

# 台灣金融研訓院第 33 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，違者該節以零分計算。

- 依銀行法規定，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」有關金融控股公司投資「非金融相關事業」之規定，下列敘述何者錯誤？
  - (1) 金融控股公司對非金融相關事業之投資總額，不得超過金融控股公司淨值 15%
  - (2) 金融控股公司及其代表人，未經主管機關核准，不得擔任該被投資事業董事、監察人或指派人員獲聘為該事業經理人
  - (3) 金融控股公司及其子公司對非金融相關事業之持股比率，合計不得超過該被投資事業已發行有表決權股份總數 5%
  - (4) 金融控股公司申請投資非金融相關事業時，主管機關自申請書件送達之次日起 30 個營業日內，未表示反對者，視為已核准
- 下列何者非屬銀行法第 32.33 條所稱利害關係人？
  - (1) 銀行之負責人
  - (2) 銀行辦理授信之職員
  - (3) 銀行負責人弟弟之配偶
  - (4) 銀行之主要客戶
- 依銀行法規定，銀行原則上僅能對下列何者為無擔保授信？
  - (1) 銀行之負責人
  - (2) 銀行之職員
  - (3) 銀行之主要股東
  - (4) 其持有實收資本總額百分之二之企業
- 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，下列何者毋需於營業年度終了聯名出具內部控制制度聲明書？
  - (1) 總經理
  - (2) 總稽核
  - (3) 總機構法令遵循主管
  - (4) 監察人
- 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，會計師辦理銀行年度財務報表查核簽證時，下列何種情況應立即通報主管機關，惟不須就查核結果先行向主管機關提出摘要報告？
  - (1) 受查銀行在會計或其他紀錄有虛偽等事項，情節重大者
  - (2) 受查銀行於查核過程中，未提供會計師所需之報表等資料，致使會計師無法繼續辦理查核工作
  - (3) 受查銀行資產不足以抵償負債或財務狀況顯著惡化
  - (4) 有證據顯示銀行之交易對淨資產有重大減損之虞
- 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、獎懲、輪調及考核等，應由下列何者簽報，報經董（理）事長（主席）核定後辦理？
  - (1) 總經理
  - (2) 總稽核
  - (3) 襄理
  - (4) 經辦
- 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，有關自行查核之實施方式，下列敘述何者錯誤？
  - (1) 銀行各營業單位均應辦理自行查核
  - (2) 資訊單位亦需辦理自行查核
  - (3) 由單位主管指定非原經辦人員辦理
  - (4) 由銀行內部稽核單位負責自行查核作業
- 依「銀行業公司治理實務守則」有關保障股東權益之規定，下列敘述何者錯誤？
  - (1) 應重視股東知的權利
  - (2) 應鼓勵股東參與公司治理
  - (3) 股東依法得於股東會行使其豁免權
  - (4) 股東會得選任檢查人查核監察人之報告
- 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，金融控股公司及銀行業總機構法令遵循主管，每年應至少參加主管機關認定機構所舉辦或所屬金融控股公司（含子公司）或銀行業（含子公司）自行舉辦幾小時之教育訓練？
  - (1) 四十五小時
  - (2) 三十小時
  - (3) 二十小時
  - (4) 十五小時
- 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，有關內部控制之目標，下列敘述何者錯誤？
  - (1) 促進銀行營運效率
  - (2) 相關法令之遵循
  - (3) 確保財務報導之可靠性
  - (4) 達成預算盈餘目標

- 12.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，銀行於每年何時應將內部稽核人員之資歷及受訓資料造申報主管機關備查？  
(1)一月底 (2)六月底 (3)九月底 (4)十二月底
- 13.依「金融機構辦理電子銀行業務安全控管作業基準」規定，有關電子轉帳及交易指示類之非約定轉入帳戶，其中網際網路之低風險性交易每戶每筆、每天累積限額分別為何？  
(1)五萬元、十萬元 (2)三萬元、十萬元 (3)五萬元、十五萬元 (4)三萬元、十五萬元
- 14.依「金融機構安全設施設置基準」規定，設有保全之單位，保全防盜設施應至少有三道防線，屬第二道防線者為下列何者？  
(1)營業廳大門 (2)金庫室內  
(3)各保全標的之門窗 (4)行舍內各空間、金庫外圍死角
- 15.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)自動櫃員機應裝置於明亮處所，以防歹徒覬覦 (2)閉路電視錄影監視系統影像以彩色為主  
(3)閉路電視錄影監視系統應考慮裝置於明亮處以利監控  
(4)補鈔只更換鈔匣，不得在現場裝卸現金或點鈔
- 16.依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定，逾期放款及催收款經主管機關或金融檢查機構要求轉銷呆帳者，應如何處理？  
(1)通知監察人後轉銷 (2)應即轉銷為呆帳  
(3)提報最近一次董（理）事會決議通過後轉銷 (4)俟結算或決算時轉銷
- 17.依「金融機構自動櫃員安全防護準則」規定，自動櫃員機故障待修、定期保養期間，或遭天然災害，外力破壞，短期無法正常營運時，除宜將機體內之鈔匣取回妥善存放外；並應於適當位置辦理下列何事？  
(1)強化防護能力 (2)與警察機關保持密切聯繫  
(3)張貼告示告知客戶 (4)確保攝錄作業之正常運作
- 18.依「金融同業間遭歹徒詐騙案件通報要點」規定，營業單位如發現遭歹徒詐騙情事時，除循內部通報系統通報總管理機構及其他分行外，總管理機構人員應向下列何單位通報？  
(1)信託公會 (2)銀行公會 (3)財金資訊公司 (4)金融聯合徵信中心
- 19.依「信用卡業務機構管理辦法」定義，信用卡係指持卡人憑下列何者之信用，向特約之第三人取得金錢、物品、勞務或其他利益，而得延後或依其他約定方式清償帳款所使用之卡片？  
(1)持卡人本人 (2)收單機構 (3)發卡機構 (4)特約商店
- 20.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
- 21.發卡機構受理二十歲以上之學生申請信用卡正卡案件，於發卡前應確認下列何者？  
(1)申請人具有獨立穩定之經濟來源及且有充分之還款能力  
(2)申請人具有良好在學成績  
(3)申請人之法定代理人同意  
(4)申請人具有在職證明
- 22.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金融卡  
(3)辦理信用卡循環信用 (4)簽訂特約商店
- 23.依銀行公會會員徵信準則規定，辦理中小企業中長期授信，其總授信金額在新台幣六百萬元以下，較短期放款應增加辦理之徵信項目為何？  
(1)保證人一般信譽 (2)建廠或擴充計畫 (3)產銷及損益概況 (4)業務概況
- 24.銀行辦理無追索權應收帳款承購業務，提列備抵呆帳時，應以下列何項金額為基準？  
(1)融資餘額 (2)承購餘額 (3)應收帳款面額 (4)不必提列備抵呆帳
- 25.凡提領外匯存款兌換為新臺幣，金額達新臺幣五十萬元以上者，應請客戶填寫下列何種書表？  
(1)結購外匯 (2)毋須填寫 (3)大額結匯資料表 (4)外匯收支或交易申報書
- 26.依主管機關規定，商業銀行投資於集中交易市場交易之股票、基金受益憑證等之原始取得成本總餘額，至多不得超過該銀行核算基數之多少百分比？  
(1) 20% (2) 25% (3) 30% (4) 40%

- 27.依主管機關規定，商業銀行投資於店頭市場交易之股票與認股權憑證，認購（售）權證及新股權利證書，特別股，私募股票及私募公司債之原始取得成本總餘額，不得超過該銀行核算基數之多少百分比？  
(1) 25% (2) 15% (3) 10% (4) 5%
- 28.依短期票券發行登錄集中保管帳簿劃撥作業辦法規定，集中保管機構對參加人之帳簿與其送存及交割之憑證，應自登載日起至少保存多久？  
(1)二年 (2)三年 (3)五年 (4)十年
- 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」，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
- 30.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」，下列何者不符合有效的內部控制制度？  
(1)建立有效的溝通管道  
(2)指派員工擔任有利益衝突或互為牽制之工作  
(3)能充分提供廣泛的內部財務、業務及法規遵循等資訊  
(4)能確切辨識並持續評估各種有礙銀行目標達成之主要風險
- 31.為防止詐騙集團偽造有價證券以詐騙資金，金融機構應即全面檢討內部控制制度，下列何者非屬必要加強檢討之事項？  
(1)應加強與交易對手及交易內容之確認 (2)應確實執行審核客戶資料，並善盡確認之責  
(3)應嚴格控管各類空白傳票、表單  
(4)應確實檢討金庫設置及庫存現金之保管是否符合牽制及安全原則
- 32.強化金融機構內部管理、杜絕舞弊，應採取何項措施？  
(1)應注意從業人員生活規範 (2)主管人員對業務處理程序之督導應從寬從簡  
(3)對行員與客戶間異常資金往來主管應協助保密  
(4)為培養查核經驗，內部自行查核之項目及時間應固定
- 33.有關金融機構對其海外分行之監督管理，下列敘述何者正確？  
(1)派駐人員有一定任期，對有不適任者應暫緩處理  
(2)因人員精簡，不須辦理職務輪調及強迫休假制度  
(3)應確實建立海外分行與總行之通報系統，並藉此防止弊端之發生  
(4)適用分行所在國法律，業務作業流程無須依總行規定之內部牽制原則設計
- 34.有關金融機構現金庫房管理，下列何種安排不妥當？  
(1)金庫室裝置自動定時鎖 (2)金庫鑰匙、密碼指定二人以上分別控管  
(3)出納主管保管使用金庫鑰匙，但不持有金庫密碼  
(4)金庫密碼由會計、總務、存匯、授信主管輪值持有
- 35.有關金融機構辦理保管業務及有價證券買賣交易業務之應注意事項，下列何者錯誤？  
(1)注意有無以人頭戶名義列帳 (2)可由同一人辦理交易交割及保管，以節省成本  
(3)應定期清點核對 (4)空白單據之控管應設簿登記
- 36.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
- 37.金融機構對於借戶提供之身分證明文件，應向下列何者所設戶役政為民服務公用資料庫網站查詢核對？  
(1)經濟部 (2)財政部 (3)金管會 (4)內政部
- 38.金融機構辦理消費性貸款，為防範以偽造不實之財力證明資料冒貸時應加以查證，下列何者非屬查證對象？  
(1)金融同業 (2)消保會 (3)稅務機關 (4)在職證明書簽發單位
- 39.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

- 40.為維護金融機構安全，應加強之安全措施，下列敘述何者錯誤？
- (1)應依金融機構環境特性及任務需要，加強員工自衛編組
  - (2)應裝設防竊、防盜、防破壞之科技設備
  - (3)加強運鈔車安全設施，運鈔路線或時間應求一致
  - (4)營業廳於營業時間中，應裝置安全維護自動警報、報警系統，並應指定專人負責監控
- 41.金融機構如有客戶金融卡被偽造盜領存款，應將相關資料提供予何單位，以便對 ATM 及客戶帳戶等資料進行交叉比對？
- (1)中央存款保險公司
  - (2)中央銀行
  - (3)銀行公會
  - (4)財金資訊公司
- 42.金融機構作業委外處理時，有關「受委託機構」執行銀行委託處理之作業，下列敘述何者正確？
- (1)應表明為該金融機構人員
  - (2)不得以金融機構名義執行業務
  - (3)營業處所張掛該金融機構名義之招牌
  - (4)營業處所應張掛該金融機構名義之招牌，但人員不得自稱為該金融機構人員
- 43.金融機構辦理開戶時應注意防範歹徒以人頭或變造身分證開立存款帳戶情事，下列敘述何者錯誤？
- (1)金融機構發現嫌犯時，應多方查證並報警處理
  - (2)警調機關得依法以現行犯逮捕，並查扣相關證物
  - (3)錄影機錄攝之資料至少保存三個月
  - (4)利用內政部遺失身分證查詢系統，以確定該身分證是否為遺失或被竊
- 44.依主管機關規定，金融機構之委外作業，應如何確保客戶資料安全無虞？
- (1)由委外之金融機構自行負責客戶資料保密安全之維護，與受委託機構無關
  - (2)由受委託機構自行負責客戶資料保密安全之維護，與委外之金融機構無關
  - (3)由受委託機構落實執行客戶資料保密安全之維護，委外之金融機構確實監督
  - (4)由委外之金融機構落實執行客戶資料保密安全之維護，受委託機構確實監督
- 45.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，下列敘述何者錯誤？
- (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
- 46.為防範人頭帳戶及保障金融機構本身聲譽，金融機構應確實落實執行認識自己客戶原則，下列敘述何者錯誤？
- (1)應訂定一套審慎評估客戶之內部規範
  - (2)對於新開戶者，訂有標準流程來確認客戶身分
  - (3)各金融機構如發現可疑帳戶時，應立即通報金融檢查單位
  - (4)對於舊客戶，應明定相關措施，以持續注意其交易行為是否與其身分、收入或營業性質相一致
- 47.有關信用卡發卡機構於核給預借現金額度時應考慮之條件，下列敘述何者錯誤？
- (1)持卡人持卡時間
  - (2)持卡人所得水準
  - (3)持卡人之聯絡人信用紀錄
  - (4)持卡人國外之消費狀態
- 48.銀行法第三十三條第一項規定：「銀行對其持有實收資本總額百分之五以上之企業，或本行負責人、職員、或主要股東，或對與本行負責人或辦理授信之職員有利害關係者為擔保授信，應有十足擔保，其條件不得優於其他同類授信對象。」，下列何者非屬所稱之「授信條件」？
- (1)提前償還之違約金
  - (2)保證人之有無
  - (3)貸款期限
  - (4)本息償還方式
- 49.有關主管機關就金融機構應建立其利害關係人授信檔案資料之規定，下列敘述何者錯誤？
- (1)該授信檔案資料將列為各金融檢查單位必要檢查項目
  - (2)金融機構應配合人員異動及股權變動，於每一季更新資料
  - (3)金融機構辦理授信徵信調查，應增列利害關係人查詢之項目
  - (4)金融機構辦理授信徵信調查，應於有關書表上載明已查詢利害關係人資料，以供有權核准人員核參
- 50.金融機構擬出售不良債權，於下列何種情況下，其估價得僅依內部債權回收管理之資料決定建議底價為之？
- (1)建議底價達新臺幣二億元者
  - (2)建議底價為新臺幣三億元以上者
  - (3)建議底價逾實收資本額 20% 以上者
  - (4)投資人為金融機構之利害關係人時