

彰化銀行 106 年度新進人員甄試試題

招募類別【代碼】：客服人員【K2308】；卡片風險管理專員【K2309】

專業科目：(1)金融常識、(2)洗錢防制法、(3)銀行業防制洗錢及打擊資恐注意事項

*請填寫入場通知書編號：

注意：①作答前應先檢查答案卡、測驗入場通知書號碼、桌角號碼、應試科目是否相符，如有不同應立即請監試人員處理。使用非本人答案卡作答者，不予計分。
②本試卷為一張雙面，共 80 題，每題 1.25 分，共 100 分，限用 2B 鉛筆作答，請選出最適當答案，答錯不倒扣；未作答者，不予計分。
③請勿於答案卡書寫應考人姓名、入場通知書號碼或與答案無關之任何文字或符號。
④本項測驗僅得使用簡易型電子計算器(不具任何財務函數、工程函數功能、儲存程式功能)，但不得發出聲響；若應考人於測驗時將不符規定之電子計算器放置於桌面或使用，經勸阻無效，仍執意使用者，該節扣 10 分；該電子計算器並由監試人員保管至該節測驗結束後歸還。
⑤答案卡務必繳回，未繳回者該節以零分計算。

- 【2】1.若 A 國從 B 國一年的商品貿易共進口 1,800 億元、出口 2,000 億元，請問下列敘述何者正確？
① A 國對 B 國而言是貿易逆差 ② B 國對 A 國而言是貿易逆差
③ B 國對 A 國而言是貿易順差 ④ A 國進出口對 GDP 的貢獻為-200 億元
- 【1】2.請問 T 先生在台幣對美金匯率 30.524，買入 5,000 美元，若在 1 年後以 32.014 的價格賣出，請問 T 先生之收益為多少？其年報酬率為多少？
① 7,450、4.88% ② 7,250、4.65% ③ 6,650、4.88% ④ 6,850、4.65%
- 【3】3.請問下列哪一選項可判斷股票是否進入超買區，投資人應居高思危，伺機賣出股票？
① RSI 值 10 ② D 值 10 ③ 威廉指標 10 ④ 乖離率 -10%
- 【1】4.若 C 公司股票合理本益比為 20，預估盈餘為 5，請問其股票合理價位應為多少？
① 100 ② 50 ③ 40 ④ 20
- 【3】5.關於期貨商品的敘述，下列何者錯誤？
① 交易期貨與其標的資產的報酬率為線性關係 ② 採保證金方式交易
③ 採權利金方式交易 ④ 期貨商品有一定的持有期限
- 【3】6.在假設其他條件不變下，關於選擇權的價格影響因素，下列敘述何者錯誤？
① 對買權而言無風險利率愈高，選擇權的價格愈高
② 對賣權而言履約價格愈高，選擇權的價格愈高
③ 對買權而言標的商品價格愈高，選擇權的價格愈低
④ 對賣權而言無風險利率愈高，選擇權的價格愈低
- 【3】7.信託就是擁有財產的 _____，為了自己或是他人的利益，將財產所有權移轉交付給信任的 _____ 並與 _____ 約定如何去管理、處分此財產的一種關係。_____ 內依序應為下列何者？
① 委託人、受託人、受益人 ② 受託人、受益人、委託人
③ 委託人、受託人、受託人 ④ 受益人、受託人、受託人
- 【2】8. B 先生購買每年付息之債券，請問計算該債券之利息公式，下列何者正確？
① 債券價格×票面利率 ② 債券面額×票面利率 ③ 債券面額×到期殖利率 ④ 債券價格到期殖利率
- 【2】9.目前國發會公佈景氣燈號連續 6 度呈現「綠燈」，請問下列敘述何者正確？
① 表示目前景氣活絡 ② 表示目前景氣穩定 ③ 表示目前景氣過熱 ④ 表示目前景氣欠佳
- 【1】10.請問下列經濟指標中，何者是領先指標，可用來預測未來的經濟走向？
① 股價指數 ② 失業率 ③ 經濟成長率 ④ 消費者物價指數
- 【2】11.銀行業依照銀行法規定辦理授信業務，若其授信期間為 5 年時，則為下列何種授信？
① 短期信用 ② 中期信用 ③ 中長期信用 ④ 長期信用
- 【4】12.下列何者係受理一般投資人的委託進行股票之買賣？
① 證券自營商 ② 證券投資信託公司 ③ 證券承銷商 ④ 證券經紀商
- 【1】13.關於可轉讓定期存單的敘述，下列何者錯誤？
① 可轉讓亦可中途解約 ② 期限不可超過 1 年
③ 可採記名或不記名發行 ④ 以新臺幣 10 萬元為單位，以 10 萬元的倍數發行
- 【4】14.金融期貨主要交易的商品種類，下列何者錯誤？
① 外匯期貨 ② 利率期貨 ③ 股價期貨 ④ 商品期貨
- 【2】15.下列關於「傷害保險」的敘述何者錯誤？
① 繳交少許的保費，便可獲得高額的保險 ② 保障範圍包含疾病與意外
③ 用以彌補被保險人身體所受到的傷害 ④ 又稱「平安保險」
- 【4】16.下列何者不是產物保險公司可承保之保險類型？
① 火災保險 ② 汽車保險 ③ 傷害保險 ④ 年金保險
- 【4】17.下列何者非信託之主要功能？
① 財產管理 ② 照顧遺族 ③ 資產增值 ④ 惡意脫產
- 【1】18.在其他條件不變下，下列哪些條件的改變會造成債券價格的上漲？
① 市場利率下跌 ② 該債券信用評等下降 ③ 該債券流動性下降 ④ 投資人大量拋售該債券
- 【2】19.請問我國目前投信新募集基金的參考淨值是多少元？
① 5 ② 10 ③ 15 ④ 20

- 【4】20.現階段臺灣期貨交易所除了加權股價指數期貨外，還包括下列哪些期貨商品？
A.電子類股價指數期貨 B.金融保險類股價指數期貨 C.短期利率期貨 D.外匯期貨
① 僅 A、B ② A、B、C、D ③ 僅 A、B、D ④ 僅 A、B、C

- 【3】21.有關國內股票技術分析在研究買賣點實務上，下列敘述何者正確？
① 9 日威廉指標低於 20 為買入訊號
② 隨機指標中之 D 值大於 K 值為買入訊號
③ 6 日 RSI 值 80 以上為賣出時機，20 以下為買入時機
④ 20 日乖離率(BIS)為 20%是買入訊號

- 【1】22.下列何者屬於分離課稅之金融商品？ A.商業本票 B.銀行定期儲蓄存款 C.銀行可轉讓定期存單
① 僅 A、C ② 僅 B、C ③ 僅 A、B ④ A、B、C

- 【4】23.當信託成立時，受益人如果享有「孳息以外信託利益」之權利時，其贈與稅計算係按贈與時郵儲一年期定期儲金固定利率計算，請問係採下列何者方式計算？
① 單利折算現值 ② 複利年金終值 ③ 單利年金終值 ④ 複利折算現值

- 【2】24.下列有關風險之敘述何者錯誤？
① 系統風險主要是來自整體政經環境之變化 ② 系統風險可以經由投資組合的方式排除
③ 廠房意外事件屬於非系統風險 ④ 非系統風險主要來自影響個別投資標的之因素

- 【1】25.醫師、律師等專業人士，可能因執行職務時所造成之過失、錯誤而導致第三人遭受損失，應投保何種保險可以移轉其賠償責任？
① 責任保險 ② 傷害保險 ③ 人壽保險 ④ 投資型保險

- 【3】26.信託業者接受委託人經由指定用途信託之方式，將信託資金投資於委託人所指定之國內、外共同基金，係屬何種金錢信託？
① 不指定金錢信託 ② 指定金錢信託 ③ 特定金錢信託 ④ 不特定金錢信託

- 【1】27.貝他係數(β)可以用來衡量股票型基金相較於整體股市的風險與報酬，如果該基金其漲(跌)幅高於整體股市漲(跌)幅，請問此時貝他係數為下列何者？
① $\beta > 1$ ② $\beta < 1$ ③ $\beta = 1$ ④ $\beta < 0$

- 【1】28.當甲買進股票後，股價開始下跌，研判可能為長期空頭市場，請問下列何者是甲最佳的投資策略？
① 執行停損 ② 持股抱牢 ③ 向下攤平 ④ 以股票質押進行加碼

- 【4】29.目前我國國內所發行之共同基金受益憑證係屬於下列何種機制？
① 合夥制 ② 股份有限公司制 ③ 無限公司制 ④ 契約制

- 【2】30.現階段我國國內共同基金的運作，有關受益憑證是由下列何機構所發行？
① 證期局 ② 證券投資信託公司 ③ 證券投資顧問公司 ④ 保管銀行

- 【1】31.當多數投資人將定期存款解約，轉存至活期儲蓄存款時，有關貨幣供給之敘述下列何者正確？
① M_{1b} 增加 ② M_{1a} 增加 ③ M_2 增加 ④ 股市資金動能減少

- 【4】32.有關指數股票型證券投資信託基金(ETF)之敘述，下列何者錯誤？
① 交易之最小單位為 1,000 個受益單位 ② 分散投資，可降低非系統風險
③ 非以擊敗大盤為目標 ④ 不可進行當日沖銷

- 【3】33.接受信託目的相同的特定多數人委託，以定型化契約將信託財產集中管理運用之信託，稱為下列何者？
① 整合信託 ② 集團信託 ③ 準集團信託 ④ 個別信託

- 【3】34.針對選擇權之買權而言，當履約價格低於其標的物價格時，該買權履約價值稱為下列何者？
① 價外 ② 價平 ③ 價內 ④ 價中

- 【1】35.下列何種債券是股權與債權混合型的商品？
① 可轉換公司債 ② 金融債券 ③ 政府公債 ④ 次順位債券

- 【4】36.中央銀行的各種貨幣政策工具中，影響短期利率最快且最有彈性的是屬於下列何者？
① 重貼現率 ② 選擇性信用管制 ③ 存款準備率 ④ 公開市場操作

- 【4】37.依技術分析之理論，短期移動平均線由下方往上方突破長期移動平均線時，意指下列何種現象？
① 死亡交叉 ② 向上反彈 ③ 賣出訊號 ④ 黃金交叉

- 【1】38.全球各主要評等機構的長期評等等級，下列何種評級屬於投資等級的評等？
① 穆迪 Baa3 ② 惠譽 BB ③ 中華信評 twB+ ④ 標準普爾 BB+

- 【2】39.下列何種訊息是屬於技術分析考慮的因素？
① 總體經濟的表現 ② 股票歷史交易的價量關係
③ 公司的財務資料 ④ 產業發展的景氣

- 【3】40.市場上有一 2 年期後到期債券，其票面利率為 4%，投資人計算後發現其到期殖利率為 5.5%，請問該債券目前價格是多少？
① 107.23 ② 100 ③ 97.23 ④ 92.73

- 【3】41.當投資人進場從事期貨交易時，如果接到追繳保證金之通知時，應補繳保證金至何種水準？
① 一般保證金 ② 維持保證金
③ 原始保證金 ④ 原始保證金與維持保證金之中間

- 【4】42. A 投資人有 1 筆 1,000 萬元資金分別依照 40%、60%投資 A 與 B 二檔股票，1 年後分別報酬率 20%與-10%，請問 A 投資人投資報酬多少？
① 5 萬元 ② 10 萬元 ③ 15 萬元 ④ 20 萬元

- 【1】43.未上市股票價值之認定，按照目前我國遺產及贈與稅法之規定，係依據下列何者估算？
① 公司資產淨值 ② 股票承購價 ③ 股票市價 ④ 股票面額

- 【3】44.假設市場殖利率為 6%，則 7 年期零息債券之存續期間為幾年？
① 6.5 年 ② 6.7 年 ③ 7.0 年 ④ 7.3 年

【請接續背面】

- 【3】45.期貨交易買賣之雙方在契約到期前作反向沖銷之動作，此動作稱為下列何者？
①套利 ②避險 ③平倉 ④停損
- 【3】46.某公司如欲申請以一般類公司掛牌上市，按現行法令其實收資本額最低需在幾億元以上？
①一億元 ②三億元 ③六億元 ④無限制
- 【1】47.修法後有關銀行法第二十條所稱之「銀行」，除商業銀行及專業銀行外，尚包括下列何者？
①信託投資公司 ②票券金融公司 ③證券金融公司 ④儲蓄銀行
- 【1】48.目前在我國賣出股票時，須繳納成交金額千分之幾的證券交易稅？
①千分之三 ②千分之一點五 ③千分之一點四二五 ④千分之四
- 【1】49.有關股票投資之基本面分析，一般不包括下列何種？
①威廉指標分析 ②產業分析 ③總體經濟分析 ④公司分析
- 【1】50.共同基金面臨之市場風險程度，請問下列何者最低？
①收益型基金 ②成長加收益型基金 ③積極成長型基金 ④成長型基金
- 【4】51.下列何項指數是我國最廣泛應用於衡量通貨膨脹之指標？
①躉售物價指數 ②國民生產毛額平減指數
③進出口物價指數 ④消費者物價指數
- 【4】52.發生下列何種情況時，保險公司有權利不給付傷害保險理賠？
①被保險人意外溺水死亡 ②被保險人遭謀殺致死
③被保險人地震意外死亡 ④被保險人酒醉駕車致死
- 【1】53.目前我國之重大疾病保險所包括的疾病項目，下列何者錯誤？
①老年癡呆症 ②心肌梗塞 ③癌症 ④尿毒症
- 【1】54.依我國證券交易法之規定，設立綜合證券商的最低實收資本額應為多少？
①新臺幣十億元 ②新臺幣八億元 ③新臺幣四億元 ④新臺幣二億元
- 【2】55.依現行我國法令規定，下列何種機構可經營全權委託投資業務？
①保險公司 ②證券投資顧問公司 ③證券公司 ④信託投資公司
- 【1】56.目前國內證券市場中，下列何種股票之交易制度以議價為主？
①興櫃股票 ②上櫃股票 ③上市股票 ④全額交割股票
- 【2】57.下列何者不是貨幣市場之投資工具？
①國庫券 ②可轉換公司債 ③債券附買回交易 ④商業本票
- 【1】58.在國內現行之共同基金運作中，基金資產係透過下列何種機構以基金專戶的名義儲存？
①保管機構 ②承銷機構 ③代銷銀行 ④基金經理公司
- 【1】59.經濟指標中有關 GDP 與 GNP 兩者之差異為下列何者？
①國外要素所得收入淨額 ②間接稅 ③折舊 ④商品及勞務輸出淨額
- 【3】60.下列何種基金又被稱之為基金中的基金？
①國際股票型基金 ②指數股票型基金 ③組合型基金 ④區域型基金
- 【2】61.洗錢防制法所稱特定犯罪，其所觸犯之法律，不包括下列何者？
①刑法 ②票據法 ③破產法 ④廢棄物清理法
- 【2】62.金融機構對現任或曾任國內外政府或國際組織重要政治性職務之客戶或受益人與其家庭成員及有密切關係之人，應以下列何者為基礎，執行加強客戶審查程序？
①客戶職務高低及重要性 ②風險高低
③與金融機構理財往來金額 ④性別及年齡
- 【3】63.下列何者非為洗錢防制法制定之目的？
①打擊犯罪 ②強化國際合作 ③促進社會安寧 ④穩定金融秩序
- 【2】64.依洗錢防制法金融機構應訂定防制洗錢注意事項，報請主管機關備查，下列何者非為應包括之事項？
①定期舉辦或參加防制洗錢之在職訓練
②對外資訊揭露作業管理程序
③指派專責人員負責協調監督本注意事項之執行
④防制洗錢及打擊資恐之作業及內部管制程序
- 【1】65.為配合防制洗錢及打擊資恐之國際合作，金融目的事業主管機關得對洗錢或資恐高風險國家或地區所為措施，下列何者錯誤？
①令金融機構強化金融消費者之保護措施
②限制或禁止金融機構與洗錢或資恐高風險國家或地區為匯款或其他交易
③令金融機構強化相關交易之確認客戶身分措施
④採取其他與風險相當且有效之必要防制措施
- 【1】66.依洗錢防制法之規定，所指定之非金融事業或人員規避、拒絕或妨礙查核者，下列罰則何者正確？
①新臺幣五萬元以上五十萬元以下罰鍰 ②新臺幣五十萬元以上一百萬元以下罰鍰
③新臺幣五十萬元以上二百萬元以下罰鍰 ④新臺幣五十萬元以上五百萬元以下罰鍰
- 【4】67.金融機構及指定之非金融事業或人員對於達一定金額以上之通貨交易，除本法另有規定外，應向下列何機構申報？
①中央銀行外匯局 ②金融聯合徵信中心
③金融監督管理委員會 ④法務部調查局
- 【3】68.下列何者非洗錢防制法所稱洗錢或資恐高風險國家或地區？
①經國際防制洗錢組織公告未遵循或未充分遵循國際防制洗錢組織建議之國家或地區
②經國際防制洗錢組織公告防制洗錢及打擊資恐有嚴重缺失之國家或地區
③經交通部觀光局公告旅遊紅色警戒之國家或地區
④其他有具體事證認有洗錢及資恐高風險之國家或地區

- 【4】69. A 銀行某行員因考量客戶等候時間而未依規定進行確認客戶身分程序，並留存其確認客戶身分程序所得資料，以下何者為對該金融機構之正確罰則？
①新臺幣五萬元以上一百萬元以下罰鍰
②新臺幣二十萬元以上三百萬元以下罰鍰
③新臺幣五十萬元以上五百萬元以下罰鍰
④新臺幣五十萬元以上一千萬元以下罰鍰
- 【1】70.下列何者非為洗錢防制法所稱指定之非金融事業或人員？
①公證人為客戶準備或進行公證遺囑之行為
②銀樓業
③公司服務提供業為客戶準備或進行擔任或安排他人擔任信託或其他類似契約性質之受託人或其他相同角色
④會計師為客戶準備或進行提供公司設立、營運或管理服務
- 【1】71.銀行業確認客戶身分，若該客戶為法人者，原則上應先瞭解有具控制權之最終自然人身分，而依「銀行業防制洗錢與打擊資恐注意事項」規定，所稱具控制權係指持有該法人股份或資本超過多少百分比者？
①百分之二十五 ②百分之五十
③百分之三十五 ④百分之十
- 【2】72.依「銀行業防制洗錢與打擊資恐注意事項」規定，辦理新臺幣境內電匯之匯款金融機構，若採隨匯款交易提供匯款人及收款人之帳戶號碼或可供追蹤之交易碼方式，則應於收到受款金融機構或權責機關請求時，於幾個營業日內提供匯款人及收款人資訊？
①一個營業日 ②三個營業日
③五個營業日 ④十個營業日
- 【3】73.依「銀行業防制洗錢與打擊資恐注意事項」規定，關於「內部控制制度」之敘述，下列何者錯誤？
①具國外分支機構之銀行業，應訂定集團層次之防制洗錢與打擊資恐恐怖主義計畫
②關於防制洗錢及打擊資恐措施，當總機構及分支機構所在國之最低要求不同時，分支機構應就兩地選擇較高標準者作為遵循依據
③關於洗錢及資恐風險之辨識、評估與管理，應考量所有風險因素，並至少涵蓋客戶、地域、產品及服務、交易或支付管道等面向，惟無需將風險評估內容書面化
④應訂定防制洗錢與打擊資恐計畫，並對其中之較高風險，採取強化措施
- 【2】74.依「銀行業防制洗錢與打擊資恐注意事項」規定，有關銀行業應建立客戶及交易有關對象之姓名及名稱檢核政策與程序，下列敘述何者錯誤？
①至少應包括比對與篩檢邏輯、檢核作業之執行程序，以及檢視標準
②無須書面化
③銀行業執行姓名及檢核情形應予紀錄
④應以風險為基礎方法，建立客戶及交易有關對象之姓名及名稱檢核政策與程序
- 【4】75. A 銀行為推展電子支付業務，擬推出新支付機制「神來付」，詐騙集團車手甲向 A 銀行申請開立「神來付」帳戶，惟因故無法完成相關規定程序，請問下列敘述何者錯誤？
① A 銀行推出新服務「神來付」前，應進行洗錢或資恐風險評估，建立相應之風險管理措施
② A 銀行對於高風險情形，應加強確認客戶身分或持續審查措施，並應額外採取強化措施
③如有足資懷疑甲涉及洗錢或資恐，不得採取簡化確認客戶身分措施
④甲因故未完成建立業務關係，A 銀行不必考量申報可疑交易
- 【3】76.關於銀行業辦理通匯往來銀行業務之敘述，下列何者錯誤？
①應評估該委託銀行對防制洗錢及打擊資恐具備相當之控管政策及執行效力
②建立通匯往來關係前，應先取得高階主管層級人員核准
③委託銀行為本身之海外分行時，不必對該分行採取審查措施
④不得與空殼銀行或與允許空殼銀行使用其帳戶之委託銀行建立通匯往來關係
- 【4】77.銀行業對於客戶帳戶及交易之持續監控，下列敘述何者錯誤？
①應逐步以資訊系統整合全公司客戶之基本資料及交易資料，供總分支機構進行基於防制洗錢及打擊資恐目的之查詢，並注意資料之保密性
②應利用資訊系統，輔助發現可疑交易
③應建立帳戶及交易監控政策及程序，並將其書面化
④監控型態限於各同業公會所發布之態樣，各銀行不得增列自行監控態樣
- 【2】78.對於銀行業應確認客戶身分之情形，下列敘述何者錯誤？
①與客戶建立業務關係時
②辦理新臺幣一百萬元（含等值外幣）以上之單筆現金收或付之臨時性交易時
③發現疑似洗錢或資恐交易時
④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
- 【4】79.下列何者非屬「銀行業防制洗錢及打擊資恐注意事項」所稱之銀行業？
①信用合作社 ②中華郵政股份有限公司
③信用卡公司及信託業 ④證券集中保管事業
- 【3】80.對於銀行業應保存與客戶往來及交易之紀錄憑證，下列敘述何者正確？
①銀行業對業務往來資訊，應至少保存兩年
②銀行與客戶進行臨時性交易之往來紀錄，無保存之義務
③銀行業對國內外交易之所有必要紀錄，應至少保存五年
④銀行與客戶之業務關係結束後，即無保存其帳戶檔案必要