

台灣金融研訓院第 40 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，銀行對購買或建造住宅或企業用建築，得辦理中、長期放款，除對於無自用住宅者購買自用住宅之放款外，其最長期限不得超過多少年？
(1)十年 (2)十五年 (3)二十年 (4)三十年
- 依銀行法規定，針對借款人所提質物或抵押物之放款值，下列何者不是銀行覈實決定之依據？
(1)擔保品提供人之信用 (2)擔保品之時值
(3)擔保品之折舊率 (4)擔保品之銷售性
- 依銀行法規定，銀行得對下列何者為消費性貸款以外之無擔保授信？
(1)該銀行負責人之配偶
(2)持有該銀行已發行股份總數百分之二之個人股東
(3)該銀行辦理保管箱業務職員之配偶
(4)該銀行辦理授信職員之伯父
- 依金融機構合併法規定，金融機構或金融機構不良債權之受讓人就已取得執行名義之債權，得就其債務人或第三人所提供第一順位抵押權之不動產，委託下列何者公開拍賣？
(1)財政部 (2)中央銀行
(3)銀行公會 (4)經主管機關認可之公正第三人
- 依管理外匯條例規定，其所稱之外匯係指下列何者？
(1)外國貨幣、黃金及白銀 (2)外國貨幣、黃金及旅行支票
(3)外國貨幣、外匯存款及外幣支票 (4)外國貨幣、票據及有價證券
- 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
- 依民法規定，下列何人有限制行為能力？
(1)未滿七歲之未成年人 (2)受監護宣告之人
(3)滿七歲以上之未成年人 (4)成年人
- 依民法規定，有關抵銷之敘述，下列何者錯誤？
(1)抵銷不得附條件或期限 (2)抵銷之要件必須雙方之債務均屆清償期
(3)抵銷應以意思表示向他方為之 (4)抵銷支票存款時，可暫緩終止其支票存款往來契
- 對於一人負擔數宗債務，而其給付之種類相同者，如清償人所提出之給付，不足清償全部債額時，下列敘述何者錯誤？
(1)應由債權人於受領時，指定其應抵充之債務
(2)未經指定抵充順序時，以債務已屆清償期者，儘先抵充
(3)未經指定抵充順序，且債務均已屆清償期時，以債務之擔保最少者，儘先抵充
(4)清償人所提出之給付，應先抵充費用，次充利息，次充原本
- 借戶貸款逾期後，銀行發現借保人財產已無償贈與或設定抵押權予其親友，銀行得依法對其主張下列何項權利？
(1)異議權 (2)抗告權 (3)抵銷權 (4)撤銷權
- 保證人就定期之債務為保證而保證未定有期間者，保證人於主債務遲延時，如何主張免除保證責任？
(1)不得主張
(2)得隨時通知債權人終止保證契約，但對於通知到達債權人前所發生主債務人之債務仍應負保證責任
(3)得通知債權人在二十日內為審判上之請求，逾期未請求，保證責任免除
(4)得定一個月以上之期限，催告債權人於期限內向主債務人為審判上之請求，逾期未向主債務人請求，保證人免其責任

12. 公司法有關公司重整完成後之效力，下列敘述何者錯誤？
- (1) 已申報之債權未受清償部分，除依重整計畫處理，移轉重整後之公司承受者外，其請求權消滅；未申報之債權亦同
 - (2) 股東股權經重整而變更或減除之部分，其權利消滅
 - (3) 重整裁定前，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，即行失其效力
 - (4) 公司債權人對公司債務之保證人及其他共同債務人之權利，全部歸於消滅
13. 公司依公司法第一百六十七條之一規定收買自己股份，下列敘述何者正確？
- (1) 須先經公司董事會以董事三分之二以上之出席及出席董事過半數同意之決議
 - (2) 董事會決議通過收買之股份，不得超過該公司已發行股份總數百分之二
 - (3) 收買股份之總金額，不得逾該公司保留盈餘加已實現之資本公積金額之二分之一
 - (4) 公司收買之股份，應於五年內轉讓於員工，屆期未轉讓者，視為公司未發行股份，並為變更登記
14. 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
15. 執票人丙明知其所持有之票據，係乙自甲處竊得，而仍受讓該票據，則票據債務人可以主張下列何種抗辯？
- (1) 惡意之抗辯
 - (2) 物之抗辯
 - (3) 人之抗辯
 - (4) 無對價之抗辯
16. 依票據法規定，本票執票人對發票人的請求權時效為三年，若授信戶所出具的本票未記載到期日，時效從何時起算？
- (1) 提示日
 - (2) 發票日
 - (3) 起訴日
 - (4) 拒絕證書作成日
17. 依票據法規定，執票人應於本票到期日或其後幾日內為付款之提示？
- (1) 二日
 - (2) 三日
 - (3) 四日
 - (4) 五日
18. 有關動產擔保交易之敘述，下列何者正確？
- (1) 當事人互相意思表示一致者，契約即為成立
 - (2) 經依動產擔保交易法設定之動產，得為附條件買賣之標的物
 - (3) 應以書面訂立契約，非經登記，不得對抗善意第三人
 - (4) 應以書面訂立契約，惟必須至地院公證處或民間公證人辦理公證
19. 債務人之戶籍地在台中市，現在台北市工作，其債權人營業所在地位於新北市，強制執行之標的物在桃園市，則應向下列何法院聲請強制執行？
- (1) 台北地院
 - (2) 台中地院
 - (3) 桃園地院
 - (4) 新北地院
20. 依強制執行法規定，民事強制執行之執行標的金額或價額超過新臺幣五千元者，執行費為每百元徵收多少？
- (1) 三角
 - (2) 五角
 - (3) 七角
 - (4) 一元
21. 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
22. 依消費者債務清理條例規定，債務人無擔保或無優先權之債務總額未逾新臺幣多少元者，於法院裁定開始清算程序或宣告破產前，得向法院聲請更生？
- (1) 800 萬元
 - (2) 1,000 萬元
 - (3) 1,200 萬元
 - (4) 1,500 萬元
23. 金融機構定型化契約之定型化契約條款，如違反與主管機構公告之定型化契約應記載或不得記載事項，依消費者保護法規定，其定型化契約條款效力為何？
- (1) 無效
 - (2) 得撤銷
 - (3) 有效
 - (4) 效力未定
24. 有關消費者保護法所用名詞定義，下列敘述何者錯誤？
- (1) 消費爭議：指消費者與企業經營者間因商品或服務所生之爭議
 - (2) 企業經營者：指以設計、生產、製造、輸入、經銷商品或提供服務為營業者
 - (3) 訪問交易：指企業經營者未經邀約而在消費者之住居所或其他場所從事銷售，所為之買賣
 - (4) 定型化契約：指以契約當事人其中一方提出之定型化契約條款作為契約內容之全部或一部而訂定之契約
25. 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

26. 依電子簽章法規定，依法令規定應以書面為之者，如其內容可完整呈現，並可於日後取出供查驗者，且符合下列何種條件，即得以電子文件為之？
- (1)經相對人同意 (2)經法院公證
(3)經民間公證人之認證 (4)經主管機關同意
27. 意圖為自己或第三人不法之所有，而將自己持有他人之物據為己有者，觸犯刑法所規定之下列何種刑事責任？
- (1)竊盜罪 (2)侵占罪 (3)背信罪 (4)毀損罪
28. 依主管機關規定，關係企業報告書編製內容應包括從屬公司與控制公司之關係及相關事項，惟下列何者非屬之？
- (1)交易往來情形 (2)背書保證情形
(3)銀行往來情形 (4)對財務、業務有重大影響之事項
29. 依主管機關規定，金融機構受理民眾申請支票存款開戶業務時，依規定應查詢內政部戶役政網站，以防民眾持偽冒身分證開戶，下列敘述何者正確？
- (1)如工作繁忙可免辦查詢 (2)應於開戶時即時辦理查詢
(3)如網路忙線或中斷可先行辦理開戶於次日再補辦查詢
(4)如因故未辦理查詢應登錄待辦事項登記簿，於一週內完成查詢
30. 依「中華民國銀行公會會員徵信準則」規定，個人貸款戶在各金融機構總授信金額達新臺幣若干元以上者，其個人年度收支應與最近年度綜合所得稅結算申報書影本加附繳稅取款委託書或申報繳款書影本或扣繳憑單影本核對？
- (1)一千萬元 (2)一千二百萬元 (3)一千五百萬元 (4)二千萬元
31. 依「中華民國銀行公會會員徵信準則」規定，各金融機構如發現授信戶提供之財務報表所列資料與其他相關徵信資料有不一致情形時，下列何者不是金融機構應處理之方式？
- (1)逕予退件 (2)向授信戶查證 (3)請授信戶提出說明 (4)於徵信報告中詳實列示
32. 依「中華民國銀行公會會員徵信準則」規定，企業短期授信案件之徵信範圍，下列何者正確？ A. 企業組織沿革 B. 財務狀況 C. 產業概況
- (1)僅 A、B (2)僅 A、C (3)僅 B、C (4) A、B、C
33. 依「中華民國銀行公會會員徵信準則」規定，企業授信戶之中長期授信，其總授信金額達新臺幣多少元時，加送個案預計資金來源去路表、建廠進度表、營運計畫、現金流量預估表、預估資產負債表及預估損益表？
- (1)一億元 (2)二億元 (3)二億五千萬 (4)三億元
34. 依「中華民國銀行公會會員授信準則」規定，下列何者為「間接授信」？
- (1)消費者貸款 (2)週轉資金貸款 (3)承兌 (4)資本支出貸款
35. 銀行辦理放款業務時，下列敘述何者正確？
- (1)所有自用住宅放款不得再要求另提保證人 (2)所有企業戶不動產擔保放款不得再要求另提保證人
(3)所有消費性放款不得再要求另提保證人
(4)存款人以其定期存款於存款銀行辦理質借，不得再要求另提保證人
36. 有關銀行辦理授信業務之規定，下列敘述何者正確？
- (1)不得接受以外匯存款定存單質押承做新臺幣貸款
(2)辦理同業拆款，須受銀行法第 33 條之 3 第 1 項規定之限制
(3)不得接受以自行發行之次順位金融債券為授信擔保品
(4)辦理以地上權為標的物之抵押權所擔保之授信，不得列為銀行法所稱之擔保授信
37. 依「中華民國銀行公會會員授信準則」規定，銀行辦理授信審核時，宜審酌借款戶是否善盡之事項，包括下列何者？ A. 環境保護 B. 企業誠信經營 C. 社會責任
- (1)僅 A、B (2)僅 B、C (3)僅 A、C (4) A、B、C
38. 依銀行法第三十三條授權規定事項辦法，銀行對其有利害關係者為擔保授信之限制規定，於授信條件範圍，不包括下列何者？
- (1)利率 (2)擔保品及其估價 (3)保證人之有無 (4)資金用途之限制
39. 依「中小企業融資信用保證作業手冊」規定，企業經輔導始超過中小企業規模者，於其後多久內，視同中小企業，仍得移送信用保證？
- (1)因擴充而超過者，在其後 1 年內；因合併而超過者，在其後 2 年內
(2)因擴充而超過者及因合併而超過者，均在其後 2 年內
(3)因擴充而超過者，在其後 1 年內；因合併而超過者，在其後 3 年內
(4)因擴充而超過者，在其後 2 年內；因合併而超過者，在其後 3 年內

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，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
41. 依主管機關規定，免列報逾期放款之協議分期償還案件，原係短期放款，以「每年償還在百分之十以上者為原則」，其「百分之十」係指下列何者？
- (1)帳列催收款餘額
 - (2)本息
 - (3)本金
 - (4)本金、利息及違約金
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，逾期放款及催收款項具有下列何種情況時，應扣除估計可以收回部份後即轉銷為呆帳？
- (1)債務人因遷移住所並完成戶籍變更者
 - (2)擔保品及主、從債務人之財產鑑價甚低，或扣除先順位抵押權後，已無法受償，或執行費用接近，或可能超過銀行可受償金額，執行無實益者
 - (3)擔保品及主、從債務人之財產經多次減價拍賣後無人應買，但若由銀行出面承受顯有實益者
 - (4)逾期放款及催收款逾清償期一年，經催收仍未收回者
43. 依主管機關規定，下列何者得免列報為逾期放款？
- (1)已獲信用保證基金理賠款項
 - (2)積欠本金或利息超過清償期三個月
 - (3)積欠本金或利息未超過清償期三個月，但已向主、從債務人訴追
 - (4)協議分期償還案件，免列報期間再發生未依約清償超過三個月者
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，各類不良授信資產中，授信資產經評估有足額擔保部分，且授信戶積欠本金或利息超過清償期一個月至十二個月者，應列入下列何者？
- (1)應予注意者
 - (2)可望收回者
 - (3)收回困難者
 - (4)收回無望者
45. 依「銀行業辦理外匯業務作業規範」規定，下列何者為指定銀行辦理外幣貸款業務之憑辦文件？
- (1)國內顧客提供之國內交易單據
 - (2)國外同業委託之文件
 - (3)國內顧客提供其與國外交易之文件
 - (4)由指定銀行自行決定
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. 有關國際金融業務分行(OBU)辦理外幣授信業務，得否收受境內外股票、不動產或其他新臺幣資產作為擔保品或副擔保，下列何者正確？
- (1)得為擔保品或副擔保
 - (2)得為擔保品，不得為副擔保
 - (3)不得為擔保品，得為副擔保
 - (4)不得為擔保品，亦不得為副擔保
48. 依主管機關規定，便利商店業得代收發卡機構信用卡持卡人應繳納之信用卡消費帳款，惟每筆帳單代收金額上限為新臺幣多少元？
- (1)一萬元
 - (2)二萬元
 - (3)三萬元
 - (4)四萬元
49. 依「信用卡業務管理辦法」規定，發卡機構於持卡人收到所申請信用卡之日起七日內，經持卡人通知解除契約者，不得向持卡人請求負擔任何費用。但於下列何種情形，不在此限？
- (1)於信用卡契約中事先特約約定持卡人同意負擔該筆費用
 - (2)持卡人已使用信用卡
 - (3)持卡人無契約解除權，故持卡人通知發卡機構解約，即應負擔解約費用
 - (4)持卡人已收取信用卡業務員自行贈送之發卡贈品者
50. 有關信用卡附卡申請人與正卡持卡人之關係，下列何者錯誤？
- (1)父母
 - (2)祖父母
 - (3)兄弟姊妹
 - (4)配偶父母