

111年第一銀行新進行員甄試試題及解答

一般行員A,B,C組

專業科目

功名文教機構

會計學、貨幣銀行學、票據法
、銀行法、洗錢防制相關法令

- (3)01.A公司於本年10月1日預付2年保險費\$54,000，借記保險費，則A公司當年度期末的調整分錄為何？
- (1)借記「保險費」\$47,250，貸記「預付保險費」\$47,250
(2)借記「保險費」\$6,750，貸記「預付保險費」\$6,750
(3)借記「預付保險費」\$47,250，貸記「保險費」\$47,250
(4)借記「預付保險費」\$6,750，貸記「保險費」\$6,750
- (2)02.A公司X1年期初資產為\$800,000，負債為\$300,000，X1年期末之資產為\$970,000，負債為\$400,000，X1年度中股東投資\$150,000。請問A公司X1年度之本期損益為何？
- (1)淨利\$570,000 (2)淨損\$80,000 (3)淨利\$70,000 (4)淨損\$180,000
- (4)03.A公司設置定額零用金\$10,000，本月底零用金保管員提出下列單據請求撥補：郵票\$1,000、文具用品\$800、書報費\$1,000、差旅費\$2,160、交際費\$1,500，此外盤點零用金發現短少了\$20，請問A公司應撥補多少現金？
- (1)\$3,540 (2)\$3,560 (3)\$6,460 (4)\$6,480
- (1)04.A公司8月份銀行存款相關資料如下：8月31日銀行對帳單餘額\$25,300、8月31日在途存款\$6,000、8月30日存款不足退票\$1,200、8月31日未兌現支票\$3,600、8月份銀行手續費\$200、銀行代收票據\$5,000。則A公司年8月31日公司原始帳列銀行存款的餘額應為何？
- (1)\$24,100 (2)\$24,500 (3)\$27,700 (4)\$27,900
- (3)05.A公司X1期初應收帳款餘額為\$150,000，期末應收帳款餘額為\$220,000，該公司X1年期末調整前備抵減損損失有借方餘額\$8,000，本期末提列預期信用減損損失\$23,000。請問A公司X1年資產負債表應收帳款表達的淨額？
- (1)\$189,000 (2)\$197,000 (3)\$205,000 (4)\$212,000
- (4)06.A公司X1年期末存貨高估\$1,000，X2年期末存貨高估\$1,200且始終未發現這些錯誤，則A公司X3年淨利將：
- (1)高估\$1,200 (2)高估\$2,200 (3)低估\$200 (4)低估\$1,200
- (3)07.A公司存貨相關資料如下：期初存貨\$20,000，進貨\$180,000，銷貨淨額\$194,000，過去平均毛利率為25%。若採毛利率法估計存貨，則該公司期末存貨金額為何？
- (1)\$6,000 (2)\$48,500 (3)\$54,500 (4)\$151,500
- (3)08.A公司於X1年初購進機器一部，成本\$9,600，可用6年，無殘值。X3年7月1日交換一部標價\$11,000之新機器，舊機器公允價值\$4,000，作價\$6,000，補付現金\$5,000，假設此項交換具有商業實質，則A公司應認列之交換損益為何？
- (1)損失\$600 (2)利益\$400 (3)損失\$1,600 (4)利益\$1,400
- (2)09.A公司X3年初購入一項設備，成本\$780,000，耐用年限5年，殘值\$30,000，以直線法提列折舊。X4年

底此設備有減損跡象，此時估計使用價值為\$270,000，淨公允價值為\$230,000，耐用年限與殘值估計不變。X5年底，X4年使設備減損之原因不再存在，此時估計該設備使用價值為\$290,000，淨公允價值為\$350,000，請問A公司X5年底應認列減損迴轉利益為何？

- (1)\$100,000 (2)\$140,000 (3)\$150,000 (4)\$160,000

(2)10.A公司於X2年初以\$840,000向外購入一專利權，法定年限10年，預估經濟年限為7年，無殘值。X5年初專利權遭受侵害因而進行訴訟，X5年底訴訟獲得勝訴，訴訟支出\$60,000，因而該專利權得以維持與原預計相同之效益，請問X6年底該專利權之帳面金額應為何？

- (1)\$220,000 (2)\$240,000 (3)\$360,000 (4)\$420,000

(1)11.A公司於X1年初購入乳牛及肉牛各一批，分別各支付\$128,000、\$120,000。X1年間飼養該乳牛及肉牛之成本飼料分別為\$20,000及\$30,000，而飼養人員薪資分別為\$180,000及\$200,000。若要將牛隻於X1年底出售，全數乳牛可賣得\$255,000，全數肉牛可賣得\$220,000，且各自需要支付運費\$5,000。則A公司X1年底資產負債表中期末之生物資產總金額為何？

- (1)\$465,000 (2)\$470,000 (3)\$688,000 (4)\$698,000

(2)12.A公司X1年1月1日發行五年期公司債，面額\$500,000，票面利率10%，每年6/30及12/31付息，當時市場有效利率8%，採利息法攤銷溢價。X1年6/30付息分錄為借記：利息費用\$21,622及公司債溢價\$3,378。則A公司X1年12/31付息分錄為借記利息費用為何？

- (1)\$25,867 (2)\$21,487 (3)\$20,721 (4)\$20,135

(2)13.A公司為販售機器設備之廠商，該公司的產品提供一年售後保證類型(assurance type)保固。本年度中，公司出售單價\$500,000之機器1,000台，公司估計每一台平均維修費用為\$2,000。本期期初保證負債準備帳列金額為\$100,000，本年度實際發生修理費用共計\$750,000，本年期末資產負債表中應報導之保證負債準備的金額為何？

- (1)\$1,250,000 (2)\$1,350,000 (3)\$1,750,000 (4)\$2,000,000

(3)14.A公司購入B公司股票10,000股作為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產投資，購買當日每股市價為\$35，另支付給經紀商的手續費為\$2,500。則A公司「透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產」項目應入帳的金額為何？

- (1)\$347,500 (2)\$350,000 (3)\$352,500 (4)\$355,500

(3)15.投資公司於投資次年收到被投資公司宣告並發放之現金股利時，會計處理採用權益法或公允價值法，其對投資帳戶之分別的影響為何？

- (1)採權益法：投資帳戶將增加、採公允價值法：投資帳戶將增加
(2)採權益法：投資帳戶將不變、採公允價值法：投資帳戶將減少
(3)採權益法：投資帳戶將減少、採公允價值法：投資帳戶將不變
(4)採權益法：投資帳戶將增加、採公允價值法：投資帳戶將不變

(4)16.A公司普通股股本總額\$2,000,000，其為200,000股，每股面額\$10，200,000股分為兩次發行，第一次於X1年初以每股\$16發行3/4股份，第二次於X2年初發行其餘1/4，X2期末「資本公積-普通股股本溢價」為\$1,450,000，請問第二次發行時，每股售價為何？

- (1)\$11 (2)\$15 (3)\$19 (4)\$21

(1)17.A公司於X0年1月1日，發行普通股500,000股，每股發行價格\$25，X3年公司以每股\$32，買回10,000股作為庫藏股。X5年3月15日，公司以X3年買回之庫藏股買進一設備，該設備之公允價值為\$450,000，當日公司普通股股價為每股\$40，則X5年3月15日之交易對「資本公積-庫藏股票交易」之影響為何？

- (1)增加\$130,000 (2)增加\$80,000 (3)增加\$50,000 (4)減少\$80,000

- (2)18.A公司有普通股800,000股流通在外，面額\$10，市價每股\$18，保留盈餘\$15,000,000。該公司於本年4月3日通過分配30%股票股利，假設公司採用市價法記錄股票股利，則通過分配股利日應記錄保留盈餘及資本公積之金額分別為何？
- (1)\$4,320,000、\$0 (2)\$4,320,000、\$1,920,000
(3)\$4,320,000、\$2,400,000 (4)\$2,400,000、\$1,920,000
- (1)19.A公司X1年以現金出售一台機器，機器成本為\$400,000，X1年底累計折舊為\$218,000，該筆交易產生出售設備利益\$18,500，則X1年之現金流量表上，此筆交易所致投資活動之淨現金流入為何？
- (1)\$200,500 (2)\$163,500 (3)\$100,500 (4)\$18,500
- (2)20.A公司本年度銷貨收入總額\$5,600,000，銷貨退回及折讓\$600,000，銷貨成本為\$4,000,000，存貨期初、期末金額各為\$350,000及\$450,000，則其存貨週轉率為何？
- (1)8次 (2)10次 (3)12.5次 (4)14次
- (1)21.下列何者包含在貨幣總計數 M_2 中？
- (1)郵政儲金 (2)待交換票據 (3)政府存款 (4)銀行同業存款
- (3)22.假設商品數量固定，在金屬貨幣時代，降低金幣成色增加金幣供給的後果，不包括下列何者？
- (1)等同課徵鑄幣稅 (2)等同課徵通貨膨脹稅
(3)發生慾望雙重不一致 (4)發生劣幣驅逐良幣現象
- (4)23.數位通貨(digital currency)例如比特幣(Bitcoin)，與電子貨幣的比較，下列敘述何者正確？
- (1)數位通貨與電子貨幣均以法償貨幣為計價單位
(2)數位通貨與電子貨幣均具備去中心化特性
(3)數位通貨的幣值由中央銀行背書，電子貨幣的幣值由市場供需決定
(4)數位通貨去中心化(decentralized)，電子貨幣需有中介機構參與收付清算
- (2)24.根據「七二法則」，投資10萬元購買固定年報酬率8%的金融商品，需要多少年才能收回加倍的投資款20萬元？
- (1)10年 (2)9年 (3)8年 (4)7年
- (4)25.某甲是風險中立(risk neutral)者，面對兩種資產選擇：A資產有3個可能實現的報酬率，-20%、10%與40%，機率分配依次為0.1、0.7與0.2；B資產可得確定報酬率10%。則某甲的選擇為下列何者？
- (1)選擇B資產，因為某甲喜歡確定報酬
(2)對A資產與B資產的選擇並無差異(indifferent)
(3)選擇B資產，因為B資產的預期報酬率高於A資產的預期報酬率
(4)選擇A資產，因為A資產的預期報酬率高於B資產的預期報酬率
- (2)26.有一位投資人的效用函數為： $U(R, \sigma) = 5R - 2\sigma^{1/2}$ ，其中R為投資預期報酬率， σ 為投資的風險。則如何描述這位投資人？
- (1)風險中立者(risk neutral) (2)風險趨避者(risk averse)
(3)風險愛好者(risk lover) (4)理性預期者(rational expectations)
- (2)27.一經濟的貨幣供給成長率是5%，貨幣的流通速度維持不變，該經濟的成長率是2%；若該經濟的實質利率為1%，則根據費雪方程式(Fisher equation)，該經濟的名目利率是多少？
- (1)5% (2)4% (3)3% (4)2%
- (1)28.下列何者不是金融中介機構的功能？
- (1)維持物價穩定

- (2)流動性提供
- (3)分散投資藉以風險分攤
- (4)扮演代理監督者(delegated monitor)監督放款對象，有大規模監督效益

(4)29.台灣的存款保險制度為下列何者？

- (1)自由投保，固定保險費率
- (2)自由投保，風險差別費率
- (3)強制參保，固定保險費率
- (4)強制參保，風險差別費率

(2)30.存款保險可能誘使參加存保的金融機構從事高風險的投資，以獲取更高的利潤。此被稱為下列何者？

- (1)存款保險的「逆選擇」(adverse selection)
- (2)存款保險的「道德風險」(moral hazard)
- (3)存款保險的「系統風險」(systemic risk)
- (4)存款保險的「隨機風險」(idiosyncratic risk)

(3)31.一般而言，下列何者不屬於投資銀行從事的業務項目？

- (1)包銷廠商發行的現金增資股票
- (2)代理買賣有價證券
- (3)從事存款與放款業務
- (4)協助公司購併

(4)32.有關台灣中央銀行，下列敘述何者錯誤？

- (1)中央銀行享有貨幣發行的獨占權
- (2)中央銀行是銀行的最終借貸者(lender of last resort)
- (3)中央銀行總裁與副總裁的任期5年，跨越總統任期長度
- (4)中央銀行具備獨立的預算權，在預算編列與財務結算有自主權

(3)33.中央銀行的貨幣政策型態可為法則(rules)或權衡(discretion)。有關法則與權衡，下列敘述何者正確？

- (1)權衡是因時因地制宜的最適政策，且符合時間一致性(time consistent)
- (2)固定法則(fixed-rule)貨幣供給成長率，會參酌前期經濟環境而調整
- (3)回饋法則(feedback-rule)貨幣供給成長率，參酌前期經濟環境而調整；但當人民有理性預期(rational expectations)時，會陷入Lucas critique的兩難中
- (4)遵循法則的貨幣政策，會發生時間不一致性(time inconsistent)

(1)34.有關Baumol存貨理論的貨幣需求，下列敘述何者正確？

- (1)基於交易性的貨幣需求與利率呈負相關
- (2)貨幣需求的利率彈性是(-1)
- (3)貨幣需求的所得彈性是(1)
- (4)交易成本為零時，貨幣需求最大

(3)35.假設企業甲自國外取得價值新臺幣一億元的外匯，將之結售給中央銀行，然後將收到的新臺幣一億元存入A銀行支票存款帳戶。若法定準備率為10%，民眾保有（通貨／存款）比率為0.2，A銀行不保有超額準備。則貨幣數量的變化為何？

- (1)減少一億元
- (2)增加一億元
- (3)增加四億元
- (4)增加十億元

(1)36.某甲應用凱因斯投機性貨幣需求，決定其5萬元的財富如何分配於貨幣與債券兩種資產。已知關鍵利率 $r_c = r^e / (1 + r^e)$ ，若利率預期依循 $r^e = 0.1\sqrt{r}$ ，且目前債券利率為 $r=4\%$ 。則某甲會如何分配其5萬元？

- (1)五萬元全數買債券
- (2)五萬元全數以貨幣持有
- (3)一半買債券，一半以貨幣持有
- (4)三萬元買債券，兩萬元以貨幣持有

(1或3)37.「投資所得」是列在國際收支表的哪一個部分？

- (1)經常帳
- (2)資本帳
- (3)金融帳
- (4)準備

說明經常帳底下有「所得」一項，包含「投資所得」，係指本國居民在國外投資所得的利息與盈餘(貸方)或外國居民在本國投資所得的利息與盈餘(借方)。

金融帳分為「直接投資」:例如，外國居民來本國設廠投資;「證券投資」:購買證券投資及「其他

投資」。

本題「投資所得」稍嫌籠統，可包括經常帳下的投資所得或金融帳下的投資所得，故答(1)或(3)均以計分。

(2)38.在固定匯率制度下，中央銀行可採取下列哪一種政策來抵銷國際收支對貨幣供給的影響？

- (1)加速膨脹(accelerating inflation)政策
(2)沖銷(sterilization)政策
(3)互換操作(operation nudge)政策
(4)貶值競賽(competitive depreciation)政策

(4)39.下列哪一項因素最有可能造成本國貨幣貶值？

- (1)本國提高進口關稅
(2)外國利率相同下，本國利率上升
(3)大眾預期本國貨幣將升值
(4)外國物價不變，本國物價上漲

(3)40.一經濟含有預期的總合供給曲線為 $Y=500-100(P^e/P)^2$ ，其中 P^e 是預期物價， P 是實際物價。總合需求曲線為 $Y=M/P$ ， M 是貨幣數量。中央銀行宣布貨幣數量 $M=800$ ，人民也接收到此訊息。但中央銀行實際上卻增加貨幣數量到 $M=1900$ 。則該經濟的實際均衡物價等於多少？

- (1) $P=2$ (2) $P=3$ (3) $P=4$ (4) $P=5$

(2)41.下列何種票據，不適用票據保證之規定？

- (1)支票 (2)本票 (3)匯票 (4)商業承兌匯票

(4)42.支票經作下列何種行為，付款人僅得對金融業者支付票據金額？

- (1)於支票上記載照付或保付字樣
(2)將受款人姓名塗銷
(3)於支票上記載保證字樣
(4)在支票正面劃平行線二道

(2)43.依票據法規定，匯票未載付款人者，以何人為付款人？

- (1)承兌人 (2)發票人 (3)預備付款人 (4)擔當付款人

(2)44.依票據法規定，下列何者應照支票文義擔保支票之支付？

- (1)付款人 (2)發票人 (3)保證人 (4)擔當付款人

(3)45.依票據法規定，塗銷之背書，不影響背書之連續者，對於背書之連續，其效力為何？

- (1)視為未塗銷 (2)視為無背書 (3)視為無記載 (4)該票據無效

(2)46.見票後定期付款之匯票，應於何期間內為承兌之提示？

- (1)隨時均可為之
(2)發票日起六個月內
(3)發票日起一年內
(4)發票日起三年內

(4)47.本票執票人向發票人行使下列何種票據權利時，得聲請法院裁定後強制執行？

- (1)利益償還請求權 (2)付款請求權 (3)同時履行抗辯權 (4)追索權

(3)48.下列何種票據，票據法就其票據金額設有限制？

- (1)發票人無存款餘額又未經付款人允許墊借而簽發之支票
(2)劃平行線之支票
(3)見票即付，並不記載受款人之本票
(4)付款人於支票上記載照付或保付或其他同義字樣並簽名之支票

(1)49.載有到期日之匯票執票人應於何期限內，為付款之提示？

- (1)到期日或其後二日內
(2)承兌提示日
(3)發票日起六個月內
(4)拒絕承兌證書作成日或其後五日內

(2)50.下列何種票據，發票人不得在票據上記載指定之到期日？

- (1)本票 (2)支票 (3)匯票 (4)股票

(3)51.下列何種票據之付款地為絕對必要記載事項？

- (1)匯票 (2)本票 (3)支票 (4)承兌匯票

(3)52.除下列何種匯票外，匯票發票人或背書人得在匯票上為應請求承兌之記載，並得指定其期限？

- (1)未記載受款人之匯票 (2)未記載付款人之匯票
(3)未記載到期日之匯票 (4)未記載付款地之匯票

(2)53.A為給付貨款，簽發記名本票一紙給B，B在該本票背面記載「禁止轉讓」並簽名後背書給C，C又將本票轉讓給D。日後該本票不獲付款，下列敘述何者正確？

- (1)A可以拒絕D的追索 (2)B可以拒絕D的追索
(3)B可以拒絕C的追索 (4)A、B、C均可以拒絕D的追索

(4)54.有關票據保證規定，下列敘述何者錯誤？

- (1)保證人與被保證人負同一責任
(2)除匯票債務人外，不問何人，均得為匯票保證人
(3)二人以上為保證時，均應連帶負責
(4)被保證人之債務因方式之欠缺而為無效者，保證人仍負擔其義務

(2)55.票據法有關票據責任得依特約免除之規定，下列敘述何者正確？

- (1)支票發票人得依特約免除付款之責 (2)匯票發票人得依特約免除擔保承兌之責
(3)匯票發票人得依特約免除擔保付款之責 (4)本票發票人得依特約免除付款之責

(1)56.各銀行得經營之業務項目，除由中央主管機關按其類別，就銀行法所定之範圍內分別核定外，其有關外匯業務之經營，尚須經下列何機關之許可？

- (1)中央銀行 (2)經濟部 (3)財政部 (4)國發會

(3)57.下列何者非屬銀行法規定擔保授信之擔保？

- (1)土地設定抵押權 (2)定期存款設定質權
(3)借款人自行提供之任何票據 (4)其他銀行提供之保證

(4)58.銀行對無自用住宅者購買自用住宅之放款，得辦理中、長期放款，其最長期限為多少年？

- (1)七年 (2)十年
(3)三十年 (4)銀行法無限制規定

(1)59.依銀行法規定，銀行淨值占資產總額比率低於百分之二者，視為下列何種資本等級？

- (1)資本嚴重不足 (2)資本顯著不足 (3)資本略為不足 (4)資本不足

(4)60.銀行受客戶之委任，通知並授權指定受益人，在其履行約定條件後，得依照一定款式，開發一定金額以內之匯票或其他憑證，由該行或其指定之代理銀行負責承兌或付款之文書，稱為下列何者？

- (1)商業票據 (2)金融債券 (3)信託資金 (4)信用狀

(3)61.主管機關指定機構或派員執行輔導、監管任務所生之費用及債務，應由下列何者負擔？

- (1)主管機關 (2)監管人
(3)受輔導、監管之銀行 (4)存款保險機構

(4)62.依銀行法規定，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，自何期間內，應向主管機關申報？

- (1)持有之日起六十日內 (2)持有之日起三十日內
(3)持有之日起十五日內 (4)持有之日起十日內

(3)63.銀行辦理授信，應訂定合理之定價，考量諸多因素，不得以不合理之定價招攬或從事授信業務。下

列何者非屬銀行法規定之考量因素？

- (1)市場利率
- (2)本身資金成本、營運成本
- (3)業績目標
- (4)預期風險損失

(2)64.因調節信用，何機關於必要時得選擇若干種類之質物或抵押物，規定其最高放款率？

- (1)金融監督管理委員會
- (2)中央銀行
- (3)公平交易委員會
- (4)財政部

(1)65.銀行得對下列何者辦理無擔保授信？

- (1)分行副理之配偶申辦信用卡循環信用
- (2)分行經理之姐姐申辦工商貸款
- (3)辦理授信職員之阿姨申辦購置廠房貸款
- (4)總稽核之兒子申辦1,000萬元個人購屋貸款

(4)66.有關商業銀行經營信託業務或投資信託事業之規定，下列敘述何者錯誤？

- (1)商業銀行經營信託業務，其營業及會計必須獨立
- (2)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，亦同
- (3)商業銀行得向主管機關申請投資信託事業，自申請書件送達主管機關之次日起十五日期間內，銀行不得進行所申請之投資行為
- (4)銀行經營信託業務，應指撥營運資金專款經營，其指撥營運資金之數額，依董事會決議即告確定

(3)67.依銀行法規定，有關銀行負責人資格條件及兼職規定，下列敘述何者正確？

- (1)原則上銀行負責人得兼任被投資銀行之經理人
- (2)銀行負責人未具備主管機關所定資格條件者，主管機關應先限期命其調整
- (3)銀行負責人違反兼職限制及利益衝突之禁止者，主管機關得限期命其調整，無正當理由屆期未調整者，應予解任
- (4)銀行負責人不得兼任其他銀行任何職務。但因稽核為獨立制，經中央主管機關核准者，得兼任被投資銀行之總稽核

(3)68.A銀行分行副理之姊夫擔任經理人之企業，擬向A銀行申辦興建廠房貸款，下列敘述何者正確？

- (1)A銀行得為無擔保授信
- (2)A銀行不得為擔保授信
- (3)A銀行為擔保授信，應有十足擔保，其條件不得優於其他同類授信對象
- (4)A銀行為無擔保授信如達中央主管機關規定金額以上者，並應經三分之二以上董事之出席及出席董事四分之三以上同意

(3)69.有關銀行辦理銀行法第12條之1所定消費性放款之規定，下列敘述何者錯誤？

- (1)因消費性放款而徵取之保證人，除經保證人書面同意者外，其保證契約自成立之日起，有效期間不得逾十五年
- (2)消費性放款包括房屋修繕、購置汽車及其他個人之小額貸款
- (3)銀行辦理消費性放款，除非尚未取得足額擔保，否則不得要求借款人提供連帶保證人
- (4)未來求償時，應先就借款人進行求償，其求償不足部分，如保證人有數人者，應先就各該保證人平均求償之。但為取得執行名義或保全程序者，不在此限

(2)70.依銀行法規定，有關中期、長期授信之規定，下列敘述何者正確？

- (1)銀行辦理授信，其期限超過一年而在五年以內者，為中期信用；超過五年者，為長期信用
- (2)銀行對個人購置耐久消費品得辦理中期放款
- (3)專業銀行以供給中期及長期信用為主要任務者，除主管機關另有規定外，得發行金融債券，因發行金融債券募得之資金，用於其專業之投資及中、長期放款之比率，不得低於百分之五十

(4)商業銀行辦理中、長期放款之總餘額，不得超過其所收活期及定期存款總餘額

(1)71.有關金融機構採用風險基礎方法，下列敘述何者錯誤？

- (1)對於較低風險情形，亦不得採取簡化措施
- (2)對於較高風險情形，應採取加強措施
- (3)應確認、評估及瞭解其暴露之洗錢及資恐風險，並採取適當防制洗錢及打擊資恐措施，以有效降低此類風險
- (4)可以有效分配資源，並以最適當且有效之方法，降低經其確認之洗錢及資恐風險

(3)72.有關金融機構對疑似洗錢交易之申報規定，下列敘述何者錯誤？

- (1)對於符合規定之監控型態或其他異常情形，應儘速完成是否為疑似洗錢交易之檢視，並留存紀錄
- (2)對於經檢視屬疑似洗錢交易者，不論交易金額多寡，均應簽報
- (3)對於經檢視屬疑似洗錢交易者，若交易未完成，則無須簽報
- (4)對於經檢視屬疑似洗錢交易者，於專責主管核定後之申報期限不得逾二個營業日

(4)73.有關金融機構對帳戶或交易之持續監控，下列敘述何者錯誤？

- (1)應逐步以資訊系統整合全公司客戶之基本資料及交易資料，供總公司進行基於防制洗錢及打擊資恐目的之查詢
- (2)應依據風險基礎方法，建立帳戶或交易監控政策與程序
- (3)應依據法令規範、其客戶性質、業務規模及複雜度、內部與外部來源取得之洗錢與資恐相關趨勢與資訊、內部風險評估結果等，檢討其帳戶或交易監控政策及程序
- (4)監控型態應依其業務性質，納入各同業公會所發布之態樣，不得自行增列相關之監控態樣

(3)74.金融機構對下列何者達一定金額以上之通貨交易，須向調查局申報？

- (1)存入公私私立學校所開立帳戶之款項
- (2)公益彩券經銷商申購彩券款項
- (3)代收信用卡消費帳款之交易
- (4)金融機構代理公庫業務所生之代收付款項

(2)75.金融機構應依重要性及風險程度，在適當時機對已存在之往來關係進行審查。其至少應包括的適當時機，下列何者非屬之？

- (1)客戶加開帳戶時
- (2)客戶終止業務關係時
- (3)依據客戶之重要性及風險程度所定之定期審查時點
- (4)得知客戶身分與背景資訊有重大變動時

(4)76.依金融機構防制洗錢辦法規定，有關確認客戶身分應採取之方式，下列敘述何者錯誤？

- (1)辨識客戶實質受益人，並以合理措施驗證其身分
- (2)確認客戶身分措施，應包括瞭解業務關係之目的與性質
- (3)以可靠、獨立來源之文件、資料或資訊，辨識及驗證客戶身分，並保存該身分證明文件影本或予以記錄
- (4)對於由代理人辦理者，應確實查證代理之事實，並以可靠、獨立來源之文件、資料或資訊，辨識及驗證代理人身分，但無須保存該身分證明文件影本或予以記錄

(2)77.下列何種行為不是洗錢防制法所稱之洗錢？

- (1)收受、持有或使用他人之特定犯罪所得
- (2)經營犯罪組織，專門從事高利貸及暴力討債
- (3)意圖掩飾或隱匿特定犯罪所得來源，或使他人逃避刑事追訴，而移轉或變更特定犯罪所得
- (4)掩飾或隱匿特定犯罪所得之本質、來源、去向、所在、所有權、處分權或其他權益者

(3)78.依金融機構防制洗錢辦法對實質受益人之定義，下列敘述何者錯誤？

- (1)對客戶具最終所有權或控制權之自然人
- (2)對法人或法律協議具最終有效控制權之自然人
- (3)客戶為法人時，具控制權之最終自然人係指直接、間接持有法人股份或資本超過百分之十者
- (4)由他人代理交易之自然人本人

(4)79.有關洗錢防制法，下列敘述何者錯誤？

- (1)特定犯罪所得之認定，不以其所犯特定犯罪經有罪判決為必要
- (2)特定犯罪指最輕本刑為六月以上有期徒刑以上之刑之罪
- (3)特定犯罪所得指犯特定犯罪而取得或變得之財物或財產上利益及其孳息
- (4)金融監督管理委員會為洗錢防制法主管機關，辦理防制洗錢業務，得設置基金

(4)80.有關金融機構確認客戶身分措施，下列敘述何者錯誤？

- (1)應對客戶業務關係中之交易進行審視，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身分所取得之資訊是否足夠，並確保該等資訊之更新
- (3)對高風險客戶應至少每年檢視一次其辨識客戶身分所取得之資訊
- (4)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，必須於客戶每次交易時，一再辨識及驗證客戶之身分