

台灣金融研訓院辦理 107 年第 1 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)

1.有關資恐防制，下列敘述何者錯誤？

- (1)資恐防制的目的是為了防制與遏止恐怖活動、組織、分子之資助行為
- (2)防制洗錢金融行動工作組織(FATF)自 2001 年美國 911 事件後，已將打擊資恐列為優先項目
- (3)我國資恐防制法指定之制裁名單，以個人、法人或團體在中華民國領域內者為限
- (4)我國資恐防制法之主管機關為法務部

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.下列何者非屬防制洗錢金融行動工作組織(FATF)針對重要政治性職務人士(PEPs)提出防制洗錢建議？

- (1)採用風險管理系統機制來判定客戶或實質受益人是否擔任 PEPs
- (2)採取確認客戶財富與資金來源的合理措施
- (3)強化且持續地監控相關業務關係
- (4)先建立關係後再請高階主管審查

4.下列何者非為民國 105 年 12 月 28 日洗錢防制新法修正重點？

- (1)提升洗錢犯罪之追訴可能性
- (2)鼓勵 OBU 的設立
- (3)強化國際合作的可能性
- (4)提升我國洗錢防制的體質與效能

5.洗錢防制法第 3 條，降低洗錢犯罪之前置犯罪門檻，將以往的規定是最重本刑 5 年以上有期徒刑之罪，才有可能成立洗錢犯罪，大幅放寬洗錢犯罪之前置犯罪為：

- (1)最輕本刑為三月以上有期徒刑以上之刑之罪
- (2)最輕本刑為五月以上有期徒刑以上之刑之罪
- (3)最輕本刑為六月以上有期徒刑以上之刑之罪
- (4)最輕本刑為一年以上有期徒刑以上之刑之罪

6.下列何者不屬於洗錢防制之工作內容？

- (1)金融機構進行對客戶審查
- (2)金融機構進行對高風險客戶測謊
- (3)金融機構對可疑交易進行申報
- (4)海關跨境大額通貨通報

7.洗錢防制法第五條所稱之金融機構，不包含下列何者？

- (1)銀行業
- (2)銀樓業
- (3)證券業
- (4)信託業

8.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

9.有關「防制洗錢」與「打擊資恐」的關聯性，下列敘述何者錯誤？

- (1)防制洗錢與打擊資恐的共通性同在於金流秩序的規範
- (2)防制洗錢與打擊資恐皆在 FATF40 項建議中規定
- (3)我國分別訂定洗錢防制法與資恐防制法顯見兩者並無關聯
- (4)兩者都在遏止犯罪發生，防制洗錢避免犯罪份子坐享不法收益，打擊資恐避免金流用於資助恐怖份子

10.民國 105 年修正洗錢防制法時，增訂哪一機構亦應適用金融機構之規定？

- (1)融資性租賃業
- (2)投資銀行
- (3)信用卡公司
- (4)避險基金

11.洗錢防制法中，有關邊境金流管制，下列敘述何者錯誤？

- (1)管制客體包括新臺幣
- (2)以貨運、快遞、包裹等方式出入境者亦受管制
- (3)已申報但超過申報額度時，就超過申報額度部分沒入
- (4)無論金額大小均應申報，若未申報則全額沒入

12.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

- 13.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延
 - (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
- 14.有關金融機構對疑似洗錢或資恐交易之申報，下列敘述何者正確？
- (1)金融機構認定有疑似洗錢或資恐交易，達一定金額以上者，應向主管機關申報
 - (2)應自發現疑似洗錢或資恐交易之日起 3 個營業日內向主管機關申報
 - (3)於向主管機關申報前，應簽報洗錢防制專責主管核定
 - (4)對屬明顯重大緊急之疑似洗錢或資恐交易案件之申報，可以傳真申報，無須補辦書面資料
- 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.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
- 17.金融機構防制洗錢及打擊資恐專責主管、專責人員及國內營業單位督導主管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)十小時
 - (2)十二小時
 - (3)十五小時
 - (4)三十小時
- 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身份驗證
- 19.具國外分公司（或子公司）之銀行，應訂定集團層次之防制洗錢與打擊資恐計畫，另在符合我國及國外分公司（或子公司）所在地資料保密規定之情形下應訂定之事項，下列何者錯誤？
- (1)為確認客戶身分與洗錢及資恐風險管理目的所需的集團內資訊分享政策與程序
 - (2)為防制洗錢及打擊資恐目的，於有必要時，要求國外分公司（或子公司）提供有關客戶、帳戶及交易資訊
 - (3)為確保國外分行與總行有一致性之防制洗錢及打擊資恐措施，若標準高低有疑義，以國外分行所在國之主管機關認定
 - (4)對運用被交換資訊及其保密之安全防護
- 20.銀行辦理新臺幣境內匯款業務，於收到受款金融機構請求時，原則上應於幾個營業日內提供匯款人及受款人資訊？
- (1)一個營業日
 - (2)三個營業日
 - (3)七個營業日
 - (4)十個營業日
- 21.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
- 22.某家於國外掛牌上櫃公司之子公司欲至 A 期貨商開戶，有關辨識身分作法，下列何者正確？
- (1)無須辨識實質受益人，但應瞭解其有無發行無記名股票
 - (2)無須辨識實質受益人，亦無須瞭解其有無發行無記名股票
 - (3)應瞭解其是否有發行無記名股票，如是，則應辨識實質受益人
 - (4)應瞭解其是否有發行無記名股票，如是，則應辨識高階管理人員
- 23.證券期貨業防制洗錢及打擊資恐之專責主管所掌理之事務，不包括下列何者？
- (1)確認防制洗錢及打擊資恐相關法令之遵循
 - (2)監控與洗錢及資恐有關之風險
 - (3)稽核防制洗錢及打擊資恐計畫之有效性
 - (4)督導向法務部調查局進行疑似洗錢或資恐交易申報事宜
- 24.為確保辨識客戶及實質受益人身份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

- 25.某境外金融機構 M 欲向證券商 N 申請開立證券交易帳戶，其業務代表 O 表示，M 公司並未發行無記名股票，但拒絕提供公司章程或股東名冊，亦不便提供實質受益人資料。N 從 M 公司最近一次年報中，未發現有持股逾 5% 之股東。下列何者最不足以作為支持證券商接受 M 開戶的理由？
- (1) M 股權相當分散；且 M 公司及其高階管理人員均未涉及與前置犯罪有關之負面新聞
 - (2) 經瞭解 M 公司註冊所在地之防制洗錢打擊資恐監理架構，並未發現與 FATF 標準有重大不一致
 - (3) 根據 M 之業務代表 O 所述，信賴 M 未發行無記名股票，推定其內部控制制度應屬完善
 - (4) M 之高階管理人員 P 非屬資恐防制法指定制裁之個人、法人或團體，以及外國政府或國際組織認定或追查之恐怖分子或團體
- 26.保險業為降低對於洗錢與資恐的曝險，所採取抵減風險的手段，下列何者錯誤？
- (1) 完善公司治理
 - (2) 透過法遵與內稽內控
 - (3) 透過進行可疑交易申報
 - (4) 增加躉繳方式的保險
- 27.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
- 28.我國保險業對於客戶區分之風險等級，下列敘述何者錯誤？
- (1) 至少要有一般風險以及高風險兩種等級
 - (2) 保險業不得向客戶或與執行防制洗錢及打擊資恐義務無關者，透露客戶之風險等級
 - (3) 將客戶區分成兩級時，得對一般風險客戶進行簡化審查措施
 - (4) 保險業應建立不同之客戶風險等級與分級規則
- 29.下列何者非屬「保險業防制洗錢及打擊資恐內部控制要點」所規範之保險業？
- (1) 兼營保險經紀人業務之銀行
 - (2) 兼營再保險業務之保險公司
 - (3) 辦理簡易人壽保險業務之郵政機構
 - (4) 保險公證人公司
- 30.保險產品與服務在洗錢及資恐扮演重要的角色，關於該風險因子之判斷，下列敘述何者正確？
- (1) 公司對於熱賣商品，開放使用 ATM 轉帳、存現金方式繳保費。因為產品一樣，風險值應皆無改變
 - (2) 壽險公司的所有商品，都應屬於高風險商品
 - (3) 財產保險無現金價值，完全不可能作為洗錢工具
 - (4) 保險業應同步考量「產品」與「服務」分別或併同的風險特性
- 31.先進的電子支付系統對防制洗錢之好處不包括下列哪一項？
- (1) 可以預設交易監控參數
 - (2) 可以快速且大量匯款
 - (3) 可以輕易追蹤個別交易
 - (4) 可以自動儲存交易紀錄
- 32.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
- 33.有關資恐交易特點之敘述，下列何者錯誤？
- (1) 只能依靠系統監控，無法依賴櫃台人員判斷
 - (2) 資金大都是小額的電匯
 - (3) 資恐交易的匯款人不一定是罪犯或犯罪組織
 - (4) 資金的來源大都是合法的
- 34.金融機構應如何避免客戶以假冒身分開立帳戶？
- A. 請客戶提供身分證明文件
B. 取得客戶影像檔留存備供事後驗證用
C. 確認客戶身分並加以驗證
- (1) 僅 AB
 - (2) 僅 AC
 - (3) 僅 BC
 - (4) ABC
- 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，下列敘述何者錯誤？
- (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
 - (2) 對於可疑人士使用之偽鈔，應擦拭乾淨，妥適保管
 - (3) 本案有關之監視錄影系統應妥善保留至結案為止
 - (4) 銀行應檢視驗鈔機辨識功能
- 36.甲以投資名義進行詐騙，利用本人在金融機構開設之帳戶收受詐騙款項，下列敘述何者正確？
- A. 甲之行為即屬洗錢行為
B. 甲之行為並非洗錢行為
C. 金融機構員工對於甲開立之帳戶存款變化毋庸警覺
- (1) 僅 A
 - (2) 僅 B
 - (3) 僅 C
 - (4) ABC
- 37.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

- 38.下列哪一項情形，銀行從業人員實務上不需要對該交易進行查證？
- (1)客戶臨櫃從 OBU 二戶公司帳上轉匯至國內營業單位個人帳戶，再迅速全數提領現金
 - (2)B 公司員工持 A 公司開立支票前往銀行提現，該張支票之收款人、平行線與禁止背書轉讓均被塗銷
 - (3)公司名下之基金及定存被其負責人拿來解約，全數匯入負責人在其他銀行之帳戶
 - (4)個人不動產貸款撥入個人帳戶，立即轉匯入建商名下帳戶
- 39.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
- 40.銀行辦理全行洗錢與資恐風險評估之風險評估項目，不包括下列哪一項？
- (1)地域風險
 - (2)客戶風險
 - (3)客戶與先前往來銀行的關係
 - (4)產品及服務、交易或支付管道
- 41.有關重要政治性職務人士，下列敘述何者錯誤？
- (1)重要政治性職務人士卸任後不需受規範
 - (2)高風險之重要政治性職務人士，應取得高階管理人員核准方能進行業務
 - (3)透過客戶自行申報，為判定其是否為重要政治性職務人士的方式之一
 - (4)高風險之重要政治性職務人士，對其業務關係應進行持續的強化監控
42. A 銀行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？
- (1)該第三方
 - (2) A 銀行與該第三方共同負責
 - (3)視契約約定內容而定
 - (4) A 銀行
- 43.下列哪個部門於民國 106 年 6 月 26 日發布「重要政治性職務之人與其家庭成員及有密切關係之人範圍認定標準」？
- (1)金融監督管理委員會
 - (2)法務部
 - (3)總統府
 - (4)行政院
- 44.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
- 45.銀行識別個別客戶風險並決定其風險等級所依據之風險因素，下列何者非屬之？
- (1)職業
 - (2)國籍
 - (3)申請之產品或服務
 - (4)年齡
- 46.當客戶為法人時，判斷「最終具控制權之自然人」的三個階段中，下列哪項為第一階段工作？
- (1)辨識高階管理人員之身分
 - (2)直接、間接持股超過股份或資本 25%之自然人
 - (3)辨識其控制權之自然人是否為重要政治性職務人士
 - (4)辨識有無透過其他方式對客戶行使控制權之自然人
- 47.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？
- (1)低風險
 - (2)中風險
 - (3)高風險
 - (4)政府機構
- 48.有關重要政治性職務人士指引，下列敘述何者錯誤？
- A.其政治性職務人士定義範圍與聯合國反貪腐協議相同
B.指引文件具約束力
C.金融機構之內部控制包括員工訓練
D.可利用商業資料庫軟體取代傳統客戶審查流程
- (1)僅 AD
 - (2)僅 BD
 - (3)僅 CD
 - (4)僅 BC
- 49.證券期貨業辦理確認客戶身分措施，對於由代理人辦理開戶，且查證代理之事實及身分資料有困難者之處理方式，下列何者正確？
- (1)應予以婉拒建立業務關係或交易
 - (2)可允許其為暫時性交易
 - (3)確認本人身分後即可交易
 - (4)應准許其開戶並列為高風險客戶
- 50.有關證券商員工之防制洗錢及打擊資恐教育訓練，下列何者錯誤？
- (1)於洗錢防制法，資恐防制法施行或修正後，應於最短期間對員工實施法令宣導
 - (2)員工訓練部門應每 3 年定期舉辦有關訓練課程供員工研習
 - (3)訓練課程除由證券商培訓之講師擔任外，並得視需要延聘專家學者擔綱
 - (4)訓練課程除介紹相關法令之外，並應輔以實際案例，使員工能夠充分瞭解
- 51.下列何者為金融機構防制洗錢辦法第 3 條第 7 款第 3 目規定，得豁免辨識實質受益人？
- (1)大方儲蓄互助社
 - (2)財團法人互惠保險基金
 - (3)友情薩摩亞群島公司
 - (4)小明銀行為信託專戶之受託人，且具有帳戶實質控制權
- 52.對已發行無記名股票之客戶應採取適當措施以確保其實質受益人之更新，下列敘述何者錯誤？
- (1)請客戶於畸零股股東身分發生變動時通知證券商
 - (2)請客戶於具控制權股東身分發生變動時通知證券商
 - (3)請客戶每次股東會後，應向證券商更新實質受益人資訊
 - (4)請客戶因其他原因獲悉具控制權股東身分發生變動時，應通知證券商
- 53.有關證券期貨疑似洗錢態樣，下列敘述何者錯誤？
- (1)無正當理由開立多個帳戶，且實質受益人為同一人
 - (2)開立數個投資帳戶，且都指定同一人作為共同或授權委託人
 - (3)客戶拒絕提供所要求的資料，或拒絕配合盡職審查或持續監控程序
 - (4)客戶不履行交割義務，且違約交割金額達新臺幣五百萬元以上

54. 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
55. 保險業的洗錢風險評估項目無須包括下列哪一個面向？
- (1) 客戶
 - (2) 通路
 - (3) 公司規模
 - (4) 產品及服務
56. 下列何者不屬於保險業的洗錢風險抵減措施？
- (1) 了解客戶交易目的
 - (2) 了解客戶資金來源
 - (3) 調查客戶是否涉及負面新聞
 - (4) 建議客戶不要買大額保單，將其拆為多張小額保單
57. 金融機構應於特定時機進行客戶審查，惟下列哪個時機非屬必要？
- (1) 建立業務關係時
 - (2) 終止業務關係時
 - (3) 與客戶進行臨時性通貨交易且達一定金額以上時
 - (4) 對於過去取得客戶資料之真實性或妥適性有所懷疑時
58. 保險業的洗錢態樣中常見欲洗錢對象運用躉繳、大額壽險保單、高保單價值商品、年金保險商品等將黑錢投入金融體系中，此表示目前正處於洗錢的何階段？
- (1) 處置(placement)
 - (2) 多層化(layering)
 - (3) 整合(integration)
 - (4) 稀釋(dilute)
59. 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
60. 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
- 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. 依洗錢防制法規定，旅客入境攜帶總價值達一定金額以上之物品應向海關申報，該物品包括下列何者？
- (1) 外國貨幣
 - (2) 新臺幣現鈔
 - (3) 有價證券
 - (4) 黃金
62. 下列何者屬於洗錢防制法所稱指定之非金融事業或人員？
- (1) 為他人提供設立公司事務之會計師
 - (2) 為他人處理不動產買賣之地政士
 - (3) 僅為他人處理刑事訴訟辯論之律師
 - (4) 不動產經紀業從事與不動產買賣交易有關之行為
63. 關於金融機構及指定之非金融事業或人員應進行確認客戶身分程序，下列何者錯誤？
- (1) 為便利事後查核，應留存確認客戶身分程序所得資料
 - (2) 為免執行上成本過高，應於大額通貨交易時始進行客戶確認程序
 - (3) 為確保客戶個資隱匿，確認客戶身分程序所得資料，應立即銷毀
 - (4) 遇現任或曾任國內外政府重要政治性職務之客戶，應執行加強客戶審查程序
64. FTAF 40 項建議最新規範係採用風險基礎方法來貫穿 40 項建議，在評鑑方法論中，哪些風險評估更受強調？
- (1) 信用風險評估
 - (2) 系統風險評估
 - (3) 國家風險評估
 - (4) 機構風險評估
65. 有關重要政治性職務之人與其家庭成員及有密切關係之人範圍認定標準，判斷是不是「重要政治性職務之人」的重點還是在客戶盡職調查程序，包含下列哪些項目？
- (1) 確保客戶資訊更新
 - (2) 員工接受定期訓練
 - (3) 網路及電子媒體資源之使用
 - (4) 完全仰賴使用第三方資源
66. 若欲了解甲公司之實質受益人時，甲公司有三位股東：自然人 A(50%)、乙公司(49.8%)、自然人 P(0.2%)，而乙公司有三位股東：自然人 B(佔乙公司 34%)、自然人 C(佔乙公司 33%)、自然人 D(佔乙公司 33%)，但自然人 P 為自然人 BCD 的法定代理人。請問下列哪些人為實質受益人？
- (1) 自然人 A
 - (2) 自然人 B
 - (3) 自然人 P
 - (4) 自然人 C、自然人 D
67. 存款帳戶如經認定為疑似不法或顯屬異常交易者，銀行應採取之處理措施，下列敘述何者正確？
- (1) 應於銀行內部資訊系統中加以註記，提醒各分支機構加強防範
 - (2) 存款帳戶經通報為警示帳戶者，應即暫停該帳戶使用提款卡、語音轉帳、網路轉帳及其他電子支付功能，匯入款項逕以退匯方式退回匯款行
 - (3) 存款帳戶屬衍生管制帳戶者，應即通知財團法人金融聯合徵信中心，並暫停該帳戶全部交易功能，匯入款項逕以退匯方式退回匯款行
 - (4) 存款帳戶如屬偽冒開戶者，應即通知司法警察機關、法務部調查局洗錢防制處及財團法人金融聯合徵信中心，銀行並應即結清該帳戶，其剩餘款項則俟依法可領取者申請給付時處理

- 68.有關金融機構風險基礎方法，下列敘述何者正確？
- (1)內部風險考量所訂高階管理人員之層級
 - (2)帳戶及交易監控政策與程序
 - (3)確認客戶身分措施之執行強度
 - (4)持續審查機制之執行強度
- 69.有關證券期貨業防制洗錢及打擊資恐之內部控制制度，下列敘述何者正確？
- (1)內部控制制度應經股東會通過；修正時亦同
 - (2)內部控制制度應就洗錢及資恐風險進行辨識、評估
 - (3)內部控制制度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)內部控制制度應納入自行查核及內部稽核項目，且於必要時予以強化
- 70.保險業應採取合宜之措施以辨識、評估其洗錢及資恐風險，至少包含以下哪些項目？
- (1)客戶所來自國家
 - (2)客戶的職業
 - (3)客戶購買的產品
 - (4)認識客戶的方式為面對面或是網路等其他通路
- 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.公職人員收受賄賂時，可能採取下列何項方式洗錢？
- (1)拆成多筆小額存款
 - (2)使用人頭帳戶進行交易
 - (3)利用親屬或多個帳戶掩飾現金匯款
 - (4)結匯匯往境外後，以賭博彩金名義匯回可洗清不法所得
- 73.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)交易監控
 - (4)申報可疑交易
- 74.甲公司為一從事進口不同廠牌國外高級二手汽車，再銷售給國內消費者之公司，在銀行開立一個帳戶。請問下列哪些行為為疑似洗錢或資恐交易之態樣？
- (1)甲公司向銀行申請辦理外匯避險交易
 - (2)國內消費者將購車款項匯入甲公司帳戶
 - (3)甲公司定期匯款固定金額之美元至落後國家，而無合理理由
 - (4)甲公司帳戶常收到國外達特定金額以上之美元匯入款，而無合理理由
- 75.客戶或具控制權者如為下列何種對象，得無需適用辨識實質受益人之查核？
- (1)員工持股信託客戶
 - (2)未公開發行之公司
 - (3)金融機構辦理之財產保險
 - (4)我國公開發行公司之子公司
- 76.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
- 77.依金融機構防制洗錢辦法第 6 條規定，對於高風險情形，應加強確認客戶身分或持續審查措施，至少應額外採取下列何者強化措施？
- (1)提昇批准授權
 - (2)採取強化之持續監督
 - (3)瞭解客戶財富及資金來源
 - (4)國內營業單位專責主管核准即可
- 78.證券商防制洗錢與打擊資恐之內部控制制度聲明書，於提報董事會通過後，應揭露於：
- (1)證券商營業處所
 - (2)證券商網站
 - (3)每日於全國發行之報紙
 - (4)主管機關指定網站
- 79.下列何者為保險業常見的洗錢類型？
- (1)利用躉繳保費洗錢
 - (2)利用跨境交易洗錢
 - (3)透過犯罪收益，買賣不動產洗錢
 - (4)透過犯罪收益，購買投資型保單洗錢
- 80.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

107 年第 1 次防制洗錢與打擊資恐專業人員測驗詳解

【問題 1】答案：3

我國資恐防制法指定之制裁名單，不以該個人、法人或團體在中華民國領域內者為限。

【問題 2】答案：3

【問題 3】答案：4

獲得高階主管批准後，才建立業務關係。

【問題 4】答案：2

105 年 12 月 28 日修正重點

1. 提升洗錢犯罪之追訴可能性。
2. 建立透明的金流軌跡。
3. 強化國際合作可能性。
4. 提升我國洗錢防制的體質與效能。

【問題 5】答案：3

【問題 6】答案：2

金融機構進行對高風險客戶，應執行加強客戶審查程序。

【問題 7】答案：2

本法所稱金融機構，包括下列機構：

- 一、銀行。
- 二、信託投資公司。
- 三、信用合作社。
- 四、農會信用部。
- 五、漁會信用部。
- 六、全國農業金庫。
- 七、辦理儲金匯兌之郵政機構。
- 八、票券金融公司。
- 九、信用卡公司。
- 十、保險公司。
- 十一、證券商。
- 十二、證券投資信託事業。
- 十三、證券金融事業。
- 十四、證券投資顧問事業。
- 十五、證券集中保管事業。
- 十六、期貨商。
- 十七、信託業。
- 十八、其他經目的事業主管機關指定之金融機構。

辦理融資性租賃業務之事業，適用本法關於金融機構之規定。

【問題 8】答案：2

特定犯罪而取得或變得之財物或財產上利益及其孳息均屬犯罪所得。

【問題 9】答案：3

防制洗錢與打擊資恐兩者均在遏止犯罪發生，避免不法份子坐享不法收益，兩者有密切關聯性。

【問題 10】答案：1

辦理融資性租賃業務之事業，適用本法關於金融機構之規定。

【問題 11】答案：3 or 4

選項 3：新台幣依規定申報超額部分應予退運。

選項 4：總價值達一定金額以上才須申報。

【問題 12】答案：1

得酌留或對其交付經指定制裁之個人或其受扶養親屬生活所需之財產上利益。

【問題 13】答案：2

透過制裁名單之指定，針對制裁對象，斷絕其一切財物或財產上利益之支配可能。

【問題 14】 答案：3

(1)不論交易金額多寡，均應向調查局申報。

(2)應自發現疑似洗錢或資恐交易之日起二個營業日內向調查局申報。

(4)對屬明顯重大緊急之疑似洗錢或資恐交易案件之申報，應立即以傳真或其他可行方式儘速向調查局申報，並應補辦書面資料。

【問題 15】 答案：3

【問題 16】 答案：4

【問題 17】 答案：2

【問題 18】 答案：1

【問題 19】 答案：3

就標準高低之認定有疑義時，以總公司(母公司)所在國之主管機關之認定為依據。

【問題 20】 答案：2

【問題 21】 答案：1

【問題 22】 答案：3

【問題 23】 答案：3

「稽核防制洗錢及打擊資恐計畫之有效性」是內部稽核單位掌理之事務。

【問題 24】 答案：4

公司對具高風險因子客戶採取加強客戶審查的強化措施，增加客戶審查頻率，至少每年檢視一次客戶及實質受益人身分。

【問題 25】 答案：3

選項(3)只根據公司代表陳述，不足以推定其內部控制制度屬完善。

【問題 26】 答案：4

躉繳保費可能增加洗錢風險。

【問題 27】 答案：4

具高保單價值準備金人身保險商品屬於高風險商品。

【問題 28】 答案：3

不得對一般風險客戶進行簡化審查措施(因一般風險不屬於低風險)。

【問題 29】 答案：4

保險業包括：保險公司、專業再保險公司、保險代理人公司(含兼營之銀行)、保險經紀人公司(含兼營之銀行)、辦理簡易人壽保險業務之郵政機構。

【問題 30】 答案：4

(1)因服務的改變，風險值因此而改變。

(2)若有高保單價值或現金價值者才屬於高風險商品。

(3)財產保險普遍風險較低，但並非完全無洗錢風險。

【問題 31】 答案：2

「可以快速且大量的匯款」是洗錢之漏洞而非好處。

【問題 32】 答案：2

保險業對防制洗錢及打擊資恐的政策、程序、訓練、宣導與內部控制，仍須加強。

【問題 33】 答案：1

必須靠訓練有素的櫃員及法令遵循人員輔助。

【問題 34】 答案：4

【問題 35】 答案：2

應減少觸摸並妥善保管，以備調查人員蒐證指紋。

【問題 36】 答案：2

甲之行為並非洗錢行為，金融機構對於甲開立之帳戶存款變化應提高警覺

【問題 37】 答案：4

【問題 38】 答案：4

個人不動產貸款撥入個人帳戶，立即轉匯入建商名下帳戶屬於正常貸款程序。

【問題 39】 答案：2

【問題 40】 答案：3

洗錢及資恐風險之辨識、評估及管理，應至少涵蓋客戶、地域、產品及服務、交易或支付管道等面向，以決定整體風險等級，及降低風險之適當措施。

【問題 41】 答案：1

重要政治性職務人士是指目前或曾經被委任重要公眾職務的人士，故即使卸任後仍需受到規範。

【問題 42】 答案：4

【問題 43】 答案：2

【問題 44】 答案：2

【問題 45】 答案：4

【問題 46】 答案：2

判斷「最終具控制權之自然人」的三個階段

第一階段：直接、間接持股超過股份或資本 25%之自然人。

第二階段：辨識有無透過其他方式對客戶行使控制權之自然人。

第三階段：辨識高階管理人員之身分。

【問題 47】 答案：3

【問題 48】 答案：2

(2)指引文件是一種建議，不具約束力。

(4)商業資料庫可用來判斷客戶是否擔任重要政治性職務人士，但不可取代傳統的客戶審查流程。

【問題 49】 答案：1

【問題 50】 答案：2

員工訓練部門應每年定期舉辦有關訓練課程供員工研習。

【問題 51】 答案：4

OO 銀行為信託專戶之受託人，且具有實質控制權者，屬受我國監理之金融機構，得豁免辨識實質受益人。

【問題 52】 答案：1

請客戶於具控制權股東身分發生變動時通知證券商。

【問題 53】 答案：4

客戶不履行交割義務，且違約交割金額達新臺幣一千萬元以上。

【問題 54】 答案：4

證券業因國際化、交易速度快、高變現性，仍存在高洗錢風險。

【問題 55】 答案：3

保險業洗錢風險評估項目：地域、客戶、產品及服務、交易或通路。

【問題 56】 答案：4

拆單投保為洗錢的態樣之一。

【問題 57】 答案：2

【問題 58】 答案：1 or 2 or 3 皆給分

【問題 59】 答案：2

指定受益人為未成年人時，以其法定代理人為實質受益人。

【問題 60】 答案：2

【問題 61】 答案：1234

【問題 62】 答案：124

律師、公證人、會計師為客戶準備或進行下列交易時：

(一) 買賣不動產。

(二) 管理金錢、證券或其他資產。

(三) 管理銀行、儲蓄或證券帳戶。

(四) 提供公司設立、營運或管理服務。

(五) 法人或法律協議之設立、營運或管理以及買賣事業體。

【問題 63】 答案：23

(2)所有交易均應進行客戶確認程序。

(3)確認客戶身分所得資料，應保存至與客戶業務關係結束後或臨時性交易結束後，至少五年。

【問題 64】 答案：34

【問題 65】 答案：123

應善用對於客戶本人之了解方式，而非單純仰賴第三資訊。

【問題 66】 答案：13

(1)超過 25%。

(3)因 P 為 BCD 的法定代理人，加總超過 25%。

【問題 67】 答案：14

(2)存款帳戶屬警示帳戶者，應即通知財團法人金融聯合徵信中心，並暫停該帳戶全部交易功能，匯入款項逕以退匯方式退回匯款行。

(3)存款帳戶經通報為衍生性管制帳戶者，應即暫停該帳戶使用提款卡、語音轉帳、網路轉帳及其他電子支付功能，匯入款項逕以退匯方式退回匯款行。

【問題 68】 答案：1234

【問題 69】 答案：234

(1)內部控制制度應經董事會通過；修正時亦同。

【問題 70】 答案：1234

【問題 71】 答案：124

可能的原因不包括專業人士均會洗錢

【問題 72】 答案：1234

【問題 73】 答案：124

金融機構三大義務：客戶審查、紀錄留存、申報可疑交易，應明訂於法律或可執行工具中。

【問題 74】 答案：34

無合理理由之跨境交易為疑似洗錢或資恐交易之態樣。

【問題 75】 答案：134

得豁免辨識及驗證實質受益人身分：

- 1.我國政府機關。
- 2.我國公營事業機構。
- 3.外國政府機關。
- 4.我國公開發行公司或其子公司。
- 5.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、上櫃公司及其子公司。
- 6.受我國監理之金融機構及其管理之投資工具。
- 7.設立於我國境外，且所受監理規範與防制洗錢金融行動工作組織（FATF）所定防制洗錢及打擊資恐標準一致之金融機構，及該金融機構管理之投資工具。銀行對前開金融機構及投資工具需留存相關文件證明（如公開資訊查核紀錄、該金融機構防制洗錢作業規章、負面資訊查詢紀錄、金融機構聲明書等）。
- 8.我國政府機關管理之基金。
- 9.員工持股信託、員工福利儲蓄信託。

【問題 76】 答案：23

應依據下列指標，建立定期且全面性之洗錢及資恐風險評估作業：

1. 業務之性質、規模、多元性及複雜度。
2. 目標市場。
3. 銀行交易數量與規模。
4. 高風險相關之管理數據與報告。
5. 業務與產品。
6. 內部稽核與監理機關之檢查結果。

【問題 77】 答案：123

在建立或新增業務往來關係前，應取得高階管理人員同意。

【問題 78】 答案：24

銀行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，由董（理）事長（主席）、總經理、總稽核、防制洗錢及打擊資恐專責主管聯名出具防制洗錢及打擊資恐之內部控制制度聲明書，並提報董（理）事會通過，於每會計年度終了後三個月內將該內部控制制度聲明書內容揭露於銀行網站，並於金管會指定網站辦理公告申報。

【問題 79】 答案：124

【問題 80】 答案：124

(財)中華民國證券暨期貨市場發展基金會辦理

107 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

請填應試號碼：

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)

- 洗錢三階段中的「層層掩飾多層化」階段，洗錢者大多偏好選擇下列哪一種國家的金融市場？
(A)金融監理法規規範密度低的市場 (B)大型的區域性商業中心
(C)提供多種投資機會的市場 (D)社會政經情勢穩定的市場
- 金融機構留存的交易紀錄必須足夠據以重建個別交易。所謂「足夠據以重建個別交易」的認定標準是指下列何者？
(A)於必要時可以作為起訴犯罪行為的證據
(B)於必要時得以辨識實質受益人
(C)於必要時得即時提供給金融情報中心
(D)於必要時得用以確定匯款帳戶所在地
- 下列何者不是防制洗錢金融行動工作組織(FATF)40 項建議中之建議 22 的指定之非金融事業或人員(DNFBPs)？
(A)律師 (B)賭場 (C)旅行社 (D)信託業者
- 有關洗錢防制法之敘述，下列何者錯誤？
(A)主管機關為法務部
(B)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
(C)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
(D)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
- 可疑交易申報之價值在於：
(A)避免裁罰 (B)情資之數量愈多，愈能預防犯罪
(C)金融機構之客戶資料彙整 (D)情資之有效性
- 下列何者不是洗錢防制法第七條第三項所稱之國內重要政治性職務之人？
(A)總統、副總統 (B)司法院大法官 (C)編階中校人員 (D)五院院長、副院長
- 資恐防制審議會之召集人為何？
(A)法務部部長 (B)外交部部長 (C)國防部部長 (D)國家安全局局長
- 甲入境攜帶新臺幣 20 萬元，未申報被查獲，依法應受如何處置？
(A)新臺幣 20 萬元全數沒入 (B)超過新臺幣 10 萬元部分沒入
(C)視有無洗錢意圖而定沒入金額 (D)超過新臺幣 10 萬元部分暫時封存於海關
- 依據「洗錢防制物品出入境申報及通報辦法」第三條規定，旅客或隨交通工具服務之人員出入境，同一人於同日單一航(班)次若攜帶下列物品應向海關申報，下列何者非屬之？
(A)總價值逾等值一萬美元之外幣 (B)總價值逾新臺幣十萬元之新臺幣現鈔
(C)總市價逾等值一萬美元之有價證券 (D)總價值逾等值二萬美元之黃金
- 進行臨時性交易，辦理跨境匯款達多少金額(含等值外幣)時，金融機構應確認客戶身分？
(A)新臺幣 3 萬元以上 (B)新臺幣 10 萬元以上
(C)新臺幣 30 萬元以上 (D)新臺幣 100 萬元以上
- 依資恐防制法第五條規定，國際制裁名單之除名程序須由下列何者組織為之？
(A)聯合國安全理事會 (B)亞太防制洗錢組織
(C)經濟合作暨發展組織 (D)防制洗錢金融行動工作組織

12. 下列何者非為洗錢防制法適用之對象？
(A)公證人為客戶準備買賣不動產交易時
(B)會計師為客戶提供公司設立服務時
(C)律師為客戶準備身分訴訟時
(D)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
13. 客戶為國內外重要政治性職務人士(PEPs)時，下列敘述何者正確？
(A)客戶若為現任國內政府 PEPs 時，應將客戶直接視為高風險客戶
(B)客戶若為現任國外政府 PEPs，應將客戶直接視為高風險客戶
(C)無論國內或國外政府，只要是現任 PEPs 即視為高風險客戶
(D)國際組織現任 PEPs 才需要直接視為高風險客戶
14. 李君將 100 萬元詐騙所得，請知情之保險經紀人王某為其投保人壽保險，王某要求 10 萬元傭金。李君投保後半年解約，扣除提前解約違約金等費用取回 95 萬元，其後東窗事發，二人皆認罪，惟所得已花光，依法沒收之範圍為何？
(A)李君之 95 萬元及王某之 10 萬元
(B)李君之 95 萬元
(C)犯罪所得已因花用而不存在，無法沒收
(D)李君之 100 萬元及王某之 10 萬元
15. 依金融機構防制洗錢辦法，金融機構對疑似洗錢交易，應於銀行發現疑似洗錢或資恐交易之日起多少時間內，應依調查局所定之申報格式，簽報專責主管核定後，立即向調查局申報？
(A)五個日曆日 (B)五個營業日 (C)十個日曆日 (D)十個營業日
16. 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？
(A)外國銀行在臺分行 (B)信用合作社 (C)證券金融公司 (D)中華郵政公司
17. 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？
(A)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
(B)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
(C)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
(D)客戶委託投資之資產多自新加坡匯入
18. 下列何者非金融機構防制洗錢辦法所稱實質受益人之定義？
(A)客戶之未成年子女
(B)對客戶具最終所有權或控制權之自然人
(C)由他人代理交易之自然人本人
(D)對法人或法律協議具最終有效控制權之自然人
19. 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？
(A)每個月 (B)每半年 (C)每年 (D)每二年
20. 有關銀行業之防制洗錢及打擊資恐專責主管、專責人員及國內營業單位督導主管，下列敘述何者錯誤？
(A)應於充任後一年內符合法定資格條件
(B)曾擔任專責之法令遵循或防制洗錢及打擊資恐專責人員三年以上
(C)應參加金管會認定機構所舉辦 24 小時以上課程，並經考試及格且取得結業證書
(D)應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
21. 下列何者非防制洗錢及打擊資恐計畫應包含的政策、程序及控管機制？
(A)員工遴選及任用程序 (B)持續性的員工訓練計劃
(C)測試有效性的獨立稽核功能 (D)主管機關金融檢查的準備
22. 證券期貨業對帳戶及交易監控機制應予以測試，下列何者非測試面向？
(A)內部控制流程 (B)錯誤統計比率
(C)輸入資料與系統欄位正確性 (D)模型驗證

23. 甲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乙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？
- (A)得考慮降低持續性監控之等級
 - (B)得考慮降低客戶身分資訊更新之頻率
 - (C)得無須辨識客戶是否來自高風險地區或國家
 - (D)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. 對於辨識出之警示交易，下列處理方式何者正確？
- (A)一律向法務部申報
 - (B)經認定非疑似洗錢或資恐交易者，持續觀察，無須留存紀錄
 - (C)交易金額與客戶身分、收入或營業規模顯不相當，且客戶不願就實質資金提出合理說明，應向法務部申報疑似洗錢交易
 - (D)出入異常頻繁，但不符合客戶商業模式，為避免叨擾客戶，於異常報表上記載：「無交易異常情事，無庸申報」
25. 關於證券期貨業防制洗錢及打擊資恐之專責主管之例行報告，下列敘述何者正確？
- (A)至少每半年向董事會及監察人（或審計委員會）報告
 - (B)至少每半年向董事會或監察人（或審計委員會）報告
 - (C)至少每年向董事會及監察人（或審計委員會）報告
 - (D)至少每年向董事會或監察人（或審計委員會）報告
26. 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？
- (A) offshore 本身即代表著比較低的透明度
 - (B)主管機關對於 OIU 的法規監理密度較鬆綁
 - (C) OIU 商品客戶都是外國籍客戶在購買
 - (D) OIU 通常做為再保險安排的交易管道
27. 依我國保險業防制洗錢及打擊資恐內部控制要點，關於保險公司、辦理簡易人壽保險業務之郵政機構辦理洗錢及資恐風險之辨識、評估及管理，下列敘述何者錯誤？
- (A)應至少涵蓋客戶、地域、產品及服務、交易及通路等面向
 - (B)應製作風險評估報告
 - (C)應訂定更新風險評估報告之機制，以確保風險資料之更新
 - (D)應於完成或更新風險評估報告時，將風險評估報告送法務部調查局備查
28. 下列何者類型的保險業，應於總經理、總機構法令遵循單位或風險控管單位下設置獨立之防制洗錢及打擊資恐專責單位，且該單位不得兼辦防制洗錢及打擊資恐以外之其他業務？
- (A)本國人身保險公司
 - (B)保險代理人公司
 - (C)保險經紀人公司
 - (D)本國財產保險公司
29. 針對 OIU 客戶身分確認程序，下列何者為非？
- (A)針對境外法人客戶已註冊地國政府核發的文件為準
 - (B)法人註冊地國認許的代辦機構簽發的證明文件也可以接受
 - (C)法人徵提文件中應該包括該法人之章程
 - (D)徵提文件應包括法人註冊地代理機構 6 個月內簽發的董事存續證明書
30. 保險業不像銀行帳戶，一旦開戶即可以自由進出交易；保險業每次簽訂保單都是建立新的業務關係。所以洗錢者會傾向下列哪一種方式來利用保單洗錢？
- (A)以購買長年期壽險或者年金保險保單，並且採取定期分期繳付保費的方式
 - (B)集合大多數被保險人一次購買高保額的團體傷害險的保單
 - (C)尋找高保額的工廠廠房投保商業火災保險
 - (D)選擇保費較高的壽險、年金險或者投資型商品，採用躉繳或是預付的方式繳付保費
31. 保險業被當作洗錢工具，與下列哪一種特性較無關聯？
- (A)商品多樣化
 - (B)商品容易取得
 - (C)業務結構複雜
 - (D)要保人、受益人可能為同一人
32. 國際洗錢案例中，律師協助洗錢之主要態樣為何？
- (A)介紹會計師提供洗錢諮詢
 - (B)擔任客戶的訴訟代理人

- (C)使用律師事務所的信託帳戶購買房地產 (D)設立境外公司走私毒品
33. 下列何者，非屬於國際實踐中常見 PEPs 的洗錢手法？
- (A)設立境外人頭公司隱匿貪污款項
(B)利用親信或家屬帳戶收受賄賂
(C)在外國成立基金會接受收取賄賂款項，受益人為家人或親信
(D)聘僱特殊官員親屬拉攏關係
34. 關於金融機構打擊跨國詐騙集團之方式，下列敘述何者錯誤？
- (A)將可疑款項退回匯款行
(B)對於非居民客戶應特別詳查其開戶與交易目的
(C)發現偽造變造身分證件時，婉拒開戶並申報法務部調查局
(D)匯款若來自客戶本人銀行帳戶時，豁免瞭解實質資金來源
35. 以下何項表徵，與操縱股價並利用帳戶移轉資金之洗錢手法不符？
- (A)每筆存、提金額相當 (B)交易相距時間不長
(C)每筆交易達特定金額以上 (D)利用單一帳戶進行大額交易
36. S 公司負責人 T 利用員工甲、乙設立境外紙上公司，申請當地銀行融資，貸款則供員工丙、丁、戊、己、庚買進 S 可轉債，轉換為股票後出脫，交割款分批轉入為 S 所控制之境外公司。請問上述情事最有可能透過以下哪項措施發現？
- (A)關聯戶辨識 (B)異常價格監控
(C)大額交易監控 (D)姓名及名稱檢核
37. 甲為工廠負責人，為求資金周轉，遂向經營地下錢莊之乙借貸，乙為掩飾其收取高利之行為，採行分散存入數個人頭帳戶，再提領現金方式移轉，下列何者不是此洗錢手法之疑似表徵？
- (A)乙之帳戶突有達特定金額以上之存款
(B)乙之帳戶突有多張本票、支票存入同一帳戶
(C)乙之帳戶每筆交易時間相距甚久，且與其身分、收入相當
(D)乙開戶後立即有達特定金額以上款項存、匯入，且又迅速移轉
38. 金融機構追求審慎健全經營的重要基礎，除了認識客戶 KYC 外，尚包括下列何者？
- (A)KIC (B)KYE (C)KGB (D)KEY
39. 有關金融機構對客戶身分辨識與驗證程序，下列何時無須對客戶身份再次確認？
- (A)每次從事交易時
(B)發現客戶涉及疑似洗錢時
(C)對客戶資訊之真實性有所懷疑時
(D)客戶交易與業務性質不符之重大變動時
40. 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？
- (A)金管會 (B)銀行公會 (C)法務部調查局 (D)行政院洗錢防制辦公室
41. 有關銀行之客戶審查，下列何者可適用簡化之客戶審查流程？
- (A)該客戶涉有洗錢資恐嫌疑時
(B)來自洗錢與資恐高風險地區之客戶
(C)三等級以上才能適用「較低風險」可採用簡化之客戶審查
(D)只有「高風險」及「一般風險」二等級時，「一般風險」可適用
42. 有關防制洗錢金融行動工作組織(FATF)公布之「銀行業風險基礎方法指引」，下列敘述何者錯誤？
- (A)銀行應辨識、評估及瞭解其暴露之洗錢及資恐風險
(B)銀行應採取適當防制洗錢及打擊資恐措施以有效降低風險
(C)風險基礎方法為各國建立防制洗錢及打擊資恐架構的必要基礎
(D)銀行辨識及評估洗錢及資恐風險只須考慮客戶身分

43. 銀行針對高風險客戶與具特定高風險因子之客戶採取的管控措施，通常不包含下列何者？
- (A) 進行加強客戶審查措施
(B) 終止業務往來關係前，應經高階管理人員同意
(C) 增加進行客戶審查之頻率
(D) 對於業務往來關係應採取強化之持續監督
44. 銀行對法人客戶辨識實質受益人之程序，依先後順序為何？ 甲.辨識高階管理人員之身分；乙.辨識直接、間接持有該法人股份或資本超過百分之二十五自然人；丙.辨識有無透過其他方式對客戶行使控制權之自然人
- (A) 甲、乙、丙 (B) 甲、丙、乙 (C) 乙、丙、甲 (D) 乙、甲、丙
45. 依「金融機構防制洗錢辦法」規定，下列敘述何者錯誤？
- (A) 數人夥同至銀行辦理存款、提款或匯款等交易者，為疑似洗錢或資恐交易態樣
(B) 疑似洗錢或資恐交易申報標準應書面化
(C) 與客戶往來及交易之紀錄憑證應至少保存五年
(D) 經辨識有疑似洗錢或資恐交易態樣時，應即向金管會辦理疑似洗錢或資恐交易申報
46. 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？
- (A) 股東名冊 (B) 公司執照 (C) 公司章程 (D) 變更事項登記卡
47. 銀行對國內高風險重要政治性職務人士，應執行之強化客戶審查措施，下列何項錯誤？
- (A) 取得高階管理人員的核准 (B) 採取了解客戶財富及交易資金來源
(C) 持續強化監控 (D) 儘速向主管機關申報
48. 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？
- (A) 臨櫃開戶 (B) 轉帳交易 (C) 現金交易 (D) 記名票據交易
49. T 證券商受理「F3 銀行託管 F2 公司投資專戶」開戶。F2 為德拉瓦州公司，其百分之百控股母公司 F1 於 NASDAQ 掛牌交易，F1 之最近期年報揭示，無持股逾 5% 之股東。請問：應如何辨識前開投資專戶之實質受益人？
- (A) 以 F1 之高階管理人員為實質受益人 (B) 以 F2 之高階管理人員為實質受益人
(C) 以 F3 之高階管理人員為實質受益人 (D) 本專戶不適用辨識及驗證實質受益人之規定
50. 某檔註冊於澤西島(Jersey)之基金 X，委由保管銀行 Y (有權簽署人為 H) 於證券商 Z 開戶買賣台股。M 為 X 基金管理人。請問：Z 應確認身分之對象包括下列何者？
- (A) X、Y (B) Y、H (C) X、M (D) X、Y、M
51. 下列何者非證券商公會發布之疑似洗錢或資恐交易態樣？
- (A) 客戶大額買賣有價證券者
(B) 無正當理由短期內連續大量買賣特定股票
(C) 使用數個非本人或擔任代理人之帳戶分散大額交易者
(D) 新開戶或一定期間無交易之帳戶突然小額交易者
52. 電視、報章雜誌或網際網路等媒體即時報導甲涉及內線交易及炒作股票之特殊重大案件，假設你是證券商負責洗錢防制業務之人員，下列敘述之處理方式何者正確？
- (A) 因媒體報導經常誇大不實，故不予理會
(B) 依無罪推定原則，除非甲經判決有罪，否則應相信其清白
(C) 應了解甲所涉及內線交易及炒作之標的，並對該標的採取風險管控措施以降低風險
(D) 儘速確認報載之甲是否為本公司客戶，如經查證係本公司客戶且交易顯屬異常者，應依規定向法務部調查局進行疑似洗錢交易申報
53. 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？
- (A) 30 萬元 (B) 50 萬元 (C) 80 萬元 (D) 100 萬元
54. 若客戶自填之職業與金融機構知悉之實際情形不符時，應以何者為準？
- (A) 書面所填資料 (B) 所提供證件
(C) 收入較高之職業 (D) 實際情形

55. 保險業識別客戶洗錢風險並決定客戶風險等級時，無須評估下列哪一個風險因素？
(A)地域風險 (B)職業及行業之洗錢風險
(C)性別、年齡及家族病史 (D)客戶建立業務關係之管道
56. 下列哪一個保險要保人的行為沒有洗錢疑慮？
(A)購買高額保費之躉繳保單 (B)將受益人自兒子變更為父親
(C)要求將保險金付給無關第三人 (D)保額高達要保人年收入的一百倍
57. 依保險業防制洗錢及打擊資恐內部控制要點，保險業的防制洗錢及打擊資恐內部控制制度應該經過下列哪一單位或人員通過？
(A)總經理 (B)專責主管 (C)董（理）事會 (D)洗錢防制委員會
58. 保險業在對客戶進行姓名或名稱篩選時，下列敘述何者錯誤？
(A)姓名或名稱的篩選，僅限於要保人
(B)篩選的範圍除了制裁名單外，往往包含了政治公眾人物、負面新聞等關注點
(C)須受篩選的對象，也包含了受益人、房貸業務的借款人
(D)客戶經過篩選後倘具有特殊身分（如國外重要政治性職務人士）或負面新聞，有可能影響客戶風險評等
59. 請選出常見的洗錢三階段之正確順序：
(A)整合(integration)、處置(placement)、多層化(layering)
(B)處置(placement)、多層化(layering)、整合(integration)
(C)處置(placement)、整合(integration)、多層化(layering)
(D)多層化(layering)、處置(placement)、整合(integration)
60. 若客戶為「已卸任」之重要政治性職務之人，保險業防制洗錢人員判斷該人是否應適用「加強盡職調查」之程序時，下列何者非為其應考量的因素？
(A)以風險為基礎評估其影響力
(B)客戶擔任重要政治性職務時是否有購買過保險商品
(C)擔任重要政治性職務之期間
(D)離職後所擔任之新職務，與其先前重要政治性職務是否有關聯性

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. 關於可疑交易，下列何者正確？
(A)若漏未申報時，金融機構如能證明所屬人員無故意過失，則可不罰
(B)原則上發現可疑交易應立即申報，不必再執行客戶盡職審查
(C)漏未申報處罰金融機構新臺幣 50 萬元以上，1,000 萬元以下之罰鍰
(D)依規定申報後，免除其業務上應保守秘密之義務
62. 下列何者為洗錢防制法規範之金融機構？
(A)融資性租賃業 (B)產險公司 (C)保險公會 (D)虛擬貨幣交易所
63. 對於資恐防制法第四條國內制裁名單之指定，下列敘述何者正確？
(A)須經資恐防制審議會決議
(B)公告國內制裁名單之主管機關為法務部
(C)指定之制裁名單，以該個人、法人或團體在中華民國領域內者為限
(D)必須是有涉犯恐怖行為或計畫，或是我國基於與其他國際合作需要而指定
64. 關於資恐犯罪，下列敘述何者正確？
(A)資恐犯罪之洗錢行為，亦可追訴洗錢罪
(B)有關資恐罪刑化之規定，法人犯罪亦有處罰規定
(C)資恐犯罪應以證明該財物或財產上利益為供特定恐怖活動為必要
(D)明知為指定制裁之個人訓練所需之相關費用，而直接或間接提供財物或財產上利益之資助者，亦適用資恐防制法第 9 條第 1 項之刑責規定

65. 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？
- (A)新支付機制
 - (B)運用新科技於現有之產品
 - (C)運用新科技於全新之產品
 - (D)運用新科技於現有之業務
66. 下列何種情形，金融機構對達一定金額以上之通貨交易，免向調查局申報？
- (A)存入股款代收專戶之交易
 - (B)公益彩券經銷商申購彩券款項
 - (C)代收信用卡消費帳款之交易
 - (D)經調查局核備之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或量販店
67. 存款帳戶如經認定為疑似不法或顯屬異常交易者，銀行應採取之處理措施，下列敘述何者正確？
- (A)應於銀行內部資訊系統中加以註記，提醒各分支機構加強防範
 - (B)存款帳戶經通報為警示帳戶者，應即暫停該帳戶使用提款卡、語音轉帳、網路轉帳及其他電子支付功能，匯入款項逕以退匯方式退回匯款行
 - (C)存款帳戶屬衍生管制帳戶者，應即通知財團法人金融聯合徵信中心，並暫停該帳戶全部交易功能，匯入款項逕以退匯方式退回匯款行
 - (D)存款帳戶如屬偽冒開戶者，應即通知司法警察機關、法務部調查局洗錢防制處及財團法人金融聯合徵信中心，銀行並應即結清該帳戶，其剩餘款項則俟依法可領取者申請給付時處理
68. 證券期貨業內部稽核單位應依規定辦理下列哪些事項之查核？
- (A)洗錢防制法遵治理架構的設計有效性
 - (B)風險評估與計畫是否符合法規要求並落實執行
 - (C)計畫之有效性
 - (D)前年度缺失改善情形
69. 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？
- (A)董事長
 - (B)總經理
 - (C)監察人（或審計委員會）
 - (D)防制洗錢及打擊資恐專責主管
70. 依保險業防制洗錢及打擊資恐內部控制要點第3條之規定，本要點所稱保險業，包括下列何者？
- (A)保險公司與專業再保險公司
 - (B)保險代理人公司（含兼營保險代理人業務之銀行）
 - (C)保險經紀人公司（含兼營保險經紀人業務之銀行）
 - (D)辦理簡易人壽保險業務之郵政機構
71. 有關透過守門員(Gatekeeper)進行洗錢，下列哪些敘述正確？
- (A)洗錢者常透過高階政府官員擔任守門員
 - (B)守門員不會提供投資或信託諮詢服務
 - (C)買賣房地產時守門員可代替客戶收付款項
 - (D)各國收到守門員之可疑交易報告數量極少
72. 下列哪幾項為疑似洗錢態樣？
- (A)公司戶突然由職員前來結購大筆外幣現鈔與旅行支票
 - (B)公司負責人與公司本身帳戶間有異常之交易
 - (C)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
 - (D)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、提款交易達特定金額以上
73. 有關利用資訊判定重要政治性職務人士的指引，下列敘述何者正確？
- (A)利用商業資料庫比對結果取代傳統的客戶審查流程
 - (B)確保客戶審查資料隨時更新
 - (C)運用身分證明文件至地政機關查詢
 - (D)內部政策應包括持續性員工訓練政策

74. 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？
- (A) 個別客戶背景、職業
 - (B) 目標市場
 - (C) 銀行交易數量與規模
 - (D) 個人客戶之任職機構
75. 銀行對於現有客戶在適當時機應對已存在往來關係進行審查及適時調整風險等級，請問下列哪些情形符合前述「適當時機」？
- (A) 客戶加開存款帳戶時
 - (B) 得知客戶姓名變更時
 - (C) 客戶提領存款時
 - (D) 高風險客戶定期審查時
76. 銀行識別個別產品與服務之風險因素，下列何者屬之？
- (A) 與現金之關聯程度
 - (B) 匿名交易
 - (C) 銀行獲利率
 - (D) 收到款項來自於未知第三者
77. 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？
- (A) 確認客戶身分及客戶交易對象之姓名與名稱之檢驗
 - (B) 針對帳戶交易進行持續監控
 - (C) 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
 - (D) 指定防制洗錢及打擊資恐專責主管
78. 下列哪些客戶，如非來自洗錢或資恐高風險地區或國家，且未發行無記名股票者，得豁免辨識實質受益人身份？
- (A) 財團法人某某保險基金
 - (B) 公務人員退休撫卹基金
 - (C) 我國公開發行公司之子公司
 - (D) 某某保險股份有限公司全權委託某投資公司投資專戶
79. 在保險業常見洗錢與資恐風險指標中，「要保人的特徵與行為」類型內，下列何者為洗錢風險？
- (A) 要保人與某已知經濟罪犯有親戚或同夥關係
 - (B) 保險期間內保單受益人反覆變更或不合理變更
 - (C) 躉繳型保費金額超過其正常合理收入
 - (D) 持有合理理由追加保費，並能解釋資金來源與提供佐證文件
80. 下列何者是保險業針對較低風險客戶得採取之簡化措施？
- (A) 降低客戶之保險費
 - (B) 降低客戶身份資訊更新之頻率
 - (C) 減少客戶身份審查時須提供的文件
 - (D) 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

107 年第 2 次防制洗錢與打擊資恐專業人員測驗詳解

【問題 1】 答案：B

在多層化階段，犯罪者將現金兌換成旅行支票、債券、股票等，在社會上不停地流通，或利用離岸公司在海外開設人頭戶轉換成其他有價物品，藉由複雜的金融系統洗掉資金來源，躲過監管單位的查證，故洗錢者多偏好選擇大型的區域性商業中心。

【問題 2】 答案：A

【問題 3】 答案：C

指定之非金融事業或人員於下列情況，應符合客戶審查要求：

- (1) 賭場—客戶涉及 3,000 美元／歐元以上或等值金融交易。
- (2) 不動產經紀人—客戶進行買賣不動產交易時。
- (3) 貴金屬與寶石交易商—客戶從事 15,000 美元／歐元以上之等值現金交易時。
- (4) 律師、公證人、或其他獨立法律專業人士與會計師為客戶準備或進行相關交易時。
- (5) 信託及公司服務提供業，在為客戶準備或進行相關交易時。

【問題 4】 答案：C

有第二條各款所列洗錢行為者，處七年以下有期徒刑，併科新臺幣五百萬元以下罰金。

尚有其他刑事罰，非僅第二條有刑事罰，舉例如下：

收受、持有或使用之財物或財產上利益，有下列情形之一，而無合理來源且與收入顯不相當者，處六月以上五年以下有期徒刑，得併科新臺幣五百萬元以下罰金：

- 一、冒名或以假名向金融機構申請開立帳戶。
- 二、以不正方法取得他人向金融機構申請開立之帳戶。
- 三、規避第七條至第十條所定洗錢防制程序。

【問題 5】 答案：D

【問題 6】 答案：C

選項(C)應更改為：編階中將以上人員。

【問題 7】 答案：A

【問題 8】 答案：B

【問題 9】 答案：C

選項(C)應更改為：總面額逾等值 1 萬美元的有價證券。

【問題 10】 答案：A

【問題 11】 答案：A

【問題 12】 答案：C

(C)律師為客戶準備或進行金錢、證券或其他資產管理服務時。

【問題 13】 答案：B

- 一、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，應將該客戶直接視為高風險客戶。
- 二、客戶或其實質受益人若為現任國內政府或國際組織之重要政治性職務人士，應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。

【問題 14】 答案：D

【問題 15】 答案：#

原答案為十個營業日，爾後法規修正為二個營業日。

【問題 16】 答案：C

本原則所稱金融機構，指本國銀行、外國銀行在臺分行、信用合作社及中華郵政公司。

【問題 17】 答案：D

(D) 客戶委託投資之資產多自洗錢或資恐高風險國家或地區匯入。

【問題 18】 答案：A

實質受益人：指對客戶具最終所有權或控制權之自然人，或由他人代理交易之自然人本人，包括對法人或法律協議具最終有效控制權之自然人。

【問題 19】 答案：C

【問題 20】 答案：A

銀行之防制洗錢及打擊資恐專責主管、專責人員及國內營業單位督導主管應於充任後三個月內符合法定資格條件。

【問題 21】 答案：D

防制洗錢及打擊資恐計畫，應包括下列政策、程序及控管機制：

- (1) 確認客戶身分。
- (2) 客戶及交易有關對象之姓名及名稱檢核。
- (3) 帳戶及交易之持續監控。
- (4) 通匯往來銀行業務。
- (5) 紀錄保存。
- (6) 一定金額以上通貨交易申報。
- (7) 疑似洗錢或資恐交易申報及依據資恐防制法之通報。
- (8) 指定防制洗錢及打擊資恐專責主管負責遵循事宜。
- (9) 員工遴選及任用程序。
- (10) 持續性員工訓練計劃。
- (11) 測試防制洗錢及打擊資恐系統有效性之獨立稽核功能。
- (12) 其他依防制洗錢及打擊資恐相關法令及金管會規定之事項。

【問題 22】 答案：B

測試面向包括：

- (1) 內部控制流程。
- (2) 輸入資料與對應之系統欄位正確及完整。
- (3) 偵測情境邏輯。
- (4) 模型驗證。
- (5) 資料輸出。

【問題 23】 答案：C

銀行得採行之簡化確認客戶身分措施如下：

- (1) 降低客戶身分資訊更新之頻率。
- (2) 降低持續性監控之等級，並以合理的金額門檻作為審查交易之基礎。
- (3) 從交易類型或已建立業務往來關係可推斷其目的及性質者，得無須再蒐集特定資訊或執行特別措施以瞭解業務往來關係之目的及其性質。

【問題 24】 答案：C

【問題 25】 答案：A

【問題 26】 答案：A

【問題 27】 答案：D

應於完成或更新風險評估報告時，將風險評估報告送金管會備查。

【問題 28】 答案：A

【問題 29】 答案：B

應驗證：法人註冊地之註冊機關核發之法人註冊證書。

【問題 30】 答案：D

【問題 31】 答案：D

保險被當作洗錢工具之原因：

- (1) 保險業產業規模龐大、資金雄厚。
- (2) 保險業產品多樣化，商品容易購買。
- (3) 許多產品透過保險經紀人、代理人及銀行經銷，保險公司對通路無法掌控。
- (4) 要保人、受益人可能為不同人，使監控變得複雜。

【問題 32】 答案：C

【問題 33】 答案：D

【問題 34】 答案：D

匯款若來自客戶本人銀行帳戶時，仍應瞭解實質資金來源。

【問題 35】 答案：D

(D) 利用數個不同客戶間移轉達特定金額以上的資金。

【問題 36】 答案：A

利用多個人頭或關聯戶洗錢，最有可能透過關聯戶便是措施發現。

【問題 37】 答案：C

【問題 38】 答案：B

認識職員(Know your Employee, KYE)也是防制洗錢的重要一環(內控機制)。

【問題 39】 答案：A

【問題 40】 答案：A

【問題 41】 答案：C

【問題 42】 答案：D

(D)具體的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，並應進一步分析各風險項目，以訂定細部的風險因素。

銀行應採取合宜措施以識別、評估其洗錢及資恐風險，並依據所辨識之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地域、客戶、產品及服務、交易或支付管道等面向，並應進一步分析各風險項目，以訂定細部的風險因素。

【問題 43】 答案：B

在建立或新增業務往來關係前，證券商應取得依內部風險考量，所訂核准層級之高階管理人員同意。

【問題 44】 答案：C

【問題 45】 答案：D

(D)應向法務部調查局申報。

【問題 46】 答案：C

客戶為法人時，應瞭解其是否可發行無記名股票，可請客戶提供公司章程或出具聲明書來檢視。

【問題 47】 答案：D

加強客戶審查之措施：

- (1) 提升批准授權層級：在建立或新增業務往來關係之前，應取得高階管理人員同意。
- (2) 持續的強化監督，增加客戶審查的頻率。
- (3) 徵取客戶開戶之目的與往來相關資料。
- (4) 對客戶進行實地或電話訪查，確認客戶實際的商業活動與業務往來。

【問題 48】 答案：C

【問題 49】 答案：D

由於 F2 為德拉瓦州公司其百分之百控股母公司 F1 於 NASDAQ 掛牌交易，故不適用辨識及驗證實質受益人之規定。

【問題 50】 答案：D

客戶為信託之受託人時，應確認委託人、受託人、信託監察人、信託受益人及其他可有效控制該信託帳戶之人。

【問題 51】 答案：D

選項(D)應改為：新開戶或一定期間無交易之帳戶突然大額交易者。

【問題 52】 答案：D

【問題 53】 答案：B

【問題 54】 答案：D

【問題 55】 答案：C

辨別個別客戶風險並決定其風險等級時，保險業得依據下列因素為評估依據：

- (1) 客戶之地域風險。
- (2) 客戶職業與行業之洗錢風險。
- (3) 客戶建立業務關係之管道。
- (4) 建立業務關係之往來金額。
- (5) 客戶是否有其他高洗錢及資恐風險之表徵。

【問題 56】 答案：B

【問題 57】 答案：C

【問題 58】 答案：A

篩選對象除要保人外，也包含受益人、房貸業務的借款人等。

【問題 59】 答案：B

【問題 60】 答案：B

【問題 61】 答案：CD

(A)原 85 年 12 月 23 日有此規定，後經 105 年 12 月 18 日修正後取消。

(B)仍須執行客戶審查。

【問題 62】 答案：ABD

四、洗錢防制法所稱金融機構：

- 1.銀行。
- 2.信託投資公司。
- 3.信用合作社。
- 4.農會信用部。
- 5.漁會信用部。
- 6.全國農業金庫。
- 7.辦理儲金匯兌、簡易人壽保險業務之郵政機構。
- 8.票券金融公司。
- 9.信用卡公司。
- 10.保險公司。
- 11.證券商。
- 12.證券投資信託事業。
- 13.證券金融事業。
- 14.證券投資顧問事業。
- 15.證券集中保管事業。
- 16.期貨商。
- 17.信託業。
- 18.其他經目的事業主管機關指定之金融機構。

辦理融資性租賃、虛擬通貨平台及交易業務之事業，適用本法關於金融機構之規定。

【問題 63】 答案：ABD

指定之制裁名單，不以該個人、法人或團體在中華民國領域內者為限。

【問題 64】 答案：ABD

犯罪之成立，不以證明該財物或財產上利益為供特定恐怖活動為必要。

【問題 65】 答案：ABCD

【問題 66】 答案：BD

免向調查局申報：代收款項交易（不包括存入股款代收專戶之交易、代收信用卡消費帳款之交易）

【問題 67】 答案：AD

1. 存款帳戶經通報為衍生管制帳戶者，應即暫停該帳戶使用提款卡、語音轉帳、網路轉帳及其他電子支付功能，匯入款項逕以退匯方式退回匯款行。
2. 存款帳戶屬警示帳戶者，應即通知財團法人金融聯合徵信中心，並暫停該帳戶全部交易功能，匯入款項逕以退匯方式退回匯款行。

【問題 68】 答案：BC

證券期貨業內部稽核單位應依規定辦理下列事項之查核，並提具查核意見：

- 1.洗錢及資恐風險評估與防制洗錢及打擊資恐計畫是否符合法規要求並落實執行。
- 2.防制洗錢及打擊資恐計畫之有效性。

【問題 69】 答案：ABD

選項(C)應為：稽核主管。

【問題 70】 答案：ABCD

本要點所稱保險業包括保險公司、專業再保險公司、保險代理人公司(含兼營保險代理人業務之銀行)、保險經紀人公司(含兼營保險經紀人業務之銀行)及辦理簡易人壽保險業務之郵政機構。

【問題 71】 答案：CD

非金融業不動產經紀業、地政士、律師、會計師和公證人五大行業，將扮演守門員角色。且守門員常會提供投資或信託諮詢服務。

【問題 72】 答案：ABD

選項(C)為正常情形非洗錢態樣。

【問題 73】 答案：BD

(A) 判斷是不是「重要政治性職務之人」的重點還是在客戶盡職調查程序，包括員工的訓練與充分的資訊，其中最寶貴的判斷資訊，就是客戶本人，因此應善用對於客戶本人之了解方式，而非單純仰賴第三資源。此外，最重要的是要確保客戶資訊即時更新、員工受定期訓練，以及網路及電子媒體資源之使用，例如財產申報系統也是重要資源，或也可以由客戶自行聲明以及集團內資訊分享來取得相關資訊。至於商業資料庫之使用並非國際規範的強制要求，且使用資料庫本身也不能取代客戶盡職調查之程序，畢竟商業資料庫也有其限制。

(C) 運用身分證明文件至公職人員財產申報系統查詢。

【問題 74】 答案：BC

銀行應依據下列指標，建立定期且全面性之洗錢及資恐風險評估作業：

- (1) 業務之性質、規模、多元性及複雜度。
- (2) 目標市場。
- (3) 銀行交易數量與規模：考量銀行一般交易活動與其客戶之特性等。
- (4) 高風險相關之管理數據與報告：如高風險客戶之數目與比例；高風險產品、服務或交易之金額、數量或比例；客戶之國籍、註冊地或營業地、或交易涉及高風險地域之金額或比例等。
- (5) 業務與產品，包含提供業務與產品予客戶之管道及方式、執行客戶審查措施之方式，如資訊系統使用的程度以及是否委託第三人執行審查等。
- (6) 內部稽核與監理機關之檢查結果。

【問題 75】 答案：ABD

適當時機至少應包括：

- (1) 客戶加開帳戶或新增業務往來關係時。
- (2) 依據客戶之重要性及風險程度所定之定期客戶審查時點。
- (3) 得知客戶身分與背景資訊有重大變動時。
- (4) 經申報疑似洗錢或資恐交易等，可能導致客戶風險狀況發生實質性變化的事件發生時。

銀行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，銀行應至少每年檢視一次。

【問題 76】 答案：ABD

個別產品與服務、交易或支付管道之風險因素舉例如下：

- (1) 與現金之關聯程度。
- (2) 建立業務關係或交易之管道，包括是否為面對面交易及是否為電子銀行等新型態支付工具等。
- (3) 是否為高金額之金錢或價值移轉業務。
- (4) 匿名交易。
- (5) 收到款項來自於未知或無關係之第三者。

【問題 77】 答案：ABCD

【問題 78】 答案：BC

下列機構不須辨識和驗證實質受益人身分：

- (1) 我國政府機關。
- (2) 我國公營事業機構。
- (3) 外國政府機關。
- (4) 我國公開發行公司或其子公司。
- (5) 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、上櫃公司及其子公司。
- (6) 受我國監理之金融機構及其管理之投資工具。
- (7) 設立於我國境外，且所受監理規範與防制洗錢金融行動工作組織（FATF）所定防制洗錢及打擊資恐標準一致之金融機構，及該金融機構管理之投資工具。
- (8) 我國政府機關管理之基金。
- (9) 員工持股信託、員工福利儲蓄信託。

【問題 79】 答案：ABC

選項(D)非洗錢風險表徵。

【問題 80】 答案：BD

保險公司得採行之簡化確認客戶身分措施如下：

1. 降低客戶身分資訊更新之頻率。
2. 降低持續性監控之等級，並以合理的金額門檻作為審查交易之基礎。
3. 從交易類型或已建立業務往來關係可推斷其目的及性質者，得無須再蒐集特定資訊或執行特別措施以瞭解業務往來關係之目的及其性質。

防制洗錢與打擊資恐法令及實務(B卷)

第1部份:(第1-60題, 單選選擇題, 每題1.25分)

1. () 某甲以登記在他人公司名下的高級跑車向A產物保險公司投保高價車車體保險, 並且在產險公司報價後迅速將大額保費100多萬元匯入產險公司保費帳戶, 並約定駕駛人為柬埔寨國籍的某董事乙。事後A產險公司發現該輛保車在多家產險公司重複投保車體保險。請問A產險公司洗錢防制專責人員下列何項作為是錯誤的?
 - (1) 應該評估是否向調查局申報疑似洗錢交易
 - (2) 應該透過前端招攬人員探詢客戶投保真實目的以及約定駕駛人的身分
 - (3) 應該教育所有承辦同仁不得向客戶洩漏有關申報疑似洗錢交易的情形
 - (4) 應該儘速將款項退還給客戶, 以免提前承擔保險責任
2. () 客戶為法人團體時, 應採合理步驟辨識實質受益人, 下列敘述何者錯誤?
 - (1) 採形式判斷, 瞭解直接持有該法人股份或資本超過百分之二十五之最終自然人身分
 - (2) 如未發現具控制權之自然人, 則採實質判斷, 辨識有無透過其他方式行使控制權之自然人
 - (3) 如均未發現具控制權之自然人時, 應辨識高階管理人員之身分
 - (4) 高階管理人員之範圍, 證券商應運用風險基礎方法決定
3. () 資恐與洗錢最主要的不同在於?
 - (1) 利用的金融與非金融服務管道不同
 - (2) 資金來源合法性
 - (3) 構成犯罪要件寬嚴程度不同
 - (4) 申報可疑交易的時效不同
4. () 下列何者非資恐防制法之立法目的?
 - (1) 維護國家安全
 - (2) 穩定金融秩序
 - (3) 保障基本人權
 - (4) 強化資恐防制國際合作
5. () 中央銀行掌理我國外匯業務, 因此銀行辦理跨境匯款時應依「銀行業辦理外匯業務作業規範」辦理, 下列敘述何者錯誤?
 - (1) 匯出匯款時, 應憑客戶填具有關文件及查驗身分文件或基本登記資料後辦理
 - (2) 應憑客戶之匯入匯款通知書、外幣票據或外幣現鈔及查驗身分文件或基本登記資料後辦理
 - (3) 應訂定風險管理程序, 並加強審查
 - (4) 如擔任中介行之角色, 應確保轉匯過程中, 所有資訊保留於轉匯出之電文中, 並保留最多5年
6. () 關於交易監控, 何者正確?
 - (1) 由於防火牆及保密義務, 單位間不應互相調取及查詢客戶之資料
 - (2) 海外分子行得依循當地規定, 選擇不利用全公司系統整合的客戶及交易資料
 - (3) 金融機構得依風險基礎方法, 不利用資訊系統發現可疑交易
 - (4) 監控電子支付帳戶間款項移轉, 應將收受兩端之所有資訊均納入考量

7. () 民國 105 年修正洗錢防制法時，增訂哪一機構亦應適用金融機構之規定？
(1)融資性租賃業(2)投資銀行(3)信用卡公司(4)避險基金
8. () 銀行業之何者對確保建立及維持適當有效之防制洗錢及打擊資恐內部控制負最終責任？(1)董事會(2)股東會(3)審計委員會(4)總經理
9. () 以下何者非對客戶身分持續審查的時機？(1)客戶疑似為詐騙案件受害人
(2)依風險程度所定之定期審查(3)加開帳戶(4)身分與背景資訊有重大變動
10. () 依洗錢防制法第 12 條第 1 項規定，旅客或隨交通工具服務之人員出入境攜帶一定金額以上，應向海關申報；海關受理申報後，應向法務部調查局通報。此項管制稱為下列何者？(1)擴大沒收制度(2)通貨交易管制(3)確認客戶身分管制(4)強化邊境金流管制
11. () 「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
12. () 下列何者不屬於洗錢防制之工作內容？(1)金融機構進行對客戶審查(2)金融機構進行對高風險客戶測謊(3)金融機構對可疑交易進行申報(4)海關跨境大額通貨通報
13. () 「銀行業及電子支付機構電子票證發行機構防制洗錢及打擊資恐內部控制要點」有關防制洗錢及打擊資恐之內部控制制度規範，下列敘述何者正確？(1)防制洗錢及打擊資恐專責主管對確保建立及維持適當有效之防制洗錢及打擊資恐內部控制負最終責任(2)銀行訂定防制洗錢及打擊資恐之內部控制制度，應由總經理核定(3)防制洗錢及打擊資恐聲明書由總稽核與洗錢防制專責主管聯合出具(4)防制洗錢及打擊資恐內部控制制度內容應包括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
14. () 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服務(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
15. () 保險業應依據相關指標，建立定期且全面性之洗錢及資恐風險評估作業，惟下列何者不適宜作為參考指標？(1)客戶之客訴次數(2)內部稽核之檢查結果(3)是否委託第三人執行審查(4)客戶之國籍、註冊地或營業地
16. () 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

17. ()有關資恐防制法規定之敘述，下列何者錯誤？(1)制裁名單係經法務部資恐防制審議會指定(2)制裁名單不含聯合國安理會決議指定(3)證券期貨業因業務關係知悉經指定制裁之個人、法人或團體之財物或財產上利益所在地者，應即通報法務部調查局(4)證券期貨業應禁止對經指定制裁之個人、法人或團體金融帳戶、通貨或其他支付工具，為提款、匯款、轉帳、付款、交付或轉讓
18. ()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)
19. ()證券商應由何者指派高階主管一人擔任防制洗錢與打擊資恐專責主管？(1)董事長(2)總經理(3)董事會(4)監察人
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. ()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
22. ()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
23. ()關於資恐防制法之人道措施條款，下列敘述何者錯誤？(1)酌留經指定制裁之個人、法人或團體管理財物或財產上利益之必要費用(2)不得限制經指定制裁之個人、法人或團體之財物或財產上利益之使用方式(3)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(4)對經指定制裁之個人、法人或團體以外之第三人，許可支付受制裁者於受制裁前對善意第三人負擔之債務
24. ()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

25. () 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例者？
(1)百分之五(2)百分之十(3)百分之二十五(4)百分之五十
26. () 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者行為？(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
27. () 依「金融機構防制洗錢辦法」規定，下列敘述何者錯誤？(1)數人夥同至銀行辦理存款、提款或匯款等交易者，為疑似洗錢或資恐交易態樣(2)疑似洗錢或資恐交易申報標準應書面化(3)與客戶往來及交易之紀錄憑證應至少保存五年(4)經辨識有疑似洗錢或資恐交易態樣時，應即向金管會辦理疑似洗錢或資恐交易申報
28. () 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
29. () A 銀行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？
(1)該第三方(2)A 銀行與該第三方共同負責(3)視契約約定內容而定(4)A 銀行
30. () 以風險基礎方法(Risk-Based Approach)的角度，判斷下列敘述何者錯誤？(1)客戶非自然人者，應將其組織型態與架構納入考量(2)屬於主管機關核准之商品或服務，得不經評估直接視為低風險(3)風險評估應至少包括地域、客戶、產品及服務、交易或支付管道等面向(4)訂定高洗錢及資恐風險區域之名單時，得依總分支據點之經驗及實際需求，選擇適合之參考依據
31. () 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，應於自知悉之日起幾個營業日內向法務部調查局通報？(1)一個營業日(2)三個營業日(3)五個營業日(4)十個營業日
32. () 有關銀行確認客戶身分應採取之方式，下列敘述何者錯誤？(1)以可靠、獨立來源之文件、資料或資訊辨識及驗證客戶身分(2)對於由代理人辦理者，應辨識及驗證代理人身分，但不需查證代理之事實(3)辨識客戶實質受益人(4)瞭解業務關係之目的與性質

33. ()防制洗錢金融行動工作組織關於客戶審查的建議，下列何者正確？(1)不可以在開戶後才完成客戶身分的驗證(2)「指定非金融事業」無須對客戶進行審查(3)完成審查的客戶，無須在使用電匯時再執行一次審查(4)不動產仲介為客戶進行不動產買賣交易時，應執行客戶審查
34. ()證券期貨業對帳戶及交易監控機制應予以測試，下列何者非測試面向？(1)內部控制流程(2)錯誤統計比率(3)輸入資料與系統欄位正確性(4)模型驗證
35. ()以下何者非證券業具有高洗錢風險的原因？(1)可跨境移轉資金(2)無買賣額度之限制(3)不易追查客戶資金來源(4)證券交易可輕易轉換成現金
36. ()關於我國洗錢防制法及資恐防制法兩部法律通過並施行後之實質效益，下列敘述何者錯誤？(1)提高我國的國際信譽(2)提升金融法遵監理標準(3)維護對內及對外幣值之穩定(4)促進我國國際金融活動的發展
37. ()銀行於推出新產品或服務或辦理新種業務(包括新支付機制、運用新科技於現有或全新之產品或業務)前，應進行產品之洗錢及資恐風險評估。下列那一項應成為風險評估的一部分？(1)產品的固有風險、降低產品固有風險的控制措施及產品的剩餘風險(2)降低產品固有風險的控制措施、產品的剩餘風險及產品的預期獲利性(3)產品的預期效益降低產品固有風險的控制措施及產品的固有風險(4)降低產品固有風險的控制措施、產品的固有風險及產品的預期銷售額
38. ()客戶使用保單借款或是以保單去銀行質借時，下列敘述或考量何者為真？(1)必須關注客戶借款的用途與還款的來源(2)保單本身具有的價值是客戶的資產，金融機構不應該過問(3)保單借款是保險公司給客戶資金，故沒有洗錢的問題(4)保險公司收到銀行照會客戶的保單狀況時不應該多了解客戶的意圖
39. ()下列何者非加強驗證高風險客戶之作法？(1)取得客戶本人簽署回函(2)辦理電話訪查(3)取得財富來源佐證資料(4)查詢內政部身分證換補發紀錄
40. ()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
41. ()甲銀行想經營電子支付業務，依我國法律規定，甲銀行應該在辦理此種新業務前，先進行下列何種程序？(1)全行洗錢或資恐風險評估(2)全行客戶洗錢或資恐風險評估(3)新商品或新服務洗錢或資恐風險評估(4)全行風險評估
42. ()跨國詐騙集團使用數個外籍人士於K證券商開立OSU保管帳戶，作為收受移轉資金之用。請問K最有可能從以下何等表徵偵測出疑似洗錢交易？

(1)大額違約(2)非本人匯款(3)匯入資金甚少用於交割結算(4)客戶及介紹人均來自高風險國家或地區

43. ()國際觀察最易受到恐怖組織利用的非營利組織形態為何？(1)慈善類型(2)文化類型(3)教育類型(4)醫療類型
44. ()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
45. ()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__年？(1)至少一年(2)至少三年(3)至少五年(4)至少七年
46. ()請問防制洗錢金融行動工作組織(FATF)係透過何種機制督促會員落實防制洗錢與打擊資恐國際標準？(1)經貿互助(2)法律制裁(3)自行調查(4)相互評鑑
47. ()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，銀行應建立客戶風險等級，下列敘述何者錯誤？(1)至少應有三級(含)以上之風險級數(2)銀行不得向與執行防制洗錢或打擊資恐義務無關者，透露客戶之風險等級資訊(3)銀行應在建立業務關係時，確定其風險等級(4)外國政府之重要政治性職務人士應直接視為高風險客戶
48. ()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
49. ()保險業的洗錢態樣中常見欲洗錢對象運用躉繳、大額壽險保單、高保單價值商品、年金保險商品等將黑錢初次投入金融體系中，此表示目前正處於洗錢的何階段？(1)處置(placement)(2)多層化(layering)(3)整合(integration)(4)稀釋(dilute)
50. ()銀行對於高風險客戶至少每隔多久應檢視其辨識高風險客戶及實質受益人身分所取得之資訊？(1)一年(2)二年(3)三年(4)五年
51. ()非金融事業或人員違反洗錢防制法關於確認客戶身分程序所定辦法者，請問中央目的事業主管機關應處以罰鍰之額度？(1)處新臺幣一萬元以上五十萬元以下罰鍰(2)處新臺幣五萬元以上一百萬元以下罰鍰(3)處新臺幣六萬元以上二百萬元以下罰鍰(4)處新臺幣十萬元以上一千萬元以下罰鍰

52. ()下列何者非出具內控聲明書之人？(1)董事長(2)總經理(3)法遵長(4)稽核主管
53. ()證券商防制洗錢及打擊資恐系統有效性之測試，應由下列何者為之？
(1)高階管理人員(2)法令遵循人員(3)內部稽核人員(4)防制洗錢及打擊資恐專責主管
54. ()防制洗錢金融行動工作組織的 40 項建議，其中對於第 12 項重要政治性職務人士建議，下列敘述何者錯誤？(1)應強化且持續地監控相關業務關係(2)應採取確認客戶財富與資金來源的合理措施(3)在獲得主管機關批准後，才能建立（或繼續現有客戶的）業務關係(4)應採取風險管理系統機制來判定客戶或實質受益人是否擔任重要政治性職務人士
55. ()下列何者非金融機構防制洗錢辦法所稱實質受益人之定義？(1)客戶之未成年子女(2)對客戶具最終所有權或控制權之自然人(3)由他人代理交易之自然人本人(4)對法人或法律協議具最終有效控制權之自然人
56. ()針對 OIU 客戶身分確認程序，下列何者為錯誤？(1)針對境外法人客戶以註冊地國政府核發的文件為準(2)法人註冊地國認許的代辦機構簽發的證明文件也可以接受(3)法人徵提文件中應該包括該法人之章程(4)徵提文件應包括法人註冊地代理機構 6 個月內簽發的董事存續證明書
57. ()依金融機構防制洗錢辦法，金融機構對達一定金額以上之通貨交易，應於交易完成後多少時間內以媒體申報？(1)五個日曆日(2)五個營業日(3)十個日曆日(4)十個營業日
58. ()在建立客戶風險等級及分級規則，下列敘述何者錯誤？(1)至少應區分為高風險與一般風險兩種風險等級(2)證券商應接受主管機關的指示，不得隨意依自身之業務型態及考量相關風險，訂定應直接視為高風險的客戶(3)證券商得依完整之書面風險分析結果，自行定義可直接視為低風險的客戶類型(4)若為外國政府之重要政治性職務人士應直接視為高風險
59. ()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
60. ()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赔過

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. ()關於疑似洗錢或資恐的交易申報與否，下列敘述何者正確？(1)其所需觀察的態樣與情境等，以主管機關公布者為限(2)疑似洗錢交易的申報與資恐通報具有不一樣的申報目的，但申報對象都是調查局(3)大額通貨申報一旦通報給調查局，其有沒有異常成分調查局會啟動調查，金融機構無須再申報可疑交易(4)疑似洗錢或資恐的交易，除要著重預警產生外，也需要注意設定後續調查與判斷的單位，並注意調查的獨立性
62. ()銀行將因下列何者而直接影響跳出警示之帳戶與交易數量？(1)參數設定(2)監控型態(3)預警案件(4)金額門檻
63. ()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)交易監控(4)申報可疑交易
64. ()下列關於資恐防制法的敘述何者正確？(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
65. ()若欲了解甲公司之實質受益人時，甲公司有三個股東：自然人 A(50%)、乙公司(49.8%)、自然人 P(0.2%)，而乙公司有三個股東：自然人 B(佔乙公司 34%)、自然人 C(佔乙公司 33%)、自然人 D(佔乙公司 33%)，但自然人 P 為自然人 BCD 的法定代理人。請問下列哪些人為實質受益人？(1)自然人 A(2)自然人 B(3)自然人 P(4)自然人 C、自然人 D
66. ()在保險業常見洗錢與資恐風險指標中，「要保人的特徵與行為」類型內，下列何者為洗錢風險？(1)要保人與某已知經濟罪犯有親戚或同夥關係(2)保險期間內保單受益人反覆變更或不合理變更(3)躉繳型保費金額超過其正常合理收入(4)持有合理理由追加保費，並能解釋資金來源與提供佐證文件
67. ()辨識客戶之實質受益人時，客戶或具控制權者為下列何種身分時，得不適用應辨識及確認公司股東或實際受益人身分之規定？(1)我國公營事業機構(2)我國公開發行公司或其子公司(3)外國公開發行公司或其子公司(4)受我國監理之金融機構及其管理之投資工具
68. ()保險業對於客戶下列何種情形，應進行客戶盡職調查？(1)要保人投保時(2)客戶於繳交大額保費後，積極詢問如何辦理契約撤銷及解除契約時(3)客戶批改增加保額之程度，與其身分收入顯不相當時(4)擔任國小老師的客戶，從 A 國小轉到 B 國小任教時

69. ()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
70. ()客戶或具控制權者如為下列何種對象，得無需適用辨識實質受益人之查核？(1)員工持股信託客戶(2)未公開發行之公司(3)金融機構辦理之財產保險(4)我國公開發行公司之子公司
71. ()下列何者為保險業常見的洗錢類型？(1)利用躉繳保費洗錢(2)利用跨境交易洗錢(3)透過犯罪收益，買賣不動產洗錢(4)透過犯罪收益，購買投資型保單洗錢
72. ()有關銀行確認客戶身分，下列敘述何者正確？(1)辨識及驗證為確認客戶身分之基礎(2)查證代理之事實及身分資料有困難，應婉拒建立業務關係(3)應以風險基礎方法決定其執行強度，分為加強審查及簡化審查二種(4)客戶為法人時，應瞭解客戶之所有權及控制權結構，並辨識客戶之實質受益人
73. ()下列何者為銀行業疑似洗錢或資恐交易態樣？(1)與通匯銀行間的現金運送模式有重大改變(2)客戶經常性地將小面額鈔票兌換成大面額鈔票，或反之者(3)客戶突以達特定金額之款項償還放款，而無法釋明合理之還款來源者(4)付款方式不符合該交易的風險特性，如預先支付貨款給一個位於洗錢或資恐高風險國家或地區的新供應商
74. ()FTAF 40 項建議最新規範係採用風險基礎方法來貫穿 40 項建議，在評鑑方法論中，哪些風險評估更受強調？(1)信用風險評估(2)系統風險評估(3)國家風險評估(4)機構風險評估
75. ()請選出正確的我國法令定義下的重要政治性職務人士(PEP)？(1)少校飛官的太太(2)駐外大使(3)司法院大法官(4)法官
76. ()依金融機構防制洗錢辦法規定，對於所有客戶確認客戶身分的要求(根據客戶身分辨識時機)，下列哪幾項正確？(1)金融機構執行確認客戶身分措施中，僅須驗證客戶身分無須就其代理人與實質受益人加以驗證(2)金融機構執行確認客戶身分措施，應以可靠、獨立來源之文件、資料或資訊，辨識及驗證客戶身分(3)金融機構執行確認客戶身分措施時包含了解客戶欲建立業務關係之目的與性質，視情況取得必要之資訊(4)金融機構執行確認客戶身分措施，對於由代理人辦理者，應確實查證代理之事實，並以可靠、獨立來源之文件、資料或資訊，辨識及驗證代理人身分，並保存該身分證明文件影本或予以記錄

77. ()依金融機構防制洗錢辦法第6條規定，對於高風險情形，應加強確認客戶身分或持續審查措施，至少應額外採取下列何者強化措施？(1)提昇批准授權(2)採取強化之持續監督(3)瞭解客戶財富及資金來源(4)國內營業單位專責主管核准即可
78. ()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
79. ()有關證券期貨業防制洗錢及打擊資恐之內部控制制度，下列敘述何者正確？(1)內部控制制度應經股東會通過；修正時亦同(2)內部控制制度應就洗錢及資恐風險進行辨識、評估(3)內部控制制度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)內部控制制度應納入自行查核及內部稽核項目，且於必要時予以強化
80. ()依洗錢防制法第6條第1項規定，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，請問其內容應包括下列哪些事項？(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)執行洗錢犯罪行為之追訴並擴大沒收違法行為所得(4)指派專責人員負責協調監督防制洗錢注意事項之執行

107 年第 3 次防制洗錢與打擊資恐專業人員測驗詳解

【問題 1】 答案：4

【問題 2】 答案：1

(1) 採形式判斷，瞭解直接、間接持有該法人股份或資本超過百分之二十五者之最終自然人身分，銀行得請客戶提供股東名冊或其他文件協助完成辨識。

【問題 3】 答案：2

資恐資金來源大都是合法、小額的電匯；而洗錢資金來源為非法。

【問題 4】 答案：2

資恐防制法立法目的：為防止並遏止對恐怖活動、組織、分子之資助行為，維護國家安全，保障基本人權，強化資恐防制國際合作。

【問題 5】 答案：4

應確保轉匯過程中，所有附隨該匯款電文之匯款人及收款人資訊完整保留於轉匯出之電文中。2. 若因技術限制而無法將附隨跨境電匯之前述必要資訊轉入國內電匯作業時，對於收到源自匯款行或其他中介行之所有資訊，應留存紀錄至少五年。

【問題 6】 答案：4

一、金融機構應逐步以資訊系統整合全公司（社）客戶之基本資料及交易資料，供總（分）公司（社）進行基於防制洗錢及打擊資恐目的之查詢，以強化其帳戶或交易監控能力。對於各單位調取及查詢客戶之資料，應建立內部控制程序，並注意資料之保密性。

二、金融機構應依據風險基礎方法，建立帳戶或交易監控政策與程序，並利用資訊系統，輔助發現疑似洗錢或資恐交易。

【問題 7】 答案：1

【問題 8】 答案：1

【問題 9】 答案：1

在適當時機對已存在之往來關係進行審查，「適當時機」包括：新增、加開帳戶或有重大變動時。

【問題 10】 答案：4

【問題 11】 答案：1

【問題 12】 答案：2

【問題 13】 答案：4

(1) 應由董(理)事會負最終責任。

(2) 防制洗錢及打擊資恐之內部控制制度，應經董(理)事會通過；修正時，亦同。

(3) 由董(理)事長(主席)、總經理、總稽核、防制洗錢及打擊資恐專責主管聯名出具防制洗錢及打擊資恐之內部控制制度聲明書

【問題 14】 答案：4

不動產買賣交易金額龐大，大額現金收付具有保存及交易風險，容易成為洗錢者的標的物，因此以非現金方式給付比較合理。

【問題 15】 答案：1

保險業應依據下列指標，建立定期且全面性之洗錢及資恐風險評估作業：

- (一)業務之性質、規模、多元性及複雜度。
- (二)高風險相關之管理數據與報告：如高風險客戶之數目與比例；高風險產品或業務之金額、數量或比例；客戶之國籍、註冊地或營業地、或產品業務涉及高風險地域之金額或比例等。
- (三)業務與產品，包含提供業務與產品予客戶之管道及方式、執行客戶審查措施之方式，如資訊系統使用的程度以及是否委託第三人執行審查等。
- (四)內部稽核與監理機關之檢查結果。

【問題 16】 答案：1

【問題 17】 答案：2

主管機關依法務部調查局提報或依職權，應即指定下列個人、法人或團體為制裁名單，並公告之：

1. 經聯合國安全理事會資恐相關決議案及其後續決議所指定者。
2. 聯合國安全理事會依有關防制與阻絕大規模毀滅性武器擴散決議案所指定者。

【問題 18】 答案：2

特定犯罪是指最輕本刑為六月以上有期徒刑以上之刑之罪。特定犯罪涉及到的法律包括：刑法、懲治走私條例、破產法、商標法、廢棄物清理法、稅捐稽徵法、政府採購法、電子支付機構管理條例、證券交易法、期貨交易法、資恐防治法、洗錢防制法

【問題 19】 答案：3

【問題 20】 答案：4

洗錢或資恐高風險國家或地區包括北韓、伊朗等國。新加坡不屬於高風險國家。

【問題 21】 答案：4

【問題 22】 答案：1

金融機構及其董事、經理人與職員應依法禁止洩漏向金融情報中心申報之疑似洗錢或資恐交易相關資訊。

【問題 23】 答案：2

(2)得在必要範圍內，限制經指定制裁之個人、法人或團體之財物或財產上利益之使用方式。

【問題 24】 答案：2

【問題 25】 答案：3

【問題 26】 答案：2

【問題 27】 答案：4

疑其有洗錢之虞者，應向法務部調查局申報。

【問題 28】 答案：4

【問題 29】 答案：4

金融機構對客戶審查措施仍然負最終責任。

【問題 30】 答案：2

(2) 銀行應依據個別產品及服務、交易或支付管道的性質，識別可能會為其帶來較高的洗錢及資恐風險者。

【問題 31】 答案：#

原答案為十個營業日，爾後修正為二個營業日。

【問題 32】 答案：2

(2) 對於由代理人辦理者，應**確實查證代理之事實**。

【問題 33】 答案：4

(1) 允許在開戶後的合理期間內完成客戶身分的驗證。

(2) 指定非金融事業須對客戶進行審查。

(3) 完成審查的客戶，在使用電匯時須再執行一次審查。

【問題 34】 答案：2

交易帳戶持續監控機制測試面向包括：

(1) 內部控制流程。

(2) 輸入資料與對應之系統欄位正確及完整。

(3) 偵測情境邏輯。

(4) 模型驗證。

(5) 資料輸出。

【問題 35】 答案：2

(2) 有買賣額度之限制。

【問題 36】 答案：3

維護對內對外幣值之穩定是**中央銀行法**之經營目標。

【問題 37】 答案：1

【問題 38】 答案：1

【問題 39】 答案：4

【問題 40】 答案：4

【問題 41】 答案：3

【問題 42】 答案：3

OSU 類：

(一) 客戶保管帳戶累積大額資金，甚少用於任何交易之交割結算，並經常匯款至其國外帳戶。

(二) 客戶保管帳戶多次調撥轉帳至國際防制洗錢組織所公告洗錢或資恐高風險國家或地區、高避稅風險或高金融保密之國家或地區。

(三) 客戶在一定期間內頻繁且大量申購境外結構型商品，該產品並不符合其本身需要。

(四) 客戶在許多不同國家或地區進行證券交易，尤其包含在洗錢或資恐高風險國家或地區交易。

【問題 43】 答案：1

【問題 44】 答案：1

【問題 45】 答案：3

【問題 46】 答案：4

【問題 47】 答案：1

(1) 就客戶之風險等級，至少有兩級以上之風險級數(高風險與一般風險)。

【問題 48】 答案：3

惟就標準高低之認定有疑義時，以銀行總公司(或母公司)所在國之主管機關之認定為依據。

【問題 49】 答案：*(1,2,3,12,13,23,123 皆給分)

1. **處置階段**：犯罪者將非法所得滲入合法金融體系，並將犯罪所得匯入第三者帳戶。
2. **多層化階段**：將犯罪所得透過多次國內外匯款轉移，或買賣金融商品，使犯罪所得距離資金原始來源越來越遠。
3. **整合彙總階段**：將看似合法的資金，化零為整，加以彙總，移轉到與犯罪集團或犯罪者無關的集團或個人名下，企圖合法利用其犯罪所得之財物。

【問題 50】 答案：1

【問題 51】 答案：2

【問題 52】 答案：3

【問題 53】 答案：3

【問題 54】 答案：3

(3)在獲得高階主管批准後，才能建立(或繼續現有客戶的)業務關係。

【問題 55】 答案：1

實質受益人：指對客戶具最終所有權或控制權之自然人，或由他人代理交易之自然人本人，包括對法人或法律協議具最終有效控制權之自然人。

【問題 56】 答案：2

(2)法人註冊地國認許的代辦機構簽發的證明文件不能接受。

【問題 57】 答案：2

【問題 58】 答案：2

(2) 除外國政府之重要政治性職務人士與受經濟制裁、外國政府或國際洗錢防制組織之認定或追查之恐怖分子或團體，及依資恐防制法指定制裁之個人、法人或團體，應直接視為高風險客戶外，證券商得依自身之業務型態及考量相關風險因素，訂定應直接視為高風險客戶之類型。

【問題 59】 答案：2

【問題 60】 答案：4

【問題 61】 答案：24

(1) 不以主管機關公布者為限。

(3) 仍須申報可疑交易。

【問題 62】 答案：14

參數設定、金額門檻的調整會直接影響跳出警示之帳戶與交易數量。

【問題 63】 答案：124

【問題 64】 答案：34

(1) 資恐防制法主管機關為法務部。

(2) 制裁名單，不以該個人、法人或團體在中華民國領域內者為限。

【問題 65】 答案：13

自然人 A 持股 50%>25%

自然人 P 為 BCD 之法定代理人，[0.2%+49.8% \times 34%+49.8% \times 33%+49.8% \times 33%] >25%

【問題 66】 答案：123

【問題 67】 答案：124

下列機構不須辨識和驗證實質受益人身分：

- (1) 我國政府機關。
- (2) 我國公營事業機構。
- (3) 外國政府機關。
- (4) 我國公開發行公司或其子公司。
- (5) 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、上櫃公司及其子公司。
- (6) 受我國監理之金融機構及其管理之投資工具。
- (7) 設立於我國境外，且所受監理規範與防制洗錢金融行動工作組織（FATF）所定防制洗錢及打擊資恐標準一致之金融機構，及該金融機構管理之投資工具。
- (8) 我國政府機關管理之基金。
- (9) 員工持股信託、員工福利儲蓄信託。

【問題 68】 答案：123

【問題 69】 答案：34

具體的風險評估項目應至少包括地域、客戶與產品三類指標，故風險評估機制因業務性質、規模、國籍而有所不同。

【問題 70】 答案：134

同問題 67 詳解。

【問題 71】 答案：124

(3) 透過犯罪收益，買賣不動產洗錢，非保險業常見的洗錢類型。

【問題 72】 答案：124

(3) 應以風險基礎方法決定其執行強度，對於高風險情形，應加強確認客戶身分或持續監控措施，對於較低風險情形，得採取簡化措施。

【問題 73】 答案：1234

【問題 74】 答案：34

在評鑑方法論中國家風險評估及機構風險評估更受強調。

【問題 75】 答案：23

【問題 76】 答案：234

(1) 代理人及實質受益人皆需驗證。

【問題 77】 答案：123

加強客戶審查之措施

- (1) 提升批准授權層級：在建立或新增業務往來關係之前，應取得高階管理人員同意。
- (2) 進行客戶資產評估，瞭解客戶財富及資金的實質來源。
- (3) 持續的強化監督，增加客戶審查的頻率。
- (4) 徵取客戶開戶之目的與往來相關資料。
- (5) 對客戶進行實地或電話訪查，確認客戶實際的商業活動與業務往來。

【問題 78】 答案：124

【問題 79】 答案：234

(1)防制洗錢及打擊資恐之內部控制制度，應經董(理)事會通過；修正時，亦同。

【問題 80】 答案：124

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；其內容應包括下列事項：

1. 防制洗錢及打擊資恐之作業及內部管制程序。
2. 定期舉辦或參加防制洗錢之在職訓練。
3. 指派專責人員負責協調監督本注意事項之執行。
4. 其他經中央目的事業主管機關指定之事項。