

中華民國各界慶祝第 101 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 112 年 6 月 16 日

壹、是非題 30 題(每題 2 分，佔 60%)

- () 1、 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，其費用每人每次最多 3000 元，每年度以一次為限。
- () 2、 信用合作社對逾期放款及催收款，經催收仍未收回者，不受逾清償期 6 個月以上之限制，得加速轉銷呆帳。
- () 3、 授信資產經評估有足額擔保部分，且授信戶積欠本金或利息超過清償期一個月至十二個月者，係屬應予注意之不良授信資產。
- () 4、 信用合作社依信用合作社法第 37 條準用銀行法第 75 條，於 89 年銀行法修正後投資不動產（含改建）者，其投資自用不動產時，應在全社不動產投資合計總金額未超過其於投資該項不動產時之淨值範圍內為之。投資非自用不動產時，除須符合銀行法第 75 條第 2 項但書規定外，並應在全社投資非自用不動產總金額未超過其淨值百分之 25 限額內為之。
- () 5、 信用合作社對應受銀行法第三十三條第一項後段核貸程序規範之利害關係人授信案件，其續約之審核，得由經理部門核准，再報理事會追認。
- () 6、 信用合作社之選舉，應於選舉 10 日前通知直轄市政府財政局或縣（市）政府，理事、監事、理事主席及監事主席之選舉，並應報請派員指導監督。
- () 7、 信用合作社應指派副總經理以上之人兼任資訊安全長，但屬有限責任中華民國信用合作社聯合社南區聯合資訊中心之會員社，得指派副理以上之人兼任。
- () 8、 信用合作社授信審議委員會應由副總經理擔任召集人，並由召集人任會議主席，委員名單應報請縣市政府（直轄市為財政局）備查。
- () 9、 信用合作社授信審議委員會於開會時不得要求辦理授信有關人員列席。
- () 10、 信用合作社年報「特別記載事項」，應揭露最近一年度違法受處分及主要缺失與改善情形。
- () 11、 信用合作社全面性洗錢及打擊資恐之風險評估報告，應陳報理事會，洗錢及資恐風險之辨識、評估及管理，應至少涵蓋客戶、地域、產品及服務面向。
- () 12、 資訊服務業及金融科技業非屬銀行法第 74 條第 4 項規定之「經主

- 管機關認定之金融相關事業」，信用合作社不得轉投資上開事業。
- () 13、信用合作社對非社員授信總餘額不得超過其所收非社員存款總餘額。
 - () 14、依據「信用合作社投資有價證券辦法」規定，信用合作社投資有價證券之總餘額，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，不得超過該社所收存款總餘額 15%。
 - () 15、信用合作社應建立內部控制三道防線，係指自行查核制度、外部查核制度及內部稽核制度。
 - () 16、信用合作社上一會計年度決算後淨值達新臺幣 30 億元以上或放款總餘額達新臺幣 200 億元以上者，應設置資訊安全主管及資訊安全人員。
 - () 17、信用合作社資訊安全主管及資訊安全人員，每年應至少接受 10 小時以上資訊安全專業課程訓練或職能訓練。
 - () 18、社員代表候選人應具備條件包括過去一年認繳股金維持新臺幣 2 萬元以上。
 - () 19、信用合作社理監事候選人之審查，應由理事會、監事會分別推選理事、監事至少五人組成資格審查委員會，應不分專業或一般資格之候選人，按其登記順序審查資格，並確定是否具專業資格。
 - () 20、銀行業金融服務如有收取服務費用(例如: 調取錄音檔、書證、相關手續費用等)，應將收費項目、收費計價單位及收費金額於契約中以顯著字體約定並於 營業場所、機構網站等處揭示公告;若擬變更或調整收取費用，應至少於生效日 60 日前通知或公告，但有利於客戶者不在此限」規定辦理。
 - () 21、銀行不得對其持有實收資本總額百分之三以上之企業，或本行負責人、職員、或主要股東，或對與本行負責人或辦理授信之職員有利害關係者，為無擔保授信。
 - () 22、依「中央銀行對金融機構辦理不動產抵押貸款業務規定」，金融機構承作購地貸款，貸款額度最高不得超過購買土地取得成本與金融機構鑑價金額較低者之五成，其中一成應俟借款人動工興建後始得撥貸。
 - () 23、信用合作社為維護所保有個人資料之安全，應依執行業務之必要，設定相關人員接觸個人資料之權限及控管其接觸情形，並與所屬人員約定保密義務。
 - () 24、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，出席委員二分之一以上之同意始得決議。
 - () 25、信用合作社社員代表不得兼任理事、監事及職員。
 - () 26、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。
 - () 27、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。

- () 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。
- () 29、 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。
- () 30、 信用合作社之理事於該社為借貸或其他法律行為時，應由該社監事之一為信用合作社代表。

貳、選擇題 20 題(每題 2 分，佔 40%)

- () 1、 某信用合作社上一年度逾期放款比率 1.5%，備抵呆帳占逾期放款比率 290%，該社支給社代表研習出席費及其相關費用等其他因社業務需要之支給，其可運用之限額為上一年度決算後稅後盈餘之多少比率，但最高以多少金額為限。
 - (1) 百分之五、三百萬元。
 - (2) 百分之五、二百萬元。
 - (3) 百分之二點五、三百萬元。
 - (4) 百分之二點五、二百萬元。
- () 2、 信用合作社對第三類授信資產，應依其債權餘額之多少比率，提足備抵呆帳及保證責任準備。
 - (1) 百分之一。
 - (2) 百分之二。
 - (3) 百分之十。
 - (4) 百分之二十。
- () 3、 信用合作社興建大樓或購置固定資產，應先辦理編列全年概約預算，後續之相關程序。
 - (1) 報理事會通過後，提社員代表大會通過，報中央主管機關備查。
 - (2) 報社務會通過後，提社員代表大會通過，報中央主管機關備查。
 - (3) 報理事會通過，提社員代表大會通過，報地方主管機關備查。
 - (4) 以上皆非。
- () 4、 信用合作社具有業務或交易核准權限之各級主管，應於就任前具備曾擔任稽核人員且實際辦理內部稽核之工作期間為何？
 - (1) 半年以上。
 - (2) 一年以上。
 - (3) 三個月以上。
 - (4) 以上皆非。
- () 5、 下列何者不得申請加入信用合作社為社員？
 - (1) 在業務區域內設籍之自然人。

- (2) 在業務區域內設有事務所之非營利法人。
 - (3) 在業務區域內設有營業所、事務所之中小企業。
 - (4) 在業務區內從業之自然人。
- () 6、 有關金融機構應建立定期之全面性洗錢及資恐風險評估作業並製作風險評估報告之頻率，下列何者為正確？
- (1) 應由金融機構之風險評估政策決定執行頻率。
 - (2) 至少應每兩年執行全面性洗錢及資恐風險評估作業並製作風險評估報告。
 - (3) 於內外部環境有重大改變時（如發生重大事件、管理及營運上有重大發展、或有相關新威脅產生），應重新進行評估作業。
 - (4) 以上皆是。
- () 7、 信用合作社社股，每股金額為新臺幣一百元，每一社員至少應認購多少股？
- (1) 十股。
 - (2) 二十股。
 - (3) 五十股。
 - (4) 一百股。
- () 8、 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。
- () 9、 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。
- () 10、 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，對有利害關係者為擔保授信，其中對同一自然人或非營利法人之擔保授信總餘額不得超過各該信用合作社核算基數百分之十，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。

- () 11、 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。
- () 12、 依據信用合作社法第三十七條準用銀行法第三十三條之三規定，有關同一人或同一關係人之範圍，下列何者為非？
- (1) 同一人為同一自然人或同一法人。
 - (2) 同一關係人包括本人、配偶。
 - (3) 同一關係人包括本人或配偶為負責人之企業。
 - (4) 同一關係人包括三親等以內之血親。
- () 13、 依「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，信用合作社對法令遵循作業之自行查核頻率為何？
- (1) 至少每個月乙次。
 - (2) 至少每三個月乙次。
 - (3) 至少每半年乙次。
 - (4) 至少每年乙次。
- () 14、 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。
- () 15、 哪一項非屬「信用合作社資本適足性及資本等級管理辦法」所稱第一類資本之範圍？
- (1) 特別盈餘公積。
 - (2) 累積盈虧（應扣除營業準備及備抵呆帳提列不足之金額）。
 - (3) 社員權益其他項。
 - (4) 固定資產增值公積。
- () 16、 依信用合作社資本適足性及資本等級管理辦法及信用合作社採行新巴塞爾資本協定簡易標準法自有資本與風險性資產計算方法說明規定，下列何者為非？
- (1) 對企業之債權適用 100%之標準風險權數。
 - (2) 信用合作社認購信聯社或合作社聯合社股票，其適用之風險權數為 100%。
 - (3) 營業準備及備抵呆帳計入數不得超過風險性資產總額之 1.25%。
 - (4) 在簡易型標準法下，作業風險應計提資本係採基本指標法處理。

，即以前三年中為正值之年營業毛利平均值乘上 12%，為作業風險資本計提額。

- () 17、 依據「金融機構國內分支機構管理辦法」規定，信用合作社申請增設分支機構之設置地點有益城鄉均衡發展者，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) 五月及十一月。
 - (4) 申請時間不受限制。
- () 18、 依信用合作社法第三十七條準用銀行法第三十二條至三十三條之一，下列何者為非？
- (1) 信用合作社不得對與該社職員有利害關係者，為無擔保授信。
 - (2) 信用合作社對於授信案件之審核，如係由授信審議委員會做最後之決定，則授信審議委員會之各委員均為有最後決定權之人員。
 - (3) 信用合作社之利害關係人包括信用合作社負責人或辦理授信之職員之配偶、三親等以內之血親或二親等以內姻親。
 - (4) 信用合作社之利害關係人包括信用合作社負責人三親等以內血親單獨持有超過公司已發行股份總數或資本總額百分之十之企業。
- () 19、 信用合作社自 104 年起依國際財務報導準則 (IFRSs) 編製財務報告，且採用之版本為何年版？
- (1) 2010
 - (2) 2011
 - (3) 2012
 - (4) 2013
- () 20、 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。

中華民國各界慶祝第 101 屆國際合作社節合作社實務人員競賽

合作社理念與信用合作社法規組試題解答

壹、是非題 30 題

- | | | | | |
|-------|-------|-------|-------|-------|
| 1. X | 2. ○ | 3. ○ | 4. X | 5. X |
| 6. X | 7. X | 8. ○ | 9. X | 10. X |
| 11. X | 12. X | 13. ○ | 14. ○ | 15. X |
| 16. ○ | 17. X | 18. X | 19. ○ | 20. ○ |
| 21. ○ | 22. ○ | 23. ○ | 24. X | 25. ○ |
| 26. ○ | 27. ○ | 28. ○ | 29. ○ | 30. ○ |

貳、選擇題 20 題

- | | | | | |
|--------|--------|--------|--------|--------|
| 1.(1) | 2.(3) | 3.(3) | 4.(2) | 5.(3) |
| 6.(4) | 7.(2) | 8.(3) | 9.(4) | 10.(1) |
| 11.(4) | 12.(4) | 13.(3) | 14.(2) | 15.(4) |
| 16.(3) | 17.(4) | 18.(1) | 19.(1) | 20.(3) |