

金融法制暨犯罪防制中心辦理 113 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)

- 【A】1.洗錢防制法第 2 條所稱洗錢，不包括下列何者行為？
(A)對恐怖活動、組織、分子之資助行為
(B)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
(C)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
(D)收受、持有或使用他人之特定犯罪所得
- 【C】2.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)？
(A)律師 (B)賭場 (C)旅行社 (D)信託業者
- 【B】3.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
- 【B】4.下列何者不屬於防制洗錢金融行動工作組織 40 項建議對於客戶審查的時機？
(A)與客戶建立業務關係時
(B)客戶辦理未超過等值美元或歐元 15,000 元之臨時性轉帳時
(C)發現疑似洗錢表徵態樣時
(D)對於舊有客戶身分真實性懷疑時
- 【A】5.辦理臨時性交易跨境匯款達多少金額（含等值外幣）時，金融機構應確認客戶身分？
(A)新臺幣 3 萬元以上 (B)新臺幣 10 萬元以上 (C)新臺幣 30 萬元以上 (D)新臺幣 100 萬元以上
- 【A】6.對於一個國家而言，落實洗錢防制能增加效率及信任度並推動商業活動，係應以下列何者作為最重要的指標？
(A)金流秩序 (B)社會秩序 (C)經濟秩序 (D)國防秩序
- 【B】7.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
- 【C】8.依金融機構防制洗錢辦法規定，下列何種情形應婉拒與客戶建立業務關係或交易？
(A)客戶為甫出生之子女開戶
(B)客戶有大筆金額款項匯入，同日在其他分行領走一半款項後，隨即又到另一家分行領取另一半款項
(C)客戶開戶僅能提供身分證明文件影本
(D)法人客戶委由財務顧問開戶，非由法人的負責人親自臨櫃開戶
- 【C】9.關於我國洗錢防制法及資恐防制法兩部法律通過並施行後之實質效益，下列敘述何者錯誤？
(A)提高我國的國際信譽 (B)提升金融法遵監理標準
(C)維護對內及對外幣值之穩定 (D)促進我國國際金融活動的發展
- 【A】10.下列就資助恐怖主義犯罪之敘述，何者錯誤？
(A)資助恐怖主義犯罪之成立，需以證明該財產上利益為供特定恐怖活動為必要
(B)資助恐怖主義之犯罪為洗錢防制法所稱之特定犯罪
(C)資助恐怖主義犯罪雖為未遂，亦處罰之
(D)明知為資助恐怖主義犯罪之個人訓練所需之相關費用，間接提供財產上利益之資助者，亦為犯罪

- 【A】11.依資恐防制法規定，有關國內制裁名單指定對象之敘述，下列何者錯誤？
(A)國內制裁名單之指定，以我國人民為限 (B)國內制裁名單之指定，不以在中華民國境內者為限
(C)國內制裁名單之指定，包含團體在內 (D)國內制裁名單之指定，包含法人在內
- 【B】12.關於洗錢犯罪之處罰，下列何者錯誤？
(A)只要不法金流與前置犯罪連結，即可成立
(B)前置犯罪若為詐欺，則犯罪所得為新臺幣五百萬元以上，才有成立洗錢犯罪的可能
(C)逃稅亦為構成洗錢犯罪之前置犯罪
(D)收受、持有或使用他人之特定犯罪所得亦構成洗錢犯罪
- 【D】13.有關洗錢犯罪追訴之敘述，下列何者正確？
(A)前置犯罪須為五年以上之有期徒刑 (B)須是為自己或為他人之洗錢行為
(C)前置犯罪必須受有罪判決 (D)特殊洗錢犯罪之處罰不以前置犯罪為必要
- 【D】14.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？
(A)洗錢防制人才之養成 (B)金融機構中介功能更強化
(C)發展我國金融環境新利基 (D)綠色金融行動方案之具體推動
- 【B】15.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 (B) 12 小時 (C) 15 小時 (D) 20 小時
- 【D】16.銀行訂定防制洗錢及打擊資恐計畫，所採取之政策、程序及控管機制，不包括下列何者？
(A)帳戶及交易之持續監控 (B)一定金額以上通貨交易申報
(C)員工遴選及任用程序 (D)依賴第三方執行辨識及驗證客戶本人身分並負最終責任
- 【A】17.依「銀行防制洗錢及打擊資恐注意事項範本」規定，銀行依不同風險等級訂定客戶身分驗證完成期限，其中建立業務關係後，應不遲於多少工作天？
(A) 30 個工作天 (B) 60 個工作天 (C) 90 個工作天 (D) 120 個工作天
- 【C】18.某銀行規劃設立海外分公司，下列敘述何者錯誤？
(A)應訂定集團層次之防制洗錢與打擊資恐計畫，於集團內之分公司施行
(B)當總公司與分公司所在國防制洗錢及打擊資恐之最低要求不同時，分公司應就兩地選擇較高標準者作為遵循依據
(C)應確保國外分公司，在任何情形下，皆實施與總公司（或母公司）一致之防制洗錢及打擊資恐措施
(D)在符合我國及國外分公司所在地資料保密規定之情形下，訂定為確認客戶身分與洗錢及資恐風險管理目的所需之集團內資訊分享政策及程序
- 【B】19.防制洗錢金融行動工作組織(FATF)第 12 項建議中，關於重要政治性職務之人(PEPs)的措施，下列何者錯誤？
(A)客戶審查範圍應包括本人及關係密切之人 (B)一律視為高風險客戶，進行強化客戶審查(EDD)，包括測謊
(C)獲得高階主管批准後才建立或持續業務關係 (D)採取合理措施，確認客戶財富與資金來源
- 【B】20.依規定銀行業每年度須出具防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書，下列何者不須聯名出具上開聲明書？
(A)董事長 (B)總經理 (C)總機構法令遵循主管 (D)防制洗錢及打擊資恐專責主管
- 【C】21.下列何者是正確的防制洗錢與打擊資恐的風險類別？
(A)低度風險、中度風險、高度風險 (B)無風險、中度風險、高度風險
(C)低度風險、中度風險、高度風險、禁止交易 (D)低度風險、中度風險、高度風險、限制交易條件
- 【A】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

【D】23.有關證券期貨業執行防制洗錢業務之敘述，下列何者正確？
(A)是否設置專責主管依機構規模決定
(B)機構之防制洗錢及打擊資恐政策係由審計委員會或監察人會議通過
(C)防制洗錢及打擊資恐之內部控制制度聲明書僅由董事長、總經理、總稽核聯名出具
(D)防制洗錢及打擊資恐之內部控制制度聲明書必須在會計年度終了後三個月內將內容揭露於證券期貨業

【B】24.金融業於辦理確認客戶身分時，下列何者錯誤？
(A)原則上，完成確認客戶身分措施前，不得與該客戶建立業務關係或進行臨時性交易
(B)依洗錢防制法第 7 條之規範，確認客戶身分之程序必須以了解為基礎
(C)客戶為已發行無記名股票之法人時，應請客戶於每次股東會後，向機構或事業更新其實質受益人資訊
(D)有關強化確認客戶身分之措施於重要政治性職務人士之家庭成員亦應適用

【C】25.關於洗錢防制專責主管，下列敘述何者錯誤？
(A)總機構應指派一人擔任專責主管
(B)國外營業單位應設置一名洗錢防制主管
(C)國外營業單位洗錢防制主管不得兼任法令遵循主管
(D)專責主管不得兼任與洗錢防制職責有利益衝突之職務

【A】26.國際保險業務分公司(OIU)業務的洗錢風險比較高，主要因為下列何者？
(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

【A】27.保險業商品與銀行業主要商品「開戶」之間，在面對洗錢風險上最主要的差異點是下列何者？
(A)銀行帳戶原則上沒有存續期間；保險商品大多具有一定存續期間
(B)銀行客戶通常只會進行一次性的交易；保險業客戶則會持續的往來交易
(C)銀行業客戶開戶的甄審程序較複雜；保險業投保購買保單的程序較簡易
(D)銀行業開戶的作業時程通常比較久；保險業核保的時程通常比較快速

【D】28.下列何者屬保險業洗錢常見類型？A.利用跨境業務的不透明性 B.利用不易查知資金來源方式 C.利用繳交大額保險費
(A)僅 AB (B)僅 AC (C)僅 BC (D)ABC

【C】29.金融機構進行資恐防制法之通報，於知悉後，由指派之專責主管核定後幾個營業日內，應向法務部調查局通報？
(A)十個營業日 (B)五個營業日 (C)二個營業日 (D)七個營業日

【C】30.我國保險業對於客戶區分之風險等級，下列敘述何者錯誤？
(A)至少要有一般風險以及高風險兩種等級
(B)保險業不得向客戶或與執行防制洗錢及打擊資恐義務無關者，透露客戶之風險等級
(C)將客戶區分成兩級時，得對一般風險客戶進行簡化審查措施
(D)保險業應建立不同之客戶風險等級與分級規則

【B】31.重要政治性職務人士為何屬於高風險族群？
(A)交易金額往往很高 (B)對政府的政策或計畫有一定的權力、影響力
(C)知名度高 (D)多委託他人進行銀行交易

【C】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

【B】33.下列敘述何者不是洗錢行為？
(A)公營企業的高階主管收受賄賂後將資金匯至境外數個帳戶
(B)客戶將其合法薪資所得定期捐款予恐怖組織所設立之合法機構
(C)律師協助他人利用境外公司完成假交易將巨額資金移轉至國外
(D)理專將其侵占客戶之存款購買保單後，隨即解除契約並取得解約金

【C】34.洗錢防制金融行動工作組織(FATF)2014 年 10 月公布「銀行業風險基礎方法指引」，供各國政府、主管機關、銀行監理機關及銀行業者參考。理由是因為：
(A)銀行服從性最高，可以很快做出績效
(B)查到銀行未遵守規範可以科予高額罰金增加政府收入
(C)銀行提供許多具有不同洗錢及資恐風險的金融商品及服務給客戶，因此銀行必須評估相關風險
(D)銀行從業人員眾多，加強管理可以擴大反洗錢機構的影響力

【C】35.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

【A】36.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？
(A)貪腐程度及反貪措施的強度 (B)犯罪組織的型態及猖獗程度
(C)恐怖組織活動及募款的普遍性 (D)跨境移轉犯罪不法資產的嚴重性

【A】37.有關利用資訊判定重要政治性職務之人、其家庭成員與有密切關係之人的指引，下列敘述何者錯誤？
(A)完全不可採信客戶自行填報及申報資料
(B)應定期比對隨時更新的重要政治性職務之人資料庫
(C)應有效地教導員工如何判定客戶是否擔任重要政治性職務之人
(D)查閱政府公布的財產申報資料

【D】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？
(A)相互評鑑的第一步驟是瞭解該國的風險及環境
(B)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
(C)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
(D)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

【D】39.金融機構違反洗錢防制法之申報義務者，最高得處罰鍰新臺幣多少元？
(A) 50 萬元 (B) 100 萬元 (C) 500 萬元 (D) 1,000 萬元

【D】40.銀行全面性評估洗錢及資恐風險應考慮之指標，不包含下列何者？
(A)業務性質 (B)業務規模 (C)目標市場 (D)銀行內部管理階層

【C】41.對於代理人辦理開戶作業，且查證代理之事實及身分資料有困難時，應如何處理？
(A)向警察局報案 (B)接受客戶開戶，以免遭投訴
(C)婉拒開戶建立業務關係或交易 (D)先接受開戶作業，後續再進行查證

【D】42.依「金融機構防制洗錢辦法」規定，下列敘述何者錯誤？
(A)疑似洗錢或資恐交易申報標準應書面化
(B)銀行應利用資訊系統，輔助發現疑似洗錢或資恐交易
(C)銀行應依據風險基礎方法，建立帳戶或交易監控政策與程序
(D)監控型態限於同業公會所發布之態樣，各銀行不得增列自行監控態樣

【A】43.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

【B】44.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？ A.重要政治性職務人士定義範圍與聯合國反貪腐協議相同 B.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
C.金融機構之內部控制包括員工訓練 D.可利用商業資料庫軟體取代傳統客戶審查流程
(A)僅 AD (B)僅 BD
(C)僅 CD (D)僅 BC

【B】45.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

【C】46.銀行依洗錢防制法規定對於交易紀錄有保存之義務，請問就存款業務而言，其保存義務何時方結束？
(A)帳戶開立後經過 5 年 (B)該筆交易後經過 5 年
(C)帳戶關閉後至少 5 年 (D)應永久保存

【C】47.下列何種疑似洗錢或資恐交易態樣，係利用國際貿易應收帳款融資詐騙時，會呈現之共通態樣？
(A)客戶突有達特定金額以上存款者
(B)客戶每筆存、提款金額相當且相距時間不久，並達特定金額以上者
(C)提貨單與付款單或發票的商品敘述內容不符，如進出口的產品數量或類型不符
(D)數人夥同至銀行辦理存款、提款或匯款等交易

【D】48.有關判定是否為重要政治性職務之人(PEP)及其家族成員，下列敘述何者錯誤？
(A)不可以只憑商業資料庫名單比對結果決定是否為 PEP
(B)除了商業資料庫名單外，客戶審查 CDD 也很重要
(C)商業資料庫名單的資訊來源有時未必完整，銀行還要自建所蒐集到的 PEP 名單
(D)客戶甲先生來行開戶，身分證父親欄為知名現任立委，且甲先生也表明為立委兒子，但姓名檢核無 PEP 相關資訊，所以無需列為 PEP 家族成員

【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

【C】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

【B】51.有關證券商員工之防制洗錢及打擊資恐教育訓練，下列何者錯誤？
(A)於洗錢防制法，資恐防制法施行或修正後，應於最短期間對員工實施法令宣導
(B)員工訓練部門應每 3 年定期舉辦有關訓練課程供員工研習
(C)訓練課程除由證券商培訓之講師擔任外，並得視需要延聘專家學者擔綱
(D)訓練課程除介紹相關法令之外，並應輔以實際案例，使員工能夠充分瞭解

【D】52.對較小型或業務較單純之證券商而言，風險評估程序之敘述何者正確？
(A)另制定一套強化措施 (B)仍須採嚴密措施
(C)容許忽略 (D)可相對簡化

【B】53.保險業之客戶若為現任國外政府之重要政治性職務人士，應如何處理？
(A)由高階主管判定是否屬高風險 (B)必須對客戶進行額外的加強盡職調查
(C)對與該客戶之整體業務關係可採簡化審查 (D)其家庭成員為獨立自然人，不受客戶之風險等級影響

【A】54.保險業防制洗錢及打擊資恐之內部控制制度准駁層級為何？
(A)董事會 (B)總經理 (C)總機構法令遵循主管 (D)防制洗錢及打擊資恐專責主管

【B】55.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？
(A)客戶保單繼續率可能有問題 (B)客戶可能想利用通貨製造金流上的斷點
(C)表示保險業業者的繳費通路與方式不夠完備 (D)通貨造成經手人員可能侵吞的問題

【C】56.保險業針對防制洗錢與打擊資恐文件保存的要求，欲達成的效果是為何？
(A)足以了解客戶買過甚麼樣的保單
(B)足以了解保險業業者做了甚麼樣的調查
(C)足以重建個別交易，以備作為認定不法活動之證據
(D)足以了解保費來源與資金去向

【C】57.就特定證券之買賣，外觀上看似不同人所為之交易，實際上買進及賣出帳戶均為相同實質受益人所控制，此為何等不法行為之危險信號？
(A)代客操作 (B)鉅額交易 (C)炒作股票 (D)內線交易

【B】58.下列何項表徵與內線交易之洗錢手法無關？
(A)利用員工或特定集團開戶 (B)與同一人進行鉅額配對交易
(C)突然迅速買進或賣出單一有價證券 (D)利用多個非本人帳戶分散大額交易

【D】59.下列何種情形可能涉及商號逃漏營業稅？
(A)商號帳戶交易往來對象包括公司及個人 (B)商號帳戶交易多以現金方式存提
(C)商號帳戶收入款項與支出款項相當 (D)商號之信用卡交易款項直接匯存至個人帳戶

【D】60.經保險公司內部系統檢核，發現保戶甲為資恐防制法指定制裁之個人，保險公司以下作法何者錯誤？
(A)禁止對其保單為付款
(B)禁止核准甲申請之保單借款
(C)自知悉之日起算十個營業日內完成指定制裁對象通報
(D)保戶甲被指定制裁前已申請而公司尚未給付之款項應立即給付之

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）

【BD】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

【BC】62.下列何者應強化盡職調查？
(A)開戶多年之學生帳戶 (B)涉及高風險地區之交易
(C)知名政客之家屬 (D)政府機關之帳戶

【AB】63.以下何者為邊境管制的「有被利用進行洗錢之虞之物品」，係指超越自用目的之何物？
(A)鑽石 (B)白金 (C)黃金 (D)銀

【ABD】64.關於資恐犯罪，下列敘述何者正確？
(A)資恐犯罪之洗錢行為，亦可追訴洗錢罪
(B)有關資恐罪刑化之規定，法人犯罪亦有處罰規定
(C)資恐犯罪應以證明該財物或財產上利益為供特定恐怖活動為必要
(D)明知為指定制裁之個人訓練所需之相關費用，而直接或間接提供財物或財產上利益之資助者，亦適用資恐防制法第 9 條第 1 項之刑責規定

【ABCD】65.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，應至少包含下列何項具體評估風險？
(A)地域 (B)客戶 (C)產品及服務 (D)交易或支付管道

【ACD】66.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規定，下列何者係屬重要政治性職務之人？
(A)中央研究院院長、副院長 (B)編階中校以上人員
(C)駐外大使及常任代表 (D)美國眾議院議員

【ABCD】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？
(A)屬偽冒開戶者
(B)屬警示帳戶者
(C)短期間內頻繁申請開立存款帳戶，且無法提出合理說明者
(D)存款帳戶久未往來，突有異常交易者

【ABCD】68.某銀行防制洗錢及打擊資恐專責單位人員擬規劃全面性之洗錢及資恐風險評估作業，該專責人員應依據之指標包括銀行的下列哪些項目？
(A)業務之性質、規模、多元性及複雜度 (B)目標市場
(C)高風險相關之管理數據與報告 (D)銀行交易數量與規模

【AD】69.有關大額交易之敘述，下列何者正確？
(A)發生一定金額以上之通貨交易時，應確認客戶身分並留存相關紀錄憑證
(B)對於一定金額以上之通貨交易，應於交易完成後十個營業日內向法務部調查局申報
(C)一定金額以上之通貨交易係指新臺幣一百萬元（含等值外幣）以上之單筆現金收或付
(D)如能確認客戶為交易帳戶本人者，可免確認身分，但應於交易紀錄上敘明係本人交易

【ABC】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？
(A)強化法令遵循與內稽內控制度 (B)進行可疑交易申報
(C)透過對客戶的盡職調查 (D)運用金融商品交叉行銷

【BCD】71.非營利組織(NPO)易被恐怖分子利用作為移轉資金之平台，此與 NPO 之何等特性有關？
(A)無管轄機關 (B)提供跨國平台 (C)可從事公開募款活動 (D)容許匿名捐款，得不開立收據

【ABC】72.下列哪幾項為疑似洗錢態樣？
(A)同一客戶在一定時間內以每一筆金額略低於新臺幣五十萬元辦理存、提款，累積達新臺幣五百萬元
(B)不活躍帳戶突然有新臺幣五百萬元資金存入，且又迅速移轉
(C)特定帳戶經常由他人代理存提款現金達新臺幣五百萬元以上
(D)客戶存入一張新臺幣五十萬元票據，入帳後金額一直沒有異動

【ABD】73.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？
(A)張三租用五個保管箱 (B)張三每天頻繁開啟保管箱三次
(C)張三的太太偶爾前來開啟保管箱 (D)張三經常委託不同朋友開啟保管箱

【ABCD】74.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

【BC】75.下列何者狀況，係金融業遭國內外監理機關裁罰未遵循洗錢防制相關法規而遭裁罰之違規事由？
(A)出售管制之高科技零組件予受制裁之國家或地區
(B)法令遵循主管身兼業務職責
(C)未偵測潛在的高風險交易
(D)於發覺可疑交易後，未主動圈存、凍結疑似洗錢或資恐交易所涉及之資產或資金

【ABC】76.證券期貨業對於經洗錢及資恐風險評估辨識為高風險或具特定高風險因子之客戶，應以加強方式執行驗證，下列敘述何者正確？
(A)取得客戶本人、法人或團體之有權人簽署回函或辦理電話訪查
(B)取得個人財富及資金來源資訊之佐證資料
(C)取得法人、團體或信託受託人資金來源及去向之佐證資料
(D)郵寄函查

【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

【AB】78.保險商品的風險因子有哪些特性？
(A)有些保險商品具有保單價值準備金 (B)購買保險商品後，資金無法快速流動
(C)一個客戶不可以重複投保多張壽險保單 (D)只需針對交易對象（要保人）評估洗錢風險

【ABC】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三者？
(A)客戶身分的改變 (B)每次投保商品內容的改變
(C)疑似洗錢態樣的監控 (D)每次繳費的時間

【CD】80.下列何者不是金融機構健全防制洗錢及打擊資恐之重要基礎？
(A)認識客戶(KYC) (B)認識職員(KYE) (C)認識商品(KYP) (D)認識市場規模(KYMS)