

台灣金融研訓院第 29 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、消費金融類）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，銀行對下列何種放款不受三十年期限之限制？
  - (1)計畫型放款
  - (2)設備資金放款
  - (3)個人購置耐久消費品放款
  - (4)無自用住宅者購買自用住宅放款
- 依銀行法規，銀行對於客戶之存款、放款或匯款等有關資料，如符合「對同一客戶逾期債權已轉銷呆帳者，累計轉銷呆帳金額超過新臺幣多少萬元，或貸放後半年內發生逾期累計轉銷呆帳金額達新臺幣多少萬元以上，其轉銷呆帳資料」條件，銀行保密義務得依法予以免除？
  - (1) 3,000 萬元；5,000 萬元
  - (2) 5,000 萬元；3,000 萬元
  - (3) 3,000 萬元；3,000 萬元
  - (4) 2,000 萬元；3,000 萬元
- 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？
  - (1) 20%
  - (2) 30%
  - (3) 40%
  - (4) 50%
- 依金融控股公司法規定，下列敘述何者錯誤？
  - (1)轉換僅指股份轉換
  - (2)金融控股公司負責人因投資關係，得兼任子公司職務
  - (3)金融控股公司職員不得以任何名義，向該公司之客戶收受佣金
  - (4)金融控股公司或其子公司於繳納罰鍰後，對應負責之行為人應予求償
- 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」所稱逾期放款，係指下列何種放款？
  - (1)凡貸款本金超逾約定清償期限三個月以上，以及中長期分期償還放款或貸放本金未按期攤還逾六個月以上者
  - (2)積欠本金或利息超過清償期三個月之各項放款及其他授信
  - (3)凡貸款本金超逾約定清償期限一個月以上
  - (4)轉入催收款項之逾期放款
- 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，除正副主管及總稽核另有規定外，其餘之內部稽核人員每年至少應參加主管機關指定機構或其所屬銀行舉辦之金融相關業務專業訓練之時數為何？
  - (1) 30 小時以上
  - (2) 36 小時以上
  - (3) 48 小時以上
  - (4) 60 小時以上
- 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，銀行應指定一專責單位，負責法令遵循主管制度之規劃、管理及執行，該單位應隸屬於下列何者？
  - (1)股東會
  - (2)稽核室
  - (3)監察人會
  - (4)總經理
- 有關有效之內部控制制度，下列敘述何者錯誤？
  - (1)可辨識並評估銀行達成目標之重大風險
  - (2)員工可擔任責任相互衝突之工作
  - (3)應有適當之職務分工
  - (4)應建立有效之溝通管道
- 依「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」規定，各銀行營業單位原則上應多久至少辦理一次專案自行查核？
  - (1)一個月
  - (2)三個月
  - (3)六個月
  - (4)一年
- 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曝險應向董事會報告
- 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，內部稽核單位之人事任用、免職、升遷、輪調及考核等，應由總稽核簽報並報經下列何者核定後辦理？
  - (1)董事長
  - (2)總經理
  - (3)人事單位主管
  - (4)監察人

12. 銀行業辦理一般業務查核，其查核報告應於檢查結束日起多久內，函送主管機構？  
(1)五個月內 (2)四個月內 (3)三個月內 (4)二個月內
13. 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
14. 依「金融機構安全設施設置基準」，設有保全之單位，保全防盜設施應至少有三道防線，其第三道防線之範圍為何？  
(1)各保全標的之門窗 (2)行舍內各空間及金庫外圍死角  
(3)金庫室內 (4)金庫室外
15. 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？  
(1)可使用普通車輛運鈔 (2)得委由合格保全業運鈔  
(3)運鈔路線與時間應固定 (4)車輛運行中得隨時停車察看有無異常狀況
16. 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發現有詐騙情事時，下列敘述何者錯誤？  
(1)歹徒得逞銀行發現有損失才通報  
(2)不論是否得逞，立即通報總管理機構  
(3)立即以專用通報單內容，通報所屬總管理機構  
(4)立即轉知本身所屬其他分支機構外，以專用通報單傳真予金融聯合徵信中心
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，非個人帳戶基於業務需要經常或例行性須存入現金達一定金額以上，經金融機構確認有事實需要者，將名單轉送法務部調查局核備，得免逐次確認與申報之行業，下列何者不適用？  
(1)百貨公司 (2)銀樓 (3)餐飲旅館業 (4)交通運輸業
18. 依「金融機構對達一定金額以上通貨交易及疑似洗錢交易申報辦法」規定，下列敘述何者錯誤？  
(1)本規定之金融機構不包括信用卡公司  
(2)申報紀錄及交易憑證，應以原本方式保存五年  
(3)對於明顯重大緊急之疑似洗錢交易，金融機構應以傳真或其他可行方式儘速向指定機構申報  
(4)金融機構對疑似洗錢之交易，應確認客戶身分及留存交易紀錄憑證，並應向指定之機構申報
19. 銀行受理學生申請信用卡，下列何者有違法令規定？  
(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  
(3)首次核給信用額度以新台幣三萬元為限  
(4)銀行應將發卡情事通知其父母
20. 依「信用卡業務機構管理辦法」規定，下列何者非屬專營信用卡業務之機構？  
(1)信用卡公司  
(2)外國信用卡公司  
(3)其他經主管機關許可經營信用卡業務之機構  
(4)經主管機關許可兼營信用卡業務之銀行或其他機構
21. 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？  
(1)百分之一 (2)百分之二 (3)百分之三 (4)百分之五
22. 下列何者為信用卡收單機構之業務？  
(1)發行信用卡 (2)辦理信用卡循環信用  
(3)持卡人消費款之催收 (4)代理收付特約商店信用卡消費帳款
23. 依相關規定，信用卡發卡機構對爭議款項應於受理後幾日內回覆持卡人處理狀況或進度？  
(1)3日 (2)5日 (3)7日 (4)14日
24. 依銀行公會會員徵信準則規定，中小企業總授信金額最多在新台幣多少元以下且具有十足擔保者，其徵信範圍得以簡化？  
(1)一千萬元 (2)一千五百萬元 (3)二千萬元 (4)二千五百萬元
25. 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？  
(1)當面向持兌人說明係偽(變)造幣券 (2)將幣券蓋戳章作廢  
(3)製發收據給客戶 (4)將原幣券退還客戶

- 26.依「外匯收支或交易申報辦法」規定，申報義務人如發現銀行業掣發之交易憑證內容有與事實不符者，應自銀行業掣發之日起多少個營業日內申請更正？
- (1) 7日 (2) 10日 (3) 14日 (4) 30日
- 27.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？
- (1)銀行年度中現金增資，准予計入核算基數  
(2)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  
(3)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  
(4)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
- 28.個人持有僑務委員會核發之華僑身分證明文件及回國投資購置房屋證明文件者，其每年得逕行辦理結匯用以購屋之累計金額不得超過多少美元？
- (1)十萬美元 (2)五十萬美元 (3)一百萬美元 (4)五百萬美元
- 29.企業授信戶作為財務分析之財務報表，在授信總額達主管機關規定金額時，必須經會計師財務簽證。依「中華民國銀行公會會員徵信準則」規定，所稱授信總額係指下列何項？
- (1)全體金融機構歸戶餘額加上本次申請額度  
(2)全體金融機構歸戶額度加上本次申請額度  
(3)全體金融機構歸戶餘額  
(4)全體金融機構歸戶額度
- 30.有關銀行金庫內部控制實務作業，下列敘述何者不符內控原則？
- (1)金庫密碼應定期更換  
(2)出納主管保管使用金庫鑰匙，但不持有金庫密碼  
(3)金庫密碼及鑰匙應分人保管  
(4)金庫門應裝置定時鎖，由出納人員設定開啟時間
- 31.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？
- (1)董事會 (2)董事長 (3)高階管理階層 (4)稽核委員會
- 32.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？
- (1)金融機構不得與客戶約定由金融機構將活期存款轉入其他金融機構之帳戶  
(2)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  
(3)客戶可概括授權金融機構將活期存款轉入支票存款帳戶  
(4)金融機構依約定轉入後，應寄發對帳通知
- 33.金融機構遇有存戶未及時領回存摺，於立即設簿登記後，應採取之處理方式，下列何者不恰當？
- (1)由經辦人員妥慎保管 (2)儘速發函通知客戶洽領  
(3)儘速以電話通知客戶洽領 (4)送交指定主管人員集中保管
- 34.為防範內部人員舞弊，有關銀行經營票券業務應注意事項，下列何者錯誤？
- (1)買賣成交單應與管理性報表相互勾稽  
(2)營業時間外空白商業本票應由各經辦人員妥為保管  
(3)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  
(4)對於以無抬頭支票付款者，應嚴予限制及控管
- 35.依主管機關規定，金融機構辦理自動櫃員機之內部稽核及自行查核，應指定專人監看錄影帶並作成紀錄，其監看頻率為何？
- (1)每日 (2)每三日 (3)每週 (4)每月
- 36.下列何者非屬金融機構作業可委託他人處理之事項？
- (1)車輛貸款逾期繳款之尋車及車輛拍賣作業  
(2)鑑價作業  
(3)因辦理消費性信用貸款衍生之客戶開立存款帳戶之身分及親筆簽名之核對作業  
(4)應收債權之催收作業
- 37.信用卡消費帳單金額，甲為新臺幣 9,000 元，乙為新臺幣 19,000 元，丙為新臺幣 36,000 元，丁為新臺幣 57,000 元，則便利商店業可全額代收之款項，下列何者正確？
- (1)僅可代收甲之款項 (2)僅可代收甲、乙之款項  
(3)僅可代收甲、乙、丙之款項 (4)甲、乙、丙、丁之款項均可代收

- 38.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？  
(1)金融機構先提供資料再陳報主管機關 (2)逕行文金融機構，毋需報主管機關核准  
(3)報請主管機關核准後，金融機構再提供資料 (4)報請銀行公會核准後，金融機構再提供資料
- 39.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？  
(1)財政部 (2)內政部 (3)交通部 (4)法務部
- 40.為防範歹徒利用網際網路交易盜領存款，金融機構應加強銀行網路交易系統之安全，下列敘述何者正確？  
(1)交付客戶密碼時，毋需先行確認身分  
(2)密碼不可告知他人，但下載電子憑證或電子錢包可交付他人  
(3)交付客戶之書件如光碟或磁片，不須標明其用途  
(4)應建立完善之密碼保存機制，避免客戶密碼被竊
- 41.金融機構派員赴證券商辦理收付款項，應切實依規(原則)辦理，下列何項非主管機關所規定之原則？  
(1)派員收付之金融機構以目前已加入或即將於半年內加入財金資訊公司跨行通匯系統者為限  
(2)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  
(3)每年評估該項工作之績效是否符合效益  
(4)所收存款至少半數運用於提存存款準備金及中央銀行所訂流動準備項目
- 42.金融機構如發現客戶以偽造身分證辦理存款開戶時，應即報警處理，並立即通報下列何單位轉知各金融機構注意？  
(1)金融聯合徵信中心 (2)財金資訊公司 (3)票據交換所 (4)銀行公會
- 43.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？  
(1)每月 (2)每季 (3)每半年 (4)每年
- 44.有關信用卡發卡機構辦理信用卡預借現金額度之核給事項，下列敘述何者錯誤？  
(1)初次核卡時，若核給預借現金額度尤應審慎  
(2)預借現金功能，在於擴張國人消費需求，創造財富效應  
(3)預借現金額度，應依持卡人持卡時間、所得水準、國內外消費狀態及還款狀況審慎核給  
(4)預借現金功能係提供持卡人有急需現金或於商店未能提供刷卡服務時，提現消費之用
- 45.有關信用卡發卡機構主動調高持卡人信用額度之規定，下列敘述何者正確？  
(1)應事先通知正卡持卡人，並於電話中取得其同意且錄音  
(2)應事後通知正卡持卡人，並於電話中取得其同意且錄音  
(3)應事先通知正卡持卡人，並取得其書面同意  
(4)應事後通知正卡持卡人，並取得其書面同意
- 46.有關發卡機構辦理信用卡業務，下列敘述何者錯誤？  
(1)各發卡機構於核給信用卡信用額度時，應確認申請人身分之真實性  
(2)信用卡預借現金功能係提供持卡人有急需現金或於商店未能提供刷卡服務時，提現消費之用  
(3)發卡機構不得對信用卡預借現金功能進行行銷  
(4)發卡機構對已核發之信用卡至少每年應定期辦理覆審
- 47.依銀行法規定，銀行對同一公營事業之授信限額，下列敘述何者正確？  
(1)授信總餘額不得超過該銀行之淨值 (2)無擔保授信總餘額以該銀行淨值之 20% 為限  
(3)授信總餘額以該銀行淨值之 40% 為限 (4)無擔保授信總餘額以該銀行淨值之 40% 為限
- 48.銀行對銀行法第 33 條所規範之利害關係人辦理擔保授信總餘額，不得超過各該銀行淨值之多少？  
(1) 1 倍 (2) 1.5 倍 (3) 2 倍 (4) 2.5 倍
- 49.下列何者非為銀行辦理來台就學之海外學生開設非支票存款之一般台外幣存款帳戶須徵提之證件？  
(1)合法入境簽證之外國護照  
(2)居留證或統一證號基本資料表  
(3)限制行為能力者須取得經駐外管(處)驗證之法定代理人同意書或在台監護人簽署之同意書  
(4)學生證
- 50.依規定，金融機構標售有擔保不良債權案件，領取標售資料截止日至決標日，除無擔保案件外，其餘案件至少應有多少個工作日？  
(1) 28 日 (2) 20 日 (3) 10 日 (4) 7 日