

第一銀行 107 年新進行員甄選試題

職缺類別【代碼】：6 職等-資訊人員【L9711】

科目：專業科目-邏輯推理、計算機概論(含基本程式設計) 及洗錢防制相關法令

*入場通知書編號：_____

注意：①作答前先檢查答案卡（卷），測驗入場通知書編號、座位標籤號碼、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（卷）作答者，不予計分。

②本試卷為一張雙面，測驗題型分為【四選一單選選擇題 20 題，每題 1 分，合計 20 分】與【非選擇題 4 題，每題 20 分，合計 80 分】，總計 100 分。

③選擇題限用 2B 鉛筆於答案卡上作答，請選出最適當答案，答錯不倒扣；未作答者，不予計分。

④非選擇題限以藍、黑色鋼筆或原子筆於答案卷上採橫式作答，並請依標題指示之題號於各題指定作答區內作答。

⑤請勿於答案卡（卷）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。

⑥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。

⑦答案卡（卷）務必繳回，未繳回者該節成績以零分計算。

壹、四選一單選選擇題 20 題（每題 1 分，合計 20 分）

【4】1.依據洗錢防制相關法令，有關實質受益人認定，下列敘述何者錯誤？

- ①對該法人具最終控制權的自然人
- ②持有法人股份或資本超過 25%之自然人
- ③透過其他方式對客戶行使控制權之自然人
- ④擔任財報職位或類似職務之人之自然人身分

【2】2.依洗錢防制規定，下列何者非屬金融機構會拒絕業務往來或交易之情形？

- ①對於辦理開戶對象為受國際洗錢防制組織認定或追查之恐怖分子或團體者
- ②客戶以現金辦理新臺幣 10 萬元以上之臨時性交易
- ③對於拒絕提供實際受益人資訊或資金來源不願配合說明等客戶，銀行得終止業務關係
- ④建立業務關係時，有其他異常情形，客戶無法提出合理說明者

【4】3.洗錢防制法所稱洗錢行為。下列敘述何者錯誤？

- ①意圖掩飾或隱匿特定犯罪所得來源
- ②掩飾或隱匿特定犯罪所得之本質、來源
- ③收受、持有或使用他人之特定犯罪所得
- ④幫助他人逃避刑事追訴

【3】4.金融機構防制洗錢辦法第 2 條，其中適用辦法之銀行業，下列敘述何者錯誤？

- ①銀行
- ②信用卡公司
- ③證券期貨業
- ④信用合作社

【1】5.金融機構防制洗錢辦法第 2 條，其中適用辦法之證券期貨業，下列敘述何者錯誤？

- ①票券金融公司
- ②證券集中保管事業
- ③槓桿交易商
- ④期貨經理事業

【1】6.保險業應於人壽保險、投資型保險及年金保險契約之保險受益人確定或經指定時，採取之措施。下列敘述何者錯誤？

- ①依據契約特性指定為保險受益人者，保險業於支付保險金時不須辨識該保險受益人身分
- ②對於經指定為保險受益人者，應取得其姓名及身分證明文件號碼
- ③對於經指定為保險受益人者，應取得其名稱及註冊設立日期
- ④於支付保險金時，驗證該保險受益人之身分

【4】7.金融機構防制洗錢辦法第 6 條規定，對於高風險情形，應加強確認客戶身分或持續審查措施，其中至少應額外採取之強化措施。下列敘述何者錯誤？

- ①在建立業務往來關係前，應取得高階管理人員同意
- ②應採取合理措施以瞭解客戶財富及資金來源
- ③資金來源係指產生該資金之實質來源
- ④對於業務往來關係應採取形式監督

【2】8.金融機構防制洗錢辦法第 12 條規定，金融機構應以紙本或電子資料保存與客戶往來及交易之紀錄憑證。下列敘述何者錯誤？

- ①金融機構對國內外交易之所有必要紀錄，應至少保存 5 年
- ②金融機構對契約文件檔案保存至與客戶業務關係結束
- ③金融機構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
- ④金融機構對權責機關依適當授權要求提供交易紀錄時，應確保能夠迅速提供

【3】9.有關金融機構對達一定金額以上之通貨交易敘述，下列何者錯誤？

- ①應確認客戶身分並留存相關紀錄憑證
- ②憑客戶提供之身分證明文件或護照確認其身分
- ③交易如係由代理人為之者，應憑本人提供之委託書確認其身分
- ④交易如係由代理人為之者，應憑代理人提供之身分證明文件或護照確認其身分

【2】10.金融機構應依重要性及風險程度，對現有客戶身分資料進行審查，並於考量前次執行審查之時點及所獲得資料之適足性後，在適當時機對已存在之往來關係進行審查。有關上開適當時機，下列敘述何者錯誤？

- ①客戶加開帳戶
- ②客戶終止電子票證服務
- ③客戶新增註冊電子支付帳戶
- ④客戶新增業務往來關係

【1】11.洗錢防制法所稱特定犯罪所得，指犯第 3 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。下列敘述何者正確？

- ①特定犯罪所得之認定，不以其所犯特定犯罪經有罪判決為必要
- ②特定犯罪所得之認定，須以其所犯特定犯罪經有罪判決為必要
- ③特定犯罪所得之認定，須以其所犯特定犯罪經偵查起訴為必要
- ④特定犯罪所得之認定，不以其所犯特定犯罪經犯行查獲為必要

【4】12.金融機構及指定之非金融事業或人員應進行確認客戶身分程序，並留存其確認客戶身分程序所得資料。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 5 年
- ④確認客戶身分程序應以財力為基礎

【3】13.下列何者不屬於洗錢防制法所稱之洗錢？

- ①意圖掩飾或隱匿特定犯罪所得來源
- ②隱匿特定犯罪所得之來源、去向
- ③攤商收受買方來自貪污所得之小額購物價金
- ④為使他人逃避刑事追迫而移轉或變更特定犯罪所得

【請接續背面】

【3】14.金融機構及指定之非金融事業或人員對於達一定金額以上之通貨交易，除本法另有規定外。下列敘述何者正確？

- ①應向金管會銀行局申報
- ②應向中央銀行申報
- ③應向法務部調查局申報
- ④應向金管會檢查局申報

【1】15.犯洗錢防制法第 14 條之罪，其所移轉、變更、掩飾、隱匿、收受、取得、持有、使用之財物或財產上利益。下列敘述何者正確？

- ①沒收之
- ②申報之
- ③徵收之
- ④拍賣之

【2】16.金融機構應訂定防制洗錢注意事項，報請中央目的事業主管機關備查；其內容應包括之事項，下列何者非屬之？

- ①防制洗錢及打擊資恐之作業及內部管制程序
- ②非定期舉辦或參加防制洗錢之在職訓練
- ③其他經中央目的事業主管機關指定之事項
- ④指派專責人員負責協調監督本注意事項之執行

【2】17.依洗錢防制法第 13 條規定，檢察官於偵查中，有事實足認被告利用帳戶、匯款、通貨或其他支付工具犯第 14 條及第 15 條之罪者，得指定一定期間對該筆交易之財產為禁止提款、轉帳、付款、交付、轉讓或其他必要處分之命令。有關一定期間之敘述，下列何者正確？

- ①得聲請該管法院指定 9 個月以內之期間
- ②得聲請該管法院指定 6 個月以內之期間
- ③得聲請該管法院指定 8 個月以內之期間
- ④得聲請該管法院指定 7 個月以內之期間

【4】18.依銀行業及電子支付機構電子票證發行機構防制洗錢及打擊資恐內部控制要點，有關銀行業內部控制制度之執行、稽核事項，下列敘述何者錯誤？

- ①國內外營業單位應指派資深管理人員擔任督導主管
- ②內部稽核單位應依規定辦理查核並提具查核意見
- ③應由董（理）事長（主席）、總經理、總稽核（稽核主管）及專責主管聯名出具聲明書
- ④內部控制制度聲明書內容應於每會計年度終了後一個月內於銀行網站揭露

【3】19.依洗錢防制法規定，公務員洩漏或交付關於申報疑似犯第 14 條、第 15 條之罪之交易或犯第 14 條、第 15 條之罪嫌疑之文書、圖畫、消息或物品者，處多少年以下有期徒刑？

- ①處 1 年以下有期徒刑
- ②處 2 年以下有期徒刑
- ③處 3 年以下有期徒刑
- ④處 4 年以下有期徒刑

【3】20.洗錢防制法所稱指定之非金融事業或人員，係指下列何者從事本法所述特定交易之人員？

- ①保險代理人
- ②醫師
- ③會計師
- ④教師

貳、非選擇題四大題（每大題 20 分，合計 80 分）

第一題：

五個 31~35 歲年齡不同，職業也不同的客戶，職業分別為醫生、教師、律師、會計師和機師，各自買的商品也不同，商品有 A、B、C、D 和 E。請由下列已知條件推理出甲、乙、丙、丁和戊五人的年齡、職業與購買之商品。必須寫出推理過程。【20 分】

- 1.甲買商品 A，乙沒買商品 C。
- 2.丙 34 歲不是醫生。
- 3.教師 35 歲。
- 4.丁不是會計師，戊是律師。
- 5.買商品 A 的年齡 33 歲。
- 6.會計師買商品 C。
- 7.乙是機師買商品 D。
- 8.戊 32 歲買商品 E。

第二題：

香醇咖啡店為了促銷咖啡，推出每五個空杯換一杯的活動，張三整個活動期間剛好喝了 161 杯香醇咖啡店的咖啡，請問這 161 杯中張三至少有幾杯是自己花錢買的。必須寫出推理過程並提出購買與換杯策略以驗證推理結果。【20 分】

第三題：

遞迴(Recursion)是常見的程式設計方法，請回答下列問題：

- （一）請說明什麼是遞迴函數(Recursion Function)？並說明使用遞迴函數的優缺點。【10 分】
- （二）求算 $N!(N!=N \cdot (N-1) \cdot (N-2) \cdot \dots \cdot 2 \cdot 1)$ ，其中 N 為正整數。請使用遞迴方法撰寫一演算法或使用任何一種程式語言撰寫亦可。【10 分】

第四題：

程式設計中，主副程式常使用參數來進行資料傳遞，請回答下列問題：

- （一）請說明什麼是傳值呼叫(Call by Value)及傳址呼叫(Call by Address)，並陳述其特性。【10 分】
- （二）請說明什麼是形式參數(Formal Parameter)及實際參數(Actual Parameter)？【5 分】
- （三）請說明使用函數時，什麼是區域變數(Local Variable)及全域變數(Global Variable)？【5 分】