

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 54 期信託業業務人員信託業務專業測驗試題
第 36 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. 某甲參加該公司之員工持股信託，事後如某甲積欠乙銀行房屋貸款未償還，則乙銀行可否對某甲之員工持股信託財產強制執行？
(1)經法院同意得強制執行 (2)經受託人同意得強制執行
(3)經某甲同意得強制執行 (4)不得強制執行
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. 下列何種財產交付信託時，非經通知發行公司，不得對抗該公司？
(1)股票 (2)金錢 (3)動產 (4)不動產
4. 錢先生交付一千萬元成立金錢信託，希望銀行幫他投資在股票型基金並代為操作，係屬下列何種信託？
(1)指定單獨金錢信託 (2)特定單獨金錢信託
(3)不指定單獨金錢信託 (4)不特定單獨金錢信託
5. 依信託法規定，下列何種情形為當然無效之信託行為？
(1)委託人積欠稅金而將其財產權信託者
(2)以設有質權之有價證券為信託者
(3)信託行為有害於委託人之債權人權利者
(4)以依法不得受讓特定財產權之人為該財產權之受益人者
6. 因信託關係存續中信託財產所生之地價稅，下列敘述何者錯誤？
(1)以受託人為納稅義務人
(2)稅捐機關得逕對欠稅之信託財產強制執行
(3)受託人不繳納時，稅捐機關不得執行受託人之自有財產
(4)受託人得逕由信託財產中抵充之
7. 下列何者得為信託關係中之受託人？ A. 成年人 B. 已婚之未成年人 C. 二十歲以上之受輔助宣告之人 D. 二十歲以上之破產人
(1)僅 A (2)僅 AB (3)僅 ACD (4) ABCD
8. 依信託法規定，受託人違反信託本旨處分信託財產時，下列何者不屬於委託人之權利？
(1)請求減免報酬 (2)請求回復原狀
(3)聲請法院撤銷其處分 (4)請求以金錢賠償信託財產所受損害
9. 下列何項非受託人任務終了之情形？
(1)法人受託人被撤銷設立登記時 (2)委託人死亡時
(3)受託人辭任時 (4)受託人解任時
10. 依信託法規定，受託人違反信託本旨處分信託財產時，下列何者得聲請法院撤銷其處分？
(1)委託人 (2)受益人 (3)信託業主管機關 (4)法院依職權行使撤銷
11. 他益信託之受託人辭任或被解任時，除信託行為另有訂定外，下列何者得指定新受託人？
(1)委託人 (2)原受託人 (3)受益人 (4)信託監察人
12. 私益信託委託人所指定之信託監察人擬辭任，應取得下列何者之同意？
(1)委託人 (2)受益人 (3)受託人 (4)其他信託監察人
13. 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

- 14.有關變更受託人事由，下列敘述何者錯誤？
(1)受託人死亡 (2)受託人受破產宣告 (3)受託人出國旅遊 (4)受託人經解散或撤銷設立登記
- 15.某甲成立以從事法制研究、法律服務或其他與法務相關事項為目的之公益信託，其設立及受託人應經下列何者許可？
(1)財政部 (2)法務部 (3)地方法院 (4)律師公會
- 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，信託關係消滅時，若享有全部信託利益之受益人死亡，且信託行為未訂歸屬權利人，該信託財產應歸屬於下列何者？
(1)國庫 (2)受託人 (3)委託人或其繼承人 (4)地方政府或自治團體
- 18.委託人甲與受託人乙訂定信託契約，指定丙為受益人，並約定信託存續期間內，得由甲單獨終止信託，下列敘述何者正確？
(1)基於他益信託關係，該契約仍須由甲、丙共同終止信託關係
(2)丙依法可終止信託關係
(3)須由甲與乙共同終止信託關係
(4)依信託契約所定，由甲終止信託關係即可
- 19.張五先生與甲銀行簽訂信託契約，移轉一上市公司之股票五十萬股與該銀行，並約定銀行之信託目的限於保管股票、收取股息與紅利、出席股東會行使投票權、表決權、公司增資發行新股之認購，同時約明股息紅利等所有孳息之收益人為其長子張華先生，則下列之敘述何者正確？
(1)該信託為有價證券運用信託
(2)其信託未經通知發行公司前其信託契約不生效力
(3)該信託為有價證券管理信託
(4)張五先生雖未於信託契約另有保留，仍得隨時終止信託契約
- 20.呂美與甲銀行簽訂信託契約，由呂美交付新臺幣壹千萬元，指示甲銀行投資於國內上市公司股票，約明信託期間全部信託利益由其姐呂麗享有，則信託關係消滅時，下列敘述何者正確？
(1)信託財產歸屬之順序，信託契約所定者優先於呂美，呂美優先於呂麗
(2)信託財產歸屬之順序，信託契約所定者優先於呂麗，呂麗優先於呂美或呂美之繼承人
(3)信託財產歸屬之順序，信託契約未約定時，呂美與呂麗之順序相同
(4)信託關係消滅時，受託人所製作之結算書及報告書不須取得呂麗之承認
- 21.銀行辦理信託業務必須優先適用下列何種法律？
(1)信託投資公司管理規則
(2)銀行法
(3)信託業法
(4)證券投資信託事業管理規則
- 22.下列何者專屬信託業得辦理之業務？
(1)保管業務 (2)募集共同信託基金
(3)擔任股票及債券發行簽證人 (4)擔任信託監察人
- 23.一般受理民事信託之人，除其他法令另有規定外，得受託經理下列何者之信託財產？
(1)特定人 (2)不特定多數人
(3)特定人及不特定多數人 (4)視信託財產之種類而定
- 24.依信託業法規定，信託業除依信託契約約定外，擬以信託財產購買其銀行業務部門經紀之有價證券，有何限制？
(1)應先經受託人之同意
(2)應取得主管機關之同意
(3)應取得信託監察人之同意
(4)應事先取得受益人之書面同意

【請接續背面】

- 25.下列何者不屬於信託業之利害關係人？
- (1)信託業總公司之經理 (2)對信託財產具有運用決定權者
(3)持有信託業已發行股份總數百分之三之企業 (4)信託業持股比率超過百分之五之企業
- 26.信託業對信託財產，須盡善良管理人及忠實義務，下列行為何者錯誤？
- (1)購買本身發行之有價證券 (2)不得購買本身之財產
(3)不得購買本身利害關係人之財產 (4)不得購買本身發行之票券
- 27.有關信託財產之運用，下列敘述何者正確？
- (1)信託業得以信託財產辦理銀行法第五條之二所定授信業務項目
(2)信託業得經信託監察人同意後，將信託財產存放其銀行業務部門
(3)信託業得依信託契約約定，將信託財產運用於具保本保息性質之標的
(4)以開發為目的之土地信託經二分之一以上受益人之同意，得以信託財產借入款項
- 28.對信託業之經營，下列敘述何者錯誤？
- (1)信託業不得經營未經主管機關核定之業務
(2)信託業經營信託業務，不得對委託人有虛偽、詐欺之行為
(3)信託業之經營與管理，應由具有專門學識或經驗之人員為之
(4)銀行信託專責部門中對信託財產具有運用決定權者，得兼任其他業務之經營
- 29.下列敘述何者屬於信託業須經受益人之書面同意而為之行為？
- (1)以信託財產購買本身銀行業務部門承銷之有價證券或票券
(2)以信託財產購買本身或其利害關係人之財產
(3)以信託財產購買政府債券
(4)以信託財產購買本身銀行業務部門經紀之有價證券或票券
- 30.信託業為擔保因違反受託人義務對受益人等所負之損害賠償，至少應提存多少賠償準備金？
- (1)信託財產百分之十五 (2)信託財產百分之五十
(3)新臺幣五千萬元 (4)新臺幣一億元
- 31.信託業違反法令或信託契約，或因可歸責於信託業之事由，致委託人或受益人受有損害者，應負連帶賠償責任之對象，下列何者不包括在內？
- (1)負責之董事 (2)監察人 (3)主管人員 (4)該信託業
- 32.銀行經營信託業務，依其風險管理準則規定，信託業務專責部門辦理信託業務，應以顯著方式於營業櫃檯標示之事項，下列何者錯誤？
- (1)銀行不擔保信託業務之管理或運用績效 (2)信託財產一律受存款保險之保障
(3)委託人或受益人應自負盈虧 (4)銀行應盡善良管理人之注意義務及忠實義務
- 33.信託業為下列何種行為，將負刑事責任？
- (1)未經主管機關核准，募集共同信託基金
(2)未經全體受益人同意，以該信託財產借入款項
(3)辦理集合管理運用之金錢信託，未保持適當之流動性
(4)未經受益人書面同意，而將信託財產存放於其銀行業務部門作為存款
- 34.銀行各分支機構辦理信託業務，除經主管機關核准者外，限於對信託財產為下列何種行為？
- (1)管理 (2)運用 (3)處分 (4)收受
- 35.銀行因解散而進行清算時，有關信託資金及信託財產之處理，應依下列何者為之？
- (1)依清算人之決定 (2)依主管機關之命令
(3)依信託契約之約定 (4)依股東會之決議
- 36.除兼營信託業務之銀行外，信託業自有財產之運用範圍，下列何者錯誤？
- (1)購買自用不動產 (2)投資公司債 (3)銀行存款 (4)投資未上市或未上櫃股票
- 37.有關共同信託基金受益證券之說明，下列何者正確？
- (1)法律未規定其形式 (2)法律規定應為不記名式
(3)法律規定應為記名式 (4)原則為記名式，經委託人要求可改為不記名式

- 38.信託業須事先取得受益人之同意所為之事項，下列敘述何者正確？
- (1)購買利害關係人之財產
 - (2)購買本身承銷之有價證券
 - (3)對非利害關係人辦理放款
 - (4)以開發為目的之土地信託而借入款項
- 39.下列何者情事發生時，信託業須於事實發生之翌日起二個營業日內向主管機關申報？
- (1)因印鑑錯誤而被退票
 - (2)更換分支機構經理
 - (3)編製營業報告書及財務報告
 - (4)簽訂重要契約
- 40.共同信託基金終止時，信託業應於主管機關核准或備查後多久期限內完成清算？
- (1)二個月
 - (2)三個月
 - (3)六個月
 - (4)九個月
- 41.有關信託業公告事項及方式之敘述，下列何者錯誤？
- (1)應每半年營業年度編製營業報告
 - (2)應每半年營業年度編製財務報告
 - (3)將資產負債表於其所在地之日報或依主管機關指定之方式公告
 - (4)如有信託業法第四十一條之情事發生時，至遲應於事實發生之翌日起三個營業日內辦理公告
- 42.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，有關證券商兼營信託業務之信託財產保管，下列敘述何者錯誤？
- (1)應委由符合主管機關認可之信用評等機構評等達一定等級以上之信託公司或銀行保管
 - (2)信託財產為金錢者，應以專戶存放符合規定之銀行並以受託人名義表彰
 - (3)應每半年營業年度編製信託帳之財務報表及信託財產目錄彙送主管機關
 - (4)信託帳之財務報表及信託財產目錄應公告於同業公會網站
- 43.下列敘述何者正確？
- (1)非信託業得辦理不特定多數人委託經營信託業法第十六條之信託業務
 - (2)信託業得辦理承諾擔保本金或最低收益率之信託業務
 - (3)非信託業不得使用信託業或易使人誤認為信託業之名稱
 - (4)證券投資信託事業優先適用信託業法之規定
- 44.政黨交付信託之財產及其信託利益之取得及分配，應由下列何者定期公告？
- (1)政黨
 - (2)內政部
 - (3)信託業
 - (4)信託公會
- 45.有關信託業之管理與監督，下列敘述何者正確？ A.信託業應提存賠償準備金 B.信託業應至少每年編製一次營業報告書並向主管機關申報 C.信託業違反信託業法主管機關得糾正並限期改善 D.信託業法之罰則均得易科罰金
- (1) A.B
 - (2) B.C
 - (3) A.C
 - (4) B.D
- 46.有關信託業辦理不指定營運範圍或方法之金錢信託，除經主管機關核准外，就營運範圍之敘述，下列何者錯誤？
- (1)不包括國外上市股票
 - (2)包括受益憑證
 - (3)包括短期票券
 - (4)不包括國內上市股票
- 47.甲以 300 萬元成立一信託(假設成立時郵政儲金匯業局一年期定期儲金固定利率為 1%)，信託期間 5 年，期間孳息歸甲，期滿甲與乙各得一半，則甲贈與乙之權利價值為何？〔 $1/(1+1\%)^5 = 0.9515$ 〕
- (1)新台幣 1427250 元
 - (2)新台幣 1572750 元
 - (3)運用後之信託利益於實際分配時，應由受益人併入發生年度之所得額課稅
 - (4)新台幣 72750 元
- 48.信託課稅所稱之「實質課稅原則」，係指對下列何者課稅之原則？
- (1)實質所得人
 - (2)實質支出人
 - (3)實質管理人
 - (4)所得發生時之所有權人
- 49.個人以中華民國境內之財產成立他益信託時，應以下列何者為贈與行為發生日？
- (1)訂定或變更信託契約之日
 - (2)信託利益實際分配之日
 - (3)信託財產移轉給受託人之日
 - (4)信託財產辦理信託登記之日
- 50.信託財產發生之收入，下列何者非於實際分配時併入受益人之所得額？
- (1)公益信託
 - (2)共同信託基金
 - (3)證券投資信託基金
 - (4)指定單獨管理運用之金錢信託