

台灣金融研訓院辦理 112 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

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)

- 洗錢防制法第 2 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
- 下列金融業務何者受到防制洗錢金融行動工作組織 40 項建議的特別規範？
 - (1)信用卡
 - (2)債、票券
 - (3)匯款
 - (4)授信
- 下列何者不是防制洗錢金融行動工作組織(FATF)之建議 22 的指定之非金融事業或人員(DNFBPs)？
 - (1)律師
 - (2)賭場
 - (3)旅行社
 - (4)信託業者
- 有關防制洗錢金融行動工作組織(FATF)之敘述，下列何者錯誤？
 - (1)最高決策單位為理事會
 - (2)總裁任期為一年
 - (3)主要角色是制定防制洗錢政策，敦促各國透過立法與監理措施，防制洗錢並打擊資恐
 - (4)1989 年在法國巴黎舉行的七國高峰會議決定成立
- 金融機構及指定之非金融事業或人員應進行確認客戶身分程序，應以風險為基礎，並包括下列何者之審查？
 - (1)監察人
 - (2)實質受益人
 - (3)利害關係人
 - (4)法定代理人
- 資恐防制審議會負責個人、法人或團體列入制裁名單或除名與相關措施之審議，召集人為：
 - (1)法務部部長
 - (2)內政部部長
 - (3)國家安全局局長
 - (4)調查局局長
- 可疑交易與大額交易之申報係向何機關為之？
 - (1)金融機構係向金管會，非金融機構則向法務部調查局申報
 - (2)調查局
 - (3)行政院洗錢防制辦公室
 - (4)可疑交易向金管會申報；大額交易則向法務部調查局申報
- 下列何者非法務部規定「重要政治性職務之人」之家庭成員？
 - (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
- 下列何者為我國資恐防制政策研議、法案審查、計畫核議及業務督導機關？
 - (1)司法院
 - (2)行政院
 - (3)總統府
 - (4)金融監督管理委員會
- 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
- 下列何者不是金融機構防制洗錢辦法定義的銀行業？
 - (1)信用合作社
 - (2)銀行
 - (3)農會信用部
 - (4)辦理儲金匯兌之郵政機構
- 下列何者非為洗錢防制法適用之對象？
 - (1)公證人為客戶準備買賣不動產交易時
 - (2)會計師為客戶提供公司設立服務時
 - (3)律師為客戶準備身分訴訟時
 - (4)信託及公司服務提供業為客戶安排他人擔任實質持股股東時
- 有關目標性金融制裁措施國際名單與國內名單的區別，下列何者非屬之？
 - (1)國際名單之除名程序非經聯合國安全理事會除名，不得為之
 - (2)國內名單之指名可為行政救濟，國際名單之指名則須透過我國外交管道進行救濟
 - (3)國內名單之指名，應經審議會審議程序並由主管機關公告
 - (4)國際名單之指名，應經主管機關公告後生效
- 下列大額交易，何者免向調查局申報？
 - (1)金融機構代收客戶繳納之信用卡消費帳款
 - (2)金融機構代理公庫業務所生之代收付款項
 - (3)個人帳戶基於所經營之百貨公司之業務需要例行性存入現金達一定金額以上之交易
 - (4)六合彩經銷商申購彩券款項
- 金融機構對疑似洗錢或資恐交易之申報，對於經檢視屬疑似洗錢或資恐交易者，不論交易金額多寡，均應依調查局所定之申報格式簽報，並於專責主管核定後立即向調查局申報，核定後之申報期限不得逾幾個營業日？
 - (1)二個營業日
 - (2)三個營業日
 - (3)五個營業日
 - (4)十個營業日
- 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？
 - (1)外國銀行在臺分行
 - (2)信用合作社
 - (3)證券金融公司
 - (4)中華郵政公司
- 金融機構對法人客戶具控制權之最終自然人身分者為客戶之實質受益人。其中具控制權是指直接、間接持有該客戶股份或資本超過多少比率者？
 - (1)百分之五
 - (2)百分之十
 - (3)百分之二十五
 - (4)百分之五十
- 非個人帳戶基於業務需要經常或例行性須存入現金達一定金額以上之百貨公司、量販店等，經金融機構確認有事實需要者，得將名單轉送調查局核備，如調查局於幾日內無反對意見，其後該帳戶存入款項免逐次確認與申報？
 - (1)3 日
 - (2)10 日
 - (3)30 日
 - (4)50 日
- 為加強外部稽核機制，銀行業應委託下列何者辦理防制洗錢專案稽核？
 - (1)律師
 - (2)土地代書
 - (3)銀行公會
 - (4)會計師
- 有關金融機構執行防制洗錢及打擊資恐計畫應包含之計畫項目，下列何者錯誤？
 - (1)法令遵循管理安排
 - (2)審查程序以確保雇用高水平員工
 - (3)持續性員工訓練計畫
 - (4)每年由防制洗錢專責單位自行測試計畫之有效性

- 洗錢及資恐風險評估報告應送何機關備查？
 - (1)行政院
 - (2)法務部調查局
 - (3)內政部
 - (4)金管會
- 下列何者並非辨識地域風險時之參考？
 - (1)GDP 落後的國家
 - (2)防制洗錢系統不充分的國家
 - (3)受制裁禁運的國家
 - (4)貪腐程度嚴重的國家
- 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)有效的風險評估可透過一次性程序完成，無須持續執行
 - (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
- 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點及所獲得資料之適足性，決定適當時機
 - (4)具有高風險因子者一律婉拒開戶，故只要訂定中低風險客戶之審查頻率即可
- 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？
 - (1)電話
 - (2)傳真
 - (3)掛號函復
 - (4)實地查訪
- 下列何者非我國金融業防制洗錢及打擊資恐辦法適用對象？
 - (1)人壽保險公司
 - (2)財產保險公司
 - (3)保險經紀人公司
 - (4)保險公證人公司
- 下列何者不是保險業洗錢及資恐固有風險的評估面向？
 - (1)保險公司之主要客群
 - (2)保險商品之淨危險保額
 - (3)保險公司本身營運內容的複雜度
 - (4)監管機構對於保險業於防制洗錢與打擊資恐方面的監管程度
- 保險業為降低對於洗錢與資恐的曝險，所採取抵減風險的手段，下列何者錯誤？
 - (1)完善公司治理
 - (2)透過法遵與內稽內控
 - (3)透過進行可疑交易申報
 - (4)增加躉繳方式的保險
- 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
- 保險公司應依其規模、風險等配置適足之防制洗錢及打擊資恐專責人員及資源，並由下列何者指派高階主管一人擔任防制洗錢及打擊資恐之專責主管？
 - (1)監察人
 - (2)總經理
 - (3)董事會
 - (4)審計委員會
- 國際洗錢案例中，律師協助洗錢之主要態樣為何？
 - (1)介紹會計師提供洗錢諮詢
 - (2)擔任客戶的訴訟代理人
 - (3)使用律師事務所的信託帳戶購買房地產
 - (4)設立境外公司走私毒品
- 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
 - D. 僅 AB
- 下列何者不是保險會被當作洗錢工具的特點？
 - (1)產業規模龐大
 - (2)保險商品多樣化
 - (3)保險商品皆無法累積現金價值
 - (4)要保人、被保險人、受益人或付款人可為不同人
- 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者
 - (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
- 下列哪一項情形，銀行從業人員實務上不需要對該交易進行查證？
 - (1)客戶臨櫃從 OBU 二戶公司帳上轉匯至國內營業單位個人帳戶，再迅速全數提領現金
 - (2) B 公司員工持 A 公司開立支票前往銀行提現，該張支票之收款人、平行線與禁止背書轉讓均被塗銷
 - (3)公司名下之基金及定存被其負責人拿來解約，全數匯入負責人在其他銀行之帳戶
 - (4)個人不動產貸款撥入個人帳戶，立即轉匯入建商名下帳戶
- 地下錢莊利用人頭帳戶洗錢，下列哪一項為常用之手法？
 - (1)分散存入數個人頭帳戶，再以領取現金方式移轉
 - (2)經常透過自己帳戶開立本行支票
 - (3)夥同數人開啟保管箱，放入人頭帳戶款項
 - (4)經常利用同一帳戶前來辦理結匯，兌換成外幣
- 詐騙集團經常利用人頭帳戶詐領款項，下列哪幾項為常見的洗錢手法？
 - A. 以金融卡領現規避交易軌跡
 - B. 領現後購買珠寶或貴重金屬
 - C. 領現後以租用保險箱保存
 - D. 僅 AB
- 各國防制洗錢金融行動工作組織評鑑人員，於評鑑過程中，應考量該國的洗錢及資恐風險與各個風險因子的嚴重性，不包括下列何者？
 - (1)貪腐程度及反貪措施的強度
 - (2)犯罪組織的型態及猖獗程度
 - (3)恐怖組織活動及募款的普遍性
 - (4)跨境移轉犯罪不法資產的嚴重性
- 銀行對國內高風險重要政治性職務人士，應執行之強化客戶審查措施，下列何者錯誤？
 - (1)取得高階管理人員的核准
 - (2)採取了解客戶財富及交易資金來源
 - (3)持續強化監控
 - (4)儘速向主管機關申報
- 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
- 除法律另有規定外，下列何種法人應辨識其實質受益人？
 - (1)政府機構
 - (2)國營事業
 - (3)員工持股信託
 - (4)已發行無記名股票之公開發行公司

【請接續背面】

42. 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)僅 BD (2)僅 ABC (3)僅 BCD (4) ABCD
- 43.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
- 44.下列哪一種交易屬於臨時性交易？
(1)本行客戶跨境匯款新台幣十萬元
(2)非本行客戶國內匯款新台幣四十萬元
(3)本行客戶國內匯款新台幣五十萬元
(4)非本行客戶跨境匯款新台幣五萬元
- 45.銀行於識別個別客戶風險並決定其風險等級時，評估之依據不包含下列何者？
(1)個人客戶之教育程度 (2)個人客戶之任職機構
(3)客戶職業與行業之洗錢風險 (4)客戶開戶與建立業務關係之管道
- 46.銀行經營之業務中，下列何者屬於洗錢風險較高之商品或服務？
(1)授信業務 (2)私人銀行 (3)信用卡 (4)保管箱
- 47.依「銀行業評估洗錢及資恐風險及訂定相關防制計畫指引」規定，銀行識別、評估其洗錢及資恐風險，至少應包括下列幾種面向？ 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
- 48.有關金融機構對客戶身分辨識與驗證程序，何時無須對客戶身分再次確認？
(1)每次從事交易時 (2)發現客戶涉及疑似洗錢時
(3)對客戶資訊之真實性有所懷疑時 (4)客戶交易與業務性質不符之重大變動時
- 49.證券期貨業辦理確認客戶身分措施，對於由代理人辦理開戶，且查證代理之事實及身分資料有困難者之處理方式，下列何者正確？
(1)應予以婉拒建立業務關係或交易 (2)可允許其為暫時性交易
(3)確認本人身分後即可交易 (4)應准許其開戶並列為高風險客戶
- 50.證券期貨業就洗錢及資恐之風險評估，下列敘述何者錯誤？
(1)應採取適當步驟辨識評估及瞭解有關客戶國家或地區
(2)應包含客戶、國家或地區、產品及服務、交易或支付管道
(3)應採取風險抵減措施管理及降低風險
(4)對於已辨識之較低風險，如涉及洗錢及資恐風險疑慮時，仍可採取簡化措施
- 51.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)請客戶於每次股東會後向證券商更新實質受益人資訊
(4)請客戶於因其他原因獲悉具控制權股東身分發生變動時通知證券商
52. S 公司有四名股東，持股如下：張三 5%，李四 35%，A 公司 30%，B 公司 30%。王五持有 A、B 兩家公司股票各 50%，另張三於境外設立一人公司 R，持有 B 之股份 50%。請問：依金融機構防制洗錢辦法之規定，S 之實質受益人為何？
(1)李四 (2)李四、A 及 B (3)李四及王五 (4)張三、李四及王五
- 53.客戶透過大額現金繳交保費，在洗錢與資恐上的疑慮主要為下列何者？
(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.保險業的疑似洗錢交易申報的申報對象為下列何者？
(1)金管會保險局 (2)各業別同業公會 (3)法務部調查局 (4)行政院洗錢防制辦公室
- 55.下列何者不屬於保險業的洗錢風險抵減措施？
(1)了解客戶交易目的 (2)了解客戶資金來源
(3)調查客戶是否涉及負面新聞 (4)建議客戶不要買大額保單，將其拆為多張小額保單
- 56.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
- 57.甲為工廠負責人，為求資金周轉，遂向經營地下錢莊之乙借貸，乙為掩飾其收取高利之行為，採行分散存入數個人頭帳戶，再提領現金方式移轉，下列何者不是此洗錢手法之疑似表徵？
(1)乙之帳戶突有達特定金額以上之存款
(2)乙之帳戶突有多張本票、支票存入同一帳戶
(3)乙之帳戶每筆交易時間相距甚久，且與其身分、收入相當
(4)乙開戶後立即有達特定金額以上款項存、匯入，且又迅速移轉
- 58.為預防銀行行員背信、侵占洗錢案之發生，銀行除加強 KYC 外，亦須加強下列何者？
(1) KEY (2) KPI (3) KRI (4) KYE
- 59.若重要政治性職務人士涉及高風險產業，金融機構與該位重要政治性職務人士之業務關係風險將會升高，下列何者不是重要政治性職務人士主管之高風險產業？
(1)產物保險業 (2)武器貿易及國防工業
(3)營造及大型公共工程 (4)與政府採購相關之企業
- 60.為評估防制洗錢金融行動工作組織(FATF)發布 40 項建議的遵循程度，FATF 公布的「方法論」，對於相互評鑑的第一步為何？
(1)了解該國的風險及環境 (2)了解該國是否為英語系國家
(3)了解該國人口成長率 (4)了解該國的都市化程度

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.下列何者為資恐防制法指定制裁之對象？
(1)美國政府公告制裁之恐怖份子 (2)國際防制洗錢及打擊資恐組織公告制裁之禁止交易國家
(3)主管機關公告之聯合國安理會資恐決議制裁之對象
(4)依資恐防制之國際條約或協定要求而有必要
- 62.資恐防制審議會成員包括下列哪些機關？
(1)金管會 (2)警政署 (3)調查局 (4)經濟部
- 63.有關恐怖分子與團體之指名措施，下列敘述何者錯誤？
(1)國內名單，須經審議會決議後指定並公告 (2)國內名單之指定不牽涉國際考量
(3)國內名單之指定限於我國人民 (4)國內名單之指定限於中華民國領域境內之人
- 64.有關經指定制裁之法人，不得為下列何種行為？
(1)對其所有財產為移轉 (2)對其金融機構之帳戶匯款
(3)為其收集財產上之利益 (4)對其所有財物為利用
- 65.依金融機構防制洗錢辦法第 3 條規定，辨識客戶之實質受益人，係為強化該等客戶資訊之透明，客戶或具控制權者為下列哪些身分者，考量其風險較低，或已有其他資訊透明之要求，無需適用辨識與驗證實質受益人身份之規定？
(1)我國未公開發行公司及其子公司 (2)員工福利儲蓄信託
(3)宗教團體 (4)於國外掛牌並依掛牌所在地規定，應揭露其主要股東之股票上市、上櫃公司及其子公司
- 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？
(1)不論任何情形下一定要徵提規範及約束法人之章程
(2)在法人中擔任高階管理人員之姓名、出生日期、國籍
(3)法人註冊登記之辦公地址
(4)法人之主要營業處所地址
- 67.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
- 68.銀行業每年度應由下列何者與防制洗錢及打擊資恐專責主管聯名出具防制洗錢及打擊資恐之內部控制制度聲明書？
(1)董事長 (2)總經理 (3)監察人 (4)總稽核
- 69.證券期貨業內部稽核單位應依規定辦理下列哪些防制洗錢及打擊資恐事項之查核？
(1)洗錢防制法適治理架構的設計有效性 (2)風險評估與計畫是否符合法規要求並落實執行
(3)計畫之有效性 (4)前年度缺失改善情形
- 70.保險業應採取合宜之措施以辨識、評估其洗錢及資恐風險，至少包含下列哪些項目？
(1)客戶所來自國家 (2)客戶的職業
(3)客戶購買的產品 (4)認識客戶的方式為面對面或是網路等其他通路
- 71.關於資恐交易的特點，下列敘述何者正確？
(1)資恐交易的金額並無固定規則，可大可小
(2)資恐交易的受款人一定是罪犯或犯罪組織
(3)資恐交易的匯款人許多是有正當職業與合法收入的個人或法人團體
(4)匯款人與受款人所在國家不一定是高敏感國家、高風險國家或被制裁國家
- 72.查詢重要政治性職務之人及其家庭成員，可以利用哪些公開資訊系統？
(1)社群網站 (2)報紙雜誌
(3)利用監察院網站查詢〈監察院公報：廉政專刊〉 (4)向當地里長探詢
- 73.銀行在適當時機對已存在之往來關係客戶，進行審查及適時調整風險等級，上開適當時機包括下列何者？
(1)定期客戶審查時 (2)客戶辦理印鑑變更時
(3)客戶加開帳戶或新增業務往來關係時 (4)得知客戶身分與背景資訊有重大變動時
- 74.下列何者為銀行業在辨識及評估洗錢及資恐風險時應考慮的因素？
(1)目標市場 (2)經銷管道 (3)內稽報告 (4)銀行正常交易筆數與金額
- 75.張三於甲銀行租用保管箱放置貴重物品，請問若張三有下列何種情形時，甲銀行應提高警覺進行疑似洗錢交易之審查？
(1)張三租用五個保管箱 (2)張三每天頻繁開啟保管箱三次
(3)張三的太太偶爾前來開啟保管箱 (4)張三經常委託不同朋友開啟保管箱
- 76.員工發現客戶有下列哪些情事時，應婉拒服務並報告直接主管，若有洗錢疑慮時，應向法務部申報？
(1)堅持不提供應提供之資料 (2)意圖說服員工免去應填報之資料
(3)外國人來開戶 (4)探詢逃避申報之可能性
- 77.下列何者為證券商防制洗錢及打擊資恐注意事項範本所規範需每年應至少參加經防制洗錢及打擊資恐專責主管同意之內部或外部訓練單位，辦理十二小時防制洗錢及打擊資恐教育訓練？
(1)內部稽核人員 (2)專責主管 (3)證券商董事、監察人 (4)國內營業單位督導主管
- 78.保險業與客戶建立業務關係時應進行盡職調查(又稱客戶審查或 CDD)。下列哪些時機適用？
(1)客戶投保時 (2)客戶住院申請理賠時
(3)客戶申請貸款業務放款時 (4)理賠予被保險人以外之第三人時
- 79.有關保險業交易監控實務上重點，下列敘述何者正確？
(1)監控保單質押的金額 (2)監控持有保單的變化
(3)監控客戶行為的異常 (4)監控可議事件的發生
- 80.掏空公司之不法行為人，可能利用下列何種工具進行多層化交易洗錢？
(1)公司員工帳戶 (2)境外離岸公司
(3)國際金融業務分行帳戶 (4)內部人親友帳戶