

台灣金融研訓院第 30 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，違者該科以零分計算。

- 下列敘述何者不符銀行法之規定？
 - (1)銀行利率應以年率為準，並於營業場所揭示
 - (2)銀行得交互對其往來銀行負責人、主要股東為無擔保授信
 - (3)借款人所提抵押物之放款值，由銀行根據其時值、折舊率及銷售性，覈實決定
 - (4)銀行負責人及職員不得以任何名義，向客戶收受佣金或酬金
- 銀行辦理貼現之票據，依銀行法規定，其種類為何？
 - (1)遠期支票
 - (2)未載明到期日之本票或匯票
 - (3)遠期匯票或本票
 - (4)即期支票
- 依金融控股公司法規定，金融控股公司所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業為授信、短期票券之保證或背書，或其他經主管機關規定之交易行為合計達一定金額或比率者，應於每營業年度各季終了幾日內，向主管機關申報？
 - (1)十日
 - (2)二十日
 - (3)三十日
 - (4)六十日
- 依金融控股公司法規定，下列何者不屬於該法之金融機構？
 - (1)經營證券金融業務之證券金融公司
 - (2)依保險法以股份有限公司組織設立之保險業
 - (3)票券金融公司
 - (4)農漁會信用部
- 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，金融檢查機關已辦理法令遵循事項自行評估之月份，該月得免辦理下列何種查核？
 - (1)專案自行查核
 - (2)一般自行查核
 - (3)一般內部稽核
 - (4)會計師查核簽證
- 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，下列何者負責核准並定期覆核整體經營策略與重大政策？
 - (1)董事長
 - (2)總經理
 - (3)董（理）事會
 - (4)總稽核
- 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，銀行對法令遵循作業之自行查核頻率為何？
 - (1)至少每個月乙次
 - (2)至少每三個月乙次
 - (3)至少每半年乙次
 - (4)至少每年乙次
- 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，下列何者不符合銀行業內部稽核人員應具備條件之規定？
 - (1)具有國際內部稽核師考試及格證書
 - (2)具有二年以上之金融檢查經驗
 - (3)具有五年以上之金融業務經驗
 - (4)曾任會計師事務所查帳員二年以上，並經施以三個月以上之金融業務及管理訓練
- 依「銀行稽核工作考核要點」規定，銀行對於涉嫌舞弊案件或重大偶發事件，應於多久期限內，將詳細資料及後續處理情形函報主管機關？
 - (1)一週
 - (2)二週
 - (3)三週
 - (4)四週
- 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，銀行應建立總稽核制，綜理稽核業務，其解聘或調職應如何辦理？
 - (1)經審計委員會全體成員二分之一以上同意，並提董（理）事會全體董（理）事三分之一以上之同意，並報請主管機關核准
 - (2)由董事長決定
 - (3)經審計委員會全體成員二分之一以上同意，並提董（理）事會全體董（理）事二分之一以上之同意
 - (4)經審計委員會全體成員二分之一以上同意，並提董（理）事會全體董（理）事三分之二以上之同意，並報請主管機關核准
- 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，領隊稽核人員於充任前應參加主管機關認定機構舉辦之領隊稽核研習班至少多少小時以上？
 - (1) 12 小時
 - (2) 19 小時
 - (3) 20 小時
 - (4) 30 小時

- 12.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，銀行內部稽核單位辦理一般查核之內部稽核報告，工作底稿及其相關資料，應至少留存多久備查？
(1)二年 (2)三年 (3)四年 (4)五年
- 13.依「金融機構安全設施設置基準」規定，設有保全之單位，保全防盜設施應至少有三道防線，屬第二道防線者為下列何者？
(1)營業廳大門 (2)金庫室內 (3)各保全標的之門窗 (4)行舍內各空間、金庫外圍死角
- 14.依「金融機構安全維護注意要點」規定，有關金融機構運鈔作業，下列敘述何者正確？
(1)可使用普通車輛運鈔 (2)得委由合格保全業運鈔
(3)運鈔路線與時間應固定 (4)車輛運行中得隨時停車察看有無異常狀況
- 15.依「金融機構自動櫃員機安全防護準則」規定，金融機構對自動櫃員機故障待修、定期保養期間，或遭天然災害、外力破壞，短期內無法正常運作時之處理方式，下列敘述何者錯誤？
(1)應於適當位置張貼告示告知客戶
(2)為顧及現金安全，鈔匣仍應置於機體內為妥
(3)應派員陪同維修人員維修
(4)非經使用管理單位同意，嚴禁維修人員攜出機體內配件或資料
- 16.依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定，短期放款逾期經協議分期償還符合下列何者，並依協議條件履行達六個月以上，且協議利率不得低於原承作利率或新承作同類風險放款利率者，得免列報逾期放款？
(1)每年償還本息在百分之五以上為原則，惟期限最長為十年
(2)每年償還本息在百分之十以上為原則，惟期限最長為二十年
(3)每年償還本息在百分之十以上為原則，惟期限最長為五年
(4)每年償還本息在百分之三十以上為原則，惟期限最長為二十年
- 17.有關「金融機構對一定金額以上通貨交易及疑似洗錢交易申報辦法」規定事項，下列敘述何者錯誤？
(1)依規定應通報之通貨交易，應於交易完成後五個營業日內向指定之機構申報
(2)除報請指定之機構同意外，應以媒體申報方式，申報通貨交易資料
(3)公益彩券經銷商申購彩券款項雖逾新臺幣二百萬元，仍可免向指定之機構申報
(4)百貨公司例行性須提領現金新臺幣一百萬元以上者，金融機構得逕行辦理，得免逐次確認與申報
- 18.依「信用卡業務機構管理辦法」規定，發卡機構於辦理申請信用卡作業時，下列何者非屬應以書面或電子文件告知申請人之事項？
(1)向持卡人收取之年費、各項手續費
(2)循環信用利息及違約金等之計算方式及可能負擔之一切費用
(3)提高循環信用利率
(4)逾期帳款之備抵呆帳提列及轉銷事宜
- 19.依「信用卡業務機構管理辦法」規定，信用卡發卡機構對當月應繳最低金額超過指定繳款期限三個月至六個月者，應依全部墊款金額提列多少比例之備抵呆帳？
(1)百分之二十 (2)百分之三十 (3)百分之四十 (4)百分之五十
- 20.依「信用卡業務機構管理辦法」規定，國內信用卡發卡機構對逾期帳款之轉銷，應按授權額度標準，由有權人員核准轉銷，並彙報下列何者備查？
(1)授信審議委員會 (2)董（理）事會 (3)人事評議會 (4)福利委員會
- 21.依「信用卡業務機構內部控制及稽核制度應注意事項」規定，信用卡業務機構應將內部稽核交付監察人查閱，並於查核結束日起多久期限內函送主管機關？
(1)二個月 (2)一個月 (3)十五日 (4)十日
- 22.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最多在新台幣多少元以下，其徵信範圍得以簡化？
(1)三百萬元 (2)四百萬元 (3)五百萬元 (4)六百萬元
- 23.有關外匯收支或交易，申報義務人至銀行櫃檯辦理新臺幣結匯申報者，下列敘述何者為錯誤？
(1)銀行應查明身分文件或基本登記資料
(2)銀行填妥申報書資料
(3)銀行應在申報書上加蓋印戳，證明申報書事實
(4)將申報書及其他規定文件，隨同外匯交易日報送中央銀行

- 24.依「中華民國銀行公會會員徵信準則」規定，企業中長期總授信金額至少達新台幣多少元者，應加送現金流量預估表及預估資產負債表等資料？
(1)一億元 (2)二億元 (3)三億元 (4)四億元
- 25.非居民於中華民國境內承包工程之工程款超過多少美元之匯款，需經央行核准後使得辦理新台幣結匯？
(1)十萬美元 (2)二十萬美元 (3)五十萬美元 (4)不得結匯
- 26.銀行投資各種有價證券總餘額，除我國政府發行之公債、國庫券、中央銀行可轉讓定期存單及儲蓄券外，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) 10% (2) 15% (3) 20% (4) 25%
- 27.依主管機關規定，下列何者非屬商業銀行投資國內及國外有價證券之種類？
(1)短期票券 (2)固定收益特別股
(3)區域性金融組織發行之債券 (4)未上市上櫃公司股票
- 28.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，不得超過該公司已發行股份總數之多少百分比？
(1) 5% (2) 10% (3) 25% (4) 30%
- 29.依「票券金融管理法」規定，票券商得買賣下列何種未經信用評等公司評等為一定等級以上之金融商品？
(1)金融債券 (2)公司債
(3)資產基礎證券 (4)基於商品交易且經受款人背書之匯票
- 30.已依「證券交易法」發行股票之公司，得依章程規定設置獨立董事，但主管機關應視公司規模、股東結構、業務性質及其他必要情況，要求其設置獨立董事，人數不得少於二人，且不得少於董事席次之若干比例？
(1)五分之一 (2)四分之一 (3)三分之一 (4)二分之一
- 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」，下列何者應制訂妥善之內部控制政策，監控內部控制制度之適足性及有效運用？
(1)董事會 (2)董事長 (3)高階管理階層 (4)稽核委員會
- 32.為避免發生詐騙集團偽造有價證券，行詐騙資金情事，下列敘述何者錯誤？
(1)辦理有價證券買賣業務，應由中、後台人員與交易對手確認交易內容
(2)辦理有價證券買賣交割時應再詳查交易對手之身分證明並確認有價證券之真實性
(3)對於相關票據之處理，應授權承辦人員視實際情況得將抬頭人禁止背書轉讓之支票轉讓存入他人帳戶
(4)辦理定期存款業務，對於定存單之交割，應確實認證交割人員之身分及交易之真實性
- 33.強化金融機構內部管理、杜絕舞弊，應採取何項措施？
(1)應注意從業人員生活規範 (2)主管人員對業務處理程序之督導應從寬從簡
(3)對行員與客戶間異常資金往來主管應協助保密 (4)為培養查核經驗，內部自行查核之項目及時間應固定
- 34.金融機構對於存戶未及時領回存摺之相關內控措施，下列敘述何者正確？
(1)得由各經辦人員保管 (2)設簿登記交指定主管人員集中保管
(3)放置營業櫃檯請客戶自由取回 (4)告知客戶存摺交由原經辦統一保管
- 35.金融機構受理客戶所持身分證為 86 年 9 月 30 日後領發者，辦理下列何項業務，可免至內政部戶役政網站查詢客戶身分證領發紀錄？
(1)申購基金 (2)開立支票存款戶 (3)申請信用卡 (4)開立活期儲蓄存款戶
- 36.辦理保管業務及有價證券買賣交易，下列敘述何者錯誤？
(1)交易對象是否人頭戶與銀行無關 (2)空白單據之保管領用均有周延牽制控管
(3)對購入有價證券交割前均有確實認證 (4)各筆交易均應經主管核准後為之
- 37.金融機構為防範不法超貸，對於授信業務之管理，下列敘述何者錯誤？
(1)落實事前徵信 (2)加強覆審及追蹤考核
(3)健全內部稽核制度並有效執行 (4)所有授信案件均提報董事會核准始行放貸
- 38.信用合作社對大額授信擔保物之鑑價，應如何辦理？
(1)應明定鑑估之層級 (2)應由放款經辦員辦理鑑估
(3)應按買賣契約價七成鑑估 (4)應由放款主管認定時價，再交由鑑價經辦員辦理鑑估
- 39.為防範歹徒側錄資料並偽造金融卡盜領案件發生，銀行應加強之措施，下列敘述何者錯誤？
(1)提醒客戶於設定金融卡密碼時，勿使用懶人密碼
(2)提醒客戶定期變更金融卡密碼
(3)提醒客戶於輸入金融卡密碼時，以手遮蓋
(4)提醒客戶將金融卡密碼記載於金融卡上之不明顯處

40. 為防範行員勾結不法集團以偽造所得扣繳憑單等財力證明資料詐騙冒貸，有關金融機構辦理消費性放款應注意事項，下列敘述何者錯誤？
- (1) 應健全徵信制度並有效執行
 - (2) 應嚴禁行員與放款客戶有資金往來
 - (3) 應嚴禁行員與金融機構委託處理業務之第三人有資金往來
 - (4) 行員若涉有違法情事，並應移送銀行公會懲戒
41. 有關金融機構辦理票券業務之內部控制，下列敘述何者錯誤？
- (1) 各筆交易款項之支付應經主管核准
 - (2) 付款支票應以交易對手為受款人
 - (3) 對以無抬頭支票付款者，應嚴格控管
 - (4) 交易及交割可由同一人辦理
42. 依「金融機構辦理電子銀行業務安全控管作業基準」規定，網際網路之電子轉帳及交易指示類中，有關低風險性之交易防護措施，下列何者為「非必要」？
- (1) 訊息隱密性
 - (2) 訊息完整性
 - (3) 訊息來源辨識
 - (4) 訊息不可重複性
43. 依現行規定，金融機構自動櫃員機及週遭監視之錄影帶應至少保存多久？
- (1) 一個月
 - (2) 二個月
 - (3) 三個月
 - (4) 六個月
44. 依「金融機構作業委託他人處理應注意事項」規定，有關便利商店業受金融機構委託代收消費性貸款帳款作業，下列敘述何者錯誤？
- (1) 便利商店業應遵守金融機構應遵守之法規
 - (2) 便利商店業應建立內部控制機制
 - (3) 金融機構於必要時得於事前通知便利商店業後終止契約
 - (4) 便利商店業對外應以金融機構名義辦理代收帳款作業
45. 為爭取破案契機，銀行對於警察機關因辦刑事案件需要，查詢人頭帳戶從事犯罪相關存放款資料，下列敘述何者正確？
- (1) 憑警調人員口頭指示提供客戶資料
 - (2) 可逕行由各警察局行文查詢，並副知內政部警政署
 - (3) 須經內政部警政署核可後，才得查詢
 - (4) 為防範客戶資料外洩，應由警調首長親往銀行調閱
46. 有關銀行擬轉讓不良債權予資產管理公司，其所提供之資料須符合主管機關之條件規定，下列敘述何者錯誤？
- (1) 不良債權資料之移轉範圍，應不包括對銀行債務之履行無法律上義務者
 - (2) 不得移轉之不良債權資料，其型態包括書面及電子檔案
 - (3) 資產管理公司若屬銀行以合資方式與他人共同成立者，則不須建立內部控制機制
 - (4) 資產管理公司須確保接觸資料者不會外洩債權資料
47. 依主管機關規定，金融機構為發還滯留於「警示帳戶」內剩餘款項，應依開戶資料聯絡開戶人，與其協商發還「警示帳戶」內剩餘款項事宜；如經通知無法聯絡者，應洽請警方協尋多久？
- (1) 半個月
 - (2) 一個月
 - (3) 二個月
 - (4) 三個月
48. 銀行法第三十二條所稱之消費者貸款授信限額，其中每一消費者信用卡循環信用金額之計算，下列敘何者正確？
- (1) 餘額最高二十萬元
 - (2) 額度最高二十萬元
 - (3) 以信用卡循環信用餘額計算，由銀行在不超過新臺幣一百萬元範圍內自行控管額度
 - (4) 以信用卡循環信用額度計算，由銀行在不超過新臺幣二百萬元範圍內自行控管額度
49. 銀行對銀行法第 33 條所規範之利害關係人辦理擔保授信，如授信達多少金額以上者，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？
- (1) 新台幣 1 億元或各該銀行淨值 1% 孰高者
 - (2) 新台幣 1 億元或各該銀行淨值 1% 孰低者
 - (3) 新台幣 2 億元或各該銀行淨值 2% 孰高者
 - (4) 新台幣 2 億元或各該銀行淨值 2% 孰低者
50. 金融機構擬出售不良債權，於下列何種情況下，其估價得僅依內部債權回收管理之資料決定建議底價？
- (1) 建議底價達新臺幣二億元者
 - (2) 建議底價為新臺幣三億元以上者
 - (3) 建議底價逾實收資本額 20% 以上者
 - (4) 投資人為金融機構之利害關係人時

台灣金融研訓院
第 30 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（消費金融類）

科目：銀行內部控制與內部稽核法規(每題 2 分)

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