保險事業發展中心辦理 114 年第 2 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　　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.為打擊資恐，防制洗錢金融行動工作組織(FATF)於 2015 年 10 月依照聯合國安理會 2178 號決議文，於第五項建議增訂各國對於資助任何人出國接受或提供恐怖活動訓練，或從事恐怖活動的策劃、準備或實際行動，做出什麼要求？
(1)須沒收其資金
(2)金融機構申報可疑交易
(3)須列為犯罪行為
(4)加強管制非營利組織

2.有關亞太防制洗錢組織(APG)之敘述，下列何者正確？
(1)成立於 1995 年
(2)秘書處設在澳洲雪梨
(3)是防制洗錢金融行動工作組織(FATF)會員
(4)主要功能包括設立跨國洗錢調查平台

3.下列對於第三方協力廠商之敘述，何者錯誤？
(1)金融機構得借助第三方協力廠商執行客戶審查要求
(2)金融機構選擇第三方協力廠商時，無須考量所屬國家的風險因素
(3)金融機構雖使用第三方協力廠商，但金融機構仍應對客戶審查措施負最終責任
(4)金融機構提出要求時，第三方協力廠商不得延誤，必須能立即提供客戶審查的身分資料與其他相關文件

4.各國應強化防止法人被利用於洗錢或資恐行為，下列有關法人與法律協議透明度及實質受益權之敘述，何者正確？
(1)法律協議不會被利用於洗錢或資恐行為
(2)即使已採取有效措施，仍不得發行無記名股票
(3)各國應確保主管機關可於需要時，即時取得或查詢到正確與最新的有關法定繼承人之資訊
(4)各國應確保主管機關可於需要時，即時取得或查詢到正確與最新的有關法人實質受益權與控制權之資訊

5.風險基礎方法不適用於下列何者？
(1)客戶審查　　(2)風險評估
(3)大額交易申報　　(4)可疑交易申報

6.關於我國的國家洗錢資恐風險評估報告，在洗錢風險評估部分進行資料蒐集，所考量的風險因子，請問不包括下列何者？
(1)受害人身分　　(2)犯罪者能力
(3)洗錢活動範疇　　(4)犯罪所得估算

7.有關資恐防制法「目標性金融制裁(Targeted Financial Sanctions)」之敘述，下列何者錯誤？
(1)斷金流為其主要目的
(2)即透過交易監控，斷絕其財產上利益之支配可能
(3)藉由目標性金融制裁使被制裁對象的社會活動能力下降，而有助於遏止恐怖主義之蔓生
(4)目標性金融制裁是強制性規範，金融機構或非金融事業及人員如未踐履，有相對之罰則

8.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

9.有關客戶審查之進行，下列敘述何者正確？
(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

10.下列大額交易，何者免向調查局申報？
(1)金融機構代收客戶繳納之信用卡消費帳款
(2)金融機構代理公庫業務所生之代收付款項
(3)個人帳戶基於所經營之百貨公司之業務需要例行性存入現金達一定金額以上之交易
(4)六合彩經銷商申購彩券款項

11.有關 FATF 四十項建議要求各國之洗錢犯罪前置特定犯罪應包括之特定犯罪類型，下列敘述何者錯誤？
(1)參與組織犯罪
(2)酒駕與交通肇事逃逸
(3)內線交易及市場操作
(4)恐怖主義行為（含資助恐怖主義）

12.金融機構本身持有或管理經指定制裁之個人、法人或團體之財物或財產上利益者，應於知悉後由總機構主管單位簽報專責主管核定後不得逾幾個營業日向法務部調查局通報？
(1)二個營業日　　(2)三個營業日
(3)五個營業日　　(4)十個營業日

13.依據現行洗錢防制法之規定，我國之金融情報中心為下列何者？
(1)行政院金融小組　　(2)立法院法制局
(3)法務部調查局　　(4)金管會法制組

14.有關我國洗錢與資恐國家風險評估，下列何者為理解正確？
(1)我國洗錢較高威脅的犯罪類型包括毒品、詐欺、組織犯罪、貪污、走私、證券犯罪、第三方洗錢及稅務犯罪等
(2)金融機構針對與犯罪所得流出流入之首的中國大陸相關交易，應一律執行加強客戶審查
(3)我國法人的風險中，公發公司因為規模較大、且投資者眾多，風險也較非公發公司更高，更易被濫用
(4)我國近年屢屢出現出售油品予北韓之案例，致使我國資恐風險日漸升高

15.下列何者不是適用「金融機構辦理國內匯款及無摺存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

16.金融機構對法人客戶具控制權之最終自然人身分者為客戶之實質受益人。其中具控制權是指直接、間接持有該客戶股份或資本超過多少比率者？
(1)百分之五　　(2)百分之十
(3)百分之二十五　　(4)百分之五十

17.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

18.非個人帳戶基於業務需要經常或例行性須存入現金達一定金額以上之百貨公司、量販店等，經金融機構確認有事實需要者，得將名單轉送調查局核備，如調查局於幾日內無反對意見，其後該帳戶存入款項免逐次確認與申報？
(1) 3 日　　(2) 10 日　　(3) 30 日　　(4) 50 日

19.為加強外部稽核機制，銀行業應委託下列何者辦理防制洗錢專案稽核？
(1)律師　　(2)土地代書
(3)銀行公會　　(4)會計師

【請接續背面】

20.銀行防制洗錢及打擊資恐專責單位主管應至少每隔多久向董事會及監察人或審計委員會報告？
(1)每三個月　(2)每四個月
(3)每半年　(4)每一年

21.對於高風險情形，證券業應加強確認客戶身分或持續審查措施，下列何者非屬應額外採取之強化措施？
(1)建立業務往來關係前，應取得董事會同意
(2)新增業務往來關係前，應取得高階管理人員同意
(3)應採取合理措施以瞭解客戶資金之實質來源
(4)對於業務往來關係應採取強化之持續監督

22.對於重要政治性職務人士（PEPs，以下簡稱政治人物）所採取之風險抵減措施，下列何者最符合風險基礎方法(Risk-Based Approach)之精神？
(1)一律婉拒開戶
(2)一律直接視為高風險
(3)凡卸任超過一年者，即視為非政治人物
(4)考量職務屬性、現任或非現任、影響力等因素，採取不同管控措施

23.證券業對於國際洗錢防制組織列入制裁名單之國家或地區，下列敘述何者正確？
(1)依風險分析結果決定是否進行金融交易
(2)交易前採取嚴格之洗錢防制措施
(3)交易時進行額外審查
(4)禁止為任何金融交易

24.證券商之客戶或具控制權者為下列何種身分，除有涉及高風險情形或已發行無記名股票情形者外，不適用金融機構防制洗錢辦法關於辨識及驗證實質受益人身分之規定？
(1)外國公營事業機構
(2)外國政府機關管理之基金
(3)我國公開發行公司或其子公司
(4)受外國監理之金融機構

25.A證券商依其內部風險管理政策，經評估由本國保管銀行開戶、從事國內集中市場有價證券買賣之 B 專業機構為低風險時，於考量相對應之簡化措施時，下列敘述何者錯誤？
(1)得考慮降低持續性監控之等級
(2)得考慮降低客戶身分資訊更新之頻率
(3)得無須辨識客戶是否來自高風險地區或國家
(4)已可推斷其業務目的及性質者，得無須再蒐集特定資訊或執行特別措施

26.有關落實保險業重視防制洗錢及打擊資恐之作為，下列何種方式並不適當？
(1)建立適當的可疑交易申報機制與系統，用以偵測產品遭客戶濫用作為洗錢工具的狀況
(2)建構董事會或高階管理層維持有效的內控結構之最終責任，包括可疑交易活動監測與通報
(3)保險公司無定期審查通路（含保險代理人、保險經紀人）落實防制洗錢及打擊資恐義務之機制
(4)員工教育訓練課程內容應考慮到其業務種類所涉的風險

27.保險業確認客戶身分措施，應依下列何種方式辦理？
(1)經保險業書面同意後得接受客戶以匿名或使用假名、人頭、虛設行號或虛設法人團體投保
(2)與客戶建立業務關係時，應確認客戶身分
(3)以可靠、獨立之原始文件、資料或資訊，辨識及驗證客戶身分，但不用保存該身分證明文件影本或予以記錄
(4)客戶為法人時，無須瞭解其是否可發行無記名股票

28.保險業應分析對於個別產品與服務、交易或通路之洗錢及資恐風險因素，下列何者錯誤？
(1)與保險理賠之關聯程度
(2)是否為高額保費或高保單現金價值
(3)收到款項來自於未知或無關係之第三者
(4)建立業務關係或交易之管道，包括是否為面對面交易、電子商務、透過國際保險業務分公司交易等新型態交易管道等

29.保險業的範圍及業務特性廣泛，有關洗錢風險認知上，下列何者錯誤？
(1)具有高保單價值/現金價值的保險商品，風險較高
(2)保經與保代等保險輔助人因為業務範圍較為單一，並無風險問題
(3)產險業由於多為損失填補型的保險商品，普遍也認為風險較低
(4)產險業應關注保險標的物與持有人/控制人的關係，以及保險犯罪的產生

30.保險業應確保其國外分公司，在符合當地法令情形下，實施與總公司一致之防制洗錢及打擊資恐措施。然而，當總公司與分公司所在國之最低要求不同時，應如何處理？
(1)國外分公司應就兩地選擇較高標準者作為遵循依據
(2)國外分公司應就兩地選擇較低標準者作為遵循依據
(3)國外分公司應以總公司指示的標準作為遵循依據
(4)國外分公司得自由選擇兩地標準作為遵循依據

31.有關恐怖組織利用非營利組織洗錢的原因，下列敘述何者錯誤？
(1)有些非營利組織設有匿名現金捐款箱，可以不開收據
(2)非營利組織容易獲得民眾信任，可能被恐怖份子利用，作為公開募款管道
(3)非營利組織之間的跨國資金移轉通常會引人注目，有助於資恐資金之募集
(4)各國法令雖有不同，但是通常對非營利組織的成立條件與營運監理要求比較寬鬆

32.金融機構須嚴密監控所有帳戶的交易，有關特別注意的可疑表徵，下列敘述何者錯誤？
(1)帳戶進出頻繁
(2)帳戶經常有來源不明的匯入款
(3)帳目經常有金額與信託目的不符的款項進出
(4)匯入款項的匯款人與匯出款項的受款人，和信託帳戶有合理解釋的關係

33.下列哪一種保險商品洗錢風險最高？
(1)躉繳終身壽險　(2)意外傷害險
(3)醫療險　(4)第三責任險

34.下列何者為金融交易跨國洗錢常見洗錢手法？　A.將不法所得兌換為流通性高之美元現金以運輸方式出境　B.將不法所得兌換為流通性高之外幣旅行支票以便攜帶出境　C.將不法所得購買鑽石珠寶等高價值、易攜帶物品移轉出境
(1)僅 AB　(2)僅 AC
(3)僅 BC　(4) ABC

35.下列哪項貿易行為，最不可能為疑似洗錢或資恐交易態樣？
(1)運送的貨物為鑽石
(2)發票中所申報的價值，明顯與該產品的市場公平價值不符
(3)以較低價促銷銷售進口貨物
(4)信用狀常頻繁或無合理解釋大幅修改

36.銀行為了解其暴露在何種洗錢及資恐風險之下，故風險基礎方法的第一步應為下列何者？
(1)辦理客戶姓名檢核　(2)訂定防制洗錢計畫
(3)辦理風險評估　(4)辦理法令遵循評估

37.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，銀行識別個別客戶風險之因素有哪些？
A.地域 B.職業 C.學歷 D.任職機構 E.建立業務關係之管道 F.往來之產品或服務
(1)僅 ABCDE　(2)僅 ABCDF
(3)僅 ABDEF　(4) ABCDEF

38.「銀行評估洗錢及資恐風險及訂定相關防制計畫指引」指出風險基礎方法(risk-based approach)之目的與下列何者無直接關係？
(1)協助銀行發展與洗錢及資恐風險相當之防制與抵減措施
(2)以利銀行確認客戶身分
(3)以利銀行決定其防制洗錢及打擊資恐資源之配置、建置其內部控制制度
(4)以利銀行訂定和執行防制洗錢及打擊資恐計畫應有之政策、程序及控管措施

【請接續下頁】

39.下列何種疑似洗錢或資恐交易態樣，係在建立業務關係階段之客戶審查，有可能出現之型態？
(1)數人夥同至銀行辦理存款、提款或匯款等交易
(2)客戶每筆存、提款金額相當且相距時間不久，並達特定金額以上者
(3)同一地址有大量客戶註冊
(4)客戶頻繁而大量將款項從高避稅風險或高金融保密的國家，匯入或匯出者

40.金融機構依賴第三方進行客戶審查工作，客戶審查之最終責任由誰負責？
(1)金管會　(2)第三方
(3)金融機構　(4)金管機構與第三方共同負擔

41.銀行應於完成或更新風險評估報告時，將報告送下列哪一單位備查？
(1)金管會　(2)銀行公會
(3)法務部調查局　(4)行政院洗錢防制辦公室

42.金融機構依洗錢防制措施有資料保存之義務，如業務關係為存款業務，則保存義務何時結束？
(1)需永久保存　(2)每筆交易後 3 年方告終了
(3)取得開戶文件後 5 年方告終了　(4)帳戶關閉後 5 年方告終了

43.下列哪個國際組織會針對防制洗錢及打擊資恐工作執行情況來台進行相互評鑑？
(1) WTO　(2) APG　(3) OECD　(4) APEC

44.銀行依據所辨識之洗錢及資恐風險訂定具體的風險評估項目，以進一步管控、降低或預防該風險。具體的風險評估項目應至少包括下列幾種面向？　A.地域　B.客戶　C.產品及服務　D.交易或支付管道
(1)僅 ABC　(2)僅 ABD
(3)僅 BCD　(4) ABCD

45.下列何者不屬於個別產品與服務、交易或支付管道之風險因素？
(1)與現金之關聯程度　(2)客戶之居住國家
(3)建立業務關係或交易之管道　(4)高金額之金錢或價值移轉業務

46.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

47.銀行行員在辦理貿易金融業務時，下列哪一種情形符合疑似洗錢之態樣？
(1)提貨單與發票的商品敘述內容相符
(2)發票中所申報之商品價值，與該商品的市場公平價值不符
(3)付款方式符合該交易的風險特性
(4)貨運非來自洗錢或資恐高風險國家或地區

48.金融機構進行客戶盡職調查之所謂實質受益人係指對客戶具最終控制權或所有權之下列何者？
A.團體　B.法人　C.自然人
(1)僅 A　(2)僅 B　(3)僅 C　(4) ABC

49.金融機構防制洗錢辦法第 3 條規定，金融機構於客戶辦理臨時性跨境匯款時，應再確認客戶身份，且金額（含等值外幣）限制為下列何者？
(1)新臺幣三萬元以上　(2)新臺幣五萬元以上
(3)新臺幣十萬元以上　(4)新臺幣五十萬元以上

50.證券期貨業之客戶及交易，有關對象之姓名及名稱檢核政策及程序，不包括下列何者？
(1)檢視標準　(2)機構風險評估
(3)比對與篩選邏輯　(4)檢核作業之執行程序

51.依據注意事項範本之規定，證券商對於已發行無記名股票之客戶，確保實質受益人更新之方式不包括下列何者？
(1)請客戶提供全部持有無記名股票之身分證明文件
(2)請客戶要求具控制權之無記名股票股東辦理登記身分
(3)請客戶於知悉具控制權股東身分發生變動時通知證券商
(4)請客戶於每次股東會後，向證券商更新實質受益人資訊

52.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

53.下列哪一項並非保險業在調查疑似洗錢交易警示的合理性時通常應該調查的項目？
(1)客戶繳交的保險費用能力與其財務狀況相符
(2)客戶所提出的保險需求與其個人或業務需求相符
(3)客戶突然繳交的資金具有合理的來源與解釋
(4)客戶是不是曾經有理賠過

54.當理賠某客戶的壽險身故保險金時，發現受益人似乎為制裁名單對象的關聯人，下列敘述何者正確？
(1)給付理賠的身故保險金為保險公司義務，受益人是誰並不重要
(2)不論如何先予以凍結再說
(3)應該先確認制裁名單的來源與效力後，採取可行的管控措施
(4)身故保險金的給付為洗錢與資恐的管控除外範圍，不需要關注

55.對保險公司而言，下列哪一種保險銷售管道的洗錢風險最小？
(1)電話行銷
(2)網路投保
(3)保險公司業務員面對面銷售
(4)透過保險代理人或經紀人交易

56.保險業有海外分支機構時，對於海外子公司之防制洗錢及打擊資恐工作之執行重點下列何者錯誤？
(1)海外分支機構發生重大事件應通報
(2)海外分支機構應每年定期辦理機構風險評估
(3)海外分支機構一律應就當地法令標準作為遵循依據
(4)海外分支機構應提供防制洗錢及打擊資恐資訊予母公司

57.甲公司以留才任用之目的，欲為其總經理向乙保險公司投保年金險，乙保險公司審核甲公司的公司設立登記相關文件後，認定甲公司為虛設之公司，此時乙保險公司不得為下列何種行為？
(1)婉拒建立業務關係
(2)請甲公司改為其總經理投保一年期無保單價值準備金之防癌險
(3)若為疑似洗錢交易申報，各級人員應保守秘密，不得任意洩露
(4)若認為交易可疑，應自發現疑似洗錢交易之日起十個營業日內向法務部調查局申報

58.在公立國小任教 3 年，現年 25 歲的客戶甲欲躉繳 3 千萬保費投保投資型保險，業務員乙應採取何等作為？
(1)請甲提供偽造之財力證明
(2)因為甲為高資產客戶，應盡速為其完成投保之申請
(3)因保費金額與甲之身分、收入顯不相當，故應建議甲拆單成為小額保費投保
(4)應了解甲之資金來源及財富來源，若甲無法提出合理說明，應予以婉拒建立業務關係

59.據某日報載：某市政府官員甲向廠商 A 索賄一百萬元，由其胞妹乙掛名董事長之 B 公司提供發票予 A，A 則將賄款匯入 B 公司於 Y 銀行開立之帳戶。請問 X 證券商採取之下列作為何者錯誤？
(1)清查是否與負面新聞人士有業務往來關係
(2)若甲非 X 客戶，則本件負面新聞毋須作進一步處理
(3)辨識 B 之證券交易帳戶高階管理人員為政治人物
(4)B 之證券交易帳戶若顯有異常，簽報專責主管申報可疑交易

60.銀行辨識及評估洗錢及資恐風險時，下列哪一項不是主要考慮因素？
(1)目標市場
(2)經銷管道
(3)銀行員工的人數
(4)被判定為高風險客戶人數

【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.下列何者應強化盡職調查？
(1)開戶多年之學生帳戶
(2)涉及高風險地區之交易
(3)知名政客之家屬
(4)政府機關之帳戶

62. FATF 將洗錢活動原則上分成三個主要階段，這三個階段分別為：
(1)處置(placement)　(2)多層化(layering)
(3)整合(integration)　(4)稀釋(dilute)

63.資恐防制法之制定，係為防止並遏止對恐怖活動、組織、分子之資助行為，請問本法之立法目的應包括下列何者？
(1)維護國家安全　(2)保障基本人權
(3)強化資恐防制國際合作　(4)管制外匯維持貨幣穩定

64.金融機構確認客戶身分時，有下列何種情形者，應予以婉拒建立業務關係或交易？
(1)持用偽、變造身分證明文件
(2)客戶為重要政治性職務之人
(3)客戶不尋常拖延應補充之身分證明文件
(4)客戶拒絕提供審核客戶身分措施相關文件

65.下列敘述何者錯誤?
(1)資恐防制法主管機關為國家安全局
(2)我國資恐防制政策研議、法案審查、計畫核議及業務督導機關為國家安全局
(3)依資恐防制法辦理通報，免除其業務上應保守秘密之義務
(4)主管機關依職權或申請，經審議會決議後得酌留經指定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

66.有關防制洗錢與打擊資恐之敘述，下列何者錯誤？
(1)防制洗錢與打擊資恐，兩者間無共通性
(2)防制洗錢係避免犯罪份子享有不法收益
(3)打擊資恐係避免金流用於資助恐怖份子、團體與恐怖主義之滋生
(4)資助恐怖份子之金流來源，限於非法之來源

67.有關保險業確認及驗證法人實質受益人之作法，下列敘述何者正確？
(1)客戶所提交之身分確認聲明書，保險業必須經過查詢及資訊驗證程序
(2)保險業驗證法人客戶之對象應涵括增資義務人、履約義務人、擔保提供人等
(3)保險業因無法驗證部分法人客戶之身分，故無需訂定公司剩餘風險之風險胃納政策及調整客群政策
(4)法人為其員工購買大額商業保險，以其原本應課稅之所得為其員工繳納保費，因非來自犯罪所得，無需進行防制洗錢相關管控程序

68.銀行對客戶進行交易監控，當預警案件出現後，有關銀行後續處理程序，下列哪些敘述正確？
(1)依所持客戶資料判斷交易是否合理
(2)無法依所持客戶資料判斷交易是否合理，仍應請客戶說明
(3)客戶無法說明、說明不合理時，應考量是否要進行可疑交易申報
(4)客戶如為大客戶，銀行得例外考量不要進行可疑交易申報

69.證券期貨業應由何者聯名出具洗錢防制內部控制制度聲明書？
(1)董事長　(2)獨立董事
(3)法遵長　(4)總經理

70.為達成防制洗錢及打擊資恐之目的，保險業應進行對於客戶的盡職調查，請問應審查的對象，包括下列何者？
(1)要保人　(2)受益人
(3)被保險人　(4)保險代理人

71.下列哪些措施能幫助金融機構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開戶時應特別禮遇，顧客至上是服務業的宗旨
(2)隨時更新重要政治性職務人士名單
(3)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
(4)重要政治性職務人士之配偶或親屬開戶時，應該比照本人，特別禮遇

72.有關銀行對洗錢及資恐的風險評估，下列敘述何者錯誤？
(1)銀行採風險基礎方法評估風險
(2)新產品推出前，應進行新產品洗錢及資恐風險評估
(3)銀行的風險評估機制不因其業務性質及規模而有所不同
(4)客戶風險等級不因客戶所處之國籍與居住國家而有所區別

73.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

74.對於高風險客戶應實施加強客戶審查，請問下列何者屬於加強客戶審查措施？
(1)取得預期的客戶交易活動等資料
(2)取得客戶財富來源及往來資金來源
(3)瞭解客戶最新商業活動與業務往來資訊
(4)取得客戶國籍、生日、電話及住址等資料

75.保險業辦理防制洗錢及打擊資恐作業，應以下列何者做為法源依據？
(1)保險業各種準備金提存辦法
(2)保險業防制洗錢及打擊資恐內部控制要點
(3)金融機構防制洗錢辦法
(4)洗錢防制法

76.有關證券期貨業防制洗錢及打擊資恐之內部控制制度內容，下列敘述何者正確？
(1)經總經理核可生效
(2)應包括洗錢及資恐風險進行辨識、評估、管理之相關政策及程序
(3)應依據洗錢及資恐風險、業務規模，訂定防制洗錢及打擊資恐計畫
(4)應包含監督控管防制洗錢及打擊資恐法令遵循及防制洗錢及打擊資恐計畫執行之標準作業程序

77.證券期貨業針對高風險客戶，應採取強化的管理措施降低已知風險，下列何者正確？
(1)加強客戶審查
(2)提高核決層級
(3)降低下單額度
(4)增加客戶審查頻率

78.確認客戶身分程序中，就自然人客戶方面，保險業業務人員應該要驗證下列哪些資訊？
(1)客戶姓名　(2)通訊地址
(3)任職公司行業別　(4)客戶國籍

79.下列何者是保險業針對較低風險客戶得採取之簡化措施？
(1)降低客戶之保險費
(2)降低客戶身份資訊更新之頻率
(3)減少客戶身份審查時須提供的文件
(4)降低持續監控之等級，並以合理的保單價值準備金或帳戶價值做為審查交易之基礎

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(layering)？
(1)公司員工帳戶
(2)境外離岸公司
(3)國際金融業務帳戶
(4)內部人親友帳戶