

# (財) 證券暨期貨市場發展基金會辦理

## 114 年第 4 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. 有關於政府在洗錢防制議題上扮演之角色，下列敘述何者錯誤？  
(A) 對於客戶執行盡職審查  
(B) 推動政府單位與民間機構認識防制洗錢／打擊資恐之重要性  
(C) 建立法律架構並鼓勵各相關單位主動積極分享資訊  
(D) 與各國政府合作交換經驗與資訊聯手防制洗錢／資恐
2. 下列何者不是防制洗錢金融行動工作組織(FATF)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
3. 若金融機構無法遵循相關客戶審查措施，則應採取下列何種措施？  
(A) 得同意以匿名帳戶或使用假名開戶  
(B) 若屬於洗錢資恐風險較低者，無須進行客戶審查  
(C) 暫予同意開立帳戶，惟應實施持續性的客戶審查  
(D) 應禁止開戶或開始業務關係
4. 下列何者非法務部規定「重要政治性職務之人」家庭成員？  
(A) 配偶的父母 (B) 兄弟姊妹 (C) 子女之子女 (D) 相當於配偶之同居伴侶
5. 依洗錢防制法規定，金融機構及指定非金融事業或人員應建立洗錢防制內部控制與稽核制度，內容應包括特定事項，但不包括下列何者？  
(A) 定期舉辦或參加防制洗錢之在職訓練  
(B) 備置並定期更新防制洗錢及打擊資恐風險評估報告  
(C) 防制洗錢及打擊資恐之作業及控制程序  
(D) 定期更換負責洗錢防制之專責人員
6. 關於交易監控，下列何者正確？  
(A) 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  
(B) 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  
(C) 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  
(D) 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. 我國洗錢防制法第 18 條規定，係參考 FATF 四十項建議之第四項建議，對於洗錢犯罪行為人洗錢行為標的之財物或財產上利益，應該如何處理？  
(A) 應沒收之 (B) 應銷毀之 (C) 應返還之 (D) 應捐贈之
8. 關於洗錢防制，下列敘述何者錯誤？  
(A) 洗錢防制能否成功推行須仰賴文化與觀念的建立  
(B) 強調透明化金流軌跡是為了便於查緝不法金流  
(C) 長期實施將造成客戶流失，阻礙海外業務擴展  
(D) 臺灣之現金交易比率高，代表逃漏稅的問題可能相對嚴重
9. 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？  
(A) 參與組織犯罪 (B) 酒駕與交通肇事逃逸  
(C) 內線交易及市場操作 (D) 恐怖主義行為(含資助恐怖主義)
10. 就資恐防制法指定之制裁名單，下列敘述何者錯誤？  
(A) 需經審議會決議後始得為指定，並應公告  
(B) 國內名單指定之對象以我國人民為限  
(C) 經指定之制裁個人，不以在中華民國領域內者為限  
(D) 經聯合國安全理事會資恐相關決議案所指定之法人，主管機關得依法務部調查局提報指定為制裁名單，並公告之

11. 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及指定之非金融事業或人員之中央目的事業主管機關得對洗錢或資恐高風險國家或地區，下列措施何者錯誤？
- (A) 強化相關交易之確認客戶身分措施  
(B) 限制或禁止金融機構與洗錢或資恐高風險國家或地區為匯款或其他交易  
(C) 採取其他與風險相當且有效之必要防制措施  
(D) 關閉當地分行
12. A 先生經法務部公告為制裁對象，A 先生與甲銀行長期往來，甲銀行的下列何種作為是正確的？
- (A) 知悉後簽報專責主管核定，並於核定後不得逾七個營業日向法務部調查局通報。  
(B) 知悉後簽報專責主管核定，並於核定後不得逾五個營業日向法務部調查局通報。  
(C) 知悉後簽報專責主管核定，並於核定後不得逾二個營業日向法務部調查局通報。  
(D) 通報以後即有可疑交易申報之豁免
13. 我國於民國 107 年 5 月 2 日公開發表國家洗錢資恐風險評估報告，揭示洗錢防制新法應依下列何項原則進行風險評估？
- (A) 「罪刑法定」原則  
(B) 「以風險為本」原則  
(C) 「金融特許主義」原則  
(D) 「資本適足性」原則
14. 金融機構就客戶審查，下列哪一層面不包含在內？
- (A) 客戶為法人時之實質受益人  
(B) 旅行資料  
(C) 客戶交易習慣  
(D) 該機構客戶群之交易常態
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事會及監察人（監事、監事會）或審計委員會報告？
- (A) 每月  
(B) 每季  
(C) 每半年  
(D) 每年
16. 依 FATF 40 項建議與洗錢防制法第 8 條規定，要求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，交易紀錄之保存，自交易完成時起，應至少保留幾年？
- (A) 三年  
(B) 五年  
(C) 七年  
(D) 十年
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. 依金融機構防制洗錢辦法規定，一定金額以上之通貨交易是指單筆達新臺幣多少元以上之現金收或付或換鈔交易？
- (A) 十萬元  
(B) 五十萬元  
(C) 一百萬元  
(D) 五百萬元
19. 金融機構之客戶為法人、團體時，對該客戶具控制權之最終自然人身分。所稱具控制權係指直接、間接持有該法人股份或資本超過多少者？
- (A) 10%  
(B) 25%  
(C) 33%  
(D) 50%
20. 依據現行法規，客戶或其實質受益人若為下列何者，須將該客戶直接視為高風險客戶？
- (A) 現任國內之重要政治性職務人士  
(B) 現任國外政府之重要政治性職務人士  
(C) 現任國內及國外政府之重要政治性職務人士  
(D) 現任及卸任之國外政府重要政治性職務人士
21. 證券期貨業洗錢防制專責主管由下列何者指派？
- (A) 董事會  
(B) 董事長  
(C) 總經理  
(D) 總稽核
22. 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？
- (A) 至少應有「高風險」與「一般風險」兩種風險等級  
(B) 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  
(C) 得對「一般風險」等級之客戶採取簡化措施  
(D) 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
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？
- (A) 依風險分析結果決定是否進行金融交易  
(B) 交易前採取嚴格之洗錢防制措施  
(C) 交易時進行額外審查  
(D) 禁止為任何金融交易
24. 下列何者是評估客戶風險必須考慮的？
- (A) 首次建立業務關係往來金額  
(B) 家庭成員中有無居住高風險地區者  
(C) 客戶的教育程度  
(D) 客戶的婚姻狀況

25. R 公司註冊於開曼群島，S 為唯一之股東，向 T 證券商申請開戶。開戶人員發現，R 公司設立登記距離開戶日未滿 6 個月。依 T 證券內部規定，屬於具有高風險因子之客戶。請問：開戶人員擬進一步加強驗證，下列作法何者不宜？
- (A) 辦理電話訪查
  - (B) 請 R 公司提供一至二位主要客戶名單
  - (C) 依客戶提供之住址，以進行函證
  - (D) 告知 R 公司其風險等級為高，故須額外提供實質資金來源之佐證資料
26. 針對 OIU 客戶身分確認程序，下列何者錯誤？
- (A) 針對境外法人客戶以註冊地國政府核發的文件為準
  - (B) 法人註冊地國的代辦公司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
27. 保險業務人員之所以會願意與洗錢犯罪份子配合，引進明知為不法來源的資金投保，最主要的原因是下列何者？
- (A) 對於保險公司的仇視
  - (B) 因為高額佣金的吸引與業績要求，故立場會與公司立場相左
  - (C) 因為對於洗錢防制與打擊資恐的法令要求認知不足
  - (D) 因為認為保險商品屬於低洗錢風險，所以縱使投入髒錢也沒有關係
28. 保險公司或保險代理人、保險經紀人應用風險基礎方法，應考慮到各種針對特定客戶或交易的風險變數，下列敘述何者錯誤？
- (A) 保險公司的高風險客戶占比過高，須檢討為何有業務比重過度傾向高風險客戶的情況
  - (B) 保險公司各張保單中，雖有些要保人是相同的，惟針對被保險人或受益人或保險標的不盡相同情形，無需另行評估
  - (C) 除保險公司應考量保險經紀人與保險代理人作為其銷售通路之風險，保險經紀人與保險代理人本身亦具有其他通路與平台銷售商品，保險經紀人與保險代理人亦應將通路與平台納入自身風險評估中
  - (D) 經由非面對面管道引薦的客戶，應落實客戶身分的辨識或驗證
29. 依金融機構防制洗錢辦法規定，當客戶是信託受託人時，關於辨識實質受益人之敘述，下列何者正確？
- (A) 只須確認委託人為何人。因為委託人是最能控制信託財產之人
  - (B) 只須確認受益人為何人。因為受益人是實質享有信託利益之人
  - (C) 應確認委託人、受託人、信託監察人、信託受益人及其他有效控制該信託帳戶之人，或與上述相當職務之人
  - (D) 重點只應確認受託人，因為客戶是信託受託人
30. 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) 應製作風險評估報告
  - (B) 應至少涵蓋客戶、地域、產品及服務、交易及通路等面向
  - (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
31. 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？
- (A) 有必要，因業務往來關係之目的與性質可能改變
  - (B) 無必要，得合理信賴金融同業已執行盡職調查
  - (C) 有必要，因無從驗證客戶是否已在金融同業開戶
  - (D) 無必要，因交割款係來自於同名帳戶之電匯轉帳
32. 有關非營利組織之風險認知，下列敘述何者正確？
- (A) 非營利組織屬公益性質，洗錢資恐風險低
  - (B) 主管機關對於非營利組織之監理密度較為寬鬆
  - (C) 慈善團體捐款，均有捐款名冊可供查證
  - (D) 非營利組織經合法登記者，得豁免查證實質受益人
33. 關於資恐交易的特點，下列敘述何者錯誤？
- (A) 資恐資金的來源大都是合法的、小額的電匯
  - (B) 資恐交易的小額電匯一般的交易監控系統不一定會視之為可疑交易
  - (C) 利用電匯資助恐怖組織的罪行，因人員難以觀察警覺，應完全依靠自動化交易監控系統去偵測
  - (D) 銀行建置有效的洗錢防制內部控制政策與程序，而且有效地執行與監督，還是可以有效地偵測出可疑交易
34. 下列何種保險繳費方式洗錢風險最大，應加強確認客戶身分？
- (A) 躉繳
  - (B) 月繳
  - (C) 季繳
  - (D) 年繳

- 35.洗錢防制金融行動工作組織(FATF)2014年10月公布「銀行業風險基礎方法指引」,供各國政府、主管機關、銀行監理機關及銀行業者參考。理由是因為:
- (A)銀行服從性最高,可以很快做出績效
  - (B)查到銀行未遵守規範可以科予高額罰金增加政府收入
  - (C)銀行提供許多具有不同洗錢及資恐風險的金融商品及服務給客戶,因此銀行必須評估相關風險
  - (D)銀行從業人員眾多,加強管理可以擴大反洗錢機構的影響力
- 36.金融機構應如何避免客戶以假冒身分開立帳戶? 甲.請客戶提供身分證明文件 乙.取得客戶影像檔留存備供事後驗證用 丙.確認客戶身分並加以驗證
- (A)僅甲乙
  - (B)僅甲丙
  - (C)僅乙丙
  - (D)甲乙丙
- 37.詐騙集團經常利用人頭帳戶詐領款項,下列哪幾項為常見的洗錢手法? 甲.以金融卡領現規避交易軌跡 乙.領現後購買珠寶或貴重金屬 丙.領現後以租用保險箱保存
- (A)僅甲乙
  - (B)僅甲丙
  - (C)僅乙丙
  - (D)甲乙丙
- 38.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,下列何者錯誤?
- (A)取得高階主管的核准
  - (B)採取合理措施,以瞭解客戶之財富來源及交易資金來源
  - (C)對業務關係進行持續的強化監控
  - (D)立即向法務部調查局申報
- 39.金融機構確認客戶身分措施及持續審查機制應採用之基礎方法,下列何者正確?
- (A)交易
  - (B)風險
  - (C)商品
  - (D)區位
- 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?
- (A)金管會
  - (B)第三方
  - (C)金融機構
  - (D)金管機構與第三方共同負擔
- 41.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?
- (A)地域風險
  - (B)客戶風險
  - (C)客戶與先前往來銀行的關係
  - (D)產品及服務、交易或支付管道
- 42.銀行經營之業務中,下列何者屬於洗錢風險較高之商品或服務?
- (A)授信業務
  - (B)私人銀行
  - (C)信用卡
  - (D)保管箱
- 43.下列哪一個國家目前屬於洗錢或資恐高風險國家?
- (A)伊朗
  - (B)美國
  - (C)希臘
  - (D)南非
- 44.有關銀行確認客戶身分應採取之方式,下列敘述何者錯誤?
- (A)以可靠、獨立來源之文件、資料或資訊辨識及驗證客戶身分
  - (B)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
  - (C)辨識客戶實質受益人
  - (D)瞭解業務關係之目的與性質
- 45.除法律另有規定外,下列何種法人應辨識其實質受益人?
- (A)政府機構
  - (B)國營事業
  - (C)員工持股信託
  - (D)已發行無記名股票之公開發行公司
- 46.有關帳戶與交易之持續監控,下列敘述何者錯誤?
- (A)金融機構應整合客戶之基本資料及交易資料,以強化交易監控功能
  - (B)交易監控時應利用資訊系統,輔助發現疑似洗錢交易,但觀察臨櫃交易行為是否異常也很重要
  - (C)交易監控態樣應納入公會態樣,不可自行增列監控表徵
  - (D)對於風險等級較低之客戶,可以以合理較寬鬆之金額門檻作為審查交易之基礎
- 47.以下何者較不可能是高洗錢資恐之職業或行業?
- (A)證券投資顧問
  - (B)從事密集性現金交易業務
  - (C)會計師、律師、公證人
  - (D)易被運用為持有個人資產之公司或信託
- 48.有關洗錢者利用證券交割帳戶洗錢的信號,以下何者為非?
- (A)必然是以現金存入
  - (B)存放資金而少用於證券交易
  - (C)資金移動欠缺明顯經濟目的
  - (D)資金進出與證券交易無關
- 49.R1公司章程載明得發行無記名股票,以下對應之身分確認措施何者正確?
- (A)依規定應婉拒開戶
  - (B)得接受開戶,但應合理確保實質受益人之資訊更新
  - (C)若為外國上市公司之子公司,得免辨識及驗證實質受益人
  - (D)若為境外金融機構且所受監理規範與 FATF 一致者,得免辨識及驗證實質受益人

50. 證券商對帳戶及交易之持續監控作業，下列敘述何者正確？
- (A) 證券商不會碰到現金，具有低洗錢及資恐風險
  - (B) 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
  - (C) 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
  - (D) 透過證券商進行內線交易或市場操縱，屬洗錢前置犯罪
51. 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？
- (A) 高階管理人員
  - (B) 法令遵循人員
  - (C) 內部稽核人員
  - (D) 防制洗錢及打擊資恐專責主管
52. 有關保險公司與其通路間（保險代理人、保險經紀人）應負義務之敘述，下列何者錯誤？
- (A) 保險代理人、保險經紀人應定期依自身業務狀況及規模進行洗錢及資恐風險評估
  - (B) 保險代理人有提供保險公司索取客戶識別資料之義務
  - (C) 保險公司既已仰賴保險代理人、保險經紀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
  - (D) 保險代理人、保險經紀人針對其客戶盡職調查流程，負有紀錄保存之義務
53. 保險公司或保險代理人、保險經紀人應用風險基礎方法，應考慮到各種針對特定客戶或交易的風險變數，下列敘述何者錯誤？
- (A) 某客戶雖購買中低風險的保險商品，但以高風險的方法付款，且從事和該類狀況一般客戶不同的交易，無需思考是否調整其風險等級
  - (B) 觀察團體壽險之風險變數，可審酌要保單位是否為公開發行公司、雇用人數、提撥金價值、現金提領、終止雇用後保單是否延續等因素
  - (C) 應綜合考量特定客戶身分、產品性質、銷售管道、地理位置等因素
  - (D) 保險公司接受要保人、被保險人以外之第三人繳交保費，將可能提高風險狀況
54. 當專責人員接獲交易監控系統所觸發客戶於短期內購買數筆具高保單價值的保單預警時，下列何者敘述為「正確」：
- (A) 既為系統監控產生，即表示觸及精心設計的門檻，應該立即申報疑似洗錢交易
  - (B) 既為觸發預警，即表示該等交易應該有值得關注之處，應進一步調查其合理性
  - (C) 系統觸發預警不代表專責人員同意此門檻設置，自由心證判定是否調查即可
  - (D) 預警案件應該原則上都應該申報，所以調查時應盡所有可能找出任何不合理之處，以證明預警準確
55. 台灣為下列哪一個防制洗錢相關組織的會員國？
- (A) 聯合國
  - (B) 世界銀行
  - (C) 防制洗錢金融行動工作組織(FATF)
  - (D) 亞太防制洗錢組織(APG)
56. 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？
- (A) 客戶之客訴次數
  - (B) 內部稽核之檢查結果
  - (C) 是否委託第三人執行審查
  - (D) 客戶之國籍、註冊地或營業地
57. 下列何種情形可能涉及商號逃漏營業稅？
- (A) 商號帳戶交易往來對象包括公司及個人
  - (B) 商號帳戶交易多以現金方式存提
  - (C) 商號帳戶收入款項與支出款項相當
  - (D) 商號之信用卡交易款項直接匯存至個人帳戶
58. 下列何者最有可能是公職人員經辦工程收受回扣洗錢案的表徵？
- (A) 股東會前最後買進日買進特定股票之零股，以便當年度得領股東會紀念品
  - (B) 每月申購定期定額基金新臺幣 3,000 元
  - (C) 帳戶突然有達特定金額以上存款，與其身分、收入顯不相當
  - (D) 每週金融卡提款現金新臺幣 3,000 元
59. 有關國際金融業務分行(OBU)業務之說明，下列何者錯誤？
- (A) 不受管理外匯條例限制
  - (B) 不受銀行法相關規定限制
  - (C) OBU 帳戶係為外國籍人士與外國法人設計之商品
  - (D) 適用存款帳戶及其疑似不法或顯屬異常交易管理辦法
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？
- (A) 甲炒作上市上櫃交易股票
  - (B) 帳戶突然有大量金額資金存、提交易
  - (C) 甲將吸金所得，以同居人名義購買不動產
  - (D) 甲向民眾標榜短期可獲取暴利之投資詐騙行為

**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. 關於客戶審查，下列何者正確？  
(A) 應從地理端、客戶端、交易端等層面評估其風險高低  
(B) 依照 FATF 之建議，僅於風險評估為高風險時為之，並非對於所有客戶全面進行  
(C) 為利於客戶審查之進行，應輔以資料庫系統之篩選  
(D) 針對法人客戶應以名稱檢核系統查核其實質受益人
62. 下列何者為資恐防制法指定制裁之對象？  
(A) 美國政府公告制裁之恐怖份子  
(B) 國際防制洗錢及打擊資恐組織公告制裁之禁止交易國家  
(C) 主管機關公告之聯合國安理會資恐決議制裁之對象  
(D) 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？  
(A) 為便利事後查核，應留存確認客戶身分程序所得資料  
(B) 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  
(C) 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  
(D) 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. 依照國際規範建議，犯罪洗錢行為的三階段，請問包括下列何者？  
(A) 制裁 (sanctions) (B) 整合 (integration)  
(C) 處置 (placement) (D) 多層化 (layering)
65. 依「金融機構防制洗錢辦法」規定，下列哪幾項為確認客戶身分的時機？  
(A) 與客戶建立業務關係 (B) 新臺幣五十萬元以上之臨時性交易  
(C) 辦理新臺幣二萬元以上之跨境匯款 (D) 二筆交易顯有關聯之臨時性交易金額超過新臺幣四十萬元
66. 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？  
(A) 監控與洗錢及資恐有關之風險 (B) 開發銀行新產品及服務  
(C) 確認防制洗錢及打擊資恐相關法令之遵循 (D) 發展防制洗錢及打擊資恐計畫
67. 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
68. 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？  
(A) 證券期貨業包括證券商、期貨商與證券集中保管事業  
(B) 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  
(C) 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  
(D) 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
69. 有關證券商辦理新臺幣五十萬元以上之單筆現金收或付之債券交易或融資融券信用交易等業務，下列敘述何者正確？  
(A) 如能確認客戶為交易帳戶本人者，得免確認身分，惟應於交易紀錄上敘明係本人交易  
(B) 交易如由代理人為之者，應確認其身分並記錄代理人之姓名、出生年月日、住址、交易帳戶號碼、交易金額及身分證明文件號碼等事項  
(C) 應於交易完成後五個營業日內向金融監督管理委員會申報  
(D) 與政府依法設立之基金因法令規定或契約關係所生交易之應收或應付款項，得免申報，但仍應確認客戶身分及留存相關紀錄憑證
70. 有關為控管或抵減保險公司所判斷的高洗錢／資恐風險情形所採行之強化措施，下列敘述何者錯誤？  
(A) 提高客戶審查層級  
(B) 提高交易監測頻率  
(C) 屬較高風險之人壽保險契約，於訂定契約時已採行強化客戶審查措施，則於給付保險金前，無需再辨識及驗證實質受益人之身分  
(D) 以過去保存資料為身分辨識與驗證依據
71. 洗錢者為避免查緝，在分層化階段會運用以下哪 3 種方式隱匿或掩飾不法所得？  
(A) 開立多個人頭帳戶，並定期存入不法款項  
(B) 將不法資金雇請不同人至銀行結購不同外幣  
(C) 將一筆大額資金分多次電匯至不同帳戶  
(D) 用不法資金購買 10 顆鑽石

- 72.查詢重要政治性職務之人及其家庭成員，可以利用哪些公開資訊系統？  
(A)社群網站 (B)報紙雜誌  
(C)利用監察院網站查詢〈監察院公報：廉政專刊〉 (D)向當地里長探詢
- 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戶政機關查詢  
(D)內部政策應包括持續性員工訓練政策
- 74.法人客戶應辨識及驗證實質受益人，除辦法例外或已發行無記名股票外，下列何者不適用辨識及驗證之規定？  
(A)受我國監管之投信公司所發行之基金  
(B)台積電之海外子公司  
(C)我國政府管理之勞退基金  
(D)台電、中油、台鐵等公營事業
- 75.下列何者符合機構風險評估之要求？  
(A)考慮業務性質、多元性及複雜度  
(B)僅需依公司內規所定期限辦理風險評估，無需考慮因特定事件而予以更新評估頻率  
(C)統計並分析高風險客戶之數量與比例  
(D)參考國際組織發布之洗錢與資恐風險態樣
- 76.以下何者為法人客戶高洗錢及資恐風險之因子？  
(A)有隱名股東 (B)股權結構複雜  
(C)屬中小型企業 (D)留存地址欠缺地緣性
- 77.依據證券公會注意事項範本有關臨時性交易之規定，以下管控機制何者有誤？  
(A)應訂定客戶身分驗證完成期限  
(B)完成客戶身分驗證前，限制交易次數與類型  
(C)專責主管應定期向高階主管報告客戶身分驗證處理進度  
(D)於客戶身分驗證完成前，稽核單位應定期檢視與該客戶之往來關係
- 78.有關保險業確認及驗證法人實質受益人之作法，下列敘述何者為正確？  
(A)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  
(B)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、擔保提供者等  
(C)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  
(D)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
- 79.下列哪些屬於協助保險業業者判斷是否為疑似洗錢或資恐交易的小技巧？  
(A)當要保人為境外的個人或法人時即屬於洗錢  
(B)要保人因為婚姻狀況改變而欲改變受益人  
(C)當支付保險費的金額來自非要保人或保險關聯人，且無法理解為何由此支付保費時  
(D)指定的保險金付款方式、對象等與常理不符，且未具有令人信服的理由
- 80.以高利息或高報酬投資吸金之犯罪帳戶交易型態有哪些特性？  
(A)可能使用公司或個人帳戶收付款  
(B)帳戶交易一律以現金提存  
(C)存款對象不特定，且密集存提款、款項呈倍數關係  
(D)每筆存提款金額相當，且僅留象徵性餘額