

國立臺北商業大學附設空中進修學院 113 學年度第一學期期中考參考答案

考試科目：二專 526 金融法規

考試日期：113 年 10 月 27 日 節次：2

一、選擇題(每題 2.5 分，共 50 分)

- () 1. 依銀行法規定，下列何項非屬銀行得經營之業務？ A.辦理人壽保險業務 B.辦理財產保險業務 C.簽發信用狀 D.買賣金塊銀塊 (A)僅 AB (B)僅 BC (C)僅 CD (D)僅 ABD
- () 2. 下列何者非屬制定銀行法之目的？ (A)健全銀行業務經營 (B)保障存款人權益 (C)調節貨幣供給 (D)使銀行信用配合國家金融政策
- () 3. 若 A 法人為本國銀行，其組織除法律另有規定或銀行法修正施行前經專案核准者外，以下列何者為限？ (A)兩合公司 (B)有限公司 (C)無限公司 (D)股份有限公司
- () 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)分行經理之姊姊申辦工商貸款 (B)分行副理之配偶申辦信用卡循環信用 (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. 銀行經營之業務項目，如有涉及外匯者，應經下列何機關之許可？ (A)金管會 (B)財政部 (C)經濟部 (D)中央銀行
- () 7. 發大財銀行擬於高雄市某醫院設置自動提款機，下列敘述何者錯誤？ (A)發大財銀行應事先向主管機關申請 (B)發大財銀行申請後經過一定時間，且未經中央主管機關表示禁止者，即可逕行設置自動提款機 (C)發大財銀行申請後須獲得中央主管機關核可之通知後，始可設置自動提款機 (D)發大財銀行不得於申請後之等候時間內，即設置自動提款機
- () 8. 有關銀行法對存款之規定，下列敘述何者正確？ (A)定期存款之存款人得於 7 日以前通知銀行中途解約 (B)定期存款到期前存款人不得質借 (C)所謂活期存款係指存款人僅能憑存摺及印鑑，隨時提取之存款 (D)支票存款得在一定條件下計付利息
- () 9. 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
- () 10. 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
- () 11. 依銀行法規定，為保障存款人之利益，得由政府或銀行設立存款保險之組織，在我國該組織為何機構？ (A)中央再保公司 (B)中央存保公司 (C)保險安定基金 (D)台灣集保結算所
- () 12. 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
- () 13. 依銀行法規定，銀行對於無自用住宅者購買自用住宅之放款，其放款期限最長為幾年？ (A)7 年 (B)15 年 (C)30 年 (D)銀行法沒有規定最長年限
- () 14. 甲銀行對乙公司持有其實收資本總額百分之十之股份，依銀行法規定，甲銀行不得對乙公司為下列何種放款？ (A)購置土地貸款 (B)購置廠房貸款 (C)一般周轉金信用貸款 (D)購置機器貸款
- () 15. 銀行受客戶之委任，通知並授權指定受益人，在其履行約定條件後，得依照一定款式，開發一定金額以內之匯票或其他憑證，由該行或其指定之代理銀行負責承兌或付款之文書，稱為下列何者？ (A)商業承兌匯票 (B)信用狀 (C)銀行承兌匯票 (D)履約保證函
- () 16. 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)信用卡循環貸款 (D)定期存款質借
- () 17. 甲銀行之淨值占其資產總額比率為百分之一，請問依銀行法規定，其資本屬於下列何種等級？ (A)資本適足 (B)資本不足 (C)資本顯著不足 (D)資本嚴重不足
- () 18. 依銀行法規定，銀行虧損逾資本三分之一者，主管機關應於多少期間內，限期命其補足資本？ (A)三個月 (B)四個月 (C)五個月 (D)六個月
- () 19. 銀行申報虧損逾資本三分之一者，如逾期未補足資本，金管會應如何處理？ (A)派員輔導或限期改善 (B)派員接管或勒令停業 (C)指定監管或限期改善 (D)限期改善或派員監管
- () 20. 銀行之資本等級若為「資本不足」者，下列敘述何者錯誤？ (A)原則上不得對負責人發放報酬以外之給付 (B)不得以現金分配盈餘或買回其股份 (C)主管機關得命令銀行或其負責人限期提出資本重建或其他財務業務改善計畫 (D)主管機關得解除負責人職務

背面尚有試題

國立臺北商業大學附設空中進修學院 113 學年度第一學期期中考參考答案

考試科目：二專 526 金融法規

考試日期：113 年 10 月 27 日 節次：2

二、簡答題(每題 10 分，共 50 分)

1. 依銀行法第 20 條第 1 項及銀行法第 116 條規定，請問銀行分為哪四種？
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. 依授信業務性質，銀行主要可辦理之業務有哪些？
5. 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？

一、選擇題答案(每題 2.5 分，共 50 分)

- 1.(A) 2.(C) 3.(D) 4.(B) 5.(B) 6.(D) 7.(C) 8.(A) 9.(D) 10.(C)
11.(B) 12.(C) 13.(D) 14.(C) 15.(B) 16.(D) 17.(D) 18.(A) 19.(B) 20.(D)

二、簡答題答案(每題 10 分，共 50 分)

1. 依銀行法第 20 條第 1 項及銀行法第 116 條規定，請問銀行分為哪四種？

答：商業銀行、專業銀行、信託投資公司、外國銀行

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？

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. 請問依銀行法規定，可將存款業務分為哪三種？

答：支票存款、活期存款、定期存款

4. 依授信業務性質，銀行主要可辦理之業務有哪些？

答：放款、透支、貼現、保證、承兌

5. 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？

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)