

【4】27.下列何者非屬資料庫的完整性規則？
①參照完整性 ②值域完整性 ③實體完整性 ④資料完整性

【1】28.中斷可以提高電腦處理效能，過於密集的中斷反而會影響系統效能，稱之為：
①中斷風暴(Interrupt Storm) ②中斷懸宕(Interrupt Pending)
③中斷阻塞(Interrupt Block) ④中斷擺動(Interrupt Swing)

【2】29.下列何者不是資訊安全的特性？
①機密性(Confidentiality) ②實質性(Substantiality)
③可用性(Availability) ④完整性(Integrity)

【4】30.下列何者不是執行緒(Thread)的基本狀態？
①產生(Spawn) ②阻塞(Block)
③非阻塞(Unblock) ④暫停(Suspend)

【2】31.依洗錢防制法規定，金融機構因執行業務而辦理國內外交易，應留存必要交易紀錄，自交易完成時起，應至少保存多久？
①三年 ②五年 ③十年 ④永久保存

【4】32.依洗錢防制法規定，金融機構對於達一定金額之通貨交易，應向下列何者申報？
①中央銀行 ②財政部
③金融監督管理委員會 ④法務部調查局

【4】33.依金融機構防制洗錢辦法規定，金融機構應在適當時機對已存在之往來關係進行審查。下列何者非屬至少應包括的適當時機？
①客戶加開帳戶時
②依據客戶之重要性及風險程度所定之定期審查時點
③得知客戶身分與背景資訊有重大變動時
④客戶終止業務關係時

【2】34.依金融機構防制洗錢辦法規定，客戶為下列何種身分者，適用辨識及驗證實質受益人身分之規定？
①我國政府機關 ②外國公營事業機構
③我國政府機關管理之基金 ④員工持股信託、員工福利儲蓄信託

【1】35.保險公司出具防制洗錢及打擊資恐之內部控制制度聲明書前，下列何者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？
①總經理 ②董事長
③防制洗錢及打擊資恐專責主管 ④總稽核

【4】36.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？
①人身保險公司 ②財產保險公司
③專業再保險公司 ④保險代理人公司、保險經紀人公司

【4】37.本國人身保險公司不宜於下列何者之下設置獨立之防制洗錢及打擊資恐專責單位？
①總機構風險控管單位 ②總機構法令遵循單位
③總經理 ④總稽核

【3】38.保險公司於下列何種情形時，無須進行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識別之風險？
①推出具有保單價值準備金或現金價值之新產品前
②推出與金錢有關之服務前
③大量招聘業務人員及增加營業據點前
④辦理新種業務前

【4】39.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？
①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
②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
③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
④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

【4】40.依洗錢防制法規定，該法所稱金融機構下列何者非屬之？
①信用合作社 ②票券金融公司
③保險公司 ④銀樓業

【3】41.依洗錢防制法規定，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，並留存其確認客戶身分程序所得資料；其確認客戶身分程序應以下列何者為基礎，並應包括實質受益人之審查？
①精準 ②合理 ③風險 ④嚴謹

【2】42.依洗錢防制法規定，下列敘述何者錯誤？
①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
②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
③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，而期約或收受對價者，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
④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

【3】43.依金融機構防制洗錢辦法規定，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，該客戶之風險等級為下列何者？
①低風險 ②中風險 ③高風險 ④無風險

【2】44.依金融機構防制洗錢辦法規定，金融機構確認客戶身分時，有下列何種情形之一者，應予以婉拒建立業務關係或交易？
A.客戶拒絕提供審核客戶身分措施相關文件
B.持用偽、變造身分證明文件
C.客戶不尋常拖延應補充之身分證明文件
D.客戶評估為高風險等級
①僅 ABD ②僅 ABC ③僅 BCD ④ ABCD

【2】45.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？
①十小時 ②十二小時
③十五小時 ④二十四小時

【1】46.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？
①董（理）事會 ②股東會 ③審計委員會 ④監察人會

【4】47.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，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？
①僅客戶、地域、產品及服務
②僅客戶、地域、交易或支付管道
③僅客戶、產品及服務、交易或支付管道
④客戶、地域、產品及服務、交易或支付管道

【3】48.有關確認客戶身分時辨識實質受益人之敘述，下列何者正確？
①指對客戶具所有權或控制權之自然人
②指對客戶具所有權或控制權之自然人或法人
③指對客戶具最終所有權或控制權之自然人
④指對客戶具最終所有權或控制權之自然人或法人

【1】49.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？
①法令遵循主管 ②業務主管
③稽核主管 ④法務主管

【2】50.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？
①須隨匯款交易提供匯款人及收款人資訊
②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
③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
④收款人資訊應包括：收款人姓名、收款帳戶號碼