

中華郵政股份有限公司 110 年職階人員甄試試題

職階／甄選類科【代碼】：專業職（一）／儲蓄法規【S0232】

第一節／專業科目（1）：金融法規概要(含郵政儲金匯兌法、保險法)及洗錢防制法概要

\*入場通知書編號：\_\_\_\_\_

注意：①作答前先檢查答案卷，測驗入場通知書編號、座位標籤、應試科目等是否相符，如有不同應立即請監試人員處理。使用非本人答案卷作答者，該節不予計分。

②本試卷為一張單面，非選擇題共 4 大題，每題 25 分，共 100 分。

③非選擇題限以藍、黑色鋼筆或原子筆於答案卷上採橫式作答，並請依標題指示之題號於各題指定作答區內作答。

④請勿於答案卷上書寫姓名、入場通知書編號或與答案無關之任何文字或符號。

⑤本項測驗僅得使用簡易型電子計算器(不具任何財務函數、工程函數、儲存程式、文數字編輯、內建程式、外接插卡、攝(錄)影音、資料傳輸、通訊或類似功能)，且不得發出聲響。應考人如有下列情事扣該節成績 10 分，如再犯者該節不予計分。1.電子計算器發出聲響，經制止仍執意續犯者。2.將不符規定之電子計算器置於桌面或使用，經制止仍執意續犯者。

⑥答案卷務必繳回，未繳回者該節以零分計算。

**第一題：**

依郵政儲金匯兌法罰則規定，請說明中華郵政公司有下列情事者之裁罰機關及罰則為何：

(一) 未經許可辦理外匯業務。【12 分】

(二) 主管機關令其限期內據實提報財務報告時，隱匿財務狀況之帳冊文件。【13 分】

**第二題：**

基於契約自由原則，除保險契約的基本條款之外，保險契約雙方當事人均得依其需要自由訂立特約條款。請回答下列問題：

(一) 何謂保險法上所規定的「特約條款」？【10 分】

(二) 當保險契約當事人之一方違背特約條款時，其法律效果的規定為何？請說明之。

【15 分】

**第三題：**

您在服務中心值班時接到客戶抱怨電話，表示該公司申請開戶，竟然一個多禮拜還沒有完成！客戶質疑有關徵提實質受益人資料根本是存心刁難，請回答下列問題：

(一) 何謂實質受益人？【7 分】

(二) 有關法人客戶之實質受益人，請說明金融機構防制洗錢辦法規定之辨識方法為何？【9 分】

(三) 哪些法人客戶毋須辨識其實質受益人？除我國政府機關外，請至少舉例五種。

【5 分】

(四) 客戶指出該公司 5 位自然人股東持股情形為：A：30%、B：25%、C：20%、D：15%、E：10%，請問其實質受益人為何？【4 分】

**第四題：**

您參加了 2021 年防制洗錢及打擊資恐「風險基礎方法」優化專案研討會，分組討論時，主席提出下列議題，請提出您的答案：

(一) 何謂金融機構防制洗錢辦法所稱之「風險基礎方法」？【8 分】

(二) 金融機構確認客戶身分措施及持續審查，應如何運用「風險基礎方法」決定其執行強度？【5 分】對於高風險客戶至少應額外採取哪三項強化措施？【6 分】

(三) 金融機構應定期檢視其辨識客戶及實質受益人身分所取得之資訊是否足夠，並確保該等資訊之更新，特別是高風險客戶，金融機構的定期檢視頻率為何？【2 分】

(四) 低風險客戶有哪兩項情形者，不得採取簡化確認客戶身分措施？【4 分】