

刷题神器

1. 【单选】《金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法》(中国人民银行令[2016]第3号)从()开始施行。()
- (A) 2017年5月1日起
- (B) 2017年6月1日起
- (C) 2017年7月1日起
- (D) 2017年9月1日起

解：C

2. 【单选】()是国务院反洗钱行政主管部门。()

(A) 中国人民银行反洗钱局

(B) 银保监会

(C) 中国反洗钱监测分析中心

(D) 中国人民银行

解：D

3. 【单选】() 是我国作为专门收集、分析、监测和提供反洗钱情报的专门机构。 ()

(A) 中国人民银行反洗钱局

(B) 银保监会

(C) 中国反洗钱监测分析中心

(D) 中国人民银行

解： C

4. 【单选】()是反洗钱风险的第三道防线。()
- (A) 内控合规部门
- (B) 业务部门
- (C) 人力资源部门
- (D) 内部审计部门

解： D

5. 【单选】()是反洗钱风险的第二道防线。()
- (A) 内控合规部门
- (B) 业务部门
- (C) 人力资源部门
- (D) 内部审计部门

解：A

6. 【单选】() 是反洗钱风险的第一道防线。()
- (A) 内控合规部门
- (B) 业务部门
- (C) 人力资源部门
- (D) 内部审计部门

解：B

7. 【单选】客户风险等级为() 的客户一律不得开户。()

- (A) 中高风险
- (B) 高风险
- (C) 禁止类
- (D) 中高风险以及高风险

解： C

8. 【单选】根据《中国农业银行产品洗钱和恐怖融资风险评估管理办法（试行）》，产品按其洗钱风险程度根据风险评估得分划分为（）个等级。（ ）
- (A) 六
 - (B) 五
 - (C) 四
 - (D) 三

解： B

9. 【单选】 一次性金融服务识别客户身份的识别主体为 ()。 ()
- (A) 银行营业网点经办人员
- (B) 客户经理
- (C) 经营部门负责人
- (D) 其他相关人员

解： A

10. 【单选】 个人在金融机构开立个人存款账户时，应当出示本人身份证件，使用 ()。 ()

- (A) 实名
- (B) 代理人姓名
- (C) 曾用名
- (D) 他人名称

解：A

11. 【单选】对于身份不明的客户，应()。()
- (A) 可开立匿名账户
 - (B) 禁止为其提供服务或与其进行交易
 - (C) 可凭出示的证件开立账户
 - (D) 可与其进行交易

解： B

12. 【单选】交易记录自交易记账当年计起至少保存()年。()
- (A) 10.0
- (B) 5.0
- (C) 2.0
- (D) 1.0

解： B

13. 【单选】各银行业金融机构和支付机构应遵循()的原则，认真落实账户管理及客户身份识别相关制度规定。()

- (A) 客户身份识别
- (B) 客户尽职调查
- (C) 客户身份持续识别
- (D) 了解你的客户

解：D

14. 【单选】金融机构应当按照安全、准确、完整、保密的原则，妥善保存客户身份资料和交易记录，确保能()。()

- (A) 足以重现
- (B) 说明
- (C) 说清
- (D) 说通

解：A

15. 【单选】客户洗钱风险评估及等级分类的对象是以()为单位。()

(A) 存折

(B) 银行卡

(C) 客户

(D) 账户

解：C

16. 【单选】反洗钱监管要求以()为本。()

(A) 客户

(B) 机构

(C) 规则

(D) 风险

解：D

17. 【单选】《反洗钱法》、《反恐怖主义法》对金融机构违反反洗钱义务采取“()”。 ()

(A) 四罚制

(B) 三罚制

(C) 双罚制

(D) 单罚制

解：C

18. 【单选】实际处理犯罪所得的现金或其他资产，投入金融系统中是洗钱中的 () 阶段。 ()
- (A) 分拆
- (B) 处置
- (C) 离析
- (D) 融合

解：B

19. 【单选】透过复杂多层的金融交易，将非法所得及其来源分开，从而隐藏款项的来源、掩饰审计线索和隐藏拥有人的身份是洗钱中的 () 阶段。 ()

(A) 分拆

(B) 处置

(C) 离析

(D) 融合

解：C

20. 【单选】为犯罪得来的财富制造表面的合法性。把经清洗的非法收益回流到一般金融体系，令人以为有关收益来自或涉及合法的商业活动是洗钱中的 () 阶段。 ()

(A) 分拆

(B) 处置

(C) 离析

(D) 融合

解： D

21. 【多选】《中华人民共和国反洗钱法》中所称反洗钱，是指为了预防通过各种方式掩饰、隐瞒 ()、()、()、()、贪污贿赂犯罪、破坏金融管理秩序犯罪、金融诈骗犯罪等犯罪所得及其收益的来源和性质的洗钱活动。 ()

(A) 毒品犯罪

(B) 黑社会性质的组织犯罪

(C) 恐怖活动犯罪

(D) 走私犯罪

解： A,B,C,D

22. 【多选】犯罪分子主要通过 ()、()、() 三个环节来进行洗钱。 ()

(A) 分拆

(B) 处置

(C) 离析

(D) 融合

解： B,C,D

23. 【多选】 ()、()、() 是我行反洗钱风险的三道防线。(

(A) 内控合规部门

(B) 业务部门

(C) 人力资源部门

(D) 内部审计部门

解： A,B,D

24. 【多选】《中华人民共和国反洗钱法》中规定的义务机构主体是 ()、()。()

(A) 人民银行

(B) 人民法院

(C) 金融机构

(D) 特定非金融机构

解： C,D

25. 【多选】我国反洗钱监管部门有 ()、()、() 等。()

(A) 中国人民银行

(B) 银保监

(C) 证监会

(D) 法院

解：A,B,C

26. 【多选】我国反洗钱监管对象有 ()、()、()、() 等。(

(A) 商业银行、城市和农村信用合作社、邮储、政策性银行

(B) 证券、期货经纪、基金管理公司

(C) 保险、保险资产管理公司

(D) 信托投资、金融资产管理、财务、金融租赁、汽车金融、货币经纪公司

解： A,B,C,D

27. 【多选】《反洗钱法》、《反恐怖主义法》对金融机构违反反洗钱义务采取“双罚制”，既对金融机构实施行政处罚，又对直接负责的 ()、()、() 给予行政处罚。 ()

(A) 董事长

(B) 董事

(C) 高级管理人员

(D) 其他直接责任人员

解： B,C,D

28. 【多选】我国反洗钱监管“两法四令”中的“两法”是 ()、()。 ()

- (A) 中华人民共和国票据法
- (B) 中华人民共和国反洗钱法
- (C) 中华人民共和国反恐怖主义法
- (D) 中华人民共和国行政处罚法

解： B,C

29. 【多选】“三反”指的是 ()、()、()。 ()

- (A) 反垄断
- (B) 反洗钱
- (C) 反恐怖融资
- (D) 反逃税

解： B,C,D

30. 【多选】 我行对洗钱风险的管控要参照 ()、() 执行。 ()

(A) 全球最严标准

(B) 国际最佳实践

(C) 业内统一标准

(D) 人行规定标准

解： A,B

31. 《中华人民共和国反洗钱法》自 2007 年 1 月 1 日起施行。 ()

解：对

32. 《中华人民共和国反洗钱法》中所称反洗钱，是指为了预防通过各种方式掩饰、隐瞒毒品犯罪、黑社会性质的组织犯罪、恐怖活动犯罪、走私犯罪、贪污贿赂犯罪、破坏金融管理秩序犯罪、金融诈骗犯罪等犯罪所得及其收益的来源和性质的洗钱活动，依照本法规定采取相关措施的行为。（ ）

解：对

33. 交易记录，自交易记账当年计起至少保存 5 年。（ ）

解：对

34. 金融机构应当保存的客户身份资料包括记载客户身份信息、资料以及反映金融机构开展客户身份识别工作情况的各种记录和资料。 ()

解：对

35. 金融机构及其工作人员应当对报告可疑交易、配合中国人民银行调查可疑交易活动等有关反洗钱工作信息予以保密，不得向除客户本人以外的其他人员透露。 ()

解：错

36. 《中国农业银行反洗钱内部工作职责规定》明确了内控部门为反洗钱工作的牵头管理部门，因此，其他部门与反洗钱工作没有关联。 ()

解：错

37. 客户洗钱风险评估及等级分类的对象是以客户为单位。 ()

解：对

38. 根据《中国农业银行产品洗钱和恐怖融资风险评估管理办法（试行）》，产品按其洗钱风险程度根据风险评估得分划分为高、中高、低三个等级。()

解：错

39. 国务院反洗钱行政主管部门派出机构对金融机构反洗钱义务进行监督、检查。 ()

解：对

40. 银行办理跨境人民币结算业务需要履行反洗钱与反恐融资义务。 ()

解：对

41. 客户所提供的身份证明文件不在有效期内，应拒绝办理业务。 ()

解：对

42. 国务院反洗钱行政主管部门发现涉嫌恐怖主义融资的，可以依法进行调查，采取临时冻结措施。()

解：对

43. 中国反洗钱监测分析中心是我国反洗钱行政主管部门。（ ）

解：错

44. 客户身份识别也称“了解你的客户”。（ ）

解：对

45. 金融机构不得为身份不明的客户提供服务或者与其进行交易，不得为客户开立匿名账户或者假名账户。（ ）

解：对

46. 金融机构有合理理由怀疑客户、交易涉嫌洗钱及恐怖融资活动，依法向人民法院提交报告。（ ）

解：错

47. 银行在与客户的业务存续期间，应当采取一次性的客户身份识别措施（ ）

解：错

48. 委托第三方代为履行识别客户身份的，金融机构应当承担未履行客户身份识别义务的责任。（ ）

解：对

49. 客户为外国政要的，金融机构应避免采取措施了解其资金来源和用途。（ ）

解：错

50. 金融机构和特定非金融机构对恐怖活动组织和人员的资金或者其他资产，应当立即予以冻结。（ ）

解：对