

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：信託法規

入場通知書號碼：_____

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。

1. 法人為下列何種目的，經目的事業主管機關許可，得經決議對外宣言自為委託人及受託人成立宣言信託？
(1) 為增資之目的 (2) 為財產管理之目的
(3) 為風險管理之目的 (4) 為增進公共利益之目的
2. 依信託法規定，信託行為以進行訴訟為主要目的者，其效力為何？
(1) 有效 (2) 得撤銷 (3) 得終止 (4) 無效
3. 李大同與甲銀行成立特定金錢信託，並約定李小明為受益人，王阿炮為信託監察人，下列何者為該信託財產對外之管理處分權人？
(1) 甲銀行 (2) 李大同 (3) 李小明 (4) 王阿炮
4. 有關私益信託之信託三大確定性，就財產須確定之原則，下列敘述何者正確？
(1) 信託財產限於物權
(2) 信託財產限於現存者
(3) 委託人得對其無處分權之財產為移轉並確定
(4) 委託人須對該財產有處分權且須為受託人依法可取得之財產權
5. 下列何者非基於信託當事人之法律行為而成立？
(1) 契約信託 (2) 遺囑信託 (3) 宣言信託 (4) 法定信託
6. 受託人因處理信託事務負擔債務者，其債權人於取得執行名義後，得否對信託財產強制執行？
(1) 得對信託財產強制執行
(2) 不得對信託財產強制執行
(3) 以經受益人同意者為限，得對信託財產強制執行
(4) 以當事人間有特別訂定者為限，得對信託財產強制執行
7. 同一信託之受託人有數人時，信託財產所有權之歸屬為何？
(1) 全體受託人分別共有 (2) 全體受託人共同共有
(3) 視受託人彼此間之約定定之 (4) 由全體受託人推舉其中一人單獨所有
8. 依信託法規定，禁治產人得為下列何種信託關係人？
(1) 受託人 (2) 受益人
(3) 信託監察人 (4) 未得法定代理人同意自為委託人
9. 受託人於下列何情況，得辭任其職務？
(1) 經委託人單獨同意
(2) 經受益人單獨同意
(3) 有不得已事由，經信託監察人同意者
(4) 信託行為訂有受託人辭任事由，且該事由發生時
10. 依信託法規定，受託人因管理不當致信託財產發生損害或違反信託本旨處分信託財產時，委託人得請求之事項，不包括下列何者？
(1) 回復原狀 (2) 以金錢賠償信託財產所受損害
(3) 請求減免報酬 (4) 損失附加利息及補償金一併歸入
11. 依信託法規定，受託人為法人時，下列何者不屬於其任務終了之原因？
(1) 經解散 (2) 經破產宣告 (3) 經法院查封財產 (4) 經撤銷設立登記

- 12.依信託法規定，受託人除應於接受信託時作成信託財產目錄外，每年至少定期一次作成信託財產目錄，並編製下列何種報表，送交委託人及受益人？
(1)損益表 (2)資產負債表 (3)收支計算表 (4)股東權益變動表
- 13.對受託人就信託財產或處理信託事務所支出之稅捐、費用或負擔之債務，下列敘述何者錯誤？
(1)受託人得以信託財產充之
(2)該項權利之行使不符信託目的時，不得為之
(3)該項費用，受託人有優先於擔保債權人受償之權
(4)受託人於其權利未獲滿足前，得拒絕將信託財產交付受益人
- 14.有關公益信託之敘述，下列何者錯誤？
(1)應置信託監察人 (2)應符合公共利益 (3)由委託人申請設立許可 (4)由目的事業主管機關監督
- 15.有關財團法人與公益信託之比較，下列何者錯誤？
(1)二者均應向法院辦理法人登記 (2)二者之設立均須經目的事業主管機關許可
(3)前者事務由董事執行，後者則由受託人為之 (4)前者為民法上之制度，後者為信託法上之制度
- 16.依信託法規定，信託監察人得以下列何者名義，為受益人為有關信託之訴訟上或訴訟外之行為？
(1)自己 (2)委託人 (3)受託人 (4)信託財產
- 17.甲、乙、丙三人為信託關係之共同受託人，如該三人為處分信託財產，而向委託人丁為要約之意思表示時，丁應向下列何者為承諾之意思表示，始能發生效力？
(1)向受益人為之 (2)向甲、乙、丙之其中一人為之
(3)同時向甲、乙、丙三人為之 (4)向甲、乙、丙三人中之半數以上為之
- 18.依信託法規定，未經許可使用公益信託之名稱者，應處多少罰鍰？
(1)新臺幣一萬元以上五萬元以下罰鍰 (2)新臺幣一萬元以上十萬元以下罰鍰
(3)新臺幣二萬元以上十萬元以下罰鍰 (4)新臺幣二萬元以上二十萬元以下罰鍰
- 19.信託行為有害於委託人之債權人權利者，債權人得聲請法院撤銷之。如債權人不知情，本撤銷權自信託行為時起逾多久不行使而消滅？
(1)一年 (2)三年 (3)五年 (4)十年
- 20.依信託法規定，有關受託人應盡義務之敘述，下列何者錯誤？
(1)受託人如經受益人同意，得依市價取得信託財產
(2)委託人或受益人得請求受託人說明信託事務之處理情形
(3)受託人不得以任何名義享有信託利益，但得與他人成為共同受益人
(4)已辭任之受託人於新受託人能接受信託事務前，即不得主張受託人之權利及義務
- 21.依信託法規定，受益人所具有的同意權，下列敘述何者錯誤？
(1)於信託成立後，同意委託人終止信託 (2)對委託人之債權人所提撤銷信託之同意權
(3)信託財產之管理方法變更時，行使同意權
(4)同一信託共同受託人意思不一致時，徵得受益人全體之同意
- 22.胡小姐將價值 500 萬元之 A 公司股票信託予甲銀行，在股票交付信託並公示登記十年後，胡小姐向乙銀行貸款 400 萬元，向丙銀行貸款 300 萬元，逾期均未償還，就胡小姐在甲銀行之信託財產，下列敘述何者正確？
(1)乙銀行聲請強制執行，甲銀行不得異議
(2)丙銀行聲請強制執行，乙銀行可提起異議之訴
(3)乙銀行聲請強制執行，胡小姐可提起異議之訴
(4)乙銀行與丙銀行共同聲請強制執行，甲銀行不得異議
- 23.依信託業法規定，對信託財產具有運用決定權者，下列敘述何者正確？
(1)得兼任授信業務之經營 (2)得兼任證券業務之經營
(3)得兼任投資業務之經營 (4)不得兼任其他業務之經營

- 24.依信託業法及共同信託基金管理辦法規定，下列何者得募集共同信託基金？A.證券投資信託事業 B.證券投資顧問事業 C.兼營信託業務之銀行 D.依信託業法成立之信託公司
(1)A 與 B 均可 (2)A 與 D 均可 (3)B 與 C 均可 (4)C 與 D 均可
- 25.依信託業法、信託業內部控制及稽核制度實施辦法規定，有關信託業內部控制及稽核之敘述，下列何者正確？
(1)信託業應訂定自行查核訓練計畫
(2)遵守法令主管至少每年向董事會及監察人報告
(3)主管機關應制訂信託業之作業手冊範本供信託業遵循
(4)信託業稽核單位對其營業單位，每二年應至少辦理一次一般查核及一次專案查核
- 26.下列何者為信託業之主管機關？
(1)經濟部 (2)金管會 (3)法務部 (4)信託部
- 27.銀行辦理信託業務時，下列敘述何者正確？
(1)應指撥營運資金專款經營 (2)優先適用銀行法再適用信託業法
(3)信託業務之營業及會計不須獨立 (4)經營信託業務人員對於客戶往來資料無須保密
- 28.依信託業設立標準規定，依不動產證券化條例僅辦理不動產資產信託業務之信託公司，其最低實收資本額為多少？
(1)新臺幣三億元 (2)新臺幣五億元 (3)新臺幣十億元 (4)新臺幣二十億元
- 29.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
- 30.受託人於委託人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者，係屬下列何種信託？
(1)指定營運範圍或方法之金錢信託 (2)不指定營運範圍或方法之金錢信託
(3)特定營運範圍或方法之金錢信託 (4)特定營運範圍或方法之金錢債權信託
- 31.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，不動產投資信託基金應至少指定一名下列何種人員，專責處理基金資產運用及管理之事務？
(1)管理人員 (2)業務人員 (3)分析人員 (4)具有運用決定權人員
- 32.下列何者得由信託業事先告知受益人並取得其書面同意後辦理？
(1)購買信託業本身或其利害關係人之不動產
(2)以信託財產辦理銀行法第五條之二所定授信業務項目
(3)購買信託業本身或其利害關係人發行之有價證券或票券
(4)以信託財產存放於信託業銀行業務部門或其利害關係人處作為存款
- 33.下列何者不屬於信託業得經營之附屬業務？
(1)收受銀行存款 (2)擔任有價證券發行簽證人
(3)辦理保管業務 (4)擔任遺囑執行人及遺產管理人
- 34.甲以現金新臺幣一千萬元與信託業乙訂定不指定營運範圍及方法之信託契約，並約定丙為受益人；今乙持股 3%之丁公司，正由乙協辦其公司債承銷中，試問乙是否得以甲之信託財產購買其承銷之丁公司公司債？
(1)可購買 (2)不可購買
(3)事先取得丙之書面同意即可購買 (4)事先經乙信託財產評審委員會之同意即可購買
- 35.信託業提存之賠償準備金，得以下列何者為之？
(1)政府債券 (2)上市股票 (3)定存單 (4)公司債
- 36.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)信託業商業同業公會

- 37.有關信託業運用共同信託基金之敘述，下列何者正確？
- (1)得提供擔保 (2)得從事證券信用交易
(3)其信託財產之運用範圍不包含不動產 (4)本身管理之各共同信託基金間不得互為交易
- 38.依信託業法規定，信託業之董事長或總經理如發生變動，至遲應於事實發生之翌日起幾個營業日內，向主管機關申報？
- (1)一個 (2)二個 (3)三個 (4)五個
- 39.信託業應於多久期間內編製營業報告書及財務報告，向主管機關申報？
- (1)每半年營業年度 (2)每一年 (3)每三年 (4)每五年
- 40.信託業違反信託業法規定而不遵守主管機關之處分時，其情節重大者，主管機關得如何處理？
- (1)再次發函糾正 (2)延長限期改正之時限
(3)停止信託業一部或全部之業務 (4)對同一事實或行為再予加十倍罰鍰
- 41.有關共同信託基金受益證券之說明，下列何者正確？
- (1)法律未規定其形式 (2)法律規定應為不記名式
(3)法律規定應為記名式 (4)原則為記名式，經委託人要求可改為不記名式
- 42.除兼營信託業務之銀行外，信託業自有財產之運用範圍，除經主管機關核准之事項外，不包括下列何者？
- (1)投資期貨 (2)銀行存款
(3)充作營業支出 (4)購買自用不動產、設備
- 43.信託業募集共同信託基金，有關其募集之對象，下列何者正確？
- (1)為不特定多數人 (2)以股份有限公司為限
(3)以銀行業、票券業及證券業為限 (4)以符合主管機關所定條件之法人為限
- 44.不指定營運範圍或方法之金錢信託，除經主管機關核准外，其營運範圍不包括下列何者？
- (1)銀行存款 (2)金融債券 (3)受益憑證 (4)短期票券
- 45.信託業之會計處理應依信託業會計處理原則辦理，有關會計處理之敘述，下列何者錯誤？
- (1)信託業應將自有帳與信託帳獨立設帳
(2)信託帳應將所有客戶之信託財產運用合併記帳
(3)信託帳會計科目分為信託資產與信託負債兩類
(4)信託帳為記錄其受托管理、運用與處分信託財產之帳務
- 46.信託公司應設置稽核單位，並建立總稽核制，綜理稽核業務，下列敘述何者正確？
- (1)稽核單位隸屬於總經理 (2)總稽核之職位應相當於副總經理
(3)稽核單位應定期向總經理報告 (4)總稽核得兼任與稽核工作相衝突之職務
- 47.信託業辦理政黨政治團體財產信託之期間，信託業至遲應於每屆營業年度終了後多久公告？
- (1)四個月內 (2)六個月內 (3)一年內 (4)二年內
- 48.土地為信託財產時，信託契約中有下列何種約定者，土地應與受益人在同一直轄市或縣（市）轄區內所有之土地，合併計算地價總額？
- (1)受益人享有全部信託利益，但委託人保留變更受益人之權利者
(2)受益人為信託財產原本受益人，但委託人保留變更受益人之權利者
(3)委託人未保留變更受益人權利，且受益人為信託財產孳息受益人者
(4)委託人未保留變更受益人權利，且受益人已確定並享有全部信託利益
- 49.個人或營利事業成立符合所得稅法規定之公益信託，其財產得列為下列何種支出，自所得額中扣除？
- (1)其他支出 (2)捐贈支出 (3)營業支出 (4)公益支出
- 50.有關我國信託相關稅法之課稅原則，下列何者錯誤？
- (1)稽徵經濟之原則 (2)發生時課稅之原則
(3)實質課稅之原則 (4)信託財產實體課稅之原則