

## 台灣金融研訓院第 38 期銀行內部控制與內部稽核測驗試題

### 科目：銀行內部控制與內部稽核（一般金融類）

入場通知書編號：\_\_\_\_\_

注意：①本試卷正反兩頁共 80 題，每題 1.25 分，限用 2B 鉛筆在「答案卡」上作答。

②本試卷之試題皆為單選選擇題，請選出一個正確或最適當答案，答錯不倒扣；以複選作答或未作答者，該題不予計分。

③答案卡請務必繳回，違者該科以零分計算。

1.下列何項不是美國國會「崔德威委員會」(COSO)報告中強調之內部控制要素？

- (1)內部環境 (2)風險評估 (3)資訊與溝通 (4)內部稽核功能評估

2.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？

- (1)每月 (2)每季 (3)每半年 (4)每年

3.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？

- (1)董事會 (2)總經理 (3)總稽核 (4)分行經理

4.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？

- (1)自行查核人員辦理自行查核工作完竣後，應即撰成「自行查核報告」，逕報總行稽核單位審核  
(2)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  
(3)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  
(4)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

5.下列何者應負責自行查核之追蹤考核？

- (1)法令遵循主管 (2)總行業務部 (3)稽核單位 (4)總經理室

6.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？

- (1)應在年度開始前，作成「自行查核年度計畫表」 (2)「自行查核年度計畫表」逕送稽核單位核定  
(3)「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  
(4)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

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，銀行總稽核之聘任應經下列何者同意？

- (1)股東大會 (2)監事（監察人）會  
(3)總經理 (4)董（理）事會三分之二以上之董（理）事

8.下列何種情況營業單位得免辦理專案自行查核乙次？

- (1)金融檢查機關辦理專案業務檢查之月份 (2)稽核單位辦理專案業務內部稽核之月份  
(3)辦理法令遵循事項自行評估之月份 (4)會計師辦理查核之月份

9.有關出納人員之敘述，下列何者正確？

- (1)為求熟悉業務流程，出納人員應長期擔任 (2)出納人員應掌管金庫密碼及鑰匙  
(3)出納人員不得兼任會計及放款業務 (4)櫃員主任（大出納）得保管櫃員章戳

10.營業時間內櫃員之抽屜或現金箱不得留存下列何種物品？

- (1)現金收付章 (2)櫃員私章 (3)客戶存摺 (4)託收票據

11.下列何者不符合空白單據之領用、保管及簽發之內部控制？

- (1)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  
(2)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  
(3)各項空白單據要作不定期的盤點，並作成紀錄  
(4)櫃員領取空白單據應於日終結帳時登載於登記簿

12.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？

- (1)以「其他應付款」科目列帳 (2)以「其他應收款」科目列帳  
(3)由櫃員先行墊補 (4)由分行人員共同分擔補足

13.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？

- (1)發票人 (2)委託人 (3)背書人 (4)保證人

14.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

- (1) A.B.C (2) B.C.D (3) A.B.D (4) A.C.D

15.存單設質後存戶始申請自動轉期者，下列敘述何者正確？

- (1)應經質權人同意 (2)應由存款人承諾不辦理中途解約  
(3)應由質權人於存單背面簽章 (4)因不影響質權人權益，故不須經質權人同意

16.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？

- (1)業經止付 (2)存款不足及票據經掛失止付  
(3)終止擔當付款契約 (4)存款不足及終止擔當付款契約

17.拒絕往來戶申請撤銷付款委託，銀行應如何辦理？

- (1)得隨時辦理 (2)於提示期限內辦理 (3)於提示期限經過後辦理 (4)不予受理

18.下列何者非屬銀行內部控制之缺失？

- (1)庫存空白存摺預先經主管簽章 (2)行員辦理本人帳戶之驗印、記帳及收付款交易  
(3)櫃員代存戶保管預留印鑑之取款憑條 (4)離職行員將行員儲蓄存款帳戶結清銷戶

19.受理下列何種機構之存款，銀行不得帳列「同業存款」？

- (1)一般本國銀行 (2)外國銀行在臺分行 (3)信用合作社 (4)信託投資公司

20.查核綜合存款業務，下列敘述何者錯誤？

- (1)往來約定書應按帳號順序妥善保管  
(2)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  
(3)應查驗借款利息之計算是否正確  
(4)開戶時徵提之往來約定書約定項目應經存戶簽章確認

21.下列何種存單不得辦理中途解約？

- (1)零存整付存單 (2)可轉讓定期存單 (3)整存整付存單 (4)存本取息存單

22.定期存款到期後超過一個月申請續存，下列敘述何者正確？

- (1)逾期部份不予計息 (2)新存單自原到期日起息  
(3)新存單自轉存之日起息 (4)逾期部份按原存單利率計息

23.有關存款利率（或利息），下列敘述何者錯誤？

- (1)各類存款利率應以年利率為準 (2)定期性存款足月部分按月計息，不足月部分按日計息  
(3)牌告利率皆為複利率 (4)基層金融機構轉存款不適用分段牌告利率

24.有關存款印鑑卡管理作業，下列敘述何者錯誤？

- (1)印鑑卡應經存戶親簽，並經各級人員核章後啟用 (2)存戶印鑑不得有塗改重蓋之情形  
(3)兩人以上聯名開戶時，得由其中一人親簽即可 (4)印鑑卡應填寫啟用日期

25.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？

- (1)一般營運週轉金貸款 (2)開發國內外信用狀 (3)消費者貸款 (4)透支

26.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？

- (1)本金五年、利息二年 (2)本金十年、利息五年  
(3)本金十五年、利息五年 (4)本金十五年、利息十年

27.有關請求權消滅時效中斷之方式，下列敘述何者錯誤？

- (1)聲請調解 (2)聲請強制執行  
(3)請求後六個月內不起訴 (4)依督促程序，聲請發支付命令

28.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？

- (1)二個月 (2)四個月 (3)六個月 (4)一年

29.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？

- (1)授信期限超過七年者 (2)授信期限超過一年而在三年以內者  
(3)授信期限超過一年而在五年以內者 (4)授信期限超過一年而在七年以內者

30.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？

- (1)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  
(2)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  
(3)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  
(4)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

31.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？

- (1)七日內 (2)十日內 (3)二十日內 (4)三十日內

32.辦理以不動產為擔保之授信，下列敘述何者錯誤？

- (1)建物火險保單正本與保險費收據副本應存放授信銀行  
(2)建物火險保單應以授信銀行為受益人  
(3)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  
(4)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

33.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？

- (1)與客戶簽約並得由他人加蓋對保章  
(2)拒貸案件載明受理登記簿後結案  
(3)擔保建物投保火險並徵妥保險單正本及保險費收據副本  
(4)撥款逕付禁止背書轉讓票據

34.發行商業本票保證期限，最長應在多久以內？

- (1)三個月 (2)六個月 (3)九個月 (4)一年

35.有關放款客戶未按期繳息之處理，下列敘述何者錯誤？

- (1)超逾清償期三個月應依規列報逾期放款 (2)得依加速條款主張即時到期  
(3)最高限額抵押權立即確定 (4)清償期屆滿六個月內應轉列催收款項

36.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？

- (1)未能按月付息時 (2)借款人依破產法聲請和解時  
(3)任何一宗債務不依約清償時 (4)提供之擔保品出售予第三人時

37.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？

- (1)二分之一 (2)三分之一 (3)四分之一 (4)全部

38.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？

- (1)開戶代理人為國內律師事務所 (2)以保管銀行受託保管專戶名義開戶  
(3)僅在一家金融機構開設一戶活期性存款帳戶 (4)每月十日將上月份帳戶相關資料函報中央銀行

【請接續背面】

- 39.有關新臺幣與外幣間遠期外匯交易之敘述，下列何者錯誤？
- (1)凡有實際外匯收支需要者均得辦理遠期外匯交易
  - (2)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
  - (3)同筆交易可在其他銀行重複簽約
  - (4)遠期外匯交易契約依實際外匯收支需要訂定
- 40.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？
- (1) 100 美元
  - (2) 200 美元
  - (3) 300 美元
  - (4) 400 美元
- 41.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？
- (1)七個營業日
  - (2)六個營業日
  - (3)五個營業日
  - (4)三個營業日
- 42.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？
- (1) 10%
  - (2) 20%
  - (3) 25%
  - (4) 30%
- 43.有關投資事項之敘述，下列何者正確？
- (1)人手不足由後台人員兼任前台交易員
  - (2)購入同一發行人之有價證券須訂最高控管額度
  - (3)買賣票券紀錄單無須紀錄交易時間
  - (4)庫存票券無須定期盤點
- 44.查核票券買賣成交單，下列何者非屬查核重點？
- (1)交易員有無越權
  - (2)交易對手盈虧紀錄
  - (3)作廢成交單有無保留、列管
  - (4)買賣票券紀錄單有無記錄交易時間
- 45.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？
- (1)股票
  - (2)金融債券
  - (3)新股權利證書
  - (4)固定收益特別股
- 46.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？
- (1)一人
  - (2)二人
  - (3)三人
  - (4)四人
- 47.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？
- (1)依每一員工分別記帳
  - (2)合併記帳
  - (3)依部門別分別記帳
  - (4)應個別員工要求採取彈性處理
- 48.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？
- (1)委託人
  - (2)受益人
  - (3)受託人
  - (4)法院
- 49.銀行辦理指定用途信託資金業務，下列敘述何者正確？
- (1)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
  - (2)受託銀行可為委託人提供投資判斷
  - (3)可辦理基金受益權單位之質借
  - (4)分支機構可直接向基金經理公司辦理基金交易
- 50.信託業有因訴訟、非訟、行政處分或行政爭訟事件，對公司財務或業務有重大影響者，至遲應於事實發生之翌日起幾個營業日內，向主管機關申報並登報或依主管機關指定之方式公告？
- (1)五個營業日
  - (2)四個營業日
  - (3)三個營業日
  - (4)二個營業日
- 51.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？
- (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，應以平衡且顯著方式表達
  - (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)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
- 52.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？
- (1)建立集中處理投訴之專責單位
  - (2)訂定明確處理投訴之程序
  - (3)處理過程均應有書面紀錄
  - (4)應由業務單位及業務人員直接就所接到之投訴予以處理
- 53.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？
- (1)綠燈交易
  - (2)黃燈交易
  - (3)橘燈交易
  - (4)紅燈交易
- 54.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？
- (1)勤勉原則
  - (2)忠實誠信原則
  - (3)專業原則
  - (4)善良管理人注意原則
- 55.下列何者應在理財業務人員職業道德規範中明訂？
- (1)內線交易行為之禁止
  - (2)薪資與獎勵
  - (3)人員資格條件
  - (4)內稽及內控
- 56.下列何種情形證券經紀商不得接受委託人之委託開戶？
- (1)受破產宣告已經復權者
  - (2)未成年人已經法定代理人代理者
  - (3)證券交易所職員雇員開戶買賣上市股票
  - (4)受禁治產宣告已經法定代理人代理者
- 57.有關票券商辦理簽證業務，下列敘述何者錯誤？
- (1)確實核對發行公司及保證人之印鑑
  - (2)確實審核票券應記載事項
  - (3)融資性商業本票不須經票券商簽證
  - (4)經票券商簽證之短期票券，代表一筆真實有效之合格票券

- 58.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？
- (1) 10 萬元
  - (2) 100 萬元
  - (3) 1,000 萬元
  - (4) 1 億元
- 59.證券商接受客戶委託買賣股票，下列何者須預先收足款券？
- (1)一般交易
  - (2)信用交易
  - (3)零股交易
  - (4)變更交易方法之股票交易
- 60.消費金融業務之查核範圍應涵蓋整個產品自產品規劃至債權收回之循環，惟不包括下列何者？
- (1)客戶行為規範
  - (2)授信評估
  - (3)帳戶管理
  - (4)風險控制
- 61.有關銀行以策略聯盟方式行銷消費金融商品，下列敘述何者錯誤？
- (1)透過車商推介汽車貸款
  - (2)透過代書推介房屋貸款
  - (3)透過房屋仲介業行銷房屋貸款
  - (4)透過既有客戶推介現金卡、信用卡
- 62.銀行消費金融產品之策略與規劃，應從下列何者開始？
- (1)作業流程
  - (2)產品定位
  - (3)市場分析
  - (4)利潤模型
- 63.有關消金業務銀行業務代表之管理，下列敘述何者有缺失？
- (1)業務代表推廣產品時，應注意服裝儀容
  - (2)處置不良業務代表，不必互相通報同業以尊重隱私
  - (3)業務代表推廣產品前，已辦理相關法令規章之訓練
  - (4)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
- 64.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？
- (1)國際黑名單
  - (2)國內黑名單
  - (3)逾期名單
  - (4)催收名單
- 65.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？
- (1)偽冒申請
  - (2)人頭貸款
  - (3)偽造卡
  - (4)取得未達卡
- 66.在考量個人申貸者的償債能力時，依照美國學者 Paul R. Beares 的說法，最重要的因素為下列何者？
- (1)所得來源
  - (2)所得水準
  - (3)負債占所得比例
  - (4)工作穩定度
- 67.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？
- (1)可留下字條張貼，並拍照存證
  - (2)觀察信箱內物品是否已無人居住
  - (3)徵詢當地村、里、鄰長客戶居住狀況
  - (4)設法人內查看並在大門上以粉筆書寫催告字眼
- 68.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？
- (1) 1 萬元
  - (2) 2 萬元
  - (3) 3 萬元
  - (4) 5 萬元
- 69.依主管機關規定，不良授信資產中，下列何者應列為第三類？
- (1)應予注意者
  - (2)可望收回者
  - (3)收回困難者
  - (4)收回無望者
- 70.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？
- (1)金融聯合徵信中心
  - (2)聯合信用卡中心
  - (3)警察局
  - (4)金融監督管理委員會
- 71.有關消費金融產品之特性，下列敘述何者錯誤？
- (1)每筆金額較小，客戶量需達一定規模才有利潤
  - (2)龐大的銷售及資料處理人員
  - (3)多具自償性，多屬於中長期融資
  - (4)產品要不斷創新、服務要便捷
- 72.有關 SSL 安全機制，下列敘述何者錯誤？
- (1)不須使用電子憑證
  - (2)不能辨識使用者身分
  - (3)安全性較 SET 低
  - (4)客戶端安控軟體為電子錢包
- 73.有關金融機構對於電腦公司系統工程師使用之預設密碼，應於何時刪除或變更較為妥適？
- (1)驗收及上線後
  - (2)驗收前上線後
  - (3)驗收及上線前
  - (4)驗收後上線前
- 74.在機房門禁管制中，下列何者進出機房不用登記進出時間？
- (1)稽核人員
  - (2)資料管制員
  - (3)輪班操作員
  - (4)系統維護人員
- 75.有關銀行營業單位之端末機管理，下列敘述何者正確？
- (1)端末機使用人除調離職外，不可變更其密碼
  - (2)操作人員暫時離機，為避免麻煩，不應關閉工作站或簽退
  - (3)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
  - (4)出納人員未兼有會計人員之端末機使用代號及密碼
- 76.有關電腦主機之操作及作業處理，下列敘述何者錯誤？
- (1)電腦機房每班輪值人員至少二人
  - (2)非例行作業之處理應經主管核可
  - (3)控制台及週邊設備僅限程式設計人員操作
  - (4)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
- 77.有關電腦應用系統開發及維護作業，下列敘述何者錯誤？
- (1)各種程式文件應指定專人保管
  - (2)系統實施前，由原設計人員測試無誤後即可上線
  - (3)程式修改須填寫申請書，並經相關主管核可後始可辦理
  - (4)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
- 78.有關銀行辦理外幣換匯交易，下列敘述何者正確？
- (1)不得辦理展期
  - (2)得依原價格辦理展期
  - (3)得依原價格或重訂價格展期
  - (4)得依當時市場匯率重訂價格後展期
- 79.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？
- (1)應以書面列明交易員之授權範圍
  - (2)交易員的報酬應合理不應鼓勵其承擔過度風險
  - (3)交易員應兼任交易確認工作以避免疏失
  - (4)交易員完成交易後應立即將交易時間填入成交單
- 80.下列何者非屬衍生性金融商品？
- (1)遠期契約
  - (2)國外基金
  - (3)期貨契約
  - (4)交換契約