

台灣金融研訓院第 22 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。

- 銀行法所稱之擔保授信，不包括提供下列何者為擔保者？
 - (1)各級政府公庫主管機關之保證
 - (2)借款人因提供勞務所產生之本票
 - (3)動產質權
 - (4)信託占有
- 依銀行法規定，商業銀行得發行金融債券，其開始還本期限不得低於幾年？
 - (1)五年
 - (2)四年
 - (3)三年
 - (4)二年
- 銀行對其持有實收資本總額若干百分比以上之企業為擔保授信，應有十足擔保，且其條件不得優於其他同類授信對象？
 - (1)百分之一
 - (2)百分之二
 - (3)百分之三
 - (4)百分之五
- 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
- 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
- 依金融控股公司法規定，金融控股公司與該金融控股公司之銀行子公司為授信以外之交易時，其條件不得優於其他同類對象，並應經公司多少以上董事出席及出席董事多少以上之決議後為之？
 - (1)三分之二、四分之三
 - (2)三分之二、二分之一
 - (3)二分之一、三分之二
 - (4)四分之三、三分之二
- 依「銀行業公司治理實務守則」之規定，銀行業之獨立董事係由下列何者選舉符合證券主管機關規定資格之自然人而產生之？
 - (1)主管機關選任
 - (2)董事會之董事推選
 - (3)股東會選舉產生
 - (4)員工選舉產生
- 依「銀行業公司治理實務守則」之規定，銀行監察人之配偶、二親等以內之血親或一親等姻親，不得擔任同一銀行何項職務？
 - (1)董事或經理人
 - (2)稽核人員
 - (3)會計人員
 - (4)授信人員
- 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，銀行應指定一專責單位，負責法令遵循主管制度之規劃、管理及執行，該單位應隸屬於下列何者？
 - (1)股東會
 - (2)稽核室
 - (3)監察人會
 - (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，在銀行自行查核制度中，下列何項不符規定？
 - (1)各銀行資訊單位應每月至少辦理一次專案自行查核
 - (2)各銀行財務單位應每年至少辦理一次一般自行查核
 - (3)各銀行營業單位應每月至少辦理一次專案自行查核
 - (4)各銀行資產保管單位應每半年至少辦理一次一般自行查核
- 依「銀行業公司治理實務守則」規定，有關董事會之敘述，下列何者錯誤？
 - (1)董事會應確認風險管理之有效性
 - (2)董事會應負風險管理最終責任
 - (3)銀行應設置專屬於董事會之風險控管單位
 - (4)專責風險控管單位若發現重大曝險應向董事會報告
- 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，有關自行查核之實施方式，下列敘述何者錯誤？
 - (1)銀行各營業單位均應辦理自行查核
 - (2)資訊單位亦需辦理自行查核
 - (3)由單位主管指定非原經辦人員辦理
 - (4)由銀行內部稽核單位負責自行查核作業
- 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，下列何者非屬得對銀行業提列檢查意見或查核缺失之單位或人員？
 - (1)內部稽核單位
 - (2)委任之會計師
 - (3)金融聯合徵信中心
 - (4)金融檢查機關

- 14.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，內部稽核單位應獨立於經營管理部門，下列何種情況將損及稽核單位之獨立運作？
- (1)稽核單位隸屬於董（理）事會
 - (2)總稽核之解聘須經全體董（理）事三分之二以上之同意
 - (3)稽核單位人員之任免由總稽核簽報董（理）事長核定
 - (4)內部稽核報告須先經總經理審閱
- 15.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
- 16.依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」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.依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定，銀行逾期放款及催收款應積極清理，如國外債權因外國政府變更外匯法令而無法如期清償者，應如何處理？
- (1)由總經理逕行處理
 - (2)專案報經董（理）事會核准後辦理
 - (3)報由董事長處理
 - (4)專案報經主管機關備查後辦理
- 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交易受理申報之範圍，下列敘述何者錯誤？
- (1)交易最終受益人為金管會函轉外國政府所提供之恐怖分子名單
 - (2)疑似洗錢交易表徵，經金融機構內部程序規定，認定屬異常交易者
 - (3)同一客戶於同一櫃台一次以現金分多筆匯出，其合計金額超過新臺幣五十萬元以上，而無法敘明合理用途
 - (4)同一客戶之多個帳戶於同一營業日辦理多筆現金存、提款交易，累計新臺幣二十五萬元以上者
- 19.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
- 20.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，確認客戶身分之程序及留存交易紀錄憑證之方式與期限，下列敘述何者正確？
- (1)確認客戶程序之紀錄方法，由主管機關訂定
 - (2)確認紀錄及交易憑證，應以原本方式保存三年
 - (3)如能確認客戶為交易帳戶本人者，可免確認身分
 - (4)交易如由代理人為之時，可免記錄代理人之身分資料
- 21.有關金融機構申請應收債權催收作業之委外，下列敘述何者錯誤？
- (1)委外催收之受委託機構以其他金融機構為限
 - (2)對於與債務無關之第三人資料，不得提供予委外催收機構
 - (3)金融機構債權委外催收前，應書面通知債務人，告知受委託機構名稱、催收金額等內容
 - (4)受委託機構之人員進行外訪催收時，應對債務人或相關第三人表明係接受特定金融機構之委託，並出具授權書
- 22.有關發卡機構核發信用卡之作業規定，下列敘述何者錯誤？
- (1)信用卡正卡申請人年齡須滿 20 歲，附卡申請人年齡須滿 18 歲
 - (2)未滿 20 歲持卡人法定代理人或父母有權以書面通知方式要求終止契約
 - (3)未滿 20 歲持卡人法定代理人或父母有權以書面通知方式調閱持卡人帳單
 - (4)為避免學生持卡人消費過度擴張，全職學生持卡人持有正卡以三家發卡機構為限
- 23.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
- 24.依「信用卡業務機構管理辦法」規定，下列何者非屬信用卡業務章則應記載事項？
- (1)組織結構與部門執掌
 - (2)內部控制制度
 - (3)收費標準
 - (4)內部稽核制度

- 25.下列何者為「信用卡業務機構管理辦法」所稱之信用卡公司？
- (1)經主管機關許可，以兩合公司組織並專營信用卡業務之機構
 - (2)經主管機關許可，以有限公司組織並兼營信用卡業務之機構
 - (3)經主管機關許可，以股份有限公司組織並專營信用卡業務之機構
 - (4)經主管機關許可，以股份有限公司組織並兼營信用卡業務之機構
- 26.依「中華民國銀行公會會員徵信準則」規定，下列敘述何者錯誤？
- (1)徵信所需資料，營業單位於接受申請時一併索齊，不齊而未依限補齊者，不予徵信
 - (2)徵信報告書一經核定，其有再加說明之必要時應即時將報告加以更改
 - (3)企業授信案之徵信範圍，會員銀行得依其授信個案情形酌予增減
 - (4)徵信人員應對所作之徵信報告，就徵信當時狀況及其所能知悉之事項負責
- 27.依「中華民國銀行公會會員授信準則」規定，下列敘述何者錯誤？
- (1)銀行於一定之比例之下，得受理公司組織之企業，以其本公司發行之股票辦理質押授信
 - (2)銀行辦理股票質押授信時，應向金融聯合徵信中心等相關單位查詢該標的股票設質情形，以為核貸參考
 - (3)銀行應瞭解股票發行公司主要股東、董事、監察人、經理人及該公司全部股票之質押比率，作為核貸參考
 - (4)銀行受理股票發行公司授信申請案件時，應參酌該公司股票質押之情形，一併進行評估
- 28.依主管機關規定，商業銀行投資於集中交易市場與店頭市場交易之股票、新股權利證書等之原始取得成本總餘額，不得超過該銀行核算基數之百分之幾？但其中投資於店頭市場交易之股票與認股權憑證等之原始取得成本總餘額，不得超過該銀行核算基數之百分之幾？
- (1) 25、5
 - (2) 25、10
 - (3) 30、5
 - (4) 30、10
- 29.王小明為大大銀行之負責人，有關大大銀行可投資有價證券之敘述，下列何者錯誤？
- (1)由王小明擔任董事之A股份有限公司發行之股票
 - (2)B股份有限公司發行並經其他銀行保證之公司債
 - (3)乙銀行發行之可轉讓定期存單
 - (4)金融債券
- 30.依「票券金融管理法」規定，票券商業務人員須向下列何者登記，否則不得執行職務？
- (1)證期會
 - (2)金管會
 - (3)證券商同業公會
 - (4)票券金融商業同業公會
- 31.依「證券交易法」規定，在集中交易市場委託買賣業經成交，而不履行交割，足以影響市場秩序者，其刑責為下列何者？
- (1)處一年以上七年以下有期徒刑
 - (2)處三年以上十年以下有期徒刑
 - (3)處三年以下有期徒刑
 - (4)處一年以下有期徒刑
- 32.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」，董事會應負責事項，下列敘述何者正確？
- (1)制訂妥善之內部控制政策
 - (2)核定銀行組織架構
 - (3)監控內部控制制度之適足性及有效運作
 - (4)維持權責劃分
- 33.關於銀行金庫內部控制實務作業，下列敘述何者不符內控原則？
- (1)金庫密碼應定期更換
 - (2)出納主管保管使用金庫鑰匙，但不持有金庫密碼
 - (3)金庫密碼及鑰匙應分人保管
 - (4)金庫門應裝置定時鎖，由出納人員設定開啟時間
- 34.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形
- 35.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，可免查核第二身分證明文件
 - (4)個人戶及非個人戶均須查核
- 36.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
- 37.有關發卡機構委由便利商店業代收信用卡持卡人消費帳款之繳款資料，下列敘述何者正確？
- (1)應完整列示客戶身分證字號，惟不得完整列示信用卡卡號
 - (2)應完整列示客戶信用卡卡號，惟不得完整列示身分證字號
 - (3)應完整列示客戶身分證字號及信用卡卡號
 - (4)不得完整列示客戶身分證字號及信用卡卡號

- 38.依主管機關規定，金融機構之委外作業，應如何確保客戶資料安全無虞？
(1)由委外之金融機構自行負責客戶資料保密安全之維護，與受託機構無關
(2)由受託機構自行負責客戶資料保密安全之維護，與委外之金融機構無關
(3)由受委託機構落實執行客戶資料保密安全之維護，委外金融機構確實監督
(4)由委外金融機構落實執行客戶資料保密安全之維護，受委託機構確實監督
- 39.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，應指定一何職級之人員專責督導發還事宜？
(1)經理 (2)協理 (3)副總經理 (4)總經理
- 40.各金融機構發生重大偶發舞弊事件時，須將詳細資料或後續處理情形於多久期限內函報主管機關備查？
(1)一週 (2)二週 (3)一個月 (4)二個月
- 41.客戶原已在某銀行甲分行開立存款帳戶，嗣又至該銀行乙分行申請開立存款帳戶，此時乙分行承辦員應如何處理？
(1)婉拒其開戶
(2)准予開戶，並通報洗錢防制中心
(3)向主管機關申請同意後准予開戶
(4)向甲分行照會，並比對其留存之身分證正反面影本、照片、筆跡及印鑑等是否均與甲分行相同，以確實確認客戶身分
- 42.金融機構向主管機關提出派員赴證券商辦理收付款項業務之申請，自申請書送達之次日起多少期限內，主管機關未表示反對，視為已核准，金融機構始得派員赴證券商辦理相關業務？
(1)五日 (2)十日 (3)十五日 (4)二十日
- 43.依銀行法及主管機關之規範，銀行對於利害關係人之消費者貸款，下列敘述何者錯誤？
(1)得為無擔保授信
(2)信用卡循環信用係以其循環信用餘額計算其額度
(3)每一消費者以不超過新台幣一百五十萬元為限
(4)消費者貸款係指房屋修繕、耐久消費品、支付學費、信用卡循環信用等授信
- 44.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
- 45.銀行法第 33 條第 2 項之授信限額，指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，其中對同一自然人之擔保授信總餘額至多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
- 46.下列何者非屬銀行法第 33 條第 2 項所規定之「授信條件」？
(1)匯率 (2)擔保品及其估價 (3)貸款期限 (4)本息償還方式
- 47.依主管機關規定，下列何者應計入銀行法第 33 條規定之授信限額及授信總餘額內？
(1)配合政府政策，經主管機關專案核准之專案授信 (2)對政府機關或公營事業之授信
(3)以非屬授信銀行之存單為擔保品之授信 (4)經中央銀行專案轉融通之授信
- 48.依主管機關規定，銀行辦理來台就學之海外學生開設非支票存款之一般新台幣及外幣帳戶，下列何者非屬其應徵提之資料？
(1)學生證
(2)合法入境簽證之外國護照
(3)居留證或統一證號基本資料表
(4)依其本國法屬限制行為能力者須取得經駐外館驗證之法定代理人同意書
- 49.有關銀行受理持台灣地區居留證或入出境許可證來台之大陸地區人民開設存款帳戶，下列敘述何者正確？
(1)僅得開設新台幣活期性存款帳戶 (2)得開設活期性存款與定期性存款帳戶
(3)僅得開設外匯活期性存款帳戶 (4)僅得開設外匯定期性存款帳戶
- 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，兼營信託業務之銀行申請辦理本法第 17 條各款附屬業務，其應檢附之書件，下列何者非屬之？
(1)營業計畫書 (2)董事會議紀錄
(3)附屬業務契約範本 (4)最近一期經會計師查核簽證之財務報告

台灣金融研訓院

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

科目：銀行內部控制與內部稽核

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

註：若對試題與答案有任何疑義，請於 **101年10月23日09:00至10月24日18:00** 止，至本院網站參閱試題疑義申請說明並於線上登錄申請。逾越受理期限、以其他方式申請或未敘明充分理由者，恕不予受理及回覆。