

第一篇

公益信託與公益事業的推展



| 第一章 |

什麼是公益信託？

信託依其目的可區分為私益信託、公益信託與特定目的信託，可知公益信託是屬信託種類的一種；因此，欲瞭解公益信託的概念前，應先就信託的定義予以說明。另外，實務上對於特定目的信託，一般人會將其與公益信託予以混淆，故本章乃以信託的定義與構成要件、公益信託的概念與認定及公益信託與特定目的信託的區別為論述內容。

第一節 信託的定義與構成要件

信託 (Trust) 是一種代他人管理財產的制度，源自於英美法系國家，我國在尚未制定信託法之前，即有信託的法律概念存在，惟其係仰賴司法判例、判決的形成，為我國的信託法制奠定基石。嗣後我國於 1996 年及 2000 年陸續制定信託法及信託業法，輔以後續訂立的信託登記、信託稅制、金融資產證券化條例與不動產證券化條例等，始可謂我國信託法制已臻完備。

我國信託法第 1 條規定：「稱信託者，謂委託人將財產權移轉或為其他處分，使受託人依信託本旨，為受益人之利益或為特定之目的，管理或處分信託財產之關係。」本條為信託的定義規定，觀諸其內容可知，信託是屬委託人、受託人與受益人間所存在的一種以財產權為中心的法律關係。

由信託法第 1 條的定義規定，可將信託的構成要件分為二項，其一為委託人對受託人為財產權的移轉或為其他處分（信託財產的移轉），其二為為他人的利益或為完成特定的目的而為財產

4 公益信託的 運用與發展

權的管理或處分（信託財產的管理或處分），茲說明如下。

一、委託人對受託人為財產權的移轉或為其他處分

信託關係的成立，須委託人將財產權移轉或為其他處分予受託人。因此，委託人不僅須將財產權移轉占有給受託人，更須有移轉權利的外觀，始符合規定。例如以不動產為例，若委託人將其名下的房屋作為信託財產而成立信託關係，委託人須將該房屋的所有權移轉給受託人，此種移轉的方式，依民法物權的規定，必須於地政機關為過戶的登記，方為有效。另外，所謂「其他處分」，係指於財產上設定所有權以外的用益物權或擔保物權，例如委託人以其名下的房屋設定抵押權，並以該抵押權為信託財產而移轉予受託人。

信託法第 1 條所稱「財產權」，是指可依金錢計算價值的權利，依信託業法第 16 條規範信託業得經營的業務種類，信託業者得受託的財產權有金錢、金錢債權及其擔保物權、有價證券、動產、不動產、租賃權、地上權、專利權、著作權及其他經主管機關核定的財產權等。但目前市場上，信託業者有承做的信託業務，僅限於金錢信託、金錢債權及其擔保物權信託（即金融資產證券化條例所衍生的商品）、有價證券信託及不動產信託。

二、受託人為他人的利益或特定的目的而為財產權的管理或處分

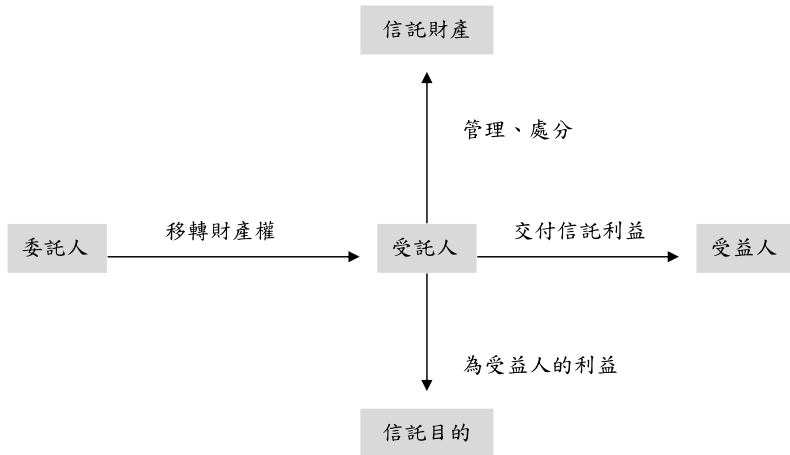
信託關係的成立，於委託人將財產權移轉或為其他處分予受託人後，尚須有受託人依信託本旨，為他人的利益或為完成特定的目的而管理或處分信託財產。所謂信託本旨，係指受託人依信

託目的而為財產的管理或處分；而信託目的，則是指委託人意欲實現的具體內容，而由當事人於成立信託行為時予以約定。信託目的通常都是為受益人的利益，至於特定目的部分，擬於第 3 節中予以說明。

受託人對於信託財產須為管理或處分，此種管理或處分方式，信託行為（亦即信託契約）亦會事先約定。一般信託通常是以金錢為信託財產，有關該金錢的投資運用即屬管理範圍；惟若信託財產係屬不動產房屋，而信託行為約定受託人得將該房屋出售，使得信託財產的形式轉為金錢，此種出售的方式即為信託法第 1 條所稱的「處分」範圍。

關於信託關係的架構，以圖示整理如下圖 1-1-1：

圖 1-1-1 信託關係架構圖



第二節 公益信託的概念與認定

一、公益信託的概念

信託法第 69 條規定：「稱公益信託者，謂以慈善、文化、學術、技藝、宗教、祭祀或其他以公共利益為目的之信託。」依立法說明，本條是公益信託的定義規定，且因公益信託的範圍甚廣，為避免掛一漏萬，除就公益目的作例示規定外，亦兼採概括規定，即以「其他以公共利益為目的者」涵括。

所謂「慈善」，一般是指救助貧困及救濟傷殘而言，只要是有關社會福利的事項，都可以解釋為慈善。所謂「文化」，是指社會由野蠻進化到文明的期間努力所得的成績，其表現於各方面，包括科學、藝術、宗教、道德、法律、風俗、習慣等的綜合體。所謂「學術」，是以獎助學問、藝術等研究為目的之信託，稱為學術公益信託，例如以提供獎學金給學生為目的而設立之信託。所謂「技藝」，包含陶瓷、木雕、竹器、圖畫、表演等技藝或演藝為目的所設立的信託。所謂「宗教」，是以闡揚宗教教義、興建宗教設施為目的而設立的信託。所謂「祭祀」，是指以公眾皆能參加的祭祀為目的所設立的信託。

由於公益信託的認定，是由目的事業主管機關依其目的內容而決定，而目的事業主管機關也是公益信託設立的申請單位，故有關委託人所擬定的目的究竟涉及那一種公益目的，即有賴相關目的事業主管機關予以認定。