

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。

- 依信託法規定，信託行為以進行訴訟為主要目的者，其效力為何？
(1)有效 (2)得撤銷 (3)得終止 (4)無效
- 依信託法規定，有關宣言信託之敘述，下列何者錯誤？
(1)應由法人為之 (2)得以私益為目的
(3)應經目的事業主管機關許可 (4)應對外宣言自為委託人及受託人
- 受託人因信託財產之管理、處分、滅失、毀損或其他事由取得之財產權，仍屬信託財產。此即信託財產之何種特性？
(1)獨立性 (2)公示性 (3)連續性 (4)物上代位性
- 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
- 甲（委託人）與乙（受託人）簽訂信託契約，指定丙為受益人，甲於信託契約存續期間死亡時，除信託行為另有訂定外，該項信託關係之效力為何？
(1)不消滅 (2)不生效 (3)信託關係終止 (4)信託監察人得聲請法院撤銷之
- 以股票交付信託時，如已依相關規定為信託之公示，惟未通知股票發行公司，其效力為何？
(1)得對抗第三人，亦得對抗發行公司
(2)得對抗第三人，但不得對抗發行公司
(3)不得對抗第三人，但得對抗發行公司
(4)不得對抗第三人，亦不得對抗發行公司
- 依信託法規定，有關法人受託人任務終了之原因，下列敘述何者錯誤？
(1)受託人解散 (2)受託人逕行辭任 (3)受託人破產宣告 (4)受託人被撤銷設立登記
- 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，下列敘述何者錯誤？
(1)受益人有數人者，得由其中一人為之
(2)撤銷權自處分時起，逾十年不行使而消滅
(3)撤銷權自受益人知有撤銷原因時起，一年間不行使而消滅
(4)信託財產為應登記之財產時，如未為信託登記仍得聲請撤銷
- 有關受託人之直接管理義務，下列敘述何者錯誤？
(1)信託行為得另訂第三人代為處理信託事務
(2)信託行為有不得已之事由者，得使第三人代為處理信託事務
(3)受託人違反信託直接管理義務時，應就第三人之行為負完全責任
(4)受託人違反信託直接管理義務，使第三人代為處理信託事務時，該第三人所為法律行為效力可及於信託財產
- 他益信託之共同受託人處理信託事務原則上應由全體受託人共同為之，但當受託人意思不一致時，應得下列何者同意？
(1)全體委託人 (2)全體受益人
(3)信託監察人 (4)直接向法院聲請裁定
- 依信託法規定，有關受託人應將信託財產分別管理之敘述，下列何者錯誤？
(1)信託財產為金錢者，得以分別記帳方式為之
(2)信託財產為不動產者，不得以分別記帳為之
(3)受託人之自有財產與信託財產間，如信託行為訂定得不必分別管理者，從其約定
(4)受託人收受不同之信託財產間，除信託行為另有訂定外，應分別管理
- 下列何者簽訂信託契約時，應另取得法定代理人之書面同意？
(1)受輔助宣告之人 (2)限制行為能力人 (3)破產人 (4)未滿七歲之未成年人
- 下列何者為信託監察人不得行使之權利？
(1)請求閱覽受託人所作成之信託財產目錄及收支計算表
(2)對違反規定所為強制執行提起異議之訴權利
(3)享有信託利益及拋棄信託利益
(4)對不當管理信託財產之受託人，請求損害賠償
- 受託人因公益信託而為下列何種行為之收入，得免徵營業稅？
(1)舉辦受託人個人之新書發表會 (2)舉辦演唱會，並給予歌星報酬
(3)以公益為名義，為廠商舉辦商品展售會 (4)舉辦義賣或義演，並全部供作公益事業之用
- 依信託法規定，有關信託財產轉為受託人自有財產，下列敘述何者錯誤？
(1)憑受託人意願自由取得 (2)受託人經受益人書面同意，並依市價取得
(3)受託人係經由集中市場競價取得 (4)受託人有不得已事由經法院許可取得
- 公益信託有下列何種情形者，其目的事業主管機關得撤銷其許可或為其他必要之處置？
(1)受託人變更者 (2)信託財產減少者
(3)信託監察人變更者 (4)無正當理由連續三年不為活動者
- 信託關係消滅時，於受託人移轉信託財產於歸屬權利人之前，信託關係視為「存續」，以下列何者視為受益人？
(1)歸屬權利人 (2)受託人 (3)信託監察人 (4)委託人
- 私益信託除營業信託外由下列何者監督？
(1)金管會 (2)法務部 (3)法院 (4)目的事業主管機關
- 李先生於 96 年 7 月 1 日至其摯友程律師處，雙方言明訂立信託契約，由李先生交付一上市公司之股票壹佰萬股予程律師管理，管理之收益歸屬於其子李明，下列敘述何者錯誤？
(1)該信託屬於民事信託 (2)該信託屬於本金自益孳息他益之信託
(3)該信託契約未以書面為之，故無效 (4)李先生於信託契約成立時，應考慮是否需繳納贈與稅
- 委託人李先生與受託人吳先生成立信託，由李先生交付新台幣一千萬元予吳先生，約定由吳先生購買耕地，契約成立時李先生善意不知吳先生已受破產宣告，嗣後方得知，李先生得向吳先生為下列何種主張？
(1)主張信託關係自始無效 (2)主張因錯誤而為意思表示，撤銷信託契約
(3)請求雙方合意主張終止信託契約 (4)主張因法定事由發生而自動終止信託關係
- 信託業商業同業公會之性質為何？
(1)政府機構 (2)營利之社團法人 (3)非營利之社團法人 (4)與一般商號相同
- 依我國之「不動產證券化條例」開辦之「不動產投資信託」，係屬下列何種信託？
(1)金錢信託 (2)動產信託 (3)有價證券信託 (4)金錢債權信託
- 信託公司之發起人及股東如為同一人或同一關係人者，除屬專業之管理機構外，所持有股份，分別不得超過已發行股份總數之多少比例？
(1)百分之五 (2)百分之十 (3)百分之十五 (4)百分之二十五
- 依信託業法規定，除經主管機關核准者外，下列何者為信託業得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

【請接續背面】

25. 下列何者非屬信託業應遵守之行為規範？
(1)不得承諾擔保本金或最低收益率
(2)不得對委託人有虛偽、詐欺之行為
(3)以信託財產辦理授信，應事先取得受益人書面同意
(4)對信託財產有運用決定權者，不能兼任其他業務之經營
26. 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，不動產投資信託基金應至少指定一名下列何種人員，專責處理基金資產運用及管理之事務？
(1)管理人員 (2)業務人員 (3)分析人員 (4)具有運用決定權人員
27. 依信託業法規定，信託業之利害關係人，指持有信託業或兼營信託業務之銀行已發行股份總數或資本總額多少比例以上者？
(1)百分之三 (2)百分之四 (3)百分之五 (4)百分之七
28. 兼營信託業務之銀行辦理對信託財產具有運用決定權之信託時，於事先取得受益人之書面同意者，得為下列何項行為？
(1)將信託財產貸放於受益人指定之人
(2)以信託財產為擔保借入款項，投資於有價證券
(3)以信託財產購買其銀行業務部門經紀之有價證券
(4)以信託財產購買其銀行業務部門承銷之有價證券
29. 信託業辦理有運用決定權之信託，未遵守謹慎投資人的規則，係違反下列何種義務？
(1)保密義務 (2)直接管理義務 (3)誠實義務 (4)善良管理人之注意義務
30. 信託業為擔保其因違反受託人義務，應提存賠償準備金，下列何者對該賠償準備金具有優先受償之權？
(1)委託人或受益人 (2)受託人 (3)信託監察人 (4)受託人之債權人
31. 信託業至少應提存多少賠償準備金？
(1)新臺幣一千萬元 (2)新臺幣二千萬元 (3)新臺幣三千萬元 (4)新臺幣五千萬元
32. 依信託業法規定，除其他法律另有規定者外，非信託業之法人辦理不特定多數人委託經理信託業法第十六條之信託業務者，如何處罰？
(1)對法人處以罰鍰 (2)處其行為負責人刑罰
(3)對法人處以罰金 (4)處其行為負責人罰鍰
33. 銀行辦理信託業務，下列敘述何者正確？
(1)信託財產經運用於存款以外之標的者，仍受存款保險之保障
(2)銀行須擔保信託業務之管理或運用績效
(3)委託人或受益人應自負盈虧
(4)信託業務與證券業務之會計應整併處理
34. 信託業辦理信託資金集合管理運用業務，有關其運用範圍之規定，下列敘述何者正確？
(1)投資於同一公司股票，短期票券或公司債之金額，分別不得超過個別集合管理運用帳戶投資當日淨資產總價值百分之二十
(2)得辦理放款或提供擔保
(3)得投資於已獲准上市而辦理承銷中股票
(4)得從事證券信用交易
35. 某甲將存款一千萬信託予乙並約定信託財產投資於國內股票，該信託屬於下列何者？
(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)指定營運範圍或方法之有價證券信託 (4)不指定營運範圍或方法之有價證券信託
36. 除兼營信託業務之銀行外，信託業以自有財產投資於每一基金受益憑證總額，最高不得超過該受益憑證發行總額之多少比例？
(1)百分之一 (2)百分之二 (3)百分之三 (4)百分之五
37. 銀行清算時，關於信託資金及信託財產應如何處理？
(1)由銀行自行決定 (2)由清理人決定 (3)依信託契約之約定 (4)由主管機關決定
38. 依信託業法施行細則所定金錢信託之分類，下列何者係受託人對信託財產不具運用決定權之信託？
(1)指定營運範圍或方法之單獨管理運用金錢信託
(2)不指定營運範圍或方法之集合管理運用金錢信託
(3)特定單獨管理運用金錢信託
(4)指定集合管理運用金錢信託
39. 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，原則上其營運範圍不包括下列何者？
(1)銀行定期存款 (2)投資金融債券 (3)投資上市股票 (4)投資公司債
40. 依信託業應負之義務及相關行為規範，信託業應訂定並實行適當之紛爭處理程序，其應包含之事項，下列敘述何者錯誤？
(1)受理申訴之程序 (2)回應申訴之程序
(3)適當調查申訴之程序 (4)向主管機關請求調處之程序
41. 依據主管機關所核定之信託業會計處理原則，信託帳會計科目分為那兩類？
(1)信託本金與信託孳息 (2)自有帳與信託帳 (3)收入與費用 (4)信託資產與信託負債
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，證券商未於指定期限內辦理新增營業項目之登錄者，若有正當理由，於期限屆滿前得向主管機關申請展延幾個月，並以幾次為限？
(1)三個月；一次 (2)六個月；一次 (3)三個月；二次 (4)六個月；二次
43. 有關共同信託基金之敘述，下列何者錯誤？
(1)共同信託基金受益證券得為記名式或無記名式
(2)信託業管理之各共同信託基金間不得互為交易
(3)信託業非經主管機關核准，不得募集共同信託基金
(4)共同信託基金之募集，得以發行受益證券或記帳方式向不特定多數人為之
44. 依信託法及信託業法規定，有關信託業辦理定期會計報告之敘述，下列何者錯誤？
(1)應依信託契約及主管機關規定為之
(2)信託財產評審報告每三個月應報告委託人及受益人
(3)信託契約約定設有信託監察人者，亦應向信託監察人報告
(4)受託人每年至少定期一次作成信託財產目錄，並編製收支計算表，送交委託人及受益人
45. 銀行經主管機關許可兼營信託業務時，視為信託業，其適用法律之順序原則上應優先適用下列何者？
(1)銀行法 (2)公司法 (3)信託業法 (4)證券投資信託及顧問法
46. 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
47. 張三與甲信託業訂定他益信託契約，如需申報贈與稅，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. 信託財產發生之利益應於所得發生時課稅，其例外之情形為下列何者？
(1)共同信託基金 (2)受益人尚未存在 (3)受益人行蹤不明 (4)私益信託受益人不特定
49. 以土地為信託財產者，受託人依信託本旨移轉信託土地於委託人以外之歸屬權利人時，以下列何者為納稅義務人，課徵土地增值稅？
(1)委託人 (2)受託人 (3)歸屬權利人 (4)信託監察人
50. 甲以 20 萬股股票成立一信託，信託期間五年，期間配息、配股歸甲，期滿股票歸乙，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%，契約日當天收盤價每股新台幣 50 元，則甲贈與乙之權利價值為何？〔 $1/(1+1\%)^5 = 0.9515$ 〕
(1)新台幣 1,000 萬元 (2)新台幣 951.5 萬元
(3)新台幣 48.5 萬元 (4)零