

108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.下列何者，不屬於銀行法上所定義之授信？
(1)透支 (2)貼現 (3)承兌 (4)出售旅行支票
- 02.依銀行法之規定，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)受託經理信託資金 (2)代理收付款項 (3)保管業務 (4)放款業務
- 03.依銀行法規定，銀行辦理下列何種授信，如已取得足額擔保時，不得再以任何理由要求借款人提供連帶保證人？
(1)企業建築放款 (2)企業生產設備放款 (3)工程履約保證 (4)自用住宅放款
- 04.依銀行法規定，因自用住宅放款及消費性放款而徵取之保證人，其保證契約自成立之日起，有效期間原則上不得逾多久？
(1)十年 (2)十五年 (3)二十年 (4)三十年
- 05.依銀行法規定，下列敘述何者正確？
(1)商業銀行不得就證券之發行與買賣，對證券商予以資金融通
(2)銀行利率應以月率為準，並於營業場所揭示
(3)商業銀行得發行金融債券，其開始還本期限不得低於五年
(4)銀行辦理自用住宅放款及消費性放款，不得要求借款人提供連帶保證人
- 06.銀行法有關銀行之授信，下列敘述何者錯誤？
(1)銀行授信期限超過1年而在7年以內者，為長期信用
(2)銀行授信種類包括提供保證
(3)銀行辦理授信，應訂定合理之定價，考量市場利率、本身資金成本、營運成本、預期風險損失及客戶整體貢獻度等因素
(4)銀行不得以不合理之定價招攬或從事授信業務
- 07.A銀行轉投資B銀行，依銀行法之規定，經中央主管機關核准後，A銀行之職員得兼任B銀行之何種職務？
(1)董事 (2)總經理 (3)特助 (4)職員
- 08.有關銀行法之規範，下列敘述何者錯誤？
(1)銀行法對於負責人兼職之規定是一律禁止，並無例外
(2)銀行辦理授信應訂定合理之定價
(3)銀行職員不得以任何名義向客戶收取佣金
(4)未具備銀行負責人應具備資格條件前，不得擔任銀行負責人
- 09.依銀行法規定，下列敘述何者正確？
(1)銀行股票應為記名式
(2)銀行利率應以日率為準

- (3)銀行資本得以國幣或外幣計算
(4)銀行各種存款及其他各種負債，應依財政部所定比率提準備金
- 10.下列敘述何者正確？
(1)銀行利率應以日率為準
(2)商業銀行得設置儲蓄部辦理儲蓄銀行業務
(3)銀行職員仲介客戶借款可向借款人收取佣金
(4)銀行資本應以國幣計算
- 11.有關銀行法同一關係人範圍之敘述，下列何者正確？
(1)同一自然人與其配偶及三親等以內血親
(2)同一自然人與其配偶及二親等以內血親持有已發行有表決權股份或資本額合計超過三分之一之企業
(3)同一法人與其董事長、總經理，及該董事長、總經理之配偶與三親等以內血親
(4)同一法人及其董事長、總經理，及該董事長、總經理之配偶與二親等以內血親之自然人，持有已發行有表決權股份或資本額合計超過四分之一之企業，或擔任董事長、總經理或過半數董事之企業或財團法人
- 12.依銀行法規定，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幾者，自持有之日起十日內，應向主管機關申報？
(1)二 (2)三 (3)四 (4)五
- 13.甲持有A銀行已發行有表決權股份，下列何者不計入甲應申報之同一人或同一關係人範圍？
(1)甲的配偶持有A銀行之股份
(2)甲擔任總經理之財團法人持有A銀行之股份
(3)甲的姐姐擔任董事長的企業持有A銀行之股份
(4)甲因繼承所取得，且自繼承日起未滿二年之A銀行股份
- 14.下列有關銀行法之規定，何者敘述正確？
(1)銀行股票非採記名式
(2)銀行法之主管機關為中央銀行
(3)商業銀行經營信託或證券業務，其營業及會計必須獨立
(4)銀行自有資本與風險性資產之比率，不得低於百分之五
- 15.下列有關「反面承諾」之敘述，何者錯誤？
(1)得辦理「反面承諾」之企業，以股份有限公司為限
(2)企業應經董事會決議，方得向銀行出具「反面承諾書」
(3)提供「反面承諾」之授信，屬銀行法之擔保授信
(4)授信戶違反「反面承諾」時，參與決定違反承諾行為之董事及行為人，應負民事連帶賠償責任並受刑事處罰
- 16.依銀行法規定，有關利害關係人授信之限制，下列敘述何者錯誤？
(1)銀行不得交互對其往來銀行負責人為無擔保授信
(2)乙持有B銀行已發行股份總額百分之一，故B銀行不得對乙為無擔保授信
(3)主要股東為自然人時，本人之配偶與其成年子女之持股應計入本人之持股
(4)A銀行對甲公司持有其實收資本總額百分之三，故A銀行不得對甲公司辦理無擔保授信
- 17.依銀行法規定，關於利害關係人授信之限制，下列敘述何者錯誤？
(1)銀行不得交互對其往來銀行負責人為無擔保授信
(2)A銀行對甲公司持有其實收資本總額百分之三，故A銀行不得對甲公司辦理無擔保授信
(3)乙持有B銀行已發行股份總額百分之一，故乙為B銀行之利害關係人
(4)C銀行持有再公司實收資本總額百分之三，故C銀行對內公司辦理擔保授信，應有十足擔保
- 18.依銀行法規定，銀行對於無自用住宅者辦理自用住宅放款時，下列敘述何者錯誤？
(1)放款最長期限不得超過三十年
(2)徵取保證人時，應以一定金額為限
(3)未來求償時，原則上應先就借款人求償

- (4)已取得足額擔保時，不得要求借款人提供連帶保證人
- 19.銀行法規定，銀行不得對該法所定之利害關係人為無擔保授信。下列何者不屬於銀行法所規定之無擔保授信利害關係人之範圍內？
- (1)銀行負責人獨資之事業
 - (2)辦理授信之職員之配偶持有超過公司已發行股份總數或資本總額百分之五之企業
 - (3)持有銀行已發行股份總數百分之一以上之股東
 - (4)銀行持有實收資本總額百分之三以上之企業
- 20.銀行計算銀行法第32條第1項、第33條第1項有關銀行持有實收資本總額3%以上或5%以上之企業之出資額，應連同一併計入之出資額，下列何者不屬之？
- (1)銀行之從屬公司單獨或合計持有該企業之出資額
 - (2)第三人為銀行而持有之出資額
 - (3)與銀行隸屬同一金融控股公司之他公司單獨持有該企業之出資額
 - (4)第三人為銀行之從屬公司而持有之出資額
- 21.依銀行法規定，銀行對於客戶之存款、放款或匯款等有關資料，如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若干萬元，或貸放後半年內發生逾期累計轉銷呆帳金額達新臺幣若干萬元以上，則銀行就該客戶轉銷呆帳資料之保密義務得予以免除？
- (1) 5,000 萬元；5,000 萬元
 - (2) 5,000 萬元；3,000 萬元
 - (3) 3,000 萬元；3,000 萬元
 - (4) 1,000 萬元；1,000 萬元
- 22.依銀行法規定，有關銀行收受存款、吸收存款之銀行法相關規定，下列何者錯誤？
- (1)銀行不得於規定利息外，以津貼、贈與或其他給與方法吸收存款。但對於信託資金依約定發給紅利者，不在此限
 - (2)銀行負責人及職員不得以任何名義，向存戶、借款人或其他顧客收受佣金、酬金或其他不當利益
 - (3)以收受投資，向不特定之人收受款項，而約定或給付與本金顯不相當之紅利、利息或其他報酬者，以收受存款論
 - (4)以使加入為股東之名義，向多數人或不特定之人吸收資金，而約定或給付與本金顯不相當之紅利、股息或其他報酬者，非為銀行法所定義之收受存款
- 23.依銀行法規定，銀行資本等級列為「資本不足」時，下列何者非主管機關得採取之措施？
- (1)不得以現金分配盈餘或買回其股份
 - (2)非經主管機關核准者，不得對負責人發放報酬以外之給付
 - (3)限制或禁止與利害關係人相關之授信或其他交易
 - (4)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
- 24.下列何者非主管機關對「資本顯著不足」之銀行得採取之措施？
- (1)限制新增風險性資產或為其他必要處置
 - (2)解除負責人職務，並通知公司登記主管機關於登記事項註記
 - (3)限制存款利率不得超過其他銀行可資比較或同性質存款之利率
 - (4)自列入該等級之日起90日內派員接管
- 25.阿賢在X銀行有存款新台幣一千萬元，依規定，一旦X銀行倒閉，阿賢的一千萬元存款有多少金額是受到存款保險的保障？
- (1)一百萬元
 - (2)一百五十萬元
 - (3)三百萬元
 - (4)一千萬元
- 26.依銀行法規定，銀行於完納一切稅捐後分派盈餘時，應先提百分之三十為法定盈餘公積；法定盈餘公積未達資本總額前，其最高現金盈餘分配，不得超過資本總額之若干比率？
- (1)百分之五
 - (2)百分之十
 - (3)百分之十五
 - (4)百分之二十

27. 銀行法有關金融檢查及內部控制之規定，下列敘述何者錯誤？
- (1) 中央主管機關得隨時派員或委託適當機構，檢查銀行之業務、財務及其他有關事項，但基於個人資料保護，不得命令銀行以外之其他關係人提出財產資料
 - (2) 中央主管機關於必要時，得指定專門職業及技術人員，就應行檢查事項、報表或資料，對銀行進行查核，並向中央主管機關據實提出報告，其費用由銀行負擔
 - (3) 銀行對資產品質之評估、損失準備之提列、逾期放款催收款之清理及呆帳之轉銷，應建立內部處理制度及程序
 - (4) 銀行作業委託他人處理者，其對委託事項範圍、客戶權益保障、風險管理及內部控制原則，應訂定內部作業制度及程序
28. 依銀行法規定，銀行設置營業場所外自動化服務設備及增設分支機構，下列敘述何者錯誤？
- (1) 銀行設置營業場所外自動化服務設備，應事先申請
 - (2) 銀行設置營業場所外自動化服務設備，於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、遷移或裁撤
 - (3) 銀行設置營業場所外自動化服務設備，為求服務不中斷，得於申請後之等候時間內，進行其所申請之事項
 - (4) 銀行增設分支機構時，應開具分支機構營業計畫及所在地，申請中央主管機關許可，並核發營業執照
29. X 商業銀行近期擬變更分行所在地。依銀行法之規定，銀行變更分支機構所在地，經主管機關許可者，應於換發營業執照後至遲幾日內，在本行及分支機構所在地公告？
- (1) 三日
 - (2) 五日
 - (3) 十日
 - (4) 十五日
30. 銀行法有關因業務或財務狀況顯著惡化，不能支付其債務之銀行之規定，下列敘述何者錯誤？
- (1) 遭主管機關勒令停業之銀行，其清理程序視為公司法之清算
 - (2) 銀行經主管機關派員接管或勒令停業清理時，其董事會之職權於經營之必要範圍內得行使之
 - (3) 銀行經主管機關派員接管時，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
 - (4) 銀行受接管期間，自主管機關派員接管之日起為270日；必要時經主管機關核准得予延長一次，延長期限不得超過180日
31. X 商業銀行因經營不善，導致虧損。依銀行法之規定，當該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) 四分之一
 - (3) 三分之一
 - (4) 二分之一
32. 依銀行法之規定，下列敘述何者錯誤？
- (1) 為改善銀行之營運缺失而有業務輔導之必要時，主管機關得指定機構辦理之
 - (2) 主管機關指定機構或派員執行輔導銀行業務所生之費用及債務，應由主管機關負擔
 - (3) 商業銀行得就證券之發行與買賣，對有關證券商予以資金融通
 - (4) 銀行非依法院之裁判或其他法律之規定，不得接受第三人有關停止給付存款之請求
33. 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
34. 依銀行法第七十二條之二規定，商業銀行辦理住宅建築及企業建築放款之總額，除有特殊情形外，不得超過放款時所收存款總餘額及金融債券發售額總和之多少比例？
- (1) 40%
 - (2) 30%
 - (3) 20%
 - (4) 10%
35. X 商業銀行擬投資A 證券公司。依銀行法第七十四條之規定，X 銀行向主管機關申請投資於金融相關事業時，主管機關自申請書件送達之次日起多少期限內，未表示反對者，視為已核准？
- (1) 三日
 - (2) 十日
 - (3) 十五日
 - (4) 三十日

- 36.依銀行法規定，商業銀行依法得投資之「非自用不動產」，總金額不得超過銀行淨值之百分之多少？且與自用不動產投資合計之總金額不得超過銀行於投資該項不動產時之淨值。
- (1)20% (2)25% (3)30% (4)40%
- 37.依銀行法規定，商業銀行投資營業用倉庫，不得超過其投資於該項倉庫時存款總餘額之百分之多少？
- (1)百分之一 (2)百分之五 (3)百分之十 (4)百分之十五
- 38.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，仍乏人間津。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
- 39.商業銀行投資金融相關事業，其屬同一業別者，除配合政府政策，經主管機關核准者外，以幾家為限？
- (1)一 (2)二 (3)三 (4)四
- 40.依銀行法有關商業銀行對自用不動產之投資，下列敘述何者錯誤？
- (1)商業銀行對自用不動產之投資，除營業用倉庫外，不得超過其於投資該項不動產時之淨值
(2)商業銀行投資營業用倉庫，不得超過其投資於該項倉庫時存款總餘額百分之十
(3)商業銀行為短期內自用需要而預購者，投資非自用不動產總金額不得超過銀行淨值之百分之二十
(4)提供經目的事業主管機關核准設立之文化藝術或公益之機構團體使用，並報經主管機關洽相關目的事業主管機關核准者，商業銀行得投資非自用不動產
- 41.依銀行法之規定，下列有關專業銀行之敘述，何者錯誤？
- (1)專業銀行得經營證券業務，惟其營業及會計必須獨立
(2)專業銀行經營信託業務，其營運範圍及風險管理規定，得由主管機關定之
(3)專業銀行經營信託業務，應指撥營運資金專款經營，其指撥營運資金之數額，得由銀行自行定之
(4)專業銀行以供給中期及長期信用為主要任務者，得發行金融債券
- 42.下列關於信託投資公司之敘述，何者為是：
- (1)信託投資公司得為信託資金借入款項
(2)信託投資公司之債權人得對信託財產請求扣押
(3)信託投資公司應將公司自有財產與受託財產分別記帳
(4)信託投資公司受託經理信託資金，不必盡善良管理人之注意
- 43.依銀行法規定，信託投資公司受託經理信託資金或信託資產，應盡何種程度之注意義務？
- (1)一般人之注意義務 (2)與處理自己事務為同一之注意義務
(3)善良管理人之注意義務 (4)有重大過失才負責
- 44.J銀行係一家依日本法組織登記之外國銀行。依銀行法規定，J銀行收付款項，除經中央銀行許可外，原則上應以何種貨幣為限？
- (1)日幣 (2)中華民國國幣 (3)美元 (4)歐元
- 45.依銀行法之規定，主管機關於決定外國銀行得經營之業務時，應洽商何一機關？
- (1)外國銀行之母國監理機關 (2)中央銀行 (3)世界銀行 (4)財政部
- 46.違反銀行法或銀行法授權所定命令中有關強制或禁止規定或應為一定行為而不為者，除銀行另有處以罰鍰規定而應從其規定外，處新臺幣以多少以下罰鍰？
- (1)處新臺幣二百萬元以上一千萬元以下罰鍰 (2)處新臺幣一百萬元以上五百萬元以下罰鍰
(3)處新臺幣五十萬元以上二百五十萬元以下罰鍰 (4)處新臺幣一百八十萬元以下罰金
- 47.銀行負責人或職員，意圖為自己不法之利益，而為違背其職務之行為，致生損害於銀行之財產，其犯罪所得

達新台幣一億元以上者，應受何懲處？

- (1)處一年以上三年以下有期徒刑
- (2)處三年以上五年以下有期徒刑，得併科新台幣一千萬元以上一億元以下罰金
- (3)處三年以上七年以下有期徒刑，得併科新台幣五千萬元以上一億元以下罰金
- (4)處七年以上有期徒刑，得併科新台幣二十五百萬元以上五億元以下罰金

48.依銀行法規定，銀行受罰鍰處置，罰鍰經限期繳納而逾期不繳納者，自逾期之日起，每日加收多少比例之滯納金？

- (1)百分之一
- (2)百分之二
- (3)百分之三
- (4)百分之五

49.X銀行近來因從事違反法令且有礙健全經營之行爲，依銀行法之規定，主管機關得處分之項目，下列何者非屬之？

- (1)命令銀行解除經理人之職務
- (2)勒令停業
- (3)停止董事於一定期間內執行職務
- (4)撤銷法定會議之決議

50.依銀行法之規定，罰鍰經限期繳納而逾期不繳納者，自逾期之日起，每日加收滯納金多少比例；屆三十日仍不繳納者，移送強制執行，並得由主管機關勒令該銀行或分行停業？

- (1)百分之一
- (2)百分之三
- (3)百分之五
- (4)百分之七