

# 國立臺北商業大學附設空中進修學院 111 學年度第一學期期末考參考答案

考試科目：二專 526 金融法規

考試日期：112 年 1 月 8 日

節次：2

## 一、選擇題(每題 2.5 分，共 50 分)

- ( ) 1. 依銀行法規定，商業銀行投資金融相關事業，其屬同一業別者，除配合政府政策，經主管機關核准外，以幾家為限？ (A)一家 (B)二家 (C)三家 (D)五家
- ( ) 2. 有關商業銀行之投資，下列敘述何者錯誤？ (A)得申請投資於金融相關事業 (B)得申請投資於非金融相關事業 (C)得投資有價證券 (D)絕對不得投資非自用不動產
- ( ) 3. 商業銀行投資營業用倉庫，不得超過其投資於該項倉庫時存款總餘額之多少？ (A) 3% (B) 5% (C) 6% (D) 8%
- ( ) 4. 商業銀行因行使抵押權或質權而取得不動產或股票，除符合銀行法第 74 條或第 75 條規定者外，應自取得之日起幾年內處分之？ (A)一年 (B)二年 (C)三年 (D)四年
- ( ) 5. 銀行辦理現金卡之利率，不得超過年利率多少？ (A) 5% (B) 10% (C) 15% (D) 20%
- ( ) 6. 依銀行法之規定，下列何者是以供給中、長期信用，協助拓展外銷及輸入國內工業所必需之設備與原料為主要任務之銀行？ (A)商業銀行 (B)輸出入銀行 (C)中小企業銀行 (D)投資銀行
- ( ) 7. 依銀行法之規定，下列何者不是專業銀行？ (A)投資銀行 (B)國民銀行 (C)工業銀行 (D)中小企業銀行
- ( ) 8. 有關不動產信用銀行之主要任務，下列何者錯誤？ (A)都市改良 (B)道路建設 (C)觀光設施 (D)協助改善生產設備
- ( ) 9. 甲銀行想在印尼開立海外分行，請問依法應由中央主管機關洽商下列何者後核准辦理？ (A)外交部 (B)中央銀行 (C)財政部 (D)經濟部
- ( ) 10. 依銀行法規定，有關外國銀行之敘述，下列何者錯誤？ (A)依照外國法律組織登記之銀行，在中華民國境內依公司法及銀行法登記營業之總行 (B)中央主管機關得按照國際貿易及工業發展之需要，指定外國銀行得設立之地區 (C)外國銀行應專撥其在中華民國境內營業所用之資金 (D)外國銀行收付款項，除經中央銀行許可收受外國貨幣存款者外，以中華民國國幣為限
- ( ) 11. A 銀行是一家依日本法組織登記之外國銀行。依銀行法規定，A 銀行收付款項，除經我國中央銀行許可外，應以下列何種貨幣為限？ (A)日幣 (B)美元 (C)歐元 (D)新臺幣
- ( ) 12. 依銀行法規定，外國銀行在臺分行擬申請辦理涉及外匯之業務時，應經下列何機關許可？ (A)財政部 (B)中央銀行 (C)經濟部 (D)外交部
- ( ) 13. 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？ (A)三十日 (B)二十日 (C)十五日 (D)十日
- ( ) 14. 依金融控股公司法規定，金融控股公司之組織以下列何種形式為限？ (A)有限公司 (B)股份有限公司 (C)兩合公司 (D)無限公司
- ( ) 15. 依金融控股公司法規定，金融控股公司之子公司間進行共同行銷，其營業、業務人員及服務項目應使客戶易於識別。除下列哪些資料外，共同蒐集、處理及利用客戶其他個人基本資料、往來交易資料等相關資料，應依個人資料保護法相關規定辦理？ (A)姓名及地址 (B)姓名及電話 (C)姓名及身分證字號 (D)電話及地址
- ( ) 16. 依「金融控股公司法」規定，所謂「子公司」，除指控制性持股之類型外，係指金融控股公司持有已發行有表決權股份總數或資本總額超過多少百分比之其他公司？ (A)20% (B)30% (C)40% (D)50%
- ( ) 17. 下列何者不屬於金融控股公司法規定之授信以外之交易？ (A)投資或購買該金融控股公司之關係企業為發行人之有價證券 (B)與該金融控股公司之負責人簽訂給付金錢或提供勞務之契約 (C)購買該金融控股公司大股東之不動產或其他資產 (D)出售銀行子公司發行之可轉讓定期存單予該金融控股公司之關係企業
- ( ) 18. 張爺爺在我國某家(有加入存款保險)銀行有開立活期儲蓄存款帳戶與定期儲蓄存款帳戶，其中，活期儲蓄存款金額是新臺幣一百萬元，定期儲蓄存款金額是新臺幣四百萬元。假設該銀行倒閉，由中央銀款保險公司理賠給張爺爺，他可以獲得之存款保險理賠金額為何？ (A)新臺幣一百萬元 (B)新臺幣三百萬元 (C)新臺幣四百萬元 (D)新臺幣五百萬元
- ( ) 19. 延續上題，若張爺爺同時在該銀行有貸款餘額新臺幣三百萬元，他可以獲得之存款保險理賠金額為何？ (A)新臺幣二百萬元 (B)新臺幣三百萬元 (C)新臺幣四百萬元 (D)新臺幣五百萬元
- ( ) 20. 存款保險可能誘使參加存保的金融機構從事高風險的投資，以獲取更高的利潤。此被稱為下列何者？ (A)存款保險的「系統風險」 (B)存款保險的「逆選擇」 (C)存款保險的「道德風險」 (D)存款保險的「隨機風險」

1.(A) 2.(D) 3.(B) 4.(D) 5.(C) 6.(B) 7.(A) 8.(D) 9.(B) 10.(A)

11.(D) 12.(B) 13.(A) 14.(B) 15.(A) 16.(D) 17.(D) 18.(B) 19.(A) 20.(C)

二、問答題(第 2 題 8 分，其餘每題 7 分，共 50 分)

1. 依銀行法第 88 條規定，專業信用可分為哪幾類？

答：(1).工業信用、(2).農業信用、(3).輸出入信用、(4).中小企業信用、(5).不動產信用、(6).地方性信用。

2. 請簡述工業信用銀行之主要業務為何？

答：以供給工、礦、交通及其他公用事業所需中、長期信用為主要業務。

3. 外國銀行申請裁撤分行者，應備具申請書，並敘明哪些事項，向主管機關申請核准？

答：(1).裁撤之理由。  
(2).對原有客戶權利義務之處理或其他替代服務方式。  
(3).董事會對於申請裁撤在我國境內分行之決議錄或相當文件認證書。

4. 請問主管機關許可設立金融控股公司之審酌條件規定有哪三項？

答：(1).財務業務之健全性及經營管理之能力。  
(2).資本適足性。  
(3).對金融市場競爭程度及增進公共利益之影響。

5. 請舉出五種金融控股公司得向主管機關申請核准投資之事業。

答：寫以下五項：  
(1).金融控股公司、(2).銀行業、(3).票券金融業、(4).信用卡業、(5).信託業、(6).保險業、(7).證券業、(8).期貨業、(9).創業投資事業、(10).經主管機關核准投資之外國金融機構、(11).其他經主管機關認定與金融業務相關之事業。

6. 依存款保險條例之規定，有關存款保險賠款特別準備金之來源為何？

答：存保公司每年度收入總額減除各項成本費用及損失後之餘額，應全數提存保險賠款特別準備金。

7. 請問存款保險對象大致可分為哪四大類？

答：銀行、中華郵政公司、信用合作社、農業金融機構。