

IT 认证电子书



质 量 更 高 服 务 更 好

半年免费升级服务

<http://www.itrenzheng.com>

Exam : CAMS

**Title : Certified Anti-Money
Laundering Specialist**

Version : DEMO

1.为新的商业客户建立一个银行帐户。该公司成立于五年前，地址位于另一个州。该商业网站除了说明它是一家房地产公司外，几乎没有其他任何细节。

一位校长有一个国际电话号码，似乎居住在另一个国家。其他主要工作来自休闲车。

在这种情况下，什么需要增强尽职调查？

- A.壳牌公司
- B.人口贩子
- C.政治人物
- D.通过房地产洗钱

Answer:A

2.一家小型社区银行的分支机构经理有一位新客户，他将四张 50,000 欧元的支票存入一个帐户。此后不久，客户去了另一家分行，要求将 1,500 欧元以外的所有款项转移到不同外国管辖区的三个帐户。

可疑交易报告应关注哪些可疑活动？

- A.客户用四张大支票开户
- B.客户去另一个分支进行交易
- C.客户将几乎所有资金从帐户中转出
- D.客户要求将资金转移到三个不同的外国司法管辖区的帐户中

Answer:D

3.政府制定了新的反洗钱法律，要求所有金融机构从其客户那里获得某些信息。

这一步建议立即进行删除 d 位于这个区域内的机构承担，以确保遵守？

- A.更改程序以要求获得必要的信息
- B.必要时更改程序和系统，并提供员工培训
- C.向客户发出通知，通知他们以提供必要的信息
- D.更改系统以确保自动从所有客户那里获取所需的信息

Answer:B

4.反洗钱审计发现，在清除交易监控交易方面存在重大缺陷。审计抽样确定已清除为非可疑的潜在可疑活动。管理层接受审计发现并制定补救计划。

审核员在更正阶段的作用是什么？

- A. 及时指导补救措施
- B.制定程序以提供足够的基于风险的文档来清除警报
- C.向警报清除部门提供有关有效警报清除的重要性的培训
- D. 一旦管理层表明问题已解决，就确认问题的成功补救

Answer:D

5.通过存款机构进行洗钱的哪种方法与国际贸易密切相关？

- A.组建空壳公司
- B.使用黑市市场比索交易所
- C.安排现金存款/取款
- D.用非法资金投资合法企业

Answer:B

Explanation:

参考：http://fraudaid.com/Dictionary-of-Financial-Scam-Terms/black_market_peso_exchange.htm

