

◆ **一定金額以上之通貨交易申報** §9 頻出度：108.1、108.3、109.1、

109.4、112.3、112.4

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，應向法務部調查局申報。

依前項規定為申報者，免除其業務上應保守秘密之義務。該機構或事業之負責人、董事、經理人及職員，亦同。

第一項一定金額、通貨交易之範圍、種類、申報之範圍、方式、程序及其他應遵行事項之辦法，由中央目的事業主管機關會同法務部及相關機關定之；於訂定前應徵詢相關公會之意見。

違反第一項規定或前項所定辦法中有關申報之範圍、方式、程序之規定者，由中央目的事業主管機關處金融機構新臺幣五十萬元以上一千萬元以下罰鍰、處指定之非金融事業或人員新臺幣五萬元以上一百萬元以下罰鍰。

◆ **可疑交易申報** §10

金融機構及指定之非金融事業或人員對疑似犯第十四條、第十五條洗錢罪之交易，應向法務部調查局申報；其交易未完成者，亦同。 頻出度：107.2、107.3、109.1、109.4、112.3

金融機構及指定之非金融事業或人員依前項規定為申報者，免除其業務上應保守秘密之義務。該機構或事業之負責人、董事、經理人及職員，亦同。

第一項之申報範圍、方式、程序及其他應遵行事項之辦法，由中央目的事業主管機關會同法務部及相關機關定之；於訂定前應徵詢相關公會之意見。

違反第一項規定或第三項所定辦法者，由中央目的事業主管機關處金融機構新臺幣五十萬元以上一千萬元以下罰鍰、處指定之非金融事業或人員新臺幣五萬元以上一百萬元以下罰鍰。 頻出度：109.1

◎可疑申報之價值在於情資之有效性，故與金額大小無關。

頻出度：109.1

講義

一定金額：指新臺幣五十萬元（含等值外幣）。

通貨交易：指單筆現金收或付（在會計處理上，凡以現金收支傳票記帳者皆屬之）。



疑似洗錢交易報告和大額通貨交易報告有什麼不一樣啊？不是只要新臺幣50萬元以上就要向法務部調查局申報？



將新臺幣50萬元的單筆現金收付或換鈔交易向法務部調查局洗錢防制中心申報的報告為大額通貨報告，只要單筆金額達新臺幣50萬元，而不問交易可不可疑。而如果交易可疑，也不管金額是否新臺幣50萬元，也不問是否為現金交易，都需要申報。而且如屬可疑交易，金融機構就算已經申報大額通貨交易報告，也還是要再申報疑似洗錢交易報告。



<p>9. 金融機構完成確認客戶身分措施前，不得與該客戶建立業務關係或進行臨時性交易。但符合下列各目情形者，得先取得辨識客戶及實質受益人身分之資料，並於建立業務關係後，再完成驗證：頻出度：108.3、108.4、109.1、109.4、110.3</p>	<p>(1) 洗錢及資恐風險受到有效管理。包括應針對客戶可能利用交易完成後才驗證身分之情形，採取風險管控措施</p> <p>(2) 為避免對客戶業務之正常運作造成干擾所必須。</p> <p>(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。如未能在合理可行之時限內完成客戶及實質受益人之身分驗證，須終止該業務關係，並應事先告知客戶。</p>
<p>10. 金融機構對於無法完成確認客戶身分相關規定程序者，應考量申報與該客戶有關之疑似洗錢或資恐交易。頻出度：109.3</p>	
<p>11. 金融機構懷疑某客戶或交易可能涉及洗錢或資恐，且合理相信執行確認客戶身分程序可能對客戶洩露訊息時，得不執行該等程序，而改以申報疑似洗錢或資恐交易。頻出度：108.4、109.1、109.3、111.2</p>	
<p>12. 電子支付帳戶之客戶身分確認程序應依電子支付機構使用者身分確認機制及交易限額管理辦法相關規定辦理，不適用第四款至第七款規定。</p>	
<p>13. 辦理儲值卡記名作業，不適用第四款第三目及第六款規定。</p>	

婉拒建立業務關係或交易乃是自源頭就阻斷不法帳戶開立的機會。



由於目前銀行受理客戶以網路方式開立數位存款帳戶，係採徵提客戶身分證明文件影像檔，輔以其他管控措施進行客戶身分確認。



◆ 應婉拒建立業務關係或交易 §4

金融機構確認客戶身分時，有下列情形之一者，應予以**婉拒建立業務關係或交易**：**頻出度：107.1、107.3、108.1~108.4、109.1、109.4、111.2、112.2**

1. 疑似使用匿名、假名、人頭、虛設行號或虛設法人團體開設帳戶、投保或辦理儲值卡記名作業。
2. 客戶拒絕提供審核客戶身分措施相關文件。
3. 對於由代理人辦理開戶、電子票證記名作業、註冊電子支付帳戶、投保、保險理賠、保險契約變更或交易者，且查證代理之事實及身分資料有困難。
4. 持用偽、變造身分證明文件。
5. 出示之身分證明文件均為影本。但依規定得以身分證明文件影本或影像檔，輔以其他管控措施辦理之業務，不在此限。
6. 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。

Q 補充

銀行法第二十八條第四項規定，銀行經營信託及證券業務之人員，關於客戶之往來、交易資料，除其他法律或主管機關另有規定外，對銀行其他部門之人員亦應保守秘密，以確保客戶權益，防範內部人交易。本款銀行總分支機構基於防制洗錢及打擊資恐目的進行之查詢，係屬銀行法第二十八條第四項所稱「主管機關另有規定」之情形

理解

外部之資訊來源

得包括：商業資料庫、網際網路、監察院財產申報資料查詢系統、臺灣集中保管結算所洗錢防制查詢系統等。

就重要政治性職務人士(PEPs)之檢核，擴及客戶之高階管理人員，並就高階管理人員為PEPs時，要求應評估其對客戶之影響力，以決定是否對客戶採取強化審查措施。



各單位調取及查詢客戶之資料，應建立內部控制程序，並注意資料之保密性。

2. 金融機構應依據風險基礎方法，建立帳戶或交易監控政策與程序，並利用資訊系統，輔助發現疑似洗錢或資恐交易。
3. 金融機構應依據防制洗錢與打擊資恐法令規範、其客戶性質、業務規模及複雜度、內部與外部來源取得之洗錢與資恐相關趨勢與資訊、金融機構內部風險評估結果等，檢討其帳戶或交易監控政策及程序，並定期更新之。
4. 金融機構之帳戶或交易監控政策及程序，至少應包括完整之監控型態、參數設定、金額門檻、預警案件與監控作業之執程序與監控案件之檢視程序及申報標準，並將其書面化。
5. 前款完整之監控型態應依其業務性質，納入各同業公會所發布之態樣，並應參照金融機構本身之洗錢及資恐風險評估或日常交易資訊，增列相關之監控態樣。其中就電子支付帳戶間款項移轉，金融機構監控時應將收受兩端之所有資訊均納入考量，以判定是否申報疑似洗錢或資恐交易。類出度：109.4、111.4
6. 金融機構執行帳戶或交易持續監控之情形應予記錄，並依第十二條規定之期限進行保存。

◆ 建置重要政治性職務資料庫 § 10

金融機構於確認客戶身分時，應運用適當之風險管理機制，確認客戶及其實質受益人、高階管理人員是否為現任或曾任國內外政府或國際組織之重要政治性職務人士：類出度：107.2、109.1

1. 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，應將該客戶直接視為高風險客戶，並採取第六條第一項第一款各目之強化確認客戶身分措施(EDD)。類出度：108.1、108.2、109.1、109.2、109.4、110.1、111.1、111.2、112.2
2. 客戶或其實質受益人若為現任國內政府或國際組織之重要政治性職務人士，應於與該客戶建立業務關係時，審視其風險，嗣後並應每年重新審視。對於經金融機構認定屬高風險業務關係者，應對該客戶採取第六條第一項第一款各目之強化確認客戶身分措施(EDD)。類出度：109.1、109.2、109.3

三、外籍移工匯兌公司：應依外籍移工國外小額匯兌業務管理辦法辦理。

銀行業及其他經本會指定之金融機構擔任新臺幣境內匯款之匯款方時，應依下列規定辦理：

1. 應採下列方式之一提供必要且正確之匯款人資訊及必要之受款人資訊：頻出度：111.1、

111.4、112.2

- (1) 隨匯款交易提供匯款人及受款人資訊。
 - (2) 隨匯款交易提供匯款人及受款人之帳戶號碼或可供追蹤之交易碼，並於收到受款金融機構或權責機關請求時，於三個營業日內提供匯款人及受款人資訊。但檢察機關及司法警察機關要求立即提供時，應配合辦理。
2. 應依金融機構防制洗錢辦法第十二條規定，保存下列匯款人及受款人之必要資訊：

頻出度：110.1

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）及下列各項資訊之一： 1. 身分證號。 2. 匯款人地址。 3. 出生日期及出生地
受款人資訊應包括	受款人資訊應包括：受款人姓名、受款帳戶號碼（如無，則提供可供追蹤之交易碼）。

銀行業及其他經本會指定之金融機構未能依前二項規定辦理時，不得執行匯款業務。

銀行業及其他經本會指定之金融機構擔任新臺幣境內匯款之受款方時，應依下列規定辦理：

1. 應具備以風險為基礎之政策及程序，以判斷何時執行、拒絕或暫停缺少第二項第二款必要資訊之匯款，及適當之後續追蹤行動。
2. 應依金融機構防制洗錢辦法第十二條規定，保存所取得之匯款人及受款人資訊。

● 內部控制制度之建立 頻出度：107.1、107.2、107.3、108.2、109.2、111.2、112.3



銀行業及其他經本會指定之金融機構防制洗錢及打擊資恐之內部控制制度，應經董（理）事會通過；修正時，亦同。其內容並應包括下列事項：

1. 就洗錢及資恐風險進行辨識、評估、管理之相關政策及程序。
2. 依據洗錢及資恐風險、業務規模，訂定防制洗錢及打擊資恐計畫，以管理及降低已辨識出之風險，並對其中之較高風險，採取強化控管措施。
3. 監督控管防制洗錢及打擊資恐法令遵循與防制洗錢及打擊資恐計畫執行之標準作業程序，並納入自行查核及內部稽核項目，且於必要時予以強化。

8. 與銀行建立業務關係之客戶，驗證客戶及其代理人與實質受益人身分之方式：頻出度：

107.1

(1)以文件驗證：

項目	定義	
個人	驗證身分或生日	取得附有照片且未過期之官方身分證明文件，如身分證、護照、居留證、駕照等。如對上述文件效期有疑義，應取得大使館或公證人之認證或聲明。另實質受益人前述資料得不要正本進行驗證，或依據銀行內部所定作業程序，請法人、團體及其代表人聲明實質受益人資料，但該聲明資料應有部分項目得以公司登記證明文件、公司年報等其他可信文件或資料來源進行驗證。
	驗證地址	取得客戶所屬帳單、對帳單、或官方核發之文件等。
法人、團體或信託之受託人	取得公司設立登記文件 (Certified Articles of Incorporation)、政府核發之營業執照、合夥協議 (Partnership Agreement)、信託文件 (Trust Instrument)、存續證明 (Certification of Incumbency) 等。如信託之受託人為洗錢防制法第五條第一項列示之金融機構所管理之信託，其信託文件得由該金融機構出具之書面替代之，惟該金融機構所在之國家或地區有第六條第一項第三款但書者不適用。	

(2)有必要時，可另行以非文件資訊驗證，例如：

- ① 在帳戶開立後，以電話或函件聯繫客戶。
- ② 由其他金融機構提供之資訊。
- ③ 交叉比對客戶提供之資訊與其他可信賴之公開資訊、付費資料庫等。

9. 依據銀行洗錢及資恐風險評估相關規範，辨識為高風險或具特定高風險因子之客戶，應以加強方式執行驗證，例如：頻出度：107.3、108.4、112.1

(1)取得寄往客戶所提供住址之客戶本人／法人或團體之有權人簽署回函或辦理電話訪查。

(2)取得個人財富及資金來源資訊之佐證資料。

(3)取得法人、團體或信託受託人資金來源及去向之佐證資料，如主要供應商名單、主要客戶名單等。

(4)實地訪查。

(5)取得過去銀行往來資訊並照會該銀行。

10. 銀行完成確認客戶身分措施前，不得與該客戶建立業務關係或進行臨時性交易。但符合以下各目情形者，得先取得辨識客戶及實質受益人身分之資料，並於建立業務關係後，再完成驗證：頻出度：107.1

防制洗錢與打擊資恐專業人員 試題總整理 (JODY 線上題庫)

單元 1 各章練習 100 題

名稱	網址	QR Code
國際防制洗錢及打擊資恐相關 政策相關概念總練習	https://www.jody.com.tw/q?id=13851	
防制洗錢及打擊資恐實務相關 概念總練習	https://www.jody.com.tw/q?id=13852	
我國防制洗錢及打擊資恐法令	https://www.jody.com.tw/q?id=13854	

防制洗錢與打擊資恐專業人員

歷屆試題

www.jody.com.tw

好消息～現在練習各章考題與歷屆試題，有更好的線上題庫平台可以使用了！！

現在就前往學習研究社線上題庫網站 www.jody.com.tw，利用以下功能：

- (1) QB 題庫 - 按試卷練習：可以寫到近年歷屆試題。
 - (2) QB 題庫 - 按科目練習：將各科試題按學科架構分類，方便分章節演練。
- 隨時隨地都可寫到最新、最完整的考古題喔。

防制洗錢與打擊資恐專業人員
歷屆試題與詳解
(含 107~112 年)



- ※ 解析線上看有效期限：即日起至 114 年 2 月 28 日止
- ※ 使用方法：請下載手機 QR Code 掃瞄器 APP（請優先使用獨立的掃瞄器 APP，以避免 LINE 內建之掃瞄器造成網頁無法正常顯示），掃瞄下方之 QR Code 即可自動連結。



歷年試卷

首頁 > QB題庫 > 按試卷練習 > 歷年試卷



Hi, 未命名 歡迎加入JODY，從這裡可以找到歷年考試的試卷喔!

試卷名稱 ▾

請輸入試卷名稱

🔍 搜尋

進階搜尋



★ 推薦試卷 最新試卷 本(月/周)排行 即將考試

試卷ID: EM00001376

平均正確率

51.79%

大魔王

111年度臺灣中小企業銀行新...

業據法(概要)

111.03.12 就業考試-金融機構招考

臺灣中小企業銀行

一般行員(一)

249 次作答, 共21 題



+ 加入測驗

試卷ID: EM00001418

平均正確率

66.49%

大魔王

111年臺灣銀行新進人員甄試...

業據法(概要)

111.07.09 就業考試-金融機構招考

臺灣銀行

一般金融人員/5職等 / 客服人員/5職等

222 次作答, 共26 題



+ 加入測驗

試卷ID: EM00001582

平均正確率

58.33%

大魔王

111年第二次第一銀行新進人...

業據法(概要)

111.11.05 就業考試-金融機構招考

第一銀行

雙語行員/6職等 / 一般行員/6職等 / 一般行員/5職等

212 次作答, 共12 題



+ 加入測驗

試卷ID: EM00001379

平均正確率

54.51%

大魔王

111年度合作金庫商業銀行第...

業據法(概要)

111.05.14 就業考試-金融機構招考

合作金庫商業銀行

一般金融人員

186 次作答, 共13 題



+ 加入測驗

試卷ID: EM00001363

平均正確率

54.38%

大魔王

111年臺灣銀行新進人員甄試

貨幣銀行學(含大意、概要)

111.07.09 就業考試-金融機構招考

臺灣銀行

一般金融人員/5職等 / 客服人員/5職等

177 次作答, 共26 題



+ 加入測驗

試卷ID: EM00001572

平均正確率

66%

大魔王

111年第一銀行第二次新進人...

銀行法(概要)

111.11.05 就業考試-金融機構招考

第一銀行

一般行員 B/6職等 / 雙語行員(德語組) / 雙語行員(日語組) / 雙語行員(英語組)/6職等 / 一般行員 C/6職等 / 一般行員 A/5職等

151 次作答, 共12 題



+ 加入測驗

試卷ID: EM00001440

平均正確率

50.01%

大魔王

特殊試題: 111年台灣金融研...

銀行法(概要)

111.05.01 金融燈籠

財團法人台灣金融研訓院

金融人員基礎學科測驗(FIT)

135 次作答, 共25 題



+ 加入測驗

試卷ID: EM00001423

平均正確率

59.6%

大魔王

特殊試題: 111年台灣金融研...

業據法(概要)

111.05.01 金融燈籠

財團法人台灣金融研訓院

金融人員基礎學科測驗(FIT)

119 次作答, 共25 題



+ 加入測驗



單選

1. 我國目前流通的新台幣「壹佰圓」不屬於：

- A 商品貨幣(commodity money)
- B 不可兌換貨幣(inconvertible money)
- C 命令貨幣(fiat money)
- D 無限法償(unlimited legal tender)

#Q00071211

未設定信心狀態



單選

2. 根據貨幣的定義與功能，下列何者不計入「貨幣」統計項目內？

- A 您放在錢包裡的零錢
- B 便利商店收銀機裡的現金
- C 自動提款機(ATM)裡的鈔票
- D 您在銀行的活期存款



00:00:24

重來

答題狀況 0/23

每頁20題



存檔

交卷



我的錯題

收藏題庫

收藏試卷

我的註解

測驗紀錄

★ 試題列表 - All (52)

 排除今日做過的試題

進階搜尋

開始測驗

編號	試卷名稱/科目	問題本文	答題次數	平均正確率	答題日期	信心指數	加入收藏題庫
1	特殊試題：110年台灣金融研訓院金融人員基礎學科測驗[模擬試題(5)] 貨幣銀行學(含大意、概要)	假設法定存款準備率為25%，且每家銀行的超額準備率為15%。.....	16	81.25%	2023/01/30	☹️	+
2	特殊試題：111年台灣金融研訓院金融人員基礎學科測驗[模擬試題(1)] 貨幣銀行學(含大意、概要)	假設90天期國庫券的面額為100萬元，報價為95.50，請.....	31	64.52%	2023/01/30	😬	✓
3	特殊試題：111年台灣金融研訓院金融人員基礎學科測驗[模擬試題(1)] 貨幣銀行學(含大意、概要)	假設中央銀行透過公開市場操作向銀行體系賣出1,000億公債，.....	24	62.5%	2023/01/30	☹️	+
4	特殊試題：111年台灣金融研訓院金融人員基礎學科測驗[模擬試題(1)] 貨幣銀行學(含大意、概要)	當企業的倒帳風險增加而且政府的預算赤字增加，則可貸資金市場的.....	22	77.27%	2023/01/30	☹️	+
5	特殊試題：110年台灣金融研訓院金融人員基礎學科測驗[模擬試題(5)] 貨幣銀行學(含大意、概要)	A公司使用6萬美元的自有資金，並借入額外的50萬歐元，借1個.....	13	30.77%	2023/01/30	😬	+
6	特殊試題：110年台灣金融研訓院金融人員基礎學科測驗[模擬試題(5)] 貨幣銀行學(含大意、概要)	某國政府採取固定匯率並執行完全沖銷措施，則出口增加會對該國的.....	12	33.33%	2023/01/30	☹️	+
7	特殊試題：110年台灣金融研訓院金融人員基礎學科測驗[模擬試題(5)] 貨幣銀行學(含大意、概要)	永續債券面額100萬元，票面利率為7%，若要求報酬率為5%，.....	15	60%	2023/01/30	☹️	+
8	特殊試題：110年台灣金融研訓院金融人員基礎學科測驗[模擬試題(5)] 貨幣銀行學(含大意、概要)	陳醫師投資股票的名目報酬率為4%，預期通貨膨脹率為1%，而陳.....	13	38.46%	2023/01/30	☹️	+
9	特殊試題：110年台灣金融研訓院金融人員基礎學科測驗[模擬試題(4)] 貨幣銀行學(含大意、概要)	根據期限結構的預期理論(Expectation Theory).....	20	50%	2023/01/30	☹️	+



答題分析



全部可計分題型 40

■ 正確題數 28

■ 錯誤題數 12

■ 未作答 0

*不計分:送分題,填充,簡答,申論,計算,其他

時間掌控

 作答時間
00:18:29

 平均單題作答時間
00:00:28

重新測驗

單選

1. 請由高至低排序下列「貨幣」之流動性：a.外匯存款 b.支票存款 c.定期存款 d.現金

A dacb

B bdca

C dcab

D dbac

 正確答案: **D** 作答正確
✓ 76.19% A 0% B 23.81% C 0% D 76.19%

(請重整畫面獲得最新資訊)

貨幣銀行學(含大意、概要)

財團法人台灣金融研訓院

金融人員基礎學科測驗(FIT)

特殊試題：110年台灣金融研訓院金融人員基礎學科測驗[模擬試題(1)]

試題編號：Q00030268 試卷編號：EM00001349



前往篩選清單

★ 試題列表 ALL (50)

編號 試卷名稱/科目

1 特殊試題：1-
基礎學科測驗(一)
會計學(含大2 112年臺灣土
會計學(含大3 112年臺灣銀
會計學(含大4 特殊試題：1-
擬試題(一)|
會計學(含大5 特殊試題：1-
基礎學科測驗(一)
會計學(含大6 特殊試題：1-
擬試題(一)|
會計學(含大7 111年臺灣土
會計學(含大8 特殊試題：1-
基礎學科測驗(一)
會計學(含大9 110年臺灣土
人員甄試
會計學(含大10 111年特種考
會計學(含大

特殊試題：1-

單選

甲公司於 X4 年 3 月 1 日購入成本 \$400,000 的機器設備，估計耐用年限為 5 年，殘值為 \$25,000，採 150% 餘額遞減法提列折舊，並以成本模式作為入帳基礎。購買時，會計人員不慎將此交易認為收益支出，若此項錯誤未及時更正，將對 X4 年度之損益表影響為何？

- A** 淨利高估 \$100,000
- B** 淨利高估 \$120,000
- C** 淨利低估 \$280,000
- D** 淨利低估 \$300,000

正確答案: **D**
 22.22% A 33.33% B 0% C 44.44% D 22.22%

(請重整畫面獲得最新資訊)

會計學(含大意、概要)

臺灣土地銀行

證券營業員/職等

112年臺灣土地銀行新進專業人員甄試試題

試題編號 - Q00061322 試卷編號: EM00002398



試題解析 -

1. 150% 餘額遞減法計算折舊費用之作法如下：

折舊率 = 1.5 ÷ 耐用年限**每年折舊費用 = 期初帳面價值 × 折舊率 = (成本 - 累計折舊) × 折舊率**

未滿一年之折舊計算原則：應依「提供服務比例」分攤成本。

2. 故本題甲公司於 150% 餘額遞減法 X4 年期末應提列折舊費用計算如下：

折舊率 = 1.5 ÷ 耐用年限 5 年 = 0.3。

X4 年應提列折舊費用 = 期初帳面價值 \$400,000 × 折舊率 0.3 × X4 年提供服務比例 10/12 = \$100,000。

3. 購買時會計人員將此交易認為收益支出 → 借記費用支出 \$400,000 → X4 年費用高估 \$300,000 → X4 年淨利低估 \$300,000。

章節: PART1-1-9 不動產、廠房及設備-1-9-1 不動產、廠房及設備之取得

PART1-1-18 會計政策 / 估計變動與錯誤更正-1-18-2 會計錯誤更正

開始測驗

加入收聽語音

