

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 28 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。

- 有關財產權成爲信託財產之要件，下列敘述何者錯誤？
 - (1)須爲消極財產之財產權
 - (2)須得以金錢計算其價值之權利
 - (3)須爲受託人依法可取得之財產權
 - (4)原則上須於信託行爲當時即已確定存在，且屬於委託人所有之財產權
- 以土地設立信託者，如僅爲財產權移轉登記而未爲信託登記，則信託關係之效力如何？
 - (1)尙未成立
 - (2)效力未定
 - (3)已成立，但未生效
 - (4)已生效，但不得對抗第三人
- 依信託法規定，信託成立後多久時間內，委託人或其遺產受破產之宣告者，推定其行爲有害及委託人之債權人權利？
 - (1)六個月
 - (2)一年
 - (3)二年
 - (4)三年
- 依信託法規定，下列敘述何者錯誤？
 - (1)信託目的不得違反公序良俗
 - (2)信託行爲不得以進行訴訟爲主要目的
 - (3)委託人不得同時擔任受託人
 - (4)信託不得使受託人享有全部信託利益
- 依信託法規定，下列何種信託由法院監督？
 - (1)營業信託之私益信託
 - (2)營業信託之公益信託
 - (3)非營業信託之私益信託
 - (4)非營業信託之公益信託
- 受託人因信託財產之管理、處分、滅失、毀損或其他事由取得之財產權，仍屬信託財產。此即信託財產之何種特性？
 - (1)獨立性
 - (2)公示性
 - (3)連續性
 - (4)物上代位性
- 有關信託受託人義務之敘述，下列何者錯誤？
 - (1)支付信託報酬義務
 - (2)善良管理人注意義務
 - (3)除信託行爲另有訂定外，信託財產間之管理，應分別管理
 - (4)應親自處理信託事務，但有不得已之事由者，得使第三人代爲處理
- 他益信託成立後，委託人原則上不能變更受益人或終止信託，但下列何種情形不在此限？
 - (1)向法院聲請同意
 - (2)經受益人同意
 - (3)報請金管會核准
 - (4)向信託監察人申請同意
- 有關受託人之變更，下列敘述何者錯誤？
 - (1)信託財產視爲於原受託人任務終了時，移轉於新受託人
 - (2)共同受託人中之一人死亡時，由其繼承人繼爲共同受託人
 - (3)新受託人承受原受託人因信託行爲對受益人所負擔之債務
 - (4)原受託人因處理信託事務所負擔之債務，其債權人得於新受託人繼受之信託財產限度內，請求新受託人履行
- 信託受益人之權利，不包括下列何者？
 - (1)處分信託財產
 - (2)對強制執行提起異議之訴
 - (3)除契約另有約定外，得讓與受益權
 - (4)請求閱覽、抄錄受託人所造具帳簿及信託財產目錄
- 依信託法規定，於受託人違法將信託財產轉爲自有財產時，委託人得向受託人請求者，下列何項錯誤？
 - (1)請求回復原狀
 - (2)聲請法院撤銷其處分
 - (3)請求減免受託人報酬
 - (4)請求以金錢賠償信託財產所受損害

- 12.甲、乙、丙為同一信託關係之受益人，如受託人違反信託本旨處分信託財產時，關於受益人撤銷權之行使，下列敘述何者錯誤？
- (1)得由甲、乙、丙其中一人為之 (2)必須向法院提出聲請
(3)必須由甲、乙、丙三人共同為之 (4)自受益人知有撤銷原因時起，一年間不行使而消滅
- 13.受託人變更時，原受託人就處理信託事務所支出之費用，得就信託財產主張下列何種權利？
- (1)損害賠償請求權 (2)撤銷權 (3)留置權 (4)抵押權
- 14.以濟助九二一震災受災戶之生活為目的之公益信託，係屬下列何種公益信託？
- (1)慈善 (2)文化 (3)宗教 (4)學術
- 15.除信託行為另有訂定外，信託關係消滅時，信託財產之歸屬順序，下列何者優先？
- (1)委託人 (2)委託人之繼承人
(3)享有信託孳息之受益人 (4)享有全部信託利益之受益人
- 16.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
- 17.公益信託之受託人於下列何種情況得辭任？
- (1)受託人得自由辭任 (2)經法院許可 (3)經委託人之同意 (4)經目的事業主管機關許可
- 18.信託關係消滅時，於受託人移轉信託財產於歸屬權利人前，信託關係視為存續，並以下列何者為該法定信託之受益人？
- (1)委託人 (2)信託監察人 (3)主管機關 (4)歸屬權利人
- 19.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)法院 (2)信託監察人 (3)受益人 (4)目的事業主管機關
- 20.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
- 21.依信託法規定，認為必須設置信託監察人，下列敘述何者錯誤？
- (1)受益人不特定 (2)受益人尚未存在 (3)受益人為多數人 (4)其他為保護受益人的利益
- 22.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
- 23.信託業三分之一以上董（理）事發生變動者，下列敘述何者正確？
- (1)於事實發生之翌日起二個營業日內向主管機關申報
(2)於事實發生之翌日起五個營業日內向主管機關申報
(3)於事實發生之翌日起五個營業日內向信託公會申報
(4)董事長（理事主席）、總經理（局長）異動才須向主管機關申報，董（理）事異動免申報
- 24.依信託法第二十四條規定，受託人應將受託財產與自有財產或其他信託財產分別管理，如信託業違反該規定，其行為負責人應負之刑責如何？
- (1)處三月以上五年以下有期徒刑 (2)處四月以上五年以下有期徒刑
(3)處五月以上五年以下有期徒刑 (4)處六月以上五年以下有期徒刑
- 25.有關信託業利害關係人之敘述，下列何者錯誤？
- (1)信託業負責人為信託業之利害關係人
(2)對信託財產具運用決定權者為信託業之利害關係人
(3)絕對禁止信託業將信託財產存放於其利害關係人處作存款
(4)信託業不得自行決定以信託財產購買其利害關係人之財產

- 26.依信託業設立標準規定，申請設立一般信託公司（得辦理金錢之信託），其最低實收資本額為多少？
(1)新台幣十五億元 (2)新台幣二十億元 (3)新台幣三十億元 (4)新台幣五十億元
- 27.有關信託公司之設立，下列敘述何者正確？
(1)信託公司應為公開發行公司
(2)信託公司之股票得為無記名式
(3)發起人及股東之出資以現金及不動產為限
(4)原則上發起人應於發起時一次認足發行股份總額，並至少繳足百分之十之股款
- 28.信託公司之專業發起人及股東，具有管理或經營國際證券投資信託基金業務經驗，且該機構及其百分之五十以上控股之附屬機構所管理資產中，以公開募集方式集資投資於證券或不動產之共同基金、單位信託或投資信託之基金資產，總值須達新台幣若干，始符合規定之資格條件？
(1)六百五十億元 (2)六百億元 (3)五百五十億元 (4)五百億元
- 29.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，信託業經營與管理人員，依其職務之性質，分為下列哪幾類？
(1)督導人員、運用人員、業務人員 (2)管理人員、運用人員、業務人員
(3)督導人員、管理人員、業務人員 (4)運用人員、會計人員、保管人員
- 30.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
- 31.張三交付一筆錢予受託銀行成立信託，約定信託財產投資不動產並出租，信託終了時將不動產返還張三，係屬下列何種信託？
(1)金錢之信託 (2)不動產之信託 (3)租賃權之信託 (4)金錢債權及擔保物權之信託
- 32.下列何者不屬於信託業得經營之業務？
(1)著作權之信託 (2)擔任信託監察人
(3)擔任遺囑執行人及遺產管理人 (4)辦理有價證券買賣融資融券業務
- 33.甲以現金新台幣一千萬元與乙銀行訂定信託契約，並約定信託財產的運用僅限於在臺灣證券交易所上市之股票，試問此種運用方法係屬下列何種信託？
(1)指定運用之金錢信託 (2)特定運用之金錢信託
(3)不指定運用之金錢信託 (4)指定運用之有價證券信託
- 34.下列何者非信託業法所定信託業得經營之附屬業務項目？
(1)設置信託資金集合管理運用帳戶 (2)擔任有價證券發行簽證人
(3)擔任破產管理人及公司重整監督人 (4)提供投資財務管理及不動產開發顧問服務
- 35.有關信託業提存賠償準備金之敘述，下列何者正確？
(1)應以股票繳付 (2)應以公司債繳付
(3)應繳存中央銀行 (4)應提存至少新台幣一億元
- 36.依信託業法規定，信託業應建立內部控制及稽核制度，並設置下列何種單位？
(1)內部控制單位 (2)調查單位 (3)檢查單位 (4)稽核單位
- 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.對於銀行經營信託業務之風險管理，下列敘述何者正確？
(1)信託業務相關會計應整併於信託帳處理
(2)總分支機構應分別設帳管理，不必設置信託專責部門
(3)銀行辦理信託業務專責部門之營業場所無須與銀行其他部門區隔
(4)中華民國銀行商業同業公會應擬訂銀行經營信託業務之風險管理規範，並報請主管機關核定

- 39.下列何者非屬信託業法規定信託契約應記載之事項？
- (1)信託目的 (2)受益人責任
(3)簽訂契約之日期 (4)信託關係消滅時信託財產之歸屬
- 40.受益人將共同信託基金受益證券背書轉讓，但未將受讓人之姓名或名稱通知發行該受益證券之信託業者，其效力為何？
- (1)其轉讓無效 (2)信託業得終止其轉讓
(3)信託業得撤銷其轉讓 (4)不得以其轉讓對抗該信託業
- 41.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
- 42.除兼營信託業務之銀行外，信託業自用不動產之購買總額不得超過下列何者？
- (1)信託業之淨值 (2)信託業實收資本總額
(3)信託業之自有財產總額 (4)信託業所經理之信託財產總額
- 43.委託人甲與信託業簽訂信託契約，交付一百萬元之現金，在契約中並未指定營運範圍或方法，且同意受託人得將其信託資金集合管理運用，則受託人不得將委託人甲之資金加入下列何種集合管理運用帳戶？
- (1)股票集合管理運用帳戶 (2)公司債集合管理運用帳戶
(3)公債集合管理運用帳戶 (4)短期票券集合管理運用帳戶
- 44.依信託業法規定，信託業因業務或財務顯著惡化，不能支付其債務或有損及委託人或受益人利益之虞時，主管機關得為下列何種處置？
- (1)強制信託契約終止 (2)準用銀行法之規定
(3)命其自行洽由其他信託業承受其信託業務，並經主管機關核准
(4)命其將信託契約及其信託財產移轉經主管機關指定之其他信託業
- 45.依信託業會計處理原則規定，原則上信託資產與信託負債之認列及評價方式為何？
- (1)依委託人指示列帳 (2)依一般公認會計原則
(3)依受益人指示列帳 (4)視案件不同呈報主管機關核定
- 46.有關信託業就所從事之信託業務為廣告等活動時，下列敘述何者錯誤？
- (1)除主管機關另有規定外，不得提供贈品
(2)以獲利為廣告者，必須同時報導其風險，以作為平衡報導
(3)不得以經主管機關核准信託業務之開辦作為受益權價值保證
(4)廣告內容於對外使用前僅須經風控主管審核確定內容無不當之情事
- 47.有關信託業辦理信託業務，得交付受益權書面證明文件予受益人之情形，下列何者錯誤？
- (1)募集共同信託基金 (2)設置集合管理運用帳戶
(3)依不動產證券化條例募集發行受益證券 (4)依金融資產證券化條例募集發行受益證券
- 48.委託人為自然人之信託契約明定信託利益之受益人為非委託人者，該贈與稅之納稅義務人為委託人，其申報贈與稅之規定，下列何者正確？
- (1)財產權移轉之日為贈與行為發生日
(2)訂定信託契約之日為贈與行為發生日
(3)信託財產為信託登記之日為贈與行為發生日
(4)受託人移轉信託財產予歸屬權利人之日為贈與行為發生日
- 49.委託人為營利事業所成立之私益信託，其信託契約約定享有全部信託利益之受益人尚未存在者，該年度信託收益如何申報所得稅？
- (1)由委託人依規定之扣繳率申報納稅 (2)由受託人依規定之扣繳率申報納稅
(3)由委託人將信託利益併入委託人該年度所得辦理結算申報
(4)由受託人將信託利益併入受託人該年度所得辦理結算申報
- 50.個人或營利事業成立稅法規定之公益信託，其財產得列為何種支出自所得額中扣除？
- (1)其他支出 (2)捐贈支出 (3)營業支出 (4)公益支出