

金融法制暨犯罪防制中心辦理 112 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)

【C】1.下列何者為罪犯洗錢常見三階段的正確順序？

- (A)整合彙總、層層掩飾的多層化、化整為零的處置
- (B)整合彙總、化整為零的處置、層層掩飾的多層化
- (C)化整為零的處置、層層掩飾的多層化、整合彙總
- (D)化整為零的處置、整合彙總、層層掩飾的多層化

【B】2.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？

- (A)金融機構留存的紀錄須足以重建個別的交易
- (B)金融機構應將所有國內與國際的交易紀錄保存至少 3 年
- (C)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
- (D)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

【D】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)提出之防制洗錢建議？

- (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

【B】4.依據防制洗錢金融行動工作組織(FATF)所公布之「40 項建議」，其中有關於主管機關之權責相關規範，下列敘述何者錯誤？

- (A)金融監理機關應採必要措施，防止罪犯成為金融機構之實質受益人
- (B)金融監理機關應即時分析可疑交易報告並分送分析結果
- (C)金融監理機關應具備適當權限監理，例如執行金融檢查
- (D)金融監理機關應提供指引或相關反饋資訊，以利於洗錢防制

【A】5.資恐防制法的主管機關為何？

- (A)法務部
- (B)內政部
- (C)國家安全局
- (D)外交部

【A】6.「金融機構防制洗錢辦法」第 13 條對達一定金額以上之通貨交易相關規定，該條所稱一定金額，請問是指以下哪一金額？

- (A)新臺幣五十萬元
- (B)新臺幣八十萬元
- (C)新臺幣一百萬元
- (D)新臺幣五百萬元

【B】7.依重要政治性職務之人與其家庭成員及有密切關係之人範圍認定標準，重要政治性職務之人範圍不包括下列何人？

- (A)行政院政務委員
- (B)最高法院法官
- (C)與立法委員相當於配偶之同居伴侶
- (D)與直轄市議會副議長為同一合夥事業之合夥人

【D】8.下列何者不是洗錢防制法所稱「指定之非金融事業或人員」？

- (A)律師為客戶準備或進行不動產買賣時
- (B)地政士從事與不動產買賣交易有關之行為時
- (C)銀樓業
- (D)旅行業

【D】9.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」，但不包含未遂犯
- (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，以達到防止並遏止資恐之目標

【C】10.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

【D】11.金融機構應如何建立名稱檢核之政策及程序？

- (A)參考其他金融機構之名單
- (B)依主管機關之規範及公告制裁之對象制定政策及程序
- (C)依據風險基礎法於確認客戶身分時評估其風險並於客戶資料系統中一併註記篩檢情形
- (D)依風險基礎法建立，以偵測、比對、篩檢客戶、其高階管理人、實質受益人或交易對象是否為指定制裁之個人、法人或恐怖分子或團體

【D】12.依洗錢防制法規定，若查獲來源不明之不法財產時，為杜絕洗錢犯罪行為，應如何處理？

- (A)處以行政罰鍰
- (B)依民事侵權求償
- (C)準用不當得利規定
- (D)擴大沒收違法行為所得

【B】13.有關洗錢犯罪之追訴，係透過不法金流流動軌跡，發掘不法犯罪所得，經由洗錢犯罪追訴遏止犯罪誘因。故洗錢犯罪之追訴，依洗錢防制法第 4 條規定，下列敘述何者正確？

- (A)特定犯罪本身經有罪判決確定，為唯一認定方式
- (B)特定犯罪所得之認定，不以其所犯特定犯罪經有罪判決為必要
- (C)僅以特定犯罪本身經有罪判決確定，方能發動洗錢犯罪之追訴
- (D)特定犯罪本身尚未經有罪判決確定前，不得為洗錢犯罪之追訴

【A】14.金融機構本身持有或管理經指定制裁之個人、法人或團體之財物或財產上利益者，應於知悉後由總機構主管單位簽報專責主管核定後不得逾幾個營業日向法務部調查局通報？

- (A)二個營業日
- (B)三個營業日
- (C)五個營業日
- (D)十個營業日

【C】15.強化防制洗錢及打擊資恐內部控制三道防線中，金融機構專責主管具有定期報告之職責，專責主管應至少多久向董（理）事會及監察人（監事、監事會）或審計委員會報告？

- (A)每月
- (B)每季
- (C)每半年
- (D)每年

【D】16.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，銀行防制洗錢及打擊資恐計畫，下列哪一項可不包括？

- (A)通匯往來銀行業務
- (B)員工遴選及任用程序
- (C)持續性員工訓練計畫
- (D)定期舉辦防搶演練

【D】17.依金融機構防制洗錢辦法規定，金融機構應婉拒建立業務關係或交易之情境，不包括下列何者？

- (A)客戶拒絕提供審核客戶身分措施相關文件
- (B)客戶為資恐防制法指定制裁之個人、法人或團體
- (C)建立業務關係或交易時，有其他異常情形，客戶無法提出合理說明
- (D)確認客戶身分經風險評分為洗錢或資恐高風險之客戶

【D】18.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？

- (A)低風險客戶
- (B)中低風險客戶
- (C)中度風險客戶
- (D)高風險客戶

【B】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？

- (A)一個營業日
- (B)三個營業日
- (C)七個營業日
- (D)十個營業日

【A】20.銀行於推出新產品或服務或辦理新種業務(包括新支付機制、運用新科技於現有或全新之產品或業務)前，應進行產品之洗錢及資恐風險評估。下列哪一項應成為風險評估的一部分？
(A)產品的固有風險、降低產品固有風險的控制措施及產品的剩餘風險
(B)降低產品固有風險的控制措施、產品的剩餘風險及產品的預期獲利性
(C)產品的預期效益、降低產品固有風險的控制措施及產品的固有風險
(D)降低產品固有風險的控制措施、產品的固有風險及產品的預期銷售額

【C】21.下列何者並非評估個別客戶風險時得考量之因素？
(A)個人客戶的任職機構 (B)建立業務關係之目的 (C)法人客戶的資本額 (D)申請往來之產品或服務

【C】22.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？
(A)地域風險 (B)客戶風險 (C)資安風險 (D)產品風險

【B】23.證券商期貨業總公司與國外分公司所在國關於防制洗錢及打擊資恐措施之最低要求不同時，分公司應以下列何種標準作為遵循依據？
(A)與總公司一致之標準 (B)就兩地選擇較高標準者
(C)依國外分公司所在國所定之標準 (D)依防制洗錢金融行動工作組織(FATF)所定之標準

【C】24.下列哪項貿易行為，最不可能為疑似洗錢或資恐交易態樣？ (A)運送的貨物為鑽石
(B)發票中所申報的價值，明顯與該產品的市場公平價值不符
(C)以較低價促銷銷售進口貨物 (D)信用狀常頻繁或無合理解釋大幅修改

【B】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？
(A)內部控制流程 (B)錯誤統計比率
(C)輸入資料與對應之系統欄位正確及完整 (D)模型驗證

【C】26.我國私部門相關防制洗錢及打擊資恐的法令規定大都先植基於洗錢與資恐風險面向最廣的下列何種行業發展而來？
(A)證券期貨業 (B)融資租賃業 (C)銀行業 (D)不動產經紀業

【A】27.欲判斷保戶購買保險商品是否符合其「合理」的保障需求，下列因素何者錯誤？
(A)了解客戶過去的投保紀錄 (B)了解客戶實際上的保險需求為何
(C)了解客戶本身的資歷為何 (D)客戶對應其資歷所欲購買的保險商品為何

【B】28.不法份子欲利用低保價或無保價的保險商品（例如健康險）來獲取不法利益，大多會被歸類為哪一類型的行為而為保險業所熟悉並加以控管？
(A)侵害消費者權益 (B)保險詐欺 (C)招攬爭議 (D)告知不實

【C】29.下列何種情形，其顯示的洗錢風險偏高？
(A)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
(B)某客戶於保險到期後，頻頻打電話要取回保險費
(C)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
(D)某客戶要求將車禍的理賠金匯付到被害人帳戶

【D】30.下列何者不是保險業有效的風險控管措施？
(A)保險業者應熟知保險產品可用作洗錢的方式
(B)保險業者應有良好的內部警示與調查機制
(C)保險業者依透過盡職審查篩選出好客戶，以避免自身成為動機不明客戶利用對象
(D)保險業者應了解往來交易是否隱藏有犯罪行為

【A】31.有關資恐交易特點之敘述，下列何者錯誤？
(A)只能依靠系統監控，無法依賴櫃台人員判斷 (B)資金大都是小額的電匯
(C)資恐交易的匯款人不一定是罪犯或犯罪組織 (D)資金的來源大都是合法的

【C】32.下列何者不是洗錢者偏好使用電子支付系統之因素？
(A)可以快速且大量匯款 (B)不同銀行經營者之價值觀及道德感不同
(C)電子系統可以自動產生與儲存交易紀錄 (D)不同銀行對法令遵循的重視程度有差異

【D】33.保險業被當作洗錢工具，與下列哪一種特性較無關聯？
(A)商品多樣化 (B)商品容易取得 (C)業務結構複雜 (D)要保人、受益人可能為同一人

【D】34.下列何者是存提匯款類常見疑似洗錢表徵？ A.客戶突有達特定金額以上存款 B.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 C.每筆存、提金額相當，相距時間不久，且達特定金額以上
(A)僅 AB (B)僅 AC (C)僅 BC (D) ABC

【B】35.重要政治性職務之人，疑似洗錢及資恐的警示訊號與表徵，下列何者錯誤？
(A)利用公司名義開戶及交易，企圖模糊帳戶的實質受益權
(B)提供給金融機構的資料，與其他公開的資訊相符
(C)似乎不太願意透露其財富來源或交易資金來源
(D)詢問金融機構防制重要政治性職務之人洗錢的政策

【B】36.洗錢防制金融行動工作組織(FATF)要求各會員國應舉行相互評鑑。評鑑員認識受評鑑國風險的第一步參考資訊為何？
(A)國際新聞報導 (B)該國之國家洗錢及資恐風險評估報告
(C)信用評等公司所發布之報告 (D)受評鑑國近2年來股匯市之表現

【B】37.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？
(A)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
(B)對於可疑人士使用之偽鈔，應擦拭乾淨，妥適保管
(C)本案有關之監視錄影系統應妥善保留至結案為止
(D)銀行應檢視鈔機辨識功能

【D】38.下列有關防制洗錢實務敘述何者錯誤？
(A)金融機構應確認並驗證客戶身分
(B)當舖的典質服務是犯罪集團用來清洗不法所得管道之一
(C)重要政治性職務之人的子女應被視為重要政治性職務之人
(D)特定帳戶經常由第三人存提現金達特定金額以上，非屬洗錢表徵之一

【B】39.訂立銀行業疑似洗錢或資恐交易態樣，主要係為了遵循下列何種防制洗錢措施？
(A)風險評估 (B)交易監控 (C)確認客戶身分 (D)檢視交易完整性

【D】40.金融機構依洗錢防制措施有資料保存之義務，如業務關係為存款業務，則保存義務何時結束？
(A)需永久保存 (B)每筆交易後3年方告終了
(C)取得開戶文件後5年方告終了 (D)帳戶關閉後5年方告終了

【A】41.依「銀行評估洗錢及資恐風險及訂定相關防制計畫指引」規定，銀行應建立客戶風險等級，下列敘述何者錯誤？
(A)至少應有三級（含）以上之風險級數
(B)銀行不得向與執行防制洗錢或打擊資恐義務無關者，透露客戶之風險等級資訊
(C)銀行應在建立業務關係時，確定其風險等級
(D)外國政府之重要政治性職務人士應直接視為高風險客戶

【B】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

【B】43.下列何者不屬於個別產品與服務、交易或支付管道之風險因素？
(A)與現金之關聯程度 (B)客戶之居住國家
(C)建立業務關係或交易之管道 (D)高金額之金錢或價值移轉業務

【B】44.下列何種疑似洗錢或資恐交易態樣，亦常見用於洗錢防制法所指特定犯罪之逃漏稅捐所運用之手法？
(A)客戶結購或結售達特定金額以上外匯、外幣現鈔、旅行支票、外幣匯票或其他無記名金融工具者
(B)產品和服務之定價，或於發票中所申報的價值，明顯與該商品的市場公平價值不符（低估或高估）
(C)與通匯銀行間的現金運送模式有重大改變
(D)數人夥同至銀行辦理存款、提款或匯款等交易

【B】45.當客戶為法人時，判斷「最終具控制權之自然人」的三個階段中，下列哪項為第一階段工作？
(A)辨識高階管理人員之身分
(B)直接、間接持股超過股份或資本 25%之自然人
(C)辨識其控制權之自然人是否為重要政治性職務人士
(D)辨識有無透過其他方式對客戶行使控制權之自然人

【B】46.有關法人及法律協議的客戶審查，下列敘述何者錯誤？
(A)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
(B)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
(C)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」
(D)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

【D】47.有關客戶審查之「持續審查」工作，下列敘述何者錯誤？
(A)高風險客戶，金融機構應至少每年檢視一次
(B)銀行可依風險基礎方法，區分高低風險程度之定期審查頻率
(C)原則上不需要每次進行辨識及驗證身分資料，得使用過去所留存之資料
(D)在洗錢防制體系中，「金額閾值」可作為判斷重要性的關鍵，但金額閾值需固定

【A】48.有關各國防制洗錢金融行動工作組織評鑑人員對國家風險評估，下列敘述何者錯誤？
(A)應考量正在立法過程中的草案及提案，並於評估報告中提及且列入評分考量
(B)第一步是參考該國政府與主管機關的國家洗錢與資恐風險評估報告
(C)評估時應考量該所處區域及地理位置
(D)使用現金的普遍性

【A】49.證券商應由何人負責督導各單位評估及檢討防制洗錢及打擊資恐內部控制制度執行情形？
(A)總經理 (B)法遵主管 (C)風控主管 (D)稽核主管

【B】50.證券商為防制洗錢及資恐風險，當員工有下列何種情形時，應對其經辦事務予以抽查？
(A)不接受主管指令 (B)已排定休假而無故不休假
(C)工作時間買賣股票 (D)與同事發生爭執

【A】51.下列何者非為證券商針對高風險或具特定高風險因子之客戶所應執行的「加強驗證」作業？
(A)取得姓名、出生日期與居住地址
(B)取得寄往客戶所提供住址之客戶本人／法人或團體之有權人簽署回函
(C)實地查訪
(D)取得過去證券商往來資訊並照會該證券商

【B】52.證券商對已發行無記名股票之法人客戶，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？
(A)請該法人客戶於具控制權股東身分發生變動時通知證券商
(B)請該法人客戶於零股股東身分發生零股尾數變動時通知證券商
(C)請該法人客戶於每次股東會後，應向證券商更新其實質受益人資訊
(D)請該法人客戶因其他原因獲悉具控制權股東身分發生變動時，應即通知證券商

【B】53.企業為其員工投保團險是常見的保險交易，但下列何種狀況顯屬於異常的購買需求：
(A)企業為資深員工提供更好的團險保障
(B)無明確投保目的，企業僅為少數特定人以團險為理由購買高保價保單
(C)團險的範圍擴及部分員工的親屬
(D)一旦員工離職，團險即不再給予該等員工保障

【C】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？
(A)電話行銷 (B)網路投保
(C)保險公司業務員面對面銷售 (D)透過保險代理人或經紀人交易

【B】55.保險業必須依據評估客戶風險後的結果，對客戶進行審查，下列何者不是受審查對象？
(A)要保人 (B)業務員 (C)受益人 (D)被保險人

【C】56.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

【B】57.逃漏稅捐行為與洗錢罪之關聯性，下列何者正確？
(A)逃漏稅於我國尚非洗錢罪之前置犯罪
(B)與逃漏稅相關之交易行為可能構成洗錢罪
(C)為製造營業假象而虛開發票，不屬於洗錢罪之前置犯罪
(D)逃漏稅之相關交易金額達一定金額以上之通貨交易申報門檻者，應申報可疑交易

【C】58.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

【A】59.有關不法吸金犯罪特徵，不包括下列何者？
(A)大額買進一籃子股票
(B)以定期固定金額高利率為幌，對外向不特定人收受存款
(C)以投資、發行股票招募股東等方式，約定給付顯不相當之紅利、股息或其他報酬為名，對外募集資金
(D)以多層次傳銷方式經營，與會員約定投資期、投資單位金額、紅利與介紹抽佣

【D】60.有關於防制洗錢之敘述，下列何者錯誤？
(A)犯罪集團經常透過人頭分散交易達到洗錢的目的
(B)金融機構主動申報疑似洗錢交易報告，使得法務部調查局偵破不法行為
(C)為逃避追查，使用他人帳戶隱匿並運用不法所得，此舉已觸犯了洗錢防制法
(D)金融機構為求業績達標，於建立業務關係時，可免對客戶進行審查及身分驗證

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)

【AD】61.有關金融機構對客戶身分之持續審查，下列敘述何者正確？

- (A)對客戶身分辨識與驗證程序，得以過去執行與保存資料為依據，無需每次交易時，一再辨識及驗證客戶身分
- (B)所有客戶應至少每年檢視一次，確保客戶資訊之更新
- (C)保險代理人代理保險公司招攬保險契約，亦需對客戶身分持續審查
- (D)得知客戶身分與背景資訊有重大變動時，即應對客戶身分進行審查

【ABCD】62.依洗錢防制法規定，旅客入境攜帶總價值達一定金額以上之物品應向海關申報，該物品包括下列何者？

- (A)外國貨幣
- (B)新臺幣現鈔
- (C)有價證券
- (D)黃金

【BCD】63.為配合防制洗錢及打擊資恐之國際合作，金融目的事業主管機關得對洗錢或資恐高風險國家或地區，採取必要防制措施。請問洗錢或資恐高風險國家或地區，係指下列何者？

- (A)發展中國家或第三世界
- (B)有具體事證認有洗錢及資恐高風險之國家或地區
- (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

【BCD】64.依資恐防制法規定，主管機關依法務部調查局提報或依職權，對於制裁資恐「國內名單」之指定要件，下列敘述何者正確？

- (A)必須是涉及逃稅或不當避稅之行為
- (B)依資恐防制之國際條約或協定要求列入國內名單
- (C)必須是有涉犯恐怖活動之行為或計畫
- (D)配合聯合國相關資恐防制決議而有必要列入國內名單

【AC】65.若欲了解甲公司之實質受益人時，甲公司有三個股東：自然人 A(50%)、乙公司(49.8%)、自然人 P(0.2%)，而乙公司有三個股東：自然人 B(佔乙公司 34%)、自然人 C(佔乙公司 33%)、自然人 D(佔乙公司 33%)，但自然人 P 為自然人 BCD 的法定代理人。請問下列哪些人為實質受益人？

- (A)自然人 A
- (B)自然人 B
- (C)自然人 P
- (D)自然人 C、自然人 D

【ACD】66.一名客戶到銀行辦理開立公司帳戶，下列哪些情況屬於可疑行為？

- (A)客戶不斷提出警示帳戶通報相關問題
- (B)客戶在開立公司帳戶的同時開立個人理財帳戶
- (C)客戶公司地址與分行距離較遠，且無法提出合理解釋
- (D)客戶只關心公司戶與個人戶間移轉資金相關問題，但與投資無關

【ACD】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

【BCD】68.金融機構於確認客戶身分時，對於重要政治性職務人士，下列敘述何者正確？

- (A)客戶若為現任國內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
- (B)客戶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
- (C)客戶若為現任國際組織之重要政治性職務人士，應於與該客戶建立業務關係時，審視其風險，嗣後並應每年重新審視
- (D)客戶之高階管理人員若為現任國際組織之重要政治性職務人士，金融機構應考量該高階管理人員對該客戶之影響力，決定是否對其採取強化確認客戶身分措施

【ABC】69.證券期貨業對於洗錢及資恐風險之辨識、評估及管理，應至少涵蓋客戶、地域、產品及服務、交易或支付管道等面向，並應辦理下列哪些事項？

- (A)製作風險評估報告，並送金融監督管理委員會備查
- (B)考量所有風險因素，以決定整體風險等級及降低風險之適當措施
- (C)訂定更新風險評估報告之機制
- (D)將製作完成之風險評估報告於金融監督管理委員會指定網站辦理公告申報

【ABCD】70.保險業確認客戶身分措施，將評估客戶相關之其他可能資訊來源，下列何者屬於其他可能資訊來源？

- (A)商業資料庫資訊
- (B)客戶自行揭露資訊
- (C)金融集團內分享資訊
- (D)網際網路與媒體搜尋資訊

【BCD】71.下列哪些情況是導致恐怖組織喜歡利用非營利組織洗錢的原因？

- (A)各國法令通常對非營利組織的成立條件與營運監理要求較嚴謹
- (B)有些非營利組織設有匿名捐款箱，可以不開捐款收據
- (C)非營利組織之間的跨國資金移轉通常不會特別引人注意
- (D)許多金融機構或其員工對非營利組織極為友善，在作業上會給予方便或協助

【ABD】72.下列哪幾項為疑似洗錢態樣？

- (A)公司戶突然由職員前來結購大筆外幣現鈔與旅行支票
- (B)公司負責人與公司帳戶間有異常之交易
- (C)存戶之薪資轉帳帳戶除定期由雇主轉入薪資外，有時會以現金零星存入小額款項
- (D)個人存款帳戶在同一銀行不同分行，常由第三人代理進行存、提款交易

【ACD】73.客戶或具控制權者如為下列何種對象，得無需適用辨識及驗證實質受益人身分之規定？

- (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

【ABC】74.若客戶出現經媒體、報章雜誌或網際網路等媒體即時報導之特殊重大案件，該涉案人在銀行從事之存款、提款或匯款等交易，且交易具顯屬異常之疑似洗錢或資恐交易表徵，就金融機構之對應處理，下列敘述何者正確？

- (A)符合監控型態，應篩選為預警交易
- (B)應加以檢視
- (C)評估是否要進行可疑交易申報
- (D)進行可疑交易申報後，要向媒體說明已進行可疑交易申報

【ABD】75.下列何者為個別產品與服務、交易或支付管道之風險因子？

- (A)匿名交易
- (B)與現金之關聯程度
- (C)收到款項來自於有關係之第三者
- (D)是否為高金額之金錢或價值移轉業務

【ABD】76.以下何者為法人客戶高洗錢及資恐風險之因子？

- (A)有隱名股東
- (B)股權結構複雜
- (C)屬中小型企業
- (D)留存地址欠缺地緣性

【BD】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

【CD】78.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)以過去保存資料為身分辨識與驗證依據

【ABD】79.下列何者屬於保險業中對客戶進行盡職調查(CDD)的時機？

- (A)要保人購買具洗錢風險的保險商品時
- (B)對於保費繳付的來源或理賠支付對象有所懷疑時
- (C)每期繳付保險費的時候
- (D)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

【ABCD】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？

- (A)哪些人須納入防制洗錢及打擊資恐體系
- (B)哪些人應如何遵循防制洗錢及打擊資恐規定
- (C)哪些機構須納入防制洗錢及打擊資恐體系
- (D)如何監理，以確保哪些人遵循防制洗錢及打擊資恐規定