

台灣金融研訓院第 41 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，商業銀行因行使抵押權或質權而取得之不動產或股票，除經主管機關核准者外，應自取得之日起多久內處分之？
(1)二年 (2)三年 (3)四年 (4)五年
- 依銀行法規定，有關商業銀行之敘述，下列何者錯誤？
(1)商業銀行得發行金融債券
(2)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
(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
- 甲為某商業銀行之總經理，則該商業銀行得對下列何者辦理除消費者貸款及政府貸款外之無擔保授信？
(1)甲之侄兒 (2)甲之堂兄 (3)甲之父 (4)甲之孫
- 下列何者不是金融控股公司法定義之金融機構？
(1)投信投顧公司 (2)銀行 (3)保險公司 (4)證券商
- 依金融機構合併法規定，金融機構讓與其不良債權時，就該債權對下列何者已取得之執行名義，其效力及於不良債權受讓人？
(1)僅債務人 (2)僅保證人 (3)債務人或保證人 (4)債務人之履行輔助人
- 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
- 依民法規定，下列敘述何者正確？
(1)人之行為能力，始於出生，終於死亡
(2)限制行為能力人之意思表示，無效
(3)受監護宣告之人，無行為能力
(4)非無行為能力人，而其意思表示，係在無意識或精神錯亂中所為者，有效
- 依民法規定，利害關係人的代償，債權人不得拒絕，下列何者不是利害關係人？
(1)借款人的兄弟姐妹 (2)借款人的保證人
(3)抵押物目前的所有權人 (4)抵押物的次順位抵押權人
- 下列何者無中斷消滅時效之效力？
(1)因和解而傳喚 (2)申報破產債權 (3)聲請強制執行 (4)依督促程序，聲請發支付命令
- 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
- 依公司法規定，對公司之債權，在重整裁定前成立者，稱之為何？
(1)優先重整債權 (2)優先重整債務 (3)重整債權 (4)重整債務

- 依票據法規定，執票人應於拒絕證書作成幾日內，對於背書人、發票人或其他匯票上之債務人，將拒絕事由通知之？
(1)二日 (2)四日 (3)五日 (4)七日
- 下列何者不是票據法第四條第二項所稱之「金融業者」？
(1)農會 (2)信用合作社 (3)郵政儲金匯業局 (4)銀行
- 本票、匯票如劃有二條平行線，其效力為何？
(1)僅能對金融業者支付 (2)該票據無效 (3)不生平行線效力 (4)任何執票人不得領取現金
- 依票據法規定，有關背書之敘述，下列何者錯誤？
(1)背書人於票上記載禁止轉讓者，仍得依背書而轉讓之
(2)塗銷之背書，影響背書之連續者，對於背書之連續，視為未塗銷
(3)到期日後之背書，僅有通常債權轉讓之效力
(4)背書未記明日期者，推定其作成於到期日後
- 台北地院審理中之返還借款訴訟，被告連續二次於言詞辯論期日未到場，法院應如何處理？
(1)法院應再通知被告到場 (2)法院得依職權由原告辯論而為判決
(3)停止訴訟四個月 (4)移送上級法院審理
- 依民事訴訟法規定，合意停止訴訟程序之當事人，自陳明合意停止時起，如於幾個月不續行訴訟者，視為撤回其訴或上訴？
(1)六個月內 (2)八個月內 (3)四個月內 (4)二個月內
- 由執行法官命書記官督同執達員查封不動產時，不包括下列何種方法？
(1)揭示 (2)封閉 (3)標封 (4)追繳契據
- 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)破產債權，非依破產程序，不得行使
(4)有別除權之債權人，應依破產程序行使其權利
- 依提存法規定，提存人應向下列何者聲請返還提存物？
(1)該管法院 (2)高等法院 (3)最高法院 (4)證券櫃檯買賣中心
- 依公平交易法規定，事業之同業公會或其他團體藉章程所為約束事業活動之行為，是否屬本法之聯合行為？
(1)均是 (2)均不是
(3)同業公會是但其他團體藉章程不是 (4)同業公會不是但其他團體藉章程是
- 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
- 依消費者保護法規定，企業經營者與消費者訂立定型化契約前，應有幾日以內之合理期間，供消費者審閱全部條款內容？
(1)七日 (2)十五日 (3)三十日 (4)四十五日
- 「指以任何方式取得個人資料」為個人資料保護法下列何用詞之定義？
(1)國際傳輸 (2)利用 (3)蒐集 (4)處理
- 依刑法規定，公務員或仲裁人對於違背職務之行為，要求、期約或收受賄賂，或其他不正利益者所構成之犯罪屬下列何者？
(1)妨害秘密罪 (2)瀆職罪 (3)詐欺背信及重利罪 (4)妨害電腦使用罪
- 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

【請接續背面】

- 28.依中華民國銀行公會函釋，下列何種授信不得自「中華民國銀行公會會員徵信準則」所稱「總授信金額」中扣除？
- (1)存單質借 (2)商業本票保證 (3)出口押匯 (4)進口押匯
- 29.依「中華民國銀行公會會員徵信準則」規定，下列敘述何者錯誤？
- (1)各銀行應加強同業徵信工作之連繫
(2)徵信人員對徵信資料應依法嚴守秘密
(3)辦理徵信時，除另有規定外，應以間接調查為主，直接調查為輔
(4)授信客戶發生突發事件，徵信單位得配合營業單位派員實地調查
- 30.依「中華民國銀行公會會員徵信準則」規定，會計師受處分警告或申誡者，其簽發之財務報表查核報告，自處分日起幾年內如准予採用，應註明採用之原因並審慎評估？
- (1)一年 (2)三年 (3)五年 (4)十年
- 31.依「中華民國銀行公會會員徵信準則」規定，有關徵信檔案及表格之管理，下列敘述何者正確？
- (1)徵信資料應依年度別單獨設卷
(2)徵信檔案為機密文件，除經辦工作人員外，非經主管核准，不得借閱
(3)授信戶如確已清償銷戶，其徵信檔案即可報經主管核准銷毀
(4)徵信表格應使用銀行公會訂定之統一格式，金融機構不得自行訂定
- 32.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)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
(4)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
- 33.依「中華民國銀行公會會員徵信準則」規定，短期週轉資金貸款應以下列何者為還款來源？
- (1)折舊 (2)盈餘
(3)營業收入或流動資產變現 (4)出售固定資產
- 34.依「中華民國銀行公會會員授信準則」規定，下列何者非屬辦理授信的基本原則？
- (1)安全性 (2)成長性 (3)公益性 (4)政策性
- 35.金融控股公司之銀行子公司對利害關係人辦理授信時，下列敘述何者錯誤？
- (1)擔保授信應有十足擔保 (2)擔保授信總餘額最高不得超過該子公司淨值
(3)擔保授信條件不得優於其他同類授信對象 (4)除消費者貸款及政府貸款外不得辦理無擔保授信
- 36.依主管機關規定，銀行對同一自然人之授信總餘額及無擔保授信總餘額限制，分別不得超過該銀行淨值之若干百分比？
- (1)百分之三、百分之一 (2)百分之十、百分之二
(3)百分之十五、百分之五 (4)百分之四十、百分之六
- 37.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
- 38.有關「貼現」的敘述，下列何者錯誤？
- (1)銀行辦理貼現，必須明瞭借款人之產銷近況、賒銷金額、賒欠天數、賒欠之買方暨其信用情況等，俾對票據是否依交易產生者，以及票據到期能否順利兌付，作適當之判斷
(2)借款人需將其因交易而持有之遠期支票、本票或未到期承兌匯票讓與銀行
(3)銀行以預收利息方式先予墊付，俟票據到期時收取票款並償還墊款之融通方式
(4)性質上屬直接授信
- 39.依「中華民國銀行公會會員授信準則」規定，銀行對同一人、同一關係人、同一關係企業或集團企業授信，以及下列何項業務，宜加強評估授信風險？
- (1)房屋擔保放款 (2)小額消費放款 (3)股票質押放款 (4)信用卡
- 40.依經濟部中小企業認定標準規定，中小企業指依法辦理公司登記或商業登記，實收資本額在新臺幣多少元以下，或經常僱用員工未滿二百人之事業？
- (1)一億元 (2)八千萬元 (3)一億二千萬元 (4)二億元
- 41.依主管機關規定，信用卡業務當期應繳最低付款金額超過指定繳款期限多久者，始應將全部墊付款金額提列備抵呆帳？
- (1)一個月 (2)二個月 (3)三個月 (4)六個月
- 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，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六個月至十二個月者，應列入下列何項資產類別？
- (1)第 2 類 (2)第 3 類 (3)第 4 類 (4)第 5 類
- 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款呆帳處理辦法」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.陳先生向 A 銀行申貸七年期週轉金貸款，已於今年 3 月 10 日到期，因所提供抵押物被他債權人查封而無法換約，倘依主管機關規定，辦理協議分期償還，符合免列報逾期放款之最長期限為何？
- (1)五年 (2)七年 (3)十四年 (4)十五年
- 45.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，逾期放款應於清償期屆滿幾個月內轉入催收款項？
- (1)三個月 (2)四個月 (3)五個月 (4)六個月
- 46.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
- 47.依「信用卡業務機構管理辦法」規定，下列敘述何者錯誤？
- (1)正卡持卡人申請調整信用額度時，發卡機構應於核准後通知正卡持卡人
(2)發卡機構應按期將持卡人交易帳款明細資料，以書面或事先與持卡人約定之電子文件通知持卡人
(3)發卡機構告知持卡人提高循環信用利率時，應於三十日前以書面或事先與持卡人約定之電子文件通知持卡人
(4)發卡機構未完成申請人申請及審核程序前，不得製發信用卡
- 48.有關主管機關訂定信用卡發卡機構應揭露項目及認定標準，下列敘述何者錯誤？
- (1)流通卡數為發卡總數減停卡總數，且卡片狀況為正常者
(2)有效卡不含最近 6 個月僅使用循環信用之卡片
(3)有效卡含最近 6 個月有刷卡紀錄之轉帳卡（Debit 卡）
(4)當月發卡數為當月新增發卡數，不含補發卡、續卡
- 49.依主管機關規定，全職學生經父母同意者，其現金卡首次核給信用額度最高限額為新臺幣多少元？
- (1) 1 萬元 (2) 2 萬元 (3) 3 萬元 (4) 4 萬元
- 50.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