

台灣金融研訓院第 31 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。

- 主管機關依銀行法第四十五條之一第一項規定，訂定下列何項法令？
 - (1)內部控制制度評估原則
 - (2)有效銀行監理核心原則
 - (3)金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法
 - (4)金融機構安全設施設置基準
- 依銀行法規定，商業銀行辦理中期放款之總餘額有何限制？
 - (1)不得超過其所收存款總餘額
 - (2)不得超過其所收定期存款總餘額
 - (3)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
 - (4)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
- 下列何者非屬銀行法所稱之授信？
 - (1)透支
 - (2)貼現
 - (3)保險
 - (4)承兌
- 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？
 - (1)三分之二、四分之三
 - (2)三分之二、二分之一
 - (3)二分之一、三分之二
 - (4)四分之三、三分之二
- 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？
 - (1)實地覆查
 - (2)表報稽核
 - (3)約談單位主管
 - (4)督促受檢營業單位辦理自行查核
- 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，應經審計委員會及下列何者同意，並報請主管機關核准後為之？
 - (1)人事單位
 - (2)董事長
 - (3)總經理
 - (4)董（理）事會
- 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，銀行業應建立下列何種制度，由內部稽核單位負責查核各業務及管理單位？
 - (1)自行查核制度
 - (2)總稽核制
 - (3)法令遵循制度
 - (4)內部稽核制度
- 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，內部稽核單位實施查核之頻次，下列敘述何者正確？
 - (1)對國內營業單位每二年至少一次專案查核
 - (2)對國內管理單位每年至少一次專案查核
 - (3)對國外營業單位每年至少一次專案查核
 - (4)對資訊單位每半年至少一次專案查核
- 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？
 - (1)法令遵循主管制度
 - (2)自行查核制度
 - (3)內部評等制度
 - (4)內部稽核制度
- 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？
 - (1)訂定自行查核內容與程序
 - (2)訂定對子公司或各單位之查核計畫
 - (3)編撰內部稽核工作手冊及工作底稿
 - (4)訂定法令遵循之評估內容與程序
- 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，應採取下列何項措施？
 - (1)立即通報調查局
 - (2)立即通報主管機關
 - (3)由銀行自行解決
 - (4)立即通報金融聯合徵信中心
- 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，銀行因內部管理不善，發生重大舞弊案件，未通報主管機關，而肇致重大損失時，主管機關得視情節之輕重命令銀行解除下列何者職務？
 - (1)總稽核
 - (2)副總經理
 - (3)總經理
 - (4)董事長
- 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？
 - (1)滅火器
 - (2)警報揚聲器
 - (3)防彈玻璃
 - (4)自動熄火開關
- 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？
 - (1)例假日
 - (2)營業時間內
 - (3)營業時間外
 - (4)夜間

- 15.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？
(1)每日上班前 (2)營業時間外 (3)每週定期檢測 (4)每日下班前
- 16.依「金融機構自動櫃員機安全防護準則」規定，下列敘述何者錯誤？
(1)金融機構應加強注意機器之維修與現鈔、紙卷之補充
(2)自動櫃員機宜就機器設備價值及其最大可能裝鈔值分別辦妥保險
(3)應於明顯處張貼警示標語，籲請自動櫃員機使用客戶留意交易之安全
(4)自動櫃員機因故障待修或遭天然災害等，短期內無法正常營運時，除張貼告示外，不宜將機體內之鈔匣取回妥善存放
- 17.依「金融機構安全維護注意要點」規定，下列敘述何者錯誤？
(1)報警系統每季至少配合警方測試並檢查二次
(2)加強保密及安全維護教育，要求員工對各項作業程式保密
(3)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
(4)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
- 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，下列敘述何者正確？
(1)金融機構可憑客戶提供之身分證影本確認客戶身分
(2)交易如係由代理人為之，可免紀錄代理人身分資料
(3)如能確認客戶為交易帳戶本人者，可免紀錄交易帳戶及金額
(4)金融機構可根據全行一致性做法之原則，選擇一種確認客戶程序之紀錄方式
- 19.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？
(1)各金融機構與經濟犯罪防制中心之通報圈 (2)各金融機構與刑事局之通報圈
(3)各金融機構與聯合徵信中心之通報圈 (4)各金融機構與警察局之通報圈
- 20.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？
(1)徵授信審核制度 (2)授信覆審制度 (3)徵信覆審制度 (4)授信催收制度
- 21.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？
(1)辦理信用卡循環信用 (2)簽訂特約商店及辦理相關事宜
(3)授權使用信用卡之商標或服務標章 (4)提供信用卡交易授權或清算服務
- 22.信用卡發卡機構辦理未滿二十歲之人申請信用卡時，下列敘述何者錯誤？
(1)僅能申請其家長之附卡
(2)法定代理人有權以書面通知方式終止該持卡人之信用卡契約
(3)若申請者為學生身分，發卡機構應將其發卡情事函知其法定代理人或父母
(4)法定代理人有權以書面通知方式調閱該持卡人帳單
- 23.依「中華民國銀行公會信用卡業務委員會所屬機構辦理信用卡業務自律公約」規定，信用卡發卡機構應注意遵守下列哪一機構對於贈品贈獎促銷額度案件之相關處理原則？
(1)消費者保護協會 (2)公平交易委員會 (3)經濟部標準檢驗局 (4)財政部
- 24.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？
(1)個人出口貨品之匯款 (2)個人年度累積結售金額未超過五百萬美元之匯款
(3)非居民每筆結購金額超過十萬美元 (4)公司年度累積結售金額未超過五千萬美元之匯款
- 25.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？
(1)二千萬元 (2)三千萬元 (3)四千五百萬元 (4)六千萬元
- 26.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、新股權利證書等之原始取得成本總餘額，不得超過該銀行核算基數之百分之幾？但其中投資於店頭市場交易之股票與認股權憑證等之原始取得成本總餘額，不得超過該銀行核算基數之百分之幾？
(1) 25、5 (2) 25、10 (3) 30、5 (4) 30、10
- 27.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？
(1)金融債券 (2)基金受益憑證
(3)經其他銀行保證之公司債 (4)銀行發行之可轉讓定期存單

28. 依票券金融管理相關規定，票券金融公司與初次往來客戶辦理政府債券之經紀業務時，下列敘述何者錯誤？
- (1) 應核對相關身分證明文件
 - (2) 應確定為客戶本人或其負責人親自辦理
 - (3) 得以書面委託第三人代辦，但票券金融公司無須查證委託事項之真偽
 - (4) 應詳實記錄交易之時間、種類、數量、金額及顧客名稱
29. 依「國際清算銀行巴塞爾監理委員會所訂內部控制制度評估原則」規定，銀行可承擔之風險限額之訂定，應由下列何者負責？
- (1) 董事會
 - (2) 監事會
 - (3) 高階管理階層
 - (4) 經理部門
30. 依國際清算銀行巴塞爾監理委員會所訂「有效銀行監理核心原則」，為充分反映銀行所承擔的風險，銀行監理機關應為所有銀行訂定下列何者？
- (1) 整體營運策略
 - (2) 明確的授權及分層負責辦法
 - (3) 適當的政策及作業程序
 - (4) 審慎而妥適的最低資本適足限額
31. 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？
- (1) 一般自行查核
 - (2) 出納或經理財務之事務
 - (3) 專案自行查核
 - (4) 會同密封金庫備份鑰匙
32. 銀行辦理存、匯業務，如發現有涉嫌不法情事者，應立即通知下列何種機關？
- (1) 治安機關
 - (2) 保防機關
 - (3) 情治機關
 - (4) 國安局
33. 有關強化銀行內部控制制度之措施，下列敘述何者錯誤？
- (1) 確實施行行員職務輪調
 - (2) 確實施行行員休假制度
 - (3) 加強對員工各項體能之訓練
 - (4) 嚴格執行對員工品德之考核
34. 為避免類似美國世貿大樓倒塌，導致本國銀行海外分行行舍全毀，嚴重影響業務正常運作，金融機構應加強下列何項措施？
- (1) 洗錢防制訓練
 - (2) 遵守法令訓練
 - (3) 自行查核訓練
 - (4) 電腦備援系統之建立及管理
35. 金融機構受理開戶，非個人戶部分，依規定除應徵取登記證照外，應徵取下列何者，始可辦理？ A. 董事會議紀錄 B. 公司章程 C. 財務報表 D. 股東名冊
- (1) A、B、D
 - (2) A、C、D
 - (3) A、B、C
 - (4) B、C、D
36. 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？
- (1) 通報主管機關
 - (2) 設簿登記後由櫃員保管
 - (3) 放置櫃員現金箱後入庫保管
 - (4) 設簿登記後交指定主管人員集中保管
37. 金融機構委託他人辦理代收信用卡帳款作業，應依下列何項規定辦理？
- (1) 洗錢防制法
 - (2) 個人資料保護法
 - (3) 金融機構安全維護注意要點
 - (4) 金融機構作業委託他人處理內部作業制度及程序辦法
38. 金融機構為避免發生不法超額授信案件，所採取加強內控措施，下列敘述何者錯誤？
- (1) 健全徵信作業
 - (2) 落實覆審作業
 - (3) 確實辦理貸後追蹤考核
 - (4) 俟金融檢查發現問題再予處理
39. 為防範行員勾結不法集團以偽造財力證明資料詐騙冒貸，金融機構應建立內部控制制度及採取防範措施，下列敘述何者錯誤？
- (1) 辦理消費性貸款應健全授信作業
 - (2) 辦理消費性貸款得免辦理徵信作業
 - (3) 應嚴禁行員與受委託單位有資金往來
 - (4) 應建立追蹤考核消費性貸款業務之制度
40. 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？
- (1) 通知客戶更換密碼
 - (2) 通知客戶更換帳號
 - (3) 屬本行客戶者立即電腦控管辦理停卡並通知客戶換卡
 - (4) 通知財金資訊公司強制停止該金融卡之提款、轉帳功能
41. 為加強金融機構安全維護，有關保全公司或警報系統廠商裝置感應器或自動報警系統時，下列敘述何者錯誤？
- (1) 應嚴密作業，多方考量以免有疏漏或死角
 - (2) 連線後應經常測試
 - (3) 遇有故障應及時通知維修
 - (4) 保全系統密碼應張貼於行舍隱密處

42. 銀行作業委託他人處理，受委託機構執行業務時，下列敘述何者正確？
- (1) 以銀行名義為之
 - (2) 應向客戶表明係受銀行委託處理特定事務之獨立受託機構
 - (3) 營業處所應張掛銀行名義之招牌，使民眾知悉其為銀行之受委託機構
 - (4) 其人員得自稱為銀行人員
43. 金融機構對於客戶資料之處理，下列何者應予改善？
- (1) 僅對重要客戶之資料特別予以保密
 - (2) 客戶資料維護之內部管理機制已確保安全妥適
 - (3) 客戶資料保密安全機制之稽核已落實
 - (4) 委外作業，確實監督受委託機構落實執行客戶資料保密及安全之維護
44. 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？
- (1) 限於證券商客戶交易款項之收付
 - (2) 得以活期存款方式辦理
 - (3) 得以活期儲蓄存款方式辦理
 - (4) 得以定期存款方式辦理
45. 有關金控公司建置資料庫之保密義務規定，下列敘述何者錯誤？
- (1) 金控公司應與子公司簽訂保密協定
 - (2) 保密措施之重要事項應以公告、網際網路等方式揭露
 - (3) 金控公司應與授權得運用資料庫之員工，簽訂保密協定切結書
 - (4) 金控公司運用資料庫之分析結果，如涉及客戶個人資料，可提供金控公司旗下所有子公司使用
46. 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？
- (1) 正式備文，且需報主管機關核准
 - (2) 正式備文，且需報銀行公會核准
 - (3) 正式備文，毋需報主管機關核准
 - (4) 電話通知，惟需報主管機關核准
47. 有關金融機構辦理信用卡、現金卡業務，下列敘述何者錯誤？
- (1) 應確實依自律公約之規定辦理
 - (2) 委外作業事項應依規定辦理，避免影響客戶權益
 - (3) 廣告不可有誇大不實、誤導消費者之情事
 - (4) 應依立法委員要求提供客戶基本資料及消費資訊
48. 有關銀行法第 32 條所稱消費者貸款之範圍，下列何者非屬之？
- (1) 房屋修繕貸款
 - (2) 汽車貸款
 - (3) 信用卡循環信用
 - (4) 定期存款質借
49. 下列何者應計入銀行法第 33 條第 2 項規定之授信總餘額？
- (1) 對政府機關之授信
 - (2) 以公司債為擔保品之授信
 - (3) 對公營事業之授信
 - (4) 配合政府政策經中央銀行專案轉融通之授信
50. 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？
- (1) 有礙市場秩序之虞
 - (2) 契約內容顯失公平
 - (3) 有影響財務業務健全之虞
 - (4) 未於開辦後一個月內報主管機關備查