

## 消費金融類 - 銀行內部控制制度

- | 解答 | 題號 | 題目   |
|----|----|--|
| 3  | 01 | 下列何者非屬內部控制之重要性？<br>1. 減低企業失敗機率 2. 提高企業競爭力 3. 保證企業永續經營 4. 降低錯誤及舞弊可能   |
| 1  | 02 | 「權力及責任之授派 - 權責劃分」係屬內部控制五大要素中何者之影響因素？<br>1. 控制環境 2. 風險評估 3. 控制活動 4. 資訊與溝通   |
| 2  | 03 | 各層級人員在其職權範圍內，對內部控制有效運行負有責任，下列敘述何者錯誤？<br>1. 內部稽核人員負維護之責 2. 主管機關負設計之責 3. 員工負執行之責 4. 董事會負監督之責                             |
| 2  | 04 | 有關內部控制與內部稽核之敘述，下列何者錯誤？<br>1. 內部稽核是內部控制的一環 2. 內部稽核為內部控制制度之依據<br>3. 稽核單位應定期評估營業單位自行查核辦理之績效 4. 稽核單位應負責查核業務及管理單位           |
| 3  | 05 | 有效的內部控制制度應定義每一階層之控制活動，下列何者非屬控制活動？<br>1. 高階管理階層之覆核 2. 核准與授權系統 3. 經營目標之擬訂 4. 驗證與調節系統                                     |
| 3  | 06 | 下列何項風險係指內部制度設計不當、人員疏失或控管不周所造成損失之風險？<br>1. 信用風險 2. 國家風險 3. 作業風險 4. 市場風險   |
| 4  | 07 | 為防止電腦犯罪，有關電腦系統之安全控管，下列敘述何者錯誤？<br>1. 職能應分工牽制<br>2. 員工變動時，單位主管應立即檢視系統進出紀錄並修正授權<br>3. 應由超然獨立人員負責檢視控管系統 4. 電腦系統應限制使用者之使用次數 |
| 2  | 08 | 依「銀行內部控制及稽核制度實施辦法」規定，自行查核應由下列何者負責督導執行？<br>1. 駐區稽核人員 2. 單位副主管或相當職級以上人員<br>3. 科長級或相當職級人員 4. 專員或領組級人員                     |
| 4  | 09 | 下列何者非屬金融機構自行查核發現缺失時之處理原則？<br>1. 單位負責人應切實檢討改善 2. 將重大缺失列管追蹤考核<br>3. 稽核單位應加以審核並定期追蹤 4. 發現缺失時，如能立即改善，則可不予揭露                |
| 1  | 10 | 金融機構辦理自行查核，下列何者可不列為空白單據盤點之項目？<br>1. 空白取款憑條 2. 空白支票 3. 空白定存單 4. 空白存摺  |
| 2  | 11 | 銀行內外金庫之監視錄影帶依規定應至少保存多久？<br>1. 一個月 2. 二個月 3. 六個月 4. 一年  |
| 1  | 12 | 銀行辦理客戶現金收付至少達新臺幣多少元以上時，依法應登記交易人之資料？<br>1. 一百萬元 2. 一百五十萬元 3. 二百萬元 4. 三百萬元   |
| 4  | 13 | 銀行託收票據久未收妥時，應如何處理？<br>1. 待客戶通知 2. 待受託銀行通知 3. 向客戶查詢處理 4. 向受託銀行查詢處理  |

- 4 14 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？  
1. 改委本行背書 2. 改委本行承兌 3. 改委本行保證 4. 改委本行託收
- 4 15 銀行櫃員結帳後發生現金短少時，應如何列帳並積極查明處理？  
1. 經辦人員自行補足 2. 以「其他應付款」科目列帳  
3. 以「暫收款」科目列帳 4. 以「其他應收款」科目列帳
- 3 16 有關金融機構處理待交換票據之作業，下列敘述何者錯誤？  
1. 加蓋本行特別橫線章 2. 存入提示人帳戶  
3. 以借「待交換票據」、貸「其他應收款」科目列帳 4. 張數、金額及明細表應與帳載相符
- 2 17 銀行應如何掌管金庫鑰匙及密碼，以符合牽制作業？  
1. 分由會計及主管指定人員掌管 2. 分由出納及主管指定人員掌管  
3. 分由總務及主管指定人員掌管 4. 分由會計及總務掌管
- 2 18 有關銀行出納作業，下列敘述何者正確？  
1. 代客戶保管之存摺，應放入櫃員現金箱 2. 營業終了時，櫃員現金箱應放置於金庫內  
3. 主管不應於營業時間中抽查櫃員現金，以免影響作業 4. 外幣庫存現金不需計入保險金額
- 2 19 下列何者親持身分證文件申請開設支票存款戶，金融業者得予受理？  
1. 經法定代理人出具同意書之限制行為能力人 2. 在臺設有住所之外國人  
3. 持有定居證之大陸地區人民 4. 在臺無住所之華僑
- 4 20 銀行收到法院扣押存戶存款之執行命令，如扣押之存款不足額時，至遲應於幾日內向法院聲明異議？  
1. 三日 2. 五日 3. 七日 4. 十日
- 3 21 綜合存款係將下列何者綜合納入一本存摺內？ A. 活期性存款 B. 定期性存款 C. 擔保放款 D. 貼現  
1. ABD 2. BD 3. ABC 4. ABCD
- 3 22 客戶以委任或授權方式委託第三人代辦開戶者，銀行對委任或授權事項應如何辦理？  
1. 報經主管同意 2. 逕行辦理 3. 徵信調查 4. 予以婉拒
- 1 23 公司、行號開立下列何種存款帳戶時，銀行應對其作實地查證？  
1. 支票存款 2. 活期存款 3. 定期存款 4. 綜合存款
- 2 24 銀行辦理公教人員儲蓄存款，每一公教職員之累計最高限額為新臺幣若干元？  
1. 三十五萬元 2. 七十萬元 3. 一百萬元 4. 二百萬元
- 2 25 一年期可轉讓定期存單發行年息為3%，到期日為92年11月16日（星期日），客戶於92年11月20日臨櫃解約時牌告活期存款年息為1%，銀行應計付之逾期利息為何？  
1. 不計付逾期利息 2. 按面額計付年息3%一天之利息  
3. 按面額計付年息3%一天及年息1%三天之利息 4. 按面額計付年息1%四天之利息
- 3 26 銀行辦理票據掛失止付，通知止付人最遲應於申請後幾日內，提出已為聲請公示催告之證明，否則止付通知失其效力？  
1. 一日 2. 三日 3. 五日 4. 七日
- 4 27 付款銀行就存款不足票據之掛失止付，應如何辦理？  
1. 不予受理 2. 受理，但不提存止付票款

3. 僅於其存款餘額予以止付，其後如再有存款時，不予止付  
4. 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
- 1 28 銀行對中長期授信額度超過新臺幣多少金額之大額授信戶，應徵提「現金流量預估表」？  
1. 二億元 2. 一億元 3. 二千萬元 4. 一千萬元
- 1 29 銀行辦理墊付國內應收款項，於票據到期兌現時應存入下列何種帳戶，並依約轉帳沖還放款？  
1. 備償專戶 2. 客戶指定本行支存帳戶 3. 客戶指定他行支存帳戶 4. 愛心專戶
- 4 30 依財政部規定，應填報列管之逾期放款涵蓋範圍，下列敘述何者錯誤？  
1. 貸款本金超逾約定清償期限三個月以上，而未辦理轉期或清償者  
2. 中長期分期償還放款或貸放本金未按期攤還逾六個月以上者  
3. 放款擔保品已拍定待分配部分 4. 放款本金未到期而利息已延滯三個月以上者
- 3 31 依「中華民國銀行商業同業公會全國聯合會會員授信準則」規範，下列何者屬直接授信？  
1. 保證 2. 承兌 3. 透支 4. 開發國內外信用狀
- 2 32 依財政部規定，下列何者非屬消費者貸款？  
1. 房屋修繕貸款 2. 一般營運週轉金貸款 3. 汽車貸款 4. 個人小額信用貸款
- 2 33 依財政部規定，個人在金融機構總授信金額至少達新臺幣多少元以上者，即應提供報稅資料？  
1. 一千萬元 2. 二千萬元 3. 三千萬元 4. 四千萬元
- 4 34 有關銀行逾期放款及催收款之轉銷，下列何者為轉銷時不須檢附之證明文件？  
1. 解散者：政府有關機關之證明 2. 經和解者：和解筆錄或裁定書  
3. 受破產之宣告者：裁定書 4. 逾清償期者：存款證明書
- 1 35 國際金融業務分行（OBU）不得辦理下列何種業務？  
1. 以境內股票或不動產為擔保之授信 2. 即期及遠期外匯交易  
3. 進出口業務 4. 收受外匯活期存款
- 3 36 出口押匯係屬銀行之何種業務？  
1. 存匯 2. 信託 3. 授信 4. 理財
- 2 37 銀行受理出口押匯出口商開發之匯票，其匯票發票日期應在信用狀有效期限內，且應符合下列何者？  
1. 早於相關單據之簽發日期 2. 不早於相關單據之簽發日期  
3. 早於出口押匯日期 4. 不早於出口押匯日期
- 3 38 遠期外匯案件金額至少逾多少美元，指定銀行即應以電腦連線傳送大額遠期外匯交易資料予中央銀行外匯局？  
1. 十萬 2. 五十萬 3. 一百萬 4. 一百五十萬
- 3 39 兼營票券金融業務之銀行，依規定至少應存儲新臺幣多少金額之現金或經認可之債、票券等，於中央銀行作為保證金？  
1. 一千萬元 2. 二千萬元 3. 五千萬元 4. 一億元
- 1 40 銀行投資票券金融公司未逾該票券金融公司發行股份多少百分比時，得再投資第二家？  
1. 百分之五 2. 百分之十 3. 百分之十五 4. 百分之二十
- 2 41 信託業受託持有「每一員工福利儲蓄信託」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，即應申報財政部備查？

1. 百分之三 2. 百分之五 3. 百分之七 4. 百分之十

- 1 42 銀行辦理指定用途信託資金業務，下列敘述何者正確？  
1. 以指定用途信託申請書代替信託手續費收入憑證者，仍需報繳印花稅  
2. 受託銀行可為委託人提供投資判斷  
3. 可辦理基金受益權單位之質借 4. 分支機構可直接向基金經理公司辦理基金交易
- 2 43 受託銀行以信託財產購買本身業務部門經紀之有價證券時，應經下列何者書面同意？  
1. 委託人 2. 受益人 3. 信託監察人 4. 總稽核
- 3 44 依我國現行刑法規定，偽造信用卡係觸犯下列何種罪刑？  
1. 偽造公文書罪 2. 偽造私文書罪 3. 偽造有價證券罪 4. 偽造塑膠貨幣罪
- 3 45 下列何者非屬信用卡消費帳單應揭露項目？  
1. 消費日期 2. 消費地區與國家 3. 可完全辨識之信用卡卡號 4. 簽帳金額
- 4 46 為有效防制信用卡犯罪，應由下列何單位研發信用卡防偽技術？  
1. 檢警調單位 2. 銀行公會 3. 法務部 4. 信用卡國際組織
- 4 47 有關收單機構於簽定特約商店前之應辦事項，下列敘述何者正確？  
1. 若為特約商店之加盟店，則無須親自訪查 2. 應查詢聯合信用卡處理中心風險特約商店資料  
3. 爭取收單業務無須考慮是否會引發惡性價格競爭 4. 應確定商店經合法登記
- 1 48 信用卡發卡機構發現持卡人卡片停用、掛失後，仍有國外消費之請款紀錄時，應登錄至下列何種名單？  
1. 國際黑名單 2. 國內黑名單 3. 逾期名單 4. 催收名單
- 4 49 信用卡發卡機構為調查可疑交易，就已請款之國內交易，向收單機構請求提供該交易特約商店之資料中，下列何者非屬必要之項目？  
1. 名稱 2. 地址 3. 電話 4. 保證人
- 1 50 有關信用卡作業，下列敘述何者符合內控原則？  
1. 作廢卡片銷毀應確認銷毀數量與報表記載相符 2. 製卡機鑰匙由製卡人員掌管  
3. 製妥之卡片由製卡人員寄發 4. 信用卡製卡資料輸入電腦後，應由登錄人員辦理認證覆核
- 3 51 下列塑膠貨幣何者屬於先消費後付款？  
1. 金融卡 2. 儲值預付卡 3. 信用卡 4. 轉帳卡
- 2 52 下列何者應訂定信用卡發卡及收單機構之內部安檢稽核作業範本供會員機構遵循？  
1. 發卡機構 2. 銀行公會 3. 收單機構 4. 金融聯合徵信中心
- 4 53 信用卡風險控管人員於下列何種狀況時不須對本行持卡人卡片加以控管？  
1. 持卡人有異常消費時 2. 持卡人坦承至特約商店從事變現融資交易時  
3. 疑似偽卡消費及發現非本人用卡時 4. 收到持卡人寄回原因為消磁無法使用，且業經剪斷之卡片時
- 4 54 下列何者非屬目前信用卡帳款之繳款方式？  
1. 自動轉帳 2. 透過自動櫃員機轉帳 3. 透過其他銀行代收 4. 透過聯合信用卡處理中心代收
- 1 55 信用卡發卡機構應依規定將持卡人基本信用資料及額度報送下列何者？

1. 金融聯合徵信中心 2. 銀行公會 3. 財金資訊公司 4. 聯合信用卡處理中心
- 1 56 銀行委外處理信用卡帳款催收時應有配套之管理措施，下列敘述何者錯誤？  
1. 不應過問委外公司的內部控制制度 2. 應嚴禁委外公司採取任何暴力脅迫行為  
3. 應定期與不定期查核委外公司 4. 應定期檢討委外績效
- 1 57 有關信用卡客戶服務，下列敘述何者正確？  
1. 發卡機構應設立信用卡申訴專線或消費者服務專線 2. 學生卡持卡人應注意事項，得併用一般持卡人手冊  
3. 發卡機構之循環信用利率得以月利率表示 4. 信用卡消費帳單之揭露事項得由發卡機構自行設定
- 2 58 有關發卡機構對信用卡風險之管理，下列敘述何者錯誤？  
1. 發現可疑之交易，應立即通知其它發卡機構共同防止冒用或惡用情事產生  
2. 對於惡意詐欺之持卡人，應配合收單機構之口頭要求，提供該持卡人相關資料  
3. 經客戶選擇以郵寄方式領取信用卡者，應於信用卡加設管制程序  
4. 如發現偽冒信用卡案件，應積極主動通知檢警調單位
- 3 59 下列何者非屬「信用卡業務機構管理辦法」所定義之信用卡業務？  
1. 辦理信用卡循環信用 2. 代理收付特約商店信用卡消費帳款  
3. 辦理特約商店之授信事宜 4. 授權使用信用卡之商標或服務標章
- 4 60 信用卡業務為建置全國性之信用管理資訊系統，下列何者非目前具體可行做法？  
1. 洽請法院提供禁治產、破產資訊 2. 洽請登記機關提供動產擔保交易登記資料  
3. 洽請稅務機關提供報稅、欠稅資料 4. 洽請發卡機構提供所有信用卡持卡人消費明細資料
- 3 61 收單機構對信用卡收單業務之控管，下列敘述何者錯誤？  
1. 簽定特約商店前，應親自到訪查核 2. 應嚴禁特約商店對持卡人消費加收手續費  
3. 特約商店資料之建檔與覆核可由同一人辦理 4. 應將風險特約商店資料，提報金融聯合徵信中心
- 4 62 下列何者為信用卡收單機構之業務？  
1. 發卡 2. 持卡人帳務處理 3. 持卡人消費款之催收 4. 特約商店簽帳單之請款
- 3 63 下列何者非屬信用卡發卡機構之業務？  
1. 推廣 2. 徵信 3. 特約商店刷卡機之建立 4. 風險管理
- 3 64 下列何者非屬信用卡授權中心人員所負責之業務？  
1. 適時阻止詐欺交易的發生  
2. 根據持卡人目前的信用狀況、過去的信用紀錄給予授權密碼或拒絕交易  
3. 向金融聯合徵信中心查詢客戶之拒往紀錄 4. 在適當的風險控管下，核准或拒絕持卡人的交易
- 3 65 有關信用卡之詐欺犯罪，下列敘述何者錯誤？  
1. 犯罪集團與特約商店勾結共同犯案 2. 大樓管理員代收新卡而監守自盜  
3. 持卡人均為受害者 4. 側錄信用卡磁條資料以製作偽卡
- 1 66 依財政部規定，信用卡應收帳款轉銷呆帳案件，應由有權人員核准轉銷後，定期檢附有關證明文件，呈報下列何者備查？

1. 董（理）事會 2. 稽核處 3. 常董會 4. 法務處
- 4 67 有關催收業務法院保證金之處理，下列敘述何者錯誤？  
1. 法院保證金提領作業應由專人辦理 2. 向法院繳交保證金應經核准，並造冊列簿管理  
3. 應確實辦理法院保證金之追蹤與管理，以免遭人盜領 4. 屆期由法院自動退回之保證金，應確實核對金額是否正確
- 4 68 下列何者非屬信用卡交易之構成主體？  
1. 持卡人 2. 特約商店 3. 收單銀行 4. 信用卡國際組織
- 3 69 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
- 3 70 有關信用卡預借現金之服務，下列敘述何者錯誤？  
1. 持卡人得要求發卡機構暫不寄發預借現金密碼 2. 預借現金額度不得超過持卡人信用卡之固定額度  
3. 電話語音預借現金時得匯入非持卡人帳戶 4. 應遵守自動化服務設備每日提領之規定
- 2 71 有關信用卡之帳務作業，下列敘述何者錯誤？  
1. 應確認應收利息之提列正確無誤  
2. 持卡人繳交款項，經輸入電腦銷帳後，由登錄人員覆核其銷帳內容  
3. 客戶以支票繳款，應確認有收受之簽收證明 4. 債權憑證應定期清查
- 2 72 有關信用卡委外催收合約內容，下列何者非屬主管機關之要求？  
1. 保密條款 2. 佣金費率 3. 配合銀行稽核作業 4. 不得另行委任第三人
- 1 73 信用卡發卡機構在徵信作業過程中，發現有冒名申請信用卡案件時，必須於幾日內主動通報金融聯合徵信中心建檔管制？  
1. 三日 2. 五日 3. 七日 4. 十日
- 2 74 信用卡發卡機構為降低風險發生所採取之措施，下列敘述何者錯誤？  
1. 加強開卡之監管作業 2. 確實徵信特約商店之品質  
3. 謹慎核給信用額度 4. 對持卡人加強信用卡風險教育
- 4 75 有關信用卡發卡機構之帳務作業，下列敘述何者正確？  
1. 在爭議款項尚未查明確實原因時，得將該持卡人資料掛入金融聯合徵信中心不良檔  
2. 對爭議款項於調查期間不應停止計算利息  
3. 毋庸於契約或帳單中明確告知持卡人帳務的歸屬方式  
4. 對持卡人應繳納之信用卡帳款，得委託便利商店業代收
- 2 76 銀行處理轉帳交易如有一部份現金收入或支出者，其現金部份得以下列何種會計科目代轉？  
1. 部門往來 2. 臨時存欠 3. 暫收暫付款項 4. 聯行往來
- 4 77 銀行取得下列何項外來憑證時，其全年累計金額不得超過當年度經稽徵機關核定營業費用總額之千分之三十？  
1. 統一發票 2. 借據  
3. 政府機關出具之規費收據 4. 小規模營利事業出具之普通收據
- 4 78 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？

1. 金融機構電子金融部 2. 金融聯合徵信中心 3. 聯合信用卡處理中心  
4. 網路認證公司
- 3 79 網路銀行之約定轉入帳戶交易，得排除下列何種安全設計？
  1. 訊息隱密性、完整性 2. 來源辨識性、不可重複性
  3. 無法否認傳送訊息、無法否認接收訊息 4. 訊息隱密性、來源辨識性
- 2 80 股票公開發行之銀行至遲須於股東會後幾日內備妥股東會議事錄，並連同年報向財政部證期會申報？
  1. 10日 2. 20日 3. 30日 4. 45日

\*\*\* 以上試題由經濟日報特邀專家進行解答，謹供應考人參考 \*\*\*