

## 德明財經科技大學風險管理與財富規劃系

### 112 學年度日四技推薦甄選實務選才「金融常識與職業道德測驗」實作題庫

題號	題目	解答
1	ESG 為評估企業經營是否符合永續經營的重要指標，其中的「E」是指？ (1)環境保護 (2)社會責任 (3)公司治理 (4)政府政策。	1
2	股票在下列那個市場進行交易？(1)貨幣市場(2)期貨市場(3)資本市場(4)歐洲美元市場。	3
3	目前台灣股市的交易方式以何者為主？ (1)電腦輔助交易 (2)電腦自動交易 (3)人工喊價交易 (4)場外交易。	2
4	下列何者非屬行政院金融監督管理委員會之主管業務？ (1)金融控股公司 (2)證券業 (3)金融支付系統 (4)期貨業。	3
5	現行每一存款人在同一家金融機構的最高保額為存款本金是多少？ (1)新台幣 100 萬元 (2)新台幣 150 萬元 (3)新台幣 300 萬元 (4)新台幣 500 萬元。	3
6	下列何者不是產物保險？ (1)火災保險 (2)人身保險 (3)地震保險 (4)船舶保險。	2
7	利率之一碼為：(1)0.25% (2)0.5% (3)1% (4)5%。	1
8	有些業務員因想獲得不當之較多佣金，於是鼓勵客戶多作交易而未顧及客戶利益，此種情形稱之為： (1)對作 (2)擠壓 (3)炒單 (4)搶帽子。	3
9	下列何者非屬專業銀行？(1)工業銀行(2)輸出入銀行(3)票券金融公司(4)中小企業銀行。	3
10	下列何者不是金融市場的主要功能？ (1)提供金融工具交易的場所 (2)擔任資金需求者與供給者的橋樑 (3)促進投資活動的效率，提升經濟發展 (4)提供交易者投機的場所。	4
11	借款人提供房地產為擔保設定抵押權予銀行，其房屋應投保適當之保險，並以下列何者為受益人？ (1)借款人 (2)房地產所有權人 (3)保證人 (4)銀行。	4
12	依信託業法規定，營業信託契約之訂定，應以何種方式為之？ (1)書面 (2)口頭 (3)電話 (4)錄音。	1
13	下列何者非屬我國貨幣市場流通之主要信用工具？ (1)可轉讓定存單 (2)國庫券 (3)商業本票 (4)股票。	4
14	保險與儲蓄相同的是： (1)都是基於自助互助的行為 (2)都是以現在的剩餘作將來的準備 (3)都是需要精密的計算 (4)都必須透過多數經濟單位的結合。	2
15	我國勞工保險主管機關在中央為： (1)財政部 (2)行政院勞工委員會 (3)行政院金融監督管理委員會 (4)保險局。	2
16	強制汽車責任保險之死亡給付金額為新台幣： (1)100 萬元 (2)120 萬元 (3)150 萬元 (4)200 萬元。	4

題號	題目	解答
17	住宅地震基本保險對建築物之賠償限額為？(1)2萬元(2)5萬元(3)10萬元(4)150萬元。	4
18	金融從業人員推廣業務時，下列何種行為是錯誤的？(1)推廣業務需考量客戶之投資風險承受度(2)推廣業務需了解客戶投資經驗(3)推廣經主管機關核准業務(4)推廣未經主管機關核准業務。	4
19	金融從業人員對於客戶開戶之相關文件，應為何種處理？(1)可幫客戶作假(2)不須提供任何文件(3)應確實查核客戶提供相關文件之正確性(4)不須查證。	3
20	ESG為評估企業經營是否符合永續經營的重要指標，其中的「S」是指？(1)環境保護(2)社會責任(3)公司治理(4)政府政策。	2
21	ESG為評估企業經營是否符合永續經營的重要指標，其中的「G」是指？(1)環境保護(2)社會責任(3)公司治理(4)政府政策。	3
22	銀行受理開戶時，下列何者為非？(1)應核對開戶人確為本人(2)由開戶人依約定當面親自簽名或蓋章(3)留存開戶人身分證影本(4)自行勾選未經客戶同意申請之事項。	4
23	以下何者為不得從事保險業招攬之金融從業人員？(1)保險業務員(2)保險公證人(3)保險代理人(4)保險經紀人。	2
24	金融從業人員受託執行業務時所應秉持之原則，以下何者是錯誤？(1)應以達成主管交付業績目標為優先原則(2)應盡善良管理人注意義務(3)應以專業及謹慎態度處理事務(4)應忠實執行業務。	1
25	金融商品風險高低不同，對屬於保守型之客戶，從業人員應推薦之商品為何？(1)穩健保守型商品(2)高風險高報酬商品(3)目前公司主力推薦之商品(4)公司所有之商品。	1
26	金融從業人員招攬保險時應出示：(1)身分證(2)登錄證，並詳細告知授權範圍(3)駕照(4)保險證。	2
27	金融從業人員行銷商品時，應：(1)一味地促銷商品(2)批評他公司之商品(3)重要事項先不予告知(4)主動並詳細說明此商品之特性及應注意事項。	4
28	從業人員依最大誠信原則，得要求客戶履行什麼義務？(1)強制說明(2)任意說明(3)據實說明(4)無須說明。	3
29	基金銷售時有關贈品之規範為何？(1)可以送贈品(2)不可以送贈品(3)可以送贈品但不能超過新台幣200元(4)無規範。	2
30	有關金融保險科技之應用，下列何者正確？ (1)UBI車險(2)UIB車險(3)IUB車險(4)IBU車險。	1