

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 39 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「信託業從事廣告、業務招攬及營業促銷活動應遵循事項」規定，信託業辦理共同信託基金業務，以基金績效作為廣告者，同一基金績效達多久以上者始能刊登；成立滿幾年者，應以最近三年全部績效為圖表或曲線表示？  
①六個月；三年                      ②六個月；五年                      ③一年；三年                      ④一年；五年
- 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
- 下列何者非屬委託人辦理國內外基金投資時可採用之交易方式？  
①臨櫃                      ②語音                      ③郵購                      ④網路
- 有關信託業法規定之特定金錢信託，下列敘述何者正確？  
①委託人保留對信託財產之運用決定權  
②委託人概括指定受託人於授權範圍內，依其裁量辦理信託財產運用事宜  
③可分為指定單獨管理運用及指定集合管理運用金錢信託  
④委託人不指定運用範圍
- 信託業辦理特定金錢信託業務，有關其與委託人簽訂之信託契約，下列敘述何者錯誤？  
①應以書面為之                      ②應載明簽訂日期  
③存續期間至少須為一個月                      ④不得以其他約定排除信託契約應記載事項之效力
- 有關信託業辦理信託業務之相關稅負，下列敘述何者錯誤？  
①收取之手續費應課徵營業稅                      ②未於信託契約載明收到銀錢文字者，免納印花稅  
③以信託申請書代替信託手續費收入憑證者，免納印花稅  
④以信託申請書代替信託手續費收入憑證者，應報繳印花稅
- 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原則上得按原契約金額繼續投資，至委託人全數贖回為止  
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贖回為止
- 依境外基金管理辦法規定，銷售機構原則上可作之行為，下列何者正確？  
①為境外基金績效之預測  
②主管機關審核期間，舉辦試賣會以促銷  
③提供贈品，以勸誘他人購買境外基金  
④為境外基金之廣告，總代理人應於事實發生後十日內向投信投顧公會申報
- 銀行辦理特定金錢信託投資國外有價證券業務，如投資境外基金，則該境外基金之管理機構及基金本身原則上應至少分別成立滿幾年以上？  
①均為一年                      ②均為二年                      ③分別為一年及二年                      ④分別為二年及一年
- 依據「境外結構型商品管理規則」，得受託為投資人投資之結構型商品，下列何者為得連結之標的？  
①台灣證券交易所上市股票  
②新臺幣利率及匯率指標  
③本國企業於國外發行之有價證券  
④財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心與國外機構合作編製非以台股為主要成份股之指數
- 依中央銀行規定，銀行辦理新臺幣特定金錢信託投資國外有價證券業務時，有關外幣結購或結售，應計入下列何者每年之結匯額度？  
①委託人                      ②受託銀行                      ③受益人                      ④不計入任何人的結匯額度
- 特定金錢信託投資境外基金，其為增加投資效率持有衍生性商品未沖銷之風險暴露，不得超過該境外基金淨資產價值之多少？  
①百分之十五                      ②百分之二十                      ③百分之三十                      ④百分之四十
- 特定金錢信託投資國外有價證券時，除辦理無本金交割之新臺幣與外幣間遠期外匯之交易逕按中央銀行相關規定辦理外，下列何者非中央銀行規定得運用之匯率避險工具？  
①新臺幣與外幣間遠期外匯                      ②期貨                      ③換匯交易                      ④換匯換利交易(Cross Currency SWAP)
- 王先生與銀行簽訂信託契約，交付新臺幣一千萬元，指定投資於國內共同基金，係屬下列何種信託？  
①有價證券之信託                      ②金錢債權之信託                      ③動產之信託                      ④金錢之信託
- 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，在承接該業務及續約時，應對廠商加以考量之事項，下列何者錯誤？  
①廠商信用                      ②目的因素                      ③內部控制                      ④員工人數
- 依所得稅法規定，信託財產發生之收入，扣繳義務人應於何時，應以何者為納稅義務人，依規定辦理扣繳？  
①利益給付時、委託人                      ②利益給付時、受託人  
③利益發生時、受益人                      ④利益發生時、委託人



- 38.「管理型」、「運用型」及「處分型」之有價證券信託，其類型間之差異係主要肇因於下列何者？
- ①信託標的之不同 ②受託人資格之不同  
③信託目的及管理運用方式之不同 ④信託觀念之不同
- 39.信託業辦理有價證券信託，有關信託公示之辦理，下列何者錯誤？
- ①通知發行公司 ②於證券上載明信託財產  
③於營業場所公告證券編號 ④於表彰權利之文件上載明為信託財產
- 40.編製不動產投資信託之公開說明書時，下列敘述何者錯誤？
- ①內容必須具有時效性 ②內容毋須包括受託機構總結意見書  
③內容必須詳實明確、簡明易懂 ④公開說明書刊印前，發生足以影響利害關係人判斷之交易，應一併揭露
- 41.依不動產資產信託契約之約定，信託土地於信託終止後毋須返還委託人者，於信託行為成立移轉土地所有權時，即應以何者為納稅義務人，課徵土地增值稅？
- ①委託人 ②受託人 ③受益人 ④監察人
- 42.有關不動產證券化之效益分析，下列何者錯誤？
- ①增加社會投資管道 ②提供投資者節稅機會  
③減少住宅市場假性需求 ④促使所有權與經營權緊密結合
- 43.不動產證券化條例受益證券之發行主體為下列何者？
- ①受託機構 ②承銷商 ③發起人 ④安排機構
- 44.有關不動產資產信託之敘述，下列何者錯誤？
- ①委託人將資產移轉予受託機構 ②委託人為信託財產名義上之所有權人  
③受託機構募集發行受益證券應提供公開說明書  
④與受託機構有利害關係之委託人就信託財產所占持分及持有擔保物權持分之合計比率未達 20%，受託機構始得發行受益證券
- 45.我國不動產證券化條例實施以來，已發行之不動產證券化商品有下列何者？
- ①無 ②僅有不動產投資信託  
③僅有不動產資產信託 ④不動產投資信託與不動產資產信託皆有
- 46.依不動產證券化條例規定，除經主管機關核定外，下列何者不屬於不動產管理機構？
- ①不動產投資業 ②營造業 ③不動產買賣租賃業 ④建築師事務所
- 47.依不動產證券化條例規定，受託機構私募不動產投資信託受益證券時，應募人總數上限為多少人？
- ①二十五人 ②三十五人 ③四十五人 ④五十人
- 48.有關金融資產證券化之效益，下列敘述何者錯誤？
- ①降低資金調度成本 ②提高資金使用效率  
③降低金融機構之自有資本比率 ④提高金融資產之流動性
- 49.委託人依金融資產證券化條例規定，將金融資產移轉予受託機構時，該金融資產在委託人之會計處理上應屬下列何者？
- ①出售資產 ②借入款項 ③同業往來 ④票據貼現
- 50.有關金融資產證券化條例所規定之受益證券，下列敘述何者正確？
- ①得為記名式或無記名式 ②若為實體證券，轉讓應以背書方式為之  
③若為無實體方式發行，其轉讓應以空白背書方式為之  
④受益證券非有價證券之一種
- 51.受託機構向特定人私募受益證券時，依主管機關規定，應向應募人或購買人提供下列何項文書？
- ①投資說明書 ②公開說明書 ③受託機構資產負債表 ④公告說明書
- 52.依金融資產證券化條例規定，有關特殊目的公司之設立，下列敘述何者錯誤？
- ①特殊目的公司之股東應有二人以上 ②特殊目的公司應由金融機構組織成立  
③創始機構與特殊目的公司不得為同一關係企業 ④特殊目的公司之組織型態為股份有限公司
- 53.為保護金融資產證券化受益人之利益，且避免利益衝突，下列何者可擔任信託監察人？
- 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由受益人會議選任之人員
- 54.依金融資產證券化條例規定，受託機構於每營業年度終了後，應就特殊目的信託之信託財產作成下列哪些書表？
- ①損益表及現金流量表 ②資產負債表及現金流量表  
③資產負債表、損益表及現金流量表 ④資產負債表、損益表、信託財產管理及運用之報告書
- 55.依金融資產證券化條例規定，有關特殊目的公司借入款項之敘述，下列何者錯誤？
- ①絕對不得借入款項 ②借入款項應經全體董事同意  
③得依資產證券化計畫之規定借入款項  
④借入款項應依資產證券化計畫以配發或償還利益、本金、利息或其他利益為限
- 56.擔任境外華僑及外國人投資國內證券之保管機構，其所提供之服務，下列何者錯誤？
- ①交易之確認、帳務之處理 ②投資之顧問、節稅之規劃  
③證券商之開戶、結匯之申請 ④報表之提供、公司重大資訊之通知
- 57.擔任證券投資信託基金之保管機構如經中華信用評等股份有限公司評定者，其短期債務信用評等應至少達下列何種等級以上？
- ① twA-3 ② twA-2 ③ twA-1 ④ twBBB-
- 58.以委任關係辦理全權委託投資業務時，保管機構應由下列何者指定？
- ①證券商 ②委任人 ③集中保管事業 ④證券投資或顧問事業
- 59.有關全權委託投資保管機構出具越權交易通知書之敘述，下列何者錯誤？
- ①應於成交日次一營業日上午十一時前出具 ②應分別通知委任人（客戶）、受任人、交易對象及主管機關  
③僅就越權部分出具越權交易通知書 ④越權交易通知書應載明越權交易之事由及其詳細內容
- 60.下列何項不得作為提存證券商營業保證金之標的？
- ①無實體公債 ②股票 ③金融債券 ④定存單

- 61.除經主管機關核准者外，依證券投資信託契約之約定應分配之收益，至遲應於會計年度終了後幾個月內分配？  
① 6個月 ② 7個月 ③ 8個月 ④ 10個月
- 62.有關證券投資信託基金之保管，下列敘述何者錯誤？  
①應由基金保管機構保管 ②應設立獨立之基金帳戶  
③應與保管機構之自有資產分別獨立保管 ④得與保管機構之自有資產合併保管
- 63.依「華僑及外國人投資證券管理辦法」，外國專業投資機構經證券主管機關核准得直接投資國內證券，此即下列何種制度？  
① GAPP 制度 ② QFDI 制度 ③ QDII 制度 ④ QFII 制度
- 64.有關僑外資投資國內有價證券之資金結匯申請，下列何者需由其委託國內代理人檢附繳納稅捐之證明文件或稽徵機關出具之完稅證明代理結匯之申請？  
①投資本金之匯出款項 ②投資收益之匯出款項 ③投資額度內之匯入款項 ④超過投資額度之匯入款項
- 65.下列何者以信託方式辦理全權委託投資業務，得自行保管信託財產？  
①信託業兼營全權委託投資業務 ②投信公司  
③投顧公司 ④期貨經理事業
- 66.僑外資直接投資國內證券所取得之股利及股息收入等，扣繳義務人於給付時，應按給付金額扣繳多少比率稅額，無須再辦理結算申報？  
①百分之十 ②百分之二十 ③百分之二十五 ④百分之三十
- 67.保管銀行辦理證券投資信託基金交割作業，發生存款不足交割時，下列何者正確？  
①不得墊款亦不得抵用待交換票據 ②得抵用待交換票據  
③保管銀行為完成交割手續得代墊款項 ④得於證券投資信託公司提供擔保品後代墊款項
- 68.目前證券投資顧問公司（受任人）辦理全權委託投資業務時，接受單一客戶（委任人）委託投資資產之最低金額為：  
①新臺幣五百萬元 ②新臺幣一千萬元 ③新臺幣二千萬元 ④新臺幣五千萬
- 69.集合管理運用帳戶約定條款應記載事項不包括哪一項？  
①信託資金加入帳戶之金額 ②帳戶之投資基本方針、投資範圍及限制  
③信託資金加入及退出帳戶之時點 ④受託人報酬
- 70.依信託資金集合管理運用管理辦法規定，原則上，下列何者非屬集合管理運用帳戶可投資之標的？  
①首順位金融債券 ②未上市公司股票 ③上市公司股票 ④上櫃公司股票
- 71.「中華民國信託業商業同業公會會員辦理信託資金集合管理運用帳戶一致性規範」對於集合管理帳戶信託財產運用範圍之規定，其共同運用標的最多可包含哪些？ A.存款 B.國庫券 C.可轉讓銀行定期存單 D.政府債券 E.短期票券附買回交易  
①僅 A、B ②僅 A、B、C ③僅 A、B、C、D ④A、B、C、D、E
- 72.信託業辦理信託資金集合管理運用業務至遲應於會計年度終了後多久期間內編具年度決算報告？  
①二個月 ②三個月 ③四個月 ④六個月
- 73.有關信託業暫停受益人退出信託資金集合管理運用帳戶之規定，下列敘述何者錯誤？  
①因匯兌交易受限制，得暫時拒絕受益人退出之請求  
②因通常使用之通訊中斷，得暫時拒絕受益人退出之請求  
③拒絕受益人退出之請求，應於事後立即報請同業公會核備  
④集中交易市場非因例假日而停止交易期間，得暫時拒絕受益人退出之請求
- 74.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受益人不特時應由受託人決定其信託受益權是否隨同合併或退出
- 75.依信託資金集合管理運用管理辦法規定，信託業所設置之個別集合管理運用帳戶，投資於任一上市公司股票、短期票券或公司債之金額應受之限制，下列何者正確？  
①合計不得超過該信託業淨值之百分之十 ②合計不得超過該公司淨資產價值之百分之十  
③分別不得超過個別集合管理運用帳戶投資當日淨資產價值之百分之五  
④分別不得超過個別集合管理運用帳戶投資當日淨資產價值之百分之十
- 76.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
- 77.有關信託資金集合管理運用之架構，下列敘述何者錯誤？  
①係由信託業就相同之營運範圍之信託資金設置集合管理運用帳戶  
②係由委託人以契約約定方式，同意信託業得應多數委託人之請求，將其信託資金與其他委託人之信託資金集合管理運用  
③受益人可依受益權比例分享信託利益  
④信託資金集合管理帳戶限採自益方式為之
- 78.信託業辦理下列何種信託之財產交易達一定金額以上時，依規定應先洽請專業估價者出具估價報告書？  
①有價證券自益信託 ②不指定集合管理運用金錢信託  
③有價證券他益信託 ④公開募集之不動產投資信託基金
- 79.下列何者非屬信託資金集合管理運用帳戶可能產生之好處？  
①節省受託人管理成本 ②可分散投資產生投資綜效  
③無投資風險 ④可彙集多數小額資金
- 80.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