

彰化銀行 109 年第二次新進人員甄試試題

甄試類別【代碼】：防制洗錢人員【Q9410】

科目二：(1)銀行法概要(2)民法概要(3)金融法令(包含金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法等相關附屬法規) *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。

- 【1】1.銀行經營之業務不包含下列何者？
①發行通貨 ②辦理商業匯票承兌 ③簽發信用狀 ④辦理國內外匯兌
- 【2】2.銀行依銀行法辦理授信，其期限為下列何者？
①超過一年而在三年以內者，為中期信用 ②超過一年而在七年以內者，為中期信用
③超過一年而在十年以內者，為中期信用 ④超過一年而在五年以內者，為中期信用
- 【4】3.我國銀行法稱擔保授信，調對銀行之授信，提供擔保品，但不包含下列何者？
①不動產或動產抵押權 ②動產或權利質權
③借款人營業交易所發生之應收票據 ④共同基金
- 【1】4.依銀行法規定，銀行分為三種，不包含下列何者？
①郵政儲金機構 ②專業銀行 ③信託投資公司 ④商業銀行
- 【1】5.銀行法所稱主要股東係指持有銀行已發行股份總數多少以上者；主要股東為自然人時，本人之配偶與其未成年子女之持股應計入本人之持股？
①百分之一 ②百分之二 ③百分之三 ④百分之四
- 【2】6.銀行依自有資本與風險性資產之比率，所稱資本嚴重不足，指自有資本與風險性資產之比率低於多少？
①百分之一 ②百分之二 ③百分之三 ④百分之四
- 【3】7.銀行於完納一切稅捐後分派盈餘時，應先提百分之多少為法定盈餘公積？
①十 ②二十 ③三十 ④四十
- 【2】8.銀行之合併或變更，應於換發營業執照後多少日內，在本行及分支機構所在地公告之？
①五日 ②十五日 ③二十日 ④二十五日
- 【3】9.銀行之清理人就任後，應即於銀行總行所在地之日報為三日以上之公告，催告債權人於幾日內申報其債權，並應聲明逾期不申報者，不列入清理？
①十日內 ②二十日內 ③三十日內 ④九十日內
- 【4】10.依銀行法規定，商業銀行經營下列業務不包含下列何者？
①收受支票存款 ②收受活期存款 ③收受定期存款 ④募集信託基金
- 【2】11.依銀行法規定，銀行虧損逾資本多少者，其董事或監察人應即申報中央主管機關？
①二分之一 ②三分之一 ③四分之一 ④六分之一
- 【4】12.依銀行法規定，商業銀行得向主管機關申請投資於金融相關事業。投資總額不得超過投資時銀行淨值之百分之多少？
①十 ②二十 ③三十 ④四十
- 【2】13.依銀行法規定，專業信用之供給不包含下列何者？
①工業信用 ②漁業信用 ③農業信用 ④中小企業信用
- 【1】14.為便利國內工業所需重要原料之供應，經中央主管機關核准，得提供業者向國外進行生產重要原料投資所需信用，稱為下列何者？
①輸出入銀行 ②中小企業銀行 ③交通銀行 ④國民銀行
- 【1】15.依銀行法規定，信託投資公司不經營下列何種業務？
①土地開發 ②投資公債、短期票券、公司債券、金融債券及上市股票
③保證發行公司債券 ④辦理中、長期放款
- 【2】16.信託投資公司經營證券承銷商或證券自營商業業務時，依銀行法規定，至少應指撥相當於其上年度淨值百分之多少專款經營？
①百分之五 ②百分之十 ③百分之十五 ④百分之二十
- 【3】17.依照外國法律組織登記之銀行，經中華民國政府認許，在中華民國境內依公司法及銀行法登記營業之分行，稱為下列何者？
①本國銀行在外國分行 ②外國銀行在母國總行 ③外國銀行 ④境外金融
- 【2】18.散布流言或以詐術損害銀行、外國銀行、經營貨幣市場業務機構或經營銀行間資金移轉帳務清算之金融資訊服務事業之信用者，處幾年以下有期徒刑，得併科新臺幣一千萬元以下罰金？
①十年 ②五年 ③三年 ④一年
- 【1】19.罰鍰經限期繳納而逾期不繳納者，自逾期之日起，每日加收滯納金百分之多少？
①百分之一 ②百分之二 ③百分之三 ④百分之四
- 【4】20.銀行法稱授信，不包含辦理下列何者？
①放款 ②透支 ③承兌 ④存款

- 【2】21.依銀行法規定，工業銀行以供給下列事業所需中、長期信用為主要業務，其中不包含下列何者？
①工業 ②畜牧業 ③其他公用事業 ④礦業
- 【4】22.依銀行法規定，我國銀行經許可設立者，檢同下列各件，申請主管機關核發營業執照，其中不包含下列何者？
①公司登記證件 ②驗資證明書
③股東名冊及股東會會議紀錄 ④資產總額
- 【1】23.商業銀行辦理中期放款之總餘額，不得超過下列何者？
①所收定期存款總餘額 ②投資公債總額 ③代銷公司股票總額 ④辦理票據貼現總額
- 【1】24.下列何者可作為信託投資公司的信託資金準備繳存於中央銀行？
①中央銀行認可之有價證券 ②基金 ③定期存款 ④支票存款
- 【2】25.信託投資公司應設立信託財產評審委員會，將各信託戶之信託財產每幾個月評審一次？
①六 ②三 ③二 ④一
- 【4】26.甲以檢舉逃稅要脅乙，乙不得已只得將土地出賣與甲，乙事後得以受要脅主張下列何者？
①解除契約 ②終止契約 ③契約無效 ④撤銷締約之意思表示
- 【1】27.甲在自家門上張貼吉屋出租告示，乙與甲洽談後決定承租，該吉屋出租告示之性質為下列何者？
①要約之引誘 ②要約 ③單獨行為 ④默示意思表示
- 【4】28.年齡已滿 70 歲不識字之甲，向乙大量購買咖啡豆以防新冠病毒，事後發現係誤信傳言，下列敘述何者正確？
①甲得主張物之性質錯誤，撤銷意思表示 ②甲得主張表示錯誤，撤銷意思表示
③甲得主張內容錯誤，撤銷意思表示 ④甲之動機錯誤，不得撤銷錯誤之意思表示
- 【4】29.年滿 20 歲但受監護宣告之甲，於精神回復之時，在書店購買書籍之買賣契約效力為下列何者？
①有效 ②效力未定 ③得撤銷 ④無效
- 【1】30.甲將自己之汽車出賣與乙，雙方約定次日交車，甲因病延誤交車，於締約後第 3 日，該車遭人縱火滅失，則下列敘述何者正確？
①甲應負無過失責任 ②甲應負抽象輕過失責任 ③甲應負重大過失責任 ④甲無過失，不用負責
- 【2】31.解除權、撤銷權，下列何者與此些權利無關？
①意思表示 ②消滅時效 ③自始無效 ④單獨行為
- 【3】32.甲騎機車不慎與違規之不明人士乙發生車禍，甲因而受傷，則下列敘述何者錯誤？
①甲請求損害賠償應扣除自己之過失 ②甲得請求精神上損害賠償
③甲之賠償請求權時效，從發生損害時，開始計算 ④甲若無損害，不得請求賠償
- 【3】33. 16 歲之甲未得法定代理人之同意，受成年人乙之委託，代理乙購買電腦 1 台，該買賣契約效力為下列何者？
①無效 ②效力未定 ③有效 ④得撤銷
- 【4】34.未滿 18 歲之甲，隱瞞其父母，私下向同年齡之同學乙表示，願將自己上週獲得生日禮物之全新自行車贈與乙，該表示為下列何者？
①單獨行為無效 ②贈與契約無效
③乙純獲法律上利益，贈與契約有效 ④贈與契約效力未定
- 【1】35.甲主張債務人乙將房屋贈與丙，乃為詐害債權行為，並向乙表示撤銷後，該贈與契約之效力為下列何者？
①有效 ②經甲撤銷後，自始無效 ③效力未定 ④自始無效
- 【4】36.甲、乙、丙合夥經營 A 律師事務所，下列敘述何者正確？
①事務所為法人，帳戶內之財產為事務所所有 ②事務所為非法人團體，帳戶內之財產為事務所所有
③合夥是權利主體，帳戶內之財產為合夥人分別共有 ④事務所為非法人團體，帳戶內之財產為合夥人共同共有
- 【2】37.甲向乙購買房屋 1 間，已支付價金，乙遲遲未將房屋過戶，甲以買受人身分，對乙訴訟，請求履行契約，經法院判決甲勝訴確定，該房屋之所有權應為下列何者？
①乙依確定判決交付甲後，甲取得所有權 ②判決確定後，乙仍為所有權人
③甲依確定判決取得所有權 ④甲依確定判決占有後，取得所有權
- 【3】38.某甲與某乙約定：「如果乙於民國 111 年 8 月 30 日前通過營養師之特考，將贈與蘋果牌手提電腦一部。」有關此約定之敘述，下列何者正確？
①甲、乙之約定為附負擔之贈與 ②甲、乙之約定為附終期之贈與
③甲、乙之約定為附停止條件之贈與 ④甲、乙之約定為附解除條件之贈與
- 【2】39.受輔助宣告之人為下列何種行為時，不需輔助人同意？
①拋棄繼承權 ②出賣已使用過原價 300 元之書籍予他人
③於銀行開戶將 1 萬元現金存入 ④贈與腳踏車予他人
- 【3】40.下列何者非法律上之處分行為？
①房屋所有權之讓與 ②房屋抵押權之設定 ③房屋之拆除 ④債務之免除
- 【2】41.未經授與代理權之某乙，以某甲代理人身分與不知情之某丙訂立汽車買賣契約。下列敘述何者正確？
①甲與丙間之汽車買賣契約無效
②丙得定相當期限，催告甲是否承認該買賣契約
③若甲拒絕承認該買賣契約，丙得請求乙支付該買賣契約之價金
④丙之善意應受保護，故該買賣契約有效
- 【2】42.某甲將數位相機借給某乙使用，某丙見到，誤以為該相機為乙所有，懇求讓售，乙同意出售之。請問乙、丙相機之買賣契約效力為何？
①無效 ②有效 ③效力未定 ④得撤銷
- 【3】43.甲、乙、丙、丁等四人聚賭，甲因賭輸而積欠乙 10 萬元賭債。下列敘述何者正確？
①甲不給付時，乙得向法院訴請強制執行 ②甲給付後，仍得以不當得利請求乙返還
③甲給付後，即不得請求乙返還 ④甲給付後，仍得撤回原給付行為
- 【1】44.下列何種物權不具有從屬性？
①地上權 ②不動產役權 ③抵押權 ④質權

【請接續背面】

【3】45.下列何者不得為權利抵押權之標物？

- ①農育權 ②地上權 ③質權 ④典權

【4】46.某甲為擔保某乙、某丙及某丁之債權，而於自有之同一土地上分別設定三個抵押權予該三人。某乙等三個人所各自享有之抵押權，其次序之先後應依何種標準決定？

- ①債權發生之先後 ②債權清償期之先後 ③抵押權契約約定之先後 ④抵押權登記之先後

【2】47.某甲於其父死亡後，欲拋棄繼承。有關拋棄繼承之敘述，下列何者正確？

- ①某甲拋棄繼承後，其子可代位繼承
②拋棄繼承應於知悉其得繼承時起三個月內向法院以書面為之
③拋棄繼承無溯及於繼承開始時之效力
④遺產中有不動產者，已辦理拋棄繼承後，不需再辦理拋棄該不動產之登記

【2】48.買受人因出賣人給付不能，而解除買賣契約。下列何者並非解除契約時會發生之效力？

- ①解除契約會使契約效力溯及消滅 ②解除契約前可得請求之損害賠償，於解除契約後不得再請求
③解除契約後須回復原狀 ④因解除契約而生之相互義務，仍有同時履行抗辯權之適用

【4】49.某甲以自有土地設定抵押權予某乙時，約定：「於債權屆期而未清償時，抵押物之所有權移屬於抵押權人」。該約定之效力為何？

- ①無效 ②效力未定 ③非經登記，不生效力 ④非經登記，不得對抗第三人

【3】50.有關最高限額抵押權之敘述，下列何者正確？

- ①最高限額之範圍不應將利息、遲延利息、違約金合計
②確定期日之約定，自抵押權設定時起，不得逾十五年
③所擔保之債權於原債權確定前讓與他人者，其最高限額抵押權不隨同移轉
④最高限額抵押權會因抵押權人、抵押人或債務人死亡而受影響

【4】51.某甲遺失六法全書一本，某乙以為是無主物而先占有之，然後將之出售並讓與交付於不知情並無重大過失之某丙，但該書在某甲遺失後 1 年，為其所尋獲。下列敘述何者正確？

- ①乙因無主物先占而取得所有權 ②丙已終局地取得該書之所有權
③甲可向丙依民法第 767 條規定請求返還該書 ④甲可向丙依民法第 949 條規定請求返還該書

【4】52.某甲向某乙借款 1,000 萬元，並將自有土地設定同額抵押權予某乙，以擔保其債權，之後某乙將該債權中 500 萬元部分讓與給某丙，清償期屆至時，某甲僅清償予乙 200 萬元。問乙如何實行抵押權，可獲得多少金額之分配？

- ①乙可請求拍賣全部之抵押土地，獲得 500 萬元之分配
②乙可請求拍賣全部之抵押土地，獲得 300 萬元之分配
③乙可請求拍賣一半之抵押土地，獲得 500 萬元之分配
④乙及丙須共同實行抵押權，請求拍賣全部之抵押土地，乙獲得 300 萬元之分配

【1】53.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，銀行業應建立集團整體性防制洗錢及打擊資恐計畫，該等作業及管理規章之訂定、修訂或廢止，必要時應有相關單位之參與。下列何者不屬於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之相關單位？

- ①資訊單位 ②風險管理單位 ③內部稽核單位 ④法令遵循單位

【4】54.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，銀行業內部稽核單位對國內營業單位每年辦理一般查核及專案查核之頻率為何？

- ①至少應辦理兩次一般查核及兩次專案查核 ②至少應辦理兩次一般查核及一次專案查核
③至少應辦理一次一般查核及兩次專案查核 ④至少應辦理一次一般查核及一次專案查核

【3】55.銀行業之總機構應設立一個負責法令遵循制度之規劃、管理及執行單位，該單位應隸屬於下列何者？

- ①董（理）事會 ②董事長 ③總經理 ④審計委員會

【2】56.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，管理階層及員工不應擔任責任相衝突之工作，這是屬於銀行業內部控制制度哪一項組成要素？

- ①風險評估 ②控制作業 ③控制環境 ④監督作業

【2】57.金融服務業與金融消費者訂立之契約條款顯失公平者，該部分條款效力為何？

- ①效力未定 ②無效 ③須視法院判決結果 ④須經由金融消費評議中心評議決定

【3】58.銀行法所稱之商業票據，係指依國內外商品交易或勞務提供而產生之何種票據？

- ①平行線支票 ②國庫支票 ③匯票或本票 ④保付支票

【2】59.銀行對於客戶之放款資料，原則上應保守秘密。但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元，或貸放後半年內發生逾期累計轉銷呆帳金額達新臺幣多少元以上，其轉銷呆帳資料，不在此限？（依序回答）

- ① 3,000 萬元；3,000 萬元 ② 5,000 萬元；3,000 萬元 ③ 1,000 萬元；1,000 萬元 ④ 2,000 萬元；2,000 萬元

【3】60.銀行未依銀行法規定建立內部處理制度與程序、內部作業制度與程序或未確實執行，致遭主管機關裁罰，所定罰鍰之受罰人為下列何者？

- ①董事長 ②實際應負責之人 ③銀行或其分行 ④總經理

【4】61.國際金融業務之行政及業務之主管機關各分別為何（依序回答）？

- ①外交部；金融監督管理委員會 ②外交部；中央銀行
③中央銀行；金融監督管理委員會 ④金融監督管理委員會；中央銀行

【1】62.金融機構蒐集下列資料時，下列何者屬於個人資料保護法保護之對象？

- ① 15 歲國中 3 年級同學開立存款帳戶留存的電子郵件帳號
②民國 105 年 11 月往生之陳老太太理財帳戶資料
③股份有限公司授信帳戶往來資料
④外國公司存款帳戶往來資料

【2】63.金融消費者保護法所稱金融消費者，指接受金融服務業提供金融商品或服務者。下列何者屬於金融消費者保護法保護之對象？

- ①基金管理公司 ②單筆投資新臺幣 200 萬元之銀行經理
③退休基金 ④證券投資顧問公司

【4】64.依電子支付機構管理條例規定，機關因其業務需求，得要求兼營電子支付業務之銀行提供必要交易紀錄及確認使用者身分程序所得資料，下列何者不屬於該條例規定之機關？

- ①稅捐稽徵機關 ②海關 ③中央銀行 ④警察局

【1】65.金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法中有關「法令遵循單位」之規定，下列敘述何者錯誤？

- ①銀行業設置專責之法令遵循單位，不得兼辦防制洗錢及打擊資恐相關事項，但得兼辦與法令遵循制度之規劃、管理及執行無關之法務業務
②銀行業法令遵循單位如發現有重大違反法令情事時，應就法令遵循事項，提報董（理）事會，提報內容至少應包括就法令遵循重大缺失或弊端分析原因、可能影響及提出改善建議
③銀行業設有國外營業單位者，法令遵循單位應督導國外營業單位蒐集當地金融法規資料、落實執行法令遵循自行評估作業
④法令遵循單位為掌握全行法令遵循風險情形，得向各單位要求提供相關資訊

【2】66.銀行業內部稽核單位辦理一般查核，其內部稽核報告、工作底稿及相關資料，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，應至少保存幾年？

- ①二年 ②五年 ③十年 ④十五年

【2】67.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，銀行業之內部稽核單位應以何種精神，執行稽核業務，並應至少每半年向董（理）事會及監察人（監事、監事會）或審計委員會報告稽核業務？

- ①創新獨立 ②獨立超然 ③公平正義 ④誠實信用

【3】68.銀行業國外營業單位之法令遵循主管，每年應至少參加由當地主管機關或相關單位舉辦之法令遵循在職教育訓練課程多少小時？

- ①三十小時 ②二十四小時 ③十五小時 ④十二小時

【1】69.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，本國銀行申請採行風險導向內部稽核制度者，其條件之一必須最近一季逾期放款比率未超過多少？

- ①百分之一 ②百分之二 ③百分之三 ④百分之四

【1】70.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，主管機關得請銀行業委託會計師依主管機關規定辦理下列何種機制之專案查核？

- ①個人資料保護與防制洗錢及打擊資恐機制 ②消費者保護與防制洗錢及打擊資恐機制
③消費者保護與個人資料保護機制 ④消費者保護、個人資料保護與防制洗錢及打擊資恐機制

【3】71.銀行業委託會計師辦理內部控制制度之查核，應於每年何時前出具上一年度會計師查核報告報主管機關備查，其查核報告至少應說明查核之範圍、依據、查核程序及查核結果？

- ①二月底 ②三月底 ③四月底 ④五月底

【4】72.銀行業前一年度經會計師查核簽證之資產總額達新臺幣多少元以上者，應設置專責之法令遵循單位？

- ①三千億元 ②五千億元 ③八千億元 ④一兆元

【1】73.金融控股公司及銀行業法令遵循自行評估作業，依規定其辦理結果應送下列哪一個單位備查？

- ①法令遵循單位 ②風險管理單位 ③內部稽核單位 ④審計委員會

【2】74.銀行業應設置下列哪一種單位，定期向董（理）事會提出風險控管報告，若發現重大暴險，危及財務或業務狀況或法令遵循者，應立即採取適當措施並向董（理）事會報告？

- ①法令遵循單位 ②風險控管單位 ③內部稽核單位 ④資訊安全單位

【4】75.金融控股公司（含子公司）與銀行業之內部控制制度應包含之組成要素，下列何者錯誤？

- ①風險評估 ②資訊與溝通 ③監督作業 ④誠信經營

【2】76.下列何者不屬於金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法所稱之內部控制制度三道防線？

- ①自行查核制度 ②檢舉制度 ③內部稽核制度 ④法令遵循制度與風險管理機制

【3】77.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，金融控股公司及銀行業為促進健全經營，應建立檢舉制度，請問該制度應包括之事項，下列何者錯誤？

- ①受理之檢舉案件類型 ②設置並公布檢舉之管道
③檢舉人獎勵措施 ④檢舉案件之處理情形，應適度以書面或其他方式通知檢舉人

【1】78.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，內部控制制度聲明書依規應由下列何者出具？

- ①董（理）事長（主席）、總經理、總稽核及總機構法令遵循主管
②全體董（理）事、總經理、總稽核及總機構法令遵循主管
③董（理）事長（主席）、總經理、總稽核
④全體董事、總經理、總稽核

【4】79.下列有關金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法檢舉制度相關規定，下列敘述何者錯誤？

- ①金融控股公司及銀行業為促進健全經營，應建立檢舉制度，並於總機構指定具職權行使獨立性之單位負責檢舉案件之受理及調查
②對檢舉人之身分資料應予保密，不得洩漏足以識別其身分之資訊
③不得因所檢舉案件而對檢舉人予以解僱、解任、降調、減薪、損害其法令、契約或習慣上所應享有之權益，或其他不利處分
④被檢舉人為董（理）事、監察人（監事）或職責相當於經理以上之管理階層者，調查報告應陳報至監察人（監事、監事會）或審計委員會複審

【1】80.下列有關金融控股公司風險控管機制應包括之事項，下列敘述何者錯誤？

- ①依金融控股公司及其子公司業務規模、信用風險、市場風險與法遵及洗錢風險狀況及未來營運趨勢，監控金融控股公司及其子公司資本適足性
②考量金融控股公司整體暴險、自有資本及負債特性進行各項投資配置，建立各項投資風險之管理
③建立金融控股公司及其各子公司一致性資產品質及分類之評估方法，計算及控管金融控股公司及其子公司之大額暴險，並定期檢視，覈實提列備抵損失或準備
④對金融控股公司與其子公司及各子公司間業務或交易、資訊交互運用等建立資訊安全防護機制及緊急應變計畫