

# 中華民國各界慶祝第 96 屆國際合作節合作實務人員技能競賽

合作社理念與信用合作社法規組

民國 107 年 6 月 15 日

壹、是非題 30 題（每題 2 分，60%）：

- (○) 1. 信用合作社投資之有價證券種類可包括國內上櫃公司股票。
- (○) 2. 金融機構申請增設分支機構者，應於每年五月及十一月向主管機關提出申請。但申請設置地點有益城鄉均衡發展者，其申請時間不在此限。
- (○) 3. 信用合作社辦理網路基金業務應建置即時確認或通知機制，並擇定如電話照會確認、簡訊(語音)通知、電子郵件、行動銀行推播通知、一次性密碼驗證或其他等相關方式辦理。
- (○) 4. 金融機構遇天然災害發生時，停止營業相關事宜，依照天然災害停止上班及上課作業辦法辦理。權責機關發布下午半日停止上班時，如權責機關未發布下午停止上班時間，金融機構停止對外營業時間為中午十二時至當日營業終止時間。
- (○) 5. 信用合作社符合一定條件者，得投資證券投資信託基金受益憑證，其投資之原始取得成本總餘額不得超過該社核算基數百分之四十。
- (○) 6. 信用合作社屬於我國推動企業採用國際財務報導準則（IFRSs）之第二階段適用範圍，應自 2015 年開始依國際會計準則編製財務報告，目前採用 2010 年版 IFRSs。
- (○) 7. 金融機構辦理消費者信用貸款時，不得以零利率作為行銷手段，且應於契約中載明貸款之總費用百分率，另不得按月收取手續費，應以一次收取為原則。
- (○) 8. 信用合作社辦理新臺幣三萬元（含等值外幣）以上之跨境匯款時及發現疑似洗錢或資恐交易，應確認客戶身分。
- (X) 9. 防制洗錢及打擊資恐專責主管應至少每年向理事會及監察人（監事、監事會）報告，如發現有重大違反法令時，應即時向理事會及監察人（監事、監事會）報告
- (○) 10. 信用合作社聘用顧問，應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 8 條第 1 項第 2 款第 6 目規定，訂定聘用顧問之內部遵循事項。前揭遵循事項經社員代表大會通過，聘用時應簽訂書面契約載明顧問事項之範圍。
- (X) 11. 信用合作社之相關業務規範及處理手冊無須包括重大偶發事件之處理機制，及防制洗錢及打擊資恐機制及相關法令之遵循管理。
- (X) 12. 信用合作社對同一關係人之授信總餘額，未達新臺幣三千六百萬元者，得以新臺幣三千六百萬元為該社對同一關係人授信限額；其中無擔保授信總餘額不得超過新臺幣五百萬元。

- (O) 13. 信用合作社於辦理銀行法第 12 條之 1 所稱自用住宅放款及消費性放款，應於契約或其他書面文件中，提供擔保物提供人自行選擇設定「普通抵押權」或「最高限額抵押權」，該抵押權所擔保之債務範圍，亦應一併列選項由客戶自行勾選。
- (X) 14. 信用合作社就未接觸客戶資訊或服務且對營運無影響之系統（如人資、財會、總務等系統）每三年至少辦理一次資訊安全評估作業。
- (O) 15. 電子銀行線上設定約定轉入帳戶，預設值應為「未啟用」，客戶須臨櫃申請始可開啟此功能。
- (X) 16. 信用合作社於辦理自用住宅放款及消費性放款，已取得足額擔保時，不得以任何理由要求借款人提供保證人。但借款人有還款能力不足之情形，為保障債權，信用合作社仍得要求借款人提出保證人。
- (O) 17. 信用合作社依「個人資料保護法」相關規定，向當事人蒐集個人資料，並執行「告知義務」時，告知書之內容應明確，告知說明與同意書應明顯區隔，以免造成客戶混淆。
- (O) 18. 信用合作社辦理新種業務(如行動金融卡等)，應進行產品之洗錢及資恐風險評估，並建立相應風險管理措施降低風險
- (X) 19. 辦理多筆顯有關聯之通貨交易合計達一定金額以上[新臺幣五十萬元(含等值外幣)]之臨時性交易時，無須確認客戶身分。
- (O) 20. 電腦或行動裝置，可能同時遭植入惡意程式竊取登入密碼及 OTP，應用於非約定轉入帳戶轉帳交易時，應加強防護機制（如設備指定、推播確認、郵件回覆、採用非交易設備確認交易內容等）
- (O) 21. 法令遵循主管如發現有重大違反法令或遭金融主管機關調降評等時，應即時通報董（理）事及監察人（監事、監事會），並就法令遵循事項，提報董(理)事會。
- (O) 22. 金融機構申請裁撤分支機構，裁撤計畫書含應載明原有客戶反映意見、對原有客戶權利義務之處理或其他替代服務方式、員工安置計畫等事項。
- (O) 23. 信用合作社完成確認客戶身分措施前，不得與該客戶建立業務關係或進行臨時性交易。但會在合理可行之時限內完成客戶及實質受益人之身分驗證，得先取得辨識客戶及實質受益人身分之資料，於建立業務關係後，再完成驗證。
- (O) 24. 信用合作社就直接提供客戶自動化服務或對營運有重大影響之系統（如電子銀行、分行櫃台、ATM 自動化服務等系統)每年至少辦理一次資訊安全。
- (X) 25. 信用合作社得投資該社負責人擔任董事、監察人或經理人之公司所發行之公司債、短期票券、證券投資信託基金受益憑證及股票。

- (O) 26. 信用合作社得於社員代表大會發放理事、監事及社員代表紀念品，其費用每人每年度不得超過新臺幣三千元。
- (X) 27. 信用合作社符合一定標準，得申請擴大業務區域至緊鄰一縣市，無須取得總社位於跨區縣市所在地之信用合作社同意。
- (O) 28. 「信用合作社對同一人或同一關係人之授信限額標準」中，所謂核算基數，係指各信用合作社上一會計年度決算後淨值減上一會計年度決算時社員已繳股金總額半數。
- (O) 29. 金融機構增設、遷移、整併或變更之分支機構，於開始營業前，應檢具警察機關對該分支機構安全維護評估合格之文件，報主管機關備查。裁撤之分支機構，於停止營業前，應報主管機關備查。
- (X) 30. 信用合作社投資各種有價證券之總餘額，除國內公債、國庫券、中央銀行可轉讓定期存單、中央銀行儲蓄券外，不得超過信用合作社所收存款總餘額百分之十。

貳、選擇題 20 題(每題 2 分，佔 40%)

- ( 2 ) 1. 經辨識確認為疑似洗錢或資恐之警示交易，除應確認客戶身分並留存相關紀錄憑證外，應自信用合作社內部發現並確認為疑似洗錢或資恐交易之日起幾個營業日內向法務部調查局辦理申報。
- (1)15 個。
- (2)10 個。
- (3)7 個。
- (4)5 個。
- ( 3 ) 2. 依銀行公會所訂「銀行評估洗錢及資恐風險及訂定相關防制計畫指引」第九點明定，及「信用合作社防制洗錢及打擊資恐注意事項範本」規定，訂定或修正或完成或更新下列文件時，何者無須函報金融監督管理委員會備查？
- (1)防制洗錢及打擊資恐政策。
- (2)防制洗錢及打擊資恐注意事項。
- (3)防制洗錢及打擊資恐計畫。
- (4)防制洗錢及打擊資恐風險評估報告。
- ( 3 ) 3. 信用合作社對帳戶及交易之持續監控，下列何者有誤：
- (1)應逐步以資訊系統整合全社客戶之基本資料及交易資料。
- (2)對於各單位調取及查詢客戶之資料，應建立內部控制程序，並注意資料之保密性。
- (3)帳戶及交易監控政策及程序之內容，無須書面化。

(4)依據法令規範、內部風險評估結果等，檢討其帳戶及交易監控政策及程序，並定期更新之

- ( 3 ) 4. 信用合作社稅後盈餘應先彌補累積虧損，其餘額再依法定盈餘公積、社股股息、公益金、理事及監事酬勞金及社員交易分配金等項目優先順序提撥或分配。其中，理事及監事酬勞金提列比率不得超過當年提列法定盈餘公積之百分之多少？
- (1)2%。
  - (2)3%。
  - (3)5%。
  - (4)6%。
- ( 2 ) 5. 信用合作社準用「銀行法」相關規定，不得投資非自用不動產。但下列情形何者不在此限？
- (1)營業所在地不動產主要部分為非自用者。
  - (2)為短期內自用需要而預購者。
  - (3)原有不動產就地重建主要部分為非自用者。
  - (4)提供經目的事業主管機關核准設立之營利機構團體使用，並報經主管機關洽相關目的事業主管機關核准者。
- ( 1 ) 6. 非約定轉入帳戶網際網路之低風險性交易，其交易金額下列何者有誤？
- (1)每一帳戶每筆不超過等值新臺幣三萬元為限。
  - (2)每一帳戶每筆不超過等值新臺幣五萬元為限。
  - (3)每天累積不超過等值新臺幣十萬元為限。
  - (4)每月累積不超過等值新臺幣二十萬元為限。
- ( 2 ) 7. 下列何人應督導各單位審慎評估及檢討防制洗錢及打擊資恐內部控制制度執行情形：
- (1)理事主席。
  - (2)總經理。
  - (3)總稽核。
  - (4)防制洗錢及打擊資恐專責主管。
- ( 4 ) 8. 辦理電子銀行線上申辦相關業務時，應配合辦理下列何事項？
- (1)應於網頁確認客戶是否為網銀客戶。
  - (2)如非既有網銀客戶，應逐次於網頁取得客戶同意網銀服務契約條款。
  - (3)設定約定轉入帳戶，預設值應為「未啟用」，客戶須臨櫃申請始可開啟此功能。
  - (4)以上皆是。

- ( 2 ) 9. 信用合作社得對社員資格設定積極及消極條件並予以審查，惟其社員資格限制以合理必要者為限。其社員入社程序規定，係回歸下列何法規之精神及規範？
- (1)信用合作社法。
  - (2)合作社法。
  - (3)合作社法及信用合作社法。
  - (4)以上皆非。
- ( 2 ) 10. 信用合作社聘用顧問，下列何者有誤：
- (1)應依金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法訂定聘用顧問之內部遵循事項。
  - (2)前揭遵循事項無經社員代表大會通過。
  - (3)內容應至少含括聘用之依據、目的、人數、任期、費用支給、具體顧問事項、聘用程序、續聘之考核評估及利益迴避等事項。
  - (4)聘用時應簽訂書面契約載明顧問事項之範圍。
- ( 3 ) 11. 信用合作社投資證券投資信託基金受益憑證時，前一個月底之逾期放款比率須低於下列何比率？
- (1)1%。
  - (2)2%。
  - (3)3%。
  - (4)4%。
- ( 4 ) 12. 信用合作社對客戶及交易有關對象之姓名及名稱檢核機制應依據風險基礎方法，建立客戶及交易有關對象之姓名及名稱檢核政策及程序，其內容至少應包括：
- (1)比對與篩檢邏輯。
  - (2)檢核作業之執行程序。
  - (3)檢視標準並將其書面化。
  - (4)以上皆是。
- ( 2 ) 13. 對達一定金額以上之通貨交易，下列何者非屬於得免向法務部調查局申報，但仍應確認客戶身分及留存相關紀錄憑證：
- (1)金融機構代理公庫業務所生之代收付款項。
  - (2)代收信用卡消費帳款之交易。
  - (3)公益彩券經銷商申購彩券款項。
  - (4)存入公用事業及政府依法設立之基金所開立帳戶之款項。
- ( 4 ) 14. 合作社社員有下列何者情事為出社？
- (1)死亡。

- (2)自請退社。
  - (3)除名。
  - (4)以上皆是。
- ( 3 ) 15. 信用合作社法令遵循單位所屬人員、總機構法令遵循主管、國內營業單位、資訊單位、財務保管單位及其他管理單位之法令遵循主管，每年應至少參加主管機關或其認定機構所舉辦或信用合作社總社自行舉辦幾小時之在職教育訓練？
- (1) 5 小時。
  - (2)10 小時。
  - (3)15 小時。
  - (4)20 小時。
- ( 4 ) 16. 電子銀行交易面之介面安全設計，採一次性密碼之安全設計，如應用於低風險非約定轉帳交易時，且該密碼與交易內容無關者，應限定該密碼於產生時起幾秒內有效？
- (1)30 秒。
  - (2)60 秒。
  - (3)90 秒。
  - (4)120 秒。
- ( 1 ) 17. 信用合作社上一會計年度決算後淨值或放款總餘額分別新臺幣(以下同)多少元者？其總社法令遵循主管得兼任法務單位主管或非業務類之管理單位主管。
- (1)淨值未達 30 億元或放款總餘額未達 300 億元。
  - (2)淨值達 30 億元或放款總餘額達 300 億元。
  - (3)淨值未達 30 億元或放款總餘額達 300 億元。
  - (4)淨值達 30 億元或放款總餘額未達 300 億元。
- ( 3 ) 18. 信用合作社上一年度平均逾期放款比率在 2.5%以下且備抵呆帳占逾期放款比率達 100%以上，如有其他因社業務需要支給理事監事及社員代表費用時，得於其上一年度決算後稅後盈餘 5%額度內自主運用，但最高以新臺幣多少為限？
- (1)150 萬元。
  - (2)200 萬元。
  - (3)250 萬元。
  - (4)300 萬元。
- ( 3 ) 19. 金融機構因申請設置地點有益城鄉均衡發展而獲准增設之分支機構，除經主管機關核准遷移至其他有益城鄉均衡發展地區者外，於設立後幾年內不得遷移？
- (1) 3 年。

- (2) 5 年。
- (3) 7 年。
- (4) 9 年。

( 2 ) 20. 信用合作社符合一定條件，且資本適足率達百分之十以上，及投資時，前一個月底之備抵呆帳占逾期放款比率為下列何比率時？得投資國內上市、上櫃公司股票，且其投資之原始取得成本總餘額不得超過該社核算基數百分之五。

- (1) 100% 以下。
- (2) 100% 以上。
- (3) 90% 以下。
- (4) 90% 以上。