

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 35 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。

- 信託目的違反善良風俗者，其信託行為之效力為何？
  - (1)無效
  - (2)債權人得予撤銷
  - (3)經受益人同意即有效
  - (4)不得對抗第三人
- 下列何者不得為信託財產？
  - (1)債權
  - (2)動產
  - (3)純債務
  - (4)不動產
- 受託人管理處分信託財產應以下列何者之名義為之？
  - (1)受益人
  - (2)委託人
  - (3)信託監察人
  - (4)受託人
- 依信託法規定，下列何者非屬信託財產之性質？
  - (1)信託財產具獨立性
  - (2)信託財產應具公益性
  - (3)信託財產具物上代位性
  - (4)信託財產占有瑕疵之承繼
- 財產所有人以自己為受託人設立之信託，稱為宣言信託，下列敘述何者錯誤？
  - (1)應確定受益人
  - (2)應對外宣言
  - (3)委託人即為受託人
  - (4)依法辦理信託財產之登記
- 以不動產為信託者，非經辦理下列何者，不得對抗第三人？
  - (1)通知發行公司
  - (2)信託登記
  - (3)主管機關同意
  - (4)載明為信託財產
- 甲以其不動產向 A 銀行辦理抵押貸款後，復與乙信託業簽訂信託契約，將該不動產信託予乙信託業。一年後，甲無法清償貸款，則 A 銀行如何行使其權利？
  - (1) A 銀行得向法院聲請逕對該設有抵押權之不動產強制執行
  - (2) A 銀行須先聲請撤銷信託行為後，始得對該不動產強制執行
  - (3) A 銀行應向法院聲請判決甲之信託行為無效後，始得對該不動產強制執行
  - (4) A 銀行應向法院聲請終止甲與乙之信託關係後，始得對該不動產強制執行
- 甲受託人因處理信託事務而對乙負有債務，如其後甲破產，而由委託人依信託條款之約定指定新受託人丙，則乙應於信託財產限度內，向下列何者請求履行債務？
  - (1)丙
  - (2)甲
  - (3)委託人
  - (4)受益人
- 依信託法規定，受託人因管理不當致信託財產發生損害時，委託人、受益人或其他受託人得請求之項目為下列何者？ A.以金錢賠償信託財產所受損害 B.回復原狀 C.自行變更信託財產之管理方法 D.減免報酬
  - (1) ABC
  - (2) BCD
  - (3) ACD
  - (4) ABD
- 同一信託之受託人有數人時，下列敘述何者錯誤？
  - (1)信託財產為共同受託人共同共有
  - (2)其對受益人因信託行為所負擔之債務負連帶清償責任
  - (3)共同受託人意思不一致時，得不徵詢受益人之意見，直接聲請法院裁定之
  - (4)第三人如欲對共同受託人為意思表示時，向其中一人表示，即對全體受託人發生效力
- 在他益信託，委託人除信託行為另有保留外，於信託成立後不得處分受益人之權利。但經下列何者同意不在此限？
  - (1)經主管機關同意者
  - (2)經受託人同意者
  - (3)經法院同意者
  - (4)經受益人同意者
- 受託人得逕自信託財產扣除其因處理信託事務所支出之稅捐及費用，為受託人之何種權利？
  - (1)請求報酬之權利
  - (2)行使抵充之權利
  - (3)請求補償或賠償之權利
  - (4)拒絕交付或留置信託財產之權利

- 13.有關受益人之權利，下列敘述何者錯誤？
- (1)享受信託利益 (2)請求執行信託  
(3)請求變更信託財產之管理方法 (4)僅享有信託財產本金利益，不得享有信託財產之孳息
- 14.以遺囑成立之私益信託，所指定之受託人拒絕或不能接受信託時，除遺囑另有訂定者外，下列何者得選任新受託人？
- (1)由原受託人選任 (2)由法定繼承人選任  
(3)由目的事業主管機關選任 (4)由利害關係人或檢察官聲請法院選任
- 15.公益信託關係消滅，而無信託行為所訂信託財產歸屬權利人時，目的事業主管機關得為類似之目的，使信託關係存續，或使信託財產移轉於下列何者？
- (1)政府機關 (2)公司  
(3)自然人 (4)有類似目的之公益法人或公益信託
- 16.公益信託成立後發生信託行為當時不能預見之情事時，下列何者得參酌信託本旨，變更信託條款？
- (1)受託人 (2)信託監察人 (3)法院 (4)目的事業主管機關
- 17.信託監察人是為保護受益人之利益而設，故原則上法院得依下列何者之聲請選任之？
- (1)社會正義人士 (2)善意第三人 (3)交易相對人 (4)利害關係人
- 18.信託關係消滅時，除信託行為另有訂定外，信託財產移轉順序，下列何者正確？ 甲.享有全部信託利益之受益人 乙.委託人 丙.委託人之繼承人
- (1)乙、甲、丙 (2)甲、乙、丙 (3)丙、乙、甲 (4)甲、丙、乙
- 19.委託人甲與受託人乙訂定信託契約，指定丙為受益人，並約定信託存續期間內，得由甲單獨終止信託，下列敘述何者正確？
- (1)基於他益信託關係，該契約仍須由甲、丙共同終止信託關係  
(2)丙依法可終止信託關係  
(3)須由甲與乙共同終止信託關係  
(4)依信託契約所定，由甲終止信託關係即可
- 20.信託監察人有三人時，如監察人間意見不一致，除法院另有指定或信託行為另有訂定外，原則上應如何執行職務？
- (1)應以過半數決之 (2)應由法院裁定之  
(3)應得受益人全體之同意 (4)應以委託人意思定之
- 21.受託人如死亡，對信託關係之敘述，下列何者錯誤？
- (1)信託財產不屬於受託人之遺產 (2)受託人任務終了  
(3)除信託行為另有訂定外，信託關係不消滅 (4)受託人之繼承人或遺產管理人得將信託財產納入遺產
- 22.依信託業會計處理原則規定，信託資產之續後評價得以何者入帳？
- (1)最高價格 (2)平均成本 (3)最低價格 (4)入帳成本
- 23.乙銀行依「金融資產證券化條例」之相關規定，將其汽車貸款債權及其擔保物權信託與丙銀行之信託部，發行受益證券向投資人銷售，有關信託契約之敘述，下列何者正確？
- (1)為動產之信託 (2)為金錢之信託  
(3)為有價證券之信託 (4)為金錢債權及其擔保物權之信託
- 24.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

- 25.依信託業法規定，有關信託業之敘述，下列何者錯誤？
- (1)信託業應就利害關係交易之防制措施，訂定書面政策及程序
  - (2)為健全信託業之經營與發展，保障委託人、受託人及受益人之權益，特制定信託業法
  - (3)政黨或其他政治團體不得投資或經營信託業
  - (4)信託業如變更章程，應經主管機關之許可
- 26.有關信託業之設立，下列敘述何者錯誤？
- (1)採申報主義
  - (2)非取得營業執照不得開始營業
  - (3)原則上信託業之名稱，應標明信託字樣
  - (4)非加入信託業商業同業公會不得營業
- 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)信託業務人員對於客戶往來資料無須保密
- 28.下列何者可擔任信託監察人？ A.律師 B.會計師 C.信託業
- (1)僅 AB
  - (2)僅 BC
  - (3)僅 AC
  - (4)ABC
- 29.信託業辦理下列何種類之信託，經受益人全體同意者，得以信託財產借入款項？
- (1)以投資為目的之金錢信託
  - (2)以運用為目的之有價證券信託
  - (3)以管理為目的之租賃權信託
  - (4)以開發為目的之土地信託
- 30.下列何者為信託業之利害關係人？
- (1)擔任兼營信託業務之銀行之信託部襄理
  - (2)兼營信託業務之銀行持股比率達百分之三之企業
  - (3)持有兼營信託業務之銀行已發行股份總數達百分之二之自然人或法人
  - (4)擔任兼營信託業務之銀行之分行襄理
- 31.信託業應遵守之基本義務，下列敘述何者正確？
- (1)宜加強以信託財產從事授信業務
  - (2)政府對於信託從業人員資格及經驗設有相關條件
  - (3)為善盡忠實義務，一律不得使第三人代為處理信託事務
  - (4)為提供完整金融服務，應將管理處分信託財產之消息與他人分享
- 32.甲與乙簽訂信託契約，由甲將公司債交付信託，公司債到期兌領後轉為金錢，金錢即成為信託財產，請問此一信託屬於下列何種信託？
- (1)金錢信託
  - (2)金錢債權信託
  - (3)有價證券信託
  - (4)動產信託
- 33.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，請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
- 34.有關信託業行為之敘述，下列何者正確？
- (1)經受益人同意，得將信託財產讓售與本身
  - (2)銀行辦理特定金錢信託不得投資於利害關係人所募集發行之證券投資信託基金
  - (3)雖經受益人同意，仍不得以信託財產購買本身銀行業務部門經紀之有價證券或票券
  - (4)具運用決定權者，不得以信託財產購買本身之不動產
- 35.有關對信託業所應提存賠償準備金之敘述，下列何者錯誤？
- (1)應以現金或政府債券繳存財政部
  - (2)賠償準備金之額度由主管機關規定之
  - (3)委託人或受益人就賠償準備金有優先受償權
  - (4)乃是為擔保信託業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而設
- 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. 信託業辦理不指定營運範圍或方法之金錢信託時，其營運範圍不包括下列何者？  
(1) 現金 (2) 公債  
(3) 上市股票  
(4) 發行人經主管機關認可之信用評等機構評等達一定等級以上之公司債
38. 依信託業法規定，甲公司非為主管機關許可或其他法律規定得經營信託業務之機構，而在報紙上刊登廣告並接受不特定多數人委託經理不動產信託業務，應如何處罰？  
(1) 撤銷其營業許可 (2) 處其行為負責人罰鍰  
(3) 處其行為負責人刑事罰 (4) 命令解除該公司負責人之職務
39. 各銀行國際金融業務分行辦理「外幣特定金錢信託投資國外有價證券業務」時，下列敘述何者正確？  
(1) 信託財產之管理運用處分均得由國際金融業務分行為之  
(2) 辦理本項業務之經營與管理人員，未有任何資格或專業學識經驗之限制  
(3) 本項業務應帳載於信託業務專責部門  
(4) 國際金融業務分行原則上限於信託財產之收受，信託財產之管理運用處分不得由國際金融業務分行為之
40. 信託業違反信託業法規定，經主管機關糾正，並限期改善而不改善其情節重大者，主管機關得對同一事實或行為再為之處分，不包括下列何者？  
(1) 停止部分業務 (2) 停止全部之業務 (3) 廢止營業許可 (4) 沒收信託業提存之賠償準備金
41. 信託業有拒絕往來情事者，應於事實發生之翌日起幾個營業日內，向主管機關申報？  
(1) 二個營業日內 (2) 三個營業日內 (3) 四個營業日內 (4) 五個營業日內
42. 信託業接受以股票或公司債券為信託者，應通知下列何者？  
(1) 發行公司 (2) 簽證機構 (3) 保管機構 (4) 主管機關
43. 有關信託業募集共同信託基金之敘述，下列何者錯誤？  
(1) 共同信託基金受益證券僅能向特定人私募 (2) 共同信託基金受益證券由受益人背書轉讓之  
(3) 信託業募集發行共同信託基金，應向受益人交付公開說明書  
(4) 非將受益證券受讓人之姓名或名稱通知信託業，不得對抗該信託業
44. 信託業經營涉及得全權決定運用標的且運用於證券交易法規定之有價證券業務者，須申請兼營下列何種業務？  
(1) 財務顧問業務 (2) 證券投資顧問業務 (3) 證券投資信託業務 (4) 期貨投資信託業務
45. 依金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法規定，下列何者應於每會計年度終了後四個月內將內部控制制度聯名出具之聲明書，於主管機關指定網站辦理公告申報？ A. 董（理）事長（主席） B. 總經理 C. 總稽核 D. 總機構法令遵循主管  
(1) 僅 AB (2) 僅 BC (3) 僅 CD (4) ABCD
46. 有關信託業申請募集發行共同信託基金，其因有正當理由於期限屆滿前向主管機關申請展延，就展延期限與次數下列何者正確？  
(1) 展延一次為六個月，最多可延兩次 (2) 展延期限不得超過六個月，且以一次為限  
(3) 展延一次為六個月，次數無限 (4) 期限屆滿前三個月申請展延，則無次數限制
47. 有關信託公司總經理之資格與充任，下列敘述何者錯誤？  
(1) 應具有符合法令規定之信託專門學識或經驗 (2) 有相關經歷足資證明可健全有效經營信託業務  
(3) 具備良好品德、領導及有效經營信託公司之能力 (4) 於充任後十日內檢具相關證明文件報主管機關備查
48. 依土地稅法第三條之一第一項規定，在信託關係存續中，以土地為信託財產者，下列何者為地價稅或田賦之納稅義務人？  
(1) 受益人 (2) 委託人 (3) 信託監察人 (4) 受託人
49. 信託財產發生之收入，原則上應由下列何者併入當年度所得課稅？  
(1) 委託人 (2) 受託人 (3) 受益人 (4) 信託監察人
50. 委託人為自然人者，信託契約明定受益人為非委託人時，原則上應以何者為納稅義務人課徵何種稅負？  
(1) 以受益人為納稅義務人課徵所得稅 (2) 以受託人為納稅義務人課徵所得稅  
(3) 以受益人為納稅義務人課徵贈與稅 (4) 以委託人為納稅義務人課徵贈與稅