

台灣金融研訓院第 21 屆初階授信人員專業能力測驗試題

科目：授信法規

◎請填寫入場通知書號碼：

注意：①本試卷正反兩頁共 80 題，每題 1.25 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，未繳回者該科以零分計算。

- 銀行法第四十四條所稱資本嚴重不足，指自有資本與風險性資產之比率低於多少？
(1) 1% (2) 2% (3) 3% (4) 5%
- 依銀行法規定，銀行負責人或職員，意圖為自己或第三人不法之利益，或損害銀行之利益，而為違背其職務之行為，致生損害於銀行之財產或其他利益者，有關其刑責，下列敘述何者錯誤？
(1)處七年以下有期徒刑
(2)得併科新臺幣一千萬元以上二億元以下罰金
(3)銀行負責人或職員二人以上共犯者，得加重其刑至二分之一
(4)未遂犯亦應受處罰
- 依銀行法規定，商業銀行辦理中期放款之總餘額，不得超過下列何者？
(1)放款時所收存款總餘額及金融債券發售額之和之 30%
(2)放款時所收存款總餘額及金融債券發售額之和之 40%
(3)所收活期存款總餘額
(4)所收定期存款總餘額
- 金融控股公司法所定罰鍰，經主管機關限期繳納而屆期不繳納者，屆多久仍不繳納，將移送強制執行？
(1) 20 日 (2) 30 日 (3) 2 個月 (4) 3 個月
- 同一業別金融機構合併時，因合併而有逾越銀行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之規定時，其限期調整期間加上必要時申請延長之調整期間，合計最長為多久？
(1) 2 年 (2) 4 年 (3) 5 年 (4) 7 年
- 依國際金融業務條例規定，國際金融業務分行經營之業務範圍不包括下列何者？
(1)收受中華民國境外個人之外匯存款 (2)辦理中華民國境內法人之外幣授信業務
(3)辦理中華民國境內之有價證券承銷業務 (4)境外外幣放款之債務管理及記帳業務
- 依民法規定，以租賃動產為營業者之租價，其請求權之消滅時效為何？
(1)六個月 (2)二年 (3)五年 (4)十五年
- 同意就連續發生之借款債務為保證，而該保證契約並未約定保證期間，保證人得以下列何一方式終止保證契約，以使保證責任減至最低？
(1)得隨時通知債權人 (2)得定一個月以上期限通知債權人
(3)得定二個月以上期限通知債權人 (4)得定三個月以上期限通知債權人
- 依民法第五一三條之規定，有關承攬人之抵押權登記請求權之敘述，下列何者錯誤？
(1)承攬人之法定抵押權須為抵押權登記始得行使
(2)承攬人請求抵押權登記應由定作人配合辦理，但承攬契約已經公證者，承攬人得單獨申請
(3)承攬人為抵押權登記之請求於開始工作前亦得為之
(4)承攬人就修繕報酬不得請求抵押權登記
- 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，依民法規定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
- 依公司法規定，重整計畫未得關係人會議有表決權各組之可決時，重整監督人應即報告法院，法院得依公正合理之原則，指示變更方針，命關係人會議在多久期間內再予審查？
(1) 1 個月 (2) 2 個月 (3) 3 個月 (4) 6 個月
- 依公司法規定，公開發行股票或公司債之公司，因財務困難，暫停營業或有停業之虞，而有重建更生之可能者，得由相當於公司已發行股份總數金額多少比率以上之公司債權人向法院聲請重整？
(1) 10% (2) 15% (3) 20% (4) 25%

- 13.我國票據法規定，未載明付款人之匯票以何人為付款人？
(1)背書人 (2)執票人 (3)發票人 (4)擔當付款人
- 14.何種票據喪失時，不得適用止付通知之規定？
(1)見票即付之匯票 (2)本票
(3)經金融機構保證之本票 (4)保付支票
- 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)發票人 (2)背書人 (3)保證人 (4)匯票承兌人
- 16.下列敘述何者錯誤？
(1)背書人於票上記載禁止轉讓者，不得依背書而轉讓之
(2)有空白背書時，其次之背書人，視為前空白背書之被背書人
(3)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
(4)背書由背書人在票據之背面或其黏單上為之
- 17.公示送達，自將公告或通知書黏貼公告處之日起，其登載公報或新聞紙者，自最後登載之日起，經幾日發生效力？
(1) 7日 (2) 10日 (3) 15日 (4) 20日
- 18.依強制執行法規定，拍賣之不動產，買受人於何時取得該不動產之所有權？
(1)拍定之日起 (2)繳足價金之日起
(3)領得執行法院所發給權利移轉證書之日起 (4)辦妥所有權移轉登記之日起
- 19.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？
(1)不得少於 7 日多於 20 日 (2)不得少於 7 日多於 30 日
(3)不得少於 10 日多於 20 日 (4)不得少於 10 日多於 30 日
- 20.法院對於破產之聲請，應自收到聲請之日起幾日內，以裁定宣告破產或駁回破產之聲請？
(1) 30 天 (2) 15 天 (3) 10 天 (4) 7 天
- 21.依消費者債務清理條例規定，法院為不免責或撤銷免責之裁定確定後，債務人繼續清償債務，而各普通債權人受償額均達其債權額之多少比率以上者，法院得依債務人之聲請裁定免責？
(1) 10% (2) 20% (3) 30% (4) 40%
- 22.有關消費者保護法中之用詞定義，下列敘述何者錯誤？
(1)「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
(2)「訪問買賣」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
(3)「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
(4)「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
- 23.依金融消費者保護法規定，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) 10 天 (2) 15 天 (3) 20 天 (4) 30 天
- 24.依金融消費者保護法規定，評議委員會應公平合理審酌評議事件之一切情狀，以全體評議委員多少以上之出席，出席評議委員多少以上之同意，作成評議決定？
(1)二分之一；二分之一 (2)二分之一；三分之二
(3)三分之二；二分之一 (4)三分之二；四分之三
- 25.公務機關違反個人資料保護法規定，致同一原因事實造成多數人權利受侵害之事件，經當事人請求損害賠償者，其合計最高總額以新臺幣多少元為限？（但因該原因事實所涉利益超過此金額者，以該所涉利益為限）
(1) 2 千萬元 (2) 5 千萬元 (3) 1 億元 (4) 2 億元
- 26.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？
(1)信賴該憑證而受有損害之惡意第三人 (2)信賴該憑證而受有損害之善意第三人
(3)信賴該憑證而受有損害之第三人 (4)對任何受損害之第三人

- 27.依「中華民國銀行公會會員徵信準則」規定，下列何種授信不得自該準則所稱「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
- 28.依主管機關規定，為防範不法人士持偽冒身分證開戶，金融機構受理民眾申辦下列何項業務必須即時查詢客戶之身分證請領紀錄？
- (1)活期存款 (2)支票存款 (3)定期存款 (4)保管箱
- 29.依「中華民國銀行公會會員徵信準則」規定，有關銀行徵信人員撰寫之徵信報告，下列敘述何者正確？
- (1)徵信報告為授信審核之惟一參考依據
(2)應於報告中具體表達准駁之意見
(3)報告篇幅較長者，應於首端另備提要
(4)報告經核定後，如有再加說明必要者，得更改之
- 30.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)辦理徵信應以直接調查為主，間接調查為輔
(2)無論金額大小，辦理本票保證均須取得會計師查核簽證之財務報表
(3)對非銀行利害關係人之企業辦理授信，金額在新臺幣三千萬元以上者得免徵取財務報表
(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
- 31.公司行號向金融機構辦理融資，其所提供之最近年度會計師財務簽證報告自何時起必須及時提送？
- (1)每年三月一日 (2)每年四月一日 (3)每年五月一日 (4)每年六月一日
- 32.依「中央銀行對金融機構辦理購置住宅貸款及土地抵押貸款業務」規定，下列何者符合其所稱「不得有寬限期」之規定？
- (1)借款人申辦短期性房貸，貸款期間僅繳付利息
(2)借款人於償還部分金額後，要求在原貸款額度內辦理增貸
(3)借款人每期攤還本息，採前期僅償還少數本息，後期償還大額本息
(4)就貸款本金及利息合併計算後平均分攤於貸款年限內按期攤還
- 33.某銀行淨值為新臺幣四百億元，其對同一關係人之無擔保授信總餘額，不得超過新臺幣多少元？
- (1) 40 億元 (2) 60 億元 (3) 80 億元 (4) 160 億元
- 34.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)提高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
- 35.依主管機關規定，下列敘述何者錯誤？
- (1)國際合作發展基金會所為授信之保證，可比照銀行法第十二條視為擔保授信
(2)銀行對其持有實收資本總額百分之三以上之金融機構辦理無擔保之同業拆款，不受銀行法第三十二條規定之限制
(3)民營營利事業在金融機構總授信歸戶金額之計算，不得扣除授信戶提供其於同機構定存單為質十足擔保之保證款項
(4)銀行法第二十五條「同一關係人」之計算，以董事長本人、配偶、三親等以內之血親及其本人或配偶擔任董、監事之企業為範圍
- 36.銀行對同一公營事業（例如台灣電力公司）之授信總餘額，依主管機關規定，最高不得超過下列何種標準？
- (1)該銀行淨值之 15% (2)該銀行淨值之 50% (3)該銀行之淨值 (4)該銀行淨值之 1.5 倍
- 37.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
- 38.下列何者屬於銀行法第十二條所稱之擔保授信？
- (1)對金融控股公司之融資，銀行徵提該金融控股公司之子公司股票為擔保之授信
(2)銀行徵提自行發行之次順位金融債券為擔保之授信
(3)對資產管理公司之融資，銀行徵提自身出售予該資產管理公司之不良債權為擔保之授信
(4)銀行徵提以地上權為標的設定抵押權為擔保之授信

- 39.借戶貸款逾期後，銀行發現借保人財產已無償贈與或設定抵押權予其親友，銀行得依法對其主張下列何項權利？
(1)異議權 (2)抗告權 (3)抵銷權 (4)撤銷權
- 40.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，有關銀行不良授信資產需提列備抵呆帳及保證責任準備之規定，下列敘述何者正確？
(1)第二類授信資產需提列債權餘額之 1% (2)第三類授信資產需提列債權餘額之 5%
(3)第四類授信資產需提列債權餘額之 50% (4)第五類授信資產需提列債權餘額之 80%
- 41.逾期放款及催收款逾清償期幾年，經催收仍未收回者，應扣除估計可收回部分後轉銷呆帳？
(1)六年 (2)一年 (3)二年 (4)三年
- 42.依主管機關規定，協議分期償還放款於免列報逾期放款期間未依協議條件按期攤還時，銀行應如何處理？
(1)未依約清償超過三個月者，應即列報為逾期放款
(2)可視履約誠意，暫緩列報為逾期放款
(3)另訂新的分期償還契約，於未再履約之時，始列報為逾期放款
(4)由營業單位陳報總行，專案免列報為逾期放款
- 43.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，有關各類不良授信資產定義之敘述，下列何者錯誤？
(1)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，屬「應予注意者」
(2)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十二個月者，屬「可望收回者」
(3)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十二個月者，屬「收回困難者」
(4)授信資產經評估無法收回者，屬「收回無望者」
- 44.依臺灣地區與大陸地區金融業務往來及投資許可管理辦法規定，臺灣地區銀行對大陸地區之授信、投資及資金拆存總額度，不得超過其上年度決算後淨值之幾倍？
(1) 1 倍 (2) 1.5 倍 (3) 2 倍 (4) 2.5 倍
- 45.依中央銀行規定，有關外幣貸款業務，下列敘述何者正確？
(1)出口後之出口外幣貸款不可兌換為新臺幣 (2)辦理對象以國外顧客為限
(3)應憑客戶提供其與國外交易之文件辦理 (4)承作外幣貸款之餘額應每日報送中央銀行
- 46.有關信用卡正卡及附卡持卡人年齡之限制，下列敘述何者正確？
(1)正卡須年滿 18 歲，附卡須年滿 15 歲 (2)正卡須年滿 18 歲，附卡須年滿 16 歲
(3)正卡須年滿 20 歲，附卡須年滿 15 歲 (4)正卡須年滿 20 歲，附卡須年滿 16 歲
- 47.依主管機關規定，年滿二十歲之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
- 48.依信用卡業務機構管理辦法規定，發卡機構於核發新卡時所提供之權益或優惠，除有不可歸責於發卡機構之事由外，於約定之提供期間內未經持卡人同意不得變更，且於符合變更條件時，亦應於幾日前以書面或事先與持卡人約定之電子文件通知持卡人？
(1) 15 日 (2) 30 日 (3) 45 日 (4) 60 日
- 49.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)每月 (4)每年
- 50.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)信用卡公司及外國信用卡公司應自主管機關許可設立之日起，三個月內辦妥公司設立登記

台灣金融研訓院

第 21 屆初階授信人員專業能力測驗試題正確答案

科目：授信法規 (共 50 題，每題 2 分)

1. 【2】 2. 【1】 3. 【4】 4. 【2】 5. 【4】 6. 【3】 7. 【2】 8. 【1】 9. 【4】 10. 【2】
11. 【1】 12. 【1】 13. 【3】 14. 【4】 15. 【4】 16. 【1】 17. 【4】 18. 【3】 19. 【4】 20. 【4】
21. 【2】 22. 【3】 23. 【4】 24. 【1】 25. 【4】 26. 【2】 27. 【2】 28. 【2】 29. 【3】 30. 【3】
31. 【4】 32. 【4】 33. 【1】 34. 【2】 35. 【4】 36. 【3】 37. 【4】 38. 【4】 39. 【4】 40. 【3】
41. 【3】 42. 【1】 43. 【3】 44. 【1】 45. 【3】 46. 【3】 47. 【2】 48. 【4】 49. 【1】 50. 【4】

科目：授信實務 (共 80 題，每題 1.25 分)

1. 【4】 2. 【4】 3. 【2】 4. 【3】 5. 【1】 6. 【4】 7. 【3】 8. 【4】 9. 【3】 10. 【1】
11. 【4】 12. 【4】 13. 【3】 14. 【2】 15. 【1】 16. 【4】 17. 【1】 18. 【2】 19. 【4】 20. 【3】
21. 【4】 22. 【1】 23. 【1】 24. 【2】 25. 【2】 26. 【4】 27. 【3】 28. 【1】 29. 【1】 30. 【4】
31. 【3】 32. 【2】 33. 【4】 34. 【4】 35. 【2】 36. 【1】 37. 【1】 38. 【4】 39. 【3】 40. 【1】
41. 【4】 42. 【4】 43. 【2】 44. 【2】 45. 【4】 46. 【3】 47. 【1】 48. 【1】 49. 【2】 50. 【2】
51. 【1】 52. 【3】 53. 【2】 54. 【3】 55. 【3】 56. 【1】 57. 【1】 58. 【2】 59. 【4】 60. 【1】
61. 【3】 62. 【3】 63. 【4】 64. 【4】 65. 【3】 66. 【2】 67. 【3】 68. 【1】 69. 【4】 70. 【2】
71. 【2】 72. 【3】 73. 【1】 74. 【1】 75. 【4】 76. 【3】 77. 【4】 78. 【3】 79. 【2】 80. 【1】

註：若對試題與答案有任何疑義，請於 4 月 23 日上午 9 時至 4 月 24 日下午 18 時止，至本院網站參閱試題疑義申請說明並於線上登錄申請。逾越受理期限、以其他方式申請或未敘明充分理由者，恕不予受理及回覆。