

第一銀行 108 年第二次新進人員甄選試題

甄選類別【代碼】：一般行員 A【P5101-P5118】、一般行員 B【P5119-P5124】

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本試卷一張雙面，四選一單選擇題共 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.將不符合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。

【1】1.「負債占資產比率」主要是用來評估企業的〔甲〕；「平均銷貨日數」主要是用來評估企業的〔乙〕。〔甲〕與〔乙〕分別為：  
 ①財務結構；經營能力 ②經營能力；償債能力 ③償債能力；獲利能力 ④獲利能力；財務結構

【2】2.有關「資本公積」之敘述，下列何者錯誤？  
 ①受領贈與之所得屬資本公積 ②土地未實現重估增值屬資本公積  
 ③超過票面金額發行股票溢價屬資本公積  
 ④資本公積應按其性質分別列示，其用途受限制者，應附註揭露受限制情形

【1】3.吉安公司因專利權發生訴訟，該公司律師估計很有可能敗訴，而需賠償\$700,000 之機率為 30%、需賠償\$800,000 之機率為 60%、需賠償\$1,200,000 之機率為 10%。請問：帳務上應如何處理？  
 ①認列\$800,000 之損失 ②將\$810,000 之損失入帳  
 ③僅揭露可能發生或有損失\$810,000 ④基於審慎原則，將\$1,200,000 之損失入帳

【3】4.資產負債應作適當之分類，〔甲〕：指企業依合約約定已收取或已可自客戶收取對價而須轉移商品或勞務予客戶之義務；〔乙〕：指承租人於租賃期間內對標的資產具有使用控制權之資產。〔甲〕與〔乙〕分別為：  
 ①遞延所得稅負債；遞延所得稅資產 ②租賃負債；無形資產  
 ③合約負債；使用權資產 ④應付短期票券；投資性不動產

【1】5.礁溪公司的部份財報資料如下：現金\$100,000、應收帳款\$500,000、存貨\$200,000、流動資產\$1,000,000、流動負債\$500,000。請問：礁溪公司的流動比率為多少？  
 ① 2.0 ② 2.5 ③ 3.0 ④ 3.5

【1】6.宜蘭公司於 X8 年 4 月 1 日發行面值\$85,000,000，年息 12%之五年期公司債券，共收到現金\$87,550,000，債券付息日為每年 1 月 1 日。請問：債券發行價為何？  
 ①平價發行 ②溢價 3.0%發行 ③折價 3.0%發行 ④折價 5.0%發行

【3】7.蘇澳公司於 X8 年 9 月 1 日賒銷商品\$375,000 給 A 公司，付款條件為 2/20、n/30，運送條件為起運點交貨，蘇澳公司並於當日代付運費\$18,750。若 A 公司於 X8 年 9 月 19 日付清全部欠款，請問：蘇澳公司收到的現金為多少？  
 ① \$367,500 ② \$375,000 ③ \$386,250 ④ \$393,750

【2】8.羅東公司於 X7 年 11 月 25 日，以\$2,277,000 購入 A 公司之普通股作為「透過損益按公允價值衡量之金融資產」（X7 年底之公允價值為\$2,475,000）。若 X8 年 3 月 31 日出售該金融資產，其公允價值為\$2,772,000，請問：X8 年度應認列之相關利益為多少？  
 ① \$198,000 ② \$297,000 ③ \$396,000 ④ \$495,000

【2】9.卑南食品公司 X9 年 8 月份之進銷資料如下，採用永續盤存制及平均法計算成本。請問：8 月 20 日應記錄的銷貨成本為多少？

日期	交易事項
8月01日	存貨200單位@\$96
8月10日	進貨100單位@\$120
8月20日	銷貨100單位@\$160
8月25日	進貨160單位@\$128

① \$9,600 ② \$10,400 ③ \$12,000 ④ \$12,800

【1】10.達仁公司於 X8 年 4 月 1 日購入 A 公司所發行之公司債，面額\$4,000,000，利率 4.0%，每年 6 月 30 日及 12 月 31 日付息，擬作為持有至到期日金融資產。若按 98 加計應計利息購入，請問：達仁公司購入投資之相關分錄，下列何者正確？  
 ①借：應收利息\$40,000 ②借：持有至到期日金融資產-公司債\$4,000,000  
 ③貸：現金\$4,400,000 ④貸：公司債折價\$40,000

【1】11.卓溪公司賒銷一批商品予 A 客戶，交易金額為\$44,100（其中包含 5%營業稅），付款條件為 2/10、n/30。若 A 客戶於折扣期間內付清貨款，請問：銷售該批商品之銷貨收入淨額為多少？  
 ① \$41,160 ② \$43,218 ③ \$44,100 ④ \$45,379

【3】12.金峰公司 X8 年 4 月初出售一組設備，收到面額\$3,000,000（5.4%、當年底到期）之票據。若於 X8 年 11 月初將該票據以 6.8%向銀行貼現，請問：由貼現所得之現金為多少？  
 ① \$3,020,500 ② \$3,035,377 ③ \$3,086,123 ④ \$3,121,500

【1】13.臺東公司於 X8 年結帳後，發現漏列下列年度之應付費用及預付費用，若該公司 X8 年度原列稅前淨利為\$1,200,000，請問：正確的稅前淨利為多少？

科目	X7 年	X8 年
應付費用	\$697,500	\$585,000
預付費用	720,000	562,500

① \$1,155,000 ② \$1,177,000 ③ \$1,177,500 ④ \$1,245,500

【1】14.太麻里機械工業公司設有\$100,000 的定額零用金制度，在撥補日時發現僅剩\$11,000，而各項支出憑證共計\$88,500。有關撥補日應做的分錄，下列何者正確？

①借：各項費用\$88,500 ②借：現金短溢\$11,000 ③貸：零用金\$88,500 ④貸：現金\$11,000

【3】15.池上糧食公司為擴廠，購入土地（包括舊房屋），支付\$7,875,000，並支付過戶費\$35,000 及佣金\$437,500。購入後立即將舊房屋拆除，拆除成本\$45,000；使用前，興建圍牆支出\$187,500，將該土地整平花費\$70,000。請問：土地成本為多少？  
 ① \$8,372,500 ② \$8,392,500 ③ \$8,462,500 ④ \$8,650,000

【4】16.根據海端餐飲公司 X8 年 8 月份之銀行對帳單顯示：8 月底銀行存款餘額\$268,125，銀行手續費\$1,650，存款不足退票\$14,850；由公司帳上資料得知：8 月底未兌現支票\$20,625，在途存款為\$34,650。請問：X8 年 8 月底銀行存款之調整前帳戶餘額為多少？  
 ① \$268,125 ② \$282,150 ③ \$297,000 ④ \$298,650

【4】17.A 公司 X8 年度的銷貨淨額\$2,550,000，毛利率 35.0%，期末存貨為期初存貨的 120.0%，本期銷貨成本為進貨成本的 75.0%。若 X8 年期末存貨全部燒毀，請問：損失金額為多少？  
 ① \$1,657,500 ② \$2,210,000 ③ \$2,762,500 ④ \$3,315,000

【1】18.五結公司為金屬家具製造廠，X8 年度的部分財務資料如下，請問：「籌資活動之淨現金流入（流出）」為多少？

會計事項	金額	會計事項	金額
現購存貨	\$427,500	預付費用增加	\$85,000
現購土地及房屋	3,750,000	處分土地產生之利益	4,575,000
現購機器設備	1,575,000	現金增資得款	1,800,000
現購庫藏股	675,000	應付帳款增加	105,000

① \$1,125,000 ② \$1,715,000 ③ \$1,800,000 ④ \$2,475,000

【2】19.壽豐公司現有機器乙部，於 X6 年初購入，成本\$4,500,000，估計耐用年限 5 年，採用年數合計法，無殘值。至 X9 年初壽豐公司認為在財務報表上對機器設備採用直線法更能表達該資產未來經濟效益之預期消耗型態，故決定將其機器設備之折舊方法改採為直線法。若所得稅稅率為 17%，則下列敘述何者正確？  
 ①須調整以前各期折舊 ② X9 年度稅後純益增加\$124,500  
 ③ X9 年度提列之折舊費用\$600,000 ④附註不須說明估計變動對當期及未來純益之影響

【4】20.萬榮公司 X8 年 1 月 1 日之權益項目：普通股股本\$2,500,000（每股面額\$10）及保留盈餘\$2,000,000；4 月 1 日以每股\$16 買回庫藏股 16,000 股，8 月 1 日以每股\$18 出售庫藏股 6,250 股。若 10 月 1 日再出售庫藏股 8,250 股時，當日借記保留盈餘\$4,000，請問：10 月 1 日每股出售價款為多少？  
 ① \$12.5 ② \$13.0 ③ \$13.5 ④ \$14.0

【1】21.下列何者不屬於評估借款人狀況的五項原則(5P)？  
 ①擔保品 ②借款戶 ③資金用途 ④債權保障

【4】22.下列哪一種金融機構不屬於金融中介機構？  
 ①商業銀行 ②保險公司 ③郵政公司 ④證券公司

【2】23.金融機構提供各種仲介服務，其中銀行把小額存款集結起來轉成大額放款，此項作業稱為：  
 ①期限的仲介(maturity intermediation) ②面額的仲介(denomination intermediation)  
 ③風險的仲介(risk intermediation) ④行銷性的仲介(marketable intermediation)

【4】24.美國現今雙軌銀行體系(dual banking system)的濫觴是源自於下列哪個法案？  
 ①金融現代法案(The Financial Services Modernization Act) ②格拉斯-史迪格法案(Glass-Steagall Act)  
 ③伏克爾法案(Volcker Ruler) ④國家銀行法案(National Bank Act of 1863)

【3】25.依「金融機構存款及其他各種負債準備金調整及查核辦法」規定，下列何種項目不需提存準備金？  
 ①外匯存款 ②金融債券 ③同業存款之活期性存款 ④聯行往來款

【2】26.在銀行資產管理中，強調銀行為了維持流動性，故資金運用以承做短期具自償性放款為主的理論為：  
 ①移轉性理論 ②商業放款理論 ③預期收入理論 ④收支平衡理論

【4】27.下列何者是美國聯邦準備被賦予雙重任務的目標？  
 ①促進金融穩定與健全金融業務 ②維護對內與對外幣值的穩定與協助經濟發展  
 ③物價穩定與維持適度的長期利率水準 ④充分就業與物價穩定

【3】28.央行盈餘與一般國營事業盈餘對於我國準備貨幣數量的影響為何？  
 ①兩者都會增加準備貨幣數量 ②兩者都不會影響準備貨幣數量  
 ③只有前者會增加準備貨幣數量 ④只有後者會增加準備貨幣數量

【2】29.依據「流動性貼水理論」（期限偏好理論），如果殖利率曲線為水平線，則表示未來的短期利率將：  
 ①大幅下跌 ②小幅下跌 ③大幅上升 ④小幅上升

【4】30.下列哪個理論不屬於利率期間結構理論？  
 ①流動性貼水理論 ②市場區隔理論 ③預期理論 ④預期收入理論

【4】31.假設一國採量化寬鬆的貨幣政策，買進大量的本國長期債券，造成債券的長期利率明顯下跌，短期利率維持不變，且長期利率仍高於短期利率，則殖利率曲線會：  
 ①變陡峭 ②變負斜率 ③變垂直線 ④變平緩的正斜率

【1】32.工廠員工企圖以罷工抗議的方式來換得較高的實質薪資，此要求會造成總合供給曲線產生何種變化？  
 ①左移 ②右移 ③不變動 ④資料不足，無法確定

【1】33.下列敘述何者錯誤？  
 ①於經濟繁榮之際，證券投資者對企業經營的信心提高，導致風險貼水擴大  
 ②有餘單位直接將資金融通給赤字單位稱為直接金融，亦可說是反金融機構仲介(financial disintermediation)  
 ③所謂雙元性金融體系，指的是合法組織的金融體系與未受管制的地下金融並存  
 ④多元監理制度係由不同單位分層負責不同的金融監管事宜，可充分發揮專業分工之效

【1】34.有關「抗通膨債券(Treasury Inflation Protected securities, TIPS)」，下列敘述何者錯誤？  
 ①英國財政部發行的公債 ② TIPS 的面額及債息會依隨著消費者物價指數的年增率進行調整  
 ③ TIPS 不僅可以做為分散風險與資產保值的投資工具，亦可以做為對於未來通膨的預期的工具  
 ④ TIPS 的市場規模小於名目公債的市場，所以流動性較低

【請接續背面】

【4】35.我國證券清算系統中，下列哪一個子系統負責處理融資性商業本票之發行、兌償、買賣斷及附買回或附賣回交易？

- ①中央登錄債券系統      ②債券等殖成交系統      ③證券劃撥結算系統      ④票券集中保管結算交割系統

【3】36.有關「公司債」與「股票」的原則性說明，下列何者錯誤？

- ①公司債有到期日，而股票沒有      ②公司債有固定的票面利率，而股票沒有  
③股票的債務請求權優先於公司債  
④可轉換公司債允許債券持有人在到期日前以事先約定的轉換比率換成股票

【4】37.下列敘述何者錯誤？

- ①付息債券(coupon bonds)包括政府公債和公司債等債券  
②當付息債券的到期日延伸至無窮遠的未來時，即為永續債券(perpetual bonds)  
③折價債券(discount bonds)亦稱零息債券(zero-coupon bond)  
④我國央行的定期存單屬於付息債券

【1】38.有關存款保險制度，下列敘述何者錯誤？

- ①此一制度對金融體系完全有利而無弊害  
②銀行可能無誘因去增資以重整體質，引發資本適足率問題，擴大銀行經營風險  
③存款人可能沒有動機慎選銀行，致使道德風險問題擴散，危及金融秩序之安定  
④此制度提供存款人存款保障和避免造成銀行擠兌的功能

【3】39.下列何種情況將導致新臺幣升值？

- ①本國所得水準上升      ②外國利率上升      ③開放外資投資      ④本國物價上漲率高於外國

【2或3】40.某人每年所得 588,000 元，活期儲蓄存款年利率為 6%，每次提款手續費為 10 元。若以 Baumol 之存貨模型分析，則下列何者錯誤？

- ①平均持有的現金餘額為 7,000 元      ②每天提款次數為 42 次  
③平均提款間隔為 6 天      ④每次提領金額為 14,000 元

【4】41.票據行為可分為主要票據行為及附屬票據行為，下列何者屬於主要票據行為？

- ①背書      ②保證      ③付款      ④發票

【3】42.依票據法規定，發票人簽發一定之金額，委託付款人於指定之到期日，無條件支付與受款人或執票人之票據稱之為何？

- ①支票      ②保付支票      ③匯票      ④本票

【4】43.依票據法規定，匯票、本票之執票人，對前手之追索權，自作成拒絕證書日起算，多久時間不行使，因時效而消滅？

- ①一個月      ②三個月      ③六個月      ④一年

【2】44.匯票之受款人得自行負擔其費用，請求發票人發行複本，複本應以幾份為限？

- ①二份      ②三份      ③四份      ④六份

【4】45.票據法規定本票應記載事項之一為發票地，未載發票地者，不得以下列何者所在地為發票地？

- ①發票人之營業所      ②發票人之居所      ③發票人之住所      ④保證人之營業所

【2】46.本票執票人未獲付款並取得拒絕證書後，向發票人行使追索權時，得向下列何者聲請裁定後強制執行？

- ①行政執行署      ②法院      ③金融資產管理公司      ④金融機構

【1】47.票據法規定本票應記載一定之金額，惟對見票即付，並不記載受款人之本票，特別規範其金額為何？

- ①須在伍百元以上      ②須在壹千元以上      ③須在壹萬元以下      ④須在貳萬元以下

【2】48.匯票保證倘未載明年月日者，依票據法規定，其效力為何？

- ①視為無效      ②以發票日之年月日為保證之年月日  
③以到期日之年月日為保證之年月日      ④以承兌日之年月日為保證之年月日

【4】49.下列何種票據行為，僅匯票獨有，本票及支票均不具有？

- ①保證      ②發票      ③背書      ④承兌

【4】50.依票據法規定，支票經在正面劃平行線二者者，其代表的意義為何？

- ①有背書人      ②視為撤銷付款委託      ③表示該支票係保付支票      ④付款人僅得對金融業者支付票據金額

【4】51.甲、乙、丙三人合資買車，三人在支票上依甲、乙、丙順序共同簽名，倘執票人提示後未獲付款，則此三人在票據上簽名之責任為何？

- ①甲乙丙各負擔三分之一      ②甲應負擔全部責任      ③應交由法院審理判定      ④甲乙丙三人應連帶負責

【2】52.支票載有抬頭人，提示付款時應背書，而下列何種情形應予退票，不得付款？

- ①抬頭人為「王大明」，以王大明的橡皮簽名章背書      ②抬頭人為「王大明有限公司」，以負責人王大明的橡皮簽名章背書  
③抬頭人為「王大明有限公司」，以王大明有限公司印章背書  
④抬頭人為「王大明律師」，以王大明之橡皮簽名章背書

【1】53.有關票據掛失止付之敘述，下列何者正確？

- ①保付支票不得辦理掛失止付      ②票據權利人僅限通知支票之掛失止付，匯票及本票並不適用  
③通知止付人應於提出止付通知書後七日內，向付款行庫提出已為聲請公示催告之證明  
④付款行庫對通知止付之票據不需立即查明其有無存款

【3】54.甲先生因購車需簽發支票予車商，卻又無暇處理，故授權乙女士代為發票，授權金額為新臺幣七十萬元，乙女士一時不察逾越權限簽發金額為新臺幣一百萬元，請問有關票據責任，下列何者正確？

- ①甲先生需負新臺幣一百萬元票據責任      ②甲先生需負新臺幣三十萬元票據責任  
③乙女士需負新臺幣三十萬元票據責任      ④乙女士需負新臺幣七十萬元票據責任

【3】55.有關匯票提示承兌、承兌期限及承兌日期之敘述，下列何者正確？

- ①見票後定期付款之匯票，應自發票日起三個月內為承兌之提示  
②執票人應於匯票到期日後，向付款人為承兌之提示  
③見票後定期付款之匯票，應由付款人在承兌時記載其日期  
④承兌日期未經記載，承兌行為無效

【1】56.下列何者非屬銀行法所稱之授信？

- ①受託經理信託資金      ②透支      ③貼現      ④承兌

【1】57.銀行辦理授信，應訂定合理之定價，下列哪些為銀行法規定訂定利率時，應考慮因素？ A.市場利率、B.本身資金成本、C.營運成本、D.預期風險損失、E.銀行本身之股權結構、F.客戶整體貢獻度

- ①僅 A、B、C、D、F      ②僅 A、B、C、E、F      ③僅 B、C、D、E、F      ④A、B、C、D、E、F

【1】58.有關銀行法，對於自用住宅之敘述，下列何者錯誤？

- ①銀行對於無自用住宅者購買自用住宅之放款，其最長期限不得超過三十年  
②銀行辦理自用住宅放款，不得要求借款人提供連帶保證人  
③銀行因自用住宅放款而徵取之保證人，其保證契約自成立之日起，原則上有效期間不得逾十五年  
④「農舍」非屬銀行法第 12 條之 1 規定之自用住宅

【3】59.依銀行法規定，「銀行依據借款人償債能力，經借貸雙方協議，於放款契約內訂明分期還本付息辦法及借款人應遵守之其他有關條件」，係指下列何者？

- ①短期放款      ②貼現      ③中、長期分期償還放款      ④消費性放款

【2】60. A 銀行辦理消費者貸款及對政府貸款以外之授信，下列何者非屬銀行法規定應徵提十足擔保者？

- ①持有 A 銀行已發行股份總數百分之一以上之股東      ② A 銀行對其持有實收資本總額百分之二之企業  
③ A 銀行之負責人      ④ A 銀行之職員

【2】61.有關銀行法制定的目的，下列敘述何者錯誤？

- ①健全銀行業務經營      ②維持物價穩定      ③保障存款人權益      ④適應產業發展

【3】62.甲為 B 銀行之法務執行人員，負責辦理催收業務，乙為甲之父親。若乙欲向 B 銀行借款新臺幣 500 萬元時，依銀行法之授信規範，下列敘述何者正確？

- ① B 銀行不得對乙為無擔保授信      ② B 銀行對乙辦理授信時，應由甲擔任連帶保證人  
③ B 銀行得依乙之信用狀況，對乙辦理擔保授信或無擔保授信  
④ B 銀行若對乙為擔保授信時，僅限於應有十足擔保，且其條件不得優於其他同類授信對象

【2】63.依銀行法規定，下列何者非屬「同一關係人」之範圍？

- ①本人、配偶及二親等以內之血親      ②本人、配偶及三親等以內之姻親  
③以本人為負責人之企業      ④以本人之配偶為負責人之企業

【3】64.商業銀行辦理住宅建築及企業建築放款之總額，除銀行法另有規定者外，不得超過該銀行放款時所收存款總餘額及金融債券發售額之和之多少？

- ① 10%      ② 20%      ③ 30%      ④ 40%

【2】65.依銀行法規定，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多少？

- ① 12%      ② 15%      ③ 18%      ④ 20%

【1】66.依銀行法規定，清理人就任後，應即於銀行總行所在地之日報為三日以上之公告，催告債權人需於幾日內申報其債權，並應聲明逾期不申報者，不列入清理？

- ①三十日      ②四十五日      ③六十日      ④九十日

【4】67.依銀行法規定，商業銀行投資於每一非金融相關事業之股份總額上限為何？

- ①不得超過被投資公司淨值百分之三      ②不得超過被投資公司已發行股份總數百分之三  
③不得超過被投資公司淨值百分之五      ④不得超過被投資公司已發行股份總數百分之五

【3】68.銀行因業務或財務狀況顯著惡化，不能支付其債務或有損及存款人利益之虞時，下列何者非銀行法規定中央主管機關可採取之處置？

- ①函請入出國管理機關限制其負責人出境      ②派員接管  
③命令銀行解除經理人或職員之職務      ④勒令停業清理

【4】69.下列何者非屬銀行法所稱之銀行？

- ①商業銀行      ②工業銀行      ③信託投資公司      ④投資銀行

【4】70.銀行辦理放款提供保證時，在一定條件下，得免辦或緩辦不動產或動產抵押權登記或質物之移轉占有，學理上稱為「反面承諾」。關於「反面承諾」之敘述，下列何者正確？

- ①借款人、委任人或被保證人必須為股份有限公司或有限公司之企業  
②銀行應事先經主管機關之核准，始得辦理「反面承諾」  
③「反面承諾」屬於我國銀行法第 12 條所規定之擔保授信  
④借款人、委任人或被保證人違反「反面承諾」者，其參與決定此項違反承諾行為之董事及行為人在民事上，應負連帶賠償責任

【3】71.下列何者為洗錢防制法所稱指定之非金融事業或人員？

- ①公證人為客戶證婚      ②律師為客戶進行訴訟  
③會計師為客戶進行買賣不動產      ④會計師為客戶辦理財務查核

【1】72.依洗錢防制法規定，銀行進行確認客戶身分程序，應以下列何者為基礎？

- ①風險      ②營業規模      ③獲利能力      ④客戶人數

【3】73.銀行辦理臨時性交易所取得之客戶身分相關證明資料，依洗錢防制法規定，原則上應自臨時性交易終止時起至少保存幾年？

- ① 1 年      ② 3 年      ③ 5 年      ④ 10 年

【4】74.依洗錢防制法規定，銀行對於達一定金額以上之通貨交易，應向下列何者辦理申報？

- ①金融監督管理委員會      ②檢察署      ③地方法院      ④法務部調查局

【2】75.依洗錢防制法規定，銀行對於達一定金額以上之通貨交易，應辦理申報，請問「一定金額」目前法律規定是指新臺幣多少元？

- ① 30 萬元      ② 50 萬元      ③ 80 萬元      ④ 100 萬元

【3】76.依金融機構防制洗錢辦法規定，下列哪一種風險等級的客戶，金融機構應至少每年檢視一次？

- ①低風險      ②中風險      ③高風險      ④無風險

【1】77.依金融機構防制洗錢辦法規定，客戶或其實質受益人若為下列何種人，應將該客戶直接視為高風險客戶？

- ①現任國外政府之重要政治性職務人士      ②卸任國外政府之重要政治性職務人士  
③現任國內政府之重要政治性職務人士      ④現任國際組織之重要政治性職務人士

【2】78.依金融機構防制洗錢辦法規定，金融機構確認客戶身分，如發生一定事由時，應予以婉拒建立業務關係或交易，請問下列何者非屬之？

- ①客戶拒絕提供審核客戶身分措施相關文件      ②客戶經評估為高風險客戶  
③持用偽、變造身分證明文件      ④客戶不尋常拖延應補充之身分證明文件

【1】79.銀行辦理新臺幣境內匯款業務，匯款銀行應保存之資訊包括下列哪些？ A.匯款人姓名、B.扣款帳戶號碼或可供追蹤之交易碼、C.受款人身分證字號

- ①僅 AB      ②僅 AC      ③僅 BC      ④ ABC

【1】80.依金融機構防制洗錢辦法規定，非個人帳戶基於業務需要經常或例行性須存入現金達一定金額以上之特定行業，經金融機構確認有事實需要者，得將名單轉送調查局核備，如調查局於十日內無反對意見，其後該帳戶存入款項免逐次確認與申報，請問下列何者為該特定行業？ A.百貨公司、B.醫療院所、C.餐飲旅館業、D.電信業

- ①僅 ABC      ②僅 ACD      ③僅 BCD      ④ ABCD