

Certified Anti-Money Laundering Specialists (Japanese Version)

1. 外国管轄の法執行機関 (LEA) は、金融機関 (FI) の顧客の 1 人に関して、金融機関 (FI) に連絡します。LEA は、一連の人身売買の罪状の結果として、クライアントが現在訴追を求められていることを通知します。FIは何をすべきですか？(2 つ選択してください。)

A. クライアントのアクティビティを確認し、疑わしいアクティビティが存在するかどうかを判断し、それに応じて報告します。

B. 身柄引き渡しのために政府に連絡する必要があることを LEA に伝えます。

C. 外国法域に直ちに従い、すべての顧客情報を引き渡す。

D. 地域の LEA および規制当局に、意識向上の要請を通知します。

E. 過度のリスクを避けるために、クライアントのアカウントをすぐに閉鎖してください。

Answer(s): A,D

2. 米国愛国者法により、米国外に本拠を置く金融機関 (FI) に関して米国政府はどのような措置を講じることができますか？

A. 個人の FI が米国の法律を遵守していない場合、国に制裁を課します。

B. 米国に存在しない金融機関からの召喚状。

C. 米国以外の国の非米国金融機関の銀行免許を取り消す。

D. すべての米国の規制当局が、米国以外の FI を Specially Designated Nationals and Blocked Persons リストに掲載することを許可します。

Answer(s): B

3. マネーロンダリング防止の専門家が、マネーロンダリング防止プログラムを開発し、実装しました。

A. 規制当局

B. 上級管理職のメンバー

C. マネーロンダリング防止のスペシャリスト

D. 資格のある独立した当事者/監査人

Answer(s): D

4. 銀行員が最近、新しいレストランのために口座を開設しました。3 か月間の毎日の現金入金は9,500 ドル近くになります。

A. レストランは別の都市にあります

B. 毎日の現金預金の額は非常に近い

C. 毎日現金が入金される新しい口座です

D. 新しいアカウントは安定した収入の流れを示しています

Answer(s): B,D

5. 企業の真の受益所有権を隠蔽しようとする試みがあることを示すものはどれですか？

A. 会社は別の管轄区域に子会社を有しており、子会社の受益所有権にはその管轄区域の現地投資家が含まれています。

B. 会社の所有権構造に対する最近の変更は社内で文書化されており、地方自治体に提出された文書に反映されています。

C. 数年前の会社設立時の受益権情報が現在の受益権情報と一致しません。

D. 会社に代わって申請書に記入する人は、受益所有者が会社の文書に名前が記載されていない別の人の候補者であることを示します。

Answer(s): D

6. 財務情報の開示を受け取り、分析し、広める責任を負う国家金融情報部は、どの組織のメンバーになることを検討すべきですか？

A. エグモントグループ

B. ウルフスバーググループ

C. 財務アクションタスクフォース

D. バーゼル委員会

Answer(s): A

7. ある機関が、国内の銀行不足の人口セグメントに必要な送金サービスを提供するために、新しいピアツーピア（P2P）資金移動製品をリリースしようとしています。

A. 顧客のオンボーディング

B. クロスボーダー機能

C. リアルタイムの資金移動

D. 銀行不足人口へのサービス

E. 取引先情報への制限されたアクセス

Answer(s): B,C,E

8. マネーロンダリングの傾向に関連するマネーロンダリング防止の専門家の情報を提供するの
は、次のうちどれですか？

A. 1、2、および3のみ

B. 1、2、および4のみ

C. 1、3、および4のみ

D. 2、3、および4のみ

Answer(s): A

9. 証券ディーラーとの次の顧客取引のうち、マネーロンダリングの疑いが最も高いのはどれで
すか？

A. 1日を通して定期的に非上場証券の頻繁な取引。

B. 証券会社口座への定期的な送金は、その後短期証券に投資されました。

C. 証券取引のレベルが非常に低い、説明のつかない高レベルのアカウントアクティビティ

D. 顧客が表明したリスク許容度よりも大幅にリスクが低い証券への投資。

Answer(s): B

10. 疑わしい取引の報告を提出した場合、口座を開設したままにするかどうかの決定において、
マネーロンダリング防止の観点から最も優先すべき要素は次のどれですか？

A. アカウントが閉鎖された場合の金融機関への財務的影響。

B. 組織に対する潜在的なリスクを確認するための手順。

C. アカウントを監視するための追加の管理コスト。

D. 先月中に機関が閉鎖したアカウントの合計数。

Answer(s): B

11. ファイナンシャルアクションタスクフォースによる情報収集を支援するために、国境を越えたマネーロンダリング調査で利用できる2つのチャンネルはどれですか？（2つ選択してください。）

A. 外国の管轄区域にある既存のリエゾンオフィサーに連絡する

B. 各国の法執行機関間の情報交換

C. 潜在的な容疑者またはその家族に連絡して情報を要求する

D. 情報の正式な要求のみを金融情報部に提出する

Answer(s): A,B

12. 組織の AML リスクに影響を与える外部要因の例は次のとおりです。

A. 新しい顧客タイプの受け入れ。

B. 特定の法域における政治制度の変更。

C. 幅広い顧客に提供される新製品の紹介。

D. 全顧客向けのモバイルバンキングの導入。

Answer(s): B

13. 米国の愛国者法の記録保持要件の一部として外国の特派員口座を持つために、米国の金融機関が保持しなければならない情報はどれですか。

A. 各外国銀行の所有者を識別する記録

B. セクション314 (b) 外国の特派員口座に関連する情報共有の結果

C. 外国のコルレス口座を含む、3,000ドル以上の金融商品の購入

D. 不審な活動の報告が提出され、外国の特派員の口座を含む裏付けとなる文書

Answer(s): A

14. 不審な活動を報告するための財務行動特別調査委員会40勧告に含まれている3つの指標はどれですか。（3つ選択してください。）

A. 活動は、国の財務情報部門に迅速に報告する必要があります。

B. 金融機関は、活動に関して法執行機関と契約しています。

C. 金融機関は、その活動がテロ資金調達に関連していると信じる根拠があります。

D. 金融機関が口座所有者に連絡して、口座の活動を決定しました。

E. 金融機関は、資金が犯罪活動の収益であると疑う合理的な根拠があります。

Answer(s): A,C,E

15. 銀行のコンプライアンスオフィサーは、バーゼルのKYC原則に基づいて標準を設計する任務を負っています。プログラムに含める必要のある重要な要素はどれですか？（2つ選択してください。）

A. 独立した監査機能の任命

B. マネーロンダリングのリスク評価の実施

C. 顧客受け入れポリシーの文書化

D. リスクの高いアカウントの継続的な監視を確立する

E. 疑わしいアクティビティの報告

Answer(s): C,D

16. 米国（米国）の銀行は、最近、法執行機関から米国の大規模な紙幣のcasas de cambioへの販売が増加したという警告を受けました。彼らは、メキシコのシンジケートが銀行の管轄でマネーロンダリング計画を実施していると疑っています。

- A. マネーロンダリングスキームを特定し、疑わしい取引レポートを提出する
- B. 大規模な米国紙幣のcasas de cambioへの銀行による売却が減少しているかどうかを特定する
- C. 連続番号が付けられた金融商品を含むサードパーティのアイテムを含むcasas de cambioによる預金を識別します
- D. カサ・デ・カンピオによって開始された複数の電信送金を、そのカサ・デ・カンピオと明白なビジネス関係を持たないメキシコ以外の管轄区域に特定する

Answer(s): A,D

17. EU の Fifth AML 指令の要件はどれですか? {2 つ選択してください。}

- A. 銀行の記録保持義務を、AML 調査の目的に必要な最大量のデータにまで促進する
- B. リスクの高い第三国の評価基準の拡大
- C. AML ルールを仮想通貨サービスを提供するエンティティに拡張する
- D. 組織犯罪とテロの脅威を処理するための戦略におけるさまざまなアプローチの開発
- E. 機能、能力、および権限の性質の違いに応じて、金融情報機関に情報アクセスを提供する

Answer(s): A,C

18. 新しいビジネス顧客向けに銀行口座が開設されます。この事業は5年前に設立され、別の州に住所があります。ビジネスWebサイトには、それが不動産ビジネスであると述べる以外のいくつかの詳細が含まれています。

- A. シェル会社

B. 人身売買業者

C. 政治的にさらされた人

D. 不動産を通じたマネーロンダリング

Answer(s): D

19. 生命保険の一環としての「見かけの自由な条項」は、犯罪者がお金を洗うのにどのように役立つでしょうか。

A. 保険証券の所有者は、事前定義された期間内に保険料を支払う方法を決定できます。

B. 契約所有者は、解約料などのペナルティなしで契約を終了できます。

C. ポリシーの所有者は、ポリシーの受益者を誰にするかを自由に決定でき、このようにして関連する第三者にお金を移動できます。

D. ポリシーの所有者は、ポリシーの受益者を誰にするかを自由に決定でき、このようにして、関係のない第三者にお金を移動できます。

Answer(s): B

20. コルレス銀行の顧客の財務マネージャーと優れた関係を維持しているアカウントオフィサーは、コルレス銀行の多くの記録が法執行機関から要求されていることを知ります。顧客との良好な関係を維持するために、アカウント担当者は顧客との法的要求について話し合うための会議を設定します。アカウントオフィサーは、会議中に調査に関連するポイントを議論する予定です。

A. 法執行機関が調査中のすべてのポイントについて話し合い、コルレス銀行がアプローチされたときに準備が整っていることを確認する

B. アカウントマネージャーの上司に、顧客との会話の内容を知らせ、それに応じてアカウントファイルを文書化する

C. 調査についての顧客との議論を制限し、アカウントマネージャーが顧客に適切な通知を行ったことに満足している

D. 調査に警告することで既に不適切な行動をとったため、会議をキャンセルしました

Answer(s): C
