

金融法制暨犯罪防制中心辦理 111 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)

- 【4】1.有關犯罪洗錢常見的三階段，不包括下列何者？
- (1)化整為零的處置(placement) (2)層層掩飾的多層化(layering)
- (3)整合彙整(integration) (4)法規套利(arbitrage)
- 【1】2.有關防制洗錢金融行動工作組織(FATF)敘述，下列何者錯誤？
- (1)最高決策單位為理事會
- (2)總裁任期為一年
- (3)制定防制洗錢政策，敦促各國透過立法與監理措施，防制洗錢並打擊資恐
- (4)1989 年在法國巴黎七國高峰會議後成立
- 【2】3.有關防制洗錢金融行動工作組織(FATF)頒布 40 項建議中之第 24 項及第 25 項有關法人與法律協議透明度的要求，下列何者敘述正確？
- (1)各國應禁止發行無記名股票與無記名認股權證
- (2)各國應確保主管機關針對信託可查詢到足夠且正確的信託人、受託人、受益人資訊
- (3)各國針對法律協議的防制洗錢措施應以由金融機構擔任的信託業者為規範重點，而非民事信託
- (4)考量到個資的保護，實質受益權的資訊應由金融機構取得，主管機關不宜取得或保有相關資訊
- 【3】4.下列金融業務何者是屬於防制洗錢金融行動工作組織四十項建議的範圍？
- (1)信用卡 (2)債、票券 (3)匯款 (4)授信
- 【3】5.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？
- (1)姓名或名稱 (2)身分證明文件號碼 (3)地址 (4)註冊設立日期
- 【4】6.可疑交易申報之價值在於：
- (1)避免裁罰 (2)情資之數量愈多，愈能預防犯罪
- (3)金融機構之客戶資料彙整 (4)情資之有效性
- 【2】7.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？
- (1)社會秩序 (2)金流秩序 (3)交通秩序 (4)國防秩序
- 【4】8.我國洗錢防制法於民國 106 年 6 月 28 日修正通過並施行，請問下列何者不是此次洗錢防制的修正重點？
- (1)強化國際合作的可能性 (2)建立透明化的金流軌跡
- (3)提升洗錢犯罪之追訴可能性 (4)建立內部檢舉暨吹哨者保護制度
- 【4】9.會計師為客戶準備或進行下列何種交易時，非為洗錢防制法的「指定之非金融機構或人員」？
- (1)買賣不動產時 (2)辦理社團法人設立時 (3)管理證券帳戶 (4)規劃公司公開發行時
- 【3】10.金融機構確認客戶身分，應辨識客戶之實質受益人。請問客戶為法人時，所稱具控制權之人，係指直接、間接持有該法人股份或資本超過多少比例？
- (1)百分之五 (2)百分之二十 (3)百分之二十五 (4)百分之五十
- 【1】11.有關資恐防制法所指定國際制裁名單之除名程序，應經下列何機關之除名程序？
- (1)聯合國安全理事會之除名程序 (2)國家安全局之除名程序
- (3)國際法院之除名程序 (4)聯合國會員大會之除名程序
- 【2】12.資恐防制中有關目標性金融制裁之規定，下列敘述何者錯誤？

- (1)目標性金融制裁是強制性規範
- (2)本條規定僅以金融機構為規範之對象
- (3)本條規定係為禁止提供任何財產或財產上利益，藉以禁絕恐怖主義之蔓生
- (4)如因業務關係知悉本身持有制裁名單之財物所在地者，應進行通報義務
- 【1】13.資恐防制法對於被指定制裁對象踐行目標性金融制裁措施時，主管機關得酌留被制裁之個人或其受扶養親屬家庭生活所必需之財物或財產上利益，此條款稱之為：
- (1)人道措施條款 (2)經濟制裁條款 (3)資恐罪刑化條款 (4)犯罪被害人保護條款
- 【1】14.金融機構對達一定金額以上之通貨交易申報門檻為何？
- (1)新臺幣五十萬(含等值外幣) (2)新臺幣一百萬(含等值外幣)
- (3)新臺幣三百萬(含等值外幣) (4)新臺幣一千萬(含等值外幣)
- 【2】15.金融機構執行業務而辦理國內外交易，應留存必要交易紀錄，交易紀錄之保存，自交易完成時起，應至少保存多久？
- (1)3 年 (2)5 年 (3)7 年 (4)10 年
- 【2】16.銀行業應出具防制洗錢及打擊資恐之內部控制制度聲明書，並於每會計年度終了後幾個月內將該內部控制制度聲明書內容揭露於該銀行網站？
- (1)一個月 (2)三個月 (3)四個月 (4)六個月
- 【4】17. 金融機構對疑似洗錢或資恐交易者，應向下列何者申報？
- (1)金融監督管理委員會 (2)廉政署 (3)中央銀行 (4)調查局
- 【1】18.依「銀行防制洗錢及打擊資恐注意事項範本」規定，銀行依不同風險等級訂定客戶身分驗證完成期限，其中建立業務關係後，應不遲於多少工作天？
- (1)30 個工作天 (2)60 個工作天 (3)90 個工作天 (4)120 個工作天
- 【2】19.國際案例中發現律師協助客戶洗錢的管道主要透過以下哪一種方式？
- (1)介紹會計師開設境外公司 (2)利用律師的信託帳戶隱匿實質受益人
- (3)合夥設立不動產經紀公司 (4)擔任詐欺集團之法律顧問並協助認證
- 【4】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，特別是下列何種客戶，金融機構應至少每年檢視一次？
- (1)低風險客戶 (2)中低風險客戶 (3)中度風險客戶 (4)高風險客戶
- 【2】21.有關客戶審查，下列敘述何者正確？
- (1)高風險客戶不得承作 (2)可以委託第三人確認客戶身分
- (3)建立業務關係之前一定要完成身分驗證 (4)低風險客戶無須執行客戶審查
- 【4】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
- 【4】23.證券業應採取合宜措施以識別、評估客戶洗錢及資恐風險，下列何者非屬識別個別客戶風險並決定其風險之評估依據？
- (1)客戶之國籍
- (2)客戶之居住國家
- (3)客戶之任職機構
- (4)客戶之學歷
- 【3】24.依「證券商評估洗錢及資助恐怖主義風險及訂定相關防制計畫指引」之規定，證券商應建立不同之客戶風險等級與分級規則。就客戶之風險等級，下列敘述何者錯誤？
- (1)至少應有「高風險」與「一般風險」兩種風險等級
- (2)對於風險等級為最高之客戶，應至少每年進行一次客戶審查

- (3)得對「一般風險」等級之客戶採取簡化措施
- (4)不得向客戶或與執行防制洗錢義務無關者透露客戶之風險等級資訊

【3】25.證券期貨業防制洗錢專責主管必須符合下列何種條件？

- (1)曾擔任專責之法令遵循或防制洗錢及打擊資恐專責人員五年以上者
- (2)就任前必須參加金管會認定機構所舉辦二十四小時以上課程，並經考試及格且取得結業證書
- (3)雖然就任時尚未具備，但就任三個月內取得金管會認定機構舉辦之國內或國際防制洗錢及打擊資恐專業人員證照者
- (4)曾任職金管會擔任金融監理五年以上經主管機關審核通過者

【2】26.下列何者不是保險業作為抵減洗錢及資恐風險之手段？

- (1)良好且合理的職責分工
- (2)以躉繳方式繳交保險費
- (3)具有良好的內部警示與調查機制
- (4)建置第二道防線法遵或風險管理之機制

【2】27.依金融機構防制洗錢辦法規定，當客戶是法人、團體時，關於辨識實質受益人之敘述，下列何者正確？

- (1)客戶無論是否為公開發行公司，都應辨識實質受益人
- (2)所謂具控制權之最終自然人，是指直接、間接持有該法人股份或資本超過百分之二十五者
- (3)對於所有於國外掛牌上市公司之客戶，都應辨識其實質受益人
- (4)客戶是台電、中油等公營事業機構，非政府機關，仍應辨識實質受益人

【3】28.依據 FATF 建議，若保險業懷疑某交易可能涉及洗錢或資恐，且合理相信若執行客戶審查程序可能驚擾客戶，則下列敘述何者正確？

- (1)一定要完成客戶審查程序，否則應該婉拒建立業務關係
- (2)可不執行客戶審查程序，改以取得公司高階管理人同意的方式進行
- (3)可不執行客戶審查程序，改以申報疑似洗錢或資恐交易報告
- (4)可不執行客戶審查程序，改以向金融監理主管機關報告之方式代替

【1】29.有關保險業特有的洗錢類型，下列何者非屬之？

- (1)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
- (2)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
- (3)利用現金繳交保費，使資金來源不易查知
- (4)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

【4】30.下列何者非屬保險公司防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書之聯名出具人？

- (1)董事長
- (2)總稽核
- (3)總經理
- (4)總機構法令遵循主管

【4】31.關於洗錢者利用守門員協助洗錢的情形，下列敘述何者錯誤？

- (1)越來越多洗錢者向專家尋求協助，替他們管理財務
- (2)合法的專業服務，也可能被洗錢者用來協助洗錢
- (3)有些洗錢者也會收買知情的專業人士，為他們設計洗錢架構
- (4)買賣房地產時代替客戶收付款項不可能被洗錢者用來協助洗錢

【3】32.透過電匯洗錢下列哪種方式較少為洗錢者使用？

- (1)洗錢者會將一筆資金進行多次電匯
- (2)洗錢者常使用白手套充當匯款人
- (3)洗錢者常透過多家銀行，將非法資金以大額匯款方式匯至指定帳戶
- (4)透過電匯洗錢之白手套一般為無不良紀錄之第三者

【2】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

- (1)僅 A
- (2)僅 B
- (3)僅 C
- (4)ABC

背面尚有試題

【3】34.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

【4】35.下列何者不屬於使用人頭帳戶洗錢常用之手法？

- (1)帳戶突有達特定金額以上存款
- (2)帳戶每筆存提金額相當，相距時間不久，且達特定金額以上
- (3)存款帳戶密集存入多筆款項，並迅速移轉
- (4)將活期性存款轉存定期性存款

【3】36.對於現金跨境移轉之行為，下列敘述何者正確？

- (1)攜帶黃金出境須向海關申報，裸鑽則不需要
- (2)新臺幣申報門檻為 15 萬元
- (3)人民幣申報門檻為 2 萬元
- (4)法規規定目前只針對隨身攜帶者，對於快遞或郵寄等方式則未多加限制

【4】37.金融機構經過評估，如果發現客戶屬於較高風險的國內重要政治性職務之人，應執行的強化客戶審查措施，下列何項錯誤？

- (1)取得高階主管的核准
- (2)採取合理措施，以瞭解客戶之財富來源及交易資金來源
- (3)對業務關係進行持續的強化監控
- (4)立即向法務部調查局申報

【4】38.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

【3】39.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

【2】40.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

【3】41.銀行對於法人客戶欲了解該客戶是否有無記名股東，請問應先徵提下列何種文件？

- (1)股東名冊
- (2)公司執照
- (3)公司章程
- (4)變更事項登記卡

【1】42.下列哪一個國家目前屬於洗錢或資恐高風險國家？

- (1)伊朗
- (2)美國
- (3)希臘
- (4)南非

【3】43.銀行依洗錢防制法規定對於交易紀錄有保存之義務，請問就存款業務而言，其保存義務何時方結束？

- (1)帳戶開立後經過 5 年
- (2)該筆交易後經過 5 年
- (3)帳戶關閉後 5 年
- (4)應永久保存

【3】44.有關客戶審查(Customer Due Diligence)下列敘述何者錯誤？

- (1)源於巴塞爾委員會指導原則
- (2)首次發布於「防制洗錢金融行動工作組織」(FATF)的 40 項建議
- (3)現行洗錢防制法中「確認客戶身分」，係採用世界通行之「客戶審查」+「重要政治性職務人士指引」
- (4)銀行實務上認識客戶原則應加以書面化及必須去得知客戶真實身分

【4】45.有關判定是否為重要政治性職務之人(PEP)及其家族成員，下列敘述何者錯誤？

- (1)不可以只憑商業資料庫名單比對結果決定是否為 PEP
- (2)除了商業資料庫名單外，客戶審查 CDD 也很重要

(3)商業資料庫名單的資訊來源有時未必完整，銀行還要自建所蒐集到的 PEP 名單

(4)客戶甲先生來行開戶，身分證父親欄為知名現任立委，且甲先生也表明為立委兒子，但姓名檢核無 PEP 相關資訊，所以無需列為 PEP 家族成員

【3】46.有關銀行辦理客戶審查作業之敘述下列何者錯誤？

(1)執行客戶審查之時機可分為「初次審查」及「持續審查」

(2)對於客戶留存的資料真實性有所懷疑時，應辦理客戶審查作業

(3)發現疑似洗錢或資恐交易時，不需辦理客戶審查，應直接向主管機關辦理申報作業

(4)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，並確保該等資料之更新

【2】47.下列敘述何者錯誤？

(1)銀行不得向客戶透露客戶之風險等級資訊

(2)銀行不得自行定義可直接視為低風險客戶之類型

(3)銀行應在客戶建立業務關係時，確定客戶風險等級

(4)對於已確定風險等級之既有客戶，銀行應依據其風險評估政策及程序，重新進行客戶風險評估

【4】48.銀行必須建立帳戶與交易監控政策，當出現預警案件時，下列何種處理方式錯誤？

(1)應比對銀行所留存之客戶資料

(2)比對搜尋引擎網站所搜尋資料

(3)請客戶說明或提供文件

(4)因已屬預警案件，故無須研判，應直接申報可疑交易

【2】49.下列何者與辨識產品及服務、交易或支付管道風險較無直接關聯？

(1)與現金之關聯程度

(2)是否為主管機關核准之商品

(3)是否為面對面業務往來關係或交易

(4)是否為高金額之金錢或價值移轉業務

【2】50.金融機構針對高風險客戶與具高風險因子之客戶，應有效採取強化管理措施，降低已知風險。下列何者非為相關措施？

(1)取得開戶與往來目的的相關資料

(2)簡化管控措施

(3)增加客戶審查頻率

(4)實地查訪

【1】51.證券期貨業評估洗錢及資恐風險之時機，下列何者錯誤？

(1)按各業者之風險評估機制辦理選擇性之評估

(2)更新頻率由業者自行決定

(3)推出新產品前，應進行產品之洗錢及資恐風險評估

(4)推出新產品前，應建立相應之風險管理措施

【2】52.下列何者非對既有客戶身分持續審查之時點？

(1)客戶加開帳戶或新增業務往來

(2)靜止戶久未往來依規定註銷帳戶

(3)得知客戶身分背景有重大變動

(4)依客戶之風險程度及重要性所定定期審查時點

【3】53.有關風險基礎方法的限制，下列敘述何者有誤？

(1)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。

(2)客戶審查的簡化措施仍需確認適用條件及在特定門檻。

(3)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。

(4)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。

【3】54.對於進行加強保戶審查措施(Enhanced Due Diligence)的敘述，下列何者錯誤？

(1)應採合理措施了解客戶財富及資金來源

(2)對於業務往來應採取強化之持續監督

(3)客戶資金來源係指客戶繳交保費之銀行扣款帳戶

(4)在建立業務往來關係之前，應取得高階管理人員同意

【3】55.對於保險業的交易持續監控措施，下列敘述何者為非？

(1)倘沒有建立資訊系統輔助時，對人工監控與預警應該建立標準流程

(2)應綜合考量保險業本身的客戶性質、業務規模與複雜度等因素，建立自身交易監控政策及程序

(3)僅依照範本建立規定之疑似洗錢與資恐表徵

(4)文件與監控紀錄要加以保存

【2】56.大額通貨繳交保費的狀況雖然較以前為少，但是仍然有客戶透過大額現金繳交保費，在洗錢與資恐上的疑慮主要是下列哪一點？

(1)客戶保單繼續率可能有問題

(2)客戶可能想利用通貨製造金流上的斷點

(3)表示保險業業者的繳費通路與方式不夠完備

(4)通貨造成經手人員可能侵吞的問題

【1】57.銀行行員甲侵占客戶存款，多次將巨額款項在不同客戶帳戶之間迅速移轉，最後將侵占款項以現金提領後逃亡。有關本案之敘述，下列何者錯誤？

(1)甲侵占客戶存款，不屬於洗錢防制法之特定犯罪

(2)甲將侵占客戶款項於不同帳戶間移轉，屬於洗錢行為

(3)客戶帳戶突有特定金額以上存款及提款，屬於疑似洗錢表徵

(4)不活躍的帳戶突有特定金額以上資金出入且迅速移轉，屬於疑似洗錢表徵

【3】58.我國金融情報中心為調查局洗錢防制處，其主要國際合作管道為何？

(1)聯合國 United Nations

(2)亞太經濟合作組織 APEC

(3)艾格蒙聯盟 Egmont Group

(4)金融行動工作組織 FATF

【4】59.有關「重要政治性職務人士」，下列敘述何者錯誤？

(1)指目前或曾經被委任重要公眾職務的人士

(2)公營企業高階主管，也是重要政治性職務人士

(3)只涵蓋重要且高階的官員，並不包括中低階人員

(4)未再擔任重要公眾職務人士後，即不再適用此定義

【4】60.客戶甲於短期內密集辦理大額之保單借款並還款，借款與還款金額相當，且無法提出合理說明，下列敘述何者正確？

(1)保單借款原本即屬甲之權利，無可疑之處

(2)只要連續發生兩次，即屬洗錢防制法之洗錢罪

(3)只要保險公司有賺取保單借款之利息，即無疑似洗錢之可能

(4)這可能是一個疑似洗錢之警訊，承辦人員應立即陳報督導主管

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)

【124】61.為加強前端洗錢防制之重要性，洗錢防制法對於建立透明化金流軌跡之規範，下列敘述何者正確？

(1)全面踐履客戶審查義務

(2)全面踐履交易紀錄保存義務

(3)落實法令遵循與法務分離，兩者不得兼任

(4)增訂融資性租賃業與非金融事業或人員納入洗錢防制規範

【4】62.下列何者非旅客或隨交通工具服務之人員應向海關申報的物品？此題送分

(1)總價值逾等值 20,000 美元的現鈔

(2)總價值逾新台幣 100,000 元的新台幣現鈔

(3)總面額逾等值 10,000 美元的有價證券

(4)總價值逾等值 10,000 美元之黃金

【124】63.金融機構對下列達一定金額以上之通貨交易，免向調查局申報，但仍應確認客戶身分及留存相關紀錄憑證？

(1)代理公庫業務所生之代收付款項

(2)公益彩券經銷商申購彩券款項

- (3)代收信用卡消費帳款之交易

(4)存入政府機關所開立帳戶之款項

【123】64.有關洗錢風險之評估，需透過下列何種因子考量？

- (1)犯罪者能力

(2)洗錢活動範圍

(3)犯罪所得估算

(4)被害人狀況

【1234】65.銀行應對哪些職務依其業務性質，每年安排適當內容及時數之防制洗錢及打擊資恐教育訓練，以使其瞭解所承擔之防制洗錢及打擊資恐職責，及具備執行該職責應有之專業？

- (1)董(理)事

(2)法令遵循人員

(3)內部稽核人員

(4)業務人員

【123】66.依「金融機構防制洗錢辦法」規定，下列哪幾項銀行應予婉拒建立業務關係？

- (1)客戶拒絕提供審核客戶身分措施相關證明文件

(2)由代理人辦理開戶者，查證代理人之事實有困難

(3)持用偽變造身分證明文件者

(4)建立業務關係時，有其他異常情形，客戶已提出合理說明

【24】67.有關防制洗錢及打擊資恐，下列敘述何者正確？

- (1)對於來自洗錢或資恐高風險國家或地區之客戶，應終止與其之業務關係

(2)客戶或其實質受益人若為現任國外政府之重要政治性職務人士，須將該客戶直接視為高風險客戶

(3)資恐金融交易之判斷較洗錢活動之判斷容易

(4)銀行每年度應出具防制洗錢及打擊資恐之內部控制制度聲明書，並要求銀行之總經理應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

【14】68.若欲了解甲公司之實際受益人時，甲公司有三個股東：自然人 A(50%)、乙公司(40%)、自然人 P(10%)，而乙公司有三個股東：自然人 B(佔乙公司 15%)、自然人 C(佔乙公司 70%)、自然人 D(佔乙公司 15%)。下列何者為洗錢防制法所稱之實際受益人？

- (1)自然人 A

(2)自然人 P

(3)自然人 B

(4)自然人 C

【23】69.有關疑似洗錢或資恐交易依法之申報作業，下列何者正確？

- (1)發現異常交易時，應立即陳報總稽核

(2)應經專責主管核定後申報法務部調查局

(3)就辨識出之警示交易應進一步判斷其合理性

(4)向法務部申報可疑交易後，應主動通知客戶

【124】70.保險業專責單位或專責主管應掌理下列何種事務？

- (1)督導洗錢及資恐風險之辨識、評估及監控政策及程序之規劃與執行

(2)發展防制洗錢及打擊資恐計畫

(3)確認防制洗錢及打擊資恐相關法令之遵循，但不包括所屬同業公會所定並經金管會准予備查之相關範本或自律規範

(4)督導向法務部調查局進行疑似洗錢或資恐交易申報及資恐防制法指定對象之財物或財產上利益及其所在地之通報事宜

【13】71.要防堵重要政治性職務人士洗錢，下列哪些敘述正確？

- (1)如果透過代理人進行交易，務必驗明實際交易人的身分證明文件

(2)如果派遣代理人前往金融機構進行交易，並要求特別協助，應給予禮遇

(3)當政權易手時宜留意媒體報導有無不法行為

(4)每二年定期更新一次重要政治性職務人士名單

【124】72.下列何者為我國洗錢防制之適合方式？

- (1)金融機構加強落實 KYE

(2)金融機構加強落實 KYC

(3)銀行對客戶帳戶任何一筆存款，無論金額多寡均需嚴加查問

(4)落實金融機構申報疑似洗錢交易報告

【123】73.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

【124】74.張三於甲銀行租用保管箱放置貴重物品，請問若張三有下列何種情形時，甲銀行應提高警覺進行疑似洗錢交易之審查？

- (1)張三租用五個保管箱

(2)張三每天頻繁開啟保管箱三次

(3)張三的太太偶爾前來開啟保管箱

(4)張三經常委託不同朋友開啟保管箱

【1234】75.下列何者為銀行業在辨識及評估洗錢及資恐風險時應考慮的因素？

- (1)目標市場

(2)經銷管道

(3)內稽報告

(4)銀行正常交易筆數與金額

【34】76.依據「證券商評估洗錢及資恐風險及訂定相關防制計畫指引」之規定，下列何種客戶應直接視為高風險？

- (1)負面新聞人士

(2)註冊於租稅天堂之公司

(3)依資恐防制法指定制裁之個人、法人或團體

(4)外國政府或國際洗錢防制組織認定或追查之恐怖份子或團體

【23】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

【123】78.對於保險業的交易持續監控要求，由於相對屬於較靜態的保單活動，故主要的交易持續監控內容通常包含下列哪三者？

- (1)客戶身分的改變

(2)每次投保商品內容的改變

(3)疑似洗錢態樣的監控

(4)每次繳費的時間

【1234】79.下列何者屬於保險業對於客戶審查之受審查對象？

- (1)要保人

(2)受益人

(3)被保險人

(4)最終實質受益人

【234】80.進行客戶是否為重要政治職務人士之風險評估時，應考量下列哪些風險因子？

- (1)客戶之子女人數

(2)客戶能發揮之政治影響力

(3)客戶擔任政治性職務時的職位重要性

(4)客戶的前職與目前從事的工作有無任何關聯