

\*入場通知書編號：\_\_\_\_\_

注意：①作答前先檢查答案卷，測驗入場通知書編號、座位標籤、應試科目是否相符，如有不同應立即請監試人員處理。使用非本人答案卷作答者，該節不予計分。  
②本試卷為一張單面，非選擇題共 6 大題，請參考各題配分，共 100 分。  
③非選擇題限以藍、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。  
④請勿於答案卷書寫應考人姓名、入場通知書號碼或與答案無關之任何文字或符號。  
⑤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、儲存程式、文數字編輯、內建程式、外接插卡、攝（錄）影音、資料傳輸、通訊或類似功能），且不得發出聲響。應考人如有下列情事扣該節成績 10 分，如再犯者該節不予計分。1.電子計算器發出聲響，經制止仍執意續犯者。2.將不符規定之電子計算器置於桌面或使用，經制止仍執意續犯者。  
⑥答案卷務必繳回，未繳回者該節以零分計算。

**第一題：**

有關洗錢防制法所稱指定之「非金融事業或人員」，指從事何種交易之事業或人員？  
【15 分】

**第二題：**

依銀行防制洗錢及打擊資恐注意事項範本第四條規定，當銀行在確認客戶身分時，有哪些情況發生（請列舉四種），銀行應予以婉拒建立業務關係或交易？【20 分】

**第三題：**

請問證券商若非經主管機關核准，不得為哪些業務？【15 分】

**第四題：**

內線消息是指實際知悉發行股票公司有重大影響其股票價格之消息時，在該消息明確後，未公開前或公開後 18 小時內，不得對該公司之上市或在證券商營業處所買賣之股票或其他具有股權性質之有價證券，自行或以他人名義買入或賣出，請列舉出依我國證券交易法規定，受到禁止內線交易規範之行為主體為何？【20 分】

**第五題：**

依銀行法規定，請回答下列問題：

（一）銀行分為哪三種？【9 分】

（二）銀行為高度管制之行業，銀行不得經營未經核定之業務，請問銀行法規定由何機關負責核定銀行得經營之業務？【3 分】

（三）政府為穩定房市，抑制炒作風氣，得依銀行法規定，由何者限定特定區域之房貸最高成數？【3 分】

**第六題：**

依銀行法規定，銀行違反法令、章程或有礙健全經營之虞時，主管機關除得予以糾正、命其限期改善外，並得視情節之輕重，予以處分。請列舉三種主管機關得處分銀行之方式？【15 分】