

104年度功名網際模擬會考試題

銀行考試

第二階段

銀行法(一)

功名文教機構



www.exschool.com.tw www.exschool.com.tw www.exschool.com.tw

測驗題：（100分）（每題2分）

- 01.依銀行法第三、第四條所定銀行得經營之業務中，下列哪一項業務須經中央銀行之許可始能辦理？
(1)收受支票存款 (2)發行金融債券 (3)直接投資生產事業 (4)辦理外匯業務
- 02.銀行法所稱授信，不包括下列何項業務項目？
(1)承兌 (2)簽證 (3)保證 (4)貼現
- 03.依銀行法規定，下列敘述何者正確？
(1)定期存款到期前不得提取亦不得中途解約
(2)國民銀行在同一地區內，以設立三家為原則
(3)所稱收受存款，謂向特定多數人收受款項
(4)所稱銀行，謂依銀行法組織登記，經營銀行業務之機構
- 04.小郭至X商業銀行辦理新臺幣一百萬元的定期存款。依銀行法之規定，小郭於定期存款到期前不得提取，但其得之以質借或於幾日以前通知銀行中途解約？
(1)一日 (2)三日 (3)五日 (4)七日
- 05.下列何者為是：
(1)活期存款得由存款人憑存摺，隨時提取
(2)定期存款於到期前不得提取，絕無例外
(3)銀行法所稱信託基金，係以銀行為受益人，而經營之基金
(4)銀行經營信託及證券業務，無須指撥營運資金專款經營
- 06.依銀行法規定，下列敘述何者錯誤？
(1)銀行辦理授信，其期限超過七年者，為長期信用
(2)銀行辦理透支，係屬授信業務
(3)金融債券係銀行為供給短期信用所發行之債券
(4)信託投資公司亦屬銀行之一種
- 07.下列擔保何者屬銀行法第十二條所稱之「擔保授信」？
(1)借款人營業交易所收取之支票 (2)中小企業信用保證基金之保證
(3)信託占有 (4)人壽保險公司之保險
- 08.依主管機關規定，下列何者不得列為銀行法第十二條規定擔保授信之擔保品？
(1)以地上權為標的之抵押權
(2)銀行自行發行之次順位金融債券
(3)非授信金融機構自身出售予資產管理公司且已設定質權之不良債權
(4)已在我國設立分行之外國銀行總行所為之保證
- 09.銀行法規定，銀行辦理自用住宅放款及消費性放款，已取得銀行法所定之足額擔保時，不得以任何理由要求

借款人提供何者？

(1)連帶保證人 (2)一般保證人 (3)擔保物提供者 (4)一般保證人及擔保物提供者

10.有關銀行辦理授信徵提保證人，下列敘述何者錯誤？

- (1)辦理消費性放款，已取得足額擔保者，不得以任何理由要求借款人提供連帶保證人
- (2)銀行辦理授信徵取保證人時，應以一定金額為限
- (3)未來求償時，應先就借款人進行求償，其求償不足部分得就連帶保證人平均求償之
- (4)為取得執行名義或保全程序，亦應先就借款人為之

11.有關銀行負責人兼職之敘述，下列何者錯誤？

- (1)A 銀行之董事甲，不得在無投資關係之其他銀行兼職
- (2)B 銀行之董事乙，在有投資關係之其他銀行兼職擔任董事或監察人，無須主管機關核准
- (3)C 銀行之董事丙，不得在有投資關係之非金融事業，兼職擔任經理人
- (4)銀行負責人違反兼職之規定者，將處以一定金額之罰鍰。其兼職係經銀行指派者，受罰人為銀行

12.依銀行法之規定，下列敘述何者正確？

- (1)銀行職員得兼任其他銀行之職務
- (2)銀行除經主管機關許可者外，其股票應公開發行
- (3)銀行得以津貼、贈與或其他給與方法吸收存款
- (4)銀行虧損逾資本二分之一者，其董事或監察人應即申報中央主管機關

13.銀行法規定，同一人或同一關係人單獨、共同或合計持有同一銀行已發行有表決權股份總數超過百分之多少者，自持有之日起幾日內，應向主管機關申報？

- (1)3%、7日之內 (2)5%、10日之內 (3)7%、15日之內 (4)15%、15日之內

14.計算同一人或同一關係人持有金融控股公司、銀行、保險公司或證券商之股份或資本額時，不包括下列何種情形下所持有之股份或資本額？

- (1)證券商於承銷有價證券期間所取得，且於證券主管機關規定期間內處分之股份
- (2)金融機構因承受擔保品所取得，且自取得日起已滿五年之股份或資本額
- (3)因繼承所取得，且自繼承日起已滿三年之股份或資本額
- (4)因遺贈所取得，且自受贈日起已滿四年之股份或資本額

15.甲銀行對陳先生有授信往來，依銀行法規定，下列何者不須納入陳先生之同一關係人？

- (1)陳先生擔任負責人之企業 (2)陳先生之配偶
- (3)陳先生之配偶擔任負責人之企業 (4)陳先生之兒子擔任負責人之企業

16.依銀行法規定，下列敘述何者錯誤？

- (1)同一人持有同一銀行已發行有表決權股份總數超過百分之五者，自持有之日起十日內，應向主管機關申報
- (2)銀行虧損逾資本四分之一者，其董事或監察人應即申報中央主管機關
- (3)銀行經營不善，需進行停業清理清償債務時，存款債務應優先於非存款債務
- (4)銀行於規定利息外，原則上不得以津貼、贈與或其他給與方法吸收存款

17.銀行在國外設立分支機構，應由：

- (1)財政部核准 (2)財政部洽商經濟部辦理 (3)行政院金融監督管理委員會 (4)中央銀行核准即可

18.依銀行法規定，下列何者係屬於除法律另有規定外，非銀行所不得經營之業務？

- (1)保管業務 (2)放款業務 (3)收受存款業務 (4)票據貼現業務

19.銀行辦理放款、開發信用狀或提供保證時，在一定條件下，得免辦或緩辦不動產或動產抵押權登記或質物之移轉占有，學理上稱為「反面承諾」(Negative Pledge)。關於「反面承諾」之敘述，下列何者正確？

- (1)「反面承諾」屬於我國銀行法第12條所規定之擔保授信
- (2)銀行應事先經主管機關之核准，始得辦理「反面承諾」

- (3) 借款人、委任人或被保證人必須為股份有限公司或有限公司之企業
- (4) 借款人、委任人或被保證人違反「反面承諾」者，其參與決定此項違反承諾行為之董事及行為人在民事上，應負連帶賠償責任；在刑事上，處三年以下有期徒刑、拘役或科或併科新臺幣一百八十萬元以下罰金
20. 下列何者屬於銀行之利害關係人？
- (1) 銀行持有實收資本總額百分之二之企業 (2) 持有銀行已發行股份總數千分之五之股東
- (3) 銀行之法律顧問 (4) 銀行之職員
21. 銀行對其負責人單獨持有超過公司已發行股份總數多少之企業，不得為無擔保授信？
- (1) 百分之一 (2) 百分之三 (3) 百分之五 (4) 百分之十
22. 下列敘述何者錯誤？
- (1) 銀行對同一法人(不含公營事業)之無擔保授信總餘額不得超過該銀行淨值15%
- (2) 銀行對同一自然人之授信總餘額不得超過該銀行淨值3%
- (3) 銀行對同一關係人(不含公營事業)之授信總餘額不得超過該銀行淨值40%
- (4) 銀行對同一關係企業(不含公營事業)之無擔保授信總餘額不得超過該銀行淨值15%
23. 下列何項授信應計入銀行法第三十三條第二項所稱之授信限額及授信總餘額內？
- (1) 對公營事業之授信
- (2) 以國庫券、公債為擔保品之授信
- (3) 配合政府政策，經主管機關核准之專案授信
- (4) 對利害關係人為合夥經營事業之遠期進口押匯授信
24. 銀行對其職員辦理無擔保消費者貸款，含信用卡循環信用餘額計算，依主管機關規定，最高不得超過新臺幣多少元？
- (1) 八十萬元 (2) 一百萬元 (3) 一百五十萬元 (4) 二百萬元
25. 銀行辦理授信業務，有關授信對象的規範，下列敘述何者錯誤？
- (1) 銀行法對於授信對象的規範，主要是由銀行法第二十五條、第三十二條、第三十三條所構成
- (2) 銀行對其持有實收資本總額百分之三或百分之五以上之國外金融機構之同業拆款不在受限範圍
- (3) 與銀行負責人或辦理授信職員有利害關係之「自然人」係指其配偶、三親等以內之血親或二親等以內之姻親
- (4) 對全體利害關係人之授信總餘額不得超過各該行淨值1.5 倍
26. 下列何者非銀行法上之「利害關係人」？
- (1) 銀行負責人之配偶
- (2) 銀行辦理授信之職員三親等以內之血親
- (3) 銀行負責人單獨持有超過公司已發行股份總數百分之十之企業
- (4) 銀行辦理信用卡之職員
27. 銀行如交互對於其往來銀行負責人、主要股東，或對該負責人之企業為無擔保授信時，依銀行法規定，其行為負責人應負之責任為何？
- (1) 處新臺幣三萬元以上六十萬元以下罰鍰
- (2) 處新台幣九萬元以上一百二十萬元以下罰鍰
- (3) 處三年以下有期徒刑、拘役或併科新臺幣五百萬元以上二千五百萬元以下罰金
- (4) 處一年以下有期徒刑、拘役或科或併科新臺幣一百二十萬元以下罰金
28. 倘甲為某銀行之負責人，乙為甲之舅媽，丙為甲之姑丈，丁為甲之堂弟，戊為甲之兄嫂。則依銀行法規定，在乙、丙、丁、戊四人中，與甲有利害關係者共計幾人？
- (1) 一人 (2) 二人 (3) 三人 (4) 四人
29. 依銀行法之規定，下列敘述何者錯誤？

- (1) 借款人所提質物或抵押物之放款值，由銀行根據其時值、折舊率及銷售性，覈實決定
- (2) 銀行經營不善，需進行停業清理清償債務時，存款債務應優先於非存款債務
- (3) 銀行發行現金儲值卡應經主管機關許可，並依中央銀行之規定提列準備金
- (4) 銀行得自行訂定其營業時間及休假日
30. 依銀行法規定，除無自用住宅者購買自用住宅外，銀行對購買或建造住宅者得辦理中、長期放款，其最長期限不得超過下列何者？
- (1) 七年 (2) 十年 (3) 二十年 (4) 三十年
31. 依銀行法第四十八條之規定，銀行對同一客戶逾期債權已轉銷呆帳者，累計轉銷呆帳金額超過新臺幣多少元者，或貸放後半年內發生逾期累計轉銷呆帳金額達新臺幣多少元以上者，其轉銷呆帳資料得不予保守秘密？
- (1) 六千萬元；二千萬元 (2) 五千萬元；一千萬元 (3) 五千萬元；三千萬元 (4) 四千萬元；二千萬元
32. 依銀行法之規定，下列敘述何者錯誤？
- (1) 銀行股票應為記名式
- (2) 銀行得於規定利息外，以津貼、贈與或其他給與方法吸收存款
- (3) 銀行負責人不得兼任其他銀行任何職務。但因投資關係，並經中央主管機關核准者，得兼任被投資銀行之董事或監察人
- (4) 銀行利率應以年率為準，並於營業場所揭示
33. 依銀行法規定，有關銀行之設立、變更，下列敘述何者錯誤？
- (1) 銀行之組織，原則上以股份有限公司為限
- (2) 除經主管機關許可外，銀行股票應公開發行
- (3) 銀行經許可設立者，應依公司法規定設立公司
- (4) 銀行之合併，應於換發營業執照後三十日內公告
34. X 銀行之資本等級被列為「資本顯著不足」。依銀行法之規定，下列何者非屬主管機關對X 銀行可採取之措施？
- (1) 限制新增風險性資產 (2) 解除銀行負責人職務
- (3) 命令處分特定資產 (4) 自列入之日起九十日內派員接管
35. 依銀行法規定，有關銀行經主管機關派員接管之敘述，下列何者錯誤？
- (1) 股東會、董事會、董事、監察人或審計委員會之職權當然停止
- (2) 銀行之經營權及財產之管理處分權均由接管人行使之
- (3) 接管人，有代表受接管銀行為訴訟上及訴訟外一切行為之權責，並得指派自然人代表行使職務
- (4) 接管人執行職務聲請假扣押、假處分時，應提供擔保
36. 依銀行法規定，下列敘述何者錯誤？
- (1) 銀行或金融機構經營不善，需進行停業清理清償債務時，存款債務應優先於非存款債務
- (2) 銀行經中央主管機關撤銷許可者，應即解散，進行清算
- (3) 銀行進行清算後，非經清償全部債務，不得以任何名義，退還股本或分配股利
- (4) 銀行清算時，關於信託資金及信託財產之處理，依借貸契約之約定
37. A 商業銀行因經營不善，導致虧損。依銀行法規定，當A 銀行虧損逾資本多少比例時，其董事或監察人應即申報中央主管機關？
- (1) 五分之一 (2) 三分之一 (3) 二分之一 (4) 三分之二
38. 依銀行法規定，商業銀行辦理中期放款總餘額之限制，下列敘述何者正確？
- (1) 不得超過其所收活期存款總餘額
- (2) 不得超過其所收定期存款總餘額
- (3) 不得超過其所收活期存款總餘額之百分之三十

- (4)不得超過其所收定期存款總餘額之百分之三十
- 39.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。主管機關自申請書件送達之次日起幾日內，未表示反對者，視為已核准？
(1)五日 (2)七日 (3)十五日 (4)三十日
- 40.依我國銀行法之規定，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，但該二項之投資總額不得超過下列何者之金額？
(1)投資時銀行實收資本總額扣除累積虧損之百分之十
(2)投資時銀行實收資本總額扣除累積虧損之百分之二十
(3)投資時銀行實收資本總額扣除累積虧損之百分之四十
(4)對每一事業之投資金額不得超過該被投資事業實收資本總額或已發行股份總數之百分之五十
- 41.商業銀行投資金融相關事業，其屬同一業別者，除經主管機關核准外，其投資的家數下列何者正確？
(1)以一家為限 (2)以二家為限 (3)以三家為限 (4)以四家為限
- 42.商業銀行投資自用不動產，不得超過其：
(1)資本 (2)淨值 (3)淨值及長期負債 (4)資本之半
- 43.商業銀行對自用不動產之投資，依銀行法之規定，下列敘述何者正確？
(1)不得投資
(2)除營業用倉庫，不得超過其於投資該項不動產時之淨值
(3)不得超過投資時銀行實收資本總額10%
(4)不得超過投資時銀行實收資本總額扣除累積虧損之40%
- 44.甲以其所有之不動產向A 銀行申辦抵押貸款，約定於民國108年12月31日全部還清，不料甲於民國101年1月31日無力還本付息，A 銀行遂聲請法院強制執行該不動產，經法院三次拍賣後，仍乏人問津。若A 銀行決定承受該不動產，並於民國102年2月1日完成承受，則除經金融監督管理委員會核准者外，A銀行最遲應於下列何日以前處分該不動產？
(1)民國103年1月31日 (2)民國104年1月31日
(3)民國105年1月31日 (4)民國106年1月31日
- 45.銀行法對於商業銀行之規範，下列敘述何者錯誤？
(1)商業銀行辦理中期放款之總餘額，不得超過其所收定期存款總餘額
(2)商業銀行發行金融債券，得約定此種債券持有人之受償順序次於銀行其他債權人
(3)商業銀行辦理住宅建築及企業建築放款之總額不得超過放款時所收定期存款總餘額之百分之三十
(4)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百分之五
- 46.X 銀行係一商業銀行，並經營證券業務。依銀行法規定，商業銀行經營證券業務，下列敘述何者錯誤？
(1)應指撥營運資金專款經營 (2)其風險管理規定得由主管機關定之
(3)其指撥營運資金之數額由董事長核准 (4)營業及會計必須獨立
- 47.依銀行法規定，金融機構因承受擔保品所取得之股份，自取得日起未滿幾年者，於計算同一人或同一關係人持有銀行之股份時，不包括在內？
(1)一年 (2)二年 (3)三年 (4)四年
- 48.依銀行法規定，有關國民銀行之敘述，下列何者錯誤？
(1)應分區經營
(2)在同一地區內以設立一家為原則
(3)以供應當地國民所需之長期信用為主要任務
(4)對每一客戶之放款總額，不得超過一定之金額

49.依銀行法規定，有關商業銀行與工業銀行之比較，下列何者錯誤？

- (1)商業銀行係以供給短中期信用為主要任務之銀行；工業銀行則係以供給中長期信用為主要任務之銀行
- (2)商業銀行得發行金融債券，但工業銀行不得發行金融債券
- (3)商業銀行與工業銀行均得投資有價證券
- (4)商業銀行之最低實收資本額為新臺幣一百億元；工業銀行之最低實收資本額為新臺幣二百億元

50.依銀行法規定，有關信託投資公司之業務運作，下列敘述何者錯誤？

- (1)經營證券承銷商或證券自營商業業務時至少應指撥相當於其上年度淨值百分之十專款經營
- (2)應設立信託財產評審委員會，將各信託戶之信託財產每六個月評審一次
- (3)應以現金或中央銀行認可之有價證券繳存中央銀行，作為信託資金準備
- (4)收受、經理或運用各種信託資金及經營信託財產，應與信託人訂立信託契約