

## 109年公務人員高等考試三級考試試題

類 科：金融保險  
科 目：金融保險法規  
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)本科目除專門名詞或數理公式外，應使用本國文字作答。

- 一、為避免銀行受到不適格股東控制之危險，銀行法規定有大股東之適格性及相關監理之措施，試請就現行銀行法規定對於大股東之定義、適格性內容及其相關監理之措施等說明之，並就違反規定之法律效果敘述之。(25分)
- 二、金融控股公司法為使金融控股公司能發揮經營之綜效，允許金融控股公司共同行銷方式，試請依現行法令規定說明何謂共同行銷、得進行共同行銷之業務範圍、客戶資訊保護之規定及應向客戶明確揭露之事項。(25分)
- 三、證券交易法第171條第1項第2款規定禁止非常規交易（有稱之為利益輸送，Non-Arm's Length Transaction）之行為，試請就此一刑事犯罪構成要件之主體、客體、客觀構成要件、是否常規之認定標準及刑事法律責任加以說明之，並舉不動產之土地交易說明如何認定是否屬於營業常規。(25分)
- 四、甲為民國88年出生，於民國95年6月6日在未經其書面同意，而由法定代理人乙代簽書面同意向A人壽保險公司投保終身壽險契約，保險契約之保險金額為新臺幣100萬元，並由乙為要保人及受益人，甲於民國106年8月8日親簽書面追認同意，A人壽保險公司以簽約時未有書面同意，訴請法院主張系爭保險契約無效，試請檢具理由說明其主張是否符合法令規定。(25分)