

目錄

第壹篇	銀行法	001
第一章	通則	／002
第二章	銀行之設立、變更、停業、解散	／091
第三章	商業銀行	／117
第四章	儲蓄銀行	／136
第五章	專業銀行	／137
第六章	信託投資公司	／148
第七章	外國銀行	／157
第八章	罰則	／161
第九章	附則	／174
第貳篇	洗錢防制相關規定	177
第一章	洗錢防制法	／178
第二章	金融機構防制洗錢辦法	／194
第三章	資恐防制法	／210
第四章	銀行業及其他經金融監督管理委員會指定 之金融機構防制洗錢及打擊資恐內部控制 與稽核制度實施辦法	／216
第五章	銀行評估洗錢及資恐風險及訂定相關防制 計畫指引	／224
第六章	銀行防制洗錢及打擊資恐注意事項範本	／ 231
第七章	疑似洗錢或資恐交易態樣	／257

目錄

附 錄 相關法規命令（子法）及歷屆試題解析彙編	261
.....	
附錄一 相關法規命令（子法）／262	
附錄二 歷屆試題解析彙編（108～106年）／362	

第 1 章

通 則



學習重點

通則此章因有新增與刪除，目前總計 74 個條文，是銀行法歷屆試題中考題最多之單元，茲就本章將重要考點出處歸納如下：

- (一)銀行各項業務之定義。
- (二)銀行之股票及關係人。
- (三)銀行業務經營之限制。
- (四)銀行資產負債之監理。
- (五)銀行資本等級之措施。
- (六)銀行之保密義務。
- (七)銀行間之組織、機構。
- (八)銀行法定盈餘公積之提存。

第 1 條 (立法目的)

為健全銀行業務經營，保障存款人權益，適應產業發展，並使銀行信用配合國家金融政策，特制定本法。

試題演練

- [] • 銀行法制定的目的，下列何者不屬之？ (A)
- (A)保障股東權益
 - (B)健全銀行業務經營
 - (C)保障存款人權益
 - (D)適應產業發展 【108 合作金庫】

第 2 條 (立法解釋)

本法稱銀行，謂依本法組織登記，經營銀行業務之機構。



法相參照



(一)銀行法第 22 條：

銀行不得經營未經中央主管機關核定經營之業務。

(二)銀行法第 52 條：

I 銀行為法人，其組織除法律另有規定或本法修正施行前經專案核准者外，以股份有限公司為限。

II 銀行股票應公開發行。但經主管機關許可者，不在此限。

III 依本法或其他法律設立之銀行或金融機構，其設立標準，由主管機關定之。

(三)民法第 30 條（法人設立登記）：

法人非經向主管機關登記，不得成立。

第 3 條 （銀行業務）

銀行經營之業務如左：

- 一、收受支票存款。
- 二、收受其他各種存款。
- 三、受託經理信託資金。
- 四、發行金融債券。
- 五、辦理放款。
- 六、辦理票據貼現。
- 七、投資有價證券。
- 八、直接投資生產事業。
- 九、投資住宅建築及企業建築。
- 十、辦理國內外匯兌。
- 十一、辦理商業匯票承兌。
- 十二、簽發信用狀。
- 十三、辦理國內外保證業務。
- 十四、代理收付款項。
- 十五、承銷及自營買賣或代客買賣有價證券。
- 十六、辦理債券發行之經理及顧問事項。
- 十七、擔任股票及債券發行簽證人。
- 十八、受託經理各種財產。
- 十九、辦理證券投資信託有關業務。

004 BANK 銀行法及洗錢防制法

- 二十、買賣金塊、銀塊、金幣、銀幣及外國貨幣。
- 二一、辦理與前列各款業務有關之倉庫、保管及代理服務業務。
- 二二、經中央主管機關核准辦理之其他有關業務。

試題演練

- [] 1. 下列何者不屬於銀行得經營之業務？ (A)
- (A) 擔任保險人 (B) 擔任保證人
(C) 擔任股票簽證人 (D) 代客買賣有價證券
【108 臺灣銀行】
- [] 2. 依銀行法規定，下列何者不屬於銀行得經營之業務？ (B)
- (A) 辦理國內外保證業務
(B) 辦理國內外保險業務
(C) 擔任股票及債券發行簽證人
(D) 承銷及自營買賣或代客買賣有價證券
【108 第一銀行】
- [] 3. 下列何者為銀行法第 3 條規定銀行經營之業務？A 辦理放款、B 辦理國內外保證業務、C 辦理票據貼現 (D)
- (A) 僅 AB (B) 僅 AC (C) 僅 BC (D) ABC
【104 合作金庫】
- [] 4. 依銀行法規定，下列何者非銀行法所列銀行經營之業務？ (A)
- (A) 辦理人壽保險有關業務
(B) 辦理放款
(C) 發行金融債券
(D) 承銷及自營買賣或代客買賣有價證券
【104 臺灣銀行】
- [] 5. 下列何者非屬銀行法第 3 條規定銀行經營之業務？ (A)
- (A) 簽發支票
(B) 代理收付款項
(C) 承銷及自營買賣或代客買賣有價證券
(D) 受託經理各種財產
【103 華南銀行】
- [] 6. 依銀行法規定，下列何者非屬銀行經營之業務項目？ (D)
- (A) 投資住宅建築及企業建築
(B) 直接投資生產事業
(C) 擔任股票發行簽證人
(D) 不動產之買賣或其他清理處分事項
【101 合作金庫】

第 4 條 (業務項目之核定)

各銀行得經營之業務項目，由中央主管機關按其類別，就本法所定之範圍內分別核定，並於營業執照上載明之。但其有關外匯業務之經營，須經中央銀行之許可。



◎銀行法第 19 條：
本法之主管機關為金融監督管理委員會。

試題演練

- [] 1. 甲銀行欲經營外匯業務，依銀行法有關規定，須經下列哪一個單位許可？ (C)
(A)財政部 (B)外交部 (C)中央銀行 (D)行政院
【108 彰化銀行】
- [] 2. 銀行欲經營外匯業務時，須另經何一機關之許可？ (C)
(A)財政部 (B)經濟部 (C)中央銀行 (D)外交部
【106 臺灣銀行】
- [] 3. 依銀行法之規定，商業銀行得經營之業務項目中，下列何者須經中央銀行之許可始可辦理？ (B)
(A)投資有價證券 (B)外匯業務
(C)辦理保證業務 (D)收受定期存款 【105 華南銀行】

第 5 條 (長短期授信)

銀行依本法辦理授信，其期限在一年以內者，為短期信用；超過一年而在七年以內者，為中期信用；超過七年者，為長期信用。

授信種類	短期授信	中期授信	長期授信
授信期限	1 年以內	超過 1 年～7 年以內	超過 7 年

試題演練

- [] 1. 銀行依銀行法辦理授信，其期限超過 7 年者，稱為下列何者？ (A)
(A)長期信用 (B)中期信用 (C)短期信用 (D)擔保信用

006 BANK 銀行法及洗錢防制法

【108 臺灣銀行】

- [] 2. 銀行依銀行法規定辦理授信供給信用，下列何者為銀行法所稱之長期信用？ (C)
- (A) 期限超過 3 年者 (B) 期限超過 5 年者
(C) 期限超過 7 年者 (D) 期限超過 10 年者

【108 兆豐銀行】

- [] 3. 銀行中期放款係指： (A)
- (A) 一年以上、七年以內之放款 (B) 一年以上、三年以內之放款
(C) 一年以上、五年以內之放款 (D) 二年以上、十年以內之放款

【108 合作金庫】

- [] 4. 銀行依銀行法辦理授信，期限在一年以內者，稱為下列何者？ (C)
- (A) 長期授信 (B) 中期授信 (C) 短期授信 (D) 擔保授信

【108 合作金庫】

- [] 5. 小朱向銀行申貸 15 年房屋修繕貸款 300 萬元，請問依銀行法之規定，屬於下列何種信用？ (C)
- (A) 短期信用 (B) 中期信用 (C) 長期信用 (D) 無限期信用

【108 彰化銀行】

- [] 6. 阿土伯向國太銀行申貸購屋貸款，以購買的房屋作為擔保品，借款期間 20 年，請問該貸款種類屬於下列哪一種？ (C)
- (A) 短期貸款 (B) 中期貸款 (C) 長期貸款 (D) 超長期貸款

【107 兆豐銀行】

- [] 7. 依銀行法之規定，所謂「長期信用」是指超過幾年之授信？ (D)
- (A) 十年 (B) 十五年 (C) 五年 (D) 七年

【106 華南銀行】

- [] 8. 銀行依銀行法辦理授信時，其期限超過多少年者，屬於長期信用？ (D)
- (A) 三年 (B) 五年 (C) 六年 (D) 七年

【103 第一銀行】

- [] 9. 依銀行法規定，若銀行辦理授信期限為二年，係屬於下列何者？ (B)
- (A) 短期信用 (B) 中期信用 (C) 長期信用 (D) 專業信用

【103 合作金庫】

- [] 10. 依銀行法規定，所謂「中期信用」係指超過幾年而在幾年以內之授信？ (B)
- (A) 超過一年而在三年以內 (B) 超過一年而在七年以內

(C)超過五年而在十年以內

(D)超過七年而在十年以內

【102 中小企業信保基金】

第 5-1 條 (收受存款之意義)

本法稱收受存款，謂向不特定多數人收受款項或吸收資金，並約定返還本金或給付相當或高於本金之行為。



◎銀行法第 70 條：

本法稱商業銀行，謂以收受支票存款、活期存款、定期存款，供給短期、中期信用為主要任務之銀行。

試題演練

- [] • 銀行經營之存款業務，下列何者錯誤？ (D)
- (A)收受支票存款 (B)收受活期存款
(C)收受定期存款 (D)辦理現金卡

第 5-2 條 (授信之定義)

本法稱授信，謂銀行辦理放款、透支、貼現、保證、承兌及其他經中央主管機關指定之業務項目。

試題演練

- [] 1. 下列何者不屬於銀行法規範之授信業務？ (C)
- (A)貼現 (B)保證 (C)承銷 (D)承兌
【108 第一銀行】
- [] 2. 下列何者屬於銀行法所稱之授信業務？ (A)
- (A)承兌 (B)匯款 (C)存款 (D)買賣基金
【108 彰化銀行】
- [] 3. 依銀行法規定，銀行所稱之授信不包括下列何者？ (D)
- (A)指辦理放款業務 (B)指辦理透支業務
(C)指辦理貼現業務 (D)指辦理信託業務 【107 第一銀行】
- [] 4. 下列何者非屬銀行法第 5 條之 2 所稱之授信行為？ (D)

008 BANK 銀行法及洗錢防制法

- (A)保證 (B)放款 (C)承兌 (D)投資有價證券
【106 第一銀行】
- [] 5. 下列何者不屬於銀行法規定之授信業務？ (B)
(A)透支 (B)衍生性金融商品
(C)貼現 (D)承兌 【105 土地銀行】
- [] 6. 下列何種業務屬於銀行法所稱之授信業務？ (B)
(A)存款 (B)保證 (C)外匯 (D)信託
【103 臺灣銀行】
- [] 7. 甲公司擬向乙銀行申請授信，則乙銀行之下列何種作為，並非銀行法所規定之授信？ (C)
(A)乙銀行對甲公司所持有之遠期匯票，加以貼現
(B)乙銀行對甲公司所簽發之匯票，加以承兌
(C)乙銀行認購甲公司所發行之無擔保公司債
(D)乙銀行對甲公司所簽發之支票，於支票存款金額不足時，給予透支
【103 第一銀行】
- [] 8. 下列何者非銀行法第 5 條之 2 所稱之「授信」？ (C)
(A)透支 (B)承兌 (C)證券承銷 (D)保證
【103 彰化銀行】

第 6 條 (支票存款)

本法稱支票存款，謂依約定憑存款人簽發支票，或利用自動化設備委託支付隨時提取不計利息之存款。

試題演練

- [] 1. 銀行法稱支票存款，謂依約定憑下列何種方式，委託支付隨時提取不計利息之存款？ (D)
(A)限憑存款人簽發支票之方式
(B)憑存摺及取款條
(C)憑存單
(D)憑存款人簽發支票或利用自動化設備 【108 臺灣銀行】
- [] 2. 銀行就下列何種存款，依銀行法之規定不須支付利息？ (A)
(A)支票存款 (B)活期存款 (C)定期存款 (D)定期儲蓄存款
【108 兆豐銀行】

- [] 3. 支票活期存款，銀行視存款金額大小： (D)
 (A) 計算利息 (B) 長期者計息 (C) 酌情計息 (D) 不計利息
 【108 合作金庫】
- [] 4. 陳董因經營生意有開立支票給付貨款之需求，請問他可以向銀行申 (B)
 請開立何種存款帳戶？
 (A) 活期存款 (B) 支票存款 (C) 定期存款 (D) 儲蓄存款
 【107 兆豐銀行】
- [] 5. 下列何種存款不計利息？ (D)
 (A) 活期存款 (B) 活期儲蓄存款
 (C) 定期存款 (D) 支票存款 【106 臺灣銀行】
- [] 6. 在銀行法所稱三類存款中，其應計利息的存款共有： (D)
 (A) 活期存款、支票存款、定期存款
 (B) 定期存款、支票存款
 (C) 支票存款、活期存款
 (D) 活期存款、定期存款 【105 臺灣銀行】
- [] 7. 銀行法中有關存款之規定，下列敘述何者錯誤？ (D)
 (A) 稱支票存款，謂依約定憑存款人簽發支票，或利用自動化設備委託支付隨時提取不計利息之存款
 (B) 稱活期存款，謂存款人憑存摺或依約定方式，隨時提取之存款
 (C) 稱定期存款，謂有一定時期之限制，存款人憑存單或依約定方式提取之存款
 (D) 稱收受存款，謂向特定人收受款項或吸收資金，並約定返還本金或給付相當或高於本金之行為 【103 臺灣銀行】
- [] 8. 依銀行法規定，A 支票存款、B 活期存款、C 定期存款中，應計利 (C)
 息的存款共有：
 (A) ABC (B) 僅 AB (C) 僅 BC (D) 僅 AC
 【102 中小企業信保基金】

第 7 條 (活期存款)

本法稱活期存款，謂存款人憑存摺或依約定方式，隨時提取之存款。

試題演練

- [] • 依銀行法規定，存款人憑存摺或依約定方式，隨時提取之存款，為 (B)

010 BANK 銀行法及洗錢防制法

下列哪一種存款？

- (A) 支票存款 (B) 活期存款 (C) 定期存款 (D) 綜合存款

【108 彰化銀行】

第 8 條 (定期存款)

本法稱定期存款，謂有一定時期之限制，存款人憑存單或依約定方式提取之存款。

試題演練

- [] • 銀行法有關存款規定，下列敘述何者正確？ (B)
- (A) 所稱收受存款，謂向不特定多數人收受款項或吸收資金，並約定返還本金或給付不得高於本金之行為
- (B) 所稱支票存款，謂依約定憑存款人簽發支票，或利用自動化設備委託支付隨時提取之存款，年利率如未約定者以法定利率 5% 計算
- (C) 所稱活期存款，謂存款人憑存摺或依約定方式，隨時提取之存款
- (D) 所稱定期存款，謂存款人憑存單或依約定方式，隨時提取之存款

【108 第一銀行】

第 8-1 條 (定期存款期前提取之限制及質借或解約)

I 定期存款到期前不得提取。但存款人得以之質借，或於七日以前通知銀行中途解約。

II 前項質借及中途解約辦法，由主管機關洽商中央銀行定之。

試題演練

- [] 1. 銀行法有關定期存款之規定，下列敘述何者錯誤？ (D)
- (A) 存款期間有一定時期之限制 (B) 存款人可以質借
- (C) 存款人可以中途解約 (D) 定期存款到期前絕不得提取

【108 臺灣銀行】

- [] 2. 阿德擬將其存於 A 銀行之三百萬元定期存款中途解約。依銀行法之規定，阿德至少幾日以前需通知銀行？ (C)
- (A) 三日 (B) 五日 (C) 七日 (D) 十日

【108 彰化銀行】

- [] 3. 小李於臺灣銀行存有定期存款新臺幣 100 萬元，今因臨時急需欲 (C)

中途解約，請問依銀行法之規定，他需於幾日前通知臺灣銀行？

- (A) 3 日 (B) 5 日 (C) 7 日 (D) 2 日

【107 兆豐銀行】

- [] 4. 有關銀行定期存款質借及中途解約之敘述，下列何者錯誤？ (B)

- (A) 質借及中途解約辦法，由主管機關洽商中央銀行定之
 (B) 申請定期存款存單的質借人不限於原存款人
 (C) 銀行對於以定期存款存單辦理質借之案件，不得再要求另提保證人
 (D) 定期存款中途解約者，得採存款銀行「牌告利率固定計息」之存款，依單利，按其實際存款期間牌告利率八折計息

【106 合作金庫】

- [] 5. 依銀行法之規定，定期存款到期前不得提取，但存款人得以之質借或於至少幾日以前通知銀行中途解約？ (C)

- (A) 二日 (B) 三日 (C) 七日 (D) 十日

【105 臺灣銀行】

- [] 6. 阿文至 A 商業銀行辦理 50 萬元的定期存款。依銀行法之規定，阿文於定期存款到期前不得提取，但其得以之質借或於至少幾日以前通知銀行中途解約？ (C)

- (A) 一日 (B) 五日 (C) 七日 (D) 十日

【103 合作金庫】

- [] 7. 小王於甲銀行有定期存款 100 萬元，若他想中途解約，依銀行法規定應於幾日以前通知甲銀行？ (C)

- (A) 三日 (B) 五日 (C) 七日 (D) 十日

【103 臺灣銀行】

- [] 8. 甲將新臺幣 300 萬元向 A 銀行申辦定期存款，A 銀行並製作定期存單交付給甲。關於該定期存款之法律關係，下列敘述何者正確？ (C)

- (A) 存款人不得以定期存款向銀行質借
 (B) 甲所申辦之定期存款於到期前不得提取，亦不得中途解約
 (C) 銀行製作之定期存單為私文書
 (D) 銀行辦理該定期存款，其期限至少應在六個月以上

【102 彰化銀行】

080 BANK 銀行法及洗錢防制法



①、銀行法之立法目的：

- (1)健全銀行業務經營。
- (2)保障「存款人」權益。
- (3)適應產業發展。
- (4)使銀行信用配合國家「金融政策」。

②、銀行之種類：

- (1)商業銀行。
- (2)專業銀行。
- (3)信託投資公司。

③、銀行負責人：

- (1)董事長、董事。
- (2)監察人。
- (3)總經理、副總經理、協理、經理、副理。

④、銀行之營業許可：

- (1)銀行法之主管機關為「金融管理監督委員會」。
- (2)銀行經營業務項目，由金融管理監督委員會按類別，就銀行法所定之範圍內分別核定，並於營業執照上載明之。
- (3)銀行經營業務項目，關外匯業務之經營，須經「中央銀行」之許可。

⑤、銀行辦理之授信：

- (1)短期信用：期限在 1 年以內者。
- (2)中期信用：期限超過 1 年而在 7 年以內者。
- (3)長期信用：期限超過 7 年者。

⑥、授信（業務）：

- (1)放款。
- (2)透支。
- (3)貼現。
- (4)保證。
- (5)承兌。

⑦、定期存款之限制：

- (1)定期存款到期前不得提取。
- (2)定期存款存款人得以定存單質借。

- (3) 定期存款中途解約，應於「7 日」以前通知銀行。
- (4) 銀行製作之定期存單為「私文書」。
- (5) 定期存款質借及中途解約辦法，由「金融監督管理委員會洽商中央銀行」定之。

8、擔保授信之範圍：

- (1) 不動產抵押權：土地、房屋。
- (2) 動產抵押權、動產質權：機器、設備、汽車、輪船。
- (3) 權利質權：存單質借、股票質借。
- (4) 借款人營業交易所發生之應收票據。
- (5) 各級政府公庫主管機關之保證。
- (6) 銀行之保證。
- (7) 信用保證機構之保證：中小企業信用保證基金之保證。

9、禁止徵取連帶保證人：

- (1) 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。
- (2) 自用住宅放款及消費性放款，已取得足額擔保時，銀行不得要求借款人提供保證人。此保證人之範圍含「一般保證人及連帶保證人」。
- (3) 銀行辦理授信徵取保證人時，應以「一定金額」為限。
- (4) 銀行對於放款之求償，應先就「借款人」進行求償。
- (5) 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。
- (6) 銀行為取得執行名義或保全程序者，得同時向借款人與保證人求償。
- (7) 自用住宅放款、消費性放款徵取保證人，保證契約有效期間不得逾 15 年。
- (8) 保證契約經保證人書面同意者，有效期間得逾 15 年。

10、銀行之營業限制：

- (1) 銀行及其分支機構，經完成設立程序，始得開始營業。
- (2) 銀行不得經營未經「金融管理監督委員會」核定之業務。
- (3) 各種銀行資本之最低額，由金融管理監督委員會將全國劃分區域，審酌各區域人口、經濟發展情形，及銀行之種類，分別核定或調整之。
- (4) 銀行資本未達調整後之最低額者，金融管理監督委員會應指定期限，命其辦理增資；逾期末完成增資者，應撤銷其許可。
- (5) 銀行資本應以國幣計算。

11、銀行之股票：