

台灣金融研訓院第 26 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）

★★★★

- (4)1. 有關銀行對與本行負責人或辦理授信之職員有利害關係者之授信，下列何者不符銀行法之規定？(1)為擔保授信，應有十足擔保；(2)為擔保授信，其條件不得優於其他同類授信對象；(3)不得為無擔保授信，但消費者貸款及對政府貸款不在此限；(4)為擔保授信，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二分之一以上同意

【解析】(4) 應該為：「為擔保授信，如授信達中央主管機關規定金額以上者，並應經三分之二以上董事之出席董事四分之三以上同意」，方為正確。

★★★

- (4)2. 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

【解析】依金融控股公司法第四條規定，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百分之二十五者，即所謂「控制性持股」。

★★★★

- (4)3. 依「銀行業公司治理實務守則」規定，下列敘述何者正確？(1)董事會會議議事錄應妥善保存十五年；(2)銀行發言人異動時，至遲應於一個月內辦理資訊公開；(3)對同一事件，監察人需共同行使監察權，以避免多頭馬車；(4)銀行業之簽證會計師如有請辭時，監察人應深入了解其原因

【解析】(1) 銀行業應定期召開董事會，其會議議事錄應至少保存十五年。

- (2) 銀行指派發言人，並設有一人以上之代理發言人，遇有發言人或代理發言人異動應立即辦理資訊公開。
 - (3) 監察人分別行使其監察權。
- 故 (1)、(2)、(3) 錯誤。

★★★

- (2)4. 依銀行法規定，發卡人以電子、磁力或光學形式儲存金錢價值，持卡人得以所儲存金錢價值之全部或一部交換貨物或勞務，並得作為多用途之支付使用者，稱為下列何者？(1)自動提款卡；(2)現金儲值卡；(3)信用卡；(4)現金卡

【解析】依銀行法第 41 條之 1 規定：(1) 銀行發行現金儲值卡應經主管機關許可，並依中央銀行之規定提列準備金；期許可及管理辦法，由主管機關洽商中央銀行定之。(2) 上述所稱現金儲值卡，謂發卡人以電子、磁力或光學形式儲存金錢價值，持卡人得以所儲存金錢價值之全部或一部交換貨物或勞務，並得作為多用途之支付使用者。

★★★

- (2)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，金融機構內部控制各層級中，何者應負責訂定適當之內部控制政策並制定辨識、衡量、監督及控制銀行風險之程序？(1)董(理)事會；(2)高階管理階層；(3)各營業單位主管；(4)監察人

【解析】依「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」第七條規定，金融機構內部控制各層級中，高階管理階層應負責訂定適當之內部控制政策並制定辨識、衡量、監督及控制銀行風險之程序。

★★★

- (3)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，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？(1)總稽核；(2)副總經理；(3)總經理；(4)監察人

【解析】依「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」第 32 條規定，金融控股公司及銀行業為符合法令之遵循，應指定隸屬於總經理之法令遵循單位，負責法令遵循制度之規劃、管理及執行。

★★★

(2)7. 依「金融機構安全設施設置基準」規定，設有保全之單位，金庫外圍死角應屬於保全防盜設施之第幾道防線？(1)第一道；(2)第二道；(3)第三道；(4)第四道

【解析】依「金融機構安全設施設置基準」規定，設有保全之單位，金庫外圍死角應屬於保全防盜設施之第二道防線。

★★★

(3)8. 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，客戶確認紀錄及交易憑證，至少應以原本方式保存幾年？(1)一年；(2)三年；(3)五年；(4)七年

【解析】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」第 8 條規定，客戶確認紀錄及交易憑證，至少應以原本方式保存五年。

★★★★

(4)9. 下列何者非屬「金融同業間遭歹徒詐騙案件通報要點」所稱之詐騙？(1)偽變造票據、偽變造金融卡及其他不法詐領及盜領存款案件；(2)授信詐騙案；(3)外匯詐騙案；(4)存款擠兌事件

【解析】依「金融同業間遭歹徒詐騙案件通報要點」規定，所稱詐騙是：(1) 偽變造票據；(2) 偽變造金融卡 (信用卡、IC 卡、現金卡等)；(3) 其他不法詐領及盜領存款；(4) 授信及外匯詐騙案；(5) 經主管機關函示有必要通報案件；(6) 其他詐騙案件金融機構認為應通報者。

★★★

- (2)10.金融機構辦理現金卡業務，當期應繳付款項超過指定繳款期限六個月者，應於多久以內將全部墊款金額轉銷為呆帳？(1)一個月；(2)三個月；(3)六個月；(4)一年

【解析】依「信用卡業務機構管理辦法」第 22 條規定，金融機構辦理現金卡業務，當期應繳付款項超過指定繳款期限六個月者，應於三個月以內將全部墊款金額轉銷為呆帳。

★★★

- (3)11.有關信用卡之徵信與審核作業，下列敘述何者正確？(1)未成年人申請信用卡時，函知其法定代理人後即可辦理；(2)申請人之信用狀況，應向聯合信用卡處理中心查詢；(3)申請人授權銀行自動扣繳信用卡帳款者，申請書授權欄內申請人之簽章，應與扣繳之存款帳戶印鑑相符；(4)發卡機構應依中央銀行規定，嚴格執行持卡人基本信用資料及額度之報送

【解析】(1) 未成年人申請信用卡，發卡機構應親自核對法定代理人簽名同意。

(2) 申請人之信用狀況，應向「金融聯合徵信中心」查詢。

(3) 發卡機構應依金融監督管理委員會規定，嚴格執行金融聯合徵信中心信用卡戶基本資料、信用卡資料及信用卡戶繳款資料等之報送。

故 (1)、(2)、(4) 不正確。

★★★

- (2)12.下列何者非屬銀行現金卡申請書及契約必須揭露之事項？(1)借款利率；(2)借款用途；(3)還款方式；(4)各項費用、延滯期間利息及違約金之計算

【解析】金融機構應於現金卡申請書及契約中以明顯字體充分揭露下列事項：(1) 借款利率、還款方式、對帳單之寄送方式、終止契約程序、各項費用、延滯期間利息及違約金之計算、違約

處理程序等事項，並以淺顯文字輔以案例具體說明利息、延滯期間利息、違約金、匯率之計算方式、起訖期間及利率。

- (2) 借款利率及相關費用之揭露應依據主管機關之推定處理。
- (3) 現金卡遺失、被竊或滅失時之處理方式。(4) 其他經主管機關規定之事項。

★★★

- (2)13. 下列何者非屬「信用卡業務機構管理辦法」所稱的信用卡業務？(1)發行信用卡；(2)對持有信用卡的客戶發給現金卡；(3)辦理信用卡循環信用；(4)簽訂特約商店

【解析】信用卡業務係指下列業務：(1) 發行信用卡及辦理相關事宜。(2) 辦理信用卡循環信用、預借現金業務。(3) 簽訂特約商店及辦理相關事宜。(4) 代理收付特約商店信用卡消費帳款。(5) 授權使用信用卡之商標或服務標章。(6) 提供信用卡交易授權或清算服務。(7) 辦理其他經主管機關核准之信用卡業務。

★★★

- (2)14. 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者，其最低實收資本額為新臺幣若干元？(1)一億元；(2)二億元；(3)三億元；(4)四億元

【解析】依「信用卡業務機構管理辦法」第 3 條規定，專營信用卡業務機構辦理發卡或收單業務者，其最低實收資本額為新臺幣二億元。

★★★

- (2)15. 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？(1)簽訂特約商店；(2)辦理信用卡預借現金業務；(3)授權使用信用卡之商標；(4)代理收付特約商店信用卡消費帳款

【解析】(1) 發卡業務指：a. 發行信用卡及辦理相關事宜。b. 辦理信用卡循環信用、預借現金業務。

- (2) 收單業務指：a. 簽訂特約商店及辦理相關事宜。b. 代理

收付特約商店信用卡收費帳款。

★★★

- (1)16. 依主管機關規定，發卡機構需將信用卡戶基本資料、信用卡資料、信用卡戶繳款資料報送何機構？(1)金融聯合徵信中心；(2)聯合信用卡處理中心；(3)財稅查報中心；(4)洗錢防治中心

【解析】依主管機關規定，發卡機構需將信用卡戶基本資料、信用卡資料、信用卡戶繳款資料報送金融聯合徵信中心。

★★★

- (2)17. 金融機構辦理信用卡業務，對全職學生持卡人持有正卡以幾家發卡機構為限？每家發卡機構所核給之歸戶額度不得逾新臺幣幾萬元？(1)二家，三萬元；(2)三家，二萬元；(3)五家，二萬元；(4)三家，五萬元

【解析】依「信用卡業務機構管理辦法」第 23 條規定金融機構辦理信用卡業務，對全職學生持卡人持有正卡以三家發卡機構為限，每家發卡機構所核給之歸戶額度不得逾新臺幣二萬元。

★★★★

- (4)18. 銀行辦理應收帳款承購業務時，有關提列備抵呆帳及列報逾期放款之規定，下列敘述何者錯誤？(1)有追索權者以融資餘額為計算備抵呆帳之基準；(2)無追索權者以承購餘額為計算備抵呆帳之基準；(3)有追索權者，於帳款逾期三個月列報為賣方之逾期放款；(4)無追索權者，無論買方或賣方原因造成逾期，列報及計算之授信對象係賣方

【解析】銀行辦理應收帳款承購業務：

- (1) 備抵呆帳之提列：有追索權應收帳款承購以「融資餘額」為基準，無追索權應收帳款承購以「承購餘額」為基準。
- (2) 逾期放款之列報：
 - a. 有追索權之應收帳款承購業務，比照一般放款，於帳款逾期三個月，向財團法人金融聯合徵信中心列報為賣方

之逾期放款。

b. 無追索權之應收帳款業務：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三個月內，列報逾期放款。

(3) 銀行辦理無追索權之應收帳款承購業務，相關規定列報及計算之授信對象以買方為之。

★★★★

(1)19.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

【解析】依「外匯收支或交易申報辦法」第 13 條規定，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 7 個營業日內申請更正。

★★★★

(1)20.企業授信戶作為財務分析之財務報表，在授信總額達主管機關規定金額時，必須經會計師財務簽證。依「中華民國銀行公會會員徵信準則」規定，所稱授信總額係指下列何項？(1)全體金融機構歸戶餘額加上本次申請額度；(2)全體金融機構歸戶額度加上本次申請額度；(3)全體金融機構歸戶餘額；(4)全體金融機構歸戶額度

【解析】「授信總額」是指授信戶在全體金融機構歸戶餘額及本次申請額度，惟其中存單質借、出口押匯及進口押匯之金額得予扣除。

★★★

(4)21.票券金融公司投資下列何種金融商品，應經董事會通過並向主管機關申請核准？(1)政府債券；(2)公司債；(3)依金融資產證券化條例規定發行之受益證券；(4)證券投資信託事業發行之基金受益憑證

【解析】票券金融公司得投資債券及股權相關商品，其中投資下列商品，應經董事會通過，並檢具申請書及投資處理程序，向主管機關申請核准：(1) 證券投資信託事業發行之基金受益憑證。(2) 信託業發行之共同信託基金。(3) 發行人募集與發行有價證券處理準則所稱上市與上櫃公司之股票，上市與上櫃公司辦理現金增資發行新股提撥以時價對外公開發行之股票，以及興櫃股票公司辦理現金發行新股作為初次上市、上櫃公開銷售之股票。(4) 認購(售)權證。

★★★★

(3)22. 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」，下列何者應制訂妥善之內部控制政策，監控內部控制制度之適足性及有效運用？(1)董事會；(2)董事長；(3)高階管理階層；(4)稽核委員會

【解析】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」金融機構內部控制制度評估之十三項原則，原則一，高階管理階層應制訂妥善之內部控制政策，監控內部控制制度之適足性及有效運用。

★★★★

(3)23. 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」，有關監理機關對內部控制制度之評估，下列敘述何者正確？(1)監理機關應訂定銀行組織架構；(2)監理機關應訂定銀行內部控制人員編制及薪資政策；(3)監理機關若判定某一家銀行的內部控制制度不足以或未能有效控管風險，則應對該行採取適當的導正措施；(4)監理機關應制定銀行內部控制業務處理手冊

【解析】監理機關對內部控制制度之評估：(1) 監理機關應要求所有銀行，不論其規模大小均必須建立適合其資產負債表內、表外業務性質、複雜性及風險性的有效內部控制制度，並隨著經

營環境及情勢變化而作調整。(2) 監理機關若判定某一定銀行的內部控制制度不足以或未能有效控管風險(例如：未能符合本文所列的各項原則)，則應對該行採取適當的導正措施。

★★★

- (1)24. 依「金融機構對達一定金額以上通貨交易及疑似洗錢交易申報辦法」規定，金融機構對於客戶提領現金至少達多少新臺幣以上之交易，即應設簿登記？(1)50 萬元；(2)100 萬元；(3)150 萬元；(4)200 萬元

【解析】依「金融機構對達一定金額以上通貨交易及疑似洗錢交易申報辦法」第 2、3 條規定，金融機構對於客戶提領現金至少達 50 萬元新臺幣以上之交易，即應設簿登記。

★★★

- (1)25. 金融機構辦理交割如發現有價證券遭變造之情事，應即通報下列何者？(1)主管機關；(2)警察局；(3)調查局；(4)法院

【解析】86.1.22 財政部「重申各金融機構應有檢討改進內部控制制度」函，說明一，金融機構辦理交割如發現有價證券遭變造之情事，應即通報主管機關。

★★★

- (4)26. 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

【解析】依「銀行稽核工作考核要點」附表 14 規定，金融機構發生重大偶發事件，應於一週內向主管機關函報詳細資料或後續處理情形。

★★★

- (4)27. 依現行規定，客戶金融卡遭偽造盜刷，有關金融機構之處理，下列何者正確？(1)應將相關資料提供予金融聯合徵信中心；(2)須於受理投訴三日內補足客戶遭盜領之存款；(3)須於受理投訴