

第一銀行 108 年新進人員甄選試題

甄選類別【代碼】：一般行員 A【O6401-O6426】、一般行員 B【O6427-O6432】、
一般行員 C【O6433-O6438】

專業科目：含會計學、貨幣銀行學、票據法、銀行法及洗錢防制相關法令

*入場通知書編號：

注意：①作答前應先檢查答案卡，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，測驗題型為四選一單選選擇題 80 題，每題 1.25 分，共 100 分。
③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。

【2】1.甲公司 X8 年期初存貨為\$200,000，X8 年度銷貨收入總額\$1,000,000，進貨總額\$1,140,000，銷貨折讓\$40,000，銷貨運費\$10,000，進貨運費\$20,000，進貨折讓\$60,000，若該公司毛利率為銷貨淨額的 25%，則以毛利率法估計之 X8 年期末存貨金額為何？

① \$370,000 ② \$580,000 ③ \$630,000 ④ \$860,000

【2】2.甲公司 X8 年度進貨\$900,000，進貨折讓\$20,000，進貨運費為\$120,000，營業費用為\$300,000，銷貨毛利率為 40%。若 X8 年期末存貨比期初存貨少\$200,000，則該公司 X8 年度營業淨利率為何？

① 20% ② 25% ③ 30% ④ 40%

【1】3.甲公司有一筆於 X8 年 1 月 30 日到期之三年期銀行借款\$5,000,000，該公司於 X7 年 12 月 26 日向銀行提出將該借款延長至 X9 年 1 月 30 日之融資協議。X8 年 1 月 20 日銀行僅同意將借款 60%延長至 X9 年 1 月 30 日。若甲公司於 X8 年 1 月 25 日發布 X7 年度財務報告，則上述借款應如何列報於 X7 年底資產負債表中？

① \$5,000,000 全數列為流動負債 ② \$3,000,000 列為流動負債，\$2,000,000 列為非流動負債
③ \$3,000,000 列為非流動負債，\$2,000,000 列為流動負債 ④ \$5,000,000 全數列為非流動負債

【2】4.甲公司於 X8 年初以現金\$100,000 及公允價值\$400,000 之設備與乙公司交換不同款式設備。交換前甲、乙公司設備之帳面金額分別為\$360,000 及\$440,000。若此設備交換交易對甲公司不具商業實質，對乙公司具商業實質，則甲公司及乙公司應認列換入設備成本分別為何？

① \$400,000 及\$340,000 ② \$460,000 及\$400,000 ③ \$460,000 及\$500,000 ④ \$500,000 及\$340,000

【2】5.甲公司於 X8 年 6 月 30 日帳載現金餘額為\$850,920，比對銀行對帳單及相關記錄後，發現下列事項：銀行代收票據\$57,000、未兌現支票\$60,000、存款不足退票\$108,240、在途存款\$97,920、支付供應商的支票\$4,320，帳上誤記為\$7,560，則銀行對帳單列示餘額為何？

① \$758,520 ② \$765,000 ③ \$802,920 ④ \$840,840

【4】6.甲公司於 X8 年 7 月 1 日收到面額\$560,000，票面年利率 6%之 6 個月期票據，該公司於 X8 年 9 月 1 日持該票據向銀行貼現，獲得現金\$559,496，該票據貼現之年利率為何？

① 3% ② 6% ③ 8% ④ 9%

【3】7.甲公司 X8 年相關財務資料如下：賒銷淨額為\$7,600,000，銷貨成本為\$4,000,000，期初與期末應收帳款分別為\$920,000 與\$980,000，期初與期末存貨分別為\$100,000 與\$300,000，則甲公司營業週期為幾天？（一年以 365 天計算）

① 61.6 ② 62.7 ③ 63.9 ④ 65.1

【3】8.甲公司於 X8 年 1 月 1 日以\$538,660 購入面額\$500,000，票面年利率 12%，每年 1 月 1 日及 7 月 1 日付息之公司債，市場利率為 10%，X8 年底該債券投資公允價值為\$525,000。若甲公司持有該債券目的係為收取利息及本金，則 X8 年底該金融資產之總帳面金額為何？

① \$525,000 ② \$527,155 ③ \$532,373 ④ \$535,595

【3】9.甲公司 X8 年稅前淨利為\$400,000，所得稅率為 20%，折舊費用為\$200,000，若利息費用為\$100,000，則該公司 X8 年之利息保障倍數為何？

① 2.4 倍 ② 4 倍 ③ 5 倍 ④ 6 倍

【2】10.甲公司於 X8 年底發現 X6 年期末存貨高估\$100,000 及 X7 年期末存貨低估\$60,000，此二項錯誤對 X7 年度與 X8 年度稅前淨利之影響分別為何？

① 低估\$60,000，無影響 ② 低估\$160,000，高估\$60,000
③ 高估\$100,000，無影響 ④ 高估\$160,000，高估\$60,000

【4】11.甲公司於 X7 年 3 月開始提供顧客 2 年的產品保固服務，以確保產品正常運作，估計保固期間第 1 年及第 2 年發生的產品維修費用約為銷貨成本的 2%及 3%。X7 年度及 X8 年度銷貨成本分別為\$920,000 及\$1,960,000，若 X7 年度及 X8 年度實際發生維修費用分別為\$20,000 及\$30,000，則 X8 年底資產負債表中產品保證負債準備金額應為多少？

① \$28,800 ② \$36,800 ③ \$68,000 ④ \$94,000

【2】12.甲公司以\$5,000,000 買入乙公司，乙公司隨即消滅。收購日乙公司帳列資產及負債的帳面金額分別為\$4,000,000 及\$1,600,000，其公允價值分別為\$4,500,000 及\$1,400,000。若乙公司尚有一未入帳專利權，其公允價值為\$500,000，則該項企業合併甲公司應認列之商譽金額為何？

① \$0 ② \$1,400,000 ③ \$1,600,000 ④ \$2,100,000

【1】13.甲公司於 X8 年 4 月 1 日賒購\$625,000 設備，付款條件為 2/10，n/30，另支付運費\$30,000，估計該設備可使用 5 年，殘值為\$60,000，採年數合計法提列折舊。若甲公司於 X8 年 4 月 30 日方支付設備款，則 X8 年度該設備應提列之折舊金額為何？

① \$145,625 ② \$148,750 ③ \$163,750 ④ \$198,333

【4】14.賒購商品時，若付款條件為 2/10，n/45，則該交易隱含之融資年利率為多少？（一年以 365 天計算）

① 2% ② 16.22% ③ 20.86% ④ 21.28%

【3】15.甲公司 X8 年底實地盤點存貨金額為\$800,000，其中包含寄銷商品\$180,000。此外，該公司尚在運送途中的商品相關資料如下：(1)目的地交貨的進貨\$300,000；(2)起運點交貨的銷貨，售價為\$210,000，成本為\$150,000；(3)起運點交貨的進貨\$170,000。甲公司 X8 年期末存貨餘額應為何？

① \$580,000 ② \$640,000 ③ \$790,000 ④ \$1,090,000

【1】16.甲公司 X8 年度資料顯示：本期淨利\$555,000，折舊與攤銷費用\$45,000，投資公司債折價攤銷\$6,000，應付公司債溢價攤銷\$15,000，出售土地損失\$30,000，存貨增加\$36,000，應收帳款增加\$9,000，應付帳款減少\$21,000，遞延所得稅負債增加\$30,000。根據上述資料，甲公司 X8 年度營業活動現金流量為何？

① \$573,000 ② \$585,000 ③ \$597,000 ④ \$609,000

【2】17.相對於短期債券，利率上升對長期債券價格的影響程度為何？

① 較小 ② 較大 ③ 一樣 ④ 不一定

【2】18.商業銀行最主要的資產為下列何者？

① 債券 ② 放款 ③ 固定資產 ④ 股票

【2】19.負債比率越高的商業銀行，倒閉的機率：

① 越小 ② 越大 ③ 不受影響 ④ 不一定

【1】20.在其他條件相同下，若商業銀行之超額準備金越多，則貨幣供給：

① 越少 ② 越多 ③ 不受影響 ④ 不一定

【3】21.對一般商業銀行而言，主要的風險是源於下列何者之變動？

① 匯率 ② 經濟成長率 ③ 利率 ④ 法定存款準備率

【4】22.存款保險讓存款者獲得較多的保障，同時可以降低銀行擠兌風險。通常存款保險會使存款者慎選存款銀行的動機：

① 增強 ② 不受影響 ③ 不一定 ④ 減弱

【3】23.在銀行的流動性風險管理主要著眼於下列何者？

① 工商放款 ② 消費性放款 ③ 準備金 ④ 不動產放款

【4】24.若一商業銀行之資產為\$10,000 億，負債為\$9,000 億，資產報酬率為-2%，則股東權益報酬率為下列何者？

① -2% ② -10% ③ 10% ④ -20%

【2】25.若其他條件相同，當日圓與台幣之匯率由 3:1 上升為 4:1 時（日圓貶值，台幣升值），對以日本為主要進口國之台灣企業：

① 不利 ② 有利 ③ 不受影響 ④ 不一定

【3】26.在景氣蕭條時，政府公債與公司債之到期殖利率的差異會如何？

① 縮小 ② 不變 ③ 擴大 ④ 不一定

【2】27.若債券投資者預期未來通貨膨脹率會上升，則債券價格會如何？

① 上升 ② 下跌 ③ 不受影響 ④ 不一定

【3】28.在其他條件相同下，當政府調降利息所得之稅率時，會導致債券價格如何？

① 下降 ② 不受影響 ③ 上升 ④ 不一定

【3】29.向銀行借款之企業，其負債比率越高時，此企業投資高風險投資計畫的機率：

① 越低 ② 不受影響 ③ 越高 ④ 不一定

【2】30.下列何者屬於資本市場之金融工具？

① 商業本票 ② 股票 ③ 期貨 ④ 國庫券

【1】31.若債券投資者預期未來利率會下降，則對債券之需求會如何？

① 增加 ② 減少 ③ 不變 ④ 不一定

【2】32.若一家銀行辦理授信（放款）時，將借款企業在環境保護、員工照顧、誠信經營和社會責任之表現，納入授信審核條件，希望透過此種放款準則，促進環境、社會及經濟之永續發展。請問此種放款準則稱為下列何者？

① 公平原則 ② 赤道原則 ③ 永續原則 ④ 正義原則

【2】33.依票據法規定，支票未記載收款人者，應以下列何者為收款人？

① 發票人 ② 執票人 ③ 付款人 ④ 保證人

【1】34.阿文簽發一張以 X 銀行為付款人之票據給小鄭，作為向其購買貨品之價金。其後，小鄭喪失該票據。依票據法之規定，小鄭應向下列何者為公示催告之聲請？

① 法院 ② X 銀行 ③ 發票人 ④ 保證人

【2】35.依票據法之規定，下列何者得於匯票上為擔當付款人之指定？

① 執票人 ② 發票人 ③ 保證人 ④ 背書人

【4】36.依票據法規定，下列敘述何者錯誤？

① 票據上雖有限制行為能力人之簽名，不影響其他簽名之效力
② 記名匯票發票人有禁止轉讓之記載者，不得轉讓
③ 票據上之簽名或記載被塗銷時，非由票據權利人故意為之者，不影響於票據上之效力
④ 票據之偽造或票上簽名之偽造，會影響於真正簽名之效力

【2】37.依票據法之規定，下列何種票據得為到期日之記載？

① 僅遠期支票 ② 僅匯票、本票 ③ 僅本票、支票 ④ 匯票、本票、支票均可

【2】38.依票據法之規定，本票之執票人對前手之追索權，自作成拒絕證書日起算多久不行使，將因時效而消滅？

① 6 個月 ② 1 年 ③ 5 年 ④ 7 年

【2】39.下列何者為發票人簽發一定之金額，委託金融業者於見票時，無條件支付與收款人或執票人之票據？

① 匯票 ② 支票 ③ 本票 ④ 商業票據

【1】40.小柯持有一張平行線支票。依票據法之規定，平行線支票中平行線之撤銷得由下列何者為之？

① 發票人 ② 付款人 ③ 小柯 ④ 追索權人

【2】41.小劉簽發一張發票地為桃園市的支票予阿堅，並以新北市的 A 銀行三重分行為付款地。依票據法之規定，該支票付款之提示期限為發票日後多久時間內？

① 2 個月內 ② 15 日內 ③ 10 日內 ④ 7 日內

【4】42.依票據法規定，付款人對於背書簽名之真偽，及執票人是否為票據權利人，應負下列何種責任？

① 絕對不負任何責任
② 應負查證是否真實之責任
③ 對背書簽名之真偽不負認定之責，但對執票人是否為票據權利人應負查證之責任
④ 除有惡意或重大過失者外，不負認定之責

【1】43.甲簽發一張以 X 銀行為付款人之支票予收款人乙，乙依法對付款人 X 銀行享有直接訴權，而依票據法之規定，判斷甲於 X 銀行之存款數是否足敷支付該支票金額之時間為何？

① 付款提示之時 ② 甲向 X 銀行開設支票存款帳戶之時

③ 法定付款提示期限之末日 ④ 乙對 X 銀行向法院提起給付訴訟之時

【請接續背面】

- 【4】44.依票據法之規定，有關背書之敘述，下列何者錯誤？
①空白背書之匯票，得依匯票之交付轉讓之
②空白背書之匯票，得以空白背書或記名背書轉讓之
③背書人於票上記載禁止轉讓者，仍得依背書而轉讓之。但禁止轉讓者，對於禁止後再由背書取得匯票之人，不負責任
④背書附記條件者，該背書無效
- 【2】45.甲簽發一張十萬元之匯票予乙，乙將其記名背書予丙，丙再記名背書予丁，丁再記名背書予戊；戊將丁的背書人名字塗銷，則將產生下列何種法律效果？
①該票據無效
②因影響背書之連續，對於背書之連續，視為未塗銷
③因影響背書之連續，對於背書之連續，視為無記載
④背書人丙、丁均無須負背書人責任
- 【3】46.依票據法之規定，有關票據之記載，下列何者無效？
①金額文字與號碼不符
②到期日為民國 107 年 9 月 31 日
③票據上記載「發票人收到貨品後本票據始生效」之條件
④票據上之金額以號碼機代替文字記載經使用機械辦法防止塗銷者
- 【1】47.小玲簽發一張 5 萬元的匯票與阿志，阿志背書轉讓與老蘇，老蘇背書轉讓與阿娟，阿娟再背書轉讓與小玲，則小玲對下列何者得行使追索權？
①對阿志、老蘇、阿娟均不得行使追索權
②阿志、老蘇、阿娟
③僅阿娟
④僅老蘇、阿娟
- 【2】48.依票據法規定，有關支票之敘述，下列何者錯誤？
①支票限於見票即付，有相反之記載者，其記載無效
②付款人雖收到發票人受破產宣告之通知，如發票人之存款或信用契約所約定之數，足敷支付支票金額時，仍應負支付之責
③付款人於支票上記載照付或保付或其他同義字樣並簽名後，其付款責任，與匯票承兌人同
④發票人雖於提示期限經過後，對於執票人仍負責任
- 【2】49.依銀行法規定，下列何者不屬於銀行得經營之業務？
①辦理國內外保證業務
②辦理國內外保險業務
③擔任股票及債券發行簽證人
④承銷及自營買賣或代客買賣有價證券
- 【3】50.依銀行法規定，因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 15 年。但下列何種情形不在此限？
①另提供不動產擔保者
②另提供本行定期存單設質者
③經保證人書面同意者
④經借款人書面同意者
- 【1】51.銀行對遠期匯票或本票，以折扣方式預收利息而購入者，稱為下列何者？
①貼現
②承兌
③保證
④承購
- 【1】52.銀行經營信託業務之人員，關於客戶之往來、交易資料，除其他法律或主管機關另有規定外，應保守秘密；對銀行其他部門之人員，下列敘述何者正確？
①亦須保守秘密
②符合共同行銷原則，得互相提供
③符合個人資料保護機制下，始得提供
④應個案簽請經理部門及信託部門長官同意，始得提供
- 【2】53. A 銀行投資 B 銀行，A 銀行董事長經何單位核准，得兼任 B 銀行之董事？
①經濟部投資審議委員會
②金融監督管理委員會
③公平交易委員會
④中央銀行
- 【3】54.下列何者不屬於銀行法規範之授信業務？
①貼現
②保證
③承銷
④承兌
- 【2】55.下列何機關為調節信用，得依銀行法規定，對金融機構辦理「購置高價住宅貸款」規定其最高放款率？
①金融監督管理委員會
②中央銀行
③財政部
④公平交易委員會
- 【1】56.依銀行法規定，銀行對存款帳戶應負下列何種責任？
①善良管理人之責任
②一般人之注意義務
③有故意才負責
④有重大過失才負責
- 【1】57.目前銀行辦理現金卡之利率不得超過年利率多少？
① 15%
② 20%
③ 25%
④ 30%
- 【3】58.下列何者不屬於銀行法規定之擔保授信？
① A 公司為借款人，負責人甲提供其個人所有之不動產設定抵押
② A 公司為借款人，提供 A 公司所有之定期存單設定質權
③ A 公司為借款人，負責人甲擔任連帶保證人
④ A 公司為借款人，由中小企業信用保證基金提供保證
- 【3】59.銀行法有關金融債券之規定，下列敘述何者錯誤？
①銀行法所稱金融債券，為銀行依銀行法有關規定，報經主管機關核准發行之債券
②商業銀行得發行金融債券，亦得投資金融債券
③商業銀行發行之金融債券，依銀行法規定，該債券持有人之受償順序應優於銀行其他債權人
④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 30%
- 【1】60. A 公司負責人的配偶的妹妹，為甲銀行某一負責人之配偶，如 A 公司欲向甲銀行申辦貸款，下列敘述何者正確？
①不得為無擔保授信
②不得為擔保授信
③無擔保授信及擔保授信甲銀行均不可以承做
④如徵得 A 公司負責人擔任授信案之連帶保證人，甲銀行即可承做擔保授信
- 【2】61.銀行對於客戶之存款、放款或匯款等有關資料，除有「銀行法規定之例外情形」外，應保守秘密，下列何者不屬於上述「銀行法規定之例外情形」？
①法律另有規定者
②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 3,000 萬元，或貸放後半年內發生逾期累計轉銷呆帳金額達新臺幣 5,000 萬元以上，其轉銷呆帳資料
③依銀行法第 125 條之 2、第 125 條之 3 或第 127 條之 1 規定，經檢察官提起公訴之案件，與其有關之逾期放款或催收款資料
④經主管機關規定之情形
- 【3】62.銀行法有關存款規定，下列敘述何者正確？
①所稱收受存款，謂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不得高於本金之行為
②所稱支票存款，謂依約定憑存款人簽發支票，或利用自動化設備委託支付隨時提取之存款，年利率如未約定者以法定利率 5%計算
③所稱活期存款，謂存款人憑存摺或依約定方式，隨時提取之存款
④所稱定期存款，謂存款人憑存單或依約定方式，隨時提取之存款

- 【2】63.銀行法主管機關就銀行法第 32 條及第 33 條「辦理授信之職員」之定義，下列敘述何者正確？
①銀行負責人
②對於該筆授信案具有最後決定權之人
③具有得為銀行簽名之權利者
④具有得為銀行為訴訟行為之權利者
- 【4】64.王醫師欲購買自用住宅，向 A 銀行申辦自用住宅貸款，王醫師的太太為 A 銀行人事單位（非主管授信業務）之副處長，下列敘述何者正確？
① A 銀行依法須徵得王醫師及其配偶擔任共同借款人
② A 銀行依法不得放款給王醫師
③ A 銀行依法須要求王醫師提供其配偶擔任連帶保證人
④ A 銀行得依法對王醫師為擔保授信
- 【4】65.依據金融機構防制洗錢辦法，其他經金管會指定之金融機構之定義中，下列何者錯誤？
①電子支付機構
②槓桿交易商
③期貨經理事業
④郵政機構
- 【2】66.依據金融機構防制洗錢辦法，其所定義之「一定金額」為下列何者？
①新臺幣 100 萬元
②新臺幣 50 萬元
③美金 10 萬元
④美金 20 萬元
- 【2】67.金融機構應使用何種方法來確認、評估及瞭解其暴露之洗錢風險，並採取適當防制洗錢及打擊資恐措施？
①風險規避方法
②風險基礎方法
③風險評估方法
④內部控制稽核法
- 【3】68.金融機構於下列情形時，應確認客戶身分，請問下列敘述何者錯誤？
①對於過去所取得客戶身分資料之真實性或妥適性有所懷疑時
②發現疑似洗錢或資恐交易時
③辦理新臺幣 5 萬元（含等值外幣）以上之跨境匯款時
④與客戶建立業務關係時
- 【4】69.在銀行業疑似洗錢或資恐交易態樣中，下列何者非為洗錢或資恐交易態樣之分類？
①產品/服務—存提匯款類
②產品/服務—貿易金融類
③產品/服務—通匯銀行類
④產品/服務—信用卡類
- 【2】70.下列何者為疑似洗錢之交易態樣？
①帳戶中突有資金進入，且又迅速移轉者
②客戶經常以提現為名、轉帳為實方式處理有關交易流程者
③客戶存入境外發行之旅行支票及外幣匯票
④客戶將小面額鈔票兌換成大量鈔票
- 【4】71.在確認客戶身分時，至少應取得之資訊，下列何者非屬之？
①姓名
②出生日期
③戶籍或居住地址
④職業
- 【4】72.根據銀行防制洗錢及打擊資恐注意事項範本中第 4 條確認客戶身分措施之規定，下列何種狀況應予以婉拒建立業務關係或交易？
①出示身分證明文件正本
②得以查證代理事實及身分資料，並由代理人辦理之情形
③客戶拒絕提供審核客戶身分措施相關文件，但經可靠、獨立之來源確實查證身分屬實者
④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】73.銀行防制洗錢及打擊資恐注意事項範本中第 6 條有關確認客戶身分措施及持續審查機制之規定，下列何者正確？
①不論客戶身為何，皆依照高風險情形進行確認客戶身分並持續審查，以達到最佳的風險控制
②對於低風險情形時，在建立業務往來關係前，銀行應取得依內部風險考量，鎖定核准層級之高階管理人員同意
③當客戶來自未採取有效打擊資恐之高風險國家或地區，依然可以採用低風險情形簡化措施
④對於高風險情形時，應採取合理措施以了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
- 【1】74.有關與客戶往來及交易之記錄憑證之規定，下列何者錯誤？
①對複雜、異常交易進行詢問所取得之背景與分析資料應保存至客戶業務關係開始後，至少 10 年
②對國內外交易之所有必要紀錄之保存應至少保存 5 年
③對疑似洗錢或資恐交易之申報，其中報之相關紀錄憑證，以原本方式至少保存 5 年
④對達一定金額以上大額通貨交易，確認客戶程序之記錄方法，可根據全行一致性作法之原則，選擇一種記錄方式
- 【2】75.根據銀行防制洗錢及打擊資恐注意事項範本中，銀行辦理新臺幣境內匯款業務之規定，下列何者錯誤？
①匯款銀行應保存所有有關匯款人及收款人資訊
②境內電匯之匯款銀行，收到受款金融機構或權責機關請求時，應於五個營業日內提供匯款人及收款人資訊
③承上②選項，若檢察機關及司法警察機關要求立即提供時，應配合辦理
④匯款人資訊應包含：匯款人姓名、扣款帳戶號碼等
- 【1】76.根據「銀行評估洗錢及資恐風險及訂定相關防治計畫指引」中有關客戶風險之規定，下列何者錯誤？
①客戶之地域風險係指依據行員本身專業及判斷，決定客戶國籍與居住國家的風險
②銀行得依據個人客戶之任職機構來作為客戶風險因素的評估依據
③銀行可藉由首次建立業務關係之往來金額作為客戶風險評估依據
④銀行得透過申請往來之產品或服務來評斷客戶風險
- 【4】77.根據「銀行評估洗錢及資恐風險及訂定相關防治計畫指引」中有關產品及服務、交易或支付管道風險之規定，下列何者錯誤？
①銀行應依據個別產品與服務、交易或支付管道的性質，識別可能會為其帶來較高的洗錢風險者
②銀行於推出新產品或新種業務前，應進行洗錢及資恐風險評估
③在個別產品與服務、交易或支付管道之風險因素中包含匿名交易
④在個別產品與服務、交易或支付管道之風險因素中不包含與現金之關聯程度
- 【2】78.根據「銀行評估洗錢及資恐風險及訂定相關防治計畫指引」中有關評估、預防或降低風險的敘述，下列何者正確？
①具體的風險評估項目，最重要的是地域風險
②針對客戶職業與行業之洗錢風險，高風險行業如從事密集性現金交易業務
③地域風險中，牽涉到境外匯款都能列為高風險
④銀行應採取合宜措施以識別、評估其洗錢及資恐風險，具體的風險評估項目包含地域、客戶、產品及服務面向，不需訂定細部的風險因素
- 【4】79.根據「銀行評估洗錢及資恐風險及訂定相關防治計畫指引」第 6 項，在適當時機對已存在之往來關係進行審查及適時調整風險等級之敘述，有關調整風險時機及敘述，下列何者錯誤？
①客戶加開帳戶或新增業務往來關係時
②依據客戶之重要性及風險程度所定之定期客戶審查時點
③經申報疑似洗錢或資恐交易時，可能導致客戶風險狀況發生實質性變化的事情時
④銀行應定期檢視辨識客戶及實質受益人身分所取得之資訊是否足夠，針對高風險客戶，至少每半年檢視一次
- 【4】80.有關定期及全面性之洗錢及資恐風險評估之規定，下列何者指標不在規定中？
①業務性質、規模與複雜度
②高風險相關之管理數據與報告
③內部稽核與監理機關之檢查結果
④全球前五百大公司市值