

第一銀行 110 年新進人員甄選試題

甄選類別【代碼】：一般行員 A【S1801-S1817】一般行員 B【S1818-S1819】、
一般行員 C【S1820】、雙語行員(英語組)【S1824-S1831】、
雙語行員(日語組)【S1832】、雙語行員(德語組)【S1833】

專業科目：含會計學、貨幣銀行學、票據法、銀行法及洗錢防治相關法令

*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 80 題，每題 1.25 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請勿於答案卡上書寫應考人姓名、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。

- 【3】1.甲公司 X6 年 12 月 31 日資產負債表中有應付利息\$60,000，若 X7 年 1 月 1 日並未作迴轉分錄，則於 X7 年 1 月 30 日支付所有到期利息\$75,000 時，支付利息的分錄應借記：
①應付利息\$75,000 ②利息費用\$75,000
③利息費用\$15,000 及應付利息\$60,000 ④利息費用\$60,000 及應付利息\$15,000
- 【3】2.當流動比率大於 1 時，客戶預付貸款會造成：
①營運資金增加，流動比率無影響 ②營運資金減少，流動比率無影響
③營運資金無影響，流動比率減少 ④營運資金無影響，流動比率增加
- 【2】3.甲公司設置零用金額度為\$10,000，3 月底零用金管理員保存支出單據總額為\$8,360。若首存零用金為\$1,630，則 3 月底撥補零用金分錄應為：
①貸記：銀行存款 8,360 ②貸記：銀行存款 8,370 ③貸記：零用金 8,360 ④貸記：零用金 8,370
- 【1】4.甲公司 X8 年 7 月 31 日編製銀行調節表時，銀行對帳單餘額為\$315,000，對帳單上顯示銀行代扣手續費\$180 及代收票據\$12,400，為甲公司尚未入帳。若 7 月 31 日在途存款為\$13,000，未兌現支票餘額為\$24,000，此外，甲公司 X8 年 7 月開立支票\$6,890 已兌現，但公司帳上誤記為\$6,980，則甲公司 X8 年 7 月 31 日調整前之帳列銀行存款餘額為何？
① \$291,690 ② \$291,870 ③ \$304,000 ④ \$316,310
- 【2】5.甲公司於 X8 年 7 月 1 日購入定價為\$600,000 商品，取得商業折扣 20%，付款條件為 2/10, n/30，若甲公司分別於 X8 年 7 月 10 日及 30 日清償一半貨款，則購入該批商品甲公司計支付多少現金？
① \$470,400 ② \$475,200 ③ \$480,000 ④ \$594,000
- 【1】6.甲公司 X8 年銷貨淨額為\$8,000,000，進貨淨額為\$6,500,000，期初存貨為\$500,000，若銷貨毛利率為 20%，則期末存貨金額應為何？
① \$600,000 ② \$700,000 ③ \$800,000 ④ \$900,000
- 【3】7.甲公司 X6 年底資產負債表列報之存貨未包括寄銷於乙公司之存貨\$100,000，此事項將對甲公司下列何項財務報表造成影響？ A. X6 年之綜合損益表 B. X6 年底之資產負債表 C. X7 年之綜合損益表 D. X7 年底之資產負債表
①僅 AB ②僅 BC ③僅 ABC ④ ABCD
- 【4】8.甲公司與乙公司進行有商業實質的設備交換，並支付現金\$135,000。若甲公司設備帳面金額為\$116,000，公允價值為\$120,000，則甲公司換入設備的成本及應認列處分設備損益分別為何？
① \$135,000 及損失\$116,000 ② \$251,000 及\$0 ③ \$255,000 及\$0 ④ \$255,000 及利益\$4,000
- 【4】9.甲公司於 X6 年 4 月 1 日以\$432,000 購入機器，耐用年限為 5 年，殘值為\$32,000。若採雙倍餘額遞減法提列折舊，則 X7 年之折舊費用為多少？
① \$103,680 ② \$112,000 ③ \$115,600 ④ \$120,960
- 【4】10.有關無形資產之會計處理，下列敘述何者正確？ A.對自行發展且無法辨認之無形項目支出應認列為費用 B.攤銷年限為法定或經濟年限取較短者 C.有減損跡象時均須測試減損
①僅 AB ②僅 AC ③僅 BC ④ ABC
- 【2】11.甲公司於 X6 年 4 月 1 日發行面額\$5,000,000，票面利率 4%，每年 7 月 1 日及 1 月 1 日付息之公司債，計取得現金\$4,910,000。若市場利率為 6%，則該公司債之發行價格為何？
① \$4,850,000 ② \$4,860,000 ③ \$4,875,000 ④ \$4,910,000
- 【1】12.以有效利率法攤銷應付公司債折溢價時，下列敘述何者錯誤？
①折價發行之公司債，利息費用逐期減少 ②溢價之攤銷使公司債帳面金額逐期減少
③折價之攤銷金額，隨到期日接近逐漸增加 ④折溢價之攤銷使公司債帳面金額，隨到期日接近越接近面額
- 【4】13.甲公司於 X8 年初以\$800,000 買入股票投資，並分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產。X8 年底及 X9 年底該投資之公允價值分別為\$740,000 及\$860,000，則該項投資對甲公司 X9 年度稅前綜合利益之影響為何？
①無影響 ②減少\$60,000 ③增加\$60,000 ④增加\$120,000
- 【2】14.甲公司於 X5 年底以\$500,000 取得乙公司 40% 股權並對乙公司具重大影響；乙公司 X6 年淨利為\$500,000，其他綜合利益為\$100,000；支付現金股利\$200,000。若 X6 年底該投資公允價值為\$700,000，則 X6 年底甲公司帳列該項投資之帳面金額為何？
① \$620,000 ② \$660,000 ③ \$700,000 ④ \$740,000
- 【2】15.甲公司於 X6 年初成立，獲核准發行面額\$10 普通股 20,000 股。X6 年度普通股交易如下：1 月 15 日以每股\$13 發行 10,000 股，3 月 1 日以每股\$15 發行 2,000 股，4 月 1 日以每股\$17 發行 4,000 股，5 月 1 日以每股\$16 買回 1,600 股，8 月 1 日以每股\$18 出售 1,000 股庫藏股，則甲公司 X6 年 12 月 31 日資本公積總額為何？
① \$68,000 ② \$70,000 ③ \$72,000 ④ \$74,000

- 【2】16.甲公司 X8 年初流通在外特別股 20,000 股及普通股 40,000 股，每股面額皆為\$10。該特別股股利率為 10%，累積，部分參加至 14%。若甲公司 X7 年並未分配股利，X8 年分配\$110,000 之現金股利，則特別股股東及普通股股東各分得多少股利？
① \$50,000 及\$60,000 ② \$48,000 及\$62,000 ③ \$36,667 及\$73,333 ④ \$28,000 及\$82,000
- 【2】17.以間接法編製之現金流量表，在計算來自營業活動的現金時，有關本期稅前淨利之調整項目，下列處理何者正確？
①預期信用減損損失為減項 ②應收帳款增加為減項 ③預付費用減少為減項 ④應付薪資增加為減項
- 【2】18.甲公司 X8 年現金流量的相關資訊如下：購買辦公大樓\$1,000,000，購買庫藏股票\$250,000，支付利息\$50,000，支付現金股利\$100,000，購買乙公司股票\$300,000，借款給丙公司\$150,000，購買專利權\$100,000。請問甲公司 X8 年投資活動之淨現金流出為何？
① \$1,450,000 ② \$1,550,000 ③ \$1,750,000 ④ \$1,800,000
- 【3】19.甲公司 X6 年淨利為\$675,000，其他財務資訊如下：預期信用減損損失\$1,125,000，利息費用\$225,000，所得稅費用\$450,000，則該公司 X6 年度利息保障倍數為何？
① 4 倍 ② 5 倍 ③ 6 倍 ④ 11 倍
- 【2】20.甲公司 X6 年之每股盈餘為\$6，每股現金股利\$3.75，普通股每股帳面金額\$60，股利收益率 18.75%，則其普通股每股市價及股利支付率分別為何？
① \$20 及 25% ② \$20 及 62.5% ③ \$32 及 60% ④ \$32 及 62.5%
- 【4】21.請由高至低排序下列「貨幣」之流動性： A.活期存款 B.活期儲蓄存款 C.定期存款 D.現金
① DACB ② BDCA ③ DCAB ④ DABC
- 【3】22.下列有幾項屬於直接金融(direct finance)? A.你把錢借給你的朋友 B.某企業發行新股 C.張三買政府公債 D.李四將存款存到銀行 E.公司在初級市場買甲公司發行的短期票券
① 2 項 ② 3 項 ③ 4 項 ④ 5 項
- 【4】23.小明從郵局領出 10 萬元郵政儲金並存進其在商業銀行的活期存款帳戶，這對 M1A、M1B 與 M2 的影響為何？
① M1A 增加，M2 增加 ② M1B 減少，M2 不變 ③ M1A 減少，M1B 增加 ④ M1A 增加，M2 不變
- 【4】24.一般而言，存款者的活期存款或是定期存款通常均不會太長，但企業的廠房建造或購買土地等，通常需要較長的時間，故銀行扮演吸收短期資金，而進行長期的貸款業務，並承擔其中資金期間不配對的風險。此為銀行在間接金融市場所提供的哪一種功能？
①資訊中介(information intermediation) ②無風險中介(default-risk intermediation)
③規模經濟(economics of scale) ④期限中介(maturity intermediation)
- 【1】25.美國聯邦資金利率(Federal Funds Rate)相當於台灣的下列哪一種利率？
①金融業隔夜拆款利率 ②重貼現率 ③銀行放款利率 ④銀行定期存款利率
- 【2】26.在期限結構理論中，市場分隔理論認為長短天期利率之替代性為何？
①完全替代 ②完全不替代 ③部分替代 ④沒有關係
- 【4】27.有關間接金融(indirect finance)與直接金融(direct finance)之比較，下列敘述何者正確？
①間接金融之中介機構角色為經紀(券商) ②在間接金融中有關貸款人訊息需要揭露給投資人
③直接金融之投資人對資金去處不瞭解 ④票券公司及綜合證券商是直接金融之中介機構
- 【2】28.當市場利率小於票面利率時，此債券是採「甲」發行，假設市場利率不變，隨著到期日的接近，此債券會出現資本「乙」。上述甲、乙分別為下列何者？
①溢價；利得 ②溢價；損失 ③折價；利得 ④折價；損失
- 【2】29.銀行之逾期放款比率屬於 CAMELS 中哪一項？
①資本(Capital) ②資產品質(Asset) ③管理能力(Management) ④獲利性(Earnings)
- 【3】30.下列何者不屬於中央銀行政策中之直接管制？
①直接干預(direct interference) ②信用分配(credit rationing)
③道德勸說(moral suasion) ④流動比率(liquidity ratio)限制
- 【4】31.下列何者不是 Basel III 之第一支柱(Pillar 1)?
①風險覆蓋 ②槓桿比率 ③資本 ④建立全球流動性標準
- 【4】32.有關 Basel III 主要改革內容，下列敘述何者正確？
①為避免銀行在景氣好時過度擴張信用，導入 2.5%~5%的反景氣循環資本計提
②要求銀行的槓桿比率需達到 5%的標準
③第一類資本占風險性資產的比率由原先的 4%提高至 8%
④第一類資本以普通股權益(common equity)為主，普通股權益占風險性資產的比率須達 4.5%
- 【1】33.下列哪些因素會使總合需求曲線移動？ A.民眾預期未來的薪水收入會增加 B.預期未來物價上漲 C.貨幣政策改變 D.失業率改變
①僅 ABC ②僅 ABD ③僅 BCD ④ ABCD
- 【2】34.有關銀行超額準備率，下列敘述何者錯誤？
①若銀行較重視獲利，會盡量將超額準備拿去放款賺取利息
②市場利率可以視為銀行保留超額準備之機會成本，所以當市場利率愈高，超額準備率愈高
③若銀行預期有大量的提領時，便會保留較多的超額準備
④若預期未來景氣差時，銀行會減少授信，因此超額準備會增加
- 【2】35.假設不考慮有進出口貿易狀況，某國的總體經濟資料顯示如【表 35】所示，其中，C 為消費函數、Y 為 GDP、t 為稅率、I 為投資、G 為政府支出，則可支配所得為多少？
① 800 ② 1,000 ③ 1,200 ④ 1,400
- | |
|------------------|
| C=100+0.75(1-t)Y |
| I=150 |
| G=250 |
| t=20% |
- 【表 35】
- 【2】36.中央銀行發行通貨有 40 億元、商業銀行活存有 100 億元，而中央銀行規定之法定存款準備金為 12 億元，此時貨幣基數(monetary base)增加 1 億元時，貨幣供給(money supply)會增加多少？
① 1.56 億元 ② 2.69 億元 ③ 3.22 億元 ④ 4.86 億元
- 【4】37.有關貨幣需求理論，下列敘述何者正確？
①根據凱因斯貨幣需求理論，因為預防動機所保有之貨幣和所得呈現負相關
②流動性偏好理論主張貨幣流通速度與利率為負向關係
③佛利德曼所提出的「新貨幣數量學說」，認為物價上漲率與貨幣需求呈現反向比例
④貨幣數量學說假設物價水準完全是由貨幣供給量多寡所決定

【請接續背面】

- 【3】38.有關影響外匯供給與需求的外生因素，下列敘述何者錯誤？
①若本國的所得水準上升，外匯需求曲線右移
②若國外的經濟景氣相對蕭條，外匯供給曲線左移
③若國內價格高於國外價格，外匯需求曲線左移
④若國內利率高於國外利率，則國外資本流入，外匯供給曲線右移
- 【2】39.在貨幣剛貶值時，不但不能改善貿易逆差，反而更為惡化，但隨時間經過，貿易逆差逐漸改善，這種情形稱為下列何者？
①倒J曲線效果
②J曲線效果
③停滯效果
④自動穩定效果
- 【4】40.匯率原則上由外匯市場的供需決定，但中央銀行隨時參與外匯的買賣來影響匯率的水準，此種匯率制度稱為下列何者？
①固定匯率制度
②純粹浮動匯率制度
③匯率自動穩定制度
④管理浮動匯率制度
- 【4】41.下列何者為有效票據？
①見票即付，並不記載收款人，金額新臺幣三百元之本票
②附記生效條件之匯票
③未記載付款地的支票
④未記載付款人之匯票
- 【3】42.背書未記明日期者，推定其作成於何時？
①發票日前
②發票日後
③到期日前
④到期日後
- 【2】43.有關票據背書，下列敘述何者錯誤？
①空白背書之匯票，得依匯票之交付轉讓之
②背書未連續，則該票據無效
③背書附記條件者，其條件視為無記載
④背書人於票上記載禁止轉讓者，仍得依背書而轉讓之
- 【2】44.有關票據保證，下列敘述何者正確？
①二人以上為保證時，各就保證債務平均負責
②保證得就匯票金額之一部分為之
③本票不適用保證制度
④被保證人之債務無效，保證人則不負擔保證責任
- 【4】45.甲簽發一張記載「憑票於見票後一個月給付新臺幣10萬元整」之匯票，其到期日屬於下列何種形式？
①見票即付
②發票日後定期付款
③定日付款
④見票後定期付款
- 【1】46.依票據法規定，匯票、本票之執票人應於何時為付款之提示？
①到期日或其後二日內
②到期日或其後三日內
③到期日或其後四日內
④到期日或其後五日內
- 【4】47.下列何者得做為支票付款人？
①消費合作社
②證券股份有限公司
③人壽保險股份有限公司
④農會
- 【3】48.有關付款人之審查責任，下列敘述何者正確？
①付款人對於背書簽名之真偽，負認定之責任
②付款人對於執票人是否為票據權利人，負認定之責任
③付款人對於背書不連續之匯票而付款者，應自負其責
④付款人於到期日前付款者，自付款後免除其責
- 【3】49.有關支票，下列敘述何者錯誤？
①支票均為見票即付
②支票無保證制度
③支票有擔當付款人
④支票僅應記載發票年月日
- 【1】50.甲乙丙三人共同於新臺幣60萬元的票據簽名，甲簽上全名，乙僅蓋用指印，丙僅簽姓氏，有關甲乙丙三人之票據責任，下列敘述何者正確？
①乙無須負擔票據責任
②丙無須負擔票據責任
③甲乙丙各負擔新臺幣20萬元之票據責任
④甲乙丙連帶負擔新臺幣60萬元之票據責任
- 【2】51.有關票據喪失時之處理，下列敘述何者錯誤？
①票據權利人得為公示催告之聲請
②票據付款人得為止付之通知
③付款人已經付款之票據，如果遺失，則不得聲請公示催告
④公示催告程序開始後，其經到期之票據，聲請人得提供擔保，請求票據金額之支付
- 【2】52.甲簽發票地在臺中市，付款地在臺北市之支票，則依票據法規定，甲之付款提示期限是在發票日後多久？
①七日
②十五日
③一個月
④二個月
- 【3】53.有關匯票之承兌與參加承兌，下列敘述何者正確？
①見票後定期付款之匯票，應自發票日起三個月內為承兌之提示
②承兌之目的在於防止執票人到期日前行使追索權
③付款人於執票人請求承兌時，得請其延期為之，但以三日為限
④參加人非受被參加人之委託而為參加者，應於參加後三日內，將參加事由通知被參加人
- 【4】54.甲偽造乙的印章用以開立金額新臺幣（下同）10萬元的支票一紙，並將該支票交付丙，丙背書轉讓給丁，丁經丙同意後將票面金額變造為100萬元後背書轉讓給戊，下列敘述何者正確？
①甲僅需負擔10萬元之票據責任
②乙僅需負擔10萬元之票據責任
③丙僅需負擔10萬元之票據責任
④丁需負擔100萬元之票據責任
- 【1】55.甲簽發一張業經付款人乙承兌之匯票一紙給丙，丙以記名背書方式轉讓給丁，丁以空白背書方式轉讓給戊，A則於票據載明保證意旨並簽名，但未載明為何人保證。依票據法規定，A為何人之保證人？
①僅乙
②僅甲乙
③僅甲乙丙
④僅甲丙丁戊
- 【2】56.依銀行法規定，銀行對遠期匯票或本票，以折扣方式預收利息而購入者，稱為下列何者？
①透支
②貼現
③承兌
④保證
- 【2】57.下列何者不是銀行法所規定之專業銀行之專業信用種類？
①農業信用銀行
②專利信用銀行
③工業信用銀行
④不動產信用銀行
- 【4】58.有關銀行設立，下列敘述何者錯誤？
①銀行股票原則上應公開發行
②銀行之主管機關為金融監督管理委員會
③銀行資本應以新臺幣計算
④銀行在國外設立分支機構，應由中央主管機關洽商經濟部後核准辦理
- 【3】59.有關銀行法關於銀行負責人及職員之規定，下列敘述何者正確？
①銀行負責人及職員可以兼任其他銀行之任何職務
②銀行職員得向存戶收受報酬
③銀行負責人因投資關係，經中央主管機關核准者，得兼任被投資銀行之董事
④銀行負責人違反兼職限制者，主管機關應逕予解任

- 【3】60.依銀行法規定，銀行於完納一切稅捐後分派盈餘時，應先提百分之多少為法定盈餘公積？又銀行法定盈餘公積未達資本總額前，其最高現金盈餘分配，不得超過資本總額百分之多少？
①20；10
②25；10
③30；15
④35；15
- 【4】61.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之百分之多少？
①70
②80
③90
④100
- 【1】62.商業銀行得就證券之發行與買賣，對有關證券商或證券金融公司予以資金融通，有關資金之融通，其管理辦法由下列哪一機關定之？
①中央銀行
②銀行公會
③金融監督管理委員會
④經濟部
- 【3】63.依銀行法專業經營原則之規定，下列何者非專屬於銀行之業務？
①受託經理信託資金
②辦理國內外匯兌業務
③辦理國內外保證業務
④經營收受存款
- 【3】64.甲以自己所有之A地設定抵押權向乙商業銀行貸款，後因甲無法按期清償，乙商業銀行遂行使抵押權向法院聲請拍賣A地，最後乙商業銀行承受取得A地。依銀行法規定，乙商業銀行原則上應自取得A地之日起幾年內處分之？
①2年內
②3年內
③4年內
④5年內
- 【2】65.依銀行法規定，有關銀行辦理自用住宅放款及消費性放款，下列敘述何者正確？
①銀行辦理自用住宅放款及消費性放款，得要求借款人提供連帶保證人
②銀行辦理自用住宅放款及消費性放款，未取得足額擔保，徵取保證人時，應以一定金額為限
③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，原則上有效期間不得逾10年
④對因自用住宅放款及消費性放款而徵取之保證人，如保證人有數人，各該保證人與借款人負連帶清償責任
- 【2】66.有關商業銀行不得投資非自用不動產之除外規定，下列何者非屬之？
①為短期內自用需要而預購者
②原有不動產就地重建主要部分出租收取租金者
③營業所在地不動產主要部分為自用者
④提供經目的事業主管機關核准設立之文化藝術或公益之機構團體使用，並報經主管機關洽相關目的事業主管機關核准者
- 【3】67.下列何者非屬供給中、長期信用為主要任務之專業銀行？
①中小企業銀行
②工業銀行
③國民銀行
④不動產信用銀行
- 【3】68.銀行辦理授信，應訂定合理之定價，下列何者非應考量之因素？
①市場利率
②預期風險損失
③業外收益
④本身資金成本
- 【2】69.甲銀行之實收資本為新臺幣（下同）120億元，因經營不善導致虧損連連，則虧損逾多少金額時，甲銀行之董事或監察人應即申報中央主管機關？
①30億元
②40億元
③60億元
④80億元
- 【1】70.依銀行法規定，關於銀行對客戶之存款、放款或匯款等有關資料，原則上應保守秘密，下列何者得例外免予保密？
①對同一客戶逾期債權已轉銷呆帳，累計轉銷呆帳金額超過新台幣五千萬元
②依銀行法第125條之2規定，經檢察官開始偵查之案件，與其有關之逾期放款或催收款資料
③民意代表基於選民服務要求提供資料
④貸放後半年內發生逾期累計轉銷呆帳金額達新台幣一千萬元
- 【1】71.銀行業之下列何者對確保建立及維持適當有效之防制洗錢及打擊資恐內部控制負最終責任？
①董事會
②總經理
③法令遵循主管
④防制洗錢及打擊資恐專責主管
- 【3】72.依金融機構防制洗錢辦法之定義，「一定金額」指新臺幣多少元？
①三萬元
②三十萬元
③五十萬元
④六十萬元
- 【3】73.金融機構確認客戶身分時，下列何種情形不應婉拒建立業務關係或交易？
①疑似使用匿名、假名、人頭、虛設行號或虛設法人團體開設帳戶
②由代理人辦理開戶，但是查證代理之事實及身分資料有困難
③提供文件資料雖然可疑、模糊不清，但是客戶願意提供其他佐證資料或提供之文件資料可以合理查證
④持用偽、變造身分證明文件
- 【4】74.銀行業防制洗錢及打擊資恐之內部控制制度聲明書，應由董事長、總經理、防制洗錢及打擊資恐專責主管與下列何者聯名出具？
①法務長
②風控長
③法遵長
④總稽核
- 【2】75.下列客戶或具控制權者，其適用辨識及驗證實質受益人身分之規定？
①我國公營事業機構
②非營利組織
③我國公開發行公司或其子公司
④員工持股信託、員工福利儲蓄信託
- 【3】76.金融機構對於達一定金額以上之通貨交易，應向下列何者申報？
①中央銀行
②金管會
③法務部調查局
④財政部
- 【4】77.有關金融機構進行確認客戶身分程序，下列敘述何者錯誤？
①確認客戶身分程序應以風險為基礎
②應包括實質受益人之審查
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五年
④臨時性交易者，確認客戶身分程序所得資料，應自臨時性交易終止時起至少保存三個月
- 【3】78.金融機構對下列何者達一定金額以上之通貨交易，必須向有關單位申報？
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
- 【3】79.客戶若為現任國外政府之重要政治性職務人士，金融機構應如何處理？
①一律婉拒開戶
②建立業務關係前，應取得外交部同意
③應將該客戶直接視為高風險客戶，並採取強化確認客戶身分措施
④國外政府之重要政治性職務人士在台灣無法行使職務權力，應視為一般客戶
- 【2】80.當銀行業總公司與國外分公司所在地，就防制洗錢及打擊資恐標準高低之認定有疑義時，應以下列何者為依據？
①以國外分公司所在地之主管機關之認定為依據
②以總公司所在地之主管機關之認定為依據
③以總公司與國外分公司所在地之主管機關之協商結果為依據
④標準高低之認定有疑義時，從嚴解釋，應採取最高標準