代號：10760
11160
頁次：1－1

115年公務人員特種考試司法人員、法務部調查局調查人員及海岸巡防人員考試試題

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：㈠禁止使用電子計算器。
㈡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。
㈢本科目除專門名詞或數理公式外，應使用本國文字作答。

一、A君等人透過網路未經許可自行經營財務理財管理顧問業務，對外廣為宣傳投資虛擬金融商品保證還本並可獲取月息4%之高額利息，且於高級飯店召開大型說明會吸引眾多投資人加入吸收資金，以後加入的投資人資金支付先前投資人利息，並居間抽傭月息2%顧問服務費，歷經多年吸收資金逾新臺幣數十億餘元。請說明A君等人涉嫌違反法律規定，構成要件及相關罰則。(25分)

二、B銀行就洗錢防制內部控制進行內部稽核發現下列缺失，請說明依金融機構防制洗錢辦法如何改善。
㈠辦理企業戶之存款開戶作業，未就首次往來、資本額較低、無地緣關係且未提出合理說明、登記地址已有多家公司行號設立及客戶實際營業模式等事項訂有妥善審查機制。(7分)
㈡就內部資訊系統多次產出之異常交易態樣或帳戶遭他行聯防通報多次之情形，未再查訪確認客戶身分背景與其交易金額是否相稱，並驗證交易資金來源及去向之合理性。(6分)
㈢發現客戶之存款或交易模式有與業務性質不符情形，未再次確認客戶身分並調閱既存資訊查證。(6分)
㈣企業戶之交易金額與資本額顯不相當，且被設定為警示帳戶後，於辦理盡職調查時，未向客戶徵提資金來源佐證資料，以確認其營業項目真實性。(6分)

三、媒體報導部分承作新青安貸款之金融機構，因缺乏完善的貸前審核與貸後稽核配套措施，導致房地產投機炒作之違規行為。請舉例並說明銀行辦理前開授信作業應如何落實5P原則。(25分)

四、為兼顧商業銀行業務多樣化，提升資金運用效率，並確保銀行健全經營，防止銀行與被投資事業間之利益衝突，請說明銀行申請投資事業之程序及相關限制。(25分)