



MSSB/CA_01/2021

2021年5月12日

金錢服務經營者適用的能力評核
參考試題

例子 (1)	<p>金錢服務經營者進行機構層面的洗錢／恐怖分子資金籌集風險評估時，應顧及下列哪種因素？</p> <ol style="list-style-type: none">1. 金錢服務經營者的目標市場及客戶類別2. 金錢服務經營者業務的盈利能力3. 金錢服務經營者業務的性質、規模、多元程度及複雜程度4. 金錢服務經營者的交付渠道 <p><input type="checkbox"/> a) 1、2 及 3 <input type="checkbox"/> b) 1、2 及 4 <input type="checkbox"/> c) 2、3 及 4 <input type="checkbox"/> d) 1、3 及 4 <input type="checkbox"/> e) 以上皆是</p> <p>答案：d [打擊洗錢及恐怖分子資金籌集指引（金錢服務經營者適用）（打擊洗錢及恐怖分子資金籌集指引）第 2 章]</p>
例子 (2)	<p>有關金錢服務經營者持牌人經營金錢服務的情況，下列哪項正確？</p> <ol style="list-style-type: none">1. 持牌人須在指明的處所內的一處顯眼地方，展示該牌照的正本或複本。2. （如該處所屬住宅處所）申請人須確保取得該處所的每名佔用人的書面同意，讓獲授權人為行使第 615 章《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集條例》（打擊洗錢條例）所授予的權力而進入該處所。3. 如在與持牌人提出的牌照申請或牌照續期申請有關連情況下提供予關長的詳情有改變，該持牌人須在自改變發生之日起計的一個月內，藉書面向關長具報有關改變。4. 持牌人如擬停止經營金錢服務，須在停業日期前藉書面向海關關長具報該意向。 <p><input type="checkbox"/> a) 1、2 及 3 <input type="checkbox"/> b) 1、2 及 4</p>



	<p><input type="checkbox"/> c) 2、3 及 4 <input type="checkbox"/> d) 1、3 及 4 <input type="checkbox"/> e) 以上皆是</p> <p>答案：c（《打擊洗錢條例》第5部）</p>
例子 (3)	<p>關於金錢服務經營者持牌人的法定客戶盡職審查規定，下列哪項正確？</p> <ol style="list-style-type: none">1. 識別客戶的身分，及根據政府機構所提供的文件、數據或資料，核實該客戶的身分。2. 金錢服務經營者不得開立或維持匿名戶口。3. 金錢服務經營者須藉對為客戶執行的交易進行適當的審查，以確保它們符合其對客戶、客戶的業務及風險狀況的認知，以持續監察與客戶的業務關係。4. 金錢服務經營者在進行涉及相等於\$8,000或以上的款額的匯款交易前，須藉參考匯款人的識別文件，核實匯款人的身分。 <p><input type="checkbox"/> a) 1、2 及 3 <input type="checkbox"/> b) 1、2 及 4 <input type="checkbox"/> c) 2、3 及 4 <input type="checkbox"/> d) 1、3 及 4 <input type="checkbox"/> e) 以上皆是</p> <p>答案：e（《打擊洗錢條例》附表2）</p>
例子 (4)	<p>關於金錢服務經營者持牌人的本地管理辦事處的規定，下列哪項正確？</p> <ol style="list-style-type: none">1. 無論持牌人會或不會在特定處所經營金錢服務，都須維持本地管理辦事處。2. 本地管理辦事處須駐有持牌人的合規主任、獨資經營者、合夥人、董事或最終擁有人。3. 本地管理辦事處可讓海關人員親身前往及以電話聯絡。4. 如金錢服務經營者持牌人未能維持本地管理辦事處，將可能會導致暫時吊銷及撤銷金錢服務經營者牌照。 <p><input type="checkbox"/> a) 1、2 及 3</p>



- b) 1、2 及 4
- c) 2、3 及 4
- d) 1、3 及 4
- e) 以上皆是

答案：c（《[金錢服務經營者牌照指引](#)》第 IV 條）

例子 (5)

為履行法定的可疑交易舉報責任，金錢服務經營者持牌人適當的打擊洗錢／恐怖分子資金籌集制度須包括：

1. 委任一名洗錢報告主任
2. 向洗錢報告主任報告前，先由前線人員篩選內部報告
3. 就內部報告、向財富情報組作出報告、作出報告後如何減低風險及防止通風報訊執行清晰的政策和程序
4. 備存內部報告及可疑交易報告的妥善紀錄

- a) 1、2 及 3
- b) 1、2 及 4
- c) 2、3 及 4
- d) 1、3 及 4
- e) 以上皆是

答案：d〔《[打擊洗錢及恐怖分子資金籌集指引](#)》第 7 章〕

例子 (6)

有關就客戶盡職審查及交易的備存紀錄規定，下列哪項數據或資料須作備存之用？

1. 客戶的實益擁有人的身分證明文件
2. 任何已作分析的結果
3. 客戶的住址資料
4. 客戶的開戶紀錄

- a) 1、2 及 3
- b) 1、2 及 4
- c) 2、3 及 4



- d) 1、3 及 4
- e) 以上皆是

答案：e〔[《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集指引》](#)第 8 章〕

例子 (7) 就客戶執行盡職審查時，就屬法人的客戶而言，一般須收集下列哪項識別資料？

1. 註冊、成立或登記的日期
2. 註冊、成立或登記的地點
3. 公司秘書
4. 主要營業地點

- a) 1、2 及 3
- b) 1、2 及 4
- c) 2、3 及 4
- d) 1、3 及 4
- e) 以上皆是

答案：b〔[《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集指引》](#)第 4 章〕