

## 台灣金融研訓院辦理 110 年第 1 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

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.有關資恐防制，下列敘述何者錯誤？

- (1)資恐防制的目的是為了防制與遏止恐怖活動、組織、分子之資助行為
- (2)防制洗錢金融行動工作組織(FATF)自 2001 年美國 911 事件後，已將打擊資恐列為優先項目
- (3)我國資恐防制法指定之制裁名單，以個人、法人或團體在中華民國領域內者為限
- (4)我國資恐防制法之主管機關為法務部

2.下列金融業務何者是屬於防制洗錢金融行動工作組織四十項建議的範圍？

- (1)信用卡
- (2)債、票券
- (3)匯款
- (4)授信

3.下列何者非屬防制洗錢金融行動工作組織(FATF)針對重要政治性職務人士(PEPs)提出防制洗錢建議？

- (1)採用風險管理系統機制來判定客戶或實質受益人是否擔任 PEPs
- (2)採取確認客戶財富與資金來源的合理措施
- (3)強化且持續地監控相關業務關係
- (4)先建立關係後再請高階主管審查

4.有關防制洗錢金融行動工作組織(FATF)頒布 40 項建議之第 16 項電匯，下列敘述何者錯誤？

- (1)金融機構應透過監控電匯交易，來偵測缺漏匯款資訊的交易
- (2)金融機構對於偵測缺漏資訊的交易，應要馬上申報為可疑交易
- (3)金融機構處理電匯業務，應針對聯合國安全理事會發布的資恐制裁名單進行凍結並禁止交易
- (4)金融機構應確保電匯資訊包括正確的匯款人與收款人資訊

5.下列何者非法務部規定「重要政治性職務之人」家庭成員？

- (1)配偶的父母
- (2)兄弟姊妹
- (3)子女之子女
- (4)相當於配偶之同居伴侶

6.下列何者非對客戶身分持續審查的時機？

- (1)客戶疑似為詐騙案件受害人
- (2)依風險程度所定之定期審查
- (3)加開帳戶
- (4)身分與背景資訊有重大變動

7.有關犯罪洗錢常見的三階段，不包括下列何者？

- (1)整合(integration)
- (2)多層化(layering)
- (3)迅速提供市場商品(speed-to-market)
- (4)處置(placement)

8.下列何者非洗錢防制法第 6 條所定內稽內控制度內容？

- (1)應有防制洗錢及打擊資恐之作業及控制程序
- (2)應定期舉辦或參加防制洗錢之在職訓練
- (3)應備置並更新國家風險評估報告
- (4)應有稽核程序

9.請問有構成洗錢防制法第 2 條所列之洗錢行為者，應處罰則為何？

- (1)處一年以下有期徒刑，併科新臺幣一百萬元以下罰金
- (2)處三年以下有期徒刑，併科新臺幣二百萬元以下罰金
- (3)處五年以下有期徒刑，併科新臺幣三百萬元以下罰金
- (4)處七以下有期徒刑，併科新臺幣五百萬元以下罰金

10.下列何者不是洗錢防制法第五條所稱指定之非金融事業或人員？

- (1)銀樓業
- (2)從事刑事案件辯護之律師
- (3)為客戶提供公司設立、營運或管理服務之會計師
- (4)從事與不動產買賣交易有關之地政士及不動產經紀業

11.有關洗錢防制法在 107 年 11 月 7 日修正後之適用，下列敘述何者正確？

- (1)新法納入了辦理融資性租賃業為規範對象，特別是著眼於近年客貨運輸交通工具屢屢發生事故
- (2)新法納入比特幣之防制洗錢規範，也研議於未來逐步納入虛擬通貨平台及交易業務
- (3)新法特別強調風險基礎原則與規則基礎原則(Rule-Based Approach, RBA)並重發展
- (4)新法將洗錢防制內部控制與稽核制度之建置改為強制規範，但可以風險差異及業務規模為建置時之調整基礎

12.就資恐防制法指定制裁之個人，下列敘述何者錯誤？

- (1)不得就其受扶養親屬家庭生活所需之財產上利益為交付
- (2)得酌留管理財物之必要費用
- (3)他人不得為其提供財物
- (4)不得對其金融帳戶為轉帳

13.有關資恐防制法「目標性金融制裁(Targeted Financial Sanctions)」之敘述，下列何者錯誤？

- (1)斷金流為其主要目的
- (2)即透過交易監控，斷絕其財產上利益之支配可能
- (3)藉由目標性金融制裁使被制裁對象的社會活動能力下降，而有助於遏止恐怖主義之蔓延
- (4)目標性金融制裁是強制性規範，金融機構或非金融事業及人員如未踐履，有相對之罰則

14.有關金融機構對疑似洗錢或資恐交易之申報，下列敘述何者正確？

- (1)金融機構認定有疑似洗錢或資恐交易，達一定金額以上者，應向主管機關申報
- (2)應自發現疑似洗錢或資恐交易之日起 3 個營業日內向主管機關申報
- (3)於向主管機關申報前，應簽報洗錢防制專責主管核定
- (4)對屬明顯重大緊急之疑似洗錢或資恐交易案件之申報，可以傳真申報，無需補辦書面資料

15.有關我國資恐防制之實務執行做法，下列敘述何者錯誤？

- (1)資恐防制法有關制裁對象國際名單之除名，必須是經過聯合國安全理事會除名程序始得為之
- (2)目標性金融制裁是強制規範，所以金融機構及非金融機構如未踐履，應負刑事責任
- (3)人道措施條款准許被制裁者保留因應生活所需之部分財物與財產上利益
- (4)「資助恐怖活動罪刑化」與「資助制裁對象罪刑化」均為資恐防制法設計以達徹底遏止「資恐」之目的，前者尤較後者易生較重之危害，因此法定刑之設計以前者較後者為高

16.下列何者非機構固有風險之評估因素？

- (1)客群政策
- (2)通路複雜度
- (3)建立資訊系統查詢客戶身分之完備程度
- (4)商品及服務政策

17.依金融機構防制洗錢辦法之規定，金融機構辦理新臺幣多少元（含等值外幣）以上之跨境匯款之臨時性交易時，應確認客戶身分？

- (1)3 萬元
- (2)30 萬元
- (3)50 萬元
- (4)100 萬元

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，應保存匯款人之資訊，下列哪一項不包括？

- (1)匯款人姓名
- (2)扣款帳戶號碼
- (3)匯款人地址
- (4)匯款人職業

19.我國洗錢及資恐風險評估報告揭示之八大最高風險之前置犯罪不包括下列何者？

- (1)詐欺
- (2)毒品犯罪
- (3)貪汙犯罪
- (4)擄人勒贖

20.犯罪集團為了避免查緝，常運用特殊管道洗錢，以下何者並非特殊管道之洗錢模式？

- (1)販毒集團自中國大陸走私安非他命，售毒所得依地下通匯業者指示，匯入進口大陸木雕品的貿易公司帳戶
- (2)詐騙集團偽造 A 國中央銀行債券證明、商業本票等方式以借款名義行騙，要求被害人以西聯匯款系統匯予境外收款人
- (3)國際偽造有價證券集團以偽造台銀同業支票至郵輪賭場兌換籌碼
- (4)A 以投資按摩椅之高獲利向不特定民眾招募投資吸金，A 指示公司員工將被害人匯入公司帳戶之款項，以投資名義匯出至 X 國帳戶，或提領大額現金藏匿

21.發現疑似洗錢或資恐之交易，除應確認客戶身分並留存相關紀錄憑證外，應自發現並確認為疑似洗錢或資恐交易之日起，幾日內向法務部調查局申報？

- (1)三個營業日
- (2)五個日曆日
- (3)十個營業日
- (4)十個日曆日

22.有關風險基礎方法在協助發展與洗錢及資恐風險相當之防制與抵減措施，下列何者不是評估客戶風險依據？

- (1)客戶的職業
- (2)客戶建立業務關係的目的
- (3)客戶的教育程度
- (4)客戶的國籍

23.有關證券期貨業執行防制洗錢業務敘述，下列何者正確？

- (1)是否設置專責主管依機構規模決定
- (2)機構之防制洗錢及打擊資恐政策係由審計委員會或監察人會議通過
- (3)防制洗錢及打擊資恐之內部控制制度聲明書僅由董事長、總經理、總稽核聯名出具
- (4)防制洗錢及打擊資恐之內部控制制度聲明書必須在會計年度終了後三個月內將內容揭露於證券期貨業

24.為確保辨識客戶及實質受益人身分資訊之適足性與即時性，公司在訂定審查頻率時，下列考量何者錯誤？

- (1)高風險客戶至少每年檢視一次
- (2)依重要性及風險程度，對現有客戶身分資料進行審查
- (3)根據前次執行審查之時間及所獲得資料之適足性，決定適當時機
- (4)由於公司對於具有高風險因子者一律婉拒開戶，已排除高風險客戶存在之可能，故只要訂定中低風險客戶之審查頻率即可

25.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)輸入資料與對應之系統欄位正確性
- (4)模型驗證

26.下列何者類型的保險業，應於總經理、總機構法令遵循單位或風險控管單位下設置獨立之防制洗錢及打擊資恐專責單位，且該單位不得兼辦防制洗錢及打擊資恐以外之其他業務？

- (1)本國人身保險公司
- (2)保險代理人公司
- (3)保險經紀人公司
- (4)本國財產保險公司

27.下列何者非屬於保險公司與辦理簡易人壽保險業務之郵政機構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之保險業？

- (1)專業再保險公司
- (2)兼營保險代理人業務之銀行
- (3)保險經紀人公司
- (4)金融控股公司

28.保險公司或保險代理人、保險經紀人應用風險基礎方法，應考慮到各種針對特定客戶或交易的風險變數，下列敘述何者錯誤？

- (1)保險公司的高風險客戶占比過高，須檢討為何有業務比重過度傾向高風險客戶的情況
- (2)保險公司各張保單中，雖有些要保人是相同的，惟針對被保險人或受益人或保險標的不盡相同情形，無需另行評估
- (3)除保險公司應考量保險經濟人與保險代理人作為其銷售通路之風險，保險經濟人與保險代理人本身亦具有其他通路與平台銷售商品，保險經濟人與保險代理人亦應將通路與平台納入自身風險評估中
- (4)經由非面對面管道引薦的客戶，應落實客戶身分的辨識或驗證

29.我國保險業對於客戶區分之風險等級，下列敘述何者錯誤？

- (1)至少要有一般風險以及高風險兩種等級
- (2)保險業不得向客戶或與執行防制洗錢及打擊資恐義務無關者，透露客戶之風險等級
- (3)將客戶區分成兩級時，得對一般風險客戶進行簡化審查措施
- (4)保險業應建立不同之客戶風險等級與分級規則

30.關於金融機構於確認客戶身分時所運用適當風險管理機制之評估，下列敘述何者錯誤？

- (1)客戶為現任國內政府之重要政治性職務人士，金融機構應直接列為高風險客戶
- (2)客戶為重要政治性職務人士之配偶，金融機構應考量相關風險因子後評估其影響力
- (3)客戶為非現任國內政府之重要政治性職務人士，金融機構應考量相關風險因子後評估其影響力
- (4)法人客戶之董事為現任國內政府之重要政治性職務人士，金融機構應考量該董事對該法人客戶之影響力

31.先進的電子支付系統對防制洗錢之好處不包括下列哪一項？

- (1)可預設交易監控參數
- (2)可快速且大量匯款
- (3)可輕易追蹤個別交易
- (4)可自動儲存交易紀錄

32.有效防堵洗錢者利用非營利組織移動資金，有關關鍵監控措施，下列何者錯誤？

- (1)留意非營利組織的管理者是否有不良紀錄
- (2)媒體是否有非營利組織的負面報導
- (3)非營利組織捐款是否大部分來自於境外
- (4)非營利組織的管理者低於 50 歲

33.下列何者並非保險業陳報可疑交易較少的原因？A.傳統型保單累積保單價值準備金速度較慢，解約金不多，洗錢成本低  
B.保險業對防制洗錢及打擊資恐政策以及內部控制嚴密  
C.保險業對洗錢以及資恐的交易監控系統欠佳

- (1)僅 A
- (2)僅 B
- (3)僅 C
- (4)ABC

34.為預防犯罪集團可能使用偽、變造身分證件開立存款帳戶，下列何者非金融機構正確的處理方式？

- (1)應確認、辨認並驗證客戶身分
- (2)建立業務關係後，持續審查並更新客戶資料
- (3)先行幫客戶開戶，再請客戶提供身分證明文件
- (4)於完成確認客戶身分措施前不得與客戶建立業務關係

35.關於錢驢(Money Mule)，下列敘述何者錯誤？

- (1)錢驢並未參與犯罪行為，其帳戶被利用也不知情
- (2)本身通常有合法身分掩護不法所得交易
- (3)指為犯罪者提供帳戶並協助移轉不法所得的行為
- (4)跨國詐騙集團利用錢驢的目的在於利用司法管轄權的障礙，阻斷或滯延對資金的追蹤

36.客戶甲於短期內密集辦理大額之保單借款並還款，借款與還款金額相當，且無法提出合理說明，下列敘述何者正確？

- (1)保單借款原本即屬甲之權利，無可疑之處
- (2)只要連續發生兩次，即屬洗錢防制法之洗錢罪
- (3)只要保險公司有賺取保單借款之利息，即無疑似洗錢之可能
- (4)這可能是一個疑似洗錢之警訊，承辦人員應立即陳報督導主管

37.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

38.下列何者非為國際貿易被利用作為洗錢手法之疑似洗錢表徵？

- (1)以現金替代貿易融資支付貨款
- (2)客戶不願配合辦理客戶審查作業
- (3)買受人以外匯方式付款予出賣人
- (4)進口國為 X 國，貨款由 Y 國與無關第三人支付

39.重要政治性職務之人與其家庭成員及密切關係之人範圍認定標準，由下列何單位發布？

- (1)法務部
- (2)金管會
- (3)財政部
- (4)銀行公會

【請接續背面】

- 40.銀行依洗錢防制法規定對於交易紀錄有保存之義務，請問就存款業務而言，其保存義務何時方結束？  
(1)帳戶開立後經過 5 年 (2)該筆交易後經過 5 年 (3)帳戶關閉後 5 年 (4)應永久保存
41. 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
- 42.銀行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，對高風險客戶，銀行應至少多久檢視一次？  
(1)每半年檢視一次 (2)每年檢視一次 (3)每二年檢視一次 (4)每三年檢視一次
- 43.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  
(1)僅 A (2)僅 B (3)僅 C (4) ABC
- 44.下列哪項貿易行為，最不可能為疑似洗錢或資恐交易態樣？  
(1)運送的貨物為鑽石 (2)發票中所申報的價值，明顯與該產品的市場公平價值不符  
(3)以較低價促銷銷售進口貨物 (4)信用狀常頻繁或無合理解釋大幅修改
- 45.下列哪一種情形不屬於銀行辦理存提匯款業務之疑似洗錢之態樣？  
(1)客戶過年時將大面額鈔票兌換成小面額鈔票 (2)客戶經常以提現為名、轉帳為實方式處理有關交易流程者  
(3)客戶經常於數個不同客戶帳戶間移轉資金達特定金額以上者  
(4)客戶每筆存、提金額相當且相距時間不久，並達特定金額以上者
- 46.有關法人及法律協議的客戶審查，下列敘述何者錯誤？  
(1)原則上要進行第二層實質受益人之客戶審查，例外時如法人或信託係受特殊監理程序之情形，則可排除實質受益人之審查  
(2)非營利組織如慈善機構，可無需進行反洗錢及資恐之客戶審查  
(3)對法人、團體與信託之受託人之客戶，金融機構應進行「雙層客戶審查」  
(4)客戶為法人、團體或信託之受託人時，應瞭解客戶或信託之所有權及控制權結構
- 47.有關銀行辦理交易監控作業之敘述，下列何者錯誤？  
(1)執行交易監控之情形應予記錄，並依規定保存 (2)利用資訊系統可以完全取代人工審查來發現可疑交易  
(3)建立帳戶與交易監控政策及程序應以風險基礎方法 (4)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
- 48.甲、小美經常匯款到國外達數十萬美金；乙、小王偶爾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.以下何者非屬「風險基礎方法」(Risk-Based Approach, RBA)的作用？  
(1)作為決定防制洗錢及打擊資恐資源配置之根據 (2)據以建立內部控制制度、政策、程序及控管措施  
(3)協助發展與洗錢及資恐風險相當之防制與抵減措施 (4)禁止與任何具有洗錢資恐風險因子之人建立業務關係
- 50.下列何者非屬得充任國內營業單位防制洗錢及打擊資恐督導主管之資格條件？  
(1)曾擔任專責之法令遵循人員三年以上者  
(2)充任後三個月內參加主管機關認定機構所舉辦十二小時以上課程，並經考試及格且取得結業證書者  
(3)充任後三個月內參加公司內部訓練單位所辦十二小時以上課程者  
(4)取得主管機關認定機構舉辦之國內防制洗錢及打擊資恐專業人員證照者
- 51.下列何者非防制洗錢及打擊資恐議題上，辨識、評估及瞭解洗錢資恐風險之適當步驟？  
(1)將風險評估書面化  
(2)於決定整體風險程度及適當種類、強度之抵減措施前，應考慮所有相關風險因子  
(3)風險評估一經設定後便不能隨意更新  
(4)建立適當機制，並將風險評估資訊提供主管機關及自律機構
- 52.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
- 53.依據「金融機構防制洗錢辦法」，申報疑似洗錢交易的規定，因考量疑似洗錢交易申報要件上具有主觀判斷的問題，通常會區分成三大步驟，不包含下列哪個步驟？  
(1)觸發警示  
(2)向客戶說明因交易被系統攔截為符合疑似洗錢表徵，因此，請客戶更改資訊與補充說明  
(3)合理性調查  
(4)申報或結案
- 54.防制洗錢金融行動工作組織 40 項洗錢加 9 項資恐建議中，要求各國在評估該國之洗錢和資恐風險時，應用下列何種方法，以確保相對應的措施能適當預防或降低所辨識出的洗錢和資恐風險？  
(1)風險基礎方法 (2)法律基礎方法 (3)統計分析方法 (4)文獻歸納方法
- 55.有關保險洗錢及資恐客戶風險之敘述，下列何者正確？  
(1)對於新建立業務關係的客戶，應在建立業務關係時，確定其風險等級  
(2)為打擊貪腐，我國政府之重要政治性職務人士應直接視為高風險客戶  
(3)採用兩級風險級數之業者，對較低風險等級之客戶得採取簡化之審查措施  
(4)應向客戶說明其風險等級資訊，取得客戶信任，俾徵提所需文件以降低其風險
- 56.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)對於部份有可疑跡象，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
- 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？  
(1)有權核准發給特許行業執照 (2)卸任已久且無政治影響力  
(3)明確告知其擔任的所有職務 (4)無相當權力操控國家資產政策之公務人員
- 58.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？  
(1)交易金額經常是整數 (2)個人資金與企業相關資金混淆不清  
(3)重要政治性職務人士使用記名票據支付款項 (4)重要政治性職務人士曾多次被陳報涉及可疑交易
- 59.銀行判定重要性政治職務人士，下列哪項敘述錯誤？  
(1)應持續透過員工訓練強化 (2)若無足夠人力，可僅透過購入商業資料庫判定  
(3)透過媒體搜尋相關訊息 (4)查詢監察院公布的財產申報資料

- 60.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

**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.金融機構應依重要性及風險程度，對現有客戶身分資料進行審查，並於考量前次執行審查之時點及所獲得資料之適足性後，在適當時機對已存在之往來關係進行審查。上開適當時機至少應包括下列何種情形？  
(1)得知客戶身分與背景資訊有重大變動時 (2)客戶保額異常增加或新增業務往來關係時  
(3)依據客戶之重要性及風險程度所定之定期審查時點 (4)客戶加開帳戶、新增電子票證記名作業、新增註冊電子支付帳戶
- 62.我國於民國 106 年 6 月 28 日修正通過並施行洗錢防制新法，請問下列何者為此次的修正重點？  
(1)建置資訊安全制度 (2)強化國際合作的可能性 (3)建立透明化的金流軌跡 (4)提升洗錢犯罪之追訴可能性
- 63.金融機構對下列達一定金額以上之通貨交易，免向調查局申報，但仍應確認客戶身分及留存相關紀錄憑證？  
(1)代理公庫業務所生之代收付款項 (2)公益彩券經銷商申購彩券款項  
(3)代收信用卡消費帳款之交易 (4)存入政府機關所開立帳戶之款項
- 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.依「金融機構防制洗錢辦法」規定，下列哪幾項為確認客戶身分的時機？  
(1)與客戶建立業務關係 (2)新臺幣五十萬元以上之臨時性交易  
(3)辦理新臺幣二萬元以上之跨境匯款 (4)二筆交易顯有關聯之臨時性交易金額超過新臺幣四十萬元
- 66.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
- 67.下列何者為利用保險洗錢之可能態樣？  
(1)過去投保習慣皆為投保低保額之保險，並以定期繳費方式繳交保險費，突欲投保大額躉繳之保險  
(2)短期內密集辦理解除契約或終止契約，要求以現金方式支領  
(3)躉繳大額保費方式購買長期壽險保單後，短期內申請辦理大額保單借款或終止契約  
(4)利用無貿易基礎的信用狀於境外融資
- 68.某銀行防制洗錢及打擊資恐專責單位人員擬規劃全面性之洗錢及資恐風險評估作業，該專責人員應依據之指標包括銀行的下列哪些項目？  
(1)業務之性質、規模、多元性及複雜度 (2)目標市場  
(3)高風險相關之管理數據與報告 (4)銀行交易數量與規模
- 69.外國證券期貨業在臺分公司防制洗錢及打擊資恐之內部控制制度聲明書係由下列何人聯名出具？  
(1)董事長 (2)總公司董事會授權之在臺分公司負責人  
(3)防制洗錢及打擊資恐專責主管 (4)負責臺灣地區之稽核業務主管
- 70.下列何者為保險業的洗錢類型？  
(1)利用可迅速累積現金價值的商品 (2)利用現金繳交保險費之不易追溯性  
(3)利用國際保險業務分公司(OIU)所具有之不透明性 (4)投保住院日額保險，佯裝疾病住院，以領取日額保險給付
- 71.關於資恐交易特點之描述，下列何者正確？  
(1)資恐交易的資金，通常是大額 (2)資恐交易的資金來源可能是合法的  
(3)受款人可能是一般上班族或合法登記之法人團體 (4)受款人所在國家，必然是被列為高洗錢資恐風險之國家或地區
- 72.下列何者為我國常見洗錢表徵？  
(1)客戶突有達特定金額以上存款  
(2)每筆存、提金額相當，相距時間不久，且達特定金額以上  
(3)不活躍帳戶突然有達特定金額以上資金出入，且又迅速移轉  
(4)對結購或結售達特定金額以上外幣現鈔等之臨時性交易
- 73.下列何者為個別產品與服務、交易或支付管道之風險因子？  
(1)匿名交易 (2)與現金之關聯程度  
(3)收到款項來自於有關係之第三者 (4)是否為高金額之金錢或價值移轉業務
- 74.有關 FATF 40 項建議中，建議 10（客戶審查）及建議 12（重要政治性職務人士）之間的關係，下列敘述何者正確？  
(1)都是客戶審查的規定，且要判定客戶或實質受益人是否為重要政治性職務人士  
(2)客戶審查時應先執行建議 12 後，再進行檢驗建議 10  
(3)對於進行臨時性交易且交易金額低於適用門檻的客戶，建議 10 並不要求金融機構進行客戶審查  
(4)於執行建議 10 及建議 12 時，若客戶屬建議 12 之人士時，應採取提高風險措施
- 75.銀行將因下列何者而直接影響跳出警示之帳戶與交易數量？  
(1)參數設定 (2)監控型態 (3)預警案件 (4)金額門檻
- 76.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
- 77.甲證券商對於「非面對面」客戶採取之下列措施，何者錯誤？  
(1)由專業中間人代辦者，加強確認客戶身分 (2)網路開戶者，先完成開戶，有交易時再確認客戶身分  
(3)委託開戶者，先完成開戶，有交易時再確認代理人身分 (4)通訊開戶者，於建立業務關係手續辦妥後以掛號函復
- 78.對於法人型客戶，保險機構應辨認法人客戶之「實質受益人」，下列何者為實質受益人之範圍？  
(1)對法人客戶具最終所有權或控制權之自然人  
(2)由他人代理交易之自然人或本人  
(3)法人客戶中具最終控制權之自然人的子女。然該子女不具任何控制權或所有權，亦不會代理進行交易，也沒有任何法律上受益的設定，單純與該自然人為親屬關係  
(4)對法人或法律協議具最終有效控制權之自然人
- 79.下列何者屬於保險業中對客戶進行盡職調查(CDD)的時機？  
(1)要保人購買具洗錢風險的保險商品時 (2)對於保費繳付的來源或理賠支付對象有所懷疑時  
(3)每期繳付保險費的時候 (4)懷疑之前所取得之要保人身分資料的真實性或合理性有問題時
- 80.防制洗錢金融行動工作組織(FATF)建議風險基礎方法(RBA)應用範圍，包括下列哪幾項？  
(1)哪些人須受防制洗錢及打擊資恐系統制約 (2)哪些人應如何遵循防制洗錢及打擊資恐規定  
(3)哪些機構須受防制洗錢及打擊資恐系統制約 (4)如何監理，以確保哪些人遵循防制洗錢及打擊資恐規定