

第一銀行 107 年第 2 次新進人員甄選試題

甄選類別【代碼】：經驗行員【N2921-N2926】

專業科目：(1)銀行實務(2)洗錢防制相關法令

*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。
⑥答案卡務必繳回，未繳回者該節以零分計算。

- 【2】1. A 銀行去年會計年度決算後總資產為 4,000 億元，總負債為 2,500 億元，依主管機關規定，A 銀行對同一自然人(非同一關係人)之無擔保授信總額不得超過若干元？
① 10 億元 ② 15 億元 ③ 30 億元 ④ 45 億元
- 【2】2. 依銀行法規定，銀行辦理貼現業務是以折扣方式預收利息而購入下列何種票據？
① 即期本票 ② 遠期匯票 ③ 即期支票 ④ 即期匯票
- 【1】3. 依「中華民國銀行公會會員徵信準則」規定，銀行辦理個人授信，對其在金融機構總授信達新臺幣多少金額以上者，應徵提其報稅資料？
① 2,000 萬元 ② 3,000 萬元 ③ 4,000 萬元 ④ 5,000 萬元
- 【4】4. 甲為 A 銀行總經理，依銀行法規定，下列何者非屬 A 銀行之利害關係人？
① 甲之叔叔 ② 甲之妹婿 ③ 甲妻之兄弟 ④ 甲之弟妻之父母
- 【1】5. 下列何者為評估企業經營效能的指標之一？
① 存貨週轉率 ② 流動比率 ③ 負債比率 ④ 資本比率
- 【2】6. 發票人簽發支票時，若未記載下列何種事項，該支票無效？
① 受款人 ② 付款地 ③ 發票地 ④ 禁止背書轉讓
- 【3】7. 依「國際金融業務條例」規定，管理外匯之「行政主管機關」為下列何單位？
① 中央銀行 ② 財政部 ③ 金融監督管理委員會 ④ 國貿局
- 【2】8. 甲以其新購五層公寓之二樓建物作為購屋貸款之擔保品，該建物坪數為 32 坪，土地持分 1/5，買賣價格為每坪新臺幣(下同) 45 萬元。若貸放成數為買賣價格之八成，請問合併鑑價之放款值為多少元？
① 新臺幣 1,000 萬元 ② 新臺幣 1,152 萬元 ③ 新臺幣 1,200 萬元 ④ 新臺幣 1,440 萬元
- 【3】9. 法院依債權人之聲請，對債務人發支付命令。依民事訴訟法規定，債務人於收到法院之支付命令後，得於幾日內不附理由聲明異議？
① 10 日 ② 15 日 ③ 20 日 ④ 30 日
- 【1】10. 下列何者屬於銀行辦理出口授信業務範圍？
① 應收帳款收買業務(Factoring) ② 擔保提貨或副提單背書
③ 國外應付帳款融資(O/A 融資) ④ 進口機器設備資金貸款
- 【2】11. 依國際金融業務條例規定，下列何者不屬於國際金融業務分行經營之業務？
① 境外外幣放款之債務管理及記帳業務 ② 收受外幣現金
③ 辦理境外之有價證券承銷業務 ④ 辦理境內外之個人、法人之外幣授信業務
- 【2】12. 有關銀行消費者貸款之特性，下列敘述何者錯誤？
① 貸款族群分類，差異化辦理 ② 辦理成本較其他貸款低，融資費率相對亦低
③ 不具自償性 ④ 徵信不易辦理，授信風險高
- 【1】13. 甲簽發支票一張，發票日為民國 107 年 10 月 1 日，交付給乙，則乙最遲於下列何日不行使付款請求權，該支票因時效而消滅？
① 民國 108 年 9 月 30 日 ② 民國 108 年 10 月 1 日 ③ 民國 110 年 9 月 30 日 ④ 民國 110 年 10 月 1 日
- 【3】14. 某甲死亡，留有遺產，並有配偶、親生子一人，養子及養女各一人，弟及妹各一人，則配偶之應繼分為何？
① 遺產六分之一 ② 遺產五分之一 ③ 遺產四分之一 ④ 遺產三分之一
- 【1】15. 下列敘述何者錯誤？
① 時效因請求而中斷者，若於請求後 8 個月內不起訴，視為不中斷
② 時效因聲請發支付命令而中斷者，若撤回聲請，或受駁回之裁判，或支付命令失其效力時，視為不中斷
③ 時效因申報和解債權或破產債權而中斷者，若債權人撤回其申報時，視為不中斷
④ 時效因開始執行行為而中斷者，若因權利人之聲請，或法律上要件之欠缺而撤銷其執行處分時，視為不中斷
- 【3】16. 依「中華民國銀行公會會員徵信準則」規定，「墊付國內外應收款」屬於下列何種授信業務？
① 保證 ② 消費者貸款 ③ 週轉資金貸款 ④ 資本支出貸款
- 【4】17. 銀行對授信戶借款違約金之請求權時效，因多久時間不行使而消滅？
① 3 年 ② 5 年 ③ 10 年 ④ 15 年
- 【4】18. 下列何者屬於財務結構分析？
① 毛利/銷貨淨額 ② 銷貨淨額/流動資產 ③ 流動資產/流動負債 ④ 負債總額/資本淨值
- 【4】19. 在投標廠商標價偏低時，為保證得標廠商不會有降低品質，不能誠信履約或其他特殊情形，所加繳之保證金而辦理之保證稱之為何？
① 押標金保證 ② 保留款保證 ③ 預付款保證 ④ 差額保證金保證
- 【3】20. 中長期授信案件，銀行往往要求借款人注意履行某些特約條款，以避免財務狀況趨於惡化，下列何者為肯定條款(Affirmative covenant)？
① 禁止債務保證 ② 禁止合併、固定資產出售
③ 按期提供各種財務報告表 ④ 財務比率及債務總額之限制

- 【1】21. 有關建築融資業務，下列敘述何者錯誤？
① 營建工程貸款以一次撥貸為原則
② 建照之起造人應徵提為借款之連帶保證人為原則
③ 受理營建工程有關授信案件，應要求借戶投保「營造綜合保險」
④ 營建承攬人原則上應出具拋棄民法 513 條因承攬工程而取得之法定抵押權聲明書
- 【4】22. 汽車貸款係借款人提供汽車為擔保，案件經核定准貸後，應設定下列何種權利予銀行？
① 留置權 ② 權利質權 ③ 信託占有 ④ 動產抵押權
- 【1】23. 有關貿易卡融資(TRADE CARD LOAN)，下列敘述何者錯誤？
① 以押匯款為償還來源 ② 對買賣雙方提供安全的貿易環境
③ 對融資銀行可節省審單及人工處理成本
④ 採購係由買賣雙方於 TRADE CARD 平台上協商後確認及修改訂單
- 【4】24. 有關訴訟程序之規定，下列敘述何者錯誤？
① 我國訴訟程序原則上採三級三審制
② 訴訟地點，我國民事訴訟法採「以原就被」之原則
③ 訴訟標的金額在新臺幣 10 萬元以下案件，則應適用小額訴訟程序
④ 訴訟之兩造當事人對於判決不服，得於收受判決後 20 個營業日內聲明上訴
- 【3】25. 對開狀銀行而言，賣方逾期信用狀於單據到達時，應以下列何種會計科目列帳？
① 外幣「短期放款」 ② 外幣「應付帳款」 ③ 外幣「應收承兌票款」 ④ 外幣「短期擔保放款」
- 【1】26. 有關信用卡業務，下列敘述何者錯誤？
① 以銀行墊款日為起息日對持卡人最有利
② 發卡機構不得對學生核發三張以上之信用卡
③ 信用卡預借現金為「救急不救窮」的機動融資
④ 信用卡預借現金可持信用卡在貼有 Visa、Master 之自動提款機提領
- 【2】27. 關於有價證券貸款業務，下列敘述何者錯誤？
① 維持率=提供股票之市場價值/貸款餘額
② 質押之股票需重視股價高低，無需在是否過度集中
③ 維持率低於最低門檻時，借戶應在約定期間內補足擔保值或償還部分貸款
④ 未上市櫃公司股票，銀行一般依其每股淨值做為市價，且用較低成數貸放
- 【1】28. 銀行將逾期放款經轉入催收款項後，應如何計息？
① 對內停止計息，對外照常計息 ② 對外停止計息，對內照常計息
③ 對內及對外都照常計息 ④ 對內及對外都停止計息
- 【3】29. 強制執行案件拍賣後之所得案款，就 A:強制執行費用、B:土地增值稅、C:普通債權、D:加值型及非加值型營業稅，其分配之順序為何？
① ABCD ② BDAC ③ ABDC ④ BDCA
- 【2】30. 依「信用卡業務機構管理辦法」規定，信用卡當月應繳最低付款金額超過指定繳納期限 3 個月至 6 個月者，其應提列之備抵呆帳金額為何？
① 全部墊款金額之 2% ② 全部墊款金額之 50%
③ 應繳最低付款金額之 2% ④ 應繳最低付款金額之 50%
- 【1】31. 下列何者非屬銀行債權保障之內部保障？
① 信保基金之保證 ② 借戶提供的擔保品
③ 借戶之實力與財務結構 ④ 周全之放款契約條款
- 【2】32. 下列何者屬於銀行辦理授信收回貸款之第二道保障？
① 資金用途 ② 債權保障 ③ 還款來源 ④ 授信展望
- 【4】33. 依主管機關規定，銀行法第 33 條規定對利害關係人為擔保授信時，應有十足擔保，其條件不得優於其他同類授信對象，所稱之授信條件不包括下列哪一項？
① 擔保品及其估價 ② 利率 ③ 授信期間 ④ 手續費
- 【2】34. 依銀行法規定，商業銀行辦理住宅建築及企業建築放款之總額，原則上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多少？
① 40% ② 30% ③ 20% ④ 45%
- 【1】35. 依銀行法規定，自 104 年 9 月 1 日起，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多少？
① 15% ② 10% ③ 20% ④ 18%
- 【3】36. 有關第一類票據信用資料查詢，不包含提供被查詢者最近三年內的下列哪些項目？
① 退票總張數 ② 總金額 ③ 退票明細資料 ④ 其他相關資訊
- 【3】37. 行政院對於製造業之中小企業認定標準為何？
① 前一年營業額在新臺幣 8 千萬元以下或經常雇用員工數未滿 100 人
② 前一年營業額在新臺幣 1 億元以下或經常雇用員工數未滿 100 人
③ 實收資本額在新臺幣 8 千萬元以下或經常雇用員工數未滿 200 人
④ 實收資本額在新臺幣 8 千萬元以下或經常雇用員工數未滿 100 人
- 【4】38. 依銀行法規定，銀行辦理自用住宅及消費性放款，已取得足額擔保時，下列敘述何者錯誤？
① 不得要求提供連帶保證人
② 徵取保證人時，未來求償應先就借款人進行求償
③ 徵取保證人時，其保證契約自成立之日起，有效期限不得逾 15 年
④ 可採共同借款人方式辦理
- 【3】39. 依民法第 881 條之 4 規定，最高限額抵押權得約定其所擔保原債權應確定之期日，前開確定之期日，自抵押權設定時起，不得逾幾年？
① 10 年 ② 20 年 ③ 30 年 ④ 40 年
- 【1】40. 依「中華民國銀行公會會員徵信準則」規定，下列哪些資料非屬銀行辦理短期授信業務時應索取之基本資料？
① 營運計畫 ② 同一關係企業及集團企業資料表
③ 章程或合夥契約影本 ④ 登記證件影本

【請接續背面】

- 【1】41.下列何者經向中央銀行申請核准後，得辦理「銀行業辦理外匯業務管理辦法」第4條所規定之包含進口開狀、出口押匯等外匯業務之全部或一部份？
①銀行及農業金庫 ②信用合作社 ③農漁會信用部 ④中華郵政股份有限公司
- 【4】42.在國際貿易，出口商（寄售人）先將貨物運交受託人（通常為出口商之國外代理商），俟貨物出售或約定之銷售期間屆至，再由受託人將扣除佣金、相關費用後之貨款匯付出口商，但寄售項下貨物所有權仍屬於出口商所有，屬於下列何種國貿付款方式？
① D/A ② L/C ③ O/A ④ Consignment
- 【2】43.倘信用狀未予規定，則依 UCP600 及 ISBP，下列何單據得不須簽署(signed)？
①匯票(Draft) ②商業發票(commercial invoice)
③海運提單(marine bill of lading) ④保險單據(insurance document)
- 【4】44.下列何者非屬信用狀受益人提示單據之對象？
①開狀銀行(Issuing bank) ②保兌銀行(Confirming bank)
③指定銀行(Nominated bank) ④補償銀行(Reimbursing bank)
- 【2】45.某信用狀有關貨物之說明如下”Sugar 2000 tons @ USD100.00 LC amount USD200,000.00”，但對於貨物之數量、單價及 LC 金額之差額皆未規定，則依 UCP600 規定，下列交貨何者係屬允許？
① Sugar 2100 tons @ USD100.00 LC amount USD210,000.00
② Sugar 2100 tons @ USD100.00 LC amount USD200,000.00
③ Sugar 2200 tons @ USD100.00 LC amount USD220,000.00
④ Sugar 2200 tons @ USD100.00 LC amount USD200,000.00
- 【4】46.倘信用狀要求提示單據，而未規定該單據之簽發人及資料內容，則下列何者銀行將就所提示者照單接受，但以其內容顯示符合所需單據之功能且其他方面亦依照 UCP600 第 14 條 d 項之規定（即與所需提示之任何其他信用狀所規定之單據彼此不相牴觸）為條件？
①商業發票 ②運送單據 ③保險單據 ④產地證明書
- 【3】47.依 UCP600 規定，有關信用狀修改之敘述，下列何者正確？
①開狀銀行係自受益人明確告知接受修改書時起，始受該修改書不可撤銷之拘束
②保兌銀行之保兌係自動延伸至修改書
③如修改書之條款含有諸如除非受益人於一固定之時間內拒絕，否則修改書將生效者，此應不予理會
④對修改書之部分接受係被允許且將視為接受修改書之知會
- 【1】48.下列何者非屬未保兌信用狀（含修改書）通知銀行之義務？
①對其所通知之信用狀（或修改書）負兌付或讓購之義務
②就信用狀或修改書外觀之真實性予以確認
③其通知已正確的反應所收到信用狀或修改書之條款及條件
④通知修改書之銀行對任何接受或拒絕之知會應告知所由收受修改書之銀行
- 【4】49.信用狀須註明下列何種用語，該信用狀始可辦理轉讓？
① assignable ② divisible ③ fractionable ④ transferable
- 【2】50.遠期信用狀之使用方式通常有”Acceptance（承兌）”與”Deferred payment（延期付款）”，依 UCP600 規定，有關兩者差異之敘述，下列何者正確？
①在指定銀行辦理承兌，指定銀行得予預付，但在指定銀行辦理延期付款，不能辦理預付
②提示時，承兌須提示匯票，延期付款不須提示匯票
③承兌僅係賣方遠期信用狀之使用方式，延期付款則僅為買方遠期信用狀之使用方式
④辦理出口押匯時，承兌信用狀之貼現息一律歸賣方負擔，延期付款則一律歸買方負擔
- 【3】51.倘信用狀要求提示「發票(invoice)」而無進一步定義時，則具下列何名稱之單據不被接受？
① Commercial invoice ② Customs invoice ③ Provisional invoice ④ Tax invoice
- 【1】52.倘信用狀之使用，需要提示匯票時（例如使用方式為承兌”Acceptance”），則依 UCP600 規定，該匯票之付款人（例如填列在 SWIFT MT700 之 42a 欄位）不得為下列何者？
①申請人 ②開狀銀行 ③保兌銀行(如有保兌者) ④指定銀行
- 【4】53.下列何種運送單據之卸貨港得以信用狀規定之港口範圍或地理區域（例如：Taiwanese port）顯示，而不須顯示確定之港口名稱（例如：Keelung）？
①複合運送提單(Multimodal B/L) ②提單(Bills of Lading)
③不可轉讓海運貨單(Non-Negotiable Sea Waybill) ④傭船提單(Charter Party Bill of Lading)
- 【2】54.有關承做 Forfaiting 之敘述，下列何者正確？
①辦理 Forfaiting 之遠期信用狀債權到期不獲兌現或付款，包含可歸責於出口商之商業糾紛，買斷行一律不得向出口商追索已撥付之款項
②須俟接獲開狀銀行承兌或同意讓購並確認到期日之電文後，買斷銀行才作無追索權之買斷撥款
③可承作 Forfaiting 者，有 Seller’s Usance L/C、D/A 或 O/A 等
④信用狀一律須加保兌始可承做
- 【1】55.下列何者為 GRIF 所規定應收帳款承購業務(Factoring)之承做標的？ A. D/A B. O/A C. Usance L/C
①僅 A、B ②僅 A、C ③僅 B、C ④ A、B、C
- 【3】56.台灣一出口商出口貨物一批，貨物以海運運送，從 Keelung 運至日本 Yokohama，則下列何者賣方完成交貨（即風險移轉買方承擔）之地點不是 Keelung？
① FOB Keelung ② CFR Yokohama ③ DAT Yokohama ④ CIF Yokohama
- 【4】57.倘信用狀未規定裝運日後應予提示單據之時間，則依據 UCP600 之規定，提示如包含下列何種單據，則提示須於裝運後 21 曆日內為之，且不遲於信用狀有效期限？
①大副收據 ②領貨收據
③運送單據副本 ④ UCP600 第 19-25 條所規範之正本運送單據
- 【4】58.倘一信用狀從美國開給在台灣之受益人，貨物係由受益人在中國深圳之工廠生產，從香港裝船出口，信用狀要求由出口國(exporting country)之商會簽發之產地證明書，則由下列何地區之商會所簽之產地證明書，將被接受？
A.台灣 B.中國 C.香港
①僅 A 或 B ②僅 A 或 C ③僅 B 或 C ④ A、B 或 C 皆可
- 【1】59.在簽發 RE form L/C 時，開狀銀行須拍發 SWIFT MT740 給補償銀行，倘電文中之 71A 欄位（用於填列補償銀行費用）留空未填，則該費用應由下列何者負擔？
①開狀銀行 ②受益人 ③求償銀行 ④收電銀行

- 【2】60.銀行在單據審查時，倘信用狀未另有其他規定，則下列事項何者不視為瑕疵？
①提示信用狀所規定之產地證書，但未經簽署 ②發票之貨物說明將”machine”拼作”mashine”
③發票之貨物型號將”Model 321”寫成”Model 123”
④提單之右上角註明 ABC Co. the Carrier，右下角簽字欄註明 XYZ Co. as Carrier
- 【3】61.倘信用狀未另有規定或授權，則商業發票上不得表明下列何者？
①信用狀未規定之預付款 ②信用狀未規定之折扣
③信用狀未規定之免費樣品 ④記載未顯示不同性質、等級與類別之貨物額外資訊
- 【1】62.倘信用狀未另有規定，依 UCP600 規定，下列何種運送單據不須提示運送單據上表明所簽發之全套正本，而僅提示表面顯示係給發貨人/託運人之正本即可？
① Air Transport Document ② Bills of Lading
③ Charter Party Bill of Lading ④ Multimodal B/L
- 【1】63.有關 eUCP 之敘述，下列何者正確？
① eUCP 並非 UCP 之修訂版，而為其補篇 ② eUCP 係用於規範電子信用狀
③依據 eUCP 第 2 條(Article e2)a 項之規定，適用 eUCP 之信用狀，擬適用 UCP 時，須明示其亦適用 UCP
④ eUCP 與 UCP 之規定牴觸時優先適用 UCP 之規定
- 【3】64.開狀銀行審查一提示，決定該提示係不符合，且該行已依據 UCP600 之規定，發出註明”the issuing bank is holding the documents pending further instructions from the presenter”之拒付通知後，則該單據可否退還？如可退還，何時退還？
①可以，須於發出拒付通知後三個營業日後 ②可以，須於發出拒付通知後五個營業日後
③銀行依 UCP600 規定，發出所要求單據置留待提示人指示之通知後，得於任何時間退還單據予提示人
④在接獲提示人指示前，不可以退還單據
- 【3】65.外匯的潛在風險裡，又被稱為違約風險(default risk)的是下列何者？
①匯兌風險 ②市場風險 ③信用風險 ④作業風險
- 【3】66.在新臺幣匯率選擇權業務(option)有四種基本型態，下列何者為「賣一個買權」？
① Long Call ② Long Put ③ Short Call ④ Short Put
- 【2】67.「進、出口商為避免未來外匯匯率波動之風險，而事先與其往來之外匯指定銀行訂契約，約定對契約金額於未來一定期間交割時，按約定之匯率買賣」，此產品係指下列何者？
① NCD ② DF ③ L/C ④ CCS
- 【2】68.下列何者為託收統一規則 URC522 中所稱的「預備人」？
① Principal ② Case-of-Need ③ Drawee ④ Presenting Bank
- 【4】69.有關擔保信用狀(Standby L/C)之敘述，下列何者正確？
①主要用於國際貿易貨款之清算 ②僅適用 UPC600
③原則上皆會被動用 ④可使用於履約、財務或直接付款之保證用途
- 【4】70.下列哪一項是 MT740 電文欄位「金額增減百分比」？
① Additional Amount Covered ② Reimbursing Bank’s Charge
③ Maximum Credit Amount ④ Percentage Credit Amount Tolerance
- 【2】71.近年來由於美國經濟穩健復甦，聯準會(FED)乃逐步升息並縮減其資產負債表規模，有關此項貨幣政策之影響，下列敘述何者錯誤？
①升息會直接推升短期利率水準，影響家庭消費和企業投資
②縮減資產負債表規模使貨幣供給量增加
③ FED 持續升息可能導致新興經濟體與發展中國家資金流出
④ FED 縮減資產負債表將影響國際股匯市動向
- 【2】72.近年來「指數股票型基金」(Exchange Traded Fund, ETF)之投資產品頗為盛行，有關 ETF，下列敘述何者錯誤？
① ETF 是以所交付之股票為擔保，發行分割單位較小的受益憑證
② ETF 在交易所賣出時，與股票相同，須課徵千分之三的證券交易稅
③ ETF 一上市馬上可以信用交易，不須經過六個月的觀察期
④ ETF 不受股票「平盤以下不得放空」的限制
- 【4】73.由於數位科技的進步及消費者行為模式的改變，未來銀行的經營型態及業務模式將會受到下列哪幾項科技應用範疇之影響？ A.行動技術(Mobile) B.大數據(Big Data) C.社群技術(Social) D.雲端計算(Cloud)
①僅 A ②僅 AD ③僅 ABD ④ ABCD
- 【2】74.互聯網帶來巨大變化，網路及行動化趨勢改變了消費者行為，可用「UCC 理論」解釋其行為特性，下列何者非屬特性之一？
① Ubiquitous（隨時隨地） ② Unacquainted（不熟悉的）
③ Customized（客製化） ④ Consistent（一致性）
- 【1】75.為強化金融機構對消費者及投資人的保護，金融監督管理委員會引進「公平待客原則 (TCF)」，有關落實公平待客原則的五大層次，下列何者非屬之？
①蒐集客戶偏好 ②制定政策並訂定策略
③明定執行細則 ④納入內稽內控
- 【4】76.甲藉由逃稅不法獲利新臺幣壹佰萬元，嗣以之投資利得壹拾萬元，及存放銀行孳息貳萬元，則依洗錢防制法規規定，甲因洗錢之不法所得為何？
①壹拾貳萬元 ②壹佰萬元 ③壹佰壹拾萬元 ④壹佰壹拾貳萬元
- 【2】77.下列何者為洗錢防制法管轄對象之「非金融事業或人員」？
①銀行 ②銀樓業 ③證券商 ④期貨商
- 【3】78.請問洗錢三階段之第一階段為何？
①辨識(Identification) ②彙總(Integration) ③處置(Placement) ④多層化(Layering)
- 【4】79.下列敘述何者錯誤？
①逃稅是洗錢行為的一種 ②有金流就有可能洗錢 ③保管箱潛藏洗錢風險 ④非營利組織並無洗錢風險
- 【3】80.就已報請調查局同意免逐次向客戶確認身分及申報之經常性須存入現金達 50 萬元以上之業者，銀行應至少每隔多久審視該交易對象一次？
①每月 ②每季 ③每年 ④每 3 年