

台灣金融研訓院第 29 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。

- 甲銀行對老王有授信往來，依銀行法規定，下列何者不須納入老王之同一關係人？  
(1)老王擔任董事長之甲公司 (2)老王之太太  
(3)老王之太太擔任董事長之乙公司 (4)老王之女婿擔任總經理之丙公司
- 依銀行法規定，銀行對購買或建造企業用建築辦理長期放款，其最長期限不得超過多少年？  
(1)三十年 (2)二十年 (3)十五年 (4)無期限限制
- 金融控股公司法規定之「控制性持股」係指持有一銀行、保險公司或證券商已發行有表決權股份總數或資本總額超過多少比率以上者？  
(1)25% (2)20% (3)15% (4)10%
- 金融機構合併法有關合併後限期調整得申請延長之規定，下列敘述何者正確？  
(1)得申請延長一次，並以三年為限  
(2)得申請延長二次，並以二年為限  
(3)得申請延長三次，並以三年為限  
(4)得申請延長一次，並以二年為限
- 國際金融業務分行不得辦理下列何種業務？  
(1)收受境外法人外匯存款  
(2)辦理境外法人外幣授信業務  
(3)辦理境內法人外匯交易  
(4)辦理境外法人外幣有價證券買賣之代理業務
- 依民法規定，下列何種情形下最高限額抵押權所擔保之原債權尚未確定？  
(1)約定之原債權確定期日屆至  
(2)抵押人經裁定宣告破產  
(3)最高限額抵押權人聲請裁定拍賣抵押物  
(4)抵押物因他債權人聲請強制執行經法院查封，之後該查封又經撤銷
- 銀行未得保證人之同意，允許主債務人就定有期限之債務為延期清償，事後倘保證人提出抗辯時，保證人將負何種法律責任？  
(1)仍應負責 (2)不負保證責任 (3)責任減半 (4)連帶責任
- 受任人受概括委任者，原則上得為委任人為一切行為，唯下列行為中何者仍應有特別之授權？  
(1)不動產設定抵押權  
(2)將不動產出租一年  
(3)提示票據  
(4)票據背書
- 有關抵押權之敘述，下列何者錯誤？  
(1)不動產所有人設定抵押權後，得將不動產讓與他人  
(2)抵押之不動產如經分割，其抵押權不因此而受影響  
(3)抵押權得由債權分離而為讓與  
(4)抵押權不得由債權分離而為其他債權之擔保
- 依民法規定為質權之設定，應經由下列何種方式始生效力？  
(1)移轉占有 (2)完成登記 (3)公證 (4)完納稅捐
- 依公司法規定，下列何者在執行職務範圍內，亦為公司之負責人？  
(1)無限公司之發起人 (2)兩合公司之監察人 (3)有限公司之檢查人 (4)股份有限公司之重整人
- 依公司法規定，公司間或與行號間有短期融通資金之必要者，融資金額不得超過貸與企業淨值之多少比率？  
(1)20% (2)30% (3)40% (4)50%

- 13.甲向乙訂貨而簽發與價金同額支票予乙，經乙背書轉讓予丙（執票人），丙非惡意取得該支票，嗣後乙未如期交貨，則甲之責任為何？
- (1)可以乙未交貨為理由對抗丙而拒絕付款 (2)仍應負票據責任，給付票款予丙  
(3)得俟乙交貨後，再付款予丙 (4)得以本人為受害人通知丙，逕向乙追索票款
- 14.依票據法規定，票據上之權利，對匯票承兌人及本票發票人，自到期日起算；見票即付之本票，自發票日起算；經多久時間不行使，因時效而消滅？
- (1)六個月 (2)一年 (3)二年 (4)三年
- 15.支票發票地為新竹縣，付款地為屏東縣，請問執票人應於何期限內，為付款之提示？
- (1)發票日後七日內 (2)發票日後十四日內 (3)發票日後十五日內 (4)發票日後二個月內
- 16.下列何者為保付支票之票據債務人？
- (1)支票之發票人 (2)付款之金融機構 (3)支票之受款人 (4)支票之背書人
- 17.依動產擔保交易法規定，債務人不履行契約，致有害於抵押權之行使，抵押權人未經事先通知債務人或第三人，逕行占有抵押物時，如債務人或第三人在債權人占有抵押物後之幾日期間內履行契約，並負擔占有費用者，得回贖抵押物？
- (1)10日 (2)15日 (3)20日 (4)30日
- 18.某銀行總行設台北市，債務人住所地為高雄市，雙方借據、約定書合意以台中地院為管轄法院，則該銀行訴訟代理人應向何地方法院起訴？
- (1)各該地方法院俱有管轄權 (2)台北地院  
(3)高雄地院 (4)台中地院
- 19.依強制執行法規定，拍賣之不動產無人應買，亦無人承受者，由執行法院定期再行拍賣，該再行拍賣之期日距公告之日，期間為多久？
- (1)不得多於四十日 (2)不得少於五日  
(3)不得少於十日多於四十日 (4)不得少於十日多於三十日
- 20.依強制執行法規定，抵押物遭普通債權人實施查封後，抵押權人應如何行使權利？
- (1)得主張保留抵押權  
(2)應取得執行名義後參與分配  
(3)俟清償期屆至後，再聲明參與分配  
(4)不問其債權是否屆清償期，應提出權利證明文件聲明參與分配
- 21.依強制執行法規定，實施強制執行時，法院每次延緩執行之期間屆滿後，債權人經執行法院通知而不於幾日內聲請續行執行者，視為撤回其強制執行之聲請？
- (1)三日 (2)五日 (3)七日 (4)十日
- 22.依破產法規定，對債務人之財產具有下列何種權利之債權人，得不依破產程序而行使其權利？
- (1)地上權 (2)租賃權 (3)異議權 (4)別除權
- 23.事業與有競爭關係之同一產銷階段之事業以契約合意，共同決定商品之價格、數量、交易對象、交易地區等，相互約束事業活動之行為，而足以影響生產、商品交易或服務供需之市場功能者，為公平交易法所稱之何種行為？
- (1)聯合行為 (2)結合行為 (3)寡占行為 (4)獨占行為
- 24.依消費者保護法規定，有關定型化契約之敘述，下列何者錯誤？
- (1)定型化契約中之條款違反誠信原則，對消費者顯失公平者，無效  
(2)定型化契約條款如有疑義者，應為有利於消費者之解釋  
(3)定型化契約中之定型化契約條款牴觸個別磋商條款之約定者，其牴觸部分仍為有效  
(4)中央主管機關得選擇特定行業，參酌定型化契約條款之重要性等事項，公告定型化契約之審閱期間
- 25.依刑法規定，公務員或曾任公務員之人，無故洩漏因職務知悉或持有他人之工商秘密者，處幾年以下有期徒刑、拘役或二千元以下罰金？
- (1)七年 (2)五年 (3)二年 (4)一年
- 26.依電子簽章法規定，憑證機構對因其經營或提供認證服務之相關作業程序，因過失致下列何者受有損害者，應負賠償責任？
- (1)限當事人 (2)當事人或信賴該憑證而受有損害之善意第三人  
(3)限受有損害之善意第三人 (4)對任何受有損害之第三人

- 27.依「中華民國銀行公會會員徵信準則」規定，會計師受停止執行業務半年之處分時，銀行對其簽發之財務報表查核報告之做法，下列敘述何者正確？
- (1)自處分日起一年內不予採用
  - (2)自處分日起半年內不予採用
  - (3)自處分日起三年內如予採用，應說明採用原因
  - (4)自處分日起四年內如予採用，應說明採用原因
- 28.有關「中華民國銀行公會會員徵信準則」所稱總授信金額之認定，下列何種授信金額非屬得予扣除項目？
- (1)存單質借
  - (2)出口押匯
  - (3)進口押匯
  - (4)十足擔保之授信
- 29.依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」規定，關係企業合併財務報表附註應就控制公司與從屬公司分別揭露重大或有事項等相關資訊，但從屬公司之總資產及營業收入均未達控制公司各該項金額多少比率者，得免予揭露？
- (1) 10%
  - (2) 15%
  - (3) 20%
  - (4) 25%
- 30.銀行辦理個人授信如借款人在金融機構總授信金額達新臺幣若干金額以上者，應徵提其最近年度綜所稅結算申報書等資料？
- (1)一千萬元
  - (2)二千萬元
  - (3)三千萬元
  - (4)四千萬元
- 31.有關「中華民國銀行公會會員徵信準則」各條款所稱之「總授信金額」係指下列何者扣減得予扣除項目後之金額？
- (1)查詢金融聯合徵信中心歸戶之授信額度
  - (2)金融聯合徵信中心歸戶額度加計本次申貸金額
  - (3)金融聯合徵信中心歸戶餘額加計本次申貸金額
  - (4)借戶最近六個月內向各金融機構申請授信之額度
- 32.依「定期存款質借及中途解約辦法」規定，銀行辦理定期存款存單之質借條件，下列敘述何者錯誤？
- (1)申請質借人限於原存款人
  - (2)辦理質借之銀行限於原開發存單之銀行
  - (3)質借成數由各銀行在存單面額內自行斟酌辦理
  - (4)質借利率限按存入牌告利率加一碼計息
- 33.依主管機關規定，銀行業防杜代辦貸款案件之措施，不包括下列何者？
- (1)業務人員應確實執行 KYC 原則
  - (2)對於無地緣性之申貸案件，業務人員應一律拒絕
  - (3)對於借款人有專人陪同申請或對保者，業務人員應提高警覺
  - (4)業務人員應明確告知借款人勿透過代辦業者申貸，以及透過代辦業者申貸對其造成之負面影響
- 34.依主管機關規定，金融機構代證券商墊付交割股款結算淨額予臺灣證券交易所或墊付股款予客戶時，下列敘述何者錯誤？
- (1)得以遲延借記轉帳支出傳票方式處理
  - (2)應在有效控制風險之前提下，依有關授信程序及規定辦理
  - (3)不得以延後記帳方式處理
  - (4)協助證券商完成交割而將專戶差額補足，即屬墊付股款行為
- 35.依主管機關規定，銀行對同一關係人之授信總餘額，至多不得超過各該銀行淨值之多少百分比？
- (1)20%
  - (2)30%
  - (3)40%
  - (4)50%
- 36.銀行辦理授信案件，下列何者應適用銀行法三十二條對利害關係者無擔保授信之限制？
- A.遠期進口押匯授信
  - B.貨物未實際進口之三角貿易信用狀進口押匯授信
  - C.未徵取貨物單據為質之進口押匯授信
- (1)僅 A
  - (2)僅 A.B
  - (3)僅 B.C
  - (4)A.B.C
- 37.依主管機關規定，有關銀行法第三十三條之一各款所稱「辦理授信之職員」之敘述，下列何者錯誤？
- (1)係指辦理該筆授信有最後決定權之人員
  - (2)如係提由放款審議委員會做最後之決定，則放款審議委員會之各委員均為有最後決定權之人員
  - (3)放款審議委員會之委員如與授信戶有利害關係，開會時該委員退席迴避則不受銀行法限制
  - (4)放款審議委員會之委員是否出席參與討論或表決，均與利害關係者之認定無涉

- 38.有關銀行法所稱自用住宅之貸款條件，下列何者錯誤？  
(1)具有完全行為能力之中華民國國民 (2)目前在國內確無自用住宅  
(3)購置自住使用之住宅 (4)購置住宅之屋齡限十年以下
- 39.借款人申辦「購置高價住宅貸款」，下列何種情形違反「不得有寬限期」之規定？  
A.借款人依約定分期攤還部分金額後，要求就已償還額度辦理增貸  
B.借款人申貸短期性房貸，貸款期間僅繳付利息  
(1)僅 A 違反 (2)僅 B 違反 (3)A.B 均違反 (4)A.B 均未違反
- 40.經轉列呆帳之各項債權，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，下列何者錯誤？  
(1)應列帳記載並詳列登記簿備查  
(2)隨時注意主、從債務人動向  
(3)如發現可供依法執行之財產時，應即依法訴追  
(4)經評估確無追索之實益者，得報經監事會核准後，免予列帳及列管追蹤
- 41.銀行承受因行使抵押權或質權而取得之不動產或股票，除符合銀行法第七十四條或第七十五條規定者外，原則上應自取得之日起幾年內處分之？  
(1)五年 (2)四年 (3)三年 (4)二年
- 42.依主管機關規定，協議分期償還案件依免列報逾期放款之範圍，原係短期放款者，以每年償還本息在 10% 以上為原則，惟期限最長以幾年為限？  
(1)二年 (2)三年 (3)五年 (4)十年
- 43.依主管機關規定，逾期放款轉入催收款時，應將未轉入催收款前之何種債權連同本金一併轉入催收款項？  
(1)僅應計之應收利息 (2)僅應計之一切費用  
(3)僅應計之應收利息及違約金 (4)應計之應收利息、違約金及一切費用
- 44.依主管機關規定，下列授信案件何者得免予列入逾期放款列報範圍？  
(1)放款清償期未屆滿三個月，但已聲請法院對主、從債務人發給支付命令者  
(2)擔保品提供者兼連帶保證人死亡，尚在辦理繼承期間者  
(3)放款擔保品已拍定待分配部分  
(4)協議分期攤還案件，未依約償還者
- 45.信用卡、現金卡持卡人及小額消費信用貸款申請人辦理「親屬代償註記」後，金融機構如不能確認其具有還款能力，得否另行核發新卡或核准其貸款？  
(1)不得核發新卡但可核准貸款 (2)不可核准貸款但得核發新卡  
(3)得核發新卡或核准其貸款 (4)不得核發新卡或核准其貸款
- 46.銀行依「台灣地區與大陸地區金融業務往來許可辦法」辦理「國際聯貸」，其主辦行或參貸行，得包含下列何者？  
(1)外商銀行在大陸地區之分支機構  
(2)於開曼群島登記註冊而未有實質營運行為之銀行  
(3)於百慕達群島登記註冊而未有實質營運行為之銀行  
(4)於英屬維爾京群島登記註冊而未有實質營運行為之銀行
- 47.依第三地區法規組織登記之銀行，且大陸地區人民、法人、團體、其他機構對其具有控制能力，為「台灣地區與大陸地區金融業務往來及投資許可管理辦法」所稱之何種銀行？  
(1)子銀行 (2)參股銀行 (3)陸資銀行 (4)大陸地區商業銀行
- 48.有關主管機關對信用卡業務之相關規定，下列何者錯誤？  
(1)客戶貸款本息不得以信用卡支付  
(2)媒體廣告得以「快速發卡」作訴求  
(3)信用卡循環信用利率應於營業場所牌告  
(4)主動調高持卡人額度應事先通知持卡人並取得其書面同意
- 49.依「金融機構辦理現金卡業務應注意事項」規定，金融機構對已核發之現金卡至少多久應定期辦理覆審？  
(1)每半年 (2)每季 (3)每二個月 (4)每月
- 50.依「信用卡業務機構管理辦法」規定，信用卡分期付款期間以不超過多久為限？  
(1)1 年 (2)1 年 6 個月 (3)2 年 (4)2 年 6 個月