

金融法制暨犯罪防制中心辦理 114 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：

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. 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
- 【C】2. 對於列入國際制裁名單的個人、法人或團體，為預防、抑制及阻絕大規模毀滅性武器擴散，各國應立即採取下列何種措施？
(A) 對其拘提管收 (B) 處以行政罰鍰
(C) 凍結其資金或其他資產 (D) 終止或解除其職務、撤銷法人或團體的資格
- 【D】3. 關於 FATF 建議 10「客戶審查」規定金融機構執行客戶審查時機，下列敘述何者錯誤？
(A) 客戶進行臨時性轉帳超過一定門檻時
(B) 發現客戶有疑似洗錢或資恐表徵態樣、行為時
(C) 對於過去取得客戶身分資料之真實性或妥適性有所懷疑時
(D) 原則上在客戶與金融機構完成業務關係後，才需進行客戶審查
- 【B】4. 金融機構對於國外重要政治性職務人士除了一般的客戶審查外，不論其身分為客戶或實質受益人，都應另採取一定措施，下列敘述何者錯誤？
(A) 強化且持續監控交易行為
(B) 獲得中階主管批准後，即可建立業務關係
(C) 採取合理措施，確認客戶財富與資金來源
(D) 重要政治性職務人士之規定亦適用於其家庭成員及有密切關係之人
- 【C】5. 下列何者為「重要政治性職務之人」？
(A) 派出所所長 (B) 里長 (C) 直轄市市議會議長 (D) 政黨黨工
- 【B】6. 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
- 【A】7. 關於目標性金融制裁，何者為非？
(A) 僅適用在金融機構 (B) 實質受益人可為對象
(C) 一般民眾無通報義務 (D) 未踐履者僅有行政罰鍰之處罰
- 【D】8. 關於 PEP，下列何者正確？
(A) 被視為中風險客戶的 PEP 不需要如同高風險客戶一樣每年審視
(B) 卸任 PEP 應屬中低風險客戶
(C) 因為銀行主導金流，給付保險金或解約金之前，保險公司無須檢視受益人是否為 PEP
(D) 公營事業機構負責人為 PEP 時，不須視為高風險而適用強化措施
- 【D】9. 有關可疑交易之敘述何者錯誤？
(A) 符合可疑表徵之交易
(B) 交易未完成亦應申報
(C) 依規定申報後應注意保密
(D) 利用他人帳戶取得資金如經審查係為避稅，並非洗錢，則可排除申報

- 【B】10. 對於洗錢高風險國家應為之措施，下列何者錯誤？
(A) 金融目的事業主管機關得令金融機構強化相關交易之確認客戶身分措施
(B) 金融機構應向法院聲請凍結高風險地區之交易
(C) 金融機構得依風險評估決定採取與風險相當且有效之必要防制措施
(D) 金融目的事業主管機關得限制或禁止金融機構與洗錢或資恐高風險國家為匯款
- 【B】11. 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？
(A) 司法部 (B) 行政院 (C) 總統府 (D) 金融監督管理委員會
- 【C】12. 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，並留存其確認客戶身分程序所得資料；其資料保存期間，依法應自業務關係終止時起，至少保存幾年？
(A) 一年 (B) 三年 (C) 五年 (D) 十年
- 【A】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
- 【B】14. 金融機構及指定之非金融事業或人員對於達一定金額以上（含等值外幣）之通貨交易應進行申報，此一金額為何？
(A) 新臺幣 30 萬元 (B) 新臺幣 50 萬元 (C) 新臺幣 100 萬元 (D) 新臺幣 500 萬元
- 【A】15. 就資恐防制法指定制裁之個人，下列敘述何者錯誤？
(A) 不得就其受扶養親屬家庭生活所需之財產上利益為交付
(B) 得酌留管理財物之必要費用
(C) 他人不得為其提供財物
(D) 不得對其金融帳戶為轉帳
- 【C】16. 下列何者非為洗錢防制法適用之對象？
(A) 公證人為客戶準備買賣不動產交易時
(B) 會計師為客戶提供公司設立服務時
(C) 律師為客戶準備身分訴訟時
(D) 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
- 【C】17. 依金融機構防制洗錢辦法規定，金融機構對達一定金額以上之通貨交易，除應確認客戶身分並留存相關紀錄憑證外，應依法務部調查局（以下簡稱調查局）所定之申報格式，於交易完成後多少個營業日內以媒體申報方式，向調查局申報？
(A) 二個營業日 (B) 三個營業日 (C) 五個營業日 (D) 十個營業日
- 【A】18. 下列何者不是金融監理機關訂定之相關規定？
(A) 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
(B) 存款帳戶及其疑似不法或顯屬異常交易管理辦法
(C) 金融機構辦理國內匯款作業確認客戶身分原則
(D) 國際金融業務分行管理辦法
- 【D】19. 有關金融機構以風險基礎方法運用於防制洗錢及打擊資恐，下列敘述何者錯誤？
(A) 用來贊助資恐活動的資金可能來自犯罪活動或合法來源，所以金融機構應體認與資恐有關之交易不會展現與洗錢交易相同的特點
(B) 金融機構辨識並通報可疑之洗錢或資恐交易為其職責之一
(C) 判定洗錢犯罪活動類型或恐怖活動企圖並非金融機構的責任
(D) 與資恐有關的交易可能以極低金額為之，所以依據風險基礎原則，便可以將其忽略
- 【A】20. 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？

【請接續背面】

- (A) 30 個工作天 (B) 60 個工作天 (C) 90 個工作天 (D) 120 個工作天
- 【D】21. 下列何者非防制洗錢及打擊資恐計畫應包含的政策、程序及控管機制？
(A) 員工遴選及任用程序 (B) 持續性的員工訓練計劃
(C) 測試有效性的獨立稽核功能 (D) 主管機關金融檢查的準備
- 【B】22. 關於大額交易申報，下列敘述何者錯誤？
(A) 應記錄客戶的姓名、出生年月日、身分證號碼及交易金額等
(B) 所有達到新臺幣 50 萬元以上的交易均應申報
(C) 應記錄代理人之姓名、出生年月日、地址、身分證件號碼等
(D) 於交易完成後 5 個營業日內申報
- 【C】23. 證券商各級人員應注意保密，防止防制洗錢及打擊資恐之申報資料及消息洩漏。有關申報資料之處理與保密，下列敘述何者錯誤？
(A) 證券商應提供員工如何避免資訊洩露之訓練或教材
(B) 證券商應避免員工與客戶應對發生資訊洩露情形
(C) 證券商應將申報事項有關文書分為機密文件及非機密文件分別處理
(D) 證券商之法令遵循人員或稽核人員為執行職務需要，得及時取得客戶資料與交易紀錄
- 【B】24. 關於防制洗錢及打擊資恐之風險類別，一般可分為：禁止交易、高度風險、中度風險及低度風險等四種，以貪腐聞名的國家或地區係屬何種風險類別？
(A) 禁止交易 (B) 高度風險 (C) 中度風險 (D) 低度風險
- 【A】25. 證券期貨業之防制洗錢及打擊資恐專責主管如何產生？
(A) 由董事會指派高階主管擔任 (B) 由審計委員會指派高階主管擔任
(C) 由總經理指派高階主管擔任 (D) 依證券期貨業之公司章程派任
- 【C】26. 洗錢風險評估結果發現高風險客戶數過高時，下列哪項調整措施最不適當？
(A) 修正公司的客群政策
(B) 檢視高風險商品的集中情形並適度調整核保策略
(C) 修改高風險產品為中低風險產品
(D) 檢視高風險客戶通路別集中情形，並檢討通路政策
- 【D】27. 客戶是否異常密集投保，必須仰賴下述哪一種資訊系統的建制來做為檢視是否為可疑交易的基礎？
(A) 可疑交易申報系統 (B) 姓名檢核系統
(C) 可疑交易態樣預警系統 (D) 客戶姓名與 ID 總歸戶系統
- 【B】28. 下列敘述何者錯誤？
(A) 保險業應確保其國外分公司，在符合當地法令情形下，實施與總公司一致之防制洗錢及打擊資恐措施
(B) 總公司與分公司所在國之最低要求不同時，分公司應就兩地選擇較低標準者作為遵循依據
(C) 因外國法規禁止，致無法採行與總公司相同標準時，應採取合宜之額外措施，以管理洗錢及資恐風險，並向
(D) 保險公司之董(理)事會對確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
- 【A】29. 保險業與客戶建立業務關係之後，後續新增業務往來時能夠簡化交易目的以及客戶身分辨識的程度，會比銀行業來的少的原因是因為保險業的下列何項特性使然？
(A) 保險業新增業務往來時的被保險人、保險標的物、受益人等等可能均與原保險契約不同
(B) 保險業的契約關係均存有一定存續期間；銀行開戶則無一定存續期間
(C) 保險業必須有實際承保的對象；銀行開戶則不必有實際的標的物

- (D) 銀行業對於客戶建立業務關係時徵提資料較保險業嚴格，所以後續新增業務時可以簡化的程度較多
- 【D】30. 我國保險業應針對高風險客戶採取加強管控措施。所謂加強控制措施，至少應包含以下何者？ A.在同意承保前，應取得高階管理人員同意 B.應採取合理措施以瞭解客戶財富及資金之實質來源 C.對於業務往來關係應採取強化之持續監督
(A) 僅 A (B) 僅 AB (C) 僅 BC (D) ABC
- 【D】31. 要有效防堵洗錢者及恐怖組織利用非營利組織移動資金，就其關鍵監控措施，下列敘述何者錯誤？
(A) 注意媒體對非營利組織的負面報導
(B) 留意非營利組織的董事有無外籍人士
(C) 注意非營利組織的宗旨與活動是否相符
(D) 非營利組織的交易對象位於高風險國家，不須加強監控
- 【C】32. 電匯具有哪些弱點及特性讓洗錢者可有效移轉資金？
(A) 可快速兌換不同外幣 (B) 大額匯款不需留存交易紀錄
(C) 可以快速大量匯款且每家銀行控管措施不一 (D) 可透過第三人匿名匯款，不會被查覺
- 【D】33. 下列何者非屬稱為「守門員」(Gatekeeper)的專業人士(律師、會計師與公證人等)協助客戶洗錢的行為？
(A) 協助客戶利用信託基金收受贖錢與購買房地產
(B) 提供專業財務建議給犯罪組織
(C) 協助客戶利用境外公司與信託帳戶洗錢
(D) 提供客戶有關投資、信託及稅務等諮詢服務
- 【A】34. 某政府機關甲榮升副局長，負責管理政府設立之某基金，並且每日均須與該承攬該基金股市操作之多家券商聯繫該基金於股市投資操作之業務。銀行於新聞報導中得知之後，欲更新客戶審查資料，然而副局長甲反駁稱其職務僅為副手，銀行不應該將之列為重要政治性職務之人，銀行之依據為何？
(A) 擁有相當權力或可操控國家資產政策及運作；且可存領、控制或影響政府或公司帳戶
(B) 有公權力或私人影響力，足以操控預防及偵測洗錢及資恐的機制
(C) 故意低調不提其（或其家人）擔任的公眾職務的重要性
(D) 與其以私人或公職身分持有（或部分持有）或控制的金融機構或指定之非金融事業或人員，進行交易或往來。
- 【B】35 甲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？ A.甲之行為即屬洗錢行為 B.甲之行為並非洗錢行為 C.金融機構員工對於甲開立之帳戶存款變化毋庸警覺
(A) 僅 A (B) 僅 AB (C) 僅 BC (D) ABC
- 【D】36. 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
- 【B】37. 下列哪一種情形銀行從業人員需要進行查證？
(A) 某銀行一戶薪資轉帳戶，每次撥入薪水後，均用金融卡提領一半金額
(B) 旅居國外多年之 A 學校前職員甲，突然由甲帳戶上鉅額轉入 A 學校帳戶，再由 A 學校負責人乙自帳戶將匯入款以現金提領
(C) 銀行某一定期存款戶到期後均再增加十萬元續存
(D) 銀行某一支票存款戶，均固定每月月初開立一張支票經票據交換提回扣帳

【請接續背面】

【D】38. 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？

- (A) 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
- (B) 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
- (C) 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
- (D) 個人不動產貸款撥入個人帳戶，立即轉匯入建商名下帳戶

【A】39. 銀行應定期檢視其辨識客戶及實質受益人身分所取得之資訊是否足夠，請問高風險客戶，銀行應至少多久檢視一次？

- (A) 每年
- (B) 每 2 年
- (C) 每 3 年
- (D) 每 5 年

【D】40. 下列哪一種交易必須確認客戶身分？

- (A) 本行客戶跨境匯款新台幣十萬元
- (B) 非本行客戶國內匯款新台幣四十萬元
- (C) 本行客戶國內匯款新台幣五十萬元
- (D) 非本行客戶跨境匯款新台幣五萬元

【B】41. 下列何者非銀行辦理授信業務之疑似洗錢或資恐交易態樣？

- (A) 以無關聯第三方作保證人
- (B) 出口收到貨款償還銀行借款
- (C) 以高價住宅做為擔保品申請貸款
- (D) 利用大量現金作為擔保品申請貸款

【B】42. 有關客戶風險等級之風險級數規定，下列敘述何者錯誤？

- (A) 至少應有兩級（含）以上之風險級數
- (B) 銀行應向客戶說明其風險等級，以利業務推展
- (C) 國外重要政治性職務人士應直接視為高風險客戶
- (D) 對於新建立業務關係的客戶，應在建立業務關係時確定其風險等級

【C】43. 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，銀行識別個別客戶風險之因素有哪些？ A. 地域 B.職業 C.學歷 D.任職機構 E.建立業務關係之管道 F.往來之產品或服務

- (A) 僅 ABCDE
- (B) 僅 ABCDF
- (C) 僅 ABDEF
- (D) ABCDEF

【C】44. 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

【B】45. 銀行業應利用風險基礎方法(Risk-based Approach)執行防制洗錢與打擊資恐作業，下列敘述何者錯誤？

- (A) 協助發展與洗錢風險相當之風險抵減措施
- (B) 依照現有人力多寡來決定洗錢防制作業投入程度
- (C) 決定防制洗錢資源的配置
- (D) 以風險為本，依照風險評估結果來決定洗錢防制管控措施

【B】46. 下列敘述何者錯誤？

- (A) 銀行不得向客戶透露客戶之風險等級資訊
- (B) 銀行不得自行定義可直接視為低風險客戶之類型
- (C) 銀行應在客戶建立業務關係時，確定客戶風險等級
- (D) 對於已確定風險等級之既有客戶，銀行應依據其風險評估政策及程序，重新進行客戶風險評估

【C】47. 銀行確認客戶身分辨識疑似洗錢交易，下列何者不分客戶類型而具有較高之洗錢風險？

- (A) 臨櫃開戶
- (B) 轉帳交易
- (C) 現金交易
- (D) 記名票據交易

【C】48. 有關客戶審查之規定，下列敘述何者錯誤？

- (A) 完成確認客戶身分原則上不得與客戶建立業務關係
- (B) 但例外時可以先辨識客戶身分並先行建立業務關係，再完成驗證
- (C) 為避免對客戶業務干擾，可以不訂完成驗證之期限，等客戶方便時再驗證即可
- (D) 如未能在合理時限內完成身分驗證，應終止該業務關係

【B】49. 下列何者非證券業具有高洗錢風險的原因？

- (A) 可跨境移轉資金
- (B) 無買賣額度之限制
- (C) 不易追查客戶資金來源
- (D) 證券交易可輕易轉換成現金

【C】50. 金融機構 L 接獲金管會轉知一則涉及在公海與北韓船隻進行油品買賣之情資，L 發現其中一涉案人 K 為其 OSU 客戶，但已無庫存。經輸入資料庫比對，則查無資料。L 後續處理方式，下列何者正確？

- (A) 公告 K 為高風險之拒住戶
- (B) 帳戶無庫存，毋須申報可疑交易
- (C) 重新確認客戶身分，調整風險等級
- (D) 證券資料庫比對無異常下，暫毋須作任何處理

【C】51. Q 證券商之系統報表顯示，P 公司於開戶後 3 個月內連續大額買賣 A 股票，請問 Q 證券商就此等警示交易區如何檢驗其合理性？

- (A) 檢查 P 公司交割情形是否正常
- (B) 確認 P 公司有無逾越買賣額度
- (C) 瞭解 P 公司之年營業額、現金流量
- (D) 請 P 公司書面聲明該交易無洗錢資恐情事

【D】52. 下列何者非屬具高洗錢及資恐風險之客戶表徵？

- (A) 留存地址與分支機構相距過遠而無法提出合理說明
- (B) 可發行無記名股票之公司
- (C) 客戶從事密集性現金交易業務
- (D) 客戶委託代理人下單，代理人身分可辨識

【C】53. 在保險公司進行客戶審查(核保)時往往也會注意「保險關係」是否合理，在防制洗錢與打擊資恐的領域下，這樣的關注最有助於瞭解哪方面的洗錢風險？

- (A) 可以理解到客戶洗錢的動機與能力
- (B) 可以瞭解到客戶是不是曾有過異常的交易行為
- (C) 可以瞭解到潛在的道德風險，或是可能使用人頭來移轉資產
- (D) 可以理解到客戶是否有行、職業與年收入上的變化

【B】54. 下列何者屬於人壽保險死亡理賠之實質受益人？

- (A) 保險受益人之配偶
- (B) 未成年受益人之法定代理人
- (C) 被保險人之所有未成年子女
- (D) 要保人之配偶與所有已成年子女

【C】55. 當有人意圖將一筆相對大額的犯罪所得利用保險商品來洗錢時，為了不引起金融機構相關人員對大額保險費的戒心，他們可能利用下列何種手法來購買保險商品？

- (A) 利用躉繳保險費迅速將犯罪所得注入金融體系
- (B) 將此犯罪所得拿去購買足額的住宅火災險
- (C) 刻意將犯罪所得利用拆單成多份保單來分散每份保險費的金額
- (D) 利用加保的方式一次性的將犯罪所得注入既存的單份保單

【B】56. 下列何種保險的繳費方式疑似是意圖不當避稅？

- (A) 父母幫子女繳費購買高額的醫療險
- (B) 境外公司幫境內特定少數自然人繳費購買高額短期儲蓄險當作工作條件的一部分
- (C) 在繳費方式上選擇了躉繳方式一次性繳付保費
- (D) 繳費方式採用信用卡扣繳而不是帳戶扣款

【B】57. 國際金融業務之洗錢資恐風險，與下列何等因素無直接關聯？

- (A) 可跨境交易
- (B) 限高淨值客戶
- (C) 可非面對面交易
- (D) 容許境外非居民交易

【A】58. 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？

- (A) 了解該國的風險及環境
- (B) 了解該國是否為英語系國家
- (C) 了解該國人口成長率
- (D) 了解該國的都市化程度

【A】59. 客戶甲欲向乙保險公司投保終身壽險，甲僅口頭表示其身分但拒絕提供身分審核相關文件，業務員丙又無法經由可靠、獨立之來源確實查證甲之身分，此時乙保險公司應如何處理？

- (A) 應予以婉拒建立業務關係
- (B) 採信甲之身分說明而建立業務關係
- (C) 仍可建立業務關係，但須將甲註記為高風險客戶
- (D) 若甲非重要政治性職務之人，則可建立業務關係

【B】60. 下列何者為重要政治性職務人士之疑似洗錢及資恐之警示訊號？

- (A) 揭露其財富來源
- (B) 詢問金融機構的洗錢防制政策
- (C) 提供金融機構身分證明文件影本
- (D) 利用公司名義開戶及交易，並聲明其為實質受益人

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)

【ABC】61. 有關金融機構履行一定金額以上之通貨交易申報義務，下列敘述何者正確？

- (A) 一定金額是指新臺幣 50 萬元（含等值外幣）
- (B) 存入公私立學校之款項不用申報
- (C) 申報應於交易完成後五個營業日內申報
- (D) 申報資料需至少保存一年

【ABCD】62. 有關我國洗錢防制法的立法目的，下列何者正確？

- (A) 強化國際合作
- (B) 穩定金融秩序
- (C) 促進金流之透明
- (D) 健全防制洗錢體系

【BCD】63. 在 FATF 四十項建議的評鑑方法論，進行洗錢防制的風險評估與策進作為，強調應該採用下列何種方式為之？

- (A) 危害風險評估(Disaster Risk Assessment)
- (B) 國家風險評估(National Risk Assessment)
- (C) 產業風險評估(Sectoral Risk Assessment)
- (D) 機構風險評估(Institutional Risk Assessment)

【BD】64. 依洗錢防制法所稱國內重要政治性職務人士，其範圍包含下列何者？

- (A) 中央研究院研究員
- (B) 監察院副秘書長

(C) 台灣高等法院院長

(D) 金融監督管理委員會主任委員

【ABC】65. 有關強化防制洗錢及打擊資恐內部控制制度之執行，下列敘述何者正確？

- (A) 銀行國內外營業單位應指派資深管理人員擔任督導主管，辦理自行查核
- (B) 銀行業應由董（理）事會指派高階主管一人擔任專責主管
- (C) 本國銀行應於總經理、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，不得兼辦其他業務
- (D) 專責主管應至少每年向董（理）事會及監察人或審計委員會報告

【ABD】66. 銀行業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，該聲明書之出具，應簽署者除董事長外，尚包括下列何者？

- (A) 總經理
- (B) 總稽核
- (C) 總機構法令遵循主管
- (D) 防制洗錢及打擊資恐專責主管

【ABD】67. 辨識客戶之實質受益人時，客戶或具控制權者為下列何種身分時，得不適用應辨識及確認公司股東或實際受益人身分之規定？

- (A) 我國公營事業機構
- (B) 我國公開發行公司或其子公司
- (C) 外國公開發行公司或其子公司
- (D) 受我國監理之金融機構及其管理之投資工具

【ABCD】68. 銀行依所選擇或發展出之表徵辨識可疑交易，對可疑交易再依個案情況判斷其合理性，所謂合理性之判斷，下列何者正確？

- (A) 交易是否與客戶身分收入或營業規模相當
- (B) 交易與客戶本身營業性質是否相關
- (C) 交易是否有合理經濟目的、合理解釋及無合理用途
- (D) 交易是否資金來源不明或交代不清

【BC】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？

- (A) 洗錢防制法遵治理架構的設計有效性
- (B) 風險評估與計畫是否符合法規要求並落實執行
- (C) 計畫之有效性
- (D) 前年度缺失改善情形

【AB】70. 保險業推出下列何種商品或服務前，應進行洗錢及資恐風險評估，並建立相應之風險管理措施以降低所識別之風險？

- (A) 具有保單價值準備金或現金價值之新產品或與金錢有關之服務
- (B) 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）
- (C) 具高保險金額之火災保險
- (D) 具高保險金額之責任保險

【ABD】71. 雖然專業人士被要求必須陳報可疑交易，但實際上各國收到報告數量極少，防制洗錢專家分析可能的原因為下列何者？

- (A) 專業人士對防制洗錢的認識不足
- (B) 專業人士基於傳統觀念，對客戶的隱私嚴加保密
- (C) 專業人士均會協助洗錢
- (D) 專業人士對防制洗錢風險意識不足

【ABCD】72. 下列何者為我國常見洗錢表徵？

- (A) 客戶突有達特定金額以上存款
- (B) 每筆存、提金額相當，相距時間不久，且達特定金額以上
- (C) 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
- (D) 對結購或結售達特定金額以上外幣現鈔等之臨時性交易

【請接續背面】

【ABC】73. 下列何者屬於貿易金融類之銀行業疑似洗錢或資恐交易態樣？

- (A) 提貨單與付款單或發票的商品敘述內容不符
- (B) 貨物運至或來自洗錢或資恐高風險國家或地區
- (C) 運輸的貨物類型為高價值但量少之商品，如鑽石或藝術品
- (D) 交易中使用信用狀作為交易模式且曾辦理信用狀修改

- (A) 網路與媒體搜尋
- (B) 客戶自行申報
- (C) 商業資料庫
- (D) 金融主管機關提供

【ABC】74. 依「金融機構防制洗錢辦法」規定，下列敘述何者正確？

- (A) 一定金額以上通貨交易指單筆現金收或付或換鈔交易，金額達新臺幣 5 0 萬元
- (B) 客戶為法人時，應瞭解其是否可發行無記名股票
- (C) 銀行應利用自行建置之資料庫或外部之資訊來源，查詢客戶是否為重要政治性職務人士
- (D) 銀行確認客戶身分作業應自行辦理，不得依賴第三方執行

【BD】75. 有關銀行業風險基礎方法指引，下列敘述何者錯誤？

- (A) 全文分銀行指引、監理機關指引及 FATF 應用方法防制洗錢等三部份
- (B) 國家風險評估第一步驟為自行評估了解該國的風險及環境
- (C) 應分別就其提供之就各項商品及服務分別帶來的洗錢及資恐的風險評估
- (D) 高層黨職人員非屬國內重要政治性職務人員

【CD】76. 證券商擔任基金銷售機構或辦理共同行銷，發現交易人資金在各金融商品間迅速移轉，顯有異常者，以下作為何者為非？

- (A) 對客戶身分作進一步審查
- (B) 視客戶個案情況作合理性判斷
- (C) 若認定非疑似洗錢或資恐交易者，持續觀察無須留存紀錄
- (D) 經認定有疑似洗錢或資恐交易者，轉由基金發行公司向法務部調查局申報

【BC】77. 下列哪些客戶，如非來自洗錢或資恐高風險地區或國家，且未發行無記名股票者，得豁免辨識實質受益人身分？

- (A) 財團法人某某保險基金
- (B) 公務人員退休撫卹基金
- (C) 我國公開發行公司之子公司
- (D) 某某保險股份有限公司全權委託某投資公司投資專戶

【ABCD】78. 依「保險業評估洗錢及資恐風險及訂定相關防制計畫指引」規定，對於高風險情形應加強確認客戶身分或持續審查措施，下列敘述何者正確？

- (A) 對於客戶出現高風險情形時，所謂高風險情形不一定等同於高風險等級，亦須採行特別關注的強化確認客戶身分或持續審查機制
- (B) 進行加強保護審查措施中，包含取得投保目的資訊及取得法人保戶之實質受益人資訊
- (C) 於額外採取強化措施中，在建立或新增業務往來關係前，應取得高階管理人員的同意
- (D) 於額外採取強化措施中，應採取合理措施以瞭解客戶財富及資金來源，其中資金來源係指產生該資金之實質來源

【ACD】79. 保險業與風險控管關係密切，故防制洗錢金融行動工作組織(FATF)建議的風險基礎方法更有利保險業執行下列何措施？

- (A) 建置其內部控制制度
- (B) 計算自有資本及風險資本之範圍
- (C) 決定其防制洗錢及打擊資恐資源的配置
- (D) 訂定其防制洗錢及打擊資恐計畫應有的政策、程序及控管措施

【ABC】80. 防制洗錢金融行動工作組織(FATF)建議對判定「重要性政治職務人士」之資訊來源，包含下列哪幾項？