

112年公務人員高等考試二級考試試題

等 別：高考二級

類 科：金融保險

科 目：金融保險法規（包括銀行法、證券交易法、保險法等法律及其相關法規）

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)請以黑色鋼筆或原子筆在申論試卷上作答。

(四)本科目除專門名詞或數理公式外，應使用本國文字作答。

- 一、股票上市之 A 股份有限公司（下稱 A 公司）董事甲，以持有之 A 公司股份 200,000 股為擔保向 B 銀行融資，嗣後，A 公司股價跌跌不休，B 銀行通知甲增提擔保，甲因面臨財務危機，無力處理。B 銀行依契約將甲之前揭持股於集中交易市場賣出，然而，B 銀行賣出甲之持股時，適逢 A 公司以轉讓予員工為目的買回股份，請問：就 B 銀行賣出甲持股之行為，甲可能違反之證券交易法規定為何？（25 分）
- 二、股票上櫃之 C 股份有限公司（下稱 C 公司）獲利、配息穩定，自然人乙對投資該公司深感興趣，由於該公司每日交易量甚低，乙遂洽詢 C 公司大股東丙、丁出售持股事宜，經多次談判達成合意並簽訂書面契約，丙、丁將分別出售 C 公司股份各達該公司已發行股份總數 12%、9%，且於訂約日起 60 日支付價金並辦理過戶手續。請問：乙可能違反之證券交易法規定為何？（25 分）
- 三、自然人丙購買供自用之住宅一戶，向 D 銀行辦理貸款，請依銀行法規定詳細論述 D 銀行關於要求丙提供保證人、連帶保證人及保證契約內容之限制為何？又若該貸款案由丙之兄丁、姐戊擔任保證人，丙無力還款時，D 銀行向丁、戊求償應依循之銀行法規定為何？（25 分）
- 四、保險業因資本不足時，請問：主管機關依保險法可採取之措施為何？（25 分）