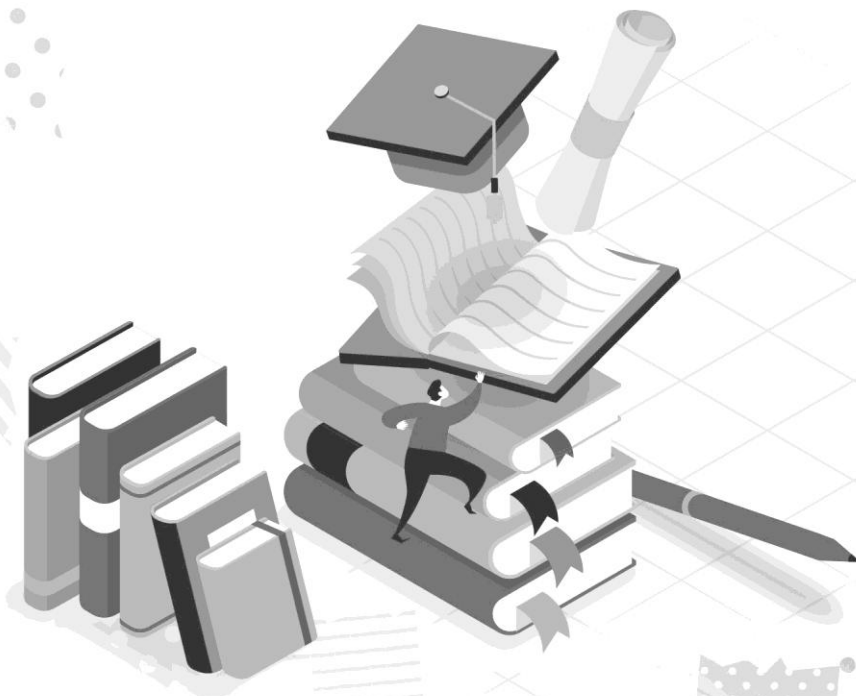




最新試題

銀行內部控制 與內部稽核



科目：銀行內部控制與內部稽核

- 有關金融控股公司及銀行內部控制及稽核制度之敘述，下列何者錯誤？
 - 應指派高階主管一人擔任法令遵循主管
 - 風險控管單位應附屬於業務部門以利內部控管
 - 內部稽核報告應於查核結束日起二個月內報主管機關
 - 總稽核應定期考核子公司內部稽核作業之成效
- 金融機構的內部控制係一管理過程，由下列何者以外之成員共同實踐以合理保證內控目標之達成？
 - 股東會
 - 董事會
 - 管理階層
 - 全體員工
- 下列何者為控制過程中之第一關卡，且是主要控制？
 - 交易控管
 - 覆核控管
 - 自行查核
 - 內部及外部稽核
- 銀行內部稽核單位執行稽核業務，至少每隔多久應向董事會及監察人報告？
 - 每一個月
 - 每三個月
 - 每六個月
 - 每十二個月
- 會計師審查金融機構出具之內部控制制度聲明書，在辦理查核時，下列何者不須立即通報主管機關？
 - 受查金融機構，財務狀況顯著惡化
 - 發現行員挪用存戶存款達五位數中
 - 在會計或其他紀錄有虛偽造假或缺漏，情節重大者
 - 無法並拒絕提供所需報表、憑證、帳冊及會議記錄
- 託收票據如於遞送途中遺失，應如何處理最為妥適？
 - 通知發票人應向付款行辦理掛失止付
 - 通知委託人並向票據交換所辦理掛失止付
 - 通知委託人並向付款行辦理掛失止付
 - 通知發票人並向票據交換所辦理掛失止付
- 下列何人應負作成自行查核報告之責？
 - 自行查核人員
 - 自行查核負責人
 - 單位負責人
 - 總稽核

8. 自行查核負責人對於年度查核計畫之擬定，下列敘述何者錯誤？
- (A)應在年度開始前，作成「自行查核年度計畫表」
 - (B)「自行查核年度計畫表」逕送稽核單位核定
 - (C)「自行查核年度計畫表」先密陳單位主管核定後，再函報稽核單位備查
 - (D)自行查核年度計畫之內容須包括查核年度月份、種類、項目及內容等
9. 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？
- (A)借「待交換票據」貸「其他應收款」
 - (B)借「待交換票據」貸「其他應付款」
 - (C)借「其他應收款」貸「待交換票據」
 - (D)借「其他應付款」貸「待交換票據」
10. 有關有價證券保管作業，下列敘述何者錯誤？
- (A)應經常不定期盤點並作成紀錄
 - (B)有價證券送法院提存後，應將相關收據存卷或列帳
 - (C)送法院提存後，其本金、息票於到期時應辦理續存手續
 - (D)有價證券種類、面額、號碼及張數等內容應在保管袋上標示
11. 銀行內外金庫之監視錄影帶依規定應至少保存多久？
- (A)二個月
 - (B)三個月
 - (C)六個月
 - (D)一年
12. 營業時間外收受之託收票據除設簿登記外，應如何保管？
- (A)經辦自行保管
 - (B)交主管保管
 - (C)置放金庫內保管
 - (D)交專人保管
13. 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？
- (A)銀行之內部控制制度應涵蓋所有營運活動
 - (B)銀行不論其業務性質及規模，應有一體適用之內部控制制度
 - (C)銀行應訂定適當之政策及作業程序、相關業務規範及處理手冊
 - (D)銀行之內部控制制度應適時檢討，必要時應有遵守法令單位、內部稽核單位等相關單位之參與

14. 有關金融機構運鈔作業，下列敘述何者錯誤？
- (A)運鈔車不准搭載非工作人員
 - (B)運鈔車運行中，非不得已，絕不停車
 - (C)運鈔路線與時間不可經常改變
 - (D)運鈔工作得視實際需要委由合格保全業服務
15. 定期儲蓄存款逾期轉期續存或逾期轉存一年期以上之定期存款時，在最長不逾原存單到期日多久期間內，得自原到期日起息？
- (A)一個月
 - (B)二個月
 - (C)三個月
 - (D)四個月
16. 金融機構支票存款戶因拒絕往來以外原因終止往來後，若再有票據提示，應以何種理由辦理退票？
- (A)僅「存款不足」
 - (B)僅「終止契約結清戶」
 - (C)僅「終止擔當付款契約」
 - (D)存款不足及終止契約結清戶
17. 金融機構代為扣繳中華民國境內居住之個人之利息所得稅款，至遲應於何時解繳國庫？
- (A)次月五日前
 - (B)次月十日前
 - (C)代扣日起算五日內
 - (D)代扣日起算十日內
18. 受理票據掛失止付，「掛失止付通知書」影本應於幾日內之退票交換時間前送達票據交換所？
- (A)當日
 - (B)二日
 - (C)三日
 - (D)五日
19. 票據掛失止付通知人未於規定期限內提出已為聲請公示催告之證明時，原寄存之止付票款應如何處理？
- (A)轉列「暫收款」
 - (B)轉列「應收款項」
 - (C)轉列「其他應付款」
 - (D)轉回發票人帳戶
20. 下列何種公司存入之存款屬「同業存款」？
- (A)人壽保險公司
 - (B)票券金融公司
 - (C)中華郵政公司
 - (D)證券金融公司

21. 公教人員儲蓄存款，係依承辦銀行下列何種存款利率機動計息？
- (A)活期儲蓄存款 (B)薪資轉帳活期儲蓄存款
(C)一年期定期儲蓄存款 (D)二年定期定期儲蓄存款
22. 受理已到期票據之掛失止付，應立即辦理止付金額留存，並轉列下列何種會計科目？
- (A)應付代收款 - 止付票款 (B)暫收款 - 止付票款
(C)其他應付款 - 止付票款 (D)其他應收款 - 止付票款
23. 有關存款印鑑卡管理作業，下列敘述何者錯誤？
- (A)印鑑卡應經存戶親簽，並經各級人員核章後啟用
(B)存戶印鑑不得有塗改重蓋之情形
(C)兩人以上聯名開戶時，得由其中一人親簽即可
(D)印鑑卡應填寫啟用日期
24. 持有台灣地區居留證之在大陸地區人民可開設下列何種存款帳戶？ A.活期存款 B.活期儲蓄存款 C.定期存款 D.支票存款
- (A)僅 A.B.C (B)僅 A.B.D (C)僅 A.C.D (D)A.B.C.D
25. 甲以空地在乙銀行承作一筆抵押貸款，有關貸放後管理，下列何者錯誤？
- (A)土地價值貶落，應請甲部分償還或補足擔保品
(B)應留存定期檢視土地之書面紀錄
(C)應檢視是否投保足額之火險保單
(D)應追蹤是否履行原核貸條件
26. 受理以本銀行存單為擔保之授信，有關其設定等作業，下列敘述何者正確？
- (A)應出具拋棄抵銷權書面同意書予出質人
(B)由原存款人於存單背面加蓋原留印鑑並由原存款人加註質權設定情形
(C)定期儲蓄存款之質借人須為原存款人
(D)借款期限須在存單到期後一個月內
27. 查核信用狀融資時，對於借戶以關係企業為受益人之案件，除授信五原則外，下列何者為必要查證事項？
- (A)關係企業的授信總額 (B)關係企業的授信狀況
(C)有無實際交易 (D)借戶往來情形

28. 銀行聲請法院裁定准予實施假扣押，至遲應於收到裁定後幾日內聲請執行查封？
- (A)七日內 (B)十日內
(C)二十日內 (D)三十日內
29. 票據上之權利，對支票發票人自發票日起算，至遲多久期間不行使，因時效而消滅？
- (A)六個月 (B)一年
(C)二年 (D)三年
30. 逾期放款個案有因疏於注意請求權而致時效消滅，下列何者時效最短？
- (A)支票之執票人對前手之追索權 (B)匯票之背書人對前手之追索權
(C)本票之背書人對前手之追索權 (D)本票之執票人對前手之追索權
31. 查核擔保提存物常發現有逾期未領回者，下列敘述何者正確？
- (A)所稱逾期指超逾三年
(B)該提存物歸屬法院
(C)期間自供擔保之原因消滅後起算
(D)提存物若為公債，息票不得領取
32. 銀行定存單經設定質權予他人，倘質權人來行使質權，而銀行對該存款人有借款債權存在之處理方式，下列敘述何者正確？
- (A)一定可主張抵銷 (B)一定不可抵銷
(C)經債務人同意後可主張抵銷 (D)未放棄抵銷權利者可主張抵銷
33. 依民法規定，請求權之時效期間，下列敘述何者錯誤？
- (A)借據本金十五年 (B)墊款十五年
(C)利息五年 (D)違約金十年
34. 有關辦理授信覆審追蹤工作，下列敘述何者錯誤？
- (A)約定分期償還之企業授信戶，應隨時查核存貨及折舊情形
(B)配合交易行為之週轉金貸款，應查核其交易行為是否實在
(C)直接授信應查核其資金實際用途，是否與申貸用途相符
(D)經核准轉期之授信戶，應責成其就財務業務及原計畫之進度，按期填報並作必要查核

35. 「貼現」係指銀行以下列何種方式先予墊付，俟本票或匯票到期時收取票款並償還墊款之融通方式？
- (A)預收利息 (B)預收本金 (C)預收違約金 (D)預收簽證費
36. 依銀行法三十三條授權規定，對銀行之利害關係人為擔保授信，其對同一授信客戶之每筆或累計金額超過新臺幣多少金額或各該銀行淨值百分之一孰低者，應經一定比例董事之出席及同意？
- (A)一億元 (B)二億元 (C)三千萬元 (D)一千萬元
37. 銀行業受理駐華外交機構辦理新臺幣結匯案件，其結匯金額為下列何者？
- (A)不得逾十萬美元 (B)不得逾二十萬美元
(C)不得逾一百萬美元 (D)無結匯金額限制
38. 銀行業受理對大陸地區匯出匯款，下列敘述何者錯誤？
- (A)得接受分攤兩岸通信費用之匯款
(B)得接受赴大陸地區觀光旅行之匯款
(C)不得接受對大陸地區出口貨款退回之匯款
(D)不得接受大陸子公司匯回盈餘再匯出之金額大於匯回金額
39. 外匯指定銀行辦理新臺幣與外幣間遠期外匯交易，依規定得展期時，應依下列何種匯率重訂展期價格？
- (A)依原訂契約之匯率辦理
(B)依展期日當時市場之匯率辦理
(C)依原交易日銀行掛牌之匯率辦理
(D)依展期前二個營業日銀行掛牌之平均匯率辦理
40. 銀行 (DBU) 辦理外幣貸款，下列敘述何者錯誤？
- (A)國內外顧客均可承作
(B)須先徵信
(C)應查核交易文件
(D)除出口後之出口外幣貸款外，不得兌換新臺幣
41. 承作出口押匯對客戶辦理徵信作業，無須徵取之文件為何？
- (A)出口押匯約定書 (B)出口結匯申請書
(C)印鑑登記卡 (D)授信約定書

42. 銀行承作債券附條件買賣交易，下列措施何者有缺失？
- (A)各級人員依分層授權限額劃分標準辦理
 - (B)於交易紀錄單上詳實記載交易明細及經辦人員
 - (C)承作附賣回交易，應掣發保管憑證給客戶
 - (D)到期收回之保管憑條，均由客戶簽章或蓋原留存印鑑
43. 銀行兼營證券商依證券交易法第七十一條規定所購入之有價證券（係指包銷購入者），於購入至遲多少時間後仍未賣出者，須計入銀行投資國內外有價證券之限額？
- (A)六個月
 - (B)一年
 - (C)二年
 - (D)三年
44. 依主管機關規定，銀行轉投資企業總額，至多不得超過投資時銀行淨值之多少？
- (A) 15%
 - (B) 40%
 - (C) 100%
 - (D) 150%
45. 票券商承銷之本票最低發行面額為新臺幣多少？
- (A)一萬元
 - (B)十萬元
 - (C)五十萬元
 - (D)一百萬元
46. 銀行稽核人員對「信託財產評審委員會」查核時，下列敘述何者錯誤？
- (A)信託財產每三個月評審一次
 - (B)信託財產評審報告定期報告董事會
 - (C)該委員會主席由督導信託部之主管擔任
 - (D)該委員會主席由督導授信之副總經理等級人員擔任
47. 信託業受託持有「每一員工福利儲蓄（或持股）信託」分別所投資股票合計數達該企業已發行股數至少多少百分比以上時，即應申報主管機關備查？
- (A)百分之三
 - (B)百分之五
 - (C)百分之七
 - (D)百分之十
48. 依信託法規定，受託人每年應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？
- (A)一次
 - (B)二次
 - (C)三次
 - (D)四次
49. 有關來臺之大陸地區人民，下列何者不可為信託業務之委託人？
- (A)具臺灣戶籍之大陸地區人民
 - (B)在臺已開立新臺幣存款帳戶者
 - (C)在臺已開立外匯存款帳戶者
 - (D)配偶具臺灣戶籍而本人不具者

50. 受託銀行不得對信託資金運用作何種承諾？
- (A) 保本保息 (B) 盡善良管理人之注意
(C) 與自有財產分別管理 (D) 依信託契約本旨管理
51. 銀行辦理財富管理業務應訂定內線交易及利益衝突之防範機制，下列何者錯誤？
- (A) 員工接受禮品或招待時應申報
(B) 推介商品不得以佣金多寡為考量
(C) 薪酬制度應以佣金多寡為唯一考量
(D) 理財業務人員不得要求期約或收受不當金錢
52. 財富管理業務係以諮詢意見之提供為中心，服務範圍可包括下列何者？ A. 所有銀行業務 B. 兼營信託業務 C. 其他保險、證券相關業務
- (A) 僅 AB (B) 僅 BC (C) 僅 AC (D) ABC
53. 有關理財業務人員之人事管理辦法範疇，不包括下列何者？
- (A) 薪資獎勵與考核制度 (B) 專業訓練及資格
(C) 職業道德規範 (D) 投資風險之評估與分類
54. 有關商品適合度之規定，可簡約幾個步驟，包括： A. 客戶資料之審視更新 B. 需求偏離之監視 C. 商品資料之建立分析 D. 客戶資料之建立分析 E. 客戶部位之重新調整 F. 需求適配之分析，下列順序何者合乎邏輯推導？
- (A) DCAEFB (B) FBDCAE (C) DCFBAE (D) DFACBE
55. 若銀行辦理財富管理業務涉及有價證券投資之顧問行為時，下列何者屬於理財業務人員應遵守之規範？
- (A) 經手人員取得與業務相關之初次上市（櫃）股票，三十天內不得再行賣出
(B) 可利用所獲得之未公開、具價格敏感性之相關資訊從事證券之交易
(C) 任何交易利益之優先順序為銀行、客戶、理財人員
(D) 經手人員為個人帳戶買入某種股票後三十日內，原則上不得再行賣出
56. 證券商辦理有價證券買賣融資融券，對每種證券之融資總金額，最高不得超過其淨值之多少比率？
- (A) 5% (B) 10% (C) 15% (D) 20%

57. 有關證券商在辦理證券承銷案件時，除先行保留自行認購部分外，其配售方式種類，下列敘述何者錯誤？
- (A)員工認購 (B)競價拍賣 (C)詢價圈購 (D)公開申購配售
58. 票券商辦理商業本票承銷業務，下列敘述何者錯誤？
- (A)應對發行公司詳實辦理徵信調查
(B)應查證發行公司發行計畫與償還財源
(C)應取具發行公司自行編制之財務報表，以決定承銷金額
(D)承銷之商業本票經其他金融機構保證者，得免徵信調查
59. 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？
- (A)交易性商業本票 (B)融資性商業本票
(C)商業承兌匯票 (D)銀行承兌匯票
60. 有關消費金融商品行銷人員之銷售訓練，下列敘述何者錯誤？
- (A)認識產品與市場特性
(B)傳授適當之銷售技巧
(C)瞭解獲得「例外」核准之訣竅
(D)強化行銷人員正確的銷售態度與觀念
61. 稽核人員對於消費金融業務之查核，可利用之輔助工具，下列何者較不具相關性？
- (A)定期存款明細表 (B)逾期放款明細表
(C)動產設定未回報表 (D)信用相關之管理資訊系統
62. 有關銀行以策略聯盟方式行銷消費金融商品，下列敘述何者錯誤？
- (A)透過車商推介汽車貸款
(B)透過代書推介房屋貸款
(C)透過房屋仲介業行銷房屋貸款
(D)透過既有客戶推介現金卡、信用卡
63. 銀行消費金融產品之策略與規劃，應從下列何者開始？
- (A)作業流程 (B)產品定位 (C)市場分析 (D)利潤模型

64. 依主管機關規定，除已向主、從債務人訴追或處分擔保品者外，所謂逾期放款是指積欠本金或利息超過清償期多久？
(A)一個月 (B)二個月 (C)三個月 (D)六個月
65. 依「信用卡業務機構管理辦法」規定，當月應繳最低付款金額超過指定繳款期限一個月至三個月者，發卡機構應提列全部墊款金額多少比率之備抵呆帳？
(A) 2% (B) 10% (C) 50% (D) 100%
66. 依主管機關規定，信用卡發卡機構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？
(A)金融聯合徵信中心 (B)聯合信用卡中心
(C)警察局 (D)金融監督管理委員會
67. 有關銀行辦理借戶信用評估，下列何者係屬對申貸者的職業特性、在職期間及個人本身的特質，諸如名聲、付款習慣、持有資產等所作的考慮？
(A)信用評等 (B)償債能力 (C)穩定性 (D)還款意願
68. 下列何者不是消費金融產品？
(A)信用卡 (B)有價證券質押貸款
(C)汽車貸款 (D)企業週轉資金貸款
69. 銀行辦理消費金融業務之績效評估查核，下列何者有缺失？
(A)應收帳款掛帳經適當層級核准
(B)應收、應付帳款設簿控管，且確實逐筆銷帳
(C)已轉銷呆帳之案件，其應收延展利息列為資產
(D)已結案之客戶爭議款項，於電腦系統登錄結案並還款給客戶
70. 有關消費金融產品之特性，下列敘述何者錯誤？
(A)多屬具自償性的中短期融資 (B)龐大的銷售及資料處理人員
(C)產品需要不斷創新 (D)承作單位成本低
71. 下列何者並非屬銀行辦理「消費者貸款」之業務範疇？
(A)購屋貸款 (B)週轉型房貸
(C)墊付國內票款 (D)信用卡循環信用

72. 下列何者非屬金融機構因提供網路銀行服務所帶來之效益？
- (A)降低營運成本
 - (B)不受地緣限制
 - (C)各項業務將逐步轉到網路銀行上
 - (D)如同電話語音系統，僅能單向傳遞訊息
73. 有關網路銀行之安全控管機制，下列何機制未採用電子憑證，使用者憑身分證號碼、使用者代碼及個人密碼即可進入網路銀行？
- (A) SSL 機制
 - (B) SET 機制
 - (C) Non-SET 機制
 - (D) FXML 機制
74. 網路銀行業務所稱「約定轉帳」，因資金移轉之稽核軌跡及資金流向十分明確，得排除下列何項安全設計？
- (A)訊息隱密性、完整性
 - (B)來源辨識性、不可重覆性
 - (C)訊息隱密性、不可重覆性
 - (D)無法否認傳遞訊息、無法否認接收訊息
75. 下列何者非屬金融機構營業單位與電腦作業有關之電腦犯罪手法？
- (A)騙取主管卡進行非法交易
 - (B)趁他人未簽退時非法輸入交易資料
 - (C)偽造憑證擅自進行轉帳交易
 - (D)結帳後輸出報表
76. 有關金融機構電腦主機操作，其每班作業至少應有多少操作員輪值？
- (A)一人
 - (B)二人
 - (C)三人
 - (D)四人
77. 有關金融機構電腦系統之開發、維護，下列敘述何者有缺失？
- (A)作業轉換計畫視需要包含關聯作業之調整
 - (B)系統實施前，未經原設計人員以外人員測試或核對測試結果
 - (C)各種程式文件均指定專人保管，存取時並予以登記控管
 - (D)已正式實施之作業，其程式之修改均須經申請、核可、驗收程序，並留存紀錄
78. 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」，下列何者不屬於衍生性金融商品之範圍？
- (A)指數股票型基金(ETF)
 - (B)新臺幣遠期利率協定(FRA)
 - (C)新臺幣利率選擇權(IRO)
 - (D)新臺幣利率交換(IRS)

79. 有關衍生性金融商品之評價作業管理，下列敘述何者錯誤？

- (A) 交易部位應以即時或每日市價評估為原則
- (B) 交易員負責評價或提供評價資料
- (C) 市價評估報告應公允表達部位之公平價值
- (D) 評估報告應呈報董事會授權之高階主管

80. 有關衍生性金融商品之交易對手信用風險管理，下列敘述何者錯誤？

- (A) 交易部門應善盡交易對手信用額度之控管責任
- (B) 銀行應建立定期檢討信用額度妥適性之機制
- (C) 同一客戶所有業務（含衍生性金融商品交易、傳統授信）之信用風險應合併考量
- (D) 銀行提供專業客戶之衍生性金融商品交易，應簽訂 ISDA 主合約，規範彼此權利義務

答案

題號	1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.
答案	B	A	A	C	B	C	A	B	B	C
題號	11.	12.	13.	14.	15.	16.	17.	18.	19.	20.
答案	A	C	B	C	B	D	B	A	D	C
題號	21.	22.	23.	24.	25.	26.	27.	28.	29.	30.
答案	D	C	C	A	C	C	C	D	B	A
題號	31.	32.	33.	34.	35.	36.	37.	38.	39.	40.
答案	C	D	D	A	A	A	D	C	B	A
題號	41.	42.	43.	44.	45.	46.	47.	48.	49.	50.
答案	B	C	B	B	B	C	B	A	D	A
題號	51.	52.	53.	54.	55.	56.	57.	58.	59.	60.
答案	C	D	D	C	D	B	A	C	B	C
題號	61.	62.	63.	64.	65.	66.	67.	68.	69.	70.
答案	A	D	C	C	A	B	C	D	C	A
題號	71.	72.	73.	74.	75.	76.	77.	78.	79.	80.
答案	C	D	A	D	D	B	B	A	B	A

科目：銀行內部控制與內部稽核

1. 企業在實現其目標的過程中願意接受的風險程度，稱為下列何者？
(A)風險偏好(risk appetite) (B)風險係數(risk correlation)
(C)風險因應(risk response) (D)風險辨識(risk identification)
2. 下列何項非屬美國國會崔德威委員會 COSO 報告強調之內部控制構成要素？
(A)風險評估 (B)控制活動 (C)稽核功能評估 (D)資訊與溝通
3. 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，銀行應建立下列何項制度以加強內部牽制並藉以防止弊端的發生？
(A)監察人制度 (B)內部稽核制度
(C)法令遵循主管制度 (D)自行查核制度
4. 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，銀行營業單位發生重大缺失或弊端時，下列何者有懲處建議權？
(A)內部稽核單位 (B)法務單位
(C)營業單位經理 (D)資訊單位
5. 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？
(A)一個月 (B)一季
(C)半年 (D)一年
6. 有關自行查核負責人之職責，下列何者錯誤？
(A)根據工作底稿編製查核報告
(B)擬定「自行查核計劃」
(C)決定自行查核日期
(D)指派自行查核人員
7. 下列何者非屬銀行總機構法令遵循主管之職責？
(A)定期向總稽核報告
(B)審核銀行新種業務之合法性
(C)建立相關金融法令規章資訊系統
(D)統籌全行法令遵循計劃之擬定及推動

8. 下列何種情形，營業單位當月仍須辦理專案自行查核？
- (A) 稽核單位至本單位執行一般業務查核之月份
 - (B) 稽核單位至本單位執行專案查核之月份
 - (C) 本單位辦理一般自行查核之月份
 - (D) 本單位辦理遵守法令事項自行評估之月份
9. 有關提回之交換票據，下列敘述何者錯誤？
- (A) 應指定專人覆核
 - (B) 交換員應於票據上加蓋「提回交換章」
 - (C) 交換員應於票據上加蓋「特別橫線章」
 - (D) 金額若有誤差，以「其他應收款」或「其他應付款」科目列帳者，應於次營業日沖正
10. 有價證券之本金、息票於到期時應如何處理？
- (A) 辦理續存手續
 - (B) 密封後入庫保管
 - (C) 兌領入帳
 - (D) 報請主管機關處理
11. 盤點託收票據張數及金額，除與明細表核對相符外，並應與日計表中何種科目之餘額相符？
- (A) 應收代收款（受託代收款）
 - (B) 應收代放款（受託代放款）
 - (C) 其他應收款（其他應付款）
 - (D) 託辦往來（受託託辦往來）
12. 下列何者屬於空白單據？ A.空白支票 B.空白取款憑條 C.空白存摺 D.領款號碼牌
- (A) A.B.C
 - (B) B.C.D
 - (C) A.C.D
 - (D) A.B.D
13. 次日入帳之待交換票據依規定應以下列何項會計科目入帳？
- (A) 借「待交換票據」貸「其他應付款」
 - (B) 借「待交換票據」貸「其他應收款」
 - (C) 借「其他應付款」貸「待交換票據」
 - (D) 借「其他應收款」貸「待交換票據」
14. 銀行託收票據如於遞送途中遺失，除立即掛失止付外，應即通知下列何者？
- (A) 發票人
 - (B) 委託人
 - (C) 背書人
 - (D) 保證人

15. 銀行受理未成年人存款，其一次存入金額或一課稅年度內累計存入總金額達新臺幣多少元者，應將其資料通報當地國稅局？
(A)一百二十萬元 (B)二百萬元 (C)二百二十萬元 (D)四百萬元
16. 公司、行號開立下列何種存款帳戶時，銀行應作實地查證？
(A)支票存款 (B)活期存款 (C)定期存款 (D)綜合存款
17. 有關印鑑卡之管理，下列敘述何者錯誤？
(A)應由存戶親簽，並經各級人員核章後啟用
(B)印鑑式樣共幾式憑幾式有效，應填載齊全
(C)遺失印鑑申請更換，申請書上應簽蓋原留印鑑
(D)存戶印鑑不得有塗改重蓋情形
18. 下列何者得在銀行開立同業存款帳戶？
(A)外國銀行在臺分行 (B)產物保險公司
(C)票券金融公司 (D)人壽保險公司
19. 掛失止付票據提示時，如存款不敷票據金額者，金融業者應以下列何種理由退票？
(A)業經止付 (B)存款不足及票據經掛失止付
(C)終止擔當付款契約 (D)存款不足及終止擔當付款契約
20. 受雇於公民營企業之限制行為能力人，開立下列何種戶頭可由雇主出具證明？
(A)活期性存款 (B)定期性存款
(C)支票存款 (D)綜合存款
21. 有關定期儲蓄存款，下列敘述何者錯誤？
(A)中途解約時，應將存款全部一次結清
(B)逾期在三個月以內辦理轉期續存，得自原到期日起息
(C)到期日如為休假日，於次營業日提取時應按存單利率另給付休假日之利息
(D)逾期在一個月以內轉存定期存款，新存款利息以原存款轉存日之牌告利率為準

22. 銀行接獲法院存款扣押命令，如扣押之存款不足額時，至遲應於幾日內以訴狀或公文向法院聲明異議？
- (A)三 (B)五
(C)十 (D)二十
23. 銀行辦理客戶存款開戶時，錄影機所錄攝之影像檔，依現行規定應至少保存多久？
- (A)二個月 (B)三個月
(C)四個月 (D)六個月
24. 有關金融機構受理票據之掛失止付，下列敘述何者錯誤？
- (A)通知止付人應於止付通知後五個營業日內提出已為聲請公示催告之證明
(B)通知止付人為發票人時，應於「掛失止付通知書」及「遺失票據申報書」簽蓋原留印鑑
(C)「掛失止付通知書」影本應於當日退票交換時間前，送達票據交換所
(D)受理未到期票據之掛失止付，應俟到期日再辦理止付金額之留存
25. 銀行徵提倉單為授信擔保品時，下列情況何者有瑕疵？
- (A)倉單為合法倉庫業者所簽發且非授信戶自身開具者
(B)設質之倉單背面出質人與讓與人欄，經提供人背書並經倉庫負責人簽章
(C)倉單之物資已投保足額火險，且以本授信銀行為受益人
(D)倉單之物資業經辦理信託占有登記者
26. 移送中小企業信用保證基金批次保證之案件，授信單位應於授信之翌日起幾個營業日內，逐筆填送「移送信用保證通知單」？
- (A)三個營業日 (B)五個營業日
(C)七個營業日 (D)十個營業日
27. 有關貸款資金之撥付，下列敘述何者錯誤？
- (A)公司名義之借款不可撥入個人帳戶
(B)建築融資應依照建築個案實際工程進度分批撥貸
(C)擔保品需設質者，可於撥貸後再辦理相關設質程序
(D)貸款用途如為購買增資股票，應於撥貸後取得相關證明文件

28. 對授信戶申貸授信案件之審查核貸作業，下列流程何者正確？
- (A)與客戶簽約並得由他人加蓋對保章
 - (B)拒貸案件載明受理登記簿後結案
 - (C)擔保建物投保火險並徵妥保險單正本及保險費收據副本
 - (D)撥款逕付禁止背書轉讓票據
29. 依「中華民國銀行公會會員授信準則」之規範，下列何者屬直接授信？
- (A)商業本票保證
 - (B)買方委託承兌
 - (C)進口押匯
 - (D)開發國內外信用狀
30. 依「中華民國銀行公會會員授信準則」規定，銀行辦理企業中長期授信，對總授信金額達新臺幣多少元之大額授信戶，依規定應徵提現金流量預估表？
- (A)三千萬元
 - (B)八千萬元
 - (C)一億元
 - (D)二億元
31. 依強制執行法之規定，執行名義之種類不包括下列何者？
- (A)確定之終局判決
 - (B)假扣押、假處分、假執行之裁判
 - (C)和解或調解
 - (D)買賣契約
32. 有關銀行辦理動產抵押，提供銀行擔保之動產應具備之條件，下列敘述何者錯誤？
- (A)品質適於保存及鑑別，不易變質及損耗
 - (B)具有市場性，易變賣處分
 - (C)價值穩定，較小變動者
 - (D)須符合銀行公會公佈動產擔保交易標的物品類表內容
33. 金融機構逾期放款與催收款轉銷呆帳，應經下列何種層級決議通過？
- (A)總經理
 - (B)董事長
 - (C)董（理）事會
 - (D)監察人會
34. 發現逾期放款戶有將不動產過戶或設定抵押權於他人等脫產行為之虞時，宜聲請法院對其財產作保全措施，下列何者為最佳措施？
- (A)聲請核發支付命令
 - (B)聲請強制執行
 - (C)聲請假扣押查封
 - (D)起訴

35. 發支付命令後，至遲幾個月內不能送達於債務人者，其命令失其效力？
(A)一個月 (B)二個月 (C)三個月 (D)四個月
36. 下列何者非屬強制執行之程序？
(A)聲請假扣押裁定 (B)變賣
(C)拍賣 (D)強制管理
37. 銀行辦理外幣擔保付款之保證業務，其承作對象，下列敘述何者正確？
(A)限國內客戶 (B)限國外客戶
(C)國內及國外客戶均可 (D)國外客戶須憑交易文件辦理
38. 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？
(A)市場風險 (B)國家風險 (C)作業風險 (D)信用風險
39. 銀行辦理出口押匯業務，其性質係屬下列何者？
(A)授信 (B)保證 (C)代收款 (D)外匯買賣
40. 進口廠商應清償多少墊款，銀行始得同意辦理即期信用狀擔保提貨？
(A)二分之一 (B)三分之一 (C)四分之一 (D)全部
41. 國內個人每年累積結匯金額超過等值多少美元之必要性匯款，須經銀行業向央行申請核准後始得辦理新臺幣結匯？
(A)一百萬元 (B)二百萬元 (C)三百萬元 (D)五百萬元
42. 商業銀行投資上櫃公司股票之餘額，最高不得超過該銀行核算基數之多少百分比？
(A) 5% (B) 25%
(C) 50% (D) 100%
43. 下列何者為金融控股公司短期資金不得投資之項目？
(A)存款 (B)金融債券
(C)政府債券 (D)可轉換公司債
44. 依銀行法規定，銀行轉投資企業總額，不得超過投資時淨值之多少？
(A)百分之五 (B)百分之十
(C)百分之二十五 (D)百分之四十

45. 依主管機關規定，兼營票券金融業務之金融機構，從事融資性商業本票之買賣面額，其最低單位為新臺幣多少元？
- (A)十萬元 (B)五十萬元
(C)一百萬元 (D)無最低金額之限制
46. 有關銀行辦理員工持股信託管理帳戶，應依下列何種方式處理？
- (A)依每一員工分別記帳
(B)合併記帳
(C)依部門別分別記帳
(D)應個別員工要求採取彈性處理
47. 辦理企業員工福利儲蓄（或持股）信託，下列敘述何者錯誤？
- (A)信託專戶留存印鑑必須分由不同人員管理
(B)信託專戶無償配股時，由主管核准後參加除權
(C)委員會每月匯入信託專戶款項，受託人需將其與委託人名單及提存總數核對相符
(D)買進（賣出）指示單需經委員會有權人員簽章
48. 信託業管理人員應參加信託公會或其認可之機構舉辦之信託業務訓練課程，並取得結業證書，上述訓練課程其累計時數應至少在多少小時以上？
- (A)三 (B)六
(C)十八 (D)三十
49. 以指定用途信託申請書替代手續費收入憑證者，下列敘述何者正確？
- (A)因非屬銀錢正式收據，不必報繳印花稅
(B)應向委託人扣繳所得稅
(C)應依規定報繳印花稅
(D)受託人應扣繳所得稅
50. 下列何者非屬信託業辦理「共同信託基金」業務之要件？
- (A)有一定之投資標的
(B)受益證券係以受託人名義發行
(C)以特定多數人為對象募集資金
(D)以受益人之利益運用信託資金

51. 有關國外財富管理部門從業人員帳戶之管理，下列敘述何者錯誤？
- (A) 該等人員不可進行超過其負擔能力之舉債投資
 - (B) 該等人員應以自身名字向外部中介機構開戶
 - (C) 該等人員之投資不得以自己的財產為抵押
 - (D) 該等人員投資活動所佔用的工作時間不得過度
52. 為符合「適當性(Suitability)原則」，針對財富管理個人類型客戶應審視之事項，下列何者非屬之？
- (A) 投資目標及期間
 - (B) 年齡狀況
 - (C) 教育狀況
 - (D) 財務狀況
53. 銀行辦理財富管理業務，若內控機制未能持續有效發揮功能造成客戶損失時，依銀行法第 129 條之規定，最高可處新臺幣多少罰款？
- (A) 200 萬元
 - (B) 500 萬元
 - (C) 2,000 萬元
 - (D) 5,000 萬元
54. 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，此行為乃屬何種業務經營原則？
- (A) 勤勉原則
 - (B) 忠實誠信原則
 - (C) 專業原則
 - (D) 善良管理人注意原則
55. 在產品適合度政策中，下列何種交易除非獲得具權責之上級長官書面核准同意，否則不得推薦此種交易予客戶？
- (A) 綠燈交易
 - (B) 黃燈交易
 - (C) 橘燈交易
 - (D) 紅燈交易
56. 目前我國票券商辦理票券業務時，所依據的法規為何？
- (A) 短期票券商管理規則
 - (B) 票券金融管理法
 - (C) 票券商管理辦法
 - (D) 金融消費者保護法
57. 有關票券承銷業務之敘述，下列何者錯誤？
- (A) 可分為包銷及代銷
 - (B) 承銷債票形式之商業本票其面額不得大於新臺幣一千萬元
 - (C) 市場大多採用包銷發行
 - (D) 票券商承作票券包銷的市場風險較高

58. 證券商辦理有價證券買賣融資融券，對客戶融資之總金額，不得超過其淨值多少？
- (A) 100% (B) 150% (C) 200% (D) 250%
59. 證券承銷商出售其所承銷之有價證券，須代理發行人交付下列何者？
- (A) 投資說明書 (B) 公開說明書
(C) 營業計畫書 (D) 財務預測說明書
60. 為因應消費性貸款申請案件多且核貸時間短的特性，下列何者為金融機構能正確而迅速從事授信判斷的最佳措施？
- (A) 建立信用評分制度 (B) 增加徵信照會人員
(C) 停止受理新案件 (D) 徵調有經驗授信主管支應
61. 有關消費金融商品規劃之查核，下列何者有缺失？
- (A) 目標市場明確
(B) 「例外管理」之彈性大，差異條件比率高
(C) 授信準則配合環境變化適時修訂
(D) 產品定價謹守成本加成原則，並以市場需求為導向
62. 申請人持變造他人之身分證及財產資料，向銀行申請貸款，係屬於消費金融詐冒風險中之何種詐欺模式？
- (A) 偽冒申請 (B) 人頭貸款 (C) 偽造卡 (D) 取得未達卡
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，致為不法之持卡人乘？
- (A) 假消費真刷卡 (B) 取得未達卡 (C) 未印錄卡號 (D) 信用卡假掛失
64. 在催收作業中，最簡易、快速之債權收回途徑是下列何種？
- (A) 發支付命令 (B) 外訪催收 (C) 主張存款抵銷 (D) 協議還款
65. 下列何者非屬消費金融產品直接銷售之行銷通路？
- (A) 郵購 (B) 汽車銷售商 (C) 型錄銷售 (D) 自動販賣機
66. 下列何者為稽核人員對營業單位消費金融業務之查核重點？
- (A) 產品規劃 (B) 授信政策
(C) 政策準則之遵循 (D) 績效考核

67. 依主管機關規定，除經協議分期償還放款並依約履行者外，凡逾期放款應於清償期屆滿多久期限內轉入催收款科目？
(A) 1 個月 (B) 2 個月 (C) 3 個月 (D) 6 個月
68. 依主管機關規定，不良授信資產中，下列何者應列為第三類？
(A) 應予注意者 (B) 可望收回者 (C) 收回困難者 (D) 收回無望者
69. 有關逾期放款定義，下列敘述何者錯誤？
(A) 積欠本金超過清償期三個月者
(B) 積欠利息超過清償期三個月者
(C) 逾期放款未逾三個月，但已向主、從債務人訴追者
(D) 逾期放款未逾清償期三個月，但已抵銷主、從債務人之存款
70. 銀行催收單位與客戶簽定聲明書或切結書時，除由催收人員擬具簽核內容外，另應經下列何者之確認？
(A) 授信人員 (B) 法務人員 (C) 主管機關 (D) 徵信人員
71. 依主管機關規定，各金融機構對已核發之信用卡、現金卡或信用貸款至少每隔多久應定期辦理覆審？
(A) 一個月 (B) 三個月 (C) 半年 (D) 一年
72. 網路銀行業務若採用 SET 安全機制，係由下列何者核發電子憑證？
(A) 金融機構電子金融部 (B) 金融聯合徵信中心
(C) 聯合信用卡處理中心 (D) 網路認證公司
73. 主管機關規範電子金融交易所稱「約定轉入帳戶」屬於下列何種風險類型交易？
(A) 高風險 (B) 中風險 (C) 低風險 (D) 無風險
74. 網路銀行對於高風險性之交易，必須使用下列何種安全控管機制？
(A) SSL (B) DES
(C) SET 或 Non-SET (D) RSA
75. 在機房門禁管制中，下列何者進出機房不用登記進出時間？
(A) 稽核人員 (B) 資料管制員
(C) 輪班操作員 (D) 系統維護人員

76. 目前主管機關訂定網路銀行業務之電子轉帳及交易指示，採 SSL 安全機制者，其有關客戶端之安控軟體，下列何者正確？
- (A)電子錢包 (B)瀏覽器 (如 IE)
(C)自然人憑證 (D)金鑰安控程式
77. 有關金融機構密碼單或金融卡之製作管理，下列何者有缺失？
- (A)指定不同人員分開製作金融卡及密碼單
(B)金融卡之製作卡數或密碼單之印製張數均予嚴密控管
(C)密碼單印製完成後立即將密碼檔錄成磁片密封歸檔
(D)金融卡製作或密碼單印製情形均予紀錄並由有關人員簽章
78. 下列何者非屬銀行辦理衍生性金融商品交易，超逾風險限額時，應採取之措施？
- (A)經有權人員核可 (B)結清部位
(C)簽報提高風險限額 (D)交易員自行衡量風險限額
79. 負面表列之衍生性金融商品，除涉及須經中央銀行許可之外匯商品外，金管會於核准第一家銀行辦理後，其他銀行於申請書件、法規遵循聲明書及風險預告書送達金管會之次日起多久內，金管會未表示反對意見者，即可逕行辦理？
- (A)五日內 (B)十日內 (C)十五日內 (D)二十日內
80. 有關衍生性金融商品之交易特性，下列敘述何者錯誤？
- (A)具有避險功能
(B)採用槓桿原理操作
(C)對現貨市場產生極大助漲或助跌效果
(D)帳列表內項目，交易紀錄充分揭露於資產負債表

答案

題號	1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.
答案	A	C	D	A	C	A	A	B	C	C
題號	11.	12.	13.	14.	15.	16.	17.	18.	19.	20.
答案	A	C	A	B	D	A	C	A	B	A
題號	21.	22.	23.	24.	25.	26.	27.	28.	29.	30.
答案	B	C	D	A	D	C	C	C	C	D
題號	31.	32.	33.	34.	35.	36.	37.	38.	39.	40.
答案	D	D	C	C	C	A	A	B	A	D
題號	41.	42.	43.	44.	45.	46.	47.	48.	49.	50.
答案	D	A	D	D	A	A	B	C	C	C
題號	51.	52.	53.	54.	55.	56.	57.	58.	59.	60.
答案	C	C	D	A	D	B	B	D	B	A
題號	61.	62.	63.	64.	65.	66.	67.	68.	69.	70.
答案	B	A	D	C	B	C	D	B	D	B
題號	71.	72.	73.	74.	75.	76.	77.	78.	79.	80.
答案	C	D	C	C	C	B	C	D	C	D

輔導
所有
考

科目：銀行內部控制與內部稽核

- 下列何者非屬金融控股公司與銀行業之內部控制制度應包含之組成要素？
(A)控制環境 (B)風險評估 (C)監督作業 (D)會計控制
- 有關內部控制與內部稽核之敘述，下列何者錯誤？
(A)內部稽核為內部控制制度之依據
(B)內部稽核是內部控制之一環
(C)稽核單位應了解內部控制環境
(D)稽核單位應負責查核營業及管理單位
- 下列何者為控制過程中之第一關卡，且是主要控制？
(A)交易控管 (B)覆核控管
(C)自行查核 (D)內部及外部稽核
- 下列何種情況營業單位得免辦理專案自行查核乙次？
(A)金融檢查機關辦理專案業務檢查之月份
(B)稽核單位辦理專案業務內部稽核之月份
(C)辦理法令遵循事項自行評估之月份
(D)會計師辦理查核之月份
- 「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，各銀行營業、財務、資產保管及資訊單位應辦理自行查核，其中一般自行查核應多久至少辦理一次？
(A)每月 (B)每季 (C)每半年 (D)每年
- 銀行內部稽核單位執行稽核業務，至少每隔多久應向董事會及監察人報告？
(A)每一個月 (B)每三個月 (C)每六個月 (D)每十二個月
- 下列何者不是自行查核負責人之職責？
(A)選定查核項目及範圍
(B)選定自行查核日期
(C)自行查核執行情形之考核
(D)年度開始前擬定「自行查核計劃」

8. 有關自行查核之追蹤考核，下列敘述何者錯誤？
- (A)自行查核報告應呈報總經理
 - (B)自行查核之執行情形，應由稽核單位予以考核
 - (C)稽核單位對自行查核發現之缺失應督導改善
 - (D)稽核單位認為必要時，可派員辦理覆查
9. 銀行辦理託收票據業務，經同業註銷劃線之票據存入本行，應註明下列何事項？
- (A)改委本行背書
 - (B)改委本行承兌
 - (C)改委本行保證
 - (D)改委本行託收
10. 下列何者非屬出納業務之範圍？
- (A)傳票之保管
 - (B)各種有價證券之保管
 - (C)幣券及破損券之兌換
 - (D)辦理現金及票據之收付及保管
11. 外埠託收票據久未收妥銷帳時，應向下列何者查詢處理？
- (A)發票人
 - (B)委託人
 - (C)受託行
 - (D)票據交換所
12. 有關金融機構處理次日入帳之待交換票據之作業，下列敘述何者錯誤？
- (A)加蓋本行特別橫線章
 - (B)收妥之待交換票據存入提示人帳戶
 - (C)張數及金額應與明細表及帳載相符
 - (D)以借「待交換票據」、貸「其他應收款」科目列帳
13. 櫃員結帳後發現現金短少時，應立即報告主管人員，並於當天以下列何種方式處理，以備日後追查？
- (A)以「臨時存欠」科目列帳
 - (B)以「暫付款」科目列帳
 - (C)以「其他應付款」科目列帳
 - (D)以「其他應收款」科目列帳
14. 下列何者非屬空白單據？
- (A)空白支票
 - (B)空白存摺
 - (C)空白取款憑條
 - (D)空白存單
15. 依規定，銀行金庫內之監視錄影帶應至少保存多久？
- (A)一個月
 - (B)二個月
 - (C)四個月
 - (D)六個月

16. 定期儲蓄存款逾期轉期續存或逾期轉存一年期以上之定期存款時，在最長不逾原存單到期日多久期間內，得自原到期日起息？
(A)一個月 (B)二個月 (C)三個月 (D)四個月
17. 未成年人開立非支票存款之一般存款戶，如未出具法定代理人之同意書，銀行應發函並訂至少多久期限催告法定代理人確答是否承認？
(A)一個月 (B)二個月 (C)三個月 (D)六個月
18. 金融機構代為扣繳中華民國境內居住之個人之利息所得稅款，至遲應於何時解繳國庫？
(A)次月五日前 (B)次月十日前
(C)代扣日起算五日內 (D)代扣日起算十日內
19. 票據交換所追查支票存款戶基本資料有關事項時，銀行至遲應於多久內將查證結果及憑證送票據交換所？
(A)三日 (B)五日
(C)十日 (D)二週
20. 付款銀行就存款不足票據之掛失止付，應如何辦理？
(A)不予受理
(B)受理，但不提存止付票款
(C)僅就其存款餘額予以止付，其後如再有存款時不予止付
(D)先就其存款餘額予以止付，其後如再有存款時繼續予以止付
21. 拒絕往來戶申請撤銷付款委託，銀行應如何辦理？
(A)得隨時辦理 (B)於提示期限內辦理
(C)於提示期限經過後辦理 (D)不予受理
22. 有關不具法人資格之公寓大廈管理委員會開戶，下列敘述何者錯誤？
(A)須持有向主管機關報備之文件
(B)得以該委員會負責人名義開立支票存款帳戶
(C)得以該委員會名義申請開立儲蓄存款帳戶
(D)如經取得主管機關編配之統一編號，開立扣繳憑單時，所得人宜填列該委員會之名稱及統一編號

23. 依民法規定，請求權之時效期間，下列敘述何者錯誤？
(A)借據本金十五年 (B)墊款十五年
(C)利息五年 (D)違約金十年
24. 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？
(A)三十天內 (B)三個月內 (C)六個月內 (D)一年內
25. 依「中華民國銀行公會會員授信準則」規範，下列何者屬間接受信？
(A)貼現 (B)出口押匯
(C)一般週轉金貸款 (D)開發國內外信用狀
26. 有關請求權消滅時效中斷之方式，下列敘述何者錯誤？
(A)聲請調解 (B)聲請強制執行
(C)請求後六個月內不起訴 (D)依督促程序，聲請發支付命令
27. 債務人提供土地設定抵押權予銀行後，復於該土地上准許他人建造房屋，債權人為保障日後對該土地實行抵押權，順利收回債權，應採取下列何種措施？
(A)假扣押 (B)假處分 (C)假執行 (D)假命令
28. 銀行徵提信託收據為授信副擔保品，應注意信託占有登記有效期限，是否較融資期限至少長幾個月？
(A)一個月 (B)三個月 (C)六個月 (D)九個月
29. 銀行以有價證券作為其授信之擔保品時，下列敘述何者錯誤？
(A)對質押之有價證券作真偽之鑑定
(B)辦妥抵押權設定並登記控管
(C)以本行定期存單為擔保時，由存款人於存單上加蓋原留印鑑
(D)以他行存單為擔保，應由存款行覆函同意拋棄對該存單行使抵銷權
30. 銀行辦理授信業務徵提連帶保證人時，下列何種情況有缺失？
(A)辦理足額擔保之消費性貸款應徵提連帶保證人
(B)由第三人提供擔保品者，徵提該提供人為連帶保證人
(C)以公司為保證人時，注意該公司章程有無得為保證之規定
(D)自用住宅放款已取得足額擔保，不得要求提供連帶保證人

31. 依「中華民國銀行公會會員徵信準則」規定，個人在金融機構總授信金額達新臺幣多少元時，即應提供最近年度之報稅資料？
(A)一千萬元 (B)二千萬元 (C)三千萬元 (D)四千萬元
32. 依銀行法規定，商業銀行辦理中期放款之總餘額，不得超過其所收下列何種存款總餘額？
(A)定期存款 (B)活期存款 (C)綜合存款 (D)支票存款
33. 依規定，銀行以中小企業信用保證基金之保證為擔保開發進口信用狀時，至遲應於開狀後多少個營業日內，填送「移送信用保證通知單」？
(A)五個營業日內 (B)七個營業日內
(C)十個營業日內 (D)十五個營業日內
34. 指定銀行辦理進口業務，對於客戶不再進口或逾信用狀有效期限之未用餘額，其開狀保證金應如何處理？
(A)予以沒入轉入雜項收入 (B)予以沒入解繳國庫
(C)通知進口商辦理退匯手續 (D)轉為兌換損益
35. 依中央銀行規定，發現持兌偽造外國幣券總值達多少金額以上時，經辦銀行應即記明持兌人之真實姓名、職業及住址等，並報請警察機關偵辦？
(A) 100 美元 (B) 200 美元 (C) 300 美元 (D) 400 美元
36. 有關銀行業務之敘述，下列何者錯誤？
(A)非外匯指定銀行不得辦理外匯業務，僅能以「代收件」方式處理
(B)本國銀行非經許可，不得在海外開設新臺幣帳戶
(C)本國銀行可對非居民辦理新臺幣貸款
(D)非居民得以在境內取得之新臺幣資金開設新臺幣帳戶
37. 國外匯入匯款以新臺幣結售者，依外匯收支或交易申報辦法，應摺發下列何種單據交客戶收執？
(A)賣匯水單 (B)買匯水單 (C)其他交易憑證 (D)結匯證實書
38. 凡在中華民國境內之銀行得向下列何者申請為指定辦理外匯業務銀行（簡稱指定銀行）？
(A)經濟部 (B)法務部 (C)中央銀行 (D)財政部

39. DBU 外匯存款不得以下列何種方式辦理？
- (A)支票存款 (B)活期存款
(C)定期存款 (D)指定到期日外匯定期存款
40. 結匯案件申報義務人利用網際網路辦理結匯申報，應將與正本相符之相關結匯證明文件傳真予銀行業，該文件妥善保存至少多久？
- (A) 1 年 (B) 3 年 (C) 5 年 (D) 10 年
41. 承銷融資性商業本票發行面額，應以新臺幣多少元為最低單位？
- (A) 10 萬元 (B) 50 萬元 (C) 100 萬元 (D) 1,000 萬元
42. 商業銀行轉投資非金融相關事業，對於每一事業之投資金額不得超過該被投資事業實收資本總額或已發行股份總數之多少百分比？
- (A)百分之三 (B)百分之五 (C)百分之十 (D)百分之十五
43. 公司債之流通方式若採在臺灣證券交易所掛牌，以競價方式撮合者，係指在下列何市場交易？
- (A)貨幣市場 (B)外匯市場 (C)店頭市場 (D)集中市場
44. 倘有價證券係由商業銀行負責人擔任董監事之公司所發行時，下列何者為該商業銀行得投資之標的？
- (A)股票 (B)金融債券
(C)新股權利證書 (D)固定收益特別股
45. 銀行專責部門及 (或) 分支機構辦理信託業務時，其應遵守之規定，下列敘述何者錯誤？
- (A)專責部門應將信託財產與其自有財產分別管理
(B)信託業務相關會計應整併於銀行帳處理
(C)辦理信託業務部門應以顯著方式於營業櫃檯標示
(D)應建立信託業利害關係人資料檔並定期更新
46. 信託業與他人簽訂重要契約或改變業務計畫之重要內容，至遲應於事實發生之翌日起幾個營業日內向主管機關申報？
- (A)一 (B)二
(C)三 (D)七

47. 依主管機關規定，目前信託業應提存之賠償準備金至少為新臺幣多少金額？
(A) 五千萬元 (B) 一億元 (C) 三億元 (D) 五億元
48. 有關辦理信託業務，下列敘述何者正確？
(A) 銀行經其董事會核准，即能終止其兼營之信託業務
(B) 信託業經營全權委託投資業務，經金管會銀行局核可後即可營業
(C) 信託業得經營之業務種類，不得超過其營業執照上載明之範圍
(D) 銀行之分支機構兼營信託業務，毋需申請主管機關許可
49. 銀行及其理財業務人員，不得提供有損客戶權益的商品轉換推薦意見，當考慮某項商品轉換交易是否妥適時，下列何者不宜納入考慮因素？
(A) 客戶有無因此就原商品之結清遭到處罰
(B) 有無因此負擔交易成本，卻無實質利益之獲得
(C) 新商品是否不適合該客戶
(D) 新商品的銷售量是否達到目標
50. 財富管理從業人員自律規範中，妥慎保管客戶資料，禁止洩露機密資料或有不當使用之情事，以建立客戶信賴之基礎，屬於何種原則？
(A) 忠實誠信原則 (B) 勤勉原則 (C) 專業原則 (D) 保密原則
51. 銀行辦理財富管理業務時，有關法令之遵循，下列敘述何者錯誤？
(A) 法令遵循責任應由作業部門擔任
(B) 應具備向管理階層單獨呈報之管道
(C) 高階管理階層之支持有助事實之查核了解
(D) 業務部門之顧問及銷售功能需與遵循功能相互獨立
52. 銀行辦理財富管理業務，有關產品適合度政策所應包括之內容，下列敘述何者錯誤？
(A) 應建立監控機制 (B) 產品風險等級之分類
(C) 不應該有例外交易 (D) 客戶風險等級之分類
53. 有關商品適合度之規定，可簡約幾個步驟，包括：A. 客戶資料之審視更新、B. 需求偏離之監視、C. 商品資料之建立分析、D. 客戶資料之建立分析、E. 客戶部位之重新調整、F. 需求適配之分析，下列順序何者合乎邏輯推導？
(A) DCAEFB (B) FBDCAE (C) DCFBAE (D) DFACBE

54. 在產品適合度政策中，下列何種交易銀行應以書面方式，揭露在採用合理假設於不同情境下，該交易可能產生的結果？
- (A)綠燈交易 (B)黃燈交易
(C)橘燈交易 (D)紅燈交易
55. 有關理財業務人員之人事管理辦法範疇，不包括下列何者？
- (A)薪資獎酬與考核制度 (B)專業訓練及資格
(C)職業道德規範 (D)投資風險之評估與分類
56. 有關財富管理業務申訴之處理，下列何者非屬良好處理程序之要素？
- (A)應有獨立之單位或人員監督
(B)處理過程以口頭或書面紀錄均可
(C)建立集中處理投訴之專責單位
(D)定期提供管理階層投訴方面之案情報告
57. 銀行辦理財富管理業務，對於法令遵循之查核，至少應多久進行一次？
- (A)一年 (B)一年半 (C)二年 (D)三年
58. 為落實商品適合度政策，應就「個人類型」客戶審認之事項，下列何者錯誤？
- (A)投資目標及期間 (B)風險承受度
(C)對商品之知識及經驗 (D)商品之保本程度
59. 銀行辦理財富管理業務所有商品或服務之廣告或宣傳資料，均應經相關單位主管審閱，確認內容無不當或不實陳述及違法情事，下列何者為非必要之審核單位主管？
- (A)人事主管 (B)法務主管
(C)部門主管 (D)法令遵循主管
60. 有關證券自營商自行買賣有價證券業務，下列敘述何者錯誤？
- (A)買賣時注意效率，依市場概況自行判斷後執行買賣
(B)不得申報賣出未持有之有價證券
(C)應注意勿損及公正價格之形成
(D)應視市場情況有效調節市場之供求關係

61. 下列何者係為工商企業基於商品交易或勞務提供而簽發之匯票，並委託銀行為付款人經銀行承兌者？
- (A) 融資性商業本票 (B) 交易性保證匯票
(C) 銀行承兌匯票 (D) 交易性商業本票
62. 票券商承銷融資性商業本票，以債票形式發行，其最高發行面額不得大於新臺幣多少元？
- (A) 10 萬元 (B) 100 萬元
(C) 1,000 萬元 (D) 1 億元
63. 證券商接受客戶委託買賣股票，下列何者須預先收足款券？
- (A) 一般交易 (B) 信用交易
(C) 零股交易 (D) 變更交易方法之股票交易
64. 依主管機關規定，除已向主、從債務人訴追或處分擔保品者外，所謂逾期放款是指積欠本金或利息超過清償期多久？
- (A) 一個月 (B) 二個月
(C) 三個月 (D) 六個月
65. 依主管機關規定，信用卡發卡機構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？
- (A) 金融聯合徵信中心 (B) 聯合信用卡中心
(C) 警察局 (D) 金融監督管理委員會
66. 下列何者非消費金融產品之特性？
- (A) 不具自償性 (B) 產品要不斷創新
(C) 大多屬短期融資 (D) 還款來源依賴借款戶的固定收入
67. 下列何者非消費金融業務顧客需求之「4S」？
- (A) Security (B) Stability
(C) Simple (D) Smile
68. 授信資產經評估已無擔保部份，且授信戶積欠本金或利息超過六個月至十二個月者，依規定應評估為第幾類資產？
- (A) 二 (B) 三 (C) 四 (D) 五

69. 有關有人在家之訪催要領，下列敘述何者錯誤？
- (A) 訪催情形應詳細紀錄
 - (B) 訪催公司戶時，應注意公司存貨設備
 - (C) 查看戶內有無動產等可供執行標的
 - (D) 觀察門戶是否常有人進出，鞋子之擺設數目等
70. 下列何者非屬法催程序？
- (A) 起訴
 - (B) 聲請假扣押
 - (C) 聲請本票裁定
 - (D) 寄發催繳信函
71. 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？
- (A) 第二類授信資產債權餘額之 5%
 - (B) 第三類授信資產債權餘額之 10%
 - (C) 第四類授信資產債權餘額之 50%
 - (D) 第五類授信資產債權餘額之 100%
72. 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，下列何者不得轉銷為呆帳？
- (A) 債務人逃匿致債權之全部不能收回者
 - (B) 逾期放款及催收款逾清償期二年經催收仍未收回者
 - (C) 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
 - (D) 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
73. 銀行對於滯延 61 天以上之消費金融客戶辦理催收，下列敘述何者錯誤？
- (A) 對於協議分期償還客戶，不得徵提保人
 - (B) 對於可望收回案件，動之以情、訴之以理
 - (C) 就申請資料不實之案件，提起刑事附帶民事訴訟
 - (D) 對收回困難之案件，設法運用話術促使第三人代償
74. 依「信用卡業務機構管理辦法」規定，全職學生申請信用卡以幾家發卡機構為限，每家發卡機構信用額度不得超過新臺幣多少元？
- (A) 二家，一萬元
 - (B) 三家，一萬元
 - (C) 二家，二萬元
 - (D) 三家，二萬元

75. 金融機構網路銀行之約定轉帳交易，得排除下列何種安全設計？
- (A) 訊息隱密性、訊息不可重複性
 - (B) 無法否認傳遞訊息、無法否認接收訊息
 - (C) 訊息隱密性、訊息來源辨識
 - (D) 訊息來源辨識、訊息不可重複性
76. 有關金融機構媒體管理，下列何者有缺失？
- (A) 儲存機密資料或程式之磁帶由二人會同封簽後密存
 - (B) 注意媒體品質維護，必要時予以清潔、維護或重錄
 - (C) 媒體廢棄前先經銷磁以防儲存於媒體內之資料外洩
 - (D) 媒體編號由內標籤顯示區分，不於外標籤標明以維安全
77. 下列何者為目前 SET 及 Non-SET 安全機制之主要差異點？
- (A) SET 有電子憑證，Non-SET 則無
 - (B) SET 採用金鑰安控程式，Non-SET 則採用電子錢包
 - (C) SET 使用對象限個人戶，Non-SET 則限企業戶
 - (D) SET 採帳戶電子憑證，Non-SET 則採身分電子憑證
78. 有關衍生性金融商品之交易活動管理，下列敘述何者錯誤？
- (A) 交易員被授權操作之交易種類，應以書面文件列明
 - (B) 對於偏離市場價格之異常活動，應訂定書面規定並記錄控管
 - (C) 交易員報酬應合理化，不得鼓勵其承擔過度之風險
 - (D) 交易員應善用衍生性金融商品特性，提前認列收入，達成績效目標
79. 下列何者非屬衍生性金融商品？
- (A) 遠期契約
 - (B) 國外基金
 - (C) 期貨契約
 - (D) 交換契約
80. 銀行辦理衍生性金融商品業務，市場一方因無法履行交易契約義務，而導致另一方發生損失係屬下列何種風險？
- (A) 市場風險
 - (B) 流動性風險
 - (C) 信用風險
 - (D) 作業風險

答案

題號	1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.
答案	D	A	A	C	C	C	C	A	D	A
題號	11.	12.	13.	14.	15.	16.	17.	18.	19.	20.
答案	C	D	D	C	B	B	A	B	D	D
題號	21.	22.	23.	24.	25.	26.	27.	28.	29.	30.
答案	D	C	D	A	D	C	B	C	B	A
題號	31.	32.	33.	34.	35.	36.	37.	38.	39.	40.
答案	B	A	B	C	B	C	B	C	A	C
題號	41.	42.	43.	44.	45.	46.	47.	48.	49.	50.
答案	A	B	D	B	B	B	A	C	D	D
題號	51.	52.	53.	54.	55.	56.	57.	58.	59.	60.
答案	A	C	C	C	D	B	A	D	A	A
題號	61.	62.	63.	64.	65.	66.	67.	68.	69.	70.
答案	C	D	D	C	B	C	B	C	D	D
題號	71.	72.	73.	74.	75.	76.	77.	78.	79.	80.
答案	A	C	A	D	B	D	D	D	B	C

輔導
所有
考