

## 第一銀行 107 年經驗行員甄選試題

甄選類別【代碼】：7 職等-經驗行員（徵授信組）【M9501】

專業科目：(1)徵授信實務及相關法規(2)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、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 2 分，合計 40 分】與【非選擇題 3 題，每題 20 分，合計 60 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。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。  
⑦答案卡（卷）務必繳回，未繳回者該節以零分計算。

### 壹、四選一單選選擇題 20 題（每題 2 分）

【3】1.依銀行法第三十三條規定，銀行對有利害關係者為擔保授信，應有十足擔保，其條件不得優於其他同類授信對象，其中所稱授信條件不包括下列何項？

- ①利率
- ②擔保品及其估價
- ③償還來源
- ④授信期限

【3】2.依金融監督管理委員會規範，自 106/12/31 起，對「以住宅用不動產為擔保之債權」所適用之風險權數，其中符合自用住宅及未符合自用住宅定義者各為多少？

- ① 45%、100%
- ② 100%、45%
- ③ 35%、75%
- ④ 75%、35%

【2】3.依銀行法第 12-2 條規定，有關銀行因辦理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，除經保證人書面同意者外，有效期間不得逾幾年？

- ① 10 年
- ② 15 年
- ③ 20 年
- ④ 25 年

【4】4.依「中華民國銀行公會會員徵信準則」規定，銀行得酌情免辦徵信之授信對象，下列何者錯誤？

- ①對金融控股公司之授信
- ②對公營事業之授信
- ③對政府機關之授信
- ④對借款人已徵提十足不動產擔保之授信

【1】5.下列何者屬於出口後之外幣貸款？

- ①憑 D/A 承兌交單文件辦理之外幣貸款
- ②憑輸出契約辦理之外幣貸款
- ③憑國外訂單辦理之外幣貸款
- ④憑出口信用狀辦理之外幣貸款

【4】6.銀行授信案件之實質資金用途若符合「住宅建築及企業建築」放款規定時，下列何者得不計入銀行法第七十二條之二有關銀行辦理「住宅建築及企業建築」放款總餘額？

- ①空地擔保放款
- ②用以代償他行房屋貸款之放款
- ③個人購置商用不動產之放款
- ④借款人為企業負責人，其資金用途為興建廠房供所營事業擴增生產能量之放款

【3】7.授信單位於授信時，知悉有下列何種情形者，仍得移送「中小企業信用保證基金」批次信用保證：

- ①企業之行業類別屬不動產開發業者
- ②企業或其關係人之債務，應繳利息尚未繳付，延滯期間已超過三個月
- ③授信案件徵有三成之擔保品者
- ④授信用途為轉供企業於海外投資之企業使用者

【2】8.下列何者屬於債權保障之外部保障？

- ①擔保品
- ②保證人之信用、資力條件
- ③放款的限制條件
- ④借款人的財務結構

【4】9.指定銀行辦理外幣貸款，下列何者錯誤？

- ①承作對象以國內顧客為限
- ②出口授信以出口押匯或出口託收等所得為償還來源
- ③憑辦文件包括企業與國外交易之文件或央行核准之文件
- ④為支付國內供應商原料價款得兌換為新臺幣

【1】10.下列何種報表將有助於金融機構了解客戶未來的淨現金流量及償還負債能力？

- ①現金流量預估表
- ②預估損益表
- ③營運計畫
- ④預估資產負債表

【4】11.依據銀行公會徵信準則規定，有關辦理企業短期授信案件之徵信範圍，不包括下列何者？

- ①財務狀況
- ②產業概況
- ③存款及授信往來情形
- ④建廠或擴充計畫與分期償還能力分析

【2】12.依據銀行公會徵信準則規定，辦理企業授信案件應索取之基本資料，不包括下列何者？

- ①授信戶資料表、主要負責人及保證人資料表
- ②同一關係人資料表
- ③同一關係企業及集團企業資料表
- ④最近 3 年度資產負債表、損益表或會計師財務報表查核報告

【4】13.依證券交易法規定，我國主管機關規定上市上櫃公司應於每會計年度終了後多久內公告並申報年度會計師查核財報，及每會計年度第一、二、三季終了後多久內公告並申報會計師核閱財報？

- ① 4 個月／1 個月
- ② 3 個月／1 個月
- ③ 4 個月／45 日
- ④ 3 個月／45 日

【3】14.依據銀行公會徵信準則規定，企業授信戶會計師財務報表查核報告未能於會計年度結束 5 個月內（即會計師簽證期間）提出，遇有授信案展期、續約或申請新案時，得先依據何種資料予以分析？

- ①營利事業所得稅結算申報書
- ②會計師稅務簽證財務報表
- ③加附聲明書之暫結報表或決算報表並徵取會計師出具之聲明書
- ④由企業授信戶出具聲明書之暫結報表或決算報表

【3】15.依據銀行公會徵信準則規定，由國內企業 100%投資設立於免稅地之境外公司，並由國內企業負責財務、業務之運作，且擔任境外公司之連帶保證人者，其財務資料得為：

- ①國內企業合併報表+境外公司所得稅報表
- ②國內企業會計師財務報表查核報告+境外公司所得稅報表
- ③國內企業會計師財務報表查核報告+境外公司自編報表及最近年度政府規費繳訖證明單據影本
- ④國內企業會計師財務報表查核報告+境外公司自編合併報表

【1】16.依「洗錢防制法」第 9 條：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，應向法務部調查局申報。所稱「一定金額」是指新臺幣多少元？

- ① 50 萬元
- ② 100 萬元
- ③ 300 萬元
- ④ 500 萬元

【2】17.下列何者非屬主管機關之「重要政治性職務之人與其家庭成員及有密切關係之人範圍認定標準」所規定之國內重要政治性職務之人？

- ①立法委員
- ②市議員
- ③司法院大法官
- ④駐外大使及常任代表

【3】18.依據銀行公會「銀行評估洗錢及資恐風險及訂定相關防制計畫指引」規定，銀行應定期檢視其辨識客戶及實質受益人身分所取得之資訊是否足夠，並確保該等資訊之更新，特別是高風險客戶，銀行應至少多久檢視一次？

- ① 3 個月
- ② 6 個月
- ③ 1 年
- ④ 1.5 年

【4】19.依據銀行公會「銀行防制洗錢及打擊資恐注意事項範本」中有關用詞定義之敘述，下列何者正確？

- ①一定金額係指新臺幣 50 萬元（不含外幣）
- ②通貨交易係指當日多筆現金收或付或換鈔交易之合計數
- ③客戶係指與銀行建立業務關係的人或經銀行認可辦理臨時性交易之人並包括交易的第三方
- ④交易有關對象係指交易過程中，所涉及之銀行客戶以外之第三人

【1】20.依據銀行公會「銀行防制洗錢及打擊資恐注意事項範本」中有關確認客戶身分措施之規定，下列敘述何者錯誤？

- ①客戶拒絕提供審核身分措施相關文件，雖經可靠、獨立之來源確實查證身分屬實者，仍應予以婉拒建立業務關係或交易
- ②當與客戶建立業務關係或進行臨時性交易時，為確認客戶身分時機
- ③客戶為法人或團體時，應瞭解具控制權之最終自然人身分，以辨識客戶之實質受益人
- ④客戶為法人時，應以檢視公司章程或請客戶出具聲明書之方式，瞭解其是否可發行無記名股票

【請接續背面】

**貳、非選擇題 3 大題（每題 20 分）**

**第一題：**

請回答下列問題：

- （一）依「中華民國銀行公會會員授信準則」，銀行評估授信之五項審核原則(5P)為何？【10 分】
- （二）依審計準則公報第 33 號「財務報表查核報告」所述，會計師對業經查核之財務報表，依其查核結果所提出之查核報告類型有哪五種？【10 分】

**第二題：**

A 公司於 106.10.21 至甲銀行開發 180 天期買方國外進口遠期信用狀，信用狀金額美金 200,000 元（即期匯率 USD：NTD=1：30），「中小企業信保基金」保證 8 成，保證年費率 0.5%，信用狀有效期限為 106.11.30，甲銀行於 106.11.20（即期匯率 USD：NTD=1：32）方透過信用保證網路作業系統填送「移送信用保證通知單」，並將收取之保證手續費匯存『基金指定帳戶』，請就本案甲銀行移送「中小企業信保基金」保證之相關作業回答下列問題：

- （一）應以哪一個項目送保？【5 分】
- （二）在未經「中小企業信保基金」同意下，甲銀行違反該基金何項規定？【5 分】
- （三）送保起迄期間為何？【5 分】
- （四）應繳付「中小企業信保基金」保證手續費為多少金額？（請寫出幣別，四捨五入至元，並列出算式）【金額 2 分，算式 3 分】

**第三題：**

個人授信戶在金融機構總授信金額達新臺幣 2,000 萬元者，應根據有關資料酌予匡計個人年度收入，請就前述之「有關資料」回答下列問題：

- （一）所得來自國內且依法繳納所得稅者，可徵提哪些報稅資料文件進行核對？【12 分】
- （二）所得來自國內如屬依法免納所得稅者，可徵提哪些文件進行核對？【3 分】
- （三）所得來自境外者，可徵提哪些文件進行核對？【5 分】