

台灣金融研訓院第 40 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（消費金融）

入場通知書編號：_____

注意：①本試卷正反兩頁共 80 題，每題 1.25 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，違者該科以零分計算。

- 1.依「巴塞爾銀行監理委員會」發布之「銀行法規遵循功能指導原則」，銀行之法規遵循制度應由下列何者負責監督？
(1)股東會 (2)董事會 (3)法務人員 (4)稽核人員
- 2.有關內部控制與內部稽核之敘述，下列何者錯誤？
(1)內部稽核是內部控制的一環
(2)內部稽核為內部控制之依據
(3)稽核單位應定期評估營業單位自行查核辦理之績效
(4)稽核單位應負責查核業務及管理單位
- 3.良好的內部控制可利用環環相扣的內控環境使弊案發生的機會或損失降到最低，下列何者不屬於環環相扣的內控環境？
(1)獎懲制度 (2)日常運作之牽制 (3)命令休假 (4)自行查核
- 4.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，銀行內部稽核單位對國內營業、財務、資產保管及資訊單位每年至少應辦理幾次查核？
(1)一次一般查核、一次專案查核 (2)兩次一般查核、一次專案查核
(3)兩次專案查核、一次一般查核 (4)兩次一般查核、兩次專案查核
- 5.有關稽核計畫之執行，下列敘述何者錯誤？
(1)庫存現金之查核宜突擊式現場查核
(2)現場查核可深入瞭解場外監控無法查明之問題
(3)場外監控有助於確定現場查核重點及查核時間配置
(4)場外監控可提供現場查核之事前風險預警，惟查核成本較高
- 6.依據巴塞爾銀行監理委員會提出金融機構內部控制制度評估之十三項原則，其中有關董事會應負責事項，下列敘述何者正確？
(1)核定銀行組織架構 (2)維持權責劃分
(3)制定妥善之內部控制政策 (4)監控內部控制制度之適足性
- 7.依規定每一營業單位應至少多久辦理一次一般自行查核？
(1)每月 (2)每季 (3)每半年 (4)每年
- 8.各營業、財務保管及資訊單位，自行指派非經辦各該項業務之人員，去查核其業務操作及經營管理是否遵循金融機構之政策程序以及相關之法令規章，係屬下列何種制度？
(1)內部稽核制度 (2)自行查核制度
(3)法令遵循主管制度 (4)自我控制制度
- 9.有關出納業務，下列何者無須設簿登記控管？
(1)人員進出金庫
(2)空白存單
(3)營業時間外所收現金及票據等
(4)辦理客戶現金收付或兌換現鈔當日累積未達新臺幣五十萬元
- 10.銀行對破損券幣應隨時整理，並送交下列何處調換？
(1)總行 (2)財政部 (3)臺灣銀行 (4)中央銀行
- 11.銀行應如何掌管金庫鑰匙及密碼，以符合牽制作業？
(1)分由會計及主管指定人員掌管 (2)分由出納及主管指定人員掌管
(3)分由總務及主管指定人員掌管 (4)分由會計及總務掌管
- 12.營業時間外收受之託收票據除設簿登記外，應如何保管？
(1)經辦自行保管 (2)交主管保管 (3)置放金庫內保管 (4)交專人保管
- 13.定期儲蓄存款逾期轉期續存或逾期轉存一年期以上之定期存款時，在最長不逾原存單到期日多久期間內，得自原到期日起息？
(1)一個月 (2)二個月 (3)三個月 (4)四個月
- 14.定期存款之到期日如為休假日，存戶於次營業日提取時，該休假日之利息應以下列何種方式計算？
(1)不予計息 (2)按活期存款牌告利率計息
(3)按原存單利率並打八折計息 (4)按原存單利率計息
- 15.下列何者為辦理支票存款開戶之缺失？
(1)即時上網查詢開戶人之身分證領、補、換發記錄
(2)行號開戶時實地查證，且查證日期在開戶日期之前
(3)開戶申請書簽立日期在核准日期之後
(4)個人名義申請開戶要求採用兩人印鑑者，將兩人同列為戶名
- 16.金融機構代為扣繳中華民國境內居住之個人之利息所得稅款，至遲應於何時解繳國庫？
(1)次月五日前 (2)次月十日前
(3)代扣日起算五日內 (4)代扣日起算十日內
- 17.下列何種公司存入之存款屬「同業存款」？
(1)人壽保險公司 (2)票券金融公司 (3)中華郵政公司 (4)證券金融公司

- 18.以銀行為擔當付款人之本票，發票人於票據提示期限經過前撤銷付款委託，經執票人提示退票，如未辦清償註記一年內達三張時，往來銀行應自終止為擔當付款人契約之日起多久期間內，不再受託為其簽發本票之擔當付款人？
(1)六個月 (2)一年 (3)二年 (4)三年
- 19.對公營事業之定期性存款客戶，其存期至少在多久期間以上者，於存續期間應至少抄送對帳單一次（但經客戶指定日期抄送或表示無須抄送者，可應客戶要求處理）？
(1)三個月 (2)六個月 (3)九個月 (4)一年
- 20.有關不具法人資格之公寓大廈管理委員會開戶，下列敘述何者錯誤？
(1)須持有向主管機關報備之文件
(2)得以該委員會負責人名義開立支票存款帳戶
(3)得以該委員會名義申請開立儲蓄存款帳戶
(4)如經取得主管機關編配之統一編號，開立扣繳憑單時，所得人宜填列該委員會之名稱及統一編號
- 21.有關銀行辦理動產抵押，提供銀行擔保之動產應具備之條件，下列敘述何者錯誤？
(1)品質適於保存及鑑別，不易變質及損耗
(2)具有市場性，易變賣處分
(3)價值穩定，較小變動者
(4)須符合銀行公會公佈動產擔保交易標的物品類表內容
- 22.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，逾期放款及催收款逾清償期多久，經催收仍未收回者，得扣除可收回部分後，轉銷為呆帳？
(1)一年以上 (2)六個月以上一年以下
(3)六個月以上二年以下 (4)二年以上
- 23.若發現債務人提供土地設定抵押權予銀行後，復於該土地上准許他人建造房屋時，債權人銀行可採取下列何種法律程序，禁止該他人繼續施工，以保障其權益？
(1)假扣押 (2)假處分 (3)假執行 (4)假起訴
- 24.依主管機關規定，凡借款本金超逾約定清償期限多久以上，而未辦理轉期或清償者，應列報為逾期放款？
(1)一個月 (2)二個月 (3)三個月 (4)六個月
- 25.下列何者非屬銀行間接授信業務範圍？
(1)保證 (2)開發國內外信用狀
(3)出口押匯 (4)承兌
- 26.依銀行法第二十五條規定，下列何者非屬同一關係人之範圍？
(1)岳父 (2)外孫女 (3)配偶 (4)兄弟
- 27.有關短期授信業務，下列敘述何者錯誤？
(1)應確實瞭解借戶之業務性質、產銷程序及財務近況
(2)係供企業購買營業週期內所需流動資產或償還流動負債之融資
(3)短期授信之資金不宜充作資本性支出之用
(4)授信額度超過新台幣一億元以上者，應徵提「現金流量預估表」
- 28.有關債權憑證借據本金、利息之請求權時效，下列敘述何者正確？
(1)十五年、十五年 (2)十五年、五年
(3)五年、十五年 (4)五年、五年
- 29.有關辦理買入光票，下列敘述何者錯誤？
(1)買入之票據發票日應在六個月之內 (2)申請人應為票據之抬頭人
(3)須注意支票提示人與票面所載受款人為同一人 (4)買入光票以受理轉讓支票為宜
- 30.信用狀或修改書中未規定最後裝船日者，銀行將不接受遲於裝運日後多久始向其提示或超過信用狀有效期限之單據？
(1)七天 (2)十四天 (3)二十一天 (4)三十天
- 31.商業銀行投資於每一公司股票，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比率？
(1)3% (2)5% (3)10% (4)15%
- 32.有關債券市場之敘述，下列何者正確？
(1)債券在店頭市場是以競價方式撮合 (2)債券發行期限均在一年以上
(3)債券市場交易工具不包括無實體公債 (4)債券在集中市場是以議價方式交易
- 33.依銀行法規定，銀行轉投資企業總額，不得超過投資時淨值之多少？
(1)百分之五 (2)百分之十 (3)百分之二十五 (4)百分之四十
- 34.辦理企業員工儲蓄信託時，應由下列何者與受託機構簽訂信託契約？
(1)公司董事長 (2)個別員工 (3)信託管理委員會 (4)公司名義
- 35.依信託業法規定，信託業辦理委託人不指定營運範圍或方法之金錢信託，除經主管機關核准之業務外，其營運範圍不包括下列何項目？
(1)投資公司債 (2)現金及銀行存款 (3)投資上市上櫃股票 (4)投資短期票券
- 36.有關信託業董事長（理事主席）、總經理（局長）或三分之一以上董（理）事發生變動者，應於翌日起幾個營業日內向主管機關申報？
(1)1 日 (2)2 日 (3)3 日 (4)4 日
- 37.依「銀行辦理衍生性金融商品業務內部作業制度及程序管理辦法」規定，銀行辦理衍生性金融商品應訂定風險管理制度；其中對風險容忍度及業務承受限額，應定期檢討並提報至何種層級進行審定？
(1)總經理 (2)董事長 (3)董（理）事會 (4)股東會
- 38.有關理財業務人員之人事管理辦法範疇，不包括下列何者？
(1)薪資獎勵與考核制度 (2)專業訓練及資格 (3)職業道德規範 (4)投資風險之評估與分類

- 39.有關財富管理商品適合度政策，下列何種交易如未獲得具權責之上級長官書面核准同意，不得推薦？
(1)綠燈交易 (2)黃燈交易 (3)橘燈交易 (4)紅燈交易
- 40.證券商辦理有價證券買賣融資融券，對每種證券之融資總金額，最高不得超過其淨值之多少比率？
(1)5% (2)10% (3)15% (4) 20%
- 41.證券商對客戶提交面額達新台幣多少元以上之實體債券辦理現券交割者，應要求提供取得來源證明文件並應留存交易紀錄及相關憑證？
(1)50 萬元 (2)100 萬元 (3)150 萬元 (4)200 萬元
- 42.證券商辦理有價證券買賣融資融券，對客戶融資之總金額，不得超過其淨值多少？
(1)100% (2)150% (3)200% (4)250%
- 43.凡逾繳款截止日未繳（足）當期最低應繳款者，即屬延滯放款，其中延滯等級 M2，係指延滯多久期間者？
(1)一個月以內 (2)一個月至二個月
(3)二個月至三個月 (4)三個月至四個月
- 44.下列何者非為消費金融業務產品規劃之常見缺失？
(1)目標市場選擇錯誤 (2)定價（利率）偏低
(3)嚴格控管「例外」，差異條件比率過低 (4)未注意環境情境變化
- 45.銀行在辦理消費金融業務時，應瞭解客戶之居住狀況（是否設籍或寄居、有無家人聯絡電話），是為避免下列何種風險？
(1)授信風險 (2)作業風險
(3)流動性風險 (4)政治風險
- 46.下列何者係屬不法之有心人士利用未具法律知識之人向銀行申貸，撥款後供其使用之詐欺模式？
(1)取得未達卡 (2)人頭貸款
(3)盜領貸款 (4)偽造卡
- 47.有關信用卡的授權控管，依規定以電話錄音紀錄所有授權交易情況，作為日後有糾紛時之依據，此錄音系統應多久檢查一次？
(1)每日 (2)每三日 (3)每週 (4)每月
- 48.依主管機關規定，銀行對於第三類授信資產之債權餘額應至少提足多少之備抵呆帳及保證責任準備？
(1)2% (2)10% (3)50% (4)100%
- 49.下列何者非屬影響消費金融業務之因素？
(1)家庭中賺取所得之年齡 (2)景氣循環
(3)利率水準的高低 (4)家庭人口數量
- 50.有關銀行辦理消費金融業務，當一般案件喪失期限利益時之債權回收法催程序，不包括下列何者？
(1)函催 (2)假扣押、假處分、假執行之裁判
(3)支付命令 (4)起訴
- 51.下列何者係指業務人員在促銷消費者產品或其他行員在處理核貸案時，能隨時主動發掘其他業務機會之銷售行為？
(1)顧問行銷 (2)電話行銷 (3)交叉銷售 (4)型錄銷售
- 52.下列何者不是消費金融業務之產品（信用）循環（Credit Cycle）？
(1)產品規劃 (2)授信評估 (3)債權收回 (4)教育訓練
- 53.犯罪集團偽造與真卡持有人相同之信用卡，複製一信用卡以達到消費目的，係下列何種詐欺模式？
(1)偽冒申請 (2)人頭貸款 (3)遺失卡 (4)偽造卡
- 54.消金業務催收人員辦理外訪催收，若遇客戶無人在家時，下列作法何者錯誤？
(1)請大樓管理員轉告並留下名片
(2)徵詢當地鄰長瞭解客戶居住狀況
(3)留下強烈嘲諷語氣之字條，並拍照存證
(4)觀察信箱內物品是否已無人居住
- 55.信用卡附卡申請人年齡需滿幾歲才能申請？
(1)15 (2)16 (3)17 (4)18
- 56.有關消費金融業務中行銷策略之查核重點，下列敘述何者錯誤？
(1)業務代表推廣產品時，應注意服裝儀容、配戴名牌及名片
(2)行銷活動贈送之贈品，若寄送日期尚未確定，可以先不說明
(3)業務代表推廣產品前，應施予對相關法令規章適當且有效之訓練課程
(4)贈品製造商應對其商品投保全險，並保證無違反專利權、智慧財產權、商標法等
- 57.金融機構對於准貸由本行撥款代償之授信案件，下列敘述何者錯誤？
(1)開立無記名支票
(2)應事先照會原貸行
(3)設法瞭解借戶於他行履約情形
(4)原則上應於代償當日取得清償證明並立即送地政機關辦理塗銷登記
- 58.有關消費金融商品規劃之查核，下列何者有缺失？
(1)目標市場明確
(2)「例外管理」之彈性大，差異條件比率高
(3)授信準則配合環境變化適時修訂
(4)產品定價謹守成本加成原則，並以市場需求為導向
- 59.銀行對於消費者貸款之風險管理，不包含下列何者？
(1)申貸案件數量 (2)書面審查 (3)聯徵查詢 (4)帳戶管理
- 60.銀行對消費金融客戶，除購屋及房屋修繕外，強調滿足顧客需求，其所指之 4S 不含下列何者？
(1)Security (2)Smart (3)Smile (4)Speed

- 61.下列何者非屬消費金融產品之直接銷售行銷通路？
(1)個人銷售 (2)電話行銷 (3)委外行銷公司 (4)自動貸款機
- 62.有關消金業務授信評估之內部控制，下列敘述何者錯誤？
(1)徵信審核應於時限內完成
(2)申請時應至戶役政網站查核客戶身分及留存查詢紀錄
(3)辦理徵信作業應詳細核對申請人身分證件影本
(4)應訂有各核准人員之授權權限
- 63.有關消費金融業務債權回收作業，下列敘述何者錯誤？
(1)債權憑證應有完整之控管機制，並定期清查
(2)為加速回收，得以任何方式對任何第三人進行催收
(3)對辦理保全程序，自聲請日起至執行止，應嚴守秘密
(4)收回困難債權可運用話術及談判技巧促使第三人代償
- 64.下列何者非為消費金融產品之特性？
(1)不具自償性 (2)產品要不斷創新
(3)大多屬短期融資 (4)還款來源依賴借款戶的固定收入
- 65.依主管機關規定，銀行對資產負債表表內及表外之授信資產，應按規定確實評估，其中第四類授信資產債權餘額之多少比率為最低標準，應提足備抵呆帳及保證責任準備？
(1)百分之二 (2)百分之十
(3)百分之五十 (4)百分之百
- 66.下列何者為銀行行銷消費金融商品常見之缺失？
(1)員工於任職同意書中簽署保密條款
(2)處置不良業務代表後通報同業供參
(3)對於消費者應負擔之費用及義務，未明確告知
(4)委外機構之作業流程符合銀行內部控制原則
- 67.銀行辦理消費金融業務之績效評估查核，下列何者有缺失？
(1)應收帳款掛帳經適當層級核准
(2)應收、應付帳款設簿控管，且確實逐筆銷帳
(3)已轉銷呆帳之案件，其應收延展利息列為資產
(4)已結案之客戶爭議款項，於電腦系統登錄結案並還款給客戶
- 68.為推展消費金融業務，下列何者為策略上應首先確定之項目？
(1)目標市場 (2)定價策略 (3)廣告宣傳策略 (4)催收作業方式
- 69.一般放款授信資產經評估已無擔保部份，且授信戶積欠本金或利息超過三個月至六個月者，依規定係屬第幾類資產？
(1)二 (2)三 (3)四 (4)五
- 70.下列何者非為消費金融業務經營成功之要素？
(1)單純的書面審查 (2)商品多元化 (3)優良之組織體系 (4)良好的風險管理與作業技術
- 71.依「信用卡業務機構管理辦法」規定，信用卡當期應繳最低付款金額超過指定繳款期限三個月至六個月者，發卡機構應至少提列全部墊款金額之多少為備抵呆帳？
(1)百分之二 (2)百分之十 (3)百分之五十 (4)百分之八十
- 72.有關銀行辦理授信延滯戶之存款圈存、抵銷作業，下列敘述何者錯誤？
(1)存款抵銷係最簡易之債權回收途徑
(2)圈存金額小於存款金額時，應以存款金額辦理圈存
(3)本行持卡人存款遭其他債權人聲請法院扣押時，本行必須主張債權抵銷
(4)客戶遭受加速條款處分而喪失期限利益者，為辦理存款圈存、抵銷之時機
- 73.下列何者非屬銀行辦理消費金融業務授信審核評估之因素？
(1)償債能力 (2)穩定性 (3)還款意願 (4)人際關係
- 74.銀行發現有特約商店經由刷卡交易程序，向發卡行請款，但事實上並未銷售貨物給持卡人，僅是將錢借予持卡人時，應向下列何者提報？
(1)聯合信用卡中心 (2)銀行公會 (3)金管會 (4)金融聯合徵信中心
- 75.目前各網路銀行安全機制中，下列何者安全性最低？
(1)SSL (2)Non-SET (3)SET (4)Non-SSL
- 76.網路銀行業務若採用 SET 安全機制，係由下列何者核發電子憑證？
(1)金融機構電子金融部 (2)金融聯合徵信中心
(3)聯合信用卡處理中心 (4)網路認證公司
- 77.金融業務電腦化後，對稽核人員影響最大的改變為何？
(1)稽核軌跡的改變 (2)作業方式的改變 (3)作業分工的改變 (4)授權方式的改變
- 78.依「銀行辦理衍生性金融商品業務內部作業制度及程序管理辦法」規定，經核准辦理衍生性金融商品業務之銀行，其最近一季底逾期放款比率高於多少時，所辦理之衍生性金融商品，應以避險目的為限？
(1)3% (2)5% (3)6% (4)9%
- 79.有關辦理衍生性金融商品交易，下列敘述何者正確？
(1)風險控管應由交易人員自行負責 (2)交易人員應負責寄送對帳單
(3)交易人員應負責交割 (4)交易及交割人員不得互相兼任
- 80.負面表列之衍生性金融商品，除涉及須經中央銀行許可之外匯商品外，金管會於核准第一家銀行辦理後，其他銀行於申請書件、法規遵循聲明書及風險預告書送達金管會之次日起多久內，金管會未表示反對意見者，即可逕行辦理？
(1)五日內 (2)十日內 (3)十五日內 (4)二十日內

題號	節次-科目	第一節-銀行內部控制與內部稽核法規	第二節-銀行內部控制與內部稽核
1		1	2
2		4	2
3		2	1
4		1	1
5		1	4
6		1	1
7		1	3
8		2	2
9		2	4
10		3	3
11		1	2
12		1	3
13		1	2
14		2	4
15		2	3
16		3	2
17		2	3
18		4	4
19		4	1
20		3	3
21		2	4
22		1	4
23		2	2
24		4	3
25		3	3
26		1	1
27		2	4
28		2	2
29		2	4
30		3	3
31		3	2
32		3	2
33		2	4
34		4	3
35		3	3
36		1	2
37		3	3
38		4	4
39		3	4
40		3	2
41		3	1
42		3	4
43		4	3
44		4	3
45		2	1
46		1	2
47		3	1
48		2	2
49		2	4
50		3	1
51			3
52			4
53			4
54			3
55			1
56			2
57			1
58			2
59			1
60			2
61			3
62			3
63			2
64			3
65			3
66			3
67			3
68			1
69			2
70			1
71			3
72			2
73			4
74			1
75			1
76			4
77			1
78			1
79			4
80			3
題數與配分：	選擇題50題；每題2分，共100分		選擇題80題；每題1.25分，共100分
疑義期間：	若對試題與答案有任何疑義，請於110年11月22日14:00至11月23日17:00，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。		