

(財)證券暨期貨市場發展基金會辦理
109 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

入場通知書編號：_____

注意：①本試卷二張雙面共 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. 下列國際組織中，何者曾經在 2009 年對於全球每年洗錢金額進行研究，估計該年犯罪所得約占全球 GDP 的 3.6%？
(A)世界銀行 (B)亞太防制洗錢組織
(C)聯合國毒品及犯罪辦公室 (D)國際貨幣基金
2. 金融機構關於國外重要政治性職務人士(PEPs)審查，下列敘述何者正確？
(A)對於國外 PEPs 的審查必須其身為實質受益人才需要另採取較嚴厲的措施
(B)獲得高階主管核准後才能建立業務關係
(C)有限度的持續監控交易，例如購買台灣的債券
(D)特別助理非屬「有密切關係之人」
3. 辦理防制洗錢及打擊資恐之作業，對於確認客戶身分之時機，不包括下列何者？
(A)與客戶建立業務關係時
(B)進行臨時性轉帳超過指定門檻
(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)客戶申請新臺幣一萬元的匯款交易
4. 保險公司懷疑客戶甲之交易可能涉及洗錢或資恐，且合理相信執行確認客戶身分程序可能對客戶洩露訊息時，保險公司應如何處理為正確？
(A)明白告知客戶公司所懷疑之事項，懇請客戶坦白告知
(B)縱然可能對客戶洩露訊息，仍應執行確認客戶身分程序
(C)執行確認客戶身分程序並告知客戶公司可能會將其申報
(D)保險公司得不執行確認客戶身分程序，而改以申報疑似洗錢或資恐交易處理
5. 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
6. 依洗錢防制法規定，如要申報與通報應向下列何單位為之？
(A)中央銀行 (B)金管會銀行局 (C)法務部調查局 (D)航警局
7. 下列何者為我國法令所認定之 PEPs？
(A)海軍上校的配偶 (B)里長伯的女兒
(C)中油董事長的叔叔 (D)駐外大使的岳母
8. 我國在 105 年 12 月 28 日修正公布洗錢防制法，提升洗錢犯罪之追訴可能性，下列敘述何者錯誤？
(A)將洗錢三階段都納入洗錢行為的定義
(B)將洗錢行為分為為自己洗錢以及為他人洗錢兩種態樣
(C)特定犯罪所得之認定，不以其所犯特定犯罪經有罪判決為必要
(D)洗錢犯罪之特定犯罪大幅放寬為最輕本刑為六月以上有期徒刑以上之刑之罪
9. 保險業應取得人壽保險之保險受益人資訊時，應採取之措施，下列敘述何者為非？
(A)姓名或名稱 (B)身分證明文件號碼 (C)地址 (D)註冊設立日期
10. 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

11. 洗錢防制規定對於一個國家而言，能增加效率及信任度並推動商業活動，係代表下列哪一種秩序為最重要的指標？
(A)社會秩序 (B)金流秩序 (C)交通秩序 (D)國防秩序
12. 我國洗錢防制法第 18 條規定，係參考 FATF 四十項建議之第四項建議，對於洗錢犯罪行為人洗錢行為標的之財物或財產上利益，應該如何處理？
(A)應沒收之 (B)應銷毀之 (C)應返還之 (D)應捐贈之
13. 有關資恐罪刑化之規定，下列敘述何者錯誤？
(A)依據資恐罪刑化之規定，主要係處罰行為人，對於法人犯罪沒有處罰規定
(B)資恐犯罪之洗錢行為，亦可追訴洗錢罪
(C) 105 年 12 月 28 日修正公布之洗錢防制法第 3 條，已將資恐犯罪納為洗錢犯罪之前置犯罪
(D)資恐罪刑化之內容分為「資助恐怖活動罪刑化」與「資助制裁對象罪刑化」兩種
14. 關於我國的國家洗錢資恐風險評估報告，在洗錢風險評估部分進行資料蒐集，所考量的風險因子，請問不包括下列何者？
(A)受害人身分 (B)犯罪者能力 (C)洗錢活動範疇 (D)犯罪所得估算
15. 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，銀行防制洗錢及打擊資恐計畫，下列哪一項可不包括？
(A)通匯往來銀行業務 (B)員工遴選及任用程序
(C)持續性員工訓練計畫 (D)定期舉辦防搶演練
16. 您負責安排貴行防制洗錢及打擊資恐在職教育訓練課程，請問您每年應規劃專責主管、專責人員及國內營業單位督導主管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？
(A) 6 小時 (B) 12 小時 (C) 15 小時 (D) 20 小時
17. 有關新進同仁繳交匯款業務實習報告，下列敘述何者錯誤？
(A)銀行須防制恐怖分子及其他罪犯無限制的使用電匯進行資金移轉
(B)資金跨國移轉時，涉及不同司法管轄區域，洗錢者可能會利用此類特性使執法部門難以追蹤資金的來源
(C)在洗錢的處置(Placement)階段，洗錢者可能會利用資金轉帳，將資金在不同帳戶、銀行及國家或地區間移轉
(D)銀行業辦理外匯境內及跨境之一般匯出及匯入匯款業務，應依據中央銀行所訂「銀行業辦理外匯業務作業規範」辦理
18. 依金融機構防制洗錢辦法規定，一定金額以上之通貨交易是指單筆達新臺幣多少元以上之現金收或付或換鈔交易？
(A)十萬元 (B)五十萬元 (C)一百萬元 (D)五百萬元
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. 金融機構對疑似洗錢或資恐交易之申報時程，下列何者正確？
(A)應自發生疑似洗錢或資恐交易之日起十個營業日內，向相關單位申報
(B)應自發現並確認疑似洗錢或資恐交易之日起十個營業日內，向相關單位申報
(C)應於簽報專責主管核定後立即申報，核定後之申報期限不得逾二個營業日
(D)應於簽報專責主管核定後立即申報，核定後之申報期限不得逾十個營業日
21. 金融機構遇客戶拒絕提供身份證明文件時，應如何處理較妥適？
(A)逕行通報主管機關 (B)婉拒與其建立業務關係
(C)自行評估是否可與其建立業務關係 (D)仍應與其建立業務關係

22. 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
23. 下列何者非金融機構發展警示態樣所參考之依據？
- (A) 本身資產規模
 - (B) 地域分布
 - (C) 系統資料可得程度
 - (D) 客群性質
24. 有關證券商在確認客戶身分的措施，下列敘述何者錯誤？
- (A) 完成確認客戶身分措施前，絕對不得與該客戶建立業務關係
 - (B) 完成確認客戶身分措施前只要洗錢及資恐風險受到有效管理，可以進行臨時性交易
 - (C) 如果先進行臨時交易，必須不遲於 30 個工作天內完成客戶身分驗證程序
 - (D) 如果建立業務關係 120 天後，仍未能完成客戶身分驗證程序，應終止與該客戶之業務關係
25. 經證券商洗錢及資恐風險評估相關規範辨識為高風險，應以下列何種方式加強驗證？
- (A) 向客戶戶籍或法人登記地址之警察機關函查
 - (B) 請客戶提供良民證
 - (C) 以電話向客戶親友查訪
 - (D) 取得個人財富及資金來源資訊之佐證資料
26. 在洗錢防制與打擊資恐的抵減措施中，所謂「客群政策調整」是指下列何者？
- (A) 針對商品通路類別的調整
 - (B) 針對客戶本身風險屬性的識別以及選擇接受與否的調整
 - (C) 對於外國籍客戶的核保政策調整
 - (D) 對於團體保險被保險人風險屬性的調整
27. 有關機構風險評估之敘述，下列何者錯誤？
- (A) 指進行形而上的「評分」動作
 - (B) 須對於所認知之風險，採取適當的抵減風險措施
 - (C) 指實質上瞭解自身機構於洗錢與資恐上的曝險程度
 - (D) 須以合理之分數、等級或描述等表達方式讓董事會認知風險
28. 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
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. 針對 OIU 客戶身分確認程序，下列何者錯誤？
- (A) 針對境外法人客戶以註冊地國政府核發的文件為準
 - (B) 法人註冊地國的代辦公司簽發的證明文件也可以接受
 - (C) 法人徵提文件中應該包括該法人之章程
 - (D) 徵提文件應包括法人註冊地代理機構 6 個月內簽發的董事存續證明書
31. 下列何者不是利用保險進行洗錢之態樣？
- (A) 不尋常的解除契約
 - (B) 保戶不關心理賠的條款
 - (C) 選擇一次繳清所有保費
 - (D) 以個人帳戶自動扣款分期繳交保險費

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
33. 下列何者並非保險業陳報可疑交易較少的原因？A.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 B.保險業對防制洗錢及打擊資恐政策以及內部控制嚴密 C.保險業對洗錢以及資恐的交易監控系統欠佳
(A)僅 A (B)僅 B (C)僅 C (D)ABC
34. 有關跨國詐騙集團利用「錢驛」(Money Mule)進行資金移轉之手法，下列敘述何者錯誤？
(A)「錢驛」之行為在台灣並不犯法
(B)「錢驛」是用來移轉或藏匿不法資金之用
(C)「錢驛」通常具有合法身分、合法交易之外觀
(D)「錢驛」之目的在於阻斷或延滯司法機關對資金之追蹤
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
36. 客戶甲致電保險公司客服中心，表示其剛剛將 5 萬元保險費溢繳為 50 萬而要求退款，甲又碰巧積欠其朋友乙 45 萬元，故要求客服人員丙依甲之指示，將溢繳的保險費 45 萬匯款予乙，此時，客服人員丙應該如何處理？
(A)若客服人員丙認為是疑似洗錢交易，應立即陳報督導主管
(B)客服電話都有錄音，不會有可疑交易，故依甲之指示辦理即可
(C)甲要求匯款而非提領現金，不會構成洗錢，故依甲之指示辦理即可
(D)溢繳的保險費 45 萬未達一定金額以上之通貨交易申報標準，非屬可疑交易，依甲之指示辦理即可
37. 為避免犯罪集團使用偽、變造身分證件開立存款帳戶，下列金融機構作為，何者錯誤？
(A)持續審查並更新客戶資料
(B)於完成確認客戶身分措施前不得與客戶建立業務關係
(C)以可靠、獨立來源之文件、資料或資訊，辨識及驗證客戶身分
(D)為尊重客戶隱私，應同意客戶以假名或匿名方式開立存款帳戶
38. 下列何者不是疑似股市作手操縱股價意圖跨國洗錢案之手法表徵？
(A)利用證券公司營業員、金主提供人頭戶分散下單
(B)進行特定股票交易，相對買賣或操縱股價
(C)不法所得匯往香港，再以假外資身分流回市場，買賣特定股票
(D)買賣零股
39. 金融機構依賴第三方進行客戶審查工作，客戶審查之最終責任由誰負責？
(A)金管會 (B)第三方 (C)金融機構 (D)金融機構與第三方共同負擔
40. 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
41. 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，並確保該等資訊之更新，對於高風險客戶，銀行應至少多久檢視一次？
(A)每半年檢視一次 (B)每年檢視一次 (C)每二年檢視一次 (D)每三年檢視一次
42. 下列何者不屬於存款或匯款交易之疑似洗錢或資恐交易態樣？
(A)客戶突有達特定金額以上存款者
(B)規律且經常性來自大型企業匯出之貿易貨款
(C)客戶經常以提現為名，轉帳為實方式處理交易
(D)客戶開戶後立即有特定金額以上款項存入，且又迅速移轉者

43. 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
44. 有關各國防制洗錢金融行動工作組織評鑑人員對國家風險評估，下列敘述何者錯誤？
- (A) 應考量正在立法過程中的草案及提案，並於評估報告中提及且列入評分考量
 - (B) 第一步是參考該國政府與主管機關的國家洗錢與資恐風險評估報告
 - (C) 評估時應考量該所處區域及地理位置
 - (D) 使用現金的普遍性
45. 依「金融機構防制洗錢辦法」規定，銀行對客戶及交易有關對象之姓名及名稱檢核政策與程序，下列敘述何者錯誤？
- (A) 執行姓名及名稱檢核情形應予記錄
 - (B) 至少應包括比對與篩檢邏輯、檢核作業之執行程序，以及檢視標準
 - (C) 無須書面化
 - (D) 應依據風險基礎方法，建立檢核政策及程序
46. 川浦為 A 國總統，今欲在我國甲銀行開立外幣存款帳戶，甲銀行依規對川浦辦理客戶風險評估作業，請問川浦的客戶風險等級應為下列何者？
- (A) 低風險
 - (B) 中風險
 - (C) 高風險
 - (D) 無風險
47. 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
48. 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
49. 證券期貨業防制洗錢及打擊資恐對帳戶及交易之持續監控，下列敘述何者錯誤？
- (A) 應以人工方式整合全公司客戶之基本資料及交易資料，供總（分）公司進行防制洗錢及打擊資恐目的之查詢
 - (B) 應依據以風險基礎方法，建立帳戶及交易監控政策與程序
 - (C) 依據防制洗錢與打擊資恐法令規範，其客戶性質、業務規模及複雜度等，檢討其帳戶及交易監控政策及程序，並定期更新之
 - (D) 重點在於交易過程之審視及客戶、實質受益人資訊之定期檢視
50. 金融機構在進行客戶審查時，下列敘述何者錯誤？
- (A) 從客戶開戶起至帳戶註銷為止，證券期貨業皆應持續審查
 - (B) 不得接受客戶以匿名、筆名或綽號建立或維持業務關係
 - (C) 由代理人辦理者，應確實查證代理之事實，並以可靠獨立來源之文件、資料或資訊辨識及驗證其身分
 - (D) 金融機構在辦理新臺幣 2 萬元(含等值外幣)以上之跨境匯款之臨時性交易時，應需要確認客戶身分
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

52. 證券期貨業出具防制洗錢及打擊資恐之內部控制制度聲明書主要簽署人員不包括下列何者？
- (A) 董事長 (B) 稽核主管
(C) 法令遵循主管 (D) 防制洗錢及打擊資恐專責主管
53. 當客戶理賠時要求以現金或取消禁止背書轉讓的支票取得保險金時，下列何者為保險業者為防範洗錢風險最應注意之處？
- (A) 在目前金融服務普及狀況下，有無合理理由堅持使用現金與難以追蹤流向的方式取得保險金
(B) 客戶是否為政治公眾人物
(C) 保險事件是否真實發生
(D) 理賠金額的大小是否值得關注
54. 保險業應注意防範客戶利用保險服務洗錢或資恐，下列敘述何者正確？
- (A) 對於鉅額保費之保單選擇躉繳的客戶係財力雄厚之客戶，其風險較低
(B) 保戶投保並繳交保險費後，復於猶豫期內行使撤銷權並申請退還保費，如一切依程序辦理，尚無可疑
(C) 我國保險經紀人、保險代理人須接受洗錢防制與打擊資恐規範監理，相關通路既已執行經銷保單之客戶審查，保險公司應可豁免審查責任
(D) 保戶於締約時輕忽理賠方式與保險給付條款之說明，對於撤銷、解除保險契約後保險公司退還保險費之作業卻特別關心，顯屬異常，應加強審核
55. 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
56. 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
57. 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？
- (A) 產物保險業 (B) 武器貿易及國防工業
(C) 營造及大型公共工程 (D) 與政府採購相關之企業
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是什麼？
- (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
59. 有關「重要政治性職務人士」，下列敘述何者錯誤？
- (A) 指目前或曾經被委任重要公眾職務的人士
(B) 公營企業高階主管，也是重要政治性職務人士
(C) 只涵蓋重要且高階的官員，並不包括中低階人員
(D) 未再擔任重要公眾職務人士後，即不再適用此定義
60. 某 A 是重要政治性職務人士，下列何者敘述非為某 A 的洗錢及資恐的警示訊號與表徵？
- (A) 某 A 不願意透漏其財富來源或交易資金來源
(B) 某 A 到銀行開戶時可以明確且詳細的說明開戶理由
(C) 某 A 常常與看不出來和其有任何關聯的國家進行交易
(D) 某 A 沒有正當商業理由，使用法人或法律協議的名義開戶及交易

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. 有關犯罪所得之敘述，下列何者正確？
- (A) 因犯罪而取得或變得之財物或財產上利益及其孳息
(B) 洗錢犯罪之構成及犯罪所得之沒收，以特定犯罪經判決有罪為前提
(C) 犯罪所得變得之物或財產上利益亦為犯罪所得，第三人即使善意取得，亦應沒收
(D) 為犯罪組織工作所取得之薪資亦為犯罪所得

62. 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
63. 下列哪些所述之個人、法人或團體被指定為制裁名單時，可經資恐防制審議會決議，而予以除名？
- (A) 經聯合國安全理事會資恐相關決議案及其後續決議所指定者
 - (B) 聯合國安全理事會依有關防制與阻絕大規模毀滅性武器擴散決議案所指定者
 - (C) 依資恐防制之國際條約或協定要求，或執行國際合作或聯合國相關決議而有必要
 - (D) 涉嫌犯資恐防制法第八條第一項各款所列之罪，以引起不特定人死亡或重傷，而達恐嚇公眾或脅迫政府、外國政府、機構或國際組織目的之行為或計畫
64. 依洗錢防制法規定，旅客入境攜帶總價值達一定金額以上之物品應向海關申報，該物品包括下列何者？
- (A) 外國貨幣
 - (B) 新臺幣現鈔
 - (C) 有價證券
 - (D) 黃金
65. 客戶或具控制權者為下列何者時，除客戶來自未採取有效防制洗錢或打擊資恐之高風險地區或國家、足資懷疑該客戶或交易涉及洗錢或資恐外，不適用辨識及驗證實質受益人身分之規定？
- (A) 外國政府機關
 - (B) 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公司
 - (C) 員工持股信託
 - (D) 我國公開發行公司或其子公司
66. 國際詐騙集團在臺灣可能利用的洗錢管道有哪些？
- (A) 夜市攤商
 - (B) 購買黃金及高價珠寶
 - (C) 在本國銀行開立 OBU 帳戶
 - (D) 購買悠遊卡
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
68. 金融機構於推出哪些產品或服務或業務前，應進行產品之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辨識之風險？
- (A) 新支付機制
 - (B) 運用新科技於現有之產品
 - (C) 運用新科技於全新之產品
 - (D) 運用新科技於現有之業務
69. 證券期貨業防制洗錢及打擊資恐計畫應包括確認客戶身分之政策、程序及控管機制，有關確認客戶身分之相關規定，下列何者正確？
- (A) 確認客戶身分程序應以風險為基礎，並應包括實質受益人之審查
 - (B) 確認客戶身分程序所得資料，應自業務關係終止時起至少保存 7 年，但法律另有較長保存期間規定者，從其規定
 - (C) 因臨時性交易確認客戶身分所得資料，應自臨時性交易終止時起至少保存 5 年，但法律另有較長保存期間規定者，從其規定
 - (D) 對現任國外政府重要政治性職務之客戶，應執行加強客戶審查程序
70. 保險業確認客戶身分措施，應包括客戶身分之持續審查，依法令至少包括下列哪些措施？
- (A) 應依重要性及風險程度，對現有客戶之身分資料進行審查
 - (B) 考量前次審查之時點及獲得資料之適足性，在適當時機對已存在往來關係進行審查
 - (C) 應對客戶業務關係中之交易進行詳細審視，以確保所進行之交易與客戶其業務、風險相符，必要時並應瞭解其資金來源
 - (D) 至少應包括完整監控型態、參數設定、金額門檻、預警案件與監控作業之執行程序與監控案件檢視程序及申報標準

71. 下列何者是犯罪集團常用來規避金融機構監控的手法？
- (A)採取小額匯款 (B)利用有前科紀錄的第三人換匯
(C)將一筆資金分拆成多次電匯 (D)透過同一家金融機構之同名帳戶進行撥轉
72. 下列哪幾項為疑似以虛設行號交易，虛增營銷、虛開發票方式，涉嫌逃漏稅捐疑似洗錢表徵？
- (A)開戶後立即有達特定金額以上款項存、匯入，且又迅速移轉者
(B)經常於數個不同客戶帳戶間移轉達特定金額以上資金
(C)每筆存、提金額相當，相距時間不久，且達特定金額以上
(D)同一客戶在一定時間內以每筆略低於一定金額以上通貨交易申報門檻之現金辦理存、提款，累計達特定金額以上者
73. 銀行對於高風險客戶所採取之強化措施有下列哪些？
- (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)
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
76. 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
77. 證券商進行全面性洗錢及資恐風險評估作業時，除考量業務之性質、規模、多元性及複雜度等指標外，尚得輔以其他內部與外部來源取得之資訊，例如：
- (A)證券商內部管理階層所提供的管理報告
(B)風險管理部有關公司自營部門外國股票部位的市場風險損益報告
(C)國際防制洗錢組織與他國所發布之防制洗錢及打擊資恐相關報告
(D)主管機關發布之洗錢及資恐風險資訊
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. 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
80. 重要政治性職務人士(PEPs)的洗錢及資恐警示訊號與表徵，可能出現在哪些業務關係或交易？
- (A)PEPs帳戶固定每月匯款二筆各新臺幣5,000元至政府立案的孤兒院及長照中心
(B)PEPs帳戶出現大量現金或電匯交易
(C)PEPs使用多個銀行帳戶，但無明顯的商業或其他理由
(D)PEPs靜止戶突然交易頻繁；開戶後立即出現大額交易，或帳戶於短期間內進出活躍