

國立臺北商業大學附設空中進修學院 113 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：113 年 12 月 22 日 節次：2

一、選擇題(每題 2.5 分，共 50 分)

- () 1. 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
- () 2. 商業銀行投資非自用不動產，係為短期內自用需要而預購者，其總金額不得超過銀行淨值之多少？ (A) 5% (B) 20% (C) 40% (D)商業銀行不得投資該不動產
- () 3. 有關銀行經營信託或證券業務之規定，下列敘述何者錯誤？ (A)營業及會計必須獨立 (B)應指撥營運資金專款經營 (C)指撥營運資金之數額，由銀行依其規模自行決定，不須經主管機關核准 (D)銀行經營信託及證券業務之人員，關於客戶之往來、交易資料，除其他法律或主管機關另有規定外，應保守秘密
- () 4. 依銀行法規定，同一人或同一關係人單獨持有同一銀行之股份，超過銀行已發行有表決權股份總數多少比率者，應向主管機關申請核准？ (A) 5% (B) 10% (C) 15% (D) 25%
- () 5. 有關專業銀行之敘述，下列何者錯誤？ (A)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 (B)農業銀行以調劑農村金融，及供給農、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
- () 6. 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)協助改善防洪設施
- () 7. 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.供給輸出入信用之專業銀行為輸出入銀行 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
- () 8. 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
- () 9. 外銀在我國境內登記營業之分行，應依據下列何法辦理？ (A)銀行法、行政法 (B)公司法、海商法 (C)銀行法、公司法 (D)證券法、保險法
- () 10. 依銀行法規定，有關外國銀行之敘述，下列何者錯誤？ (A)外國銀行在台之分行，必須具有獨立之資本，銀行資本不必是以國幣計算 (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. 依金融控股公司法規定，下列敘述何者錯誤？ (A)轉換指營業讓與及股份轉換 (B)金融控股公司負責人因投資關係，不得兼任子公司職務 (C)金融控股公司職員不得以任何名義，向該公司之客戶收受佣金 (D)主管機關對金融控股公司處以罰鍰時，該公司於繳納後，對應負責之行為人應予求償
- () 12. 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，應向主管機關申請？ (A) 10% (B) 5% (C) 20% (D) 25%
- () 13. 金融控股公司之銀行子公司及保險子公司對金融控股公司負責人辦理授信時，以下何者錯誤？ (A)不得為無擔保授信 (B)在一定金額內得為無擔保授信 (C)為擔保授信需十足擔保品 (D)授信條件不可優於其他同類授信對象
- () 14. 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) 25% (B) 30% (C) 40% (D) 50%
- () 15. 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
- () 16. 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

背面尚有試題

國立臺北商業大學附設空中進修學院 113 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：113 年 12 月 22 日 節次：2

- () 17. 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
- () 18. 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
- () 19. 有關臺灣存款保險制度，下列敘述何者正確？ (A)目前存款保險投保方式屬於自由投保制 (B)目前存款人在國內同一家金融機構的存款保障上限為 300 萬 (C)所有參與存款保險的金融機構皆可適用固定保險費率 (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
- () 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」

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

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

二、簡答題(每題 10 分，共 50 分)

1. 依銀行法規定，報經主管機關核准發行之金融債券種類有哪幾類？
2. 依銀行法第 88 條規定，專業信用可分為哪幾類？
3. 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。
4. 我國政府於 2001 年發布「金融控股公司法」，依該法立法精神，金融控股公司可分為哪三類？
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？

簡答題答案：

1. 依銀行法規定，報經主管機關核准發行之金融債券種類有哪幾類？

答：(1).一般金融債券、(2).次順位金融債券、(3).轉換金融債券、(4).交換金融債券。

2. 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。

3. 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。

4. 我國政府於 2001 年發布「金融控股公司法」，依該法立法精神，金融控股公司可分為哪三類？

答：(1).以銀行業務為主體的銀行控股公司、(2).以保險業務為主體的保險控股公司、(3).以證券業務為主體的證券控股公司。

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。