

113年公務人員特種考試關務人員、身心障礙人員考試及
113年國軍上校以上軍官轉任公務人員考試試題

考試別：身心障礙人員考試

等別：三等考試

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、商業銀行在證券交易市場上投資我國境內上市上櫃公司股票，銀行法規中有無規範與限制？今有 AA 商業銀行持有光電業上市公司 BB 之股票，已達個別股票持有比例上限，但 AA 商業銀行為配合政府公告之經濟發展計畫，欲再加碼投資 BB 公司現金增資募資案，問銀行法規對此有無規範與限制？（25 分）
- 二、QQ 金融控股公司的子公司 TT 商業銀行為重新建立企業形象識別，重新訂製員工制服。此制服採購案經招標程序，最後由 WW 服飾公司得標並簽約，得標金額 600 萬元，此採購案經 TT 商業銀行的董事會普通決議（二分之一董事出席及出席董事二分之一決議）通過。WW 服飾公司的董事張三，持有 QQ 金融控股公司百分之七之已發行有表決權股份。此採購案於金融監督管理委員會金融檢查時發現，認為違反金融控股公司法，處 TT 商業銀行 200 萬元罰鍰。問：本案違反了金融控股公司法的什麼規定？（25 分）
- 三、王大哥，男性，50 歲，未婚，無子女，其二親等內親屬僅有其妹王二妹。王大哥向 KK 人壽保險公司投保 1,000 萬元的終身死亡壽險。在要保申請書的受益人欄位，王大哥填了「王甜心」，在與被保險人關係上王大哥填的是「堂妹」。但事實上王甜心是知名女歌手，與王大哥完全沒有任何親屬關係，王大哥僅是其超級粉絲而已。簽約後一年，王大哥不幸在過馬路時被酒駕闖紅燈的汽車撞死。王二妹得知其兄有此保單後，向 KK 人壽保險公司請求給付保險金，而此時保險公司也經過一番調查後聯絡上王甜心，雙方也才確認這是粉絲以偶像為受益人之事件。問：KK 人壽保險公司能否以王大哥訂約時違反據實說明義務，解除契約而不理賠？如 KK 人壽保險公司願意理賠，歌手王甜心或王二妹誰適格取得保險金？（25 分）
- 四、有鑑於不少上市櫃公司發生經營權爭奪戰，公司派與市場派所支持的獨立董事各自召開股東臨時會的亂象，致公司內部與投資人均無所適從，民國 112 年 6 月證券交易法修正嘗試解決此一問題。問：為何證券交易法修正前股市有此前亂象？而證券交易法修正後，是否能有效解決此一亂象？試分析之。（25 分）