

# 台灣金融研訓院第 34 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，未繳回者該節以零分計算。

- 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
- 下列何者屬銀行法所稱擔保授信之擔保？
  - (1)母公司出具之保證函
  - (2)借款人營業交易所發生之應收票據
  - (3)信託占有
  - (4)公司股東、董事出具之反面承諾書
- 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，下列何者不屬於該法之金融機構？
  - (1)經營證券金融業務之證券金融公司
  - (2)依保險法以股份有限公司組織設立之保險業
  - (3)票券金融公司
  - (4)農漁會信用部
- 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，有關銀行建立法令遵循主管制度，下列敘述何者錯誤？
  - (1)自評頻率至少每年一次
  - (2)應指派人員擔任法令遵循主管
  - (3)應對各單位施以適當合宜之法規訓練
  - (4)應建立清楚適當之法令傳達、諮詢、協調與溝通系統
- 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，銀行總稽核不得兼任與稽核工作有相互衝突或牽制之職務，其職位應等同於下列何層級？
  - (1)董事長
  - (2)總經理
  - (3)副總經理
  - (4)協理
- 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，銀行營業單位已辦理法令遵循事項自行評估之月份，該月得免辦理下列何種查核項目？
  - (1)內部稽核單位一般查核
  - (2)營業單位一般自行查核
  - (3)內部稽核單位專案查核
  - (4)營業單位專案自行查核
- 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，有關內部稽核單位辦理查核之規定，下列敘述何者正確？
  - (1)對資訊單位每年至少應辦理一次一般查核及一次專案查核
  - (2)對財務單位每年僅需辦理一次一般查核，免辦專案查核
  - (3)對國外營業單位每年至少辦理一次專案查核，免辦一般查核
  - (4)對國內營業、財務及資訊單位以外之其他管理單位每年至少應辦理一次一般查核
- 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)內部稽核單位之人事任用及考核應由總稽核簽報董（理）事長（主席）核定
- 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，銀行業法令遵循主管對內部控制重大缺失所提改進建議不為管理階層採納，將肇致重大損失者，應採取下列何項措施？
  - (1)立即通報調查局
  - (2)立即通報主管機關
  - (3)由銀行自行解決
  - (4)立即通報金融聯合徵信中心
- 銀行業辦理一般業務查核，其查核報告應於檢查結束日起多久內，函送主管機構？
  - (1)五個月內
  - (2)四個月內
  - (3)三個月內
  - (4)二個月內

- 13.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聯財金資訊公司轉知所屬金融機構辦理停卡及換卡作業
- 14.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，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
- 15.有關運鈔作業，下列敘述何者正確？
- (1)不可使用普通車輛改裝之運鈔車
  - (2)運鈔車路線應採最短捷徑
  - (3)週一為最佳運鈔時間
  - (4)運鈔車運行中，非不得已，絕不停車
- 16.下列何者非屬「金融機構作業委託他人處理內部作業制度及程序辦法」所規定之委外作業事項？
- (1)資料處理
  - (2)鑑價作業
  - (3)授信審核之准駁
  - (4)表單、憑證等資料保存作業
- 17.依「金融機構安全設施設置基準」規定，有關金庫之安全設置，下列敘述何者錯誤？
- (1)金庫門應裝設電子定時密碼鎖
  - (2)金庫內部應加裝厚鋼板
  - (3)監視器應裝在金庫內
  - (4)金庫內部應加裝自動警報感應器、攝影機
- 18.依「信用卡業務機構管理辦法」規定，發卡機構提列信用卡備抵呆帳為墊款金額百分之二，係指當期應繳最低付款金額超過指定繳款期限多久？
- (1)一個月至三個月
  - (2)三個月至六個月
  - (3)六個月至一年
  - (4)一年以上
- 19.依「金融同業間遭歹徒詐騙案件通報要點」規定，通報作業判斷方式，下列何者程序正確？
- (1)金融機構所屬分支機構發現詐騙情事得逞者才通報，未得逞不通報
  - (2)其得逞者立即通報經濟犯罪防制中心
  - (3)無論是否得逞均立即通報經濟犯罪防制中心
  - (4)無論是否得逞均立即通報所屬總管理機構
- 20.依銀行公會會員徵信準則規定，辦理中小企業中長期授信，其總授信金額在新台幣六百萬元以下，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
- 21.信用卡發卡機構對於爭議款項之處理，下列敘述何者正確？
- (1)爭議款項尚未查明確實原因時，發卡機構不得將該持卡人資料掛入金融聯合徵信中心之不良檔
  - (2)爭議款項應於受理後三十日內告知持卡人處理狀況與進度
  - (3)爭議款項應於受理後二十一日內告知持卡人處理狀況與進度
  - (4)爭議款項於調查期間應正常計息
- 22.信用卡發卡機構辦理未滿二十歲之人申請信用卡時，下列敘述何者錯誤？
- (1)僅能申請其家長之附卡
  - (2)法定代理人有權以書面通知方式終止該持卡人之信用卡契約
  - (3)若申請者為學生身分，發卡機構應將其發卡情事函知其法定代理人或父母
  - (4)法定代理人有權以書面通知方式調閱該持卡人帳單
- 23.有關信用卡行銷，下列何者非「信用卡業務機構管理辦法」規定所禁止之行銷訴求？
- (1)得「快速核卡」
  - (2)得「以卡辦卡」
  - (3)得「以名片辦卡」
  - (4)得依申請人所得或財力為準駁條件
- 24.辦理無追索權應收帳款承購業務，其授信對象為下列何者？
- (1)應收帳款讓與者
  - (2)應收帳款還款者
  - (3)出口商
  - (4)分期付款銷售業者
- 25.客戶持兌之偽造外國幣券總值未達央行規定之金額以上者，其處理方式，下列何者錯誤？
- (1)當面向持兌人說明係偽(變)造幣券
  - (2)將幣券蓋戳章作廢
  - (3)製發收據給客戶
  - (4)將原幣券退還客戶

- 26.依主管機關規定，商業銀行不得投資於該銀行負責人擔任董事之公司所發行之下列何種商品？
- (1)金融債券 (2)固定收益特別股  
(3)經其他銀行保證之公司債 (4)銀行發行之可轉讓定期存單
- 27.依「票券金融管理法」規定，票券商不得簽證、承銷、經紀或買賣發行人未經信用評等機構評等之短期票券，惟下列何者不在此限？
- (1)國庫券 (2)未經受款人背書之本票  
(3)業經金融機構保證之短期票券 (4)承兌匯票
- 28.依主管機關規定，票券金融公司投資單一企業所發行之公司債，其原始取得成本總餘額至多不得超過該票券金融公司淨值之多少？
- (1)百分之五 (2)百分之十 (3)百分之十五 (4)百分之二十
- 29.依巴塞爾銀行監理委員會「內部控制制度評估原則」，應研訂作業程序以辨識、衡量、監視及控管風險及確保授權辦法得以有效執行的為下列何者？
- (1)董事會 (2)董事長 (3)高階管理階層 (4)稽核委員會
- 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，下列敘述何者錯誤？
- (1)應加強員工之品德操守考核 (2)總行應慎選海外分行主管  
(3)落實職務輪調，惟不須強迫休假 (4)應確實建立海外分行與總行之通報系統
- 31.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
- 32.為防止金融弊端發生，下列何者不宜兼辦出納或經理財物之事務？
- (1)存款業務主管 (2)放款業務主管  
(3)匯兌業務主管 (4)會計業務主管
- 33.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分證明  
(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
- 34.金融機構辦理交割如發現有價證券遭變造之情事，應即通報下列何者？
- (1)主管機關 (2)警察局 (3)調查局 (4)法院
- 35.對於客戶未及時領回存摺應即設簿控管，並列入內部稽核項目內，定期查核其與電腦檔案資料是否相符，下列何者非其比對項目？
- (1)存款密碼 (2)收付金額 (3)存款餘額 (4)記載日期
- 36.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、D (2)A、C、D (3)A、B、C (4)B、C、D
- 37.為防範行員勾結不法集團以偽造所得扣繳憑單等財力證明資料詐騙冒貸，金融機構辦理消費性放款，下列敘述何者錯誤？
- (1)對借戶填寫之申請書資料內容應詳為查證  
(2)對借戶提供之身分證明文件，應至內政部戶役政網站查詢，並確實核對客戶身分  
(3)如委託第三人為消費性放款之行銷或客戶身分及親筆簽名之核對等業務，金融機構無需再辦理徵授信作業  
(4)嚴禁行員與放款客戶或金融機構委託處理業務之第三人間有資金往來
- 38.為防範內部人員舞弊，有關銀行經營票券業務應注意事項，下列敘述何者錯誤？
- (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

- 39.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
- 40.有關銀行辦理委外作業，下列敘述何者正確？
- (1)受委託機構執行業務得以銀行名義為之
  - (2)委外事項包括辦理消費信用貸款衍生之開戶作業客戶身分及親筆簽名之核對
  - (3)受託機構或其僱用人員之疏失，損害消費者權益，金融機構應先依委外契約書向受委託機構追償，再對消費者負責
  - (4)若受託機構有違法情事致銀行客戶權益受損，銀行仍應依銀行法、個人資料保護法及民法等相關規定對客戶負責
- 41.依現行規定，對自動櫃員機及週遭之錄影帶應至少保存多久？
- (1)一個月
  - (2)二個月
  - (3)三個月
  - (4)六個月
- 42.消費性貸款業務有關客戶身分及親筆簽名之核對，其委外作業之範圍為何？
- (1)包括因該消費性信用貸款衍生之存款開戶及親筆簽名之核對作業
  - (2)不包括因該消費性信用貸款衍生之存款開戶及親筆簽名之核對作業
  - (3)僅對授信案件最後階段進行客戶身分確認及契約書親筆簽名核對之對保作業
  - (4)基於委託關係概括處理各項身分確認及簽章核對作業
- 43.銀行擬轉讓不良債權與資產管理公司，依主管機關規定，下列何者非屬資產管理公司應符合之條件？
- (1)對債權資料應有嚴密的保護措施
  - (2)信評公司評等應達一定等級以上
  - (3)對債權資料不得有不當利用之行為
  - (4)必須確保接觸資料者不會外洩債權資料
- 44.依主管機關規定，有關客戶申請變更銀行存、放款業務對帳單寄送之方式，下列敘述何者正確？
- (1)僅得以書面申請
  - (2)僅得以網路銀行方式申請
  - (3)僅得以書面或網路銀行方式申請
  - (4)以書面、電話指示或網路銀行方式申請皆可
- 45.金融機構受理警察機關查詢客戶存放款資料，其來文除應表明係為偵辦刑事案件需要，註明案由外，並須經下列何種職級判行？
- (1)內政部警政署署長
  - (2)警察局局長（副局長）
  - (3)法務部調查局局長（副局長）
  - (4)國稅局局長
- 46.一人有多個金融機構存款帳戶，其中一個經通報為警示帳戶，有關「警示帳戶」應處理事項規定，下列敘述何者錯誤？
- (1)金融機構之分支單位得隨時至「信用資料庫」查詢所通報「警示帳戶」資料
  - (2)金融機構總行於接獲所屬分支單位之「警示帳戶」通報後，應立即向金融聯合徵信中心通報
  - (3)金融機構總行於擷取「警示帳戶」通報資料，經查證比對出本金融機構有「警示帳戶衍生之管制帳戶」者，應即予註記
  - (4)「警示帳戶衍生之管制帳戶」如經各金融機構研判無詐騙之虞者，應報請主管機關解除限制
- 47.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
- 48.有關金融機構出售不良債權時，下列何者非屬「不得參與議價或投標」人員？
- (1)出售標的之借款人
  - (2)擔保物提供者
  - (3)出售標的之保證人
  - (4)一般資產管理公司
- 49.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
- 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 34 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（每題 2 分）

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