

台灣金融研訓院第 42 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（消費金融）

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.內部控制對於經營風險之消除有其限制，下列限制因素何者錯誤？

- (1)內部控制的設計，未能慮及所有特殊交易事項
- (2)內部控制之成本不應小於其預期利益
- (3)管理者可能因資訊不足而為錯誤的決策
- (4)員工難免一時之疏誤

2.內部環境是其他所有內部控制及風險管理要素的基礎，而下列哪一項是內部環境的核心？

- (1)董事會
- (2)總經理與副總經理
- (3)總稽核與稽核處
- (4)監察人

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)風險管理制度
- (3)法令遵循主管制度
- (4)自行查核制度

4.有關專案自行查核之敘述，下列何者錯誤？

- (1)每單位自行選定特定項目做專案查核
- (2)每個月至少辦理一次
- (3)稽核單位應派員協助完成
- (4)辦理一般自行查核之月份，該月得免辦理專案自行查核

5.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，內部稽核單位對國內營業、財務、資產保管及資訊單位，每年至少應辦理一次一般查核及一次專案查核，至於對其他管理單位之查核頻率如何規定？

- (1)每年至少應辦理一次專案查核
- (2)每半年至少應辦理一次專案查核
- (3)每年至少應辦理一次一般查核
- (4)每年至少應辦理一次一般查核及一次專案查核

6.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，應立即通報下列何者？

- (1)調查局
- (2)銀行公會
- (3)主管機關
- (4)金融聯合徵信中心

7.下列何者不是自行查核負責人之職責？

- (1)選定查核項目及範圍
- (2)選定自行查核日期
- (3)分配查核工作
- (4)自行查核執行情形之考核

8.對稽核單位而言，下列何者可輔助稽核頻次之不足？

- (1)自行查核
- (2)交易控制
- (3)覆核控制
- (4)自我控制機制

9.下列何者不屬庫存現金查核缺失？

- (1)盤點庫存現金超過投保金額，惟與庫存現金表相符
- (2)外幣現金及旅行支票均置放於金庫內
- (3)私人之財務置放於金庫內
- (4)每日保留之庫存現金大幅超出營業所需

10.有關查核託收票據之處理，下列何者應列為缺失？

- (1)託收票據加蓋本行特別橫線章
- (2)外埠託收票據久未收妥銷帳時，向受託行查明處理
- (3)託收票據按本單位、本埠、委託聯行、委託同業及到期日之先後順序分別保管
- (4)託收票據如於遞送途中遺失，立即通知委託人向本行辦理掛失止付手續

11.下列何者非屬出納業務之範圍？

- (1)傳票之保管
- (2)各種有價證券之保管
- (3)幣券及破損券之兌換
- (4)辦理現金及票據之收付及保管

12.下列何者非屬空白單據？

- (1)空白支票
- (2)空白本票
- (3)空白存摺
- (4)空白取款憑條

13.下列票據何者不得辦理掛失止付？

- (1)支票
- (2)保付支票
- (3)本票
- (4)匯票

14.定期儲蓄存款逾期息之計算，下列敘述何者錯誤？

- (1)採單利給付
- (2)折合日息計算
- (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)存款到期日至提取日期間，如活期存款利率有調整者，仍按提取日利率計息

15.下列何者係存戶依約定年限及金額，將本金一次存入，按月領取利息，到期提取本金之儲蓄存款？

- (1)零存整付
- (2)整存整付
- (3)整存零付
- (4)存本取息

16.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

17.銀行存戶活期儲蓄存款取款憑條之大寫金額誤寫或修改時，應如何處理？

- (1)請存戶另行開具正確之取款憑條
- (2)請存戶更正並加蓋原留存印鑑
- (3)審核小寫金額無誤後可予付款
- (4)審核所填日期在領款日前七天內可予付款

18.有關存款開戶作業，下列敘述何者錯誤？

- (1)應向票據交換所網站查詢身分證是否遺失
- (2)應實施雙重身分證證明文件查核
- (3)開設第二帳戶應向第一開戶營業單位照會
- (4)本國公司之分公司開戶，須出具總公司授權書

19.同一票據四度提示均因存款不足退票時，違約金應收取幾次？

- (1)一次
- (2)二次
- (3)三次
- (4)四次

20.金融機構受理支票存款戶之退票「清償贖回」註記時，應於幾日內核轉票據交換所？

- (1)二個營業日
- (2)二個日曆日
- (3)七個營業日
- (4)七個日曆日

21.依規定，銀行以中小企業信用保證基金之保證為擔保開發進口信用狀時，至遲應於開狀後多少個營業日內，填送「移送信用保證通知單」？

- (1)五個
- (2)七個
- (3)十個
- (4)十五個

22.銀行辦理授信業務徵提連帶保證人時，下列何種情況有缺失？

- (1)辦理足額擔保之消費性貸款應徵提連帶保證人
- (2)由第三人提供擔保品者，徵提該提供人為連帶保證人
- (3)以公司為保證人時，注意該公司章程有無得為保證之規定
- (4)自用住宅放款已取得足額擔保，不得要求提供連帶保證人

23.依主管機關規定，下列何者非屬消費者貸款？

- (1)房屋修繕貸款
- (2)一般營運週轉金貸款
- (3)汽車貸款
- (4)個人小額信用貸款

24.有關銀行辦理存單質借業務，下列敘述何者錯誤？

- (1)借款期限不得超過原存單到期日
- (2)質借人得為原存款人之親屬
- (3)存單應辦妥質權設定程序
- (4)存單背面應經由原存款人於背面加蓋原留印鑑並註明質權設定

25.銀行對擔保品之審核及估價應審慎辦理，其估價時應考慮之項目，下列何者錯誤？

- (1)時價
- (2)借款金額
- (3)折舊率
- (4)銷售性

26.一般借款契約所載利息請求權，自到期日之翌日起算，幾年間不行使，因時效而消滅？

- (1)二年
- (2)三年
- (3)五年
- (4)十年

27.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

28.逾期放款個案有因疏於注意請求權而致時效消滅，下列何者時效最短？

- (1)支票之執票人對前手之追索權
- (2)匯票之背書人對前手之追索權
- (3)本票之背書人對前手之追索權
- (4)本票之執票人對前手之追索權

29.指定銀行自行訂定並報央行同意核備之新台幣與外幣間交易總部位限額，其中無本金交割新台幣遠期外匯及新台幣匯率選擇權二者合計之部位限額，不得超過總部位限額之多少？

- (1)二分之一
- (2)三分之一
- (3)四分之一
- (4)五分之一

30.銀行辦理外幣貸款及保證業務，下列敘述何者錯誤？

- (1)承作對象為國內外客戶
- (2)外幣貸款不得兌換為新臺幣，但出口後之出口外幣貸款除外
- (3)外幣貸款應憑客戶提供與國外交易之文件辦理
- (4)外幣保證應憑客戶提供之有關交易文件辦理

31.債票形式之本票最高發行面額不得大於新台幣多少元？

- (1)10 萬元
- (2)100 萬元
- (3)1,000 萬元
- (4)一億元

32.銀行保管自行買入之有價證券，下列各項措施何者有缺失？

- (1)辦妥投保事項以轉嫁風險
- (2)保管中有價證券之息票暫停兌領
- (3)有價證券實物與保管中有價證券明細表相符
- (4)有價證券實物與投資有價證券明細帳相符

33.商業銀行投資於非金融相關事業，對每一事業投資金額不得超過該被投資事業實收資本總額或已發行股份總數之百分之多少？

- (1)5%
- (2)10%
- (3)15%
- (4)20%

34.全權委託保管銀行依規定應於每月終了幾個營業日內寄發庫存資產狀況予委任人？

- (1)10 個營業日
- (2)7 個營業日
- (3)5 個營業日
- (4)3 個營業日

35.依信託業法規定，信託業辦理指定用途信託，有關本金及收益率，下列敘述何者正確？

- (1)可承諾擔保本金及收益率
- (2)可承諾擔保本金但不擔保收益率
- (3)本金及收益率皆不得承諾擔保
- (4)不得承諾擔保本金但可承諾擔保收益率

36.於信託關係成立後，下列何者即成為信託財產所有權人，有管理、處分信託財產之權限？

- (1)委託人
- (2)受託人
- (3)受益人
- (4)信託監察人

37.為落實商品適度政策，應就「個人類型」客戶審認之事項，下列何者錯誤？

- (1)投資目標及期間
- (2)風險承受度
- (3)對商品之知識及經驗
- (4)商品之保本程度

38.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

【請接續背面】

- 39.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
- 40.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
- 41.目前在我國票券市場買賣短期票券的交易工具中，實務上並不包括下列哪項標的物？
(1)國庫券 (2)支票
(3)商業本票與匯票 (4)銀行可轉讓定期存單
- 42.依我國「票券金融管理法」規定，票券金融業務係就短期票券辦理下列哪些業務？
(1)簽證、自營、承銷及經紀 (2)基金、代操、自營及經紀
(3)簽證、自營、承兌及保證 (4)代理、居間、保證及匯兌
- 43.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
- 44.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
- 45.下列何者非屬銀行對於消費金融產品申貸戶之信用紀錄查詢管道？
(1)支票存款照會查詢 (2)國稅局所得及財產資料查詢
(3)票據交換所拒絕往來戶查詢 (4)金融聯合徵信中心信用資料查詢
- 46.銀行對於滯延 61 天以上之消費金融客戶辦理催收，下列敘述何者錯誤？
(1)對於協議分期償還客戶，不得徵提保人 (2)對於可望收回案件，動之以情、訴之以理
(3)就申請資料不實之案件，提起刑事附帶民事訴訟 (4)對收回困難之案件，設法運用話術促使第三人代償
- 47.有關消費性貸款撥貸前應徵提之文件，基於商機，下列何者可應借戶要求通融俟撥貸後限期補齊？
(1)授信約定書 (2)火險保單 (3)借據 (4)備償票據
- 48.信用卡授權單位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，應提報下列哪個單位？
(1)聯合信用卡中心 (2)金融聯合徵信中心 (3)收單銀行 (4)銀行公會
- 49.某客戶於日前向某銀行申貸乙筆貸款，經過一段時間後，該授信資產經評估已無擔保部分，且該客戶此時已積欠本金超過清償期七個月，該銀行應將此筆授信資產歸類為下列何者？
(1)應予注意者 (2)可望收回者 (3)收回困難者 (4)收回無望者
- 50.在銀行辦理消費金融貸款控制風險的方式中，下列何者較能讓逾期放款比例降至最低？
(1)面對面授信 (2)利用評分系統授信 (3)聯徵中心查詢 (4)作好債權管理
- 51.有關信用卡的授權控管，依規定以電話錄音紀錄所有授權交易情況，作為日後有糾紛時之依據，此錄音系統應多久檢查一次？
(1)每日 (2)每三日 (3)每週 (4)每月
- 52.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
- 53.下列何者非屬消費金融產品之直接銷售行銷通路？
(1)個人銷售 (2)電話行銷 (3)委外行銷公司 (4)自動貸款機
- 54.有關消費金融產品之特性，下列敘述何者錯誤？
(1)產品要不斷創新、服務要便捷 (2)每筆金額小，相對的承作單位成本高
(3)多具自償性，多屬於中長期融資 (4)每筆交易金額較小，客戶量需達一定規模才有利潤
- 55.發卡機構風險控管人員於下列何種狀況時，不須對其持卡人之卡片加以控管？
(1)持卡人有異常消費時 (2)非本人掛失信用卡
(3)疑似偽卡消費及發現非本人用卡時 (4)持卡人因卡片銷磁無法使用，且業經剪斷寄回時
- 56.有關消費金融產品之帳戶管理，下列敘述何者錯誤？
(1)貸放款項得以現金支付 (2)借款「約定書」應由本人親簽
(3)對不熟悉的客戶，應至申貸人辦公地點或住家對保 (4)如須由本行撥款代償時，應事先照會原貸行，並設法瞭解借戶於該行履約情形
- 57.下列何者係指業務人員在促銷消費者產品或其他行員在處理核貸案時，能主動發掘其他業務機會之銷售行為？
(1)顧問行銷 (2)線上購買 (3)交叉銷售 (4)型錄銷售
- 58.有關銀行辦理借戶信用評估，下列何者係屬對申貸者所得來源、所得水準及持續性負債多寡，以及申貸金額所作的綜合考慮？
(1)信用評分 (2)穩定性 (3)償債能力 (4)還款意願
- 59.銀行對資產負債表內及表外之授信資產，應按規定確實評估，其中第四類授信資產應按債權餘額之多少百分比提列備抵呆帳及保證責任準備？
(1)百分之二 (2)百分之十 (3)百分之五十 (4)百分之百
- 60.有關消費金融業務中「信用風險」之查核重點，下列敘述何者錯誤？
(1)是否定期辦理市場調查，以確認目標市場之風險
(2)是否定期透過 MIS 修訂授信準則、信用評分系統
(3)是否設立「待補事項登記簿」詳載尚未齊備之授信應徵提文件
(4)是否正確產生各項條件差異之核准數字，以期符合預估之目標客層

- 61.在信用卡延滯放款中，屬延滯等級 M1 者，係指延滯多久期間？
(1)一個月以內 (2)一個月至二個月 (3)二個月至三個月 (4)四個月至五個月
- 62.銀行在辦理消費金融授信審核時，對於評估申貸者償債能力之重點分析因素，不包括下列何者？
(1)消費偏好 (2)持續性所得淨額
(3)個人資產負債表之編製 (4)還款金額與可供償債之所得淨額之比率
- 63.有關銀行辦理借戶信用評估，一般而言，下列何者職業狀況之穩定性較佳？
(1)護士 (2)特種作業員工 (3)攤販 (4)自營小商店店主
- 64.對於消費金融業務之查核，稽核人員所利用之輔助報表，下列何者較不具相關性？
(1)特定客戶群資料 (2)動產設定未回報表 (3)外銷貸款到期明細表 (4)保單到期明細表
- 65.有關消費金融業務產品規劃，下列敘述何者錯誤？
(1)授信產品計畫書應涵蓋整個產品循環
(2)產品定價不應謹守成本加成原則，而應以市場需求為導向
(3)單一銀行採用少量行銷方式即可滿足市場上所有的需求
(4)目標市場可定義為一家公司計畫滿足其需求的某一明確界定的顧客群
- 66.有關消費金融業務經營成功的要素，下列敘述何者正確？
(1)國際熱錢的流動 (2)政府公共建設的品質 (3)企業資本支出的增加 (4)商品多元化
- 67.在評估消費金融貸款申貸人的信用時，下列何者非屬有關「穩定性」之主要考慮因素？
(1)居住狀況 (2)職業狀況 (3)個人狀況 (4)利率變動狀況
- 68.依「金融機構作業委託他人處理內部作業制度及程序辦法」規定，下列何者非屬信用卡業務得委外作業事項？
(1)付交郵寄作業 (2)客戶資料輸入作業 (3)開卡作業 (4)信用卡之核發
- 69.有關消費金融業務行銷策略之查核重點，下列敘述何者錯誤？
(1)應定期進行員工徵信查核
(2)委外行銷合約不需檢視是否符合主管機關之規定
(3)應請員工於任職同意書中簽署保密條款
(4)行銷推廣活動訴求中，不可有攻擊或詆毀同業之行為
- 70.有關消費金融業務之敘述，下列何者正確？
(1)信用卡爭議款項於受理後，調查期間應停止計算利息
(2)信用卡製作、裝封、寄發等作業為求成本控制，可由一人處理完成
(3)借款人未具有行為能力者，不須取得法定代理人同意
(4)債權憑證為求存取方便可交由催理案件之經辦人員保管
- 71.有關金融機構委由便利商店業代收信用卡消費帳款，下列敘述何者錯誤？
(1)持卡人消費帳款資料，不得完整列示客戶身分證字號
(2)持卡人消費帳款資料，不得完整列示信用卡卡號
(3)受委託機構每筆帳單代收金額至少為新台幣二萬元
(4)應依「金融機構作業委託他人處理應注意事項」規定辦理
- 72.依主管機關規定，請問逾期放款及催收款逾清償期幾年，經催收仍未收回者，應扣除估計可收回部份後轉銷為呆帳？
(1)一年 (2)二年 (3)三年 (4)六年
- 73.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
- 74.有關消費金融催收業務中法院保證金之處理，下列敘述何者錯誤？
(1)屆期由法院自動退回保證金
(2)向法院繳交保證金應經權責人員核准
(3)應確實辦理保證金追蹤與管理
(4)於追蹤及監督之個案，結案時應及時將保證金領回及沖帳
- 75.金融機構在提供網路銀行轉帳服務時，下列何種帳戶得排除「無法否認傳遞訊息」及「無法否認接收訊息」之安全設計？
(1)跨行帳戶 (2)自行帳戶 (3)約定帳戶 (4)非約定帳戶
- 76.下列何者非屬金融機構因提供網路銀行服務所帶來之效益？
(1)降低營運成本 (2)不受地緣限制
(3)各項業務將逐步轉到網路銀行上 (4)如同電話語音系統，僅能單向傳遞訊息
- 77.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
- 78.依「銀行辦理衍生性金融商品業務內部作業制度及程序管理辦法」規定，經核准辦理衍生性金融商品業務之銀行，其最近一季底逾期放款比率高於多少時，所辦理之衍生性金融商品，應以避險目的為限？
(1)3% (2)5% (3)6% (4)9%
- 79.銀行辦理衍生性金融商品業務，應視持有交易部位多寡與市場變動情形，採即時或依每日市價為原則，並應至少多久評估一次？
(1)每日一次 (2)每週一次 (3)隔週一次 (4)每月一次
- 80.有關銀行從事衍生性金融商品之交易，下列敘述何者錯誤？
(1)以名目本金衡量信用風險
(2)通常以收受抵押品或投保來降低信用風險
(3)應於財務報表揭露衍生性金融商品交易狀況
(4)衍生性金融商品較為複雜且不易衡量，故其潛在風險遠大於傳統金融業務