

# 台灣金融研訓院第 36 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，請選出一個正確或最適當答案，答錯不倒扣；以複選作答或未作答者，該題不予計分。

③答案卡請務必繳回，違者該節以零分計算。

1. 依「金融控股公司法」有關金融控股公司投資『金融相關事業』之規定，下列敘述何者錯誤？
  - (1) 得投資之事業，包括證券投資信託事業
  - (2) 為便於控管投資之金融相關事業，金融控股公司之負責人或職員，應擔任該公司之創業投資事業所投資事業之經理人
  - (3) 金融控股公司投資保險業，主管機關自申請書件送達之次日起，於 15 個營業日內未表示反對者，視為已核准
  - (4) 金融控股公司投資經主管機關核准投資之外國金融機構，主管機關自申請書件送達之次日起，於 30 個營業日內未表示反對者，視為已核准
2. 下列何者非屬銀行法第 32.33 條所稱利害關係人？
  - (1) 銀行之負責人
  - (2) 銀行辦理授信之職員
  - (3) 銀行負責人弟弟之配偶
  - (4) 銀行之主要客戶
3. 依銀行法規定，銀行對某客戶辦理消費性放款，期限為三年，該銀行提供之信用屬於下列何種？
  - (1) 短期信用
  - (2) 中期信用
  - (3) 長期信用
  - (4) 依償還方式而定
4. 依銀行法規定，甲及其配偶乙持有 A 銀行已發行有表決權股份總數合計超過多少百分比時，應向主管機關申報？
  - (1) 百分之一
  - (2) 百分之二
  - (3) 百分之三
  - (4) 百分之五
5. 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，已辦理遵守法令事項自行評估之月份，該月得免辦理下列何種查核？
  - (1) 一般業務稽核
  - (2) 專案業務稽核
  - (3) 專案自行查核
  - (4) 一般自行查核
6. 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，會計師辦理銀行年度財務報表查核簽證時，下列何種情況應立即通報主管機關，惟不須就查核結果先行向主管機關提出摘要報告？
  - (1) 受查銀行在會計或其他紀錄有虛偽等事項，情節重大者
  - (2) 受查銀行於查核過程中，未提供會計師所需之報表等資料，致使會計師無法繼續辦理查核工作
  - (3) 受查銀行資產不足以抵償負債或財務狀況顯著惡化
  - (4) 有證據顯示銀行之交易對淨資產有重大減損之虞
7. 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，銀行業各營業、財務、資產保管及資訊單位辦理之自行查核，下列敘述何者正確？
  - (1) 每半年至少辦理二次專案自行查核
  - (2) 每二年至少辦理一次一般自行查核
  - (3) 每年至少辦理一般自行查核，每季至少辦理一次專案自行查核
  - (4) 每半年至少辦理一次一般自行查核，每月至少辦理一次專案自行查核
8. 依「銀行業公司治理實務守則」規定，有關銀行業薪酬委員會之成員與職責，下列敘述何者錯誤？
  - (1) 訂定經理人績效考核標準及酬金標準
  - (2) 訂定董事之酬金結構與制度
  - (3) 訂定業務人員之績效考核標準及酬金標準
  - (4) 委員會成員不應有獨立董事參與
9. 依「銀行業公司治理實務守則」規定，高階管理階層應負責執行的事項，下列敘述何者錯誤？
  - (1) 訂定適當有效之內部控制制度
  - (2) 定期評估辦理自行查核之績效
  - (3) 遵循董事會通過的業務策略、風險偏好、薪酬及其他政策
  - (4) 發展足以辨識、衡量、監督及控制銀行風險之程序
10. 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，有關金融控股公司及銀行業內部稽核單位及相關制度，下列敘述何者錯誤？
  - (1) 應建立總稽核制，綜理稽核業務
  - (2) 應設立隸屬總經理室之內部稽核單位
  - (3) 應定期向董（理）事會及監察人（監事、監事會）或審計委員會報告
  - (4) 總稽核職位應等同於副總經理
11. 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，下列何者應對確保建立並維持適當有效之內部控制制度負有最終之責任？
  - (1) 董（理）事會
  - (2) 總經理
  - (3) 監察人
  - (4) 總稽核

- 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，會計師辦理銀行業內部控制制度之查核，不需對下列何者表示意見？
- (1)備抵呆帳提列政策之妥適性 (2)營運或專案計畫目標之達成情形  
(3)銀行業申報主管機關表報資料正確性 (4)內部控制制度及法令遵循主管制度執行情形
- 13.依「金融機構辦理電子銀行業務安全控管作業基準」規定，有關電子轉帳及交易指示類之非約定轉入帳戶，其中網際網路之低風險性交易每戶每筆、每天累積限額分別為何？
- (1)五萬元、十萬元 (2)三萬元、十萬元 (3)五萬元、十五萬元 (4)三萬元、十五萬元
- 14.依「金融業個人資料檔案安全維護計畫標準」規定，下列敘述何者錯誤？
- (1)應指定專人負責管理電腦或自動化設備 (2)對電腦程式之新增、更正、刪除應加強管理措施  
(3)稽核人員於實施稽核時，不得調閱個人資料檔案相關資料  
(4)對於儲藏個人資料檔案之磁碟、磁帶等媒體，應責成專人管理，並建立備援制度
- 15.金融機構辦理出租保管箱業務，放置保管箱處所應於下列何時裝置定時密碼鎖，以管制人員進出？
- (1)例假日 (2)營業時間內 (3)營業時間外 (4)夜間
- 16.依「金融機構安全維護注意要點」規定，對運鈔車保險櫃密碼鎖之控管，下列何者符合規定？
- (1)讓運鈔人員中職務最高者掌管 (2)僅讓持械之警衛人員掌管  
(3)出納主管設定密碼並密封後，交運鈔人員隨鈔運送  
(4)運鈔車出發前由專人設定密碼後，通知分行或總行出納人員開啓
- 17.授信資產評估有足額擔保部分，且授信所積欠本金或利息超過清償期十二個月者，係屬下列哪一類之不良授信資產？
- (1)應予注意者 (2)可望收回者 (3)收回困難者 (4)收回無望者
- 18.依「金融同業間遭歹徒詐騙案件通報要點」規定，營業單位如發現遭歹徒詐騙情事時，除循內部通報系統通報總管理機構及其他分行外，總管理機構人員應向下列何單位通報？
- (1)信託公會 (2)銀行公會 (3)財金資訊公司 (4)金融聯合徵信中心
- 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.信用卡發卡機構對於爭議款項之處理，下列敘述何者錯誤？
- (1)調查期間應停止計息  
(2)對於爭議款項，應於規定期限內回覆持卡人處理狀況  
(3)尚未查明確實原因時，不得將持卡人資料掛入金融聯合徵信中心不良檔  
(4)自確定為持卡人責任時起，方得開始計息，但不得收取爭議款項處理期間之利息
- 21.下列何者非屬「信用卡業務機構管理辦法」所稱的信用卡業務？
- (1)發行信用卡 (2)對持有信用卡的客戶發給金融卡  
(3)辦理信用卡循環信用 (4)簽訂特約商店
- 22.依「信用卡業務機構管理辦法」規定，下列何者為信用卡發卡業務？
- (1)提供信用卡交易授權或清算服務 (2)簽訂特約商店及辦理相關事宜  
(3)辦理信用卡循環信用、預借現金業務 (4)代理收付特約商店信用卡消費帳款
- 23.依銀行公會會員徵信準則規定，辦理中小企業中長期授信，其總授信金額在新臺幣六百萬元以下，較短期放款應增加辦理之徵信項目為何？
- (1)保證人一般信譽 (2)建廠或擴充計畫  
(3)產銷及損益概況 (4)業務概況
- 24.銀行從事有追索權應收帳款承購業務，其提列備抵呆帳應以下列何者為基準？
- (1)承購總額 (2)融資總額 (3)承購餘額 (4)融資餘額
- 25.銀行法有關專業銀行之規定下列何者正確？ A.以供給短期及中期信用為主要任務 B.除主管機關另有規定外，得發行金融債券 C.供給輸出入信用之專業銀行為輸出入銀行 D.發行金融債券募得之資金，應全部用於其專業之投資及中、長期放款
- (1)僅 A、B、C (2)僅 B、C、D (3)僅 A、C、D (4)A、B、C、D

- 26.有關「中華民國銀行公會會員徵信準則」各條款所稱之「總授信金額」，下列敘述何者正確？
- (1)係指查詢金融聯合徵信中心歸戶之授信額度
  - (2)係指金融聯合徵信中心歸戶額度加計本次申貸金額
  - (3)係指金融聯合徵信中心歸戶餘額加計本次申貸金額
  - (4)係指借戶最近六個月內向各金融機構申請授信之額度
- 27.依主管機關規定，商業銀行投資國內及國外有價證券之限額，下列敘述何者錯誤？
- (1)銀行年度中現金增資，准予計入核算基數
  - (2)銀行以附賣回條件買入短期票券及債券之餘額，應計入投資有價證券之限額內
  - (3)商業銀行投資於店頭市場交易之股票之原始取得成本總餘額，至多不得超過該銀行核算基數百分之五
  - (4)銀行兼營證券商依證券交易法第七十一條規定所購入之有價證券，於購入一年後仍未賣出者，應計入投資有價證券之限額內
- 28.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
- 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」，有效的內部控制制度須對各個業務層級訂定控管作業程序，其涵蓋項目，不包括下列何者？
- (1)高階主管之覆核工作
  - (2)員工加薪制度
  - (3)實體財產之控管
  - (4)權責劃分制度
- 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」，下列何者應維持權責劃分、報告系統明確之組織架構及確保授權辦法得以有效執行？
- (1)董事會
  - (2)董事長
  - (3)高階管理階層
  - (4)稽核委員會
- 31.為防止詐騙集團偽造有價證券以詐騙資金，金融機構應即全面檢討內部控制制度，下列何者非屬必要加強檢討之事項？
- (1)應加強與交易對手及交易內容之確認
  - (2)應確實執行審核客戶資料，並善盡確認之責
  - (3)應嚴格控管各類空白傳票、表單
  - (4)應確實檢討金庫設置及庫存現金之保管是否符合牽制及安全原則
- 32.為強化內部管理，有效杜絕弊端，有關檢討內部稽核工作之執行，下列敘述何者錯誤？
- (1)內部稽核工作是否能適時提供改進建議
  - (2)內部稽核工作是否能考核自行查核辦理績效
  - (3)內部稽核工作是否能覆核整體經營策略與重大政策
  - (4)內部稽核工作是否能確實協助管理階層調查、評估內部控制制度之運作情形
- 33.銀行辦理存、匯業務，如發現有涉嫌不法情事者，應立即通知下列何種機關？
- (1)治安機關
  - (2)保防機關
  - (3)情治機關
  - (4)國安局
- 34.金融機構辦理有價證券買賣交易，下列敘述何者錯誤？
- (1)應確認有價證券交易之真實性
  - (2)付款支票應以交易對手為受款人
  - (3)各筆交易款項之支付均經主管核准
  - (4)應嚴格禁止開立有抬頭人之禁止背書轉讓支票
- 35.依「銀行法第七條有關活期存款依約定方式提取存款之規範」規定，金融機構得與客戶約定之轉帳方式，下列何者錯誤？
- (1)金融機構依約定轉入後，應寄發對帳通知
  - (2)得將活期存款轉入同一金融機構之活期存款帳戶
  - (3)不得將活期存款轉入其他金融機構之活期存款帳戶
  - (4)不得有概括授權將活期存款轉入支票存款帳戶之情事
- 36.金融機構遇有存戶未及時領回存摺，於立即設簿登記後，應採取之處理方式，下列何者不恰當？
- (1)由經辦人員妥慎保管
  - (2)儘速發函通知客戶洽領
  - (3)儘速以電話通知客戶洽領
  - (4)送交指定主管人員集中保管
- 37.金融機構買入商業本票到期，向票載付款行庫提示兌償，下列程序何者正確？
- (1)自行提示兌償
  - (2)委託票券經紀商
  - (3)委託同業代兌
  - (4)委託他人代兌
- 38.為有效防範不法集團以偽造所得扣繳憑單等資料詐騙冒貸，有關金融機構辦理消費性放款應注意之事項，下列敘述何者正確？
- (1)一律徵提不動產為擔保品
  - (2)貸放資金不宜直接撥付借款人
  - (3)應健全徵信、授信及追蹤考核制度
  - (4)行員與放款客戶保持資金往來，藉以掌握客戶資信

39. 為建立防杜辦理分散借款集中使用案件之作業機制及建立大額授信之鑑估制度，下列何者非屬金融機構於其徵信或授信審核內部規定中應明定事項？
- (1) 同一所有權人之擔保物，由數人分別辦理授信時，應提出親屬或股東或合夥關係之證明
  - (2) 對大額授信之擔保物之鑑價，應明定鑑估之層級
  - (3) 對一定金額以上之擔保物鑑價，應由授審會負責辦理
  - (4) 對一定金額以上之授信擔保物，應洽借款戶徵提經第三公正人鑑估之報告為佐證資料
40. 金融機構如有客戶金融卡被偽造盜領存款，應將相關資料提供予下列何單位，以便對 ATM 及客戶帳戶等資料進行交叉比對？
- (1) 金融聯合徵信中心
  - (2) 國稅局
  - (3) 財金資訊公司
  - (4) 中央存款保險公司
41. 為防範歹徒偽設自動提款機以盜取客戶金融卡密碼等資料，有關使用自動提款機應注意事項之敘述，下列何者錯誤？
- (1) 對跨行連線各項環結安全應加強查核
  - (2) 報廢之自動提款機，應予嚴格控管或銷毀
  - (3) 金融卡交易流程控管應列為內部稽核重點項目
  - (4) 應加強向客戶宣導，對金融卡及自動提款機之異常情形，應即通報銀行公會處理
42. 銀行作業委託他人處理，受託機構下列何種行為非現行法令所禁止？
- (1) 自稱為銀行人員
  - (2) 以銀行名義執行業務
  - (3) 於營業處所張掛銀行名義之招牌
  - (4) 散發及陳列銀行印製之宣傳品
43. 警察機關因偵辦刑事案件需要，行文查詢與該案有關金融機構客戶之存放款資料，下列敘述何者正確？
- (1) 金融機構先提供資料再陳報主管機關
  - (2) 逕行行文金融機構，毋需報主管機關核准
  - (3) 報請主管機關核准後，金融機構再提供資料
  - (4) 報請銀行公會核准後，金融機構再提供資料
44. 有關金融機構派員赴證券商辦理收付款項，下列敘述何者錯誤？
- (1) 限於證券商客戶交易款項之收付
  - (2) 得以活期存款方式辦理
  - (3) 得以活期儲蓄存款方式辦理
  - (4) 得以定期存款方式辦理
45. 有關加速警示帳戶還款等措施，下列敘述何者錯誤？
- (1) 還款進度列入績效考核指標
  - (2) 主動連絡受害人或速洽金融同業協查，縮短作業時間
  - (3) 對於剩餘款項 10 萬元以下及金額較小之案件，可暫緩處理
  - (4) 總行密集追蹤辦理執行成效，例如從每週追蹤一次，改為二天一次
46. 有關金融機構「警示帳戶」內之剩餘款項之處理情形，除逐案清查建檔外，並由內部稽核單位列管，且應多久追蹤辦理情形？
- (1) 每月
  - (2) 每季
  - (3) 每半年
  - (4) 每年
47. 有關金融機構辦理國內信用狀融資業務之作業規範，下列敘述何者錯誤？
- (1) 須評估融資必要性
  - (2) 須確認具有實質交易行為
  - (3) 須核實匡計借款戶所需額度
  - (4) 不得以借款戶之關係企業為受益人
48. 銀行辦理自用住宅放款及消費性放款徵提連帶保證人時，下列何者錯誤？
- (1) 「足額擔保」時，免徵提保證人
  - (2) 擔保品價值貶落時，得要求補提擔保品或徵提保證人
  - (3) 保證人所保證金額僅限主債務金額，不得約定包括其他從屬於主債務之負擔
  - (4) 保證人所保證之債權應限定於由特定法律關係所生債權或基於票據所生之權利
49. 銀行法第三十三條第一項規定：「銀行對其持有實收資本總額百分之五以上之企業，或本行負責人、職員、或主要股東，或對與本行負責人或辦理授信之職員有利害關係者為擔保授信，應有十足擔保，其條件不得優於其他同類授信對象。」，下列何者非屬所稱之「授信條件」？
- (1) 提前償還之違約金
  - (2) 保證人之有無
  - (3) 貸款期限
  - (4) 本息償還方式
50. 金融機構出售不良債權，下列何者非屬其標售公告應揭露之事項？
- (1) 得標後之付款條件
  - (2) 出售標的如含現金卡及信用卡債權時，應公告持卡人之信用資料
  - (3) 出售標的如為消費性信用貸款債權，且出售機構指定催收機構時，應公告委託催收之契約內容
  - (4) 如保留不予決標之權利，應敘明不予決標之特定事由

台灣金融研訓院

第 36 期銀行內部控制與內部稽核測驗（一般金融類、消費金融類）

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