

臺灣中小企業銀行 106 年度新進人員甄選試題

甄選類別【代碼】：徵授信人員【K3515 - K3518】

綜合科目：(1)含會計學、票據法、銀行法 (2)徵授信專業能力

*入場通知書編號：

注意：①作答前應先檢查答案卡，測驗入場通知書號碼、桌角號碼、應試科目是否相符，如有不同應立即請監試人員處理。
使用非本人答案卡作答者，該節不予計分。
②本試卷一張雙面，皆為四選一單選選擇題。共 80 題，每題 1.25 分，限用 2B 鉛筆在「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。
③請勿於答案卡上書寫應考人姓名、入場通知書編號或與答案無關之任何文字或符號。
④本項測驗僅得使用簡易型電子計算器(不具任何財務函數、工程函數功能、儲存程式功能)，但不得發出聲響；若應考人於測驗時將不符規定之電子計算器放置於桌面或使用，經勸阻無效，仍執意使用者，該科扣 10 分；該電子計算器並由監試人員保管至該節測驗結束後歸還。
⑤**答案卡務必繳回，未繳回者該科成績以零分計算。**

- 【4】1.甲公司 2015 年有下列三項交易：
A. 3 月 1 日將一批成本\$30,000 之商品質押作為擔保品向銀行貸款，但該批商品仍存放於公司倉庫保管，期末盤點時有盤點到此批商品
B. 5 月 1 日向美國供應商賒購一批商品，金額\$50,000，起運點交貨，該批商品已於 7 月 10 日交付指定之貨運公司運送，但年底時尚未送達甲公司
C. 8 月 1 日寄銷商品\$100,000，其中\$20,000 已出售，其餘至年底尚未售出，但年底盤點時並未盤點到未出售部分
2015 年底經公司實地盤點，存貨成本金額\$1,000,000。請問 2015 年底甲公司存貨金額應為：
① \$1,000,000 ② \$1,050,000 ③ \$1,100,000 ④ \$1,130,000
- 【1】2.甲公司 2014 年底存貨評價前帳面金額\$1,000,000，淨變現價值為\$800,000，2015 年底存貨評價前帳面金額\$1,500,000，淨變現價值為\$1,200,000。請問甲公司 2015 年應認列之存貨跌價損失金額為：
① \$100,000 ② \$200,000 ③ \$300,000 ④ \$400,000
- 【1】3.乙公司 2015 年 12 月底銀行對帳單上之存款餘額為\$300,000，核對公司帳簿與銀行對帳單後發現 12 月尚有在途存款\$68,000、未兌現支票\$80,000、銀行代收票據\$50,000、銀行手續費\$200、顧客存款不足退票\$40,000。請問 2015 年底乙公司正確之存款餘額為：
① \$288,000 ② \$297,800 ③ \$309,800 ④ \$349,800
- 【1】4.丙公司將應收帳款\$3,000,000 質押，向銀行借款\$2,400,000，除簽發借款金額的本票作為擔保品外，尚需按應收帳款面額的 3% 支付一筆手續費，對於此項交易丙公司應該貸記：
①銀行借款\$2,400,000 ②銀行借款\$2,472,000 ③應收帳款\$2,400,000 ④應收帳款\$3,090,000
- 【3】5.丁公司於 3 月 1 日收到一張 6 個月期的附息票據\$100,000，票面利率 12%。丁公司於 4 月 30 日將該票據向銀行貼現，沒有追索權，貼現率 10%。請問丁公司於 4 月 30 日之貼現可得金額為：(四捨五入至整數位)
① \$95,400 ② \$100,800 ③ \$102,467 ④ \$108,267
- 【2】6.戊公司 2014 年底應收帳款餘額\$100,000，備抵壞帳有貸方餘額\$5,000，2015 年中戊公司確定\$10,000 的應收帳款收不回，此外 2015 年中沒有新增的應收帳款，亦無應收帳款收現。戊公司採應收帳款餘額百分比法提列壞帳，估計壞帳率為 1%，請問 2015 年戊公司應認列之壞帳費用金額為：
① \$4,100 ② \$5,900 ③ \$6,000 ④ \$10,000
- 【2】7.下列敘述何者錯誤？
①公司債帳面金額於到期日等於面額 ②附息公司債帳面金額於到期前一定會低於面額
③當公司債折價發行時，利息費用會逐期遞增 ④當公司債溢價發行時，利息費用會逐期遞減
- 【2】8.南投公司於 2015 年 1 月 1 日以\$1,000,000 購買日月潭公司半數流通在外普通股，採權益法處理。日月潭公司 2015 年淨利為\$500,000，並於當年支付現金股利\$200,000。請問 2015 年底南投公司投資日月潭公司股票之帳面金額應為：
① \$1,000,000 ② \$1,150,000 ③ \$1,250,000 ④ \$1,350,000
- 【1】9.有關匯票之承兌，以下敘述何者錯誤？
①執票人於匯票到期日前，不得向付款人為承兌之提示 ②承兌應在匯票正面記載承兌字樣，由付款人簽名
③付款人僅在票面簽名者，視為承兌 ④發票人得為於一定日期前，禁止請求承兌之記載
- 【4】10.票據得依背書轉讓，以下敘述何者錯誤？
①記名匯票發票人有禁止轉讓之記載者，不得轉讓 ②匯票依背書及交付轉讓
③無記名匯票得僅依交付轉讓之 ④背書人於票據上記載禁止轉讓記載，即不得再依背書轉讓
- 【2】11.對於匯票之保證，以下敘述何者錯誤？
①匯票之債務，得由保證人保證之 ②匯票之被保證人之債務如為無效，保證人即不負擔責任
③保證人與被保證人，負同一責任 ④保證得就匯票金額之一部分為之
- 【2】12.票據代理人未載明為本人代理之意旨而簽名於票據者，其責任如何？
①本人負責 ②代理人負責 ③本人、代理人共同負責 ④本人、代理人都不必負責
- 【3】13.依票據法規定，「見票即付」之匯票其到期日為何？
①以提示後 3 日生效 ②以發票日後一年內生效 ③以提示日為到期日 ④以發票日為到期日
- 【1】14.票據法的立法目的為何？
①助長票據流通，保障交易安全
②嚇阻金融犯罪
③發展國民經濟，並保障投資
④保護金融消費者權益，公平、合理、有效處理金融消費爭議事件，以增進金融消費者對市場之信心，並促進金融市場之健全發展
- 【1】15.有關票據期後背書(即到期之後的背書)，以下何者正確？
①僅有通常債權轉讓之效力 ②背書未記明日期者，推定其作成於到期日後
③仍為具有票據法背書人之責任 ④背書人可以主張不負任何法律責任

- 【4】16.有關匯票之承兌，以下敘述何者錯誤？
①付款人於承兌時，得指定擔當付款人
②發票人已指定擔當付款人者，付款人於承兌時，得塗銷或變更之
③付款人於承兌時，得於匯票上記載付款地之付款處所
④付款人在匯票上簽名承兌，未將匯票交還執票人前，原則上即不得撤銷承兌
- 【3】17.依銀行法規定，銀行之合併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之？
①七日 ②十日 ③十五日 ④三十日
- 【3】18.商業銀行為配合政府經濟發展計畫，經主管機關核准者，得投資於非金融相關事業。若 A 銀行實收資本額新臺幣(以下同) 1,200 億元，總資產 1.5 兆元，總負債 1.3 兆元，發行金融債券總額 500 億元，其投資非金融相關事業之總額不得超過投資時之多少金額？
① 100 億元 ② 120 億元 ③ 200 億元 ④ 500 億元
- 【2】19.依銀行法規定，下列何種存款係屬於不計利息之存款？
①外幣存款 ②支票存款 ③定期存款 ④活期存款
- 【2】20.依銀行法規定，新設立之銀行應向下列何機關申請核發營業執照？
①財政部 ②金融監督管理委員會 ③中央銀行 ④經濟部
- 【4】21.依銀行法規定，銀行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多少比例？
①百分之一 ②百分之五 ③百分之十 ④百分之十五
- 【4】22.銀行對遠期匯票或本票，以折扣方式預收利息而購入者，依銀行法規定之定義，應稱為下列何者？
①承兌 ②參加付款 ③參加承兌 ④貼現
- 【4】23.依銀行法之規定，銀行虧損逾資本多少比例者，其董事或監察人應即申報中央主管機關？
①六分之一 ②五分之一 ③四分之一 ④三分之一
- 【1】24.依銀行法規定，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下列何項職務？
①監察人 ②分行經理 ③總稽核 ④總經理
- 【1】25.依銀行法規定，商業銀行辦理中期放款之總餘額，下列敘述何者正確？
①不得超過其所收定期存款總餘額
②不得超過其所收存款總餘額及金融債券發售額之和之百分之三十
③不得超過其所收存款總餘額
④不得超過其所收存款總餘額及金融債券發售額之和之百分之二十
- 【3】26.依中華民國銀行公會會員徵信準則規定，下列何種授信得自該準則所稱「總授信金額」中扣除？
①墊付國內票款 ②貼現 ③出口押匯 ④透支
- 【3】27.依中華民國銀行公會會員徵信準則規定，下列授信案件何者得酌情免辦徵信？
①提供銀行保證 ②提供不動產十足擔保 ③對公營事業授信 ④對政府非計劃性授信
- 【1】28.銀行授信評估 5P 原則，被視為債權確保之第二道防線為下列何者？
①債權保障 ②資金用途 ③還款財源 ④借款戶
- 【1】29.有關重要財務比率分析之敘述，下列何者錯誤？
①負債總額與資本淨值比率低於 100%，表示財務結構不佳 ②速動比率至少以 100% 為適合
③流動比率一般應大於 200% ④淨值及長期負債與固定資產比率低於 100%，即有財務結構薄弱之虞
- 【3】30.下列何項財務比率係用來衡量企業之經營效能？
①資產收益率 ②流動比率 ③應收帳款週轉率 ④純益率
- 【2】31.對企業中長期週轉資金授信(包括短期授信展期續約超過 1 年以上者)，除短期授信規定資料外，總授信金額達新台幣 2 億元者另加送的資料，下列何者正確？
A.資金來源去路表 B.營運計劃 C.現金流量預估表 D.預估資產負債表及預估損益表 E.建廠進度表
① A、B、C、D、E ②僅 B、C、D ③僅 A、B、C、D ④僅 B、C、D、E
- 【4】32.銀行承作無追索債權應收帳款承購業務，下列敘述何者錯誤？
①為充分瞭解申請客戶(賣方)之概況，仍應索取徵信工作所需資料，惟承作無預支價金業務時，得不索取
②為充分瞭解申請客戶(賣方)之概況，仍應索取徵信工作所需資料，惟買方有承諾付款時，得酌情索取
③買方風險未經應收帳款承購商或信用保證機構移轉風險者，應取得買方之相關資訊或外部評等報告
④買方風險未經應收帳款承購商或信用保證機構移轉風險者，則不需要蒐集應收帳款承購商或信用保證機構之相關資料或外部評等報告
- 【1】33.依中華民國銀行公會會員授信準則規定，下列何者非屬銀行之間接授信？
①進口押匯 ②開發國內信用狀 ③公司債保證 ④買方委託承兌
- 【1】34.銀行辦理無追索權之應收帳款承購業務，下列敘述何者錯誤？
①相關規定列報及計算之授信對象以賣方為之
②免計入授信金額達新台幣 3,000 萬元，應徵提會計師財務報表查核報告之金額中
③不適用銀行法第 33 條之 3 有關「同一人、同一關係人或同一關係企業授信之限制」
④銀行應對買方及賣方均列為風險評估之對象
- 【4】35.依主管機關規定，下列何者非屬銀行法第 12 條之 1 所規範之「消費性放款」？
①房屋修繕貸款 ②支付學費貸款 ③信用卡循環信用 ④耐久性消費財產(不包括汽車)貸款
- 【1】36.依中華民國銀行公會會員徵信準則規定，公司組織向金融機構申請下列何種授信業務，其總授信金額雖未達新台幣 3,000 萬元，仍應徵提會計師查核簽證之財務報表？
①本票保證 ②發行公司債保證 ③關稅記帳保證 ④工程履約保證
- 【答案更正為(4)】37.銀行對同一關係企業之授信總餘額，至多不得超過各該銀行淨值之多少比率？
① 5% ② 10% ③ 15% ④ 40%
- 【4】38.下列何項授信業務，銀行辦理時必須明瞭之事項與辦理貼現相同？
①出口押匯 ②中長期債務保證 ③買方委託承兌 ④賣方委託承兌

【請接續背面】

【1】39.無追索權之應收帳款承購業務，其應收帳款由應收帳款承購商或保險公司保證者，當國外承購商因賣方過失產生商業糾紛而拒絕理賠時，銀行列報逾期放款之時機，下列敘述何者正確？

- ①確定不理賠之日起三個月內
②帳款逾期三個月
③帳款到期日後九十天
④清償日屆滿九十天

【4】40.依中華民國銀行公會會員授信準則規定，下列敘述何者錯誤？

- ①消費者貸款償還來源，可寄望借款人之薪資
②資本性支出貸款償還來源，可寄望借款企業經營之利潤
③短期週轉金貸款償還來源，可寄望借款企業流動資產變現
④中長期週轉金貸款償還來源，可寄望借款企業提列之折舊

【2】41.依經濟部所訂「中小企業認定標準」規定，中小企業經輔導擴充後，其規模超過規定標準者，自擴充之日起，幾年內仍視同中小企業？

- ①一年
②二年
③三年
④五年

【3】42.依相關規定，有關放款覆審之敘述，下列何者錯誤？

- ①放款覆審得以定期及不定期方式進行
②轉銷呆帳時，應查明有無依規定辦理覆審追查工作
③放款覆審工作應主動積極辦理，惟毋須列為內部稽核範圍
④放款覆審得以實地調查與書面審核等方式為之

【2】43.依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定，銀行對授信資產評估之分類，下列敘述何者錯誤？

- ①第一類為正常者
②第二類為可望收回者
③第四類為收回困難者
④第五類為收回無望者

【4】44.企業短期償債能力的強弱，可由下列何者加以測定？

- ①銷貨淨額與存貨
②流動負債與銷貨淨額
③負債總額與資本淨值
④流動資產與流動負債

【4】45.辦理墊付國內票款融資，應注意企業財務資料中之下列何項帳目金額，作為核算額度之參考？

- ①短期投資
②存貨
③應收票據但不包括應收帳款
④應收票據及應收帳款

【1】46.下列計算式，何者非屬企業授信戶財務結構之分析？

- ①銷貨淨額÷資產總額
②負債總額÷資本淨值
③資本淨值÷資產總額
④(淨值+長期負債)÷固定資產

【3】47.銀行對其負責人、職員辦理無擔保消費者貸款，其額度以不超過新台幣多少元為限？

- ①六十萬元
②八十萬元
③一百萬元
④二百萬元

【1】48.銀行法第 33 條所指對利害關係人之擔保授信條件不得優於其他同類授信對象，下列何者非屬上開授信擔保條件之一？

- ①違約金之有無
②保證人之有無
③利率
④本息償還方式

【4】49.主管機關依據銀行法規定，所訂定之授信限額，其中所稱之「淨值」係指下列何者？

- ①撥貸當日淨值
②撥貸前一日淨值
③上半年度結算淨值
④上一會計年度決算後淨值

【4】50.外幣保證函之有效期限，未表示以受益人所在地或開狀銀行所在地的日期為準時，應以下列何者所在地的日期為準？

- ①開狀銀行
②通知銀行
③開狀申請人
④受益人

【4】51.銀行在辦理應收帳款承購業務(Factoring)之徵信審查時，下列何者不需考量？

- ①應收帳款品質及帳齡分析
②買賣雙方交易行為是否屬實
③買方之信用
④貨物之品質

【2】52.出口押匯是屬於下列何項授信？

- ①出口裝船前融資
②出口裝船後融資
③中長期授信
④非屬授信行為

【2】53.依中華民國銀行公會會員徵信準則規定，下列敘述何者正確？

- ①為貫徹徵信人員超然獨立之地位，徵信單位對於經常往來客戶，不得事前主動索取資料，辦理徵信
②授信客戶發生突發事件，徵信單位得配合營業單位派員實地調查
③徵信報告經核定後，為配合客戶實際需求，得斟酌更改
④企業授信戶清償銷戶之翌日，應立即銷毀其徵信檔案，以貫徹個人資料之保護

【3】54.依中華民國銀行公會會員徵信準則規定，中小企業總授信金額在新台幣多少元以下；或新台幣多少元以下且具有十足擔保者，得辦理簡易徵信？

- ①五百萬元；二千萬元
②一千萬元；二千萬元
③六百萬元；一千五百萬元
④一千萬元；三千萬元

【4】55.依銀行間徵信資料處理交換服務事業許可及管理辦法規定，銀行間徵信資料處理交換服務事業與其會員金融機構間，下列敘述何者錯誤？

- ①應訂立會員規約
②會員規約中應訂定違反安全控管機制、查詢作業程序
③會員規約中應訂定資訊保密條款之停止及恢復查詢約定、損害賠償責任
④為保障會員金融機構本身安全控管機制及資訊保密，銀行間徵信資料處理交換服務事業對會員金融機構不得辦理查核

【1】56.依銀行法規定，銀行辦理自用住宅放款，下列敘述何者錯誤？

- ①不得要求借款人提供保證人
②不得要求借款人提供連帶保證人
③未來求償時，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
④未來求償時，如為取得執行名義或保全程序，不受應先就借款人求償之限制

【1】57.依銀行法規定，銀行對其持有實收資本總額百分之五以上之企業為擔保授信，下列敘述何者錯誤？

- ①依法不得為擔保授信
②應有十足擔保
③其條件不得優於其他同類授信對象
④如授信達中央主管機關規定金額以上者，並應經三分之二以上董事之出席及出席董事四分之三以上同意

【4】58.下列何者不屬於銀行法定義之銀行負責人？

- ①董事
②清算人
③執行職務範圍內之監察人
④辦理授信之職員

【3】59.下列何者屬於銀行法規定之利害關係人，必須受到銀行法授信利害關係人之規範？

- ①分行經理單獨持有公司已發行股份總數百分之三之企業
②銀行董事因投資關係，經中央主管機關核准而兼任總經理之企業
③辦理授信職員之阿姨
④分行副理之姨丈

【3】60.有關金融控股公司法之規定，下列敘述何者錯誤？

- ①金融控股公司之組織，以股份有限公司為限。除經主管機關許可者外，其股票應公開發行
②金融控股公司對於客戶個人資料、往來交易資料及其他相關資料，除其他法律或主管機關另有規定者外，應保守秘密
③金融控股公司之子公司間進行共同行銷，如該業務項目已登載於子公司之公司執照上，原則上無需先向主管機關申請核准
④金融控股公司之子公司間共同蒐集、處理及利用客戶除姓名及地址以外之其他個人基本資料、往來交易資料等相關資料，應依個人資料保護法相關規定辦理

【1】61.依中華民國銀行公會會員徵信準則規定，企業授信案件應索取基本資料，如屬於下列何者，得酌情免予索取？

- ①政府機關
②民營事業
③都市更新案件
④已提供其他銀行定存單十足擔保

【4】62.依中華民國銀行公會會員徵信準則規定，企業總授信金額達新台幣多少元以上者，應徵提會計師財務報表查核報告？

- ①一千萬元
②一千五百萬元
③二千萬元
④三千萬元

【3】63.依銀行間徵信資料處理交換服務事業許可及管理辦法規定，金融機構應向銀行間徵信資料處理交換服務事業報送之資料，下列何者不屬之？

- ①授信業務資料
②銀行從業人員違法失職紀錄
③票據信用資料
④衍生性金融商品業務資料

【3】64.依銀行法規定，下列何者非屬銀行法規定之「授信」？

- ①透支
②貼現
③金融卡
④保證

【2】65.依銀行法規定，銀行不得為無擔保授信之對象，下列何者不屬之？

- ①銀行持有實收資本總額百分之三以上之企業
②與銀行職員有利害關係者
③銀行負責人
④銀行主要股東

【3】66.依銀行法規定，銀行辦理授信應考量因素及應注意事項，下列敘述何者錯誤？

- ①應訂定合理之定價
②應考量預期風險損失及客戶整體貢獻度
③為追求利潤，應以最低價招攬授信業務
④應考量市場利率、本身資金成本、營運成本

【4】67.依銀行法規定，銀行對利害關係人之授信案件達主管機關規定金額以上者，其核定權限為下列何者？

- ①董事長
②總經理
③總行授信審查單位主管
④董事會

【1】68.依銀行法規定，銀行辦理授信，下列敘述何者錯誤？

- ①因自用住宅放款而徵取之保證人，其保證契約自成立之日起，於保證人未有書面同意前提下，原則上有效期間不得逾三十年
②授信期限在一年以內者，為短期信用
③授信期限超過一年而在七年以內者，為中期信用
④授信期限超過七年者，為長期信用

【2】69.金融控股公司法之主管機關為何單位？

- ①財政部
②金融監督管理委員會
③經濟部
④中央銀行

【3】70.銀行法第 33 條第 1 項所稱授信達中央主管機關規定金額者，係指銀行擔保授信對同一授信客戶之每筆或累計金額達多少元者？

- ①達新臺幣一億元者
②達新臺幣一億元或各該銀行淨值百分之一孰高者
③達新臺幣一億元或各該銀行淨值百分之一孰低者
④達該銀行淨值百分之一者

【1】71.下列授信，何者應計入銀行法第三十三條第二項所稱授信限額及授信總餘額內？

- ①對民營事業之授信
②配合政府政策，經主管機關專案核准之專案授信
③配合政府政策，經中央銀行專案轉融通之授信
④以公債、國庫券、中央銀行儲蓄券、中央銀行可轉讓定期存單為擔保品之授信

【1】72.有關個人資料保護法之規定，下列敘述何者正確？

- ①個人資料保護法之個人指自然人，不包括法人
②接受金融機構委託，蒐集、處理或利用個人資料之公司，不屬於個人資料保護法規範之對象
③金融機構辦理授信向客戶直接蒐集個人資料，因已有授信契約關係，不需要向客戶告知蒐集資料之目的
④金融機構蒐集客戶個人資料有誤，必須有當事人請求更正始須更正，不得主動為之

【1】73.依銀行法規定，銀行交互對其往來銀行負責人為授信，下列敘述何者正確？

- ①不得為無擔保授信
②不得為擔保授信
③不得核發信用卡
④不得為消費者貸款

【3】74.銀行對於客戶放款資料應保守秘密，但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，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，其轉銷呆帳資料不受上述保密義務之限制？

- ① 5,000 萬元；1,000 萬元
② 2,000 萬元；3,000 萬元
③ 5,000 萬元；3,000 萬元
④ 3,000 萬元；3,000 萬元

【1】75.依銀行法規定，中央主管機關於必要時，經洽商何單位後，得對銀行無擔保之放款或保證，予以適當之限制？

- ①中央銀行
②行政院
③金管會證券期貨局
④票據交換所

【1】76.銀行法規定，商業銀行因行使抵押權取得之不動產，原則上應自取得之日起幾年內處分之？

- ①四年
②五年
③七年
④十年

【3】77.依銀行法規定，下列敘述何者錯誤？

- ①銀行負責人及職員原則上不得兼任其他銀行任何職務
②銀行負責人及職員不得以任何名義，向借款人收受佣金
③借款人所提抵押物之放款值，由辦理徵信職員根據其個人經驗判斷決定
④銀行對個人購置耐久消費品得辦理中期放款

【4】78.銀行對購買或建造住宅或企業用建築，得辦理中、長期放款，其最長期限不得超過多少年，但對於無自用住宅者購買自用住宅之放款，不受上述期限之限制？

- ①五年
②十年
③二十年
④三十年

【2】79.依銀行法規定，因調節信用，下列何者於必要時得選擇若干種類之抵押物，規定其最高放款率？

- ①行政院
②中央銀行
③公平交易委員會
④消費者保護委員會

【4】80.依金融消費者保護法規定，金融服務業辦理授信業務，下列敘述何者錯誤？

- ①應同時審酌借款戶、資金用途等授信原則
②應審酌還款來源
③應審酌債權保障及授信展望
④如金融消費者拒絕授權金融服務業向經營金融機構間信用資料之服務事業查詢信用資料，因影響徵信作業之進行，金融服務業得以此為唯一理由不同意授信予該金融消費者