

華南銀行 104 年度儲備菁英人員暨一般行員甄試
華南銀行 104 年度金融、資訊專業人員甄試

甄試類別【代碼】：信用卡授權作業人員【H7121】
專業科目：銀行實務

*請填寫入場通知書編號：

注意：①作答前須檢查答案卡、入場通知書號碼、座位標籤號碼、甄試類別是否相符，如有不同應立即請監試人員處理，否則不予計分。
②本試卷一張雙面共 60 題，第 1-20 題，每題 1 分，第 21-60 題，每題 2 分，共計 100 分，限用 2B 鉛筆在「答案卡」上作答，請選出最適當答案，答錯不倒扣；未作答者，不予計分。
③請勿於答案卡書寫應考人姓名、入場通知書號碼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、工程函數功能、儲存程式功能)，但不得發出聲響；若應考人於測驗時將不符規定之電子計算器放置於桌面或使用，經勸阻無效，仍執意使用者，該節扣 10 分；該電子計算器並由監試人員保管至該節測驗結束後歸還。
⑤答案卡務必繳回，違反者該節成績以零分計算。

- 【1】1.下列有關「金融機構辦理國內匯款作業確認客戶身分原則」規定之敘述，何者正確？
①新臺幣五十萬元以上之國內現金匯款，應依洗錢防制作業規定辦理
②新臺幣三萬元以上之國內匯款，除現金交易外轉帳部分免依本原則辦理
③匯款人如為本人，且為該金融機構認識之客戶，得免出示身分證明文件及留存交易紀錄
④如為代理人辦理者，僅須核對代理人身分及留存交易紀錄
- 【3】2.中華民國境內居住之個人，全年給付金額不超過新臺幣一千元者，得免依所得稅法規定列單申報該管稽徵機關。下列何者屬於此一適用範圍？
①持有居留證之外國人，但當年度在中華民國境內居留未滿 183 天
②持有居留證之大陸地區人民，但當年度在中華民國境內居留未滿 183 天
③當年度在中華民國境內居留滿 183 天之外國人
④持有中華民國護照之僑胞
- 【2】3.銀行受理存摺存款結清銷戶，下列敘述何者為正確？
A：應一律以臨櫃方式由存戶本人親自辦理
B：結清銷戶作業後，應將客戶資料及其帳號以身分統一編號歸檔
C：法人因解散登記而尚有餘款者，應由公司原負責人請求結清付款
D：在規定餘額內得以郵寄或網路方式受理結清銷戶
①僅 A、C
②僅 B、D
③僅 A、B、C
④僅 B、C、D
- 【1】4.關於存款之扣押，下列敘述何者錯誤？
A：稅捐稽徵機關得逕予通知金融機構禁止納稅義務人提領其銀行存款
B：扣押之效力原則上不及於扣押後始存入之存款
C：銀行得以定期存款已設定質權為由，聲明異議拒絕受理扣押
D：發票人之其他債權人得依法聲請法院扣押支票存款戶之止付保留款
①僅 A、C
②僅 B、D
③僅 A、C、D
④A、B、C、D
- 【4】5.辦理存摺存款業務，遇有存戶遺留之印鑑、存摺時，下列處理方式何者錯誤？
①應設簿登記備查，並持續追蹤辦理
②應儘速通知客戶領回
③應列入內部稽核查核項目
④應指定經辦櫃員集中保管
- 【3】6.銀行受理盲胞存摺存款開戶之相關規定，下列作業方式何者正確？
①應一律委託代理人辦理
②應出具授權書採「法院公證」方式辦理
③盲胞得以指印、十字或其他符號代替簽名方式辦理
④銀行行員不得擔任第三見證人
- 【2】7.金融機構代扣非為中華民國境內居住之個人利息所得稅，其解繳期限為何？
①翌月十日前
②代扣稅款之日起十日內
③每月月底
④立即解繳
- 【3】8.受理開戶時應查核第二身分證明文件，下列有關敘述何者正確？
①應徵提附有照片之證明文件以資核對
②得憑第二身分證明文件影本確認
③得提供具辨識力之健保卡、駕照或學生證確認
④第二身分證明文件應影印留存備查
- 【1】9.金融機構發現疑似洗錢交易應向指定之機構申報，所稱「指定之機構」係指：
①法務部調查局
②內政部警政署
③金管會銀行局
④財政部國稅局
- 【3】10.定期儲蓄存款逾期二個月以內轉存一年期以上之定期存款時，下列有關逾期轉期續存之規定，何者正確？
A：得自原到期日起息
B：新存款利率以原存單到期日之存款銀行牌告利率為準
C：未領利息得併同原存單本金轉存
D：原存單本金得辦理部分提現，部分轉存
①僅 A、C
②僅 A、B、D
③僅 A、C、D
④A、B、C、D

- 【3】11.依據「定期存款質借及中途解約辦法」規定，定期存款中途解約時，若已存滿八個月又十天，則其利息係按幾個月期之牌告利率打八折計給？
① 6 個月
② 7 個月
③ 8 個月
④ 9 個月
- 【3】12.有關金融機構辦理存款業務之敘述，下列何者正確？
①對於活期性存款餘額未達起息金額，且經一定期間以上未往來者，應結轉入「靜止戶」
②警示帳戶係指法院、檢察署為偵辦民事訴訟案件需要，通報銀行將存款帳戶列為警示者
③存款客戶表達不同意將其個人資料供作其他行銷目的時，仍應依規受理其開戶之申請
④為防杜人頭帳戶，對疑似不法帳戶得依據聯防機制作業程序暫停存款帳戶存款之服務
- 【2】13.銀行受理客戶申請核發存款證明之作業規定，下列敘述何者正確？
①申請當日存款餘額應於銀行當天結帳時間前辦理
②不實存款資金或間接暫借頭寸以充驗資之用而申請者，應嚴予拒絕
③存款已被法院查封者不予受理
④定期存款已辦理質權設定者不予受理
- 【2】14.稅捐機關向銀行函查納稅義務人存款資料，下列何種情形須先報經財政部核准後，始得辦理？
①查詢欠稅人之存款以便移請法院強制執行
②查詢納稅義務人與銀行間之資金往來紀錄涉及第三人者
③查詢衍生應查核之帳戶
④查詢納稅義務人綜合所得稅『結算申報截止日』之存款餘額者
- 【2】15.可轉讓定期存單如逾期提取，其逾期利息之計算係按：
①活期存款利率折合日息單利計給
②除到期日為銀行休假日外，自逾期之日起停止計息
③活期儲蓄存款利率折合日息單利計給
④原存單利率折合日息單利計給
- 【3】16.定期儲蓄存款到期日如為休假日，於第二營業日提取時，其逾期利息之適用利率為何？
①休假日與第一營業日均照提取日活期存款利率
②休假日按原存單利率，第一營業日照提取日活期儲蓄存款利率
③休假日按原存單利率，第一營業日照提取日活期存款利率
④休假日按原存單利率，第一營業日不予計息
- 【4】17.依「一定金額以上通貨交易及疑似洗錢交易申報辦法」規定，下列敘述何者正確？
①確認客戶程序之紀錄方法由主管機關訂定之
②確認紀錄及交易憑證，應以原本方式保留三年
③如能確認客戶為交易帳戶者，可免確認身分及留存紀錄
④交易由代理人為之時，如係至被代理人未開戶行辦理者，應出具代理事實證明
- 【3】18.受理存款交易發現客戶明顯遭受詐騙，經勸導無效後，宜主動撥打幾號防詐騙電話，通知警方處理？
① 119
② 104
③ 165
④ 080
- 【2】19.經辦妥「業經簽章而未記載完成之空白票據」之掛失止付手續，同時辦理印鑑掛失，如經補充記載完成，而提示時票據蓋用之印鑑為掛失前之印鑑，則營業單位應如何處理？
①應填具「票據掛失止付失效通知書」送票據交換所
②應以「掛失空白票據」理由退票，並依規定辦理掛失止付與留存票款
③應以「掛失空白票據」理由退票，毋需留存票款
④應以「發票人簽章不符」理由退票
- 【4】20.付款銀行審核票據時，下列何者非屬支票絕對必要記載之事項？
①一定之金額
②發票年月日
③發票人簽章
④發票地
- 【3】21.付款銀行對下列有關票據簽章審查之敘述，何者錯誤？
①發票人欄除客戶原留印鑑外，尚加蓋其他私人章者，應予照付
②法人或非法人團體所留印鑑，不宜僅蓋公司圖記或職銜章
③支票背書印鑑與「憑票祈付」欄所蓋印鑑不符，應予退票
④發票日經更改或塗描，更改處未經簽蓋原留印鑑，應予退票
- 【4】22.發票人簽發票據，下列哪一事項如有錯誤，應將票據作廢重新簽發？
①原留印鑑錯誤
②收款人姓名錯誤
③日期錯誤
④大寫金額錯誤
- 【1】23.經背書人記載「禁止背書轉讓」之支票，如票背有二人以上之背書，則該支票經交換提示時，付款行應如何受理？
①應予依規付款
②須經提示行擔保存人背書人無誤，始得付款
③應以「票據禁止背書轉讓經轉讓」理由退票
④應經背書人取銷「禁止背書轉讓」文義，始得付款
- 【4】24.票據權利人就到期日之前之票據為止付通知時，下列敘述何者正確？
①應一律不予受理
②止付通知人如非發票人本人，不得受理
③受理掛失止付後，俟到期日再行辦理公示催告
④付款行應先行登記，俟到期日後再依規定辦理
- 【2】25.某甲於 104 年 9 月 15 日(星期二)辦理票據掛失止付通知，則其最遲應於何日以前，向付款人提出已為公示催告之證明？
① 104 年 9 月 18 日(星期五)
② 104 年 9 月 21 日(星期一)
③ 104 年 9 月 22 日(星期二)
④ 104 年 9 月 23 日(星期三)
- 【1】26.關於支票委任取款背書之作業規定，下列敘述何者錯誤？
①知悉受款人在本單位已有往來帳戶仍得受理
②應由提示行簽章證明存入受任領款人帳戶無誤，始得受理
③受任人持向銀行要求代收時，應提示受款人身分證明文件
④委任取款之文義應經受款人及受任領款人共同簽章完成委任對保手續

【請接續背面】

【2】27.支票平行線經撤銷，且其背面之其他背書並經塗銷時，付款行應如何受理？

- ①可以付現
②不可以付現
③確認平行線係發票人所劃者，可以付現
④詢問發票人之意思

【4】28.下列有關票據事故，何者非屬辦理掛失止付通知之正當理由？

- ①票據被盜竊
②票據遭滅失
③票據遺失
④買賣交易糾紛

【2】29.對於票據金額之審核，下列敘述何者錯誤？

- ①支票金額誤填於「憑票祈付欄」內，應予照付
②支票大寫金額漏填「整」字，小寫金額表明無誤，應以「金額文字不清」理由退票
③金額文字萬位與千位數之間，多寫零不構成金額文字不清
④支票大寫金額漏填「元」字，惟小寫金額已表現 NT \$者，應予照付

【4】30.依據主管機關規定，對已簽立之特約商店至少多久應查核乙次？

- ①每三年
②每二年
③每一年
④每半年

【4】31.依據主管機關禁止各發卡機構在街頭行銷信用卡之規定，以下何者非屬不得行銷之處？

- ①車站通道
②加油站
③地下道
④地下街店面

【3】32.依據主管機關規定有關發卡機構控管信用風險之方式，債務人於全體金融機構之無擔保債務歸戶後之總餘額（包括信用卡、現金卡及信用貸款）除以平均月收入，不宜超過多少倍，以避免過度授信或發卡？

- ① 18 倍
② 20 倍
③ 22 倍
④ 24 倍

【4】33.有關信用卡逾期帳款之監理指標暨相關監理措施，發卡機構逾期帳款比率達多少以上者，主管機關得暫停其信用卡發卡業務，且不得受理申請信用卡？

- ① 3%
② 5%
③ 7%
④ 8%

【3】34.依據主管機關規定，信用卡當期一般消費之多少比例應納入當期最低應繳金額？

- ① 2%
② 5%
③ 10%
④ 15%

【4】35.依據主管機關規定，下列何者非屬信用卡授權人員正確的工作內容？

- ①客戶電話預借現金審核
②人工要授權碼時，例如：卡片臨時消磁，審核後給予特約商店人工刷卡
③審核客戶臨時調高額度申請
④客戶額度不足刷卡被拒，視情況協助特約商店分拆帳單給予授權碼

【3】36.依據主管機關規定發卡機構如於信用卡申請時，要求申請人提供正、附卡持卡人及保證人以外之第三人個人資料時，下列何者錯誤？

- ①應向申請人說明提供該等個人資料之目的
②不得強制申請人提供，或作為核准或駁回申請之依據
③應將該等個人資料用於徵信或催收作業
④如經第三人本人要求，應即停止使用其個人資料

【3】37.有關信用卡逾期帳款之監理指標暨相關監理措施，發卡機構逾期帳款比率達多少時，主管機關將予以糾正並要求限期改善？

- ① 1%以上但低於 3%
② 3%以上但低於 5%
③ 5%以上但低於 8%
④ 8%以上

【2】38.依據主管機關規定，發卡機構於持卡人收到所申請信用卡之日起幾日內，經持卡人通知解除契約者，不得向持卡人請求負擔任何費用？

- ① 9 日內
② 7 日內
③ 5 日內
④ 3 日內

【2】39.依據主管機關信用卡違約金規定，持卡人「當期帳單應繳總金額」為新臺幣多少元以下者，發卡機構不得收取違約金？

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

【3】40.全職學生申請信用卡以三家發卡機構為限，每家發卡機構信用額度不得超過新臺幣多少元？

- ① 60,000 元
② 40,000 元
③ 20,000 元
④ 15,000 元

【4】41.發卡機構對已核發之信用卡應至少間隔多久定期辦理覆審？

- ①每三年
②每二年
③每一年
④每半年

【3】42.依據銀行公會信用卡業務自律公約收單機構向發卡機構收取特約商店沒收卡片之處理費統一訂定收取新臺幣多少元？

- ① 100 元
② 500 元
③ 1,000 元
④ 2,000 元

【3】43.有關信用卡定型化契約不得記載事項，契約中不得記載少於幾日之持卡人對契約變更得表示異議之期間？

- ① 3 日
② 5 日
③ 7 日
④ 9 日

【1】44.依據主管機關規定，信用卡違約金應採固定金額方式計收並符合衡平原則，最高連續收取期數不得超過幾期？

- ① 3 期
② 4 期
③ 5 期
④ 6 期

【4】45.依據主管機關規定，為強化收單機構對提供「感應式交易」之特約商店管理，下列何者錯誤？

- ①收單機構應督促該類特約商店將感應器裝置於結帳櫃檯前方，並將感應器面向持卡人
②感應式交易須於持卡人親至結帳櫃檯結帳時始得啟動
③必須由持卡人自行持卡完成交易
④必要時特約商店員工得代為操作，以加速完成交易

【3】46.依據主管機關規定，倘持卡人已累積之紅利點數於原使用條件屆期後，仍可繼續適用新使用條件者，發卡機構應於原約定提供期間屆期多少日前，以書面或其他與持卡人約定之方式，通知持卡人新適用條件及提供期間？

- ① 10 日
② 30 日
③ 60 日
④ 90 日

【1】47.依據主管機關規定，發卡機構新核發之信用卡於本國境內之預借現金額度，不得超過其信用額度之多少成數？

- ①一成
②二成
③三成
④五成

【3】48.依據主管機關規定，國內免簽名交易單筆最高金額不得超過新臺幣多少元？

- ① 1,000 元
② 2,000 元
③ 3,000 元
④ 5,000 元

【2】49.依據信用卡定型化契約應記載事項，辦理掛失手續前持卡人被冒用之自負額以新臺幣多少元為上限，且應明定於契約中？

- ① 1,000 元
② 3,000 元
③ 5,000 元
④ 10,000 元

【1】50.依據銀行公會信用卡業務自律公約收單機構與特約商店之合約，下列何者錯誤？

- ①特約商店於收銀員異動時免就新進人員給予教育訓練
②特約商店對簽帳單及載有持卡人信用卡資料之訂單等文件負有保管責任
③特約商店依約定除免簽名交易外，於面對面之交易核對持卡人於簽帳單據之簽名，應與信用卡背面之簽字相同
④收單機構有要求特約商店收銀人員接受教育訓練之權利與義務

【1】51.有關主管機關信用卡逾期帳款之監理指標暨相關監理措施，下列何者正確？

- ①信用卡逾期帳款之監理指標以「逾期六個月以上帳款佔應收帳款餘額（含催收款）之比率」為標準
②逾期帳款比率三%以上但低於五%者，將以書面函知發卡機構應注意避免信用卡資產品質惡化，並限期於六個月內將逾期帳款比率降至低於三%
③逾期帳款比率五%以上但低於七%者，將予以糾正，並限期三個月內將逾期帳款比率降至低於五%
④逾期帳款比率七%以上者，暫停其信用卡發卡業務（不包括掛失補發卡），且不得受理申請信用卡

【3】52.依據主管機關規定，信用卡收單機構簽訂「網路代收代付平台業者」（以下簡稱「平台業者」）為信用卡特約商店管理，下列敘述何者錯誤？

- ①平台業者須獨立於商品或服務之交易雙方以外，由交易雙方委任
②買方須先將交易款項交付予平台業者於銀行所開立之專用存款帳戶內
③平台業者於買方就商品、服務條件等訂單內容明確後，即應將該交易款項轉付予賣方
④收單機構需與「網路代收代付平台業者」簽訂特約商店契約

【4】53.依據主管機關規定，信用卡收單機構簽訂「網路代收代付平台業者」（以下簡稱「平台業者」）為信用卡特約商店之管理，下列何者錯誤？

- ①應建立相關徵信審核、風險控管、定期查核及契約訂定等管理機制
②應要求並確認「平台業者」建立交易雙方之身分認證機制
③應定期就「平台業者」之款項保管作業進行抽檢查核
④「平台業者」與賣方之服務契約，其中與信用卡收付權責有關條款，應自行與賣方簽訂，毋須徵詢收單機構意見

【3】54.信用卡收單機構簽訂特約商店契約後，下列何者不屬於正確之後續作法？

- ①建立高風險或提供遞延性商品、服務等特約商店之風險控管機制
②建立特約商店簽帳交易或請款異常情事之監控與交易終止機制
③應至少每年應查核乙次
④加強教育訓練

【1】55.發卡機構所提供之信用卡分期付款服務，如係與特約商店有合作關係者，下列何者不符主管機關規定？

- ①以確保特約商店商品或服務提供為由，要求持卡人負擔相關費用
②分期付款期間未超過二年六個月
③於持卡人原信用額度內承作
④特約商店於交易時以書面告知持卡人該分期付款服務係發卡機構提供，及所需負擔費用之計收標準與收取條件等

【2】56.信用卡業務相關資料揭露期限，下列何者不符主管機關規定？

- ①信用卡資料揭露期限，自停卡發生日起揭露五年。但款項未繳之強制停卡資料，未清償者，自停卡發生日起揭露七年
②前項信用卡款項未繳之強制停卡資料，已清償者，自清償日起揭露六個月，但最長不超過自停卡發生日起五年
③特約商店資料揭露期限，自解約發生日起揭露五年；特約商店每日請款交易資料，自請款交易日起揭露一年
④信用卡戶帳款資料揭露期限，繳款資料自繳款截止日起揭露一年，催收及呆帳紀錄自清償之日起揭露六個月，但呆帳紀錄未清償者，自轉銷之日起揭露五年

【3】57.發卡機構辦理信用卡行銷時，下列何者不符主管機關規定？

- ①禁止行銷人員於街頭（含騎樓）行銷
②未以「快速核卡」、「以卡辦卡」、「以名片辦卡」之行銷行為等為訴求
③於動用循環信用時，給予申請人或持卡人贈品或獎品等優惠
④建立對行銷人員與申請案件進件來源之管理機制

【3】58.有關收單機構簽訂特約商店之契約應載明事項，下列何者不符主管機關規定？

- ①特約商店不得從事融資性墊款之交易
②特約商店應確保請款資料正確性
③特約商店得將刷卡設備借讓予他人使用
④特約商店不得接受非營業範圍內之簽帳交易

【4】59.有關發卡機構辦理信用卡循環信用之計息方式，下列何者不符主管機關規定？

- ①未以複利計息
②起息日未早於實際撥款日
③未將年費計入循環信用本金
④將當期消費帳款計入當期本金計算循環信用利息

【2】60.有關發卡機構主動調高持卡人信用額度，下列何者不符主管機關規定？

- ①若原徵有保證人者，已事先通知保證人並獲其書面同意
②已事先通知正卡持卡人
③於核准後通知保證人及正卡持卡人
④免費提供紅利點數