

108年公務人員特種考試司法人員、法務部
調查局調查人員、國家安全局國家安全情報
人員、海岸巡防人員及移民行政人員考試試題

考試別：司法人員

等別：三等考試

類科組：司法事務官財經事務組、檢察事務官財經實務組

科目：銀行實務

考試時間：2小時

座號：_____

※注意：(一)禁止使用電子計算器。

(二)不必抄題，作答時請將試題題號及答案依照順序寫在試卷上，於本試題上作答者，不予計分。

(三)本科目除專門名詞或數理公式外，應使用本國文字作答。

- 一、「洗錢防制法」所稱指定之非金融事業或人員，係指那些交易的事業或人員？試舉出幾個項目說明之。(20分)
- 二、依據「信託業法」規定，信託業得經營的業務項目有那些？試舉出五種，並說明其內容。(20分)
- 三、銀行授信管理時，會針對授信對象徵信，其中對於申請貸款的客戶，進行有關的信用資訊蒐集。這些資訊可以分成「內部資訊」及「外部資訊」兩大類別，試說明之。(25分)
- 四、銀行辦理國外匯兌業務，匯款分成匯出匯款及匯入匯款。試分別說明匯出匯款與匯入匯款的種類。(20分)
- 五、在2008年全球金融風暴後，國際清算銀行巴塞爾銀行監理委員會於2011年發布「巴塞爾資本協定三(Basel III)：強化銀行體系穩健性之全球監理架構」。我國自2013年起亦施行之，因應此協定之規範對於銀行法定資本有提高的要求。試說明之。(15分)