

# 彰化銀行 113 年新進人員甄試試題

甄試類別【代碼】：一般行員(一)【X0801-X0825】、一般行員(原住民組)【X0826】、  
一般行員(身心障礙組)【X0827】、一般行員(二)【X0828-X0830】  
科目二：(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，該節不予計分。  
②本試卷為一張雙面，四選一單選擇題共 80 題，每題 1.25 分，共 100 分。  
③四選一單選擇題限以 2B 鉛筆於答案卡上作答，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請勿於答案卡上書寫應考人姓名、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，未繳回者該節以零分計算。

- 【4】1.甲公司 X6 年銷貨成本為\$200,000，並已知 X6 年存貨淨增加\$15,000，應付帳款淨增加\$5,000，請問甲公司 X6 年支付給供應商之現金為多少？  
①\$180,000                      ②\$195,000                      ③\$200,000                      ④\$210,000
- 【2】2.甲公司 X2 年淨利為\$184,000，當年度折舊費用為\$55,000。X2 年間，應收帳款增加\$7,000，預付費用減少\$1,000，此外，該公司出售一設備，產生\$2,000 的處分損失。若甲公司採用間接法編製現金流量表，請問甲公司 X2 年來自營業活動淨現金為多少？  
①\$232,000                      ②\$235,000                      ③\$238,000                      ④\$241,000
- 【4】3.甲公司 X4 年間將一筆發生於達技術可行性之前之研發支出，誤以已達技術可行性之後支出的會計處理入帳，若直到財務報表發布仍未發現該項錯誤，則對 X4 年財務報表之影響為何？  
①X4 年本期費用不影響、期末資產高估、權益高估                      ②X4 年本期費用高估、期末資產不影響、權益高估  
③X4 年本期費用高估、期末資產低估、權益低估                      ④X4 年本期費用低估、期末資產高估、權益高估
- 【3】4.甲公司期末調整前試算表列示預付保險\$80,000、預收租金\$18,000、用品盤存\$9,000，調整後試算表列示預付保險\$64,000、預收租金\$10,000、用品盤存\$6,700。若調整前淨利為\$900,000，則調整後淨利為多少？  
①\$852,700                      ②\$876,000                      ③\$889,700                      ④\$989,000
- 【1】5.甲、乙、丙三家公司彼此間存在寄承銷之關係，已知 X2 年底，甲公司有來自乙公司寄銷之商品\$18,000，亦有一批寄銷於丙公司之商品\$13,000。若甲公司 X2 年底盤點後之手頭存貨有\$30,000，則甲公司 X2 年期末存貨應報導之金額為多少？  
①\$25,000                      ②\$30,000                      ③\$35,000                      ④\$61,000
- 【3】6.甲公司預計於 X1 年 1 月 1 日發行面額\$600,000，10 年期，票面利率 8%，每年 6 月 30 日及 12 月 31 日付息之公司債；該公司 X1 年實際發行日當天是以 98 加計應計利息的條件發行，並收到現金\$600,000。請問甲公司實際發行日期為？  
①X1 年 1 月 1 日                      ②X1 年 2 月 1 日                      ③X1 年 4 月 1 日                      ④X1 年 7 月 1 日
- 【1】7.丙公司於 X2 年 2 月 5 日購入甲公司普通股 5,000 股（占甲公司流通在外股數 5%），每股價格為\$150，並支付手續費\$225。丙公司將該股票投資指定為「透過其他綜合損益按公允價值衡量」之金融資產。X2 年底甲公司普通股之每股市價為\$180。丙公司於 X3 年 5 月 15 日收到甲公司所發放的 2.5% 股票股利及現金股利每股\$10，當日甲公司股價每股\$170，並於 X3 年 9 月 21 日以每股\$172 將該股票投資全數出售。若丙公司無其他金融資產投資，則該股票投資對於丙公司 X3 年度稅前淨利之影響為何？  
①增加\$50,000                      ②增加\$93,775                      ③增加\$109,775                      ④增加\$114,400
- 【3】8.甲公司 X1 年間銷貨總額為銷貨退回與折讓的 9 倍，且進貨淨額為期初存貨的 3 倍、期末存貨的 6 倍，並已知過去毛利率為 30%；另由資產負債表得知期初存貨較期末存貨多\$10,000，請問甲公司 X1 年銷貨淨額為多少？  
①\$70,000                      ②\$80,000                      ③\$100,000                      ④\$120,000
- 【1】9.甲公司在 X2 年發現 X1 年之期初存貨高估\$6,000，期末存貨低估\$5,000。請問該錯誤對 X2 年淨利之影響為何？  
①高估\$5,000                      ②低估\$5,000                      ③高估\$11,000                      ④低估\$11,000
- 【4】10.甲公司 X1 年普通股 1 月 1 日流通在外股數為 2,000 股，4 月 1 日增資發行 800 股，7 月 1 日發放 20% 的股票股利，10 月 1 日買回庫藏股 400 股。則甲公司 X1 年加權平均流通在外股數為多少？  
① 2,780 股                      ② 2,960 股                      ③ 3,000 股                      ④ 3,020 股
- 【3】11.甲公司 X1 年資產總額減少\$40,000、權益總額增加\$25,000，則 X1 年負債總額之變化為何？  
①減少\$15,000                      ②增加\$15,000                      ③減少\$65,000                      ④增加\$65,000
- 【2】12.甲公司出售商品時，取得一張兩年期不付息票據\$200,000。若當時之市場利率為 3%，請問甲公司應認列之銷貨收入金額為多少？  
① \$188,000                      ② \$188,519                      ③ \$194,175                      ④ \$200,000
- 【2】13.甲公司流動比率小於 1，若此時償還應付帳款，則其流動比率會如何變化？  
①增加                      ②減少                      ③不變                      ④不一定
- 【3】14.甲公司 X1 年成立，販售之機器提供兩年保固，屬於保證型保固，若 X1 年甲公司售出 2,000 台機器，保固期內估計有 10% 之機器故障後維修成本為\$600、1% 之機器故障後維修成本為\$2,000。已知 X1 年已發生之維修成本為\$38,000，則 X1 年底之負債準備金額為多少？  
① \$38,000                      ② \$80,000                      ③ \$122,000                      ④ \$160,000
- 【1】15.甲農場 X1 年底於市場以\$200,000 購入乳牛一批，並支付運費\$20,000 將其運至農場。甲農場估計若立即處分該批乳牛，除須另支付運費\$20,000 將其運至市場，另須支付佣金\$5,000。請問該批乳牛於甲農場 X1 年底資產負債表之金額為多少？  
① \$175,000                      ② \$180,000                      ③ \$195,000                      ④ \$220,000

- 【1】16.甲公司購置\$50,000 之機器一部，另支付運費\$1,000、安裝費\$2,000。甲公司採直線法折舊，估計耐用年數 5 年，殘值為\$5,000。但使用滿三年後，第四年初甲公司重新評估認為該機器可再用三年，殘值為\$3,200。請問第四年折舊金額為多少？  
① \$7,000                      ② \$7,600                      ③ \$9,600                      ④ \$10,500
- 【1】17.下列何者會使貨幣需求增加？  
①實質所得提高                      ②實質利率上升  
③物價下跌                      ④銀行降低跨行提款的手續費
- 【3】18.存款貨幣是指：  
①支票存款、活期存款、定期存款                      ②活期存款、活期儲蓄存款、定期存款  
③支票存款、活期存款、活期儲蓄存款                      ④定期存款、定期儲蓄存款、外匯存款
- 【2】19.依據利率期限結構的預期理論，當預期未來短期利率上升時，長期利率將會：  
①下降                      ②上升                      ③不變                      ④無法判斷
- 【2】20.在其他情況不變下，當其他資產相對於債券的預期報酬率上升時，債券的利率將會：  
①下降                      ②上升                      ③不變                      ④無法判斷
- 【3】21.在某一時點，相同到期期限的金融工具（債券）因其品質的差異，出現不同的利率，稱為：  
①利率的期限結構                      ②購買力平價說                      ③利率的風險結構                      ④可貸資金理論
- 【4】22.中央銀行透過下列何種政策工具扮演「最後貸款者」的角色？  
①應提準備率政策                      ②公開市場操作政策                      ③選擇性信用管制政策                      ④重貼現政策
- 【4】23.下列何者可以衡量銀行的資產品質？  
①流動準備率                      ②資產報酬率                      ③資本適足率                      ④逾期放款比率
- 【3】24.根據交易方程式，如果名目 GDP 為 400 元，實質 GDP 為 200 元，且貨幣供給為 100 元，則：  
①物價水準為 1/2，且貨幣流通速度為 2                      ②物價水準為 1/2，且貨幣流通速度為 4  
③物價水準為 2，且貨幣流通速度為 4                      ④物價水準為 2，且貨幣流通速度為 2
- 【2】25.假設投資人買進債券的價格高於面額，則：  
①到期收益率<票面利率<當期收益率                      ②到期收益率<當期收益率<票面利率  
③當期收益率<到期收益率<票面利率                      ④票面利率<到期收益率<當期收益率
- 【1】26.中央銀行在公開市場實施買進操作：\_\_\_\_\_增加，因此\_\_\_\_\_增加。上述空格應依序填入下列何者？  
①準備貨幣，貨幣供給                      ②貨幣乘數，貨幣供給                      ③準備貨幣，貨幣乘數                      ④貨幣乘數，準備貨幣
- 【2】27.當中央銀行調降應提準備率時，本國利率會\_\_\_\_\_，本國貨幣將會\_\_\_\_\_值，淨出口\_\_\_\_\_。上述空格應依序填入下列何者？  
①下降；升；減少                      ②下降；貶；增加                      ③上升；升；減少                      ④上升；貶；增加
- 【2】28.下列何者屬於我國在金融統計上所定義的「存款貨幣機構」？  
①中央銀行                      ②外國銀行在臺分行                      ③人壽保險公司                      ④證券金融公司
- 【4】29.有關金融體系之敘述，下列何者錯誤？  
①金融體系具備流動性創造、風險分散、資訊揭露等功能  
②金融體系包括金融市場與金融中介機構二大部分  
③金融體系可分為直接金融與間接金融二大類型  
④以「銀行為基礎」(bank-based)的金融體系強調以直接金融為主
- 【1】30.我國中央銀行為了因應今(2024)年 4 月即將調漲的電價所帶來的通貨膨脹壓力，於是在 3 月 21 日的理監事聯席會議決議升息半碼。請問半碼為：  
① 0.125 個百分點                      ② 0.5 個百分點                      ③ 25 個基本點(basis point)                      ④ 50 個基本點
- 【3】31.2008 年全球金融危機爆發後，許多國家的中央銀行為了刺激景氣及維持金融市場穩定，紛紛祭出「非傳統性貨幣政策」，不包含：  
①量化寬鬆貨幣政策(quantitative easing policy)                      ②前瞻式指引(forward guidance)  
③準備金政策(reserve requirements policy)                      ④負利率政策(negative interest rate policy)
- 【1】32.我國金管會於 2019 年 12 月發布「系統性重要銀行篩選標準及實施要求」，因此被列入系統性重要銀行將被要求強化其資本適足率，下列何項措施無助於達成前述的資本要求？  
①增加現金股利發放                      ②透過盈餘轉增資  
③加強普通股權益的累積                      ④避免高風險性資產的過度擴充
- 【2】33.依銀行法規定，銀行向不特定多數人收受款項或吸收資金，並約定返還本金或給付相當或高於本金之行為係指下列何種業務？  
①放款                      ②存款                      ③財富管理                      ④信託
- 【4】34.依銀行法規定，下列何者不屬於銀行經營之業務？  
①辦理國內外匯兌                      ②辦理放款                      ③代理收付款項                      ④發行信託基金
- 【1】35.依銀行法規定，商業銀行得經營信託業務，但應遵守下列何種規定？  
①其營業及會計必須獨立                      ②其人員及會計必須獨立  
③其資訊及會計必須獨立                      ④其營業及會計必須獨立
- 【1】36.依銀行法規定，銀行對購買或建造住宅或企業用建築，得辦理中、長期放款，其最長期限原則上不得超過多少年？  
①三十年                      ②二十五年                      ③二十年                      ④無限制
- 【4】37.依銀行法規定，下列何者不屬於銀行法第三十二條及第三十三條之利害關係人？  
①銀行之負責人之兄弟                      ②銀行之負責人之配偶                      ③銀行之負責人之子女                      ④銀行之負責人之債權人
- 【2】38.依銀行法規定，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 百分之二                      ② 百分之三                      ③ 百分之四                      ④ 百分之五
- 【4】39.依銀行法規定，銀行授信提供下列何者為擔保者，稱之為擔保授信？ A.土地 B.船舶 C.存單  
①僅 AB                      ②僅 BC                      ③僅 AC                      ④ ABC

【請接續背面】

【2】40.依銀行法規定，銀行於完納一切稅捐後分派盈餘時，若法定盈餘公積未達資本總額前，其最高現金盈餘分配，不得超過資本總額之多少比例？

- ①百分之十                      ②百分之十五                      ③百分之二十                      ④百分之三十

【3】41.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。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？

- ①七日                              ②十日                              ③十五日                              ④二十日

【4】42.小王向 A 銀行申貸汽車貸款 60 萬元，若該銀行要求小王須提供保證人乙名，請問依銀行法規定，該保證契約之有效期間原則不得逾幾年？

- ①一年                              ②三年                              ③十年                              ④十五年

【1】43.依銀行法規定，借款人所提質物或抵押物之放款值，由銀行根據下列何者覈實決定？

- ①其時值、折舊率及銷售性                      ②其時值、折舊率及未來性  
③其時值、折舊率及增值性                      ④其時值、增值性及銷售性

【3】44.依銀行法規定，商業銀行對自用不動產之投資，如為營業用倉庫，不得超過其投資於該項倉庫時存款總餘額之多少比例？

- ①百分之二                              ②百分之三                              ③百分之五                              ④百分之十

【3】45. A 商業銀行目前存款總餘額及金融債券發售額之和為新台幣五千億元，請問該銀行辦理住宅建築及企業建築放款之總額，依銀行法規定，原則上不得超過多少金額？

- ① 500 億元                              ② 1,000 億元                              ③ 1,500 億元                              ④ 2,000 億元

【2】46.依銀行法規定，商業銀行因行使質權而取得之股票，原則上應自取得之日起幾年內處分之？

- ①三年                              ②四年                              ③五年                              ④無限制

【4】47.依銀行法規定，銀行對遠期匯票或本票，以折扣方式預收利息而購入者係指下列何種業務？

- ①透支                              ②保證                              ③承兌                              ④貼現

【3】48.有關銀行法自用住宅貸款之規定，下列敘述何者錯誤？

- ①不得要求借款人提供連帶保證人  
②徵取保證人時，應以一定金額為限  
③未來求償時，應先就借款人進行求償，其求償不足部分，如保證人有數人者，得就任一保證人全部求償之  
④已取得足額擔保時，不得要求借款人提供保證人

【2】49.阿光遺失一張票據，依票據法規定，其為止付之通知後，應於提出止付通知後幾日內，向付款人提出已為聲請公示催告之證明？

- ①三日                              ②五日                              ③七日                              ④十日

【1】50.依票據法規定，執票人向發票人行使追索權時，得向法院聲請裁定後強制執行者為下列何種票據？

- ①本票                              ②匯票                              ③保付支票                              ④遠期支票

【3】51.依票據法規定，執票人應於拒絕證書作成後幾日內，對於背書人、發票人及其他匯票上債務人，將拒絕事由通知之？

- ①二日                              ②三日                              ③四日                              ④七日

【3】52.依票據法規定，見票即付，並不記載受款人之本票，其金額須在多少元以上？

- ①一百元                              ②三百元                              ③五百元                              ④一千元

【1】53.票據上之債權，雖依票據法因時效或手續之欠缺而消滅，但執票人對下列何者於其所受利益之限度內，仍得請求償還？

- ①發票人或承兌人                      ②背書人或保證人                      ③背書人或付款人                      ④任何票據債務人

【4】54.依票據法規定，下列何者非屬執票人於到期日前，得行使追索權之情形？

- ①付款人或承兌人受破產宣告時  
②匯票不獲承兌時  
③付款人或承兌人死亡、逃避或其他原因無從為承兌或付款提示時  
④付款人或承兌人已有退票紀錄時

【1】55.票據上之記載，除下列何者外，得由原記載人於交付前改寫之。但應於改寫處簽名？

- ①金額                              ②發票地                              ③受款人                              ④發票日

【4】56.依票據法規定，背書人不記載被背書人，僅簽名於匯票者，稱為下列何者？

- ①記名背書                              ②回頭背書                              ③期後背書                              ④空白背書

【2】57.依票據法規定，下列何種票據喪失時，不適用止付通知之規定？

- ①禁止背書轉讓匯票                      ②保付支票                              ③記名匯票                              ④平行線支票

【2】58.依票據法規定，拒絕付款證書應以拒絕付款日或其後幾日內作成之？

- ①七日                              ②五日                              ③四日                              ④三日

【2】59.阿發簽發一張支票予老侯，該支票的發票地為台南市，並以位於台北市的 A 銀行內湖分行為付款地。依票據法規定，該支票付款之提示期限至遲應於發票日後多久時間內？

- ①三個月內                              ②十五日內                              ③十日內                              ④七日內

【4】60.阿香向老陳購買一台筆記型電腦而簽發一張五萬元支票給老陳，經老陳背書轉讓予阿峰，阿峰為執票人。然而，之後老陳未能如期將筆記型電腦交給阿香。依票據法規定，下列敘述何者正確？

- ①阿香得以其為受害人而通知阿峰逕向老陳追索票款                      ②阿香可以此理由對抗阿峰而拒絕付款  
③阿香得等老陳交貨後再付款給阿峰                              ④阿香仍應負票據責任而給付票款給阿峰

【3】61.依票據法之規定，支票之背書人，對前手之追索權，多久間不行使，因時效而消滅？

- ①三年                              ②六個月                              ③二個月                              ④四個月

【4】62.阿順持有一張面額 15 萬元的支票。若阿順未於法定期間內提示付款，對何人喪失追索權？

- ①發票人                              ②對前手均不喪失追索權  
③所有之前手                              ④發票人以外之前手

【3】63.阿文簽發一張新臺幣 30 萬元之支票予老沈，老沈於提示付款時，阿文之支票存款帳戶內僅有 20 萬元。下列敘述何者正確？

- ①付款人須經受款人之同意，始得為一部分之支付                      ②付款人不得就其存款之數額而為一部分之支付  
③付款人無須經受款人之同意，即得為一部分之支付                      ④受款人請求付款時，付款人應為全部之支付

【2】64.依票據法之規定，下列敘述何者錯誤？

- ①塗銷之背書，不影響背書之連續者，對於背書之連續，視為無記載  
②付款人對於背書簽名之真偽，及執票人是否票據權利人，應負認定之責  
③對數人行使追索權時，祇須作成拒絕證書一份  
④被保證人之債務縱為無效，保證人仍負擔其義務。但被保證人之債務，因方式之欠缺而為無效者，不在此限

【3】65.依洗錢防制法規定，為防制洗錢，政府依何種原則，得與外國政府、機構或國際組織簽訂防制洗錢之條約或協定？

- ①平等原則                              ②比例原則                              ③互惠原則                              ④信賴原則

【2】66.依洗錢防制法規定，下列哪一個行政機關為辦理防制洗錢業務，得設置基金？

- ①財政部                              ②法務部                              ③內政部警政署                              ④中央銀行

【2】67.金融機構因執行業務而辦理國內外交易，應留存必要之交易紀錄。交易紀錄之保存，自何時起應至少保存多久？

- ①交易完成時起，應至少保存 3 年                              ②交易完成時起，應至少保存 5 年  
③建立業務關係時起，應至少保存 3 年                              ④建立業務關係時起，應至少保存 5 年

【4】68.依洗錢防制法規定，檢察官於偵查中，有事實足認被告利用帳戶犯洗錢防制法第 14 條之罪者，得聲請該管法院指定多久之期間，對該筆交易之財產為禁止提款、轉帳、付款、交付、轉讓或其他必要處分之命令？

- ①一個月以內之期間                      ②二個月以內之期間                      ③三個月以內之期間                      ④六個月以內之期間

【2】69.銀行業欲修正「防制洗錢及打擊資恐之內部控制制度」，應經下列何者通過？

- ①審計委員會                              ②董（理）事會                              ③法務部調查局                              ④金融監督管理委員會

【2】70.金融機構及指定之非金融事業或人員對於達多少金額以上之通貨交易，除本法另有規定外，應向何機關申報？

- ①新臺幣五十萬元（含等值外幣）；法務部廉政署  
②新臺幣五十萬元（含等值外幣）；法務部調查局  
③新臺幣二十萬元（含等值外幣）；法務部廉政署  
④新臺幣二十萬元（含等值外幣）；法務部調查局

【4】71.金融監督管理委員會對於銀行業防制洗錢及打擊資恐內部控制及稽核制度之執行情形辦理查核之方式，下列何者正確？

- ①得採風險評估方法隨時派員辦理查核，查核方式僅限現地查核  
②得採風險評估方法委託適當機關（構）辦理查核，查核方式僅限非現地查核  
③得採風險基礎方法隨時派員辦理查核但不得委託適當機關（構）辦理，查核方式僅限現地查核  
④得採風險基礎方法隨時派員或委託適當機關（構）辦理查核，查核方式包括現地查核及非現地查核

【4】72.「洗錢防制法」所稱指定之非金融事業或人員，不包括下列何者？

- ①銀樓業  
②地政士及不動產經紀業從事與不動產買賣交易有關之行為  
③公證人、會計師為客戶準備或進行買賣不動產交易時  
④律師為客戶準備或進行離婚程序時

【2】73.依金融機構防制洗錢辦法規定，對於經檢視屬疑似洗錢或資恐交易者，均應於防制洗錢及打擊資恐專責主管核定後立即向法務部調查局申報，核定後之申報期限不得逾幾個營業日？

- ①一個營業日                              ②二個營業日                              ③五個營業日                              ④十個營業日

【4】74.金融機構辦理下列何種保險商品時，適用辨識及驗證實質受益人身分之規定？

- ①財產保險                              ②傷害保險                              ③健康保險                              ④人壽保險

【2】75.金融機構應依重要性及風險程度，對現有客戶身分資料進行審查，並於考量前次執行審查之時點及所獲得資料之適足性後，在適當時機對已存在之往來關係進行審查。下列何者不是至少應包括的適當時機？

- ①客戶加開帳戶時                              ②客戶向主管機關提出重大投訴時  
③依據客戶之重要性及風險程度所定之定期審查時點                      ④得知客戶身分與背景資訊有重大變動時

【2】76.依「銀行防制洗錢及打擊資恐注意事項範本」規定，何謂「臨時性交易」？

- ①本行客戶到非開戶之本行分行辦理交易  
②民眾到非已建立業務關係銀行辦理之交易，包括現金匯款、換鈔等交易  
③本行客戶到開戶分行臨櫃辦理交易  
④僅指他行客戶到本行申請開立帳戶

【1】77.下列何者對確保銀行建立及維持適當有效之防制洗錢及打擊資恐內部控制負最終責任？

- ①董事會                              ②總經理  
③法令遵循主管                              ④防制洗錢及打擊資恐專責主管

【4】78.有關金融機構對達一定金額以上之通貨交易規定，下列敘述何者錯誤？

- ①應確認客戶身分並留存相關紀錄憑證  
②如能確認客戶為交易帳戶本人者，可免確認身分，惟應於交易紀錄上敘明係本人交易  
③交易如係由代理人為之者，應憑代理人提供之身分證明文件或護照確認其身分  
④交易如係屬臨時性交易者，無須確認客戶身分

【4】79.銀行得採行之簡化確認客戶身分措施，不包括下列何者？

- ①降低客戶身分資訊更新之頻率  
②降低持續性監控之等級，並以合理的金額門檻作為審查交易之基礎  
③從交易類型或已建立業務往來關係可推斷其目的及性質者，得無須再蒐集特定資訊或執行特別措施以瞭解業務往來關係之目的及其性質  
④與銀行建立業務關係超過十年之客戶，即無須再定期更新客戶身分資訊

【1】80.下列對重要政治性職務人士的敘述，何者正確？

- ①現任國外政府之重要政治性職務人士，應直接視為高風險  
②現任國內政府之重要政治性職務人士，應給予禮遇，無須確認客戶身分  
③非現任國內政府之重要政治性職務人士，已無影響力，無須採取強化確認客戶身分措施  
④重要政治性職務人士之家庭成員，不適用相關強化確認客戶身分措施