

彰化銀行 109 年第二次新進人員甄試試題

甄試類別【代碼】：經驗行員【Q9401-Q9409】

科目一：(1)銀行法(2)票據法(3)洗錢防制法及相關法規

\*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，不予計分。  
②本試卷一張雙面，四選一單選擇題共 50 題，每題 2 分，共 100 分。  
③限用 2B 鉛筆在「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。  
④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。  
⑤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。  
⑥答案卡務必繳回，違反者該節成績以零分計算。

- 【4】1.依銀行法之規定，以供給中小企業中、長期信用，協助其改善生產設備及財務結構，暨健全經營管理為主要任務之銀行為下列何者？  
①商業銀行                      ②國民銀行                      ③工業銀行                      ④中小企業銀行
- 【3】2.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商業承兌匯票                      ②履約保證函                      ③信用狀                      ④銀行承兌匯票
- 【2】3. A 銀行對阿哲辦理三年期限之授信，依銀行法之規定，該授信係屬於下列何者？  
①短期信用                      ②中期信用                      ③長期信用                      ④專業信用
- 【1】4.依銀行法之規定，下列何者為銀行之主管機關？  
①金融監督管理委員會                      ②財政部  
③行政院                      ④中央銀行
- 【2】5. A 銀行自有資本與風險性資產之比率為百分之三，則 A 銀行之資本等級屬於下列何者？  
①資本嚴重不足                      ②資本顯著不足  
③資本不足                      ④資本適足
- 【3】6.依銀行法之規定，下列何者不是屬於除法律另有規定者外，非銀行所不得經營之業務？  
①辦理國內外匯兌業務                      ②收受存款業務  
③放款業務                      ④受託經理信託資金
- 【4】7.依銀行法之規定，外國銀行收付款項，除經中央銀行許可外，原則上應以下列何貨幣為限？  
①美元                      ②比特幣                      ③歐元                      ④中華民國國幣
- 【1】8.下列何者不屬於銀行法所規定擔保授信中之擔保？  
①借款人出具之反面承諾  
②借款人營業交易所發生之應收票據  
③動產或權利質權  
④各級政府公庫主管機關、銀行或經政府核准設立之信用保證機構之保證
- 【1】9.依銀行法之規定，下列何者不是專業銀行？  
①投資銀行                      ②國民銀行  
③工業銀行                      ④中小企業銀行
- 【3】10. A 銀行為一家商業銀行，依銀行法規定，A 銀行轉投資企業之總額，不得超過下列何者？  
①投資時銀行實收資本總額扣除累積虧損之百分之四十  
②投資時銀行所收存款總餘額  
③投資時銀行淨值之百分之四十  
④投資時銀行存款總餘額與金融債券發售額之和的百分之三十
- 【1】11.依銀行法之規定，同一人或本人與配偶、未成年子女合計持有同一銀行已發行有表決權股份總數達多少比率以上者，應由本人通知銀行？  
①分之一                      ②百分之五  
③百分之十                      ④百分之二十五
- 【3】12. A 商業銀行定期存款總餘額為新臺幣六百五十億元。依銀行法之規定，A 銀行辦理中期放款總餘額不得超過多少？  
①六十五億元                      ②三百億元                      ③六百五十億元                      ④五十億元
- 【2】13.依銀行法之規定，銀行各種存款及其他各種負債，應依下列何者所定比率提準備金？  
①財政部                      ②中央銀行  
③金融監督管理委員會                      ④行政院

- 【3】14. A 商業銀行擬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？  
①五日                      ②十日                      ③十五日                      ④三十日
- 【4】15.依銀行法之規定，下列敘述何者錯誤？  
①銀行對個人購置耐久消費品得辦理中期放款；或對買受人所簽發經承銷商背書之本票，辦理貼現  
②商業銀行投資金融相關事業，其屬同一業別者，除配合政府政策，經主管機關核准者外，以一家為限  
③銀行辦理現金卡之利率或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百分之十五  
④銀行經營不善，需進行停業清理清償債務時，非存款債務應優先於存款債務
- 【2】16.依銀行法之規定，銀行對購買住宅用建築，得辦理中、長期放款，其最長期限不得超過幾年。但對於無自用住宅者購買自用住宅之放款，不在此限？  
①二十年                      ②三十年                      ③四十年                      ④五十年
- 【4】17.依銀行法之規定，在計算同一人或同一關係人持有銀行之股份時，不包括金融機構因承受擔保品所取得，且自取得日起未滿幾年之股份？  
①一年                      ②二年                      ③三年                      ④四年
- 【2】18.支票之付款人限於金融業者，下列何者非票據法規定之金融業者？  
①農會及漁會                      ②郵局  
③信用合作社                      ④銀行
- 【3】19.票據上之記載，下列何者即使係原記載人，於交付前亦不得改寫？  
①發票地                      ②發票年月日  
③金額                      ④到期日
- 【1】20.票據債務人不得以自己與發票人或執票人之前手間所存抗辯之事由對抗執票人，惟票據法明定，下列哪一個情形不在此限？  
①執票人取得票據出於惡意者  
②執票人之前手為惡意者  
③票據債務人為惡意者  
④發票人為惡意者
- 【4】21.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 5 日內，向付款人提出已為聲請公示催告之證明。若未提出已為聲請公示催告之證明者，其法律效力為下列何者？  
①法院將駁回其止付之申請                      ②不得再聲請公示催告  
③此僅為訓示規定，效力不受影響                      ④止付通知失其效力
- 【3】22. A 公司取得匯票乙紙，金額為新臺幣 2 百萬元，為支付 B 公司及 C 公司之貨款各 1 百萬元，故將此紙匯票，分別各背書轉讓予 B 公司及 C 公司各 1 百萬元。下列敘述何者正確？  
①正本應轉讓予前被背書人，後被背書人應請求 A 公司交付複本  
②正本應轉讓予前被背書人，後被背書人應請求 A 公司交付謄本  
③背書不生效力  
④ B 公司及 C 公司均應請求 A 公司交付複本或謄本
- 【4】23. A 律師向 B 酒商訂購紅酒 30 箱，簽發匯票一紙予 B，到期日記載為：民國 109 年 7 月 13 日。此屬於下列何種記載方式？  
①見票即付                      ②發票日後定期付款  
③見票後定期付款                      ④定日付款
- 【2】24.匯票執票人若不於到期日為付款之提示，可選擇於到期日後幾日內為付款之提示？  
①無此選擇，執票人只能在到期日為付款之提示  
②到期日後 2 日內  
③到期日後 3 日內  
④必須得付款人之同意始可
- 【4】25.匯票付款人若欲延期付款，下列敘述何者正確？  
①得任意為之，但以提示後 2 日為限                      ②得任意為之，但以提示後 3 日為限  
③須經執票人同意，但以提示後 2 日為限                      ④須經執票人同意，但以提示後 3 日為限
- 【2】26.高雄市 A 國小向台北市 B 公司採購冷氣機一批，A 簽立發票地於高雄市、付款地於台北市之支票一紙予 B，依票據法規定，B 應於何時提示？  
①發票日後 7 日內                      ②發票日後 15 日內  
③到期日後 7 日內                      ④到期日後 15 日內
- 【3】27. A 建商於建造大樓時，施工不慎，導致鄰近住戶甲價值新臺幣 3 千萬元、購買不到半年之房屋傾斜毀損。為賠償甲之損失，A 簽立面額 3 千萬元之本票一紙予甲，並覓得乙為票據保證。乙於保證時，下列何事項不得不記載？  
①被保證人之姓名                      ②年月日                      ③保證人之意旨                      ④保證金額

【請接續背面】

【2】28.拒絕承兌證書作成後，下列敘述何者正確？

- ①須再為付款提示
- ②無須再請求作成拒絕付款證書
- ③須待到期日後始得行使追索權
- ④得執之向法院聲請逕付強制執行

【3】29.匯票金額一部分獲承兌時，清償未獲承兌部分之人得主張之權利，不包括下列何者？

- ①要求執票人另行出具收據
- ②要求執票人在匯票上記載其事由
- ③要求執票人交出匯票複本
- ④要求執票人交出拒絕承兌證書

【4】30.謄本之製作權人為下列何者？

- ①發票人
- ②付款人
- ③承兌人
- ④執票人

【1】31.票據喪失後，票據權利人已聲請公示催告者，關於其權利，下列敘述何者正確？

- ①到期之票據，聲請人得提供擔保請求票據金額之支付
- ②到期之票據，不能提供擔保時，得請求給予新票據
- ③尚未到期之票據，聲請人得提供擔保，請求將票據金額依法提存
- ④尚未到期之票據，不能提供擔保時，得聲請發止付命令

【1】32.匯票執票人請求付款人承兌時，下列敘述何者正確？

- ①付款人得請其延期為之，但以3日為限
- ②付款人不得指定擔當付款人
- ③付款人不得變更發票人指定之擔當付款人
- ④付款人不得於匯票上記載付款地之付款處所

【1】33.下列敘述何者正確？

- ①就匯票金額之一部分所為之背書，不生效力
- ②保證，不得就匯票金額之一部分為之
- ③一部分之付款，匯票執票人得拒絕
- ④支票付款人不得為一部分之付款

【4】34.下列何種行為，票據法未規定必須於正面為之？

- ①承兌
- ②參加承兌
- ③平行線支票
- ④預備付款

【4】35.依據洗錢防制法第三條所稱特定犯罪，包括最輕本刑為下列何者之刑之罪？

- ①五年以上
- ②三年以上
- ③一年以上
- ④六個月以上

【1】36.對於確認客戶身分程序所得資料及臨時性交易，其保存年限規定為下列何者？

- ①確認客戶身分程序所得資料，應自業務關係終止時起至少保存五年；臨時性交易者，應自臨時性交易終止時起至少保存五年
- ②確認客戶身分程序所得資料，應自業務關係終止時起至少保存五年；臨時性交易者，應自臨時性交易終止時起至少保存三年
- ③確認客戶身分程序所得資料，應自業務關係終止時起至少保存十年；臨時性交易者，應自臨時性交易終止時起至少保存五年
- ④確認客戶身分程序所得資料，應自業務關係終止時起至少保存五年；臨時性交易者，應自臨時性交易終止時起至少保存一年

【4】37.金融機構確認客戶身分措施，下列何者錯誤？

- ①金融機構不得接受客戶以匿名或使用假名建立或維持業務關係
- ②客戶進行臨時性交易時，金融機構應確認客戶身分
- ③對於過去所取得客戶身分資料之真實性或妥適性有所懷疑時，金融機構應確認客戶身分
- ④金融機構應先與客戶建立業務關係，再執行確認客戶身分措施

【2】38.銀行業國外分公司（或子公司）與總公司（或母公司）之防制洗錢及打擊資恐措施，當總公司（或母公司）與分公司（或子公司）所在地之最低要求不同時，應如何管理？

- ①分公司（或子公司）應一律遵循當地標準
- ②分公司（或子公司）應就兩地選擇較高標準者作為遵循依據
- ③分公司（或子公司）應一律遵循總公司（或母公司）標準
- ④分公司（或子公司）應一律向當地主管機關申報其擬採取之措施後，向金管會核備

【3】39.銀行之防制洗錢及打擊資恐之內部控制制度聲明書應報董事會通過後，於何時將該聲明書內容揭露於銀行官網，並於金管會指定網站辦理公告申報？

- ①每會計年度終了後一個月內
- ②董事會通過後一個月內
- ③每會計年度終了後三個月內
- ④每會計年度終了後四個月內

【4】40.客戶或其實質受益人若為現任國外政府之重要政治性職務人士，應採取下列何者措施？

- ①婉拒與其建立業務關係
- ②考量相關風險因子後評估其影響力，依風險基礎方法認定其是否為高風險客戶
- ③審視其風險，嗣後並應每年重新審視
- ④直接視為高風險客戶

【4】41.有關確認客戶身分應遵循事項，下列何者錯誤？

- ①銀行在與客戶建立業務關係或與臨時性客戶進行金融交易超過一定金額或懷疑客戶資料不足以確認身分時，應從政府核發或其他辨認文件確認客戶身分並加以記錄
- ②應對委託帳戶、由專業中間人代為處理交易，要特別加強確認客戶身分之作為
- ③應加強審查私人理財金融業務客戶
- ④對於非「面對面」之客戶，應該施以具相同效果之確認客戶程序，且直接視為高風險客戶

【2】42.有關防制洗錢及打擊資恐專責主管掌理之工作，下列敘述何者錯誤？

- ①督導洗錢及資恐風險之辨識、評估及監控政策及程序之規劃與執行
- ②負責編製全面性洗錢及資恐風險辨識及評估之執行報告
- ③監控與洗錢及資恐有關之風險
- ④確認防制洗錢及打擊資恐相關法令之遵循，包括所屬金融同業公會所定並經金融監督管理委員會准予備查之相關範本或自律規範

【1】43.依洗錢防制法所稱之金融機構，或適用洗錢防制法關於金融機構之規定者，不包括下列何者？

- ①創投事業
- ②虛擬通貨平台及交易業務之事業
- ③證券投資信託事業
- ④證券投資顧問事業

【3】44.金融機構確認客戶身分採取之方式，下列何者錯誤？

- ①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
- ②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
- ③辨識客戶實質受益人，須面對面驗證其身分，不接受其他來源之資料或資訊
- ④確認客戶身分措施，應包括瞭解業務關係之目的與性質，並視情形取得相關資訊

【1】45.金融機構確認客戶身分，於客戶為法人、團體或信託之受託人時，應瞭解客戶或信託（包括類似信託之法律協議）之業務性質，並至少取得客戶或信託之下列哪些資訊，辨識及驗證客戶身分？ A.客戶或信託之名稱、法律形式及存在證明 B.規範及約束客戶或信託之章程或類似之權力文件 C.在客戶中擔任高階管理人員者之姓名 D.客戶註冊登記之辦公室地址，及其主要之營業處所地址

- ① ABCD
- ② 僅 ABC
- ③ 僅 BCD
- ④ 僅 ACD

【4】46.銀行業如有分公司（或子公司）者，其有關防制洗錢及打擊資恐之管理，下列敘述何者錯誤？

- ①應訂定集團層次之防制洗錢與打擊資恐計畫，於集團內之分公司（或子公司）施行
- ②應在符合我國及國外分公司（或子公司）所在地資料保密法令規定下，訂定確認客戶身分與洗錢及資恐風險管理目的所需之集團內資訊分享政策及程序
- ③為防制洗錢及打擊資恐目的，於有必要時，依集團層次法令遵循、稽核及防制洗錢及打擊資恐功能，得要求分公司（或子公司）提供有關客戶、帳戶及交易資訊
- ④集團層次之運用被交換資訊，於集團內豁免其保密安全防護之要求，但不包括防範資料洩露

【2】47.在一場防制洗錢研討會的分組討論場合中，您這一組抽到的題目是「風險基礎方法」，請問組員們提出的論點，下列何者錯誤？

- ①金融機構應確認、評估及瞭解其暴露之洗錢及資恐風險
- ②金融機構應採取最高規格的防制洗錢及打擊資恐措施，以有效降低風險
- ③對於較高風險情形，金融機構應採取加強措施，對於較低風險情形，則可採取相對簡化措施
- ④金融機構應有效分配資源，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】48.有關防制洗錢得採行之簡化確認客戶身分措施，下列敘述何者錯誤？

- ①對於洗錢低風險客戶，銀行得採行簡化確認客戶身分措施，包括降低客戶身分資訊更新之頻率
- ②洗錢低風險客戶從交易類型或已建立業務往來關係可推斷其目的及性質者，得無須再蒐集特定資訊或執行特別措施以瞭解業務往來關係之目的及其性質
- ③銀行應依重要性及風險程度，對現有客戶進行客戶審查，惟前次執行客戶審查之時點及所獲得資料並不影響後續對該客戶之審查作業
- ④洗錢風險較低的客戶，銀行得降低持續性監控之等級，並以合理的金額門檻作為審查交易之基礎

【4】49.有關防制洗錢及打擊資恐風險基礎方法之敘述，下列何者正確？

- ①確認客戶身分措施及持續審查機制，應以風險基礎方法決定其執行次數及處理期限
- ②對於高風險客戶，應提高確認客戶身分或持續審查措施的核准層級，惟無須額外採取強化措施
- ③在建立或新增業務往來關係後，銀行應取得依內部風險考量，所訂核准層級之高階管理人員同意
- ④對高風險客戶應採取合理措施以瞭解客戶財富及資金來源。資金來源係指產生該資金之實質來源

【3】50.您參加了某次防制洗錢及打擊資恐圓桌論壇，與同業先進分享辨識實質受益人及高階管理人員的實務經驗，下列敘述何者正確？

- ①優質法人客戶的高階管理人員往往不容易取得其個人資料，能確認其姓名即可
- ② A 公司持股超過 25%的股東有兩位，應以持股比例較高者為實質受益人
- ③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實質受益人
- ④客戶是公開發行公司，確認客戶身分時毋須辨識實質受益人及高階管理人員