

台灣金融研訓院第 25 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（消費金融類）

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「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，銀行之法令遵循主管至少每隔多久應向董（理）事會及監察人（監事）報告相關事宜？
(1)每月 (2)每季 (3)每半年 (4)每年
- 會計師對金融機構出具之內部控制制度聲明書所聲明之事項，已依審查準則及審查程序進行審查，並已蒐集到充分、適切之證據，認為金融機構所聲明之內部控制制度有重大缺失，金融機構之聲明未能指出上述重大缺失，其聲明不允當；此審查報告提列之審查意見係屬下列何者？
(1)無保留意見 (2)否定意見 (3)保留意見 (4)無法表示意見
- 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，銀行每年應委託會計師辦理銀行內部控制制度之查核，下列何者非屬其應查核項目？
(1)申報主管機關表報資料之正確性
(2)內部控制制度及法令遵循主管制度執行情形
(3)備低呆帳提列政策之妥適性
(4)銀行授信政策
- 下列何項不是美國國會「崔德威委員會」(COSO)報告中強調之內部控制要素？
(1)內部環境 (2)風險評估 (3)資訊與溝通 (4)內部稽核功能評估
- 下列何者非屬金融機構內部控制之直接效益？
(1)降低錯誤及舞弊之可能性 (2)減少違法事件之發生
(3)減低風險損失、提高競爭力 (4)精簡人力、擴充營業規模
- 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，下列敘述何者錯誤？
(1)銀行之內部控制制度應涵蓋所有營運活動
(2)銀行不論其業務性質及規模，應有一體適用之內部控制制度
(3)銀行應訂定適當之政策及作業程序、相關業務規範及處理手冊
(4)銀行之內部控制制度應適時檢討，必要時應有法令遵循、內部稽核等相關單位之參與
- 金融機構內部自行查核之範圍，以上次查核基準日開始至何時止為原則？
(1)本月底 (2)本次查核基準日 (3)本次查核截止日 (4)本次計畫完成日
- 銀行收到次日入帳之待交換票據，應以下列何種會計科目入帳？
(1)借「待交換票據」貸「其他應收款」
(2)借「待交換票據」貸「其他應付款」
(3)借「其他應收款」貸「待交換票據」
(4)借「其他應付款」貸「待交換票據」
- 下列何者非屬空白單據？
(1)空白支票 (2)空白本票 (3)空白存摺 (4)空白取款憑條
- 有關有價證券保管作業，下列敘述何者錯誤？
(1)應經常不定期盤點並作成紀錄
(2)有價證券送法院提存後，應將相關收據存卷或列帳
(3)送法院提存後，其本金、息票於到期時應辦理續存手續
(4)有價證券種類、面額、號碼及張數等內容應在保管袋上標示
- 金融機構收妥之待交換票據金額應存入下列何人帳戶？
(1)發票人 (2)受託人 (3)提示人 (4)保證人
- 定期儲蓄存款逾期息之計算，下列敘述何者錯誤？
(1)採單利給付
(2)折合日息計算
(3)到期日如為休假日，於次營業日提取時應按存單利率另給付休假日之利息
(4)存款到期日至提取日期間，如活期存款利率有調整者，仍按提取日利率計息
- 定期儲蓄存款逾期幾個月內，辦理轉期續存或轉存一年期以上之定期存款，得自原到期日起息？
(1)一個月 (2)二個月 (3)三個月 (4)六個月
- 受雇於公民營企業之限制行為能力人，開立何種帳戶可由雇主出具證明？
(1)活期性存款 (2)定期性存款 (3)支票存款 (4)綜合存款
- 有關在台無住所之外國人開立新台幣存款帳戶，下列敘述何者錯誤？
(1)開立之新台幣存款帳戶不限金融機構及戶數
(2)外國法人應由在台代表人或代理人親自辦理
(3)辦理本項存款業務之相關資料應按季函報中央銀行
(4)外國自然人應持合法入境簽證（或戳記）之外國護照或華僑身分證明書親自辦理
- 銀行發行可轉讓定期存單應以新台幣多少元為單位，並按其倍數發行？
(1)一萬元 (2)十萬元 (3)五十萬元 (4)一百萬元

- 17.關於銀行辦理「同業存款」，下列敘述何者錯誤？
(1)同業存款應定期抄送對帳單
(2)應定期編製銀行往來調節表，並送主管人員核閱
(3)同業存款應以一般存款牌告利率計息
(4)信託投資公司、票券金融公司、證券金融公司之存款得列為同業存款
- 18.公教人員儲蓄存款，係依承辦銀行下列何種存款利率機動計息？
(1)活期儲蓄存款
(2)薪資轉帳活期儲蓄存款
(3)一年期定期儲蓄存款
(4)二年期定期儲蓄存款
- 19.代扣非中華民國境內居住之個人或在中華民國境內無固定營業場所之營利事業之利息所得稅款，應於代扣日起算多久期間內解繳國庫？
(1)次日
(2)十日
(3)十五日
(4)三十日
- 20.下列何者非屬不良資產評估之主要考量因素？
(1)借款期間之長短
(2)擔保品之可能變現價值
(3)主、從債務人之償還能力
(4)信用保證機構保證案件有無不代位清償之情事
- 21.有關免列報逾期放款之協議分期償還戶應符合之條件，下列何者錯誤？
(1)協議利率不低於原利率或新承作同類放款之利率
(2)符合一定條件，依協議條件履行達六個月以上，且未再違約者
(3)原係短期放款者，分期償還以每年償還積欠本息 10%以上為原則
(4)原係中長期放款者，其分期償還期限最長不得超過十年
- 22.銀行法所稱中期放款之期限係指下列何者？
(1)一年以內而在七年以上之放款
(2)二年以上而在七年以內之放款
(3)超過一年而在七年以內之放款
(4)超過一年而在七年以上之放款
- 23.一般借款契約或借據所載利息請求權，自到期日之翌日起算，經過幾年其時效消滅（末日如遇星期日、例假日以次日代之）？
(1)一年
(2)二年
(3)三年
(4)五年
- 24.下列何者不是消費者貸款？
(1)房屋貸款
(2)汽車貸款
(3)有價證券貸款
(4)貼現
- 25.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
- 26.下列何者不是提供銀行擔保之動產所應具備之條件？
(1)價值穩定，較少變動者
(2)具有市場性，易變賣處分
(3)品質適於保存及鑑別，不易變質及損耗
(4)應符合立法院公布之「動產擔保交易標的物品類表」內容
- 27.依主管機關規定，銀行辦理個人授信，對在全體金融機構總授信達新臺幣多少金額以上者，應核驗其報稅資料？
(1)一千萬元
(2)二千萬元
(3)三千萬元
(4)五千萬元
- 28.銀行受理出口押匯出口商開發之匯票，其匯票期限應在信用狀有效期限內，且應符合下列何者？
(1)早於出口押匯日期
(2)不早於出口押匯日期
(3)早於相關單據之簽發日期
(4)不早於相關單據之簽發日期
- 29.外匯指定銀行辦理客戶（自然人）以外匯存款定存單質押，承作新台幣授信業務，其外匯存款定存單所有人有無限限制？
(1)無任何限制
(2)限為外國人
(3)限為境外客戶
(4)限為授信申請人本人
- 30.銀行辦理出口押匯業務，其性質係屬下列何者？
(1)授信
(2)保證
(3)代收款
(4)外匯買賣
- 31.金融機構對經營績效不佳、或已停業之被投資事業，有鉅額損失者，應如何處理？
(1)認列當期投資損失
(2)列於股東權益項下
(3)分期攤銷
(4)僅於財務報表附註說明
- 32.有關銀行轉投資企業之限制，下列敘述何者正確？
(1)銀行轉投資非金融相關事業之總額，不得超過投資時實收資本總額扣除累積虧損之 5%
(2)銀行轉投資非金融相關事業之總額，不得超過投資時實收資本總額扣除累積虧損之 10%
(3)銀行轉投資企業總額，不得超過投資時實收資本總額扣除累積虧損之 20%
(4)銀行轉投資企業總額，不得超過投資時實收資本總額扣除累積虧損之 30%
- 33.目前票券利息所得所採之分離課稅稅率為下列何者？
(1)10%
(2)15%
(3)20%
(4)25%
- 34.銀行辦理不動產信託，有關信託財產指示及申請用印之印鑑變更時，依規定應經下列何者同意？
(1)委託人代表
(2)全體委託人
(3)信託監察人
(4)信託登記機構
- 35.下列何者為信託業接受不動產為信託財產時應辦理之事項？
(1)報中央銀行核准
(2)辦理地上權登記
(3)辦理信託登記
(4)辦理抵押權登記
- 36.依主管機關規定，目前信託業應提存之賠償準備金至少為新台幣多少金額？
(1)五千萬元
(2)一億元
(3)三億元
(4)五億元
- 37.信託業對信託財產不具有運用決定權之信託，其對信託財產之管理及運用，下列何者違反信託業法規定？
(1)購買信託業本身之財產
(2)購買信託業本身發行之有價證券
(3)讓售信託財產予信託業之利害關係人
(4)以信託財產辦理銀行法第五條之二所定授信業務

- 38.依「銀行辦理衍生性金融商品業務應注意事項」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
- 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.目前我國票券商辦理票券業務時，所依據的法規為何？
(1)短期票券商管理規則 (2)票券金融管理法 (3)票券商管理辦法 (4)證券商管理辦法
- 41.有關證券商與發行公司議定之包銷報酬或代銷手續費，分別不得超過包銷有價證券總金額與代銷有價證券總金額之多少百分比？
(1)10%；10% (2)5%；5% (3)5%；10% (4)10%；5%
- 42.原則上，全權委託投資之同一委任人對同一受任人在同一證券經紀商同一營業處所，得開立幾戶全權委託投資帳戶？
(1)一戶 (2)二戶 (3)三戶 (4)五戶
- 43.通常「授信擔保品保管袋」不含下列何項文件？
(1)貸款契約書 (2)待補事項登記簿 (3)他項權利證明書 (4)火險保單
- 44.依「信用卡業務機構管理辦法」規定，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者，發卡機構應提列全部墊款金額多少比率之備抵呆帳？
(1)2% (2)10% (3)50% (4)100%
- 45.下列何者係屬對申貸者的職業特性、在職期間及個人本身的特質，諸如名聲、付款習慣、持有資產等所作的考慮？
(1)職業狀況 (2)穩定性 (3)償債能力 (4)還款意願
- 46.有關消費金融業務帳戶管理之內部控制，下列敘述何者錯誤？
(1)金庫及製卡室之控管應符合牽制原則
(2)債權憑證應由指定之主管人員負責保管
(3)信用卡委外製卡，應依主管機關規定辦理
(4)持卡人繳交款項，經輸入電腦銷帳後，應經原登錄人員覆核其銷帳內容
- 47.對於信用卡、現金卡繳款延滯 61 天以上之催收戶，下列何者為針對收回困難延滯戶之催收步驟？
(1)商請客戶於本行借新還舊
(2)於家門口留下挑釁語氣的催告字眼
(3)利用客戶家中婚、喪、喜慶時訪催
(4)就被親友冒用之案件，請被冒用人協同本行人員前去刑事局報案，並請冒用人出面承擔賠償責任
- 48.有關消費金融業務行銷策略之查核重點，下列敘述何者錯誤？
(1)應定期進行員工徵信查核 (2)委外行銷合約不需檢視是否符合主管機關之規定
(3)應請員工於任職同意書中簽署保密條款 (4)行銷推廣活動訴求中，不可有攻擊或詆毀同業之行為
- 49.有關消金業務帳戶管理查核敘述，下列何者正確？
(1)信用卡正卡申請人年齡需滿 18 歲
(2)信用卡爭議款項於受理後，調查期間仍可繼續計算利息
(3)持卡人消費帳款之繳款資料，為利追蹤可完整列示客戶身分證字號及信用卡卡號
(4)受委託代收持卡人繳納信用卡消費帳款之便利商店，其每筆帳單代收金額上限為新臺幣二萬元
- 50.消費金融業務之查核範圍應涵蓋整個產品自產品規劃至債權收回之循環，惟不包括下列何者？
(1)客戶行為規範 (2)授信評估 (3)帳戶管理 (4)風險控制
- 51.有關影響消費金融業務之因素，下列敘述何者較不合理？
(1)利率水準高，自然減少消費者貸款之需求
(2)一般較年輕之家庭，藉消費性融資購置耐久財之需求較強
(3)所得較高者，消費需求及償債能力高，故較敢於舉借較多貸款
(4)未來物價水準若預期上漲，將因而減少目前之消費及消費性貸款需求
- 52.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，下列敘述何者錯誤？
(1)第二類授信資產依債權餘額提列 2% 備抵呆帳 (2)第三類授信資產依債權餘額提列 10% 備抵呆帳
(3)第四類授信資產依債權餘額提列 40% 備抵呆帳 (4)第五類授信資產依債權餘額提列 100% 備抵呆帳
- 53.依主管機關規定，除經協議分期償還放款並依約履行者外，凡逾期放款應於清償期屆滿多久內轉入催收款科目？
(1)1 個月 (2)2 個月 (3)3 個月 (4)6 個月
- 54.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
- 55.下列何者為行銷通路策略之間接銷售？
(1)電話行銷 (2)個人銷售 (3)客戶推介客戶 (4)自動販賣機
- 56.稽核人員對於消費金融業務之查核，可利用之輔助工具，下列何者較不具相關性？
(1)定期存款明細表 (2)逾期放款明細表 (3)動產設定未回報表 (4)信用相關之管理資訊系統
- 57.在考量個人申貸者的償債能力時，依照美國學者 Paul R. Beares 的說法，最重要的因素為下列何者？
(1)所得來源 (2)所得水準 (3)負債佔所得比例 (4)工作穩定度
- 58.銀行在辦理消費金融信用評估時，下列何者係屬對申貸者所得來源、所得水準及持續性負債多寡，以及申貸金額所作之綜合考慮？
(1)穩定性 (2)信用紀錄 (3)償債能力 (4)還款意願

59. 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) 開立無記名支票進行代償 (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
60. 有關銀行以策略聯盟方式行銷消費金融商品，下列敘述何者錯誤？
(1) 透過車商推介汽車貸款 (2) 透過代書推介房屋貸款
(3) 透過房屋仲介業行銷房屋貸款 (4) 透過既有客戶推介現金卡、信用卡
61. 有關消費金融業務之帳戶管理，下列敘述何者錯誤？
(1) 借款人以具有行為能力者為原則
(2) 債權憑證應由指定之主管人員負責保管
(3) 若保證人於借據上簽名蓋章，則不須徵提約定書
(4) 嗣後有關授信往來之借（票）據及文件之簽章，均應與約定書留存簽章相符
62. 授信資產雖未屆清償期或到期日，但授信戶已有其他債信不良者，依主管機關規定，係屬第幾類資產？
(1) 二 (2) 三 (3) 四 (4) 五
63. 下列何者非屬銀行辦理「消費者貸款」之業務範疇？
(1) 購屋貸款 (2) 週轉型房貸 (3) 墊付國內票款 (4) 現金卡循環信用
64. 有效的消費金融業務商品銷售管理策略，不包含下列何者？
(1) 銷售訓練 (2) 激勵措施 (3) 懲處措施 (4) 後勤支援系統
65. 有關消費性貸款撥貸前應徵提之文件，基於商機，下列何者可應借戶要求通融俟撥貸後限期補齊？
(1) 授信約定書 (2) 火險保單 (3) 借據 (4) 備償票據
66. 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
67. 金融機構為了降低消費金融產品承作之單位成本所採用之方法，下列敘述何者錯誤？
(1) 將部份流程外包由專業機構辦理
(2) 成立區域中心統一處理徵信對保等工作
(3) 運用數量化核貸程序，取代傳統逐案核貸程序
(4) 對於相同屬性之客群，採取差異之處理程序及貸放條件
68. 下列何者非為法催程序？
(1) 聲請假扣押 (2) 聲請發支付命令
(3) 聲請本票裁定 (4) 再三聯繫延滯戶，以期協議償還
69. 下列何者不是消費金融業務經營成功之要素？
(1) 滿足顧客要求 (2) 產品單一化 (3) 優良之組織體系 (4) 銀行的風險管理與作業技術
70. 信用卡授權單位對從事高額異常偽卡消費及從事融資變現異常消費行為之特約商店，應提報下列哪個單位？
(1) 聯合信用卡中心 (2) 金融聯合徵信中心 (3) 收單銀行 (4) 銀行公會
71. 有關金融機構外訪催收應注意事項，下列敘述何者錯誤？
(1) 賭場或堂口應避免為之 (2) 債務人情緒失控時應設法離開
(3) 債務人家庭糾紛時應避免介入 (4) 應選擇債務人家中有聚會、酒敘時拜訪
72. 現金卡之當期應繳付款項超過指定繳款期限多久，應於三個月內將全部墊款金額轉銷為呆帳？
(1) 九個月 (2) 六個月 (3) 三個月 (4) 二個月
73. 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，能主動發掘其他業務機會之銷售行為？
(1) 顧問行銷 (2) 線上購買 (3) 交叉銷售 (4) 型錄銷售
74. 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
75. 下列何者非銀行公會訂定之「金融機構辦理電子銀行業務安全控制作業基準」有關交易面安全控管設計之六大保護措施？
(1) 隱密性 (2) 簡單性 (3) 完整性 (4) 不可重複性
76. 有關金融機構對於電腦公司系統工程師使用之預設密碼，應於何時刪除或變更較為妥適？
(1) 驗收及上線後 (2) 驗收前上線後 (3) 驗收及上線前 (4) 驗收後上線前
77. 有關網路銀行業務之交易，下列敘述何者錯誤？
(1) 網路銀行 SSL 安全性較 Non-SET 高
(2) 應留存完整之交易紀錄，作為例外管理及追蹤依據
(3) 網路銀行 SSL 安全機制毋須申請電子憑證
(4) 金融機構應以每筆、每日、每月之交易金額高低，區分高低風險交易
78. 下列何者係指金融資產之變現能力或指無法以合理價格軋平部位所產生之風險？
(1) 信用風險 (2) 市場風險 (3) 作業風險 (4) 流動性風險
79. 有關衍生性金融商品之評價作業管理，下列敘述何者錯誤？
(1) 交易部位應以即時或每日市價評估為原則 (2) 交易員負責評價或提供評價資料
(3) 市價評估報告應公允表達部位之公平價值 (4) 評估報告應呈報董事會授權之高階主管
80. 銀行與屬自然人之一般客戶之交易糾紛，無法依照銀行內部申訴處理程序完成和解，該客戶得向下列何者申請評議或調解？
(1) 中華民國消費者文教基金會 (2) 財團法人金融消費評議中心
(3) 行政院消費者保護委員會 (4) 財團法人犯罪被害人保護協會

台灣金融研訓院

第 25 期銀行內部控制與內部稽核測驗（消費金融類）

試題正確答案

科目：銀行內部控制與內部稽核法規

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

科目：銀行內部控制與內部稽核

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

註：若對試題與答案有任何疑義，請於 **103年5月27日09:00至5月28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。