

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 部份:(第 1-60 題，單選選擇題，每題 1.25 分)**

1. ( ) 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
2. ( ) 依「金融機構防制洗錢辦法」規定，下列何者不是銀行應辦理客戶審查之時機？(1)與客戶建立業務關係時(2)進行 50 萬元以上通貨交易(3)使用 ATM 轉帳時(4)發現疑似洗錢或資恐交易時
3. ( ) 有關於證券期貨業防制洗錢營業單位督導主管的敘述，下列何者錯誤？(1)應指派資深管理人員擔任(2)必須於充任後三個月內符合資格條件(3)負責督導所屬營業單位執行防制洗錢及打擊資恐相關事宜(4)只有國內營業單位才要指定
4. ( ) 有關對於防制洗錢及打擊資恐之保密規定，下列何者錯誤？(1)疑似洗錢或資恐交易申報事項，各級人員應保守秘密不得任意洩漏(2)申報事項有關之文書，均應以機密文件處理(3)銀行應提供員工如何避免資訊洩漏之訓練或教材，避免員工與客戶應對或辦理日常作業時發生資訊洩漏情形(4)申報疑似洗錢交易後，應通知客戶
5. ( ) 證券期貨業防制洗錢及打擊資恐內部控制要點第六點規定，專責主管應至少多久向董事會及監察人（或審計委員會）報告？(1)每月(2)每季(3)每半年(4)每年
6. ( ) 銀行經營之業務中，下列何者屬於洗錢較高風險之商品或服務？(1)授信業務(2)私人銀行(3)信用卡(4)保管箱
7. ( ) 下列哪一個國家目前屬於洗錢或資恐高風險國家？(1)伊朗(2)美國(3)希臘(4)南非
8. ( ) 以下何者非防制洗錢計畫應包含之項目？(1)姓名檢核(2)帳戶與交易之持續監控(3)專責主管負責遵循事宜(4)同業金流資訊共享機制

9. ( ) 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
10. ( ) 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)組織人員數(3)業務規模(4)產品服務複雜度
11. ( ) 依洗錢防制相關法規。金融機構事業或人員對法人客戶進行確認客戶身分程序時，所需取得的資料不包括下列何者？(1)公司登記文件(2)公司章程(3)公司財報(4)公司登記地址
12. ( ) 洗錢防制法第二條所稱洗錢，不包括下列哪一項行為？(1)對恐怖活動、組織、分子之資助行為(2)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(3)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(4)收受、持有或使用他人之特定犯罪所得
13. ( ) 保險產品與服務在洗錢及資恐扮演重要的角色，關於該風險因子之判斷，下列敘述何者正確？(1)公司對於熱賣商品，開放使用 ATM 轉帳、存現金方式繳保費。因為產品一樣，風險值應皆無改變(2)壽險公司的所有商品，都應屬於高風險商品(3)財產保險無現金價值，完全不可能作為洗錢工具(4)保險業應同步考量「產品」與「服務」分別或併同的風險特性
14. ( ) 金融機構依賴第三方進行客戶審查工作，客戶審查之最終責任由誰負責？(1)金管會(2)第三方(3)金融機構(4)金管機構與第三方共同負擔
15. ( ) 銀行識別個別客戶風險並決定其風險等級所依據之風險因素，下列何者非屬之？(1)職業(2)國籍(3)申請之產品或服務(4)年齡
16. ( ) 有關我國資恐防制法所定之目標性制裁措施，下列何者為非？(1)目標性金融制裁對象係指資恐防制法第 4 條所定之國內名單及第 5 條所定之國際名單(2)我國目前分別有依資恐防制法第 4 條及第 5 條所指定制裁之案例各一例(3)國內名單之審查，係由法務部設置資恐防制審議會，審查是否符合資恐防制法第 4 條所定之要件(4)資恐防制法第 4 條國內名單與第 5 條國際名單之分別，主要在於國際名單是來自於聯合國安全理事會公告名單，因此一經聯合國安理會公告，即自動生效

17. ( )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？(1)不得接受客戶以匿名或使用假名建立或維持業務關係(2)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(3)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(4)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
18. ( )要保人(被保險人)是某大型律師事務所的受雇律師，請問下列敘述何者正確？(1)該客戶職業為律師，故應列為高風險客戶(2)該客戶任職於大型律師事務所，所以應為高風險客戶(3)該客戶職業為律師，屬於DNFBP's，所以應該直接視為高風險客戶(4)該客戶職業為律師，但並非律師事務所負責人或高階管理人，故應該僅於風險因子計算時納入考量
19. ( )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
20. ( )有關FATF技術遵循評鑑準則之判定等級中，輕微缺失(Minor Shortcomings)對應之評鑑等級為：(1)遵循(Compliant)(2)大部分遵循(Largely Compliant)(3)部分遵循(Partially Compliant)(4)未遵循(Non-compliant)
21. ( )有關資恐罪刑化，請問下列何者錯誤？(1)金融機構從業人員如為受制裁對象提供借貸、保險等服務，從業人員及金融機構都可能涉犯資恐罪嫌(2)外國戰士模式是國際恐怖主義之新興手法，目前我國資恐防制法正研議納入規範，以符國際規範(3)不論是資助恐怖活動或是資助恐怖份子，除了追訴資恐罪外，都可追訴其洗錢犯罪(4)由於資助恐怖活動的實害更高，因此法定刑較資助恐怖份子罪為高
22. ( )對於交易監控中的疑似洗錢警示觸發，下列敘述何者為非？(1)觸發警示後即表示應該予以申報(2)應關注設定合理的情境或態樣(3)其中可能涉及到設定合宜的金額門檻、頻率、次數、比率等(4)警示觸發並非所有皆為自動化觸發，人為觀察亦有可能
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. ( )下列何者不是金融機構防制洗錢辦法的保險業？(1)保險代理人公司  
(2)專業再保險公司(3)辦理簡易人壽保險業務之郵政機構(4)財產保險公司
25. ( )下列何者並非客戶風險評估的觀點？(1)客戶端(2)地理端(3)交易端  
(4)系統端
26. ( )下列何者並非恐怖組織利用非營利組織進行洗錢的原因？(1)非營利組織容易受民眾信任，可利用作為公開募款管道(2)非營利組織均無賦稅優惠  
(3)非營利組織可依設立宗旨，公開地在特定族群或宗教地區中活動  
(4)各國法令雖有不同，但是通常對非營利組織的成立條件與營運監理要求比較寬鬆
27. ( )利用人頭於金融機構開戶進行洗錢之手法，較常見的疑似洗錢交易態樣中，以下何者錯誤？(1)資金停泊時間通常較長(2)存款帳戶密集存入多筆款項(3)存款金額與身分收入、顯不相當(4)開戶後立即有特定金額款項存入
28. ( )對於一定金額以上通貨交易，銀行不須向調查局申報之項目，下列哪一項錯誤？(1)存入股款代收帳戶(2)公營事業機構存入款(3)代理公庫業務所生之代付款項(4)公益彩券經銷商申購彩券款項
29. ( )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)不仰賴過去保存的資料，作為身分辨識與驗證依據
30. ( )防制洗錢金融行動工作組織的 40 項建議，其中對於建議 11 之紀錄留存，下列敘述何者錯誤？(1)金融機構留存的紀錄須足以重建個別的交易(2)金融機構應將所有國內與國際的交易紀錄保存至少 3 年(3)金融機構留存的紀錄便於必要時作為起訴犯罪行為的證據(4)金融機構應確保交易紀錄在主管機關要求時可以立即提供
31. ( )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
32. ( )以下何者非證券業具有高洗錢風險的原因？(1)可跨境移轉資金(2)無買賣額度之限制(3)不易追查客戶資金來源(4)證券交易可輕易轉換成現金

33. ( )在洗錢活動的「整合」階段中，由於犯罪者欲將犯罪所得轉移回經濟體系供其運用，下列哪一項敘述符合此階段的描述：(1)客戶躉繳購買大額保單(2)客戶具有不明原因的契撤或退保紀錄(3)客戶欲加保的金額超過其投保的能力(4)客戶的法定受益人中具有洗錢高風險的對象
34. ( )對於構成洗錢防制法第2條各款所列之洗錢犯罪行為者，依現行洗錢防制法第14條規定之刑責為何？(1)處三年以下有期徒刑，併科新臺幣三百萬元以下罰金(2)處五年以下有期徒刑，併科新臺幣三百萬元以下罰金(3)處七年以下有期徒刑，併科新臺幣五百萬元以下罰金(4)處十年以下有期徒刑，併科新臺幣八百萬元以下罰金
35. ( )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。其中資金來源係指產生該資金之實質來源
36. ( )銀行行員在辦理貿易金融業務時，下列哪一種情形符合疑似洗錢之態樣？(1)提貨單與發票的商品敘述內容相符(2)發票中所申報之商品價值，與該商品的市場公平價值不符(3)付款方式符合該交易的風險特性(4)貨運非來自洗錢或資恐高風險國家或地區
37. ( )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？(1)張小姐所為涉及逃稅及洗錢罪(2)只有逃稅，並未洗錢(3)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(4)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
38. ( )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
39. ( )關於交易監控，何者正確？(1)由於防火牆及保密義務，單位間不應互相調取及查詢客戶之資料(2)海外分子行得依循當地規定，選擇不利用全公司系統整合的客戶及交易資料(3)金融機構得依風險基礎方法，不利用資訊系統發現可疑交易(4)監控電子支付帳戶間款項移轉，應將收受兩端之所有資訊均納入考量

40. ( ) 保險公司懷疑客戶甲之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，保險公司應如何處理為正確？(1)明白告知客戶公司所懷疑之事項，懇請客戶坦白告知(2)縱然可能對客戶洩露訊息，仍應執行確認客戶身分程序(3)執行確認客戶身分程序並告知客戶公司可能會將其申報(4)保險公司得不執行確認客戶身分程序，而改以申報疑似洗錢或資恐交易處理
41. ( ) 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
42. ( ) 在對 OIU 業務的防制洗錢與打擊資恐的強化措施中，下列何者「並非」其中要求：(1)強化確認客戶身分程序(2)針對應取得或驗證之客戶身分文件、資料或資訊，為一致性之規範(3)允許接受代辦公司自行簽發的證明(4)明定保險公司不得勸誘或協助境內客戶轉換為非居民身分投保
43. ( ) 保險公司與保險輔助人瞭解客戶目的在確定各個客戶、實質受益人、保單受益人的真實身分，下列那些程序並不適當？(1)在建立業務關係之前或過程中，辨識並驗證客戶的身分(2)在支付保險金時，或保戶欲行使保單既有權利前，辨識並驗證受益人的身分(3)通常保險公司對於低風險客群，採取 5 年 1 次之風險評估，雖可能存在該類客戶在第 2 年因職業改變而與其應有風險程度不相稱的情況，惟無需再思考相應措施(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
44. ( ) 依據我國資恐防制法的現行規定，關於主管機關指定制裁名單前的處理程序，下列敘述何者正確？(1)主管機關應給予該個人、法人或團體陳述意見之機會(2)主管機關得不給予該個人、法人或團體陳述意見之機會(3)主管機關應給予該個人、法人或團體參與程序及陳述意見之機會(4)主管機關應先行告知，並給予該個人、法人或團體陳述意見之機會
45. ( ) 有關風險基礎方法及風險評估，下列敘述何者錯誤？(1)風險評估是銀行風險基礎方法的第一步(2)內部稽核報告為銀行辨識及評估洗錢及資恐風險時應考慮的因素之一(3)房貸業務因以房子當抵押品通常為十足擔保，故不會帶來洗錢及資恐風險(4)利用風險基礎法的風險分級，銀行可有效地分配防制洗錢及打擊資恐資源，以降低風險

46. ( )有關 OBU 之敘述，下列何者錯誤？(1)OBU 客戶應強化確認客戶身分程序，審慎控管相關風險(2)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(3)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(4)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
47. ( )李小明到金融機構欲進行交易，金融機構在何種情況下必須進行確認客戶身分？(1)李小明辦理存款新臺幣二萬元存入已開立之存款帳戶時(2)李小明辦理新臺幣一萬元的跨境匯款時(3)李小明要購買投資型保單時(4)李小明繳交兒子李天才學費新臺幣五萬元
48. ( )下列何者不是洗錢或資恐所謂之國內重要政治性職務之人？(1)台北市長(2)少校編階(3)台東縣議長(4)司法院大法官
49. ( )依照國際規範建議，各國應該設立洗錢防制的金融情報中心，請問下列何者為我國的金融情報中心？(1)中央銀行(2)財政部國稅局(3)法務部調查局(4)金融監督管理委員會檢查局
50. ( )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
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受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. ( )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
53. ( )機構剩餘風險不包括下列何者？(1)國家面臨毒品販運、貪污賄賂等前置犯罪之威脅程度(2)實質受益人缺乏可驗證之資料(3)缺乏內部執行標準(4)系統功能及人員訓練不足

54. ( ) 客戶以大量假美鈔通過銀行員肉眼與機器檢查，將款項匯往他國，有關主管機關之規定，下列敘述何者錯誤？(1)銀行發現大量假美鈔來行辦理結匯，應立刻通報當地調查局(2)對於可疑人士使用之偽鈔，應擦拭乾淨，妥適保管(3)本案有關之監視錄影系統應妥善保留至結案為止(4)銀行應檢視驗鈔機辨識功能
55. ( ) 請問防制洗錢金融行動工作組織 (FATF) 係透過何種機制督促會員落實防制洗錢與打擊資恐國際標準？(1)經貿互助(2)法律制裁(3)自行調查(4)相互評鑑
56. ( ) 銀行對較高風險的國內重要政治性職務人士，應執行之強化客戶審查措施，不包括下列何者？(1)取得高階管理人員的核准(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)申報疑似洗錢或資恐交易
57. ( ) 依據注意事項範本之規定，證券商對於已發行無記名股票之客戶，確保實質受益人更新之方式不包括以下何者：(1)請客戶提供全部持有無記名股票之身分證明文件(2)請客戶要求具控制權之無記名股票股東辦理登記身分(3)請客戶於知悉具控制權股東身分發生變動時通知證券商(4)請客戶於每次股東會後，向證券商更新實質受益人資訊
58. ( ) 依金融機構防制洗錢辦法規定，當客戶是法人、團體時，關於辨識實質受益人之敘述，下列何者正確？(1)客戶無論是否為公開發行公司，都應辨識實質受益人(2)所謂具控制權之最終自然人，是指直接、間接持有該法人股份或資本超過百分之二十五者(3)對於所有於國外掛牌上市公司之客戶，都應辨識其實質受益人(4)客戶是台電、中油等公營事業機構，非政府機關，仍應辨識實質受益人
59. ( ) 金融機構應於特定時機進行客戶審查，惟下列哪個時機非屬必要？  
(1)建立業務關係時(2)終止業務關係時(3)與客戶進行臨時性通貨交易且達一定金額以上時(4)對於過去取得客戶資料之真實性或妥適性有所懷疑時
60. ( ) 為降低洗錢及資恐風險，下列敘述何者錯誤？(1)A 國的洗錢防制措施嚴謹，因此就不會有洗錢行為發生(2)B 國缺乏有效地洗錢防制政策、法律及監理機關，因此擁有較高的洗錢及資恐風險(3)C 國的金融體系較健全，有嚴密且周延的內部控制措施，因此擁有較低的洗錢及資恐風險(4)由於洗錢活動經常涉及跨境交易，因此 D 國與國際團體或各國政府合作，藉由交換資訊與經驗，可有效降低洗錢及資恐風險

第 2 部份:(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. ( ) 有關銀行對洗錢及資恐的風險評估, 下列敘述何者錯誤? (1) 銀行採風險基礎方法評估風險 (2) 新產品推出前, 應進行新產品洗錢及資恐風險評估 (3) 銀行的風險評估機制不因其業務性質及規模而有所不同 (4) 客戶風險等級不因客戶所處之國籍與居住國家而有所區別
62. ( ) 雖然專業人士被要求必須陳報可疑交易, 但實際上各國收到報告數量極少, 防制洗錢專家分析可能的原因為下列何者? (1) 專業人士對防制洗錢的認識不足 (2) 專業人士基於傳統觀念, 對客戶的隱私嚴加保密 (3) 專業人士均會協助洗錢 (4) 專業人士對防制洗錢風險意識不足
63. ( ) 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
64. ( ) 證券商防制洗錢與打擊資恐之內部控制制度聲明書, 於提報董事會通過後, 應揭露並於下列何者辦理公告申報? (1) 證券商營業處所 (2) 證券商網站 (3) 每日於全國發行之報紙 (4) 主管機關指定網站
65. ( ) FATF 40 項建議最新規範係採用風險基礎方法來貫穿 40 項建議, 在評鑑方法論中, 哪些風險評估更受強調? (1) 信用風險評估 (2) 系統風險評估 (3) 國家風險評估 (4) 機構風險評估
66. ( ) 證券期貨業洗錢風險之辨識、評估及管理應包含哪些面向? (1) 客戶 (2) 地域 (3) 系統 (4) 專責單位
67. ( ) 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
68. ( ) 下列決策, 何者應採風險基礎方法? (1) 內部風險考量所訂高階管理人員之層級 (2) 帳戶及交易監控政策與程序 (3) 確認客戶身分措施之執行強度 (4) 持續審查機制之執行強度

69. ( )非營利組織(NPO)易被恐怖分子利用作為移轉資金之平台，此與NPO之何等特性有關？(1)無管轄機關(2)提供跨國平台(3)可從事公開募款活動(4)容許匿名捐款，得不開立收據
70. ( )下列哪些屬於協助保險業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
71. ( )金融機構對於大額現金交易，於申報前，應該進行何程序？(1)告知客戶改為匯款交易，可以免去申報作業(2)確認客戶身分(3)詢問交易目的，並要求客戶提供相關資料(4)請客戶填寫大額交易申報表
72. ( )保險業接受非保險契約利害關係人繳款或接受ATM繳款等情形，下列敘述何者正確？(1)上述繳款人通常非客戶盡職調查對象或難以得知其身分，會有難以評估被利用於洗錢的風險之可能(2)保險公司無須統計並評估上述擴大繳費服務情形發生對公司的影響(3)保險公司應計算上述擴大繳費服務情形之剩餘風險，並訂定風險胃納政策及調整客群交易政策(4)保險公司的產品雖無實質改變，但因有以未知第三人付款的特性，故保險公司應僅考量上開服務所衍生之風險屬性
73. ( )下列何者屬於「存款帳戶及其疑似不法或顯屬異常交易管理辦法」所稱疑似不法或顯屬異常交易之存款帳戶？(1)屬偽冒開戶者(2)屬警示帳戶者(3)短期間內頻繁申請開立存款帳戶，且無法提出合理說明者(4)存款帳戶久未往來，突有異常交易者
74. ( )106年6月28日施行「洗錢防制法」其修正內容，下列敘述何者正確？(1)放寬洗錢犯罪之定義(2)降低洗錢犯罪之前置犯罪門檻(3)特殊洗錢犯罪之處罰以前置犯罪為必要條件(4)引進擴大沒收制度
75. ( )下列何者為進行客戶審查之合理敘述？(1)應評估客戶實際保險需求(2)考慮客戶的道德風險(3)瞭解客戶購買保單的資金來源(4)客戶過往的理賠紀錄為已發生之歷史資料，無助於瞭解客戶，可直接忽略
76. ( )客戶或具控制權者如為下列何種對象，得無需適用辨識實質受益人之查核？(1)員工持股信託客戶(2)未公開發行之公司(3)金融機構辦理之財產保險(4)我國公開發行公司之子公司

77. ( ) 甲公司為一從事進口不同廠牌國外高級二手汽車，再銷售給國內消費者之公司，在銀行開立一個帳戶。請問下列哪些行為為疑似洗錢或資恐交易之態樣？(1) 甲公司向銀行申請辦理外匯避險交易(2) 國內消費者將購車款項匯入甲公司帳戶(3) 甲公司定期匯款固定金額之美元至落後國家，而無合理理由(4) 甲公司帳戶常收到國外達特定金額以上之美元匯入款，而無合理理由
78. ( ) 下列何者為保險業常見的洗錢類型？(1) 利用躉繳保費洗錢(2) 利用跨境交易洗錢(3) 透過犯罪收益，買賣不動產洗錢(4) 透過犯罪收益，購買保單洗錢
79. ( ) 有關銀行確認客戶身分，下列敘述何者正確？(1) 辨識及驗證為確認客戶身分之基礎(2) 查證代理之事實及身分資料有困難，應婉拒建立業務關係(3) 應以風險基礎方法決定其執行強度，分為加強審查及簡化審查二種(4) 客戶為法人時，應瞭解客戶之所有權及控制權結構，並辨識客戶之實質受益人
80. ( ) 保險公司經過評估後，發現某甲屬於較高風險的國內重要政治性職務人士，應執行下列哪些步驟？(1) 針對某甲應執行強化客戶審查措施(2) 對此業務關係應進行持續的強化監控及追蹤(3) 進行核保前應了解某甲的財富或交易資金來源(4) 保險公司承保後，應立即向法務部調查局申報