

國立臺北商業大學附設空中進修學院 112 學年度第一學期中考試卷

考試科目：二專 526 金融法規

考試日期：112 年 11 月 12 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)

- () 1. 請問下列何者為銀行法規定銀行經營之業務？ A.辦理放款 B.辦理國內外保證業務 C.辦理票據貼現 (A)僅 AB (B)僅 AC (C)僅 BC (D)ABC
- () 2. 保障下列何者之權益，為我國銀行法立法的目的之一？ (A)貸款人 (B)存款人 (C)借款人 (D)匯款人
- () 3. 下列何者非依我國銀行法規定所成立的「銀行」？ (A)商業銀行 (B)專業銀行 (C)中央銀行 (D)信託投資公司
- () 4. 依銀行法之規定，銀行經主管機關命令限期完成資本重建或限期合併而未依限完成者，主管機關應自期限屆滿之次日起幾日內派員接管？ (A)三十日 (B)九十日 (C)一百二十日 (D)一百八十日
- () 5. 銀行得對下列何者辦理無擔保授信？ (A)分行副理之配偶申辦信用卡循環信用 (B)分行經理之姊姊申辦工商貸款 (C)辦理授信職員之阿姨申辦購置廠房貸款 (D)總稽核之兒子申辦 1,000 萬元個人購屋貸款
- () 6. 銀行經中央主管機關撤銷許可者： (A)應勒令停業 (B)應即解散，進行清算 (C)應派員接管 (D)主管機關指定機構或派員執行輔導
- () 7. 銀行法稱支票存款，謂依約定憑下列何種方式，委託支付隨時提取不計利息之存款？ (A)限憑存款人簽發支票之方式 (B)憑存摺及取款條 (C)憑存單 (D)憑存款人簽發支票或利用自動化設備
- () 8. 銀行辦理授信，應訂定合理之定價，考量諸多因素，不得以不合理之定價招攬或從事授信業務。下列何者非屬銀行法規定之考量因素？ (A)市場利率 (B)本身資金成本、營運成本 (C)業績目標 (D)預期風險損失
- () 9. 依「銀行法第 7 條有關活期存款依約定方式提取存款之規範」規定，金融機構得與客戶約定之轉帳方式，下列何者錯誤？ (A)金融機構依約定轉入後，應寄發對帳通知 (B)得將活期存款轉入同一金融機構之活期存款帳戶 (C)不得將活期存款轉入其他金融機構之活期存款帳戶 (D)不得有概括授權將活期存款轉入支票存款帳戶之情事
- () 10. 銀行法有關定期存款之規定，下列敘述何者錯誤？ (A)存款期間有一定時期之限制 (B)存款人可以質借 (C)存款人可以中途解約 (D)定期存款到期前絕不得提取
- () 11. 甲商業銀行欲辦理中期放款業務，依銀行法規定該放款之總餘額不得超過下列何者？ (A)所收存款總餘額 (B)所收活期存款總餘額 (C)所收定期存款總餘額 (D)淨值
- () 12. 依主管機關規定，銀行法第 33 條中對銀行有利害關係者為擔保授信，其授信總餘額，不得超過各該銀行淨值之多少倍？ (A)1 倍 (B)1.5 倍 (C)2 倍 (D)2.5 倍
- () 13. 依銀行法規定，除消費者貸款及對政府貸款外，銀行不得對其持有實收資本總額多少百分比以上之企業，為無擔保授信？ (A)3% (B)4% (C)5% (D)6%
- () 14. 依銀行法規定，銀行對下列何種放款不受最長三十年期限之限制？ (A)計畫型放款 (B)設備資金放款 (C)個人購置耐久消費品放款 (D)無自用住宅者購買自用住宅放款
- () 15. 下列何者非屬銀行法第 32 條所稱消費者貸款之範圍？ (A)房屋修繕貸款 (B)汽車貸款 (C)定期存款質借 (D)信用卡循環貸款
- () 16. 依銀行法之規定，銀行定期存款應提列多少比率法定準備金？ (A)10% (B)15% (C)20% (D)25%
- () 17. 有關商業銀行之投資，下列敘述何者錯誤？ (A)絕對不得投資非自用不動產 (B)得申請投資於金融相關事業 (C)得申請投資於非金融相關事業 (D)得投資有價證券
- () 18. 依銀行法規定，商業銀行得向主管機關申請投資於金融相關事業及非金融相關事業，但該兩項之投資總額不得超過下列何者之金額？ (A)投資時銀行淨值之百分之十 (B)投資時銀行淨值之百分之二十五 (C)投資時銀行淨值之百分之三十 (D)投資時銀行淨值之百分之四十
- () 19. 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
- () 20. 商業銀行經營下列何種業務，應指撥營運資金專款經營？ (A)投資 (B)證券 (C)財富管理 (D)貴金屬買賣

國立臺北商業大學附設空中進修學院 112 學年度第一學期中考試卷

考試科目：二專 526 金融法規

考試日期：112 年 11 月 12 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。

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

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

二、問答題(第 2 題 8 分，其餘每題 7 分，共 50 分)

1. 依銀行法第 1 條規定，制定銀行法主要目的為何？
2. 若客戶向銀行詢問有關擔保授信相關問題時，請問依銀行法第 12 條規定可接受為授信擔保之標的物為何？
3. 請問依銀行法規定，可將存款業務分為哪三種？
4. 請問在銀行實務上，定期存款可分為哪四種？
5. 依授信業務性質，銀行主要可辦理之業務有哪些？
6. 在信用審查原則中，衡量企業是否還款，傳統上有 5C 與 5P 評估原則。請問 5C 與 5P 分別代表？
7. 請依信託業法第 16 條規定，舉出五種信託業經營之業務項目？

答案

1. 答：健全銀行業務經營，保障存款人權益，適應產業發展，並使銀行信用配合國家金融政策。
2. 答：(1).不動產或動產抵押權。(2).動產或權利質權。(3).借款人營業交易所發生之應收票據。
(4).各級政府公庫主管機關、銀行或經政府核准設立之信用保證機構之保證。
3. 答：支票存款、活期存款、定期存款
4. 答：零存整付儲蓄存款、整存整付儲蓄存款、整存零付儲蓄存款、存本取息儲蓄存款
5. 答：放款、透支、貼現、保證、承兌
6. 答：5C：品格(character)、能力(capacity)、資本(capital)、擔保品(collateral)和情勢(condition)
5P：借款戶(people)、資金用途(purpose)、還款來源(payment)、債權保障(protection)及未來展望(perspective)
7. 答：寫以下五項：
(1)金錢之信託、(2)金錢債權及其擔保物權之信託、(3)有價證券之信託、(4)動產之信託、(5)不動產之信託、
(6)租賃權之信託、(7)地上權之信託、(8)專利權之信託、(9)著作權之信託、(10)其他財產權之信託