

《銀行實務》

一、為健全洗錢防制體系，符合國際規範，政府於民國 102 年起即推動洗錢防制法修法工作，洗錢防制法修正案於民國 105 年 12 月 9 日經立法院三讀通過，12 月 28 日公布，於民國 106 年 6 月 28 日正式施行，請依據此新法，回答下列各題：

(一)「洗錢」的定義。(6 分)

(二)金融機構規避、拒絕或妨礙查核者，應處何種罰則？金融機構及指定之非金融事業或人員應進行確認客戶身分程序，並留存其確認客戶身分程序所得資料，若違反者，應處何種罰則？意圖掩飾或隱匿特定犯罪所得來源，而移轉或變更特定犯罪所得者，應處何種罰則？(6 分)

(三)依據「銀行業防制洗錢及打擊資恐注意事項」的規定，銀行於何種情況下，應確認客戶身分？(8 分)

(四)「防制洗錢金融行動工作組織」於 2017 年持續公布的防制洗錢與打擊資助恐怖主義有嚴重缺失之國家及地區有那些？(5 分)

命題意旨	去年修法完成之洗錢防制法。
答題關鍵	此為重要法案，於今年正規班及總複習班均有相關整理，惟第四小題較冷門。
考點命中	《高點銀行實務講義》第二回，胡仁夫編撰，第 6 章出納業務，頁 127～136；總複習講義第三節近期修法，頁 91～100。

【擬答】

(一)依新版洗錢防制法第 2 條之規定：

- 1.意圖掩飾或隱匿特定犯罪所得來源，或使他人逃避刑事追訴，而移轉或變更特定犯罪所得。
- 2.掩飾或隱匿特定犯罪所得之本質、來源、去向、所在、所有權、處分權或其他權益者。
- 3.收受、持有或使用他人之特定犯罪所得。

(二)1.新法第 6 條規定金融機構規避、拒絕或妨礙查核者，由中央目的事業主管機關處金融機構新臺幣五十萬元以上五百萬元以下罰鍰。

2.新法第 7 條規定金融機構及指定之非金融事業或人員應進行確認客戶身分程序，並留存其確認客戶身分程序所得資料，如有違反，由中央目的事業主管機關處金融機構新臺幣五十萬元以上一千萬元以下罰鍰、處指定之非金融事業或人員新臺幣五萬元以上一百萬元以下罰鍰。

3.意圖掩飾或隱匿特定犯罪所得來源，而移轉或變更特定犯罪所得屬洗錢行為，依新法第 14 條規定，應處七年以下有期徒刑，併科新臺幣五百萬元以下罰金。

(三)依「銀行業防制洗錢及打擊資恐注意事項」的規定，銀行業於下列情形時，應確認客戶身分：

- 1.與客戶建立業務關係時。
- 2.進行臨時性交易：
 - (1)辦理新臺幣 50 萬元(含等值外幣)以上之單筆現金收或付或換鈔交易時。
 - (2)辦理新臺幣 3 萬元(含等值外幣)以上之跨境匯款時。
- 3.發現疑似洗錢或資恐交易時。
- 4.對於過去取得客戶身分資料之真實性或妥適性有所懷疑時。

(四)依據 FATF 2017 年 2 月公布提列防制洗錢與打擊資恐嚴重缺失之國家有北韓及伊朗。

【高點法律專班】

版權所有，重製必究！

二、試回答下列問題：

(一)甲銀行的資產負債表如下，假設利率上升 1 個百分點，對甲銀行的利潤有何影響？(6 分)

單位：億元

資產		負債	
短期消費貸款	90	3 個月定期存款	80
3 個月期國庫券	20	3 個月期銀行承兌匯票	40
9 個月期國庫券	30	9 個月期商業本票	120
20 年期浮動利率房貸(每 9 個月調整利率)	80	1 年期定期存款	40
長期消費貸款(3 年到期)	60	活動存款	60
3 年期國庫公債	140	3 年期固定利率定期存款	80
10 年期固定利率房貸	40	淨值(固定)	40
合計	460	合計	460

(二)假設乙銀行資產的平均存續期間是 4 年，其市值為 200 億元；負債的平均存續期間為 3 年，其市值為 180 億元，假設市場利率上升 1 個百分點，對乙銀行的淨值有何影響？(提示：請用 Macauley 存續期間公式計算)(6 分)

(三)請說明銀行的缺口管理方法中的正資金缺口策略，為什麼較不適用於景氣衰退且利率下降的經濟狀況。(8 分)

命題意旨	缺口模型及存續期間等基本考題。
答題關鍵	銀行資產負債管理的資金缺口模型及到期日缺口模型之基本運用，已多次見於歷屆試題，屬需確實掌握得分之考題。
考點命中	《高點銀行實務講義》第一回，胡仁夫編撰，第一章銀行概論，頁 25～29。

【擬答】

- (一)利率敏感性資產因利率上升而增加的利息收入為 $460 \times 1\% = 4.6$ 億元
 利率敏感性負債因利率上升而增加的利息支出為 $420 \times 1\% = 4.2$ 億元
 故銀行利息(利潤)可增加 0.4 億元($4.6 - 4.2 = 0.4$)
- (二)已知存續期間公式為 $dP/P = -D \times [dr/(1+r)]$ ，經移項後， $dP(\text{變動金額}) = -D \times [dr/(1+r)] \times P$
 代入市場利率上升 1% 影響後，對銀行資產及負債市值金額如下
 資產端： $-4 \times [1\%/(1+1\%)] \times 200 = -7.9208$
 負債端： $-3 \times [1\%/(1+1\%)] \times 180 = -5.3465$
 故對淨值的影響 $= -7.9208 - (-5.3465) = -2.5743$ (億元)
- (三)當景氣衰退且利率下降時，銀行利率敏感性資產的利息收入及利率敏感性負債的利息支出均會下降，此時若採用正資金缺口策略，金額較大的利率敏感性資產所減少的利息收入會較利率敏感性負債所減少的利息支出為多，故此時使用該策略較為不利。

三、試回答下列各題：

- (一)依據「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」(民國 99 年 3 月 29 日以金管銀國字第 09900039290 號令發布施行)，說明銀行業務的自行查核種類及查核頻率。(6 分)
- (二)就銀行的理財專員而言，何謂 KYC (know your customer)？(5 分)
- (三)依據民國 106 年 6 月 19 日公布的「財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心證券商營業處所經營衍生性金融商品交易業務規則」之規定，自然人須符合那三項條件，可以書面向銷售衍生性金融商品的銀行申請為專業投資人之自然人？(9 分)

(四)光票 (Clean Bill) 可分成那些種類? (8 分)

命題意旨	此題為近年來名詞解釋之變化題型，本份考題較為聚焦在細部的實施辦法或規定。
答題關鍵	第一小題較冷門，第二小題可自由發揮並可切入洗錢防制相關議題，第三小題之專業投資自然人於「銀行辦理衍生性金融商品業務應注意事項」有相同之規定，第四小題則為講義內容，亦出現於歷屆試題。
考點命中	《高點銀行實務講義》第三回，胡仁夫編撰，第九章外匯業務，頁 93；第十章新金融商品業務，頁 129~130。

【擬答】

- (一)依該法第 15 條規定：銀行業內部稽核單位對國內營業、財務、資產保管及資訊單位每年至少應辦理一次一般查核及一次專案查核，對其他管理單位每年至少應辦理一次專案查核；對各種作業中心、國外營業單位及國外子行每年至少辦理一次一般查核；對國外辦事處之查核方式可以表報稽核替代或彈性調整實地查核頻率。
- (二)就理財專員來說，KYC 可以瞭解客戶風險屬性，以推介適合之金融商品。此外，當透過 KYC 發現異常客戶或可疑交易行為時，可透過內部控管機制或通報機制避免可疑的洗錢活動，或可能為銀行帶來的損失。
- (三)依該法規定，專業投資人之自然人需同時符合下列條件：
- 1.提供新臺幣三千萬元以上之財力證明；或單筆交易金額逾新臺幣三百萬元，且於該證券商之投資往來總資產逾新臺幣一千五百萬元，並提供總資產超過新臺幣三千萬元以上之財力證明書。
 - 2.客戶具備充分之金融商品專業知識、交易經驗。
 - 3.客戶充分了解證券商與專業客戶進行衍生性金融商品交易得免除之責任後，同意簽署為專業客戶。
- (四)所謂光票(Clean Bill)，係指未附隨任何跟單文件之國外付款票據。此票據包括旅行支票、國庫支票(Treasury Check)、小額匯票(Money Order)、郵政匯票(Postal Money Order)、私人支票(Personal Check)及銀行簽發以自己為付款人之銀行支票(Bank Check)等。

四、請評述下列二個問題：

(一)甲公司民國 105 年底資產負債表如下：

單位：新臺幣百萬元			
資產		負債與股東權益	
現金	50	應付帳款	80
應收帳款	400	應付票據	150
存貨	550	應計費用	170
流動資產合計	1,000	流動負債合計	400
廠房設備	1,000	長期負債	700
		總負債	1,100
		普通股	120
		保留盈餘	780
		股東權益合計	900
總資產	2,000	負債與股東權益合計	2,000

- 如果甲公司所屬產業民國 105 年的流動比率 (Current ratio) 平均數為 2.45，速動比率 (Quick ratio) 平均數為 1.70，如果你是銀行放審人員，如何評估甲公司的短期償債能力？(15 分)
- (二)甲公司民國 104 年與民國 105 年銷貨收入與應收帳款的資料如下：

【高點法律事務所】單位：新臺幣百萬元		
科目	104 年	105 年
銷貨收入	2,100	3,000
應收帳款	250	400

如果你是銀行放審人員，你認為甲公司民國 105 年銷貨收入與應收帳款相對於民國 104 年的變動，是否有異常之處？請說明異常之處以及對公司未來的影響。(12 分)

命題意旨	徵信業務。
答題關鍵	財務比率運用。
考點命中	《高點銀行實務講義》第一回，胡仁夫編撰，第三章徵信業務，頁 114～115。

【擬答】

(一)依甲公司 105 年的資產負債表，可求得其流動比率 $= (50+400+550)/400=2.5>2.45$ (產業平均)

速動比率 $= (400+50)/400=1.125<1.7$ (產業平均)

由於速動比率相較於流動比率，其分子排除了不易立即變現的存貨及預付費用，易言之，即排除了存貨滯銷無法變現的風險，因此就衡量短期償債能力來說，速動比率的可靠性較流動比率為高，而甲公司的速動比率低於產業平均，而流動比率僅略高於產業平均，故依銀行放審人員的觀點，應對甲公司的短期償債能力稍有疑慮。

(二)依既有資料估算甲公司 104 年及 105 年的應收帳款週轉率：

應收帳款週轉率 $= \text{銷貨金額} / \text{平均應收帳款}$ ，由於未知 103 年之應收帳款，故分別以當年度期末之應收帳款作為應收帳款週轉率之分母，因此兩年度之應收帳款週轉率分別為 8.4 及 7.5 次(104 年： $2,100/250=8.4$ ；105 年： $3,000/400=7.5$)，顯見甲公司之應收帳款週轉率有下滑現象，即收帳期間有拉長情形，若是遇到景氣反轉，可能有應收帳款無法確實回收之風險，進而影響公司資金週轉，最慘可能發生黑字倒閉。

【高點法律專班】

版權所有，重製必究！