

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 37 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。

- 有關信託財產之敘述，下列何者錯誤？
 - (1)信託財產須為確定存在之財產權
 - (2)信託成立後，信託財產在名義上屬於受託人所有
 - (3)信託是一種以財產權為中心之法律關係
 - (4)信託成立後，信託財產在實質上屬於受託人自有財產
- 有關信託關係無效之規定，下列敘述何者錯誤？
 - (1)其目的違反法律強制或禁止規定者
 - (2)信託行為有害於委託人之債權人權利者
 - (3)其目的違反公共秩序或善良風俗者
 - (4)以進行訴願或訴訟為主要目的者
- 有關不動產之信託登記，下列敘述何者正確？
 - (1)不須辦理權利移轉登記
 - (2)信託登記完畢，應於書狀記明信託財產
 - (3)遺囑信託原則上由受託人單獨辦理繼承登記
 - (4)信託登記違法時，地政機關得僅塗銷其信託登記
- 甲向乙催討所積欠之債務，而乙即將其財產信託於丙律師，則依信託法規定，該信託契約之效力為何？
 - (1)無效
 - (2)甲得向丙請求解除
 - (3)甲得向丙請求抵銷
 - (4)甲得向法院聲請撤銷
- 依信託法規定，受託人將信託財產之房屋出租而取得之租金，仍屬於信託財產，而不能歸受託人所有，屬於信託財產之何種特性？
 - (1)獨立性
 - (2)占有性
 - (3)物上代位性
 - (4)排他性
- 甲借用乙之銀行帳戶，將金錢匯入該帳戶進行股票之買賣，乙對股票買賣情形完全不過問，請問甲與乙之間是否為信託關係？
 - (1)屬於信託關係
 - (2)非為信託關係
 - (3)以信託關係論
 - (4)視為信託關係
- 下列何者為信託監察人之義務？
 - (1)忠實義務
 - (2)直接管理義務
 - (3)請求信託報酬義務
 - (4)善良管理人注意義務
- 有關受託人之資格，下列何者正確？
 - (1)應有權利能力與行為能力
 - (2)任何法人皆得為信託業
 - (3)信託與民法上之代理類似，受託人係以委託人本人名義為之，不以具有行為能力者為限
 - (4)委託人兼為同一信託之受託人最能達成信託之本旨
- 所謂信託是指受託人為下列何者之利益管理或處分信託財產？
 - (1)委託人
 - (2)受益人
 - (3)受託人
 - (4)信託監察人
- 甲交付乙新臺幣一百萬元，指定丙為受益人所成立之信託，於乙死亡時，在新受託人接任處理信託事務前，下列何者依法應保管信託財產？
 - (1)甲
 - (2)丙
 - (3)乙之繼承人
 - (4)法院
- 有關共同受託人之敘述，下列何者錯誤？
 - (1)信託事務之處理，原則上由全體受託人共同為之
 - (2)同一信託之受託人有數人時，信託財產為其共同共有
 - (3)受託人有數人者，對其中一人所為之意思表示，對全體不生效力
 - (4)受託人有數人者，對受益人因信託行為負擔之債務負連帶清償責任
- 受託人於處理信託事務時，不得圖謀自身或第三人之利益，屬於受託人何種義務？
 - (1)忠實義務
 - (2)直接管理義務
 - (3)分別管理義務
 - (4)善良管理人注意義務

- 13.有關信託監察人之敘述，下列何者錯誤？
(1)可選任數人為信託監察人 (2)未成年人已結婚者，得擔任信託監察人
(3)委託人得於信託契約中指定信託監察人 (4)破產人不得擔任信託監察人
- 14.甲為捐助設立法務公益信託，並選任乙銀行擔任受託人及丙會計師擔任信託監察人，則應由下列何者向目的事業主管機關提出申請？
(1)甲 (2)乙 (3)丙 (4)由甲、乙、丙三人共同提出申請
- 15.未經許可而使用公益信託名稱或使用易於使人誤認為公益信託文字者，由下列何者開罰？罰鍰多少？
(1)中央主管機關；一萬元以上十萬元以下
(2)中央主管機關；二萬元以上二十萬元以下
(3)目的事業主管機關；一萬元以上十萬元以下
(4)目的事業主管機關；二萬元以上二十萬元以下
- 16.有關信託關係消滅之效果，下列敘述何者錯誤？
(1)法律關係溯及自信託成立時失其效力
(2)受託人應將賸餘信託財產移轉給歸屬權利人
(3)受託人就尚未取得之信託報酬，得留置信託財產
(4)受託人應就信託事務之處理作成結算書及報告書
- 17.信託利益全部由委託人享有者，有關信託終止之敘述，下列何者正確？
(1)委託人或其繼承人得隨時終止信託 (2)委託人須取得信託監察人之同意，始得終止信託
(3)委託人或其繼承人均不得終止信託 (4)委託人須取得受託人之同意，始得終止信託
- 18.下列何種信託由法院監督？
(1)營業信託 (2)依金融資產證券化條例規定成立之特殊目的信託
(3)一般民事中之私益信託 (4)依不動產證券化條例規定成立之不動產投資信託
- 19.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
- 20.依信託法規定，下列何者應設置信託監察人？
(1)自益信託 (2)他益信託 (3)公益信託 (4)以信託關係辦理金融資產證券化
- 21.有關信託業得兼營之業務，下列何者錯誤？
(1)證券投資顧問業務 (2)證券承銷商業務 (3)證券投資信託業務 (4)全權委託投資業務
- 22.有關銀行經營信託業務之敘述，下列何者錯誤？
(1)指撥營運資金得充當信託業法規定之賠償準備金
(2)關於客戶之往來、交易資料，除其他法律或主管機關另有規定外，應保守秘密
(3)除其他法律另有規定外，準用金融控股公司法第六章有關信託投資公司之規定辦理
(4)營業及會計必須獨立
- 23.我國信託業之設置，係採何種主義？
(1)放任主義 (2)報備主義 (3)追懲主義 (4)許可主義
- 24.有關信託業得經營之附屬業務，下列何者錯誤？
(1)擔任破產管理人及公司重整監督人 (2)辦理保管業務
(3)辦理出租保管箱業務 (4)辦理銀行法第五條之二所訂授信業務項目
- 25.信託業收受以公司債為信託財產之信託，經償還後轉化為金錢，併為信託財產運用，係屬於下列何種信託？
(1)金錢之信託 (2)金錢債權之信託 (3)有價證券之信託 (4)動產之信託
- 26.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，於信託業務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

- 27.依信託業法及信託業法施行細則規定，有關受託人具有運用決定權之信託，下列敘述何者錯誤？
- (1)包括特定單獨管理運用金錢信託
 - (2)包括委託人指定或不指定營運範圍或方法
 - (3)不得以信託財產購買受託人發行之有價證券
 - (4)委託人對信託財產為概括指定營運範圍或方法時，受託人於該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
- 28.信託業依信託業法第十六條規定辦理動產之信託時，其與客戶間之法律關係為何？
- (1)信託關係
 - (2)非信託關係
 - (3)委任關係
 - (4)信託關係或委任關係皆可
- 29.依我國信託業法規定，有關賠償準備金之敘述，下列何者錯誤？
- (1)其額度由主管機關訂定並公告
 - (2)委託人或受益人就賠償準備金有優先受償權
 - (3)信託業應以現金或一定信用等級以上之公司債繳存中央銀行以作為賠償準備金
 - (4)係信託業為擔保因違反受託人義務而對委託人或受益人所負之損害賠償責任而提存
- 30.依信託業法規定，信託業每年度營業終了，於完納一切稅捐後分派盈餘時，至少應先提列多少比例為法定盈餘公積？
- (1)百分之十
 - (2)百分之二十
 - (3)百分之三十
 - (4)百分之三十五
- 31.信託業辦理信託資金集合管理運用業務，有關其運用範圍之規定，下列敘述何者正確？
- (1)投資於同一公司股票、短期票券或公司債之金額，分別不得超過個別集合管理運用帳戶投資當日淨資產總價值百分之二十
 - (2)得辦理放款或提供擔保
 - (3)得投資於已獲准上市而正辦理承銷中股票
 - (4)得從事證券信用交易
- 32.有關銀行分支機構辦理信託業務，應以顯著方式於營業櫃檯標示，並向客戶充分告知之事項，下列何者錯誤？
- (1)銀行辦理信託業務，應盡善良管理人之注意義務及忠實義務
 - (2)銀行不擔保信託業務之管理及運用績效，委託人或受益人應自負盈虧
 - (3)信託財產經運用於存款以外之標的者，不受存款保險之保障
 - (4)委託人應明確指定投資標的，不得概括授權受託人裁量選擇
- 33.有關信託業內部控制及內部稽核之敘述，下列何者錯誤？
- (1)內部控制之目的係為促進信託業之健全經營
 - (2)內部稽核之目的為評估內部控制是否有效運作
 - (3)營業年度終了，應由董事長及總經理出具內部控制聲明書
 - (4)應編製內部稽核工作手冊
- 34.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)信託業同業公會
- 35.信託業有更換總經理之情事者，最遲應於多久期間內向主管機關申報？
- (1)應於事實發生之翌日起二個營業日內
 - (2)應於事實發生之日起二日內
 - (3)應於事實發生之翌日起五日內
 - (4)應於事實發生之日起五個營業日內
- 36.下列敘述何者正確？
- (1)政黨不得投資或經營信託業
 - (2)信託業法稱主管機關為法務部
 - (3)信託業之組織以有限公司為限
 - (4)共同信託基金不得以記帳方式向不特定多數人募集信託資金
- 37.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，下列何者屬於信託業經營與管理人員中之督導人員？
- (1)經理
 - (2)副理
 - (3)襄理
 - (4)信託財產評審委員會委員
- 38.依信託業法規定，除兼營信託業務之銀行外，信託業自有財產之運用範圍不包括下列何者？
- (1)投資黃金
 - (2)投資短期票券
 - (3)投資公司債
 - (4)投資上櫃股票

- 39.依信託業法規定，信託業辦理集合管理運用之金錢信託，應保持適當之流動性。主管機關於必要時，得於洽商下列何者後，訂定流動性資產之範圍及其比率？
(1)經濟部 (2)中央銀行 (3)臺灣證券交易所 (4)信託業商業同業公會
- 40.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，兼營信託業務之證券商因廢止許可，致不能繼續從事信託業務時之相關處理程序，下列敘述何者錯誤？
(1)應洽由其他信託業承受其信託業務，並經主管機關核准
(2)承受事項應於信託契約約定，該承受事項應徵詢受益人之意見
(3)受益人不同意承受事項者，其信託契約視為終止
(4)受益人對承受事項不為意思表示者，視為同意
- 41.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
- 42.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，有關兼營信託業務證券商之風險管理，下列敘述何者錯誤？
(1)應設置信託業務專責部門且以顯著方式於營業櫃檯標示
(2)經營信託業務之人員，關於客戶之往來資料應對其他部門人員保密
(3)以信託方式經營全權委託投資業務之專責部門得併入以委任方式經營該等業務之獨立專責部門
(4)信託業務專責部門之營業場所應避免與其他部門區隔以利風險監督與管理
- 43.有關信託業募集發行共同信託基金之敘述，下列何者錯誤？
(1)契約應以書面為之 (2)應交付公開說明書
(3)募集發行計畫有變更時，應經受益人大會決議通過 (4)受託人可不告知風險
- 44.信託業執行信託業務，如違反信託法或信託業法，致委託人或受益人受有損害，信託業應負損害賠償責任，下列何者正確？
(1)受託人須負舉證責任
(2)委託人及受益人應向信託公會申請賠償
(3)委託人及受益人須對該損害負舉證責任
(4)除信託契約另有約定外，信託業收到委託人及受益人通知應立即賠償
- 45.銀行經營信託業務，至少應指撥多少數額之營運資金專款經營？
(1)新臺幣三千萬元 (2)新臺幣五千萬元 (3)新臺幣八千萬元 (4)新臺幣一億元
- 46.委託人為營利事業之他益信託契約，並指定特定且存在之受益人，信託成立時應依法課徵所得稅，其納稅之義務人為下列何者？
(1)委託人 (2)受託人 (3)受益人 (4)信託監察人
- 47.有關我國信託課稅之敘述，下列何者錯誤？
(1)形式上之移轉不課稅
(2)信託財產原則上於分配時課稅
(3)因信託行為成立，委託人交付信託財產與受託人時不課徵贈與稅
(4)信託利益原則上以實際受益人為課稅主體
- 48.以房屋為信託財產者，在信託關係存續中，下列何者為房屋稅之納稅義務人？
(1)委託人 (2)受益人 (3)信託監察人 (4)受託人
- 49.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
- 50.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