

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 25 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。

- 李小姐 97 年投資甲信託公司於國內發行之不動產資產信託受益證券，則下列何者為李小姐可能被扣繳之稅目？  
(1)房屋稅 (2)地價稅 (3)土地增值稅 (4)所得稅
- 王先生名下有現金 3,000 萬元、友達公司股票 400 張、台北市南京東路收租之商業大樓一棟，另自己經營一間中型飯店，則王先生無法辦理下列何種信託？  
(1)以商業大樓成立不動產資產信託 (2)以 3,000 萬元成立指定單獨管理運用金錢信託  
(3)以飯店經營權交付銀行成立自益信託 (4)以友達公司股票 400 張成立有價證券他益信託
- 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)信託契約無最短存續期間之規定 (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
- 有關企業員工持股信託業務，下列何者錯誤？  
(1)委託人得隨時額外追加提存資金 (2)企業員工持股信託專戶採集合運用與分別管理  
(3)企業員工持股信託專戶得投資國內外基金 (4)原則上委託人每個月固定提撥信託資金予受託人
- 有關信託業務性質及規定，下列敘述何者錯誤？  
(1)特定金錢信託投資國外有價證券係屬集團信託 (2)證券投資信託基金之淨資產價值應於每一營業日計算  
(3)金融資產證券化之特殊目的公司為股份有限公司 (4)綜合證券商得為金融資產證券化條例規定之創始機構
- 銀行辦理特定金錢信託業務應客戶要求推介外國有價證券服務，下列何者正確？  
(1)不得使用未公開之資訊 (2)依據過去推介結果，作為推介業務之宣傳  
(3)得向不特定人推介買賣 (4)根據研究報告，對有價證券之交易價格為斷定性之判斷
- 依中央銀行規定，壽險公司經由特定金錢信託投資國外有價證券，下列何者為可運用之新臺幣與外幣間匯率避險工具？  
(1)保證金交易 (2)選擇權交易 (3)換匯交易 (4)期貨交易
- 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
- 下列何者得為信託業辦理特定金錢信託投資外國有價證券業務之運用標的？  
(1)本國企業赴國外發行之有價證券 (2)以新臺幣計價之外國有價證券  
(3)於美國證券集中交易市場交易之存託憑證 (4)除境外基金外，投資大陸地區公司發行之債券
- 王太太與甲銀行簽訂特定金錢信託投資境外基金之信託契約後，下列何者為王太太可能收到之文件？  
(1)甲銀行製發之對帳單 (2)國外基金公司製發之受益憑證  
(3)甲銀行發行之受益證券 (4)國外基金公司製發之信託憑證
- 銀行辦理特定金錢信託投資國外有價證券業務係屬信託業法所定之何種業務？  
(1)有價證券之信託 (2)金錢之信託 (3)基金之信託 (4)財產之信託
- 銀行辦理特定金錢信託應客戶要求推介外國有價證券時，應先訂定推介計畫，並經由下列何者核准後辦理？  
(1)信託部經理 (2)理財專員 (3)銀行負責人 (4)研究部主管
- 信託業辦理特定金錢信託業務，應設置信託財產評審委員會，將信託財產每三個月評審一次，並向下列何者報告？  
(1)金管會 (2)公平交易委員會 (3)信託業之董事會 (4)信託業商業同業公會
- 銀行辦理特定金錢信託投資國外有價證券業務，除境外基金外，不得投資下列何者發行之有價證券？  
(1)香港證券交易市場由大陸地區公司直接持有股權百分之二十之公司  
(2)香港證券交易市場由大陸地區公司間接持有股權百分之四十之公司  
(3)澳門地區證券交易市場由大陸地區公司直接持有股權百分之十之公司  
(4)澳門地區證券交易市場由大陸地區公司間接持有股權百分之二十之公司
- 客戶經由特定金錢信託以定期定額方式投資境外基金，如因主管機關修改規定致投資標的不符時，銀行應以下列何種方式處理？  
(1)應辦理基金轉換 (2)應於三年內調整至符合規定  
(3)原則上得繼續定期定額投資至信託契約屆滿或委託人全數回贖為止  
(4)應停止定期定額投資，但原基金可持有至信託契約屆滿或委託人全數回贖為止
- 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，其管理機構應符合之條件，不包括下列何者？  
(1)成立滿二年以上 (2)最近二年未受當地主管機關處分並有紀錄在案者  
(3)個別基金經慕迪投資服務公司 (Moody's Investors Service) 評等為 A 級以上者  
(4)基金管理機構 (得含其控制或從屬機構) 所管理以公開募集方式集資投資於證券之基金總資產淨值超過二十億美元或等值之外幣者，上述總資產淨值之計算不包括退休基金或全權委託帳戶

17. 銀行辦理特定金錢信託應客戶要求推介外國有價證券業務時，其所製作之客戶須知，應揭露之基金績效不包含下列何者？  
(1)最近五年度季獲益率之平均值、標準差值 (2)最近二年度月獲益率之平均值、標準差值  
(3)最近十年度年獲益率之平均值、標準差值 (4)各應揭露數值與以前各年度相對期間比較之變動情形
18. 擔任境外基金之銷售機構，其內部控制制度包括下列何者？A.充分瞭解客戶 B.銷售行為 C.短線交易防制  
(1)僅 A.B (2)僅 B.C (3)僅 A.C (4)A.B.C
19. 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
20. 信託業於每次辦理新臺幣結匯匯出投資國外時，應將業者統一編號、投資人統一編號、投資人身分別、投資人出生日期及新臺幣金額等，提供以媒體製作之資料給下列何者？  
(1)內政部 (2)金管會 (3)結匯銀行 (4)經濟部
21. 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)不得投資於不動產 (4)原則上境外基金必須成立滿一年
22. 銀行於取得主管機關核准辦理金錢信託業務後，如擬辦理特定金錢信託投資外幣有價證券業務，應就涉及資金匯出入事項向中央銀行申請許可，下列何者非屬申請時應提供之文件？  
(1)委託人名冊 (2)外匯法規遵循聲明書  
(3)款項收付幣別及結匯流程說明  
(4)董事會決議辦理本項業務議事錄或外國銀行總行（或區域總部）授權書
23. 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
24. 台塑公司經由特定金錢信託投資國外有價證券，其獲配之股利收入適用下列何項規定？  
(1)屬於營利所得應繳納營利事業所得稅 (2)非屬中華民國來源所得，可免納所得稅  
(3)非屬中華民國來源所得，應按百分之二十分離課稅 (4)與利息收入合併申報，逾新臺幣二十七萬元部份應繳納所得稅
25. 下列何者為企業員工持股信託之受益人？  
(1)員工服務之公司 (2)員工持股會 (3)員工之眷屬 (4)加入員工持股會之員工
26. 有關企業員工持股信託信託資金之運用採「滾入平均成本法(rolling cost)」之敘述，下列何者錯誤？  
(1)適合短期投資 (2)其優點為風險分散  
(3)是一種定期定額投資理財方式 (4)投資策略不受短期股價變動影響
27. 企業員工持股信託契約係由下列何者代表委託人與受託人簽約？  
(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
28. 參加企業員工持股會之員工與受託機構於契約存續期間內存在何種法律關係？  
(1)委任 (2)信託 (3)承攬 (4)僱傭
29. 企業員工持股信託於信託存續期間中有關信託事務行使之指示，係由下列何者出具？  
(1)受託人 (2)員工持股會之代表人 (3)員工持股會 (4)成立員工持股會之公司
30. 下列何者可為企業員工持股信託業務之受託人？  
(1)證券投資顧問公司 (2)特殊目的公司 (3)證券投資信託公司 (4)兼營信託業務之銀行
31. 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
32. 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
33. 下列何者非屬「不動產證券化條例」之立法目的？  
(1)資本大眾化 (2)產權證券化 (3)經營專業化 (4)報酬極大化
34. 符合主管機關所定條件之自然人、法人或基金，其參加私募不動產投資信託基金之總人數不得超過多少人？  
(1)20 (2)25 (3)30 (4)35
35. 依不動產證券化條例成立之不動產投資信託，須由下列何者檢具計畫與相關文件向主管機關申請核准或申報生效？  
(1)委託人 (2)受託機構 (3)信託監察人 (4)信用評等機構
36. 下列何者非屬不動產證券化之特性？  
(1)投資金額較低 (2)投資單位較多 (3)權益不可分割性 (4)直接由資本市場募集資金
37. 下列何者非屬不動產證券化條例所規定之不動產資產信託契約得移轉之財產權？  
(1)已有穩定收入之不動產 (2)已有穩定收入之不動產相關權利  
(3)已有穩定收入之地上權權利 (4)依不動產證券化條例發行之受益證券
38. 不動產投資信託基金投資或運用於現金、政府債券、已有穩定收入之不動產、已有穩定收入之不動產相關權利或其他受益證券或資產基礎證券之最低比率，合計不得低於該基金淨資產價值之多少百分比？  
(1)百分之二十五 (2)百分之五十 (3)百分之七十 (4)百分之七十五
39. 為確保國內不動產證券化之順利進行，不動產證券化條例訂有諸多限制，下列何者錯誤？  
(1)採信託架構 (2)限制借入款上限  
(3)制訂利害關係人迴避原則 (4)不動產投資信託基金以開放型基金為限

- 40.依不動產證券化條例規定，有關募集不動產投資信託基金之敘述，下列何者錯誤？  
 (1)應於核准函送達之日或申報生效之日起三個月內開始募集  
 (2)得向主管機關申請展延  
 (3)展延期限最長不得超過六個月  
 (4)展延以一次為限
- 41.下列何者非屬有價證券信託之信託財產標的？  
 (1)受益憑證 (2)認購權證 (3)存款餘額證明書 (4)新股認購權利證書
- 42.委託人與受託人簽訂有價證券信託契約，以處分有價證券並投資於其他投資標的為目的，一般稱之為下列何種有價證券信託？  
 (1)管理型 (2)租賃型 (3)運用型 (4)處分型
- 43.依有價證券借貸辦法規定，有價證券借貸交易型態包括下列何者？  
 (1)競拍交易 (2)零股交易 (3)盤後交易 (4)議借交易
- 44.有價證券信託之委託人為營利事業法人，於信託成立時，已確定之完全他益受益人享有之信託利益，應併入下列何者所得課徵所得稅？  
 (1)委託人 (2)受託人 (3)受益人 (4)信託監察人
- 45.有關有價證券信託之公示登記，下列敘述何者錯誤？  
 (1)未完成信託之公示登記，則信託關係不生效力 (2)應於證券上或其他表彰權利之文件上載明為信託財產  
 (3)以股票或公司債券為信託者，非經通知發行公司，不得對抗該公司  
 (4)非依目的事業主管機關規定於證券或其他表彰權利之文件上載明為信託財產，不得對抗第三人
- 46.委託人為內部人，其對信託財產保留運用決定權之有價證券信託，應由下列何者辦理股權申報？  
 (1)委託人 (2)受益人 (3)信託業者 (4)信託監察人
- 47.依有價證券借貸辦法規定，有價證券借貸交易之申請數量，其出借數量標的至少必須幾個交易單位以上？  
 (1)五個 (2)十個 (3)一百個 (4)一千個
- 48.有關金融資產證券化發行有價證券導管體之敘述，下列何者錯誤？  
 (1)國外導管體之形式較我國為多樣 (2)受託機構指信託業法所稱之信託業  
 (3)受託機構之信用評等等級並無特別限制 (4)我國係採特殊目的公司及特殊目的信託之雙軌制體例
- 49.有關金融資產證券化對於金融機構之可能效益，下列敘述何者錯誤？  
 (1)可藉以擴大吸收存款 (2)可提高金融資產之流動性  
 (3)可提高金融機構之自有資本比率及經營績效 (4)可適度改善資產負債管理，並分散金融資產風險
- 50.特殊目的信託係指以金融資產證券化為目的，由下列何者與受託機構簽訂特殊目的信託契約？  
 (1)創始機構 (2)承銷機構 (3)服務機構 (4)信用增強機構
- 51.依金融資產證券化條例規定，有關資產信託證券化計畫所定借入款項之目的，下列何者錯誤？  
 (1)配發利益 (2)配發孳息 (3)短期投資 (4)配發其他收益
- 52.依金融資產證券化條例之相關規定，對於投資人之保護措施，下列何者錯誤？  
 (1)設置監督機構 (2)設置信託監察人 (3)召開受益人會議 (4)發行擔保放款債權（CLO）
- 53.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，應通知受託機構始能對抗受託機構
- 54.有關金融資產證券化監督機構之敘述，下列何者錯誤？  
 (1)負善良管理人之注意義務 (2)創始機構與服務機構不得擔任監督機構  
 (3)監督機構得視狀況由創始機構選任 (4)得以自己之名義為資產基礎證券持有人為訴訟上或訴訟外之行爲
- 55.依金融資產證券化條例規定，具備何種條件之受益人，得以書面附具理由向受託機構請求閱覽、抄錄或影印其依法所編具之帳簿、文書及表冊？  
 (1)聲請法院許可 (2)繼續持有受益證券一年以上  
 (3)經信託監察人同意 (4)持有本金持分總數百分之三以上
- 56.特殊目的機構所發行有價證券之信用等級，原則上視下列何者而定？  
 (1)服務機構之信用評等 (2)創始機構之信用評等  
 (3)特殊目的機構之信用評等 (4)創始機構所移轉特定金融資產之品質
- 57.證券商如係以無實體公債充當營業保證金，則保管機構應以下列何種名義開立中央登錄債券帳戶？  
 (1)保管機構名義 (2)證券商名義  
 (3)公債清算銀行名義 (4)「○○銀行保管○○營業保證金專戶」名義
- 58.下列何者非屬國內證券投資信託基金保管機構之服務項目？  
 (1)基金收益之分配 (2)受益憑證之簽署  
 (3)基金年度財務報表之簽署 (4)基金存款不足時提供墊款服務
- 59.證券投資信託事業或證券投資顧問事業以委任方式經營全權委託投資業務，應由客戶將資產全權委託保管機構保管，原則上保管機構為下列何者？  
 (1)保全公司 (2)證券投資信託事業  
 (3)證券投資顧問事業  
 (4)符合主管機關認可之信用評等機構評等達一定等級以上之金融機構

- 60.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
- 61.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
- 62.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)交易之確認 (4)有價證券買賣之交割
- 63.原則上每一投資國內有價證券之全權委託投資帳戶，最多可委任幾家保管機構？  
(1)四家 (2)三家 (3)一家 (4)沒有限制
- 64.全權委託投資業務以委任關係辦理者，有關全權委託投資越權交易通知書之通知對象，不包括下列何者？  
(1)委任人 (2)受任人 (3)台灣證券交易所 (4)交易對象及投信投顧公會
- 65.公開募集之證券投資信託基金係由下列何者向主管機關申請募集許可？  
(1)證券投資信託事業 (2)證券投資顧問事業 (3)保管機構 (4)期貨經理事業
- 66.有關全球保管銀行提供之基本服務項目，下列何者正確？  
(1)會計及淨值計算 (2)現金餘額之管理 (3)有價證券之借貸 (4)公司重大資訊之通知
- 67.有關擔任華僑及外國人投資國內有價證券保管機構之作業，下列敘述何者錯誤？  
(1)提供上市櫃公司重大資訊之通知 (2)帳務處理實務採權責發生制  
(3)保管機構不得擔任僑外資之國內代理人 (4)以保管機構受託保管專戶名義開設帳戶
- 68.有關保管機構依規定辦理投信基金交割作業時，其應注意事項，下列敘述何者正確？  
(1)僅能以書面指示確認有權人員簽章  
(2)應蒐集有價證券交易標的之樣張或印模  
(3)交易內容異常者，保管銀行應向主管機關確認  
(4)至遲應於投信公司通知送達十日內完成相關交易之基本資料建檔
- 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.信託業就其集合管理運用帳戶每一信託受益權淨資產價值，除約定條款另有規定外，其計算頻率為何？  
(1)每一營業日 (2)每週 (3)每月 (4)每季
- 71.集合管理運用帳戶之信託財產應以下列何者之名義表彰之？  
(1)委託人 (2)受益人 (3)信託業之信託財產 (4)信託監察人
- 72.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二十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
- 73.個別集合管理運用帳戶之管理運用不符經濟規模而須合併管理時，下列何者錯誤？  
(1)先經信託公會審查再轉報主管機關核准 (2)信託業應依信託業法所定方式公告  
(3)應由委託人及受益人決定其信託受益權是否隨同合併或退出  
(4)受益人不特定時應由受託人決定其信託受益權是否隨同合併或退出
- 74.信託業受託管理不指定單獨管理運用金錢信託，投資於同一公司發行之公司債或短期票券金額，合計最多不得超過投資當日個別不指定單獨管理運用金錢信託淨資產總價值百分之多少？  
(1)五 (2)十 (3)十五 (4)二十
- 75.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
- 76.信託資金集合管理運用之約定條款範本係由下列何者擬訂？  
(1)證期局 (2)財政部 (3)信託公會 (4)證券交易所
- 77.贈與屬按期定額給付者，其享有不同信託利益之權利價值，原則上依下列何種利率複利折算現值計算之？  
(1)臺灣銀行一年期放款指數利率 (2)臺灣銀行一年期外匯存款利率  
(3)郵政儲金匯業局新臺幣活期存款利率 (4)郵政儲金匯業局一年期定期儲金固定利率
- 78.有關遺囑信託，下列敘述何者錯誤？  
(1)依遺囑而設立之信託 (2)遺囑信託不受民法特留分規定之限制  
(3)遺囑信託之受託人得同時為遺囑執行人  
(4)遺產稅之納稅義務人應於遺囑人死亡之日起六個月內辦理遺產稅申報
- 79.下列何者非信託相關稅法所稱形式上之移轉？  
(1)受託人與委託人間 (2)受託人與受益人間 (3)原受託人與新受託人間 (4)受託人與信託監察人間
- 80.下列何種情況可能導致贈與稅之納稅義務人由原委託人改為受託人？  
(1)委託人死亡 (2)委託人行蹤不明  
(3)委託人延期繳納贈與稅 (4)委託人未繳納贈與稅，但在中華民國境內仍有財產可供執行