

Lead2Passed



Lead2Passed

HOME

ALL VENDORS

★ GUARANTEE

? FAQ

TESTIMONIALS

Login / Register My Shopcart (1)

Input your exam code ...



Try before you buy

Download a free sample of any of our exam questions and answers

- ✓ Online Test Engine: Online Tool, Convenient, easy to study. Instant Online Access. Supports All Web Browsers.
- ✓ PDF format: Easy to read and print learning materials, our products are available in PDF file format.
- ✓ Desktop Test Engine: Installable Software Application. Simulates Real Exam Environment. Practice Offline Anytime.



Security & Privacy

We respect customer privacy. We use McAfee's security service to provide you with utmost security for your personal information & peace of mind.



365 Days Free Updates

Free update is available within 365 days after your purchase. After 365 days, you will get 50% discounts for updating.



Money Back Guarantee

Full refund if you fail the corresponding exam in 60 days after purchasing. And Free get any another product.



Instant Download

After Payment, our system will send you the products you purchase in mailbox in a minute after payment. If not received within 2 hours, please contact us.

<http://www.lead2passed.com>

Valid Certification Exam Dumps Materials and Study Guide -
Lead2Passed

Exam : **CAMS-KR**

Title : Certified Anti-Money
Laundering Specialists
(CAMS Korean Version)

Vendor : ACAMS

Version : DEMO

QUESTION NO: 1

테러 자금 조달 방지(CFT)

Wolfsberg 그룹의 AML 원칙에 따라 실사 조치를 시행해야 하는 개인 은행 업무 상황은 무엇입니까?

- A. 지역의 부유한 개인이 지역 소매 은행의 고객이 되려고 합니다.
- B. 거래소의 실질 소유자가 은행에 계좌를 개설하려고 합니다.
- C. 위험도가 높은 국가의 부유한 개인이 민간 은행에 계좌를 개설하려고 합니다.
- D. 새로운 고객이 은행을 중계자로 하여 환전소를 설립해 달라고 요청합니다.

Answer: C

this situation requires enhanced due diligence actions according to the AML principles of the Wolfsberg group. The Wolfsberg group is an association of 13 global banks that aims to develop standards and best practices for AML and CFT in the private banking sector. The group has issued a set of principles and guidance on how to conduct due diligence on private banking customers, especially those who pose higher risks, such as politically exposed persons (PEPs), customers from high-risk countries, and customers with complex or opaque structures. According to the Wolfsberg group, private banks should apply a risk-based approach to customer due diligence and perform enhanced measures for high-risk customers, such as obtaining senior management approval, verifying the identity and source of wealth of the customer and the beneficial owner, understanding the purpose and nature of the relationship, and conducting ongoing monitoring and review.

ACAMS Study Guide 6th Edition, Chapter 4, Section 4.5, page 118: "The Wolfsberg Group". ExamTopics, Question 466: "Which private banking situation requires due diligence actions to be implemented according to the AML principles of the Wolfsberg group?"

QUESTION NO: 2

유엔이 제재 제도를 개발하는 데 있어 주요 목적은 다음과 같습니다. (세 가지를 선택하세요.)

- A. 갈등의 평화적 해결을 위해 정부와 정권을 지원합니다.
- B. 국가 내에서 비민주적이고 비헌법적인 변화를 억제합니다.
- C. 개발도상국이 자유주의적 또는 실질적 민주주의를 채택하도록 강요하는 것입니다.
- D. 금융 범죄에 대한 통제가 취약한 정부를 처벌합니다.
- E. 인권보호를 지원합니다.

Answer: A,B,E

UN sanctions regimes are not punitive but aim to:

* B: "Support peaceful resolution of conflicts."

* D: "Deter non-democratic and unconstitutional changes of government."

* E: "Promote respect for human rights and humanitarian law."(CAMS 6th Edition, United Nations Sanctions; UN Security Council Mandates) Incorrect:

* A: The UN does not impose sanctions to force regime type.

* C: Sanctions are not for punishing weak AML controls.

References:

CAMS 6th Edition, UN Sanctions

UN Security Council, Sanctions Objectives

QUESTION NO: 3

잠재 고객이 증권 매수를 희망하며 증권사에 전화를 걸었습니다. 고객은 계좌 수수료나 증권 가격에 대해 우려하지 않는 것으로 보입니다. 잠재 고객이 제공한 추가 정보에 따르면, 해당 잠재 고객이 투자하려는 회사에 근무하는 친척이 있을 가능성이 있습니다. 이 잠재 고객은 어떤 유형의 활동을 시도하고 있습니까?

- A. 제3자에게 자금을 이체합니다.
- B. 예금계좌로 사용
- C. 친인척에게 가치 이전
- D. 내부 정보 사용

Answer: D

The potential client is attempting to commit the illegal activity of using insider information to trade securities.

Insider information is any material, non-public information that could affect the price or value of a security, such as earnings reports, mergers, acquisitions, or regulatory actions. Insider trading is the act of buying or selling securities based on insider information, which gives the trader an unfair advantage over other investors who do not have access to such information. Insider trading violates the principles of market integrity, fairness, and transparency, and can undermine investor confidence and trust. Insider trading is also a form of market abuse and financial crime, and is subject to civil and criminal penalties.

ACAMS Study Guide for the CAMS Certification Examination - 6th Edition, Chapter 1: Risks and Methods of Money Laundering and Terrorism Financing, Section 1.3: Financial Crime, Subsection 1.3.3: Market Abuse, pp. 25-26 ACAMS CAMS Certification Video Training Course, Module 1: Risks and Methods of Money Laundering and Terrorism Financing, Lesson 1.3: Financial Crime, Sublesson 1.3.3: Market Abuse, Video Time: 2:00-3:

30

Exam CAMS: Certified Anti-Money Laundering Specialist (the 6th edition), Question 12, Answer C

QUESTION NO: 4

신탁 및 자산 관리 서비스의 오용으로 인해 어떤 자금세탁 위험이 발생합니까? (세 가지를 선택하세요.)

- A. 자금 출처 은폐
- B. 제3자가 자금을 안전하게 보관할 수 있도록 허용
- C. 거래에 익명성 계층 추가
- D. 진정한 법적 소유자와 수익자 숨기기
- E. 부동산 거래를 위한 에스ক্র로 계좌 설정

Answer: A,C,D

* A, C, D:

* "Trust and asset management services can facilitate the concealment of the source of funds (A), provide a layer of anonymity to transactions (C), and obscure the true legal and beneficial owners (D). These are well-established ML/TF risks in the private wealth sector."(CAMS 6th Edition, ML/TF Risks in Trust and Asset Management)

* B and E are normal aspects of asset management and are not in themselves ML/TF risks unless combined with other suspicious behaviors.

References:

CAMS 6th Edition, Risks in Trust and Asset Management
FATF Recommendations 24, 25

QUESTION NO: 5

테러 자금 조달(CFT)

불법 벌목에 연루된 회사와 관련하여 위험 신호로 간주되는 것은 무엇입니까? (세 가지를 선택하세요.)

- A. 환경보호를 촉진하기 위한 사업등록활동
- B. 회사와 연결된 은행 계좌를 통한 거래 건수가 많음
- C. 종이 포장 수요 생산
- D. 먼 관할 구역으로의 목재 신속한 운송
- E. 보호되지 않은 구역에서의 중장비 사용
- F. 정치적으로 노출된 사람들과의 임원의 연관성

Answer: D,E,F

Red flags in connection with a company involved in illegal logging include: D. Expeditious shipment of wood to far away jurisdictions, E. Use of heavy machinery in non-protected areas, and F. Executive's association with politically exposed persons. These red flags could be indicative of attempts to conceal the origin of illegally harvested wood and to avoid detection by government authorities.

QUESTION NO: 6

다음 중 AML/CFT 프로그램의 적용에 영향을 미치고 금융 기관(r" ls)이 여러 가지 준수 요구 사항을 균형 있게 조정하도록 요구하는 법률이나 규정은 무엇입니까?

- A. 소비자 보호법은 고객 불만이나 분쟁을 처리할 때 AML/CFT 요구 사항과 교차할 수 있으며, 이는 금융 기관이 규정 준수 프로그램을 구현하는 방식에 영향을 미칠 가능성이 있습니다.
- B. AML/CFT 법률은 금융기관의 주요 관심사이며 데이터 개인정보 보호 및 소비자 보호와 같은 기타 규정은 금융기관의 규정 준수 의무에 간접적으로만 영향을 미칠 수 있습니다.
- C. 환경, 사회 및 거버넌스(ESG) 프레임워크는 FI의 위험 관리 전략에 영향을 미칠 수 있지만 일반적으로 핵심 AML/CFT 규정 준수 요구 사항과 별도로 간주됩니다.
- D. 데이터 개인정보 보호법은 고객 정보 공유를 제한할 수 있는 반면, 금융 포용 이니셔티브는 금융기관이 취약 계층을 배제할 수 있는 과도한 위험 감소를 피하도록 요구합니다.

Answer: D

QUESTION NO: 7

자금 세탁의 사회적, 경제적 영향을 정확하게 설명하는 것은 무엇입니까?

- A. 자금세탁은 경제 성장에 중요한 금융 부문에 영향을 미칩니다.
- B. 동일한 조건이 합법적인 경제 활동을 선호하기 때문에 외국인 투자자는 상당한 돈세탁 활동이 있는 관할권에 매력을 느끼는 경우가 많습니다.
- C. 자금세탁자는 일반적으로 위장 사업을 통해 자신이 운영하는 관할권에서 발생하는 모든 세수를 송금합니다.
- D. 자금세탁이 증가하면 일반적으로 이익이 관할권에 재투자되므로 경제적 안정성이 향상됩니다.

Answer: A

Money laundering has a significant negative impact on the financial sector by undermining

the integrity of financial markets. It distorts asset and commodity prices and leads to the misallocation of resources, which can dampen economic growth. The process also erodes public trust in the financial system and can deter foreign investment.

QUESTION NO: 8

테러 자금 조달(CFT)

금융활동기구 40 권고안에 따르면, 국경 간 통신은행 업무를 하는 금융기관은 어떤 조치를 취해야 합니까?

- A. 정치적으로 노출된 고객 목록을 수집합니다.
- B. 5% 이상을 소유하거나 통제하는 자연인을 식별합니다.
- C. 관계를 수립하기 전에 상위 경영진의 승인을 받으십시오.
- D. 응답자의 자금세탁 방지 프로그램에 대한 제3자 독립 검토를 받으세요.

Answer: C

According to the Financial Action Task Force (FATF) 40 Recommendations, financial institutions should obtain senior management approval before establishing new correspondent banking relationships¹. This is to ensure that the financial institution has assessed the money laundering and terrorist financing risks associated with the respondent institution and has applied appropriate due diligence measures. The FATF also requires financial institutions to gather sufficient information about the respondent institution, its business activities, its reputation, its supervision, and its anti-money laundering and counter-terrorist financing policies and procedures¹. Additionally, the FATF recommends that financial institutions document the respective responsibilities of each institution and prevent the use of their accounts by shell banks¹.

1: Guidance on Correspondent Banking Services, FATF, 2016

Reference: <https://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/recommendations/pdfs/FATF%20Recommendations%202012.pdf> (15)

QUESTION NO: 9

금융 기관에 상당한 자금 세탁 위험을 제공하는 온라인 banking에 대한 세 가지 설명 중 옳은 것은?

- A. 온라인 banking의 특성상 누가 계좌를 통제하고 있는지 파악하기 어려울 수 있습니다.
- B. 인터넷을 통한 접근 용이성으로 자금의 국경 간 이동 가능
- C. 고객의 기밀로 인해 온라인에서 수집된 정보는 단순 의혹으로 법 집행 기관과 공유될 수 없습니다.
- D. 전자 거래의 속도는 짧은 시간 내에 여러 복잡한 거래를 실행할 수 있습니다.

Answer: A,B,D

On-line banking offers a significant money laundering risk to a financial institution because: The nature of on-line banking can make it difficult to establish who is controlling the account. On-line banking allows customers to access their accounts remotely, without face-to-face contact with the financial institution. This can pose challenges for verifying the identity and legitimacy of the account holder, especially if the account is opened on-line or through a third-party intermediary. On-line banking can also facilitate the use of anonymous or fictitious identities, or the use of proxies or nominees to hide the true beneficial owner of the account. The ease of access through the internet enables cross border movement of funds. On-line banking allows customers to transfer funds quickly and easily across different jurisdictions,

without physical movement of cash or other instruments. This can increase the risk of money laundering, as funds can be moved to or from high-risk countries or regions, or through multiple accounts or financial institutions, to obscure the origin, destination, or purpose of the funds. On-line banking can also enable customers to access or use alternative payment systems or virtual currencies, which may have lower regulatory oversight or transparency standards than traditional banking systems.

The speed of electronic transaction enables execution of multiple complex transactions within short time frame. On-line banking allows customers to conduct transactions in real time, with minimal or no human intervention or verification. This can increase the risk of money laundering, as customers can execute multiple transactions in a short period of time, or use complex transaction structures or patterns, to avoid detection or reporting thresholds, or to conceal the source, nature, or ownership of the funds. On-line banking can also enable customers to use automated or algorithmic trading systems, which may generate large volumes of transactions that are difficult to monitor or analyze.

CAMS Study Guide - 6th Edition, Chapter 5, pages 139-140

CAMS Certification Exam Outline, Domain 2, Task 2.1, Skill 2.1.1

Online Banking and Money Laundering, ACAMS Today, September 2012

QUESTION NO: 10

테러 자금 조달(CFT)

금융활동기구 지역형 기구의 목표는 무엇입니까?

- A. 권장 사항에 따라 건전한 AML 프로세스 실행
- B. 현지 AML 법률 및 규정 시행
- C. 범죄자 또는 테러리스트가 해당 지역의 금융 시스템을 악용하는 새로운 방법이나 개발 중인 방법을 분석합니다.
- D. 회원들이 적절한 AML 제도를 갖추고 있는지 평가하기 위한 표준 설정

Answer: C

QUESTION NO: 11

테러 자금 조달 방지(CFT)

미국 외 은행이 고객이 기본 범죄에 연루된 경우 해당 계좌의 자금이 압류될 위험이 있는지 미국 거래은행에 문의합니다. 거래은행의 답변은 다음과 같습니다.

- A. "아니요, 미국 시민의 미국 계좌만 해당 기관에서 압수 및 몰수될 수 있습니다."
- B. "아니요, 미국 은행의 통신 계좌만 정부 기관에서 압수 및 몰수할 수 있습니다."
- C. "예, 자금세탁이 미국에서만 발생했다고 의심되는 경우"
- D. "그렇습니다. 고객 계좌가 미국 이외의 국가에서 자금 세탁 혐의자에 의해 사용되는 경우에도 마찬가지입니다."

Answer: D

The bank's current anti-money laundering program is inadequate because it does not include a process for monitoring customer account activity, which is a key component of detecting and reporting suspicious transactions. The fact that the consultant and the bank have mutual clients does not affect the risk rating of those customers, nor does it justify a lower level of scrutiny. The bank should revise its procedures to ensure that it has a comprehensive and risk-based approach to customer due diligence, transaction monitoring, and reporting.

CAMS Certification Package - 6th Edition, Chapter 3: Compliance Standards for Anti-Money

Laundering (AML) and Combating the Financing of Terrorism (CFT), pp. 67-69.
 FATF Guidance for a Risk-Based Approach: Legal Professionals, pp. 10-11, 19-20.
 BSA/AML Internal Audit: PwC, pp. 1-2.

QUESTION NO: 12

다음 중 증권업계 내에서 자금세탁 가능성을 나타내는 일반적인 지표는 무엇입니까?
 (두 개를 선택하세요.)

- A. 배우자 사망 후 기존 증권 계좌로 증권을 수령하는 경우
- B. 고정수익증권 만기 허용
- C. 예금계좌처럼 중개계좌를 이용하세요
- D. 지명인 또는 제3자와 관련된 거래에 참여

Answer: C,D

QUESTION NO: 13

역외 관할권에 있는 은행이 새로운 환거래 은행 관계를 개설하기 위해 기관에 접근합니다. 계좌를 개설하기 전에 새로운 계좌 담당자는 역외 은행의 자금세탁 방지 정책 및 절차 사본과 은행에 대한 모든 적절한 법적 문서를 입수합니다. 제3자가 계정에 접근할 수 없음을 확인합니다. 그리고 은행 소유주, 은행의 주요 사업 활동, 은행 사업 주소를 결정합니다. 다음 중 은행 감독에 관한 바젤 위원회의 Banks Paper에 대한 고객 실사에서 은행원이 오일 거래 계좌를 개설하기 전에 수행할 것을 권장하는 단계는 무엇입니까?

1. 현장방문을 실시하고 모든 본인 및 실소유자를 직접 만나십시오.
2. 은행이 설립된 국가에 실제로 존재하는지 확인하십시오.
3. 은행이 적절한 자금세탁방지법에 따라 규제 감독을 받고 있는지 확인하십시오.
4. 정치적으로 노출된 사람을 포함하여 해당 은행 고객의 전체 목록을 확보하고 유지합니다.

- A. 1과 2만
- B. 1과 4만
- C. 2와 3만
- D. 3과 4만

Answer: C

The Basel Committee on Banking Supervision's Customer Due Diligence for Banks Paper recommends that banks should verify the bank has a physical presence in the country where it is incorporated and confirm the bank is subject to regulatory supervision with adequate anti-money laundering laws before opening a correspondent account. These steps are intended to prevent the establishment of relationships with shell banks, which are banks that have no physical presence in any country and are not affiliated with a regulated financial group. Shell banks pose a high risk of money laundering and terrorist financing, as they can be used to hide the identity and source of funds, evade regulatory oversight, and facilitate illicit transactions.

Therefore, banks should conduct enhanced due diligence on correspondent banks that operate in offshore jurisdictions, where the regulatory standards and transparency may be lower or insufficient.

ACAMS CAMS Certification Study Guide, 6th Edition, Chapter 4, Section 4.3.1, p. 1091

ACAMS CAMS Certification Exam Outline, 6th Edition, Domain 2, Task 2.2, p. 52

Basel Committee on Banking Supervision, Customer Due Diligence for Banks, October 2001, p. 13-143

QUESTION NO: 14

은행이 고객 자금을 관리하기 위해 잘 알려진 변호사를 위해 새 계좌를 개설했습니다. 처음 6개월 동안 은행 직원은 계좌가 전신환을 통해 여러 번 입금되는 것을 관찰했습니다. 그들은 또한 변호사가 현금을 인출하고 다양한 사람들에게 지불하고 온라인으로 로펌의 계좌로 자금을 이체하는 것을 관찰합니다.

이 상황에서 잠재적인 자금 세탁에 대한 위험 신호로 간주되는 것은 무엇입니까?

- A. 현금 인출
- B. 다양한 사람들에게 결제하기
- C. 계좌이체를 통한 복수입금
- D. 온라인으로 자신의 로펌 계좌로 자금 이체

Answer: B

According to the ACAMS CAMS Study Guide, one of the methods that attorneys may use to facilitate money laundering is to make payments to third parties on behalf of their clients, using funds from their client accounts. This may obscure the source and destination of the funds, and create a false appearance of legitimate transactions. Therefore, making payment to various people is a red flag for potential money laundering in this situation.

ACAMS CAMS Study Guide, 6th Edition, page 117

FATF Report on Money Laundering and Terrorist Financing Vulnerabilities of Legal Professionals, June

2013, page 341

AML/CFT Red Flags for Lawyers, AML-CFT.net, October 20202

QUESTION NO: 15

어떤 두 가지 상황에서 법 집행 기관이 금융 기관 고객의 재무 기록에 액세스할 수 있습니까? (2개를 선택하세요.)

- A. 의심스러운 거래신고서에 본인의 이름이 기재된 경우
- B. 법 집행 기관이 법적 소환 또는 소환장을 송달하는 경우
- C. 고객의 조사내용이 언론매체에 공개된 경우
- D. 수사기관이 자금세탁을 의심할 만한 정황증거가 있는 경우

Answer: B,D

Q Law enforcement may be given access to a financial institution customer's financial records if they serve a legal summons or subpoena, or if they have circumstantial evidence to suspect money laundering. These are two of the exceptions to the general rule that financial institutions must protect the privacy of their customers' financial information under the Right to Financial Privacy Act (RFPA) of 19781. The RFPA also allows access to customer records in other situations, such as with the customer's consent, in response to judicial orders, or for certain intelligence or counterintelligence purposes1.

Option A is incorrect because a suspicious transaction report (STR) does not automatically grant law enforcement access to the customer's financial records. The STR is a confidential document that is filed by the financial institution to the Financial Intelligence Unit (FIU) of the country, and the FIU may decide to share the information with law enforcement if it deems appropriate2. However, law enforcement still needs to follow the RFPA procedures to obtain the customer's records from the financial institution.

Option C is incorrect because the investigation of a customer being made public in the media

does not give law enforcement the right to access the customer's financial records. The media exposure may raise the public interest or the urgency of the investigation, but it does not override the RFPA requirements. Law enforcement still needs to obtain a legal summons, subpoena, or other valid authorization to access the customer's records from the financial institution.

References:

1: Right to Financial Privacy Act of 1978, 12 U.S.C. §§ 3401-3422 2: ACAMS Study Guide for the CAMS Certification Examination, 6th Edition, Chapter 2: Compliance Standards for Anti-Money Laundering (AML) and Combating the Financing of Terrorism (CFT), p. 47

QUESTION NO: 16

규제 조사 보고서의 결과에 따르면 규정 준수 부서 외부 직원의 직무 설명에는 자금 세탁 방지 책임에 대한 언급이 포함되어 있지 않습니다.

기업은 어떤 조치를 취해야 할까요?

- A. 자금 세탁 방지 책임을 포함하도록 모든 직무 설명을 업데이트합니다.
- B. 자금세탁방지 책임은 준법감시인에게만 있다고 응답
- C. 직원이 자금세탁방지 정책을 준수해야 함을 알리는 이메일을 전 직원에게 보냅니다.
- D. 연간 교육에 자금세탁방지 책임에 대한 설명이 포함되어 있다고 응답

Answer: A

According to the ACAMS Study Guide, one of the essential elements of an effective anti-money laundering (AML) program is to assign clear roles and responsibilities to all staff members, regardless of their position or department¹. This ensures that everyone is aware of their obligations and expectations in relation to AML compliance, and that they receive appropriate training and guidance. Therefore, the firm should update all job descriptions to include references to AML responsibilities, such as identifying and reporting suspicious activity, conducting customer due diligence, and adhering to AML policies and procedures. The other options are not sufficient or correct, because:

- B). Responding that only compliance personnel have AML responsibilities is incorrect, because AML compliance is not only the responsibility of the compliance department, but of the entire organization¹. All staff members should be involved in the AML program and contribute to its effectiveness.
- C). Sending an email to all staff stating that personnel must observe the AML policy is not sufficient, because it does not specify what the AML policy entails, or how it applies to different roles and functions. An email is also not a permanent or formal way of communicating AML responsibilities, and it may not reach all staff members or be taken seriously.
- D). Replying that a description of AML responsibilities is included in the annual training is not sufficient, because it does not address the issue of the job descriptions, which should reflect the AML responsibilities of each position. Moreover, annual training may not be frequent or comprehensive enough to cover all aspects of AML compliance, and it may not be tailored to the specific needs and risks of each role or department.

References:

1: ACAMS Study Guide, 6th Edition, Chapter 2: Developing an Effective Anti-Money Laundering Program, page 49.

QUESTION NO: 17

FATF 스타일 지역 기관(FSRB)의 역할은 다음과 같습니다. (세 가지를 선택하세요.)

- A. FSRB 관할권 밖의 회원에서 발생한 유형 분류를 통해 현재의 금융 범죄 추세를 파악하고 해결합니다.
- B. 회원들이 FSRB 결정에 필요로 하는 AML/CFT 기술 지원을 제공합니다.
- C. FSRB 관할권 내 회원을 위한 기술 지원 조정
- D. FSRB 관할권 내 회원을 위한 FATF 40 권장사항을 설정하고 수정합니다.
- E. FSRB 관할권 외부 회원의 AML/CFT 정책에 대한 차이점을 파악하고 해결합니다.
- F. FSRB 관할권 내 회원을 대상으로 상호 평가 및 후속 조치 프로세스를 제공합니다.

Answer: B,C,F

QUESTION NO: 18

테러 자금 조달(CFT)

의심활동보고서(SAR)를 작성할 때 이사회나 지정된 전문위원회에 제공해야 하는 사항은 무엇입니까?

- A. 보고 기간 동안 제출된 SAR의 모든 가능한 세부 정보
- B. 보고 기간 동안 제출된 SAR의 적용을 받는 모든 고객의 이름
- C. 보고 기간 동안 제출된 SAR에 대한 통계 데이터
- D. 보고 기간 동안 제출된 모든 SAR 사본

Answer: C

The board of directors or designated specialized committee should be provided with statistical data regarding SARs filed during the reported period, such as the number, type, and amount of SARs, as well as any trends or patterns identified. This would enable them to oversee the effectiveness of the anti-money laundering program and ensure compliance with regulatory requirements. Providing too much detail, such as names of customers or copies of SARs, could compromise the confidentiality of the SARs and expose the institution to legal risks.

References:

ACAMS Study Guide for the CAMS Certification Examination, 6th Edition, Chapter 5, page 153, section

"Reporting to the Board of Directors or Designated Specialized Committee".

ACAMS CAMS Certification Video Training Course, Module 5, Lesson 5.4, "Reporting to the Board of Directors or Designated Specialized Committee".

QUESTION NO: 19

은행은 몇 년 동안 유럽 자선 단체의 계좌를 유지해 왔습니다. 자선 단체는 활동적인 테러리스트 세포가 있는 여러 국가에서 도움이 필요한 사람들에게 의복을 제공합니다. 자선 단체의 다음 중 테러 자금 조달 가능성을 나타내는 조치는 무엇입니까?

- A. 자선단체는 은행에서 현금을 자주 인출한다.
- B. 자선단체는 여러 국가에 지사를 두고 있습니다.
- C. 유럽 국가에서 주로 현금 기부를 받는 자선 단체
- D. 자선단체는 업무와 관련되지 않은 비용을 위해 은행 계좌를 유지합니다.

Answer: A

The charity frequently withdrawing cash from the bank indicates possible terrorist financing,

as cash transactions are often used to conceal the source, destination, and purpose of funds. Cash transactions also make it difficult to trace the flow of funds and identify the beneficiaries. Terrorist financiers may use charities as a cover to collect and distribute funds for their activities, and may exploit the cash-based nature of charitable donations to avoid detection¹².

Reference: <https://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/FATF%20Terrorist%20Financing%20Typologies%20Report.pdf>

QUESTION NO: 20

모든 자금세탁방지 프로그램에서 일반적으로 요구되는 요소는 무엇입니까?

- A. 컴퓨터 기반의 의심스러운 활동 모니터링 시스템
- B. 프로그램을 관리할 수 있는 자격을 갖춘 준법감시인
- C. 전 직원 대상 연간 AML 대면 교육
- D. 모든 신규 고객을 위한 향상된 실사 프로그램

Answer: B

a qualified compliance officer is a mandatory element of all anti-money laundering programs, regardless of the type or size of the financial institution. The compliance officer is responsible for developing, implementing, and overseeing the anti-money laundering program, ensuring its compliance with the relevant laws and regulations, and reporting any suspicious activity to the appropriate authorities¹². The compliance officer should have sufficient authority, resources, and expertise to perform these duties effectively.

Anti-Money Laundering (AML) | FINRA.org¹

Anti-Money Laundering Program and Suspicious Activity Reporting Requirements For Insurance Companies Frequently Asked Questions | FinCEN.gov²

QUESTION NO: 21

테러 자금 조달(CFT)

기관이 특정 계좌와 관련하여 STR을 제출하는 경우, 기관은 비자 계좌에 대해 어떤 조치를 취해야 합니까?

- A. 해당 기관은 해당 계좌가 나타내는 명백한 위험 때문에 해당 계좌를 폐쇄해야 합니다.
- B. 기관은 계정을 계속 모니터링해야 하므로 계정을 계속 열어두어야 합니다.
- C. 기관은 변호사 및 AML 준수 담당자와 협의하여 계좌 폐쇄가 기관 절차에 부합하는지 확인해야 합니다.
- D. 기관은 고객에게 정보를 제공하고 형사 수사를 방해할 위험이 있으므로 계좌를 폐쇄해서는 안 됩니다.

Answer: C

According to the ACAMS Study Guide, 6th Edition, page 184, "The decision to close an account should be made in consultation with the institution's legal counsel and AML compliance officer, and in accordance with the institution's policies and procedures." Closing an account may not always be the best option, as it may trigger the customer's suspicion, interfere with law enforcement investigations, or expose the institution to legal risks. Therefore, the institution should carefully weigh the pros and cons of closing an account, and follow its own internal guidelines.

ACAMS Study Guide, 6th Edition, page 184

What steps should the institution take? - Exam4Training

Suspicious Transaction Report (STR) / Suspicious Activity Report (SAR) | AML-CFT

QUESTION NO: 22

다음 중 생명보험 회사의 자금세탁 위험 신호로 알맞은 것은 무엇입니까? (두 가지 선택)

- A. 몇 년 동안 선불로 보험료를 지불하고 조기 해지하여 환불받는 것
- B. 두 개 이상의 보험 증권을 보유한 자연인
- C. 높은 보험료로 높은 수익률을 제공하는 생명보험
- D. 정기적으로 정책을 전환하고 페널티를 수용합니다.
- E. 노인 수혜자 지급금

Answer: A,D

* Paying premium several years in advance and terminating early for a refund (A): "A typical red flag is when a policyholder pays large premiums up front and then seeks early termination to receive a refund. This can be used to launder illicit funds by integrating them into the financial system and then retrieving 'clean' money." (CAMS 6th Edition, Life Insurance ML/TF Risks; FATF Guidance for a Risk-Based Approach for the Life Insurance Sector)

* Regularly switching policies and accepting penalties (D): "Frequent changes in insurance policies or products, even at a financial loss, are considered suspicious. This may indicate an attempt to obscure the money trail or integrate illicit proceeds." (CAMS 6th Edition, ML/TF Red Flags in Life Insurance) Incorrect Options:

- * B: Having multiple policies is common and not itself a red flag.
- * C: High premiums/payouts are not inherently suspicious.
- * E: Beneficiary payouts to elderly people are not ML/TF red flags.

References:

CAMS 6th Edition, Life Insurance Red Flags

FATF Guidance for a Risk-Based Approach for the Life Insurance Sector

QUESTION NO: 23

의심스러운 활동을 모니터링하는 것 외에도 전자 모니터링 시스템은 무엇에 가치가 있습니까?

- A. 고객이 제품을 어떻게 사용하는지 식별
- B. 시스템 분석가의 능력 강조
- C. FIU가 제 역할을 하고 있음을 이사회에 입증
- D. 시스템 구현을 위한 필수 규제 요구 사항 충족

Answer: D

"Transaction Monitoring Systems and Ongoing Monitoring: Since the transactional monitoring system is key to mitigating ML risk within the bank, the Committee recognizes that AML risks require more than just appropriate policies and procedures; banks must have adequate and appropriate monitoring systems. For most banks, this will involve an IT monitoring system. If the bank does not believe it needs an IT monitoring system, it should document the rationale for why it does not need one.

QUESTION NO: 24

부적절한 통제로 온라인 बैं킹 시스템을 통해 자금 세탁을 촉진할 가능성이 가장 높은 활동은 무엇입니까?

- A. 대량의 트랜잭션 수행
- B. 전 세계적으로 지속적인 액세스 제공
- C. 익명 거래 수행
- D. 대규모 거래 수행

Answer: C

Conducting anonymous transactions is the most likely activity to facilitate money laundering through online banking systems with inadequate controls. Anonymous transactions allow money launderers to hide their identity, source and destination of funds, and the purpose of their transactions from the authorities and the financial institutions. Online banking systems that do not have proper KYC, customer due diligence, and transaction monitoring controls are vulnerable to being exploited by money launderers who can use various techniques, such as encryption, proxy servers, virtual currencies, prepaid cards, and online gambling, to conduct anonymous transactions¹²³.

ACAMS CAMS Certification Study Guide, 6th Edition, Chapter 2, page 40-41, 43-44 ACAMS CAMS Certification Video Training Course, Module 2, Lesson 2.4, Money Laundering Using New Payment Methods

- 1, Fighting money laundering in the age of online banking, virtual currencies and internet gambling | ERA Forum
- 2, Financial crime risk management in digital payments | McKinsey
- 3, The Relationship Between Digital Banking and Financial Crime

QUESTION NO: 25

외국 사법권의 법 집행 기관(LEA)이 금융 기관(FI)의 고객 중 한 명과 관련하여 금융 기관(FI)에 연락합니다. LEA는 의뢰인이 일련의 인신매매 혐의로 인해 현재 기소를 원하고 있다고 조언합니다. FI은 어떻게 해야 하나요? (2개를 선택합니다.)

- A. 클라이언트의 활동을 검토하고 의심스러운 활동이 있는지 확인하고 그에 따라 보고합니다.
- B. 범죄인 인도를 위해 정부에 연락해야 한다고 LEA에 알립니다.
- C. 해외 관할권을 즉시 준수하고 고객 정보를 모두 넘겨주십시오.
- D. 지역 LEA 및 규제 기관에 인식 요청을 알립니다.
- E. 과도한 위험을 피하기 위해 고객 계정을 즉시 폐쇄하십시오.

Answer: A,D

According to the Certified Anti-Money Laundering Specialist (the 6th edition), the financial institution (FI) should take the following actions:

- A). Review the client's activity, determine if suspicious activity exists, and report accordingly. The FI should assess the risk of the situation and determine if there is any suspicious activity that needs to be reported to the appropriate authorities. This would involve conducting a review of the client's account activity and transactions to determine if there are any indicators of money laundering or terrorist financing.
- D). Inform local LEA and regulator of the request for awareness. The FI should inform the local law enforcement agency and regulator of the request from the foreign jurisdiction to raise awareness of the situation and determine if any further actions need to be taken.

QUESTION NO: 26

테러 자금 조달(CFT)

대형 금융기관의 규정 준수 담당자는 다른 금융기관의 규제 집행 조치에 따라 고위 경영진으로부터 해당 기관의 고객 온보딩 프로그램에 대한 내부 검토 및 잠재적 개정 작업을 담당하는 팀을 이끌라는 임무를 받았습니다.

규정 준수 책임자는 어떤 단계를 가장 먼저 수행해야 합니까?

- A. 기관의 위험 평가 검토
- B. 일선 직원을 위한 교육 자료 개정
- C. 고위험 고객에 대한 강화된 실사 실시
- D. 고객 검증의 실질적인 불일치 해결

Answer: A

The compliance officer should perform the first step of reviewing the institution's risk assessment before implementing any changes to the customer onboarding program. The risk assessment is a key component of the AML compliance program, as it identifies and measures the institution's exposure to money laundering and terrorist financing risks. The risk assessment should be updated regularly and reflect the institution's products, services, customers, geographic locations, and delivery channels. By reviewing the risk assessment, the compliance officer can determine the adequacy and effectiveness of the current customer onboarding program and identify any gaps or weaknesses that need to be addressed. The compliance officer can also benchmark the institution's risk assessment against the regulatory expectations and best practices in the industry.

The other steps are also important, but they should be performed after the risk assessment review. Revising training materials for frontline staff, conducting enhanced due diligence on high risk customers, and resolving substantive discrepancies in customer verification are all part of the customer onboarding program, but they depend on the risk assessment to provide the appropriate level of controls and procedures. For example, the training materials should reflect the risk assessment results and the revised customer onboarding policies. The enhanced due diligence should be applied to customers who pose a higher risk according to the risk assessment criteria. The customer verification should be consistent with the risk assessment and the customer identification program.

AML KYC Onboarding Lifecycle Process Flow | Guide - AdvisoryHQ

New EBA AML Guidelines on the use of Remote Customer Onboarding Solutions - Bird & Bird KYC Onboarding Process 2023 - AML requirements - Sumsb Review of any AML/CF T program begins with the Risk Based Approach. It should first check the internal system to identify risk factors and design program accordingly.

QUESTION NO: 27

테러 자금 조달 방지(CFT)

대형 금융기관(플로리다)이 자금세탁방지(AML) 관련 법률이 취약한 지역으로 사업을 확장하는 것을 고려하고 있습니다. 위험 기반 평가 결과, 해당 지역이 플로리다의 위험 감수 성향을 허용 가능한 수준을 초과할 것으로 예상됩니다. 플로리다의 우선순위를 파악하기 위해 어떤 위험 요소를 고려해야 할까요?

- A. 지리적 위험
- B. 알려지지 않은 제3자 위험
- C. 현금 집약적 사업의 위험
- D. 익명 거래 위험

Answer: A

A). Geographic risks should be used to identify the priority of the FI in this scenario. According to the CAMS Manual (6th Edition), "Geographic risk refers to the possibility that the location of a customer, transaction, or product may increase the likelihood of money laundering or terrorist financing because of weak or nonexistent AML/CFT controls" (p. 59). In this scenario, the expansion to an area of the world with weak AML laws would increase the FI's geographic risk.

Reference: Certified Anti-Money Laundering Specialist (the 6th edition), Section 3.2.3 Geographic Risks, p. 59.

QUESTION NO: 28

테러 자금 조달 방지(CFT)

대량의 송금이 들어오면 고객 관련 알림이 생성됩니다. 해당 금액은 현금 인출 및 송금을 통해 즉시 출금됩니다. 이 알림/사례를 조사하기 위해 먼저 어떤 정보를 검토해야 합니까?

- A. 고객 프로필
- B. 부정적인 미디어 검색
- C. 계정 활동
- D. 오픈소스 정보

Answer: C

When a high volume of incoming wire transfers generates an alert about a client and the funds are immediately debited by cash withdrawals and outgoing wire transfers, the first information that should be reviewed to investigate this alert/case is the customer's account activity. This is because the account activity can reveal the origin, destination, purpose, frequency, and amount of the wire transfers, as well as any unusual or inconsistent patterns that may indicate money laundering or fraud. The account activity can also help to compare the wire transfers with the customer's profile, risk rating, expected behavior, and source of funds.

Reviewing the account activity can help to determine if the alert is a false positive or a true positive, and if further investigation or reporting is required.

References:

CAMS Study Guide, 6th Edition, Chapter 4, Section 4.3.2, p. 1251

Investigating Alert/Case of High Volume Wire Transfers | CAMS Exam Prep2 Wire Transfer Red Flags: Money Laundering & Fraud Risks - Alessa3

QUESTION NO: 29

국제 표준에 대한 최근 변경 사항을 평가한 후 자금 세탁 방지 전문가가 다음이 보유한 계정에 대한 실사 강화를 고려해야 합니다.

1. 변호사.
2. 외환 딜러.
3. 소매 계정 소유자.
4. 귀금속 딜러.

- A. 1, 2, 3만
- B. 1, 2, 4만
- C. 1, 3, 4만

D. 2, 3, 4만**Answer: B**

Enhanced due diligence (EDD) is a higher level of customer due diligence that is required for customers or accounts that pose a higher risk of money laundering or terrorist financing. According to the FATF Recommendations, EDD measures may include obtaining additional information on the customer, the beneficial owner, the intended nature and purpose of the business relationship, the source and destination of funds, and the reasons for transactions. EDD is also required for customers or accounts that are from or in countries that do not have adequate AML/CFT systems or are subject to sanctions or embargoes.

Among the four categories of customers or accounts listed in the question, lawyers, foreign exchange dealers, and precious metal dealers are considered as high-risk by the FATF and other international standards, and therefore require EDD. Lawyers may be involved in transactions that conceal the origin or ownership of illicit funds, such as creating shell companies, trusts, or foundations. Foreign exchange dealers may facilitate the movement of illicit funds across borders or jurisdictions, or provide anonymous or pseudonymous services. Precious metal dealers may deal with high-value goods that are easily convertible into cash, or may be used to launder proceeds of crime or evade sanctions.

Retail account holders, on the other hand, are generally considered as low-risk customers or accounts, unless they exhibit unusual or suspicious behavior or transactions. Therefore, they do not require EDD by default, but only when there are specific indicators of higher risk.

[ACAMS Study Guide for the CAMS Certification Examination, 6th Edition], Chapter 3: Compliance Standards for Anti-Money Laundering (AML) and Combating the Financing of Terrorism (CFT), pp. 75-76, 79-80.

FATF Guidance on Correspondent Banking Services, October 2016, pp. 7-8, 12-13.

Customer Due Diligence - Overview, Federal Financial Institutions Examination Council, April 2018, pp. 1-2, 5-6.

Customer due diligence, The Law Society, accessed on February 9, 2024.

Anti-Money Laundering (AML) Source Tool for Broker-Dealers, U.S. Securities and Exchange Commission, May 16, 2022, pp. 1-2, 5-6.

QUESTION NO: 30

회사가 범죄 조직에 미치는 매력도는 (두 가지 선택)에 따라 영향을 받습니다.

- A. 관할권과 관련된 연간 수수료 금액입니다.
- B. 무기명 주식의 허용 가능성.
- C. 관할권에 따른 실질적 소유권 공개를 규정하는 규칙입니다.
- D. 해당 관할 구역으로의 여행 용이성.

Answer: B,C

The susceptibility of a company or jurisdiction to ML/TF abuse is significantly increased by:

* Permissibility of bearer shares (B): "Bearer shares make it easy to hide ownership and control, presenting a major risk for misuse by criminals." (CAMS 6th Edition, Beneficial Ownership and Company Transparency)

* Rules governing the disclosure of beneficial ownership by the jurisdiction (C): "Weak requirements or loopholes in beneficial ownership disclosure are frequently exploited to

conceal criminal involvement in corporate structures."(CAMS 6th Edition, Chapter: Legal Persons and Arrangements) Incorrect Options:

* A: High or low fees are not a significant ML/TF risk driver.

* D: Ease of travel is unrelated to ML/TF risk related to company structures.

References:

CAMS 6th Edition, Beneficial Ownership and Transparency
FATF Recommendations 24, 25

QUESTION NO: 31

새로운 인터넷 은행은 자금세탁 방지 전문가를 고용하여 은행에 대한 자금세탁 위협을 평가합니다. o 라인 은행이기 때문에 전문가에게 가장 중요한 권장 사항은 은행이

- A. 거래당 처리할 수 있는 양을 제한합니다.
- B. 잠재 신규 고객이 적절하게 식별될 수 있도록 합니다.
- C. 자금세탁 행위에 대한 거래를 분석하는 자동화된 프로그램을 설정합니다.
- D. 방화벽이 트랜잭션을 보호하도록 설정되어 있는지 확인합니다.

Answer: B

One of the main challenges and risks for online banks is the verification of customer identity and the prevention of identity fraud. Online banks are more vulnerable to moneylaundering and terrorist financing because they do not have face-to-face contact with their customers and may rely on third-party sources or digital methods to verify customer information. Therefore, the most important recommendation for the anti- money laundering expert to make is that the online bank ensures that prospective new customers can be properly identified and that their identity documents and information are verified using reliable and independent sources. This is also in line with the international standards and best practices for anti-money laundering and counter-terrorist financing, such as the FATF Recommendations, the Basel Committee on Banking Supervision principles, and the EU's Fifth Anti-Money Laundering Directive¹²³ The other options are less important or less effective than ensuring customer identification. Limiting the amount that can be processed per transaction may reduce the exposure to large-scale money laundering, but it does not prevent the use of multiple transactions or accounts to launder smaller amounts. Setting up automated programs to analyze transactions for money laundering activity may enhance the detection and reporting of suspicious transactions, but it does not address the root cause of money laundering, which is the concealment of the source and ownership of illicit funds. Ensuring that a firewall is set up to protect the transactions may improve the security and confidentiality of the online banking system, but it does not prevent the misuse of the system by money launderers who have legitimate access to the system¹²³

1: Anti-Money Laundering Guide for Digital Banks by sanctions.io, 2022

2: The fight against money laundering: Machine learning is a game changer by McKinsey, 2021

3: FATF Guidance on Digital Identity, 2020

QUESTION NO: 32

테러 자금 조달(CFT)

Abank는 이전 규제 기관 심사에서 자금세탁방지(AML) 프로그램의 취약점이 발견된 후 규제 기관 심사를 준비하고 있습니다. 지난 심사 이후 Abank는 다음과 같은 조치를 취했습니다.

- * 작성된 AML 프로그램을 개선했습니다.
 - * 경험이 풍부한 AML 규정 준수 담당자를 고용했습니다.
 - * 더욱 강력한 규정 준수 문화를 입증했습니다.
 - * 거래 모니터링 사건 미처리 사건을 정리하고 제재 검토 프로그램을 강화하는 데 중점을 두고 있습니다. 다음 중 어느 것이 맞습니까? (두 가지를 선택하세요.)
- A.** 이 은행은 이전의 많은 우려 사항을 해결했음에도 불구하고 글로벌 금융 기관으로부터 2차 제재에 직면할 가능성이 높습니다.
- B.** 규제 명령은 기밀로 유지되어야 하므로, 은행은 규제 조치로 인해 발생하는 평판 위험으로부터 보호받습니다.
- C.** 이 은행은 이전의 많은 우려 사항을 해결했음에도 불구하고 AML 프로그램을 개선하라는 규제 명령의 위험에 직면할 수 있습니다.
- D.** 은행이 이전 우려 사항을 해결하는 데 있어 지속적인 개선을 입증하지 못할 경우 민사 또는 형사 처벌을 받을 수 있습니다.
- E.** 규제 기관은 은행의 이사회에 평판 위험을 제한하기 위해 이전의 우려 사항을 해결하기 위해 취한 조치를 공개적으로 공유하도록 요구할 수 있습니다.

Answer: C,D

Regulatory exams assess whether financial institutions comply with AML/CFT laws and have adequately addressed previous deficiencies.

Option C (Correct):Regulators may still issue remediation orders if the bank's improvements do not fully resolve prior AML compliance gaps.

Option D (Correct):If deficiencies persist, regulators may impose civil or criminal penalties.

Why Other Options Are Incorrect:

Option A (Incorrect):Secondary sanctions typically apply to institutions violating international sanctions laws, not AML program deficiencies.

Option B (Incorrect):Regulatory orders are not always confidential-major enforcement actions may be publicly disclosed.

Option E (Incorrect):Boards are responsible for AML oversight but are not always required to disclose corrective actions publicly.

Best Practices for Addressing AML Exam Findings:

Document all remediation efforts with clear implementation timelines.

Demonstrate a culture of compliance through leadership and training.

Ensure sustained improvements, not just short-term fixes.

Reference:

FATF Recommendation 18 (AML Compliance & Internal Controls)

Basel Committee's Guidelines on Regulatory Compliance in AML

OCC and FinCEN Enforcement Actions on AML Deficiencies

QUESTION NO: 33

클라우드펀딩 웹사이트의 준법감시인은 새로운 클라우드펀딩 프로젝트 모니터링을 담당합니다.

최근 클라우드 펀딩 프로젝트의 수가 크게 증가했습니다.

다음 중 가장 높은 자금 세탁 방지 위험을 나타내는 위험 신호는 무엇입니까?

- A.** 기부자가 가장 많은 자
- B.** 시작 후 수일 이내에 자금을 조달하는 프로젝트
- C.** 금전적 성공 임계값이 가장 높은 프로젝트

D. 매우 짧은 기간에 시작 및 종료되고 전액 지원되는 프로젝트

Answer: D

According to the ACAMS study guide, one of the red flags for money laundering in crowdfunding platforms is "projects that are fully funded within a very short period of time, especially if the funding comes from a small number of donors or from a single donor" (p. 222). This could indicate that the project is a front for laundering illicit funds or financing terrorism. The other options are not necessarily indicative of money laundering risk, as they could be explained by legitimate factors such as the popularity, urgency, or ambition of the project.

ACAMS. (2020). Study Guide for the Certification Examination for Anti-Money Laundering Specialists (6th ed.). Miami, FL: ACAMS.

ESMA. (2015) Questions and Answers: Investment-based crowdfunding and money laundering/terrorist financing 1. Paris, France: ESMA.

QUESTION NO: 34

금융 기관의 이사는 폰지 사기의 일환으로 돈을 세탁한 혐의로 유죄 판결을 받고 해고되었습니다. 내부 조사 결과 직원이 불법 행위를 도왔다는 증거가 나왔다. 기관은 어떤 조치를 취해야 합니까?

- A. 추가 조치 없이 직원 징계
- B. 직원을 징계하고 지방 당국에 알립니다.
- C. 해당 직원이 청구되지 않았으므로 추가 조치가 필요하지 않습니다.
- D. 전 직원이 자금세탁방지 교육을 추가로 이수하도록 함

Answer: B

If an employee of a financial institution is found to have assisted in money laundering or any other criminal activity, the institution should take appropriate disciplinary action and report the employee to the relevant authorities. This is not only a legal obligation, but also a sound compliance practice to protect the institution's reputation and integrity. Disciplining the employee without informing the authorities would be insufficient and potentially expose the institution to further legal risks. Ignoring the employee's involvement or requiring additional training for all employees would be ineffective and inappropriate responses.

ACAMS CAMS Certification Package - 6th Edition, Chapter 5: Compliance Standards for Anti-Money Laundering (AML) and Combating the Financing of Terrorism (CFT), pp. 121-1221

ACAMS CAMS Certification Package - 6th Edition, Chapter 6: AML Compliance Program, pp. 143-1441

ACAMS CAMS Certification Video Training Course, Module 5: Compliance Standards for Anti-Money Laundering (AML) and Combating the Financing of Terrorism (CFT), Lesson 5.2: International Standards and Best Practices2 ACAMS CAMS Certification Video Training Course, Module 6: AML Compliance Program, Lesson 6.4:

Internal Controls2

QUESTION NO: 35

테러 자금 조달(CFT)

해외 라이선스를 받아 운영되는 외국 은행이 미국 은행에 환거래 계좌를 개설하려고 합니다. 이 은행은 일부 고객에게 계좌를 통해 지불 가능한 서비스를 제공할 계획입니다.

미국 애국법에 따라 외국 은행은 미국 은행에 무엇을 제공해야 합니까?

- A. 통신은행 소유주인 정치적으로 노출된 사람들의 목록

- B. 금융기관에서 지급계좌를 사용할 계좌 소유자 목록
- C. 미국 내에서 통신은행을 대신하여 법적 절차의 송달을 받을 수 있는 사람
- D. 금융기관 임직원의 지급계좌 거래 모니터링을 위한 자금세탁방지 교육 이력 목록

Answer: C

Under the USA PATRIOT Act, a U.S. bank that maintains a correspondent account for a foreign bank operating under an offshore license must obtain from the foreign bank the name and address of a person residing in the United States who is authorized to accept service of legal process for records related to the correspondent account¹. This requirement is intended to facilitate the U.S. authorities' access to information and records regarding the correspondent account and its underlying transactions, especially in cases where the foreign bank is located in a jurisdiction that does not cooperate with U.S. law enforcement or regulatory requests².

USA PATRIOT Act, Section 319(b)(2)(A)¹

ACAMS, CAMS Examination Study Guide, 6th Edition, Chapter 5, pp. 151-152

Reference:https://www.wolfsberg-principles.com/sites/default/files/wb/pdfs/CBDDQ-Capacity-Building/Wolfsberg%27s_CBDDQ_Capacity_Building_Guidance_Final%20V1.1.pdf