

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 43 期信託業業務人員信託業務專業測驗試題
第 25 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。

1. 以股票為信託者，非經通知發行公司，不得對抗何人？
(1) 受託人 (2) 委託人 (3) 受益人 (4) 該發行公司
2. 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) 委託人、受託人及受益人
3. 契約信託之委託人須將財產權移轉或設定他項權利予下列何者，信託始能成立？
(1) 委託人 (2) 受託人 (3) 受益人 (4) 信託監察人
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，其信託行為之效力為何？
(1) 仍然有效 (2) 無效 (3) 委託人得終止之 (4) 利害關係人得聲請法院撤銷之
5. 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
6. 甲與乙簽訂信託契約，信託財產內容為甲在 A 土地之地上權，嗣後乙在擔任受託人期間取得 A 土地之所有權，信託契約對此未有特別之約定，則下列敘述何者正確？
(1) 為防利害衝突，乙之受託人地位依法自動解任
(2) 因乙取得 A 土地所有權，信託財產（A 土地之地上權）消滅
(3) 乙雖取得 A 土地所有權，信託財產（A 土地之地上權）不消滅
(4) 甲得主張因信託財產消滅，而致信託目的不能完成，信託關係消滅
7. 所謂自益信託，下列何者正確？
(1) 委託人與受託人為同一人 (2) 受益人與受託人為同一人
(3) 委託人與受益人為同一人 (4) 委託人與信託監察人為同一人
8. 有關受益人權利之敘述，下列何者錯誤？
(1) 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
(2) 受益人得拋棄其享有信託利益之權利
(3) 信託行為有害於委託人之債權人權利者，受益人得聲請法院撤銷之
(4) 受益人之受益權得依民法「債之移轉」相關規定讓與他人
9. 依信託法規定，受託人因信託行為對受益人所負擔之債務，應於何種限度內負履行責任？
(1) 信託財產 (2) 自有財產 (3) 信託報酬 (4) 信託契約約定
10. 受託人處理信託事務，未盡善良管理人之注意，致信託財產發生損害時，下列何者得請求損害賠償或回復原狀？
(1) 僅委託人 (2) 僅委託人及受益人
(3) 僅受益人及其他受託人 (4) 委託人、受益人及其他受託人
11. 有關共同受託人之敘述，下列何者錯誤？
(1) 對其中一人所為之意思表示，對全體不生效力
(2) 共同受託人對於處理信託事務所負擔之債務，負連帶清償責任
(3) 共同受託人對受益人因信託行為所負擔之債務，負連帶清償責任
(4) 共同受託人意思不一致時，應得受益人全體之同意
12. 同一信託之受託人有數人時，有關信託財產之敘述，下列何者正確？
(1) 分別共有 (2) 信託財產得登記為一人所有

- (3)信託財產為受託人公同共有 (4)信託財產依約定定其共同約定
- 13.公益信託成立後發生信託行為當時不能預見之情事時，下列何者可參酌信託本旨，變更信託條款？
(1)信託監察人 (2)法院
(3)目的事業主管機關 (4)委託人及受託人
- 14.除信託行為另有訂定外，信託關係消滅時，信託財產之歸屬順序，下列何者優先？
(1)委託人 (2)委託人之繼承人
(3)享有信託孳息之受益人 (4)享有全部信託利益之受益人
- 15.信託監察人係為保護下列何者而設置？
(1)委託人 (2)受託人 (3)受益人 (4)債權人
- 16.有關信託監督機關之敘述，下列何者錯誤？
(1)民事信託中之私益信託由法院監督
(2)除營業信託及公益信託外，其餘均由法院監督
(3)營業信託由信託業之目的事業主管機關監督
(4)商事信託由目的事業主管機關監督
- 17.下列何者不是信託監察人得代受益人行使之權利？
(1)請求受託人將違反規定所得利益歸入信託財產之權利
(2)聲請法院變更信託財產管理方法之權利
(3)對違反規定所為強制執行提起異議之訴之權利
(4)享受信託利益之權利
- 18.目的事業主管機關得撤銷公益信託許可之事由，下列何者與信託法之規定不符？
(1)無正當理由連續二年不為活動 (2)為有害公益之行為
(3)違反目的事業主管機關監督命令 (4)違反設立許可條件
- 19.有關有價證券信託，下列敘述何者錯誤？
(1)受託人可收取股票之股息 (2)得以委託人名義保管及管理
(3)須於有價證券上載明其為信託財產 (4)受託人可將有價證券賣出
- 20.依信託法規定，下列何者不得為受託人？
(1)未成年已結婚者 (2)兼營信託業務之銀行
(3)有權利能力之外國人 (4)經營信託業務之信託公司
- 21.有關信託業得兼營之業務，下列何者錯誤？
(1)證券投資顧問業務 (2)證券承銷商業務
(3)證券投資信託業務 (4)全權委託投資業務
- 22.信託業之組織，除經主管機關許可兼營信託業務者外，以下列何者為限？
(1)以有限公司為限 (2)以財團法人為限 (3)以社團法人為限 (4)以股份有限公司為限
- 23.依我國之「不動產證券化條例」開辦之「不動產資產信託」，係屬下列何種信託？
(1)金錢信託 (2)不動產信託 (3)有價證券信託 (4)金錢債權信託
- 24.有關信託業商業同業公會之敘述，下列何者錯誤？
(1)係為加強信託業自律功能所設
(2)可增進委託人或受益人對信託業之信賴
(3)公會之業務管理規則，由主管機關定之
(4)信託業加入信託業商業同業公會非強制規定
- 25.下列何者為信託業之利害關係人？
(1)擔任兼營信託業務之銀行之信託部襄理
(2)兼營信託業務之銀行持股比率達百分之三之企業
(3)持有兼營信託業務之銀行已發行股份總數達百分之二之自然人或法人
(4)擔任兼營信託業務之銀行之分行襄理
- 26.某甲擬與 A 銀行簽訂信託契約，並約定信託資金運用範圍如下列各項，其中何者為信託業法所禁止？

- (1)現金或銀行存款 (2)保證或承兌 (3)上市股票 (4)政府債券

27.依信託業法規定，信託業經營之附屬業務，下列何者錯誤？

- (1)擔任有價證券發行簽證人 (2)擔任信託法規定之公證人
(3)擔任遺囑執行人及遺產管理人 (4)擔任破產管理人及公司重整監督人

28.依信託業法規定，有關對信託財產具有運用決定權者兼任其他業務之規定為何？

- (1)不得兼任其他業務之經營 (2)經委託人同意得兼任投資業務
(3)可以兼任證券及票券等業務 (4)經受益人同意得兼任銀行業務之經營

29.信託業對信託財產具有運用決定權，事先取得受益人之書面同意，得以信託財產為下列何項行為？

- (1)購買該信託業發行之金融債券 (2)購買該信託業發行之股票
(3)購買其本身銀行業務部門經紀之票券 (4)購買其本身銀行業務部門承銷之股票

30.信託業處理信託業務應負忠實義務，下列何種行為非屬之？

- (1)受託人在不影響受益人利益之情形下，得兼顧信託業者之利益
(2)應避免與受益人有利害衝突之情事
(3)不得於處理信託事務時考量自己或他人之利益
(4)須以受益人之利益為處理信託事務之唯一目的

31.兼營信託業務之銀行為擔保其因違反受託人義務而對委託人所提存之準備，下列敘述何者正確？

- (1)至少新臺幣三千萬元之信託資金準備 (2)至少新臺幣三千萬元之賠償準備金
(3)至少新臺幣五千萬元之信託資金準備 (4)至少新臺幣五千萬元之賠償準備金

32.信託業有重大事由發生時，下列何者非主管機關指定之公告方式？

- (1)於信託業總行或總公司公告揭露
(2)備置於信託業每一營業處所之顯著位置，以供查閱
(3)向主管機關申報，並於所在地的日報公告之
(4)於信託業商業同業公會之網站公告

33.信託業稽核單位每年對國內營業單位應至少辦理幾次查核？

- (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

34.依信託業法規定，信託業每半年營業年度應公告之報表，不包括下列何者？

- (1)損益表 (2)財產目錄 (3)資產負債表 (4)股東權益變動表

35.信託業應提存之賠償準備金得以下列何者繳存？

- (1)公司債 (2)政府債券 (3)上市公司股票 (4)中央銀行定期存單

36.信託業就一定之投資標的，以發行受益證券或記帳方式向不特定多數人募集，並為該不特定多數人之利益而運用之信託資金，稱為下列何者？

- (1)受益憑證 (2)公司債券 (3)共同信託基金 (4)集合管理運用信託基金

37.依信託業法規定，信託業之名稱，除經主管機關許可兼營信託業務之銀行外，應標明何種字樣？

- (1)投資 (2)信託 (3)投資信託 (4)信託投資

38.信託業有下列何情事者，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

39.信託業法第二十一條所訂信託財產評審委員會之組織及評審規範，由下列何者訂之？

- (1)信託業之主管機關 (2)人民團體之主管機關
(3)中華民國信託業商業同業公會 (4)中華民國銀行商業同業公會

40.信託業辦理政黨政治團體財產信託後，其所訂定之信託契約解除時，信託業至遲應於解除後幾日內將其解除之事由及日期辦理公告？

- (1)三日內 (2)五日內 (3)七日內 (4)十日內

41. 信託業就所從事之信託業務為廣告時，下列敘述何者錯誤？
- (1) 不得對於過去之績效作誇大宣傳
 - (2) 就主管機關核定範圍內亦不得提供贈品
 - (3) 不得就未經主管機關核准募集之有價證券預為行銷招攬
 - (4) 不得利用客戶存款資料，進行推介與客戶風險屬性不相符之投資商品
42. 依信託業應負之義務及相關行為規範，信託業與委託人間以電子方式辦理信託業務，信託業應遵守之規定，下列敘述何者錯誤？
- (1) 電子系統應驗證委託人之身分，以確認為本人交易
 - (2) 應建立電子系統交易安全控管機制，以保護委託人權益
 - (3) 所提供申購及轉換之基金，僅為主管機關核准之國內基金
 - (4) 應以書面與委託人約定電子交易相關事宜
43. 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，專責部門辦理信託業務應向客戶充分告知之事項，下列敘述何者正確？
- (1) 受託人應對客戶盡忠實義務，但客戶亦應對受託人之投資標的盡注意義務
 - (2) 受託人應對客戶盡善良管理人之注意義務，但客戶應對受託人盡忠實義務
 - (3) 受託人擔保信託業務之管理或運用績效，但委託人或受益人不得終止信託
 - (4) 受託人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
44. 下列何者不適用信託業法之規定？
- (1) 依都市更新條例核准設立之都市更新投資信託公司
 - (2) 有價證券之信託
 - (3) 專利權之信託
 - (4) 著作權之信託
45. 信託業於取得委託人同意後，依市價以信託財產購買其負責人本身之不動產者，信託業法就此有何限制或處罰之規定？
- (1) 信託業法對此無任何限制或處罰規定
 - (2) 依信託業法應處該信託業之行為負責人刑事罰（罰金）
 - (3) 依信託業法應處該信託業之行為負責人行政罰（罰鍰）
 - (4) 依信託業法應對該信託業處罰鍰
46. 信託關係存續中，下列何種稅捐之課徵非以受託人為納稅義務人？
- (1) 信託財產為土地時之地價稅
 - (2) 受託人將信託土地有償移轉所有權、設定典權時之土地增值稅
 - (3) 委託人為營利事業之非公益他益信託，受益人不特定或尚未存在時之所得稅
 - (4) 受託人依信託本旨移轉信託土地予委託人以外之歸屬權利人時之土地增值稅
47. 張三與甲信託業訂定他益信託契約，如須申報贈與稅，則張三至遲應於贈與行為發生後幾日內申報？
- (1) 十五日內
 - (2) 三十日內
 - (3) 六十日內
 - (4) 九十日內
48. 依相關稅法規定，有關公益信託之租稅優惠，下列敘述何者錯誤？
- (1) 非直接供辦理公益活動使用之不動產，免徵房屋稅
 - (2) 個人提供財產成立符合特定條件之公益信託，該財產不計入其贈與總額
 - (3) 受託人因公益信託舉辦全部供該公益事業用之義演收入，可免徵營業稅
 - (4) 個人捐贈符合特定條件公益信託之財產，得在所得總額百分之二十額度內，申報捐贈之扣除
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. 以營利事業為委託人成立他益信託時，應課徵下列何種稅捐？
- (1) 向委託人課徵所得稅
 - (2) 向委託人課徵贈與稅
 - (3) 向受益人課徵所得稅
 - (4) 向受益人課徵贈與稅