|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **題號** | **信託實務** | **解答** | |
| **第一章 特定金錢信託總論** | | | |
| 1 | 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  【題解】或是「特定金錢信託投資國外有價證券」、「特定金錢信託投資境外基金」 | | 3 |
| 2 | 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  【題解】**這是「特定」金錢信託業務，所以受託人沒有運用決定權，這觀念會有很多的題目喔~**. | | 4 |
| 3 | 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  【題解】這也算是基本愾念了，(1)都說了是「債權」信託了，當然不是金錢信託，另外，不動產資產信託也不是金錢信託~ | | 1 |
| 4 | 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  【題解】不得約定保本息 | | 2 |
| 5 | 有關特定金錢信託之信託財產運用決定權，下列敘述何者正確？ A委託人具有運用決定權B受託人具有運 用決定權C委託人指定之第三人具有運用決定權 D受託人指定之第三人具有運用決定權 (1)AB(2)BC(3)AC(4)CD. | | 3 |
| 6 | 特定金錢信託之信託財產運用範圍得包括下列何種屬性之標的？ A.外國股票 B.外國債券 C.銀行存款 D.境外基金 (1)僅 ABC(2)僅 BCD(3) ABCD(4)僅 CD | | 3 |
| 7 | 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  【題解】只要看到「以委託人名義」疑慮是錯的!! | | 4 |
| 8 | 依信託業法及相關法令規定，有關信託業辦理信託業務之敘述，下列何者錯誤？  (1)委託人可授與受託銀行運用決定權(2)涉及外匯業務者無須遵守管理外匯條例有關之規定  (3)信託財產評審委員會採事後審查機制(4)每年至少定期一次作成信託財產目錄送交委託人及受益人. | | 2 |
| 9 | 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 | | 4 |
| 10 | 有關「信託業辦理特定金錢信託業務運用信託財產於國外投資之範圍及限制規定」，係由下列何單位訂定？(1)金管會(2)銀行公會(3)財政部(4)信託公會  【題解】這類題目幾乎都是金管會(或是主管機關)，但凡是牽涉到「外匯」的部分則是中央銀行 | | 1 |
| 11 | 某甲為投資理財需求，與乙銀行台北分行訂定特定金錢信託契約，就某甲所能交付之信託資金幣別，下列敘述何 者正確？(1)只能交付新臺幣(2)只能交付外幣(3)可以交付新臺幣或外幣(4)如投資於國外時只能交付外幣  【題解】可分次交付，台幣或外幣都可，且返還時須交付原幣別。以上兩點都很喜歡考喔~ | | 3 |
| 12 | 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 | | 2 |
| 13 | 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 | | 2 |
| 14 | 各銀行國際金融業務分行辦理「外幣特定金錢信託投資國外有價證券業務」時，下列敘述何者正確？ (1)信託財產之管理運用處分均得由國際金融業務分行為之(2)辦理本項業務之經營與管理人員，未有任何資格或專業學識經驗之限制(3)本項業務應帳載於信託業務專責部門(4)國際金融業務分行原則上限於信託財產之收受，信託財產之管理運用處分不得由國際金融業務分行為之 | | 4 |
| 15 | 有關兼營信託業務銀行於其國際金融業務分行(OBU)對境外客戶辦理外幣信託，下列敘述何者錯誤？ (1)應依國際金融業務條例之規定，於申請核准後，始得辦理  (2) OBU 僅限於信託財產之收受  (3)信託財產之管理運用應統籌由信託業務專責部門為之  (4)本項業務之帳務應設於信託業務專責部門，另以附註方式揭露於 OBU 之財務報表中  【題解】不是OBU喔~是信託業務專責部門 | | 4 |
| 16 | 依「國際金融業務條例」(OBU)規定，OBU 可辦理之信託業務，下列何者正確？ A.外幣信託 B.台幣信託 C.台 幣信託財產之收受 D.外幣信託財產之運用 (1)僅 A(2)僅 AB(3)僅 BC(4)僅 AD  【題解】**較會選錯的應該是D【僅能收受外幣信託資金】，但要交給信託業務專責部門運用管理** | | 1 |
| 17 | 有關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)委託人得以新臺幣交付信託資金(2)委託人得以外幣交付信託資金(3)應以受託銀行之名義辦理結匯事宜(4)外幣結購或結售應計入受託銀行當年度之結匯額度 | | 4 |
| 18 | 信託業辦理特定金錢信託投資國外有價證券業務，委託人如係交付新臺幣資金時，依中央銀行規定，下列敘述何者正確？(1)以委託人名義辦理結匯，免占用受託人每年之結匯額度(2)以受託人名義辦理結匯，免占用委託人每年之結匯額度(3)以委託人名義辦理結匯，並占用委託人每年之結匯額度(4)以受託人名義辦理結匯，並占用委託人每年之結匯額度  【題解】這個答案就是「結匯」部分最常考的兩個考點喔~ | | 2 |
| 19 | 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  【題解】由受託人辦理，也就是信託業喔~ | | 2 |
| 20 | 辦理特定金錢信託投資國外有價證券之受託人，如欲規避新台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  【題解】關於匯率避險，這一個考點有很多題都是「不含期貨工具」 | | 4 |
| 21 | 依「信託業營運範圍受益權轉讓限制風險揭露及行銷訂約管理辦法」規定，信託業運用信託財產涉及外匯之投資，為避險目的得從事之交易，不包括下列何者？(1)新臺幣與外幣間換匯交易(2)新臺幣與外幣間換匯換利交易(3)新臺幣與外幣間利率期貨交易(4)新臺幣與外幣間匯率選擇權交易 | | 3 |
| 22 | 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 | | 1 |
| 23 | 依據信託財產評審委員會之組織及評審規範，對於受託人就信託財產具有運用決定權之信託，信託財產評審委員會評審 時，其信託財產交付金額達五千萬元以上者，其抽查比率不得低於？(1)百分之三 (2)百分之四(3)百分之五(4)百分之六 | | 3 |
| 24 | 有關信託財產評審委員會得以簽署方式辦理之規定，下列何者錯誤？(1)委員會由三至七人組成(2)信託財產全數為受託人不具運用決定權，且各委員對信託部門報告均無意見時，得先以書面進行審查  (3)委員簽署紀錄應報告董事會(4)如委員對信託部門報告有意見時，仍應召開會議  【題解】委員是由 5 - 9人組成喔~ | | 1 |
| 25 | 信託業應設立信託財產評審委員會，對特定金錢信託之信託財產至少應多久評審一次並報告何者？ (1)每半年評審一次並報告常董會(2)每二個月評審一次並報告董事會(3)每三個月評審一次並報告董事會(4)每年評審一次並報告股東大會  【題解】這個要很熟了 喔~看到信託財產評審委員會就要想到「3個月」、「董事會」這兩個連結 | | 3 |
| 26 | 信託財產評審委員會審查信託財產之運用是否遵循法令規範，係採下列何種機制？(1)事前備查制 (2)事後備查制(3)事前審查制(4)事後審查制  【題解】事後審查制~事後審查制~事後審查制~要馬上反射喔~ | | 4 |
| 27 | 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 萬元者，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 | | 4 |
| 28 | 銀行辦理特定金錢信託投資國外有價證券業務,除了取得主管機關辦理信託業務許可外,還須經下列何者核可後始可辦理?(1)投信投顧公會(2)臺灣交易所(3)經濟部(4)中央銀行 | | 4 |
| 29 | 有關銀行辦理新臺幣特定金錢信託投資外幣有價證券業務時，下列何者不符合委託人資格？(1)本國自然人、法人(2)領有外僑居留證之外國自然人(3)經我國政府認許之外國法人(4)經許可來臺且未於本國銀行開立任何新臺幣存款帳戶之大陸地區人民  【題解】**是「未於」所以錯喔~，如果經過許可來台且開立帳戶的話，就可以投資喔~** | | 4 |
| 30 | 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  【題解】**「境外」的人都不行喔~** | | 3 |
| 31 | 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 | | 4 |
| 32 | 信託業辦理特定金錢信託投資國外有價證券業務，除專業機構投資人外，所涉及之有價證券種類與範圍，下列何者錯誤？(1)於日本集中交易市場交易之美國公司股票(2)於上海或深圳掛牌上市的公司股票(3)於歐美集中交易市場交易之日本公司股票(4)於歐美店頭市場交易之日本公司股票  【題解】目前只有專業機構投資人可以直接投資大陸地區的有價證券 | | 2 |
| 33 | 有關非專業投資人之特定金錢信託投資國外有價證券，其得投資之標的，下列何者正確？ (1)美國政府債券 (2)日本公司在東京證券市場上市之股票 (3)依境外基金管理辦法私募之境外基金 (4)大陸公司在香港發行之有價證券(國企股) (1)僅(1) (2) 正確(2)僅(3) (4) 正確(3)僅(2) (4)正確(4)僅(1) (4) 正確  【題解】**非專業投資人就要聯想到：太難、風險太高、本國、敵國都不能投資** | | 1 |
| 34 | 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  【題解】**非專業投資人不得投資以本國企業於國外發行的有價證券為連結標的之結構型商品** | | 3 |
| 35 | 依現行規定，下列何者為銀行辦理特定金錢信託投資國外有價證券業務得投資之項目？(1)未上市上櫃之公司股票(2)美國中央政府債券(3)以人民幣計價之境外基金(4)本國企業赴海外發行之公司債 | | 2 |
| 36 | 依中央銀行規定，銀行辦理特定金錢信託投資國外有價證券業務，得投資經信用評等公司評等為一定等 級以上之債券，該等信用評等公司不包括下列何者？  (1)慕迪投資服務公司(2)史丹普公司(3)中華信用評等公司(4)惠譽國際評等公司  【題解】若是外國標的有要求信評的，一定是外國的信評公司喔~中華信評是國內公司喔~ | | 3 |
| 37 | 下列何者非屬信託資金投資國外有價證券可投資之範圍？(1)於外國證券集中交易市場交易之股票 (2)於外國證券集中交易市場交易之指數股票型基金(3)於外國證券集中交易市場交易之本國企業赴海外發行之公司債(4)經S&P Corp.評定債務發行評等達BBB 級(含)以上由國家所保證之債券 | | 3 |
| 38 | 某壽險公司為分散資金運用風險，欲以壽險資金投資國外有價證券，下列敘述何者正確？  (1)為穩健經營僅限投資債券(2)可投資之金額不受任何限制  (3)可以與銀行簽訂信託契約辦理(4)不可辦理新臺幣與外幣間之避險交易 | | 3 |
| 39 | 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 | | 3 |
| 40 | 有關特定金錢信託，在投資國外有價證券時，依目前中央銀行之規定，下列敘述何者錯誤？(1)在銀行國內分行辦理時，委託人限為本國之自然人(2)銀行欲擔任受託機構者，應為經金管會核准辦理金錢信託業務之銀行(3)委託人如以新臺幣交付信託資金，則由受託銀行辦理結購外匯事宜(4)外幣信託資金之收受及返還均應以同一外幣為之，但因投資標的轉換而變更幣別者不在此限 | | 1 |
| 41 | 有關銀行辦理特定金錢信託投資國外有價證券業務，其信託期間之規定為何？  (1)至少須為一個月(2)至少須為半年(3)至少須為一年(4)無最短期間限制  【題解】**沒有最短的期限喔~別記錯了喔~** | | 4 |
| 42 | 有關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)受託銀行限外匯指定銀行始可辦理(2)受託銀行辦理該業務不得保證獲利  (3)信託存續期間無最短期限之限制(4)依委託人指示由國外經理機構於限制範圍內運用 | | 4 |
| 43 | 有關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) 信託資金之結匯由受託銀行辦理(2) 原則上結匯之額度無須計入委託人匯出入匯款之額度內(3) 信託資金之本金不得從事換匯交易等避險操作(4) 受託銀行得依信託資金金額大小而收取不同之手續費  【題解】可以做有關匯率的避險，但是看到期貨就不行 | | 3 |
| 44 | 有關銀行辦理外幣特定金錢信託投資國外有價證券之敘述，下列何者正確？  (1)限國際金融業務分行始得辦理(2)僅得對境外客戶辦理  (3)信託資金之返還不得以新臺幣支付(4)委託人得以信託資金為擔保辦理新臺幣借款  【題解】要注意喔~到底是外幣還是新台幣辦理特定金錢信託，返還就是用原本的幣別 | | 3 |
| 45 | 有關銀行辦理特定金錢信託投資國外有價證券業務之行為，下列何者正確？  (1)得接受委託人基金受益權單位之質借(2)得與委託人作保本保息之約定  (3)得直接投資大陸地區政府發行之有價證券(4)受託銀行得自行訂定信託手續費收費標準 | | 4 |
| 46 | 有關銀行辦理新臺幣特定金錢信託投資外幣有價證券業務之敘述，下列何者錯誤？  (1)委託人不得以信託資金為擔保辦理借款(2)委託人得為經我國政府認許之外國法人  (3)信託資金之收受及屆期本益之攤還均應以新臺幣為之(4)經許可來臺並依規定在國內銀行開設新臺幣存款帳戶之大陸地區人民得為委託人 | | 1 |
| 47 | 信託業辦理特定金錢業務,以受託投資外國有價證券為目的者,除境外基金管理辦法及境外結構型商品管理規則另有規定外,有關其業務推展活動,下列何者正確?(1)寄發商品說明書予一般大眾(2)舉辦說明會並發布新聞稿(3)主動洽詢媒體公開宣導特定投資標的(4)將商品說明書放置特定營業櫃檯 | | 4 |
| 48 | 有關辦理特定金錢信託投資國內外共同基金業務,下列敘述何者正確?(1)基金投資屬存款保險承保範圍 (2)受託銀行得為保本保息約定(3)基金以往之績效不代表未來投資之表現,故受託人應慎選投資標的(4)債券基金投資仍有本金可能發生虧損之風險 | | 4 |
| 49 | 依信託業營運範圍受益權轉讓限制風險揭露及行銷訂約管理辦法第 23-1 條規定，信託業應設立下列何者，對得受託投資 金融商品之合法性進行上架前審查？(1)營運管理部門(2)風險管理部門(3)商品審查小組(4)信託財產評審委員會 | | 3 |
| 50 | 依「信託業建立非專業投資人商品適合度規章應遵循事項」規定，信託業界定商品風險等級前應確認之事項，下列敘述何 者非屬之？(1)商品之期限(2)商品之投資假設(3)商品風險報酬之合理性(4)受託投資之適當性及有無利益衝突情事 | | 1 |
| 51 | 依「信託業建立非專業投資人商品適合度規章應遵循事項」規定，信託業辦理客戶風險承受等級分類與商品風險等 級適合度之適配評估作業時，如有下列何種情形應予以婉拒？ A.客戶婉拒提供相關資訊 B.客戶年齡超過 60 歲 C. 客戶風險承受等級評估結果超過半年 D.客戶要求購買超過其風險承受等級之商品(1)僅 A.B(2)僅 B.C(3)僅 C.D(4)僅 A.D | | 4 |
| 52 | 銀行辦理特定金錢信託投資國外有價證券業務時，有關信託財產之運用，下列敘述何者正確？  (1)運用時應以委託人名義為之(2)可以直接投資於大陸證券市場  (3)有價證券可存放於國外保管機構(4)可以投資信用評等為BBB-級之政府債券 | | 3 |
| 53 | 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  【題解】**交易報告書的交付，因為投資標的的不同而有三種時間，盡量記吧～** | | 3 |
| 54 | 張小姐至甲銀行辦理外幣信託投資國外有價證券，是否得以該信託憑證向甲銀行質借新臺幣？  (1)甲銀行得接受該信託憑證之質借(2)應經信託公會同意後辦理質借  (3)應經銀行公會同意後辦理質借(4)甲銀行不得接受該信託憑證之質借 | | 4 |
| 55 | 銀行辦理特定金錢信託投資國內基金業務時，下列敘述何者錯誤？  (1)受託銀行得辦理基金受益權單位之質借(2)禁止與委託人為保本保息之約定  (3)受託銀行不可推薦未經核准之基金(4)基金投資非屬存款保險承保範圍 | | 1 |
| 56 | 有關信託業推介外國有價證券之行為，須經委託人書面同意，下列敘述何者正確？  (1)每次交易時，須另行徵收(2)每次推介時，須再次徵取(3)推介特定投資標的，須逐一同意推介(4)委託人得隨時終止該推介行為，並於書面指示送達信託業後生效  【題解】關於「推介」的題目很多都刪掉了，要小心針對「非專業投資人」的規定就好～ | | 4 |