

台灣金融研訓院第 33 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，請選出一個正確或最適當答案，答錯不倒扣；以複選作答或未作答者，該題不予計分。
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，銀行辦理之授信，其期限在幾年以內者稱為短期信用？
(1)一年 (2)二年 (3)三年 (4)七年
- 依銀行法規定，下列何者非屬與銀行負責人為同一關係人？
(1)二親等之血親 (2)三親等之姻親
(3)負責人配偶為董事長之企業 (4)負責人配偶為總經理之企業
- 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
- 下列何者非屬金融控股公司法定義之證券商？
(1)經營證券承銷業務之證券商 (2)經營證券經紀業務之證券商
(3)證券投資顧問公司 (4)經營證券金融業務之證券金融公司
- 有關金融機構概括承受或概括讓與，準用下列何者之規定？
(1)銀行法 (2)提存法 (3)金融控股公司法 (4)金融機構合併法
- 管理外匯條例所稱之外匯係指下列何者？
(1)包括外國貨幣、外國票據及外國有價證券 (2)外國貨幣及外國票據，不含外國有價證券
(3)外國貨幣及外國有價證券，不含外國票據 (4)僅指外國貨幣，不含外國票據及外國有價證券
- 甲與乙結婚，未生子女，嗣後甲死亡，遺有父母丙、丁，就甲之遺產，各繼承人之法定應繼分為多少？
(1)乙丙丁各為 1/3 (2)乙為 1/2，丙丁各為 1/4
(3)乙丙各為 1/2 (4)乙為全部
- 銀行放款業務，屬於民法之何種契約？
(1)消費借貸 (2)消費寄託 (3)委任 (4)使用借貸
- 依民法規定，承租人於租用之基地上建築房屋，當出租人出賣基地時，下列敘述何者錯誤？
(1)承租人有依同樣條件優先承買之權
(2)出賣人應將出賣條件以書面通知優先承買權人
(3)出賣人未以書面通知優先承買權人而為所有權之移轉登記者，不得對抗優先承買權人
(4)優先承買權人於出賣條件書面通知達到後七日內未以書面表示承買者，視為放棄
- 依民法規定，有關解除權之行使，下列敘述何者錯誤？
(1)解除權行使後，不得再請求損害賠償 (2)解除權之行使，應向他方當事人以意思表示為之
(3)解除契約之意思表示，不得撤銷 (4)他方當事人有數人者，應向其全體為意思表示
- 依公司法規定，董事會設有常務董事者，其名額至少幾人？
(1)三人 (2)四人 (3)五人 (4)七人
- 公司法有關股份有限公司董事及董事會之規定，下列敘述何者錯誤？
(1)董事長對內為股東會、董事會及常務董事會主席，對外代表公司
(2)公司業務之執行，除公司法或章程規定應由董事會決議之事項外，均應由股東會決議行之
(3)常務董事於董事會休會時，依法令、章程、股東會決議及董事會決議，以集會方式經常執行董事會職權，由董事長隨時召集，以半數以上常務董事之出席，及出席過半數之決議行之
(4)董事長因故不能行使職權時，原則上由副董事長代理之

- 13.執票人持本票向法院聲請裁定強制執行之對象，僅限於下列何人？
(1)付款人 (2)背書人 (3)發票人 (4)收款人
- 14.銀行保證客戶發行之商業本票一千萬元，如該本票未獲兌現，銀行應負之保證責任為若干？
(1)二百五十萬元 (2)五百萬元 (3)七百五十萬元 (4)一千萬元
- 15.銀行於支票上記載照付或保付或其他同義字樣並簽名後，其付款責任與何人相同？
(1)匯票發票人 (2)匯票背書人 (3)匯票保證人 (4)匯票承兌人
- 16.發票人簽發一定之金額，委託付款人於指定之到期日，無條件支付與受款人或執票人之票據，稱為下列何者？
(1)支票 (2)匯票 (3)本票 (4)保付支票
- 17.對於台北地院第一審所為之敗訴判決提起上訴，依民事訴訟法規定，應於判決送達後幾日之不變期間內為之？
(1)五日 (2)十日 (3)十五日 (4)二十日
- 18.有關參與分配之敘述，下列何者錯誤？
(1)參與分配應以書狀聲明之
(2)有執行名義之債權人參與分配，毋庸繳納執行費
(3)有執行名義之債權人聲明參與分配時，應提出該執行名義之證明文件
(4)對執行標的物有擔保物權之債權人，不問其債權已否屆清償期，應提出其權利證明文件，聲明參與分配
- 19.假扣押強制執行事件，其執行標的金額為新臺幣三百萬元，則應繳納執行費新臺幣多少元？
(1) 30,000 元 (2) 21,000 元 (3) 15,000 元 (4) 10,500 元
- 20.依破產法規定，法院為破產宣告時，應決定申報債權之期間。該期間須在破產宣告之日起，幾日以上幾個月以下？
(1) 15 日；3 個月 (2) 10 日；2 個月 (3) 5 日；1 個月 (4) 20 日；4 個月
- 21.公平交易法如何規範事業之聯合行為？
(1)原則禁止例外許可 (2)原則許可例外禁止
(3)完全禁止 (4)不作限制
- 22.依消費者保護法規定，下列何者為有效之定型化契約條款？
(1)違反誠信原則者
(2)限制契約之主要權利或義務致契約之目的難以達成者
(3)除去牴觸個別磋商條款之約定，且無礙定型化契約成立者
(4)條款與其所排除不予適用之任意規定之立法意旨顯相矛盾者
- 23.金融消費者保護法之主管機構為下列何者？
(1)消費者保護團體 (2)金管會 (3)財政部 (4)中央銀行
- 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.依消費者債務清理條例規定，債務人無擔保或無優先權之債務總額未逾新臺幣多少元者，得向法院聲請更生？
(1)五百萬元 (2)一千萬元 (3)一千二百萬元 (4)一千五百萬元
- 26.依刑法規定，無故洩漏因利用電腦或其他相關設備知悉或持有他人之秘密者，得處幾年以下有期徒刑？
(1)二年 (2)三年 (3)五年 (4)七年
- 27.依「中華民國銀行公會會員徵信準則」規定，徵信單位辦理徵信除另有規定外，應以下列何種方式進行調查？
(1)問卷調查為主，電話調查為輔 (2)主動調查為主，被動調查為輔
(3)間接調查為主，直接調查為輔 (4)直接調查為主，間接調查為輔

- 28.依主管機關規定，授信案件到期擬換單（展期）時，下列處理方式何者錯誤？
- (1)原徵信報告可繼續沿用
 - (2)不宜沿用原估價表辦理
 - (3)擔保品重估後價值未達擬授信額度部分，應改列無擔保授信
 - (4)不符無擔保授信條件者應請貸款戶增提擔保品或收回部分貸款
- 29.依「中華民國銀行公會會員徵信準則」規定，下列何項授信不得自借戶總授信金額內扣除？
- (1)貼現
 - (2)進口押匯
 - (3)出口押匯
 - (4)存單質借
- 30.會計師依會計師法受相關處分者，依「中華民國銀行公會會員徵信準則」規定，銀行對其簽發之財務報表查核報告，下列敘述何者正確？
- (1)受處分警告者，自處分日起一年內應不予採用
 - (2)受處分申誡者，自處分日起二年內應不予採用
 - (3)受處分停止執行業務者，自處分日起三年內不予採用
 - (4)受處分除名者，自處分日起不予採用
- 31.有關總授信金額達新臺幣三千萬元以上，銀行得酌情免予索取會計師財務簽證之對象，不包括下列何者？
- (1)政府機關
 - (2)公營事業
 - (3)政府計畫性授信案件
 - (4)公開發行公司
- 32.銀行協助企業更新生產用之機器而辦理之融資，稱為下列何種授信？
- (1)商業本票保證
 - (2)週轉資金貸款
 - (3)資本支出貸款
 - (4)消費者貸款
- 33.依主管機關規定，下列何者不是銀行法第十二條之一所規範之「消費性放款」？
- (1)購置住宅貸款
 - (2)房屋修繕貸款
 - (3)支付學費貸款
 - (4)信用卡循環信用
- 34.依「中華民國銀行公會授信準則」規定，下列何者為間接授信？
- (1)出口押匯
 - (2)透支
 - (3)開發國內信用狀
 - (4)有追索權應收帳款承購業務
- 35.依主管機關規定，銀行辦理以地上權為標的之抵押權所擔保之授信時，應注意加強之風險評估與控管事項，下列何者非屬之？
- (1)地上權之存續期間
 - (2)地上權之市價
 - (3)地上權設定抵押權之效力範圍
 - (4)關於地上權得喪失變更之相關法定及約定事項
- 36.依主管機關規定，銀行對同一關係人中自然人之授信總餘額，不得超過各該銀行淨值之多少？
- (1)百分之五
 - (2)百分之六
 - (3)百分之十
 - (4)百分之四十
- 37.依主管機關函令規定，下列何者錯誤？
- (1)銀行不得接受以自行發行之次順位金融債券為授信擔保品
 - (2)銀行不得接受以自行發行之到期保本結構型商品為授信擔保品
 - (3)金融機構辦理授信不得徵取其自身出售之不良債權為質物之擔保
 - (4)銀行不得受理客戶持外匯存款定存單質押，承作新臺幣授信
- 38.依「中華民國銀行公會會員授信準則」規定，下列何者不是銀行辦理授信業務五項基本原則之一？
- (1)安全性
 - (2)穩定性
 - (3)公益性
 - (4)成長性
- 39.依銀行法第三十三條規定，銀行對其利害關係人為擔保授信時，其授信條件不得優於同類授信對象，所稱「同類授信對象」為下列何者？
- (1)最近一年間所有銀行、同一放款類別之授信客戶
 - (2)最近一年間同一銀行、同一放款類別之授信客戶
 - (3)最近一年間所有銀行、同一授信用途及同一會計科目項下之授信客戶
 - (4)最近一年間同一銀行、同一授信用途及同一會計科目項下之授信客戶
- 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，銀行逾期放款轉入催收款科目，下列敘述何者錯誤？
- (1)逾期放款轉入催收款者，應停止計息，但仍應依契約規定繼續催理
 - (2)逾期放款轉入催收款者，視為符合消費者債務清償條例
 - (3)逾期放款應於清償期屆滿六個月內轉入催收款科目
 - (4)逾期放款未轉入催收款前應計之應收利息，仍未收清者，應連同本金一併轉入催收款

- 41.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，有關「應予注意者」之不良授信資產，下列敘述何者錯誤？
- (1)授信資產經評估有足額擔保部分，且授信戶所積欠本金或利息超過清償期 1 個月至 12 個月
 - (2)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 1 個月至 3 個月
 - (3)授信資產雖未屆清償期或到期日，但授信戶已有其他債信不良者
 - (4)授信資產經評估已無擔保部分，且授信戶積欠本金及利息超過清償期 3 個月至 6 個月者
- 42.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，協議分期償還放款符合一定條件，並依協議條件履行達多久以上，且協議利率不低於原承作利率或銀行新承作同類風險放款之利率者，得免予列報逾期放款？
- (1)三個月
 - (2)六個月
 - (3)一年
 - (4)二年
- 43.銀行對資產負債表內及表外之授信資產，應按「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」第 3 條及第 4 條規定確實評估，提足備抵呆帳及保證責任準備，而下列敘述何者錯誤？
- (1)第 1 類授信資產債權餘額扣除對於我國政府機關之債權餘額後之 1%
 - (2)第 2 類授信資產債權餘額之 2%
 - (3)第 3 類授信資產債權餘額之 10%
 - (4)第 4 類授信資產債權餘額之 100%
- 44.下列何者為「臺灣地區與大陸地區金融業務往來及投資許可管理辦法」所稱之主管機關？
- (1)中央銀行
 - (2)外交部
 - (3)金管會
 - (4)海基會
- 45.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
- 46.依「信用卡定型化契約應記載與不得記載事項」規定，持卡人與特約商店發生消費糾紛時，發卡機構應予協助，有疑義時，並應為有利於下列何者之處理？
- (1)發卡機構
 - (2)收單機構
 - (3)消費者
 - (4)特約商店
- 47.信用卡逾期帳款偏高者，主管機關之監理措施，依其處罰程度由低至高排序，下列何者正確？
- A.予以糾正 B.暫停信用卡發卡業務 C.書面函知注意避免品質惡化
- (1) C.A.B
 - (2) C.B.A
 - (3) A.B.C
 - (4) B.A.C
- 48.依信用卡機構業務管理辦法規定，下列何者不是發卡機構於申請人申請信用卡作業時，應以書面或電子文件告知之事項？
- (1)信用卡遺失、被竊或滅失時之處理方式
 - (2)有關信用卡贈品及紅利積點方式
 - (3)有關信用卡交易帳款疑義之處理程序
 - (4)持卡人對他人無權使用其信用卡後所發生之權利義務關係
- 49.依主管機關規定，信用卡發卡機構差別定價政策應考量因素，不包括下列何者？
- (1)資金成本
 - (2)營運成本
 - (3)依信用評分制度建立之風險損失成本
 - (4)不同卡別的市占率
- 50.依「信用卡業務機構管理辦法」規定，信用卡發卡機構對當期應繳最低付款金額超過指定繳款期限者之處理，下列敘述何者錯誤？
- (1)超過一個月至三個月者，應提列全部墊款金額 25%之備抵呆帳
 - (2)超過三個月至六個月者，應提列全部墊款金額 50%之備抵呆帳
 - (3)超過六個月者，應提列墊款金額 100%之備抵呆帳
 - (4)超過六個月未繳足者，應於該六個月後之三個月內將全部墊款轉銷為呆帳