

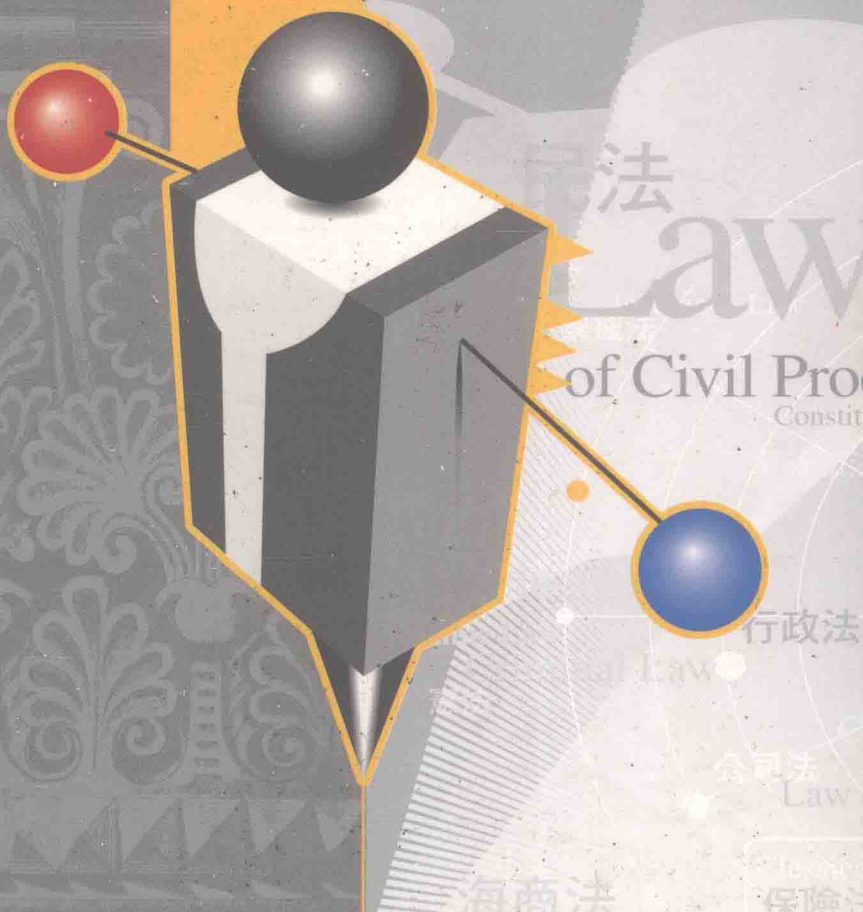
Banking Practice

銀行實務

重·點·整·理

檢察事務官・銀行授信人員必備用書

嚴盛堂 編著



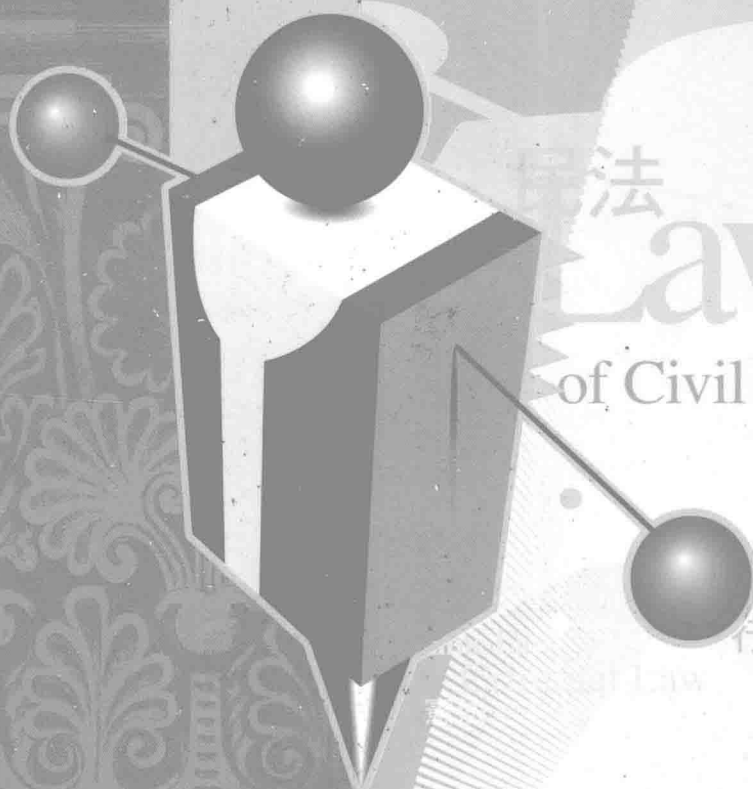
Banking Practice

銀行實務

重·點·整·理

檢察事務官・銀行授信人員必備用書

嚴盛堂 編著



高
點

海商法 保險法

來勝 (License) 證照考試系列

銀行實務

編著者：嚴盛堂

出版者：高點文化事業有限公司

郵 撥：15834067高點文化事業有限公司

電 話：(02)2381-5766

傳 真：(02)2388-0876

網 址：www.get.com.tw

E-mail：publish@mail.get.com.tw

2007 年 4 月初版

行政院新聞局出版事業登記證局版臺業字第4833號

建議售價 500 元

著作權所有・翻印必究

51ML103901 [ISBN 978-957-814-775-1

檢察事務官應試須知

類科	應試資格	應 試 科 目	
		普 通 科 目	專 業 科 目
偵查實務組	1. 公立或立案之私立專科以上學校或經教育部承認之國外專科以上學校各所系科畢業得有證書者。	1. 法學知識與英文（包括中華民國憲法、法學緒論、英文） 2. 國文（作文、公文與測驗）	1. 行政法 2. 刑法 3. 智慧財產權法 4. 刑事訴訟法 5. 犯罪學 6. 英文
財經實務組	2. 經普通考試或相當普通考試之特種考試及格滿三年者。 3. 經高等檢定考試及格者。		1. 刑法及刑事訴訟法 2. 證券交易法與商業會計法 3. 中級會計學 4. 銀行實務 5. 稅務法規 6. 審計學
電子資訊組			1. 刑法及刑事訴訟法 2. 系統分析 3. 資料結構 4. 計算機網路 5. 電子學與電路學 6. 程式語言
營繕工程組			1. 刑法及刑事訴訟法 2. 結構分析（包括材料力學與結構學） 3. 結構設計（包括鋼筋混凝土設計與鋼骨結構設計） 4. 施工法（包括土木、建築施工法與工程材料） 5. 營建法規 6. 政府採購法
考試日期	96年7月28日至30日		

勝證照考試中心提供)

檢察事務官報名・錄取人數一覽表

組別	年度	報名人數	到考人數	錄取人數	錄取率
偵查實務組	95	1241	724	12	1.66%
	94	2181	1232	30	2.44%
	93	2447	1469	41	2.79%
	92	2379	1324	64	4.83%
	91	2477	1460	64	4.38%
財經實務組	95	481	250	6	2.40%
	94	772	336	16	4.76%
	93	735	340	8	2.35%
	92	807	378	11	2.91%
	91	761	344	11	3.20%
電子資訊組	95	241	112	4	3.57%
	94	426	165	7	4.24%
	93	370	168	6	3.57%
	92	434	194	7	3.61%
	91	446	251	7	3.26%
營繕工程組	95	184	85	4	4.71%
	94	418	152	7	4.61%
	93	435	164	6	3.66%
	92	546	206	7	3.40%
	91	655	292	7	2.40%

※實際報名數及錄取人數以考選部公告為主。

(來勝證照考試中心提供)

一種從相信發展而來的關係

當你翻開這本書，開始體會高點的用心與誠懇，
你就已走進高點的大門，成為我們的朋友……
從這一刻起，我們的未來已經緊緊結合在一起。

不是對自己的未來深思熟慮的人，不會選擇報考檢察事務官、司法四等；同樣的，不是具備獨立思考判斷能力的人，不會選擇來勝。因為“來勝”的成立，不僅打破了補習班市場原本寡占壟斷的局面，更在同業之間引起不小的震撼！我們扭轉了過去補習班「生產者導向」的觀念，由「消費者導向」的理念出發，提供這個市場一項完全嶄新的產品，從每一間教室桌椅的安排、燈光的規劃、空間及音效的設計，到每一套課程的排定、每一本書籍的編印，甚至字體大小、清楚的選擇，都是以「你的權益」為主要的考慮。我們最大的期望，便是這個市場中的消費者——考生們，能夠擺脫過去受制、忍氣吞聲的狀況，真正找到一個可以托付未來、並肩作戰的伙伴。

所以，只要你稍作觀察，一定不難體會：來勝的每一個細節，都只有一個目的——讓你的努力發揮最大的效率。這套叢書，也是如此！！

●關於這套叢書

如何準備競爭激烈的檢察事務官、司法四等考試，每個人都有不同的意見，有人偏好考古題的歸納、整理，有人著重各科整體內容的研讀；來勝以為，只有兼重理論基礎與實戰演練，才是最適當的方法，這套叢書從各科重要定理的整理說明，到近年重要考題的詳解以及未來命題趨勢的分析，鉅細靡遺，循序漸進的安排方式，讓你輕鬆著手，有系統地學習，我們相信，它會是你準備考試的最佳工具。

相信你是經過自己的判斷，才決定相信來勝，
我們也歡迎你提醒你的好朋友，讓他們自己來親眼看看，親身體會，然後，再自己決定要不要相信來勝！

自序

「銀行實務」是綜合銀行經營有關規定與經營實務。近年來政府為提升金融機構之國際競爭能力，逐漸放寬金融管制，並加速金融改革，如通過金融機構合併法與金融控股公司法，使許多銀行相關法規受其影響，而相繼增訂與修訂，尤以近年為甚。由於銀行之業務種類繁多，且歷年「檢事官財經組」對「銀行實務」一科，申論題型有日益增加情形，常使應考者無從準備起。鑒於此，筆者乃觀察題型脈絡，特針對一般新進行員應熟悉銀行業務順序，編撰本書，希減少讀者收集資料時間、從容應考。

本書特色如下所述：

- (一)在內容設計上：依各銀行業務次序編成章節，並將所涉及之法規，納入章節內，方便讀者對照應用。
- (二)精選題型、加強演練：筆者特將民國95～89年歷屆重要試題置於各章之末，並輔以「思考題」練習，讀者可充分掌握各章命題焦點。
- (三)關鍵字標示：本書中標示「黑字體」部分，係重點所在，讀者更須注意背誦。

筆者分析近6年來的考題發現：

- (一)題型變化：89年考試的重點著重於「名詞解釋」；90年後又逐漸加入了「比較題」；94年及95年「申論題」加重計分。
- (二)命題焦點：近6年考試重點較集中在「銀行概論」與「授信業務」兩章，但95年申論題有出現「銀行信託部業務範圍」的冷僻題，若非在銀行服務之考生，不易作完整的擬答。因此，讀者對尚未出過的章節亦不可掉以輕心，實宜作整體性閱讀，才能掌握高分之鑰。

最後要強調的是，本書係以命題重點來編著，大致上歷年的試題均能在本書內得到答案，文中未盡部分，則會另以「擬答」補充，期望研讀者能在短時間內掌握重點、持之以恆，並留意最新法規之變動，於考試時必能應付自如。本書雖係作者實務與教學經驗，惟尚學識淺薄，如有疏漏誤繆之處，祈請專家先進，不吝指正是幸。

嚴盛堂 謹識

2007.03

本書導讀

一、研讀對象

本書係以檢察事務官財經組為主要對象。

二、歷年考試分析

綜觀以往檢察事務官財經組「銀行實務」考試重點方向，著重於「銀行概論」及「授信業務通論」占大部分，茲就民國95～89年考題出處統計如下，俾益掌握重點：

章 次	章 名	出題數
第1章	銀行概論	7
第2章	銀行之監督與管理	3
第3章	出納業務	2
第4章	存款業務	2
第5章	票據提示、承兌與託收、交換業務	1
第6章	國內匯兌業務	0
第7章	徵信業務	2
第8章	授信業務通論	10
第9章	直接授信及間接授信業務	2
第10章	外匯業務	1
第11章	授信事後管理與催收業務	2
第12章	信託業務	2
第13章	投資、證券與資金調度業務	0
第14章	國際金融業務	0
第15章	會計及其他業務	1
第16章	自行查核與內部稽核作業	0

出題之題型，大致上可以區分為下列型態：

(一)名詞解釋：如洗錢（90年）、放款與透支（90年）、洗錢（90年）、金融證券化（91年）、信託（95年）。

(二)比較題型：

1. 請說明工業銀行與商業銀行之不同。（93年）
2. 試分別說明放款與透支的意義，並簡要說明其主要差別。（90年）

(三)申論題：

1. 試說明當前銀行經營所面臨的主要問題？並就已見提出降低銀行逾放比率的方法？（89年）
2. 消費金融之需求急速增加，未來消費者的需求以服務取向為趨勢，試述金融商品的創新與交易方式的改變。（95年）
3. 投資銀行是否為銀行法上一種銀行？其理由或依據？我國金融市場中何種金融機構最適合擔任投資銀行之角色？（92年）

(四)法規型：

1. 銀行授信實務上難免會碰觸到所謂「利害關係人」之問題，請說明現行法規對「利害關係人」的界定範圍，以及如何規範之？（94年）
2. 試述洗錢的定義？依據洗錢防制法，常被利用洗錢之管道為那些金融機構，說明其行政措施及刑責之規範。（95年）
3. 我國現行銀行法將「專業信用」分為六類，試依銀行法規定說明之。（91年）

(五)時事型：

1. 政府現階段將整頓基層金融機構，請問基層金融機構涵蓋那些單位？試為政府研擬基層金融管理對策。（91年）
2. 試述金融證券化之定義，兼述民國91年7月政府訂頒「金融資產證券化條例」之目的。（91年）

三、最近命題焦點（請注意）

(一)金控公司有關時事如投資銀行、衍生性商品、所產生之問題與成效、面對競爭問題與因應對策。

(二)政府金融改革相關議題與成效。

四、本書內文架構

- (一)重點整理：對於申論題命題焦點詳細解說之。另有些法規係授權主管機關訂定辦法或準則，項數繁多，摘錄其重點，以節省讀者時間。
- (二)精選試題：各章筆者精挑歷屆試題，以印證重點所在，內文中有明顯答案者則不再詳述。記住：對於過去的題目，不要太執著。因此，只要掌握要點，出題方式如何變化，百變不離其宗，應可應付自如。
- (三)表解比較：將容易混淆之觀念儘量用表格呈現，使讀者一目了然，便於記憶、閱讀。
- (四)歷屆試題與思考題並重：綜觀歷屆申論題，顯少重複出現情形，因此筆者增列思考題於各條款之後，一方面以啟發讀者之見解；一方面使讀者了解歷年考題之出處，知悉各條款重要性，以調整閱讀時間與深入，並作為最後溫習重點。
- (五)立法理由：對重要條款增加立法理由或目的，以使讀者了解該法條立法之背景（特別是新增訂之法條）。

五、本書使用法次與簡稱代號

- 銀 § 88：銀行法第88條
- 工設 § 8：工業銀行設立及管理辦法第8條
- 銀債 § 6：銀行發行金融債券辦法第6條
- 洗 § 2：洗錢法第2條
- 民 § 79：民法第79條
- 外新注 § 2：國內金融機構辦理在台無住所之外國人開設新臺幣帳戶應注意事項第2點
- 金排率 § 2：金融機構利率牌告要點第2點
- 金作點 § 1：金融機構利率資訊通報作業要點第1點
- 定中解 § 2：定期存款質借及中途解約辦法第2條
- 中逾處 § 1：定期存款中途解約及逾期處理辦法第1條

- 支管 § 2：支票存款戶管理規範第2條
- 票 § 125：票據法第125條
- 票資須知 § 2：票據交換所受理電話語音及網際網路查詢票據信用資料須知第2條
- 票註須知 § 2：支票存款戶票信狀況註記須知第2條
- 票交程序 § 13：臺灣票據交換所票據交換作業處理程序第13條
- 信資點 § 2：信託投資公司繳存信託資金準備處理要點第2條
- 金準辦 § 3：金融機構存款及其他各種負債準備金調整及查核辦法第3條
- 金流點 § 2：金融機構流動準備查核要點第2條
- 存款條 § 4：存款保險條例第4條
- 存保施細 § 4：存款保險條例施行細則第4條
- 票交序 § 4：臺灣票據交換所票據交換作業處理程序第4條
- 票清業 § 3：臺灣票據交換所分區交換集中清算作業要點第3條
- 銀授準 § 12：中華民國銀行公會會員授信準則第12條
- 銀徵準 § 10：中華民國銀行公會會員徵信準則第10條
- 銀施細 § 3：銀行法施行細則第3條
- 金控 § 44：金融控股公司法第44條
- 民 § 203：民法第203條
- 公 § 16：公司法第16條
- 公交 § 3 VI②(1)：行政院公平交易委員會對於金融業經營行為之規範說明第3條第4項第2款第(1)小款
- 消保 § 2：消費者保護法第2條
- 個資 § 18：電腦處理個人資料保護法第18條
- 民總施細 § 11：民法總則施行法第11條
- 動交 § 15：動產擔保交易法第15條
- 私學 § 61：私立學校法第61條
- 銀施細 § 2 II：銀行法施行細則第2條第2項
- 動交 § 3：動產交易法第3條

- 定儲中解 § 3：定期儲蓄存款質借及中途解約辦法第3條
- 動交施細 § 3：動產交易法施行細則第3條
- 合 § 3：合作社法第3條
- 信合 § 9：信用合作社法第9條
- 信轉融 § 5：信用合作社資金轉存及融通辦法第5條
- 辦現項 § 7：金融機構辦理現金卡業務應注意事項第7條
- 信管辦 § 2：信用卡業務管理辦法第2條
- 送保成點 § 2：金融機構以授權方式送保案件核定保證成數作業要點第2條
- 外匯辦 § 4：銀行業辦理外匯業務管理辦法第4條
- 管匯例 § 2：管理外匯條例第2條
- 外申報 § 2：外匯收支或交易申報辦法第2條
- 銀輔外項 § 5：銀行業輔導客戶申報外匯收支或交易應注意事項第5條
- 銀外規 § 4：銀行業辦理外匯業務作業規範第4條
- 大匯準 § 2：臺灣地區金融機構辦理大陸地區匯款作業準則第2條
- 強 § 11：強制執行法第11條
- 銀催處 § 5：銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法第5條
- 民訴 § 522 I：民事訴訟法第522條第2項
- 破 § 3：破產法第3條
- 信 § 1：信託法第2條
- 信業 § 4：信託業法第4條
- 信投規 § 8：信託投資公司管理規則第8條
- 銀風準 § 3：銀行經營信託或證券業務之營運範圍及風險管理準則第3條
- 信會處 § 4：信託業會計處理原則第4條
- 信集管 § 2：信託資金集合管理運用管理辦法第2條
- 共管辦 § 2：共同信託基金管理辦法第2條
- 國金條 § 1：國際金融業務條例第1條

- 國金管 § 2：國際金融業務分行管理辦法第2條
- 銀衍項 § 2：銀行辦理衍生性金融商品業務應注意事項第2條
- 拆作細 § 2：中華民國銀行商業同業公會全國聯合會設置「金融業拆款中心」拆款作業細則第2條
- 金應委 § 3：金融機構辦理應收債權催收作業委外處理要點第3條
- 銀內控 § 3：銀行內部控制及稽核制度實施辦法第3條
- 行金管 § 29：行政院金融監督管理委員會組織法第29條
- 銀財管 § 2：銀行辦理財富管理業務應行注意事項第2條
- 銀辦財準 § 2：銀行辦理財富管理業務作業準則第2條
- 金電銀安準 § 2：金融機構辦理電子銀行業務安全控管作業基準第2條
- 銀證風規 § 2：銀行經營證券業務風險管理規範第2條
- 金簡易行 § 3：金融機構設置簡易型分行管理辦法第3條
- 銀資管 § 2：銀行資本適足性管理辦法第2條
- 金接監 § 2：金融機構接管與監管辦法第2條
- 金併法2：金融機構合併法第2條
- 票管 § 5：票券金融管理法第5條
- 金控法 § 3：金融控股公司法第3條
- 金建條 § 1：行政院金融重建基金設置及管理條例第1條
- 營 § 8之2：營業稅第8條之2
- 存款條 § 17之1：存款保險條例第17條之1
- 票管 § 41：票券融管理辦法第41條
- 金管會 § 1：行政院金融監督管理委員會組織法第1條
- 中銀 § 1：中央銀行法第1條

六、參考文獻與法規資料

(一)參考文獻：

1. 金桐林著，銀行法，三民書局，94年5月版。
2. 蕭振福編著，銀行實務與會計，駿業出版，三民書局代售，95年9月出版。

3. 楊漢傑編著，銀行實務，華立圖書，92年10月版。
4. 謝劍平著，現代投資學，智勝文化，95年9月再版。
5. 施能仁編著，金融市場理論與實務，華立圖書，92年九版。
6. 沈中華著，金融市場，華泰文化，91年10月初版。
7. 李顯儀著，金融商品倚論與實務，新陸書局，93年7月三版。
8. 金融研究院編輯委員會譯，風險管理，（MICHELCROUHY. DANGALAI.ROBERTMARK 著之RISKMANAGEMENT），93年9月初版。
9. 法務部調查局洗錢防制中心編，洗錢案例彙編第3輯，91年12月。
10. 臺灣金融研訓院編，銀行內部控制與內部稽核，2006年12月版。
11. 邱潤容著，銀行實務，三民書局，2004年10月。
12. 張輔英著，銀行會計與實務，五南出版，82年6月二版。
13. 臺灣金融研訓院編，國外匯兌業務，2006年3月版。
14. 臺灣金融研訓院編，銀行授信實務概要，2006年5月版。
15. 臺灣金融研訓院編，進口外匯業務，2006年3月版。
16. 臺灣金融研訓院編，出口外匯業務，2006年3月版。
17. 臺灣金融研訓院編，信託法制，2006年5月版。
18. 臺灣金融研訓院編，信託實務，2006年5月版。
19. 臺灣金融研訓院編，銀行內部控制與內部稽核，2006年1月版。
20. 解宏賓編著，商業銀行實務，三民書局，89年8月版。
21. 楊偉文、張世宏等著，金融控股公司法，華泰文化，2003年8月版。
22. 黃達業、林容竹編譯，金融機構管理，華泰文化，2003年12月版。

(二)參考法規：

1. 銀行法。
2. 金融控股公司法。
3. 銀行發行金融債券辦法。
4. 工業銀行設立及管理辦法。
5. 定期存款質借及中途解約辦法。
6. 代表定期存款質借及中途解約辦法。

7. 在臺無住所之外國人開設新臺幣帳戶應注意事項。
8. 支票存款戶管理規範。
9. 票據法。
10. 本行支票實施要點。
11. 支票存款戶票信狀況註記須知。
12. 票據交換所受理電話語音及網際網路查詢票據信用資料須知。
13. 臺灣票據交換所票據交換作業處理程序。
14. 信託投資公司繳存信託資金準備處理要點。
15. 金融機構存款及其他各種負債準備金調整及查核辦法。
16. 金融機構流動準備查核要點。
17. 存款保險條例。
18. 存款保險差別費率實施方案修正案。
19. 臺灣票據交換所票據交換作業處理程序。
20. 臺灣票據交換所分區交換集中清算作業。
21. 電子票據作業手冊。
22. 銀行公會會員授信準則。
23. 銀行公會會員徵信準則。
24. 民法。
25. 公司法。
26. 公平交易法。
27. 行政院公平交易委員會對於金融業者收取房屋貸款提前清償違約金案件之處理原則。
28. 消費者保護法。
29. 電腦處理個人資料保護法。
30. 私立學校法。
31. 民法總則施行法。
32. 動產擔保交易法。
33. 銀行法施行細則。
34. 動產交易法施行細則。
35. 動產交易法。

- 36.合作社法。
- 37.信用合作社法。
- 38.定期儲蓄存款質借及中途解約辦法。
- 39.信用合作社資金轉存及融通辦法。
- 40.金融機構辦理現金卡業務應注意事項。
- 41.信用卡業務機構管理辦法。
- 42.銀行公會會員辦理消費金融案件無擔保債務協商機制。
- 43.銀行公會會員辦理消費金融案件無擔保債務協商機制執行流程細則。
- 44.金融機構以授權方式送保案件核定保證成數作業要點。
- 45.中小企業融資信用保證作業手冊。
- 46.銀行業辦理外匯業務管理辦法。
- 47.管理外匯條例。
- 48.外匯收支或交易申報辦法。
- 49.銀行業輔導客戶申報外匯收支或交易應注意事項。
- 50.銀行業辦理外匯業務作業規範。
- 51.臺灣地區金融機構辦理大陸地區匯款作業準則。
- 52.強制執行法。
- 53.民事訴訟法。
- 54.銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法。
- 55.破產法。
- 56.信託法。
- 57.信託業法。
- 58.信託投資公司管理規則。
- 59.銀行經營信託或證券業務之營運範圍及風險管理準則。
- 60.信託業會計處理原則。
- 61.信託資金集合管理運用管理辦法。
- 62.共同信託基金管理辦法。
- 63.國際金融業務條例。
- 64.國際金融業務分行管理辦法。