

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 39 期信託業業務人員信託業務專業測驗試題
第 21 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。

- 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，推定其行為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，下列何種信託可以宣言方式設立？
(1)自益信託 (2)公益信託 (3)私益信託 (4)遺囑信託
- 依信託法規定，以依法不得受讓特定財產權之人為該財產權之受益人者所為之信託行為，其效力為何？
(1)得撤銷 (2)無效 (3)仍為有效 (4)得終止
- 下列何種情形得對信託財產強制執行？
(1)因修繕信託財產而取得之權利 (2)受益人之債權人得對受益人請求之債權
(3)受益人得對受託人請求之信託利益 (4)委託人之債權人於信託成立後對其取得之債權
- 信託業接受甲上櫃公司以其交付之股票為信託財產，辦理信託過戶時，下列敘述何者正確？
(1)應向中華民國證券櫃檯買賣中心辦理
(2)應向中華民國證券商業同業公會辦理
(3)應向中華民國信託業商業同業公會辦理
(4)應於股東名簿及股票背面載明為信託財產及加註日期
- 信託法第一條「稱信託者，謂委託人將財產權移轉或為其他處分，使受託人依信託本旨，為受益人之利益或為特定之目的，管理或處分信託財產之關係。」依此，下列何者為正確？
(1)受託人是以受益人名義管理處分信託財產
(2)信託財產雖移轉予受託人，委託人仍有自行管理及處分權
(3)受託人是以委託人名義管理處分信託財產
(4)在信託法上，稱「受託人管理權」，也包括其處分權在內
- 信託關係原則上不因委託人死亡而消滅，但下列何種情形不在此限？
(1)信託行為另有訂定者 (2)經法院同意者
(3)經檢察官同意者 (4)經主管機關同意者
- 依信託法規定，有關受託人得將信託財產轉為自有財產情形，下列敘述何者錯誤？
(1)經受益人書面同意，並依市價取得者 (2)經委託人書面同意者
(3)由集中市場競價取得者 (4)有不得已事由經法院許可者
- 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
- 除信託行為另有訂定外，受託人辭任或解任時，得由誰指定新受託人？
(1)受益人 (2)委託人 (3)利害關係人 (4)原受託人
- 私益信託信託監察人怠於執行職務時，下列何者得將其解任？
(1)信託法主管機關 (2)信託業法主管機關
(3)中華民國信託業商業同業公會 (4)指定或選任之人
- 委託人甲將財產信託予受託人乙，並指定丙為受益人，丁為信託監察人，除信託行為另有保留外，下列何者變更受益人時，須經丙同意方得為之？
(1)甲 (2)乙 (3)丁 (4)法院

- 13.有關公益信託與財團法人之比較，下列敘述何者錯誤？
- (1)公益信託與財團法人均應辦理法人登記
 - (2)公益信託與財團法人均以公共利益為目的
 - (3)財團法人為民法上之制度，公益信託為信託法上之制度
 - (4)財團法人之事務由董事執行，公益信託之事務由受託人執行
- 14.公益信託之信託關係消滅時，受託人於向目的事業主管機關申報前，其結算書及報告書應先取得下列何人之承認？
- (1)信託財產歸屬權利人
 - (2)委託人
 - (3)受益人
 - (4)信託監察人
- 15.下列何者非為信託監察人之權利？
- (1)請求法院增減受託人報酬
 - (2)聲請法院變更信託財產管理方法
 - (3)代受益人行使拋棄信託利益之權利
 - (4)對違反規定所為強制執行提起異議之訴
- 16.信託行為有害於委託人之債權人權利者，債權人得聲請法院撤銷之。此債權人撤銷權之行使有無期間之限制？
- (1)撤銷權永久存續，無期間之限制
 - (2)自該債權人不知有撤銷原因而自信託行為時起，二年間不行使而消滅
 - (3)自該債權人知有撤銷原因時起，一年間不行使而消滅
 - (4)自該債權人知有撤銷原因且自信託行為時起，二年間不行使而消滅
- 17.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
- 18.委託人甲捐助設立教育公益信託，並選任乙擔任受託人及丙為信託監察人，如乙有正當理由時，得經下列何種方式辭任？
- (1)經甲同意
 - (2)經丙同意
 - (3)經教育部同意
 - (4)經法務部同意
- 19.下列敘述何者正確？
- (1)受託人絕對不得使第三人代為處理信託事務
 - (2)同一信託之受託人有數人時，信託財產為其共同共有財產
 - (3)信託財產於受託人死亡，其繼承人得繼承之
 - (4)屬於信託財產之債權與不屬於該信託財產之債務得互相抵銷
- 20.有關信託受益權之性質，下列敘述何者錯誤？
- (1)原則上得為繼承之標的
 - (2)受益人得拋棄其享有信託利益之權利
 - (3)受託人得依信託契約及相關法律規定，發行有價證券
 - (4)受託人違反信託本旨處分信託財產時，受益人得逕自撤銷其處分
- 21.申請設立信託公司辦理有價證券信託業務，其最低實收資本額為新臺幣多少元？
- (1)五億元
 - (2)十億元
 - (3)二十億元
 - (4)三十億元
- 22.有關銀行經營信託業務，下列敘述何者錯誤？
- (1)應指撥營運資金專款經營
 - (2)信託財產管理處分之資料得由銀行信託業務專責部門或其他部門控管
 - (3)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
 - (4)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，並將評審結果報告董事會
- 23.依信託業法規定，除其他法律另有規定者外，僅限信託業可經營之業務項目，下列何者正確？
- (1)擔任信託監察人
 - (2)擔任股票及債券發行簽證人
 - (3)接受特定人之財產權信託
 - (4)辦理不特定多數人委託經理之信託業務
- 24.有關信託業設立之規定，下列敘述何者正確？
- (1)信託公司應為公開發行公司
 - (2)信託業發起人及股東並無資格限制
 - (3)銀行申請兼營信託業務，應自主管機關許可三個月內，申請換發營業執照
 - (4)信託公司經核發營業執照後，滿一年尚未開始營業者，主管機關應廢止其設立之許可，限期繳銷執照，並通知經濟部

- 25.依信託業法規定，除經主管機關核准者外，下列何者為信託業經營之附屬業務項目？
(1)信用卡業務 (2)證券經紀業務 (3)股票承銷業務 (4)擔任股票發行簽證人業務
- 26.依信託業法規定，信託業欲以信託財產存放於其銀行業務部門處作為存款時，應以下列何種方式為之？
(1)事先取得受益人之口頭同意 (2)事先取得受益人之書面同意
(3)事先取得委託人之口頭同意 (4)事先取得信託監察人之書面同意
- 27.依信託業法規定，有關信託業得經營之業務範圍，下列何者錯誤？
(1)專利權之信託 (2)租賃權之信託 (3)擔任破產管理人 (4)擔任公司重整人
- 28.下列何者不是信託業之利害關係人？
(1)信託業負責人獨資之事業
(2)有半數以上董事與信託業相同之公司
(3)兼營信託業務之銀行，其負責信託業務專責部門之主管人員
(4)信託業負責人單獨或合計持有超過公司已發行股份總數或資本總額百分之十之企業
- 29.甲銀行與乙信託業簽訂特殊目的信託契約，同時將其住宅貸款債權連同抵押權予以包裝組合移轉予乙信託業作為信託財產，由乙信託業依資產信託證券化計畫發行受益證券，則甲與乙之關係屬於下列何種信託？
(1)金錢之信託 (2)不動產之信託
(3)有價證券之信託 (4)金錢債權及其擔保物權之信託
- 30.有關信託業提存之賠償準備金，下列敘述何者正確？ A.應於取得營業執照後一個月內繳存中央銀行
B.以現金或政府債券繳存中央銀行 C.委託人或受益人有優先受償之權 D.至少提存新臺幣三億元整
(1)ABC (2)BCD (3)ACD (4)ABCD
- 31.信託業違反法令或信託契約，致委託人或受益人受有損害者，其應負責之董事及主管人員自各卸職之日起幾年內，對委託人或受益人行使前開損害賠償請求權時，仍應與信託業負連帶責任？
(1)半年 (2)一年 (3)二年 (4)三年
- 32.有關信託業務之敘述，下列何者錯誤？
(1)信託業得經營之業務應於營業執照上記載
(2)信託業設立分支機構須經主管機關許可
(3)共同信託基金之發行須經主管機關許可
(4)每一信託契約均應由主管機關個別核定
- 33.有關信託資金集合管理運用帳戶，下列敘述何者錯誤？
(1)不得從事證券信用交易
(2)約定條款應載明集合管理運用帳戶名稱，若委託人要求，再載明計價幣別及存續期間
(3)個別信託受益權由信託業以記帳方式登載
(4)因運用所生之收益及損失，均歸屬於該帳戶
- 34.下列何者不屬於信託業商業同業公會之權責？
(1)訂定紛爭調解處理辦法 (2)擬訂信託業會計處理原則
(3)訂定本身業務管理規則 (4)擬訂信託業經營與管理人員專門學識或經驗之審定標準
- 35.信託業董事如有十五人，則有幾位董事發生變動時，應於事實發生日之翌日起二個營業日內，向主管機關申報？
(1)二位 (2)三位 (3)四位 (4)五位
- 36.有關共同信託基金受益證券之敘述，下列何者錯誤？
(1)受益證券得由受益人背書轉讓之
(2)受益證券得為無記名式
(3)非將受讓人之姓名或名稱通知信託業，不得對抗該信託業
(4)係指信託業為募集共同信託基金所發行以表彰持有人所得享有共同信託基金受益權之證券

- 37.依信託業法規定，信託業負責人應具備之資格條件，由下列何者定之？
(1)信託業商業同業公會 (2)金融監督管理委員會
(3)經濟部 (4)中央銀行
- 38.信託業辦理委託人不指定營運範圍或方法之金錢信託，下列何者不屬於信託業法所規定之營運範圍？
(1)現金及銀行存款 (2)投資短期票券 (3)投資上市上櫃股票 (4)投資公債或公司債
- 39.信託業違反信託業法規定而不遵守主管機關之處分時，其情節重大者，主管機關得如何處理？
(1)再次發函糾正 (2)延長限期改正之時限
(3)停止信託業一部或全部之業務 (4)對同一事實或行為再予加十倍罰鍰
- 40.有關信託公司總稽核之敘述，下列何者正確？
(1)職位應相當於總經理 (2)得兼任與稽核工作相互衝突之職務
(3)因內部稽核制度未落實肇致重大弊端時應負連帶責任
(4)屬「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」中之管理人員
- 41.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，證券商向主管機關申請兼營信託業務之特定項目，其應檢具之文件，下列何者非屬之？
(1)營業計畫書 (2)信託契約範本
(3)證券投資契約書 (4)經營與管理信託業務人員名冊與資格證明文件
- 42.依信託業商業同業公會會員自律公約規定，會員舉發市場違規事項，而使本會有違約金收入者，得於該已收取之違約金中，酌撥已收取金額之多少比例做為獎金鼓勵？
(1)10% (2)15% (3)20% (4)25%
- 43.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
- 44.有關信託業之敘述，下列何者錯誤？
(1)信託業不得承諾擔保本金 (2)信託業經主管機關之核准，得以信託財產辦理放款
(3)信託業原則上不得以信託財產借入款項
(4)除銀行兼營信託業務者外，信託業之組織以股份有限公司為限
- 45.信託業之信託財產運用於國內之投資標的，應以下列何種名義表彰信託財產？
(1)委託人名義 (2)受益人名義
(3)信託業之信託財產名義 (4)信託業之自有財產名義
- 46.不動產信託存續期間之地價稅及房屋稅之納稅義務人為何？
(1)信託監察人 (2)受益人 (3)委託人 (4)受託人
- 47.於信託期間委託人（自然人）增加信託財產致增加非委託人（自然人）享有信託利益者，此時應對委託人課徵下列何種稅捐？
(1)所得稅 (2)贈與稅 (3)遺產稅 (4)契稅
- 48.以土地為信託財產時，下列何者須課徵土地增值稅？
(1)因信託行為成立委託人與受託人間之移轉 (2)因信託行為不成立無效，受託人與委託人間之移轉
(3)受託人依信託契約將財產移轉給委託人以外之歸屬權利人
(4)因遺囑成立之信託，於信託關係消滅時，受託人與受益人間之移轉
- 49.依遺產及贈與稅法規定，受益人死亡時，受益人享有孳息以外信託利益，該信託利益為金錢時，以信託金額按受益人死亡時起至受益時止之期間，依受益人死亡時之下列何種利率複利折算現值計算？
(1)三商銀一年期定存機動利率 (2)台灣銀行一年期定存固定利率
(3)郵政儲金匯業局一年期定期儲金固定利率 (4)郵政儲金匯業局一年期定期儲金機動利率
- 50.遺囑信託不得侵害特留分，依民法相關規定，當遺產繼承人為父母時，其特留分為其應繼分之比例，下列何者正確？
(1)二分之一 (2)三分之一 (3)四分之一 (4)五分之一