

全國各級農會第4次聘任職員統一考試試題（解答）

科目：農業金融法規與信用業務實務 類別：技工、工友晉升職員

作答注意事項：

1、全部答案請寫在答案卷內，如寫在試題紙上，則不予計分。

2、請以黑色或藍色鋼筆或原子筆書寫，並以橫式書寫（由左至右，由上而下）。

壹、是非題：

1. (X) 2. (O) 3. (X) 4. (O) 5. (X)
6. (O) 7. (O) 8. (X) 9. (O) 10. (X)

貳、選擇題：

1. (4) 2. (2) 3. (3) 4. (1) 5. (2)
6. (3) 7. (1) 8. (4) 9. (4) 10. (1)

參、簡答題：

一、農業金融機構於下列情形時，應確認客戶身分：

（一）與客戶建立業務關係時。

（二）進行下列臨時性交易：1、辦理一定金額以上通貨交易時。多筆顯有關聯之通貨交易合計達一定金額以上時，亦同。2、辦理新臺幣三萬元(含等值外幣)以上之跨境匯款時。

（三）發現疑似洗錢或資恐交易時。

（四）對於過去所取得客戶身分資料之真實性或妥適性有所懷疑時。

二、即借款戶、資金用途、還款來源、債權保障、授信展望。