

保險事業發展中心辦理 109 年第 3 次防制洗錢與打擊資恐專業人員測驗試題

科目：防制洗錢與打擊資恐法令及實務

准考證：_____

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 1 部分:(第 1-60 題，單選選擇題，每題 1.25 分)

1. () 金融機構如發現客戶屬於國內較高風險的重要政治性職務人士(PEP)，應執行強化客戶審查措施，下列敘述何者錯誤？(1)取得高階主管的核准(2)採取合理措施，以了解客戶之財富來源及交易資金來源(3)對業務關係進行持續的強化監控(4)立即向主管機關金管會通報有 PEP
2. () 下列哪一種運輸的貨物類型容易被利用於洗錢或資恐？(1)鐵礦(2)砂石(3)鑽石(4)成衣
3. () 有關紀錄保存之規定，下列何者錯誤？(1)疑似洗錢或資恐交易之申報，其申報之相關紀錄憑證，自申報後以原本方式至少保存五年(2)確認客戶身分所取得之所有紀錄、帳戶檔案、業務往來資訊等，自確認後以原本方式至少保存五年(3)達一定金額以上大額通貨交易，其確認紀錄及申報之相關紀錄憑證，自交易後以原本方式至少保存五年(4)交易帳號、姓名、交易日期、貨幣種類及金額等國內外交易之所有必要紀錄，自交易後應至少保存五年
4. () 有關防制洗錢及打擊資恐中確認客戶身分措施之敘述，下列何者錯誤？(1)對於高風險情形，應加強確認客戶身分或持續審查措施(2)對於來自洗錢或資恐高風險國家之客戶，應採行與其風險相當之強化措施(3)對於較低風險客戶，仍不得採取簡化確認客戶身分措施(4)對於高風險客戶，在建立或新增業務往來關係前，應取得銀行高階管理人員同意
5. () 以下何者較不可能是高洗錢資恐之職業或行業？(1)證券投資顧問(2)從事密集性現金交易業務(3)會計師、律師、公證人(4)易被運用為持有個人資產之公司或信託
6. () 下列敘述何者錯誤？(1)銀行不得向客戶透露客戶之風險等級資訊(2)銀行不得自行定義可直接視為低風險客戶之類型(3)銀行應在客戶建立業務關係時，確定客戶風險等級(4)對於已確定風險等級之既有客戶，銀行應依據其風險評估政策及程序，重新進行客戶風險評估
7. () 有關銀行如何利用資訊判定重要政治性職務人士，下列敘述何者錯誤？(1)銀行必須有效地教導員工如何判定客戶是否擔任重要政治性職務人士(2)網路與媒體的資訊常不可靠，所以不值得參考(3)商業資料庫軟體可以用來協助判定客戶是否擔任重要政治性職務人士(4)可以請客戶自行填報

8. () 下列何者並非評估洗錢風險時應納入考量的項目？(1) 客戶性質(2) 組織複雜度(3) 業務規模(4) 產品服務複雜度
9. () 有關防制洗錢金融行動工作組織(FATF)的「評鑑方法論」的敘述，下列何者正確？(1) 包括技術遵循(Technical Compliance)及有效性(Effectiveness)評鑑方法論(2) 只看技術遵循(Technical Compliance)評鑑(3) 只看有效性(Effectiveness)評鑑(4) 無須辨識及評估國家的洗錢與資恐風險
10. () 在客戶為法人時進行認識客戶，應先查具控制權最終自然人身分。具控制權係指持有該法人股份或資本超過多少者？(1) 百分之十者(2) 百分之二十者(3) 百分之二十五者(4) 百分之三十者
11. () 下列何者並非認識客戶應包含的資訊範圍？(1) 信託受託人(2) 信託交易對象(3) 信託受益人(4) 信託監察人
12. () 依據「水桶理論」，全球防制洗錢及打擊資恐系統的有效性，是取決於防護措施最弱的國家而非最強的國家。下列何者不是防制洗錢金融行動工作組織(FATF)公布打擊資恐措施不足國家的目的？(1) 警告其他國家留意與名單上資恐高風險與不合作國家交易(2) 給這些須加強反資恐措施的國家壓力，迫使其改善(3) 維護這些國家在全球經濟體系中的名聲與地位(4) 阻斷國際上恐怖份子從這些國家取得資金的來源
13. () 對於經保險業檢視屬疑似洗錢或資恐交易者，不論交易金額多寡，於專責主管核定後幾個營業日內應立即向調查局申報？(1) 二日(2) 五日(3) 三日(4) 十日
14. () 李董為一當舖業者，為業務需要至 A 銀行開立活期存款帳戶，若 A 銀行對李董辦理客戶風險評估之結果為高風險，請問依規定 A 銀行至少多久需對李董辦理一次資料更新之檢視作業？(1) 每半年(2) 每一年(3) 每二年(4) 每三年
15. () 有關銀行評估洗錢及資恐風險及訂定相關防制計畫指引，下列敘述何者錯誤？(1) 本指引依「銀行業及電子支付機構電子票證發行機構防制洗錢及打擊資恐內部控制要點」訂定(2) 其內部控制制度，應經董（理）事會通過(3) 風險基礎方法(risk-based approach)旨在協助發展與洗錢及資恐風險相當之防制與抵減措施(4) 指引所舉之各項說明為強制性規範，銀行之風險評估機制應與其業務性質及規模相當
16. () 對於一個國家而言，落實洗錢防制能增加效率及信任度並推動商業活動，係應以下列何者作為最重要的指標？(1) 金融秩序(2) 社會秩序(3) 經濟秩序(4) 國防秩序
17. () 確認客戶身分之簡化客戶審查之規定，下列敘述何者錯誤？(1) 對於較低風險之情形，得採簡化措施辦理客戶審查(2) 降低客戶身分資訊更新頻率，為銀行得採行的確認客戶身分之簡化措施之一(3) 對於來自洗錢與資恐高風險地區或國家之客戶，不得適用簡化客戶審查流程(4) 客戶等級僅區分為「高風險」及「一般風險」兩級時，「一般風險」可適用簡化客戶審查

18. () 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
19. () 有關防制洗錢金融行動工作組織「相互評鑑」有關評鑑員之評估作法的敘述，下列何者正確？(1) 評鑑員應將結構性元素不足記載於相互評鑑報告中(2) 評鑑員對於政府提出的國家洗錢及資恐風險評估報告應照單全收(3) 金融業的規模、整合程度及本質對於評鑑員而言是不重要的評鑑項目(4) 評鑑員於評鑑過程中，不須考量犯罪組織或恐怖組織的型態、活動，僅須注意是否有非法資金的移轉
20. () 某銀行規劃設立海外分公司，下列何者敘述錯誤？(1) 應訂定集團層次之防制洗錢與打擊資恐計畫，於集團內之分公司施行(2) 當總公司與分公司所在國防制洗錢及打擊資恐之最低要求不同時，分公司應就兩地選擇較高標準者作為遵循依據(3) 應確保國外分公司，在任何情形下，皆實施與總公司（或母公司）一致之防制洗錢及打擊資恐措施(4) 在符合我國及國外分公司所在地資料保密規定之情形下，訂定為確認客戶身分與洗錢及資恐風險管理目的所需之集團內資訊分享政策及程序
21. () 下列何者非法定重要政治性職務之人之家庭成員範圍：(1) 相當於配偶之同居伴侶(2) 配偶之叔父(3) 繼母(4) 配偶之兄
22. () 就保險業執行客戶身分識別(KYC)與盡職調查(CDD)之描述，下列何者為錯誤？(1) 對於部分有可疑跡象，顯示建立業務關係的法人或團體，即便其最終控制權人或法人負責人是資恐防制法所公佈的指定制裁名單對象，或是外國政府或國際組織認定之恐怖份子或團體，仍應再次查證並確認其實質受益人之身分(2) 執行身分識別與盡職調查作業，必須使用可靠獨立的原始文件、資料或資訊來確認客戶身分；不能接受使用匿名或是假名來進行交易或建立關係(3) 於業務關係持續進行中的既有客戶，應按照其客戶風險等級，定期進行盡職調查與持續監控作業(4) 保險業因有執行客戶身分識別(KYC)與盡職調查(CDD)，故不需要保留所有交易紀錄資料與變更軌跡，未來僅須透過身分識別與盡職調查結果持續監控即可
23. () 保險業商品與銀行業主要商品「開戶」之間，在面對洗錢風險上最主要的差異點是下列何者？(1) 銀行帳戶原則上沒有存續期間；保險商品大多具有一定存續期間(2) 銀行客戶通常只會進行一次性的交易；保險業客戶則會持續的往來交易(3) 銀行業客戶開戶的甄審程序較複雜；保險業投保購買保單的程序較簡易(4) 銀行業開戶的作業時程通常比較久；保險業核保的時程通常比較快速

24. ()在國際實踐上，對於未符合或不遵守洗錢防制國際規範之國家，應由國際社會對之採取加強審查或停止金融活動往來，此項措施稱之為何？(1)預防措施(2)懲罰措施(3)補充性措施(4)金融反制措施
25. ()依據洗錢防制法第 2 條規定所稱洗錢之行為，請問下列何者情形不屬於持有、使用之洗錢態樣？(1)收受、持有或使用他人之特定犯罪所得(2)不動產經紀業不知所受委託物件為客戶犯罪所得，而收受之(3)知悉收受之財物為他人特定犯罪所得，為取得交易之獲利，仍收受該特定犯罪所得(4)專業人士（如律師或會計師）明知或可得而知收受之財物為客戶特定犯罪所得，仍收受之
26. ()有關打擊資恐與防制洗錢，下列敘述何者錯誤？(1)資恐資金來源大都是合法、小額的電匯(2)多數非營利組織，不需繳納稅賦，易被恐怖組織利用(3)非營利組織之匿名現金捐款可以不開收據，成為恐怖組織吸收資金的來源之一(4)受款人不是最終受益人(Ultimate Beneficiary)時，不須再查明最終受益人的姓名、身分與所在國家
27. ()下列何項表徵與內線交易之洗錢手法無關？(1)利用員工或特定集團開戶(2)與同一人進行鉅額配對交易(3)突然迅速買進或賣出單一有價證券(4)利用多個非本人帳戶分散大額交易
28. ()有關通匯往來銀行業務之敘述，下列何者錯誤？(1)所謂通匯往來銀行業務係指一家銀行對另外一家銀行提供銀行業務服務(2)由於通匯銀行可能無法獲得實際交易方的資訊，所以提升辦理此項業務之風險(3)當委託機構為銀行本身之國外分公司或子公司時，則無須評估該委託機構對防制洗錢及打擊資恐之控管政策及執行效力(4)在與委託機構建立通匯往來關係前，應依銀行內部風險考量，所訂核准層級之高階管理人員核准後始得辦理
29. ()依金管會規定，對應向調查局申報之「疑似洗錢或資恐交易」，其申報期限為何？(1)完成交易後 5 個營業日(2)完成交易後 10 個營業日(3)經洗錢防制專責主管核定後不得逾 2 個營業日(4)經洗錢防制專責主管核定後不得逾 5 個營業日
30. ()對於金融機構的敘述，下列何者不符防制洗錢金融行動工作組織 40 項建議之規定？(1)各國政府應禁止空殼銀行設立，金融機構應禁止客戶採匿名開戶(2)金融機構應嚴格執行客戶身分驗證，驗證完成前，在洗錢與資訊風險均能有效控管前提下，允許先開戶，在一定期間內完成驗證(3)金融機構在客戶辦理電匯時應將正確的匯款人與受款人資訊，始終伴隨著電匯及相關訊息傳遞(4)金融機構允許使用第三方協力廠商執行客戶審查，受委託廠商應負最終責任
31. ()保險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，每年應至少參加多少時數的防制洗錢及打擊資恐教育訓練？(1)八小時(2)十小時(3)十二小時(4)三十二小時

32. () 證券期貨業評估洗錢及資恐風險之時機，下列何者錯誤？(1)按各業者之風險評估機制辦理選擇性之評估(2)更新頻率由業者自行決定(3)推出新產品前，應進行產品之洗錢及資恐風險評估(4)推出新產品前，應建立相應之風險管理措施
33. () 有關證券商評估個別產品及服務、交易或支付管道之洗錢及資恐風險因素，下列敘述何者錯誤？(1)與現金之關聯程度(2)無需考慮收到款項是否來自於未知或無關係之第三者(3)是否為高金額之金錢或價值移轉業務(4)是否為匿名交易
34. () 下列何者不是洗錢防制法中「指定之非金融機構或人員」？(1)律師為客戶準備或進行不動產買賣時(2)地政士從事與不動產買賣交易有關之行為時(3)銀樓業(4)旅行業
35. () 依據「洗錢防制物品出入境申報及通報辦法」第3條規定，旅客或隨交通工具服務之人員出入境，同一人於同日單一航(班)次若攜帶下列物品應向海關申報，下列何者非屬之？(1)總價值逾等值一萬美元之外幣(2)總價值逾新臺幣十萬元之新臺幣現鈔(3)總面額逾等值一萬美元之有價證券(4)總價值逾等值一萬美元之黃金
36. () 大通貿易公司以低估商品價值之發票向復國銀行申請融資，請問該行為符合下列銀行哪一項業務種類之疑似洗錢交易表徵？(1)通匯銀行類(2)存提匯款類(3)一般授信類(4)貿易金融類
37. () 依資恐防制法第5條規定，國際制裁名單之除名程序須由下列何者組織為之？(1)聯合國安全理事會(2)亞太防制洗錢組織(3)經濟合作暨發展組織(4)防制洗錢金融行動工作組織
38. () 下列敘述何者正確？(1)金融機構使用集保結算所防制洗錢及打擊資恐查詢系統必須先行申請但毋須付費(2)非金融機構使用集保結算所防制洗錢及打擊資恐查詢系統可以自行向集保結算所申請並且付費使用(3)集保結算所將管理者帳號及初始密碼以掛號郵件提供使用單位(4)使用單位應於三日內完成初始密碼變更，並於變更後次一營業日才可使用本系統
39. () 關於 PEP，何者正確？(1)被視為中風險客戶的 PEP 不需要如同高風險客戶一樣每年審視(2)卸任 PEP 應屬中低風險客戶(3)因為銀行主導金流，給付保險金或解約金之前，保險公司無須檢視受益人是否為 PEP(4)公營事業機構負責人為 PEP 時，不須視為高風險而適用強化措施
40. () 某甲透過 A 公司轉投資子公司進行內線交易，下列何者非屬其有關疑似洗錢表徵？(1)利用非本人帳戶分散大額交易(2)利用公司員工集體開立之帳戶大額且頻繁交易者(3)存入多筆款項且達特定金額以上，後續並無提領(4)開戶後立即有達特定金額以上款項匯入，且又迅速移轉者

41. ()關於重要政治性職務人士屬於洗錢高風險族群所具有的特點，下列敘述何者錯誤？(1)如果擔任國際組織官員，可能享有外交豁免權(2)有權力決定外包廠商或供應商，因此有機會向廠商索取回扣(3)如果開設境外銀行或成立境外空殼公司，本國的廉政單位亦容易監控(4)如果出國訪問，不論本國或目的地國家，進出境都會受到禮遇，海關免檢
42. ()客戶投保後具有多次契撤或退保等行為之所以引發洗錢的關注，其主因為何？(1)契撤或退保對業務員的績效不好(2)看起來像是客戶正試圖透過此等行為提出放置於金融機構內的可疑金融資產(3)可能發生了同業間業務競爭的洗單行為，職業道德上太不高尚(4)客戶可能不知道她/他需要什麼保險商品而總是買錯
43. ()關於資恐防制法對於受制裁者的資產凍結，下列敘述何者正確？(1)金融機構帳戶完全禁止使用(2)得酌留個人之生活所必須的財物或財產上利益(3)前項金額由受制裁者向金融機構提出申請後使用(4)既然已經凍結毋須再行通報法務部調查局
44. ()指定之非金融事業或人員未建立洗錢防制內部控制與稽核制度，或由中央目的事業主管機關限期令其改善，屆期未改善者，應處罰鍰金額為何？(1)處指定之非金融事業或人員新臺幣一萬元以上十萬元以下罰鍰(2)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)處指定之非金融事業或人員新臺幣十萬元以上二百萬元以下罰鍰(4)處指定之非金融事業或人員新臺幣五十萬元以上一千萬元以下罰鍰
45. ()對於防制洗錢措施，銀行採用風險基礎方法的第一步工作為何？(1)訂定防制洗錢應注意事項(2)辦理客戶姓名檢核(3)辦理風險評估(4)落實一定金額以上通貨交易申報
46. ()依「銀行防制洗錢及打擊資恐注意事項範本」規定，銀行依不同風險等級訂定客戶身分驗證完成期限，其中建立業務關係後，應不遲於多少工作天？(1)30 個工作天(2)60 個工作天(3)90 個工作天(4)120 個工作天
47. ()有關國際金融業務分行(OBU)的敘述，下列何者錯誤？(1)國際詐騙案中常有利用 OBU 帳戶收受、移轉不法所得(2)OBU 帳戶的申辦，通常搭配申請網路銀行服務，風險益形升高(3)為便利經濟發展，銀行應對於 OBU 帳戶的客戶及交易審查更為簡化(4)法務部調查局接獲國外對等機關對 OBU 帳戶相關詐騙情資時，往往只能轉介法務部尋求司法互助管道協助
48. ()銀行應將定期完成之洗錢及資恐風險評估報告送下列何者備查？(1)法務部(2)金管會(3)財政部(4)中央銀行

49. () 依資恐防制法第 12 條規定，金融機構違反有關目標性金融制裁，或違反資恐通報義務者，請問中央目的事業主管機關應處以罰鍰之額度？(1)處新臺幣五萬元以上二十萬元以下罰鍰(2)處新臺幣十萬元以上五十萬元以下罰鍰(3)處新臺幣二十萬元以上一百萬元以下罰鍰(4)處新臺幣五十萬元以上二百萬元以下罰鍰
50. () 有關防制洗錢金融行動工作組織(FATF)頒布 40 項建議中之第 24 項及第 25 項有關法人與法律協議透明度的要求，下列何者敘述正確？(1)各國應禁止發行無記名股票與無記名認股權證(2)各國應確保主管機關針對信託可查詢到足夠且正確的信託人、受託人、受益人資訊(3)各國針對法律協議的防制洗錢措施應以由金融機構擔任的信託業者為規範重點，而非民事信託(4)考量到個資的保護，實質受益權的資訊應由金融機構取得，主管機關不宜取得或保有相關資訊
51. () 洗錢者常用電匯移轉資金，關於電匯的說明，下列敘述何者錯誤？(1)電匯必須為跨越國境的國際交易(2)電匯交易的匯款人與收款人有可能是同一個人(3)電匯實際上無須移動實體貨幣，它是一個從甲地移轉資金到乙地最快速且安全的方法(4)指個人透過一個金融機構，以電子傳輸方式，將資金移轉到另一個金融機構的個人或團體
52. () 詐騙集團經常利用人頭帳戶詐領款項，下列哪幾項為常見的洗錢手法？
A. 以金融卡領現規避交易軌跡 B. 領現後購買珠寶或貴重金屬 C. 領現後以租用保險箱保存(1)僅 AB(2)僅 AC(3)僅 BC(4)ABC
53. () 有關姓名及名稱檢核機制，對法人客戶之姓名及名稱掃瞄範圍，應包括下列何者？ A. 客戶 B. 客戶及實質受益人 C. 客戶之高階管理人員 D. 客戶之交易對象(1)僅 A(2)僅 AB(3)僅 ABC(4)ABCD
54. () A 在臺籌措海外投資之資金，因擔心金額太大，未經同意蒐集公司員工身分證、印章，至不同銀行冒名辦理小額結匯，分散匯出投資款項，請問 A 的行為是否觸犯洗錢罪？(1)有，A 使用人頭隱匿、移轉款項(2)有，A 冒名並刻意分批匯款，意圖規避主管機關查緝(3)無，A 的資金來源合法，與洗錢防制法定義之特定犯罪行為有異，且匯款目的亦為合法投資，非用以挹注犯罪或資助恐怖活動(4)無，A 的行為在實務上相當常見，並無異常之處
55. () 有關銀行確認客戶身分應採取之方式，下列敘述何者錯誤？(1)以可靠、獨立來源之文件、資料或資訊辨識及驗證客戶身分(2)對於由代理人辦理者，應辨識及驗證代理人身分，但不需查證代理之事實(3)辨識客戶實質受益人(4)瞭解業務關係之目的與性質
56. () 銀行行員在辦理放款業務時，下列哪一種情形可能有疑似洗錢交易之虞，應進一步調查？(1)客戶以自住的房屋當擔保品來申請投資理財貸款新臺幣 100 萬元(2)客戶以配偶的房屋當擔保品來申請投資理財貸款新臺幣 150 萬元(3)客戶以剛認識之朋友提供之土地當擔保品來申請投資週轉金貸款新臺幣 5,000 萬元(4)客戶以父親當保證人來申請小額信用貸款新臺幣 50 萬元

57. () 有關洗錢者利用證券交割帳戶洗錢的信號，以下何者為非？(1) 必然是以現金存入(2) 存放資金而少用於證券交易(3) 資金移動欠缺明顯經濟目的(4) 資金進出與證券交易無關
58. () 保險業對於較低風險客戶，得採取之簡化確認客戶身分措施，不包含下列何者？(1) 降低客戶身分資訊更新之頻率(2) 對於可推斷其交易目的者，仍然透過電話瞭解業務往來目的(3) 以合理的保單價值準備金作為審查交易之基礎，降低持續性監控之等級(4) 對於客戶增加購買合理之醫療險，無須再執行特別措施
59. () 洗錢的活動主要有處置、多層化與整合三個主要階段，倘某收賄者將剛剛得到的收賄款項現金拿到保險公司購買具保價保險商品，這個動作屬於三個階段中的哪一階段？(1) 處置(2) 多層化(3) 整合(4) 稀釋
60. () 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，應採取下列何種方法為之？(1) 準則方法(2) 風險基礎方法(3) 規範基礎方法(4) 法規方法

第 2 部分：(第 61-80 題，複選選擇題，每題 1.25 分，每題有 2 個(含)以上應選之選項，全部答對才給分)

61. () 下列何者為銀行業疑似洗錢或資恐交易態樣？(1) 與通匯銀行間的現金運送模式有重大改變(2) 客戶經常性地將小面額鈔票兌換成大面額鈔票，或反之者(3) 客戶突以達特定金額之款項償還放款，而無法釋明合理之還款來源者(4) 付款方式不符合該交易的風險特性，如預先支付貨款給一個位於洗錢或資恐高風險國家或地區的新供應商
62. () 有關透過守門員(Gatekeeper)協助進行洗錢，下列哪些敘述正確？(1) 守門員如律師、會計師，具專業知識，掌握客戶重要資訊，容易察覺客戶是否有洗錢意圖，因此 FATF 規範專業人士必須採取防制洗錢措施(2) 會計師不會提供個人與法人客戶有關投資、信託及稅務諮詢服務(3) 買賣房地產時，守門員代替客戶收付款項，可能被洗錢者用來協助洗錢(4) 專業人士基於傳統觀念，對客戶的隱私嚴加保密，因此各國收到守門員之可疑交易報告數量極少
63. () 依據「證券商評估洗錢及資恐風險及訂定相關防制計畫指引」之規定，下列何種客戶應直接視為高風險？(1) 負面新聞人士(2) 註冊於租稅天堂之公司(3) 依資恐防制法指定制裁之個人、法人或團體(4) 外國政府或國際洗錢防制組織認定或追查之恐怖份子或團體
64. () 證券期貨業確認客戶身分時機，下列敘述何者正確？(1) 與客戶建立業務關係時(2) 以轉帳方式辦理新臺幣五十萬元(含等值外幣)以上之交割價款、申購款給付(3) 發現疑似洗錢或資恐交易時(4) 客戶身分資料之真實性或妥適性有所懷疑時

65. ()有關金融機構從業人員在洗錢防制法新制下，應有的正確觀念為下列何者？(1)進行可疑交易申報，應特別注意是否符合可疑表徵(2)由於金融交易量龐大，金融機構應建構內部法令遵循文化，強化風險辨識與預防(3)進行可疑交易申報時，應特別注意保密，相關分析資料僅能內參，也不適合再跟金融情報中心等單位交流(4)新法採行電子化要求，相關交易紀錄保存改為全面電子化紀錄
66. ()有關證券期貨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中規定的敘述，下列何者正確？(1)證券期貨業包括證券商、期貨商與證券集中保管事業(2)證券期貨業推出新產品前，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(3)員工遴選及任用程序應列入證券期貨業防制洗錢及打擊資恐計畫中(4)證券期貨業指派擔任防制洗錢及打擊資恐專責主管應限於副總經理層級
67. ()有關防制洗錢及打擊資恐內部控制防線，下列敘述何者正確？(1)在第一道防線方面，要求金融機構國內外營業單位應指派資深管理人員擔任督導主管，負責督導所屬營業單位防制洗錢及打擊資恐事宜(2)第二道防線則要求金融機構應依其規模風險等配置適足之防制洗錢及打擊資恐專責人員及資源(3)第三道防線要求銀行內部稽核單位應依規定辦理防制洗錢及打擊資恐計畫有效性之查核，並提具查核意見(4)第三道防線要求銀行內部稽核單位應依規定辦理「洗錢及資恐風險評估與防制洗錢及打擊資恐計畫是否符合法規要求並落實執行」之查核，並提具查核意見
68. ()關於資恐應予罪刑化之範圍，包括下列何者？(1)資助政治異議份子(2)資助恐怖活動(3)資助共產主義(4)資助制裁對象
69. ()保險業專責單位或專責主管應掌理下列何種事務？(1)督導洗錢及資恐風險之辨識、評估及監控政策及程序之規劃與執行(2)發展防制洗錢及打擊資恐計畫(3)確認防制洗錢及打擊資恐相關法令之遵循，但不包括所屬同業公會所定並經金管會准予備查之相關範本或自律規範(4)督導向法務部調查局進行疑似洗錢或資恐交易申報及資恐防制法指定對象之財物或財產上利益及其所在地之通報事宜
70. ()對於保險業的交易持續監控要求，由於相對屬於較靜態的保單活動，故主要的交易持續監控內容通常包含下列哪三者？(1)客戶身分的改變(2)每次投保商品內容的改變(3)疑似洗錢態樣的監控(4)每次繳費的時間
71. ()下列何者為資恐防制法指定制裁之對象？(1)美國政府公告制裁之恐怖份子(2)國際防制洗錢及打擊資恐組織公告制裁之禁止交易國家(3)主管機關公告之聯合國安理會資恐決議制裁之對象(4)外國政府與我國基於國際合作請求我國制裁之對象

72. () 資恐交易不容易被偵測出來，係因為資恐交易有哪些特性？(1)匯款人不一定是罪犯或犯罪組織(2)匯款人及受款人所在地未必是資恐高風險國家或地區(3)資恐交易的數額往往非常大，且款項馬上即匯出境外(4)資金來源為犯罪不法所得，資助對象多為老人或小孩
73. () 有關金融機構確認客戶身分之規定，下列何者錯誤？(1)對於無法完成確認客戶身分相關規定程序者，應考量申報與該客戶有關之疑似洗錢或資恐交易(2)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，通知主管機關(3)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(4)銀行與客戶之業務關係，除法規規定不應建立業務關係之情形，銀行亦可就得拒絕、暫停業務往來或逕行終止業務關係之情況，以契約與客戶約定
74. () 有關於目標性金融制裁之執行，下列何者敘述錯誤？(1)主管機關得依受制裁者申請，酌留其家庭生活所必需之財物(2)客戶被制裁後有來銀行借錢，因為銀行方是善意第三人，可例外被許可(3)金融機構在實務執行上，如知悉持有或管理經指定制裁者之財物，應踐履通報義務(4)指定制裁對象受指定後針對如保險費等管理財物所必須之費用，可先從既有的扣款戶頭中扣除，以保障債權
75. () 金融機構對下列何者達一定金額以上之通貨交易，得免向調查局申報？(1)金融機構代理公庫業務所生之代收付款項(2)存入公私立學校所開立帳戶之款項(3)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，如兌現同業所開立之支票(4)公益彩券經銷商申購彩券款項
76. () 防制洗錢金融行動工作組織相互評鑑中，有效的防制洗錢及打擊資恐系統，通常具備下列何者結構性元素？(1)國際貿易發達程度(2)法律制度健全(3)政治穩定性(4)國民文化及教育程度
77. () 下列何者屬於一般客戶審查時之確認客戶身分應採取之方式？(1)取得客戶財富及資金來源(2)取得客戶進一步之商業資訊(3)辨識客戶實質受益人，並以合理措施驗證其身分(4)以可靠、獨立來源之文件、資料或資訊，辨識及驗證客戶身分
78. () 進行客戶是否為重要政治職務人士之風險評估時，應考量下列哪些風險因子？(1)客戶之子女人數(2)客戶能發揮之政治影響力(3)客戶擔任政治性職務時的職位重要性(4)客戶的前職與目前從事的工作有無任何關聯

79. () 下列何者是銀行辦理 OBU 業務時，可能會出現之疑似洗錢交易態樣？
- (1) 利用無貿易基礎的信用狀、票據貼現或其他方式於境外融資
 - (2) 客戶帳戶累積大量餘額，並經常匯款至其國外帳戶達特定金額以上
 - (3) 客戶在一定期間內頻繁且大量申購境外結構型產品，該產品並不符合其本身需要
 - (4) 帳戶以依境外公司名義運作，其資金流動屬有規律性質，且該帳戶資金往來在一定期間內達特定金額以上
80. () 下列哪些保險客戶的行為屬於疑似洗錢活動？
- (1) 使用本人信用卡繳款購買保險
 - (2) 要求保險公司以現金支付大額保險金
 - (3) 反覆辦理保單借款，隨即短期內迅速還款
 - (4) 投保後於短期內透過契撤或解約取回保險費