

彰化銀行 107 年度新進人員甄試試題

甄試類別【代碼】：5 職等-客服人員【L9109】

第二節／專業科目：(1)金融常識、(2)洗錢防制法、(3)金融機構防制洗錢辦法、(4)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

*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。使用非本人答案卡作答者，不予計分。
②本試卷一張雙面共 80 題單選題，每題 1.25 分，合計 100 分。限用 2B 鉛筆在「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。
③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。
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。

- 【4】1.依民法規定，約定利率超過週年百分之多少者，債權人對於超過部分之利息，無請求權？
① 5% ② 10% ③ 15% ④ 20%
- 【1】2.下列何者為存量性質的財務報表？
①資產負債表 ②綜合損益表 ③權益變動表 ④現金流量表
- 【3】3.下列何者之金額不會呈現負數？
①淨值 ②淨利 ③營業收入 ④保留盈餘
- 【1】4.願意在承擔適當風險下，希望能獲取長期穩定的孳息或利得者稱為：
①投資 ②投機 ③賭博 ④保險
- 【2】5.計算現金流量的「現金比率」，其分母為何？
①固定資產 ②流動資產 ③約當現金 ④速動資產
- 【2】6.設使銀行之超額準備部位滿溢，則顯示當時市場資金的狀況為何？
①緊俏 ②寬裕 ③適度 ④不一定
- 【1】7.一般而言，可轉換公司債的價格將因距到期日愈遠而如何變動？
①愈高 ②不變 ③愈低 ④不一定
- 【2】8.銀行辦理的授信業務，屬下列何種法律關係？
①消費寄託 ②消費借貸 ③使用借貸 ④使用寄託
- 【1】9.下列遺囑訂定方式，何者無須見證人？
①自書遺囑 ②密封遺囑 ③口授遺囑 ④公證遺囑
- 【4】10.下列何者不屬於智慧財產權？
①著作權 ②專利權 ③商標權 ④抵押權
- 【3】11.台灣現行之全民健康保險所保之風險，不包括下列何項？
①疾病 ②傷害 ③照護 ④生育
- 【3】12.下列何種屬於不給付利息之存款？
①定期存款 ②活期存款 ③支票存款 ④活儲存款
- 【2】13.下列何者為金融業主要之監理機關？
①財政部 ②金管會 ③經濟部 ④中央銀行
- 【3】14.下列何者不是債券？
①國庫券 ②公司債 ③庫藏股 ④金融債
- 【3】15.下列比率，何項反應「公司之財務風險越大，長期償債能力越差」？
①速動比率愈高 ②負債比率愈低 ③財務槓桿比率愈高 ④利息保障倍數愈高
- 【4】16.依期貨信託基金管理辦法規定，如期貨信託基金之淨資產價值為負數時，該差額應由何者負擔？
①受益人 ②保管機構 ③銷售機構 ④期貨信託事業
- 【4】17.下列何者不得為融資融券之標的？
①上市股票 ②上櫃股票 ③上市受益憑證 ④上市公司債券
- 【3】18.請問「未實現資產重估增值」，係載列於公司之何項會計科目下？
①資產 ②負債 ③權益 ④收入
- 【4】19.下列金融商品中，何者之風險與報酬最高？
①公債 ②普通股 ③國庫券 ④期貨契約
- 【1】20.採用權責基礎記帳時，期末應將當期已耗用或已產生經濟效用之下列何者轉列費用？
①資產 ②負債 ③權益 ④收入
- 【4】21.下列何者為債權人對於債務人或第三人不移轉占有而供其擔保之不動產，得就其賣得價金受清償之權？
①典權 ②質權 ③留置權 ④抵押權
- 【4】22.下列何者屬於姻親？
①祖父 ②孫女 ③兄弟 ④弟媳
- 【4】23.下列何者不是信託業法規得經營之業務項目？
①租賃權信託 ②專利權信託 ③著作權信託 ④人格權信託
- 【2】24.設若某公司的股價為 100 元，24 日移動平均價格為 80 元，則目前公司股價與其 24 日移動平均線的乖離率為何？
① 15% ② 25% ③ 30% ④ 35%
- 【3】25.公司負責人應忠實執行業務並盡下列何項注意義務？
①一般人 ②內眼可見 ③善良管理人 ④處理自己事務
- 【3】26.繼承人未分割遺產前，該遺產為全體繼承人之_____，空格中應填入下列何者？
①準共有 ②區分所有 ③公同共有 ④分別共有

- 【2】27.張先生想投資 X 基金，詳閱基金公開說明書後發現：該基金轉換成另兩檔 Y 或 Z 基金免手續費，請問 X 基金最可能是下列哪一種基金其中的一員？
①避險基金 ②傘型基金 ③對沖基金 ④組合型基金
- 【1】28.有關企業籌集資金的管道，下列何者屬「間接金融」範疇？
①向銀行借款 ②發行公司債 ③發行普通股 ④發行商業本票
- 【4】29.有關「股票」特性之敘述，下列何者正確？
①有特定的到期日 ②須定期支付固定收益給投資人
③表彰投資人對發行公司的債權 ④公司結束營業進行清算時，其受償順位排在最後
- 【2】30.某債券經信用評等機構評估後，獲得長期債務總體履約能力 Baa3 等級，請問此債券屬於下列哪一種債券？
①垃圾債券 ②投資級債券 ③投機級債券 ④高收益債券
- 【1】31.在台灣經理中央政府公債業務，辦理中央公債與國庫券之發售業務的是下列哪一個單位？
①中央銀行 ②臺灣證券交易所
③中央存款保險公司 ④證券櫃檯買賣中心
- 【1】32.下列何者非臺灣期貨交易所上市交易的期貨契約？
①原油期貨 ②黃金期貨 ③美國道瓊指數期貨 ④美元兌人民幣期貨
- 【4】33.下列何者屬於景氣動向指標中的同時指標？
①失業率 ②外銷訂單指數
③製造業存貨率 ④製造業銷售量指數
- 【4】34.下列何種貨幣市場票券工具非以「貼現」方式發行？
①商業本票 ②乙種國庫券
③銀行承兌匯票 ④可轉讓定期存單
- 【3】35.中央銀行自外匯市場向銀行買進外匯，假設其他情況不變，其影響為：
①外匯供給增加 ②銀行準備金減少
③中央銀行的國外資產增加 ④貨幣基數(monetary base)減少
- 【3】36.下列何種風險類型，最適合選擇「風險移轉」之風險管理方法以因應之？
①損失幅度小但損失頻率高的風險 ②損失幅度大且損失頻率高的風險
③損失幅度大但損失頻率低的風險 ④損失幅度小且損失頻率低的風險
- 【2】37.假設其他情況不變，下列何項因素的變動，會使本國貨幣升值？
①對外國貨偏好升高 ②本國的相對生產力升高
③本國相對物價水準升高 ④外國大幅提高對進口商品所課之關稅
- 【4】38.有關交易所買賣基金(Exchange-Traded Fund, ETF)之敘述，下列何者錯誤？
①是一種被動式管理的基金
②通常以追蹤某指數的績效為目標
③管理費與交易成本通常較一般基金為低
④基金的規模（即流通在外的基金受益憑證數）固定不變
- 【1】39.中央銀行是透過下列何種政策工具，來扮演其「最後貸款者」的角色？
①貼現放款政策 ②公開市場操作
③法定準備政策 ④選擇性信用管制
- 【3】40.下列何種基金績效指標可幫助投資人了解某檔基金之表現是否打敗大盤(beat the market)？
①貝他(Beta)係數 ②夏普(Sharpe)指標
③詹森(Jensen)指標 ④崔納(Treynor)指標
- 【1】41.下列何者不在我國貨幣總計數 M1B 的定義範圍之內？
①銀行金庫內的現金 ②民眾持有在手上的現金
③民眾在銀行的支票存款 ④民眾在銀行的活期儲蓄存款
- 【3】42.履約價格為 260 元、還有 4 天到期之台積電股票賣權(put)成交價為 7.35 元，若台積電股價為 255 元，則此股票賣權之內含價值(intrinsic value)與時間價值分別為多少？
①內含價值 0 元、時間價值 7.35 元 ②內含價值 2.35 元、時間價值 5 元
③內含價值 5 元、時間價值 2.35 元 ④內含價值 7.35 元、時間價值 0 元
- 【3】43.有關債券存續期間(Duration)之敘述，下列何者正確？
①存續期間在衡量債券投資之信用風險
②其他條件一致下，票面利率愈高之債券，存續期間愈長
③其他條件一致下，距到期期限愈長之債券，存續期間愈長
④其他條件一致下，每年付息次數愈多之債券，存續期間愈長
- 【2】44.錢小姐以 62 點的價格買進一口五月到期、執行價格為 10,500 點的台指賣權(put)，在到期前以 76 點的價格平倉，若不考慮交易成本，請問錢小姐此次交易的損益是多少？
①損失 700 元 ②獲利 700 元
③損失 2,800 元 ④獲利 2,800 元
- 【3】45.下列何種金融商品未含有「選擇權」性質在內？
①可贖回特別股 ②可轉換公司債
③可轉讓定期存單 ④附認股權證公司債
- 【2】46.債券發行時，擔負「受託機構」角色者，其主要職責為何？
①負責債券的發行銷售事宜
②代表債權人對發行機構行使查核或監督權力
③增強發行機構的信用、降低債券的違約風險
④受發行機構的委託，處理債券之債息發放與到期還本
- 【1】47.依金融監督管理委員會之規範，下列何者不是信用卡發卡機構在計算循環信用利息時，可以選擇的起息日？
①刷卡消費日 ②帳款入帳日
③帳款結帳日 ④繳款截止日

【請接續背面】

- 【1】48.劉小姐駕駛自用汽車載好友陳小姐出遊，途中不慎自撞路樹並波及路人趙先生，三人均受傷，並導致趙先生因身體遺留障害而殘廢，若劉小姐有按規定投保強制汽車責任保險，請問下列何者不在強制汽車責任保險之理賠範圍之內？
①劉小姐的傷害醫療給付
②陳小姐的傷害醫療給付
③趙先生的傷害醫療給付
④趙先生的殘廢給付
- 【3】49.下列何者為國際收支平衡表(Balance of Payments)中的金融帳(Financial Account)項目？
①至韓國旅遊之支出
②出口手機至馬來西亞之收入
③收回海外股權證券投資之資金流入
④匯生活費給在美國留學小孩之資金流出
- 【3】50.假設無風險利率為 2%，某投資組合的平均年報酬率為 9%，報酬率的標準差為 13%，貝他係數等於 0.91，則此投資組合的夏普(Sharpe)指數為多少？
① 0.0769
② 0.0989
③ 0.5385
④ 0.6923
- 【4】51.下列何組財務比率可用來評估公司的獲利能力？
①存貨週轉率、應收帳款週轉率
②流動比率、速動比率
③負債比率、利息保障倍數
④總資產報酬率、股東權益報酬率
- 【2】52.以 IS/LM 的分析架構來看，下列何種情況會使一國的利率與所得皆上升？
①該國政府增稅
②消費支出增加
③外國政府提高關稅導致出口減少
④中央銀行進行公開市場買進債券
- 【2】53.周小姐申請房屋貸款 600 萬元，年利率 2%且固定不變，貸款期限 20 年，約定採「本金平均攤還法」按月清償，請問周小姐第 121 期須償付的本利和為多少？
① 2.5 萬元
② 3.0 萬元
③ 3.5 萬元
④ 4.0 萬元
- 【1】54.下列何者屬看好台灣股價指數會上漲之交易策略？
①買進台股期貨
②買進台指選擇權之賣權(put)
③賣出台指選擇權之買權(call)
④買進台灣 50 單日反向 1 倍 ETF
- 【3】55.有關在台灣發行之「國際債券」(International Bond)，下列敘述何者錯誤？
①國際債券必須是以外幣計價
②國際債券的債息收入屬境外所得
③國際債券的發行機構必須是外國公司
④國際債券與歐洲債券(Eurobond)不完全相同
- 【2】56.某 182 天期國庫券之標售結果顯示發行價格為每萬元 9,983.55 元，則可知其最高得標利率應為多少？
① 0.165%
② 0.330%
③ 0.615%
④ 1.232%
- 【2】57.依洗錢防制法規定，有關洗錢防制法訂定之宗旨，下列敘述何者錯誤？
①打擊犯罪
②維護消費者個資使免於外洩
③促進金流之透明
④強化國際合作
- 【3】58.洗錢防制法所稱金融機構，不包括下列何者？
①票券金融公司
②信用卡公司
③非辦理融資性租賃業務之租賃公司
④期貨商
- 【4】59.洗錢防制法所稱「指定之非金融事業或人員」，包括下列何者？ A.銀樓業 B.從事不動產買賣交易之地政士及不動產經紀業 C.為客戶提供公司設立服務之律師 D.為客戶管理資產之會計師 E.提供公司經註冊之營業地址或通訊地址之公司服務提供業
①僅 A
②僅 A B
③僅 A C E
④ A B C D E
- 【2】60.金融機構進行確認客戶身分程序應以風險為基礎，並留存其所得資料，依規定該資料之保存年限原則上為何？
①自業務關係開始時起至少保存五年
②自業務關係終止時起至少保存五年
③如為臨時性交易者，應自交易日起至少保存三年
④如為臨時性交易者，應自交易終止時起至少保存兩年
- 【3】61.依洗錢防制法規定，金融機構對於達一定金額以上之通貨交易，除法律另有規定外，應向下列何者申報？
①財政部
②金融監督管理委員會
③法務部調查局
④中央銀行
- 【3】62.依洗錢防制法規定，有關指定之非金融事業或人員應遵循之規範，下列何者錯誤？
①對現任及曾任國內外政府重要政治性職務之客戶或受益人應加強審查程序
②對於因執行業務而辦理之國內外交易，應留存必要交易紀錄
③規避或妨礙主管機關之定期查核者，處新臺幣五十萬元以上，五百萬元以下之罰鍰
④對於疑似洗錢之交易，雖交易未完成，亦應向主管機關申報
- 【4】63.依洗錢防制法規定，因犯罪所得財物或財產上利益，下列何者不屬之？
①因犯罪直接取得之財物
②因犯罪直接取得之財產上利益
③因犯罪取得之報酬
④第三人善意取得之犯罪取得之報酬所變得之物
- 【3】64.金融機構對現任或曾任國內外政府或國際組織重要政治性職務之客戶或受益人與其家庭成員及有密切關係之人，應以下列何者為基礎，執行加強客戶審查程序？
①職務
②影響力
③風險
④年齡
- 【2】65.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，下列何者非屬其所稱之「銀行業」？
①信託業
②證券業
③信用卡公司
④票券金融公司
- 【2】66.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，有關洗錢及資恐風險之辨識、評估及管理，其至少應涵蓋之面向，下列何者非屬之？
①客戶
②同業處理模式
③產品及服務
④交易或支付管道
- 【3】67.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，協調監督防制洗錢及打擊資恐之專責主管，應至少多久向董（理）事會及監察人（監事、監事會）或審計委員會報告？
①每一個月
②每三個月
③每半年
④每年

- 【3】68.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，銀行業國外營業單位之督導主管與防制洗錢及打擊資恐主管、人員每年應至少參加由國外主管機關或相關單位舉辦之防制洗錢及打擊資恐教育訓練課程幾小時？
①六小時
②八小時
③十二小時
④二十四小時
- 【3】69.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，銀行業辦理新臺幣境內匯款業務之規定，下列敘述何者錯誤？
①隨匯款交易提供匯款人及收款人資訊
②應保存所有有關匯款人及收款人資訊
③收款人資訊應包括收款人姓名、收款帳戶號碼（如無，則提供可供追蹤之交易碼）及收款人地址
④匯款人資訊應包括匯款人姓名、扣款帳戶號碼（如無，則提供可供追蹤之交易碼）及匯款人地址或身分證號或出生日期及出生地
- 【2】70.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，銀行業之總行規定與國外分行所在國之最低要求不同時，國外分行之處理方式，下列敘述何者錯誤？
①應就兩地選擇較高標準者作為遵循依據
②標準高低之認定有疑義時以總公司之認定為依據
③倘因外國法規禁止，致無法採行與總公司相同標準時，應採取合宜之額外措施
④應向金融監督管理委員會申報
- 【1】71.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，有關防制洗錢及打擊資恐計畫，應包括之政策、程序及控管機制，下列敘述何者錯誤？
①持續性客戶宣導計畫
②客戶及交易有關對象之姓名及名稱檢核
③指定防制洗錢及打擊資恐專責主管負責遵循事宜
④測試防制洗錢及打擊資恐系統有效性之獨立稽核功能
- 【1】72.銀行業總經理應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，由董（理）事長（主席）、總經理、總稽核（稽核主管）、防制洗錢及打擊資恐專責主管聯名出具防制洗錢及打擊資恐之內部控制制度聲明書（附表），並提報下列何者通過？
①董（理）事會
②股東會
③審計委員會
④監察人會
- 【3】73.依金融機構防制洗錢辦法，「一定金額」及「一定數量」依序係指下列何者？
①新臺幣三十萬元；三十張電子票證
②新臺幣五十萬元；三十張電子票證
③新臺幣五十萬元；五十張電子票證
④新臺幣五十萬元；一百張電子票證
- 【3】74.依金融機構防制洗錢辦法，金融機構對達一定金額以上之通貨交易，除依規定免申報之情形外，應於交易完成後幾個營業日內以媒體向何者申報？
①五個營業日；金管會
②七個營業日；金管會
③五個營業日；調查局
④七個營業日；調查局
- 【3】75.依金融機構防制洗錢辦法，金融機構確認法人客戶身分時，其至少應取得之客戶身分資訊，下列敘述何者錯誤？
①客戶或信託之名稱、法律形式及存在證明
②規範及約束客戶或信託之章程或類似之權力文件
③在客戶中擔任法令遵循人員者之姓名
④客戶註冊登記之辦公室地址，及其主要之營業處所地址
- 【4】76.依金融機構防制洗錢辦法，金融機構得先取得辨識客戶及實質受益人身分之資料建立業務關係後，再完成確認客戶身分措施之情形，下列敘述何者錯誤？
①洗錢及資恐風險受到有效管理
②為避免對客戶業務之正常運作造成干擾所必須
③會在合理可行之情形下儘速完成客戶及實質受益人之身分驗證
④客戶同意出具切結書，對所造成的損失負賠償責任
- 【4】77.依金融機構防制洗錢辦法，金融機構確認客戶身分作業應自行辦理，若依法令得依賴第三方之金融機構辦理時，其應符合之規定，下列敘述何者錯誤？
①應能立即取得確認客戶身分所需資訊
②應採取符合金融機構本身需求之措施，確保所依賴之第三方將依金融機構之要求，毫不延遲提供確認客戶身分所需之客戶身分資料或其他相關文件影本
③確認所依賴之第三方受到規範、監督或監控，並有適當措施遵循確認客戶身分及紀錄保存之相關規範
④確認所依賴之第三方之所在地，其防制洗錢及打擊資恐規範與金管會所定之標準一致
- 【4】78.金融機構確認客戶身分時，如符合一定情形，應予以婉拒建立業務關係或交易，請問下列何者不屬之？
①客戶拒絕提供審核客戶身分措施相關文件
②疑似使用假名、人頭、虛設行號或虛設法人團體開設帳戶
③提供文件資料可疑、模糊不清，不願提供其他佐證資料或提供之文件資料無法進行查證
④客戶為政治人物
- 【2】79.金融機構自發現疑似洗錢或資恐交易之日起十個營業日內，應簽報何人核定後，立即向調查局申報？
①總經理
②專責主管
③總稽核
④董事長
- 【4】80.下列何者不屬於得免向調查局申報之通貨交易？
①金融機構代理公庫業務所生之代收付款項
②金融機構間之交易及資金調度
③公益彩券經銷商申購彩券款項
④代收信用卡消費帳款之交易