|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 題號 | **信託法規** | 解答 |
| **Ch5信託業的設立用與業務** |
| 1 | 依信託業法及信託業設立標準規定，下列何者非屬信託業？(第34期信託業務人員測驗試題) (1)兼營信託業務之商業銀行 (2)辦理信託投資業務之信託投資公司(3)辦理不動產資產信託業務之信託公司 (4)辦理不動產投資信託業務之信託公司【題解】信託投資公司是銀行法裡的專章，但現已被信託業法取代，信託業法規定信託投資公司需於5年內改制為信託業。 | 2 |
| 2 | 信託業設立標準係依據下列何種法律訂定？(第29期信託業務人員測驗試題)(1)銀行法及不動產證券化條例 (2)信託業法及不動產證券化條例(3)信託法及不動產證券化條例 (4)證券交易法及不動產證券化條例 | 2 |
| 3 | 信託業之設立標準由下列何者訂定？(第24期信託業務人員測驗試題) (1)由金管會定之 (2)由信託業商業同業公會定之 (3)由中央銀行定之 (4)由信託業所在地縣(市)政府定之 | 1 |
| 4 | 有關信託業之設立，下列敘述何者錯誤？(第24期信託業務人員測驗試題) (1)採申報主義 (2)非取得營業執照不得開始營業(3)原則上信託業之名稱，應標明信託字樣 (4)非加入信託業商業同業公會不得營業【題解】金融業的設立都是採許可主義。 | 1 |
| 5 | 申請設立信託公司辦理有價證券信託業務，其最低實收資本額為新臺幣多少元？(第31期信託業務人員測驗試題) (1)五億元 (2)十億元 (3)二十億元 (4)三十億元 | 3 |
| 6 | 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？(第25期信託業務人員測驗試題)(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 | 1 |
| 7 | 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？(第31期信託業務人員測驗試題)(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 | 4 |
| 8 | 依信託業設立標準規定，信託公司之發起人及股東，除金融控股公司或符合特定資格條件之銀行或保險機構或基金管理機構及不動產管理機構外，同一人或同一關係人持有同一信託公司之股份，分別不得超過該公司已發行股份總數之多少比例？(第41期信託業務人員測驗試題) (1)百分之五十 (2)百分之四十 (3)百分之三十 (4)百分之二十五 | 4 |
| 9 | 信託公司除發起人及股東為金融控股公司，且所認股份超過百分之五十外，其專業發起人及股東所認股份合計至少不得少於實收資本額若干比例？(第32期信託業務人員測驗試題) (1)百分之三十 (2)百分之四十 (3)百分之五十 (4)百分之六十 | 2 |
| 10 | 依信託業設立標準規定，保險機構應具保險資金管理經驗，且持有證券及不動產資產總金額達新臺幣多少元以上，始符合信託公司發起人及股東之資格條件？(第29期信託業務人員測驗試題) (1)五十億元 (2)一百億元 (3)一百五十億元 (4)二百億元 | 4 |
| 11 | 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，證券商向主管機關申請兼營信託業務之特定項目，其應檢具之文件，下列何者非屬之？(第39期信託業務人員測驗試題) (1)營業計畫書 (2)信託契約範本(3)證券投資契約書 (4)經營與管理信託業務人員名冊與資格證明文件 | 3 |
| 12 | 銀行經主管機關之許可兼營信託業務者，下列敘述何者錯誤？(第32期信託業務人員測驗試題) (1)適用信託業法之規定 (2)名稱應標明信託之字樣(3)銀行終止兼營信託業務，應申請主管機關許可(4)銀行之分支機構兼營信託業務，應申請主管機關許可【題解】兼營信託的話不用標明信託字樣。 | 2 |
| 13 | 銀行申請分支機構兼營信託業務，下列何種情形，主管機關應不予許可？(第41期信託業務人員測驗試題) (1)未符金融政策要求者 (2)最近一年內營收狀況不佳者(3)信託業務規模未達新臺幣五千萬元者(4)辦理信託業務經主管機關糾正其缺失，但已切實改善者 | 1 |
| 14 | 有關銀行分支機構申請兼營信託業務，下列敘述何者正確？(第26期信託業務人員測驗試題) (1)應檢具分支機構營運計畫，報請主管機關備查(2)應檢具分支機構兼營信託業務計畫，申請主管機關許可(3)應檢具經股東大會決議通過之會議紀錄，申請主管機關許可(4)應檢具分支機構兼營信託業務計畫，報請中華民國信託業商業同業公會核定 | 2 |
| 15 | 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，證券投資顧問事業申請兼營信託業務之特定項目時，應自主管機關許可之日起幾個月內申請換發營業執照或許可證照？(第26期信託業務人員測驗試題) (1)一個月 (2)三個月 (3)六個月 (4)一年【題解】跟信託業要在六個月內開業是一樣的時間。 | 3 |
| 16 | 有關信託業得兼營之業務，下列何者錯誤？(第37期信託業務人員測驗試題)(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 | 2 |
| 17 | 依信託業法規定，除法律另有規定外，下列何者為“非信託業者”得辦理之業務？(第30期信託業務人員測驗試題) (1)擔任金錢信託之信託監察人 (2)接受不特定多數人之有價證券信託(3)接受不特定多數人之不動產信託 (4)接受不特定多數人之金錢信託 | 1 |
| 18 | 下列何者非屬信託業專營之信託業務？(第29期信託業務人員測驗試題)(1)辦理出租保管箱業務 (2)動產之信託 (3)不動產之信託 (4)有價證券之信託 | 1 |
| 19 | 下列何者不屬於信託業得經營之業務？(第28期信託業務人員測驗試題)(1)著作權之信託 (2)擔任信託監察人 (3)擔任遺囑執行人及遺產管理人 (4)辦理有價證券買賣融資融券業務【題解】信託業得經營業務包含主要業務和附屬業務，(1)為主要業務，(2) (3)為附屬業務。 | 4 |
| 20 | 下列何項業務非為信託業法中所明文列舉之信託業得經營之附屬業務項目？(第34期信託業務人員測驗試題)(1)擔任股票發行簽證人 (2)辦理出租保管箱業務 (3)提供投資顧問服務 (4)辦理外匯業務 | 4 |
| 21 | 下列何者非信託業法所定信託業得經營之附屬業務項目？(第28期信託業務人員測驗試題) (1)設置信託資金集合管理運用帳戶 (2)擔任有價證券發行簽證人(3)擔任破產管理人及公司重整監督人 (4)提供投資財務管理及不動產開發顧問服務 | 1 |
| 22 | 下列何者不屬於信託業得經營之附屬業務？(第18期信託業務人員測驗試題)(1)收受銀行存款 (2)擔任有價證券發行簽證人 (3)辦理保管業務 (4)擔任遺囑執行人及遺產管理人 | 1 |
| 23 | 信託業法禁止信託業保證收益，下列敘述何者錯誤？(第32期信託業務人員測驗試題)(1)由委託人或受益人自負盈虧 (2)主要係禁止受託人擔保承諾(3)禁止運用標的本身具有保本保息性質 (4)信託業不得辦理保本保息之信託業務 | 3 |
| 24 | 有關信託業辦理特定金錢信託之敘述，下列何者錯誤？(第27期信託業務人員測驗試題)(1)應簽訂書面信託契約 (2)信託契約毋須記載受託人之責任(3)運用信託資金取得信託財產時，應注意信託登記事宜(4)信託契約應記載受託人之報酬標準、種類、計算方式、支付期間及方法【題解】信託契約最重要的就是記載受託人責任，但是不須記載委託人與受益人責任。 | 2 |
| 25 | 受託銀行辦理特定金錢信託業務，其信託契約應記載事項，下列何者正確？(第43期信託業務人員測驗試題) (1)保本保息之約定 (2)受託人責任之排除(3)與委託人及受益人之重要權益相關事項(4)非屬信託財產之債務可與信託財產之債權相互抵銷【題解】受託人的責任不得預先約定排除。 | 3 |
| 26 | 特定金錢信託之信託契約訂定應以書面為之，下列敘述何者錯誤？(第29期信託業務人員測驗試題) (1)應記載信託存續期間 (2)信託存續期間至少三個月(3)應記載信託收益計算、分配之時期及方法 (4)應記載各項費用之負擔及其支付方法【題解】信託契約並無存續期間的規定。 | 2 |
| 27 | 方伯母與甲銀行簽訂特定金錢信託契約投資國外有價證券，下列何者應記載於信託契約中？(第17期信託業務人員測驗試題) (1)信託本金之保本比率 (2)信託手續費之計算方式(3)推介費用之計算方式 (4)保證收益率之計算方式【題解】信託契約不得保證收益、不得約定保本保息，也不得收取推介費用。 | 2 |
| 28 | 有關企業員工持股信託契約應記載之主要內容，下列何者正確？(第42期信託業務人員測驗試題) A.契約當事人 B.信託目的 C.受託人責任 D.會計報告 E.各項費用之負擔與支付方法 (1)僅ABC (2)僅BCDE (3)僅ABCE (4)ABCDE | 4 |
| 29 | 信託業辦理政黨政治團體財產信託之期間，信託業至遲應於每屆營業年度終了後多久公告規定事項？(第33期信託業務人員測驗試題) (1)四個月內 (2)六個月內 (3)一年內 (4)二年內 | 1 |
| 30 | 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？(第43期信託業務人員測驗試題)(1)三日內 (2)五日內 (3)七日內 (4)十日內 | 4 |
| 31 | 信託業之經營與業務如涉及政黨者，下列敘述何者正確？(第16期信託業務人員測驗試題) A.政黨得投資信託業 B.政黨不得經營信託業 C.政黨之財產應全數強制信託 D.政黨交付信託之財產信託業應定期公告 (1)AB (2)BC (3)AD (4)BD | 4 |
| 32 | 依信託業法規定，持有兼營信託業務之銀行已發行股份總數或資本總額達百分之幾以上者，為該信託業之利害關係人？(第19期信託業務人員測驗試題)(1)百分之二 (2)百分之三 (3)百分之四 (4)百分之五 | 4 |
| 33 | 依信託業法規定，下列何者不屬於信託業之利害關係人？(第34期信託業務人員測驗試題) (1)對信託財產具有運用決定權者 (2)信託業負責人之三親等姻親(3)信託業持股比率超過百分之五之企業 (4)持有信託業已發行股份或資本總額百分之五以上者【題解】利害關係人的範圍沒有關於「幾等親」的部分。 | 2 |
| 34 | 下列何者屬於信託業之利害關係人？(第41期信託業務人員測驗試題)(1)信託部會計科科長 (2)有半數以上董事與信託業相同之公司(3)信託業持股比率超過百分之三之企業 (4)持有信託業已發行股份總數百分之三者 | 2 |
| 35 | 有關對信託財產具有運用決定權者之敘述，下列何者錯誤？(第19期信託業務人員測驗試題) (1)為信託業利害關係人之一 (2)兼任其他業務之經營應先經主管機關核可(3)為對信託財產具有最後核定權限之主管及人員(4)於兼營信託業務銀行係屬信託業務專責部門內之人員【題解】絕對不得兼任。 | 2 |
| 36 | 甲以現金新臺幣一千萬元與信託業乙訂定不指定營運範圍及方法之信託契約，並約定丙為受益人；今乙持股3%之丁公司，正由乙協辦其公司債承銷中，請問乙是否得以甲之信託財產購買其承銷之丁公司公司債？(第35期信託業務人員測驗試題) (1)可購買 (2)不可購買 (3)事先取得丙之書面同意即可購買 (4)事先經乙信託財產評審委員會之同意即可購買【題解】題目說「不指定」，所以信託業乙有運用決定，只要是乙承銷的有價證券都不行，不論丁公司是否為乙的利害關係人。 | 2 |
| 37 | 有關信託業行為之敘述，下列何者正確？(第35期信託業務人員測驗試題)(1)經受益人同意，得將信託財產讓售與本身(2)銀行辦理特定金錢信託不得投資於利害關係人所募集發行之證券投資信託基金(3)雖經受益人同意，仍不得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(4)具運用決定權者，不得以信託財產購買本身之不動產 | 4 |
| 38 | 依信託業法規定，信託業不得以信託財產借入款項，但下列何種情況可不受限制？(第41期信託業務人員測驗試題) (1)以開發為目的之土地信託，依信託契約約定 (2)以公益為目的之土地信託，經信託監察人同意者 (3)以開發為目的之土地信託，經委託人會議決議者 (4)以投資為目的之有價證券信託，依信託契約約定並經全體受益人同意者【題解】這是唯一能以信託財產借入款項的例外，就是以開發為目的的土地信託。 | 1 |
| 39 | 他益信託時，受託人得將信託財產轉為自有財產之情形，下列敘述何者錯誤？(第27期信託業務人員測驗試題) (1)因繼承取得者 (2)由集中市場競價取得者 (3)經委託人同意，並依市價取得者 (4)有不得已之事由經法院許可者【題解】(3)經受益人同意才對，不是委託人。 | 3 |
| 40 | 依信託法規定，受託人違反「不得於信託財產上設定或取得權利」之規定者，委託人、受益人或其他受託人得行使之權利，下列敘述何者錯誤？(第20期信託業務人員測驗試題)(1)請求回復原狀 (2)聲請法院撤銷該行為(3)請求金錢賠償信託財產所受損害 (4)請求將所得之利益歸於信託財產【題解】違反這種狀況是沒有撤銷請求權的，但仍能請求損害賠償。 | 2 |