彰化銀行 107 年度新進人員甄試試題

甄試類別【代碼】：5 職等-一般行員【L9101-L9106】、5 職等-一般行員-原住民【L9107】、5 職等-一般行員-身心障礙【L9108】

第二節／專業科目：(1)會計學概要、(2)貨幣銀行學概要、(3)銀行法概要、(4)票據法概要、(5)洗錢防制法、(6)金融機構防制洗錢辦法、(7)銀行業及電子支付機構電子票證發行機構防制洗錢及打擊資恐內部控制要點

＊入場通知書編號：＿＿＿＿＿＿＿＿

注意：①作答前先檢查答案卡，測驗入場通知書編號、座位標籤號碼、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本試卷一張雙面，四選一單選選擇題共 80 題，每題 1.25 分，合計 100 分。限用 2B 鉛筆在「答案卡」上作答，請選出最適當答案，答錯不倒扣；未作答者，不予計分。
③請勿於答案卡上書寫姓名、入場通知書編號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、儲存程式、文數字編輯、內建程式、外接插卡、攝(錄)影音、資料傳輸、通訊或類似功能)，且不得發出聲響。應考人如有下列情事扣該節成績 10 分，如再犯者該節不予計分。1.電子計算器發出聲響，經制止仍執意續犯者。2.將不符規定之電子計算器置於桌面或使用，經制止仍執意續犯者。
⑤答案卡務必繳回，未繳回者該節以零分計算。

【2】1.甲公司於 20X1 年 1 月 1 日向乙銀行借款$600,000，年利率為 5%，並在每年 12 月 31 日支付$118,210 以償付本息，將於 20X6 年 12 月 31 日償清借款。假設甲公司採有效利息法，請問 20X1 年底資產負債表應表達：
①長期負債$511,790　②流動負債$92,620，長期負債$419,170
③流動負債$100,000，長期負債$400,000　④流動負債$118,210，長期負債$472,840

【4】2.華得公司在 20X1 年初有 14,000 股普通股流通在外，4 月 1 日增資發行新股 6,000 股，且於 7 月 1 日收回庫藏股 2,000 股。20X1 年之收益為$835,200，費損為$773,950。華得公司 20X1 年之每股盈餘為多少？
① $3.10　② $3.31　③ $3.40　④ $3.50

【1】3.知心公司將其成本$80,000，累計折舊$64,000 的 A 設備與乙公司交換 B 機器，並支付現金$50,000。若 B 機器之公允價值為$72,000，且知心公司判斷該資產交換係屬商業實質交換。請問該交易對知心公司之影響為何？
①資產總額增加$6,000　②資產總額減少$66,000　③資產總額增加$72,000　④資產總額不變

【3】4.甲公司於 20X1 年 1 月 1 日發行 5 年期公司債，面額$1,000,000，票面年利率 8%，每年年底付息一次，發行價格為$1,120,000。下列敘述何者正確？
① 20X1 年利息費用為$80,000　②每年利息費用為$130,000
③ 5 年利息費用總額為$280,000　④ 5 年利息費用總額為$400,000

【2】5.甲公司在 20X1 年 1 月 1 日購買設備，成本$90,000，估計殘值$8,000，使用年限 10 年。若甲公司使用雙倍餘額遞減法，請問甲公司在 20X2 年之折舊費用為多少？
① $18,000　② $14,400　③ $13,120　④ $8,200

【4】6.天恩公司在 20X1 年期初的辦公用品餘額為$3,500，當年購買辦公用品$8,400，共計支付現金$6,500，經期末盤點得知尚餘辦公用品$2,300。請問天恩公司 20X1 年應認列辦公用品費用為多少？
① $6,500　② $7,200　③ $8,400　④ $9,600

【3】7.天高公司在 20X1 年 5 月 1 日投保為期一年之火災保險，即日生效，並支付保費$3,420。請問 20X1 年底，天高公司應作調整分錄：
①借記：預付保險費$3,420；貸記：現金$3,420
②借記：保險費用$285；貸記：預付保險費$285
③借記：保險費用$2,280；貸記：預付保險費$2,280
④借記：預付保險費$3,420；貸記：保險費用$3,420

【2】8.知能公司在 20X1 年 12 月 1 日因賒購商品而開立一紙 3 個月期之票據，面額$8,000，年利率 6%。請問知能公司應於 20X1 年底之資產負債表記錄：
①流動負債$8,000　②流動負債$8,040　③流動負債$8,120　④流動負債$8,480

【3】9.甲公司收到乙客戶寄來現金$3,500 及 3 個月後到期，年利率 6%，面額$5,800 的票據一紙，以抵償先前積欠之貨款$9,300。該交易對甲公司之影響，下列敘述何者正確？
①資產總額增加　②負債總額增加　③資產總額不變　④收入增加

【3】10.天鈴公司本期淨利為$53,760，淨利率為 16%，應收帳款平均水準為$56,000。若天鈴公司所有銷貨均為賒銷，請問應收帳款週轉率為多少？
① 0.96　② 1.04　③ 6.00　④ 6.25

【2】11.星星雜誌社在每月 1 日出版雜誌並郵寄給訂閱客戶。20X1 年 5 月 20 日收到訂戶訂閱三年雜誌之款項$5,400，星星雜誌社將於 20X1 年 6 月開始寄送雜誌予該客戶。星星雜誌社在 20X1 年底之財務報表應表達：
①收入$5,400　②預收收入$4,350　③負債$5,400　④資產增加$1,050

【3】12.帆埃公司在 20X1 年度相關資料：營業活動現金淨流入$48,000，投資活動現金淨流出$55,000，籌資活動現金淨流入$38,000。另外，帆埃公司在 20X1 年間曾發行新股以取得土地，交易價格為$56,000。若帆埃公司在 20X1 年底之現金餘額為$98,000，請問 20X1 年初的現金餘額應為多少？
① $11,000　② $33,000　③ $67,000　④ $129,000

【2】13.太安公司以每股$52 之價格出售庫藏股 500 股，該庫藏股之成本為每股$40，每股面額$10。出售庫藏股之影響為何？
①股本增加$5,000　②資本公積增加$6,000　③保留盈餘增加$21,000　④庫藏股票減少$26,000

【4】14.甲公司本期淨利為$111,300，利息費用$13,500，所得稅費用$37,200，付息負債為$108,000，請問利息保障倍數為多少？
① 5.73　② 8　③ 11　④ 12

【2】15.貨幣的何種功能可以大幅地減少物物交換制度下的交換比率？
①交換媒介　②價值標準（或稱記帳單位）③價值儲存　④延期支付的標準

【3】16.買賣早已發行之二手證券的市場可稱為：
①原始市場　②發行市場　③流通市場　④初級市場

【2】17.下列何者為籌措中長期資金的金融工具？
①國庫券　②公司債　③商業本票　④銀行承兌匯票

【2】18.下列何者是銀行資產負債表中的負債？
①對民營事業放款　②企業及個人存款　③庫存現金　④投資政府債券

【2】19.因為銀行內部控管不盡完備，造成人為疏失、舞弊、詐欺、或其他違反內控規定、公司章程及作業資訊系統操作不良，所可能造成的損失風險，稱之為：
①法律風險　②營運風險（或稱作業風險）
③信用風險　④市場風險

【3】20.中央銀行透過何種業務，以達成作為在金融市場中「最後貸款者」的任務？
①發行通貨　②調整存款準備率　③對銀行融通資金　④保管國際準備，統籌外匯調度

【1】21.當債券的利率上升時，持有貨幣的機會成本會如何變化？
①增加　②不變
③減少　④債券利率的變動與持有貨幣的機會成本無關

【4】22.有關貨幣市場工具與資本市場工具，下列敘述何者正確？
①貨幣市場工具是到期日超過一年以上的股權工具　②資本市場工具的價格起伏遠小於貨幣市場工具
③資本市場工具屬於無風險的投資　④國庫券是屬於貨幣市場的債務工具

【1】23.債券的違約風險提高，會使得該債券的風險溢酬(Risk premium)：
①增加　②減少　③不變　④債券違約風險與其風險溢酬無關

【1】24.在中央銀行的貨幣總計數定義中，就其組成內容和特質，下列敘述何者正確？
①就流動性高低而言，M1A 最高
②就資產收益性而言，M1B 最高
③就資產項目多寡而言，M2 最少
④在交易媒介功能上，M2 最高

【4】25.有關銀行的「準備」(Reserve)，下列敘述何者正確？
①實際準備 ＝ 庫存現金－銀行在中央銀行存款　②實際準備 ＝ 超額準備－應提準備
③應提準備 ＝ 實際準備＋庫存現金　④超額準備 ＝ 實際準備－應提準備

【2】26.假設未來五年的預期利率分別為 2%、2.3%、2.5%、2.7%、2.9%，且未來一到五年的流動性溢酬分別為 0%、0.05%、0.07%、0.09%、0.1%。則依據期限結構的流動性溢酬理論，二年期債券利率應為：
① 2.15%　② 2.2%　③ 2.3%　④ 4.3%

【4】27.商業銀行收受支票存款 100 萬元，並持有準備金 22 萬元，其中有 12 萬元的超額準備。則法定準備率為多少？
① 54.5%　② 12%　③ 22%　④ 10%

【2】28.有關凱因斯的貨幣需求理論，下列敘述何者正確？
①凱因斯和古典學派的學者一樣，假設交易性的貨幣需求與所得無關
②凱因斯假定為預防動機而持有的貨幣餘額與所得成比例
③利率水準愈高，一般大眾將持有較多的貨幣餘額
④凱因斯認為利率對於投機動機的貨幣需求無關

【3】29.依銀行法之規定，銀行淨值占資產總額比率低於多少比例者，視為資本嚴重不足？
①百分之七　②百分之三　③百分之二　④百分之五

【2】30. A 銀行經營不善，近年來虧損日益嚴重，依銀行法之規定，A 銀行之虧損逾資本多少比例時，其董事或監察人應即申報中央主管機關？
①四分之一　②三分之一　③二分之一　④三分之二

【4】31.依銀行法之規定，所謂「中期信用」是指銀行辦理授信，其期限超過幾年而在幾年以內者？
①超過一年而在五年以內　②超過二年而在七年以內
③超過二年而在五年以內　④超過一年而在七年以內

【2】32.依銀行法之規定，經營貨幣市場業務或信用卡業務之機構，應經下列何者之許可？
①中央銀行　②金融監督管理委員會
③經濟部　④財政部

【3】33.依銀行法之規定，銀行辦理現金卡之利率不得超過年利率多少比例？
①百分之五　②百分之十　③百分之十五　④百分之二十

【4】34.下列何者非銀行法所稱之銀行？
①輸出入銀行　②商業銀行　③中小企業銀行　④金融控股公司

【4】35.依銀行法之規定，非銀行所不得經營之業務除法律另有規定者外，不包括下列何者？
①收受存款　②受託經理信託資金　③辦理國內外匯兌業務　④辦理國內外保證業務

【1】36.依銀行法之規定，罰鍰經限期繳納而逾期不繳納者，自逾期之日起，每日加收滯納金多少比例；屆三十日仍不繳納者，移送強制執行，並得由主管機關勒令該銀行或分行停業？
①百分之一　②百分之三　③百分之五　④百分之七

【1】37.甲為 A 商業銀行之董事長，意圖為自己不法之利益，而為違背其職務之行為，致生損害於 A 銀行之財產，甲犯罪所得若達新臺幣一億元以上者，依銀行法之規定，應受下列何懲處？
①處七年以上有期徒刑，得併科新臺幣二千五百萬元以上五億元以下罰金
②處三年以上十年以下有期徒刑，得併科新臺幣一千萬元以上二億元以下罰金
③處一年以上有期徒刑，得併科新臺幣一千萬元以上一億元以下罰金
④處五年以下有期徒刑，得併科新臺幣一千萬元以下罰金

【3】38.甲為 A 商業銀行的董事，若甲擬與 A 銀行進行不動產交易，A 銀行對該交易除須合於營業常規外，尚需經董事會多少比例以上董事之出席及出席董事多少比例以上之同意？
①三分之二；二分之一　②二分之一；二分之一
③三分之二；四分之三　④二分之一；三分之二

【1】39. A 商業銀行向主管機關申請投資一票券公司，依銀行法之規定，主管機關自申請書件送達之次日起幾日內，未表示反對者，視為已核准？
①十五日　②十日　③五日　④三十日

【2】40.依銀行法之規定，銀行對同一客戶逾期債權已轉銷呆帳者，累計轉銷呆帳金額超過新臺幣多少金額，或貸放後半年內發生逾期累計轉銷呆帳金額達新臺幣三千萬元以上，其轉銷呆帳資料，免予保守秘密？
①七千萬元　②五千萬元　③六千萬元　④一億元

【3】41.依銀行法之規定，銀行不得於規定利息外，以津貼、贈與或其他給與方法吸收存款，但對於下列何者依約定發給紅利則不在此限？
①發行金融債券　②辦理票據貼現　③信託資金　④辦理國內外匯兌

【請接續背面】

【4】42.依銀行法之規定，下列敘述何者正確？
①因自用住宅放款及消費性放款而徵取之保證人，其保證契約自成立之日起，有效期間不得逾十年
②同一人或同一關係人單獨、共同或合計持有同一銀行已發行有表決權股份總數超過百分之五者，自持有之日起十五日內，應向主管機關申報
③銀行資本等級經列入嚴重不足者，主管機關應自列入之次日起六個月內派員接管
④銀行於完納一切稅捐後分派盈餘時，應先提百分之三十為法定盈餘公積
【4】43.下列何者非屬票據行為之形式要件？
①票據上金額之記載　②票據上簽名或蓋章　③票據之交付　④完全票據行為能力
【1】44.下列何者非「附屬票據行為」？
①發票　②背書　③保證　④參加承兌
【2】45.有關票據上簽名之效力，下列敘述何者錯誤？
①在票據上簽名者，依票上所載文義負責
②票據上之簽名，必須簽全名，不得以蓋章代之
③二人以上在票據上共同簽名時，應連帶負責
④票據上雖有無行為能力人或限制行為能力人之簽名，不影響其他簽名之效力
【2】46.法人簽發票據應具備之要件，下列何者不屬之？
①記載法人名稱　②蓋有法人圖記印章　③載明代表之旨　④代表人簽名或蓋章
【1】47.某商號經理人簽發該商號之支票，蓋有商號之印章，並加蓋其經理之名章，應由何人負票據上之責任？
①應由商號負票據上責任　②應由經理人負票據上責任
③應由商號與經理人共同負票據上責任　④商號與經理人均不須負票據責任
【2】48.甲簽發記名本票一紙，交付予乙。乙在丙脅迫下，將該本票背書轉讓予丙，丙復背書轉讓予善意之丁。其後丁因向丙借款，再將該本票回頭背書予丙。丙向甲提示本票未獲付款，欲行使追索權，下列敘述何者錯誤？
①甲不得以乙被丙脅迫為由，拒絕對丙付款　②乙不得以被脅迫為由，拒絕對丙付款
③乙得以被脅迫為由，拒絕對丙付款　④丙不得向丁行使追索權
【1】49.甲簽發以乙銀行為付款人之記名支票一紙，於支票正面記載「禁止背書轉讓」，又於支票左上角劃平行線兩道，在平行線內記載「丙銀行」後，交付予丁。因丁僅在郵局設有帳戶，丁之配偶戊在丙銀行開有帳戶，丁遂將該支票背書轉讓予戊，並於票背記載「委任取款」之字樣，由戊存入自己在丙銀行之帳戶。請問乙銀行應向何人支付票款？
①丙銀行　②丁　③戊　④乙銀行毋須付款
【2】50.票據法第 22 條規定有關票據權利行使時效之起算，下列敘述何者正確？
①自「翌日」起算　②採「始日算入說」③援用民法規定　④票據法就時效之起算無明文規定
【4】51.關於「甲存本票」之敘述，下列何者錯誤？
①由金融業者辦理付款工作
②得經由票據交換所向付款人提示請求支付票款
③付款銀行於存款不足支付票款時，得作退票記錄
④其票據上之權利，對本票發票人，自到期日起算，一年間不行使，因時效而消滅
【1】52.票據上之權利，對匯票承兌人，自何時起算，三年間不行使，因時效而消滅？
①到期日　②發票日　③提示日　④作成拒絕證書日
【3】53.甲簽發本票一張與乙，乙再將該票據背書轉讓與丙，惟乙和丙內部達成協議：「乙形式上雖係背書，但實際上係以保證之意思簽名於其上」，丙嗣後將票據背書轉讓與丁。請問下列敘述何者正確？
①乙、丙間之協議有效，且亦得拘束執票人丁
②如執票人丁明知乙、丙間之約定仍收受票據，則丁不得要求乙負背書人責任
③對於執票人丁而言，乙、丙二人均需負擔背書人之責任
④乙、丙間之協議將導致該本票出現背書不連續
【2】54.乙於丙銀行開立甲種活期存款戶，甲知悉後竊取乙之印章及丙銀行發行之支票，盜蓋乙之印章後簽發票面金額一千萬元之支票一紙，向丙銀行提示付款。請問下列何者應就此盜蓋印章之事實負舉證責任？
①甲　②乙　③丙銀行　④甲乙丙皆須負舉證責任
【1】55.有關保付支票與票據保證，下列敘述何者錯誤？
①保付僅適用於支票；票據保證則適用於匯票、本票及支票
②支票之保付，以付款人為限；票據之保證，除票據債務人外，不問何人，均得為之
③支票一經保付，發票人與背書人均免除其責任；票據保證其保證人與被保證人負同一責任
④支票保付人付款後，無追索權；票據保證之保證人償還後，得對被保證人及其前手行使追索權
【2】56.下列何者非屬我國票據法上之支票？
①甲存支票　②公庫支票　③遠期支票　④平行線支票
【2】57.依洗錢防制法規定，有關洗錢防制法訂定之宗旨，下列敘述何者錯誤？
①打擊犯罪　②維護消費者個資使免於外洩
③促進金流之透明　④強化國際合作
【3】58.洗錢防制法所稱金融機構，不包括下列何者？
①票券金融公司　②信用卡公司
③非辦理融資性租賃業務之租賃公司　④期貨商
【4】59.洗錢防制法所稱「指定之非金融事業或人員」，包括下列何者？　A.銀樓業　B.從事不動產買賣交易之地政士及不動產經紀業　C.為客戶提供公司設立服務之律師　D.為客戶管理資產之會計師　E.提供公司經註冊之營業地址或通訊地址之公司服務提供業
①僅 A　②僅 A B　③僅 A C E　④ A B C D E
【2】60.金融機構進行確認客戶身分程序應以風險為基礎，並留存其所得資料，依規定該資料之保存年限原則上為何？
①自業務關係開始時起至少保存五年　②自業務關係終止時起至少保存五年
③如為臨時性交易者，應自交易日起至少保存三年　④如為臨時性交易者，應自交易終止時起至少保存兩年
【3】61.依洗錢防制法規定，金融機構對於達一定金額以上之通貨交易，除法律另有規定外，應向下列何者申報？
①財政部　金融監督管理委員會　③法務部調查局　④中央銀行
【3】62.依洗錢防制法規定，有關指定之非金融事業或人員應遵循之規範，下列何者錯誤？
①對現任及曾任國內外政府重要政治性職務之客戶或受益人應加強審查程序
②對於因執行業務而辦理之國內外交易，應留存必要交易紀錄
③規避或妨礙主管機關之定期查核者，處新臺幣五十萬元以上，五百萬元以下之罰鍰
④對於疑似洗錢之交易，雖交易未完成，亦應向主管機關申報
【4】63.依洗錢防制法規定，因犯罪所得財物或財產上利益，下列何者不屬之？
①因犯罪直接取得之財物　②因犯罪直接取得之財產上利益
③因犯罪取得之報酬　④第三人善意取得之犯罪取得之報酬所變得之物
【3】64.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職務　②影響力　③風險　④年齡
【2】65.依銀行業及電子支付機構電子票證發行機構防制洗錢及打擊資恐內部控制要點，下列何者非屬其所稱之「銀行業」？
①信託業　②證券業　③信用卡公司　④票券金融公司
【2】66.依銀行業及電子支付機構電子票證發行機構防制洗錢及打擊資恐內部控制要點，有關洗錢及資恐風險之辨識、評估及管理，其至少應涵蓋之面向，下列何者非屬之？
①客戶　②同業處理模式　③產品及服務　④交易或支付管道
【3】67.依銀行業及電子支付機構電子票證發行機構防制洗錢及打擊資恐內部控制要點，協調監督防制洗錢及打擊資恐之專責主管，應至少多久向董（理）事會及監察人（監事、監事會）或審計委員會報告？
①每一個月　②每三個月　③每半年　④每年
【3】68.依銀行業及電子支付機構電子票證發行機構防制洗錢及打擊資恐內部控制要點，銀行業國外營業單位之督導主管與防制洗錢及打擊資恐主管、人員每年應至少參加由國外主管機關或相關單位舉辦之防制洗錢及打擊資恐教育訓練課程幾小時？
①六小時　②八小時　③十二小時　④二十四小時
【3】69.依銀行業及電子支付機構電子票證發行機構防制洗錢及打擊資恐內部控制要點，銀行業辦理新臺幣境內匯款業務之規定，下列敘述何者錯誤？
①隨匯款交易提供匯款人及受款人資訊
②應保存所有有關匯款人及受款人資訊
③受款人資訊應包括收款人姓名、受款帳戶號碼（如無，則提供可供追蹤之交易碼）及受款人地址
④匯款人資訊應包括匯款人姓名、扣款帳戶號碼（如無，則提供可供追蹤之交易碼）及匯款人地址或身分證號或出生日期及出生地
【2】70.依銀行業及電子支付機構電子票證發行機構防制洗錢及打擊資恐內部控制要點，銀行業之總行規定與國外分行所在國之最低要求不同時，國外分行之處理方式，下列敘述何者錯誤？
①應就兩地選擇較高標準者作為遵循依據
②標準高低之認定有疑義時以總公司之認定為依據
③倘因外國法規禁止，致無法採行與總公司相同標準時，應採取合宜之額外措施
④應向金融監督管理委員會申報
【1】71.依銀行業及電子支付機構電子票證發行機構防制洗錢及打擊資恐內部控制要點，有關防制洗錢及打擊資恐計畫，應包括之政策、程序及控管機制，下列敘述何者錯誤？
①持續性客戶宣導計畫　②客戶及交易有關對象之姓名及名稱檢核
③指定防制洗錢及打擊資恐專責主管負責遵循事宜　④測試防制洗錢及打擊資恐系統有效性之獨立稽核功能
【1】72.銀行業總經理應督導各單位審慎評估及檢討防制洗錢及打擊資恐內部控制制度執行情形，由董（理）事長（主席）、總經理、總稽核（稽核主管）、防制洗錢及打擊資恐專責主管聯名出具防制洗錢及打擊資恐之內部控制制度聲明書（附表），並提報下列何者通過？
①董（理）事會　②股東會　③審計委員會　④監察人會
【3】73.依金融機構防制洗錢辦法，「一定金額」及「一定數量」依序係指下列何者？
①新臺幣三十萬元；三十張電子票證　②新臺幣五十萬元；三十張電子票證
③新臺幣五十萬元；五十張電子票證　④新臺幣五十萬元；一百張電子票證
【3】74.依金融機構防制洗錢辦法，金融機構對達一定金額以上之通貨交易，除依規定免申報之情形外，應於交易完成後幾個營業日內以媒體向何者申報？
①五個營業日；金管會　②七個營業日；金管會　③五個營業日；調查局　④七個營業日；調查局
【3】75.依金融機構防制洗錢辦法，金融機構確認法人客戶身分時，其至少應取得之客戶身分資訊，下列敘述何者錯誤？
①客戶或信託之名稱、法律形式及存在證明　②規範及約束客戶或信託之章程或類似之權力文件
③在客戶中擔任法令遵循人員者之姓名　④客戶註冊登記之辦公室地址，及其主要之營業處所地址
【4】76.依金融機構防制洗錢辦法，金融機構得先取得辨識客戶及實質受益人身分之資料建立業務關係後，再完成確認客戶身分措施之情形，下列敘述何者錯誤？
①洗錢及資恐風險受到有效管理
②為避免對客戶業務之正常運作造成干擾所必須
③會在合理可行之情形下儘速完成客戶及實質受益人之身分驗證
④客戶同意出具切結書，對所造成的損失負賠償責任
【4】77.依金融機構防制洗錢辦法，金融機構確認客戶身分作業應自行辦理，若依法令得依賴第三方之金融機構辦理時，其應符合之規定，下列敘述何者錯誤？
①應能立即取得確認客戶身分所需資訊
②應採取符合金融機構本身需求之措施，確保所依賴之第三方將依金融機構之要求，毫不延遲提供確認客戶身分所需之客戶身分資料或其他相關文件影本
③確認所依賴之第三方受到規範、監督或監控，並有適當措施遵循確認客戶身分及紀錄保存之相關規範
④確認所依賴之第三方之所在地，其防制洗錢及打擊資恐規範與金管會所定之標準一致
【4】78.金融機構確認客戶身分時，如符合一定情形，應予以婉拒建立業務關係或交易，請問下列何者不屬之？
①客戶拒絕提供審核客戶身分措施相關文件
②疑似使用假名、人頭、虛設行號或虛設法人團體開設帳戶
③提供文件資料可疑、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
④客戶為政治人物
【2】79.金融機構自發現疑似洗錢或資恐交易之日起十個營業日內，應簽報何人核定後，立即向調查局申報？
①總經理　②專責主管　③總稽核　④董事長
【4】80.下列何者不屬於得免向調查局申報之通貨交易？
①金融機構代理公庫業務所生之代收付款項
②金融機構間之交易及資金調度
③公益彩券經銷商申購彩券款項
④代收信用卡消費帳款之交易