

中華民國各界慶祝第 95 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 106 年 6 月 16 日

壹、是非題 30 題(每題 2 分，佔 60%)

- (O) 1、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) 2、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。
- (O) 3、「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) 4、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。
- (X) 5、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，或本社負責人、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) 6、信用合作社社員代表不得兼任理事、監事及職員。
- (O) 7、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。
- (X) 8、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) 9、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) 10、依據「金融機構出售不良債權應注意事項」規定，金融機構最近四季季底之平均逾期放（帳）款比率大於百分之三，經自行催理後，仍無法改善，並經董（理）事會決議通過之案件，方得出售不良債權。
- (X) 11、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五千元。
- (O) 12、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。
- (X) 13、信用合作社申請變更組織為商業銀行，最低實收股金應達新臺幣三十億元。
- (O) 14、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。
- (O) 15、信用合作社稅後盈餘應先彌補累積虧損，其餘額再提列百分之四十以上為法定盈餘公積。

- (O) 16、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。
- (X) 17、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) 18、信用合作社法定之盈餘公積、資本公積及特別盈餘公積限於彌補虧損。但特別盈餘公積依長期發展之資本性支出計畫所提撥，並報經縣(市)政府或直轄市政府財政局核准使用者，不在此限。
- (X) 19、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) 20、依據「信用合作社資本適足性及資本等級管理辦法」規定，合格自有資本為第一類資本及合格第二類資本之合計數額，其中合格第二類資本以不超過第一類資本為限。
- (O) 21、依據「信用合作社資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定，協議分期償還放款需符合「一定條件」，其中包括原係短期放款者，償還期限最長以五年為限。
- (O) 22、依據「合作社法」規定，信用合作社依信用合作社法之規定；其未規定者，依合作社法之規定。
- (O) 23、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) 24、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。
- (O) 25、依據「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，金融機構對經法務部調查局核備得免逐次確認與申報之帳戶，該免申報情形，金融機構每年至少應審視交易對象一次。
- (X) 26、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) 27、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) 28、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) 29、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。
- (O) 30、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。

貳、選擇題 20 題(每題 2 分，佔 40%)

- (2) 1、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。
- (3) 2、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。
- (2) 3、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) 4、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。
- (1) 5、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) 6、依據「金融機構作業委託他人處理內部作業制度及程序辦法」規定，下列敘述何者錯誤？
- (1) 金融機構應依主管機關規定方式，確實申報有關作業委外項目、內容及範圍等資料。
 - (2) 專責單位應定期至財團法人金融聯合徵信中心所建置受委託機構暨員工登錄系統查詢相關資料，並留存查詢紀錄備查，以作為金融機構作業委外執行本身內部控制制度及管理督導受委託機構建立內部控制制度之一環。
 - (3) 金融機構作業委外，應就客戶權益保障訂定內部作業及程序。
 - (4) 金融機構作業委外如因受委託機構或其受僱人員之故意或過失致客戶權益受損，得免對客戶依法負同一責任。
- (3) 7、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。。
- (4) 8、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。
- (1) 9、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。
- (2) 10、信用合作社之選舉，應於選舉多久前通知直轄市政府財政局或縣(市)政府？
- (1) 六日。
 - (2) 七日。
 - (3) 八日。
 - (4) 九日。
- (2) 11、信用合作社總經理及副總經理之聘任，應經理事多少人以上之連署推薦，經理事會全體理事過半數之同意？
- (1) 一人。
 - (2) 二人。
 - (3) 三人。
 - (4) 四人。
- (4) 12、信用合作社存放比率最高限額為何？
- (1) 七五%。
 - (2) 七六%。
 - (3) 七七%。
 - (4) 七八%。
- (3) 13、依據「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，所稱一定金額係指新臺幣多少元（含等值外幣）？
- (1) 三十萬元。
 - (2) 四十萬元。
 - (3) 五十萬元。
 - (4) 六十萬元。
- (4) 14、信用合作社發生下列何種重大偶發事件應通報主管機關？
- (1) 人為或天然災害。
 - (2) 行舍或設備遭破壞。
 - (3) 媒體報導足以影響信譽。
 - (4) 以上皆是。
- (4) 15、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。
- (3) 16、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。
- (2) 17、依據「信用合作社法施行細則」規定，信用合作社章程內載明之理事人數，最多不得超過幾人？
 - (1) 十四人。
 - (2) 十五人。
 - (3) 十六人。
 - (4) 十七人。
- (4) 18、依據「存款帳戶及其疑似不法或顯屬異常交易管理辦法」規定，銀行應確認客戶身分，始得受理客戶開立存款帳戶，如有下列情形，應拒絕客戶之開戶申請？
 - (1) 疑似使用假名、人頭、虛設行號或虛設法人團體開立存款帳戶者。
 - (2) 持用偽、變造身分證明文件或出示之身分證明文件均為影本者或提供之文件資料可疑、模糊不清、不願提供其他佐證資料、或提供之文件資料無法進行查證者。
 - (3) 客戶開立之其他存款帳戶經通報為警示帳戶尚未解除者。但為就業薪資轉帳開立帳戶需要，經當事人提出在職證明或任職公司之證明文件者，不在此限。
 - (4) 以上皆是。
- (4) 19、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。
- (4) 20、主管機關決定信用合作社得增設分支機構之名單時，主要係考量下列何種因素？
 - (1) 全體信用合作社之均衡發展。
 - (2) 信用合作社之財務業務狀況。
 - (3) 申設地區之信用合作社密集度。
 - (4) 以上皆是。