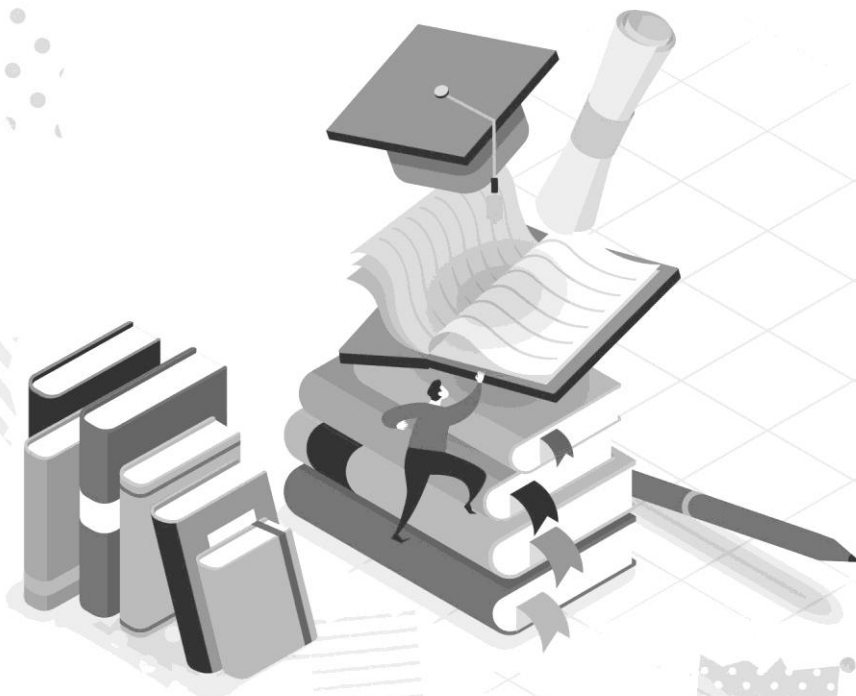




最新試題

# 銀行內部控制與 內部稽法規規



科目：銀行內部控制與內部稽核法規

- 依銀行法規定，銀行原則上僅能對下列何者為無擔保授信？
  - 銀行之負責人
  - 銀行之職員
  - 銀行之主要股東
  - 銀行對其持有實收資本總額百分之二之企業
- 依銀行法規定，下列何者為銀行辦理貼現之票據？
  - 遠期支票
  - 未載明到期日之本票或匯票
  - 遠期匯票或本票
  - 即期支票
- 依金融控股公司法所定罰鍰，經主管機關限期繳納而屆期不繳納者，自逾期之日起，每日加收滯納金為百分之多少？
  - 1%
  - 2%
  - 3%
  - 4%
- 依「金融控股公司法」規定，金融控股公司之銀行子公司經董事會決議通過，與該金融控股公司負責人、大股東及該金融控股公司之關係企業等對象，為授信以外之交易時，其與單一關係人交易金額及與所有利害關係人之交易總額，其上限分別為該銀行子公司淨值之多少百分比？
  - 百分之十、百分之二十
  - 百分之十、百分之三十
  - 百分之十五、百分之三十
  - 百分之十五、百分之四十
- 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，銀行辦理一般查核，下列何者不是其內部稽核報告內容應揭露項目？
  - 經營績效
  - 財務狀況
  - 資訊管理
  - 薪資結構
- 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，下列何者對於確保建立並維持適當有效之內部控制制度負有最終之責任？
  - 董（理）事會
  - 董事長
  - 總經理
  - 總稽核

7. 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，受查銀行有下列何項情況時可不立即通報主管機關？
- (A)財務狀況顯著惡化者  
(B)遲未建立法令遵循主管制度者  
(C)會計或其他紀錄有缺漏，情節重大者  
(D)有證據顯示銀行之交易對其淨資產有重大減損之虞者
8. 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，各銀行營業單位一般自行查核應多久至少辦理乙次？
- (A)每月 (B)每季 (C)每半年 (D)每年
9. 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，銀行總經理應督導各單位審慎評估及檢討內部控制制度執行情形，並與相關人員聯名出具聲明書，於主管機關指定網站辦理公告申報，下列何者為聯名人之一？
- (A)董事 (B)監察人  
(C)總機構遵行法令主管 (D)副總經理
10. 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？
- (A)四十五小時 (B)三十小時 (C)二十小時 (D)十五小時
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，各銀行營業、財務保管及資訊單位辦理自行查核時，應由下列何者指定非原經辦人員辦理？
- (A)單位主管 (B)業務主管  
(C)法令遵循主管 (D)內部稽核
12. 國外金融監理機關檢查本國銀行海外分支單位之檢查報告，應函報本國金融檢查機構之期限，為國外金融檢查機構規定函覆期限後之多少時間內？
- (A)二星期內 (B)三星期內  
(C)一個月內 (D)二個月內

13. 依「中華民國銀行公會會員安全維護執行規範」規定，銀行營業處所應設置自動報案系統直通警局，有關該系統之測試規定，下列敘述何者正確？
- (A)每週應查核測試一次 (B)每十天應查核測試一次  
(C)每月至少查核測試一次 (D)每月至少查核測試二次
14. 依「中華民國銀行公會會員安全維護執行規範」規定，對疑有客戶金融卡及信用卡資料遭盜錄或自動櫃員機吐鈔處異常，致客戶提領之現鈔遭盜取情形者，須查明辦理之事項，下列何者錯誤？
- (A)應即通報轄區警察機關處理  
(B)對可能被盜錄之金融卡或信用卡資料，應儘速銷毀  
(C)屬本行客戶者，應即以電腦控管辦理停卡並通知客戶換卡  
(D)屬跨行客戶者，應即通知所屬金融機構及通報財金資訊公司轉知所屬金融機構辦理停卡及換卡作業
15. 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，取消例假日及夜間值班後，有關偶發事件之聯絡處理及每日設定交付保全之責任歸屬，應由下列何單位妥為規劃？
- (A)保全單位 (B)委保單位  
(C)總行管理單位 (D)轄區警察單位
16. 依「金融機構安全設施設置基準」規定，一般代用運鈔車可不具備下列何項安全設備？
- (A)滅火器 (B)警報揚聲器  
(C)防彈玻璃 (D)自動熄火開關
17. 依「金融機構辦理電子銀行業務安全控管作業基準」規定，透過金融機構專屬網路傳輸高風險性之「電子轉帳及交易指示類」交易，下列何項安全防護措施非屬必要？
- (A)訊息完整性 (B)訊息隱密性  
(C)訊息來源辨識 (D)無法否認傳送訊息

18. 金融同業競爭激烈，但為發揮同業互助精神，共同防範歹徒詐騙事件，以維護社會信用交易，主管機關曾規範訂立什麼要點？
- (A) 金融機構安全維護注意要點
  - (B) 金融同業間遭歹徒詐騙案件通報要點
  - (C) 金融機構與聯合徵信中心徵信要點
  - (D) 金融同業機構共同合作要點
19. 依「信用卡業務機構管理辦法」規定，專營信用卡業務機構辦理發卡或收單業務時，有下列何種情形者，應即將財務報表及虧損原因函報主管機關？
- (A) 累積虧損逾實收資本額、捐助基金及其孳息之五分之一
  - (B) 累積虧損逾實收資本額、捐助基金及其孳息之四分之一
  - (C) 淨值低於專撥營運資金之三分之一
  - (D) 淨值低於專撥營運資金之三分之二
20. 依「信用卡業務機構管理辦法」規定，信用卡發卡機構對當期應繳最低金額超過指定繳款期限一個月至三個月者，應依全部墊款金額提列至少多少比例之備抵呆帳？
- (A) 百分之一
  - (B) 百分之二
  - (C) 百分之三
  - (D) 百分之五
21. 下列何者非屬信用卡收單機構之業務？
- (A) 審核特約商店
  - (B) 核准持卡人額度
  - (C) 特約商店請款查詢
  - (D) 客戶爭議帳款處理
22. 依「信用卡業務機構管理辦法」規定，信用卡公司應自主管機關許可設立之日起，除有正當理由經申請核准展延者外，至遲多久內辦妥公司設立登記？
- (A) 二個月
  - (B) 六個月
  - (C) 九個月
  - (D) 一年
23. 依銀行公會會員徵信準則規定，中小企業總授信金額在新台幣一千五百萬元以下且具有十足擔保者，短期授信得免辦理下列何種徵信項目？
- (A) 企業之組織沿革
  - (B) 企業及其主要負責人一般信譽
  - (C) 企業之設備規模概況
  - (D) 存款及授信往來情形
24. 辦理無追索權應收帳款承購業務，其授信對象為下列何者？
- (A) 應收帳款讓與者
  - (B) 應收帳款還款者
  - (C) 出口商
  - (D) 分期付款銷售業者

25. 依「中華民國銀行公會會員徵信準則」規定，徵信單位辦理徵信，除另有規定外，應以下列何種調查為主？  
(A)直接調查 (B)間接調查 (C)內部調查 (D)外部調查
26. 依「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」規定，關於衍生性金融商品部位之評價頻率，銀行應依照部位性質分別訂定；其為交易部位者，應以即時或每日市價評估為原則；其為銀行本身業務需要辦理之避險性交易者，至少多久評估一次？  
(A)每週 (B)每月 (C)每季 (D)每半年
27. 依主管機關規定，商業銀行不得投資於該銀行負責人擔任董事之公司所發行之下列何種商品？  
(A)金融債券 (B)基金受益憑證  
(C)經其他銀行保證之公司債 (D)銀行發行之可轉讓定期存單
28. 證券承銷商代銷有價證券，其承銷期間最長不得超過幾日？  
(A)十日 (B)二十日 (C)三十日 (D)六十日
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」，監理機關應要求所有銀行須建立適合其資產負債表內及表外業務性質之有效內部控制制度，並應如何調整？  
(A)總經理更換時調整 (B)隨著經營環境及情勢變化作調整  
(C)每日調整 (D)每月調整
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」規定，建立權責劃分明確及報告系統完整之組織架構，為何者之責任？  
(A)董事會 (B)監察人 (C)高階管理階層 (D)股東會
31. 有關金融機構辦理保管及有價證券買賣業務，應加強辦理之事項，下列何者錯誤？  
(A)與交易對手及交易內容之確認  
(B)辦理交割時，應確認有價證券之真實性  
(C)對客戶異常性之鉅額交易作必要之查證  
(D)發現有價證券遭偽變造時，應即通報銀行公會

32. 為加強本國銀行總行對其海外分行之監督管理，以落實其海外分行內部控制制度之執行，應確實辦理檢討改善之事項，下列敘述何者錯誤？
- (A)切實檢討現行國內分行各項業務之作業政策及流程是否符合內部牽制原則
  - (B)慎選海外分行主管，並落實職務輪調及強迫休假制度
  - (C)對有不適任之主管應立即處理
  - (D)確實建立海外分行與總行之通報系統，以確保內部控制有效運作
33. 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？
- (A)內部控制相關規定
  - (B)金融舞弊案例分析
  - (C)董事會議事規則
  - (D)各項業務操作方式
34. 會計業務主管得否兼辦有關經理財務之事務？
- (A)必須兼辦
  - (B)不宜兼辦
  - (C)並無限制
  - (D)只能做不能說
35. 依主管機關規定，有關金融機構核發存款餘額證明應注意事項，下列敘述何者錯誤？
- (A)應注意客戶存款資金來源去向及其真實性
  - (B)對客戶以暫借頭寸申請存款餘額證明者應予拒絕
  - (C)對存款開戶未滿一年者不得核發存款餘額證明
  - (D)核發存款餘額證明情形應列為內部稽核及自行查核重點項目
36. 依主管機關規定，金融機構不得與客戶概括約定將活期存款轉入下列何者存款帳戶？
- (A)同一金融機構之活期存款
  - (B)同一金融機構之定期存款
  - (C)同一金融機構之支票存款
  - (D)其他金融機構之活期存款
37. 有關金融機構對於以不實資料詐騙冒貸消費性貸款之防範措施，下列敘述何者錯誤？
- (A)對於委外事項應定期稽核
  - (B)金融機構應評估受託機構內部控制制度之妥適性
  - (C)辦理消費性放款相關資料之查證及注意事項應列為內部稽核重點
  - (D)如發現委外之受託人有以人頭戶申請貸款者，俟委託契約到期應終止之



38. 有關金融機構委託第三人為消費性放款之行銷時，下列敘述何者錯誤？
- (A)應依照「金融機構作業委託他人處理內部作業制度及程序辦法」辦理
  - (B)應由受委託機構依徵信及授信程序妥為查證
  - (C)如受託人有以偽造不實資料申請貸款者應即終止契約
  - (D)受託人如涉有違法情事應移送法辦
39. 金融機構買入商業本票到期，向票載付款行庫提示兌償，下列程序何者正確？
- (A)自行提示兌償
  - (B)委託票券經紀商
  - (C)委託同業代兌
  - (D)委託他人代兌
40. 金融機構對自動櫃員機錄影監視系統之管理，依規定指定人員觀看監視錄影帶之頻率為何？
- (A)每日
  - (B)每週
  - (C)每月
  - (D)每季
41. 有關銀行辦理委外作業，下列敘述何者正確？
- (A)受委託機構執行業務得以銀行名義為之
  - (B)委外事項包括辦理消費信用貸款衍生之開戶作業客戶身分及親筆簽名之核對
  - (C)受託機構或其僱傭人員之疏失，損害消費者權益，金融機構應先依委外契約書向受委託機構追償，再對消費者負責
  - (D)若受託機構有違法情事致銀行客戶權益受損，銀行仍應依銀行法、個人資料保護法及民法等相關規定對客戶負責
42. 有關主管機關核准金融機構可委外辦理之事項，下列何者錯誤？
- (A)鑑價作業
  - (B)應收債權之催收作業
  - (C)便利商店代收信用卡帳款
  - (D)車輛貸款業務授信審核之准駁
43. 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？
- (A)限於證券商客戶交易款項之收付
  - (B)得以活期存款方式辦理
  - (C)得以活期儲蓄存款方式辦理
  - (D)得以定期存款方式辦理

44. 警察機關因偵辦刑事案件需要，行文查詢與該案有關金融機構客戶之存放款資料，下列敘述何者正確？
- (A) 金融機構先提供資料再陳報主管機關
  - (B) 由規定層級以上人員核准，逕行行文金融機構，毋需報主管機關核准
  - (C) 報請主管機關核准後，金融機構再提供資料
  - (D) 報請銀行公會核准後，金融機構再提供資料
45. 各金融機構發生重大偶發舞弊事件時，須將詳細資料或後續處理情形於多久期限內函報主管機關備查？
- (A) 七個營業日
  - (B) 三個營業日
  - (C) 二個營業日
  - (D) 當日
46. 為確保資料之即時性，金融聯合徵信中心接獲通報「警示帳戶」資料，應多久之內將資料轉入「信用資料庫」？
- (A) 每半小時
  - (B) 每一小時
  - (C) 每二小時
  - (D) 每三小時
47. 有關發卡機構辦理信用卡業務，下列敘述何者錯誤？
- (A) 各發卡機構於核給信用卡信用額度時，應確認申請人身分之真實性
  - (B) 信用卡預借現金功能係提供持卡人有急需現金之用
  - (C) 發卡機構不得對信用卡預借現金功能進行行銷
  - (D) 發卡機構對已核發之信用卡至少每年應定期辦理覆審
48. 依主管機關規定，下列何者應計入銀行法第 33 條規定之授信限額及授信總餘額內？
- (A) 配合政府政策，經主管機關專案核准之專案授信
  - (B) 對政府機關或公營事業之授信
  - (C) 以非屬授信銀行之存單為擔保品之授信
  - (D) 經中央銀行專案轉融通之授信
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？
- (A) 郵局
  - (B) 銀行
  - (C) 信用合作社
  - (D) 票券金融公司

50. 金融機構出售不良債權，下列何者非屬其標售公告應揭露之事項？
- (A) 得標後之付款條件
  - (B) 出售標的如含現金卡及信用卡債權時，應公告持卡人之信用資料
  - (C) 出售標的如為消費性信用貸款債權，且出售機構指定催收機構時，應公告委託催收之契約內容
  - (D) 如保留不予決標之權利，應敘明不予決標之特定事由

**答案**

題號	1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.
答案	D	C	A	A	D	A	B	C	C	D
題號	11.	12.	13.	14.	15.	16.	17.	18.	19.	20.
答案	A	D	D	B	B	C	B	B	D	B
題號	21.	22.	23.	24.	25.	26.	27.	28.	29.	30.
答案	B	B	C	B	A	B	B	#	B	C
題號	31.	32.	33.	34.	35.	36.	37.	38.	39.	40.
答案	D	A	C	B	C	C	D	B	A	A
題號	41.	42.	43.	44.	45.	46.	47.	48.	49.	50.
答案	D	D	D	B	A	A	D	C	A	B
備註	第 28 題一律給分									

科目：銀行內部控制與內部稽核法規

1. 銀行對甲公司辦理放款，期間為八年，另亦對甲公司辦理履約保證，保證期限為一年，下列敘述何者錯誤？  
(A)放款係屬授信 (B)保證係屬授信  
(C)放款期限八年，係屬中期信用 (D)保證期限一年，係屬短期信用
2. 依銀行法所稱之「授信」，不包括下列何種業務？  
(A)放款 (B)透支 (C)保證 (D)證券經紀
3. 依銀行法規定，銀行對於無自用住宅者購買自用住宅之放款，最長期限不得超過多久？  
(A)十五年 (B)二十年 (C)三十年 (D)無期限限制
4. 依銀行法規定，銀行除消費者貸款及對政府貸款外，銀行對其持有實收資本總額至少達多少百分比以上之企業，不得為無擔保授信？  
(A)百分之三 (B)百分之四 (C)百分之五 (D)百分之六
5. 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？  
(A)銀行各營業單位均應辦理自行查核  
(B)資訊單位亦需辦理自行查核  
(C)由單位主管指定非原經辦人員辦理  
(D)由銀行內部稽核單位負責自行查核作業
6. 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？  
(A)令銀行於次年度更換會計師辦理查核工作  
(B)令銀行更換委託查核之會計師重新辦理查核工作  
(C)由主管機關指派會計師重新辦理查核工作  
(D)交付會計師懲戒委員會處理

7. 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，銀行應建立總稽核制，總稽核應由下列何者聘任？  
(A)總經理 (B)副總經理 (C)董（理）事會 (D)監察人
8. 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，下列何人不須聯名出具內部控制制度聲明書？  
(A)總經理 (B)監察人  
(C)總稽核 (D)總機構法令遵循主管
9. 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？  
(A)總經理 (B)總稽核 (C)襄理 (D)經辦
10. 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，各銀行資訊單位應多久至少辦理乙次專案自行查核（例外規定除外）？  
(A)每月 (B)每季 (C)每半年 (D)每年
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，金融控股公司及銀行業為符合法令之遵循，應指定隸屬於下列何者之法令遵循單位，負責法令遵循制度之規劃、管理及執行？  
(A)總稽核 (B)副總經理 (C)總經理 (D)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，金融機構內部稽核單位對國外營業單位應辦理之查核次數為何？  
(A)每年至少辦理一次一般查核及一次專案查核  
(B)每年至少辦理一次一般查核  
(C)每兩年至少辦理一次一般查核  
(D)每兩年至少辦理一次專案查核
13. 金融機構裝置自動櫃員機時，下列何者不符規定？  
(A)優先選設於有保全設備或有警衛等巡守之處所  
(B)應裝置於隱密之處所，以保障使用人之隱密性  
(C)應週延裝設自動報警、警報系統  
(D)監視系統應指定專人負責操作、監控及管理等工作

14. 依「中華民國銀行公會會員安全維護執行規範」規定，設有保全之金融機構，其保全防護系統應至少有幾道防線？
- (A)一道                      (B)二道                      (C)三道                      (D)四道
15. 依「金融機構辦理出租保管箱業務安全維護工作應行注意事項」規定，辦理出租保管箱業務應落實行舍安全檢查工作，應於何時責由專人仔細觀察是否尚有人停留或留置可疑物，並注意行舍是否有被破壞跡象？
- (A)每日上班前                      (B)營業時間外  
(C)每週定期檢測                      (D)每日下班前
16. 授信資產經評估有足額擔保部分，且授信戶所積欠本金或利息超過清償期十二個月者，係屬下列哪一類之不良授信資產？
- (A)應予注意者                      (B)可望收回者  
(C)收回困難者                      (D)收回無望者
17. 金融機構委外作業計畫書應包括之事項，不含下列何者？
- (A)委外事項範圍                      (B)指定專責單位及其職權範圍  
(C)作業流程                      (D)委外對營運之必要性及適法性分析
18. 依「信用卡業務機構管理辦法」規定，發卡機構發生合併時，通知持卡人換發新卡，持卡人於一定期間內未表示異議時，係下列何種情形？
- (A)須再行通知                      (B)應視為不同意  
(C)得視為同意                      (D)視為契約終止
19. 各金融機構所屬分支機構如發現遭歹徒詐騙情事時，無論歹徒是否得逞，應立即循各金融機構內部通報系統，將專用通報單各項通報內容，首先通報單位為下列何者？
- (A)所屬總管理機構                      (B)其他分支機構  
(C)金融聯合徵信中心                      (D)財政部
20. 依「信用卡業務機構管理辦法」規定，有關信用卡增加持卡人之可能負擔，應於多少日前以顯著方式標示於書面或事先與持卡人約定之電子文件通知持卡人？
- (A) 20 日                      (B) 30 日                      (C) 60 日                      (D) 90 日

21. 依銀行公會會員徵信準則規定，辦理中小企業中長期授信，其總授信金額在新臺幣六百萬元以下，較短期放款應增加辦理之徵信項目為何？
- (A)保證人一般信譽 (B)建廠或擴充計畫  
(C)產銷及損益概況 (D)業務概況
22. 依「信用卡業務機構管理辦法」規定，發卡機構於持卡人收到所申請信用卡之日幾日內，經持卡人通知解除契約者，不得向持卡人請求負擔任何費用？
- (A)三天 (B)七天 (C)十四天 (D)三十天
23. 為鼓勵特約商店協助查緝偽卡冒用等情事，對於商店自行或報警逮捕詐騙者，若現場破獲卡片數量眾多，每一發卡機構之核發獎勵金（含沒收卡片獎勵金）以新臺幣多少元為上限？
- (A)二千元 (B)五千元 (C)一萬元 (D)二萬元
24. 依「中華民國銀行公會會員徵信準則」規定，銀行對企業總授信金額至少達新臺幣若干金額以上者，應徵提會計師財務報表查核報告？
- (A)一千萬元 (B)二千萬元 (C)三千萬元 (D)四千萬元
25. 銀行從事有追索權應收帳款承購業務，其提列備抵呆帳應以下列何者為基準？
- (A)承購總額 (B)融資總額 (C)承購餘額 (D)融資餘額
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？
- (A)百分之三 (B)百分之五 (C)百分之七 (D)百分之十
27. 依「商業銀行投資有價證券之種類及限額規定」，銀行投資境內及境外有價證券總餘額，除我國政府發行之公債、國庫券、中央銀行可轉讓定期存單及儲蓄券外，不得超過該銀行所收存款總餘額及金融債券發售額之和之多少百分比？
- (A) 10% (B) 15% (C) 20% (D) 25%
28. 票券商及清算交割銀行以集中保管機構登錄或保管之短期票券辦理買賣之交割，應由集中保管機構以下列何種方式為之？
- (A)帳簿劃撥 (B)票券實體交割 (C)股條交割 (D)電話交割

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」，下列何者應執行董事會所核准之營運策略及政策？
- (A)稽核委員會 (B)高階管理階層 (C)監理機關 (D)外部董事
30. 依國際清算銀行巴塞爾監理委員會制定「內部控制制度評估原則」，下列何者非屬董事會應負責項目？
- (A)維持權責劃分及報告系統明確之組織架構  
(B)訂定銀行可承擔風險限額  
(C)核定銀行組織架構  
(D)核准並定期評估整體營運策略及重要政策
31. 依「金融機構辦理國內匯款作業確認客戶身分原則」，金融機構辦理國內匯款作業時，除依規定得免確認客戶身分者外，下列何者應留存匯款客戶資料？
- (A)辦理新臺幣 1 萬元以上、50 萬元以下 (不含) 之國內現金匯款，及新臺幣 1 萬元以上之國內轉帳匯款案件  
(B)辦理新臺幣 1 萬元以上、50 萬元以下 (不含) 之國內現金匯款，及新臺幣 2 萬元以上之國內轉帳匯款案件  
(C)辦理新臺幣 3 萬元以上、50 萬元以下 (不含) 之國內現金匯款，及新臺幣 3 萬元以上之國內轉帳匯款案件  
(D)辦理新臺幣 3 萬元以上、50 萬元以下 (不含) 之國內現金匯款，及新臺幣 2 萬元以上之國內轉帳匯款案件
32. 金融機構對於客戶提領現金新臺幣五十萬元以上之交易，應切實登記提款人之資料，下列何者錯誤？
- (A)姓名 (B)身分證發證日期(C)身分證統一編號(D)住址
33. 為維護業務持續運作，金融機構海外分行除辦公行舍設置地點應避免過於集中外，對下列何類事項應有妥善之備援措施？
- (A)傳真及電話 (B)自動提款機之補鈔及安全措施  
(C)現金運送作業 (D)重要電腦系統及資料



34. 依「金融機構辦理國內匯款作業確認客戶身分原則」，金融機構辦理國內匯款作業時，有關辦理確認客戶身分之例外情形，下列敘述何者錯誤？
- (A)與政府機關、公營事業機構、行使公權力機構等，因法令規定或契約關係所生之交易應收應付款項之匯款案件
  - (B)金融機構間之交易及資金調度
  - (C)金融同業之客戶透過金融同業間之同業存款帳戶所生之應付款項，同一客戶匯款金額達本原則規定金額之案件
  - (D)經銷商申購彩券款項之匯款案件
35. 金融機構辦理保管業務及有價證券買賣交易，有關實體公債轉換作業之內部控制措施，下列敘述何者錯誤？
- (A)核對債券之真偽
  - (B)核對有無掛失止付紀錄
  - (C)核對有無協尋紀錄
  - (D)應無條件受理轉換
36. 有關金融機構受理開戶，雙重身分證明文件之查核，下列敘述何者正確？
- (A)僅個人戶才須查核
  - (B)第二身分證明文件可提供影本供查核
  - (C)機關學校團體，可免第二身分證明文件
  - (D)個人戶及非個人戶均須查核
37. 有關金融機構辦理消費性放款，下列敘述何者錯誤？
- (A)對借戶填寫之資料詳加查證
  - (B)確認借戶任職之公司行號係經合法登記
  - (C)為免擾民應以電話查詢代替實地調查
  - (D)必要時得向稅務機關查證其財力證明文件
38. 下列何項敘述不符票券交易作業流程及內部控制原則？
- (A)買入票券對保證章應確實核對認證
  - (B)應確實確認交易對手與交易內容
  - (C)對購入同一金融機構保證之有價證券應訂定額度控管
  - (D)買入商業本票到期時交由他人代為兌償

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？
- (A)經濟部 (B)財政部 (C)金管會 (D)內政部
40. 依主管機關規定，金融機構應指定專人監看自動櫃員機錄影帶並作成紀錄，其監看頻率為何？
- (A)每日 (B)每三日 (C)每週 (D)每月
41. 金融機構應加強之安全維護措施，下列敘述何者錯誤？
- (A)裝置熱感應式偵查器
- (B)以一般性之公務車替代運鈔車，以節省公帑
- (C)運鈔時間與路線應經常改變
- (D)加強員工自衛編組及各項應變措施演練
42. 有關銀行作業委託他人處理之規定，下列敘述何者正確？
- (A)受委託機構執行業務不得以銀行名義為之
- (B)受委託機構人員應明白表達為金融機構行員
- (C)受委託機構營業處所應明顯張掛銀行招牌，以利消費者辨識
- (D)受委託機構不得進行不實廣告，但辦理貸款行銷作業時，得向客戶收取諮詢顧問費
43. 為確保客戶資料安全無虞，依規定應切實辦理事項，下列何者錯誤？
- (A)應檢視客戶資料維護之內部管理機制是否安全妥適
- (B)應有效落實自行查核工作
- (C)風險管理單位應加強對客戶資料保密安全機制之稽核
- (D)委外作業部分，應確實監督受委託機構落實執行客戶資料保密及安全之維護
44. 有關金融機構對於職員以輸入錯誤為由而更正電腦資料之交易，下列敘述何者正確？
- (A)更正交易為常見事項，流程毋需控管
- (B)職員如屬故意，惟念及初犯，可不議處
- (C)職員如屬故意，應議處相關失職人員
- (D)無論是故意或無心，均應議處相關失職人員

45. 依主管機關規定，金融控股公司要求子公司將其業務資料及客戶資料提供建置資料庫之理由，下列何者正確？
- (A)為金控公司併購之需要
  - (B)為管理被投資事業之需要
  - (C)為金控公司投資之需要
  - (D)為與其他公司交換資訊之需要
46. 一人有多個金融機構存款帳戶，其中一個經通報為警示帳戶，有關「警示帳戶」應處理事項規定，下列敘述何者錯誤？
- (A)金融機構之分支單位得隨時至「信用資料庫」查詢所通報「警示帳戶」資料
  - (B)金融機構總行於接獲所屬分支單位之「警示帳戶」通報後，應立即向金融聯合徵信中心通報
  - (C)金融機構總行於擷取「警示帳戶」通報資料，經查證比對出本金融機構有「警示帳戶衍生之管制帳戶」者，應即予註記
  - (D)「警示帳戶衍生之管制帳戶」如經各金融機構研判無詐騙之虞者，應報請主管機關解除限制
47. 有關金融機構辦理國內信用狀融資業務，下列敘述何者錯誤？
- (A)應核實匡計借款戶所需額度
  - (B)應積極檢討現行辦理本項業務之作業規定
  - (C)企業憑統一發票欲取得資金融通時，依規無須查核其是否具實質交易行為
  - (D)對於借款戶以關係企業為受益人，申貸國內信用狀融資者，應查證其實際交易及評估融資必要性
48. 依銀行法規定，銀行對其利害關係者所為擔保授信，其中對同一法人之擔保授信總餘額，至多不得超過各該銀行淨值之多少百分比？
- (A) 2%
  - (B) 5%
  - (C) 10%
  - (D) 20%
49. 依「金融機構出售不良債權應注意事項」規定，金融機構出售不良債權，如由關係人得標時，金融機構應要求買受者每隔多久回報各戶債權回收金額及各類債權回收金額？
- (A)每月
  - (B)每季
  - (C)每半年
  - (D)每年

50. 依「信託業營運範圍受益權轉讓限制風險揭露及行銷訂約管理辦法」規定，兼營信託業務之銀行申請辦理本法第 17 條各款附屬業務，其應檢附之書件，下列何者非屬之？

- (A)營業計畫書
- (B)董事會議紀錄
- (C)附屬業務契約範本
- (D)最近一期經會計師查核簽證之財務報告

**答案**

題號	1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.
答案	C	D	D	A	D	B	C	B	B	A
題號	11.	12.	13.	14.	15.	16.	17.	18.	19.	20.
答案	C	B	B	C	D	B	B	C	A	C
題號	21.	22.	23.	24.	25.	26.	27.	28.	29.	30.
答案	B	B	C	C	D	B	D	A	B	A
題號	31.	32.	33.	34.	35.	36.	37.	38.	39.	40.
答案	C	B	D	C	D	D	C	D	D	A
題號	41.	42.	43.	44.	45.	46.	47.	48.	49.	50.
答案	B	A	C	C	B	D	C	C	C	C

科目：銀行內部控制與內部稽核法規

1. 依「銀行法」規定，銀行對某客戶辦理消費性放款，期限為三年，該銀行提供之信用屬於下列何種？  
(A)短期信用 (B)中期信用  
(C)長期信用 (D)依償還方式而定
2. 依「銀行法」規定，銀行依自有資本與風險性資產之比率，劃分不同資本等級。下列何者不屬於銀行法所定之資本等級？  
(A)資本十分充足 (B)資本不足  
(C)資本顯著不足 (D)資本嚴重不足
3. 商業銀行投資金融相關事業，其屬同一業別者，除配合政府政策，經主管機關核准者外，以幾家為限？  
(A)一 (B)二  
(C)三 (D)四
4. 依金融控股公司法所定罰鍰，經主管機關限期繳納而屆期不繳納者，自逾期之日起，每日加收滯納金為百分之多少？  
(A) 1% (B) 2%  
(C) 3% (D) 4%
5. 依「銀行法」規定，商業銀行投資金融及非金融相關事業總額不得超過投資時銀行淨值之百分之多少？  
(A)十 (B)二十  
(C)三十 (D)四十
6. 依「銀行業公司治理實務守則」規定，有關銀行業薪酬委員會之成員與職責，下列敘述何者錯誤？  
(A)訂定經理人績效考核標準及酬金標準  
(B)訂定董事之酬金結構與制度  
(C)訂定業務人員績效考核標準及酬金標準  
(D)委員會成員不應有獨立董事參與

7. 依「銀行業公司治理實務守則」規定，銀行業應選擇專業、負責且具獨立性之會計師，定期查核銀行之財務狀況及內部控制，且至少每隔多久應評估聘任會計師之獨立性？
- (A)半年                      (B)一年                      (C)二年                      (D)三年
8. 依「銀行業公司治理實務守則」規定，下列何者非屬銀行業應提董事會討論之事項？
- (A)銀行之營運計畫                      (B)半年度財務報告  
(C)內部稽核人員之任免                      (D)募集具有股權性質之有價證券
9. 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，若遇下列何種情況應立即通報主管機關？
- (A)該銀行當年度發生重大金融弊案  
(B)受查銀行資產不足以抵償負債或財務狀況顯著惡化  
(C)該銀行未依規定提列備抵呆帳  
(D)該銀行內部稽核單位未依規定次數查核營業單位
10. 有關金融控股公司及銀行業之內部稽核單位，下列敘述何者錯誤？
- (A)隸屬於董（理）事會  
(B)應定期向管理階層報告  
(C)對內部控制缺失應適時提供改進建議  
(D)係為查核及評估內部控制制度是否有效運作而設
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，各銀行營業、財務保管及資訊單位辦理自行查核時，應由下列何者指定非原經辦人員辦理？
- (A)單位主管                      (B)業務主管  
(C)法令遵循主管                      (D)內部稽核
12. 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，逾期放款及催收款之轉銷，應先就提列之備抵呆帳或保證責任準備等項下沖抵，如有不足，應如何處理？
- (A)認為備抵呆帳之借方                      (B)於下年度增提備抵呆帳後沖抵  
(C)得列為當年度損失                      (D)列為下年度損失

13. 金融機構對於辦理客戶開戶之錄影機錄攝資料，應保存至少幾個月？
- (A)一個月 (B)二個月  
(C)三個月 (D)六個月
14. 金融機構辦理出租保管箱業務，下列何者不符規定？
- (A)保管箱室應於營業時間內設定定時密碼鎖，以管制人員進出  
(B)將隱密型攝影機及攝影光源之啟動開關、監視器設於保管箱室外隱密處  
(C)租用之行舍內，原則上不經辦出租保管箱業務  
(D)每日下班前，應責由專人仔細觀察是否尚有人員停留
15. 下列何者非屬「金融機構作業委託他人處理內部作業制度及程序辦法」所規定之委外作業事項？
- (A)資料處理 (B)鑑價作業  
(C)授信審核之准駁 (D)表單、憑證等資料保存作業
16. 有關銀行辦理委外作業，下列敘述何者正確？
- (A)受委託機構執行業務得以銀行名義為之  
(B)委外事項包括辦理消費信用貸款衍生之開戶作業客戶身分及親筆簽名之核對  
(C)受託機構或其僱傭人員之疏失，損害消費者權益，金融機構應先依委外契約書向受委託機構追償，再對消費者負責  
(D)若受託機構有違法情事致銀行客戶權益受損，銀行仍應依銀行法、個人資料保護法及民法等相關規定對客戶負責
17. 依「金融機構辦理電子銀行業務安全控管作業基準」規定，電子銀行業務之訊息傳輸途徑不包括下列何者？
- (A)內部網路 (B)加值網路  
(C)網際網路 (D)專屬網路
18. 主管機關為發揮同業互助精神，共同防範歹徒詐騙事件，以維護社會信用交易特訂立下列何項辦法？
- (A)金融機構安全設施設置基準  
(B)金融機構安全維護注意要點  
(C)銀行業公司治理實務守則  
(D)金融同業間遭歹徒詐騙案件通報要點

19. 依「金融同業間遭歹徒詐騙案件通報要點」規定，通報案件已經金融聯合徵信中心彙整且開放查詢之詐騙案件相關產品，其揭露期限為幾年？  
(A)二 (B)三 (C)四 (D)五
20. 金融機構辦理下列何項業務時，無須至內政部戶役政為民服務公用資料庫網站查詢國民身分證請領記錄？  
(A)申請信用卡 (B)開立存款帳戶  
(C)開立放款帳戶 (D)申請存款餘額證明
21. 依現行法規規定，金融機構對於達一定金額以上之通貨交易，即應確認客戶身分及留存交易紀錄憑證，所謂「一定金額」係指下列何者？  
(A)新臺幣一百五十萬元（含等值外幣）以上之現金收入或付出  
(B)新臺幣一百二十萬元（含等值外幣）以上之現金收入或付出  
(C)新臺幣一百萬元（含等值外幣）以上之現金收入或付出  
(D)新臺幣五十萬元（含等值外幣）以上之現金收入或付出
22. 發卡機構倘有增加向持卡人收取之年費時，應於多少日前以書面或事先與持卡人約定之電子文件通知持卡人？  
(A)六十日 (B)三十日 (C)十四日 (D)七日
23. 依「信用卡業務機構管理辦法」規定，下列何者為發卡業務之一？  
(A)簽訂特約商店 (B)辦理信用卡預借現金業務  
(C)提供信用卡交易授權服務 (D)代理收付特約商店信用卡消費帳款
24. 信用卡發卡機構對爭議款項至遲應於受理後幾日內回覆持卡人處理狀況或進度？  
(A)五日 (B)七日 (C)十四日 (D)三十日
25. 依「中華民國銀行公會會員徵信準則」規定，企業授信戶總授信金額至少達新臺幣（以下同）若干金額以上時，其財務報表必須經會計師查核簽證？  
(A)二千萬元 (B)三千萬元 (C)五千萬元 (D)六千萬元
26. 依「中華民國銀行公會會員授信準則」規定，下列何者不是直接授信業務？  
(A)一般營運週轉金貸款 (B)透支  
(C)開發國外信用狀 (D)出口押匯



27. 有關無追索權之應收帳款由應收帳款承購商或保險公司保證者，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起多久，向金融聯合徵信中心列報逾期放款？
- (A)一個月內
  - (B)三個月內
  - (C)六個月內
  - (D)銀行依個案情形自行判斷
28. 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？
- (A)結購外匯
  - (B)毋須填寫
  - (C)大額結匯資料表
  - (D)外匯收支或交易申報書
29. 依「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」規定，有關商品部位評價頻率，下列敘述何者錯誤？
- (A)應依照部位性質訂定頻率
  - (B)交易部位應以即時評估為原則
  - (C)交易部位以每日市價評估為原則
  - (D)銀行本身業務之避險性交易，至少每週評估一次
30. 銀行申請辦理衍生性金融商品者，應檢送金管會審查之文件，下列何者非屬之？
- (A)最近三年外匯業務辦理績效
  - (B)法規遵循聲明書
  - (C)董（理）事會或常務董（理）事會決議辦理之議事錄，或適當人員授權之證明文件
  - (D)營業計畫書

31. 依主管機關規定，商業銀行投資境內及境外有價證券之限額，下列敘述何者錯誤？
- (A) 銀行年度中現金增資，准予計入核算基數
  - (B) 銀行以附賣回條件買入短期票券及債券之餘額，應計入投資有價證券之限額內
  - (C) 商業銀行投資於店頭市場交易之股票（不含國內上櫃股票）之原始取得成本總餘額，不得超過該銀行核算基數百分之五
  - (D) 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，於購入一年後仍未賣出者，應計入投資有價證券之限額內
32. 依主管機關規定，票券金融公司投資單一企業所發行之公司債，其原始取得成本總餘額不得超過該票券金融公司淨值之多少？
- (A) 百分之五
  - (B) 百分之十
  - (C) 百分之十五
  - (D) 百分之二十
33. 依「票券金融管理辦法」規定，有關票券商負責人、職員與業務人員之敘述，下列何者錯誤？
- (A) 票券商負責人應具備之資格條件由中央銀行定之
  - (B) 票券商職員不得以任何名義向交易對象收受酬金
  - (C) 票券商業務人員非經向票券金融商業同業公會登記，不得執行職務
  - (D) 負責人及職員非經核准不得兼任金融機構任何職務
34. 依「證券商負責人與業務人員管理規則」規定，有關證券商業務人員得從事之工作，下列敘述何者錯誤？
- (A) 有價證券投資分析、內部稽核或主辦會計
  - (B) 有價證券買賣之融資融券
  - (C) 有價證券買賣之全權委託
  - (D) 衍生性金融商品之風險管理或操作
35. 依「金融消費者保護法」規定，金融消費者就金融消費爭議事件應先向金融服務業提出申訴，金融服務業應於收受申訴之日起多久內為適當之處理，並將處理結果回覆提出申訴之金融消費者？
- (A) 三十日
  - (B) 二十日
  - (C) 十五日
  - (D) 十日

36. 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之規定，有效的內部控制制度必須有適當的分工牽制，下列敘述何者正確？
- (A)對可能發生利益衝突的地方不須辨識亦無須監控
  - (B)高階主管無須覆核員工辦理超逾權限業務
  - (C)不指派員工擔任有利益衝突或互為牽制之工作
  - (D)應指派員工擔任互為牽制之工作
37. 金融機構新任法令遵循之人員或主管，應於何時取得相關資格條件？
- (A)就任前
  - (B)就任後二個月內
  - (C)就任後三個月內
  - (D)就任後六個月內
38. 有關銀行業資訊安全長之職務，下列敘述何者錯誤？
- (A)不得兼辦資訊或其他與職務有利益衝突之業務
  - (B)不得兼辦銀行公會資安相關組織職務
  - (C)得由金融控股公司資訊長兼任
  - (D)得由金融控股公司資訊部門主管兼任
39. 檢核理財專員與客戶是否有共用同一行動裝置或同一 IP 位址進行交易之情形，主要控管理專何種不當行為？
- (A)與客戶私下資金往來
  - (B)銷售非所屬銀行核准之金融商品
  - (C)自行製作並提供對帳單
  - (D)不當取得客戶網路銀行密碼代客戶從事交易
40. 何者非屬強化查核理專舞弊，應納為專案或加強查核之項目？
- (A)財富管理業務交易量大幅減少之分行
  - (B)內部控制缺失偏多之單位
  - (C)有異常交易之理專
  - (D)財富管理業務交易量大幅增加之分行
41. 便利商店或超級市場業者受託以信用卡支付代收費用，包含下列何者？ A.瓦斯費 B.電信費 C.有線電視費 D.大樓管理費 E.外勞仲介費
- (A)僅 ABC
  - (B)僅 ABCD
  - (C)僅 ABCE
  - (D)ABCDE

42. 銀行擬轉讓不良債權與資產管理公司，依主管機關規定，下列何者非屬資產管理公司應符合之條件？
- (A)對債權資料應有嚴密的保護措施
  - (B)經信評公司評等達 AA 等級以上者
  - (C)對債權資料不得有不當利用之行為
  - (D)必須確保接觸資料者不會外洩債權資料
43. 有關金融聯合徵信中心接獲刑事警察局及金融機構總行所通報「警示帳戶」資料，應於多久時間內將資料轉入「信用資料庫」？
- (A)每十分鐘
  - (B)每半小時
  - (C)每一小時
  - (D)每一日
44. 依「存款帳戶及其疑似不法或顯屬異常交易管理辦法」通報之警示帳戶，下列敘述何者錯誤？
- (A)接獲民事執行命令時，得依執行命令辦理
  - (B)不可抽回未到期之託收票據
  - (C)接獲行政執行命令時，得依執行命令辦理
  - (D)可領回退票
45. 依主管機關規定，金融機構派員赴證券商辦理收付款項，其得辦理之業務項目，下列敘述何者正確？
- (A)可辦理定期性存款
  - (B)所有分行可辦理之存款業務，皆可辦理
  - (C)除授信業務外，其他業務皆可辦理
  - (D)限於證券商客戶交易款項之收付，並以活期（儲蓄）存款方式辦理為限
46. 有關銀行應配合銀行法第 32 條及第 33 條規定，建立相關授信限制對象之資料，下列敘述何者錯誤？
- (A)應配合股權變動，隨時更新資料
  - (B)應配合人員異動，於每一季更新資料
  - (C)辦理授信徵信調查，應增列利害關係人查詢之項目
  - (D)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

47. 依銀行法及主管機關之規範，銀行對於利害關係人之消費者貸款，下列敘述何者錯誤？
- (A)得為無擔保授信
  - (B)信用卡循環信用係以其循環信用餘額計算其額度
  - (C)每一消費者以不超過新臺幣一百五十萬元為限
  - (D)消費者貸款包括房屋修繕、耐久消費品、支付學費、信用卡循環信用等授信
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？
- (A)對公營事業之授信
  - (B)以國庫券、公債為擔保品之授信
  - (C)配合政府政策，經主管機關核准之專案授信
  - (D)對利害關係人為合夥經營事業之遠期進口押匯授信
49. 公司因合併致銀行對其授信額度總額超逾主管機關規定限額者，於經目的事業主管機關就其資金需求計畫是否符合產業發展必要出具意見，並經銀行依授信風險評估核貸後，自合併基準日起算幾年內，原則上銀行得以原授信總額度為其授信限額？
- (A)一年      (B)三年      (C)五年      (D)十年
50. 依「金融機構出售不良債權應注意事項」規定，下列何者非屬所稱金融機構？
- (A)票券金融公司
  - (B)資產管理公司
  - (C)信用合作社
  - (D)信用卡業務機構

## 答案

題號	1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.
答案	B	A	A	A	D	D	B	C	B	B
題號	11.	12.	13.	14.	15.	16.	17.	18.	19.	20.
答案	A	C	D	A	C	D	A	D	D	D
題號	21.	22.	23.	24.	25.	26.	27.	28.	29.	30.
答案	D	A	B	C	B	C	B	D	D	A
題號	31.	32.	33.	34.	35.	36.	37.	38.	39.	40.
答案	B	A	A	C	A	C	A	B	D	A
題號	41.	42.	43.	44.	45.	46.	47.	48.	49.	50.
答案	D	B	B	B	D	B	C	D	C	B

氏  
輔  
考  
權  
所  
有