

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 24 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.委託人與受益人為同一人之信託，係屬下列何種信託？
(1)他益信託 (2)自益信託 (3)公益信託 (4)遺囑信託
- 2.有關公開發行公司股票之信託公示規定，下列敘述何者錯誤？
(1)應檢附信託契約或遺囑供發行公司核對
(2)應於股東名簿及股票背面分別載明「信託財產」及加註日期
(3)受託人變更者，應檢附變更事由相關文件辦理名義變更
(4)以證券集中保管事業保管之股票為信託財產者，得免辦理信託登記
- 3.依信託法規定，有關宣言信託之敘述，下列何者錯誤？
(1)應由法人為之 (2)得以私益為目的
(3)應經目的事業主管機關許可 (4)應對外宣言自為委託人及受託人
- 4.在信託法理上，所謂「私益信託三大確定性」係指信託財產之確定、受益人之確定及下列何者？
(1)信託目的之確定 (2)委託人之確定 (3)受託人之確定 (4)信託契約之確定
- 5.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
- 6.依信託法及信託業法規定，有關契約信託之敘述，下列何者正確？
(1)契約信託為單獨行為
(2)營業信託其信託契約之訂定，得以口頭為之
(3)受託人是信託財產對外唯一有管理處分權之人
(4)一般民事信託其信託契約之訂定，應以書面為之
- 7.依信託法規定，下列信託行為何者無效？
(1)以禁治產人為受益人
(2)以破產人為受益人
(3)以未成年人為受益人
(4)以依法不得受讓特定財產權之人為該財產權之受益人
- 8.依信託法規定，受託人經下列何者之書面同意，並依市價取得者，得將信託財產轉為自有財產？
(1)委託人 (2)其他受託人 (3)受益人 (4)信託監察人
- 9.依信託法規定，除信託行為另有訂定外，如受託人為自然人，下列何者不是原受託人任務終了原因？
(1)受託人死亡時 (2)委託人死亡時
(3)受託人受破產宣告時 (4)受託人受禁治產宣告時
- 10.他益信託之共同受託人處理信託事務原則上應由全體受託人共同為之，但當受託人意思不一致時，應得下列何者同意？
(1)全體委託人 (2)全體受益人
(3)信託監察人 (4)直接向法院聲請裁定

- 11.有關受託人之分別管理義務，下列敘述何者錯誤？
- (1)信託財產為金錢者，以分別記帳方式為之
 - (2)不同信託之信託財產間，信託當事人得約定不必分別管理
 - (3)受託人違反分別管理義務而獲有利益者，委託人或受益人得請求將其利益歸入信託財產
 - (4)受託人違反分別管理義務而致信託財產受有損害時，原則上若無過失即可不負損害賠償責任
- 12.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)享有信託財產本金利益之人，當然得享有信託財產之孳息
- 13.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
- 14.除信託行為有特別規定者外，下列何者非信託關係消滅之事由？
- (1)委託人死亡
 - (2)信託目的已完成
 - (3)信託目的不能完成
 - (4)公益信託因目的事業主管機關撤銷設立之許可
- 15.信託關係消滅時，於受託人移轉信託財產於歸屬權利人之前，信託關係視為「存續」，以下列何者視為受益人？
- (1)歸屬權利人
 - (2)受託人
 - (3)信託監察人
 - (4)委託人
- 16.信託監察人得以自己名義，為下列何者行使有關信託之訴訟上或訴訟外之行為？
- (1)委託人
 - (2)受託人
 - (3)受益人
 - (4)目的事業主管機關
- 17.依信託法規定，受託人不遵守法院之命令或妨礙其檢查者，應處新臺幣多少之罰鍰？
- (1)一萬元以上五萬元以下
 - (2)一萬元以上十萬元以下
 - (3)二萬元以上五萬元以下
 - (4)二萬元以上十萬元以下
- 18.下列何者得因公益信託之信託監察人請求，斟酌其職務之繁簡及信託財產狀況，就信託財產酌給相當報酬？
- (1)目的事業主管機關
 - (2)法院
 - (3)受託人
 - (4)受益人
- 19.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，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
- 20.甲欲以其弱智子乙為受益人成立他益信託，則下列何者可擔任本信託契約之信託監察人？
- (1)乙之已聲請破產之叔叔
 - (2)乙之未成年已結婚之哥哥
 - (3)乙居住縣市所屬之社會局
 - (4)乙之患有精神病且已被宣告禁治產之姊姊
- 21.依信託法規定，下列何者屬受託人之權利？
- (1)共同終止信託
 - (2)留置信託財產
 - (3)費用絕對優先受償
 - (4)信託行為時為權利之保留
- 22.甲與專業之古董商乙簽訂書面契約，由甲信託新臺幣五百萬元予乙，請乙代為購買古董並保管，信託期間五年，甲未及交付上述款項即逝世，乙向甲之繼承人丙要求給付新臺幣五百萬元，丙得為下列何種主張？
- (1)信託不成立
 - (2)撤銷該信託
 - (3)信託契約須經其同意後方生效力
 - (4)該信託雖成立，但其有終止契約之權利

- 23.下列何者為受託人有運用決定權信託資金之運作架構？
- (1)委託人採特定金錢信託方式申購A 境外基金
 - (2)委託人對信託財產概括指定營運範圍或方法
 - (3)信託契約約定由委託人本人對信託財產之營運範圍或方法，就投資標的、運用方式、金額、條件、期間等事項為具體特定之運用指示
 - (4)信託契約約定由委託人委任之第三人對信託財產之營運範圍或方法，就投資標的、運用方式、金額、條件、期間等事項為具體特定之運用指示
- 24.有關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得為記名式或無記名式
 - (2)信託業管理之各共同信託基金間不得互為交易
 - (3)信託業非經主管機關核准，不得募集共同信託基金
 - (4)共同信託基金之募集，得以發行受益證券或記帳方式向不特定多數人為之
- 25.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受益人之書面同意
- 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.信託業之設立標準由下列何者訂定？
- (1)由金管會定之
 - (2)由信託業商業同業公會定之
 - (3)由中央銀行定之
 - (4)由信託業所在地縣（市）政府定之
- 28.依信託業設立標準規定，信託公司之發起人及股東，除金融控股公司或符合特定資格條件之銀行或保險機構或基金管理機構外，同一人或同一關係人持有同一信託公司之股份，分別不得超過該公司已發行股份總數之多少比例？
- (1)百分之五十
 - (2)百分之四十
 - (3)百分之三十
 - (4)百分之二十五
- 29.信託業可否以信託財產辦理銀行法第五條之二所定授信業務項目？
- (1)得依信託契約之約定辦理授信
 - (2)事先取得受益人書面同意者，得辦理授信
 - (3)絕對不得以信託財產辦理授信
 - (4)事先取得委託人書面同意者，得辦理授信
- 30.信託業法所稱對信託財產有運用決定權者，於兼營信託業務之銀行係指下列何者？
- (1)信託監察人
 - (2)信託財產評審委員會委員
 - (3)信託業務專責部門內草擬或核定信託財產之運用方案之主管與人員
 - (4)信託業務專責部門內對信託財產之運用具有最後核定權之主管與人員
- 31.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，經委託人同意者
 - (2)以公益為目的之土地信託，依信託契約約定，經信託監察人同意者
 - (3)以開發為目的之土地信託，依信託契約約定，經全體受益人同意者
 - (4)以投資為目的之有價證券信託，依信託契約約定，經全體受益人同意者
- 32.有關信託業督導、管理及業務人員之敘述，下列何者錯誤？
- (1)信託部門經理及副理為管理人員
 - (2)總經理及副總經理為管理人員
 - (3)辦理信託業務之基層作業人員為業務人員
 - (4)信託財產評審委員會之委員為督導人員

- 33.依信託業法及其相關規定，委託人將其所有房屋乙棟信託予受託人，約定由受託人將房屋出售所得之價金運用於投資股票並購買汽車乙輛之信託，屬於下列何種信託業務？
- (1)動產信託 (2)不動產信託
(3)有價證券信託 (4)動產、不動產及有價證券信託
- 34.依信託業法規定，信託業事先告知受益人並取得受益人之書面同意，得以信託財產為下列何種行為？
- (1)購買該信託業之財產 (2)購買該信託業利害關係人發行之票券
(3)購買該信託業銀行業務部門經紀之有價證券 (4)購買該信託業銀行部門承銷之有價證券
- 35.依信託業法規定，下列何者不屬於信託業經營之附屬業務項目？
- (1)辦理保管業務 (2)辦理出租保管箱業務
(3)擔任有價證券發行簽證人 (4)擔任有價證券發行承銷商
- 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.信託業稽核單位每年對營業單位應至少辦理幾次查核？
- (1)一次一般查核及一次專案查核 (2)二次一般查核及一次專案查核
(3)一次一般查核及二次專案查核 (4)二次一般查核及二次專案查核
- 38.有關信託業提存賠償準備金額度規定，下列敘述何者錯誤？
- (1)得以銀行定存單繳存
(2)應提存至少新臺幣五千萬元
(3)信託業應於取得營業執照後一個月內繳存
(4)主管機關得視社會經濟情況調整提存之額度
- 39.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
- 40.信託業執行信託業務時，如因違法行為導致委託人受有損害，信託業者應負賠償責任，下列敘述何者正確？
- (1)受託人須對該損害負有舉證責任
(2)委託人須對該損害負有舉證責任
(3)信託業業務人員須對該損害負有舉證責任
(4)信託業督導及管理人員須對該損害負有舉證責任
- 41.依信託業法規定，信託業應設立信託財產評審委員會，將信託財產每三個月評審一次，並向下列何者報告？
- (1)股東會 (2)董事會 (3)監察人 (4)總經理
- 42.有關信託業公司章程變更之敘述，下列何者正確？
- (1)應經主管機關許可
(2)不須經主管機關許可，惟應經經濟部許可
(3)不須經主管機關許可，惟應經股東會決議通過
(4)不須經主管機關許可，惟應經董事會多數決通過

- 43.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)投資公債 (4)投資上櫃股票
- 44.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
- 45.信託業因業務或財務狀況顯著惡化，不能支付其債務或有損及委託人或受益人利益之虞時，主管機關得為之處置，下列何者正確？
(1)主管機關得命其將信託契約提前終止並將其信託財產移轉於受益人
(2)主管機關得命其將信託契約及其信託財產移轉於經該信託業指定之其他信託業
(3)主管機關得命其將信託契約及其信託財產移轉於經信託公會指定之其他信託業
(4)主管機關得命其將信託契約及其信託財產移轉於經主管機關指定之其他信託業
- 46.信託業應設置隸屬下列何者之稽核單位？
(1)董事會 (2)監察人 (3)總經理 (4)信託財產評審委員會
- 47.依信託業法規定，信託業於營業年度間，應多久編製營業報告書及財務報告，向主管機關申報？
(1)每月 (2)每季 (3)每半年 (4)每年
- 48.依土地稅法規定，受託人就受託土地，於信託關係存續中，依照信託本旨將土地出售，其應納土地增值稅之納稅義務人為下列何者？
(1)委託人 (2)受託人 (3)受益人 (4)買受人
- 49.信託導管理論係以下列何者為課稅主體？
(1)信託財產 (2)信託財產之所有權人
(3)信託原始委託人 (4)信託利益或財產之實質權利人
- 50.信託財產發生之利益應於所得發生時課稅，其例外之情形為下列何者？
(1)共同信託基金 (2)受益人尚未存在
(3)受益人行蹤不明 (4)私益信託受益人不特定