

臺灣土地銀行 107 年度一般金融人員及專業人員甄試試題

甄試類組【代碼】：八職等-法務暨法遵人員（二）【N5612】

科目二：綜合科目【含民法、銀行法、金融消費者保護法、個人資料保護法、金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法、洗錢防制及打擊資恐相關法規（包括洗錢防制法、資恐防制法、金融機構防制洗錢辦法及銀行防制洗錢及打擊資恐注意事項範本）】

*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，不予計分。
②本試卷為一張單面，非選擇題共 6 大題，第一題及第二題各 20 分、第三題至第六題每題各 15 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、入場通知書編號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：

甲、乙、丙三人合夥開設 A 補習班，並約定合夥出資比率均等，A 補習班在宜蘭市購置辦公室一層作為經營使用。數年後，合夥人全體決定搬遷補習班至花蓮市，甲、乙二人計畫將辦公室全部出售讓與丁，但丙因與丁素有怨隙，堅決反對讓售。於此情形，丁是否仍有可能受讓系爭辦公室所有權移轉？【20 分】

第二題：

請回答下列問題：

- （一）銀行法就銀行對於利害關係人之無擔保授信與擔保授信分別有何限制？【10 分】
- （二）金融控股公司與銀行業之內部控制制度應包含哪些組成要素？法令遵循單位應辦理哪些事項？【10 分】

第三題：

請依金融消費者保護法規定，回答下列問題：

- （一）依第七條第一項規定，金融服務業與金融消費者訂立提供金融商品或服務之契約，應遵循哪些原則？【6 分】
- （二）依第七條第二項規定，金融服務業與金融消費者訂立之契約條款顯失公平者，該條款效力為何？【2 分】
- （三）依第七條第二項規定，金融服務業與金融消費者訂立之契約條款有疑義時，應如何解釋？【2 分】
- （四）依第十條第二項之規定，金融服務業辦理授信業務，應同時審酌之法定五項授信原則為何？【5 分】

第四題：

請依個人資料保護法規定，回答下列問題：

- （一）公務機關應公開哪些法定事項於電腦網站，或以其他適當方式供公眾查閱？【8 分】
- （二）公務機關除依第六條第一項不得蒐集之個人資料外，對個人資料之蒐集或處理應有特定目的，並符合第十五條之法定法律要件，請說明之。【6 分】
- （三）何謂國際傳輸？【1 分】

第五題：

依金融機構防制洗錢辦法規定，金融機構對達一定金額以上之通貨交易，應向法務部調查局申報。請回答下列相關問題：

- （一）請列舉三項交易例外得免向調查局申報。【9 分】
- （二）非個人帳戶基於業務需要經常或例行性須存入現金達一定金額以上之特定行業，經金融機構確認有事實需要者，得將名單轉送調查局核備，如調查局於十日內無反對意見，其後該帳戶存入款項免逐次確認與申報，請列舉三種行業。【6 分】

第六題：

依金融機構防制洗錢辦法及銀行防制洗錢及打擊資恐注意事項範本規定，銀行確認客戶身分措施及持續審查機制，應以風險基礎方法決定其執行強度。請回答下列問題：

- （一）對於高風險情形，至少應額外採取何種強化措施？【9 分】
- （二）對於較低風險情形，得採行何種簡化確認客戶身分措施？【6 分】