

台灣金融研訓院第 23 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，銀行利率應以下列何種利率揭示？
(1)年利率 (2)月利率 (3)日利率 (4)複利率
- 依銀行法規定，商業銀行辦理中期放款之總餘額有何限制？
(1)不得超過其所收存款總餘額
(2)不得超過其所收定期存款總餘額
(3)不得超過其所收存款總餘額及金融債券發售額之和之百分之二十
(4)不得超過其所收存款總餘額及金融債券發售額之和之百分之三十
- 依銀行法規定，銀行對於無自用住宅者購買自用住宅之放款，其最長期限不得超過多少年？
(1)十五年 (2)二十年 (3)三十年 (4)無期限限制
- 依金融控股公司法規定，下列何者與甲非同一關係人？
(1)甲之配偶乙 (2)甲擔任董事長的 A 公司
(3)甲之舅舅丙 (4)由甲之配偶乙擔任董事長之 B 公司
- 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)經董（理）事會全體董（理）事二分之一以上之同意
(4)經董（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，法令遵循自行查核作業頻率為何？
(1)每半年至少一次 (2)每年至少一次
(3)每一年半至少一次 (4)每二年至少一次
- 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，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
- 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，銀行業為符合法令之遵循，應指定一隸屬於下列何者之總行管理單位，負責法令遵循主管制度之規劃、管理及執行？
(1)稽核室 (2)監察人 (3)董事長 (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，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
- 依「銀行稽核工作考核要點」規定，銀行應於每年何時函報上年度之銀行內部稽核考核資料清冊予主管機關？
(1)三月底前 (2)六月底前 (3)九月底前 (4)十二月底前
- 依「中華民國銀行公會會員安全維護執行規範」規定，對疑有客戶金融卡及信用卡資料遭盜錄或自動櫃員機吐鈔處異常，致客戶提領之現鈔遭盜取情形者，須查明辦理之事項，下列何者錯誤？
(1)應即通報轄區警察機關處理
(2)對可能被盜錄之金融卡或信用卡資料，應儘速銷毀
(3)屬本行客戶者，應即以電腦控管辦理停卡並通知客戶換卡
(4)屬跨行客戶者，應即通知所屬金融機構及通報財金資訊公司轉知所屬金融機構辦理停卡及換卡作業
- 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」規定，辦理出租保管箱業務應落實行舍安全檢查工作，應於何時責由專人仔細觀察是否尚有人停留或留置可疑物，並注意行舍是否有被破壞跡象？
(1)每日上班前 (2)營業時間外 (3)每週定期檢測 (4)每日下班前

- 13.依「金融機構安全設施設置基準」規定，有關閉路電視錄影監視系統，下列敘述何者錯誤？
- (1)閉路電視錄影監視系統影像應以彩色為主
 - (2)攝錄範圍應包括營業廳大門外入口處、營業廳全部、金庫室、保管箱區域進出口、自動付款機等
 - (3)所錄影帶應保存一個月，並標示錄影帶日期
 - (4)監視器裝置在金庫外
- 14.依「金融機構安全維護注意要點」規定，為運鈔之安全，對於運鈔車保險櫃密碼鎖之密碼控管處理，下列何者符合規定？
- (1)密碼僅讓運鈔人員中職位最高之職員知悉
 - (2)密碼僅讓持械之護衛一人知悉
 - (3)密碼由出納主管保管，運鈔人員須開啓時電詢
 - (4)運鈔車出發前，密碼由專人設定後通知分行或總行出納人員，不讓運鈔人員知悉
- 15.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，下列何者非屬一定金額以上之通貨交易？
- (1)新台幣五十萬元以上之單筆現金收款
 - (2)新台幣五十萬元以上之單筆現金付款
 - (3)新台幣五十萬元以上之單筆現金換鈔交易
 - (4)新台幣五十萬元以上之單筆轉帳交易
- 16.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，對於一定金額以上之通貨交易，應向下列何者申報？
- (1)金管會銀行局
 - (2)中央銀行金檢處
 - (3)法務部調查局
 - (4)刑事警察局
- 17.依「信用卡業務機構管理辦法」規定，信用卡公司應自主管機關許可設立之日起，除有正當理由經申請核准展延者外，至遲多久內辦妥公司設立登記？
- (1)二個月
 - (2)六個月
 - (3)九個月
 - (4)一年
- 18.依「信用卡業務機構管理辦法」規定，有關信用卡結算之方式，下列敘述何者錯誤？
- (1)國內發行之信用卡於國內使用時，應以新臺幣結算
 - (2)國內發行之信用卡於國外使用時，應以外幣結算
 - (3)國外發行之信用卡於國內使用時，應以新臺幣結算
 - (4)信用卡涉及外匯部分，應依據中央銀行有關規定辦理
- 19.依「信用卡業務機構管理辦法」規定，下列何者屬信用卡收單業務？
- (1)辦理信用卡循環信用
 - (2)簽訂特約商店及辦理相關事宜
 - (3)授權使用信用卡之商標或服務標章
 - (4)提供信用卡交易授權或清算服務
- 20.依「信用卡業務機構管理辦法」規定，信用卡發卡機構對當期應繳最低金額超過指定繳款期限一個月至三個月者，應依全部墊款金額提列至少多少比例之備抵呆帳？
- (1)百分之一
 - (2)百分之二
 - (3)百分之三
 - (4)百分之五
- 21.依「中華民國銀行公會信用卡業務委員會所屬機構辦理信用卡業務自律公約」規定，信用卡發卡機構對爭議款項，於受理後至遲應於多少日內告知持卡人處理狀況及進度？
- (1)三日
 - (2)五日
 - (3)七日
 - (4)十四日
- 22.依「外匯收支或交易申報辦法」規定，有關非居民得於填妥「外匯收支或交易申報書」後，逕行辦理新台幣結匯之每筆結購或結售金額規定，下列敘述何者正確？
- (1)未超過 10 萬美元之匯款
 - (2)未超過 15 萬美元之匯款
 - (3)未超過 20 萬美元之匯款
 - (4)未超過 100 萬美元之匯款
- 23.銀行已取得辦理衍生性金融商品業務之核准者，除應經金管會核准始得辦理之商品者外，依規定開辦衍生性金融商品後，15 日內須檢附資料呈報金管會，下述何者非屬規定呈報之資料？
- (1)風險預告書
 - (2)法規遵循聲明書
 - (3)變更事項登記表
 - (4)商品特性說明書
- 24.依「外匯收支或交易申報辦法」規定，所稱之「申報義務人」係指中華民國境內之下列何者？
- (1)金融機構
 - (2)匯入新台幣款項匯款人
 - (3)匯入新台幣款項受款人
 - (4)新台幣 50 萬元以上等值外匯收支或交易之資金所有者或需求者
- 25.依「中華民國銀行公會會員徵信準則」規定，下列何種授信得自該準則所稱「總授信金額」中扣除？
- (1)貼現
 - (2)透支
 - (3)墊付國內應收帳款
 - (4)出口押匯
- 26.依主管機關規定，商業銀行投資於集中交易市場交易之股票、基金受益憑證等之原始取得成本總餘額，至多不得超過該銀行核算基數之多少百分比？
- (1)20%
 - (2)25%
 - (3)30%
 - (4)40%

- 27.依主管機關規定，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，至多不得超過該公司已發行股份總數之多少？
(1)3% (2)5% (3)7% (4)10%
- 28.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」規定，有關董事會應負責事項，下列敘述何者正確？
(1)監控內部控制制度之適足性及有效運作 (2)確保授權辦法得以有效執行
(3)制訂妥善之內部控制政策 (4)核定銀行組織架構
- 29.金融機構所屬行員不宜輪值持有現金庫房密碼或鑰匙者為下列何者？
(1)出納 (2)存匯主管 (3)會計主管 (4)作業主管
- 30.為加強本國銀行總行對其海外分行之監督管理，以落實其海外分行內部控制制度之執行，應確實辦理檢討改善之事項，下列敘述何者錯誤？
(1)切實檢討現行國內分行各項業務之作業政策及流程是否符合內部牽制原則
(2)慎選海外分行主管，並落實職務輪調及強迫休假制度
(3)對有不適任之主管應立即處理
(4)確實建立海外分行與總行之通報系統，以確保內部控制有效運作
- 31.金融機構對於特定人持整批印鑑卡、印章來行辦理開戶，專做墊款開戶，以申請公司設立登記用之存款餘額證明者，下列敘述何者正確？
(1)應設簿登記 (2)應拒絕辦理 (3)應指定專人辦理 (4)應由經辦人員輪流辦理
- 32.各金融機構於受理客戶開立各種存款戶、貸款及申請信用卡等業務時，應向下列何單位網站查詢確認身分無誤後，始得受理？
(1)票據交換所網站 (2)內政部相關網站 (3)金管會銀行局網站 (4)財金資訊(股)公司網站
- 33.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)對借戶填寫之申請書資料內容毋需查證
(2)應列為內部稽核之查核重點
(3)應納入內部控制制度之規範
(4)對借戶任職之公司行號是否確為經向相關單位申請登記之公司行號，應衡酌採取適當查證確認或實地調查程序
- 34.為防範內部人員舞弊，有關銀行經營票券業務應注意事項，下列何者錯誤？
(1)買賣成交單應與管理性報表相互勾稽
(2)營業時間外空白商業本票應由各經辦人員妥為保管
(3)公司保證章及簽證鋼戳妥善保管且足以防止任何未經授權之使用
(4)對於以無抬頭支票付款者，應嚴予限制及控管
- 35.為確保存戶權益，經客戶投訴存款餘額不符者，如經確認係屬金融卡偽造盜領案件，應於二日內將該等帳戶之相關交易資料送主管機關指定機構作交叉比對，並於受理投訴幾日內查證完竣，補足客戶被盜領款項後通報主管機關？
(1)二日 (2)三日 (3)四日 (4)五日
- 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何單位，以便對A T M及客戶帳戶等資料進行交叉比對？
(1)中央存款保險公司 (2)中央銀行 (3)銀行公會 (4)財金資訊公司
- 37.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使用情形，應即通報銀行公會處理
- 38.有關主管機關核准金融機構可委外辦理之事項，下列何者錯誤？
(1)鑑價作業 (2)應收債權之催收作業
(3)便利商店代收信用卡帳款 (4)車輛貸款業務授信審核之准駁
- 39.金融機構處理委外行銷作業，應慎選受託機構，如因受託機構人員之疏失，損害消費者權益時，下列敘述何者正確？
(1)由銀行公會負損害賠償之責 (2)由金融資產服務公司負損害賠償之責
(3)由委託之金融機構負損害賠償之責 (4)由消費者承擔損失

- 40.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)須經由警察局局長（副局長）判行 (4)為防範客戶資料外洩，應由警調首長親往銀行調閱
- 41.有關銀行轉讓不良債權予資產管理公司，下列敘述何者正確？
- (1)銀行不得以合資方式與他人共同成立資產管理公司
(2)不得移轉之不良債權資料，僅限書面型態，不包括電子檔案
(3)凡對債務履行無法律義務者之資料，均不得提供與資產管理公司
(4)銀行得以合資方式與他人共同成立資產管理公司，惟不得以其不良債權出資轉作股權
- 42.有關金融機構派員辦理收付款項之規定，下列敘述何者正確？
- (1)辦理證券商客戶交易款項之收付，應以活期性存款方式辦理為限
(2)金融機構派員赴證券商辦理收付款項，其辦理業務項目，沒有限制
(3)金融機構派員赴證券商辦理收付款項業務，毋需向主管機關提出申請
(4)金融機構為服務客戶，可逕自派員常駐企業、機關或團體辦理收付款項
- 43.有關金控公司建置資料庫之保密義務規定，下列敘述何者錯誤？
- (1)金控公司應與子公司簽訂保密協定
(2)保密措施之重要事項應以公告、網際網路等方式揭露
(3)金控公司應與授權得運用資料庫之員工，簽訂保密協定切結書
(4)金控公司運用資料庫之分析結果，如涉及客戶個人資料，可提供金控公司旗下所有子公司使用
- 44.為防範人頭帳戶及保障金融機構本身聲譽，金融機構應確實落實執行認識自己客戶原則，下列敘述何者錯誤？
- (1)應訂定一套審慎評估客戶之內部規範
(2)對於新開戶者，訂有標準流程來確認客戶身分
(3)各金融機構如發現可疑帳戶時，應立即通報金融檢查單位
(4)對於舊客戶，應明定相關措施，以持續注意其交易行為是否與其身分、收入或營業性質相一致
- 45.金融機構辦理自償性融資，對於下列何種情況應予特別之注意？
- (1)客票融資案下之客票，皆由實際交易所產生，且兌償正常
(2)借款戶以賣方（非關係企業）為受益人，申貸國內信用狀融資
(3)國內信用狀融資款項，撥付至受益人帳戶後由信用狀申請人提領
(4)授信案下作為交易憑證之銷貨統一發票金額，未逾當期營業稅申報書所列金額
- 46.有關信用卡發卡機構主動調高持卡人信用額度之規定，下列敘述何者正確？
- (1)應事先通知正卡持卡人，並於電話中取得其同意且錄音
(2)應事後通知正卡持卡人，並於電話中取得其同意且錄音
(3)應事先通知正卡持卡人，並取得其書面同意
(4)應事後通知正卡持卡人，並取得其書面同意
- 47.依「金融機構出售不良債權應注意事項」規定，金融機構標售無擔保不良債權案件，領取標售資料截止日至決標日，至少須有多少個工作日？
- (1)4日 (2)5日 (3)6日 (4)7日
- 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，下列敘述何者正確？
- (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.依「金融機構出售不良債權應注意事項」規定，金融機構出售不良債權時，下列何者得參與議價或投標？
- (1)出售標的之擔保物提供者 (2)該標售案負責估定底價之外部專家
(3)出售標的之保證人擔任總經理之企業 (4)出售標的之擔保物上之承租人
- 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信託業法第 16 條各款信託業務，其報請主管機關核定應具之申請書件，下列敘述何者錯誤？
- (1)營業計畫書 (2)董事會議紀錄
(3)信託契約範本 (4)內部控制人員名單

台灣金融研訓院

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

科目：銀行內部控制與內部稽核

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

註：若對試題與答案有任何疑義，請於 **102年3月26日 09:00 至 3月27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。