

台灣金融研訓院第 30 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。

1. 甲銀行對 A 君有授信往來，依銀行法規定，下列何者不須納入 A 君之同一關係人？
(1) A 君之配偶 (2) A 君之伯父
(3) A 君擔任董事長之企業 (4) A 君之配偶擔任總經理之企業
2. 依銀行法第三條、第四條所定銀行得經營之業務中，下列哪一項業務須經中央銀行之許可始能辦理？
(1) 收受支票存款 (2) 發行金融債券 (3) 直接投資生產事業 (4) 辦理外匯業務
3. 依銀行法規定，銀行得對下列何者為消費性貸款以外之無擔保授信？
(1) 該銀行負責人之配偶 (2) 持有該銀行已發行股份總數百分之二之個人股東
(3) 該銀行辦理保管箱業務職員之配偶 (4) 該銀行辦理授信職員之伯父
4. 下列何者不是金融控股公司法所定義之金融機構？
(1) 投信投顧公司 (2) 銀行 (3) 保險公司 (4) 證券商
5. 依金融機構合併法規定，同一業別金融機構合併時，因合併而不符其他法令有關關係人授信或同一人、同一關係人或同一關係企業授信規定者，未申請延長之調整期限最長為多久？
(1) 四年 (2) 五年 (3) 六年 (4) 八年
6. 依國際金融業務條例規定，國際金融業務分行不得辦理下列何種業務？
(1) 收受境內金融機構之外匯存款 (2) 辦理境內法人外幣信用狀押匯
(3) 辦理境內法人外幣有價證券買賣之代理 (4) 辦理境外外幣放款之記帳業務
7. 張先生向銀行借款，屆期未清償，其與銀行間之放款契約與活期存款契約並未就此有特別約定之情形下，銀行就張先生存於銀行之活期存款得主張之權利，依民法規定，下列敘述何者正確？
(1) 銀行依民法規定，得將該活期存款「圈存」，直至張先生清償借款後，再予以解除
(2) 銀行得行使民法規定之抵銷權
(3) 銀行得不通知張先生，逕行將活期存款轉出以清償張先生之借款
(4) 銀行須先通知張先生，取得其同意後，使得將存款抵銷借款
8. 依民法規定，抵押權人與債務人訂立契約，約定於債權已屆清償期，而未為清償時，該抵押物之所有權，應移轉給抵押權人，此項約定，其效力為何？
(1) 無效 (2) 若抵押物價值不足清償擔保債權時，無效
(3) 非經登記，不得對抗第三人 (4) 只得聲請法院拍賣抵押物，不得就此約定
9. 依民法規定，以抵押權擔保之債權，其請求權已因時效而消滅，如抵押權人，於消滅時效完成後，多少年間不實行其抵押權者，其抵押權消滅？
(1) 一年 (2) 二年 (3) 三年 (4) 五年
10. 有關民法時效之規定，下列敘述何者正確？
(1) 時效期間，不得以法律行為加長或減短之
(2) 時效消滅後所為之給付，債務人得以不知時效為理由，請求返還
(3) 因起訴而中斷之時效，自提起訴訟之日起，重行起算
(4) 退職金之各期給付請求權，因十年間不行使而消滅
11. 甲股份有限公司之公司章程未就公司不動產設定抵押貸款有所規定，甲公司擬將公司不動產抵押向銀行貸款，依公司法規定，應經該公司何種會議決議？
(1) 股東會 (2) 董事會 (3) 經理人會議 (4) 監察人會議
12. 依公司法規定，公司設立登記後，有應登記之事項而不登記，或已登記之事項有變更而不為變更之登記者，其效果如何？
(1) 不得對抗第三人 (2) 無效 (3) 得撤銷 (4) 效力未定
13. 依票據法規定，票據上記載本法所不規定之事項者，其效力如何？
(1) 自始不生效力 (2) 背書後生效 (3) 絕對不生效力 (4) 不生票據上之效力

- 14.下列何種支票不受付款提示期限之限制？
(1)普通平行線支票 (2)特別平行線支票 (3)保付支票 (4)本行支票
- 15.依票據法規定，本票發票人所負責任，與下列何者所負責任相同？
(1)匯票背書人 (2)匯票發票人 (3)匯票承兌人 (4)本票背書人
- 16.依票據法規定，見票後定期付款之本票，其提示期限必須在發票日起幾個月內？
(1)二個月 (2)三個月 (3)四個月 (4)六個月
- 17.依動產擔保交易法規定，下列敘述何者錯誤？
(1)經依本法設定抵押之動產，得為附條件買賣之標的物
(2)抵押物為可分割者，於拍賣得價足以清償債務及費用時，應即停止
(3)動產擔保交易，應以書面訂立契約。非經登記，不得對抗善意第三人
(4)契約約定於債權已屆清償期而未為清償時，抵押物之所有權移屬於抵押權人者，其約定為無效
- 18.依強制執行法規定，民事強制執行之執行標的金額或價額超過新臺幣五千元者，執行費為每百元徵收多少？
(1)三角 (2)五角 (3)七角 (4)一元
- 19.戶籍地於高雄市而在台北市上班之甲，其按月向台南市總公司領取之薪津遭台中某銀行聲請執行，其強制執行管轄法院為何？
(1)高雄地院 (2)台北地院 (3)台南地院 (4)台中地院
- 20.依稅捐稽徵法規定，下列何者優先於一切債權及抵押權？
(1)綜合所得稅 (2)貨物稅 (3)地價稅 (4)證券交易稅
- 21.依提存法規定，擔保提存之提存人取得法院命返還提存物之裁定確定者，得聲請該管法院提存所返還提存物，而此項聲請應於供擔保原因消滅之翌日起多久期間內為之？
(1)一年 (2)二年 (3)三年 (4)十年
- 22.依消費者保護法規定，銀行所訂定之定型化契約條款牴觸個別磋商條款時，其牴觸部分之效力為何？
(1)得撤銷 (2)無效 (3)探求當事人之真意 (4)由主管機關決定是否有效
- 23.依金融消費者保護法規定，評議程序以下列何者為原則？
(1)言詞辯論 (2)當事人陳述 (3)書面審理 (4)消保官之調查
- 24.下列何者適用個人資料保護法之規定？
(1)自然人為家庭活動之目的而蒐集個人資料
(2)自然人為個人交誼而處理或利用之個人資料
(3)於公開活動中所蒐集未與其他個人資料結合之影音資料
(4)金融機構海外分行對於本國人個人資料之蒐集利用
- 25.依電子簽章法規定，以數位簽章簽署電子文件者，除應使用經主管機關核定或許可之憑證機構依法簽發之憑證外，該憑證尚應符合下列何項條件，始生效力？
(1)該憑證須使用最新電子應用技術
(2)該憑證須由依外國法律組織、登記之憑證機構所簽發
(3)該憑證尚屬有效並未逾使用範圍
(4)該憑證須公布在公開網站供公眾查詢
- 26.小李因辦理授信業務得知張三向 A 銀行借款 300 萬元，小李將此一訊息無故透漏給第三人老王知悉，請問小李可能觸犯刑法哪一種罪，得處幾年以下有期徒刑？
(1)背信罪；一年 (2)妨害秘密罪；一年 (3)背信罪；二年 (4)妨害秘密罪；二年
- 27.有關「集團企業」之具體定義及界定範圍，下列何者錯誤？
(1)公司持有超過他公司已發行有表決權之股份總數或資本總額半數者
(2)公司直接或間接控制他公司之人事、財務或業務經營者
(3)公司與他公司相互投資各達對方有表決權之股份總數或資本總額四分之一以上者
(4)公營事業不在此限

28. 為防範以偽造所得扣繳憑單等資料詐騙冒貸，有關金融機構辦理消費性貸款應注意事項，下列何者非屬之？
- (1) 應健全徵信、授信及追蹤考核制度
 - (2) 嚴禁行員與放款客戶有資金往來
 - (3) 在職證明書及銀行存摺等資料，不得作為借戶財力證明文件
 - (4) 對借戶提供之身分證明文件，應至內政部戶役政為民服務公用資料庫網站查詢
29. 依「中華民國銀行公會會員徵信準則」規定，除最近 1 年內新設立之授信戶外，有關銀行辦理授信時所徵提會計師查核簽證之財務報表，下列敘述何者錯誤？
- (1) 企業總授信金額達新臺幣三千萬元以上者應徵提
 - (2) 辦理本票保證不論金額多寡均應徵提
 - (3) 會計師受處分停止執行業務者，其簽發之財務報表查核報告自處分日起五年內不予採用
 - (4) 會計師受處分除名者，其簽發之財務報表查核報告自處分日起不予採用
30. 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，下列何者非屬背書保證應記載事項？
- (1) 本公司為控制公司背書保證之最低餘額，期末餘額及占財務報表淨值之比率
 - (2) 本公司為控制公司背書保證之原因
 - (3) 提供擔保品為保證者，其擔保品之名稱、數量及帳面價值
 - (4) 評估風險結果後於財務報表中認列之或有損失金額
31. 依「中華民國銀行公會會員徵信準則」規定，對於中小企業總授信金額在下列何項條件內，其徵信範圍得以簡化？
- (1) 新臺幣五百萬元以下
 - (2) 新臺幣六百萬元以下
 - (3) 新臺幣二千萬元以下且具有十足擔保者
 - (4) 新臺幣三千萬元以下且提供不動產十足擔保者
32. 依「中華民國銀行公會會員授信準則」規定，銀行辦理個人購屋貸款（含自建住宅）及各項消費性貸款，下列何項情形，得向客戶收取提前清償違約金？
- (1) 提供貸款抵押之不動產遭政府徵收或天災毀損並取得證明文件者
 - (2) 借款人死亡或重大傷殘並取得證明文件者
 - (3) 銀行主動要求還款者
 - (4) 客戶依已訂定之個別磋商條款方式約定而提前清償貸款者
33. 有關覆審追蹤，下列敘述何者錯誤？
- (1) 為因應授信事後管理需要辦理之工作
 - (2) 銀行應自行訂定辦理放款覆審工作要點
 - (3) 覆審人員得覆審本身經辦之授信案件
 - (4) 發現有礙債權確保之虞，應即追查原因，提出檢討
34. 銀行辦理利害關係人短期授信案件，有關銀行法第三十三條第一項出席人數之規定，下列敘述何者正確？
- (1) 三分之二以上董事出席及出席董事四分之三以上同意
 - (2) 四分之三以上董事出席及出席董事三分之二以上同意
 - (3) 三分之二以上董事出席及出席董事二分之一以上同意
 - (4) 四分之三以上董事出席及出席董事二分之一以上同意
35. 某銀行淨值為新臺幣四百億元，其對同一自然人之授信總餘額，依主管機關規定，不得超過新臺幣多少元？
- (1) 四億元
 - (2) 十二億元
 - (3) 二十億元
 - (4) 二十四億元
36. 借款人申辦「購置高價住宅貸款」，自撥款日起算 3 年內辦理轉貸者，金融機構可否提高貸款額度？
- (1) 不可
 - (2) 僅台北市可
 - (3) 僅新北市可
 - (4) 僅台北市及新北市以外之國內地區可
37. 依「定期儲蓄存款質借及中途解約辦法」規定，下列何者錯誤？
- (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) 銀行對於以定期儲蓄存款存單辦理質借之案件，得自行斟酌另行徵提保證人
38. 依「中華民國銀行公會會員授信準則」規定，下列何者不是資本支出貸款所寄望之還款來源？
- (1) 企業處分資產
 - (2) 所提列之折舊
 - (3) 發行公司債
 - (4) 企業經營所產生之現金流量

- 39.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，授信資產經評估已無擔保部分，且授信戶積欠本金或利息超過清償期三個月至六個月者，屬下列何類不良授信資產？
(1)應予注意者 (2)可望收回者 (3)收回困難者 (4)收回無望者
- 40.依主管機關規定，銀行對不良授信資產之評估，屬第四類收回困難者，應按其債權餘額之多少比率為最低標準，提列備抵呆帳準備及保證責任準備？
(1)百分之十 (2)百分之三十 (3)百分之五十 (4)百分之百
- 41.依「信用卡業務機構管理辦法」規定，發卡機構對信用卡當期應繳最低付款金額超過指定繳款期限多久之逾期帳款，應提列全部墊款金額 50% 之備抵呆帳？
(1)一個月至三個月 (2)二個月至四個月 (3)三個月至六個月 (4)六個月至一年
- 42.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，逾期放款及催收款項具有下列何種情況時，應扣除估計可以收回部份後即轉銷為呆帳？
(1)債務人因遷移住所並完成戶籍變更者
(2)擔保品及主、從債務人之財產鑑價甚低，或扣除先順位抵押權後，已無法受償，或執行費用接近，或可能超過銀行可受償金額，執行無實益者
(3)擔保品及主、從債務人之財產經多次減價拍賣後無人應買，但若由銀行出面承受顯有實益者
(4)逾期放款及催收款逾清償期一年，經催收仍未收回者
- 43.依主管機關規定，各銀行對同一客戶逾期債權已轉銷呆帳者，累積轉銷呆帳金額超過新臺幣 5 千萬元，下列何者非屬應揭露事項？
(1)戶名 (2)隱藏後四碼之身分證字號(法人之統一編號)
(3)呆帳轉銷金額 (4)所有授信往來銀行
- 44.張三向銀行訂借購屋貸款新臺幣 500 萬元，約定自 104 年 2 月 10 日起按月繳息，若張三繳息至 104 年 6 月 20 日即發生延滯，則銀行應於下列何時起列報張三之放款為逾期放款？
(1) 104 年 9 月 21 日 (2) 104 年 9 月 30 日 (3) 104 年 10 月 11 日 (4) 104 年 10 月 21 日
- 45.依「銀行業辦理外匯業務作業規範」規定，指定銀行辦理外幣貸款業務，下列敘述何者正確？
(1)承作對象以國外顧客為限 (2)出口後之出口外幣貸款可兌換為新臺幣
(3)不得憑顧客與國外交易之文件辦理 (4)應將承作貸款之相關表報送金管會銀行局
- 46.有關國際金融業務分行(OBU)辦理外幣授信業務，得否收受境內外股票、不動產或其他新臺幣資產作為擔保品或副擔保，下列何者正確？
(1)得為擔保品或副擔保 (2)得為擔保品，不得為副擔保
(3)不得為擔保品，得為副擔保 (4)不得為擔保品，亦不得為副擔保
- 47.依銀行公會規定，收單機構應嚴格執行下列何者簽約特約商店資料及解約特約商店資料之報送，以充分揭露資訊？
(1)聯合信用卡處理中心 (2)財政部財政資訊中心
(3)金融聯合徵信中心 (4)財金資訊股份有限公司
- 48.依「信用卡業務機構管理辦法」規定，信用卡業務機構申請增加辦理其他信用卡業務時，其檢具之營業計畫書應載明事項，下列何者非屬之？
(1)辦理業務緣由 (2)現有信用卡業務之市佔率
(3)信用卡業務章則及業務流程 (4)市場展望及風險、效益評估
- 49.有關信用卡發卡業務與收單業務之敘述，下列何者錯誤？
(1)發行信用卡屬發卡業務 (2)辦理信用卡循環信用屬發卡業務
(3)簽訂特約商店屬發卡業務 (4)代理收付特約商店信用卡消費帳款屬收單業務
- 50.主管機關排除適用「金融機構對於債務人於全體金融機構之無擔保債務歸戶後之總餘額除以平均月收入，不宜超過 22 倍」，不包括下列何者？
(1)現金卡 (2)政策性就學貸款，且尚未開始清償
(3)財團法人農業信用保證基金信用保證之貸款 (4)依據經濟部中小企業處頒訂微型企業貸款要點辦理之貸款