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)辨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)辨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?		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 之?	个不屬
(1)每個月	(2)每半年	(1)可跨境交易	
(3)每年	(4)每二年	(2)可快速大量匯款	
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?		(3)不會留下交易紀錄	
(1)董事長 (2)總經理		(4)得以非面對面方式操作	
(3)法遵長	(4)稽核主管	32.保險業被當作洗錢工具,與下列哪一種特性較無關聯?	
22.洗錢及資恐風險評估報告應送何機關備查?		(1)商品多樣化	
(1)行政院	(2)法務部調查局	(2)商品容易取得	
(3)內政部	(4)金管會	(3)業務結構複雜	
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?		(4)要保人、受益人可能為同一人	
(1)電話	(2)傳真	33.保險洗錢可疑表徵不包括以下何者?	
(3)掛號函復	(4)實地查訪	(1)除解約及貸款條件,也非常關心保單給付及理賠條件	
()	洗錢計畫應包含之資料相關事項?	(2)溢付鉅額保險費但無合理說明	
(1)風險評估方法論		(3)密集投保後短期內變更要保人	
(2)資訊分享政策		(4)投保高保險額投資型保單後即贖回	
(3)要求提供資訊		34.下列哪一項不是詐騙集團常利用人頭帳戶洗錢之手法?	
(4)資訊保密安全防護		(1)變造身分證開立帳戶	
• •	: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?	(2)向第三人購買帳戶	
20.到國外政府之重安政治性職務八生,金融機構所應執行的各戶審查指施,下列報遞門有額缺! (1)對於業務往來關係應採取強化之持續監督		(3)向第三人騙取帳戶	
(1)對於某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		(4)要求被害人於自動提款機(ATM)提款交給車手	
(2)建立業務任來關係則,應取付主官機關之內息 (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		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	i 何去
		錯誤?	:11/4
(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)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	
20. 下列們裡保險的印屬於沈錢的制向風險的印。 (1)損害填補型保險		(2)對於可疑人士使用之偽鈔,應擦拭乾淨,妥適保管	
(1)損害與佣玺休險 (2)健康保險		(3)本案有關之監視錄影系統應妥善保留至結案為止	
(3)傷害保險		(4)銀行應檢視驗鈔機辨識功能	
(4)具高保單價值準備金人	. 身保险商品	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?	
	· 育恐的曝險,所採取抵減風險的手段,下列何者錯誤?	(1)委託私人徵信社 (2)發函給當地派出所詢問	
(1)完善公司治理		(3)社群媒體 (4)聯絡詢問其助理或秘書	
(2)透過法遵與內稽內控		37.下列有關防制洗錢實務敘述何者錯誤?	
(3)透過進行可疑交易申報		(1)金融機構應確認並驗證客戶身分	
(4)增加躉繳方式的保險		(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	
, , , , , , , , , , , , , , , , , , , ,	: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?	(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	
(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		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.對政治性耶	战務之
	公為及血八尺員員子有信託利益之八、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	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	
務之人	(信 的 血 余 八 。 信 的 义 血 八 及 共 他 有 效 在 啊 該 信 的 帐 广 之 八 , 以 典 工 述 相 审 概	埋 取 	
(4)重點只應確認受託人,因為客戶是信託受託人		(1)僅 AB (2)僅 AD	
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		(3)僅 BD (4)僅 CD	
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		39.訂立銀行業疑似洗錢或負恐交易態樣,主要係為了遵循下列何種防制洗錢措施?	
	t C.客戶不尋常拖延應補充之身分證明文件	(1)風險評估 (2)交易監控	
(1)僅 A	(2)僅 AB	(3)確認客戶身分 (4)檢視交易完整性	
(3)僅 AC	(4) ABC	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?	
30.下列何者不是保險業有效的風險控管措施?		(1)對於較低風險之情形,得採簡化措施辦理客戶審查	
(1)保險業者應熟知保險產品可用作洗錢的方式		(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	
(2)保險業者應有良好的內部警示與調查機制		(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	
(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)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	
(4)保險業者應判定往來交	· 易是否隱藏有犯罪行為	【柱拉稿十五】	
		【請接續下頁】	

(1) 保養の	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?		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?
(2) 2) 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2	(1)金管會	(2)第三方	(1)證券商不會碰到現金,具有低洗錢及資恐風險
(2)	(3)視契約內容而定	(4)金融機構	(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
(分別な	42.下列哪一種運輸的貨物類型容易被利用於洗錢或資恐?		(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
43 新月電電影片身分が開放似流流及另,下列向率不全产月激型而具有装育之是及版作? (1)路越期) (3)完全交易 (4)公正系建议方 (4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4)公正区(4	(1)鐵礦	(2)砂石	(4)透過證券商進行內線交易或市場操縱,屬洗錢前置犯罪
(1) 経過回 (2) 機能反答 (2) 投資 医 (2) 投資 医 (3) 企	(3)鑽石	(4)成衣	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?
(3)股險安府 各級价管經過速過度資富各數報度 人 阿一 出人於自指於 C 以此關實蓋繼的信用條等數	43.銀行確認客戶身分辨識疑似洗錢交易,下歹	可何者不分客戶類型而具有較高之洗錢風險?	(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
44. 下列价等為無行管在效應被及實際等為基礎。 AID 一次人限戶在持足 期内與多量的基人使戶指行機	(1)臨櫃開戶	(2)轉帳交易	(2)保險輔助人有提供保險公司索取客戶識別資料之義務
振動時 B.以前意理金所構成立背板整土益的、范围设在月底分積終本。C.以無質為基礎的信用軟帶等 (1) ABCDE (2) 在 BCDE (2) 在 BCDE (4) 体 B EDE (4) 体 B EDE (2) 在 BCDE (4) 体 B EDE (2) 在 BCDE (2) 是 BCDE (2) ECDE (2	(3)現金交易	(4)記名票據交易	(3)保險輔助人應為確認客戶身分資訊之正確性負責
(1) ABCDE (2) (4) (4) (4) BDE (2) 中國險 (2)中國險 (2)中國險 (2)中國險 (2)中國險 (2)中國險 (3)高風險 (4)政府機勝 (2)中國險 (3)高風險 (4)政府機勝 (2)中國險 (3)成風險 (4)政府機勝 (2)中國險 (3)成風險 (4)政府機勝 (2)中國險 (3)成風險 (4)政府機勝 (2)中國險 (3)成風險 (4)政府機勝 (4)政府機關 (4)政府機勝 (4)政府機勝 (4)政府機勝 (4)政府機勝 (4)政府機勝 (4)政府機勝 (4)政府機勝 (4)政府機能 (4)政府機能 (4)政府機能 (4)政府機能 (4)政府是	44.下列何者為銀行業疑似洗錢或資恐交易態材	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	(4)保險輔助人針對其客戶盡職調查流程有紀錄保存義務
(1) ABCDE (2) 在 BCDE (4) 在 BDE (2) 开客户资金检索 (3) 测定客户关金物系 (3) 测定客户关音观表 (3) 测定客户关音观表 (3) 测定客户关音观表 (3) 测定客户关音观表 (3) 测定客户关音观表 (4) 处理 (4			54.下列何者不屬於保險業的洗錢風險抵減措施?
(3) 是 BCD (4) EDE 45. 全級機構工物源等产量 整程 (Enhanced due diligence) 條計算下列所類型等产? (1) 《风險 (2) 中 风險 (2) 中 风險 (2) 中 风險 (3) 词通零产 关 否涉及 內 兩 禁 所 美 养 為 身 机 小 不 似			(1)了解客户交易目的
45全 於機構之如熊客戶 零重程序(Enhanced due diligence) 倫針對下列何類望客戶? (1) 版照除 (2) 中風險 (2) 中風險 (4) 或用機構 (4) 或用機構 (4) 或用機構 (4) 或用機構 (4) 或用機構 (4) 或用电光性的影之自然人本人 (3) 法人客戶 才有辨識客戶 實資或人之需奏 (4) 客戶 身負國公營 事業機構 (不適用風辨識及驗證實受道人身分之規定 (47. 紹行對法人客戶辦職實質受益人工程工有法人 C. 研護有無透過完化方式到客戶付债控制學之自然人人與商或有本是適百分之二十五自該人 C. 研護有無透過完化方式到客戶付债控制學之 然人 (1) ABC (2) ACB (3) BCA (4) BC (2) ACB (4) BC (2) ACB (4) BC (2) 公內B (4) BC (2) 公內B (4) BC (2) 公內B (4) BC (2) 公內B (4) BC (2) 多內房 全國政策主義人之報及上租房 (4) 是內分 (4) BC (2) 多內房 全局限外或計學之識以上表 打廣後、立即再應該單數項涉及地模方為(U-TURN)之態構? (1) 大產 医多區放方 人名戶一個國家或地區的帳戶者 (3) 學所學等中人現外會生成种大衰及實際風險作業,下列鐵道行者對議? (2) 國際的學者中人現外房性上級付養養別及上標於大發展實際風險作業,下列鐵道行者對議? (2) 國際的學者於人學所是無行主義於有意與的學性業學,可以與表更機件就地 (3) 被所可以及非檢決效是實際風險作業,下列鐵道行者對議? (2) 國際的學者於人學所以於人發展實際風險作業,下列鐵道行者對議? (2) 國際的學者於人學可以提及自然的學者與所以不可以認及提供,不可與或是機件就地 (3) 被所可以表表實際關係 (2) 其於中國主義教育學院上級特別的人類學院的人類學院的人類學院的人類學院的人類學院的人類學院所以上與所以不可以與是使用人類學院所以一個國家或地區的學院學院所以一個國家或地區的學院學院所以一個國家的主義教育學院所以一個國家的學院學院所以一個國家的學院學院所以一個國家的學院學院所以一個國家的學院學院所以一個人的學院學院所以一個人的學院學院所以一個人的學院學所以一個人的學院學院所以一個人的學院院所以一個人的學院院所以一個人的學院院所以一個人的學院院所以一個人的學院院所以一個人的學院院所以一個人的學院院所以一個人的學院院所以一個人的學院院所以一個人的學院院所以一個人的學院院所以一個人的學院院所以一個人的學院院所以一個人的學院院所以一個人的學院院所以一個人的學院院所以一個人的學院院所以一個人的學院院所以一個人的學院院所以一個人的學院院所以一個人的學院院所以一個人的學院院所以一個人的學院院所以一個人的學院院所以一個人的學院院所以一個人的學院院所以一個人的學院院所以一個人的學院院所以一個人的學院院所以一個人的學院院所以一個人的學院院所以一個人的學院院所以一個人的學院院所以一個人的學院院所以一個人的學院院所以一個人的學院院所以一個人的學院院所以一個人的學院院所以一個人的學院院所以一個人的學院院所以一個人的學院院所以一個人的學院院所以一個人的學院院所以一個人的學院院所以一個人的學院院所以一個人的學院院所以一個人的學院院所以一個人的學院院所以一個人的學院院所以一個人的學院院所以一個人的學院院所以一個人的學院院所以一個人的學院院所以一個人的學院院所以一個人的學院院所以一個人的學院院所以一個人的學院院所以一個人的學院院所以一個人的學院院所以一個人的學院院所以一個人的學院院所以一個人的學院院所以一個人的學院學院學所以一個人的學院學院所以一個人的學院所以一個人的學院所以一個人的學院所以一個人的學院院所以一個人的學院院所以一個人的學院所以一個人的學院所以一個人的學院院所以一個人的學院所以一個人的學院院所以一個人的學院院所以一個人的學院院所以一個人的學院院所以一個人的學院院所以一個人的學院學院所以一個人的學院學院所以一個人的學院所以一個人的學院所以一個人的學院學院所可以一個人的學院所以一個人的學院所以一個人的學院所以一個人的學院學院所以一個人的學院所以一個人的學院學院所以一個人的學院所以一個人的學院學院所以一個人的學院所以一個人的學院所以一個人的學院學院學院所可以一個人的學院學院學院學院學院學院學院學院學院學院學院學院學院學院學院學院學院學院學學院學院	` '		(2)了解客户資金來源
(1)底風險 (2)中風險 (4)政務機構 (4)政務機構 (4)政務機構 (4)政務機構 (4)政務機構 (4)政務機構 (4)政務機構 (2)流出他人人理定為之自然人本人 (3)法人客戶才有辨識客戶背實造益人之需要 (4)客戶表別公營等業機構,得方益用屬辨識及驗證實質受益人身分之規定 (4)案戶為我內公房等業機構,得方益用屬辨識及驗證實質受益人身分之規定 (4)案戶為我內公房等業機構,得方益用屬辨識及驗證實質受益人身分之規定 (4)案戶為我內公房等業機構,得方益用屬辨識及驗證實質受益人身分之規定 (4)案戶所執實及受於或者基礎百分之二十五自然人 C.辨識者無途過其化方式對客戶行後控制機之自 然人 (1) ABC (2) ACB (3) BCA (4) BAC (2) ACB (3) BCA (4) BAC (2) 文部 戶域 直域的文金 強烈 上 法有後 全 立即再將該擊 款項通已同一個國家或地區的另一個人, 度區(康於方式在另一個國家或地區的條戶者 (3)家戶與常育人境外發行之旅行主義及中營與應 (4)交易中所使用的信用股常關策及成類後,立即再將該擊款項通已同一個國家或地區的另一個人, (4)交易中所使用的信用股常關策及基礎的基準 (2)或戶與各有人境外發行之旅行主專及外營應票 (3)家戶所依保育等人境外發行之旅行主專及外營應票 (2)或除資情項目應至少包括地域、客戶、差品及服務、交易或支付營延期 (4) 按下學不要用及機構接上對關稅,與其患前重要政治性職務是否有關關稅 (4) 按下學不要用及機構之對關稅,與其先前重要政治性職務是否有關關稅 (4) 按下學不可以不可以不可以保存。 (5) KRI (4) KVE (5) KRI (4) KVE (5) KRI (4) KVE (5) 不可以在是權 (4) 以外經費、在可以在是權 (4) 以外經費、在可以在是權 (4) 以外經費、在可以在是權 (4) 以外經費、在可以在是權 (4) 以外經費、企業務關稅 (4) 以與應於可以表的的人所有為之。(4) 以與應於可以及各數、數的發展用的發表的形式或的不成的情報目完全不同心。使關注係單值效或數、解的實用系統變之之解明,此應應務其及應樣和可以及各數的有與是不需必可以發展不必可以及各數的有與是不可以提供的數例。(2) 以可以分析等於自然表數可與是不可以必要的可以提供的數例。(2) 以可以分析等於自然表數可以可以是有數數可以與是不可以可以可以可以可以可以可以可以可以可以可以可以可以可以可以可以可以可以可以			(3)調查客戶是否涉及負面新聞
(2)年成份。 (2)年成份。 (2)年成份。 (4)成有機數。 (4)成有機數。 (4)成有機數。 (4)成有機數。 (4)成有機數。 (4)成有機數。 (4)成有機數。 (4)成有機數。 (5)。指的者於人具或於所有權或控制經之自然人本人。 (3)法人客戶才有辦總客戶實資益是人工無學。 (4)定戶為我國公營事業機構,将不適用應辦級及驗證實質受益人身分之規定。 (4)定戶為我國公營事業機構,将不適用應辦級及驗證實質受益人身分之規定。 (4)定所有也成於或方必及於與有之人之根子。 (5)成分或有之人之根子。 (4)是所有的或者於人類份或資本超過有分之一十五自然人 C.對城有無度的異化方式對零戶行便控制權之自然人。 (4)因及 (2) (4) (4) (4) (4) (4) (4) (4) (4) (4) (4	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?		(4)建議客戶不要買大額保單,將其拆為多張小額保單
(3) 点风管 (4) 政府機構 (4) 政府機構 (1) 治對客户具競絲所有權或控制根之自然人 (2) 指面他人代理定島之自然人本人 (3) 法人客戶戶者對職客戶實質受益人之需要 (4) 客戶為我國公營事業機構,得不適用應辨該及檢證實質受益人身分之規定 (47 旅行對法人家戶所讓實質受益人之在序。依先後順序為何? A辨據高階管理人員之身分 B.辨該直接、商投榜者該人及股份或資本超過百分之一上自自然人 C.分職議有無透過其他方式對客戶有能整理人員 然人 (1) ABC (3) BCA (4) BAC (3) BCA (4) BAC (4) BAC (4) PAR 人型學業人的學與對於全部以上該項後,立即再將該筆就項區回同一個國家或地區的另一個人,或 医正藍按方式名另一個國家或此區的帐戶者 (2) 客戶經常有一股外或到於完全額以上該項後,立即再將該筆就項區回同一個國家或地區的另一個人,或 医正藍接方式名另一個國家或此區的帐戶者 (4) 交易中所使用的信用股票與營養或為企理解釋人場除後、延期或更接付款地點 (2) 股份特有用應多少包括地域、客戶、產品及服務、空島或支付管選等面向 (3) 較小型文業務數單转之理察有不可採相對情化之風俗評估經序 (4) 對於方域政內等認風險時,屬曆實理人員 (2) 以外學文業務的實施是必要表的不可採相對情化之風俗評估經序 (4) 對於透放及實際的原則,屬曆實施是於一樣的學生人理察有不可採相對情化之風俗評估經序 (4) 對於透放及實際的原則,屬曆實施是於一樣的學生人理察有不可採相對情化之風俗評估經序 (4) 對於透放及資際的原則,屬曆實施是於一樣的學生人是人學學學是不可以與名程條 (2) 可以允许客戶包名,但不可區名投條 (3) 可以允许客戶包名,但不可區名投條 (3) 可以允许客戶包名,但不可區名投條 (4) 解除實際主人理及企業務則所,與應於可應在學學的表情的影響,但與企業是實施關係 (2) 可以允许客戶包名,但不可區名投條 (4) 解除實際的影響,應以顧客至上,故區允许客戶或是各效與名投條,但須註記為高風險客戶 (5) 家戶學所質保險商品時,對於保險性內容或給付項自定全不關心,條關注保藥借款成數、解約實用高值雙定是並外應應所,與於於條門內容或給付項自定全不關心,條關注保藥借款成數、解約實用高值雙定是並外應應所,應以數定是上,數應允许與有完學的提供數檢 (2) 可以允许客戶包表,但與於大學與其從申請 (2) 近代學學學人並然養的學人具是依如學人具有學學的提供數檢 (2) 证確是一個報效法提及營幣,應應與自己應來的轉換機工的實際的提供力完全。			
(46.有關實質受動人:下列教經何者翻誤? (1) 指數學戶具集解析 程度應控制從之自然人 (2)指由他人代理交易之自然人本人 (3)法人客戶才有物域客戶實質受益人之需要 (4)客戶為我國公營事業機能,得不適用應物識及檢證實質受益人身分之規定 47.擬行對於人家戶辨識實質受益人之程戶,供失後應順序為何? A.辨識高階管理人員之身分 B.辨誠直接、問題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 (4) EXP (2) EX		(4)政府機構	
(3)放从客戶具放解所有權或控制權之自然人 (2)指由他人代理受易之自然人本人 (3)法人客戶才有辦議客戶實質受益人名需要 (4)客戶為我國公營事業機構,得不適問應辦該及驗證實質愛益人身分之規定 47級計對法人房的辦該實質受益人之程序,依先後順序為何? A.辨識高階管理人員之身分 B.辨誠直接、 問提持有該法人股份或資本超過百分之二十五自然人 C.辨誠有無透過其他方式對客戶行使控制權之自 然人 (1) ABC (3) BCA 48.下列何發疑似洗發或資恐交易態權、係外國監理官載罰涉及迥轉交易(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稍定金融以上放頭後,立即再蔣該擊款項匯同同一個國家或地區的另一個人,或 區至區數方式表另一個國家或地區的房戶者 (4)安身中所使用的信用狀實頻繁或無合理解與一幅除效、定期或更接付款地點 (3)婆各等關稅或對於定義關以上放頭後,立即再蔣該擊款項匯同同一個國家或地區的另一個人 (3)國家戶經常存入境外發行之旅行支票及外幣區票 (4)妥為中所使用的信用狀實頻繁或無合理解與人權估決發及資務與人實不過數等。 (4)與公務等機類及評估、實務實或保險之與實際可能對於 (2)國險評估項目處至少包括地域、客戶、產品及服務、交易或支付營選等面向 (3)較小型或業務的藥學不是品及服務。 下到較這何者錯誤? (1)如何識別、評估風險並無標準答案 (2)國險部估項目處至少包括地域、客戶、產品及服務、交易或支付營選等面向 (3)較小型或業務的藥學不是品及服務,及身或支付營選等面向 (3)較小型或業務的藥學不是品及服務,交易或支付營選等面向 (3)較小型或業務的藥學不是品及服務,是所需必要的不可能者提保。 (4)解於一定都依據一度不可能者提保。 (4)解於一定如應於一定數學不可能者或假者投保,保險公司應該如何處理? (4)解於一定數或於有其所也有意或假者投保,保險公司應該如何處理? (4)解於一定都成務,與其先前重要或治性職務之無,不與不可能者或假者 (4)解於一定都成務。與其先前重要或治性職務之一,被應不可能者或假者提供,但須經認為高風險客戶 (5)。客戶甲帳買保險高品時,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、解約費用高便 便更受益人等程序,此時實所負乙應樣取得字之不關心,僅關注保單借款成數、解約費用高便 便更受益人等程序,此時實所負乙應條本有關完全不關心,僅關注保單借款成數、解約費用高便 便更受益人等程序,此時實所資乙應採取何等作為? (1)以內實施高時,對於保障內容或檢付項目完全不關心,僅關注保單情款成數、解約費用高便 便更受益人等程序,此時應與表表,以應是了解客戶的根係的數 (2)该可能是一個疑例洗過之學報,故應是可解客戶的根底的數 (2)该可能是一個疑例洗過之學報,或應是可解客戶的根底的數	46.有關實質受益人,下列敘述何者錯誤?		` '
(2)其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,得不適用處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銀序、供先後順序為何? A.辨識高階管理人員之身分 B.辨識直接 問機棒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 (4) BAC (2) ACB (3) BCA (4) BCA (2) (2) 客戶總會自國外收費接受為以上執預後,立即再將該筆款項歷回同一個國家或地區的另一個人,或 歷至匯款方式在另一個國家或地區的帳戶者 (3) 客戶總會存入境外發行之旅行支票及外醫匯器 (4)交易中所使用的信用軟需頻繁發無合理解釋大幅修改、延期或更換付款地點 (3) 客戶總會存入境外發行之旅行支票及外醫匯器 (4) 交易中所使用的信用軟需頻繁發無合理解釋大幅修改、延期或更換付款地點 (3) 家戶總會存入境外發行之旅行支票及外醫匯器 (4) 交易中所使用的信用軟需頻繁發無合理解釋大幅修改、延期或更換付款地點 (1) 如何識別、評估風險無無標準答案 (2) 風險評估項目應至少包括地域、客戶、產品及服務、交易或支付營遂等面向 (3) 被八型或業務和更抵之證券有不可採相對衛化之風險評估程序 (4) 評估洗錢及資恐風險時、應解業務差異性納入考量 (2) 國際企業務和更限的大學人營產人養經外,應用業務差異性納入考量 (2) 法學連修所有的表生學的人學人養養人養理,與所容之人,故應允許客戶以隱名或假名投條,但領註記為高風險客戶 (4) 保險業為全融服務業,應以顧客至上,故應允許客戶以隱名或假名投條,但領註記為高風險客戶 (4) 保險業為全融服務業,應以顧客至上,故應允許客戶以隱名或假名投條,但領註記為高風險客戶 (5) 客戶甲縣資係險商品時,對於保條內不或於付項目完全不關心,使關注保單借款成數、解約費用高低 雙更受益人等程序,此時業務員乙應採取何等作為? (1) 內職等便人員 (2) 法令連後人員	(1)指對客戶具最終所有權或控制權之自然/	人	
(3) 家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、 問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便控制權之自 然人 (1) ABC (3) BCA (4) BAC (4) BAC (4) BAC (5) BCA (4) BAC (2) 常戶總統,係外國監理官裁罰涉及週轉交易(U-TURN)之態樣? (1) 大憂世常會因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 區至匯款方式在另一個國家或地區的帳戶者 (3) 家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 (3) 家戶經常自人與份養行之條行產更是外營匯票 (4) 交易中所使用的信用旅會頻繁或無合理解釋大幅修改、延期或更換付款地點 (4) 過數額人是否應該所有效性,並提出查檢意見,應由下列何者為之? (1) 高階管理人員 (2) 法令連稿人員 (3) 該戶經濟人與分數不可接相對簡化之風險評估程序 (4) 評估洗歲及買恐風險時,處將業務差異性納入考量 (5) 差別有數單地之證券商不可採相對簡化之風險評估程序 (4) 評估洗歲及買恐風險時,處將業務差異性納入考量 (5) 經濟管理人員 (2) 法令連稿人員	(2)指由他人代理交易之自然人本人		
(4) 8戶 為我國公營事業機構,得不適用應辨識及驗證實資益人身分之規定 47.銀行對法人名声辨識質質查益人之程序,低於後順序為何? A.辨識高階管理人員之身分 B.辨識直接、問提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 (4) BAC 48.下列何種疑似洗錢或膏形交易態樣,條外國監理官裁罰涉及迴轉交易(U-TURN)之態樣? (1) 大量出售金融债务如果主支付现金之交易。 (2) 客戶經常長力域外收到特定金額以上數項後,立即再將該案款項匯回问一個國家或地區的另一個人,或區至區款方式名另一個國家或地區的條戶者 (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.證券商辦職及評估洗錢及賣恐風險作業,下列敘述何者錯誤? (1) 如何識別、計信風險並無讓學答案 (2) 風險計信項目應至少包括地域、客戶、產品及服務、交易或支付營道等而向 (3) 數小型或業務較單純之證券商不可採相對簡化之風險計估程序 (4) 排估流錢及實恐風險時,應將業務差異性納入者量 (5) 遊券商畫核防制洗錢及打擊資思系統有效性,並提出查核意見,應由下列何者為之? (1) 高階管理人員 (2) 法令連編人員	(3)法人客戶才有辨識客戶實質受益人之需要	要	
問接持有該法人股份或資本起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 (1) ABC (2) ACB (4) BAC (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) KP (2) KP (2) KP (2) KP (2) KP (4) 交易中所使用的信用狀常頻繁或無合理解釋大幅修改、延期或更線付款地點 (4) KYE (4) KYE (4) 经身中所使用的信用狀常頻繁或無合理解釋大幅修改、延期或更線付款地點 (4) KYE (4) KYE (4) BAC (5) BAC (5) BAC (6) BAC (6	(4)客戶為我國公營事業機構,得不適用應到	辨識及驗證實質受益人身分之規定	
然人 (1) ABC (2) ACB (3) BCA (4) BAC 48.下列何種疑似洗錢或資思交易應樣,條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 匯至匯數方式在另一個國家或地區的榜戶者 (3)客戶經常存入境外發行之旅行支票及外幣匯票 (4)交易中断使用的信用狀實頻繁或無合理解釋大幅修改、延期或更換付款地點 (4)定易中所使用的信用狀實頻繁或無合理解釋大幅修改、延期或更換付款地點 (4)避养商辨識及評估洗錢及育思風險作業,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)評估流錢及資思風險時,應將業務差異性納入考量 (2)法令遵循人員 (2)法令遵循人員			(1)以風險為基礎評估其影響力
(1) ABC (3) BCA (4) BAC (5) 海頂種擬似洗髮或資思交易態樣,係外圖監理官裁罰涉及迴轉交易(U-TURN)之態樣? (1) 大臺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 匯至匯散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) 交易可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 (4) 定務的構造。 (2) 医門 (3) KRI (4) KYE (2) KPI (3) KRI (4) KYE (4) KYE (5) 為預的銀行行員資信、侵占洗錢業之發生,銀行除加強 KYC 外,亦須加強下列何者? (1) KEY (2) KPI (3) KRI (4) KYE (2) KPI (3) KRI (4) KYE (4) 解發類 (4) 解發類 (4) 解發類 (4) 解發類 (4) 解發類 (4) 解放		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	(2)客戶擔任重要政治性職務時是否有購買過保險商品
(2) RCB (3) BCA (4) BAC (4) BAC (4) BAC (4) BAC (4) BAC (4) PAC (5) PAC (5) PAC (6) PAC (6) PAC (6) PAC (7) PAC (8) PAC (8) PAC (8) PAC (8) PAC (9) P		(2) ACB	
(4) BAC (4) BAC (4) EAC (4) 下列何種疑似洗錢或資惡交易態樣,係外國監理官裁罰涉及迴轉交易(U-TURN)之態樣? (1) 大量出售金融债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 (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 (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 (4) 遊券商辦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) 較小型或業務報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		• •	
(1) 大量出售金融债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數項後,立即再將該筆款項匯回同一個國家或地區的另一個人,或	` ,	` '	
(2) 客戶經常自國外收到特定金額以上執項後,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 (4) 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			
(2) 展下匯主人员工的国家或地区的银户者 (4) KYE (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 (4) KYE (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 (4) KYE (4)迎外 (4) 数,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) 解除業務差異性納入考量 (4) 解除業務差異性納入考量 (5) 證券商查核防制洗錢及資恐風險時,應將業務差異性納入考量 (5) 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 (2) 法令遵循人員			
(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 (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 (4)經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)解除業為金融服務業,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 (4)評估洗錢及資恐風險時,應將業務差異性納入考量 (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 (4)評估洗錢及資恐風險時,應將業務差異性納入考量 (5)經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 (2)法令遵循人員	() = /		
(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 50.整分遵循人員			
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)可以允許客戶以假名,但不可匿名投保 (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 (4)評估洗錢及資恐風險時,應將業務差異性納入考量 (5).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 (2)法令遵循人員 (3)於批路似洗錢之警訊,故應更了解客戶甲的投保動機			
(1)如何識別、評估風險並無標準答案 (2)可以允許客戶以假名,但不可匿名投保 (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	() = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = () = (
(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 (4)評估洗錢及資恐風險時,應將業務差異性納入考量 (5).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)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 (5).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)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		文口及即改。六月七十八签送签二人	
(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			
(1)高階管理人員 (2)法令遵循人員 (2)法令遵循人員 (3)除辦緊急以及為人類,然而不知在八屆(1)主 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)法令遵循人員			
50.超分問查核防制洗錢及打擊員恐系統有效性,並提出查核息兒,應由下列們有為之! (1)高階管理人員 (2)法令遵循人員 (2)法令遵循人員 (3)除據縣似洗錢是保險公司的事,對發見口為書讓客戶用在無保書上祭夕			
(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 (2)法令遵循人員 (3)除掀緊似洗錢是保險八司的車,對發見口為毒讓客戶用在無保書上祭夕		生,亚提出鱼核意見,應由卜列何者為之?	
(2) 広令过调八只 (2) 医栅路似头线 具织贮入 目的电,坐放吕口名喜读它的田大曲织建上签夕	. ,		• •
(3)内部辖核人自	. ,		• •
(1) 安白田對於保險內安式給什佰日字会不關心,從其安白日字会了解商已,而無須了解於保驗機			
(4)防剂沉酸及打擊貝心等貝土官 60 右期不決吸入犯罪特徵,不允任下列何之?			• •
31.在洗錢及真恐風險評估为法之設計上,下列哪一項應且接稅為尚風險? (1)十萬胃淮一節子即曹	•	川哪一項應直接視為高風險 ?	
(1)低收入省 (2)以宁期田宁会婚亨利泰名婦,料外台不特宁人此兴友塾			
(2)收入較向人企業土 (2)收入較向人企業土 (2)收入較向人企業土 (2)收入較向人企業土 (2)收入較向人企業土 (2)收入較向人企業土 (2)收入較向人企業土 (2)收入較 (2)收入			(2)以及期回及金額同利平為院,對外同不行及入收受行款 (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
(3)父經濟制裁之恐怖份子 (1)以名屬力值結大者經歷,與合昌如史仍咨期、仍咨留位合館、红利與合初社們			
(4)跨國演藝人員	(4)跨國演藝人員		(7)少月入时朔刀孔在名 一兴日只到火权员劫、权员干证重领、红利兴川稻州州
【請接續背面】			【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)辨理新台幣 50 萬元以上國內匯款
 - (3)辨理新台幣 3 萬元以上國內匯款
 - (4)辨理新台幣 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)法人註册登記之辦公地址
 - (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)同一地址有大量客户註册
 - (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)客户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