

台灣金融研訓院第 37 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，商業銀行辦理中期放款之總餘額，不得超過其所收何種存款之總餘額？
(1)定期存款 (2)活期存款
(3)活期存款及定期存款 (4)支票存款、活期存款及定期存款
- 依銀行法施行細則規定，下列何者非屬銀行負責人？
(1)董事 (2)經理 (3)副經理 (4)稽核
- 銀行法第三十二條所稱之主要股東，係指持有銀行已發行股份總數多少百分比以上者？
(1) 0.1% (2) 0.3% (3) 0.5% (4) 1%
- 依金融控股公司法規定，持有一銀行、保險公司或證券商已發行有表決權股份總數或資本總額超過多少百分比者，即所謂「控制性持股」？
(1)百分之三 (2)百分之十 (3)百分之十五 (4)百分之二十五
- 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
- 某甲積欠 A 銀行三百萬元貸款未還，A 銀行查得某甲在該行有一萬元活期存款，A 銀行得對該筆存款行使下列何項權利？
(1)留置權 (2)質權 (3)抵押權 (4)抵銷權
- 依民法規定，配偶有相互繼承遺產之權，如與被繼承人之兄弟姐妹同為繼承時，其應繼分為遺產之多少？
(1)按人數平均 (2)三分之一 (3)二分之一 (4)三分之二
- 依民法規定，締約之當事人因商議訂立契約知悉他方之秘密，經他方明示應予保密卻故意洩露者，嗣契約未成立，對於非因過失而信契約能成立致受損害之他方當事人，應負之責任為何？
(1)侵權行為責任 (2)損害賠償責任 (3)債務不履行責任 (4)不用負責
- 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。依民法規定，保證人得以下列何一方式終止保證契約，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
- 甲於民國 109 年 5 月取得「A 屋及 A 屋座落基地」之所有權，於 110 年 1 月，甲將 A 屋向銀行設定抵押以申辦貸款。嗣後甲無力清償，銀行於拍賣抵押物（A 屋）時，下列敘述何者正確？
(1)銀行得聲請法院將 A 屋及 A 屋座落基地併附拍賣，銀行就二者賣得價金均有優先受償權
(2)執行法院應依職權將 A 屋及 A 屋座落基地併附拍賣，銀行就二者賣得價金均有優先受償權
(3)銀行聲請法院拍賣抵押物時，視為已有地上權之設定，A 屋拍定人依法享有地上權
(4)為使銀行債權得順利回收，A 屋拍定人得依法無償使用基地
- 甲股份有限公司之公司章程未就公司不動產設定抵押貸款有所規定，甲公司擬將公司不動產抵押向銀行貸款，依公司法規定，應經該公司何種會議決議？
(1)股東會 (2)董事會 (3)經理人會議 (4)監察人會議
- 公司法對公司權利能力限制之規定，下列敘述何者正確？
(1)公司之資金，除有「公司間或與行號間有業務往來者」或「公司間或與行號間有短期融通資金之必要者，融資金額不得超過貸與企業淨值的百分之四十」兩種情形外，不得貸與股東或任何他人
(2)公司負責人違反公司法第 15 條資金貸放款項限制之規定時，應由該負責人自負返還責任，與借用人無涉
(3)僅限於「公司章程明文規定公司得為保證」此一情形外，公司不得為任何保證人
(4)公司負責人違反公司法第 16 條公司為保證人限制之規定時，應由公司與公司負責人連帶負責
- 二人為票據保證時，其保證責任為何？
(1)視保證人相互間契約而定 (2)連帶責任
(3)每人各負二分之一責任 (4)保證無效

- 在票據上記載票據法所不規定之事項者，其效力如何？
(1)不生票據上之效力 (2)持票人不得享有票據權利
(3)票據歸於無效 (4)債務人依票據上所載之事項文義負責
- 依票據法規定，下列敘述何者正確？
(1)匯票一部分之付款，執票人得拒絕之
(2)匯票上有免除擔保付款之記載者，其記載有效
(3)以重大過失取得票據者，仍得享有票據上之權利
(4)塗銷之背書，不影響背書之連續者，對於背書之連續，視為無記載
- 支票之發票地為宜蘭縣，付款地為澎湖縣，其執票人依票據法規定，應於發票日後多久期限內為付款之提示？
(1)三日 (2)七日 (3)十五日 (4)二個月
- 依動產擔保交易法規定，債務人不履行契約或抵押物被遷移、出賣、出質、移轉或受其他處分，致有害於抵押權之行使者，抵押權人得占有抵押物。抵押權人依此規定實行占有抵押物時，應於幾日前通知債務人或第三人？
(1) 10 日 (2) 7 日 (3) 5 日 (4) 3 日
- 依民事訴訟法規定，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
- 依強制執行法規定，拍賣不動產未拍定，執行法院再行拍賣時均會酌減拍賣最低價額，酌減數額不得逾多少？
(1)百分之五 (2)百分之十 (3)百分之十五 (4)百分之二十
- 依強制執行法規定，下列何者錯誤？
(1)執行名義無確定判決同一效力者，於執行名義成立前，如有債權不成立或消滅或妨礙債權人請求之事由發生，債務人不得於強制執行期間提起異議之訴
(2)執行法院得向稅捐機關調查債務人之財產狀況，稅捐機關依法不得拒絕
(3)執行非財產案件，徵收執行費新臺幣三千元
(4)依規定繳納執行費後，執行人員之食、宿、舟、車費，不另徵收
- 依破產法規定，在破產宣告前，對於債務人財產有下列何種權利者，就其財產有別除權？
(1)質權 (2)抵銷權 (3)地上權 (4)農育權
- 下列何種提存物須經法院裁定准許，始得向提存所取回？
(1)擔保提存出於錯誤者 (2)假扣押經裁判後未聲請執行
(3)假扣押所保全之請求，其本案訴訟已獲全部勝訴判決確定者
(4)假處分所保全之請求，其本案訴訟已獲全部勝訴判決確定者
- 中央主管機關得選擇特定行業，公告規定其定型化契約應記載或不得記載之事項，如有違反前開公告之定型化契約者，其定型化契約條款效力如何？
(1)仍為有效 (2)無效
(3)由法院判決是否有效 (4)企業經營者保留契約內容解釋權
- 金融消費者保護法之主管機構為下列何者？
(1)消費者保護團體 (2)金管會 (3)財政部 (4)中央銀行
- 依金融消費者保護法規定，評議程序以下列何者為原則？
(1)言詞辯論 (2)當事人陳述 (3)書面審理 (4)消保官之調查
- 某甲至銀行提款，於提款單上填寫提領新臺幣（下同）五萬四千元，銀行行員付款時，誤付為四萬五千元，某甲未點明數額即離開銀行。稍晚，該行員發現短付九千元後意圖據為己有，並將該九千元收入自己皮包內，則該行員已觸犯何罪？
(1)竊盜罪 (2)傷害罪 (3)侵占罪 (4)強盜罪
- 依「中華民國銀行公會會員徵信準則」規定，下列何者得酌情免予索取徵信資料辦理授信？
(1)政府為大股東之民營企業之授信 (2)政府機關、公營事業之授信
(3)已提供他行定存單十足擔保之授信 (4)非會員銀行之授信

【請接續背面】

- 28.依「中華民國銀行公會會員徵信準則」規定，辦理企業短期授信案件，下列何者非屬應索取之資料？
(1)營運計畫 (2)董監事名冊影本 (3)登記證件影本 (4)主要負責人、保證人之資料表
- 29.依「中華民國銀行公會會員徵信準則」規定，會計師依會計師法或證券交易法受下列何種處分，其簽發之財務報表查核報告如經採用，應註明採用之原因並審慎評估？
(1)受申誡者 (2)受處分停止執行業務者
(3)受處分停止辦理公開發行公司之查核簽證者 (4)受處分撤銷公開發行公司之查核簽證者
- 30.下列何種情形甲、乙二公司屬於「集團企業」？
(1)甲公司董事長為乙公司總經理之父親
(2)甲公司持有乙公司資本總額三分之一
(3)甲公司之董事與乙公司之董事有三分之一相同
(4)甲公司與乙公司相互投資各達對方資本總額二分之一
- 31.有關「中華民國銀行公會會員徵信準則」各條款所稱之「總授信金額」係指下列何者扣減得予扣除項目後之金額？
(1)查詢金融聯合徵信中心歸戶之授信額度
(2)金融聯合徵信中心歸戶額度加計本次申貸金額
(3)金融聯合徵信中心歸戶餘額加計本次申貸金額
(4)借戶最近六個月內向各金融機構申請授信之額度
- 32.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
- 33.銀行辦理放款業務，下列何者不得再要求另提保證人？
(1)非自用住宅放款 (2)企業戶不動產擔保放款
(3)消費性放款 (4)存款人以其定期存款於存款銀行辦理質借
- 34.依「中小企業認定標準」規定，所稱中小企業，指依法辦理公司登記或商業登記，實收資本額在新臺幣多少元以下？或經常僱用員工未滿多少人之事業？
(1) 8,000 萬元、100 人 (2) 8,000 萬元、200 人
(3) 1 億元、100 人 (4) 1 億元、200 人
- 35.銀行辦理進出口押匯授信案件，下列何者應適用銀行法三十二條對利害關係者無擔保授信之限制？
A.遠期進口押匯授信 B.貨物未實際進口之三角貿易信用狀進口押匯授信 C.未徵取貨物單據為質之進口押匯授信
(1)僅 A (2)僅 A、B (3)僅 B、C (4)A、B、C
- 36.有關覆審追蹤之敘述，下列何者錯誤？
(1)覆審追蹤之重點在瞭解授信戶能否按照原訂貸款計畫妥善運用，切實履行契約規定及其他約定事項
(2)辦理授信覆審，其覆審人員不得覆審本身經辦之授信案件
(3)配合交易行為之短期週轉資金貸款，應責成其就財務、業務及原計畫之進度按期填報並作必要之查核
(4)無追索權應收帳款承購應注意買方之付款是否有嚴重逾期現象
- 37.金融機構代理證券公司股款收付劃撥交割業務，得否以「延遲借記轉帳支出傳票」或「延遲記帳方式」處理？
(1)均得 (2)均不得
(3)前者得，後者不得 (4)前者不得，後者得
- 38.依主管機關規定，有關銀行法第三十三條之一各款所稱「辦理授信之職員」之敘述，下列何者錯誤？
(1)係指辦理該筆授信有最後決定權之人員
(2)如係提由放款審議委員會做最後之決定，則放款審議委員會之各委員均為有最後決定權之人員
(3)放款審議委員會之委員如與授信戶有利害關係，則開會時該委員退席迴避則不受銀行法限制
(4)放款審議委員會之委員是否出席參與討論或表決，均與利害關係者之認定無涉

- 39.依「中華民國銀行公會會員授信準則」規定，銀行對同一人、同一關係人、同一關係企業或集團企業授信，以及下列何項業務，宜加強評估授信風險？
(1)房屋擔保放款 (2)小額消費放款 (3)股票質押放款 (4)信用卡
- 40.逾期放款及催收款經評估債務人財務、業務狀況，認為尚有經營價值者，得酌予變更原授信案之還款約定，並按下列何者規定之授權額度標準，由有權者核准？
(1)總行授信部門經理 (2)總經理 (3)董（理）事會 (4)副總經理
- 41.依「信用卡業務機構管理辦法」規定，信用卡當月應繳最低付款金額超過指定繳款期限六個月未繳足者，應該於六個月後之多久期間內，將全部墊款金額轉銷為呆帳？
(1)三個月 (2)四個月 (3)五個月 (4)六個月
- 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，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
- 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，逾期放款如協議分期償還符合一定條件，並依協議條件履行達幾個月以上，且協議利率不低於原承作利率或銀行新承作同類風險放款之利率者，得免予列報逾期放款？
(1)六個月 (2)五個月 (3)三個月 (4)二個月
- 44.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
- 45.為落實消費者保護法及保護學生持卡人之規定，發卡機構應發給「學生持卡人專屬手冊」，而下列何者非屬該手冊中應記載事項？
(1)學生個人過去授信不良紀錄資料
(2)正確使用信用卡之方式
(3)如何做好個人財務管理
(4)信用卡保管及使用安全注意事項
- 46.依主管機關規定，下列何者不得為信用卡正卡持卡人之附卡持卡人？
(1)兄弟 (2)姊妹
(3)姪子 (4)配偶父母
- 47.下列何者為信用卡定型化契約得記載事項？
(1)信用卡使用之限制
(2)持卡人拋棄契約審閱期間之條款
(3)將當期消費帳款計入當期本金計算循環信用利息
(4)附卡持卡人就正卡持卡人使用信用卡所生債務負連帶清償責任
- 48.有關主管機關對信用卡業務之相關規定，下列何者錯誤？
(1)發卡機構不得同意持卡人以信用卡作為繳付保險單借款本息之工具
(2)金融機構得將共同行銷條款納入信用卡定型化契約條款
(3)發卡機構不得對信用卡預借現金功能進行行銷
(4)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
- 49.有關指定銀行辦理進口外匯業務之規定，下列敘述何者錯誤？
(1)送報資料應於承作之次營業日傳送央行
(2)以新臺幣結購者，應掣發進口結匯證實書
(3)不以新臺幣結購者，應掣發出口結匯證實書
(4)開發信用狀保證金收取比率由指定銀行自行決定
- 50.下列何者為「台灣地區與大陸地區金融業務往來及投資許可管理辦法」所稱之主管機關？
(1)中央銀行 (2)外交部
(3)金管會 (4)海基會

| 節次-科目 | | 第一節-授信法規 | 第二節-授信實務 |
|--------|--|----------------------|----------|
| 題號 | | | |
| 1 | | 1 | 1 |
| 2 | | 4 | 3 |
| 3 | | 4 | 3 |
| 4 | | 4 | 4 |
| 5 | | 1 | 1 |
| | 6 | | |
| | 7 | 4 | 2 |
| | 8 | 3 | 1 |
| | 9 | 2 | 2 |
| | 10 | 1 | 4 |
| | | 3 | 4 |
| 11 | | 2 | |
| 12 | | 1 | 1 |
| 13 | | 2 | 3 |
| 14 | | 1 | 1 |
| 15 | | 4 | 2 |
| | 16 | | 3 |
| | 17 | 2 | |
| | 18 | 4 | 4 |
| | 19 | 4 | 1 |
| | 20 | 4 | 1 |
| | | 1 | 3 |
| 21 | | 1 | 2 |
| 22 | | 1 | 1 |
| 23 | | 2 | 3 |
| 24 | | 2 | 4 |
| 25 | | 3 | 1 |
| | 26 | | |
| | 27 | 3 | 1 |
| | 28 | 2 | 2 |
| | 29 | 1 | 3 |
| | 30 | 1 | 3 |
| | | 4 | 4 |
| 31 | | 3 | |
| 32 | | 3 | 1 |
| 33 | | 4 | 2 |
| 34 | | 4 | 2 |
| 35 | | 4 | 1 |
| | 36 | | 3 |
| | 37 | 3 | |
| | 38 | 2 | 4 |
| | 39 | 3 | |
| | 40 | 3 | |
| | | 3 | 1 |
| 41 | | 1 | 2 |
| 42 | | 4 | 2 |
| 43 | | 1 | 2 |
| 44 | | 2 | 3 |
| 45 | | 1 | 2 |
| | 46 | | |
| | 47 | 3 | 2 |
| | 48 | 1 | 1 |
| | 49 | 2 | 1 |
| | 50 | 3 | 3 |
| | | 3 | 4 |
| 51 | | | 2 |
| 52 | | | 4 |
| 53 | | | 4 |
| 54 | | | 1 |
| 55 | | | 1 |
| | 56 | | |
| | 57 | | 2 |
| | 58 | | 4 |
| | 59 | | 3 |
| | 60 | | 4 |
| | | | 2 |
| 61 | | | 3 |
| 62 | | | 2 |
| 63 | | | 3 |
| 64 | | | 2 |
| 65 | | | 1 |
| | 66 | | |
| | 67 | | 3 |
| | 68 | | 3 |
| | 69 | | 3 |
| | 70 | | 1 |
| | | | 3 |
| 71 | | | 2 |
| 72 | | | 2 |
| 73 | | | 1 |
| 74 | | | 3 |
| 75 | | | 3 |
| | 76 | | |
| | 77 | | 3 |
| | 78 | | 4 |
| | 79 | | 3 |
| | 80 | | 2 |
| | | | 1 |
| 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110年3月22日14:00至3月23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。 | | |