

金融法制暨犯罪防制中心辦理 115 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)

- 1.有關洗錢防制法第 2 條所稱洗錢行為，下列敘述何者正確？

(A)對恐怖活動、組織、分子之資助行為

(B)意圖為自己或第三人不法之所有，而竊取他人動產之行為

(C)意圖為自己或第三人不法之所有，以詐術使人將本人或第三人之物交付

(D)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
- 2.防制洗錢金融行動工作組織 2012 年的 40 項建議，其中建議 20 有關陳報可疑交易之規定，下列敘述何者錯誤？

(A)只要案件可疑，不論金額大小，金融機構都應陳報金融情報中心

(B)金融情報中心通常不建議金融機構耗費太多時間與資源，去討論要不要陳報個案

(C)金融機構若懷疑資金為犯罪所得或與資恐有關，皆應依法立即向金融情報中心陳報

(D)為避免浪費司法資源，若僅可疑但不確定與洗錢或資恐有關之案件，金融機構都應避免陳報
- 3.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
- 4.有關於亞太防制洗錢組織（Asia/Pacific Group on Money Laundering，簡稱 APG）之功能，不包括下列何者？

(A)相互評鑑

(B)技術協助與訓練

(C)制裁

(D)洗錢及資恐態樣研究
5. 依金管會規定，對應向調查局申報之「疑似洗錢或資恐交易」，其申報期限為何？

(A)完成交易後 5 個營業日

(B)完成交易後 10 個營業日

(C)經洗錢防制專責主管核定後不得逾 2 個營業日

(D)經洗錢防制專責主管核定後不得逾 5 個營業日
- 6.依金融機構防制洗錢辦法，辦理臨時性交易跨境匯款達多少金額（含等值外幣）以上時，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

- 7.就客戶審查義務所採用之風險基礎原則，下列敘述何者正確？

(A)本原則亦稱為規則基礎原則

(B)以透過資料庫進行篩選檢測為主要方式

(C)本原則係以既定規則項目進行確認

(D)此原則係以風險評估為基礎

- 8.資恐防制中有關目標性金融制裁之規定，下列敘述何者錯誤？

(A)目標性金融制裁是強制性規範

(B)本條規定僅以金融機構為規範之對象

(C)本條規定係為禁止提供任何財產或財產上利益，藉以禁絕恐怖主義之蔓生

(D)如因業務關係知悉本身持有制裁名單之財物所在地者，應進行通報義務

- 9.依據洗錢防制法規定，客戶審查程序之資料應保存幾年？

(A)五年

(B)三年

(C)一年

(D)十年

- 10.依據資恐防制法第十一條規定，法人之代表人因執行業務犯第八條或第九條之罪者，除處罰行為人外，對該法人應如何處理？

(A)科以該法第八條或第九條所定之罰金

(B)法人無犯罪之能力，故不處罰

(C)處該法人停止營業三年

(D)解散法人

- 11.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

- 12.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

- 13.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

- 14.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

- 15.中央銀行掌理我國外匯業務，因此銀行辦理跨境匯款時應依「銀行業辦理外匯業務作業規範」辦理，下列敘述何者錯誤？

(A)匯出匯款時，應憑客戶填具有關文件及查驗身分文件或基本登記資料後辦理

(B)應憑客戶之匯入匯款通知書、外幣票據或外幣現鈔及查驗身分文件或基本登記資料後辦理

(C)應訂定風險管理程序，並加強審查

(D)如擔任中介行之角色，應確保轉匯過程中，所有資訊保留於轉匯出之電文中，並保留最多 5 年

- 16.有關通匯往來銀行業務之敘述，下列何者錯誤？
(A)所謂通匯往來銀行業務係指一家銀行對另外一家銀行提供銀行業務服務
(B)由於通匯銀行可能無法獲得實際交易方的資訊，所以提升辦理此項業務之風險
(C)當委託機構為銀行本身之國外分公司或子公司時，則無須評估該委託機構對防制洗錢及打擊資恐之控管政策及執行效力
(D)在與委託機構建立通匯往來關係前，應依銀行內部風險考量，所訂核准層級之高階管理人員核准後始得辦理

- 17.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，下列何者對金融機構確保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)董（理）事會
(B)審計委員會或監察人
(C)總經理
(D)防制洗錢及打擊資恐專責主管

- 18.下列何者非屬洗錢行為之階段過程？
(A)處置
(B)個資蒐集
(C)多層化
(D)整合

- 19.有關保險業確認及驗證法人實質受益人之作法，下列敘述何者正確？
(A)客戶所提交之身分確認聲明書，保險業無須經過查詢及資訊驗證程序
(B)公司為其員工購買大額商業保險，以其原本應課稅之所得為員工繳納保費，因非來自犯罪所得，保險業無需進行洗錢防制相關管控程序
(C)保險業因無法驗證部分法人客戶之身分，故無需訂定公司剩餘風險之風險胃納政策及調整客群政策
(D)保險業驗證法人客戶之對象得含括增資義務人、履約義務人、擔保提供者等

- 20.為確保金融機構落實規範之能力及程度，下列敘述何者錯誤？
(A)營業單位應落實相關抵減風險措施之執行
(B)法遵單位應評估公司內部規範合宜性及措施之有效性
(C)董事會應確保營業單位、法遵單位、內稽單位間溝通聯繫及反饋機制順利運作
(D)內稽單位查核各相關單位對規範之落實程度，並將缺失事項反饋予法遵單位及營運單位檢討即可，無需提報董事會

- 21.有關可疑交易申報的敘述，下列何者錯誤？
(A)應向法務部調查局申報
(B)交易未完成即免除申報
(C)應自核定後二個營業日完成申報
(D)金融機構申報前必須經過洗錢防制專責主管核定

- 22.下列何者非出具防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書之人？
(A)董事長
(B)總經理
(C)法遵長
(D)稽核主管

- 23.下列何者符合證券期貨業洗錢防制專責人員之資格條件？
(A)充任後六個月內符合資格條件
(B)曾擔任專責法令遵循人員三年以上
(C)參加 12 小時以上課程
(D)取得銀行業務相關證照

- 24.下列何者是評估客戶風險必須考慮的？
(A)首次建立業務關係往來金額
(B)家庭成員中有無居住高風險地區者
(C)客戶的教育程度
(D)客戶的婚姻狀況

- 25.建立業務關係之對象為資恐防制法指定制裁之個人、法人或團體時，下列敘述何者錯誤？
(A)已依洗錢防制法申報者，即無須再依資恐防制法通報
(B)除申報疑似洗錢或資恐交易外，另須依資恐防制法規定辦理通報
(C)依資恐防制法相關規定辦理通報者，免除業務上應保守秘密之義務
(D)於知悉之日起應依資恐防制法相關規定，凍結指定制裁對象之財物或財產上利益

- 26.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

- 27.基於風險基礎法的要求，保險業需考量自身實際業務面臨的風險，依照本身業務結構去建構相對應的管控措施，最忌在不了解自身實際的洗錢與資恐風險下，人云亦云導入了自身不適用的管控措施，下列何者即是實務上常見的不適用於保險業的防制洗錢及打擊資恐的管控措施？
(A)對於高保價金的商品或推出涉及金流的新服務時，應該先行評估其洗錢與資恐的風險
(B)對於客戶是否屬於國外或國內、國際組織之高知名政治性職務人士進行辨認與審查
(C)對於與高風險客戶的業務往來關係，應該於業務存續期間持續進行強化的監督與審查
(D)對於通匯帳戶或代理帳戶所在地國家是否為符合 FATF 標準之國家；以及該機構是否已對客戶進行足夠的盡職審查，於交易前進行確認

- 28.有關落實保險業重視防制洗錢及打擊資恐之作為，下列哪些方式並不適當？
(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

- 29.保險業防制洗錢及打擊資恐專責主管，若無發現有重大違反法令時，應至少於多久期限之內，向董（理）事會及監察人（監事、監事會）或審計委員會報告？
(A)應至少每一個月
(B)應至少每季
(C)應至少每半年
(D)應至少每一年

- 30.下列何者不是保險業洗錢及資恐固有風險的評估面向？
(A)保險公司之主要客群
(B)保險商品之淨危險保額
(C)保險公司本身營運內容的複雜度
(D)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

- 31.對於已在我國其他金融同業開戶之客戶，執行盡職調查之必要性及理由，下列何者正確？
(A)有必要，因業務往來關係之目的與性質可能改變
(B)無必要，得合理信賴金融同業已執行盡職調查
(C)有必要，因無從驗證客戶是否已在金融同業開戶
(D)無必要，因交割款係來自於同名帳戶之電匯轉帳

32.有關對於資恐交易的敘述，下列何者錯誤？

- (A)資恐犯罪為洗錢罪之前置犯罪
- (B)資恐資金的來源大都是合法的
- (C)資恐資金的來源大都是小額的，一般交易監控系統較不會視為可疑交易
- (D)洗錢防制與打擊資恐同樣規範在 FATF40 項建議中，但打擊資恐則無

33.下列何者並非 PEPs 所稱之人？

- (A)國家元首
- (B)部會首長
- (C)國營企業高階經理人
- (D)私人企業負責人

34.對於洗錢者時常利用電匯移轉資金的原因，下列敘述何者錯誤？

- (A)可以快速且大量的匯款
- (B)每家銀行風險胃納相同
- (C)可以輕易地進行跨境交易
- (D)每家銀行對匯款資料要求不一致

35.依防制洗錢金融行動工作組織重要政治性職務之人的指引，下列敘述何者錯誤？

- (A)「重要政治性職務之人」是指目前或曾經被委任「重要」公眾職務的人士
- (B)重要政治性職務之人的「家庭成員」是指血親或姻親
- (C)重要政治性職務之人的「有密切關係之人」指與重要政治性職務之人有緊密社交或專業關係的人士
- (D)指引文件明確的訂定了「重要」公眾職務範圍，供金融機構及指定之非金融事業或人員統一遵循

36.銀行代銷保險商品時，下列何種保險商品為具有較高之洗錢風險？

- (A)財產保險
- (B)傷害保險
- (C)健康保險
- (D)具有高保單價值準備金之保險商品

37.有關金融機構對客戶身分辨識與驗證程序，下列何者不是須對客戶身分再次確認之時機點？

- (A)每次從事交易時
- (B)發現客戶涉及疑似洗錢時
- (C)對客戶資訊之真實性有所懷疑時
- (D)客戶交易與業務性質不符之重大變動時

38.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

39.有關銀行辦理交易監控作業之敘述，下列何者錯誤？

- (A)執行交易監控之情形應予記錄，並依規定保存
- (B)利用資訊系統可以完全取代人工審查來發現可疑交易
- (C)建立帳戶與交易監控政策及程序應以風險基礎方法
- (D)資訊系統整合全體客戶及交易資料，可強化其帳戶或交易監控能力

40.銀行對於高風險客戶至少每隔多久應檢視其辨識高風險客戶及實質受益人身分所取得之資訊？

- (A)一年
- (B)二年
- (C)三年
- (D)五年

41.防制洗錢金融行動工作組織(FATF)係透過何種機制督促會員落實防制洗錢與打擊資恐國際標準？

- (A)經貿互助
- (B)法律制裁
- (C)自行調查
- (D)相互評鑑

42.有關兆豐國際銀行紐約分行 2016 年主管機關重罰案例，下列敘述何者錯誤？

- (A)受主管機關 FATF 防制洗錢金融行動工作組織重罰
- (B)法令遵循人員與作業部門角色混淆
- (C)針對巴拿馬洗錢高風險地區未能有效進行強化審查
- (D)洗錢防制風險評估政策建議評估期間為一年，但實際評估僅有六個月

43.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

44.當客戶或具控制權人具有下列何種身分時，得豁免辨識及驗證實質受益人身分？

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

45.對於法務部指定制裁之個人、法人或團體，金融機構得為下列何種行為？

- (A)對其金融帳戶、通貨或其他支付工具為提款、轉帳、付款、交付或轉讓
- (B)為其收集或提供財物或財產上利益
- (C)對其所有財物或財產上利益為移轉、變更、處分或其他足以變動其數量、品質、價值及所在地
- (D)知悉該指定制裁客戶之財物或財產上利益所在地後，通報法務部調查局

46.「客戶申請往來之產品或服務」，屬於下列何種風險面向之風險因素？

- (A)地域風險
- (B)客戶風險
- (C)產品及服務風險
- (D)交易或支付管道風險

47.下列何者非防制洗錢及打擊資恐議題上，辨識、評估及瞭解洗錢資恐風險之適當步驟？

- (A)將風險評估書面化
- (B)於決定整體風險程度及適當種類、強度之抵減措施前，應考慮所有相關風險因子
- (C)風險評估一經設定後便不能隨意更新
- (D)建立適當機制，並將風險評估資訊提供主管機關及自律機構

48.證券商當客戶以現金給付之交割價款、單筆申購並以臨櫃交付現金方式交易時，其金額超過多少時(含等值外幣)，必須確認客戶身分？

- (A)新台幣 20 萬元
- (B)新台幣 30 萬元
- (C)新台幣 50 萬元
- (D)新台幣 100 萬元

49.關於金融機構建立洗錢防制內部控制之事項，下列何者錯誤？

- (A)定期舉辦防制洗錢之在職訓練
- (B)定期更新防制洗錢及打擊資恐風險評估報告
- (C)報送金管會備查所訂定之防制洗錢注意事項
- (D)指派專責人員負責協調監督防制洗錢及打擊資恐之作業及控制程序之執行

【請接續下一面】

【請接續下一面】

50.不尋常的通貨使用為金融機構用來辨識疑似洗錢活動的小技巧，所謂不尋常通常「不包含」下列何者？

- (A)使用大量的現金
- (B)雖非大筆現金，但由多筆現金（或類現金）累積而成相對較大額的交易
- (C)沒有充分理由而要求保險公司支付現金
- (D)以現金在超商繳交相對小額保費

51.保險業常見的客戶疑似洗錢或資恐交易態樣，下列敘述何者錯誤？

- (A)拆單投保以避免額度上的監控
- (B)利用退保或部分贖回取回犯罪所得
- (C)漠不關心保險給付項目，僅關心解約金額
- (D)利用貪汙、吸金或詐騙的犯罪所得購買大額保單，通常會停留很久的時間

52.下列敘述何者有疑似洗錢的可能？

- (A)保費來源為其每個月工作後的薪資
- (B)購買大額保單，與其經濟狀況不符
- (C)定期繳交保費，並且使用同一個帳戶扣款
- (D)對所購買保單之保障範圍、投資績效或解約金皆有相當程度的了解

53.當業務員、核保單位或保戶服務單位聯絡客戶洽詢客戶資料與投保資訊正確性時，倘遇到客戶不配合時，下列敘述何者錯誤？

- (A)婉轉說明保持資料正確性為提供客戶服務與了解保險需求必要的作為
- (B)旁徵博引以確認該客戶身分與背景上是否有其他值得注意之處
- (C)跟客戶說明不配合就只能將其中報到法務部調查局
- (D)倘真正無法辨識其身分時婉拒業務，並依疑義狀況判斷是否有需要呈報疑似洗錢交易

54.在保險業導入防制洗錢與打擊資恐相關措施時，下列敘述何者正確？

- (A)僅導入保險業相關公會所提供的公版
- (B)必須實際評估自身的業務內容與風險後考慮導入的措施
- (C)等待主管機關對個別機構的清楚指示
- (D)看看其他業者做什麼就跟著做

55.台灣為下列哪一個防制洗錢相關組織的會員國？

- (A)聯合國
- (B)世界銀行
- (C)防制洗錢金融行動工作組織(FATF)
- (D)亞太防制洗錢組織(APG)

56.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

57.下列何種疑似洗錢表徵與內線交易之洗錢手法無關？

- (A)利用多個非本人帳戶分散大額交易
- (B)與同一人進行鉅額配對交易
- (C)利用公司員工或特定團體成員集體開立之帳戶大額且頻繁交易
- (D)客戶突有迅速買進或賣出單一公司有價證券

58.針對發現美金偽鈔影響金融交易安全，關於為確保金融機構及消費者權益，金管會銀行局要求銀行辦理之相關事項，下列敘述何者錯誤？

- (A)監視錄影系統所錄相關錄影帶應妥善留存至結案為止
- (B)發現可疑人物以疑似美金現鈔來行結售或匯款時，應盡量拖延
- (C)現場經可疑人物使用或接觸之偽鈔、紙、筆等相關物品應減少觸摸
- (D)監視錄影系統所錄相關錄影帶應妥善留存至與客戶業務關係結束後，至少五年

59.下列何者不是重要政治性職務人士在業務關係或交易之洗錢及資恐警示表徵？

- (A)交易金額經常是整數
- (B)個人資金與企業相關資金混淆不清
- (C)重要政治性職務人士使用記名票據支付款項
- (D)重要政治性職務人士曾多次被陳報涉及可疑交易

60.下列何者非我國利用人頭帳戶洗錢之高風險犯罪類型？

- (A)詐騙集團收購大學生銀行帳戶並雇用其領錢
- (B)A 持用拾獲的身分證申辦銀行帳戶，經鎖定綁架富商 B，並雇 C 從前開帳戶領取匯入之贖金，再購買高級車，登記於女友名下
- (C)上市公司負責人 A 以虛偽交易方式挪用資金，利用他人帳戶或領現隱匿不法所得
- (D)A 明知 B 在國外從事詐欺及洗錢，竟提供公司帳戶收受 B 自國外匯入之款項，並依其指定轉匯至不同帳戶

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.關於現金交易之敘述，下列何者錯誤？

- (A)現金交易是造成金流斷點之主要因素，保險公司應禁止所有客戶以現金交易，以防止洗錢
- (B)對於洗錢風險較高之交易類型，應強化盡職審查
- (C)金融機構應注意客戶以分散交易規避大額交易之申報
- (D)所有非金融機構與專業人士對於大額現金交易均有申報義務

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

63.關於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，下列何者錯誤？

- (A)為便利事後查核，應留存確認客戶身分程序所得資料
- (B)為免執行上成本過高，應於大額通貨交易時始進行客戶確認程序
- (C)為確保客戶個資隱匿，確認客戶身分程序所得資料，應立即銷毀
- (D)遇現任或曾任國內外政府重要政治性職務之客戶，應執行加強客戶審查程序

64.有關目標性金融制裁之人道措施，下列何者正確？

- (A)受指定制裁個人所扶養父母生活所必需之財物，為可例外許可酌留之範圍
- (B)許可措施主要是對於受制裁者有利，主管機關僅有在受制裁者申請時始可開啟許可審查程序
- (C)主管機關固然許可支付管理財物所需要的保險費等費用，但可對於費用的支付作限制
- (D)目標性金融制裁規範的對象限於我國金融機構，主要是因非金融事業或人員因為不處理金流，適用機率過低，執行成本過高

65.有關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，判斷是不是「重要政治性職務之人」的重點還是在客戶盡職調查程序，包含下列哪些項目？

- (A)確保客戶資訊更新
- (B)員工接受定期訓練
- (C)網路及電子媒體資源之使用
- (D)完全仰賴使用第三方資源

66.下列何者為金融機構應予以婉拒與客戶建立業務關係或交易之情形？

- (A)客戶為現任國內之重要政治性職務人士
- (B)客戶拒絕提供審核客戶身分措施相關文件
- (C)出示之身分證明文件均為影本
- (D)客戶不尋常拖延應補充之身分證明文件

67.有關防制洗錢及打擊資恐內部控制防線，下列敘述何者正確？

- (A)在第一道防線方面，要求金融機構國內外營業單位應指派資深管理人員擔任督導主管，負責督導所屬營業單位防制洗錢及打擊資恐事宜
- (B)第二道防線則要求金融機構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
- (C)第三道防線要求銀行內部稽核單位應依規定辦理防制洗錢及打擊資恐計畫有效性之查核，並提具查核意見
- (D)第三道防線要求銀行內部稽核單位應依規定辦理「洗錢及資恐風險評估與防制洗錢及打擊資恐計畫是否符合法規要求並落實執行」之查核，並提具查核意見

68. A 券商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，其客戶如為 B 公司，有關實質受益人之辨識，下列敘述何者正確？

- (A)對 B 公司具控制權之自然人為實質受益人，所稱控制權通常指直接、間接持有 B 公司股份或資本超過百分之十者
- (B)如未發現在資本上具控制權之自然人，A 券商仍應辨識有無對 B 公司具決策權且非高階管理人員之自然人；如無，則應辨識高階管理人員之身分
- (C)B 公司如為高風險客戶，A 券商應至少每年檢視一次 B 公司實質受益人身分資訊是否足夠，並確保更新
- (D)A 券商應要求 B 公司定期提供股東名簿備查，此為 B 公司之法定義務

69.有關證券期貨業防制洗錢及打擊資恐專責主管的業務，下列何者正確？

- (A)協調督導全面性洗錢及資恐風險辨識及評估之執行
- (B)督導向法務部調查局進行疑似洗錢或資恐交易申報及資恐防制法指定對象之財物或財產上利益及其所在地之通報事宜
- (C)協助法務部調查局或其他司法機關對於洗錢犯罪的調查事宜
- (D)與董事長、總經理、稽核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

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.下列哪些措施能幫助金融機構偵測重要政治性職務人士之可疑交易？

- (A)重要政治性職務人士開戶時應特別禮遇，顧客至上是服務業的宗旨
- (B)隨時更新重要政治性職務人士名單
- (C)注意媒體或社會上有關重要政治性職務人士之負面新聞，並落實客戶審查、申報可疑交易
- (D)重要政治性職務人士之配偶或親屬開戶時，應該比照本人，特別禮遇

72.依防制洗錢金融行動工作組織(FATF)相互評鑑方法論之一般指引，下列何者規定應明訂於法律或其他可執行的工具中？

- (A)客戶審查
- (B)紀錄留存
- (C)交易監控
- (D)申報可疑交易

73.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

74.有關客戶審查實務，下列敘述何者錯誤？

- (A)執行上應注意風險程度，其中適用加強客戶審查者，至少應提昇批准授權
- (B)銀行業之客戶洗錢與資恐要有三等級以上才能用較低風險之簡化客戶審查作業
- (C)客戶審查確認客戶身分之時機，若客戶進行新台幣 5 萬元（含等值外幣）以上之跨境匯款時，屬持續審查
- (D)經客戶審查為高風險客戶，金融機構應每季至少檢視一次

75.證券期貨業對於較低風險客戶之身分確認得採取之簡化措施，包括下列何者？

- (A)身分證明文件得以影本代替
- (B)降低客戶身分資訊更新之頻率
- (C)降低持續性監控之等級，並以合理的金額門檻作為審查交易之基礎
- (D)從交易類型或已建立業務往來關係可推斷其目的及性質者，得無須再蒐集特定資訊或執行特別措施以瞭解確認

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

77.下列何者屬於保險業對於客戶審查之受審查對象？

- (A)要保人
- (B)受益人
- (C)被保險人
- (D)最終實質受益人

78.下列何者是「與客戶建立關係時」防制洗錢／資恐風險作業須考量的作業項目？

- (A)考量核保與出險風險
- (B)客戶資恐／客戶洗錢風險分級
- (C)AML 系統中風險檢核結果
- (D)客戶確認

79.詐騙主謀甲，利用遊民數人於 A 銀行開立人頭帳戶，嗣後甲利用中獎詐騙，指示民眾繳納稅金至各個人頭帳戶，甲遂透過 ATM 提領犯罪所得。對本案的敘述，下列何者正確？

- (A)甲利用 ATM 領取現金，係為了阻斷金流
- (B)甲透過 ATM 取出犯罪所得，屬於洗錢三階段中的置入階段
- (C)新開立之帳戶突有非常態之資金出入又迅速移轉，屬於疑似洗錢表徵
- (D)A 銀行應於開立帳戶時了解客戶社經背景、開戶原因，避免透過遊民開立人頭帳戶之情事發生

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(layering)？

- (A)公司員工帳戶
- (B)境外離岸公司
- (C)國際金融業務帳戶
- (D)內部人親友帳戶