

(財)證券暨期貨市場發展基金會辦理

112 年第 4 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

請填寫應試號碼：

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)

- 有關政府於「防制洗錢」裡所扮演之角色，下列敘述何者錯誤？  
(A)為使各機構分享資訊與經驗之內容更為豐富，不必設有權責機關統籌相關事宜  
(B)推動政府單位及民間機構認識防制洗錢之重要性  
(C)為制定符合實務運作之有效政策，立相關法規時應廣邀執法單位、金融監理、金融機構等共同參與  
(D)訂定防制相關法律及規定時，應將協助或進行洗錢視為犯罪行為
- 有關亞太防制洗錢組織(APG)之敘述，下列何者正確？  
(A)成立於 1995 年  
(B)秘書處設在澳洲雪梨  
(C)是防制洗錢金融行動工作組織(FATF)會員  
(D)主要功能包括設立跨國洗錢調查平台
- 有關防制洗錢金融行動工作組織(FATF)頒布 40 項建議之第 16 項電匯，下列敘述何者錯誤？  
(A)金融機構應透過監控電匯交易，來偵測缺漏匯款資訊的交易  
(B)金融機構對於偵測缺漏資訊的交易，應要馬上申報為可疑交易  
(C)金融機構處理電匯業務，應針對聯合國安全理事會發布的資恐制裁名單進行凍結並禁止交易  
(D)金融機構應確保電匯資訊包括正確的匯款人與受款人資訊
- 防制洗錢金融行動工作組織的 40 項建議，當中的建議 10：客戶審查，是最重要的建議之一。下列敘述何者錯誤？  
(A)金融機構應禁止客戶以匿名或明顯假名開戶  
(B)金融機構於建立業務關係時應執行客戶審查  
(C)金融機構替臨時性客戶進行交易時，應驗證客戶身分  
(D)當金融機構無法透過可靠的獨立來源文件、資料或資訊，驗證客戶身分之真實性時，應於完成交易時，立即申報可疑交易
- 下列何者非對客戶身分持續審查的時機？  
(A)客戶疑似為詐騙案件受害人  
(B)依風險程度所定之定期審查  
(C)加開帳戶  
(D)身分與背景資訊有重大變動
- 可疑交易申報之價值在於：  
(A)避免裁罰  
(B)情資之數量愈多，愈能預防犯罪  
(C)金融機構之客戶資料彙整  
(D)情資之有效性
- 下列何者尚未納入防制洗錢之義務機構？  
(A)旅行社  
(B)律師  
(C)會計師  
(D)房地產經紀商
- 依洗錢防制法規定，對於達一定金額以上之通貨交易之申報義務，下列敘述何者錯誤？  
(A)應向法務部調查局申報  
(B)經指定之非金融事業負有通報之義務  
(C)申報者需踐履其業務上應保守秘密之義務  
(D)金融機構違反申報義務者，由中央目的事業主管機關處新臺幣五十萬元以上一千萬元以下罰鍰
- 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？  
(A)公司獨立董事  
(B)公司之法律顧問  
(C)實質受益人  
(D)公司監察人
- 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. 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
12. 下列何者不是金融機構防制洗錢辦法的保險業？  
(A)保險代理人公司 (B)專業再保險公司  
(C)辦理簡易人壽保險業務之郵政機構 (D)財產保險公司
13. 防制洗錢採用風險基礎法之影響，下列敘述何者錯誤？  
(A)犯罪集團易於迴避，而採用其他湊錢手法  
(B)金融機構將以風險評估之結果採取相應之作為  
(C)作法比以往以規則為基礎之方式困難  
(D)不可任意貿然推出新產品，須在推出之前，先評估風險
14. 依資恐防制法第 5 條規定，國際制裁名單之除名程序須由下列何者組織為之？  
(A)聯合國安全理事會 (B)亞太防制洗錢組織  
(C)經濟合作暨發展組織 (D)防制洗錢金融行動工作組織
15. 金融機構在客戶持續審查時，對於高風險客戶應至少多久要檢視一次？  
(A)六個月 (B)一年 (C)三年 (D)五年
16. 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：  
(A)遵循(Compliant) (B)大部分遵循(Largely Compliant)  
(C)部分遵循(Partially Compliant) (D)未遵循(Non-compliant)
17. 金融機構對於達一定金額以上之通貨交易，除法律另有規定外，應向下列何者提出申報？  
(A) FATF (B)法務部調查局  
(C)中央銀行 (D)國家安全局
18. 金融機構進行風險評估之順序應為何？  
(A)辨識固有之風險-->管理剩餘之風險-->降低風險之措施  
(B)辨識固有之風險-->降低風險之措施-->管理剩餘之風險  
(C)管理剩餘之風險-->降低風險之措施-->辨識固有之風險  
(D)降低風險之措施-->辨識固有之風險-->管理剩餘之風險
19. 金融機構未完成確認客戶身分措施前，得建立業務關係之例外情形，下列何者非屬之？  
(A)洗錢風險已受到有效管理  
(B)避免對客戶業務之正常運作造成干擾所必須  
(C)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  
(D)客戶出具保證
20. 具國外分公司（或子公司）之銀行，應訂定集團層次之防制洗錢與打擊資恐計畫，另在符合我國及國外分公司（或子公司）所在地資料保密規定之情形下應訂定之事項，下列何者錯誤？  
(A)為確認客戶身分與洗錢及資恐風險管理目的所需的集團內資訊分享政策與程序  
(B)為防制洗錢及打擊資恐目的，於有必要時，要求國外分公司（或子公司）提供有關客戶、帳戶及交易資訊  
(C)為確保國外分行與總行有一致性之防制洗錢及打擊資恐措施，若標準高低有疑義，以國外分行所在國之主管機關認定  
(D)對運用被交換資訊及其保密之安全防護
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
22. 關於證券期貨業防制洗錢及打擊資恐之專責主管之例行報告，下列敘述何者正確？  
(A)至少每半年向董事會及監察人（或審計委員會）報告  
(B)至少每半年向董事會或監察人（或審計委員會）報告  
(C)至少每年向董事會及監察人（或審計委員會）報告  
(D)至少每年向董事會或監察人（或審計委員會）報告

23. 下列何者非防制洗錢計畫應包含之項目？  
(A)姓名檢核 (B)帳戶與交易之持續監控  
(C)專責主管負責遵循事宜 (D)同業金流資訊共享機制
24. 下列何者非加強驗證高風險客戶之作法？  
(A)取得客戶本人簽署回函 (B)辦理電話訪查  
(C)取得財富來源佐證資料 (D)查詢內政部身分證換補發紀錄
25. 下列何者並非證券期貨業內部稽核單位應查核並提具查核意見之事項？  
(A)風險評估是否符合法令要求  
(B)防制洗錢及打擊資恐計畫是否符合法令要求  
(C)風險評估之有效性  
(D)防制洗錢及打擊資恐計畫之有效性
26. 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
27. 有關落實保險業重視防制洗錢及打擊資恐之作為，下列那些方式並不適當？  
(A)建立適當的可疑交易申報機制與系統，用以偵測產品遭客戶濫用作為洗錢工具的狀況  
(B)建構董事會或高階管理層維持有有效的內控結構之最終責任，包括可疑交易活動監測與通報  
(C)保險公司無定期審查通路(含保險代理人、保險經紀人)落實防制洗錢及打擊資恐義務之機制  
(D)員工教育訓練課程內容應考慮到其業務種類所涉的風險
28. 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？  
(A)應製作風險評估報告  
(B)應至少涵蓋客戶、地域、產品及服務、交易及通路等面向  
(C)應訂定更新風險評估報告之機制，以確保風險資料之更新  
(D)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
29. 有關保險業特有的洗錢類型，下列何者非屬之？  
(A)利用定期區分多筆繳納保險費的方式，來避開保險公司的注意  
(B)利用跨境業務的不透明性，例如國際保險業務分公司管道購買保險商品  
(C)利用現金繳交保費，使資金來源不易查知  
(D)利用躉繳或是預付於年金險或壽險等方式，將保險費迅速投入金融體系內
30. 保險業之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，每年應至少參加多少時數的防制洗錢及打擊資恐教育訓練？  
(A)八小時 (B)十小時 (C)十二小時 (D)三十二小時
31. 有關恐怖組織利用非營利組織洗錢的原因，下列敘述何者錯誤？  
(A)有些非營利組織設有匿名現金捐款箱，可以不開收據  
(B)非營利組織容易獲得民眾信任，可能被恐怖份子利用，作為公開募款管道  
(C)非營利組織之間的跨國資金移轉通常會引人注目，有助於資恐資金之募集  
(D)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
32. 先進電子系統對於精明的洗錢者而言，下列何者是誘人之處及漏洞？ 甲.可以快速且大量地匯款；乙.每家銀行對於交易資料的保存規定未盡相同；丙.每家銀行對可疑交易的定義不同，對陳報「疑似洗錢交易報告」的標準也不同  
(A)僅甲、乙 (B)僅甲、丙 (C)僅乙、丙 (D)甲、乙、丙皆是
33. 下列何者並非保險業陳報可疑交易較少的原因？ 甲.傳統型保單累積保單價值準備金速度較慢，解約金不多，洗錢成本高；乙.保險業對防制洗錢及打擊資恐政策以及內部控制嚴密；丙.保險業對洗錢以及資恐的交易監控系統欠佳  
(A)僅甲 (B)僅乙 (C)僅丙 (D)甲、乙、丙皆是

34. 小明以投資名義進行詐騙，利用本人在金融機構開設之帳戶收受詐騙款項，下列敘述何者正確？  
甲.小明之行為即屬洗錢行為 乙.小明之行為並非洗錢行為 丙.金融機構員工對於小明開立之帳戶存款變化毋庸警覺  
(A)僅甲 (B)僅乙  
(C)僅丙 (D)甲、乙、丙皆是
35. 金融機構經過評估，如果發現客戶屬於較高風險的國內重要政治性職務之人，應執行的強化客戶審查措施，下列何者錯誤？  
(A)取得高階主管的核准  
(B)採取合理措施，以瞭解客戶之財富來源及交易資金來源  
(C)對業務關係進行持續的強化監控  
(D)立即向法務部調查局申報
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？  
(A)辦理客戶姓名檢核 (B)訂定防制洗錢計畫  
(C)辦理風險評估 (D)辦理法令遵循評估
37. 對於現金跨境移轉之行為，下列敘述何者正確？  
(A)攜帶黃金出境須向海關申報，裸鑽則不需要  
(B)新臺幣申報門檻為 15 萬元  
(C)人民幣申報門檻為 2 萬元  
(D)法規規定目前只針對隨身攜帶者，對於快遞或郵寄等方式則未多加限制
38. 某銀行 OBU 有一客戶甲經常匯款至國外，且每次金額達二百萬美元以上，下列敘述何者正確？  
(A) OBU 客戶不受管理外匯條例規定限制，不須申報疑似洗錢交易  
(B) OBU 客戶不受銀行法規定限制，不須注意異常交易  
(C)調查局可以對異常交易狀況通報國外之金融情報中心  
(D)銀行對 OBU 客戶之異常交易可以簡化審查機制
39. 訂立銀行業疑似洗錢或資恐交易態樣，目的係為遵循洗錢防制法何條規範？  
(A)洗錢防制法第 7 條客戶審查 (B)洗錢防制法第 8 條紀錄保存  
(C)洗錢防制法第 9 條大額通貨申報 (D)洗錢防制法第 10 條可疑交易申報
40. 下列何種疑似洗錢或資恐交易態樣，係屬證券操縱時，常見之行為類型？  
(A)客戶經常於數個不同客戶帳戶間移轉資金達特定金額以上  
(B)在一定期間內頻繁且大量申購境外結構型產品，該產品並不符合其本身需要  
(C)客戶經常性將小面額鈔票換成大面額鈔票  
(D)以現金、約當現金或易於變現之資產所擔保之貸款發生違約事件，意圖使銀行處分擔保品
41. 銀行辦理客戶身分之持續審查，下列敘述何者錯誤？  
(A)對高風險客戶應至少每二年檢視一次  
(B)依重要性及風險程度，對現有客戶身分資料進行審查  
(C)定期檢視其辨識客戶身分所取得之資訊是否足夠，並確保該等資訊之更新  
(D)原則上得以過去執行與保存資料為依據，無須於客戶每次從事交易時，一再辨識及驗證客戶之身分
42. 下列哪一個國家目前屬於洗錢或資恐高風險國家？  
(A)伊朗 (B)美國  
(C)希臘 (D)南非
43. 銀行為防制客戶使用偽冒身分，於初次審查客戶的時機，下列何者正確？  
(A)建立業務關係時 (B)加開帳戶時  
(C)得知背景資訊重大變動時 (D)新增業務往來關係時
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，明顯於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

45. 依「金融機構防制洗錢辦法」第 10 條規定，下列哪一類重要政治性職務之人(PEP)應直接視為高風險客戶？
- (A)現任國外政府之 PEP (B)現任國內政府 PEP  
(C)現任國際組織之 PEP (D)非現任 PEP
46. 有關帳戶與交易之持續監控，下列敘述何者錯誤？
- (A)金融機構應整合客戶之基本資料及交易資料，以強化交易監控功能  
(B)交易監控時應利用資訊系統，輔助發現疑似洗錢交易，但觀察臨櫃交易行為是否異常也很重要  
(C)交易監控態樣應納入公會態樣，不可自行增列監控表徵  
(D)對於風險等級較低之客戶，可以以合理較寬鬆之金額門檻作為審查交易之基礎
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、丙皆是
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. 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
50. 證券期貨業之客戶及交易，有關對象之姓名及名稱檢核政策及程序，不包括下列何者？
- (A)檢視標準 (B)機構風險評估  
(C)比對與篩選邏輯 (D)檢核作業之執行程序
51. 有關證券期貨疑似洗錢態樣，下列敘述何者錯誤？
- (A)無正當理由開立多個帳戶，且實質受益人為同一人  
(B)開立數個投資帳戶，且都指定同一人作為共同或授權委託人  
(C)客戶拒絕提供所要求的資料，或拒絕配合盡職審查或持續監控程序  
(D)客戶不履行交割義務，且違約交割金額達新臺幣五百萬元以上
52. 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
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. 對於保險業的交易持續監控措施，下列敘述何者為非？
- (A)倘沒有建立資訊系統輔助時，對人工監控與預警應該建立標準流程  
(B)應綜合考量保險業本身的客戶性質、業務規模與複雜度等因素，建立自身交易監控政策及程序  
(C)僅依照範本建立規定之疑似洗錢與資恐表徵  
(D)文件與監控紀錄要加以保存
55. 保險業的洗錢風險評估項目無須包括下列哪一個面向？
- (A)客戶 (B)通路 (C)公司規模 (D)產品及服務
56. 有關保險業的交易監控政策及程序，下列何者「並非」所規定最少須包含內容之一部分？
- (A)監控型態 (B)參數設定  
(C)系統反應時間 (D)金額門檻

57. 某甲利用證券公司營業員、金主提供人頭戶、法人戶，進行特定股票交易，請問此最有可能涉及下列何種洗錢手法？  
(A)操縱股價 (B)掏空資產 (C)不法吸金 (D)美化財報
58. 銀行判定重要性政治職務人士，下列哪項敘述錯誤？  
(A)應持續透過員工訓練強化  
(B)若無足夠人力，可僅透過購入商業資料庫判定  
(C)透過媒體搜尋相關訊息  
(D)查詢監察院公布的財產申報資料
59. 下列可疑交易態樣何者與股市作手利用人頭戶炒作股票無關？  
(A)大額買進一籃子股票 (B)不尋常買賣冷門、小型股  
(C)短期內連續大量買賣特定股票 (D)利用擔任代理人之帳戶分散大額交易
60. 有關防制洗錢金融行動工作組織(FATF)的「評鑑方法論」之敘述，下列何者正確？  
(A)包括技術遵循(Technical Compliance)及有效性(Effectiveness)評鑑方法論  
(B)只看技術遵循(Technical Compliance)評鑑  
(C)只看有效性(Effectiveness)評鑑  
(D)無須辨識及評估國家的洗錢與資恐風險

**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. 有關客戶審查之進行，實務上應從哪些層面評估其風險高低？  
(A)從地理端了解業務關係之建立在地緣關係上之合理性  
(B)從時間端了解何時是高風險時間並就開戶者強化審查  
(C)從客戶端了解客戶背景，以風險為基礎進行客戶審查程序  
(D)從交易端了解交易是否符合可疑表徵，有無異常交易等情形
62. 有關資恐防制法，下列敘述何者正確？  
(A)主管機關為法務部調查局  
(B)制裁名單以在中華民國領域內者為限  
(C)資恐防制審議會成員包括中央銀行  
(D)經指定為制裁名單者，除個人及親屬生活所需外，不得對其金融帳戶提存款
63. 下列何者具有洗錢或資恐高風險因素？  
(A)客戶為位居外國重要政治職位之高知名人物  
(B)客戶來自高風險國家  
(C)客戶為小吃店基層員工，購買人壽保單，每月繳納保險費 2,800 元  
(D)客戶為學生，每月以現金存款 1,500 元
64. 依資恐防制法規定，資恐防制審議會之委員由下列哪些機關副首長兼任之？  
(A)外交部 (B)內政部  
(C)法務部 (D)司法院
65. 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
66. 下列何者為保險公司可能存在之剩餘風險？  
(A)面臨稅務犯罪、貪污賄賂等前置犯罪之威脅程度  
(B)實質受益人缺乏可驗證之資料  
(C)內部規範或作業標準流程缺失  
(D)系統功能或資料庫不完備

67. 若欲了解大明公司之實際受益人時，大明公司有三個股東：自然人甲(50%)、小華公司(40%)、自然人乙(10%)，而小華公司有三個股東：自然人丙(佔小華公司 15%)、自然人丁(佔小華公司 70%)、自然人戊(佔小華公司 15%)。下列何者為洗錢防制法所稱之實際受益人？
- (A) 自然人甲 (B) 自然人乙  
(C) 自然人丙 (D) 自然人丁
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. 外國證券期貨業在臺分公司防制洗錢及打擊資恐之內部控制制度聲明書係由下列何人聯名出具？
- (A) 董事長  
(B) 總公司董事會授權之在臺分公司負責人  
(C) 防制洗錢及打擊資恐專責主管  
(D) 負責臺灣地區之稽核業務主管
70. 依照我國法令，交易對象為下列何者時可以免除辨識及驗證其實質受益人身分之規定的適用？
- (A) 外國政府機關  
(B) 我國公營事業機構  
(C) 我國社會福利機構  
(D) 受我國監理之金融機構及其管理之投資工具
71. 律師、會計師等專業人士被要求必須申報可疑交易，但為何各國收到的報告數量極少？
- (A) 專業人士無法掌握客戶的重要資訊  
(B) 專業人士應對客戶的隱私嚴加保密  
(C) 專業人士對防制洗錢的認識及風險意識不足  
(D) 專業人士太忙碌無暇申報可疑交易
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？
- (A) 發現疑似洗錢交易時  
(B) 與客戶建立業務關係時  
(C) 進行新臺幣 50 萬元以上通貨交易  
(D) 辦理新臺幣 1 萬元（含等值外幣）以上跨境匯款之臨時交易
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. 下列何者為銀行對於高風險客戶所採取之強化措施？
- (A) 一律婉拒交易 (B) 取得較高管理階層核准  
(C) 增加客戶審查之頻率 (D) 加強客戶審查(EDD)

76. 依據「證券商評估洗錢及資恐風險及訂定相關防制計畫指引」之規定，下列何種客戶應直接視為高風險？
- (A) 負面新聞人士
  - (B) 註冊於租稅天堂之公司
  - (C) 依資恐防制法指定制裁之個人、法人或團體
  - (D) 外國政府或國際洗錢防制組織認定或追查之恐怖份子或團體
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？
- (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
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
79. 下列何者為保險業常見的洗錢類型？
- (A) 利用躉繳保費洗錢
  - (B) 利用跨境交易洗錢
  - (C) 透過犯罪收益，買賣不動產洗錢
  - (D) 透過犯罪收益，購買保單洗錢
80. 對於「拆單投保」的行為描述，下列何者正確？
- (A) 不合理之拆單投保行為是一種可疑交易的態樣
  - (B) 拆單的目的可能是為避免觸發保險公司的審查門檻
  - (C) 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
  - (D) 拆單投保屬於要保人的契約自由，保險公司無須加以管控