

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本試卷之試題皆為四選一單選選擇題，請選出一個正確或最適當答案，答錯不倒扣；以複選作答或未作答者，該題不予計分。

③答案卡務必繳回，未繳回者該節以零分計算。

1. 依信託法規定，信託成立後幾個月內，委託人或其遺產受破產之宣告者，推定其行為有害及債權？
(1)三個月 (2)六個月
(3)九個月 (4)十二個月
2. 依我國信託業法規定，下列何者非屬信託業得經營之業務？
(1)金錢債權之信託業務 (2)專利權之信託業務
(3)不動產開發顧問業務 (4)保證業務
3. 某甲將公司債交付信託，已依規定辦理信託公示，但未通知該公司債發行公司，則該信託行為之效力為何？
(1)無效 (2)有效，但不能對抗第三人
(3)無效，但能對抗第三人 (4)有效，但不能對抗該發行公司
4. 信託財產運用於公開發行公司之股票時，應依程序辦理信託過戶，如以實體股票辦理時，除於股票背面加蓋委託人及受託人印鑑外，並應於股東名簿與股票背面分別載明下列何事項？
(1)委託人姓名 (2)信託監察人姓名
(3)受益人姓名 (4)載明為「信託財產」
5. 遺囑信託之效力，須待受託人接受財產權移轉或處分後，溯自下列何時發生？
(1)遺囑人死亡時 (2)遺囑人在作成遺囑時
(3)繼承人知悉遺囑人死亡時 (4)繼承人辦妥繼承登記時
6. 以不動產為信託財產，受託人依信託本旨移轉信託財產與委託人以外之歸屬權利人時，應由下列何人估價立契，課徵贈與契稅？
(1)委託人 (2)受託人
(3)歸屬權利人 (4)享有信託孳息之受益人
7. 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
8. 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
9. 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)請求移轉信託財產 (4)請求閱覽、抄錄受託人所造具帳簿及信託財產目錄
10. 信託之受託人變更時，除共同受託之情況外，信託財產於何時視為移轉於新受託人？
(1)原受託人任務終了時 (2)新受託人產生時
(3)信託財產實際移轉時 (4)信託財產為信託登記之變更時
11. 受託人得逕自信託財產扣除其因處理信託事務所支出之稅捐及費用，為受託人之何種權利？
(1)請求報酬之權利
(2)行使抵充之權利
(3)請求補償或賠償之權利
(4)拒絕交付或留置信託財產之權利
12. 對於信託財產之強制執行，於受託人變更時，債權人仍得依原執行名義，以下列何者為債務人續行強制執行？
(1)原受託人 (2)委託人 (3)受益人 (4)新受託人

- 13.下列何者不屬於公益信託目的事業主管機關之監督權限？
(1)受託人有正當理由時，得許可其辭任
(2)得隨時檢查信託事務及財產狀況
(3)受託人違背其職務時，得依職權解任之
(4)依受益人之申請，撤銷受託人違反信託本旨之處分
- 14.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
- 15.除信託契約另有訂定外，他益信託財產之管理方法，得經下列何者之同意而變更？
(1)委託人及受益人即可
(2)受益人及受託人即可
(3)委託人及受託人即可
(4)委託人、受託人及受益人
- 16.有關信託設立之敘述，下列何者錯誤？
(1)一般民事信託屬要式行為
(2)營業信託屬要式行為
(3)我國契約信託為雙方行為
(4)英美信託法理為單方行為
- 17.李明交付新臺幣一百萬元及房屋一棟與乙銀行成立信託，約定該信託資金一百萬存放於乙銀行之定期存款部門，存款之本金與利息之受益人為李明之妻子陶美，房屋則由銀行出租，其房屋之租金收益人為李明，下列敘述何者正確？
(1)嗣後李明向乙銀行申請無擔保放款二百萬元，屆清償期無法清償，乙銀行得對李明主張就其信託資產之租金主張抵銷
(2)嗣後陶美向乙銀行申請無擔保放款二百萬元，屆清償期無法清償，於信託關係存續中乙銀行得對陶美主張就其信託資產之本息主張抵銷
(3)該信託財產之房屋因颱風受損，乙銀行僱請信託財產之承租人吳華修繕之，應給付費用新臺幣十萬元，清償期屆至，乙銀行發現吳華尚積欠其租賃信託財產所應給付之租金十萬元，因此向吳華主張抵銷
(4)乙銀行之自有行舍因颱風受損，僱請信託財產之承租人吳華修繕之，應給付費用新臺幣十萬元，清償期屆至，乙銀行發現吳華尚積欠其租賃信託財產所應給付之租金十萬元，因此向吳華主張抵銷
- 18.信託業不得為下列何項之行為？
(1)於事先取得受益人書面同意，將信託財產存放於其銀行業務部門作為存款
(2)依信託契約之約定，承諾擔保本金或最低收益率
(3)依信託契約之約定，將不同信託之信託資金集合管理及運用
(4)辦理委託人不指定營運範圍或方法之金錢信託業務
- 19.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
- 20.依信託業法規定，有關信託業之敘述，下列何者錯誤？
(1)信託業非加入商業同業公會，不得營業
(2)信託業不得承諾擔保本金或最低收益率
(3)信託業辦理金錢信託業務，均得以信託財產借入款項
(4)信託業接受以股票或公司債券為信託者，應通知發行公司
- 21.信託業以發行受益證券方式募集共同信託基金，下列敘述何者正確？
(1)共同信託基金受益證券應為無記名式
(2)共同信託基金受益證券不得背書轉讓
(3)信託業得募集保本保息之共同信託基金
(4)受益證券得由受益人背書轉讓後，並將受讓人之姓名或名稱通知信託業，始得對抗該信託業
- 22.兼營信託業務之銀行，在辦理信託業務時可能適用之法規，下列何者正確？ A.信託法 B.信託業法 C.銀行法 D.證券投資信託及顧問法
(1)僅 AB (2)僅 BC (3)僅 ABC (4)ABCD
- 23.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

- 24.依信託業法規定，信託業對信託財產具運用決定權時，於事先告知並取得受益人之書面同意時，得為下列何種行為？
(1)購買信託業本身之不動產
(2)購買信託業之利害關係人所發行之票券
(3)將股票信託財產讓售與信託業之利害關係人
(4)以信託財產購買信託業銀行業務部門經紀之有價證券
- 25.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
- 26.與信託業有下列何種關係之企業為信託業之利害關係人？
(1)兼營信託業之銀行分行襄理與他人合夥之事業
(2)兼營信託業之銀行轉投資之企業，持股超過該企業已發行股份總數百分之三者
(3)持有兼營信託業之銀行已發行股份總數百分之三之股東
(4)兼營信託業銀行之總行經理因個人投資關係擔任董事之企業
- 27.委託人交付現金新臺幣一千萬元予受託人所成立之信託，其信託目的約定投資股票及不動產，係屬何種信託？
(1)不動產之信託 (2)有價證券之信託 (3)動產之信託 (4)金錢之信託
- 28.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，下列何者非屬督導人員？
(1)總經理 (2)管理信託業務之經理
(3)總稽核 (4)信託財產評審委員會之委員
- 29.甲以現金新臺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，請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
- 30.依信託業法規定，下列何者為信託業應設置之單位？
(1)檢查人 (2)稽核單位及信託財產評審委員會
(3)信託監察人 (4)清算人
- 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.某兼營信託業務之銀行實收資本額為 100 億元，其受託之金錢信託共 50 億元，不動產信託 10 億元，有價證券信託 5 億元，有關該信託業應提存之賠償準備金，下列敘述何者正確？
(1)資本額之 1% (2)其所受託之信託財產合計之 15.125%
(3)新臺幣五千萬元 (4)新臺幣一億五千萬元
- 33.銀行信託業務專責部門或分支機構辦理信託業務，應以顯著方式於營業櫃檯標示，並向客戶告知之事項，下列敘述何者錯誤？
(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)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
(3)所辦理之信託業務經主管機關核准，保證信託財產之運用無風險
(4)銀行不擔保信託業務之管理或運用績效，委託人或受益人應自負盈虧
- 34.有關信託公司稽核單位對營業單位每年應至少辦理之一般查核及專案查核次數，下列何者正確？
(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
- 35.信託業應於事實發生之翌日起二個營業日內向主管機關申報之事項，不包括下列何者？
(1)存款不足之退票 (2)總經理異動
(3)因訴訟事件對公司財務有重大影響者 (4)加入信託公會
- 36.依信託業法規定，信託契約之訂定應以書面為之，應記載之事項不包括下列何者？
(1)信託存續期間 (2)各項費用之負擔及其支付方法
(3)受託人之報酬標準 (4)受益人之最低收益率
- 37.兼營信託業之銀行，經主管機關派員執行接管任務時，其所生之費用負擔，下列何者正確？
(1)由受接管之銀行負擔 (2)由接管人負擔
(3)由主管機關負擔 (4)由中央存款保險公司負擔

- 38.依信託業法規定，信託業辦理委託人不指定營運範圍或方法之金錢信託，除經主管機關核准者外，不得為下列何種投資或運用？
- (1)作為銀行存款
 - (2)投資不動產
 - (3)投資公債
 - (4)投資短期票券
- 39.蔡先生交付銀行新臺幣貳佰萬元成立信託，其於信託契約中僅約定銀行購買國內債券型基金，但購買之時點與基金別授權銀行決定，此信託係屬於下列何種信託？
- (1)指定單獨管理運用有價證券信託
 - (2)指定單獨管理運用金錢信託
 - (3)不指定單獨管理運用金錢信託
 - (4)特定單獨管理運用金錢信託
- 40.兼營信託業務之銀行，其業務之經營涉及得全權決定運用標的，且將信託財產運用於證券交易法第六條規定之有價證券時，依信託業法規定應申請兼營下列何種業務？
- (1)證券投資信託業務
 - (2)證券投資顧問業務
 - (3)證券自營商業業務
 - (4)證券承銷商業業務
- 41.有關政黨或其他政治團體投資或經營信託業，下列敘述何者正確？
- (1)信託業法未為規定
 - (2)不得投資或經營信託業
 - (3)得投資但不得經營信託業
 - (4)政黨不得投資或經營信託業，其他政治團體則不受限制
- 42.依信託業應負之義務及相關行為規範，有關信託業之資訊揭露及定期報告，下列敘述何者錯誤？
- (1)應依規定通知委託人及受益人各項信託相關事宜
 - (2)應每一營業年度將其資產負債表以規定方式公告
 - (3)資產負債表公告方式，得為於所在地日報公告或備置於每一營業處所及金管會指定網站
 - (4)應依規定分別向委託人及受益人定期為信託財產管理運用之報告
- 43.有關信託業募集共同信託基金，下列敘述何者錯誤？
- (1)交付公開說明書
 - (2)僅得向特定多數人募集
 - (3)訂立定型化信託契約條款
 - (4)對未經主管機關核准募集之共同信託基金，不得預為宣傳廣告或進行其他行銷活動
- 44.在我國，有關契約信託之一般成立要件，不包括下列何者？
- (1)當事人（委託人、受託人）
 - (2)意思表示（雙方合意）
 - (3)標的（財產權移轉）
 - (4)關係人（信託監察人）
- 45.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
- 46.受託人每年應將扣繳憑單及相關憑單填發予納稅義務人之期限為何？
- (1)一月底前
 - (2)二月十日前
 - (3)四月三十日前
 - (4)六月二日前
- 47.依遺產及贈與稅法規定，他益信託契約如應課徵贈與稅時，其課稅時點，下列何者正確？
- (1)移轉信託財產予受託人之日
 - (2)實際享有信託利益之日
 - (3)訂定、變更信託契約之日
 - (4)移轉信託財產予受益人之日
- 48.營利事業委託人成立受益人不特定之信託契約時，依信託相關稅法規定，下列敘述何者正確？
- (1)由受託人申報繳納所得稅
 - (2)由受託人申報繳納贈與稅
 - (3)由委託人申報繳納所得稅
 - (4)由委託人申報繳納贈與稅
- 49.委託人為自然人成立他益信託，而有應課徵贈與稅之情形時，應於贈與行為發生日後幾日內向主管稽徵機關申報贈與稅？
- (1) 30 日
 - (2) 45 日
 - (3) 60 日
 - (4) 90 日
- 50.個人捐贈符合所得稅法規定之公益信託之財產，在所得總額多少額度內，可做為個人綜合所得稅列舉扣除額？
- (1)百分之十
 - (2)百分之二十
 - (3)百分之三十
 - (4)百分之百

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 47 期信託業業務人員信託業務專業測驗暨第 29 期信託業業務人
員信託業務專業測驗【信託法規】乙科

試題正確答案

科目：信託法規（每題 2 分）

1. 【2】 2. 【4】 3. 【4】 4. 【4】 5. 【1】 6. 【3】 7. 【3】 8. 【2】 9. 【1】 10. 【1】
11. 【2】 12. 【4】 13. 【4】 14. 【2】 15. 【4】 16. 【1】 17. 【3】 18. 【2】 19. 【3】 20. 【3】
21. 【4】 22. 【4】 23. 【3】 24. 【4】 25. 【4】 26. 【4】 27. 【4】 28. 【2】 29. 【1】 30. 【2】
31. 【3】 32. 【3】 33. 【3】 34. 【1】 35. 【4】 36. 【4】 37. 【1】 38. 【2】 39. 【2】 40. 【2】
41. 【2】 42. 【2】 43. 【2】 44. 【4】 45. 【4】 46. 【2】 47. 【3】 48. 【1】 49. 【1】 50. 【2】