

彰化銀行 114 年新進人員甄試試題

甄試類別【代碼】：一般行員(一)【A42117101-A42117127】、

一般行員(原住民組)【A42117128】、一般行員(身心障礙組)【A42117129】、

一般行員(二)【A42117130】

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本試卷為一張雙面，測驗題型為四選一單選選擇題共 80 題，每題 1.25 分，共 100 分。
②單選選擇題題型，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。
③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。
④答案卡務必繳回，未繳回者該節以零分計算。

- 【2】1. B 公司 X6 年 10 月 1 日支付一年期的租金費用\$48,000，支付租金當天分錄為借記「租金費用」\$48,000，貸記「現金」\$48,000。X6 年 12 月 31 日遺漏有關租金的調整分錄，則該錯誤將如何影響 X6 年度（底）的財務報表？
①資產高估\$12,000 ②資產低估\$36,000 ③費用低估\$36,000 ④淨利低估\$12,000
- 【4】2. A 公司 X6 年初設立零用金\$20,000 以支應平常零星支出，X6 年 5 月中旬因為零用金即將用罄故申請撥補，當天零用金保管人尚持有\$1,000 現金。此外，零用金保管人持有的收據與發票包含餐費\$4,000，交通費\$5,000，文具用品費\$3,500，水電費\$6,000，郵票費\$700，有關 A 公司撥補的分錄，下列何者正確？
①貸記「郵電費」\$6,700 ②借記「現金缺溢」\$600 ③貸記「現金」\$19,200 ④貸記「現金缺溢」\$200
- 【3】3. A 公司銷售商品給 B 公司，X6 年 4 月 1 日銷售給 B 公司商品後收到面額\$120,000 的票據一紙，該票據票面利率 3%，六個月到期。A 公司因為急需資金在 X6 年 6 月 1 日將該票據持往 C 銀行貼現，貼現率為 6%，若該票據貼現視為出售，則票據貼現損失為何？
① \$1,082 ② \$1,164 ③ \$1,236 ④ \$1,350
- 【4】4. B 公司 X7 年 4 月 1 日銷售商品\$50,000 給 A 公司，交易條件為目的地交貨，2/10，n/30。運費\$1,000 在 4 月 6 日商品運達 A 公司時，由 A 公司支付給運送業者。4 月 7 日 A 公司將\$5,000 規格不符商品退回給 B 公司，A 公司在 4 月 9 日支付購貨的全部款項給 B 公司，則 B 公司收到的貨款金額為何？
① \$50,000 ② \$45,000 ③ \$43,120 ④ \$43,100
- 【2】5. A 公司 X7 年底實地到倉庫盤點現場有存貨\$60,000，經查尚有下列資訊尚未考慮：(a)寄放在 B 公司，委託 B 公司代銷的商品存貨成本\$5,000 尚未出售，(b)承銷 C 公司委託寄賣的商品存貨成本\$3,000 目前放在倉庫，且被計入 A 公司倉庫盤點現場的存貨，(c)銷售給 D 公司的商品存貨成本\$8,000 已經於 X7 年 12 月 25 日起運，預計 X8 年 1 月初到達 D 公司，交易條件為目的地交貨，(d)向 E 公司購買的商品存貨成本\$10,000，X7 年 12 月 28 日已經從 E 公司運出，預計 X8 年 1 月中旬運抵 A 公司，交易條件為目的地交貨。經考慮上述資訊後，A 公司 X7 年底正確的存貨金額為何？
① \$66,000 ② \$70,000 ③ \$75,000 ④ \$79,000
- 【1】6. A 公司 X6 年 10 月初倉庫發生火災，火災後盤點倉庫剩下\$3,000 商品存貨未受到火災影響。X6 年初到火災發生期間的相關資料包含：1 月 1 日存貨\$45,000，進貨\$200,000，進貨折扣\$10,000，進貨運費\$20,000，銷貨\$250,000，銷貨退回\$5,000，銷貨運費\$25,000，銷貨毛利率為 30%，A 公司使用毛利率法估計存貨成本，則 A 公司倉庫被火災燒毀的存貨金額為何？
① \$80,500 ② \$83,500 ③ \$88,000 ④ \$92,500
- 【3】7. B 公司 X2 年 7 月 1 日支付\$880,000 購置一台設備，預期耐用年限 10 年，殘值為\$30,000，並且採用直線法提列折舊。X4 年 12 月 31 日，B 公司估計該設備可回收金額為\$630,000，若 B 公司依然採用直線法提折舊，且該設備耐用年限與估計殘值均不變，則該設備 X5 年 12 月 31 日提列折舊後之帳面金額為何？
① \$480,000 ② \$520,000 ③ \$550,000 ④ \$580,000
- 【2】8. B 公司以購進小牛將其扶養長大並出售為主要業務，X7 年 1 月 5 日共支付\$200,000 買進 10 隻小牛，1 月 5 日買進 10 隻小牛當天，預計若要將該 10 隻小牛出售則必須要支付運送費用\$2,000 以及交易規費\$3,000，B 公司使用淨公允價值衡量生物資產，則有關 B 公司 1 月 5 日買進 10 隻小牛的分錄，下列何者正確？
①借記「生物資產-小牛」\$200,000 ②借記「生物資產評價損失」\$5,000
③貸記「現金」\$195,000 ④貸記「生物資產評價利益」\$5,000
- 【4】9. A 公司 X4 年 1 月 1 日成立並以出售冷氣機為主要經營業務，X4 年度總計出售 1,000 台冷氣機，並提供一年免費維修保固服務。依據同產業其他公司經驗，出售的冷氣機中有 5%會在一年內送回來免費維修保固，其中 40%屬於重大瑕疵，每台平均維修費用為\$3,000，60%屬於小瑕疵，每台平均維修費用為\$1,000，X4 年度 A 公司客戶實際送回來保固免費維修的支出總共\$40,000，則 X4 年底經調整分錄之後，「產品保證負債」的餘額為何？
① \$90,000 ② \$80,000 ③ \$70,000 ④ \$50,000
- 【3】10. A 公司原本預計 X8 年 3 月 1 日發行面額\$200,000、票面利率 5%、六年期的公司債。然而，因故延遲至 X8 年 6 月 1 日才發行，發行當天市場有效利率為 4%，每年 3 月 1 日付息一次。A 公司發行公司債當天總共取得之現金\$212,600，並且採有效利率法攤銷公司債溢折價。若 A 公司在 X9 年 3 月 2 日以\$215,000 收回公司債，則公司債收回損益金額為何？
①公司債收回利益\$7,020 ②公司債收回利益\$6,380 ③公司債收回損失\$6,097 ④公司債收回損失\$7,140
- 【1】11. B 公司 X8 年 7 月 10 日購買 C 公司的股票，購買股票支付之價格包含購買股票\$85,000、手續費\$3,000 與交易稅\$2,000。B 公司將該購買之股票歸類為「透過損益按公允價值衡量之證券投資」，則有關 7 月 10 日購買股票的分錄，「透過損益按公允價值衡量之證券投資」入帳金額為何？
① \$85,000 ② \$87,000 ③ \$88,000 ④ \$90,000
- 【2】12. A 公司 X4 年 10 月 1 日宣告並發放現金股利\$600,000，當時 A 公司股票之發行狀況如下：普通股-發行流通在外 300,000 股，面額\$10。特別股-發行流通在外 10,000 股，面額\$40，股利率 8%。假設特別股為非累積、參加至 10%。則普通股股東領到的現金股利金額為何？
① \$520,000 ② \$560,000 ③ \$600,000 ④ \$630,000
- 【3】13. A 公司 X4 年 1 月 1 日流通在外普通股 20,000 股，同年 4 月 1 日現金增資發行 2,000 股，7 月 1 日買回 7,000 股為庫藏股。除了普通股之外，A 公司也發行累積特別股 10,000 股，該累積特別股的每股票面金額\$50、票面股利率 6%，並且 X4 年度全年流通在外。A 公司 X4 年度的稅後淨利為\$84,000，則 A 公司 X4 年度普通股每股盈餘為何？
① \$2 ② \$2.5 ③ \$3 ④ \$3.5

- 【3】14. B 公司 X7 年度現金流量表中，營業活動現金流量的相關資料包含：本期淨利\$200,000，折舊費用\$3,000，存貨增加\$30,000，應收帳款減少\$6,000，應付帳款增加\$10,000，出售土地損失\$2,000，除上述外並無其他資訊。B 公司以間接法編製現金流量表，則營業活動之現金流量為何？
① \$180,000 ② \$186,000 ③ \$191,000 ④ \$193,000
- 【2】15. A 公司 X7 年度現金流量表顯示支付供應商現金數\$260,000，比較性資產負債表顯示 X7 年度應付帳款減少\$7,000，預付貨款減少\$5,000，存貨增加\$4,000，若應付帳款、預付貨款金額變動皆來自於供應商，則 A 公司 X7 年度的銷貨成本金額為何？
① \$242,000 ② \$254,000 ③ \$268,000 ④ \$294,000
- 【2】16. B 公司 X7 年 1 月 1 日存貨\$20,000，X7 年 12 月 31 日存貨\$40,000，X7 年度銷貨成本\$900,000，則存貨週轉平均天數為何？（假設一年以 360 天計算）
① 10 天 ② 12 天 ③ 15 天 ④ 18 天
- 【3】17. 下列何者屬於我國中央銀行貨幣總計數 M_{1A} ？
①定期儲蓄存款 ②活期儲蓄存款 ③支票存款 ④郵政存簿儲金
- 【2】18. 甲公司向銀行貸款籌得 10 億元資金、發行股票籌得 50 億元資金、發行公司債籌得 20 億元資金，下列敘述何者正確？
①甲公司由直接金融籌得資金為 60 億元 ②甲公司由間接金融籌得資金為 10 億元
③甲公司由資本市場籌得資金為 30 億元 ④甲公司由貨幣市場籌得資金為 20 億元
- 【3】19. 假設凱因斯「流動性偏好理論」(liquidity preference theory)可以推論本國利率之決定，若其他條件不變，而本國人民的所得增加，下列敘述何者正確？
①本國貨幣需求減少且利率下降 ②本國貨幣供給減少且利率上升
③本國貨幣需求增加且利率上升 ④本國貨幣供給增加且利率下降
- 【4】20. 假設有 M、N、T 三種公司債，它們除信用評等不同，其他特性都相同。經標準普爾(Standard & Poor's)信用評比，結果 M 公司債為 AAA 等級、N 公司債為 BBB 等級、T 公司債為 A 等級，則有關比較三家公司債利率高低之敘述，下列何者正確？
① N 公司債之利率最低 ② T 公司債之利率最低
③ M 公司債之利率高於 T 公司債之利率 ④ M 公司債之利率最低
- 【1】21. 假設甲、乙兩國現在貼現率皆為 4.5%，若甲國中央銀行調降貼現率 2 碼(quarter)，則調降後甲國的貼現率為 Y；乙國中央銀行調升貼現率 50 個「基準點」(Basis Point)，則調升後乙國的貼現率為 Z，下列敘述何者正確？
① Y=4%、Z=5% ② Y=3.5%、Z=9.5% ③ Y=3.5%、Z=5.5% ④ Z-Y=1.5%
- 【4】22. 由銀行的資產負債表之內容，可以得知一家商業銀行的資金來源與用途，有關商業銀行的資產負債，下列敘述何者正確？
①資產是銀行資金的來源 ②放款是商業銀行最主要的負債
③企業及個人存款是商業銀行最主要的資產 ④企業及個人存款是商業銀行最主要的資金來源
- 【2】23. 依據我國中央銀行法規定，有關我國中央銀行經營目標，下列敘述何者正確？
①協助經濟發展是中央銀行經營的首要目標 ②維護對內及對外幣值之穩定是中央銀行經營首要目標之一
③促進金融穩定是中央銀行經營的次要目標 ④健全銀行業務是中央銀行經營的唯一目標
- 【4】24. 利率的變動對銀行影響甚大，若甲銀行的利率敏感性資產(rate-sensitive assets)為新臺幣 4,000 億元、利率敏感性負債(rate-sensitive liabilities)為新臺幣 3,000 億元，下列敘述何者正確？
①甲銀行利率敏感性缺口為負 1,000 億元 ②甲銀行利率敏感性缺口為負 3,000 億元
③甲銀行利率敏感性缺口為正 4,000 億元 ④若利率上升則甲銀行之利潤增加
- 【3】25. 下列何者會使得 LM 曲線往右（下）移動？
①政府擴大財政支出 ②政府提高所得稅率
③中央銀行在公開市場買進政府公債 ④中央銀行調升存款準備率
- 【1】26. 川普再度就任美國總統後，大幅提高進口品之關稅，使得世界經濟景氣衰退，進而造成我國出口大幅減少，下列敘述何者正確？
①我國的 IS 曲線往左（下）移動 ②我國的 IS 曲線往右（上）移動
③我國的 LM 曲線往右（下）移動 ④我國的 LM 曲線往左（上）移動
- 【3】27. 假設古典學派貨幣數量學說之所得方程式(equation of income)可以推論甲國產出水準與物價水準之關係，若甲國之貨幣流動速度為 4、貨幣數量為 20,000、實質產出水準為 1,000，則甲國之物價水準為何？
① 20 ② 25 ③ 80 ④ 250
- 【3】28. 川普再度就任美國總統後，以關稅為手段求取美國國際政治利益，使得世人對未來世界經濟景氣趨向於悲觀，若我國的銀行業因此減少放款，而造成銀行超額準備率上升，下列敘述何者正確？
①我國貨幣基數減少 ②我國貨幣基數增加 ③我國貨幣乘數減少 ④我國貨幣乘數增加
- 【2】29. 假設現今我國之拆款市場(interbank call loans market)的均衡拆款利率為 3%，金融機構向中央銀行借款的重貼現率為 3.5%，金融機構向中央銀行貼現借款的金額為 0，下列敘述何者正確？
①若央行調高重貼現率，則會導致貨幣基數減少
②若央行調高重貼現率，拆款利率會維持在 3%
③若央行調高重貼現率，則會導致拆款利率上升
④若央行調高重貼現率，則會導致貨幣乘數減少
- 【3】30. 假設美國聯邦資金利率(federal funds rate)之調整是依據泰勒(Taylor)「聯邦資金利率法則」(federal funds rate rule)而定，若其他因素不變而美國今年通貨膨脹比去年高 2 個百分點，下列敘述何者正確？
①今年美國聯邦資金利率比去年增加 1 個百分點 ②今年美國聯邦資金利率比去年增加 2 個百分點
③今年美國聯邦資金利率比去年增加 3 個百分點 ④今年美國聯邦資金利率比去年增加 4 個百分點
- 【1】31. 甲國實施固定匯率制度，原先外匯市場處於均衡狀態，但後來國際市場變動而使得甲國外匯市場之供給增加，則甲國中央銀行該如何因應，以維持匯率不變？
①在外匯市場買進外匯 ②在外匯市場賣出外匯 ③公開市場賣出政府公債 ④引導甲國利率上升
- 【3】32. 某國中央銀行在外匯市場買進外幣，但要維持該國貨幣供給不變，則該國央行可以採取？
①調降存款準備率 ②調降貼現率 ③賣出同額的政府公債 ④買進同額的政府公債
- 【3】33. 依銀行法規定，定存到期前不得提取。但存款人得以質借，或於幾日以前通知銀行中途解約？
①五日 ②六日 ③七日 ④十日

【請接續背面】

【3】34.下列何者非銀行法所稱之擔保授信所提供之擔保品？
①動產質權 ②不動產抵押權 ③民間機構之保證 ④借款人營業交易所發生之應收票據

【1】35.銀行辦理何種業務，不得要求借款人提供連帶保證人？
①自用住宅放款 ②企業金融放款 ③都市更新業務 ④船舶融資業務

【3】36.下列何者非屬銀行法第 20 條所列之銀行？
①商業銀行 ②專業銀行 ③信用合作社 ④信託投資公司

【1】37.依銀行法規定，銀行股票應為何種方式？
①記名式 ②開放式 ③無記名式 ④依股票性質而定

【4】38.依銀行法規定，銀行辦理授信，應訂定合理定價，定價應考量因素，不包括下列何者？
①市場利率 ②營運成本 ③客戶整體貢獻 ④客戶公司成立年資

【2】39.依銀行法規定，銀行清理人就任後，應即於銀行總行所在地之日報為多久以上之期間公告，催告債權人於幾日內申報其債權？
① 2 日、20 日 ② 3 日、30 日 ③ 5 日、50 日 ④ 6 日、60 日

【2】40.銀行違反法令、章程或有礙健全經營之虞時，主管機關得予之處分，下列何者錯誤？
①限制投資 ②停止銀行全部業務 ③命令銀行解除經理人職務 ④命令提撥一定金額之準備

【2】41.商業銀行辦理中期放款之總餘額，不得超過其所收何種存款總餘額？
①活期存款 ②定期存款 ③綜合存款 ④支票存款

【3】42.商業銀行辦理住宅建築及企業建築放款之總額，不得超過放款時所收存款總餘額及金融債券發售額之和之百分之多少？
① 10 ② 20 ③ 30 ④ 40

【2】43.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多久時間，未表示反對者，視為核准？
① 10 日內 ② 15 日內 ③ 20 日內 ④ 25 日內

【2】44.依銀行法規定，商業銀行因行使抵押權而取得之不動產，除符合銀行法第 74 條及第 75 條外，應自取得之日起多久內處分之？
① 3 年 ② 4 年 ③ 5 年 ④ 6 年

【4】45.依銀行法規定，專業銀行以供給何種信用為主要任務者，除主管機關另有規定外，得發行金融債券？
①短期信用 ②商品服務用 ③不動產信用 ④中期及長期信用

【3】46.有關供給中小企業信用之專業銀行，下列敘述何者錯誤？
①此專業銀行稱為中小企業銀行
②中小企業之範圍，由中央經濟主管機關擬訂，報請行政院核定
③主要為提供信用協助拓展外銷及輸入國內工業所必需之設備與原料
④主要任務為提供中小企業中、長期信用，協助其改善生產設備及財務結構，暨健全經營管理

【1】47.外國銀行在中華民國境內設置代表人辦事處者，應為何種程序？
①應經主管機關核准 ②應向主管機關申請備查 ③應向主管機關申請登記 ④應取得外國主管機關認可

【2】48.依銀行法規定，違反銀行法或銀行法授權所定命令中，有關強制或禁止規定或應為一定行為而不為者，除銀行法另有處以罰鍰規定而從其規定外，其罰鍰上下限為多少？
①新臺幣 50 萬元以上 100 萬元以下 ②新臺幣 50 萬元以上 1,000 萬元以下
③新臺幣 100 萬元以上 2,000 萬元以下 ④新臺幣 100 萬元以上 3,000 萬元以下

【2】49.依票據法規定，無對價或以不相當之對價取得票據者，下列敘述何者正確？
①不得享有票據上之權利 ②不得享有優於其前手之權利
③不得享有優於其後手之權利 ④應負侵占之刑事責任

【2】50.依票據法規定，公示催告程序開始後，其經到期之票據，聲請人不能提供擔保時，下列敘述何者正確？
①得直接請求支付票據金額 ②得請求將票據金額依法提存
③得請求給予新票據 ④聲請人無法做任何主張

【1】51.下列何種票據，於發票人指定之到期日，無條件支付與受款人或執票人？
①匯票與本票 ②匯票與支票 ③本票與支票 ④匯票、本票及支票

【3】52.甲欲簽發匯票一紙，除甲尚未在發票人簽章欄位簽章外，其餘內容甲均已寫妥，該票據不慎遺失。下列敘述何者正確？
①該票據為空白授權票據 ②甲應為止付之通知
③該票據無效
④執票人如為善意，因已取得具備票據法規定應記載事項之票據，得依票據文義行使權利

【2】53.依票據法規定，塗銷之背書，影響背書之連續者，對於背書之連續，下列敘述何者正確？
①視為無記載 ②視為未塗銷
③該票據無效 ④其被塗銷背書人名次之後所為之背書，均不生背書效力

【3】54.依票據法規定，見票即付之匯票，以何日為到期日？
①發票日後二日 ②發票日後六個月之末日
③提示日 ④提示日後三日

【4】55.執票人為背書人時，下列敘述何者正確？
①對其前手無追索權 ②對全部背書人均有追索權
③執票人不得為背書人 ④對該背書之後手無追索權

【4】56.匯票未載付款地者，下列敘述何者正確？
①該匯票無效 ②以執票人之營業所、住所或居所所在地為付款地
③以發票人之營業所、住所或居所所在地為付款地 ④以付款人之營業所、住所或居所所在地為付款地

【1】57.有關匯票保證之規定，下列敘述何者錯誤？
①匯票保證人有先訴抗辯權 ②除票據債務人外，不問何人，均得為保證人
③二人以上為保證時，均應連帶負責 ④保證得就匯票金額之一部分為之

【3】58.本票未載到期日者，下列敘述何者正確？
①見票後定期付款 ②發票日起六個月之末日為到期日
③視為見票即付 ④該本票無效

【4】59.本票執票人向下列何者行使追索權時，得聲請法院裁定後強制執行？
①本票背書人 ②本票擔當付款人 ③本票保證人 ④本票發票人

【1】60.依票據法規定，本票發票人所負責任，與下列何者相同？
①匯票承兌人 ②匯票發票人 ③本票背書人 ④匯票保證人

【2】61.有關票據法之本票規定，下列敘述何者錯誤？
①本票未載受款人者，以執票人為受款人
②本票發票人兼為付款人，以金融業者為限
③見票後定期付款之本票，應由執票人向發票人為見票之提示，請其簽名，並記載見票字樣及日期
④本票未載付款地者，以發票地為付款地

【4】62.下列何者非屬本票之絕對必要記載事項？
①無條件擔任支付 ②發票年、月、日 ③一定之金額 ④利息、利率

【2】63.發票地為台北市，付款地為苗栗縣，依票據法規定，支票之執票人，應於下列何種期限內，為付款之提示？
①發票日後七日內 ②發票日後十五日內 ③發票日後二個月內 ④發票日後三個月內

【4】64.有關票據法之平行線支票規定，下列敘述何者錯誤？
①支票經在正面劃平行線二道者，付款人僅得對金融業者支付票據金額
②發票人、背書人、執票人均有在支票正面劃平行線二道之權
③支票上平行線內，記載特定金融業者，應存入其在該特定金融業者之帳戶，委託其代為取款
④劃平行線之支票，得由發票人於平行線內記載照付現款或同義字樣，由發票人簽名或蓋章於其旁，支票上有此記載者，視為平行線之撤銷。支票經背書轉讓者，亦同

【3】65.有關銀行對客戶身分持續審查，下列敘述何者錯誤？
①應對客戶業務關係中之交易進行詳細審視，以確保所進行之交易與客戶及其業務、風險相符
②應定期檢視其辨識客戶及實質受益人身分所取得之資訊是否足夠，並確保該等資訊之更新
③對客戶身分辨識與驗證程序，不得以過去執行與保存資料為依據，須於客戶每次從事交易時，一再辨識及驗證客戶之身分
④銀行對客戶資訊之真實性或妥適性有所懷疑時，應對客戶身分再次確認

【3】66.依金融機構防制洗錢辦法規定，對達一定金額以上之通貨交易，應於交易完成後多少個營業日內，向調查局申報？
①二個 ②三個 ③五個 ④十個

【3】67.依金融機構防制洗錢辦法規定，應定期檢視其辨識客戶及實質受益人身分所取得之資訊是否足夠，並確保該等資訊之更新，特別是高風險客戶，金融機構應至少多久檢視一次？
①每季 ②每半年 ③每年 ④每三年

【3】68.「金融機構防制洗錢辦法」所稱具控制權係指直接、間接持有該法人股份或資本超過多少者？
①百分之五 ②百分之十 ③百分之二十五 ④百分之五十

【2】69.依洗錢防制法規定，銀行辦理客戶國內外交易，應留存必要交易紀錄，自交易完成時起應至少保存多久？
①十年 ②五年 ③三年 ④一年

【2】70.下列何者適用辨識及驗證實質受益人身分之規定？
①我國政府機關 ②外國公營事業機構 ③外國政府機關 ④員工持股信託、員工福利儲蓄信託

【4】71.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依據客戶之重要性及風險程度所定之定期審查時點 ②得知客戶身分與背景資訊有重大變動時
③客戶加開帳戶時 ④客戶地址遷移時

【4】72.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。下列何者不是至少應額外採取的強化措施？
①在建立或新增業務往來關係前，應取得高階管理人員同意
②應採取合理措施以瞭解客戶財富及資金來源
③對於業務往來關係應採取強化之持續監督
④與客戶終止業務關係前，應瞭解客戶資金去處

【4】73.有關金融機構對保存與客戶往來及交易之紀錄憑證，下列敘述何者錯誤？
①應以紙本或電子資料保存與客戶往來及交易之紀錄憑證
②保存之交易紀錄應足以重建個別交易，以備作為認定不法活動之證據
③對權責機關依適當授權要求提供交易紀錄等相關資訊時，應確保能夠迅速提供
④對權責機關要求提供確認客戶身分所取得之所有紀錄，如護照、身分證、駕照或類似之官方身分證明文件影本或紀錄時，應拒絕提供

【1】74.有關重要政治性職務人士，下列敘述何者正確？
①現任國外政府之重要政治性職務人士，應直接視為高風險客戶
②現任國內政府之重要政治性職務人士，應予禮遇，無須審視其風險
③非現任國內政府之重要政治性職務人士，已無影響力，不適用規定
④重要政治性職務人士之家庭成員及有密切關係之人，不適用規定

【2】75.依金融機構防制洗錢辦法規定，銀行於下列何種情形時，應確認客戶身分？
①進行臨時性交易，辦理新臺幣十萬元交易時 ②進行臨時性交易，辦理新臺幣五萬元之跨境匯款時
③與客戶終止業務關係時 ④客戶向主管機關投訴銀行服務時

【1】76.銀行業防制洗錢及打擊資恐之內部控制制度，其內容應包括就洗錢及資恐風險進行辨識、評估、管理之相關政策及程序。下列何者不屬於至少應涵蓋的面向？
①市場規模 ②客戶、地域 ③產品及服務 ④交易或支付管道

【2】77.依銀行業及其他經金融監督管理委員會指定之金融機構防制洗錢及打擊資恐內部控制與稽核制度實施辦法規定，防制洗錢及打擊資恐專責主管應至少多久向董事會及監察人或審計委員會報告？
①每季 ②每半年 ③每年 ④每二年

【4】78.依金融機構防制洗錢辦法規定，對客戶具最終所有權或控制權之自然人，或由他人代理交易之自然人本人，包括對法人或法律協議具最終有效控制權之自然人，係指下列何者？
①指定受益人 ②法定受益人 ③最終受託人 ④實質受益人

【3】79.「金融機構防制洗錢辦法」所稱「一定金額」指新臺幣多少元？
①十萬元 ②三十萬元 ③五十萬元 ④一百萬元

【1】80.銀行業之防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書由董（理）事長（主席）、總經理、防制洗錢及打擊資恐專責主管及下列何者聯名出具？
①總稽核（稽核主管） ②法令遵循主管 ③風險控制主管 ④法務主管