

# 第 2 章

## 信託業法

### 網要表解

定 義	— 信託業—經營信託為業之機構 § 3
	— 主管機關—財政部（現改為金管會） § 4
	— 共同信託基金 § 8
設立或 變 更	— 許可制（含分支機構、暫停或終止）
	— 組織—原則以股份有限公司為限 § 10
業 務	— 業務項目（核定） <ul style="list-style-type: none"><li>— 經營</li><li>— 附屬經營 § 16～ § 18</li></ul>
	— 信託契約—書面 § 19
	— 登記記載及通知義務 § 20
	— 應設信託財產評鑑委員會 § 21
	— 善良管理注意義務及忠實義務 § 22
	— 禁止行為 § 23、 § 25～ § 27、 § 31**
	— 管理及運用 § 28～ § 30、 § 32
	— 非信託業禁止辦理信託業務 § 33
	— 賠償準備金 § 34
	— 董事及主管人員與信託業之連帶責任 § 35
監 督	— 金錢信託管理運用之流動性 § 36
	— 會計處理原則—公會報主管機關核定 § 37
	— 公積之提存 § 38
	— 營業報告書及財務報告之申報—每半年 § 39
	— 自有財產之運用 § 40**
	— 重大事項之申報及公告義務—二個營業日內 § 41
	— 主管機關之檢查 § 42

## 🌸精選範題🌸

### I. 歷屆試題

#### ■ 信託法規

1. 我國信託業法制定之目的為何？健全信用合作社之經營與發展 健全證券投資信託事業之經營與發展 健全信託業之經營與發展，保障委託人及受益人之權益 健全都市更新投資信託業之經營與發展。【90.10信託法規】 (C)
2. 信託業辦理以開發為目的之土地信託經下列何者之同意，得以信託財產借入款項？信託監察人 法院 全體受益人 內政部。【90.10信託法規】 (C)
3. 依本國信託業法之規定，信託業訂定之信託契約，下列敘述何者不正確？應記載受託人之姓名、名稱及住所 應記載信託目的 應記載信託財產管理及運用方法 非以書面為限。【90.10信託法規】 (D)
4. 信託財產評審委員會應將信託財產每幾個月評審一次，並向董事會報告？一個月 三個月 六個月 九個月。【90.10信託法規】 (B)
5. 依本國信託業法規定，信託業經營之附屬業務，下列何者不正確？擔任遺囑執行人及遺產管理人 擔任信託法規定之公證人 擔任破產管理人及公司重整監督人 擔任股票及債券發行簽證人。【90.10信託法規】 (B)
6. 信託業自有財產之運用範圍，除兼營信託業務之銀行外，下列何者不正確？投資公債 銀行存款 投資短期票券 購買非屬其自用之不動產。【90.10信託法規】 (D)
7. 銀行經主管機關之許可兼營信託業務者，下列敘述何者不正確？適用信託業法之規定 名稱應標明信託之字樣 信託業法施行前經核准附設信託部之銀行，應自信託業法施行後六個月內申請換發營業執照 銀行之分支機構兼營信託業務時，應申請主管機關許可。【90.10信託法規】 (B)

## ■信託理論與實務

1. 信託業自有資產運用範圍除兼營信託業務之銀行外，該信託業購買自用不動產之總額，不得超過下列何者？該信託業之淨值 該信託業淨值百分之三十 該信託業之實收資本額 該信託業實收資本額百分之三十。【90.10信託理論與實務】 (A)
2. 兼營信託業務之銀行，其業務之經營涉及得全權決定運用標的，且將信託財產運用於證券交易法第六條規定之有價證券時，依信託業法規定應申請兼營下列何種業務？證券投資信託業務 證券投資顧問業務 證券自營商業務 證券承銷商業務。【90.10信託理論與實務】 (B)
3. 依信託業法規定，委託人得依契約之約定，委託信託業將下列何種信託財產集合管理及運用？土地 有價證券 金錢 僅依契約之明定，任何財產均可。【90.10信託理論與實務】 (C)
4. 有關推介外國有價證券之規定，下列敘述何者不正確？應由行員主動向客戶提出，以提高服務品質 不得向客戶收取費用 應製作客戶須知，並揭露規定事項 相關推介計畫、研究報告至少應保存一年。  
 ☞本題係指信託業推介時的規定。【90.10信託理論與實務】 (A)
5. 金錢之信託其指定營運範圍或方法之資金得運用於下列何種投資標的？①外國股票；②外國債券；③銀行存款；④外國基金：①、②、③ ②、③、④ ①、②、③、④ ③、④。【90.10信託理論與實務】 (C)
6. 下列何項業務非以信託架構辦理？指定用途信託資金投資國外有價證券 辦理出租保管箱業務 企業員工持股信託 安養信託。【90.10信託理論與實務】 (B)
7. 信託業法對信託契約應記載之信託存續期間，其規定為何？並未規定 至少一個月 至少六個月 至少一年。【90.10信託理論與實務】 (A)

8. 信託業法對信託業自有財產之運用範圍，下列敘述何者正確？ (A)  
信託業法第四十條有關信託業自有財產之運用範圍，對於兼營信託業務之銀行不適用 信託業自有財產購買自用不動產之總額，不得超過該信託業之額定資本 信託業自有財產之運用範圍應於營業執照上載明之 信託業之自有財產不得投資上市及上櫃股票。 【90.10信託理論與實務】
9. 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，依其職務之性質管理信託業務之副理，屬於下列何種人員？ 督導人員 管理人員 業務人員 總管理處人員。 (B)  
【90.10信託理論與實務】
10. 有關金錢之信託，下列敘述何者不正確？ 金錢之信託係信託業法規定信託業得經營之業務項目之一 金錢之信託其信託登記事宜，悉依委託人之意願及指示方式辦理 委託人不指定營運範圍或方法時，運用範圍不包括上市公司股票 金錢之信託以集合管理方式運用時，仍應遵守分別記帳之原則。 (B)  
【90.10信託理論與實務】
11. 信託業所提存之賠償準備金，下列何者有優先受償之權？ (C)  
信託業之董事 信託監察人 委託人或受益人 保管銀行。 【90.10信託理論與實務】
12. 信託業有拒絕往來情事者，應於事實發生之翌日起幾個營業日內，向主管機關申報？ 二個營業日內 三個營業日內 四個營業日內 五個營業日內。 (A)  
【90.10信託理論與實務】
13. 依本國信託業法規定，下列敘述何者正確？ 政黨或其他政治團體得投資或經營信託業 政黨或其他政治團體應於信託業法施行後立即將所有財產轉讓或信託 信託業應定期公告者，限於政黨或其他政治團體所交付信託之信託業股份 政黨或其他政治團體交付信託之財產及其信託利益之取得與分配，信託業者應定期公告。 (D)  
【90.10信託理論與實務】

關係屬於下列何種信託？ 金錢之信託 不動產之信託  
有價證券之信託 金錢債權及其擔保物權之信託。

【92.12信託理論與實務】

104 客戶至銀行辦理金錢之信託時，其信託契約之約定內容，下列敘述何者正確？ 客戶得指定營運範圍或方法 客戶應以自益信託方式辦理 投資標的僅限國內外基金 客戶得約定免除辦理信託登記。 (A)

【92.12信託理論與實務】

105 信託業辦理有價證券信託時，下列何者不屬於管理型有價證券信託之服務項目？ 有價證券之保管 股息股利之領取 有價證券之借貸 現金增資新股之認購。 (C)

【93.04信託實務】

兼營信託業務之銀行應定期編製信託財產收支計算表，下列何者不屬於應送交之對象？ 銀行董事會 委託人 受益人 信託監察人。 (A)

【93.04信託實務】

有關銀行辦理信託業務，所收受信託資金之管理運用，下列敘述何者錯誤？ 可以單獨管理運用 可以依客戶指示定期定額投資於國內基金 可以投資於國外有價證券 投資於未上市公司股票時不必辦理信託登記。 (D)

【93.04信託實務】

依財政部規定，銀行辦理信託業務應提存之賠償準備金，至少為新臺幣若干元？ 一億元 五千萬元 三千萬元 一千萬元。 (B)

☞財政部現改為金管會。

【93.04信託實務】

信託業辦理有價證券信託，有關信託公示之辦理，下列何者錯誤？ 通知發行公司 於證券上載明信託財產 於營業場所公告證券編號 於表彰權利之文件上載明為信託財產。 (C)

【93.08信託實務】

委託人甲與銀行簽訂信託契約，交付新臺幣一千萬元並約定如下：信託資金僅能投資中鋼股票，購買價位限於二十五元至三十元之間，此信託屬於下列何種信託業務？ 受託人具運用決定權之有價證券信託業務 受託人不具運用決定權之金錢 (C)

信託業務 受託人具運用決定權之金錢信託業務 受託人不具運用決定權之有價證券信託業務。 【93.08信託實務】

## II. 模擬試題

1. 下列何者為信託業得經營之業務項目？ 投資公債 有價證券或金錢之信託 投資短期票券 以上皆是。 (B)
2. 下列何者為信託業？ 證券投資顧問事業 信託業 都市更新投資信託業 證券經紀商。 (B)
3. 信託業不得以信託財產讓售與本身或其利害關係人，為： 忠實義務 分別管理義務 自己處理原則 善良管理人注意義務 之規定。 (A)
4. 對信託財產具有運用決定權者（即信託業），不得經營或兼營下列何種業務之經營？ 投資公司債 不動產之信託 辦理保管銀行業務 辦理出租保管箱業務。 (A)
5. 信託業應設立信託財產評審委員會，將信託財產： 每一個月 每三個月 每六個月 每一年 評審一次。 (B)
6. 信託業依信託法第三十四條提存賠償準備金，應繳存： 財政部金融局 中央銀行 中央存款保險公司 信託業商業同業公會。 (B)
7. 兼營信託業務之銀行，應提存至少新臺幣： 五千萬元 一億元 二億元 五億元 之賠償準備金。 (A)
8. 信託業之名稱，應標明： 委託 銀行 信託 委託人 之字樣。 (C)
9. 具有保險資金管理經驗，且持有證券及不動產資產總金額達新臺幣： 一百億元 二百億元 六百五十億元 二千億元 之保險機構，符合信託業之發起人及股東之資格條件。 (B)
10. 下列何者適用信託業法之規定？ 證券投資信託事業 經財政部核准兼營信託業務之銀行 都市更新投資信託事業 以上皆是。 (B)

- 33.非信託業是否可以辦理信託業務？ 可以辦理不特定多數人委託經理之信託業務 不得辦理不特定多數人委託經理之信託業務 可以辦理特定少數人委託經理之信託業務 不得辦理特定少數人委託經理之信託業務。 (B)
- 34.下列何者不是信託業經營之附屬業務項目？ 有價證券之信託 辦理保管業務 擔任遺囑執行人及遺產管理人 提供投資、財務管理及不動產開發顧問服務。 (A)
- ☞有價證券之信託為本業。
- 35.下列何者錯誤？ 信託業處理信託事務，應以善良管理人之注意為之，並負忠實義務 政黨或其他政治團體交付信託之財產及其信託利益之取得與分配，信託業者應定期公告 對信託財產具有運用決定權者，得兼任其他業務之經營 信託業之董事、監察人應有一定比例以上具備經營與管理信託業之專門學識或經驗。 (C)
- 36.下列何者為信託業禁止之行爲？ 未將信託財產與自有財分別管理 擔任破產管理人及公司重整監督人 代理有價憑證證券發行、轉讓、登記及股息利息紅利之發放事項 以上皆是。 (A)
- 37.下列何者錯誤？ 信託業不得承諾擔保本金或最低收益率 共同信託基金受益證券不得記名 信託業不得以信託財產購買本身或其利害關係人之財產 信託業不得以信託財產存放於其銀行業務部門或其利害關係人處作為存款。 (B)
- 38.非信託業者辦理不特定多數人委託經理之信託業務，處： 六月以上、五年以下有期徒刑，得併科新臺幣一千萬元以下罰金 一年以上、七年以下有期徒刑，得併科新臺幣一千萬元以下罰金 二年以上、十年以下有期徒刑，得併科新臺幣一千萬元以下罰金 三年以下有期徒刑，拘役或科或併科新臺幣一千萬元以下罰金。 (B)
- 39.信託業者經營信託業務，對委託人或受益人有虛偽、詐欺或其他足致他人誤信之行爲者，處其行爲負責人： 三年以下有期徒刑、拘役或科或併科新臺幣三百萬元以下罰金 三年以 (C)