

台灣金融研訓院第 43 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。

- 商業銀行辦理住宅建築及企業建築放款之總額，除銀行法另有規定外，原則上不得超過放款時所收存款總餘額及金融債券發售額之和之多少比率？
(1)百分之十 (2)百分之二十 (3)百分之三十 (4)百分之五十
- 依銀行法規定，下列何者非為銀行辦理授信職員王甲之利害關係人？
(1)王甲之姪子 (2)王甲之姊夫 (3)王甲妻之兄弟 (4)王甲弟妻之父母
- 依銀行法規定，銀行對其持有實收資本總額若干百分比以上之企業為擔保授信，應有十足擔保，且其條件不得優於其他同類授信對象？
(1)百分之一 (2)百分之二 (3)百分之三 (4)百分之五
- 依金融控股公司法規定，下列何者不屬於該法定義之金融機構？
(1)經營證券金融業務之證券金融公司 (2)依保險法以股份有限公司組織設立之保險業
(3)票券金融公司 (4)農漁會信用部
- 依金融機構併合法規定，同一業別金融機構合併時，逾越銀行法令有關關係人授信規定者，其調整期限（不計申請延長）最長為幾年？
(1)三年 (2)四年 (3)五年 (4)六年
- 依國際金融業務條例規定，國際金融業務分行可辦理下列何種業務？
(1)收受中華民國境外法人之外匯存款 (2)辦理中華民國境內之有價證券承銷業務
(3)收受外幣現金辦理外匯存款 (4)以外匯存款兌換為新臺幣
- 遺產繼承人，除配偶外，下列何者為其第一順序之繼承人？
(1)父母 (2)兄弟姊妹 (3)祖父母 (4)直系血親卑親屬
- 保證人權利有一般抗辯權、拒絕清償權及先訴抗辯權等，依民法規定，該等權利可否預先拋棄？
(1)得預先拋棄 (2)一律不得預先拋棄
(3)除法律另有規定外，不得預先拋棄 (4)須經公證時得預先拋棄
- 有關承攬人之抵押權登記請求權，承攬契約在下列何種情況，承攬人得單獨申請該抵押權之登記？
(1)第三人認證 (2)當事人協議 (3)法院公證 (4)律師見證者
- 有關民法「保證」之規定，下列敘述何者錯誤？
(1)向主債務人請求履行，及為其他中斷時效之行為，對於保證人不生效力
(2)保證人向債權人為清償後，原則上於其清償之限度內，承受債權人對於主債務人之債權
(3)保證人於債權人未就主債務人之財產強制執行而無效果前，對於債權人得拒絕清償
(4)主債務人就其債之發生原因之法律行為有撤銷權者，保證人對於債權人，得拒絕清償
- 下列何者在執行職務之範圍內，視為股份有限公司之負責人？ A.經理人 B.股東 C.發起人 D.監察人
(1)僅 A、B、C (2)僅 A、C、D (3)僅 B、C、D (4)A、B、C、D
- 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
- 依票據法規定，票據上之權利，對支票發票人經若干期間不行使，因時效而消滅？
(1)自發票日起算一年間 (2)自發票日起算三年間
(3)自提示日起算一年間 (4)自提示日起算三年間

- 依票據法規定，受益償還請求權之義務人為下列何者？
(1)執票人 (2)發票人或承兌人 (3)背書人 (4)付款人
- 執票人以無對價或以不相當之對價取得票據者，其票據權利之行使依法有何限制？
(1)不得享有票據權利 (2)不得享有優於其前手之權利
(3)僅得在其對價範圍內行使追索權 (4)該票據無效而發票人因此免除票據責任
- 記名支票發票人為保留對受款人之抗辯權，可以在支票上為何種記載？
(1)記載禁止背書轉讓 (2)記載平行線 (3)記載保付 (4)記載保留抗辯權
- 有關假扣押之規定，下列敘述何者錯誤？
(1)債權人就金錢請求或得易為金錢請求之請求，欲保全強制執行者，得聲請假扣押
(2)就附條件或期限之請求，不得聲請假扣押
(3)假扣押，非有日後不能強制執行或甚難執行之虞者，不得為之
(4)假扣押之聲請，應表明當事人及法定代理人
- 依強制執行法規定，借款人提供不動產，設定第一順位抵押權予銀行，經借款人的其他債權人拍賣時，銀行應如何處理？
(1)在任何情況，銀行均可主張保留抵押權
(2)銀行應向法院陳報債權參與分配，不得保留抵押權
(3)聲請拍賣的債權人是普通債權人時，銀行可主張保留抵押權
(4)聲請拍賣的債權人是次順位的抵押權人時，銀行可主張保留抵押權
- 強制執行時，法院執行下列何物，不適用動產之執程序？
(1)電冰箱 (2)電視機 (3)公司股票 (4)銀行存款
- 依稅捐稽徵法規定，經法院、行政執行分署執行拍賣之房屋，執行法院或行政執行分署應於拍定幾日內，將拍定價額通知當地主管稅捐稽徵機關？
(1)三日 (2)五日 (3)七日 (4)十日
- 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，於法院開始裁定清算程序或宣告破產前，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
- 依「中華民國銀行公會會員授信準則」規定，銀行辦理授信業務，應健全銀行之「財務結構」，下列何者與健全財務結構有最直接之關係？
(1)訂定授信政策，將資金作合理分配
(2)提升自有資本與風險性資產比率
(3)注意風險管理
(4)秉持公正客觀立場審核案件
- 金融服務業對消費者如有預先約定限制或免除責任者，該約定部分之法律效力為何？
(1)有效 (2)無效 (3)效力未定 (4)得撤銷
- 金融消費者就金融消費爭議事件應先向金融服務業提出申訴，金融服務業應於收受申訴之日起幾日內為適當之處理，並將處理結果回覆提出申訴之金融消費者？
(1)十日 (2)十五日 (3)二十日 (4)三十日
- 公務機關違反個人資料保護法規定，對於同一原因事實造成多數當事人權利受侵害之事件，經當事人請求損害賠償者，原則上其合計最高總額以新臺幣多少元為限？
(1) 500 元 (2) 5,000 元 (3) 2 萬元 (4) 2 億元
- 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

【請接續背面】

- 27.甲公司於短期授信新臺幣三億元到期前申請續約一年，下列何者需加送預估報表辦理償還能力分析？
(1)因臨時接獲大額訂單 (2)因更新機器設備
(3)因購買公司所生產產品之原物料 (4)因應旺季來臨之資金需求
- 28.依「中華民國銀行公會會員徵信準則」規定，中小企業總授信金額在新臺幣（以下同）六百萬元以下；或符合下列何種條件者，其徵信範圍得予簡化？
(1)一千五百萬元以下且具有十足擔保者 (2)一千五百萬元以下且有兩位保證人者
(3)二千萬元以下且具有十足擔保者 (4)二千萬元以下且有兩位保證人者
- 29.依主管機關規定，授信案件到期擬予換單（展期）時，下列敘述何者正確？
(1)視為新承作之授信案件 (2)將舊案重新評估，但擔保品可不必另行估價
(3)承作授信條件不得優於舊案授信條件 (4)除授信期間得以延展，其餘僅能以原授信條件辦理
- 30.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
- 31.依「中華民國銀行公會會員徵信準則」規定，中長期週轉資金授信，總授信金額達新臺幣二億元者，下列何者為非需加送之資料？
(1)預計資金來源去路表 (2)營運計畫 (3)現金流量預估表 (4)預估損益表
- 32.有關銀行辦理「貼現」業務之敘述，下列何者正確？
(1)由銀行以預收利息方式先予墊付，俟本票或匯票到期後收取票款並償還墊款之融通方式
(2)融資性票據得辦理貼現
(3)銀行辦理承兌匯票之貼現，係以發票人之信用為基礎
(4)如申請貼現人經承辦銀行要求提供保證而未能提供者，銀行亦不得拒絕貼現，惟可要求申請貼現人背書，其為匯票者，並可要求付款人承兌
- 33.依「中華民國銀行公會會員授信準則」規定，下列何者係以企業之盈餘及營業收入為還款來源之授信？
(1)短期週轉資金貸款 (2)中長期週轉資金貸款
(3)透支 (4)貼現
- 34.依「中華民國銀行公會會員授信準則」規定，下列何種授信業務，必須明瞭借款人之事項與辦理一般營運週轉金貸款相同？
(1)買方委託承兌 (2)賣方委託承兌 (3)短期債務保證 (4)中長期債務保證
- 35.依主管機關規定，下列何者係屬銀行法第三十三條第二項所稱之授信條件？
(1)利率、擔保品及其估價、保證人之有無、貸款期限、本息償還方式
(2)授信額度、利率、擔保品
(3)擔保品、保證人之有無、資金用途
(4)利率、貸款期限、償還來源
- 36.依主管機關規定，與銀行有利害關係者為擔保授信，其對同一授信戶每筆或累計金額達下列何項標準者，須經董事會重度決議通過？
(1)新臺幣五千萬元
(2)各該銀行淨值之 0.5%
(3)新臺幣一億元或各該銀行淨值之百分之一兩者孰低
(4)新臺幣一億元或各該銀行淨值之百分之一兩者孰高
- 37.依民法規定，不動產抵押權之效力，不及於下列何種標的？
(1)抵押物之從物 (2)抵押物之從權利
(3)抵押物扣押後自抵押物分離之天然孳息 (4)抵押物扣押前抵押人就抵押物得收取之法定孳息
- 38.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

- 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，下列敘述何者錯誤？
(1)逾期放款係指積欠本金或利息超過清償期 3 個月或雖未超過 3 個月，但已向主、從債務人訴追或處分擔保品者
(2)符合免列報逾期放款之協議分期償還放款案件，雖於免列報期間再發生未依約清償超過 3 個月者，仍得不予列報
(3)逾期放款及催收款逾清償期 2 年，經催收仍未收回者，應扣除估計可收回部分後轉銷為呆帳
(4)逾期放款及催收款之轉銷，應先就提列之備抵呆帳或保證責任準備等項下沖抵
- 40.依主管機關規定，金融機構出售不良債權，應注意辦理之事項，下列敘述何者錯誤？
(1)債務人依「消費者債務清償條例」第 151 條規定申請協商期間，金融機構不得出售該不良債權
(2)應與買受人約定，不得將不良債權再轉售予第三人，並應委託原出售之金融機構或其指定或同意之催收機構進行催收
(3)已出售之不良債權，雖依債務協商機制，經最大債權銀行協商成功者，買受人仍得不接受該協商還款方案
(4)應與買受人約定，不得有不當催收行為
- 41.金融機構出售不良債權時，除其他法令規定外，並應依「金融機構出售不良債權應注意事項」辦理，而下列何者非屬此事項所指金融機構？
(1)銀行 (2)農、漁會信用部 (3)信用合作社 (4)信用卡業務機構
- 42.依主管機關函示，銀行之債務人如無逾期情事之授信案件，惟擔保品已遭其他債權人強制執行，是否屬「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」所稱之逾期放款？
(1)應視為正常之授信 (2)應視為已逾「清償期」
(3)應視為「訴追或處分擔保品」 (4)應視銀行是否依契約條款主張加速到期，予以判斷
- 43.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，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
- 44.依主管機關規定，本國銀行國際金融業務分行對單一法人授信總餘額，不得超過總行淨值之多少？
(1) 1% (2) 3% (3) 5% (4) 15%
- 45.有關指定銀行辦理出口結匯業務之敘述，下列何者錯誤？
(1)應憑國外同業委託之文件辦理 (2)出口所得外匯結售為新臺幣者，應掣發出口結匯證實書
(3)出口所得外匯未結售為新臺幣者，應掣發其他交易憑證
(4)應於承作之次營業日，將交易日報及相關明細資料傳送中央銀行外匯資料處理系統
- 46.依「信用卡業務機構管理辦法」規定，發卡機構於持卡人收到所申請信用卡之日起幾日內，於持卡人尚未使用前，經持卡人通知解除契約者，不得向持卡人請求負擔任何費用？
(1)七日 (2)九日 (3)十四日 (4)十五日
- 47.有關信用卡業務機構管理辦法第四十四條第二項所稱之最低應繳金額，依主管機關規定，每期應包含之項目，下列何者非屬之？
(1)當期預借現金之百分之十 (2)每期應付之分期本金及利息
(3)超過信用額度之全部使用信用卡交易金額 (4)循環信用利息及各項費用
- 48.信用卡發卡機構於辦理申請信用卡業務時，應以書面告知申請人之事項，下列何者非屬之？
(1)向持卡人所收取之各項費用 (2)信用卡交易帳款疑義之處理程序
(3)提供持卡人之權益或服務 (4)發卡機構分割合併時之權利義務調整方式
- 49.有關信用卡學生持卡人專屬手冊應載明事項，下列何者錯誤？
(1)如何適當使用循環信用以免過度擴張信用 (2)如何適當使用預借現金功能以免過度擴張信用
(3)持卡人使用信用卡消費應經父母同意 (4)如何做好個人財務管理
- 50.依主管機關規定，有關信用卡正卡、附卡之申請人最低年齡限制各為何？
(1)二十歲、十八歲 (2)十八歲、十五歲 (3)二十歲、十五歲 (4)十八歲、十八歲