

## 臺灣中小企業銀行 107 年度新進人員甄選試題

甄選類別【代碼】：法令遵循(法務、催收)人員【M1608- M1613】

綜合科目：含民法、票據法、銀行法、民事訴訟法、強制執行法、  
金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法

\*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、座位標籤號碼、甄試類別、應試科目等是否相符，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，四選一單選選擇題 20 題，每題 2 分，共 40 分；非選擇題四大題，每題 15 分，共 60 分；合計 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）務必一併繳回，未繳回者該節以零分計算。

### 壹、四選一單選選擇題 20 題（每題 2 分，共 40 分）

【3】1.依票據法之規定，票據上之記載，除下列何者外，得由原記載人於交付前改寫之。但應於改寫處簽名？

- ①發票地
- ②收款人
- ③金額
- ④發票日

【3】2.小方簽發一張支票予阿亮，該支票的發票地為台南市，並以位於新北市的臺灣銀行新莊分行為付款地。依票據法之規定，該支票付款之提示期限至遲應於發票日後多久時間內？

- ① 1 日內
- ② 7 日內
- ③ 15 日內
- ④ 3 個月內

【3】3.依票據法之規定，下列何者於執票人向發票人行使追索權時，得向法院聲請裁定後強制執行？

- ①保付支票
- ②平行線支票
- ③本票
- ④匯票

【3】4.依票據法之規定，匯票之發票人未於票據上記載利率時，其法定利率為多少？

- ①年利 3 釐
- ②年利 5 釐
- ③年利 6 釐
- ④年利 10 釐

【3】5.依票據法之規定，下列何者得對記名匯票為禁止背書轉讓之記載？

- ①發票人、背書人及付款人
- ②背書人及付款人
- ③發票人及背書人
- ④發票人及付款人

【2】6.依票據法之規定，票據喪失時，票據權利人得為止付之通知。但應於提出止付通知後幾日內，向付款人提出已為聲請公示催告之證明？

- ① 3 日
- ② 5 日
- ③ 7 日
- ④ 10 日

【4】7.老王簽發一張匯票，下列金額之記載何者正確？

- ①新臺幣伍萬元或陸萬元整
- ②新臺幣貳萬元至叁萬元整
- ③不得少於新臺幣柒萬元整
- ④新臺幣壹萬元整

【3】8.阿花簽發一張匯票，卻未於該匯票上記載收款人。依票據法之規定，下列敘述何者正確？

- ①未記載收款人之匯票無效
- ②執票人如要轉讓時，只能以背書方式為之
- ③此為無記名匯票
- ④未記載收款人之匯票效力未定

【2】9.依票據法之規定，匯票於到期日後背書，其效力如何？

- ①有完全之效力
- ②僅有通常債權轉讓之效力
- ③有票據擔保之效力
- ④有票據權利移轉之效力

【1】10.依票據法之規定，匯票執票人為背書人時，對下列何者無追索權？

- ①該背書之後手
- ②匯票保證人
- ③匯票發票人
- ④其所有前手

【3】11.依銀行法規定，下列敘述何者錯誤？

- ①培育金融專業人才，銀行應提撥資金，專款專用於辦理金融研究訓練發展事宜
- ②為促進普惠金融及金融科技發展，不限於銀行，得依金融科技發展與創新實驗條例申請辦理銀行業務創新實驗
- ③依金融科技發展與創新實驗條例申請辦理銀行業務創新實驗，於主管機關核准辦理之期間及範圍內，為保障金融環境安全，應適用銀行法之規定
- ④銀行設置、遷移或裁撤營業場所外自動化服務設備，應事先申請，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

【4】12.依銀行法規定，銀行對存款帳戶應負何種注意責任？對疑似不法或顯屬異常交易之存款帳戶，得施予何種措施？

- ①銀行收受存款並未受有報酬，依法應盡一般人注意義務；得予以暫停存入或提領、匯出款項
- ②應負善良管理人之責任；應逕行將存款沒收
- ③銀行收受存款並未受有報酬，依法應盡一般人注意義務；應逕行將存款沒收
- ④應負善良管理人之責任；得予以暫停存入或提領、匯出款項

【4】13.銀行法有關商業銀行之投資，下列敘述何者正確？

- ①為貫徹金分政策，商業銀行不得投資於金融相關事業
- ②為保障存款大眾權益，商業銀行不得投資於非金融相關事業
- ③為維持股市穩定，商業銀行不得投資有價證券
- ④商業銀行得投資於自用不動產

【1】14.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

【2】15.依銀行法規定，經營銀行間資金移轉帳務清算之金融資訊服務事業，應經銀行法主管機關許可。但涉及大額資金移轉帳務清算之業務，並應經下列何機關之許可？

- ①資訊工業策進會
- ②中央銀行
- ③行政院資通安全處
- ④金融監督管理委員會

【2】16.下列何者不屬於銀行法規範之銀行？

- ①商業銀行
- ②資產管理公司
- ③專業銀行
- ④信託投資公司

【1】17.銀行法稱擔保授信，謂對銀行授信提供之擔保，下列何者不屬之？

- ①保證人（自然人）
- ②房屋設定抵押權
- ③汽車設定抵押權
- ④定期存單設定權利質權

【2】18.銀行經主管機關派員接管者，銀行之經營權及財產之管理處分權均由何人行使之？

- ①獨立董事
- ②接管人
- ③監察人
- ④審計委員會

【3】19.依銀行法規定，有股東會之銀行於每屆營業年度終了，應編製年報，並應將營業報告書及財務報表等資料，於下列何時分別報請主管機關及中央銀行備查？

- ①董事會通過後 15 日內
- ②董事會通過後 30 日內
- ③股東會承認後 15 日內
- ④股東會承認後 30 日內

【1】20.依銀行法規定，銀行負責人及職員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何種職務？

- ①董事
- ②總經理
- ③分行經理
- ④信託部經理

【請接續背面】

## 貳、非選擇題四大題（每大題 15 分，共 60 分）

### 第一題：

甲公司對乙銀行原有一筆 200 萬元債務，現甲公司又新貸一筆 1,000 萬元週轉金貸款，經乙銀行要求，由其董事長 A 與財務長 B 擔任保證人。甲公司動撥其中 600 萬元後，A 即任滿離職，再動撥其中 300 萬元後，B 亦請辭，甲公司再動撥 100 萬元後旋即停業清算。請問依民法相關規定，A 應承擔多少保證責任？【7 分】B 應承擔多少保證責任？【8 分】

### 第二題：

依民事訴訟法相關規定，回答下列問題：

（一）假執行判決之意義及法院依聲請宣告假執行之要件為何？【5 分】

（二）假扣押裁定之意義及債權人聲請假扣押裁定之要件為何？【5 分】

（三）法院以裁定為定暫時狀態之假處分之要件為何？【5 分】

### 第三題：

甲向 A 銀行貸款 100 萬元，尚未還本且數月未繳息，因甲行蹤不明，A 銀行以全部債權向法院聲請假扣押並取得假扣押裁定，請依強制執行法相關規定，回答下列問題：

（一）A 銀行最遲應於何時對甲聲請假扣押執行？理由為何？【3 分】

（二）A 銀行查得甲於 B 銀行開有存款帳戶，遂以甲對 B 銀行之存款債權為執行標的聲請假扣押執行，法院應如何執行？【4 分】

（三）若法院之執行命令於 107 年 3 月 1 日送達 B 銀行時，甲於 B 銀行之存款餘額為 0 元，B 銀行應如何處理？【5 分】

（四）承上題，若 107 年 3 月 2 日乙匯款 3 萬元至甲於 B 銀行之存款帳戶，B 銀行是否應繼續扣押該筆存款及其理由？【3 分】

### 第四題：

依金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法規定，銀行業應建立內部控制制度，請回答下列問題：

（一）內部控制之基本目的在於促進銀行業健全經營，以合理確保達成哪三項目標？【6 分】

（二）銀行業應由董事長及哪些人聯名出具內部控制制度聲明書？【3 分】

（三）目前主管機關除要求銀行業之財務報表應由會計師辦理查核簽證外，並請銀行業委託會計師辦理哪些查核？【6 分】