

中國科技大學補助教師參加校外研習結案報告

研 習 心 得 報 告

參加「信託業管理人員在職班」心得報告

本課程為 08/22 與 08/29 兩天課程，是銀行業信託人員在職進修法定課程之一。

第 1 天課程上午為信託法、信託業法及相關法規解析，簡介了信託之意義與種類、信託契約當事人與關係人、信託財產、信託目的、信託之監督、信託關係之消滅、信託業法之適用範圍、信託業之經營規範、金錢信託之特殊規範。教師分享學習法律的方法，可加深學生印象並正確運用。

第 1 天下午的主題為金錢信託。內容涵蓋金錢信託概述、證券投資顧問與全權委託投資業務、信託資金集合管理運用業務、募集共同信託基金業務、金錢信託商品實例、相關信託法規及函令、信託理財規劃、信託業務運用。了解信託在理財上的應用，可提供信託業客戶更多服務。

第 2 天講授信託商品設計、課稅、財富管理業務發展近況。包含金融資產之種類、金融資產證券化之立法模式、金融資產證券化之參與者、金融資產證券化之導管架構、有價證券之募集與發行、資產移轉與實買賣之認定、投資人之保護機制、消費者之保護機制、我國信託稅制之實務現況、信託稅制之基本原則、信託成立之相關稅制、信託存續期間之相關稅制、信託關係消滅之相關稅制、公益信託之相關稅制、信託稅法相關實務見解。講師們分析相關立法的由來、稅務規劃的重點與可能的風險，讓學生信託在實際應用上更有把握。

透過這二天的研習，可讓學員了解最新信託業務發展趨勢，與應用方式。除了傳統銀行常見的投資理財業務，還包含員工福利信託、保險金信託、不動產買賣價金信託、預收款信託、遺囑信託、安養信託等。另外再分析信託契約中常見之法律問題、爭議案例等，這對教師在開授「銀行金融法規」、「貨幣銀行學」、「保險實務」等課程，均有實質幫助。

備註：

一、研習心得報告請用電腦繕打。

二、**研習結案報告請先上傳**（校園入口網→其它類 E 化系統→研討會心得上傳），連同補助教師參加校外研習申請表及結案報告一份，並經系主管簽章後，送人事室核銷。

報告人簽章

系所主管簽章

人事室主任簽章

109 年 09 月 11 日

年 月 日

年 月 日