

(財)證券暨期貨市場發展基金會辦理

111 年 12 月 4 日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)

- 有關資恐防制，下列敘述何者錯誤？
 - 資恐防制的目的是為了防制與遏止恐怖活動、組織、分子之資助行為
 - 防制洗錢金融行動工作組織(FATF)自 2001 年美國 911 事件後，已將打擊資恐列為優先項目
 - 我國資恐防制法指定之制裁名單，以個人、法人或團體在中華民國領域內者為限
 - 我國資恐防制法之主管機關為法務部
- 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)？
 - 律師
 - 賭場
 - 旅行社
 - 信託業者
- 有關亞太防制洗錢組織(APG)之敘述，下列何者正確？
 - 成立於 1995 年
 - 秘書處設在澳洲雪梨
 - 是防制洗錢金融行動工作組織(FATF)會員
 - 主要功能包括設立跨國洗錢調查平台
- 下列敘述何者正確？
 - 我國不是亞太防制洗錢組織之會員
 - 我國為防制洗錢金融行動工作組織(FATF)的會員，應依該組織要求，遵守亞太防治洗錢組織頒布的相關建議
 - 我國於 107 年正式接受防制洗錢組織金融行動工作第二輪相互評鑑
 - 防制洗錢金融行動工作組織(FATF)頒布的 40 項建議為全球洗錢防制與打擊資恐遵循之標準
- 將不法所得合法化，將資金再投入正常交易活動，屬於洗錢行為三階段的何者態樣？
 - 融資(financing)
 - 處置(placement)
 - 多層化(layering)
 - 整合(integration)
- 大額通貨交易之一定金額為：
 - 美金 1 萬元
 - 新臺幣 3 萬元
 - 新臺幣 45 萬元
 - 新臺幣 50 萬元
- 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，其確認身分所得資料，非屬於臨時性交易者，應自業務關係終止時起至少保存幾年？
 - 一年
 - 二年
 - 三年
 - 五年
- 依洗錢防制法第 9 條第 1 項規定，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之通貨交易，應向下列何者申報？
 - 中央銀行
 - 財政部國稅局
 - 法務部調查局
 - 金融監督管理委員會檢查局
- 有關現行洗錢防制法之敘述，下列何者錯誤？
 - 我國洗錢防制法曾經是亞洲第一部防制洗錢專法
 - 重大犯罪是指最輕本刑為五年以上有期徒刑以上之刑之罪
 - 辦理融資性租賃公司屬於本法的金融機構
 - 特定犯罪為最輕本刑為六月以上有期徒刑以上之刑之罪
- 風險基礎方法不適用於何者？
 - 客戶審查
 - 風險評估
 - 大額交易申報
 - 可疑交易申報
- 關於目標性金融制裁，何者為非？
 - 僅適用在金融機構
 - 實質受益人可為對象
 - 一般民眾無通報義務
 - 未踐履者僅有行政罰鍰之處罰

12. FATF 新修正四十項建議係採用何種方法防制洗錢與打擊資恐？
(A)規則基礎方法 (B)經驗判斷法 (C)風險基礎方法 (D)最佳實踐法
13. 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
14. 金融機構對於恐怖分子應如何執行目標性金融制裁？
(A)對於依法指定制裁之個人之金融帳戶、通貨或其他支付工具，向法院聲請止付
(B)對於依法指定制裁之個人之金融帳戶禁止提款、匯款、轉帳，但允許其清償貸款
(C)對於依法指定制裁之個人禁止任何財產或財產上利益之提供
(D)對於依法指定制裁之個人實施強化審查，並申報其交易，由法務部調查局凍結其交易
15. 下列何者非機構固有風險之評估因素？
(A)客群政策
(B)通路複雜度
(C)建立資訊系統查詢客戶身分之完備程度
(D)商品及服務政策
16. 有關 FATF 效能評鑑之評等基礎中，倘直接成果大部分已達成，僅需作輕微改善(Minor Improvements)，其對應之評鑑等級為：
(A)高度有效(High level of effectiveness)
(B)相當有效(Substantial level of effectiveness)
(C)中度有效(Moderate level of effectiveness)
(D)低度有效(Low level of effectiveness)
17. 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
18. 銀行防制洗錢及打擊資恐專責單位主管應至少每隔多久向董事會及監察人或審計委員會報告？
(A)每三個月 (B)每四個月 (C)每半年 (D)每一年
19. 銀行辦理新臺幣境內匯款業務，於收到受款金融機構請求時，原則上應於幾個營業日內提供匯款人及受款人資訊？
(A)一個營業日 (B)三個營業日 (C)七個營業日 (D)十個營業日
20. 有關風險基礎方法的限制，下列敘述何者錯誤？
(A)目標性金融制裁的凍結要求具有絕對性，不受風險基礎程序的影響
(B)為客戶審查目的而取得的紀錄與文件，依風險基礎原則，對低風險程度者可簡化或免除保存義務
(C)客戶審查的簡化措施仍需確認適用條件及在特定門檻
(D)針對客戶住所或營業地點與銷售商品的地點距離過於遙遠且無法合理解釋，是一個警訊，可採取適當降低風險措施
21. 下列何者非出具內控聲明書之人？
(A)董事長 (B)總經理 (C)法遵長 (D)稽核主管
22. 證券期貨業應確保其國外分公司或子公司在符合當地法令情形下，實施與總公司或母公司一致之防制洗錢及打擊資恐措施。倘因外國法規禁止，致無法採行與總公司或母公司相同標準時，應採取合宜之額外措施，以管理洗錢及資恐風險，並向下列何者申報？
(A)法務部調查局
(B)外交部駐外單位
(C)金融監督管理委員會
(D)亞太防制洗錢組織
23. 證券期貨業總公司與國外分公司所在國關於防制洗錢及打擊資恐措施之最低要求不同時，分公司應以下列何種標準作為遵循依據？
(A)與總公司一致之標準 (B)就兩地選擇較高標準者
(C)依國外分公司所在國所定之標準 (D)依防制洗錢金融行動工作組織(FATF)所定之標準

【請續背面作答】

24. 以風險基礎方法(Risk-Based Approach)的角度，判斷下列敘述何者錯誤？
- (A) 客戶非自然人者，應將其組織型態與架構納入考量
 - (B) 屬於主管機關核准之商品或服務，得不經評估直接視為低風險
 - (C) 風險評估應至少包括地域、客戶、產品及服務、交易或支付管道等面向
 - (D) 訂定高洗錢及資恐風險區域之名單時，得依總分支據點之經驗及實際需求，選擇適合之參考依據
25. 下列敘述何者正確？
- (A) 我國洗錢防制相關法規規定，對於客戶風險評級級數至少應有三級
 - (B) 證券期貨業對於客戶風險可以只分為高風險、一般風險
 - (C) 有效的風險評估可透過一次性程序完成，無須持續執行
 - (D) 客戶如果為申請信用交易額度所需，可以向證券期貨商申請知悉自己的風險評級
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. 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
28. 抵減洗錢風險方式中，完善公司治理是最重要的，下列何者並非完善公司治理之內涵？
- (A) 定期且全面的內部稽核
 - (B) 董事會及高階管理層的良好監督
 - (C) 專責且具獨立性的負責主管
 - (D) 妥善且文件化的規章制度
29. 保險業確認客戶身分時，遇有以下何種情形者，應予以婉拒建立業務關係或交易？ 甲、疑似使用假名、人頭、虛設行號或虛設法人團體；乙、對於由代理人辦理投保、理賠、契約變更或其他交易者，且查證代理之事實及身分資料有困難；丙、客戶不尋常拖延應補充之身分證明文件
- (A) 僅甲
 - (B) 僅甲、乙
 - (C) 僅甲、丙
 - (D) 甲、乙、丙
30. 業務員面對面招攬的保險業務，在洗錢與資恐風險上相較於透過網路投保的業務，前者的風險一般認為比較低的原因是下列何者？
- (A) 業務員有盡職地進行KYC與CDD的動作
 - (B) 業務員有見到客戶本人的機會
 - (C) 面對面招攬必須讓客戶親簽要保書的緣故
 - (D) 面對面招攬必須對保單內容做比較多的說明
31. 就核准跨境電匯交易之前之確認事項，下列敘述何者錯誤？
- (A) 匯款人與受款人的關係
 - (B) 匯款人的姓名、身分與所在國家
 - (C) 受款人的姓名、身分與所在國家
 - (D) 如果受款人不是最終受益人，仍無須查明最終受益人的姓名、身分與所在國家
32. 有關恐怖組織利用非營利組織的原因，下列何者錯誤？
- (A) 有些非營利組織，是跨國性或世界性組織，提供絕佳國際資金移轉平台
 - (B) 許多非營利組織享有賦稅優惠
 - (C) 非營利組織，設有匿名捐款箱常常可以不開收據
 - (D) 非營利組織間的跨國資金移轉通常會引人注目
33. 依洗錢防制法第七條規定，對於與重要政治性職務之人有密切關係之人的敘述，下列何者錯誤？
- (A) 與重要政治性職務之人為同一合夥事業之合夥人
 - (B) 為重要政治性職務之人之受僱人或僱用人
 - (C) 與重要政治性職務之人為同一上市公司之股東
 - (D) 與重要政治性職務之人為同一法人或信託之實質受益人

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
35. 對於詐騙集團使用人頭帳戶洗錢，金融機構應如何因應？ 甲、確認、辨認並驗證客戶身分；乙、需了解客戶之交易模式；丙、確認客戶身分後，無庸持續審查
- (A)僅甲、乙
 - (B)僅甲、丙
 - (C)僅乙、丙
 - (D)甲、乙、丙
36. 詐騙集團經常利用人頭帳戶詐領款項，下列哪幾項為常見的洗錢手法？ 甲、以金融卡領現規避交易軌跡；乙、領現後購買珠寶或貴重金屬；丙、領現後以租用保險箱保存
- (A)僅甲、乙
 - (B)僅甲、丙
 - (C)僅乙、丙
 - (D)甲、乙、丙
37. 有關FTAT重要政治性職務之人的指引，下列敘述何者錯誤？ 甲、指引文件具約束力；乙、對政治性職務之人士定義範圍與聯合國反貪腐協議相同；丙、重要政治性職務之人不包括中低階人員；丁、可利用商業資料庫軟體取代傳統客戶審查流程
- (A)僅甲、乙
 - (B)僅甲、丁
 - (C)僅乙、丁
 - (D)僅丙、丁
38. 甲任職於某政府機關，並榮升副局長，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
39. 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
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. 有關銀行全面性洗錢及資恐風險評估作業，下列敘述何者錯誤？
- (A)銀行應每兩年重新進行風險評估作業
 - (B)應依據風險評估結果分配適當人力與資源
 - (C)評估結果應做為發展防制洗錢及打擊資恐計畫之基礎
 - (D)建議考量國際防制洗錢組織所發布之防制洗錢及打擊資恐相關報告之資訊

【請續下頁作答】

42. 下列敘述何者錯誤？
- (A)防制洗錢及打擊資恐政策應經董（理）事會通過後實施
 - (B)防制洗錢及打擊資恐政策與防制洗錢及打擊資恐注意事項，應陳報金管會備查
 - (C)銀行之防制洗錢及打擊資恐內部控制制度，應經董（理）事會通過，並陳報金管會備查
 - (D)銀行應依據「銀行評估洗錢及資恐風險及訂定相關防制計畫指引」訂定防制洗錢及打擊資恐政策
43. 銀行針對高風險客戶與具特定高風險因子之客戶採取的管控措施，通常不包含下列何者？
- (A)進行加強客戶審查措施
 - (B)終止業務往來關係前，應經高階管理人員同意
 - (C)增加進行客戶審查之頻率
 - (D)對於業務往來關係應採取強化之持續監督
44. 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
45. 有關銀行之客戶審查，下列何者可適用簡化之客戶審查流程？
- (A)該客戶涉有洗錢資恐嫌疑時
 - (B)來自洗錢與資恐高風險地區之客戶
 - (C)三等級以上才能適用「較低風險」可採用簡化之客戶審查
 - (D)只有「高風險」及「一般風險」二等級時，「一般風險」可適用
46. 依「金融機構防制洗錢辦法」規定，銀行對於客戶帳戶及交易之持續監控，下列敘述何者錯誤？
- (A)應逐步以資訊系統整合全公司客戶之基本資料及交易資料
 - (B)應依據風險基礎方法，建立帳戶或交易監控政策與程序
 - (C)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
 - (D)利用資訊系統，輔助發現疑似洗錢或資恐交易
47. 下列何者不是銀行業疑似洗錢或資恐交易態樣？
- (A)客戶經常性地將小面額鈔票兌換成大面額鈔票
 - (B)客戶將其活儲存款達一定金額後，轉存為定期存款
 - (C)特定帳戶經常由第三人存、提現金達特定金額以上者
 - (D)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者
48. 依「金融機構防制洗錢辦法」規定，下列敘述何者錯誤？
- (A)數人夥同至銀行辦理存款、提款或匯款等交易者，為疑似洗錢或資恐交易態樣
 - (B)疑似洗錢或資恐交易申報標準應書面化
 - (C)與客戶往來及交易之紀錄憑證應至少保存五年
 - (D)經辨識有疑似洗錢或資恐交易態樣時，應即向金管會辦理疑似洗錢或資恐交易申報
49. 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
50. 下列何者必需辨識及驗證實質受益人身分？
- (A)我國公教人員保險準備金
 - (B)員工福利儲蓄信託
 - (C)員工持股信託
 - (D)財團法人董氏基金會
51. 客戶為法人團體時，應採合理步驟辨識實質受益人，下列敘述何者錯誤？
- (A)採形式判斷，瞭解直接持有該法人股份或資本超過百分之二十五之最終自然人身分
 - (B)如未發現具控制權之自然人，則採實質判斷，辨識有無透過其他方式行使控制權之自然人
 - (C)如均未發現具控制權之自然人時，應辨識高階管理人員之身分
 - (D)高階管理人員之範圍，證券商應運用風險基礎方法決定
52. 有關資恐防制法規定之敘述，下列何者錯誤？
- (A)制裁名單係經法務部資恐防制審議會指定
 - (B)制裁名單不含聯合國安理會決議指定
 - (C)證券期貨業因業務關係知悉經指定制裁之個人、法人或團體之財物或財產上利益所在地者，應即通報法務部調查局
 - (D)證券期貨業應禁止對經指定制裁之個人、法人或團體之金融帳戶、通貨或其他支付工具，為提款、匯款、轉帳、付款、交付或轉讓

53. 當客戶要求要拆單購買保險時，下列哪一項「並非」在洗錢與資恐上引起的疑慮？
(A)客戶好像要規避可能的單筆大額通貨申報
(B)客戶可能想要避免大金額交易所衍生的額外監控
(C)客戶可能不想讓人知道資金來源本來來自同一筆較大的金額
(D)客戶想要在交易中匿名
54. 機構剩餘風險不包括下列何者？
(A)國家面臨毒品販運、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)缺乏內部執行標準
(D)系統功能及人員訓練不足
55. 對於交易監控中的疑似洗錢警示觸發，下列敘述何者為非？
(A)觸發警示後即表示應該予以申報
(B)應關注設定合理的情境或態樣
(C)其中可能涉及到設定合宜的金額門檻、頻率、次數、比率等
(D)警示觸發並非所有皆為自動化觸發，人為觀察亦有可能
56. 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
57. 客戶甲表示因其身分特殊，故欲利用匿名或假名投保，保險公司應該如何處理？
(A)應予以婉拒建立業務關係
(B)可以允許客戶以假名，但不可匿名投保
(C)可以允許客戶匿名，但不可以假名投保
(D)保險業為金融服務業，應以顧客至上，故應允許客戶以匿名或假名投保，但須註記為高風險客戶
58. 為預防銀行行員背信、侵占洗錢案之發生，銀行除加強 KYC 外，亦須加強下列何者？
(A)KEY (B)KPI (C)KRI (D)KYE
59. 重要政治性職務人士的職務與其管轄的業務會帶來不同的風險。下列何者為重要政治性職務人士之高風險警示訊號？
(A)有權核准發給特許行業執照
(B)卸任已久且無政治影響力
(C)明確告知其擔任的所有職務
(D)無相當權力操控國家資產政策之公務人員
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)

61. 有關我國國家風險評估之敘述，下列何者正確？
(A)台灣身受洗錢非常高度威脅的犯罪包括毒品販運、詐欺、組織、貪污、走私、證券犯罪、第三方洗錢、稅務犯罪等類型
(B)我國非公開發行公司因資訊透明度不足，被濫用為洗錢之風險偏高
(C)我國反武擴風險低，但資恐風險高
(D)我國宗教性財團法人及社福慈善類財團法人等，因匿名捐款資訊不足，存有潛在風險
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

【請續背面作答】

63. 資恐防制審議委員會委員包括下列那些機關？
- (A)金管會
 - (B)警政署
 - (C)調查局
 - (D)經濟部
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
65. 銀行在識別個別客戶風險並決定其風險等級時，得依據下列何種風險因素做為評估依據？
- (A)個人客戶之任職機構
 - (B)首次建立業務關係之往來金額
 - (C)申請往來之產品或服務
 - (D)客戶開戶與建立業務關係之管道
66. 辨識客戶之實質受益人，係為強化該等客戶資訊之透明，而下列哪些客戶無須適用辨識及驗證實質受益人身分之規定？
- (A)我國公開發行公司或其子公司
 - (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、上櫃公司及其子公司
 - (C)我國政府機關管理之基金
 - (D)外國政府機關管理之基金
67. 金融機構對於高風險情形，應加強確認客戶身分或持續審查措施，並應額外採取何種強化措施？
- (A)在建立或新增業務往來關係前，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來源
 - (C)對於交易紀錄應永久保存
 - (D)對於業務往來關係應採取強化之持續監督
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
69. 證券期貨業內部稽核單位應依規定辦理下列哪些事項之查核？
- (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
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. 為有效防堵洗錢者及恐怖組織利用非營利組織移動資金，下列何者為關鍵監控措施？
- (A)留意非營利組織的宗旨與活動是否相符
 - (B)留意非營利組織的董事有無外籍人士
 - (C)留意非營利組織的管理者及董事背景
 - (D)留意捐款來源是否以境外捐款為主

72. 某銀行之法遵人員得知該行之客戶甲新當選立法委員，身分已經屬於國內重要政治性職務之人。該銀行除確保客戶審查更新資料(KYC)之外，此後應注意哪些洗錢及資恐的警示訊號及表徵？
- (A)企圖掩飾身分，以特助、秘書或司機之證件開戶及交易
 - (B)經常詢問該銀行經理有關於洗錢通報制度，並試探是否有規避通報之方法
 - (C)長期每日都透過特助來銀行無摺存款，但每次都只存49萬元現金
 - (D)以工作忙碌或保護家人隱私為理由，拖延未能提供完整家庭成員資料
73. 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
74. 防制洗錢金融行動工作組織相互評鑑中，有效的防制洗錢及打擊資恐系統，通常具備下列何者結構性元素？
- (A)國際貿易發達程度
 - (B)法律制度健全
 - (C)政治穩定性
 - (D)國民文化及教育程度
75. 若客戶出現經媒體、報章雜誌或網際網路等媒體即時報導之特殊重大案件，該涉案人在銀行從事之存款、提款或匯款等交易，且交易顯屬異常之疑似洗錢或資恐交易表徵，就金融機構之對應處理，下列敘述何者正確？
- (A)符合監控型態，應篩選為預警交易
 - (B)應加以檢視
 - (C)評估是否要進行可疑交易申報
 - (D)進行可疑交易申報後，要向媒體說明已進行可疑交易申報
76. 依金融機構防制洗錢辦法第6條規定，對於高風險情形，應加強確認客戶身分或持續審查措施，至少應額外採取下列何者強化措施？
- (A)提升批准授權
 - (B)採取強化之持續監督
 - (C)瞭解客戶財富及資金來源
 - (D)國內營業單位專責主管核准即可
77. 以下何等不法行為經常利用低價股作為洗錢手法？
- (A)違約交割
 - (B)操縱股價
 - (C)內線交易
 - (D)市場詐欺行為
78. 對於卸任後的重要政治性職務人士是否仍視為「重要政治性職務人士」，以我國的規定主要評估係為下列哪些標準？
- (A)重要政治性職務人士的年齡
 - (B)重要政治性職務人士過去的職位高低
 - (C)擔任重要政治性職務的時間
 - (D)離職後所擔任之新職務，與其先前重要政治性職務是否有關連性
79. 對於保險公司確認客戶風險等級之時機，下列敘述何者正確？
- (A)於銷售保險商品時，應確認客戶風險等級
 - (B)待客戶提出理賠申請時，始確認客戶風險等級
 - (C)於客戶申請大幅度提高保額時，應確認客戶風險等級
 - (D)客戶成為重要政治性職務人士時，應確認客戶風險等級
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交易洗錢？
- (A)公司員工帳戶
 - (B)境外離岸公司
 - (C)國際金融業務分行帳戶
 - (D)內部人親友帳戶