

台灣金融研訓院第 36 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，中期授信之期限為何？
 - (1)超過一年而在五年以內
 - (2)超過三年而在五年以內
 - (3)超過一年而在七年以內
 - (4)超過一年而在九年以內
- 依銀行法規定，下列敘述何者錯誤？
 - (1)銀行股票應為記名式
 - (2)商業銀行得發行金融債券，並得約定此種債券持有人之受償順位次於銀行其他債權人
 - (3)所稱資本嚴重不足，指自有資本與風險性資產之比率低於 2%
 - (4)銀行淨值占資產總額比率低於 2%，視為資本嚴重不足
- 依銀行法規定，除消費者貸款及對政府貸款外，銀行不得對其持有實收資本總額多少百分比以上之企業，為無擔保授信？
 - (1)百分之三
 - (2)百分之四
 - (3)百分之五
 - (4)百分之六
- 依國際金融業務條例規定，國際金融、證券及保險業務之行政主管機關為下列何者？
 - (1)財政部
 - (2)金融監督管理委員會
 - (3)經濟部
 - (4)中央銀行
- 依國際金融業務條例規定，國際金融業務分行不得辦理下列何種業務？
 - (1)收受境內金融機構之外匯存款
 - (2)辦理境內法人外幣信用狀押匯
 - (3)辦理境內法人外幣有價證券買賣之代理
 - (4)辦理境外外幣放款之記帳業務
- 數人負同一債務，明示對於債權人各負全部給付之責任者，稱之為何？
 - (1)破產債務
 - (2)可分債務
 - (3)連帶債務
 - (4)重整債務
- 夫妻無子女，惟各有父母兄弟健在。夫死未立遺囑，其所留遺產應由下列何者繼承？
 - (1)妻單獨繼承
 - (2)由夫之兄弟繼承
 - (3)由夫之父母繼承
 - (4)由妻與夫之父母同為繼承
- 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
- 依民法規定，以抵押權擔保之債權，其請求權已因時效而消滅，如抵押權人，於消滅時效完成後，多少年間不實行其抵押權者，其抵押權消滅？
 - (1)一年
 - (2)二年
 - (3)三年
 - (4)五年
- 某甲對 A 銀行同時負有數筆借款債務，上開債務均已屆清償期，如果某甲繳付之現金不夠清償全部債務，依民法規定，由下列何者於清償時，指定某甲應抵充之債務？
 - (1)A 銀行
 - (2)某甲
 - (3)某甲借款債務之保證人
 - (4)某甲借款債務之擔保物提供者
- 有關公司法所稱公司負責人，下列敘述何者正確？
 - (1)在有限公司為發起人
 - (2)在股份有限公司為董事
 - (3)在無限公司為重整人
 - (4)在股份有限公司為股東
- 依公司法規定，有關公司聲請重整，下列敘述何者錯誤？
 - (1)得由公司聲請，並經董事會同意
 - (2)公開發行股票或公司債之公司始得聲請
 - (3)得由繼續三個月以上持有已發行股份總數百分之十以上股份之股東聲請
 - (4)得由相當於公司已發行股份總數金額百分之十以上之公司債權人聲請
- 依票據法規定，票據上之權利，對支票發票人自發票日起算多久期間不行使，因時效而消滅？
 - (1)三個月
 - (2)六個月
 - (3)九個月
 - (4)一年
- 二人以上在票據上共同簽名時，應依票上所載文義所負責任，下列何者正確？
 - (1)次序負責
 - (2)連帶負責
 - (3)平均負責
 - (4)個別負責
- 依票據法規定，一部分之付款，執票人得否拒絕？
 - (1)不得拒絕
 - (2)得拒絕，惟應經發票人同意
 - (3)得拒絕，惟應經背書人同意
 - (4)視金額大小而定
- 依票據法規定，下列敘述何者正確？
 - (1)支票之發票人，不得於付款提示期間撤銷付款之委託
 - (2)委託銀行擔當付款之本票發票人，在到期日前不得撤銷付款之委託
 - (3)匯票之發票人委託他人付款時，不得撤銷付款之委託
 - (4)本票之發票人不得撤銷付款之委託
- 依動產擔保交易法規定，拍賣動產抵押物所得價金，其抵充順序為何？
 - (1)費用、利息、本金
 - (2)本金、利息、費用
 - (3)利息、本金、費用
 - (4)費用、本金、利息
- 依民事訴訟法規定，關於請求給付金錢或其他代替物或有價證券之訴訟，其標的之金額或價額在新臺幣多少元以下者，適用小額程序？
 - (1)十萬元
 - (2)二十萬元
 - (3)三十萬元
 - (4)五十萬元
- 債權人聲請強制執行時，下列何者依法不得聲明參與分配？
 - (1)有執行名義之債權人
 - (2)對執行標的有普通債權之債權人
 - (3)對執行標的有擔保物權之債權人
 - (4)對執行標的有優先受償權之債權人
- 依強制執行法規定，拍賣之不動產，買受人自何時取得該不動產之所有權？
 - (1)領得執行法院發給權利移轉證書之日起
 - (2)地政機關完成移轉登記時
 - (3)執行法院核可之日
 - (4)債權人同意時
- 依提存法規定，提存人應向下列何者聲請返還提存物？
 - (1)該管法院
 - (2)高等法院
 - (3)最高法院
 - (4)證券櫃檯買賣中心
- 銀行所訂之授信契約書，其條款如違反誠信原則，對消費者顯失公平者，依消費者保護法第十二條第一項規定，該條款之效力如何？
 - (1)由主管機關決定是否有效
 - (2)無效
 - (3)探求當事人真意
 - (4)得撤銷
- 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？
 - (1)二十日
 - (2)三十日
 - (3)六十日
 - (4)九十日
- 依個人資料保護法規定，下列敘述何者錯誤？
 - (1)公務機關基於公權力，得不受本法之規範
 - (2)非公務機關應依當事人之請求更正個人資料，以維護個人資料之正確性
 - (3)個人資料蒐集之特定目的消失時，原則上應主動或依當事人之請求，刪除、停止處理或利用該個人資料
 - (4)公益團體為從事公共利益相關活動，得為個人資料之蒐集、處理或利用
- 依消費者債務清償條例規定，法院裁定開始更生程序後，對於債務人不得開始或繼續訴訟及強制執行程序，但下列何種債權不在此限？
 - (1)僅有擔保債權
 - (2)僅無擔保債權
 - (3)僅有優先權之債權
 - (4)有擔保或有優先權之債權
- 依營業秘密法規定，因故意或過失不法侵害他人之營業秘密者，負損害賠償責任。此項損害賠償請求權，自請求權人知有行為及賠償義務人時起，多久不行使而消滅？
 - (1)一年
 - (2)二年
 - (3)五年
 - (4)十年
- 依「中華民國銀行公會會員徵信準則」規定，徵信單位辦理徵信，除另有規定外，應以下列何種調查為主？
 - (1)直接調查
 - (2)間接調查
 - (3)書面調查
 - (4)心證調查

【請接續背面】

- 28.下列何種授信得酌情免辦徵信？
- (1)個人借款金額低於新臺幣一仟萬元 (2)企業借款金額低於新臺幣二仟萬元
(3)對公營事業之授信 (4)最近一年內新設立之授信戶
- 29.依「中華民國銀行公會會員徵信準則」規定，下列何者不是企業短期授信案件之徵信範圍？
- (1)企業之組織沿革 (2)企業之產業概況
(3)企業之設備規模概況 (4)企業之擴充計畫
- 30.依「中華民國銀行公會會員徵信準則」規定，企業授信應徵取之財務資料年限為最近幾年？
- (1)一年 (2)二年 (3)三年 (4)五年
- 31.依主管機關規定，「已提供本行定存單設質十足擔保之授信案件」與「已提供本行存摺存款設質十足擔保之授信案件」，得否酌情免辦理徵信？
- (1)均得 (2)均不得 (3)前者得、後者不得 (4)前者不得、後者得
- 32.有關覆審追蹤，下列敘述何者錯誤？
- (1)為因應授信事後管理需要辦理之工作
(2)銀行應自行訂定辦理放款覆審工作要點
(3)覆審人員得覆審本身經辦之授信案件
(4)發現有礙債權確保之虞，應即追查原因，提出檢討
- 33.依主機關規定，甲銀行總經理向甲銀行辦理之各項新臺幣貸款中，下列何者得以排除不計入所稱之「授信限額」及「授信總餘額」內？
- (1)二十萬元信用卡額度 (2)六十萬元無擔保消費者貸款
(3)一百萬元本行存單質借 (4)二百萬元房屋擔保貸款
- 34.依「中華民國銀行公會會員授信準則」規定，銀行辦理週轉金貸款中，在長期償還來源所寄望者，下列何項錯誤？
- (1)企業之盈餘 (2)營業收入 (3)流動資產變現 (4)其他適當資金
- 35.下列何種資產不得作為銀行法第十二條擔保授信之擔保品？
- (1)土地 (2)地上權
(3)金融控股公司以子公司股票設質 (4)國際合作發展基金會所為授信之保證
- 36.依主管機關規定，金融控股公司之銀行子公司對利害關係人辦理授信時，對同一法人之擔保授信總餘額，不得超過該子公司淨值之多少百分比？
- (1) 2% (2) 5% (3) 10% (4) 15%
- 37.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
- 38.下列何項授信業務，銀行辦理時所須明瞭之事項與辦理貼現者相同？
- (1)中長期債務保證 (2)買方委託承兌 (3)賣方委託承兌 (4)出口押匯
- 39.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
- 40.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，授信資產經評估已無擔保部分，且授信戶積欠本金或利息超過清償期六個月至十二個月者，應列入下列何項資產類別？
- (1)第 2 類 (2)第 3 類 (3)第 4 類 (4)第 5 類
- 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，逾期放款應於清償期屆滿幾個月內轉入催收款科目，但經協議分期償還放款並依約履行者，不在此限？
- (1)三個月 (2)四個月 (3)六個月 (4)七個月
- 42.下列何者非屬「金融機構出售不良債權應注意事項」所稱之金融機構？
- (1)銀行 (2)金控公司
(3)信用合作社 (4)信用卡業務機構
- 43.依主管機關規定，短期放款逾期之協議分期償還案件，以每年償還本息在百分之十以上者為原則，有關本息範圍，下列敘述何者正確？
- (1)係指借戶原貸放之本金及利息合計數
(2)係指轉入催收款項時之本息合計數
(3)係指借戶與銀行協議時所積欠之本息合計數
(4)係指借戶與銀行協議時所積欠之本金、利息及違約金合計數
- 44.依中央銀行規定，指定銀行辦理進口外匯業務開發信用狀向客戶收取保證金之比率，下列敘述何者正確？
- (1)由客戶自行決定 (2)由指定銀行自行決定
(3)由主管機關核定 (4)依規定不得收取
- 45.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
- 46.有關外幣貸款業務之外幣兌換新臺幣，下列敘述何者錯誤？
- (1)出口前後均得兌換 (2)出口前後均不得兌換
(3)出口前得兌換，出口後不得兌換 (4)出口前不得兌換，出口後得兌換
- 47.依「信用卡定型化契約應記載及不得記載事項」規定，持卡人與特約商店發生消費糾紛時，發卡機構應予協助，有疑義時，並應為有利於下列何者之處理？
- (1)發卡機構 (2)收單機構
(3)消費者 (4)特約商店
- 48.依銀行公會規定，收單機構應嚴格執行下列何者簽約特約商店資料及解約特約商店資料之報送，以充分揭露資訊？
- (1)聯合信用卡處理中心
(2)財政部財政資訊中心
(3)金融聯合徵信中心
(4)財金資訊股份有限公司
- 49.依「信用卡業務機構管理辦法」規定，下列敘述何者錯誤？
- (1)發卡機構對已核發之信用卡至少每年應定期辦理覆審
(2)信用卡業務機構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三十日內，未表示反對者，視為已核准
(3)信用卡業務之會計處理準則，由銀行公會報請主管機關核定之
(4)發卡機構信用卡契約條款印製之字體不得小於十二號字
- 50.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

節次-科目		第一節-授信法規	第二節-授信實務
題號			
1		3	1
2		4	3
3		1	4
4		2	2
5		2	4
	6		
	7		3
	8		4
	9		3
	10		4
11		2	1
12		3	3
13		4	1
14		2	1
15		1	4
	16		
	17		1
	18		1
	19		2
	20		1
21		1	3
22		2	1
23		3	3
24		1	4
25		4	3
	26		
	27		2
	28		1
	29		3
	30		4
31		1	3
32		3	3
33		3	3
34		3	3
35		3	2
	36		
	37		3
	38		2
	39		3
	40		3
41		3	3
42		2	3
43		3	1
44		2	3
45		3	2
	46	一律給分	
	47		3
	48		3
	49		1
	50		3
51			4
52			4
53			3
54			3
55			4
	56		
	57		3
	58		4
	59		3
	60		3
61			2
62			3
63			1
64			4
65			4
	66		
	67		1
	68		2
	69		1
	70		3
71			1
72			1
73			2
74			4
75			3
	76		
	77		1
	78		4
	79		3
	80		3
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10月26日14:00至10月27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。		