

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 32 期信託業業務人員信託業務專業測驗試題

科目：信託法規

入場通知書編號：_____

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。

- 有關信託財產之獨立性，下列敘述何者錯誤？
 - (1)受託人死亡時信託財產不屬於其遺產
 - (2)受託人破產時信託財產不屬於其破產財團
 - (3)屬於信託財產之債權與不屬於該信託財產之債務得互相抵銷
 - (4)受託人因處理信託事務所生之債務，其債權人得對該信託財產強制執行
- 下列何者為私益信託財產之權利人及其名義上之所有權人？
 - (1)委託人
 - (2)受益人
 - (3)受託人
 - (4)設立信託之人
- 信託業接受下列何種信託財產時不須辦理信託登記？
 - (1)土地
 - (2)金錢
 - (3)船舶
 - (4)航空器
- 依信託法規定，信託行為有害於委託人之債權人權利者，債權人得向法院聲請下列何種權利？
 - (1)損害賠償
 - (2)撤銷信託行為
 - (3)給付信託財產
 - (4)確認信託財產為債權人所有
- 信託法所規定之宣言信託，下列何者為其特色？
 - (1)委託人兼受益人
 - (2)委託人兼受託人
 - (3)受託人兼受益人
 - (4)受益人兼信託監察人
- 有關遺囑信託之敘述，下列何者正確？
 - (1)遺囑信託為單獨行為
 - (2)以遺囑設立信託，應另行訂定信託契約為之
 - (3)遺囑人死亡後，其繼承人依據遺囑，與受託人簽訂之信託契約
 - (4)委託人在生前與受託人訂立之信託契約，須以其死亡為條件，使該信託於死亡時發生效力
- 有關私益信託之信託三大確定性，就受益人須確定之原則，下列敘述何者正確？
 - (1)信託成立時受益人須存在但得不確定
 - (2)信託成立時受益人得尚未存在並得不確定
 - (3)信託成立時受益人得尚未存在但須可得確定
 - (4)信託成立時受益人須特定否則不符合受益人須確定之原則
- 楊先生以其耕地為信託財產，下列敘述何者正確？
 - (1)所有權之受益人得為甲股份有限公司
 - (2)收益之受益人得為甲股份有限公司
 - (3)該信託行為一律無效
 - (4)耕地不得為信託財產
- 依據信託法規定，下列何者得為受託人？
 - (1)法人
 - (2)破產人
 - (3)受監護或輔助宣告之人
 - (4)未成年已結婚者
- 有關契約信託關係中委託人之資格，下列敘述何者錯誤？
 - (1)已婚之未成年人得為委託人
 - (2)二十歲以上之禁治產人得為委託人
 - (3)七歲以下之無行為能力人，由法定代理人代理為之
 - (4)七歲以上之限制行為能力人，由法定代理人同意為之
- 依信託法規定，有關信託財產之管理方法，下列敘述何者正確？
 - (1)信託財產之管理方法絕對不得變更
 - (2)信託財產之管理方法，得經委託人、受託人及受益人之同意變更
 - (3)自益信託時，信託財產管理方法之變更，得逕由受託人自行決定
 - (4)他益信託時，信託財產管理方法之變更，由委託人全權決定
- 依信託法規定，信託受益權之讓與，準用下列何種法律規定？
 - (1)證券交易法
 - (2)刑法
 - (3)民法
 - (4)保險法

13. 受託人違反信託本旨處分信託財產，有關撤銷權之敘述，下列何者正確？
(1)自處分時起一年間不行使而消滅 (2)自處分時起二年間不行使而消滅
(3)自處分時起五年間不行使而消滅 (4)自處分時起逾十年不行使而消滅
14. 依我國信託法規定，「受託人不得以任何名義，享有信託利益。但與他人為共同受益人時，不在此限。」該規定係表彰下列何種受託人之義務？
(1)善良管理人注意義務 (2)分別管理義務 (3)直接管理義務 (4)忠實義務
15. 依信託法規定，信託關係消滅時，受託人應就信託事務之處理作成下列何種書類，並取得受益人、信託監察人或其他歸屬權利人之承認？
(1)收支計算表 (2)現金流量表 (3)結算書及報告書 (4)資產負債表
16. 下列何者不須經公益信託之目的事業主管機關許可？
(1)公益信託之設立 (2)辭任公益信託之受託人
(3)擔任公益信託之受託人 (4)擔任公益信託之委託人
17. 依信託法規定，信託除營業信託及公益信託外，由下列何者監督？
(1)法院 (2)法務部 (3)財政部 (4)內政部
18. 下列何種情形，委託人之債權人得聲請法院撤銷委託人之信託行為？
(1)委託人將其訂有租賃契約之房屋信託者 (2)委託人先將其財產權信託後，再向債權人貸款者
(3)僅於受託人或受益人有惡意時，始得聲請撤銷
(4)委託人負有債務而將財產權信託，又無其他財產足供清償債務者
19. 依信託法規定，有關信託關係消滅之原因，下列何者錯誤？
(1)信託目的已完成時 (2)信託目的不能完成時
(3)公益信託之委託人死亡時 (4)信託行為所定事由發生時
20. 公益信託無正當理由連續多久不為活動者，目的事業主管機關得撤銷其設立許可？
(1)一年 (2)二年 (3)三年 (4)六個月
21. 有關有價證券信託，下列敘述何者錯誤？
(1)受託人可收取股票之股息 (2)得以委託人名義保管及管理
(3)須於有價證券上載明其為信託財產 (4)受託人可將有價證券賣出
22. 李明交付新台幣一百萬元及房屋一棟與乙銀行成立信託，約定該信託資金一百萬存放於乙銀行之定期存款部門，存款之本金與利息之受益人為李明之妻子陶美，房屋則由銀行出租，其房屋之租金收益人為李明，下列敘述何者正確？
(1)嗣後李明向乙銀行申請無擔保放款二百萬元，屆清償期無法清償，乙銀行得對李明主張就其信託資產之租金主張抵銷
(2)嗣後陶美向乙銀行申請無擔保放款二百萬元，屆清償期無法清償，於信託關係存續中乙銀行得對陶美主張就其信託資產之本息主張抵銷
(3)該信託財產之房屋因颱風受損，乙銀行僱請信託財產之承租人吳華修繕之，應給付費用新臺幣十萬元，清償期屆至，乙銀行發現吳華尚積欠其租賃信託財產所應給付之租金十萬元，因此向吳華主張抵銷
(4)乙銀行之自有行舍因颱風受損，僱請信託財產之承租人吳華修繕之，應給付費用新臺幣十萬元，清償期屆至，乙銀行發現吳華尚積欠其租賃信託財產所應給付之租金十萬元，因此向吳華主張抵銷
23. 下列何者得辦理不特定多數人委託經理信託業法第十六條之信託業務？
(1)經許可經營信託業務之銀行 (2)證券投資信託公司
(3)保險公司 (4)都市更新投資公司
24. 信託業商業同業公會之主要權責，包括下列何者？
A. 訂定信託業自律公約 B. 訂定證券業會計處理原則 C. 訂定信託業經營與管理人員專門學識或經驗之審訂標準 D. 訂定信託業紛爭調解處理辦法
(1)僅 D (2) A、B、C (3) A、C、D (4) A、B、C、D

25. 信託公司除發起人及股東為金融控股公司，且所認股份超過百分之五十外，其專業發起人及股東所認股份合計至少不得少於實收資本額若干比例？
(1)百分之三十 (2)百分之四十 (3)百分之五十 (4)百分之六十
26. 對信託業之經營，下列敘述何者錯誤？
(1)信託業不得經營未經主管機關核定之業務
(2)信託業經營信託業務，不得對委託人有虛偽、詐欺之行爲
(3)信託業之經營與管理，應由具有專門學識或經驗之人員爲之
(4)銀行信託專責部門中對信託財產具有運用決定權者，得兼任其他業務之經營
27. 下列何者為信託業得經營之附屬業務項目？
(1)有價證券之信託 (2)金錢之信託
(3)其他財產權之信託 (4)提供投資、財務管理及不動產開發顧問服務
28. 依信託業法規定，信託業事先取得受益人書面同意者，得為下列何種行爲？
(1)以信託財產購買信託業本身之不動產
(2)將信託財產讓售信託業本身
(3)以信託財產購買其銀行業務部門經紀之有價證券
(4)以信託財產購買其銀行業務部門承銷之上市公司股票
29. 信託業應遵守的基本義務為何？
A. 善良管理人之注意 B. 誠實義務 C. 忠實義務
(1)僅 A、B (2)僅 B、C (3)僅 A、C (4) A、B、C
30. 以保險受益人為委託人，由保險受益人將保險金請求權讓與受託人，受託標的為保險金請求權，此種信託屬於信託業法中何種信託？
(1)金錢之信託 (2)金錢債權之信託 (3)有價證券之信託 (4)租賃權之信託
31. 信託業法禁止信託業保證收益，下列敘述何者錯誤？
(1)由委託人或受益人自負盈虧 (2)主要係禁止受託人擔保承諾
(3)禁止運用標的本身具有保本保息性質 (4)信託業不得辦理保本保息之信託業務
32. 下列何種信託之委託人保留對信託資金之運用決定權？
(1)特定單獨管理運用金錢信託
(2)指定營運範圍或方法之集合管理運用金錢信託
(3)不指定營運範圍或方法之金錢信託
(4)指定營運範圍或方法之單獨管理運用金錢信託
33. 兼營信託業務之銀行，為擔保其因違反受託人義務而對委託人或受益人所負之損害賠償、利益返還或其他責任，應提存至少新臺幣多少之賠償準備金？
(1)一千萬元 (2)三千萬元 (3)五千萬元 (4)七千萬元
34. 信託業如發生存款不足退票等一定之重大事由，至遲應於事實發生翌日起幾日內向主管機關申報？
(1)一個營業日 (2)二個營業日 (3)三個營業日 (4)五個營業日
35. 銀行各分支機構辦理信託業務，除經主管機關核准者外，限於對信託財產為下列何種行爲？
(1)管理 (2)運用 (3)處分 (4)收受
36. 信託業內部控制及稽核制度實施辦法係由下列何者訂定？
(1)經濟部 (2)台灣金融研訓院
(3)行政院金融監督管理委員會 (4)中華民國信託業商業同業公會
37. 依信託業法規定，有關信託業營業報告書及財務報告之申報，下列何者正確？
(1)信託業應每月編製營業報告書及財務報告
(2)信託業應每季編製營業報告書及財務報告
(3)信託業應每半年營業年度編製營業報告書及財務報告
(4)信託業應每一營業年度編製營業報告書及財務報告

- 38.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
- 39.信託業商業同業公會之理事有違反法令怠於實施該會章程、規則、濫用職權或違背誠實信用原則之行為時，主管機關得為下列何種處分？
- (1)予以糾正或逕行解任該理事 (2)予以糾正或命令監事解任該理事
(3)予以糾正或命令該理事辭任 (4)予以糾正或命令信託業商業同業公會解任該理事
- 40.信託業經主管機關指定外部機構或派員執行輔導所生之費用，應由下列何者負擔？
- (1)主管機關 (2)輔導機構 (3)受輔導之信託業 (4)金融重建基金
- 41.符合主管機關所定一定條件之信託業，就已核定金錢與不動產之信託業務項下，欲開辦混合該兩種信託業務之新種信託商品，在主管機關無其他限制之情形下，程序上應如何處理？
- (1)應事先向主管機關申請核准 (2)該信種商品已是核定的信託業務不需報核
(3)應於開辦後十五日內檢具營業計畫書及信託契約範本，報主管機關備查
(4)應於開辦後十五日內檢具主管機關核定之信託業務函文，向主管機關申請登記
- 42.信託業主管機關依信託業法第二十九條第一項規定所為共同信託基金募集之核准，於設立共同信託基金以投資證券交易法第六條之有價證券為目的之情形，委任下列何機關辦理？
- (1)法院 (2)中央銀行 (3)證券主管機關 (4)中華民國信託業商業同業公會
- 43.依信託業內部控制及稽核制度實施辦法規定，銀行業內部稽核單位對國內營業、財務、資產保管及資訊單位，每年至少應辦理多少次查核？
- (1)僅一般查核一次 (2)僅專案查核一次
(3)一般查核及專案查核各一次 (4)一般查核一次及專案查核二次
- 44.依證券投資信託事業證券投資顧問事業證券商兼營信託業務管理辦法規定，證券商向主管機關申請兼營信託業務之特定項目，其應檢具之文件，下列何者非屬之？
- (1)營業計畫書 (2)信託契約範本
(3)證券投資契約書 (4)經營與管理信託業務人員名冊與資格證明文件
- 45.依信託業法規定，信託業辦理政黨政治團體財產信託後，其所訂定之信託契約終止時，信託業應於契約終止後幾日內，將終止之事由及日期於其所在地之報紙公告？
- (1)十日內 (2)十五日內 (3)二十日內 (4)二十五日內
- 46.依信託法及信託業法規定，有關信託業辦理定期會計報告之敘述，下列何者錯誤？
- (1)應依信託契約及主管機關規定為之 (2)信託財產評審報告每三個月應報告委託人及受益人
(3)信託契約約定設有信託監察人者，亦應向信託監察人報告
(4)受託人每年至少定期一次作成信託財產目錄，並編製收支計算表，送交委託人及受益人
- 47.下列何者屬於信託業之利害關係人？
- (1)信託部會計科科長 (2)有半數以上董事與信託業相同之公司
(3)信託業持股比率超過百分之三之企業 (4)持有信託業已發行股份總數百分之三者
- 48.銀行經主管機關之許可兼營信託業務者，下列敘述何者錯誤？
- (1)適用信託業法之規定 (2)名稱應標明信託之字樣
(3)銀行終止兼營信託業務，應申請主管機關許可
(4)銀行之分支機構兼營信託業務，應申請主管機關許可
- 49.信託關係存續中，受託人依信託法第 35 條第 1 項規定將受託之土地轉為其自有土地時，下列何者為土地增值稅之納稅義務人？
- (1)受益人 (2)委託人 (3)受託人 (4)信託監察人
- 50.受託人每年應將扣繳憑單及相關憑單填發予納稅義務人之期限為何？
- (1)一月底前 (2)二月十日前 (3)四月三十日前 (4)六月二日前