

《銀行實務》

試題評析	本年檢事官銀行實務試題，非常偏重實務上細節，題型所涉極廣，拿高分不易，但只要有一定基礎觀念，仔細回想，融會貫通仍可發揮，拿到分數，在本班講義中仍可看到類似內容，予以作答。
高分閱讀	第一題：銀行實務講義第 158 頁。 第三題：高點銀行實務講義第 37 頁。 第四題：高點銀行實務講義第 35 頁。

一、東方君係南宮銀行信託客戶，經該銀行櫃員介紹，開設前一陣子頗流行、屬於私募性質的『信託資金集合理運用帳戶』。在 800 萬元的信託資金中，他選擇 60% 作股票投資、20% 購買債券、20% 購買短期票券。他有以下幾點不明白：

- (一) 為什麼「投資於同一公司股票、短期票券或公司債之金額，分別不得超過個別集合理運用帳戶投資當日淨資產總價值百分之十」？
- (二) 為什麼「受託人不得購買南宮銀行或其利害關係人發行之有價證券或票券」？
- (三) 為什麼他從未在報上看到南宮銀行集合理帳戶的廣告，從未在投信投顧公會基金績效排比表上看到該『信託資金集合理運用帳戶』績效資料？
您能夠幫忙他作分析嗎？(20 分)

【擬答】

信託資金集合理運用規定係信託業受託金錢信託，依信託契約約定，委託人同意其信託資金與其他人之信託資金集合理運用，由信託業就相同營運範圍或方法之信託資金設置集合理運用帳戶，集合理運用。

- (一) 依據「信託資金集合理運用管理辦法」第二章第四條第一項第六款有關信託資金集合理運用原則規定，投資於同一公司股票、短期票券或公司債之金額，分別不得超過個別集合理運用帳戶投資當日淨資產總價值百分之十，避免集中於同一公司，造成集中風險，影響投資人權益。
- (二) 依信託業法第二十五條規定，信託業不得以信託財產為下列行為：購買本身或其利害關係人發行之有價證券或票券、購買本身或其利害關係人之財產、讓售與本身或其利害關係人、購買本身銀行業務部門承銷之有價證券或票價。以避免利害關係人交易，內部利益輸送之內部人交易等弊端，危害消費者權利。

二、正義銀行廣告中，指稱其應收帳款承購 (Factoring) 業務能夠幫忙承擔買方的信用風險，這說法是否屬實？試述銀行應收帳款承購 (Factoring) 業務。(20 分)

【擬答】

- (一) 應收帳款承購業務 (Factoring)，就是廠商將其因銷貨、提供勞務等而取得的應收帳款債權，折價轉讓給應收帳款管理公司 (Factor)，俾將其信用風險完全轉嫁予應收帳款管理公司承擔。對於出讓應收帳款之廠商而言，不僅可節省信用管理之人力與作業成本，一旦該筆應收帳款日後無法回收，亦由應收帳款管理公司承擔損失；不惟如此，因該廠商可立即將應收帳款轉換為現金，也可使其財務報表的應收帳款週轉率提高。
- (二) 銀行辦理應收帳款承購業務之種類有二種，包括有追索權及無追索權應收帳款承購業務，均屬授信業務。有追索權者授信對象為應收帳款讓與者即買方，無追索權者授信對象為應收帳款讓與者即買方。
- (三) 應收帳款業務承擔買方信用風險，尚須視是否為有追索權或無追索權者。有追索權者，若買方因財務因素到期無法付款時，可要求賣方買回債權，並償還預支價金本息，無追索權者，因買斷應收帳款債權，買賣雙方無商業糾紛時，承擔買方信用風險。

三、「財團法人金融聯合徵信中心」某會員銀行經理人員，流出非屬該金融機構授信對象共 20 筆客戶資料。該 20 位民眾從未向該銀行申請辦理小額信貸、汽車信貸、信用卡。請問該金融機構經理人員可能牽涉任何刑事責任嗎？聯合徵信中心是否有權利對該銀行處以一定期間的暫停查詢？(20 分)

【擬答】

銀行的保密義務：銀行與客戶間是基於信賴關係，如銀行未能遵守對客戶保密，則對客戶不會在必要範圍內揭露其財產狀況，並將金錢款項及其他財務委付銀行處理，因此為保障銀行一般客戶財產上秘密，及防止客戶與銀行往來資料之任意公開，銀行法規定：

- (一) 銀行法第 48 條第 2 項：銀行對於顧客之存款、放款或匯款等有關資料，除其他法律或中央主管機關另有規定者外，應保守秘密。

- (二)銀行法第 28 條第 4 項：銀行經營信託及證券業務之人員，關於客戶之往來、交易資料，除其他法律或主管機關另有規定外，應保守秘密；對銀行其他部門之人員，亦同。
- 依據金融聯合徵信中心會員規約，該中心對違反規約者，可處以一定期間暫停查詢。

四、試述銀行作業風險之定義。銀行作業風險應該如何衡量及管理？（20 分）

【擬答】

- (一)作業風險：因銀行內部作業、人員及系統之不當或失誤，或因外部事件造成損失之風險，均稱為作業風險。
- (二)由於銀行商品不斷創新，原一九八八年的巴塞爾資本協定未能充分反應銀行面臨的風險，巴塞爾銀行監理委員會於徵詢各界意見後，增訂作業風險之資本計提。其衡量方式包括基本指標法、標準法及進階衡量法。基本指標法：依營業毛利之固定比例提列資本。標準法：將銀行業務分為八大類，設定計提指標，按固定比例提列資本。進階衡量法：依銀行過去所產生之損失紀錄為基礎，由模型分析評估後，計提資本。
- (三)銀行作業風險之管理必須建置良好會計制度提供充分資訊之資料庫，以及建立有效完善的資訊基礎建設，即應有完善作業風險管理系統。配合新巴塞爾資本協定施行，銀行應藉由組織內部會計、資訊制度與作業流程重新檢視外，並對健全的作業風險評估加以整合。發展作業風險管理系統，蒐集追蹤作業風險損失資料，應用作業風險評估方法，規劃作業風險呈報機制等，讓銀行組織內部有效率的推動作業風險管理。
- (四)依銀行法第 125 條之 3 規定，意圖為自己或第三人不法之所有，以詐術使銀行將銀行或第三人之財物交付，或以不正方法將虛偽資料或不正指令輸入銀行電腦或其相關設備，製作財產權之得喪、變更紀錄而取得他人財產，其犯罪所得達新台幣一億元以上者，處三年以上十年以下有期徒刑，得併科新台幣一千萬元以上二億元以下罰金。以前項方法得財產上不法之利益或使第三人得之者亦同。前二項未遂犯罰之。

五、前一陣子頗流行連動式債券，連結的商品包括「股價指數」、「利率」、「信用」，試述銀行發行或是代銷售連動式債券可能引起與客戶間的糾紛。銀行人員有可能牽涉任何民事或是刑事責任嗎？（20 分）

【擬答】

連動式債券，是債券的一種，英文是 Structured Note，通常是以外幣計價的方式投資於海外債券；連動式債券的兩大訴求，一是保本，二是高收益。連動式債券的保本與否，投資大眾應該要深入看連動式債券的合約，通常連動債爲了要提高投資者的收益，在拿到投資者的本金後，會將投資者的利息轉作投資或者連結到其他各種的標的物，然而連結投資是要花成本，成本高者就會動用到本金，因此，當投資者在選擇投資的連動式債券時，應該要細讀合約上的說明，以確保本金的保障。如銀行未充分揭露風險及告知客戶業務內容，將涉及民事責任。