

台灣金融研訓院第 39 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。

1. 某商業銀行之主要股東甲，其家族成員包括甲父、甲妻及未成年之兒子乙、女兒丙，均持有該銀行之股份，則在計算主要股東持股時，下列何者之持股無須與甲之持股合併計算？  
(1)甲父 (2)乙 (3)丙 (4)甲妻
2. 有關銀行法第三十條反面承諾之規定，下列敘述何者錯誤？  
(1)須經董事會決議，並以書面承諾為之  
(2)凡登記為公司者，均得辦理反面承諾  
(3)違反承諾行為之董事及行為人應負連帶賠償責任  
(4)出具反面承諾者，得免辦或緩辦不動產或動產抵押權登記或質物之移轉占有
3. 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
4. 依管理外匯條例規定，掌理外匯業務之主管機關為何？  
(1)財政部 (2)中央銀行 (3)經濟部 (4)金融監督管理委員會
5. 下列何者非屬國際金融業務分行得經營之業務？  
(1)辦理中華民國境外之有價證券承銷業務  
(2)辦理中華民國境內之個人、法人、政府機關之外幣信用狀簽發  
(3)收受中華民國境內金融機關之外匯存款  
(4)辦理中華民國境外之個人、法人、政府機關之外幣授信業務
6. 依民法規定，借款本金請求權之消滅時效為幾年？  
(1)十五年 (2)十年 (3)五年 (4)二年
7. 依民法規定，謂當事人約定，一方委託他方處理事務，他方允為處理之契約，稱之為何？  
(1)代理 (2)承攬 (3)委任 (4)代表
8. 受任人受概括委任者，原則上得為委任人為一切行為，唯下列何者仍應有特別之授權？  
(1)不動產設定抵押權 (2)將不動產出租一年 (3)提示票據 (4)票據背書
9. 依民法規定，依照當事人一方約定用於同類契約之條款而訂定之契約，為加重他方當事人責任之約定，按其情形顯失公平者，其效力如何？  
(1)該契約無效 (2)該部分約定無效 (3)該契約得撤銷 (4)他方當事人得請求損害賠償
10. 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
11. 下列何者在執行職務之範圍內，視為股份有限公司之負責人？ A. 經理人 B. 股東 C. 發起人 D. 監察人  
(1)僅 A、B、C (2)僅 A、C、D (3)僅 B、C、D (4)A、B、C、D
12. 依公司法規定，董事會設有常務董事者，其常務董事之名額至少三人，最多不得超過董事人數多少比率？  
(1)二分之一 (2)三分之一 (3)四分之一 (4)三分之二
13. 依公司法規定，下列敘述何項正確？  
(1)法院裁定重整後，公司之破產、和解、強制執行及因財產關係所生之訴訟等程序，當然停止  
(2)進行重整程序所發生之費用，因裁定終止重整，喪失優先於重整債權受償之效力  
(3)公司重整完成後，公司債權人對於公司債務之保證人之權利，因公司重整而受影響  
(4)對公司之債權，在重整裁定前成立者，依法享有優先受償權時，仍得對擔保物行使別除權
14. 本票執票人向下列何者行使追索權時，得聲請法院裁定後強制執行？  
(1)背書人 (2)保證人 (3)發票人 (4)擔當付款人

15. 於支票正面劃平行線二道，並於線內記載特定金融業者之支票為下列何種支票？  
(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
16. 本票發票人所負之責任，與下列何者相同？  
(1)匯票發票人 (2)支票發票人 (3)匯票承兌人 (4)匯票之擔當付款人
17. 下列何種票據喪失時，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
18. 依動產擔保交易法施行細則規定，登記機關接受登記之申請後，應於幾個工作日內將登記事項辦理完竣？  
(1)一個工作日 (2)三個工作日 (3)五個工作日 (4)七個工作日
19. 有關民事訴訟之費用，下列敘述何者錯誤？  
(1)訴訟費用，應由原告負擔  
(2)原告於第一審言詞辯論終結前撤回其訴者，得於撤回後三個月內聲請退還該審級所繳裁判費三分之二  
(3)和解成立者，當事人得於成立之日起三個月內聲請退還其於該審級所繳裁判費三分之二  
(4)當事人為和解者，其和解費用及訴訟費用各自負擔之。但別有約定者，不在此限
20. 下列何者非屬不動產強制執行之方法？  
(1)查封 (2)變賣 (3)拍賣 (4)強制管理
21. 依強制執行法規定，下列敘述何者錯誤？  
(1)當事人對執行法院強制執行之命令，得於強制執行程序終結前，為聲請或聲明異議  
(2)第三人就執行標的物有足以排除強制執行之權利者，得於強制執行程序終結前，對債權人提起異議之訴  
(3)債務人對於有執行名義而參與分配之債權人為異議者，得對債權人提起異議之訴  
(4)債權人對分配表所載各債權人之債權或分配金額有不同意見者，應提出書狀聲明異議
22. 依稅捐稽徵法規定，經法院、行政執行處執行拍賣之房屋，執行法院或行政執行處應於拍定幾日內，將拍定價額通知當地主管稅捐稽徵機關？  
(1)三日 (2)五日 (3)七日 (4)十日
23. 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
24. 依消費者保護法規定，下列何種定型化契約無效？  
(1)所有定型化契約 (2)違反平等互惠原則者(3)未經主管機關核可者 (4)未經同業公會同意者
25. 有關消費者保護法規定，下列敘述何者錯誤？  
(1)定型化契約條款未經記載於定型化契約中而依正常情形顯非消費者所得預見者，該條款不構成契約之內容  
(2)定型化契約中之定型化契約條款牴觸個別磋商條款之約定者，其牴觸部分無效  
(3)定型化契約條款係指企業經營者為與特定消費者訂立同類契約之用，所提出預先擬定之契約條款  
(4)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
26. 小李因辦理授信業務得知張三向 A 銀行借款 300 萬元，小李將此一訊息無故透漏給第三人老王知悉，請問小李可能觸犯刑法哪一種罪，得處幾年以下有期徒刑？  
(1)背信罪；一年 (2)妨害秘密罪；一年 (3)背信罪；二年 (4)妨害秘密罪；二年
27. 依「中華民國銀行公會會員徵信準則」規定，下列敘述何者正確？  
(1)徵信人員，係指總行徵信單位之人員，不包括營業單位辦理徵信之人員  
(2)為維持徵信獨立性，徵信單位不得為爭取優良廠商，主動蒐集資料辦理徵信後將資料送交營業單位  
(3)徵信單位辦理徵信應以直接調查為主，間接調查為輔  
(4)銀行不得向企業授信戶洽索其各關係企業之有關資料，以免造成客戶困擾
28. 授信案件展期時，擔保品應如何估價？  
(1)屬同一性質之授信免重估 (2)前次鑑價報告完成日在一年以內者免重估  
(3)該企業經營情形無重大變動免重估 (4)視為新授信案件予以重估

【請接續背面】

29.依「中華民國銀行公會會員徵信準則」規定，下列何者非屬企業短期授信案應徵取之基本資料？

- (1)預估財務報表 (2)公司章程  
(3)登記證件影本 (4)同一關係企業及集團企業資料表

30.依「中華民國銀行公會會員徵信準則」規定，銀行對依會計師法受下列何種處分之會計師所簽發之財務報表查核報告，自處分日起一年內如准予採用，應註明採用之原因並審慎評估？

- (1)受處分不得簽證上市公司者  
(2)受處分除名者  
(3)受處分停止執行業務者  
(4)受處分警告或申誡者

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「定期存款質借及中途解約辦法」規定，有關定期存款存單質借條件，下列敘述何者正確？

- (1)質借人可不限於原存款人  
(2)得受理其他銀行之定期存款存單質借  
(3)質借期限可視狀況超過原存單上約定之到期日  
(4)質借成數由各銀行在存單面額內自行斟酌辦理

33.依「中華民國銀行公會會員授信準則」規定，銀行辦理個人購屋貸款（含自建住宅）及各項消費性貸款，下列何項情形，得向客戶收取提前清償違約金？

- (1)提供貸款抵押之不動產遭政府徵收或天災毀損並取得證明文件者  
(2)借款人死亡或重大傷殘並取得證明文件者  
(3)銀行主動要求還款者  
(4)客戶依已訂定之個別磋商條款方式約定而提前清償貸款者

34.依經濟部訂定之中小企業認定標準，經常僱用員工數未滿幾人之事業，認定為中小企業？

- (1)二百人 (2)一百人 (3)五十人 (4)二十人

35.依主管機關規定，銀行對同一關係人之授信總餘額，不得超過該銀行淨值之多少？

- (1) 20% (2) 30% (3) 40% (4) 50%

36.依「中央銀行對金融機構辦理不動產抵押貸款業務規定修正規定」，購買高價住宅貸款座落於臺北市者，係指鑑價或買賣金額為新臺幣多少元以上？

- (1)七千萬元 (2)六千萬元 (3)五千萬元 (4)四千萬元

37.下列何者為週轉資金貸款？

- (1)購置機器設備貸款 (2)出口押匯 (3)商業本票保證 (4)開發國內外信用狀

38.銀行辦理賣方委託承兌時，必須明瞭之事項與下列何種授信類別相同？

- (1)透支 (2)貼現 (3)一般營運週轉金貸款 (4)墊付國內外應收款項

39.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，共分為五類資產，提列備抵呆帳及保證責任準備時，第二類至第五類授信資產至少應提列各債權餘額之多少？

- (1) 2%、10%、20%、100% (2) 2%、10%、30%、100%  
(3) 5%、20%、40%、100% (4) 2%、10%、50%、100%

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，若甲在 A 銀行之無擔保授信，其積欠本息超過清償期九個月，則該不良授信資產經評估應列於下列何者？

- (1)應予注意者 (2)可望收回者 (3)收回困難者 (4)收回無望者

41.依主管機關規定，有關債務清償方案前置協商、更生或清算程序進行期間辦理授信列報事宜，下列敘述何者錯誤？

- (1)債務清償方案協商期間，以債務人向任一債權金融機構請求協商時之履約狀態辦理  
(2)法院裁定開始更生前，依逾催辦法及信用卡管理辦法之規定辦理  
(3)更生程序期間，以法院裁定開始更生程序時之履約狀態辦理  
(4)法院裁定開始清算前，依逾催辦法及信用卡管理辦法之規定辦理

42.依主管機關規定，金融機構承作個人消費性貸款等業務，得否以任何方式透過對第三人之干擾或催討進行催收？

- (1)不得 (2)第三人為債務人二親等內親屬，得催收之  
(3)第三人為保證人二親等內親屬，得催收之 (4)金融機構本身不得，但催收業務委外時不受此限

43.逾期放款總額占放款總額之比率，稱之為何？

- (1)逾期放款比率 (2)存款貸款比率  
(3)第一類授信資產提列比率 (4)自有資本與風險性資產之比率

44.指定銀行辦理出口外匯業務，出口所得外匯未結匯新臺幣者，應掣發單據為何？

- (1)其他交易憑證 (2)出口結匯證實書  
(3)進口結匯證實書 (4)賣匯水單

45.依主管機關規定，國際金融業務分行辦理授信業務，下列敘述何者錯誤？

- (1)中華民國境內之個人、法人、政府機關或金融機構向國際金融業務分行融資時，應依照向國外銀行融資之有關法令辦理  
(2)使國際金融業務分行對國內之融資，與國外銀行向國內之融資，兩者立於相同之基礎  
(3)總授信歸戶範圍不包括國際金融業務分行辦理之授信金額  
(4)以本機構外匯定期存單質借部份，可不計入總授信歸戶金額內

46.依「台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，被他金融機構控制之銀行，稱為下列何者？

- (1)子銀行 (2)參股投資  
(3)大陸地區商業銀行 (4)陸資銀行

47.有關主管機關對信用卡業務之規範，下列敘述何者錯誤？

- (1)辦理信用卡循環信用不得以複利計息 (2)客戶放款本息得以信用卡轉繳方式支付  
(3)正卡持卡人不得代理附卡申請人簽名申請附卡  
(4)發卡機構主動調高持卡人信用額度應事先通知正卡持卡人並取得其書面同意

48.依主管機關規定，信用卡發卡機構差別定價政策應考量因素，不包括下列何者？

- (1)資金成本 (2)營運成本  
(3)依信用評分制度建立之風險損失成本 (4)不同卡別的市占率

49.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

50.有關信用卡業務機構管理辦法第四十四條第二項所稱之最低應繳金額，依主管機關規定，每期應包含之項目，下列何者非屬之？

- (1)當期預借現金之百分之十  
(2)每期應付之分期本金及利息  
(3)超過信用額度之全部使用信用卡交易金額  
(4)循環信用利息及各項費用