

107年彰化銀行新進行員甄試試題及解答

一般行員

專業科目

功名文教機構

會計學、貨幣銀行學、票據法、銀行法、洗錢防制法、金融機構防制洗錢辦法、銀行業及...

www.exschool.com.tw www.exschool.com.tw www.exschool.com.tw

- (2)01.甲公司於20X1年1月1日向乙銀行借款\$600,000，年利率為5%，並在每年12月31日支付\$118,210以償付本息，將於20X6年12月31日償清借款。假設甲公司採有效利息法，請問20X1年底資產負債表應表達：
- (1)長期負債\$511,790 (2)流動負債\$92,620，長期負債\$419,170
(3)流動負債\$100,000，長期負債\$400,000 (4)流動負債\$118,210，長期負債\$472,840
- (4)02.華得公司在20X1年初有14,000股普通股流通在外，4月1日增資發行新股6,000股，且於7月1日收回庫藏股2,000股。20X1年之收益為\$835,200，費損為\$773,950。華得公司20X1年之每股盈餘為多少？
- (1)\$3.10 (2)\$3.31 (3)\$3.40 (4)\$3.50
- (1)03.知心公司將其成本\$80,000，累計折舊\$64,000的A設備與乙公司交換B機器，並支付現金\$50,000。若B機器之公允價值為\$72,000，且知心公司判斷該資產交換係屬商業實質交換。請問該交易對知心公司之影響為何？
- (1)資產總額增加\$6,000 (2)資產總額減少\$66,000
(3)資產總額增加\$72,000 (4)資產總額不變
- (3)04.甲公司於20X1年1月1日發行5年期公司債，面額\$1,000,000，票面年利率8%，每年年底付息一次，發行價格為\$1,120,000。下列敘述何者正確？
- (1)20X1年利息費用為\$80,000 (2)每年利息費用為\$130,000
(3)5年利息費用總額為\$280,000 (4)5年利息費用總額為\$400,000
- (2)05.甲公司在20X1年1月1日購買設備，成本\$90,000，估計殘值\$8,000，使用年限10年。若甲公司使用雙倍餘額遞減法，請問甲公司在20X2年之折舊費用為多少？
- (1)\$18,000 (2)\$14,400 (3)\$13,120 (4)\$8,200
- (4)06.天恩公司在20X1年期初的辦公用品餘額為\$3,500，當年購買辦公用品\$8,400，共計支付現金\$6,500，經期末盤點得知尚餘辦公用品\$2,300。請問天恩公司20X1年應認列辦公用品費用為多少？
- (1)\$6,500 (2)\$7,200 (3)\$8,400 (4)\$9,600
- (3)07.天高公司在20X1年5月1日投保為期一年之火災保險，即日生效，並支付保費\$3,420。請問20X1年底，天高公司應作調整分錄：
- (1)借記：預付保險費\$3,420；貸記：現金\$3,420
(2)借記：保險費用\$285；貸記：預付保險費\$285
(3)借記：保險費用\$2,280；貸記：預付保險費\$2,280
(4)借記：預付保險費\$3,420；貸記：保險費用\$3,420
- (2)08.知能公司在20X1年12月1日因賒購商品而開立一紙3個月期之票據，面額\$8,000，年利率6%。請問知能公司應於20X1年底之資產負債表記錄：
- (1)流動負債\$8,000 (2)流動負債\$8,040 (3)流動負債\$8,120 (4)流動負債\$8,480

- (3)09.甲公司收到乙客戶寄來現金\$3,500及3個月後到期，年利率6%，面額\$5,800的票據一紙，以抵償先前積欠之貨款\$9,300。該交易對甲公司之影響，下列敘述何者正確？
 (1)資產總額增加 (2)負債總額增加 (3)資產總額不變 (4)收入增加
- (3)10.天鈴公司本期淨利為\$53,760，淨利率為16%，應收帳款平均水準為\$56,000。若天鈴公司所有銷貨均為賒銷，請問應收帳款週轉率為多少？
 (1)0.96 (2)1.04 (3)6.00 (4)6.25
- (2)11.星星雜誌社在每月1日出版雜誌並郵寄給訂閱客戶。20X1年5月20日收到訂戶訂閱三年雜誌之款項\$5,400，星星雜誌社將於20X1年6月開始寄送雜誌予該客戶。星星雜誌社在20X1年底之財務報表應表達：
 (1)收入\$5,400 (2)預收收入\$4,350 (3)負債\$5,400 (4)資產增加\$1,050
- (3)12.帆埃公司在20X1年度相關資料：營業活動現金淨流入\$48,000，投資活動現金淨流出\$55,000，籌資活動現金淨流入\$38,000。另外，帆埃公司在20X1年間曾發行新股以取得土地，交易價格為\$56,000。若帆埃公司在20X1年底之現金餘額為\$98,000，請問20X1年初的現金餘額應為多少？
 (1)\$11,000 (2)\$33,000 (3)\$67,000 (4)\$129,000
- (2)13.太安公司以每股\$52之價格出售庫藏股500股，該庫藏股之成本為每股\$40，每股面額\$10。出售庫藏股之影響為何？
 (1)股本增加\$5,000 (2)資本公積增加\$6,000
 (3)保留盈餘增加\$21,000 (4)庫藏股票減少\$26,000
- (4)14.甲公司本期淨利為\$111,300，利息費用\$13,500，所得稅費用\$37,200，付息負債為\$108,000，請問利息保障倍數為多少？
 (1)5.73 (2)8 (3)11 (4)12
- (2)15.貨幣的何種功能可以大幅地減少物物交換制度下的交換比率？
 (1)交換媒介 (2)價值標準（或稱記帳單位）
 (3)價值儲存 (4)延期支付的標準
- (3)16.買賣早已發行之二手證券的市場可稱為：
 (1)原始市場 (2)發行市場 (3)流通市場 (4)初級市場
- (2)17.下列何者為籌措中長期資金的金融工具？
 (1)國庫券 (2)公司債 (3)商業本票 (4)銀行承兌匯票
- (2)18.下列何者是銀行資產負債表中的負債？
 (1)對民營事業放款 (2)企業及個人存款 (3)庫存現金 (4)投資政府債券
- (2)19.因為銀行內部控管不盡完備，造成人為疏失、舞弊、詐欺、或其他違反內控規定、公司章程及作業資訊系統操作不良，所可能造成的損失風險，稱之為：
 (1)法律風險 (2)營運風險（或稱作業風險）
 (3)信用風險 (4)市場風險
- (3)20.中央銀行透過何種業務，以達成作為在金融市場中「最後貸款者」的任務？
 (1)發行通貨 (2)調整存款準備率
 (3)對銀行融通資金 (4)保管國際準備，統籌外匯調度
- (1)21.當債券的利率上升時，持有貨幣的機會成本會如何變化？
 (1)增加

- (2)不變
(3)減少
(4)債券利率的變動與持有貨幣的機會成本無關
- (4)22.有關貨幣市場工具與資本市場工具，下列敘述何者正確？
(1)貨幣市場工具是到期日超過一年以上的股權工具
(2)資本市場工具的價格起伏遠小於貨幣市場工具
(3)資本市場工具屬於無風險的投資
(4)國庫券是屬於貨幣市場的債務工具
- (1)23.債券的違約風險提高，會使得該債券的風險溢酬(Risk premium)：
(1)增加 (2)減少
(3)不變 (4)債券違約風險與其風險溢酬無關
- (1)24.在中央銀行的貨幣總計數定義中，就其組成內容和特質，下列敘述何者正確？
(1)就流動性高低而言，M1A最高 (2)就資產收益性而言，M1B最高
(3)就資產項目多寡而言，M2最少 (4)在交易媒介功能上，M2最高
- (4)25.有關銀行的「準備」(Reserve)，下列敘述何者正確？
(1)實際準備= 庫存現金－銀行在中央銀行存款
(2)實際準備= 超額準備－應提準備
(3)應提準備= 實際準備＋庫存現金
(4)超額準備= 實際準備－應提準備
- (2)26.假設未來五年的預期利率分別為2%、2.3%、2.5%、2.7%、2.9%，且未來一到五年的流動性溢酬分別為0%、0.05%、0.07%、0.09%、0.1%。則依據期限結構的流動性溢酬理論，二年期債券利率應為：
(1)2.15% (2)2.2% (3)2.3% (4)4.3%
- (4)27.商業銀行收受支票存款100萬元，並持有準備金22萬元，其中有12萬元的超額準備。則法定準備率為多少？
(1)54.5% (2)12% (3)22% (4)10%
- (2)28.有關凱因斯的貨幣需求理論，下列敘述何者正確？
(1)凱因斯和古典學派的學者一樣，假設交易性的貨幣需求與所得無關
(2)凱因斯假定為預防動機而持有的貨幣餘額與所得成比例
(3)利率水準愈高，一般大眾將持有較多的貨幣餘額
(4)凱因斯認為利率對於投機動機的貨幣需求無關
- (3)29.依銀行法之規定，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)百分之七 (2)百分之三 (3)百分之二 (4)百分之五
- (2)30.A銀行經營不善，近年來虧損日益嚴重，依銀行法之規定，A銀行之虧損逾資本多少比例時，其董事或監察人應即申報中央主管機關？
(1)四分之一 (2)三分之一 (3)二分之一 (4)三分之二
- (4)31.依銀行法之規定，所謂「中期信用」是指銀行辦理授信，其期限超過幾年而在幾年以內者？
(1)超過一年而在五年以內 (2)超過二年而在七年以內
(3)超過二年而在五年以內 (4)超過一年而在七年以內
- (2)32.依銀行法之規定，經營貨幣市場業務或信用卡業務之機構，應經下列何者之許可？

- (1)中央銀行 (2)金融監督管理委員會
(3)經濟部 (4)財政部
- (3)33.依銀行法之規定，銀行辦理現金卡之利率不得超過年利率多少比例？
(1)百分之五 (2)百分之十 (3)百分之十五 (4)百分之二十
- (4)34.下列何者非銀行法所稱之銀行？
(1)輸出入銀行 (2)商業銀行 (3)中小企業銀行 (4)金融控股公司
- (4)35.依銀行法之規定，非銀行所不得經營之業務除法律另有規定者外，不包括下列何者？
(1)收受存款 (2)受託經理信託資金
(3)辦理國內外匯兌業務 (4)辦理國內外保證業務
- (1)36.依銀行法之規定，罰鍰經限期繳納而逾期不繳納者，自逾期之日起，每日加收滯納金多少比例；屆三十日仍不繳納者，移送強制執行，並得由主管機關勒令該銀行或分行停業？
(1)百分之一 (2)百分之三 (3)百分之五 (4)百分之七
- (1)37.甲為A商業銀行之董事長，意圖為自己不法之利益，而為違背其職務之行爲，致生損害於A銀行之財產，甲犯罪所得若達新臺幣一億元以上者，依銀行法之規定，應受下列何懲處？
(1)處七年以上有期徒刑，得併科新臺幣二千五百萬元以上五億元以下罰金
(2)處三年以上十年以下有期徒刑，得併科新臺幣一千萬元以上二億元以下罰金
(3)處一年以上有期徒刑，得併科新臺幣一千萬元以上一億元以下罰金
(4)處五年以下有期徒刑，得併科新臺幣一千萬元以下罰金
- (3)38.甲為A商業銀行的董事，若甲擬與A銀行進行不動產交易，A銀行對該交易除須合於營業常規外，尚需經董事會多少比例以上董事之出席及出席董事多少比例以上之同意？
(1)三分之二；二分之一 (2)二分之一；二分之一
(3)三分之二；四分之三 (4)二分之一；三分之二
- (1)39. A商業銀行向主管機關申請投資一票券公司，依銀行法之規定，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)十五日 (2)十日 (3)五日 (4)三十日
- (2)40.依銀行法之規定，銀行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多少金額，或貸放後半年內發生逾期累計轉銷呆帳金額達新臺幣三千萬元以上，其轉銷呆帳資料，免予保守秘密？
(1)七千萬元 (2)五千萬元 (3)六千萬元 (4)一億元
- (3)41.依銀行法之規定，銀行不得於規定利息外，以津貼、贈與或其他給與方法吸收存款，但對於下列何者依約定發給紅利則不在此限？
(1)發行金融債券 (2)辦理票據貼現 (3)信託資金 (4)辦理國內外匯兌
- (4)42.依銀行法之規定，下列敘述何者正確？
(1)因自用住宅放款及消費性放款而徵取之保證人，其保證契約自成立之日起，有效期間不得逾十年
(2)同一人或同一關係人單獨、共同或合計持有同一銀行已發行有表決權股份總數超過百分之五者，自持有之日起十五日內，應向主管機關申報
(3)銀行資本等級經列入嚴重不足者，主管機關應自列入之次日起六個月內派員接管
(4)銀行於完納一切稅捐後分派盈餘時，應先提百分之三十為法定盈餘公積
- (4)43.下列何者非屬票據行為之形式要件？
(1)票據上金額之記載 (2)票據上簽名或蓋章

(3)票據之交付

(4)完全票據行為能力

(1)44.下列何者非「附屬票據行為」？

(1)發票

(2)背書

(3)保證

(4)參加承兌

(2)45.有關票據上簽名之效力，下列敘述何者錯誤？

(1)在票據上簽名者，依票上所載文義負責

(2)票據上之簽名，必須簽全名，不得以蓋章代之

(3)二人以上在票據上共同簽名時，應連帶負責

(4)票據上雖有無行為能力人或限制行為能力人之簽名，不影響其他簽名之效力

(2)46.法人簽發票據應具備之要件，下列何者不屬之？

(1)記載法人名稱

(2)蓋有法人圖記印章

(3)載明代表之旨

(4)代表人簽名或蓋章

(1)47.某商號經理人簽發該商號之支票，蓋有商號之印章，並加蓋其經理之名章，應由何人負票據上之責任？

(1)應由商號負票據上責任

(2)應由經理人負票據上責任

(3)應由商號與經理人共同負票據上責任

(4)商號與經理人均不須負票據責任

(2)48.甲簽發記名本票一紙，交付予乙。乙在丙脅迫下，將該本票背書轉讓予丙，丙復背書轉讓予善意之丁。其後丁因向丙借款，再將該本票回頭背書予丙。丙向甲提示本票未獲付款，欲行使追索權，下列敘述何者錯誤？

(1)甲不得以乙被丙脅迫為由，拒絕對丙付款

(2)乙不得以被脅迫為由，拒絕對丙付款

(3)乙得以被脅迫為由，拒絕對丙付款

(4)丙不得向丁行使追索權

(1)49.甲簽發以乙銀行為付款人之記名支票一紙，於支票正面記載「禁止背書轉讓」，又於支票左上角劃平行線兩道，在平行線內記載「丙銀行」後，交付予丁。因丁僅在郵局設有帳戶，丁之配偶戊在丙銀行開有帳戶，丁遂將該支票背書轉讓予戊，並於票背記載「委任取款」之字樣，由戊存入自己在丙銀行之帳戶。請問乙銀行應向何人支付票款？

(1)丙銀行

(2)丁

(3)戊

(4)乙銀行毋須付款

(2)50.票據法第22條規定有關票據權利行使時效之起算，下列敘述何者正確？

(1)自「翌日」起算

(2)採「始日算入說」

(3)援用民法規定

(4)票據法就時效之起算無明文規定

(4)51.關於「甲存本票」之敘述，下列何者錯誤？

(1)由金融業者辦理付款工作

(2)得經由票據交換所向付款人提示請求支付票款

(3)付款銀行於存款不足支付票款時，得作退票記錄

(4)其票據上之權利，對本票發票人，自到期日起算，一年間不行使，因時效而消滅

(1)52.票據上之權利，對匯票承兌人，自何時起算，三年間不行使，因時效而消滅？

(1)到期日

(2)發票日

(3)提示日

(4)作成拒絕證書日

(3)53.甲簽發本票一張與乙，乙再將該票據背書轉讓與丙，惟乙和丙內部達成協議：「乙形式上雖係背書，但實際上係以保證之意思簽名於其上」，丙嗣後將票據背書轉讓與丁。請問下列敘述何者正確？

(1)乙、丙間之協議有效，且亦得拘束執票人丁

- (2)如執票人丁明知乙、丙間之約定仍收受票據，則丁不得要求乙負背書人責任
- (3)對於執票人丁而言，乙、丙二人均需負擔背書人之責任
- (4)乙、丙間之協議將導致該本票出現背書不連續
- (2)54.乙於丙銀行開立甲種活期存款戶，甲知悉後竊取乙之印章及丙銀行發行之支票，盜蓋乙之印章後簽發票面金額一千萬元之支票一紙，向丙銀行提示付款。請問下列何者應就此盜蓋印章之事實負舉證責任？
- (1)甲 (2)乙
- (3)丙銀行 (4)甲乙丙皆須負舉證責任
- (1)55.有關保付支票與票據保證，下列敘述何者錯誤？
- (1)保付僅適用於支票；票據保證則適用於匯票、本票及支票
- (2)支票之保付，以付款人為限；票據之保證，除票據債務人外，不問何人，均得為之
- (3)支票一經保付，發票人與背書人均免除其責任；票據保證其保證人與被保證人負同一責任
- (4)支票保付人付款後，無追索權；票據保證之保證人償還後，得對被保證人及其前手行使追索權
- (2)56.下列何者非屬我國票據法上之支票？
- (1)甲存支票 (2)公庫支票 (3)遠期支票 (4)平行線支票
- (2)57.依洗錢防制法規定，有關洗錢防制法訂定之宗旨，下列敘述何者錯誤？
- (1)打擊犯罪 (2)維護消費者個資使免於外洩
- (3)促進金流之透明 (4)強化國際合作
- (3)58.洗錢防制法所稱金融機構，不包括下列何者？
- (1)票券金融公司 (2)信用卡公司
- (3)非辦理融資性租賃業務之租賃公司 (4)期貨商
- (4)59.洗錢防制法所稱「指定之非金融事業或人員」，包括下列何者？ A.銀樓業 B.從事不動產買賣交易之地政士及不動產經紀業 C.為客戶提供公司設立服務之律師 D.為客戶管理資產之會計師 E.提供公司經註冊之營業地址或通訊地址之公司服務提供業
- (1)僅A (2)僅A B (3)僅A C E (4)A B C D E
- (2)60.金融機構進行確認客戶身分程序應以風險為基礎，並留存其所得資料，依規定該資料之保存年限原則上為何？
- (1)自業務關係開始時起至少保存五年
- (2)自業務關係終止時起至少保存五年
- (3)如為臨時性交易者，應自交易日起至少保存三年
- (4)如為臨時性交易者，應自交易終止時起至少保存兩年
- (3)61.依洗錢防制法規定，金融機構對於達一定金額以上之通貨交易，除法律另有規定外，應向下列何者申報？
- (1)財政部 (2)金融監督管理委員會
- (3)法務部調查局 (4)中央銀行
- (3)62.依洗錢防制法規定，有關指定之非金融事業或人員應遵循之規範，下列何者錯誤？
- (1)對現任及曾任國內外政府重要政治性職務之客戶或受益人應加強審查程序
- (2)對於因執行業務而辦理之國內外交易，應留存必要交易紀錄
- (3)規避或妨礙主管機關之定期查核者，處新臺幣五十萬元以上，五百萬元以下之罰鍰
- (4)對於疑似洗錢之交易，雖交易未完成，亦應向主管機關申報

- (4)63.依洗錢防制法規定，因犯罪所得財物或財產上利益，下列何者不屬之？
- (1)因犯罪直接取得之財物
 - (2)因犯罪直接取得之財產上利益
 - (3)因犯罪取得之報酬
 - (4)第三人善意取得之犯罪取得之報酬所變得之物
- (3)64.金融機構對現任或曾任國內外政府或國際組織重要政治性職務之客戶或受益人與其家庭成員及有密切關係之人，應以下列何者為基礎，執行加強客戶審查程序？
- (1)職務
 - (2)影響力
 - (3)風險
 - (4)年齡
- (2)65.依銀行業及電子支付機構電子票證發行機構防制洗錢及打擊資恐內部控制要點，下列何者非屬其所稱之「銀行業」？
- (1)信託業
 - (2)證券業
 - (3)信用卡公司
 - (4)票券金融公司
- (2)66.依銀行業及電子支付機構電子票證發行機構防制洗錢及打擊資恐內部控制要點，有關洗錢及資恐風險之辨識、評估及管理，其至少應涵蓋之面向，下列何者非屬之？
- (1)客戶
 - (2)同業處理模式
 - (3)產品及服務
 - (4)交易或支付管道
- (3)67.依銀行業及電子支付機構電子票證發行機構防制洗錢及打擊資恐內部控制要點，協調監督防制洗錢及打擊資恐之專責主管，應至少多久向董（理）事會及監察人（監事、監事會）或審計委員會報告？
- (1)每一個月
 - (2)每三個月
 - (3)每半年
 - (4)每年
- (3)68.依銀行業及電子支付機構電子票證發行機構防制洗錢及打擊資恐內部控制要點，銀行業國外營業單位之督導主管與防制洗錢及打擊資恐主管、人員每年應至少參加由國外主管機關或相關單位舉辦之防制洗錢及打擊資恐教育訓練課程幾小時？
- (1)六小時
 - (2)八小時
 - (3)十二小時
 - (4)二十四小時
- (3)69.依銀行業及電子支付機構電子票證發行機構防制洗錢及打擊資恐內部控制要點，銀行業辦理新臺幣境內匯款業務之規定，下列敘述何者錯誤？
- (1)隨匯款交易提供匯款人及受款人資訊
 - (2)應保存所有有關匯款人及受款人資訊
 - (3)受款人資訊應包括收款人姓名、受款帳戶號碼（如無，則提供可供追蹤之交易碼）及受款人地址
 - (4)匯款人資訊應包括匯款人姓名、扣款帳戶號碼（如無，則提供可供追蹤之交易碼）及匯款人地址或身分證號或出生日期及出生地
- (2)70.依銀行業及電子支付機構電子票證發行機構防制洗錢及打擊資恐內部控制要點，銀行業之總行規定與國外分行所在國之最低要求不同時，國外分行之處理方式，下列敘述何者錯誤？
- (1)應就兩地選擇較高標準者作為遵循依據
 - (2)標準高低之認定有疑義時以總公司之認定為依據
 - (3)倘因外國法規禁止，致無法採行與總公司相同標準時，應採取合宜之額外措施
 - (4)應向金融監督管理委員會申報
- (1)71.依銀行業及電子支付機構電子票證發行機構防制洗錢及打擊資恐內部控制要點，有關防制洗錢及打擊資恐計畫，應包括之政策、程序及控管機制，下列敘述何者錯誤？
- (1)持續性客戶宣導計畫
 - (2)客戶及交易有關對象之姓名及名稱檢核
 - (3)指定防制洗錢及打擊資恐專責主管負責遵循事宜

(4)測試防制洗錢及打擊資恐系統有效性之獨立稽核功能

(1)72.銀行業總經理應督導各單位審慎評估及檢討防制洗錢及打擊資恐內部控制制度執行情形，由董（理）事長（主席）、總經理、總稽核（稽核主管）、防制洗錢及打擊資恐專責主管聯名出具防制洗錢及打擊資恐之內部控制制度聲明書（附表），並提報下列何者通過？

- (1)董（理）事會 (2)股東會 (3)審計委員會 (4)監察人會

(3)73.依金融機構防制洗錢辦法，「一定金額」及「一定數量」依序係指下列何者？

- (1)新臺幣三十萬元；三十張電子票證 (2)新臺幣五十萬元；三十張電子票證
(3)新臺幣五十萬元；五十張電子票證 (4)新臺幣五十萬元；一百張電子票證

(3)74.依金融機構防制洗錢辦法，金融機構對達一定金額以上之通貨交易，除依規定免申報之情形外，應於交易完成後幾個營業日內以媒體向何者申報？

- (1)五個營業日；金管會 (2)七個營業日；金管會
(3)五個營業日；調查局 (4)七個營業日；調查局

(3)75.依金融機構防制洗錢辦法，金融機構確認法人客戶身分時，其至少應取得之客戶身分資訊，下列敘述何者錯誤？

- (1)客戶或信託之名稱、法律形式及存在證明
(2)規範及約束客戶或信託之章程或類似之權力文件
(3)在客戶中擔任法令遵循人員者之姓名
(4)客戶註冊登記之辦公室地址，及其主要之營業處所地址

(4)76.依金融機構防制洗錢辦法，金融機構得先取得辨識客戶及實質受益人身分之資料建立業務關係後，再完成確認客戶身分措施之情形，下列敘述何者錯誤？

- (1)洗錢及資恐風險受到有效管理
(2)為避免對客戶業務之正常運作造成干擾所必須
(3)會在合理可行之情形下儘速完成客戶及實質受益人之身分驗證
(4)客戶同意出具切結書，對所造成的損失負賠償責任

(4)77.依金融機構防制洗錢辦法，金融機構確認客戶身分作業應自行辦理，若依法令得依賴第三方之金融機構辦理時，其應符合之規定，下列敘述何者錯誤？

- (1)應能立即取得確認客戶身分所需資訊
(2)應採取符合金融機構本身需求之措施，確保所依賴之第三方將依金融機構之要求，毫不延遲提供確認客戶身分所需之客戶身分資料或其他相關文件影本
(3)確認所依賴之第三方受到規範、監督或監控，並有適當措施遵循確認客戶身分及紀錄保存之相關規範
(4)確認所依賴之第三方之所在地，其防制洗錢及打擊資恐規範與金管會所定之標準一致

(4)78.金融機構確認客戶身分時，如符合一定情形，應予以婉拒建立業務關係或交易，請問下列何者不屬之？

- (1)客戶拒絕提供審核客戶身分措施相關文件
(2)疑似使用假名、人頭、虛設行號或虛設法人團體開設帳戶
(3)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)客戶為政治人物

(2)79.金融機構自發現疑似洗錢或資恐交易之日起十個營業日內，應簽報何人核定後，立即向調查局申報？

(1)總經理

(2)專責主管

(3)總稽核

(4)董事長

(4)80.下列何者不屬於得免向調查局申報之通貨交易？

(1)金融機構代理公車業務所生之代收付款項

(2)金融機構間之交易及資金調度

(3)公益彩券經銷商申購彩券款項

(4)代收信用卡消費帳款之交易