

## 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