

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 38 期信託業業務人員信託業務專業測驗試題
第 20 期信託業業務人員信託業務專業測驗【信託法規】乙科試題

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。

- 有關受託人對信託財產的管理及處分，下列敘述何者正確？
 - (1)以信託財產代理人之名義為之
 - (2)是信託財產對外唯一有管理及處分權之人
 - (3)對信託財產無直接支配之權力
 - (4)因管理或處分信託財產所生之權利義務，直接及於委託人或受益人
- 信託依當事人意思推定或依解釋而發生者，稱為下列何種信託？
 - (1)設定信託
 - (2)構成信託
 - (3)推定信託
 - (4)宣言信託
- 以應登記或註冊之財產權為信託者，非經完成下列何種程序，不得對抗第三人？
 - (1)通知發行公司
 - (2)簽訂信託契約
 - (3)權利移轉登記
 - (4)信託登記
- 信託財產為所有權以外之權利時，受託人雖取得該權利標的之財產權，其權利如何？
 - (1)因混同而消滅
 - (2)不因混同而消滅
 - (3)屬於受託人所有
 - (4)歸屬於國庫
- 有關不動產信託登記之敘述，下列何者錯誤？
 - (1)信託以契約為之者，信託登記應由委託人與受託人會同申請
 - (2)遺囑信託，信託登記原則上由受託人單獨申請即可
 - (3)信託關係消滅時，原則上由歸屬權利人會同受託人辦理相關登記
 - (4)信託登記完畢，應於書狀記明信託財產，信託內容詳信託專簿
- 甲與乙簽訂契約，約定一方將其財產權信託移轉於他方為管理、處分，請問在信託契約訂定後，財產權移轉為他方名義前，信託關係是否已成立？
 - (1)信託關係已成立，並已生效
 - (2)信託關係已成立，但未生效
 - (3)信託關係尚未成立
 - (4)信託關係成立與否須依信託契約內容定之
- 以有價證券為信託者，非依規定於證券上或其他表彰權利的文件上載明為信託財產，其法律效力為何？
 - (1)其信託行為無效
 - (2)不得對抗第三人
 - (3)其信託關係不成立
 - (4)委託人得撤銷其信託
- 依信託法規定，受託人違反信託本旨處分信託財產時，受益人得聲請法院撤銷其處分，自受益人知有撤銷原因時起，多久內不行使而消滅？
 - (1)一年
 - (2)二年
 - (3)五年
 - (4)十年
- 私益信託之受託人違背其職務或有其他重大事由時，下列何者得因委託人或受益人之聲請將其解任？
 - (1)法院
 - (2)目的事業主管機關
 - (3)財政部
 - (4)司法院
- 私益信託受託人辭任時，除信託行為另有訂定外，下列何者得優先指定新受託人？
 - (1)委託人
 - (2)原受託人
 - (3)信託監察人
 - (4)委託人之債權人
- 依信託法規定，受託人就信託財產，或處理信託事務有支出稅捐、費用或負擔債務，或受有損害時，於無法行使抵充權，或信託財產不足清償或補償時，得向下列何者請求補償或清償債務？
 - (1)受益人
 - (2)委託人
 - (3)信託監察人
 - (4)法院
- 同一信託之受託人有數人時，信託財產為該多數受託人之何種共有關係？
 - (1)分別共有
 - (2)共同共有
 - (3)連帶共有
 - (4)比例共有
- 下列何者可擔任受託人？
 - (1)已婚之未成年人
 - (2)受監護之人
 - (3)破產人
 - (4)成年人

- 14.由法院選任之信託監察人如有正當理由，應經下列何種程序始得辭任？
(1)經受益人同意 (2)經委託人及受益人同意
(3)經目的事業主管機關之許可 (4)經法院之許可
- 15.信託關係消滅時，除信託行為另有訂定外，有關信託財產之歸屬，下列何者為第一順序？
(1)國庫 (2)受託人 (3)目的事業主管機關 (4)享有全部信託利益之受益人
- 16.依信託法規定，公益信託關係因信託目的已完成而消滅時，受託人應於多久期間內，將消滅事由及年月日，向目的事業主管機關申報？
(1)一個月內 (2)二個月內 (3)三個月內 (4)四個月內
- 17.依信託法規定，信託關係消滅時近似解釋之原則適用於下列何種信託？
(1)限定私益信託之不動產信託 (2)公益信託
(3)限定私益信託之動產信託，其他公益信託不可適用 (4)限定公益信託之不動產信託，其他公益信託不可適用
- 18.甲將新臺幣 1,000 萬元設定以乙為受益人之他益信託，並約定受託人丙應將信託資金全部投資丁上市公司之股票，如丙將信託資金進行投資前，丁公司已終止上市，則渠等欲變更信託財產之投資標的，應經下列何者同意？
(1)僅甲 (2)僅乙 (3)僅甲及乙二人 (4)甲、乙、丙三人
- 19.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
- 20.下列何者不是信託關係消滅之事由？
(1)信託行為所定事由發生
(2)信託目的已完成或不能完成
(3)除信託行為另有訂定外，法人為受託人而有解散或撤銷設立登記之情事者
(4)他益信託之委託人及受益人共同終止信託關係
- 21.有關信託公司之最低實收資本額，下列何者錯誤？
(1)原則上為新臺幣二十億元
(2)僅辦理不動產投資信託業務，新臺幣十億元
(3)僅辦理不動產資產信託業務，新臺幣三億元
(4)僅辦理不動產投資信託及不動產資產信託業務，新臺幣十二億元
- 22.信託業法有關集團信託之設置，下列敘述何者錯誤？
(1)共同信託基金受益證券應為記名式
(2)共同信託基金管理辦法，由主管機關洽商財政部定之
(3)信託業法允許信託業就信託資金集合管理運用
(4)共同信託基金受益證券得由受益人背書轉讓之
- 23.有關信託業得辦理之業務，下列何者正確？
(1)吸收存款 (2)提供有價證券發行、募集之顧問服務
(3)發行證券投資信託基金 (4)辦理證券及票券業務
- 24.有關信託業之敘述，下列何者正確？
(1)政黨或政治團體不得投資或經營信託業
(2)信託投資公司為信託業法所稱之信託業
(3)非信託業亦得辦理不特定多數人委託經理金錢信託業務
(4)銀行經主管機關許可兼營信託業者，其名稱亦應標明信託字樣
- 25.信託業對信託財產具有運用決定權者，於取得受益人書面同意後，得以信託財產為下列何種行為？
(1)存放於其銀行業務部門處作為存款
(2)辦理銀行法第五條之二所定授信業務
(3)以投資股票為目的之借入款項
(4)得購買其銀行業務部門承銷之國內上市股票

- 26.下列何者為信託業經營之附屬業務項目？
(1)不動產信託 (2)租賃權信託 (3)擔任信託監察人 (4)地上權信託
- 27.銀行兼營信託業務募集共同信託基金，係屬營業執照上之下列何種業務項目？
(1)金錢之信託 (2)辦理保管業務 (3)有價證券之信託 (4)提供有價證券發行之服務
- 28.受託人對下列何種金錢信託不具有運用決定權？
(1)特定單獨管理運用金錢信託
(2)指定營運範圍或方法之單獨管理運用金錢信託
(3)指定營運範圍或方法之集合管理運用金錢信託
(4)不指定營運範圍或方法之單獨管理運用金錢信託
- 29.信託業經營之業務涉及外匯之經營者，須經下列何者同意？
(1)財政部 (2)信託公會 (3)銀行公會 (4)中央銀行
- 30.信託業應提存之賠償準備金，除現金外，應以下列何者繳存中央銀行？
(1)政府債券 (2)公司債 (3)銀行可轉讓定期存單 (4)金融債券
- 31.信託業法所定之罰鍰，經限期繳納而受罰人逾期不繳者，自逾期之日起，每日加收之滯納金為何？
(1)罰鍰之 1% (2)罰鍰之 2% (3)罰鍰之 3% (4)罰鍰之 5%
- 32.信託業不得承諾擔保本金或最低收益率，違反者應如何處罰？
(1)處以刑事罰 (2)處以行政罰鍰 (3)不處罰 (4)逕行廢止其營業許可
- 33.銀行經營信託業務應指撥營運資金，其金額至少不得低於新臺幣多少？
(1)一千萬元 (2)三千萬元 (3)五千萬元 (4)一億元
- 34.有關信託業之設置及經營，下列敘述何者錯誤？
(1)信託業之設置，須經主管機關許可 (2)信託業章程之變更，須經主管機關核准
(3)信託業增設分支機構，不須經主管機關核准 (4)銀行終止其兼營信託業務，須經主管機關核准
- 35.下列何者不屬於信託業之督導人員？
(1)總經理 (2)總稽核 (3)信託部經理 (4)信託財產評審委員會委員
- 36.信託財產評審委員會應將信託財產多久評審一次，並向董事會報告？
(1)每一個月 (2)每二個月 (3)每三個月 (4)每六個月
- 37.信託業有下列何種情事者，應於事實發生之翌日起二個營業日內，向主管機關申報？
(1)稽核單位之組織及人員配置有變更者
(2)董事十人之中，有三人發生變動者
(3)信託財產對信託事務處理之費用，有支付不能之情事者
(4)接受政黨或其他政治團體財產權信託者
- 38.信託業接受金錢之信託，投資於國內上市公司股票，其信託財產帳戶應以下列何種名義表彰之？
(1)委託人之名義 (2)信託業之信託財產名義
(3)信託業自有財產之名義 (4)他益信託時以受益人之名義
- 39.兼營信託業務之銀行，其董事及監察人之人數共五人時，有關其應具備之信託專門學識或經驗資格，下列敘述何者正確？
(1)董事須全部符合資格，監察人其中一人符合資格
(2)董事及監察人均須全部符合資格
(3)全部董事或監察人應其中一人符合資格
(4)董事及監察人中應至少有二人符合資格
- 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，證券投資顧問事業申請兼營信託業務之特定項目時，其應具備之條件，下列敘述何者正確？
(1)最近半年未曾受糾正、限期改善之處分 (2)最近一年曾受廢止營業許可之處分
(3)最近一年曾受停止一部或全部業務之處分 (4)最近半年曾受停止負責人職務之處分

41. 依信託業應負之義務及相關行為規範，信託業委任第三人處理事務時，得據以判斷其為適當之事項，下列敘述何者非屬之？
- (1) 委外事項係受任之第三人合法得辦理之營業項目
 - (2) 該第三人於最近相當期間內未曾受主管機關處分
 - (3) 該第三人於其業界未發生不良信譽之情事
 - (4) 第三人毋須遵守信託業辦理該信託事務應遵守之法令規定
42. 依信託業會計處理原則，有關信託業帳務，下列敘述何者正確？
- (1) 自有帳與信託帳可合併設帳
 - (2) 自有帳應依客戶別獨立設帳
 - (3) 信託負債之續後評價得以出帳成本為之
 - (4) 會計科目分為信託資產與信託負債兩類
43. 欲經營信託業務之公司，須完成下列何種程序始得開始營業？
- (1) 向經濟部取得公司執照時，即得開始營業
 - (2) 經完成設立程序時，即得開始營業
 - (3) 經完成設立程序，並取得營業執照時，即可開始營業
 - (4) 經完成設立程序，並取得營業執照後，尚須加入商業同業公會，始得營業
44. 依信託業法之規定，信託業違反下列何項規定者得處以刑事罰？
- (1) 經營經主管機關核定之業務
 - (2) 未於每半年營業年度編製營業報告書向主管機關申報
 - (3) 未經主管機關核准募集發行共同信託基金
 - (4) 辦理集合管理運用之金錢信託，未保持一定比率流動性資產者
45. 原則上信託財產所發生之收入應於何時課稅？
- (1) 所得分配時
 - (2) 信託終了時
 - (3) 所得發生時
 - (4) 信託成立時
46. 下列何種情況可能導致贈與稅之納稅義務人由原委託人改為受託人？
- (1) 委託人死亡
 - (2) 委託人行蹤不明
 - (3) 委託人延期繳納贈與稅
 - (4) 委託人未繳納贈與稅，但在中華民國境內仍有財產可供執行
47. 以土地為信託財產設立契約信託時，下列敘述何者錯誤？
- (1) 地價稅改以受託人為納稅義務人
 - (2) 委託人與受託人間之財產移轉，不課徵土地增值稅
 - (3) 受託人變更，原受託人將信託財產移轉給新受託人，不課徵土地增值稅
 - (4) 受託人依信託法第三十五條第一項規定將信託財產轉為其自有土地時，不課徵土地增值稅
48. 依營業稅法規定，受託人因公益信託舉辦義演之收入，除支付義演之必要費用外，全部供作該公益事業之用者，有關該收入之敘述，下列何者正確？
- (1) 不計入受託人銷售額，免徵營業稅
 - (2) 計入受託人銷售額，免徵營業稅
 - (3) 不計入受託人銷售額，課徵營業稅
 - (4) 計入受託人銷售額，課徵營業稅
49. 契約信託以房屋為信託財產，受託人依信託本旨移轉房屋於委託人以外之歸屬權利人時，下列何者為契稅之納稅義務人？
- (1) 委託人
 - (2) 受託人
 - (3) 歸屬權利人
 - (4) 信託監察人
50. 個人捐贈符合所得稅法第四條之三規定公益信託之財產，至多在所得總額百分之多少內，得申報捐贈之扣除？
- (1) 十
 - (2) 二十
 - (3) 三十
 - (4) 四十