

# 《金融保險法規》

一、說明金融消費者保護法所規定之金融消費爭議事件向爭議處理機構申請評議之要件、爭議處理機構應為不受理決定之原因及爭議處理機構所作成評議決定之效力。(25分)

|             |                                                                |
|-------------|----------------------------------------------------------------|
| <b>試題評析</b> | 本題涉及金融消費爭議處理機制中，有關申請評議之要件、不受理之原因及評議決定之效力。涉及金融消費者保護法第24、29及30條。 |
|-------------|----------------------------------------------------------------|

**答：**

- (一)金融消費者因金融爭議事件向爭議處理機構申請評議，依金融消費者保護法第24條第1項規定，金融消費者應填具申請書，載明當事人名稱及基本資料、請求標的、事實、理由、相關文件或資料及申訴未獲妥適處理之情形。
- (二)爭議處理機構不受理決定之原因，依同法第24條第2項規定，包括：申請不合程序、非屬金融消費爭議、未先向金融服務業申訴、向金融服務業提出申訴後，金融服務業處理申訴中尚未逾三十日、申請已逾法定期限、當事人不適格、曾依本法申請評議而不成立、申請評議事件已經法院判決確定，或已成立調處、評議、和解、調解或仲裁及其他主管機關規定之情形。
- (三)依同法第29條規定，當事人應於評議書所載期限內，以書面通知爭議處理機構，表明接受或拒絕評議決定之意思。評議經當事人雙方接受而成立。金融服務業於事前以書面同意或於其商品、服務契約或其他文件中表明願意適用本法之爭議處理程序者，對於評議委員會所作其應向金融消費者給付每一筆金額或財產價值在一定額度（100萬或10萬元）以下之評議決定，應予接受；評議決定超過一定額度，而金融消費者表明願意縮減該金額或財產價值至一定額度者，亦同。另依第30條第4項規定，評議書經法院核可者，與民事確定判決有同一之效力，當事人就該事件不得再行起訴或依本法申訴、申請評議。

二、關於銀行業之資本適足性，依銀行法之規定，如何劃分資本等級？資本等級之劃分對盈餘分配及買回股份有何限制？(25分)

|             |                                                                 |
|-------------|-----------------------------------------------------------------|
| <b>試題評析</b> | 本題涉及銀行資本適足性之資本等級及相關限制。涉銀行法第44及44-1條。                            |
| <b>考點命中</b> | 1.《金融保險法規》，高點出版，頁1-70及P.1-73<br>2.《高點總複習講義》，頁2（102薦任）、頁12（99特考） |

**答：**

- (一)依據銀行法第44條第2項規定，銀行依自有資本與風險性資產之比率，劃分為資本適足、資本不足、資本顯著不足及資本嚴重不足等四種資本等級。
- (二)依同法第44-1條第1項規定，銀行資本等級為資本不足、顯著不足或嚴重不足；或資本等級為資本適足者，如以現金分配盈餘或買回其股份，有致其資本等級降為資本不足、顯著不足或嚴重不足等級之虞，不得以現金分配盈餘或買回其股份。

三、關於有價證券之收購，證券交易法規定之損害賠償責任有幾種？(25分)

|             |                                            |
|-------------|--------------------------------------------|
| <b>試題評析</b> | 本題涉及有價證券收購之相關損害賠償責任發生事由。涉證券交易法第43-2及43-3條。 |
| <b>考點命中</b> | 《高點證交法講義》。                                 |

**答：**

- (一)證券交易法第43-2條規定，公開收購人違反以同一收購條件公開收購者，公開收購人應於最高收購價格與對應賣人公開收購價格之差額乘以應募股數之限額內，對應賣人負損害賠償責任。
- (二)同法第43-3條規定，公開收購人及其關係人自申報並公告之日起至公開收購期間屆滿日止，不得於集中交易市場、證券商營業處所、其他任何場所或以其他方式，購買同種類之公開發行公司有價證券。違反規定者，公開收購人應就另行購買有價證券之價格與公開收購價格之差額乘以應募股數之限額內，對應賣人負

【版權所有，重製必究！】

損害賠償責任。

四、壽險契約停效之原因有那些？壽險契約停效後，須具備那些條件，始能恢復其效力？（25分）

|             |                              |
|-------------|------------------------------|
| <b>試題評析</b> | 本題涉壽險契約之停效及復效。涉保險法第116及120條。 |
| <b>考點命中</b> | 《保險學》，高點出版，頁7-38範例（100代理人）   |

**答：**

(一)壽險契約停效之法定原因有三：

- 1.人壽保險之保險費到期未交付者，除契約另有訂定外，經催告到達後屆三十日仍不交付時，保險契約之效力停止。
- 2.保險契約約定由保險人墊繳保險費者，於墊繳之本息超過保單價值準備金時，保險契約之效力停止。
- 3.以保險契約為質之借款，保險人應於借款本息超過保單價值準備金之日之三十日前，以書面通知要保人返還借款本息，要保人未於該超過之日前返還者，保險契約之效力自借款本息超過保單價值準備金之日停止。保險人未依規定為通知時，於保險人以書面通知要保人返還借款本息之日起三十日內，要保人未返還者，保險契約之效力自該三十日之次日起停止。

(二)復效之要件：

- 1.停止效力之保險契約，於停止效力之日起六個月內清償保險費、保險契約約定之利息及其他費用後，翌日上午零時起，開始恢復其效力。要保人於停止效力之日起六個月後申請恢復效力者，保險人得於要保人申請恢復效力之日起五日內要求要保人提供被保險人之可保證明，除被保險人之危險程度有重大變更已達拒絕承保外，保險人不得拒絕其恢復效力。
- 2.保險人未於前規定期限內要求要保人提供可保證明或於收到可保證明後十五日內不為拒絕者，視為同意恢復效力。
- 3.保險契約所定申請恢復效力之期限，自停止效力之日起不得低於二年，並不得遲於保險期間之屆滿日。

【版權所有，重製必究！】