

# 兆豐國際商業銀行 107 年銀行業務經驗行員暨企金業務人員甄選試題

## 甄才類別【代碼】：企金業務人員-高級辦事員(八職等)【M6102】

### 科目二：專業科目(徵授信理論與實務、銀行法、票據法)

#### \*入場通知書編號：

注意：①作答前先檢查答案卡（卷），測驗入場通知書編號、座位標籤、甄試類別、需才地區等是否相符，如有不同應立即請監試人員處理。使用非本人答案卡（卷）作答者，不予計分。  
②本試卷一張雙面，四選一單選擇題 35 題【(第 1-15 題，每題 2 分，占 30 分)；(第 16-35 題，每題 1 分，占 20 分)，合計 50 分】；非選擇題 3 題【第 1 大題 20 分；第 2 大題 15 分；第 3 大題 15 分，合計 50 分】，共 100 分。  
③選擇題限以 2B 鉛筆於答案卡上作答，請選出最適當答案，答錯不倒扣；未作答者，不予計分。  
④非選擇題限以藍、黑色鋼筆或原子筆於答案卷上採橫式作答，並請依標題指示之題號於各題指定作答區內作答。  
⑤請勿於答案卡（卷）上書寫姓名、入場通知書編號或與答案無關之任何文字或符號。  
⑥本項測驗僅得使用簡易型電子計算器(不具任何財務函數、工程函數、儲存程式、文數字編輯、內建程式、外接插卡、攝(錄)影音、資料傳輸、通訊或類似功能)，且不得發出聲響。  
⑦答案卡（卷）務必繳回，未繳回者該節以零分計算。

### 壹、四選一單選擇題 35 題

#### 第 1 部分：【第 1-15 題，每題 2 分，共計 15 題，占 30 分】

【4】1. 中小企業信用保證基金信用保證，送保方式不含下列何者？  
①直接保證                      ②間接保證                      ③批次保證                      ④相對保證

【4】2. 有關銀行透支業務，下列敘述何者錯誤？  
①係專為業務財務優良且具自律精神之借款人，能在資金調度方面得到便利而設  
②係屬於應急或備用功能  
③期限為 1 年以內，在授信期限內借款人可循環使用  
④利息計算若無特別約定時，則按每日最後透支餘額之積數計算

【3】3. 下列何者非屬一般之銀行保證方式？  
①簽發保證函                      ②在本票上簽章保證  
③在支票上簽章保證                      ④簽發擔保信用狀(standby L/C)

【4】4. 下列何項保證一定屬於短期授信？  
①工程履約保證                      ②工程保固保證  
③發行公司債保證                      ④發行商業本票保證

【4】5. 抵押物為借款人所提供時，若有借款人死亡之情形，下列敘述何者錯誤？  
①可嘗試請有利害關係第三人代為清償  
②請法定繼承人出具書面，聲明俟辦妥繼承手續後改貸償還  
③繼承人拋棄繼承時，可聲請法院依強制執行法規定依法拍賣之  
④債權擔保充足，借款到期繼續辦理展期即可

【4】6. 有關中長期授信的特點，下列敘述何者錯誤？  
①中長期授信也被稱為「現金流量型授信」  
②中長期授信特別強調「盈餘」及「管理」因素的評估工作  
③承作大型公共工程專案融資，應確認專案投資計畫是否適用專案融資  
④中長期授信案件，其總金額達新臺幣 3 億元者，應另加送現金流量預估表

【1】7. 下列何者屬於裝船前融資？ A. 國外訂單融資 B. 出口信用狀融資 C. 出口押匯 D. 進口押匯 E. 出口(D/A、D/P)託收  
①僅 A、B                      ②僅 A、B、C                      ③僅 C、D、E                      ④僅 A、B、C、D

【2】8. 催收之目的在於收回銀行之債權，下列有關債權收回之敘述何者錯誤？  
①債務人若確無能力償還，但頗有還款誠意者，可同意債務人分期清償  
②有利害關係第三人之代償，銀行得拒絕，亦得接受  
③可將舊債務人之債務移轉予新債務人，由新債務人承擔其債務  
④第三人得與銀行訂立債權讓與契約，在替債務人繳清欠款之後，受讓銀行之債權

【3】9. 有關銀行辦理授信所徵取之擔保品，其應具備之條件，下列敘述何者錯誤？  
①機器設備應可獨立生產                      ②不動產應易於處分  
③有價證券應屬上市交易者                      ④債權應屬可讓與之確定債權

【1】10. 依中華民國銀行公會會員授信準則，銀行對擔保品之審核及估價應審慎辦理，其估價應參照下列何項因素覈實決定？  
①時價、折舊率、銷售性  
②時價、折舊率、借款人資歷  
③時價、借款人資歷、銷售性  
④借款人資歷、折舊率、銷售性

【1】11. 銀行辦理中小信用保證基金批次保證案件，有關保證手續費之匯繳期限，下列敘述何者正確？  
①採逐年計收者，第 2 年起各年之保證手續費，應於已繳保證手續費之有效保證期間屆滿後 2 個月內  
②於授信之翌日起 14 個營業日內  
③於授信當日即須報送  
④於授信之翌日起 3 個營業日內

【3】12. 有關銀行辦理國內客戶之外幣貸款案件，應注意之規範重點，下列敘述何者錯誤？  
①憑客戶提供其與國外交易之文件或本行核准之文件辦理  
②出口前之出口外幣貸款，不得兌換為新臺幣  
③出口後之出口外幣貸款，不得兌換為新臺幣  
④承作對象限國內顧客

【1】13. 最近一年內新設立之授信戶總授信金額達新臺幣 3,000 萬元以上者，其財務報表或資料應如何徵提？  
①得以會計師驗資簽證及已附聲明書之自編財務報表代替  
②得以已附聲明書之自編財務報表代替  
③仍需徵提經會計師查核簽證之財務報表  
④得以營業人銷售額與稅額申報書代替

【4】14. 下列何者非屬銀行法所稱之授信條件？  
①利率                      ②授信期限                      ③償還方式                      ④授信用途

【1】15. 依銀行法規定，銀行對其辦理授信之職員有利害關係者辦理授信，如金額達中央主管機關規定以上者，應經下列何種程度決議？  
①三分之二以上董事之出席及出席董事四分之三以上同意  
②四分之三以上董事之出席及出席董事三分之二以上同意  
③二分之一以上董事之出席及出席董事二分之一以上同意  
④三分之二以上董事之出席及出席董事三分之二以上同意

#### 第 2 部分：【第 16-35 題，每題 1 分，共計 20 題，占 20 分】

【2】16. 我國銀行法有關「外國銀行」之規定，下列敘述何者錯誤？  
①依照外國法律組織登記  
②經外國政府認許者屬之  
③在中華民國境內依公司法登記營業之分行  
④在中華民國境內依銀行法登記營業之分行

【1】17. 在銀行停業日前，對於銀行之財產有質權、抵押權或留置權者，就其財產有下列何種權利？  
①別除權                      ②優先權                      ③抵銷權                      ④撤銷權

【3】18. 銀行法稱商業票據，謂依國內外商品交易或勞務提供而產生之何種票據？  
①本票及支票                      ②支票                      ③匯票或本票                      ④匯票及支票

【2】19. 依銀行法規定，銀行開發信用狀，與客戶間之關係為何？  
①買賣關係                      ②委任關係                      ③保證關係                      ④合夥關係

【2】20. 依銀行法規定，為促進普惠金融及金融科技發展，不限於銀行，得依下列何種規定申請辦理銀行業務創新實驗？  
①產業創新條例  
②金融科技發展與創新實驗條例  
③創新研究發展計畫智慧財產營運策略推動辦法  
④再生能源發展條例

【4】21. 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 10 日內，應向主管機關申報？  
① 1%                      ② 2%                      ③ 3%                      ④ 5%

【3】22. 銀行法有關商業銀行之規定，下列敘述何者正確？  
①商業銀行就證券之發行與買賣，不得對有關證券商或證券金融公司予以資金融通  
②商業銀行辦理中期放款之總餘額，不得超過其所收活期存款總餘額  
③商業銀行得發行金融債券，並得約定此種債券持有人之受償順序次於銀行其他債權人  
④商業銀行不得投資於非金融相關事業

【請接續背面】

【3】23.銀行法有關商業銀行投資之規定，下列敘述何者錯誤？

- ①投資總額不得超過投資時銀行淨值之 40%
- ②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，以一家為限
- ③商業銀行投資非金融相關事業，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 3%
- ④被投資事業之經營，有顯著危及銀行健全經營之虞者，主管機關得命銀行於一定期間內處分所持有該被投資事業之股份

【4】24. A 銀行之甲分行經理之配偶擔任 B 公司之董事長，B 公司欲向 A 銀行之乙分行申辦週轉金貸款，下列敘述何者錯誤？

- ①不得為無擔保授信
- ②為擔保授信，應有十足擔保
- ③為擔保授信，其條件不得優於其他同類授信對象
- ④不得為擔保授信

【2】25.銀行法及主管機關就銀行辦理消費性放款之相關規定，下列敘述何者錯誤？

- ①「消費性放款」係指對於房屋修繕、支付學費及其他個人之小額貸款，及信用卡循環信用等
- ②銀行不得要求借款人提供一般保證人
- ③銀行不得要求借款人提供連帶保證人
- ④未來起訴求償時，原則上應先就借款人進行求償，其求償不足部分，如保證人有數人者，應先就各該保證人平均求償之

【1】26.若票據上記載金額之文字與號碼不符時，應如何決定票據金額？

- ①以文字為準
- ②以號碼為準
- ③以金額小者為準
- ④以金額大者為準

【3】27.下列何者非票據法所稱的「票據」？

- ①本票
- ②匯票
- ③股票
- ④支票

【2】28.依票據法規定，下列何種票據之票面金額需在一定金額以上？

- ①見票即付之無記名匯票
- ②見票即付之無記名本票
- ③見票後定期付款之匯票
- ④見票後定期付款之本票

【2】29.匯票上有免除擔保付款之記載者，下列何者正確？

- ①該匯票無效
- ②該匯票有效，但免除擔保付款之記載無效
- ③該匯票有效，但免除擔保付款之記載視為無記載
- ④該匯票有效，但免除擔保付款之記載不生票據法之效力

【3】30.下列有關支票應載事項之敘述，何者錯誤？

- ①未載受款人者，以執票人為受款人
- ②未載發票地者，以發票人之營業所、住所或居所為發票地
- ③未載付款地者，以付款人之營業所、住所或居所為付款地
- ④發票人得以自己或付款人為受款人，並得以自己為付款人

【1】31.下列有關追索權之敘述，何者錯誤？

- ①執票人應依負擔債務之先後順序，對票據債務人行使追索權
- ②執票人對於債務人之一人或數人已為追索者，對於其他票據債務人，仍得行使追索權
- ③被追索者已為清償時，與執票人有同一權利
- ④未遵期提示或遵期作成拒絕證書，將喪失追索權

【1】32.執票人就因撤銷付款委託而退票之支票，得於時效內對何人行使追索權？

- ①發票人
- ②背書人
- ③保證人
- ④付款人

【3】33.下列有關背書之敘述，何者錯誤？

- ①背書有免除擔保付款之記載者，該記載無效
- ②就匯票金額分別轉讓予數人之背書，不生效力
- ③匯票之背書附記條件者，不生效力
- ④匯票到期日後之背書，僅有通常債權轉讓之效力

【3】34.下列有關背書塗銷之敘述，何者錯誤？

- ①塗銷之背書，不影響背書之連續者，對於背書之連續，視為無記載
- ②塗銷之背書，影響背書之連續者，對於背書之連續，視為未塗銷
- ③背書人為清償時，得塗銷自己及其前手之背書
- ④執票人故意塗銷背書者，其被塗銷之背書人，及其被塗銷背書人名次之後而於未塗銷以前為背書者，均免其責任

【4】35.下列有關匯票付款之敘述，何者錯誤？

- ①付款人對於背書不連續之匯票，得拒絕付款
- ②付款人對於背書簽名之真偽，及執票人是否票據權利人，不負認定之責
- ③付款人於到期日前付款者，應自負其責
- ④執票人得拒絕一部分之付款

## 貳、非選擇題三大題

### 第一題：

請依「中華民國銀行公會會員授信準則」規定，回答下列問題：

(一) 銀行辦理之企業貸款，其中屬於直接授信者，有哪些種類？【3 分】

(二) 本準則所稱週轉資金貸款，有哪些種類？請任寫五種。【10 分】

(三) 銀行辦理授信業務時，應依哪五項審核原則核貸之？【3 分】

(四) 銀行對准貸之授信案件，應依據授信戶資金用途覈實撥付，請問其貸放資金之撥付方式及規定為何？【4 分】

### 第二題：

請依銀行法規定，說明下列有關授信之問題：

(一) 何謂短期信用、中期信用及長期信用？【3 分】

(二) 請列舉 3 種得作為擔保授信之擔保。【3 分】

(三) 請說明銀行對主要股東辦理授信有何限制？【9 分】

### 第三題：

受法院監護宣告之甲簽發一張面額 30 萬元、受款人為丙之本票，由乙為保證後向丙借款，丙將該本票背書轉讓給丁，丁於本票背面偽造戊之簽名後，將本票轉讓予己；若甲之發票、乙之保證、丙及戊之背書行為，形式上皆已具備票據法規定之要件，請分別說明甲、乙、丙、丁、戊是否應負票據責任？理由為何？【15 分】