

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. 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)受託人得撤銷其信託
2. 信託財產之房屋失火焚燬而取得之保險金債權仍屬信託財產，此為信託財產之何種特性？
(1)安全性 (2)獲利性 (3)獨立性 (4)物上代位性
3. 依信託法規定，以進行訴願或訴訟為主要目的之信託行為，其效力為何？
(1)有效 (2)得撤銷 (3)無效 (4)得終止
4. 私益信託之三大確定性，除信託目的與信託財產外，尚有下列何者亦須確定？
(1)委託人 (2)受託人 (3)受益人 (4)信託監察人
5. 信託關係存續中因信託財產所生之房屋稅，受託人拒不繳納時，稅捐稽徵機關得如何執行？
(1)得對信託財產強制執行 (2)僅得對委託人財產強制執行
(3)僅得對受益人財產強制執行 (4)僅得對受託人自有財產強制執行
6. 有關宣言信託之敘述，下列何者錯誤？
(1)宣言信託為要式行為 (2)宣言信託為單獨行為
(3)委託人以自己為受託人 (4)自然人與法人均可對外宣言成立
7. 受託人違反規定將信託財產轉為自有財產時，委託人、受益人或其他受託人得對受託人主張請求之權利，下列敘述何者錯誤？
(1)如有損害信託財產，得請求以金錢賠償 (2)如有利益，得請求將其歸入信託財產
(3)受託人無過失者，即無須負損害賠償責任 (4)請求權自知悉之日起，二年間不行使而消滅
8. 依信託法規定，受託人就信託財產或處理信託事務所支出之稅捐、費用或負擔之債務，得以信託財產充之，該費用償還請求權是否有優先權？
(1)優先於無擔保之債權 (2)無優先於無擔保之債權
(3)與有擔保債權共同分配受償 (4)優先於有擔保之債權
9. 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)其他受託人 (3)受益人 (4)主管機關
10. 某甲將財產信託予乙，並指定其未出生之長孫為受益人，由於受益人尚未存在，得由利害關係人或檢察官向下列何者聲請選任信託監察人？
(1)法院 (2)內政部 (3)財政部 (4)目的事業主管機關
11. 依信託法規定，受託人處理信託事務，應依信託本旨，並盡到何種注意義務或責任？
(1)善良管理人之注意義務 (2)與處理自己事務同一注意義務
(3)無過失責任 (4)重大過失責任
12. 下列何者非基於信託當事人之法律行為而成立？
(1)契約信託 (2)遺囑信託 (3)宣言信託 (4)法定信託
13. 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

14. 信託業擔任公益信託之受託人者，除有正當理由並經下列何者之許可始得辭任？
(1)公益信託之目的事業主管機關 (2)信託業商業同業公會
(3)法院 (4)檢察機關
15. 信託監察人有數人時，除法院另有指定或信託行為另有訂定外，對信託財產之保存行為，係以下列何種方式為之？
(1)應經全體同意決之 (2)應以過半數決之 (3)得單獨為之 (4)應以四分之三多數決之
16. 信託利益全部由委託人享有者，有關信託終止之敘述，下列何者正確？
(1)委託人或其繼承人得隨時終止信託 (2)委託人須取得信託監察人之同意，始得終止信託
(3)委託人或其繼承人均不得終止信託 (4)委託人須取得受託人之同意，始得終止信託
17. 依信託法規定，信託關係消滅時，受託人應就信託事務之處理作成下列何種書類，並取得受益人、信託監察人或其他歸屬權利人之承認？
(1)收支計算表 (2)現金流量表 (3)結算書及報告書 (4)資產負債表
18. 有關委託人在信託行為中所負之義務，下列敘述何者錯誤？
(1)給付報酬 (2)處理信託事務
(3)負終止信託之損害賠償責任 (4)移轉或處分信託財產給受託人
19. 下列何者不得申請設立祭祀公益信託？
(1)以祭祀至聖先師孔子為目的 (2)以祭祀特定家族之祖先為目的
(3)以祭祀忠勇先烈為目的 (4)以祭祀明朝末年歷史人物鄭成功為目的
20. 依信託法規定，信託是以管理或處分信託財產為目的，下列何者不能為信託財產？
(1)有價證券 (2)金錢債權 (3)商譽 (4)地上權
21. 有關公開發行公司實體股票辦理信託登記需檢附之文件，下列何者錯誤？
(1)過戶申請書 (2)股票 (3)信託契約或遺囑 (4)集保存摺
22. 依信託業設立標準規定，依不動產證券化條例僅辦理不動產資產信託業務之信託公司，其最低實收資本額為多少？
(1)新臺幣三億元 (2)新臺幣五億元 (3)新臺幣十億元 (4)新臺幣二十億元
23. 有關信託業相關法規之適用，下列敘述何者錯誤？
(1)信託業之設立係依據信託業法
(2)信託業經營全權委託投資業務，仍須受證券相關法規之規範
(3)銀行法有關營業及會計獨立之規定，信託業法亦有相關規定，故應先適用信託業法
(4)除其他法律另有規定外，銀行經營信託業務，準用銀行法信託投資公司章之規定辦理
24. 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，下列何者屬信託業經營與管理人員之督導人員？
(1)財政部部長 (2)銀行信託部之副理 (3)總稽核 (4)銀行分支機構之經理
25. 有關信託業得經營之附屬業務，下列何者錯誤？
(1)擔任破產管理人及公司重整監督人 (2)辦理保管業務
(3)辦理出租保管箱業務 (4)以信託財產辦理銀行法第五條之二所訂授信業務項目
26. 信託業收受以公司債為信託財產之信託，經償還後轉化為金錢，併為信託財產運用，係屬於下列何種信託？
(1)金錢之信託 (2)金錢債權之信託 (3)有價證券之信託 (4)動產之信託
27. 依信託業法規定，兼營信託業務之公營銀行得為下列何種行為？
(1)以信託財產購買本身或利害關係人之財產 (2)以信託財產購買公債
(3)以信託財產辦理放款 (4)以受託之有價證券借入款項

【請接續背面】

- 28.有關信託財產運用具有運用決定權之人，下列何者正確？
- (1)可兼任其他業務之經營 (2)督導信託部之副總經理非屬之
(3)不得辦理信託業法第十七條之附屬業務 (4)信託部之人員皆屬之
- 29.受託人於委託人概括指定之營運範圍或方法內，對信託財產具有運用決定權者，係屬下列何種信託？
- (1)指定營運範圍或方法之金錢信託 (2)不指定營運範圍或方法之金錢信託
(3)特定營運範圍或方法之金錢信託 (4)特定營運範圍或方法之金錢債權信託
- 30.有關信託業提存賠償準備金之規定，下列何者錯誤？
- (1)至少應提存新臺幣五千萬元 (2)應以現金或政府債券繳存財政部
(3)該準備金係為擔保信託業違反受託人義務，而對委託人或受益人所負損害賠償、利益返還責任
(4)銀行經營信託業務應指撥之營運資金得充當賠償準備金
- 31.信託業辦理不指定營運範圍或方法之金錢信託時，其營運範圍不包括下列何者？
- (1)現金 (2)公債 (3)上市股票
(4)發行人經主管機關認可之信用評等機構評等達一定等級以上之公司債
- 32.信託業辦理信託資金集合管理運用業務時，存放於同一金融機構之存款、投資其發行之金融債券與其保證之公司債及短期票券金額，合計不得超過投資當日全體集合管理運用帳戶淨資產總價值之多少比例？
- (1)百分之十 (2)百分之十五 (3)百分之二十 (4)百分之三十
- 33.有關信託業營業範圍之許可，下列何者錯誤？
- (1)信託業經營之業務種類，須經主管機關核定，其有變更者，亦同
(2)信託業就信託契約之訂定，仍須經主管機關個別核定
(3)信託業就共同信託基金之發行，須經主管機關核准
(4)信託業就集合管理運用帳戶之設置，須經主管機關核准
- 34.兼營信託業務之銀行經營信託業務，對委託人有虛偽或詐欺之行為者，其行為負責人應受下列何種處罰？
- (1)僅受警告處分 (2)僅受停止職務處分 (3)應受刑事處罰 (4)應受行政罰之處罰
- 35.銀行違反法令、章程或有礙健全經營之虞時，下列何者非主管機關得為之處分？
- (1)命其與其他銀行合併 (2)命其限期改善 (3)停止銀行部分業務 (4)糾正
- 36.下列對銀行兼營信託業務之敘述何者錯誤？
- (1)商業銀行得經主管機關許可兼營信託業務 (2)專業銀行得經主管機關許可兼營信託業務
(3)銀行兼營信託業務時，其營業及會計應與銀行之其他部門合併
(4)銀行兼營信託業務時，應指撥營運資金專款經營
- 37.依信託業法規定，信託業受託管理下列何種信託財產，應保持適當之流動性？
- (1)有價證券信託 (2)不動產信託
(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
- 38.依信託業法規定，信託契約之訂定應以書面為之，下列何者非屬應記載事項？
- (1)信託契約之變更事由 (2)信託目的 (3)信託存續期間 (4)受益人責任
- 39.下列何者非信託業法規定信託業應公告之事項？
- (1)損益表 (2)總經理變動 (3)存款不足退票 (4)簽訂重要契約
- 40.有關銀行經營信託業務之風險管理，下列敘述何者錯誤？
- (1)本國銀行總行應設置信託業務專責部門，該專責部門及其分支機構均得負責信託財產之管理、運用及處分
(2)信託業務之會計應整併於信託帳處理
(3)銀行辦理信託業務，專責部門之營業場所應與銀行其他部門區隔
(4)信託業務與銀行其他業務間之共同行銷、資訊交互運用等不得有利益衝突之行為

- 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，證券投資信託事業以信託方式經營全權委託投資業務，其接受委託人之「原始信託財產」，係指下列何者？
- (1)僅限委託人最初委託投資金額
(2)僅限委託人最初委託投資金額扣除應納稅捐後之淨額
(3)僅限委託人最初委託投資金額扣除稅捐及費用後之淨額
(4)包括委託人最初委託及增加委託投資之金額
- 42.信託業申請募集發行共同信託基金經核准後，除法令另有規定外，應於核准函送達之日起多久期間內開始募集？
- (1)二個月 (2)三個月 (3)四個月 (4)六個月
- 43.依信託業法規定，除兼營信託業務之銀行外，信託業之淨值如為新臺幣五十億元，則其投資公司債、上市及上櫃股票、受益憑證之總額，最高不得超過下列何金額？
- (1)五十億元 (2)三十億元 (3)二十五億元 (4)十五億元
- 44.信託業辦理不指定營運範圍或方法之金錢信託時，下列敘述何者正確？
- (1)得訂定最低收益率 (2)得將全部信託財產存放於同一金融機構
(3)得依信託契約集合管理運用 (4)未申請主管機關專案核准得運用於購買土地
- 45.銀行及保險公司擔任信託公司之專業發起人及股東，所須具備之資格條件相關敘述，下列何者正確？
- (1)銀行須具有國際金融、證券或信託業務經驗，且最近一年資產或淨值之世界排名須居前二千名以內
(2)銀行須具有國際金融、證券或信託業務經驗，且最近二年資產或淨值之世界排名均須居前一千名以內
(3)保險公司須具有保險資金管理經驗，且持有之證券及不動產資產總金額須達二百億美元以上
(4)保險公司須具有保險資金管理經驗，且持有之證券及不動產資產總金額須達新臺幣二百億元以上
- 46.依遺贈相關稅法有關財產之估價規定，下列敘述何者正確？
- (1)房屋以評定標準價格為準 (2)未上櫃股票以收盤價為準
(3)上市股票以淨值為準 (4)土地以市價為準
- 47.受益人不特定或尚未存在之信託財產運用所得應以受託人為納稅義務人，依下列何種扣繳率申報納稅？
- (1)百分之十 (2)百分之二十 (3)百分之三十 (4)百分之四十
- 48.甲以 1,000 萬元成立一信託，信託期間 5 年，投資 5 年期票面約載利率為 8% 之公債 1,000 萬元，期間孳息歸乙，期滿財產歸甲，假設贈與時郵政儲金匯業局一年期定期儲金固定利率為 1%，則甲贈與乙之權利價值為何？〔 $1/(1+1\%)=0.9901$ ， $1/(1+1\%)^2=0.9803$ ， $1/(1+1\%)^3=0.9706$ ， $1/(1+1\%)^4=0.9610$ ， $1/(1+1\%)^5=0.9515$ 〕
- (1)約新台幣 3,883 千元 (2)約新台幣 6,117 千元
(3)約新台幣 9,515 千元 (4)約新台幣 485 千元
- 49.有關信託所得課稅，下列敘述何者錯誤？
- (1)依信託導管理論，以發生時課稅為原則 (2)均於分配時課稅
(3)共同信託基金係於分配時課稅 (4)實質上謹守稅捐立法中立性
- 50.受託人依信託本旨移轉信託不動產於委託人以外之歸屬權利人時，應由歸屬權利人估價立契，申報繳納下列何者稅負？
- (1)買賣契稅 (2)交換契稅 (3)贈與契稅 (4)分割契稅