|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 題號 | **信託法規** | 解答 |
| **Ch5信託業的設立用與業務2** | | |
| 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，但現在已被信託業法取代，信託業法並規定信託投資公司需於5年內改制為信託業。 | 2 |
| 2 | 兼營信託業務之銀行，在辦理信託業務時可能適用之法規，下列何者正確？(第44期信託業務人員測驗試題)  A.信託法 B.信託業法 C.銀行法 D.證券投資信託及顧問法  (1)僅AB (2)僅BC (3)僅ABC (4)ABCD | 4 |
| 3 | 下列何者得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？(第32期信託業務人員測驗試題) (1)經許可經營信託業務之銀行  (2)證券投資信託公司 (3)保險公司 (4)都市更新投資公司  【題解】信託業法第十六條就是信託業的專營業務，所以必須是信託業才可以。 | 1 |
| 4 | 下列何者不得經營信託業務？(第36期信託業務人員測驗試題)  (1)未加入信託公會之信託業 (2)辦理政黨財產信託之信託公司  (3)兼營信託業務之外國銀行在台分行 (4)改制為信託業之信託投資公司 | 1 |
| 5 | 有關信託業之設立，下列何者錯誤？(第13期信託業務人員測驗試題)  (1)信託公司之股票得為無記名式 (2)發起人及股東中須有特定之專業股東  (3)主管機關許可時，得於必要範圍附加附款  (4)申請文件須記載一定事項，且須備有業務章則或營業計畫書 | 1 |
| 6 | 信託公司之專業發起人及股東，具有管理或經營國際證券投資信託基金業務經驗，且該機構及其百分之五十以上控股之附屬機構所管理資產中，以公開募集方式集資投資於證券或不動產之共同基金、單位信託或投資信託之基金資產，總值須達新台幣若干，始符合規定之資格條件？(第10期信託業務人員測驗試題)  (1)六百五十億元 (2)六百億元 (3)五百五十億元 (4)五百億元 | 1 |
| 7 | 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？(第29期信託業務人員測驗試題)  (1)投資 (2)信託 (3)投資信託 (4)信託投資 | 2 |
| 8 | 有關申請設立信託公司之敘述，下列何者正確？(第06期信託業務人員測驗試題)  (1)其最低實收資本額為新臺幣五十億元  (2)其發起人及股東之出資不以現金為限  (3)其發行人應於發起時，至少繳足百分之五十之股款  (4)其發起人應於發起時按實收資本額一次認足發行股份之總額  【題解】注意是以現金為限，至少繳足20%，且需一次認足。 | 4 |
| 9 | 信託公司開始營業至少滿多久期限後，得向主管機關申請設立分公司？(第30期信託業務人員測驗試題) (1)半年 (2)一年 (3)三年 (4)五年  【題解】滿一年後可申請設立分支機構，每年一家。 | 2 |
| 10 | 我國某甲銀行與自然人某乙欲設立專營之信託公司，下列敘述何者錯誤？(第36期信託業務人員測驗試題)  (1)專業股東之股份不得少於實收資本額之百分之四十  (2)某乙之股份，不得超過已發行股份之百分之二十五  (3)某甲銀行符合特定條件時，其股份可超過已發行股份之百分之五十  (4)該專營之信託公司最低實收資本額為新臺幣十億元 | 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，證券商為開辦兼營信託業務之特定項目，其應於開辦前完成之事項，下列敘述何者錯誤？(第42期信託業務人員測驗試題) (1)換發營業執照或許可證照  (2)提存賠償準備金 (3)於主管機關指定網站完成新增營業項目之登錄  (4)經中華民國銀行公會同意入會 | 4 |
| 12 | 兼營信託業務之銀行或信託業應如何辦理尚未經主管機關核定之信託業法第十六條各款業務？(第22期信託業務人員測驗試題)  (1)必須事先向主管機關申請核准  (2)逾放未超過百分之五者可採事後報備  (3)備抵呆帳提足者可採事後報備  (4)自有資本適足率達百分之八以上者可採事後報備  【題解】第十六條就是信託主要業務，必須先經過核准。 | 1 |
| 13 | 信託業經營涉及得全權決定運用標的且運用於證券交易法規定之有價證券業務者，須申請兼營下列何種業務？(第35期信託業務人員測驗試題) (1)財務顧問業務 (2)證券投資顧問業務 (3)證券投資信託業務 (4)期貨投資信託業務  【題解】只要看到「全權委託業務」就要想到申請兼營投顧業務。 | 2 |
| 14 | 依信託業法規定，除其他法律另有規定者外，僅限信託業可經營之業務項目，下列何者正確？(第39期信託業務人員測驗試題) (1)擔任信託監察人  (2)擔任股票及債券發行簽證人 (3)接受特定人之財產權信託  (4)辦理不特定多數人委託經理之信託業務  【題解】特定人的財產權信託就是一般民事信託，並非信託業才能專營。 | 4 |
| 15 | 依信託業法規定，信託業經營之附屬業務，下列何者錯誤？(第43期信託業務人員測驗試題) (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 | 2 |
| 16 | 目前部分證券公司之業務項目，包含信託業附屬業務項目中之代理有價證券發行、轉讓、登記及股息利息紅利之發放，此類證券公司是否屬於信託業法所稱之信託業？(第30期信託業務人員測驗試題) (1)是 (2)否  (3)證券公司開辦該業務之日期在信託業法施行之前者屬信託業  (4)證券公司開辦該業務之日期在信託業法施行之後者屬信託業 | 2 |
| 17 | 依信託業法規定，信託業得經營之業務項目，下列何者錯誤？(26期信託業務人員測驗試題)  (1)著作權之信託 (2)人格權之信託 (3)專利權之信託 (4)地上權之信託  【題解】人格權不能為信託標的。 | 2 |
| 18 | 符合主管機關所定一定條件之信託業，就已核定金錢與不動產之信託業務項下，欲開辦混合該兩種信託業務之新種信託商品，在主管機關無其他限制之情形下，程序上應如何處理？(第32期信託業務人員測驗試題)  (1)應事先向主管機關申請核准  (2)該信種商品已是核定的信託業務不需報核  (3)應於開辦後十五日內檢具營業計畫書及信託契約範本，報主管機關備查  (4)應於開辦後十五日內檢具主管機關核定之信託業務函文，向主管機關申請登記 | 3 |
| 19 | 有關信託之敘述，下列何者正確？(第09期信託業務人員測驗試題)  (1)信託監察人之設置係為保護受託人  (2)受託人死亡時，信託財產不屬於其遺產  (3)著作權之信託係屬信託業之附屬業務項目  (4)信託業者得以信託財產辦理銀行法第五條之二所訂授信業務項目  【題解】這一題是綜合題，(1)為保護受益人；(3)屬於典型信託業務之一，非附屬業務；(4)不能辦理放款。 | 2 |
| 20 | 租賃權信託之委託人通常為下列何者？(第40期信託業務人員測驗試題)  (1)土地所有權人 (2)於他人土地上有租賃權之人 (3)抵押權人 (4)建設局 | 2 |
| 21 | 有關信託設立之敘述，下列何者錯誤？(第47期信託業務人員測驗試題)  (1)一般民事信託屬要式行為 (2)營業信託屬要式行為  (3)我國契約信託為雙方行為 (4)英美信託法理為單方行為  【題解】(3)營業信託就是透過信託業來進行的，必須要書面，所以是要式行為；而一般民事信託並没有一定要書面的要求，口頭也可締結信託契約，所以並非要式行為。 | 1 |
| 22 | 依信託法及信託業法規定，有關契約信託之敘述，下列何者正確？(第24期信託業務人員測驗試題) (1)契約信託為單獨行為  (2)營業信託其信託契約之訂定，得以口頭為之  (3)受託人是信託財產對外唯一有管理處分權之人  (4)一般民事信託其信託契約之訂定，應以書面為之  【題解】信託是契約行為、要式行為，而(2) (4)剛好相反。 | 3 |
| 23 | 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？(第18期信託業務人員測驗試題)  (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  【題解】這是一般民事信託，不強制以書面為之。 | 3 |
| 24 | 依信託業法規定，有關信託契約之敘述，下列何者錯誤？(第31期信託業務人員測驗試題) (1)應記載受託人之責任 (2)應記載信託存續期間  (3)信託契約可以口頭為之  (4)應記載委託人、受託人及受益人之姓名、名稱及住所  【題解】關於口頭或書面方式的題目，務必注意是民事信託(信託法)還是營業信託(信託業法)。 | 3 |
| 25 | 有關私益信託契約之約定內容，下列何者無效？(第21期信託業務人員測驗試題)  (1)信託存續期間 (2)信託監察人之選任方法  (3)受託人得使第三人代為處理信託事務  (4)以依法不得受讓特定財產權之人為該財產權之受益人  【題解】關於(3)原則上受託人必須自己管理，但法規上仍留有例外的彈性空間(例如有緊急狀況)，所以這個約定並非無效；但(4)的狀況是絕對不行的。 | 4 |
| 26 | 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？(第33期信託業務人員測驗試題)  (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 | 4 |
| 27 | 有關信託契約應記載之事項，下列敘述何者錯誤？(第26期信託業務人員測驗試題)(1)信託目的 (2)委託人之責任 (3)信託財產管理及運用方法 (4)信託存續期間 | 2 |
| 28 | 吳先生與銀行簽訂信託契約，由吳先生交付銀行新臺幣壹佰萬元，雙方約定信託期間二年，運用方式限購買台塑股票，購買時機由銀行全權決定。依信託業法規定，雙方得為下列何種約定？(第18期信託業務人員測驗試題)  (1)銀行保證信託期間屆滿，吳先生可取回信託本金壹佰萬元  (2)銀行保證信託期間屆滿，吳先生可取回信託本金九十五萬元以上  (3)銀行承諾當台塑公司分配現金股利時，將扣除相關費用與稅捐後交付吳先生  (4)銀行保證無論台塑公司是否發放現金股利或股票股利，保證每年獲利一成以上 | 3 |
| 29 | 胡伯伯至A銀行辦理特定金錢信託投資境外基金時，有關信託契約應記載之事項，下列何者錯誤？(第22期信託業務人員測驗試題)  (1)投資標的之指定 (2)受託人之報酬標準  (3)受託人自交易對手取得之服務費 (4)受託人對委託人每年收益之承諾 | 4 |
| 30 | 有關特定金錢信託投資境外基金業務之敘述，下列何者錯誤？(第34期信託業務人員測驗試題) (1)受託人應盡善良管理人之注意義務  (2)信託資金之投資期限不可長於五年 (3)契約應以書面為之  (4)信託契約應注意不可違反公平交易法等相關法令 | 2 |
| 31 | 有關信託業辦理政黨政治團體財產信託，信託業於契約訂定後十日內應公告事項，下列敘述何者錯誤？(第34期信託業務人員測驗試題)  (1)政黨背景介紹 (2)信託財產之種類及數量  (3)委託人之名稱及住址 (4)信託收益計算、分配之對象、時期及方法 | 1 |
| 32 | 依信託業辦理政黨政治團體財產信託公告辦法規定，有關應公告之事項，下列敘述何者錯誤？(第31期信託業務人員測驗試題)  (1)信託目的 (2)受託人之名稱、住所及負責人  (3)信託財產之種類、數量 (4)信託收益計算、分配之對象、時期及方法 | 2 |
| 33 | 依信託業法規定，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終止時，信託業應於契約終止後幾日內，將終止之事由及日期於其所在地之報紙公告？(第03期信託業務人員測驗試題)  (1)十日內 (2)十五日內 (3)二十日內 (4)二十五日內  【題解】關於政黨的數字都是10日。 | 1 |
| 34 | A銀行兼營信託業務，其資本總額為100億元，發行總股數為10億股，甲持有該行股票3，000萬股，乙持有該行股票5，000萬股，丙持有該行股票9，000萬股，則下列何者是A銀行信託業務之利害關係人？(第30期信託業務人員測驗試題)  (1)甲、乙、丙均是 (2)甲不是，乙、丙是  (3)甲、乙不是，丙是 (4)甲、乙、丙均不是  【題解】算出各個的持股比率就行了，甲只有3%，所以不是利害關係人。 | 2 |
| 35 | 下列何者非屬信託業之利害關係人？(第44期信託業務人員測驗試題)  (1)信託業總經理之女婿 (2)持有信託業股權百分之一之董事  (3)持有信託業股權百分之五之股東 (4)信託業持有股權百分之十之企業  【題解】別被(2)騙了，雖然持股只有1%，但是身份是「董事」，所以還是利害關係人。 | 1 |
| 36 | 信託業法所稱對信託財產具有運用決定權者，於兼營信託業務之銀行，為下列何者？(第36期信託業務人員測驗試題) (1)督導信託業務之副總經理 (2)常務董事  (3)信託業務專責部門內對信託財產具有最後核定權限之主管及人員 (4)總經理  【題解】「督導信託業務的副總」並不屬於對信託財產有運用決定權之人喔，但他屬於負責人的範圍，這一點還有其他的考題，很容易被題目給騙了，要小心。 | 3 |
| 37 | 依信託業法規定，信託業對信託財產具運用決定權時，於事先告知並取得受益人之書面同意時，得為下列何種行為？(第30期信託業務人員測驗試題)  (1)購買信託業本身之不動產 (2)購買信託業之利害關係人所發行之票券  (3)將股票信託財產讓售與信託業之利害關係人  (4)以信託財產購買信託業銀行業務部門經紀之有價證券  【題解】(1) (2) (3)都是絕對禁止事項，(4)是相對限制行為。 | 4 |
| 38 | 甲以現金新臺幣一千萬元與乙銀行訂定指定單獨管理運用之金錢信託契約，並約定丙為受益人；若上市公司丁為乙銀行之利害關係人，試問乙銀行得否以信託財產購買丁公司之股票？(第41期信託業務人員測驗試題) (1)不得購買  (2)事先取得甲之書面同意即可購買 (3)事先取得丙之書面同意即可購買  (4)不須事先取得甲或丙之書面同意即可購買  【題解】題目說到這是「指定單獨管理」，所以乙銀行有運用決定權，因此這是絕對禁止行為。 | 1 |
| 39 | 甲銀行持有乙信託業發行股份總數百分之六，則乙信託業得否以信託資金存放於甲銀行作為存款？(第23期信託業務人員測驗試題)  (1)乙信託業絕對不得以信託資金存放於甲銀行作為存款  (2)信託業法對此並無限制，乙信託業得以信託財產存放於甲銀行作為存款  (3)事先取得主管機關許可者，乙信託業得以信託資金存放於甲銀行作為存款  (4)事先告知受益人並取得其書面同意者，乙信託業得以信託資金存放於甲銀行作為存款 | 4 |
| 40 | 有關信託業利害關係人之敘述，下列何者錯誤？(第25期信託業務人員測驗試題)  (1)信託業負責人為信託業之利害關係人  (2)對信託財產具運用決定權者為信託業之利害關係人  (3)絕對禁止信託業將信託財產存放於其利害關係人處作存款  (4)信託業不得自行決定以信託財產購買其利害關係人之財產 | 3 |