

注意：①本試卷正反兩頁共 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，未繳回者該節以零分計算。

第一部分：(第 1-60 題，單選選擇題)

1. 關於政府於防制洗錢的角色，下列何者正確？
 - (1)各單位間洗錢防制與打擊資恐的任務應維持機密，不應相互分享資訊
 - (2)不同單位對於洗錢防制與打擊資恐的任務各有專精，應妥善分工而不宜由單一權責機關統籌協調
 - (3)一個國家具備嚴謹及周延的政策、法律、監理與執法系統，就能保證防堵洗錢或遏止資恐
 - (4)各國的防制系統一定要保持彈性、隨時更新
2. 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，做出甚麼要求？
 - (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
3. 下列何者非亞太防制洗錢組織的主要功能？
 - (1)相互評鑑
 - (2)技術協助與訓練
 - (3)洗錢及資恐活動的偵查與追蹤
 - (4)與民間機構的溝通平台
4. 有關金融機構必須對「重要政治性職務人士」(PEPs)採取之加強審查措施，下列敘述何者錯誤？
 - (1)須採用風險管理機制來判定客戶或實質受益人是否為 PEPs
 - (2)應強化且持續地監控與 PEPs 相關的業務關係
 - (3)PEPs 只有指擔任重要政治性職務人士之人，不包含其家庭成員或是有密切關係之人
 - (4)應獲得高階主管批准後，才得建立業務關係
5. 防制洗錢金融行動工作組織(FATF)建議：各國應設立一個金融情報中心，以作為國家接受與分析(1)可疑交易報告、(2)其他有關於洗錢及洗錢前置犯罪與資恐等資料，並散發分析結果的中心。下列哪一項是我國的金融情報中心？
 - (1)中央銀行
 - (2)金管會檢查局
 - (3)行政院警政署
 - (4)法務部調查局
6. 關於確認客戶身分的時點，下列何者錯誤？
 - (1)與客戶建立業務關係時
 - (2)新台幣三萬元以上的國內匯款時
 - (3)發現疑似洗錢或資恐交易時
 - (4)對客戶資料真實性有所懷疑時
7. 資恐防制法中，國際與國內制裁名單的主要區別為下列何者？
 - (1)指定方式
 - (2)除名方式
 - (3)生效要件
 - (4)提名方式
8. 下列何者達洗錢防制物品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)新台幣 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. 關於紀錄保存之規範，下列何者錯誤？
 - (1)金融機構保存之交易紀錄應足以重建個別交易，以備作為認定不法活動之證據
 - (2)並非所有紀錄均予保存，只在符合大額交易或可疑交易之前提始應保存相關資料
 - (3)指定之非金融事業或人員因執行業務而辦理國內外交易，亦應留存必要交易紀錄
 - (4)保存紀錄之目的在建立透明化金流軌跡，故應全面保存
10. 下列何者不在邊境金流管制之範圍？
 - (1)黃金
 - (2)裸鑽
 - (3)汽車
 - (4)有價證券
11. 下列何者應執行強化確認客戶身分之措施？
 - (1)客戶之家族親屬每人均於同一銀行分別開立帳戶
 - (2)客戶經營小吃店，經常匯款至菲律賓購買木材
 - (3)客戶為學生，每月以現金存款 1,500 元
 - (4)客戶以其薪資之一部分支付其所購買之人壽保單長達五年
12. 關於洗錢防制，下列敘述何者錯誤？
 - (1)洗錢防制能否成功推行須仰賴文化與觀念的建立
 - (2)強調透明化金流軌跡是為了便於查緝不法金流
 - (3)長期實施將造成客戶流失，阻礙海外業務擴展
 - (4)臺灣之現金交易比率高，代表逃漏稅的問題可能相對嚴重
13. 防制洗錢採用風險基礎法之影響，下列何者錯誤？
 - (1)犯罪集團易於迴避，而採用其他湊錢手法
 - (2)金融機構將以風險評估之結果採取相應之作為
 - (3)作法比以往以規則為基礎之方式困難
 - (4)不可任意貿然推出新產品，須在推出之前，先評估風險
14. 資恐防制法對於被指定制裁對象踐行目標性金融制裁措施時，主管機關得酌留被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，此條款稱之為：
 - (1)人道措施條款
 - (2)經濟制裁條款
 - (3)資恐罪刑化條款
 - (4)犯罪被害人保護條款
15. 依洗錢防制法規定，若查獲來源不明之不法財產時，為杜絕洗錢犯罪行為，應如何處理？
 - (1)處以行政罰鍰
 - (2)依民事侵權求償
 - (3)準用不當得利規定
 - (4)擴大沒收違法行為所得
16. 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，其立法目的不包括下列何者？
 - (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
17. 甲為 A 股份有限公司(下稱 A 公司)股東，當甲持有多少比率以上 A 公司股份時，會被認定為 A 公司實質受益人？
 - (1) 10%
 - (2) 15%
 - (3) 20%
 - (4) 25%
18. 金融機構對可疑交易申報的規定，下列敘述何者正確？
 - (1)可疑申報之價值在於情資之有效性，而非以量取勝
 - (2)對可疑交易未完成者，無須辦理申報
 - (3)違反申報可疑交易之金融機構，處新台幣五十萬元以上五千萬元以下罰鍰
 - (4)對可疑交易申報義務的踐行，係由金融機構向中央目的事業主管機關辦理申報
19. 下列何者非現行洗錢防制法內容？
 - (1)必要時，法務部得會同中央目的事業主管機關指定受規範機構使用現金以外的支付工具
 - (2)提供我國加入國際刑警組織的法源依據
 - (3)允許我國協助他國執行財產沒收
 - (4)設置定期經費制度，支付洗錢防制政策推行、培訓、國際合作等費用

20. 下列何者尚未納入防制洗錢之義務機構？
(1)旅行社 (2)律師 (3)會計師 (4)房地產經紀商
21. 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）
22. 關於金融機構應予以婉拒與客戶建立業務關係或交易之情形，下列何者錯誤？
(1)客戶為現任國內之重要政治性職務人士 (2)客戶拒絕提供審核客戶身分措施相關文件
(3)出示之身分證明文件均為影本 (4)客戶不尋常拖延應補充之身分證明文件
23. 銀行之客戶為自然人時，下列何者非銀行應取得之資訊？
(1)最高學歷 (2)出生日期 (3)國籍 (4)戶籍或居住地址
24. 銀行業應於每會計年度終了後幾個月內將防制洗錢及打擊資恐之內部控制制度聲明書揭露於該銀行網站？
(1)一個月 (2)三個月 (3)四個月 (4)六個月
25. 有關防制洗錢之敘述，下列何者錯誤？
(1)金融機構對達一定金額以上之通貨交易，應確認客戶身分並留存相關紀錄憑證
(2)金融機構不得接受客戶以匿名或使用假名建立或維持業務關係
(3)金融機構對公益彩券經銷商申購彩券款項達一定金額以上之通貨交易，免向調查局申報
(4)金融機構對國內外交易之所有必要紀錄，應至少保存一年
26. 金融機構未完成確認客戶身分措施前，得建立業務關係之例外情形，下列何者非屬之？
(1)洗錢風險已受到有效管理
(2)避免對客戶業務之正常運作造成干擾所必須
(3)會在合理可行之情形下儘速完成客戶及實質受益人之身分驗證
(4)客戶出具保證
27. 金融機構對於達一定金額以上之通貨交易，除法律另有規定外，應向下列何者提出申報？
(1) FATF (2)法務部調查局 (3)中央銀行 (4)國家安全局
28. 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
29. 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
30. 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
31. 客戶某甲申請將退還的大額保費一部份匯往海外某第三人帳戶，並聲稱因為跟對方有債務必須償還，站在洗錢防制與打擊資恐的立場，請問保險公司下列哪項處置最不適宜？
(1)調查該海外帳戶所在地國家是否為洗錢高風險國家地區
(2)堅持將保費全額退還給客戶（要保人）本人收受
(3)通知該帳戶所有人該筆匯款為保費退款並提醒其必須謹慎收受該筆匯款
(4)應該考慮評估申報疑似洗錢交易
32. 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
33. 保險經紀人在國家風險評估報告(NRA)弱點行業中被評為洗錢中度風險行業，主要是因為該行業的哪一特性？
(1)居間介紹業務的特性 (2)收取佣金與服務費用的特性
(3)為被保險人（客戶）安排保險規劃等守門員的角色 (4)可能居於雙方代理的角色
34. 保險公司增加客戶可以使用便利商店 i-bon 機器繳付保費的服務，此項服務增加的洗錢風險主要在於下列何者？
(1) i-bon 提供的服務項目太過多元的風險 (2)便利商店家數過多的風險
(3)增加辨識繳費者身分的困難 (4)增加保費金流入帳的困難
35. 國際保險業務分公司(OIU)之業務屬性，有涉及較高洗錢及資恐風險之可能，其相關敘述，下列何者錯誤？
(1) OIU 之業務屬性係提供境外客戶以外幣收付之保險業務、再保險業務及其他保險相關業務
(2) OIU 商品皆為投資型保單，具有較高投資風險
(3) OIU 境外客戶的資金來源與資產，不易驗證
(4) OIU 本身即代表境外業務，透明度較低
36. 下列何項表徵與利用保險業洗錢之態樣較無直接關聯？
(1)躉繳大額保費 (2)現金繳交保費 (3)大額溢繳保費 (4)對理賠條款詳加詢問
37. 有關非營利組織之風險認知，下列敘述何者正確？
(1)非營利組織屬公益性質，洗錢資恐風險低 (2)主管機關對於非營利組織之監理密度通常較為寬鬆
(3)慈善團體捐款，均有捐款名冊可供查證 (4)非營利組織經合法登記者，得豁免查證實質受益人
38. 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
39. 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)可預設交易監控參數 (2)可快速且大量匯款 (3)可輕易追蹤個別交易 (4)可自動儲存交易紀錄
40. 下列何者最有可能是公職人員利用人頭帳戶洗錢的表徵？
(1)買賣低價股 (2)申請自取對帳單 (3)要求每日回報損益 (4)交易金額與身分顯不相當
41. A 在臺籌措海外投資之資金，因擔心金額太大，未經同意蒐集公司員工身分證件、印章，至不同銀行冒名辦理小額結匯，分散匯出投資款項，請問 A 的行為是否觸犯洗錢罪？
(1)有，A 使用人頭隱匿、移轉款項
(2)有，A 冒名並刻意分批匯款，意圖規避主管機關查緝
(3)無，A 的資金來源合法，與洗錢防制法定義之特定犯罪行為有異，且匯款目的亦為合法投資，非用以挹注犯罪或資助恐怖活動
(4)無，A 的行為在實務上相當常見，並無異常之處

42. 下列何項表徵與內線交易之洗錢手法無關？
- (1) 利用員工或特定集團開戶
 - (2) 與同一人進行鉅額配對交易
 - (3) 突然迅速買進或賣出單一有價證券
 - (4) 利用多個非本人帳戶分散大額交易
43. A 銀行在受理老客戶存入 20 萬美元現鈔時，驗鈔機及人員辨識發現其中有 100 張的 100 元美鈔疑似假鈔，請問 A 銀行該如何處理？
- (1) 向法務部調查局申報
 - (2) 通報當地調查站
 - (3) 打 110 報警
 - (4) 打 165 反詐騙專線
44. 下列哪種可疑交易申報對於緊急查扣偵辦中案件之不法所得常能發揮效益？
- (1) 客戶突有達特定金額以上存款
 - (2) 媒體報導之特殊重大案件，涉案人在銀行從事存、提款或匯款等交易，且交易顯屬異常
 - (3) 經常於數個不同客戶帳戶間移轉達特定金額以上之資金
 - (4) 結購或結售達特定金額以上之外匯、外幣現鈔、旅行支票、外幣匯票或其他無記名金融工具之臨時性交易
45. 客戶甲躉繳高額保費購買保險商品，旋即於契約撤銷期間內申請撤銷契約，業務員乙詢問甲撤銷契約之原因，惟甲卻無法提出合理之說明。對於本案下列敘述何者正確？
- (1) 契約撤銷權原本即屬甲之權利，無可疑之處
 - (2) 甲之行為無可疑之處，下次招攬合適之商品即可
 - (3) 業務員乙應逕自向法務部調查局申報疑似洗錢交易
 - (4) 這可能是疑似洗錢之警訊，業務員乙應立即陳報督導主管
46. 銀行辦理客戶身分之持續審查，下列敘述何者錯誤？
- (1) 對高風險客戶應至少每二年檢視一次
 - (2) 依重要性及風險程度，對現有客戶身分資料進行審查
 - (3) 定期檢視其辨識客戶身分所取得之資訊是否足夠，並確保該等資訊之更新
 - (4) 原則上得以過去執行與保存資料為依據，無須於客戶每次從事交易時，一再辨識及驗證客戶之身分
47. 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
48. 金融機構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) 金管會
 - (2) 第三方
 - (3) 視契約內容而定
 - (4) 金融機構
49. 有關利用資訊判定重要政治性職務人士的指引，下列敘述何者錯誤？
- (1) 利用商業資料庫比對結果取代傳統的客戶審查流程
 - (2) 確保客戶審查資料隨時更新
 - (3) 運用身分證明文件至戶政機關查詢
 - (4) 內部政策應包括持續性員工訓練政策
50. 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
51. 金融機構 L 接獲金管會轉知一則涉及在公海與北韓船隻進行油品買賣之情資，L 發現其中一涉案人 K 為其 OSU 客戶，但已無庫存。經輸入資料庫比對，則查無資料。L 後續處理方式，下列何者正確？
- (1) 公告 K 為高風險之拒往戶
 - (2) 帳戶無庫存，毋須申報可疑交易
 - (3) 重新確認客戶身分，調整風險等級
 - (4) 資料庫比對無異常下，暫毋須作任何處理
52. 除法律另有規定外，下列何種法人應辨識其實質受益人？
- (1) 政府機構
 - (2) 國營事業
 - (3) 員工持股信託
 - (4) 已發行無記名股票之公開發行公司
53. 證券期貨業依重要性及風險程度，對現有客戶身分資料進行審查，並考量前次執行審查時點及所獲得資料適足性後，於適當時機對已存在之往來關係進行審查。關於適當時機，下列何者錯誤？
- (1) 得知客戶投資屬性變更
 - (2) 客戶加開帳戶、新增業務往來關係時
 - (3) 得知客戶身分與背景資訊有重大變動
 - (4) 依據客戶之重要性及風險程度所定之定期審查時點
54. 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
55. 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
56. 不尋常的通貨使用為金融機構用來辨識疑似洗錢活動的小技巧，所謂不尋常通常「不包含」下列何者？
- (1) 使用大量的現金
 - (2) 雖非大筆現金，但由多筆現金（或類現金）累積而成相對較大額的交易
 - (3) 沒有充分理由而要求保險公司支付現金
 - (4) 以現金在超商繳交相對小額保費
57. 有時客戶會使用請無關第三人代為墊繳保費、溢繳保費退款或其他難以查證的理由希望保險業者能夠接受或給付款項給未受辨識或審查的對象，其主要目的「不包含」下列何者？
- (1) 盡量讓金流複雜化
 - (2) 使保險公司辨識不出資金來源的正當性
 - (3) 運用保險公司的名義轉付可能的犯罪所得
 - (4) 希望能盡速使保險生效
58. 下列有關可能判定某個國家具較高的國家/地理風險之因素，何者錯誤？
- (1) 經防制洗錢金融行動工作組織(FATF)認定為防制洗錢及打擊資恐制度有漏洞的國家或地區
 - (2) 客戶隱私權的過度保護的國家或地區，原則上並無礙於有效執行防制洗錢及打擊資恐機制
 - (3) 接受國際機構或各國政府制裁、禁運或發出關切聲明的國家或地區
 - (4) 便於建立空殼公司或發行無記名股票的國家或地區
59. 有關客戶風險評估程序之敘述，下列何者正確？
- (1) 線上保單客戶依現行規範仍須考量其地域風險
 - (2) 法人客戶僅申請異動被授權人，客戶本身背景既未變動，應毋庸徵提資料重新評級
 - (3) 既有客戶聲明書與保險申請書填報之職業有差異，應以客戶最有利之資料為準
 - (4) 同一客戶於短期內加購保單，因其身分及背景未改變，毋庸重新執行風險評估分級程序
60. 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

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. 106 年 6 月 28 日施行「洗錢防制法」其修正內容，下列敘述何者正確？
(1)放寬洗錢犯罪之定義 (2)降低洗錢犯罪之前置犯罪門檻
(3)特殊洗錢犯罪之處罰以前置犯罪為必要條件 (4)引進擴大沒收制度
62. 關於國際組織重要政治性職務之人，下列敘述何者錯誤？
(1)國際組織包含聯合國、軍事國際組織 (2)文化、科學等領域之國際組織不屬之
(3)離職後即無影響力 (4)副主管屬之
63. 金融機構對客戶名稱檢核，下列敘述何者正確？
(1)以系統為之則不需要保存紀錄 (2)適用於法人客戶，但不適用於法人客戶的高階管理人員
(3)應依風險基礎方法為之 (4)檢核政策應以書面規範比對與篩選邏輯
64. 關於資恐應予罪刑化之範圍，包括下列哪兩種？
(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
65. 金融機構在何種情形下應婉拒與客戶建立關係或交易？
(1)客戶對公司低貢獻度者 (2)持用偽變造身分證明文件者
(3)使用他人名義辦理電子票證記名作業者 (4)提供資料模糊不清又不願提供其他補充資料者
66. 關於客戶審查，下列何者正確？
(1)應從地理端、客戶端、交易端等層面評估其風險高低
(2)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
(3)為利於客戶審查之進行，應輔以資料庫系統之篩選
(4)針對法人客戶應以名稱檢核系統查核其實質受益人
67. 依資恐防制法規定，主管機關依法務部調查局提報或依職權，對於制裁資恐「國內名單」之指定要件，下列敘述何者正確？
(1)必須是涉及逃稅或不當避稅之行為
(2)依資恐防制之國際條約或協定要求列入國內名單
(3)必須是有涉犯恐怖活動之行為或計畫
(4)配合聯合國相關資恐防制決議而有必要列入國內名單
68. 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；其內容應包括下列何者事項？
(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)指派專責人員負責協調監督本注意事項之執行 (4)其他經財政部指定洗錢防制與打擊資恐之事項
69. 一名客戶到銀行辦理開立公司帳戶，下列哪些情況屬於可疑行為？
(1)客戶不斷提出警示帳戶通報相關問題
(2)客戶在開立公司帳戶的同時開立個人理財帳戶
(3)客戶公司地址與分行距離較遠，且無法提出合理解釋
(4)客戶只關心公司戶與個人戶間移轉資金相關問題，但與投資無關
70. 有關負面新聞與防制洗錢打擊資恐作業之連結方式，下列何者錯誤？
(1)清查負面新聞人士之業務往來情形 (2)立即凍結負面新聞人士之資金以防止脫產
(3)透過申報可疑交易，協助檢調單位掌握資金流向 (4)負面新聞人士若非資料庫之黑名單，則無須作任何處理
71. 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
72. 下列何者為保險業疑似洗錢或資恐交易態樣？
(1)大額保費非由保險契約之當事人或利害關係人付款，且無法提出合理說明
(2)客戶要求公司開立取消禁止背書轉讓支票作為給付方式，達特定金額以上，且無法提出合理說明者
(3)客戶突有不尋常之大額繳費或還款，對於資金來源無法提出合理說明，且與其身分、收入或營業性質顯不相當
(4)客戶過去皆投保低保額之保險，並以定期繳費方式繳交保險費，突欲投保大額躉繳之保險，且無法提出合理說明者
73. 不活躍帳戶突然有達特定金額以上之交易或資金進出，且迅速移轉者，有可能是何等洗錢手法之表徵？
(1)盜用帳戶保管不法所得 (2)為犯罪集團利用之人頭戶
(3)藉第三人帳戶掩飾侵佔之不法所得 (4)利用自己名義之帳戶收受投資詐騙款項
74. 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？
(1)可能使用公司或個人帳戶收付款 (2)帳戶交易一律以現金提存
(3)存款對象不特定，且密集存提款、款項呈倍數關係 (4)每筆存提款金額相當，且僅留象徵性餘額
75. 銀行對於高風險客戶所採取之強化措施有下列哪些？
(1)一律婉拒交易 (2)取得較高管理階層核准
(3)增加客戶審查之頻率 (4)加強客戶審查(EDD)
76. 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
77. 假設外國人 A 至貴公司開戶從事股票交易，經完成客戶盡職調查後，有關貴公司之處置，下列何者正確？
(1)A 提供之文件可疑，無法辨認或查證，應婉拒開戶
(2)A 為反資恐制裁名單或反洗錢組織認定外國恐怖分子或團體，應直接視為高風險客戶後，同意其開戶
(3)A 為外國現任重要政治性職務人士，屬高風險客戶，應婉拒其開戶
(4)A 為外國現任重要政治性職務人士，應直接視其為高風險客戶
78. 防制洗錢與打擊資恐的辨識實質受益人要求表示在保險業的確認實質受益人身分對象最少應該包含：
(1)要保人 (2)如果要保人為法人，則其實質控制人或負責人
(3)受益人，包含個人或法人的實質控制人或負責人 (4)被保險人
79. 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
80. 下列何者「屬於」保險業的業務性質與銀行業在洗錢與資恐上的不同之處？
(1)保單的銷售不像銀行開戶，在開戶後就可隨時存提
(2)保單中的契約關係多半比銀行的帳戶關係要複雜
(3)保險商品具有一定的期間性限制，銀行帳戶則多半無一定存續期間限制
(4)保險業需要對實質受益人進行辨識確認，銀行業則不需要