

# 台灣金融研訓院第 27 期銀行內部控制與內部稽核測驗試題

## 科目：銀行內部控制與內部稽核法規（一般金融類）

入場通知書編號：\_\_\_\_\_

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

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

③答案卡請務必繳回，違者該科以零分計算。

- 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？  
(1)十年 (2)十五年 (3)二十年 (4)三十年
- 銀行法有對利害關係人授信予以嚴格規範，對下列何者得為消費者貸款及對政府貸款以外之無擔保授信？  
(1)銀行總經理之配偶 (2)銀行之職員  
(3)銀行對其持有實收資本總額百分之二之企業 (4)持有銀行已發行股份總數百分之一之股東
- 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）  
(1)五年 (2)十年 (3)十五年 (4)二十年
- 依金融控股公司法規定，金融控股公司所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業為授信、背書或其他規定交易行為合計達一定金額或比率者，至遲應於下列何時向主管機關申報，並以公告、網路或主管機關指定之方式對外揭露？  
(1)每營業年度各季終了三十日內 (2)每營業年度之第二季及第四季終了三十日內  
(3)每營業年度各季終了十五日內 (4)每營業年度之第二季及第四季終了十五日內
- 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，應於何時將詳細資料或後續處理情形函報主管機關？  
(1)一週內 (2)二週內 (3)三週內 (4)四週內
- 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？  
(1)內部稽核單位一般查核 (2)營業單位一般自行查核  
(3)內部稽核單位專案查核 (4)營業單位專案自行查核
- 依「銀行業公司治理實務守則」規定，有關董事會之敘述，下列何者錯誤？  
(1)董事會應確認風險管理之有效性 (2)董事會應負風險管理最終責任  
(3)銀行應設置專屬於董事會之風險控管單位 (4)專責風險控管單位若發現重大暴險應向董事會報告
- 依「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」規定，有關內部控制制度，下列敘述何者錯誤？  
(1)應保有適切完整之財務、營運及遵循資訊  
(2)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  
(3)應由其董（理）事會、管理階層及所有從業人員共同遵行  
(4)董（理）事會應訂定適當之內部控制政策及監督其有效性與適切性
- 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？  
(1)某甲之姪女 (2)某甲兄弟姐妹之配偶  
(3)某甲配偶之兄弟 (4)某甲之孫
- 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，銀行業各營業、財務、資產保管及資訊單位辦理之自行查核，下列敘述何者正確？  
(1)每半年至少辦理二次專案自行查核  
(2)每二年至少辦理一次一般自行查核  
(3)每年至少辦理一次一般自行查核，每季至少辦理一次專案自行查核  
(4)每半年至少辦理一次一般自行查核，每月至少辦理一次專案自行查核
- 依「銀行業公司治理實務守則」規定，有關監察人之敘述，下列何者錯誤？  
(1)監察人行使職權應具獨立性 (2)監察人應秉持高度之自律  
(3)監察人之報酬應於章程訂明或經股東會議定 (4)酬金獎勵不得以股權相關方式支付
- 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，在下列何情形下，主管機關不得命令銀行業解除總稽核職務？  
(1)辦理內部稽核工作出不實稽核報告 (2)有事實證明總稽核曾從事不當授信案件  
(3)發生重大舞弊案件未通報主管機關 (4)未依總經理指示辦理內部稽核工作

13. 金融機構運鈔車之使用及裝置應注意安全及符合內部控制原則，下列敘述何者正確？  
(1) 運鈔路線應經常改變並予以保密 (2) 運鈔車保險櫃之密碼應於出發前通知運鈔人員  
(3) 運鈔路線應於出發前一日告知相關人員 (4) 可使用分行經理座車代替運鈔車，以掩人耳目
14. 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？  
(1) 五萬元、十萬元 (2) 三萬元、十萬元 (3) 五萬元、十五萬元 (4) 三萬元、十五萬元
15. 授信資產評估有足額擔保部分，且授信戶積欠本金或利息超過清償期十二個月者，係屬下列哪一類之不良授信資產？  
(1) 應予注意者 (2) 可望收回者  
(3) 收回困難者 (4) 收回無望者
16. 依「金融機構安全維護注意要點」規定，報警系統應每月配合警方測試並至少檢查幾次？  
(1) 一次 (2) 二次 (3) 三次 (4) 四次
17. 依「金融機構對達一定金額以上通貨交易及疑似洗錢交易申報辦法」規定，下列何者非屬一定金額以上之通貨交易？  
(1) 新臺幣五十萬元以上之單筆現金收款 (2) 新臺幣五十萬元以上之單筆現金付款  
(3) 新臺幣五十萬元以上之單筆現金換鈔交易 (4) 新臺幣五十萬元以上之單筆轉帳交易
18. 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，以書面方式通報時，下列敘述何者錯誤？  
(1) 總管理機構應將聯絡單位名稱、聯絡人及其代理人員等資料以書面通知金融聯合徵信中心  
(2) 聯合徵信中心應指定人員負責擔任本項通報業務  
(3) 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  
(4) 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
19. 信用卡發卡機構變更循環信用利息計算方式時，應至遲於幾日前以顯著方式標示於書面或事先與持卡人約定之電子文件通知持卡人，持卡人如有異議得終止契約？  
(1) 三十日 (2) 四十日 (3) 五十日 (4) 六十日
20. 下列何者非屬「信用卡業務機構管理辦法」所稱之信用卡業務？  
(1) 發行信用卡 (2) 簽訂特約商店  
(3) 發行海外存託憑證 (4) 代理收付特約商店信用卡消費帳款
21. 依「信用卡業務機構管理辦法」規定，信用卡當期應繳最低付款金額超過指定繳款期限六個月者，應將多少墊款金額提列備抵呆帳？  
(1) 百分之二十 (2) 百分之五十  
(3) 百分之八十 (4) 百分之百
22. 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？  
(1) 一個月 (2) 二個月 (3) 三個月 (4) 六個月
23. 依「外匯收支或交易申報辦法」規定，下列何項外匯收支或交易，申報義務人無需經由銀行業向中央銀行申請核准後，即得辦理新臺幣結匯？  
(1) 公司、行號每年累積結購或結售金額超過五千萬美元之必要性匯款  
(2) 經有關主管機關核准直接投資及證券投資之匯款  
(3) 非居住民於本國境內承包工程之工程款，每筆結匯金額超過十萬美元之匯款  
(4) 團體、個人每年累積結購或結售金額超過五百萬美元之必要性匯款
24. 依「中華民國銀行公會會員徵信準則」規定，銀行對企業總授信金額至少達新臺幣若干金額以上者，應徵提會計師財務報表查核報告？  
(1) 一千萬元 (2) 二千萬元 (3) 三千萬元 (4) 四千萬元
25. 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？  
(1) 短期票券 (2) 固定收益特別股  
(3) 區域性金融組織發行之債券 (4) 未上市上櫃公司股票
26. 依「銀行辦理衍生性金融商品業務應注意事項」規定，關於衍生性金融商品部位之評價頻率，銀行應依照部位性質分別訂定；其為交易部位者，應以即時或每日市價評估為原則；其為銀行本身業務需要辦理之避險性交易者，至少多久評估一次？  
(1) 每週 (2) 每月 (3) 每季 (4) 每半年

【請接續背面】

- 27.依「證券商管理規則」規定，有關證券商受託買賣有價證券，對於台北市、新北市以外之證券商得延至次一營業日送存之情事，下列何者錯誤？
- (1)客戶委託賣出未成交而已先行交付未領回
  - (2)客戶委託證券商送存集中保管事業保管
  - (3)客戶委託證券商領回送存集中保管之有價證券未依期領回
  - (4)客戶委託證券商送存集中保管，證券商未依期於應送存之日送存
- 28.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？
- (1)內部控制制度應具備周詳有效之內部稽核
  - (2)內部稽核應由受過訓練之適任人員獨立建置作業
  - (3)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
  - (4)內部控制的整體有效性應作持續性之監控
- 29.下列何者非屬金融機構內部控制制度設計之主要範疇？
- (1)職務輪調制度
  - (2)休假制度
  - (3)福利制度
  - (4)分層負責制度
- 30.建立海外分行與總行之通報系統，主要目的為何？
- (1)節省郵電費支出
  - (2)確保內部控制有效運作
  - (3)請安問候
  - (4)保密防諜
- 31.金融機構受理下列何種業務，不須至內政部戶役政為民服務公用資料庫或金融聯合徵信中心網站，查詢國民身分證請領紀錄？
- (1)貸款業務
  - (2)申請信用卡業務
  - (3)匯款業務
  - (4)開立存款戶業務
- 32.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？
- (1)執行董事會所核准之營運策略及政策
  - (2)研訂作業程序以辨識、衡量、監視及控管風險
  - (3)確保授權辦法得以有效執行
  - (4)作業流程及手冊之校訂
- 33.辦理保管業務及有價證券買賣交易，下列敘述何者錯誤？
- (1)交易對象是否為人頭戶與銀行無關
  - (2)空白單據之保管領用均有周延牽制控管
  - (3)對購入有價證券交割前均有確實認證
  - (4)各筆交易均應經主管核准後為之
- 34.為有效防範不法集團以偽造所得扣繳憑單等資料詐騙冒貸，有關金融機構辦理消費性放款應注意之事項，下列敘述何者正確？
- (1)一律徵提不動產為擔保品
  - (2)貸放資金不宜直接撥付借款人
  - (3)應健全徵信、授信及追蹤考核制度
  - (4)行員與放款客戶保持資金往來，藉以掌握客戶資信
- 35.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？
- (1)應確實核對認證商業本票保證章
  - (2)應確實確認交易對手與交易內容
  - (3)應注意付款支票之受款人是否為交易對手
  - (4)應一律開具無抬頭無禁止背書支票付款
- 36.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？
- (1)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
  - (2)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
  - (3)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
  - (4)基於委託關係概括處理各項身分確認及簽章核對作業
- 37.為加強金融機構安全維護，有關現金運送時應加強之設施與措施，下列何者正確？
- (1)不可委由合格之專業運鈔保全業者辦理
  - (2)加強運鈔車安全設施且運鈔路線或時間應求變化
  - (3)運鈔車已依規定派員護送，可延用原路線以方便連繫
  - (4)運鈔車已有安全設施，運鈔路線也經常變化，至於時間可固定以方便資金調度
- 38.依主管機關規定，金融機構應多久指定人員觀看自動櫃員機之監視錄影帶，以期能及早發現異常狀況及時處理？
- (1)每日
  - (2)每三日
  - (3)每週
  - (4)每半月
- 39.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？
- (1)自動化服務區應張貼「須刷卡入內」告示
  - (2)對自動櫃員機及週遭監視之錄影帶應保存二個月
  - (3)應裝設專線服務電話二十四小時受理金融卡申訴事宜
  - (4)僅須建立自動櫃員機每營業日定時巡查作反偵測機制

40. 已依「證券交易法」發行股票之公司，得依章程規定設置獨立董事，但主管機關應視公司規模、股東結構、業務性質及其他必要情況，要求其設置獨立董事，人數不得少於二人，且不得少於董事席次之若干比例？  
(1) 五分之一 (2) 四分之一 (3) 三分之一 (4) 二分之一
41. 為確保客戶資料安全無虞，依規定應切實辦理事項，下列何者錯誤？  
(1) 應檢視客戶資料維護之內部管理機制是否安全妥適  
(2) 應有效落實自行查核工作  
(3) 風險管理單位應加強對客戶資料保密安全機制之稽核  
(4) 全面檢視全行客戶資料保密安全之落實情形
42. 依主管機關規定，金融機構之委外作業，應如何確保客戶資料安全無虞？  
(1) 由金融機構自行負責客戶資料保密安全之維護，與受委託機構無關  
(2) 由受委託機構自行負責客戶資料保密安全之維護，與金融機構無關  
(3) 由受委託機構落實執行客戶資料保密安全之維護，金融機構確實監督  
(4) 由金融機構落實執行客戶資料保密安全之維護，受委託機構確實監督
43. 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？  
(1) 「足額擔保」時，免徵提保證人  
(2) 擔保品價值貶落時，得要求補提擔保品或徵提保證人  
(3) 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  
(4) 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
44. 有關加速警示帳戶還款等措施，下列敘述何者錯誤？  
(1) 還款進度列入績效考核指標  
(2) 主動連絡受害人或速洽金融同業協查，縮短作業時間  
(3) 對於剩餘款項 10 萬元以下及金額較小之案件，可暫緩處理  
(4) 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
45. 依「金融消費者保護法」規定，金融消費者就金融消費爭議事件應先向金融服務業提出申訴，金融服務業應於收受申訴之日起多久內為適當之處理，並將處理結果回覆提出申訴之金融消費者？  
(1) 三十日 (2) 二十日 (3) 十五日 (4) 十日
46. 依主管機關規定，金融機構總行於接獲所屬分支單位之「警示帳戶」通報後，應立即向下列何者通報？  
(1) 銀行公會 (2) 金融聯合徵信中心  
(3) 金融監督管理委員會 (4) 財金資訊股份有限公司
47. 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？  
(1) 應建立不動產鑑價制度 (2) 應建立授信歸戶制度  
(3) 應建立關聯企業連保制度 (4) 應建立關係戶利潤中心制度
48. 依銀行法及主管機關規定，銀行對同一關係人及同一關係企業之無擔保授信（不併計對公營事業之授信），分別不得超過該銀行淨值之多少百分比？  
(1) 5%；10% (2) 10%；15%  
(3) 15%；20% (4) 20%；40%
49. 有關「金融機構出售不良債權應注意事項」，下列敘述何者錯誤？  
(1) 本規定所稱金融機構，包括信用合作社  
(2) 金融機構聯合貸款案，如各參貸金融機構擬出售不良債權，應先符合各參貸金融機構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，始可辦理出售  
(3) 擬出售之不良債權標的如合銀行法第 33 條及金融控股公司法第 44 條所稱之利害關係人授信案件，應經擬出售債權之金融機構三分之二以上董事出席，及出席董事四分之三以上之同意  
(4) 金融機構如擬對得標之應買人辦理授信，則該授信應為擔保授信且所徵取之擔保品不得包括自身所出售之不良債權
50. 依「信託業營運範圍受益權轉讓限制風險揭露及行銷訂約管理辦法」規定，信託業辦理特定金錢信託業務或特定有價證券信託業務，自交易相對人取得之報酬、費用、折讓等各項利益，應分別明定收取費率之範圍。以非專業投資人為受託投資對象之商品，前項利益之年化費率不得超過該商品受託投資總金額之多少比率？  
(1) 百分之零點五 (2) 百分之一  
(3) 百分之一點五 (4) 百分之三