

合作金庫商業銀行 108 年經驗金融人員甄試(花蓮、台東、澎湖)試題

甄才類別【代碼】：經驗金融人員【O5701-O5703】

專業科目：含銀行實務、票據法

*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 65 題，第 1~40 題，每題 1.25 分；第 41~65 題，每題 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 1.25 分）

- 【4】1.流動比率係分析企業授信戶短期償債能力指標之一，其計算公式為流動資產÷流動負債，一般認為該比率應大於多少較佳？
① 100% ② 150% ③ 300% ④ 200%
- 【2】2.銀行業辦理授信戶移送中小企業信用保證基金保證時，應代中小企業信用保證基金向借款人計收何種費用？
①企業貸款手續費 ②保證手續費 ③開辦費 ④承諾費
- 【1】3.依銀行公會授信準則之規定，銀行業對授信案件審核之作業程序應製作流程圖並做下列何種處理？
①標示於營業場所 ②於官網揭露 ③標示於總行審核單位 ④書面通知客戶
- 【3】4.自 104 年 9 月 1 日起，信用卡業務機構辦理信用卡之循環信用利率不得超過年利率多少？
① 20% ② 18% ③ 15% ④ 12%
- 【2】5.下列何者屬間接授信之範疇？
①消費性放款 ②匯票承兌 ③建築貸款 ④墊付國內票款
- 【4】6.下列何者不是票據信用資料查詢之方式？
①語音查詢 ②書面查詢 ③網路查詢 ④工商憑證查詢
- 【4】7.防制洗錢金融行動工作組織(FATF)第 10 項建議的註釋中指出，增強客戶盡職調查(EDD)應考慮的風險因素不包括下列何者？
①客戶風險因素 ②產品因素 ③國家風險因素 ④金融機構信評因素
- 【4】8.有關債權銀行向法院聲明參與分配時，需向法院提示何種正本文件？
①借據及保證書 ②授信契約 ③約定書 ④執行名義
- 【3】9.辦理私立學校借款，應該校所登記之法人名稱為之，並依下列何者有關規定辦理？
①公司法 ②民法 ③私立學校法 ④消費者保護法
- 【1】10.一般而言，進口商於簽訂買賣合約後即與銀行簽訂何種契約，才能預先確定成本進而確保其利潤？
①預購遠期外匯 ②預售遠期外匯 ③換匯 ④進口信用狀契約
- 【1】11.下列何者非屬貨幣市場工具？
①興櫃股票 ②國庫券 ③銀行可轉讓定期存單 ④金融同業拆款市場
- 【4】12.有關債券價格及殖利率的敘述，下列何者錯誤？
①債券價格超出面額的部分稱為溢價(premium)
②債券的價格與殖利率呈反向關係
③利率的走勢是影響債券價格最關鍵的因素
④殖利率越高則債券價格也越高
- 【1】13.有關可轉讓定期存單(Negotiated Certificates of Deposit)之敘述，下列何者錯誤？
①期限得逾三年 ②利息採分離課稅 ③得為無記名式或記名式 ④得背書自由轉讓
- 【2】14.下列哪一種貿易條件是由出口商負擔進口商所在國之關稅？
① FOB ② DDP ③ CIP ④ CIF
- 【1】15.有關信託架構存在的委託人、受託人和受益人三者之間的關係，下列敘述何者錯誤？
①受益人是信託財產的原所有權人
②受益人是可享有信託財產利益的人
③委託人本人享有全部信託利益，稱為自益信託
④受託人基於信託契約的約定，接受委託人將信託財產移轉至受託人的名義下管理或處分

【3】16.依所得稅法扣除額的相關規定，下列何者正確？

- ①捐贈及購屋借款利息均屬特別扣除額
②財產交易損失屬列舉扣除額
③得就標準扣除額或列舉扣除額擇一減除，並可減除特別扣除額
④得就標準扣除額或列舉扣除額擇一減除，並不可減除特別扣除額

【2】17.臺灣實施外匯指定銀行制度，所謂外匯指定銀行(Appointed Bank)係指下列何者？

- ①經金管會指定辦理外匯業務的銀行
②經中央銀行指定辦理外匯業務的銀行
③經中央銀行指定辦理國際金融業務(OBU)的銀行
④經中央銀行指定辦國際證券業務(OSU)的證券公司

【2】18.金融情報機構(FIU)係為處理金融情報的法定國家機構，負責接收和分析個人、金融機構及其他實體提交的可疑交易報告，並將獲知的情報移交給執法機關，臺灣具有此項工作職掌的是下列何種單位？

- ①高等法院 ②法務部調查局 ③行政執行署 ④各級政風單位

【3】19.為避免將期限很長的金融商品推銷給年長者，在職業道德上容易出現瑕疵，故 70 條款應運而生，其意義為何？

- ①客戶年齡大於 70 歲 ②金融商品年限大於 70 個月
③客戶年齡加金融商品年限大於或等於 70 ④ 70%保本

【1】20.因擔任法人董監事而為該法人擔任保證人者，依民法第七五三條之一規定，下列何者正確？

- ①僅就任職期間該法人所生之債務負保證責任
②僅就任職期間前該法人所生之債務負保證責任
③任職期間及董監事改選後非任職期間該法人所生之債務均需負保證責任
④僅董監事改選後非任職期間該法人所生之債務負保證責任

【4】21.金融消費者保護法就金融消費者與金融服務業間之爭議，已建立一套處理機制，下列對於該處理機制之敘述何者錯誤？

- ①由金融消費者向金融服務業提出申訴後，金融服務業需在 30 日內回覆
②金融消費者不接受前述申訴之處理結果者，得向爭議處理機構申請評議
③爭議處理機構設預審制度，由預審委員先行審查，再將審查結果送交評議委員會評議
④評議書經法院核可者，與民事確定判決之效力仍有不同

【4】22.銀行辦理授信，其授信期限之敘述，下列何者錯誤？

- ①期限在一年以內者，為短期信用 ②超過一年而在七年以內者，為中期信用
③超過七年者，為長期信用 ④消費性放款授信期限不得逾七年

【3】23.有關授信評估五 P 原則，下列何者應是銀行評估授信之核心？

- ①借款戶因素 ②資金用途因素 ③還款財源因素 ④債權保障因素

【1】24.下列何者屬於銀行法第十二條有關權利質權之範圍？

- ①倉單 ②應收帳款債權
③授信戶本公司發行之股票 ④授信銀行自行發行之次順位金融債券

【3】25.銀行辦理中長期授信案件，往往要求借款人注意履行各項財務比率維持的特約條款，此項特約條款屬於下列何者？

- ①肯定條款 ②否定條款 ③限制條款 ④反面承諾條款

【4】26.銀行代扣中華民國境內居住之個人利息所得稅款，於何時解繳國庫？

- ①代扣之日起算 2 日內 ②代扣之日起算 10 日內
③次月 2 日前 ④次月 10 日前

【4】27.銀行若接到法院命令扣押客戶之存款時，應依扣押命令辦理，若扣押存款不足額時，應於何時向法院聲明異議？

- ① 2 日內 ② 3 日內 ③ 5 日內 ④ 10 日內

【3】28.發現持兌偽造外國幣券總值達多少金額時，經辦銀行應即記明持兌人之真實姓名、職業及住址等，並報請警察機關偵辦？

- ①等值 50 美元以上 ②等值 100 美元以上 ③等值 200 美元以上 ④等值 500 美元以上

【3】29.銀行不得與何種客戶辦理複雜性高風險衍生性商品？

- ①高淨值投資法人 ②專業機構投資人
③非避險目的交易且屬法人之一般客戶 ④非避險目的交易且屬法人之專業客戶

【3】30.有關金融機構防制洗錢之風險基礎方法，下列敘述何者錯誤？

- ①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
②對於較高風險情形，應採取加強措施
③對於較低風險情形，應採取一般措施
④以有效分配資源，並以最適且有效之方法，降低經其確認之洗錢及資恐風險

【1】31.金融機構對於經檢視屬疑似洗錢或資恐交易者，應於專責主管核定後多久向調查局申報？

- ①二個營業日內 ②五個營業日內 ③二日內 ④五日內

【請接續背面】

- 【3】32.銀行內部控制制度應建立三道防線，下列敘述何者錯誤？
①自行查核制度屬第一道防線 ②法令遵循制度屬第二道防線
③風險管理機制屬第三道防線 ④內部稽核制度屬第三道防線
- 【2】33.某甲為某銀行之負責人，乙為甲之堂兄，丙為甲之姨丈，丁為甲之外甥，戊為甲之姊夫。則依銀行法規定，在乙、丙、丁、戊四人中，與甲有利害關係者共計幾人？
① 1人 ② 2人 ③ 3人 ④ 4人
- 【2】34.存款帳戶經通報為警示帳戶者，下列敘述何者正確？(A)應即通知法務部調查局 (B)暫停該帳戶全部交易功能 (C)匯入款項逕以退匯方式退回匯款行 (D)其衍生管制帳戶，應即暫停該帳戶使用提款卡、語音轉帳、網路轉帳及其他電子支付功能
①僅 A、B、C ②僅 B、C、D ③僅 A、C、D ④A、B、C、D
- 【4】35.下列有關可轉讓定期存單之敘述何者正確？(A)以新臺幣十萬元為單位，並按其倍數發行之 (B)存期最長不得超過一年 (C)不得辦理中途解約 (D)逾期提取，除休假日外，逾期部分概不計息
①僅 A、B、C ②僅 B、C、D ③僅 A、C、D ④A、B、C、D
- 【4】36.指定銀行應於營業場所至少揭示下列哪些貨幣之存款利率？
①美金、日圓、歐元 ②美金、日圓、歐元、英鎊
③美金、日圓、歐元、港幣 ④美金、日圓、歐元、英鎊、瑞士法郎
- 【1】37.銀行辦理衍生性金融商品業務，應建立風險管理制度，下列敘述何者錯誤？
①風險容忍度及業務承作限額，應定期檢討提報高階經理人會議審定
②應設立獨立於交易部門以外之風險管理單位，執行風險辨識、衡量及監控等作業
③交易部位應以即時或每日市價評估
④新種複雜性高風險商品，應經商品審查小組審定後提報董事會通過
- 【4】38.有關銀行內部控制制度組成要素，下列敘述何者錯誤？
①組織結構、權責分派，屬控制環境要素
②適當之職務分工，屬控制作業要素
③完整之財務資訊，屬資訊與溝通要素
④持續性評估，屬風險評估要素
- 【1】39.銀行辦理授信所徵之備償票據為本票，發票日為 107 年 1 月 1 日，到期日為 107 年 6 月 1 日，則最遲應於何時為付款之提示，方不致對背書人乙公司喪失追索權？
① 107 年 6 月 3 日 ② 107 年 6 月 8 日 ③ 107 年 6 月 16 日 ④ 107 年 12 月 31 日
- 【4】40.指定銀行辦理外匯業務，下列敘述何者錯誤？
①自動化服務設備限制每帳戶每日累積提領外幣金額，以等值一萬美元為限
②每營業日上午九時三十分以前，應在營業場所揭示每筆交易金額在一萬美元以下涉及新臺幣之匯率
③應參照國際慣例自行訂定並公告最低存款利率
④指定銀行發行外幣可轉讓定期存單，不得為無實體方式

第二部分：第 41~65 題（每題 2 分）

- 【2】41.票據喪失時，票據權利人得為止付之通知。但應於提出止付通知後幾日內，向付款人提出已為聲請公示催告之證明，否則止付通知失其效力？
①三日 ②五日 ③十日 ④十五日
- 【4】42.依票據法規定，匯票未載明付款人者，應以下列何人為付款人？
①背書人 ②執票人 ③保證人 ④發票人
- 【2】43.本票執票人向本票債務人行使追索權時，如無約定利率者，得要求自到期日起，依多少利率計算利息？
①年利五釐 ②年利六釐 ③年利七釐 ④年利八釐
- 【2】44.依票據法規定，發票人簽發一定之金額委託付款人於指定之到期日，無條件支付與受款人或執票人之票據為何？
①股票 ②匯票 ③本票 ④支票
- 【2】45.下列何者不是本票絕對必要記載事項？
①表明其為本票之文字 ②到期日 ③發票日 ④無條件擔任支付
- 【3】46.依票據法規定，付款人對於背書不連續之匯票而付款者，其效果為何？
①付款人如有惡意及重大過失時，始須負責 ②付款人對於背書是否連續，不負認定之責
③付款人應自負其責 ④付款人付款後，得向發票人求償
- 【2】47.下列票據中，何者於執票人向發票人行始追索權時，得聲請法院裁定後強制執行？
①匯票 ②本票 ③支票 ④匯票、本票及支票
- 【3】48.支票之背書人，對於前手之追索權，自何日起算，二個月間不行使，因時效而消滅？
①發票日 ②作成拒絕證書日 ③自清償之日或被訴之日 ④提示日
- 【1】49.支票付款地為花蓮縣吉安鄉，發票地為新竹縣竹北市，其付款提示期限為發票日後多久期限內？
①七日 ②一個月 ③二個月 ④六個月

- 【4】50.依票據法規定，支票執票人為下列何人時，對其前手無追索權？
①付款人 ②承兌人 ③擔當付款人 ④發票人

- 【4】51.票據法有關票據變造之規定，下列敘述何者錯誤？
①簽名在變造前者，依原有文義負責
②簽名在變造後者，依變造文義負責
③不能辨別簽名在變造前或變造後時，推定簽名在變造前
④參與或同意票據變造者，依其參與或同意之時點，決定依原有或變造文義負責

- 【1】52.依票據法規定，票據上有二人以上共同簽名時，其責任為何？
①應連帶負責
②應依人數平均分攤責任
③應依簽名順序負其責任
④應由較具財力者先負責任，不足受償部分，則由其他人平均分攤負責

- 【4】53.丙執有丁簽發之支票，下列何者不可能成為該支票之付款人？
①農會 ②信用合作社 ③漁會 ④金融控股公司

- 【2】54.票據之附屬行為中，下列何者為匯票、本票、支票三種票據所共同具有的？
①發票 ②背書 ③背書及保證 ④承兌

- 【4】55.依票據法規定，票據上唯一不得改寫之記載為何？
①發票地 ②受款人 ③發票年月日 ④票據金額

- 【3】56.依票據法規定，下列敘述何者錯誤？
①一部分之付款，匯票執票人不得拒絕
②執票人應以背書之連續，證明其權利
③記名匯票發票人有禁止轉讓之記載者，仍得辦理轉讓
④保證得就匯票金額之一部分為之

- 【4】57.見票後定期付款之匯票，應自發票日起多久為承兌之提示？
①三日 ②一個月 ③三個月 ④六個月

- 【2】58.下列何種票據得適用保證制度？
①匯票、本票、支票 ②匯票、本票 ③匯票、支票 ④支票、本票

- 【4】59.請問支票執票人對前手之追索權，其免除作成拒絕證書者，時效期間自何日起算？
①到期日 ②發票日 ③被訴日 ④提示日

- 【2】60.支票執票人未於法定期限內為付款之提示或未於拒絕付款日或其後五日內請求作成拒絕證書者，對下列何人不喪失追索權？
①發票人及全體背書人 ②發票人
③直接前手背書人及其前手 ④直接前手背書人

- 【4】61.有關匯票付款人為付款之敘述，下列何者正確？
①執票人得拒絕一部分之付款
②到期日前付款，執票人不得拒絕之
③執票人應於到期日或其後五日內，為付款之提示
④付款經執票人同意，得展延之，但以提示後三日為限

- 【2】62.依票據法第八條提及「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。」是屬票據所具何種特性？
①要式性 ②獨立性 ③無因性 ④連帶性

- 【2】63.本票到期日為 108 年 2 月 23 日，受款人甲於到期日仍未提示付款，於 108 年 2 月 26 日將該本票背書轉讓予乙，下列敘述何者正確？
①該票據無效
②該到期日後所為之背書，僅具有通常債權轉讓之效力
③因本票未經提示，故該背書與到期日前之背書效力相同
④該到期日後所為之背書無效

- 【4】64.甲簽發到期日為 107 年 12 月 21 日之匯票一紙予乙，乙取得匯票後背書轉讓予丙，丙背書轉讓予丁，丁於 107 年 12 月 1 日再背書轉讓予乙，下列敘述何者正確？
①丁背書轉讓予乙之背書行為，為期後背書
②乙既為票據債務人，又為執票人，權利義務混同後，乙不得對任何人主張票據權利
③乙對甲不得主張票據上權利
④乙對丙不得主張追索權

- 【1】65.票據餘白不敷記載時，得黏單延長之。應由誰於騎縫上簽名？
①黏單後第一記載人 ②黏單前最後之記載人
③發票人 ④背書人