

## 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【第二場】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)

1.金融業在洗錢防制扮演重要角色，下列敘述何者錯誤？

- (1)洗錢者必須透過金融機構，才能透進入全球金融體系
- (2)金融機構之警示系統功能，已經全面以人工取代自動化，得作更有效率的交易監控
- (3)洗錢者唯有透過銀行體系的 SWIFT 系統，才可以迅速、大量移轉資金到世界各地。因為電匯是最受歡迎的洗錢管道之一
- (4)金融機構職員有機會面對面接觸客戶，透過認識客戶及客戶審查，獲取客戶的第一手資料

2.下列敘述何者正確？

- (1)我國不是亞太防制洗錢組織之會員
- (2)我國為防制洗錢金融行動工作組織(FATF)的會員，應依該組織要求，遵守亞太防治洗錢組織頒布的相關建議
- (3)我國於 107 年正式接受防制洗錢組織金融行動工作第二輪相互評鑑
- (4)防制洗錢金融行動工作組織(FATF)頒布的 40 項建議為全球洗錢防制與打擊資恐遵循之標準

3.下列何者不是防制洗錢金融行動工作組織對於可疑交易申報的建議？

- (1)只要有合理懷疑不論金額大小都需申報
- (2)交易未完成縱有可疑不必申報
- (3)只能向金融情報中心申報
- (4)金融機構從業人員忠實陳報可疑交易而違反對於資訊揭露法律應予以豁免

4.對國外政府之重要政治性職務人士，金融機構所應執行的客戶審查措施，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)建立業務往來關係前，應取得主管機關之同意
- (3)建置風險管理系統以判定客戶或其實質受益人是否為重要政治性職務人士
- (4)採取合理措施，以確認客戶其財富及資金來源

5.洗錢防制基金的主管機關為何？

- (1)內政部
- (2)金管會
- (3)司法院
- (4)法務部

6.為協助發展與洗錢及資恐風險相當之防制與抵減措施，以利於金融業決定其資源配置與建置其內部控制制度，應採取下列何者方法為之？

- (1)準則方法
- (2)結果導向方法
- (3)規範基礎方法
- (4)風險基礎方法

7.會計師為客戶準備或進行下列何種交易時，非為洗錢防制法的「指定之非金融機構或人員」？

- (1)買賣不動產時
- (2)辦理社團法人設立時
- (3)管理證券帳戶
- (4)規劃公司公開發行時

8.依現行洗錢防制法第 8 條之規定，交易紀錄至少應保存幾年？

- (1) 1 年
- (2) 3 年
- (3) 5 年
- (4) 10 年

9.非金融事業或人員違反洗錢防制法關於確認客戶身分程序所定辦法者，中央目的事業主管機關應處以罰鍰之額度為何？

- (1)處新臺幣一萬元以上五十萬元以下罰鍰
- (2)處新臺幣五萬元以上一百萬元以下罰鍰
- (3)處新臺幣六萬元以上二百萬元以下罰鍰
- (4)處新臺幣十萬元以上一千萬元以下罰鍰

10.就洗錢防制物品出入境申報及通報之敘述，下列何者錯誤？

- (1)旅客出境，同一人於同日單一航班攜帶總價值逾新臺幣二十萬元之新臺幣現鈔，應向海關申報
- (2)本辦法所稱有價證券，包含無記名之旅行支票
- (3)本辦法所稱有被利用進行洗錢之虞之物品，包含超越自用目的之白金
- (4)同一出口人於同一航次運輸工具以運送總價值逾等值二萬美元之黃金貨物，應向海關申報

11.詐欺集團車手收受、持有或使用之財物或財產上利益，而冒名或以假名向金融機構申請開立帳戶，且無合理來源且與收入顯不相當者，應如何處罰之？

- (1)處三月以上一年以下有期徒刑，得併科新臺幣一百萬元以下罰金
- (2)處五月以上三年以下有期徒刑，得併科新臺幣三百萬元以下罰金
- (3)處六月以上五年以下有期徒刑，得併科新臺幣五百萬元以下罰金
- (4)處一年以上七年以下有期徒刑，得併科新臺幣七百萬元以下罰金

12.資恐防制中有關目標性金融制裁之規定，下列敘述何者錯誤？

- (1)目標性金融制裁是強制性規範
- (2)本條規定僅以金融機構為規範之對象
- (3)本條規定係為禁止提供任何財產或財產上利益，藉以禁絕恐怖主義之蔓延
- (4)如因業務關係知悉本身持有制裁名單之財物所在地者，應進行通報義務

13.有關洗錢犯罪之追訴，係透過不法金流流動軌跡，發掘不法犯罪所得，經由洗錢犯罪追訴遏止犯罪誘因。故洗錢犯罪之追訴，依洗錢防制法第 4 條規定，下列敘述何者正確？

- (1)特定犯罪本身經有罪判決確定，為唯一認定方式
- (2)特定犯罪所得之認定，不以其所犯特定犯罪經有罪判決為必要
- (3)僅以特定犯罪本身經有罪判決確定，方能發動洗錢犯罪之追訴
- (4)特定犯罪本身尚未經有罪判決確定前，不得為洗錢犯罪之追訴

14.下列敘述，何者錯誤？

- (1)重要政治性職務之人離職後，應以風險為基礎評估其影響力
- (2)重要政治性職務之人離職後，應以其財務能力為風險評估之要件
- (3)重要政治性職務之人離職後，其擔任重要政治性職務之時間為風險評估之要件
- (4)重要政治性職務之人離職後，應以其離職後所擔任之新職務，與其先前重要政治性職務是否有關連性為風險評估之要件

15.依金融機構防制洗錢辦法，金融機構對達一定金額以上之通貨交易，應於交易完成後多少時間內以媒體申報？

- (1)五個日曆日
- (2)五個營業日
- (3)十個日曆日
- (4)十個營業日

16.下列何者不是適用「金融機構辦理國內匯款作業確認客戶身分原則」之金融機構？

- (1)外國銀行在臺分行
- (2)信用合作社
- (3)證券金融公司
- (4)中華郵政公司

17.金融機構在完成確認客戶身分措施前，原則上不得與該客戶建立業務關係。下列何種情形不屬於得先建立業務關係後再完成驗證的例外情況？

- (1)屬於臨時性交易
- (2)洗錢及資恐風險已受到有效管理
- (3)為避免對客戶業務之正常運作造成干擾所必須
- (4)可在合理可行之情形下儘速完成客戶及實質受益人之身分驗證

18.依金融機構防制洗錢辦法規定，原則上金融機構應確認客戶身分之情形，下列何者敘述錯誤？

- (1)與客戶建立業務關係時
- (2)辦理相當於新臺幣 50 萬元以上之外幣交易時
- (3)辦理新臺幣 5 萬元以上跨境匯款之臨時性交易時
- (4)對於過去所取得客戶身分資料之真實性或妥適性有所懷疑時

19.有關防制洗錢之敘述，下列何者錯誤？

- (1)客戶拒絕提供審核客戶身分措施相關文件時，銀行應婉拒建立業務關係
- (2)公益彩券經銷商申購彩券款項達一定金額以上之通貨交易，免向調查局申報
- (3)客戶如為現任國外政府重要政治性職務之人，需將該客戶直接視為高風險客戶
- (4)金融機構之董事長對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

20.有關金融機構執行防制洗錢及打擊資恐計畫應包含之計畫項目，下列何者錯誤？

- (1)法令遵循管理安排
- (2)審查程序以確保雇用高水平員工
- (3)持續性員工訓練計畫
- (4)每年由防制洗錢專責單位自行測試計畫之有效性

21.下列何者並非辨識地域風險時之參考？

- (1) GDP 落後的國家
- (2)防制洗錢系統不充分的國家
- (3)受制裁禁運的國家
- (4)貪腐程度嚴重的國家

22.關於洗錢防制專責主管，下列敘述何者錯誤？

- (1)總機構應指派一人擔任專責主管
- (2)國外營業單位應設置一名洗錢防制主管
- (3)國外營業單位洗錢防制主管不得兼任法令遵循主管
- (4)專責主管不得兼任與洗錢防制職責有利益衝突之職務

23.關於大額交易申報，下列敘述何者錯誤？

- (1)應紀錄客戶的姓名、出生年月日、身分證號碼及交易金額
- (2)所有達到新臺幣 50 萬元以上的交易均應申報
- (3)應紀錄代理人之姓名、出生年月日、地址、身分證件號碼
- (4)於交易完成後 5 個營業日內申報

24.下列何者並非證券期貨業內部稽核單位應查核並提具查核意見之事項？

- (1)風險評估是否符合法令要求
- (2)防制洗錢及打擊資恐計畫是否符合法令要求
- (3)風險評估之有效性
- (4)防制洗錢及打擊資恐計畫之有效性

25.下列何者並非未完成身分驗證前即建立業務關係，證券商所應採取的風險管控措施？

- (1)訂定完成期限
- (2)建立業務關係後，在 60 天內完成身分驗證程序
- (3)定期報告處理進度
- (4)限制交易次數

26.保險業為降低對於洗錢與資恐的曝險，所採取抵減風險的手段，下列何者錯誤？

- (1)完善公司治理
- (2)透過法遵與內稽內控
- (3)透過進行可疑交易申報
- (4)增加躉繳方式的保險

27.依金融機構防制洗錢辦法規定，當客戶是信託受託人時，關於辨識實質受益人之敘述，下列何者正確？

- (1)只須確認委託人為何人。因為委託人是最能控制信託財產之人
- (2)只須要確認受益人為何人。因為受益人是實質享有信託利益之人
- (3)應確認委託人、受託人、信託監察人、信託受益人及其他有效控制該信託帳戶之人，或與上述相當職務之人
- (4)重點只應確認受託人，因為客戶是信託受託人

28.保險業總經理應督導各單位評估及檢討防制洗錢及打擊資恐內控制度執行，應於每會計年度終了後的多久期限之內，將防制洗錢及打擊資恐內控制度聲明書揭露於保險業網站，並於金管會指定網站辦理公告申報？

- (1)一個月內
- (2)三個月內
- (3)六個月內
- (4)一年內

29.產險業由於多為損失填補型商品，並無高額保單價值/現金價值，而被視為普遍風險較低，但卻需要額外關注下列何項風險？

- (1)保險標的物所在地的國家是否為高風險國家地區
- (2)保險標的物所有人及與持有人/控制人的關係
- (3)被保險人的住所地或法人註冊地的國家風險
- (4)被保險人從事行業或職業類別是否屬於高風險行/職業

30.下列何者屬於保險業與其他金融產業在洗錢風險控管上的差異？

- (1)已經投保的要保人如有後續新增保單，面對增高的風險，透過既有保單之資訊更新控制風險
- (2)已經投保的要保人，因被保險人及受益人及保險標的不盡相同，新增保單之風險可能有異
- (3)已經投保的要保人，其他的新增保單，如未透過現金繳納保費，風險的變異性都低
- (4)最大的差異在於保險的風險判定是兩層次，主要的問題在初次投保，後續新增業務工作量會減輕

31.關於資恐交易的特點，下列敘述何者錯誤？

- (1)資恐資金的來源大都是合法的、小額的電匯
- (2)資恐交易的小額電匯一般的交易監控系統不一定會視之為可疑交易
- (3)利用電匯資助恐怖組織的罪行，因人員難以觀察警覺，應完全依靠自動化交易監控系統去偵測
- (4)銀行建置有效的洗錢防制內部控制政策與程序，而且有效地執行與監督，還是可以有效地偵測出可疑交易

32.下列何者不是保險會被當作洗錢工具的特點？

- (1)產業規模龐大
- (2)保險商品多樣化
- (3)保險商品皆無法累積現金價值
- (4)要保人、被保險人、受益人或付款人可為不同人

33.有關非營利組織之風險認知，下列敘述何者正確？

- (1)非營利組織屬公益性質，洗錢資恐風險低
- (2)主管機關對於非營利組織之監理密度較為寬鬆
- (3)慈善團體捐款，均有捐款名冊可供查證
- (4)非營利組織經合法登記者，得豁免查證實質受益人

34.下列何種保險商品較不易被客戶利用來洗錢？

- (1)變額壽險
- (2)終身壽險
- (3)一年期健康保險
- (4)躉繳利率變動年金保險

35.吸金犯罪具有下列哪項特徵？

- (1)利用投資計畫與短期獲取厚利吸引民眾投資
- (2)以中樂透方式，要求先匯手續費
- (3)打電話誑稱家人被綁架而索求贖金
- (4)以法院或檢察官名義誑稱帳戶涉及洗錢遭凍結，要求匯款給法院以解除管制

36.某甲提供帳戶並協助移轉不法所得的行為，術語上如何稱呼？

- (1)車手
- (2)錢鼠
- (3)錢騾
- (4)冤大頭

37.下列可疑交易態樣何者與股市作手利用人頭戶炒作股票無關？

- (1)大額買進一籃子股票
- (2)不尋常買賣冷門、小型股
- (3)短期內連續大量買賣特定股票
- (4)利用擔任代理人之帳戶分散大額交易

38.詐騙集團之金融帳戶交易模式特性不包括下列哪一項？

- (1)每筆存、提款相當，交易相距時間不久，帳戶僅有象徵性餘額
- (2)開戶後即有特定金額款項密集存入，與其身分、收入顯不相當
- (3)款項存入後即迅速移轉
- (4)款項多自境外匯入，存入後隨即轉開立長期定存單

39.有關金融機構對客戶身分辨識與驗證程序，何時無須對客戶身分再次確認？

- (1)每次從事交易時
- (2)發現客戶涉及疑似洗錢時
- (3)對客戶資訊之真實性有所懷疑時
- (4)客戶交易與業務性質不符之重大變動時

【請接續背面】

- 40.金融機構依洗錢防制措施有資料保存之義務，如業務關係為存款業務，則保存義務何時結束？
- (1)需永久保存
  - (2)每筆交易後 3 年方告終了
  - (3)每筆交易後 5 年方告終了
  - (4)帳戶關閉後 5 年方告終了
- 41.銀行於識別個別客戶風險並決定其風險等級時，評估之依據不包含下列何者？
- (1)個人客戶之教育程度
  - (2)個人客戶之任職機構
  - (3)客戶職業與行業之洗錢風險
  - (4)客戶開戶與建立業務關係之管道
- 42.下列何者不屬於個別產品與服務、交易或支付管道之風險因素？
- (1)與現金之關聯程度
  - (2)客戶之居住國家
  - (3)建立業務關係或交易之管道
  - (4)高金額之金錢或價值移轉業務
- 43.請問下列哪一個客戶需辦理實質受益人辨識及驗證？
- (1)台北市政府
  - (2)台灣電力股份有限公司
  - (3)遠傳電信股份有限公司
  - (4)中華登山協會
- 44.有關金融機構防制洗錢辦法之實質受益人，下列敘述何者錯誤？
- (1)審查實質受益人實務上以辨識與驗證二大基礎作為
  - (2)金融機構可向地政機關查詢國民身分證資料之真偽
  - (3)疑似使用虛設法人團體開設帳戶，應予以婉拒建立業務關係或交易
  - (4)法人業務往來資訊，包括對複雜、異常交易進行詢問及取得分析資料
- 45.有關銀行全面性洗錢及資恐風險評估作業，下列敘述何者錯誤？
- (1)銀行應每兩年重新進行風險評估作業
  - (2)應依據風險評估結果分配適當人力與資源
  - (3)評估結果應做為發展防制洗錢及打擊資恐計畫之基礎
  - (4)建議考量國際防制洗錢組織所發布之防制洗錢及打擊資恐相關報告之資訊
- 46.依「金融機構防制洗錢辦法」規定，銀行得先取得辨識客戶身分之資料，建立業務關係後再完成驗證之情形，不含下列何者？
- (1)洗錢及資恐風險受到有效管理
  - (2)取得高階管理人員同意
  - (3)為避免對客戶業務之正常運作造成干擾所必須
  - (4)會在合理可行之情形下儘速完成客戶及實質受益人之身分驗證
- 47.有關客戶審查之「持續審查」工作，下列敘述何者錯誤？
- (1)高風險客戶，金融機構應至少每年檢視一次
  - (2)銀行可依風險基礎方法，區分高低風險程度之定期審查頻率
  - (3)原則上不需要每次進行辨識及驗證身分資料，得使用過去所留存之資料
  - (4)在洗錢防制體系中，「金額閾值」可作為判斷重要性的關鍵，但金額閾值需固定
- 48.依「金融機構防制洗錢辦法」規定，下列敘述何者錯誤？
- (1)疑似洗錢或資恐交易申報標準應書面化
  - (2)銀行應利用資訊系統，輔助發現疑似洗錢或資恐交易
  - (3)銀行應依據風險基礎方法，建立帳戶或交易監控政策與程序
  - (4)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
- 49.證券期貨業辦理確認客戶身分措施，對於由代理人辦理開戶，且查證代理之事實及身分資料有困難者之處理方式，下列何者正確？
- (1)應予以婉拒建立業務關係或交易
  - (2)可允許其為暫時性交易
  - (3)確認本人身分後即可交易
  - (4)應准許其開戶並列為高風險客戶
- 50.依證券商公會注意事項範本，現金交易達多少金額新臺幣或等值外幣以上時，必須確認客戶身分？
- (1) 30 萬元
  - (2) 50 萬元
  - (3) 80 萬元
  - (4) 100 萬元
- 51.依據金融機構防制洗錢辦法之規定，關於重要政治性職務人士之風險抵減措施，下列敘述何者正確？
- (1)對於非現任政治人物，應評估其影響力，辨識風險
  - (2)客戶若為現任國內政治人物，公司得自訂審查頻率
  - (3)客戶之實質受益人如擔任國外政府職務，應考量其影響力，決定是否採取強化確認客戶身分措施
  - (4)客戶之父親為國內政治人物，但客戶本人未擔任政治職務，則不適用有關政治人物之規定
- 52.證券商對帳戶及交易之持續監控作業，下列敘述何者正確？
- (1)證券商不會碰到現金，具有低洗錢及資恐風險
  - (2)證券商防制洗錢及打擊資恐倘已完全依據證券商公會發布之態樣進行監控，則無須再另行增列
  - (3)客戶為零售業，屬於從事密集性現金交易業務，應直接視為高風險客戶
  - (4)透過證券商進行內線交易或市場操縱，屬洗錢前置犯罪
- 53.保險業的洗錢風險評估項目無須包括下列哪一個面向？
- (1)客戶
  - (2)通路
  - (3)公司規模
  - (4)產品及服務
- 54.保險業在對客戶進行姓名或名稱篩選時，下列敘述何者錯誤？
- (1)姓名或名稱的篩選，僅限於要保人
  - (2)篩選的範圍除了制裁名單外，往往包含了政治公眾人物、負面新聞等關注點
  - (3)須受篩選的對象，也包含了受益人、房貸業務的借款人
  - (4)客戶經過篩選後尚具有特殊身分（如國外重要政治性職務人士）或負面新聞，有可能影響客戶風險評等
- 55.保險業於下列哪一個時點，不需要對客戶重新進行洗錢風險評估？
- (1)客戶保額異常增加時
  - (2)得知客戶身分與背景資訊有重大變動時
  - (3)依據客戶之重要性及風險程度所訂之定期審查時點
  - (4)客戶罹患癌症住院治療，申請將高額健康險理賠金匯入本人銀行帳戶
- 56.在對警示案件的調查中，如果觸發警示的案件完全都由保險業務員調查並決定是否申報，在交易監控的分工上主要產生的疑慮為下列何者？
- (1)對客戶的實際狀況不了解
  - (2)可能缺乏獨立性，業務員可能會調查到因其自身產生的警示案件
  - (3)對交易背景不夠了解
  - (4)業務員不具有相關的教育訓練
- 57.銀行辨識及評估洗錢及資恐風險時，下列哪一項不是主要考慮因素？
- (1)目標市場
  - (2)經銷管道
  - (3)銀行員工的人數
  - (4)被判定為高風險客戶人數
- 58.若客戶屬較高風險的國內重要政治性職務之人，下列何者不是應執行之客戶強化審查措施？
- (1)取得高階主管的核准
  - (2)交易前先取得主管機關核准
  - (3)對業務關係進行持續的強化監控
  - (4)合理了解客戶之財富來源及交易資金來源
- 59.有關判定「重要政治性職務人士」之指引，下列敘述何者錯誤？
- (1)持續性的員工訓練，有效教導員工如何判定
  - (2)完全不可採信客戶自行填報及申報資料
  - (3)政府公布的重要官員財產申報資料為參考資料之一
  - (4)要確保客戶資訊即時更新
- 60.某 A 是重要政治性職務人士，關於某 A 的洗錢及資恐的警示訊號與表徵，下列敘述何者錯誤？
- (1)某 A 不願意透漏其財富來源或交易資金來源
  - (2)某 A 到銀行開戶時可以明確且詳細的說明開戶理由
  - (3)某 A 常常與看不出來和其有任何關聯的國家進行交易
  - (4)某 A 沒有正當商業理由，使用法人或法律協議的名義開戶及交易
- 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.為加強前端洗錢防制之重要性，洗錢防制法對於建立透明化金流軌跡之規範，下列敘述何者正確？
- (1)全面踐履客戶審查義務
  - (2)全面踐履交易紀錄保存義務
  - (3)落實法令遵循與法務分離，兩者不得兼任
  - (4)增訂融資性租賃業與非金融事業或人員納入洗錢防制規範
- 62.資恐防制法之制定，係為防止並遏止對恐怖活動、組織、分子之資助行為，請問本法之立法目的應包括下列何者？
- (1)維護國家安全
  - (2)保障基本人權
  - (3)強化資恐防制國際合作
  - (4)管制外匯維持貨幣穩定
- 63.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；其內容應包括下列何者事項？
- (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內部管制程序
  - (3)指派專責人員負責協調監督本注意事項之執行
  - (4)其他經財政部指定洗錢防制與打擊資恐之事項
- 64.就資恐防制法所稱之制裁名單，下列敘述何者正確？
- (1)主管機關指定制裁名單前，得不給予該法人陳述意見之機會
  - (2)指定之制裁名單，以該個人在中華民國領域內者為限
  - (3)主管機關依法務部調查局提報，認法人經聯合國相關決議而有必要者，經審議會決議後，得指定為制裁名單
  - (4)主管機關必須依聯合國安全理事會之決議才能就指定之制裁個人為除名
- 65.辨識客戶之實質受益人時，客戶或具控制權者為下列何種身分時，得不適用應辨識及確認公司股東或實際受益人身分之規定？
- (1)我國公營事業機構
  - (2)我國公開發行公司或其子公司
  - (3)外國公開發行公司或其子公司
  - (4)受我國監理之金融機構及其管理之投資工具
- 66.依金融機構防制洗錢辦法規定，對於所有客戶確認客戶身分的要求（根據客戶身分辨識時機），下列哪幾項正確？
- (1)金融機構執行確認客戶身分措施中，僅須驗證客戶身分無須就其代理人與實質受益人加以驗證
  - (2)金融機構執行確認客戶身分措施，應以可靠、獨立來源之文件、資料或資訊，辨識及驗證客戶身分
  - (3)金融機構執行確認客戶身分措施時，包含了解客戶欲建立業務關係之目的與性質，視情況取得必要之資訊
  - (4)金融機構執行確認客戶身分措施，對於由代理人辦理者，應確實查證代理之事實，並以可靠、獨立來源之文件、資料或資訊，辨識及驗證代理人身分，並保存該身分證明文件影本或予以記錄
- 67.金融機構對於客戶進行以下哪些交易時，應考慮申報疑似洗錢交易？
- (1)要保人以躉繳方式投保，投保金額為 500 萬元，但檢視其職業為公司職員，年收入 50 萬元
  - (2)客戶是市場的零售菜販，每週固定到銀行存入 10 萬左右的現金
  - (3)客戶的帳戶過去多為小額交易，上個月突有 1 筆 200 萬元款項自本人他行帳戶轉入，經查詢為定存解約
  - (4)客戶係媒體報導之詐欺案件涉嫌人，經檢視發現近 2 週頻繁提領現金達 750 萬元
- 68.存款帳戶如經認定為疑似不法或顯屬異常交易者，銀行應採取之處理措施，下列敘述何者正確？
- (1)應於銀行內部資訊系統中加以註記，提醒各分支機構加強防範
  - (2)存款帳戶經通報為警示帳戶者，應即暫停該帳戶使用提款卡、語音轉帳、網路轉帳及其他電子支付功能，匯入款項逕以退匯方式退回匯款行
  - (3)存款帳戶屬衍生管制帳戶者，應即通知財團法人金融聯合徵信中心，並暫停該帳戶全部交易功能，匯入款項逕以退匯方式退回匯款行
  - (4)存款帳戶如屬偽冒開戶者，應即通知司法警察機關、法務部調查局洗錢防制處及財團法人金融聯合徵信中心，銀行並應即結清該帳戶，其剩餘款項則俟依法可領取者申請給付時處理
- 69.證券期貨業對於洗錢及資恐風險之辨識、評估及管理，應至少涵蓋客戶、地域、產品及服務、交易或支付管道等面向，並應辦理下列哪些事項？
- (1)製作風險評估報告，並送金融監督管理委員會備查
  - (2)考量所有風險因素，以決定整體風險等級及降低風險之適當措施
  - (3)訂定更新風險評估報告之機制
  - (4)將製作完成之風險評估報告於金融監督管理委員會指定網站辦理公告申報
- 70.保險業特有的洗錢方式，下列敘述何者正確？
- (1)利用繳交大額保險費
  - (2)利用保險費繳費及給付過程
  - (3)頻繁透過國際電匯交易匯出不同通匯銀行帳戶
  - (4)利用長險短做
- 71.洗錢者利用保險洗錢，有幾個常見的態樣，保險公司及經銷保險的金融機構應注意防範，下列敘述何者正確？
- (1)保戶不關心理賠，反而特別在意解除契約或撤回保單可拿回多少錢者，為明顯警示
  - (2)選擇躉繳，一定要加強確認客戶身分
  - (3)每月透過銀行帳戶支付投資型保單保費
  - (4)保險業者不若銀行端容易被當為洗錢的平台，因此不需要建置內部控制措施
- 72.國內詐騙集團使用人頭帳戶洗錢，該等洗錢案常有之疑似洗錢表徵有哪些？
- (1)客戶突有達特定金額以上存款
  - (2)提貨單與付款單或發票的商品敘述內容不符
  - (3)客戶每筆存、提金額相當且交易相距時間未久，顯係利用帳戶進行資金移轉
  - (4)客戶存款帳戶密集存入多筆款項，達特定金額以上並迅速移轉
- 73.銀行在適當時機對已存在之往來關係客戶，進行審查及適時調整風險等級，上開適當時機包括下列何者？
- (1)定期客戶審查時
  - (2)客戶辦理印鑑變更時
  - (3)客戶加開帳戶或新增業務往來關係時
  - (4)得知客戶身分與背景資訊有重大變動時
- 74.對於高風險客戶應實施加強客戶審查，請問下列何者屬於加強客戶審查措施？
- (1)取得預期的客戶交易活動等資料
  - (2)取得客戶財富來源及往來資金來源
  - (3)瞭解客戶最新商業活動與業務往來資訊
  - (4)取得客戶國籍、生日、電話及住址等資料
- 75.下列何者屬於貿易金融類之銀行業疑似洗錢或資恐交易態樣？
- (1)提貨單與付款單或發票的商品敘述內容不符
  - (2)貨物運至或來自洗錢或資恐高風險國家或地區
  - (3)運輸的貨物類型為高價值但量少之商品，如鑽石或藝術品
  - (4)交易中使用信用狀作為交易模式且曾辦理信用狀修改
- 76.證券商依據所辨識之風險訂定具體的風險評估項目應至少包括下列何者？
- (1)地域風險
  - (2)客戶風險
  - (3)交易對手風險
  - (4)產品及服務、交易或支付管道風險
- 77.證券商將風險評估報告送主管機關備查，其執行頻率依下列何種因素決定之？
- (1)洗錢及資恐法令變動時
  - (2)由業者依據風險管理決策及程序
  - (3)國際上發生洗錢資恐重大事件時
  - (4)證券商有重大改變時
- 78.有關為控管或抵減保險公司所判斷的高洗錢／資恐風險情形所採行之強化措施，下列何者錯誤？
- (1)提高客戶審查層級
  - (2)提高交易監測頻率
  - (3)屬較高風險之人壽保險契約，於訂定契約時已採行強化客戶審查措施，則於給付保險金前，無需再辨識及驗證實質受益人之身分
  - (4)以過去保存資料為身分辨識與驗證依據
- 79.對於保險公司確認客戶風險等級之時機，下列敘述何者正確？
- (1)於銷售保險商品時，應確認客戶風險等級
  - (2)待客戶提出理賠申請時，始確認客戶風險等級
  - (3)於客戶申請大幅度提高保額時，應確認客戶風險等級
  - (4)客戶成為重要政治性職務人士時，應確認客戶風險等級
- 80.防制洗錢金融行動工作組織(FATF)建議對判定「重要性政治職務人士」之資訊來源，包含下列哪幾項？
- (1)網路與媒體搜尋
  - (2)客戶自行申報
  - (3)商業資料庫
  - (4)金融主管機關提供