

# 台灣金融研訓院第 21 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）

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。

- 依銀行法規定，下列何者非屬與銀行負責人為利害關係人？  
(1)二親等之血親 (2)三親等之姻親  
(3)負責人本人為董事之企業 (4)負責人配偶為經理人之企業
- 依銀行法所稱之「授信」，不包括下列何種業務？  
(1)放款 (2)透支 (3)保證 (4)證券經紀
- 依銀行法規定，商業銀行因行使抵押權或質權而取得之不動產或股票，原則上應自取得之日起至遲多久內處分之？  
(1)二年 (2)三年 (3)四年 (4)五年
- 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，內部控制之基本目的在於促進銀行健全經營，並應由下列何者與管理階層及所有從業人員共同遵守？  
(1)董（理）事會 (2)董（理）事長 (3)監察人 (4)總經理
- 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，各銀行營業單位原則上應多久至少辦理一次專案自行查核？  
(1)一個月 (2)三個月 (3)六個月 (4)一年
- 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，銀行業委託會計師辦理內部控制制度之查核，會計師如遇受查銀行有下列何種狀況時，應立即通報主管機關？  
(1)更換董事長 (2)財務狀況顯著惡化 (3)資產足以抵償負債 (4)無法達成財務預測目標
- 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
- 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，內部稽核人員充任領隊時，所須資格條件之敘述，下列何者錯誤？  
(1)應有三年以上之稽核經驗 (2)應有三年以上之金融檢查經驗  
(3)二年以上之稽核經驗及三年以上之金融業務經驗  
(4)一年以上之稽核經驗及五年以上之金融業務經驗
- 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，下列何者應負責核准並定期覆核整體經營策略與重大政策？  
(1)董（理）事會 (2)總經理 (3)監察人 (4)股東會
- 依「銀行業公司治理實務守則」有關保障股東權益之規定，下列敘述何者錯誤？  
(1)應重視股東知的權利 (2)應鼓勵股東參與公司治理  
(3)股東依法得於股東會行使其豁免權 (4)股東會得選任檢查人查核監察人之報告
- 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，銀行業應建立下列何項制度以綜理稽核業務？  
(1)董事長制 (2)總經理制 (3)監察人制 (4)總稽核制
- 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，內部稽核單位之人事任用、免職、升遷、輪調等，應由總稽核簽報，惟涉及其他營業單位人事者，應事先洽商下列何單位轉報總經理同意後，再行簽報董事長核定？  
(1)人事單位 (2)業務單位 (3)作業單位 (4)內部稽核單位
- 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，銀行因內部管理不善，發生重大舞弊案件，未通報主管機關，而肇致重大損失時，主管機關得視情節之輕重命令銀行解除下列何者職務？  
(1)總稽核 (2)副總經理 (3)總經理 (4)董事長

- 14.有關金融機構之安全設施，下列敘述何者錯誤？
- (1)為防範歹徒剪斷線路，各單位應視行舍狀況，裝設有線或無線報警系統
  - (2)報警系統不應在營業廳內裝設揚聲器或閃燈，以免打草驚蛇讓歹徒逃走
  - (3)金庫內自動警報器夜間應與警方連線或交由保全公司裝設保全器材，並負責警戒
  - (4)夜間仍有值班的單位，值勤人員應隨時攜帶遙控式報警按鈕
- 15.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，逾期放款及催收款經主管機關或金融檢查機構要求轉銷呆帳者，應如何處理？
- (1)通知監察人後轉銷
  - (2)應即轉銷為呆帳
  - (3)提報最近一次董（理）事會決議通過後轉銷
  - (4)俟結算或決算時轉銷
- 16.金融機構辦理出租保管箱業務，下列何者不符規定？
- (1)保管箱室應於營業時間內設定定時密碼鎖，以管制人員進出
  - (2)將隱密型攝影機及攝影光源之啟動開關、監視器設於保管箱室外隱密處
  - (3)租用之行舍內，原則上不經辦出租保管箱業務
  - (4)每日下班前，應責由專人仔細觀察是否尚有人員停留
- 17.金融機構裝置自動櫃員機時，下列何者不符規定？
- (1)優先選設於有保全設備或有警衛等巡守之處所
  - (2)應裝置於隱密之處所，以保障使用人之隱密性
  - (3)應週延裝設自動報警、警報系統
  - (4)監視系統應指定專人負責操作、監控及管理等工作
- 18.依「金融機構對達一定金額以上通貨交易及疑似洗錢交易申報辦法」規定，金融機構對疑似洗錢之交易，應確認客戶身分及留存交易紀錄憑證，並應向指定之機構申報，其申報紀錄及交易憑證應以原本方式保存多久？
- (1)六個月
  - (2)一年
  - (3)三年
  - (4)五年
- 19.依「金融機構對達一定金額以上通貨交易及疑似洗錢交易申報辦法」規定，金融機構對疑似洗錢之交易，應向下列何者申報？
- (1)銀行公會
  - (2)信託公會
  - (3)法務部調查局
  - (4)金融聯合徵信中心
- 20.依「金融同業間遭歹徒詐騙案件通報要點」規定，通報系統由兩部分通報圈構成，一為各金融機構總管理機構與其所屬分支機構之內部通報圈，另一通報圈為何？
- (1)各金融機構與經濟犯罪防制中心之通報圈
  - (2)各金融機構與刑事局之通報圈
  - (3)各金融機構與聯合徵信中心之通報圈
  - (4)各金融機構與警察局之通報圈
- 21.發卡機構對於信用卡不良債權之處理，下列何者有缺失？
- (1)發卡機構自行或委外催收，均未違反公共利益
  - (2)委外催收時，確實監督受託單位不得涉及不法催討
  - (3)將持卡人債信不良紀錄登錄於徵信中心前，先將其原因告知持卡人
  - (4)對債務人催收無實益時，設法透過對第三人或其親屬之催討進行催收
- 22.依「信用卡業務機構管理辦法」規定，下列敘述何者錯誤？
- (1)信用卡係指持卡人憑發卡機構之信用，向特約之第三人取得金錢、物品、勞務或其他利益，而得延後或依其他約定方式清償帳款所使用之支付工具
  - (2)辦理信用卡循環信用、預借現金業務係屬發卡業務
  - (3)信用卡公司係指以有限公司組織並兼營信用卡業務之機構
  - (4)代理收付特約商店信用卡消費帳款係屬收單業務
- 23.下列何者非屬「信用卡業務機構管理辦法」所定義之信用卡業務？
- (1)辦理信用卡循環信用
  - (2)代理收付特約商店信用卡消費帳款
  - (3)辦理特約商店之授信事宜
  - (4)授權使用信用卡之商標或服務標章
- 24.依主管機關規定，有關現金卡業務，下列敘述何者錯誤？
- (1)金融機構辦理現金卡業務，申請人應年滿二十歲
  - (2)金融機構受理全職學生申請現金卡以二家金融機構為限
  - (3)金融機構受理全職學生申請現金卡每家金融機構首次核給信用額度不得超過新台幣三萬元
  - (4)金融機構辦理現金卡業務機構應建立內部控制及稽核制度

25. 企業授信戶作為財務分析之財務報表，在授信總額達主管機關規定金額時，必須經會計師財務簽證。依「中華民國銀行公會會員徵信準則」規定，所稱授信總額係指下列何項？
- (1)全體金融機構歸戶餘額加上本次申請額度 (2)全體金融機構歸戶額度加上本次申請額度  
(3)全體金融機構歸戶餘額 (4)全體金融機構歸戶額度
26. 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
27. 有關銀行辦理財富管理業務時所應遵循之規範，下列敘述何者錯誤？
- (1)客戶應填具客戶資料表  
(2)銀行應界定客戶風險承受等級  
(3)銀行不得拒絕客戶投資理財之需求  
(4)銀行非經適當之授權，不得銷售或推介逾越客戶財力狀況或合適之投資範圍以外之商品
28. 票券商辦理非公司組織之公營事業機構何項業務時，不須辦理徵信調查？
- (1)承銷之本票經其他金融機構保證者 (2)對該機構發行本票之承銷  
(3)對該機構發行本票之保證 (4)對該機構發行本票之背書
29. 依國際清算銀行巴賽爾監理委員會所訂「內部控制制度評估原則」，下列何者應對銀行建立並維持妥適有效的內部控制制度負最後之責？
- (1)基層員工 (2)稽核委員會 (3)高階管理階層 (4)董事會
30. 依國際清算銀行巴賽爾監理委員會所訂「有效銀行監理核心原則」，為充分反映銀行所承擔的風險，銀行監理機關應為所有銀行訂定下列何者？
- (1)整體營運策略 (2)明確的授權及分層負責辦法  
(3)適當的政策及作業程序 (4)審慎而妥適的最低資本適足限額
31. 有關詐騙集團偽造有價證券，利用銀行內控缺失詐騙資金，下列敘述何者錯誤？
- (1)辦理保管業務及有價證券買賣，應加強與交易對手及交易內容之確認  
(2)辦理交割應確認有價證券之真實性，毋需詳查交易對手之身份證明  
(3)嚴禁抬頭人禁止背書轉讓之支票轉讓存入他人帳戶情事  
(4)對庫存有價證券及空白單據應嚴格控管並定期清點
32. 金融機構受理開戶，非個人戶部分，依規定除應徵取登記證照外，應徵取下列何者，始可辦理？
- A. 董事會議紀錄 B. 公司章程 C. 財務報表 D. 股東名冊  
(1) A、B 或 D (2) A、C 或 D (3) A、B 或 C (4) B、C 或 D
33. 有關金融機構對於以不實資料詐騙冒貸消費性貸款之防範措施，下列敘述何者錯誤？
- (1)對於委外事項應定期稽核  
(2)金融機構應評估受託機構內部控制制度之妥適性  
(3)辦理消費性放款相關資料之查證及注意事項應列為內部稽核重點  
(4)如發現委外之受託人有以人頭戶申請貸款者，俟委託契約到期應終止之
34. 有關銀行及票券金融公司辦理票券業務，下列敘述何者錯誤？
- (1)交易款項之支付須經主管核准 (2)付款支票應以交易對手為受款人  
(3)未經授權之人員不得操作電腦 (4)經辦人員得逕為更正或取消交易
35. 下列何項敘述不符票券交易作業流程及內部控制原則？
- (1)買入票券對保證章應確實核對認證  
(2)應確實確認交易對手與交易內容  
(3)對購入同一金融機構保證之有價證券應訂定額度控管  
(4)買入商業本票到期時交由他人代為兌償
36. 金融機構如發現自動櫃員機及門禁遭裝置不明物體或側錄器，應視影響程度通知相關單位，下列何者非屬必要通知之單位？
- (1)警察機關 (2)財金資訊公司  
(3)銀行公會 (4)跨行客戶所屬金融機構

- 37.有關金融機構對自動櫃員機之管理，下列敘述何者錯誤？  
(1)自動櫃員機及週遭之錄影帶應保存六個月以上  
(2)應裝設專線服務電話二十四小時受理客戶申訴  
(3)錄影帶內容有涉及交易糾紛或民刑事案件者，於案件未結前，應繼續保存  
(4)指定專人負責處理異常狀況，除假日外，應每日不定時巡查作反偵測機制，並予以紀錄
- 38.便利商店代收信用卡持卡人消費帳款，下列何種資料不得完整列示？  
(1)消費金額 (2)信用卡卡號 (3)消費日期 (4)商店名稱
- 39.某公司受託處理銀行委外業務，應符合相關規定，下列敘述何者正確？  
(1)毋需簽訂委託契約，僅需本著誠信原則處理業務即可  
(2)簽訂概括性委託契約，各項業務均可代為處理  
(3)該公司應以銀行名義處理業務  
(4)為取得債務人之聯繫資訊而與第三人聯繫時，該公司應表明身分及其目的
- 40.依主管機關規定，銀行擬委託資產管理公司處理不良債權時，下列何種資料不得移轉？  
(1)借款人個人資料 (2)借款擔保品資料  
(3)借款保證人個人資料 (4)對銀行債務之履行無法律上義務者之個人資料
- 41.為確保消費者權益，防止個人資料流入犯罪集團，主管機關要求各金融機構應切實辦理之事項，下列敘述何者錯誤？  
(1)應有效落實自行查核工作 (2)稽核單位應加強對客戶資料保密安全機制之稽核  
(3)抽樣檢視確認重要客戶資料之保密安全無虞 (4)應檢視客戶資料維護之內部管理機制是否安全妥適
- 42.依主管機關規定，銀行業發生重大偶發事件除應立即通知治安或其他有關機關採取緊急補救措施外，並同時由該銀行業負責人儘速以電話及書面傳真向中央銀行、中央存款保險公司(除票券金融公司外)及金管會銀行局報告，並至遲於多久內函報詳細資料或後續處理情形？  
(1)三日 (2)一週 (3)十日 (4)半個月
- 43.為防範詐騙集團以偽造身分證盜領存款，主管機關要求各金融機構辦理存戶於聯行開立第二存款戶時，應向原第一開戶行照會，下列何者非屬所規定之應比對事項？  
(1)印鑑 (2)簽名筆跡 (3)存款實績 (4)身分證正反面影本與照片
- 44.信用卡發卡機構於核給預借現金額度時，下列何者非屬主管機關規定必須考慮之因素？  
(1)性別 (2)持卡人持卡時間 (3)國內外消費狀態 (4)所得水準
- 45.為防範關聯企業間因經營失控產生連鎖反應，造成金融機構重大損失，金融機構辦理授信業務時，應建立下列何種制度，綜合評估其資金需求？  
(1)應建立不動產鑑價制度 (2)應建立授信歸戶制度  
(3)應建立關聯企業連保制度 (4)應建立關係戶利潤中心制度
- 46.銀行對銀行法第 33 條所規範之利害關係人辦理擔保授信總餘額，不得超過各該銀行淨值之多少？  
(1) 1 倍 (2) 1.5 倍 (3) 2 倍 (4) 2.5 倍
- 47.依「金融機構出售不良債權應注意事項」規定，金融機構擬出售之不良債權標的及標售條件內容等資料，應提報下列何者核准？  
(1)董事會 (2)董事長 (3)總經理 (4)副總經理
- 48.依主管機關規定，下列何種貸款，既不屬於銀行法第 12 條之 1 規定之「消費性放款」，也不屬於銀行法第 32 條規定之「消費者貸款」？  
(1)信用卡循環信用 (2)房屋修繕貸款 (3)青年創業貸款 (4)個人小額貸款
- 49.依銀行法授權規定，銀行對同一法人之無擔保授信總餘額，不得超過該銀行淨值之多少百分比？  
(1) 3% (2) 5% (3) 10% (4) 15%
- 50.依「銀行法第三十三條之三授權規定事項辦法」規定，得不計入所稱「授信總餘額」之項目，下列何者非屬之？  
(1)對政府機關之授信 (2)以本行金融債券為擔保品之授信  
(3)依加強推動銀行辦理小額放款業務要點辦理之新台幣壹百萬元以下之授信  
(4)對一般企業辦理有追索權應收帳款承購業務

# 台灣金融研訓院

## 第 21 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

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

#### 科目：銀行內部控制與內部稽核

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

註：若對試題與答案有任何疑義，請於 **101年3月20日09:00至3月21日18:00**，  
應用線上申請或書面申請，逾越受理期限或未敘明充分理由者，不予受理及回覆。