

## 第一銀行 112 年新進人員甄選試題

**甄選類別【代碼】：一般行員 A【V4601-V4624】、一般行員 B【V4625-V4627】、一般行員 C【V4628-V4629】、雙語行員(英語組)【V4631-V4641】、雙語行員(日語組)【V4642】、雙語行員(德語組)【V4643】、專案助理理財人員【V4654-V4663】**

**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 70 題，第 1-40 題，每題 1.6 分；第 41-70 題，每題 1.2 分，共 100 分，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。  
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。  
⑤答案卡務必繳回，未繳回者該節以零分計算。

### 第一部分：【第 1-40 題，每題 1.6 分，共 40 題，占 64 分】

- 【1】1.各項會計憑證，除應永久保存或有關未結會計事項者外，應於年度決算程序辦理終了後，至少保存〔甲〕年。會計事項應按發生次序逐日登帳，至遲不得超過〔乙〕月。〔甲〕與〔乙〕應為：  
①五；二                      ②二；六                      ③六；三                      ④三；五
- 【2】2.淡水公司 X1 年 6 月底有：庫存現金\$3,000、零用金\$2,000、活期存款\$20,000、支票存款\$15,000、三個月內可轉讓定存單\$10,000、郵政匯票\$3,000、逾期支票\$30,000、郵票\$1,000、償債基金\$45,000、員工借款\$5,000。該公司的會計項目「現金及約當現金」之金額為多少？  
① \$50,000                      ② \$53,000                      ③ \$54,000                      ④ \$59,000
- 【4】3.金山公司 X1 年 3 月 30 日之零用金保管箱有現金餘額\$4,965，於當日撥補零用金時，請款憑證有：運費\$25,500、郵資\$9,000、雜支\$5,655 與交通費\$7,905，另有傳票：現金短溢\$975（借方）。當初設置零用金之金額度為多少？  
① \$36,000                      ② \$42,690                      ③ \$52,050                      ④ \$54,000
- 【4】4.礦港公司 X1 年 6 月底帳載現金餘額為\$472,000，經核對銀行對帳單，顯示：1.未兌現支票\$180,000；2.在途存款為\$200,000；3.銀行代收無息票據\$24,000，手續費為\$300，公司尚未入帳；4.公司支付給供應商的支票為\$19,600，帳上誤植為\$16,900。該公司 X1 年 6 月的銀行對帳單上之存款餘額為多少？  
① \$293,000                      ② \$469,000                      ③ \$472,700                      ④ \$473,000
- 【3】5.大片頭公司 X1 年 3 月 20 日收到面額\$3,500,000，利率 4.0%，90 天到期的本票作為簽約金，為資金調度所需，於 X1 年 5 月 19 日前往 WW 銀行辦理現金貼現，利率為 6.0%。由貼現所取得之現金金額為多少？（一年以 360 天計）  
① \$3,500,000                      ② \$3,512,725                      ③ \$3,517,325                      ④ \$3,535,000
- 【2】6.水堆公司 X1 年初應收帳款之備抵損失為\$103,500（貸方餘額），6 月初確定有一筆帳款無法收回，因而沖銷應收帳款\$483,000，後經催討後，於 9 月初收回\$276,000。X1 年底應收帳款餘額為\$15,525,000，該公司以應收帳款餘額百分比法估計備抵損失，損失率為 0.8%。若無其他個別重大的應收帳款存在，該公司 X1 年應提列的預期信用減損損失金額為多少？  
① \$124,200                      ② \$227,700                      ③ \$331,200                      ④ \$351,900
- 【2】7.育英公司期初資產總額\$70,000、期初負債總額\$27,500、本期銷貨收入\$58,250、銷貨退回\$750、期初存貨\$2,075、進貨\$40,500、進貨運費\$250、進貨退回及折讓\$750、期末存貨\$1,750、營業費用\$11,250、利息費用\$1,250。若稅率為 20%，期末權益為多少？  
① \$42,500                      ② \$46,240                      ③ \$46,490                      ④ \$47,175
- 【2】8.石門公司 X1 年度之期初存貨\$75,000，本期進貨\$1,290,000，期末存貨\$195,000，可銷售商品總數量 105,000 單位。若該公司採定期盤存制，並以加權平均成本法計算存貨單位成本，期末存貨數量為多少？  
① 12,000 單位                      ② 15,000 單位                      ③ 18,000 單位                      ④ 22,500 單位
- 【4】9.水確公司於 X1 年 10 月 1 日賒購鋰電池設備，該設備之定價為\$3,750,000，付款條件為 3/10，n/30，水確公司於 X1 年 10 月 9 日付款，其他相關支出包含：運費\$50,000、安裝費\$87,500、投保設備未來兩年保險\$90,000。水確公司估計該設備可使用 5 年，估計殘值為\$62,500，採「年數合計法」(Sum-of-years'-digits method)提列折舊，X3 年度該設備應提列之折舊金額為多少？  
① \$796,250                      ② \$856,875                      ③ \$900,125                      ④ \$928,125
- 【1】10.有關「投資性不動產」(Investment property)，下列敘述何者錯誤？  
①持有供員工住宿用之建築物屬於投資性不動產之項目  
②目前尚未決定未來用途所持有之土地應分類為投資性不動產  
③企業擁有並以營業租賃出租之建築物屬於投資性不動產之項目  
④公司有一商場，目前各樓層都順利租出，此商場屬於投資性不動產
- 【4】11.錫板公司為資金規劃，發行每年 7 月 1 日及 12 月 31 日付息之公司債\$1,200,000。若 X3 年 1 月 1 日以 105 買回，買回時公司債之帳面金額為\$1,244,940，該公司 X3 年 12 月 31 日應作分錄為何？  
①借：應付公司債\$1,260,000                      ②借：應付公司債溢價\$15,060  
③貸：贖回公司債利益\$15,060                      ④貸：現金\$1,260,000

- 【3】12.林子公司 X1 年 1 月 1 日以\$120,000 取得 A 公司流通在外股數 2,000 股。A 公司總股數為 10,000 股，A 公司淨資產為\$360,000，收購價格高於 A 公司之淨資產為商譽。若 A 公司 X1 年之稅後淨利為\$150,000，X1 年底發放股利之金額為\$12,000，X1 年林子公司對 A 公司之投資收益為多少？  
① \$27,000                      ② \$27,600                      ③ \$30,000                      ④ \$72,000
- 【4】13.古庄公司於 X1 年 10 月 1 日以每股\$100 買入 A 公司股票 9,000 股，並將此投資透過損益按公允價值衡量，A 公司股票於 X1 年年底的每股市價為\$86。古庄公司於 X2 年 7 月 20 日收到 A 公司所發放的現金股利\$14,400，且於 X2 年 9 月 1 日以每股\$118 出售所有 A 公司股票。古庄公司該投資對 X2 年淨利之影響為多少？  
① \$162,000                      ② \$176,400                      ③ \$288,000                      ④ \$302,400

- 【2】14.國際財務報導準則第 9 號(IFRS 9)主要的目的，是在建立金融資產及負債之財務報導原則。下列敘述何者錯誤？  
①對於金融資產與金融負債的分類，主要是區分所適用的衡量類型  
②金融工具之原始衡量，應包括預期將於金融工具移轉或處分時所發生之交易成本  
③非屬透過損益按公允價值衡量之金融資產，其原始衡量應加計直接可歸屬於取得該金融資產之交易成本  
④對於金融資產的分類，主要依循兩項基礎：企業管理金融資產的經營模式，及金融資產的合約現金流量特性
- 【2】15.德茂公司因產業競爭推出新機種產品，惟造成庫存商品 A 價值下跌（原售價\$900,000、成本\$650,000）。若庫存商品 A 進行改良，估計花費成本\$75,000 後，可依原價之七五折出售，該批商品 A 應認列跌價損失為多少？  
① \$0                      ② \$50,000                      ③ \$75,000                      ④ \$350,000
- 【1】16.興化店公司 X1 年度普通股之股權變動情形如【表 16】，則 X1 年 11 月 17 日之相關分錄，下列何項正確？

- ①借：現金\$225,000  
②借：庫藏股票\$337,500  
③貸：資本公積—庫藏股票交易\$75,000  
④貸：保留盈餘\$37,500

日期	交易事項
1 月 1 日	流通在外的普通股共有 250,000 股
4 月 21 日	以每股\$27 買回 25,000 股
7 月 25 日	以每股\$33 重新發行 12,500 股
11 月 17 日	以每股\$18 再次發行剩餘 12,500 股

- 【4】17.有關「現金流量表」，下列敘述何者錯誤？

- ①現金增資得分類為籌資活動之現金流量  
②購買土地及房屋得分類為投資活動之現金流量  
③支付利息得分類為營業現金流量或籌資之現金流量  
④國際財務報導準則鼓勵企業採用間接法報導營業活動之現金流量，而非採用直接法編製

【表 16】

- 【1】18.四棧橋公司 X1 年度的會計事項如下：發行普通股獲得現金\$980,000、出售土地獲得現金\$875,000、出售設備獲得現金\$1,330,000，支付現金股利\$840,000、購買設備支付現金\$595,000。該公司 X1 年度投資活動現金流量為多少？  
① \$1,610,000                      ② \$1,750,000                      ③ \$2,205,000                      ④ \$3,185,000
- 【2】19.竹子湖公司 X1 年底普通股流通在外股數為 1,000,000 股，每股市價\$70。當年度每股現金股利為\$3.5，股利支付率 35.0%。該公司普通股的「本益比」為多少？  
① 6                      ② 7                      ③ 8                      ④ 20
- 【1】20.銘德公司 X1 年度財報相關資料如下：流動比率為 1.8，速動比率為 1.5，流動負債為\$4,200,000，流動資產僅包含：現金、應收帳款與存貨。若現金為\$1,400,000，應收帳款之金額為多少？  
① \$4,900,000                      ② \$5,080,000                      ③ \$6,500,000                      ④ \$7,040,000
- 【3】21.假設活期存款為 1,500 億元，郵政儲金為 2,000 億元，支票存款為 1,000 億元，通貨淨額為 3,000 億元，活期儲蓄存款為 800 億元，商業銀行在中央銀行的存款 700 億元，則 M1B 為何？  
① 9,000 億元                      ② 7,500 億元                      ③ 6,300 億元                      ④ 5,500 億元
- 【2】22.以彼此互相同意的物品，作為財貨與勞務交易的最後支付工具，這是貨幣的哪一項功能？  
①價值標準                      ②交易媒介                      ③延期支付                      ④價值貯藏
- 【4】23.個人或公司所簽發以某一承兌銀行(Accepting Bank)為付款人的可轉讓定期匯票，稱為下列何者？  
①商業本票                      ②可轉讓定期存單                      ③商業承兌匯票                      ④銀行承兌匯票
- 【4】24.當民眾從郵局領取 10 萬元郵政儲金，並存進其在商業銀行的活期存款帳戶，這對 M1A、M1B 與 M2 的影響為何？  
① M1A 增加，M2 增加                      ② M1B 減少，M2 不變                      ③ M1A 減少，M1B 增加                      ④ M1A 增加，M2 不變

- 【2】25.一般而言，有關債券的違約風險(default risk)、流動性(liquidity)及信用評等(credit rating)，與投資者要求之風險溢酬(risk premium)的關係，下列敘述何者錯誤？  
①當違約風險(default risk)較高，要求之風險溢酬愈高  
②當債券的流動性(liquidity)較高時，要求之風險溢酬較高  
③當投資信用評等為投資等級(Investment grade)之債券時，則要求較低之風險溢酬  
④當投資信用評等為垃圾等級之債券(Junk Bonds)時，則要求較高之風險溢酬
- 【2】26.有關系統性風險(Systematic Risk)與非系統性風險(Unsystematic Risk)，下列敘述何者錯誤？  
①系統性風險又稱為不可分散風險(Undiversifiable Risk)                      ②系統性風險可利用分散投資方式加以規避  
③訂單爭取失敗或新產品開發成敗等是屬於非系統風險                      ④如兩岸關係及景氣波動等皆屬於系統風險
- 【4】27.有關殖利率曲線(Yield curve)，下列敘述何者錯誤？  
①殖利率曲線為債券到期期限與殖利率間的關係  
②一般而言，若到期期限越長的債券，殖利率將越高，因此殖利率曲線常為正斜率  
③一般而言，長天期的債券因為不確定更高，會有風險溢價，因此利率通常會比短天期債券高  
④所謂的殖利率曲線倒掛(yield curve inversion 或 inverted yield curve)係指短天期的債券殖利率低於長天期的債券殖利率
- 【4】28.有關預期理論(Expectation Theory)、市場分隔理論(Segmented Markets Theory)及習性偏好理論(Preferred Habitat Theory)，下列敘述何者正確？  
①預期理論只看期限長短，而不看報酬高低  
②預期理論認為殖利率曲線(yield curve)上升的原因是長期資金需求較強  
③市場分隔理論認為長短天期利率的代替性是完全替代  
④習性偏好理論認為長短天期利率仍有替代性，但非完全替代，仍有部分替代性

【請接續背面】

- 【2】29.下列何項政策代表中央銀行將採取擴張性貨幣政策？  
①提高重貼現率 ②進行公開市場操作買入債券  
③進行公開市場操作賣出債券 ④提高存款準備率
- 【4】30.評估商業銀行財務狀況之 CAMEL 標準中之「L」，係指下列何者？  
①獲利能力 ②資本適足率 ③經營管理 ④流動性
- 【2】31.下列何者為衡量銀行資本適足(capital adequacy)是否穩健之指標？  
①資產報酬率 ②第一類資本比率 ③逾放比率 ④費用比率
- 【4】32.有關銀行利率敏感性缺口(Interest rate sensitivity gap)，下列敘述何者正確？  
①利率敏感性缺口係指利率敏感性負債減去利率敏感性資產  
②活期存款屬於利率敏感性負債  
③利率敏感性資產包含準備金、長期放款及長期債券  
④理論上而言，當銀行預期利率上升時，若擴大利率敏感性正缺口，將可擴大利潤
- 【2】33.有關銀行準備金(reserves)，下列敘述何者正確？  
①第二準備金(secondary reserves)係指銀行的資產中能立即而無損失地取得現金資產的部分  
②超額準備(excess reserves)係指實際準備(actual reserves)減去應提準備(required reserves)  
③根據我國中央銀行之規定，銀行之超額準備、各種貨幣市場工具、公債及公司債等，屬於第一準備金(primary reserves)  
④自由準備(free reserves)係指超額準備(excess reserves)加上借入準備(borrowed reserves)
- 【4】34.小美將 5,000 元存入大華銀行，如果法定準備率為 20%，且大眾不持有通貨，銀行不提存超額準備，則最後存款貨幣為何？  
① 10,000 ② 15,000 ③ 20,000 ④ 25,000
- 【4】35.當自動櫃員機(ATM)愈來愈普遍時，則人們的貨幣需求會如何變動？  
①不變 ②先不變後減少 ③增加 ④減少
- 【4】36.下列何項因素變化會使一國之貨幣乘數(money multiplier)增加？  
①貨幣基礎(Monetary Base)增加 ②大眾持有之通貨存款比率(Currency Deposit Ratio)增加  
③法定存款準備率增加 ④銀行持有之超額準備率減少
- 【3】37.有關「流動性偏好理論」，下列敘述何者錯誤？  
①為了應付未來臨時所需，人們會傾向持有貨幣 ②醫療保險不發達的國家，人們會傾向持有較多貨幣  
③認為目前債券的價格水準已經過低時，現在會傾向持有較多貨幣  
④ GDP 成長較快的國家，人們傾向持有較多貨幣

- 【1】38.有關 IS-LM 模型，下列敘述何者正確？  
①當政府租稅增加，會降低均衡利率與產出水準 ②當 IS 曲線愈陡時，財政政策愈無效  
③當 LM 曲線愈陡時，貨幣政策愈無效 ④當人們對貨幣需求增加，會使均衡利率下降與所得減少
- 【4】39.貨幣貶值通常導致短期的貿易餘額惡化，之後才会有貿易餘額的改善，此現象稱為：  
①馬婁條件 ②自動穩定效果 ③停滯效果 ④ J 曲線效果
- 【4】40.有關購買力平價理論及利率平價理論，下列敘述何者正確？  
①絕對購買力平價說主張，兩國貨幣的匯率水準係依據兩國的通貨膨脹率之差異而進行調整  
②根據絕對購買力平價理論，當本國物價相對於外國物價高時，則本國貨幣會升值  
③已拋補利率平價說(Covered interest rate parity)係指投資者未在遠期外匯市場中進行拋補的避險行為  
④利率平價說的基本假設之一是資金在二國間可自由移動，沒有任何限制

## 第二部分：【第 41-70 題，每題 1.2 分，共 30 題，占 36 分】

- 【1】41.「發票人簽發一定之金額，於指定之到期日，由自己無條件支付與受款人或執票人之票據」為下列何種票據？  
①本票 ②匯票 ③支票 ④股票
- 【2】42.有關票據上簽名，下列敘述何者錯誤？  
①票據上之簽名，得以蓋章代之  
②票據上有無行為能力人或限制行為能力人之簽名，會影響其他簽名之效力  
③代理人未載明為本人代理之旨而簽名於票據者，應自負票據上之責任  
④無代理權而以代理人名義簽名於票據者，應自負票據上之責任
- 【4】43.有關「票據變造」，下列敘述何者錯誤？  
①參與或同意變造者，不論簽名在變造前後，均依變造文義負責  
②簽名在變造前者，依原有文義負責  
③簽名在變造後者，依變造文義負責  
④簽名不能辨別在變造前後時，推定簽名在變造後
- 【4】44.下列何者非匯票「絕對必要記載事項」？  
①表明其為匯票之文字 ②金額 ③無條件支付之委託 ④到期日
- 【3】45.有關「票據轉讓」，下列敘述何者錯誤？  
①無記名匯票得僅依交付轉讓之 ②記名匯票發票人有禁止轉讓之記載者，不得轉讓  
③背書人於票上記載禁止轉讓者，不得轉讓 ④空白背書之匯票，得依匯票之交付轉讓之
- 【2】46.有關「本票」，下列敘述何者錯誤？  
①未載受款人者，以執票人為受款人 ②本票發票人所負責任，與匯票發票人同  
③執票人向本票發票人行使追索權時，得聲請法院裁定後強制執行  
④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
- 【1】47.依票據法規定，支票之發票地與付款地均在臺中市，則執票人應於發票日後幾日內為付款之提示？  
① 7 日 ② 15 日 ③ 30 日 ④ 60 日

- 【4】48.依票據法規定，甲簽發面額新臺幣 10 萬元、發票地臺北市、付款地高雄市之支票予乙，甲不得於發票日後幾日內撤銷委託之付款？  
① 3 日 ② 5 日 ③ 7 日 ④ 15 日

- 【1】49.有關「匯票付款」，下列敘述何者錯誤？  
①不論任何情況，付款均不得延期 ②付款人對於背書不連續之匯票而付款者，應自負其責  
③到期日前之付款，執票人得拒絕之 ④一部分之付款，執票人不得拒絕

- 【4】50.甲取得票面金額為新臺幣 30 萬元之有效支票，作為乙之出國留學學費，甲將該支票背書及交付予乙，並於背書旁特別記載「倘乙未如期出國，背書人不負背書之責」，則下列敘述何者正確？  
①背書無效，記載條件無效 ②背書無效，記載條件有效  
③背書有效，記載條件有效 ④背書有效，記載條件無效

- 【2】51.票據上之記載，不得由原記載人於交付前改寫為下列何者？  
①發票日 ②金額 ③受款人 ④付款地

- 【4】52.有關票據，下列敘述何者錯誤？  
①參加付款，不問何人，均得為之  
②拒絕承兌證書作成後，無須再為付款提示  
③發票人、承兌人、背書人及其他票據債務人，對於執票人連帶負責  
④執票人為背書人時，對該背書之前手無追索權

- 【4】53.依銀行法規定，商業銀行辦理中期放款之總餘額，不得超過其所收受定期存款之多少？

- ①總餘額二分之一 ②總餘額三分之二 ③總餘額四分之三 ④總餘額

- 【2】54.依銀行法規定，因自用住宅放款而徵取之保證人，原則上保證契約自成立之日起，有效期間不得逾幾年？

- ① 10 年 ② 15 年 ③ 20 年 ④ 30 年

- 【1】55.依銀行法規定，下列何者不是僅限銀行得辦理之業務？

- ①辦理各種放款業務 ②經營收受存款 ③受託經理公眾財產 ④辦理國內外匯兌業務

- 【3】56.以借款、收受投資、使加入為股東或其他名義，向多數人或不特定之人收受款項或吸收資金，而約定或給付與本金顯不相當之紅利、利息、股息或其他報酬者，其法律效果為何？

- ①以票據貼現論 ②以辦理放款論 ③以收受存款論 ④以收受投資論

- 【4】57.依銀行法規定，銀行對於無自用住宅者購買自用住宅之放款，其最長期限不得超過幾年？

- ① 15 年 ② 20 年 ③ 30 年 ④無限制

- 【2】58.依銀行法規定，銀行對買受人所簽發經承銷商背書之何種票據，辦理貼現？

- ①匯票 ②本票 ③支票 ④金融債券

- 【2】59.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？

- ①百分之一 ②百分之二 ③百分之三 ④百分之五

- 【1】60.依銀行法規定，銀行分為下列哪三種？

- ①商業銀行、專業銀行、信託投資公司 ②商業銀行、工業銀行、儲蓄銀行  
③商業銀行、專業銀行、投資銀行 ④商業銀行、農業銀行、工業銀行

- 【3】61.依銀行法規定，銀行得對下列何者為消費者貸款及政府貸款外之無擔保授信？

- ①本行負責人 ②本行主要股東  
③與本行非辦理授信之職員有利害關係者 ④銀行持有實收資本總額百分之三以上之企業

- 【2】62.銀行虧損逾資本三分之一時，應於 3 個月內，限期命其補足資本；逾期未經補足資本者，主管機關應如何處理？

- ①得限期命其調整 ②派員接管或勒令停業  
③限期提出資本重建或其他財務業務改善計畫 ④限期內據實提報財務報告、財產目錄或其他有關資料及報告

- 【4】63.銀行依銀行法辦理之授信，下列敘述何者正確？

- ①短期信用：期限在 3 個月以內者 ②短期信用：期限在 6 個月以內者  
③長期信用：期限超過 5 年者 ④長期信用：期限超過 7 年者

- 【2】64.銀行法所稱之授信，包括下列何者？ A.支票存款 B.貼現 C.透支 D.信託

- ①僅 AB ②僅 BC ③僅 CD ④僅 AC

- 【1】65.依洗錢防制法規定，其所稱之特定犯罪，指下列何種之罪？

- ①最輕本刑為 6 月以上有期徒刑以上之刑之罪 ②最輕本刑為 1 年以上有期徒刑以上之刑之罪  
③最輕本刑為 2 年以上有期徒刑以上之刑之罪 ④最輕本刑為 3 年以上有期徒刑以上之刑之罪

- 【4】66.金融機構防制洗錢辦法第 3 條所稱「具控制權」，係指直接、間接持有該法人股份或資本超過多少比例者，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？

- ①百分之十 ②百分之十五 ③百分之二十 ④百分之二十五

- 【1】67.依金融機構防制洗錢辦法規定，金融機構對於進行臨時性交易，辦理新臺幣多少元以上之跨境匯款時，應確認客戶身分？

- ① 3 萬元 ② 10 萬元 ③ 30 萬元 ④ 50 萬元

- 【3】68.依金融機構防制洗錢辦法規定，金融機構於確認客戶身分時，應運用適當之風險管理機制，客戶或其實質受益人若為現任國內政府之重要政治性職務人士，應於與該客戶建立業務關係時，審視其風險，嗣後並應如何審視？

- ①每季重新審視 ②每半年重新審視 ③每年重新審視 ④每 2 年重新審視

- 【3】69.金融機構對下列何者達一定金額以上之通貨交易，免向調查局申報，但仍應確認客戶身分及留存相關紀錄憑證？

- ①存入股款代收專戶之交易 ②代收信用卡消費帳款之交易  
③公益彩券經銷商中購彩券款項 ④存入民營事業機構所開立帳戶之款項

- 【2】70.依洗錢防制法規定，金融機構應依洗錢與資恐風險及業務規模，建立洗錢防制內部控制與稽核制度；其內容不包括下列何者？

- ①稽核程序 ②指派專責人員不定期進行確認客戶身分程序  
③定期舉辦或參加防制洗錢之在職訓練 ④備置並定期更新防制洗錢及打擊資恐風險評估報告