保險事業發展中心辦理 115 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本試卷二張四面共 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.有關金融業於防制洗錢扮演重要角色之原因，下列敘述何者錯誤？
(1)洗錢者必須透過金融機構，才能滲透進入全球金融體系
(2)金融機構職員有機會面對面接觸客戶，獲取客戶第一手資料
(3)金融機構是虛擬貨幣交易的主要中介者
(4)金融機構透過自動化交易監控系統的警示功能，可以發現可疑交易

2.金融機構若欲藉助第三方協力廠商來執行客戶審查，對於防制洗錢金融行動工作組織的 40 項建議中建議 17 所規定之標準，下列敘述何者錯誤？
(1)應由第三方協力廠商對客戶審查措施負最終責任
(2)在決定符合標準的第三方協力廠商時，應考慮所屬國家之風險
(3)應確保第三方協力廠商能立即提供客戶審查之身分資料而不得延誤
(4)應確保第三方協力廠商遵循建議 10 與 11 對客戶審查及紀錄保存之規定

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 10 項建議客戶審查，下列何者敘述正確？
(1)驗證客戶身分必須在客戶開戶前完成
(2)客戶為法人情形，金融機構應了解其所有權與控制權結構
(3)辨識及驗證客戶身分，僅能依靠政府公開資訊
(4)應查明並了解客戶欲建立業務的相關賓客名單

4.辦理防制洗錢及打擊資恐之作業，對於確認客戶身分之時機，不包括下列何者？
(1)與客戶建立業務關係時
(2)進行臨時性轉帳超過指定門檻
(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)客戶申請新臺幣一萬元的匯款交易

5.證券業對帳戶及交易之持續監控，應以下列何種方法，建立帳戶及交易監控政策與程序？
(1)系統定性方法　　(2)風險基礎方法
(3)要素評價方法　　(4)控制變量方法

6.金融機構及指定之非金融事業或人員因執行業務而辦理國內外交易，應留存必要交易紀錄。請問其交易紀錄之保存，自交易完成時起，應至少保存幾年？
(1)一年　　(2)二年　　(3)三年　　(4)五年

7.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

8.若客戶設定從 A 銀行躉繳扣款 3,000 萬元至非同金控下之 B 保險公司購買投資型保險，下列敘述何者正確？
(1) B 保險公司對此交易有較多可用資料評估是否是可疑洗錢交易，為求資源有效利用，應由 B 保險公司負責評估，A 銀行無需評估
(2)客戶向 B 保險公司購買保險時，因約定扣款帳戶係客戶本人的 A 銀行帳戶，非第三人帳戶，即可確認實質資金來源係客戶本人
(3) B 保險公司若發現客戶資金來源可疑，基於洗錢防制目的，逕向 A 銀行函詢客戶帳戶歷史交易紀錄，A 銀行應積極配合回覆，以利有效防制洗錢
(4)客戶至 B 保險公司變更要保人為客戶的兒子後，客戶的兒子隔日隨即至 B 保險公司辦理保單解約，並稱有私人理由急需用錢，不便告知，B 保險公司應慎重考慮要申報此交易為可疑洗錢交易

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

10.下列何者非為洗錢防制法適用之對象？
(1)公證人為客戶準備買賣不動產交易時
(2)會計師為客戶提供公司設立服務時
(3)律師為客戶準備身分訴訟時
(4)信託及公司服務提供業為客戶安排他人擔任實質持股股東時

11.下列就資助恐怖主義犯罪之敘述，何者錯誤？
(1)資助恐怖主義犯罪之成立，需以證明該財產上利益為供特定恐怖活動為必要
(2)資助恐怖主義之犯罪為洗錢防制法所稱之特定犯罪
(3)資助恐怖主義犯罪雖為未遂，亦處罰之
(4)明知為資助恐怖主義犯罪之個人訓練所需之相關費用，間接提供財產上利益之資助者，亦為犯罪

12.金融機構就法人客戶資料進行審查時，下列何者非屬其審查之範圍？
(1)公司獨立董事　　(2)公司之法律顧問　　(3)實質受益人　　(4)公司監察人

13.有關洗錢防制法之敘述，下列何者錯誤？
(1)主管機關為法務部
(2)金融機構未訂定防制洗錢注意事項者由金管會科以行政罰
(3)違反本法多屬行政罰，僅就第二條各款所列洗錢行為者，施以刑事罰
(4)法務部調查局對於未申報疑似洗錢交易之金融機構無處罰權

14.關於金融機構應訂定之防制洗錢注意事項，內容不包括下列何者？
(1)機構內部之各部門間分享關於可疑交易申報之客戶資訊並經驗交流
(2)防制洗錢及打擊資恐之作業及內部管制程序
(3)定期舉辦或參加防制洗錢之在職訓練
(4)指派專責人員負責協調監督防制洗錢之執行

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.有關落實保險業重視防制洗錢及打擊資恐之作為，下列哪一項方式並不適當？
(1)應讓董事會瞭解機構風險概況及風險管理之必要資料
(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)員工教育訓練課程內容應考慮到其業務種類所涉的風險
(4)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

17.有關防制洗錢及打擊資恐的保密規定，下列敘述何者錯誤？
(1)疑似洗錢或資恐交易申報事項有關之文書，均應以機密文件處理
(2)稽核單位人員為執行業務需要，應得即時取得客戶資料與交易紀錄，惟仍應遵循保密之規定
(3)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之通貨交易為申報者，免除其業務上應保守秘密之義務
(4)防制洗錢專責單位人員為執行職務需要，應得即時取得客戶資料與交易紀錄，免除其業務上應保守秘密之義務

18.下列何者我國不是洗錢防制法指定之非金融機構事業及人員？
(1)悠遊卡公司　　(2)信義房屋　　(3)理律法律事務所　　(4)勤業眾信聯合會計師事務所

19. A 持用拾獲的 B 身分證申辦銀行帳戶，經鎖定綁架富商，並雇 C 從前開帳戶領取匯入之贖金，再購買高級車，登記於女友名下，本案敘述下列何者錯誤？
(1) B 所犯係洗錢防制法第 15 條之特殊洗錢罪
(2) C 所犯係洗錢防制法第 15 條之特殊洗錢罪
(3)女友名下的高級車為不法所得，應予沒收
(4) A 所犯罪名包括刑法擄人勒贖及洗錢罪

【請接續背面】

20.下列何者不是假借全權委託投資而透過保管銀行進行洗錢行為之態樣？
(1)客戶簽訂全權委託投資契約及委任保管契約後，無正當原因即迅速終止契約
(2)客戶於全權委託投資契約存續期間，無合理原因卻要求減少委託投資資金
(3)客戶於全權委託投資契約存續期間，有密集增減其委託金額之異常情形
(4)客戶委託投資之資產多自新加坡匯入

21.關於洗錢防制專責主管，下列敘述何者錯誤？
(1)總機構應指派一人擔任專責主管
(2)國外營業單位應設置一名洗錢防制主管
(3)國外營業單位洗錢防制主管不得兼任法令遵循主管
(4)專責主管不得兼任與洗錢防制職責有利益衝突之職務

22.下列何者非金融機構發展警示態樣所參考之依據？
(1)本身資產規模　(2)地域分布
(3)系統資料可得程度　(4)客群性質

23. 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

24.對於不配合審視、拒絕提供實質受益人資訊、對交易之性質與目的或資金來源有異常情形且不願配合說明等客戶，下列作為何者錯誤？
(1)婉拒交易
(2)婉拒建立業務關係
(3)申報疑似洗錢或資恐交易
(4)先配合完成開戶或交易，再使客戶補齊資料，以兼顧業務需求

25.有關風險基礎方法在協助發展與洗錢及資恐風險相當之防制與抵減措施，下列何者不是評估客戶風險依據？
(1)客戶的職業　(2)客戶建立業務關係的目的
(3)客戶的教育程度　(4)客戶的國籍

26.有關重要政治性職務人士洗錢風險之敘述，下列何者正確？
(1)重要政治性職務人士依法得豁免客戶審查
(2)行政院院長的機要秘書及隨扈，非廣泛定義的重要政治性職務人士
(3)重要政治性職務人士若有非法所得欲進行洗錢時，皆用本人名義進行交易
(4)重要政治性職務人士可能促成或阻攔政府政策或計畫，因此時常淪為利益團體或犯罪組織賄賂的對象

27.下列何者屬於保險業與其他金融產業在洗錢風險控管上的差異？
(1)已經投保的要保人如有後續新增保單，面對增高的風險，透過既有保單之資訊更新控制風險
(2)已經投保的要保人，因被保險人及受益人及保險標的不盡相同，新增保單之風險可能有異
(3)已經投保的要保人，其他的新增保單，如未透過現金繳納保費，風險的變異性都低
(4)最大的差異在於保險的風險判定是兩層次，主要的問題在初次投保，後續新增業務工作量會減輕

28.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

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

30.有關機構風險評估之敘述，下列何者錯誤？
(1)指進行形而上的「評分」動作
(2)須對於所認知之風險，採取適當的抵減風險措施
(3)指實質上瞭解自身機構於洗錢與資恐上的曝險程度
(4)須以合理之分數、等級或描述等表達方式讓董事會認知風險

31.洗錢者常利用專業人士為他們設立信託帳戶，下列哪一項不是應注意的可疑表徵？
(1)帳戶進出頻繁
(2)帳戶經常有來源不明之匯入款
(3)匯入匯款的受款人與信託帳戶有合理解釋的關係
(4)帳戶經常有轉入與信託目的不符之款項

32.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

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.下列何者並非恐怖組織利用非營利組織進行洗錢的原因？
(1)非營利組織容易受民眾信任，可利用作為公開募款管道
(2)非營利組織均無賦稅優惠
(3)非營利組織可依設立宗旨，公開地在特定族群或宗教地區中活動
(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

35.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

36.防制洗錢金融行動工作組織「相互評鑑」有關評鑑員之評估作法的敘述，下列何者錯誤？
(1)相互評鑑的第一步驟是瞭解該國的風險及環境
(2)評鑑員認識該國風險可參考該國政府與主管機關的國家洗錢及資恐風險評估報告
(3)評鑑員應審查該國的風險評估是否合理，並考量各國確實擁有某種程度的彈性
(4)金融業的規模、整合程度及本質，對於評鑑員而言是不重要的考量項目

37.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

38.有關客戶審查之「持續審查」工作，下列敘述何者錯誤？
(1)高風險客戶，金融機構應至少每年檢視一次
(2)銀行可依風險基礎方法，區分高低風險程度之定期審查頻率
(3)原則上不需要每次進行辨識及驗證身分資料，得使用過去所留存之資料
(4)在洗錢防制體系中，「金額閾值」可作為判斷重要性的關鍵，但金額閾值需固定

39.銀行初次確認客戶身分的時機，不包括下列何者？
(1)與客戶建立業務關係時
(2)辦理一定金額以上通貨交易時
(3)辦理新臺幣二萬元以上之跨境匯款時
(4)發現疑似洗錢或資恐交易時

【請接續下頁】

40.李董為一當鋪業者，為業務需要至 A 銀行開立活期存款帳戶，若 A 銀行對李董辦理客戶風險評估之結果為高風險，請問依規定 A 銀行至少多久需對李董辦理一次資料更新之檢視作業？
(1)每半年　(2)每一年
(3)每二年　(4)每三年

41.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

42.依規定，重要政治性職務人士與其家庭成員及有密切關係之人之範圍，由下列何者認定？
(1)法務部　(2)金管會　(3)財政部　(4)中央銀行

43.金融機構洗錢防制有保存資料之義務，則下列敘述何者正確？
(1)保存資料只限於客戶交易資料，客戶基本資料不受規範
(2)對疑似洗錢或資恐交易之申報，其申報之相關紀錄憑證，非屬客戶基本資料或交易資料，不用受保存期限規範
(3)保存目的為重建個別交易，以備作為認定不法活動之證據
(4)法令規定之保存期限為至少七年

44.旅客或隨交通工具服務之人員同一人於同日單一航班出入境時攜帶下列何種物品，應向海關申報？
(1)黃金必須總價值逾三萬美元
(2)超過一萬美元之外幣
(3)新臺幣現鈔總價值須逾新臺幣三十萬元
(4)有價證券總面額逾等值新臺幣五十萬元

45. U 證券商之防制洗錢計畫中規定，境外金融機構於同時符合以下四項要件時，無須辨識及驗證實質受益人，請問：其中哪一項要件有誤？
(1)未發行無記名股票
(2)姓名檢核未發現異常
(3)所受監理規範應與 FATF 所定防制洗錢及打擊資恐標準一致
(4)註冊登記地非屬 FATF 公告防制洗錢與打擊資恐有嚴重缺失之國家或地區

46.金融機構在建立客戶風險等級時，依據分級規則，至少應分為幾個等級？
(1) 2 級　(2) 3 級
(3) 4 級　(4)金融機構自行判斷，並無分級之限制

47.對一定金額以上之通貨交易，應於交易完成後，於下列何者期限內以媒體申報方式，向法務部調查局申報？
(1)當日內　(2)五個營業日內
(3)一週內　(4)一個月內

48.下列何者非證券商公會發布之疑似洗錢或資恐交易態樣？
(1)客戶大額買賣有價證券者
(2)無正當理由短期內連續大量買賣特定股票
(3)使用數個非本人或擔任代理人之帳戶分散大額交易者
(4)新開戶或一定期間無交易之帳戶突然小額交易者

49.依證券商公會注意事項範本，現金交易達多少金額新臺幣或等值外幣以上時，必須確認客戶身分？
(1) 30 萬元　(2) 50 萬元　(3) 80 萬元　(4) 100 萬元

50.在考慮保險業「產品」的洗錢與資恐風險特性時，下列何者為主要考量點？
(1)該產品保險額度的高低
(2)該產品好不好銷售
(3)該產品是否能累積高額保單價值
(4)該產品銷售的對象

51.風險基礎法下風險評估的國家風險因子面向中，下列描述何者為錯誤？
(1)評估時須考量該些國家是否遭受聯合國制裁、禁制或甚至遭受其它類似措施之國家
(2)評估時須考量該些國家是否是被認為與恐怖份子活動有密切聯繫的國家
(3)僅需考量並評估所有保險客戶國籍或註冊地所涉及的國家，不需要對全球所有國家進行風險評估與風險分級
(4)評估時須考量該些國家是否是易涉及貪污行為的國家

52.在洗錢與資恐的客戶審查與交易監控中，常常會透過系統輔助來發現異常狀況，但人員的主動注意仍不可或缺，下列何者即為最好的例證？
(1)客戶在繳交大額保費後頻頻詢問如何契撤或退保
(2)客戶約定用銀行轉帳繳費
(3)客戶用現金繳交某期的保費
(4)客戶使用超商繳費

53.客戶要求保險公司在退還保險費時給付給非原本客戶的帳戶，對這樣的要求，下列何種處置在洗錢與資恐的考量下最為妥當：
(1)欣然接受，滿足客戶是金融機構的天職
(2)即刻申報疑似洗錢交易，因為這種要求不太正常
(3)婉拒其要求，說明還是得退還保險費給以客戶為名的帳戶，再持續觀察是否有其他異常事項
(4)請客戶改以領取現金的方式

54.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，下列何者錯誤？
(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

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.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

57.下列何者不是詐騙集團使用偽變造身分或人頭戶洗錢案之疑似手法表徵？
(1)持偽變造身分證件向金融機構申請開立帳戶
(2)收購或詐取人頭帳戶，每筆存、提金額相當，交易相距時間不久，且達特定金額以上
(3)帳戶開戶後，立即有特定金額款項存入，與其身分、收入顯不相當，且又迅速移轉者
(4)帳戶每筆交易時間相距甚久，經檢視後與其身分、收入相當

58.下列何者為重要政治性職務人士之疑似洗錢及資恐之警示訊號？
(1)揭露其財富來源
(2)詢問金融機構的洗錢防制政策
(3)提供金融機構身分證明文件影本
(4)利用公司名義開戶及交易，並聲明其為實質受益人

59.客戶甲欲以大額躉繳方式投保，但對於保障內容完全不關心，僅關注保單借款、解約或變更受益人等程序，此時業務員乙下列何項作為不適當？
(1)再進一步了解甲投保的動機與目的
(2)再進一步確認甲欲投保商品的適合度
(3)甲之行為代表其對商品完全了解，乙毋需多慮盡速為甲完成投保即可
(4)若甲無法合理說明其投保動機與目的，乙應警覺這可能為可疑交易，並向其主管通報

60.甲向民眾標榜可短期獲取暴利，並利用吸收資金投入股市、炒作上市上櫃交易股票，常有上百萬現金存提，將吸金所得存入同居人的帳戶並以其名義購買不動產，甲先以個人支票給付投資人，但支票到期後均因無法兌現而跳票。下列何者非為本案之洗錢行為？
(1)甲炒作上市上櫃交易股票
(2)帳戶突然有大量金額資金存、提交易
(3)甲將吸金所得，以同居人名義購買不動產
(4)甲向民眾標榜短期可獲取暴利之投資詐騙行為

【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.有關資恐防制法，下列敘述何者正確？
(1)主管機關為法務部調查局
(2)制裁名單以在中華民國領域內者為限
(3)資恐防制審議會成員包括中央銀行
(4)經指定為制裁名單者，除個人及親屬生活所需外，不得對其金融帳戶提存款

62.下列何者為資恐防制法指定制裁之對象？
(1)美國政府公告制裁之恐怖份子
(2)國際防制洗錢及打擊資恐組織公告制裁之禁止交易國家
(3)主管機關公告之聯合國安理會資恐決議制裁之對象
(4)外國政府與我國基於國際合作請求我國制裁之對象

63.關於資恐應予罪刑化之範圍，包括下列何者？
(1)資助政治異議份子　(2)資助恐怖活動
(3)資助共產主義　(4)資助制裁對象

64.有關 FATF 之敘述，下列何者正確？
(1)我國並非 FATF 之會員國，不遵循建議不會被制裁
(2) FATF 所訂之 40 項建議，雖然為國際依循標準，但並無法律之強制力
(3) APG 之相互評鑑方式與 FATF 不同
(4)不遵循 FATF 之 40 項建議可能導致不法資金流入，成為洗錢高風險國家

65.下列何者為進行客戶審查之合理敘述？
(1)應評估客戶實際保險需求
(2)考慮客戶的道德風險
(3)瞭解客戶購買保單的資金來源
(4)客戶過往的理賠紀錄為已發生之歷史資料，無助於瞭解客戶，可直接忽略

66.客戶或具控制權者為下列何者時，除客戶來自未採取有效防制洗錢或打擊資恐之高風險地區或國家、足資懷疑該客戶或交易涉及洗錢或資恐外，不適用辨識及驗證實質受益人身分之規定？
(1)外國政府機關
(2)於國外掛牌並依掛牌所在地規定，應揭露其主要股東之股票上市公司
(3)員工持股信託
(4)我國公開發行公司或其子公司

67.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

68.銀行業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，該聲明書之出具，應簽署者除董事長外，尚包括下列何者？
(1)總經理　(2)總稽核
(3)總機構法令遵循主管　(4)防制洗錢及打擊資恐專責主管

69.有關證券期貨業及其他經金融監督管理委員會指定之金融機構防制洗錢及打擊資恐內部控制與稽核制度實施辦法中規定的敘述，下列何者正確？
(1)證券期貨業包括證券商、期貨商與證券集中保管事業
(2)證券期貨業推出新產品前，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
(3)員工遴選及任用程序應列入證券期貨業防制洗錢及打擊資恐計畫中
(4)證券期貨業指派擔任防制洗錢及打擊資恐專責主管應限於副總經理層級

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

71.資恐交易具有以下哪 3 項不易偵測的特性?
(1)資金迅速移轉，且多以現金交易　(2)匯款人及受款人所在國家未必是資恐高風險
(3)資恐交易的金額無固定規則，可大可小　(4)匯款人不一定是罪犯或犯罪組織

72.下列哪幾項為疑似洗錢態樣？
(1)同一客戶在一定時間內以每一筆金額略低於新臺幣五十萬元辦理存、提款，累積達新臺幣五百萬元
(2)不活躍帳戶突然有新臺幣五百萬元資金存入，且又迅速移轉
(3)特定帳戶經常由他人代理存提款現金達新臺幣五百萬元以上
(4)客戶存入一張新臺幣五十萬元票據，入帳後金額一直沒有異動

73.下列何者為銀行確認客戶身分應採取方式？
(1)以可靠獨立來源之資訊，辨識及驗證客戶身分
(2)對於由代理人辦理者，應確實查證代理之事實
(3)辨識客戶實質受益人，並以合理措施驗證其身分
(4)確認客戶身分措施，應包括瞭解業務關係之目的與性質，並視情形取得相關資訊

74.防制洗錢金融行動工作組織相互評鑑中，有效的防制洗錢及打擊資恐系統，通常具備下列何者結構性元素？
(1)國際貿易發達程度　(2)法律制度健全
(3)政治穩定性　(4)國民文化及教育程度

75.對既有往來客戶，其洗錢及資恐風險等級檢視調整之時機為何？
(1)新增業務往來關係時
(2)依據客戶風險之重要性及風險程度所訂之定期審查時點
(3)得知客戶背景資訊有重大變動時
(4)高風險客戶至少每二年檢視一次

76.證券商在進行洗錢及資恐風險之辨識及評估時，其風險評估項目應包括下列哪些面向？
(1)地域風險　(2)信用風險
(3)客戶風險　(4)產品及服務、交易或之支付管道風險

77.保險業的疑似洗錢交易申報過程，通常會歷經哪三個階段？
(1)觸發警示　(2)告知客戶　(3)合理性調查　(4)申報或結案

78.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

79.對於「拆單投保」的行為描述，下列何者正確？
(1)不合理之拆單投保行為是一種可疑交易的態樣
(2)拆單的目的可能是為避免觸發保險公司的審查門檻
(3)拆單係指要保人刻意將大額保單拆成數個金額較小的保單
(4)拆單投保屬於要保人的契約自由，保險公司無須加以管控

80.下列何者非銀行防制洗錢之適當作法？
(1)對於高資產客戶經常匯款至國外達特定金額以上者，銀行行員不詢問交易目的，以維護客戶隱私
(2)銀行行員發現存入硬幣有機械油汙，懷疑為偽幣，於是向法務部調查局洗錢防制處申報疑似洗錢交易
(3)銀行行員在可疑人物攜帶大量美金至銀行匯款時，特別提高警覺並即時向金融監督管理委員會申報疑似洗錢交易
(4)銀行行員在可疑人物攜帶大量美金至銀行匯款時，特別提高警覺並即時向法務部調查局洗錢防制處申報疑似洗錢交易