

台灣金融研訓院辦理 109 年第 1 次防制洗錢與打擊資恐專業人員測驗【第一場】試題

科目：防制洗錢與打擊資恐法令及實務

入場通知書編號：

注意：①本試卷一張雙面共 80 題，每題 1.25 分，限用 2B 鉛筆在「答案卡」上作答。

②本試卷試題分為 60 題單選選擇題及 20 題複選題(每題全對才給分)，請選出最適當答案，答錯不倒扣；未作答者，不予計分。

③答案卡務必繳回，未繳回者該科以零分計算。

第一部分：(第 1-60 題，單選選擇題)

- 下列何者非資恐防制法之立法目的？
 - (1)維護國家安全
 - (2)穩定金融秩序
 - (3)保障基本人權
 - (4)強化資恐防制國際合作
- 為確保在主管機關提出要求時可以立即提供，防制洗錢金融行動工作組織(FATF)建議金融機構應將所有國內外的交易紀錄保存幾年？
 - (1)至少一年
 - (2)至少三年
 - (3)至少五年
 - (4)至少七年
- 有關防制洗錢金融行動工作組織(FATF)頒布 40 項建議中之第 12 項建議重要政治性職務人士所揭示應採取之相關風險抵減措施，下列何者非屬之？
 - (1)在身分特殊性之前提下，避免執行客戶審查程序
 - (2)運用風險管理機制來判定客戶或實質受益人是否重要政治性職務人士
 - (3)獲得高階主管批准後，才建立或繼續現有客戶的業務關係
 - (4)採取合理措施，確認客戶財富與資金來源
- 辦理防制洗錢及打擊資恐之作業，對於確認客戶身分之時機，不包括下列何者？
 - (1)與客戶建立業務關係時
 - (2)進行臨時性轉帳超過指定門檻
 - (3)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
 - (4)客戶申請新臺幣一萬元的匯款交易
- 對於洗錢高風險國家應為之措施，下列何者錯誤？
 - (1)金融目的事業主管機關得令金融機構強化相關交易之確認客戶身分措施
 - (2)金融機構應向法院聲請凍結高風險地區之交易
 - (3)金融機構得依風險評估決定採取與風險相當之必要防制措施
 - (4)主管機關得限制或禁止金融機構與洗錢或資恐高風險國家為匯款
- 依洗錢防制法規定，所稱特定犯罪係指下列何者？
 - (1)最輕本刑為六月以上有期徒刑以上之刑之罪
 - (2)最輕本刑為一年以上有期徒刑以上之刑之罪
 - (3)最輕本刑為三年以上有期徒刑以上之刑之罪
 - (4)最輕本刑為五年以上有期徒刑以上之刑之罪
- 由於洗錢與資恐防制發展，其範圍日益擴張，態樣也日新月異，以往以「法規為本(rule-based)」已有窮盡，於新版之 FATF40 項建議揭示之重要規範已轉為：
 - (1)「風險為本原則(risk-based)」
 - (2)「權力導向(power-based)」
 - (3)「政治導向(political-based)」
 - (4)「壓力測試導向(stress test-based)」
- 下列何者不是洗錢防制法中之金融機構？
 - (1)信託投資公司
 - (2)證券集中保管事業
 - (3)銀樓業
 - (4)保險公司
- 下列何者不屬於重要政治性職務之人的家庭成員？
 - (1)兄弟姊妹
 - (2)祖父母
 - (3)配偶之兄弟姊妹
 - (4)相當於配偶之同居伴侶
- 就資恐防制法指定之制裁名單，下列敘述何者錯誤？
 - (1)需經審議會決議後始得為指定，並應公告
 - (2)國內名單指定之對象以我國人民為限
 - (3)經指定之制裁個人，不只在中華民國領域內者為限
 - (4)經聯合國安全理事會資恐相關決議案所指定之法人，主管機關得依法務部調查局提報指定為制裁名單，並公告之
- 確認客戶身分機制，應以風險基礎方法決定執行強度。請問於高風險情形，應額外採取之強化措施，下列敘述何者錯誤？
 - (1)對於業務往來關係應採取強化之持續監督
 - (2)強制透過中介機構或專業人士辦理確認客戶身分程序
 - (3)在建立或新增業務往來關係前，應取得高階管理人員同意
 - (4)應採取合理措施以瞭解客戶財富及資金來源者。其中資金來源係指產生該資金之實質來源
- 金融機構對可疑交易申報的規定，下列敘述何者正確？
 - (1)依規定為申報者，免除金融機構業務上應保守秘密之義務
 - (2)對可疑交易未完成者，無須辦理申報
 - (3)違反申報可疑交易之金融機構，處新臺幣五十萬元以上五千元以下罰鍰
 - (4)對可疑交易申報義務的踐行，係由金融機構向中央目的事業主管機關辦理申報
- 下列何者達洗錢防制物品出入境申報及通報辦法的申報標準？
 - (1)相當於 2 萬美金的港幣
 - (2)新臺幣 5 萬現鈔
 - (3)價值 1 萬美金的黃金
 - (4)面額 8,000 美金的匯票
- 如從洗錢防制與打擊資恐對於金融機構之影響而論，可以歸納出三大重點，但不包括下列何者？
 - (1)洗錢防制人才之養成
 - (2)金融機構中介功能更強化
 - (3)發展我國金融環境新利基
 - (4)綠色金融行動方案之具體推動
- 銀行業應出具防制洗錢及打擊資恐之內部控制制度聲明書，並於每會計年度終了後幾個月內將該內部控制制度聲明書內容揭露於該銀行網站？
 - (1)一個月
 - (2)三個月
 - (3)四個月
 - (4)六個月
- 依「銀行業及其他經金融監督管理委員會指定之金融機構防制洗錢及打擊資恐內部控制與稽核制度實施辦法」規定，下列何者對金融機構確保建立及維持適當有效之防制洗錢及打擊資恐內部控制負最終責任？
 - (1)董（理）事會
 - (2)審計委員會或監察人
 - (3)總經理
 - (4)防制洗錢及打擊資恐專責主管
- 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，特別是下列何種客戶，金融機構應至少每年檢視一次？
 - (1)低風險客戶
 - (2)中低風險客戶
 - (3)中度風險客戶
 - (4)高風險客戶
- 金融機構之客戶為法人、團體時，對該客戶具控制權之最終自然人身分。所稱具控制權係指直接、間接持有該法人股份或資本超過多少者？
 - (1) 10%
 - (2) 25%
 - (3) 33%
 - (4) 50%
- 下列有關可能判定某個國家具較高的國家／地理風險之因素，下列敘述何者錯誤？
 - (1)經防制洗錢金融行動工作組織(FATF)認定為防制洗錢及打擊資恐制度有漏洞的國家或地區
 - (2)便於建立空殼公司或發行無記名股票的國家或地區
 - (3)接受國際機構或各國政府制裁、禁運或發出關切聲明的國家或地區
 - (4)客戶隱私權過度保護的國家或地區，原則上並無礙於有效執行防制洗錢及打擊資恐機制
- 有關銀行業之防制洗錢及打擊資恐專責主管、專責人員及國內營業單位督導主管，下列敘述何者錯誤？
 - (1)應於充任後一年內符合法定資格條件
 - (2)曾擔任專責之法令遵循或防制洗錢及打擊資恐專責人員三年以上
 - (3)應參加金管會認定機構所舉辦 24 小時以上課程，並經考試及格且取得結業證書
 - (4)應取得金管會認定機構舉辦之國內或國際防制洗錢及打擊資恐專業人員證照
- 下列何者並非評估個別客戶風險時得考量之因素？
 - (1)個人客戶的任職機構
 - (2)建立業務關係之目的
 - (3)法人客戶的資本額
 - (4)申請往來之產品或服務
- 下列何者應適用強化確認身分措施之規定？
 - (1)受我國政府委任代操基金之基金經理人為 PEP
 - (2)我國公開發行公司董事長為 PEP
 - (3)我國公營事業總經理為 PEP
 - (4)設立於我國境外且與 FATF 標準一致的共同基金經理人為 PEP
- 證券期貨業總公司與國外分公司所在國關於防制洗錢及打擊資恐措施之最低要求不同時，分公司應以下列何種標準作為遵循依據？
 - (1)與總公司一致之標準
 - (2)就兩地選擇較高標準者
 - (3)依國外分公司所在國所定之標準
 - (4)依防制洗錢金融行動工作組織(FATF)所定之標準
- 金融業對帳戶及交易監控機制應予以測試，下列何者非測試面向？
 - (1)內部控制流程
 - (2)錯誤統計比率
 - (3)模型驗證
 - (4)輸入資料與系統欄位正確性
- 下列敘述何者正確？
 - (1)我國洗錢防制相關法規規定，對於客戶風險評級級數至少應有三級
 - (2)證券期貨業對於客戶風險可以只分為高風險、一般風險
 - (3)依前述區分兩級時對於屬一般風險的客戶審查，可以採取簡化措施
 - (4)客戶如果為申請信用交易額度所需，可以向證券期貨商申請知悉自己的風險評級
- 下列何者屬保險業洗錢常見類型？A.利用跨境業務的不透明性 B.利用不易查知資金來源方式 C.利用繳交大額保險費
 - (1)僅 AB
 - (2)僅 AC
 - (3)僅 BC
 - (4)ABC
- 依我國保險業防制洗錢及打擊資恐內部控制要點，關於保險公司、辦理簡易人壽保險業務之郵政機構辦理洗錢及資恐風險之辨識、評估及管理，下列敘述何者錯誤？
 - (1)應製作風險評估報告
 - (2)應至少涵蓋客戶、地域、產品及服務、交易及通路等面向
 - (3)應訂定更新風險評估報告之機制，以確保風險資料之更新
 - (4)應於完成或更新風險評估報告時，將風險評估報告送法務部調查局備查
- 保險業的範圍及業務特性廣泛，有關洗錢風險認知上，下列何者錯誤？
 - (1)具有高保單價值/現金價值的保險商品，風險較高
 - (2)保經與保代等保險輔助人因為業務範圍較為單一，並無風險問題
 - (3)產險業由於多為損失填補型的保險商品，普遍也認為風險較低
 - (4)產險業應關注保險標的物與持有人／控制人的關係，以及保險犯罪的產生
- 針對 OIU 客戶身分確認程序，下列何者錯誤？
 - (1)針對境外法人客戶以註冊地國政府核發的文件為準
 - (2)法人註冊地國認許的代辦機構簽發的證明文件也可以接受
 - (3)法人徵提文件中應該包括該法人之章程
 - (4)徵提文件應包括法人註冊地代理機構 6 個月內簽發的董事存續證明書
- 法遵部門身為內控第二道防線，在利用保險業內部控制制度以防制洗錢與打擊資恐的主題上，主要可以扮演怎樣的角色？
 - (1)協助第三道防線人力以進行防制洗錢有效性獨立查核的工作
 - (2)協助第一道防線人員辨識與評估洗錢及資恐風險，提前做出預警的功能
 - (3)協助第一線招攬人員完成 CDD 與 EDD 的填寫內容
 - (4)輔助董事會型塑全公司防制洗錢以及打擊資恐的文化
- 電匯(Wire Transfer)具有某些特性或漏洞，易被洗錢者或恐怖分子利用為移轉資金之管道，下列何者不屬之？
 - (1)可跨境交易
 - (2)可快速大量匯款
 - (3)不會留下交易紀錄
 - (4)得以非面對面方式操作
- 有關保險被當成洗錢工具的特點，下列何者錯誤？
 - (1)保險商品多樣化，有保障型、投資型保單，可以多樣性繳款
 - (2)利用保險洗錢者皆在多層化階段完成
 - (3)保險業競爭激烈，許多保險商品隨時隨地可以購買到
 - (4)保險業結構複雜，許多商品是透過第三方經銷，發行保險單的保險公司對通路無法掌控
- 關於洗錢者利用守門員協助洗錢的情形，下列敘述何者錯誤？
 - (1)越來越多洗錢者向專家尋求協助，替他們管理財務
 - (2)合法的專業服務，也可能被洗錢者用來協助洗錢
 - (3)有些洗錢者也會收買知情的專業人士，為他們設計洗錢架構
 - (4)買賣房地產時代替客戶收付款項不可能被洗錢者用來協助洗錢
- 甲出借其帳戶供跨國詐騙集團收受被害人之款項，對此洗錢手法，下列敘述何者錯誤？
 - (1)跨國詐騙集團利用錢驛(Money Mule)的目的在於利用司法管轄權之障礙
 - (2)甲提供帳戶並協助移轉不法所得之行為，術語稱為錢驛(Money Mule)
 - (3)錢驛(Money Mule)與一般人頭帳戶之差異在於本身通常有合法的身分掩護不法所得的交易
 - (4)我國洗錢防制法對於以不正方法取得他人向金融機構開立之帳戶之行為，仍無處罰之規定
- 金融機構追求審慎健全經營的重要基礎，除了認識客戶 KYC 外，尚包括下列何者？
 - (1) KIC
 - (2) KYE
 - (3) KGB
 - (4) KEY
- 下列何者不是 A 上市公司（目前股價約 8 元左右）負責人甲利用子公司出脫母公司股票內線交易案之疑似洗錢表徵？
 - (1) A 公司之基層主管乙每月定期定額買進 A 公司股票 1 張
 - (2)甲使用三個以上非本人帳戶分散大額交易，且顯有異常情事者
 - (3)甲利用 A 公司員工或特定團體成員集體開立之帳戶大額且頻繁交易
 - (4) A 公司發布決定向法院提出重整聲請案之公開訊息前，子公司等關係人帳戶突然大量賣出 A 公司股票
- 詐騙集團最常見的洗錢手法為下列何者？
 - (1)打電話假冒檢察官要求匯款
 - (2)發送銀行釣魚網頁要求輸入帳號密碼
 - (3)利用人頭帳戶收受款項並以 ATM 提領現金
 - (4)以出國觀光名義招募車手
- 下列哪一項情形，銀行從業人員實際上不需要對該交易進行查證？
 - (1)客戶臨櫃從 OBU 二戶公司帳上轉匯至國內營業單位個人帳戶，再迅速全數提領現金
 - (2) B 公司員工持 A 公司開立支票前往銀行提現，該張支票之收款人、平行線與禁止背書轉讓均被塗銷
 - (3)公司名下之基金及定存被其負責人拿來解約，全數匯入負責人在其他銀行之帳戶
 - (4)個人不動產貸款撥入個人帳戶，立即轉匯入建商名下帳戶
- 金融機構懷疑某客戶或交易可能涉及洗錢或資恐，且合理相信執行確認客戶身分程序可能對客戶洩漏訊息時，應採下列何項措施？
 - (1)得不執行確認客戶之程序，而改以申報疑似洗錢或資恐交易
 - (2)仍需執行確認客戶之程序，以判定是否需申報疑似洗錢或資恐交易
 - (3)無需執行確認客戶之程序，亦無需申報疑似洗錢或資恐交易
 - (4)待下次客戶再交易時再做確認客戶程序，及評估是否需申報疑似洗錢或資恐交易

【請接續背面】

- 40.「銀行評估洗錢及資恐風險及訂定相關防制計畫指引」指出風險基礎方法(risk-based approach)之目的與下列何者無直接關係？
- (1)協助銀行發展與洗錢及資恐風險相當之防制與抵減措施
 - (2)以利銀行確認客戶身分
 - (3)以利銀行決定其防制洗錢及打擊資恐資源之配置、建置其內部控制制度
 - (4)以利銀行訂定和執行防制洗錢及打擊資恐計畫應有之政策、程序及控管措施
- 41.銀行辦理存款開戶時，應識別客戶洗錢及資恐風險，請問有關識別個別客戶風險等級之風險因子，下列敘述何者錯誤？
- (1)客戶的地域風險
 - (2)客戶職業與行業
 - (3)申請往來之產品或服務
 - (4)客戶財富多寡
- 42.除法律另有規定外，下列何種法人應辨識其實質受益人？
- (1)政府機構
 - (2)國營事業
 - (3)員工持股信託
 - (4)已發行無記名股票之公開發行公司
- 43.金融機構違反洗錢防制法之申報義務者，最高得處罰鍰新臺幣多少元？
- (1) 50 萬元
 - (2) 100 萬元
 - (3) 500 萬元
 - (4) 1,000 萬元
- 44.FATF 公布「銀行業風險基礎方法指引」，供下列何者參考？ A.各國政府 B.銀行業 C.主管機關 D.銀行監理機關
- (1) ABCD
 - (2)僅 ABC
 - (3)僅 BCD
 - (4)僅 BD
- 45.有關客戶審查一般流程，下列敘述何者錯誤？
- (1)金融機構應辨識客戶的實質受益人
 - (2)銀行可向戶政機關驗證身分證之真偽
 - (3)目前銀行辦理相關業務申辦，通常須徵提雙證件正本辨識
 - (4)由代理人辦理開戶，如查證代理事實及身分有困難時，應立即報警處理
- 46.依「金融機構防制洗錢辦法」規定，銀行對於客戶帳戶及交易之持續監控，下列敘述何者錯誤？
- (1)應逐步以資訊系統整合全公司客戶之基本資料及交易資料
 - (2)應依據風險基礎方法，建立帳戶或交易監控政策與程序
 - (3)監控型態限於同業公會所發布之態樣，各銀行不得增列自行監控態樣
 - (4)利用資訊系統，輔助發現疑似洗錢或資恐交易
- 47.有關銀行辦理客戶審查作業之敘述下列何者錯誤？
- (1)執行客戶審查之時機可分為「初次審查」及「持續審查」
 - (2)對於客戶留存的資料真實性有所懷疑時，應辦理客戶審查作業
 - (3)發現疑似洗錢或資恐交易時，不需辦理客戶審查，應直接向調查局辦理申報作業
 - (4)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，並確保該等資料之更新
- 48.甲、小美經常匯款到國外達數十萬美金；乙、小王每年從國外匯入款項達數千美金；丙、王董經常從高避稅風險國家匯回款項達數十萬美金，請問上述行為何者符合跨境交易類之疑似洗錢態樣，銀行應進一步進行調查？
- (1)僅甲乙
 - (2)僅乙丙
 - (3)僅甲丙
 - (4)甲乙丙
- 49.「客戶申請往來之產品或服務」，屬於下列何種風險面向之風險因素？
- (1)地域風險
 - (2)客戶風險
 - (3)產品及服務風險
 - (4)交易或支付管道風險
- 50.證券商應由何人負責督導各單位評估及檢討防制洗錢及打擊資恐內部控制制度執行情形？
- (1)總經理
 - (2)法遵主管
 - (3)風控主管
 - (4)稽核主管
- 51.對已發行無記名股票之客戶應採取適當措施以確保其實質受益人之更新，下列敘述何者錯誤？
- (1)請客戶於畸零股股東身分發生變動時通知證券商
 - (2)請客戶於具控制權股東身分發生變動時通知證券商
 - (3)請客戶每次股東會後，應向證券商更新實質受益人資訊
 - (4)請客戶因其他原因獲悉具控制權股東身分發生變動時，應通知證券商
- 52.有關防制洗錢與資恐專責主管的執掌事務中，下列何者錯誤？
- (1)監控洗錢與資恐有關風險
 - (2)協調督導防制洗錢與打擊資恐計畫之執行
 - (3)如發現有重大違反法令時，應立即向董事會與監察人（或審計委員會）報告
 - (4)應至少每 1 年向董事會與監察人（或審計委員會）報告
- 53.風險基礎方法下，認識客戶(KYC)程序中，依據客戶風險程度設計與發展不同程度之審查程序，下列關於審查程序之敘述何者錯誤？
- (1)針對低風險客戶，進行簡化型客戶審查(SDD)
 - (2)針對所有客戶，進行標準型客戶審查(SCDD)
 - (3)針對中風險客戶，進行標準型客戶審查(SCDD)
 - (4)針對高風險客戶，進行加強型客戶審查(EDD)
- 54.對於進行加強保戶審查措施(Enhanced Due Diligence)的敘述，下列何者錯誤？
- (1)應採合理措施了解客戶財富及資金來源
 - (2)對於業務往來應採取強化之持續監督
 - (3)客戶資金來源係指客戶繳交保費之銀行扣款帳戶
 - (4)在建立業務往來關係之前，應取得高階管理人員同意
- 55.保險業在下列哪一種時機，無須對客戶進行盡職調查？
- (1)要保人投保時
 - (2)大額保費由境外不知名第三人轉帳繳交
 - (3)客戶從事與投保時職業不符之工作，卻未主動告知
 - (4)客戶申請透過信用卡自動扣款繳納定期人壽保險續期保費
- 56.當理賠某客戶的壽險身故保險金時，發現受益人似乎為制裁名單對象的關聯人，下列敘述何者正確？
- (1)給付理賠的身故保險金為保險公司義務，受益人是誰並不重要
 - (2)不論如何先予以凍結再說
 - (3)應該先確認制裁名單的來源與效力後，採取可行的管控措施
 - (4)身故保險金的給付為洗錢與資恐的管控除外範圍，不需要關注
- 57.對有效的防制洗錢及打擊資恐系統，通常都具備某些結構性元素，下列哪一項不是結構性元素？
- (1)政治穩定性
 - (2)法律制度健全
 - (3)司法系統獨立、健全與有效率
 - (4)銀行服務的親切度
- 58.下列何者為重要政治性職務人士之疑似洗錢及資恐之警示訊號？
- (1)揭露其財富來源
 - (2)詢問金融機構的洗錢防制政策
 - (3)提供金融機構身分證明文件影本
 - (4)利用公司名義開戶及交易，並聲明其為實質受益人
- 59.在判斷客戶是否屬於重要政治性職務人士之時，下列作法何者錯誤？
- (1)應判斷該人士能發揮的影響力
 - (2)應判斷該人士擔任重要政治性職務時之職位高低
 - (3)應判斷該人士之前職與目前從事的工作有無任何關聯
 - (4)該人士卸任時間超過一定時限者，立即認定為非重要政治性職務人士
- 60.有關防制洗錢金融行動工作組織(FATF)公布之「銀行業風險基礎方法指引」的敘述，下列何者錯誤？
- (1)風險基礎方法為各國建立防制洗錢及打擊資恐架構的必要基礎
 - (2)銀行應辨識、評估及瞭解其所面臨的洗錢及資恐風險
 - (3)銀行應採取與風險相對應的防制洗錢及打擊資恐措施，以有效降低風險
 - (4)銀行辨識、評估及瞭解其洗錢及資恐風險只須涵蓋交易或支付管道面向

第二部分：(第 61-80 題為複選題；每題至少有 2 (含) 個以上應選之選項，全部答對才給分)

- 61.為配合防制洗錢及打擊資恐之國際合作，金融目的事業主管機關得自行或經法務部調查局通報，對洗錢或資恐高風險國家或地區，為相關措施，下列何者正確？
- (1)令金融機構強化相關交易之確認客戶身分措施
 - (2)限制或禁止金融機構與洗錢或資恐高風險國家或地區為匯款或其他交易
 - (3)限縮外資銀行進入台灣營業項目
 - (4)鼓勵金融機構跨境設分行

- 62.依洗錢防制法第 6 條第 1 項規定，金融機構應訂定防制洗錢注意事項，報請中央目的事業主管機關備查，請問其內容應包括下列哪些事項？
- (1)定期舉辦或參加防制洗錢之在職訓練
 - (2)防制洗錢及打擊資恐之作業及控制程序
 - (3)執行洗錢犯罪行為之追訴並擴大沒收違法行為所得
 - (4)指派專責人員負責協調監督防制洗錢注意事項之執行
- 63.對於客戶審查義務之規範，下列何者為洗錢防制法所揭示之重要原則？
- (1)客戶審查義務應採用規則基礎原則全面性進行
 - (2)確認客戶身分程序所得資料，應自業務關係終止時起至少保存一年
 - (3)客戶為法人時，確認客戶身分程序應包括實質受益人(Beneficial Owner)之審查
 - (4)針對重要政治性職務人士(Politically Exposed Persons, PEPs)與其家庭成員及有密切關係之人，應以風險為基礎，執行加強客戶審查程序
- 64.資恐防制法第 5 條第 1 項規定，主管機關依法務部調查局提報或依職權，對於制裁資恐「國外名單」之指定要件，下列敘述何者正確？
- (1)經美國財政部愛國者法案指定有重大洗錢疑慮之制裁名單
 - (2)經國際貨幣基金組織所公布之境外金融中心的制裁名單
 - (3)經聯合國安全理事會資恐相關決議案及其後續決議所指定者
 - (4)聯合國安全理事會依有關防制與阻絕大規模毀滅性武器擴散決議案所指定者
- 65.依「銀行防制洗錢及打擊資恐注意事項範本」規定，客戶為法人時，至少應取得下列哪項資訊？
- (1)不論任何情形下一定要徵提規範及約束法人之章程
 - (2)在法人中擔任高階管理人員之姓名、出生日期、國籍及官方辨識號碼
 - (3)法人註冊登記之辦公地址
 - (4)法人之主要營業處所地址
- 66.金融機構於推出哪些產品或服務或業務前，應進行產品之洗錢及資恐風險評估，並建立相應之風險管理措施以降低所辨識之風險？
- (1)新支付機制
 - (2)運用新科技於現有之產品
 - (3)運用新科技於全新之產品
 - (4)運用新科技於現有之業務
- 67.有關金融機構確認客戶身分之規定，下列何者錯誤？
- (1)金融機構對客戶身分辨識與驗證程序，在對客戶資訊之真實性或妥適性無懷疑時，仍不得以過去執行與保存資料為依據，應於客戶每次從事交易時，一再辨識及驗證客戶之身分
 - (2)辦理新臺幣三萬元以上跨境匯款之臨時性交易，應確認客戶身分
 - (3)金融機構懷疑某客戶或交易可能涉及洗錢或資恐，且合理相信執行確認客戶身分程序可能對客戶洩露訊息時，應於執行該等程序後通報金管會
 - (4)金融機構確認客戶身分措施，應包括瞭解業務關係之目的與性質
- 68.有關金融機構洗錢防制之敘述，下列何者正確？
- (1)金融機構決定客戶之風險等級後，對不同風險等級之客戶，應依風險基礎方法，採行不同強度之確認客戶身分措施
 - (2)金融機構就金融同業之客戶透過金融同業間之同業存款帳戶所生之應付款項達一定金額以上之通貨交易，得免向調查局申報
 - (3)存入公私立學校達一定金額以上之通貨交易，免向調查局申報
 - (4)一定金額以上之通貨交易是指單筆達新臺幣五萬元以上之現金收付或換鈔交易
- 69.證券期貨業防制洗錢及打擊資恐計畫應包括確認客戶身分之政策、程序及控管機制，有關確認客戶身分之相關規定，下列何者正確？
- (1)確認客戶身分程序應以風險為基礎，並應包括實質受益人之審查
 - (2)確認客戶身分程序所得資料，應自業務關係終止時起至少保存 7 年，但法律另有較長保存期間規定者，從其規定
 - (3)因臨時性交易確認客戶身分所得資料，應自臨時性交易終止時起至少保存 5 年，但法律另有較長保存期間規定者，從其規定
 - (4)對現任國外政府重要政治性職務之客戶，應執行加強客戶審查程序
- 70.下列哪些特性是屬於高風險客戶被利用為洗錢的案件類型？
- (1)利用保險契約三方當事人的複雜關係特性
 - (2)利用繳交大額保費或躉繳保費的特性
 - (3)利用具高保價金的保單進行保單抵押貸款的方式
 - (4)利用被保險人可以任意指定第三人為受益人的特性
- 71.下列何者為金融機構防堵重要政治性職務人士洗錢，須要善盡之基本責任？
- (1)注意媒體上有關重要政治性職務人士的負面新聞
 - (2)留意重要政治性職務人士的交易代理人有無不尋常之處
 - (3)金融機構切實遵循認識客戶及客戶審查規定，有效執行交易監控
 - (4)當政權異動時，新的執政者有機會發現前任貪污或其他不法行為，金融機構無須留意媒體報導
- 72.掏空公司之不法行為人可能利用下列何種工具進行多層化(layering)？
- (1)公司員工帳戶
 - (2)境外離岸公司
 - (3)國際金融業務帳戶
 - (4)內部人親友帳戶
- 73.下列何者為銀行對客戶進行加強客戶審查(Enhanced Due Diligence)之措施？
- (1)取得開戶與往來目的之相關資料
 - (2)取得法人客戶進一步之商業資訊
 - (3)進行電話訪查以確認客戶之實際營運情形
 - (4)取得個人客戶財富來源、往來資金來源等資訊
- 74.銀行對於高風險客戶所採取之強化措施有下列哪些？
- (1)一律婉拒交易
 - (2)取得較高管理階層之核准
 - (3)增加進行客戶審查之頻率
 - (4)加強客戶審查(EDD)
- 75.有關銀行業風險基礎方法指引，下列敘述何者錯誤？
- (1)全文分銀行指引、監理機關指引及 FATF 應用方法防制洗錢等三部份
 - (2)國家風險評估第一步驟為自行評估了解該國的風險及環境
 - (3)應分別就其提供之就各項商品及服務分別帶來的洗錢及資恐的風險評估
 - (4)高層黨職人員非屬國內重要政治性職務人員
- 76.證券期貨業對於經洗錢及資恐風險評估辨識為高風險或具特定高風險因子之客戶，應以加強方式執行驗證，下列敘述何者正確？
- (1)取得客戶本人、法人或團體之有權人簽署回函或辦理電話訪查
 - (2)取得個人財富及資金來源資訊之佐證資料
 - (3)取得法人、團體或信託受託人資金來源及去向之佐證資料
 - (4)郵寄函查
- 77.假設外國人 A 至貴公司開戶從事股票交易，經完成客戶盡職調查後，有關貴公司之處置，下列何者正確？
- (1)A 提供之文件可疑，無法辨認或查證，應婉拒開戶
 - (2)A 為反資恐制裁名單或反洗錢組織認定外國恐怖分子或團體，應直接視為高風險客戶後，同意其開戶
 - (3)A 為外國現任重要政治性職務人士，屬高風險客戶，應婉拒其開戶
 - (4)A 為外國現任重要政治性職務人士，應直接視其為高風險客戶
- 78.保險業的疑似洗錢交易申報過程，通常會歷經哪三個階段？
- (1)觸發警示
 - (2)告知客戶
 - (3)合理性調查
 - (4)申報或結案
- 79.下列哪些屬於協助保險業者判斷是否為疑似洗錢或資恐交易的小技巧？
- (1)當要保人為境外的個人或法人時即屬於洗錢
 - (2)要保人因為婚姻狀況改變而欲改變受益人
 - (3)當支付保險費的金額來自非要保人或保險關聯人，且無法理解為何由此支付保費時
 - (4)指定的保險金付款方式、對象等與常理不符，且未具有令人信服的理由
- 80.對於利用商業資料庫來判定客戶是否擔任重要政治性職務之人，下列何者正確？
- (1)可用來取代傳統的客戶審查流程
 - (2)是判斷客戶是否擔任重要政治性職務之人的唯一判斷標準
 - (3)商業資料庫的資訊搜尋程式，未必符合個別買家之標準
 - (4)商業資料庫的資訊通常來自於公開媒體報導，未必完整可靠