

選擇題

- (B)01.不具公務員身分之金融機構及指定之非金融事業或人員洩漏或交付關於申報疑似犯第十四條、第十五條之罪之交易或犯第十四條、第十五條之罪嫌疑之文書、圖畫、消息或物品者：(A)處五年以下有期徒刑、拘役或新臺幣五百萬元以下罰金 (B)處二年以上有期徒刑、拘役或新臺幣五十萬元以下罰金 (C)處一年以下有期徒刑、拘役或新臺幣五十萬元以下罰金 (D)處新臺幣二百萬元以下罰鍰。
- (A)02.個人執業之保險代理人依其業務性質，每年應至少參加防制洗錢及打擊資恐教育訓練課程多少小時？(A) 2 小時 (B) 3 小時 (C) 5 小時 (D) 10 小時
- (C)03.金融機構及指定之非金融事業或人員對現任或曾任國內外政府或國際組織重要政治性職務之客戶或受益人與其家庭成員及有密切關係之人，如何執行加強客戶審查程序？(A)應以關係為基礎 (B)應以其對銀行的貢獻為基礎 (C)應以風險為基礎 (D)以利益為基礎。
- (D)04.金融機構防制洗錢辦法所稱之保險業，不包括下列何者？(A)保險公司 (B)專業再保險公司(C)辦理簡易人壽保險業務之郵政機構(D)保險經紀人公司
- (A)05.金融機構應依重要性及風險程度，對現有客戶身分資料進行審查，並於考量前次執行審查之時點及所獲得資料之適足性後，在適當時機對已存在之往來關係進行審查。上開適當時機不包括下列何者？(A)客戶變更電話號碼時 (B)客戶加開帳戶時 (C)依據客戶之重要性及風險程度所定之定期審查時點 (D)得知客戶身分與背景資訊有重大變動時
- (D)06.依洗錢防制法規定，不得擅自提供自己或他人帳戶供他人使用，下列敘述何者錯誤？(A)惟符合一般商業、金融交易習慣或基於親友間信賴關係是可以的 (B)無正當理由擅自提供自己或他人帳戶供他人使用之帳戶合計達三個以上者將有刑事責任 (C)無正當理由擅自提供自己或他人帳戶供他人使用之帳戶未達三個以上，由警察機關裁處告誡 (D)由警察機關裁處告誡後五年內再犯者，仍繼續裁處告誡
- (C)07.依洗錢防制物品出入境申報及通報辦法規定，有被利用進行洗錢之虞之物品，指超越自目的之下列何者？(A)白金、白銀 (B)白金、白銀、鑽石 (C)白金、鑽石、寶石 (D)白金、白銀、鑽石、寶石
- (D)08.有關保險公司與其國外分公司實施防制洗錢及打擊資恐措施的敘述，下列何者錯誤？(A)保險公司應確保其國外分公司，在符合當地法令情形下，實施與總公司一致之防制洗錢措施 (B)當總公司與分公司所在國之最低要求不同時，分公司應就兩地選擇較高標準者作為遵循依據 (C)就標準高低之認定有疑義時，以保險公司所在國之主管機關之認定為依據 (D)保險公司與其國外分公司所在國的法令不太可能完全相同，故僅須遵循其所在國之規定即可
- (C)09.保險公司哪個單位應辦理防制洗錢及打擊資恐計畫之有效性查核？(A)風險管理單位(B)法令遵循單位(C)內部稽核單位 (D)董事會監察人
- (A)10.金融機構應依洗錢與資恐風險及業務規模，建立洗錢防制內部控制與稽核制度，違反此規定未建立制度，或違反有關內部控制和稽核制度之實施內容、作業程序、執行措施之規定者，由中央目的事業主管機關限期令其改善，屆期未改善者，處金融機構：(A)新臺幣五十萬元以上、一千萬元以下罰鍰 (B)處新臺幣五萬元以上、一百萬元以下罰鍰 (C)處新臺幣一百萬元以上、二千萬元以下罰鍰 (D)處一年以下有期徒刑
- (C)11.依金融機構防制洗錢辦法規定，「一定金額」係指新臺幣多少萬元？(A)十萬元（含等值外幣）(B)三十萬元（含等值外幣）(C)五十萬元（含等值外幣）(D)一百萬元（含等值外幣）
- (D)12.下列有關「金融機構及指定之非金融事業或人員對疑似犯洗錢防制法第十四條洗錢罪、第十五條特殊洗錢罪之交易」申

- 報之敘述，何者錯誤？(A)應向法務部調查局申報 (B)其交易未完成者亦應申報 (C)金融機構及指定之非金融事業或人員依規定為申報者，免除其業務上應保守秘密之義務 (D)該機構或事業之負責人、董事、經理人及職員不得免除其業務上應保守秘密之義務
- (B)13.依金融機構防制洗錢辦法規定，有關達一定金額以上之通貨交易，下列敘述何者錯誤？(A)受理申報機關為法務部調查局 (B)金融機構對於符合免予申報之交易對象，至少每半年應審視一次 (C)交易完成後五個營業日內以媒體申報 (D)如屬臨時性交易應驗證客戶身分，落實確認客戶身分
- (C)14.有關經聯合國安全理事會指定之制裁名單，下列敘述何者正確？(A)指定制裁個人、法人或團體之除名，應經法務部調查局同意 (B)指定制裁個人、法人或團體之除名，應經資恐防制審議會決議 (C)指定制裁個人、法人或團體之除名，非經聯合國安全理事會除名程序，不得為之 (D)指定制裁個人、法人或團體，永遠不得除名
- (D)15.依金融機構防制洗錢辦法規定，金融機構於何種情況時，應確認客戶身分？(A)與客戶長期往來交易金額達新臺幣 1 千萬元以上(B)辦理新臺幣 10 萬元以上之臨時性交易(C)客戶改名時(D)發現疑似洗錢或資恐交易時
- (D)16.依洗錢防制法規定，有關無正當理由收集金融機構帳戶予以罪刑化，下列敘述何者錯誤？(A)收集之帳戶包括虛擬通貨平台帳號或第三方支付帳號 (B)以期約或交付對價使他人交付或提供帳戶 (C)透過網際網路或其他媒體等傳播工具，對公眾散布而收集 (D)取得帳戶才構成犯罪
- (D)17.下列何者非屬洗錢防制法所稱之「指定之非金融事業或人員」？(A)銀樓業 (B)地政士從事與不動產買賣交易有關之行為 (C)會計師為客戶準備或進行買賣不動產 (D)百貨業
- (A)18.依銀行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規定，銀行業及其他經本會指定之金融機構防制洗錢及打擊資恐之內部控制制度，應經下列何者通過？(A)董（理）事會 (B)股東會 (C)審計委員會 (D)監察人會
- (A)19.保險公司應訂定集團層次之防制洗錢及打擊資恐計畫，有關集團內分 / 子公司之法定應訂事項，不包括下列何者？(A)全面性建立集團層次高風險客戶之共享資料庫(B)確認客戶身分與洗錢及資恐風險管理目的所需之資訊分享政策及程序(C)必要時，以集團層次要求國外分 / 子公司提供有關客戶及交易資訊(D)對運用被交換資訊及其保密之安全防護
- (D)20.洗錢防制法所稱洗錢，不包括下列何種行為？(A)意圖掩飾或隱匿特定犯罪所得來源，或使他人逃避刑事追訴，而移轉或變更特定犯罪所得 (B)掩飾或隱匿特定犯罪所得之本質、來源、去向、所在、所有權、處分權或其他權益者 (C)收受、持有或使用他人之特定犯罪所得 (D)籌資捐給弱勢族群
- (D)21.依據金融機構防制洗錢辦法定義，實質受益人指下列何者？A.對客戶具最終所有權或控制權之自然人 B.由他人代理交易之自然人本人 C.對法人或法律協議具最終有效控制權之自然人(A)僅 A(B)僅 AB(C)僅 AC(D)ABC
- (A)22.金融機構對待現任或曾任國內政府重要政治性職務之客戶的方式，下列敘述何者正確？(A)應以風險為基礎，執行加強客戶審查程序(B)應給予特別禮遇，無須執行客戶審查程序(C)建立業務關係前，應取得金管會同意(D)一律婉拒開戶
- (D)23.保險公司洗錢及資恐風險之辨識、評估及管理，應至少涵蓋下列哪些面向？A.客戶 B.地域 C.產品及服務 D.交易及通路 (A)僅 ABC (B)僅 ABD (C)僅 BCD (D)ABCD
- (D)24.依保險公司與辦理簡易人壽保險業務之郵政機構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所稱保險公司，不包括下列何者？(A)人身保險公司 (B)財產保險公司 (C)專業再保險公司 (D)保險代理人公司、保險經紀人公司

- (D)25.依金融機構防制洗錢辦法規定，銀行對客戶及交易有關對象之姓名及名稱檢核，下列敘述何者錯誤？(A)應以風險為基礎方法，建立客戶及交易有關對象之姓名及名稱檢核政策與程序 (B)至少應包括比對與篩檢邏輯、檢核作業之執行程序，以及檢視標準 (C)銀行執行姓名及檢核情形應予紀錄 (D)應包括完整之監控型態、參數設定、金額門檻
- (C)26.依主管機關規定，銀行業應於每會計年度終了後多久內，將防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書內容揭露於該機構網站，並於金管會指定網站辦理公告申報？(A)一個月(B)二個月(C)三個月(D)六個月
- (B)27.依洗錢防制法規定，下列敘述何者錯誤？(A)任何人除法律另有規定外，不得將自己或他人向金融機構申請開立之帳戶交付、提供予他人使用 (B)非法將自己或他人向金融機構申請開立之帳戶交付、提供予他人使用，由檢察署裁處告誡處分 (C)非法將自己或他人向金融機構申請開立之帳戶交付、提供予他人使用，因期約或收受對價者，處三年以下有期徒刑、拘役或科或併科新臺幣一百萬元以下罰金 (D)非法將自己或他人向金融機構申請開立之帳戶交付、提供予他人使用者，金融機構應對其已開立之帳戶或欲開立之新帳戶，於一定期間內，暫停或限制該帳戶、帳號之全部或部分功能，或逕予關閉
- (A)28.指定之非金融事業或人員因執行業務而辦理國內外交易，未依規定留存必要交易紀錄或未依規定保存交易紀錄者：(A)中央目的事業主管機關處指定之非金融事業或人員新臺幣五萬元以上、一百萬元以下罰鍰 (B)由中央目的事業主管機關處指定之非金融事業或人員新臺幣五十萬元以上、一千萬元以下罰鍰 (C)處非金融事業負責人或人員二年以下有期徒刑、拘役或新臺幣五十萬元以下罰金 (D)處非金融機構負責人或人員三年以下有期徒刑
- (B)29.依銀行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規定，銀行業及其他經本會指定之金融機構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，每年應至少參加幾小時防制洗錢及打擊資恐教育訓練？(A)十小時 (B)十二小時 (C)十五小時 (D)二十四小時
- (B)30.依洗錢防制法第 5 條第 3 項規定，請問本法所稱指定之非金融事業或人員，不包括從事下列何種交易之事業或人員？(A)銀樓業 (B)運輸業 (C)地政士及不動產經紀業從事與不動產買賣交易有關之行為 (D)律師、公證人、會計師為客戶準備或進行買賣不動產等之交易
- (D)31.依金融機構防制洗錢辦法規定，對客戶身分持續審查之適當時機，不包括下列何者？(A)客戶加開帳戶時(B)依客戶之重要性及風險程度所定之定期審查時點(C)得知客戶身分背景資訊有重大變動時(D)帳戶轉列靜止戶時
- (A)32.洗錢防制法第 9 條規定，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，除本法另有規定外，應向法務部調查局申報，此一定金額、通貨交易之範圍、種類、申報之範圍、方式、程序及其他應遵行事項之辦法，由下列何者會同法務部及相關機關定之？(A)中央目的事業主管機關 (B)財政部 (C)外交部 (D)交通部
- (A)33.犯洗錢防制法第 14 條之罪，其所移轉、變更、掩飾、隱匿、收受、取得、持有、使用之財物或財產上利益，下列敘述何者正確？(A)沒收之 (B)申報之 (C)徵用之 (D)拍賣之
- (C)34.有關銀行防制洗錢及打擊資恐之內部控制制度聲明書之敘述，下列何者錯誤？(A)董（理）事長必須聯名出具，並提報董（理）事會通過 (B)總經理、總稽核皆是聯名出具者 (C)聲明書必須在年度結束後一個月內揭露於該銀行網站 (D)聲明書必須在金融監督管理委員會指定網站辦理公告申報
- (D)35.金融機構及指定之非金融事業或人員應依洗錢與資恐風險及業務規模，建立洗錢防制內部控制與稽核制度；其內容應包括下列何事項？(A)防制洗錢及打擊資恐之作業及控制程序 (B)定期舉辦或參加防制洗錢之在職訓練 (C)稽核程序 (D)以上皆是
- (C)36.現行「洗錢防制法」條文共 23 條，是民國 105 年 12 月 28 日修正發布，並自發布後多久施行？(A)一個月 (B)三個月 (C)六個月 (D)一年
- (D)37.金融機構辦理下列何種保險商品時，應辨識及驗證實質受益人身分？(A)財產保險(B)傷害保險(C)健康保險(D)年金保險
- (A)38.下列何者非屬保險公司防制洗錢及打擊資恐之內部控制制度法定應包括事項？(A)協助製作國家洗錢 / 資恐風險評估報告(B)就洗錢及資恐風險進行辨識、評估、管理之相關政策及程序(C)面對洗錢及資恐較高風險，採取強化控管措施(D)監督控管防制洗錢及打擊資恐法令遵循
- (D)39.金融機構確認客戶身分時，有下列何種情形者，應予以婉拒建立業務關係或交易？A.疑似使用匿名、假名、人頭、虛設行號或虛設法人團體開設帳戶 B.持用偽、變造身分證明文件 C.客戶拒絕提供審核客戶身分措施相關文件 D.由代理人辦理開戶，且查證代理之事實及身分資料有困難 (A)僅 AB(B)僅 ABC (C)僅 ABD (D)ABCD
- (A)40.公務員洩漏或交付關於申報疑似犯第十四條、第十五條之罪之交易或犯第十四條、第十五條之罪嫌疑之文書、圖畫、消息或物品者：(A)處三年以下有期徒刑 (B)處二年以下有期徒刑 (C)處一年以下有期徒刑 (D)處新臺幣二百萬元以下罰鍰
- (A)41.依銀行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規定，就洗錢與資恐風險進行辨識、評估、管理之相關政策及程序時，應考量所有風險因素，並至少涵蓋下列哪些面向？(A)客戶、地域、產品及服務、交易或支付管道 (B)客戶、地域、產品及服務、預期之營運目標 (C)客戶及第三人、地域、產品及服務、預期之營運目標 (D)客戶及第三人、地域、產品及服務、交易或支付管道
- (B)42.銀行業及其他經金管會指定之金融機構辦理外匯境內及跨境之一般匯出及匯入匯款業務，依規定須保存匯款人及收款人必要資訊，而下列敘述何者錯誤？(A)須隨匯款交易提供匯款人及收款人資訊 (B)收到收款金融機構或權責機關請求時，於五個營業日內提供匯款人及收款人資訊 (C)匯款人資訊應包括：匯款人姓名、扣款帳戶號碼及身分證號或匯款人地址或出生日期及出生地三者之一 (D)收款人資訊應包括：收款人姓名、收款帳戶號碼
- (A)43.銀行業國外營業單位防制洗錢及打擊資恐主管可以兼任下列哪一個職務？(A)法遵遵循主管 (B)業務主管 (C)稽核主管 (D)法務主管
- (D)44.下列有關「洗錢罪」之敘述，何者錯誤？(A)掩飾或隱匿特定犯罪所得之本質、來源、去向、所在、所有權、處分權或其他權益者，為洗錢行為 (B)法人之代表人、代理人或其從業人員，因執行業務犯洗錢罪者，除處罰行為人外，對該法人並科以該條文所定之罰金 (C)洗錢罪於中華民國人民在中華民國領域外犯罪者，亦適用之 (D)洗錢罪以洗錢防制法所定特定犯罪之行為在中華民國領域內為必要
- (D)45.在保險公司，何者應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？(A)董事長、總稽核 (B)總經理、洗錢防制專責主管 (C)董事長、總經理、總稽核 (D)董（理）事會
- (C)46.洗錢防制法所稱「指定之非金融事業或人員」，不包括下列何者？(A)銀樓業(B)地政士及不動產經紀業(C)當舖業(D)律師、公證人、會計師
- (C)47.有關保險公司防制洗錢及打擊資恐之內部控制制度聲明書之敘述，下列何者錯誤？(A)應提報董（理）事會通過(B)每會計年度終了後三個月內將內部控制制度聲明書內容揭露於公司網站(C)每會計年度終了後六個月內將內部控制制度聲明書內容揭露於金管會網站(D)須於金管會指定網站辦理公告申報
- (D)48.本國銀行之防制洗錢及打擊資恐專責單位不得設置於下列何單位下？(A)總經理(B)總機構法令遵循單位(C)風險控管單位(D)稽核單位
- (B)49.依金融機構防制洗錢辦法規定，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，應至少多久檢視一次？(A)半年 (B)1 年 (C)1.5 年 (D)2 年
- (A)50.下列哪一部門辦理防制洗錢，得設置基金？(A)法務部 (B)內政部 (C)經濟部 (D)外交部