

台灣金融研訓院第 39 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，未繳回者該科以零分計算。

- 「權力及責任之授派－權責劃分」屬於下列何者之影響因素？
(1)內部環境 (2)風險評估 (3)控制活動 (4)會計控制
- 有關金融機構的內部查核制度，下列何者錯誤？
(1)稽核單位查核 (2)自行查核 (3)會計師查核 (4)同儕檢討
- 監控係指自行檢查內部控制制度品質之過程，進行方式包括持續監控、個別監控或二者併用，一般而言，持續監控係由下列何者執行？
(1)外部稽核 (2)內部稽核 (3)各單位管理階層與員工 (4)類似內部稽核功能之員工
- 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)總稽核之職位應等同於副總經理
(2)內部稽核單位應以超然獨立之精神，執行稽核業務
(3)銀行應建立隸屬於總經理之內部稽核單位
(4)總稽核不得兼任與稽核工作有相互衝突或牽制之職務
- 會計師對金融機構出具之內部控制制度聲明書所聲明之事項，已依審查準則及審查程序進行審查，並已蒐集到充分、適切之證據，認為金融機構所聲明之內部控制制度有重大缺失，金融機構之聲明未能指出上述重大缺失，其聲明不允當；此審查報告提列之審查意見係屬下列何者？
(1)無保留意見 (2)否定意見 (3)保留意見 (4)無法表示意見
- 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
- 下列何者無須辦理自行查核？
(1)企劃單位 (2)簡易分行 (3)資訊單位 (4)財務保管單位
- 「自行查核年度計畫表」應包括之內容，下列敘述何者錯誤？
(1)查核年度月份 (2)查核種類及項目 (3)查核內容 (4)查核基準日
- 下列何者得由銀行之會計主管保管？
(1)通匯密碼有關資料 (2)有價證券 (3)交換票據 (4)營業時間外，客戶存入之票據
- 銀行收到次日入帳之待交換票據，應以下列何種會計科目入帳？
(1)借「待交換票據」貸「其他應收款」 (2)借「待交換票據」貸「其他應付款」
(3)借「其他應收款」貸「待交換票據」 (4)借「其他應付款」貸「待交換票據」
- 現金出納應於櫃檯辦理，如在櫃檯以外之場所收付現金時，應經何人核准？
(1)會計 (2)副總經理 (3)總稽核 (4)主管人員
- 金融機構辦理自行查核，下列何者可不列為空白單據盤點之項目？
(1)空白存摺 (2)空白支票 (3)空白定存單 (4)空白取款憑條
- 銀行發行可轉讓定期存單應以新臺幣多少元為單位，並按其倍數發行？
(1)一萬元 (2)十萬元 (3)五十萬元 (4)一百萬元
- 辦理「本行支票」業務，下列敘述何者錯誤？
(1)應記載收款人，並加劃平行線 (2)簽發程序應嚴格管制
(3)應記載「禁止背書轉讓」 (4)合計未兌現之明細應與帳載金額相符
- 有關匯兌業務之內部控制，下列敘述何者錯誤？
(1)有權簽章人員異動，應即更換印鑑卡並將舊印鑑卡註銷
(2)對聯行間未銷帳之款項，應俟年度決算時查明處理
(3)密碼表應指定專責人員保管並定期更換
(4)聯行及同業通匯行送存之印鑑樣本，應指定專責人員保管
- 依規定票據喪失時，其權利人得為止付之通知，並應於提出止付通知後幾日內向付款人提出已為聲請公示催告之證明？
(1)二日 (2)三日 (3)四日 (4)五日
- 支票存款戶退票後提存備付款，自退票日起算已滿幾年，原退票據仍未重行提示者，應填具「備付期滿註記申請單」核轉票據交換所辦理註記？
(1)一年 (2)二年 (3)三年 (4)四年
- 對於定期性存款，下列敘述何者錯誤？
(1)採機動利率計息時應分段計息
(2)定期存款到期超過一個月續存，自轉存之日起息
(3)到期日如為休假日於次營業日提取時，應給付活期存款利息
(4)定期存款在一個月以內轉期續存者以原存款轉存日之牌告利率為準
- 有關存款對帳單寄發，下列敘述何者錯誤？
(1)支票存款應按月寄發
(2)政府機關存期在三個月（含）以上之定期性存款，除客戶有特別指示者外，於存續期間應至少寄發一次
(3)主管應督導原存款經辦人員按時寄發
(4)對帳單回聯之驗印，不得由原經辦人員辦理

- 辦理存款作業，接獲法院扣押存款之扣押命令，如扣押存款不足額時，應於接獲該命令幾日內以訴狀或公文向法院聲明異議？
(1)五日 (2)十日 (3)十五日 (4)二十日
- 下列何者非屬消費者貸款？
(1)房屋修繕貸款 (2)進出口押匯 (3)汽車貸款 (4)股票質押貸款
- 原貸七年期房屋貸款，付款滿三年後未依約攤還月付金，餘欠本息 100 萬元。若欲以協議清償條件之履行免以列報逾期放款，則其於原殘餘年限內須分期償還之最低總金額為何？
(1) 10 萬元 (2) 30 萬元 (3) 50 萬元 (4)無金額之限制
- 依銀行法第三十三條規定，銀行對其利害關係者辦理擔保授信，下列敘述何者錯誤？
(1)應有十足擔保
(2)應取得適當之授信層級核准
(3)其授信條件不得優於其他同類授信對象
(4)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三分之二以上同意始可辦理
- 收到法院假扣押、假處分裁定書後，應於多久期間內執行查封或處分行為？
(1)三十天內 (2)三個月內 (3)六個月內 (4)一年內
- 銀行對利害關係人辦理授信，其中對同一法人擔保授信總餘額，不得超過該銀行淨值之百分之多少？
(1) 2% (2) 5% (3) 10% (4) 15%
- 銀行辦理授信業務應本安全性、流動性、公益性、收益性及成長性等五項基本原則，並依 5P 審核原則核貸之。下列何者非屬授信 5P 審核原則？
(1)借款戶 (2)借款期間 (3)資金用途 (4)授信展望
- 依「中華民國銀行公會會員授信準則」規定，有關授信業務之分類，下列敘述何者錯誤？
(1)進口押匯屬企業貸款 (2)墊付國內外應收款項屬企業貸款
(3)貼現、透支屬消費者貸款 (4)開發國內外信用狀屬間接授信
- 依銀行法規定，借款人提供下列何者為擔保之授信，非屬擔保授信？
(1)不動產抵押權 (2)權利質權
(3)借款人開立之遠期支票 (4)經政府核准設立之信用保證機構保證
- DBU 外匯存款開戶不得以下列何種方式辦理？
(1)活期存款 (2)定期存款 (3)支票存款 (4)可轉讓定期存單
- 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
- 銀行承作債券附條件買賣交易，下列措施何者有缺失？
(1)各級人員依分層授權限額劃分標準辦理 (2)於交易紀錄單上詳實記載交易明細及經辦人員
(3)承作附賣回交易，應掣發保管憑證給客戶 (4)到期收回之保管憑條，均由客戶簽章或蓋原留存印鑑
- 銀行與客戶承做債券附條件交易，其約定買回或賣回之期限應不超過下列何者？
(1)一年 (2)二年 (3)三年 (4)四年
- 依「國際金融業務條例」暨「國際金融業務分行管理辦法」規定，有關國際金融業務分行投資外幣有價證券，下列敘述何者錯誤？
(1)國際金融業務分行投資外幣有價證券，係依國家風險相關規定辦理，不需計入「商業銀行投資有價證券之種類及限額規定」之限額內
(2)國際金融業務分行不得投資股票
(3)國際金融業務分行，不得辦理直接投資及不動產投資業務
(4)國際金融業務分行投資有價證券，應與其所屬銀行投資有價證券金額合計，不得超過主管機關對其總行所規定之限額
- 依信託法規定，受託人應每年至少定期幾次作成信託財產目錄及編製收支計算表，送交委託人及受益人？
(1)一 (2)二 (3)三 (4)四
- 銀行辦理特定金錢信託進行推介時，下列行為何者符合規定？
(1)收取推介費用 (2)向不特定人進行推介 (3)對特定結果保證 (4)訂定推介計畫
- 信託業與他人簽訂重要契約或改變業務計畫之重要內容，應於事實發生之翌日起幾個營業日內向主管機關申報？
(1)一個 (2)二個 (3)五個 (4)七個
- 依「證券投資顧問事業從業人員行為規範」，國內財富管理執業行為之原則性規定，下列何者錯誤？
(1)忠實誠信原則 (2)勤勉原則 (3)善良管理人之注意原則 (4)客觀原則
- 依據證券投資顧問事業從業人員行為準則第二條有關職業行為之原則性規定，「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」，係屬於下列何種原則？
(1)忠實誠信原則 (2)勤勉原則 (3)善良管理人注意原則 (4)專業原則
- 有關銀行辦理財富管理業務之敘述，下列何者錯誤？
(1)對客戶負有忠實義務
(2)提供客戶資產負債組合之解決方案
(3)以提供諮詢意見為中心
(4)以銷售銀行其他部門之產品或服務為主要目的
- 辦理債券交易業務時，對客戶以現金給付之交割價款達新臺幣多少元以上者，應查驗確認投資人身分，並留存交易紀錄憑證？
(1) 50 萬元 (2) 100 萬元 (3) 150 萬元 (4) 200 萬元
- 證券商對客戶辦理有價證券買賣融資總金額之上限為何？
(1)不得超過實收資本額之 150% (2)不得超過實收資本額之 200%
(3)不得超過淨值之 150% (4)不得超過淨值之 250%

【請接續背面】

- 42.下列何種短期票券必須經信用評等機構進行信用評等，方能於票券市場流通買賣？
(1)交易性商業本票 (2)融資性商業本票 (3)商業承兌匯票 (4)銀行承兌匯票
- 43.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
- 44.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
- 45.消費金融業務經營成功的要素，下列何者錯誤？
(1)滿足客戶需求 (2)商品單一化 (3)優良組織體系 (4)銀行的風險管理技術
- 46.下列何者非為消費金融業務顧客需求之「4S」？
(1) Security (2) Stability (3) Simple (4) Smile
- 47.為防範信用卡客戶資料外洩，下列控管措施何者錯誤？
(1)由稽核部門不定期查核委外廠商之內控情形
(2)將客戶資料電子檔傳輸給委外廠商時，須以專線及加密方式保護，得不留存傳輸記錄
(3)將個人使用之電腦終端機設定螢幕保護程式
(4)資料轉入資料庫後，應將硬碟中之檔案刪除
- 48.下列何者不是消費金融產品之特性？
(1)每筆交易金額較小 (2)產品要不斷創新 (3)其貸款具有自償性 (4)還款來源依賴借款戶的固定收入
- 49.下列何者非為查核消費金融業務產品規劃常見之缺失？
(1)目標市場選擇錯誤 (2)定價（利率）偏高 (3)未注意環境情境變化 (4)未謹慎控管例外案件
- 50.下列何者非屬消費金融業務之產品（信用）循環(Credit Cycle)？
(1)風險控制 (2)專業訓練 (3)績效評估 (4)行銷策略
- 51.下列何者非屬消費金融項目？
(1)股票質押貸款 (2)耐久性消費財貸款 (3)貼現 (4)信用卡消費款
- 52.銀行對資產負債表內及表外之授信資產，應按規定確實評估提足準備，有關各類授信資產應提列之最低標準，下列敘述何者錯誤？
(1)第二類授信資產債權餘額之 5% (2)第三類授信資產債權餘額之 10%
(3)第四類授信資產債權餘額之 50% (4)第五類授信資產債權餘額之 100%
- 53.銀行在辦理消費金融授信審核時，下列何者非屬其評估因素？
(1)還款意願 (2)償債能力 (3)消費能力 (4)穩定性
- 54.下列何者非消金業務行銷策略中直接銷售通路？
(1)銀行配置之個人銷售 (2)銀行電話行銷 (3)銀行員工交叉銷售 (4)客戶直接推介客戶
- 55.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
- 56.有關消費金融業務帳戶管理之查核重點，下列敘述何者錯誤？
(1)汽車貸款動產抵押設定文件，應於取得牌照登記書前取得
(2)信用卡正卡申請人須年滿二十歲，附卡申請人須年滿十五歲
(3)接受借戶申請變更授信條件，應由其本人為之
(4)尚未齊備之授信應徵提文件，應設簿登記並限期補正
- 57.有關信用卡帳務作業，下列敘述何者錯誤？
(1)爭議款項於調查期間應停止計息
(2)發卡機構對爭議款項應於受理後十四日內回覆持卡人處理狀況或進度
(3)發卡機構在爭議款項尚未查明確實原因時，不得將持卡人資料掛入金融聯合徵信中心不良檔
(4)依主管機關規定，應收帳款轉銷呆帳案件由有權人員核准後，應定期彙總呈報董事長備查
- 58.信用卡風險管理人員發現非持卡人本人用卡之交易行為時，應採取下列何種措施？
(1)將持卡人卡片更換 (2)靜候持卡人申訴 (3)調高原持卡人信用額度 (4)對原持卡人進行催收程序
- 59.依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定，經評估為第三類之授信資產，係屬下列何種情形？
(1)應予注意 (2)可望收回 (3)收回困難 (4)收回無望
- 60.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
- 61.有關有人在家之訪催要領，下列敘述何者錯誤？
(1)訪催情形應詳細記錄 (2)訪催公司戶時，應注意公司存貨設備
(3)查看戶內有無動產等可供執行標的 (4)觀察門戶是否常有人進出，鞋子之擺設數目等
- 62.下列何者非屬法催程序？
(1)起訴 (2)聲請假扣押 (3)聲請本票裁定 (4)寄發催繳信函
- 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.下列何者非屬銀行辦理消費金融業務授信評估時常見缺失？
(1)房屋貸款所徵之擔保品不良
(2)客戶資料建檔不正確
(3)經由核准授權不足之人員核准
(4)發現有冒名申貸時，立即通報聯徵中心及聯合信用卡處理中心
- 65.依主管機關規定，有關持卡人之信用卡消費帳款繳費事宜，下列敘述何者錯誤？
(1)便利商店每筆帳單代收金額上限為新臺幣貳萬元
(2)金融機構得委由便利商店業者代收持卡人之消費帳款
(3)持卡人消費款項之繳款資料上不得完整列示其身分證字號
(4)繳款經輸入電腦銷帳後，可由原登錄人員覆核其銷帳內容
- 66.下列何者非屬銀行辦理「消費者貸款」之業務範疇？
(1)購屋貸款 (2)週轉型房貸 (3)墊付國內票款 (4)現金卡循環信用
- 67.依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定，下列何者不得轉銷為呆帳？
(1)債務人逃匿致債權之全部不能收回者
(2)逾期放款及催收款逾清償期二年經催收仍未收回者
(3)擔保品及主、從債務人之財產多次拍賣無人應買，由銀行承受者
(4)擔保品及主、從債務人之財產經鑑價甚低，不敷支付執行費用者
- 68.有關消費金融業務之帳戶管理，下列敘述何者錯誤？
(1)借款人以具有行為能力者為原則
(2)債權憑證應由指定之主管人員負責保管
(3)若保證人於借據上簽名蓋章，則不須徵提約定書
(4)嗣後有關授信往來之借（票）據及文件之簽章，均應與約定書留存簽章相符
- 69.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，應提報予下列何者？
(1)金管會 (2)銀行公會 (3)聯合信用卡中心 (4)金融聯合徵信中心
- 70.為了降低消費金融產品承作之單位成本，下列何者非為各金融機構使用之方法？
(1)嚴格逐案核貸以控制風險 (2)將部份流程外包由專業機構辦理
(3)大量使用資訊設備處理交易 (4)成立區域中心統一處理徵信對保等工作
- 71.依「信用卡業務機構管理辦法」規定，信用卡發卡機構辦理逾期帳款之備抵呆帳提列及轉銷事宜，下列何者錯誤？
(1)當期應繳最低付款金額超過指定繳款期限一個月至三個月者，應提列全部墊款金額 10%之備抵呆帳
(2)當期應繳最低付款金額超過六個月者，應將全部墊款金額提列備抵呆帳
(3)當期應繳最低付款金額超過指定繳款期限超過三個月至六個月者，應提列全部墊款金額 50%之備抵呆帳
(4)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，應於三個月內，將全部墊款金額轉銷為呆帳
- 72.有關金融機構對逾期放款訪催時應注意之事項，下列敘述何者錯誤？
(1)客戶情緒失控時，應設法離開 (2)客戶家庭發生紛爭時，可藉機充當和事佬
(3)客戶家中有聚會時，應避免拜訪 (4)客戶家中若遇有婚、喪、喜、慶應儘量避免為之
- 73.有關消費金融業務中產品規劃之查核重點，下列敘述何者錯誤？
(1)明確定義目標市場及產品範疇 (2)例外管理的規範應週延，差異條件比率不宜過高
(3)產品定價應以市場需求為導向 (4)配合環境變化，授信準則應符合各分行的授信政策
- 74.下列何者非屬消費金融產品間接銷售之行銷通路？
(1)委外行銷公司 (2)郵購或型錄銷售 (3)仲介或代書 (4)車商
- 75.有關金融機構媒體管理，下列何者有缺失？
(1)儲存機密資料或程式之磁帶由二人會同封簽後密存
(2)注意媒體品質維護，必要時予以清潔、維護或重錄
(3)媒體廢棄前先經銷磁以防儲存於媒體內之資料外洩
(4)媒體編號由內標籤顯示區分，不於外標籤標明以維安全
- 76.對銀行而言，下列何種支付工具之風險最高？
(1)信用卡 (2)電子錢包 (3)現金儲值卡 (4)一般金融卡
- 77.資訊單位對程式變更之控管，下列敘述何者正確？
(1)程式修改及換版工作，應由程式設計人員負責辦理
(2)程式變更經由修改人員測試無誤後即可換版
(3)程式修改後須由換版人員利用電腦與原程式作比對，產生報表供主管覆核
(4)程式修改後由修改人員列印修改前後內容，供主管覆核
- 78.有關金管會對金融機構辦理衍生性商品之管理，下列敘述何者錯誤？
(1)注重金融機構風險管理能力 (2)採正負面表列方式管理
(3)以風險導向之監理為主 (4)注重金融機構承擔損失能力
- 79.銀行辦理衍生性金融商品交易，有關業務風險管理之敘述，下列何者正確？
(1)對於店頭市場之交易，免評估流動性風險
(2)辦理新種衍生性金融商品應報經銀行董（理）事會核定其作業準則
(3)交易及交割作業人員得互相兼任，有關風險之衡量、監督與控制應指定專人負責
(4)負責風險管理之高階主管如認為有市價評估異常情形時，應即報告總經理後採取改正措施
- 80.依據「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」，有關銀行本身業務需要，而從事避險性交易者，其評價頻率之規定，下列何者正確？
(1)至少每日評估一次 (2)至少每十日評估一次 (3)至少每月評估一次 (4)至少每季評估一次