

台灣金融研訓院第 35 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，銀行對下列何種放款不受最長三十年期限之限制？
(1)計畫型放款 (2)設備資金放款
(3)個人購置耐久消費品放款 (4)無自用住宅者購買自用住宅放款
- 林先生與兒子乙，及林先生擔任總經理之 A 公司，係屬銀行法所稱下列何者之範圍？
(1)同一自然人 (2)同一自然人之同一關係人
(3)同一法人 (4)同一關係企業
- 依銀行法規定，同一人或同一關係人單獨持有同一銀行之股份，超過銀行已發行有表決權股份總數多少比率者，應向主管機關申請核准？
(1)5% (2)10% (3)15% (4)25%
- 依金融控股公司法規定，下列敘述何者錯誤？
(1)轉換僅指股份轉換
(2)金融控股公司負責人因投資關係，得兼任子公司職務
(3)金融控股公司職員不得以任何名義，向該公司之客戶收受佣金
(4)主管機關對金融控股公司處以罰鍰時，該公司於繳納後，對應負責之行為人應予求償
- 依國際金融業務條例規定，國際金融業務分行之行政及業務主管機關分別為何？
(1)均為財政部
(2)金融監督管理委員會、中央銀行
(3)均為中央銀行
(4)中央銀行、財政部
- 依民法規定，有關債權請求權之消滅時效期間，下列敘述何者正確？
(1)時效期間不得以契約約定減短，但可以加長
(2)時效期間不得以契約約定加長，但可以減短
(3)時效期間得由簽約當事人依約定予以減短或加長
(4)時效期間不得由簽約當事人依約定予以減短或加長
- 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
- 依民法規定，繼承人若欲拋棄繼承時，應於知悉其得繼承之日起多久內以書面向法院為之？
(1)一個月 (2)二個月 (3)三個月 (4)六個月
- 甲、乙雙方當事人約定，乙應向第三人丙給付，乙可否以該債務，與甲對於自己（即乙）之債務為抵銷？
(1)可以 (2)不可以 (3)由甲決定 (4)由法院判決決定
- 甲為逃避銀行債務，將其不動產贈與移轉登記予乙，銀行為保障其債權，得對該贈與行為，向法院主張何種權利？
(1)撤銷權 (2)抵銷權 (3)代位權 (4)抗辯權
- 有關公司股份之轉讓，除公司法另有規定外，得否以章程禁止或限制？
(1)得以章程禁止及限制 (2)得以章程禁止但不得限制
(3)得以章程限制但不得禁止 (4)不得以章程禁止或限制
- 重整裁定送達公司後，公司業務之經營及財產之管理處分權移屬於何人？
(1)重整人 (2)重整監督人 (3)檢查人 (4)重整人及重整監督人
- 下列何種支票不受付款提示期限之限制？
(1)普通平行線支票 (2)特別平行線支票
(3)保付支票 (4)本行支票
- 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，以惡意或有重大過失取得票據者，執票人之權利如何？
(1)不得享有票據上之權利 (2)其票據權利應受限制
(3)不得享有優於前手之權利 (4)其票據權利不受影響
- 依票據法規定，執票人向支票債務人行使追索權時，得請求自何日起之利息？
(1)發票日 (2)提示期限之起始日 (3)提示期限之末日 (4)付款提示日
- 動產抵押契約約定於債權已屆清償期而未為清償時，抵押物之所有權移屬於抵押權人者，效力如何？
(1)其約定為有效 (2)其約定為無效
(3)其約定不得對抗第三人 (4)其約定不得對抗善意第三人
- 依民事訴訟法規定，關於財產權之訴訟，適用簡易程序者，係指訴訟標的金額或價額在新臺幣多少元以下？
(1)二十萬元 (2)五十萬元 (3)七十萬元 (4)一百萬元
- 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
- 執行法院實施強制執行時，倘依法得延緩執行，其延緩執行之期限不得逾幾個月？
(1)一個月 (2)二個月 (3)三個月 (4)四個月
- 依破產法規定，法院為破產宣告時，應決定第一次債權人會議期日。但其期日須在破產宣告之日起多久以內？
(1)一個月 (2)二個月 (3)三個月 (4)四個月
- 依提存法規定，擔保提存之提存人於提存後，在下列何種情形，經裁判後未聲請執行，得聲請該管法院提存所返還提存物？ A.假扣押 B.假處分 C.假執行
(1)僅 A.B (2)僅 A.C (3)僅 B.C (4)A.B.C
- 公平交易法所稱聯合行為，指具下列何種關係之同一產銷階段事業，以契約、協議或其他方之合意，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？
(1)合作 (2)競爭 (3)從屬 (4)投資
- 依消費者保護法規定，定型化契約條款牴觸個別磋商條款之約定者，其效力為何？
(1)全部無效 (2)牴觸部分無效 (3)個別磋商無效 (4)視情況而定
- 下列何者非金融消費者保護法所規範之金融服務業？
(1)證券業 (2)保險業 (3)期貨交易所 (4)電子票證業
- 依「中華民國銀行公會會員徵信信準則」規定，銀行對會員銀行、政府機關、公營事業、政府計畫性授信案件及下列何種授信案件得酌情免辦徵信？
(1)外國分公司
(2)全國前十大集團企業
(3)本行投資之企業
(4)已提供本行定存單十足擔保
- 有關徵信報告之敘述，下列何者錯誤？
(1)徵信報告為授信准駁之唯一依據
(2)內容必須簡潔明晰前後一致
(3)篇幅較長者，應於首端另備提要
(4)一經核定，除係筆誤或繕校錯誤外，不得更改
- 會計師依會計師法或證券交易法受處分警告或申誡者，銀行對其簽發之財務報表查核報告之做法為何？
(1)自處分日起半年內不予採用
(2)自處分日起一年內如予採用，應註明採用之原因
(3)自處分日起二年內內不予採用
(4)自處分日起三年內內不予採用
- 甲公司新年度向金融機構辦理融資，自何時起，其必須提供最近年度之會計師財務簽證報告，不得以暫結報表或決算報表替代？
(1)三月一日 (2)四月一日
(3)五月一日 (4)六月一日
- 金融機構受理民眾各項業務申請時，應以即時查詢身為原則，若遇網路中斷，下列何項業務可採取彈性之作法，於開戶後之必要處理時間上網查詢？
(1)定期存款 (2)支票存款 (3)汽車貸款 (4)信用貸款

【請接續背面】

- 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.下列何者為間接受信？
- (1)週轉資金貸款
 - (2)資本支出貸款
 - (3)消費者貸款
 - (4)商業本票保證
- 33.依主管機關規定，銀行法第三十三條中對銀行有利害關係者為擔保授信，其授信總餘額，不得超過各該銀行淨值之多少倍？
- (1)1 倍
 - (2)1.5 倍
 - (3)2 倍
 - (4)2.5 倍
- 34.依主管機關規定，銀行辦理消費性貸款如向客戶收取手續費，下列敘述何者錯誤？
- (1)可按月隨利息收取
 - (2)必須將手續費收取標準以書面方式明確揭露
 - (3)可收取「規費」或「開辦」性質之手續費
 - (4)銀行應向消費者充分告知
- 35.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，得否要求授信款項須有一定比率存回借戶相關帳戶中不得動用？
- (1)不得
 - (2)以 10% 為限
 - (3)以 20% 為限
 - (4)以 30% 為限
- 36.依「定期存款質借及中途解約辦法」規定，銀行辦理定期存款存單之質借條件，下列敘述何者錯誤？
- (1)申請質借人限於原存款人
 - (2)辦理質借之銀行限於原開發存單之銀行
 - (3)質借成數由各銀行在存單面額內自行斟酌辦理
 - (4)質借利率限按存入牌告利率加一碼計息
- 37.依主管機關規定，銀行辦理自用住宅放款應遵循事項，下列何者錯誤？
- (1)銀行取得足額擔保時，得誘使借款人提供一般保證人
 - (2)借款人所提供之擔保品非屬自所有，為強化自身信用條件，得主動向銀行提出保證人
 - (3)不動產所有權為二人共有，且借款書載明共同申請借款之情事，銀行得徵提共同借款人
 - (4)應於契約或其他書面文件中，提供擔保物提供人自己選擇設定普通抵押權或最高限額抵押權
- 38.依財團法人中小企業信用保證基金之中小企業認定標準，中小企業經輔導擴充或合併後，其規模超過規定標準者，幾年內仍視同中小企業？
- (1)擴充 2 年、合併 2 年
 - (2)擴充 2 年、合併 3 年
 - (3)擴充 3 年、合併 2 年
 - (4)擴充 3 年、合併 3 年
- 39.有關消費性無擔保貸款定型化契約不得記載事項，下列何者非屬之？
- (1)不得約定拋棄契約審閱期
 - (2)不得約定借款利率超過週年百分之十
 - (3)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
 - (4)不得約定借款人或保證人授權金融機構得隨時調查借款人或保證人之課稅資料
- 40.消費性無擔保貸款定型化契約中借款之交付方式有三種類型，下列何者非屬之？
- (1)一次撥付型
 - (2)循環動用型
 - (3)撥款至借款人指定受款廠商帳戶
 - (4)現金交付型
- 41.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，有關銀行不良授信資產需提列備抵呆帳及保證責任準備之敘述，下列何者正確？
- (1)第二類授信資產需提列債權餘額之百分之一
 - (2)第三類授信資產需提列債權餘額之百分之五
 - (3)第四類授信資產需提列債權餘額之百分之五十
 - (4)第五類授信資產需提列債權餘額之百分之八十
- 42.金融機構出售予資產管理公司之不良債權，依金融機構合併法規定，其出售所受損失之攤提年限為幾年？
- (1)一年
 - (2)三年
 - (3)四年
 - (4)五年
- 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，銀行逾期放款及催收款至少逾清償期幾年，經催收仍未回收者，即應扣除可收回部份後，轉銷為呆帳？
- (1)二年
 - (2)三年
 - (3)五年
 - (4)七年
- 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，下列何項之逾期放款，應准免列入列報逾期放款範圍？
- (1)原係短期放款之協議分期償還案件，協議條件以每年償還本息在 8% 以上
 - (2)原係短期放款之協議分期償還案件，協議條件以每年償還本息 10% 以上者為原則，惟期限最長以五年為限
 - (3)原係中長期放款者，其分期償還期限，以原殘餘年限之三倍為限
 - (4)原係中長期放款者，其分期償還期限，以原殘餘年限之二倍為限，於原殘餘年限內，其分期償還之部分，不得低於積欠本息 10%
- 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，某甲向銀行貸款，約定按月繳息，繳息期間為每月 9 日至次月 8 日，若某甲繳息至 107 年 9 月 16 日，則該銀行應從何時起列報該筆放款為逾期放款？
- (1) 107 年 9 月 17 日
 - (2) 107 年 10 月 8 日
 - (3) 108 年 1 月 9 日
 - (4) 108 年 4 月 15 日
- 46.銀行依「台灣地區與大陸地區金融業務往來許可辦法」辦理「國際聯貸」，其主辦銀行及參貸銀行必須至少有一家台灣地區與大陸地區以外之國家或地區註冊之銀行，其包含下列何者？
- (1)外商銀行在大陸地區之分支機構
 - (2)英屬維爾京群島登記註冊之銀行
 - (3)開曼群島登記註冊之銀行
 - (4)百慕達群島登記註冊之銀行
- 47.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
- 48.依中央銀行規定，指定銀行辦理外幣擔保付款之保證業務時，其承作對象為下列何者？
- (1)以國內顧客為限
 - (2)以國外顧客為限
 - (3)國內外顧客均可
 - (4)國內外顧客均不可承作
- 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.依主關機關規定，信用卡每期應繳最低金額之揭露，不包括下列何者？
- (1)上期一般消費之百分之十
 - (2)每期應付之分期本金及利息
 - (3)循環信用利息及各項費用
 - (4)累積以前各期逾期未付最低應繳款項之總和

| 題號 | 節次-科目 | 第一節-授信法規 | 第二節-授信實務 |
|--------|--|----------------------|----------|
| 1 | | 4 | 3 |
| 2 | | 2 | 3 |
| 3 | | 1 | 4 |
| 4 | | 1 | 2 |
| 5 | | 2 | 4 |
| | 6 | | |
| | 7 | | 4 |
| | 8 | | 3 |
| | 9 | | 2 |
| | 10 | | 2 |
| 11 | | 4 | |
| 12 | | 1 | 2 |
| 13 | | 3 | 3 |
| 14 | | 1 | 3 |
| 15 | | 1 | 2 |
| | 16 | | 3 |
| | 17 | | |
| | 18 | | 4 |
| | 19 | | 3 |
| | 20 | | 2 |
| 21 | | | 3 |
| 22 | | 1 | |
| 23 | | 4 | 2 |
| 24 | | 2 | 4 |
| 25 | | 2 | 2 |
| | 26 | 3 | 2 |
| | 27 | | |
| | 28 | | 4 |
| | 29 | | 1 |
| | 30 | | 1 |
| 31 | | 1 | |
| 32 | | 4 | 1 |
| 33 | | 2 | 4 |
| 34 | | 1 | 1 |
| 35 | | 1 | 4 |
| | 36 | | 3 |
| | 37 | | |
| | 38 | | 4 |
| | 39 | | 3 |
| | 40 | | 4 |
| 41 | | 3 | |
| 42 | | 4 | 4 |
| 43 | | 1 | 4 |
| 44 | | 2 | 4 |
| 45 | | 3 | 4 |
| | 46 | | |
| | 47 | | 1 |
| | 48 | | 2 |
| | 49 | | 3 |
| | 50 | | 3 |
| 51 | | | 1 |
| 52 | | | 1 |
| 53 | | | 3 |
| 54 | | | 4 |
| 55 | | | 3 |
| | 56 | | |
| | 57 | | 3 |
| | 58 | | 3 |
| | 59 | | 2 |
| | 60 | | 3 |
| 61 | | | 2 |
| 62 | | | 3 |
| 63 | | | 3 |
| 64 | | | 1 |
| 65 | | | 1 |
| | 66 | | |
| | 67 | | 2 |
| | 68 | | 1 |
| | 69 | | 4 |
| | 70 | | 3 |
| 71 | | | 1 |
| 72 | | | 3 |
| 73 | | | 2 |
| 74 | | | 2 |
| 75 | | | 3 |
| | 76 | | 1 |
| | 77 | | |
| | 78 | | 4 |
| | 79 | | 3 |
| | 80 | | 4 |
| 題數與配分： | 選擇題50題；每題2分，共100分 | 選擇題80題；每題1.25分，共100分 | |
| 疑義期間： | 若對試題與答案有任何疑義，請於109年7月20日14:00至7月21日17:00，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。 | | |