

Certified Anti-Money Laundering Specialists (Chinese Version)

1. 埃格蒙特集團如何協助金融情報部門成員實現他們的目標？（選三。）

A. 為擴大與相互資訊交換相關的合作並使之系統化提供支持

B. 透過科技應用促進更好、更安全的通信

C. 相關當局在全球協調的基礎上製定涉嫌恐怖分子的官方名單

D. 鼓勵金融情報機構的營運自主權

E. 維護統一的全球資金轉移格式，有助於偵查洗錢活動

F. 提供有關恐怖分子和恐怖主義金融支持者所使用的常見洗錢策略的信息

Answer(s): A,B,D

2. 提供服務的信託和公司服務提供者 (TCSP) 應制定適當的政策和程序來識別以下方面的關鍵資訊：

A. 總經理。

B. 簽字人。

C. 控制器。

D. 註冊地址。

Answer(s): B

3. 對於提供客戶線上服務的金融機構來說，下列哪項洗錢風險最大？

A. 將客戶與所提供的身份證明文件進行配對存在較大困難。

B. 沒有人審查客戶的交易，從而增加了大額交易的可能性。

C. 提供線上服務的機構無法正確驗證其客戶的身分。

D. 客戶可以直接存取其帳戶而不被偵測到。

Answer(s): A

4. 一家銀行的客戶關係經理擁有私人銀行客戶已有 10 年。客戶擁有商業帳戶和投資，並尋求有關在海外創建公司的建議。客戶關係經理將客戶轉介給商業銀行經理並為客戶提供擔保。下列哪一個風險因素是最重要的？

A. 擬議的離岸司法管轄區以其嚴格的隱私法而聞名，限制執法部門存取客戶資訊。

B. 客戶不想提供比開設第一個帳戶時更多的資訊。

C. 公司希望大量且平均地轉移資金。

D. 將從該公司接收資金的實體位於同一國家。

Answer(s): A

5. 根據埃格蒙特集團原則，金融情報機構（FLU）之間應進行資訊交換：

A. 對所提供的財務和管理資訊的數量設定限制。

B. 僅當外國金融情報機構的地位與執法相關時。

C. 自由地、自發地、根據要求、在互惠的基礎上。

D. 不期望在如何使用資訊方面實現互惠。

Answer(s): C

6. 根據巴塞爾委員會關於客戶盡職調查的原則，銀行應：

- A. 維護系統以根據客戶的速度和交易量模式檢測可疑交易。
- B. 拒絕與未能提供適當身分證明文件的客戶進行持續的業務。
- C. 獲取資訊以確定客戶、受益所有人以及代表客戶行事的任何人的身份，
- D. 當有理由相信銀行被用於犯罪活動時，提交可疑活動報告。

Answer(s): C

7. 根據巴塞爾委員會的銀行客戶盡職調查文件，了解您的客戶 (KYC) 標準的基本要素是什麼？

- A. 年度員工培訓
- B. 客戶接受政策
- C. 在所有情況下都必須應用相同的 KYC 要求
- D. 所有已完成的 KYC 文件必須由不參與帳戶開設流程的高階經理審核

Answer(s): B

8. 在 FATF 40 的建議中，反洗錢工作的重點已擴展到金融機構之外。

- A. 賭場，當客戶進行等於或高於指定門檻的金融交易時
- B. 房地產經紀人參與客戶買賣房產的交易
- C. 藝術品經銷商，當他們與達到或超過指定閾值的客戶進行任何現金交易時
- D. 信託與公司服務提供者

Answer(s): A,B,D

9. 金融機構 (FI) 因未能實施有效的反洗錢計劃而被罰款。監理機關可能會對銀行首席反洗錢官施加哪些後果？（選三。）

A. 失去專業會計和法律稱號

B. 民事和刑事起訴、罰款和監禁

C. 禁止在金融服務業就業

D. 建議與 FI 終止僱傭關係

E. 加入外國資產管制辦公室特別指定國民和被封鎖人員名單

F. 禁止處理瓦森納清單上的商品

Answer(s): B,C,D

10. 恐怖分子金融家使用哪種方法在不留下審計線索的情況下轉移資金？

A. 勒索

B. 現金快遞員

C. 交換所

D. 虛擬貨幣

Answer(s): B

11. 埃格蒙特集團為世界各地的金融情報機構 (FIU) 提供論壇的目標是什麼？

A. 完善打擊洗錢和資助恐怖主義的國際法，並促進國內計劃的實施。

B. 為金融情報機構提供一個論壇，以改善在打擊洗錢和資助恐怖主義方面的合作，並促進該領域國內計劃的實施。

C. 在打擊洗錢和資助恐怖主義方面改善與執法部門的溝通，並促進該領域國內計劃的實施。

D. 改善與州和聯邦政府在打擊洗錢和資助恐怖主義方面的合作，並促進該領域國內計劃的實施。

Answer(s): B

12. 金融機構（佛羅裡達州）的政策是對每位新客戶進行強化盡職調查 (EDD)，以確保計畫的有效性。顧問應如何向佛羅裡達州的管理團隊提供建議？

A. 建議管理團隊選擇 EDD 所選擇的客戶。

B. 建議管理團隊向監理機關徵求有關 EDD 措施的建議。

C. 建議 50% 的客戶進行 EDD 是適當的。

D. 建議金融機構需要針對 EDD 實施基於風險的方法。

Answer(s): D

13. 一家保險公司的合規官一直在審查幾個客戶的交易活動。

A. 客戶使用兩家不同銀行的匯票支付了季度人壽保險費。

B. 一位來自高風險司法管轄區的客戶最近為房地產開發購買了財產保險。

C. 一家公司擁有多個附屬公司，並且最近為每個附屬公司開設了單獨的團體人壽保險保單。

D. 客戶與一家在國際上提供健康和援助的非營利組織建立了 100,000 美元的慈善年金。

Answer(s): A

14. 個人使用非文件驗證在離岸賭博網站上開設電子帳戶，並在行動裝置上建立電子錢包。為了為帳戶添加資金，個人使用信用卡、電匯、加密貨幣和貨幣服務業務。哪一種資金來源代表洗錢風險較大？

A. 電匯

B. 加密貨幣

C. 貨幣服務業務

D. 信用卡

Answer(s): B

15. 哪兩個因素有助於涉及多個國家的洗錢調查？（選兩個。）

A. 執法部門和其他當局應該能夠取得與調查相關的財務資訊。

B. 每個國家都應與外國執法機構和政府當局共享所有信息，以促進快速調查。

C. 應允許執法部門和其他當局與其他國家的執法部門建立和利用聯合調查小組。

D. 執法部門和其他當局不應加快國家之間的資訊共享，以確保同時提供所有信息，以避免過早得出結論。

Answer(s): A,C

16. 什麼是可疑活動的指標？

A. 收回壞帳後一次償還逾期貸款的客戶

B. 便利商店，可帶來 20 美元和 10 美元，並要求小額帳單和零錢

C. 信用卡上的大量且頻繁的信用餘額導致退款請求

D. 使用第三方支付處理器來促進交易的線上零售商

Answer(s): C

17. 建議古董、貴金屬、寶石、珠寶和藝術品經銷商遵循哪些做法來降低洗錢風險？選出 3 個答案

A. 堅持要求所有供應商簽署一份聲明，證明他們出售的物品不是被盜或透過非法手段取得的

B. 堅持所有供應商提交由授權銷售的執法機構頒發的適當許可證

C. 避免接受買家的現金付款

D. 驗證所有新供應商和客戶的身份並對他們進行盡職調查

Answer(s): B,C,D

18. 為新的商業客戶建立銀行帳戶。該公司成立於五年前，地址位於另一個州。該企業網站除了聲明其是房地產企業外，幾乎沒有其他細節。

A. 空殼公司

B. 人口販子

C. 政治公眾人物

D. 透過房地產洗錢

Answer(s): D

19. 關於美國特定非法活動 (SUA) 的哪種說法是正確的？

A. 必須證明至少一項 SUA 才能追究洗錢定罪

B. SUA 通常僅限於一小部分犯罪

C. 為了確保定罪，必須證明被告了解資金來源的確切性質

D. SUA 僅限於在美國及其領土和屬地境內發生的犯罪

Answer(s): A

20. 哪些透過存款機構洗錢的方式與國際貿易密切相關？

A. 成立空殼公司

B. 使用黑市比索兌換

C. 建構現金存款提款

D. 以非法資金投資合法業務

Answer(s): B
