

彰化銀行 108 年度第二次新進人員甄試試題
甄試類別／職等【代碼】：經驗行員（外匯組）-6 職等【P0712】
專業科目：(1)外匯存款實務(2)進出口實務(3)洗錢防制法及相關法規

*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、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，四選一單選擇題共 80 題，每題 1.25 分，共 100 分。
③限用 2B 鉛筆在「答案卡」上作答，請選出一個正確或最適當答案，答錯不倒扣；以複選作答或未作答者，該題不予計分。
④請勿於答案卡書寫應考人姓名、入場通知書編號或與答案無關之任何文字或符號。
⑤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。
⑥答案卡務必繳回，違反者該節成績以零分計算。

- 【3】1.有關指定銀行辦理外匯存款業務，下列敘述何者錯誤？
①依據「銀行業辦理外匯業務作業規範」
②依據「銀行業辦理外匯業務管理辦法」
③由金管會統一制訂相關作業辦法
④指定銀行參照一般存款作業之規範，自行訂定辦法
- 【1】2.下列何者非指定銀行辦理外匯存款之存入？
①匯出匯款通知書
②外幣貸款
③外幣現鈔
④新臺幣結購之外匯
- 【4】3.指定銀行辦理外匯存款業務規範，下列何者錯誤？
①外匯存款轉讓應經由指定銀行辦理，且受讓人應將其所收外匯存入其指定銀行之外匯存款帳戶
②以新臺幣結購存入外匯存款，其結購金額達新臺幣五十萬元等值外幣者，應依申報辦法及應注意事項辦理
③報送資料：應將月底餘額及帳戶數，報送央行外匯局
④外匯定存質借：得憑存戶以其他人之外匯定存質借外幣
- 【4】4.指定銀行辦理外匯存款業務結匯申報，下列何者錯誤？
①結購外匯存入外匯存款，每筆金額未達新臺幣五十萬元等值外幣者，免填申報書
②結售外匯存款，未達等值新臺幣五十萬元外幣，無須計入其當年累積結匯金額
③銀行業應注意並預防結匯人將大額匯款化整為零，以規避應辦理之申報及當年累積結匯金額之查詢
④為避免申報人化整為零，結匯金額未達新臺幣五十萬元等值外幣者，仍應填申報書
- 【3】5.有關外匯存款業務，指定銀行應揭示之幣別及利率，下列敘述何者錯誤？
①依銀行法第四十一條規定於營業場所至少揭示美元、日圓、歐元、英鎊及瑞士法朗等五種幣別之存款利率
②指定銀行應參照國際慣例自行訂定並公告最低存款利率
③採議定利率者，不需於公告中告知
④公告應於營業廳揭示，並於公開之網站或其他足使公眾知悉之方式揭露
- 【4】6.有關外匯存款利率及起存額，下列敘述何者正確？
①最低起存額為美金 100 元
②未公告存款天期之利率，指定銀行不得與客戶議定承作
③為服務民眾，銀行應提供 10 種以上存款幣別
④外國銀行在華分行應揭示其本國貨幣之存款利率
- 【1】7.依銀行防制洗錢及打擊資恐注意事項範本，確認客戶身分措施，下列敘述何者錯誤？
①不論經確實查證身分屬實如客戶拒絕提供審核其身分措施相關文件，應婉拒開戶
②辨識客戶實質受益人，並以合理措施驗證其身分
③確認客戶身分措施，應包括瞭解業務關係之目的與性質，並視情形取得相關資訊
④對於由代理人建立業務關係或交易者，應確實查證代理之事實
- 【2】8.國際金融業務分行於辦理新開戶時，下列敘述何者錯誤？
①不得將境內客戶推介予代辦公司
②境外法人客戶如涉有境內自然人或法人為其股東之情形者，不需取得客戶非經勸誘或非為投資特定商品而轉換為非居民身分之聲明
③不得勸誘、協助境內客戶轉換為非居民身分於國際金融業務分行開戶
④應加強瞭解開戶往來目的、帳戶用途及預期之交易活動
- 【1】9.有關外匯存款之提領，下列何者錯誤？
①客戶存在外匯存款之各類幣別，均可提領外幣現鈔
②償還外幣貸款幣別與外匯存款不相同時，存戶得申請辦理幣別轉換
③存戶可以提領外匯存款辦理票匯業務
④外匯存款轉讓，應經由指定銀行辦理，並存入受讓人在指定銀行之外匯存款帳戶
- 【2】10.依外匯收支或交易申報辦法，有關外匯存款存入與提領，下列敘述何者錯誤？
①以新臺幣結購金額達等值新臺幣五十萬元以上者，存戶應填寫「外匯收支或交易申報書」（結購外匯專用）
②以新臺幣結購存入外匯存款，銀行業應擊發其他交易憑證
③申報義務人應對銀行業擊發之其他交易憑證內容予以核對，如發現有與事實不符之情事時，應檢附相關證明文件經由銀行業向本行申請更正
④外匯存款提領支付進口貨款，銀行業應擊發進口結匯證實書
- 【4】11.有關外匯存款之計息及逾期處理方式，下列敘述何者正確？
①外匯活期存款一般比照新臺幣活期存款於每年六月三十日及十二月三十一日各計息一次
②定期存款到期前得中途解約，但必須於七日以前通知存款銀行
③對於定期存款逾期提領者，其原到期日次日至提領日之逾期利息，得照提取日之外匯存款牌告利率折合日息單利計付
④各銀行外匯活期存款之計息與新臺幣活期存款之計息大致相同，採每半年計息一次
- 【4】12.依銀行業辦理外匯收支或交易資料申報問答集，外匯存款結購或結售 692 細分類之原始匯款性質判斷，下列何者錯誤？
①兌購外匯存外匯存款時，如外匯資金將匯往國外，本國居民依資金用途填報，例如支付國外貨款
②兌購外匯存外匯存款時，如外匯資金將匯往國外，非居民依資金來源填報，例如在臺薪資收入
③如外匯資金僅供作外匯存款不作他用，細分類得為（空白）
④兌購外匯存外匯存款後，如外匯資金將匯往國內他行他人帳戶，非居民依資金來源填報，例如在臺薪資收入
- 【3】13.國際金融業務分行，辦理外匯存款，下列敘述何者正確？
①得存入外幣現金
②得收受新臺幣現金
③不得以外匯存款兌換為新臺幣提取
④准許自外匯存款提領外幣現鈔
- 【4】14.國際金融業務分行，辦理外匯存款，下列敘述何者錯誤？
①國際金融業務分行之存款免提存款準備金
②國際金融業務分行之所得，免徵營利事業所得稅
③國際金融業務分行之存款利率，由國際金融業務分行與客戶自行約定
④國際金融業務分行所使用之各種憑證，應徵印花稅

- 【3】15.有關指定銀行辦理以網路方式開立數位外匯存款帳戶，下列敘述何者正確？
①承作對象：年滿二十歲之本國及外國自然人
②業務項目：經主管機關許可、備查或得逕行以臨櫃、電子及通訊設備辦理之業務項目，指定銀行可自行訂定使用範圍
③帳戶類型：符合數位存款帳戶作業範本第四條所定之帳戶類型
④報送資料：應將月底餘額及帳戶數，報送金管會
- 【1】16.有關發行外幣可轉讓定期存單之敘述，下列何者錯誤？
①銀行發行外幣可轉讓定期存單所募資金可兌換新臺幣保留
②指定銀行經許可之發行額度，銀行得於一年內循環發行，屆期未能發行完畢者，失其效力
③外幣可轉讓定期存單之發行條件，以不得中途提取，或變更契約內容者為限
④外幣可轉讓定期存單到期日如遇不可抗力情事，致無法辦理兌償交割作業時，發行銀行應予補息
- 【1】17.依銀行業辦理外匯收支或交易資料申報問答集，客戶將出口貨款先存入外匯存款，再由外匯存款提出結售或匯款時，相關申報性質，下列何者正確？
①出口貨款全部先存入外匯存款，嗣後再由外匯存款提出結售時，應填報「692 外匯存款結售」，細分類「I 出進口通關及指定國內交貨之貨款收支」
②出口貨款部份先存入外匯存款，嗣後再由外匯存款提出結售時，應填報「692 外匯存款結售」，細分類為「70A 已出口貨款」
③如客戶將存入外匯存款之出口貨款提出轉往國內他行本人帳戶時，填報匯款性質「692 外匯存款結售」，細分類「I 出進口通關及指定國內交貨之貨款收支」
④如客戶將存入外匯存款之出口貨款提出轉往國內他行本人帳戶時，填報匯款性質「693 轉往國內他行」，細分類「70A 已出口貨款」
- 【3】18.有關外匯定期存款之質押，下列何者錯誤？
①銀行得徵提客戶本人之外匯定存單質押，承作新臺幣授信
②客戶提供之外匯定存單若屬第三者所有，則限由外國金融機構暨本國銀行海外分行機構所簽發者，方能做為新臺幣授信之擔保品
③本國企業客戶其海外子公司在本行國際金融業務分行所簽發之外匯定存單，得逕提供質押承作新臺幣授信
④本國居民（含持有「外僑居留證」之外國自然）得憑國外金融機構所簽發之定存單辦理新臺幣授信
- 【4】19.國際金融業務分行經營外匯存款業務，下列敘述何者錯誤？
①收受中華民國境外個人之外匯存款
②收受中華民國境外之法人、政府機關或境內外金融機構之外匯存款
③國際金融業務分行得將外匯存款業務，委託經中央銀行指定辦理外匯業務之同一銀行（以下簡稱指定銀行）代為處理，指定銀行處理時，應帳列國際金融業務分行
④國際金融業務分行辦理外匯存款業務，應受管理外匯條例及中央銀行法等有關規定之限制
- 【2】20.依國際金融業務分行接受境外客戶開戶暨受託投資信託商品自律規範，驗證客戶身分之方式，下列敘述何者錯誤？
①國際金融業務分行確認客戶身分應以可靠、獨立來源之文件，辨識及驗證客戶身分，並保存該身分證明文件影本
②倘文件為英文以外之外語作成者，應由客戶提供該等文件之譯本，否則應婉拒受理
③針對所徵提之文件互相勾稽比對。如：董事職權證明書(COI)的簽發人應與章程之註冊代理人相同
④如對所獲得之文件有所疑慮，宜採取確實及適當步驟、或請客戶提供其他佐證文件以驗證客戶身分
- 【4】21.依中華民國銀行商業同業公會全國聯合會銀行受理客戶以網路方式開立數位存款帳戶作業範本，對數位存款帳戶之敘述，下列何者錯誤？
①指銀行以網路方式受理客戶申請所開立新臺幣及外匯之活期存款、定期存款帳戶
②開立各類帳戶採實名制，銀行應依客戶、業務關係或交易種類之風險，留存客戶提供之身分基本資料，並經由一定驗證程序核對客戶身分
③銀行內部對短時間內密集申請等異常申請開戶情形，應建立系統檢核或人工審查之管理機制以防杜人頭帳戶
④提供信用卡作為身分驗證者，應以持有期間逾三個月以上為限
- 【3】22.依銀行發行外幣可轉讓定期存單管理要點，對可轉讓定期存單之敘述，下列何者錯誤？
①外幣可轉讓定期存單之發行面額，以美元十萬元、歐元十萬元、人民幣五十萬元、日圓一千萬元之倍數發行之
②外幣可轉讓定期存單之發行利率，由發行銀行參酌市場情形自行訂定之
③外幣可轉讓定期存單之存期，最短為一個月，最長不得逾一年
④外幣可轉讓定期存單不得結合衍生性金融商品
- 【3】23.有關外匯綜合存款之特性，下列何者錯誤？
①結合活期與定期存款之特性
②便利買賣及轉換多種不同外幣
③具有質借功能，隨借隨還且具透支功能
④具有自動轉存及轉期功能
- 【2】24.有關外幣 NCD 特點，下列何者錯誤？
①不得中途提取或請求變更契約內容
②不可提供為擔保品
③外幣 NCD 採無實體發行，並由銀行向集保結算所辦理發行登錄作業
④到期本息一次領取，不得按月領息，亦不得申請自動展期
- 【1】25.有關 DBU 外匯存款業務之敘述，下列何者錯誤？
①銀行不得受理客戶以旅行支票存入外匯存款
②外匯存款不得以支票存款方式辦理
③外匯存款最低起存額由各銀行自行訂定
④客戶得以本人之外幣定存單辦理質借臺幣或外幣
- 【3】26.國內個人甲向國內保險公司乙投保一份外幣保單，甲於 A 銀行辦理新臺幣結購美元暫存外匯存款，下列敘述何者錯誤？
① A 銀行應申報性質為 692(S)兌購外匯存入外匯存款（國內外幣保單）
②甲轉出外匯至 B 銀行保險公司乙之外存帳戶時，A 銀行應申報 693(S)由本行轉匯國內他行之外匯（國內外幣保單）
③若甲轉出外匯至 A 銀行保險公司乙之外存帳戶時，A 銀行應申報 693(S)由本行轉匯國內他行之外匯（國內外幣保單）
④ B 銀行應申報性質為 693(S)由國內他行轉入本行之外匯（國內外幣保單）
- 【4】27.申報義務人將國外匯入款或國內國際金融業務分行之匯入款先存入外匯存款後提領，或各項匯入款透過國內他行匯入，或經由國內國際金融業務分行匯入等三種情形之結售，申報時應注意：
A.結匯性質應填列原自國外匯入款或自國內國際金融業務分行匯入款之性質
B.如係結售外匯存款或國內他行匯入款，匯款地區國別應填列為「本國」
C.如係結售國內國際金融業務分行匯入款，匯款地區國別應填列為「本國國際金融業務分行」
①僅 A
②僅 B
③僅 C
④ ABC
- 【2】28.客戶甲至 A 銀行以一年期之外匯定期存單美金 20 萬元辦理質借，A 銀行質借臺幣成數為 8 成，質借外幣成數為 9 成，銀行當日外匯牌告即期匯率為買入 31.25，賣出 31.35，下列何者錯誤？
①借款期間可為 6 個月
②可質借臺幣 501.6 萬元
③可質借美金 18 萬元
④可質借臺幣 500 萬元
- 【4】29.有關外幣可轉讓定期存單(Negotiable Certificates of Deposit 以下簡稱外幣 NCD)之敘述，下列何者錯誤？
①係由銀行簽發並按照面額發行
②到期依票面利率及發行天數本息一次清償
③本產品屬於外匯存款，亦為「票券金融管理法」所稱之短期票券，得於貨幣市場自由轉讓
④外幣 NCD 納入存款保險範圍
- 【4】30.針對外匯存款代扣利息所得稅，下列敘述何者錯誤？
①代扣利息所得稅，本國人扣 10%
②代扣利息所得稅，非居民扣 20%
③外匯存款利息代扣所得稅需將外幣兌換為新臺幣以銀行名義結匯
④本國人與非居民其兌換新臺幣繳稅之結匯性質均為 695 未有資金移動（代扣利息所得稅）
- 【4】31.下列何者為銀行辦理來台就學之 18 歲海外學生開立外幣帳戶應徵求之證件？
A.合法入境簽證（或戳記）之外國護照或僑委會核發之華僑身分證明書
B.取得經駐外館處驗證之法定代理人同意書或在台監護人簽署之同意書
C.居留證或統一證號基本資料表
①僅 A
②僅 B
③僅 C
④ ABC

【請接續背面】

- 【2】32.甲客戶至 A 銀行辦理外匯存款美金 500 元轉讓給乙客戶，下列敘述何者錯誤？
①外匯存款轉讓應經由指定銀行辦理 ②受讓人乙可直接將美金 500 元匯出國外做為小孩留學支出
③受讓人乙應將其所收美金 500 元存入其在 A 銀行之外匯存款戶
④辦理不同客戶間之外匯轉讓，A 銀行應擊發其他交易憑證，性質為 695(A)未有資金流動之交易
- 【4】33.關於 D/P 方式之下的匯票，下列敘述何者正確？
①應由託收銀行開立，以代收銀行為付款人 ②應由託收銀行開立，以進口商為付款人
③應由出口商開立，以代收銀行為付款人 ④應由出口商開立，以進口商為付款人
- 【4】34.一般而言，反報價(counter offer)不具有下列何種效力？
①使原報價失去效力 ②新的報價 ③拒絕原報價 ④延長原報價的有效期限
- 【4】35.我國出口的貨物，下列何種條件簽約是不恰當的？
① FOB Kaohsiung ② FCA Taoyuan Airport ③ DAT Shenzhen ④ CFR Taichung
- 【1】36.出口商提示的發票上記載“sailing on or about Jul. 20, 2019”，則當提單上記載的“on board date”為哪一天時，將被開狀銀行視為不符合 UCP600？
① Jul. 14, 2019 ② Jul. 18, 2019 ③ Jul. 22, 2019 ④ Jul. 25, 2019
- 【3】37.在我國，下列何者為辦理出口通關的文件？
① B/L ② L/C ③ S/O ④ D/O
- 【4】38.賣方報價：USD50.00 per unit CIFC5%，其中的“C5%”，其意為何？
①報價之外需另加 5%的稅金 ②報價中已含 5%的稅金 ③報價之外需另加 5%的佣金 ④報價中已含 5%的佣金
- 【1】39.下列何者是屬於「交貨前付款」的方式？
① CWO ② COD ③ CAD ④ O/A
- 【4】40.關於 Incoterms2010 所解釋的 DDP 條件，下列敘述何者錯誤？
①賣方有辦理出口通關的義務 ② DDP 的價格已包含進口稅捐
③適用於任何運輸方式
④貨物運抵進口地指定運輸終點站交付買方處置時，即視為賣方已完成交貨義務
- 【4】41.依 UCP600 的規定，信用狀的取消或修改，必須經何者同意？ A.申請人 B.受益人 C.開狀銀行 D.押匯銀行 E.保兌銀行
① ABC ② BCD ③ ADE ④ BCE
- 【2】42.國際貨物海洋運輸常見的費用 THC，指的是下列何者？
①燃料附加費 ②貨櫃場作業費 ③貨物倉租 ④選擇卸貨港費
- 【1】43.國際貿易的貨物海運保險，依照一般慣例，其保險金額通常為何？
①至少為貨價加 10% ②至多為貨價加 10% ③至少為貨價加 110% ④至多為貨價加 110%
- 【2】44.某信用狀的開狀日期 5 月 20 日（週一），有效期限 7 月 6 日（週六），裝運期限 6 月 20 日（週四），未規定提示期限，若受益人於 6 月 10 日（週一）將貨物裝運出口，則最晚應於何時辦理提示？
① 6 月 30 日 ② 7 月 1 日 ③ 7 月 6 日 ④ 7 月 11 日
- 【4】45.國際貿易上，“neutral packing list”指的是？
①必須由出口商簽署的包裝單 ②必須標示貨物金額的包裝單
③不得標示貨物原產地的包裝單 ④不得出現出口商名稱的包裝單
- 【2】46.國際貿易上使用的 commercial invoice，在“*For account and risk of Messrs.*”之後通常填上的是？
①出口商名稱 ②進口商名稱 ③貨物名稱 ④運輸工具名稱
- 【3】47.關於“Documents against Acceptance”，下列敘述何者正確？
①意指銀行願意接受有瑕疵的單據 ②我國多數的廠商均以此條件出口
③這項業務之下，銀行並不承擔信用擔保的責任 ④進口商需簽發遠期匯票
- 【3】48.所謂「保結押匯」，指的是？
①押匯銀行向開狀銀行提出的具結 ②開狀銀行向押匯銀行提出的具結
③受益人向押匯銀行提出的具結 ④押匯銀行向受益人提出的具結
- 【3】49.出口商委託貨運承攬商向運送人辦理貨物託運事宜，貨物於運送途中因運送人的故意或過失而受損，則關於運輸索賠程序的敘述，下列何者錯誤？
①貨運承攬商憑運送人所開立的提單向運送人索賠 ②出口商憑貨運承攬商所開立的提單向貨運承攬商索賠
③出口商憑貨運承攬商所開立的提單向運送人索賠 ④辦理運輸索賠時，如雙方意見不一致，可交付調解、仲裁或提起訴訟
- 【2】50.信用狀要求受益人應提示 commercial invoice，則受益人提示下列何種名稱的單據，將被銀行拒收？
① invoice ② proforma invoice ③ customs invoice ④ consular invoice
- 【2】51.關於簡式提單(short form B/L)，下列敘述何者錯誤？
①除非信用狀有相反規定，否則銀行將不會拒絕簡式提單 ②簡式提單通常都是不可轉讓提單
③其正面記載項目與詳式提單相同，背面則沒有關於承運人與託運人及收貨人之間的權利義務條款
④簡式提單與詳式提單具有同等效力
- 【1】52.關於國際貿易的報價，下列敘述何者正確？
①報價單上加註“this offer is subject to our confirmation”，則該報價不具有確定報價的效力
②價目表(Price List)一般具有正式報價的效力
③口頭報價不具有法律效力
④未載明有效期限的報價，永遠有效力
- 【1】53.國際貿易契約的成立，一定要具備的要件為下列何者？
A.雙方的合意 B.簽訂書面契約 C.契約書名稱必須含有“contract”一字 D.採用相同的方式發出報價與接受
①僅 A ②僅 AD ③僅 ABC ④ ABCD
- 【4】54.請問如何判斷提單是否為清潔提單(clean B/L)？
①提單上若有載明“clean”一字，則為清潔提單 ②提單上若有註明“shipper’s load and count”，則非清潔提單
③提單外觀若有明顯瑕疵或破損，則非清潔提單 ④提單若註明貨物的外觀或包裝有缺陷，則非清潔提單
- 【4】55.若進出口貿易契約中約定出口商應提供品質檢驗證明，但未規定品質檢驗證明的出具機構，請問下列敘述何者正確？
①出口商應提供出口國官方檢驗機構所出具的檢驗證明，才視為符合契約約定
②出口商應提供獨立公證行所出具的檢驗證明，才視為符合契約約定
③出口商應提供製造商所出具的檢驗證明，才視為符合契約約定
④出口商應提供任何機構所出具的檢驗證明，都視為符合契約約定
- 【1】56.下列何種原因所導致的遲延交貨，賣方通常可以免責？
① FOB 條件下，出口商未於交貨期限前收到買方的裝運指示
② CFR 條件下，因船公司艙位已滿，出口商無法及時訂到運輸艙位
③ CIF 條件下，國內供應商遲延交貨
④ DAP 條件下，出口商所委託的貨運承攬商延誤洽定運輸艙位
- 【2】57.關於國際貨運的空運提單，下列敘述何者錯誤？
① consignee 都是採用記名式 ②運送人簽發三份提單為一套，須全套交付給 shipper
③ HAWB 稱為分提單 ④直走單是以出口商為 MAWB 的 shipper

- 【2】58.關於「擔保提貨」，下列敘述何者錯誤？
①以信用狀方式付款，當貨物較正本提單早到達目的地，進口商可申辦擔保提貨
②係由進口商向銀行提出擔保，保證提貨之後會按時付款
③正本提單寄達之後，銀行須以提單換回擔保書
④辦理擔保提貨之後，進口商不得再主張單據有瑕疵
- 【4】59.關於「back-to-back L/C」，下列敘述何者正確？
① back-to-back L/C 的有效期限不得早於 master L/C ② back-to-back L/C 的金額不得高於 master L/C
③若 back-to-back L/C 的受益人提示符合 back-to-back L/C 的單據，則 master L/C 的開狀銀行不得主張拒付
④ back-to-back L/C 開出之後，master L/C 仍可申請修改
- 【1】60.海運提單上的“consignee”一欄，填入“to Victor Co., Ltd.”與“to order of ABC Bank”，關於兩者的差異，下列敘述何者正確？
①前者使提單成為不可轉讓提單，後者使提單成為可轉讓提單
②貨物運抵目的地時，前者船公司將通知 Victor Co., Ltd.，後者船公司將通知 ABC Bank
③前者需辦理提單背書，後者不需辦理提單背書
④前者船公司向 Victor Co., Ltd.收取運費，後者船公司向 ABC Bank 所指定的廠商收取運費
- 【3】61.關於“deferred payment L/C”，下列敘述何者錯誤？
①其功能與 usance L/C 類似 ②受益人不須提示匯票
③付款期限通常較 usance L/C 短，且需在 30 天以內 ④進口商可獲得資金融通的好處
- 【2】62.信用狀規定應提示匯票，期限為“15 days from date of shipment”，若裝運日期為 7 月 20 日，則匯票到期日為？
① 8 月 3 日 ② 8 月 4 日 ③ 8 月 5 日 ④ 8 月 6 日
- 【2】63.我國進口商擬以 FOB 條件進口貨物一批，該貨物依規定需辦理進口簽證，買賣雙方約定以信用狀方式付款，則進口商申請開狀時，應提供下列哪些文件？
A.開狀申請書 B.輸出許可證 C.產地證明書 D.保險單 E.輸入許可證 F.相關交易文件
① ABCF ② ADEF ③ ACDE ④ ABEF
- 【2】64.關於 forfeiting 的步驟，下列何者的排列順序較為恰當？ A.進口地銀行承兌匯票 B.出口商向出口地銀行提示出貨文件與匯票 C.出口地銀行辦理匯票貼現 D.進口地銀行付款 E.出口商出貨
① EDABC ② EBACD ③ CABED ④ ACEDB
- 【1】65.我國洗錢防制法所稱特定犯罪，指最輕本刑多久以上有期徒刑之刑之罪？
①六個月以上 ②一年以上 ③三年以上 ④五年以上
- 【1】66.銀行對於達一定金額以上之通貨交易，除另有規定外，應向下列何者申報？
①法務部調查局 ②金管會銀行局 ③中央銀行業務局 ④行政院洗錢防制辦公室
- 【1】67.資恐防制法第二條所稱之我國資恐防制主管機關為何？
①法務部 ②行政院洗錢防制辦公室 ③行政院金融監督管理委員會 ④國家安全局
- 【4】68.對於「實質受益人」之敘述，下列何者錯誤？
①指對客戶具最終所有權或控制權之自然人 ②包括對法人或法律協議具最終有效控制權之自然人
③由他人代理交易之自然人本人 ④其審查機制應以風險基礎方法決定一人為客戶之實質受益人
- 【2】69.有關金融機構確認客戶身分措施，下列敘述何者正確？
①金融機構得接受客戶以匿名，但不得使用假名建立或維持業務關係
②金融機構與客戶建立業務關係時，應確認客戶身分
③於進行臨時性交易時，金融機構均毋須確認客戶身分
④發現疑似洗錢或資恐交易時，金融機構執行可疑交易申報，毋須確認客戶身分
- 【4】70.依金融機構防制洗錢辦法規定，所稱具控制權係指直接、間接持有法人股份或資本多少比率？
①超過百分之十者 ②超過百分之十五者 ③超過百分之二十者 ④超過百分之二十五者
- 【2】71.關於辨識實質受益人之敘述，下列何者錯誤？
①當客戶為法人、團體時，應辨識具控制權之最終自然人身分
②具控制權之自然人係指高階管理人員
③金融機構得請客戶提供股東名冊或其他文件協助完成辨識
④對具控制權自然人是否為實質受益人有所懷疑時，應辨識有無透過其他方式對客戶行使控制權之自然人
- 【2】72.有關客戶不適用辨識及驗證實質受益人身分之規定，下列何者錯誤？
①我國公營事業機構 ②我國慈善事業機構
③我國公開發行公司或其子公司
④於國外掛牌並依掛牌所在地規定，應揭露其主要股東之股票上市、上櫃公司及其子公司
- 【2】73.金融機構防制洗錢辦法所規定之金融機構以紙本或電子資料保存與客戶往來及交易之紀錄憑證，應至少保存幾年？
① 3 年 ② 5 年 ③ 7 年 ④ 20 年
- 【3】74.金融機構對達一定金額以上之通貨交易，應於交易完成後幾個營業日內完成申報？
① 1 個營業日 ② 2 個營業日 ③ 5 個營業日 ④ 10 個營業日
- 【3】75.有關我國洗錢防制法之立法精神，下列何者錯誤？
①為防制洗錢，打擊犯罪 ②為健全防制洗錢體系，穩定金融秩序
③為促進金流之保密 ④為強化國際合作
- 【4】76.對於我國洗錢防制法第五條所稱之金融機構，或適用洗錢防制法關於金融機構之規定，下列何者錯誤？
①虛擬通貨平台及交易業務之事業 ②辦理融資性租賃之事業
③證券投資顧問事業 ④創業投資事業
- 【3】77.有關洗錢防制法第五條所稱指定之非金融事業或人員，不包含下列何者？
①銀樓業 ②地政士從事與不動產買賣交易有關之行為
③記帳士從事與不動產買賣交易有關之行為 ④不動產經紀業從事與不動產買賣交易有關之行為
- 【4】78.為防制洗錢及打擊資恐國際合作，主管機關得自行或經法務部調查局通報，對洗錢或資恐高風險國家或地區交易採取之相對措施，下列何者錯誤？
①令金融機構強化相關交易之確認客戶身分措施 ②令指定之非金融事業或人員強化相關交易之確認客戶身分措施
③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
④令金融機構終止與相關交易有關客戶之業務關係
- 【4】79.有關資恐防制法相關規範，下列何者正確？
①指定制裁名單，以該個人、法人或團體在中華民國領域內者為限
②指定制裁個人、法人或團體之除名，應經國家安全局決議，並公告之
③主管機關依規定指定制裁名單前，應給予該個人、法人或團體陳述意見之機會
④為防制國際資恐活動，政府依互惠原則，得與外國政府、機構或國際組織簽訂防制資恐之條約或協定
- 【4】80.有關金融機構高風險客戶審查的敘述，下列何者錯誤？
①金融機構對高風險客戶應加強確認客戶身分或持續審查措施
②在建立或新增業務往來關係前，應取得高階管理人員同意
③對於高風險客戶應採取合理措施以瞭解客戶財富及資金來源，其中資金來源係指產生該資金之實質來源
④對於來自洗錢或資恐高風險國家或地區之客戶，應立即中止業務關係