

## 銀行內部控制與內部稽核測驗(一般+消費金融)

© JY 價值筆記(Jeremy Yeh)

## ● 測驗須知：

測驗科目	測驗時間	題數	合格標準
第一科【銀行內部控制與內部稽核法規】 四選一單選題	60 分鐘	50 題	70 分以上合格
第二科【銀行內部控制與內部稽核制度】 四選一單選題	90 分鐘	80 題	70 分以上合格

註：「一般金融類」與「消費金融類」之測驗範圍與內容相同，惟「消費金融類」第 2 節測驗科目之試題中有關消費金融命題比例較高，約佔 40%。

## ● 筆記使用方法：

1. 本份筆記根據歷屆試題統整而來，專為考試而生，**適用筆試及電腦應試測驗**。

筆記中標示 <b>灰底部分</b>	皆為考試重點、測驗解析或某些題目中的正解，若時間不夠也請務必讀熟 <b>灰底部分</b> 。
試題中標示 <b>底線的部分</b>	考題中的重點關鍵字，不一定要背，但建議讀熟，才能了解題目的前因後果。

2. 請盡量讀通弄懂精選試題！例如題目的每個選項不論對錯都要看，因為考試時可能會考其他非正解選項的觀念。

## ● 測驗準備方法：

1. 看熟筆記資料內容，做熟內附試題。
2. 至少熟做**近五期筆試歷屆試題**共 250+400 題。**(做越多屆越好，通過機會也會提高)**
3. 每次做考古題時，把錯誤題目做記號，錯越多次記號越多，之後考前就可以只複習記號題目。

## ● 參考讀書計畫：7 天，每日約 3 小時。

請**短期密集準備**，準備時間拉長會忘記很多瑣碎的考點！

## ● 資源及歷屆試題下載：

[【金融證照考古題】歷屆題庫下載區](#)

## 【請尊重著作權】

本筆記著作權為 JY 價值筆記(Jeremy Yeh)所有，電子檔可供買家個人印出閱讀，但嚴禁公開、展示、傳播及用於任何商業用途，如有侵權行為，須負相關法律責任。

## 【JY 價值筆記】

本筆記為 JY 準備考試時整理的重點精華，雖已盡力更新及增修，但內容難免有疏漏和謬誤之處，若您對筆記內容有任何疑問或建議，歡迎直接聯絡 JY，我的電子信箱為 [cklyami@gmail.com](mailto:cklyami@gmail.com)

## 目錄

筆記架構與作答策略技巧 .....	3
-------------------	---

銀行內部控制與內部稽核法規 .....	4
---------------------	---

第一章 銀行業務相關規範 .....	4
第二章 信用卡、現金卡業務 .....	7
第三章 票券證券、空白單據與保管業務 .....	11
第四章 徵信與授信相關規章 .....	15
第五章 金融機構委外作業與出售不良債權 .....	21
第六章 銀行業內部控制及稽核制度 .....	23
第七章 銀行安全管理相關規範 .....	32
第八章 犯徒詐騙與詐騙之防止 .....	41

銀行內部控制與內部稽核制度 .....	45
---------------------	----

第一章 內部控制概論 .....	45
第二章 出納業務 .....	51
第三章 存款業務 .....	55
第四章 徵信與授信 .....	60
第五章 逾期放款催收與呆帳處理 .....	65
第六章 外匯作業管理 .....	72
第七章 票券與證券業務 .....	75
第八章 信託相關業務 .....	80
第九章 財富管理業務 .....	83
第十章 消費金融業務 .....	86
第一節 消費金融概論 .....	86
第二節 消費金融授信 .....	90
第三節 信用卡業務 .....	93
第十一章 資訊風險與安全業務 .....	97
第十二章 衍生性金融商品 .....	102

## 筆記架構與作答策略技巧

### ● 測驗架構

銀行內部控制與內部稽核測驗分為「一般金融類」與「消費金融類」，此兩類第一節考試內容完全相同，僅有第二節考試內容有 40% 不同。第二節考試不論選哪類，**考試的範圍都一樣，只是章節出題比重不同，所以每章都要讀。**

### ● 筆記架構

本測驗主要考銀行業務的規定與實務觀念，包含內控內稽、出納存款、徵信授信、外匯作業、票券證券、信託觀念、財富管理、資訊安全、衍生性金融商品等，所以考點非常廣泛(零散)，不太可能透徹了解所有題目，畢竟有些觀念需要花一整個章節解釋。

JY 整理筆記時，已盡量將相關的概念統整，但一些零散考點、實務觀念，會直接放在練習題中，希望考生直接以練習題目的方式學習，部分練習題則會補充說明，幫助考生理解相關內容。另外，**部分觀念兩節考試都可能出現**，因此筆記會有部分重覆內容，方便考生閱讀準備。

### ● 題目架構

本測驗有一定比率的考古題，但**不可完全死背答案**，因為題目通常不會一樣，必須盡量理解觀念！除了低機率看到完全一樣的考古題，通常考古題的變化方式可能如下：

#### 1. 題目描述類似及選項變化

依證券投資顧問事業從業人員行為準則第三條有關執業行為之原則性規定，財富管理從業人員應於其業務範圍內，注意業務進行與發展，對客戶的要求與疑問，適時提出說明，係屬於下列何種原則？  
**(A)忠實誠信原則 (B)勤勉原則 (C)專業原則 (D)保密原則**

依據證券投資顧問事業從業人員行為準則第二條有關職業行為之原則性規定，「公司員工應於其業務範圍內，注意業務進行與發展，對客戶的要求與疑問，適時提出說明」，係屬於下列何種原則？  
**(A)忠實誠信原則 (B)勤勉原則 (C)善良管理人注意原則 (D)專業原則**

#### 2. 題目描述不同但考相同觀念

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？

**(A)50 萬元 (B)100 萬元 (C)150 萬元 (D)200 萬元**

辦理債券交易業務時，對客戶以現金給付之交割價款達新臺幣多少元以上者，應查驗確認投資人身份，並留存交易紀錄憑證？ **(A) 50 萬元 (B) 100 萬元 (C) 150 萬元 (D) 200 萬元**

#### 3. 相關概念（某題目選項的觀念可能是另一題的答案，所以練習時要盡量理解每個選項）

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？

**(A)存款抵銷係最簡易之債權回收途徑 (B)圈存金額小於存款金額時，應以存款金額辦理圈存 (C)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 (D)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**

在催收作業中，最簡易、快速之債權收回途徑是下列何種？

**(A)發支付命令 (B)外訪催收 (C)主張存款抵銷 (D)協議還款**

## 銀行內部控制與內部稽核法規

### 第一章 銀行業務相關規範

#### ● 存款業務

##### 開戶作業

受理開立各種存款戶、貸款及申請信用卡等相關業務時，應至內政部相關網站查詢確認客戶身分。

##### 有關活期存款依約定方式提取存款之規範

金融機構得與客戶約定由金融機構將活期存款轉入同一或其他金融機構之帳戶，惟不得有概括授權將活期存款轉入支票存款帳戶之情事。

#### ● 消費者貸款

範圍：房屋修繕、耐久性消費品(包括汽車)、支付學費與其他個人之小額貸款，及信用卡循環信用；

額度：消費者貸款額度，合計以每一消費者不超過新台幣 100 萬元為限。

#### ● 住宅放款

1. 自用住宅放款及消費性放款徵取的保證人，自保證契約成立日起有效期間不得逾 15 年。
2. 銀行對購買或建造住宅或企業用建築，得辦理中、長期放款，其最長期限不得超過 30 年。但對於無自用住宅者購買自用住宅之放款，不在此限。
3. 商業銀行行使抵押權而取得之不動產，除經主管機關核准外，至遲應在 4 年內處分之。

#### ● 外匯收支或交易申報辦法

##### 結匯相關

	公司、行號	團體、個人
每年	5000 萬美元 (以上：中央銀行、以下：逕行辦理)	500 萬美元 (以上：中央銀行、以下：逕行辦理)
每筆	100 萬美元 (以上：銀行業)	50 萬美元 (以上：銀行業)

1. 非居住民：每筆 10 萬美元(以上：中央銀行、以下：逕行辦理)

2. 未滿 20 歲：每筆 50 萬新台幣(以上：中央銀行)

申報義務人辦理新臺幣結匯申報時，應依據外匯收支或交易有關合約等證明文件，誠實填妥「外匯收支或交易申報書」，經由銀行業向中央銀行申報。

#### ● 衍生性金融商品

關於衍生性金融商品部位之評價頻率，銀行應依照部位性質分別訂定；其為交易部位者，應以即時或每日市價評估為原則；其為銀行本身業務需要辦理之避險性交易者，至少每月評估一次。

## ● 練習題

題號	題目	答案
<b>存款業務</b>		
1.	各金融機構於受理客戶開立各種存款戶、貸款及申請信用卡等業務時，應向下列何單位網站查詢確認身分無誤後，始得受理？(A)票據交換所網站 (B)內政部相關網站 (C)金管會銀行局網站 (D)財金資訊（股）公司網站	B
2.	金融機構為落實於客戶開戶時確認客戶身分，可利用下列何單位之查詢系統，以確定該客戶身分證是否遺失被竊？(A)財政部 (B)內政部 (C)交通部 (D)法務部	B
3.	金融機構受理下列何種業務，不須至內政部戶役政為民服務公用資料庫或金融聯合徵信中心網站，查詢國民身分證請領紀錄？ (A)貸款業務 (B)申請信用卡業務 (C)匯款業務 (D)開立存款戶業務	C
4.	依銀行法第七條有關活期存款依約定方式提取存款之規範規定，金融機構得與客戶約定之轉帳方式，下列何者錯誤？(A)金融機構依約定轉入後，應寄發對帳通知 (B)得將活期存款轉入同一金融機構之活期存款帳戶 (C)不得將活期存款轉入其他金融機構之活期存款帳戶 (D)不得有概括授權將活期存款轉入支票存款帳戶之情事	C
5.	依主管機關規定，金融機構不得與客戶概括約定將活期存款轉入下列何者存款帳戶？ (A)同一金融機構之活期存款 (B)同一金融機構之定期存款 (C)同一金融機構之支票存款 (D)其他金融機構之活期存款	C
6.	有關活期存款依約定方式提取存款之規範，下列敘述何者正確？ (A)金融機構不得與客戶約定由金融機構將活期存款轉入其他金融機構之帳戶 (B)金融機構不得與客戶約定由金融機構將活期存款轉入同一金融機構之帳戶 (C)客戶可概括授權金融機構將活期存款轉入支票存款帳戶 (D)金融機構依約定辦理轉帳後，應寄發對帳通知	D
7.	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？(A)僅得以書面申請 (B)僅得以網路銀行方式申請 (C)僅得以書面或網路銀行方式申請 (D)以書面、電話指示或網路銀行方式申請皆可	D
<b>消費者貸款</b>		
8.	下列何者非屬銀行法第32條所稱消費者貸款之範圍？ (A)房屋修繕貸款 (B)汽車貸款 (C)信用卡循環信用 (D)定期存款質借	D
9.	銀行法第三十二條所稱之消費者貸款，係指對於房屋修繕、耐久性消費品（包括汽車）、支付學費與其他個人之小額貸款，及信用卡循環信用；上述消費者貸款額度，合計以每一消費者不超過新台幣多少萬元為限？ (A)八十萬元 (B)一百萬元 (C)一百五十萬元 (D)二百萬元  消費者貸款額度，合計以每一消費者不超過新台幣一百萬元為限，其中信用卡循環信用，係以信用卡循環信用餘額計算，銀行並應注意上述額度之控管。	B
<b>住宅放款</b>		
10.	依銀行法規定，因自用住宅放款及消費性放款而徵取之保證人，其保證契約自成立之日起，有效期間不得逾多久？（但經保證人書面同意者，不在此限） (A)五年 (B)十年 (C)十五年 (D)二十年	C
11.	依銀行法規定，銀行對購買或建造住宅或企業用建築，得辦理中、長期放款，除對於無自用住宅者購買自用住宅之放款外，其最長期限不得超過多少年？ (A)十年 (B)十五年 (C)二十年 (D)三十年	D

12.	依銀行法規定，商業銀行行使抵押權而取得之不動產，除經主管機關核准外，至遲應在幾年內處分之？(A)二年 (B)四年 (C)五年 (D)七年	B
-----	--	---

#### 外匯收支或交易申報辦法

13.	凡提領外匯存款兌換為新臺幣，金額達新臺幣五十萬元以上者，應請客戶填寫下列何種書表？(A)結購外匯 (B)毋須填寫 (C)大額結匯資料表 (D)外匯收支或交易申報書	D
14.	依銀行法規定，外國銀行在臺分行擬申請辦理涉及外匯之業務時，應經下列何機關之許可？(A)財政部 (B)中央銀行 (C)經濟部 (D)外交部  外國銀行得經營之業務，由主管機關洽商中央銀行後，於第七十一條及第一百零一條第一項所定範圍內以命令定之。其涉及外匯業務者，並應經中央銀行之許可。	B

#### 衍生性金融商品業務

15.	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，關於衍生性金融商品部位之評價頻率，銀行應依照部位性質分別訂定；其為交易部位者，應以即時或每日市價評估為原則；其為銀行本身業務需要辦理之避險性交易者，至少多久評估一次？(A)每週 (B)每月 (C)每季 (D)每半年	B
-----	---	---

#### 信託業務

16.	兼營信託業務之銀行依規定得逕行開辦之新種信託商品，主管機關得令其停止或暫停辦理之情事，下列敘述何者錯誤？(A)有礙市場秩序之虞 (B)契約內容顯失公平 (C)有影響財務業務健全之虞 (D)於開辦後 15 日內報主管機關備查  兼營信託業務之銀行符合前條各款條件者，其經主管機關核定之信託業務，除屬第七條之情形外，得逕行開辦各種信託商品或混合兩種以上信託業務項目之新種信託商品，並於開辦後十五日內，檢具營業計畫書及信託契約範本，報主管機關備查。  有下列情事之一者，主管機關得令信託業停止或於補正前暫停辦理該新種信託商品： 一、應檢具書件有不完備、或應記載事項不充分、或經主管機關要求補正，未依限補正。 二、有礙市場秩序之虞。 三、有影響信託業財務業務健全之虞。 四、契約內容顯失公平。	D
-----	--	---

#### 其他規定

17.	依「銀行法」規定，銀行依自有資本與風險性資產之比率，劃分不同資本等級。下列何者不屬於銀行法所定之資本等級？(A)資本十分充足 (B)資本不足 (C)資本顯著不足 (D)資本嚴重不足	A
-----	--	---

## 第二章 信用卡、現金卡業務

### ● 各類信用卡業務

<b>發卡業務</b>	發行信用卡及辦理相關事宜。 辦理信用卡循環信用、預借現金業務。
<b>收單業務</b>	簽訂特約商店及辦理相關事宜。 代理收付特約商店信用卡消費帳款。
<b>其他業務</b>	授權使用信用卡之商標或服務標章。 提供信用卡交易授權或清算服務。 辦理其他經主管機關核准之信用卡業務。

信用卡業務五大主體：**國際信用卡組織**、**發卡機構**、**收單機構**、**特約商店**、**持卡人**。



### ● 信用卡徵信與審核

1. 信用卡正卡申請人須年滿二十歲，附卡申請人須滿十五歲。  
未滿二十歲的未成年人，申請信用卡一定要取得父母或法定監護人同意。
2. 應確認申請人身分真實性、正卡申請人有獨立穩定經濟來源及充分還款能力，並瞭解舉債情形。  
債務人於全體金融機構之無擔保債務除以平均月收入不宜超過 22 倍。
3. 發卡機構應依金管會規定，嚴格執行持卡人基本信用資料及額度之報送。  
申請人之信用狀況，應向金融聯合徵信中心查詢。
4. 發卡機構對於已持超過三家以上發卡機構卡片之申請人核發卡片應審慎評估。
5. 發卡機構對已核發之信用卡至少每半年應定期辦理覆審。

### ● 學生申請信用卡業務

1. 禁止對學生行銷。
2. 全職學生申請信用卡以 3 家發卡機構為限，每家發卡機構信用額度不得超過新臺幣 2 萬元。  
學生：可辦 3 張信用卡，每張 2 萬；可辦 2 張現金卡，每張 1 萬，經父母同意可到 2 萬。

### ● 消費帳款相關規定

1. 國際通用信用卡於國外使用時，或國外所發行之信用卡於國內使用時，應以外幣結算。
2. 便利商店代收信用卡款，每筆帳單上限為 2 萬元。  
繳款資料不得完整列示客戶身分證字號及信用卡卡號等個人資料。
3. 信用卡業務機構應於每會計年度終了前將次一年度稽核計畫及每會計年度終了後 2 個月內將上一年度之年度稽核計畫執行情形，依主管機關規定格式以網際網路資訊系統申報主管機關備查。

### ● 逾期帳款

逾期帳款之備抵呆帳提列及轉銷事宜	
<b>當月最低付款金額超過繳款期限</b>	<b>備抵呆帳之提列</b>
<u>1~3 個月</u>	全部墊款 2%
<u>3~6 個月</u>	全部墊款 50%
<u>6 個月</u>	全部墊款 100% 超過指定繳款期限 6 個月未繳足者，應於該 6 個月後之 3 個月內，將全部墊款金額轉銷為呆帳。

逾期帳款之轉銷，應按董(理)事會授權額度標準，由有權人員核准轉銷，並彙報董(理)事會備查。

### ● 消費者保護：

1. 發卡機構若要增加收取之年費、手續費或增加可能負擔之費用時，應於 60 日前以書面或電子文件通知持卡人，持卡人有異議可解約。
2. 發卡機構主動調高持卡人信用額度：  
應事先通知持卡人，並取得其書面同意。如有保證人，應徵得其書面同意。
3. 發卡機構於持卡人收到所申請之信用卡之日起 7 日內，經持卡人通知解除契約者，不得向持卡人請求負擔任何費用。
4. 發卡機構對爭議款項應於受理後 14 日內告知持卡人處理狀況及進度，調查期間應停止計算利息。  
當確定為持卡人責任時方得收取爭議款項處理期間之利息。
5. 特約商店自行或報警逮捕詐騙者，每一發卡機構之核發獎勵金以新臺幣 1 萬元為上限。

### ● 練習題

題號	題目	答案
<b>各類信用卡業務</b>		
1.	依「信用卡業務機構管理辦法」規定，下列何者為信用卡收單業務？ (A)發行信用卡及辦理相關事宜 (B)代理收付特約商店信用卡消費帳款 (C)提供信用卡交易授權或清算服務 (D)授權使用信用卡之商標或服務標章	B
2.	依「信用卡業務機構管理辦法」規定，下列何者非屬信用卡業務？ (A)簽訂特約商店 (B)發行海外存託憑證 (C)辦理信用卡預借現金業務 (D)代理收付特約商店信用卡消費帳款	B
3.	依「信用卡業務機構管理辦法」規定，除其他經主管機關核准之信用卡業務外，下列何者非屬信用卡業務？ (A)信用卡預借現金業務 (B)授權買賣信用卡債權 (C)信用卡循環信用業務 (D)簽訂特約商店及辦理相關事宜	B
<b>信用卡徵信與審核</b>		
4.	有關發卡機構辦理信用卡業務，下列敘述何者錯誤？(A)各發卡機構重新審視目前信用卡核發之徵信審核與額度核給之規範，且確實檢討之，尤其對持有多卡之申請人，更應審慎注意 (B)各發卡機構於核給信用額度時無須瞭解申請人之舉債情形 (C)核發學生申請人信用卡，應依規定辦理 (D)徵信後必須留存相關財力證明文件與徵信查核紀錄	B
5.	依規定，發卡機構於核給信用卡時應瞭解申請人舉債情形，有關「舉債情形」，下列敘述何者錯誤？(A)消費性貸款之總額度 (B)消費性貸款往來之紀錄 (C)申請人已持有信用卡之往來狀況 (D)與個人資料保護法無關	D
6.	有關信用卡之徵信與審核作業，下列敘述何者正確？ (A)未成年人申請信用卡時，函知其法定代理人後即可辦理 (B)申請人之信用狀況，應向聯合信用卡處理中心查詢 (C)申請人授權銀行自動扣繳信用卡帳款者，申請書授權欄內申請人之簽章，應與扣繳之存款帳戶印鑑相符 (D)發卡機構應依中央銀行規定，嚴格執行持卡人基本信用資料及額度之報送	C
7.	發卡機構應依主管機關規定，將信用卡戶基本資料、信用卡資料、信用卡戶繳款資料報送何機構？(A)金融聯合徵信中心 (B)聯合信用卡處理中心 (C)財稅查報中心 (D)洗錢防治中心	A
8.	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？ (A)每三個月 (B)每六個月 (C)每一年 (D)每三年	B

學生申請信用卡業務		
9.	依「信用卡業務機構管理辦法」規定，有關核發學生信用卡應遵守事項，下列敘述何者錯誤？ (A)受理二十歲以上之學生申請信用卡，應確認其有充分之還款能力 (B)學生持有正卡，以三家發卡機構為限 (C)每家發卡機構所核給之歸戶額度不得逾新臺幣三萬元 (D)發卡機構應將其發卡情事函知其父母	C
消費帳款相關規定		
10.	依「信用卡業務機構管理辦法」規定，在我國境內發行之國際通用信用卡於國外使用時，或國外所發行之信用卡於國內使用時，應以何種幣別結算？(A)應以新臺幣結算 (B)應以外幣結算 (C)無論於何處使用，應以發行機構所在地之貨幣來結算 (D)應依使用人之習慣來結算	B
11.	發卡機構委由便利商店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？(A)可完整列示客戶姓名 (B)可完整列示客戶消費日期 (C)可完整列示客戶信用卡卡號 (D)可完整列示客戶消費金額	C
12.	發卡機構委託便利商店代收信用卡之消費帳款，每筆帳單代收金額上限為何？ (A)新臺幣一萬元 (B)新臺幣二萬元 (C)新臺幣三萬元 (D)新臺幣五萬元	B
13.	依「信用卡業務機構內部控制及稽核制度應注意事項」規定，信用卡業務機構應於每會計年度終了前將次一年度稽核計畫及每會計年度終了後多久內將上一年度之年度稽核計畫執行情形，依主管機關規定格式以網際網路資訊系統申報主管機關備查？ (A)一個月 (B)二個月 (C)三個月 (D)六個月	B
呆帳規定		
14.	依「信用卡業務機構管理辦法」規定，信用卡發卡機構對當期應繳最低金額超過指定繳款期限一個月至三個月者，應依全部墊款金額提列至少多少比例之備抵呆帳？ (A)百分之一 (B)百分之二 (C)百分之三 (D)百分之五	B
15.	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六個月者，應將多少墊款金額轉銷為呆帳？ (A)百分之二十 (B)百分之五十 (C)百分之八十 (D)百分之百	D
16.	發卡機構辦理信用卡業務，當期應繳付款項超過指定繳款期限六個月未繳足者，應於之後多久以內將全部墊款金額轉銷為呆帳？(A)一個月 (B)三個月 (C)六個月 (D)一年	B
消費者保護		
17.	依「信用卡業務機構管理辦法」規定，信用卡發卡機構欲增加向持卡人收取之年費或提高其利率時，應於多少日前以書面或事先與持卡人約定之電子文件通知持卡人？ (A)十五日 (B)三十日 (C)六十日 (D)九十日	C
18.	發卡機構倘有增加向持卡人收取之年費時，應於多少日前以書面或事先與持卡人約定之電子文件通知持卡人？(A)六十日 (B)三十日 (C)十四日 (D)七日	A
19.	有關信用卡發卡機構核給或調整持卡人額度，下列何者錯誤？ (A)發卡機構接受持卡人申請調高信用卡額度時，應要求須本人為之 (B)發卡機構擬提高持卡人信用額度時，如有保證人，應徵得其書面同意 (C)發卡機構擬自動提高持卡人信用額度時，應事先徵得持卡人同意 (D)每家發卡機構核給學生之歸戶額度不得逾新臺幣三萬元	D
20.	有關信用卡發卡機構主動調高持卡人信用額度之規定，下列敘述何者正確？ (A)應事先通知正卡持卡人，並於電話中取得其同意且錄音 (B)應事後通知正卡持卡人，並於電話中取得其同意且錄音 (C)應事先通知正卡持卡人，並取得其書面同意 (D)應事後通知正卡持卡人，並取得其書面同意	C
21.	依「信用卡業務機構管理辦法」規定，發卡機構訂定信用卡契約條款之內容時，對於下列何	C

	者的權益保障，不得低於主管機關發布之信用卡定型化契約範本？ (A)發卡機構 (B)收單機構 (C)消費者 (D)特約商店	
22.	信用卡發卡機構對爭議款項至遲應於受理後幾日內回覆持卡人處理狀況或進度？ (A)五日 (B)七日 (C)十四日 (D)三十日	C
23.	為鼓勵特約商店協助查緝偽卡冒用等情事，對於商店自行或報警逮捕詐騙者，若現場破獲卡片數量眾多，每一發卡機構之核發獎勵金（含沒收卡片獎勵金）以新臺幣多少元為上限？ (A)二千元 (B)五千元 (C)一萬元 (D)二萬元	C



### 第三章 票券證券、空白單據與保管業務

#### ● 有價證券種類

國庫券、金融債券、公債、公司債、可轉讓定期存單、商業本票、承兌匯票、股票、受益憑證、新股權利證書、儲蓄券、有價證券等。

#### ● 商業銀行投資有價證券之種類及限額規定

商業銀行可投資國內外有價證券的種類：

1. 公債。
2. 短期票券。
3. 金融債券。
4. 國際性或區域性金融組織發行之債券。
5. 集中交易市場與店頭市場交易之股票、新股權利證書、債券換股權利證書及公司債。
6. 依各國法令規定發行之基金受益憑證、認股權憑證及認購（售）權證。
7. 中央銀行可轉讓定期存單及中央銀行儲蓄券。
8. 受益證券及資產基礎證券。
9. 發行人之信用評等經主管機關認可之信用評等機構評等達一定等級以上之私募股票、私募公司債，或主管機關認可之信用評等機構評等達一定等級以上之私募公司債。
10. 經主管機關核准之其他有價證券。

信用評等機構評等達一定等級以上之有價證券，指符合下列情形之一：

	標準普爾 公司	穆迪投資人 服務公司	惠譽公司	中華信用評等 股份有限公司	英商惠譽國際 信用評等股份 有限公司台灣分公司	穆迪信用評等 股份有限公司
短期	A-3	P-3	F3	twA-3	F3(twn)	TW-3
長期	BBB-	Baa3	BBB-	twBBB-	BBB-(twn)	Baa3.tw

(記法：短期選 3；長期選 BBB-，穆迪選 Baa3)

商業銀行投資境內及境外有價證券之限額：

商業銀行投資於集中交易市場與店頭市場交易之股票、新股權利證書、私募股票、私募公司債、依各國法令規定發行之基金受益憑證、認股權憑證及認購（售）權證之原始取得成本總餘額，不得超過該銀行核算基數百分之三十。但其中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、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 5%。

商業銀行不得投資於該銀行負責人擔任董事、監察人或經理人之公司所發行之股票、新股權利證書、債券換股權利證書、公司債、短期票券及基金受益憑證。但下列情形不在此限：

1. 金融債券（含次順位金融債券）。
2. 經其他銀行保證之公司債。
3. 經其他銀行保證或承兌之短期票券且經其他票券商承銷或買賣者。
4. 銀行發行之可轉讓定期存單。
5. 發行期限在一年以內之受益證券及資產基礎證券。
6. 銀行因依銀行法第七十四條規定之投資關係，經主管機關核准派任其負責人擔任董事、監察人或經理人之公司所發行之股票、新股權利證書及債券換股權利證書。

## ● 票券金融相關

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，但以下例外：

1. 國庫券。
2. 基於商品交易或勞務提供而產生，且經受款人背書之本票或匯票。
3. 經金融機構保證，且該金融機構經信用評等機構評等之短期票券。

票券金融公司投資單一銀行所發行之金融債券、單一企業所發行之公司債、單一證券投資信託事業發行之基金受益憑證、單一信託業發行之共同信託基金、單一境外基金管理機構管理之境外指數股票型基金、單一受益證券或單一資產基礎證券之原始取得成本總餘額，不得超過該票券金融公司淨值 5%。

## ● 票券業務作業流程、電腦安全及空白單據控管應檢討改進項目（台財融字第 84735926 號函）

金融機構應即檢討改進現行票券業務作業流程、電腦安全及空白單據之控管等，並提報董(監)事會

1. 票券交易對象有無以人頭戶名義列帳而登載不實之情形；
2. 各筆交易款項之交付是否均經主管核准；付款支票是否均以交易對手為受款人；對於以無抬頭支票付款者，是否予以嚴格限制及控管；
3. 互為牽制之工作是否明確劃分並嚴格規定不得兼任；
4. 電腦安全之控管措施是否周延，未經授權人員是否有操作電腦機會，對異常交易包括更正、取消等交易之控管是否妥適；有無訂定電腦作業手冊，以為依循；
5. 有權簽章人員私章、公司保證章、商業本票簽證鋼戳等重要印鑑是否妥善保管，且足以防止任何未經授權之使用；
6. 庫存票券與保管條之控管是否周延；空白商業本票及票據之保管及領用是否予以嚴格控管，是否均已設簿登記，並定期清點、核對剩餘及使用情形；
7. 包括交易紀錄單、買賣成交單、交易明細表、資金收付報表等，是否定期相互勾稽、核對，以確保交易紀錄之正確性，並隨時掌握錯誤或異常情形；
8. 買入商業本票時，對商業本票保證章之核對認證是否確實；對於交易對手與交易內容之確認是否確實；經辦人員於對方提出之單據或與之交易之過程有異常情形時，是否保持足夠之警覺，以確認交易之真實性；
9. 買入商業本票到期時，是否依正常程序自行向票載付款行庫提示兌償而非交由他人代兌；
10. 對購入同一金融機構保證或承兌之有價證券，是否訂有最高額度之控管，以降低交易風險。

## ● 金融機構辦理保管業務及有價證券買賣交易應檢討作業流程等內部控管事宜

金融機構辦理保管業務及有價證券買賣業務，如發現有價證券遭偽變造之情事，應即通報主管機關。辦理保管業務及有價證券買賣交易，應即檢討作業流程及相關之內部控制，其中應檢討之改進項目至少應包括下列各項：

1. 交易對象有無以人頭戶名義列帳而登帳不實之情形。
2. 庫存有價證券之控管是否週延，空白單據之保管及領用是否予以嚴格控管，是否均已設簿登記，並定期清點、核對剩餘數及使用情形。
3. 買入有價證券，對有價證券之核對認證是否確實；對於交易對手與交易內容之確認是否確實；經辦人員於對方提出之單據或與之交易之過程有異常情形時，是否保持足夠之警覺，以確認交易之真實性。
4. 對購入金融機構之有價證券，是否確實認證，以降低交易風險。
5. 各筆交易款項之支付是否均經主管核准；付款支票是否均以交易對手為受款人；對於以無抬頭支票付款者，是否予以嚴格限制及控管。

## ● 空白單據與保管業務

**空白單據**：空白支票、空白本票、空白匯票、空白存摺、空白存單、空白領款號碼牌、空白金融卡、空白信用卡及有關單據。空白單據之領用、保管及簽發應符合內牽制，經辦人員於營業時間外不得自行保管。保管有價證券，應經相關人員密封後入庫保管，經辦人員不得自行保管，並應不定期盤點。

## ● 練習題

題號	題目	答案
<b>商業銀行投資有價證券之種類及限額規定</b>		
1.	依主管機關規定，下列何者非屬商業銀行投資國內及國外有價證券之種類？ (A)短期票券 (B)金融債券 (C)區域性金融組織發行之債券 (D)未經主管機關認可之信用評等機構評等之私募公司債	D
2.	依主管機關規定，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，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？(A) 25% (B) 15% (C) 10% (D) 5%	D
3.	有關商業銀行投資有價證券需符合之信用評等，下列敘述何者正確？ (A)中華信用評等長期信評達 twA-3 等級以上 (B)惠譽(Fitch, Inc.)短期信評 BBB-等級以上 (C)標準普爾(Standard & Poor's)短期信評 A-3 等級以上 (D)穆迪(Moody's)短期信評 Baa3 等級以上	C
4.	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？(A)金融債券 (B)固定收益特別股 (C)經其他銀行保證之公司債 (D)銀行發行之可轉讓定期存單	B
<b>票券金融相關</b>		
5.	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？(A)國庫券 (B)未經受款人背書之本票 (C)業經金融機構保證之短期票券 (D)承兌匯票	A
6.	依「票券金融管理法」規定，下列何者係屬票券商不得簽證、承銷、經紀或買賣之短期票券？(A)國庫券 (B)基於商品交易而產生，且經受款人背書之本票 (C)未經金融機構保證發行之融	C

	資性商業本票 (D)基於勞務提供而產生，且經受款人背書之匯票	
7.	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？ (A)百分之五 (B)百分之十 (C)百分之十五 (D)百分之二十	A

### 票券業務作業流程、電腦安全及空白單據控管應檢討改進項目

8.	金融機構為健全票券業務之經營，有效防範可能發生之內部人員舞弊，應即檢討改進現行票券業務作業流程等各項內部控制制度，並提經下列何種層級核備後具報？ (A)董（監）事會 (B)董事長 (C)常務董事會 (D)總經理	A
9.	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？ (A)設最低額度 (B)設最高額度 (C)設機動額度 (D)不設額度	B
10.	為確保票券業務之交易安全，金融機構於買入商業本票時應注意之事項，下列敘述何者錯誤？ (A)應確實核對認證商業本票保證章 (B)應確實確認交易對手與交易內容 (C)應注意付款支票之受款人是否為交易對手 (D)應一律開具無抬頭無禁止背書支票付款	D
11.	銀行及票券金融公司辦理票券業務，對庫存票券與保管條之控管，下列何者正確？ (A)空白商業本票及票據之保管、領用應嚴格控管，設簿登記，並定期清點、核對剩餘數及使用情形 (B)無須控管空白商業本票及票據之領用 (C)定期清點即可無需設簿登記 (D)空白商業本票及票據之保管、領用已設簿登記，無需定期清點、核對剩餘數及使用情形	A

### 金融機構辦理保管業務及有價證券買賣交易應檢討作業流程等內部控管事宜

12.	金融機構辦理保管業務及有價證券業務，下列敘述何者錯誤？ (A)應加強交易對象及交易內容之確認 (B)應切實辦理有價證券之核對與確認 (C)辦理交割應確認有價證券之真實性 (D)發現有價證券遭偽變造應立即通知客戶更換	D
13.	金融機構辦理保管業務及有價證券買賣業務，如發現有價證券遭偽變造之情事，應即通報下列何者？ (A)主管機關 (B)銀行公會 (C)票據交換所 (D)中小企業信保基金	A
14.	金融機構辦理有價證券買賣交易，下列敘述何者錯誤？ (A)應確認有價證券交易之真實性 (B)付款支票應以交易對手為受款人 (C)各筆交易款項之支付均經主管核准 (D)應嚴格禁止開立有抬頭人之禁止背書轉讓支票	D

### 其他規定

15.	票券商及清算交割銀行以集中保管機構登錄或保管之短期票券辦理買賣之交割，應由集中保管機構以下列何種方式為之？ (A)帳簿劃撥 (B)票券實體交割 (C)股條交割 (D)電話交割	A
16.	依「票券商負責人及業務人員管理規則」規定，票券商業務人員有異動者，票券商應於異動後多久內，向票券商公會申報登記？ (A)異動後二至三個月內 (B)異動後二十日內 (C)異動後一至一個半月 (D)異動後四至六個月	B
17.	金融機構向主管機關提出派員赴證券商辦理收付款項業務之申請，自申請書送達之次日起多少期限內，主管機關未表示反對，視為已核准，金融機構始得派員赴證券商辦理相關業務？ (A)五日 (B)十日 (C)十五日 (D)二十日	B
18.	依主管機關規定，金融機構派員赴證券商辦理收付款項，其得辦理之業務項目，下列敘述何者正確？ (A)可辦理定期性存款 (B)所有分行可辦理之存款業務，皆可辦理 (C)除授信業務外，其他業務皆可辦理 (D)限於證券商客戶交易款項之收付，並以活期（儲蓄）存款方式辦理為限	D

## 第四章 徵信與授信相關規章

### ● 授信相關定義

1. 授信定義：銀行對顧客授予信用，並承擔風險之業務。
2. 授信業務：放款、透支、貼現、保證、承兌等。
3. 授信總額：全體金融機構歸戶餘額加上本次申請額度。
4. 授信條件：包含利率、擔保品及其估價、保證人之有無、授信期限、本息償還方式。

### ● 授信分類

區分方式	說明
依期間區分	<u>短期信用</u> ：期限在 <u>1年</u> 內者
	<u>中期信用</u> ：期限 <u>1~7年</u>
	<u>長期信用</u> ：期限 <u>7年以上</u>
依有無擔保區分	<p><b>擔保授信</b>：指提供下列之一為擔保者：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. <u>不動產或動產抵押權</u>。</li> <li>2. <u>動產或權利質權</u>。</li> <li>3. 借款人營業交易所發生之應收票據。</li> <li>4. 各級政府公庫主管機關、銀行或經政府核准設立之信用保證機構之保證。</li> </ol>
	<b>無擔保授信</b> ：無提供擔保品的授信。
依直接間接區分	<p><b>直接授信</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 企業貸款：週轉資金貸款、資本支出貸款、應收帳款承購、<u>貼現</u>、<u>透支</u>等。</li> <li>2. 消費者貸款：<u>房屋修繕貸款</u>、<u>汽車貸款</u>、<u>股票質押貸款</u>等。</li> <li>3. 其他貸款或其他新種授信商品。</li> </ol>
	<p><b>間接授信</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. <u>保證</u>：商業本票、公司債、工程相關、其他保證。</li> <li>2. <u>承兌</u>：買方委託承兌、賣方委託承兌。</li> <li>3. <u>開發國、內外信用狀</u>。</li> <li>4. 其他間接授信商品。</li> </ol>

### ● 授信限制

#### 一、無擔保授信之限制(不得無擔保的對象)：

1. 銀行持有實收資本總額 3% 以上之企業。
2. 本行負責人、職員、與辦理授信之職員或負責人有利害關係者。

有利害關係者定義：銀行負責人或辦理授信職員之配偶、三親等內之血親或二親等內之姻親。

3. 主要股東。

#### 二、擔保授信之限制

借款人所提貨物或抵押物之放款值，由銀行根據其時值、折舊率及銷售性，覈實決定。

銀行對下列人的擔保授信，應有十足擔保且條件不得優於其他同類之授信對象：

1. 銀行持有實收資本總額 5% 以上之企業。
2. 本行負責人、職員、與辦理授信之職員或負責人有利害關係者。
3. 主要股東。

**同類授信對象定義：**最近一年間同一銀行、同一授信用途及同一會計科目項下之授信客戶。

若對上述對象授信超過規定金額，則需 2/3 以上董事出席及出席董事 3/4 以上同意。

### 自用住宅或消費性放款：

1. 不得要求借款人提供連帶保證人。
2. 已取得前條所定之足額擔保時，不得要求借款人提供保證人。

### ● 授信額度

對象\授信額度	擔保額度	無擔保額度	總額度
銀行持有實收資本總額 5%以上之企業、主要股 東、相關利害關係人	同一法人：10% 同一自然人：2%	不得無擔保	1.5 倍
同一法人	10%	5%	15%
同一自然人	2%	1%	3%
同一關係人	30%	10% 自然人：2%	40% 自然人：6%
同一關係企業	25%	15%	40%
同一公營事業	不限	不限	1 倍

※表格內的比率及倍數是指不得超過銀行淨值的比率或倍數。

※淨值定義：上一會計年度決算後淨值。

※同一自然人之關係人：同一自然人與其配偶及二親等以內血親。

### ● 豁免規定

1. 企業授信案件應索取基本資料，但會員銀行、政府機關、公營事業、政府計畫性授信案件及已提供本行定存單十足擔保之授信案件得酌情免予索取。
2. 不計入授信限額的種類：對政府機關之授信、以公債為擔保品之授信、主管機關專案核准之授信。

### ● 企業授信

#### 一、企業授信案件之徵信範圍

1. 短期授信：企業之組織沿革、企業及其主要負責人一般信譽、企業之設備規模概況、業務概況、存款及授信往來情形、保證人一般信譽、財務狀況、產業概況。
2. 中長期授信：

(1) **週轉資金授信**：除短期授信徵信範圍，總授信金額(包含財團法人金融聯合徵信中心歸戶餘額及本次申貸金額，其中存單質借、出口押匯及進口押匯之金額得予扣除)達新台幣二億元者，另增加償還能力分析。

(2) **其他中長期授信**：除短期授信徵信範圍外，另增加建廠或擴充計畫與分期償還能力分析。

3. 中小企業總授信金額在新台幣六百萬元以下；或新台幣一千五百萬元以下且具有十足擔保者，其徵信範圍簡化如下：

(1) **短期授信**：企業之組織沿革、企業及其主要負責人一般信譽、產銷及損益概況、存款及授信往來情形、保證人一般信譽。

(2) **中長期授信**：除短期授信徵信範圍，另增加行業展望、建廠或擴充計畫。

4. 企業總授信金額達新台幣 3000 萬元以上者，仍應徵提會計師財務報表查核報告。

## 二、企業貸款種類：週轉資金貸款、資本支出貸款。

1. 週轉資金貸款：以協助企業在其經營營業活動中，維持商品及勞務之流程運轉所需之週轉資金為目的，而辦理之融資業務。

**償還來源：**短期(臨時性週轉)係寄望以企業之營業收入或流動資產變現，作為其償還來源；中長期(經常性週轉)係寄望以企業之盈餘(保留盈餘)、營業收入或其他適當資金，作為其償還來源。

**種類：**一般營運週轉金貸款、墊付國內、外應收款項、有追索權應收帳款承購業務、貼現、透支、進口或出口押匯、其他週轉金貸款。

2. 資本支出貸款：以協助企業購置、更新、擴充或改良其營運所需之土地、廠房、機器等，或協助企業從事重大之投資開發計畫為目的，而辦理之融資業務。

資本支出貸款係寄望以企業經營所產生之現金流量、所獲之利潤、提列之折舊、現金增資、發行公司債或其他適當資金，作為其償還來源。

## 三、股票質押

1. 不得受理公司組織之企業以其本公司發行之股票辦理質押授信。
2. 辦理股票質押授信，應向財團法人金融聯合徵信中心或其他單位查詢該標的股票設質情形，以瞭解主要股東、董事、監察人、經理人及該公司全部股票之質押比率，作為核貸參考。
3. 受理股票發行公司授信申請案件時，應參酌該公司股票質押之情形，一併進行評估。

### ● 大額授信之鑑估制度

為建立防杜辦理分散借款集中使用案件之作業機制及建立大額授信之鑑估制度，應於其徵信或授信審核之內部規定中明定左列事項：

1. 同一所有權人之擔保物，由數人分別辦理授信時，應提出親屬或股東或合夥關係之證明。
2. 對大額授信之擔保物之鑑價，應明定鑑估之層級。
3. 對一定金額以上之授信擔保物，應洽借款戶徵提經第三公正人鑑估之報告為佐證資料。

### ● 備抵呆帳

類別	說明	有足額擔保部分	已無擔保部分	提足備抵呆帳
第一類	正常授信資產	—	—	授信資產債權餘額扣除對於我國政府機關之債權餘額後之 <u>1%</u> 。
第二類	應予注意者	積欠本利超過清償期 1-12個月內	積欠本利超過清償期 1-3個月內 或有其他債信不良者	授信資產債權餘額之 <u>2%</u>
第三類	可望收回者	積欠本利超過清償期 12個月以上	積欠本利超過清償期 3-6個月	<u>10%</u>
第四類	收回困難者	—	積欠本利超過清償期 6-12個月	<u>50%</u>
第五類	收回無望者	—	積欠本利超過清償期 12個月以上	<u>100%</u>

有追索權應收帳款承購以融資餘額為基準，無追索權應收帳款承購以承購餘額為基準，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，提列備抵呆帳。

## ● 練習題

題號	題目	答案
<b>授信相關定義</b>		
1.	依銀行法所稱之「授信」，不包括下列何種業務？(A)放款 (B)透支 (C)保證 (D)證券經紀	D
2.	企業授信戶作為財務分析之財務報表，在授信總額達主管機關規定金額時，必須經會計師財務簽證。依「中華民國銀行公會會員徵信準則」規定，所稱授信總額係指下列何項？ (A)全體金融機構歸戶餘額加上本次申請額度 (B)全體金融機構歸戶額度加上本次申請額度 (C)全體金融機構歸戶餘額 (D)全體金融機構歸戶額度	A
3.	銀行法第三十三條第一項規定：「銀行對其持有實收資本總額百分之五以上之企業，或本行負責人、職員、或主要股東，或對與本行負責人或辦理授信之職員有利害關係者為擔保授信，應有十足擔保，其條件不得優於其他同類授信對象。」，下列何者非屬所稱之「授信條件」？ (A)提前償還之違約金 (B)保證人之有無 (C)授信期限 (D)本息償還方式	A
<b>授信分類</b>		
4.	依「銀行法」規定，銀行對某客戶辦理消費性放款，期限為三年，該銀行所提供之信用屬於下列何種？(A)短期信用 (B)中期信用 (C)長期信用 (D)依償還方式而定	B
5.	銀行辦理應收帳款承購業務，係屬下列何種業務？ (A)外匯業務 (B)授信業務 (C)信託業務 (D)衍生性金融商品業務	B
<b>授信限制</b>		
6.	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？(A)甲之侄兒 (B)甲之堂兄 (C)甲之父 (D)甲之孫	B
7.	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？ (A)擔保品提供人之信用 (B)擔保品之時值 (C)擔保品之折舊率 (D)擔保品之銷售性	A
8.	依銀行法規定，銀行對與本行負責人或辦理授信之職員有利害關係者辦理擔保授信，而其金額已達中央主管機關之規定金額以上者，並應依下列何種程序辦理？ (A)經四分之三以上董事之出席及出席董事過半數以上同意 (B)經三分之二以上董事之出席及出席董事過半數以上同意 (C)經四分之三以上董事之出席及出席董事三分之二以上同意 (D)經三分之二以上董事之出席及出席董事四分之三以上同意	D
<b>授信額度</b>		
9.	銀行法第 33 條第 2 項之授信限額，指銀行對其持有實收資本總額百分之五以上之企業，或本行負責人、職員或主要股東，或對與本行負責人或辦理授信之職員有利害關係者為擔保授信，其中對同一自然人之擔保授信總餘額至多不得超過各該銀行淨值百分之多少？ (A)百分之二 (B)百分之五 (C)百分之十 (D)百分之二十	A
10.	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？ (A) 1 倍 (B) 1.5 倍 (C) 2 倍 (D) 2.5 倍	B
11.	依「銀行法」規定，銀行對同一關係人及同一關係企業之無擔保授信（不併計對公營事業之授信），分別不得超過該銀行淨值之多少百分比？ (A) 5% ; 10% (B) 10% ; 15% (C) 15% ; 20% (D) 20% ; 40%	B
12.	公司因合併致銀行對其授信額度總額超逾主管機關規定限額者，於目的事業主管機關就其資金需求符合產業發展必要出具意見並經銀行依授信風險評估核貸後，自合併基準日起算幾年內，原則上銀行得以原授信總額度為其授信限額？	C

	(A)一年 (B)三年 (C)五年 (D)十年	
<b>豁免規定</b>		
13.	依「中華民國銀行公會會員徵信準則」規定，下列授信案件何者得酌情免予索取徵信資料？ (A)已提供他行定存單十足擔保者 (B)本機構轉投資之子公司 (C)證券金融公司 (D)政府計畫性授信	D
14.	下列何者應計入銀行法第 33 條第 2 項規定之授信總餘額？ (A)對政府機關之授信 (B)以公司債為擔保品之授信 (C)對公營事業之授信 (D)配合政府政策經中央銀行專案轉融通之授信	B
<b>企業授信</b>		
15.	依銀行公會會員徵信準則規定，辦理中小企業中長期授信，其總授信金額在新臺幣六百萬元以下，較短期放款應增加辦理之徵信項目為何？ (A)保證人一般信譽 (B)建廠或擴充計畫 (C)產銷及損益概況 (D)業務概況	B
16.	依「中華民國銀行公會會員授信準則」規定，短期週轉資金貸款係寄望以下列何者為還款來源？ (A)折舊 (B)盈餘 (C)營業收入或流動資產變現 (D)出售固定資產	C
17.	依「中華民國銀行公會會員授信準則」規定，下列敘述何者錯誤？ (A)銀行於一定之比例之下，得受理公司組職之企業，以其本公司發行之股票辦理質押授信 (B)銀行辦理股票質押授信時，應向金融聯合徵信中心等相關單位查詢該標的股票設質情形，以為核貸參考 (C)銀行應瞭解股票發行公司主要股東、董事、監察人、經理人及該公司全部股票之質押比率，作為核貸參考 (D)銀行受理股票發行公司授信申請案件時，應參酌該公司股票質押之情形，一併進行評估	A
18.	依主管機關規定，有關各金融機構辦理授信業務，下列敘述何者錯誤？ (A)綜合評估授信戶與其有關聯企業暨相關自然人等之資產、負債與營運量等 (B)建立授信戶與其有關聯企業暨相關自然人之授信歸戶制度 (C)綜合評估其資金需求，並密切注意防止詐騙性虛設行號集團之冒貸案件發生 (D)對於借款戶以關係企業為受益人，申貸國內信用狀融資者，無須查證其實際交易及評估融資必要性	D
<b>大額授信之鑑估制度</b>		
19.	有關金融機構為防杜借戶分散借款集中使用，下列敘述何者錯誤？ (A)加強對借戶之徵信 (B)對資金流向嚴加追蹤 (C)同一所有權人之擔保物由數人分別辦理授信時應徵提親屬或股東關係之證明 (D)提高借款利率	D
20.	有關金融機構辦理大額授信案件，下列敘述何者錯誤？ (A)對大額授信擔保物之鑑價，明定鑑估之層級 (B)大額授信以建廠及固定設備支出為限 (C)一定金額以上之擔保物應洽借款戶徵提經第三公正人鑑估之報告為佐證 (D)同一所有權人之擔保物由數人分別辦理授信時，慎防借戶分散借款集中使用	B
21.	為建立防杜辦理分散借款集中使用案件之作業機制及建立大額授信之鑑估制度，下列何者非屬金融機構於其徵信或授信審核內部規定中應明定事項？ (A)同一所有權人之擔保物，由數人分別辦理授信時，應提出親屬或股東或合夥關係之證明 (B)對大額授信之擔保物之鑑價，應明定鑑估之層級 (C)對一定金額以上之擔保物鑑價，應由授審會負責辦理 (D)對一定金額以上之授信擔保物，應洽借款戶徵提經第三公正人鑑估之報告為佐證資料	C
<b>備抵呆帳</b>		
22.	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？ (A)融資餘額 (B)承購餘額 (C)應收帳款面額 (D)不必提列備抵呆帳	B
23.	銀行從事有追索權應收帳款承購業務，其提列備抵呆帳應以下列何者為基準？	D

	(A)承購總額 (B)融資總額 (C)承購餘額 (D)融資餘額	
24.	授信資產經評估有足額擔保部分，且授信戶所積欠本金或利息超過清償期十二個月者，係屬下列哪一類之不良授信資產？ (A)應予注意者 (B)可望收回者 (C)收回困難者 (D)收回無望者	B
25.	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，銀行逾期放款及催收款應積極清理，如國外債權因外國政府變更外匯法令而無法如期清償者，應如何處理？ (A)由總經理逕行處理 (B)專案報經董（理）事會核准後辦理 (C)報由董事長處理 (D)專案報經主管機關備查後辦理	B



## 第五章 金融機構委外作業與出售不良債權

### ● 金融機構作業委託他人處理內部作業制度及程序辦法

金融機構作業委託他人處理者，應簽訂書面契約，並依本辦法辦理，但涉及外匯作業事項並應依中央銀行有關規定辦理。

1. 受委託機構對外不得以金融機構名義辦理受託處理事項，亦不得進行不實廣告或於辦理貸款行銷作業時向客戶收取任何費用。
2. 為取得債務人聯繫資訊，而與第三人聯繫時，應表明身分及其目的。
3. 所有電話外訪時均須予以錄音，且至少保存六個月以上。

金融機構對於涉及營業執照所載業務項目或客戶資訊之相關作業委外，以下列事項範圍為限：

1. 資料處理：包括資訊系統之資料登錄、處理、輸出，資訊系統之開發、監控、維護，及辦理業務涉及資料處理之後勤作業。
2. 表單、憑證等資料保存之作業。
3. 代客開票作業，包括支票、匯票。
4. 貿易金融業務之後勤處理作業。但以信用狀開發、讓購、及進出口託收為限。
5. 代收消費性貸款、信用卡帳款作業，但受委託機構以經主管機關核准者為限。
6. 提供信用額度之往來授信客戶之信用分析報告編製。
7. 信用卡發卡業務之行銷業務、客戶資料輸入作業、表單列印作業、裝封作業、付交郵寄作業，及開卡、停用掛失、預借現金、緊急性服務等事項之電腦及人工授權作業。
8. 電子通路客戶服務業務，包括電話自動語音系統服務、電話行銷業務、客戶電子郵件之回覆與處理作業、電子銀行客戶及電子商務之相關諮詢及協助，及電話銀行專員服務。
9. 車輛貸款業務之行銷、貸放作業管理及服務諮詢作業，但不含該項業務授信審核之准駁。
10. 消費性貸款行銷，但不含該項業務授信審核之准駁。
11. 房屋貸款行銷業務，但不含該項業務授信審核之准駁。
12. 應收債權之催收作業。
13. 委託代書處理之事項，及委託其他機構處理因債權承受之擔保品等事項。
14. 車輛貸款逾期繳款之尋車及車輛拍賣，但不含拍賣底價之決定。
15. 鑑價作業。
16. 內部稽核作業，但禁止委託其財務簽證會計師辦理。
17. 不良債權之評價、分類、組合及銷售。
18. 有價證券、支票、表單及現鈔運送作業及自動櫃員機裝補鈔作業。
19. 金塊、銀塊、白金條塊等貴金屬之報關、存放、運送及交付。
20. 其他經主管機關核定得委外之作業項目。

### ● 金融機構出售不良債權應注意事項

金融機構出售不良債權之作業程序應依下列規定辦理：

1. 出售標的之借款人、保證人、背書人、擔保物提供人、估價之外部專家，及前述之人擔任負責人之法人不得參與議價或投標。
2. 金融機構應於買賣合約簽訂後五日內於本會銀行局金融機構網際網路申報系統申報出售不良債權之資料。

## ● 練習題

題號	題目	答案
<b>金融機構作業委託他人處理內部作業制度及程序辦法</b>		
1.	<p>某公司受託處理銀行委外業務，應符合相關規定，下列敘述何者正確？            (A)毋需簽訂委託契約，僅須本著誠信原則處理業務即可 (B)簽訂概括性委託契約，各項業務均可代為處理 (C)該公司應以銀行名義處理業務 (D)為取得債務人之聯繫資訊而與第三人聯繫時，該公司應表明身分及其目的</p>	D
2.	<p>有關銀行作業委託他人處理之規定，下列敘述何者正確？            (A)受委託機構執行業務不得以銀行名義為之 (B)受委託機構人員應明白表達為金融機構行員 (C)受委託機構營業處所應明顯張掛銀行招牌，以利消費者辨識 (D)受委託機構不得進行不實廣告，但辦理貸款行銷作業時，得向客戶收取諮詢顧問費</p>	A
3.	<p>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，金融機構作業委外事項，不包括下列何者？ (A)鑑價作業 (B)代客開票作業 (C)應收債權之催收作業 (D)委託其財務簽證會計師辦理內部稽核作業</p>	D
4.	<p>有關金融機構得委外之作業事項，下列敘述何者錯誤？ (A)鑑價作業 (B)自動櫃員機裝補鈔作業 (C)授信審核之准駁 (D)代客開票作業，包括支票、匯票</p>	C
<b>金融機構出售不良債權應注意事項</b>		
5.	<p>依「金融機構出售不良債權應注意事項」規定，金融機構應於買賣合約簽訂後幾日內於金管會銀行局金融機構網際網路申報系統申報出售不良債權之資料？            (A)3日 (B)5日 (C)7日 (D)9日</p>	B
6.	<p>有關金融機構出售不良債權時，下列何者得參與議價或投標？            (A)出售標的之借款人 (B)擔保物提供人 (C)出售標的之保證人 (D)一般資產管理公司</p>	D
7.	<p>金融機構擬出售不良債權，於下列何種情況下，其估價得僅依內部債權回收管理之資料決定建議底價為之？ (A)建議底價達新臺幣二億元者 (B)建議底價逾新臺幣三億元以上者 (C)建議底價逾實收資本額 20% 以上者 (D)應買人為金融機構之利害關係人時            擬出售不良債權前，應依據其內部債權回收管理之資料或外部專家估價以決定建議底價。如建議底價逾實收資本額百分之二十或新台幣三億元以上時或投資人之資格條件未明確排除關係人時，其估價不得僅依內部債權回收管理之資料為之。</p>	A
8.	<p>有關銀行擬轉讓不良債權予資產管理公司，其所提供之資料須符合主管機關之條件規定，下列敘述何者錯誤？ (A)不良債權資料之移轉範圍，應不包括對銀行債務之履行無法律上義務者 (B)不得移轉之不良債權資料，其型態包括書面及電子檔案 (C)資產管理公司若屬銀行以合資方式與他人共同成立者，則不須建立內部控制機制 (D)資產管理公司須確保接觸資料者不會外洩債權資料</p> <p style="color: red;">銀行擬以合資方式與他人共同成立資產管理公司，而以其不良債權出資轉作股權時，如有將其不良債權資料提供予合資對象鑑價之必要時，該合資對象亦須符合條件。</p>	C

## 第六章 銀行業內部控制及稽核制度

### ● 銀行業公司治理準則

1. 董事會應負責銀行整體經營策略與重大政策，有效監督經理階層，並對所有股東負責。
2. 銀行監察人之配偶、二親等以內之血親或一親等姻親，不得擔任同一銀行之董事、經理人。

### ● 金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法

內部稽核制度之目的，在於協助董事會及管理階層查核及評估內部控制制度是否有效運作，並適時提供改進建議，以合理確保內部控制制度得以持續有效實施及作為檢討修正內部控制制度之依據。

銀行應建立遵守法令管理制度、風險管理機制、內部稽核制度以及自行查核制度，並應由其董(理)事會、管理階層及所有從業人員共同遵行。

1. 董事會負責核准整體經營策略、重大政策、監督高層。
2. 高階管理階層負責執行與制定程序類政策(如制定內部控制政策)。

### 總稽核制

金融控股公司及銀行業應設立隸屬董(理)事會之內部稽核單位，以獨立超然之精神，執行稽核業務，並應至少每半年向董(理)事會及監察人(監事、監事會)或審計委員會報告稽核業務。

金融控股公司及銀行業應建立總稽核制，綜理稽核業務。總稽核應具備領導及有效督導稽核工作之能力，職位應等同於副總經理，且不得兼任與稽核工作有相互衝突或牽制之職務。

總稽核之聘任、解聘或調職，應經審計委員會全體成員二分之一以上同意及提董(理)事會全體董(理)事三分之二以上之同意，並報請主管機關核准後為之。

內部稽核單位之人事相關業務等，應由總稽核簽報，報經董(理)事長核定後辦理。但涉及其他管理、營業單位人事者，應事先洽商人事單位轉報總經理同意後，再行簽報董(理)事長核定。

### 內部稽核人員

資格	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 具有二年以上之金融檢查經驗；或大專院校畢業、高等考試或相當於高等考試、國際內部稽核師之考試及格並具有二年以上之金融業務經驗；或具有五年以上之金融業務經驗。曾任會計師事務所查帳員、電腦程式設計師或系統分析師等專業人員二年以上，經施以三個月以上之金融業務及管理訓練，視同符合規定，惟其員額不得逾稽核人員總員額之三分之一。(基本上要有經驗才可)</li> <li>2. 最近三年內應無記過以上之不良紀錄。</li> </ol>
訓練	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 內部稽核人員每年須參加三十小時以上專業訓練(法遵人員 15 小時)。</li> <li>2. 參加主管機關指定機構所舉辦之訓練時數不得低於應達訓練時數的二分之一。</li> </ol>
規定	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 內部稽核人員對於以前曾服務之部門，不得於一年內進行稽核作業。</li> <li>2. 內部稽核人員資料，應於每年一月底前依規定以網際網路資訊系統申報主管機關備查。</li> </ol>



## 內部控制制度之查核

自行查核	自行指派非經辦業務之人員查核(記法：一般查核層級大於專案查核) 自行查核，應由該單位主管指定非原經辦人員辦理並事先保密。
會計師查核	銀行業年度財務報表由會計師辦理查核簽證時，應委託會計師辦理內部控制制度之查核，若遇受查銀行業有下列情況應立即通報主管機關： 1. 查核過程中，未提供會計師所需要之資料或對會計師之詢問事項拒絕提出說明，或受其他客觀環境限制，致使會計師無法繼續辦理查核工作。 2. 在會計或其他紀錄有虛偽、造假或缺漏，情節重大者。 3. 資產不足以抵償負債或財務狀況顯著惡化。 4. 有證據顯示交易對淨資產有重大減損之虞。  <u>有前項 2~4 情事者，會計師應就查核結果先行向主管機關提出摘要報告。</u>
法令遵循	金融控股公司及銀行業之總機構應設立一隸屬於總經理之法令遵循單位，負責法令遵循制度之規劃、管理及執行。

## 稽核與查核頻率

單位	內部稽核		自行查核	
	一般查核	專案查核	一般查核	專案查核
銀行	國內營業	至少每年 1 次	至少每年 1 次	至少每半年 1 次
	財務資訊		—	
	資產保管		—	
	作業中心		—	
	國外子行		—	
	其他	—	至少每年 1 次	至少每月 1 次
國外辦事處：報表稽核或彈性調整實地查核				
已辦理一般查核或法令遵循之月份，該月得免專案查核				
金融控股公司	業務	至少每年 1 次	—	內控自行查核：至少每年 1 次 法遵自行查核：至少每半年 1 次
	財務風管	—		
	法令遵循	—	至少每半年 1 次	
	國外子行	—		

每半年：即每年一至六月為上半年，七至十二月為下半年，換言之，上半年及下半年，至少各辦一次。

## 書表報告規定

- 董事長、總經理、總稽核及總機構遵守法令主管聯名出具內部控制聲明書(不含監察人！)。
- 內部稽核報告、工作底稿及資料應至少保存五年(重要文件類大部分是五年)。

## 缺失與弊端

- 金融檢查機關、會計師、內部稽核單位、自行查核人員得提列檢查意見或缺失。
- 發生重大缺失或弊端時，內部稽核單位應有懲處建議權，並應於內部稽核報告中充分揭露對重大缺失應負責之失職人員。
- 銀行內部稽核人員及遵守法令主管，對內部控制重大缺失或違法違規情事所提改進建議不為管理階層採納，將肇致銀行重大損失者，均應立即作成報告陳核，並通知監察人及通報主管機關。

## ● 重申各金融機構應再檢討改進內部控制制度

(雖此函令已廢止，但還是有考到相關內容，所以才放到筆記中)

執行情形應列為內部稽核及自行查核重點，尤應加強檢討下列各項：

1. 辦理保管業務及有價證券買賣業務，應加強與交易對手及交易內容之確認，切實辦理有價證券之核對與認證，辦理交割應詳查交易對手之身份證明並確認有價證券之真實性，如發現有價證券遭偽變造之情事，應即通報主管機關。
2. 對於相關票據之處理，應切實依照票據法之規定辦理，嚴格禁止抬頭人禁止背書轉讓之支票轉讓存入他人帳戶情事，並應加強行員之法律及實務訓練。
3. 檢討加強對庫存有價證券之控管，空白單據之保管及領用應嚴格控管，並定期清點、核對剩餘數及使用情形。
4. 對於大額交易，應切實查證其交易之真實性，嚴格禁止辦理以提現為名，實為轉帳之交易。
5. 應妥善保存完整、正確之交易紀錄，辦理存、匯業務，如發現有涉嫌不法情事者，應立即通知治安機關。
6. 應確實執行審核客戶開戶資料，並善盡確認之責，以杜絕人頭戶之發生。

## ● 巴塞爾銀行監理委員會所訂內部控制制度評估原則

### 一、管理階層之監督與控管文化

原則一	董事會應該負責：核准並定期評估整體營運策略及重要政策；瞭解銀行營運風險，據以訂定銀行可承擔的風險限額，並督導高階管理階層採取必要措施，以辨識、衡量、監視及控管風險；核定銀行組織架構；以及督導高階管理階層監控所訂內部控制制度之有效運作。董事會應對銀行建立並維持妥適有效的內部控制制度，負最後之責。
原則二	高階管理階層應該負責：執行董事會所核准之營運策略及政策；研訂作業程序以辨識、衡量、監視及控管風險；維持權責劃分及報告系統明確之組織架構；確保授權辦法得以有效執行；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。
原則三	董事會及高階管理階層應該負責：提昇全體員工高尚廉潔之道德水準；在組織內建立人人重視內部控制並身體力行之文化；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。

### 二、風險認知與評估

原則四	有效的內部控制制度應能確切辨識並持續評估各種有礙銀行目標達成之主要風險。評估之風險應涵蓋合併後的整個銀行組織所面臨的各種風險，包括：信用風險、國家及移轉風險、市場風險、利率風險、流動性風險、作業風險、法律風險及商譽風險等。並對內部控制制度作必要的修正，以適切監控任何新的或先前未控制的風險。
-----	---

### 三、牽制與分工

原則五	內部控制作業係屬銀行日常營運不可分割的一個環節。有效的內部控制制度需要建立一套適切的控制架構，並對各個業務層級訂定控管作業程序，包括：高階主管之覆核工作；由其他不同的部門或科作適當之業務節制；實體財產（如：現金及有價證券）之控管；暴險限額遵循情形之查核，違規事項改善情形之追蹤；權責劃分制度；以及會計帳目核驗與調節制度。
原則六	有效的內部控制制度必須有適當的分工牽制，及不指派員工擔任有利益衝突或互為牽制之工作。對可能發生利益衝突的地方，應加以辨識，施以縝密且獨立的監控，使其影響減至最低。

#### 四、資訊與溝通

原則七	有效的內部控制制度必須能夠 <u>充分提供廣泛的內部財務、業務及法規遵循等資訊</u> ，以及外部有關決策所需之事件及狀況等市場資訊。資訊必須正確可靠、具時效性、易於取得，並以統一格式為之。
原則八	有效的內部控制制度必須具備足堪信賴且能夠涵蓋全行重要業務之管理資訊系統(包括利用電子工具保存及處理資料者)；且該系統必須安全穩定，由專責單位獨立監控管理，並配置緊急備援措施。
原則九	有效的內部控制制度應建立有效的溝通管道，以確保所有行員充分了解並忠實遵循其職責有關的政策與程序， <u>並將其他相關資訊送交適當人員</u> 。

#### 五、監控作業與缺失改善

原則十	銀行內部控制的整體有效性，應做持續性的 <u>監控</u> 。主要風險的監控應為日常營運的一環，由營業單位及內部稽核單位定期辦理評估。
原則十一	內部控制制度應具備周詳有效的內部稽核建置，指派受過精良訓練的適任人員獨立作業。內部稽核在執行內部控制制度的監控工作上， <u>應有直接陳報董事會、或稽核委員會及高階管理階層的職權</u> 。
原則十二	業務單位、內部稽核或其他內部控管人員所發現的內部控制缺失，應及時陳報適當的管理階層並立即採取因應措施。情節重大者，應陳報高階管理階層及董事會。

#### 六、監理機關對內部控制制度之評估

原則十三	監理機關應要求所有銀行，不論其規模大小均必須建立適合其資產負債表內、表外業務性質、複雜性及風險性的有效內部控制制度，並隨著經營環境及情勢變化而作調整。監理機關若判定某一定銀行的內部控制制度不足以或未能有效控管風險(例如：未能符合本文所列的各項原則)，則應對該行採取適當的導正措施。
------	--

### ● 金融控股公司法

#### 名詞定義

1. **控制性持股**：指持有一銀行、保險公司或證券商已發行有表決權股份總數或資本總額超過 25%，或直接、間接選任或指派一銀行、保險公司或證券商過半數之董事。
2. **子公司**：金融控股公司持有已發行有表決權股份總數或資本總額超過 50%，或其過半數之董事由金融控股公司直接、間接選任或指派之其他公司。

#### 持股規定

同一關係人持有金控公司表決權 10%、25%、50% 均應事先向主管機關核准。

金融機構轉換為金融控股公司時，同一人或同一關係人單獨、共同或合計持有金融控股公司已發行有表決權股份總數超過 10% 者，應向主管機關申報。

#### 交易規定

1. 負責人、大股東及該金融控股公司之關係企業等對象，為授信以外之交易，與單一關係人交易金額及與所有利害關係人之交易總額，其上限分別為該銀行子公司淨值之 10%、20%。
2. 金融控股公司所有子公司對「同一自然人與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業」、「同一法人」或「同一關係企業」交易行為合計達一定金額或比率者，應於每營業年度各季終了 30 日內，向主管機關申報。

## ● 海外分行內控制度

為加強本國銀行總行對其海外分行之管理，應請依下列事項檢討改善：

1. 請切實檢討現行海外分行各項業務之作業政策及流程是否符合內部牽制原則，並請稽核單位應列為查核重點，如每日存放同業科目是否有未達帳、支出交易應檢附相關交易憑證、業務費用應檢附實質交易憑證等。
2. 為加強作業風險之控管，總行應慎選海外分行主管，並落實職務輪調及強迫休假制度，對有不適任者應立即處理。
3. 為健全金融機構內部控制制度，總行應加強員工法治教育及海外分行全體行員之品德操守考核。
4. 應確實建立海外分行與總行之通報系統，以確保內部控制有效運作，並藉此防止弊端之發生。
5. 稽核單位應加強電腦稽核人員之專業查核能力及查核工作，並確實瞭解海外分行對本國及當地金融監理機關法令規定之遵守。

## ● 練習題

題號	題目	答案
<b>銀行業公司治理實務守則</b>		
1.	依「銀行業公司治理實務守則」規定，銀行業建立公司治理制度，下列何者不是其應遵守之原則？ (A)提升資訊透明度 (B)創造股東最大利益 (C)發揮監察人功能 (D)尊重利益相關者權益	B
2.	依「銀行業公司治理實務守則」有關保障股東權益之規定，下列敘述何者錯誤？ (A)應重視股東知的權利 (B)應鼓勵股東參與公司治理 (C)股東依法得於股東會行使豁免權 (D)股東會得選任檢查人查核監察人之報告	C
3.	下列何者非為銀行業有控制能力之法人股東應遵守事項？ (A)對其他股東負有誠信義務 (B)得為法人股東之權益，使銀行為有悖於營業常規之經營 (C)不得不當干預銀行決策 (D)參加股東會時，本於所有股東最大利益，行使投票權	B
4.	依「銀行業公司治理實務守則」規定，下列何者非屬銀行董事會之職能？ (A)負責銀行整體經營策略 (B)有效經營銀行業務 (C)有效監督經理階層 (D)對所有股東負責	B
5.	依「銀行業公司治理實務守則」規定，若某甲任銀行之監察人，下列何者不得擔任同一銀行之董事？ (A)某甲之姪女 (B)某甲兄弟姐妹之配偶 (C)某甲配偶之兄弟 (D)某甲之孫  銀行監察人之配偶、二親等以內之血親或一親等姻親，不得擔任同一銀行之董事、經理人。 甲→甲父母(一等親)→甲兄弟姊妹(二等親)→甲兄弟姊妹配偶(二等親姻親) 甲→甲小孩(一等親)→甲孫子(二等親)	D
6.	銀行對於往來客戶，於符合法令規定範圍內，應提供充足之資訊，惟不包括下列何者？ (A)建立發言人制度，俾允當揭露重大訊息 (B)應架設網站，建置銀行財務業務及銀行治理資訊 (C)應建立公開資訊之網路申報作業系統，為銀行資訊之揭露 (D)管理階層與員工應隨時向客戶告知公司財務業務資訊以供參考	D
<b>金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法</b>		
7.	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？ (A)董（理）事會 (B)董（理）事長 (C)監察人 (D)總經理	A
8.	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，在銀行內部控制制度中，	D

	由下列何者訂定適當之內部控制政策及監督其有效性與適切性？ (A)內部稽核 (B)營業單位經理 (C)業務部副理 (D)高階管理階層	
9.	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？ (A)內部稽核工作是否能適時提供改進建議 (B)內部稽核工作是否能考核自行查核辦理績效 (C)內部稽核工作是否能覆核整體經營策略與重大政策 (D)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	C

**金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法—總稽核制**

10.	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，內部稽核單位之人事任用、免職、升遷、輪調等，如涉及其他營業單位人事者，應事先洽商下列何單位轉報總經理同意後，再行簽報董（理）事長（主席）核定？ (A)人事單位 (B)業務單位 (C)作業單位 (D)內部稽核單位	A
11.	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，內部稽核單位之人事任用、免職、升遷、獎懲、輪調及考核等，應由下列何者簽報，報經董（理）事長（主席）核定後辦理？ (A)總經理 (B)總稽核 (C)襄理 (D)經辦	B
12.	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，內部稽核單位之人事任用、獎懲及考核等，應經下列何種程序辦理？ (A)由總經理簽報，報經董（理）事長核定 (B)由總稽核簽報，報經董（理）事長核定 (C)由總稽核簽報，報經總經理核定 (D)由人事單位簽報，報經總經理核定	B
13.	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？ (A)董事長 (B)總經理 (C)副總經理 (D)協理	C
14.	依信用卡業務機構內部控制及稽核制度應注意事項，有關有效之內部控制制度，下列敘述何者錯誤？ (A)可辨識並評估銀行達成目標之重大風險 (B)員工可擔任責任相互衝突之工作 (C)應有適當之職務分工 (D)應建立有效之溝通管道	B

**金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法—內部稽核人員條件**

15.	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，銀行內部稽核人員應具備條件之一為最近幾年內應無記過以上之不良記錄？ (A)半年 (B)一年 (C)二年 (D)三年	D
16.	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，下列何者不符合銀行業內部稽核人員應具備條件之規定？ (A)具有國際內部稽核師考試及格證書 (B)具有二年以上之金融檢查經驗 (C)具有五年以上之金融業務經驗 (D)曾任會計師事務所查帳員二年以上，並經施以三個月以上之金融業務及管理訓練	A
17.	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，下列何者不屬於內部稽核人員不得發生之情形？ (A)對於以前執行之業務或與自身有利害關係案件未予迴避，而辦理該等案件或業務之稽核工作 (B)對於以前曾服務之部門，於五年內進行稽核作業 (C)收受所屬金融控股公司（含子公司）或銀行業從業人員或客戶之不當招待或餽贈或其他不正當利益 (D)未配合辦理主管機關指示查核事項或提供相關資料	B
18.	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？ (A)一月底 (B)六月底 (C)九月底 (D)十二月底	A

**金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法—稽核與查核頻率**

19.	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，銀行業內部稽核單位辦理	D
-----	--	---

	<p>內部稽核，下列敘述何者錯誤？</p> <p>(A)對國內營業及資產保管單位每年至少應辦理一次一般查核及一次專案查核 (B)對國內資訊單位每年至少應辦理一次一般查核及一次專案查核 (C)對其他管理單位每年至少應辦理一次專案查核 (D)對國外營業單位每年至少應辦理一次專案查核</p>	
20.	<p>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，下列何者非屬金融控股公司內部稽核單位於應辦專案業務查核之該半年度得免辦者應符合條件之一？</p> <p>(A)當年度內部稽核單位有績優事項 (B)當年度一般業務查核已涵蓋專案業務查核之項目及範圍 (C)當年度一般業務查核結果無重大缺失事項 (D)當年度一般業務查核結果已於內部稽核報告敘明</p>	A
21.	<p>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、財務、資產保管及資訊單位每年應至少辦理一般自行查核幾次？ (A)一次 (B)二次 (C)三次 (D)四次</p>	B
22.	<p>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？ (A)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 (B)對財務單位每年僅需辦理一次一般查核，免辦專案查核 (C)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 (D)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</p>	A
23.	<p>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，各銀行營業單位原則上應多久至少辦理一次專案自行查核？ (A)一個月 (B)三個月 (C)六個月 (D)一年</p>	A
24.	<p>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，內部稽核單位實施查核之頻次，下列敘述何者正確？</p> <p>(A)對國內營業單位每二年至少一次專案查核 (B)對國內管理單位每年至少一次專案查核 (C)對國外營業單位每年至少一次專案查核 (D)對資訊單位每半年至少一次專案查核</p>	B
<b>金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法—自行查核與會計師查核</b>		
25.	<p>內部自行查核工作應由下列何者辦理最恰當？</p> <p>(A)營業單位經辦人員 (B)營業單位非原經辦人員 (C)會計師 (D)稽核人員</p>	B
26.	<p>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（經主管機關依法接管者除外）？</p> <p>(A)內部控制制度 (B)自行查核制度 (C)內部稽核制度 (D)人事制度</p>	A
27.	<p>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，會計師辦理銀行年度財務報表查核簽證時，若遇下列何種情況應立即通報主管機關？</p> <p>(A)該銀行當年度發生重大金融弊案 (B)受查銀行資產不足以抵償負債或財務狀況顯著惡化 (C)該銀行未依規定提列備抵呆帳 (D)該銀行內部稽核單位未依規定次數查核營業單位</p>	B
28.	<p>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為符合法令之遵循，應指定隸屬於下列何者之法令遵循單位，負責法令遵循制度之規劃、管理及執行？ (A)總稽核 (B)副總經理 (C)總經理 (D)監察人</p>	C
<b>金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法—缺失與弊端</b>		
29.	<p>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，下列何者非屬得對銀行業提列檢查意見或查核缺失之單位或人員？</p> <p>(A)內部稽核單位 (B)委任之會計師 (C)財政部 (D)金融檢查機關</p>	C
30.	<p>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管理單位及營業單位發生重大缺失或弊端時，內部稽核單位除應於內部稽核報告中充分揭露對重大缺失應負責之失職人員以外，尚有下列何項權利？</p>	C

	(A)獎賞權 (B)沉默權 (C)懲處建議權 (D)升遷權	
<b>重申各金融機構應再檢討改進內部控制制度</b>		
31.	為防止詐騙集團偽造有價證券以詐騙資金，金融機構應即全面檢討內部控制制度，下列何者非屬必要加強檢討之事項？(A)應加強與交易對手及交易內容之確認 (B)應確實執行審核客戶資料，並善盡確認之責 (C)應嚴格控管各類空白傳票、表單 (D)應確實檢討金庫設置及庫存現金之保管是否符合牽制及安全原則	D
32.	有關銀行辦理有價證券買賣交易，下列敘述何者錯誤？(A)應確實核對認證有價證券 (B)應確實確認交易對手 (C)應確認交易之真實性 (D)應確認付款支票是否均以交易對手為發票人	D
33.	為避免發生詐騙集團偽造有價證券，行詐騙資金情事，下列敘述何者錯誤？(A)辦理有價證券買賣業務，應由中、後台人員與交易對手確認交易內容 (B)辦理有價證券買賣交割時應再詳查交易對手之身分證明並確認有價證券之真實性 (C)對於相關票據之處理，應授權承辦人員視實際情況得將抬頭人禁止背書轉讓之支票轉讓存入他人帳戶 (D)辦理定期存款業務，對於定存單之交割，應確實認證交割人員之身分及交易之真實性	C
34.	依主管機關規定，銀行對於大額交易應注意事項，下列敘述何者錯誤？(A)應切實查證其交易之真實性 (B)應嚴格禁止辦理以提現名義，實為轉帳交易 (C)驗對印鑑相符即可 (D)應符合洗錢防制法規定	C
<b>巴塞爾銀行監理委員會所訂內部控制制度評估原則</b>		
35.	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」規定，下列何者應瞭解銀行營運風險，並據以訂定銀行可承擔風險限額？(A)董事會 (B)總經理 (C)高階管理階層 (D)稽核委員會	A
36.	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」規定，下列何者應為銀行建立並維持妥適有效的內部控制制度負最後之責？(A)董事長 (B)總經理 (C)董事會 (D)稽核委員會	C
37.	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」，下列何者應維持權責劃分、報告系統明確之組織架構及確保授權辦法得以有效執行？(A)董事會 (B)董事長 (C)高階管理階層 (D)稽核委員會	C
38.	依據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」，有關高階管理階層之職責，下列敘述何者錯誤？(A)執行董事會所核准之營運策略及政策 (B)研訂作業程序以辨識、衡量、監視及控管風險 (C)確保授權辦法得以有效執行 (D)作業流程及手冊之校訂	D
39.	根據國際清算銀行巴塞爾監理委員會所定「內部控制制度評估原則」，有關牽制與分工，下列敘述何者錯誤？(A)不指派員工擔任有利益衝突之工作 (B)不指派員工擔任互為牽制之工作 (C)分工制度若人力不足時可不必遵循 (D)對可能發生利益衝突處應加以辨識並施以縝密監控，使影響減至最低	C
40.	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」，有效內部控制制度之資訊與溝通原則，下列敘述何者錯誤？(A)應能充分提供內部財務、業務及法規遵循等資訊 (B)應能提供外部有關決策所需之狀況等市場資訊 (C)資訊應具時效性及統一格式，且不易取得 (D)應建立有效溝通管道，並將相關資訊送交適當人員	C
41.	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」，有關監控作業與缺失改善，下列敘述何者錯誤？(A)銀行內部控制的整體有效性，應做持續性的監控 (B)主要風險的監控非日常營運的一環，由營業單位及內部稽核單位不定期辦理評估 (C)內部控制制度應具備周詳有效的內部稽核建置，指派受過精良訓練的適任人員獨立作業 (D)內部稽核在執行內部控制制度的監控工作	B

	上，應有直接陳報董事會、或稽核委員會及高階管理階層的職權	
42.	有效內部控制原則包括監控作業與缺失改善，下列敘述何者錯誤？ (A)內部控制制度應具備有效之內部稽核 (B)內部稽核應由受過訓練之適任人員獨立作業 (C)內部稽核在執行內部控制制度監控工作上，不應有直接陳報董事會之職權 (D)內部控制的整體有效性應作持續性之監控	C
<b>金融控股公司法</b>		
43.	依「金融控股公司法」規定，所謂「子公司」，除指控制性持股之類型外，係指金融控股公司持有已發行有表決權股份總數或資本總額超過多少百分比之其他公司？ (A) 20% (B) 30% (C) 40% (D) 50%	D
44.	依「金融控股公司法」規定，持有一銀行、保險公司或證券商已發行有表決權股份總數或資本總額至少超過多少百分比時，即屬對該等金融機構有控制性持股？ (A)百分之二十 (B)百分之二十五 (C)百分之四十 (D)百分之五十	B
45.	依「金融控股公司法」規定，金融機構轉換為金融控股公司時，同一人或同一關係人單獨、共同或合計持有金融控股公司已發行有表決權股份總數超過百分之多少者，應向主管機關申報？ (A) 2% (B) 3% (C) 5% (D) 10%	D
46.	依「金融控股公司法」規定，金融控股公司之銀行子公司經董事會決議通過，與該金融控股公司負責人、大股東及該金融控股公司之關係企業等對象，為授信以外之交易時，其與單一關係人交易金額及與所有利害關係人之交易總額，其上限分別為該銀行子公司淨值之多少百分比？ (A)百分之十、百分之二十 (B)百分之十、百分之三十 (C)百分之十五、百分之三十 (D)百分之十五、百分之四十	A
47.	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？ (A)每營業年度各季終了 30 日內 (B)僅於每營業年度第 2 季及第 4 季終了 30 日內 (C)僅於每營業年度第 1 季及第 3 季終了 30 日內 (D)每年營業年度終了 30 日內	A
<b>海外分行內控制度</b>		
48.	健全海外分行之內部控制，有關人力方面須採下列哪一項配套措施？ (A)加強品德考核及法治教育 (B)增加聘僱當地人員 (C)提高薪資待遇 (D)准予分紅入股	A
49.	建立海外分行與總行之通報系統，主要目的為何？ (A)節省郵電費支出 (B)確保內部控制有效運作 (C)請安問候 (D)保密防諜	B
50.	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，應確實辦理檢討改善之事項，下列敘述何者錯誤？ (A)切實檢討現行國內分行各項業務之作業政策及流程是否符合內部牽制原則 (B)慎選海外分行主管，並落實職務輪調及強迫休假制度 (C)對有不適任之主管應立即處理 (D)確實建立海外分行與總行之通報系統，以確保內部控制有效運作	A
51.	依主管機關規定，為落實銀行海外分行內部控制制度之執行，下列敘述何者錯誤？ (A)應慎選海外分行主管 (B)應建立總行及海外分行之通報系統 (C)應加強員工福利措施 (D)應落實職務輪調及強迫休假制度	C

## 第七章 銀行安全管理相關規範

### ● 金融機構安全設施設置基準

#### 一、閉路電視錄影監視系統

- (一) 閉路電視錄影監視系統應以彩色為主，攝錄範圍應包括營業廳大門外入口處、營業廳全部、金庫室、保管箱區域進出口、自動付款機及其他重要處所。
- (二) 所錄影帶保存二個月，並標示錄影帶日期，妥善保存備查。

#### 二、金庫

金庫應設置安全處所，金庫門應裝設電子定時密碼鎖，金庫內部並應加裝厚鋼板及自動警報感應器、攝影機。監視器裝在金庫外，在發現金庫內有警報時，即可自監視器上觀察內部情形。

(金庫鑰匙、密碼應分由出納及主管指定人員掌管)

(備份之鑰匙及密碼由有關人員會同密封登記後交指定人員分別保管)

#### 三、運鈔車安全設備

- (一) 專用運鈔車應有防彈玻璃、內有牢固鐵櫃或防盜運鈔箱、密碼鎖、投鑰匙孔與警報揚聲器、自動熄火裝置及滅火器、通信設備。(運鈔人不得知悉密碼)
- (二) 一般代用運鈔車至少應備有牢固密碼鐵櫃或防盜運鈔箱、警報揚聲器、自動熄火開關(可直接控制或遙控熄火)、滅火器、通信設備。

#### 四、保全防盜系統

至少有三道防線，1 門窗、2 內部空間及金庫外、3 金庫內。

### ● 金融機構安全維護管理辦法

#### 一般安全維護措施規定：

- 一、營業處所應裝置自動報案、警報系統、保全防護系統、監視錄影系統、消防安全設備及其他必要防護器材，指定專人負責操作、監控。
- 二、營業處所應視需要增派(僱)警衛，加強巡邏查察，如有異常徵候，立即採取應變措施，嚴防有危害安全之事故發生。
- 三、自動報案系統應直通警察機關或委託之保全業者，並定期查核測試。
- 四、保全防護系統應設置多道防線，各防線應裝置妥適之警報感應器材。
- 五、報案、警報或保全防護系統應加裝長時效蓄電池或不斷電設備，維持警訊功能正常，並注意該等系統電源開關與線路之隱密及安全性。
- 六、監視錄影系統應以彩色為主，攝錄範圍應包括營業廳大門外入口處、騎樓走道、營業廳全部、金庫室及保管箱室內部及其進出口、自動櫃員機及其他重要處所，並注意攝影角度、光源、影像清晰度、時間準點顯示及設備之防潮、防塵、防熱。
- 七、監視錄影系統應指定專人負責操作、監控及管理等工作，並設簿登記管制；所錄影像檔案應至少保存二個月(新開戶櫃檯、自動櫃員機及其週遭部分應至少保存六個月)，標示錄影日期，並妥適保管備查。影像檔案內容有涉及交易糾紛或民刑事案件者，於案件未結前，應繼續保存。
- 八、加強保密及安全維護教育，要求員工對各項作業程序保密。
- 九、經常與轄區警分局密切聯繫，定期實施支援演練，並針對缺失，檢討改進。
- 十、消防安全設備應依消防法規設置。
- 十一、營業處所等之使用應符合建築相關法規之規定。

## 對營業處所、金庫、出租保管箱、自動櫃員機及運鈔業務等安全維護措施規定：

### 一、營業處所安全維護措施

- (一) 營業處所之大額出納櫃檯，應以堅固材質之柵欄或防彈玻璃區隔，裝置適當安全設施；現金收付櫃檯高度應適當，並設置自動鎖抽屜，經收現鈔應隨手置入抽屜並上鎖或回送大出納處。
- (二) 作業部門應嚴格管制非工作人員進入，並於出入口裝置門禁管制設施。
- (三) 各營業單位於營業時間應僱用駐衛警、保全人員或其他警衛人員專責擔任警戒工作。但有正當理由，且營業單位已建置適當安全維護措施者，得向主管機關申請免適用前揭規定。

### 二、金庫、出租保管箱安全維護措施

- (一) 金庫室、保管箱應加強各項進出管制設施，不得呈常開狀態。
- (二) 金庫室鑰匙、密碼應指定二人以上分別控管。金庫室門應裝置定時鎖，管制開啟時間。
- (三) 金庫室、保管箱如有淹水顧慮者，應裝置防、排水及其警報系統設備。

### 三、自動櫃員機安全維護措施

- (一) 自動櫃員機裝置時，應評估安全性，慎選設置地點。對非設置於營業處所之行外自動櫃員機，須考量管轄單位是否方便監督管理，並優先選擇有保全設備或有警衛、值勤人員巡守之處所。
- (二) 自動櫃員機應裝置於明亮處所。
- (三) 對設置之自動化服務設備，應張貼進行交易應注意事項，設置防盜安全設備、防止他人窺視與使用者得察覺後方情況之設施、照明及必要之防火逃生設備等。
- (四) 應督導營業單位，加強派員巡查行內外設置之自動櫃員機使用情形、門禁及相關防護設施。
- (五) 建立自動櫃員機異常提領監控機制，指定專人負責。如有異常情形，應儘速採取適當措施，妥善處理。不定時巡查自動櫃員機，防範歹徒破壞(假日及非營業時間尤為重要)，並予以記錄。對自動櫃員機錄影監視系統，應定期(每日)指定人員觀看自動櫃員機之監視錄影帶，以期能及早發現異常狀況及時處理。

### 四、運鈔業務安全維護措施

- (一) 辦理現金運送或對特定客戶提供收款服務時，除因特殊情況報經各單位總機構核准者外，均應委由合格之專業運鈔保全業者辦理，並配合協助做好控管工作。如自行辦理現金運送應以專用運鈔車或普通車輛改裝之運鈔車為之，並注意運鈔作業安全維護。
- (二) 普通車輛改裝之運鈔車應裝置引擎電源阻斷開關及具有防搶、防盜功能之固定式密碼鎖鐵櫃或防盜運鈔箱，放置於車內隱密處，並配備必要之防禦警戒裝備、求援通訊設備及滅火器材。
- (三) 運鈔路線及時間應隱密及多變化，事先應做好狀況預判。

## ● 金融機構安全維護注意要點

為維護各金融機構經營財務之安全，提高金融從業人員之警覺，各金融機構應設置安全維護執行小組，指定副總經理一人為召集人，全面加強安全維護措施與安全維護教育及加強操作演練，並提高員工應變能力，以維安全，特頒安全本要點。

### 一、營業處所方面

#### (一) 營業時間：

1. 營業廳及重要處所應裝置安全維護自動警報、報警系統、自動錄影監視系統及檢討充實各項防護器材，並應指定專人負責操作、監控，切實掌握狀況。報警系統每月至少配合警方測試並檢查二次，其餘各項設施平時應注意保養及維護，以發揮良好功能。
2. 營業廳及重要處所應視需要增派警衛，加強巡邏查察，如有異常徵候，立即採取應變措施，嚴防有危害安全之事故發生。
3. 金庫室及保管箱室應裝置自動錄影監視、自動報警、警報或保全防盜系統及自動定時鎖等設施，並強固週邊設備，以確保安全。
4. 大額出納櫃台，應裝置適當安全設施；一般櫃台抽屜，則應裝設自動鎖，以確保鈔券安全。
5. 加強員工自衛編組，實施防護區制，定期演練，確立「安全維護 人人有責」觀念。
6. 經常與轄區警察分局密切聯繫，定期實施支援演練，並針對缺失，檢討改進。
7. 人員較少且地處偏僻之分支機構應儘可能多調配男性職員，加強自衛能力。並於出入營業廳作業部門之通道裝設鐵門或其他材質堅固之門禁管制設施，由內上鎖，嚴禁外人進入。
8. 鼓勵客戶儘量使用支票及簽帳卡，減少客戶至金融機構提取現鈔，金融機構分支單位亦可減少至總行提領現鈔，以減少歹徒覬覦及意外事故之發生。

#### (二) 非營業時間：

1. 應視環境及實際安全需要增派（僱）警衛，增加巡邏查察密度，並洽請轄區警察分局設置巡邏箱，加強巡邏。
2. 凡已委請合格保全業服務之金融單位，例假日及夜間值班得予取消（惟取消後有關偶突發事件之聯絡處理及每日設定交付保全之責任歸屬，由各委保單位自行妥為規劃）；仍維持值班單位，其值班處所應裝設警報、報警器，或視實際需要設置閉路電視監視器，並將按鈕（開關）設於隨手可及之處，值班人員應加強內部查察，作成紀錄，如有異常徵候立即報警，採取必要安全措施。
3. 應與左右鄰居、商戶建立守望相助關係，以提高安全維護力量。
4. 金庫鑰匙、密碼應指定由二人以上分別控管，一人不得開啟，並嚴予保密。
5. 加強保密及安全維護教育，要求員工對各項作業程序保密。

### 二、運鈔方面

#### (一) 運鈔車：

1. 應儘量購置專用運鈔車或租用合格保全公司之運鈔車或以普通車輛改裝之運鈔車。
2. 運鈔車應裝置固定或活動式強固密碼保險櫃或防盜運鈔箱、引擎電源短路開關及必要之警報器與通訊設備。
3. 運鈔車保險櫃應具有防搶、防盜功能，並安全防撬、防採測、防燒焊切割的感溫自動警報系統，遇有外力破壞，可自動報警，並裝置延時設備，以防止歹徒開啟。防盜運鈔箱宜具有無線自動遙控裝置，能自動或手動施放高音警報及高壓電擊，保障箱內財物安全。
4. 運鈔車保險櫃之密碼鎖、密碼應於出發前由專人設定後通知分行或總行出納人員開啟，並不得

讓運鈔人員知悉，以防監守自盜，或歹徒開啟。

5. 運鈔車及配置之各式防護器材應時常保養檢修，保持最佳功能狀態。

## (二) 運鈔路線與時間：

1. 運鈔路線與時間應經常改變，臨時彈性選用，不可固定，並予保密。
2. 運鈔路線宜事先做好狀況預判，以使運鈔人員遇有狀況，從容應變及嚴防歹徒跟蹤。

## (三) 運鈔人員：

### 裝卸款項時：

1. 運鈔車應指定負責人，並按規定提卸款項，及切實將每站收取之現款鎖入保險櫃內。
2. 到達行庫停車時，應觀察四週有無可疑之人、車。
3. 隨車警衛應下車負責車輛四週至行庫間之警戒，提高警覺性隨時注意突發狀況，並作適當反應。
4. 運鈔車負責人應於採取適當安全防護措施後，方得開關保險櫃及裝卸款項。

### 車輛運行中：

1. 運鈔車運行中，非不得已，絕不停車；非工作人員不准搭載，並隨時注意車後是否有人跟蹤及有無故意接近之人、車。
2. 運鈔車發生故障無法及時修復時，應即向運鈔勤務指派單位請求支援，並立即採取警戒措施。
3. 行進中遇交通事故或其他突發事故，應注意是否有人故意製造，並即設法離開現場，同時視情況發展請求支援。
4. 遇有經常性或臨時性之大額款項須運送時，得視實際需要洽請當地警察分局派員護鈔。

## (四) 運鈔工作得視實際需要委託合格保全業服務。

## ● 金融機構自動櫃員機安全防護準則

### 一、 安裝地點：

1. 自動櫃員機裝置時，應詳確評估安全性，慎選設置地點，對非設置於營業處所之自動櫃員機，尤須考量管轄單位是否方便監督管理，並優先選擇有保全設備或有警衛、值勤人員巡守之處所。
2. 自動櫃員機應裝置於明亮處所，以防歹徒覬覦或從容作業。

### 二、 機體及周遭設備：

1. 自動櫃員機以選購堅固材質製作，並兼具防燒切、防震動等功能者為佳。另於採購時，合約中應特別要求廠商保證沒有植入非法或足以損害正常作業與保密之功能，或於機器上作任何不正當作業之行為，以防惡意破壞。
2. 穿牆式自動櫃員機之置機室宜採用鋼筋混凝土或鋼板結構等堅固防火材質構造，並視需要週延裝設防盜感應系統，以確保機具之安全。
3. 自動櫃員機設置時應考量使用人之隱密性，以免客戶之密碼或交易情形為他人窺知，四週並應加裝照明及必要之防火、逃生設施，以增使用客戶之安全。

### 三、 報警、警報系統：

1. 自動櫃員機應週延裝設自動報警、警報系統，並與警察機關或保全公司連線。

2. 前述報警及警報系統應加裝不斷電設備，以避免停電時失效，喪失警訊功能。另為避免歹徒剪斷或破壞線路，應注意該系統電源開關及線路之隱密及安全性，以維報警、警報系統之暢通。

#### 四、閉路電視錄影監視系統：

1. 自動櫃員機應裝置閉路電視錄影監視系統，影像以彩色為主，並應注意攝影角度、光源、影像清晰度、時間準點顯示，以及設備之防潮、防塵、防熱，以維正常功能。
2. 閉路電視錄影監視系統應考慮裝置於隱密處，以防遭惡意破壞，影響監控作用，並視需要於不同點裝置多組攝影鏡頭，以求同時監控客戶之面貌、動作、機具運作情形，及攝錄各種機器維修、故障排除、鈔匣換裝等人員之動態。
3. 監視系統應指定專人負責操作、監控、管理、換帶等工作，並設簿登記管制，以確保攝錄作業之正常運作。
4. 所錄錄影帶保存期限至少為二個月，應標示錄影日期妥適保管，以防他人故意取走、消磁或散失。錄影帶應擇期更新，以維影像品質。

#### 五、補鈔安全：

1. 補鈔作業應有兩人以上共同執行，並宜有警衛人員隨行，以策安全。  
自動櫃員機之密碼及鑰匙必須分人保管，且不得互相為代理人，對現金之裝卸應嚴密管制。
2. 補鈔只更換鈔匣，不得在現場裝卸現金或點鈔。
3. 自動櫃員機之鈔匣換裝、故障排除、機器維修等過程均應在隱密安全之情況下進行，須嚴密戒備並防止陌生人靠近。
4. 設於營業處所外之自動櫃員機補鈔，其現鈔運送應依有關運鈔規定辦理，並得委由合格且信譽良好之專業運鈔保全業者協助辦理。

#### 六、其他：

1. 自動櫃員機置機或管轄單位應與轄區警察機關（委託辦理保全業務者含保全公司）保持密切聯繫，請其加強巡邏，以減少歹徒作案機會。
2. 各金融機構對於自動櫃員機及其相關之防護設備，尤其是報警、警報系統，應定期保養、測試，以維正常功能運作，另應加強機具防盜竊、防破壞等應變處理能力之演練，以強化防護能力。
3. 為防止人為弊端，維修廠商派員前來維修自動櫃員機時，應查明身分，並派員在場監督。修護完畢應登錄、留存維修工作單，非經使用管理單位同意，嚴禁維修人員攜出機體內配件或資料。
4. 自動櫃員機宜就機器設備價值及其最大可能裝鈔值分別辦妥保險。
5. 應於明顯處張貼警示標語，籲請自動櫃員機使用客戶留意交易之安全。並加強注意機器之維修與現鈔、紙卷之補充，以維持自動櫃員機之良好運作，降低故障發生頻率，俾減少客戶之情緒性破壞行為。
6. 自動櫃員機故障待修、定期保養期間，或遭天然災害、外力破壞，短期內無法正常營運時，應於適當位置張貼告示告知客戶，並宜將機體內之鈔匣收回妥善存放。
7. 金融機構宜視需要，裝設具有偵測自動櫃員機運作狀態之遠程監控系統，藉由其對狀況或故障原因之自動分析、自動叫修等功能，提昇管理效率及安全防護。

### ● 自動櫃員機之安全維護管理

各金融機構應加強派員巡查行內外自動櫃員機使用情形，注意防範歹徒安裝側錄器盜錄客戶金融卡及信用卡資料。如經查明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，應即通報檢調單位或轄區警察機關處理。

對可能被盜錄之金融卡或信用卡資料，屬本行客戶者，應即以電腦控管辦理停卡並通知客戶換卡；屬跨行客戶者，應即通知所屬金融機構及通報財金資訊公司轉知所屬金融機構辦理停卡及換卡作業，以避免客戶金融卡遭偽造盜領。如經確認係屬金融卡偽造盜領案件，應於二日內將該等帳戶交易資料送財金資訊公司作交叉比對。

### ● 金融機構遇有存戶未及時領回存摺之處理方式

各金融機構應嚴格規定各經辦人員不得保管存戶之存摺，遇有存戶未及時領回存摺時應即設簿登記，交指定主管人員集中保管，並列入內部稽核項目內，定期查核其所記載日期、收付金額及餘額是否與電腦檔案資料相符，並儘速以電話或發函方式通知客戶洽領。

### ● 杜絕弊端相關規範

人員管理	各金融機構主管人員對業務處理程序，應善盡督導、覆核責任，平時並應注意從業人員之生活規範及與客戶間有無異常資金往來情事。
教育訓練	金融機構及金融人員研究訓練中心辦理各項訓練時，應將 <u>內部控制相關規定及金融舞弊案例分析</u> 納入訓練課程。
兼辦業務	會計業務主管不宜兼辦出納或經理財物之事務。
防制洗錢	金融機構對達一定金額以上之通貨交易，應依下列規定辦理：憑客戶提供之身分證明文件或護照確認其身分，並將其 <u>姓名</u> 、 <u>出生年月日</u> 、 <u>住址</u> 、電話、交易帳戶號碼、交易金額及 <u>身分證明文件號碼</u> 加以記錄。

### ● 金融機構通報重大偶發事件之範圍申報程序及其他應遵循事項

重大偶發事件，非僅以損失金額為絕對要件，雖未造成任何金額損失之非量化事件，惟有危及金融機構正常營運及金融秩序者，亦屬之。

金融機構應於通報重大偶發事件之次日起，於七個營業日內函報詳細資料或後續處理情形。

## ● 練習題

題號	題目	答案
<b>金融機構安全設施設置基準</b>		
1.	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？ (A)金庫門應裝設電子定時密碼鎖 (B)金庫內部應加裝厚鋼板 (C)監視器應裝在金庫內 (D)金庫內部應加裝自動警報感應器、攝影機	C
2.	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？ (A)行舍內各空間 (B)金庫外圍死角 (C)金庫室內 (D)各保全標的之門窗	D
<b>金融機構安全維護管理辦法</b>		
3.	有關金融機構對於自動櫃員機安全維護之管理，下列敘述何者正確？ (A)有無建立 ATM 異常提領監控機制 (B)對自動櫃員機及週遭監視之錄影帶應保存二個月 (C)自動化服務區應張貼「須刷卡入內」告示 (D)僅須建立自動櫃員機每營業日定時巡查作反偵測機制	A
4.	依「金融機構安全維護管理辦法」規定，下列敘述何者錯誤？ (A)金庫室鑰匙、密碼應指定二人以上分別控管 (B)應指定高階主管一人為安全維護督導小組召集人 (C)安全維護作業規範應提董事會通過並報經主管機關核准後實施 (D)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 <b>安全維護作業規範，報經董事會通過後實施，並報主管機關備查。</b>	C
5.	依主管機關規定，銀行應指定專人定期觀看自動櫃員機監視錄影帶之頻率為何？ (A)每季 (B)每月 (C)每週 (D)每日	D
6.	依主管機關規定，為使金融機構之各項資訊安全作業規範或準則符合實際作業需要，下列敘述何者正確？ (A)訂定前應蒐集完整資訊，訂定後避免異動 (B)訂定後應隨作業環境變化適時加以檢討修訂 (C)訂定後應隨作業人員異動隨時修改以免洩密 (D)訂定前應請專人測試，訂定後隨人員異動修改	B
<b>金融機構安全維護注意要點—營業處所方面</b>		
7.	依「金融機構安全維護注意要點」規定，各金融機構應設置安全維護執行小組，該執行小組召集人應指派下列何一層級人員擔任，以全面加強安全維護措施與安全維護教育？ (A)總經理 (B)副總經理 (C)經理 (D)副理	B
8.	依「金融機構安全維護注意要點」規定，有關金融機構之安全維護作業，下列敘述何者錯誤？ (A)保管箱室應裝置自動錄影監視系統 (B)營業廳報警系統每月至少配合警方測試並檢查一次 (C)出入營業廳作業部門之通道應裝設鐵門或其他材質堅固之門禁管制設施 (D)金融機構應設置安全維護執行小組，以維護各金融機構經營財務之安全	B
9.	依「金融機構安全維護注意要點」規定，金融機構營業廳及重要處所應裝置報警系統，並配合警方測試，其檢查之頻率為何？ (A)每月二次 (B)每季二次 (C)每半年二次 (D)每年二次	A
10.	金融機構為加強其安全維護，下列敘述何者錯誤？ (A)應加強員工自衛編組 (B)應加強各項應變措施演練 (C)應於各總行資訊室電腦主機上加裝警報系統 (D)對於穿戴安全帽、口罩及墨鏡者，應提高警覺並面告卸下或監控	C
11.	有關金融機構之安全維護，下列敘述何者錯誤？ (A)應進行員工自衛編組 (B)僱用之駐衛警察應固定站立門口，以儘早發現歹徒 (C)應灌輸行員「安全防護，人人有責」之觀念 (D)未能購置運鈔車時，應協調委託合格保全公司運送	B
12.	依「金融機構安全維護注意要點」規定，已委請合格保全業服務之金融單位，取消例假日及	B

	夜間值班後，有關偶突發事件之聯絡處理及每日設定交付保全之責任歸屬，應由下列何單位妥為規劃？ (A)保全單位 (B)委保單位 (C)總行管理單位 (D)轄區警察單位	
13.	有關金庫鑰匙及密碼之管理，下列何者符合內部控制及安全維護原則？ (A)由分行經理集中控管 (B)指定二人以上分別控管 (C)交由值班同仁集中保管 (D)交由保全公司人員保管	B

#### 金融機構安全維護注意要點—運鈔方面

14.	依「金融機構安全維護注意要點」規定，對運鈔車保險櫃密碼鎖之控管，下列何者符合規定？ (A)僅讓運鈔人員中職位最高者掌管 (B)僅讓持械之警衛人員掌管 (C)運鈔車出發前由專人設定密碼後，通知分行或總行出納人員 (D)出納主管設定密碼並密封後，交運鈔人員隨鈔運送 <b>密碼跟錢必須分開運送，否則也不需要密碼了.....</b>	C
15.	有關金融機構運鈔作業，下列敘述何者不符「金融機構安全維護注意要點」之規定？ (A)應儘量購置專用運鈔車或租用合格保全公司之運鈔車 (B)運鈔路線與時間應儘量一致，不可隨意變更 (C)運鈔車運行中，非不得已，絕不停車，非工作人員絕不搭載 (D)運鈔工作得視實際需要委由合格保全業服務	B
16.	金融機構對運鈔路線或時間應注意事項，下列敘述何者正確？ (A)運鈔路線或時間儘量固定，以利警察機關配合注意運送途中之安全 (B)運鈔路線與時間不須保密 (C)運鈔路線與時間應經常改變 (D)於結帳後一次運送，且採最短路線運送	C
17.	依「金融機構安全維護注意要點」規定，有關金融機構運鈔作業，下列敘述何者正確？ (A)得委由合格保全業者運鈔 (B)運鈔時間與路線應固定 (C)使用未經改裝之普通汽車以掩人耳目 (D)非工作人員可搭乘運鈔車	A

#### 金融機構自動櫃員機安全防護準則

18.	依「金融機構自動櫃員機安全防護準則」規定，有關自動櫃員機之補鈔作業，下列敘述何者錯誤？ (A)補鈔只更換鈔匣 (B)補鈔時應在現場清點鈔券 (C)補鈔作業應有兩人以上共同執行 (D)設於營業處所外之自動櫃員機補鈔，得委由合格且信譽良好之專業運鈔保全業者協助辦理	B
19.	依「金融機構自動櫃員機安全防護準則」規定，金融機構自動櫃員機之安全防護，下列敘述何者錯誤？ (A)在現場裝卸現金或點鈔時，宜有警衛人員隨行 (B)未經許可，嚴禁維修人員攜出機體內配件或資料 (C)可裝設具有偵測自動櫃員機運作狀態之遠程監控系統 (D)自動櫃員機故障待修宜將機體內之鈔匣取回妥善存放	A
20.	依「金融機構自動櫃員機安全防護準則」規定，下列敘述何者錯誤？ (A)金融機構應加強注意機器之維修與現鈔、紙卷之補充 (B)自動櫃員機宜就機器設備價值及其最大可能裝鈔值分別辦妥保險 (C)應於明顯處張貼警示標語，籲請自動櫃員機使用客戶留意交易之安全 (D)自動櫃員機因故障待修或遭天然災害等，短期內無法正常營運時，除張貼告示外，不宜將機體內之鈔匣取回妥善存放	D

#### 自動櫃員機之安全維護管理

21.	金融機構如發現自動櫃員機及門禁遭裝置不明物體或側錄器，應視影響程度通知相關單位，下列何者非屬必要通知之單位？ (A)警察機關 (B)財金資訊公司 (C)銀行公會 (D)跨行客戶所屬金融機構	C
22.	對可能被盜錄之金融卡，金融機構應即採取下列何種措施，以避免客戶金融卡遭偽造盜領？ (A)通知客戶更換密碼 (B)通知客戶更換帳號 (C)屬本行客戶者立即電腦控管辦理停卡並通知客戶換卡 (D)通知財金資訊公司強制停止該金融卡之提款、轉帳功能	C

23.	銀行為改進自動提款機管理制度，應加強宣導使用注意事項，下列敘述何者正確？ (A)如有客戶金融卡被偽造盜領存款，應將相關資料提供予中央銀行 (B)客戶投訴存款餘額不符情況，應登記後按週彙集妥善處理 (C)應於受理客戶投訴二日內查證完竣，並補足客戶被盜領款項後，將相關資料通報中央銀行 (D)如經確認係屬金融卡偽造盜領案件，應於二日內將該等帳戶交易資料送財金資訊公司作交叉比對	D
-----	---	---

#### 金融機構遇有存戶未及時領回存摺之處理方式

24.	金融機構對於存戶未即時領回存摺時應如何處理，下列敘述何者正確？ (A)由存款經辦人員負責保管 (B)應予註銷作廢 (C)應設簿登記，交指定主管人員保管，並列入內部稽核項目 (D)置放服務台以利客戶存提款項	C
25.	金融機構遇有存戶未及時領回存摺，於立即設簿登記後，應採取之處理方式，下列何者不恰當？ (A)由經辦人員妥慎保管 (B)儘速發函通知客戶洽領 (C)儘速以電話通知客戶洽領 (D)送交指定主管人員集中保管	A

#### 杜絕弊端相關規範

26.	強化金融機構內部管理、杜絕舞弊，應採取何項措施？ (A)應注意從業人員生活規範 (B)主管人員對業務處理程序之督導應從寬從簡 (C)對行員與客戶間異常資金往來主管應協助保密 (D)為培養查核經驗，內部自行查核之項目及時間應固定	A
27.	為落實金融機構內部控制制度、強化內部稽核功能，以有效杜絕金融弊端，各金融機構應納入訓練課程之項目，下列何者錯誤？ (A)內部控制相關規定 (B)金融舞弊案例分析 (C)董事會議事規則 (D)各項業務操作方式	C
28.	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？ (A)存款業務主管 (B)放款業務主管 (C)匯兌業務主管 (D)會計業務主管	D
29.	金融機構對於客戶提領現金新臺幣五十萬元以上之交易，應切實登記提款人之資料，下列何者錯誤？ (A)姓名 (B)身分證發證日期 (C)身分證統一編號 (D)住址	B

#### 金融機構通報重大偶發事件之範圍申報程序及其他應遵循事項

30.	有關主管機關所稱銀行業通報「重大偶發事件」，下列敘述何者錯誤？ (A)地震、水災、火災、風災等 (B)業務方面有重大財物損失者 (C)媒體報導足以影響銀行業信譽者 (D)係僅以損失金額為絕對要件者	D
-----	---	---

#### 金融機構辦理電子銀行業務安全控管作業基準

31.	依「金融機構辦理電子銀行業務安全控管作業基準」規定，有關電子轉帳及交易指示類之非約定轉入帳戶，其中網際網路之低風險性交易每戶每筆、每天累積限額分別為何？ (A)五萬元、十萬元 (B)三萬元、十萬元 (C)五萬元、十五萬元 (D)三萬元、十五萬元  網際網路之低風險性交易，以每一帳戶每筆不超過等值新臺幣五萬元、每天累積不超過等值新臺幣十萬元、每月累積不超過等值新臺幣二十萬元為限。	A
32.	依「金融機構辦理電子銀行業務安全控管作業基準」規定，透過金融機構專屬網路傳輸高風險性之「電子轉帳及交易指示類」交易，下列何項安全防護措施非屬必要？ (A)訊息完整性 (B)訊息隱密性 (C)訊息來源辨識 (D)無法否認傳送訊息	B

## 第八章 夭徒詐騙與詐騙之防止

### ● 存款帳戶及其疑似不法或顯屬異常交易管理辦法

**警示帳戶：**

1. 存款帳戶經通報為警示帳戶，銀行經確認通報原因屬詐財案件，且該帳戶中尚有被害人匯入之款項未被提領者，應依開戶資料聯絡開戶人，與其協商發還警示帳戶內剩餘款項事宜，如無法聯絡者，得洽請警察機關協尋一個月。
2. 銀行應指定一位副總經理或相當層級之主管專責督導警示帳戶內剩餘款項之處理事宜。
3. 法院或檢察機關基於偵辦刑事案件，通報銀行將存款戶列為警示者，需通知聯徵中心。  
聯徵中心接獲警察局及金融機構總行所通報警示帳戶資料，應每半小時將資料轉入信用資料庫。

**可疑帳戶：**各金融機構如發現可疑帳戶時，應立即通報檢、警、調單位。

**衍生管制帳戶：**警示帳戶之人所開立之其他存款帳戶。

**法院扣押帳戶：**待法院通報後才可解除。

**偽冒開戶：**通知警察、法務部、聯徵中心。

**有洗錢嫌疑：**通知警察。

**冒名申請信用卡：**通報聯合信用卡處理中心。

### ● 發現偽造外國幣券處理辦法

1. 持兌之偽造外國幣券總值未達美金二佰元，經經辦機構查明持兌人確非惡意使用者，得向其釋明後當面予以蓋戳章作廢，並將原件留存掣給收據。
2. 銀行發現時對偽造之外國幣券總值達二百美元者，應紀錄持兌人姓名、職業及住所並報警。

### ● 防範詐騙冒貸應注意事項

金融機構辦理消費性放款，應請依下列事項注意辦理：

1. 對借戶填寫之申請書資料內容應詳為查證，如借戶任職之公司行號是否確為經向相關單位申請登記之公司行號，該公司行號電話號碼經與查號台查得之電話號碼是否相同等，均應經查證程序，如查證發現借戶填寫之任職公司行號未向相關單位申請登記，或其電話號碼與查號台查得之電話號碼不同或電話號碼於查號台未登記，應衡酌採取適當查證確認或實地調查程序，以避免遭歹徒以輾轉轉接電話方式冒名接受電話徵信。
2. 對借戶提供之身分證明文件，應至內政部戶役政為民服務公用資料庫網站查詢並確實核對客戶身分，以防範不法人士持偽冒身分證冒貸。
3. 對借戶提供之財力證明文件如：各類所得扣繳暨免扣繳憑單、在職證明書及銀行存摺等資料，應詳細審查其真偽，必要時並應向稅務機關、證明書簽發單位或金融同業查證，以防範以偽造不實之財力證明資料冒貸。
4. 金融機構如依「金融機構作業委託他人處理應注意事項」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，金融機構仍需依徵信及授信等程序妥為查證，如發現受託第三人有以偽造不實資料或人頭戶申請貸款者，應即終止委託契約，若涉有違法情事並應移送法辦。
5. 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，如發現有不當資金往來情形，應嚴予查處相關人員責任，若涉有違法情事並應移送法辦。

### ● 金融同業間遭歹徒詐騙案件通報要點

本要點所稱詐騙：偽變造票據；偽變造金融卡(信用卡、IC 卡、現金卡等)；其他不法詐領及盜領存款案件；授信及外匯詐騙案；經主管機關函示有必要通報案件；其他詐騙案件金融機構認為應通報者。

#### 通報作業

金融機構所屬分支機構如發現遭歹徒詐騙情事時，無論歹徒是否得逞，應立即循各金融機構內部通報系統，以專用通報／更正／刪除單或其他方式將各項通報內容通報所屬總管理機構；總管理機構聯絡人員接獲通報後，除轉知所屬其他分支機構外，應向金融聯合徵信中心通報。

非金融聯合徵信中心會員之金融機構以書面方式通報：通報之金融機構以專用通報單傳真予金融聯合徵信中心，該中心聯絡人員收到是項通報，經核對通報人員簽章無誤後，即將該通報單傳真予未使用網際網路通報之金融機構，另將通報案情擇要，鍵入通報檔案資料庫，俾使用網際網路通報之金融機構，擷取通報案件。

### ● 警察機關偵辦案件需求

警察機關有查詢銀行客戶存、放款、保管箱等資料之需要時，應表明係為偵辦刑事案件需要，註明案由，並經由警察局局長(副局長)或警察總隊總隊長(副總隊長)判行後，正式備文逕洽相關銀行查詢，不需報主管機關核准。有關檢警調機關向金融機構調閱客戶相關資料，金融機構應於收到檢警調機關通知後一週內完成。

### ● 罰則

1. 銀行負責人或職員，意圖為自己或第三人不法之利益，或損害銀行之利益，而為違背其職務之行為，致生損害於銀行之財產或其他利益者，處三年以上十年以下有期徒刑。
2. 對於涉嫌舞弊案件應於事件發現當日後一週內，將詳細資料或後續處理情形函報相關主管機關。

價值筆記

## ● 練習題

題號	題目	答案
<b>存款帳戶及其疑似不法或顯屬異常交易管理辦法</b>		
1.	<p>有關金融機構針對註記為「警示帳戶衍生之管制帳戶」，將限制該存戶部分交易使用權利，下列何者不在限制之範圍內？(A)提款卡 (B)語音轉帳 (C)網路轉帳 (D)自動扣款轉帳</p> <p><b>存款帳戶屬衍生管制帳戶者，應即暫停該帳戶使用提款卡、語音轉帳、網路轉帳及其他電子支付功能，匯入款項逕以退匯方式退回匯款行。</b></p>	D
2.	依主管機關規定，金融機構為發還滯留於「警示帳戶」內剩餘款項，應依開戶資料聯絡開戶人，與其協商發還「警示帳戶」內剩餘款項事宜；如經通知無法聯絡者，應洽請警方協尋多久？(A)半個月 (B)一個月 (C)二個月 (D)三個月	B
3.	依主管機關規定，金融機構應指定下列何者專責督導「警示帳戶」內剩餘款項之發還事宜？(A)經理 (B)副總經理 (C)總經理 (D)董事會	B
4.	依主管機關規定，金融機構為發還滯留於「警示帳戶」內剩餘款項，應指定一何職級之人員專責督導發還事宜？(A)經理 (B)協理 (C)副總經理 (D)總經理	C
5.	為確保資料之即時性，金融聯合徵信中心接獲通報「警示帳戶」資料，應多久之內將資料轉入「信用資料庫」？(A)每半小時 (B)每一小時 (C)每二小時 (D)每三小時	A
6.	<p>為防範人頭帳戶及保障金融機構本身聲譽，金融機構應確實落實執行認識自己客戶原則，下列敘述何者錯誤？</p> <p>(A)應訂定一套審慎評估客戶之內部規範 (B)對於新開戶者，訂有標準流程來確認客戶身分          (C)各金融機構如發現可疑帳戶時，應立即通報金融檢查單位 (D)對於舊客戶，應明定相關措施，以持續注意其交易行為是否與其身分、收入或營業性質相一致</p> <p><b>各金融機構如發現可疑帳戶時，應立即通報檢、警、調單位</b></p>	C
<b>發現偽造外國幣券處理辦法</b>		
7.	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？(A)當面向持兌人說明係偽（變）造幣券 (B)將幣券蓋戳章作廢 (C)製發收據給客戶 (D)將原幣券退還客戶	D
<b>防範詐騙冒貸應注意事項</b>		
8.	有關金融機構辦理消費性放款，下列敘述何者錯誤？(A)對借戶填寫之資料詳加查證 (B)確認借戶任職之公司行號係經合法登記 (C)為免擾民應以電話查詢代替實地調查 (D)必要時得向稅務機關查證其財力證明文件	C
9.	金融機構辦理消費性貸款，為防範不法集團以偽造資料冒貸，下列何者非屬應查證之「財力證明文件」？(A)各類所得扣繳暨免扣繳憑單 (B)在職證明書 (C)國民旅遊卡 (D)銀行存摺	C
10.	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？(A)對借戶填寫之申請書資料內容應詳為查證 (B)對借戶所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 (C)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 (D)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	C
11.	有關金融機構委託第三人為消費性放款之行銷時，下列敘述何者錯誤？(A)應依照「金融機構作業委託他人處理內部作業制度及程序辦法」辦理 (B)應由受委託機構依徵信及授信程序妥為查證 (C)如受託人有以偽造不實資料申請貸款者應即終止契約 (D)受	B

	託人如涉有違法情事應移送法辦	
12.	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，有關金融機構辦理消費性放款應注意事項，下列敘述何者錯誤？(A)應健全徵信制度並有效執行(B)應嚴禁行員與放款客戶有資金往來(C)應嚴禁行員與金融機構委託處理業務之第三人有資金往來(D)行員若涉有違法情事，並應移送銀行公會懲戒	D
<b>金融同業間遭歹徒詐騙案件通報要點</b>		
13.	下列何者非屬「金融同業間遭歹徒詐騙案件通報要點」所稱之詐騙？(A)偽變造票據、偽變造金融卡及其他不法詐領及盜領存款案件(B)授信詐騙案(C)外匯詐騙案(D)擠兌存款事件	D
14.	依「金融同業間遭歹徒詐騙案件通報要點」規定，下列敘述何者錯誤？(A)總管理機構應將聯絡單位名稱、聯絡人，及代理人員等資料以書面通知金融聯合徵信中心(B)金融聯合徵信中心應指定人員負責擔任本項通報業務(C)各金融機構所屬分支機構如發現歹徒詐騙情事時，無論是否得逞，應立即依通報系統進行通報(D)各金融機構所屬分支機構如發現歹徒詐騙情事時，應立即通報經濟犯罪防制中心	D
15.	依「金融同業間遭歹徒詐騙案件通報要點」規定，非金融聯合徵信中心會員之金融機構，對詐騙案件應立即以下列何種方式向金融聯合徵信中心通報？(A)電報(B)快遞(C)掛號信函(D)傳真	D
<b>警察機關偵辦案件需求</b>		
16.	警察機關因偵辦刑事案件需要，註明案由，向金融機構查詢有關客戶之存放款資料，下列敘述何者正確？(A)金融機構應拒絕受理，以確保客戶資料之保密(B)須報主管機關核准，並正式備文，金融機構才可受理(C)原則上須經由警察局局長(副局長)或警察總隊總隊長(副總隊長)判行(D)僅須警察分局分局長來電，警察機關毋須正式備文，金融機構即可受理，以爭取時效	C
17.	警察機關因偵辦刑事案件需要，行文查詢與該案有關金融機構客戶之存放款資料，下列敘述何者正確？(A)金融機構先提供資料再陳報主管機關(B)由規定層級以上人員核准，逕行行文金融機構，毋需報主管機關核准(C)報請主管機關核准後，金融機構再提供資料(D)報請銀行公會核准後，金融機構再提供資料  <b>金融機構對於警察機關，因辦案需要，正式備文查詢與該案有關之存放款資料，警察機關不需報本部核准，可逕行由各警察局行文查詢與該案有關客戶之存放款資料</b>	B
<b>罰則</b>		
18.	依銀行法規定，銀行負責人或職員，意圖為自己或第三人不法之利益，或損害銀行之利益，而為違背其職務之行為，致生損害於銀行之財產或其他利益者，有關其刑責，下列敘述何者錯誤？(A)處十年以上有期徒刑(B)得併科新臺幣一千萬元以上二億元以下罰金(C)銀行負責人或職員二人以上共犯者，得加重其刑至二分之一(D)未遂犯亦應受處罰	A

# 銀行內部控制與內部稽核制度

## 第一章 內部控制概論

### ● 內部控制概論

#### 一、內部控制效益

內部控制最初目的：**偵錯防弊**。

效益：可降低錯誤及舞弊之可能性、減少違法事件之發生、減低風險損失、提高競爭力。

#### 二、內部控制八大要素 COSO

內部環境、目標設定、事件辨識、風險評估、風險因應、控制活動、資訊與溝通、監督。

內部環境為所有內控及風險管理要素基礎：管理階層需建立組織架構、指揮系統、適當授權及責任。

良好內部環境包含：日常運作之牽制、自行查核、命令休假等。

### ● 金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法 (兩節都可能會考)

內部控制之基本目的在於促進金融控股公司及銀行業健全經營，並應由其董（理）事會、管理階層及所有從業人員共同遵行，以合理確保達成下列目標：

1. 營運之效果及效率(包括獲利、績效及保障資產安全等目標)。
2. 報導具可靠性、及時性、透明性及符合相關規範。
3. 相關法令規章之遵循。

#### 內部稽核功能

1. 內部稽核是內部控制的一環，內部控制是內部稽核的依據。
2. 評估可能面臨之各種風險，維護資產安全，杜絕舞弊。
3. 確保業務運作均遵守相關法令規章及作業規範、程序。
4. 維持財務及管理資訊之可靠性、完整性與即時性，並掌握營業單位之經營狀況及營運績效。
5. 對內部作業規範及其處理程序進行檢討，並提供改進建議，以提高營運效率，增加營業效益。

#### 金融機構稽核體系

外部查核：由金管會、中央銀行、中央存保公司及會計師檢查。

內部查核：由內部稽核部門、會計部門、監察人檢查。

#### 總稽核制

金融控股公司及銀行業應設立隸屬董(理)事會之內部稽核單位，以獨立超然之精神，執行稽核業務，並應至少每半年向董(理)事會及監察人(監事、監事會)或審計委員會報告稽核業務。

金融控股公司及銀行業應建立總稽核制，綜理稽核業務。總稽核應具備領導及有效督導稽核工作之能力，職位應等同於副總經理，且不得兼任與稽核工作有相互衝突或牽制之職務。

總稽核可兼任以下職務：稽核單位主管、遵守法令主管、防制洗錢專責人員。

總稽核之聘任、解聘或調職，應經審計委員會全體成員二分之一以上同意及提董(理)事會全體董(理)事三分之二以上之同意，並報請主管機關核准後為之。

內部稽核單位之人事相關業務等，應由總稽核簽報，報經董(理)事長核定後辦理。但涉及其他管理、營業單位人事者，應事先洽商人事單位轉報總經理同意後，再行簽報董(理)事長核定。

### 稽核與查核頻率

單位	內部稽核		自行查核		
	一般查核	專案查核	一般查核	專案查核	
銀行	國內營業	至少每年1次	至少每年1次	至少每半年1次	
	財務資訊				
	資產保管				
	作業中心	—	—	至少每月1次	
	國外子行		—		
	其他	—	至少每年1次	已辦理一般查核或法令遵循之月份，該月得免專案查核	
國外辦事處：報表稽核或彈性調整實地查核					
金融控股公司	業務	至少每年1次	—	內控自行查核：至少每年1次 法遵自行查核：至少每半年1次	
	財務風管	—	至少每半年1次		
	法令遵循	—			
	國外子行	—			

每半年：即每年一至六月為上半年，七至十二月為下半年，換言之，上半年及下半年，至少各辦一次。

### 自行查核制度

自行查核負責人於實際執行查核前，應選定各項查核業務之查核人員，同時編製自行查核工作分配表，於查核當日通知各查核人員，依據指定查核項目辦理。

1. 自行查核範圍：以上次查核基準日開始至本次查核基準日為止。
2. 自行查核日期：應事先保密，以維持查核工作之機動性。

負責人職責	查核人員職責
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 每年度開始前擬定自行查核計畫，自行查核年度計畫之內容須包括<u>查核年度月份</u>、<u>種類</u>、<u>項目</u>及<u>內容</u>等。</li> <li>2. 「自行查核年度計畫表」先密陳單位主管核定後，再函報稽核單位備查。</li> <li>3. 選定自行查核日期、查核項目及範圍。</li> <li>4. 指定查核人員(<u>非業務經辦</u>)、分配查核工作。</li> <li>5. 監督自行查核之執行。</li> <li>6. 審查各查辦人員之工作底稿與查核報告，並將自行查核報告呈報營業單位負責人核閱後，呈報稽核單位審核。</li> <li>7. 自行查核所發現之缺失，自行查核負責人應促請該單位人員注意改善。</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 秉持獨立超然之態度，就指定查核項目，依據有關規定確實查核。</li> <li>2. 將查核事項明確記載於工作底稿，特別是業務缺失事項，應確實指明。</li> <li>3. 於查核工作結束，應依據工作底稿內容，做成自行查核報告，呈交自行查核負責人審核。</li> <li>4. 對於工作底稿及自行查核報告內容之真實性，查核人員應予負責。</li> <li>5. 若查核發現業務經辦人員違規、舞弊或失職情事，應即密報自行查核負責人或經理處理。</li> <li>6. 避免查核員查核其本身之業務，或由同一人連續多次查核同一項目。</li> </ol>

## 監控

監控是指自行檢查內部控制制度品質之過程。

1. 持續監控：由各單位之管理階層與員工執行。
2. 個別監控：由內部稽核人員或有類似功能之員工負責。
3. 場外監控：成本較低，可提供現場查核事前風險預警，有助確定現場查核重點及查核時間。
4. 現場查核：可深入瞭解場外監控無法查明之問題，如庫存現金之查核宜突擊式現場查核。

## 缺失與弊端

1. 自行查核後所得缺失，應彙總於自行查核報告，送交自行查核負責人，並發函該營業單位，限期改善。違反規定者：二個月內改善。
2. 內部稽核單位對金融檢查機關、會計師、內部稽核單位與內部單位自行查核所提列檢查意見或查核缺失及內部控制制度聲明書所列應加強辦理改善事項，應持續追蹤覆查。

### ● 會計師審查金融機構出具之內部控制制度聲明書所聲明之事項

其審查報告依審查意見分為下列五類：(公開發行公司建立內部控制制度處理準則 第 32 條)

意見	會計師審查	委託公司 (金融機構)聲明	會計師蒐集的證據	
無保留意見一	無重大缺失	允當	已蒐集到充分、適切之證據	
否定意見(一)	有重大缺失	允當		
否定意見(二)	有重大缺失	不允當		
保留意見	會計師之審查範圍受限，證據不足，致會計師不知委託公司所聲明內部控制制度之某特定部分是否有重大缺失。			
無法表示意見	會計師審查範圍受限，致證據不足，程度已重大到使會計師不知委託公司所聲明之內部控制制度是否有重大缺失。亦即，會計師不知委託公司之聲明是否允當。			

### ● 各類風險定義

1. 信用風險：因交易對手未能履行約定契約中的義務而造成損失的可能性。
2. 市場風險：因市場價格(如利率、匯率、股價等)不利變動，而造成損失的可能性。
3. 流動性風險：因市場成交量不足或缺乏交易意願，導致無法交易(賣不掉或買不到)的可能性。
4. 國家風險：因國家政治、軍事、經濟、金融、法律等各種因素之變動，導致損失的可能性。
5. 作業風險：因內部作業、人員及系統不當或失誤，導致損失的可能性。
6. 法律風險：因經營活動不符合法律規定或者外部法律事件，導致損失的可能性。

### ● 洗錢防制

1. 一定金額以上之通貨交易(50 萬元以上之單筆現金收付或換鈔交易)，金融機構應加以記錄客戶資料，5 個營日內向法務部調查局申報。
2. 同一營業日同一交易帳戶累積之現金收付或換鈔交易達新台幣 100 萬元以上，應將其姓名、出生年月日、住址、交易帳戶號碼、交易金額、身分證名號予以紀錄備查。
3. 未成年人存款，其一次存入金額達新台幣四百萬元，銀行必須將其資料通報當地國稅局

## ● 練習題

題號	題目	答案
<b>內部控制概論</b>		
1.	內部控制理論發展的初期階段可溯自 1936 年美國會計師協會發布的「會計師對財物報表的審查」，及 1949 年美國審計程序委員會提出之內部控制，下列何者是該時期強調內部控制的目的？(A)組織協調 (B)會計帳簿 (C)偵錯防弊 (D)營運效能	C
2.	下列何者非屬金融機構內部控制之直接效益？(A)降低錯誤及舞弊之可能性 (B)減少違法事件之發生 (C)減低風險損失、提高競爭力 (D)精簡人力、擴充營業規模	D
3.	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？(A)內部環境 (B)風險評估 (C)資訊與溝通 (D)內部稽核功能評估	D
4.	依 COSO 報告之八個構成要素於金融機構之運用，「權力及責任之授派—權責劃分」屬於下列何者之影響因素？(A)風險評估 (B)內部環境 (C)會計控制 (D)事件辨識	B
5.	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？(A)獎懲制度 (B)日常運作之牽制 (C)命令休假 (D)自行查核	A
6.	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？(A)股東會 (B)董事會 (C)法務人員 (D)稽核人員	B
7.	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？(A)核定銀行組織架構 (B)維持權責劃分 (C)制定妥善之內部控制政策 (D)監控內部控制制度之適足性	A
<b>金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法</b>		
8.	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，下列何項非屬銀行內部控制之基本目的？(A)維護資產安全 (B)確保財務及管理資訊之可靠性與完整性 (C)促進營運效率及遵守相關法令規章 (D)保證達成管理當局訂定的策略目標	D
9.	有關內部控制與內部稽核之敘述，下列何者錯誤？(A)內部稽核是內部控制的一環 (B)內部稽核為內部控制之依據 (C)稽核單位應定期評估營業單位自行查核辦理之績效 (D)稽核單位應負責查核業務及管理單位	B
10.	有關金融機構的內部查核制度，下列何者錯誤？(A)稽核單位查核 (B)自行查核 (C)會計師查核 (D)同儕檢討	D
<b>金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法—總稽核制</b>		
11.	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？(A)總稽核之職位應等同於副總經理 (B)內部稽核單位應以超然獨立之精神，執行稽核業務 (C)銀行應建立隸屬於總經理之內部稽核單位 (D)總稽核不得兼任與稽核工作有相互衝突或牽制之職務	C
12.	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）報告相關法令遵循事宜？(A)每月 (B)每季 (C)每半年 (D)每年	C
13.	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，銀行總稽核之聘任應經下列何者同意？(A)股東大會 (B)監事（監察人）會 (C)總經理 (D)董（理）事會三分之二以上之董（理）事	D
14.	依金融機構內部控制之責任層級，內部稽核部門發現內部控制缺失，應先向何者報告？	C

	(A)董事會 (B)總經理 (C)總稽核 (D)分行經理	
<b>金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法—稽核與查核頻率</b>		
15.	下列何者無須辦理自行查核？ (A)企劃單位 (B)簡易分行 (C)資訊單位 (D)財務保管單位	A
16.	每一營業、財務保管及資訊單位作一般自行查核，應多久至少辦理一次？ (A)一個月 (B)一季 (C)半年 (D)一年	C
17.	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？ (A)一次一般查核、一次專案查核 (B)兩次一般查核、一次專案查核 (C)兩次專案查核、一次一般查核 (D)兩次一般查核、兩次專案查核	A
18.	下列何種情況營業單位得免辦理專案自行查核乙次？ (A)金融檢查機關辦理專案業務檢查之月份 (B)稽核單位辦理專案業務內部稽核之月份 (C)辦理法令遵循事項自行評估之月份 (D)會計師辦理查核之月份	C
19.	銀行營業單位辦理一般自行查核應每半年至少一次，其「每半年」應如何劃分？ (A)每年一至六月為上半年，七至十二月為下半年 (B)每年二至七月為上半年，八至翌年一月為下半年 (C)每年三至八月為上半年，九至翌年二月為下半年 (D)每年五至十月為上半年，十一至翌年四月為下半年	A
<b>金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法—自行查核制度</b>		
20.	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？ (A)本月底 (B)本次查核基準日 (C)本次查核截止日 (D)本次計畫完成日	B
21.	為促進自行查核之功效，最好採用何種方式處理？ (A)事先預告 (B)突擊及機動 (C)定時 (D)定點	B
22.	「自行查核年度計畫表」應包括之內容，下列敘述何者錯誤？ (A)查核年度月份 (B)查核種類及項目 (C)查核內容 (D)查核基準日	D
23.	自行查核負責人對於年度查核計畫之擬定，下列敘述何者錯誤？ (A)應在年度開始前，作成「自行查核年度計畫表」 (B)「自行查核年度計畫表」逕送稽核單位核定 (C)「自行查核年度計畫表」先密陳單位主管核定後，再函報稽核單位備查 (D)自行查核年度計畫之內容須包括查核年度月份、種類、項目及內容等	B
24.	有關自行查核人員之職責，下列敘述何者錯誤？ (A)應以獨立超然之態度，逐項切實查核 (B)查核結果明確填載於工作底稿 (C)自行查核報告及工作底稿逕送單位主管審核 (D)應對自行查核工作底稿及查核報告所提意見之真實性負責	C
25.	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？ (A)內部稽核制度 (B)自行查核制度 (C)法令遵循管理制度 (D)自我控制制度	B
<b>金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法—監控</b>		
26.	監控係指自行檢查內部控制制度品質之過程，進行方式包括持續監控、個別監控或二者併用，一般而言，持續監控係由下列何者執行？ (A)外部稽核 (B)內部稽核 (C)各單位管理階層與員工 (D)類似內部稽核功能之員工	C
27.	有關稽核計畫之執行，下列敘述何者錯誤？ (A)庫存現金之查核宜突擊式現場查核 (B)現場查核可深入瞭解場外監控無法查明之問題 (C)場外監控有助於確定現場查核重點及查核時間配置 (D)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	D
<b>金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法—缺失與弊端</b>		

28.	<p>有關銀行各營業、財務保管及資訊單位辦理自行查核應注意事項，下列敘述何者正確？            (A)自行查核人員辦理自行查核工作完竣後，應即撰成「自行查核報告」，逕報總行稽核單位審核            (B)自行查核所發現之缺失，自行查核負責人應促請該單位人員注意改善            (C)自行查核負責人員應對「工作底稿」及「自行查核報告」之真實性負完全責任            (D)查核時，如發現業務經辦人員有違規事項，或舞弊失職情事，應即密報總行稽核單位處理</p>	B
29.	<p>下列何者應負責自行查核之追蹤考核？            (A)法令遵循主管 (B)總行業務部 (C)稽核單位 (D)總經理室</p>	C
<b>會計師審查金融機構出具之內部控制制度聲明書所聲明之事項</b>		
30.	<p>會計師審查金融機構出具之內部控制制度聲明書所聲明之事項，其審查報告依審查意見分為幾類？ (A)三類 (B)四類 (C)五類 (D)六類</p>	C
31.	<p>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？ (A)無保留意見 (B)否定意見 (C)保留意見 (D)無法表示意見</p>	B



**價值筆記**

## 第二章 出納業務

### ● 出納業務

**出納業務：**辦理銀行一切有關現金、有價證券、各項單據、託收及交換票據等之收付及保管。

**業務種類如下：**(會考哪個不是出納業務)

1. 辦理現金及票據之收付及保管、各種有價證券之保管(不得保管客戶存摺或印鑑)。
2. 辦理票據交換事項。
3. 調撥資金：包括本單位內及本單位對聯行或同業間之資金調撥。
4. 幣券及破損券之兌換(兌換各種面額之需鈔或新鈔)。

### 出納業務禁止事項

**出納人員不得兼辦放款或會計等業務。**

### ● 現金出納規範

現金收付	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 現金出納應於櫃台辦理，如在櫃台以外之場所收付現金時必須經主管人員核准。</li> <li>2. 現金收付款項必須在營業時間內辦理，若於營業時間外，處理手續及內部牽制，必須符合規定。<u>營業時間外所收現金、票據等必須設簿登記，並入庫保管。</u> <u>櫃員於營業時間中暫時離開座位時，應於端末機簽退。</u></li> <li>3. 現金收付應根據傳票或憑單處理，現金與傳票應分別存放。</li> <li>4. 代收稅款或代收公用事業費用之作業流程不得只由櫃員一人辦理。</li> <li>5. 辦理客戶現金收付或兌換現鈔達新台幣五十萬元以上時，必須確實核對客戶身分，並依規定登記其姓名、地址及身分證字號等資料。</li> </ol>
現金查核	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 主管或指定人員於營業時間中應不定期抽查櫃員現金，並暫存記錄備查。</li> <li>2. 查核現金順序：先盤點大鈔，再查核小鈔，先點大數(即綑綁數)，再點細數。</li> <li>3. <u>櫃員結帳後，現金如發生溢餘或短少，必須立即報告主管人員處理，並於當天入其他應付款或其他應收款。</u></li> </ol>
強制入庫	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 包括所有外幣在內之現金及櫃員現金均應置於金庫內。</li> <li>2. 每日保留之庫存現金不得超過營業所需。</li> <li>3. 櫃員與櫃員主任(大出納)間之調撥現金，應填製內部領、繳款憑單，並由櫃員及大出納同時簽章。</li> </ol>
庫存盤點	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 檢查庫存現金前注意保密，並應提早到達。</li> <li>2. 盤點現金、有價證券等應迅速、正確，以免作第二次或第三次之複點。</li> <li>3. 檢查人員盤點應邀同相關人員會同盤點，切忌由檢查人員單獨盤點。</li> </ol>
入庫複點	<p>營業終了現金入庫後，必須經主管或指定人員複點，平時應每週不定期全部細點一次，並作成檢查紀錄。</p>
保全設施	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 金庫內外必須具備 24 小時全程錄影監控設施，監視錄影帶必須依規保存「2 個月」。</li> <li>2. 金庫內外必須設置自動警報感應器、防火、防水感應器等保全設施。</li> <li>3. 金庫室牆壁內層應加裝厚實鋼板，以強化金庫室之安全。</li> </ol>
鑰匙密碼	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 金庫鑰匙及密碼，應分別由出納及主管指定人員掌管。</li> <li>2. 經管人員輪調時，相關密碼應立即更換。</li> </ol>
偽造破損	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 發現有偽(變)造、仿造券幣時，必須將鈔券加蓋偽造作廢章，或將硬幣送中央銀行剪角作廢，並填製「截留偽造、變造、仿造新台幣券幣通報單」處理。</li> <li>2. 破損券幣應隨時整理，並送交臺灣銀行調換。</li> </ol>

### ● 交換票據

提出交換 票據	1. 提出之交換票據應逐張登錄。 2. 提出交換前客戶申請領回原存入之票據或提出之交換票遭付款行庫退票時，應請客戶填具「領回票據申請書」並蓋章留印鑑。 3. 提回之本行付款票據應指定專人覆核。
提回 交換票據	1. 應指定專人覆核。 2. 交換員應於票據上加蓋提回交換章。
待交換 票據	1. 待交換票據應加蓋特別橫線章，票據背面受款人之帳號、戶名等應填載清楚。 2. 收妥之待交換票據應依規定存入提示人帳戶。 3. 託收及待交換票據必須入帳，不得有存放經辦員處而未送交主管入庫保管之情形。
會計作業	1. 提出或提回之交換票據，金額有誤差，應以「其他應收款」或「其他應付款」科目列帳，並於次日沖正。(多出現金帳列其他應付款、少收現金帳列其他應收款) 2. 次日入帳之待交換票據，應依規定以「借：待交換票據」、「貸：其他應付款」入帳。



### ● 託收票據

託收票據	1. 櫃員託收票據應加蓋本行特別橫線章。(有時會用蓋一般橫線章或主管章混淆你) 2. 票據背面委託人帳號、戶名應填載清楚，收妥後必須確實存入委託人帳戶。 3. 委託同業代收之票據，提送前應於票據背面辦理委託取款背書手續。 4. 託收票據久未收妥應向「受託行」查詢處理。 5. 委託人申請撤回原託收票據或延期提示，應憑「加蓋印鑑」之申請書辦理。
建檔入帳	1. 經辦員辦理票據代收時，應立即將託收票據輸入電腦。 2. 業經收妥之託收票據，因故未能存入帳戶時，應積極查明處理。 3. 營業時間外收受之託收票據必須設簿登記，並置放金庫內保管。
掛失止付	1. 託收票據如於遞送途中遺失，應通知委託人，並立即向付款行辦理掛失止付手續。 2. 票據喪失時，其權利人得為止付之通知，並應於提出止付通知後五日內向付款人提出已為聲請公示催告之證明。 3. 掛失止付票據提示時，如存款不敷票據金額，應以存款不足及票據經掛失止付退票。 4. 受理已到期票據之掛失止付，應辦理止付金額留存，轉列「其他應付款—止付票款」。
會計作業	盤點託收票據張數及金額除與明細表是否相符外，並應與日計表中「應收代收款」即受託代收款科目之金額相符。



### ● 空白票據

單據種類	空白支票、空白本票、空白匯票、空白存摺、空白存單、空白領款號碼牌、空白金融卡、空白信用卡、空白其他。
設簿控管	1. 各項空白單據應設簿控管，其領入及發放應逐筆登記，並經主管人員核章。 2. 櫃員領取空白單據應即時登載於登記簿。
保管規定	空白單據領用、保管及簽發等應符合內部牽制，經辦人員於營業時間外不得保管。
相關規定	1. 嚴禁預簽：尚未領用之空白存摺，不得由主管預為簽章。 2. 單據銷毀：因故誤書、作費之空白單據應依規定程序銷毀。 3. 不定期盤點：各項空白單據必須經常作不定期盤點，並作成記錄。



## ● 練習題

題號	題目	答案
<b>出納業務</b>		
1.	<p>有關出納人員之敘述，下列何者正確？            (A)為求熟悉業務流程，出納人員應長期擔任 (B)出納人員應掌管金庫密碼及鑰匙 (C)出納人員不得兼任會計及放款業務 (D)櫃員主任（大出納）得保管櫃員章戳  <b>出納人員應輪流擔任；密碼鎖及鑰匙分組掌管；櫃員主任不得保管櫃員章戳。</b></p>	C
2.	<p>營業時間內櫃員之抽屜或現金箱不得留存下列何種物品？            (A)現金收付章 (B)櫃員私章 (C)客戶存摺 (D)託收票據</p>	C
3.	<p>下列何種單據不應放置於庫房內金櫃？            (A)傳票 (B)託收票據 (C)待交換票據 (D)空白單據</p>	A
4.	<p>下列何者非屬銀行內部控制之缺失？            (A)庫存空白存摺預先經主管簽章 (B)行員辦理本人帳戶之驗印、記帳及收付款交易 (C)櫃員代存戶保管預留印鑑之取款憑條 (D)離職行員將行員儲蓄存款帳戶結清銷戶</p>	D
<b>現金出納規範</b>		
5.	<p>現金出納應於櫃檯辦理，如在櫃檯以外之場所收付現金時，應經何人核准？            (A)會計 (B)副總經理 (C)總稽核 (D)主管人員</p>	D
6.	<p>辦理存款相關業務，對下列哪一種情形應進一步追查原因？            (A)櫃員離座時於端末機執行簽退手續            (B)非存款櫃員操作營業部門端末機            (C)櫃員收到鉅額現金，立即將現金繳交大出納            (D)櫃員短暫時間外出，經向主管報備，經主管確認後同意</p>	B
7.	<p>有關出納業務，下列何者無須設簿登記控管？            (A)人員進出金庫 (B)空白存單 (C)營業時間外所收現金及票據等 (D)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</p>	D
8.	<p>有關查核款項收付，下列何項無缺失？            (A)取款憑條日期更改經存戶蓋原留印鑑 (B)存戶存入現金，經辦員於傳票上蓋轉帳章與私章 (C)取款憑條金額之大寫更改經存戶蓋原留印鑑            (D)傳票認證資料中經辦員代號與傳票上蓋章之經辦員不一致  <b>(B)存戶存入現金，經辦員於傳票上蓋收款章與私章。</b>  <b>(C)金額錯誤，應重寫新的取款條。</b>  <b>(D)傳票認證資料中經辦員代號與傳票上蓋章之經辦員須一致。</b></p>	A
9.	<p>銀行櫃員結帳後，現金如發生溢餘時，應以下列何項會計科目列帳？            (A)其他應收款 (B)其他應付款 (C)雜項收入 (D)其他收入</p>	B
10.	<p>櫃員結帳後發現現金有短少時，除立即報告主管人員外，並應以下列何種方式處置，以備日後追查？            (A)以「其他應付款」科目列帳 (B)以「其他應收款」科目列帳 (C)由櫃員先行墊補 (D)由分行人員共同分擔補足</p>	B
11.	<p>銀行應如何掌管金庫鑰匙及密碼，以符合牽制作業？            (A)分由會計及主管指定人員掌管 (B)分由出納及主管指定人員掌管 (C)分由總務及主管指定人員掌管 (D)分由會計及總務掌管</p>	B
12.	<p>銀行對破損券幣應隨時整理，並送交下列何處調換？            (A)總行 (B)財政部 (C)臺灣銀行 (D)中央銀行</p>	C
<b>交換票據</b>		

13.	有關提回之交換票據，下列敘述何者錯誤？ (A)應指定專人覆核 (B)交換員應於票據上加蓋「提回交換章」 (C)交換員應於票據上加蓋「特別橫線章」 (D)金額若有誤差，以「其他應收款」或「其他應付款」科目列帳者，應於次營業日沖正	C
14.	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？ (A)借「待交換票據」貸「其他應收款」 (B)借「待交換票據」貸「其他應付款」 (C)借「其他應收款」貸「待交換票據」 (D)借「其他應付款」貸「待交換票據」	B
15.	金融機構收妥之待交換票據金額應存入下列何人帳戶？ (A)發票人 (B)受託人 (C)提示人 (D)保證人	C

**託收票據**

16.	營業時間外收受之託收票據除設簿登記外，應如何保管？ (A)經辦自行保管 (B)交主管保管 (C)置放金庫內保管 (D)交專人保管	C
17.	外埠託收票據久未收妥銷帳時，應向下列何者查詢處理？ (A)發票人 (B)委託人 (C)受託行 (D)票據交換所	C

**託收票據一掛失止付**

18.	銀行託收票據如於遞送途中遺失，除立即掛失止付外，應即通知下列何者？ (A)發票人 (B)委託人 (C)背書人 (D)保證人	B
19.	依規定票據喪失時，其權利人得為止付之通知，並應於提出止付通知後幾日內向付款人提出已為聲請公示催告之證明？ (A)二日 (B)三日 (C)四日 (D)五日	D
20.	依票據法規定，票據喪失時，票據權利人得為止付之通知，但最遲應於提出止付通知後幾日內，向付款人提出已為聲請公示催告之證明，否則止付通知失其效力？ (A)五日 (B)五個營業日 (C)七日 (D)七個營業日	A
21.	掛失止付票據提示時，如存款不敷票據金額者，金融業者應以下列何種理由退票？ (A)業經止付 (B)存款不足及票據經掛失止付 (C)終止擔當付款契約 (D)存款不足及終止擔當付款契約	B
22.	受理已到期票據之掛失止付，應立即辦理止付金額留存，並轉列下列何種會計科目？ (A)應付代收款—止付票款 (B)暫收款—止付票款 (C)其他應付款—止付票款 (D)其他應收款—止付票款  原本需要付，所以列為其他應付款。	C

**空白票據**

23.	金融機構辦理自行查核，下列何者可不列為空白單據盤點之項目？ (A)空白存摺 (B)空白支票 (C)空白定存單 (D)空白取款憑條	D
24.	辦理出納業務查核時，實體盤點項目不包括下列何者？ (A)待交換票據 (B)託收票據 (C)有價證券 (D)空白取款憑條	D
25.	下列何者不符合空白單據之領用、保管及簽發之內部控制？ (A)空白單據登記簿之啟用表或經營人員一覽表，經營人員異動時，資料應更新 (B)各項空白單據應設簿控管，其領入及發放應逐筆登記，並經主管人員核章 (C)各項空白單據要作不定期的盤點，並作成紀錄 (D)櫃員領取空白單據應於日終結帳時登載於登記簿	D

### 第三章 存款業務

#### ● 存款業務

##### 一、開戶規定

開戶身分	規定
公司籌備處	以籌備處名義開戶，印鑑留存宜有籌備處字樣。
本國公司之分公司	分公司開戶需徵提總公司同意開戶之授權書。
聯名	二人以上聯名開戶，每位都需要親簽。
公寓大廈管理委員會	公寓大廈管理委員會開立支票存款或儲蓄存款帳戶，必須以公寓大廈管理委員會之負責人名義申請。
受雇之限制行為能力人	經該未成年受雇人之雇主出具證明書，可在金融機構開立活期性存款帳戶。
持有定居證或居留證之在台大陸地區人民	可開設 <u>活期存款</u> 、 <u>活期儲蓄存款</u> 、 <u>定期存款</u> 、 <u>定期儲蓄存款帳戶</u> 。

##### 二、存款利息

1. 存款利率應以年利率為準，並於營業廳內牌告，牌告利率皆為單利率。  
各種存款(不含可轉讓定期存單)利息之支付均須依牌告利率計付。  
定期性存款足月部分按月計息，不足月部分按日計息。
2. 同業存款應以一般存款牌告利率計息。  
基層金融機構轉存款不適用分段牌告利率。
3. 代扣中華民國境內居住之個人存戶之利息所得稅款，應於代扣日次月十日前將稅款解繳國庫。  
代扣非中華民國境內居住之個人存戶之利息所得稅款，應於代扣日起十日內將稅款解繳國庫。  
利息所得稅扣繳比率：  
  - (1) 存戶如為非中華民國境內居住之個人，按利息給付總額 20% 扣繳
  - (2) 存戶如為國內居住之個人，或有固定營業場所之營利事業，按利息給付額扣繳 10% 扣繳。
  - (3) 紿付大陸地區人民利息時，如於一課稅年度內在台灣地區居留 183 天者，按利息給付額扣繳 10% 扣繳；未滿 183 天者，按利息給付總額 20% 扣繳。
4. 法院扣押存款，如存款不足額時，應於接獲該命令十日內以訴狀或公文向法院聲明異議。

##### 三、逾期規定

此部分主要探討：投資人定期存款到期時忘了處理，逾期期間的利息怎麼算！

定期儲蓄存款	規定
「逾期提款」	逾期利息依提取日之活期存款牌告利率折合日息單利計給。
「逾期轉期續存」	逾期二個月以內，得自原到期日起息，存款利息以原存款轉存日之牌告利率為準。
「逾期轉存一年期以上之定期存款」	逾期一個月以內，得自原到期日起息，到期未領之利息得併同本金轉存，新存款利息以原存款轉存日之牌告利率為準。
「逾期轉存未滿一年之定期存款」	逾期超過上列兩項規定期間之轉期續存，新存單自轉存之日起息，其原到期日至轉存前一日之逾期利息，依照逾期提款之逾期息規定計給。
逾期超過上列兩項規定期間	到期日如為休假日，於次營業日提取時，應按原存單利率另給付休假日之利息。
到期日為休假日	

例子：一年期定存在今年九月底到期，存款人只要在十一月底前辦理續存，從九月底到十一月底這段期間，都可以依照定存利率計息(以原存款轉存日之牌告利率為準)。但若到了十二月才補辦續存，則這二個多月放在銀行的錢只能用活期存款利率計息。

#### 四、 設定質權（定期存單設質）

##### (1) 設質：申請質借僅限原存款人。

質權設定通知書：定期存單設定質權，應由存戶及質權人聯名填具「質權設定通知書」，併同背面已蓋妥原留印鑑之存單或其他憑證辦理。

##### (2) 登錄：辦理存單質借應辦妥質權設定及登錄手續，並經主管人員核准。

##### (3) 質借期限：存單質借期限最長不得超過原存單上所約定之到期日。

##### (4) 質權消滅或實行：解除或行使質權，應由質權人填具「質權消滅通知書」或「實行質權通知書」並簽蓋原設定通知書之印鑑後辦理。

##### (5) 自動轉期：定期存單經設質後存戶始申請自動轉期者，必須經質權人之同意。

#### 五、 中途解約

- (1) 八折計息：定期存款中途解約應按實際存款期間(含不足月之零星日數)依存入當日之牌告利率單利並打八折計息，或依銀行與存戶所訂之約定計息。
- (2) 利息溢領：定期存款中途解約支付本息時，對存戶照原存單利率按月領取之利息如有溢領者，應依規定扣回其溢領之利息。
- (3) 一次結清：定期存款中途解約時，應將存款全部一次結清。

#### ● 可轉讓定期存單

1. 分為記名式及無記名式。
2. 發行單位：以新台幣「十萬元」為單位，並按其倍數發行之。
3. 到期期限：其存期最短為「一個月」，最長不得超過「一年」。
4. 本息給付：不得辦理中途解約，應於到期時一次清償本息，並按利息總額依分離稅率代扣所得稅。
5. 逾期提取：除到期日非為銀行營業日或發生不可抗力之天然災害無法營業時，依存單利率予以補息外，自逾期日起停止計息。

#### ● 支票存款

##### 開戶規定

開戶身分	規定
<u>無行為能力人</u> <u>限制行為能力人</u>	不得申請開戶。
外國人	應在台設有住所，並留存護照及居留證影本。
公司、行號	1. 應實地查證其營業場所，並留存查證記錄。 2. 法人支票戶名稱或負責人變更時，應通知存戶在一個月內辦理變更，否則終止往來契約。
政府機關	憑正式公文辦理開戶。

## ● 同業存款

同業存款系基於資金調撥或代為收付等業務需要而開設，不得有相互對存，虛增存款之情事。

屬同業存款	一般本國銀行、外國銀行在臺分行、信用合作社、中華郵政公司之存款。
非同業存款	不得將信託投資公司、票券金融公司、人壽保險公司、產物保險公司及證券金融公司之存款列為同業存款。

## ● 對帳單

身分	規定
支票存款戶	銀行對支票存款戶應按月寄發對帳單。
政府機關、公營事業、學校、 公司行號及其他團體	定期存款存期在三個月(含)以上者，銀行於存續期間內必須至少抄送對帳單一次。
同業存款	銀行對同業存款應定期抄送對帳單，回單聯必須由非原經辦員辦理。

## ● 練習題

題號	題目	答案
<b>存款業務一開戶規定</b>		
1.	有關銀行辦理存款開戶，下列敘述何者正確？ (A)公司籌備處開戶，其戶名及印鑑無需加註「籌備處」字樣 (B)本國公司之分公司開戶，無需徵提其總公司同意開戶之授權書 (C)辦理二人以上聯名開戶，得由其中一人親簽即可 (D)以影印或縮影照相方式留存開戶申請人之身分證(或護照或其他證明文件)影本	D
2.	有關辦理存款業務，下列敘述何者正確？ (A)本國公司之分公司開戶，應徵提其總公司同意開戶之授權書 (B)為配合客戶需要，經主管核准後得以「提現為名，轉帳為實」之方式辦理交易 (C)未成年人開立支票存款應經其法定代理人同意 (D)活期存款未屆結息日而銷戶者，應不予計付利息	A
3.	有關存款印鑑卡管理作業，下列敘述何者錯誤？ (A)印鑑卡應經存戶親簽，並經各級人員核章後啟用 (B)存戶印鑑不得有塗改重蓋之情形 (C)兩人以上聯名開戶時，得由其中一人親簽即可 (D)印鑑卡應填寫啟用日期	C
4.	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？ (A)須持有向主管機關報備之文件 (B)得以該委員會負責人名義開立支票存款帳戶 (C)得以該委員會名義申請開立儲蓄存款帳戶 (D)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	C
5.	受雇於公民營企業之限制行為能力人，開立下列何種戶頭可由雇主出具證明？ (A)活期性存款 (B)定期性存款 (C)支票存款 (D)綜合存款	A
6.	持有定居證或居留證之在台大陸地區人民可開設下列何種存款帳戶？ A.活期存款 B.活期儲蓄存款 C.定期存款 D.定期儲蓄存款 (A) A.B.C.D (B)僅 A.B (C)僅 A.B.C (D)僅 B.D	A
7.	查核綜合存款業務，下列敘述何者錯誤？ (A)往來約定書應按帳號順序妥善保管 (B)辦理定期性存款中途解約，可先將款項轉入他人帳戶，但應查核正確性 (C)應查驗借款利息之計算是否正確 (D)開戶時徵提之往來約定書約定項目應經存戶簽章確認	B
<b>存款業務一存款利息</b>		
8.	有關新臺幣存款計息，下列敘述何者錯誤？	D

	(A)存款利率應以年利率為準並於營業廳內牌告 (B)各種存款(不含可轉讓定期存單)利息之支付均須依牌告利率計付 (C)代扣中華民國境內居住之個人利息所得稅應於次月十日前解繳國庫 (D)同業存款應以較一般存款牌告為高之利率計息	
9.	有關存款利率(或利息),下列敘述何者錯誤? (A)各類存款利率應以年利率為準 (B)定期性存款足月部分按月計息,不足月部分按日計息 (C)牌告利率皆為複利率 (D)基層金融機構轉存款不適用分段牌告利率	C
10.	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? (A)次月五日前 (B)次月十日前 (C)代扣日起算五日內 (D)代扣日起算十日內	B
11.	辦理存款作業,接獲法院扣押存款之扣押命令,如扣押存款不足額時,應於接獲該命令幾日內以訴狀或公文向法院聲明異議?(A)五日 (B)十日 (C)十五日 (D)二十日	B

**存款業務一逾期規定**

12.	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?(A)一個月 (B)二個月 (C)三個月 (D)四個月	B
13.	定期存款到期後超過一個月申請續存,下列敘述何者正確?(A)逾期部份不予計息 (B)新存單自原到期日起息 (C)新存單自轉存之日起息 (D)逾期部份按原存單利率計息	C
14.	對於定期性存款,下列敘述何者錯誤?(A)採機動利率計息時應分段計息 (B)定期存款到期超過一個月續存,自轉存之日起息 (C)到期日如為休假日於次營業日提取時,應給付活期存款利息 (D)定期存款在一個月以內轉期續存者以原存款轉存日之牌告利率為準	C
15.	定期存款到期日如為休假日,存戶於次營業日提取時,應如何給付休假日之利息? (A)不予給付 (B)按原存單利率給付 (C)按活期存款牌告利率給付 (D)按活期儲蓄存款牌告利率給付	B
16.	存單設質後存戶始申請自動轉期者,下列敘述何者正確? (A)應經質權人同意 (B)應由存款人承諾不辦理中途解約 (C)應由質權人於存單背面簽章 (D)因不影響質權人權益,故不須經質權人同意	A

**可轉讓定期存單**

17.	銀行發行可轉讓定期存單應以新臺幣多少元為單位,並按其倍數發行? (A)一萬元 (B)十萬元 (C)五十萬元 (D)一百萬元	B
18.	下列何種存單不得辦理中途解約? (A)零存整付存單 (B)可轉讓定期存單 (C)整存整付存單 (D)存本取息存單	B

**支票存款一開戶規定**

19.	銀行對支票存款之開戶,下列敘述何者錯誤?(A)外國人開戶應在台設有住所,並留存護照及居留證影本 (B)公司、行號之開戶,應實地查證其營業場所,並留存查證記錄 (C)政府機關應憑正式公文辦理開戶 (D)限制行為能力人應經法定代理人同意後始得開戶	D
20.	下列何者為辦理支票存款開戶之缺失?(A)即時上網查詢開戶人之身分證領、補、換發記錄 (B)行號開戶時實地查證,且查證日期在開戶日期之前 (C)開戶申請書簽立日期在核准日期之後 (D)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	C

**支票存款一其他規定**

21.	辦理「本行支票」業務,下列敘述何者錯誤?(A)應記載受款人,並加劃平行線 (B)簽發程序應嚴格管制 (C)應記載「禁止背書轉讓」 (D)合計未兌現之明細應與帳載金額相符	C
22.	支票存款戶退票後提存備付款,自退票日起算已滿幾年,原退票據仍未重行提示者,應填具「備付期滿註記申請單」核轉票據交換所辦理註記? (A)一年 (B)二年 (C)三年 (D)四年	C

23.	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？(A)六個月 (B)一年 (C)二年 (D)三年	D
24.	拒絕往來戶申請撤銷付款委託，銀行應如何辦理？(A)得隨時辦理 (B)於提示期限內辦理 (C)於提示期限經過後辦理 (D)不予受理  支票存款戶與往來行社之委託關係，於存戶拒絕往來後，即告終止，存戶於拒絕往來後，申請「撤銷付款委託」，付款行社應不予受理。	D

**同業存款**

25.	下列何種公司存入之存款屬「同業存款」？ (A)人壽保險公司 (B)票券金融公司 (C)中華郵政公司 (D)證券金融公司	C
26.	受理下列何種機構之存款，銀行不得帳列「同業存款」？ (A)一般本國銀行 (B)外國銀行在臺分行 (C)信用合作社 (D)信託投資公司	D
27.	下列何者之利息所得須扣繳所得稅？(A)銀行同業間存款 (B)上市公司在銀行之存款 (C)軍公教退休金優惠存款 (D)農漁會信用部在銀行之存款  (A)銀行同業間存款或信託投資公司在銀行存款之利息所得，免予扣繳所得稅款。 (C)軍公教退休人員之退休金優惠存款所產生之孳息屬利息所得，依規定免予扣繳。 (D)農漁會信用部經營之金融事業與銀行業經營性質相當，該信用部同業間或在銀行存款之利息所得，免予扣繳所得稅款。	B
28.	有關匯兌業務之內部控制，下列敘述何者錯誤？(A)有權簽章人員異動，應即更換印鑑卡並將舊印鑑卡註銷 (B)對聯行間未銷帳之款項，應俟年度決算時查明處理 (C)密碼表應指定專責人員保管並定期更換 (D)聯行及同業通匯行送存之印鑑樣本，應指定專責人員保管	B

**對帳單**

29.	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）？ (A)三個月 (B)六個月 (C)九個月 (D)一年	A
30.	有關存款對帳單寄發，下列敘述何者錯誤？(A)支票存款應按月寄發 (B)政府機關存期在三個月（含）以上之定期性存款，除客戶有特別指示者外，於存續期間應至少寄發一次 (C)主管應督導原存款經辦人員按時寄發 (D)對帳單回聯之驗印，不得由原經辦人員辦理	C

## 第四章 徵信與授信

### ● 授信分類

區分方式	說明
依期間區分	<p><b>短期信用</b>：期限在 1 年內者</p> <p><b>中期信用</b>：期限 1~7 年</p> <p><b>長期信用</b>：期限 7 年以上</p>
依有無擔保區分	<p><b>擔保授信</b>：指提供下列之一為擔保者：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>5. 不動產或動產抵押權。</li> <li>6. 動產或權利質權。</li> <li>7. 借款人營業交易所發生之應收票據。</li> <li>8. 各級政府公庫主管機關、銀行或經政府核准設立之信用保證機構之保證。</li> </ul> <p><b>無擔保授信</b>：無提供擔保品的授信。</p>
依直接間接區分	<p><b>直接授信</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>1. 企業貸款：週轉資金貸款、資本支出貸款、應收帳款承購、貼現、透支等。</li> <li>2. 消費者貸款：房屋修繕貸款、汽車貸款、股票質押貸款、信用卡消費款等。</li> <li>3. 其他貸款或其他新種授信商品。</li> </ul> <p><b>間接授信</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>1. 保證：商業本票、公司債、工程相關、其他保證。</li> <li>2. 承兌：買方委託承兌、賣方委託承兌。</li> <li>3. 開發國、內外信用狀。</li> <li>4. 其他間接授信商品。</li> </ul>

### ● 授信限制

#### 一、無擔保授信之限制(不得無擔保的對象)：

1. 銀行持有實收資本總額 3% 以上之企業。
2. 本行負責人、職員、與辦理授信之職員或負責人有利害關係者。  
有利害關係者定義：銀行負責人或辦理授信職員之配偶、三親等內之血親或二親等內之姻親。
3. 主要股東。

#### 二、擔保授信之限制

借款人所提質物或抵押物之放款值，由銀行根據其時值、折舊率及銷售性，覈實決定。

銀行對下列人的擔保授信，應有十足擔保且條件不得優於其他同類之授信對象：

1. 銀行持有實收資本總額 5% 以上之企業。
2. 本行負責人、職員、與辦理授信之職員或負責人有利害關係者。
3. 主要股東。

**同類授信對象定義**：最近一年間同一銀行、同一授信用途及同一會計科目項下之授信客戶。

若對上述對象授信超過規定金額，則需 2/3 以上董事出席及出席董事 3/4 以上同意。

#### 自用住宅或消費性放款：

1. 不得要求借款人提供連帶保證人。
2. 已取得前條所定之足額擔保時，不得要求借款人提供保證人。

### ● 授信額度

對象\授信額度	擔保額度	無擔保額度	總額度
銀行持有實收資本總額 5%以上之企業、主要股 東、相關利害關係人	同一法人：10% 同一自然人：2%	不得無擔保	1.5 倍
同一法人	10%	5%	15%
同一自然人	2%	1%	3%
同一關係人	30%	10% 自然人：2%	40% 自然人：6%
同一關係企業	25%	15%	40%
同一公營事業	不限	不限	1 倍

※表格內的比率及倍數是指不得超過銀行淨值的比率或倍數。

※淨值定義：上一會計年度決算後淨值。

※同一自然人之關係人：同一自然人與其配偶及二親等以內血親。

### ● 各類授信業務

授信業務	說明
貼現	指銀行以折扣方式，預收利息而購入未到期票據。
應收帳款承購	有追索權者授信對象為應收帳款讓與者即賣方。 無追索權者授信對象為應收帳款還款者即買方。
墊付國內外應收款項	銀行就借款人因國內外商品交易或勞務提供所取得之債權先予墊付，俟借款人收回該項債權時償還墊款之融通方式。
光票業務	光票：指未附隨任何跟單文件之國外付款票據。 1. 買入光票：係銀行從核定額度內或金額以內憑客戶提示的票據先行墊付，並預扣利息，待該筆票據款項收妥後，再憑以核銷先前墊付之外幣金額。(不得受理禁止背書轉讓之支票、不宜受理轉讓支票)。 2. 光票託收：係客戶委由銀行將其外幣票據向付款行託收，收妥款項後，再撥款予客戶。

### ● 大額授信

- 銀行對超過 2 億元之大額授信戶，另徵提營運計畫、預估資產負債、損益、現金流量表。
- 個人在金融機構總授信金額達 2000 萬元以上者，銀行必須徵提個人報稅資料。

### ● 授信審核與查核

#### 授信審核原則

授信 5P：借款戶、資金用途、償還來源、債權保障、授信展望。

## ● 練習題

題號	題目	答案
<b>授信分類一依期間、有無擔保區分</b>		
1.	依銀行法規定，其所稱之中期信用之授信期間，下列敘述何者正確？ (A)授信期限超過七年者 (B)授信期限超過一年而在三年以內者 (C)授信期限超過一年而在五年以內者 (D)授信期限超過一年而在七年以內者	D
2.	依銀行法規定，借款人提供下列何者為擔保之授信，非屬擔保授信？ (A)不動產抵押權 (B)權利質權 (C)借款人開立之遠期支票 (D)經政府核准設立之信用保證機構保證	C
<b>授信分類一依直接間接區分</b>		
3.	下列何者非屬消費者貸款？ (A)房屋修繕貸款 (B)進出口押匯 (C)汽車貸款 (D)股票質押貸款	B
4.	下列何者屬消費者貸款？ (A)汽車貸款及貼現 (B)汽車貸款及承兌 (C)信用貸款及信用狀融資 (D)汽車貸款及房屋修繕貸款	D
5.	下列何者非屬消費金融項目？ (A)股票質押貸款 (B)耐久性消費財貸款 (C)貼現 (D)信用卡消費款	C
6.	下列何者非屬銀行辦理「消費者貸款」之業務範疇？ (A)購屋貸款 (B)週轉型房貸 (C)墊付國內票款 (D)現金卡循環信用	C
7.	依「中華民國銀行公會會員授信準則」規定，有關授信業務之分類，下列敘述何者錯誤？ (A)進口押匯屬企業貸款 (B)墊付國內外應收款項屬企業貸款 (C)貼現、透支屬消費者貸款 (D)開發國內外信用狀屬間接授信	C
8.	依「中華民國銀行公會會員授信準則」規定，下列何者屬間接授信？ (A)一般營運週轉金貸款 (B)開發國內外信用狀 (C)消費者貸款 (D)透支	B
9.	下列何者非屬銀行間接授信業務範圍 (A)保證 (B)開發國內外信用狀 (C)出口押匯 (D)承兌	C
10.	依「中華民國銀行公會會員授信準則」規定，下列何者為直接授信？ (A)保證 (B)承兌 (C)開發國內外信用狀 (D)一般營運週轉金貸款	D
11.	消費金融之間接授信，係指對消費者辦理延後付款或分期付款，一般係透過下列何種方式辦理？ (A)委託承兌 (B)開發信用狀 (C)票據保證 (D)信用卡	D
<b>授信限制</b>		
12.	依銀行法第三十三條規定，銀行對其利害關係者辦理擔保授信，下列敘述何者錯誤？ (A)應有十足擔保 (B)應取得適當之授信層級核准 (C)其授信條件不得優於其他同類授信對象 (D)如授信達中央主管機關規定金額以上者，應經四分之三以上董事之出席及出席董事三分之二以上同意始可辦理	D
13.	銀行辦理授信業務徵提連帶保證人時，下列何種情況有缺失？ (A)辦理足額擔保之消費性貸款應徵提連帶保證人 (B)由第三人提供擔保品者，徵提該提供人為連帶保證人 (C)以公司為保證人時，注意該公司章程有無得為保證之規定 (D)自用住宅放款已取得足額擔保，不得要求提供連帶保證人	A
14.	辦理以不動產為擔保之授信，下列敘述何者錯誤？ (A)建物火險保單正本與保險費收據副本應存放授信銀行 (B)建物火險保單應以授信銀行為受益人 (C)以未成年人名義提供不動產擔保者，其經法定代理人同意即可 (D)應確認擔	C

	保品有無租賃關係存在，並徵取相關切結書或租賃契約影本存卷 <b>以未成年名義提供不動產擔保者，其經法定代理人同意之外，需提供「親屬會議紀錄」</b>	
15.	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？ (A)品質適於保存及鑑別，不易變質及損耗 (B)具有市場性，易變賣處分 (C)價值穩定，較小變動者 (D)須符合銀行公會公佈動產擔保交易標的物品類表內容 <b>行政院公布動產擔保交易標的物品類表。</b>	D

**授信額度**

16.	銀行對利害關係人辦理授信，其中對同一法人擔保授信總餘額，不得超過該銀行淨值之百分之多少？ (A) 2% (B) 5% (C) 10% (D) 15%	C
17.	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？ (A)岳父 (B)外孫女 (C)配偶 (D)兄弟	A

**各類授信業務**

18.	「貼現」係指銀行以下列何種方式先予墊付，俟本票或匯票到期時收取票款並償還墊款之融通方式？ (A)預收利息 (B)預收本金 (C)預收違約金 (D)預收簽證費	A
19.	銀行辦理有追索權及無追索權應收帳款承購業務，係屬授信業務，下列何者為無追索權者授信對象？ (A)應收帳款讓與者即賣方 (B)應收帳款還款者即買方 (C)提供保證之保險公司 (D)應視買賣雙方與銀行簽訂之契約而定	B
20.	銀行就借款人因國內外商品交易或勞務提供所取得之債權先予墊付，俟借款人收回該項債權時償還墊款之融通方式，係指下列何者？ (A)透支 (B)貼現 (C)一般營運週轉金貸款 (D)墊付國內外應收款項	D
21.	有關辦理買入光票業務，下列敘述何者錯誤？ (A)在核定額度內憑客戶提示之票據辦理 (B)買入幣別為外幣 (C)得受理禁止背書轉讓之支票 (D)支票面額不得塗改	C
22.	有關辦理買入光票，下列敘述何者錯誤？ (A)買入之票據發票日應在六個月之內 (B)申請人應為票據之抬頭人 (C)須注意支票提示人與票面所載受款人為同一人 (D)買入光票以受理轉讓支票為宜	D

**大額授信**

23.	辦理短期授信應注意事項，下列敘述何者錯誤？ (A)貸款期限在一年以內 (B)授信額度超過一億元以上者，應徵提「現金流量預估表」 (C)以協助企業在其經常性營業活動中，維持商品及勞務所需之週轉金為目的之融資 (D)供企業購買營業週期內所需流動資產或償還流動負債所使用	B
24.	銀行對企業戶之中長期週轉資金授信，總授信金額至少達新臺幣多少元時，即須徵提現金流量預估表？ (A)五千萬元 (B)一億元 (C)二億元 (D)三億元	C
25.	有關短期授信業務，下列敘述何者錯誤？ (A)應確實瞭解借戶之業務性質、產銷程序及財務近況 (B)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 (C)短期授信之資金不宜充作資本性支出之用 (D)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」	D

**授信審核與查核**

26.	銀行辦理授信業務應本安全性、流動性、公益性、收益性及成長性等五項基本原則，並依5P 審核原則核貸之。下列何者非屬授信 5P 審核原則？ (A)借款戶 (B)借款期間 (C)資金用途 (D)授信展望	B
27.	辦理授信業務查核，發現下列何種情形時，應列為作業疏失？	C

	(A)比對撥款申請書上之約定受款帳號與撥款入帳之帳號相符 (B)授信核貸條件之利率計算方式與借款約據上之記載相符 (C)若有手續費減收之情形，僅需核對是否記明減收金額 (D)應依照授信動用餘額徵提定期存款單者，已足額徵提	
28.	下列何者非屬授信「貸後管理」查核缺失事項？ (A)未按照規定期限完成期中覆審報告 (B)擔保品價值貶落，未補足擔保值或部分還款 (C)對大額個人授信戶之期中覆審報告所揭露之信用不良異常訊息，未予瞭解查明處理 (D)中長期授信戶未履行原核貸條件，但已另行取得核准變更條件或作適當處理  已另行取得核准變更條件或作適當處理當然不需履行原核貸條件。	D
29.	對授信戶申貸授信案件之審查核貸作業，下列流程何者正確？ (A)與客戶簽約並得由他人加蓋對保章 (B)拒貸案件載明受理登記簿後結案 (C)擔保建物投保火險並徵妥保險單正本及保險費收據副本 (D)撥款逕付禁止背書轉讓票據  (A)由本人蓋章。 (B)「授信申請案件登記簿」詳載拒貸理由，以供日後查考。 (D)不得給禁止背書轉讓票據。	C



## 第五章 逾期放款催收與呆帳處理

### ● 逾期放款相關規定

**一、延滯放款：**凡逾繳款截止日未繳足當期最低應繳款者。

延滯等級	說明
<b>M0</b>	逾當期繳款截止日，未繳足當期最低應繳款者(延滯 1 個月以內者)
<b>M1</b>	連續二期於繳款截止日，未繳足當期最低應繳款者(延滯 1~2 個月內者)
<b>M2</b>	連續三期於繳款截止日，未繳足當期最低應繳款者(延滯 2~3 個月內者)
<b>M3</b>	連續四期於繳款截止日，未繳足當期最低應繳款者(延滯 3~4 個月內者)
<b>M4</b>	連續五期於繳款截止日，未繳足當期最低應繳款者(延滯 4~5 個月內者)
<b>M5</b>	連續六期於繳款截止日，未繳足當期最低應繳款者(延滯 5~6 個月內者)
<b>M6</b>	連續七期於繳款截止日，未繳足當期最低應繳款者(延滯 6 個月以上者)

### 二、逾期放款

積欠本金或利息超過清償期三個月，或雖未超過三個月，但已向主、從債務人訴追或處分擔保品者。協議分期償還放款符合「一定條件」，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銀行新承作同類風險放款之利率者，得免予列報逾期放款。「一定條件」指符合下列情形者：

1. **短期放款：**以每年償還本息在百分之十以上為原則，惟期限最長以五年為限。
2. **中長期放款：**其分期償還期限以原殘餘年限之二倍為限，惟最長不得超過三十年。於原殘餘年限內，其分期償還之部分不得低於積欠本息百分之三十。若中長期放款已無殘餘年限或殘餘年限之二倍未滿五年者，分期償還期限得延長為五年，並以每年償還本息在百分之十以上為原則。

### 三、催收款：經轉入催收款科目之各項放款及其他授信款項。

1. 凡逾期放款應於清償期屆滿「六個月」內轉入催收款科目，但經協議分期償還放款並依約履行者，不在此限。
2. 以電話催收時，須表明機構名稱並裝設錄音系統，且相關資料至少保存六個月以上。
3. 逾期放款經轉入催收款者，應停止計息。但仍應依契約規定繼續催理，並在催收款各分戶帳內利息欄註明應計利息，或作備忘紀錄。逾期放款未轉入催收款前應計之應收利息，仍未收清者，應連同本金一併轉入催收款。

### 外訪催收要領

1. 訪催情形應詳細紀錄。
2. 查看戶內有無動產等可供執行標的。
3. **債務催收人不得對債務人以外之第三人為催收。**
4. 態度應和善，並充分掌握現場氣氛，當客戶情緒失控時應設法離開。
5. 客戶家中有婚喪喜慶時或家中有聚會時應避免拜訪。
6. 訪催時應避免客戶外出，而訪催人員卻獨自留在屋內之情況發生。
7. 有人在家時應留意客戶從事之行業及作息時間，詢問是否有其他財產可供擔保。
8. 無人在家時，可留下字條或以粉筆書寫催告字眼並拍照，但**忌用挑釁口吻**。
9. 客戶非家中戶長時，應儘可能請戶長作保或請不動產所有人作保。
10. **若催訪對象為公司戶，則應注意其存貨設備，營運狀況。若催訪對象為農牧漁業，則應注意其作物數量及採收期。**

#### 四、 加速條款

加速條款是指借款人一旦沒有達到雙方約定的條件，銀行就有權利主張「債權到期」。

銀行引用加速條款，應以雙掛號或存證信函方式先通知借款人、保證人。

得引用加速條款的情況：

1. 依破產法或消費者債務清理條例聲請和解、聲請宣告破產、聲請民事更生或清算、經票據交換所通知拒絕往來，清理債務時。
2. 依約定原負有提供擔保之義務而不提供時。
3. 因刑事而受沒收主要財產之宣告時。
4. 債務人對債權人任何一宗債務不依約清償本金或付息時。
5. 擔保物被查封或擔保物滅失、價值減少或不敷擔保債權時。
6. 債務人其實際資金用途與債權人核定用途不符時。
7. 受強制執行或假扣押、假處分或其他保全處分，致債權人有不能受償之虞時。

#### 五、 呆帳

是應收帳款中無法收回的部分。

逾期放款及催收款，具有下列情事之一者，應扣除估計可收回部分後轉銷為呆帳：

1. 債務人因解散、逃匿、和解、破產之宣告或其他原因，致債權之全部或一部不能收回者。
2. 擔保品及主、從債務人之財產經鑑價甚低或扣除先順位抵押權後，已無法受償，或執行費用接近或可能超過銀行可受償金額，執行無實益者。
3. 擔保品及主、從債務人之財產經多次減價拍賣無人應買，而銀行亦無承受實益者。
4. 逾期放款及催收款逾清償期二年，經催收仍未收回者。

#### ● 不良授信資產（很重要需看熟）

主要考量因素：擔保品可能變現價值、債務人償還能力、信用保證機構保證案件有無不代位清償情事。

不良授信分類	有足額擔保(品)部份	無擔保部份	提列備抵呆帳	信用卡
正常 I	—	—	1%	—
應予注意 II	超過清償期 1 至 12 個月	超過清償期 1 至 3 個月	2%	2%
可望收回 III	超過清償期 12 個月	超過清償期 3 至 6 個月	10%	50%
收回困難 IV	—	超過清償期 6 至 12 個月	50%	100%
收回無望 V	—	超過清償期 12 個月	100%	—

逾期放款	積欠本金或利息超過清償期三個月。
催收款	逾期放款應於清償期屆滿六個月內轉入催收款科目。
呆帳	逾期放款及催收款逾清償期二年，經催收仍未收回者，應扣除估計可收回部分後轉銷為呆帳。

## ● 保全程序

債權回收法催程序，包括假扣押、假處分、假執行之裁判；支付命令；起訴；聲請本票裁定等。

<b>假扣押</b>	目標為「金錢」，可以將扣押物品透過變賣、拍賣的方式轉換成金錢。 銀行聲請法院裁定准予實施假扣押，至遲應於收到裁定後三十日內聲請執行查封。 領回假扣押之擔保金，應於供擔保之原因消滅後五年內為之， <u>逾期其提存物屬於國庫</u> 。
<b>假處分</b>	目標為「金錢以外」之請求先為保全之強制執行，如： <u>禁止某些行為</u> 等。 銀行聲請假處分的擔保物，應於原因消滅後翌日聲請領回，超過十年將沒入國庫。
<b>假執行</b>	起訴後判決確定前，得依據第一審或第二審判決主文所示，提存擔保金以後聲請查封拍賣債務人的財產，或拆屋還地或返還房屋，不像假扣押、假處分只執行查封而已。

## ● 強制執行法

強制執行費用包含執行費、執行必要費用，先由債權人預先繳納，再由債務人負擔，以利執行。執行必要費用，例如：測量費、指界費、鑑價費、登報費、保管費、協助執行人員之差旅費等。不繳納必要費用，會駁回申請的強制執行。

**可強制執行的名義：**

1. 確定之終局判決。
2. 假扣押、假處分、假執行之裁判及其他依民事訴訟法得為強制執行之裁判。
3. 依民事訴訟法成立之和解或調解。
4. 依公證法規定得為強制執行之公證書。
5. 抵押權人或質權人，為拍賣抵押物或質物之聲請，經法院為許可強制執行之裁定者。
6. 其他依法律之規定，得為強制執行名義者。

## ● 請求權與消滅時效(民法)

**請求權**：是指權利人要求他人做特定行為的權利。

請求權十五年間不行使會消滅，但法律所定期間較短者，依其規定，例如利息、紅利、租金、贍養費、退職金及其他一年或不及一年之定期給付債權，五年間不行使就會消滅。

(本金、違約金、墊款 15 年；利息 5 年；保險金 2 年)

**賠償請求權**：知悉有損害賠償義務人起 2 年，自有侵權行為起 10 年。

消滅時效，因請求、承認、起訴而中斷，下列事項與起訴有同一效力(也就是發生下列事項也會中斷)：

1. 依督促程序，聲請發支付命令。
2. 聲請調解或提付仲裁。
3. 申報和解債權或破產債權。
4. 告知訴訟。
5. 開始執行行為或聲請強制執行。

## ● 練習題

題號	題目	答案
<b>逾期放款相關規定—延滯放款</b>		
1.	在信用卡延滯放款中，屬延滯等級 M1 者，係指延滯多久期間？ (A)一個月以內 (B)一個月至二個月 (C)二個月至三個月 (D)四個月至五個月	B
2.	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？ (A)一個月以內 (B)一個月至二個月 (C)二個月至三個月 (D)三個月至四個月	C
<b>逾期放款相關規定—逾期放款</b>		
3.	依主管機關規定，除已向主、從債務人訴追或處分擔保品者外，所謂逾期放款是指積欠本金或利息超過清償期多久？(A)二個月 (B)三個月 (C)四個月 (D)六個月	B
4.	有關逾期放款定義，下列敘述何者錯誤？(A)積欠本金超過清償期三個月者 (B)積欠利息超過清償期三個月者 (C)逾期放款未逾三個月，但已向主、從債務人訴追者 (D)逾期放款未逾清償期三個月，但已抵銷主、從債務人之存款	D
5.	原貸七年期房屋貸款，付款滿三年後未依約攤還月付金，餘欠本息 100 萬元。若欲以協議清償條件之履行免以列報逾期放款，則其於原殘餘年限內須分期償還之最低總金額為何？ (A) 10 萬元 (B) 30 萬元 (C) 50 萬元 (D)無金額之限制 <b>中長期放款，協議分期償還部分不得低於積欠本息 30%，<math>100 \text{ 萬} * 30\% = 30 \text{ 萬}</math>。</b>	B
<b>逾期放款相關規定—催收款</b>		
6.	在催收作業中，最簡易、快速之債權收回途徑是下列何種？ (A)發支付命令 (B)外訪催收 (C)主張存款抵銷 (D)協議還款 <b>從客戶既有的存款直接抵銷最快。</b>	C
7.	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？ (A)存款抵銷係最簡易之債權回收途徑 (B)圈存金額小於存款金額時，應以存款金額辦理圈存 (C)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 (D)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 <b>圈存金額小於存款金額，當然不能把所有存款都扣住。</b>	B
8.	有關有人在家之訪催要領，下列敘述何者錯誤？ (A)訪催情形應詳細紀錄 (B)訪催公司戶時，應注意公司存貨設備 (C)查看戶內有無動產等可供執行標的 (D)觀察門戶是否常有人進出，鞋子之擺設數目等	D
9.	有關訪催客戶之要領，若遇客戶無人在家時，下列敘述何者錯誤？ (A)可留下字條張貼，並拍照存證 (B)觀察信箱內物品是否已無人居住 (C)徵詢當地村、里、鄰長客戶居住狀況 (D)設法入內查看並在大門上以粉筆書寫催告字眼	D
10.	有關金融機構對逾期放款訪催時應注意之事項，下列敘述何者錯誤？ (A)客戶情緒失控時，應設法離開 (B)客戶家庭發生紛爭時，可藉機充當和事佬 (C)客戶家中有聚會時，應避免拜訪 (D)客戶家中若遇有婚、喪、喜、慶應儘量避免為之	B
11.	有關催收人員應有之認知，下列敘述何者錯誤？(A)應珍惜銀行債權 (B)加強研習法律知識 (C)辦理保全程序嚴守秘密 (D)得對債務人以外之第三人（聯絡人）催收	D
12.	有關消費金融業務債權回收作業，下列敘述何者錯誤？(A)債權憑證應有完整之控管機制，並定期清查 (B)為加速回收，得以任何方式對任何第三人進行催收 (C)對辦理保全程序，自聲請日起至執行止，應嚴守秘密 (D)收回困難債權可運用話術及談判技巧促使第三人代償	B

13.	有關委外催收合約之處理，下列敘述何者錯誤？ (A)該合約應簽會法務單位 (B)應經主管機關核准，始得委外 (C)委外合約之約定事項，應定期檢視績效 (D)該合約不須包含再委外之限制及受委託機構之工作準則	D
14.	有關消費金融產品之債權收回，下列敘述何者正確？ (A)給付委外廠商之佣金，應由專人確實覆核 (B)假扣押、假處分保證金於規定年限過後，法院會自動退回 (C)委外催收可直接與受託機構簽訂契約，無庸訂定作業辦法 (D)委外催收公司並非本行之內部單位，故不應過問其內部控制制度 <b>領回假扣押之擔保金，應於供擔保之原因消滅後五年內為之，逾期其提存物屬於國庫。</b>	A
15.	金融機構辦理信用卡應收帳款之催收，下列敘述何者錯誤？ (A)僅能對債務人本人及其保證人催收 (B)不得對與債務無關之第三人干擾或催討 (C)以電話催收時，需裝設錄音系統，並至少保存二個月以上 (D)不得有暴力、脅迫、恐嚇、辱罵、騷擾、誤導、欺瞞或造成債務人隱私受侵害之不當催收行為	C
16.	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？ (A)請大樓管理員轉告並留下名片 (B)徵詢當地鄰長瞭解客戶居住狀況 (C)留下強烈嘲諷語氣之字條，並拍照存證 (D)觀察信箱內物品是否已無人居住	C

**逾期放款相關規定—加速條款**

17.	有關放款客戶未按期繳息之處理，下列敘述何者錯誤？ (A)超逾清償期三個月應依規列報逾期放款 (B)得依加速條款主張即時到期 (C)最高限額抵押權立即確定 (D)清償期屆滿六個月內應轉列催收款項 <b>最高限額抵押權者，謂債務人或第三人提供其不動產為擔保，就債權人對債務人一定範圍內之不特定債權，在最高限額內設定之抵押權。只是未按期繳息，還不會立即確定抵押權。</b>	C
18.	下列何種情況不適用一般授信約定書所列「加速條款」之引用？ (A)未能按月付息時 (B)借款人依破產法聲請和解時 (C)任何一宗債務不依約清償時 (D)提供之擔保品出售予第三人時	D
19.	銀行引用加速條款，主張提前收回借款時，應先通知借款人、保證人，銀行應以下列何種方式通知較為妥當？ (A)電話 (B)E-mail (C)平信 (D)雙掛號或存證信函方式	D
20.	借款人甲以其名下不動產設定抵押權向 A 銀行借款，嗣甲因車禍意外身亡，其繼承人配偶乙、已成年子女丙及未成年子女丁均未拋棄繼承，A 銀行聲請拍賣抵押物裁定時，應以下列何者為相對人？ (A)甲乙丙丁 (B)僅甲乙丙 (C)僅乙丙丁 (D)僅甲丙丁 <b>聲請拍賣抵押物，應列抵押物之抵押權人為聲請人，列抵押物之現所有人为相對人，所有人死亡後未辦理繼承登記者，應列全體繼承人為相對人。</b>	C

**逾期放款相關規定—呆帳**

21.	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？ (A)一年以上 (B)六個月以上一年以下 (C)六個月以上二年以下 (D)二年以上	D
22.	逾期放款及催收款具有下列何種情況者，無須全部轉銷為呆帳？ (A)催收款逾清償期二年，經催收仍未收回者 (B)擔保品經多次減價拍賣無人應買，銀行具承受實益欲為承受者 (C)債務人因解散、逃匿、破產或其他原因致債權無法收回者 (D)擔保品及主、從債務人之財產扣除先順位抵押權及執行費用後，執行無實益者	B
23.	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，下列何者不得轉銷為呆帳？ (A)債務人逃匿致債權之全部不能收回者 (B)逾期放款及催收款逾清償期二年經催	C

	收仍未收回者 (C)擔保品及主、從債務人之財產多次拍賣無人應買，由銀行承受者 (D)擔保品及主、從債務人之財產經鑑價甚低，不敷支付執行費用者	
<b>不良授信資產</b>		
24.	下列何者非屬不良資產評估之主要考量因素？ (A)借款期間之長短 (B)擔保品之可能變現價值 (C)主、從債務人之償還能力 (D)信用保證機構保證案件有無不代位清償之情事	A
25.	有關金融機構各類不良授信資產之定義，下列敘述何者錯誤？ (A)授信資產經評估已無擔保部分，且積欠本金超過清償期六個月或利息超過清償期十二個月者，屬於第五類不良授信資產 (B)授信資產經評估已無擔保部分，且積欠本金或利息超過清償期六至十二個月者，屬於第四類不良授信資產 (C)授信資產經評估有足額擔保部分，且積欠本金或利息超過清償期十二個月者，屬於第三類不良授信資產 (D)符合協議分期償還授信資產，於另訂契約六個月以內，銀行得依授信戶之還款能力及債權之擔保情形予以評估分類，惟不得列為第一類	A
26.	依「信用卡業務機構管理辦法」規定，信用卡發卡機構辦理逾期帳款之備抵呆帳提列及轉銷事宜，下列何者錯誤？ (A)當期應繳最低付款金額超過指定繳款期限一個月至三個月者，應提列全部墊款金額 10% 之備抵呆帳 (B)當期應繳最低付款金額超過六個月者，應將全部墊款金額提列備抵呆帳 (C)當期應繳最低付款金額超過指定繳款期限超過三個月至六個月者，應提列全部墊款金額 50% 之備抵呆帳 (D)信用卡當期應繳最低付款金額超過指定繳款期限六個月者，應於三個月內，將全部墊款金額轉銷為呆帳	A
27.	依主管機關規定，不良授信資產中，下列何者應列為第三類？ (A)應予注意者 (B)可望收回者 (C)收回困難者 (D)收回無望者	B
28.	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？ (A)二 (B)三 (C)四 (D)五	B
29.	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？ (A)2% (B)10% (C)50% (D)100%	B
30.	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？ (A)百分之二 (B)百分之十 (C)百分之五十 (D)百分之八十	C
31.	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，經評估為第四類之授信資產，應以其債權餘額之多少提列備抵呆帳及保證責任準備？ (A) 2% (B) 10% (C) 50% (D) 100%	C
32.	銀行對資產負債表表內及表外之授信資產，應按規定確實評估提足準備，有關各類授信資產應提列之最低標準，下列敘述何者錯誤？ (A)第二類授信資產債權餘額之 5% (B)第三類授信資產債權餘額之 10% (C)第四類授信資產債權餘額之 50% (D)第五類授信資產債權餘額之 100%	A
<b>保全程序</b>		
33.	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？ (A)函催 (B)假扣押、假處分、假執行之裁判 (C)支付命令 (D)起訴	A
34.	下列何者非屬法催程序？ (A)起訴 (B)聲請假扣押 (C)聲請本票裁定 (D)寄發催繳信函	D
35.	發現逾期放款戶有將不動產過戶或設定抵押權於他人等脫產行為之虞時，宜聲請法院對其財產作保全措施，下列何者為最佳措施？ (A)聲請核發支付命令 (B)聲請強制執行 (C)聲請假扣押查封 (D)起訴	C
36.	銀行聲請法院裁定准予實施假扣押，至遲應於收到裁定後幾日內聲請執行查封？	D

	(A)七日內 (B)十日內 (C)二十日內 (D)三十日內	
37.	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？ (A)假扣押 (B)假處分 (C)假執行 (D)假起訴	B
<b>強制執行</b>		
38.	依強制執行法規定，下列何者非屬執行名義？ (A)債權憑證 (B)存證信函 (C)確定之終局判決 (D)依公證法規定得為強制執行之公證書	B
39.	查核強制執行案件時，若於催收卷宗發現執行法院於二個月前曾發函命債權銀行於指定期日前繳納鑑價費，惟卻未見到已繳納費用之收據時，應查明事項為何？ (A)催收主辦是否未遵照法院要求繳費，以示反對鑑價結果 (B)催收主辦是否未遵照法院要求之期限繳費，緩付以節省執行費用 (C)催收主辦是否未遵照法院要求之期限繳費，而遭駁回該強制執行 (D)催收主辦是否未遵照法院要求繳費，以利銀行勸誘有意承買者進場投標	C
<b>請求權</b>		
40.	銀行對債務人進行強制執行無效果，經法院發給債權憑證，其本金與利息之請求權時效期間各為幾年？ (A)本金五年、利息二年 (B)本金十年、利息五年 (C)本金十五年、利息五年 (D)本金十五年、利息十年	C
41.	有關請求權消滅時效中斷之方式，下列敘述何者錯誤？ (A)聲請調解 (B)聲請強制執行 (C)請求後六個月內不起訴 (D)依督促程序，聲請發支付命令	C
42.	下列何種情形，債權請求權時效不中斷？ (A)承認 (B)起訴 (C)聲請調解或提付仲裁 (D)寄發存證信函	D

# 價值筆記

## 第六章 外匯作業管理

### ● 外匯業務

1. 指定銀行：經中央銀行許可辦理外匯業務，並發給指定證書之銀行或農業金庫。  
外匯指定銀行應於營業場所揭示至少美金、日圓、歐元、英鎊及瑞士法郎等五種貨幣之存款利率。
2. 外匯存款業務：指定銀行辦理外匯存款業務，不得以支票存款之方式辦理。
3. 外匯貸款業務：指定銀行辦理外幣貸款業務，以國內顧客為限。
4. 外匯保證業務：指定銀行辦理外幣保證業務，以國內顧客為限。

### ● 外匯衍生性商品業務

新臺幣與外幣間遠期外匯業務：

1. 以有實際外匯收支需要者為限，同筆外匯收支需要不得重複簽約。
2. 與顧客訂約及交割，均應查核其相關實際外匯收支需要之交易文件，或主管機關核准文件。
3. 期限：依實際外匯收支需要訂定。
4. 展期時應依當時市場匯率重訂價格，不得依原價格展期。

### ● 外匯交易申報

1. 涉及外匯業務：應依規定向中央銀行外匯局申請核准後始得辦理。
2. 外匯交易成交：後應填具交易成交單，並依據成交單由交割人員寄發交易確認書。
3. 結匯申報：結匯證明文件應至少保存五年。  
可逕行辦理新台幣結匯：公司行號每年未超過 5000 萬、團體個人每年未超過 500 萬美元。
4. 偽造外幣：持兌之偽造外國幣券總值在等值美金貳佰元以上，經辦機構應立刻記明持兌人之真實姓名、國籍、職業及住址，並報請警察機關偵辦。

### ● 信用狀

**定義：**開狀銀行因應進口商要求，開立給出口商(受益人)之憑證。簡言之，信用狀是開狀銀行對受益人附條件的書面付款承諾，受益人擬使用信用狀取得款項的前提包括：信用狀所有條件或條款皆已履行，並提示符合信用狀規定的單據。

### ● 進出口押匯

1. **出口押匯：**出口商發貨後，將信用狀內的所有單據抵押在押匯銀行，向押匯銀行申請墊款，並委託押匯銀行向國外開狀銀行代收貨款，以清償出口商所申請的墊款。
2. **進口押匯：**銀行在收到信用狀或進口代收項下單據時，應進口商要求向其提供的短期資金融通。

## ● 練習題

題號	題目	答案
<b>外匯業務</b>		
1.	下列何種外匯存款利率為外匯指定銀行於營業場所必須揭示之五種幣別之一？ (A)港幣 (B)紐西蘭幣 (C)加幣 (D)瑞士法郎	D
2.	DBU 外匯存款開戶不得以下列何種方式辦理？ (A)活期存款 (B)定期存款 (C)支票存款 (D)可轉讓定期存單	C
3.	有關銀行業務之敘述，下列何者錯誤？ (A)非外匯指定銀行不得辦理外匯業務，僅能以「代收件」方式處理 (B)本國銀行非經許可，不得在海外開設新臺幣帳戶 (C)本國銀行可對非居住民辦理新臺幣貸款 (D)非居住民得以在境內取得之新臺幣資金開設新臺幣帳戶	C
4.	銀行辦理外幣擔保付款之保證業務，其承作對象，下列敘述何者正確？ (A)限國內客戶 (B)限國外客戶 (C)國內及國外客戶均可 (D)國外客戶須憑交易文件辦理	A
<b>外匯衍生性商品業務</b>		
5.	有關新臺幣與外幣間遠期外匯交易之敘述，下列何者錯誤？ (A)凡有實際外匯收支需要者均得辦理遠期外匯交易 (B)指定銀行與客戶訂約及交割時，均應查核其相關交易文件或主管機關核准文件 (C)同筆交易可在其他銀行重複簽約 (D)遠期外匯交易契約依實際外匯收支需要訂定	C
6.	有關銀行辦理外幣換匯交易，下列敘述何者正確？ (A)不得辦理展期 (B)得依原價格辦理展期 (C)得依原價格或重訂價格展期 (D)得依當時市場匯率重訂價格後展期	D
<b>外匯交易申報</b>		
7.	銀行辦理個人電腦銀行業務及網路銀行業務或委外業務時，若涉及外匯業務，應依規定向下列何單位申請核准後始得辦理該項業務？ (A)金管會銀行局 (B)經濟部國貿局 (C)中央銀行外匯局 (D)中央銀行金融業務檢查處	C
8.	外匯交易成交後應填具交易成交單，並依據成交單由下列何種人員寄發交易確認書？ (A)會計人員 (B)交易人員 (C)交割人員 (D)授信人員	C
9.	結匯案件申報義務人利用網際網路辦理結匯申報，應將與正本相符之相關結匯證明文件傳真予銀行業，該文件妥善保存至少多久？ (A)1年 (B)3年 (C)5年 (D)10年	C
10.	依「外匯收支或交易申報辦法」規定，公司及行號每年累積結購或結售金額未超過多少之匯款，申報義務人得於填妥申報書後，逕行辦理新臺幣結匯？ (A)五百萬美元 (B)一千萬美元 (C)三千萬美元 (D)五千萬美元	D
11.	依中央銀行規定，發現持兌偽造外國幣券總值達多少金額以上時，經辦銀行應即記明持兌人之真實姓名、職業及住址等，並報請警察機關偵辦？ (A)100美元 (B)200美元 (C)300美元 (D)400美元	B
<b>信用狀</b>		
12.	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？ (A)七天 (B)十四天 (C)二十一天 (D)三十天	C
13.	開狀銀行接獲信用狀項下單據，如欲拒付時，下列敘述何者錯誤？ (A)拒付之通知書應明確表明拒付之意旨 (B)拒付通知須敘明單據一切瑕疵及單據正本留候處置或退還提示人	D

	(C)得徵詢進口商意見，是否拋棄瑕疵之主張 (D)拒付之理由可由事後之往來交涉電文內再補充 <b>拒付時就要說明原因。</b>	
14.	進口廠商應清償多少墊款，銀行始得同意辦理即期信用狀擔保提貨？ (A)二分之一 (B)三分之一 (C)四分之一 (D)全部 <b>付清墊款才能提貨。</b>	D
15.	外匯指定銀行辦理進口業務，對賣方付息之遠期信用狀於匯票承兌時，應以下列何種會計科目列帳？ (A)進口押匯 (B)短期放款 (C)應收保證款項 (D)應收承兌票款 <b>買方付息之遠期信用狀於匯票承兌時，應以「短期放款」列帳。</b> <b>賣方付息之遠期信用狀於匯票承兌時，應以「應收承兌票款」列帳。</b>	D
<b>押匯業務</b>		
16.	國外進口商雖財務健全，惟其政府外匯短缺，於辦理出口押匯時，應特別加強注意下列何種風險？ (A)市場風險 (B)國家風險 (C)作業風險 (D)信用風險 <b>政府 → 國家風險。</b>	B
17.	對於國內外匯率、利率、股價等發生劇烈變化時，銀行辦理外匯業務應特別加強注意下列何種風險？ (A)作業風險 (B)信用風險 (C)市場風險 (D)流動性風險	C
18.	若進口開狀押匯單據因瑕疵通知客戶，客戶表示拒絕接受時，開狀銀行應於收到單據日之次日起第幾個銀行營業日終了之前，以電報或其他迅速方法通知寄單銀行或押匯銀行拒付或採取適當措施？ (A)七個營業日 (B)六個營業日 (C)五個營業日 (D)三個營業日 <b>通知必須以電信方式發出，不得遲於提示單據翌日起五個工作日。</b>	C

# 價值筆記

## 第七章 票券與證券業務

### ● 有價證券種類

**有價證券**：指股票、存託憑證、認購(售)權證、受益證券及資產基礎證券、國庫券、債券、基金受益憑證、商業本票、匯票……等。

**商業票據**：依國內商品交易或勞務提供而產生之匯票或本票，很大比例為遠期支票。

### ● 短期票券

**特性**：期限為一年以內，買賣面額以新臺幣十萬元為最低單位。

**種類**：國庫券、商業本票、承兌匯票、附買回交易、付賣回交易等。

常考類型	說明
國庫券	政府發行到期期限小於一年的短期債務憑證，是所有貨幣市場工具中最安全的。
交易性商業本票	第一類商業本票，工商企業因實際交易行為而簽發之交易本票。 一般所謂本票者係指「發票人所簽發一定之金額，於指定之到期日，由自己無條件支付與受款人或執票人之票據」。
融資性商業本票	第二類商業本票，係工商企業為籌措短期資金所簽發的本票，經專業票券商或合格金融機構簽證、承銷後，流通於貨幣市場上。 債票形式之本票，最高發行面額不得大於新台幣一億元。  必須經信用評等機構進行信用評等，方能於票券市場流通買賣。
銀行承兌匯票	1. <b>匯票</b> ：由出票人所簽發，委託付款人，於見票時或指定到期日，無條件支付確定金額與受款人或執票人的票據(第三方付錢的意思)。 2. <b>支票</b> ：支票是一種以金融業者為付款人的即期票據，可以看作匯票的特例。 3. 除分期性付款之融資，每筆票據融資期限不得超過 180 天(如銀行承兌匯票、墊付國內應收帳款)。
附買回交易 RP	附條件交易優點：可增進市場資金運用效率。 1. 交易商賣出債券(票券)給投資人為附買回交易取得資金稱為附買回交易。 2. 票券商可買回投資人手上的債券。 3. 到期時，交易商再以原金額加上事先約定的利率買回該債券。
附賣回交易 RS	1. 交易商由投資人處買進債券(票券)則稱為附賣回交易。 2. 投資人可將手上債券賣回票券商，附賣回利率通常高於附買回。 3. 到期時，再由投資人以事先約定之價格買回債券。

### ● 票據法

#### 追索權

發票人或背書人得載明受款人或被背書人，並於票據上記載禁止轉讓，以保留對直接後手之抗辯權。

- 匯票及本票背書人，對前手之追索權：自清償日或被訴日起算六個月不行使而消滅。  
支票背書人，對前手之追索權：二個月間不行使而消滅。
- 匯票及本票執票人，對前手之追索權：自作成拒絕證書日起算，一年間不行使而消滅。  
支票執票人，對前手之追索權：四個月間不行使，因時效而消滅。

### ● 銀行投資有價證券之種類及限額規定 (兩節都可能會考)

銀行投資於各種有價證券之總餘額，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中央銀行儲蓄券外，不得超過該銀行所收存款總餘額及金融債券發售額之和百分之二十五。

#### 常考投資限制

標的	考點
投資總額	達實收資本 20% 或三億元，需二日內公告。
投資國內集中或店頭市場股票等有價證券	不得超過該銀行核算基數 30%。 其中投資於店頭市場交易之股票：不得超過該銀行核算基數 5%。
投資於每一公司之股票	不得超過該公司已發行股份總數 5%。
投資各種有價證券之餘額	不得超過該行所收存款總餘額及金融債券發售額之和 25%。
投資信用評等不足債券	不得超過該銀行核算基數 10%。
轉投資	不得超過資本扣虧損之 40%、投資非金融 10%。

### ● 證券相關業務

#### 一、開戶業務

1. 證券商不得接受開戶的情況：

- (1) 無行為能力人或限制行為能力人未經法定代理人之代理者。
- (2) 主管機關之證券期貨局員工未檢具其機關同意書者。
- (3) 證交所員工未檢具本公司同意書者。
- (4) 受破產之宣告未經復權者。

2. 境外華僑及外國人投資國內證券，應指定國內代理人或代表人申請開設新臺幣帳戶。  
其指定之開戶代理人，以國內證券商或金融機構為限。

#### 二、買賣業務

1. 證券承銷商出售其所承銷之有價證券，應依規定，代理發行人交付公開說明書。
2. 列為變更交易方法之有價證券，證券經紀商於接受委託買賣時，應先收足款券。
3. 買賣票券之交割工作：應由後台作業人員擔任，對達新臺幣五十萬元(含)以上之交割價款以現金給付者，應依規定查驗確認其身分，並留存交易紀錄憑證。

#### 三、保管業務

1. 委託投資或以委託投資資金所購入之有價證券，應委託集保公司保管。
2. 有價證券應於當日送交保管事業，但台北市及新北市以外之參加人得延至次一營業日。

#### 四、融資券

1. 證券商辦理有價證券買賣融資融券，對客戶融資或融券總金額不得超過淨值 250%。  
若資本適足率連續三個月達 250% 者，可融資券總金額不得超過淨值 400%。
2. 證券商對每種證券融資總金額不得超過淨值 10%；融券不得超過 5%。

## ● 練習題

題號	題目	答案
<b>有價證券</b>		
1.	下列何者非屬有價證券？ (A)受益憑證 (B)新股權利證書 (C)銀行承兌匯票 (D)空白本票	D
2.	下列何者屬於有價證券？ A.國庫券 B.商業本票 C.取款憑條 D.受益憑證 (A) A.B.C (B) B.C.D (C) A.B.D (D) A.C.D	C
3.	有關債券市場之敘述，下列何者正確？ (A)債券在店頭市場是以競價方式撮合 (B)債券發行期限均在一年以上 (C)債券市場交易工具不包括無實體公債 (D)債券在集中市場是以議價方式交易	B
<b>短期票券—特性</b>		
4.	發行商業本票保證期限，最長應在多久以內？ (A)三個月 (B)六個月 (C)九個月 (D)一年	D
5.	銀行與客戶承做債券附條件交易，其約定買回或賣回之期限應不超過下列何者？ (A)一年 (B)二年 (C)三年 (D)四年	A
6.	從事短期票券交易，其面額最低單位應為下列何者？ (A)新臺幣 5 萬元 (B)新臺幣 10 萬元 (C)新臺幣 20 萬元 (D)新臺幣 100 萬元	B
7.	依票券金融管理法及主管機關規定，兼營票券金融業務之金融機構從事融資性商業本票之買賣面額，應以新臺幣多少元為最低單位，並為其倍數之金額？ (A)一萬元 (B)五萬元 (C)十萬元 (D)一百萬元	C
<b>短期票券—種類</b>		
8.	票券商承銷融資性商業本票，以債票形式發行，其最高發行面額不得大於新臺幣多少元？ (A) 10 萬元 (B) 100 萬元 (C) 1,000 萬元 (D) 1 億元	D
9.	下列何種短期票券必須經信用評等機構進行信用評等，方能於票券市場流通買賣？ (A)交易性商業本票 (B)融資性商業本票 (C)商業承兌匯票 (D)銀行承兌匯票	B
10.	票券商以附買回或附賣回條件方式辦理交易，應以何種方式約定交易條件？ (A)口頭約定 (B)書面約定 (C)口頭或書面約定均可 (D)無須特別約定	B
11.	有關票券商辦理簽證業務，下列敘述何者錯誤？ (A)確實核對發行公司及保證人之印鑑 (B)確實審核票券應記載事項 (C)融資性商業本票不須經票券商簽證 (D)經票券商簽證之短期票券，代表一筆真實有效之合格票券	C
12.	銀行承作債券附條件買賣交易，下列措施何者有缺失？ (A)各級人員依分層授權限額劃分標準辦理 (B)於交易紀錄單上詳實記載交易明細及經辦人員 (C)承作附賣回交易，應掣發保管憑證給客戶 (D)到期收回之保管憑條，均由客戶簽章或蓋原留存印鑑 <b>承作附買回交易，應掣發保管憑證給客戶。</b>	C
<b>票據法</b>		
13.	匯票、本票之背書人，對前手之追索權自為清償之日起算多久期間不行使，因時效而消滅？ (A)二個月 (B)四個月 (C)六個月 (D)一年	C
<b>銀行投資有價證券之種類及限額規定</b>		
14.	銀行投資於國內外各種有價證券之總餘額，除公債、國庫券、中央銀行 NCD 或儲蓄券外，最多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？ (A)五 (B)十 (C)十五 (D)二十五	D

15.	銀行投資於國內外各種有價證券之總餘額，除我國政府發行之公債、國庫券、中央銀行可轉讓定存單、中央銀行儲蓄券外，不得超過下列何者之 25%？(A)該銀行核算基數 (B)該銀行淨值 (C)該銀行存款總餘額與金融債券發售額之和 (D)該銀行定期存款總額	C
16.	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？(A)3% (B)5% (C)10% (D)15%	B
17.	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？(A)百分之五 (B)百分之十 (C)百分之二十五 (D)百分之四十	D
18.	倘有價證券係由商業銀行負責人擔任董監事之公司所發行時，下列何者為該商業銀行得投資之標的？(A)股票 (B)金融債券 (C)新股權利證書 (D)固定收益特別股  商業銀行不得投資於該銀行負責人擔任董事、監察人或經理人之公司所發行之股票、新股權利證書、債券換股權利證書、公司債、短期票券及基金受益憑證。 但下列情形不在此限：金融債券……等。	B
19.	依「國際金融業務條例」暨「國際金融業務分行管理辦法」規定，有關國際金融業務分行投資外幣有價證券，下列敘述何者錯誤？(A)國際金融業務分行投資外幣有價證券，係依國家風險相關規定辦理，不需計入「商業銀行投資有價證券之種類及限額規定」之限額內 (B)國際金融業務分行不得投資股票 (C)國際金融業務分行，不得辦理直接投資及不動產投資業務 (D)國際金融業務分行投資有價證券，應與其所屬銀行投資有價證券金額合計，不得超過主管機關對其總行所規定之限額	A

### 銀行投資有價證券買賣實務

20.	有關投資事項之敘述，下列何者正確？ (A)人手不足由後台人員兼任前台交易員 (B)購入同一發行人之有價證券須訂最高控管額度 (C)買賣票券紀錄單無須紀錄交易時間 (D)庫存票券無須定期盤點	B
21.	銀行辦理短期票券投資業務，下列各項措施何者有缺失？ (A)短期票券投資風險控管，原則上以該票據之發票人(行)為歸戶對象 (B)買入商業本票中，由自行營業單位保證之比率甚高 (C)定期評估保證機構或承兌機構之信用及營運狀況 (D)對購入同一金融機構保證或承兌或無保證之有價證券訂定最高額度  買入商業本票，由自行營業單位保證之比率不宜過高，否則會承擔過高風險。	B
22.	有關銀行辦理債、票券買賣業務，下列敘述何者錯誤？(A)買賣票券紀錄單應交主管覆核簽章 (B)交易更正明細表應註明更正或取消電腦交易原委 (C)各筆交易款項之支付，均應經主管核准 (D)付款支票應以交易對手為抬頭人，惟不必註明禁止背書轉讓	D
23.	查核票券買賣成交單，下列何者非屬查核重點？(A)交易員有無越權 (B)交易對手盈虧紀錄 (C)作廢成交單有無保留、列管 (D)買賣票券記錄單有無記錄交易時間	B
24.	有關銀行買入之股票、受益憑證等記名有價證券，下列敘述何者錯誤？ (A)應即時辦理過戶手續 (B)經相關人員密封後由原經辦人員保管 (C)股息及紅利應按期收取並如數入帳 (D)應經常作不定期盤點，並作成紀錄	B

### 證券相關業務—開戶業務

25.	下列何種情形證券經紀商不得接受委託人之委託開戶？ (A)受破產宣告已經復權者 (B)未成年人已經法定代理人代理者 (C)證券交易所職員雇員開戶買賣上市股票 (D)受禁治產宣告已經法定代理人代理者	C
26.	查核境外華僑及外國人投資國內證券開設新臺幣帳戶，下列何者有缺失？ (A)開戶代理人為國內律師事務所 (B)以保管銀行受託保管專戶名義開戶 (C)僅在一家金融機構開設一戶活期性存款帳戶 (D)每月十日將上月份帳戶相關資料函報中央銀行	A

### 證券相關業務一 買賣業務

27.	證券承銷商出售其所承銷之有價證券，須代理發行人交付下列何者？ (A)投資說明書 (B)公開說明書 (C)營業計畫書 (D)財務預測說明書	B
28.	有關證券經紀商推介客戶買賣有價證券業務，下列敘述何者錯誤？ (A)應具備合理之資訊 (B)不得推介上櫃股票 (C)應評估客戶之投資能力 (D)不得保證所推介有價證券之價值	B
29.	證券商接受客戶委託買賣股票，下列何者須預先收足款券？ (A)一般交易 (B)信用交易 (C)零股交易 (D)變更交易方法之股票交易	D
30.	買賣票券之交割工作應由下列何者擔任？ (A)前台交易人員 (B)展業人員 (C)後台作業人員 (D)中台風險管理人員	C
31.	證券商對客戶提交面額達新臺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？ (A)50 萬元 (B)100 萬元 (C)150 萬元 (D)200 萬元	A
32.	辦理債券交易業務時，對客戶以現金給付之交割價款達新臺幣多少元以上者，應查驗確認投資人身分，並留存交易紀錄憑證？ (A) 50 萬元 (B) 100 萬元 (C) 150 萬元 (D) 200 萬元	A

### 證券相關業務一 保管業務

33.	出售以債券形式發行之短期票券，於交易當日如無法交付買受人或其委託之銀行保管時，尚可交付以下何者機構保管？ (A)銀行局 (B)總合股務資料處理機構 (C)集中保管機構 (D)金融資訊協會	C
34.	有關全權委託投資保管銀行業務，對委託投資之資產或以委託投資資金所購入之資產，如為有價證券時，除其他法令另有規定外，應委託下列何者保管？ (A)證券交易所 (B)集保公司 (C)證券投資信託業 (D)證券投資顧問業	B
35.	台北市證券商受託買賣有價證券，對於客戶存放之有價證券不得自行保管，依證商管理規則規定，應於何時送存證券集中保管事業集中保管？ (A)當日 (B)次一營業日 (C)次二營業日 (D)次三營業日	A
36.	有關保管有價證券作業，下列敘述何者錯誤？ (A)應經常作不定期盤點並作成紀錄 (B)其種類、面額、號碼及張數等應在保管袋上標示清楚 (C)送法院提存時，應將相關收據存卷 (D)送法院提存時，其本金、息票於到期時應辦理續存手續  到期時應辦理兌領。	D

### 證券相關業務一 融資券

37.	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？ (A)100% (B)150% (C)200% (D)250%	D
38.	證券商對客戶辦理有價證券買賣融資總金額之上限為何？ (A)不得超過實收資本額之 150% (B)不得超過實收資本額之 200% (C)不得超過淨值之 150% (D)不得超過淨值之 250%	D
39.	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？ (A)5% (B)10% (C)15% (D) 20%	B

## 第八章 信託相關業務

### ● 信託架構

以下舉簡單的例子，幫助考生建立簡單的信託觀念：

甲把 100 萬新台幣交給乙，請乙分五年將 100 萬交給丙，如此就算是簡單的信託：

甲	交給乙金錢	乙	丙
委託人	金錢信託	受託人	受益人

### ● 信託分類

- 以受託人對信託財產有無運用決定權區分：只要有一點點決定權，都是有運用決定權。  
若受託人有運用決定權：再依據委託人是否指定營運範圍：分為指定或不指定運用。  
若委託人不只一人，則信託財產指示應經全體委託人同意。
- 依據委託人是否同意將性質相同的投資範圍與他人資金一起運用：可再區分單獨或集合管理。

運用決定權	管理方法		管理運用方法	
	單獨管理	集合管理	單獨管理	集合管理
受託人對信託財產 有運用決定權	委託人指定營運範圍	指定單獨管理運用	指定集合管理運用	
受託人對信託財產 無運用決定權	委託人不指定營運範圍	不指定單獨管理運用	不指定集合管理運用	
	受託人保留運用決定權 或委任第三人	特定單獨管理運用	特定集合管理運用	

### 特定金錢信託推介

- 進行推介時須訂定推介計畫，且經銀行負責人核准，推介計畫及引據資料等至少保存一年。
- 不可向不特定多數人推介。

### ● 信託業規定

成立	1. 信託業必須依照規定，以現金或政府債券提存新台幣五千萬之賠償準備金。 2. 信託業應於每半年營業年度終了二個月內，編製營業及財務報告向主管機關申報。
信託財產	1. <u>信託業自有財產與信託財產應分開管理</u> 。 2. 除依信託契約或事先告知受益人並取得其書面同意外，不得以信託財產存放於其銀行業務部門或其利害關係人處作為存款或與其銀行業務部門為外匯相關之交易。
申報規定	發生重大影響事件：應於事實發生之日起二個營業日內，向主管機關申報，例如： 1. 存款不足之退票、拒絕往來或其他喪失債信情事者。 2. 因訴訟、非訟、行政處分或行政爭訟事件，對公司財務或業務有重大影響者。 3. 有公司法第一百八十五條第一項規定各款情事之一者。 4. 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。 5. 簽訂重要契約或改變業務計畫之重要內容。 6. 信託財產對信託事務處理之費用，有支付不能之情事者。 7. 其他足以影響信託業營運或股東或受益人權益之重大情事者。

## ● 信託相關業務

業務	考點
證券投資信託基金	<ol style="list-style-type: none"> <li>受託保管證券投資信託基金，應獨立設帳保管。</li> <li>證券投資基金財產與保管銀行自有財產應分別管理。</li> <li>擔任證券投資信託基金之簽證機構不得擔任基金保管機構。</li> <li>違反證券投資信託契約或規定時應立即呈報金管會證期局。</li> <li>全權委託投資資金至少新台幣五百萬元，且必須一次全額存入保管銀行。</li> </ol>
員工持股信託	<p>「員工持股信託」每月提撥之信託資金(包括薪資提存金及公司獎助金)之投資方式用以投資自家公司股票。</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>每月底結算，收益實績分配(依照投資績效分配)。</li> <li>帳戶以受託財產信託專戶名義登記，採集合運用、分別管理。 分別管理是指依每一員工分別記帳。</li> <li>當員工離職、退休、死亡、被解雇時結算。</li> </ol>
員工儲蓄信託	<p>「員工福利儲蓄信託」每月提撥之信託資金(包括薪資提存金及公司獎助金)之投資方式用以投資自家公司股票、國內外基金或其他國內外有價證券等。</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>應由信託管理委員會與受託機構簽訂信託契約。</li> </ol>

## ● 信託業負責人應具備資格條件暨經營與管理人員應具備信託專門學識或經驗準則

信託業管理人員：最近一年內參加訓練課程之累計時數 18 小時以上。

兼營信託業務之銀行，其董事及監察人應至少各有 1 人符合信託專門學識或經驗。

## ● 練習題

題號	題目	答案
信託分類		
1.	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？ (A)委託人代表 (B)全體委託人 (C)信託監察人 (D)信託登記機構	B
2.	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？ (A)投資公司債 (B)現金及銀行存款 (C)投資上市上櫃股票 (D)投資短期票券  <span style="color: red;">可以這樣想：委託人不指定，為了保護委託人所以只能投資風險比較小的商品。</span>	C
3.	銀行辦理指定用途信託資金業務，下列敘述何者正確？ (A)以指定用途信託申請書代替信託手續費收入憑證者，仍需報繳印花稅 (B)受託銀行可為委託人提供投資判斷 (C)可辦理基金受益權單位之質借 (D)分支機構可直接向基金經理公司辦理基金交易	A
4.	銀行辦理特定金錢信託進行推介時，下列行為何者符合規定？ (A)收取推介費用 (B)向不特定人進行推介 (C)對特定結果保證 (D)訂定推介計畫	D
5.	銀行辦理特定金錢信託投資國外有價證券業務，經主管機關核准可從事推介行為者，下列敘述何者錯誤？ (A)不可向不特定多數人推介 (B)可向客戶收取推介手續費 (C)事先擬訂推介計畫，且經銀行負責人核准 (D)推介計畫及引據資料等至少保存一年	B
6.	依信託法規定，受託人應每年至少定期幾次作成信託財產目錄及編製收支計算表，送交委託人及受益人？ (A)一 (B)二 (C)三 (D)四	A
信託業規定		

7.	依主管機關規定，信託業者以現金或政府債券提存之賠償準備金，應至少達新臺幣若干元？ (A)三千萬元 (B)五千萬元 (C)六千萬元 (D)八千萬元	B
8.	依規定信託業應於每半年營業年度終了後幾個月內，編製營業報告書及財務報告向主管機關申報？ (A)二個月 (B)三個月 (C)四個月 (D)六個月	A
9.	有關信託業務之相關人員處理信託業務，下列敘述何者錯誤？ (A)應盡善良管理人之注意 (B)對自有財產及信託財產可共同管理，但帳務應分開 (C)不得置信託財產利益與個人利益於可能衝突之立場 (D)應定期製作報表向委託人、受益人及利害關係人等說明信託業務處理狀況	B
10.	以信託財產存放於銀行業務部門或其利害關係人處作為存款，須經下列何者之書面同意？ (A)委託人 (B)受益人 (C)受託人 (D)法院	B
11.	信託業有因訴訟、非訟、行政處分或行政爭訟事件，對公司財務或業務有重大影響者，至遲應於事實發生之翌日起幾個營業日內，向主管機關申報並登報或依主管機關指定之方式公告？ (A)五個營業日 (B)四個營業日 (C)三個營業日 (D)二個營業日	D
12.	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？ (A)1 日 (B)2 日 (C)3 日 (D)4 日	B
13.	信託業與他人簽訂重要契約或改變業務計畫之重要內容，應於事實發生之翌日起幾個營業日內向主管機關申報？ (A)一個 (B)二個 (C)五個 (D)七個	B

**信託相關業務**

14.	有關信託業務，下列敘述何者錯誤？ (A)受託保管證券投資信託基金，應獨立設帳保管 (B)證券投資基金財產與保管銀行自有財產應分別管理 (C)證券投資信託基金之保管銀行及簽證銀行應為同一銀行 (D)投信公司之指示有違反證券投資信託契約或規定時應立即呈報金管會證期局	C
15.	有關銀行辦理員工持股信託管理帳戶，應依下列何種方式處理？ (A)依每一員工分別記帳 (B)合併記帳 (C)依部門別分別記帳 (D)應個別員工要求採取彈性處理	A
16.	有關員工持股信託委託人所享有之信託財產權益，下列敘述何者正確？ (A)共同管理於退休時再計算個人持分 (B)分別詳細記帳 (C)共同委託人決議分配時再分別計算分配 (D)不分配只享受資本利得	B
17.	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？ (A)公司董事長 (B)個別員工 (C)信託管理委員會 (D)公司名義	C

**信託業負責人應具備資格條件暨經營與管理人員應具備信託專門學識或經驗準則**

18.	信託業管理人員若係以最近一年內參加信託公會或其認可之機構舉辦之信託業務訓練課程並持有結業證書之條件取得資格者，其參加訓練課程之累計時數應至少在多少小時以上？ (A)十二 (B)十五 (C)十八 (D)二十一	C
19.	依主管機關規定，兼營信託業務之銀行，其董事及監察人至少應各有幾人具備信託專門學識或經驗？ (A)一人 (B)二人 (C)三人 (D)四人	A

## 第九章 財富管理業務

### ● 財富管理業務

所有銀行業務、兼營信託業務、證券投資顧問業務、保險與證券相關業務等。

**內控機制：**

1. 對於法令遵循之查核，至少一年進行一次。
2. 若內控機制未能持續有效發揮功能造成客戶損失，最高可處新台幣 5,000 萬元罰款。

### ● 商品適合度政策

商品適合度政策，係指銀行銷售或推介客戶有關商品時，不僅應揭露商品的各項特性及風險，更應積極考量商品設計之複雜度、風險高低程度、現金流量方式等，是否能與客戶之風險偏好、對現金流量之期望、預定投資期限、專業理解程度及所得狀況等因素配合，且確能符合客戶需要，而銀行辦理財富管理業務，須廣泛了解客戶之家庭背景、生涯規劃等，以期精確銷售或推介適合客戶之商品。

**執行方式：**依客戶專業程度及產品複雜度兩個面向來區分，可分為四種

<b>綠燈交易</b>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 客戶極專業(例如專業交易商)，而產品複雜度低之交易。</li> <li>2. 無須特別揭露相關資訊或履行必要之程序步驟。</li> </ol>
<b>黃燈交易</b>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 客戶專業程度中等，且產品複雜度適中之交易。</li> <li>2. 銷售人員應與督導人員討論該交易對客戶之適當性。</li> <li>3. 首次交易前，宜提供適當之風險揭露予客戶參考。</li> </ol>
<b>橘燈交易</b>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 客戶專業程度中等，而產品複雜度高之交易。</li> <li>2. <u>銀行應以書面方式，揭露在採用合理假設下，於不同情境下該交易可能產生之結果</u>。</li> <li>3. 理財業務人員應或得具權責之上級長官，其書面之交易核准同意。</li> </ol>
<b>紅燈交易</b>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 客戶專業程度低，而產品複雜度高之交易。</li> <li>2. <u>除非獲得具權責之上級長官書面核准同意，否則不得推薦此種交易予客戶</u>。</li> </ol>



### ● 理財業務人員

#### 一、理財業務人員之人事管理辦法

應包括理財業務人員之資格條件、專業訓練、職業道德規範、薪資獎酬及考核制度等。

##### 1. 職業道德規範：應明訂內線交易行為之禁止。

推介產品應考量客戶風險承受度及產品適合度，不得以佣金多寡為考量而推介產品。

禁止要求回報利益：理財人員不得直接、間接要求、期約或收受不當金錢、財務或其他利益。

##### 2. 薪酬制度：公平考量並擬定薪酬制度，不得以佣金多寡為唯一考量。

#### 二、客戶申訴案件處置

1. 對申訴之處理應公平、迅速及運用適當方法。
2. 對應建立集中處理投訴之專責單位，不宜業務單位及業務人員就所接到之投訴予以處理。
3. 應明確訂定處理投訴之程序，處理過程均應有書面記錄。
4. 應建立追蹤投訴處理進度之系統。

## ● 證券投資顧問事業從業人員行為準則

忠實誠信原則	應遵守並奉行高標準的誠實、清廉和公正原則，確實掌握客戶之資力、投資經驗與投資目的，據以提供適當服務，並謀求客戶最大利益，不得有誤導、詐欺、利益衝突或內線交易之行為。
勤勉原則	公司員工應於其業務範圍內，注意業務進行與發展，對客戶的要求與疑問，適時提出說明。無論和現有客戶、潛在客戶、雇主或職員進行交易時，都必須秉持公正公平且充分尊重對方。
善良管理人	應以善良管理人之責任及注意，確實遵守公司內部之職能區隔機制，以提供證券投資顧問服務及管理客戶委託之資產，並提供最佳之證券投資服務。
專業原則	應持續充實專業職能，並有效運用於職務上之工作，樹立專業投資理財風氣。
保密原則	妥慎保管客戶資料，禁止洩露機密資訊或有不當使用之情事，以建立客戶信賴基礎。

## ● 練習題

題號	題目	答案
<b>財富管理業務</b>		
1.	有關「財富管理顧問業務」在客戶對商品所知有限下所為之銷售，下列程序何者非屬之？ (A)此類客戶應由他人陪同，協助瞭解相關資料 (B)業務人員必須同時提供類似商品之收益率以供參考 (C)相關交易之執行必須經主管覆核同意後才得為之 (D)業務人員進行此種商品銷售時，其直屬主管如有可能應在旁	B
2.	有關銀行辦理財富管理業務之敘述，下列何者錯誤？ (A)對客戶負有忠實義務 (B)提供客戶資產負債組合之解決方案 (C)以提供諮詢意見為中心 (D)以銷售銀行其他部門之產品或服務為主要目的	D
3.	銀行辦理財富管理業務，對於法令遵循之查核，至少應多久進行一次？ (A)一年 (B)一年半 (C)二年 (D)三年	A
4.	銀行辦理財富管理業務，若內控機制未能持續有效發揮功能造成客戶損失時，依銀行法第129條之規定，最高可處新臺幣多少罰款？ (A) 200 萬元 (B) 500 萬元 (C) 2,000 萬元 (D) 5,000 萬元	D
<b>商品適合度政策</b>		
5.	為落實商品適合度政策，應就「個人類型」客戶審認之事項，下列何者錯誤？ (A)投資目標及期間 (B)風險承受度 (C)對商品之知識及經驗 (D)商品之保本程度	D
6.	為符合「適當性(Suitability)原則」，針對財富管理個人類型客戶應審視之事項，下列何者非屬之？ (A)投資目標及期間 (B)年齡狀況 (C)教育狀況 (D)財務狀況	C
7.	有關商品適合度之規定，可簡約幾個步驟，包括： A.客戶資料之審視更新 B.需求偏離之監視 C.商品資料之建立分析 D.客戶資料之建立分析 E.客戶部位之重新調整 F.需求適配之分析，下列順序何者合乎邏輯推導？ (A) DCAEFB (B) FBDCAE (C) DCFBAE (D) DFACBE	C
8.	假設某甲為風險趨避者，不願承擔任何損失，理財業務人員某乙若以新興市場基金近期績效表現優異，積極向某甲推介該類型基金，則某乙違反下列何種政策？ (A)勤勉政策 (B)商品適合度政策 (C)利益衝突禁止政策 (D)優先交易禁止政策	B
9.	在產品適合度政策中，下列何種交易銀行應以書面方式，揭露在採用合理假設於不同情境下，該交易可能產生的結果？ (A)綠燈交易 (B)黃燈交易 (C)橘燈交易 (D)紅燈交易	C

10.	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？(A)綠燈交易 (B)黃燈交易 (C)橘燈交易 (D)紅燈交易	D
<b>理財業務人員</b>		
11.	有關理財業務人員之人事管理辦法範疇，不包括下列何者？(A)薪資獎酬與考核制度 (B)專業訓練及資格 (C)職業道德規範 (D)投資風險之評估與分類	D
12.	下列何者應在理財業務人員職業道德規範中明訂？ (A)內線交易行為之禁止 (B)薪資與獎酬 (C)人員資格條件 (D)內稽及內控	A
13.	銀行辦理財富管理業務，對於客戶申訴之適當處理程序，下列敘述何者錯誤？ (A)建立集中處理投訴之專責單位 (B)訂定明確處理投訴之程序 (C)處理過程均應有書面紀錄 (D)應由業務單位及業務人員直接就所接到之投訴予以處理	D

**證券投資顧問事業從業人員行為準則**

14.	依「證券投資顧問事業從業人員行為規範」，國內財富管理執業行為之原則性規定，下列何者錯誤？(A)忠實誠信原則 (B)勤勉原則 (C)善良管理人之注意原則 (D)客觀原則	D
15.	依「證券投資顧問事業從業人員行為準則」之自律規範，有關業務經營原則乃屬負責人、業務人員及所有受僱人員所應秉持之原則，不包括下列何者？ (A)忠實誠信原則 (B)利潤原則 (C)專業原則 (D)保密原則	B
16.	依證券投資顧問事業從業人員行為準則第三條有關執業行為之原則性規定，財富管理從業人員應於其業務範圍內，注意業務進行與發展，對客戶的要求與疑問，適時提出說明，係屬於下列何種原則？(A)忠實誠信原則 (B)勤勉原則 (C)專業原則 (D)保密原則	B
17.	公司員工應於其業務範圍內，注意業務進行與發展，對客戶的要求與疑問，適時提出說明，此行為乃屬何種業務經營原則？ (A)勤勉原則 (B)忠實誠信原則 (C)專業原則 (D)善良管理人注意原則	A

# 價值筆記

## 第十章 消費金融業務

### 第一節 消費金融概論

#### ● 消費金融業務成功要素

滿足顧客需求、商品多元化、優良組織體系、風險管理與作業技術、延滯後催收之時機要快。

#### ● 消費金融業務影響因素

家庭所得水準、景氣循環、家庭中賺取所得之年齡、利率水準的高低及對未來價格的預期。

#### ● 消費金融業務顧客需求 4S

Speed、Security、Simple、Smile。

#### ● 消費金融產品特性

特性	說明
小額承作	每筆金額小，客戶量需達一定規模才有利潤，可採用信用評分提升審核效率。
人力管理	龐大的銷售及資料處理人員，人力來自四面八方，素質不一。
非傳統核貸	因每筆金額小，相對的承作單位成本高，而金融機構大多採取 <u>成立區域中心統一處理徵信對保工作之模式</u> ，或將部分流程外包。
中長期融資	不具自償性，多屬於中長期融資，貸款期間長。
客戶風險差異	依據客戶不同的風險程度，設計不同的貸款產品。
產品持續推陳出新	產品要不斷創新、服務要便捷。
風險與獲利平衡	追求穩定平衡之利潤模式。

#### ● 產品規劃

產品計畫書	消費金融產品計畫應有完整周延的產品計畫書，內容應涵蓋整個產品(信用)循環，包含 <u>產品規劃、行銷策略、授信評估、帳戶管理、風險控制、績效評估、債權收回</u> 。
目標市場	首先必須確定目標市場，進而規劃進入目標市場之產品，明確定義出目標市場及產品之範疇。
產品定價	應有合理的利潤模型，產品定價應以「市場需求」為導向。
定期研究	應有定期性的市場研究報告。
授信準則	授信準則應符合 <u>總行授信政策</u> ，並配合環境情境變化適時修定。
變更 授信條件	授信條件之變更(例如期限、利率)，應經適當核准。
例外管理	「例外管理」之規範應周延，差異條件比率不宜過高。
信用資訊 管理系統	應有足夠的信用資訊管理系統。
常見缺失	目標市場選擇錯誤、定價(利率)偏低、未注意環境情境變化、未謹慎控管例外案件。

#### ● 行銷策略 (會考哪個是直接或間接銷售)

直接銷售	不透過他人或客戶，直接向消費者銷售，包含 <u>個人銷售、電話行銷、線上購買或稱電子商務、郵購或型錄銷售、自動販賣機、營業單位、銀行員工交叉銷售</u> 。 <b>交叉銷售：</b> 說服客戶購買他們已經購買的相關產品。
間接銷售	委外行銷公司、仲介或代書、車商、客戶推介客戶。

## ● 行銷業務代表管理

1. 銀行委外機構之作業流程，須符合銀行內部控制原則。
2. 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。
3. 業務代表推廣產品時：應注意服裝儀容，配戴名牌及名片。  
對於消費者應負擔之費用及義務應明確告知。
4. 不良業務代表：處置不良業務代表後，應通報同業供參。

## ● 練習題

題號	題目	答案
<b>消費金融業務成功要素</b>		
1.	下列何者非為消費金融業務經營成功之要素？ (A)優良之組織體系 (B)商品多元化 (C)客戶資料公開化 (D)銀行的風險管理與作業技術	C
2.	下列何者非屬消費金融業務經營成功之要素？ (A)商品多元化 (B)延滯後催收之時機要快 (C)贈品多寡 (D)銀行的風險管理與作業技術	C
3.	消費金融業務經營成功的要素，下列何者錯誤？ (A)滿足客戶需求 (B)商品單一化 (C)優良組織體系 (D)銀行的風險管理技術	B
4.	下列何者非為消費金融業務經營成功之要素？ (A)單純的書面審查 (B)商品多元化 (C)優良之組織體系 (D)良好的風險管理與作業技術	A
5.	為因應消費性貸款申請案件多且核貸時間短的特性，下列何者為金融機構能正確而迅速從事授信判斷的最佳措施？ (A)建立信用評分制度 (B)增加徵信照會人員 (C)停止受理新案件 (D)徵調有經驗授信主管支應	A
6.	為了降低消費金融產品承作之單位成本，下列何者非為各金融機構使用之方法？ (A)嚴格逐案核貸以控制風險 (B)將部份流程外包由專業機構辦理 (C)大量使用資訊設備處理交易 (D)成立區域中心統一處理徵信對保等工作	A
<b>消費金融業務影響因素</b>		
7.	下列何者非屬影響消費金融業務之因素？ (A)家庭中賺取所得之年齡 (B)景氣循環 (C)利率水準的高低 (D)家庭人口數量	D
<b>消費金融業務顧客需求 4S</b>		
8.	消費金融業務之顧客需求，主要有四種因素簡稱「4S」，下列何者非屬之？ (A) Simple (B) Speed (C) Security (D) Scare	D
9.	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？ (A)Security (B)Smart (C)Smile (D)Speed	B
10.	下列何者非為消費金融業務顧客需求之「4S」？ (A) Security (B) Stability (C) Simple (D) Smile	B
<b>消費金融產品特性</b>		
11.	下列何者不是消費金融產品之特性？ (A)每筆交易金額較小 (B)產品要不斷創新 (C)其貸款具有自償性 (D)還款來源依賴借款戶的固定收入	C
12.	有關消費金融產品之特性，下列敘述何者錯誤？ (A)每筆金額較小，客戶量需達一定規模才有利潤 (B)龐大的銷售及資料處理人員 (C)多具自償性，多屬於中長期融資 (D)產品要不斷創新、服務要便捷	C

13.	下列何者非為消費金融產品之特性？(A)不具自償性 (B)產品要不斷創新 (C)大多屬短期融資 (D)還款來源依賴借款戶的固定收入	C
<b>產品規劃</b>		
14.	下列何者非屬消費金融業務之產品（信用）循環(Credit Cycle)？ (A)風險控制 (B)專業訓練 (C)績效評估 (D)行銷策略	B
15.	有關消費金融業務中產品規劃之查核重點，下列敘述何者錯誤？(A)明確定義目標市場及產品範疇 (B)例外管理的規範應週延，差異條件比率不宜過高 (C)產品定價應以市場需求為導向 (D)配合環境變化，授信準則應符合各分行的授信政策	D
16.	有關消金業務績效評估，下列敘述何者非屬缺失事項？(A)組內同仁擁有各自的ID及密碼 (B)人員異動時未即時將該異動人員系統使用權限刪除 (C)已轉銷呆帳之個案，相關應收延展利息仍列資產 (D)應收帳款或應付帳款未設簿登帳且未確實逐筆銷帳	A
17.	銀行辦理消費金融業務之績效評估查核，下列何者有缺失？(A)應收帳款掛帳經適當層級核准 (B)應收、應付帳款設簿控管，且確實逐筆銷帳 (C)已轉銷呆帳之案件，其應收延展利息列為資產 (D)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	C
18.	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？ (A)目標市場 (B)定價策略 (C)廣告宣傳策略 (D)催收作業方式	A
19.	銀行消費金融產品之策略與規劃，應從下列何者開始？ (A)作業流程 (B)產品定位 (C)市場分析 (D)利潤模型	C
20.	有關消費金融商品規劃之查核，下列何者有缺失？(A)目標市場明確 (B)「例外管理」之彈性大，差異條件比率高 (C)授信準則配合環境變化適時修訂 (D)產品定價謹守成本加成原則，並以市場需求為導向	B
21.	下列何者非為消費金融業務產品規劃之常見缺失？(A)目標市場選擇錯誤 (B)定價（利率）偏低 (C)嚴格控管「例外」，差異條件比率過低 (D)未注意環境情境變化	C
22.	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？(A)客戶行為規範 (B)授信評估 (C)帳戶管理 (D)風險控制	A
23.	一個完整週延的消費金融產品計劃書(Credit Program)，所應涵蓋的內容，不包括下列何者？ (A)授信作業 (B)出納作業 (C)產品策略與規劃 (D)信用相關之管理資訊系統	B
24.	有關消費金融產品規劃，下列敘述何者錯誤？(A)應明確定義出目標市場 (B)應定有合理的利潤模型 (C)應有定期性的市場研究報告 (D)不須訂定「例外管理」之規範	D
25.	下列何者非為查核消費金融業務產品規劃常見之缺失？(A)目標市場選擇錯誤 (B)定價（利率）偏高 (C)未注意環境情境變化 (D)未謹慎控管例外案件	B
26.	假設某銀行推出信用貸款，有關產品規劃，下列敘述何者為應避免之缺失？ (A)利率主打較一般同業低三碼 (B)選擇公務人員為目標市場 (C)定期辦理市場調查，適時修訂授信準則 (D)不符審核標準者得因特殊需要給予核准，但應予控管	A
<b>行銷策略</b>		
27.	有關消費金融的行銷通路策略中，下列何者屬於「直接銷售」的一種？(A)由客戶再推介客戶 (B)設置自動貸款機(ALM) (C)委託外界公司行銷 (D)請有合作關係的車商行銷	B
28.	下列何者非屬消費金融產品直接銷售之行銷通路？ (A)電話行銷 (B)線上購買 (C)郵購或型錄銷售 (D)客戶推介客戶	D
29.	下列何者非消金業務行銷策略中直接銷售通路？ (A)銀行配置之個人銷售 (B)銀行電話行銷 (C)銀行員工交叉銷售 (D)客戶直接推介客戶	D
30.	下列何者非屬消費金融產品之直接銷售行銷通路？	C

	(A)個人銷售 (B)電話行銷 (C)委外行銷公司 (D)自動貸款機	
31.	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？(A)顧問行銷 (B)線上購買 (C)交叉銷售 (D)型錄銷售	C
32.	下列何者非屬消費金融產品間接銷售之行銷通路？ (A)委外行銷公司 (B)郵購或型錄銷售 (C)仲介或代書 (D)車商	B
33.	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？ (A)透過車商推介汽車貸款 (B)透過代書推介房屋貸款 (C)透過房屋仲介業行銷房屋貸款 (D)透過既有客戶推介現金卡、信用卡	D
34.	要做好消費者貸款之產品行銷，下列何者非屬有效的銷售管理策略？ (A)後勤支援系統 (B)績效考核 (C)激勵措施 (D)保證核貸	D

### 行銷業務代表管理

	有關消金業務銀行業務代表之管理，下列敘述何者有缺失？ (A)業務代表推廣產品時，應注意服裝儀容 (B)處置不良業務代表，不必互通報同業以尊重隱私 (C)業務代表推廣產品前，已辦理相關法令規章之訓練 (D)業務代表在行銷推廣活動訴求中，無攻擊或詆毀同業之行為	B
35.	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？(A)業務代表推廣產品時，應注意服裝儀容、配戴名牌及名片 (B)行銷活動贈送之贈品，若寄送日期尚未確定，可以先不說明 (C)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 (D)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	B
36.	下列何者為銀行行銷消費金融商品常見之缺失？(A)員工於任職同意書中簽署保密條款 (B)處置不良業務代表後互通報同業供參 (C)對於消費者應負擔之費用及義務，未明確告知 (D)委外機構之作業流程符合銀行內部控制原則	C

價值筆記

## 第二節 消費金融授信

### ● 授信審核

1. 授信考核時應考量徵信之 5C 及 5P 原則。
2. 消費金融授信審核時應特別注意下列因素，以減少授信風險：

償債能力	針對申貸者所得來源、所得水準、負債多寡，以及申貸金額所作之綜合考量，其中最重要的因素為「負債占所得比重」。
穩定性	考量職業狀況、居住狀況(住宅自用或非自用)及個人狀況(年齡、有無保險、理財活動)。
還款意願	以過去還款紀錄為主要考量。

### ● 身分與信用審核

1. 戶役政網站：客戶申請貸款時應至戶役政網站確實查核客戶身分，並留存查紀錄。
2. 信用資料庫：辦理徵信作業，應依規定查詢內部電腦系統及金融聯合徵信中心資料等信用資料庫。若申請人有授信不良或信用卡強制停卡紀錄，應依「例外事項」辦理。
3. 信用調查：辦理信用調查，應依規定照會本人、聯絡人、開戶銀行及其他銀行(同業)等，並經由金融聯合徵信中心查詢客戶之拒往紀錄及與其他銀行之往來情形。
4. 徵審時限：徵信審核應於時限內完成，徵信報告應於要求時限內完成。

### ● 其他業務規定

1. 權限明確：應訂有各核准人員之授權權限，並由核定之徵信人員辦理徵信。
2. 核貸規定：應由有權之審核人員自行決定核貸(發卡)及額度。
3. 牽制原則：資料輸入處理核符合牽制原則，放行過程應有雙人控管。

### ● 練習題

題號	題目	答案
<b>授信審核</b>		
1.	銀行在辦理消費金融授信審核時，下列何者非屬其評估因素？ (A)還款意願 (B)償債能力 (C)消費能力 (D)穩定性	C
2.	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？ (A)所得來源 (B)所得水準 (C)負債占所得比例 (D)工作穩定度	C
3.	銀行對於消費金融授信申貸者償債能力之評估，不包括下列何者？ (A)持續性所得淨額 (B)消費偏好 (C)利率的變動性及潛在的負擔 (D)還款金額與可供償債之所得淨額之比率	B
4.	銀行在辦理消費金融授信審核時，對於評估申貸者償債能力之重點分析因素，不包括下列何者？ (A)消費偏好 (B)持續性所得淨額 (C)個人資產負債表之編製 (D)還款金額與可供償債之所得淨額之比率	A
5.	銀行在辦理消費金融授信審核時，對於評估申貸者之償債能力，下列敘述何者錯誤？ (A)個人所得應扣除不穩定的非持續性所得 (B)編製申貸人個人資產負債表可瞭解其償債能力 (C)還款金額除以可供償債之所得淨額之比率越大越好 (D)利率的變動與潛在的負擔亦可影響申貸者的償債能力  還款金額除以可供償債之所得淨額之比率越小越好，代表較有充裕資金可還款。	C
6.	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	B

	有資產等所作的考慮？(A)職業狀況 (B)穩定性 (C)償債能力 (D)還款意願	
7.	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？(A)授信風險 (B)作業風險 (C)流動性風險 (D)政治風險	A
8.	銀行對於消費者貸款之風險管理，不包含下列何者？ (A)申貸案件數量 (B)書面審查 (C)聯徵查詢 (D)帳戶管理	A
<b>身分與信用審核</b>		
9.	下列何者為銀行辦理消費金融業務之信用評估時常見缺失？ (A)由有權之審核人員決定核貸額度 (B)申請時未至戶役政網站查核申請人身份並留存查詢紀錄 (C)申請人有授信不良紀錄時，依「例外」事項辦理 (D)發現有冒名申貸時，立即通報聯徵中心及聯合信用卡處理中心	B
10.	下列何者非屬銀行辦理消費金融業務授信評估時常見缺失？ (A)房屋貸款所徵之擔保品不良 (B)客戶資料建檔不正確 (C)經由核准授權不足之人員核准 (D)發現有冒名申貸時，立即通報聯徵中心及聯合信用卡處理中心	D
11.	有關消金業務授信評估之敘述，下列何者錯誤？(A)應由有權之審核人員決定核貸及額度 (B)訂定條件差異核准比率 (C)資料輸入處理應符合牽制原則，放行過程有雙人控管 (D)辦理徵信作業過程中如發現申請人有授信不良紀錄，可依正常程序辦理	D
12.	有關消金業務授信評估之內部控制，下列敘述何者錯誤？(A)徵信審核應於時限內完成 (B)申請時應至戶役政網站查核客戶身分及留存查詢紀錄 (C)辦理徵信作業應詳細核對申請人身分證件影本 (D)應訂有各核准人員之授權權限	C
13.	銀行在辦理授信時，要了解借款人是否有不良信用紀錄，下列何者非屬查詢之管道？ (A)同業支票存款照會 (B)金管會拒絕往來戶查詢 (C)同業授信繳款情形照會 (D)金融聯合徵信中心信用資料查詢	B
14.	下列何者非屬銀行對於消費金融產品申貸戶之信用紀錄查詢管道？ (A)支票存款照會查詢 (B)國稅局所得及財產資料查詢 (C)票據交換所拒絕往來戶查詢 (D)金融聯合徵信中心信用資料查詢	B
15.	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？ (A)開立無記名支票 (B)應事先照會原貸行 (C)設法瞭解借戶於他行履約情形 (D)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	A
<b>其他實務規定</b>		
16.	有關銀行辦理消費性貸款之帳戶管理，下列何者有缺失？ (A)債權憑證由債務人親自填寫並簽章 (B)擔保放款均先辦妥擔保物之抵押權或質權設定始予撥貸 (C)不熟悉之客戶，應至其辦公處所或住家對保 (D)貸款應以現金支付借戶本人或依委託轉帳存入其指定帳戶  <b>貸款不得以現金支付，必須「轉帳」存入指定帳戶。</b>	D
17.	有關消費金融業務之帳戶管理，下列敘述何者錯誤？(A)借款人以具有行為能力者為原則 (B)債權憑證應由指定之主管人員負責保管 (C)若保證人於借據上簽名蓋章，則不須徵提約定書 (D)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	C
18.	有關消費金融業務帳戶管理之查核重點，下列敘述何者錯誤？ (A)汽車貸款動產抵押設定文件，應於取得牌照登記書前取得 (B)信用卡正卡申請人須年滿二十歲，附卡申請人須年滿十五歲 (C)接受借戶申請變更授信條件，應由其本人為之 (D)尚未齊備之授信應徵提文件，應設簿登記並限期補正	A
19.	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	B

	<p>補齊？ (A)授信約定書 (B)火險保單 (C)借據 (D)備償票據</p> <p>應客戶要求而在應徵提文件未備齊前先撥貸的情況，應設立「待補事項登記簿」詳載尚未齊備之授信應徵提文件(火險保單、次順位抵押權代償案件尚未塗銷前順位抵押權、承諾書、切結書等)並呈單位主管核定後辦理。</p>	
20.	<p>通常「授信擔保品保管袋」不含下列何項文件？</p> <p>(A)貸款契約書 (B)待補事項登記簿 (C)他項權利證明書 (D)火險保單</p> <p>銀行撥貸後，應將契約書、票據或借據等債權憑證合併置入授信擔保品保管袋。</p>	B
21.	<p>有關銀行公會開辦消費金融案件的債務協商，初期僅接受下列何單位評估可進行個案的轉介？ (A)青輔會 (B)少年隊 (C)張老師基金會 (D)生命線</p> <p>2005/10/27 中華民國銀行公會通過「張老師基金會轉介消費金融案件債務協商機制」。</p>	C
22.	<p>有關消費金融業務會計資料之查核重點，下列敘述何者錯誤？</p> <p>(A)應收帳款掛帳應經適當層級核准 (B)確認應收利息之提列正確無誤 (C)久懸未銷帳之款項應做適當處置 (D)應收帳款、應付帳款等會計科目應一筆銷帳</p> <p>應收與應付不可以互相抵消，否則帳目會不清。</p>	D
23.	<p>對於消費金融業務之查核，稽核人員所利用之輔助報表，下列何者較不具相關性？(A)特定客戶群資料 (B)動產設定未回報表 (C)外銷貸款到期明細表 (D)保單到期明細表</p> <p>輔助工具：信用相關管理資訊系統、稽核程式、電腦輔助查核工具、輔助報表(預警報表、特定客戶群資料、動產設定未回報表、保單到期明細表、逾期放款明細表等)。</p>	C

# 價值筆記

### 第三節 信用卡業務

#### ● 信用卡、現金卡業務相關規定

##### 一、辦卡規定：

1. 信用卡正卡持卡人年齡須年滿 20 歲，附卡持卡人年齡須年滿 15 歲。
2. 全職學生申請現金卡以二家金融機構為限。
3. 辦理現金卡業務行銷時，禁止以「快速核卡」、「以卡辦卡」、「以名片辦卡」及其他類似之行銷行為等為訴求，且禁止於街頭(含騎樓)設攤行銷。

##### 二、消費帳款：

1. 便利商店代收信用卡款，每筆帳單上限為 2 萬元。
2. 繳款資料不得完整列示客戶身分證字號及信用卡卡號等個人資料。

#### ● 信用卡、現金卡授權控管

持卡人於申請時，由發卡銀行依申請人之財務實力狀況核定某一「信用額度」，但發卡銀行可保留調整上述額度之權利，故對於持卡人可以授權方式來控管持卡人的信用風險：

1. 授權單位應錄音紀錄所有授權控管情形，並將錄音系統列入每日檢查項目，以提早發現異常狀況並加強人員熟悉該系統操作技巧。
2. 授權單位已錄製之錄音帶應上鎖，並由專人負責保管。
3. 控管人員應確實審核風險控管等相關報表，以檢視當日高額消費與大額交易，持卡人如有異常消費應進行控管。
4. 疑似偽卡消費及發現非本人用卡時應設控。

當發現非本人用卡之交易行為及發現偽卡交易時，應依偽卡掛失處理流程，將持卡人卡片更換。

5. 凡系統偵測出與持卡人過去之消費習慣有出入，或是針對高風險消費模式發出預警之交易，控管人員應立即檢視處理。
6. 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，應提報予聯合信用卡中心。
7. 信用卡持卡人信用資料及特約商店信用卡交易異常資料，依規定時間準時申報聯合徵信中心。
8. 尚未解約之風險特約店交易，應有專人監控持卡人消費情形，如有異常應依異常融資處理流程，控管持卡人卡片。
9. 風險控管人員接到客戶服務單位或授權單位通報，有非本人查詢餘額、非本人掛失信用卡、非本人用卡、持卡人死亡、持卡人堅持不掛失信用卡或超額預借現金時，應立即設控。

10. 對於設控之卡片或持卡人，應由授權單位確認後轉予風險控管人員查核，以決定是否予以解控。
11. 信用卡停用或掛失後，仍有國外消費之請款時，應登錄為國際黑名單。

黑名單登錄清冊應存檔，並依據其登錄期限定期追蹤。

12. 風險控管人員應確實逐筆核對持卡人限額限次資料更正紀錄、調整內容及其授權，以防止額度調整錯誤或人員超越權限。
13. 發現偽冒信用卡案件，應積極主動通知檢警調單位。

#### ● 信用卡爭議款項規定

1. 爭議款項於調查期間應停止計息。
2. 發卡機構對爭議款項應於受理後十四日內回覆持卡人處理狀況或進度。
3. 發卡機構在爭議款項尚未查明確實原因時，不得將持卡人資料掛入金融聯合徵信中心不良檔。

## ● 常見詐欺模式

<b>偽冒申請</b>	申請人持變造他人之身分證及財產資料，向銀行申請貸款。在徵信作業過程中或接獲被害人反映，發現有冒名申貸時，應儘快通報聯合信用卡處理中心及金融聯合徵信中心，並由金融聯合徵信中心建檔提供查詢，避免損害擴大。
<b>人頭貸款</b>	不法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。
<b>盜領貸款</b>	申請人以外之第三人，如代書、仲介、不肖行員向申請人謊稱貸款未核准，而盜領其申請核撥之貸款。
<b>取得未達卡</b>	第三人有意或無意取得發卡行寄交申請人之新卡。
<b>遺失卡或被竊卡</b>	拾得人或竊取者假冒持卡人之姓名簽卡消費。
<b>偽造卡</b>	偽造與真卡持有人相同之信用卡。
<b>假消費真刷卡</b>	持卡人持信用卡前往從事融資業務特約商店(地下錢莊)借錢，特約商店再經由刷卡之交易程序與金額填寫，以便向發卡銀行請款，但實際上特約商店並未出售任何商品給持卡人，純粹將錢借予持卡人。
<b>信用卡假掛失</b>	持卡人與地下錢莊或不肖特約商店業者勾結，利用簽帳單進行買賣，於取得現金後立刻向發卡行掛失，將向地下錢莊冒用之損失轉由發卡銀行承擔。 <u>此一假掛失，係因發卡銀行願意負擔 24 小時內掛失之損失，故使不法持卡人有機可乘。</u>
<b>多刷帳單</b>	特約商店之不肖從業人員，利用持卡人於付帳時之疏忽，將持卡人信用卡多刷於空白簽帳單上，事後再自行偽簽金額及持卡人姓名，用以請款之詐欺案件。
<b>未印錄卡號</b>	不法人士冒用持卡人之卡號及基本資料透過網路交易或郵購交易騙得勞務或貨物，而真正的持卡人於收到帳單時，才知已遭冒用。

預防詐騙方式：了解客戶居住狀況、至客戶任職公司實地了解、詳加核對客戶提供之資料等。

## ● 練習題

題號	題目	答案
<b>信用卡、現金卡業務相關規定</b>		
1.	信用卡附卡申請人年齡需滿幾歲才能申請？ (A)15 (B)16 (C)17 (D)18	A
2.	發卡機構受理信用卡申請時，正卡申請人及附卡申請人年齡至少各須滿幾歲？ (A) 18 歲、15 歲 (B) 20 歲、15 歲 (C) 20 歲、16 歲 (D) 20 歲、18 歲 <b>信用卡正卡持卡人年齡須年滿二十歲，附卡持卡人年齡須年滿十五歲。</b>	B
3.	有關信用卡或現金卡之發卡，下列敘述何者錯誤？ (A)全職學生申請現金卡以一家金融機構為限 (B)金融機構未完成徵授信審核程序前，不得製發現金卡 (C)已持超過 3 家以上發卡機構之信用卡片者，金融機構核發卡片應審慎評估 (D)發卡機構信用卡契約條款印製之字體不得小於 12 號字	A
4.	金融機構辦理現金卡業務行銷時，其禁止之事項不包含下列何項？ (A)額度循環動用 (B)以名片辦卡 (C)以卡辦卡 (D)快速核卡	A
5.	金融機構委由便利商店業者代收持卡人應繳納信用卡消費帳款，每筆帳單代收金額上限為新臺幣多少元？ (A) 1 萬元 (B) 2 萬元 (C) 3 萬元 (D) 5 萬元	B
6.	依主管機關規定，有關持卡人之信用卡消費帳款繳費事宜，下列敘述何者錯誤？ (A)便利商店每筆帳單代收金額上限為新臺幣貳萬元 (B)金融機構得委由便利商店業者代收持卡人之消費帳款 (C)持卡人消費款項之繳款資料上不得完整列示其身分證字號 (D)繳款經	D

	輸入電腦銷帳後，可由原登錄人員覆核其銷帳內容	
<b>信用卡、現金卡授權控管</b>		
7.	對銀行而言，下列何種支付工具之風險最高？ (A)信用卡 (B)電子錢包 (C)現金儲值卡 (D)一般金融卡	A
8.	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？(A)每日 (B)每三日 (C)每週 (D)每月	A
9.	信用卡風險管理人員發現非持卡人本人用卡之交易行為時，應採取下列何種措施？ (A)將持卡人卡片更換 (B)靜候持卡人申訴 (C)調高持卡人信用額度 (D)對原持卡人進行催收程序	A
10.	依主管機關規定，信用卡發卡機構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，應提報予下列何者？ (A)金融聯合徵信中心 (B)聯合信用卡中心 (C)警察局 (D)金融監督管理委員會	B
11.	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？(A)聯合信用卡中心 (B)銀行公會 (C)金管會 (D)金融聯合徵信中心	A
12.	有關信用卡持卡人信用資料及特約商店信用卡交易異常資料，應依規定時間準時向下列何機構申報？(A)金管會 (B)銀行公會 (C)聯合信用卡中心 (D)金融聯合徵信中心	D
13.	有關信用卡之風險控制，下列敘述何者錯誤？(A)授權單位已錄製之錄音帶應由專人保管 (B)發現偽冒信用卡案件，應積極主動通知檢警調單位 (C)非銀行委任之代辦公司推介之案件應予拒絕 (D)對從事融資變現異常消費之特約商店應加收利息 <b>從事不法情事之特約商店應立即取消特約商店資格，並採取法律行動予以制裁。</b>	D
14.	信用卡發卡機構發現持卡人卡片停用、掛失後，仍有國外消費之請款紀錄時，應登錄至下列何種名單？(A)國際黑名單 (B)國內黑名單 (C)逾期名單 (D)催收名單	A
15.	發卡機構風險控管人員於下列何種狀況時，不須對其持卡人之卡片加以控管？ (A)持卡人有異常消費時 (B)非本人掛失信用卡 (C)疑似偽卡消費及發現非本人用卡時 (D)持卡人因卡片銷磁無法使用，且業經剪斷寄回時	D
16.	有關發卡機構風險控管人員接到授權單位人員通報，欲對持卡人之信用（現金）卡予以設控或解控之作法，下列敘述何者錯誤？(A)有非本人查詢餘額時，應立即設控 (B)知悉持卡人死亡時，應立即設控 (C)持卡人超額預借現金時，應立即設控 (D)對被設控之卡片解控，免經授權單位確認，直接由風險控管人員決定	D
17.	有關消費金融業務之信用卡授權風險控管，下列敘述何者正確？ (A)尚未解約之風險特店交易，可先取消專人監控持卡人消費情形 (B)風險控管人員應確實逐筆核對持卡人限額限次資料更正紀錄、調整內容及其授權，以防止額度調整錯誤或人員超越權限 (C)風險控管人員僅就授權單位人員通報異常者予以設控，對客戶服務單位人員通報異常者不必處理 (D)對於設控之卡片或持卡人，應由風險控管單位確認後轉予授權單位查核，以決定是否予以解控	B
18.	為防範信用卡客戶資料外洩，下列控管措施何者錯誤？ (A)由稽核部門不定期查核委外廠商之內控情形 (B)將客戶資料電子檔傳輸給委外廠商時，須以專線及加密方式保護，得不留存傳輸記錄 (C)將個人使用之電腦終端機設定螢幕保護程式 (D)資料轉入資料庫後，應將硬碟中之檔案刪除	B
<b>信用卡爭議款項規定</b>		
19.	有關信用卡帳務作業，下列敘述何者錯誤？(A)爭議款項於調查期間應停止計息 (B)發卡機	D

	構對爭議款項應於受理後十四日內回覆持卡人處理狀況或進度 (C)發卡機構在爭議款項尚未查明確實原因時，不得將持卡人資料掛入金融聯合徵信中心不良檔 (D)依主管機關規定，應收帳款轉銷呆帳案件由有權人員核准後，應定期彙總呈報董事長備查 <b>信用卡應收帳款轉銷呆帳案件，應由有權人員核准轉銷後，定期呈報董(理)事會備查。</b>	
--	--	--

**常見詐欺模式**

20.	申請人持變造他人之身分證及財產資料，向銀行申請貸款，係屬於消費金融詐冒風險中之何種詐欺模式？ (A)偽冒申請 (B)人頭貸款 (C)偽造卡 (D)取得未達卡	A
21.	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？ (A)取得未達卡 (B)人頭貸款 (C)盜領貸款 (D)偽造卡	B
22.	第三人有意或無意取得發卡機構寄交申請人之新信用卡，此時在空白的新卡上隨便簽上一名字便可以用偽簽之信用卡消費，達到詐欺之目的，係屬於消費金融詐冒風險中之何種詐欺模式？ (A)被竊卡 (B)偽造卡 (C)取得未達卡 (D)未印錄卡號	C
23.	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？ (A)偽冒申請 (B)人頭貸款 (C)遺失卡 (D)偽造卡	D
24.	信用卡持卡人，持卡到從事融資業務特約商店（地下錢莊）借錢，特約商店再經由刷卡的交易程序，以便向發卡行請款，但事實上並未銷售貨品給持卡人，此一信用卡詐欺模式係指下列何者？ (A)多刷帳單 (B)偽造卡 (C)信用卡假掛失 (D)假消費真刷卡	D
25.	下列何者乃因發卡機構有意願負擔掛失前 24 小時冒用責任，致為不法之持卡人所乘？ (A)假消費真刷卡 (B)取得未達卡 (C)未印錄卡號 (D)信用卡假掛失	D
26.	有關防範偽造資料及冒貸案件之預防方法，下列敘述何者錯誤？ (A)應瞭解客戶之居住狀況，以避免授信風險 (B)對於與不熟悉之客戶對保時，應至客戶任職之公司實地瞭解 (C)對於客戶提供之在職證明、扣繳憑單、勞保卡等資料應詳加核對 (D)對以銀行名義於報紙刊登小廣告之代辦公司推介之案件應優先辦理	D
27.	有關銀行為預防消費金融業務之偽冒詐騙及信用風險，下列措施何者錯誤？ (A)嚴格控管核准案件之條件差異 (B)信用卡發卡銀行保留調整信用額度之權利 (C)小額信貸之推廣對象，以自營小商店店主、仲介業員工等為主 (D)詳細核對申請人身分證件正本、在職證明、薪資轉帳證明等資料 <b>小額信貸之推廣對象，應以公務員、上班族為主要對象。</b>	C

## 第十一章 資訊風險與安全業務

### ● 網路銀行

#### 安全機制

類型	Non-SET、SET(Secure Electronic Transaction)、SSL(Secure Sockets Layer)
安全性	Non-SET > SET(Secure Electronic Transaction) > SSL(Secure Sockets Layer)
電子憑證	Non-SET：身份電子憑證、SET：帳戶電子憑證、SSL：無 SET：由網路認證公司核發電子憑證。 SSL：無電子憑證，使用者憑身分證號、使用者代碼及個人密碼進入網路銀行。
客戶端安控軟體	Non-SET：金鑰安控程式、SET：電子錢包、SSL：瀏覽器

#### 安全機制防護措施

- 不論是 SSL、SET 或 Non-SET 機制，其安全設計均應具備訊息隱密性、完整性、來源辨識性、不可重複性、無法否認傳送訊息及無法否認接收訊息等六大防護措施。
- 約定轉帳因屬低風險交易，得排除「無法否認傳送訊息」及「無法否認接收訊息」之安全設計。
- 電子轉帳及交易指示類之安全機制，若不具備「無法否認傳遞訊息」、「無法否認接收訊息」之功能，則其使用之對稱性加解密系統之金鑰長度不得小於「128 位元」，且必須改採使用者代號、密碼，以強化安全防護。
- 動態密碼為運用動態密碼產生器或其他方式運用 OTP 原理，隨機產生限定一次使用之密碼者，可不再使用簽入介面之安全設計。

#### 其他規定

- 風險限額：網路銀行之轉帳或匯款類交易，應訂定風險限額。
- 針對網路銀行業務之開發維護、運作及管理，必須：
  - 明訂內控規章。
  - 有關開發、維護、運作等作業流程必須符合內部控制原則。
  - 系統維護及資料管理必須依內部規章辦理。

### ● 端末機管理

- 專人陪同維護機器：廠商前來營業單位維護機器，應由專人陪同並登記備查。
- 主管與櫃員權限代號分別持有：一人不得同時持有主管權限及櫃員權限之端末機使用者代號。
- 禁止多人共用同一使用者代號：不宜二人或多共用同一使用者代號，以防權責不明。
- 使用者代號控管：端末機使用者代號之新增、變更、刪除應登記控管。
- 變更密碼：端末機使用者密碼應定期變更。
- 關閉工作站或簽退：操作人員暫時離機或有他人需要使用同一端末機時，應先由原操作人員關閉工作站或簽退。

## ● 主機操作及作業處理

1. 電腦作業系統運作紀錄或控制台操作紀錄等有關工作處理之紀錄，應保存適當期間並指定專人負責查核，且對例外情況必須加以追蹤處理。
2. 控制台及週邊設備僅限輪值操作員操作。
3. 例行工作應依預定排程處理，非例行工作之處理應經核准。
4. 操作異常狀況應予紀錄。
5. 發生嚴重問題時，應依規定之程序，立即通知主管。
6. 每班作業應至少有二名操作員輪班。

## ● 金融機構媒體管理應注意事項

1. 儲存機密資料或程式之磁帶應由二人會同封簽後密存。
2. 應注意媒體品質維護，必要時予以清潔、維護或重錄。
3. 媒體廢棄前應先消磁以防資料外洩。
4. 媒體編號必須可由外標籤查知媒體內容及用途。

## ● 機房管理

1. 機房操作人員：不得兼任系統分析及程式撰寫工作。
2. 連線管理人員：不得兼任應用系統程式之維護工作。

## ● 程式系統

1. 系統分析、程式撰寫設計人員：不得兼任資料輸入、測試核對等管制工作。
2. 電腦檢核為異常或錯誤之輸入資料，應指定操作員以外人員負責查明處理。
3. 程式修改後須由換版人員利用電腦與原程式作比對，產生報表供主管覆核。
4. 資料診斷人員之特殊權限：對儲存或記憶體之傾錄或傾印應只限於需以該項資料作診斷之人員。
5. 儲存機密資料或程式之磁帶、磁片等媒體之保管，應由有權人員二人會同封簽後密存。

## ● 密碼管理

1. 金融機構對於電腦公司安裝電腦系統時，其系統工程師使用之預設密碼，應於驗收後上線前立即刪除或變更，並定期變更密碼，以維護電腦網路安全。
2. 密碼單之印製及金融卡之製作，應指定不同人員將卡片及密碼單分開製作、分開寄送。  
密碼單印製完成後應將密碼檔即時清除。

## ● 亂碼化介面程式

1. 「亂碼化介面程式碼」不可存放於主機系統程式館內。
2. 亂碼化介面程式維護、修改應依「亂碼化作業安全規章」所訂程序及規定辦理。
3. 有關亂碼化作業之紀錄資料，包括作業紀錄、基碼變更紀錄、程式報表紀錄，均應由安全控管人員定期查閱。

## ● 防火牆、路由器之設定

1. 設定內容應留存書面文件備查，設定內容變更應經申請評估後，始准由專人予以變更。
2. 對非法入侵防火牆事件，應即時處理，並留存紀錄。
3. 應依不同功能，不用地域或不同使用者設定不同網域，以利控管。
4. 變更防火牆應經測試並經主管審核。
5. 防火牆外部網路位址與內部網路位址對應資料之建置、變更應有專人控管。

## ● 電子金融交易之風險

1. **高風險交易**：該訊息執行結果，對客戶權益有重大影響之各類電子轉帳及交易指示，如非同戶名且非約定轉入帳戶之各類電子轉帳及交易指示。
2. **低風險交易**：該訊息執行結果之風險性低，如同戶名或約定轉入帳戶，或非約定轉入帳戶小金額之轉帳(每戶每筆不超過五萬元，每天累計不超過十萬元，每月累計不超過二十萬元為限)之各類電子轉帳及交易指示。

## ● 練習題

題號	題目	答案
<b>網路銀行</b>		
1.	目前各網路銀行安全機制中，下列何者安全性最低？ (A)SSL (B)Non-SET (C)SET (D)Non-SSL	A
2.	有關網路銀行之安全控管機制，下列何機制未採用電子憑證，使用者憑身分證號碼、使用者代碼及個人密碼即可進入網路銀行？ (A) SSL 機制 (B) SET 機制 (C) Non-SET 機制 (D) FXML 機制	A
3.	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？ (A)金融機構電子金融部 (B)金融聯合徵信中心 (C)聯合信用卡處理中心 (D)網路認證公司	D
4.	有關 SSL 安全機制，下列敘述何者錯誤？ (A)不須使用電子憑證 (B)不能辨識使用者身分 (C)安全性較 SET 低 (D)客戶端安控軟體為電子錢包	D
5.	下列何者非屬網路銀行對電子轉帳及交易性指示等之防護措施？ (A)具訊息完整性 (B)具訊息隱密性 (C)具可重複性 (D)具來源辨識性	C
6.	金融機構提供電子轉帳交易時，其安全機制若不具備「無法否認傳遞訊息」及「無法否認接收訊息」之功能，則其使用之對稱性加解密系統的金鑰長度，依規定不得小於多少位元？ (A) 32 位元 (B) 64 位元 (C) 128 位元 (D) 256 位元	C
<b>端末機管理</b>		
7.	有關銀行營業單位之端末機管理，下列敘述何者正確？ (A)端末機使用人除調離職外，不可變更其密碼 (B)操作人員暫時離機，為避免麻煩，不應關閉工作站或簽退 (C)廠商來營業單位維修機器時，可不必由專人陪同登記，惟需辨認其身分 (D)出納人員未兼有會計人員之端末機使用代號及密碼	D
8.	有關營業單位電腦操作之安全控管，下列敘述何者錯誤？ (A)作業人員離開工作台（端末機）時，均須執行簽退(SIGN OFF) (B)每台電腦(ID)之進出作業，均應有正確詳細之紀錄 (C)可使用他人之密碼操作電腦 (D)單位主管應定期檢視每位員工之使用權限	C
<b>主機操作及作業處理</b>		
9.	有關電腦主機之操作及作業處理，下列敘述何者錯誤？ (A)電腦機房每班輪值人員至少二	C

	人 (B)非例行作業之處理應經主管核可 (C)控制台及週邊設備僅限程式設計人員操作 (D)機房內應設置機房操作日誌，記載電腦軟、硬體系統之開關機紀錄 <b>控制台及週邊設備僅限輪值操作員操作。</b>	
10.	在機房門禁管制中，下列何者進出機房不用登記進出時間？ (A)稽核人員 (B)資料管制員 (C)輪班操作員 (D)系統維護人員 <b>輪班操作員有其固定班表，其進出時間隨班表一致，故無需登記進出時間。</b>	C
11.	資訊單位對主機操作之控管，下列敘述何者正確？ (A)操作人力不足時可由資料管制人員兼任 (B)對正常上班時間以外之留守人員，不須理會 (C)例行作業依預定排程處理 (D)每班作業由一名操作員值勤	C
<b>金融機構媒體管理應注意事項</b>		
12.	有關金融機構媒體管理，下列何者有缺失？ (A)儲存機密資料或程式之磁帶由二人會同封簽後密存 (B)注意媒體品質維護，必要時予以清潔、維護或重錄 (C)媒體廢棄前先經銷磁以防儲存於媒體內之資料外洩 (D)媒體編號由內標籤顯示區分，不於外標籤標明以維安全	D
<b>程式系統</b>		
13.	有關電腦應用系統開發及維護作業，下列敘述何者錯誤？ (A)各種程式文件應指定專人保管 (B)系統實施前，由原設計人員測試無誤後即可上線 (C)程式修改須填寫申請書，並經相關主管核可後始可辦理 (D)系統開發、設計、測試等，以及檔案資料、程式之命名、說明文件之撰寫應標準化	B
14.	有關銀行對電腦輸入輸出資料之管制作業，下列敘述何者錯誤？ (A)為爭取時效先以電話通知代為更正時，事後應補送更正傳票或其他表單 (B)輸出資料使用後若無保存需要，應經過核准並作適當毀棄處理 (C)機密性或敏感性資料的輸出，應經核准並限定專人處理 (D)經電腦檢核為異常或錯誤之輸入資料，應指定原操作人員負責查明處理即可	D
15.	資訊單位對程式變更之控管，下列敘述何者正確？ (A)程式修改及換版工作，應由程式設計人員負責辦理 (B)程式變更經由修改人員測試無誤後即可換版 (C)程式修改後須由換版人員利用電腦與原程式作比對，產生報表供主管覆核 (D)程式修改後由修改人員列印修改前後內容，供主管覆核	C
16.	金融機構為確保應用程式之正確，下列敘述何者有缺失？ (A)程式之登錄及刪除均經申請核可及驗收程序 (B)同一程式在程式館內之「原始碼」與「目的碼」內容不相符 (C)具有修改資料、程式等功能之公用程式均嚴密管制使用 (D)正式作業程式館（如系統程式）應定期或適時加以清理	B
<b>密碼管理</b>		
17.	有關網路安全之管理，下列敘述何者錯誤？ (A)機密性資料不得存放於網路或網際網路平台 (B)網路管理人員之操作，應詳細紀錄並定期呈主管覆核 (C)對已公佈之電腦系統最新修補程式，應立即安裝以彌補安全漏洞 (D)對電腦公司系統工程師使用之預設密碼於驗收後，應交由網路管理人員保管使用	D
18.	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？ (A)驗收及上線後 (B)驗收前上線後 (C)驗收及上線前 (D)驗收後上線前	D
19.	自動櫃員機之鑰匙及密碼，應以下列何種方式掌管，以符合內部牽制？ (A)均由經辦員掌管 (B)均由單位主管掌管 (C)二人分別執管必要時可互為代理人 (D)二人分別執管並設簿登記嚴禁互為代理人 <b>鑰匙、密碼應指定二人以上分別控管，且不得互相為代理人，否則分別控管無意義。</b>	D

20.	有關金融機構密碼單或金融卡之製作管理，下列何者有缺失？ (A)指定不同人員分開製作金融卡及密碼單 (B)金融卡之製作卡數或密碼單之印製張數均予嚴密控管 (C)密碼單印製完成後立即將密碼檔錄成磁片密封歸檔 (D)金融卡製作或密碼單印製情形均予紀錄並由有關人員簽章	C
-----	---	---

### 其他實務

21.	金融業務電腦化後，對稽核人員影響最大的改變為何？ (A)稽核軌跡的改變 (B)作業方式的改變 (C)作業分工的改變 (D)授權方式的改變	A
22.	對備用作業卡之保管措施，下列處理方式何者有欠妥當？ (A)將主管卡與櫃員卡分開封簽保管 (B)主管封簽，會計或出納保管 (C)將卡片設為不可使用狀態 (D)將卡片設為可使用狀態	D
23.	對重要程式及資料檔案之備份媒體，須存放於何處？ (A)機房 (B)其他營業場所 (C)稽核單位 (D)異地安全場所	D
24.	下列何者非屬金融機構營業單位與電腦作業有關之電腦犯罪手法？ (A)騙取主管卡進行非法交易 (B)趁他人未簽退時非法輸入交易資料 (C)偽造憑證擅自進行轉帳交易 (D)結帳後輸出報表	D

JY  
價值筆記

## 第十二章 衍生性金融商品

### ● 衍生性金融商品

價值由利率、匯率、股權、指數、商品、信用事件或其他利益及其組合等所衍生之交易契約及結構型商品，不含資產證券化商品、結構型債券、可轉換公司債等具有衍生性金融商品性質之國內外有價證券及「境外結構型商品管理規則」所稱之境外結構型商品。

### ● 金管會管理方式

金管會對金融機構辦理衍生性商品之管理採負面表列方式管理。

(負面表列係指法律明確列舉禁止事項，並將未列舉禁止者推定為允許)

銀行已取得辦理衍生性金融商品業務之核准者，得開辦各種衍生性金融商品及其商品之組合，並於開辦後十五日內檢附商品特性說明書、法規遵循聲明書及風險預告書報金管會備查。

### ● 銀行辦理衍生性金融商品業務風險管理制度

1. 銀行辦理衍生性金融商品業務，應訂定經營策略及作業準則，報經董(理)事會核准，修改時亦同。
2. 銀行辦理衍生性金融商品，應經適當程序檢核，並由高階管理階層及相關業務主管共同參考訂定風險管理制度。對風險容忍度及業務承作限額，應定期檢討提報董(理)事會審定。  
超逾風險限額時，得採取之措施包括：經有權人員核可、結清部位、簽報提高風險限額。
3. 辦理衍生性金融商品業務之交易人員不得兼任交割、確認或會計工作。
4. 關於衍生性金融商品部位之評價頻率，銀行應依照部位性質分別訂定；其為交易部位者，應以即時或每日市價評估為原則；其為銀行本身業務需要辦理之避險性交易者，至少每月評估一次。

### ● 銷售衍生性金融商品業務

銀行向一般客戶提供衍生性金融商品交易服務時：

1. 推廣文宣資料應清楚、公平及不誤導客戶。
2. 對商品之可能報酬與風險之揭露，應以衡平且顯著方式表達。
3. 風險預告書應充分揭露各種風險，並將最大風險或損失以粗黑字體標示。
4. 不得藉主管機關對衍生性商品業務之核准、核備或備查使客戶認為政府對商品提供保證。
5. 應制定瞭解客戶(Know Your Customer, KYC)制度，並確實瞭解客戶之財務狀況、投資經驗、投資需求及承擔潛在虧損之能力等特性。
6. 如有約定違約金時，應本於公平合理原則約定，不得收取過高之違約金。
7. 銀行辦理衍生性金融商品除應於交易契約與網站中載明交易糾紛之申訴管道外，於實際發生交易糾紛情事時，應即依照客戶申訴處理程序辦理。

### ● 練習題

題號	題目	答案
<b>衍生性金融商品定義</b>		
1.	依據「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」，下列何者不屬於衍生性金融商品之範圍？(A)指數股票型基金(ETF) (B)新臺幣遠期利率協定(FRA) (C)新臺幣利率選擇權(IRO) (D)新臺幣利率交換(IRS)	A

2.	下列何者非屬衍生性金融商品？ (A)遠期契約 (B)國外基金 (C)期貨契約 (D)交換契約	B
<b>金管會管理方式</b>		
3.	有關金管會對金融機構辦理衍生性商品之管理，下列敘述何者錯誤？ (A)注重金融機構風險管理能力 (B)採正負面表列方式管理 (C)以風險導向之監理為主 (D)注重金融機構承擔損失能力	B
4.	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？ (A)五日內 (B)十日內 (C)十五日內 (D)二十日內	C
<b>銀行辦理衍生性金融商品業務風險管理制度</b>		
5.	銀行辦理衍生性金融商品業務，市場一方因無法履行交易契約義務，而導致另一方發生損失係屬下列何種風險？ (A)市場風險 (B)流動性風險 (C)信用風險 (D)作業風險	C
6.	銀行辦理衍生性金融商品交易，有關業務風險管理之敘述，下列何者正確？ (A)對於店頭市場之交易，免評估流動性風險 (B)辦理新種衍生性金融商品應報經銀行董事會核定其作業準則 (C)交易及交割作業人員得互相兼任，有關風險之衡量、監督與控制應指定專人負責 (D)負責風險管理之高階主管如認為有市價評估異常情形時，應即報告總經理後採取改正措施	B
7.	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？ (A)總經理 (B)董事長 (C)董事會 (D)股東會	C
8.	有關衍生性金融商品交易，超逾風險限額時，不應採取下列何種措施？ (A)經有權人員核可 (B)結清部位 (C)簽報提高風險限額 (D)由交易人員自行衡量風險限額	D
9.	有關辦理衍生性金融商品交易，下列敘述何者正確？ (A)風險控管應由交易人員自行負責 (B)交易人員應負責寄送對帳單 (C)交易人員應負責交割 (D)交易及交割人員不得互相兼任	D
10.	銀行辦理衍生性金融商品業務，其對交易員之管理，下列敘述何者錯誤？ (A)應以書面列明交易員之授權範圍 (B)交易員的報酬應合理不應鼓勵其承擔過度風險 (C)交易員應兼任交易確認工作以避免疏失 (D)交易員完成交易後應立即將交易時間填入成交單	C
11.	依據「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」，有關銀行本身業務需要，而從事避險性交易者，其評價頻率之規定，下列何者正確？ (A)至少每日評估一次 (B)至少每十日評估一次 (C)至少每月評估一次 (D)至少每季評估一次	C
12.	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？ (A)3% (B)5% (C)6% (D)9%	A
<b>銷售衍生性金融商品業務</b>		
13.	銀行向一般客戶提供衍生性金融商品交易服務，下列敘述何者錯誤？ (A)推廣文宣資料應清楚、公平及不誤導客戶 (B)對商品之可能報酬與風險之揭露，應以衡平且顯著方式表達 (C)風險預告書應充分揭露各種風險，並將最大風險或損失以粗黑字體標示 (D)得藉主管機關對衍生性金融商品業務之核准、核備或備查，使客戶認為政府已對該商品提供保證	D