

# 高雄銀行 112 年第二次業務證照檢定測驗題庫勘誤表

112.12.12

業務類別	題型	題號	修正後題目內容	原訂題目內容	備註
信託及理財業務	是非題	172	<p>客戶若連續 6 個月不符「原理財戶等級」之基本門檻及投資門檻(信託及保險總資產)者，系統將自動降級為相對應等級理財戶及適用該等級優惠。</p> <p><u>答案為 (○)</u></p>	<p>客戶若連續 6 個月不符「原理財戶等級」之基本門檻及投資門檻(半年平均信託資產或半年累計理財貢獻度，符合其一門檻)者，系統將自動降級為相對應等級理財戶及適用該等級優惠。</p> <p><u>答案為 (○)</u></p>	調整本行「各級理財戶標準」(本年 9 月 28 日高銀總財富字第 1120101317 號函)。
信託及理財業務	是非題	179	<p>有關本行財富管理業務之申訴，非屬評議案件，客戶權益受損請求賠付時，倘賠償金額在 20 萬元以下者，應陳報總經理核定後辦理；逾 20 萬元者，則應提報常董會審議後辦理。</p> <p><u>答案為 (○)</u></p>	<p>有關本行財富管理業務之申訴，客戶權益受損請求賠付時，倘賠償金額在 20 萬元以下者，應陳報總經理核定後辦理；逾 20 萬元者，則應提報常董會審議後辦理。</p> <p><u>答案為 (○)</u></p>	修訂本行訂客戶權益受損之賠付流程(本年 4 月 6 日高銀總營運字第 1120035017 號函)。
信託及理財業務	多選題	200	<p>為確保錄音內容符合法令規定，營業單位權責主管或其指定人員交易當日日終透過「理財錄音管理系統」進行抽聽。營業單位應每日抽查 5% 交易件數(最少 3 件；未達 3 件者，全部抽查)。</p> <p><u>答案為 (○)</u></p>	<p>為確保錄音內容符合法令規定，營業單位權責主管或其指定人員每日日終透過「理財錄音管理系統」進行抽聽。營業單位應每日抽查 5% 交易件數(最少 3 件；未達 3 件者，全部抽查)，確認音檔合乎規範後，列印「每日電話錄音音檔查核表」，歸檔備查。倘當日無成交音檔須抽聽者，無須列印。</p> <p><u>答案為 (○)</u></p>	修訂錄音抽查程序(本年 7 月 20 日高銀總財富字第 1120075699 號函)。

業務類別	題型	題號	修正後題目內容	原訂題目內容	備註
信託及理財業務	多選題	160	<p>本行各級理財戶標準下列何者正確？</p> <p>(1)貴賓理財戶，總資產 300 萬元且信託及保險總資產 50 萬以上。</p> <p>(2)尊榮理財戶，總資產 700 萬元且信託及保險總資產 300 萬以上。</p> <p>(3)白金理財戶，總資產 1000 萬元且信託及保險總資產 500 萬以上。</p> <p>(4)以上皆是。</p> <p><u>答案為 (1.2.3.4)</u></p>	<p>本行各級理財戶標準下列何者正確？</p> <p>(1)貴賓理財戶，總資產 300 萬元且半年平均信託資產 300 萬元(或半年累計理財貢獻度 2 萬元)。</p> <p>(2)尊榮理財戶，總資產 700 萬元且半年平均信託資產 700 萬元(或半年累計理財貢獻度 5 萬元)。</p> <p>(3)白金理財戶，總資產 1000 萬元且半年平均信託資產 1000 萬元(或半年累計理財貢獻度 8 萬元)。</p> <p>(4)以上皆是。</p> <p><u>答案為(1.2.3.4)</u></p>	調整本行「各級理財戶標準」(本年 9 月 28 日高銀總財富字第 1120101317 號函)。
信託及理財業務	多選題	161	<p>下列何者錯誤？</p> <p>(1)理財戶連續 3 個月不符「原理財戶等級」之基本門檻及投資門檻(信託及保險總資產)時，系統將自動降級為相對應等級理財戶及適用該等級優惠。</p> <p>(2)理財戶連續 4 個月不符「原理財戶等級」之基本門檻及投資門檻(信託及保險總資產)時，系統將自動降級為相對應等級理財戶及適用該等級優惠。</p> <p>(3)理財戶連續 5 個月不符「原理財戶等級」之基本門檻及投資門檻(信託及保險總資產)時，系統將自動降級為相對應等級理財戶及適用該等級優惠。</p> <p>(4)理財戶連續 6 個月不符「原理財戶等級」之基本門檻及投資門檻(信託及保險總資產)時，系統將自動降級為相對應等級理財戶及適用該等級優惠。</p> <p><u>答案為 (1.2.3)</u></p>	<p>下列何者錯誤？</p> <p>(1)理財戶連續 3 個月不符「原理財戶等級」之基本門檻及投資門檻(半年平均信託資產或半年累計理財貢獻度，符合其一門檻)時，系統將自動降級為相對應等級理財戶及適用該等級優惠。</p> <p>(2)理財戶連續 4 個月不符「原理財戶等級」之基本門檻及投資門檻(半年平均信託資產或半年累計理財貢獻度，符合其一門檻)時，系統將自動降級為相對應等級理財戶及適用該等級優惠。</p> <p>(3)理財戶連續 5 個月不符「原理財戶等級」之基本門檻及投資門檻(半年平均信託資產或半年累計理財貢獻度，符合其一門檻)時，系統將自動降級為相對應等級理財戶及適用該等級優惠。</p> <p>(4)理財戶連續 6 個月不符「原理財戶等級」之基本門檻及投資門檻(半年平均信託資產或半年累計理財貢獻度，符合其一門檻)時，系統將自動降級為相對應等級理財戶及適用該等級優惠。</p> <p><u>答案為(1.2.3)</u></p>	調整本行「各級理財戶標準」(本年 9 月 28 日高銀總財富字第 1120101317 號函)。

業務類別	題型	題號	修正後題目內容	原訂題目內容	備註
信託及理財業務	多選題	170	<p>依據本行客戶申訴及爭議案件處理準則，非屬評議案件，客戶權益受損請求賠付時，下列何者正確？</p> <p>(1)賠償金額在新台幣 50 萬元以下者，陳報總經理核定後辦理。</p> <p>(2)賠償金額在新台幣 20 萬元以下者，陳報總經理核定後辦理。</p> <p>(3)賠償金額逾新台幣 50 萬元者，提報常董會審議後辦理。</p> <p>(4)賠償金額逾新台幣 20 萬元者，提報常董會審議後辦理。</p> <p><u>答案為 (2.3.4)</u></p>	<p>依據本行財富管理客戶紛爭(申訴)之處理規範，客戶權益受損請求賠付時，下列何者正確？</p> <p>(1)賠償金額在新台幣 50 萬元以下者，陳報總經理核定後辦理。</p> <p>(2)賠償金額在新台幣 20 萬元以下者，陳報總經理核定後辦理。</p> <p>(3)賠償金額逾新台幣 50 萬元者，提報常董會審議後辦理。</p> <p>(4)賠償金額逾新台幣 20 萬元者，提報常董會審議後辦理。</p> <p><u>答案為(2.4)</u></p>	修訂本行訂客戶權益受損之賠付流程(本年 4 月 6 日高銀總營運 字 第 1120035017 號函)。
資訊業務	是非題	206	<p>因業務需求須開啟防火牆時應向作業科申請。</p> <p><u>答案為 (O)</u></p>	<p>因業務需求須開啟防火牆時應向作業科申請。</p> <p><u>答案為 (X)</u></p>	因 112/12/01 資訊處內部人員工作業務調整。