|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 題號 | **信託法規** | 解答 |
| **Ch6信託業的管理與監督** |
| 1 | 信託業之設置及其業務或章程等之重大變更，須經下列何機關之許可或核准？(第29期信託業務人員測驗試題)(1)經濟部 (2)金管會 (3)銀行公會 (4)信託公會 | 2 |
| 2 | 信託業違反信託業法規定，經主管機關糾正，並限期改善而不改善其情節重大者，主管機關得對同一事實或行為再為之處分，不包括下列何者？(第35期信託業務人員測驗試題)(1)停止部分業務 (2)停止全部之業務 (3)廢止營業許可 (4)沒收信託業提存之賠償準備金 | 4 |
| 3 | 依信託業法規定，信託業因業務或財務狀況顯著惡化，不能支付其債務或有損及委託人或受益人利益之虞時，主管機關得為下列何種處置？(第29期信託業務人員測驗試題)(1)派員監管或接管(2)停止其一部業務(3)勒令停業並限期清理(4)命其將信託契約及其信託財產移轉於經主管機關指定之其他信託業 | 4 |
| 4 | 中央主管機關於必要時，得指定專門職業及技術人員，對信託業就應行檢查事項、報表或資料予以查核，其費用由下列何者負擔？(第33期信託業務人員測驗試題)(1)財政部 (2)中央銀行 (3)受檢查之信託業 (4)中央存款保險公司【題解】記得是由被處置者負擔。 | 3 |
| 5 | 信託業商業同業公會之理事有違反法令怠於實施該會章程、規則、濫用職權或違背誠實信用原則之行為時，主管機關得為下列何種處分？(第32期信託業務人員測驗試題)(1)予以糾正或逕行解任該理事 (2)予以糾正或命令監事解任該理事(3)予以糾正或命令該理事辭任 (4)予以糾正或命令信託業商業同業公會解任該理事【題解】因同業公會不直接隸屬於主管機關，故無法直接解任該理事。 | 4 |
| 6 | 銀行申請分支機構兼營信託業務時，下列何種情形非屬主管機關不予許可或酌減申請業務項目之理由？(第22期信託業務人員測驗試題)(1)未符合金融政策要求者(2)信託業務規模未達新臺幣五千萬元者(3)有其他事實顯示有礙健全經營業務之虞(4)辦理信託業務經主管機關或中央銀行糾正其缺失，尚未切實改正，其情節重大者 | 2 |
| 7 | 信託業商業同業公會得對各會員查核財務及業務缺失，並得為適當處置，如有違反相關法令之情事者，應依下列何種方式處理？(第19期信託業務人員測驗試題)(1)解除負責人職務 (2)撤銷營業許可 (3)報主管機關處理 (4)停止一部或全部業務【題解】同業公會沒有金管會的懲處權。 | 3 |
| 8 | 下列何者不屬於信託業商業同業公會之權責？(第39期信託業務人員測驗試題)(1)訂定紛爭調解處理辦法 (2)擬訂信託業會計處理原則 (3)訂定本身業務管理規則 (4)擬訂信託業經營與管理人員專門學識或經驗之審定標準【題解】要注意(3)是由主管機關訂定的，另外(2)是信託同業公會訂定的。 | 3 |
| 9 | 有關對信託業所應提存賠償準備金之敘述，下列何者錯誤？(第19期信託業務人員測驗試題)(1)應以現金或政府債券繳存財政部(2)賠償準備金之額度由主管機關規定之(3)委託人或受益人就賠償準備金有優先受償權(4)乃是為擔保信託業違反受託人義務而對委託人或受益人所負之損害賠償、利益返還或其他責任而設【題解】絕對沒有繳存財政部的，多數是繳存中央銀行。 | 1 |
| 10 | 信託業應於取得營業執照後多久期間內，將賠償準備金以現金或政府債券提存於中央銀行？(第46期信託業務人員測驗試題) (1)一個月 (2)二個月 (3)三個月 (4)半年 | 1 |
| 11 | 信託業因違反受託人義務而對委託人或受益人應負賠償責任時，委託人或受益人對於信託業所提存之賠價準備金，得享有下列何種權利？(第17期信託業務人員測驗試題)(1)法定抵押權 (2)權利質權 (3)抵銷權 (4)優先受償權 | 4 |
| 12 | 有關信託業應提存賠償準備金之規定，下列敘述何者錯誤？(第33期信託業務人員測驗試題)(1)為擔保因違反受託人義務而對委託人或受益人所負之損害賠償責任(2)應於取得營業執照後二個月內繳存財政部(3)提存標的以現金或政府債券為之(4)委託人或受益人就該賠償準備金有優先受償權 | 2 |
| 13 | 銀行於完納一切稅捐後分派盈餘時，應先提多少為法定盈餘公積？(第33期信託業務人員測驗試題) (1)百分之十 (2)百分之二十 (3)百分之三十 (4)百分之四十 | 3 |
| 14 | 依信託業法規定，信託業於法定盈餘公積未達資本總額前，其最高現金盈餘分配，不得超過其資本總額百分之多少？(第48期信託業務人員測驗試題) (1)十 (2)十五 (3)三十 (4)五十 | 2 |
| 15 | 有關信託業之盈餘分配，下列敘述何者錯誤？(第8期信託業務人員測驗試題)(1)信託業於完納一切稅捐後，應先提存百分之三十為法定盈餘公積(2)法定盈餘公積未達資本總額前，其最高現金盈餘分配，不得超過資本總額之百分之十五(3)法定盈餘公積已達其資本總額時，其最高現金盈餘分配，不得超過資本總額之百分之三十(4)除法定盈餘公積外，信託業得依章程規定或經股東會決議，提列特別盈餘公積 | 3 |
| 16 | 信託業以自有財產購買自用不動產除兼營信託業務之銀行外，其購買總額有何限制規定？(第16期信託業務人員測驗試題)(1)不得超過該信託業淨值百分之三十 (2)不得超過該信託業淨值百分之五十(3)不得超過該信託業淨值 (4)不得購買自用不動產 | 3 |
| 17 | 依信託業法規定，除兼營信託業務之銀行外，有關信託業自有財產之運用，下列敘述何者正確？(第31期信託業務人員測驗試題)(1)自有財產之運用無限制範圍 (2)自有財產之運用限於銀行存款(3)自有財產得投資公債 (4)自有財產之運用應向信託公會申請核准 | 3 |
| 18 | 依信託業法規定，信託業除兼營信託業務之銀行外，其自有財產之運用範圍中，對公司債、上市及上櫃股票、受益憑證之投資總額不得超過本身淨值百分之幾？(第23期信託業務人員測驗試題) (1)百分之五 (2)百分之三十 (3)百分三十五 (4)百分之五十 | 2 |
| 19 | 依信託業法規定，兼營信託業務之銀行虧損逾資本額多少時，其董事或監察人應即申報中央主管機關？(第20期信託業務人員測驗試題) (1)三分之一 (2)四分之一 (3)五分之一 (4)十分之一 | 1 |
| 20 | 依信託業法規定，信託業應公告事項，下列何者錯誤？(第20期信託業務人員測驗試題)(1)信託業資產負債表 (2)信託業業務人員異動(3)信託業發生存款不足退票情事 (4)信託業因訴訟事件，對信託業本身財務有重大影響者 | 2 |
| 21 | 下列何者不是信託業依法令應公告之項目？(第23期信託業務人員測驗試題)(1)簽訂重要契約 (2)每半年營業年度之資產負債表(3)信託財產評審委員會之評審結果 (4)董事長、總經理或三分之一以上董事發生變動者 | 3 |
| 22 | 依信託業法規定，信託業應每半年營業年度將下列何種報表於其所在地之日報或依主管機關指定之方式公告？(第36期信託業務人員測驗試題)(1)損益表 (2)財產目錄 (3)資產負債表 (4)股東權益變動表 | 3 |
| 23 | 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？(第43期信託業務人員測驗試題)(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 | 1 |
| 24 | 有關銀行經營信託業務之風險管理，下列何者錯誤？(第34期信託業務人員測驗試題)(1)本國銀行總行應設置信託業務專責部門(2)信託業務相關會計應整併於銀行帳處理(3)外國銀行申請認許時所設分行應設置信託業務專責部門(4)各分支機構辦理信託業務，除經主管機關核准外，限於信託財產之收受【題解】原則就是分開、獨立，所以信託業務要在信託帳來處理。 | 2 |
| 25 | 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，有關兼營信託業務證券商之風險管理，下列敘述何者錯誤？(第37期信託業務人員測驗試題)(1)應設置信託業務專責部門且以顯著方式於營業櫃檯標示(2)經營信託業務之人員，關於客戶之往來資料應對其他部門人員保密(3)以信託方式經營全權委託投資業務之專責部門得併入以委任方式經營該等業務之獨立專責部門(4)信託業務專責部門之營業場所應避免與其他部門區隔以利風險監督與管理 | 4 |
| 26 | 依銀行法規定，商業銀行及專業銀行經營信託或證券業務時，下列何者必須獨立？(第08期信託業務人員測驗試題)(1)營業與資本 (2)資本與會計 (3)營業與會計 (4)營業、會計與資本 | 3 |
| 27 | 銀行各分支機構辦理信託業務，除經主管機關核准者外，限於對信託財產為下列何種行為？(第32期信託業務人員測驗試題)(1)管理 (2)運用 (3)處分 (4)收受 | 4 |
| 28 | 信託公司應設置稽核單位，並建立總稽核制，綜理稽核業務，下列敘述何者正確？(第25期信託業務人員測驗試題) (1)稽核單位隸屬於總經理 (2)總稽核之職位應相當於副總經理(3)稽核單位應定期向總經理報告 (4)總稽核得兼任與稽核工作相衝突之職務【題解】稽核單位隸屬於董事會，所以也是向董事會報告。 | 2 |
| 29 | 信託業稽核單位每年對營業單位應至少辦理幾次查核？(第24期信託業務人員測驗試題)(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【題解】對營業、資訊、財務保管等單位，每年一次一般查核、一次專案查核。 | 1 |
| 30 | 信託業應建立自行查核制度，其自行查核報告應作成工作底稿，併同自行查核報告及相關資料，至少應留存幾年備查？(第30期信託業務人員測驗試題)(1)一年 (2)二年 (3)三年 (4)五年 | 4 |
| 31 | 特定金錢信託之基本運作架構下，下列何者正確？(第37期信託業務人員測驗試題)(1)委託人與信託監察人簽訂信託契約 (2)信託業提存賠償準備金於中央銀行(3)信託公示報告送財政部 (4)信託業者將信託本金返還給委託人及信託監察人 | 2 |
| 32 | 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，信託業經營與管理人員，依其職務之性質，分為下列哪幾類？(第28期信託業務人員測驗試題)(1)督導人員、運用人員、業務人員 (2)管理人員、運用人員、業務人員(3)督導人員、管理人員、業務人員 (4)運用人員、會計人員、保管人員 | 3 |
| 33 | 有關信託業督導、管理及業務人員之敘述，下列何者錯誤？(第24期信託業務人員測驗試題)(1)信託部門經理及副理為管理人員 (2)總經理及副總經理為管理人員(3)辦理信託業務之基層作業人員為業務人員 (4)信託財產評審委員會之委員為督導人員 | 2 |
| 34 | 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？(第25期信託業務人員測驗試題)(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 | 4 |
| 35 | 下列何者為信託業之管理人員？(第23期信託業務人員測驗試題)(1)信託公司之總經理 (2)信託財產評審委員會委員(3)管理信託業務之經理 (4)辦理信託業務之基層人員 | 3 |
| 36 | 有關信託業務之處理，下列何者錯誤？(26期信託業務人員測驗試題)(1)會計師可受理特定人之信託(2)信託投資公司非屬信託業(3)非信託業不得擔任信託監察人(4)除其他法律另有規定者外，非信託業不得辦理不特定多數人委託經理信託業法第16條之信託業務【題解】(1)會計師當然可以受理一般的民事信託，不能辦理的是信託業法第16條的信託業務；(2)信託投資公司並不屬信託業。 | 3 |
| 37 | 有關信託業法對信託業經營業務之規定，下列敘述何者錯誤？(第31期信託業務人員測驗試題)(1)信託財產評審委員會應將信託財產每三個月評審一次(2)信託業得以信託財產辦理銀行法第五條之二所定授信業務(3)不得對委託人或受益人有虛偽、詐欺或其他足致他人誤信之行為(4)信託業具有運用決定權，不得以信託財產購買本身或其利害關係人之財產 | 2 |
| 38 | 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？(第32期信託業務人員測驗試題)(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 | 2 |
| 39 | 有關信託業務之敘述，下列何者正確？(第16期信託業務人員測驗試題)(1)共同信託基金受益證券可為記名式或無記名式(2)非信託業不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。但其他法律另有規定者，不在此限(3)信託業如事先取得委託人之書面同意，得以信託財產購買本身之財產(4)信託業如經委託人之書面同意，得以信託財產借入款項 | 2 |
| 40 | 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，兼營信託業務之證券商因廢止許可，致不能繼續從事信託業務時之相關處理程序，下列敘述何者錯誤？(第37期信託業務人員測驗試題)(1)應洽由其他信託業承受其信託業務，並經主管機關核准(2)承受事項應於信託契約約定，該承受事項應徵詢受益人之意見(3)受益人不同意承受事項者，其信託契約視為終止(4)受益人對承受事項不為意思表示者，視為同意 | 4 |