

台灣金融研訓院第 26 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（一般金融類）

入場通知書編號：_____

注意：①本試卷正反兩頁共 80 題，每題 1.25 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，違者該科以零分計算。

- 依「巴塞爾銀行監理委員會」發布之「銀行法規遵循功能指導原則」，銀行之法規遵循制度應由下列何者負責監督？
(1)股東會 (2)董事會 (3)法務人員 (4)稽核人員
- 依 COSO 報告之八個構成要素於金融機構之運用，「權力及責任之授派－權責劃分」屬於下列何者之影響因素？
(1)風險評估 (2)內部環境 (3)會計控制 (4)事件辨識
- 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，銀行每年應委託下列何者辦理內部控制制度之查核？
(1)監察人 (2)銀行公會 (3)律師 (4)會計師
- 監控係指自行檢查內部控制制度品質之過程，進行方式包括持續監控、個別監控或二者併用，一般而言，持續監控係由下列何者執行？
(1)外部稽核 (2)內部稽核
(3)各單位管理階層與員工 (4)類似內部稽核功能之員工
- 下列何者不是自行查核負責人之職責？
(1)選定查核項目及範圍 (2)選定自行查核日期 (3)分配查核工作 (4)自行查核執行情形之考核
- 銀行總機構之法令遵循主管，至少每隔多久應向董（理）事會及監察人（監事）報告？
(1)每一個月 (2)每三個月 (3)每六個月 (4)每十二個月
- 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，銀行應設置隸屬於下列何者之內部稽核單位？
(1)監察人（監事）會 (2)董（理）事會 (3)總經理室 (4)業務管理單位
- 下列何者非屬出納業務之範圍？
(1)傳票之保管 (2)各種有價證券之保管 (3)幣券及破損券之兌換 (4)辦理現金及票據之收付及保管
- 銀行內外金庫之監視錄影帶依規定應至少保存多久？
(1)二個月 (2)三個月 (3)六個月 (4)一年
- 有關銀行對待交換票據之處理，下列何者有缺失？
(1)待交換票據張數及金額與明細表及帳載相符 (2)收妥之待交換票據依規定存入提示人帳戶
(3)待交換票據均加蓋特別橫線章 (4)提出之交換票據遭付款行庫退票後，即存檔備查
- 下列何者得由銀行之會計主管保管？
(1)通匯密碼有關資料 (2)有價證券
(3)交換票據 (4)營業時間外，客戶存入之票據
- 有關未成年人存款，在一個課稅年度內累計存入總金額達新臺幣多少元以上時，銀行應將資料報送國稅局？
(1)一百二十萬元 (2)二百二十萬元 (3)三百萬元 (4)四百萬元
- 銀行辦理支存戶存款不足退票後之「清償贖回」註記，須於受理後幾個營業日內將相關資料核轉票據交換所？
(1)二 (2)三 (3)五 (4)七
- 銀行辦理票據掛失止付，通知止付人最遲應於申請後幾日內，提出已為聲請公示催告之證明，否則止付通知失其效力？
(1)一日 (2)三日 (3)五日 (4)七日
- 辦理客戶存款扣押時，下列敘述何者錯誤？
(1)應依中央銀行之扣押命令辦理
(2)扣押之存款不足額時，應於十日內向法院聲明異議
(3)支票存款戶之存款被扣押未經銀行如數提存備付者，不得發給空白支票
(4)存款戶之款項已遭扣押，復接獲司法警察機關通報為警示帳戶，仍應依規列為警示帳戶
- 有關定期存款業務，下列敘述何者錯誤？
(1)定期存款之利息如係領取現金時，應按規定代扣印花稅
(2)定期存款之到期日如為休假日，存戶於次營業日領取時，應按存單利率給付該休假日之利息
(3)定期存款逾期轉期續存，如逾期二個月以內者，得自原到期日起息
(4)存單質借期限最長不得超過原存單上所約定之到期日
- 對退票備付款自退票日起算留存至少滿幾年，而原退票據仍未重行提示時，銀行即應填具「備付期滿註記申請單」核轉票據交換所辦理註記，並將備付款轉回發票人帳戶？
(1)一年 (2)二年 (3)三年 (4)四年
- 有關辦理存摺存款開戶作業，下列敘述何者正確？
(1)兩人以上聯合開戶，一人親簽即可 (2)一律不得以委任或授權方式委託第三人代辦開戶
(3)個人戶的第二證件不得為駕照 (4)本國公司之分公司開戶，應出具其總公司同意開戶之授權書
- 受理下列何種機構之存款，銀行不得帳列「同業存款」？
(1)一般本國銀行 (2)外國銀行在台分行
(3)信用合作社 (4)票券金融公司

- 20.有關銀行辦理匯兌業務之內部控制，下列敘述何者正確？
(1)有權簽章人員異動時應更換印鑑，原留印鑑卡應留存一併使用不可註銷
(2)押密及格數表應固定，且由經辦人員輪流保管
(3)匯款支票之簽發及保管應符合牽制原則
(4)對於平時聯行間未銷帳之帳項，應於年底結帳時一併查明處理
- 21.銀行存戶如為非中華民國境內居住之個人（大陸地區人民除外），其利息所得稅應如何扣繳？
(1)按利息給付額扣繳百分之十
(2)按利息給付額扣繳百分之二十
(3)按利息給付額扣繳百分之十，惟每次扣繳稅額，不超過新臺幣二千元者，免予扣繳
(4)按利息給付額扣繳百分之二十，惟每次扣繳稅額，不超過新臺幣二千元者，免予扣繳
- 22.查核擔保建物之火險保險單時，發現下列何種情形，應列為作業疏失？
(1)以建物所有權人為受益人
(2)以授信銀行為受益人
(3)存卷之單據為保險單正本與保險費收據副本
(4)保險單為合法營業登記之保險公司所核發
- 23.依「中華民國銀行公會會員徵信準則」規定，個人在金融機構總授信金額達新臺幣多少元者，應提供個人報稅資料核驗？
(1)四千萬元
(2)三千萬元
(3)二千萬元
(4)一千萬元
- 24.辦理授信「貸後管理」之查核重點，下列敘述何者錯誤？
(1)在覆審人員資格上，應指派對授信業務具有豐富經驗之人員辦理
(2)在授信戶未能按時繳息或攤還本金時應立即辦理授信覆審
(3)擔保品價值發生不利變動，要求授信戶補徵提不足金額或依比率降低授信額度，是授信覆審的重要內容之一
(4)查有未按計畫使用放款或其他異常徵兆，立即追查原因、提出檢討，是授信覆審重要之處理工作
- 25.銀行辦理無追索權應收帳款承購業務，其授信對象，下列何者正確？
(1)借戶
(2)應收帳款讓與者
(3)應收帳款還款者
(4)賣方
- 26.依「中華民國銀行公會會員授信準則」之規範，下列何種為間接授信？
(1)企業貸款
(2)消費者貸款
(3)出口押匯
(4)承兌
- 27.借款人以其因交易而持有之未到期承兌匯票或本票讓與銀行，銀行以預收利息方式先予墊付，俟票據到期收取票款償還墊款之融資方式稱為下列何者？
(1)客票融資
(2)賣方委託承兌
(3)出口押匯
(4)貼現
- 28.銀行對同一自然人利害關係人授信戶之擔保授信總餘額，不得超過銀行淨值多少比率？
(1)0.01
(2)0.02
(3)0.05
(4)0.1
- 29.依銀行法規定，除消費者貸款及對政府貸款外，銀行不得對其利害關係人為無擔保授信，下列何者不受其規範？
(1)本行職員
(2)本行董監事、經理、副經理
(3)持有本行已發行股份總數百分之二之股東
(4)本行對其持有實收資本總額百分之二之企業
- 30.發支付命令後，至遲幾個月內不能送達於債務人者，其命令失其效力？
(1)一個月
(2)二個月
(3)三個月
(4)四個月
- 31.下列何者不是銀行法所規範之「利害關係者」？
(1)本行負責人
(2)本行職員
(3)本行負責人之三親等血親
(4)本行辦理授信之職員之三親等姻親
- 32.發行商業本票保證期限，最長應在多久以內？
(1)三個月
(2)六個月
(3)九個月
(4)一年
- 33.下列何種不良資產得暫緩積極清理？
(1)逾期放款
(2)協議分期償還放款並依約履行者
(3)催收款項
(4)呆帳
- 34.依銀行法規定，長期授信係指授信期限超過幾年者？
(1)一年
(2)五年
(3)七年
(4)十年
- 35.辦理外幣現鈔之兌換，客戶持兌之偽造外國鈔券總值未達多少金額者，經外匯指定銀行查明持兌人確非惡意使用，得向其釋明後當面予以蓋章作廢，並將原件留存掣發收據？
(1)一百美元
(2)二百美元
(3)五百美元
(4)一千美元
- 36.有關外匯存款業務，下列敘述何者錯誤？
(1)外匯存款結售為新臺幣，指定銀行應發給買匯水單
(2)外匯存款不得以支票存款及可轉讓定期存單方式辦理
(3)於次營業日將辦理外匯存款掣發之單證隨交易日報送中央銀行
(4)指定銀行之營業廳應至少揭示美元、日圓、歐元、英鎊及澳幣等貨幣之存款利率
- 37.銀行業受理駐華外交機構辦理新臺幣結匯案件，其結匯金額為下列何者？
(1)不得逾十萬美元
(2)不得逾二十萬美元
(3)不得逾一百萬美元
(4)無結匯金額限制
- 38.外匯指定銀行承作客戶間即期外匯交易，應比照現行銀行間即期外匯交易於多少個營業日內辦理交割？
(1)一
(2)二
(3)三
(4)四
- 39.外匯指定銀行辦理外幣放款，下列敘述何者錯誤？
(1)承做出口外幣貸款，不論出口前後，皆可隨時兌換為新臺幣
(2)每月十日前將截至上月底止，承做之外幣保證業務量，依「外匯收支或交易申報辦法」申報中央銀行外匯局
(3)民營事業超過一年之中長期外債，應於簽約後十五日內，檢具相關文件向中央銀行外匯局申報
(4)外幣貸款承作對象以國內客戶為限

【請接續背面】

40. 證券商自營部門及承銷部門所持有營業證券之評價，係以下列何者為市價？
(1)會計期間結束日之收盤價 (2)會計期間最末七天之平均收盤價
(3)會計期間最末十四天之平均收盤價 (4)會計期間最末二十一天之平均收盤價
41. 商業銀行不得投資於該銀行之利害關係人所發行的下列何種有價證券？
(1)金融債券 (2)銀行發行之可轉讓定期存單
(3)次順位金融債券 (4)經其他銀行保證，惟未經其他票券商承銷或買賣之短期票券
42. 銀行投資於國內外各種有價證券之總餘額，除公債、國庫券、中央銀行 NCD 或儲蓄券外，最多不得超過該銀行所收存款總餘額及金融債券發售額之和之多少百分比？
(1)五 (2)十 (3)十五 (4)二十五
43. 商業銀行投資於集中市場與店頭市場有價證券之原始取得成本總餘額，不得超過該行核算基數之多少比率？
(1) 5% (2) 10% (3) 25% (4) 40%
44. 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已發行股份總數之多少比率？
(1) 5% (2) 10% (3) 15% (4) 20%
45. 信託業辦理信託業務，下列何者非屬「信託契約」之應記載事項？
(1)明定信託財產之管理運用方法 (2)信託目的
(3)受託人之責任 (4)承諾擔保本金及最低收益率
46. 有關保管銀行辦理基金資產交割作業，經有權人員簽章後回報予投信公司之書面資料，於歸檔後至少須保存多久期限？
(1)一季 (2)半年 (3)一年 (4)二年
47. 證券投資信託事業如係以無實體公債充當營業保證金，保管銀行應以下列何種名義登記？
(1)集保公司 (2)保管銀行本身 (3)證券投資信託事業 (4)○○銀行保管○○營業保證金專戶
48. 依金管會證期局規定，擔任證券投資信託基金及全權委託投資委任人委託投資資金之保管機構，其長期債務信用評等應達中華信用評等公司何種評等以上？
(1) A-3 級以上 (2) twA-3 級以上 (3) BBB-級以上 (4) twBBB-級以上
49. 信託業者辦理信託資金集合管理及運用業務，持有流動性資產佔所設置個別集合管理運用帳戶淨資產價值之比率不得低於多少？
(1) 5% (2) 6% (3) 8% (4) 10%
50. 指定用途信託基金投資國外有價證券及國內共同基金，係以下列何者之名義投資？
(1)委託人 (2)受託人 (3)受益人 (4)約定人
51. 依信託業法規定，信託業管理及運用信託財產，下列敘述何者正確？
(1)可購買本行承銷之有價證券
(2)可購買本行發行之有價證券
(3)以開發為目的之土地信託經全體受益人同意，得以信託財產借入款項
(4)得經委託人同意辦理放款
52. 銀行與屬法人之一般客戶進行結構型商品交易後，嗣後與該客戶進行同類型之結構型商品交易，得經客戶逐次簽署書面同意，無須逐次向客戶宣讀客戶須知之重要內容及錄音。前述所稱「同類型之結構型商品」係指以下何種性質完全一致之商品？ A.金額 B.幣別 C.連結標的 D.商品結構
(1)僅 A、B、C (2)僅 A、B、D (3)僅 A、C、D (4)僅 B、C、D
53. 在產品適合度政策中，下列何種交易除非獲得具權責之上級長官書面核准同意，否則不得推薦此種交易予客戶？
(1)綠燈交易 (2)黃燈交易 (3)橘燈交易 (4)紅燈交易
54. 銀行向一般客戶提供結構型商品交易服務應盡告知義務；對於交易條件標準化且存續期間超過幾個月之商品，應提供一般客戶不低於幾日之審閱期間審閱結構型商品相關契約？
(1)三個月；五日 (2)三個月；七日 (3)六個月；五日 (4)六個月；七日
55. 金管會為合理管理本國銀行業財富管理業務發展之品質，特別要求銀行符合一定資格條件者，檢具規定資料申報主管機關，主管機關至遲於幾日內未表示不同意者，視為同意辦理本項業務？
(1)十 (2)十五 (3)二十 (4)二十五
56. 證券商接受客戶委託買賣股票，下列何者須預先收足款券？
(1)一般交易 (2)信用交易 (3)零股交易 (4)變更交易方法之股票交易
57. 下列何者非屬金融控股公司短期資金所得運用之項目？
(1)信託資金 (2)購買政府債券
(3)購買銀行可轉讓定期存單 (4)投資債券型基金
58. 辦理短期票券之經紀或自營業務時，成交單最小時間單位應記錄至以下何者？
(1)日 (2)時 (3)分 (4)秒
59. 證券商辦理有價證券買賣融資融券交易時，其對客戶融資總金額不得超過多少？
(1)總資產的 150% (2)總負債的 200% (3)淨值的 250% (4)總股本的 300%
60. 下列何者為銀行辦理消費金融業務之信用評估時常見缺失？
(1)由有權之審核人員決定核貸額度 (2)申請時未至戶役政網站查核申請人身份並留存查詢紀錄
(3)申請人有授信不良紀錄時，依「例外」事項辦理 (4)徵信審核於時限內完成
61. 信用卡發卡機構發現持卡人卡片停用、掛失後，仍有國外消費之請款紀錄時，應登錄至下列何種名單？
(1)國際黑名單 (2)國內黑名單 (3)逾期名單 (4)催收名單

62. 金融機構所核給現金卡之信用額度應與申請人申請時之還款能力相當，且核給可動用額度加計申請人於全體金融機構之無擔保債務歸戶後總餘額除以最近一年平均月收入，不宜超過幾倍？
(1) 10 (2) 18 (3) 20 (4) 22
63. 依「信用卡業務機構管理辦法」規定，信用卡之當期應繳最低付款金額超過指定繳款期限多久者，應提列全部墊款金額百分之五十之備抵呆帳？
(1) 一個月至三個月 (2) 三個月至六個月 (3) 六個月至九個月 (4) 超過九個月
64. 對於消費金融業務之查核，稽核人員所利用之輔助報表，下列何者較不具相關性？
(1) 特定客戶群資料 (2) 動產設定未回報表
(3) 外銷貸款到期明細表 (4) 保單到期明細表
65. 銀行發現有特約商店經由刷卡交易程序，向發卡行請款，但事實上並未銷售貨物給持卡人，僅是將錢借予持卡人時，應向下列何者提報？
(1) 聯合信用卡中心 (2) 銀行公會 (3) 金管會 (4) 金融聯合徵信中心
66. 有關銀行辦理消費性貸款之帳戶管理，下列何者有缺失？
(1) 債權憑證由債務人親自填寫並簽章 (2) 擔保放款均先辦妥擔保物之抵押權或質權設定始予撥貸
(3) 不熟悉之客戶，應至其辦公處所或住家對保 (4) 貸款應以現金支付借戶本人或依委託轉帳存入其指定帳戶
67. 有關消費金融的行銷通路策略中，下列何者屬於「直接銷售」的一種？
(1) 由客戶再推介客戶 (2) 設置自動貸款機(ALM)
(3) 委託外界公司行銷 (4) 請有合作關係的車商行銷
68. 為因應消費性貸款申請案件多且核貸時間短的特性，下列何者為金融機構能正確而迅速從事授信判斷的最佳措施？
(1) 建立信用評分制度 (2) 增加徵信照會人員
(3) 停止受理新案件 (4) 徵調有經驗授信主管支應
69. 金融機構辦理現金卡業務行銷時，其禁止之事項不包含下列何項？
(1) 額度循環動用 (2) 以名片辦卡 (3) 以卡辦卡 (4) 快速核卡
70. 有關消費金融產品，下列敘述何者錯誤？
(1) 應定期辦理市場調查，以確認目標市場之風險 (2) 產品定價不應謹守成本加成原則
(3) 應依據不同的風險程度，設計不同的消費金融產品
(4) 產品行銷原則上採直銷方式，故不應委託行銷公司(Third Party)代為銷售
71. 下列何者非屬銀行辦理消費金融業務授信評估時常見缺失？
(1) 房屋貸款所徵之擔保品不良 (2) 客戶資料建檔不正確
(3) 經由核准授權不足之人員核准 (4) 發現有冒名申貸時，立即通報聯徵中心及聯合信用卡處理中心
72. 下列何者非屬銀行已實施之電腦應用系統必須具備之說明文件？
(1) 系統說明書 (2) 程式規格說明書 (3) 操作手冊 (4) 分層負責明細表
73. 為查核操作人員有無執行非法之工作(JOB)，以下列何種稽核軌跡最值得信賴？
(1) 工作申請書 (2) 工作排程表
(3) 機房操作日誌 (4) 系統運作紀錄或控制台操作紀錄
74. 網路銀行業務所稱「約定轉帳」，因資金移轉之稽核軌跡及資金流向十分明確，得排除下列何項安全設計？
(1) 訊息隱密性、完整性 (2) 來源辨識性、不可重覆性
(3) 訊息隱密性、不可重覆性 (4) 無法否認傳遞訊息、無法否認接收訊息
75. 有關銀行電腦輸入輸出資料管制，下列敘述何者錯誤？
(1) 輸入資料須留存紀錄，輸出資料免留下紀錄
(2) 輸入資料人員或核對人員之指派，應符合牽制原則
(3) 經電腦檢核為異常之輸入資料，應指定操作員以外人員負責查明處理
(4) 輸出產生不成功重新處理時，應將原印錄未完之輸出確實刪除作廢
76. 資訊單位對程式及資料檔案之存取控制，以下列何種方式控管最為有效？
(1) 設簿登記 (2) 建立作業規定 (3) 裝設監視設備 (4) 使用密碼或存取控制軟體
77. 有關電腦應用系統開發及維護作業，下列敘述何者錯誤？
(1) 各種程式文件應指定專人保管
(2) 系統實施前，由原設計人員測試無誤後即可上線
(3) 程式修改須填寫申請書，並經相關主管核可後始可辦理
(4) 系統開發、設計、測試等，以及檔案資料、程式之命名、說明文件之撰寫應標準化
78. 有關銀行辦理衍生性金融商品交易，下列敘述何者錯誤？
(1) 交易部位應至少每週評估一次
(2) 辦理新臺幣與外幣間無本金交割遠期外匯交易需採現金差交割
(3) 新種衍生性金融商品應報經銀行董（理）事會核定其作業準則
(4) 銀行辦理連結存款與衍生性金融商品之新種金融商品時，仍應符合銀行法規定，不得有侵蝕存戶存款本金之情事
79. 銀行已取得辦理衍生性金融商品業務之核准者，除負面表列之商品外，得開辦各種衍生性金融商品及其商品之組合，並需於開辦後幾日內，檢附商品特性說明書等資料報送金管會？
(1) 七日 (2) 十日 (3) 十五日 (4) 三十日
80. 依「銀行辦理衍生性金融商品業務應注意事項」規定，辦理衍生性金融商品業務之銀行，最近一季逾期放款比率高於多少時，所辦理之衍生性金融商品，應以避險目的為限？
(1) 百分之一 (2) 百分之二 (3) 百分之三 (4) 百分之四

台灣金融研訓院
第 26 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

1. 【2】 2. 【2】 3. 【4】 4. 【3】 5. 【4】 6. 【3】 7. 【2】 8. 【1】 9. 【1】 10. 【4】
11. 【1】 12. 【2】 13. 【1】 14. 【3】 15. 【1】 16. 【3】 17. 【3】 18. 【4】 19. 【4】 20. 【3】
21. 【2】 22. 【1】 23. 【3】 24. 【2】 25. 【3】 26. 【4】 27. 【4】 28. 【2】 29. 【4】 30. 【3】
31. 【4】 32. 【4】 33. 【2】 34. 【3】 35. 【2】 36. 【4】 37. 【4】 38. 【2】 39. 【1】 40. 【1】
41. 【4】 42. 【4】 43. 【3】 44. 【1】 45. 【4】 46. 【3】 47. 【4】 48. 【4】 49. 【1】 50. 【2】
51. 【3】 52. 【4】 53. 【4】 54. 【4】 55. 【2】 56. 【4】 57. 【4】 58. 【3】 59. 【3】 60. 【2】
61. 【1】 62. 【4】 63. 【2】 64. 【3】 65. 【1】 66. 【4】 67. 【2】 68. 【1】 69. 【1】 70. 【4】
71. 【4】 72. 【4】 73. 【4】 74. 【4】 75. 【1】 76. 【4】 77. 【2】 78. 【1】 79. 【3】 80. 【3】