

台灣金融研訓院第 28 屆初階授信人員專業能力測驗試題

科目：授信法規

*入場通知書編號：

注意：①本試卷正反兩頁共 50 題，每題 2 分，限用 2B 鉛筆在「答案卡」上作答。
②本試卷之試題皆為單選選擇題，請選出最適當答案，答錯不倒扣；未作答者，不予計分。
③答案卡務必繳回，未繳回者該節以零分計算。

- 依銀行法規定，除消費者貸款及政府貸款外，銀行僅能對下列何者為無擔保授信？
(1)本行之負責人 (2)本行之職員
(3)本行之主要股東 (4)銀行對其持有實收資本總額百分之二之企業
- 依銀行法規定，有關商業銀行之敘述，下列何者錯誤？
(1)商業銀行辦理中期放款之總餘額，不得超過其所收定期存款總餘額
(2)商業銀行得發行金融債券，並得約定此種債券持有人之受償順序次於銀行其他債權人
(3)所稱商業銀行，謂以收受支票存款、活期存款、定期存款，供給短期、中期信用為主要任務之銀行
(4)商業銀行不得就證券之發行與買賣，對有關證券商或證券金融公司予以資金融通
- 依銀行法規定，同一人或本人與配偶、未成年子女合計持有同一銀行已發行有表決權股份總數超過多少百分比以上者，應由本人通知銀行？
(1)一 (2)三 (3)五 (4)十五
- 依金融控股公司法規定，大股東係指持有金融控股公司或其子公司已發行有表決權股份總數或資本總額多少比率以上者？
(1) 1% (2) 3% (3) 5% (4) 10%
- 中央銀行曾對違反規定之銀行，勒令其停辦遠期外匯業務三個月，中央銀行做此處分之法源依據為下列何者？
(1)管理外匯條例 (2)銀行法 (3)國際金融業務條例 (4)銀行法施行細則
- 依國際金融業務條例規定，下列何者不屬於國際金融業務分行經營之業務？
(1)境外外幣放款之債務管理及記帳業務 (2)辦理境內之有價證券承銷業務
(3)收受境外法人之外匯存款 (4)辦理境內外之法人之外幣授信業務
- 依民法規定，數人負同一債務，明示對於債權人各負全部給付之責任者，稱之為何？
(1)破產債務 (2)可分債務 (3)連帶債務 (4)重整債務
- 依民法規定，謂當事人約定，一方委託他方處理事務，他方允為處理之契約，稱之為何？
(1)代理 (2)承攬 (3)委任 (4)僱傭
- 夫妻無子女，惟各有父母兄弟健在。夫死未立遺囑，其所留遺產應由何人繼承？
(1)妻單獨繼承 (2)由夫之兄弟繼承 (3)由夫之父母繼承 (4)由妻與夫之父母共同繼承
- 依民法規定，不動產抵押權之效力，不及於下列何種標的？
(1)抵押物之從物 (2)抵押物之從權利
(3)抵押物扣押後自抵押物分離之天然孳息 (4)抵押物扣押前抵押人就抵押物得收取之法定孳息
- 有關公司股份之轉讓，下列敘述何者錯誤？
(1)公司股份之轉讓，不得以章程禁止或限制之
(2)非於公司設立登記後，公司股份不得轉讓
(3)公開發行股票公司為股份轉讓而辦理股東名簿記載之變更，於股東常會開會前六十日內，股東臨時會開會前三十日內，不得為之
(4)原則上發起人之股份非於公司設立登記二年後，不得轉讓
- 依公司法規定，下列何者非申請公司重整之要件？
(1)限於公開發行股票或公司債之公司始得聲請重整
(2)因暫停營業或有停業之虞者得申請重整
(3)得由公司聲請重整
(4)由主管機關決定得否重整

- 13.下列何者不是票據法規定之支票付款人？
(1)銀行 (2)信用合作社 (3)農會 (4)保險公司
- 14.依票據法規定，有關支票之敘述，下列何者正確？
(1)發票人得記載見票後定期付款
(2)發票人得記載對於票據金額之違約金
(3)支票發票人於法定提示期限內，不得撤銷付款之委託
(4)支票之發票地與付款地在同一省（市）區內者，其法定提示期限為發票日後 15 日內
- 15.依票據法規定，匯票上發票人有免除下列何者之記載，其記載無效？
(1)擔保承兌 (2)擔保付款 (3)禁止背書轉讓 (4)受款人姓名或商號
- 16.有關民事訴訟之費用，下列敘述何者錯誤？
(1)原告撤回其訴者，訴訟費用由被告負擔
(2)原告於第一審言詞辯論終結前撤回其訴者，得於撤回後三個月內聲請退還該審級所繳裁判費三分之二
(3)和解成立者，當事人得於成立之日起三個月內聲請退還其於該審級所繳裁判費三分之二
(4)當事人為和解者，其和解費用及訴訟費用各自負擔之
- 17.民事訴訟當事人得以合意定何種訴訟程序之管轄法院？
(1)第一審 (2)第二審 (3)第三審 (4)再審
- 18.債權銀行取得甲應清償借款之勝訴確定判決後，查得甲有一筆不動產，對該筆不動產，應以下列何種方式行使權利？
(1)聲請法院假執行 (2)自行拍賣 (3)聲請法院假處分 (4)聲請執行法院實施拍賣
- 19.依強制執行法規定，不動產第一次拍賣，拍賣期日距公告之日，不得少於多少日？
(1)五日 (2)七日 (3)十日 (4)十四日
- 20.債務人聲請延緩強制執行，執行法院在何種條件下，始得延緩執行？
(1)債務人供擔保後 (2)債權人同意後
(3)債務人供擔保及債權人同意後 (4)債務人供人保及債權人同意後
- 21.依破產法規定，下列敘述何者正確？
(1)破產，對債務人受票據交換所通報拒絕往來戶者宣告之
(2)破產人因破產之宣告，對於應屬破產財團之財產，喪失其處分權，仍保有管理權
(3)有別除權之債權人，應依破產程序行使其權利
(4)破產債權，非依破產程序，不得行使
- 22.銀行間以協議方式，共同決定存放款利率，屬於公平交易法所稱之何種行為？
(1)結合行為 (2)聯合行為 (3)獨占行為 (4)合併行為
- 23.下列何者不是消費者保護法所稱「消費者」？
(1)計程車之乘客 (2)銀行消費借款之保證人
(3)購票參加演唱會的歌迷 (4)銀行消費借款之借款人
- 24.依金融消費者保護法規定，評議委員會之評議決定應作成評議書，送達當事人，有關送達準用下列何項規定？
(1)民事訴訟法 (2)非訟事件法 (3)行政訴訟法 (4)行政執行法
- 25.有關刑法詐欺罪之敘述，下列何者錯誤？
(1)意圖為自己不法之所有，以詐術使人將第三人之物交付所構成之罪
(2)意圖為第三人不法之所有，以詐術使人將本人之物交付所構成之罪
(3)處 5 年以下有期徒刑、拘役或科或併科 50 萬元以下罰金
(4)對未遂犯不罰
- 26.依消費者債務清理條例規定，更生方案經法院裁定認可確定後，債務人因不可歸責於己之事由，致履行有困難者，得聲請法院裁定延長其履行期限。但延長之期限不得逾幾年？
(1)五年 (2)三年 (3)二年 (4)一年

- 27.依「中華民國銀行公會會員徵信準則」規定，個人授信金額達下列何項標準時，應徵提綜合所得稅相關報稅資料？
- (1)在金融機構總授信金額達新臺幣一千萬元 (2)在本機構總授信金額達新臺幣五百萬元
(3)在金融機構總授信金額達新臺幣二千萬元 (4)在本機構總授信金額達新臺幣一千萬元
- 28.依「中華民國銀行公會會員徵信準則」規定，下列何種授信其授信總額雖達新臺幣二億元以上，得免增加償還能力分析？
- (1)長期授信 (2)中期授信
(3)短期週轉性融資 (4)短期週轉資金授信連續展期超過一年以上
- 29.公司行號向金融機構辦理融資所提供之上年度會計師財務簽證報告，每年何時起必須及時提送？
- (1)5月1日 (2)6月1日 (3)7月1日 (4)8月1日
- 30.依「中華民國銀行公會會員徵信準則」規定，有關徵信報告之編報及權責，下列敘述何者錯誤？
- (1)徵信之結果應把握重點，以客觀立場公正分析 (2)徵信報告內容必須簡潔明晰前後一致
(3)徵信報告經核定後，如有補充事項，應於徵信報告適當處以紅筆加註
(4)凡依本準則、各金融機構有關規定及一般慣例所作之徵信報告，事後雖發現瑕疵，應免除其責任
- 31.依主管機關規定，銀行辦理各項放款業務，下列敘述何者錯誤？
- (1)辦理消費性貸款，不得按月隨利息向客戶收取手續費
(2)不得接受自行發行之次順位金融債券為擔保品
(3)應將小額信貸及信用卡之帳務合併計算，以利客戶繳款沖帳
(4)不得以其自行發行之到期保本結構型商品為質物辦理擔保授信
- 32.依主管機關規定，下列何種授信仍應計入銀行法第三十三條授權規定事項所稱之授信限額或授信總餘額內？
- (1)對政府機關之授信 (2)對公營事業之授信
(3)經主管機關專案核准之專案授信 (4)以他行存單為擔保品之授信
- 33.依「中華民國銀行公會會員授信準則」規定，銀行以協助企業購置、更新、擴充或改良其營運所需之土地、廠房、機器為目的而辦理之融資，屬於下列何項授信？
- (1)消費者貸款 (2)資本支出貸款 (3)中長期週轉資金貸款 (4)公司債保證
- 34.依主管機關規定，得排除適用 DBR22 倍之個人無擔保貸款，不包括下列何者？
- (1)法拍屋代墊投標保金及代墊尾款貸款 (2)企業員工認購股票（可轉換公司債）
(3)非國民旅遊卡之信用卡動支金額 (4)個人自建房屋自住之建築融資貸款
- 35.依銀行法及主管機關有關擔保授信之規定，下列敘述何者錯誤？
- (1)以土地、廠房設定抵押權之授信，得為擔保授信
(2)以地上權為標的設定抵押權之授信，不得列為擔保授信
(3)以定存單設定質權之授信，得為擔保授信
(4)金融控股公司以子公司股票設質之授信，不得列為擔保授信
- 36.依「中央銀行對金融機構辦理購置高價住宅貸款業務規定」，金融機構承作高價住宅貸款，其條件限制，不包括下列何者？
- (1)貸款期間不得超過十年
(2)不得有寬限期
(3)貸款額度最高不得超過住宅（含基地）鑑價或買賣金額較低者之六成
(4)不得另以修繕、週轉金或其他貸款名目，額外增加貸款金額
- 37.依「中華民國銀行公會會員授信準則」規定，下列何種授信業務，必須明瞭借款人之事項與辦理一般營運週轉金貸款相同？
- (1)買方委託承兌 (2)賣方委託承兌 (3)短期債務保證 (4)中長期債務保證
- 38.依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定，逾期放款及催收款項轉銷呆帳時，應先沖抵之科目為何？
- (1)什項收入 (2)待追索債權 (3)已提列之備抵呆帳 (4)追索債權
- 39.依主管機關規定，金融機構將消費性信用貸款之不良債權出售予資產管理公司，應符合之條件，下列敘述何者錯誤？
- (1)債務人依「消費者債務清理條例」第 151 條規定申請協商期間，不得將該不良債權轉售予資產管理公司
(2)得標之資產管理公司不得將不良債權再轉售予第三人，並應委託原出售之金融機構或其指定或同意之催收機構進行催收
(3)已出售之不良債權，雖依債務協商機制，經最大債權銀行協商成功者，該資產管理公司仍得不接受該協商還款方案
(4)應與買受人約定不得有不當催收行為

- 40.依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定，下列何者符合中、長期放款協議分期償還案件免列報為逾期放款之條件？
- (1)其分期償還期限，以原殘餘年限之二倍為限，惟最長不得超過三十年
 - (2)於原殘餘年限內，其分期償還之部分不得低於積欠本息百分之二十
 - (3)若已無殘餘年限或殘餘年限之二倍未滿五年者，分期償還期限得延長為十年
 - (4)每年償還本息在百分之五以上者，無年限限制
- 41.依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定，逾期放款及催收款逾清償期幾年，經催收仍未收回者，應扣除估計可收回部分後轉銷呆帳？
- (1)六年
 - (2)一年
 - (3)二年
 - (4)三年
- 42.某銀行於民國 104 年 5 月 11 日貸款給陳先生短期週轉金新臺幣五百萬元，約定期間一年，按月繳息（計息期間為每月 11 日至下月 10 日止）。嗣陳先生因週轉失靈，利息僅繳至同年 9 月 18 日即發生延滯。依主管機關規定，本件利息延滯之「起算認定點」為何？
- (1) 104 年 9 月 18 日
 - (2) 104 年 10 月 11 日
 - (3) 104 年 12 月 18 日
 - (4) 105 年 1 月 11 日
- 43.有關國際金融業務分行(OBU)辦理企業授信（不含國際聯貸案）之規定，下列敘述何者錯誤？
- (1)銀行授信戶總授信歸戶範圍仍應涵括 OBU 之授信金額
 - (2)企業授信案達新臺幣三千萬元者得以稅務簽證代替財務簽證
 - (3) OBU 辦理外幣授信業務，得收受境內外股票、不動產或其他有關新臺幣資產作為擔保品或副擔保
 - (4) OBU 辦理涉及兩岸之外幣授信業務，其擔保品之收受，仍應依「臺灣地區與大陸地區金融業務往來許可辦法」相關規定辦理
- 44.依「銀行業辦理外匯業務管理辦法」規定，指定銀行開發信用狀保證金之收取比率為何？
- (1)自行決定
 - (2)不得低於 5%
 - (3)不得低於 10%
 - (4)不得低於 20%
- 45.依主管機關規定，有關信用卡申請人年齡之敘述，下列何者錯誤？
- (1)正卡申請人須年滿二十歲
 - (2)附卡申請人須年滿十五歲
 - (3)未滿二十歲之申請人皆僅能申請家長之附卡
 - (4)對於二十歲以上之申請人，若其為全職學生，每家發卡機構信用額度不得超過新臺幣 2 萬元
- 46.依「信用卡業務機構管理辦法」規定，發卡機構於核發新卡時所提供之權益或優惠，除有不可歸責於發卡機構之事由外，於約定之提供期間內未經持卡人同意不得變更，且於符合變更條件時，亦應於幾日前以書面或事先與持卡人約定之電子文件通知持卡人？
- (1) 15 日
 - (2) 30 日
 - (3) 45 日
 - (4) 60 日
- 47.依主管機關規定，發卡機構新核發之信用卡於中華民國境內之預借現金額度，不得超過其信用額度之多少？
- (1) 1 成
 - (2) 2 成
 - (3) 3 成
 - (4) 5 成
- 48.依「信用卡業務機構管理辦法」規定，發卡機構於持卡人收到所申請信用卡之日起七日內，經持卡人通知解除契約者，不得向持卡人請求負擔任何費用。但於下列何種情形，不在此限？
- (1)持卡人已使用信用卡
 - (2)持卡人已收取信用卡業務員自行贈送之發卡贈品者
 - (3)於信用卡契約中事先特約約定持卡人同意負擔該筆費用
 - (4)持卡人無契約解除權，故持卡人通知發卡機構解約，即應負擔解約費用
- 49.依「信用卡業務機構管理辦法」規定，下列敘述何者錯誤？
- (1)發卡機構對已核發之信用卡至少每年應定期辦理覆審
 - (2)信用卡業務之會計處理準則，由銀行公會報請主管機關核定之
 - (3)發卡機構信用卡契約條款印製之字體不得小於十二號字
 - (4)信用卡業務機構增加辦理其他信用卡業務，應檢具營業計畫書向主管機關申請，主管機關自申請書送達之次日起三十日內，未表示反對者，視為已核准
- 50.依「信用卡業務機構管理辦法」規定，專營信用卡業務機構每屆營業年度終了多久期限內，應將營業報告書及財務報告，報請主管機關備查？
- (1)四個月
 - (2)三個月
 - (3)二個月
 - (4)一個月