

高雄銀行 106 年新進人員甄試試題

職等／甄試類別【代碼】：七職等、六職等／法令遵循人員【K4904 – K4905】

科目二：(1)民商法(民法、公司法、票據法)、(2)金融法(銀行法、洗錢防制法規)

*請填寫入場通知書編號：_____

注意：①作答前先檢查答案卡（卷），測驗入場通知書號碼、座位標籤號碼、甄試類別、需才地區等是否相符，如有不同應立即請監試人員處理。使用非本人答案卡（卷）作答者，不予計分。
②本試卷為一張雙面，測驗題型分為【四選一單選選擇題 20 題，每題 1.5 分，合計 30 分】與【非選擇題第 1 大題 25 分；第 2 大題 25 分；第 3 大題 20 分，合計 70 分】，總計 100 分。
③選擇題限以 2B 鉛筆於答案卡上作答，請選出最適當答案，答錯不倒扣；未作答者，不予計分。
④非選擇題限用藍、黑色鋼筆或原子筆於答案卷上採橫式作答並請依標題指示之題號於各題指定作答區內作答。
⑤請勿於答案卡（卷）上書寫姓名、入場通知書號碼或與答案無關之任何文字或符號。
⑥本項測驗僅得使用簡易型電子計算器(不具任何財務函數、工程函數功能、儲存程式功能)，但不得發出聲響；若應考人於測驗時將不符規定之電子計算器放置於桌面或使用，經勸阻無效，仍執意使用者，該科扣 10 分；該電子計算器並由監試人員保管至該節測驗結束後歸還。
⑦答案卡（卷）務必繳回，未繳回者該科以零分計算。

壹、四選一單選選擇題 20 題（每題 1.5 分）

【2】1.各銀行得經營之業務項目，由中央主管機關按其類別，就銀行法所定之範圍內分別核定，並於營業執照上載明之。其有關外匯業務之經營，須經下列哪一政府機關之許可？

- ①金融監督管理委員會
- ②中央銀行
- ③財政部
- ④經濟部

【3】2.銀行法所稱商業票據，係依國內外商品交易或勞務提供而產生之下列何種票據？

- ①匯票或支票
- ②本票或支票
- ③匯票或本票
- ④匯票、本票及支票

【3】3.銀行辦理自用住宅放款及消費性放款，已取得法定之足額擔保時，得否再要求借款人提供保證人或連帶保證人再為擔保？

- ①僅得要求提供保證人
- ②僅得要求提供連帶保證人
- ③不得要求提供保證人或連帶保證人
- ④得要求提供保證人及連帶保證人

【4】4.依銀行法規定，同一人或同一關係人擬單獨、共同或合計持有同一銀行已發行有表決權股份總數超過多少比例者，均應分別事先向主管機關申請核准？

- ①百分之十、百分之二十或百分之三十
- ②百分之十、百分之二十或百分之四十
- ③百分之十、百分之二十五或百分之四十
- ④百分之十、百分之二十五或百分之五十

【2】5.有關銀行法同一關係人範圍之敘述，下列何者正確？

- ①同一自然人與其配偶及三親等以內血親
- ②同一自然人與其配偶及二親等以內血親持有已發行有表決權股份或資本額合計超過三分之一之企業
- ③同一法人與其董事長、總經理，及該董事長、總經理之配偶與三親等以內血親
- ④同一法人及其董事長、總經理，及該董事長、總經理之配偶與二親等以內血親之自然人，持有已發行有表決權股份或資本額合計超過四分之一之企業，或擔任董事長、總經理或過半數董事之企業或財團法人

【2】6.依銀行法規定，除法定貸款項目外，銀行對其持有實收資本總額達多少百分比以上之企業，或本行負責人、職員、或主要股東，或對與本行負責人或辦理授信之職員有利害關係者，不得為無擔保授信？

- ①百分之二
- ②百分之三
- ③百分之四
- ④百分之五

【2】7.依銀行法規定，銀行對其持有實收資本總額達多少百分比以上之企業，或本行負責人、職員、或主要股東，或對與本行負責人或辦理授信之職員有利害關係者為擔保授信，應有十足擔保，其條件不得優於其他同類授信對象？

- ①百分之三
- ②百分之五
- ③百分之八
- ④百分之十

【3】8.有關銀行法第三十三條之三第一項所稱銀行對同一人、同一關係人或同一關係企業之授信限額規定，下列敘述何者錯誤？

- ①銀行對同一自然人之授信總餘額，不得超過該銀行淨值百分之三，其中無擔保授信總餘額不得超過該銀行淨值百分之一
- ②銀行對同一法人之授信總餘額，不得超過該銀行淨值百分之十五，其中無擔保授信總餘額不得超過該銀行淨值百分之五
- ③銀行對同一公營事業之授信總餘額，仍應受法定比率之限制，且不得超過該銀行之淨值
- ④銀行對同一關係企業之授信總餘額不得超過該銀行淨值百分之四十，其中無擔保授信總餘額不得超過該銀行淨值之百分之十五。但對公營事業之授信不予併計

【2】9.銀行資本等級，依自有資本與風險性資產之比率，劃分為資本適足、資本不足、資本顯著不足、資本嚴重不足四個等級。其所稱資本嚴重不足，指自有資本與風險性資產之比率低於多少百分比？

- ①百分之一
- ②百分之二
- ③百分之三
- ④百分之四

【3】10.依銀行法規定，銀行對於客戶之存款、放款或匯款等有關資料，應保守秘密，惟對同一客戶逾期債權已轉銷呆帳者，累計轉銷呆帳超過多少金額，得不受上揭規定之限制？

- ①三千萬元
- ②四千萬元
- ③五千萬元
- ④一億元

【4】11.銀行違反法令、章程或有礙健全經營之虞時，主管機關得採取之處分，不包括下列何者？

- ①撤銷法定會議之決議
- ②解除董事、監察人職務或停止其於一定期間內執行職務
- ③停止銀行部分業務
- ④直接解除經理人或職員之職務

【1】12.依銀行法規定，商業銀行得向主管機關申請投資於金融相關事業。主管機關自申請書件送達之次日起算幾日內，未表示反對者，視為已核准？

- ①十五日內
- ②二十日內
- ③一個月內
- ④二個月內

【2】13.依銀行業防制洗錢及打擊資恐注意事項規定，有關銀行業受理臨時性交易時，對客戶換鈔超過新臺幣多少元以上，應確認客戶身分？

- ①三十萬元
- ②五十萬元
- ③一百萬元
- ④一百五十萬元

【3】14.銀行業確認客戶身分時，應採取辨識及驗證客戶實際受益人之合理措施。如客戶為法人時，須進一步確認其具控制權之最終自然人身分。依銀行業防制洗錢及打擊資恐注意事項規定，所稱具控制權係指持有該法人股份或資本超過多少比例？

- ①百分之十五
- ②百分之二十
- ③百分之二十五
- ④百分之三十

【請接續背面】

【2】15.依銀行業防制洗錢及打擊資恐注意事項規定，銀行業辦理新臺幣境內電匯之匯款，應隨匯款交易提供匯款人及受款人資訊或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，多少個營業日內提供匯款人及受款人資訊？

- ①一個營業日
- ②三個營業日
- ③五個營業日
- ④七個營業日

【2】16.有關銀行業之防制洗錢及打擊資恐專責主管、專責單位人員及國內營業單位督導主管應具備資格條件之敘述，下列何者錯誤？

- ①曾擔任專責之法令遵循或防制洗錢及打擊資恐人員三年以上者
- ②參加主管機關認定機構所舉辦二十小時以上課程，並經考試及格且取得結業證書
- ③取得主管機關認定機構舉辦之國內防制洗錢及打擊資恐專業人員證照者
- ④取得主管機關認定機構舉辦之國際防制洗錢及打擊資恐專業人員證照者

【1】17.銀行業依「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」第八條規定，就洗錢與資恐風險進行辨識、評估、管理之相關政策及程序時，應考量所有風險因素，並至少涵蓋下列哪些面向？

- ①客戶、地域、產品及服務、交易或支付管道
- ②客戶、地域、產品及服務、預期之營運目標
- ③客戶及第三人、地域、產品及服務、預期之營運目標
- ④客戶及第三人、地域、產品及服務、交易或支付管道

【1】18.依銀行防制洗錢及打擊資助恐怖主義注意事項範本規定，對達一定金額以上之通貨交易申報，除有法定情形外，應於交易完成後五個營業日內以媒體申報方式，向法務部調查局申報。無法以媒體方式申報而有正當理由者，得報經法務部調查局同意後，以下列何種方式申報之？

- ①書面
- ②電話
- ③電子郵件
- ④併同於下一個申報案件

【3】19.依洗錢防制法規定，金融機構及指定之非金融事業或人員應進行確認客戶身分程序，並留存其確認客戶身分程序所得資料；該確認客戶身分程序所得資料，應自業務關係終止時起至少保存幾年？

- ①一年
- ②三年
- ③五年
- ④七年

【4】20.洗錢防制法所稱指定之非金融事業或人員，不包括下列何者？

- ①銀樓業
- ②融資性租賃業務
- ③為客戶管理金錢、證券或其他資產之律師、公證人、會計師
- ④從事不動產買賣以外交易之地政士及不動產經紀業

貳、非選擇題三大題（配分請參考各題說明）

第一題：

甲於民國（下同）104年6月25日，與乙簽訂某營建材料採購契約書（下稱系爭契約），由甲向乙訂購該營建材料100公噸，總貨款為新臺幣壹仟萬元，約定交貨期限至104年12月25日止。該契約約定，如甲未能於交貨期限前使乙交貨完畢，仍得繼續令乙交貨，但甲應將未給付之貨款全部付清，且於契約中明定「本契約成立後，貨品價格如有漲跌，概不影響本契約所訂數量、價格，買賣雙方均不得異議。」之「排除物價調整」條款。待系爭契約簽訂3個月後，該營建材料價格突然暴跌逾50%，甲主張該價格變動甚鉅，非伊所得預見，要求調降單價至與市場價格相當，作為新付款金額。乙則依前述「排除物價調整」條款，主張系爭契約既已明定數量、價格不受物價變動影響，自無重新調整價格之必要，且甲為專業營造廠商，對於未來營建材料之價格變動，應具相當知識、經驗，足以推估判斷並預料各項營建材料價格趨勢，爰依系爭契約請求甲依約支付貨款。請問：甲、乙之主張孰為有理？【25分】

第二題：

巨大營造集團旗下有甲、乙、丙三家「公開發行」股份有限公司之子公司，張某並未擔任甲、乙、丙公司之董監事及經理人職務，而是僅掛名該集團管理處「總裁」職務，平日公然直接指揮甲、乙、丙三家子公司之各項營運業務，其後乙公司發生重大利益輸送弊案造成該公司重大損失，請問依公司法規定，張某是否負有任何法律責任？【25分】

第三題：

請就下列比較項目說明匯票、本票、支票之區別：

（一）票據關係當事人（二）票據資金關係（三）到期日、發票日及利息之記載【20分】