

台灣金融研訓院第 42 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。

- 有關銀行對與本行負責人或辦理授信之職員有利害關係者之授信，下列何者不符銀行法之規定？
  - 為擔保授信，應有十足擔保
  - 為擔保授信，其條件不得優於其他同類授信對象
  - 不得為無擔保授信，但消費者貸款及對政府貸款不在此限
  - 為擔保授信，如授信達中央主管機關規定金額以上者，應經四分之三以上董事之出席及出席董事二分之一以上同意
- 下列何者不是銀行法所稱「同一關係人」之範圍？
  - 配偶擔任總經理之企業
  - 三親等以內之姻親
  - 二親等以內之血親
  - 配偶
- 下列何者不是金融控股公司法所定義之金融機構？
  - 投信投顧公司
  - 銀行
  - 保險公司
  - 證券商
- 有關金融機構概括承受或概括讓與，準用下列何者之規定？
  - 銀行法
  - 提存法
  - 金融控股公司法
  - 金融機構合併法
- 依國際金融業務條例規定，下列何者不是國際金融業務分行所得經營之業務？
  - 境外外幣放款之債務管理及記帳業務
  - 辦理對大陸台商之外匯存款
  - 辦理中華民國境外之有價證券承銷業務
  - 辦理中華民國境外法人、政府機關或金融機構之外幣授信業務
- 依民法規定，依照當事人一方預定用於同類契約之條款，所訂定之契約如有加重他方當事人之責任者，則發生下列何種效力？
  - 全部契約無效
  - 該部分約定無效
  - 有無效力由雙方當事人決定
  - 有無效力待法院判決
- 某甲於 112.3.3 在 B 銀行存入一筆定期存款壹佰萬元，該定期存款於 112.4.4 經法院扣押，其後 B 銀行於 112.5.5 對甲辦理放款壹仟萬元，一個月後該筆放款發生逾期，則 B 銀行對該筆定期存款得否逕為抵銷？
  - 不得為抵銷
  - 得為抵銷
  - 經甲同意，得為抵銷
  - 經法院同意，得為抵銷
- 依民法規定，應付利息之債務，其利率未經約定，亦無法律可據者，週年利率為多少？
  - 百分之五
  - 百分之六
  - 百分之十二
  - 百分之二十
- 依民法規定，受任人受概括委任者，得為委任人為一切行為，但不動產之租賃其期限逾幾年者，須有特別之授權？
  - 二年
  - 五年
  - 七年
  - 十年
- 依公司法規定，下列敘述何者錯誤？
  - 公司非在中央主管機關登記後，不得成立
  - 公司設立登記後，有應登記之事項而不登記者，得以其事項對抗第三人
  - 公司之清算人在執行職務範圍內，亦為公司之負責人
  - 公司之經理人在執行職務範圍內，亦為公司之負責人
- 依公司法規定，有關公司聲請重整，下列敘述何者錯誤？
  - 公開發行股票或公司債之公司始得聲請
  - 得由公司聲請，並經董事會以董事 2/3 以上出席及出席董事過半數同意之決議行之
  - 得由繼續三個月以上持有已發行股份總 10% 以上股份之股東聲請
  - 得由相當於公司已發行股份總數金額 10% 以上之公司債權人聲請
- 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？
  - 匯票背書人
  - 匯票發票人
  - 匯票承兌人
  - 本票背書人
- 依票據法規定，支票執票人未於法定期限內為付款提示，對於下列何者喪失追索權？
  - 全體債務人
  - 承兌人
  - 保證人
  - 發票人以外之前手
- 下列哪一種票據是有效之票據？
  - 票面載明有條件付款之支票
  - 支票未載受款人但有背書人
  - 發票日欠缺記載「年」之支票
  - 於發票人交付受款人前，發票人改寫票據金額，並在改寫處蓋章之支票
- 於下列何種情形時，匯票執票人於到期日前不得行使追索權？
  - 發票人死亡時
  - 匯票不獲承兌時
  - 承兌人死亡時
  - 承兌人受破產宣告時
- 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者，抵押權人得占有抵押物。抵押權人依此規定占有抵押物時，應於多久前通知債務人？
  - 三日
  - 四日
  - 五日
  - 七日
- 依民事訴訟法規定，法院依被告之意願而為分期給付或緩期清償之判決者，得於判決內定被告逾期不履行時應加給原告之金額。但其金額不得逾判決所命原給付金額或價額之多少？
  - 二分之一
  - 三分之一
  - 四分之一
  - 五分之一
- 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？
  - 不得少於 7 日多於 20 日
  - 不得少於 7 日多於 30 日
  - 不得少於 10 日多於 20 日
  - 不得少於 10 日多於 30 日
- 在不動產特別拍賣程序中，債權人申請為另行估價或減價拍賣，應於何時向執行法院提出，否則視為撤回該不動產之執行？
  - 在特別拍賣期限內，無人應買前
  - 在特別拍賣期滿後，無人應買前
  - 在特別拍賣期限內，有人應買後
  - 在特別拍賣期滿後，有人應買後
- 依稅捐稽徵法規定，下列何者優先於一切債權及抵押權？
  - 綜合所得稅
  - 貨物稅
  - 地價稅
  - 證券交易稅
- 具競爭關係之同一產銷階段之事業以契約、協議或其他方式合意，共同決定商品或服務之價格、數量、技術、產品、設備、交易對象、交易地區或其他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下列何種行為？
  - 聯合行為
  - 結合行為
  - 寡占行為
  - 獨占行為
- 有關消費者保護法中之用詞定義，下列敘述何者錯誤？
  - 「消費關係」乃指消費者與企業經營者間就商品或服務所發生之法律關係
  - 「訪問交易」乃指企業經營者未經邀約而在消費者之住居所或其他場所從事銷售，所為之買賣
  - 「定型化契約」乃指以消費者提出之定型化契約條款作為契約內容之全部或一部而訂定之契約
  - 「消費者」乃指以消費為目的而為交易、使用商品或接受服務者
- 依金融消費者保護法規定，金融消費者不接受金融服務業處理結果，得於收受處理結果之日起幾日內，向爭議處理機構申請評議？
  - 二十日
  - 三十日
  - 六十日
  - 九十日
- 依個人資料保護法之定義，下列何者不屬於個人資料之處理？
  - 為建立個人資料檔案所為資料之儲存
  - 將所蒐集個人資料供子公司為交叉行銷
  - 為利用個人資料檔案所為資料之編輯
  - 為利用個人資料檔案所為資料之更正
- 公務員利用電腦或其相關設備洩漏客戶資料者，觸犯刑法上之洩密罪，應按其法定本刑，加重其刑度至多少？
  - 四分之一
  - 三分之一
  - 二分之一
  - 四分之三
- 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？
  - 僅當事人
  - 僅信賴該憑證之善意第三人
  - 當事人或信賴該憑證之善意第三人
  - 當事人或任意第三人

【請接續背面】

- 27.依「中華民國銀行公會會員徵信準則」規定，徵信報告書一經核定，除係筆誤或繕校錯誤外，可否再修改內容？
- (1)不得更改
  - (2)除徵信人員外不得更改
  - (3)除授信人員外不得更改
  - (4)視授信期間而定
- 28.甲公司於 112 年 5 月 15 日申請新臺幣五千萬元之授信案，未能提出 111 年度會計師財務報表查核報告時，依「中華民國銀行公會會員徵信準則」規定，得以下列何種資料辦理徵信？
- (1)甲公司出具之暫結報表或決算報表即可
  - (2)甲公司聲明補送會計師財務報表查核報告即可
  - (3)甲公司出具之暫結報表或決算報表及未更換會計師之聲明書
  - (4)甲公司出具之暫結報表或決算報表及聲明書，並責成甲公司限期補送會計師財務報表查核報告
- 29.依「中華民國銀行公會會員徵信準則」規定，對中小企業總授信金額在新臺幣六百萬元以下，或一千五百萬元以下具有十足擔保者之短期授信者，下列何者不屬於其簡化後之徵信範圍？
- (1)企業之組織沿革
  - (2)產銷及損益概況
  - (3)存款及授信往來情形
  - (4)財務狀況及產業概況
- 30.依「中華民國銀行公會會員徵信準則」規定，個人授信戶填送之個人收入情形，若與綜合所得稅申報書內容有出入時應以下列何者之收入為準，作為其償還能力與還款財源之參考？
- (1)個人填送資料
  - (2)申報書內容
  - (3)個人填送與申報書內容金額二者孰低
  - (4)個人填送與申報書內容金額二者孰高
- 31.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%
- 32.依主管機關規定，個人購屋貸款不得記載事項，不包括下列何者？
- (1)不得約定拋棄契約審閱期間
  - (2)不得約定借款人僅得向特定之保險公司投保
  - (3)不得與借款人約定限制清償期間
  - (4)不得約定已簽具借據或借款憑證之借款人提供票據作為擔保
- 33.依「中華民國銀行公會會員授信準則」規定，銀行承作不動產逆向抵押貸款應注意之風險，不包括下列何者？
- (1)長壽風險
  - (2)擔保品市價風險
  - (3)匯率風險
  - (4)利率風險
- 34.依據經濟部中小企業發展條例所訂定之「中小企業認定標準」，經常僱用員工數係以勞動部勞工保險局受理事業最近幾個月月投保人數為準？
- (1)十二個月
  - (2)九個月
  - (3)六個月
  - (4)三個月
- 35.依「中華民國銀行公會會員授信準則」規定，辦理授信業務之五項審核原則為何？
- (1)安全性、流動性、公益性、收益性及成長性
  - (2)借款戶、資金用途、償還來源、債權保障及授信展望
  - (3)交易性、自償性、流動性、安全性及還款來源
  - (4)借款戶、授信期間、債權保障、撥貸辦法及利率條件
- 36.下列何者之授信方式不具自償性功能？
- (1)墊付國內應收款項
  - (2)融資性商業本票保證
  - (3)出口押匯
  - (4)貼現
- 37.甲銀行淨值為新臺幣 1,000 億元，依主管機關規定，對該銀行之主要股東大大公司辦理擔保授信之總餘額上限為多少？
- (1) 20 億元
  - (2) 60 億元
  - (3) 100 億元
  - (4) 120 億元
- 38.依主管機關規定，辦理授信業務，下列敘述何者正確？
- (1)地上權設定抵押權所擔保之授信，不得列為銀行法第 12 條之擔保授信
  - (2)銀行憑政府機關核准設立之保險公司所為之保證保險辦理授信，不得視為擔保授信
  - (3)銀行對其有利害關係者之授信，中小企業信用保證基金未保證之成數部分已另提足夠擔保品者，視為擔保授信
  - (4)銀行辦理同業拆款，得不受銀行法第 33 條之 3 第 1 項規定限制，故銀行無須訂定對同業拆款之上限
- 39.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，有關列報逾期放款範圍，下列敘述何者錯誤？
- (1)本金超逾約定清償期限三個月以上，而未辦理轉期或清償者
  - (2)放款清償期雖未屆滿三個月，但已向主、從債務人訴追或處分擔保品者
  - (3)中長期分期償還放款未按期攤還逾三個月以上者
  - (4)本金未到期而利息已延滯二個月以上之放款
- 40.依主管機關規定，准免列入逾期放款列報範圍之授信案件，若未依原分期償還契約履行時，金融機構應於何時列報逾期放款？
- (1)未依原分期償還契約履行時
  - (2)未依原分期償還契約履行逾一個月時
  - (3)未依原分期償還契約履行逾二個月時
  - (4)未依原分期償還契約履行逾三個月時
- 41.授信資產經評估有足額擔保部分，且授信戶積欠本金或利息超過清償期 12 個月者，應歸類屬於下列何種不良授信資產？
- (1)應予注意者
  - (2)可望收回者
  - (3)收回困難者
  - (4)收回無望者
- 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，逾期放款轉入催收款時，應計之應收利息仍未收清者，應計算至何日，一併轉入催收款項？
- (1)清償期屆滿日
  - (2)轉列催收款日
  - (3)清償期屆滿日起算三個月
  - (4)清償期屆滿日起算六個月
- 43.金融機構承作個人消費性貸款業務時，得否對債務人本人及其保證人以外之第三人進行催收？
- (1)催收業務未委外時，得對第三人催收
  - (2)催收業務委外時，得對第三人催收
  - (3)不論催收業務是否委外，均得對第三人催收
  - (4)不論催收業務是否委外，均不得對第三人催收
- 44.指定銀行辦理出口外匯業務，應於承作之次營業日，將交易日報送下列何者？
- (1)中央銀行
  - (2)經濟部國貿局
  - (3)金管會銀行局
  - (4)銀行公會
- 45.依銀行業辦理外匯業務作業規範，下列敘述何者錯誤？
- (1)開發信用狀保證金收取比率，由指定銀行自行決定
  - (2)開發信用狀應憑國內客戶提供之交易單據辦理
  - (3)以新臺幣結購進口所需外匯者，指定銀行應擊發其他交易憑證
  - (4)擊發單證得以電子文件製作
- 46.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
- 47.依主管機關規定，下列何者不得為信用卡正卡持卡人之附卡持卡人？
- (1)兄弟
  - (2)姊妹
  - (3)姪子
  - (4)配偶父母
- 48.依信用卡業務機構管理辦法規定，下列敘述何者錯誤？
- (1)發卡機構信用卡契約條款印製之字體不得小於十二號字
  - (2)發卡機構辦理信用卡循環信用時，不得將各項費用計入循環信用本金
  - (3)發卡機構不得要求附卡持卡人就正卡持卡人使用正卡所生應付帳款負清償責任
  - (4)發卡機構提供之信用卡分期付款服務，不計入持卡人原信用額度
- 49.有關信用卡收單業務之推廣、徵信、簽約及管理，下列敘述何者錯誤？
- (1)收單機構間應禁止惡性價格競爭
  - (2)收單機構應加強對特約商店之徵信審核與監控
  - (3)原則上，特約商店之信用卡手續費不得轉嫁予持卡人負擔
  - (4)特約商店得因刷卡金額太小而拒絕持卡人刷卡消費
- 50.依主管機關規定，經辦理「親屬代償註記」後，金融機構如不能確認其具有還款能力，不得另行核發新卡或核准其貸款之情形，不包含下列何者？
- (1)信用卡持卡人
  - (2)房屋貸款申請人
  - (3)現金卡持卡人
  - (4)小額消費信用貸款申請人