

臺灣土地銀行 107 年度一般金融人員及專業人員甄試試題

甄試類組【代碼】：五職等-法務暨法遵人員（一）【N5611】

科目二：綜合科目【含民法、民事訴訟法、強制執行法、票據法、銀行法、金融消費者保護法、個人資料保護法、金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法、洗錢防制及打擊資恐相關法規（包括洗錢防制法、資恐防制法、金融機構防制洗錢辦法及銀行防制洗錢及打擊資恐注意事項範本）】

*入場通知書編號：

注意：①作答前應先檢查答案卡，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，測驗題型為四選一單選擇題 80 題，每題 1.25 分，共 100 分。
③選擇題限以 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。
④請勿於答案卡上書寫姓名、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，未繳回者該節以零分計算。

【3】1.債務人之代理人或使用人，就債之履行有故意或過失時，其責任之歸屬原則上為：

- ①由代理人或使用人自行負責
②由法院視情形決定何人負責
③視為債務人自己之故意或過失，負同一責任
④由債務人及代理人或使用人負連帶責任

【3】2.親屬間互負扶養之義務，互負扶養義務者有數人時，其順序為下列何者？

- ①直系血親尊親屬、兄弟姊妹、直系血親卑親屬
②直系血親卑親屬、兄弟姊妹、直系血親尊親屬
③直系血親卑親屬、直系血親尊親屬、家長
④家長、直系血親卑親屬、直系血親尊親屬

【4】3.某甲因意外死亡時，留有遺產一百二十萬元，身後有配偶乙及其 4 名子女，請問配偶乙依其應繼分得多少遺產？

- ①六十萬元
②四十萬元
③八十萬元
④二十四萬元

【2】4.依民法規定，抵押權人於債權時效完成後，幾年不行使其抵押權，其抵押權即歸於消滅？

- ①二年
②五年
③十年
④十五年

【2】5.承攬之工作為建築物或其他土地上之工作物，承攬人得就承攬關係報酬額，對於其工作所附之定作人之不動產，請求定作人為何種權利之登記？

- ①地上權
②抵押權
③地役權
④留置權

【4】6.債務人可用提存之方法來消滅債務，下列何者為法定之提存原因？

- ①給付物限於以金錢給付
②債務人給付遲延
③債務人給付不能
④債權人受領遲延

【1】7.下列何者並非留置權成立之要件？

- ①須債務人無支付能力
②須債權人占有屬於債務人之動產
③須債權已屆清償期未受清償
④須債權之發生與該動產有牽連關係

【1】8.出質人甲為舉辦畫展需要，說服質權人乙，將甲所提供為擔保丙之債務之質物 A 畫暫時交回給甲，活動結束後甲尚未返還該畫，甲之受僱人丁接受乙之請託已交回該畫給乙。下列敘述何者正確？

- ①乙就該畫為無權占有
②乙之動產質權不受影響
③乙之動產質權雖消滅，但不再回復
④丙得撤銷乙之動產質權

【3】9.依民事訴訟法之規定，訴訟當事人經選定後，仍得更換、增減之，但應通知他造。如未通知他造，其效力如何？

- ①仍屬有效
②效力未定
③不生效力
④由法院裁定決之

【3】10.甲訴請乙返還 A 畫，第三人丙主張 A 畫為其所有，丙如欲維護其權利，訴訟上有何途徑可以採用？

- ①承當訴訟
②訴訟參加
③主參加訴訟
④不作為訴訟

【2】11.依民事訴訟法之規定，下列何者非再審之事由？

- ①當事人於訴訟未經合法代理
②當事人發現未經訊問之新證人，如經斟酌可受較有利之裁判
③當事人發現有未經斟酌之證物，如經斟酌可受較有利之裁判
④判決法院之組織不合法

【2】12.依民事訴訟法規定，訴訟進行中，當事人若成立訴訟上和解者，得於成立之日起 3 個月內，聲請法院退還其於該審級所繳裁判費的多少比例？

- ①全額退還
②三分之二
③二分之一
④四分之一

【1】13.下列訴訟何者並不適用民事訴訟法之簡易訴訟程序？

- ①請求返還借款新臺幣 100 萬元
②請求給付票款新臺幣 100 萬元
③請求給付租金新臺幣 100 萬元
④請求給付合會會款新臺幣 100 萬元

【4】14.下列何種情形，得聲請法院依督促程序發支付命令？

- ①聲請人請求給付金錢，而自己尚未履行對待給付者
②債權人請求給付非金錢或其他代替物者
③支付命令之送達應於外國為之者
④債權人請求給付有價證券之一定數量者

【4】15.因侵權行為涉訟時，應如何決定其管轄法院？

- ①得由原告住所地管轄
②應由被告住所地專屬管轄
③應由行為結果發生地專屬管轄
④得由實行行為地法院管轄

【2】16.有關當事人合意定管轄之敘述，下列何者錯誤？

- ①合意定管轄，應以文書證之
②合意定管轄，僅限於第一審與第二審之管轄法院，第三審法院的管轄不在此範圍內
③合意定管轄，僅限關於由一定法律關係而生之訴訟，不得泛就當事人間一切法律關係爭執以合意定之
④若法律明文規定屬於專屬管轄者，合意定管轄即不適用

【1】17.強制執行法所規定由法官辦理之事項，除拘提、管收外，均得由下列何者辦理之？

- ①司法事務官
②書記官
③執達員
④檢察事務官

【4】18.有關強制執行之敘述，下列何者錯誤？

- ①應依公平合理之原則
②兼顧債權人、債務人及其他利害關係人權益
③以適當之方法為之，不得逾達成執行目的之必要限度
④開始強制執行前，均應傳訊當事人

【2】19.依強制執行法規定，實施強制執行時，經債權人同意者，執行法院得延緩執行。延緩執行之期限不得逾多久期限？

- ①一個月
②三個月
③六十日
④三十日

【3】20.有關強制執行管轄之敘述，下列何者錯誤？

- ①強制執行由應執行之標的物所在地或應為執行行為地之法院管轄
②應執行之標的物所在地或應為執行行為地不明者，由債務人之住、居所、公務所、事務所、營業所所在地之法院管轄
③同一強制執行，數法院有管轄權者，債權人應向全部法院聲請
④受理強制執行事件之法院，須在他法院管轄區內為執行行為時，應囑託該他法院為之

【4】21.依強制執行法規定，對於動產強制執行於查封時，應酌留債務人及其共同生活之親屬多久期間生活所必需之食物、燃料及金錢？

- ①三個月
②五個月
③ 30 日
④二個月

【4】22.對於動產之強制執行，有關不得查封物之敘述，下列何者錯誤？

- ①尚未發表之發明或著作
②附於建築物或其他工作物，而為防止災害或確保安全，依法令規定應設備之機械或器具、避難器具及其他物品
③債務人所受或繼承之勳章及其他表彰榮譽之物品
④所有未與土地分離之天然孳息

【2】23.對於動產之強制執行，有關執行法院得不經拍賣程序將查封物變賣之情形，下列何者錯誤？

- ①有減少價值之虞者
②債權人或債務人聲請
③有易於腐壞之性質者
④為金銀物品或有市價之物品者

【4】24.有關行為及不行為請求權執行之敘述，下列何者錯誤？

- ①依執行名義，債務人應為一定行為而不為者，執行法院得以債務人之費用，命第三人代為履行
②依執行名義，債務人應為一定之行為，而其行為非他人所能代履行者，債務人不為履行時，執行法院得定債務人履行之期間。債務人不履行時，得處新臺幣三萬元以上三十萬元以下之怠金。其續經定期履行而仍不履行者，得再處怠金或管收之
③關於繼承財產或共有物分割之裁判，執行法院得將各繼承人或共有人分得部分點交之；其應以金錢補償者，並得對於補償義務人之財產執行
④命債務人為一定之意思表示之判決確定或其他與確定判決有同一效力之執行名義成立者，推定自其確定或成立時，債務人已為意思表示

【4】25.依票據法規定，匯票付款經執票人之同意，得延期為之。但以提示後幾日為限？

- ①十日
②七日
③五日
④三日

【2】26.依票據法規定，小江將持有的匯票提示付款遭拒絕，則小江應於拒絕證書作成後至遲幾日內，對於背書人、發票人及其他匯票上債務人，將拒絕事由通知之？

- ①三日
②四日
③七日
④十日

【3】27.依票據法規定，下列何種票據之執票人向發票人行使追索權時，得聲請法院裁定後強制執行？

- ①保付支票
②匯票
③本票
④平行線支票

【2】28.阿華持有一張匯票，依票據法規定，阿華於下列何情形，不可於到期日前行使追索權？

- ①匯票不獲承兌
②阿華的直接前手死亡
③承兌人死亡
④付款人或承兌人受破產宣告

【4】29.依票據法規定，日期在下列何種票據行為中為絕對必要記載事項？

- ①承兌
②保證
③背書
④發票

【1】30.小郭簽發一張支票予阿財，該支票的發票地為台北市，並以位於台北市的 A 銀行敦和分行為付款地。依票據法規定，該支票付款之提示期限至遲應於發票日後多久時間內？

- ①七日內
②十五日內
③一個月內
④二個月內

【3】31.依票據法之規定，下列何種票據有保證制度？

- ①匯票、本票、支票三者皆有
②匯票、支票兩者才有
③匯票、本票兩者才有
④本票、支票兩者才有

【4】32.依票據法之規定，下列敘述何者錯誤？

- ①票據之偽造或票上簽名之偽造，不影響於真正簽名之效力
②發票人已指定擔當付款人者，付款人於承兌時，得塗銷或變更之
③對數人行使追索權時，只須作成拒絕證書一份
④保證不得就匯票金額之一部分為之

【2】33. A 商業銀行有辦理信用卡業務。依銀行法規定，A 銀行辦理信用卡之循環信用利率不得超過年利率多少比例？

- ①百分之二十
②百分之十五
③百分之十二
④百分之十

【4】34.依銀行法規定，所謂「長期信用」是指銀行辦理授信，其期限超過幾年者？

- ①一年
②四年
③五年
④七年

【3】35.依銀行法規定，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多少比例以上者，應由本人通知銀行？

- ①百分之五
②百分之十
③百分之一
④百分之三

【2】36. A 商業銀行目前存款總餘額為新臺幣六百億元，今其打算投資營業用倉庫。依銀行法規定，該銀行投資營業用倉庫至多為下列何金額？

- ①六百億元
②三十億元
③一億元
④六十億元

【1】37.依銀行法規定，因自用住宅放款而徵取之保證人，其保證契約自成立之日起，有效期間不得逾幾年。但經保證人書面同意者，不在此限？

- ①十五年
②十年
③二十年
④三十年

【2】38.依銀行法規定，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五千萬元，或貸放後多久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？

- ①三個月
②半年
③一年
④三年

【1】39.小陳以其所擁有位於台南安平的土地向 A 商業銀行貸款，因無法按期清償，銀行乃行使抵押權向法院申請拍賣，其後由銀行承受取得該抵押之土地，依銀行法規定，則 A 銀行原則上應自取得該土地之日起幾年內處分之？

- ①四年
②三年
③七年
④十年

【請接續背面】

- 【3】40.依銀行法之規定，下列敘述何者錯誤？
①銀行資本等級經列入嚴重不足者，主管機關應自列入之日起九十日內派員接管
②商業銀行辦理住宅建築及企業建築放款之總額，不得超過放款時所收存款總餘額及金融債券發售額之和之百分之三十
③銀行對購買或建造住宅或企業用建築，得辦理中、長期放款，其最長期限不得超過四十年。但對於無自用住宅者購買自用住宅之放款，不在此限
④商業銀行辦理中期放款之總餘額，不得超過其所收定期存款總餘額

【3】41.依金融消費者保護法規定，金融服務業因違反金融消費者保護法規定應負損害賠償責任者，對於故意所致之損害，法院得因金融消費者之請求，依侵害情節，酌定損害額幾倍以下之懲罰性賠償？
①一倍 ②二倍 ③三倍 ④五倍

【1】42.依金融消費者保護法規定，懲罰性請求權，自請求權人知有得受賠償之原因時起多久期間不行使而消滅？
①二年 ②一年 ③五年 ④三年

【1】43.金融服務業應訂定業務人員之酬金制度，並提報下列何者通過？
①董（理）事會 ②董（理）事會或常務董（理）事會
③股東會 ④審計委員會

【3】44.下列何者非屬主管機關對於金融服務業未依金融消費者保護法第二章有關金融消費者之保護規定辦理時，所得為之處分內容？
①停止該金融商品全部或一部之銷售 ②警告
③對金融服務業就其全部或部分業務為三年以下之停業 ④命令金融服務業解除其董（理）事、監察人、經理人或受僱人職務

【4】45.依金融消費者保護法規定，金融消費者就金融消費爭議事件應先向金融服務業提出申訴，金融服務業應於收受申訴之日起多久時間內為適當之處理？
①十日 ②二十日 ③六十日 ④三十日

【4】46.下列何者非屬爭議處理機構決定不受理之情形？
①申請已逾法定期限 ②當事人不適格
③申請評議事件已經法院判決確定，或已成立調處、評議、和解、調解或仲裁
④向金融服務業提出申訴後，金融服務業處理申訴中尚未逾二十日

【2】47.有關金融消費者保護法之敘述，下列何者錯誤？
①爭議處理機構於受理申請評議後，應由評議委員會主任委員指派評議委員三人以上為預審委員先行審查，並研提審查意見報告
②評議委員對於評議事項涉及本人、配偶、二親等以內之親屬或同居家屬之利益、曾服務於該金融服務業離職未滿五年或有其他足認其執行職務有偏頗之虞時，應自行迴避；經當事人申請者，亦應迴避
③如評議委員及當事人對於應否迴避有爭議，應由爭議處理機構評議委員會決議該評議委員是否應予迴避，並由爭議處理機構將決議結果於決議之日起三日內，以書面通知當事人
④評議委員會主任委員應於預審委員自行迴避或評議委員會決議預審委員應予迴避之日起五日內，另行指派預審委員

【1】48.有關金融消費者保護法敘述，下列何者錯誤？
①金融服務業與金融消費者訂立提供金融商品或服務之契約後，應向金融消費者充分說明該金融商品、服務及契約之重要內容，並充分揭露其風險
②說明義務進行時若涉及個人資料之蒐集、處理及利用者，應向金融消費者充分說明個人資料保護之相關權利，以及拒絕同意可能之不利利益
③金融服務業對金融消費者進行之說明及揭露，應以金融消費者能充分瞭解之文字或其他方式為之，其內容應包括但不限於交易成本、可能之收益及風險等有關金融消費者權益之重要內容
④金融服務業提供之金融商品屬法定之複雜性高風險商品者，有關金融服務業之說明及揭露，除除非臨櫃之自動化通路交易或金融消費者不同意之情形外，應錄音或錄影

【3】49.依個人資料保護法規定，公務機關或非公務機關受理當事人提供閱覽個人資料之請求，應於多久時間內為準駁之決定？
①五日 ②十日 ③十五日 ④三十日

【2】50.依個人資料保護法規定，對於同一原因事實造成多數當事人權利受侵害之事件，財團法人或公益社團法人經受有損害之當事人幾人以上以書面授與訴訟實施權者，得以自己之名義，提起損害賠償訴訟？
①十人 ②二十人 ③三十人 ④一百人

【3】51.依個人資料保護法規定，提起訴訟之財團法人或公益社團法人，其標的價額超過新臺幣多少元者，超過部分暫免徵裁判費？
①三十萬元 ②五十萬元 ③六十萬元 ④一百二十萬元

【1】52.依個人資料保護法規定，非公務機關未依規定訂定個人資料檔案安全維護計畫，主管機關得按次處以下列何項罰鍰？
①新臺幣二萬元以上二十萬元以下罰鍰 ②新臺幣三萬元以上十五萬元以下罰鍰
③新臺幣五萬元以上十萬元以下罰鍰 ④新臺幣六萬元以上三十萬元以下罰鍰

【1】53.依金融消費者保護法規定，公務機關違反個人資料保護法規定，致個人資料遭不法蒐集、處理、利用或其他侵害當事人權利者，負損害賠償責任。如被害人不易或不能證明其實際損害額時，得請求法院依侵害情節，以每人每一事件依下列何者計算？
①新臺幣五百元以上二萬元以下 ②新臺幣五百元以上三萬元以下
③新臺幣一千元以上二萬元以下 ④新臺幣一千元以上三萬元以下

【4】54.依金融消費者保護法規定，下列何項非「可提起訴訟之財團法人或公益社團法人」之應符合要件？
①許可設立三年以上 ②保護個人資料事項於其章程所定目的範圍內
③財團法人之登記財產總額達新臺幣一千萬元 ④社團法人之社員人數達五十人

【3】55.依金融消費者保護法規定，公務機關受當事人請求更正其個人資料時，應於多久時間內為準駁之決定？
①十五日 ②二十日 ③三十日 ④六十日

【2】56.有關個人資料保護法之敘述，下列何者錯誤？
①非公務機關依規定利用個人資料行銷者，當事人表示拒絕接受行銷時，應即停止利用其個人資料行銷
②非公務機關於首次行銷時，得提供當事人表示拒絕接受行銷之方式，並支付所需費用
③非公務機關對個人資料之利用，除有法律規定外，應於蒐集之特定目的必要範圍內為之
④為增進公共利益所必要，非公務機關得為特定目的外之利用

【2】57.銀行業應設立隸屬於下列何者之內部稽核單位，以獨立超然之精神，執行稽核業務？
①審計委員會 ②董（理）事會 ③監察人 ④股東會

【3】58.依金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法規定，銀行業應於每會計年度終了後多久時間內將上一年度內部控制制度缺失與異常事項及其改善情形，依主管機關規定格式以網際網路資訊系統報主管機關備查？
①一個月 ②三個月 ③五個月 ④六個月

【1】59.銀行業之總機構應設立一隸屬於下列何者之法令遵循單位，負責法令遵循制度之規劃、管理及執行？
①總經理 ②董事會 ③監察人 ④股東會

【3】60.依金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法規定，銀行業總機構法令遵循主管、法令遵循單位主管及所屬人員、國內營業單位、資訊單位、財務保管單位及其他管理單位之法令遵循主管，每年應至少參加主管機關或其認定機構所舉辦或所屬銀行業（含母公司）自行舉辦幾小時之在職教育訓練？
①十小時 ②十二小時 ③十五小時 ④三十小時

【2】61.銀行業前一年度經會計師查核簽證之資產總額達新臺幣多少元以上者，應設置具職權行使獨立性之資訊安全專責單位，並指派協理以上或職責相當之人擔任資訊安全專責單位主管？
①五百億元 ②一兆元 ③一千億元 ④五千億元

【3】62.依金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法規定，銀行業法令遵循自行評估作業之頻率為何？
①每一個月至少須辦理一次 ②每三個月至少須辦理一次
③每半年至少須辦理一次 ④每年至少須辦理一次

【2】63.依金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法規定，銀行業法令遵循主管對內部控制重大缺失或違法違規情事所提改進建議不為管理階層採納，將肇致重大損失者，應採下列何項措施？
①立即通報金融聯合徵信中心 ②立即通報金融監督管理委員會
③立即通報銀行公會 ④立即通報調查局

【4】64.依金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法規定，下列何者毋需於營業年度終了聯名出具內部控制制度聲明書？
①總稽核 ②總機構法令遵循主管 ③董事長 ④監察人

【3】65.洗錢防制法所稱指定之非金融事業或人員，不包括下列何者？
①買賣不動產之律師 ②管理客戶金錢之會計師 ③提供公司籌建之建築師 ④法人設立之公證人

【4】66.依洗錢防制法規定，金融機構及指定之非金融事業或人員應以下列何者為基礎，進行確認客戶身分程序？
①職業 ②年齡 ③性別 ④風險

【1】67.依洗錢防制法規定，有關金融機構申報疑似洗錢交易，下列敘述何者錯誤？
①交易未完成者，不必申報 ②應向法務部調查局申報
③金融機構及指定之非金融事業或人員均有申報義務 ④依規定為申報者，免除其業務上應保守秘密之義務

【4】68.洗錢防制法所稱洗錢，指下列何種行為？
A.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
B.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
C.收受、持有或使用他人之特定犯罪所得
①僅 AB ②僅 AC ③僅 BC ④ ABC

【4】69.下列何者不是資恐防制法主要的立法目的之一？
①防止並遏止對恐怖活動、組織、分子之資助行為 ②維護國家安全，保障基本人權
③強化資恐防制國際合作 ④穩定金融秩序

【1】70.依資恐防制法規定，下列何者為我國資恐防制政策研議、法案審查、計畫核議及業務督導機關？
①行政院 ②法務部 ③內政部 ④金融監督管理委員會

【2】71.下列何者為我國資恐防制法之主管機關？
①國防部 ②法務部 ③內政部 ④外交部

【1】72.依資恐防制法規定，主管機關依職權或申請，經審議會決議後得為之措施，下列敘述何者錯誤？
①對指定制裁之個人、法人或團體，永遠不得除名
②酌留經指定制裁之個人或其受扶養親屬家庭生活所必需之財物或財產上利益
③酌留經指定制裁之個人、法人或團體管理財物或財產上利益之必要費用
④對經指定制裁之個人、法人或團體以外之第三人，許可支付受制裁者於受制裁前對善意第三人負擔之債務

【3】73.依金融機構防制洗錢辦法規定，於客戶為法人、團體時，應瞭解客戶之所有權及控制權結構，並辨識實質受益人，即具控制權之最終自然人身分。所稱具控制權係指直接、間接持有該法人股份或資本超過下列何者？
① 5% ② 10% ③ 25% ④ 50%

【1】74.依金融機構防制洗錢辦法規定，客戶或具控制權者為下列何種身分或情形者，必須辨識及驗證實質受益人身分？
①已發行無記名股票 ②我國公營事業機構
③我國公開發行公司或其子公司 ④受我國監理之金融機構及其管理之投資工具

【3】75.依金融機構防制洗錢辦法規定，金融機構於下列何種情形時，應確認客戶身分？
①與客戶結束業務關係時 ②進行臨時性交易，辦理新臺幣二萬元之跨境匯款時
③發現疑似洗錢或資恐交易時 ④取得客戶身分資料之後每隔五年定期確認

【1】76.依金融機構防制洗錢辦法規定，對重要政治性職務人士的敘述，下列何者正確？
①現任國外政府之重要政治性職務人士，應直接視為高風險
②現任國內政府或國際組織之重要政治性職務人士，應直接視為高風險
③非現任之重要政治性職務人士，考量風險時應視為一般客戶
④重要政治性職務人士之家庭成員，考量風險時應視為一般客戶

【4】77.依銀行防制洗錢及打擊資恐注意事項範本規定，有關洗錢及資恐風險之辨識、評估及管理，並無要求應涵蓋下列何種面向？
①客戶、地域 ②產品及服務 ③交易或支付管道 ④規模及股權結構

【4】78.依銀行防制洗錢及打擊資恐注意事項範本規定，銀行對達一定金額以上之通貨交易，應確認客戶身分並留存相關紀錄憑證。一定金額係指新臺幣多少元（含等值外幣）？
① 3 萬元 ② 10 萬元 ③ 30 萬元 ④ 50 萬元

【2】79.依銀行防制洗錢及打擊資恐注意事項範本規定，金融機構對下列何者達一定金額以上之通貨交易，須向法務部調查局申報？
①金融機構代理公庫業務所生之代收付款項 ②代收信用卡消費帳款之交易
③公益彩券經銷商申購彩券款項 ④百貨公司、量販店、連鎖超商、加油站、醫療院所、交通運輸業及餐飲旅館業等，經銀行確認有事實需要，並送法務部調查局核備者

【2】80.依銀行防制洗錢及打擊資恐注意事項範本規定，有關保存與客戶往來及交易之紀錄憑證，下列敘述何者正確？
A.確認客戶身分所取得之所有紀錄，應至少保存十年
B.國內外交易之所有必要紀錄，應至少保存五年
C.保存之交易紀錄應足以重建個別交易，以備作為認定不法活動之證據
D.疑似洗錢或資恐交易之申報相關紀錄憑證，以原本方式永久保存
①僅 AC ②僅 BC ③僅 ABC ④僅 BCD