保險事業發展中心辦理 113 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 2 張 4 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.對於洗錢三階段之行為，下列敘述何者錯誤？
(1)洗錢三階段可能發生於不同國家
(2)在處置階段，資金通常會在犯罪活動發生地點附近就近處理
(3)在多層化階段，洗錢者很可能會選擇一個能提供多種投資工具的成熟市場
(4)在整合階段，洗錢者通常會將資金落腳在社會政治經濟不穩定，金融市場不健全，鮮少有合法投資機會的國家

2.為確保在主管機關提出要求時可以立即提供，防制洗錢金融行動工作組織(FATF)建議金融機構應將所有國內外的交易紀錄保存幾年？
(1)至少一年　(2)至少三年
(3)至少五年　(4)至少七年

3.依據防制洗錢的國際規範，各國應有立法措施，對於不論係刑事被告或第三人持有之財產，能夠予以沒收。有關應予沒收的項目，下列敘述何者錯誤？
(1)洗錢者所移轉購買之等值財務
(2)洗錢行為的標的，或已漂白之財產
(3)用以資助或意圖分配使用於資助恐怖主義、恐怖活動或恐怖組織犯罪之財產
(4)因洗錢或前置犯罪所得、用於或意圖用於洗錢或前置犯罪之工具，但不包括收入或其他從該所得衍生之孳息

4.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？
(1)客戶進行臨時性轉帳超過一定門檻時
(2)發現客戶有疑似洗錢或資恐表徵態樣、行為時
(3)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
(4)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

5.資恐防制法的主管機關為何？
(1)法務部　(2)內政部
(3)國家安全局　(4)外交部

6.下列何者非應確認身分的信託關係人？
(1)受益人　(2)受託人
(3)委託人　(4)監察人

7.可疑交易與大額交易之申報係向何機關為之？
(1)金融機構係向金管會，非金融機構則向法務部調查局申報
(2)調查局
(3)行政院洗錢防制辦公室
(4)可疑交易向金管會申報；大額交易則向法務部調查局申報

8.「金融機構對達一定金額以上通貨交易及疑似洗錢交易申報辦法」第 2 條規定之一定金額，請問是指以下哪一金額？
(1)新臺幣五十萬元　(2)新臺幣八十萬元
(3)新臺幣一百萬元　(4)新臺幣五百萬元

9.在國際實踐上，對於未符合或不遵守洗錢防制國際規範之國家，應由國際社會對之採取加強審查或停止金融活動往來，此項措施稱之為何？
(1)預防措施　(2)懲罰措施
(3)補充性措施　(4)反制措施

10.下列何者不是金融機構防制洗錢辦法定義的銀行業？
(1)信用合作社　(2)銀行
(3)農會信用部　(4)辦理儲金匯兌之郵政機構

11.甲入境攜帶新臺幣（下同）二十萬元，未申報被查獲，依法應受如何處置？
(1)二十萬元全數沒入
(2)超過十萬元部分沒入
(3)視有無洗錢意圖而定沒入金額
(4)超過十萬元部分暫時封存於海關

12.金融機構應如何建立名稱檢核之政策及程序？
(1)參考其他金融機構之名單
(2)依主管機關之規範及公告制裁之對象制定政策及程序
(3)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
(4)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

13.在客戶為法人時進行認識客戶，應先查具控制權最終自然人身分。具控制權係指持有該法人股份或資本超過多少者？
(1)百分之十者　(2)百分之二十者
(3)百分之二十五者　(4)百分之三十者

14.下列何者非屬免申報一定金額以上通貨交易？
(1)繳納房屋稅
(2)公益彩券經銷商申購彩券
(3)金融同業的客戶透過同存帳戶所生應付款項
(4)繳納學費

15.強化防制洗錢及打擊資恐內部控制三道防線中，金融機構專責主管具有定期報告之職責，專責主管應至少多久向董（理）事會及監察人（監事、監事會）或審計委員會報告？
(1)每月　(2)每季　(3)每半年　(4)每年

16.下列何者非機構固有風險之評估因素？
(1)客群政策
(2)通路複雜度
(3)建立資訊系統查詢客戶身分之完備程度
(4)商品及服務政策

17.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：
(1)高度有效(High level of effectiveness)
(2)相當有效(Substantial level of effectiveness)
(3)中度有效(Moderate level of effectiveness)
(4)低度有效(Low level of effectiveness)

18.金融機構在完成確認客戶身分措施前，原則上不得與該客戶建立業務關係。下列何種情形不屬於得先建立業務關係後再完成驗證的例外情況？
(1)屬於臨時性交易
(2)洗錢及資恐風險已受到有效管理
(3)為避免對客戶業務之正常運作造成干擾所必須
(4)可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

19.金融機構於下列何種情況下，原則上無須確認客戶身分？
(1)辦理新臺幣二萬元之跨境匯款時
(2)與客戶建立業務關係時
(3)對於過去所取得客戶身分資料之真實性有所懷疑時
(4)發現疑似洗錢或資恐交易時

【請接續背面】

20.金融機構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，特別是高風險客戶，金融機構應至少多久檢視一次？
(1)每個月　(2)每半年
(3)每年　(4)每二年

21.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？
(1)董事長　(2)總經理
(3)法遵長　(4)稽核主管

22.洗錢及資恐風險評估報告應送何機關備查？
(1)行政院　(2)法務部調查局
(3)內政部　(4)金管會

23.確認客戶身分時，對於採函件方式建立業務關係者，應於建立業務關係手續辦妥後採何一方式證實？
(1)電話　(2)傳真
(3)掛號函復　(4)實地查訪

24.下列何者非集團層次防制洗錢計畫應包含之資料相關事項？
(1)風險評估方法論
(2)資訊分享政策
(3)要求提供資訊
(4)資訊保密安全防護

25.對國外政府之重要政治性職務人士，金融機構所應執行的客戶審查措施，下列敘述何者錯誤？
(1)對於業務往來關係應採取強化之持續監督
(2)建立業務往來關係前，應取得主管機關之同意
(3)建置風險管理系統以判定客戶或其實質受益人是否為重要政治性職務人士
(4)採取合理措施，以確認客戶其財富及資金來源

26.下列何種保險商品屬於洗錢防制高風險商品？
(1)損害填補型保險
(2)健康保險
(3)傷害保險
(4)具高保單價值準備金人身保險商品

27.保險業為降低對於洗錢與資恐的曝險，所採取抵減風險的手段，下列何者錯誤？
(1)完善公司治理
(2)透過法遵與內稽內控
(3)透過進行可疑交易申報
(4)增加躉繳方式的保險

28.依金融機構防制洗錢辦法規定，當客戶是信託受託人時，關於辨識實質受益人之敘述，下列何者正確？
(1)只須確認委託人為何人。因為委託人是最能控制信託財產之人
(2)只須確認受益人為何人。因為受益人是實質享有信託利益之人
(3)應確認委託人、受託人、信託監察人、信託受益人及其他有效控制該信託帳戶之人，或與上述相當職務之人
(4)重點只應確認受託人，因為客戶是信託受託人

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？　A.疑似使用假名、人頭、虛設行號或虛設法人團體　B.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　C.客戶不尋常拖延應補充之身分證明文件
(1)僅 A　(2)僅 AB
(3)僅 AC　(4) ABC

30.下列何者不是保險業有效的風險控管措施？
(1)保險業者應熟知保險產品可用作洗錢的方式
(2)保險業者應有良好的內部警示與調查機制
(3)保險業者依透過盡職審查篩選出好客戶，以避免自身成為動機不明客戶利用對象
(4)保險業者應判定往來交易是否隱藏有犯罪行為

31.電匯(Wire Transfer)具有某些特性或漏洞，易被洗錢者或恐怖分子利用為移轉資金之管道，下列何者不屬之？
(1)可跨境交易
(2)可快速大量匯款
(3)不會留下交易紀錄
(4)得以非面對面方式操作

32.保險業被當作洗錢工具，與下列哪一種特性較無關聯？
(1)商品多樣化
(2)商品容易取得
(3)業務結構複雜
(4)要保人、受益人可能為同一人

33.保險洗錢可疑表徵不包括以下何者？
(1)除解約及貸款條件，也非常關心保單給付及理賠條件
(2)溢付鉅額保險費但無合理說明
(3)密集投保後短期內變更要保人
(4)投保高保險額投資型保單後即贖回

34.下列哪一項不是詐騙集團常利用人頭帳戶洗錢之手法？
(1)變造身分證開立帳戶
(2)向第三人購買帳戶
(3)向第三人騙取帳戶
(4)要求被害人於自動提款機(ATM)提款交給車手

35.客戶以大量假美鈔通過銀行員肉眼與機器檢查，將款項匯往他國，有關主管機關之規定，下列敘述何者錯誤？
(1)銀行發現大量假美鈔來行辦理結匯，應立刻通報當地調查局
(2)對於可疑人士使用之偽鈔，應擦拭乾淨，妥適保管
(3)本案有關之監視錄影系統應妥善保留至結案為止
(4)銀行應檢視驗鈔機辨識功能

36.查詢重要政治性職務之人及其家庭成員、有密切關係之人，可以利用下列何種公開資訊系統？
(1)委託私人徵信社　(2)發函給當地派出所詢問
(3)社群媒體　(4)聯絡詢問其助理或秘書

37.下列有關防制洗錢實務敘述何者錯誤？
(1)金融機構應確認並驗證客戶身分
(2)當舖的典質服務是犯罪集團用來清洗不法所得管道之一
(3)重要政治性職務之人的子女應被視為重要政治性職務之人
(4)特定帳戶經常由第三人存提現金達特定金額以上，非屬洗錢表徵之一

38.有關 FATF 重要政治性職務之人的指引，下列敘述何者錯誤？　A.指引文件具約束力　B.對政治性職務之人士定義範圍與聯合國反貪腐協議相同　C.重要政治性職務之人不包括中低階人員　D.可利用商業資料庫軟體取代傳統客戶審查流程
(1)僅 AB　(2)僅 AD
(3)僅 BD　(4)僅 CD

39.訂立銀行業疑似洗錢或資恐交易態樣，主要係為了遵循下列何種防制洗錢措施？
(1)風險評估　(2)交易監控
(3)確認客戶身分　(4)檢視交易完整性

40.確認客戶身分之簡化客戶審查之規定，下列敘述何者錯誤？
(1)對於較低風險之情形，得採簡化措施辦理客戶審查
(2)降低客戶身分資訊更新頻率，為銀行得採行的確認客戶身分之簡化措施之一
(3)對於來自洗錢與資恐高風險地區或國家之客戶，不得適用簡化客戶審查流程
(4)客戶等級僅區分為「高風險」及「一般風險」兩級時，「一般風險」可適用簡化客戶審查

【請接續下頁】

41.金融機構依賴第三方進行客戶審查，請問應由何人負客戶審查最終責任？
(1)金管會　(2)第三方
(3)視契約內容而定　(4)金融機構

42.下列哪一種運輸的貨物類型容易被利用於洗錢或資恐？
(1)鐵礦　(2)砂石
(3)鑽石　(4)成衣

43.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？
(1)臨櫃開戶　(2)轉帳交易
(3)現金交易　(4)記名票據交易

44.下列何者為銀行業疑似洗錢或資恐交易態樣？　A.同一法人帳戶在特定日期內與多筆自然人帳戶進行轉帳撥付　B.以約當現金所擔保之貸款發生違約，意圖使銀行處分擔保品　C.以無貿易基礎的信用狀申請境外融資　D.頻繁使用保管箱業務　E.政治人物匯款至海外學校供海外求學子女繳納學費
(1) ABCDE　(2)僅 BCDE
(3)僅 BCD　(4)僅 BDE

45.金融機構之加強客戶審查程序(Enhanced due diligence)係針對下列何類型客戶？
(1)低風險　(2)中風險
(3)高風險　(4)政府機構

46.有關實質受益人，下列敘述何者錯誤？
(1)指對客戶具最終所有權或控制權之自然人
(2)指由他人代理交易之自然人本人
(3)法人客戶才有辨識客戶實質受益人之需要
(4)客戶為我國公營事業機構，得不適用應辨識及驗證實質受益人身分之規定

47.銀行對法人客戶辨識實質受益人之程序，依先後順序為何？　A.辨識高階管理人員之身分　B.辨識直接、間接持有該法人股份或資本超過百分之二十五自然人　C.辨識有無透過其他方式對客戶行使控制權之自然人
(1) ABC　(2) ACB
(3) BCA　(4) BAC

48.下列何種疑似洗錢或資恐交易態樣，係外國監理官裁罰涉及迴轉交易(U-TURN)之態樣？
(1)大量出售金融債券卻要求支付現金之交易
(2)客戶經常自國外收到特定金額以上款項後，立即再將該筆款項匯回同一個國家或地區的另一個人，或匯至匯款方式在另一個國家或地區的帳戶者
(3)客戶經常存入境外發行之旅行支票及外幣匯票
(4)交易中所使用的信用狀常頻繁或無合理解釋大幅修改、延期或更換付款地點

49.證券商辨識及評估洗錢及資恐風險作業，下列敘述何者錯誤？
(1)如何識別、評估風險並無標準答案
(2)風險評估項目應至少包括地域、客戶、產品及服務、交易或支付管道等面向
(3)較小型或業務較單純之證券商不可採相對簡化之風險評估程序
(4)評估洗錢及資恐風險時，應將業務差異性納入考量

50.證券商查核防制洗錢及打擊資恐系統有效性，並提出查核意見，應由下列何者為之？
(1)高階管理人員
(2)法令遵循人員
(3)內部稽核人員
(4)防制洗錢及打擊資恐專責主管

51.在洗錢及資恐風險評估方法之設計上，下列哪一項應直接視為高風險？
(1)低收入者
(2)收入較高之企業主
(3)受經濟制裁之恐怖份子
(4)跨國演藝人員

52.證券商對帳戶及交易之持續監控作業，下列敘述何者正確？
(1)證券商不會碰到現金，具有低洗錢及資恐風險
(2)證券商防制洗錢及打擊資恐倘已完全依據證券商公會發布之態樣進行監控，則無須再另行增列
(3)客戶為零售業，屬於從事密集性現金交易業務，應直接視為高風險客戶
(4)透過證券商進行內線交易或市場操縱，屬洗錢前置犯罪

53.下列有關保險公司與保險輔助人（保險經紀人或保險代理人）應負義務之敘述，何者錯誤？
(1)保險公司既已仰賴保險輔助人執行客戶盡職調查流程環節，則無需負擔確認客戶身分之最終責任
(2)保險輔助人有提供保險公司索取客戶識別資料之義務
(3)保險輔助人應為確認客戶身分資訊之正確性負責
(4)保險輔助人針對其客戶盡職調查流程有紀錄保存義務

54.下列何者不屬於保險業的洗錢風險抵減措施？
(1)了解客戶交易目的
(2)了解客戶資金來源
(3)調查客戶是否涉及負面新聞
(4)建議客戶不要買大額保單，將其拆為多張小額保單

55.下列何者屬於人壽保險死亡理賠之實質受益人？
(1)保險受益人之配偶
(2)未成年受益人之法定代理人
(3)被保險人之所有未成年子女
(4)要保人之配偶與所有已成年子女

56.若客戶為「已卸任」之重要政治性職務之人，保險業防制洗錢人員判斷該人是否應適用「加強盡職調查」之程序時，下列何者非為其應考量的因素？
(1)以風險為基礎評估其影響力
(2)客戶擔任重要政治性職務時是否有購買過保險商品
(3)擔任重要政治性職務之期間
(4)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聯性

57.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？
(1) KEY
(2) KPI
(3) KRI
(4) KYE

58.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？
(1)應予以婉拒建立業務關係
(2)可以允許客戶以假名，但不可匿名投保
(3)可以允許客戶匿名，但不可以假名投保
(4)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

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？
(1)只要客戶能負擔得起保費，都應接受其投保申請
(2)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
(3)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
(4)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.有關不法吸金犯罪特徵，不包括下列何者？
(1)大額買進一籃子股票
(2)以定期固定金額高利率為幌，對外向不特定人收受存款
(3)以投資、發行股票招募股東等方式，約定給付顯不相當之紅利、股息或其他報酬為名，對外募集資金
(4)以多層次傳銷方式經營，與會員約定投資期、投資單位金額、紅利與介紹抽佣

【請接續背面】

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.金融機構對以下何種臨時性交易應確認客戶身分？
(1)辦理新台幣 50 萬元以上通貨交易
(2)辦理新台幣 50 萬元以上國內匯款
(3)辦理新台幣 3 萬元以上國內匯款
(4)辦理新台幣 3 萬元以上跨境匯款

62.資恐防制審議會成員包括下列哪些機關之副首長？
(1)金管會　(2)警政署　(3)調查局　(4)經濟部

63.依資恐防制法規定，主管機關依法務部調查局提報或依職權，對於制裁資恐「國內名單」之指定要件，下列敘述何者正確？
(1)必須是涉及逃稅或不當避稅之行為
(2)依資恐防制之國際條約或協定要求列入國內名單
(3)必須是有涉犯恐怖活動之行為或計畫
(4)配合聯合國相關資恐防制決議而有必要列入國內名單

64.金融機構應訂定防制洗錢注意事項，報請中央目的事業主管機關備查；其內容應包括下列何者事項？
(1)定期舉辦或參加防制洗錢之在職訓練
(2)防制洗錢及打擊資恐之作業及內部管制程序
(3)指派專責人員負責協調監督本注意事項之執行
(4)其他經財政部指定洗錢防制與打擊資恐之事項

65.有關金融機構對客戶身分之持續審查，下列敘述何者正確？
(1)對客戶身分辨識與驗證程序，得以過去執行與保存資料為依據，無需每次交易時，一再辨識及驗證客戶身分
(2)所有客戶應至少每年檢視一次，確保客戶資訊之更新
(3)保險代理人代理保險公司招攬保險契約，亦需對客戶身分持續審查
(4)得知客戶身分與背景資訊有重大變動時，即應對客戶身分進行審查

66.依「銀行防制洗錢及打擊資恐注意事項範本」規定，客戶為法人時，至少應取得下列哪項資訊？
(1)不論任何情形下一定要徵提法人之章程或類似之權力文件
(2)在法人中擔任高階管理人員之姓名、出生日期、國籍
(3)法人註冊登記之辦公地址
(4)法人之主要營業處所地址

67.金融機構對下列何者達一定金額以上之通貨交易，得免向調查局申報？
(1)金融機構代理公庫業務所生之代收付款項
(2)存入公私立學校所開立帳戶之款項
(3)金融同業之客戶透過金融同業間之同業存款帳戶所生之應付款項，如兌現同業所開立之支票
(4)公益彩券經銷商申購彩券款項

68.金融機構於確認客戶身分時，對於重要政治性職務人士，下列敘述何者正確？
(1)客戶若為現任國內政府之重要政治性職務人士，應對該客戶一律採取加強客戶審查措施
(2)客戶若為現任國外政府之重要政治性職務人士，應對該客戶一律採取加強客戶審查措施
(3)客戶若為現任國際組織之重要政治性職務人士，應對於與該客戶建立業務關係時，審視其風險，嗣後並應每年重新審視
(4)客戶之高階管理人員若為現任國際組織之重要政治性職務人士，金融機構應考量該高階管理人員對該客戶之影響力，決定是否對其採取強化確認客戶身分措施

69.關於證券期貨業洗錢防制專責人員與督導主管的資格條件，何者正確？
(1)曾任專責人員五年以上
(2)法遵主管兼任洗錢防制專責主管，參加 12 小時課程並經考試及格取得結業證書
(3)專責人員參加 24 小時課程並經考試及格取得結業證書
(4)營業單位督導主管參加 12 小時課程並經考試及格取得結業證書

70.下列何者屬於我國金融業防制洗錢及打擊資恐辦法適用對象？
(1)人壽保險公司　(2)財產保險公司
(3)保險代理人公司　(4)保險經紀人公司

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

72.下列哪幾項為疑似洗錢態樣？
(1)客戶經常結購大筆外幣現鈔與旅行支票
(2)公司負責人與公司帳戶間有異常之交易
(3)存戶之薪資轉帳帳戶除定期由雇主轉入薪資外，有時會以現金零星存入小額款項
(4)個人存款帳戶在同一銀行不同分行，常由第三人代理進行存、提款交易

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？
(1)同一地址有大量客戶註冊
(2)客戶經常代理他人存提
(3)客戶經常性將小面額鈔票兌換成大面額鈔票
(4)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.國內吸金案件（違反銀行法吸納資金）當中，所出現之手法吻合下列何種疑似洗錢或資恐交易態樣？
(1)客戶突有達特定金額以上存款者
(2)客戶經常代理他人存提，或特定帳戶經常由第三人存、提現金達一定金額以上
(3)客戶經常匯款至國外達特定金額以上
(4)客戶利用大量現金、約當現金、高價值產品、或不動產等，或使用無關連之第三方的資產或信用，作為擔保品或保證申請貸款者

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

76.以下何等不法行為經常利用低價股作為洗錢手法？
(1)違約交割　(2)操縱股價
(3)非常規交易　(4)市場詐欺行為

77.甲證券商對於「非面對面」客戶採取之下列措施，何者不正確？
(1)由專業中間人代辦者，加強確認客戶身分
(2)網路開戶者，先完成開戶，有交易時再確認客戶身分
(3)委託開戶者，先完成開戶，有交易時再確認代理人身分
(4)通訊開戶者，於建立業務關係手續辦妥後以掛號函復

78.有關確認客戶風險等級的時機，下列敘述何者正確？
(1)新建立業務關係時
(2)客戶保額異常增加或新增業務往來關係時
(3)按照客戶風險程度規劃之定期審查時點
(4)客戶身分與背景資訊有重大變更時

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？
(1)建置其內部控制制度
(2)計算自有資本及風險資本之範圍
(3)決定其防制洗錢及打擊資恐資源的配置
(4)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.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？
(1)公司員工帳戶　(2)境外離岸公司
(3)國際金融業務分行帳戶　(4)內部人親友帳戶