

財團法人金融法制暨犯罪防制中心辦理 109 年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 入場通知書編號：【請接續背面】

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)

1-1

57830【4】1.對於洗錢三階段之行為，下列敘述何者錯誤？
洗錢三階段可能發生於不同國家
在處置階段，資金通常會在犯罪活動發生地點附近就近處理
在多層化階段，洗錢者很可能會選擇一個能提供多種投資工具的成熟市場
在整合階段，洗錢者通常會將資金落腳在社會政治經濟不穩定，金融市場不健全，鮮少有投資機會的國家
出處:9-10 答對率: 0
解題簡略說明:在整合階段，洗錢者通常會將資金落腳在社會政治經濟穩定，金融市場健全，提供多種投資機會的國家

1-2

58743【4】2.依據防制洗錢的國際規範，各國應有立法措施，對於不論係刑事被告或第三人持有之財產，能夠予以沒收。有關應予沒收的項目，下列敘述何者錯誤？
洗錢者所移轉購買之等值財務
洗錢行為的標的，或已漂白之財產
用以資助或意圖分配使用於資助恐怖主義、恐怖活動或恐怖組織犯罪之財產
因洗錢或前置犯罪所得、用於或意圖用於洗錢或前置犯罪之工具，但不包括收入或其他從該所得衍生之利益
出處:38-39 答對率:
解題簡略說明:因洗錢或前置犯罪所得、用於或意圖用於洗錢或前置犯罪之工具，且應包括收入或其他從該所得衍生之利益

58483【2】3.下列何者不屬於防制洗錢金融行動工作組織 40 項建議對於客戶審查的時機？
與客戶建立業務關係時
客戶辦理未超過等值美元或歐元 15,000 元之臨時性轉帳時
發現疑似洗錢表徵態樣時
對於舊有客戶身分真實性懷疑時
出處:41.42 答對率:
解題簡略說明:證基會－臨時性轉帳只在特定情況下，例如超過一定金額，或是遮蔽受款人的電匯

57059【3】4.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？
至少一年 至少三年 至少五年 至少七年
出處:78 答對率: 0 解題簡略說明:

1-3

58141【4】5.下列何者非屬在特殊情況外，無須進行實質受益人身分之驗證者？
我國政府機關 我國公營事業機構 外國政府機關 外國公營事業機構
出處:236 答對率: 解題簡略說明:金融機構防制洗錢辦法第 3 條。

58005【3】6.關於可疑交易之作法，下列何者正確？
客戶審查未完成者，不必申報
小額交易毋庸申報
發現可疑時應執行客戶審查，確屬可疑即應申報
以交易與經判決有罪之特定犯罪有關為前提，始能提出申報
出處:71, 219 答對率: 解題簡略說明:

57867【2】7.金融機構及指定之非金融事業或人員應進行確認客戶身分程序，應以風險為基礎，並應包括下列何者之審查？
監察人 實質受益人 利害關係人 法定代理人
出處:68 答對率: 解題簡略說明:洗錢防制法第 7 條規定

57872【1】8.「金融機構對達一定金額以上通貨交易及疑似洗錢交易申報辦法」第 2 條規定之一定金額，請問是指以下哪一金額？

新臺幣五十萬元 新臺幣八十萬元 新臺幣一百萬元 新臺幣五百萬元
出處:71 答對率:
解題簡略說明:「金融機構對達一定金額以上通貨交易及疑似洗錢交易申報辦法」第 2 條規定

58889【4】9.將不法所得合法化，將資金再投入正常交易活動，屬於洗錢行為三階段的何者態樣？
融資 (financing) 處置(placement) 多層化(layering) 整合(integration)
出處:65 答對率:
解題簡略說明:將不法所得合法化，將資金再投入正常交易活動，犯罪洗錢行為三階段的整合(integration)

57887【2】10.下列何者不是洗錢防制法所稱指定之非金融事業或人員？
銀樓業
從事刑事案件辯護之律師
為客戶提供公司設立、營運或管理服務之會計師
從事與不動產買賣交易有關之地政士及不動產經紀業
出處:洗錢防制法§5 答對率: 0
解題簡略說明:依據洗錢防制法§5，所稱指定之非金融事業或人員，律師為為客戶準備或進行買賣不動產、管理金錢、證券或其他資產、管理銀行、儲蓄或證券帳戶、提供公司設立、營運或管理服務、法人或法律協議之設立、營運或管理以及買賣事業體

57124【4】11.洗錢防制法中，關於邊境金流管制，下列敘述何者錯誤？
管制客體包括新臺幣
以貨運、快遞、包裹等方式出入境者亦受管制
申報不實，就超過申報額度部分沒入
未申報時，若未超額，則不涉及沒入與否的問題
出處:80-82 答對率: 0 解題簡略說明:選項 4 錯誤之處：全額沒入

58009【1】12.張小姐最近經營網購，每月收入甚多，為恐個人所得稅率過高，遂向其鄰居及室友多人租用銀行帳戶，收取客戶支付之貨款，並約定如有收到稅單由張小姐代為繳納，其所為是否構成何種犯罪？
張小姐所為涉及逃稅及特殊洗錢罪
只有逃稅，並未洗錢
張小姐有代為納稅，其所為僅為避稅，不構成逃稅，故亦不會構成洗錢犯罪
張小姐雖然未逃稅，但是利用他人帳戶之行為仍然構成特殊洗錢罪
出處:68 答對率: 解題簡略說明:

58851【2】13.有關目標性金融制裁措施國際名單與國內名單的區別，下列何者非屬之？
國際名單之除名程序非經聯合國安全理事會除名，不得為之
國內名單之指名可為行政救濟，國際名單之指名則須透過我國外交管道進行救濟
國內名單之指名，應經審議會審議程序並由主管機關公告
國際名單之指名，應經主管機關公告後始得執行
出處:106 答對率: 解題簡略說明:保發－Y

58762【4】14.下列敘述何者錯誤？
依 FATF40 項建議，各國應立法將資恐視為犯罪行為
洗錢防制和打擊資恐兩者共通性在於金流秩序的規範
資恐金流可能是合法來源或非法來源
對於資恐防制法之規定，其中「國際名單」生效要件，只要經過聯合國安理會決議即具有資恐防制法之規定。不以我主管機關公告為必要
出處:資恐防制法§5、4、2、3／102-106 答對率:
解題簡略說明:「國際名單」生效要件，除須經過聯合國安理會決議即具有資恐防制法之規定。應以我主管機關公告為必要

1-4

57159【1】15.銀行業之何者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？
董事會 股東會 審計委員會 總經理
出處:318 答對率:
解題簡略說明:銀行業之董事會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

58773【3】16.依金融機構防制洗錢辦法之規定，金融機構辦理幾張以上電子票證之臨時性交易時，應確認客戶身分？
10張 15張 50張 100張
出處:138 答對率: 0
解題簡略說明:依金融機構防制洗錢辦法之規定，金融機構辦理五十張以上電子票證之臨時性交易，應確認客戶身分。

57165【4】17.金融機構之客戶或其實質受益人若為現任國外政府之重要政治性職務人士，應將該客戶直接視為下列何類型之客戶？
低風險客戶 中低風險客戶 中度風險客戶 高風險客戶
出處:149 答對率:
解題簡略說明:金融機構之客戶或其實質受益人若為現任國外政府之重要政治性職務人士，應將該客戶直接視為高風險客戶。

58798【3】18.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，下列何者敘述錯誤？
防制洗錢專責主管於充任後三個月內可以用參加認定機構舉辦二十四小時以上防制洗錢訓練課程且取得證書為資格條件
防制洗錢專責人員每年應至少參加專責主管同意之十二小時外部防制洗錢訓練課程
銀行國外營業單位之督導主管每年應至少參加由國外或相關單位舉辦十小時以上防制洗錢訓練課程
銀行董、監事每年應安排適當內容及時數之防制洗錢訓練課程
出處:171、172、173 答對率:
解題簡略說明:舉辦十二小時以上防制洗錢訓練課程

57167【2】19.銀行辦理新臺幣境內匯款業務，於收到受款金融機構請求時，原則上應於幾個營業日內提供匯款人及受款人資訊？
一個營業日 三個營業日 七個營業日 十個營業日
出處:178 答對率: 0
解題簡略說明:銀行辦理新台幣境內匯款業務，於收到受款金融機構請求時，原則上應於三個營業日內提供匯款人及受款人資訊。

58801【3】20.有關 OBU 之敘述，下列何者錯誤？
OBU 客戶應強化確認客戶身分程序，審慎控管相關風險
OBU 之業務屬性係提供境外客戶離岸外幣金融服務，有涉及較高風險之可能性
OBU 屬境外業務，不適用我國洗錢防制相關法令及銀行公會自律規範等規定
OBU 辦理新開戶時，不得勸誘或協助境內客戶轉換為非居民身分開戶
出處:173-174 答對率: 0
解題簡略說明:國際金融業務分行管理辦法第 10 條明訂 OBU 應遵循我國洗錢防制相關法令及銀行公會自律規範等規定

1-5

57185【3】21.證券商應採取合宜措施以識別、評估其洗錢及資恐風險，下列何者不是「證券商評估洗錢及資助恐怖主義風險及訂定相關防制計畫指引」所定具體的風險評估項目指標？
地域風險 客戶風險 資安風險 產品風險
出處:150.151.152 答對率:
解題簡略說明:證券商評估洗錢及資助恐怖主義風險及訂定相關防制計畫指引第三點

57188【2】22.關於證券期貨業配置防制洗錢及打擊資恐之專責主管，下列敘述何者錯誤？
專責主管由董事會指派高階主管一人擔任
專責主管不得兼職
106年6月30日後充任專責主管者，應於充任後三個月內，符合金融監督管理委員會所定資格條件
專責主管應督導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
出處:217-218 答對率:
解題簡略說明:證券期貨業防制洗錢及打擊資恐內部控制要點第六點第(一)、(二)項及第八點第(二)、(三)項

58180【2】23.關於大額交易申報，下列敘述何者錯誤？
應紀錄客戶的姓名、出生年月日、身分證號碼及交易金額
所有達到新臺幣 50 萬元以上的交易均應申報
應紀錄代理人之姓名、出生年月日、地址、身分證件號碼
於交易完成後 5 個營業日內申報
出處:208-209 答對率: 解題簡略說明:需為通貨交易

57190【4】24.A 證券股份有限公司近期打算運用新科技於已建立風險管理措施之現有產品，下列敘述何者正確？
因屬現有產品，A 公司不須再進行該現有產品之洗錢及資恐風險評估
如 A 公司已對該新科技進行洗錢及資恐風險評估，即可運用於任何現有產品，無須再進行產品之洗錢及資恐風險評估
A 公司應於運用新科技於該現有產品後 3 個月內，進行產品之洗錢及資恐風險評估
雖為現有產品，但 A 公司仍應先進行該現有產品運用新科技之洗錢及資恐風險評估
出處:179 答對率:
解題簡略說明:證券期貨業防制洗錢及打擊資恐內部控制要點第四點

57116【2】25.為防制洗錢目的，有關證券商與客戶建立業務關係之敘述，下列何者錯誤？
新建立業務關係之客戶，應確定其風險等級
既有客戶已知風險等級，即無庸再進行評估
當高風險客戶進行交易時，應持續進行評估
高風險客戶應至少每年檢視一次、更新資料
出處:142 解題說明:既有客戶縱然已知風險等級，於建立標準後需再評估其風險

1-6

57961【1】26.國際保險業務分公司(OIU)業務的洗錢風險比較高，主要因為下列何者？
offshore 本身即代表著比較低的透明度
主管機關對於 OIU 的法規監理密度較鬆綁
OIU 商品客戶都是外國籍客戶在購買
OIU 通常做為再保險安排的交易管道
出處:225 答對率:
解題簡略說明:OIU 業務風險較高主要是因為客戶透明度較低。

58863【3】27.下列何種情形，其顯示的洗錢風險偏高？
經營績效良好的某公司為員工付費購買具大額現金價值的保單
某客戶於保險到期後，頻頻打電話要取回保險費
某客戶將保單拆成數筆金額較小而不引人注目的保單投保
某客戶要求將車禍的理賠金匯付到被害人帳戶
出處:225-228 答對率:
解題簡略說明:保發一選項 1：如為虧損公司購買則風險偏高。選項 2：保險到期取回保費是合理事由。選項 4：車禍理賠金匯付到受害者帳戶為合理事由

57963【2】28.傳統上洗錢者利用現金進入金融體系與提出，是著重在下列哪一項考量點？
現金攜帶方便 現金不易追溯 現金交易快速 現金流通容易
出處:225-226 答對率: 解題簡略說明:洗錢者著重現金不易追溯來源的特質。

58906【2】29.下列何者不是保險業作為抵減洗錢及資恐風險之手段？
良好且合理的職責分工 以躉繳方式繳交保險費
具有良好的內部警示與調查機制 建置第二道防線法遵或風險管理之機制
出處:264 答對率:
解題簡略說明:躉繳方式繳交保險費容易使客戶有大筆資金進入保險業

58870【3】30.保險業在防制洗錢的風險抵減措施上，可運用的方式不包括下列何者？
善盡客戶盡職調查程序 進行可疑交易申報
進行大額通貨申報 透過知識分享與教育訓練
出處:235-239 答對率:
解題說明: 保發一選項 3 與風險抵減措施無關，大額通貨申報並非風險基礎措施。

2-1

57465【3】31.透過電匯洗錢下列哪種方式較少為洗錢者使用？
洗錢者會將一筆資金進行多次電匯
洗錢者常使用白手套充當匯款人
洗錢者常透過多家銀行，將非法資金以大額匯款方式匯至指定帳戶
透過電匯洗錢之白手套一般為無不良紀錄之第三者
出處:6,7 答對率: 解題簡略說明:一般均已小額匯款方式進行

58195【4】32.保險業被當作洗錢工具，與下列哪一種特性較無關聯？
商品多樣化 商品容易取得 業務結構複雜 要保人、受益人可能為同一人
出處:16 答對率:
解題簡略說明:要保人、被保險人、受益人可能不同，增加監控難度

58197【2】33.X 證券公司對於非營利組織客戶採取之下列風險抵減措施中，何者可能無法有效偵測資助恐怖分子之行為？
瞭解資金來源 監控大額交易
比對黑名單資料庫 驗證主要辦公處所、電話、高階管理人員之姓名
出處:12,13 答對率:
解題簡略說明:資恐交易可能以小額、分散方式規避監控

2-2

58049【3】34.甲為工廠負責人，為求資金周轉，遂向經營地下錢莊之乙借貸，乙為掩飾其收取高利之行為，採行分散存入數個人頭帳戶，再提領現金方式移轉，下列何者不是此洗錢手法之疑似表徵？
乙之帳戶突有達特定金額以上之存款
乙之帳戶突有多張本票、支票存入同一帳戶
乙之帳戶每筆交易時間相距甚久，且與其身分、收入相當
乙開戶後立即有達特定金額以上款項存、匯入，且又迅速移轉
出處:40.41 答對率:
解題簡略說明:乙之帳戶每筆交易時間相距未久，顯係利用帳戶進行資金移轉

58583【3】35.下列何者最有可能是公職人員經辦工程收受回扣洗錢案的表徵？
股東會前最後買進日買進特定股票之零股，以便當年度得領股東會紀念品
每月申購定期定額基金新臺幣 3,000 元
帳戶突然有達特定金額以上存款，與其身分、收入顯不相當
每周金融卡提款現金新臺幣 3,000 元
出處:344.345 答對率:
解題簡略說明:證基會－帳戶突然有達特定金額以上存款，且與公職人員之身分、收入顯不相當，有可能是公職人員經辦工程收受回扣洗錢案的表徵。相對而言，買零股領股東會紀念品、每月申購定期定額基金新臺幣 3,000 元、每周金融卡提款現金新臺幣 3,000 元應屬正常投資理財行為或生活 費用所需之提領，並無異常

57498【2】36.甲以投資名義進行詐騙，利用本人在金融機構開設之帳戶收受詐騙款項，下列敘述何者正確？ A.甲之行為即屬洗錢行為 B.甲之行為並非洗錢行為 C.金融機構員工對於甲開立之帳戶存款變化毋庸警覺
僅 A 僅 B 僅 C ABC
出處:P86 答對率: 0
解題簡略說明:甲之行為僅為詐騙並非洗錢行為

58208【4】37.如何有效偵測金融機構職員偽冒客戶身分洗錢？
監控員工電子郵件
定期檢視營業櫃檯錄影帶
檢核員工開戶買賣股票情形
監控客戶交易模式之變化
出處:338 答對率:
解題簡略說明:被冒用之客戶帳戶可能出現異於往常之交易模式

58585【4】38.下列何者不是詐騙集團使用偽變造身分或人頭戶洗錢案之疑似手法表徵？
持偽變造身分證件向金融機構申請開立帳戶
收購或詐取人頭帳戶，每筆存、提金額相當，交易相距時間不久，且達特定金額以上
帳戶開戶後，立即有特定金額款項存入，與其身分、收入顯不相當，且又迅速移轉者
帳戶每筆交易時間相距甚久，經檢視後與其身分、收入相當
出處:274.275 答對率:
解題簡略說明:證基會－詐騙集團使用偽變造身分或人頭戶洗錢案之疑似手法表徵包括：持偽變造身分證件向金融機構申請開立帳戶、收購或詐取人頭帳戶，每筆存、提金額相當，交易相距時間不久，且達特定金額以上、帳戶開戶後，立即有特定金額款項存入，與其身分、收入顯不相當，且又迅速移轉者。如果帳戶每筆交易時間相距甚久，經檢視後與其身分、收入相當者，應屬正常交易

2-3

57306【2】39.銀行針對高風險客戶與具特定高風險因子之客戶採取的管控措施，通常不包含下列何者？
進行加強客戶審查措施
終止業務往來關係前，應經高階管理人員同意
增加進行客戶審查之頻率
對於業務往來關係應採取強化之持續監督
出處:68-69 答對率:
解題簡略說明:通常不包含減少業務往來關係前，應經高階管理人員同意

58640【1】40.銀行應建立不同之客戶風險等級與分級規則。就客戶之風險等級，至少應有幾級以上之風險級數？
2 級以上 3 級以上 4 級以上 5 級以上
出處:66 答對率:
解題簡略說明:至少應有兩級（含）以上之風險級數，即「高風險」與「一般風險」兩種風險等級。

57260【3】41.金融機構進行客戶盡職調查之所謂實質受益人係指對客戶具最終控制權或所有權之下列何者？ A.團體 B.法人 C.自然人
僅 A 僅 B 僅 C ABC
出處:90 答對率: 解題簡略說明:

57303【4】42.依「銀行業評估洗錢及資恐風險及訂定相關防制計畫指引」規定，銀行識別、評估其洗錢及資恐風險，至少應包括下列幾種面向？ A.地域 B.客戶 C.產品及服務 D.交易或支付管道
僅 ABC 僅 ABD 僅 BCD ABCD
出處:64 答對率:
解題簡略說明:銀行識別、評估其洗錢及資恐風險，至少應包括 A.地域 B.客戶 C.產品及服務 D.交易或支付管道等面向

57262【3】43.下列何者在做客戶審查時，不需依「擔任重要政治性職務人士」，強制適用加強客戶審查程序？
行政院長本人 行政院長之配偶
行政院主計處之副科長 與行政院長有密切關係之人
出處:181 答對率:
解題簡略說明:行政院主計處之副科長不在規定範圍

58630【2】44.銀行行員在下列哪一種情形依法不需重新對客戶進行風險評估？
客戶申請開立存款帳戶
客戶臨櫃辦理提款新臺幣十萬元
客戶申請開立網路銀行
客戶申請增貸新臺幣五十萬元
出處:75 答對率: 0
解題簡略說明:提款不屬於新增業務往來不需重新對客戶進行風險評估

58651【3】45.下列敘述何者錯誤？
防制洗錢及打擊資恐政策應經董（理）事會通過後實施
防制洗錢及打擊資恐政策與防制洗錢及打擊資恐注意事項，應陳報金管會備查
銀行之防制洗錢及打擊資恐內部控制制度，應經董（理）事會通過，並陳報金管會備查
銀行應依據「銀行評估洗錢及資恐風險及訂定相關防制計畫指引」訂定防制洗錢及打擊資恐政策
出處:63~71 答對率:
解題簡略說明:銀行防制洗錢及打擊資恐之內部控制制度，應經董（理）事會通過，但並無陳報金管會備查之規定。

57313【3】46.有關實質受益人，下列敘述何者錯誤？
指對客戶具最終所有權或控制權之自然人
指由他人代理交易之自然人本人
法人客戶才有辨識客戶實質受益人之需要
客戶為我國公營事業機構，得不適用應辨識及驗證實質受益人身分之規定
出處:77 答對率:
解題簡略說明:客戶為團體或信託(法律協議)之受託人(委任人)時亦須辨識實質受益人

58656【2】47.有關銀行辦理交易監控作業之敘述，下列何者錯誤？

執行交易監控之情形應予記錄，並依規定保存

利用資訊系統可以完全取代人工審查來發現可疑交易

建立帳戶與交易監控政策及程序應以風險基礎方法

資訊系統整合全體客戶及交易資料，可強化其帳戶或交易監控能力

出處:102、104 答對率:

解題簡略說明:利用資訊系統是輔助來發現可疑交易，不可能完全取代人工審查

58658【3】48.依「金融機構防制洗錢辦法」規定，有關客戶審查事項，下列敘述何者錯誤？

不得接受客戶以匿名或使用假名建立或維持業務關係

無法完成確認客戶身分相關規定程序者，應考量申報疑似洗錢或資恐交易

客戶不尋常拖延應補充之身分證明文件，但不需申報疑似洗錢或資恐交易

客戶為法人時，應瞭解客戶之所有權及控制權結構，辨識客戶之實質受益人

出處:87~97

解題說明: 客戶不尋常拖延應補充之身分證明文件，應予以婉拒建立業務關係或交易。

2-4

58228【3】49.證券業通常是在洗錢過程中的哪個階段被利用？

洗錢前置犯罪的初始階段(preliminary) 資金進入金融體系的置入階段(placement)

資金進入金融體系後的分層階段(layering) 完成資金洗白的整合階段(integration)

出處: 答對率: 0

解題簡略說明:證券業在洗錢過程中，多半在 洗錢者經由其他方法將資金匯入金融系統之後出現

58233【1】50.對於外國政府或國際洗錢防制組織認定或追查之恐怖分子或團體，以下何等作為不正確？

凍結資產 新戶應婉拒開戶

舊戶應直接視為高風險 申報疑似洗錢或資恐交易

出處: 答對率:

解題簡略說明:凍結資產應依資恐防制法之規定為之

58246【3】51.金融機構 L 接獲金管會轉知一則涉及在公海與北韓船隻進行油品買賣之情資，L 發現其中一涉案人 K

為其 OSU 客戶，但已無庫存。經輸入資料庫比對，則查無資料。L 後續處理方式，下列何者正確？

公告 K 為高風險之拒往戶

帳戶無庫存，毋須申報可疑交易

重新確認客戶身分，調整風險等級

資料庫比對無異常下，暫毋須作任何處理

出處:222 答對率:

解題簡略說明:客戶風險等級應予保密；資料庫僅能作為參考

58256【3】52.S 公司有四名股東，持股如下：張三 10%，李四 30%，A 公司 30%，B 公司 30%。王五持有 A、B 兩

家公司股票各 50%，另張三於境外設立一人公司 R，持有 B 之股份 50%。請問：依金融機構防制洗錢辦法之規定，

S 之實質受益人為何？

李四 李四、A 及 B 李四及王五 張三、李四及王五

出處: 解題說明: 自然人身分，係指直接間接持股超過 25%

3

57555【1】53.若金融機構認定有疑似洗錢或資恐交易時，於何種情形下應向調查局申報？

不論金額多寡均應申報

當交易金額超過新臺幣 50 萬元時

當交易金額小於新臺幣 50 萬元時

當交易金額超過金融機構內部規定之門檻時

出處:金融機構防制洗錢辦法第 15 條第 2 款/126 答對率: 解題簡略說明:

57370【3】54.對保險公司而言，下列哪一種保險銷售管道的洗錢風險最小？

電話行銷 網路投保

保險公司業務員面對面銷售 透過保險代理人或經紀人交易

出處:104 答對率:

解題簡略說明:皆為書中例子，保險公司於選項 1、2 均看不到客戶 4 為利益衝突

58097【4】55.對於 OIU 業務所帶來洗錢與資恐風險，下列何者錯誤？

客戶的真實身分與受益人較難以驗證

部分境外公司的業務性質讓金融機構對其運作適法性有所疑義

從境外帳戶匯款所繳付的保險費不易確認資金來源

境外的業務都是來自匿名的股東或實質受益人

出處:TII 150-151 答對率:

解題簡略說明:前三個都是常見來自 OIU 所考慮的洗錢與資恐風險，選項 4 則不一定。

57396【1】56.有關客戶風險評估程序之敘述，下列何者正確？

線上保單客戶依現行規範仍須考量其地域風險

法人客戶僅申請異動被授權人，客戶本身背景既未變動，應毋庸徵提資料重新評級

既有客戶聲明書與保險申請書填報之職業有差異，應以客戶最有利之資料為準

同一客戶於短期內加購保單，因其身分及背景未改變，毋庸重新執行風險評估分級程序

出處:保險業評估洗錢及資恐風險及訂定相關防制計畫指引§3、§6/224、226~227

解題說明: 保險業應採取合宜措施以識別、評估其洗錢及資恐風險，並依據辨識之風險訂定具體的評估項目，至

少應包括地域、客戶、產品及服 務、交易及通路等面向。對於已確定等級之既有客戶，應依重要

性及風險程度，考量前次執行時點及資料適足性，在適當時機重新審查並調整風險等級。

2-6

58689【1】57.重要政治性職務人士的職務與其管轄的業務會帶來不同的風險。下列何者為重要政治性職務人士之高

風險警示訊號？

有權核准發給特許行業執照

卸任已久且無政治影響力

明確告知其擔任的所有職務

無相當權力操控國家資產政策之公務人員

出處:57 答對率:

解題簡略說明:保發一有權核准發給特許行業執照為高風險警示訊號

58686【2】58.下列何者是銀行風險基礎方法的第一步，有助銀行了解其暴露在何種洗錢及資恐風險之下？

資產評估

風險評估

資訊安全評估

法令遵循評估

出處:45 答對率:

解題簡略說明:保發一風險評估是銀行風險基礎方法的第一步，有助銀行了解其暴露在何種洗錢及資恐風險之下，

及其嚴重程度

58690【3】59.下列何者不是重要政治性職務人士在業務關係或交易之洗錢及資恐警示表徵？

交易金額經常是整數

個人資金與企業相關資金混淆不清

重要政治性職務人士使用記名票據支付款項

重要政治性職務人士曾多次被陳報涉及可疑交易

出處:58 答對率:

解題簡略說明:保發一使用其他無記名票據支付款項為重要政治性職務人士在業務關係或交易之洗錢及資恐警示

表徵

58695【2】60.風險評估是銀行風險基礎方法的第一步，銀行辨識及評估洗錢及資恐風險時，下列敘述何者正確？

高風險客戶人數越少將導致洗錢及資恐風險越高

銀行風險會因為客戶交易對象的不同而暴露於不同國家

銀行業務的本質規模商品越簡單將導致洗錢及資恐風險越高

內部稽核報告及主管機關所公布的資訊無助於評估洗錢及資恐風險

出處:45 答對率:

解題簡略說明:保發一高風險客戶人數越多、銀行業務的本質規模商品越複雜將導致洗錢及資恐風險越高，而內

部稽核報告及主管機關所公布的資訊 有助於辨識及評估洗錢及資恐風險

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）

1-3

58913【234】61.依照國際規範建議，犯罪洗錢行為的三階段，請問包括下列何者？

制裁 (sanctions) 整合(integration) 處置(placement) 多層化(layering)

出處:65 答對率:

解題簡略說明:制裁 (sanctions)不是犯罪洗錢行為的三階段

57853【124】62.對於資恐防制法第四條國內制裁名單之指定，下列敘述何者正確？

須經資恐防制審議會決議

公告國內制裁名單之主管機關為法務部

指定之制裁名單，以該個人、法人或團體在中華民國領域內者為限

必須是有涉犯恐怖行為或計畫，或是我國基於與其他國際合作需要而指定

出處:83 答對率:

解題簡略說明:對於資恐防制法第四條國內制裁名單之指定，指定之制裁名單，不以該個人、法人或團體在中華民國領域內者為限

58914【134】63.洗錢防制法第 2 條規定所稱洗錢，係指包括下列何者行為？

收受、持有或使用他人之特定犯罪所得

達恐嚇公眾或脅迫政府、外國政府、機構或國際組織之目的之具體計畫或活動

掩飾或隱匿特定犯罪所得之本質、來源、去向、所在、所有權、處分權或其他權益者

意圖掩飾或隱匿特定犯罪所得來源，或使他人逃避刑事追訴，而移轉或變更特定犯罪所得

出處:65 答對率:

解題簡略說明:達恐嚇公眾或脅迫政府、外國政府、機構或國際組織之目的之具體計畫或活動，屬於資恐行為

58767【34】64.下列敘述何者錯誤？

我國洗錢防制法於 105 年修正之前，著重在後端的「洗錢犯罪」之要件

從 FATF 所頒佈之 40 項建議中的比重，有關前端洗錢防制之規定即 超過半數

新修正洗錢防制法有關洗錢防制之定義，囊括的行為態樣相當完整，且以自己洗錢或為他人洗錢來區分

新修正洗錢防制法大幅放寬洗錢犯罪之前置犯罪範圍，即最輕本刑為一年以上有期徒刑以上之刑之罪

出處:§2、14／64、65、66 答對率:

解題簡略說明:只要是洗錢行為，對於金流秩序之侵害性相同，不以自己洗錢或為他人洗錢來區分。洗錢防制法第 3 條第一項第一款，最輕本刑為六個月以上有期徒刑以上之刑之罪。

1-4

58938【34】65.下列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？

提高客戶審查層級

提高交易監測頻率

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

以過去保存資料為身分辨識與驗證依據

出處:75 答對率:

解題簡略說明:依金融機構防制洗錢辦法第 3 條第 5 款第 4 目規定，保險業應於人壽保險、投資型保險及年金保險(屬高風險商品)支付保險金時，驗證受益人身分

58942【234】66.下列何者為保險公司可能存在之剩餘風險？

面臨稅務犯罪、貪污賄賂等前置犯罪之威脅程度

實質受益人缺乏可驗證之資料

內部規範或作業標準流程缺失

系統功能或資料庫不完備

出處:5 答對率:

解題簡略說明:國家面臨的前置犯罪態樣非屬金融機構內部產生之風險

58816【1234】67.銀行依所選擇或發展出之表徵辨識可疑交易，對可疑交易再依個案情況判斷其合理性，所謂合理性之判斷，下列何者正確？

交易是否與客戶身分收入或營業規模相當

交易與客戶本身營業性質是否相關

交易是否有合理經濟目的、合理解釋及無合理用途

交易是否資金來源不明或交代不清

出處:403 答對率:

解題簡略說明:交易是否資金來源(非去處)不明或交代不清

57075【13】68.若欲了解甲公司之實質受益人，甲公司有數位股東(但甲公司沒有發行無記名股票)，從甲公司提供的股權資料為：自然人 A (15%)、自然人 B (10%)、自然人 C (15%)、自然人 D (20%)、法人乙公司 (30%)，法人乙公司的股權資料為：自然人 A(30%)、自然人 B(30%)、自然人 D(40%)。請問下列哪些人不是甲公司之實質受益人？

自然人 A 自然人 B 自然人 C 自然人 D

出處:112,113 答對率: 解題簡略說明:

57216【14】69.有關大額交易之敘述，下列何者正確？

發生一定金額以上之通貨交易時，應確認客戶身分並留存相關紀錄憑證

對於一定金額以上之通貨交易，應於交易完成後十個營業日內向法務部調查局申報

一定金額以上之通貨交易係指新臺幣一百萬元（含等值外幣）以上之單筆現金收或付

如能確認客戶為交易帳戶本人者，可免確認身分，但應於交易紀錄上敘明係本人交易

出處:174-175

解題說明:單筆現金收或付達新臺幣五十萬元（含等值外幣）以上者為大額交易，應於交易完成後五個營業日內向法務部調查局申報

1-6

57034【34】70.下列何種客戶有可能符合疑似洗錢樣態？

客戶不斷詢問健康保險保障範圍

客戶投保強制汽車責任保險

客戶希望業務員能夠規劃數筆保額較小且不引人注目之保單

客戶不斷詢問如何辦理解除保險契約

出處:189、190、191、192 答對率:

解題簡略說明:拆單交易以及長險短作是常見的洗錢交易方式

2-1

57907【23】71.哪 2 項措施能幫助金融機構偵測重要政治性職務人士之可疑交易？

重要政治性職務人士開戶時應特別禮遇，顧客至上是服務業的宗旨

隨時更新重要政治性職務人士名單

注意媒體或社會上有關重要政治性職務人士之負面新聞，並落實客戶審查、申報可疑交易

重要政治性職務人士之配偶或親屬開戶時，應該比照本人，特別禮遇

出處:22 答對率:

解題簡略說明:重要政治性職務人士及其配偶、家屬的洗錢風險較一般人為高，客戶審查應以風險為導向，加強審查

2-2

58044【1234】72.下列何者為證券業疑似洗錢或資恐交易態樣？

無正當理由開立多個帳戶，且實質受益人為同一人

客戶參與非競價的買賣，且其買賣價格明顯偏離市價

客戶未見合理原因，於一定期間內進行鉅額配對交易對象為同一人者

客戶在許多不同國家或地區進行證券交易，尤其包含在洗錢或資恐高風險國家或地區進行交易

出處:106.119 答對率:

解題簡略說明:金融機構從業人員應建立正確防制洗錢/打擊資恐觀念，始能偵測疑似洗錢交易，題目選項所述態樣皆證券業疑似洗錢或資恐交易態樣

2-3

57277【123】73.客戶審查可分「初次審查」及「持續審查」，其中「初次審查」之時機，包括下列何者？

發現疑似洗錢交易時

與客戶建立業務關係時

進行新臺幣 50 萬元以上通貨交易

辦理新臺幣 1 萬元（含等值外幣）以上跨境匯款之臨時交易

出處:72.73 答對率:

解題簡略說明:辦理新臺幣 3 萬元（含等值外幣）以上跨境匯款之臨時交易

58666 【124】 74.金融機構防制洗錢辦法第 6 條，對於高風險情形，應加強確認客戶身分或持續審查措施，其中至少應額外採取下列何種強化措施？

對於業務往來關係應採取強化之持續監督

應採取合理措施以瞭解客戶財富及資金來源

對於高風險情形，應直接申報疑似洗錢或資恐交易

在建立或新增業務往來關係前，應取得高階管理人員同意

出處:79 答對率: 0

解題簡略說明:對於高風險情形，應加強客戶審查，如有疑似洗錢或資恐交易，方需進行申報

57239 【1234】 75.銀行業在辨識及評估洗錢及資恐風險時應考慮的因素，下列何者正確？

目標市場

經銷管道

內稽報告

銀行正常交易筆數與金額

出處:45-46 答對率: 解題簡略說明:

2-4

58218 【124】 76.以下何者為法人客戶高洗錢及資恐風險之因子？

有隱名股東 股權結構複雜 屬中小型企業

留存地址欠缺地緣性

出處:242 答對率:

解題簡略說明:中小型企業與高洗錢資恐風險不直接相關

57437 【234】 77.防制洗錢及打擊資恐計畫，應包括哪些政策、程序及控管機制？

散戶之監控 記錄保存

員工遴選及員工任用程序 持續性員工訓練計劃

出處:251 答對率: 解題簡略說明:

3

58067 【14】 78.OIU 在洗錢與資恐上所帶來的主要挑戰主要來自於下列所述的何種原因？

保險業者無法用過去習慣的方式審查，也不易驗證客戶所提供的資訊

客戶身分複雜

境外業務都容易吸引犯罪份子

從國外所流入的資金更不容易檢驗可疑處

出處: 答對率:

解題簡略說明:1,4 是一般高風險業務在洗錢與資恐上執行困難之處，2 的問題則境內外客戶都會發生，3 是一種謬誤

58712 【1234】 79.下列何者屬於保險業對於客戶審查之受審查對象？

要保人 受益人 被保險人 最終實質受益人

出處:254.255 答對率:

解題簡略說明:保發－保險業對於客戶審查之受審查對象包含要保人、被保險人、受益人及最終實質受益人

2.6

58731 【134】 80.客戶甲欲向乙保險公司以躉繳大額保費方式投保變額壽險，乙保險公司發現客戶甲曾為國內重要政治職務人士，下列敘述何者正確？

乙保險公司仍應評估客戶甲的政治影響力

客戶甲既已卸任，即不屬於國內重要政治職務人士

重要政治職務人士包含現任及曾經 被委任重要政治職務人士

乙保險公司仍應評估客戶甲目前從事之工作與其先前之政治職務有無任何關聯

出處:51.52 答對率: 0

解題簡略說明:保發－重要政治職務人士包含現任及曾經被委任重要政治職務人士