

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 1 部份:(第 1-60 題，單選選擇題，每題 1.25 分)

1. ( ) 防制洗錢金融行動工作組織期待金融機構採取下列何種方法辨識、評估所面臨之洗錢及資恐風險？(1)原則基礎法(2)風險基礎法(3)收益基礎法(4)市價基礎法
2. ( ) 依「金融機構防制洗錢辦法」規定，銀行得先取得辨識客戶身分之資料，建立業務關係後再完成驗證之情形，不含下列何者？(1)洗錢及資恐風險受到有效管理(2)取得高階管理人員同意(3)為避免對客戶業務之正常運作造成干擾所必須(4)會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
3. ( ) 金融業於辦理確認客戶身分時，下列何者錯誤？(1)原則上，完成確認客戶身分措施前，不得與該客戶建立業務關係或進行臨時性交易(2)依洗錢防制法第 7 條之規範，確認客戶身分之程序必須以了解為基礎(3)客戶為已發行無記名股票之法人時，應請客戶於每次股東會後，向機構或事業更新其實質受益人資訊(4)有關強化確認客戶身分之措施於重要政治性職務人士之家庭成員亦應適用
4. ( ) 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
5. ( ) 對較小型或業務較單純之證券商而言，風險評估程序之敘述何者正確？(1)另制定一套強化措施(2)仍須採嚴密措施(3)容許忽略(4)可相對簡化
6. ( ) 銀行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，至少應有幾級以上之風險級數？(1)2 級以上(2)3 級以上(3)4 級以上(4)5 級以上
7. ( ) 下列何者在做客戶審查時，不需依「擔任重要政治性職務人士」，強制適用加強客戶審查程序？(1)行政院長本人(2)行政院長之配偶(3)行政院主計處之副科長(4)與行政院長有密切關係之人

8. ( ) 為確保辨識客戶及實質受益人身分資訊之適足性與即時性，公司在訂定審查頻率時，下列考量何者錯誤？(1)高風險客戶至少每年檢視一次(2)依重要性及風險程度，對現有客戶身分資料進行審查(3)根據前次執行審查之時間點及所獲得資料之適足性，決定適當時機(4)由於公司對於具有高風險因子者一律婉拒開戶，已排除高風險客戶存在之可能，故只要訂定中低風險客戶之審查頻率即可
9. ( ) 對有效的防制洗錢及打擊資恐系統，通常都具備某些結構性元素，下列哪一項不是結構性元素？(1)政治穩定性(2)法律制度健全(3)司法系統獨立、健全與有效率(4)銀行服務的親切度
10. ( ) 當國外分(子)公司當地防制洗錢與打擊資恐標準與國內不同時，何者敘述為非？(1)原則上應實施母子/總分公司一致的措施(2)分/子公司選擇兩地較高標準者依循(3)標準高低的認定有疑義時，以外國主管機關的認定為依據(4)外國法規禁止致無法採行與母公司相同標準時，應採取額外措施
11. ( ) 有關證券期貨業是由下列何者指派防制洗錢及打擊資恐專責主管？(1)董事會(2)董事長(3)總經理(4)公司自行規定
12. ( ) 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)
13. ( ) 下列何者不是保險業洗錢及資恐固有風險的評估面向？(1)保險公司之主要客群(2)保險商品之淨危險保額(3)保險公司本身營運內容的複雜度(4)監管機構對於保險業於防制洗錢與打擊資恐方面的監管程度
14. ( ) 銀行為判定客戶或實質受益人是否為重要政治性職務人士，應根據下列何項之評估等級，採取合理措施？(1)業務(2)風險(3)職位(4)時間
15. ( ) 下列與洗錢防制法資料保存規定有關之敘述何者錯誤？(1)存款業務於帳戶關閉後5年保存義務才終了(2)放款業務於客戶結清後5年保存義務才終了(3)信用卡業務於客戶發卡後5年保存義務才終了(4)臨時性交易於客戶交易結束後5年保存義務才終了
16. ( ) 洗錢防制法規定之特定犯罪所得，不包含下列何者？(1)因特定犯罪而取得之財產上利益(2)因特定犯罪而變得之財物(3)因特定犯罪而取得之孳息(4)因特定犯罪而取得之文件

17. ( ) 依「金融機構防制洗錢辦法」規定，下列敘述何者錯誤？(1)疑似洗錢或資恐交易申報標準應書面化(2)銀行應利用資訊系統，輔助發現疑似洗錢或資恐交易(3)銀行應依據風險基礎方法，建立帳戶或交易監控政策與程序(4)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
18. ( ) 國際保險業務分公司(OIU)業務的洗錢風險比較高，主要原因為下列何者？(1)offshore 本身即代表著比較低的透明度(2)主管機關對於 OIU 的法規監理密度較鬆綁(3)OIU 商品客戶都是台灣籍客戶在購買(4)OIU 通常做為再保險安排的交易管道
19. ( ) 下列何者是銀行風險基礎方法的第一步，有助銀行了解其暴露在何種洗錢及資恐風險之下？(1)資產評估(2)風險評估(3)資訊安全評估(4)法令遵循評估
20. ( ) 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
21. ( ) 關於洗錢防制法第十七條洩密罪的敘述何者正確？(1)處罰對象僅限金融機構從業人員(2)對於違反者科處罰鍰(3)違反者應負民事、刑事責任(4)處罰對象包含公務員與金融機構從業人員
22. ( ) 下列何者非屬保險業對客戶通常會進行加強盡職調查(EDD)的狀況？(1)客戶屬於重要政治性職務之人(PEPs)(2)客戶透過電話行銷購買保險商品(3)客戶在境外並且透過 OIU 購買保險商品(4)客戶在近期曾經被保險公司申報具有疑似洗錢交易
23. ( ) 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
24. ( ) 有關客戶審查之進行何者正確：(1)採用風險評估原則全面進行(2)僅針對來自境外高風險地區之法人，審查實質受益人(3)所有政治職位之客戶不論現任或卸任，均視為高風險客戶，並一律執行相同之強化審查措施(4)若非大額交易則執行簡化之客戶盡職審查
25. ( ) 依洗錢防制法規定，所稱特定犯罪係指下列何者？(1)最輕本刑為六月以上有期徒刑以上之刑之罪(2)最輕本刑為一年以上有期徒刑以上之刑之罪(3)最輕本刑為三年以上有期徒刑以上之刑之罪(4)最輕本刑為五年以上有期徒刑以上之刑之罪

26. ( )下列何者不是洗錢者偏好使用電子支付系統之因素？(1)可以快速且大量匯款(2)不同銀行經營者之價值觀及道德感不同(3)電子系統可以自動產生與儲存交易紀錄(4)不同銀行對法令遵循的重視程度有差異
27. ( )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？(1)以現金替代貿易融資支付貨款(2)客戶不願配合辦理客戶審查作業(3)買受人以外匯方式付款予出賣人(4)進口國為 X 國，貨款由 Y 國與無關第三人支付
28. ( )有關防制洗錢及打擊資恐中確認客戶身分措施之敘述，下列何者錯誤？(1)對於高風險情形，應加強確認客戶身分或持續審查措施(2)對於來自洗錢或資恐高風險國家之客戶，應採行與其風險相當之強化措施(3)對於較低風險客戶，仍不得採取簡化確認客戶身分措施(4)對於高風險客戶，在建立或新增業務往來關係前，應取得銀行高階管理人員同意
29. ( )下列何者不是適用「金融機構辦理國內匯款作業確認客戶身分原則」之金融機構？(1)外國銀行在臺分行(2)信用合作社(3)證券金融公司(4)中華郵政公司
30. ( )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
31. ( )建立集團層次的洗錢防制與打擊資恐資訊分享機制，下列哪一資訊不包括在得分享的資訊範圍內？(1)申報疑似洗錢交易報告(2)風險計算因子與權重(3)媒體負面報導資訊(4)客戶國籍是否屬於高風險國家地區
32. ( )對於外國政府或國際洗錢防制組織認定或追查之恐怖分子或團體，以下何等作為不正確？(1)凍結資產(2)新戶應婉拒開戶(3)舊戶應直接視為高風險(4)申報疑似洗錢或資恐交易
33. ( )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
34. ( )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（含等值外幣）之通貨交易應進行申報，此一金額為何？(1)新臺幣 30 萬元(2)新臺幣 50 萬元(3)新臺幣 100 萬元(4)新臺幣 500 萬元

35. ( )下列何者非檢討並更新帳戶或交易監控政策及程序的依據？(1)董事會決議(2)客戶性質(3)內部或外部的相關趨勢與資訊(4)內部風險評估結果
36. ( )請問下列哪一個客戶需辦理實質受益人辨識及驗證？(1)台北市政府(2)台灣電力股份有限公司(3)遠傳電信股份有限公司(4)中華登山協會
37. ( )就資恐防制法指定制裁之個人，下列敘述何者錯誤？(1)不得就其受扶養親屬家庭生活所需之財產上利益為交付(2)得酌留管理財物之必要費用(3)他人不得為其提供財物(4)不得對其金融帳戶為轉帳
38. ( )下列何職位應為專責／專任而無例外？(1)總機構洗錢防制主管(2)總機構洗錢防制人員(3)國外營業單位洗錢防制主管(4)國外營業單位法遵主管
39. ( )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)金融反制措施
40. ( )國際金融業務之洗錢資恐風險，與以下何等因素無直接關聯？(1)可跨境交易(2)限高淨值客戶(3)可非面對面交易(4)容許境外非居民交易
41. ( )律師、會計師等專業人員陳報可疑交易數量極少的主因為何？(1)絕不受理有洗錢嫌疑之客戶(2)重視客戶隱私的保密(3)律師、會計師無協助洗錢之風險(4)申報可疑交易會遭到報復
42. ( )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，何者有誤？(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
43. ( )關於防制洗錢和打擊資恐，下列敘述何者正確？(1)先進國家因法令完備且制度完善，因此並無洗錢風險存在(2)因金融業為資金流通的管道，故在防制洗錢上扮演的角色無足輕重(3)洗錢行為將使消費者對金融機構和監理機關失去信心，對金融業是為一大傷害(4)因各國風俗民情不同，洗錢防制及打擊資恐係為個別國家之問題，與其他國家無關
44. ( )下列何者達洗錢防制物品出入境申報及通報辦法的申報標準？(1)相當於2萬美金的港幣(2)新臺幣5萬現鈔(3)價值1萬美金的黃金(4)面額8,000美金的匯票

45. ( ) 為評估防制洗錢金融行動工作組織(FATF)發布 40 項建議的遵循程度，FATF 公布的「方法論」，對於相互評鑑的第一步是什麼？(1)了解該國的風險及環境(2)了解該國是否為英語系國家(3)了解該國人口成長率(4)了解該國的都市化程度
46. ( ) 有關假借全權委託投資而透過保管銀行進行洗錢行為之可疑態樣，下列對該類態樣的敘述何項錯誤？(1)委託投資者之委託資產與其身分、收入顯不相當或與本身營業性質無關(2)於全權委託投資契約存續期間要求增加委託投資資金且無合理原因(3)簽訂全權委託投資契約及委任保管契約後即迅速終止契約且無正當原因(4)委託投資之資產係自某些特定地區如開曼群島、巴哈馬群島等地匯入，或於契約終止後要求直接自我國境內匯往上開地區
47. ( ) 下列可疑交易態樣何者與股市作手利用人頭戶炒作股票無關？(1)大額買進一籃子股票(2)不尋常買賣冷門、小型股(3)短期內連續大量買賣特定股票(4)利用擔任代理人之帳戶分散大額交易
48. ( ) 銀行行員在辦理放款業務時，下列哪一種情形可能有疑似洗錢交易之虞，應進一步調查？(1)客戶以自住的房屋當擔保品來申請投資理財貸款新臺幣 100 萬元(2)客戶以配偶的房屋當擔保品來申請投資理財貸款新臺幣 150 萬元(3)客戶以剛認識之朋友提供之土地當擔保品來申請投資週轉金貸款新臺幣 5,000 萬元(4)客戶以父親當保證人來申請小額信用貸款新臺幣 50 萬元
49. ( ) 甲、乙約定由乙將甲之販毒犯罪共新臺幣（下同）一千萬元所得移轉至海外人頭帳戶，乙則收取手續費五十萬元。今甲、乙二人行為被查獲，乙持有該五十萬元遭政府凍結，是基於以下何種理由？(1)民事賠償(2)犯罪所得(3)行政罰鍰(4)刑事罰金
50. ( ) 下列何者不屬於防制洗錢金融行動工作組織 40 項建議對於客戶審查的時機？(1)與客戶建立業務關係時(2)客戶辦理未超過等值美元或歐元 15,000 元之臨時性轉帳時(3)發現疑似洗錢表徵態樣時(4)對於舊有客戶身分真實性懷疑時
51. ( ) 對於已在我國其他金融同業開戶之客戶，執行盡職調查之必要性及理由，以下何者正確？(1)有必要，因業務往來關係之目的與性質可能改變(2)無必要，得合理信賴金融同業已執行盡職調查(3)有必要，因無從驗證客戶是否已在金融同業開戶(4)無必要，因交割款係來自於同名帳戶之電匯轉帳

52. ( ) 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
53. ( ) 甲為 A 銀行營業單位防制洗錢及打擊資恐督導主管，依規定甲每年應至少參加經專責主管同意之內（外）部訓練單位所辦幾小時 防制洗錢及打擊資恐教育訓練？(1)12 小時(2)24 小時(3)30 小時(4)48 小時
54. ( ) 以下哪個業者經營地下通匯業務的可能性較低？(1)外勞雜貨店(2)旅行社(3)臺南的機車經銷商(4)貿易公司
55. ( ) 銀行行員在下列哪一種情形依法不需重新對客戶進行風險評估？(1)客戶申請開立存款帳戶(2)客戶臨櫃辦理提款新臺幣十萬元(3)客戶申請開立網路銀行(4)客戶申請增貸新臺幣五十萬元
56. ( ) 下列何者非銀行辦理授信業務之疑似洗錢或資恐交易態樣？(1)以無關聯第三方作保證人(2)出口收到貨款償還銀行借款(3)以高價住宅做為擔保品申請貸款(4)利用大量現金作為擔保品申請貸款
57. ( ) 客戶為信託之受託人時，以下驗證客戶身分之方法，何者有誤？(1)信託契約(2)信託登記文件(3)由律師擔任受託人時，得以該律師出具之書面文件替代(4)官方辨識編號，如統一編號、稅籍編號、註冊號碼等
58. ( ) 客戶是否異常密集投保，必須仰賴下述哪一種資訊系統的建制來做為檢視是否為可疑交易的基礎？(1)可疑交易申報系統(2)姓名檢核系統(3)可疑交易態樣預警系統(4)客戶姓名與 ID 總歸戶系統
59. ( ) 當業務員、核保單位或保戶服務單位聯絡客戶洽詢客戶資料與投保資訊正確性時，倘遇到客戶不配合時，以下敘述何者為錯誤的做法：(1)婉轉說明保持資料正確性為提供客戶服務與了解保險需求必要的作為(2)旁徵博引以確認該客戶身分與背景上是否有其他值得注意之處(3)跟客戶說明不配合就只能將其申報到法務部調查局(4)倘真正無法辨識其身分時婉拒業務，並依疑義狀況判斷是否有需要呈報疑似洗錢交易
60. ( ) 防制洗錢行動工作組織防制洗錢及打擊資恐 40 項建議，當中的建議 10：客戶審查，是最重要的建議之一。關於建議 10，下列敘述何者錯誤？(1)金融機構應禁止客戶以匿名或明顯假名開戶(2)金融機構於建立業務關係時應執行客戶審查(3)金融機構替臨時性客戶進行交易時，應驗證客戶身分(4)當金融機構無法透過可靠的獨立來源文件、資料或資訊，驗證客戶身分之真實性時，應於完成交易時，立即申報可疑交易

第 2 部份:(第 61-80 題, 複選選擇題, 每題 1.25 分, 每題有 2 個(含)以上應選之選項, 全部答對才給分)

61. ( ) 以下何者為法人客戶高洗錢及資恐風險之因子? (1) 有隱名股東 (2) 股權結構複雜 (3) 屬中小型企業 (4) 留存地址欠缺地緣性
62. ( ) 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? (1) 留意非營利組織的宗旨與活動是否相符 (2) 留意非營利組織的董事有無外籍人士 (3) 留意非營利組織的管理者及董事背景 (4) 留意捐款來源是否來以境外捐款為主
63. ( ) 防制洗錢與打擊資恐計畫, 應包括以下哪些政策、程序及控管機制? (1) 確認客戶身分及客戶交易對象之姓名與名稱之檢驗 (2) 針對帳戶交易進行持續監控 (3) 針對一定金額以上之通貨與疑似洗錢或資恐交易進行申報 (4) 指定防制洗錢及打擊資恐專責主管
64. ( ) 下列人員何者為證券商防制洗錢及打擊資恐注意事項範本所規範需每年應至少參加經防制洗錢及打擊資恐專責主管同意之內部或外部訓練單位所辦十二小時防制洗錢及打擊資恐教育訓練? (1) 內部稽核人員 (2) 專責主管 (3) 證券商董事、監察人 (4) 國內營業單位督導主管
65. ( ) 下列何種客戶有可能符合疑似洗錢樣態? (1) 客戶不斷詢問健康保險保障範圍 (2) 客戶投保強制汽車責任保險 (3) 客戶希望業務員能夠規劃數筆保額較小且不引人注目之保單 (4) 客戶不斷詢問如何辦理解除保險契約
66. ( ) 證券期貨業防制洗錢及打擊資恐之內部控制制度聲明書係由下列何人聯名出具? (1) 董事長 (2) 總經理 (3) 監察人 (或審計委員會) (4) 防制洗錢及打擊資恐專責主管
67. ( ) 金融機構施行哪些措施有助防堵或偵測重要政治性職務人士之可疑交易? (1) 重要政治性職務人士跟高層熟識, 不論本人或其配偶、親屬開戶時, 均應特別禮遇 (2) 隨時更新重要政治性職務人士名單 (3) 重要政治性職務人士開戶時, 依照一般客戶審查程序辦理, 不應給予特殊禮遇 (4) 密切注意媒體或社會上有關重要政治性職務人士之負面新聞, 並落實客戶審查、申報可疑交易
68. ( ) 依洗錢防制法第 5 條第 3 項規定, 請問本法所稱指定之非金融事業或人員, 係指從事下列交易之事業或人員? (1) 銀樓業 (2) 運輸業 (3) 地政士及不動產經紀業從事與不動產買賣交易有關之行為 (4) 律師、公證人、會計師為客戶準備或進行買賣不動產等之交易



69. ( ) 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，下列敘述何者為正確？(1)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(2)保險公司無須統計並評估上述擴大繳費服務情形發生對公司的影響(3)保險公司應計算上述擴大繳費服務情形之剩餘風險，並訂定風險胃納政策及調整客群交易政策(4)保險公司的產品雖無實質改變，但因有以未知第三人付款的特性，故保險公司應僅考量上開服務所衍生之風險屬性
70. ( ) 保險業在下列哪些時機應該再次審核客戶風險分數與等級？(1)制裁名單有異動時(2)客戶申請批改或保全時(3)客戶住院申請健康險理賠時(4)低或中風險客戶遭申報疑似洗錢時
71. ( ) 下列何者具有洗錢或資恐高風險因素？(1)客戶為位居外國重要政治職位之高知名人物(2)客戶來自高風險國家(3)客戶為小吃店基層員工，購買人壽保單，每月繳納保險費 2,800 元(4)客戶為學生，每月以現金存款 1,500 元
72. ( ) 下列何者為交易監控實務的合理敘述？(1)客戶所發生的負面新聞，因屬於其個人隱私，無需探究(2)監控繳款行為(3)監控持有保單種類的變化(4)監控客戶保單借還款情形
73. ( ) 金融機構於推出哪些產品或服務或業務前，應進行產品之洗錢及資恐風險評估，並建立相應之風險管理措施以降低所辨識之風險？(1)新支付機制(2)運用新科技於現有之產品(3)運用新科技於全新之產品(4)運用新科技於現有之業務
74. ( ) 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對洗錢或資恐高風險國家或地區，採取必要防制措施。請問洗錢或資恐高風險國家或地區，係指下列何者？(1)發展中國家或第三世界(2)有具體事證認有洗錢及資恐高風險之國家或地區(3)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(4)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
75. ( ) 下列何者為銀行防制洗錢及打擊資恐專責單位掌理之事務？(1)監控與洗錢及資恐有關之風險(2)開發銀行新產品及服務(3)確認防制洗錢及打擊資恐相關法令之遵循(4)發展防制洗錢及打擊資恐計畫
76. ( ) 銀行識別個別產品與服務之風險因素，下列何者屬之？(1)與現金之關聯程度(2)匿名交易(3)銀行獲利率(4)收到款項來自於未知第三者

77. ( ) 依「銀行評估洗錢及資恐風險及訂定相關防制計畫指引」規定，銀行建立定期且全面性之洗錢及資恐風險評估作業，應依據下列哪些指標？(1)個別客戶背景、職業(2)目標市場(3)銀行交易數量與規模(4)個人客戶之任職機構
78. ( ) 保險業與客戶建立業務關係時應進行盡職調查（又稱客戶審查或CDD）。下列哪些時機適用？(1)客戶投保時(2)客戶住院申請理賠時(3)客戶申請貸款業務放款時(4)理賠予被保險人以外之第三人時
79. ( ) 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？(1)客戶審查(2)紀錄留存(3)資訊分享(4)申報可疑交易
80. ( ) 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