

彰化銀行 108 年度新進人員甄試試題

甄試類別／職等【代碼】：客服人員／5 職等【O3709】

專業科目：(1)金融常識(2)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本試卷二張三面，四選一單選選擇題共 80 題，每題 1.25 分，共 100 分。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。
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.將不符合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，違反者該節成績以零分計算。

- 【3】1.有關投資型保單特性的敘述，下列何者錯誤？
①保費彈性 ②保額彈性
③沒有壽險保障 ④是一種將保險和投資結合為一的保險商品
- 【1】2.依我國二代健保有關利息所得補充保費的規定，如一年期定存利率 1%計算，以一筆 50 萬元的整存整付一年定期存款需要課徵多少健保補充保險費？
① 0 元 ② 50 元 ③ 100 元 ④ 150 元
- 【3】3.債券型商品依其投資風險，由大至小排序組合，下列何者正確？
①政府公債、投資等級公司債、高收益公司債
②投資等級公司債、政府公債、高收益公司債
③高收益公司債、投資等級公司債、政府公債
④投資等級公司債、高收益公司債、政府公債
- 【4】4.我國銀行受理自然人開戶時，應實施雙重身分證明文件查核，除中華民國身分證外，可提供之第二身分證明文件，下列何者錯誤？
①駕照 ②健保卡 ③戶籍謄本 ④員工識別證
- 【2】5.下列何項比率愈低，表示銀行資產品質愈佳？
①存放比率 ②逾放比率 ③淨值報酬率 ④資產週轉率
- 【2】6.債券標準普爾(S&P)公司評為投資等級，即表示其長期債券評等在下列何者以上（含）？
① BB+ ② BBB- ③ BBB ④ BBB+
- 【3】7.有關財經新聞經常提及我國股市投資人之中，有所謂「三大法人」，請問下列何者錯誤？
①外資 ②投信 ③銀行 ④證券自營商
- 【2】8.所謂被動型操作的基金，下列何者正確？
①股票型基金 ②指數型基金 ③貨幣型基金 ④債券型基金
- 【3】9.所謂「滬深 300 指數」是指從哪二個證券市場中，選取 300 支股票編制而成的成份股指數？
①台灣、香港 ②上海、香港 ③上海、深圳 ④香港、深圳
- 【3】10.我國股票市場證券交易手續費收取的對象，下列何者正確？
①僅就買方收取 ②僅就賣方收取
③買進、賣出雙方均收取 ④買進、賣出雙方均不須收取
- 【4】11.保險公司設計一般人壽保險商品的保險費率考量的因子，下列何者錯誤？
①利率 ②死亡率 ③費用率 ④出生率
- 【1】12.「股價指數」是歸屬下列哪一類景氣指標？
①領先指標 ②同步指標 ③落後指標 ④附屬指標

- 【3】13.國內所謂保本型證券投資信託基金之保本率應達投資本金之多少比率以上？
① 70% ② 80% ③ 90% ④ 100%
- 【3】14.我國唯一一家專門蒐集各金融機構並持有民眾與企業信用資料的信用報告機構，下列何者正確？
①中央存保公司 ②聯合信用卡中心 ③金融聯合徵信中心 ④台灣集中保管結算所
- 【2】15.我國貨幣政策最高決策的主管機關，下列何者正確？
①財政部 ②中央銀行 ③臺灣銀行 ④金融監督管理委員會
- 【4】16.依目前我國所得稅法，「自用住宅購屋借款利息」可列入「列舉扣除額」的項目，其每一申報戶列舉扣除上限金額，下列何者正確？
① 10 萬元 ② 17 萬元 ③ 27 萬元 ④ 30 萬元
- 【4】17.針對現有房產卻無現金可用的老人，近年來銀行推出以該房屋作抵押貸款當作老人家的生活費；終老時，可由子女或銀行售屋還債，剩下的資產列為遺產。上述的金融服務稱為：
①理財型房貸 ②循環型房貸 ③自住型房貸 ④以房養老房貸
- 【2】18.金管會公布我國境內 107 年外幣保單銷售狀況，全年新契約保費收入達 6,179 億元，年成長 22%，美元保單賣出約 5,300 億元，是民眾最愛的外幣保單。請問其相關原因，下列敘述何者正確？
①美元保單預定利率低於新臺幣保單
②美國升息後，台、美兩地利差拉大
③美元利變型保單宣告利率低於新臺幣保單
④因保費、身故金與生存金皆採美元給付，完全不會有匯兌風險
- 【3】19.我國金融監督管理委員會已開放申請純網銀執照。請問有關其意義及後續影響，下列敘述何者錯誤？
①滿足新世代客戶的需求
②宣示監理機構擁抱金融科技
③強化產金分離、金金分離的觀念
④鼓勵銀行改變傳統實體分行服務模式
- 【1】20.隨著到期日的接近，債券價格會愈來愈趨近哪一種價值？
①面額 ②承銷價 ③贖回價值 ④折現價值
- 【1】21.在國外已上市企業來臺灣以存託憑證方式籌措資金的名稱，下列何者正確？
①臺灣存託憑證(TDR) ②全球存託憑證(GDR)
③美國存託憑證(ADR) ④浮動利率債券(FRN)
- 【4】22.臺灣證券交易所上市股票買賣，零股買賣的最高交易股數，下列何者正確？
① 1 股 ② 99 股 ③ 100 股 ④ 999 股
- 【3】23.有關點心債之特色，下列何者錯誤？
①在香港發行 ②以人民幣計價
③發行公司限中國大陸註冊企業 ④原則上為中國大陸離岸公司債
- 【3】24.若要保人於人壽保險契約上並未指定身故受益人，當被保險人發生身故理賠時，有關該死亡理賠保險金，下列何者正確？
①保險公司不必給付
②要保人領回，免納所得稅
③視為被保險人之遺產，依法應繳遺產稅
④交付被保險人之法定繼承人，仍免繳納遺產稅
- 【4】25.對信用卡客戶計算其循環利息的起息基準日，下列哪一選項對信用卡客戶最有利？
①消費簽帳日 ②特約商店請款日
③發卡銀行墊款日 ④客戶繳款截止日
- 【2】26.依據中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會基金風險報酬等級分類標準，全投資於已開發國家區域之高收益債券（非投資等級之債券）之基金的風險報酬等級為：
① RR2 ② RR3 ③ RR4 ④ RR5

- 【3】27.何謂數位化金融雙因子認證，下列敘述何者正確？
①指身分證及健保卡 ②由二位見證人確認身分
③銀行須透過 2 種數位認證技術確認 ④只能用動態密碼另加上客戶指紋認證
- 【3】28.國民年金之被保險人發生保險事故時，可領取給付項目，下列何者正確？A 老年年金、B 身心障礙年金、C 遺屬年金、D 喪葬、E 重大傷病
①僅 A、B ②僅 A、B、C
③僅 A、B、C、D ④ A、B、C、D、E
- 【4】29.有恐慌指數之稱的波動指數(VIX)的敘述，下列何者正確？
① VIX 與大盤股價指數呈現正向關係
② VIX 愈低，代表投資人心理愈恐慌
③ VIX 愈高，預測短期市場波動幅度愈小
④ VIX 由指數選擇權隱含波動率計算而成
- 【1】30.公司股票初次上市櫃，下列哪一種銷售方式是散戶最常用的申購方式？
①公開申購 ②競價拍賣 ③詢價圈購 ④洽商銷售
- 【2】31.可依一定條件轉換為發行公司普通股之公司債，稱為：
①普通公司債 ②可轉換公司債 ③可交換公司債 ④可贖回公司債
- 【1】32.有關債券價格與市場利率，下列敘述何者正確？
①呈相反方向變動 ②呈相同方向變動
③兩者並無任何關係 ④呈相同且等量變動
- 【2】33.係發票人簽發一定金額，於指定之到期日，由自己無條件支付給受款人或執票人之票據，稱為：
①支票 ②本票 ③匯票 ④電子錢包
- 【3】34.下列何種類型基金，其投資風險相對較低？
①股票型基金 ②債券型基金 ③貨幣型基金 ④貴重金屬基金
- 【3】35.以基金為投資組合之基金，又稱基金中之基金，稱為：
①避險基金 ②傘型基金 ③組合基金 ④信託集合管理帳戶
- 【3】36. M_{1A} 俗稱狹義貨幣供給額，有關其貨幣範圍下列何者錯誤？
①通貨淨額 ②活期存款餘額 ③定期存款餘額 ④支票存款餘額
- 【2】37.下列哪項工具，最常被國際間用來做為歐洲美元貸款，美元籌資工具的利率計算基礎？
① LIBID ② LIBOR ③ SIBOR ④ LIMEAN
- 【3】38.中央銀行公布利率升息一碼，利率一碼為多少？
① 0.1% ② 0.125% ③ 0.25% ④ 0.5%
- 【4】39.收入穩定的年輕投資人，最適合建議投資下列哪一種基金？
①保本型基金 ②債券型基金 ③固定收益型基金 ④積極成長型基金
- 【3】40.臺灣證券交易所目前股票交易之普通交割日期為：
① T 日 ② T+1 日 ③ T+2 日 ④ T+3 日
- 【3】41.目前我國對存款保險最高保額規定，每人在同一銀行為多少金額？
①本息新臺幣 100 萬元 ②本息新臺幣 200 萬元
③本息新臺幣 300 萬元 ④無上限規定，只要是活期存款
- 【3】42.以新臺幣結匯金額超過新臺幣多少元（含）者，即應填報外匯收支或交易申報書？
① 10 萬元 ② 20 萬元
③ 50 萬元 ④無論金額大小，皆需填寫
- 【3】43.在信託業務中，指接受委託人將其財產移轉至其名義下，並依信託本旨，為受益人之利益或特定目的，管理或處分信託財產之人，稱為：
①委託人 ②受益人 ③受託人 ④信託監察人

- 【4】44.目前國內監理銀行、證券及保險等金融機構之主管機關為：
①司法部 ②內政部 ③經濟部 ④金融監督管理委員會
- 【2】45.有部份銀行推展「雙元貨幣 DCI」商品，請問其內容是哪二種商品的組合？
①外幣定存加股票選擇權 ②外幣定存加外幣選擇權
③台幣定存加股票選擇權 ④台幣定存加外幣選擇權
- 【4】46.ETF(Exchange Traded Fund)基金，稱為：
①保本基金 ②避險基金 ③傘型基金 ④指數股票型基金
- 【4】47.下列何者為貨幣市場工具？
①股票市場 ②共同基金 ③債券市場 ④銀行承兌匯票
- 【2】48.投資人投資股票時會重視本益比，本益比係指：
①每股盈餘／股價 ②股價／每股盈餘
③股價／每股淨值 ④每股淨值／股價
- 【3】49.有關股票信用交易，下列敘述何者錯誤？
①融資是借錢買股票
②融券是借股票來賣
③證券商需每月計算擔保維持率
④融券交易成本包括融券手續費、交易稅及交易手續費
- 【1】50.期貨交易的特徵，下列敘述何者錯誤？
①客製化契約 ②保證金制度 ③集中交易制度 ④大都非實物交割
- 【2】51.團體、個人每年累積自由結購或結售項目之自由結匯額度為多少？
① 50 萬美元 ② 500 萬美元 ③ 5,000 萬美元 ④無額度限制
- 【1】52.下列哪項不屬於財產保險之範圍？
①年金保險 ②火災保險 ③責任保險 ④海上保險
- 【3】53.銀行辦理授信業務，其中長期授信是指授信期間多久以上？
① 1 年以上 ② 3 年以上 ③ 7 年以上 ④ 10 年以上
- 【4】54.下列何者為影響傷害保險之保險費率最大的因素？
①性別 ②年齡大小 ③婚姻狀況 ④職業類別
- 【2】55.個人投資證券化商品及結構型商品等金融商品之所得，其稅率為多少？
①免稅 ②分離課稅 10%
③分離課稅 20% ④併入個人綜合所得稅，依其適用稅率課稅
- 【2】56.有關可轉讓定期存單，下列敘述何者錯誤？
①利率優於活期存款 ②僅中央銀行可發行
③利息收入採 10%分離課稅 ④逾期提領時，逾期部分不予計息
- 【4】57.選擇權的賣方，其最大的風險是下列何者？
①權利金 ②履約價格 ③完全無風險 ④風險無窮大
- 【2】58.有關共同基金之特性，下列敘述何者錯誤？
①經理費是從基金淨值中扣取
②手續費後收型的基金，稱為 A 股基金
③股票型基金之經理費通常較債券型基金收費高
④股票型基金之保管費通常較債券型基金收費高
- 【4】59.就業保險之種類，不包括下列哪項？
①失業給付 ②職業訓練生活津貼
③育嬰留職停薪津貼 ④勞工死亡遺屬津貼

【4】60.有關人壽保險與年金保險之區別，下列敘述何者錯誤？

- ①人壽保險保障被保險人死後其家屬的生活
- ②年金保險保障自身日後生存期間養老生活
- ③人壽保險給付保險以一次付足，年金保險給付保險以定期給付至死亡為止
- ④年金保險為被保險人按期繳納保險費之逐期累積資金，為零存整付的性質

【2】61.下列何者為金融機構防制洗錢辦法第二條所定義之一定金額？

- ①新臺幣五十萬元
- ②新臺幣五十萬元（含等值外幣）
- ③新臺幣一百萬元
- ④新臺幣一百萬元（含等值外幣）

【4】62.依據洗錢防制法第三條，所稱之特定犯罪，包括最輕本刑多久以上有期徒刑以上之刑之罪？

- ①一年
- ②三年
- ③五年
- ④六個月

【3】63.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多久？

- ①一年
- ②三年
- ③五年
- ④永久保存

【4】64.金融機構對於達一定金額以上之通貨交易，應申報給下列何機關？

- ①中央銀行業務局
- ②金管會銀行局
- ③金管會檢查局
- ④法務部調查局

【1】65.下列何者須對銀行業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（理）事會
- ②審計委員會
- ③總稽核
- ④防制洗錢及打擊資恐專責主管

【1】66.銀行業之國外分公司（或子公司），當總公司（或母公司）與分公司（或子公司）所在地之防制洗錢及打擊資恐措施最低要求不同時，分公司（或子公司）應如何因應？

- ①就兩地選擇較高之防制洗錢及打擊資恐標準作為遵循依據
- ②應遵循總公司（或母公司）之防制洗錢及打擊資恐標準
- ③應遵循分公司（或子公司）所在地之防制洗錢及打擊資恐標準
- ④就兩地選擇折衷之防制洗錢及打擊資恐標準作為遵循依據

【1】67.有關銀行定期全面性之洗錢及資恐風險評估作業，應依據之指標，不包括下列何者？

- ①客戶滿意度調查結果
- ②業務之性質、規模、多元性及複雜度
- ③銀行交易數量與規模
- ④內部稽核與監理機關之檢查結果

【4】68.依「銀行業及其他經金融監督管理委員會指定之金融機構防制洗錢及打擊資恐內部控制與稽核制度實施辦法」規定，銀行業之防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書，應提報董（理）事會通過，於期限內將聲明書內容揭露於銀行官方網站，並於金管會指定網站辦理公告申報，該申報期限為何？

- ①每年六月底前
- ②每年三月底前
- ③每會計年度終了後六個月內
- ④每會計年度終了後三個月內

【3】69.銀行於推出新產品或服務或辦理新種業務前，下列敘述何者錯誤？

- ①應進行新產品或新服務或新業務之洗錢及資恐風險評估
- ②運用新科技於全新之產品或業務前，應進行洗錢及資恐風險評估
- ③新支付機制運用於現有之產品或業務，免評估其洗錢及資恐風險
- ④應建立相應之風險管理措施以降低所辨識之風險

【3】70.依「銀行業及其他經金融監督管理委員會指定之金融機構防制洗錢及打擊資恐內部控制與稽核制度實施辦法」規定，銀行業之防制洗錢及打擊資恐專責人員應於充任後多久之內符合相關專業資格條件？

- ①十個營業日內
- ②一個月內
- ③三個月內
- ④六個月內

【4】71.依據銀行防制洗錢及打擊資恐注意事項範本第三條所稱之臨時性交易，係指民眾到非已建立業務關係銀行辦理之交易，不包括下列何種交易？

- ①現金匯款
- ②換鈔
- ③繳費
- ④本行轉帳

【4】72.銀行於確認客戶身分時，應利用銀行自行建置之資料庫或外部之資訊來源查詢關注名單，下列確認客戶身分應查詢關注名單之對象何者錯誤？

- ①應查詢客戶（客戶本身）
- ②應查詢客戶之實質受益人
- ③應查詢客戶之高階管理人員
- ④應查詢客戶之代理人

【4】73.銀行業辦理通匯往來銀行業務及其他類似業務，應定有一定政策及程序，下列敘述何者錯誤？

- ①不得與空殼銀行或與允許空殼銀行使用其帳戶之委託機構建立通匯往來關係
- ②對於無法配合銀行業提供資訊之委託機構，銀行業得對其拒絕開戶、暫停交易、申報疑似洗錢或資恐交易或中止業務關係
- ③在與委託機構建立通匯往來關係前，應先取得高階管理人員核准後始得辦理
- ④辦理通匯往來銀行業務，若委託機構為銀行業本身之國外分公司（或子公司）時，則不適用相關規定

【2】74.依「銀行業及其他經金融監督管理委員會指定之金融機構防制洗錢及打擊資恐內部控制與稽核制度實施辦法」第八條規定，銀行業應由誰督導各單位審慎評估及檢討防制洗錢及打擊資恐內部控制制度執行情形？

- ①董事長
- ②總經理
- ③總稽核
- ④防制洗錢及打擊資恐專責主管

【1】75.銀行防制洗錢及打擊資恐專責單位或專責主管掌理之事務，下列何者錯誤？

- ①專責主管應至少每年向董事會及審計委員會報告
- ②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相關範本或自律規範
- ③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
- ④發展防制洗錢及打擊資恐計畫

【3】76.就洗錢防制法第四條所稱特定犯罪所得，下列敘述何者錯誤？

- ①特定犯罪所得係指犯洗錢防制法第三條所列之特定犯罪而取得或變得之財物或財產上利益及其孳息。
- ②犯洗錢防制法之罪沒收之犯罪所得為現金或有價證券以外之財物者，得由法務部撥交檢察機關、司法警察機關或其他協助查緝洗錢犯罪之機關作公務上使用
- ③特定犯罪所得之認定，以其所犯特定犯罪經有罪判決為必要
- ④我國與外國政府、機構或國際組織所簽訂之條約或協定或基於互惠原則協助執行沒收犯罪所得或其他追討犯罪所得作為者，法務部得依條約、協定或互惠原則將該沒收財產之全部或一部撥交該外國政府、機構或國際組織，或請求撥交沒收財產之全部或一部款項

【3】77.下列何者非洗錢及資恐風險辨識、評估及管理，應至少涵蓋之面向？

- ①客戶、地域
- ②產品及服務
- ③市場及競爭
- ④交易或支付管道

【4】78.有關確認客戶身分之應遵循事項，下列敘述何者錯誤？

- ①應加強審查私人理財金融業務客戶
- ②應加強審查被其他銀行拒絕金融業務往來之客戶
- ③對於無法完成確認客戶身分相關規定程序者，應考量申報與該客戶有關之疑似洗錢或資恐交易
- ④懷疑某客戶或交易可能涉及洗錢或資恐，且合理相信執行確認客戶身分程序可能對客戶洩露訊息時，應於完成該等程序後立即申報疑似洗錢或資恐交易

【4】79.有關銀行業之洗錢及資恐風險評估，下列敘述何者錯誤？

- ①應建立定期之全面性洗錢及資恐風險評估作業並製作風險評估報告，使管理階層得以適時且有效地瞭解銀行所面對之整體洗錢與資恐風險、決定應建立之機制及發展合宜之抵減措施
- ②銀行進行全面性洗錢及資恐風險評估作業時，建議輔以其他外部來源取得之資訊，如國際防制洗錢組織與他國所發布之防制洗錢及打擊資恐相關報告，及主管機關發布之洗錢及資恐風險資訊
- ③銀行有重大改變，如發生重大事件、管理及營運上有重大發展、或有相關新威脅產生時，應重新進行全面性洗錢及資恐風險評估作業
- ④銀行應於完成或更新風險評估報告時，將風險評估報告送法務部調查局洗錢防制處備查

【3】80.銀行防制洗錢及打擊資恐注意事項範本對於資料保存之有關規範，下列何者錯誤？

- ①銀行應以紙本或電子資料保存與客戶往來及交易之紀錄憑證
- ②對國內外交易之所有必要紀錄之保存應至少保存五年。但法律另有較長保存期間規定者，從其規定
- ③確認客戶程序之紀錄方法，由銀行依本身考量，根據風險基礎方法，選擇各種業務之不同記錄方式
- ④銀行對權責機關依適當授權要求提供交易紀錄及確認客戶身分等相關資訊時，應確保能夠迅速提供