

(財)證券暨期貨市場發展基金會辦理

110 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

請填應試號碼：_____

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)

- 犯罪者將不法所得之現金或資產滲透進入的金融體系，係指下列何者之洗錢階段？
(A)法規套利(arbitrage) (B)整合(integration)
(C)處置(placement) (D)多層化(layering)
- 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？
(A)各國應禁止發行無記名股票與無記名認股權證
(B)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
(C)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
(D)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
- 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？
(A)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
(B)採取確認客戶財富與資金來源的合理措施
(C)強化且持續地監控相關業務關係
(D)先建立關係後再請高階主管審查
- 關於 FATF 建議 10「客戶審查」規定金融機構執行客戶審查時機，下列敘述何者錯誤？
(A)客戶進行臨時性轉帳超過一定門檻時
(B)發現客戶有疑似洗錢或資恐表徵態樣、行為時
(C)對於過去取得客戶身分資料之真實性或妥適性有所懷疑時
(D)原則上在客戶與金融機構完成業務關係後，才需進行客戶審查
- 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？
(A)我國政府機關 (B)我國公營事業機構 (C)外國政府機關 (D)外國公營事業機構
- 關於金融機構應訂定之防制洗錢注意事項，內容不包括下列何者？
(A)機構內部之各部門間分享關於可疑交易申報之客戶資訊並經驗交流
(B)防制洗錢及打擊資恐之作業及內部管制程序
(C)定期舉辦或參加防制洗錢之在職訓練
(D)指派專責人員負責協調監督防制洗錢之執行
- 依洗錢防制法規定，所稱特定犯罪係指下列何者？
(A)最輕本刑為六月以上有期徒刑以上之刑之罪
(B)最輕本刑為一年以上有期徒刑以上之刑之罪
(C)最輕本刑為三年以上有期徒刑以上之刑之罪
(D)最輕本刑為五年以上有期徒刑以上之刑之罪
- 下列何者不是洗錢防制法第七條第三項所稱之國內重要政治性職務之人？
(A)總統、副總統 (B)司法院大法官 (C)編階中校人員 (D)五院院長、副院長
- 甲、乙約定由乙將甲之販毒犯罪共新臺幣(下同)一千萬元所得移轉至海外人頭帳戶，乙則收取手續費五十萬元。今甲、乙二人行為被查獲，乙持有該五十萬元遭政府凍結，是基於以下何種理由？
(A)民事賠償 (B)犯罪所得 (C)行政罰鍰 (D)刑事罰金
- 資恐防制法中，國際與國內制裁名單的主要區別為下列何者？
(A)指定方式 (B)除名方式 (C)生效要件 (D)提名方式

11. 我國於民國 107 年 11 月 7 日修正洗錢防制法，新增納入下列何者業務於洗錢防制規範？
(A)銀樓業務 (B)融資性租賃業務 (C)郵政儲金匯兌業務 (D)虛擬通貨平台及交易業務
12. 金融機構從業人員對於洗錢防制新制的理解，下列何者不適當？
(A)金融機構對於國際制裁應有一定之敏捷度，如有歐盟發布資恐名單，應即執行凍結措施
(B)金融機構於目的事業主管機關禁止與洗錢或資恐高風險國家或地區為匯款或交易時，應即配合執行反制措施
(C)金融機構於執行目標性金融制裁措施時，不能僅以制裁名單對象為限，對於第三人受託而為制裁對象持有財產情形，亦應執行
(D)國家風險評估主要是協助金融機構檢視其風險因子與參數設定之合理性。金融機構不宜將國家風險評估中高風險部分一律拒絕交易
13. 有關「資恐罪刑化」，下列敘述何者正確？
(A)我國的「資恐防制法」尚未納入資恐罪刑化條款
(B)資恐罪刑化之內容為「資助恐怖活動罪刑化」
(C)資恐罪刑化對資恐犯罪之成立，以證明該財物或財產上利益為供特定恐怖活動為必要
(D)資恐罪刑化是對於「資恐者」之刑事追訴，以徹底達到遏止資恐之目標
14. 為遏止資助恐怖主義犯罪，下列敘述何者錯誤？
(A)就指定制裁之個人，不得為其移轉財產上之利益
(B)事業單位依據洗錢防制法規定，因業務知悉管理經指定制裁之個人之財物，而通報法務部調查局者，免除其業務上應保守秘密之義務
(C)主管機關不得許可酌留受經指定制裁之個人扶養親屬家庭生活所必需之財物
(D)我國法律已將資助制裁對象之行為罪刑化
15. 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？
(A)提高客戶審查層級
(B)提高交易監測頻率
(C)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
(D)不仰賴過去保存的資料，作為身分辨識與驗證依據
16. 金融機構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經專責主管同意之內（外）部訓練單位所辦幾小時防制洗錢及打擊資恐教育訓練？
(A)十小時 (B)十二小時 (C)十五小時 (D)三十小時
17. 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？
(A)外國銀行在臺分行 (B)信用合作社 (C)證券金融公司 (D)中華郵政公司
18. 中央銀行掌理我國外匯業務，因此銀行辦理跨境匯款時應依「銀行業辦理外匯業務作業規範」辦理，下列敘述何者錯誤？
(A)匯出匯款時，應憑客戶填具有關文件及查驗身分文件或基本登記資料後辦理
(B)應憑客戶之匯入匯款通知書、外幣票據或外幣現鈔及查驗身分文件或基本登記資料後辦理
(C)應訂定風險管理程序，並加強審查
(D)如擔任中介行之角色，應確保轉匯過程中，所有資訊保留於轉匯出之電文中，並保留最多 5 年
19. 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，下列哪項程序並不適當？
(A)在建立業務關係之前或過程中，辨識並驗證客戶的身分
(B)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
(C)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
(D)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

20. 下列何者非金融機構防制洗錢辦法所稱實質受益人之定義？
(A)客戶之未成年子女
(B)對客戶具最終所有權或控制權之自然人
(C)由他人代理交易之自然人本人
(D)對法人或法律協議具最終有效控制權之自然人
21. 有關證券期貨業是由下列何者指派防制洗錢及打擊資恐專責主管？
(A)董事會 (B)董事長 (C)總經理 (D)公司自行規定
22. 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？
(A)百分之十者 (B)百分之二十者 (C)百分之二十五者 (D)百分之三十者
23. 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？
(A)高風險客戶至少每年檢視一次
(B)依重要性及風險程度，對現有客戶身分資料進行審查
(C)根據前次執行審查之時點及所獲得資料之適足性，決定適當時機
(D)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
24. 確認客戶身分時，對於採函件方式建立業務關係者，應於建立業務關係手續辦妥後採何一方式證實？
(A)電話 (B)傳真
(C)掛號函復 (D)實地查訪
25. 對於法人實質受益人之辨識與驗證，下列敘述何者錯誤？
(A)對於我國公開發行公司與非公開發行公司之實質受益人，應適用相同的規則
(B)若實質受益人為現任國外政府之重要政治性職務人士，應直接視法人客戶為高風險客戶
(C)若實質受益人為現任國外政府之重要政治性職務人士之家庭成員，應直接視法人客戶為高風險客戶
(D)若為現任國內政府之重要政治性職務人士，應與客戶建立業務關係時，審視其風險
26. 國際保險業務分公司(OIU)業務的洗錢風險比較高，主要原因為下列何者？
(A)offshore 本身即代表著比較低的透明度 (B)主管機關對於 OIU 的法規監理密度較鬆綁
(C)OIU 商品客戶都是外國籍客戶在購買 (D)OIU 通常做為再保險安排的交易管道
27. 在洗錢防制與打擊資恐的抵減措施中，所謂「客群政策調整」是指下列何者？
(A)針對商品通路類別的調整
(B)針對客戶本身風險屬性的識別以及選擇接受與否的調整
(C)對於外國籍客戶的核保政策調整
(D)對於團體保險被保險人風險屬性的調整
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？
(A)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
(B)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
(C)除保險公司應考量保險經紀人與保險代理人作為其銷售通路之風險，保險經紀人與保險代理人本身亦具有其他通路與平台銷售商品，保險經紀人與保險代理人亦應將通路與平台納入自身風險評估中
(D)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. 保險業依據洗錢及資恐風險、業務規模，訂定防制洗錢及打擊資恐計畫，以管理及降低已辨識出之風險。對於其中之較高風險，應採取下列何者措施？
(A)一般管控措施 (B)簡化管控措施
(C)強化管控措施 (D)禁止管控措施

30. 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？
(A)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
(B)壽險公司的所有商品，都應屬於高風險商品
(C)財產保險無現金價值，完全不可能作為洗錢工具
(D)保險業應同步考量「產品」與「服務」分別或併同的風險特性
31. 電匯(Wire Transfer)具有某些特性或漏洞，易被洗錢者或恐怖分子利用為移轉資金之管道，下列何者不屬之？
(A)可跨境交易 (B)可快速大量匯款
(C)不會留下交易紀錄 (D)得以非面對面方式操作
32. 有關打擊資恐需特別注意的特點，下列何者錯誤？
(A)資恐交易的金額並無固定規則，可大可小
(B)資恐交易的匯款人許多有正當職業與合法收入的個人
(C)資恐交易的受款人所在國家一定是高風險國家
(D)資恐交易的匯款人不一定是犯罪組織
33. 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？
(A)越來越多洗錢者向專家尋求協助，替他們管理財務
(B)合法的專業服務，也可能被洗錢者用來協助洗錢
(C)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
(D)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
34. 以下何項表徵，與操縱股價並利用帳戶移轉資金之洗錢手法不符？
(A)每筆存、提金額相當
(B)交易相距時間不長
(C)每筆交易達特定金額以上
(D)利用單一帳戶進行大額交易
35. 下列何者為金融交易跨國洗錢常見洗錢手法？甲.將不法所得兌換為流通性高之美元現金以運輸方式出境；乙.將不法所得兌換為流通性高之外幣旅行支票以便攜帶出境；丙.將不法所得購買鑽石珠寶等高價值、易攜帶物品移轉出境
(A)僅甲、乙 (B)僅甲、丙
(C)僅乙、丙 (D)甲、乙、丙
36. 某甲利用某乙等人之帳戶以分散資金、密集且集中式地買賣 X 公司股票，請問此最有可能涉及下列何等洗錢手法？
(A)對作交易 (B)美化財報
(C)操縱股價 (D)掏空資產
37. 客戶甲購買保險商品時，對於保障內容或給付項目完全不關心，僅關注保單借款成數、解約費用高低或變更受益人等程序，此時業務員乙應採取何等作為？
(A)只要客戶能負擔得起保費，都應接受其投保申請
(B)這可能是一個疑似洗錢之警訊，故應更了解客戶甲的投保動機
(C)監控疑似洗錢是保險公司的事，業務員只負責讓客戶甲在要保書上簽名
(D)客戶甲對於保障內容或給付項目完全不關心，代表客戶已完全了解商品，而無須了解投保動機
38. 下列何者不是疑似股市作手操縱股價意圖跨國洗錢案之手法表徵？
(A)利用證券公司營業員、金主提供人頭戶分散下單
(B)進行特定股票交易，相對買賣或操縱股價
(C)不法所得匯往香港，再以假外資身分流回市場，買賣特定股票
(D)買賣零股
39. 銀行應於完成或更新風險評估報告時，將報告送下列哪一單位備查？
(A)金管會 (B)銀行公會
(C)法務部調查局 (D)行政院洗錢防制辦公室

40. 有關客戶風險等級之風險級數規定，下列敘述何者錯誤？
- (A)至少應有兩級（含）以上之風險級數
 - (B)銀行應向客戶說明其風險等級，以利業務推展
 - (C)國外重要政治性職務人士應直接視為高風險客戶
 - (D)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
41. 銀行應在適當時機對已存在往來關係之客戶，進行審查及適時調整風險等級，上開適當時機不包括下列何者？
- (A)客戶終止業務往來關係時
 - (B)經申報疑似洗錢或資恐交易等，可能導致客戶風險狀況發生實質性變化的事件發生時
 - (C)依據客戶之重要性及風險程度所定之定期客戶審查時點
 - (D)得知客戶身分與背景資訊有重大變動時
42. 「銀行評估洗錢及資恐風險及訂定相關防制計畫指引」指出風險基礎方法(Risk-Based Approach)之目的與下列何者無直接關係？
- (A)協助銀行發展與洗錢及資恐風險相當之防制與抵減措施
 - (B)以利銀行確認客戶身分
 - (C)以利銀行決定其防制洗錢及打擊資恐資源之配置、建置其內部控制制度
 - (D)以利銀行訂定和執行防制洗錢及打擊資恐計畫應有之政策、程序及控管措施
43. 金融機構依賴第三方進行客戶審查，請問應由何人負客戶審查最終責任？
- (A)金管會
 - (B)第三方
 - (C)視契約內容而定
 - (D)金融機構
44. 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？
- (A)洗錢及資恐風險受到有效管理
 - (B)取得高階管理人員同意
 - (C)為避免對客戶業務之正常運作造成干擾所必須
 - (D)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
45. 依「金融機構防制洗錢辦法」規定，銀行對客戶及交易有關對象之姓名及名稱檢核政策與程序，下列敘述何者錯誤？
- (A)執行姓名及名稱檢核情形應予記錄
 - (B)至少應包括比對與篩檢邏輯、檢核作業之執程序，以及檢視標準
 - (C)無須書面化
 - (D)應依據風險基礎方法，建立檢核政策及程序
46. 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？
- (A)通匯銀行類
 - (B)存提匯款類
 - (C)一般授信類
 - (D)貿易金融類
47. 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？
- (A)僅甲、乙
 - (B)僅乙、丙
 - (C)僅甲、丙
 - (D)甲、乙、丙
48. 有關防制洗錢金融行動工作組織重要政治性職務人士指引，下列敘述何者錯誤？甲.重要政治性職務人士定義範圍與聯合國反貪腐協議相同 乙.重要政治性職務人士的範圍僅限於重要公眾職務及重要政治性職務人士本身 丙.金融機構之內部控制包括員工訓練 丁.可利用商業資料庫軟體取代傳統客戶審查流程
- (A)僅甲、丁
 - (B)僅乙、丁
 - (C)僅丙、丁
 - (D)僅乙、丙
49. 以下何者較不可能是高洗錢資恐之職業或行業？
- (A)證券投資顧問
 - (B)從事密集性現金交易業務
 - (C)會計師、律師、公證人
 - (D)易被運用為持有個人資產之公司或信託

50. 對證券商而言，辨識、評估防制洗錢及打擊資恐風險，是展開一系列管控機制的的首要，下列敘述何者錯誤？
(A)外國分支機構和子公司應納入風險評估範圍(B)各項風險抵減措施，應考慮相關的風險因子
(C)風險評估每二年固定更新一次 (D)應將風險評估報告送主管機關備查
51. 證券商如有合理理由懷疑客戶欲進行之交易與洗錢或資恐有關者，於下列何種情況，應對客戶身分進一步審查？
(A)交易完成後 (B)交易金額超過公司設定之門檻
(C)不論金額大小或交易完成與否 (D)如交易金額與客戶身分、收入或營業規模顯不相當
52. 下列何者為金融機構防制洗錢辦法第3條第7款第3目規定，得豁免辨識實質受益人？
(A)大方儲蓄互助社
(B)財團法人互惠保險基金
(C)友情薩摩亞群島公司
(D)小明銀行為信託專戶之受託人，且具有帳戶實質控制權
53. 我國金融機構防制洗錢辦法中第9條對交易持續監控的相關規定，係主要參考下述哪個組織的相關要求？
(A)FATF (B)美國紐約州金融署 (C)BCBS (D)FRB
54. 下列何者不屬於保險之個別產品與服務、交易或通路之風險因素？
(A)客戶居住之國家
(B)與現金之關聯程度
(C)收到款項是否來自於未知或無關係之第三人
(D)是否為面對面交易、電子商務或透過OIU進行之交易
55. 客戶審查之說明，下列何者錯誤？
(A)實質受益人係指對客戶具最終所有權或控制權之自然人
(B)金融機構依賴第三方進行客戶審查，仍須對客戶審查負最終責任
(C)對於法人、團體或信託等法律協議之客戶審查，目的在查證直接持股逾股份或資本25%之自然人
(D)客戶為法人、團體或信託之受託人，應進行雙層客戶審查，分別對客戶及其實質受益人進行審查
56. 下列何者屬於人壽保險死亡理賠之實質受益人？
(A)保險受益人之配偶 (B)未成年受益人之法定代理人
(C)被保險人之所有未成年子女 (D)要保人之配偶與所有已成年子女
57. 對有效的防制洗錢及打擊資恐系統，通常都具備某些結構性元素，下列哪一項不是結構性元素？
(A)政治穩定性 (B)法律制度健全
(C)司法系統獨立、健全與有效率 (D)銀行服務的親切度
58. 有關判定「重要政治性職務人士」之指引，下列敘述何者錯誤？
(A)持續性的員工訓練，有效教導員工如何判定
(B)完全不可採信客戶自行填報及申報資料
(C)政府公布的重要官員財產申報資料為參考資料之一
(D)要確保客戶資訊即時更新
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？
(A)交易金額經常是整數 (B)個人資金與企業相關資金混淆不清
(C)重要政治性職務人士使用記名票據支付款項(D)重要政治性職務人士曾多次被陳報涉及可疑交易
60. 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？
(A)評鑑員應將結構性元素不足記載於相互評鑑報告中
(B)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
(C)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
(D)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

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. 關於資恐應予罪刑化之範圍，包括下列何者？
(A)資助政治異議份子 (B)資助恐怖活動 (C)資助共產主義 (D)資助制裁對象
62. 有關犯罪所得之敘述，下列何者正確？
(A)因犯罪而取得或變得之財物或財產上利益及其孳息
(B)洗錢犯罪之構成及犯罪所得之沒收，以特定犯罪經判決有罪為前提
(C)犯罪所得變得之物或財產上利益亦為犯罪所得，第三人即使善意取得，亦應沒收
(D)為犯罪組織工作所取得之薪資亦為犯罪所得
63. 關於國際組織重要政治性職務之人，下列敘述何者錯誤？
(A)國際組織包含聯合國、軍事國際組織
(B)文化、科學等領域之國際組織不屬之
(C)離職後即無影響力
(D)副主管屬之
64. 我國洗錢防制法所稱洗錢或資恐高風險國家或地區，係指下列何者之情形？
(A)有具體事證認有洗錢及資恐高風險之國家或地區
(B)國際貨幣基金依有關經濟紓困決議案所指定之國家或地區
(C)經國際防制洗錢組織公告防制洗錢及打擊資恐有嚴重缺失之國家或地區
(D)經國際防制洗錢組織公告未遵循或未充分遵循國際防制洗錢組織建議之國家或地區
65. 有關風險基礎方法(Risk-Based Approach)的敘述，下列何者正確？
(A)FATF 四十項建議第 1 項建議指出，各國應辨識、評估及瞭解該國之洗錢及資恐風險
(B)對於防制洗錢及打擊資恐機制之資源有效分配 與有效執行 FATF 四十項建議而言，風險基礎方法是選項之一
(C)銀行應用風險基礎方法，對於經確認之洗錢及資恐風險，擬定相配合的預防與降低風險措施
(D)大型，提供多樣化產品或有多家分公司的銀行，因產品、客戶多元，須經過較審慎之洗錢及資恐風險評估
66. 依「銀行防制洗錢及打擊資恐注意事項範本」規定，客戶為法人時，至少應取得下列哪項資訊？
(A)不論任何情形下一定要徵提規範及約束法人之章程
(B)在法人中擔任高階管理人員之姓名、出生日期、國籍
(C)法人註冊登記之辦公地址
(D)法人之主要營業處所地址
67. 下列何者符合機構風險評估之要求？
(A)考慮業務性質、多元性及複雜度
(B)僅需依公司內規所定期限辦理風險評估，無需考慮因特定事件而予以更新評估頻率
(C)統計並分析高風險客戶之數量與比例
(D)參考國際組織發布之洗錢與資恐風險態樣
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？
(A)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
(B)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
(C)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
(D)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. 有關證券期貨業防制洗錢及打擊資恐之內部控制制度，下列敘述何者正確？
(A)內部控制制度應經股東會通過；修正時亦同
(B)內部控制制度應就洗錢及資恐風險進行辨識、評估
(C)內部控制制度應依據洗錢及資恐風險、業務規模等，訂定防制洗錢及打擊資恐計畫
(D)內部控制制度應納入自行查核及內部稽核項目，且於必要時予以強化

70. 保險業推出下列何種商品或服務前，應進行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識別之風險？
- (A)具有保單價值準備金或現金價值之新產品或與金錢有關之服務
 - (B)辦理新種業務（包括新支付機制、運用新科技於現有或全新之產品或業務）
 - (C)具高保險金額之火災保險
 - (D)具高保險金額之責任保險
71. 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？
- (A)專業人士對防制洗錢的認識不足
 - (B)專業人士基於傳統觀念，對客戶的隱私嚴加保密
 - (C)專業人士均會協助洗錢
 - (D)專業人士對防制洗錢風險意識不足
72. 公職人員收受賄賂時，可能採取下列何項方式洗錢？
- (A)拆成多筆小額存款
 - (B)使用人頭帳戶進行交易
 - (C)利用親屬或多個帳戶掩飾現金匯款
 - (D)結匯匯往境外後，以賭博彩金名義匯回可洗清不法所得
73. 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？
- (A)員工持股信託客戶
 - (B)未公開發行之公司
 - (C)金融機構辦理之財產保險
 - (D)我國公開發行公司之子公司
74. 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？
- (A)甲公司向銀行申請辦理外匯避險交易
 - (B)國內消費者將購車款項匯入甲公司帳戶
 - (C)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
 - (D)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
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？
- (A)參數設定
 - (B)監控型態
 - (C)預警案件
 - (D)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？
- (A)洗錢及資恐法令變動時
 - (B)由業者依據風險管理決策及程序
 - (C)國際上發生洗錢資恐重大事件時
 - (D)證券商有重大改變時
77. 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？
- (A)證券商營業處所
 - (B)證券商網站
 - (C)每日於全國發行之報紙
 - (D)主管機關指定網站
78. 保險業在下列哪些時機應該再次審核客戶風險分數與等級？
- (A)制裁名單有異動時
 - (B)客戶申請批改或保全時
 - (C)客戶住院申請健康險理賠時
 - (D)低或中風險客戶遭申報疑似洗錢時
79. 保險業與風險控管關係密切，故防制洗錢金融行動工作組織(FATF)建議的風險基礎方法更有利保險業執行下列何措施？
- (A)建置其內部控制制度
 - (B)計算自有資本及風險資本之範圍
 - (C)決定其防制洗錢及打擊資恐資源的配置
 - (D)訂定其防制洗錢及打擊資恐計畫應有的政策、程序及控管措施
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？
- (A)網路與媒體搜尋
 - (B)客戶自行申報
 - (C)商業資料庫
 - (D)金融主管機關提供