

台灣金融研訓院第 26 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（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。

1. 有關銀行對與本行負責人或辦理授信之職員有利害關係者之授信，下列何者不符銀行法之規定？
 - (1) 為擔保授信，應有十足擔保
 - (2) 為擔保授信，其條件不得優於其他同類授信對象
 - (3) 不得為無擔保授信，但消費者貸款及對政府貸款不在此限
 - (4) 為擔保授信，如授信達中央主管機關規定金額以上者，應經四分之三以上董事之出席及出席董事二分之一以上同意
2. 依金融控股公司法規定，持有一銀行、保險公司或證券商已發行有表決權股份總數或資本總額超過多少百分比者，即所謂「控制性持股」？
 - (1) 百分之三
 - (2) 百分之十
 - (3) 百分之十五
 - (4) 百分之二十五
3. 依「銀行業公司治理實務守則」規定，下列敘述何者正確？
 - (1) 董事會會議議事錄應妥善保存十五年
 - (2) 銀行發言人異動時，至遲應於一個月內辦理資訊公開
 - (3) 對同一事件，監察人需共同行使監察權，以避免多頭馬車
 - (4) 銀行業之簽證會計師如有請辭時，監察人應深入了解其原因
4. 依銀行法規定，發卡人以電子、磁力或光學形式儲存金錢價值，持卡人得以所儲存金錢價值之全部或一部交換貨物或勞務，並得作為多用途之支付使用者，稱為下列何者？
 - (1) 自動提款卡
 - (2) 現金儲值卡
 - (3) 信用卡
 - (4) 現金卡
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，金融機構內部控制各層級中，何者應負責訂定適當之內部控制政策並制定辨識、衡量、監督及控制銀行風險之程序？
 - (1) 董（理）事會
 - (2) 高階管理階層
 - (3) 各營業單位主管
 - (4) 監察人
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，金融控股公司及銀行業為符合法令之遵循，應指定隸屬於下列何者之法令遵循單位，負責法令遵循制度之規劃、管理及執行？
 - (1) 總稽核
 - (2) 副總經理
 - (3) 總經理
 - (4) 監察人
7. 依「金融機構安全設施設置基準」規定，設有保全之單位，金庫外圍死角應屬於保全防盜設施之第幾道防線？
 - (1) 第一道
 - (2) 第二道
 - (3) 第三道
 - (4) 第四道
8. 依「金融機構對一定金額以上通貨交易及疑似洗錢交易申報辦法」規定，客戶確認紀錄及交易憑證，至少應以原本方式保存幾年？
 - (1) 一年
 - (2) 三年
 - (3) 五年
 - (4) 七年
9. 下列何者非屬「金融同業間遭歹徒詐騙案件通報要點」所稱之詐騙？
 - (1) 偽變造票據、偽變造金融卡及其他不法詐領及盜領存款案件
 - (2) 授信詐騙案
 - (3) 外匯詐騙案
 - (4) 存款擠兌事件
10. 金融機構辦理現金卡業務，當期應繳付款項超過指定繳款期限六個月者，應於多久以內將全部墊款金額轉銷為呆帳？
 - (1) 一個月
 - (2) 三個月
 - (3) 六個月
 - (4) 一年
11. 有關信用卡之徵信與審核作業，下列敘述何者正確？
 - (1) 未成年人申請信用卡時，函知其法定代理人後即可辦理
 - (2) 申請人之信用狀況，應向聯合信用卡處理中心查詢
 - (3) 申請人授權銀行自動扣繳信用卡帳款者，申請書授權欄內申請人之簽章，應與扣繳之存款帳戶印鑑相符
 - (4) 發卡機構應依中央銀行規定，嚴格執行持卡人基本信用資料及額度之報送
12. 下列何者非屬銀行現金卡申請書及契約必須揭露之事項？
 - (1) 借款利率
 - (2) 借款用途
 - (3) 還款方式
 - (4) 各項費用、延滯期間利息及違約金之計算

- 13.下列何者非屬「信用卡業務機構管理辦法」所稱的信用卡業務？
(1)發行信用卡
(2)對持有信用卡的客戶發給現金卡
(3)辦理信用卡循環信用
(4)簽訂特約商店
- 14.依「信用卡業務機構管理辦法」規定，專營信用卡業務機構辦理發卡或收單業務者，其最低實收資本額為新臺幣若干元？
(1)一億元 (2)二億元 (3)三億元 (4)四億元
- 15.依「信用卡業務機構管理辦法」規定，下列何者為發卡業務之一？
(1)簽訂特約商店
(2)辦理信用卡預借現金業務
(3)授權使用信用卡之商標
(4)代理收付特約商店信用卡消費帳款
- 16.依主管機關規定，發卡機構需將信用卡戶基本資料、信用卡資料、信用卡戶繳款資料報送何機構？
(1)金融聯合徵信中心 (2)聯合信用卡處理中心
(3)財稅查報中心 (4)洗錢防治中心
- 17.金融機構辦理信用卡業務，對全職學生持卡人持有正卡以幾家發卡機構為限？每家發卡機構所核給之歸戶額度不得逾新臺幣幾萬元？
(1)二家，三萬元 (2)三家，二萬元 (3)五家，二萬元 (4)三家，五萬元
- 18.銀行辦理應收帳款承購業務時，有關提列備抵呆帳及列報逾期放款之規定，下列敘述何者錯誤？
(1)有追索權者以融資餘額為計算備抵呆帳之基準
(2)無追索權者以承購餘額為計算備抵呆帳之基準
(3)有追索權者，於帳款逾期三個月列報為賣方之逾期放款
(4)無追索權者，無論買方或賣方原因造成逾期，列報及計算之授信對象係賣方
- 19.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 (2) 10 (3) 14 (4) 30
- 20.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
- 21.票券金融公司投資下列何種金融商品，應經董事會通過並向主管機關申請核准？
(1)政府債券
(2)公司債
(3)依金融資產證券化條例規定發行之受益證券
(4)證券投資信託事業發行之基金受益憑證
- 22.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」，下列何者應制訂妥善之內部控制政策，監控內部控制制度之適足性及有效運用？
(1)董事會 (2)董事長 (3)高階管理階層 (4)稽核委員會
- 23.依國際清算銀行巴塞爾監理委員會「內部控制制度評估原則」，有關監理機關對內部控制制度之評估，下列敘述何者正確？
(1)監理機關應訂定銀行組織架構
(2)監理機關應訂定銀行內部控制人員編制及薪資政策
(3)監理機關若判定某一家銀行的內部控制制度不足以或未能有效控管風險，則應對該行採取適當的矯正措施
(4)監理機關應制定銀行內部控制業務處理手冊
- 24.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，金融機構對於客戶提領現金至少達多少新臺幣以上之交易，即應設簿登記？
(1) 50 萬元 (2) 100 萬元 (3) 150 萬元 (4) 200 萬元
- 25.金融機構辦理交割如發現有價證券遭變造之情事，應即通報下列何者？
(1)主管機關 (2)警察局 (3)調查局 (4)法院

【請接續背面】

- 26.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，應於何時向主管機關函報詳細資料或後續處理情形？
(1)當日 (2)二個營業日 (3)三個營業日 (4)一週內
- 27.依現行規定，客戶金融卡遭偽造盜刷，有關金融機構之處理，下列何者正確？
(1)應將相關資料提供予金融聯合徵信中心
(2)須於受理投訴三日內補足客戶遭盜領之存款
(3)須於受理投訴一日內，將相關資料彙送財金資訊公司
(4)補償客戶損失時，應詢問客戶有無在其他 ATM 提款未成功情形，並彙報財金資訊公司
- 28.金融機構對於特定人持整批印鑑卡、印章來行辦理開戶，專做墊款開戶，以申請公司設立登記用之存款餘額證明者，下列敘述何者正確？
(1)應設簿登記 (2)應拒絕辦理 (3)應指定專人辦理 (4)應由經辦人員輪流辦理
- 29.為防範行員勾結不法集團以偽造所得扣繳憑單等財力證明資料詐騙冒貸，有關金融機構辦理消費性放款應注意事項，下列敘述何者錯誤？
(1)應健全徵信制度並有效執行
(2)應嚴禁行員與放款客戶有資金往來
(3)應嚴禁行員與金融機構委託處理業務之第三人有資金往來
(4)行員若涉有違法情事，並應移送銀行公會懲戒
- 30.金融機構辦理客戶開立存款帳戶應注意防範歹徒以人頭或持偽變造身分證辦理，錄影機錄攝之資料應至少保存多久？
(1)一個月 (2)二個月 (3)三個月 (4)六個月
- 31.金融控股公司因依法令規定彙整報送集團營運資料予主管機關及管理被投資事業之需要，要求子公司將其業務資料及客戶資料等提供金融控股公司建置資料庫，下述規定何者錯誤？
(1)應確保資料傳輸之安全性
(2)金融控股公司無須另行與子公司簽訂保密協定
(3)產出表報，如涉及客戶個人資料，不得揭露予其他子公司或第三人
(4)訂定相關之書面保密措施，並將保密措施之重要事項以公告、網際網路等方式揭露
- 32.依「金融機構出售不良債權應注意事項」規定，金融機構應於買賣合約簽訂後幾日內於金管會銀行局金融機構網際網路申報系統申報出售不良債權之資料？
(1)3日 (2)5日 (3)7日 (4)9日
- 33.依主管機關規定，金融機構派員赴證券商辦理收付款項，其得辦理之業務項目，下列敘述何者正確？
(1)可辦理定期性存款
(2)所有分行可辦理之存款業務，皆可辦理
(3)除授信業務外，其他業務皆可辦理
(4)限於證券商客戶交易款項之收付，並以活期（儲蓄）存款方式辦理為限
- 34.依銀行法規定，銀行對其利害關係者所為擔保授信，其中對同一法人之擔保授信總餘額，至多不得超過各該銀行淨值之多少百分比？
(1)2% (2)5% (3)10% (4)20%
- 35.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，兼營信託業務之銀行申請辦理信託業法第 17 條各款附屬業務，其報請主管機關核定應檢附之申請書件，下列何者非屬之？
(1)營業計畫書 (2)董事會議紀錄
(3)附屬業務契約範本 (4)最近一期經會計師查核簽證之財務報告
- 36.借款人以營業交易所生之應收票據為授信之擔保品時，依銀行法施行細則第二條第一項規定，其票據之種類為何？
(1)限於支票 (2)限於支票或匯票
(3)限於匯票或本票 (4)支票、匯票或本票均可
- 37.依金融控股公司法規定，下列何者不屬於該法之金融機構？
(1)經營證券金融業務之證券金融公司 (2)依保險法以股份有限公司組織設立之保險業
(3)票券金融公司 (4)農漁會信用部
- 38.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，銀行對法令遵循作業之自行查核頻率為何？
(1)至少每個月乙次 (2)至少每三個月乙次
(3)至少每半年乙次 (4)至少每年乙次

- 39.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，下列何者不屬須聯名出具內部控制執行情形聲明書於主管機關指定網站辦理公告申報？
- (1)總經理 (2)總稽核
(3)總機構法令遵循主管 (4)監察人
- 40.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，總稽核之解聘或調職，下列敘述何者正確？
- (1)由各銀行自行決定
(2)應經董（理）事會全體董（理）事三分之二以上之同意，並報請主管機關核准後為之
(3)應經董（理）事會全體董（理）事二分之一以上之同意，並可於事後向主管機關備查
(4)應經董（理）事會全體董（理）事四分之三以上之同意，並可於事後向主管機關備查
- 41.金融機構對達一定金額以上之通貨交易，原則上應於交易完成後多少個營業日內以媒體申報方式，向法務部調查局申報？
- (1)五 (2)六 (3)七 (4)八
- 42.依「信用卡業務機構管理辦法」規定，發卡機構提列信用卡備抵呆帳為墊款金額百分之二，係指當期應繳最低付款金額超過指定繳款期限多久？
- (1)一個月至三個月 (2)三個月至六個月 (3)六個月至一年 (4)一年以上
- 43.依「信用卡業務機構管理辦法」規定，發卡機構於持卡人收到所申請信用卡之日起多少日內，經持卡人通知解除契約，且尚未開卡使用者，不得向該持卡人請求負擔任何費用？
- (1)七日 (2)十四日 (3)二十一日 (4)三十日
- 44.依「票券金融管理法」規定，票券商業人員須向下列何者登記，否則不得執行職務？
- (1)證期會 (2)金管會
(3)證券商同業公會 (4)票券金融商業同業公會
- 45.對於客戶未及時領回存摺應即設簿控管，並列入內部稽核項目內，定期查核其與電腦檔案資料是否相符，下列何者非其比對項目？
- (1)存款密碼 (2)收付金額 (3)存款餘額 (4)記載日期
- 46.為防制金融卡被盜刷冒領及減少損失，金融機構應即檢討改進自動提款機管理制度，並加強向客戶宣導使用自動提款機應注意事項。下列敘述何者錯誤？
- (1)使用自動提款機交易如發現明顯異常時，應即刻至另外一台自動提款機上變更密碼
(2)使用自動提款機交易如發現明顯異常時，應通知該發生異常情形之自動提款機所屬金融機構
(3)如有金融卡被自動提款機扣住情形，應即刻通知所屬銀行，並於取回金融卡後，即刻變更密碼
(4)如有金融卡被自動提款機扣住情形，應立即通報檢調單位或轄區警察機關
- 47.依金管會規定，金融機構若發現有「警示帳戶衍生之管制帳戶」，應即予註記外，並應採取下列何項措施？
- (1)結清該帳戶
(2)限制存戶臨櫃交易
(3)限制存戶自動扣款轉帳
(4)限制存戶使用提款卡、語音轉帳、網路轉帳及其他電子支付之轉帳交易
- 48.有關金融機構辦理國內信用狀融資業務之作業規範，下列敘述何者錯誤？
- (1)須評估融資必要性
(2)須確認具有實質交易行為
(3)須核實匡計借款戶所需額度
(4)不得以借款戶之關係企業為受益人
- 49.下列何項授信應計入銀行法第三十三條第二項所稱之授信限額及授信總餘額內？
- (1)對公營事業之授信
(2)以國庫券、公債為擔保品之授信
(3)配合政府政策，經主管機關核准之專案授信
(4)對利害關係人為合夥經營事業之遠期進口押匯授信
- 50.依主管機關規定，銀行辦理來台就學之海外學生開設非支票存款之一般新臺幣及外幣帳戶，下列何者非屬其應徵提之資料？
- (1)學生證
(2)合法入境簽證之外國護照
(3)居留證或統一證號基本資料
(4)依其本國法屬限制行為能力者須取得經駐外館驗證之法定代理人同意書