

# 台灣金融研訓院第 17 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）

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。

- 依金融控股公司法規定，下列何者與甲非同一關係人？  
(1)甲之配偶乙 (2)甲擔任董事長的 A 公司  
(3)甲之舅舅丙 (4)由甲之配偶乙擔任董事長之 B 公司
- 某商業銀行之主要股東甲，其家族成員包括甲之父親、甲妻及未成年子女乙、丙均持有該銀行之股份，則在計算主要股東持股時，下列何者之持股不必與甲之持股合併計算？  
(1)甲之父親 (2)乙 (3)丙 (4)甲妻
- 依銀行法規定，銀行對與本行負責人或辦理授信之職員有利害關係者辦理擔保授信，而其金額已達中央主管機關之規定以上者，並應依下列何種程序辦理？  
(1)經四分之三以上董事之出席及出席董事過半數以上同意  
(2)經三分之二以上董事之出席及出席董事過半數以上同意  
(3)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  
(4)經三分之二以上董事之出席及出席董事四分之三以上同意
- 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
- 依「銀行內部控制及稽核制度實施辦法」規定，銀行應指定一專責單位，負責遵守法令主管制度之規劃、管理及執行，該單位應隸屬於下列何者？  
(1)股東會 (2)稽核室 (3)監察人會 (4)董（理）事會或總經理
- 依「銀行內部控制及稽核制度實施辦法」規定，銀行管理單位及營業單位發生重大缺失或弊端時，內部稽核單位應有下列何種權限？  
(1)法令解釋權 (2)懲處權 (3)辯護權 (4)懲處建議權
- 依「銀行內部控制及稽核制度實施辦法」規定，會計師辦理銀行內部控制制度之查核，不需對下列何者表示意見？  
(1)備抵呆帳提列政策之妥適性 (2)營運或專案計畫目標之達成情形  
(3)銀行申報主管機關表報資料正確性 (4)內部控制制度及遵守法令主管制度執行情形
- 依「銀行稽核工作考核要點」規定，銀行對於涉嫌舞弊案件或重大偶發事件，應於多久期限內，將詳細資料及後續處理情形函報主管機關？  
(1)一週 (2)二週 (3)三週 (4)四週
- 依「銀行內部控制及稽核制度實施辦法」規定，下列何人不須聯名出具內部控制制度聲明書？  
(1)總經理 (2)監察人 (3)總稽核 (4)總機構遵守法令主管
- 依「銀行內部控制及稽核制度實施辦法」規定，在銀行自行查核制度中，下列何項不符規定？  
(1)各銀行資訊單位應每月至少辦理一次專案自行查核  
(2)各銀行資訊單位應每年至少辦理一次一般自行查核  
(3)各銀行營業及財務保管單位應每月至少辦理一次專案自行查核  
(4)各銀行營業及財務保管單位應每半年至少辦理一次一般自行查核
- 依「銀行內部控制及稽核制度實施辦法」規定，有關內部控制制度，下列敘述何者錯誤？  
(1)應保有適切完整之財務、營運及遵循資訊 (2)內部控制之基本目的在於促進銀行健全經營  
(3)應由其董（理）事會、管理階層及所有從業人員共同遵行  
(4)董（理）事會應訂定適當之內部控制政策及監督其有效性與適切性

- 12.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
- 13.自動櫃員機之補鈔作業除應有兩人以上共同執行外，為維護現場補鈔安全，應如何作業？  
(1)只更換鈔匣 (2)只裝卸現金 (3)只點鈔 (4)同時裝卸現金及點鈔
- 14.依「金融機構辦理電子銀行業務安全控管作業基準」規定，下列何者非屬電子銀行業務定義之金融機構與客戶間透過各種電子設備及通訊設備進行各項往來交易所涵蓋之範圍？  
(1)金融機構櫃台 (2)客戶辦公處所 (3)客戶自己家中 (4)客戶朋友家中
- 15.依「金融機構辦理電子銀行業務安全控管作業基準」規定，有關網際網路之低風險性交易金額之限制，下列敘述何者錯誤？  
(1)每戶每筆不超過五萬元 (2)每戶每天累計不超過十萬元  
(3)每戶每月累計不超過二十萬元 (4)每戶每半年累計不超過三十萬元
- 16.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，金融機構作業委外事項，不包括下列何者？  
(1)鑑價作業 (2)代客開票作業  
(3)應收債權之催收作業 (4)委託其財務簽證會計師辦理內部稽核作業
- 17.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，金融機構對疑似洗錢之交易，所申報之紀錄及交易憑證，應以原本方式保存幾年？  
(1)二年 (2)三年 (3)四年 (4)五年
- 18.有關「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」規定事項，下列敘述何者錯誤？  
(1)依規定應通報之通貨交易，應於交易完成後五個營業日內向指定之機構申報  
(2)除報請指定之機構同意外，應以媒體申報方式，申報通貨交易資料  
(3)公益彩券經銷商申購彩券款項雖逾新臺幣二百萬元，仍可免向指定之機構申報  
(4)百貨公司例行性須提領現金新臺幣一百萬元以上者，金融機構得逕行辦理，得免逐次確認與申報
- 19.依「信用卡業務機構管理辦法」規定，下列何者非屬信用卡業務？  
(1)簽訂特約商店 (2)發行海外存託憑證  
(3)辦理信用卡預借現金業務 (4)代理收付特約商店信用卡消費帳款
- 20.依「信用卡業務機構管理辦法」規定，國內信用卡發卡機構對逾期帳款之轉銷，應按授權額度標準，由有權人員核准轉銷，並彙報下列何者備查？  
(1)授信審議委員會 (2)董（理）事會 (3)人事評議會 (4)福利委員會
- 21.下列何者為「信用卡業務機構管理辦法」所稱之信用卡公司？  
(1)經主管機關許可，以兩合公司組織並專營信用卡業務之機構  
(2)經主管機關許可，以有限公司組織並兼營信用卡業務之機構  
(3)經主管機關許可，以股份有限公司組織並專營信用卡業務之機構  
(4)經主管機關許可，以股份有限公司組織並兼營信用卡業務之機構
- 22.依「中華民國銀行公會信用卡業務委員會所屬機構辦理信用卡業務自律公約」規定，信用卡消費手續費，應由下列何者負擔？  
(1)特約商店 (2)持卡人 (3)發卡銀行 (4)收單銀行
- 23.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
- 24.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
- 25.有關「銀行辦理財富管理業務作業準則」之立法目的，下列敘述何者錯誤？  
(1)提昇服務品質 (2)降低價格波動 (3)確保客戶權益 (4)落實風險控管

- 26.依主管機關規定，商業銀行投資於每一公司之股票、新股權利證書及債券換股權利證書之股份總額，至多不得超過該公司已發行股份總數之多少？  
(1)百分之三 (2)百分之五 (3)百分之七 (4)百分之十
- 27.依主管機關規定，票券金融公司選擇投資債券及股權商品標的之信用評等應達一定等級，所稱一定等級，係指下列何者？  
(1)標準普爾公司，長期信用評等 AAA- (2)穆迪信評公司，長期信用評等 BBB- (tw)  
(3)中華信評公司，長期信用評等 twBBB- (4)惠譽公司，長期信用評等 Baa3
- 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)稽核委員會 (2)高階管理階層 (3)總經理 (4)董事會
- 29.有關本國銀行總行對其海外分行之管理，下列敘述何者錯誤？  
(1)應建立海外分行與總行之通報系統  
(2)應加強海外分行行員法治教育及品德操守考核  
(3)應慎選海外分行主管，落實職務輪調及強迫休假制度  
(4)海外分行業務與本國法規無關，稽核單位僅需瞭解海外分行對當地金融法規之遵守
- 30.為落實金融機構內部控制制度、強化內部稽核功能，以有效杜絕金融弊端，各金融機構應納入訓練課程之項目，下列何者錯誤？  
(1)內部控制相關規定 (2)金融舞弊案例分析 (3)董事會議事規則 (4)各項業務操作方式
- 31.銀行辦理存、匯業務，如發現有涉嫌不法情事者，應立即通知下列何種機關？  
(1)治安機關 (2)保防機關 (3)情治機關 (4)國安局
- 32.依「銀行法第七條有關活期存款依約定方式提取存款之規範」規定，金融機構得與客戶約定之轉帳方式，下列何者錯誤？  
(1)金融機構依約定轉入後，應寄發對帳通知  
(2)得將活期存款轉入同一金融機構之活期存款帳戶  
(3)不得將活期存款轉入其他金融機構之活期存款帳戶  
(4)不得有概括授權將活期存款轉入支票存款帳戶之情事
- 33.銀行為健全票券業務之經營，有效防範可能發生之內部人員舞弊，應檢討改進現行票券業務作業流程、電腦安全控管設計及庫存票券與空白單據之控管等，提經下列何種層級核備？  
(1)總經理 (2)董（監）事會 (3)董事長 (4)股東會
- 34.銀行及票券金融公司辦理票券業務，對購入同一金融機構保證或承兌之有價證券，如何控管以降低交易風險？  
(1)報請主管機關核定 (2)主管可隨時注意風險，無需訂定最高額度予以控管  
(3)訂定最高額度之控管 (4)金融機構因信用卓著，無需訂定最高額度予以控管
- 35.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
- 36.為確保存戶權益，金融機構受理客戶投訴存款餘額不符後，應於幾日內查證完竣，如經確認係屬金融卡偽造盜領案件，並應補足客戶遭盜領款項？  
(1)二日 (2)三日 (3)一星期 (4)十日
- 37.為防範歹徒偽設自動提款機以盜取客戶金融卡密碼等資料，有關使用自動提款機應注意事項之敘述，下列何者錯誤？  
(1)對跨行連線各項環結安全應加強查核  
(2)報廢之自動提款機，應予嚴格控管或銷毀  
(3)金融卡交易流程控管應列為內部稽核重點項目  
(4)應加強向客戶宣導，對金融卡及自動提款機之異常使用情形，應即報警處理

- 38.有關發卡機構委由便利商店代收信用卡持卡人消費帳款，其繳款資料中身分證字號(假設為 A123456789)之列印方式，下列何者錯誤？
- (1)AXXX456789 (2)A123XXX789  
(3)A123456XXX (4)A123456789
- 39.有關銀行作業委託他人處理，受委託機構之行爲，下列何者正確？
- (1)未張掛銀行招牌 (2)張掛銀行招牌  
(3)以銀行名義執行業務 (4)其人員自稱係銀行人員
- 40.有關金融機構對於自動櫃員機安全維護之管理，下列敘述何者正確？
- (1)自動化服務區應張貼「須刷卡入內」告示  
(2)對自動櫃員機及週遭監視之錄影帶應保存二個月  
(3)應裝設專線服務電話二十四小時受理金融卡申訴事宜  
(4)僅須建立自動櫃員機每營業日定時巡查作反偵測機制
- 41.有關金融機構派員赴證券商辦理收付款項，下列敘述何者錯誤？
- (1)限於證券商客戶交易款項之收付 (2)得以活期存款方式辦理  
(3)得以活期儲蓄存款方式辦理 (4)得以定期存款方式辦理
- 42.經核准受託代收公營事業或公用事業款之金融機構，於其未設分支機構之地區，應如何辦理？
- (1)可逕於當地租一場地辦理 (2)可逕轉委託該地區之其他金融機構代辦  
(3)可逕轉委託該地區之便利商店代辦 (4)經主管機關核准後，轉委託其他金融機構代辦
- 43.有關金融機構對於職員以輸入錯誤爲由而更正電腦資料之交易，下列敘述何者正確？
- (1)更正交易爲常見事項，流程毋需控管 (2)職員如屬故意，惟念及初犯，可不議處  
(3)職員如屬故意，應議處相關失職人員 (4)無論是故意或無心，均應議處相關失職人員
- 44.依主管機關規定，金融機構發還滯留於『警示帳戶』內剩餘款項，應自 94 年 2 月 14 日起，十個營業日內優先處理剩餘款項達幾萬元以上之警示帳戶？
- (1) 5 萬元 (2)10 萬元 (3)15 萬元 (4)20 萬元
- 45.依主管機關規定，金融機構應指定下列何者專責督導「警示帳戶」內剩餘款項之發還事宜？
- (1)經理 (2)副總經理 (3)總經理 (4)董事會
- 46.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爲  
(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爲受益人
- 47.依銀行法第三十二條第一項規定，銀行不得對其辦理授信之職員有利害關係者爲無擔保授信，但消費者貸款及對政府貸款不在此限。所稱「消費者貸款額度」，主管機關規定合計以每一消費者不超過新臺幣多少元爲限？
- (1)100 萬元 (2)200 萬元 (3)300 萬元 (4)400 萬元
- 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、公債爲擔保品之授信  
(3)配合政府政策，經主管機關核准之專案授信  
(4)對利害關係人爲合夥經營事業之遠期進口押匯授信
- 49.銀行法第三十三條第二項之授信限額，指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爲擔保授信，其中對同一自然人之擔保授信總餘額至多不得超過各該銀行淨值百分之多少？
- (1)百分之二 (2)百分之五 (3)百分之十 (4)百分之二十
- 50.有關信託業辦理特定金錢信託投資國外有價證券業務，下列敘述何者正確？
- (1)不得於國內有公開募集行爲 (2)得主動洽詢媒體公開宣導  
(3)得主動提供特定商品說明書予一般大眾 (4)相關商品說明書得置於一般營業櫃檯