

(財)證券暨期貨市場發展基金會辦理

113 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

請填應試號碼：_____

注意：①本試卷共 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)

- 有關金融業於「防制洗錢」裡所扮演之角色，下列敘述何者正確？
 - (A)洗錢者將犯罪所得滲入全球金融體系之管道多元，故金融機構並非為重要之角色
 - (B)提供防制洗錢之員工訓練，由低度防護措施國家之金融機構為之即可
 - (C)因金融機構職員，較有可能透過當面接觸客戶獲取最新資訊並進行審查，此亦為金融機構成為防制洗錢重要角色原因之一
 - (D)金融機構制定洗錢與資恐相關之政策及內控程序，係為避免受金融監理機構處以罰鍰，故無需了解洗錢及資恐相關風險
- 選出防制洗錢金融行動工作組織 40 項建議中，關於執法部分正確的敘述為：
 - (A)金融情報中心負責可疑交易報告的接收與分析，及沒收不法所得
 - (B)執法與調查機關應有搜索、扣押的強制處分權
 - (C)基於兩公約對人權保障，主管機關在進行調查時不應進入被調查者電腦系統
 - (D)在清查自然人或法人帳戶時，因涉及財產隱私權、個人資料保護須事先取得當事人同意
- 有關於防制洗錢金融行動工作組織(Financial Action Task Force，簡稱 FATF)所公布之「40 項建議」(40 Recommendations)中通匯銀行之相關規範，下列敘述何者錯誤？
 - (A)金融機構對通匯銀行亦應踐履客戶盡職審查義務
 - (B)金融機構應取得高階主管許可後，始建立新的通匯關係
 - (C)金融機構對於「過渡帳戶(payable-through accounts)」需確認所往來之通匯銀行已確實執行客戶審查措施
 - (D)各國應要求通匯往來銀行在該國取得執照或完成註冊登記
- 當律師、公證人或其他獨立法律專業人士與會計師準備替客戶從事下列哪一項交易時，應該符合客戶審查與紀錄保存的相關要求？
 - (A)擔任客戶訴訟案件之代理人時
 - (B)擔任客戶年度財務報表之簽證會計師時
 - (C)擔任客戶之名義股東時
 - (D)擔任客戶的稅務諮詢顧問時
- 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
- 關於確認客戶身分的時點，下列何者錯誤？
 - (A)與客戶建立業務關係時
 - (B)新臺幣三萬元以上的國內匯款時
 - (C)發現疑似洗錢或資恐交易時
 - (D)對客戶資料真實性有所懷疑時
- 金融機構通常在防制洗錢上扮演非常重要的角色，下列敘述何者錯誤？
 - (A)金融機構應拒絕所有高風險客戶之交易
 - (B)金融機構職員有機會面對面接觸客戶，進行認識客戶及客戶審查
 - (C)金融機構得透過自動化交易監控系統的警示功能發現可疑或異常交易
 - (D)洗錢者能透過銀行體系的 SWIFT 系統，達到迅速且大量移轉資金的目的
- 客戶為國內外重要政治性職務人士(PEPs)時，下列敘述何者正確？
 - (A)客戶若為現任國內 PEPs，應將客戶直接視為高風險客戶
 - (B)客戶若為現任國外政府 PEPs，應將客戶直接視為高風險客戶
 - (C)無論國內或國外政府，只要是現任 PEPs 即視為高風險客戶
 - (D)國際組織現任 PEPs 才需要直接視為高風險客戶
- 下列何者非現行洗錢防制法之內容？
 - (A)必要時，法務部得會同中央目的事業主管機關指定受規範機構使用現金以外的支付工具
 - (B)提供我國加入國際刑警組織的法源依據
 - (C)允許我國協助他國執行財產沒收
 - (D)設置定期經費制度，支付洗錢防制政策推行、培訓、國際合作等費用

10. 客戶審查程序之資料應予留存幾年？
(A)至少 5 年 (B)至少 3 年 (C)至少 1 年 (D)7 年以上
11. 下列何者應執行強化確認客戶身分之措施？
(A)客戶之家族親屬每人均於同一銀行分別開立帳戶
(B)客戶經營小吃店，經常匯款至菲律賓購買木材
(C)客戶為學生，每月以現金存款 1,500 元
(D)客戶以其薪資之一部分支付其所購買之人壽保單長達五年
12. 對於政治人物之防制洗錢應如何執行？
(A)建立名單檢核政策及程序，於執行所有交易時，申報可疑交易
(B)以風險為基礎，對高知名度政治人物之客戶或受益人與其家庭成員及有密切關係之人執行加強客戶審查程序
(C)對國外政客或受益人與其家庭成員及有密切關係之人加強客戶審查程序；國內政客則以業務關係之長短評估是否取得高階管理層之同意
(D)以風險為基礎，對高知名度政客加強客戶審查，對於政客之受益人與其家庭成員及有密切關係者，則視負面新聞之有無評估是否強化審查
13. 資恐防制審議會之召集人為何？
(A)法務部部長 (B)外交部部長
(C)國防部部長 (D)國家安全局局長
14. 依洗錢防制法第 12 條第 1 項規定，旅客或隨交通工具服務之人員出入境攜帶一定金額以上，應向海關申報；海關受理申報後，應向法務部調查局通報。此項管制稱為下列何者？
(A)擴大沒收制度 (B)通貨交易管制
(C)確認客戶身分管制 (D)強化邊境金流管制
15. 有關現行洗錢防制之相關法定遵循義務之敘述，下列何者正確？
(A)洗錢犯罪之認定原則，除應證明為不法金流外，亦應以前置犯罪有罪為必要
(B)考量我國詐欺集團車手猖獗情形，針對取得他人金融帳戶或使用假名取得金融帳戶等，以破壞金流秩序規範者，可予以罪刑化
(C)為明確化客戶審查原則，金融機構於客戶審查規定僅限於大額通貨交易申報及可疑交易申報之情形
(D)為透明化金流軌跡，必須透過金融機構履行客戶盡職審查、交易紀錄保存、落實大額通貨交易申報及可疑交易申報等義務，指定之非金融機構則僅著重於可疑交易申報義務即可
16. 下列何者不是洗錢防制法中之金融機構？
(A)信託投資公司 (B)證券集中保管事業 (C)銀樓業 (D)保險公司
17. 保險業接受非保險契約利害關係人繳款或接受 ATM 繳款等情形，下列敘述何者正確？甲、上述繳款人通常非客戶盡職調查對象或難以得知其身分，會有難以評估被利用於洗錢的風險之可能；乙、保險公司應進行統計並評估上述情形發生對公司的影響；丙、保險公司應計算剩餘風險，訂定風險胃納政策及調整客群交易政策
(A)僅甲、乙 (B)僅乙、丙 (C)僅甲、丙 (D)甲、乙、丙
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. 銀行之客戶為自然人時，下列何者非銀行必要取得之資訊？
(A)最高學歷 (B)出生日期 (C)國籍 (D)戶籍或居住地址
20. 有關防制洗錢及打擊資恐的保密規定，下列敘述何者錯誤？
(A)疑似洗錢或資恐交易申報事項有關之文書，均應以機密文件處理
(B)稽核單位人員為執行業務需要，應得即時取得客戶資料與交易紀錄，惟仍應遵循保密之規定
(C)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為申報者，免除其業務上應保守秘密之義務
(D)防制洗錢專責單位人員為執行職務需要，應得即時取得客戶資料與交易紀錄，免除其業務上應保守秘密之義務
21. 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
22. 為防制洗錢目的，有關證券商與客戶建立業務關係之敘述，下列何者錯誤？
(A)新建立業務關係之客戶，應確定其風險等級
(B)既有客戶已知風險等級，即無庸再進行評估
(C)當高風險客戶進行交易時，應持續進行評估
(D)高風險客戶應至少每年檢視一次、更新資料

23. 關於證券期貨業國外營業單位防制洗錢及打擊資恐主管之規定，下列敘述何者錯誤？
(A)指派一人為主管，負責防制洗錢及打擊資恐之協調督導事宜
(B)該主管應符合當地法令規定及當地主管機關之要求，並應具備協調督導防制洗錢及打擊資恐之充分職權
(C)除兼任法令遵循主管外，如兼任其他職務，應與當地主管機關溝通，以確認其兼任方式無利益衝突之虞
(D)每年應至少參加由國外主管機關或相關單位舉辦之防制洗錢及打擊資恐教育訓練課程 36 小時
24. 關於證券期貨業防制洗錢及打擊資恐之內部控制制度聲明書，下列敘述何者錯誤？
(A)由董事長、總經理、稽核主管、防制洗錢及打擊資恐專責主管聯名出具
(B)僅須提報董事會通過，無須經監察人（或審計委員會）查核
(C)應於每會計年度終了後 6 個月內將該內部控制制度聲明書內容揭露於證券期貨業網站
(D)應於金融監督管理委員會指定網站辦理公告申報
25. 證券業對於業務往來關係應採取強化之持續監督，有關採取簡化措施之敘述，下列何者錯誤？
(A)以合理的金額門檻作為審查交易之基礎
(B)無須瞭解業務往來關係之目的
(C)降低客戶身分資訊更新之頻率
(D)降低持續性監控之等級
26. 產險業由於多為損失填補型商品，並無高額保單價值/現金價值，而被視為普遍風險較低，但卻需要額外關注下列何項風險？
(A)保險標的物所在地的國家是否為高風險國家地區
(B)保險標的物所有人及與持有人/控制人的關係
(C)被保險人的住所地或法人註冊地的國家風險
(D)被保險人從事行業或職業類別是否屬於高風險行/職業
27. 有關資恐防制法之規範意旨，下列敘述何者有誤？
(A)資恐防制法有關資助對象國際名單之除名，必須是經過聯合國安全理事會除名程序始得為之
(B)目標性金融制裁是強制規範，金融機構及非金融機構如未踐履，應負刑事責任
(C)人道措施條款准許被制裁者保留因應生活所需之部分財物與財產上利益
(D)「資助恐怖活動罪刑化」與「資助制裁對象罪刑化」均為資恐防制法設計以達徹底遏止「資恐」之目的，前者尤較後者易生較重之危害，因此法定刑之設計以前者較後者為高
28. 保險業者與客戶建立業務關係的管道，是評估客戶風險高低的因子之一，下列何者可能在此因子有較高風險？
(A)業務員長期往來的客戶
(B)透過電話投保之客戶
(C)業務櫃台招攬的客戶
(D)業務員的多年好友
29. 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
30. 國際保險業務分公司(OIU)之業務屬性，有涉及較高洗錢及資恐風險之可能，下列有關敘述何者錯誤？
(A)OIU 之業務屬性係提供境外客戶以外幣收付之保險業務、再保險業務及其他保險相關業務
(B)OIU 商品皆為投資型保單，具有較高投資風險
(C)OIU 境外客戶的資金來源與資產，不易驗證
(D)OIU 本身即代表境外業務，透明度較低
31. 下列何項表徵與利用保險業洗錢之態樣較無直接關聯？
(A)躉繳大額保費
(B)現金繳交保費
(C)大額溢繳保費
(D)對理賠條款詳加詢問
32. 有關打擊資恐與防制洗錢，下列敘述何者錯誤？
(A)資恐資金來源大都是合法、小額的電匯
(B)多數非營利組織，不需繳納稅賦，易被恐怖組織利用
(C)非營利組織之匿名現金捐款可以不開收據，成為恐怖組織吸收資金的來源之一
(D)受款人不是最終受益人(Ultimate Beneficiary)時，不須再查明最終受益人的姓名、身分與所在國家
33. 下列何者並非保險業陳報可疑交易較少的原因？甲、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；乙、保險業對防制洗錢及打擊資恐政策以及內部控制嚴密；丙、保險業對洗錢以及資恐的交易監控系統欠佳
(A)僅甲
(B)僅乙
(C)僅丙
(D)甲、乙、丙
34. 金融機構懷疑某客戶或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漏訊息時，應採下列何項措施？
(A)得不執行確認客戶之程序，而改以申報疑似洗錢或資恐交易
(B)仍需執行確認客戶之程序，以判定是否需申報疑似洗錢或資恐交易
(C)無需執行確認客戶之程序，亦無需申報疑似洗錢或資恐交易
(D)待下次客戶再交易時再做確認客戶程序，及評估是否需申報疑似洗錢或資恐交易

35. 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 Y 學校前職員甲，突然由甲帳戶上鉅額轉入 Y 學校帳戶，再由 Y 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
36. 有關國際金融業務分行(OBU)的敘述，下列何者錯誤？
(A) 國際詐騙案中常有利用 OBU 帳戶收受、移轉不法所得
(B) OBU 帳戶的申辦，通常搭配申請網路銀行服務，風險益形升高
(C) 為便利經濟發展，銀行應對於 OBU 帳戶的客戶及交易審查更為簡化
(D) 法務部調查局接獲國外對等機關對 OBU 帳戶相關詐騙情資時，往往只能轉介法務部尋求司法互助管道協助
37. X 證券公司對於非營利組織客戶採取之下列風險抵減措施中，何者可能無法有效偵測資助恐怖分子之行為？
(A) 瞭解資金來源
(B) 監控大額交易
(C) 比對黑名單資料庫
(D) 驗證主要辦公處所、電話、高階管理人員之姓名
38. 下列何種疑似洗錢或資恐交易態樣，係國內電信詐騙案例收款人頭戶常見之交易型態？
(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) 客戶突以特定金額之款項償還放款，而無法釋明合理之還款來源
(C) 不活躍帳戶突有達特定金額以上資金出入，且又迅速移轉者
(D) 客戶經常存入境外之旅行支票及外幣匯票
39. 辦理理財業務時，如無與高風險國家有關或無涉及洗錢／資恐風險者，下列何者仍要適用辨識及驗證實質受益人之規定？
(A) 財產保險
(B) 健康保險
(C) 傷害保險
(D) 具保單價值準備金之投資保險商品
40. 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、檢核作業之執执行程序，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
41. 下列何者不屬於重要政治性職務人士？
(A) 總統
(B) 里長
(C) 地方議會議長
(D) 行政院院長
42. 有關銀行確認客戶身分應採取之方式，下列敘述何者錯誤？
(A) 以可靠、獨立來源之文件、資料或資訊辨識及驗證客戶身分
(B) 對於由代理人辦理者，應辨識及驗證代理人身分，但不需查證代理之事實
(C) 辨識客戶實質受益人
(D) 瞭解業務關係之目的與性質
43. 王大明今年 20 歲，每個月固定匯款美金 300 元到敘利亞某一非營利團體之銀行帳戶，累計達美金 3 萬元，請問大明此一行為可能涉及下列哪一種類別之疑似洗錢或資恐交易表徵？
(A) 資恐類
(B) 通匯銀行類
(C) OBU 類
(D) 授信類
44. 有關金融機構依賴第三方之客戶審查工作，下列敘述何者錯誤？
(A) 信用卡發卡之行銷業務得委託第三方辦理
(B) 涉及到較高階之分析查詢，應交由第三方統一處理
(C) 車貸及房貸仍應由金融機構自行辦理與客戶及關係人之簽章對保
(D) 金融機構依賴第三方進行客戶審查，金融機構仍須負客戶審查之最終責任
45. 甲銀行想經營電子支付業務，依我國法律規定，甲銀行應該在辦理此種新業務前，先進行下列何種程序？
(A) 全行洗錢或資恐風險評估
(B) 全行客戶洗錢或資恐風險評估
(C) 新商品或新服務洗錢或資恐風險評估
(D) 全行風險評估
46. 有關金融機構防制洗錢辦法之實質受益人，下列敘述何者錯誤？
(A) 審查實質受益人實務上以辨識與驗證二大基礎作為
(B) 金融機構可向地政機關查詢國民身分證資料之真偽
(C) 疑似使用虛設法人團體開設帳戶，應予以婉拒建立業務關係或交易
(D) 法人業務往來資訊，包括對複雜、異常交易進行詢問及取得分析資料

47. 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
48. 銀行在與客戶建立業務關係時雖已對客戶進行風險評估，但開戶後客戶透過帳戶進行交易，才能全面了解客戶之風險，因此當檢調單位來函調查客戶帳戶資料時，下列何者正確？
(A)依據檢調單位要求提供資料就好
(B)重新評估客戶風險等級
(C)在重新評估客戶風險之前凍結客戶帳戶
(D)在重新評估客戶風險之前趕快請客戶結清帳戶
49. 證券商評估客戶洗錢及資恐風險之等級，至少應有幾級之風險級數？
(A)一級
(B)二級
(C)三級
(D)四級
50. 下列何者非證券商公會發布之疑似洗錢或資恐交易態樣？
(A)客戶大額買賣有價證券者
(B)使用數個非本人或擔任代理人之帳戶分散大額交易者
(C)無正當理由短期內連續大量買賣特定股票
(D)新開戶或一定期間無交易之帳戶突然小額交易者
51. 當客戶拒絕提供審核客戶身分措施相關文件時，以下應對方式，何者不正確？
(A)留存紀錄備查
(B)婉拒服務並報告主管
(C)應先完成開戶，有交易時再補資料，以免客訴
(D)如有可靠獨立來源確實查證身分屬實者仍得接受開戶
52. 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 為高風險之拒往戶
(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)資料庫比對無異常下，暫毋須作任何處理
53. 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
54. 在保險業防制洗錢及打擊資恐風險因子判斷實務，關於「產品因子」方面的描述下列何者錯誤？
(A)可評估該產品／服務內容是否涉及金流，且思考該交易可否透過現金進行交易
(B)可評估該產品／服務內容是否有確認客戶身份的機制
(C)針對新產品、新業務、新支付機制或新技術可能衍生之洗錢風險，需評估與思考(但不限)
(D)在產品風險考量上，僅需針對保險公司內部目前有營運之產品進行風險管理，不需要盤點全公司產品或服務，亦不需要額外給予所有產品個別的風險評級
55. 風險基礎法下風險評估的國家風險因子面向中，下列描述何者錯誤？
(A)評估時須考量該些國家是否遭受聯合國制裁、禁制或甚至遭受其它類似措施之國家
(B)評估時須考量該些國家是否是被認為與恐怖份子活動有密切聯繫的國家
(C)僅需考量並評估所有保險客戶國籍或註冊地所涉及的國家，不需要對全球所有國家進行風險評估與風險分級
(D)評估時須考量該些國家是否是易涉及貪污行為的國家
56. 下列何者非屬保險業常見洗錢風險指標？
(A)單筆大額現金交易
(B)使用虛假的地址和郵政信箱
(C)使用不具現金價值的保險產品進行洗錢
(D)與洗錢風險較高的國家和地區有關的跨境交易
57. 利用人頭於金融機構開戶進行洗錢之手法，較常見的疑似洗錢交易態樣中，以下何者錯誤？
(A)資金停泊時間通常較長
(B)存款帳戶密集存入多筆款項
(C)存款金額與身分收入、顯不相當
(D)開戶後立即有特定金額款項存入
58. 跨國詐騙集團使用數個外籍人士於 K 證券商開立 OSU 保管帳戶，作為收受移轉資金之用。請問 K 最有可能從以下何等表徵偵測出疑似洗錢交易？
(A)大額違約
(B)非本人匯款
(C)匯入資金甚少用於交割結算
(D)客戶及介紹人均來自高風險國家或地區
59. 客戶甲購買保險商品時，對於保障內容或給付項目完全不關心，僅關注保單借款成數、解約費用高低或變更受益人等程序，此時業務員乙應採取何等作為？
(A)只要客戶能負擔得起保費，都應接受其投保申請
(B)這可能是一個疑似洗錢之警訊，故應更了解客戶甲的投保動機
(C)監控疑似洗錢是保險公司的事，業務員只負責讓客戶甲在要保書上簽名
(D)客戶甲對於保障內容或給付項目完全不關心，代表客戶已完全了解商品，而無須了解投保動機

60. 下列何者非為國際貿易被利用作為洗錢手法之疑似洗錢表徵？

- (A)以現金替代貿易融資支付貨款
- (B)客戶不願配合辦理客戶審查作業
- (C)買受人以外匯方式付款予出賣人
- (D)進口國為X國，貨款由Y國與無關第三人支付

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. 下列機構何者屬於適用金融機構防制洗錢辦法？

- (A)土地銀行
- (B)嘉義市農會信用部
- (C)國泰人壽
- (D)仲達保險代理人公司

62. 有關於目標性金融制裁之執行，下列敘述何者錯誤？

- (A)主管機關得依受制裁者申請，酌留其家庭生活所必需之財物
- (B)客戶被制裁後有來銀行借錢，因為銀行方是善意第三人，可例外被許可
- (C)金融機構在實務執行上，如知悉持有或管理經指定制裁者之財物，應踐履通報義務
- (D)指定制裁對象受指定後針對如保險費等管理財物所必須之費用，可先從既有的扣款戶頭中扣除，以保障債權

63. 為配合防制洗錢及打擊資恐之國際合作，金融目的事業主管機關得自行或經法務部調查局通報，對洗錢或資恐高風險國家或地區，為相關措施，下列何者正確？

- (A)令金融機構強化相關交易之確認客戶身分措施
- (B)限制或禁止金融機構與洗錢或資恐高風險國家或地區為匯款或其他交易
- (C)限縮外資銀行進入臺灣營業項目
- (D)鼓勵金融機構跨境設分行

64. 有關 FATF 之敘述，下列何者正確？

- (A)我國並非 FATF 之會員國，不遵循建議不會被制裁
- (B)FATF 所訂之 40 項建議，雖然為國際依循標準，但並無法律之強制力
- (C)APG 之相互評鑑方式與 FATF 不同
- (D)不遵循 FATF 之 40 項建議可能導致不法資金流入，成為洗錢高風險國家

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. 有關防制洗錢及打擊資恐內部控制制度之敘述，下列何者正確？

- (A)內部控制制度應由稽核部門核定
- (B)測試防制洗錢及打擊資恐計畫之有效性，為內部稽核單位之職責
- (C)專責主管對於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應負最終責任
- (D)總經理應負責督導各單位審慎評估及檢討防制洗錢及打擊資恐內部控制制度執行情形

67. 所稱洗錢或資恐高風險國家或地區，係指下列哪些國家或地區？

- (A)經美國商務部公告實施經濟制裁實體名單之國家或地區
- (B)經國際防制洗錢組織公告防制洗錢及打擊資恐有嚴重缺失之國家或地區
- (C)經國際防制洗錢組織公告未遵循或未充分遵循國際防制洗錢組織建議之國家或地區
- (D)其他有具體事證認為有洗錢及資恐高風險之國家或地區

68. 資恐交易不容易被偵測出來，係因為資恐交易有哪些特性？

- (A)匯款人不一定是罪犯或犯罪組織
- (B)匯款人及受款人所在地未必是資恐高風險國家或地區
- (C)資恐交易的數額往往非常大，且款項馬上即匯出境外
- (D)資金來源為犯罪不法所得，資助對象多為老人或小孩

69. 證券商應依重要性及風險程度，對現有客戶身分資料進行審查，並於考量前次執行審查之時點及所獲得資料之適足性後，在適當時機對已存在之往來關係進行審查及適時調整風險等級。下列何者屬適當時機？

- (A)客戶加開帳戶或新增業務往來關係時
- (B)依據客戶風險之重要性及風險程度所定之定期審查時點
- (C)得知客戶身分與背景資訊有重大變動時
- (D)經申報疑似洗錢或資恐交易等，可能導致客戶風險狀況發生實質性變化的事件發生時

70. 保險業對於客戶下列何種情形，應進行客戶盡職調查？
(A)要保人投保時
(B)客戶於繳交大額保費後，積極詢問如何辦理契約撤銷及解除契約時
(C)客戶批改增加保額之程度，與其身分收入顯不相當時
(D)擔任國小老師的客戶，從甲國小轉到乙國小任教時
71. 銀行間的支付系統越來越強大，這種發展趨勢對於洗錢防制產生的正面影響，有關電子支付系統之防制洗錢優點，下列敘述何者正確？
(A)可以快速且大量地匯款
(B)可以自動產生與儲存交易紀錄
(C)可以透過電子交易紀錄，輕易地追蹤個別交易
(D)可以預設交易監控參數，自動產生可疑交易警示
72. 查詢重要政治性職務之人及其家庭成員，可以利用哪些公開資訊系統？
(A)社群網站
(B)報紙雜誌
(C)利用監察院網站查詢〈監察院公報：廉政專刊〉
(D)向當地里長探詢
73. 下列何種疑似洗錢或資恐交易態樣，係客戶運用人頭戶時可能出現之共通徵兆？
(A)同一地址有大量客戶註冊
(B)客戶經常代理他人存提
(C)客戶經常性將小面額鈔票兌換成大面額鈔票
(D)在一定期間內，多個境內居民接受一個境外帳戶匯款，其資金的調撥和結匯均由一人或者少數人操作
74. 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，且交易具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
75. 銀行對高風險客戶至少應採取之額外加強審查措施，下列何項正確？
(A)降低批准授權
(B)瞭解客戶財富及資金來源
(C)採取強化之持續監督
(D)以簡化措施強化審查頻率
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. 依據證券公會注意事項範本有關臨時性交易之規定，以下管控機制何者有誤？
(A)應訂定客戶身分驗證完成期限
(B)完成客戶身分驗證前，限制交易次數與類型
(C)專責主管應定期向高階主管報告客戶身分驗證處理進度
(D)於客戶身分驗證完成前，稽核單位應定期檢視與該客戶之往來關係
78. 對於法人型客戶，保險機構應辨認法人客戶之「實質受益人」，下列何者為實質受益人之範圍？
(A)對法人客戶具最終所有權或控制權之自然人
(B)由他人代理交易之自然人或本人
(C)法人客戶中具最終控制權之自然人的子女。然該子女不具任何控制權或所有權，亦不會代理進行交易，也沒有任何法律上受益的設定，單純與該自然人為親屬關係
(D)對法人或法律協議具最終有效控制權之自然人
79. FATF 關注金融業在新科技或新業務上所衍生的洗錢及資恐風險，下列何者屬於保險業於此方面所衍生出的疑慮？
(A)保險費的繳交採用的新興支付方式所衍生匿名性的考量
(B)要保人與受益人身分運用電子、行動裝置驗證的技術可靠程度
(C)允許要保人繳交保費使用自身開立的存款帳戶約定轉帳
(D)自動理賠業務所產生對理賠對象身分、保險事件真實存在性的疑慮
80. 詐騙主謀甲，利用遊民數人於Y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)Y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