1. 金融類試題
   1. 現金收付款交易達新台幣50萬元
      1. 紀錄基本資料
   2. 在台大陸人民辦理新台幣結匯每筆結匯位於10萬美金
      1. 銀行得逕行辦理
   3. 單位新台幣10萬元
      1. 可轉讓定存單
      2. 短期票券
      3. 承銷融資性商業本票
         1. 以債券型式(印製實體之票券)：不可大於新台幣1億元
   4. 授信
      1. 中長期授信達新台幣2億元
         1. 提徵現金流量預估表
         2. 營運計畫
         3. 預估資產負債表
         4. 預估損益表
      2. 個人總授信金額達2000萬元以上
         1. 提徵個人報稅資料
   5. 結構(售)外匯
      1. 一年累計不得超過
         1. 公司、行號：5000萬美元
         2. 個人：500萬美元
      2. 每筆達XX以上，需確認身分並填寫「大額結匯款資料表」送「中央銀行外匯局**」**
         1. 公司、行號：100萬美元
         2. 個人：50萬美元
      3. 我國人或外國人達新台幣50萬元以上
         1. 需填寫「外匯收資或交易申報書」
      4. 未滿20歲之自然人結匯金額未達50萬元
         1. 查驗結匯人身份文件後，逕行辦理結匯
   6. 公教人員
      1. 公教職員：累計最高70萬元
      2. 工友：累計最高35萬元
   7. 全權委託投資至少新台幣500萬元，且一次存入
   8. 信託業以現金或政府債券提存新台幣5000萬隻賠償準備金
   9. 境外基金之基金總資產淨值必須超過20億美元
   10. 偽造外幣
       1. 200美元以上
          1. 登記其資料
          2. 報請警察機關
   11. 現金卡
       1. 條件
          1. 年滿20歲
          2. 需檢附所得或財力證明
             1. 若可動用金額超過新台幣20萬元
             2. 已持有現金整體可動總額度超過新台幣100萬元
             3. 持有五張現金卡
       2. 學生
          1. 新台幣1萬元為限
          2. 父母同意：2萬元
   12. 信用卡代收
       1. 每筆2萬元以下
   13. 未成年存款
       1. 依次存入金額或一課稅年度內累計金額達新台幣400萬元
          1. 通報當地國稅局
2. 期限類試題
   1. 錄影保存
      1. 保存2個月，24小時監控錄影
         1. 金庫內外
      2. 保存6個月
         1. 自動櫃員機、存款開戶
   2. 所得稅繳交期限
      1. 中華民國境內居住：次月10日前
      2. 非中華民國境內居住：代扣日起10日內
   3. 對帳單
      1. 支票存戶
         1. 「每月」寄發
      2. 政府機關、公司行號定期存款
         1. 3個月一次
   4. 不好的狀況
      1. 當法人支票戶之名稱或負責人變更，銀行通知「1個月」未辦理變更者，終止往來
      2. 銀行接到法院扣押存款，必須依命令辦理，若扣押存款不足，「10日內」以訴狀或公文向法院聲明異議
      3. 票據掛失止付通知人，於「5日內」提出公示催告證明，否則止付通知失其效力
      4. 存款不足退票後之清償贖回註記，銀行須於「2個營業日內」將資料核轉票據交換所
      5. 票據交換所追查支存戶基本資料
         1. 銀行應於「2周內」提供
      6. 法院對於財產裁定，應於「30日內」執行查封或處分
   5. 本票發票人
      1. 退票後未辦妥贖回註記1年內達3張者
         1. 公告終止「擔當付款人」
         2. 3年內，不在受託為該存戶之擔當付款人
         3. 若繼續簽發付款本票
            1. 以「擅自指定金融機構為擔當付款人」退票
            2. 1年內達達3張者

拒絕往來戶

* 1. 契約期限
     1. 票據貼現不得超過「180天」
     2. 透支契約期限不得超過「1年」
     3. 可轉讓定存單，最短「1個月」，最長「1年」
     4. 承作債券條件交易，約定買回、賣回期限不得超過「1年」
  2. 不還錢的
     1. 逾期放款
        1. 催收款項
           1. 逾期放款滿「6個月」
        2. 呆帳
           1. 逾期放款及催收款於清償期「2年」
  3. 現金卡
     + 1. 呆帳
          1. 超過指定繳款期限「6個月者」，「3個月」內轉銷
  4. 請求權
     1. 「15年」
        1. 本金、墊款、違約金
     2. 「5年」
        1. 利息
     3. 「2年」
        1. 保險金
     4. 侵權而生之損害賠償，自請求權知有損害及賠償義務人發起「2年間」，自有侵權行為起「10年」，不行使而消滅
  5. 票據上之時效

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 匯票、本票 | 支票 |
| 承兌人、發票人 | 3年 | 1年 |
| 執票人 | 1年 | 4個月 |
| 背書人 | 6個月 | 2個月 |

* 1. 法院扣押之擔保品聲請領回，「10年內」未領回將沒入國庫
  2. 信用卡
     1. 「7日內」可無條件解約
     2. 爭議款項
        1. 「14日內」回應處理狀況及進度，調查期間停止計息
  3. 逾期轉存
     1. 定期存款轉其續存
        1. 未滿1年，逾期「1個月」以內，得自原到期日起息
        2. 1年期以上，逾期「2個月」以內，得自原到期日起息
  4. 存款取款憑條所填之日期早7日或晚，請客戶更改並加蓋原印鑑
  5. 信託業發生以下情形「2個營業日內」向主管機關申報
     1. 存款不足之退票、繼絕往來、喪失債信情事者
     2. 訴訟案對公司財務或業務有重大影響者
     3. 董事長、總經理、1/3董事變動
     4. 簽訂重要器樂或改變業務計畫
     5. 信託財產對信託事務處理之費用，不能支付
     6. 足以影響信託業營運，股東、受益人權益
  6. 新台幣50萬以上現金收、付、換鈔，「5個營業日」向法務部調查局申報
  7. 拒絕開戶買賣有價證券
     1. 未滿5年
     2. 違背契約、違反證券交易法、偽造上市、違背期貨交易契約

1. 比率類試題
   1. 銀行轉投資企業總額
      1. 銀行實收資本總額扣除累積虧損「40%」
         1. 非金融相關事業「10%」
         2. 每一事業「5%」
   2. 商業銀行
      1. 對金融相關事業轉投資
         1. 事業持股達「20%」以上，除主管機關核准應予停止
         2. 綜合證券商達「20%」以上，可繼續營業
      2. 投資於集中交易市場及店頭市場
         1. 不得超過銀行核算基數之「25%」
         2. 店頭市場
            1. 不得超過銀行核算基數之「10%」
      3. 投資無信用評等、信用評等未達主管機關認可
         1. 不得超過銀行核算基數之「10%」
      4. 投資有價證券
         1. 不得超過存款總餘額及金融債券發售額之和之「25%」
      5. 投資每一公司之股票、新股權利證書不得超過該公司發行總數之「5%」
   3. 利息所得稅代扣
      1. 10%
         1. 中華民國境內
         2. 大陸地區人民居留滿183天
         3. 可轉讓定存單
      2. 20%
         1. 「非」中華民國境內
         2. 大陸地區人民居留「未」滿183天
   4. 銀行投資實收資本額「20%」或新台幣3億元以上，「2日內」公告，並向金管會申報
   5. 證券商
      1. 經營自行買賣有價證券
         1. 本國
            1. 不得超過發行股份總額之「10%」
            2. 證券自營商本身淨值之「20%」
         2. 外國
            1. 不得超過發行股份總額之「5%」
            2. 證券自營商本身淨值之「10%」
         3. 單一關係人持有不得超過證券商淨值之「5%」
         4. 所有關係人持有不得超過證券商淨值之「10%」
      2. 融資融券
         1. 融資不得超過其淨值的「10%」
         2. 融券不得超過其淨值的「5%」
   6. 金融控股公司對於金融以外之事業投資
      1. 不得超過該被投資事業已發行股份總數、實收資本總額「5%」
      2. 投資總額，不得超過金融控股公司實收資本總額「15%」

「」 ：