場規模
(3) 拓展金融市場之深度與廣度 (4) 其所涉及之法規制度較為單純
51. 金融資產證券化簽訂特殊目的信託契約之雙方為下列何者？
(1) 創始機構與投資人 (2) 創始機構與受託機構
(3) 服務機構與投資人 (4) 受託機構與諮詢顧問機構
52. 特殊目的信託之利息所得採分離課稅方式，由下列何者為扣繳義務人？
(1) 創始機構 (2) 受託機構 (3) 服務機構 (4) 安排機構
53. 特殊目的信託之信託監察人，得以下列何種方式選任？ A. 由受益人會議決議選任 B. 受託機構依特殊目的信託契約之約定選任 C. 由主管機關選任 D. 由持有本金持分總數百分之三以上受益人選任
(1) 僅 A.B (2) 僅 A.C (3) 僅 B.C (4) 僅 C.D
54. 以私募方式發行金融資產證券化之受益證券時，有關該受益證券持有人轉讓該受益證券之敘述，下列何者錯誤？
(1) 得轉讓與銀行業 (2) 得轉讓與票券業
(3) 得轉讓與信託業 (4) 其轉讓對象不受任何限制
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. 受託機構因辦理金融資產證券化，而向符合主管機關所定條件之特定人私募，其應募人總數不得超過多少人？
(1) 三十五人 (2) 五十人 (3) 一百人 (4) 二百人
57. 有關金融資產證券化之敘述，下列何者正確？
(1) 特定金融資產為信用評等之基礎 (2) 投資人之收益來自於創始機構之信用
(3) 現金流量不可委由服務機構代為管理 (4) 不得採用避險計畫，以免增加創始機構之信用風險
58. 境外外國機構投資人投資國內有價證券，保管機構所提供之服務，不包括下列何者？
(1) 簽署受益憑證 (2) 投資本金之匯出
(3) 按月申報證券買賣明細及庫存資料 (4) 向證券商辦理證券買賣帳戶開戶
59. 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. 全權委託保管機構
(1) A.B.C (2) B.C.D (3) A.B.D (4) A.C.D
60. 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
61. 有關證券商營業保證金之敘述，下列何者正確？
(1) 證券商得隨時移轉營業保證金
(2) 證券商營業保證金均以股票及無實體公債方式提存
(3) 營業保證金之受託保管銀行無須取得主管機關認可之信用評等
(4) 以無實體公債所繳存之營業保證金，保管銀行應開立中央登錄債券帳戶保管

62. 證券投資信託基金之保管機構依金管會之指示召開受益人大會，其費用原則上應由下列何者負擔？
(1) 證券投資信託基金 (2) 信用評等機構 (3) 保管機構 (4) 行使表決權之受益人
63. 投資人之投資資產均交由全球保管銀行或其次保管銀行保管，非經投資人之書面指示不得擅自處置，此為全球保管銀行提供給客戶之何種基本服務項目？
(1) 收益之領取 (2) 資產之保管 (3) 銷售款項之調撥 (4) 有價證券買賣之交割
64. 保險業經營投資型保險業務，可將專設帳簿之資產交給下列何者保管？
(1) 律師事務所 (2) 會計師事務所 (3) 主管機關核准之保管機構 (4) 主管機關
65. 證券投資信託及顧問法所稱之主管機關為下列何者？
(1) 財政部 (2) 金融監督管理委員會 (3) 經濟部 (4) 法務部
66. 證券投資信託事業及證券投資顧問事業經營全權委託投資業務時，其客戶與保管銀行之法律關係為何？
(1) 承攬或信託 (2) 僱傭或委任 (3) 行紀或僱傭 (4) 委任或信託
67. 有關境外華僑及外國人投資國內證券之資金，下列何項不得申請結匯？
(1) 投資本金 (2) 投資收益 (3) 已實現股票股利 (4) 未實現資本利得
68. 有關信託業辦理集合管理運用帳戶清算作業之核准機構及最長完成期限，下列何者正確？
(1) 法院；二個月內 (2) 法院；三個月內
(3) 主管機關；二個月內 (4) 主管機關；三個月內
69. 信託業就其集合管理運用帳戶之信託財產與其自有財產及其他信託財產，應依下列何種方式管理？
(1) 共同管理 (2) 無特別規定 (3) 分別管理 (4) 部份共同管理，部份分別管理
70. 集合管理運用帳戶條款定有律師擔任信託監察人者，該律師應具有實務工作經驗幾年以上？
(1) 一年 (2) 二年 (3) 三年 (4) 五年
71. 信託業辦理集合管理運用帳戶發生下列何事項時，信託業應即辦理公告？
(1) 淨資產價值跌幅達 10% (2) 淨資產價值跌幅達 20%
(3) 帳戶約定條款變更 (4) 受益人不特定
72. 有關信託資金集合管理運用帳戶之終止，下列敘述何者錯誤？
(1) 除法令另有規定外，可依約定條款終止
(2) 信託業終止集合管理運用帳戶時，毋須辦理公告
(3) 信託監察人得基於受益人利益報請主管機關核准終止該帳戶
(4) 信託業對於集合管理運用帳戶之管理、運用有違反法令時，主管機關得命令終止該帳戶
73. 信託業辦理信託資金集合管理運用帳戶，係屬下列何種信託業務項目？
(1) 有價證券之信託 (2) 金錢之信託
(3) 金錢債權及其擔保物權之信託 (4) 其他財產權之信託
74. 依信託資金集合管理運用管理辦法規定，集合管理運用帳戶之信託受益權可否轉讓？
(1) 可全部轉讓 (2) 可部分轉讓 (3) 不得轉讓 (4) 委託人同意後方可轉讓
75. 有關集合管理運用帳戶合併管理運用之敘述，下列何者正確？
(1) 發生於信託業合併時，信託業得依約定條款之約定，直接向主管機關申請核准
(2) 發生於集合管理帳戶之管理運用不符經濟規模時，信託業得依約定條款之約定，直接向主管機關申請核准
(3) 發生於集合管理帳戶之管理運用不符經濟規模時，信託業得依約定條款之約定，先經同業公會審查後，檢送審查意見轉報主管機關申請核准
(4) 發生集合管理運用帳戶合併管理運用之事由後，信託業經取得核准後不須公告
76. 有關集合管理運用帳戶信託資金之運用原則，下列敘述何者正確？
(1) 可從事證券信用交易以發揮財務槓桿的效果
(2) 可投資未上市公司股票以賺取較大的報酬
(3) 可尋找承銷價與市價有相當價差之股票，並基於受託人善良管理人之注意義務，直接向盤商申購該股票
(4) 經主管機關核准運用於無次級市場之標的者，信託業得於該帳戶約定條款中訂定一定期間停止受益人退出
77. 有關信託資金集合管理運用帳戶之特性，下列敘述何者錯誤？
(1) 投資報酬免稅 (2) 小額資金參與投資
(3) 節省受託人管理運用成本 (4) 依受益權比例分享信託利益
78. 依相關稅法規定，我國境內居住之個人，於下列何種情況免納所得稅？
(1) 不動產資產信託受益證券之收益
(2) 特定金錢信託投資境外基金之收益未達新臺幣 100 萬元
(3) 金融資產證券化受益證券之收益
(4) 企業員工持股信託分配予受益人之股利
79. 依證券交易相關稅法規定，下列何者不須課徵證券交易稅？
(1) 受託人將信託財產中之有價證券轉為自有財產
(2) 受託人將信託財產中之有價證券出售予第三人
(3) 受託人於信託終了將有價證券移轉返還委託人
(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
80. 某董事長至銀行辦理特定金錢信託投資美元計價之國外有價證券時，有關其交付之信託資金，下列何者正確？
(1) 僅得以等值之新臺幣資金交付
(2) 僅得以美元資金交付
(3) 經金管會同意後得以美元資金交付
(4) 依銀行規定得交付等值新臺幣或美元資金

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 37 期信託業業務人員信託業務專業測驗
試題正確答案

科目：信託法規（每題 2 分）

1. 【4】 2. 【2】 3. 【2】 4. 【4】 5. 【3】 6. 【2】 7. 【4】 8. 【1】 9. 【2】 10. 【3】
11. 【3】 12. 【1】 13. 【2】 14. 【2】 15. 【3】 16. 【1】 17. 【1】 18. 【3】 19. 【3】 20. 【3】
21. 【2】 22. 【3】 23. 【4】 24. 【4】 25. 【3】 26. 【4】 27. 【1】 28. 【1】 29. 【3】 30. 【3】
31. 【3】 32. 【4】 33. 【3】 34. 【4】 35. 【1】 36. 【1】 37. 【4】 38. 【1】 39. 【2】 40. 【4】
41. 【3】 42. 【4】 43. 【4】 44. 【3】 45. 【2】 46. 【3】 47. 【2】 48. 【4】 49. 【2】 50. 【3】

科目：信託實務（每題 1.25 分）

1. 【3】 2. 【2】 3. 【3】 4. 【4】 5. 【1】 6. 【4】 7. 【3】 8. 【4】 9. 【4】 10. 【3】
11. 【4】 12. 【3】 13. 【4】 14. 【2】 15. 【4】 16. 【1】 17. 【3】 18. 【1】 19. 【1】 20. 【2】
21. 【1】 22. 【3】 23. 【2】 24. 【4】 25. 【2】 26. 【4】 27. 【3】 28. 【1】 29. 【3】 30. 【2】
31. 【3】 32. 【4】 33. 【1】 34. 【4】 35. 【3】 36. 【4】 37. 【4】 38. 【4】 39. 【3】 40. 【4】
41. 【4】 42. 【3】 43. 【3】 44. 【4】 45. 【2】 46. 【4】 47. 【2】 48. 【3】 49. 【4】 50. 【4】
51. 【2】 52. 【2】 53. 【1】 54. 【4】 55. 【4】 56. 【1】 57. 【1】 58. 【1】 59. 【3】 60. 【2】
61. 【4】 62. 【1】 63. 【2】 64. 【3】 65. 【2】 66. 【4】 67. 【4】 68. 【4】 69. 【3】 70. 【4】
71. 【3】 72. 【2】 73. 【2】 74. 【3】 75. 【3】 76. 【4】 77. 【1】 78. 【2】 79. 【3】 80. 【4】

註：若對試題與答案有任何疑義，請於 **4 月 29 日上午 9 時至 30 日下午 18 時**止，至本院網站參閱試題疑義申請說明並於線上登錄申請。逾越受理期限、以其他方式申請或未敘明充分理由者，恕不予受理及回覆。