

# 台灣金融研訓院第 32 期銀行內部控制與內部稽核測驗試題

科目：銀行內部控制與內部稽核法規（一般金融類、消費金融類）入場通知書編號：\_\_\_\_\_

注意：①本試卷正反兩頁共 50 題，每題 2 分，限用 2B 鉛筆在「答案卡」上作答。

②本試卷之試題皆為單選選擇題，請選出最適當答案，答錯不倒扣；未作答者，不予計分。

③答案卡請務必繳回，違者該節以零分計算。

- 依銀行法規定，銀行對於無自用住宅者購買自用住宅之放款，最長期限不得超過多久？  
(1)十五年 (2)二十年 (3)三十年 (4)無期限限制
- 依銀行法規定，銀行負責人或職員，意圖為自己或第三人不法之利益，或損害銀行之利益，而為違背其職務之行為，致生損害於銀行之財產或其他利益者，有關其刑責，下列敘述何者錯誤？  
(1)處十年以上有期徒刑  
(2)得併科新臺幣一千萬元以上二億元以下罰金  
(3)銀行負責人或職員二人以上共犯者，得加重其刑至二分之一  
(4)未遂犯亦應受處罰
- 依銀行法規定，原則上商業銀行辦理住宅建築及企業建築放款之總額，至多不得超過放款時所收存款總餘額及金融債券發售額之和之若干百分比？  
(1)百分之二十 (2)百分之二十五 (3)百分之三十 (4)百分之四十
- 依金融控股公司法規定，持有一銀行、保險公司或證券商已發行有表決權股份總數或資本總額至少超過多少百分比時，即屬對該等金融機構有控制性持股？  
(1)百分之二十 (2)百分之二十五 (3)百分之四十 (4)百分之五十
- 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，銀行年度財務報表由會計師辦理查核簽證時，應委託會計師辦理內部控制制度之查核，並對銀行申報主管機關表報資料正確性、內部控制制度及法令遵循主管制度執行情形及下列何項政策之妥適性表示意見？  
(1)備抵呆帳提列 (2)催收款項轉銷 (3)逾期放款催收 (4)大額授信審議
- 依「銀行稽核工作考核要點」規定，各金融機構對重大偶發事件，應於下列何期限內將詳細資料或後續處理情形函報主管機關？  
(1)一週內 (2)三週內 (3)一個月內 (4)二個月內
- 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，下列何者非屬金融控股公司與銀行業內部控制制度組成要素？  
(1)風險評估 (2)監督作業 (3)資訊與溝通 (4)成本效益與績效
- 依「銀行業公司治理實務守則」規定，董事會應定期評估之事項，下列何者正確？  
(1)大額曝險管理制度 (2)簽證會計師酬金標準  
(3)銀行櫃員訓練計畫 (4)管理階層發展計畫
- 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，金融控股公司及銀行業之子公司，應向母公司呈報之內控相關報告，下列何者非屬之？  
(1)董（理）事會議紀錄 (2)會計師查核報告  
(3)營業單位防搶演練報告 (4)金融檢查機關檢查報告
- 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，有關銀行內部稽核單位之組織與權責，下列敘述何者錯誤？  
(1)應擬訂年度稽核計畫 (2)覆核各單位之自行查核報告  
(3)應配置專任內部稽核人員 (4)內部稽核報告應至少保存三年
- 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，內部稽核單位應隸屬於下列何者？  
(1)董（理）事會 (2)總經理 (3)授審會 (4)監察人
- 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，銀行業發生重大缺失或弊端時，下列何者有懲處建議權？  
(1)內部稽核單位 (2)法務單位 (3)分行經理 (4)資訊單位
- 依「金融機構辦理出租保管箱業務安全維護工作應行注意事項」，金融機構保管箱處所之安全維護措施，下列敘述何者錯誤？  
(1)保管箱室內應裝設能涵蓋整理室之錄影監視系統  
(2)應加裝可偵知異物侵入之自動報警警報系統  
(3)營業時間外裝置定時密碼鎖  
(4)落實行舍安全檢查工作

- 14.下列何者不是「金融機構辦理電子銀行業務安全控管作業基準」中所定義之交易傳輸途徑？  
(1)金融機構專屬網路 (2)網際網路  
(3)加值網路 (4)電話線路
- 15.依「金融機構辦理電子銀行業務安全控管作業基準」規定，有關網際網路之低風險性交易金額之限制，下列敘述何者錯誤？  
(1)每戶每筆不超過五萬元 (2)每戶每天累計不超過十萬元  
(3)每戶每月累計不超過二十萬元 (4)每戶每半年累計不超過三十萬元
- 16.依「金融機構安全維護管理辦法」規定，下列敘述何者錯誤？  
(1)金庫室鑰匙、密碼應指定二人以上分別控管  
(2)應指定高階主管一人為安全維護督導小組召集人  
(3)安全維護作業規範應提董事會通過並報經主管機關核准後實施  
(4)營業處所應裝置自動報案及警報系統，並指定專人負責操作、監控
- 17.有關金融機構得委外之作業事項，下列敘述何者錯誤？  
(1)鑑價作業 (2)自動櫃員機裝補鈔作業  
(3)授信審核之准駁 (4)代客開票作業，包括支票、匯票
- 18.依「金融同業間遭歹徒詐騙案件通報要點」規定，非金融聯合徵信中心會員之金融機構，對詐騙案件應立即以下列何種方式向金融聯合徵信中心通報？  
(1)電報 (2)快遞 (3)掛號信函 (4)傳真
- 19.依「信用卡業務機構管理辦法」規定，發卡機構辦理逾期帳款之備抵呆帳提列及轉銷，下列敘述何者正確？  
(1)當月應繳最低付款金額超過指定繳款期限六個月，應將全部墊款轉銷為呆帳  
(2)當月應繳最低付款金額超過指定繳款期限三個月至六個月，應提列百分之十之備抵呆帳  
(3)逾期帳款之轉銷應按董（理）事會授權額度標準，由有權人員核准轉銷  
(4)逾期帳款之轉銷，由有權人員核准轉銷後並彙報授信審議委員會備查
- 20.金融機構辦理信用卡業務，下列敘述何者錯誤？  
(1)受委託機構每筆帳單代收金額上限為新臺幣貳萬元  
(2)發卡機構對爭議款項應於受理後一個月內回覆持卡人處理狀況或進度  
(3)收單機構向發卡機構收取特約商店沒收卡片之處理費統一訂定收取新臺幣 1,000 元  
(4)發卡機構對已持有超過三家以上發卡機構卡片之申請人核發卡片應審慎評估
- 21.依主管機關規定，信用卡有保證人者，發卡機構提高信用卡持卡人信用額度時，應審慎處理，下列敘述何者錯誤？  
(1)由持卡人申請提高額度，須事先電洽保證人同意  
(2)發卡機構於提高持卡人信用額度時，須經保證人書面同意  
(3)由持卡人申請提高額度，應經保證人書面同意  
(4)應事先通知信用卡保證人，並獲保證人書面同意
- 22.下列何者不是信用卡發卡機構之業務？  
(1)徵信 (2)客戶服務 (3)風險管理 (4)接受特約商店請款
- 23.依中華民國銀行公會會員徵信準則規定，辦理中小企業中長期授信，其總授信在新臺幣六百萬元金額以下，應增加辦理之徵信項目，下列何者正確？  
(1)行業展望 (2)財務狀況 (3)產業概況 (4)償還能力分析
- 24.辦理無追索權應收帳款承購業務，其授信對象為下列何者？  
(1)應收帳款讓與者 (2)應收帳款還款者  
(3)出口商 (4)分期付款銷售業者
- 25.依「外匯收支或交易申報辦法」規定，有關非居民得於填妥「外匯收支或交易申報書」後，逕行辦理新臺幣結匯之每筆結購或結售金額規定，下列敘述何者正確？  
(1)未超過 10 萬美元之匯款 (2)未超過 15 萬美元之匯款  
(3)未超過 20 萬美元之匯款 (4)未超過 100 萬美元之匯款
- 26.依主管機關規定，商業銀行投資於無信用評等或信用評等未達主管機關認可之信用評等機構評等達一定等級以上之短期票券（不含國庫券及可轉讓銀行定期存單）、金融債券、公司債、受益證券及資產基礎證券之原始取得成本總餘額，至多不得超過該銀行核算基數之多少百分比？  
(1) 3% (2) 5% (3) 7% (4) 10%

- 27.依主管機關規定，商業銀行投資於每一公司之股票、新股權利證書及債券換股權利證書之股份總額，至多不得超過該公司已發行股份總數之多少？  
(1) 3% (2) 5% (3) 7% (4) 10%
- 28.依票券金融管理法規定，下列何者係屬票券商不得簽證、承銷、經紀或買賣之短期票券？  
(1)國庫券  
(2)基於商品交易而產生，且經受款人背書之本票  
(3)未經金融機構保證發行之融資性商業本票  
(4)基於勞務提供而產生，且經受款人背書之匯票
- 29.依國際清算銀行巴塞爾監理委員會所訂內部控制制度評估原則之規定，下列何者非屬董事會之職責？  
(1)核准並評估整體營運策略及重要政策  
(2)核定銀行組織架構  
(3)督導高階管理階層監控所訂內部控制制度之有效運作  
(4)研訂作業程序以辨識、衡量、監視及控管風險
- 30.依國際清算銀行巴塞爾監理委員會所訂內部控制制度評估原則之規定，有效的內部控制制度必須有適當的分工牽制，下列何者正確？  
(1)對可能發生利益衝突的地方不須辨識亦無須監控  
(2)高階主管無須覆核員工辦理超逾權限業務  
(3)不指派員工擔任有利益衝突或互為牽制之工作  
(4)應指派員工擔任互為牽制之工作
- 31.依國際清算銀行巴塞爾監理委員會所訂內部控制制度評估原則之規定，下列何者應提昇全體員工高尚廉潔之道德水準，讓全體員工瞭解自己在內部控制作業程序中所擔負的任務，並善盡其責？  
(1)稽核委員會 (2)董事會與高階管理階層  
(3)監理機關 (4)外部董事
- 32.為避免類似美國世貿大樓遭國際恐怖組織攻擊，導致本國銀行海外分行行舍全毀事件，下列敘述何者正確？  
(1)電腦系統毋需異地備援  
(2)對重要系統及資料應有備援措施  
(3)海外分行重要資料應以其原行舍為備援場所  
(4)各銀行海外分行辦公行舍設置地點應盡量集中
- 33.為加強本國銀行總行對其海外分行之監督管理，以落實其海外分行內部控制制度之執行，應確實辦理檢討改善之事項，下列敘述何者錯誤？  
(1)切實檢討現行國內分行各項業務之作業政策及流程是否符合內部牽制原則  
(2)慎選海外分行主管，並落實職務輪調及強迫休假制度  
(3)對有不適任之主管應立即處理  
(4)確實建立海外分行與總行之通報系統，以確保內部控制有效運作
- 34.為落實金融機構內部控制制度、強化內部稽核功能，以有效杜絕金融弊端，各金融機構應納入訓練課程之項目，下列何者錯誤？  
(1)內部控制相關規定 (2)金融舞弊案例分析  
(3)董事會議事規則 (4)各項業務操作方式
- 35.金融機構辦理保管業務及有價證券買賣交易，有關實體公債轉換作業之內部控制措施，下列敘述何者錯誤？  
(1)核對債券之真偽 (2)核對有無掛失止付紀錄  
(3)核對有無協尋紀錄 (4)應無條件受理轉換
- 36.有關金融機構受理開戶，雙重身分證明文件之查核，下列敘述何者正確？  
(1)僅個人戶才須查核  
(2)第二身分證明文件可提供影本供查核  
(3)機關學校團體，可免第二身分證明文件  
(4)個人戶及非個人戶均須查核
- 37.依主管機關規定，為健全金融機構票券業務之經營，防範可能發生之內部人員舞弊，下列何者非屬需檢討之作業流程及相關內部控制？  
(1)庫存票券與空白單據之控管 (2)票券業務作業流程  
(3)電腦安全控管設計 (4)放款覆審作業流程

- 38.為確保交易安全，有關銀行買入商業本票時應注意之事項，下列敘述何者錯誤？
- (1)應確實核對認證商業本票保證章
  - (2)對於交易對手與交易內容應確實確認
  - (3)商業本票到期時，應依正常程序交由他人向票載付款行庫提示兌償
  - (4)對購入同一金融機構保證或承兌之有價證券，應訂定最高額度控管
- 39.金融機構辦理下列何項業務，應特別注意防範行員勾結不法集團，以偽造所得扣繳憑單等財力資料詐騙冒貸？
- (1)企業週轉金貸款
  - (2)消費性放款
  - (3)票據承兌業務
  - (4)貼現
- 40.有關金融機構設置自動櫃員機之安全維護管理，下列敘述何者正確？
- (1)設置於營業廳外之自動化服務機器，毋需辦理投保事宜
  - (2)對自動櫃員機錄影監視系統，應不定期由輪值出勤之行員觀看
  - (3)設置於營業廳外之自動化服務機器應注意假日期間備提現鈔數量
  - (4)金融機構如委託保全公司巡查行內外自動櫃員機使用情形，可將假日及非營業時間排除在外
- 41.金融機構對運鈔路線或時間應注意事項，下列敘述何者正確？
- (1)運鈔路線或時間儘量固定，以利警察機關配合注意運送途中之安全
  - (2)運鈔路線與時間不須保密
  - (3)運鈔路線與時間應經常改變
  - (4)於結帳後一次運送，且採最短路線運送
- 42.銀行作業委託他人處理，下列敘述何者錯誤？
- (1)受委託機構執行業務不得以銀行名義為之
  - (2)受委託機構人員不得自稱為銀行人員
  - (3)受委託機構營業處所不得張掛銀行名義之招牌
  - (4)受委託機構得張掛銀行名義之招牌
- 43.銀行擬轉讓不良債權與資產管理公司，依主管機關規定，下列何者非屬資產管理公司應符合之條件？
- (1)對債權資料應有嚴密的保護措施
  - (2)信評公司評等應達一定等級以上
  - (3)對債權資料不得有不當利用之行為
  - (4)必須確保接觸資料者不會外洩債權資料
- 44.警察機關因偵辦刑事案件需要，註明案由，向金融機構查詢有關客戶之存放款資料，下列敘述何者正確？
- (1)金融機構應拒絕受理，以確保客戶資料之保密
  - (2)須報主管機關核准，並正式備文，金融機構才可受理
  - (3)原則上須經由警察局局長（副局長）或警察總隊總隊長（副總隊長）判行
  - (4)僅須警察分局分局長來電，警察機關毋須正式備文，金融機構即可受理，以爭取時效
- 45.銀行如發現客戶有以偽造身分證於聯行辦理第二存款帳戶時，應如何處理？
- (1)通報主管機關
  - (2)通報銀行公會
  - (3)通報金融檢查機構
  - (4)立即報警處理，並通報財團法人金融聯合徵信中心轉知各金融機構注意
- 46.有關金融機構連接網際網路電腦系統之資訊通訊安全，下列敘述何者正確？
- (1)系統預設密碼無需變更
  - (2)內部網路與網際網路無需區隔
  - (3)機密性資料不可於網站及網際網路平台上存放
  - (4)對已公布之電腦系統修補程式(Patch)無需立即安裝
- 47.有關信用卡預借現金之功能，下列敘述何者錯誤？
- (1)投資之用途
  - (2)救急之用途
  - (3)提現消費之用途
  - (4)操作自動櫃員機即可完成交易
- 48.依銀行法第 33 條第 2 項之授信限額規定，銀行對利害關係人為擔保授信，其中對同一法人之擔保授信總餘額，不得超過各該銀行淨值百分之多少？
- (1)百分之二
  - (2)百分之五
  - (3)百分之十
  - (4)百分之二十
- 49.依「金融機構出售不良債權應注意事項」規定，金融機構標售不良債權之公告，須刊登於所屬業別之公會網站，自公告日起至領取標售資料截止日，至少須為幾個工作日？
- (1) 5
  - (2) 6
  - (3) 7
  - (4) 8
- 50.依「信託業營運範圍受益權轉讓限制風險揭露及行銷訂約管理辦法」規定，所稱外國有價證券，下列何者非屬之？
- (1)外國認股權證
  - (2)外國存託憑證
  - (3)外國遠期契約
  - (4)外國指數股票型基金

台灣金融研訓院  
第 32 期銀行內部控制與內部稽核測驗（一般金融類）  
試題正確答案

科目：銀行內部控制與內部稽核法規（每題 2 分）

1. 【4】 2. 【1】 3. 【3】 4. 【2】 5. 【1】 6. 【1】 7. 【4】 8. 【4】 9. 【3】 10. 【4】  
11. 【1】 12. 【1】 13. 【1】 14. 【4】 15. 【4】 16. 【3】 17. 【3】 18. 【4】 19. 【3】 20. 【2】  
21. 【1】 22. 【4】 23. 【1】 24. 【2】 25. 【1】 26. 【4】 27. 【2】 28. 【3】 29. 【4】 30. 【3】  
31. 【2】 32. 【2】 33. 【1】 34. 【3】 35. 【4】 36. 【4】 37. 【4】 38. 【3】 39. 【2】 40. 【3】  
41. 【3】 42. 【4】 43. 【2】 44. 【3】 45. 【4】 46. 【3】 47. 【1】 48. 【3】 49. 【3】 50. 【3】