

台灣金融研訓院第 35 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。

- 依「銀行法」有關銀行經主管機關派員接管、勒令停業清理之規定，下列敘述何者正確？
 - (1)銀行資本等級經列入顯著不足者，主管機關應自列入之日起九十日內派員接管
 - (2)銀行經主管機關派員接管或勒令停業清理時，其股東會、董事會或董事之職權當然停止
 - (3)銀行負責人或職員於接管處分書送達銀行時，應將銀行業務、財務有關之一切帳冊、文件、印章及財產等列表移交予監察人或審計委員
 - (4)銀行經主管機關派員接管時，其接管程序視為公司法之清算
- 甲銀行對 A 君有授信往來，依「銀行法」規定，下列何者不須納入 A 君之同一關係人？
 - (1) A 君之配偶
 - (2) A 君擔任董事長之企業
 - (3) A 君之配偶擔任總經理之企業
 - (4) A 君之姪子擔任董事長之企業
- 依「銀行法」規定，同一人持有同一銀行股份超過銀行已發行有表決權股份總數至少多少百分比時，自持有之日起十日內，應向主管機關申報？
 - (1)五
 - (2)十
 - (3)十五
 - (4)二十五
- 依「銀行法」規定，林先生與其兒子乙，及其擔任經理之 A 公司，係屬銀行法所稱下列何者之範圍？
 - (1)同一自然人
 - (2)同一關係人
 - (3)同一法人
 - (4)同一關係企業
- 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，主管機關若發現銀行委託之會計師有未足以勝任委託查核工作之情事者，得採取下列何種措施？
 - (1)令銀行於次年度更換會計師辦理查核工作
 - (2)令銀行更換委託查核之會計師重新辦理查核工作
 - (3)由主管機關指派會計師重新辦理查核工作
 - (4)交付會計師懲戒委員會處理
- 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，銀行建立法令遵循主管制度，得指定一單位負責制度之規劃、管理及執行，該單位應隸屬於下列何者？
 - (1)監察人
 - (2)股東會
 - (3)總經理
 - (4)副總經理
- 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，法令遵循自行查核作業頻率為何？
 - (1)每半年至少一次
 - (2)每年至少一次
 - (3)每一年半至少乙次
 - (4)每二年至少一次
- 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、財務保管及資訊單位於下列何種情形時，該月份仍須辦理專案自行查核？
 - (1)已辦理一般自行查核
 - (2)內部稽核單位已辦理一般業務查核
 - (3)已辦理遵守法令事項自行評估
 - (4)內部稽核單位已辦理專案業務查核
- 依「銀行業公司治理實務守則」規定，已選任獨立董事之銀行業，除經主管機關核准者外，應提董事會決議通過；獨立董事如有反對意見應於董事會議事錄載明之事項，下列何者非屬之？
 - (1)重大之資產或衍生性商品交易
 - (2)涉及董事或監察人自身利害關係之事項
 - (3)簽證會計師之委任、解任或報酬
 - (4)內部控制有效性之考核
- 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，下列敘述何者錯誤？
 - (1)金融控股公司及銀行業應確保金融檢查報告之機密性，其保密期限為五年
 - (2)內部稽核單位辦理一般查核，其內部稽核報告、工作底稿及相關資料應至少保存五年
 - (3)銀行業應建立自行查核制度，自行查核報告應作成工作底稿，併同自行查核報告及相關資料至少留存五年備查
 - (4)銀行辦理法令遵循自行評估作業，自行評估工作底稿及資料應至少保存五年

- 11.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
- 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，為加強銀行內部牽制防止弊端發生，銀行財務保管單位應至少多久辦理一次專案自行查核？
- (1)每一個月 (2)每三個月 (3)每六個月 (4)每九個月
- 13.金庫應裝置防盜系統，下列何者非「金融機構安全維護注意要點」中所規定必裝置之系統？
- (1)自動錄影 (2)自動報警 (3)自動定時鎖 (4)自動照明
- 14.依「金融機構辦理電子銀行業務安全控管作業基準」規定，運用自動櫃員機(CD/ATM)處理卡片交易時，卡片內含錄碼及資料中，下列何者不得儲存於自動櫃員機內？
- (1)交易序號 (2)有效期限 (3)使用者代號 (4)帳號/卡號
- 15.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，金融機構作業委外涉及客戶資訊者，如簽訂契約時未訂有告知條款時，應以下列何種方式通知客戶委外事項？
- (1)口頭 (2)電話 (3)書面 (4)主管機關未明文規定
- 16.依「金融機構安全維護注意要點」規定，已委請合格保全業服務之金融單位，行員例假日及夜間值班應如何處理？
- (1)仍應維持值班制度 (2)得予取消
(3)依總行規定處理 (4)自行決定處理
- 17.有關自動櫃員機補鈔作業，下列何者不符規定？
- (1)補鈔作業應由行員一人單獨執行
(2)補鈔只更換鈔匣，不得在現場裝卸現金或點鈔
(3)鈔匣換裝、故障排除、機器維修等，應於隱密安全情況下進行
(4)設於營業處所外之補鈔作業，得委由合格且信譽良好之專業運鈔保全業者協助辦理
- 18.依「信用卡業務機構管理辦法」規定，信用卡當期應繳最低付款金額超過指定繳款期限六個月者，應將多少墊款金額轉銷為呆帳？
- (1)百分之二十 (2)百分之五十 (3)百分之八十 (4)百分之百
- 19.依「金融同業間遭歹徒詐騙案件通報要點」規定，各金融機構應將指定之連絡單位、人員、簽章與傳真機號碼等資料，以書面通知下列何單位辦理登錄？
- (1)所在地調查局 (2)所在地治安機關
(3)金融聯合徵信中心 (4)金融監督管理委員會
- 20.有關信用卡收單機構與特約商店共同防止盜刷、偽卡交易發生之規定，下列何者錯誤？
- (1)收單機構對於風險特約商店資料，應確實提報金融聯合徵信中心
(2)發卡機構應對特約商店收銀員執行辨識偽卡教育訓練
(3)特約商店應依約定核對持卡人之身份及簽帳單據之簽名
(4)特約商店協助查緝偽卡冒用者，由發卡機構核發沒收卡片處理費
- 21.依「金融機構辦理現金卡業務應注意事項」規定，向金融機構申請現金卡，有關申請人之資格條件，下列敘述何者正確？
- (1)申請人應年滿 18 歲
(2)申請人應年滿 20 歲
(3)申請人年齡不得超過 60 歲
(4)申請人年齡不得低於 20 歲或超過 60 歲
- 22.依「信用卡業務機構管理辦法」規定，下列何者非屬信用卡發卡業務？
- (1)辦理信用卡循環信用 (2)辦理信用卡預借現金業務
(3)發行信用卡及辦理相關事宜 (4)簽訂特約商店及辦理相關事宜
- 23.依「信用卡業務機構管理辦法」規定，對已簽立之特約商店至少多久應查核乙次？
- (1)半年 (2)每季 (3)每兩個月 (4)每月
- 24.銀行法有關工業銀行投資之限制，所稱關係人，係指下列何者？ A.本行主要股東 B.負責人之配偶
C.負責人之三親等以內之血親 D.負責人之三親等以內之姻親
- (1)僅 ABC (2)僅 BCD (3)僅 ACD (4) ABCD

【請接續背面】

- 25.依「中華民國銀行公會會員徵信準則」規定，下列何種授信得自該準則所稱「總授信金額」中扣除？
(1)貼現 (2)透支
(3)墊付國內應收帳款 (4)出口押匯
- 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、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) 30% (2) 25% (3) 35% (4) 40%
- 27.有關商業銀行投資有價證券需符合之信用評等，下列敘述何者正確？
(1)中華信用評等長期信評達 twA-3 等級以上
(2)惠譽(Fitch, Inc.)短期信評 BBB-等級以上
(3)標準普爾(Standard & Poor's) 短期信評 A-3 等級以上
(4)穆迪(Moody's) 短期信評 Baa3 等級以上
- 28.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」，下列何者應核准並定期評估整體營運策略、重要政策及核定銀行組織架構？
(1)董事會 (2)總經理 (3)高階管理階層 (4)稽核委員會
- 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，有關董事會應負責事項，下列敘述何者正確？
(1)監控內部控制制度之適足性及有效運作 (2)確保授權辦法得以有效執行
(3)制訂妥善之內部控制政策 (4)核定銀行組織架構
- 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」，業務單位、內部稽核或其他內部控管人員發現內部控制缺失所應採取措施，下列敘述何者錯誤？
(1)及時陳報適當管理階層 (2)立即採取適當因應措施
(3)情節重大者為避免造成擠兌，應予隱匿 (4)情節重大者應陳報高階管理階層及董事會
- 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.金融機構辦理保管業務及有價證券買賣業務，如發現有價證券遭偽變造之情事，應即通報下列何者？
(1)主管機關 (2)銀行公會 (3)票據交換所 (4)中小企業信保基金
- 33.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
- 34.為防範金融機構遭不法集團詐騙，下列敘述何者錯誤？
(1)可辦理提現為名轉帳為實之交易
(2)空白單據之保管及領用應嚴格控管
(3)應確實施行行員職務輪調之內部管理制度
(4)買賣有價證券應加強與交易對手及交易內容之確認
- 35.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
- 36.客戶存款後未俟登完存摺即離開銀行，銀行在通知客戶領回前，其存摺應如何處理？
(1)由櫃員自行保管 (2)由出納人員負責保管
(3)應即設簿登記，交指定主管人員集中保管 (4)設簿登記並由主管核章後，交由櫃員妥為保管
- 37.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)對借戶任職之公司行號，應向相關單位查證
(2)對借戶提供之財力證明，應詳細審查其真偽，必要時向相關單位查證
(3)嚴禁行員與放款客戶或金融機構委託處理業務之第三人間有資金往來
(4)金融機構如委託第三人為消費性放款之行銷或客戶身分及親筆簽名之核對業務，得簡化徵信及授信程序

- 38.有關金融機構辦理票券業務之內部控制，下列敘述何者錯誤？
(1)各筆交易款項之支付應經主管核准 (2)付款支票應以交易對手為受款人
(3)對以無抬頭支票付款者，應嚴格控管 (4)交易及交割可由同一人辦理
- 39.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
- 40.依主管機關規定，金融機構應多久指定人員觀看自動櫃員機之監視錄影帶，以期能及早發現異常狀況及時處理？
(1)每日 (2)每三日 (3)每週 (4)每半個月
- 41.有關票券業務之安全控管事項，下列敘述何者錯誤？
(1)未經授權人員可操作電腦
(2)更正或取消等異常交易之電腦安全控管措施應妥適周延
(3)應確實確認交易對手與交易內容
(4)空白商業本票及票據之領用應定期清點、核對剩餘數及使用情形
- 42.銀行作業委外處理時，如因受託機構或其僱用人員之疏失，損害消費者權益時，應如何處理？
(1)因係受託機構之疏失，與銀行無關
(2)先向受託機構追償，再對消費者負責
(3)先向消費者負責，再向受託機構追償
(4)基於服務客戶，應協助消費者向受託機構追償
- 43.銀行寄送客戶之存、放款對帳單或交易確認單之作業流程，下列敘述何者正確？
(1)客戶提出要求時始予寄送
(2)為爭取時效，未徵得客戶同意前以電子郵件方式寄送
(3)徵得客戶同意，訂妥內部及風險控管制度，並確保交易安全的前提下得以電子郵件寄送代替
(4)徵得客戶同意，但未訂妥內部及風險控管機制仍可先行以電子郵件方式寄送
- 44.為確保消費者權益，防止個人資料流入犯罪集團，主管機關要求各金融機構應切實辦理之事項，下列敘述何者錯誤？
(1)應有效落實自行查核工作
(2)稽核單位應加強對客戶資料保密安全機制之稽核
(3)抽樣檢視確認重要客戶資料之保密安全無虞
(4)應檢視客戶資料維護之內部管理機制是否安全妥適
- 45.依主管機關規定，金融機構為發還滯留於「警示帳戶」內剩餘款項，應指定一何職級之人員專責督導發還事宜？
(1)經理 (2)協理 (3)副總經理 (4)總經理
- 46.為避免銀行客戶遭歹徒利用網路銀行交易盜領存款，下列敘述何者錯誤？
(1)交付客戶密碼時，應先確認身分 (2)密碼函不可標示其用途
(3)應建立電子憑證立即下載功能 (4)應建立密碼保存機制
- 47.金融機構辦理自償性融資，對於下列何種情況應予特別之注意？
(1)客票融資案下之客票，皆由實際交易所產生，且兌償正常
(2)借款戶以賣方（非關係企業）為受益人，申貸國內信用狀融資
(3)國內信用狀融資款項，撥付至受益人帳戶後由信用狀申請人提領
(4)授信案下作為交易憑證之銷貨統一發票金額，未逾當期營業稅申報書所列金額
- 48.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
- 49.下列何者非屬「金融機構出售不良債權應注意事項」之適用對象？
(1)郵局 (2)銀行 (3)信用合作社 (4)票券金融公司
- 50.銀行對同一關係人之授信總餘額（不含對公營事業之授信），不得超過該銀行淨值之多少百分比？其中對自然人之授信，不得超過該銀行淨值多少百分比？
(1) 15%；3% (2) 30%；5% (3) 40%；6% (4) 40%；10%