

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本試卷之試題皆為四擇一單選選擇題，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。

1. 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)其所收定期存款總餘額
 - (2)其所收活期存款加定期存款總餘額
 - (3)其所收支票存款、活期存款與定期存款總餘額
 - (4)未有特別限制
2. 倘老王為某銀行之負責人，則依銀行法規定，下列何人非屬與老王有利害關係者？
 - (1)老王之兄嫂
 - (2)老王之姨丈
 - (3)老王之祖父
 - (4)老王之姪子
3. 依銀行法規定，銀行對購買或建造企業用建築辦理長期放款，其最長期限不得超過多少年？
 - (1)三十年
 - (2)二十年
 - (3)十五年
 - (4)無期限限制
4. 依金融控股公司法規定，金融控股公司所有子公司對同一關係企業為交易行為合計達一定金額或比率者，應於每營業年度各季終了幾日內，向主管機關申報？
 - (1)三十日
 - (2)二十日
 - (3)十五日
 - (4)十日
5. 下列何者為金融機構合併法之主管機關？
 - (1)金融監督管理委員會
 - (2)經濟部
 - (3)中央銀行
 - (4)銀行公會
6. 國際金融業務分行不得辦理下列何種業務？
 - (1)收受境外法人外匯存款
 - (2)辦理境外法人外幣授信業務
 - (3)辦理境內法人外匯交易
 - (4)辦理境外法人外幣有價證券買賣之代理業務
7. 銀行對授信債務人已取得債權憑證，該債權憑證仍載有利息債權未受償，請問該利息債權之請求權消滅時效為幾年？
 - (1)一年
 - (2)二年
 - (3)五年
 - (4)十五年
8. 下列何者不得為質權之標的物？
 - (1)動產
 - (2)股票
 - (3)可讓與之債權
 - (4)建築物
9. 下列何種債務人所為之有償行為，債權人得聲請法院撤銷之？
 - (1)無害及債權者
 - (2)債務人之行為非以財產為標的
 - (3)於行為時，債務人與受益人均明知有損害於債權人之權利者
 - (4)債務人於行為時明知有損害於債權人之權利但受益人於受益時不知該情事者
10. 依民法規定，下列敘述何者錯誤？
 - (1)繼承人得拋棄其繼承權
 - (2)繼承之拋棄，溯及於繼承開始時發生效力
 - (3)配偶拋棄繼承者，其應繼分歸屬於後順序之繼承人
 - (4)繼承人拋棄其繼承權，應於知悉其得繼承之時起三個月內，以書面向法院為之
11. 股份有限公司業務之執行，除公司法或章程另有規定外，由下列何者決議行之？
 - (1)董事長
 - (2)董事會
 - (3)監察人會
 - (4)總經理
12. 依公司法規定，法院應於收受重整聲請後幾日內，為准許或駁回重整之裁定？
 - (1) 30 日
 - (2) 60 日
 - (3) 90 日
 - (4) 120 日
13. 下列何者不是票據法規定之支票付款人？
 - (1)銀行
 - (2)信用合作社
 - (3)農會
 - (4)國庫

- 14.甲向乙訂貨而簽發與價金同額支票予乙，經乙背書轉讓予丙（執票人），丙非惡意取得該支票，嗣後乙未如期交貨，則甲之責任為何？
(1)可以乙未交貨為理由對抗丙而拒絕付款 (2)仍應負票據責任，給付票款予丙
(3)得俟乙交貨後，再付款予丙 (4)得以本人為受害人通知丙，逕向乙追索票款
- 15.依票據法規定，發票地在國外，付款地在國內之支票執票人，逾發票日多久為付款提示，對發票人以外之前手喪失追索權？
(1)二個月 (2)三個月 (3)四個月 (4)五個月
- 16.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？
(1)發票人死亡時 (2)匯票不獲承兌時 (3)承兌人死亡時 (4)承兌人受破產宣告時
- 17.動產擔保交易，應以書面訂立契約。非經登記，不得對抗何人？
(1)善意第三人 (2)惡意第三人 (3)善意債務人 (4)惡意債務人
- 18.銀行發現逾期放款戶有隱匿財產，惟恐將來不能強制執行，為保全強制執行，銀行應聲請何種執行名義？
(1)假扣押 (2)假處分 (3)假執行 (4)假判決
- 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.依稅捐稽徵法規定，下列何者優先於一切債權及抵押權？
(1)綜合所得稅 (2)貨物稅 (3)地價稅 (4)證券交易稅
- 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)百分之十 (2)百分之二十 (3)百分之三十 (4)百分之四十
- 22.依公平交易法規定，聯合行為之合意，得依相當因素推定之，該因素不包括下列何者？
(1)市場狀況 (2)商品或服務特性
(3)成本及利潤考量 (4)事業行為之道德合理性
- 23.銀行與借款人所簽之定型化契約之約定有疑義時，依消費者保護法規定，應如何解釋該項約定？
(1)由銀行解釋 (2)由銀行公會解釋
(3)探求文字真義 (4)為有利借款人之解釋
- 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.依個人資料保護法規定，金融機構違反本法規定，致個人資料被竊取、洩漏者，下列敘述何者正確？
(1)應即主動刪除當事人資料 (2)應查明後以適當方式通知當事人
(3)應停止利用該個人資料 (4)應補徵當事人書面同意書
- 26.公務員或曾任公務員之人，無故洩漏因職務知悉或持有他人之工商秘密者，依刑法規定，處多久期間以下之有期徒刑、拘役或二千元以下罰金？
(1)六個月 (2)一年 (3)二年 (4)三年
- 27.依「中華民國銀行公會會員徵信準則」規定，辦理下列何種授信案件必須辦理徵信手續？
(1)政府機關之授信案件 (2)公營事業之授信案件
(3)政府計畫性之授信案件 (4)提供他行定存單十足擔保之授信案件
- 28.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)不得大幅修改
(3)除徵信人員外不得更改 (4)除授信人員外不得更改

29. 「中華民國銀行公會會員徵信準則」所稱總授信金額，係指下列何者？
- (1) 金融聯合徵信中心歸戶餘額
 - (2) 金融聯合徵信中心歸戶餘額加計本次申貸金額，包含存單質借、出口押匯及進口押匯等金額
 - (3) 金融聯合徵信中心歸戶餘額，其中存單質借、出口押匯及進口押匯之金額得予以扣除
 - (4) 金融聯合徵信中心歸戶餘額加計本次申貸金額，其中存單質借、出口押匯及進口押匯之金額得予以扣除
30. 下列何種授信其授信總額雖達新臺幣二億元以上，得免向客戶徵提現金收支預估表？
- (1) 長期授信
 - (2) 中期授信
 - (3) 短期週轉性融資
 - (4) 短期授信展期續約超過一年以上
31. 依「中華民國銀行公會會員徵信準則」規定，公司組織向金融機構申請下列何種授信業務，其總授信金額雖未達新臺幣三千萬元，仍應徵提會計師查核簽證之財務報表？
- (1) 關稅記帳保證
 - (2) 發行公司債保證
 - (3) 本票保證
 - (4) 工程預付款保證
32. 依「中華民國銀行公會會員授信準則」規定，金融機構與客戶簽訂授信契約後，應將下列何者交付客戶收執？
- (1) 徵信報告摘要影本
 - (2) 契約或註明「與正本完全相符」之契約影本乙份
 - (3) 該授信案之准駁文件
 - (4) 對該客戶之聯徵中心查詢資料
33. 依「中華民國銀行公會會員授信準則」規定，下列何者為直接授信？
- (1) 短期債務保證
 - (2) 賣方委託承兌
 - (3) 擔保透支
 - (4) 開發國內、外信用狀
34. 依「中華民國銀行公會會員授信準則」規定，辦理專案融資應加強評估注意事項，下列何者非屬之？
- (1) 專案投資人（不含借款人之主要股東）專案執行之能力、過往實績等
 - (2) 資金用途應評估各項成本及費用支出之合理性
 - (3) 還款來源應評估財務假設及預測之可達成性
 - (4) 債權確保應評估專案內各項主要標的物或擔保品，及違約時之處理方式
35. 依「中華民國銀行公會會員授信準則」規定，下列何者非週轉金貸款種類？
- (1) 貼現
 - (2) 出口押匯
 - (3) 資本支出貸款
 - (4) 有追索權應收帳款承購
36. 依主管機關規定，各銀行對定期存款存單之質借成數上限，下列何者正確？
- (1) 新臺幣存單面額十成，外幣存單面額九成
 - (2) 新臺幣及外幣存單皆為面額九成
 - (3) 新臺幣存單面額九成，外幣存單面額八成
 - (4) 各銀行在存單面額內自行斟酌辦理
37. 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
38. 依主管機關規定，銀行對同一關係人無擔保之授信總餘額設有上限，其中對自然人之無擔保授信，不得超過該銀行淨值之多少？
- (1) 2%
 - (2) 3%
 - (3) 5%
 - (4) 10%
39. 對無董事會的有限公司辦理授信，下列何者不宜替代董（理）事會同意借款之決議？
- (1) 過半數董（理）事之決議
 - (2) 執行業務股東之決議
 - (3) 股東會同意借款之決議
 - (4) 經理人會議授權借款之決議
40. 依「中央銀行對金融機構辦理購置高價住宅貸款業務規定」，下列何者不適用「購置高價住宅貸款」規範？
- (1) 新北市買賣價 8,000 萬元而銀行鑑價 6,000 萬元住宅
 - (2) 台北市買賣價 8,000 萬元而銀行鑑價 7,000 萬元住宅
 - (3) 台中市買賣價 4,500 萬元而銀行鑑價 4,000 萬元住宅
 - (4) 台北市買賣價及銀行鑑價均為 6,000 萬元住宅
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，銀行對資產負債表表內及表外之授信資產共分為幾類？
- (1) 6 類
 - (2) 5 類
 - (3) 4 類
 - (4) 3 類

- 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，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
- 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，下列何者符合中、長期放款協議分期償還案件免列報為逾期放款之條件？
- (1)其分期償還期限，以原殘餘年限之二倍為限，惟最長不得超過三十年
 - (2)於原殘餘年限內，其分期償還之部分不得低於積欠本息百分之二十
 - (3)若已無殘餘年限，或殘餘年限之二倍未滿五年者，分期償還期限得延長為十年
 - (4)每年償還本息在百分之五以上者，無年限限制
- 44.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，逾期放款轉入催收款科目，下列敘述何者錯誤？
- (1)逾期放款應於清償期屆滿六個月內轉入催收款科目
 - (2)逾期放款轉入催收款項者，應停止計息
 - (3)催收款係指經轉入催收款科目之各項放款及其他授信款項
 - (4)逾期放款僅本金得轉入催收款，未收清之應收利息不得併同轉入
- 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，授信資產經評估有足額擔保部分，不應列入下列何項資產類別？
- (1)第 1 類
 - (2)第 2 類
 - (3)第 3 類
 - (4)第 4 類
- 46.依「銀行辦理外匯業務作業規範」規定，指定銀行辦理進口外匯業務，應於何時將其交易日報傳送至中央銀行？
- (1)每月十日前
 - (2)每月五日前
 - (3)承作之次營業日
 - (4)承作後五個營業日內
- 47.依主管機關規定，有關信用卡申請人年齡之敘述，下列何者錯誤？
- (1)正卡申請人應年滿二十歲
 - (2)附卡申請人應年滿十五歲
 - (3)全職學生不論年齡，僅能申請家長之附卡
 - (4)對於二十歲以上之申請人，應確認其具有獨立穩定之經濟來源及充分之還款能力，始得發卡
- 48.依「信用卡業務機構管理辦法」規定，下列敘述何者錯誤？
- (1)專營信用卡業務機構辦理發卡或收單業務者，其最低實收資本額、或捐助基金及其孳息、或專撥營運資金為新臺幣二億元，主管機關並得視社會經濟情況及實際需要調整之
 - (2)信用卡業務機構申請設立許可或兼營許可時，若經主管機關認定無法健全有效經營者，得不予許可
 - (3)信用卡公司應自主管機關許可設立之日起，六個月內辦妥公司設立登記
 - (4)信用卡業務機構於增加辦理其他信用卡業務，應檢具營業計畫書向主管機關申請，主管機關自申請書送達之次日起 20 日內未表示反對者，視為已核准
- 49.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
- 50.依主管機關規定，有關信用卡業務之敘述，下列何者錯誤？
- (1)信用卡墊款暫不納入「放款餘額月報表」填報範圍
 - (2)信用卡消費款循環信用計息部分，不得以「應收帳款」科目列帳
 - (3)發卡機構不得於信用卡申請書上附加勾選其他非經客戶同意之卡片
 - (4)發卡機構提高持卡人信用額度，應事先通知信用卡保證人並獲其書面同意

台灣金融研訓院

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