

一般金融類 - 銀行內部控制法規

- | 解答 | 題號 | 題目 |
|----|----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 4 | 01 | 依「銀行內部控制及稽核制度實施辦法」規定，下列何者毋需於營業年度終了聯名出具內部控制制度執行情形聲明書？
1. 總經理 2. 總稽核 3. 總機構遵守法令主管 4. 監察人 |
| 4 | 02 | 依「銀行內部控制及稽核制度實施辦法」規定，銀行營業單位已辦理遵守法令事項自行評估，該月得免辦理下列何種查核項目？
1. 內部稽核單位一般查核 2. 營業單位一般自行查核
3. 內部稽核單位專案查核 4. 營業單位專案自行查核 |
| 2 | 03 | 依「銀行內部控制及稽核制度實施辦法」規定，銀行應配合法規、業務項目及作業流程等之變更，定期檢討修訂與內部控制有關之各種作業及管理規章，修訂時並須有下列何單位之參與？
1. 法務及內部稽核 2. 資訊及內部稽核 3. 法務及企劃 4. 資訊及法務 |
| 1 | 04 | 銀行得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. 董事會或總經理 2. 稽核室 3. 監察人會 4. 股東會 |
| 1 | 05 | 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？
1. 單位主管 2. 經辦人員 3. 遵守法令主管 4. 總稽核 |
| 4 | 06 | 依「銀行內部控制及稽核制度實施辦法」規定，下列何者非屬銀行內部控制制度之原則？
1. 管理階層之監督及控制文化 2. 風險辨識與評估
3. 控制活動與職務分工 4. 營業單位自訂表格提供資訊 |
| 1 | 07 | 依「本國銀行信託投資公司及票券金融公司稽核工作考核要點」規定，銀行對於其國內單位涉嫌舞弊案件或重大發生事件等相關缺失，應每幾個月覆查一次，直至改善為止？
1. 三個月 2. 四個月 3. 五個月 4. 六個月 |
| 3 | 08 | 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，稽核單位除應於內部稽核報告中充分揭露對重大缺失應負責之失職人員以外，尚有下列何項權利？
1. 獎賞權 2. 法辦權 3. 懲處建議權 4. 升遷權 |
| 1 | 09 | 依「銀行內部控制及稽核制度實施辦法」規定，下列何單位免辦理自行查核？
1. 稽核單位 2. 營業單位 3. 財務保管單位 4. 資訊單位 |
| 1 | 10 | 依「銀行內部控制及稽核制度實施辦法」規定，下列何者應負責核准並定期覆核整體經營策略？
1. 董事會 2. 總經理 3. 監察人 4. 股東會 |
| 2 | 11 | 依「銀行內部控制及稽核制度實施辦法」規定，財政部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？
1. 令銀行於次年度更換會計師辦理查核工作
2. 令銀行更換委託查核會計師，重新辦理查核工作
3. 另行指派會計師重新辦理查核工作 4. 交付會計師懲戒委員會處理 |
| 4 | 12 | 依「銀行內部控制及稽核制度實施辦法」規定，有關自行查核之辦理，下列敘述何者錯誤？
1. 每半年至少辦理一次一般自行查核 2. 每月至少辦理一次專案自行查核 |

3. 已辦理一般自行查核之月份得免辦理專案自行查核
4. 每年至少辦理一次一般自行查核
- 1 13 銀行發現涉嫌舞弊或重大發生事件後，應於多久期限內將案情概要及處理狀況函報財政部？
1. 一週 2. 二週 3. 三週 4. 四週
- 4 14 在銀行內部控制制度中，由下列何者訂定適當之內部控制政策及監督其有效性與適切性？
1. 內部稽核 2. 營業單位經理 3. 業務部副理 4. 高階管理階層
- 2 15 會計師辦理銀行年度財務報表查核簽證時，下列何種情況應立即通報財政部，惟不須就查核結果先行向財政部提出摘要報告？
1. 受查銀行在會計或其他紀錄有虛偽等事項，情節重大者
2. 受查銀行於查核過程中，未提供會計師所需之報表等資料，致使會計師無法繼續辦理查核工作
3. 受查銀行資產不足以抵償負債或財務狀況顯著惡化
4. 有證據顯示銀行之交易對淨資產有重大減損之虞
- 1 16 銀行年度財務報表由會計師辦理查核簽證時，應於查核年度開始起多久期間內，將委託查核會計師名單送財政部備查？
1. 一個月 2. 二個月 3. 三個月 4. 半年
- 3 17 有關銀行稽核單位之組織與權責，下列敘述何者錯誤？
1. 應配置電腦稽核人員
2. 查核報告應於檢查完成後二個月內函送金融檢查機構
3. 內部稽核報告應至少保管三年 4. 應參與增修與電腦作業有關之規範
- 2 18 依「銀行內部控制及稽核制度實施辦法」規定，有關銀行內部控制，下列敘述何者錯誤？
1. 內部控制應由董（理）事會、管理階層及所有從業人員共同遵行
2. 總經理對於內部控制制度負有最終之責任
3. 內部控制活動係銀行每日整體營運之一部分 4. 有效之內部控制制度應有適當之職務分工
- 1 19 有關銀行稽核單位及相關制度，下列敘述何者錯誤？
1. 應設隸屬總經理室之稽核單位 2. 應建立總稽核綜理稽核業務
3. 應定期向監察人報告 4. 總稽核職位應等同於副總經理
- 4 20 依「金融機構安全設施設置基準」規定，下列敘述何者正確？
1. 營業櫃檯抽屜不須裝設自動鎖
2. 大出納區不須裝設柵欄等安全設施，以方便大額現金搬動
3. 設有保全之單位，保全防盜設施應至少有二道防線
4. 運鈔車應備有自動熄火裝置及滅火器
- 4 21 金融機構運鈔車之使用及裝置應注意安全及符合內部控制原則，下列敘述何者正確？
1. 可使用分行經理座車代替運鈔車，以掩人耳目
2. 運鈔車保險櫃之密碼應於出發前通知運鈔人員
3. 運鈔路線應於出發前一日告知相關人員 4. 運鈔路線應經常改變並予保密
- 4 22 依「金融機構安全設施設置基準」規定，各金融機構營業廳應裝置電腦報警系統，其有線報警按鈕之裝設位置，下列敘述何者正確？
1. 應裝設於經理室 2. 應裝設於服務台
3. 應裝設於金庫旁 4. 應普遍裝設於營業櫃檯
- 1 23 依「金融機構安全維護注意要點」規定，有關金融機構之安全維護作業，下列敘述何者錯誤？

1. 報警系統每月至少配合警方測試並檢查一次
 2. 保管箱室須裝置自動錄影監視系統
 3. 出入營業廳作業部門之通道應裝設門禁管制設施
 4. 金融機構應設置安全維護執行小組，以維護各金融機構經管財務之安全
- 2 24 有關金融機構之安全設施，下列敘述何者錯誤？
1. 為防範歹徒剪斷線路，各單位應視行舍狀況，裝設有線或無線報警系統
 2. 報警系統不得在營業廳內裝設揚聲器或閃燈，以免打草驚蛇讓歹徒跑走
 3. 金庫內自動警報器夜間應與警方連線或交由保全公司裝設保全器材並負責警戒
 4. 夜間仍有值班的單位，值勤人員應隨時攜帶遙控報警按鈕
- 3 25 有關金融機構之安全設施，下列敘述何者錯誤？
1. 為防範歹徒剪斷線路，各單位應視行舍狀況，裝設有線或無線報警系統
 2. 報警系統不得在營業廳內裝設揚聲器或閃燈，以免打草驚蛇讓歹徒跑走
 3. 金庫內自動警報器夜間應與警方連線或交由保全公司裝設保全器材並負責警戒
 4. 夜間仍有值班的單位，值勤人員應隨時攜帶遙控報警按鈕
- 2 26 金融機構為有效杜絕弊端，下列敘述何者正確？
1. 一人或少數人提供擔保品供多人分散借款、資金集中使用之授信案件有利統一控管授信風險
 2. 應特別注意整批申貸而無地緣關係之授信案件
 3. 對無確實還款財源之授信案件應依資深主管指示予以核貸，不墨守銀行徵信規定
 4. 擔保品應切實配合借戶資金需求彈性鑑估
- 4 27 依「金融同業間遭歹徒詐騙案件通報要點」規定，下列敘述何者錯誤？
1. 總管理機構應將連絡單位名稱、連絡人員及其代理人員姓名等資料以書面通知聯合徵信中心
 2. 聯合徵信中心應指定人員負責擔任本項通報業務
 3. 各金融機構所屬分支機構如發現歹徒詐騙情事時，無論是否得逞，應立即依通報系統進行通報
 4. 各金融機構所屬分支機構如發現歹徒詐騙情事時，應立即通報經濟犯罪防制中心
- 3 28 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」，下列何者應對銀行建立並維持妥適有效的內部控制制度，負最後之責？
1. 董事長
 2. 總經理
 3. 董事會
 4. 稽核委員會
- 3 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」，下列敘述何者錯誤？
1. 有效的內部控制為金融管理之重要環節，亦為金融機構穩健經營之基本要素
 2. 有效的內部控制制度應能確切辨識並持續評估各種有礙銀行目標達成之主要風險
 3. 內部控制係屬銀行之責任，監理機關對銀行內部控制制度無評估之義務
 4. 有效的內部控制制度必須能夠充分提供廣泛的內部財務、業務及法規遵循等資訊
- 4 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」，下列何者非屬董事會之職責？
1. 核准並定期評估整體營運策略及重要政策
 2. 核定銀行組織架構
 3. 督導高階管理階層監控所訂內部控制制度之有效運作
 4. 研訂作業程序以辨識、衡量、監視及控管風險
- 2 31 為防範不法之徒以偽造金融機構空白存摺或疑似遺失之已銷毀空白支票行騙

- 等情事，有關空白單摺及支票之管理，下列敘述何者錯誤？
1. 應檢討核發及收回作廢相關作業
 2. 應檢討支票往來客戶保險額度
 3. 應檢討與印製廠商之委託印製合約
 4. 應檢討保管是否符合牽制原則
- 3 32 依財政部規定，銀行對於大額交易，下列敘述何者錯誤？
1. 應切實查證其交易之真實性
 2. 應嚴格禁止辦理以提現名義，實為轉帳之交易
 3. 驗對印鑑相符即可
 4. 應符合洗錢防制法規定
- 2 33 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？
1. 與交易對手及交易內容之確認
 2. 如發現有價證券遭偽變造之情事，應即通報銀行公會
 3. 辦理交割時應詳查交易對手之身份證明
 4. 辦理交割時應確認有價證券之真實性
- 1 34 下列何種情況應即時追蹤查明，並妥為運用例外管理報表相互勾稽？
1. 序時交易紙券印錄資料異常或連線作業異常時
 2. 作業部門主管休假時
 3. 保管財務人員休假時
 4. 經辦保管品人員休假時
- 3 35 依財政部函示，為落實銀行海外分行內部控制制度之執行，下列何者非屬主要之做法？
1. 應慎選海外分行主管
 2. 應建立海外分行與總行之通報系統
 3. 應加強員工福利措施
 4. 應落實職務輪調及強迫休假制度
- 4 36 金融機構內部管理不當導致金融弊端發生多起，究其主因為何？
1. 分工牽制原則導致主管無法瞭解業務整體處理程序
 2. 將舞弊案例納入訓練課程，形成有心之士模仿對象
 3. 內部稽核工作由獨立之稽核部門負責
 4. 內部管理執行不力或流於形式
- 2 37 金融機構對於存戶未及時領回存摺之相關內控措施，下列敘述何者正確？
1. 得由各經辦人員保管
 2. 設簿登記，交指定主管人員集中保管
 3. 放置營業櫃檯，請客戶自由取回
 4. 告知客戶存摺交由原經辦統一保管
- 4 38 金融機構為有效遏阻遭受不法集團詐騙及不法超額授信，下列敘述何者錯誤？
1. 應健全徵信制度
 2. 應健全放款覆審制度
 3. 應健全追蹤考核制度
 4. 得排除內部稽核，以避免放款客戶資料外洩
- 2 39 依財政部函示，銀行會計業務主管不宜兼辦下列何種事務？
1. 一般自行查核
 2. 出納或經理財物之事務
 3. 專案自行查核
 4. 遵守法令主管
- 4 40 有關金融機構辦理票券業務之內部控制，下列敘述何者錯誤？
1. 各筆交易款項之支付應經主管核准
 2. 付款支票應以交易對手為受款人
 3. 對以無抬頭支票付款者，應嚴格控管
 4. 交易及交割可由同一人辦理
- 4 41 為加強內部控制，防範金融犯罪案件之發生，各金融機構於受理自然人開立支票存款戶時，下列敘述何者錯誤？
1. 應由客戶本人憑身分證正本辦理
 2. 應查詢內政部戶役政網站該客戶身分證請領紀錄
 3. 應留存客戶身分證影本
 4. 客戶身分證為八十六年九月三十日以前領、補、換發者，應留存查詢紀錄
- 2 42 依財政部函示，銀行將代客開票（支票、匯票）作業委外處理，若受託機構有違法情事致銀行之客戶權益受損，下列何者應對該客戶負責？
1. 受託機構
 2. 銀行
 3. 票據交換所
 4. 財金資訊公司

- 3 43 有關銀行委外處理「代客開票（支票、匯票）作業相關事宜」，下列何者非屬應特別注意控管之風險？
1. 銀行客戶之付款指示資料被竄改或偽造
 2. 受委託廠商發生承印票據遺失、被竊、重複、增印、錯誤等
 3. 依銀行要求而發生票據流通在外之情事
 4. 受委託廠商於契約規範外不當或非法使用客戶資料
- 1 44 銀行將代客開支票、匯票作業委外處理，依規定應於訂立委外契約日起多久期限內報財政部備查並副知所屬金融檢查單位？
1. 一個月
 2. 二個月
 3. 三個月
 4. 六個月
- 4 45 金融機構如遇客戶金融卡被偽造盜領存款，或客戶投訴存款餘額不足情況，下列處理方式何者正確？
1. 如有客戶金融卡被偽造盜領存款，應將相關資料提供予中央銀行
 2. 客戶投訴存款餘額不符情況，應登記後按週彙集妥善處理
 3. 應於受理客戶投訴二日內查證完竣，並補足客戶被盜領款項後，將相關資料通報中央銀行
 4. 如經確認係屬金融卡偽造盜領案件，應於二日內將該等帳戶交易資料送財金資訊公司作交叉比對
- 4 46 下列何者非屬「金融機構作業委託他人處理應注意事項」之委外處理項目？
1. 金塊、銀塊、白金條塊等貴金屬之報關、存放、運送及交付
 2. 消費性信用貸款行銷及對保作業
 3. 消費性信用貸款業務有關客戶身分及親筆簽名之核對
 4. 消費性信用貸款衍生之開戶作業客戶身分及親筆簽名之核對
- 4 47 有關「受委託機構」執行銀行委託處理之業務時，下列敘述何者正確？
1. 營業處所應張掛該銀行名義之招牌
 2. 應表明為該銀行人員
 3. 營業處所應張掛該銀行名義之招牌，但人員不得自稱為銀行人員
 4. 不得以銀行名義執行業務
- 1 48 金融機構派員赴證券商辦理收付款項業務，應向財政部提出申請，申請書件自送達次日起至少多少日內主管機關未表示反對者，即視為已核准？
1. 十日
 2. 二週
 3. 三週
 4. 一個月
- 1 49 金融機構派員常駐辦理代理收付稅、費等各機關應繳庫之收入及公營事業或公用事業款，下列敘述何者正確？
1. 應向財政部提出申請核准
 2. 逕自派員辦理後，再函報財政部備查即可
 3. 與各該機關簽訂收付契約，即可派員辦理
 4. 評估收益大於成本後，與對方簽約即可派員常駐辦理
- 3 50 金融機構派員赴證券商辦理收付款項，所辦理業務項目，下列敘述何者正確？
1. 所有分行可辦理之存款業務，皆可辦理
 2. 可辦理定期性存款
 3. 限於證券商客戶交易款項之收付，並以活期性存款方式辦理為限
 4. 除授信業務外，其他業務皆可辦理

*** 以上試題由經濟日報特邀專家進行解答，謹供應考人參考 ***