

第一銀行 109 年新進人員甄選試題

甄選類別【代碼】：一般行員 A【R0901-R0918】、一般行員 B【R0919-R0923】、
一般行員 C【R0924】、一般行員(雙語組)【R0925-R0929】
防制洗錢交易監控人員【R0935】

專業科目：含會計學、貨幣銀行學、票據法、銀行法及洗錢防制相關法令

*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。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。
⑥答案卡務必繳回，未繳回者該節以零分計算。

【4】1.有關會計帳簿，下列敘述何者錯誤？

- ①日記簿或分錄簿等屬普通序時帳簿
②現金簿、銷貨簿、進貨簿等屬特種序時帳簿
③序時帳簿係以會計事項發生之時序為主而為記錄者
④分類帳簿係為記載各統馭會計項目之明細項目而設者

【3】2.賢孝公司 X9 年 6 月 31 日帳上科目餘額如下：庫存現金及週轉金\$50,000 元、銀行支票存款\$1,500,000 元、活期存款\$2,500,000 元、定期存款\$6,500,000 元（可隨時轉換成定額現金且價值變動風險甚小，短期並具高度流動性）、國內未上市（櫃）股票\$10,500,000 元、郵票\$3,000 元、員工借條\$45,000 元。請問：「現金及約當現金」之金額為多少元？

- ① \$1,550,000 元
② \$4,050,000 元
③ \$10,550,000 元
④ \$21,050,000 元

【1】3.北新工業公司主要從事引擎零件外銷相關業務，於 X9 年 3 月初向 WW 銀行借款\$16,250,000 元，利率 3.0%，期數（年）5 年，依「本息平均攤還法」（本息一起平均於貸款期間償還）每月償付固定數額\$291,992 元。請問該公司在第一期付款日所支付的金額中，有多少係用於攤還本金？（如有小數點，請四捨五入至元）

- ① \$251,367 元
② \$253,167 元
③ \$256,137 元
④ \$291,992 元

【3】4.水確雲端技術服務公司 X9 年 6 月份之銀行對帳單顯示：6 月底銀行存款餘額\$1,608,750 元，存款不足退票\$89,100 元，銀行手續費\$9,900 元；由該公司帳上資料得知：6 月底在途存款\$207,900 元，未兌現支票\$123,750 元。請問 X9 年 6 月底銀行存款之調整前帳戶餘額為多少元？

- ① \$1,692,900 元
② \$1,772,100 元
③ \$1,791,900 元
④ \$1,915,650 元

【3】5.有關應收票據、應收帳款，下列敘述何者錯誤？

- ①提供擔保之票據，應於附註中說明
②金額重大之應收關係人票據，應單獨列示
③備抵損失項目代表實際無法向顧客收回的款項
④預期信用減損損失項目在綜合損益表上列入營業費用中

【2】6.興仁公司依據國際財務報導準則之規範，估計呆帳金額應為應收帳款之 2.5%，該公司 X9 年底應收帳款餘額為\$663,000 元，並提列\$15,550 元的呆帳費用。若 X9 年度沖銷呆帳\$18,125 元，其中\$1,450 元於同一年度再收回，請問 X9 年初備抵呆帳餘額為多少元？

- ① \$15,450 元
② \$17,700 元
③ \$19,150 元
④ \$33,250 元

【3】7.埃頂醫療器材公司與經銷商 A 公司簽訂一個長期銷售合約，約定至 X9 年 6 月底尚須提供 3,000 套產品，每件單價\$12,000 元，但 X8 年底之庫存僅剩 2,000 套。假設每套成本\$10,000 元，重置成本\$11,200 元，銷售費用每套\$2,000 元，請問埃頂醫療器材公司應認列之銷售合約損失為多少元？

- ① \$0 元
② \$800,000 元
③ \$1,200,000 元
④ \$2,000,000 元

【2】8.甲工業公司為國際著名自行車座墊大廠，該公司放置於 A 倉庫的座墊於 X9 年 6 月底遭竊。經查詢公司存貨資料得知：月初存貨\$1,750,000 元，進貨\$8,925,000 元，進貨退出\$175,000 元，銷貨\$10,500,000 元，而該公司之毛利率（以銷貨成本為基礎）為 25.0%。若公司於遭竊隔天進行盤點未遭竊之存貨成本為\$210,000 元，請問遭竊座墊之存貨成本為多少？

- ① \$1,750,000 元
② \$1,890,000 元
③ \$2,100,000 元
④ \$2,450,000 元

【3】9.新春公司是電子級溶劑的大廠，X8 年期初存貨多計\$472,500 元，期末存貨亦多計\$675,000 元。若兩項錯誤均尚未更正，請問對 X8 年淨利之影響為何？

- ①少計\$202,500 元
②少計\$1,147,500 元
③多計\$202,500 元
④多計\$1,147,500 元

【2】10.滬尾建設公司為供未來營建銷售購置土地，於尚未開始開發期間或開發建造期間所支付之地價稅，應如何處理？

- ①重分類調整
②列為當期費用
③列為該土地成本之減項
④資本化至土地、建物成本

【2】11.學府疫苗科技公司係專注於細胞培養量產與疫苗開發之研發型生技公司，於 X6 年初購入一項蛋白質藥品專利權，成本\$18,000,000 元，估計經濟年限為 6 年，採「直線法」攤銷。X8 年初，專利權受侵害共支付訴訟費\$3,600,000 元而獲判勝訴，惟該公司鑑於科技技術進步快速且易被取代，決定縮短該攤銷年限至 X9 年底止。請問 X8 年度的專利權攤銷金額為多少元？

- ① \$5,400,000 元
② \$6,000,000 元
③ \$7,200,000 元
④ \$7,800,000 元

【4】12.企業同時符合下列哪些條件時，應認列「負債準備」？
A.因過去事項而負有現時義務（法定義務或推定義務）
B.很有可能需要流出現金以清償該義務
C.義務之金額能可靠估計

- ①僅 A
②僅 C
③僅 AC
④ ABC

【4】13.車油公司是專業的塑膠製品包材製造和出口商，該公司 X8 年流通在外之五年期應付公司債，面額\$6,000,000 元，票面利率 4.5%（每年 4 月 1 日及 10 月 1 日付息），X8 年 10 月 1 日付息後，應付公司債帳面價值為\$5,747,079 元。若市場利率 6.5%，請問有關 X8 年底的調整分錄，下列何者正確？（如有小數點，請四捨五入至元）

- ①借：應付利息\$93,390 元
②借：應付公司債溢價\$25,890 元
③貸：利息費用\$93,390 元
④貸：應付公司債折價\$25,890 元

【2】14.忠寮公司專注於營建事業全方位的服務，於 X7 年簽訂一件總價為\$18,750,000 元的工程建造合約，採「工程成本比率法」衡量完工比例。若 X9 年底估計工程總成本為\$20,000,000 元，完工比例為 65%，該工程累計請款金額為\$12,875,000 元，請問 X9 年底的應付建造合約款金額為多少？

- ① \$1,000,000 元
② \$1,125,000 元
③ \$1,287,500 元
④ \$1,750,000 元

【2】15.八勢生物科技公司為改善產業發展環境及促進國際投資與合作等發展策略，於 X8 年 1 月 1 日，以\$21,600,000 元購買 A 公司 30.0%之普通股，並對 A 公司的營運具有重大影響力。若 A 公司 X8 年之淨利為\$5,760,000 元，並支付\$2,880,000 元之現金股利，請問八勢生物科技公司 X8 年 12 月 31 日之投資科目餘額為多少元？

- ① \$20,736,000 元
② \$22,464,000 元
③ \$23,328,000 元
④ \$24,192,000 元

【2】16.北投精密工具公司生產各種整體式鈎鋼（硬質合金）刀具相關切削工具，其 X9 年度部分財務資訊如【表 16】。若當年度之銷貨成本為\$3,135,000 元，請問：該公司 X9 年度進貨付現金額為多少元？

科目	期初	期末
應收帳款	\$1,089,000	\$112,000
存貨	\$207,900	\$214,500
應付帳款	\$82,500	\$95,700

【表 16】

【2】17.協元公司 X8 年度間之普通股變動如【表 17】，X8 年 12 月 15 日之相關分錄，下列敘述何者正確？

- ①借：現金\$86,400
②借：保留盈餘\$9,600
③貸：庫藏股票\$57,600
④貸：資本公積—庫藏股票交易\$19,200

日期	會計事項
1 月 1 日	流通在外的普通股共有 96,000 股
5 月 20 日	以每股\$18 買回 9,600 股
8 月 31 日	以每股\$22 重新發行 4,800 股
12 月 15 日	以每股\$12 再次發行剩餘 4,800 股

【表 17】

【2】18.有關現金流量表中的分類，下列敘述何者錯誤？

- ①支付利息得分類為籌資活動現金流量
②現金增資可以列為營業活動之現金流量
③收取股利可以列為投資活動之現金流量
④支付所得稅可以列為營業活動之現金流量

【3】19.樹興公司 X8 年度現金流量的部分財務資訊如下：(1)淨利為\$950,000 元，折舊費用\$150,000 元，處分土地利益\$37,500 元，支付現金股利\$225,000 元，購買庫藏股票\$1,000,000 元，現金增資\$9,000,000 元；(2)期末較期初之變動如下：應收帳款減少\$75,000 元，存貨增加\$37,500 元，應付帳款減少\$112,500 元。請問該公司 X8 年營業活動現金流量為多少元？

- ① \$837,500 元
② \$950,000 元
③ \$987,500 元
④ \$1,025,000 元

【4】20.新義工業公司是螺帽製造商，X8 年度之部分財務資料如【表 20】，請問平均營業週期為多少天？（一年以 360 天計）

科目	金額	科目	金額
銷貨收入	\$2,106,000	銷貨成本	\$1,579,500
期初應收帳款	\$202,500	期末應收帳款	\$218,700
期初存貨	\$371,250	期末存貨	\$418,500

【表 20】

【3】21.下列何「錢」字，代表經濟學者所指稱的「貨幣」之義？

- ①董事長是個大富翁，是個有「錢」人
②許多人嚮往「『錢』多、事少、離家近」的工作
③買東西時別忘了帶「錢」
④以上皆是

【1】22.下列哪一個金融工具不屬於貨幣市場工具？

- ①公司債
②商業本票
③國庫券
④美國聯邦資金(federal funds)

【3】23.有關台灣貨幣總計數的敘述，下列何者錯誤？

- ①當民眾將現金存放在銀行的定期儲蓄存款帳戶時，M1A 會減少
②當民眾將現金存放在銀行的定期儲蓄存款帳戶時，M1B 會減少
③當民眾將現金存放在銀行的定期儲蓄存款帳戶時，M2 會減少
④當民眾將現金存放在銀行的定期儲蓄存款帳戶時，準貨幣會增加

【4】24.若名目利率為 3%，預期通貨膨脹率為 1%，實際的通貨膨脹率為 4%，事前實質利率(ex-ante real interest rate)為：

- ① -2%
② 7%
③ -1%
④ 2%

【3】25.根據利率期限結構的預期理論假說，若今天一年期債券為 1.5%，二年期債券為 2%，投資人預期明年一年期利率為何？

- ① 0.5%
② 1.75%
③ 2.5%
④ 3%

【2】26.下列面額(face value)\$5,000 的債券，何者的到期收益率率(yield to maturity)最高？

- ①票面利率 6%以\$5,500 出售
②票面利率 12%以\$4,500 出售
③票面利率 12%以\$5,000 出售
④票面利率 6%以\$5,000 出售

【1】27.預期通貨膨脹率提高，債券市場的債券需求會____，債券供給會____，債券價格會____，均衡利率會____。空格依序填入下列何者？

- ①減少；增加；下降；提高
②減少；增加；提高；下降
③增加；減少；提高；下降
④增加；減少；下降；提高

【1】28.銀行透過資產轉換(asset transformation)來獲取利潤，其資產轉換的過程為何？

- ①借短放長(borrowing short and lending long)
②借長放短(borrowing long and lending short)
③借長放長(borrowing long and lending long)
④借短放短(borrowing short and lending short)

【2】29.「大到不能倒」(too-big-to-fail)的政府安全網政策會____大型銀行____的誘因。空格依序填入下列何者？

- ①提高；逆選擇(adverse selection)
②提高；道德危險(moral hazard)
③降低；道德危險
④降低；逆選擇

【2】30.下列何項台灣的金融機構不屬於貨幣機構？

- ①外國及大陸銀行在台分行
②人壽保險公司
③農、漁會信用部
④中華郵政公司儲匯處

【3】31.下列何者不是我國中央銀行的貨幣政策最終目標(goal)？

- ①促進金融穩定
②健全銀行業務
③維護利率穩定
④維護物價與匯率穩定

【請接續背面】

【4】32. A 銀行資產負債如【表 32】所示。以缺口分析(gap analysis)衡量，利率上升 2%，會導致利潤如何？

	資產	負債
利率敏感	5,000 萬元	8,000 萬元
固定利率	5,000 萬元	2,000 萬元

【表 32】

【3】33.若銀行體系準備金增加\$100，在最簡單存款創造模型中，活期存款增加了\$667，法定準備率為何？
① 0.01 ② 0.05 ③ 0.15 ④ 0.20

【2】34.假設中央銀行以貨幣供給來影響利率，LM 為正斜率的曲線。當金融危機時，人們持有貨幣的意願提高，在 IS-LM 模型中，LM 曲線會____，均衡產出會____，均衡利率會____。空格依序填入下列何者？

①右移；增加；降低 ②左移；減少；提高 ③右移；增加；提高 ④左移；減少；降低

【3】35.地球暖化使極端氣候發生的頻率增加，異常高溫導致農作物的收成銳減。總合需求-供給(AD-AS)的分析預測長期下經濟的總產出會____，物價水準會____。空格依序填入下列何者？

①提高；提高 ②下降；下降 ③下降；提高 ④提高；下降

【1】36.凱因斯貨幣需求理論隱含：

- ①貨幣流通速度(velocity)的變動是順循環的(procyclical)
- ②貨幣流通速度為固定值
- ③貨幣流通速度的變動是反循環的(countercyclical)
- ④貨幣流通速度相當穩定

【4】37.下列何者會出現在國際收支(balance of payments)的經常帳中(current account)？

- ①外國銀行對本國企業的放款 ②本國人購買外國的公債
- ③外國投資人購買本國企業的股票 ④本國銀行海外分行所獲的盈餘

【1】38.本國對 A 國提高進口關稅，長期下，本國貨幣對 A 國貨幣會如何變動？

- ①升值 ②貶值 ③不變 ④先升後貶

【4】39.在浮動匯率制度下，中央銀行在外匯市場買入本國貨幣，並進行沖銷，此舉會導致國際準備____，貨幣供給____，匯率____。空格依序填入下列何者？

- ①減少；減少；升值 ②減少；增加；升值 ③增加；不變；不變 ④減少；不變；不變

【1】40.在浮動匯率制度之下，若政府採行擴張性貨幣政策，短期下均衡產出會____；若採行擴張性財政政策，短期下均衡產出會____。空格依序填入下列何者？

- ①增加；不變 ②減少；不變 ③不變；減少 ④不變；增加

【2】41.有關票據「簽名」之敘述，下列何者錯誤？

- ①在票據上簽名者，依票上所載文義負責 ②二人以上共同簽名時，應各自負責，與他人無關
- ③票據上之簽名，得以蓋章代之 ④票據上雖有限制行為能力人之簽名，不影響其他簽名之效力

【4】42.代理人未載明為本人代理之旨而簽名於票據時，依票據法規定，應由下列何者負票據上之責任？

- ①本人與代理人共同負票據上之責任 ②本人或代理人擇一負票據上之責任
- ③本人負票據上之責任 ④代理人負票據上之責任

【2】43.票據上記載金額之文字與號碼不符時，依票據法規定，以下列何者為準？

- ①號碼 ②文字 ③最低額 ④由法院決定

【1】44.依票據法規定，票據喪失時，票據權利人得為止付之通知。但應於提出止付通知後幾日內，向付款人提出已為聲請公示催告之證明？

- ① 5 日 ② 10 日 ③ 15 日 ④ 30 日

【4】45.匯票、本票之執票人，對前手之追索權，自何時起算 1 年間不行使，因時效而消滅？

- ①自發票日起算 ②自到期日起算 ③自被訴之日起算 ④自作成拒絕證書日起算

【1】46.甲於匯票上有「免除擔保付款」之記載者，依票據法規定，甲所為之記載效力如何？

- ①無效 ②有效 ③得撤銷 ④得廢止

【2】47.依票據法規定，執票人應於到期日或其後二日內，為付款之提示。付款經執票人之同意，得延期為之。但以提示後幾日為限？

- ①二日 ②三日 ③四日 ④五日

【4】48.票據法中有關「利息」之規定，下列敘述何者錯誤？

- ①發票人得記載對於票據金額支付之利息 ②發票人得記載對於票據金額支付之利率
- ③利率未經載明時，定為年利 6 釐 ④除特約另有約定外，利息自到期日起算

【4】49.依票據法規定，執票人允許參加承兌後，其追索權為何？

- ①得隨時行使追索權 ②得於到期日前行使追索權 ③不得再行使追索權 ④不得於到期日前行使追索權

【2】50.執票人向下列何人行使追索權時，得聲請法院裁定後強制執行？

- ①匯票發票人 ②本票發票人 ③匯票背書人 ④支票背票人

【4】51.依票據法規定，發票地在國外，付款地在國內者，支票之執票人，應於發票日後多久內，為付款之提示？

- ①七日 ②十五日 ③一個月 ④二個月

【1】52.甲對乙、丙、丁三人行使追索權時，依票據法規定，須作成幾份拒絕證書？

- ①一份 ②兩份 ③三份 ④四份

【4】53.下列敘述何者錯誤？

- ①票據經變造時，簽名在變造前者，依原有文義負責
- ②票據經變造時，簽名在變造後者，依變造文義負責
- ③票據經變造時，不能辨別前後時，推定簽名在變造前
- ④票據變造，其參與或同意變造者，簽名在變造前，依原有文義負責

【1】54.依票據法規定，執票人不得拒絕下列何種情形？

- ①一部分之付款 ②一部分之背書 ③一部分之承兌 ④到期日前之付款

【4】55.下列敘述何者正確？

- ①以惡意取得票據者，仍得享有票據上之權利 ②以有重大過失取得票據者，仍得享有票據上之權利
- ③以無對價取得票據者，仍得享有優於其前手之權利 ④以不相當之對價取得票據者，不得享有優於其前手之權利

【4】56.銀行經營之業務項目，如有涉及外匯者，應經下列何機關之許可？

- ①金管會 ②財政部 ③經濟部 ④中央銀行

【2】57.銀行授信期限如超過一年而在七年以內者，稱為下列何者？

- ①短期信用 ②中期信用 ③長期信用 ④超長信用

【4】58.下列何者不是銀行授信項目？

- ①透支 ②保證 ③承兌 ④私募

【4】59.下列何者不屬於銀行之「票據融通」業務？

- ①押匯 ②貼現 ③墊付票款 ④信用放款

【3】60.銀行對借款人授信所提之擔保物，下列何者不屬於銀行法界定「擔保授信」的範疇？

- ①權利質權 ②不動產抵押權 ③口頭保證承諾 ④借款人營業交易所發生之應收票據

【1】61.依銀行法規定，銀行股票應為下列哪一種樣式？

- ①記名式 ②不記名式 ③未有規定 ④以不記名式為原則

【2】62.銀行與客戶間因信用狀開發所生之權利、義務關係，應以下列何者定之？

- ①口頭 ②契約 ③慣例 ④法理

【3】63.依銀行法規定，銀行覈實決定借款人所提質物或抵押物放款值之依據為何？ 甲、時值 乙、折舊率 丙、銷售性丁、替代性

- ①僅甲丙丁 ②僅乙丙丁 ③僅甲乙丙 ④甲乙丙丁

【3】64.銀行在營業廳掛牌之利率，應以下列何者為準？

- ①月率 ②旬率 ③年率 ④半年率

【4】65.銀行淨值占資產總額比率低於百分之二者，視為下列何者？

- ①資本不足 ②資本適足 ③資本顯著不足 ④資本嚴重不足

【3】66.商業銀行辦理中期放款之總餘額，不得超過其所收下列何者之總餘額？

- ①支票存款 ②活期存款 ③定期存款 ④儲蓄存款

【1】67.外銀在我國境內登記營業之分行，應依據下列何法辦理？

- ①銀行法、公司法 ②公司法、海商法 ③銀行法、行政法 ④證券法、保險法

【1】68.除另有規定者外，商業銀行因行使抵押權或質權而取得之不動產或股票，應自取得之日起多久時間內處分之？

- ①四年 ②五年 ③六年 ④七年

【4】69.有關不動產信用銀行之主要任務，下列何者錯誤？

- ①都市改良 ②道路建設 ③觀光設施 ④協助改善生產設備

【1】70.銀行申報虧損逾資本三分之一者，如逾期未補足資本，金管會應如何處理？

- ①派員接管或勒令停業 ②派員輔導或限期改善
- ③指定監管或限期改善 ④限期改善或派員監管

【4】71.依銀行防制洗錢及打擊資恐注意事項範本規定，下列何者應聯名出具防制洗錢及打擊資恐之內部控制制度聲明書？

- A.董事長 B.總經理 C.總稽核 D.防制洗錢及打擊資恐專責主管
- ①僅 ABC ②僅 ABD ③僅 BCD ④ ABCD

【4】72.依金融機構防制洗錢辦法規定，金融機構對國內外交易之所有必要紀錄，應至少保存幾年？

- ①永久保存 ②五十年 ③十年 ④五年

【2】73.洗錢防制法所稱指定之非金融事業或人員，不包括下列何者？

- ①銀樓業 ②建築師 ③律師 ④會計師

【3】74.金融機構對於由代理人辦理者，依法應如何處理？ A.確實查證代理之事實 B.以可靠、獨立來源之文件、資料或資訊，辨識及驗證代理人身分 C.由代理人辦理之交易，三日後始生效力 D.保存該代理人身分證明文件影本或予以記錄

- ①僅 ABC ②僅 BCD ③僅 ABD ④ ABCD

【3】75.有關金融機構採取風險基礎方法之敘述，下列何者錯誤？

- ①應確認、評估及瞭解其暴露之洗錢風險，並採取適當防制洗錢措施，以有效降低風險
- ②對於較高風險情形，應採取加強措施
- ③對於較低風險情形，為有效降低風險，不可採取簡化措施，至少應採取一般措施
- ④可以有效分配資源，並以最適當且有效之方法，降低經其確認之洗錢風險

【1】76.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。上開適當時機不包括下列何者？

- ①客戶變更電話號碼時
- ②客戶加開帳戶時
- ③依據客戶之重要性及風險程度所定之定期審查時點
- ④得知客戶身分與背景資訊有重大變動時

【3】77.洗錢防制相關法規所稱的「一定金額」是指新臺幣多少金額？（含等值外幣）

- ①五百萬元 ②一百萬元 ③五十萬元 ④三十萬元

【4】78.金融機構對疑似洗錢或資恐交易，依金融機構防制洗錢辦法規定，應向下列何者申報？

- ①中央銀行 ②財政部 ③金管會 ④調查局

【2】79.依銀行防制洗錢及打擊資恐注意事項範本規定，客戶為個人時，下列何者屬於銀行至少應取得的資訊，以辨識其身分？ A.姓名、出生日期、戶籍或居住地址 B.工作證明、學歷證明 C.國籍、官方身分證明文件號碼、外國人士居留或交易目的 D.父母親、兄弟姊妹及配偶姓名

- ①僅 AB ②僅 AC ③僅 ACD ④ ABCD

【4】80.客戶或其實質受益人若為現任國外政府之重要政治性職務人士，銀行應如何處理？

- ①依法不得與該客戶建立業務關係
- ②將該客戶直接通報金融情報中心，尋求指引
- ③將該客戶直接通報外交部，尋求指引
- ④將該客戶直接視為高風險客戶，並採取強化確認客戶身分措施