

111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、為健全銀行之經營，銀行法規定銀行自有資本與風險性資產之比率，不得低於一定比率，並進一步劃分資本等級為不同之監理規範，試請說明其等級劃分之標準與資本適足外各等級之健全經營配套管理機制。(25 分)
- 二、為持續深化我國公司治理，提升企業永續發展，並營造健全永續發展(ESG)生態體系，強化我國資本市場國際競爭力，金融監督管理委員會於民國109年8月14日宣布正式發布與啟動「公司治理3.0-永續發展藍圖」及其相關配套措施。試請說明該藍圖及推動措施之內容。(25 分)
- 三、甲為某財經雜誌社主筆，乙為取得證券投資分析人員資格並任職於證券投資顧問事業，乙以接受訪問之方式常在所出版之財經雜誌發表分析股市行情之文章，甲與乙在未有明確基礎或捏造之訊息連續發表A興櫃公司股票將有大漲之訊息，預判很快會進入百元俱樂部，期間甲與乙集資新臺幣一億元並以甲之配偶丙之名義開戶買賣股票，於民國109年12月底從每股20元一路買進A興櫃公司股票，並於民國110年6月趁高價以每股新臺幣75元出脫所有持股，半年間獲利超過新臺幣一億元，試請說明甲、乙、丙三人是否構成操縱股市行情之犯罪行為及其民事、刑事及行政之法律責任為何？(25 分)
- 四、A汽車融資公司為B汽車公司之關係企業，購車主向B汽車公司業務人員支付新臺幣(以下同)5千元至2萬元購買「安心專案」產品，該業務人員將其中一部分資金轉向C產物保險公司購買汽車竊盜損失差額險，並依不同購車車價以2千7百元至4千5百元不等金額轉交A汽車融資公司，A汽車融資公司於收取後，始向購買「安心專案」之車主提供「丟車賠車」之保證及代步車服務，以承擔C產物保險公司竊盜損失差額險所不負擔之折舊及自負額部分等經營模式，本案A汽車融資公司與B汽車公司是否違反保險法之規定？其法律責任為何？試請依保險法相關規定說明之。(25 分)