

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 30 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。

- 除信託行為另有訂定外，有關受託人因信託財產毀損所取得之保險金或補償金，下列敘述何者正確？
 - (1)屬於信託財產
 - (2)屬於受託人自有財產
 - (3)屬於受益人自有財產
 - (4)回復為委託人自有財產
- 依信託法規定，下列何種情形，財產所有人得對外宣言自為委託人及受託人，設立宣言信託？
 - (1)限於委託人為多數人之情形
 - (2)限於法人，且以增進公共利益為目的者
 - (3)限於信託業，且以員工之利益為目的者
 - (4)任何人皆可為任何目的設立宣言信託
- 遺囑信託之效力，須待受託人接受財產權移轉或處分後，溯自下列何時發生？
 - (1)遺囑人死亡時
 - (2)遺囑人在作成遺囑時
 - (3)繼承人知悉遺囑人死亡時
 - (4)繼承人辦妥繼承登記時
- 有關不動產信託登記之敘述，下列何者錯誤？
 - (1)信託以契約為之者，信託登記應由委託人與受託人會同申請
 - (2)遺囑信託，信託登記原則上由受託人單獨申請即可
 - (3)信託關係消滅時，原則上由歸屬權利人會同受託人辦理相關登記
 - (4)信託登記完畢，應於書狀記明信託財產，信託內容詳信託專簿
- 依信託法規定，信託行為有害於委託人之債權人權利者，其效力為何？
 - (1)得撤銷
 - (2)效力未定
 - (3)得抵銷
 - (4)無效
- 依信託法規定，債務人合法將其設有抵押權之不動產交付信託時，倘該不動產所擔保之債權屆期未獲清償，其債權人兼抵押權人為行使其權利，得為下列何種處置？
 - (1)得聲請法院終止其信託
 - (2)得逕對信託財產強制執行
 - (3)得主張債務人之信託行為無效
 - (4)僅得聲請法院撤銷其信託行為，但不得逕對信託財產強制執行
- 下列何者不得擔任信託之受託人？
 - (1)兼營信託業務之銀行
 - (2)未成年人已結婚者
 - (3)會計師
 - (4)律師
- 有關受託人違反信託本旨處分信託財產之行為，下列敘述何者正確？
 - (1)該行為無效
 - (2)該行為對委託人不生效力
 - (3)該行為對受益人不生效力
 - (4)受益人得聲請法院撤銷之
- 依信託法規定，受託人得將信託財產轉為自有財產之情形，下列敘述何者錯誤？
 - (1)經受益人書面同意，並依市價取得者
 - (2)由集中市場競價取得者
 - (3)經信託監察人同意者
 - (4)因繼承、合併或其他事由，概括承受信託財產上之權利者
- 受託人有數人者，對受益人因信託行為負擔之債務，負何種責任？
 - (1)分別清償責任
 - (2)共同清償責任
 - (3)不真正連帶責任
 - (4)連帶清償責任
- 受託人未將信託財產與自有財產分別管理而獲得利益者，受益人應於知悉之日起最長多久時間內，請求其將利益歸入信託財產？
 - (1)二年
 - (2)五年
 - (3)十年
 - (4)十五年

- 12.除信託契約另有訂定外，他益信託財產之管理方法，得經下列何者之同意而變更？
(1)委託人及受益人即可 (2)受益人及受託人即可
(3)委託人及受託人即可 (4)委託人、受託人及受益人
- 13.有關信託關係消滅之敘述，下列何者錯誤？
(1)信託關係因信託行為所定事由發生而消滅
(2)信託關係因信託目的已完成而消滅
(3)信託利益全部由委託人享有者，委託人得隨時終止信託
(4)信託利益非由委託人全部享有者，委託人或受託人得隨時終止信託
- 14.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，後者則由受託人爲之 (4)前者爲民法上之制度，後者爲信託法上之制度
- 15.公益信託成立後發生信託行為當時不能預見之情事時，下列何者可參酌信託本旨，變更信託條款？
(1)信託監察人 (2)法院 (3)目的事業主管機關 (4)委託人及受託人
- 16.以社會慈善爲目的設立之公益信託，應以下列何者爲其目的事業主管機關？
(1)法務部 (2)內政部
(3)教育部 (4)行政院金融監督管理委員會
- 17.下列何者不屬於公益信託目的事業主管機關之監督權限？
(1)受託人有正當理由時，得許可其辭任 (2)得隨時檢查信託事務及財產狀況
(3)受託人違背其職務時，得依職權解任之 (4)依受益人之申請，撤銷受託人違反信託本旨之處分
- 18.依信託法規定，信託關係消滅時，信託財產之歸屬順序，除信託行為另有訂定外，下列何者正確？
(1)享有全部信託利益之受益人 → 國庫
(2)享有全部信託利益之受益人 → 委託人或其繼承人
(3)享有全部信託利益之受益人 → 享有全部信託利益之受益人之繼承人
(4)享有全部信託利益之受益人 → 委託人→享有全部信託利益之受益人之繼承人
- 19.甲、乙、丙爲同一信託關係之信託監察人，其對於信託財產之保存行為，下列何者正確？
(1)必須由甲、乙、丙三人共同爲之 (2)必須事先徵求法院之許可，始得爲之
(3)甲、乙、丙得分別單獨爲之 (4)必須由甲、乙、丙以過半數決爲之
- 20.有關信託之敘述，下列何者正確？
(1)事業經營權得成爲信託財產
(2)信託財產得爲委託人不確定存在之財產權
(3)受託人關於信託財產之占有，並不承繼委託人占有之瑕疵
(4)如信託財產爲土地與其上種植之果樹，果樹所生產之果實經變賣後成現金，該現金屬於信託財產
- 21.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
- 22.有關商業銀行經營信託業務應遵守之規定，下列敘述何者錯誤？
(1)應設置信託業務專責部門 (2)應指撥營運資金專款經營
(3)經營信託業務人員應負保密義務 (4)應優先適用銀行法，信託業法係居於補充適用之地位
- 23.依職務之性質，信託財產評審委員會委員屬信託業之何類人員？
(1)督導人員 (2)管理人員
(3)業務人員 (4)對信託財產具有運用決定權者

- 24.除依信託契約之約定外，有關信託業以信託財產存放於其銀行業務部門或其利害關係人處作為存款之敘述，下列何者正確？
- (1)絕對禁止 (2)由信託業者決定
(3)應向信託公會報備 (4)事先告知受益人並取得其書面同意
- 25.依信託業法規定，除其他法律另有規定者外，僅限信託業可經營之業務項目，下列何者正確？
- (1)擔任信託監察人 (2)擔任股票及債券發行簽證人
(3)接受特定人之財產權信託 (4)辦理不特定多數人委託經理之信託業務
- 26.目前部分證券公司之業務項目，包含信託業附屬業務項目中之代理有價證券發行、轉讓、登記及股息利息紅利之發放，此類證券公司是否屬於信託業法所稱之信託業？
- (1)是
(2)否
(3)證券公司開辦該業務之日期在信託業法施行之前者屬信託業
(4)證券公司開辦該業務之日期在信託業法施行之後者屬信託業
- 27.信託公司之發起人及股東如為同一人或同一關係人者，除屬專業之管理機構外，所持有股份，分別不得超過已發行股份總數之多少比例？
- (1)百分之五 (2)百分之十 (3)百分之十五 (4)百分之二十五
- 28.信託業對信託財產具有運用決定權時，得為下列何種行為？
- (1)以信託契約承諾擔保本金 (2)以信託契約保證最低收益率
(3)以信託財產購買政府發行之債券 (4)以信託財產購買本身銀行業務部門承銷之股票
- 29.依信託業法規定，信託業對信託財產具運用決定權時，於事先告知並取得受益人之書面同意時，得為下列何種行為？
- (1)購買信託業本身之不動產 (2)購買信託業之利害關係人所發行之票券
(3)將股票信託財產讓售與信託業之利害關係人 (4)以信託財產購買信託業銀行業務部門經紀之有價證券
- 30.依信託業法規定，信託業不得以信託財產借入款項，但下列何種情況可不受限制？
- (1)以開發為目的之土地信託，依信託契約約定
(2)以公益為目的之土地信託，經信託監察人同意者
(3)以開發為目的之土地信託，經委託人會議決議者
(4)以投資為目的之有價證券信託，依信託契約約定並經全體受益人同意者
- 31.下列何者為信託業經營之附屬業務項目？
- (1)不動產信託 (2)租賃權信託 (3)擔任信託監察人 (4)地上權信託
32. A 銀行兼營信託業務，其資本總額為 100 億元，發行總股數為 10 億股，甲持有該行股票 3,000 萬股，乙持有該行股票 5,000 萬股，丙持有該行股票 9,000 萬股，則下列何者是 A 銀行信託業務之利害關係人？
- (1)甲、乙、丙均是 (2)甲不是，乙、丙是
(3)甲、乙不是，丙是 (4)甲、乙、丙均不是
- 33.何謂「金錢之信託」，下列敘述何者正確？
- (1)信託資金僅限為現鈔 (2)信託資產運用後為金錢
(3)信託資金交付時為金錢 (4)信託資金交付及運用後皆為金錢
- 34.信託業所提存之賠償準備金，下列何者有優先受償之權？
- (1)信託業之董事 (2)信託監察人 (3)委託人或受益人 (4)保管銀行
- 35.信託業應建立自行查核制度，其自行查核報告應作成工作底稿，併同自行查核報告及相關資料，至少應留存幾年備查？
- (1)一年 (2)二年 (3)三年 (4)五年
- 36.有關信託業違反信託業法之可能處罰，下列敘述何者正確？
- (1)民事、刑事及行政責任 (2)僅民事及刑事責任
(3)僅刑事及行政責任 (4)僅民事及行政責任

- 37.有關信託資金集管理運用帳戶，下列敘述何者錯誤？
(1)不得從事證券信用交易 (2)信託業得向不特定多數人募集
(3)個別信託受益權由信託業以記帳方式登載 (4)因運用所生之收益及損失，均歸屬於該帳戶
- 38.有關信託業之盈餘分配，下列敘述何者錯誤？
(1)信託業於完納一切稅捐後，應先提存百分之三十為法定盈餘公積
(2)法定盈餘公積未達資本總額前，其最高現金盈餘分配，不得超過資本總額之百分之十五
(3)法定盈餘公積已達其資本總額時，其最高現金盈餘分配，不得超過資本總額之百分之三十
(4)除法定盈餘公積外，信託業得依章程規定或經股東會決議，提列特別盈餘公積
- 39.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
- 40.依信託業法規定，信託業應公告事項，下列何者錯誤？
(1)信託業資產負債表 (2)信託業業務人員異動
(3)信託業發生存款不足退票情事 (4)信託業因訴訟事件，對信託業本身財務有重大影響者
- 41.兼營信託業之銀行，經主管機關派員接管時，其銀行之經營權及財產之管理處分權由下列何者行使之？
(1)股東會 (2)董事會 (3)總經理 (4)接管人
- 42.依銀行法規定，商業銀行及專業銀行經營信託或證券業務時，下列何者必須獨立？
(1)營業與資本 (2)資本與會計 (3)營業與會計 (4)營業、會計與資本
- 43.有關共同信託基金之敘述，下列何者正確？
(1)僅得向特定人募集
(2)由信託業或證券投資信託事業募集
(3)僅得投資於證券交易法第六條之有價證券
(4)受益人行使受益權，應以持有受益證券或其他表彰受益權之證明文件為之
- 44.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
- 45.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
- 46.有關信託業辦理信託業務，應向委託人揭露並明確告知之事項，下列何者錯誤？
(1)信託報酬 (2)可能涉及之風險
(3)各項費用與其收取方式 (4)投資風險應包含最大可能收益
- 47.信託公司開始營業至少滿多久期限後，得向主管機關申請設立分公司？
(1)半年 (2)一年 (3)三年 (4)五年
- 48.公益信託如有下列何種情形，不得享有稅法上之優惠？
(1)受託人為信託業法上所稱之信託業者 (2)信託關係消滅時，信託財產移轉於各級政府者
(3)以間接方式對可得確定之人給予特殊利益者 (4)受託人為經主管機關核准兼營信託業務之銀行者
- 49.信託課稅所稱之「實質課稅原則」，係指對下列何者課稅之原則？
(1)實質所得人 (2)實質支出人
(3)實質管理人 (4)所得發生時之所有權人
- 50.信託受託人短漏報信託收入者，應按其短計之所得額處以多少百分比之罰鍰，且不得少於新臺幣一萬五千元？
(1)百分之一 (2)百分之三 (3)百分之五 (4)百分之十