

台灣金融研訓院第 24 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，銀行辦理之授信，其期限在幾年以內者稱為短期信用？
(1)一年 (2)二年 (3)三年 (4)七年
- 針對借款人所提質物或抵押物之放款值，下列何者不是銀行覈實決定之依據？
(1)擔保品提供人之信用 (2)擔保品之時值 (3)擔保品之折舊率 (4)擔保品之銷售性
- 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，已辦理遵守法令事項自行評估之月份，該月得免辦理下列何種查核？
(1)一般業務稽核 (2)專案業務稽核 (3)專案自行查核 (4)一般自行查核
- 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，銀行應建立總稽核制，總稽核應由下列何者聘任？
(1)總經理 (2)副總經理 (3)董（理）事會 (4)監察人
- 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
- 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)應定期向監察人（監事、監事會）或審計委員會報告
(4)總稽核職位應等同於副總經理
- 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，內部稽核單位對國內營業單位每年至少應辦理幾次專案查核？
(1)一次 (2)二次 (3)三次 (4)四次
- 依「銀行稽核工作考核要點」規定，銀行對於涉嫌舞弊案件或重大偶發事件，應於多久期限內，將詳細資料及後續處理情形函報主管機關？
(1)一週 (2)二週 (3)三週 (4)四週
- 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，除正副主管及總稽核另有規定外，其餘之內部稽核人員每年至少應參加主管機關指定機構或其所屬銀行舉辦之金融相關業務專業訓練之時數為何？
(1) 30 小時以上 (2) 36 小時以上 (3) 48 小時以上 (4) 60 小時以上
- 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，銀行於每年何時應將內部稽核人員之資歷及受訓資料申報主管機關備查？
(1)一月底 (2)六月底 (3)九月底 (4)十二月底
- 依「金融業個人資料檔案安全維護計畫標準」規定，下列敘述何者錯誤？
(1)應指定專人負責管理電腦或自動化設備
(2)對電腦程式之新增、更正、刪除應加強管理措施
(3)稽核人員於實施稽核時，不得調閱個人資料檔案相關資料
(4)對於儲藏個人資料檔案之磁碟、磁帶等媒體，應責成專人管理，並建立備援制度

- 13.依「金融機構作業委託他人處理內部作業制度及程序辦法」規定，金融機構作業委外涉及客戶資訊者，如簽訂契約時未訂有告知條款時，應以下列何種方式通知客戶委外事項？
(1)口頭 (2)電話 (3)書面 (4)主管機關未明文規定
- 14.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，逾期放款及催收款之轉銷，應先就提列之備抵呆帳或保證責任準備等項下沖抵，如有不足，應如何處理？
(1)認列為備抵呆帳之借方 (2)於下年度增提備抵呆帳後沖抵
(3)得列為當年度損失 (4)列為下年度損失
- 15.依「金融機構安全設施設置基準」規定，設有保全之單位，其保全防盜設施第一道防線之對象為何？
(1)行舍內各空間 (2)金庫外圍死角 (3)金庫室內 (4)各保全標的之門窗
- 16.對於疑似洗錢之交易，至遲應於發現之日起幾個營業日內，完成向指定之機構申報？
(1)七個營業日 (2)八個營業日 (3)九個營業日 (4)十個營業日
- 17.有關金融機構辦理現金卡業務，核給客戶信用額度之規定，下列敘述何者正確？
(1)應依據客戶申請金額核給信用額度
(2)所核給之額度應與申請人申請時之還款能力相當
(3)所核給之額度一律不得超過新臺幣二十萬元
(4)所核給之額度一律不得超過新臺幣五十萬元
- 18.依「信用卡業務機構管理辦法」定義，信用卡係指持卡人憑下列何者之信用，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卡片？
(1)持卡人本人 (2)收單機構 (3)發卡機構 (4)特約商店
- 19.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，下列何者非屬信用卡發卡機構辦理發卡業務之工作項目？
(1)推廣 (2)徵信 (3)客戶服務 (4)與特約商店簽約
- 20.信用卡業務機構除有正當理由經申請核准展延者外，應自主管機關許可設立之日起至遲幾個月內辦妥公司設立登記，並檢同主管機關規定書件，向主管機關申請核發營業執照？
(1)三個月 (2)六個月 (3)九個月 (4)十二個月
- 21.依規定信用卡發卡機構對已核發之信用卡，應至少多久辦理一次覆審？
(1)每三個月 (2)每六個月 (3)每一年 (4)每三年
- 22.依「信用卡業務機構管理辦法」規定，下列敘述何者錯誤？
(1)信用卡循環信用利率應於營業場所牌告
(2)信用卡循環信用利率均以複利計息
(3)當月應繳最低付款金額超過指定繳款期限一個月至三個月，應提列百分之二之備抵呆帳
(4)發卡機構辦理信用卡業務之作業委託他人處理應收帳款催收時，應依誠實及信用原則行使權利
- 23.有關現金卡行銷，下列何者非「金融機構辦理現金卡業務應注意事項」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.工業銀行對本行負責人單獨持有超過公司已發行股份總額百分之十之生產事業直接投資，應經董事會多少以上董事出席及出席董事多少以上同意？但其董事、監察人或經理人係因銀行投資關係而兼任者，不在此限。
(1)二分之一，二分之一 (2)三分之二，二分之一
(3)三分之二，三分之二 (4)三分之二，四分之三
- 25.凡提領外匯存款兌換為新台幣，金額達新台幣五十萬元以上者，應請客戶填寫下列何種書表？
(1)結購外匯 (2)毋須填寫
(3)大額結匯資料表 (4)外匯收支或交易申報書
- 26.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，不得超過該公司已發行股份總數之多少百分比？
(1) 5% (2) 10% (3) 25% (4) 30%
- 27.依主管機關規定，票券金融公司選擇投資債券及股權商品標的之信用評等應達一定等級，所稱一定等級，係指下列何者？
(1)標準普爾公司，長期信用評等 AAA-
(2)穆迪信評公司，長期信用評等 BBB- (tw)
(3)中華信評公司，長期信用評等 twBBB-
(4)惠譽公司，長期信用評等 Baa3

- 28.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，銀行建立法令遵循主管制度，得指定一單位負責制度之規劃、管理及執行，該單位應隸屬於下列何者？
(1)監察人 (2)股東會 (3)總經理 (4)副總經理
- 29.依「金融同業間遭歹徒詐騙案件通報要點」規定，總機構聯絡人接獲分支機構通報詐騙情事，除立即轉知本身所屬其他分支機構外，尚應如何處理？
(1)向派出所報備
(2)向調查局報備
(3)向銀行公會報備
(4)以網際網路通報或以專用通報單傳真予金融聯合徵信中心
- 30.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」，有效的內部控制制度須對各個業務層級訂定控管作業程序，其涵蓋項目，不包括下列何者？
(1)高階主管之覆核工作 (2)員工加薪制度
(3)實體財產之控管 (4)權責劃分制度
- 31.依國際清算銀行巴塞爾監理委員會「內部控制制度評估原則」，下列何者應制訂妥善之內部控制政策，監控內部控制制度之適足性及有效運作？
(1)高階管理階層 (2)董事會
(3)稽核委員會 (4)董事長
- 32.有關金融機構辦理保管及有價證券買賣業務，應加強辦理之事項，下列何者錯誤？
(1)與交易對手及交易內容之確認 (2)辦理交割時，應確認有價證券之真實性
(3)對客戶異常性之鉅額交易作必要之查證 (4)發現有價證券遭偽變造時，應即通報銀行公會
- 33.有關金融機構現金庫房管理，下列何種安排不妥當？
(1)金庫室裝置自動定時鎖
(2)金庫鑰匙、密碼指定二人以上分別控管
(3)出納主管保管使用金庫鑰匙，但不持有金庫密碼
(4)金庫密碼由會計、總務、存匯、授信主管輪值持有
- 34.依主管機關規定，金融機構不得與客戶約定將活期存款轉入下列何者存款帳戶？
(1)同一金融機構之活期存款 (2)同一金融機構之定期存款
(3)概括授權轉入同一金融機構之支票存款 (4)其他金融機構之活期存款
- 35.依主管機關規定，為健全金融機構票券業務之經營，防範可能發生之內部人員舞弊，下列何者非屬需檢討之作業流程及相關內部控制？
(1)庫存票券與空白單據之控管 (2)票券業務作業流程
(3)電腦安全控管設計 (4)董事會開會議事
- 36.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)受託機構或其僱傭人員之疏失，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
- 37.依主管機關規定，金融機構自動櫃員機（ATM）及週遭監視之錄影帶應暫行保存至少幾個月以上，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，並應繼續保存？
(1)三個月 (2)六個月 (3)九個月 (4)十二個月
- 38.金融機構為維護財物及從業人員之安全，除應提高警覺，加強營業廳等重要處所之安全防範措施外，尚須落實下列何等事項？
(1)內部稽核制度 (2)自行查核制度
(3)對員工自衛編組演訓及安全維護教育事項 (4)法令遵循主管制度
- 39.為確保客戶資料安全無虞，依規定應切實辦理事項，下列何者錯誤？
(1)應檢視客戶資料維護之內部管理機制是否安全妥適
(2)應有效落實自行查核工作
(3)董事會應加強對客戶資料保密安全機制之稽核
(4)委外作業部分，應確實監督受委託機構落實執行客戶資料保密及安全之維護

- 40.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
- 41.金融機構派員赴證券商辦理收付款項，應切實依規(原則)辦理，下列何項非主管機關所規定之原則？
- (1)派員收付之金融機構以目前已加入或即將於半年內加入財金資訊公司跨行通匯系統者為限
 - (2)限辦理證券商客戶交易款項之收付，並以活期性存款為限
 - (3)每年評估該項工作之績效是否符合效益
 - (4)所收存款至少半數運用於提存存款準備金及中央銀行所訂流動準備項目
- 42.金融機構如發現客戶以偽造身分證辦理存款開戶時，應即報警處理，並立即通報下列何單位轉知各金融機構注意？
- (1)金融聯合徵信中心
 - (2)財金資訊公司
 - (3)票據交換所
 - (4)銀行公會
- 43.有關金融機構「警示帳戶」內之剩餘款項之處理情形，除逐案清查建檔外，並由內部稽核單位列管，且應多久追蹤辦理情形？
- (1)每月
 - (2)每季
 - (3)每半年
 - (4)每年
- 44.銀行對銀行法第 33 條所規範之利害關係人辦理授信，其對同一自然人之擔保授信總餘額，不得超過各該銀行淨值之多少？
- (1) 0.5%
 - (2) 1%
 - (3) 1.5%
 - (4) 2%
- 45.有關銀行法第 12 條之 1 第 1 項規定之「足額擔保」，下列敘述何者錯誤？
- (1)銀行對於授信戶之授信餘額，應不高於覈實鑑估後所估價值
 - (2)對擔保品之鑑估應依銀行法第 37 條規定覈實辦理
 - (3)足額擔保與否，悉依委外鑑估之評價結果為準
 - (4)擔保品價值貶落時，銀行得要求客戶補提擔保品
- 46.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，信託業辦理特定金錢信託業務受理非專業投資人之委託投資時，其應遵守之事項，下列敘述何者錯誤？
- (1)應確認委託人具備相當之投資專業及財務能力
 - (2)應確認委託人足以承擔所投資標的之風險
 - (3)應明確告知委託人係以委託人名義與交易相對人進行投資交易
 - (4)若投資標的係受信託業者推介且其有虛偽、隱匿情事者應負損害賠償責任
- 47.各金融機構遇有存戶未及時領回存摺時，應以下列何種方式處理？
- (1)通報主管機關
 - (2)設簿登記後由櫃員保管
 - (3)放置櫃員現金箱後入庫保管
 - (4)設簿登記後交指定主管人員集中保管
- 48.下列何項措施為金融機構改進自動提款機管理制度之正確措施？
- (1)報廢之自動提款機應重新組裝後再出售
 - (2)補鈔工作應於夜間辦理
 - (3)對跨行連線之各項環結安全應加強查核
 - (4)自動提款機夜間應關閉，停止使用
- 49.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，下列敘述何者錯誤？
- (1)可完整列示客戶姓名
 - (2)可完整列示客戶消費日期
 - (3)可完整列示客戶信用卡卡號
 - (4)可完整列示客戶消費金額
- 50.依「金融控股公司法」有關金融控股公司之銀行子公司對其利害關係人辦理授信之規定，下列何者錯誤？
- (1)不得為無擔保授信（主管機關規定一定金額以下之消費性貸款除外）
 - (2)其條件不得優於其他同類授信對象
 - (3)對同一授信戶累計授信金額達該公司淨值 1% 者，應經三分之二以上董事之出席，出席董事二分之一以上同意
 - (4)對同一法人之擔保授信總餘額不得超過該子公司淨值百分之十

台灣金融研訓院

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

科目：銀行內部控制與內部稽核

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

註：若對試題與答案有任何疑義，請於 **102年11月19日 09:00 至 11月20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。