

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。

- 下列何者非屬銀行法所稱擔保授信之擔保品？
 - (1)權利質權
 - (2)不動產抵押權
 - (3)借款人營業交易所產生之應收帳款
 - (4)經各級政府公庫主管機關之保證
- 有關金融控股公司及銀行業之內部稽核單位，下列敘述何者錯誤？
 - (1)隸屬於董（理）事會
 - (2)應定期向管理階層報告
 - (3)對內部控制缺失應適時提供改進建議
 - (4)係為查核及評估內部控制制度是否有效運作而設
- 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
- 甲為某商業銀行之總經理，下列甲之親屬中，除消費者貸款外，該商業銀行得對何者辦理無擔保授信？
 - (1)甲之侄兒
 - (2)甲之堂兄
 - (3)甲之父
 - (4)甲之孫
- 依「銀行稽核工作考核要點」規定，銀行應由董（理）事長（主席）、總經理、總稽核及下列何者聯名出具內部控制制度聲明書？
 - (1)董（理）事會
 - (2)會計師
 - (3)授信獎懲委員會
 - (4)總機構法令遵循主管
- 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，有關內部控制之目標，下列敘述何者錯誤？
 - (1)促進銀行營運效率
 - (2)相關法令之遵循
 - (3)確保財務報導之可靠性
 - (4)達成預算盈餘目標
- 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，負責執行銀行董（理）事會核定之經營策略與政策，發展足以辨識、衡量、監督及控制銀行風險之程序，為下列何者之責任？
 - (1)董（理）事會
 - (2)監察人
 - (3)高階管理階層
 - (4)總稽核
- 依「金融同業間遭歹徒詐騙案件通報要點」規定，通報系統分為幾部分通報圈？
 - (1)洗錢防制中心與聯合徵信中心
 - (2)各金融機構與聯合徵信中心之通報圈與各金融機構總管理機構與其所屬分支機構之內部通報圈
 - (3)各金融機構總管理機構與其所屬分支機構之內部通報圈與洗錢防制中心，兩部分通報圈
 - (4)洗錢防制中心、經濟犯罪防護中心及聯合徵信中心三部分通報圈
- 信用卡因非可歸責於持卡人之故意行為而致信用卡遺失或被搶，於掛失前被冒領之現金，持卡人之負擔以何者為上限？
 - (1)新台幣十萬元
 - (2)原約定額度
 - (3)冒用者來電所調整之信用額度
 - (4)發卡機構逕行調高之額度
- 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，金融機構對經法務部調查局核備得免逐次確認與申報之帳戶，該免申報情形，金融機構至少多久應審視交易對象一次？
 - (1)每年
 - (2)每二年
 - (3)每三年
 - (4)每五年

- 11.在我國境內居住、未滿二十歲之自然人結購旅行支票，每筆結匯金額未達新台幣多少元等值外幣之案件，得向銀行逕行辦理？
- (1)十萬元 (2)二十萬元 (3)五十萬元 (4)一百萬元
- 12.依「外匯收支或交易申報辦法」規定，下列何者為應檢附與外匯收支有關證明文件，經銀行業確認與申報書記載事項相符，始得辦理新台幣結匯者？
- (1)非居民每筆結購金額未超過十萬美元之匯款
(2)個人每筆結匯金額達五十萬美元以上之匯款
(3)公司年度累積結售金額未超過五千萬美元之匯款
(4)個人年度累積結售金額未超過五百萬美元之匯款
- 13.依「中華民國銀行公會會員徵信準則」規定，下列何種授信金額可自總授信金額中扣除？
- (1)進口押匯
(2)開發進口遠期信用狀
(3)以存單擔保辦理之履約保證
(4)經中小企業信用保證基金保證之放款
- 14.商業銀行投資於店頭市場交易之股票與認股權憑證，認購（售）權證及新股權利證書，固定收益特別股，私募股票及私募公司債之原始取得成本總餘額，不得超過該銀行核算基數之多少百分比？
- (1) 25% (2) 15% (3) 10% (4) 5%
- 15.證券承銷商代銷有價證券，其承銷期間最長不得超過幾日？
- (1)十日 (2)二十日 (3)三十日 (4)六十日
- 16.依國際清算銀行巴塞爾監理委員會制定「內部控制制度評估原則」，有效的內部控制制度必須有適當的分工牽制，下列何者正確？
- (1)對可能發生利益衝突的地方不須辨識亦無須監控
(2)高階主管無須覆核員工辦理超逾權限業務
(3)不指派員工擔任有利益衝突或互為牽制之工作
(4)應指派員工擔任互為牽制之工作
- 17.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」，下列何者應核准並定期評估整體營運策略、重要政策及核定銀行組織架構？
- (1)稽核委員會 (2)高階管理階層 (3)總經理 (4)董事會
- 18.為建立銀行辦理大額授信之鑑估制度，於徵信或授信之內部規定中明定對一定金額以上之授信擔保物，應洽借戶徵提經下列何者之鑑估報告為佐證資料？
- (1)土地代書 (2)縣市地政事務所
(3)房屋仲介公司 (4)第三公正人
- 19.對購入經同一金融機構保證或承兌之有價證券應如何控管，以降低交易風險？
- (1)設最低額度 (2)設最高額度 (3)設機動額度 (4)不設額度
- 20.依現行規定，對自動櫃員機及週遭之監視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
- 21.金融機構辦理消費性信用貸款行銷作業委外處理，如因受託機構或其僱用人員之疏失，致損害消費者權益時，下列敘述何者正確？
- (1)金融機構應協助消費者向受託機構求償
(2)金融機構應先對消費者負責，再向受託機構追償
(3)金融機構應先向受託機構追償，再賠償消費者
(4)金融機構應採取中立立場，由受託機構自行處理
- 22.銀行對銀行法第 33 條所規範之利害關係人辦理授信，其對同一法人之擔保授信總餘額，不得超過各該銀行淨值之多少百分比？
- (1) 15% (2) 10% (3) 8% (4) 5%
- 23.下列何者非屬銀行法第 33 條第 2 項所規定之「授信條件」？
- (1)匯率 (2)擔保品及其估價 (3)貸款期限 (4)本息償還方式
- 24.金融控股公司之銀行子公司對金融控股公司法第 44 條所規範之利害關係人為擔保授信，該擔保授信總餘額不得超過該子公司淨值（業主權益）之多少倍？
- (1) 1 倍 (2) 1.5 倍 (3) 2 倍 (4) 2.5 倍

- 25.依「銀行法第三十三條之三授權規定事項辦法」規定，得不計入所稱「授信總餘額」之項目，下列何者非屬之？
- (1)對政府機關之授信
 - (2)以本行金融債券為擔保品之授信
 - (3)依加強推動銀行辦理小額放款業務要點辦理之新台幣壹百萬元以下之授信
 - (4)對一般企業辦理有追索權應收帳款承購業務
- 26.依「金融控股公司法」規定，金融控股公司所有子公司對同一法人為授信交易合計達主管機關規定金額或比率者，應於多久期間內，向主管機關申報？
- (1)每營業年度各季終了 30 日內
 - (2)僅於每營業年度第 2 季及第 4 季終了 30 日內
 - (3)僅於每營業年度第 1 季及第 3 季終了 30 日內
 - (4)每年營業年度終了 30 日內
- 27.銀行對其持有實收資本總額若干百分比以上之企業為擔保授信，應有十足擔保，且其條件不得優於其他同類授信對象？
- (1)百分之一
 - (2)百分之二
 - (3)百分之三
 - (4)百分之五
28. A 銀行對甲公司辦理放款，期間為八年，另亦對甲公司辦理履約保證，保證期限為一年，下列敘述何者錯誤？
- (1)放款係屬授信
 - (2)保證係屬授信
 - (3)放款期限八年，係屬中期信用
 - (4)保證期限一年，係屬短期信用
- 29.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，銀行內部稽核單位應隸屬於下列何者？
- (1)總經理
 - (2)副總經理
 - (3)監察人
 - (4)董（理）事會
- 30.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，銀行年度財務報表由會計師辦理查核簽證時，應委託會計師辦理下列何項之查核？
- (1)內部控制制度
 - (2)自行查核制度
 - (3)內部稽核制度
 - (4)人事制度
- 31.銀行內部稽核單位之查核報告，應於查核結束日起多久期間內函送金融檢查機構？
- (1)二個月內
 - (2)四個月內
 - (3)六個月內
 - (4)八個月內
- 32.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，金融控股公司及銀行業內部稽核單位之人事任用及考核等，應由總稽核簽報，報經下列何者核定後辦理？
- (1)人事單位經理
 - (2)副總經理
 - (3)董（理）事長（主席）
 - (4)股東會
- 33.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，金融控股公司及銀行業之子公司，應向母公司呈報之內控相關報告，下列何者非屬之？
- (1)董（理）事會議紀錄
 - (2)會計師查核報告
 - (3)風險控管演練報告
 - (4)金融檢查機關檢查報告
- 34.依「金融機構安全設施設置基準」規定，下列敘述何者正確？
- (1)營業櫃台抽屜不須裝設自動鎖
 - (2)大出納區不應裝設柵欄等安全設施，以方便大額現金搬動
 - (3)運鈔車應備有自動熄火裝置及滅火器
 - (4)設有保全之單位，保全防盜設施應至少有二道防線
- 35.依「金融機構安全維護管理辦法」規定，下列敘述何者錯誤？
- (1)金庫室鑰匙、密碼應指定二人以上分別控管
 - (2)應指定高階主管一人為安全維護督導小組召集人
 - (3)安全維護作業規範應提董（理）事會通過並報經主管機關核准後實施
 - (4)營業處所應裝置自動報案及警報系統，並指定專人負責操作、監控
- 36.有關金融機構得委外之作業事項，下列敘述何者錯誤？
- (1)鑑價作業
 - (2)自動櫃員機裝補鈔作業
 - (3)授信審核之准駁
 - (4)代客開票作業，包括支票、匯票
- 37.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，所稱確認紀錄及交易憑證，應以原本方式保留幾年？
- (1)二年
 - (2)三年
 - (3)四年
 - (4)五年
- 38.依「信用卡業務機構管理辦法」規定，發卡機構倘有增加向持卡人收取之年費、手續費及提高其利率、變更利息計算方式、增加可能負擔之一切費用，至遲應於多久前通知持卡人？
- (1)十日
 - (2)二十日
 - (3)三十日
 - (4)六十日

- 39.下列何者為信用卡收單機構之業務？
- (1)發行信用卡
 - (2)辦理信用卡循環信用
 - (3)持卡人消費款之催收
 - (4)代理收付特約商店信用卡消費帳款
- 40.銀行辦理無追索權應收帳款承購業務，提列備抵呆帳時，應以下列何項金額為基準？
- (1)融資餘額
 - (2)承購餘額
 - (3)應收帳款面額
 - (4)不必提列備抵呆帳
- 41.依「中華民國銀行公會會員徵信準則」規定，企業中長期總授信金額至少達新台幣多少元者，應加送現金流量預估表及預估資產負債表等資料？
- (1)一億元
 - (2)二億元
 - (3)三億元
 - (4)四億元
- 42.商業銀行投資各種有價證券總餘額，除我國政府發行之公債、國庫券、中央銀行可轉讓定期存單及儲蓄券外，不得超過該銀行所收存款總餘額及金融債券發售額之和之多少百分比？
- (1) 10%
 - (2) 15%
 - (3) 20%
 - (4) 25%
- 43.依巴塞爾銀行監理委員會「內部控制制度評估原則」，下列何者應提昇全體員工高尚廉潔之道德水準，讓全體員工瞭解自己在內部控制作業程序中所擔負的任務，並善盡其責？
- (1)稽核委員會
 - (2)董事會與高階管理階層
 - (3)監理機關
 - (4)外部董事
- 44.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
- 45.金融機構辦理下列何項業務，應特別注意防範行員勾結不法集團，以偽造所得扣繳憑單等財力資料詐騙冒貸？
- (1)企業週轉金貸款
 - (2)消費性放款
 - (3)票據承兌業務
 - (4)貼現
- 46.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
- 47.依主管機關規定，銀行業發生重大偶發事件除應立即通知治安或其他有關機關採取緊急補救措施外，並同時由該銀行業負責人儘速以電話及書面傳真向中央銀行、中央存款保險公司（除票券金融公司外）及金管會銀行局報告，並至遲於多久內函報詳細資料或後續處理情形？
- (1)三日內
 - (2)一週內
 - (3)十日內
 - (4)半個月內
- 48.有關金融機構協助民眾處理滯留於「警示帳戶」內之剩餘款項，下列敘述何者錯誤？
- (1)若被害人確須循司法程序始能解決時，各金融機構應對被害人提供必要之協助
 - (2)金融機構應主動積極處理「警示帳戶」內之剩餘款項，並按季填報統計表，報經各該公會彙報金管會
 - (3)金融機構應依「金融機構處理民眾遭歹徒詐騙匯款滯留於『警示帳戶』內剩餘款項之參考處理方式」處理
 - (4)為了解「警示帳戶」內之剩餘款項之處理情形，各金融機構應逐案清查建檔，並由法令遵循主管單位列管並按季追蹤辦理情形
- 49.金融控股公司法第四十四條所稱之負責人範圍，不包括下列何種職務之人或與其職責相當之人？
- (1)董事、監察人
 - (2)總經理、副總經理
 - (3)協理、經理
 - (4)副理
- 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 25 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. 【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. 【3】 13. 【1】 14. 【4】 15. 【4】 16. 【2】 17. 【1】 18. 【1】 19. 【3】 20. 【2】
21. 【4】 22. 【4】 23. 【4】 24. 【2】 25. 【1】 26. 【4】 27. 【4】 28. 【3】 29. 【4】 30. 【4】
31. 【4】 32. 【2】 33. 【4】 34. 【2】 35. 【3】 36. 【4】 37. 【4】 38. 【3】 39. 【3】 40. 【1】
41. 【3】 42. 【1】 43. 【3】 44. 【2】 45. 【3】 46. 【2】 47. 【3】 48. 【2】 49. 【1】 50. 【4】
51. 【3】 52. 【4】 53. 【2】 54. 【4】 55. 【4】 56. 【3】 57. 【1】 58. 【2】 59. 【1】 60. 【2】
61. 【4】 62. 【4】 63. 【2】 64. 【4】 65. 【1】 66. 【4】 67. 【3】 68. 【4】 69. 【3】 70. 【3】
71. 【1】 72. 【2】 73. 【4】 74. 【4】 75. 【3】 76. 【1】 77. 【4】 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。