

# 國立臺北商業大學附設空中進修學院 112 學年度第一學期末考試卷

考試科目：二專 526 金融法規

考試日期：113 年 1 月 7 日

節次：2

備註：請在本試卷上作答

請在答案紙上作答後繳回答案紙(試題不需繳回)

本試卷共 2 頁

面授班別：

系(科)

年

班 學號：

姓名：

學生同意遵守考試試場規則，如有違反願依學生獎懲辦法議處，且該科成績以零分計算。

## 一、選擇題(每題 2.5 分，共 50 分)

- ( ) 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
- ( ) 下列何者非銀行法所稱之專業銀行？ (A)中小企業銀行 (B)工業銀行 (C)不動產信用銀行 (D)商業銀行
- ( ) 有關專業銀行之敘述，下列何者錯誤？ (A)工業銀行以供給工、礦、交通及其他公用事業所需信用為主要業務 (B)農業銀行以供給農、林、漁、牧之生產及有關事業所需信用為主要任務 (C)中小企業銀行以供給中小企業短、中期信用，協助其改善生產設備及財務結構，暨健全經營管理為主要任務 (D)國民銀行以供給地區發展及當地國民所需短、中期信用為主要任務
- ( ) 銀行法有關專業銀行之規定下列何者正確？ A.以供給短期及中期信用為主要任務、B.除主管機關另有規定外，得發行金融債券、C.工業銀行收受存款，應以其投資、授信之公司組織客戶、依法設立之保險業與財團法人及政府機關為限、D.發行金融債券募得之資金，應全部用於其專業之投資及中、長期放款 (A)僅 A、B、C (B)僅 B、C、D (C)僅 A、C、D (D)A、B、C、D
- ( ) 依照外國法律組織登記之銀行，經中華民國政府認許，在中華民國境內依公司法及銀行法登記營業之分行，稱為下列何者？ (A)本國銀行在外國分行 (B)外國銀行在母國總行 (C)外國銀行 (D)境外金融
- ( ) 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
- ( ) 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
- ( ) 依「金融控股公司法」有關金融控股公司投資『金融相關事業』之規定，下列敘述何者錯誤？ (A)得投資之事業，包括證券投資信託事業 (B)為便於控管投資之金融相關事業，金融控股公司之負責人或職員，應擔任該公司之創業投資事業所投資事業之經理人 (C)金融控股公司投資保險業，主管機關自申請書件送達之次日起，於 15 個營業日內未表示反對者，視為已核准 (D)金融控股公司投資經主管機關核准投資之外國金融機構，主管機關自申請書件送達之次日起，於 30 個營業日內未表示反對者，視為已核准
- ( ) 依金融控股公司法規定，金融機構轉換為金融控股公司時，同一人或同一關係人單獨、共同或合計持有金融控股公司已發行有表決權股份總數超過多少比例者，應向主管機關申報？ (A)10% (B)15% (C)20% (D)25%
- ( ) 金融控股公司與該金融控股公司之關係企業為授信以外之交易時，其條件不得優於其他同類對象，並應經公司董事會以下列何種之決議後為之？ (A)1/2 以上董事出席及出席董事 1/2 以上之決議 (B)2/3 以上董事出席及出席董事 1/2 以上之決議 (C)2/3 以上董事出席及出席董事 3/4 以上之決議 (D)3/4 以上董事出席及出席董事 4/5 以上之決議
- ( ) 金融控股公司法所稱之「控制性持股」是指持有一銀行、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比例？ (A)20% (B)25% (C)30% (D)35%
- ( ) 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
- ( ) 有關臺灣存款保險制度，下列敘述何者正確？ (A)目前存款人在國內同一家金融機構的存款保障上限為 150 萬 (B)所有參與存款保險的金融機構皆可適用固定保險費率 (C)目前存款保險投保方式屬於強制申請核准制 (D)所有參與存款保險的金融機構所吸收的存款皆受到保障
- ( ) 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
- ( ) 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
- ( ) 為促進我國普惠金融與金融科技發展，下列何者可依金融科技發展與創新實驗條例申請辦理證券業務創新實驗？ (A)證券商 (B)證券金融事業 (C)科技業 (D)以上皆可進行申請

背面尚有試題

# 國立臺北商業大學附設空中進修學院 112 學年度第一學期末考試卷

考試科目：二專 526 金融法規

考試日期：113 年 1 月 7 日

節次：2

備註：請在本試卷上作答

請在答案紙上作答後繳回答案紙(試題不需繳回)

本試卷共 2 頁

面授班別：

系(科)

年

班 學號：

姓名：

學生同意遵守考試試場規則，如有違反願依學生獎懲辦法議處，且該科成績以零分計算。

- 17.( ) 有關金融監理沙盒(regulatory sandbox)的敘述，下列何者正確？ (A)目的是讓業者在大範圍內，實驗新的業務模式 (B)目的為不影響創新的情況下，確保風險控管 (C)不適用在金融創新 (D)英國沒有實施監管沙盒
- 18.( ) 有關因應金融數位化創新所帶來的監理挑戰，下列何者錯誤？ (A)跨業監理議題 (B)跨境監理議題 (C)業者的權益與資料保護 (D)新興金融科技的監理
- 19.( ) 金融科技發展與創新實驗條例所定法律責任之豁免範圍，不包括下列哪個法律之部分條文？ (A)公司法 (B)銀行法 (C)保險法 (D)證券交易法
- 20.( ) 有關金融科技發展與創新實驗條例的敘述，下列何者正確？ (A)僅限法人可申請 (B)主管機關中央銀行負責核准延長以一次為限，最長不得逾六個月辦理創新實驗 (C)申請人對參與者之責任，得預先約定限制或免除 (D)創新實驗之期間以一年為限

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

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

## 二、問答題(第 3 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. 請簡述不動產信用銀行之主要業務為何？

答：以供給土地開發、都市改良、社區發展、道路建設、觀光設施及房屋建築等所需中、長期信用為主要任務。

3. 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。

4. 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。

5. 請問依據存款保險條例第 12 條規定，所指的存款保險，是以哪些中華民國境內之存款為標的之保險？

答：(1).支票存款；(2).活期存款；(3).定期存款；(4).依法律要求存入特定金融機構的轉存款；(5).其他經主管機關核准承保的存款。

6. 依據金融科技發展與創新實驗條例第 4 條規定，請問哪些身分得申請主管機關核准辦理創新實驗？

答：自然人、獨資或合夥事業、法人。

7. 請問當創新實驗符合具有創新性、有效提升金融服務之效率、降低經營及使用成本或提升金融消費者及企業之權益者，主管機關應參酌創新實驗之辦理情形，可辦理哪些事項？

答：(1).檢討研修相關金融法規；(2).提供創業或策略合作之協助；(3).轉介給相關機關(構)、團體或輔導創業服務之基金。