

中華民國各界慶祝第 97 屆國際合作社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 108 年 6 月 21 日

壹、是非題 30 題(每題 2 分，佔 60%)

- (O) 1、依據「信用合作社社員代表理事監事經理人應具備資格條件及選聘辦法」規定，受緩刑宣告期滿、赦免，或受六個月以下有期徒刑之宣告經執行完畢者，不受逾三年之限制，即得登記為理、監事候選人。
- (O) 2、依據「信用合作社非社員交易限額標準」規定，信用合作社得對非社員辦理預售房屋履約保證及不動產買賣價金履約保證二項業務。
- (O) 3、依據「金融機構防制洗錢辦法」規定，金融機構於確認客戶身分時，應運用適當之風險管理機制，確認客戶及其實質受益人、高階管理人員是否為現任或曾任國內外政府或國際組織之重要政治性職務人士。
- (X) 4、信用合作社法第三十七條準用銀行法第七十四條之一授權訂定之「信用合作社投資有價證券辦法」第三條第一項所稱「存款總餘額」包括中華郵政股份有限公司轉存款及新臺幣存款，以及銀行同業間因資金調撥及為便利相互往來而存入或代為收付之銀行同業存款。
- (O) 5、信用合作社總社之管理部門遷移原登記之地址，應依「金融機構非營業用辦公場所管理辦法」規定辦理。
- (O) 6、依據「信用合作社理事監事及社員代表費用支給標準」規定，信用合作社上一年度平均逾期放款比率在百分之二點五以下且備抵呆帳占逾期放款比率達百分之一百以上，如有其他因社業務需要支給時，得於其上一年度決算後稅後盈餘百分之五額度內自主運用，但最高以新臺幣二百五十萬元為限。
- (O) 7、依據「銀行法」規定，銀行辦理自用住宅放款及消費性放款，不得要求借款人提供連帶保證人。
- (O) 8、信用合作社授信審議委員會由總經理提名副總經理一人及經理人四人以上報經理事會通過後組成之。
- (X) 9、信用合作社於章程載明之保證金額，以不超過其股金之八倍為原則。
- (O) 10、依據「信用合作社統一會計制度」規定，信用合作社應於每會計年度終了後三個月內，於其網站上公布財務業務資訊。
- (O) 11、信用合作社申請擴大業務區域，應取得總社位於跨區縣市所在地之信用合作社同意。
- (O) 12、信用合作社應以第一類授信資產債權餘額扣除對於我國政府機關之債權餘額後之百分之一提足備抵呆帳及保證責任準備。
- (X) 13、信用合作社準用銀行法第三十二條規定，不得對其持有實收股金總額百分之五以上之企業，或本社責人、職員、或主要股東，或對與本社負責人或辦理授信之職員有利害關係者，為無擔保授信。
- (O) 14、信用合作社應於社員代表大會召開後，於網站上揭露年報之全部內容。
- (O) 15、依據「消費者保護法」規定，定型化契約書經消費者簽名或蓋章者，企業經營者應給與消費者該定型化契約書正本。
- (X) 16、金融機構申請增設分支機構，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，除經主管機構核准遷移至其他有益城鄉均衡發展地區者外，於設立後五年內不得遷移。
- (X) 17、信用合作社對非社員授信總餘額得超過其所收非社員存款總餘額。
- (O) 18、擔任信用合作社總經理或與其職責相當之人者，其資格應事先檢具有關文件報經中央主管機關審查合格後，始得充任。
- (X) 19、於業務區域外設籍或從業而有證明之自然人或設有事務所之非營利法人，得申請加入信用合作社為社員。
- (X) 20、信用合作社現任總經理(含代理)與理事主席(含代理)或監事主席(含代理)得由其配偶或二親等以內血親、姻親同時擔任。
- (O) 21、「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。

- (X) 22、信用合作社理事、監事、經理人或職員得兼任其他信用合作社、銀行、保險、證券事業或其他金融機構之任何職務。
- (X) 23、信用合作社應建立人事制度，該人事管理規定經社員大會通過，報經縣(市)主管機關核備後即可實施。
- (O) 24、信用合作社之法定業務區域係以總社所在地之行政區域劃分之。
- (O) 25、信用合作社法所稱經理人，指總經理、副總經理(協理)、經理及副經理。
- (O) 26、金融控股公司及銀行業應設立隸屬董(理)事會之內部稽核單位，以獨立超然之精神，執行稽核業務，並應至少每半年向董(理)事會及監察人(監事、監事會)或審計委員會報告稽核業務。
- (X) 27、依據「信用合作社非社員交易限額標準」規定，前一年底之自有資本占風險性資產比率達百分之八以上之信用合作社，得對自然人辦理以座落於其法定業務區域及鄰近二縣市(直轄市)內之房屋為擔保之放款，其放款總餘額不得超過其淨值之三倍。
- (O) 28、信用合作社章程之訂定及修正應報經縣(市)主管機關轉請中央主管機關或報請直轄市主管機關核定。
- (O) 29、信用合作社投資有價證券之種類包括國內公司債。
- (O) 30、信用合作社之經理人、清算人、監管人、監事，在執行職務範圍內，亦為信用合作社負責人。

貳、選擇題 20 題(每題 2 分，佔 40%)

- (4) 1、依據「信用合作社非社員交易限額標準」規定，信用合作社與非社員交易之業務項目包括：
 - (1) 收受各種存款。
 - (2) 辦理放款、透支及票據貼現。
 - (3) 辦理國內保證業務。
 - (4) 以上皆是。
- (2) 2、依據「金融機構防制洗錢辦法」規定，金融機構對於經檢視屬疑似洗錢或資恐交易者，不論交易金額多寡，均應依調查局所定之申報格式簽報，並於專責主管核定後立即向調查局申報，核定後之申報期限不得逾？
 - (1) 一個營業日。
 - (2) 二個營業日。
 - (3) 三個營業日。
 - (4) 四個營業日。
- (2) 3、依據「信用合作社授信審議委員會組織準則」規定，授信審議委員會應有全體委員三分之二以上之出席始得開會，出席委員多少以上之同意始得決議？
 - (1) 三分之二。
 - (2) 四分之三。
 - (3) 五分之四。
 - (4) 以上皆非。
- (4) 4、依據「金融機構防制洗錢辦法」規定，金融機構於下列情形時，應確認客戶身分？
 - (1) 與客戶建立業務關係時。
 - (2) 辦理新臺幣三萬元(含等值外幣)以上之跨境匯款時。
 - (3) 發現疑似洗錢或資恐交易時。
 - (4) 以上皆是。
- (4) 5、依據「金融機構國內分支機構管理辦法」規定，金融機構申請增設分支機構者，應於每年何時檢具書件，向主管機關申請增設分支機構？
 - (1) 二月及八月。
 - (2) 三月及九月。
 - (3) 四月及十月。
 - (4) 五月及十一月。
- (3) 6、依據「合作社法」規定，社員認購社股，每人至少一股，至多不得超過股金總額百分之？
 - (1) 十。

- (2) 十五。
 - (3) 二十。
 - (4) 二十五。
- (4) 7、依據「信用合作社法準用銀行法第三十三條授權規定事項辦法」規定，所稱授信條件包括：
- (1) 利率。
 - (2) 擔保品及其估價。
 - (3) 保證人之有無。
 - (4) 以上皆是。
- (3) 8、依據「信用合作社對同一人或同一關係人之授信限額標準」規定，信用合作社對同一自然人、非營利法人之授信總餘額，不得超過該信用合作社核算基數百分之十五，但最高以新臺幣多少為限？
- (1) 六千萬元。
 - (2) 七千萬元。
 - (3) 八千萬元。
 - (4) 九千萬元。
- (1) 9、依據「信用合作社資本適足性及資本等級管理辦法」規定，營業準備及備抵呆帳，其合計數額，不得超過風險性資產總額百分之多少？
- (1) 一點五。
 - (2) 二。
 - (3) 二點五。
 - (4) 三。
- (4) 10、不良授信資產分類為收回困難者，係指授信資產經評估已無擔保部分，且授信戶積欠本金或利息超過清償期多久者？
- (1) 六個月至九個月。
 - (2) 六個月至十個月。
 - (3) 六個月至十一個月。
 - (4) 六個月至十二個月。
- (2) 11、依據「信用合作社資本適足性及資本等級管理辦法」規定，信用合作社自有資本與風險性資產之比率（即資本適足率），不得低於一定比率，係指資本適足率不得低於？
- (1) 百分之七。
 - (2) 百分之八。
 - (3) 百分之九。
 - (4) 百分之十。
- (3) 12、依據「信用合作社法」規定，社員代表之人數應為社員人數百分之十，但其最低人數及最高人數之規定為下列何者？
- (1) 最低人數為三十一人，最高人數為一百三十一人為限。
 - (2) 最低人數為四十一人，最高人數為一百四十一人為限。
 - (3) 最低人數為五十一人，最高人數為一百五十一人為限。
 - (4) 最低人數為六十一人，最高人數為一百六十一人為限。
- (3) 13、金融控股公司及銀行業之內部控制三道防線不包括下列何者？
- (1) 自行查核制度。
 - (2) 法令遵循制度與風險管理機制。
 - (3) 員工自律。
 - (4) 內部稽核制度。
- (1) 14、依據「信用合作社社員代表理事監事經理人應具備資格條件及選聘辦法」規定，下列何者負有選任經理人之責任？
- (1) 理事會。
 - (2) 監事會。
 - (3) 社員代表大會。
 - (4) 以上皆是。

- (3) 15、信用合作社社員得於年度終了時退社。但應於多久前提出請求書？
- (1) 一個月。
 - (2) 二個月。
 - (3) 三個月。
 - (4) 四個月。
- (3) 16、依據「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，總稽核應具備領導及有效督導稽核工作之能力，其資格應符合各業別負責人應具備資格條件規定，職位應等同於？
- (1) 經理。
 - (2) 協理。
 - (3) 副總經理。
 - (4) 總經理。
- (4) 17、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。
- (2) 18、銀行業應建立自行查核制度。各營業、財務、資產保管、資訊單位及國外營業單位應多久至少辦理一次一般自行查核？
- (1) 每三個月。
 - (2) 每半年。
 - (3) 每年。
 - (4) 未規定。
- (3) 19、信用合作社外幣風險上限以不超過其前一年淨值之多少為限？
- (1) 百分之五。
 - (2) 百分之十。
 - (3) 百分之十五。
 - (4) 百分之二十。
- (4) 20、依據「金融機構安全維護管理辦法」規定，金融機構辦理安全維護，應訂定安全維護作業規範，其內容應至少載明下列何項？
- (1) 一般安全維護措施。
 - (2) 營業處所、金庫、出租保管箱(室)、自動櫃員機及運鈔業務之安全維護措施。
 - (3) 安全維護督導小組之設置。
 - (4) 以上皆是。