

注意：①本試卷 2 張 4 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)

- 有關犯罪洗錢常見的三階段，不包括下列何者？
 - (1)化整為零的處置(placement)
 - (2)層層掩飾的多層化(layering)
 - (3)整合彙整(integration)
 - (4)法規套利(arbitrage)
- 下列金融業務何者是屬於防制洗錢金融行動工作組織 40 項建議的範圍？
 - (1)信用卡
 - (2)債、票券
 - (3)匯款
 - (4)授信
- A 保險公司對於客戶某甲購買股票指數型投資型保單的資金來源懷疑是犯罪不法所得，但是因為保費金額不超過新台幣 80 萬元，而且客戶願意以匯款支付，請問 A 保險公司決定是否要申報疑似洗錢交易的考量因素主要應為下列何者？
 - (1)交易金額的大小
 - (2)客戶是否以現金交易
 - (3)保單實際現金價值的大小
 - (4)客戶購買保單的保費來源疑似犯罪所得
- 有關亞太防制洗錢組織(Asia/Pacific Group on Money Laundering, APG)，下列敘述何者錯誤？
 - (1)1997 年成立於泰國曼谷、祕書處設於澳大利亞雪梨，我國為創始成員國之一
 - (2)「相互評鑑、技術協助與訓練、洗錢及資恐態樣研究、參與制定全球防制洗錢及打擊資恐政策、作為民間機構溝通平台」為 APG 五大主要功能
 - (3)APG 對於執行防制洗錢金融行動工作組織 40 項建議，採保留態度
 - (4)APG 亦會積極協助會員國建立全國性協調機制
- 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？
 - (1)我國政府機關
 - (2)我國公營事業機構
 - (3)外國政府機關
 - (4)外國公營事業機構
- 關於資恐防制法之規範，何者正確？
 - (1)僅規範金融機構不得對於被制裁對象為財產利益之提供
 - (2)因業務知悉經指定制裁之人之財物或財產上利益所在地應通報法務部調查局
 - (3)一般人與資恐防制法所公告之制裁名單之人交易並不構成犯罪
 - (4)金融機構於凍結帳戶前應向主管機關申請核准
- 下列何者不是法律處罰之洗錢犯罪？
 - (1)販毒所得藏在家中馬桶水箱
 - (2)不法資金用於投資房地產
 - (3)利用他人帳戶藏匿炒作股票之不法所得
 - (4)在自己擁有之多個帳戶移動不法資金
- 洗錢防制規定對於一個國家而言，能增加效率及信任度並推動商業活動，係代表下列哪一種秩序為最重要的指標？
 - (1)社會秩序
 - (2)金流秩序
 - (3)交通秩序
 - (4)國防秩序
- 我國洗錢防制法第 18 條規定，係參考 FATF 40 項建議之第 4 項建議，對於洗錢犯罪行為人洗錢行為標的之財物或財產上利益，應該如何處理？
 - (1)應沒收之
 - (2)應銷毀之
 - (3)應返還之
 - (4)應捐贈之

10. 金融機構確認客戶身分，應辨識客戶之實質受益人。請問客戶為法人時，所稱具控制權之人，係指直接、間接持有該法人股份或資本超過多少比例？

- (1)百分之五
- (2)百分之二十
- (3)百分之二十五
- (4)百分之五十

11. 如從洗錢防制與打擊資恐對於金融機構之影響而論，可以歸納出三大重點，但不包括下列何者？

- (1)洗錢防制人才之養成
- (2)金融機構中介功能更強化
- (3)發展我國金融環境新利基
- (4)綠色金融行動方案之具體推動

12. 下列敘述何者錯誤？

- (1)依 FATF 40 項建議，各國應立法將資恐視為犯罪行為
- (2)洗錢防制和打擊資恐兩者共通性在於金流秩序的規範
- (3)資恐金流可能是合法來源或非法來源
- (4)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

13. 甲、乙約定由乙將甲之販毒犯罪共新臺幣(下同)1,000 萬元所得移轉至海外人頭帳戶，乙則收取手續費 50 萬元。今甲、乙二人行為被查獲，乙持有該 50 萬元遭扣且無法取回，是基於以下何種理由？

- (1)民事賠償
- (2)犯罪所得
- (3)行政罰鍰
- (4)刑事罰金

14. 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

15. 依金融機構防制洗錢辦法，金融機構對達一定金額以上之通貨交易，應於交易完成後多少時間內以媒體申報？

- (1)5 個日曆日
- (2)5 個營業日
- (3)10 個日曆日
- (4)10 個營業日

16. 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)某客戶雖購買中低風險的保險商品，但以高風險的方法付款，無需思考是否調整其風險等級
- (2)觀察團體壽險之風險變數，可審酌要保單位是否為公開發行公司、雇用人數、提撥現金價值、現金提領、終止雇用後保單是否延續等因素
- (3)應綜合考量特定客戶身分、產品性質、銷售管道、地理位置等因素
- (4)保險公司接受要保人、被保險人以外之第三人繳交保費，將可能提高風險狀況

17. 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

18. 銀行業應出具防制洗錢及打擊資恐之內部控制制度聲明書，並於每會計年度終了後幾個月內將該內部控制制度聲明書內容揭露於該銀行網站？

- (1)1 個月
- (2)3 個月
- (3)4 個月
- (4)6 個月

19. 依金融機構防制洗錢辦法規定，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？

- (1)10 張
- (2)15 張
- (3)50 張
- (4)100 張

20. 有關防制洗錢之敘述，下列何者錯誤？

- (1)客戶拒絕提供審核客戶身分措施相關文件時，銀行應婉拒建立業務關係
- (2)公益彩券經銷商申購彩券款項達一定金額以上之通貨交易，免向調查局申報
- (3)客戶如為現任國外政府重要政治性職務之人，需將該客戶直接視為高風險客戶
- (4)金融機構之董事長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

【請接續背面】

- 21.關於洗錢防制專責主管，下列敘述何者錯誤？
- (1)總機構應指派一人擔任專責主管
 - (2)國外營業單位應設置一名洗錢防制主管
 - (3)國外營業單位洗錢防制主管不得兼任法令遵循主管
 - (4)專責主管不得兼任與洗錢防制職責有利益衝突之職務
- 22.下列何者非加強驗證高風險客戶之作法？
- (1)取得客戶本人簽署回函
 - (2)辦理電話訪查
 - (3)取得財富來源佐證資料
 - (4)查詢內政部身分證換補發紀錄
- 23.證券期貨業在進行客戶風險評估時，何者非考量之評估因素？
- (1)個人客戶任職機構
 - (2)客戶信用評等
 - (3)帳戶實際交易情況
 - (4)首次建立業務關係往來金額
- 24.對於法人實質受益人之辨識與驗證，下列敘述何者錯誤？
- (1)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
 - (2)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
 - (3)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
 - (4)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
- 25.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)處七年以下有期徒刑，併科新臺幣五百萬元以下罰金
- 26.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？
- (1)現金攜帶方便
 - (2)現金不易追溯
 - (3)現金交易快速
 - (4)現金流通容易
- 27.依我國保險業防制洗錢及打擊資恐內部控制要點，關於保險公司、辦理簡易人壽保險業務之郵政機構辦理洗錢及資恐風險之辨識、評估及管理，下列敘述何者錯誤？
- (1)應製作風險評估報告
 - (2)應至少涵蓋客戶、地域、產品及服務、交易及通路等面向
 - (3)應訂定更新風險評估報告之機制，以確保風險資料之更新
 - (4)應於完成或更新風險評估報告時，將風險評估報告送法務部調查局備查
- 28.保險業防制洗錢及打擊資恐專責主管，若無發現有重大違反法令時，應至少於多久期限之內，向董（理）事會及監察人（監事、監事會）或審計委員會報告？
- (1)應至少每 1 個月
 - (2)應至少每季
 - (3)應至少每半年
 - (4)應至少每 1 年
- 29.下列何者非屬「保險業防制洗錢及打擊資恐內部控制要點」所規範之保險業？
- (1)兼營保險經紀人業務之銀行
 - (2)兼營再保險業務之保險公司
 - (3)辦理簡易人壽保險業務之郵政機構
 - (4)保險公證人公司
- 30.下列敘述何者錯誤？
- (1)經由辦理國際保險業務分公司(OIU)取得之業務易被作為洗錢管道，保險業於防制洗錢及打擊資恐措施應就此業務加強查核
 - (2)保險業總公司與分公司所在國就防制洗錢及打擊資恐措施之最低要求不同時，分公司應以總公司所在國之標準者作為遵循依據
 - (3)為防制洗錢及打擊資恐目的，保險業應依相關規定要求國外子公司提供有關客戶及交易資訊
 - (4)人身保險公司應於總經理、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，其不得兼辦防制洗錢及打擊資恐以外之其他業務
- 31.利用律師、會計師等守門員(Gatekeeper)洗錢的手法，屬於我國高度洗錢威脅中的哪一種犯罪？
- (1)專業犯罪
 - (2)詐欺犯罪
 - (3)稅務犯罪
 - (4)組織犯罪
- 32.下列敘述何者屬於利用保險洗錢之常見態樣？
- A.保戶不關心理賠及保險給付的條款
 - B.以現金躉繳保險費
 - C.保險費由境外匯入
- (1)僅 AB
 - (2)僅 AC
 - (3)僅 BC
 - (4)ABC
- 33.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
- 34.下列何者為金融交易跨國洗錢常見洗錢手法？
- A.將不法所得兌換為流通性高之美元現金以運輸方式出境
 - B.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
 - C.將不法所得購買鑽石珠寶等高價值、易攜帶物品移轉出境
- (1)僅 AB
 - (2)僅 AC
 - (3)僅 BC
 - (4)ABC
- 35.金融機構就法人客戶資料進行審查時，下列何者非屬其審查之範圍？
- (1)公司獨立董事
 - (2)公司之法律顧問
 - (3)實質受益人
 - (4)公司監察人
- 36.銀行為了解其暴露在何種洗錢及資恐風險之下，故風險基礎方法的第一步應為下列何者？
- (1)辦理客戶姓名檢核
 - (2)訂定防制洗錢計畫
 - (3)辦理風險評估
 - (4)辦理法令遵循評估
- 37.下列何者為我國近年洗錢風險評估報告之重要原則？
- (1)以案例為本之原則
 - (2)以政策為本之原則
 - (3)以金額為本之原則
 - (4)以風險為本之原則
- 38.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，下列何者錯誤？
- (1)相互評鑑的第一步驟是瞭解該國的風險及環境
 - (2)評鑑員認識該國風險可參考該國政府與主管機關的國家洗錢及資恐風險評估報告
 - (3)評鑑員應審查該國的風險評估是否合理，並考量各國確實擁有某種程度的彈性
 - (4)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考量項目
- 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？
- (1)金管會
 - (2)銀行公會
 - (3)法務部調查局
 - (4)行政院洗錢防制辦公室
- 40.您負責安排貴行防制洗錢及打擊資恐在職教育訓練課程，請問您每年應規劃專責主管、專責人員及國內營業單位督導主管參加經專責主管同意之內部或外部訓練單位所辦防制洗錢及打擊資恐在職課程多少小時？
- (1) 6 小時
 - (2) 12 小時
 - (3) 15 小時
 - (4) 20 小時
- 41.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
- 42.有關防制洗錢金融行動工作組織(FATF)公布之「銀行業風險基礎方法指引」，下列敘述何者錯誤？
- (1)銀行應辨識、評估及瞭解其暴露之洗錢及資恐風險
 - (2)銀行應採取適當防制洗錢及打擊資恐措施以有效降低風險
 - (3)風險基礎方法為各國建立防制洗錢及打擊資恐架構的必要基礎
 - (4)銀行辨識及評估洗錢及資恐風險只須考慮客戶身分

43. 銀行依據所辨識之洗錢及資恐風險訂定具體的風險評估項目，以進一步管控、降低或預防該風險。具體的風險評估項目應至少包括下列幾種面向？ A.地域 B.客戶 C.產品及服務 D.交易或支付管道
- (1)僅 ABC (2)僅 ABD (3)僅 BCD (4)ABCD
44. 銀行對於法人客戶欲了解該客戶是否有無記名股東，請問應先徵提下列何種文件？
- (1)股東名冊 (2)公司執照
(3)公司章程 (4)變更事項登記卡
45. 甲銀行想經營電子支付業務，依我國法律規定，甲銀行應該在辦理此種新業務前，先進行下列何種程序？
- (1)全行洗錢或資恐風險評估
(2)全行客戶洗錢或資恐風險評估
(3)新商品或新服務洗錢或資恐風險評估
(4)全行風險評估
46. 銀行辦理存款開戶時，應識別客戶洗錢及資恐風險，請問有關識別個別客戶風險等級之風險因子，下列敘述何者錯誤？
- (1)客戶的地域風險 (2)客戶職業與行業
(3)申請往來之產品或服務 (4)客戶財富多寡
47. 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
48. 金融機構防制洗錢辦法第 7 條有關「依賴第三方客戶審查」，下列敘述何者錯誤？
- (1)銀行得委外業務包含信用卡、車貸業務之行銷
(2)該委外業務仍須辦理客戶審查
(3)當依賴第三方進行客戶審查時，由第三方負客戶審查之責
(4)審查時應取得可靠與獨立來源之文件，並保存影本或予以記錄
49. 「客戶申請往來之產品或服務」，屬於下列何種風險面向之風險因素？
- (1)地域風險 (2)客戶風險
(3)產品及服務風險 (4)交易或支付管道風險
50. 下列何者與辨識產品及服務、交易或支付管道風險較無直接關聯？
- (1)與現金之關聯程度
(2)是否為主管機關核准之商品
(3)是否為面對面業務往來關係或交易
(4)是否為高金額之金錢或價值移轉業務
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？
- (1)交易完成後
(2)交易金額超過公司設定之門檻
(3)不論金額大小或交易完成與否
(4)如交易金額與客戶身分、收入或營業規模顯不相當
52. 對已發行無記名股票之客戶應採取適當措施，以確保其實質受益人之更新，下列敘述何者錯誤？
- (1)請客戶於畸零股股東身分發生變動時通知證券商
(2)請客戶於具控制權股東身分發生變動時通知證券商
(3)請客戶每次股東會後，應向證券商更新實質受益人資訊
(4)請客戶因其他原因獲悉具控制權股東身分發生變動時，應通知證券商
53. 大額通貨繳交保費的狀況雖然較以前為少，但是仍然有客戶透過大額現金繳交保費，在洗錢與資恐上的疑慮主要是下列哪一點？
- (1)客戶保單繼續率可能有問題
(2)客戶可能想利用通貨製造金流上的斷點
(3)表示保險業業者的繳費通路與方式不夠完備
(4)通貨造成經手人員可能侵吞的問題
54. 下列何者屬於人壽保險死亡理賠之實質受益人？
- (1)保險受益人之配偶
(2)未成年受益人之法定代理人
(3)被保險人之所有未成年子女
(4)要保人之配偶與所有已成年子女
55. 保險業在下列哪一種時機，無須對客戶進行盡職調查？
- (1)要保人投保時
(2)大額保費由境外不知名第三人轉帳繳交
(3)客戶從事與投保時職業不符之工作，卻未主動告知
(4)客戶申請透過信用卡自動扣款繳納定期人壽保險續期保費
56. 當客戶理賠時要求以現金或取消禁止背書轉讓的支票取得保險金時，下列何者為保險業者為防範洗錢風險最應注意之處？
- (1)在目前金融服務普及狀況下，有無合理理由堅持使用現金與難以追蹤流向的方式取得保險金
(2)客戶是否為政治公眾人物
(3)保險事件是否真實發生
(4)理賠金額的大小是否值得關注
57. 有關跨國詐騙集團利用「錢驢」(Money Mule)進行資金移轉之手法，下列敘述何者錯誤？
- (1)「錢驢」之行為在台灣並不犯法
(2)「錢驢」是用來移轉或藏匿不法資金之用
(3)「錢驢」通常具有合法身分、合法交易之外觀
(4)「錢驢」之目的在於阻斷或延滯司法機關對資金之追蹤
58. 國際金融業務之洗錢資恐風險，與以下何等因素無直接關聯？
- (1)可跨境交易
(2)限高淨值客戶
(3)可非面對面交易
(4)容許境外非居民交易
59. 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
60. 下列何種保險商品較不易被客戶利用來洗錢？
- (1)變額壽險
(2)終身壽險
(3)1 年期健康保險
(4)躉繳利率變動年金保險

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. 金融機構對客戶名稱檢核，下列敘述何者正確？
- (1)以系統為之則不需要保存紀錄
(2)適用於法人客戶，但不適用於法人客戶的高階管理人員
(3)應依風險基礎方法為之
(4)檢核政策應以書面規範比對與篩選邏輯
62. 下列何者為洗錢防制法規範之金融機構？
- (1)融資性租賃業
(2)產險公司
(3)保險公會
(4)遊戲點數交易所

【請接續背面】

63.對於資恐防制法第4條國內制裁名單之指定，下列敘述何者正確？

- (1)須經資恐防制審議會決議
- (2)公告國內制裁名單之主管機關為法務部
- (3)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
- (4)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

64.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

65.依金融機構防制洗錢辦法規定，對於所有客戶確認客戶身分的要求（根據客戶身分辨識時機），下列哪幾項正確？

- (1)金融機構執行確認客戶身分措施中，僅須驗證客戶身分無須就其代理人與實質受益人加以驗證
- (2)金融機構執行確認客戶身分措施，應以可靠、獨立來源之文件、資料或資訊，辨識及驗證客戶身分
- (3)金融機構執行確認客戶身分措施時，包含了解客戶欲建立業務關係之目的與性質，視情況取得必要之資訊
- (4)金融機構執行確認客戶身分措施，對於由代理人辦理者，應確實查證代理之事實，並以可靠、獨立來源之文件、資料或資訊，辨識及驗證代理人身分，並保存該身分證明文件影本或予以記錄

66.下列何者為保險公司可能存在之內部剩餘風險？

- (1)面臨稅務犯罪、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)內部規範或作業標準流程缺失
- (4)系統功能或資料庫不完備

67.有關防制洗錢及打擊資恐，下列敘述何者正確？

- (1)對於來自洗錢或資恐高風險國家或地區之客戶，應終止與其之業務關係
- (2)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，須將該客戶直接視為高風險客戶
- (3)資恐金融交易之判斷較洗錢活動之判斷容易
- (4)銀行每年度應出具防制洗錢及打擊資恐之內部控制制度聲明書，並要求銀行之總經理應督導各單位審慎評估及檢討防制洗錢及打擊資恐內部控制制度執行情形

68.國際觀察認為重要政治性職務之人的洗錢風險偏高係因其身分具有哪些特點？

- (1)位高權重，對國家政策或特定計劃有影響力，易成為利益團體或犯罪組織賄賂對象
- (2)因知名度高，行蹤易引人注意，如有非法所得，很難洗錢
- (3)因身分職務特殊，如濫用權力，有機會挪用或竊取公款
- (4)與其關係密切之人範圍很難認定，金融機構無所適從

69.有關疑似洗錢或資恐交易依法之申報作業，下列何者正確？

- (1)發現異常交易時，應立即陳報總稽核
- (2)應經專責主管核定後申報法務部調查局
- (3)就辨識出之警示交易應進一步判斷其合理性
- (4)向法務部申報可疑交易後，應主動通知客戶

70.為消弭或抵減洗錢與資恐的風險，保險業應採取下列哪些手段？

- (1)強化法令遵循與內稽內控制度
- (2)進行可疑交易申報
- (3)透過對客戶的盡職調查
- (4)運用金融商品交叉行銷

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.下列哪幾項為疑似洗錢態樣？

- (1)同一客戶在一定時間內以每一筆金額略低於新臺幣50萬元辦理存、提款，累積達新臺幣500萬元
- (2)不活躍帳戶突然有新臺幣500萬元資金存入，且又迅速移轉
- (3)特定帳戶經常由他人代理存提款現金達新臺幣500萬元以上
- (4)客戶存入一張新臺幣50萬元票據，入帳後金額一直沒有異動

73.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

74.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？

- (1)發現疑似洗錢交易時
- (2)與客戶建立業務關係時
- (3)進行新臺幣50萬元以上通貨交易
- (4)辦理新臺幣1萬元（含等值外幣）以上跨境匯款之臨時交易

75.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？

- (1)對於業務往來關係應採取強化之持續監督
- (2)應採取合理措施以瞭解客戶財富及資金來源
- (3)對於高風險情形，應直接申報疑似洗錢或資恐交易
- (4)在建立或新增業務往來關係前，應取得高階管理人員同意

76.證券商在評估洗錢與資恐範圍時，應進行下列哪些作業？

- (1)應製作風險評估報告
- (2)應考量所有風險因素，以決定整體風險等級與降低風險適當措施
- (3)應訂定更新風險評估報告機制，以確保風險資料之更新
- (4)在完成或更新風險評估報告時，應將風險評估報告送法務部調查局備查

77.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

78.當客戶在保單購買的繳費能力超過保險業業者對其資歷的認知時，會觸發下述哪幾個洗錢、資恐相關考量？

- (1)客戶可能有家族爭產的疑慮
- (2)客戶可能有來自不明第三方的資金挹注
- (3)客戶可能有不明的可疑所得
- (4)客戶的身分可能跟保險業業者當初承保時認知的不一致

79.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些？

- (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

80.對於「拆單投保」的行為描述，下列何者正確？

- (1)不合理之拆單投保行為是一種可疑交易的態樣
- (2)拆單的目的可能是為避免觸發保險公司的審查門檻
- (3)拆單係指要保人刻意將大額保單拆成數個金額較小的保單
- (4)拆單投保屬於要保人的契約自由，保險公司無須加以管控