

台灣金融研訓院第 45 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，違者該節以零分計算。

- 1.企業在實現其目標的過程中願意接受的風險程度，稱為下列何者？
(1)風險偏好(risk appetite) (2)風險係數(risk correlation)
(3)風險因應(risk response) (4)風險辨識(risk identification)
- 2.下列何項非屬美國國會崔德威委員會 COSO 報告強調之內部控制構成要素？
(1)風險評估 (2)控制活動 (3)稽核功能評估 (4)資訊與溝通
- 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，銀行應建立下列何項制度以加強內部牽制並藉以防止弊端的發生？
(1)監察人制度 (2)內部稽核制度 (3)法令遵循主管制度 (4)自行查核制度
- 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，銀行營業單位發生重大缺失或弊端時，下列何者有懲處建議權？
(1)內部稽核單位 (2)法務單位 (3)營業單位經理 (4)資訊單位
- 5.每一營業、財務保管及資訊單位作一般自行查核，應多久至少辦理一次？
(1)一個月 (2)一季 (3)半年 (4)一年
- 6.有關自行查核負責人之職責，下列何者錯誤？
(1)根據工作底稿編製查核報告 (2)擬定「自行查核計劃」
(3)決定自行查核日期 (4)指派自行查核人員
- 7.下列何者非屬銀行總機構法令遵循主管之職責？
(1)定期向總稽核報告 (2)審核銀行新種業務之合法性
(3)建立相關金融法令規章資訊系統 (4)統籌全行法令遵循計劃之擬定及推動
- 8.下列何種情形，營業單位當月仍須辦理專案自行查核？
(1)稽核單位至本單位執行一般業務查核之月份 (2)稽核單位至本單位執行專案查核之月份
(3)本單位辦理一般自行查核之月份 (4)本單位辦理遵守法令事項自行評估之月份
- 9.有關提回之交換票據，下列敘述何者錯誤？
(1)應指定專人覆核
(2)交換員應於票據上加蓋「提回交換章」
(3)交換員應於票據上加蓋「特別橫線章」
(4)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
- 10.有價證券之本金、息票於到期時應如何處理？
(1)辦理續存手續 (2)密封後入庫保管 (3)兌領入帳 (4)報請主管機關處理
- 11.盤點託收票據張數及金額，除與明細表核對相符外，並應與日計表中何種科目之餘額相符？
(1)應收代收款（受託代收款） (2)應收代放款（受託代放款）
(3)其他應收款（其他應付款） (4)託辦往來（受託託辦往來）
- 12.下列何者屬於空白單據？ A.空白支票 B.空白取款憑條 C.空白存摺 D.領款號碼牌
(1) A.B.C (2) B.C.D (3) A.C.D (4) A.B.D
- 13.次日入帳之待交換票據依規定應以下列何項會計科目入帳？
(1)借「待交換票據」貸「其他應付款」 (2)借「待交換票據」貸「其他應收款」
(3)借「其他應付款」貸「待交換票據」 (4)借「其他應收款」貸「待交換票據」
- 14.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
- 15.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？
(1)一百二十萬元 (2)二百萬元 (3)二百二十萬元 (4)四百萬元
- 16.公司、行號開立下列何種存款帳戶時，銀行應作實地查證？
(1)支票存款 (2)活期存款 (3)定期存款 (4)綜合存款
- 17.有關印鑑卡之管理，下列敘述何者錯誤？
(1)應由存戶親簽，並經各級人員核章後啟用 (2)印鑑式樣共幾式憑幾式有效，應填載齊全
(3)遺失印鑑申請更換，申請書上應簽蓋原留印鑑 (4)存戶印鑑不得有塗改重蓋情形

- 18.下列何者得在銀行開立同業存款帳戶？
(1)外國銀行在臺分行 (2)產物保險公司 (3)票券金融公司 (4)人壽保險公司
- 19.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
- 20.受雇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？
(1)活期性存款 (2)定期性存款 (3)支票存款 (4)綜合存款
- 21.有關定期儲蓄存款，下列敘述何者錯誤？
(1)中途解約時，應將存款全部一次結清
(2)逾期在三個月以內辦理轉期續存，得自原到期日起息
(3)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
(4)逾期在一個月以內轉存定期存款，新存款利息以原存款轉存日之牌告利率為準
- 22.銀行接獲法院存款扣押命令，如扣押之存款不足額時，至遲應於幾日內以訴狀或公文向法院聲明異議？
(1)三 (2)五 (3)十 (4)二十
- 23.銀行辦理客戶存款開戶時，錄影機所錄攝之影像檔，依現行規定應至少保存多久？
(1)二個月 (2)三個月 (3)四個月 (4)六個月
- 24.有關金融機構受理票據之掛失止付，下列敘述何者錯誤？
(1)通知止付人應於止付通知後五個營業日內提出已為聲請公示催告之證明
(2)通知止付人為發票人時，應於「掛失止付通知書」及「遺失票據申報書」簽蓋原留印鑑
(3)「掛失止付通知書」影本應於當日退票交換時間前，送達票據交換所
(4)受理未到期票據之掛失止付，應俟到期日再辦理止付金額之留存
- 25.銀行徵提倉單為授信擔保品時，下列情況何者有瑕疵？
(1)倉單為合法倉庫業者所簽發且非授信戶自身開具者
(2)設質之倉單背面出質人與讓與人欄，經提供人背書並經倉庫負責人簽章
(3)倉單之物資已投保足額火險，且以本授信銀行為受益人
(4)倉單之物資業經辦理信託占有登記者
- 26.移送中小企業信用保證基金批次保證之案件，授信單位應於授信之翌日起幾個營業日內，逐筆填送「移送信用保證通知單」？
(1)三個營業日 (2)五個營業日 (3)七個營業日 (4)十個營業日
- 27.有關貸款資金之撥付，下列敘述何者錯誤？
(1)公司名義之借款不可撥入個人帳戶 (2)建築融資應依照建築個案實際工程進度分批撥貸
(3)擔保品需設質者，可於撥貸後再辦理相關設質程序 (4)貸款用途如為購買增資股票，應於撥貸後取得相關證明文件
- 28.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
- 29.依「中華民國銀行公會會員授信準則」之規範，下列何者屬直接授信？
(1)商業本票保證 (2)買方委託承兌 (3)進口押匯 (4)開發國內外信用狀
- 30.依「中華民國銀行公會會員授信準則」規定，銀行辦理企業中長期授信，對總授信金額達新臺幣多少元之大額授信戶，依規定應徵提現金流量預估表？
(1)三千萬元 (2)八千萬元 (3)一億元 (4)二億元
- 31.依強制執行法之規定，執行名義之種類不包括下列何者？
(1)確定之終局判決 (2)假扣押、假處分、假執行之裁判
(3)和解或調解 (4)買賣契約
- 32.有關銀行辦理動產抵押，提供銀行擔保之動產應具備之條件，下列敘述何者錯誤？
(1)品質適於保存及鑑別，不易變質及損耗 (2)具有市場性，易變賣處分
(3)價值穩定，較小變動者 (4)須符合銀行公會公佈動產擔保交易標的物品類表內容
- 33.金融機構逾期放款與催收款轉銷呆帳，應經下列何種層級決議通過？
(1)總經理 (2)董事長 (3)董（理）事會 (4)監察人會
- 34.發現逾期放款戶有將不動產過戶或設定抵押權於他人等脫產行為之虞時，宜聲請法院對其財產作保全措施，下列何者為最佳措施？
(1)聲請核發支付命令 (2)聲請強制執行 (3)聲請假扣押查封 (4)起訴
- 35.發支付命令後，至遲幾個月內不能送達於債務人者，其命令失其效力？
(1)一個月 (2)二個月 (3)三個月 (4)四個月

【請接續背面】

- 36.下列何者非屬強制執行之程序？
(1)聲請假扣押裁定 (2)變賣 (3)拍賣 (4)強制管理
- 37.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？
(1)限國內客戶 (2)限國外客戶 (3)國內及國外客戶均可 (4)國外客戶須憑交易文件辦理
- 38.國外進口商雖財務健全，惟其政府外匯短缺，於辦理出口押匯時，應特別加強注意下列何種風險？
(1)市場風險 (2)國家風險 (3)作業風險 (4)信用風險
- 39.銀行辦理出口押匯業務，其性質係屬下列何者？
(1)授信 (2)保證 (3)代收款 (4)外匯買賣
- 40.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
- 41.國內個人每年累積結匯金額超過等值多少美元之必要性匯款，須經銀行業向央行申請核准後始得辦理新臺幣結匯？
(1)一百萬元 (2)二百萬元 (3)三百萬元 (4)五百萬元
- 42.商業銀行投資上櫃公司股票之餘額，最高不得超過該銀行核算基數之多少百分比？
(1) 5% (2) 25% (3) 50% (4) 100%
- 43.下列何者為金融控股公司短期資金不得投資之項目？
(1)存款 (2)金融債券 (3)政府債券 (4)可轉換公司債
- 44.依銀行法規定，銀行轉投資企業總額，不得超過投資時淨值之多少？
(1)百分之五 (2)百分之十 (3)百分之二十五 (4)百分之四十
- 45.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，其最低單位為新臺幣多少元？
(1)十萬元 (2)五十萬元 (3)一百萬元 (4)無最低金額之限制
- 46.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
- 47.辦理企業員工福利儲蓄（或持股）信託，下列敘述何者錯誤？
(1)信託專戶留存印鑑必須分由不同人員管理
(2)信託專戶無償配股時，由主管核准後參加除權
(3)委員會每月匯入信託專戶款項，受託人需將其與委託人名單及提存總數核對相符
(4)買進（賣出）指示單需經委員會有權人員簽章
- 48.信託業管理人員應參加信託公會或其認可之機構舉辦之信託業務訓練課程，並取得結業證書，上述訓練課程其累計時數應至少在多少小時以上？
(1)三 (2)六 (3)十八 (4)三十
- 49.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？
(1)因非屬銀錢正式收據，不必報繳印花稅 (2)應向委託人扣繳所得稅
(3)應依規定報繳印花稅 (4)受託人應扣繳所得稅
- 50.下列何者非屬信託業辦理「共同信託基金」業務之要件？
(1)有一定之投資標的 (2)受益證券係以受託人名義發行
(3)以特定多數人為對象募集資金 (4)以受益人之利益運用信託資金
- 51.有關國外財富管理部門從業人員帳戶之管理，下列敘述何者錯誤？
(1)該等人員不可進行超過其負擔能力之舉債投資 (2)該等人員應以自身名字向外部中介機構開戶
(3)該等人員之投資不得以自己的財產為抵押 (4)該等人員投資活動所佔用的工作時間不得過度
- 52.為符合「適當性(Suitability)原則」，針對財富管理個人類型客戶應審視之事項，下列何者非屬之？
(1)投資目標及期間 (2)年齡狀況 (3)教育狀況 (4)財務狀況
- 53.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？
(1) 200 萬元 (2) 500 萬元 (3) 2,000 萬元 (4) 5,000 萬元
- 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.在產品適合度政策中，下列何種交易除非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？
(1)綠燈交易 (2)黃燈交易 (3)橘燈交易 (4)紅燈交易
- 56.目前我國票券商辦理票券業務時，所依據的法規為何？
(1)短期票券商管理規則 (2)票券金融管理法 (3)票券商管理辦法 (4)金融消費者保護法
- 57.有關票券承銷業務之敘述，下列何者錯誤？
(1)可分為包銷及代銷 (2)承銷債票形式之商業本票其面額不得大於新臺幣一千萬元
(3)市場大多採用包銷發行 (4)票券商承作票券包銷的市場風險較高

- 58.證券商辦理有價證券買賣融資融券，對客戶融資之總金額，不得超過其淨值多少？
(1) 100% (2) 150% (3) 200% (4) 250%
- 59.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？
(1)投資說明書 (2)公開說明書 (3)營業計畫書 (4)財務預測說明書
- 60.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？
(1)建立信用評分制度 (2)增加徵信照會人員 (3)停止受理新案件 (4)徵調有經驗授信主管支應
- 61.有關消費金融商品規劃之查核，下列何者有缺失？
(1)目標市場明確 (2)「例外管理」之彈性大，差異條件比率高
(3)授信準則配合環境變化適時修訂 (4)產品定價謹守成本加成原則，並以市場需求為導向
- 62.申請人持變造他人之身分證及財產資料，向銀行申請貸款，係屬於消費金融詐騙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
- 63.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？
(1)假消費真刷卡 (2)取得未達卡 (3)未印錄卡號 (4)信用卡假掛失
- 64.在催收作業中，最簡易、快速之債權收回途徑是下列何種？
(1)發支付命令 (2)外訪催收 (3)主張存款抵銷 (4)協議還款
- 65.下列何者非屬消費金融產品直接銷售之行銷通路？
(1)郵購 (2)汽車銷售商 (3)型錄銷售 (4)自動販賣機
- 66.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？
(1)產品規劃 (2)授信政策 (3)政策準則之遵循 (4)績效考核
- 67.依主管機關規定，除經協議分期償還放款並依約履行者外，凡逾期放款應於清償期屆滿多久期限內轉入催收款科目？
(1) 1 個月 (2) 2 個月 (3) 3 個月 (4) 6 個月
- 68.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
- 69.有關逾期放款定義，下列敘述何者錯誤？
(1)積欠本金超過清償期三個月者 (2)積欠利息超過清償期三個月者
(3)逾期放款未逾三個月，但已向主、從債務人訴追者 (4)逾期放款未逾清償期三個月，但已抵銷主、從債務人之存款
- 70.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？
(1)授信人員 (2)法務人員 (3)主管機關 (4)徵信人員
- 71.依主管機關規定，各金融機構對已核發之信用卡、現金卡或信用貸款至少每隔多久應定期辦理覆審？
(1)一個月 (2)三個月 (3)半年 (4)一年
- 72.網路銀行業務若採用 SET 安全機制，係由下列何者核發電子憑證？
(1)金融機構電子金融部 (2)金融聯合徵信中心 (3)聯合信用卡處理中心 (4)網路認證公司
- 73.主管機關規範電子金融交易所稱「約定轉入帳戶」屬於下列何種風險類型交易？
(1)高風險 (2)中風險 (3)低風險 (4)無風險
- 74.網路銀行對於高風險性之交易，必須使用下列何種安全控管機制？
(1) SSL (2) DES (3) SET 或 Non-SET (4) RSA
- 75.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
- 76.目前主管機關訂定網路銀行業務之電子轉帳及交易指示，採 SSL 安全機制者，其有關客戶端之安控軟體，下列何者正確？
(1)電子錢包 (2)瀏覽器（如 IE） (3)自然人憑證 (4)金鑰安控程式
- 77.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？
(1)指定不同人員分開製作金融卡及密碼單
(2)金融卡之製作卡數或密碼單之印製張數均予嚴密控管
(3)密碼單印製完成後立即將密碼檔錄成磁片密封歸檔
(4)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
- 78.下列何者非屬銀行辦理衍生性金融商品交易，超逾風險限額時，應採取之措施？
(1)經有權人員核可 (2)結清部位 (3)簽報提高風險限額 (4)交易員自行衡量風險限額
- 79.負面表列之衍生性金融商品，除涉及須經中央銀行許可之外匯商品外，金管會於核准第一家銀行辦理後，其他銀行於申請書件、法規遵循聲明書及風險預告書送達金管會之次日起多久內，金管會未表示反對意見者，即可逕行辦理？
(1)五日內 (2)十日內 (3)十五日內 (4)二十日內
- 80.有關衍生性金融商品之交易特性，下列敘述何者錯誤？
(1)具有避險功能 (2)採用槓桿原理操作
(3)對現貨市場產生極大助漲或助跌效果 (4)帳列表內項目，交易紀錄充分揭露於資產負債表