

台灣金融研訓院第 28 期銀行內部控制與內部稽核測驗試題

科目：銀行內部控制與內部稽核法規（消費金融類）

注意：①本試卷正反兩頁共 50 題，每題 2 分，限用 2B 鉛筆在「答案卡」上作答。

②本試卷之試題皆為單選選擇題，請選出最適當答案，答錯不倒扣；未作答者，不予計分。

③答案卡請務必繳回，違者該節以零分計算。

- 1.依銀行法及主管機關規定，銀行對個別利害關係人之每筆或累計授信金額達新臺幣一億元或該銀行淨值百分之一時（以孰低者為準），該授信案應經過下列何種型態之董事會決議同意，始可貸放？
 - (1)二分之一以上董事之出席及出席董事三分之二以上同意
 - (2)四分之三以上董事之出席及出席董事二分之一以上同意
 - (3)三分之二以上董事之出席及出席董事四分之三以上同意
 - (4)常董會同意後報董事會核備
- 2.借款人以營業交易所生之應收票據為授信之擔保品時，依銀行法施行細則第二條第一項規定，其票據之種類為何？
 - (1)限於支票
 - (2)限於支票或匯票
 - (3)限於匯票或本票
 - (4)支票、匯票或本票均可
- 3.依金融控股公司法所定罰鍰，經主管機關限期繳納而屆期不繳納者，自逾期之日起，每日加收滯納金為百分之多少？
 - (1) 1%
 - (2) 2%
 - (3) 3%
 - (4) 4%
- 4.依金融控股公司法規定，金融控股公司與特定對象為授信以外之交易時，其條件不得優於其他同類對象；下列何者不屬於該法所規定之「授信以外之交易」？
 - (1)購買該金融控股公司之銀行子公司所有之不動產
 - (2)投資該金融控股公司之銀行子公司發行之可轉讓定期存單
 - (3)與該金融控股公司之銀行子公司負責人簽訂提供勞務之契約
 - (4)出售不動產予該金融控股公司之銀行子公司
- 5.依「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」規定，有關銀行為符合法令之遵循，下列敘述何者正確？
 - (1)應請監察人負責該制度之規劃、管理及執行
 - (2)總、分支機構對法令遵循事宜應建立諮詢溝通管道
 - (3)營業單位、資訊單位及財務保管單位應指派人員擔任法令遵循主管，管理單位則免指派
 - (4)應至少每年一次就相關遵循事項辦理自評
- 6.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，為具備國內營業單位新派任經理之條件，而參與內部稽核單位之查核實習，其查核項目應累計至少幾項？
 - (1)一項
 - (2)二項
 - (3)三項
 - (4)四項
- 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，金融機構內部稽核單位對國外營業單位應辦理之查核次數為何？
 - (1)每年至少辦理一次一般查核及一次專案查核
 - (2)每年至少辦理一次一般查核
 - (3)每兩年至少辦理一次一般查核
 - (4)每兩年辦理一次專案查核
- 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，銀行年度財務報表由會計師辦理查核簽證時，應委託會計師辦理內部控制制度之查核，並對銀行申報主管機關表報資料正確性、內部控制制度、法令遵循制度執行情形及下列何項政策之妥適性表示意見？
 - (1)備抵呆帳提列
 - (2)催收款項轉銷
 - (3)逾期放款催收
 - (4)大額授信審議
- 9.依「銀行業公司治理實務守則」規定，銀行業應選擇專業且具獨立性之會計師，定期查核銀行之財務狀況及內部控制，且應至少每隔多久評估聘任會計師之獨立性？
 - (1)半年
 - (2)一年
 - (3)二年
 - (4)三年

- 10.依「銀行稽核工作考核要點」規定，各金融機構對重大偶發事件，應於下列何期限內將詳細資料或後續處理情形函報主管機關？
- (1)一週內 (2)三週內 (3)一個月內 (4)二個月內
- 11.依「銀行業公司治理實務守則」規定，有關董事會應定期評估之事項，下列何者正確？
- (1)大額曝險管理制度 (2)簽證會計師酬金標準 (3)銀行櫃員訓練計畫 (4)管理階層發展計畫
- 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，有關內部稽核人員基本資料之申報，下列敘述何者錯誤？
- (1)應於每年一月底前申報
(2)應以網際網路資訊系統申報
(3)申報前應檢查內部稽核人員資格條件及訓練時數是否符合規定
(4)人員資格條件及訓練時數如有違反規定者，應於一個月內改善
- 13.依「中華民國銀行公會會員安全維護執行規範」規定，有關安全維護措施之敘述，下列何者錯誤？
- (1)每日上班時，負責最先到行開門之行員應先巡視檢查行舍四周之動、靜態
(2)於觀察無安全顧慮後，始得會同駐衛警或保全人員開啟保全系統及門鎖進入行舍，並應即隨手關門，啟用監視錄影系統
(3)下班時，由一位行員負責關閉門戶，毋需再實施行舍檢查工作
(4)保全系統能正常發揮功效後，始得離行
- 14.依「金融機構安全設施設置基準」規定，設有保全之單位，其保全防盜設施第一道防線之對象為何？
- (1)行舍內各空間 (2)金庫外圍死角 (3)金庫室內 (4)各保全標的之門窗
- 15.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？
- (1)自動櫃員機應裝置於明亮處所，以防歹徒覬覦
(2)閉路電視錄影監視系統影像以彩色為主
(3)閉路電視錄影監視系統應考慮裝置於明亮處以利監控
(4)補鈔只更換鈔匣，不得在現場裝卸現金或點鈔
- 16.金融機構辦理出租保管箱業務，有關放置保管箱處所及應裝設錄影監視系統，下列敘述何者錯誤？
- (1)出租保管箱業務原則上於租用之行舍辦理
(2)營業時間外，應可藉由保管箱室外之監視器上觀察保管箱室內部動靜
(3)隱密型攝影機及攝影光源之啟動開關、監視器應設於保管箱室外隱密處
(4)保管箱室內除為保護客戶隱私之區域（如整理室）外，應裝設能涵蓋各角落之錄影監視系統
- 17.依「金融同業間遭歹徒詐騙案件通報要點」規定，有關通報作業判斷方式，下列程序何者正確？
- (1)金融機構所屬分支機構發現詐騙情事，得逞者才通報，未得逞者不通報
(2)其得逞者立即通報經濟犯罪防制中心
(3)無論是否得逞均立即通報經濟犯罪防制中心
(4)無論是否得逞均立即通報所屬總管理機構
- 18.依「金融機構對達一定金額以上通貨交易及疑似洗錢交易申報辦法」規定，金融機構對疑似洗錢之交易，應向指定之機構申報，所稱指定之機構係指下列何者？
- (1)金融監督管理委員會 (2)中華民國銀行商業同業公會
(3)法務部調查局 (4)財團法人金融聯合徵信中心
- 19.依「信用卡業務機構管理辦法」規定，專營信用卡業務機構辦理發卡或收單業務者，其最低實收資本額為新臺幣若干元？
- (1)一億元 (2)二億元 (3)三億元 (4)四億元
- 20.金融機構辦理信用卡業務，下列敘述何者錯誤？
- (1)受委託機構每筆帳單代收金額上限為新臺幣 20,000 元
(2)發卡機構對爭議款項應於受理後一個月內回覆持卡人處理狀況或進度
(3)收單機構向發卡機構收取特約商店沒收卡片之處理費，統一訂定收取新臺幣 1,000 元
(4)發卡機構對已持有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

- 21.依「金融機構辦理現金卡業務應注意事項」規定，下列敘述何者正確？
- (1)金融機構收到申請人電話申請，未完成徵授信審核前，得先製發現金卡
 - (2)現金卡契約得以文字約定，免除申請人合理審閱契約之期間
 - (3)發卡機構主動調高額度，得免通知原保證人
 - (4)發卡機構應訂定申訴處理程序，以保障持卡人權益
- 22.依「中華民國銀行公會會員徵信準則」規定，中小企業總授信金額在新臺幣多少元以下者，其徵信範圍得以簡化？
- (1)三百萬元
 - (2)四百萬元
 - (3)五百萬元
 - (4)六百萬元
- 23.有關「中華民國銀行公會會員徵信準則」各條款所稱之「總授信金額」，下列敘述何者正確？
- (1)係指查詢金融聯合徵信中心歸戶之授信額度
 - (2)係指金融聯合徵信中心歸戶額度加計本次申貸金額
 - (3)係指金融聯合徵信中心歸戶餘額加計本次申貸金額
 - (4)係指借戶最近六個月內向各金融機構申請授信之額度
- 24.依「中華民國銀行公會會員徵信準則」規定，企業中長期總授信金額達新臺幣多少元者，應加送現金流量預估表及預估資產負債表等資料？
- (1)一億元
 - (2)二億元
 - (3)三億元
 - (4)四億元
- 25.辦理新臺幣結匯時，申報義務人應依據「外匯收支或交易申報辦法」據實申報。有關申報書填報之更改規定，下列敘述何者正確？
- (1)申報書填報之後，皆不得更改申報書內容
 - (2)申報書之金額不得更改，其他項目如經更改，應請申報義務人加蓋印章或由其本人簽字
 - (3)除金額得更改外，其他項目內容皆不得更改
 - (4)申報書內容所有項目皆得更改，如經更改，應請申報義務人加蓋印章或由其本人簽字
- 26.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？
- (1) 25%
 - (2) 15%
 - (3) 10%
 - (4) 5%
- 27.依「票券金融管理辦法」規定，票券商不得辦理簽證承銷下列何種票券？
- (1)國庫券
 - (2)發行人未經信用評等機構評等之短期票券
 - (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
 - (4)基於勞務提供而產生且經受款人背書之匯票
- 28.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？
- (1)異動後二至三個月
 - (2)異動後二十日
 - (3)異動後一至一個半月
 - (4)異動後十日
- 29.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」，核定銀行組織架構係屬下列何者所應負責？
- (1)董事長
 - (2)高階管理階層
 - (3)稽核委員會
 - (4)董事會
- 30.為落實海外分行內部控制制度之執行，下列敘述何者錯誤？
- (1)支出交易或業務費用項目應檢附相關交易憑證或實質交易憑證
 - (2)應落實職務輪調制度
 - (3)毋需建立海外分行與總行之通報系統
 - (4)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
- 31.為防止金融弊端發生，下列何者不宜兼辦出納或經理財物之事務？
- (1)存款業務主管
 - (2)放款業務主管
 - (3)匯兌業務主管
 - (4)會計業務主管

- 32.金融機構對於存戶未即時領回存摺時應如何處理？
- (1)由存款經辦人員負責保管
 - (2)應予註銷作廢
 - (3)應設簿登記，交指定主管人員保管，並列入內部稽核項目
 - (4)置放服務台以利客戶存提款項
- 33.依「證券交易法」規定，持有該公司之股票超過百分之十之股東，實際知悉發行股票公司有重大影響其股票價格之消息時，在該消息明確後，未公開前或公開後幾小時內，不得自行或以他人名義買入或賣出該公司之上市股票？
- (1)二十四小時
 - (2)十八小時
 - (3)十二小時
 - (4)八小時
- 34.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？
- (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鑑價，應明定鑑估之層級
 - (3)對一定金額以上之擔保物鑑價，應由授審會負責辦理
 - (4)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
- 35.金融機構應加強自動櫃員機之安全維護管理，下列敘述何者錯誤？
- (1)應加強宣導民眾定期更換金融卡
 - (2)應提醒民眾於使用自動櫃員機輸入密碼時以手遮蓋
 - (3)自動化服務區無設置門禁刷卡機者，應於明顯處張貼警示標語告知客戶
 - (4)自動櫃員機錄影監視設備應由專人負責管理，以確保攝錄作業之正常運作
- 36.為防範歹徒偽設自動提款機以盜取客戶金融卡密碼等資料，有關使用自動提款機應注意事項之敘述，下列何者錯誤？
- (1)對跨行連線各項環節安全應加強查核
 - (2)報廢之自動提款機，應予嚴格控管或銷毀
 - (3)金融卡交易流程控管應列為內部稽核重點項目
 - (4)加強向客戶宣導，對金融卡及自動提款機之異常情形，應即通報銀行公會處理
- 37.有關金融機構之安全維護，下列敘述何者錯誤？
- (1)應進行員工自衛編組
 - (2)僱用之駐衛警察應固定站立門口，以儘早發現歹徒
 - (3)應灌輸行員「安全防護，人人有責」之觀念
 - (4)未能購置運鈔車時，應協調委託保全公司運送
- 38.依主管機關規定，如客戶投訴存款餘額不符，經確認係屬金融卡偽造盜領案件，金融機構應將該等帳戶在 ATM 之交易資料送財金資訊公司作交叉比對，於受理投訴幾日內查證完竣，並補足客戶被盜領款項？
- (1)十日
 - (2)七日
 - (3)五日
 - (4)二日
- 39.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？
- (1)毋需簽訂委託契約，僅須本著誠信原則處理業務即可
 - (2)簽訂概括性委託契約，各項業務均可代為處理
 - (3)委外契約應載明事項不包括受託公司聘僱人員之管理
 - (4)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
- 40.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，下列敘述何者錯誤？
- (1)本辦法所適用之金融機構，包括票券金融公司
 - (2)受委託機構對外不得以金融機構名義辦理受託處理事項
 - (3)金融機構之消費性貸款業務，其授信審核之准駁不得委外處理
 - (4)金融機構之內部稽核作業得委託其財務簽證會計師辦理
- 41.如發現客戶以偽造身分證於聯行開立第二存款帳戶時，應依「金融同業間遭歹徒詐騙案件通報要點」規定，立即通報下列何單位轉知各金融機構注意？
- (1)警察局
 - (2)銀行公會
 - (3)調查局
 - (4)財團法人金融聯合徵信中心

- 42.金融機構對客戶之交易資訊應有安全管制措施，以免觸犯下列何項法令？
(1)公平交易法 (2)公司法 (3)破產法 (4)個人資料保護法
- 43.銀行擬轉讓不良債權予資產管理公司，資產管理公司於符合一定條件範圍內，銀行可對資產管理公司提供該不良債權之資料，有關資產管理公司之條件及不良債權資料，下列敘述何者錯誤？
(1)資產管理公司必須確保接觸資料者不會外洩債權資料
(2)不得移轉之不良債權資料，其型態包括書面及電子檔案
(3)資產管理公司必須確保接觸資料者不得有其他不當利用之行為
(4)對銀行債務之履行無法律上義務者之資料，得提供與資產管理公司
- 44.為防範駭客入侵竊取資料，有關金融機構連接網際網路電腦系統之資訊通訊安全，下列敘述何者錯誤？
(1)對已公布之電腦系統修補程式應立即安裝以彌補安全漏洞
(2)內部網路與網際網路應予連結，以增加使用之方便性
(3)系統預設之密碼應刪除並定期變更
(4)機密性資料不可於網際網路平台上存放
- 45.金融機構派員赴證券商辦理收付款項業務，應向主管機關提出申請，申請書件自送達次日起幾日內，主管機關未表示反對者，視為已核准？
(1)三日 (2)五日 (3)十日 (4)十五日
- 46.有關金融機構辦理國內信用狀融資業務之作業規範，下列敘述何者錯誤？
(1)須評估融資必要性 (2)須確認具有實質交易行為
(3)須核實匡計借款戶所需額度 (4)不得以借款戶之關係企業為受益人
- 47.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」？
(1)提前償還之違約金 (2)保證人之有無 (3)貸款期限 (4)本息償還方式
- 48.依「金融機構出售不良債權應注意事項」規定，下列何者非屬所稱金融機構？
(1)票券金融公司 (2)資產管理公司
(3)信用合作社 (4)信用卡業務機構
- 49.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？
(1)3日 (2)5日 (3)7日 (4)9日
- 50.依「信託業營運範圍受益權轉讓限制風險揭露及行銷訂約管理辦法」規定，所稱外國有價證券，下列何者非屬之？
(1)外國認股權證 (2)外國存託憑證
(3)外國遠期契約 (4)外國指數股票型基金