**中国人寿富兰克林资产管理有限公司打击洗钱/恐怖分子资金筹集培训测验 2022**

**姓名:** \_\_\_\_\_\_Leo\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**部門:** \_\_\_\_\_\_风控合规部\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**職位:** \_\_\_\_\_\_Risk Manager\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**测验分數: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**指示：**

您将看到10个选择题。有些问题可能有一个或以上正确答案。

您必须正确回答80％ 或以上的问题才能通过测验。

**1. 证监会打击洗钱及恐怖分子资金筹集指引的最新修定要求持牌法团至少相隔多久进行机构风险评估？请务必把答案填写在括号中（A）**

1. 每一年
2. 每两年
3. 每三年
4. 每四年

**2. 以下哪项是打击洗钱/恐怖分子资金筹集的关键监控措施及有效作业手法？（有一个或以上正确答案）请务必把答案填写在括号中（B）**

1. 制定有效的政策和程序对触发事件以进行审查，以侦测政治公众人物及制裁
2. 进行机构反洗钱/反恐融资风险评估
3. 进行充分的尽职审查
4. 提交可疑交易报告（STRs）后无需进行后续措施
5. (1)、(2) 及 (3)
6. (1)、(3) 及 (4)
7. (1)、(2) 及 (4)
8. 以上皆是

**3. 请选择违反打击洗钱/恐怖分子资金筹集法规的潜在后果。（有一个或以上正确答案）请务必把答案填写在括号中（C）**

1. 损害企业声誉
2. 监管机构的谴责与罚款
3. 并不牽涉到個人责任如持牌责任人（Responsible Officer）或洗钱报告主任（MLRO）
4. 开始执行补救措施以修复已识别的缺陷
5. (1)、(2) 及 (3)
6. (1)、(3) 及 (4)
7. (1)、(2) 及 (4)
8. 以上皆是

**4. 根据将于 2023 年 1 月 1 日实施的《打击洗钱(修订)条例草案》，更新内容主要涉及以下哪个行业的建立注册 / 发牌制度？（有一个或以上正确答案）请务必把答案填写在括号中（A）**

1. 贵重金属及宝石交易商
2. 资产管理人
3. 虚拟资产服务提供者
4. (1) 及 (2)
5. (2) 及 (3)
6. (1) 及 (3)
7. 以上皆是

**5. 以下哪项是可疑的交易？请务必把答案填写在括号中（C,D）**

1. 第三者存款金额大幅超过申报年收入及净资产
2. 客户资料与交易活动不一致
3. 账户中没有投资活动，只有有限的内部转账，并在短期内提取资金
4. 客户定期转账到其同名的账户
5. (1)、(2) 及 (3)
6. (1)、(3) 及 (4)
7. (1)、(2) 及 (4)
8. 以上皆是

**6.** **以下哪项是应对跨境代理关系中相关客户及交易的资料不足或不完整而引致的风险，应采取的风险减低措施？（有一个或以上正确答案）请务必把答案填写在括号中（A\B）**

1. 从公开资料断定受代理机构的信誉
2. 评估受代理机构的打击洗钱／恐怖分子资金筹集管控措施
3. 与空壳金融机构建立或维持跨境代理关系
4. 收集有关受代理机构的足够资料，以便其能够完全了解受代理机构的业务性质
5. (1)、(2) 及 (3)
6. (1)、(3) 及 (4)
7. (1)、(2) 及 (4)
8. 以上皆是

**7. 以下哪项是交易监控的关键监控措施及有效作业手法？（有一个或以上正确答案）请务必把答案填写在括号中（a）**

1. 独立核实交易监控系统及程序的参数及门槛
2. 只需依赖交易监控系统去识别可疑交易
3. 向所有相关职员提供充足导引及足够培训
4. 定期覆核其交易监察系统及程序
5. (1)、(2) 及 (3)
6. (1)、(3) 及 (4)
7. (1)、(2) 及 (4)
8. 以上皆是

**8. 以下哪项是洗钱报告主任（MLRO）的主要职责？请务必把答案填写在括号中（b）**

1. 评估及审批第三者存款或付款
2. 作可疑交易举报的中央联络点
3. 向高级管理层传达重大打击洗钱及打击恐怖分子资金筹集的问题
4. (1) 及 (2)
5. (2) 及 (3)
6. (1) 及 (3)
7. 以上皆是

**9.** **以下哪项是高级管理层的职责？（有一个或以上正确答案）请务必把答案填写在括号中（cd）**

1. 所有风险的业务关系和交易都必须得到高级管理层的审批
2. 为员工提供适合其特定工作职能和职责的充分培训
3. 制定和持续审查公司的打击洗钱／恐怖分子资金筹集政策和程序
4. 设置适当的持续合规监察和定期独立审查，以及时发现和纠正缺失
5. (1)、(2) 及 (3)
6. (1)、(3) 及 (4)
7. (2)、(3) 及 (4)
8. 以上皆是

**10. 机构反洗钱/反恐融资风险评估的应考虑以下哪方面？（有一个或以上正确答案）请务必把答案填写在括号中（）**

1. 国家或地理风险
2. 产品和服务风险
3. 交付/分销或渠道风险
4. 现存反洗钱控制措施的性质和程度
5. (1)、(2) 及 (3)
6. (1)、(3) 及 (4)
7. (1)、(2) 及 (4)
8. 以上皆是

🞎 我确认我已经独立完成了测验。