

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。

筆記中標示灰底部分	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紅字部分。
試題中標示底線的部分	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】

1. 本筆記為 JY 本人準備考試時整理的重點精華，筆記內容若有不懂之處，買家都可詢問與討論。
2. 筆記內容會持續更新及增修，因應法規修改及考題變化。

目錄

銀行內部控制與內部稽核法規	3
第一章 銀行相關規範	3
第二章 銀行業內部控制及稽核制度實施辦法	5
第三章 銀行安全管理實務與重大偶發事件	10
第四章 金融機構委外作業與出售不良債權	16
第五章 歹徒詐騙與詐騙之防止	18
第六章 信用卡、現金卡業務	21
第七章 中華民國銀行公會會員徵授信準則	24
第八章 外匯作業管理	25
第九章 票券證券、空白單據與保管業務	26
第十章 銀行內控法規精選試題	29
銀行內部控制與內部稽核制度	42
第一章 內部控制概論	42
第二章 出納業務	46
第三章 存款業務	49
第四章 逾期放款催收與呆帳處理	52
第五章 授信、徵信	56
第六章 票券與證券業務	58
第七章 信託相關業務	62
第八章 消費金融	64
第九章 詐冒風險與洗錢防制	68
第十章 資訊風險與安全業務	71
第十一章 外匯作業管理	75
第十二章 財富管理業務	77
第十三章 衍生性金融商品	79
第十四章 銀行內控制度精選試題	81
第十五章 銀行內控制度(一般金融)精選試題	102
第十六章 銀行內控制度(消費金融)精選試題	120

銀行內部控制與內部稽核法規

第一章 銀行相關規範

● 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十五年。
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三十年。但對於無自用住宅者購買自用住宅之放款，不在此限。

● 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。

● 授信規定

1. 銀行不得對其持有實收資本總額百分之三以上之企業，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，為無擔保授信。
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。
2. 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：需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。
3. 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二。

● 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。

● 練習題

題號	題目	答案
住宅放款		
1.	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
2.	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
有關活期存款依約定方式提取存款之規範		
3.	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
4.	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	D

	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	
授信規定		
5.	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
6.	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
7.	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
罰則		
8.	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
9.	依「銀行稽核工作考核要點」規定，銀行對於涉嫌舞弊案件應於事件發現當日後多久期限內，將詳細資料或後續處理情形函報相關主管機關？ (A)一週 (B)二週 (C)三週 (D)一個月 對於涉嫌舞弊案件或重大偶發事件未於事件發現當日（最遲不得逾次一營業日）電告，並於一週內將案情概要及處理狀況函報。對上述案件之缺失應每三個月覆查一次，至改善為止。	A
其他考點		
10.	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

第二章 銀行業內部控制及稽核制度實施辦法

● 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。

● 金融控股公司法概要

1. 金控公司及銀行業，每半年向董事會及監察人或審計委員會報告。
2. 金控公司每年至少須辦理一次內部控制制度自行查核，每半年一次法令遵循作業自行查核。
3. 金控公司子公司與所有利害關係人之交易總額不得超過子公司淨值 20%。
4. 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百分之十者，應向主管機關申報。
5. 銀行持有票券金融公司股份，未逾該票券金融公司已發行股份 5%者，得再投資第二家票券金融公司，惟僅能擔任 1 家公司之董事或監察人。

子公司定義：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百分之五十，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。

● 金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法

銀行應建立遵守法令主管制度、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)。

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，其資格應符合各業別負責人應具備資格條件規定，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。

人員任用

內部稽核單位之人事任用、免職、升遷、獎懲、輪調及考核等，應由總稽核簽報，報經董(理)事長(主席)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(主席)核定。

自行查核檢查及內部控制制度聲明書

1. 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。
(自行查核可以輔助內部稽核頻率不足，但不可取代內部稽核)
2. 稽核單位對國內營業、財務保管及資訊單位：每年至少一次一般查核及一次專案查核。
3. 稽核單位對作業中心及國外單位：每年至少一次一般查核。
4. 稽核單位對其他管理單位：每年至少一次專案查核。
5. 各銀行營業、財務保管及資訊單位：每半年至少一次一般自行查核、每月一次專案自行查核。
已辦理一般自行查核、內部稽核單位已辦理一般業務查核、金融檢查機關已辦理一般業務檢查或法令遵循事項自行評估之月份，該月得免辦理專案自行查核。
金融檢查機關、會計師、內部稽核單位、自行查核人員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之未改善情形。

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。

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)。

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)。

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。

重大缺失與弊端

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。

會計師對銀行業之查核

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：

- 一、查核過程中，未提供會計師所需要之報表、憑證、帳冊及會議紀錄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。
- 二、在會計或其他紀錄有虛偽、造假或缺漏，情節重大者。
- 三、資產不足以抵償負債或財務狀況顯著惡化。
- 四、有證據顯示交易對淨資產有重大減損之虞。

● 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充分提供廣泛的內部財務、業務及法規遵循等資訊，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，並將其他相關資訊送交適當人員。

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，應做持續性的監控。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，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。

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。

● 練習題

題號	題目	答案
銀行業公司治理實務守則		
1.	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
2.	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
金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法		
3.	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
4.	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，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	D
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，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
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，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
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，銀行業內部稽核單位辦理內部稽核，下列敘述何者錯誤？(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	D
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	B
9.	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？(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	C
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，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？(A)獎賞權 (B)沉默權 (C)懲處建議權 (D)升遷權	C
11.	內部自行查核工作應由下列何者辦理最恰當？(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	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，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)? (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	A
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，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? (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	B
巴塞爾銀行監理委員會所訂內部控制制度評估原則		
14.	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
15.	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
16.	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
17.	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
金融控股公司法		
18.	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
19.	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
其他考點		
20.	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	D
21.	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

第三章 銀行安全管理實務與重大偶發事件

● 金融機構安全維護注意要點

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。(如附近有未熄火等發動之汽車機車，即提高警覺嚴加戒備。)
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。

● 金融機構安全設施設置基準

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。

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)

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。

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。

● 金融機構自動櫃員機安全防護準則

1. 現行自動化服務區及無人銀行門禁刷卡設備，已全面撤除，並張貼「無須刷卡入內」告示。
2. 應定期每日指定人員觀看自動櫃員機之監視錄影帶。
自動櫃員機及週遭監視之錄影帶應保存 6 個月。
3. 自動櫃員機每營業日不定時巡查作反偵測機制，假日及非營業時間尤為重要。
4. ATM 補鈔作業應有兩人以上共同執行。
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。
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。

● 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：

- (一) 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。
- (二) 對大額授信之擔保物之鑑價，應明定鑑估之層級。
- (三) 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。

● 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。

對於涉嫌舞弊案件或重大偶發事件應於事件發現當日(最遲不得超過次一營業日)電告財政部、中央銀行及中央存款保險公司，並於一週內將案情概要及處理狀況函報。

對上述案件缺失應每三個月覆查一次，至改善為止。

● 練習題

題號	題目	答案
金融機構安全維護注意要點		
1.	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管財務之安全	B
2.	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
3.	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	C
4.	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	B

	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	
5.	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
6.	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
7.	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
8.	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
9.	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
大額授信之鑑估制度		
10.	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
11.	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
自動櫃員機		
12.	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 補鈔安全： (一)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。 (二)補鈔只更換鈔匣，不得在現場裝卸現金或點鈔。 (三)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。 (四)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。	B
13.	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 現行自動化服務區及無人銀行門禁刷卡設備，已全面撤除，並張貼「無須刷卡入內」告示。自動櫃員機及週遭監視之錄影帶應保存 6 個月。	A

	自動櫃員機每營業日不定時巡查作反偵測機制，假日及非營業時間尤為重要。	
重大偶發事件		
14.	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
其他考點與實務		
15.	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
16.	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
17.	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
18.	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
19.	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
20.	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
21.	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
22.	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
23.	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
24.	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
25.	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	C

	<p>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</p> <p>金融機構應加強派員巡查行內外自動櫃員機，注意防範歹徒安裝側錄器盜錄客戶金融卡，或破壞自動櫃員機盜取客戶提領之現鈔情形。</p> <p>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。</p>	
26.	<p>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</p> <p>辦理業務項目，限於證券商客戶交易款項之收付，並以活期性存款方式辦理為限。</p>	D



第四章 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。但應於委外契約中訂定受委託機構參與作業合約之工作人員，於合約服務期間或合約終止後一定合理期間內，不得從事與委外事項有利益衝突之工作或提供有利益衝突之顧問或諮詢服務。
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、本注意事項第三點規定估價之外部專家，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
1.	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	D
2.	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	D
3.	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貼銀行招牌，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	A
金融機構出售不良債權應注意事項		
4.	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	B
5.	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)擔保物提供者 (C)出售標的之保證人 (D)一般資產管理公司	D
6.	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。	A

第五章 歹徒詐騙與詐騙之防止

● 金融同業間遭歹徒詐騙案件通報要點

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。

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（如附件一）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。

● 存款帳戶及其疑似不法或顯屬異常交易管理辦法

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. 異常交易帳戶
警示帳戶：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。
衍生管制帳戶：警示帳戶之人所開立之其他存款帳戶。
法院扣押的帳戶：等法院通報後才可解除。
存款帳戶屬偽冒開戶：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。
客戶存款遭盜領：2日內送資料給財金資訊公司。

● 發現偽造外國幣券處理辦法

持兌之偽造外國幣券總值未達美金二百元，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。

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。

● 重申各金融機構應再檢討改進內部控制制度(大部分可用常識作答)

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。
7. 對於客戶提領現金一百萬元以上之交易，應切實核對提領人姓名及身分證明文件並設簿登記備查。
8. 嚴格控管各類空白傳票、表單，以免外流而遭變造。
9. 辦理定期存款業務，對於定存單之交割，應審慎辦理，確實認證交割人員之身份及交易之真實性。
10. 對於客戶異常性之鉅額交易，經辦人員應保持足夠之警覺，作必要之查證，以確認交易之真實性及確保作業之安全性。
11. 應確實施行行員職務輪調、休假等內部管理制度，加強對員工各項業務及品德操守之訓練，並嚴格執行對員工品德之考核。

● 練習題

題號	題目	答案
金融同業間遭歹徒詐騙案件通報要點		
1.	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
2.	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
存款帳戶及其疑似不法或顯屬異常交易管理辦法		
3.	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
4.	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
發現偽造外國幣券處理辦法		
5.	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
6.		
重申各金融機構應再檢討改進內部控制制度		
7.	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
8.	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	D

	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	
9.	<p>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</p> <p>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。</p>	C
其他考點與實務		
10.	<p>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</p> <p>警察機關查詢時，應表明係為偵辦刑事案件需要，註明案由，並須經由警察局局長 (副局長) 或警察總隊總隊長 (副總隊長) 判行。</p>	C
11.	<p>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</p> <p>金融機構應確實落實於客戶開戶時確認客戶身分，並利用內政部遺失身分證查詢系統，以確定該身分證是否為遺失被竊之身分證之方式防制。</p>	B

價值筆記

第六章 信用卡、現金卡業務

● 信用卡業務機構管理辦法

信用卡業務 (會考哪個是發卡、哪個是收單業務)	發卡業務	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。
	收單業務	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。
	其他業務	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。

在我國境內發行之國際通用信用卡於國內使用時，應以新臺幣結算，並於國內完成清算程序；於國外使用時，或國外所發行之信用卡於國內使用時，涉及外匯部分，應依據中央銀行有關規定辦理(目前是以外幣結算)。

審請與核發信用卡：

信用卡正卡申請人須年滿二十歲，附卡申請人須滿十五歲。

應確認申請人身分真實性、正卡申請人具有獨立穩定經濟來源及充分還款能力，並瞭解舉債情形。

辦理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三家發卡機構為限，每家發卡機構信用額度不得超過新臺幣二萬元。
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。

逾期帳款之備抵呆帳提列及轉銷事宜：

超過指定繳款期限1~3個月：提列全部墊款金額百分之二之備抵呆帳。

超過3~6個月：提列全部墊款金額百分之五十之備抵呆帳。

超過6個月者：提列全部墊款金額為備抵呆帳。

其他考點：

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，應於六十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. 發卡機構於持卡人收到所申請之信用卡之日起七日內，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。
3. 發卡機構資訊揭露：信用卡循環信用利率應以年利率於營業場所牌告。

● 信用卡業務委員會所屬機構辦理信用卡業務自律公約

1. 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. 申請人之信用狀況，應向金融聯合徵信中心查詢。
3. 發卡機構應依財政部金融局規定，嚴格執行持卡人基本信用資料及額度之報送。
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. 為避免持卡人消費過度擴張，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。

● 其他考點

1. 便利商店代收信用卡款，每筆帳單上限為二萬元。
2. 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. 信用卡業務五大主體：國際信用卡組織、發卡機構、收單機構、特約商店和持卡人。
4. 現金卡與信用卡逾放比率偏高措施：
逾放比率 3-5%，將以書面函知發卡機構，並研提改善計畫；
5-8%，糾正並限期三個月內改善；8%以上，暫停雙卡業務。

● 練習題

題號	題目	答案
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，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
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「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
6.	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
7.	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
8.	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
信用卡業務委員會所屬機構辦理信用卡業務自律公約		

9.	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
10.	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
其他考點與實務		
11.	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 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二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。	B

價值筆記

第七章 中華民國銀行公會會員徵授信準則

● 中華民國銀行公會會員徵信準則

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。

● 中華民國銀行公會會員授信準則(兩節都可能會考)

授信業務	直接授信	1. 企業貸款(週轉資金貸款、資本支出貸款) 2. 消費者貸款 3. 其他貸款或其他新種授信商品
	間接授信	1. 保證(商業本票、公司債、工程相關、其他保證) 2. 承兌(買方委託承兌、賣方委託承兌) 3. 開發國、內外信用狀 4. 其他間接授信商品
	無追索權應收帳款承購業務	

會員辦理股票質押授信業務除加強評估其授信風險，並訂定風險承擔限額外，應注意下列事項：

1. 會員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. 會員辦理股票質押授信，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. 會員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。

● 練習題

題號	題目	答案
1.	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
2.	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
3.	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，得受理公司組織之企業，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

第八章 外匯作業管理

● 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。

● 練習題

題號	題目	答案
1.	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
2.	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 其涉及外匯業務者，並應經中央銀行之許可。	B

價值筆記

第九章 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(兩節都可能會考)

商業銀行可投資國內外有價證券之種類：

公債、短期票券、金融債券、國際性或區域性金融組織發行之債券、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、固定收益特別股、依各國法令規定發行之基金受益憑證、認股權憑證及權證、中央銀行可轉讓定期存單及儲蓄券、受益證券及資產基礎證券、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、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)

● 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百分之五。

● 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、空白信用卡及其他有關單據。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，並應作不定期盤點。

● 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

- 票券交易對象有無以人頭戶名義列帳而登載不實之情形；
- 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；
- 互為牽制之工作是否明確劃分並嚴格規定不得兼任；
- 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；
- 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；
- 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；
- 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；
- 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；
- 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；
- 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。
(兩節都可能會考)

● 練習題

題號	題目	答案
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.	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
3.	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
4.	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
應檢討改進項目		
5.	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

6.	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
7.	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
8.	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 如發現遭偽變造之情事，請即通報主管機關。	D



第十章 銀行內控法規精選試題

題號	題目	答案
1.	<p>依「信用卡業務機構管理辦法」規定，發卡機構辦理逾期帳款之備抵呆帳提列及轉銷，下列敘述何者正確？</p> <p>(A)當月應繳最低付款金額超過指定繳款期限六個月，應將全部墊款轉銷為呆帳</p> <p>(B)當月應繳最低付款金額超過指定繳款期限三個月至六個月，應提列百分之十之備抵呆帳</p> <p>(C)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</p> <p>(D)逾期帳款之轉銷，由有權人員核准轉銷後並彙報授信審議委員會備查</p>	C
2.	<p>依「信用卡業務機構管理辦法」規定，下列何者為信用卡發卡業務？</p> <p>(A)提供信用卡交易授權或清算服務</p> <p>(B)簽訂特約商店及辦理相關事宜</p> <p>(C)辦理信用卡循環信用、預借現金業務</p> <p>(D)代理收付特約商店信用卡消費帳款</p>	C
3.	<p>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？</p> <p>(A)承購總額</p> <p>(B)融資總額</p> <p>(C)承購餘額</p> <p>(D)融資餘額</p>	D
4.	<p>依主管機關規定，商業銀行投資國內及國外有價證券之限額，下列敘述何者錯誤？</p> <p>(A)銀行年度中現金增資，准予計入核算基數</p> <p>(B)銀行以附賣回條件買入短期票券及債券之餘額，應計入投資有價證券之限額內</p> <p>(C)商業銀行投資於店頭市場交易之股票之原始取得成本總餘額，至多不得超過該銀行核算基數百分之五</p> <p>(D)銀行兼營證券商依證券交易法第七十一條規定所購入之有價證券，於購入一年後仍未賣出者，應計入投資有價證券之限額內</p>	B
5.	<p>依「票券金融管理法」規定，票券商得買賣下列何種未經信用評等公司評等為一定等級以上之金融商品？</p> <p>(A)金融債券</p> <p>(B)公司債</p> <p>(C)資產基礎證券</p> <p>(D)基於商品交易且經受款人背書之匯票</p>	D
6.	<p>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？</p> <p>(A)董事會</p> <p>(B)董事長</p> <p>(C)高階管理階層</p> <p>(D)稽核委員會</p>	C
7.	<p>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？</p> <p>(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</p>	C

	<p>明</p> <p>(B)對大額授信之擔保物之鑑價，應明定鑑估之層級</p> <p>(C)對一定金額以上之擔保物鑑價，應由授審會負責辦理</p> <p>(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</p>	
8.	<p>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？</p> <p>(A)金融機構先提供資料再陳報主管機關</p> <p>(B)逕行行文金融機構，毋需報主管機關核准</p> <p>(C)報請主管機關核准後，金融機構再提供資料</p> <p>(D)報請銀行公會核准後，金融機構再提供資料</p>	B
9.	<p>有關加速警示帳戶還款等措施，下列敘述何者錯誤？</p> <p>(A)還款進度列入績效考核指標</p> <p>(B)主動連絡受害人或速洽金融同業協查，縮短作業時間</p> <p>(C)對於剩餘款項10萬元以下及金額較小之案件，可暫緩處理</p> <p>(D)總行密集追蹤辦理執行成效，例如從每週追蹤一次，改為二天一次</p>	C
10.	<p>有關金融機構「警示帳戶」內之剩餘款項之處理情形，除逐案清查建檔外，並由內部稽核單位列管，且應多久追蹤辦理情形？</p> <p>(A)每月</p> <p>(B)每季</p> <p>(C)每半年</p> <p>(D)每年</p>	B
11.	<p>銀行辦理自用住宅放款及消費性放款徵提連帶保證人時，下列何者錯誤？</p> <p>(A)「足額擔保」時，免徵提保證人</p> <p>(B)擔保品價值貶落時，得要求補提擔保品或徵提保證人</p> <p>(C)保證人所保證金額僅限主債務金額，不得約定包括其他從屬於主債務之負擔</p> <p>(D)保證人所保證之債權應限定於由特定法律關係所生債權或基於票據所生之權利</p>	C
12.	<p>依「金融同業間遭歹徒詐騙案件通報要點」規定，各金融機構應將指定之連絡單位、人員、簽章與傳真機號碼等資料，以書面通知下列何單位辦理登錄？</p> <p>(A)所在地調查局</p> <p>(B)所在地治安機關</p> <p>(C)金融聯合徵信中心</p> <p>(D)金融監督管理委員會</p>	C
13.	<p>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，有關董事會應負責事項，下列敘述何者正確？</p> <p>(A)監控內部控制制度之適足性及有效運作</p> <p>(B)確保授權辦法得以有效執行</p> <p>(C)制訂妥善之內部控制政策</p> <p>(D)核定銀行組織架構</p>	D
14.	<p>依主管機關函釋，銀行會計業務主管不宜兼辦下列何種作業？</p> <p>(A)一般自行查核</p> <p>(B)出納或經理財務之事務</p> <p>(C)專案自行查核</p>	B

	(D)會同密封金庫備份鑰匙	
15.	<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，下列何者不屬須聯名出具內部控制執行情形聲明書於主管機關指定網站辦理公告申報？</p> <p>(A)總經理 (B)總稽核 (C)總機構法令遵循主管 (D)監察人</p>	D
16.	<p>依「金融機構辦理電子銀行業務安全控管作業基準」規定，運用自動櫃員機(CD/ATM)處理卡片交易時，卡片內含錄碼及資料中，下列何者不得儲存於自動櫃員機內？</p> <p>(A)交易序號 (B)有效期限 (C)使用者代號 (D)帳號/卡號</p>	C
17.	<p>依「銀行稽核工作考核要點」規定，金融機構發生重大偶發事件，應於何時向主管機關函報詳細資料或後續處理情形？</p> <p>(A)當日 (B)二個營業日 (C)三個營業日 (D)一週內</p>	D
18.	<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，為加強銀行內部牽制防止弊端發生，銀行財務保管單位應至少多久辦理一次專案自行查核？</p> <p>(A)每一個月 (B)每三個月 (C)每六個月 (D)每九個月</p>	A
19.	<p>銀行法有關工業銀行投資之限制，所稱關係人，係指下列何者？ A.本行主要股東 B.負責人之配偶 C.負責人之三親等以內之血親 D.負責人之三親等以內之姻親</p> <p>(A)僅 ABC (B)僅 BCD (C)僅 ACD (D)ABCD</p>	A
20.	<p>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？</p> <p>(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</p>	C
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，銀行建立法令遵循主管制度，得指定一單位負責制度之規劃、管理及執行，該單位應隸屬於下列何者？</p> <p>(A)監察人 (B)股東會 (C)總經理 (D)副總經理</p>	C

22.	<p>依「銀行業公司治理實務守則」規定，已選任獨立董事之銀行業，除經主管機關核准者外，應提董事會決議通過；獨立董事如有反對意見應於董事會議事錄載明之事項，下列何者非屬之？</p> <p>(A)重大之資產或衍生性商品交易 (B)涉及董事或監察人自身利害關係之事項 (C)簽證會計師之委任、解任或報酬 (D)內部控制有效性之考核</p>	D
23.	<p>為避免銀行客戶遭歹徒利用網路銀行交易盜領存款，下列敘述何者錯誤？</p> <p>(A)交付客戶密碼時，應先確認身分 (B)密碼函不可標示其用途 (C)應建立電子憑證立即下載功能 (D)應建立密碼保存機制</p>	B
24.	<p>銀行對同一關係人之授信總餘額（不含對公營事業之授信），不得超過該銀行淨值之多少百分比？其中對自然人之授信，不得超過該銀行淨值多少百分比？</p> <p>(A) 15%；3% (B) 30%；5% (C) 40%；6% (D) 40%；10%</p>	C
25.	<p>依「銀行法」有關銀行經主管機關派員接管、勒令停業清理之規定，下列敘述何者正確？</p> <p>(A)銀行資本等級經列入顯著不足者，主管機關應自列入之日起九十日內派員接管 (B)銀行經主管機關派員接管或勒令停業清理時，其股東會、董事會或董事之職權當然停止 (C)銀行負責人或職員於接管處分書送達銀行時，應將銀行業務、財務有關之一切帳冊、文件、印章及財產等列表移交予監察人或審計委員 (D)銀行經主管機關派員接管時，其接管程序視為公司法之清算</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，銀行營業、財務保管及資訊單位於下列何種情形時，該月份仍須辦理專案自行查核？</p> <p>(A)已辦理一般自行查核 (B)內部稽核單位已辦理一般業務查核 (C)已辦理遵守法令事項自行評估 (D)內部稽核單位已辦理專案業務查核</p>	D
27.	<p>依主管機關規定，商業銀行投資於集中交易市場與店頭市場交易之股票、基金受益憑證等之原始取得成本總餘額，至多不得超過該銀行核算基數之多少百分比？</p> <p>(A) 30% (B) 25% (C) 35% (D) 40%</p>	A
28.	<p>依「中華民國銀行公會會員徵信準則」規定，下列何種授信得自該準則所稱「總授信金額」中扣除？</p> <p>(A)貼現 (B)透支 (C)墊付國內應收帳款</p>	D

	(D)出口押匯	
29.	<p>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，行員例假日及夜間值班應如何處理？</p> <p>(A)仍應維持值班制度</p> <p>(B)得予取消</p> <p>(C)依總行規定處理</p> <p>(D)自行決定處理</p>	B
30.	<p>有關信用卡收單機構與特約商店共同防止盜刷、偽卡交易發生之規定，下列何者錯誤？</p> <p>(A)收單機構對於風險特約商店資料，應確實提報金融聯合徵信中心</p> <p>(B)發卡機構應對特約商店收銀員執行辨識偽卡教育訓練</p> <p>(C)特約商店應依約定核對持卡人之身份及簽帳單據之簽名</p> <p>(D)特約商店協助查緝偽卡冒用者，由發卡機構核發沒收卡片處理費</p>	B
31.	<p>依「金融同業間遭歹徒詐騙案件通報要點」規定，通報作業判斷方式，下列何者程序正確？</p> <p>(A)金融機構所屬分支機構發現詐騙情事得逞者才通報，未得逞不通報</p> <p>(B)其得逞者立即通報經濟犯罪防制中心</p> <p>(C)無論是否得逞均立即通報經濟犯罪防制中心</p> <p>(D)無論是否得逞均立即通報所屬總管理機構</p>	D
32.	<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？</p> <p>(A)董（理）事會</p> <p>(B)董（理）事長</p> <p>(C)監察人</p> <p>(D)總經理</p>	A
33.	<p>辦理無追索權應收帳款承購業務，其授信對象為下列何者？</p> <p>(A)應收帳款讓與者</p> <p>(B)應收帳款還款者</p> <p>(C)出口商</p> <p>(D)分期付款銷售業者</p>	B
34.	<p>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？</p> <p>(A)百分之五</p> <p>(B)百分之十</p> <p>(C)百分之十五</p> <p>(D)百分之二十</p>	A
35.	<p>為防範內部人員舞弊，有關銀行經營票券業務應注意事項，下列敘述何者錯誤？</p> <p>(A)買賣成交單應與管理性報表相互勾稽</p> <p>(B)營業時間外空白商業本票應由各經辦人員妥為保管</p> <p>(C)公司保證章及簽證鋼戳妥善保管且足以防止任何未經授權之使用</p> <p>(D)對於以無抬頭支票付款者，應嚴予限制及控管</p>	B
36.	<p>依巴塞爾銀行監理委員會「內部控制制度評估原則」，應研訂作業程序以辨識、衡量、監視及控管風險及確保授權辦法得以有效執行的為下列何者？</p> <p>(A)董事會</p>	C

	(B)董事長 (C)高階管理階層 (D)稽核委員會	
37.	金融機構受理警察機關查詢客戶存放款資料，其來文除應表明係為偵辦刑事案件需要，註明案由外，並須經下列何種職級判行？ (A)內政部警政署署長 (B)警察局局長（副局長） (C)法務部調查局局長（副局長） (D)國稅局局長	B
38.	依金融控股公司法規定，下列何者不屬於該法之金融機構？ (A)經營證券金融業務之證券金融公司 (B)依保險法以股份有限公司組織設立之保險業 (C)票券金融公司 (D)農漁會信用部	D
39.	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
40.	依銀行法規定，銀行對於無自用住宅者購買自用住宅之放款，其最長期限不得超過多少年？ (A)十五年 (B)二十年 (C)三十年 (D)無期限限制	D
41.	依「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」規定，銀行營業單位已辦理法令遵循事項自行評估之月份，該月得免辦理下列何種查核項目？ (A)內部稽核單位一般查核 (B)營業單位一般自行查核 (C)內部稽核單位專案查核 (D)營業單位專案自行查核	D
42.	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 攝影機裝在金庫內，監視器裝在金庫外	C
43.	為防範關聯企業間因經營失控產生連鎖反應，造成金融機構重大損失，金融機構辦理授信業務時，應建立下列何種制度，綜合評估其資金需求？ (A)應建立不動產鑑價制度 (B)應建立授信歸戶制度 (C)應建立關聯企業連保制度	B

	(D)應建立關係戶利潤中心制度	
44.	消費性貸款業務有關客戶身分及親筆簽名之核對，其委外作業之範圍為何？ (A)包括因該消費性信用貸款衍生之存款開戶及親筆簽名之核對作業 (B)不包括因該消費性信用貸款衍生之存款開戶及親筆簽名之核對作業 (C)僅對授信案件最後階段進行客戶身分確認及契約書親筆簽名核對之對保作業 (D)基於委託關係概括處理各項身分確認及簽章核對作業	B
45.	依銀行公會會員徵信準則規定，辦理中小企業中長期授信，其總授信金額在新台幣六百萬元以下，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
46.	下列何者非屬「金融機構作業委託他人處理內部作業制度及程序辦法」所規定之委外作業事項？ (A)資料處理 (B)鑑價作業 (C)授信審核之准駁 (D)表單、憑證等資料保存作業	C
47.	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
48.	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
49.	依「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」規定，有關金融控股公司及銀行業內部稽核單位及相關制度，下列敘述何者錯誤？ (A)應建立總稽核制，綜理稽核業務 (B)應設立隸屬總經理室之內部稽核單位 (C)應定期向董（理）事會及監察人（監事、監事會）或審計委員會報告 (D)內部稽核單位之人事任用及考核應由總稽核簽報董（理）事長（主席）核定	B
50.	依「金融控股公司法」有關金融控股公司投資『非金融相關事業』之規定，下列敘述何者錯誤？ (A)金融控股公司對非金融相關事業之投資總額，不得超過金融控股公司淨值15% (B)金融控股公司及其代表人，未經主管機關核准，不得擔任該被投資事業董事、監察人或指派人員獲聘為該事業經理人 (C)金融控股公司及其子公司對非金融相關事業之持股比率，合計不得超過該被投資事業已發行有表決權股份總數5%	C

	(D)金融控股公司申請投資非金融相關事業時，主管機關自申請書件送達之次日起 30 個營業日內，未表示反對者，視為已核准	
51.	<p>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？</p> <p>(A)應加強與交易對手及交易內容之確認</p> <p>(B)應確實執行審核客戶資料，並善盡確認之責</p> <p>(C)應嚴格控管各類空白傳票、表單</p> <p>(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</p>	D
52.	<p>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用？</p> <p>(A)董事會</p> <p>(B)董事長</p> <p>(C)高階管理階層</p> <p>(D)稽核委員會</p>	C
53.	<p>下列何者非屬銀行法第32.33條所稱利害關係人？</p> <p>(A)銀行之負責人</p> <p>(B)銀行辦理授信之職員</p> <p>(C)銀行負責人弟弟之配偶</p> <p>(D)銀行之主要客戶</p>	D
54.	<p>有關信用卡發卡機構於核給預借現金額度時應考慮之條件，下列敘述何者錯誤？</p> <p>(A)持卡人持卡時間</p> <p>(B)持卡人所得水準</p> <p>(C)持卡人之聯絡人信用紀錄</p> <p>(D)持卡人國外之消費狀態</p>	C
55.	<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，下列何者毋需於營業年度終了聯名出具內部控制制度聲明書？</p> <p>(A)總經理</p> <p>(B)總稽核</p> <p>(C)總機構法令遵循主管</p> <p>(D)監察人</p>	D
56.	<p>金融機構作業委外處理時，有關「受委託機構」執行銀行委託處理之作業，下列敘述何者正確？</p> <p>(A)應表明為該金融機構人員</p> <p>(B)不得以金融機構名義執行業務</p> <p>(C)營業處所張掛該金融機構名義之招牌</p> <p>(D)營業處所應張掛該金融機構名義之招牌，但人員不得自稱為該金融機構人員</p>	B
57.	<p>下列何者非屬「信用卡業務機構管理辦法」所稱的信用卡業務？</p> <p>(A)發行信用卡</p> <p>(B)對持有信用卡的客戶發給金融卡</p> <p>(C)辦理信用卡循環信用</p> <p>(D)簽訂特約商店</p>	B
58.	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	D

	<p>表？</p> <p>(A)結購外匯</p> <p>(B)毋須填寫</p> <p>(C)大額結匯資料表</p> <p>(D)外匯收支或交易申報書</p>	
59.	<p>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，逾期放款及催收款經主管機關或金融檢查機構要求轉銷呆帳者，應如何處理？</p> <p>(A)通知監察人後轉銷</p> <p>(B)應即轉銷為呆帳</p> <p>(C)提報最近一次董（理）事會決議通過後轉銷</p> <p>(D)俟結算或決算時轉銷</p>	B
60.	<p>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？</p> <p>(A)應重視股東知的權利</p> <p>(B)應鼓勵股東參與公司治理</p> <p>(C)股東依法得於股東會行使其豁免權</p> <p>(D)股東會得選任檢查人查核監察人之報告</p>	C
61.	<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，下列何種情況應立即通報主管機關，惟不須就查核結果先行向主管機關提出摘要報告？</p> <p>(A)受查銀行在會計或其他紀錄有虛偽等事項，情節重大者</p> <p>(B)受查銀行於查核過程中，未提供會計師所需之報表等資料，致使會計師無法繼續辦理查核工作</p> <p>(C)受查銀行資產不足以抵償負債或財務狀況顯著惡化</p> <p>(D)有證據顯示銀行之交易對淨資產有重大減損之虞</p>	B
62.	<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總機關法令遵循主管，每年應至少參加主管機關認定機構所舉辦或所屬金融控股公司（含子公司）或銀行業（含子公司）自行舉辦幾小時之教育訓練？</p> <p>(A)四十五小時</p> <p>(B)三十小時</p> <p>(C)二十小時</p> <p>(D)十五小時</p>	D
63.	<p>依「信用卡業務機構管理辦法」定義，信用卡係指持卡人憑下列何者之信用，向特約之第三人取得金錢、物品、勞務或其他利益，而得延後或依其他約定方式清償帳款所使用之卡片？</p> <p>(A)持卡人本人</p> <p>(B)收單機構</p> <p>(C)發卡機構</p> <p>(D)特約商店</p>	C
64.	<p>依銀行法規定，原則上商業銀行辦理住宅建築及企業建築放款之總額，至多不得超過放款時所收存款總餘額及金融債券發售額之和之若干百分比？</p> <p>(A)百分之二十</p> <p>(B)百分之二十五</p>	C

	(C)百分之三十 (D)百分之四十	
65.	依中華民國銀行公會會員徵信準則規定，辦理中小企業中長期授信，其總授信在新臺幣六百萬元金額以下，應增加辦理之徵信項目，下列何者正確？ (A)行業展望 (B)財務狀況 (C)產業概況 (D)償還能力分析	A
66.	有關信用卡預借現金之功能，下列敘述何者錯誤？ (A)投資之用途 (B)救急之用途 (C)提現消費之用途 (D)操作自動櫃員機即可完成交易	A
67.	依「外匯收支或交易申報辦法」規定，有關非居民得於填妥「外匯收支或交易申報書」後，逕行辦理新臺幣結匯之每筆結購或結售金額規定，下列敘述何者正確？ (A)未超過10萬美元之匯款 (B)未超過15萬美元之匯款 (C)未超過20萬美元之匯款 (D)未超過100萬美元之匯款	A
68.	依銀行法第33條第2項之授信限額規定，銀行對利害關係人為擔保授信，其中對同一法人之擔保授信總餘額，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	C
69.	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、內部控制制度及法令遵循主管制度執行情形及下列何項政策之妥適性表示意見？ (A)備抵呆帳提列 (B)催收款項轉銷 (C)逾期放款催收 (D)大額授信審議	A
70.	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
71.	依主管機關規定，商業銀行投資於無信用評等或信用評等未達主管機關認可之信用評等機構評等達一定等級以上之短期票券（不含國庫券及可轉讓銀行定期存單）、金融債券、公	D

	<p>司債、受益證券及資產基礎證券之原始取得成本總餘額，至多不得超過該銀行核算基數之多少百分比？</p> <p>(A)3%</p> <p>(B)5%</p> <p>(C)7%</p> <p>(D)10%</p>	
72.	<p>依「銀行業公司治理實務守則」規定，董事會應定期評估之事項，下列何者正確？</p> <p>(A)大額曝險管理制度</p> <p>(B)簽證會計師酬金標準</p> <p>(C)銀行櫃員訓練計畫</p> <p>(D)管理階層發展計畫</p>	D
73.	<p>銀行內部稽核單位對金融檢查機構檢查營業單位之檢查報告所提列意見，應於收文後三個月內辦理下列哪一事項？</p> <p>(A)實地覆查</p> <p>(B)表報稽核</p> <p>(C)約談單位主管</p> <p>(D)督促受檢營業單位辦理自行查核</p>	A
74.	<p>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？</p> <p>(A)金融債券</p> <p>(B)基金受益憑證</p> <p>(C)經其他銀行保證之公司債</p> <p>(D)銀行發行之可轉讓定期存單</p>	B
75.	<p>依「金融機構辦理出租保管箱業務安全維護工作應行注意事項」規定，辦理出租保管箱業務應落實行舍安全檢查工作，應於何時責由專人仔細觀察是否尚有人停留或留置可疑物，並注意行舍是否有被破壞跡象？</p> <p>(A)每日上班前</p> <p>(B)營業時間外</p> <p>(C)每週定期檢測</p> <p>(D)每日下班前</p>	D
76.	<p>有關金融機構派員赴證券商辦理收付款項，下列敘述何者錯誤？</p> <p>(A)限於證券商客戶交易款項之收付</p> <p>(B)得以活期存款方式辦理</p> <p>(C)得以活期儲蓄存款方式辦理</p> <p>(D)得以定期存款方式辦理</p>	D
77.	<p>依「外匯收支或交易申報辦法」規定，下列何者非屬申報義務人得於填妥申報書後，逕行辦理新臺幣結匯者？</p> <p>(A)個人出口貨品之匯款</p> <p>(B)個人年度累積結售金額未超過五百萬美元之匯款</p> <p>(C)非居民每筆結購金額超過十萬美元</p> <p>(D)公司年度累積結售金額未超過五千萬美元之匯款</p>	C
78.	<p>依「信用卡業務機構管理辦法」規定，下列何者屬信用卡收單業務？</p>	B

	<p>(A)辦理信用卡循環信用</p> <p>(B)簽訂特約商店及辦理相關事宜</p> <p>(C)授權使用信用卡之商標或服務標章</p> <p>(D)提供信用卡交易授權或清算服務</p>	
79.	<p>金融機構辦理出租保管箱業務，放置保管箱處所應於下列何時裝置定時密碼鎖，以管制人員進出？</p> <p>(A)例假日</p> <p>(B)營業時間內</p> <p>(C)營業時間外</p> <p>(D)夜間</p>	C
80.	<p>依「中華民國銀行公會會員徵信準則」規定，企業授信戶總授信金額至少達新臺幣（以下同）若干金額以上時，其財務報表必須經會計師查核簽證？</p> <p>(A)二千萬元</p> <p>(B)三千萬元</p> <p>(C)四千五百萬元</p> <p>(D)六千萬元</p>	B
81.	<p>依「金融同業間遭歹徒詐騙案件通報要點」規定，通報系統由兩部分通報圈構成，一為各金融機構總管理機構與其所屬分支機構之內部通報圈，另一通報圈為何？</p> <p>(A)各金融機構與經濟犯罪防制中心之通報圈</p> <p>(B)各金融機構與刑事局之通報圈</p> <p>(C)各金融機構與聯合徵信中心之通報圈</p> <p>(D)各金融機構與警察局之通報圈</p>	C
82.	<p>辦理現金卡業務，為審慎核給申請人之信用額度，應建立下列何種制度？</p> <p>(A)徵授信審核制度</p> <p>(B)授信覆審制度</p> <p>(C)徵信覆審制度</p> <p>(D)授信催收制度</p>	A
83.	<p>依金融控股公司法規定，金融控股公司與該金融控股公司之銀行子公司為授信以外之交易時，其條件不得優於其他同類對象，並應經公司多少以上董事出席及出席董事多少以上之決議後為之？</p> <p>(A)三分之二、四分之三</p> <p>(B)三分之二、二分之一</p> <p>(C)二分之一、三分之二</p> <p>(D)四分之三、三分之二</p>	A
84.	<p>為爭取破案契機，警察機關因辦案需要，欲查詢與案件有關之存放款資料，須具備下列何種手續，金融機構才可受理？</p> <p>(A)正式備文，且需報主管機關核准</p> <p>(B)正式備文，且需報銀行公會核准</p> <p>(C)正式備文，毋需報主管機關核准</p> <p>(D)電話通知，惟需報主管機關核准</p>	C
85.	<p>各金融機構遇有存戶未及時領回存摺時，應以下列何種方式處理？</p> <p>(A)通報主管機關</p>	D

	(B)設簿登記後由櫃員保管 (C)放置櫃員現金箱後入庫保管 (D)設簿登記後交指定主管人員集中保管	
86.	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單位應辦理事項？ (A)訂定自行查核內容與程序 (B)訂定對子公司或各單位之查核計畫 (C)編撰內部稽核工作手冊及工作底稿 (D)訂定法令遵循之評估內容與程序	D
87.	依「金融機構安全設施設置基準」規定，一般代用運鈔車可不具備下列何項安全設備？ (A)滅火器 (B)警報揚聲器 (C)防彈玻璃 (D)自動熄火開關	C
88.	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，由各銀行營業、財務、資產保管及資訊單位辦理，以加強銀行內部牽制，藉以防止弊端之發生，係指應建立下列何種制度？ (A)法令遵循主管制度 (B)自行查核制度 (C)內部評等制度 (D)內部稽核制度	B
89.	依銀行法規定，商業銀行辦理中期放款之總餘額有何限制？ (A)不得超過其所收存款總餘額 (B)不得超過其所收定期存款總餘額 (C)不得超過其所收存款總餘額及金融債券發售額之和之百分之二十 (D)不得超過其所收存款總餘額及金融債券發售額之和之百分之三十	B

銀行內部控制與內部稽核制度

第一章 內部控制概論

● 基本概念

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。

● 內部控制、內部稽核及自行查核

一、銀行稽核體系

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。

二、內部稽核

(一) 屬內部控制其中的環節，具備以下功能：

1. 評估組織經營可能面臨之各種風險。
2. 維護銀行資產安全，杜絕舞弊，以保障存款人及股東權益。
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。

(二) 銀行內部應建立總稽核制，負責全行稽核業務之執行，並設總稽核一職擔任稽核部門之最高主管，其職等應等同於該行之副總經理，且不得兼任所有與稽核工作相衝突或牽制之職務。除以下職務外，總稽核不得兼任其他職務：稽核單位主管、遵守法令主管、防制洗錢專責人員。

(三) 總稽核之聘任、解聘或調職，應經董(理)事會同意，並報請主管機關核准。

(四) 銀行內部稽核單位查核對象與層級

1. 一般查核＋專案查核：針對銀行業之國內營業、財務、資產保管及資訊單位，內部稽核單位每年至少應辦理一次一般查核及一次專案查核，對各種作業中心、國外營業單位及國外子行，每年至少辦理一次一般查核。
2. 專案查核：對其他管理單位每年至少一次專案查核。

(五) 自行查核制度

1. 各營業、財務、資產保管及資訊單位就其本身經營之業務範圍及性質，自行指派非經辦該項業務之人員，查核其業務操作是否遵循法令規章及政策。
2. 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：

負責人職責

- (1) 每年度開始前擬定自行查核計畫。
- (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。
- (3) 選定自行查核日期、查核項目及範圍。

- (4) 指定查核人員(非業務經辦)、分配查核工作。
- (5) 監督自行查核之執行。
- (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。
- (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。

查核人員職責

- (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。
- (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。
- (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。
- (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。
- (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。

3. 一般自行查核

各營業、財務、資產保管及資訊單位，每半年應至少辦理一次一般性自行查核，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。

自行查核之範圍，以上次查核基準日開始至本次查核基準日為止。

4. 專案自行查核

營業、財務、資產保管及資訊單位應自行選定特定項目，作不定期之專案查核，每月至少辦理一次。主管機關或稽核單位亦可視實際需要，隨時通知營業單位於一定期間內，對某些特定或指定之項目辦理專案查核。

5. 自行查核日期應事先保密，以維持查核工作之機動性。
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。
7. 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。

● 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。		

● 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)

1. 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。
2. 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，其資格應符合各業別負責人應具備資格條件規定，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。

3. 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。
4. 內部稽核單位之人事任用、免職、升遷、獎懲、輪調及考核等，應由總稽核簽報，報經董（理）事長（主席）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（主席）核定。
5. 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。
6. 已辦理一般自行查核、內部稽核單位（含母公司內部稽核單位）已辦理一般業務查核、金融檢查機關已辦理一般業務檢查或法令遵循事項自行評估之月份，該月得免辦理專案自行查核。
7. 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。

● 練習題

題號	題目	答案
內部控制概論		
1.	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
2.	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
3.	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
4.	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
自行查核實務		
5.	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
6.	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
7.	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
8.	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
9.	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	B

	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	
10.	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 「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。	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		
11.	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	C
金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法		
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？ (A)董事會 (B)總經理 (C)總稽核 (D)分行經理	C
14.	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
15.	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	C
16.	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)辦政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
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

第二章 出納業務

● 基本概念

1. 出納業務基本規範

- (1) 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。
- (2) 櫃員與櫃員主任(大出納)間調撥現金，必須填製內部領、繳款憑單，並由櫃員及大出納分別簽章。
- (3) 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。
- (4) 現金收付款項必須在營業時間內辦理，若於營業時間外所收款項，處理手續及內部牽制，必須符合規定。
- (5) 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。
- (6) 發現有偽(變)造、仿造券幣時，必須將鈔券加蓋偽造作廢券章，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。
- (7) 櫃員於營業時間中暫時離開座位時，應於端末機簽退。
- (8) 出納業務係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。
- (9) 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。
- (10) 現金收付應根據傳票或憑單處理，現金與傳票應分別存放。
- (11) 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。

2. 出納業務種類(會考哪個不是出納業務)

- (1) 辦理現金及票據之收付及保管。
- (2) 各種有價證券之保管。
- (3) 辦理票據交換事項。
- (4) 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。
- (5) 幣券及破損券之兌換(兌換各種面額之需鈔或新鈔)。

3. 出納業務禁止事項

出納人員不得兼辦放款或會計等業務。

● 現金查核

1. 查核順序：查核現金時，先盤點大鈔，再查核小鈔，先點大數(即細綁數)，再點細數。
2. 檢查庫存與盤點
 - (1) 檢查庫存現金前注意保密，並應提早到達。
 - (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。
3. 會同盤點：檢查人員盤點各項庫存現金及有價證券，應邀同相關人員會同盤點，切忌由檢查人員單獨盤點。
4. 設簿登記：營業時間外所收現金、票據等必須設簿登記，並入庫保管。
5. 更換密碼：經管人員輪調時，相關密碼應立即更換。
6. 強制入帳：託收及待交換票據必須入帳，不得有存放於經辦員處而未送交主管入庫保管之情形。
7. 全程監控
 - (1) 金庫內外必須具備「二十四小時」全程錄影監控設施。
 - (2) 監視錄影帶必須依規定保存「二個月」。

8. 保全設施

- (1) 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。
- (2) 金庫室牆壁內層應加裝厚實鋼板，以強化金庫室之安全。
9. 強制入庫：包括所有外幣在內之現金及櫃員現金均應置於金庫內。
10. 入庫複點：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。
11. 金額限制：每日保留之庫存現金不得超過營業所需。
12. 鑰匙密碼：金庫鑰匙及密碼，應分別由出納及主管指定人員掌管。
13. 調撥現金：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。

● 待交換與託收票據

1. 待交換票據

- (1) 其他應付款：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。
- (2) 誤差沖正：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)
- (3) 逐張登錄：提出之交換票據應逐張登錄。
- (4) 存入帳戶：收妥之待交換票據應依規定存入提示人帳戶。
- (5) 蓋章與填載內容：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。
- (6) 領回票據申請書：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。
- (7) 提回之本行付款票據應指定專人覆核。

2. 託收票據

- (1) 特別橫線章：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) 背面內容填載與入帳：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) 電腦建檔：經辦員辦理票據代收時，應立即將託收票據輸入電腦。
- (4) 查明未能入帳原因：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。
- (5) 加蓋印鑑：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。
- (6) 託收票據查詢處理：託收票據久未收妥應向「受託行」查詢處理。
- (7) 委任取款背書：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。
- (8) 掛失止付：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。
- (9) 應收代收款科目：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

1. 空白單據種類：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。
2. 設簿控管：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。櫃員領取空白單據應即時登載於登記簿。
3. 嚴禁自行保管：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。
4. 單據銷毀：因故誤書、作費之空白單據應依規定程序銷毀。

5. 嚴禁預簽：尚未領用之空白存摺，不得由主管預為簽章。
6. 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
1.	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
2.	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
3.	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	B
4.	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	B
5.	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 <u>存戶存入現金，經存戶於傳票上蓋轉帳章與私章。</u> <u>金額錯誤，應重寫新的取款條。</u> <u>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。</u>	A
6.	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 <u>出納人員應輪流擔任；密碼鎖及鑰匙分組長管；櫃員主任不得保管櫃員章戳。</u>	C
7.	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	C
8.	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管人員一覽表，經管人員異動時，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
9.	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	D
10.	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
11.	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

第三章 存款業務

● 存單業務

客戶開戶錄影影像檔至少應保存六個月。

1. 逾期轉存起息日之計算

- (1) 轉期續存：定期存款轉期續存，如逾期一個月以內者，得自原到期日起息。
- (2) 逾期轉存：定期儲蓄存款逾期轉存未滿一年之定期存款，如逾期一個月內者，得自原到期日起息。
- (3) 續存或轉存：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，如逾期「二個月」以內者，得自原到期日起息。
定期存款到期後超過「一個月」申請續存，新存單自轉存之日起息。

2. 轉期續存利息之計算

- (1) 定期性存款到期日如為休假日，於次營業日提取時，應按原存單利率另給付休假日之利息。
- (2) 定期存款到期後超過「一個月」申請續存，自轉存之日起息，其原到期日至轉存前一日之逾期利息，照逾期提取之逾期息規定計算。
- (3) 定期儲蓄存款逾期在「二個月」以內轉期續存或逾期在「一個月」以內轉期續存者，新存款利息以原存款轉存日之牌告利率為準。

3. 設定質權(定期存單設質)

- (1) 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) 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。
- (3) 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。

4. 定期存單質借

設質及登錄：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，申請質借僅限原存款人。
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。

5. 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。

6. 對帳單

對政府機關、公營事業、學校、公司行號及其他團體，其定期存款存期在三個月(含)以上者，於存續期間內必須至少抄送對帳單一次。

● 支票存款

1. 無行為能力人及限制行為能力人不得申請開戶。
2. 銀行對支票存款戶應按月寄發對帳單。
3. 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。

● 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. 不得辦理中途解約。
5. 逾期提取與計息：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。
6. 本息給付：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。

● 同業及綜合存款

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。

1. 對帳單：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。
2. 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。
3. 計息利率：同業存款應以一般存款牌告利率計息。
4. 銀行往來調節表：應定期編製銀行往來調節表，並送主管人員核閱。
5. 郵匯局轉存款：郵匯局轉存款屬同業存款，收受郵匯局轉存款得按定期儲蓄存款牌告利率計息。
6. 綜合存款戶：為一種綜合性的存款項目，其包括活期性存款、定期性存款及存單質押之短期擔保放款等科目往來明細，綜合納入一本存摺之中，使客戶憑一本存摺及可隨時存取或質借。

● 練習題

題號	題目	答案
存單業務		
1.	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
2.	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
3.	有關新臺幣存款計息，下列敘述何者錯誤？ (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	D
4.	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
5.	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	C

	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	
6.	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
7.	受僱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 受僱於公民營企業之未成人為轉帳劃薪需要而在金融機構開立一般存款戶，若經該未成年受雇人之雇主出具證明書，證明其雇傭關係業經未成人之法定代理人同意者，得不須再經法定代理人允許或承認，可在金融機構開立活期性存款帳戶(不包括支票存款，綜合存款)。	A
8.	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 此以籌備處名義開戶，印鑑留存宜有籌備處字樣； 分公司開戶需徵提總公司同意； 二人以上聯名開戶每位都需要親簽。	D
9.	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		
10.	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
11.	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
12.	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
同業及綜合存款		
13.	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
14.	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
15.	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 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。 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。 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。	B

第四章 逾期放款催收與呆帳處理

● 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

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。

各類不良授信資產(很重要需看熟！)

不良資產評估之主要考量因素：擔保品之可能變現價值、債務人之償還能力、信用保證機構保證案件有無不代位清償之情事。

不良授信分類	有足額擔保(品)部份	無擔保部份 (右邊皆為無擔保)	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 清償期屆滿六個月內轉入催收款項
逾期六個月至兩年	經催收仍未收回者，扣除可收回部份後，轉銷為呆帳。
逾期二年	經催收仍未收回者，轉銷為呆帳

● 逾期放款及催收款

1. 延滯放款：凡逾繳款截止日未繳足當期最低應繳款者。

延滯等級定義

M0 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)。

M1 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 個月以內者)。

M2 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 個月以內者)。

M3 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 個月以內者)。

M4 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 個月以內者)。

M5 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 個月以內者)。

M6 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)。

2. 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。
3. 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。
4. 催收款：經轉入催收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。
5. 外訪催收要領
 - (1) 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。
 - (2) 客戶家中有婚喪喜慶時或家中有聚會時應避免拜訪。
 - (3) 仿催時應避免客戶外出，而仿催人員卻獨自留在屋內之情況發生。
 - (4) 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。
 - (5) 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。
 - (6) 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。
 - (7) 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。

● 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。

債權人收受裁定後，須在收受日起三十日內聲請執行，超過三十日者，不得聲請假扣押強制執行。銀行扣押存款不足額，應十日內向法院聲明異議。

● 提存法

1. 向法院聲請假處分，應於收到法院假處分裁定後三十日內執行查封或處分。
2. 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。
3. 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。

● 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
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		
1.	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
2.	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
3.	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
4.	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
5.	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，提足備抵呆帳及保證責任準備，第三類授信資產應按其債權餘額至少提列多少？ (A)百分之二 (B)百分之十 (C)百分之五十 (D)百分之一百	B
6.	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
7.	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

8.	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
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 債務催收人不得對債務人以外之第三人為催收。	D
11.	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
12.	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
13.	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 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。	C
14.	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
強制執行規定		
15.	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
16.	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
17.	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？ (A)七日內 (B)十日內 (C)二十日內 (D)三十日內	D
請求權		
18.	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
19.	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
20.	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

第五章 授信、徵信

● 各期授信定義

短期：1 年以下、中期信用：1~7 年、長期：7 年以上。

● 中華民國銀行公會會員徵信準則

1. 銀行對超過二億元之大額授信戶，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二千萬元以上者，銀行必須徵提個人報稅資料。

● 中華民國銀行公會會員授信準則(兩節都可能會考)

授信業務	直接授信	1. 企業貸款(週轉資金貸款、資本支出貸款) 2. 消費者貸款 3. 其他貸款或其他新種授信商品
	間接授信	1. 保證(商業本票、公司債、工程相關、其他保證) 2. 承兌(買方委託承兌、賣方委託承兌) 3. 開發國、內外信用狀 4. 其他間接授信商品
	無追索權應收帳款承購業務	

● 授信業務

1. 種類：應收帳款承購業務、墊付國內外應收款項、買入光票等。
2. 銀行辦理自用住宅放款及消費性放款，不得要求借款人提供連帶保證人。
3. 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，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。
4. 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。
5. 買入光票：不得受理禁止背書轉讓之支票。

● 練習題

題號	題目	答案
90.	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
91.	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
92.	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
93.	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

94.	辦理授信業務查核，發現下列何種情形時，應列為作業疏失？ (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	C
95.	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
96.	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
97.	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
98.	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
99.	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 以未成年人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」	C
100.	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
101.	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

第六章 票券與證券業務

● 有價證券種類

有價證券是指股票、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

1. 短期票券(如商業本票)，期限為一年以內。
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)。
2. 票據喪失時，票據權利人得為止付之通知。但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. 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，以保留其對直接後手之抗辯權。
4. 票券商從事短期票券之買賣面額，以新臺幣十萬元為最低單位，並以十萬元之倍數為買賣單位。
5. 短期票券買賣方式包括：買賣斷交易及附條件交易(附買回交易 RP 及附賣回交易 RS)。

追索權

1. 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。
2. 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。

常考種類

1. 融資性商業本票(Commercial Paper, CP2)：又稱第二類商業本票，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。
2. 國庫券 TB：由政府發行，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。

● 商業銀行投資有價證券之種類及限額規定(兩節都可能會考)

1. 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。
2. 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。
 - (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) 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。

常考投資限制

銀行投資總額達實收資本 20%或三億元，需二日內公告。

商業銀行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%

商業銀行投資信用評等不足債券：不得超過該銀行核算基數 10%

商業銀行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%

商業銀行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%

銀行轉投資不得超過資本扣虧損之 40%、投資非金融 10%

● 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。

善良管理人注意原則：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，以建立客戶信賴之基礎。

● 證券相關業務

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. 參加人收受客戶之有價證券，應即在客戶存摺及客戶帳簿登載所收受有價證券之種類、數量及其他必要事項，並製作證券號碼清單交付客戶。
前項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。
3. 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。
4. 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。
5. 證券商持有任一公司發行股數不得>10%(銀行是不得>5%)，持有任一公司有價證券成本不得超過資本淨值 20%。

融資券

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%。

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%。

開戶業務

1. 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。
2. 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。

● 練習題

題號	題目	答案
有價證券		
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
短期票券		
3.	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
4.	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
5.	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
6.	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
7.	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
8.	匯票、本票之背書人，對前手之追索權自為清償之日或被訴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
9.	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	C
商業銀行投資有價證券之種類及限額規定		
10.	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
11.	商業銀行投資國內及國外各種有價證券，除某些除外項目外，不得超過該銀行所收存款總餘額及金融債券發售額之和的多少比率？ (A) 10% (B) 20% (C) 25% (D) 30%	C
12.	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	B
13.	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
14.	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
15.	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	B

	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。	
16.	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
證券投資顧問事業從業人員行為準則		
17.	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
18.	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
19.	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
證券相關業務		
20.	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
21.	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，依證券商管理規則規定，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
22.	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
23.	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
24.	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
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.	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
27.	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
28.	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 券商後線人員的職務定義：負責證券交易資料輸入，並且處理開戶、信用交易、集保、交割等資料處理之人員。	C

第七章 信託相關業務

● 信託概論

1. 信託財產指示及申請用印之印鑑變更，應經全體委託人同意。
2. 信託業除依信託契約或事先告知受益人並取得其書面同意外，不得為下列行為：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。
3. 信託業發生重大影響事件：應於事實發生之翌日起二個營業日內，向主管機關申報。
4. 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元之賠償準備金。

● 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：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。

● 各類信託考點

1. 證券投資信託基金：

- (1) 受託保管證券投資信託基金，應獨立設帳保管。
- (2) 證券投資基金財產與保管銀行自有財產應分別管理。
- (3) 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。
- (4) 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。
- (5) 全權委託投資之資金至少新台幣五百萬元，且必須一次全額存入保管銀行。

2. 員工持股信託

- (1) 當員工離職、退休、死亡、被解雇時結算。
- (2) 每月底結算，收益實績分配(依照投資績效分配)。
- (3) 帳戶以受託財產信託專戶名義登記，採集合運用、分別管理。

● 指定用途信託資金投資國內外基金業務

1. 本項業務係由委託人基於自行衡酌判斷後指定投資標的，受託銀行不得為委託人提供投資判斷及有任何推薦之行為。
2. 有關基金交易事項、信託財產會計帳目及定期報告等仍應由受託銀行信託部統籌處理，各分支機構不得直接向基金經理公司辦理基金交易事項。
3. 受託銀行不得接受委託人以其所有基金受益權單位辦理質借。

● 練習題

題號	題目	答案
信託概論		
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.	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
3.	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	D

	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	
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		
4.	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
5.	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
各類信託		
6.	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
7.	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
8.	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
9.	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

價值筆記

第八章 消費金融

● 消費金融產品特性

1. 小額承作：每筆交易金額較小，客戶量需達一定規模才有利潤。
2. 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。
3. 非傳統核貸：因每筆金額小，相對的承作單位成本高。
4. 中長期融資：不具自償性，多屬於中長期融資，貸款期間長。
5. 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。
6. 產品持續推陳出新：產品要不斷創新、服務要便捷。
7. 風險與獲利平衡：追求穩定平衡之利潤模式。

● 影響消費金融業務之因素：

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。

● 消費金融業務經營成功的要素

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

● 金融 4S

Speed、Security、Simple、Smile。

● 消費金融業務之產品規劃

1. 產品計畫書：消費金融產品計畫應有一個完整周延的產品計畫書，其中內容應涵蓋整個產品(信用)循環，且並無相互矛盾，也就是應涵蓋產品策略、規劃、授信作業、帳戶管理、催收作業等。
2. 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。
3. 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。
4. 定期研究：應有定期性的市場研究報告。
5. 授信準則：授信準則應符合總行授信政策，並配合環境情境變化適時修定。
6. 變更授信條件：授信條件之變更(ex.期限、利率)，應經適當核准。
7. 例外管理：「例外管理」之規範應周延，差異條件比率不宜過高。
8. 信用資訊管理系統：應有足夠的信用資訊管理系統。

● 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。

間接銷售：委外行銷公司、仲介或代書、車商、客戶推介客戶。

交叉銷售：說服客戶購買他們已經購買的相關產品。

● 授信評估

1. 授信考核時應考量徵信之 5C 及 5P 原則
2. 消費金融因其特性與一般貸款不同，在授信審核時應特別再注意下列因素：

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。

3. 戶役政網站查核身分：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。
4. 信用資料庫查詢：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。
5. 冒名申貸處理：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。
6. 信用調查：辦理信用調查，應依規定照會本人、聯絡人、開戶銀行及其他發卡銀行，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。
7. 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。
8. 核貸：應由有權之審核人員自行決定核貸(發卡)及額度。
9. 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。
10. 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。
11. 身分確認：受理郵寄或傳真申請應有足夠確認申請人身分之替代徵信程序。

● **練習題(消費金融組本章節會考較多內容)**

題號	題目	答案
消費金融概論		
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.	下列何者不是消費金融業務經營成功之要素？(A)滿足顧客要求 (B)產品單一化 (C)優良之組織體系 (D)銀行的風險管理與作業技術	B
3.	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
4.	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
5.	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
產品規劃與行銷策略		
6.	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
7.	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
8.	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
9.	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
10.	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

11.	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
12.	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
13.	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
14.	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
15.	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
16.	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
17.	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
消費金融授信評估		
18.	有關消費性貸款撥貸前應徵提之文件，基於商機，下列何者可應借戶要求通融俟撥貸後限期補齊？ (A)授信約定書 (B)火險保單 (C)借據 (D)備償票據 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。	B
19.	通常「授信擔保品保管袋」不含下列何項文件？ (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 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。	B
20.	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
21.	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
22.	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
23.	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
24.	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分並留存查詢紀錄 (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
25.	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	D

	委託轉帳存入其指定帳戶 貸款不得以現金支付，必須「轉帳」存入指定帳戶。	
26.	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
27.	下列何者係屬對申貸者的職業特性、在職期間及個人本身的特質，諸如名聲、付款習慣、持有資產等所作的考慮？ (A)職業狀況 (B)穩定性 (C)償債能力 (D)還款意願	B
28.	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
29.	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	C
30.	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
31.	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
其他考點與實務		
32.	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	C
33.	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，不必互相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
34.	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
35.	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 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。	A
36.	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？ (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	D
37.	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 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)。	C

第九章 詐冒風險與洗錢防制

● 常見信用卡詐欺模式

1. **偽冒申請**：偽造、冒用他人身分證申請。
2. **人頭貸款**：利用未具法律知識之人向銀行申貸，撥款後供其使用。
3. **盜領貸款**：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。
4. **取得未達卡**：第三人有意或無意取得發卡行寄交申請人之新卡。
5. **遺失卡或被竊卡**：拾得人或竊取者假冒持卡人之姓名簽卡消費。
6. **偽造卡**：偽造與真卡持有人相同之信用卡。
7. **假消費真刷卡**：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。
8. **信用卡假掛失**：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。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。
9. **多刷帳單**：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。
10. **未印錄卡號**：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。

● 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利狀況核定某一「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. 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。
8. 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。
9. 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。
10. 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。
11. 信用卡持卡人信用資料及特約商電信用卡交易異常資料，依規定時間準時申報聯合徵信中心。
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。

● 金融機構辦理現金卡業務應注意事項

1. 全職學生申請現金卡以二家金融機構為限。
2. 金融機構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。

● 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(消費金融組本章節會考較多內容)

題號	題目	答案
1.	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
2.	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
3.	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 小額信貸之推廣對象，應以公務員、上班族為主要對象。	C
4.	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
5.	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
6.	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	B

	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	
7.	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
8.	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 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。	D
9.	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
10.	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
11.	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
12.	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
13.	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
14.	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
15.	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
16.	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 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
17.	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
18.	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
19.	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

第十章 資訊風險與安全業務

● 網路銀行安全機制

1. 安全機制應具備之防護措施

- (1) 無論是何種機制，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。
- (2) 若為「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。
- (3) 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。
- (4) 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。

2. 安全性考點整理

- (1) 安全性：Non-SET > SET(Secure Electronic Transaction) > SSL(Secure Sockets Layer)
- (2) 電子憑證：Non-SET：身份電子憑證、SET：帳戶電子憑證、SSL：無
- (3) 客戶端安控軟體：Non-SET：金鑰安控程式、SET：電子錢包、SSL：瀏覽器
- (4) SSL 安全機制無電子憑證，使用者憑身分證號碼、使用者代碼及個人密碼進入網路銀行。

3. 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。
4. 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。
 5. 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。
 6. 禁止多人共用同一使用者代號：不宜二人或多人共用同一使用者代號，以防權責不明。
 7. 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。
 8. 變更密碼：端末機使用者密碼應定期變更。
 9. 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(SIGN OFF、LOG OFF)。
 10. 排程處理：例行作業應依預定排程處理，非例行作業之處理應先經核可或授權。
 11. 資料診斷人員之特殊權限：對於儲存體或記憶體之傾錄或傾印(STORAGE OR MEMORY DUMP)應只限於需以該項資料作診斷之人員。
 12. 機密性資料之隱密：機密性資料(ex.亂碼基碼有關資料)輸入電腦過程必須隱密。
 13. 符合牽制原則：資料輸入人員或核對人員，或輸入憑證保管人員之指派，必須符合牽制原則。
 14. 網路銀行業務之申請或報備：開辦網路銀行相關業務必須向主管機關申請核准或報備後辦理。
 15. 風險限額：網路銀行之轉帳或匯款類交易，應訂定風險限額。
 16. 針對網路銀行業務之開發維護、運作及管理，必須：
 - (1) 明訂內控規章。
 - (2) 有關開發、維護、運作等作業流程必須符合內部控制原則。
 - (3) 系統維護及資料管理必須依內部規章辦理。
 17. 網路銀行系統訊息傳輸之安全設計，必須：

- (1) 對電子轉帳及交易性指示等之金融交易訊息或電子文件傳輸，必須有來源辨識及隱密性、完整性、不重複、無法否認傳送訊息及無法否認接收訊息等之設計。
- (2) 查詢或通知類訊息之交易，不得違反有關資訊保密等之規定。
- (3) 私密金鑰之長度設計必須符合規定。
- (4) 私密金鑰、憑證資料或亂碼基碼之產生、儲存設計應符合內控機制。
- (5) 對於訊息及電子簽章應保存完整之記錄。

18. 主機操作及作業處理

- (1) 電腦作業系統運作紀錄(SYSTEM LOG)或控制台操作紀錄(CONSOLE LOG)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(ex.印表機)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。

19. 主管授權工具：主管卡、主管鑰匙或密碼應由主管親自持用。

20. 特殊交易查證：對特殊交易內容事先應予審核查證，且事後加以追蹤查證。

21. 密碼變更：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。

22. 為符合分工牽制作業原則

- (1) 連線管理人員不得兼任應用系統程式之維護工作。
- (2) 系統分析及程式撰寫人員不得兼任資料輸入之管制工作。
- (3) 機房操作人員不得兼任系統分析及程式撰寫工作。
- (4) 經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。
- (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。
- (6) 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。

23. 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。

24. 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。

25. 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。

● 練習題(一般金融組本章節會考較多內容)

題號	題目	答案
1.	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
2.	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
3.	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
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.	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
6.	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 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。	C
7.	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
8.	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
9.	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
10.	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 (A)端末機使用者密碼應定期變更。 (B)操作人員暫時離機，應先由原操作人員關閉工作站或簽退。 (C)廠商前來營業單位維護機器，應由專人陪同並登記備查。	D
11.	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 控制台及週邊設備僅限輪值操作員操作。	C

12.	<p>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</p> <p>設計與測試人員需符合牽制原則，不得為相同人。</p>	B
13.	<p>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</p> <p>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。</p>	D



第十一章 外匯作業管理

● 偽造變造外國幣券處理辦法

持兌之偽（變）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。

● 銀行業辦理外匯業務管理辦法與作業規範

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。

指定銀行辦理涉及新臺幣匯率之外匯衍生性商品業務

1. 新臺幣與外幣間遠期外匯業務（DF）：

- (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。

2. 外幣擔保付款之保證業務：

承作對象：以國內顧客為限。

● 練習題(一般金融組本章節會考較多內容)

題號	題目	答案
1.	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
2.	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
3.	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
4.	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
5.	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 買方付息之遠期信用狀於匯票承兌時，應以「短期放款」列帳。 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。	D
6.	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
7.	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	C

	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 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。	
8.	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 付清墊款才能提貨。	D



第十二章 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。

● 稅務相關

銀行代為扣繳之非中華民國境內居住之個人利息所得稅款：代扣之日起十日內繳回國庫。

銀行代為扣繳中華民國境內居住之個人存戶之利息所得稅款：代扣日次月十日前繳回國庫。

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. 可轉讓定期存單等短期票券之利息，按給付額扣繳 20%。
4. 給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。

● 產品適合度政策之執行

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：

綠燈交易

1. 客戶極專業(ex.專業交易商)，而產品複雜度低之交易。
2. 無須特別揭露相關資訊或履行必要之程序步驟。

黃燈交易

1. 客戶專業程度中等，且產品複雜度適中之交易。
2. 銷售人員應與督導人員討論該交易對客戶之適當性。
3. 首次交易前，宜提供適當之風險揭露予客戶參考。

橘燈交易

1. 客戶專業程度中等，而產品複雜度高之交易。
2. 銀行應以書面方式，揭露在採用合理的假設下，於不同情境下該交易可能產生之結果。
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。

紅燈交易

1. 客戶專業程度低，而產品複雜度高之交易。
2. 除非理財業務人員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。

● 內線交易及利益衝突防範機制

訂定員工行為守則：規範員工接受禮品或招待應申報、客戶資訊應保密、禁止內線交易等。

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。

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。

考量客戶狀況：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。

● 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。

● 練習題

題號	題目	答案
1.	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
2.	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
3.	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
4.	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)此類客戶應由他人伴同，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
5.	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
6.	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

價值筆記

第十三章 衍生性金融商品

● 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

衍生性金融商品定義：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第二項所稱之結構型商品，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。

● 衍生性金融商品概論

銀行取得衍生性金融商品業務之核准後，除負面表列商品，得開辦各種衍生性商品及其商品組合不必再申請，但應於開辦後十五日內，檢送商品特性說明書、法規遵循說明及風險預告書送金管會備查。

1. 對交易對手信用額度之控管，應由非交易部門負責，並定期適時檢討該額度是否恰當。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。
2. 編號控管：交易員完成交易，應立即將交易時間、編號填入成交單，成交單應依編號順序管控。
3. 交易人員兼任之禁止：交易人員不得兼任交割、確認或會計工作。
4. 市價評估原則：銀行辦理衍生性金融商品業務，其為交易部位者，應以「即時」或「每日」市價評估為原則，並每日評估一次，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。
5. 公告與申報：上市、上櫃公司應「按月」將本公司及其子公司從事衍生性商品交易之相關內容，併同每月營運情形辦理公告及向金管會申報。
6. 外幣保證金禁止承作外幣選擇權交易：銀行不得以外匯保證金方式承作外幣選擇權。
7. 展期價格：新台幣對外幣換匯交易展期時應依當時市場匯率重訂展期價格，不得依原價格展期。
8. NDF 承作對象：辦理新台幣與外幣間無本金遠期外匯業務(NDF)之承作對象，限於國內指定銀行、在台商銀行之國外聯行、本國銀行之海外分行或子行。
9. 現金差交割：辦理新台幣與外幣間無本金交割遠期外匯交易，應採現金差交割，且不得辦理展期或提前解約。
10. 風險管理獨立：應設獨立之風險控管單位，並由非交易人員擔任風險辨識、衡量、監控、報告等工作。
11. 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
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
3.	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
4.	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
5.	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



第十四章 銀行內控制度精選試題

題號	題目	答案
1.	有關內部控制之定義，下列敘述何者錯誤？ (A)係企業為保護資產安全及帳簿紀錄正確之手段 (B)為合理達成組織目標而設立之政策與程序 (C)內部控制包括「會計控制」與「管理控制」 (D)內部控制係基層員工為偵錯防弊而設計之工作流程	D
2.	下列何者非屬影響內部控制中控制環境之因素？ (A)管理者監控和考核所用的控制方法 (B)企業組織結構 (C)業務型態 (D)人事工作方針及其執行	C
3.	下列何者非屬金融控股公司與銀行業之內部控制制度應包含之組成要素？ (A)控制環境 (B)風險評估 (C)監督作業 (D)會計控制	D
4.	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
5.	下列何者非屬銀行總機構法令遵循主管之職責？ (A)定期向總稽核報告 (B)審核銀行新種業務之合法性 (C)建立相關金融法令規章資訊系統 (D)統籌全行法令遵循計劃之擬定及推動	A
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，內部自行查核分一般查核與專案查核，一般查核至少多久辦理一次？ (A)每月 (B)每季 (C)每半年 (D)每年	C
7.	有關辦理自行查核發現舞弊時之處理措施，下列何者錯誤？ (A)自行查核人員立即密報自行查核主管 (B)對舞弊人員採取必要措施 (C)向媒體秘密檢舉 (D)防止意外事件之發生	C
8.	有關自行查核負責人之職責，下列何者錯誤？ (A)根據工作底稿編製查核報告	A

	(B)擬定「自行查核計劃」 (C)決定自行查核日期 (D)指派自行查核人員	
9.	下列何種情形，營業單位當月仍須辦理專案自行查核？ (A)稽核單位至本單位執行一般業務查核之月份 (B)稽核單位至本單位執行專案查核之月份 (C)本單位辦理一般自行查核之月份 (D)本單位辦理遵守法令事項自行評估之月份	B
10.	會計師審查金融機構出具之內部控制制度聲明書，在辦理查核時，下列何者不須立即通報主管機關？ (A)受查金融機構，財務狀況顯著惡化 (B)發現行員挪用存戶存款達五位數中 (C)在會計或其他紀錄有虛偽造假或缺漏，情節重大者 (D)無法並拒絕提供所需報表、憑證、帳冊及會議記錄	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)銀行之內部控制制度應涵蓋所有營運活動 (B)銀行不論其業務性質及規模，應有一體適用之內部控制制度 (C)銀行應訂定適當之政策及作業程序、相關業務規範及處理手冊 (D)銀行之內部控制制度應適時檢討，必要時應有遵守法令單位、內部稽核單位等相關單位之參與	B
12.	下列何者非屬空白單據？ (A)空白存款憑條 (B)空白信用卡 (C)空白存摺 (D)空白支票	A
13.	下列何者非屬出納業務之範圍？ (A)傳票之保管 (B)各種有價證券之保管 (C)幣券及破損券之兌換 (D)辦理現金及票據之收付及保管	A
14.	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	D
15.	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	C
16.	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	D

	(B)副總經理 (C)總稽核 (D)主管人員	
17.	自動櫃員機之補鈔作業，應以下列何種方式處理，以符合內部牽制？ (A)由櫃員主任補鈔 (B)由掌管密碼人員補鈔 (C)由掌管鑰匙人員補鈔 (D)由掌管密碼及鑰匙人員共同補鈔	D
18.	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
19.	辦理票據掛失止付，通知止付人應於止付通知後幾日內，提出已為聲請公示催告之證明？ (A)金融機構對外營業日之三日內 (B)金融機構對外營業日之五日內 (C)不論金融機構是否對外營業日之三日內 (D)不論金融機構是否對外營業日之五日內	D
20.	外匯指定銀行應揭示五種貨幣之存款利率，下列何者非屬之？ (A)瑞士法郎 (B)歐元 (C)英鎊 (D)澳幣	D
21.	有關存款利率之敘述，下列何者正確？ (A)各種存款利率得以月利率為準 (B)活期存款按日計息 (C)定期存款不足月部分仍按月利率計息 (D)得將複利率揭示於牌告板中	B
22.	銀行存戶以定期存單申請質借，其期限最長為下列何者？ (A)一個月 (B)三個月 (C)六個月 (D)原存單上所約定之到期日	D
23.	有關銀行辦理存單質借業務，下列敘述何者錯誤？ (A)借款期限不得超過原存單到期日 (B)質借人得為原存款人之親屬 (C)存單應辦妥質權設定程序 (D)存單背面應經由原存款人於背面加蓋原留印鑑並註明質權設定	B
24.	有關銀行印鑑卡之管理，下列敘述何者錯誤？ (A)印鑑卡應經各級人員核章後啟用 (B)留存印鑑之使用方式，須經存戶簽章註明	C

	(C)留存印鑑蓋不清楚時，須請存戶在其旁空白處重蓋 (D)印鑑卡在營業終了須收妥並上鎖	
25.	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
26.	定期儲蓄存款逾期幾個月內，辦理轉期續存或轉存一年期以上之定期存款，得自原到期日起息？ (A)一個月 (B)二個月 (C)三個月 (D)六個月	B
27.	定期儲蓄存款逾期轉存未滿一年之定期存款，至遲於逾期多久以內，得自原到期日起息？ (A)半個月 (B)一個月 (C)二個月 (D)三個月	B
28.	定期儲蓄存款逾期息之計算，下列敘述何者錯誤？ (A)採單利給付 (B)折合日息計算 (C)到期日如為休假日，於次營業日提取時應按存單利率另給付休假日之利息 (D)存款到期日至提取日期間，如活期存款利率有調整者，仍按提取日利率計息	D
29.	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
30.	借款人以其因交易而持有之未到期承兌匯票或本票讓與銀行，銀行以預收利息方式先予墊付，俟票據到期收取票款償還墊款之融資方式稱為下列何者？ (A)客票融資 (B)賣方委託承兌 (C)出口押匯 (D)貼現	D
31.	出口押匯係屬銀行之何種業務？ (A)存匯 (B)信託 (C)授信 (D)理財	C
32.	逾期放款除經協議分期償還並依約履行者外，應於何時轉入催收款科目？ (A)清償期屆滿六個月內	A

	(B)積欠利息超過清償期三個月 (C)積欠本金超過清償期三個月 (D)積欠利息未超過三個月，惟已向主、從債務人訴追或處分擔保品者	
33.	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)一個月 (B)二個月 (C)三個月 (D)六個月	C
34.	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，下列何者為有足額擔保之不良授信資產中可望收回者？ (A)積欠本金或利息超過清償期一個月至三個月者 (B)積欠本金或利息超過清償期三個月至六個月者 (C)積欠本金或利息超過清償期六個月至十二個月者 (D)積欠本金或利息超過清償期十二個月者	D
35.	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，逾期放款轉列催收款項科目，下列敘述何者錯誤？ (A)對內停止計息，對外債權照常計息 (B)對內、對外債權均停止計息 (C)逾期放款應於清償期屆滿六個月內轉列催收款項科目 (D)逾期放款未轉列催收款項前應計之應收利息仍未收清者，應連同本金一併轉列催收款項	B
36.	有關逾期放款轉催收款之處理，下列敘述何者錯誤？ (A)逾期放款轉催收款後，應停止計息 (B)應依契約規定繼續催理 (C)催收款各分戶帳內利息欄應註明應計利息 (D)未轉入催收款前之應收未收利息應作備忘紀錄	D
37.	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
38.	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
39.	辦理授信業務所徵提之貸款文件，查核時發現下列何種情形應列為作業疏失？ (A)個人名義之借款雖撥入其指定之存款帳戶內，但有分次使用之情形 (B)授信額度之設立，與授信案件核貸之金額相符 (C)本票發票日未填寫	C

	(D)借款約定書填載不完整或有錯誤，塗改處已經借保人蓋章	
40.	<p>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？</p> <p>(A)假扣押 (B)假處分 (C)假執行 (D)假起訴</p>	B
41.	<p>受理以本銀行存單為擔保之授信，有關其設定等作業，下列敘述何者正確？</p> <p>(A)應出具拋棄抵銷權書面同意書予出質人 (B)由原存款人於存單背面加蓋原留印鑑並由原存款人加註質權設定情形 (C)定期儲蓄存款之質借人須為原存款人 (D)借款期限須在存單到期後一個月內</p>	C
42.	<p>依強制執行法之規定，執行名義之種類不包括下列何者？</p> <p>(A)確定之終局判決 (B)假扣押、假處分、假執行之裁判 (C)和解或調解 (D)買賣契約</p>	D
43.	<p>收到法院假扣押、假處分裁定書後，應於多久期間內執行查封或處分行為？</p> <p>(A)三十天內 (B)三個月內 (C)六個月內 (D)一年內</p>	A
44.	<p>銀行辦理外幣貸款及外幣保證業務，下列敘述何者錯誤？</p> <p>(A)承作對象為國內外客戶 (B)外幣貸款不得兌換為新臺幣，但出口後之出口外幣貸款除外 (C)外幣貸款應憑客戶提供與國外交易之文件辦理 (D)外幣保證應憑客戶提供之有關交易文件辦理</p>	A
45.	<p>外匯指定銀行之新臺幣與外幣間交易總部位限額中，無本金交割新臺幣遠期外匯及新臺幣匯率選擇權二者合計之部位限額，至多不得逾總部位限額之多少？</p> <p>(A)二分之一 (B)三分之一 (C)四分之一 (D)五分之一</p>	D
46.	<p>銀行保管自行買入之有價證券，下列各項措施何者有缺失？</p> <p>(A)辦妥投保事項以轉嫁風險 (B)保管中有價證券之息票暫停兌領 (C)有價證券實物與保管中有價證券明細表相符 (D)有價證券實物與投資有價證券明細帳相符</p>	B
47.	<p>有關投資業務之敘述，下列何者正確？</p> <p>(A)國際金融業務分行得辦理直接投資業務 (B)銀行與客戶承作債券附條件交易，其期限得超過一年 (C)國際金融業務分行得辦理不動產投資業務</p>	D

	(D)商業銀行擔任受託機構者不得投資於其發行之受益證券	
48.	有關銀行對企業投資之敘述，下列何者錯誤？ (A)投資非金融相關事業，銀行之負責人或職員可擔任該被投資事業之經理人 (B)投資繳款通知書須經有權人員核定後辦理撥款 (C)長期投資有價證券買賣後應立即記帳 (D)長期投資有價證券之買賣、保管及帳務處理應由不同人員擔任	A
49.	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
50.	下列何者非屬信託業辦理「共同信託基金」業務之要件？ (A)有一定之投資標的 (B)受益證券係以受託人名義發行 (C)以特定多數人為對象募集資金 (D)以受益人之利益運用信託資金	C
51.	銀行辦理信託業務，下列何者違反相關規定？ (A)於信託契約中記載委託人之住所 (B)於信託契約中載明對客戶之往來交易資料應予保密 (C)每三個月對各信託戶之信託財產評審一次 (D)信託財產評審委員會主席由核轉不動產信託案件之副總擔任	D
52.	銀行辦理信託業務時，下列敘述何者錯誤？ (A)接受以股票或公司債為信託者，應通知發行公司 (B)信託財產評審委員會主席應由督導信託部副總經理擔任 (C)辦理信託業務專責部門之營業場所應與其他部門區隔 (D)信託業務人員應持有信託業務專業測驗合格證書	B
53.	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
54.	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
55.	有關銀行提供結構型商品交易服務，下列敘述何者正確？ (A)得以存款之名義為之 (B)得向一般客戶銷售超過其適合等級之結構型商品	C

	(C)向客戶充分揭露並明確告知各項費用及可能涉及之風險，其中風險應包含最大損失金額 (D)向一般客戶宣讀該結構型商品之客戶須知重要內容，免以錄音方式保留紀錄	
56.	銀行向一般客戶提供結構型商品交易服務應盡告知義務；對於交易條件標準化且存續期間超過幾個月之商品，應提供一般客戶不低於幾日之審閱期間審閱結構型商品相關契約？ (A)三個月；五日 (B)三個月；七日 (C)六個月；五日 (D)六個月；七日	D
57.	目前在我國票券市場買賣短期票券的交易工具中，實務上並不包括下列哪項標的物？ (A)國庫券 (B)支票 (C)商業本票與匯票 (D)銀行可轉讓定期存單	B
58.	票券商業人員應經向下列何種機構辦理登記後，才可以開始執行業務？ (A)銀行業同業公會 (B)證券商同業公會 (C)票券金融商業同業公會 (D)證期局	C
59.	下列何者並非為證券經紀商經營有價證券之業務？ (A)代理 (B)居間 (C)託管 (D)行紀	C
60.	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
61.	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
62.	下列何者不是消費金融產品之特性？ (A)每筆交易金額較小，客戶量需達一定規模才有利潤 (B)因每筆金額小，相對的承作單位成本高 (C)追求穩定平衡之利潤模型 (D)多屬具自償性之中長期融資	D
63.	有效的消費金融業務商品銷售管理策略，不包含下列何者？ (A)銷售訓練	C

	(B)激勵措施 (C)懲處措施 (D)後勤支援系統	
64.	有關影響消費金融業務之因素，下列敘述何者錯誤？ (A)利率水準高，自然減少消費者貸款之需求 (B)一般較年輕之家庭，藉消費性融資購置耐久財之需求較強 (C)所得較高者，消費需求及償債能力高，故較敢於舉借較多貸款 (D)未來物價水準若預期上漲，將因而減少目前之消費及消費性貸款需求	D
65.	下列何者非屬銀行辦理消費金融授信審核之主要評估因素？ (A)償債能力 (B)所得之穩定性 (C)申請人性別 (D)還款意願	C
66.	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
67.	信用卡授權單位對從事高額異常偽卡消費及從事融資變現異常消費行為之特約商店，應提報下列哪個單位？ (A)聯合信用卡中心 (B)金融聯合徵信中心 (C)收單銀行 (D)銀行公會	A
68.	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
69.	有關流動性風險之定義，下列敘述何者正確？ (A)交易之一方因無法履行其契約義務，而導致另一方發生損失之風險 (B)標的資產之市場價格變動，導致資產負債表內外發生虧損 (C)金融資產之變現能力或無法以合理價格平倉所產生之風險 (D)未能遵循政府相關法規而構成違法之財物損失	C
70.	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
71.	某甲向銀行申貸之消費性貸款已連續四期於繳款截止日前，未繳（足）當期（最低）應	B

	繳款者，屬於下列哪一項延滯等級？ (A) M2 (B) M3 (C) M4 (D) M5	
72.	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	C
73.	A 銀行的催收人員在客戶發生延滯後即於第一時間採取必要的措施，此行動屬於下列何項消費金融業務經營成功的要素？ (A)完善之信用評分系統 (B)面對面之授信方式 (C)強而有力的行銷系統 (D)催收時機要快	D
74.	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
75.	銀行催收單位與客戶簽定聲明書或切結書時，除由催收人員擬具簽核內容外，另應經下列何者之確認？ (A)授信人員 (B)法務人員 (C)主管機關 (D)徵信人員	B
76.	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
77.	有關金融機構資料庫檔案管理，下列何者有缺失？ (A)重要或機密檔案使用密碼或存取控制軟體管制 (B)檔案之建立、維護與刪除皆經申請、核可及驗收程序 (C)重要檔案之成功使用及被拒絕使用均留有紀錄 (D)正式作業程式與測試作業程式均放置於正式程式館中加強管理	D
78.	下列何者為目前 SET 及 Non-SET 安全機制之主要差異點？ (A) SET 有電子憑證，Non-SET 則無 (B) SET 採用金鑰安控程式，Non-SET 則採用電子錢包 (C) SET 使用對象限個人戶，Non-SET 則限企業戶 (D) SET 採帳戶電子憑證，Non-SET 則採身分電子憑證	D

79.	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
80.	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	C
81.	辦理程式變更作業，留存下列何種稽核軌跡最值得信賴？ (A)於程式變更申請書載明變更內容 (B)列印變更前後整個程式內容 (C)僅列印變更部分內容 (D)利用電腦作比對的報表	D
82.	辦理檔案資料變更作業，留存下列何種稽核軌跡最值得信賴？ (A)於資料變更申請書載明資料變更前後內容 (B)由資料修改人員列印資料變更前後內容之畫面 (C)利用變更交易自動留存資料變更前後內容 (D)系統運作紀錄或控制台操作紀錄	C
83.	有關銀行網路安全作業，下列敘述何者正確？ (A)對已公布之電腦系統最新修補程式(patch)，應擇期或視情形安裝，以彌補安全漏洞 (B)電腦公司系統工程師使用之預設密碼於上線後始可刪除或變更 (C)內部網路與網際網路應予以合併，以利控管 (D)機密性資料不應存放於網路或網際網路平台	D
84.	為預防銀行員工舞弊案件發生，下列有關內部控制之敘述何者錯誤？ (A)應實施輪調制度 (B)覆核簽章前必須檢查必備之證明文件 (C)傳票須保管於安全之處 (D)內部控制制度係為基層員工而設，主管人員不在銀行內部控制制度範圍內	D
85.	有關查核託收票據之處理，下列何者應列為缺失？ (A)託收票據加蓋本行特別橫線章 (B)外埠託收票據久未收妥銷帳時，向受託行查明處理 (C)託收票據按本單位、本埠、委託聯行、委託同業及到期日之先後順序分別保管 (D)託收票據如於遞送途中遺失，立即通知委託人向本行辦理掛失止付手續	D
86.	下列何者得由銀行之會計主管保管？ (A)通匯密碼有關資料 (B)有價證券 (C)交換票據 (D)營業時間外，客戶存入之票據	A
87.	有關銀行將有價證券送法院提存，下列之處理方式何者正確？ (A)僅於有價證券登記簿備註欄註記	D

	(B)由承辦人員於相關核可之申請書簽收即可 (C)僅將相關單位開具之收據存卷 (D)將相關收據存卷，並予以妥當列帳	
88.	外國法人申請開設新臺幣存款帳戶，應準備下列哪些文件？ A.法人登記證明文件及負責人身分證明文件 B.法人出具在臺代表人或代理人之授權書 C.我國國稅局核發之扣繳統一編號 D.法人全體董事名冊 (A) ABC (B) ABD (C) ACD (D) BCD	A
89.	對於存款開戶，下列何者敘述錯誤？ (A)應依身分證件以本名開戶 (B)存戶授權第三人代辦開戶者，對授權事項應辦理徵信調查 (C)未成年人開戶未出具法定代理人同意書，應訂一個月以內期限催告法定代理人確答 (D)開戶應憑二項身分證明文件辦理	C
90.	查核匯款業務，下列敘述何者正確？ (A)匯款手續費應集中保管，每二日入帳一次 (B)匯款支票之保管與簽發應由同一主管辦理 (C)未能於當日轉帳入戶之匯入款項應向匯款行查明 (D)匯款遭退匯應通知受款人，持匯款收執聯及印章辦理更正	C
91.	銀行代為扣繳中華民國境內居住之個人存戶之利息所得稅款，應於何時將稅款解繳國庫？ (A)代扣日次月五日前 (B)代扣日次月十日前 (C)代扣日起算十日內 (D)代扣日起算一個月內	B
92.	存戶如為非中華民國境內居住之個人（大陸地區人民除外），其利息所得稅應如何扣繳？ (A)按利息給付總額百分之十 (B)按利息給付總額百分之十，惟每次扣繳稅額，不超過新臺幣二千元者，免予扣繳 (C)按利息給付總額百分之二十 (D)按利息給付總額百分之二十，惟每次扣繳稅額，不超過新臺幣二千元者，免予扣繳	C
93.	辦理客戶存款扣押時，下列敘述何者錯誤？ (A)應依中央銀行之扣押命令辦理 (B)扣押之存款不足額時，應於十日內向法院聲明異議 (C)支票存款戶之存款被扣押未經銀行如數提存備付者，不得發給空白支票 (D)存款戶之款項已遭扣押，復接獲司法警察機關通報為警示帳戶，仍應依規列為警示帳戶	A
94.	依規定，銀行以中小企業信用保證基金之保證為擔保開發進口信用狀時，至遲應於開狀後多少個營業日內，填送「移送信用保證通知單」？ (A)五個 (B)七個 (C)十個	B

	(D)十五個	
95.	<p>有關抵銷權之行使，下列敘述何者錯誤？</p> <p>(A)抵銷應以意思表示，向他方為之</p> <p>(B)客戶之支票存款在未終止契約之前，銀行尚不得主張抵銷</p> <p>(C)依債務之性質，不能抵銷者，不可以主張抵銷</p> <p>(D)二人互負債務，而給付種類相同，雖均未屆清償期者，亦得抵銷</p>	D
96.	<p>依銀行法規定，除消費者貸款及對政府貸款外，銀行不得對其利害關係人為無擔保授信，下列何者不受其規範？</p> <p>(A)本行職員</p> <p>(B)本行董監事、經理、副經理</p> <p>(C)持有本行已發行股份總數百分之二之股東</p> <p>(D)本行對其持有實收資本總額百分之二之企業</p>	D
97.	<p>有關授信作業之查核重點，下列敘述何者錯誤？</p> <p>(A)在一般規定部分，應注意特定撥款用途之放款，是否於撥貸前取得相關證明文件</p> <p>(B)在授信資金用途部分，辦理建築融資業務，應徵提營造廠商出具上期工程款收款證明或其他證明</p> <p>(C)在授信契約文件上，公司組織授信戶，應徵提其董事會同意借款之決議或已訂有授權條款之公司章程</p> <p>(D)在授信擔保品部分，建物火險投保金額，是否按照授信核貸金額扣除土地鑑估值或在保險公司理賠範圍內投保</p>	A
98.	<p>依主管機關規定，銀行辦理個人授信，對在全體金融機構總授信達新臺幣多少金額以上者，應核驗其報稅資料？</p> <p>(A)一千萬元</p> <p>(B)二千萬元</p> <p>(C)三千萬元</p> <p>(D)五千萬元</p>	B
99.	<p>會計師事務所每筆結匯金額達多少美元以上之匯款，應取得央行核准函始得辦理？</p> <p>(A) 10 萬美元</p> <p>(B) 20 萬美元</p> <p>(C) 50 萬美元</p> <p>(D) 100 萬美元</p>	C
100.	<p>開狀銀行已辦妥進口擔保提貨後，於收到國外押匯單據正本時，應如何處理？</p> <p>(A)應向進口商徵提匯票</p> <p>(B)進口商已領貨，無須做任何處理</p> <p>(C)應向進口商徵提保險單</p> <p>(D)應檢具正本海運提單以掛號向船運公司換回擔保提貨書</p>	D
101.	<p>金控公司為提高綜效，進行投資小組之組織改造，下列各項措施何者有缺失？</p> <p>(A)修訂投資政策並提報董事會</p> <p>(B)訂定投資業務之風險管理規範</p> <p>(C)由交易部門依規範負責投資風險管理</p> <p>(D)整合證券公司及銀行之專業人員共同組成投資小組</p>	C
102.	<p>依主管機關規定，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，其</p>	A

	<p>最低單位為新臺幣多少元？</p> <p>(A)十萬元</p> <p>(B)五十萬元</p> <p>(C)一百萬元</p> <p>(D)無最低金額之限制</p>	
103.	<p>依銀行法規定，商業銀行轉投資非金融相關事業，對每一事業之投資金額不得超過該被投資事業實收資本總額或已發行股份總數之多少百分比？</p> <p>(A)百分之三</p> <p>(B)百分之五</p> <p>(C)百分之十</p> <p>(D)百分之二十五</p>	B
104.	<p>下列何者得為境外華僑及外國人投資國內有價證券之保管人？</p> <p>(A)交易所</p> <p>(B)具行為能力自然人</p> <p>(C)任一法人</p> <p>(D)得經營保管業務之銀行</p>	D
105.	<p>有關信託業督導、管理及業務人員之學識或經驗，下列敘述何者正確？</p> <p>(A)兼營信託業務之銀行，其董事及監察人至少各有二人具備信託專門學識或經驗</p> <p>(B)業務人員曾於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，累計十八小時以上，持有結業證書</p> <p>(C)督導人員曾於最近一年內參加信託公會或其認可之機構舉辦之信託業高階主管研習課程累計三小時以上，持有結業證書</p> <p>(D)管理人員曾於信託公會或其認可之機構教授信託相關課程十八小時以上</p>	C
106.	<p>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，下列何者非屬其營運範圍？</p> <p>(A)現金及銀行存款</p> <p>(B)投資公債、公司債及金融債券</p> <p>(C)投資短期票券</p> <p>(D)投資上市、上櫃及興櫃股票</p>	D
107.	<p>依主管機關規定，有關得以書面向銀行申請成為辦理衍生性金融商品業務之專業自然人客戶之必要條件，下列何者非屬之？</p> <p>(A)提供新臺幣三千萬元以上之財力證明</p> <p>(B)提供總資產超過新臺幣一千五百萬元以上之財力聲明書</p> <p>(C)客戶具備充分之金融商品專業知識或交易經驗</p> <p>(D)充分了解銀行與專業客戶進行衍生性金融商品得免除之責任並同意簽署為專業客戶</p>	B
108.	<p>財富管理業務係以諮詢意見之提供為中心，服務範圍可包括下列何者？ A.所有銀行業務 B.兼營信託業務 C.其他保險、證券相關業務</p> <p>(A)僅 AB</p> <p>(B)僅 BC</p> <p>(C)僅 AC</p> <p>(D)ABC</p>	D
109.	<p>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</p>	D

	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) 1,000 萬元 (D) 5,000 萬元	
110.	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
111.	證券商辦理有價證券買賣融資融券與辦理有價證券借貸業務，對每種證券融券與出借之總金額，合計不得超過下列何者？ (A)總資產之 1% (B)總負債之 3% (C)總淨值之 5% (D)總股本之 7%	C
112.	依票券商防制洗錢注意事項，下列何者非應注意及通報事項？ (A)客戶要求將其超過一百萬元之買賣價款，匯付非本人帳戶 (B)客戶意圖使用假名進行交易 (C)時常與客戶往來且有大額資金轉出者 (D)同一連絡人以不同客戶名稱為買賣交易，且未能說明其與本人之關係	C
113.	下列何者為稽核人員對營業單位消費金融業務之查核重點？ (A)產品規劃 (B)授信政策 (C)政策準則之遵循 (D)績效考核	C
114.	有關消費金融業務風險控制之查核要點，下列敘述何者正確？ (A)客戶若不方便時，可僅提供身分證影本核對 (B)對於非銀行委任之代辦公司推介之案件，均得接受 (C)信用（現金）卡授權單位已錄製之錄音帶應上鎖，並由專人負責保管 (D)非持卡人本人掛失信用卡時，得不予設控	C
115.	依「信用卡業務機構管理辦法」規定，信用卡之當期應繳最低付款金額超過指定繳款期限多久者，應提列全部墊款金額百分之五十之備抵呆帳？ (A)一個月至三個月 (B)三個月至六個月 (C)六個月至九個月 (D)超過九個月	B
116.	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

	(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	
117.	有關消費金融產品之債權回收，下列敘述何者錯誤？ (A)應注重催收績效，也應關心催收之品質 (B)給付給委外公司之佣金應由專人確實覆核 (C)委外催收可直接與受託機構簽訂契約，毋庸訂定作業辦法 (D)與客戶簽定聲明書或切結書等文件，須由法務人員確認其適法性	C
118.	下列何者非為影響消費金融業務之因素？ (A)景氣循環 (B)家庭所得水準 (C)家庭中賺取所得之年齡 (D)新臺幣對美元匯率之高低	D
119.	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
120.	有關消費金融業務帳戶管理之內部控制，下列敘述何者錯誤？ (A)金庫及製卡室之控管應符牽制原則 (B)債權憑證應由指定之主管人員負責保管 (C)信用卡委外製卡，應依主管機關規定辦理 (D)持卡人繳交款項，經輸入電腦銷帳後，應經原登錄人員覆核其銷帳內容	D
121.	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
122.	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
123.	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
124.	依主管機關規定，銀行辦理衍生性金融商品，其於財務報表本身或附註內依商品類別至少應揭露之事項，下列何者非屬之？ (A)合約金額 (B)商品性質 (C)盈虧機率	C

	(D)商品條件	
125.	<p>有關銀行從事衍生性金融商品之交易，下列敘述何者錯誤？</p> <p>(A)以名目本金衡量信用風險</p> <p>(B)通常以收受抵押品或投保來降低信用風險</p> <p>(C)應於財務報表揭露衍生性金融商品交易狀況</p> <p>(D)衍生性金融商品較為複雜且不易衡量，故其潛在風險遠大於傳統金融業務</p>	A
126.	<p>有關銀行對其衍生性金融商品交易對手信用額度之控管，下列敘述何者錯誤？</p> <p>(A)由非交易部門負責控管</p> <p>(B)應定期適時檢討額度的適當性</p> <p>(C)交易對手為金融同業時則不受控管</p> <p>(D)信用暴險額達信用額度預警比率時，應採取適當措施</p>	C
127.	<p>有關辦理衍生性金融商品業務活動，下列敘述何者錯誤？</p> <p>(A)交易人員不得兼任會計工作</p> <p>(B)客戶開戶時所徵提之交易約定書等相關文件應妥善保管</p> <p>(C)負責對帳人員應與交易人員互相區隔</p> <p>(D)對未收到交易對手之確認函者，得經交易主管同意，無需再次發函</p>	D
128.	<p>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？</p> <p>(A)對於店頭市場之交易，免評估流動性風險</p> <p>(B)辦理新種衍生性金融商品應報經銀行董（理）事會核定其作業準則</p> <p>(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</p> <p>(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</p>	B
129.	<p>依 COSO 報告之八個構成要素於金融機構之運用，「權利及責任之分派-權責劃分」屬於下列何者之影響因素？</p> <p>(A)內部環境</p> <p>(B)目標設定</p> <p>(C)事件辨識</p> <p>(D)監控</p>	A
130.	<p>有關內部控制與內部稽核之敘述，下列何者錯誤？</p> <p>(A)內部稽核為內部控制制度之依據</p> <p>(B)內部稽核是內部控制之一環</p> <p>(C)稽核單位應了解內部控制環境</p> <p>(D)稽核單位應負責查核營業及管理單位</p>	A
131.	<p>依主管機關規定，銀行作業委託他人處理，下列敘述何者正確？</p> <p>(A)受託機構人員可協助貸款業務授信審核之准駁</p> <p>(B)銀行對受託機構應加強控管定期稽核</p> <p>(C)受託機構應張掛有銀行名義之招牌</p> <p>(D)受託機構人員應印有銀行名義之名片</p>	B
132.	<p>銀行每年會計年度終了，應由哪些人員出具內部控制制度聲明書，於提報董（理）事會通過後，揭露於其網站，並辦理公告申報？</p> <p>(A)董（理）事長（主席）、總經理與監察人</p> <p>(B)董（理）事長（主席）、監察人、總稽核與總機構法令遵循主管</p>	D

	(C)董（理）事長（主席）、常務董事、總經理與監察人 (D)董（理）事長（主席）、總經理、總稽核與總機構法令遵循主管	
133.	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，銀行法令遵循主管對內部控制重大缺失所提改進建議不為管理階層採納，將肇致重大損失者，應立即通報下列何者？ (A)調查局 (B)銀行公會 (C)主管機關 (D)金融聯合徵信中心	C
134.	櫃員結帳後發現現金短少時，應立即報告主管人員，並於當天以下列何種方式處理，以備日後追查？ (A)以「臨時存欠」科目列帳 (B)以「暫付款」科目列帳 (C)以「其他應付款」科目列帳 (D)以「其他應收款」科目列帳	D
135.	有關銀行同業往來帳項，下列敘述何者錯誤？ (A)同業存款應定期抄送對帳單 (B)應定期編製銀行往來調節表 (C)對銀行往來調節表中之未達帳應追查原因 (D)辦理自行查核，毋需辦理函證	D
136.	不具法人資格之公寓大廈管理委員會應以下列何種名義開立支票存款戶？ (A)不得開立 (B)委員會自身名義 (C)負責人名義，且委員會名稱不可併列於戶名 (D)負責人名義，但委員會名稱可併列於戶名	D
137.	金融機構支票存款戶因拒絕往來以外原因終止往來後，若再有票據提示，應以何種理由辦理退票？ (A)僅「存款不足」 (B)僅「終止契約結清戶」 (C)僅「終止擔當付款契約」 (D)存款不足及終止契約結清戶	D
138.	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)外國銀行在台分行 (C)信用合作社 (D)信託投資公司	D
139.	有關可轉讓定期存單逾期提取，下列敘述何者正確？ (A)不計付逾期利息 (B)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，自逾期之日起停止計息 (C)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牌告活期存款利率予以補息外，自逾期之日起停止計息	B

	(D)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牌告活期存款利率八折予以補息外，自逾期之日起停止計息	
140.	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
141.	依銀行法規定，長期授信係指授信期限超過幾年者？ (A)一年 (B)五年 (C)七年 (D)十年	C
142.	下列何者不宜作為辦理授信所徵取之動產擔保品？ (A)品質適於保存及鑑別 (B)不易變質及耗損 (C)具有市場性，易變賣處分 (D)價格波動大，可望獲利	D
143.	銀行辦理票據貼現，下列敘述何者錯誤？ (A)貼現應按月計收利息 (B)貼現票據之記載須符合票據法規定 (C)貼現票據應為借戶合法商業交易行為所產生之票據 (D)貼現係銀行以預收利息方式購入未屆到期日之票據，並取得對借戶追索權之票據融通方式	A
144.	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	D
145.	銀行受理進口開狀，對非全額結匯案件而以 FOB 或 FCA 貿易條件開狀案件，應洽請進口商辦理保險，且應以下列何者為受益人？ (A)進口商 (B)出口商 (C)押匯銀行 (D)開狀銀行	D
146.	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
147.	公司債之流通方式若採在台灣證券交易所掛牌，以競價方式撮合者，係指在下列何市場交易？ (A)貨幣市場	D

	(B)外匯市場 (C)店頭市場 (D)集中市場	
148.	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
149.	依信託法規定，受託人每年應至少一次作成信託財產目錄及編製收支計算表並送交下列何者？ (A)委託人 (B)監察人 (C)代理人 (D)信託公會	A
150.	信託業受託為不動產業務管理處分時，應辦理下列何種手續？ (A)登報公告 (B)向地政機關為信託登記 (C)向金融聯合徵信中心查詢 (D)申請財政部核准	B
151.	下列何者為銀行財富管理「客層區分圖」中之最底層客戶？ (A)潛在高淨值客戶 (B)一般富有階層 (C)高淨值客戶 (D)較高淨值客戶	B
152.	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)此類客戶應由他人伴同，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
153.	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
154.	票券商於賣出短期票券時，與客戶約定買回時間及價格之交易係為下列何者？ (A)附賣回交易 (B)附買回交易 (C)票券選擇權買權交易 (D)票券選擇權賣權交易	B
155.	有關證券自營商自行買賣有價證券業務，下列敘述何者錯誤？ (A)買賣時注意效率，依市場概況自行判斷後執行買賣	A

	(B)不得申報賣出未持有之有價證券 (C)應注意勿損及公正價格之形成 (D)應視市場情況有效調節市場之供求關係	
156.	金融機構於受理信用卡爭議款項後，應限期回覆持卡人處理狀況或進度，調查期間其利息應如何處理？ (A)繼續計算利息 (B)加倍計算利息 (C)停止計算利息 (D)由銀行自行決定	C
157.	下列何者非屬查核消費金融業務之「授信評估」常見缺失？ (A)未確認借款人檢具財力證明之真實性 (B)徵審流程未於時限內作業完成，損及銀行信譽 (C)債權憑證未由指定之主管人員負責保管 (D)未依規查詢內部電腦系統及金融聯合徵信中心等信用資料庫	C
158.	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
159.	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
160.	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

第十五章 銀行內控制度(一般金融)精選試題

題號	題目	答案
1.	會計師審查金融機構出具之內部控制制度聲明書，在辦理查核時，下列何者不須立即通報主管機關？ (A)受查金融機構，財務狀況顯著惡化 (B)發現行員挪用存戶存款達五位數中 (C)在會計或其他紀錄有虛偽造假或缺漏，情節重大者 (D)無法並拒絕提供所需報表、憑證、帳冊及會議記錄	B
2.	有關託收票據之作業，下列敘述何者錯誤？ (A)託收票據應加蓋一般平行線章 (B)經同業註銷劃線之票據存入本行，應註明改委本行託收 (C)客戶申請撤回託收票據，應憑加蓋原留印鑑之申請書辦理 (D)委託同業代收之票據，提送前應於票據背面辦理委任取款背書手續	A
3.	自動櫃員機之補鈔作業，應以下列何種方式處理，以符合內部牽制？ (A)由櫃員主任補鈔 (B)由掌管密碼人員補鈔 (C)由掌管鑰匙人員補鈔 (D)由掌管密碼及鑰匙人員共同補鈔	D
4.	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
5.	定期儲蓄存款逾期幾個月內，辦理轉期續存或轉存一年期以上之定期存款，得自原到期日起息？ (A)一個月 (B)二個月 (C)三個月 (D)六個月	B
6.	公司支票存款戶如已辦妥負責人變更手續，舊負責人或其授權人所簽發票據發生退票時，退票理由單負責人欄應填寫下列何者？ (A)新負責人資料 (B)舊負責人資料 (C)被授權人資料 (D)空白暫不填寫	A
7.	借款人以其因交易而持有之未到期承兌匯票或本票讓與銀行，銀行以預收利息方式先予墊付，俟票據到期收取票款償還墊款之融資方式稱為下列何者？ (A)客票融資 (B)賣方委託承兌 (C)出口押匯	D

	(D)貼現	
8.	<p>逾期放款除經協議分期償還並依約履行者外，應於何時轉入催收款科目？</p> <p>(A)清償期屆滿六個月內</p> <p>(B)積欠利息超過清償期三個月</p> <p>(C)積欠本金超過清償期三個月</p> <p>(D)積欠利息未超過三個月，惟已向主、從債務人訴追或處分擔保品者</p>	A
9.	<p>銀行核貸不動產設定抵押權之擔保放款案件，下列敘述何者錯誤？</p> <p>(A)擔保品不得為法令禁止或限制擔保者</p> <p>(B)擔保品依銀行訂定之鑑價標準鑑價</p> <p>(C)以未成年人名義之不動產提供擔保者，其核貸用途應符合未成年人利益</p> <p>(D)擔保品建物部分應投保足額火險，並徵提保險單影本及保費收據正本存卷</p>	D
10.	<p>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？</p> <p>(A)借款戶</p> <p>(B)借款期間</p> <p>(C)資金用途</p> <p>(D)授信展望</p>	B
11.	<p>銀行辦理信託業務，下列何者違反相關規定？</p> <p>(A)於信託契約中記載委託人之住所</p> <p>(B)於信託契約中載明對客戶之往來交易資料應予保密</p> <p>(C)每三個月對各信託戶之信託財產評審一次</p> <p>(D)信託財產評審委員會主席由核轉不動產信託案件之副總擔任</p>	D
12.	<p>銀行向一般客戶提供結構型商品交易服務應盡告知義務；對於交易條件標準化且存續期間超過幾個月之商品，應提供一般客戶不低於幾日之審閱期間審閱結構型商品相關契約？</p> <p>(A)三個月；五日</p> <p>(B)三個月；七日</p> <p>(C)六個月；五日</p> <p>(D)六個月；七日</p>	D
13.	<p>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？</p> <p>(A)支票存款照會查詢</p> <p>(B)國稅局所得及財產資料查詢</p> <p>(C)票據交換所拒絕往來戶查詢</p> <p>(D)金融聯合徵信中心信用資料查詢</p>	B
14.	<p>某甲向銀行申貸之消費性貸款已連續四期於繳款截止日前，未繳（足）當期（最低）應繳款者，屬於下列哪一項延滯等級？</p> <p>(A)M2</p> <p>(B)M3</p> <p>(C)M4</p> <p>(D)M5</p>	B
15.	<p>依「信用卡業務機構管理辦法」規定，信用卡之當期應繳最低付款金額超過指定繳款期限多久者，應提列全部墊款金額百分之五十之備抵呆帳？</p>	B

	(A)一個月至三個月 (B)三個月至六個月 (C)六個月至九個月 (D)超過九個月	
16.	有關自行查核負責人之職責，下列何者錯誤？ (A)根據工作底稿編製查核報告 (B)擬定「自行查核計劃」 (C)決定自行查核日期 (D)指派自行查核人員	A
17.	金控公司為提高綜效，進行投資小組之組織改造，下列各項措施何者有缺失？ (A)修訂投資政策並提報董事會 (B)訂定投資業務之風險管理規範 (C)由交易部門依規範負責投資風險管理 (D)整合證券公司及銀行之專業人員共同組成投資小組	C
18.	匯款行以 SWIFT 匯入款項，下列何者須核對押碼(Test Key)？ (A) MT 202 (B) MT 103 (C) MT 700 (D) MT 999	B
19.	有關信託業督導、管理及業務人員之學識或經驗，下列敘述何者正確？ (A)兼營信託業務之銀行，其董事及監察人至少各有二人具備信託專門學識或經驗 (B)業務人員曾於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，累計十八小時以上，持有結業證書 (C)督導人員曾於最近一年內參加信託公會或其認可之機構舉辦之信託業高階主管研習課程累計三小時以上，持有結業證書 (D)管理人員曾於信託公會或其認可之機構教授信託相關課程十八小時以上	C
20.	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) 1,000 萬元 (D) 5,000 萬元	D
21.	下列何者得由銀行之會計主管保管？ (A)通匯密碼有關資料 (B)有價證券 (C)交換票據 (D)營業時間外，客戶存入之票據	A
22.	辦理檔案資料變更作業，留存下列何種稽核軌跡最值得信賴？ (A)於資料變更申請書載明資料變更前後內容 (B)由資料修改人員列印資料變更前後內容之畫面 (C)利用變更交易自動留存資料變更前後內容 (D)系統運作紀錄或控制台操作紀錄	C

23.	核發存款餘額證明之內部控制，下列敘述何者正確？ (A)申請書應編列序號並設簿登記備查 (B)核發申請當日之存款餘額證明書 (C)放款戶得以暫借頭寸供存款證明 (D)得以「提現為名，轉帳為實」之方式辦理	A
24.	有關逾期放款轉催收款之處理，下列敘述何者錯誤？ (A)逾期放款轉催收款後，應停止計息 (B)應依契約規定繼續催理 (C)催收款各分戶帳內利息欄應註明應計利息 (D)未轉入催收款前之應收未收利息應作備忘紀錄	D
25.	櫃員結帳後，現金如發生溢餘或短少時，下列處理方式何者正確？ (A)自行將差額提出或補足 (B)向主管人員報告後再將差額提出或補足 (C)先予登入備查簿，次日再行查核 (D)於當天將差額列入「其他應付款」或「其他應收款」帳	D
26.	辦理票據掛失止付，通知止付人應於止付通知後幾日內，提出已為聲請公示催告之證明？ (A)金融機構對外營業日之三日內 (B)金融機構對外營業日之五日內 (C)不論金融機構是否對外營業日之三日內 (D)不論金融機構是否對外營業日之五日內	D
27.	D/A 進口廠商承兌後到期拒付，如國外委託銀行要求作成拒絕證書者，應於到期日後幾天內為付款之提示，並於幾天內向當地法院請求作成拒絕證書，並通知國外委託銀行？ (A)二日及三日 (B)三日及二日 (C)二日及五日 (D)三日及五日	C
28.	依主管機關規定，有關得以書面向銀行申請成為辦理衍生性金融商品業務之專業自然人客戶之必要條件，下列何者非屬之？ (A)提供新臺幣三千萬元以上之財力證明 (B)提供總資產超過新臺幣一千五百萬元以上之財力聲明書 (C)客戶具備充分之金融商品專業知識或交易經驗 (D)充分了解銀行與專業客戶進行衍生性金融商品得免除之責任並同意簽署為專業客戶	B
29.	有關授信作業之查核重點，下列敘述何者錯誤？ (A)在一般規定部分，應注意特定撥款用途之放款，是否於撥貸前取得相關證明文件 (B)在授信資金用途部分，辦理建築融資業務，應徵提營造廠商出具上期工程款收款證明或其他證明 (C)在授信契約文件上，公司組織授信戶，應徵提其董事會同意借款之決議或已訂有授權條款之公司章程 (D)在授信擔保品部分，建物火險投保金額，是否按照授信核貸金額扣除土地鑑估值或在保險公司理賠範圍內投保	A
30.	銀行代為扣繳之非中華民國境內居住之個人利息所得稅款，應於下列何時將稅款解繳國庫？	A

	(A)代扣之日起十日內 (B)代扣之日起十五日內 (C)次月五日前 (D)次月十日前	
31.	有關銀行網路安全作業，下列敘述何者正確？ (A)對已公布之電腦系統最新修補程式(patch)，應擇期或視情形安裝，以彌補安全漏洞 (B)電腦公司系統工程師使用之預設密碼於上線後始可刪除或變更 (C)內部網路與網際網路應予以合併，以利控管 (D)機密性資料不應存放於網路或網際網路平台	D
32.	銀行代為扣繳中華民國境內居住之個人存戶之利息所得稅款，應於何時將稅款解繳國庫？ (A)代扣日次月五日前 (B)代扣日次月十日前 (C)代扣日起算十日內 (D)代扣日起算一個月內	B
33.	依規定，銀行以中小企業信用保證基金之保證為擔保開發進口信用狀時，至遲應於開狀後多少個營業日內，填送「移送信用保證通知單」？ (A)五個 (B)七個 (C)十個 (D)十五個	B
34.	辦理程式變更作業，留存下列何種稽核軌跡最值得信賴？ (A)於程式變更申請書載明變更內容 (B)列印變更前後整個程式內容 (C)僅列印變更部分內容 (D)利用電腦作比對的報表	D
35.	存戶如為非中華民國境內居住之個人（大陸地區人民除外），其利息所得稅應如何扣繳？ (A)按利息給付總額百分之十 (B)按利息給付總額百分之十，惟每次扣繳稅額，不超過新臺幣二千元者，免予扣繳 (C)按利息給付總額百分之二十 (D)按利息給付總額百分之二十，惟每次扣繳稅額，不超過新臺幣二千元者，免予扣繳	C
36.	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，下列何者為有足額擔保之不良授信資產中可望收回者？ (A)積欠本金或利息超過清償期一個月至三個月者 (B)積欠本金或利息超過清償期三個月至六個月者 (C)積欠本金或利息超過清償期六個月至十二個月者 (D)積欠本金或利息超過清償期十二個月者	D
37.	以指定用途信託申請書替代手續費收入憑證者，下列敘述何者正確？ (A)因非屬銀錢正式收據，不必報繳印花稅 (B)應向委託人扣繳所得稅 (C)應依規定報繳印花稅 (D)受託人應扣繳所得稅	C

38.	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)一個月 (B)二個月 (C)三個月 (D)六個月	C
39.	金融機構為確保客戶資料之保密，下列敘述何者錯誤？ (A)應依「個人資料保護法」規定處理客戶資料 (B)應依公司法第四十八條規定審慎處理客戶資料 (C)應依「金融業個人資料檔案安全維護計劃標準」之規定做好交易資料之安全維護 (D)應依「金融機構辦理電子銀行業務安全控管作業基準」之規定做好網際網路之安全控管	B
40.	依主管機關對商業銀行投資有價證券限額之規定，其投資總額之計算係依據下列何者？ (A)市價 (B)原始取得成本 (C)成本與市價孰低 (D)有市價者採市價，無市價者以原始取得成本	B
41.	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
42.	有關信用卡授權控管作業，下列敘述何者錯誤？ (A)應加強人員熟悉錄音系統操作技巧 (B)錄音系統應列入每日檢查項目 (C)授權單位應電話錄音紀錄所有授權交易情況 (D)風險管理人員應抽樣核對持卡人限額限次資料更正紀錄日報表	D
43.	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
44.	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)此類客戶應由他人伴同，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
45.	不具法人資格之公寓大廈管理委員會應以下列何種名義開立支票存款戶？ (A)不得開立 (B)委員會自身名義	D

	(C)負責人名義，且委員會名稱不可併列於戶名 (D)負責人名義，但委員會名稱可併列於戶名	
46.	依主管機關規定，原則上凡積欠貸款本金超過清償期限幾個月以上，而未辦理轉期或清償者，應列報為逾期放款？ (A)一個月 (B)二個月 (C)三個月 (D)六個月	C
47.	下列何者為銀行財富管理「客層區分圖」中之最底層客戶？ (A)潛在高淨值客戶 (B)一般富有階層 (C)高淨值客戶 (D)較高淨值客戶	B
48.	依 COSO 報告之八個構成要素於金融機構之運用，「權利及責任之分派-權責劃分」屬於下列何者之影響因素？ (A)內部環境 (B)目標設定 (C)事件辨識 (D)監控	A
49.	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)外國銀行在台分行 (C)信用合作社 (D)信託投資公司	D
50.	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
51.	託收票據如於遞送途中遺失，應如何處理最為妥適？ (A)通知發票人應向付款行辦理掛失止付 (B)通知委託人並向票據交換所辦理掛失止付 (C)通知委託人並向付款行辦理掛失止付 (D)通知發票人並向票據交換所辦理掛失止付	C
52.	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
53.	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
54.	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，逾期放款轉列	B

	<p>催收款項科目，下列敘述何者錯誤？</p> <p>(A)對內停止計息，對外債權照常計息</p> <p>(B)對內、對外債權均停止計息</p> <p>(C)逾期放款應於清償期屆滿六個月內轉列催收款項科目</p> <p>(D)逾期放款未轉列催收款項前應計之應收利息仍未收清者，應連同本金一併轉列催收款項</p>	
55.	<p>外匯指定銀行應揭示五種貨幣之存款利率，下列何者非屬之？</p> <p>(A)瑞士法郎</p> <p>(B)歐元</p> <p>(C)英鎊</p> <p>(D)澳幣</p>	D
56.	<p>下列何者非屬查核消費金融業務之「授信評估」常見缺失？</p> <p>(A)未確認借款人檢具財力證明之真實性</p> <p>(B)徵審流程未於時限內作業完成，損及銀行信譽</p> <p>(C)債權憑證未由指定之主管人員負責保管</p> <p>(D)未依規查詢內部電腦系統及金融聯合徵信中心等信用資料庫</p>	C
57.	<p>信託業受託為不動產業務管理處分時，應辦理下列何種手續？</p> <p>(A)登報公告</p> <p>(B)向地政機關為信託登記</p> <p>(C)向金融聯合徵信中心查詢</p> <p>(D)申請財政部核准</p>	B
58.	<p>銀行辦理信託業務時，下列敘述何者錯誤？</p> <p>(A)接受以股票或公司債為信託者，應通知發行公司</p> <p>(B)信託財產評審委員會主席應由督導信託部副總經理擔任</p> <p>(C)辦理信託業務專責部門之營業場所應與其他部門區隔</p> <p>(D)信託業務人員應持有信託業務專業測驗合格證書</p>	B
59.	<p>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？</p> <p>(A)七個營業日</p> <p>(B)六個營業日</p> <p>(C)五個營業日</p> <p>(D)三個營業日</p>	C
60.	<p>有關消費金融業務中「信用風險」之查核重點，下列敘述何者錯誤？</p> <p>(A)是否定期辦理市場調查，以確認目標市場之風險</p> <p>(B)是否定期透過 MIS 修訂授信準則、信用評分系統</p> <p>(C)是否設立「待補事項登記簿」詳載尚未齊備之授信應徵提文件</p> <p>(D)是否正確產生各項條件差異之核准數字，以期符合預估之目標客層</p>	C
61.	<p>銀行受理進口開狀，對非全額結匯案件而以 FOB 或 FCA 貿易條件開狀案件，應洽請進口商辦理保險，且應以下列何者為受益人？</p> <p>(A)進口商</p> <p>(B)出口商</p>	D

	(C)押匯銀行 (D)開狀銀行	
62.	依「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」規定，銀行每年應委託會計師辦理銀行內部控制制度之查核，下列何者非屬其應查核項目？ (A)申報主管機關表報資料之正確性 (B)內部控制制度及法令遵循主管制度執行情形 (C)備低呆帳提列政策之妥適性 (D)銀行授信政策	D
63.	出口押匯係屬銀行之何種業務？ (A)存匯 (B)信託 (C)授信 (D)理財	C
64.	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
65.	有關可轉讓定期存單逾期提取，下列敘述何者正確？ (A)不計付逾期利息 (B)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，自逾期之日起停止計息 (C)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牌告活期存款利率予以補息外，自逾期之日起停止計息 (D)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牌告活期存款利率八折予以補息外，自逾期之日起停止計息	B
66.	銀行受理出口押匯出口商開發之匯票，其匯票發票日期應在信用狀有效期限內，且符合下列何者？ (A)宜早於出口押匯日期 (B)不宜早於出口押匯日期 (C)宜早於相關單據之簽發日期 (D)不宜早於相關單據之簽發日期	D
67.	內部環境是其他所有內部控制及風險管理要素的基礎，而下列哪一項是內部環境的核心？ (A)董事會 (B)總經理與副總經理 (C)總稽核與稽核處 (D)監察人	A
68.	下列何者符合主管機關定義之「訴追」，應提前列報逾期放款？ (A)支付命令之聲請核發	C

	(B)假扣押之裁定 (C)本案訴訟 (D)本票之裁定	
69.	有關影響消費金融業務之因素，下列敘述何者錯誤？ (A)利率水準高，自然減少消費者貸款之需求 (B)一般較年輕之家庭，藉消費性融資購置耐久財之需求較強 (C)所得較高者，消費需求及償債能力高，故較敢於舉借較多貸款 (D)未來物價水準若預期上漲，將因而減少目前之消費及消費性貸款需求	D
70.	有價證券之本金、息票於到期時應如何處理？ (A)辦理續存手續 (B)密封後入庫保管 (C)兌領入帳 (D)報請主管機關處理	C
71.	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
72.	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
73.	下列何者非屬出納經管的業務？ (A)日計表之編製 (B)各種有價證券之保管 (C)幣券及破損券之兌換 (D)辦理現金及票據之收付及保管	A
74.	有關資訊系統防火牆及路由器之設定管理，下列敘述何者錯誤？ (A)設定之內容應留存書面文件備查 (B)對非法入侵防火牆之事件，應每月彙整處理並留存紀錄 (C)設定內容之變更，經申請並評估其妥適性後，始准由專人予以變更 (D)應依不同功能、不同地域或不同使用者設定不同之網域，以利控管	B
75.	下列何者非屬出納業務之常見缺失及查核重點？ (A)進出金庫未設簿登記 (B)經管密碼人員異動時，未即時更換金庫密碼 (C)存戶申請更換印鑑，其申請書未加蓋原留印鑑 (D)未於營業時間中不定時抽查櫃員現金	C
76.	有關逾期放款形成之原因，下列敘述何者錯誤？ (A)未徵提適當認可之財務報表是徵信作業缺失 (B)借款保證人或票據背書人之擔保能力不實是借款戶因素 (C)借戶非屬地緣關係戶是核貸作業缺失	B

	(D)行業景氣突變是外來因素影響	
77.	下列何者非屬消費金融產品之直接銷售行銷通路？ (A)個人銷售 (B)電話行銷 (C)委外行銷公司 (D)自動貸款機	C
78.	營業終了現金入庫後，除經主管或指定人員複點外，平時每隔多久應不定期全部細點一次，並作成檢查紀錄？ (A)每週一次 (B)每半個月一次 (C)每月一次 (D)每三個月一次	A
79.	網路銀行業務所稱「約定轉帳」，因資金移轉之稽核軌跡及資金流向十分明確，得排除下列何項安全設計？ (A)訊息隱密性、完整性 (B)來源辨識性、不可重覆性 (C)訊息隱密性、不可重覆性 (D)無法否認傳遞訊息、無法否認接收訊息	D
80.	辦理授信業務所徵提之貸款文件，查核時發現下列何種情形應列為作業疏失？ (A)個人名義之借款雖撥入其指定之存款帳戶內，但有分次使用之情形 (B)授信額度之設立，與授信案件核貸之金額相符 (C)本票發票日未填寫 (D)借款約定書填載不完整或有錯誤，塗改處已經借保人蓋章	C
81.	有關銀行印鑑卡之管理，下列敘述何者錯誤？ (A)印鑑卡應經各級人員核章後啟用 (B)留存印鑑之使用方式，須經存戶簽章註明 (C)留存印鑑蓋不清楚時，須請存戶在其旁空白處重蓋 (D)印鑑卡在營業終了須收妥並上鎖	C
82.	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
83.	銀行給付在臺大陸地區人民利息時，如於一課稅年度內在臺灣地區居留、停留合計滿 183 天者，應按給付總額扣繳利息所得稅款之扣繳稅率為多少？ (A) 5% (B) 10% (C) 15% (D) 20%	B
84.	年滿二十歲領有國民身分證或外僑居留證之個人，每年自由結匯額度為多少美元或等值外幣？ (A)五百萬美元	A

	(B)七百萬美元 (C)一千萬美元 (D)三千萬美元	
85.	有關銀行辦理新臺幣與外幣間遠期外匯買賣，下列敘述何者錯誤？ (A)公司與個人均得辦理 (B)須評估客戶訂約金額及營業狀況等 (C)應於訂約後交割前徵提相關證明文件 (D)不得以客戶所填切結書作為遲延付款交易之證明文件	C
86.	依「中華民國銀行公會會員授信準則」規範，下列何者屬直接授信？ (A)保證 (B)承兌 (C)透支 (D)開發國內外信用狀	C
87.	稽核人員對於消費金融業務之查核，可利用之輔助工具，下列何者較不具相關性？ (A)定期存款明細表 (B)逾期放款明細表 (C)動產設定未回報表 (D)信用相關之管理資訊系統	A
88.	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
89.	下列何種情形發生時，信用卡發卡機構應登錄至國際黑名單，並定期持續追蹤觀察？ (A)持卡人死亡 (B)非持卡人本人用卡時 (C)非持卡人本人查詢餘額時 (D)持卡人卡片停用後，仍有國外消費之請款時	D
90.	查核強制執行案件，若發現下列何種情形，應提列為缺失項目？ (A)先對連帶保證人查調財產，再對主債務人查調財產 (B)法院所訂之不動產拍賣底價較市價偏高，催收人員具狀聲請調低價格 (C)收到法院之分配表時，發現分配之債權金額有誤，於指定分配期日當天到院聲明異議 (D)收到法院之分配表時，發現分配之債權金額有誤，於指定分配期日前五天，具狀聲明異議	C
91.	銀行對企業辦理之「週轉金貸款」，下列敘述何者正確？ (A)一般營運週轉金貸款，必須明瞭借款人之產銷近況、賒銷金額，賒欠之買方暨其信用情況等 (B)辦理貼現，必須明瞭借款人業務性質、產銷程序與業務財務近況 (C)辦理透支，必須明瞭借款人業務及財務近況、銀行往來情形、財務管理能力等 (D)辦理出口押匯，必須明瞭借款人業務性質、業務及財務近況、進貨或存貨之內容，以判斷其能否備款贖單	C
92.	銀行保管自行買入之有價證券，下列各項措施何者有缺失？	B

	<p>(A)辦妥投保事項以轉嫁風險</p> <p>(B)保管中有價證券之息票暫停兌領</p> <p>(C)有價證券實物與保管中有價證券明細表相符</p> <p>(D)有價證券實物與投資有價證券明細帳相符</p>	
93.	<p>下列何者為目前 SET 及 Non-SET 安全機制之主要差異點？</p> <p>(A) SET 有電子憑證，Non-SET 則無</p> <p>(B) SET 採用金鑰安控程式，Non-SET 則採用電子錢包</p> <p>(C) SET 使用對象限個人戶，Non-SET 則限企業戶</p> <p>(D) SET 採帳戶電子憑證，Non-SET 則採身分電子憑證</p>	D
94.	<p>銀行對於滯延 61 天以上之消費金融客戶辦理催收，下列敘述何者錯誤？</p> <p>(A)對於協議分期償還客戶，不得徵提保人</p> <p>(B)對於可望收回案件，動之以情、訴之以理</p> <p>(C)就申請資料不實之案件，提起刑事附帶民事訴訟</p> <p>(D)對收回困難之案件，設法運用話術促使第三人代償</p>	A
95.	<p>銀行受理未成年人存款，其一次存入金額或一課稅年度內累計存入總金額達新臺幣多少元者，應將其資料通報當地國稅局？</p> <p>(A)一百二十萬元</p> <p>(B)二百萬元</p> <p>(C)二百二十萬元</p> <p>(D)四百萬元</p>	D
96.	<p>下列何者非屬影響內部控制中控制環境之因素？</p> <p>(A)管理者監控和考核所用的控制方法</p> <p>(B)企業組織結構</p> <p>(C)業務型態</p> <p>(D)人事工作方針及其執行</p>	C
97.	<p>證券商接受客戶委託買賣股票，下列何者須預先收足款券？</p> <p>(A)一般交易</p> <p>(B)信用交易</p> <p>(C)零股交易</p> <p>(D)變更交易方法之股票交易</p>	D
98.	<p>外匯指定銀行之新臺幣與外幣間交易總部位限額中，無本金交割新臺幣遠期外匯及新臺幣匯率選擇權二者合計之部位限額，至多不得逾總部位限額之多少？</p> <p>(A)二分之一</p> <p>(B)三分之一</p> <p>(C)四分之一</p> <p>(D)五分之一</p>	D
99.	<p>下列何者係為工商企業基於商品交易或勞務提供而簽發之匯票，並委託銀行為付款人經銀行承兌者？</p> <p>(A)融資性商業本票</p> <p>(B)交易性保證匯票</p> <p>(C)銀行承兌匯票</p> <p>(D)交易性商業本票</p>	C

100.	指定銀行辦理進口業務，對於客戶不再進口或逾信用狀有效期限之未用餘額，其開狀保證金應如何處理？ (A)予以沒入轉入雜項收入 (B)予以沒入解繳國庫 (C)通知進口商辦理退匯手續 (D)轉為兌換損益	C
101.	有關票據掛失止付，下列敘述何者錯誤？ (A)止付通知人應於申請後五個營業日內，提出已為聲請公示催告之證明始為有效 (B)掛失未屆發票日之支票，申請掛失當日毋須提存止付票款 (C)申請人通知止付時雖未檢附公示催告文件，如該止付支票已屆發票日，仍應即辦理提存止付票款 (D)止付通知人撤銷止付通知時，應填載「撤銷票據掛失止付申請書」	A
102.	下列何者非屬空白單據？ (A)空白存款憑條 (B)空白信用卡 (C)空白存摺 (D)空白支票	A
103.	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，辦理衍生性金融商品業務之銀行，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)百分之一 (B)百分之二 (C)百分之三 (D)百分之四	C
104.	銀行辦理支存戶存款不足退票後之「清償贖回」註記，須於受理後幾個營業日內將相關資料核轉票據交換所？ (A)二 (B)三 (C)五 (D)七	A
105.	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
106.	有效的消費金融業務商品銷售管理策略，不包含下列何者？ (A)銷售訓練 (B)激勵措施 (C)懲處措施 (D)後勤支援系統	C
107.	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？	B

	(A)發票人 (B)委託人 (C)背書人 (D)保證人	
108.	下列何者非屬強制執行之程序？ (A)聲請假扣押裁定 (B)變賣 (C)拍賣 (D)強制管理	A
109.	有關定期存款業務，下列敘述何者錯誤？ (A)定期存款之利息如係領取現金時，應按規定代扣印花稅 (B)定期存款之到期日如為休假日，存戶於次營業日領取時，應按存單利率給付該休假日之利息 (C)定期存款逾期轉期續存，如逾期二個月以內者，得自原到期日起息 (D)存單質借期限最長不得超過原存單上所約定之到期日	C
110.	依主管機關規定，目前信託業應提存之賠償準備金至少為新台幣多少金額？ (A)五千萬元 (B)一億元 (C)三億元 (D)五億元	A
111.	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
112.	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	D
113.	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
114.	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
115.	依銀行法規定，商業銀行轉投資企業總額，不得超過投資時銀行淨值之多少百分比？	D

	(A) 10% (B) 20% (C) 30% (D) 40%	
116.	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
117.	有關網路銀行業務之交易，下列敘述何者錯誤？ (A)網路銀行 SSL 安全性較 Non-SET 高 (B)應留存完整之交易紀錄，作為例外管理及追蹤依據 (C)網路銀行 SSL 安全機制毋須申請電子憑證 (D)金融機構應以每筆、每日、每月之交易金額高低，區分高低風險交易	A
118.	有關免列報逾期放款之協議分期償還戶應符合之條件，下列何者錯誤？ (A)協議利率不低於原利率或新承作同類放款之利率 (B)符合一定條件，依協議條件履行達六個月以上，且未再違約者 (C)原係短期放款者，分期償還以每年償還積欠本息 10%以上為原則 (D)原係中長期放款者，其分期償還期限最長不得超過十年	D
119.	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
120.	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
121.	依銀行法規定，商業銀行轉投資非金融相關事業，對每一事業之投資金額不得超過該被投資事業實收資本總額或已發行股份總數之多少百分比？ (A) 3% (B) 5% (C) 10% (D) 25%	B
122.	銀行辦理外幣貸款及外幣保證業務，下列敘述何者錯誤？ (A)承作對象為國內外客戶 (B)外幣貸款不得兌換為新臺幣，但出口後之出口外幣貸款除外 (C)外幣貸款應憑客戶提供與國外交易之文件辦理 (D)外幣保證應憑客戶提供之有關交易文件辦理	A
123.	付款銀行就存款不足票據之掛失止付，應如何辦理？ (A)不予受理	D

	<p>(B)受理，但不提存止付票款</p> <p>(C)僅就其存款餘額予以止付，其後如再有存款時不予止付</p> <p>(D)先就其存款餘額予以止付，其後如再有存款時繼續予以止付</p>	
124.	<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？</p> <p>(A)無保留意見</p> <p>(B)否定意見</p> <p>(C)保留意見</p> <p>(D)無法表示意見</p>	B
125.	<p>下列何者與自行查核之目的較無直接關聯？</p> <p>(A)及早發現業務經營上之缺失，俾及時補正或改進，以避免可能發生之損失</p> <p>(B)藉由查核加強內部牽制，進而產生嚇阻舞弊作用</p> <p>(C)輔助稽核單位稽核頻次之不足</p> <p>(D)使金融機構資訊更加透明化</p>	D
126.	<p>支存戶於終止本票擔當付款契約後，繼續簽發銀行擔當付款本票，如提示之本票係於終止契約後簽發者，銀行應以下列何種理由退票？</p> <p>(A)擅自指定金融業者為本票之擔當付款人</p> <p>(B)撤銷付款委託</p> <p>(C)終止契約結清戶</p> <p>(D)終止擔當付款契約</p>	A
127.	<p>查核同業存款業務，下列敘述何者錯誤？</p> <p>(A)開戶時應確認客戶身分</p> <p>(B)應定期抄送對帳單</p> <p>(C)應注意是否相互對存虛增存款</p> <p>(D)應取得金融主管機關同意開戶核准函</p>	D
128.	<p>有關託收票據業務，下列敘述何者錯誤？</p> <p>(A)應加蓋本行特別橫線章</p> <p>(B)經同業註銷劃線之票據存入本行，應註明改委本行託收</p> <p>(C)客戶申請撤回託收票據時，申請書應經客戶簽章</p> <p>(D)如於寄送途中遺失，應通知發票人並立即向付款行辦理掛失止付手續</p>	D
129.	<p>有關有人在家之訪催要領，下列敘述何者錯誤？</p> <p>(A)訪催情形應詳細紀錄</p> <p>(B)訪催公司戶時，應注意公司存貨設備</p> <p>(C)查看戶內有無動產等可供執行標的</p> <p>(D)觀察門戶是否常有人進出，鞋子之擺設數目等</p>	D
130.	<p>依「信用卡業務機構管理辦法」規定，全職學生申請信用卡以幾家發卡機構為限？每家發卡機構信用額度不得超過新臺幣多少元？</p> <p>(A)二家，一萬元</p> <p>(B)三家，一萬元</p> <p>(C)二家，二萬元</p>	D

	(D)三家，二萬元	
131.	<p>依信託業法規定，除經主管機關核准者外，下列何者非屬不指定營運範圍或方法之金錢信託之投資標的？</p> <p>(A)公司債 (B)金融債券 (C)基金 (D)短期票券</p>	C
132.	<p>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？</p> <p>(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</p>	D
133.	<p>依「信用卡業務機構管理辦法」規定，當月應繳最低付款金額超過指定繳款期限一個月至三個月者，發卡機構應提列全部墊款金額多少比率之備抵呆帳？</p> <p>(A) 2% (B) 10% (C) 50% (D) 100%</p>	A
134.	<p>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？</p> <p>(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</p>	B
135.	<p>下列何者非屬網路銀行業務之效益？</p> <p>(A)降低營運成本 (B)提高服務品質 (C)具潛力的行銷通道 (D)資訊更為隱密安全</p>	D

第十六章 銀行內控制度(消費金融)精選試題

題號	題目	答案
1.	金融機構所核給信用卡之信用額度應與申請人申請時之還款能力相當，且核給可動用額度加計申請人於全體金融機構之無擔保債務歸戶後總餘額除以最近一年平均月收入，不宜超過幾倍？ (A) 10 (B) 18 (C) 20 (D) 22	D
2.	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
3.	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
4.	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 (C)支付命令 (D)起訴	A
5.	銀行在辦理消費金融信用評估時，下列何者係屬對申貸者所得來源、所得水準及持續性負債多寡，以及申貸金額所作之綜合考慮？ (A)穩定性 (B)信用紀錄 (C)償債能力 (D)還款意願	C
6.	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
7.	下列何者可作為評估借款人還款意願的良好指標？ (A)服務單位的穩定程度 (B)服務年資及職位 (C)過去的還款紀錄	C

	(D)持續性所得淨額	
8.	有關消費金融業務中「信用風險」之查核重點，下列敘述何者錯誤？ (A)是否定期辦理市場調查，以確認目標市場之風險 (B)是否定期透過 MIS 修訂授信準則、信用評分系統 (C)是否設立「待補事項登記簿」詳載尚未齊備之授信應徵提文件 (D)是否正確產生各項條件差異之核准數字，以期符合預估之目標客層	C
9.	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
10.	依「信用卡業務機構管理辦法」規定，當月應繳最低付款金額超過指定繳款期限一個月至三個月者，發卡機構應提列全部墊款金額多少比率之備抵呆帳？ (A) 2% (B) 10% (C) 50% (D) 100%	A
11.	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
12.	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
13.	有關信用卡授權控管作業，下列敘述何者錯誤？ (A)應加強人員熟悉錄音系統操作技巧 (B)錄音系統應列入每日檢查項目 (C)授權單位應電話錄音紀錄所有授權交易情況 (D)風險管理人員應抽樣核對持卡人限額限次資料更正紀錄日報表	D
14.	有關無人在家之訪催要領，下列敘述何者錯誤？ (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
15.	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？	B

	(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	
16.	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
17.	有關消費金融業務之帳戶管理，下列敘述何者正確？ (A)原則上應於代償次二營業日取得清償證明 (B)對於不熟悉之客戶，應至銀行營業廳或會議室對保 (C)如為擔保放款，其擔保物之抵押或質押手續應辦理完妥 (D)汽車貸款動產抵押設定文件，應於取得牌照登記書前儘速取得	C
18.	有關信用（現金）卡交易風險控管，下列敘述何者正確？ (A)空白卡因無客戶資料尚無控管之必要 (B)未達卡之風險在於卡片背面已有客戶簽名 (C)信用額度核定後，即使發卡機構也無法更動 (D)發現偽冒信用卡案件，應積極主動通知檢警調單位	D
19.	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)同業授信繳款情形照會 (C)金管會拒絕往來戶查詢 (D)金融聯合徵信中心信用資料查詢	C
20.	下列何者非查核消費金融業務之基本原則？ (A)查核範圍應涵蓋各產品循環 (B)利用預警報表作為查核輔助工具 (C)利用稽核程式作為查核輔助工具 (D)為客觀起見，故只做檢查不作建議	D
21.	有關消金業務帳戶管理之查核，下列何者正確？ (A)信用卡正卡申請人年齡需滿 18 歲 (B)信用卡爭議款項於受理後，調查期間仍可繼續計算利息 (C)持卡人消費帳款之繳款資料，為利追蹤可完整列示客戶身分證字號及信用卡卡號 (D)受委託代收持卡人繳納信用卡消費帳款之便利商店，其每筆帳單代收金額上限為新臺幣二萬元	D
22.	有關消金業務帳戶管理之查核，下列敘述何者錯誤？ (A)應以書面告知使用信用卡應注意事項 (B)借款人未具有行為能力者，應取得法定代理人之同意 (C)汽車貸款動產抵押設定文件，應於取得牌照登記書後儘速取得 (D)信用卡正卡申請人年齡需滿 18 歲	D
23.	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

	(B) 20 歲、15 歲 (C) 20 歲、16 歲 (D) 20 歲、18 歲	
24.	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
25.	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
26.	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
27.	有關消費金融產品之行銷推廣，下列敘述何者錯誤？ (A)在行銷推廣活動訴求中，不可有攻擊或詆毀同業之行為 (B)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 (C)應請員工於任職同意書中聲明保密條款之規範，並由委外機構簽署之 (D)業務代表推廣產品時，應注意服裝儀容、配帶名牌及名片，並明確標示銀行名稱	C
28.	依「信用卡業務機構管理辦法」規定，全職學生申請信用卡以幾家發卡機構為限？每家發卡機構信用額度不得超過新臺幣多少元？ (A)二家，一萬元 (B)三家，一萬元 (C)二家，二萬 (D)三家，二萬元	D
29.	有關消費金融產品之特性，下列敘述何者錯誤？ (A)產品要不斷創新、服務要便捷 (B)每筆金額小，相對的承作單位成本高 (C)多具自償性，多屬於中長期融資 (D)每筆交易金額較小，客戶量需達一定規模才有利潤	C
30.	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
31.	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通報同業供參	C

	(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	
32.	依主管機關規定，金融機構對已核發之現金卡至少多久應定期辦理覆審？ (A)每月 (B)每二個月 (C)每三個月 (D)每半年	D
33.	有關消費金融產品之帳戶管理，下列敘述何者錯誤？ (A)貸放款項得以現金支付 (B)借款「約定書」應由本人親簽 (C)對不熟悉的客戶，應至申貸人辦公地點或住家對保 (D)如須由本行撥款代償時，應事先照會原貸行，並設法瞭解借戶於該行履約情形	A
34.	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)繳款經輸入電腦銷帳後，可由原登錄人員覆核其銷帳內容	D
35.	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種查核？ (A)內部控制制度 (B)內部稽核制度 (C)自行查核制度 (D)授信覆審制度	A
36.	依「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」規定，銀行每年應委託會計師辦理銀行內部控制制度之查核，下列何者非屬其應查核項目？ (A)申報主管機關表報資料之正確性 (B)內部控制制度及法令遵循主管制度執行情形 (C)備低呆帳提列政策之妥適性 (D)銀行授信政策	D
37.	下列何種情形發生時，信用卡發卡機構應登錄至國際黑名單，並定期持續追蹤觀察？ (A)持卡人死亡 (B)非持卡人本人用卡時 (C)非持卡人本人查詢餘額時 (D)持卡人之卡片停用後，仍有國外消費之請款時	D
38.	有關消費金融催收業務中法院保證金之處理，下列敘述何者錯誤？ (A)屆期由法院自動退回保證金 (B)向法院繳交保證金應經權責人員核准 (C)應確實辦理保證金追蹤與管理 (D)於追蹤及監督之個案，結案時應及時將保證金領回及沖帳	A
39.	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未繳足者，應於該六個月後之幾個月內，將全部墊款金額轉銷為呆帳？ (A)二	B

	(B)三 (C)六 (D)十二	
40.	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
41.	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
42.	有關「消費者貸款」之敘述，下列何者錯誤？ (A)屬於消費性需要之融資 (B)應婉拒已貸戶之利害關係人提出申請 (C)消費金融一般可分為直接授信與間接授信 (D)狹義之消費金融包含耐久性消費財貸款、消費者信用貸款、信用卡三種	B
43.	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，下列何者非屬信用卡業務得委外作業事項？ (A)付交郵寄作業 (B)客戶資料輸入作業 (C)開卡作業 (D)信用卡之核發	D
44.	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
45.	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)金管會	B
46.	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

47.	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
48.	稽核人員對於消費金融業務之查核，可利用之輔助工具，下列何者較不具相關性？ (A)定期存款明細表 (B)逾期放款明細表 (C)動產設定未回報表 (D)信用相關之管理資訊系統	A
49.	辦理消費金融業務外訪催收時，下列何者有缺失？ (A)拍照存證時，確實拍取所需內容 (B)查看戶內是否有可供執行標的 (C)儘量利用客戶家中有婚喪喜慶時訪催 (D)客戶非戶長時，儘量洽請戶長或不動產所有權人作保	C
50.	下列何者非屬消費金融產品之範圍？ (A)房屋貸款 (B)信用卡 (C)企業貸款 (D)汽車貸款	C
51.	某客戶於日前向某銀行申貸乙筆貸款，經過一段時間後，該授信資產經評估已無擔保部分，且該客戶此時已積欠本金超過清償期七個月，該銀行應將此筆授信資產歸類為下列何者？ (A)應予注意者 (B)可望收回者 (C)收回困難者 (D)收回無望者	C
52.	銀行辦理消費金融業務，有關產品規劃之常見缺失，下列敘述何者錯誤？ (A)廣告宣傳策略錯誤 (B)定價（利率）偏低 (C)未謹慎控管「例外」 (D)未注意環境情境變化	A
53.	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？ (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	D
54.	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

55.	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
56.	有關信用卡發卡機構對資料作業與系統安控，下列敘述何者錯誤？ (A)提供相關應用程式以轉取檔案，所有的使用者皆不得直接於主機上存取 (B)轉製卡檔經辦於轉檔成功後，主管應立即將硬碟中的製卡資料檔刪除 (C)系統轉檔必須以檔案傳輸(FTP)方式對外傳檔 (D)資料轉入資料庫後，應儘快將硬碟中的資料檔案刪除	C

