# 反洗钱人员考试题库

1. ()年，金融行动特别工作组(FATF)发布金融业《风险为本的反洗钱及反恐怖融资方法指引：高级原则和程序》，将风险为本的理念引入反洗钱工作。

A. 2003年

B. 2007年

C. 2012年

D. 2013年

正确答案为: C

2. 加勒比地区反洗钱金融行动特别工作组成立于()年。

A. 1997

B. 1992

C. 2013

D. 1990

正确答案为: B

3. 金融行动特别工作组秘书处设在()。

A. 法国巴黎

B. 英国伦敦

C. 美国华盛顿

D. 日本东京

正确答案为: A

4. 艾格蒙特集团定位是：()

A. 银行业协会

B. 各国金融情报机构的联合体

C. 国际反洗钱评估机构

D. 关注洗钱犯罪发展趋势

正确答案为: B

5. 西方七国集团决定成立金融行动特别工作组(FATF)是在哪一年？()

A. 1989年

B. 1992年

C. 1999年

D. 2000年

正确答案为: A

6. 我国还没有加入哪个反洗钱国际组织?（）

A. 金融行动特别工作组

B. 欧亚反洗钱组织

C. 亚太反洗钱组织

D. 艾格蒙特集团

正确答案为: D

7. ()年，联合国安理会通过1617号决议，敦促各成员国全面执行“反洗钱与反恐怖融资建议”。

A. 2000年

B. 2002年

C. 2005年

D. 2008年

正确答案为: C

8. ()年，FATF发布了《四十项建议评估方法》，首次提出对一国反洗钱状况进行评估时，要求有效性与合规性并重。

A. 2008年

B. 2009年

C. 2012年

D. 2013年

正确答案为: D

9. 亚太反洗钱组织成立于()年。

A. 1995

B. 1997

C. 2000

D. 2003

正确答案为: B

10. 《反腐败公约》由联合国于()年发布。

A. 2003

B. 2006

C. 2013

D. 1990

正确答案为: A

11. ()是第一部关于反恐怖融资的国际公约。

A. 禁止向恐怖主义提供资助的国际公约

B. 进行非法贩运麻醉药品和精神药物公约

C. 打击跨国有组织犯罪公约

D. 反腐败公约

正确答案为: A

12. “FATF建议”建议客户尽职调查和交易记录保存要求适用于的特定非金融行业和职业不包括（ ）。

A. 赌场——当客户从事规定金额及以上的交易时；

B. 不动产中介——为其客户从事不动产买卖交易；

C. 贵金属和珠宝交易商——当客户从事规定金额及以上的现金交易时；

D. 非营利性机构——涉及资金转移交易时

正确答案为: D

13. （）年，FATF将其职责扩大到打击恐怖融资领域。

A. 1990年

B. 1996年

C. 2001年

D. 2003年

正确答案为: C

14. （）的反洗钱工作基本原则允许各国在FATF要求的框架下，采取更加灵活的措施，以有效地分配资源、实施与风险相适应的预防措施，最大限度地提高有效性。

A. 规则为本

B. 风险为本

C. 有效性为本

D. 合规为本

正确答案为: B

15. 金融行动特别工作组的英文简写为（）

A. FATF

B. Egmont Group

C. FIU

D. CAMLMAC

正确答案为: A

16. 中国积极参加国际反洗钱合作，2007年6月，中国正式加入（），成为该组织正式成员。

A. 金融行动特别工作组

B. 亚太反洗钱小组

C. 欧亚反洗钱与反恐融资小组

D. 欧洲理事会反洗钱专家特别委员会

正确答案为: A

17. 中国积极参加国际反洗钱合作，2004年10月成为（）创始成员国。

A. 金融行动特别工作组

B. 亚太反洗钱小组

C. 欧亚反洗钱与反恐融资小组

D. 欧洲理事会反洗钱专家特别委员会

正确答案为: C

18. （）是第一个打击洗钱犯罪的国际公约。

A. 《联合国禁止非法贩运麻醉药品和精神药物公约》

B. 《联合国打击跨国有组织犯罪公约》

C. 《联合国制止向恐怖主义提供资助的国际公约》

D. 《联合国反腐败公约》

正确答案为: A

19. 联合国通过的第一个打击洗钱犯罪的国际公约所规定的上游犯罪是：（）

A. 法定最高刑在一年以上或者法定最低刑在6个月以上的严重犯罪行为

B. 有组织严重犯罪

C. 毒品犯罪

D. 所有严重犯罪

正确答案为: C

20. 一个国家和地区反洗钱体系有效性的首要方面体现为（）

A. 政府部门对反洗钱工作的重视程度

B. 金融监管的力度和方式

C. 司法机关惩处洗钱犯罪的案件数量

D. 反洗钱法律制度的完善程度和发展水平

正确答案为: D

21. 《国务院关于完善反洗钱、反恐怖融资、反逃税监管体制机制的意见》（国办函〔2017〕84号）规定，到()年我们要全面实现《三反意见》提出的目标要求。

A. 2020

B. 2030

C. 2024

D. 2025

正确答案为: A

22. 《反恐怖主义法》于（）施行。

A. 42365

B. 42370

C. 42731

D. 42736

正确答案为: B

23. 《反恐怖主义法》规定，明知他人有恐怖活动犯罪、极端主义犯罪行为，窝藏、包庇，情节轻微，尚不构成犯罪的，或者在司法机关向其调查有关情况、收集有关证据时，拒绝提供的，由公安机关给予（）处罚。

A. 五日以上十五日以下拘留，并处一万元以下罚款

B. 五日以上十五日以下拘留，并处五万元以下罚款

C. 十日以上十五日以下拘留，可以并处一万元以下罚款

D. 十日以上十五日以下拘留，可以并处五万元以下罚款

正确答案为: C

24. 为了预防（） 活动，维护金融秩序，遏制洗钱犯罪及相关犯罪，制定《中华人民共和国反洗钱法》。

A. 走私

B. 洗钱

C. 贪污贿赂

D. 金融诈骗

正确答案为: B

25. 《中华人民共和国反洗钱法》自（）起施行。

A. 39083

B. 39142

C. 39295

D. D 2007年6月1号

正确答案为: A

26. 《中华人民共和国反洗钱法》规定的洗钱上游犯罪包括()大类。

A. 5

B. 6

C. 7

D. 8

正确答案为: C

27. 《中华人民共和国反洗钱法》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、（）、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。

A. 泄密罪

B. 扰乱市场秩序罪

C. 恐怖活动犯罪

D. 治安犯罪

正确答案为: C

28. 《中华人民共和国反洗钱法》第三十一条规定中，针对情节严重的，国务院反洗钱行政主管部门建议有管金融监督管理机构依法责令金融机构直接负责的( )给予纪律处分

A. 反洗钱领导小组组长

B. 反洗钱专干

C. 董事、高级管理人员和其他直接责任人员

D. 其他直接责任人员

正确答案为: C

29. 《中华人民共和国反洗钱法》规定，()可以根据国务院授权，代表中国政府与外国政府和有关国际组织开展反洗钱合作。

A. 最高人民法院

B. 公安部

C. 中国人民银行

D. 保监会

正确答案为: C

30. 按照《中华人民共和国反洗钱法》的规定，国务院反洗钱行政主管部门采取的临时冻结措施需经()批准可以采取。

A. 国务院反洗钱行政主管部门负责人

B. 国务院反洗钱行政主管部门省级分支机构负责人

C. 国务院反洗钱行政主管部门市级分支机构负责人

D. 国务院总理

正确答案为: A

31. 根据《中华人民共和国反洗钱法》和有关规定，国务院反洗钱行政主管部门是指（）。

A. 国务院金融协调办公室

B. 中国人民银行

C. 中国人民银行、中国银行业监督管理委员会、中国证券监督管理委员会、中国保险监督管理委员会

D. 中华人民共和国公安部

正确答案为: B

32. 国务院反洗钱行政主管部门的（）在国务院反洗钱行政主管部门的授权范围内，对金融机构履行反洗钱义务的情况进行监督、检查。

A. 事业单位

B. 派出机构

C. 办事机构

D. 分支机构

正确答案为: B

33. 司法机关依照《中华人民共和国反洗钱法》获得的客户身份资料和交易信息，只能用于反洗钱( )。

A. 刑事侦查

B. 刑事诉讼

C. 司法调查

D. 案件审判

正确答案为: B

34. 违反《中华人民共和国反洗钱法》规定，构成犯罪的，依法追究（）。

A. 刑罚责任

B. 民事责任

C. 刑事责任

D. 行政责任

正确答案为: C

35. 《中华人民共和国反洗钱法》所称金融机构，是指依法设立的从事（）的政策性银行、商业银行、信用合作社、邮政储汇机构、信托投资公司、证券公司、期货经纪公司、保险公司以及国务院反洗钱行政主管部门确定并公布的从事金融业务的其他机构。

A. 保险业务

B. 证券业务

C. 金融业务

D. 经济业务

正确答案为: C

36. 根据我国《中华人民共和国反洗钱法》规定，由哪个部门负责涉及追究洗钱罪的司法协助?（）

A. 中国人民银行

B. 公安部门

C. 司法部门

D. 检察部门

正确答案为: C

37. 《中华人民共和国反洗钱法》规定，金融机构的境外分支机构应当遵循（）反洗钱方面的法律规定。

A. 中国

B. 联合国

C. 驻在国家或者地区

D. 金融特别行动工作组

正确答案为: C

38. 《中国人民银行关于加强<金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法>有关执行要求的通知》（银发〔2017〕99号）规定，专职反洗钱岗位人员应至少具有（）年以上金融从业经历。

A. 3

B. 5

C. 2

D. 4

正确答案为: A

39. 以下哪项（）不是《中国人民银行关于加强开户管理及可疑交易报告后续控制措施的通知》（银发〔2017〕117号）规定的后续控制措施。

A. 接续报告可疑交易

B. 提升客户风险等级

C. 经机构高层审批后拒绝提供金融服务乃至终止业务

D. 重新识别客户身份

正确答案为: D

40. 根据《中华人民共和国反洗钱法》的规定，下列哪些机构有权进行反洗钱调查：（）

A. 中国人民银行或者其省一级分支机构

B. 银监会、证监会、保监会及其省一级派出机构

C. 公安机关

D. 人民检察院和人民法院

正确答案为: A

41. 《中华人民共和国反洗钱法》既是一部反洗钱组织法，也是一部（）：

A. 反洗钱义务法

B. 反洗钱预防法

C. 反洗钱专门法

D. 反洗钱行为法

正确答案为: D

42. 《中华人民共和国反洗钱法》明确的反洗钱监督管理体制和原则是（）

A. “集中领导、统筹安排”

B. “分业经营、分业监管”

C. “各司其职、各负其责”

D. “人民银行主管、多部门配合”

正确答案为: D

43. 反洗钱行政主管部门和其他依法负有反洗钱监督管理职责的部门、机构发现涉嫌洗钱犯罪的交易活动，应当及时向（）报告。

A. 公安机关

B. 检察机关

C. 侦查机关

D. 司法机关

正确答案为: C

44. 金融机构有拒绝、阻碍反洗钱检查、调查行为，致使洗钱后果发生的，处（）以下罚款，并对直接负责的董事、高级管理人员和其他直接责任人员处5万元以上50万元以下罚款。

A. 20万元以上200万元

B. 30万元以上500万元

C. 50万元以上500万元

D. 50万以上200万以下

正确答案为: C

45. 金融机构有拒绝、阻碍反洗钱检查、调查行为，致使洗钱后果发生，情节特别严重的，反洗钱行政主管部门可以建议有关金融监督管理机构（）。

A. 吊销其经营许可证

B. 责令停业整顿

C. 责令停业整顿或者吊销其经营许可证

D. 注销其经营许可证

正确答案为: C

46. 金融机构有下列行为之一的，由国务院反洗钱行政主管部门或者其授权的设区的市一级以上派出机构责令限期改正；情节严重的，建议有关金融监督管理机构依法责令金融机构对直接负责的董事、高级管理人员和其他直接责任人员给予纪律处分：（）

A. 未按照规定建立反洗钱内部控制制度的

B. 未按照规定设立反洗钱专门宣传机构或者指定内设机构负责反洗钱宣传工作的

C. 未按照规定对职工进行反洗钱定期培训的

D. 未按照规定建立客户身份识别制度的

正确答案为: A

47. 反洗钱行政主管部门和其他依法负有反洗钱监督管理职责的部门、机构从事反洗钱工作的人员有下列行为之一的，依法给予行政处分：（）

A. 违反规定进行检查、调查或者采取临时冻结措施的

B. 泄露知悉的国家秘密、商业秘密或者个人隐私的

C. 违反规定对有关机构和人员实施行政许可的

D. 其他依法履行职责的行为

正确答案为: B

48. 金融机构有下列行为之一的，由国务院反洗钱行政主管部门或者其授权的设区的市一级以上派出机构责令限期改正；情节严重的，处20万元以上50万元以下罚款，并对直接负责的董事、高级管理人员和其他直接责任人员，处1万元以上5万元以下罚款：（）

A. 与身份不明的客户进行交易或者为客户开立匿名账户、假名账户的

B. 违反保密规定，泄露本单位有关信息的

C. 不积极协助反洗钱检查、调查的；拒绝、阻碍反洗钱检查、调查的

D. 按照规定执行客户身份识别制度的

正确答案为: A

49. 对于未按照规定建立反洗钱内部控制制度的金融机构，中国人民银行可以：（）

A. 处二十万元以上五十万元以下罚款

B. 对直接负责的董事、高级管理人员和其他直接责任人员，处一万元以上五万元以下罚款

C. 情节严重的，建议有关金融监督管理机构依法责令金融机构对直接负责的董事、高级管理人员和其他直接责任人员给予纪律处分

D. 情节严重的，建议有关金融监督管理机构责令停业整顿或者吊销其经营许可证

正确答案为: C

50. 对于未按照规定履行客户身份识别义务且情节严重的金融机构，中国人民银行可以：（）

A. 处二十万元以上二百万元以下罚款

B. 对直接负责的董事、高级管理人员和其他直接责任人员，处五万元以上十万元以下罚款

C. 处二十万元以上五十万元以下罚款

D. 对直接负责的董事、高级管理人员和其他直接责任人员，处五万元

正确答案为: C

51. 对于违反保密规定泄露有关信息且致使洗钱后果发生的金融机构，中国人民银行可以：（）

A. 责令限期改正

B. 处五十万元以上二百万元以下罚款

C. 对直接负责的董事、高级管理人员和其他直接责任人员，处五万元以上十万元以下罚款

D. 对直接负责的董事、高级管理人员和其他直接责任人员，处五万元以上五十万元以下罚款

正确答案为: D

52. 对于未按照规定报送大额交易报告或者可疑交易报告的金融机构，中国人民银行可以：（）

A. 处二十万元以上五十万元以下罚款

B. 责令限期改正

C. 对直接负责的董事、高级管理人员和其他直接责任人员，处五万元以上十万元以下罚款

D. 对直接负责的董事、高级管理人员和其他直接责任人员，处五万元

正确答案为: B

53. 金融机构建立客户身份识别制度、客户身份资料和交易记录保存制度的具体办法，由（）会同国务院有关金融监督管理机构制定。

A. 国务院法制行政主管部

B. 国务院反洗钱行政主管部门

C. 国务院司法行政主管部门

D. 国务院行政主管部门

正确答案为: B

54. 金融机构大额交易和可疑交易报告的具体办法，由（）制定。

A. 法制部门

B. 公安部门

C. 国务院反洗钱行政主管部门

D. 司法部门

正确答案为: C

55. 对于故意提供虚假材料的金融机构，中国人民银行可以：（）

A. 处二十万元以上五十万元以下罚款

B. 责令限期改正

C. 对直接负责的董事、高级管理人员和其他直接责任人员，处五万元以上十万元以下罚款

D. 对直接负责的董事、高级管理人员和其他直接责任人员，处五万元以上二十万元以下罚款

正确答案为: B

56. 对于与身份不明的客户进行交易且致使洗钱后果发生的金融机构，中国人民银行可以：（）

A. 处五十万元以上五百万元以下罚款

B. 处五十万元以上二百万元以下罚款

C. 对直接负责的董事、高级管理人员和其他直接责任人员，处一万元以上十万元以下罚款

D. 对直接负责的董事、高级管理人员和其他直接责任人员，处十万元以上五十万元以下罚款

正确答案为: A

57. 反洗钱行政主管部门和其他依法负有反洗钱监督管理职责的部门、机构从事反洗钱工作的人员有下列行为之一的，依法给予行政处分：（）

A. 违反规定进行调查研究的

B. 泄露知悉的国家秘密、商业秘密或者个人隐私的

C. 违反规定对有关机构和人员实施行政处罚的

D. 违反保密规定泄露有关信息的

正确答案为: C

58. 国务院有关金融监督管理机构审批新设金融机构或者金融机构增设分支机构时，应当审查新机构（）内部控制制度的方案；对于不符合反洗钱法规定的设立申请，不予批准。

A. 反假币

B. 反洗钱

C. 贷款审批

D. 反恐怖融资

正确答案为: B

59. 国务院反洗钱行政主管部门或者其（）发现可疑交易活动，需要调查核实的，可以向金融机构进行调查，金融机构应当予以配合，如实提供有关文件和资料。

A. 县一级派出机构

B. 地市一级派出机构

C. 省一级派出机构

D. 派出机构

正确答案为: C

60. 任何单位和个人发现洗钱活动，有权向（）举报。

A. 中国银行业监督管理委员会

B. 人民法院

C. 反洗钱行政主管部门或者检察机关

D. 反洗钱行政主管部门或者公安机关

正确答案为: D

61. 人民银行调查可疑交易活动时，调查人员不得少于（）人。

A. 1

B. 2

C. 3

D. 4

正确答案为: B

62. 在反洗钱调查中，金融机构不具有下列哪项权利：（）

A. 拒绝调查的权利

B. 清点并保存封存清单的权利

C. 逾期自动解除封存的权利

D. 逾期自动解除冻结的权利

正确答案为: C

63. 在反洗钱调查中，金融机构不承担下列哪项义务：（）

A. 配合调查义务

B. 如实提供信息义务

C. 提供调查经费的义务

D. 不得拒绝和阻碍义务

正确答案为: C

64. 中国人民银行及其分支机构根据履行反洗钱职责的需要，可以与金融机构董事、（）谈话，要求其就金融机构履行反洗钱义务的重大事项作出说明。

A. 负责人

B. 高级管理人员

C. 业务人员

D. 主要负责人

正确答案为: B

65. 下列不属于中国人民银行反洗钱监督管理职责的是（）

A. 接收并分析人民币、外币大额交易和可疑交易报告

B. 监督、检查金融机构履行反洗钱义务的情况

C. 在职责范围内调查可疑交易活动

D. 向侦查机关报告涉嫌洗钱犯罪的交易活动

正确答案为: A

66. 调查可疑交易活动时，调查人员不得少于二人，并出示合法证件和国务院反洗钱行政主管部门或者其省一级派出机构出具的（）。

A. 检查通知书

B. 协查通知书

C. 调查通知书

D. 查询通知书

正确答案为: C

67. 反洗钱行政主管部门和其他依法负有反洗钱监督管理职责的部门、机构履行反洗钱职责获得的客户身份资料和交易信息，只能用于反洗钱（）。

A. 行政调查

B. 现场检查

C. 反洗钱宣传

D. 刑事调查

正确答案为: A

68. 国务院反洗钱行政主管部门组织、协调全国的反洗钱工作，负责反洗钱的资金监测，制定或者会同国务院有关金融监督管理机构制定金融机构反洗钱规章，监督、检查（）履行反洗钱义务的情况，在职责范围内调查可疑交易活动，履行法律和国务院规定的有关反洗钱的其他职责。

A. 分支机构

B. 金融机构

C. 公安机关

D. 侦查机关

正确答案为: B

69. 对于为客户开立匿名账户、假名账户且情节严重的金融机构，中国人民银行可以：（）

A. 处二十万元以上二百万元以下罚款

B. 对直接负责的董事、高级管理人员和其他直接责任人员，处五万元以上十万元以下罚款

C. 处二十万元以上五十万元以下罚款

D. 对直接负责的董事、高级管理人员和其他直接责任人员，处五万元以上二十万元以下罚款

正确答案为: C

70. 客户要求将调查所涉及的账户资金（）的，经国务院反洗钱行政主管部门负责人批准，可以采取临时冻结措施。

A. 转往辖外

B. 转往省外

C. 转往境外

D. 向外转移的

正确答案为: C

71. 人民银行实施反洗钱现场调查时，调查组可以询问金融机构的工作人员，要求其说明情况。询问前，调查人员应当告知被询问人对询问有如实回答和保密的义务，对与（）的问题有拒绝回答的权利。

A. 调查相关

B. 调查无关

C. 可疑交易有关

D. 保存资料有关

正确答案为: B

72. 《中国人民银行反洗钱调查实施细则》规定，对重大、复杂的可疑交易活动进行反洗钱调查前，调查组应当制定（）

A. 调查准备方案

B. 调查实施方案

C. 行动实施方案

D. 具体实施方案

正确答案为: B

73. 《中国人民银行反洗钱调查实施细则》规定，中国人民银行及其省一级分支机构发现（），需要调查核实的，可以向金融机构进行反洗钱调查。

A. 金融机构按照规定报告的大额交易活动

B. 金融机构报告的大额现金交易活动

C. 金融机构报告的异常资金交易活动

D. 金融机构按照规定报告的可疑交易活动

正确答案为: D

74. 中国人民银行或者其省一级分支机构调查可疑交易活动，对客户要求将调查所涉及的账户资金转往境外的，经中国人民银行（）批准，中国人民银行可以采取临时冻结措施。

A. 负责人

B. 省一级分支机构负责人

C. 地市级分支机构负责人

D. 当地分支机构负责人

正确答案为: A

75. 《中国人民银行反洗钱调查实施细则》规定，当接到（）的《解除临时冻结通知书》时，金融机构应当立即解除临时冻结。

A. 中国人民银行

B. 上级主管部门

C. 公安机关

D. 银监部门

正确答案为: A

76. 在我国（）有权对洗钱案件进展刑事调查。

A. 中国人民银行

B. 海关

C. 公安部门

D. 人民法院

正确答案为: C

77. 下列不属于中国人民银行省一级分支机构的是：（）

A. 天津分行

B. 呼和浩特中心支行

C. 郑州中心支行

D. 济南分行营业管理部

正确答案为: D

78. 以下哪种情形不是法定的从轻或减轻行为？（）

A. 主动报备反洗钱内控制度

B. 主动消除或者减轻违法行为危害后果的

C. 他人胁迫有违法行为的

D. 配合行政机关查处违法行为有立功表现的

正确答案为: A

79. 金融机构及其分支机构应当依法建立健全反洗钱（），设立反洗钱专门机构或者指定内设机构负责反洗钱工作，制定反洗钱内部操作规程和控制措施，对工作人员进行反洗钱培训，增强反洗钱工作能力。

A. 操作规程

B. 工作指引

C. 内部控制制度

D. 内部评估机制

正确答案为: C

80. 建立完善的反洗钱内部控制制度的必要性不包括：()

A. 符合依法经营内在需要

B. 符合接受外部监管要求

C. 是金融业安全的保障基础

D. 是参与国际竞争的唯一要求

正确答案为: D

81. 以下属于反洗钱内部控制制度核心管理制度的是：()

A. 大额交易和可疑交易报告制度

B. 反洗钱绩效考核制度

C. 反洗钱内部评估制度

D. 反洗钱监督检查、调查和保密制度

正确答案为: A

82. 反洗钱内部控制从静态上看包括制度、措施、程序和方法等内容，从动态过程看不应该包含：()

A. 事前预防

B. 事前控制

C. 事后监督

D. 事后纠正

正确答案为: B

83. 体现“内部控制优先”的要求不包括：()

A. 要充分考虑各种可能的洗钱风险

B. 把消除洗钱风险作为制定反洗钱内部控制制度的出发地和落脚点

C. 要把防控洗钱风险纳入总体风险的控制框架内

D. 要与金融机构的经营规模、业务范围和风险特点相适应

正确答案为: B

84. 反洗钱内部控制要达到预期的效果不应当结合金融机构的()。

A. 经营管理

B. 风险控制

C. 业务流程

D. 业绩指标

正确答案为: D

85. 以下说法错误的是:（）

A. 金融机构的反洗钱内部控制制度所涵盖的内容可以比现行的反洗钱法律法规及行政规章的要求更加严格

B. 金融机构的反洗钱内部控制制度所涵盖的内容，必须全面反映反洗钱法律法规、行政规章和各级中国人民银行反洗钱监管的要求

C. 金融机构反洗钱内部控制制度的建设，集中体现了金融机构对反洗钱工作的认识和执行水准

D. 金融机构反洗钱内部控制制度的建设是人民银行评价该金融机构反洗钱工作的一项重要依据

正确答案为: B

86. 以下内控要求，不属于《反洗钱法》中相关规定的是:（）

A. 金融机构应当执行金融行动特别工作组（FATF）“40＋9”项建议

B. 金融机构应当依照《反洗钱法》规定建立健全反洗钱内部控制制度

C. 金融机构的负责人应当对反洗钱内部控制制度的有效实施负责

D. 金融机构应当设立反洗钱专门机构或者指定内设机构负责反洗钱工作

正确答案为: A

87. 我国首次使用“客户身份识别”一词是在哪部反洗钱法律法规中？（）

A. 《中国人民银行法》

B. 《反洗钱法》

C. 《金融机构反洗钱规定》

D. 《金融机构客户身份识别和客户身份资料及交易记录管理办法》

正确答案为: B

88. 《中国人民银行关于加强开户管理及可疑交易报告后续控制措施的通知》（银发〔2017〕117号）规定，客户出现不配合客户身份识别、有组织或同时分批开户等情形，银行业机构有权（）。

A. 拒绝开户

B. 拒绝办理业务

C. 上报可疑交易

D. 调高客户风险等级

正确答案为: A

89. 《金融机构客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存管理办法》自（）起施行。

A. 39021

B. 39387

C. 39142

D. 39295

正确答案为: D

90. 政策性银行、商业银行等金融机构和从事汇兑业务的机构为客户向境外汇出资金时应当登记的内容包括（）。

A. 汇款人的姓名或名称

B. 汇款人的账号、住所

C. 收款人的姓名、住所

D. 以上都是

正确答案为: D

91. 请问下列业务中不属于一次性金融业务的是()

A. 现金汇款

B. 现钞兑换

C. 票据兑付

D. 转账业务

正确答案为: D

92. 政策性银行、商业银行、农村合作银行、城市信用合作社、农村信用合作社等金融机构和从事汇兑业务的机构，在以开立账户等方式与客户建立业务关系，为不在本机构开立账户的客户提供现金汇款、现钞兑换、票据兑付等一次性金融服务且交易金额单笔（）的，应当识别客户身份，了解实际控制客户的自然人和交易的实际受益人，核对客户的有效身份证件或者其他身份证明文件，登记客户身份基本信息，并留存有效身份证件或者其他身份证明文件的复印件或者影印件。

A. 人民币单笔1万元以上或者外币等值1千美元以上

B. 人民币单笔5万元以上或者外币等值5千美元以上

C. 人民币单笔5万元以上或者外币等值1万美元以上

D. 人民币单笔10万元以上或者外币等值5万美元以上

正确答案为: A

93. 金融机构提供保管箱服务时，应了解保管箱的（）。

A. 登记人

B. 使用人

C. 实际使用人

D. 代理人

正确答案为: C

94. 客户先前提交的身份证件或身份证明文件已经过有效期限的，客户没有在合理的期限内更新且没有提出合理理由的，金融机构应该：()

A. 继续为客户办理业务

B. 采取临时冻结账户

C. 中止为客户办理业务

D. 不予理睬

正确答案为: C

95. 金融机构在与客户建立业务关系或者为客户提供规定金额以上的现金汇款、现钞兑换、票据兑付等一次性金融服务时，应当要求客户出示真实有效的身份证件或者其他身份证明文件，进行（）。

A. 登记

B. 核对并登记

C. 核对

D. 核对或登记

正确答案为: B

96. 客户洗钱风险分类管理目标不包括：()。

A. 全面、真实、动态地掌握本机构客户洗钱风险程度

B. 对所有客户采取不变的识别程序

C. 提前预防和及时发现可疑线索，有效控制洗钱风险

D. 为本机构对洗钱风险进行全面管理提供依据

正确答案为: B

97. 金融机构应按照客户的特点或者账户的属性，并考虑地域、业务、行业、客户是否为外国政要等因素，划分风险等级，并在持续关注的基础上，适时调整风险等级。在同等条件下，来自反洗钱、反恐怖融资监管薄弱国家(地区)客户的风险等级应()来自其他国家(地区)的客户。

A. 高于

B. 略高于

C. 低于

D. 略低于

正确答案为: A

98. 银行业机构应当根据客户或者账户的风险等级，定期审核本机构保存的客户基本信息，对本机构风险等级最高的客户或账户，至少每()进行一次审核。

A. 季度

B. 半年

C. 一年

D. 两年

正确答案为: B

99. 客户洗钱分类管理的必要性说法正确的是：()

A. 客户洗钱风险分类是客户身份识别的唯一做法

B. 客户洗钱风险分类是我国法律法规的明确要求

C. 客户洗钱风险分类无助于银行在成本投入不变的情况下提高风险控制效果

D. 客户洗钱风险分类是额外要求

正确答案为: B

100. 金融机构在进行客户身份识别时要贯彻的基本原则是()。

A. 实事求是

B. 规范管理

C. 严进宽出

D. 了解你的客户

正确答案为: D

101. 如果客户为外国政要，金融机构为其开立账户时，应采取什么措施？（）

A. 应当经高级管理层的批准

B. 应当报告中国人民银行

C. 应当报告中国反洗钱监测分析中心

D. 应当经中国人民银行批准

正确答案为: A

102. 在风险等级的划分层次上，金融机构应明确客户风险等级不少于()。

A. 一级

B. 二级

C. 三级

D. 四级

正确答案为: C

103. 对于新建立业务关系的客户，金融机构应在建立业务关系后的（）个工作日内划分其风险等级。

A. 2

B. 3

C. 5

D. 10

正确答案为: D

104. 金融机构可自行决定不按上述风险要素及其子项评定风险，直接将其定级为低风险，但此类客户不应具有在同一金融机构的金融资产净值超过一定限额，原则上，自然人客户限额为（）万元人民币。

A. 10

B. 15

C. 20

D. 25

正确答案为: C

105. 金融机构可自行决定不按上述风险要素及其子项评定风险，直接将其定级为低风险，但此类客户不应具有在同一金融机构的金融资产净值超过一定限额，原则上，非自然人客户限额为（）万元人民

A. 20

B. 30

C. 50

D. 80

正确答案为: C

106. 委托金融机构以外的代理机构办理保险业务时，应在委托协议中明确双方在()方面的反洗钱职责。

A. 可疑交易报告

B. 宣传培训

C. 交易资料保存

D. 客户身份识别

正确答案为: D

107. 反洗钱三大预防措施中处于基础地位的是：()

A. 大额和可疑交易数据报送

B. 客户身份识别

C. 客户身份资料和交易记录保存

D. 反洗钱监督检查

正确答案为: B

108. 金融机构要采取三项措施预防洗钱活动，这三项措施不包括：()

A. 建立客户身份识别制度

B. 客户身份资料交易记录保存制度

C. 持续的员工培训制度

D. 大额交易和可疑交易报告制度

正确答案为: C

109. 金融机构根据()方法，决定采取客户尽职调查措施的程度。

A. 合规方法

B. 风险为本方法

C. 合规与风险并重

D. 风险测试方法

正确答案为: B

110. 下列关于客户身份识别制度的说法错误的是：()

A. 客户身份识别制度是反洗钱内部控制的基本制度之一。

B. 金融机构应当将客户身份识别的要求渗透到各项业务和各个操作环节中去。

C. 为有效开展客户身份识别工作，金融机构还应当逐步建立重点关注客户名单库和高风险客户识别系统。

D. 金融机构应在持续关注的基础上，尽量保持客户的风险等级不变。

正确答案为: D

111. 洗钱的上游犯罪范围日益扩大，基本遵循了()的发展脉络。

A. 毒品犯罪——特定犯罪——最广泛的上游犯罪

B. 黑社会性质犯罪——特定犯罪——最广泛的上游犯罪

C. 恐怖活动犯罪——特定犯罪——最广泛的上游犯罪

D. 贪污贿赂犯罪——特定犯罪——最广泛的上游犯罪

正确答案为: A

112. 金融机构在评估客户反洗钱风险时，以下风险因素中哪项不是反洗钱法律规定的法定风险要素：()

A. 信用

B. 地域

C. 业务

D. 行业

正确答案为: A

113. 金融机构进行客户身份识别，认为必要时，可以向公安、（）等部门核实客户的有关身份信息。

A. 商务

B. 海关

C. 工商行政管理

D. 司法机关

正确答案为: C

114. 金融机构通过第三方识别客户身份的，应当确保第三方已经采取符合本法要求的客户身份识别措施；第三方未采取符合本法要求的客户身份识别措施的，由（）承担未履行客户身份识别义务的责任。

A. 客户单位

B. 第三方

C. 金融机构

D. 第三方和金融机构共同承担

正确答案为: C

115. 银发〔2017〕235号文件规定义务机构应当按照《金融机构客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存管理办法》的规定，有效开展（）客户的身份识别

A. 法人

B. 非自然人

C. 自然人

D. 个体

正确答案为: B

116. 义务机构在与非自然人客户建立业务关系时以及业务关系存续期间，按照规定应当开展客户身份识别的，应当同时开展（）身份识别工作

A. 董事长

B. 高级管理人员

C. 股东

D. 受益所有人

正确答案为: D

117. 义务机构应当根据实际情况以及从可靠途径、以可靠方式获取的相关信息或者数据，识别非自然人客户的受益所有人，并在业务关系存续期间，（）关注受益所有人信息变更情况

A. 重点

B. 全面

C. 持续

D. 重新

正确答案为: C

118. 合伙企业的受益所有人是指拥有超过（）合伙权益的自然人。

A. 0.25

B. 0.15

C. 0.1

D. 0.05

正确答案为: A

119. 义务机构应当根据非自然人客户的法律形态和实际情况，逐层深入并判定受益所有人按照规定开展受益所有人身份识别工作的，每个非自然人客户至少有（）名受益所有人。

A. 五名

B. 一名

C. 两名

D. 三名

正确答案为: B

120. 下面关于金融机构建立客户身份资料和交易记录保存制度的叙述正确的是：（）

A. 在业务关系存续期间，客户身份资料发生变更的，可选择适当时间更新客户身份资料。

B. 金融机构破产或者解散时，应当将客户身份资料和交易记录移交当地政府指定的机构。

C. 客户身份资料在业务关系结束后、客户交易信息在交易结束后，应当至少保存3年。

D. 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。

正确答案为: D

121. 金融机构应当在规定的期限内，妥善保存（）和能够反映每笔交易的数据信息、业务凭证、账簿等相关资料。

A. 客户开户资料

B. 客户销户资料

C. 业务报表

D. 客户身份资料

正确答案为: D

122. 对于首次建立业务关系的客户，无论其风险等级高低，金融机构在初次确定其风险等级后的（）内至少应进行一次复核。

A. 6个月

B. 1年

C. 2年

D. 3年

正确答案为: D

123. 对依法履行反洗钱职责或者义务获得的客户身份资料和交易信息，应当予以（）；非依法律规定，不得向任何单位和个人提供。

A. 保存

B. 销毁

C. 保密

D. 封存

正确答案为: C

124. 下列有关客户资料和交易记录保存说法错误的是：（）

A. 如客户身份资料和交易记录涉及正在被反洗钱调查的可疑交易活动，且反洗钱调查工作在前款规定的最低保存期届满时仍未结束的，金融机构应将其保存至反洗钱调查工作结束

B. 同一介质上存有不同保存期限客户身份资料或者交易记录的，应当按最长期限保存

C. 同一客户身份资料或者交易记录采用不同介质保存的，至少同时保存不同介质的客户身份资料或者交易记录

D. 法律、行政法规和其他规章对客户身份资料和交易记录较反洗钱规定有更长保存期限要求的，遵守其规定

正确答案为: C

125. 中国人民银行或其分支机构完成初评后向法人金融机构反馈指标评价、计分情况和初评分数。法人金融机构对指标评价、计分情况或初评分数有异议的，应当在收到反馈之日起（）个工作日内，提出由单位反洗钱主管部门负责人签字确认的陈述和申辩意见。逾期未提出陈述和申辩意见的，视为无异议。

A. 5

B. 8

C. 10

D. 15

正确答案为: C

126. 根据法人金融机构的评分及本办法规定的特定情形，中国人民银行及其分支机构对法人金融机构实施分类管理，定为CC类的金融机构得分应该为（）。

A. 70-74

B. 65-69

C. 60-64

D. 55-59

正确答案为: C

127. 根据法人金融机构的评分及本办法规定的特定情形，中国人民银行及其分支机构对法人金融机构实施分类管理，定为D类的金融机构得分应该为（）

A. 50-59

B. 55-59

C. 51-55

D. 50-54

正确答案为: D

128. 每年1月（ ）日前，法人金融机构应当将单位负责人或主管反洗钱工作高级管理人员签字确认的自评表及相关证明材料报送中国人民银行或其分支机构。

A. 5

B. 10

C. 15

D. 20

正确答案为: D

129. 《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）自（）起施行。

A. 38899

B. 39083

C. 42713

D. 42917

正确答案为: D

130. 金融机构应当在大额交易发生之日起（）个工作日内，以电子方式提交大额交易报告。

A. 2

B. 5

C. 7

D. 10

正确答案为: B

131. 《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）规定，客户通过境外银行卡所发生的大额交易，由（）报告。

A. 发卡机构

B. 收单机构

C. 开立账户的金融机构或者发卡银行

D. 办理业务的金融机构

正确答案为: B

132. 客户通过在境内金融机构开立的账户或者境内银行卡所发生的大额交易，由（）报告。

A. 发卡机构

B. 收单机构

C. 开立账户的金融机构或者发卡银行

D. 办理业务的金融机构

正确答案为: C

133. 客户不通过账户或者银行卡发生的大额交易，由（）报告。

A. 发卡机构

B. 收单机构

C. 开立账户的金融机构或者发卡银行

D. 办理业务的金融机构

正确答案为: D

134. 金融机构应当履行大额交易和可疑交易报告义务，向（）报送大额交易和可疑交易报告，接受中国人民银行及其分支机构的监督、检查。

A. 中国人民银行

B. 中国反洗钱监测分析中心

C. 中国人民银行及其分支机构

D. 中国银行业监督管理委员会

正确答案为: B

135. 金融机构应当履行大额交易和可疑交易报告义务，向中国反洗钱监测分析中心报送大额交易和可疑交易报告，接受（）的监督、检查。

A. 中国人民银行

B. 中国反洗钱监测分析中心

C. 中国人民银行及其分支机构

D. 中国银行业监督管理委员会

正确答案为: C

136. 累计交易额以客户为单位，按（）计算并报告。中国人民银行另有规定的除外。

A. 资金收入单边累计

B. 资金支出单边累计

C. 资金收入或者支出单边累计

D. 资金收入和支出双边累计

正确答案为: C

137. 以下交易中不属于可免报告的大额交易的是：（）

A. 自然人实盘外汇买卖交易过程中不同外币币种间的转换

B. 交易一方为慈善团体的

C. 金融机构同业拆借

D. 商业银行发起利息支付

正确答案为: B

138. 既属于大额交易又属于可疑交易的交易，金融机构应当提交（）

A. 大额交易报告

B. 可疑交易报告

C. 大额交易报告和可疑交易报告

D. 综合报告

正确答案为: C

139. 金融机构应当设立（）的反洗钱岗位，配备（）人员负责大额交易和可疑交易报告工作，并提供必要的资源保障和信息支持。

A. 专职

B. 兼职

C. 专职或兼职

D. 专职和兼职

正确答案为: A

140. 金融机构应当建立健全大额交易和可疑交易监测系统，以（）为基本单位开展资金交易的监测分析，全面、（）、准确地采集各业务系统的客户身份信息和交易信息，保障大额交易和可疑交易监测分析的数据需求。

A. 客户 科学

B. 客户单个介质 科学

C. 客户 完整

D. 客户单个介质 完整

正确答案为: C

141. 金融机构应当提交的大额交易报告包括：非自然人客户银行账户与其他的银行账户发生当日单笔或者累计交易人民币（）万元以上（含）、外币等值（）万美元以上（含）的款项划转。

A. 100,10

B. 100,20

C. 200， 10

D. 200,20

正确答案为: D

142. 金融机构应当提交的大额交易报告包括：自然人客户银行账户与其他的银行账户发生当日单笔或者累计交易人民币（）万元以上（含）、外币等值（）万美元以上（含）的境内款项划转

A. 50,5

B. 50,10

C. 100,5

D. 100,10

正确答案为: B

143. 金融机构应当提交的大额交易报告包括：自然人客户银行账户与其他的银行账户发生当日单笔或者累计交易人民币（）万元以上（含）、外币等值（）万美元以上（含）的跨境款项划转。

A. 10,1

B. 10，2

C. 20,1

D. 20,2

正确答案为: C

144. 金融机构、特定非金融机构应当严格按照（）发布的恐怖活动组织及恐怖活动人员名单、冻结资产的决定，依法对相关资产采取冻结措施。

A. 国务院

B. 公安部

C. 国家安全部

D. 中国人民银行

正确答案为: B

145. 因基本生活支出以及其他特殊原因需要使用被采取冻结措施的资产的，资产所有人、控制人或者管理人可以向资产所在地县级公安机关提出申请。受理申请的公安机关应当按照程序层报（）审核。

A. 公安部

B. 国家安全部

C. 人民银行

D. 国务院

正确答案为: A

146. 因基本生活支出以及其他特殊原因需要使用被采取冻结措施的资产的，资产所有人、控制人或者管理人可以向资产所在地县级公安机关提出申请。受理申请的公安机关应当按照程序层报公安部审核。公安部在收到申请之日起（）日内进行审查处理。

A. 10

B. 15

C. 20

D. 30

正确答案为: D

147. 临时冻结不得超过（）小时。

A. 36

B. 24

C. 48

D. 12

正确答案为: C

148. 海关发现个人出入境携带的现金、无记名有价证券超过规定金额的，应当及时向（）部门通报。

A. 反洗钱行政主管

B. 外汇管理行政主管

C. 司法行政主管

D. 海关总署

正确答案为: A

149. 在中华人民共和国境内设立的金融机构和按照规定应当履行反洗钱义务的特定非金融机构，应当依法采取预防、监控措施，建立健全客户身份识别制度、客户身份资料和交易记录保存制度、（），履行反洗钱义务。

A. 大额交易和可疑交易报告制度

B. 可疑交易报告制度

C. 大额交易报告制度

D. 内部控制制度

正确答案为: A

150. 反洗钱的核心问题和基础工作是可疑交易信息的()。

A. 采集与分析

B. 分析与报告

C. 采集与报告

D. 采集、分析与报告

正确答案为: D

151. 国务院反洗钱行政主管部门设立（），负责大额交易和可疑交易报告的接收、分析，并按照规定向国务院反洗钱行政主管部门报告分析结果，履行国务院反洗钱行政主管部门规定的其他职责。

A. 中国反洗钱监测分析中心

B. 反洗钱局

C. 部际协调办公室

D. 国务院有关金融监督管理机构

正确答案为: A

152. 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（）或者假名账户。

A. 外汇账户

B. 离岸账户

C. 匿名账户

D. 虚假账户

正确答案为: C

153. 国务院反洗钱行政主管部门应当向国务院有关部门、机构定期通报（）工作情况。

A. 支付结算

B. 反洗钱

C. 银行卡

D. 内部控制制度的执行

正确答案为: B

154. 金融机构（）和解散时，应当将客户身份资料和客户交易信息移交国务院有关部门指定的机构。

A. 更名

B. 迁址

C. 破产

D. 倒闭

正确答案为: C

155. 金融机构应当按照规定建立客户身份资料和交易记录保存制度。 在业务关系存续期间，客户身份资料发生（）的，应当及时更新客户身份资料。

A. 丢失

B. 损害

C. 变更

D. 毁损

正确答案为: C

156. 侦查机关接到报案后，对已依照前款规定临时冻结的资金，应当及时决定是否继续冻结。侦查机关认为需要继续冻结的，依照（）的规定采取冻结措施

A. 行政诉讼法

B. 刑事诉讼法

C. 民事诉讼法

D. 反洗钱法

正确答案为: B

157. 金融机构应当按照规定向（）报告人民币、外币大额交易和可疑交易。

A. 中国人民银行

B. 中国人民银行反洗钱局

C. 中国反洗钱监测分析中心

D. 其上级机构

正确答案为: C

158. 金融机构及其工作人员应当依法协助、配合（）和行政执法机关打击洗钱活动。

A. 中国人民银行

B. 司法机关

C. 中国银行业监督管理委员会

D. 中国保险监督管理委员会

正确答案为: B

159. 金融机构应当按照规定建立和实施客户身份识别制度，按照规定了解客户的交易目的和（），有效识别交易的受益人。

A. 交易对象

B. 交易性质

C. 交易资金来源

D. 交易的真实性

正确答案为: B

160. 下列不属于中国反洗钱监测分析中心职责的是：（）

A. 接收并分析人民币、外币大额交易和可疑交易报告

B. 建立国家反洗钱数据库，妥善保存金融机构提交的大额交易和可疑交易报告信息

C. 按照规定向中国人民银行报告分析结果

D. 按照有关法律、行政法规的规定，与境外反洗钱机构交换与反洗钱有关的信息和资料

正确答案为: D

161. 中国人民银行县（市）支行发现金融机构违反《金融机构反洗钱规定》的，应报告（），由该分支机构按照有关规定进行处罚或提出建议。

A. 地市级以上分支机构

B. 省一级分支机构

C. 其上一级分支机构

D. 以上都可以

正确答案为: C

162. 金融机构应高度重视人民银行在约见谈话中提出的意见、建议以及（）的询问事项，认真组织落实，并将落实情况以书面形式及时报告人民银行。

A. 《行政处罚决定书》

B. 《约见谈话记录》

C. 《反洗钱工作质询通知书》

D. 《反洗钱约谈通知书》

正确答案为: C

163. 下列哪个机构不能作出反洗钱行政处罚决定？（）

A. 中国人民银行

B. 中国人民银行营业管理部

C. 中国人民银行无锡市中心支行

D. 中国人民银行宝库县支行

正确答案为: D

164. 最早受到关注的洗钱活动是在哪种犯罪形式的犯罪收益？（）

A. 黑社会

B. 走私

C. 贩毒

D. 受贿

正确答案为: C

165. 现代意义上的洗钱的历史可以追溯到什么时候?（）

A. 20世纪20年代

B. 20世纪40年代

C. 20世纪60年代

D. 20世纪80年代

正确答案为: A

166. 将犯罪所得存入金融机构或购买可流通票据，这是洗钱的（）阶段。

A. 犯罪阶段

B. 放置阶段

C. 离析阶段

D. 融合阶段

正确答案为: B

167. 通过利用空壳公司的账户，用假名或受托人的名义开立银行账户，进行虚假的贸易往来，使用平衡贷款体制，让资金在不同国家的不同金融机构间频繁地流动，买卖无记名证券等方法，以达到模糊其性质、来源、受益人和增大执法机关对其进行有效调查的难度的目的。这是洗钱的（）阶段。

A. 犯罪阶段

B. 放置阶段

C. 离析阶段

D. 融合阶段

正确答案为: C

168. 将清洗过的赃款通过化整为零、“蚂蚁搬家式”的方法转移到与犯罪行为无明显联系的组织或个人的账户中，这是洗钱的（）阶段。

A. 犯罪阶段

B. 放置阶段

C. 离析阶段

D. 融合阶段

正确答案为: D

169. （）这种洗钱形式在我国南方沿海地区十分猖獗?

A. 保险业

B. 利用银行贷款

C. 成立空壳公司

D. 地下钱庄

正确答案为: D

170. 下列哪个国家被称为典型的“保密天堂”？（）

A. 美国

B. 英国

C. 法国

D. 开曼

正确答案为: D

171. 在我国,（）有权认定某人是否构成洗钱罪、应该判多重的刑罚。

A. 中国人民银行

B. 公安部门

C. 人民检察院

D. 人民法院

正确答案为: D

172. 在现代社会中,通过（）洗钱是最主流的洗钱形式

A. 珠宝业

B. 律师业

C. 会计师

D. 金融业

正确答案为: D

173. 与反洗钱相比，反恐融资更为关注哪些特殊领域的问题？（）

A. 律师

B. 会计师

C. 房地产

D. 非营利性组织

正确答案为: D

174. 洗钱预防制度背后的逆向追查犯罪思路是：（）

A. “由钱及人、由案及案”

B. “由钱及人、由人及案”

C. “由钱及人、由人及案、由案及案”

D. “由钱及人、由案及人”

正确答案为: C

175. 根据我国现行法律规定，中国人民银行反洗钱检查监督的范围包括：（）

A. 银行、证券、保险业金融机构

B. 金融机构和特定非金融机构

C. 银行业金融机构

D. 金融机构以及其他单位和个人

正确答案为: B

176. 关于向公安机关报告涉嫌犯罪线索的义务，以下说法正确的是:（）

A. 与大额和可疑交易报告义务相同

B. 可替代可疑交易报告义务

C. 可与可疑交易报告义务相互替代

D. 不能与可疑交易报告义务相互替代

正确答案为: D

177. 关于尽职责任，以下说法错误的是:（）

A. 尽职责任是法律对义务主体反洗钱职责作出的兜底性规定

B. 尽职责任是具有弹性的规定，而非强制性法定义务

C. 尽职责任要求金融机构及其职员尽最大可能去履行法律规范中规定较为原则的反洗钱职责，

D. 尽职责任可作为监管部门衡量金融机构履行反洗钱职责的尺度和标准

正确答案为: B

178. 反洗钱法律制度中关于尽职责任的规定，不能到达以下哪项目标？（）

A. 将抽象的反洗钱职责具体化为义务主体的反洗钱行动

B. 减少了金融机构寻求制度漏洞、规避反洗钱义务的现实可能性

C. 减少了对反洗钱制度设计的需求

D. 强化了金融机构反洗钱工作的责任心和主动性

正确答案为: C

179. 在当前和今后一段时期我国反洗钱工作的主要阵地是（）

A. 金融业

B. 银行

C. 特定非金融行业

D. 银行业金融机构

正确答案为: A

180. 金融机构负责反洗钱工作的应当是：（）

A. 专门机构

B. 反洗钱专门机构或者指定内设机构

C. 指定专人

D. 反洗钱专门机构或者指定专人

正确答案为: B

181. 对客户开展反洗钱宣传是金融机构：（）

A. 法定义务

B. 社会义务

C. 自发行为

D. 自觉行为

正确答案为: A

182. 客户身份识别又称：（）

A. 客户识别

B. 客户身份尽职调查

C. 实名制

D. 客户风险控制

正确答案为: B

183. 客户身份识别是指：（）

A. 金融机构在与客户建立业务关系时，核对客户有效身份证件或身份证明文件，登记客户身份基本信息，留存客户有效身份证件或身份证明文件的复印件或影印件

B. 金融机构在与客户建立业务关系或与其进行交易时，核对客户有效身份证件或身份证明文件，登记客户身份基本信息，留存客户有效身份证件或身份证明文件的复印件或影印件

C. 金融机构在与客户建立业务关系或与其进行规定金额以上的一次性交易时，核对客户有效身份证件或身份证明文件，登记客户身份基本信息，留存客户有效身份证件或身份证明文件的复印件或影印件

D. 金融机构确认客户的真实身份，了解客户的职业或经营背景、交易目的、交易性质以及资金来源等

正确答案为: D

184. 最早将客户身份识别制度作为反洗钱措施的是（）

A. 联合国禁毒公约

B. 金融行动特别工作组（FATF）40项建议

C. 巴塞尔委员会的《关于防止利用银行系统洗钱的声明》

D. 美国《银行保密法》

正确答案为: C

185. 境外汇款人住所不明确的，境内金融机构可登记：（）

A. 对方金融机构名称

B. 汇款人账户

C. 收款人身份证件号码

D. 资金汇出地名称

正确答案为: D

186. 下列有关持续客户身份识别的说法中错误的是：（）

A. 划分客户的风险等级

B. 适时调整客户风险等级

C. 定期审核本金融机构保存的客户基本信息

D. 对客户或者账户，至少每年进行一次审核

正确答案为: D

187. 按照反洗钱法律规定，对以下哪种业务，金融机构应当核对妻子的有效身份证件或者身份证明文件，登记妻子的姓名或者名称，联系方式，身份证件或者身份证明文件的种类、号码？（）

A. 妻子往丈夫的账户中一次性存款5000元

B. 妻子从丈夫的账户中一次性取款2万元

C. 妻子代丈夫从美元账户往美国汇款500美元

D. 妻子代丈夫兑付旅行支票1000美元

正确答案为: D

188. 小张从小李账户中一次性取出9万人民币时，银行应当：（）

A. 核对小张的有效身份证件或者身份证明文件，登记小张的基本信息，留存小张的身份证件或者身份证明文件复印件或影印件

B. 核对小张和小李的有效身份证件或者身份证明文件，登记小李的基本信息，留存小李的身份证件或者身份证明文件复印件或影印件

C. 核对小张和小李的有效身份证件或者身份证明文件，登记小张的基本信息，留存小张的身份证件或者身份证明文件复印件或影印件

D. 核对小张和小李的有效身份证件或者身份证明文件，登记小张和小李的基本信息，留存小张和小李的身份证件或者身份证明文件复印件或影印件

正确答案为: C

189. 下列说法正确的是：（）

A. 客户身份识别主要在金融机构与客户建立业务关系时有效完成

B. 客户身份识别在与客户建立业务关系后才开始

C. 客户身份识别规定只存在于反洗钱法律规定

D. 客户身份识别是一个持续的过程

正确答案为: D

190. 出现以下哪种情况时，金融机构应提交可疑交易报告（）

A. 对向境内汇入资金的境外机构提出要求后，仍无法完整获得汇款人住所或其他相关替代性信息

B. 对向境内汇入资金的境外机构提出要求后，仍无法完整获得汇款人身份证件号码或其他相关替代性信息

C. 对向接收境内资金的境外机构提出要求后，仍无法完整获得收款人住所或其他相关替代性信息

D. 对向接收境内资金的境外机构提出要求后，仍无法完整获得收款人账户或其他相关替代性信息

正确答案为: A

191. 反洗钱交易报告制度中不包括：（）

A. 大额交易报告制度

B. 可疑交易报告制度

C. 可疑线索移送制度

D. 交易报告免责条款

正确答案为: C

192. 关于《金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法》的报告主体，以下说明正确的是:（）

A. 只适用于金融机构

B. 适用于特定的非金融机构

C. 只适用于金融机构总部

D. 适用于金融机构的所有分支机构

正确答案为: B

193. 客户持本人在工商银行济南分行营业部开立的账户，在建设银行上海分行陆家嘴支行发生的大额交易，应由谁报告？（）

A. 工商银行总行

B. 工商银行济南分行营业部

C. 建设银行总行

D. 建设银行上海分行陆家嘴支行

正确答案为: B

194. 来自美国的Peter先生持美国的花旗银行发行的银行卡在深圳某商城的POS机（深圳发展银行负责收单）刷卡一次性消费12万人民币，此交易应由谁报告大额交易？（）

A. 美国花旗银行

B. 花旗银行深圳分行

C. 花旗银行中国总部

D. 深圳发展银行

正确答案为: D

195. 以下说法中正确的是：（）

A. 中国人民银行及其分支行可接收规定范围的重点可疑交易报告

B. 中国反洗钱监测分析中心是唯一能够接受反洗钱交易报告的部门

C. 中国人民银行及其分支行只能接收可疑交易报告的电子数据

D. 中国反洗钱监测分析中心接收金融机构以非电子方式传输的反洗钱交易报告

正确答案为: A

196. 以下交易中属于应报告的大额交易的是？（）

A. 中石油公司向其北京分公司账户转账一笔，金额10万美元

B. 中国人民银行向中国红十字会账户转入捐款一笔金额100万元，向宋庆龄基金会账户转入捐款一笔金额90万元

C. 5月6日，中石油向中国红十字会账户转入捐款一笔金额180万元，中石化向中国红十字会账户转入捐款一笔金额150万元

D. 个体工商户张某向中石油账户转入货款一笔，金额40万

正确答案为: C

197. 以下交易中属于应报告的大额交易的是：（）

A. 中国银行向工商银行拆借资金一笔500万美元

B. 中石油公司向中国人民银行账户转账120万

C. 中国反洗钱监测分析中心向A文具公司一次性转款300万元人民币

D. 中国银行向A公司发放本月贷款一笔金额100万元

正确答案为: C

198. 以下当天发生的交易中属于应报告的大额交易的是（）

A. 小张在中行的卡收到汇款40万元，汇出汇款15万元

B. 小张在中行的卡收到汇款40万元，在工行的卡收到汇款15万元

C. 小张在中行的卡收到汇款40万元，在工行的卡汇出汇款15万元

D. 小张在中行的A卡收到汇款40万元，B卡收到汇款10万元

正确答案为: D

199. 客户身份资料不包括：（）

A. 客户身份信息

B. 客户身份资料

C. 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

D. 客户账户记录

正确答案为: D

200. 金融机构应当将以下哪种情况报告当地中国人民银行分支机构？（）

A. 可疑交易

B. 有合理理由认为交易或者客户与洗钱、恐怖主义活动及其他违法犯罪活动有关的

C. 大额交易

D. 怀疑客户属于美国制裁名单

正确答案为: B

201. 关于反洗钱监管对象的保密义务以下说法正确的是（）

A. 依据反洗钱制度中“保密义务的免责”原则，银行可不受《商业银行法》中保密条款的约束

B. 依据反洗钱制度中“保密义务的免责”原则，金融机构可向其他组织和个人提供客户交易信息

C. 依据反洗钱制度中“保密义务的免责”原则，金融机构在提交大额和可疑交易报告时仍不能免除保密义务

D. 依据反洗钱制度中“保密义务的免责”原则，金融机构在提交大额和可疑交易报告时可免除保密义务

正确答案为: D

202. 反洗钱制度中“保密义务的免责”原则的具体含义是:（）

A. 履行反洗钱义务的机构及其工作人员依法提交大额和可疑交易报告，受法律保护

B. 金融机构可向其他组织和个人提供客户交易信息

C. 金融机构提交大额和可疑交易报告，可以因此免除各种民事责任和刑事责任

D. 金融机构提交大额和可疑交易报告，可以因此免除违反银行保密法所产生的各种民事责任和刑事责任

正确答案为: A

203. 下列（）机构具有对金融机构的反洗钱调查权

A. 银监会

B.  中国人民银行总部

C. 中国人民银行及其各级派驻机构

D. 中国人民银行及其省一级派驻机构

正确答案为: D

204. 中国人民银行在反洗钱现场调查中，如需要进一步查阅、复制被调查对象的账户信息、交易记录和其他有关资料，需要经（）批准。

A. 中国人民银行总行负责人批准

B.  中国人民银行省一级派出机构负责人批准

C.  中国人民银行及其省一级派出机构负责人批准

D.  调查组负责人批准

正确答案为: C

205. 下列说法不正确的一项是（  ）。

A. 反洗钱行政主管部门履行反洗钱职责获得的客户身份资料和交易信息，只能用于反洗钱行政调查

B. 金融机构通过第三方识别客户身份的，因第三方未采取符合《反洗钱法》要求的客户身份识别措施的，由该金融机构承担未履行客户身份识别义务的责任

C.  国务院反洗钱行政主管部门或者其省一级派出机构调查可疑交易活动时，调查人员不得少于二人，且须出示合法证件和调查通知书，否则金融机构有权拒绝

D. 对客户要求将调查所涉及的账户资金转往境外的，经国务院反洗钱行政主管部门或者其省一级派出机构负责人批准，可以采取临时冻结措施

正确答案为: D

206. 根据反洗钱法规定，下列关于临时冻结的说法中，不正确的是( )。

A. 客户要求将调查所涉及的账户资金转往境外的，经国务院反洗钱行政主管部门负责人批准，可以采取临时冻结措施。

B. 侦查机关接到报案后，对已按反洗钱法规定临时冻结的资金，应当及时决定是否继续冻结。侦查机关认为需要继续冻结的，依照反洗钱法的规定采取冻结措施。

C. 侦查机关接到报案后，对已按反洗钱法规定临时冻结的资金，应当及时决定是否继续冻结。侦查机关认为不需要继续冻结的，应当立即通知国务院反洗钱行政主管部门，国务院反洗钱行政主管部门应当立即通知金融机构解除冻结。

D. 金融机构在按照国务院反洗钱行政主管部门的要求采取临时冻结措施后四十八小时内，未接到侦查机关继续冻结通知的，应当立即解除冻结。

正确答案为: B

207. 下列有关反洗钱行政调查的表述，不正确的有（ ）。

A. A.反洗钱行政调查中，对可能被转移、隐藏、篡改或者毁损的文件、资料，国务院反洗钱行政主管部门有封存权。

B. B.调查可疑交易活动时，调查人员不得少于2人，并出示执法证和中国人民银行或者其省一级分支机构出具的调查通知书。

C. C.查阅、复制、封存被调查的金融机构客户的账户信息、交易记录和其他有关资料，应当经中国人民银行当地分支机构负责人批准。

D. D.反洗钱行政调查时如需封存文件、资料，应当会同在场的金融机构工作人员查点清楚，当场开列清单一式二份，由调查人员和在场的金融机构工作人员签名或者盖章，一份交金融机构，一份附卷备查。

正确答案为: C

208. 中国人民银行在反洗钱现场调查中，以下（）可以被封存。

A. 可能被转移、隐藏的文件、资料

B. 可能被篡改、毁损的文件、资料

C. 可能被转移、隐藏、篡改的文件资料

D. 可能被转移、隐藏、篡改或者毁损的文件资料

正确答案为: D

209. 反洗钱法规定，金融机构对先前获得的客户身份资料的真实性、有效性或者完整性有疑问的，应当采取（）措施。

A. 保持原状，不必要重新识别

B. 视情况进行视别

C. 应当重新识别

D. 以上说法都不对

正确答案为: C

210. 根据《金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法》的规定，中国反洗钱监测分析中心发现银行报送的大额交易报告或者可疑交易报告有要素不全或者存在错误，可以向提交报告的银行发出补正通知，银行应在接到补正通知的（）个工作日内完成补正。

A. 3

B. 5

C. 7

D. 10

正确答案为: B

211. 世界上最早对洗钱进行法律控制的国家是（ ）。

A. 英国

B. 法国

C. 澳大利亚

D. 美国

正确答案为: D

212.  下列（ ）组织不属于专业反洗钱国际组织。

A. 亚太反洗钱小组(APG)

B. 欧亚反洗钱与反恐融资小组（EAG）

C. 巴塞尔银行监管委员会

D. 金融行动特别工作组

正确答案为: C

213. 中国反洗钱监测分析中心根据工作需要，在（ ）市设立分中心，作为派出机构开展工作。

A. 北京和上海

B. 上海和天津

C. 上海和广州

D. 上海和深圳

正确答案为: D

214. 我国（ ）最先明确了洗钱罪的罪名和罪刑。

A. 修订后的新宪法

B. 修订后的新刑法

C. 修订后的新中国人民银行法

D. 金融机构反洗钱规定

正确答案为: B

215. 洗钱手法的第一阶段，也是洗钱过程中最弱、犯罪者最容易被侦查到的阶段是（ ）

A. 离析阶段

B. 分崩阶段

C. 放置阶段

D. 融合阶段

正确答案为: C

216. 中国人民银行和其他依法负有反洗钱监督管理职责的部门、机构发现涉嫌洗钱犯罪的交易活动，应当及时向（）报告。

A. 侦查机关

B. 当地政府

C. 金融监管机构

D. 财政部门

正确答案为: A

217. 金融机构有违反《反洗钱法》规定的行为，由（）责令限期改正或给予行政处罚。

A. 中国人民银行总行

B.  中国人民银行及其省一级派出机构

C. 中国人民银行或者其授权的设区的市一级以上派出机构

D.  中国人民银行当地分支机构

正确答案为: C

218.  根据《反洗钱法》的规定，在反洗钱调查中，对于可能被转移、隐藏、篡改或者毁损的文件、资料，可以（）。

A. 予以封存

B. 予以冻结

C. 向人民法院申请诉讼保全

D. 向人民银行申请证据保全

正确答案为: A

219. 按照《金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法》，下列有关大额交易报告豁免表述正确的是（）。

A.  交易双方都必须是国家权力机关的可以豁免

B. 党的机关下属的企事业单位的大额交易可以豁免

C. 人民解放军、武警部队的大额交易不能豁免

D. 交易一方为司法机关的交易可以豁免

正确答案为: D

220. 《人民币银行结算账户管理办法实施细则》规定，存款人应对其提供的收款依据或付款依据的真实性、合法性负责，银行应按（）保管收款依据、付款依据的复印件。

A. 有价单证管理规定

B. 重要空白凭证管理规定

C. 会计核算规定

D. 会计档案管理规定

正确答案为: D

221. FATF作为一个专门进行国际反洗钱的政府组织，其宗旨是（）。

A. 制定和推广反洗钱和反恐融资领域的标准建议，促进全世界反洗钱网络的建设

B. 促进国际反恐怖融资的合作，防止、打击和消除一切形式和表现的恐怖主义

C. 防止和惩处国际洗钱和恐怖融资犯罪

D. 督促世界各国形成反恐怖融资统一战线

正确答案为: A

222. 洗钱阶段之“离析阶段”是指（）。

A. 在不引起怀疑的情况下将资金投入金融系统

B. 转移资金，常常通过一系列快速复杂的跨境交易完成

C.  将“洗净”的资金再次投回金融系统，使它们看似产生于合法来源

D.  将具有合法来源的钱投入金融系统支持恐怖融资

正确答案为: B

223. 关于金融机构保密义务以下说法正确的是()

A. 对依法履行反洗钱职责或者义务获得的客户身份资料和交易信息，金融机构必须绝对保密

B. 对依法履行反洗钱职责或者义务获得的客户身份资料和交易信息，金融机构不得以任何形式对外提供

C. 对依法履行反洗钱职责或者义务获得的客户身份资料和交易信息，金融机构可以向同业金融机构提供

D. 对依法履行反洗钱职责或者义务获得的客户身份资料和交易信息，金融机构可以依法向反洗钱情报机构提供

正确答案为: D

224. 以下说法正确的是（）

A. 大额交易和可疑交易的报告时限并不完全不同

B. 大额交易和可疑交易的报告时限相同

C. 大额交易和可疑交易的报送路径并不完全一致

D. 大额交易和可疑交易的报送路径完全相同

正确答案为: D

225. 《中华人民共和国刑法》规定了洗钱罪最高可判处（）。

A. 五年以上十年以下有期徒刑

B. 十年以上有期徒刑

C.  无期徒刑

D. 死刑

正确答案为: A

226. 金融机构应建立（ ）登记制度，审查在本机构办理存款、结算等业务的客户的身份。

A. 存款

B. 客户身份

C. 客户交易

D. 大额交易

正确答案为: B

227. 根据反洗钱法规定，金融机构下列哪些行为将受到经济处罚（ ）

A. 未按照规定建立反洗钱内控制度

B. 未按照规定设立专门机构或者专门机构负责反洗钱工作的

C. 未按照规定对职工进行反洗钱宣传、培训

D. 未按照规定报告大额交易和可疑交易报告

正确答案为: D

228. 重新识别客户身份后，对于客户风险等级，金融机构应（ ）

A. 不必调整客户洗钱风险等级

B. 定期调整客户洗钱风险等级

C. 及时调整客户洗钱风险等级

D.  下一次办理业务时调整客户洗钱风险等级

正确答案为: C

229. 利用电话、网络、ATM等自助机具以及其他方式为客户提供非面对面的服务时，银行应实行严格的（ ）措施，采取相应的技术保障手段，识别客户身份。

A. 客户回访

B. 资料保存

C. 实地调查

D. 身份认证

正确答案为: D

230. 被查金融机构超过时限未对《现场检查事实认定书》进行反馈的，（）

A. 检查组应再次发出《现场检查事实认定书》

B. 检查组应收回《现场检查事实认定书》

C. 不影响检查组根据证据对有关事实的认定

D. 视为被查金融机构否认《现场检查事实认定书》认定的结果

正确答案为: C

231. 《反洗钱法》的立法宗旨是（ ）：

A. 打击黑社会组织犯罪

B. 遏制贪污腐败现象

C. 预防洗钱活动，维护金融秩序，遏制洗钱犯罪及相关犯罪

D. 打击非法金融活动

正确答案为: C

232. 客户与证券公司进行金融交易，通过银行账户划转款项的，由（ ）向中国反洗钱监测分析中心提交大额交易报告。

A. 证券公司

B. 证券公司和银行

C. 证券公司和客户

D. 银行

正确答案为: D

233. 根据《金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法》，下列（ ）交易，如未发现该交易可疑的，金融机构可以不报告。

A. 定期存款到期后，不直接提取或者划转，而是本金或者本金加全部或者部分利息续存入在同一金融机构开立的另一户名下的另一账户。

B. 活期存款的本金或者本金加全部或者部分利息转为在同一金融机构开立的同一户名下的另一账户内的定期存款

C. 定期存款的本金或者本金加全部或者部分利息转为在同一金融机构开立的另一户名下的另一账户内的活期存款。

D. 定期存款到期后，直接提取或者划转。

正确答案为: B

234. 以下不属于“居民”的是( )

A. 在中国境内居留1年以上的自然人，境内留学生、就医人员除外

B. 外国驻华使馆领馆外籍工作人员及其家属

C. 中国在境外留学人员、就医人员及中国驻外使馆领馆工作人员及其家属

D. 中国国家机关（含中国驻外使馆领馆）、团体、部队）

正确答案为: B

235. 中华人民共和国根据缔结或者参加的国际条约，或者按照（ ）原则，开展反洗钱国际合作。

A. 互惠互利

B. 协商一致

C. 平等互惠

D. 平等互利

正确答案为: C

236. 公检法等部门查阅与案件有关的银行存款或相关资料，查询人必须出示本人工作证或执行公务证和出具县级（含）以上公安局，人民检查院，人民法院签发的（ ）

A. 《介绍信》

B. 《办案协查函》

C. 《协助查询存款通知书》

D. 《查询令》

正确答案为: C

237. 我国具有金融情报中心（FIU）职能的机构是（ ）。

A. 中国人民银行反洗钱局

B. 中国人民银行调查统计司

C. 中国人民银行支付结算司

D. 中国反洗钱监测分析中心

正确答案为: D

238. 以下 （） 活动可能存在洗钱行为。

A. 地下钱庄

B. 购买保险立即退保

C. 成立空壳公司

D. 以上都是

正确答案为: D

239. 金融机构在与客户建立业务关系时，首先应进行（ ）

A. 客户身份识别

B. 大额和可疑交易报告

C. 可疑交易的分析

D. 与司法机关全面合作

正确答案为: A

240. 中国人民银行反洗钱调查人员在调查过程，不能采取的反洗钱调查措施是（）。

A. 询问金融机构有关人员

B. 查阅、复制有关资料

C. 临时冻结账户资金

D. 扣押涉嫌违法人员

正确答案为: D

241. 违反《反洗钱法》规定已构成犯罪的，应当（）：

A. 给予纪律处分

B. 给予行政处罚

C. 依法追究刑事责任

D. 予以通报批评

正确答案为: C

242. 关于洗钱犯罪的上游犯罪，下列说法不正确的是（ ）

A. 上游犯罪是指产生刑法第191条、第312条、第349条规定的犯罪所得及其收益的各种犯罪行为

B. 洗钱犯罪应当以上游犯罪事实成立为认定前提

C. 是否存在上游犯罪，可以作为洗钱犯罪的案内事实来审查

D. 上游犯罪行为人已经法院定罪判刑，才能认定洗钱罪成立

正确答案为: D

243. 在某案件中，张某涉嫌从事毒品犯罪，李某帮助其洗钱。出现下列哪种情形的，会影响李某洗钱犯罪的审判？（ ）

A. 张某毒品犯罪尚未依法裁判，但查证属实

B. 张某毒品犯罪事实可以确认，但张某出逃境外

C. 张某毒品犯罪事实可以确认，但张某已经死亡

D. 张某毒品犯罪事实尚未确认，但李某供认洗钱行为

正确答案为: D

244. 案例：在某黑社会洗钱案中，孙某（黑社会组织头目）的妻子李某利用其本人及母亲毕某的名义将受贿资金存入定期（活期、国债）存单共357张，累计金额2,85万元，其中，在A城市范围内的存单共计158张，其余199张存款，分布在B市范围内的70多个银行网点。当孙某被警方调查时，李某迅速将多支定期存款取出。在本案中，李某被认定为主观“明知”，符合下列哪种情形？（ ）

A. 知道他人从事犯罪活动，协助转换或者转移财物的

B. 没有正当理由，通过非法途径协助转换或者转移财物的

C. 没有正当理由，协助他人将巨额现金散存于多个银行账户或者在不同银行账户之间频繁划转的

D. 协助近亲属或者其他关系密切的人转换或者转移与其职业或者财产状况明显不符的财物的

正确答案为: C

245. 在办理汇入汇款业务时，银行发现汇款人姓名或者名称、汇款人账号和汇款人住所三项信息中的任何一项缺失，若境外机构属于加入FATF的国家（地区），或虽未加入但承诺严格执行FATF有关反洗钱及反恐怖融资标准的国家（地区），银行（）。

A. 可不必要求其补充缺失信息，而直接登记替代性信息

B. 应要求境外机构补充汇款人姓名或者名称

C. 应要求境外机构补充汇款人账号

D. 应要求境外机构补充汇款人住所

正确答案为: A

246. 对当日累计提取现钞等值1万美元以上的，银行凭客户本人有效身份证件和经外汇管理局签章（）的为个人办理提取外币现钞手续并留存复印件。

A. 《外汇业务审批单》

B. 《提取外币现钞备案表》

C. 《外汇申报单》

D. 《涉外收入申报单（对私）》

正确答案为: B

247. 《金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法》第五条规定，“累计交易金额以客户为单位，按资金收入或者支出单边累计计算并报告”。对其正确的理解是（）。

A. 应将某一账户发生的交易累计计算

B. 应将某一客户在不同银行的不同营业网点开立的所有账户发生的交易累计计算

C. 应将某一客户在同一银行的同一营业网点开立的所有账户发生的交易累计计算

D. 应将某一客户在同一银行的不同营业网点开立的所有账户发生的交易累计计算

正确答案为: D

248. 银行“反洗钱内部控制制度建设情况”发生变化时（）。

A. 银行应等到上报年度报表时才向中国人民银行上报

B. 银行应及时将更新情况报告中国人民银行，而不必等到上报年度报表时才报告

C. 年度结束后5个工作日内报告

D. 年度结束后10年工作日内报告银行总部

正确答案为: B

249. 检查组应按《现场检查通知书》确定的时间离开被查单位。如需延期，应报本行（部）行长（主任）或者主管副行长（副主任）批准，并于《现场检查通知书》确定的离场日（）天前告知被查单位。

A. 3

B. 7

C. 10

D. 5

正确答案为: A

250. 已判决案件的相关资料属于（）保存的反洗钱监督检查及案件协查档案。

A. 永久

B. 长期

C. 短期

D. 临时

正确答案为: A

251. 可疑案件线索及相关资料、反洗钱现场检查工作相关记录等属于（）保存的反洗钱监督检查及案件协查档案。

A. 永久

B. 长期

C. 短期

D. 临时

正确答案为: B

252. 反洗钱监督检查及案件协查档案（）向本单位档案管理部门移交一次。

A. 每两年

B. 次年

C. 每三年

D. 当年

正确答案为: A

253. 中国人民银行及其省一级分支机构对可疑交易活动进行初步审查，认为需要调查核实的，应填写（），报行长（主任）或者主管副行长（副主任）批准。

A. 《反洗钱协助调查申请表》

B. 《反洗钱调查审批表》

C. 《反洗钱调查通知书》

D. 《反洗钱调查询问笔录》

正确答案为: B

254. 对于个人及来华人员超过等值（ ）以上的大额外币现钞存取，应当向开户银行提供身份证或护照，开户银行应逐笔登记备案。

A. 1万元人民币

B. 1万美元

C. 3万元人民币

D. 3万美元

正确答案为: B

255. 2006年11月14日中国人民银行发布的《金融机构反洗钱规定》属于（）

A. 法律

B. 行政法规

C. 部门规章

D. 部门文件

正确答案为: C

256. 洗钱的一般特征（）

A. 越来越猖獗

B. 越来越专业化

C. 越来越公开

D. 越来越公益化

正确答案为: B

257. “９ .11 ”事件以后，我国最高立法机关于 2001 年 12 月在《刑法修正案》中，将（）列为洗钱犯罪的的上游犯罪。

A. 金融诈骗

B. 恐怖主义犯罪

C. 商业贿赂

D. 破坏金融稳定

正确答案为: B

258. 中国人民银行或者其分支机构实施反洗钱现场检查后，应当制作现场检查意见书。现场检查意见书的内容包括检查情况、检查评价、（ ）。

A. 纪律处分建议

B. 行政处罚意见

C. 改进意见与措施

D. 以上都是

正确答案为: C

259. 《反洗钱法》赋予国务院反洗钱行政主管部门最强有力的调查措施是（ ）。

A. 查阅权

B. 封存权

C. 扣划权

D. 临时冻结权

正确答案为: D

260. 下列职责不是中国人民银行反洗钱局职责范围的是（ ）。

A. 负责人民币和外币反洗钱的资金监测

B. 监督、检查金融机构履行反洗钱义务的情况

C. 在职责范围内调查可疑交易活动

D. 要求金融机构及时补正人民币、外币大额交易和可疑交易报告

正确答案为: D

261. 美国的金融情报中心设在 (   )

A. 司法部

B. 国务院

C. 财政部

D. 美联储

正确答案为: C

262. 2004年10月6日，一个区域性的专业反洗钱国际组织——（ ）在俄罗斯首都莫斯科正式成立，中国人民银行副行长李若谷代表中国政府在成立宣言上签字。中国与俄罗斯、哈萨克斯坦、塔吉克斯坦、吉尔吉斯斯坦、白俄罗斯共同成为该组织的创始成员国。

A. 上海经合组织

B. 欧亚反洗钱与反恐融资小组

C. 亚太反洗钱小组

D. 金融行动特别工作组

正确答案为: B

263. 受理人民法院的冻结后，解冻时应由（ ）前来办理。

A. 公安机关

B. 人民法院

C. 人民检察院

D. 以上三者均可

正确答案为: B

264. 下列犯罪中，破坏金融秩序罪的是（ ）。

A. 集资诈骗罪

B. 伪造货币罪

C. 贷款诈骗罪

D. 信用卡诈骗罪

正确答案为: B

265. 《金融机构客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存管理办法》不适用于（ ）。

A. 信托公司

B. 财务公司

C. 汽车租赁公司

D. 货币经纪公司

正确答案为: C

266. 金融机构与境外金融机构建立代理行业务关系时，应当评估境外金融机构接受反洗钱监管的情况和反洗钱、反恐怖融资措施的健全性和有效性，以书面方式明确本金融机构与境外金融机构相关职责，不包括（ ）。

A. 客户身份识别

B. 客户身份资料保存

C. 交易记录保存

D. 大额和可疑交易报告

正确答案为: D

267. 《金融机构客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存管理办法》规定，金融机构为自然人客户办理（ ）以上现金存取业务的，应当核对客户的有效身份证件或者其他身份证明文件。

A. 人民币1万元

B. 1 万美元

C. 人民币1000元

D. 港币1000元

正确答案为: B

268. 金融机构为客户向境外汇出资金时，应当登记的信息不一定包括（ ）。

A. 汇款人姓名或者名称

B. 汇款人账号

C. 汇款人住所

D. 收款人姓名

正确答案为: B

269. 金融机构核实自然人的公民身份信息时，可以通过（ ）建立的联网核查公民身份信息系统进行核查。

A. 公安部门

B. 当地公安局

C. 工商部门

D. 人民银行

正确答案为: D

270. 未按规定设立反洗钱专门机构或指定内设机构负责反洗钱工作的，金融监督管理机构应依法责令金融机构对直接负责的董事、高级管理人员和其他直接责任人员给予（）

A. 刑事处分

B. 行政处罚

C. 纪律处分

D. 经济处罚

正确答案为: C

271. 《中国人民银行反洗钱奖励办法》中所称重大洗钱案件是指：（ ）

A. 一类案件和二类案件

B. 民事案件和刑事案件

C. 突发案件和特大案

D. 走私案件和黑社会性质组织犯罪案件

正确答案为: A

272. 对破获具有特别重大意义的洗钱案件的有功单位和人员，经中国人民银行总行领导批准，可以针对案件具体情况适当提高奖励标准，但奖励金额最高不超过一类案件奖励标准的（ ）倍。

A. 1

B. 2

C. 3

D. 4

正确答案为: B

273. 对拟申请奖励的有功单位和人员，由（ ）填写《反洗钱奖励审批审核表》,向中国人民银行总行申请奖励。

A. 中国人民银行地市中心支行反洗钱部门

B. 中国人民银行分行级反洗钱部门

C. 中国人民银行总行反洗钱局

D. 中国人民银行副省级以上分支机构反洗钱部门

正确答案为: D

274. 根据关于进一步加强人民币银行结算账户开立、转账、现金支取业务管理的通知》（银发[2011]116号）规定，对于同一自然人在同一家银行开立个人银行结算账户累计（ ）户以上的，银行应将相关账户作为重点监测对象。

A. 5

B. 8

C. 10

D. 12

正确答案为: C

275. 《中国人民银行办公厅关于开展洗钱类型分析工作的通知》要求，各银行要定期撰写本机构洗钱类型分析报告，于每年（）前向人民银行反洗钱局上报上半年和上年度洗钱类型分析报告（纸质版和电子版）。

A. ７月15日 次年１月15日；

B. 6月30日 12月31日；

C. ７月10日 次年１月10日

D. ７月5日 次年１月5日

正确答案为: C

276. 金融机构发现与自己存在业务联系的境外金融机构出现洗钱问题时，应及时向（）报告，并采取妥善措施予以应对。

A. 高级管理层

B. 董事会

C. 人民银行

D. 单位负责人

正确答案为: A

277. 根据《反洗钱法》和《金融机构反洗钱规定》，以下反洗钱行政主管部门的（）机构无权对商业银行违反规定的行为进行处罚。

A. 县（市）分支机构

B. 地市分支机构

C. 设区的市级分支机构

D. 省一级分支机构

正确答案为: A

278. 金融机构、特定非金融机构及工作人员对采取冻结措施有关的交易对手、相关资产涉及恐怖活动组织及恐怖活动人员的，应当根据人民银行的规定（），并依法向公安机关、国家安全机关报告。

A. 终止金融交易

B. 拒绝资产的提取、转移、转换

C. 停止金融账户的开立、变更、撤销和使用

D. 报告可疑交易报告

正确答案为: D

279. 资产所有人、控制人或者管理人对金融机构、特定非金融机构采取的冻结措施有异议的，可以向（）提出异议。

A. 侦查机关

B. 公安机关

C. 行政执法机关

D. 监督管理机构

正确答案为: B

280. 《涉及恐怖活动资产冻结管理办法》规定（）对金融机构执行本办法的情况进行监督、检查。

A. 中国人民银行及派出机构

B. 银监会、证监会、保监会

C. 公安机关

D. 国家安全机关

正确答案为: A

281. 山东省农村商业银行黑名单过滤系统，密码连续输入错误（）次自动锁定，（）小时自动解除锁定。

A. 5，1

B. 3，24

C. 6，24

D. 3，1

正确答案为: A

282. 《山东省农村商业银行黑名单过滤系统管理暂行办法》规定，如果拟筛查名单或报文符合两个及以上的风险等级时，黑名单系统会反馈（）的风险等级结果。

A. 较高一级

B. 最高一级

C. 一般等级

D. 较低等级

正确答案为: B

283. 《山东省农村商业银行黑名单过滤系统管理暂行办法》规定，查看名单明细，对于证件、地址、名称匹配信息均（）的应拒绝为客户办理业务。

A. ＞80%

B. ≥90%

C. 等于100%

D. ＞95%

正确答案为: C

284. 主报告人和报告员名单应报人民银行当地分支机构及级机关备案，主报告人和报告员发生变更的，应当在（）个工作日内将更新情况报人民银行当地分支机构及上级机关。

A. 2

B. 5

C. 10

D. 15

正确答案为: B

285. 农商银行反洗钱报告员应采取()的方法，对大额及可疑交易进行分析筛选，对大额资金往来频繁及风险等级较高的客户要认真分析，确保及时识别重点可疑交易。

A. 系统筛选与人工分析相结合

B. 系统筛选

C. 人工分析

D. 自主判别

正确答案为: A

286. 农商银行的大额交易和可疑交易报告由省联社通过“()”并以电子方式向中国反洗钱监测分析中心传送。

A. 总对分

B. 分对总

C. 总对总

正确答案为: C

287. 客户当日发生的交易同时涉及人民币和外币，且人民币交易和外币交易单边累计金额均未达到大额交易报告标准的，应当分别以人民币和美元折算，单边累计计算本外币交易金额，按照本外币交易报告标准“（）”合并提交大额交易报告。

A. 熟高原则

B. 熟低原则

正确答案为: B

288. 农商银行对客户异常交易按照本行可疑交易报告内部操作规程确认为可疑交易后，应及时通过反洗钱系统提交可疑交易报告，由()转报中国反洗钱监测分析中心。

A. 省联社

B. 农商行

C. 客户

D. 人民银行

正确答案为: A

289. 农商银行提交可疑交易报告后，由反洗钱系统对相关客户、账户及交易进行持续监测，对于可疑特征没有发生显著变化的，由反洗钱系统自上一次提交可疑交易报告之日起每（）个月生成一次接续报告。

A. 1

B. 2

C. 3

D. 5

正确答案为: C

290. 农商银行应当对名单开展实时监测，有合理理由怀疑客户或者其交易对手、资金或者其他资产与名单相关的，应当立即向中国反洗钱监测分析中心提交可疑交易报告，最迟不得超过业务发生后的()小时，同时以电子形式或书面形式向所在地中国人民银行分支机构报告，并按照相关主管部门的要求依法采取措施。

A. 24

B. 12

C. 48

D. 36

正确答案为: A

291. 农村商业银行因与客户建立业务关系而收集客户信息时，应当在相对封闭的环境中以“（）”的方式进行，避免在公开场合将客户信息暴露给其他人。

A. 一对多

B. 多对一

C. 一对一

D. 多对多

正确答案为: C

292. 外部单位需要使用信息系统数据时，应签订数据传输协议，由()签字，双方共同负有保密责任。

A. 双方单位负责人

B. 外部使用单位负责人

C. 我单位负责人

D. 使用人员

正确答案为: A

293. 农村商业银行审计部门要按()或当客户信息保护要求发生重大变化时，对本单位的客户信息保护情况进行审计。

A. 年度

B. 月度

C. 季度

D. 半年度

正确答案为: A

294. 农村商业银行应参考反洗钱系统自动初评等级结果，结合客户建立渠道、信息公开度、客户股权或控制权复杂程度、权威媒体负面新闻报道等系统无法自动评级的因素和业务交易情况，在系统自动初评后（）日内对系统初评结果进行复评，  
重新确定客户的风险等级。

A. 2

B. 3

C. 5

D. 15

正确答案为: C

295. 对于评定为高风险或较高风险等级的客户，农村商业银行应及时做好客户身份的重新识别和客户身份背景、交易背景的反洗钱尽职调查工作，序时登记《山东省农村商业银行高风险客户持续识别登记表》。每年的（）月中旬与（）  
月中旬，高风险和较高风险等级的客户明细，应与反洗钱系统中的《客户风险评级结果报表》核对一致。

A. 1,7

B. 2,6

C. ,1,6

D. 2，,7

正确答案为: A

296. 客户风险评级结果报表的保存期限为（）年。业务产品风险评估、高风险客户持续识别档案保存期限为（）年。

A. 5，10

B. 5，15

C. 10，15

D. 5，20

正确答案为: B

297. 反洗钱集中处理中心人员配备要求:配备一名负责人（原则上由反洗钱管理部门负责人兼任）。配备至少()名工作人员。反洗钱系统日均预警可疑交  
易量在()条（含）以内的，应至少配备两名（集中处理中心设在管辖行、一级支行的，应至少配备一名）工作人员专职从事反洗钱工作，分别担任反洗钱系统的操作员与审核员，日均预警可疑交易量超过40条的，应适当增配专职工作人员。

A. 2，40

B. 2，10

C. 5，40

D. 5，10

正确答案为: A

298. 反洗钱管理部门原则上在收到全部合格、完整的送审资料后（）个工作日内出具审核意见。

A. 3-5

B. 5-10

C. 1-5

D. 3-10

正确答案为: B

299. 资产所有人、控制人或者管理人对农村商业银行采取的冻结措施有异议的，可以向资产所在地县级（）提出异议。确属错误冻结的，农村商业银行可依据公安部相关文书解除冻结措施。

A. 公安机关

B. 人民银行

C. 金融机构

D. 反洗钱监管机构

正确答案为: A

300. 山东省农村商业银行黑名单过滤系统:用户在初次登录后应立即修改初始密码并严格保密，初始密码为()，修改后的密码必须是由6位字母和数字的组合组成，字母区分大小写。

A. 8个1

B. 6个1

C. 6个6

D. 6个8

正确答案为: A

301. 山东省农村商业银行黑名单过滤系统:同一密码的使用期限为()天，超期使用后由系统提示强制修改。

A. 10

B. 20

C. 30

D. 40

正确答案为: C

302. 根据《山东省农村商业银行大额交易和可疑交易报告管理办法》规定，大额交易和可疑交易的报告工作由()的农村商业银行负责。

A. 客户信息隶属

B. 客户账户开户

C. 客户发生交易

D. 客户信息建档

正确答案为: A

303. 农村商业银行怀疑客户交易与洗钱或者恐怖融资有关，但重新或者持续识别客户身份将无法避免泄密时，可以（）身份识别措施，并提交可疑交易报告。

A. 按规定采取

B. 中止

C. 继续采取

D. 终止

正确答案为: D

304. 农村商业银行委托境外第三方机构开展客户身份识别的，应当充分评估（）的风险状况，并将其作为对客户身份识别、风险评估和分类管理的基础。

A. 该机构接受反洗钱监管

B. 该机构

C. 该机构所在国家或者地区

D. 该机构受到反洗钱处罚

正确答案为: C

305.  根据反洗钱法规的有关规定，金融机构进行客户洗钱风险分类是一项（）义务

A. 应尽

B. 反洗钱

C. 法定

D. 常规

正确答案为: C

306. 下列不属于洗钱特征的是。（）

A.  国际化

B. 专业化

C. 单一化

D. 复杂化

正确答案为: C

307. 为深入持久推进"三反"监管体制机制建设，完善"三反"监管措施，应持续完善相关法律制度。其中包括加强特定非金融机构风险监测，探索建立特定非金融机构反洗钱和反恐怖融资监管制度。以下哪一种不是反洗钱国际标准明确提出要求的存在较高风险的特定非金融行业。（）

A.  房地产中介

B. 贵金属销售

C. 珠宝玉石销售

D. 园林绿化行业

正确答案为: D

308. 义务机构对非自然人客户受益所有人的追溯，应当逐层深入并最终明确为掌握控制权或者获取收益的自然人，对于公司的受益所有人判定标准不正确的是：（）

A.  直接拥有超过25%公司股权或者表决权的自然人

B. 间接拥有超过20%公司股权或者表决权的自然人

C. 通过人事、财务等其他方式对公司进行控制的自然人

D. 公司的高级管理人员。

正确答案为: B

309. 如果客户或者实际控制客户的自然人、交易的实际受益人属于外国现任的或者离任的履行重要公共职能的人员，金融机构应按照《身份识别办法》中有关（）的客户身份识别要求，履行勤勉尽职义务。

A.  法人

B. 外国政要

C. 犯罪嫌疑人

D. 外籍客户

正确答案为: B

310. 金融机构在研发创新型金融产品过程中，应进行（），并书面记录相关情况。

A.  洗钱风险评估

B. 洗钱结果评价

C. 洗钱犯罪防控

D. 反洗钱培训

正确答案为: A

311. 股份制商业银行应实施董事会、监事会对（）的有效监督和高级管理层对其金融从业人员的有效监控，防范内部人员参与违法犯罪活动。

A.  高级管理层

B. 金融从业人员

C. 股东大会

D. 以上皆是

正确答案为: A

312. 反洗钱风险控制体系要全面覆盖各项金融产品或金融服务。以下哪个说法是错误的()

A.  金融机构应从全流程管理的角度对各项金融业务进行系统性的洗钱风险评估

B. 金融机构应按照风险为本的原则，强化风险较高领域的反洗钱合规管理措施

C. 金融机构在研发创新型金融产品过程中，应进行洗钱风险评估，并书面记录风险评估情况

D. 金融机构在研发创新型金融产品过程中，应进行洗钱风险评估，可以不记录风险评估情况

正确答案为: D

313. 金融机构应在（）中明确专人负责管理境外分支机构反洗钱工作，并在业务条线之外指定专门部门具体承担对境外分支机构的洗钱合规管理职责。

A.  董事会

B. 监事会

C. 股东大会

D. 高级管理层

正确答案为: D

314. 义务机构应当对本机构的（）严格保密，建立相应制度或要求规范。

A.  监测标准及监测措施，监测标准的知悉和使用范围

B. 监测标准，监测标准的知悉和使用范围

C. 监测措施，监测措施的知悉和使用范围

D. 监测标准及监测措施，监测措施的知悉和使用范围

正确答案为: A

315. 一些自然人客户特征可组合指向于涉恐名单监控。下列特征中不包括哪项：（）

A.  姓名

B. 证件号码

C. 性别

D. 代理人信息

正确答案为: D

316. 法人金融机构应当积极建设洗钱风险管理文化，促进（）树立洗钱风险管理意识、坚持价值准则、恪守职业操守，营造主动管理、合规经营的良好文化氛围。

A.  反洗钱专职岗位人员

B.  反洗钱兼职岗位人员

C. 全体人员

D.  新入职员工

正确答案为: C

317. 法人金融机构董事会承担洗钱风险管理的最终责任，以下哪些不是董事会的职责（）

A.  定期审阅反洗钱工作报告，及时了解重大洗钱风险事件及处理情况

B.  审核洗钱风险管理政策和程序

C. 审批洗钱风险管理的政策和程序

D.  授权高级管理人员牵头负责洗钱风险管理

正确答案为: B

318. 董事会可以授权下设的专业委员会履行其洗钱风险管理的部分职责。（）负责向董事会提供洗钱风险管理专业意见。

A.  高级管理层

B. 反洗钱专职岗

C. 业务部门

D. 专业委员会

正确答案为: D

319. 对于通过可疑监测标准筛选出的异常交易，各金融机构和支付机构应当注重挖掘客户身份资料和交易记录价值，发挥客户尽职调查的重要作用，采取有效措施进行人工分析、识别。下列措施中不正确的是：（）

A.  重新识别、调查客户身份。

B. 核实客户实际控制人或交易实际受益人，了解法人客户的股权或控制权结构。

C. 调查分析客户交易背景、交易目的及其合理性。

D. 涉嫌利用他人账户实施犯罪活动的，与账户实际使用人核实交易情况。

正确答案为: D

320. 法人金融机构有条件配备专职人员的，不得以兼职人员替代专职人员。兼职人员占全部洗钱风险管理人员的比例不得高于（）

A.  10%

B. 0.5

C. 0.6

D. 0.8

正确答案为: D

321. 在国际反洗钱标准制定中，主要的标准制定者包括哪些国际组织？（）

A. 联合国

B. 金融监管国际组织

C. 金融行动特别工作组

D. 埃格蒙特集团

E. 沃尔夫斯堡集团

正确答案为: ABCDE

322. FATF标准包括哪些内容？（）

A. 建议本身

B. 释义

C. 术语表中的定义

D. 指引、最佳实践文件

正确答案为: ABC

323. FATF建议为各国打击（）设定了全面、完整的措施框架。

A. 洗钱

B. 恐怖融资

C. 扩散融资

D. 犯罪

正确答案为: ABC

324. 国际保险监督官协会的宗旨是( )。

A. 制定全球保险监管的指导原则和标准

B. 维护国际保险市场稳定和保护投保人利益

C. 促进全世界范围内保险业监管者的合作

D. 加强保险业监管方与其他金融市场监管方之间的协作

正确答案为: ABCD

325. 《国务院关于完善反洗钱、反恐怖融资、反逃税监管体制机制的意见》（国办函〔2017〕84号）的基本原则不包括以下哪一项（）。

A. 坚持问题导向，发挥工作合力。

B. 坚持防控为本，有效化解风险。

C. 坚持立足国情，为双向开放提供服务保障。

D. 坚持依法行政，充分发挥反洗钱义务主体作用。

正确答案为: ABCD

326. 《反恐怖主义法》规定，金融机构和特定非金融机构对国家反恐怖主义工作领导机构的办事机构公告的恐怖活动组织和人员的资金或者其他资产，应当（）。

A. 立即冻结

B. 立即销户

C. 向国务院公安部门、国家安全部门和反洗钱行政主管部门报告

D. 经向国务院公安部门、国家安全部门和反洗钱行政主管部门同意后销户

正确答案为: AC

327. 根据《反恐怖主义法》规定，哪些行为可以追究刑事责任？（）

A. 组织、策划、准备实施、实施恐怖活动，宣扬恐怖主义，煽动实施恐怖活动

B. 非法持有宣扬恐怖主义的物品

C. 强制他人在公共场所穿戴宣扬恐怖主义的服饰、标志

D. 组织、领导、参加恐怖活动组织，为恐怖活动组织、恐怖活动人员、实施恐怖活动或者恐怖活动培训提供帮助的。

正确答案为: ABCD

328. 《反恐怖主义法》规定，公安机关和有关部门对宣扬极端主义，利用极端主义（）的，应当及时予以制止，并依法追究法律责任。

A. 危害公共安全

B. 扰乱公共秩序

C. 侵犯人身财产

D. 妨害社会管理

正确答案为: ABCD

329. 金融机构和特定非金融机构对国家反恐怖主义工作领导机构的办事机构公告的恐怖活动组织及恐怖活动人员的资金或者其他资产，未立即予以冻结的，可给予的处罚措施包括（）。

A. 由公安机关处十万元以上二十万元以下罚款，并对直接负责的董事、高级管理人员和其他直接责任人员处五万元以下罚款。

B. 由公安机关处二十万元以上五十万元以下罚款，并对直接负责的董事、高级管理人员和其他直接责任人员处十万元以下罚款。

C. 情节严重的，处二十万元以上罚款，并对直接负责的董事、高级管理人员和其他直接责任人员，处五万元以上二十万元以下罚款。

D. 情节严重的，处五十万元以上罚款，并对直接负责的董事、高级管理人员和其他直接责任人员，处十万元以上五十万元以下罚款，可以并处五日以上十五日以下拘留。

正确答案为: BD

330. 有下列情形之一的，金融机构应当立即解除临时冻结：（）

A. 接到中国人民银行总行的解除临时冻结通知书的

B. 接到实施调查的省级人民银行的解除临时冻结通知书的

C. 在按照中国人民银行的要求采取临时冻结措施后48小时内未接到侦查机关继续冻结通知的

D. 在按照中国人民银行的要求采取临时冻结措施后24小时内未接到侦查机关继续冻结通知的

正确答案为: AC

331. 在反洗钱调查中，金融机构拥有哪些权利：（）

A. 拒绝调查的权利

B. 核对、补充和更正讯问笔录的权利

C. 清点并保存封存清单的权利

D. 逾期自动解除冻结的权利

E. 获得救济的权利

正确答案为: ABCDE

332. 《涉及恐怖活动资产冻结管理办法》规定，金融机构、特定非金融机构应当：（）

A. 制定冻结涉及恐怖活动资产的内部操作规程和控制措施，对分支机构和附属机构执行本办法的情况进行监督管理。

B. 指定专门机构或者人员关注并及时掌握恐怖活动组织及恐怖活动人员名单的变动情况。

C. 完善客户身份信息和交易信息管理，加强交易监测。

D. 发现恐怖活动组织及恐怖活动人员拥有或者控制的资产，应当立即采取冻结措施。

正确答案为: ABCD

333. 《涉及恐怖活动资产冻结管理办法》规定，金融机构、特定非金融机构采取冻结措施后，应当立即将资产数额、权属、位置、交易信息等情况以书面形式报告资产所在地的（）。

A. 县级公安机关

B. 市、县国家安全机关

C. 中国人民银行分支机构

D. 司法机关

正确答案为: ABC

334. 金融机构、特定非金融机构对根据本办法被采取冻结措施的资产的管理及处置，应当按照()的相关规定执行。没有规定的，参照公安机关、国家安全机关、检察机关的相关规定执行。

A. 中国人民银行

B. 银保监会、证监会

C. 公安机关

D. 国家安全机关

正确答案为: AB

335. 《涉及恐怖活动资产冻结管理办法》所称冻结措施，是指金融机构、特定非金融机构为防止其持有、管理或者控制的有关资产被转移、转换、处置而采取必要措施，包括但不限于：（）

A. 终止金融交易

B. 拒绝资产的提取、转移、转换

C. 停止金融账户的开立、变更、撤销和使用

D. 报告可疑交易报告

正确答案为: ABC

336. 涉及恐怖活动的资产被采取冻结措施期间，符合以下情形之一的，有关账户可以进行款项收取或者资产受让：（）

A. 收取被采取冻结措施的资产产生的孳息以及其他收益；

B. 受偿债权；

C. 为不影响正常的证券、期货交易秩序，执行恐怖活动组织及恐怖活动人员名单公布前生效的交易指令。

D. 接收资金汇款

正确答案为: ABC

337. 现场检查的主要目的是：（）

A. 判定被检查单位是否全面执行了反洗钱法律和法规要求

B. 判定被检查单位是否按要求制定了行之有效的反洗钱内控制度和工作程序

C. 判定被检查单位是否按照要求进行了大额和可疑资金交易报告

D. 对被检查机构的反洗钱工作的整体状况作出评价

E. 对被检查机构的反洗钱工作风险水平作出评价

正确答案为: ABCDE

338. 金融机构在反洗钱调查中的义务包括：（）

A. 配合调查的义务

B. 如实提供信息的义务

C. 不得拒绝的义务

D. 不得阻碍的义务

正确答案为: ABCD

339. 履行反洗钱义务的机构及其工作人员依法提交（），受法律保护。

A. 可疑交易报告

B. 大额交易报告

C. 年度工作报告

D. 内部审计报告

正确答案为: AB

340. 司法机关依照本法获得的（），只能用于反洗钱刑事诉讼。

A. 内控制度

B. 客户身份资料

C. 交易信息

D. 客户身份识别制度

正确答案为: BC

341. 调查中需要进一步核查的，经国务院反洗钱行政主管部门或者其省一级派出机构的负责人批准，可以查阅、复制被调查对象的账户信息、交易记录和其他有关资料；对可能被（）的文件、资料，可以予以封存。

A. 毁损

B. 转移

C. 篡改

D. 隐藏

正确答案为: ABCD

342. 调查可疑交易活动时，调查人员不得少于二人，并出示合法证件和国务院反洗钱行政主管部门或者其省一级派出机构出具的调查通知书。调查人员少于二人或者未出示（）的，金融机构有权拒绝调查。

A. 调查通知书

B. 合法证件

C. 工作证件

D. 身份证

正确答案为: AB

343. 金融机构在履行反洗钱义务过程中，发现涉嫌犯罪的，应当及时以书面形式向（）报告。

A. 中国反洗钱监测分析中心

B. 中国人民银行当地分支机构

C. 当地公安机关

D. 中国人民银行

正确答案为: BC

344. 中国人民银行设立中国反洗钱监测分析中心，依法履行下列职责：（）

A. 按照规定向中国人民银行报告分析结果

B. 接收并分析人民币、外币大额交易和可疑交易报告

C. 在职责范围内调查可疑交易活动

D. 要求金融机构及时补正人民币、外币大额交易和可疑交易报告

正确答案为: ABD

345. 中国人民银行在履行反洗钱职责过程中，应当与（）相互配合。

A. 国务院有关部门

B. 国务院有关机构和司法机关

C. 侦查机关

D. 公安机关

正确答案为: AB

346. 金融机构应履行的反洗钱义务包括：()

A. 了解客户义务

B. 大额交易报告义务

C. 可疑交易报告义务

D. 保存记录义务

E. 制定反洗钱内控制度和设立组织机构义务

正确答案为: ABCDE

347. 《反洗钱法》规定，金融机构的境外分支机构应当遵循（）反洗钱方面的法律规定。

A. 中国

B. 联合国

C. 驻在国家或者地区

D. 金融特别行动工作组

正确答案为: ABCD

348. 金融机构建立（）的具体办法，由国务院反洗钱行政主管部门会同国务院有关金融监督管理机构制定。

A. 客户身份识别制度

B. 客户身份资料和交易记录保存制度

C. 大额交易和可疑交易报告

D. 内部控制制度

正确答案为: AB

349. 反洗钱行政主管部门和其他依法负有反洗钱监督管理职责的部门、机构履行反洗钱职责获得的（），只能用于反洗钱行政调查。

A. 内控资料

B. 交易信息

C. 客户身份资料

D. 文件资料

正确答案为: BC

350. 金融机构破产和解散时，应当将（）移交国务院有关部门指定的机构。

A. 固定资产

B. 客户身份资料

C. 客户交易信息

D. 营业执照

正确答案为: BC

351. 反洗钱行政主管部门和其他依法负有反洗钱监督管理职责的部门、机构从事反洗钱工作的人员有（）行为的，依法给予行政处分。

A. 违反规定进行检查、调查或者采取临时冻结措施的。

B. 泄露因反洗钱知悉的国家秘密、商业秘密或者个人隐私的。

C. 违反规定对有关机构和人员实施行政处罚的。

D. 其他不依法履行职责的行为。

正确答案为: ABCD

352. 根据《反洗钱法》第三十二条的规定，在反洗钱调查中，金融机构有下列行为之一的，由中国人民银行或者其授权的地市级以上分支机构依法予以行政处罚：（）

A. 拒绝反洗钱调查的

B. 阻碍反洗钱调查的

C. 拒绝提供调查资料的

D. 故意提供虚假材料的

E. 故意提供虚假说明的

正确答案为: ABCDE

353. 金融机构违反反洗钱规定，有下列哪些行为之一的，由中国人民银行责令限期改正，给予警告;逾期不改正的，可处以罚款?()

A. 未按照规定建立反洗钱内控制度的;

B. 未按规定设立专门机构或者指定专门机构负责反洗钱工作的;

C. 未按照规定要求单位客户提供有效证明文件和资料，进行核对并登记的;

D. 未按照规定保存客户的账户资料和交易记录的;

E. 违反规定将反洗钱工作信息泄露给客户和其他人员的;

正确答案为: ABCDE

354. 金融机构有（）行为的，由国务院反洗钱行政主管部门或者其授权的设区的市一级以上派出机构责令限期改正；情节严重的，处二十万元以上五十万元以下罚款，并对直接负责的董事、高级管理人员和其他直接责任人员，处一万元以上五万元以下罚款。

A. 未按照规定履行客户身份识别义务的

B. 未按照规定保存客户身份资料和交易记录的

C. 未按照规定报送大额交易报告或者可疑交易报告的

D. 与身份不明的客户进行交易或者为客户开立匿名账户、假名账户的

正确答案为: ABCD

355. 金融机构有（）行为，致使洗钱后果发生的，处五十万元以上五百万元以下罚款，并对直接负责的董事、高级管理人员和其他直接责任人员处五万元以上五十万元以下罚款；情节特别严重的，反洗钱行政主管部门可以建议有关金融监督管理机构责令停业整顿或者吊销其经营许可证。

A. 拒绝、阻碍反洗钱检查、调查的

B. 拒绝提供调查材料或者故意提供虚假材料的

C. 未按照规定报送大额交易报告或者可疑交易报告的

D. 与身份不明的客户进行交易或者为客户开立匿名账户、假名账户的

正确答案为: ABCD

356. 对于未按规定报告可疑交易的金融机构，中国人民银行可以：（）

A. 情节严重的，处二十万元以上五十万元以下罚款

B. 情节严重的，对直接负责的董事、高级管理人员和其他直接责任人员，处一万元以上五万元以下罚款

C. 致使洗钱后果发生的，处五十万元以上五百万元以下罚款

D. 致使洗钱后果发生的，对直接负责的董事、高级管理人员和其他直接责任人员处五万元以上五十万元以下罚款

E. 情节特别严重的，责令停业整顿或者吊销其经营许可证。

正确答案为: ABCD

357. 对于存在以下哪种违规行为且情节严重的金融机构，中国人民银行可以处二十万元以上五十万元以下罚款：（）

A. 未按照规定履行客户身份识别义务的

B. 未按照规定保存客户身份资料和交易记录的

C. 与身份不明的客户进行交易

D. 为客户开立匿名账户、假名账户的

E. 拒绝提供调查材料或者故意提供虚假材料的

正确答案为: ABCDE

358. 对有前两款规定情形的金融机构直接负责的董事、高级管理人员和其他直接责任人员，反洗钱行政主管部门可以建议有关金融监督管理机构（）。

A. 依法责令金融机构给予纪律处分

B. 建议依法禁止其从事有关金融行业工作

C. 建议依法取消其任职资格

D. 依法责令金融机构给予行政处分

正确答案为: ABC

359. 金融机构有（）行为的，由国务院反洗钱行政主管部门或者其授权的设区的市一级以上派出机构责令限期改正；情节严重的，建议有关金融监督管理机构依法责令金融机构对直接负责的董事、高级管理人员和其他直接责任人员给予纪律处分。

A. 未按照规定建立反洗钱内部控制制度的

B. 未按照规定设立反洗钱专门机构或者指定内设机构负责反洗钱工作的

C. 未按照规定对职工进行反洗钱培训的

D. 未按照规定对职工进行反洗钱宣传的

正确答案为: ABC

360. 根据《金融机构反洗钱规定》，中国人民银行及其分支机构从事反洗钱工作的人员有下列行为之一的，依法给予行政处分：（）

A. 违反规定进行检查、调查或者采取临时冻结措施的

B. 泄露因反洗钱知悉的国家秘密、商业秘密或者个人隐私的

C. 违反规定对有关机构和人员实施行政处罚的

D. 违反规定接受被查单位高档礼品的

正确答案为: ABC

361. 中国人民银行及其分支机构从事反洗钱工作的人员有（）行为之一的，依法给予行政处分：

A. 违反规定进行检查、调查或者采取临时冻结措施的。

B. 泄露因反洗钱知悉的国家秘密、商业秘密或者个人隐私的。

C. 违反规定对有关机构和人员实施行政处罚的。

D. 其他不依法履行职责的行为。

正确答案为: ABCD

362. 国务院有关金融监督管理机构审批（）时，应当审查新机构反洗钱内部控制制度的方案；对于不符合本法规定的设立申请，不予批准。

A. 新设金融机构

B. 金融机构增设分支机构

C. 金融机构合并分支机构

D. 以上都对

正确答案为: AB

363. 在中华人民共和国境内设立的金融机构和按照规定应当履行反洗钱义务的特定非金融机构，应当依法采取预防、监控措施，建立健全（），履行反洗钱义务。

A. 客户身份识别制度

B. 大额交易和可疑交易报告制度

C. 客户身份资料和交易记录保存制度

D. 内控制度

正确答案为: ABC

364. 任何单位和个人发现洗钱活动，有权向（）举报。接受举报的机关应当对举报人和举报内容保密。

A. 检察机关

B. 反洗钱行政主管部门

C. 公安机关

D. 海关

正确答案为: BC

365. 金融机构应当（）负责反洗钱工作。

A. 指定内设机构

B. 设立反洗钱专门机构

C. 委托第三方机构

D. 指定专人

正确答案为: AB

366. 中国人民银行或者其省一级分支机构包括（）、营业管理部、省会（首府）城市中心支行、副省级城市中心支行。

A. 反洗钱监测分析中心

B. 中国人民银行总行

C. 上海总部

D. 分行

正确答案为: BCD

367. 根据《金融机构反洗钱规定》金融机构应当在规定的期限内，妥善保存客户身份资料和能够反映每笔交易的（）等相关资料。

A. 数据信息

B. 业务凭证

C. 账簿

D. 统计报表

正确答案为: ABC

368. 反洗钱法规定，金融机构进行客户身份识别，认为必要时，可以向（）等部门核实客户的有关身份信息。

A. 检察

B. 公安

C. 工商行政管理

D. 税务

正确答案为: BC

369. 下面关于中国人民银行依法履行反洗钱监督管理的职责说法正确的是:（）

A. 负责人民币和外币反洗钱的资金监测

B. 监督、检查金融机构履行反洗钱义务的情况

C. 在职责范围内调查可疑交易活动

D. 向侦查机关报告涉嫌洗钱犯罪的交易活动

正确答案为: ABCD

370. 下面关于中国反洗钱监测分析中心依法履行反洗钱监督管理的职责说法正确的是:（）

A. 接收并分析人民币、外币大额交易和可疑交易报告

B. 建立国家反洗钱数据库,妥善保存金融机构提交的大额交易和可疑交易报告信息

C. 按照规定向各商业银行报告分析结果

D. 要求金融机构及时补正人民币、外币大额交易和可疑交易报告

正确答案为: ABD

371. 中国人民银行及其分支机构根据履行反洗钱职责的需要，可以采取（）措施进行反洗钱现场检查：

A. 进入金融机构进行检查。

B. 询问金融机构的工作人员，要求其对有关检查事项作出说明。

C. 查阅、复制金融机构与检查事项有关的文件、资料，并对可能被转移、销毁、隐匿或者篡改的文件资料予以拍照留存。

D. 检查金融机构运用电子计算机管理业务数据的系统。

正确答案为: ABD

372. 下面（）属于中国人民银行或者其省一级分支机构。

A. 中国人民银行上海总部

B. 中国人民银行烟台市中心支行

C. 中国人民银行济南分行

D. 中国人民银行郑州市中心支行

正确答案为: ACD

373. 依据反洗钱法规定，下面关于国务院金融监督管理机构的反洗钱职责的叙述正确有:（）

A. 参与制定所监督管理的金融机构反洗钱规章，对所监督管理的金融机构提出按照规定建立健全反洗钱内部控制制度的要求。

B. 发现涉嫌洗钱犯罪的交易活动及时向中国人民银行报告。

C. 审查新设金融机构或者金融机构增设分支机构的反洗钱内部控制制度方案，对于不符合《反洗钱法》规定的设立申请，不予批准。

D. 以上说法都对。

正确答案为: AC

374. 依据反洗钱法规定，下面关于金融机构建立客户身份识别制度的叙述正确的有:（）

A. 金融机构在与客户建立业务关系或者为客户提供规定金额以上的现金汇款、现钞兑换、票据兑付等一次性金融服务时，应当要求客户出示真实有效的身份证件或者其他身份证明文件，进行核对并登记。

B. 客户由他人代理办理业务的，金融机构应当同时对代理人和被代理人的身份证件或者其他身份证明文件进行核对并登记。

C. 与客户建立人身保险、信托等业务关系，合同的受益人不是客户本人的，金融机构还应当对受益人的身份证件或者其他身份证明文件进行核对并登记。

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

正确答案为: ABC

375. 依据反洗钱法规定，下面关于金融机构建立客户身份资料和交易记录保存制度的叙述正确的有:（）

A. 在业务关系存续期间，客户身份资料发生变更的，应当及时更新客户身份资料。

B. 金融机构破产和解散时，应当将客户身份资料和客户交易信息移交国务院有关部门指定的机构。

C. 客户身份资料在业务关系结束后、客户交易信息在交易结束后，应当至少保存10年。

D. 以上说法都不对。

正确答案为: AB

376. 依据反洗钱法规定，客户要求将调查所涉及的账户资金转往境外的，经国务院反洗钱行政主管部门负责人批准，可以采取临时冻结措施。下面关于临时冻结措施的叙述正确的有:（）

A. 侦查机关接到报案后，对已依照规定临时冻结的资金，应当及时决定是否继续冻结。

B. 侦查机关认为需要继续冻结的，依照刑事诉讼法的规定采取冻结措施。

C. 侦查机关认为不需要继续冻结的，应当立即通知国务院反洗钱行政主管部门，国务院反洗钱行政主管部门应当立即通知金融机构解除冻结。

D. 临时冻结不得超过24小时。

正确答案为: ABC

377. 反洗钱法规定，（）应该履行反洗钱义务。

A. 国务院反洗钱行政主管部门

B. 国务院金融监督管理机构

C. 在中华人民共和国境内设立的金融机构

D. 按照规定应当履行反洗钱义务的特定非金融机构

正确答案为: CD

378. 金融机构应当根据（）方面的法律规定，建立和健全客户身份识别、客户身份资料和交易记录保存等方面的内部操作规范，指定专人负责反洗钱和反恐融资合规管理工作，合理设计业务流程和操作规范，并定期进行内部审计，评估内部操作规程是否健全、有效，及时修改和完善相关制度。

A. 《中华人民共和国反洗钱法》

B. 《中华人民共和国中国人民银行法》

C. 反洗钱

D. 反恐怖融资

正确答案为: CD

379. 金融机构应当对其分支机构执行（）的情况进行监督管理。

A. 客户身份识别制度

B. 客户身份识别

C. 客户身份资料和交易记录保存制度

D. 客户身份资料和交易记录保存

正确答案为: AC

380. 按照《反洗钱法》的规定，金融机构应当采取哪些措施完善反洗钱内控？（）

A. 依照法律规定建立健全反洗钱内部控制制度

B. 金融机构的负责人应当对反洗钱内部控制制度的有效实施负责

C. 设立反洗钱专门机构或者指定内设机构负责反洗钱工作

D. 金融机构的高层管理人员应当对反洗钱内部控制制度的有效实施负责

E. 设立反洗钱专门机构或者指定专人负责反洗钱工作

正确答案为: ABC

381. 金融机构应当设立专职的反洗钱岗位，配备专职人员负责大额交易和可疑交易报告工作，并提供必要的（）

A. 资源保障

B. 信息支持

C. 人员支持

D. 制度保障

正确答案为: AB

382. 金融机构及其分支机构应当依法建立健全反洗钱内部控制制度，设立反洗钱专门机构或者指定内设机构负责反洗钱工作，制定反洗钱（），对工作人员进行反洗钱培训，增强反洗钱工作能力。

A. 培训计划

B. 控制措施

C. 工作计划

D. 内部操作规程

正确答案为: BD

383. 按照我国反洗钱法律法规的规定，金融机构应当采取哪些措施完善反洗钱内控？（）

A. 金融机构及其分支机构应当依法建立健全反洗钱内部控制制度

B. 设立反洗钱专门机构或者指定内设机构负责反洗钱工作

C. 制定反洗钱内部操作规程和控制措施

D. 对工作人员进行反洗钱培训

E. 金融机构的负责人应当对反洗钱内部控制制度的有效实施负责

正确答案为: ABCDE

384. 我国当前对金融机构反洗钱内部控制制度的要求主要包括以下几个方面：（）

A. 建立完整的反洗钱内控系统，从程序上保障反洗钱义务的履行

B. 从机构和人员上保障反洗钱义务的有效履行

C. 建立内部监督检查机制，督促反洗钱义务的有效履行

D. 建立员工的培训制度

E. 将反洗钱措施的制定作为金融机构准入及增设的审查内容

正确答案为: ABCDE

385. 一般而言，反洗钱内部控制制度的设计和制定至少应达到以下目标:()

A. 反洗钱成为金融机构整体风险控制的有机组成部分

B. 提高金融机构的经营水平和盈利能力

C. 逐步以非现场监管取代现场检查，节约监管资源

D. 应能够保证本机构通过客户身份识别等基本制度，有效发现、识别和报告可疑交易，协助反洗钱监管机关和司法部门发现和打击洗钱等违法犯罪活动

E. 与金融机构的经营规模、业务范围和风险特点相适应，并具有根据自身业务发展变化和经营环境变化而不断修正、完善和创新的能力

正确答案为: ADE

386. 根据《最高人民法院关于审理洗钱等刑事案件具体应用法律若干问题的解释》，具有（）情形之一的，可以认定被告人明知系犯罪所得及其收益，但有证据证明确实不知道的除外：

A. 知道他人从事犯罪活动，协助转换或者转移财物的

B. 没有正当理由，通过非法途径协助转换或者转移财物的

C. 没有正当理由，协助转换或者转移财物，收取明显高于市场的“手续费”的

D. 协助近亲属或者其他关系密切的人转换或者转移与其职业或者财产状况明显不符的财物的

正确答案为: ABCD

387. 根据《最高人民法院关于审理洗钱等刑事案件具体应用法律若干问题的解释》，具有（）情形之一的，可以认定为刑法第191条第一款第（五）项规定的“以其他方法掩饰、隐瞒犯罪所得及其收益的来源和性质”：

A. 通过典当、租赁等方式协助转移、转换犯罪所得及其收益的

B. 通过与现金密集型场所的经营收入相混合的方式，协助转移、转换犯罪所得及其收益的

C. 通过买卖彩票、奖券等方式，协助转换犯罪所得及其收益的

D. 通过赌博方式，协助将犯罪所得及其收益转换为赌博收益的

E. 通过前述规定以外的方式协助转移、转换犯罪所得及其收益的

正确答案为: ABCDE

388. 刑法第120条之一规定的“实施恐怖活动的个人”，包括（）。

A. 预谋实施恐怖活动的个人

B. 准备实施恐怖活动的个人

C. 将要实施恐怖活动的个人

D. 实际实施恐怖活动的个人

正确答案为: ABD

389. 反洗钱法所称反洗钱，是指为了预防通过各种方式掩饰、隐瞒（）等犯罪所得及其收益的来源和性质的洗钱活动，依照反洗钱法规定采取相关措施的行为。

A. 毒品犯罪、黑社会犯罪

B. 恐怖活动犯罪、走私犯罪

C. 贪污贿赂犯罪

D. 破坏金融管理秩序犯罪、金融诈骗犯罪

正确答案为: BCD

390. 下面关于中国人民银行依法履行反洗钱监督管理的职责说法正确的是:（）

A. 负责人民币和外币反洗钱的资金监测

B. 监督、检查金融机构履行反洗钱义务的情况

C. 在职责范围内调查可疑交易活动

D. 向侦查机关报告涉嫌洗钱犯罪的交易活动

正确答案为: ABCD

391. 依据反洗钱法规定，下面关于国务院金融监督管理机构的反洗钱职责的叙述正确有:（）

A. 参与制定所监督管理的金融机构反洗钱规章，对所监督管理的金融机构提出按照规定建立健全反洗钱内部控制制度的要求。

B. 发现涉嫌洗钱犯罪的交易活动及时向中国人民银行报告。

C. 审查新设金融机构或者金融机构增设分支机构的反洗钱内部控制制度方案，对于不符合《反洗钱法》规定的设立申请，不予批准。

D. 以上说法都对。

正确答案为: AC

392. 依据反洗钱法规定，下面关于金融机构建立客户身份识别制度的叙述正确的有:（）

A. 金融机构在与客户建立业务关系或者为客户提供规定金额以上的现金汇款、现钞兑换、票据兑付等一次性金融服务时，应当要求客户出示真实有效的身份证件或者其他身份证明文件，进行核对并登记。

B. 客户由他人代理办理业务的，金融机构应当同时对代理人和被代理人的身份证件或者其他身份证明文件进行核对并登记。

C. 与客户建立人身保险、信托等业务关系，合同的受益人不是客户本人的，金融机构还应当对受益人的身份证件或者其他身份证明文件进行核对并登记。

D. 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。

正确答案为: ABCD

393. 有下列哪些情形之一的，人民银行应当约见金融机构高级管理人员谈话：()

A. 反洗钱现场检查中，要与金融机构进行前期沟通，或要对发现的重大问题进行处理或处罚，并需当面提出整改要求的；

B. 人民银行对所收集的非现场监管信息进行分析时，发现有重大疑问或问题的；

C. 需要就行政调查、案件协查中关键环节或者是重要内容做出专门部署的；

D. 人民银行认为有必要约见谈话的其他情形。

正确答案为: ABCD

394. 有下列哪些情形之一的，人民银行可对金融机构发出《反洗钱工作质询通知书》：()

A. 被约见人员在谈话中虚假陈述或故意隐瞒事实真相的；

B. 被约见机构未能在规定期限内补齐说明材料的；

C. 被约见人员无正当理由不接受约见的；

D. 人民银行认为有必要的其他情况。

正确答案为: ABCD

395. 《中国人民银行关于加强金融从业人员反洗钱履职管理及相关反洗钱内控建设的通知》（银发（2012）178号）对以下哪些方面进行了规定（）

A. 强调反洗钱是金融机构全员性义务

B. 金融机构应定期开展反洗钱审计，加强对业务条线或其分支机构反洗钱工作的检查，及时发现纠正存在的问题

C. 完善内部管理制约机制，防范内部人员参与违法犯罪活动

D. 要求高级管理层增强履行反洗钱的意识，正确处理金融业务发展与合规的关系

正确答案为: ABCD

396. 中国人民银行在反洗钱工作中的主要职责有（)

A. 负责反洗钱的资金监测

B. 监督检查金融机构履行反洗钱义务的情况

C. 在职责范围内调查可疑交易活动

D. 代表国家开展反洗钱国际合作

正确答案为: ABCD

397. 从形式渊源的角度看，反洗钱法律制度一般包括以下哪些层次（）

A. 立法机关制定的专门反洗钱法律

B. 由政府或者政府部门根据法律授权颁布的行政法规

C. 由相关协会出台的相关规定和办法

D. 金融监管部门制定的规章或者具有法律效力的反洗钱

正确答案为: ABD

398. 反洗钱的重要意义是（）。

A. 做好反洗钱工作是维护我国国家利益和人民群众根本利益的客观需要

B. 做好反洗钱工作是严厉打击经济犯罪的需要

C. 做好反洗钱工作是遏制其他严重刑事犯罪的需要

D. 做好反洗钱工作是维护金融机构诚信及金融稳定的需要

E. 做好反洗钱工作是维护我国负责任的大国形象和切身利益，切实履行反洗钱和反恐融资政治承诺的需要

正确答案为: ABCDE

399. 一个国家的反洗钱策略应当包括（）基本要素。

A. 将洗钱活动作为刑事犯罪来处罚。

B. 为适当的机构设定反洗钱法定职责。

C. 执行金融交易报告要求。

D. 建立适当的机制来处理报告及负责调查和侦查洗钱活动。

E. 建立适当的国际反洗钱合作。

正确答案为: ABCDE

400. 反洗钱的主体可以分为（）。

A. 司法机关

B. 行政机关

C. 其他专职机构

D. 金融机构

E. 国际组织

正确答案为: ABCDE

401. 综观反洗钱法律制度的发展过程，其基本趋势是（）；

A. 从单纯打击转向预防和打击并重

B. 洗钱犯罪的内涵和外延不断扩大

C. 以金融机构为核心主体，同时包括特定非金融机构

D. 反洗钱国际合作机制日益重要

E. 反洗钱工作机制和信息情报机构发挥重要作用

正确答案为: ABCDE

402. 针对犯罪收益的没收、冻结和扣押制度的主要意义是（）：

A. 有利于防止犯罪财产及其产生的收益的转移、转换、隐匿和处置

B. 有利于解决反洗钱调查、侦查、诉讼过程中的举证责任问题

C. 有利于提高金融机构和特定非金融机构的风险意识

D. 有利于切实保护客户的合法财产权利，避免行政权和司法权的滥用

E. 为反洗钱国际合作的深入开展提供法律基础

正确答案为: ABCDE

403. 金融机构反洗钱工作的原则包括：()

A. 合法审慎原则

B. 保密原则

C. 封闭管理原则

D. 公开、公平、公正原则

E. 与司法机关、行政执法机关全面合作原则

正确答案为: ABE

404. 金融机构在与客户建立业务关系或者为客户提供规定金额以上的（）等一次性金融服务时，应当要求客户出示真实有效的身份证件或者其他身份证明文件，进行核对并登记。

A. 现金汇款

B. 现钞兑换

C. 票据兑付

D. 外币汇款

正确答案为: ABC

405. 不能作为实名证件使用的有：()

A. 临时身份证

B. 学生证

C. 机动车驾驶证

D. 介绍信

正确答案为: BCD

406. 代理他人在金融机构开立个人存款账户的，金融机构应当要求其出示（）的身份证件，进行核对，并登记其身份证件上的姓名和号码。

A. 负责人

B. 代理人

C. 被代理人

D. 监护人

正确答案为: BC

407. 对具有下列哪些情形之一的客户，金融机构可直接将其定级为最高风险。（）

A. 客户被列入我国发布或承认的反洗钱监控名单及类似监控名单

B. 客户利用虚假证件办理业务，或在代理他人办理业务时使用虚假证件

C. 客户为政治公众人物或其亲属及关系密切人员

D. 发现客户存在犯罪、金融违规、金融欺诈等方面的历史记录，或者曾被监管机构、执法机关或金融交易所提示予以关注，或者涉及权威媒体与洗钱相关的重要负面新闻报道或评论的

正确答案为: ABCD

408. 金融机构应当保存的交易记录包括：（）

A. 每笔交易的数据信息

B. 业务凭证、账簿

C. 反映交易真实情况的合同、业务凭证

D. 金融机构内部审批记录

E. 单据、业务函件

正确答案为: ABCE

409. 办理以下哪些证券业务时，金融机构应当识别客户身份，了解实际控制客户的自然人和交易的实际受益人，核对客户的有效身份证件或者其他身份证明文件，登记客户身份基本信息，并留存有效身份证件或者其他身份证明文件的复印件或影印件？（）

A. 为客户办理代理授权或者取消代理授权

B. 转托管

C. 代办股份确认

D. 交易密码挂失

E. 开通网上交易

正确答案为: ABCDE

410. 关于尽职责任，以下说法正确的是: （）

A. 尽职责任是法律对义务主体反洗钱职责作出的兜底性规定。

B. 尽职责任是具有弹性的规定，但仍是强制性法定义务。

C. 尽职责任要求金融机构及其职员尽最大可能去履行法律规范中规定较为原则的反洗钱职责，

D. 尽职责任可作为监管部门衡量金融机构履行反洗钱职责的尺度和标准

E. 尽职责任强化了义务主体的反洗钱主动性

正确答案为: ABCDE

411. 与客户建立（）等业务关系，合同的受益人不是客户本人的，金融机构还应当对受益人的身份证件或者其他身份证明文件进行核对并登记。

A. 财产保险

B. 人身保险

C. 信托

D. 期货

正确答案为: BC

412. 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（）

A. 匿名账户

B. 假名账户

C. 一般账户

D. 基本账户

正确答案为: AB

413. 金融机构与境外金融机构建立代理行或者类似业务关系应当经（）的批准。

A. 董事会

B. 中国人民银行

C. 中国银行业监督管理委员会

D. 其他高级管理层

正确答案为: AD

414. 政策性银行、商业银行、农村合作银行、城市信用合作社、农村信用合作社等金融机构和从事汇兑业务的机构为客户向境外汇出资金时，应当登记汇款人的（）和收款人的姓名、住所等信息，在汇兑凭证或者相关信息系统中留存上述信息，并向接收汇款的境外机构提供汇款人的姓名或者名称、账号、住所等信息。

A. 姓名或者名称

B. 账号

C. 住所

D. 国籍

正确答案为: ABC

415. 非面对面交易方式（如网上交易）使客户无需与工作人员直接接触即可办理业务，增加了金融机构开展客户尽职调查的难度，洗钱风险相应上升。金融机构在关注此类交易方式固有风险的同时，需酌情考虑客户选择或偏好此类交易方式所具有的一些现实合理性，特别是在以互联网为主要交易平台的细分金融领域（如证券市场的二级市场交易），要结合反洗钱资金监测和自身风险控制措施情况，灵活设定风险评级指标。例如，可重点审查以下交易：（）

A. 由同一人或少数人操作不同客户的金融账户进行网上交易

B. 网上金融交易频繁且IP地址分布在非开户地或境外

C. 使用同一IP地址进行多笔不同客户账户的网银交易

D. 金额特别巨大的网上金融交易

E. 公司账户与自然人账户之间发生的频繁或大额交易

F. 关联企业之间的大额异常交易

正确答案为: ABCDEF

416. 金融机构利用（）以及其他方式为客户提供非柜台方式的服务时，应实行严格的身份认证措施，采取相应的技术保障手段，强化内部管理程序，识别客户身份。

A. 电话

B. 电话银行

C. 网络

D. 自动柜员机

正确答案为: ACD

417. 金融机构应按照客户的特点或者账户的属性，并考虑（）、客户是否为外国政要等因素，划分风险等级，并在持续关注的基础上，适时调整风险等级。

A. 地域

B. 业务

C. 行业

D. 经营范围

正确答案为: ABC

418. 在与客户的业务关系存续期间，金融机构应当采取持续的客户身份识别措施，关注客户及其（），及时提示客户更新资料信息。

A. 日常经营活动

B. 日常经营状况

C. 金融交易情况

D. 资金交易情况

正确答案为: AC

419. 对于高风险客户或者高风险账户持有人，金融机构应当了解其（）或者经营状况等信息，加强对其金融交易活动的监测分析。

A. 资金来源

B. 资金运用

C. 资金用途

D. 经济状况

正确答案为: ACD

420. 金融机构应采取合理方式确认代理关系的存在，在按照《金融机构客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存管理办法》的有关要求对被代理人采取客户身份识别措施时，应当核对代理人的有效身份证件或者身份证明文件，登记代理人的（）身份证件或者身份证明文件的种类、号码。

A. 姓名或者名称

B. 住所

C. 职业

D. 联系方式

正确答案为: AD

421. 金融机构除核对有效身份证件或者其他身份证明文件外，可以采取以下的一种或者几种措施，识别或者重新识别客户身份：()

A. 要求客户补充其他身份资料或者身份证明文件

B. 其他可依法采取的措施

C. 实地查访

D. 向公安、工商行政管理等部门核实

E. 回访客户

正确答案为: ABCDE

422. 符合下列条件时，金融机构可信赖销售金融产品的金融机构所提供的客户身份识别结果，不再重复进行已完成的客户身份识别程序，但仍应承担未履行客户身份识别义务的责任：（）

A. 销售金融产品的金融机构采取的客户身份识别措施符合反洗钱法律、行政法规和本办法的要求。

B. 销售金融产品的金融机构为本金融机构提供客户信息，不存在法律制度、技术等方面的障碍。

C. 金融机构能够有效获得并保存客户身份资料信息。

正确答案为: AC

423. 金融机构委托金融机构以外的第三方识别客户身份的，应当符合下列要求：（）

A. 能够证明第三方按反洗钱法律、行政法规和本办法的要求，采取了客户身份识别和身份资料保存的必要措施。

B. 金融机构能够有效获得并保存客户身份资料信息。

C. 第三方为本金融机构提供客户信息，不存在法律制度、技术等方面的障碍。

D. 本金融机构在办理业务时，能立即获得第三方提供的客户信息，还可在必要时从第三方获得客户的有效身份证件、身份证明文件的原件、复印件或者影印件。

正确答案为: ACD

424. 金融机构在履行客户身份识别义务时，应当向中国反洗钱监测分析中心和中国人民银行当地分支机构报告以下可疑行为:（）

A. 客户拒绝提供有效身份证件或者其他身份证明文件的

B. 对向境内汇入资金的境外机构提出要求后，仍无法完整获得汇款人姓名或者名称、汇款人账号和汇款人住所及其他相关替代性信息的

C. 采取必要措施后，仍怀疑先前获得的客户身份资料的真实性、有效性、完整性的

D. 客户无正当理由拒绝更新客户基本信息的

E. 履行客户身份识别义务时发现的其他可疑行为

正确答案为: ABCDE

425. 自然人客户的“身份基本信息”包括客户的（）住所地或者工作单位地址、联系方式，身份证件或者身份证明文件的种类、号码和有效期限。客户的住所地与经常居住地不一致的，登记客户的经常居住地。

A. 姓名

B. 性别

C. 国籍

D. 职业

正确答案为: ABCD

426. 金融机构应根据反洗钱风险评估需要，确定各类信息的来源及其采集方法。信息来源渠道通常有：（）

A. 金融机构在与客户建立业务关系时，客户向金融机构披露的信息

B. 金融机构客户经理或柜面人员工作记录

C. 金融机构保存的交易记录

D. 金融机构委托其他金融机构或中介机构对客户进行尽职调查工作所获信息

E. 金融机构利用商业数据库查询信息

F. 金融机构利用互联网等公共信息平台搜索信息

正确答案为: ABCDEF

427. 对于具有下列情形之一的客户，金融机构可直接将其风险等级确定为最高，而无需逐一对照上述风险要素及其子项进行评级：（）

A. 客户被列入我国发布或承认的应实施反洗钱监控措施的名单

B. 客户为外国政要或其亲属、关系密切人

C. 客户实际控制人或实际受益人不属于前两项所述人员

D. 客户多次涉及可疑交易报告

E. 客户拒绝金融机构依法开展的客户尽职调查工作

正确答案为: ABDEF

428. 对于风险程度显著较低且预估能够有效控制其风险的客户，金融机构可自行决定不按上述风险要素及其子项评定风险，直接将其定级为低风险，但此类客户不应具有以下任何一种情形：（）

A. 在同一金融机构的金融资产净值超过一定限额（原则上，自然人客户限额为20万元人民币，非自然人客户限额为50万元人民币），或寿险保单年缴保费超过1万元人民币或外币等值超过1000美元，以及非现金趸交保费超过20万元人民币或外币等值超过1万美元。

B. 与金融机构建立或开展了代理行、信托等高风险业务关系。

C. 客户为非居民，或者使用了境外发放的身份证件或身份证明文件。

D. 涉及可疑交易报告。

E. 由非职业性中介机构或无亲属关系的自然人代理客户与金融机构建立业务关系。

F. 拒绝配合金融机构客户尽职调查工作。

正确答案为: BCDEF

429. 金融机构洗钱和恐怖融资风险评估及客户分类管理指引基本工作原则包括：（）

A. 风险相当原则

B. 全面性原则

C. 统一性原则

D. 动态管理原则

E. 自主管理原则

F. 保密原则

正确答案为: ABDEF

430. 农村商业银行在以开立账户等方式与客户建立业务关系时，应当识别客户身份，并采取以下哪些措施？（）

A. 如果客户为外国政要，金融机构为其开立账户应当经高级管理层的批准。

B. 了解实际控制客户的自然人和交易的实际受益人

C. 核对客户的有效身份证件或者其他身份证明文件

D. 登记客户身份基本信息

E. 留存有效身份证件或者其他身份证明文件的复印件或影印件

正确答案为: ABCDE

431. 商业银行为客户将5000美元现钞兑换成英镑时，应当识别客户身份，并采取以下哪些措施？（）

A. 了解实际控制客户的自然人和交易的实际受益人

B. 核对客户的有效身份证件或者其他身份证明文件

C. 登记客户身份基本信息

D. 如果客户为外国政要，应当经高级管理层的批准。

E. 留存有效身份证件或者其他身份证明文件的复印件或影印件

正确答案为: ABCE

432. 商业银行为客户提供哪种服务时，应当识别客户身份，并核对客户的有效身份证件或者其他身份证明文件，登记客户身份基本信息，留存有效身份证件或者其他身份证明文件的复印件或影印件？（）

A. 将3000美元现汇结汇入客户的人民币账户

B. 将1000美元现钞结汇

C. 张三转账8万到李四账户

D. 开立理财专户

正确答案为: BD

433. 商业银行为客户提供哪种服务时，应当识别客户身份，并核对客户的有效身份证件或者其他身份证明文件，登记客户身份基本信息，留存有效身份证件或者其他身份证明文件的复印件或影印件？（）

A. 为不在本机构开立账户的客户提供4万元现金汇款

B. 为不在本机构开立账户的客户提供5000元现金汇款

C. 为不在本机构开立账户的客户兑换1000美元现钞

D. 为不在本机构开立账户的客户提供5000元票据兑付

正确答案为: AC

434. 商业银行为客户提供哪种服务时，应当识别客户身份，并核对客户的有效身份证件或者其他身份证明文件，登记客户身份基本信息，留存有效身份证件或者其他身份证明文件的复印件或影印件？（）

A. 开立账户

B. 为不在本机构开立账户的客户提供1万元以上的一次性交易

C. 为不在本机构开立账户的客户提供1千美元以上的一次性交易

D. 办理现金存款业务

正确答案为: ABC

435. M国总统要求在工商银行某支行开立外币账户时，金融机构应采取哪些客户身份识别措施？（）

A. 应当经高级管理层的批准。

B. 应当报告中国人民银行

C. 核对客户的有效身份证件或者其他身份证明文件

D. 登记客户身份基本信息

E. 留存有效身份证件或者其他身份证明文件的复印件或影印件

正确答案为: ACDE

436. 金融机构在为客户向境外汇出资金时，发现信息要素缺失时，可采取哪些替代性措施？（）

A. 汇款人没有在本金融机构开户，金融机构无法登记汇款人账号的，可登记交易流水号

B. 汇款人没有在本金融机构开户，金融机构无法登记汇款人账号的，可登记汇款人姓名或名称

C. 汇款人没有在本金融机构开户，金融机构无法登记汇款人账号的，可登记汇款凭证号码

D. 境外收款人住所不明确的，金融机构可登记接收汇款的境外机构所在地名称

正确答案为: ACD

437. 接收境外汇入款的金融机构，发现哪项信息中任何一项缺失的，应要求境外机构补充？（）

A. 汇款人姓名或者名称

B. 收款人姓名或名称

C. 汇款人账号

D. 收款人账户

E. 汇款人住所

正确答案为: ACE

438. 下列交易达到什么限额，金融机构应当核对客户的有效身份证件或者其他身份证明文件？（）

A. 单笔5万元以上取现

B. 单笔5万元以上存现

C. 单笔1万元美元以上存现

D. 单笔1万元美元以上取现

正确答案为: ABCD

439. 以下哪些机构在与客户签订金融业务合同时，应当核对客户的有效身份证件或者其他身份证明文件，登记客户身份基本信息，并留存有效身份证件或者其他身份证明文件的复印件或影印件？（）

A. 金融资产管理公司

B. 财务公司

C. 金融租赁公司

D. 汽车金融公司

E. 货币经纪公司

正确答案为: ABCDE

440. 金融机构划分客户的反洗钱风险等级时，应考虑下列风险因素：（）

A. 客户的特点或者账户的属性

B. 信用等级

C. 地域

D. 业务

E. 行业

正确答案为: ACDE

441. 出现以下情况时，金融机构应当重新识别客户。（）

A. 客户要求变更姓名或者名称、身份证件或者身份证明文件种类、身份证件号码、注册资本、经营范围、法定代表人或者负责人的

B. 客户行为或者交易情况出现异常的

C. 客户姓名或者名称与国务院有关部门、机构和司法机关依法要求金融机构协查或者关注的犯罪嫌疑人、洗钱和恐怖融资分子的姓名或者名称相同的

D. 客户有洗钱、恐怖融资活动嫌疑的

E. 金融机构获得的客户信息与先前已经掌握的相关信息存在不一致或者相互矛盾的

正确答案为: ABCDE

442. 受益所有人身份识别工作应当遵循的原则有（）

A. 风险为本

B. 权益保护

C. 勤勉尽责

D. 实质重于形式

正确答案为: ACD

443. 下列哪些可作为公司的受益所有人（）

A. 直接或者间接拥有公司股权的自然人

B. 直接或者间接拥有公司表决权的自然人

C. 通过人事、财务等其他方式对公司进行控制的自然人

D. 公司的高级管理人员

正确答案为: BCD

444. 以下哪些是信托的受益所有人（）

A. 信托的委托人

B. 信托的受托人

C. 信托的受益人

D. 其他对信托实施最终有效控制的自然人

正确答案为: ABCD

445. 义务机构应当登记客户受益所有人的哪些信息（）

A. 姓名

B. 性别

C. 地址

D. 身份证或者身份证证明文件的种类、号码和有效期限

正确答案为: ACD

446. 对于外国政要，义务机构除采取正常的客户身份识别措施外，还应当采取以下哪些强化的身份识别措施（）

A. 建立适当的风险管理系统，确定客户是否为外国政要。

B. 建立（或者维持现有）业务关系前，获得高级管理层的批准或者授权。

C. 进一步深入了解客户财产和资金来源。

D. 在业务关系持续期间提高交易监测的频率和强度

正确答案为: ABCD

447. 在与非自然人客户业务关系存续期问，义务机构采取持续的客户身份识别措施或者重新识别客户身份的，应当同时开展受益所有人身份识别工作，确保受益所有人信息（）。

A. 完整性

B. 准确性

C. 时效性

D. 安全性

正确答案为: ABC

448. 以下关于客户身份资料和交易记录保存期限的说法中正确的是：（）

A. 客户身份资料，自业务关系结束当年至少保存5年

B. 客户身份资料自一次性交易记账当年计起至少保存5年

C. 交易记录，自交易记账当年计起至少保存5年

D. 客户身份资料和交易记录涉及正在被反洗钱调查的可疑交易活动，且反洗钱调查工作在前款规定的最低保存期届满时仍未结束的，金融机构应将其保存至反洗钱调查工作结束。

E. 同一客户身份资料或者交易记录采用不同介质保存的，至少应当按照上述期限要求保存一种介质的客户身份资料或者交易记录。

正确答案为: ABCDE

449. 金融机构反洗钱“保存记录”原则是指：()

A. 保存账户资料，自开户之日起至少5年

B. 保存账户资料，自销户之日起至少5年

C. 保存交易记录，自交易记账之日起至少5年

D. 保存交易记录，自立卷之日起至少5年

正确答案为: BC

450. 客户身份资料在（）后，应当至少保存五年。

A. 客户交易信息在交易结束

B. 业务关系结束

C. 机构解散

D. 机构合并

正确答案为: AB

451. 金融机构对先前获得的客户身份资料的（）有疑问的，应当重新识别客户身份。

A. 有效性

B. 真实性

C. 完整性

D. 及时性

正确答案为: ABC

452. 《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）适用于哪类金融机构（）。

A. 政策性银行、商业银行、农村合作银行

B. 证券公司、期货公司、基金公司

C. 信托公司、金融资产管理公司

D. 贷款公司

正确答案为: ABCD

453. 金融机构可疑交易报告管理办法中可疑交易报告要素包括（）

A. 报告机构信息

B. 报告基本信息

C. 可疑主体信息

D. 交易信息

正确答案为: ABCD

454. 以下关于大额交易报告主体说法正确的是：（）

A. 客户通过在境内金融机构开立的账户发生的大额交易，由开立账户的金融机构报告

B. 客户通过在境内金融机构发行的银行卡所发生的大额交易，由发卡银行报告

C. 客户通过境外银行卡所发生的大额交易，由收单行报告

D. 客户不通过账户或者银行卡发生的大额交易，由办理业务的金融机构报告

正确答案为: ABCD

455. 大额资金交易的具体报告标准为：（）

A. 当日单笔或者累计人民币交易5万元以上（含5万元）、外币等值1万美元以上（含1万美元）的现金缴存、现金支取、现金结售汇、现钞兑换、现金汇款、现金票据解付及其他形式的现金收支。

B. 非自然人客户银行账户与其他的银行账户发生当日单笔或者累计交易人民币200万元以上（含200万元）、外币等值20万美元以上（含20万美元）的款项划转。

C. 自然人客户银行账户与其他的银行账户发生当日单笔或者累计交易人民币50万元以上（含50万元）、外币等值10万美元以上（含10万美元）的款项划转。

D. 自然人客户银行账户与其他的银行账户发生当日单笔或者累计交易人民币20万元以上（含20万元）、外币等值1万美元以上（含1万美元）的跨境款项划转。

正确答案为: ABCD

456. 从经济理性分析，以下哪些客户的交易不合理（ ）。

A. 在退保损失较大时, 将趸缴保单提前退保(投保一年以内),尤其是以现金支付的保单

B. 在短期内多次买卖保险产品却没有明确的保险需求

C. 投保人滥用犹豫期条款,频繁地在犹豫期内解除合同

D. 员工或代理人频繁地接纳趸缴业务,且远超出公司平均水平

正确答案为: ABCD

457. 保险业金融机构在履行客户身份识别义务中，发现客户存在以下情形（ ），有合理理由认为与洗钱、恐怖主义活动及其他违法犯罪活动有关的交易，应报告可疑交易。

A. 客户拒绝提供有效身份证件或者其他身份证明文件的

B. 客户无正当理由拒绝更新客户基本信息的

C. 采取必要措施后，仍怀疑先前获得的客户个人资料的真实性、有效性、完整性的

D. 根据人民法院的调解、判决或协助执行通知书, 保险人直接向第三方支付赔款的

正确答案为: ABC

458. 金融机构应当按照（）的原则，将大额交易和可疑交易报告、反映交易分析和内部处理情况的工作记录等资料自生成之日起至少保存5年。

A. 实事求是

B. 完整准确

C. 安全保密

D. 公正公开

正确答案为: BC

459. 对符合哪些条件的大额交易，如未发现交易或行为可疑的，金融机构可以不报告（）。

A. 自然人实盘外汇买卖交易过程中不同外币币种间的转换。

B. 交易一方为各级党的机关、国家权力机关、行政机关、司法机关等。

C. 金融机构同业拆借、在银行间债券市场进行的债券交易。

D. 金融机构在黄金交易所进行的黄金交易。

E. 金融机构内部调拨资金。

正确答案为: ABCDE

460. 大额交易报告主体有（）

A. 开立账户的金融机构

B. 收单行

C. 办理业务的金融机构

D. 公益团体

正确答案为: ABC

461. 下列哪些金融机构与客户进行金融交易通过银行账户划转款项，由银行机构提交大额交易报告？（）

A. 证券公司

B. 保险专业代理公司

C. 企业集团财务公司

D. 保险咨询公司

正确答案为: ABC

462. 确认为可疑交易的，应当在可疑交易报告理由中完整记录对（）、（）或（）的分析过程。

A. 客户身份特征

B. 交易特征

C. 行为特征

D. 共同特征

正确答案为: ABC

463. 中国反洗钱监测分析中心发现金融机构报送的大额交易、可疑交易报告有（）或（）的，可以向提交报告的金融机构发出补正通知。

A. 要素不全

B. 存在错误

C. 越级上报

正确答案为: AB

464. 金融机构等承担反洗钱义务的机构报送的交易报告包括（）和（）两类。

A. 大额交易报告

B. 可疑交易报告

C. 现金流量报告

正确答案为: AB

465. 可疑交易的特征包括（）

A. 在交易金额、频率、流向、性质等方面存在异常

B. 交易与客户身份不符

C. 交易与经营性质不符

D. 交易超过规定金额

正确答案为: ABC

466. 典型洗钱交易过程经历的三个阶段通常指：()。

A. 开户

B. 放置

C. 转账

D. 离析

E. 归并

正确答案为: BDE

467. 金融机构应当对哪些恐怖活动组织及恐怖活动人员名单开展实时监测？（）

A. 中国政府发布的或者要求执行的恐怖活动组织及恐怖活动人员名单。

B. 联合国安理会决议中所列的恐怖活动组织及恐怖活动人员名单。

C. 中国人民银行要求关注的其他涉嫌恐怖活动的组织及人员名单。

D. 申请人及其高级管理人员最近5年内未因利用支付业务实施违法犯罪活动或为违法犯罪活动办理支付业务等受过处罚。

正确答案为: ABC

468. 下列属于可疑外汇现金交易的有哪些?()

A. 居民张三当日单笔存入外币现金3万美元

B. 居民李四当日在国家外汇管理局审核标准内4次存入英镑

C. 居民王五当日单笔提取外币现金5万美元

D. 甲企业每逢双日下午都会在外币账户存入大量外币现金，但很少提取

E. 某外商投资企业以外币现金方式到A地投资

正确答案为: BDE

469. 《 金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法》适用于：()

A. 政策性银行、商业银行、农村合作银行、农村信用社、村镇银行

B. 证券公司、期货公司、基金管理公司

C. 保险公司、保险资产管理公司、保险专业代理公司、保险经纪公司

D. 信托公司、金融资产管理公司、企业集团财务公司、金融租赁公司、汽车金融公司、消费金融公司、货币经纪公司、贷款公司

正确答案为: ABCD

470. 《金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法》所称非自然人，包括：（）

A. 个人

B. 法人

C. 其他组织

D. 个体工商户

正确答案为: BCD

471. 金融机构发现或者有合理理由怀疑（）的，不论所涉资金金额或者资产价值大小，应当提交可疑交易报告。

A. 客户

B. 客户的资金或者其他资产

C. 客户的交易与洗钱、恐怖融资等犯罪活动相关

D. 客户试图进行的交易与洗钱、恐怖融资等犯罪活动相关的，不论所涉资金金额或者资产价值大小，应当提交可疑交易报告。

正确答案为: ABCD

472. 金融机构应当制定本机构的交易监测标准，并对其有效性负责。交易监测标准包括并不限于客户的身份、行为，交易的资金来源、金额、频率、流向、性质等存在异常的情形，并应当参考以下因素：（）

A. 中国人民银行及其分支机构发布的反洗钱、反恐怖融资规定及指引、风险提示、洗钱类型分析报告和风险评估报告。

B. 公安机关、司法机关发布的犯罪形势分析、风险提示、犯罪类型报告和工作报告。

C. 本机构的资产规模、地域分布、业务特点、客户群体、交易特征，洗钱和恐怖融资风险评估结论。

D. 中国人民银行及其分支机构出具的反洗钱监管意见。

正确答案为: ABCD

473. 可疑交易符合下列情形之一的，金融机构应当在向中国反洗钱监测分析中心提交可疑交易报告的同时，以电子形式或书面形式向所在地中国人民银行或者其分支机构报告，并配合反洗钱调查：（）

A. 明显涉嫌洗钱、恐怖融资等犯罪活动的。

B. 严重危害国家安全或者影响社会稳定的。

C. 其他情节严重或者情况紧急的情形。

正确答案为: ABC

474. 大额转账交易报告对于预防和打击洗钱犯罪的重要意义在于：（）

A. 通过对大额转账交易的宏观分析，可以帮助确定反洗钱需要关注的行业、区域和交易种类

B. 通过将收集的可疑交易报告与大额转账交易信息进行交叉分析，有利于确定可疑交易是否确实涉嫌犯罪

C. 在反洗钱调查和侦查过程中，可以提供资金去向的有关线索

D. 通过交叉分析核对，有利于反洗钱信息中心主动发现涉嫌犯罪活动的资金交易线索

E. 通过要求金融机构报告大额交易，可以促进其履行反洗钱义务

正确答案为: ABCD

475. 《中国人民银行关于加强<金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法>有关执行要求的通知》（银发〔2017〕99号）有关接续报告的规定正确的有（）。

A. 接续报告应涵盖3个月监测期内的新增可疑交易

B. 应当自上一次提交可疑交易报告之日起每3个月提交一次接续报告

C. 接续报告应注明首次提交可疑交易报告号、报告紧急程度和追加次数

D. 经分析认为可疑特征发生显著变化的，义务机构应当按照规定提交新的可疑交易报告。

正确答案为: ABCD

476. 《中国人民银行关于加强开户管理及可疑交易后续控制措施的通知》（银发〔2017〕117号）中规定建立健全可疑交易后续控制的内控制度和流程包括（）。

A. 明确不同情形可疑交易报告应采取的后续控制措施

B. 将后续控制措施纳入可疑交易报告体系中

C. 构建一套“事前、事中、事后”全流程的可疑交易后续控制的内控制度和流程

正确答案为: ABC

477. 利用金融机构进行洗钱的方式具体包括：（）。

A. 伪造商业票据

B. 通过证券业和保险业洗钱

C. 用支票开立账户进行洗钱

D. 利用银行存款的国际转移进行洗钱

E. 利用银行贷款（洗钱）

正确答案为: ABCDE

478. 法人金融机构在评级期间存在下列任一情形，直接评定为E类机构：（）

A. 发生重大风险事件、违规事件或存在重大风险隐患，造成恶劣社会影响的。

B. 违反保密规定，出现失密、泄密情况，导致严重后果的。

C. 不配合中国人民银行及其分支机构反洗钱监管、调查工作，拒绝提供信息资料的。

D. 提供信息资料存在重大事项隐瞒、重大信息遗漏、虚假陈述或误导性陈述，情节严重的。

E. 存在其他重大问题，严重影响反洗钱监管和调查工作的。

正确答案为: ABCDE

479. 法人金融机构应当对报送的分类评级工作信息资料及证明材料的（）负责

A. 合法性

B. 完整性

C. 准确性

D. 真实性

正确答案为: BCD

480. 评级包括（）几个阶段。

A. 法人金融机构自评

B. 中国人民银行或其分支机构初评

C. 初评结果反馈与意见征求

D. 中国人民银行或其分支机构复评

E. 复评结果告知

正确答案为: ABCDE

481. 法人金融机构应当根据评级过程中发现的问题，组织落实整改，并及时向中国人民银行或其分支机构报告整改情况。（）类机构可以通过提交书面整改报告形式报告整改落实情况。

A. A类

B. B类

C. C类

D. D类

正确答案为: AB

482. 中国人民银行及其分支机构根据法人金融机构评级结果，可以采取（）等有针对性的监管措施。

A. 质询

B. 约见谈话

C. 监管走访

D. 现场检查

正确答案为: ABCD

483. 《反洗钱法》对中国人民银行分支机构反洗钱职责主要规定了（）

A. 监督检查权

B. 调查权

C. 处罚权

D. 机构审批权

正确答案为: ABC

484. 目前在我国通过非金融机构进行洗钱的主要类型包括（）。

A. 以服务行业掩护

B. 通过各种投资工具

C. 通过拍卖行

D. 通过赌博或博彩业

正确答案为: ABCD

485. 《中华人民共和国反洗钱法》的立法宗旨是( )

A. 预防洗钱活动

B. 维护金融秩序

C. 维护金融稳定

D. 遏制洗钱犯罪及相关犯罪

正确答案为: ABD

486. 关于反洗钱信息保密，以下说法正确的是( )

A. 对依法履行反洗钱职责或者义务获得的客户身份资料和交易信息，应当予以保密。

B. 对依法履行反洗钱职责或者义务获得的客户身份资料和交易信息，非依法律规定，不得向任何单位和个人提供。

C. 反洗钱行政主管部门和其他依法负有反洗钱监督管理职责的部门、机构履行反洗钱职责获得的客户身份资料和交易信息，可以用于反洗钱行政调查及其他行政执法行为。

D. 司法机关依照本法获得的客户身份资料和交易信息，只能用于反洗钱刑事诉讼。

正确答案为: ABD

487. 下列关于国务院有关金融监督管理机构反洗钱职责的说法中，正确的有、()。

A. 审批新设金融机构或者金融机构增设分支机构时，应当审查新机构反洗钱内部控制制度的方案；对于不符合反洗钱法规定的设立申请，不予批准。

B. 参与制定所监督管理的金融机构反洗钱规章

C. 发现涉嫌洗钱犯罪的交易活动，应当及时向侦查机关报告。

D. 对所监督管理的金融机构提出按照规定建立健全反洗钱内部控制制度的要求。

正确答案为: ABCD

488. 金融机构与境外金融机构建立代理行或者类似业务关系时，应当充分收集有关境外金融机构（）等方面的信息，评估境外金融机构接受反洗钱监管的情况和反洗钱、反恐怖融资措施的健全性和有效性，以书面方式明确本金融机构与境外金融机构在客户身份识别、客户身份资料和交易记录保存方面的职责。

A. 业务

B. 声誉

C. 内部控制

D. 接受监管

正确答案为: ABCD

489. 根据《金融机构反洗钱规定》，金融机构应当建立客户身份识别制度，按照规定了解客户的()。

A. 交易性质

B. 交易目的

C. 交易的受益人

D. 交易的资金风险

正确答案为: ABC

490. 恐怖融资是指下列（ ）行为

A. 恐怖组织、恐怖分子募集、占有、使用资金或者其他形式财产。

B. 以资金或者其他形式财产协助恐怖组织、恐怖分子以及恐怖主义、恐怖活动犯罪

C. 为恐怖主义和实施恐怖活动犯罪占有、使用以及募集资金或者其他形式财产

D. 为恐怖组织、恐怖分子占有、使用以及募集资金或者其他形式财产

正确答案为: ABCD

491. 向他人出租、出借自己的身份证件可能会产生不良后果有（ ）

A. 他人借用您的名义从事非法活动

B. 可能协助他人完成洗钱和恐怖融资活动

C. 可能成为他人金融诈骗活动的替罪羊

D. 您的诚信状况受到合理怀疑

正确答案为: ABCD

492. 我国法律规定的“洗钱罪”主要针对以下哪些违法所得（ ）

A. 毒品犯罪

B. 走私犯罪

C. 黑社会性质组织犯罪

D. 盗窃犯罪

正确答案为: ABC

493. 金融机构违反《金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法》、《客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存管理办法》等反洗钱相关规定的，由中国人民银行按照《中华人民共和国反洗钱法》第三十一条、第三十二条的规定予以处罚；区别不同情形，向中国银行业监督管理委员会建议采取以下措施（ ）

A. 责令金融机构停业整顿或者吊销其经营许可证；

B. 取消金融机构直接负责的董事、高级管理人员和其他直接责任人员的任职资格、禁止其从事有关金融行业工作；

C. 责令金融机构对直接负责的董事、高级管理人员和其他直接责任人员给予纪律处分。

D. 对直接负责的董事、高级管理人员和其他直接责任人员处五万元以上五十万元以下罚款。

正确答案为: ABC

494. 被查单位在反洗钱现场检查实施阶段应从以下哪些方面进行配合？（）

A. 提供必要的工作条件

B. 配合进行现场会谈

C. 及时、准确提供检查组所调阅的资料和数据

D. 做好检查保密工作

正确答案为: ABCD

495. 我国已签署和批准加入的涉及反洗钱及反恐融资问题的国际公约分别是哪几个公约？（）

A. 《联合国禁毒公约》

B. 《联合国打击跨国有组织犯罪公约》

C. 《联合国关于制止向恐怖主义提供资助的国际公约》

D. 《联合国反腐败公约》

正确答案为: ABCD

496. 反洗钱调查涉及封存的程序包括、（ ）

A. 会同在场的金融机构工作人员查点清楚

B. 当场开列清单一式二份

C. 调查人员和在场的金融机构工作人员签名或者盖章

D. 封存清单的交付，一份交金融机构，一份附卷备查

E. 封存满一个月的，自动解除封存

正确答案为: ABCD

497. 下面关于反洗钱工作保密方面的叙述正确的是（ ）

A. 金融机构及其工作人员对依法履行反洗钱义务获得的客户身份资料和交易信息应当予以保密，非依法律规定，不得向任何单位和个人提供

B. 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，不得违反规定向客户和其他人员提供

C. 中国人民银行及其工作人员应当对依法履行反洗钱职责获得的信息予以保密，不得违反规定对外提供

D. 中国反洗钱监测分析中心及其工作人员应当对依法履行反洗钱职责获得的客户身份资料、大额交易和可疑交易信息予以保密；非依法律规定，不得向任何单位和个人提供

正确答案为: ABCD

498. 按照《金融机构客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存管理办法》，金融机构进行客户身份识别时，要登记自然人客户的“身份基本信息”，其内容包括 ()

A. 姓名、性别

B. 国籍

C. 职业

D. 住所地或者工作单位地址

E. 联系方式

F. 身份证件或者身份证明文件的种类、号码和有效期限

正确答案为: ABCDEF

499. 《中国人民银行反洗钱调查实施细则（试行）》的通知中规定，人民银行实施现场调查时，调查组可以查阅、复制被调查对象的下列（）。

A. 账户信息，包括被调查对象在金融机构开立、变更或注销账户时提供的信息和资料

B. 其他与被调查对象和可疑交易活动有关的纸质资料。

C. 交易记录，包括被调查对象在金融机构中进行资金交易过程中留下的纪录信息和相关凭证

D. 其他与被调查对象和可疑交易活动有关的电子或音像资料

正确答案为: ABCD

500. 按照《中国人民银行反洗钱调查实施细则（试行）》，关于反洗钱临时冻结措施，下列说法正确的有（）。

A. 客户要求将调查所涉及的账户资金转往境外的，银行应当立即向中国人民银行当地分支机构报告

B. 中国人民银行当地分支机构接到银行报告后，应当立即向有管辖权的侦查机关先行紧急报案

C. 临时冻结期限为48小时，自人行接到《临时冻结通知书》之时起计算

D. 银行解除临时冻结的两个前提是接到中国人民银行的《解除临时冻结通知书》或在临时冻结措施后48小时内接到侦查机关继续冻结通知

正确答案为: AB

501. 商业银行为客户将5000美元现钞兑换成英镑时，应当识别客户身份，并采取以下（）措施。

A. 核对客户的有效身份证件或者其他身份证明文件

B. 留存客户身份基本信息

C. 留存有效身份证件或者其他身份证明文件的复印件和影印件

D. 了解实际控制客户的自然人和交易的实际受益人

正确答案为: ABCD

502. 利用金融机构洗钱的技巧包括（ ）。

A.  利用银行贷款掩饰

B. 控制银行和其他金融机构

C. 投资建厂

D. 匿名存储

正确答案为: ACD

503. 洗钱的过程具有以下（）特征

A. 洗钱者考虑的是隐藏有关犯罪收益的真正所有权和来源

B. 改变有关金钱的形式

C. 洗钱过程中尽量避免留下明显的痕迹

D. 洗钱者能够控制洗钱的全过程

正确答案为: ABCD

504. 根据《反洗钱法》的规定，金融机构有下列哪些情形的，反洗钱行政主管部门可以进行罚款（ ）

A. 未按规定履行客户身份识别义务的

B. 未按规定保存客户身份资料和交易纪录的

C. 违反保密规定，泄漏有关信息的

D. 未按规定对职工进行反洗钱培训的

正确答案为: ABC

505. 洗钱对金融系统的危害（）

A. 洗钱活动造成资金流动的无规律性，影响金融市场的稳定，增加金融机构的运营风险

B. 大量的资本流入流出容易引起汇率的变化，引起市场动荡和汇率波动

C. 洗钱活动破坏金融机构稳健经营的基础，加大了金融机构的法律和运营风险

D. 金融机构涉嫌洗钱或者被犯罪分子利用进行洗钱，会严重损害金融机构的声誉，还会使金融机构面临法律风险和经济损失，从而面临客户流失和失掉业务机会的巨大风险

正确答案为: ABCD

506. 刑法规定的洗钱行为（）

A. 提供资金账户

B. 协助将财产转化为现金、金融票据、有价证券

C. 通过转账或其他结算方式协助资金转移的

D. 协助将资金汇往境外的

正确答案为: ABCD

507. 人民银行下列哪些机构有权进行反洗钱调查()

A. 上海总部

B. 武汉分行

C. 深圳市中心支行

D. 珠海市中心支行

E. 上海营业管理部

正确答案为: ABCE

508. 中国人民银行依法履行反洗钱监督管理职责有（）

A. 负责人民币和外币反洗钱的资金监测

B. 监督、检查金融机构履行反洗钱义务的情况

C. 在职责范围内调查可疑交易活动

D. 向侦查机关报告涉嫌洗钱犯罪的交易活动

E. 根据需要与境外反洗钱机构交换与反洗钱有关的信息和资料

正确答案为: ABCD

509. 下面表述正确的是（）。

A. 户为外国政要，金融机构为其开立账户应当经高级管理层的批准。

B. 机构提供保管箱服务时，应了解保管箱的实际使用人。

C. 机构为自然人客户办理人民币单笔5万元以上或者外币等值1万美元以上现金存取业务的，应当核对客户的有效身份证件或者其他身份证明文件。

D. 境外汇入款的金融机构，发现汇款人姓名或者名称、汇款人账号和汇款人住所三项信息中任何一项缺失的，应要求境外机构补充。

E. 汇款人住所不明确的，境内金融机构可登记资金汇出地名称。

正确答案为: ABCDE

510. 反洗钱监督检查及案件协查档案的保管期限分为（）。

A. 永久保存

B. 长期保存

C. 十五年

D. 短期保存

E. 五年

正确答案为: ABD

511. 销毁反洗钱监督检查及案件协查档案时，应由（）共同派人现场监销。

A. 反洗钱工作部门

B. 档案保管部门

C. 保密部门

D. 监督部门

正确答案为: ABC

512. 反洗钱调查工作中，有关询问环节叙述正确的是（）。

A. 询问应当在被询问人的工作时间进行。

B. 询问可以在金融机构进行，也可以在被询问人同意的其他地点进行。

C. 询问时，调查组在场人员不得少于2人。

D. 问前，调查人员应当告知被询问人对询问有如实回答和保密的义务，对与调查无关的问题有拒绝回答的权利。

正确答案为: ABCD

513. 人民银行在反洗钱工作中的职责包括（）。

A. 反洗钱立法

B. 制定金融业反洗钱规则的职能

C. 对金融业反洗钱的行政管理职能

D. 负责反洗钱的资金监控

正确答案为: BCD

514. 《金融行动特别工作组四十项建议》规定的常规客户身份尽职调查措施有（）。

A. 确立客户身份并利用可靠的，独立来源的文件，数据或信息来验证客户身份

B. 确立受益权人身份，并运用合理的手段进行验证，以使该金融机构明了受益权人的身份状况，对于法人和实体，金融机构应采用合理的措施了解该客户的所有权和控制权结构

C. 获得有关该项业务的目的和意图属性的信息

D. 对业务关系以及在这种业务关系的整个过程中进行的交易进行持续的尽职调查，以确保交易的进行符合该金融机构对客户及其风险状况的认识

正确答案为: ABCD

515. 关于反洗钱调查，下列说法正确的是？（ ）

A. 调查可疑交易活动时，调查人员必须为三人；

B. 经国务院反洗钱行政主管部门或者其省一级派出机构的负责人批准，调查中可以查阅、复制被调查对象的账户信息、交易记录和其他有关资料；

C. 金融机构在任何情况下都有权拒绝提供相关情况；

D. 经调查仍不能排除洗钱嫌疑的，应当立即向有管辖权的侦查机关报案。

正确答案为: BD

516. 关于重点可疑交易报告的要求，下列说明正确的是（ ）

A. 语言要洗炼，少说套话

B. 分析要有理有据，充分使用数据图表说明问题（注意图表的简洁大方）

C. 分析可疑点避免只说符合某项可疑标准

D. 注重非数据因素，如犯罪特点、柜员反映、监控录像、当地习惯、以往经验

正确答案为: ABCD

517. 在分析可疑交易涉及的多个个人账户开户资料时，要重点关注哪些内容？（）

A. 身份证号，通过联网核查确认是否真实等

B. 地址，看是否一致

C. 电话，看是否一致以及与地址关系

D. 代理人，看是否一致

正确答案为: ABCD

518. 在重点可疑交易分析过程中，下列哪些信息资源可以用作辅助分析？（）

A. 联网核查系统

B. 以往警方是否调查过可疑账户

C. 互联网信息

D. 当地传闻和媒体报道

正确答案为: ABCD

519. 重点可疑交易报告的基本结构包括（）

A. 概括和发现过程

B. 账户基本情况，即对开户资料的分析结果

C. 交易情况，即可疑交易的时间、笔数、金额、资金来源、去向、流程等

D. 可疑点分析和判断结论

正确答案为: ABCD

520. 下列地下钱庄洗钱人员的可疑交易行为中，哪些是为了避免受到银行的关注？（ ）

A. 更换账户后，资金交易模式基本不变

B. 交易网点和柜台分散

C. 同时开立和使用多个账户

D. 频繁混合使用多种金融业务

正确答案为: ABCD

521. 分析可疑交易涉及交易数据时，要尽量得到哪些内容？（）

A. 交易笔数、金额

B. 资金来源、资金去向

C. 重点账户、关系

D. 交易特点，如是否存在某些特殊金额及使用习惯等

正确答案为: ABCD

522. 在分析可疑交易涉及的单位账户开户资料时，要重点关注哪些内容？（）

A. 注册资本，可确定企业经营规模

B. 经营范围，可确定企业资金交易方式和规模

C. 地址，可确定是否真实存在

D. 法定代表人信息，看是否存在违法违规前科

正确答案为: ABCD

523. 金融机构和特定非金融机构对于涉及国务院公安部门公布的恐怖活动组织及恐怖活动人员的资金或者其他资产，应当立即予以冻结，并按照规定及时向（ ）报告

A. 公安部门

B. 国家安全部门

C. 人民银行

D. 金融监管部门

正确答案为: ABC

524. 以下说法正确的是（）。

A. 银行应将反洗钱工作纳入本单位的业绩考核范围

B. 银行可考虑对反洗钱工作定期进行评估

C. 银行反洗钱牵头部门应承担对反洗钱内部控制的健全性、合理性、有效性实施独立评估的职责

D. 反洗钱保密制度应当明确保密工作的组织管理、文件和资料的保管、泄密事件的处理以及保密责任制等相关要求

正确答案为: ABD

525. 网上银行客户受理行负责审查客户的注册资格及提供资料的（）。

A. 简洁性

B. 真实性

C. 完整性

D. 必要性

正确答案为: BC

526. 以下哪些企业因素属于客户洗钱风险分类的参考因素？（）

A. 其经营活动或资金来源合法性受到怀疑的客户

B. 长期存在大额交易的客户

C. 与高风险国家、地区或客户有密切贸易往来的客户

D. 股权结构过于复杂，使实际受益人难以辨认的客户

正确答案为: ACD

527. 可疑交易特征包括（）。

A. 在交易金额、频率、流向、性质等方面存在异常

B. 交易与客户身份不符

C. 交易与经营性质不符

D. 交易超过规定金额

正确答案为: ABC

528. 数据报送基本流程包括（）

A. 数据抽取

B. 生成报文和数据包

C. 登录报送系统完成报送

D. 查看回执并进行出错处理

正确答案为: ABCD

529. 金融机构对符合联合国安理会涉恐决议名单，应立即采取相应的交易限制措施，包括但不限于（）。

A. 停止金融账户的开立、变更、撤销和使用

B. 暂停金融交易

C. 有条件地转移或转换金融资产

D. 拒绝转移或转换金融资产

正确答案为: ABD

530. 金融机构反洗钱培训的目的()

A. 保证金融机构各个层次的工作人员都树立防范洗钱风险意识、反洗钱法律意识及合规意识

B. 让公众了解反洗钱知识

C. 保证员工了解反洗钱法律法规的具体要求

D. 保证员工掌握反洗钱工作必备的技能

正确答案为: ACD

531. 现场检查准备阶段的配合措施包括（）。

A. 按照通知书的要求，组织开展被查业务时间段内执行反洗钱法规情况的自查活动，并在规定时限内提交书面自查报告

B. 严格按要求提取被查业务时间段内的客户信息数据及交易数据，并在规定时间内提交给检查组

C. 准备好与反洗钱检查相关的制度、文件和会计凭证等资料，以备检查组现场作业时调阅

D. 被查单位负责人对《现场检查会谈纪要》签字确认

正确答案为: ABC

532. 金融机构及其工作人员应当依法（ ）司法机关和行政执法机关打击洗钱活动。

A. 主动

B. 积极

C. 协助

D. 配合

正确答案为: CD

533. 金融机构应当履行的三大反洗钱基本义务是( ) 。

A. 客户身份识别义务

B. 客户身份资料和交易记录保存义务

C. 大额交易和可疑交易报告义务

D. 保密制度

正确答案为: ABC

534. 银行与境外机构建立代理行或者类似业务关系时，应当采取的客户身份识别措施包括、（）

A. 充分收集有关境外金融机构的信息

B. 评估境外金融机构接受反洗钱监管的情况

C. 评估境外金融机构反洗钱、反恐怖融资措施的健全性和有效性

D. 以书面方式明确本银行与境外金融机构在客户身份识别方面的职责

正确答案为: ABCD

535. 客户身份识别中的非面对面识别要求是指，银行利用电话、网络、ATM等自助机具以及其他方式为客户提供非柜台方式的服务时，应采用如下哪些手段识别客户身份？（）

A. 实行严格的身份认证措施

B. 采取相应的技术保障手段

C. 强化内部管理程序

D. 弱化内部管理程序

正确答案为: ABC

536. 客户身份识别中的保密性要求是指，银行应（）。

A. 保护商业秘密

B. 保护个人隐私

C. 妥善保存客户身份识别过程中获取的客户身份信息

D. 妥善保存客户身份识别过程中获取的交易信息

正确答案为: ABCD

537. 开立个人人民币储蓄账户或结算账户时，银行应该注意以下几点()。

A. 要求出示真实有效的客户身份证件或者其他身份证明文件，通过身份证联网信息核查系统进行核对并登记其身份基本信息

B. 授权他人办理的，应采取合理方式确认代理关系的存在

C. 核对代理人的有效身份证件或者身份证明文件

D. 登记代理人的姓名或者名称、联系方式、身份证件或者身份证明文件的种类、号码

正确答案为: ABCD

538. 开立个人人民币储蓄账户或结算账户时，银行应重点关注()。

A. 大额现金开户

B. 异常开户

C. 存款的资金来源、金额与存款人身份背景、职业背景、收入情况是否相符

D. 一般存款账户

正确答案为: ABC

539. 长期闲置账户的客户来办理人民币业务的，银行应()。

A. 及时提示客户出示有效身份证件

B. 对客户的有效身份证件进行联网核查

C. 作实名登记后再办理业务

D. 关注其重新办理业务的频率和金额等是否符合其身份背景

正确答案为: ABCD

540. 银行办理自然人境外汇入款业务，应在汇兑凭证或者相关信息系统中登记( )等信息。

A. 收款人的姓名、账号、住所

B. 汇款人的姓名、住所

C. 汇款银行的名称和地址

D. 汇款人职业、工作单位

正确答案为: AB

541. 对公人民币存款账户业务关系终止，销户前客户身份识别要点有()。

A. 开户银行须与客户核对账户余额，收回各种重要空白票据及结算凭证和开户登记证

B. 若该账户为一直关注的账户，银行营业网点应在完成销户的同时，向反洗钱合规部门上报该客户的销户情况，以履行可疑交易持续监控职责

C. 一年未发生收付活动且未欠开户银行债务的银行结算睡眠账户，开户银行应通知单位自发出通知之日起30日内办理销户手续，逾期视同自愿销户

D. 对先前获得的客户身份资料不完整的，要求客户补充完整；对先前获得的客户身份证件或者其他身份证明文件已过有效期的，要求客户重新提供有效的身份证件或其他身份证明文件

正确答案为: ABCD

542. 人民币贷款类业务终止环节，客户身份识别要点有( )。

A. 销户时，对单位非经营所得或非正常渠道收入用于偿还贷款或提前还款的，银行应调查其还款资金来源，是否存在可疑情况

B. 销户时，对客户来说明偿还贷款来源或与借款人资产状况不符的，银行应调查还贷资金来源与借款人的权属关系

C. 销户时，由其他单位或他人代办分期还款的，应注意调查贷款是否被挪用

D. 销户后，银行可将客户销户资料一并销毁

正确答案为: ABC

543. 客户洗钱风险分类管理目标包括（）。

A. 全面、真实、动态地掌握本机构客户洗钱风险程度

B. 对所有客户采取不变的识别程序

C. 提前预防和及时发现可疑线索，有效控制洗钱风险

D. 为本机构对洗钱风险进行全面管理提供依据

正确答案为: ACD

544. 客户洗钱该风险分类管理的必要性包括（）。

A. 客户洗钱风险分类是客户身份识别的唯一做法

B. 客户洗钱风险分类是我国法律法规的明确要求

C. 客户洗钱风险分类有助于银行在成本投入不变的情况下提高风险控制效果

D. 客户洗钱风险分类是额外要求

正确答案为: BC

545. 银行客户洗钱风险分类管理是一项系统性的工作，必须有相应的（）支持。

A. 管理制度和工作制度

B. 分类参数体系

C. 评估计量体系

D. 系统控制体系

正确答案为: ABCD

546. 客户洗钱风险等级分类的原则包括（）。

A. 全面性

B. 定性与定量相结合

C. 持续性

D. 保密性

正确答案为: ABCD

547. 客户洗钱风险分类标准（）。

A. 属于银行内部保密信息

B. 直接关系到客户风险分类

C. 需要对客户严格保密

D. 避免被犯罪分子知悉后有意规避有关的风险控制措施

正确答案为: ABCD

548. 银行客户洗钱风险分类的参考指标中国家或地区因素通常包括但不限于（）。

A. 金融行动特别工作组（FATF）等国际反洗钱组织公布的反洗钱不合作国家或地区

B. 被联合国、美国财政部海外资产控制办公室（OFAC）等列入制裁名单的国家或地区

C. 毒品贩卖活动猖獗的国家或地区

D. 欺诈或腐败猖獗的国家或地区

正确答案为: ABCD

549. 银行客户洗钱风险分类的参考指标中，以下哪些说法是正确的？（）

A. 客户因素包括个人客户和企业客户

B. 个人客户的参考因素是指客户职业、职位、收入、背景、地位、荣誉和外界评价等

C. 企业客户的参考因素是指企业的组织架构、经营规模、经营范围、所处行业、信用评级以及中介机构的评价等因素

D. 被联合国、政府部门等列入“黑名单”的客户不属于参考因素

正确答案为: ABC

550. 以下哪些个人因素属于银行客户洗钱风险分类的参考因素？（）

A. 外国政要、政党要员、国企高管、司法和军事高级官员

B. 被联合国、政府部门等列入“黑名单”的客户

C. 已经或正在接受行政或司法调查的客户

D. 有犯罪嫌疑或其他犯罪记录的客户

正确答案为: ABCD

551. 银行客户洗钱风险分类应参考的业务因素通常包括但不限于（）。

A. 自助业务或电子银行业务

B. 现金业务

C. 代理业务或无记名业务

D. 跨境汇投业务

正确答案为: ABCD

552. 以下说法正确的有（）

A. 只要该客户被确定为恐怖组织或恐怖分子，其在金融机构保有的全部资金和其他形式财产，都属于恐怖融资范畴

B. 只有该客户被确定为恐怖组织或恐怖分子，其在金融机构保有的全部资金和其他形式的财产，才属于恐怖融资范畴。客户不是恐怖组织或恐怖分子，就不会涉嫌恐怖融资

C. 无论是恐怖组织、恐怖分子自身，还是其他人或组织，只要其目的是为恐怖主义和实施恐怖活动犯罪，则其有关的资金和财产都属于 恐怖融资范畴

D. 该项资金或财产没有真正用于恐怖主义和恐怖活动犯罪的实施，就不应将其确定为恐怖融资行为

正确答案为: AC

553. 金融机构对于以下哪些情形应进行报告（）

A. 怀疑客户为恐怖组织、恐怖分子以及恐怖活动犯罪募集或者企图募集资金或者其他形式财产的

B. 怀疑客户为恐怖组织、恐怖分子、从事恐怖融资活动的人以及恐怖活动犯罪提供或者企图提供资金或者其他形式财产的

C. 怀疑客户为恐怖组织、恐怖分子保存、管理、运作或者企图保存、管理、运作资金或者其他形式财产的

D. 怀疑客户或者其交易对手是恐怖组织、恐怖分子以及从事恐怖融资活动人员的

正确答案为: ABCD

554. 金融机构发现或者有合理理由怀疑客户或者其交易对手与下列哪些名单有关的，应进行报告？（）

A. 与国务院有关部门、机构发布的恐怖组织、恐怖分子名单

B. 司法机关发布的恐怖组织、恐怖分子名单

C. 联合国安理会决议中所列的恐怖组织、恐怖分子名单

D. 中国人民银行要求关注的其他恐怖组织、恐怖分子嫌疑人名单

正确答案为: ABCD

555. 涉嫌恐怖融资可疑交易的主要特征可以从以下哪些角度分析？（）

A. 账户及存取款特征

B. 电子汇兑凭证

C. 行为异常表现

D. 敏感国家或地区

正确答案为: ABCD

556. 以下哪些说法是正确的？（）

A. 反洗钱现场检查是反洗钱行政主管部门通过进驻被查单位办公场所，运用一系列检查手段，监督被查单位执行国家反洗钱法律制度、预防洗钱的一种常用监督方式

B. 中国人民银行所有分支机构有权对金融机构进行反洗钱现场检查

C. 中国人民银行总行授权省级以上分支机构对其辖区内的金融机构总部开展反洗钱日常监管工作，包括履行反洗钱现场检查职责

D. 中国人民银行所有分支机构有权对金融机构进行反洗钱行政处罚

正确答案为: ABC

557. 以下对保密要求说法正确的有（）。

A. 反洗钱调查涉及的部门多，环节多，泄密的风险大，因此，银行在配合反洗钱调查时应高度重视保密工作。

B. 对反洗钱调查相关内容的保密工作属于金融机构内部工作要求，不涉及违反国家法律问题

C. 如果在配合调查过程中被洗钱分子知晓有关信息，他们将会改变洗钱活动的地点和方式，或暂时停止洗钱活动，导致洗钱案件线索中断，甚至重要证据的灭失，严重的还会影响到相关人员的人身安危。

D. 向客户泄露反洗钱调查事项属于严重违法犯罪行为，这会严重影响监督机构预防、监控洗钱活动和司法机关打击洗钱犯罪的有效性，还可能使银行和相关工作人员面临因配合调查工作泄密带来的法律风险。

正确答案为: ACD

558. 银行配合开展反洗钱调查中保密工作的主要内容包括（）。

A. 在开展反洗钱工作中产生的大额和可疑交易信息资料及可疑交易主体信息资料

B. 配合开展反洗钱调查工作的任务、背景和目的

C. 配合开展反洗钱调查所涉及的被调查客户名单

D. 被调查客户的账户信息和交易记录等文件和资料

正确答案为: ABCD

559. 银行业金融机构发起的税收、（ ）等业务虽符合大额交易标准，但银行业金融机构可以不报告。

A. 代收业务

B. 代付业务

C. 错账冲正

D. 利息支付

正确答案为: CD

560. 金融机构在为客户向境外汇出资金时，发现信息要素缺失时，可采取哪些替代性措施？（ ）

A. 汇款人没有在本金融机构开户，金融机构无法登记汇款人账号的，可登记交易流水号

B. 汇款人没有在本金融机构开户，金融机构无法登记汇款人账号的，可登记汇款人姓名或名称

C. 汇款人没有在本金融机构开户，金融机构无法登记汇款人账号的，可登记汇款凭证号码

D. 境外收款人住所不明确的，金融机构可登记接收汇款的境外机构所在地名称

E. 境外收款人住所不明确的，金融机构可登记境外收款人的身份证件号码

正确答案为: ACD

561. 《金融机构洗钱和恐怖融资风险评估及客户分类管理指引》中指出、由他人（非职业性中介）代办业务可能导致金融机构难以直接与客户接触，尽职调查有效性受到限制。鉴于代理交易在现实中的合理性，金融机构可将关注点集中于下列哪些风险较高的特定情形？（）

A. 客户的账户是由经常代理他人开户人员或经常代理他人转账人员代为开立的

B. 客户由他人代办的业务多次涉及可疑交易报告

C. 同一代办人同时或分多次代理多个账户开立

D. 客户信息显示紧急联系人为同一人或者多个客户预留电话为同一号码等异常情况

正确答案为: ABCD

562. 2009年11月11日起施行的《最高人民法院关于审理洗钱等刑事案件具体应用法律若干问题的解释》中对不影响洗钱犯罪的审判和认定包括哪几种情形？（）

A. 上游犯罪尚未依法裁判，但查证属实的

B. 上游犯罪尚未依法裁判，也未查证的

C. 上游犯罪事实可以确认，依法以其他罪名定罪处罚的

D. 上游犯罪事实可以确认，因行为人死亡等原因依法不予追究刑事责任的

正确答案为: ACD

563. 对于考评结果为D档的金融机构，人民银行针对其反洗钱工作存在问题的程度，分别采取下列一项或多项监管措施（）。

A. 向被评估机构进行风险提示或警告，要求被评估机构对反洗钱工作存在的问题进行限期整改；

B. 约谈被评估机构高级管理人员

C. 加大现场检查力度及频率

D. 问题较多、整改不力的，依据相关法规予以处罚或建议对直接负责的董事、高级管理人员和其他直接责任人员给予纪律处分。

正确答案为: ABCD

564. 金融机构未按规定报告的可疑交易数量很少或极少，并在同时满足下列条件的情况下，人民银行各级分支机构可按照有关法律规定，对违规金融机构从轻处罚（）。

A. 未导致严重后果发生

B. 该金融机构没有洗钱涉案记录或反洗钱严重违规记录

C. 该金融机构反洗钱内控较为健全

D. 该金融机构高级管理层和相关人员在反洗钱工作中能够勤勉尽责

正确答案为: ABCD

565. 当符合下列情形（）之一时，金融机构，特定非金融机构应当立即解除冻结措施。

A. 公安部公布的恐怖活动组织及恐怖活动人员名单有调整，不再需要采取冻结措施。

B. 公安部或者国家安全部发现金融机构、特定非金融机构采取冻结措施有误并书面通知的。

C. 公安机关或者国家安全机关依法调查、侦查恐怖活动、对有关资产的处理另有要求并书面通知的。

D. 人民法院做出的生效裁决对有关资产的处理有明确要求的。

E. 法律、行政法规规定的其他情形。

正确答案为: ABCDE

566. 黑名单过滤系统使用的黑名单库由符合资质的第三方提供，部分由省联社根据监察部门要求自建，主要包括（）。

A. 恐怖活动组织

B. 恐怖活动人员

C. 其他受制裁和关注的实体和个人。

正确答案为: ABC

567. 黑名单过滤系统中，人工检索-字符串检索，在“待解锁内容”处输入待解锁的（）通过检索结果与风险等级判断是否属于黑名单客户。

A. 客户名称

B. 证件号码

C. 地址

D. 国家信息

E. 客户年龄

正确答案为: ABCD

568. 黑名单过滤系统根据名单的来源及性质，将拟筛查名单或报文划分为五个不同的危险等级，分别为（）。

A. 全球政要

B. 特别关注

C. 亲属或密切关系人

D. 全球制裁

E. 行内制裁

正确答案为: ABCDE

569. 各办事处、市联社、县级联社应建立()和()，对存在问题的下属机构进行问责和定期通报。

A. 问责制度

B. 内部控制制度

C. 定期通报制度

正确答案为: AC

570. 农商银行统一使用省联社制定的交易监测标准。交易监测标准包括并不限于客户的身份、行为，交易的资金来源、金额、频率、流向、性质等存在异常的情形，并参考以下因素：（）

A. 中国人民银行及其分支机构发布的反洗钱、反恐怖融  
资规定及指引、风险提示、洗钱类型分析报告和风险评估报告。

B. 公安机关、司法机关发布的犯罪形势分析、风险提示、  
犯罪类型报告和工作报告。

C. 全省农商银行的资产规模、地域分布、业务特点、客  
户群体、交易特征，洗钱和恐怖融资风险评估结论。

D. 中国人民银行及其分支机构出具的反洗钱监管意见。

E. 中国人民银行要求关注的其他因素。

正确答案为: ABCDE

571. 对于反洗钱系统预警的可疑交易或人工初步判断为可疑的交易，农商银行应当合理采取内部尽职调查，回访，实地查访，向公安、工商行政管理部门、税务部门核实，向居委会、街道办、村委会了解等措施，进一步审核客户的身份，资金、  
资产和交易等相关信息，结合（）特征、（）特征或行为特征开展交易监测分析，

A. 客户身份

B. 交易

C. 行为

正确答案为: AB

572. 对重点可疑交易报告所涉客户，可酌情采取的措施包  
括但不限于：()

A. 按季度对客户采取客户尽职调查，并及时更新相关业务系  
统客户登记信息。

B. 提高客户风险等级，并根据有关规定采取与其风险相称的  
控制措施。

C. 经高层审批后拒绝提供金融服务乃至终止业务关系。

D. 向相关金融监管部门报告

E. 向相关侦查机关报案。

正确答案为: ABCDE

573. 加强柜面客户信息的查询管理，严格按照存款、贷款等查询的规定审核（），防止客户信息泄露。

A. 查询人是否符合查询条件

B. 身份证件是否本人且真实有效

C. 查询范围是否合规

D. 查询时间是否适当

正确答案为: ABC

574. 业务产品的洗钱风险等级分为高、中、低三个等级，客户风险等级由高到低依次为（）五个等级。

A. 高风险

B. 较高风险

C. 一般风险

D. 较低风险

E. 低风险

正确答案为: ABCDE

575. 洗钱风险评估及客户风险等级分类应遵循以下原  
则：（）

A. 风险相当原则

B. 全面性原则

C. 同一性原则

D. 动态管理原则

E. 保密性原则

正确答案为: ABCDE

576. 对于较高风险等级的客户，农村商业银行应当采取较为强化的客户尽职调查及其他风险控制措施，有效预防风险。可酌情采取的措施包括但不限于（）

A. 了解客户及其实际控制人、交易实际受益人情况。

B. 了解客户经营活动状况和财产来源。

C. 每半年对较高风险客户的身份信息进行核实，及时更  
新和补充较高风险等级客户的身份信息，并同步更新相关业务系统中客户的身份登记信息。

D. 定期查看反洗钱系统筛选的可疑交易是否涉及此客  
户，了解客户交易及背景情况，询问客户交易目的，核实客户交  
易动机。经判断符合可疑交易上报条件的，应上报可疑交易报告。

E. 客户开通或办理智e通电子银行业务、跨境汇款等高  
风险业务的，应对客户的交易额度、频率和渠道等进行合理限制。

正确答案为: ABCDE

577. 反洗钱集中处理中心工作人员要求（不含负责人）（）

A. 本行编制内在岗员工。

B. 有较高的思想政治觉悟和较强的大局意识、服务意识、  
纪律规矩意识，品行端正。

C. 全日制本科及以上学历。

D. 参加工作3年以上。

E. 近3年未受过纪律处分。

正确答案为: ABCDE

578. 反洗钱系统应当包括但不限于以下主要功能，以支持洗钱风险管理的需要（）

A. 支持客户洗钱风险分类管理；

B. 支持客户身份识别、客户身份资料及交易记录等反洗  
钱信息的登记、保存、查询和使用；

C. 支持反洗钱交易监测和分析；

D. 支持大额交易和可疑交易报告；

E. 支持名单监控和回溯性调查；

F. 支持导出标准格式的反洗钱检查数据。

正确答案为: ABCDEF

579. 当国家反恐怖主义工作领导机构的办事机构公告的涉恐人员信息包含姓名、证件号码、证件种类等客户信息时，省联社在核心业务系统“客户信息-关注名单”模块中，将关注类型选择为“恐怖分子”、“恐怖组织”。采取控制措施为：（）

A. 涉恐人员在核心业务系统内未建立客户信息，系统  
控制其在全省农村商业银行无法建立客户信息。

B. 涉恐人员在核心业务系统内已建立客户信息，系统  
控制其在全省农村商业银行无法开立新账户。

C. 涉恐人员在核心业务系统内已开立存款账户的，省  
联社在设定该部分涉恐人员客户信息时，对其名下的所有账户实施冻结，限制除普通查询及司法查询、冻结、扣划外的所有  
交易。

正确答案为: ABC

580. 涉及恐怖活动的资产被采取冻结措施期间，符合以下情形之一的，有关账户可以进行款项收取或者资产受让： （）

A. 收取被采取冻结措施的资产产生的孳息以及其他收  
益；

B. 受偿债权；

C. 为不影响正常的证券、期货交易秩序，执行恐怖活动组织及恐怖活动人员名单公布前生效的交易指令。

正确答案为: ABC

581. 资产所有人、控制人或者管理人因基本生活支出以及其他特殊原因需要使用被采取冻结措施的资产的，农村商业银行可依据公安部相关文书规定的方式，对指定()的资产进行处理。

A. 用途

B. 目的

C. 金额

D. 时间

正确答案为: AC

582. 根据《全省农村商业银行客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存管理办法》规定，一次性金融服务是指，为不在农村商业银行开立账户的客户提供（）等一次性金融服务。

A. 票据兑付

B. 现钞兑换

C. 现金存取

D. 现金汇款

正确答案为: ABD

583. 金融机构除核对有效身份证件或者其他身份证明文件外，可以采取以下的一种或者几种措施，识别或者重新识别客户身份

A. 要求客户补充其他身份资料或者身份证明文件

B. 电话查访

C. 回访客户

D. 向公安、工商行政管理等部门核实

正确答案为: ACD

584. 银行对符合规定条件的大额交易，如未发现该交易可疑的，可以不报告。以下属于该种情形的是（）。

A. 自然人实盘外汇买卖交易过程中不同外币币种间的转换

B. 国际金融组织和外国政府贷款项下的债务掉期交易

C. 活期存款的本金或者本金加全部或者部分利息转为在同一金融机构开立的同一户名下的另一账户内的活期存款

D. 个体工商户50万元大额现金存取

正确答案为: AB

585. 根据《山东省农村商业银行大额交易和可疑交易报告管理办法》规定，农村商业银行统一使用省联社制定的交易监测标准。交易监测标准包括并不限于客户的身份、行为，交易的资金来源、金额、频率、流向、性质等存在异常的情形，并参考以下因素（）。

A. 公安机关、司法机关发布的犯罪形势分析、风险提示、犯罪类型报告和工作报告

B. 全省农村商业银行的资产规模、地域分布、业务特点、客户群体、交易特征，洗钱和恐怖融资风险评估结论

C. 中国人民银行及其分支机构发布的反洗钱、反恐怖融资规定及指引、风险提示、洗钱类型分析报告和风险评估报告

D. 中国人民银行及其分支机构出具的反洗钱监管意见

E. 中国人民银行要求关注的其他因素

正确答案为: ABCDE

586. 根据《山东省农村信用社客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存管理办法》规定，农村商业银行与境外金融机构建立代理行或者类似业务关系时，应当充分收集有关境外金融机构业务、声誉、内部控制、接受监管等方面的信息，评估境外金融机构接受（），以书面方式明确本机构与境外金融机构在客户身份识别、客户身份资料和交易记录保存方面的职责。

A. 反洗钱处罚的情况

B. 反洗钱监管的情况

C. 反洗钱内控制度

D. 反洗钱、反恐怖融资措施的健全性和有效性

正确答案为: BD

587. 农村商业银行应当对通过交易监测标准筛选出的交易进行人工分析、识别，确认为可疑交易的，应当在可疑交易报告理由中完整记录对()的分析过程。

A. 客户身份信息

B. 客户身份特征

C. 交易信息

D. 交易特征

E. 行为特征

正确答案为: BDE

588. 出现下列情况之一时，农村商业银行应当重新识  
别客户（）

A. 客户要求变更姓名或者名称、身份证件或者身份证明文件种类、身份证件号码、注册资本、经营范围、法定代表  
人或者负责人的

B. 客户行为或者交易情况出现异常的

C. 客户有洗钱、恐怖融资活动嫌疑的

D. 农村商业银行获得的客户信息与先前已经掌握的相关信息存在不一致或者相互矛盾的

正确答案为: ABCD

589. 农村商业银行在报送可疑交易报告后，对可疑交易报告所涉客户、账户（或资金）和金融业务及时采取适当的后续控制措施，这些后续控制措施包括但不限于()

A. 提高客户风险等级

B. 经农村商业银行高层审批后采取措施限制客户或账户的交易方式、规模、频率等，特别是客户通过非柜面方式办理业务的金额、次数和业务类型

C. 经农村商业银行高层审批后拒绝提供金融服务乃至终止业务关系

D. 向相关金融监管部门报告

E. 向相关侦查机关报案

正确答案为: ABCDE

590. 可疑交易符合下列情形之一的，农村商业银行应当在向中国反洗钱监测分析中心提交可疑交易报告的同时，以电子形式或书面形式向所在地中国人民银行分支机构报告，并配合反洗钱调查()

A. 明显涉嫌洗钱、恐怖融资等犯罪活动的

B. 客户资金交易异常，与生产经营活动严重不符

C. 严重危害国家安全或者影响社会稳定的

D. 其他情节严重或者情况紧急的情形

正确答案为: ACD

591. 农村商业银行应当对下列恐怖活动组织及恐怖活动人员名单开展实时监测()

A. 中国政府发布的或者要求执行的恐怖活动组织及恐怖活动人员名单

B. 联合国安理会决议中所列的恐怖活动组织及恐怖活动人员名单

C. FATF发布的或者要求执行的恐怖活动组织及恐怖活动人员名单

D. 中国人民银行要求关注的其他涉嫌恐怖活动的组织及人员名单

正确答案为: ABD

592. 农村商业银行委托金融机构以外的第三方识别客户身份的，应当符合下列要求()

A. 能够证明第三方按反洗钱法律、行政法规和本办法的要求，采取了客户身份识别和身份资料保存的必要措施

B. 第三方为农村商业银行提供客户信息，不存在法律制度、技术等方面的障碍

C. 农村商业银行在办理业务时，能立即获得第三方提供的客户信息

D. 农村商业银行可在必要时从第三方获得客户的有效身份证件、身份证明文件的原件、复印件

正确答案为: ABCD

593. 农村商业银行在履行客户身份识别义务时，应当向中国反洗钱监测分析中心和中国人民银行当地分支行报告以下可疑行为（）

A. 客户拒绝提供有效身份证件或者其他身份证明文件的

B. 对向境内汇入资金的境外机构提出要求后，仍无法  
完整获得汇款人姓名或者名称、汇款人账号和汇款人住所及其他相关替代性信息的

C. 客户无正当理由拒绝更新客户基本信息的

D. 采取必要措施后，仍怀疑先前获得的客户身份资料  
的真实性、有效性、完整性的

正确答案为: ABCD

594. 通过（）等查验方式，可识别、核对客户及其代理人真实身份，杜绝不法分子使用假名或冒用他人身份开立账户，

A. 联网核查身份证件

B. 人员问询

C. 客户回访

D. 公用事业账单验证

E. 网络信息查验

正确答案为: ABCDE

595. 当客户出现以下哪些情形时，银行金融机构有权拒绝开户（）

A. 有组织同时或分批开户

B. 不配合客户身份识别

C. 开立业务与客户身份不相符

D. 开户理由不合理

正确答案为: ABCD

596. 农村商业银行应当登记客户受益所有人的（）

A. 姓名

B. 地址

C. 联系方式

D. 身份证件或者身份证明文件的种类

E. 身份证件或者身份证明文件的号码

F. 身份证件或者身份证明文件的有效期限

正确答案为: ABDEF

597. 根据《反洗钱法》的规定，金融机构有下列哪些情形的，反洗钱行政主管部门可以进行罚款（）

A.  未按规定履行客户身份识别义务的

B.  未按规定保存客户身份资料和交易记录的

C. 违反保密规定，泄漏有关信息的

D.  未按规定对职工进行反洗钱培训的

正确答案为: ABC

598. 下列说法正确的是：（）

A.  金融机构及其工作人员应当认真履行反洗钱义务，审慎地识别可疑交易，不得因为反洗钱而得罪贵宾客户，影响竞争;

B.  金融机构及其工作人员应当保守反洗钱工作秘密，不得违反规定将有关反洗钱工作信息泄露给客户和其他人员;

C. 金融机构不得为客户开立匿名账户、假名账户、联名账户，不得为身份不明确的客户提供存款、结算等服务;

D.  对不出示本人身份证件或者不使用本人身份证件上的姓名的，金融机构不得为其开立存款账户

正确答案为: BCD

599. 下列说法不正确的是（）

A.  客户身份识别主要在金融机构与客户建立业务关系时有效完成

B.  客户身份识别在与客户建立业务关系后才开始

C. 客户身份识别规定只存在于反洗钱法律规定

D.  客户身份识别是一个持续的过程

正确答案为: ABC

600. 下列有关客户资料和交易记录保存说法正确的是：（）

A.  同一客户身份资料或者交易记录采用不同介质保存的，至少同时保存不同介质的客户身份资料或者交易记录

B.  同一介质上存有不同保存期限客户身份资料或者交易记录的，应当按最长期限保存

C. 如客户身份资料和交易记录涉及正在被反洗钱调查的可疑交易活动，且反洗钱调查工作在前款规定的最低保存期届满时仍未结束的，金融机构应将其保存至反洗钱调查工作结束

D.  法律、行政法规和其他规章对客户身份资料和交易记录较反洗钱规定有更长保存期限要求的，遵守其规定

正确答案为: BCD

601. 下列属于反洗钱法律和规章对金融机构反洗钱内控制度有效实施要求的是（）

A.  反洗钱工作应纳入内部审计范畴

B.  反洗钱工作应实行条线管理

C. 反洗钱措施应能有效发现、识别和报告可疑交易

D.  反洗钱内控制度应满足金融监管机构对金融机构内控制度的原则要求

正确答案为: ABCD

602. 下列哪些反洗钱义务，金融机构必须履行（）

A.  专人负责反洗钱和反恐融资合规管理工作

B.  设立专门的反洗钱岗位

C. 设立反洗钱专门机构

D.  明确专人负责大额交易和可疑交易报告

正确答案为: ABD

603. 金融机构应当按照反洗钱法规，向中国人民银行报送（）

A.  反洗钱年度报告

B.  反洗钱有关信息资料

C. 稽核审计报告中与反洗钱工作有关的内容

D.  客户档案资料

正确答案为: ABC

604. 对于下列哪些资料和信息，金融机构及其工作人员应予以保密，不得违反规定向客户和其他人员提供？（）

A.  客户身份资料

B.  客户交易信息

C. 报告可疑交易的有关反洗钱工作信息

D.  配合中国人民银行调查可疑交易活动的有关反洗钱工作信息

正确答案为: ABCD

605. 识别客户身份时，具体操作包括（）

A.  了解实际控制客户的自然人和交易的实际受益人

B.  核对客户的有效身份证件或者其他身份证明文件

C. 登记客户身份基本信息

D.  留存有效身份证件或者其他身份证明文件的复印件或影印件

正确答案为: ABCD

606. 下列有关反洗钱行政调查的表述，正确的有:（）

A.  反洗钱行政调查中，对可能被转移、隐藏、篡改或者毁损的文件、资料，国务院反洗钱行政主管部门有封存权。

B.  反洗钱行政调查中，对可能被转移、隐藏、篡改或者毁损的文件、资料，应立即请求司法机关予以封存，司法机关应予配合。

C. 反洗钱行政调查时如需封存文件、资料，应当会同在场的金融机构工作人员查点清楚，当场开列清单一式二份，由调查人员和在场的金融机构工作人员签名或者盖章，一份交金融机构，一份附卷备查。

D.  反洗钱行政调查时如需封存文件、资料，应当会同在场的金融机构工作人员查点清楚，当场开列清单一式三份，由调查人员和在场的金融机构工作人员签名或者盖章，一份交金融机构，一份交司法机关，一份附卷备查。

正确答案为: AC

607. 客户洗钱风险分类管理目标有（)

A.  全面、真实、动态地掌握本机构客户洗钱风险程度

B.  对所有客户采取不变的识别程序

C. 提前预防和及时发现可疑线索，有效控制洗钱风险

D.  为本机构对洗钱风险进行全面管理提供依据

正确答案为: ACD

608. 金融机构及其工作人员发现其他交易的（）等有异常情形，经分析认为涉嫌洗钱的，应当向中国反洗钱监测分析中心提交可疑交易报告。

A.  金额

B.  频率

C. 流向

D.  性质

正确答案为: ABCD

609.  金融机构应科学评估（）等风险的关联性，确保各项风险管理政策协调一致。

A.  洗钱风险

B.  恐怖融资风险

C. 市场风险

D.  操作风险

正确答案为: ACD

610.  金融机构聘用人员时，应对聘用对象提出必要的（）及其他个人素质标准要求，看其是否具备履行所在岗位反洗钱职责所需的基本能力。

A.  职业道德

B.  资质

C. 经验

D.  专业素质

正确答案为: ABCD

611. 金融机构应建立反洗钱培训长效机制，确保各类金融从业人员及时了解（）以及洗钱风险变动情况等方面的反洗钱工作信息。

A.  反洗钱监管政策

B.  反洗钱内控要求

C. 反洗钱新方法

D.  反洗钱新技术

正确答案为: ABCD

612.  以下哪些是中国人民银行关于加强金融从业人员反洗钱履职管理及相关反洗钱内控建设的通知要求：（）

A.  反洗钱风险控制体系要全面覆盖各项金融产品或金融服务

B.  金融机构应不定期开展反洗钱内部审计

C. 金融机构应增强内部反洗钱工作报告路线的独立性和灵活性，完善内部管理制约机制

D.  金融机构应及时梳理与本金融机构有关的金融违法案件信息

正确答案为: ABCD

613. 金融机构应评估行业、身份与洗钱、职务犯罪等的关联性，合理预测某些行业客户的经济状况、金融交易需求，酌情考虑某些职业技能被不法分子用于洗钱的可能性，金融机构可从以下角度对行业（含职业）风险进行评估：（）

A.  公认具有较高风险的行业（职业）

B.  与特定洗钱风险的关联度。例如，客户或其实际受益人、实际控制人、亲属、关系密切人等属于外国政要。

C. 行业现金密集程度。例如，客户从事废品收购、旅游、餐饮、零售、艺术品收藏、拍卖、娱乐场所、博彩、影视娱乐等行业。

D.  非自然人客户的股权或控制权结构。例如，个人独资企业存在隐名股东或匿名股东公司的尽职调查难度通常会高于一般公司。

正确答案为: ABC

614. 关于《金融机构洗钱和恐怖融资风险评估及客户分类管理指引》中所运用的权重法，以下说法正确的是：（）

A.  金融机构应对每一基本要素及其风险子项进行权重赋值，各项权重均大于0，总和等于100。

B. 对于风险控制效果影响力越大的基本要素及其风险子项，赋值相应越高。

C. 对于经评估后决定不采纳的风险子项，金融机构无需赋值。

D. 每个金融机构需结合自身情况，合理确定个性化的权重赋值。

正确答案为: ABCD

615. 义务机构及其工作人员应当将了解并确定最终控制非自然人客户及交易过程或者最终享有交易利益的自然人作为受益所有人身份识别工作的目标，采取定量和定性相结合的方法，对非自然人客户的()等情况进行综合判断。

A.  股权、控制权结构

B. 财务决策

C. 人事任免

D. 经营管理

正确答案为: ABCD

616. 根据《中国人民银行关于进一步做好受益所有人身份识别工作有关问题的通知》要求，义务机构应当建立健全并有效实施受益所有人身份识别制度。以下说法正确的是：（）

A.  将受益所有人身份识别的内部管理制度和操作规程，作为完整有效的客户身份识别制度一项重要内容，并在实施过程中不断完善

B. 根据非自然人客户风险状况和本机构合规管理需要，可以执行比监管规定稍为简化的受益所有人身份识别标准

C. 在与非自然人客户建立业务关系时以及业务关系存续期间，按照规定应当开展客户身份识别的，义务机构应当同时开展受益所有人身份识别工作

D. 加强受益所有人身份识别工作与客户分类管理、交易监测分析、反洗钱名单监控等工作的有效衔接

正确答案为: ACD

617. 中国人民银行及其分支机构按照《法人金融机构反洗钱分类评级标准》，综合下列因素，对评级指标逐项评价、计分，得出初评分数：（）

A. 监管档案和日常监管情况

B. 上一年度评级结果和整改落实情况

C. 报送自评表和相关证明材料的及时性

D. 自评表和相关证明材料的真实、完整、准确程度

E. 其他相关情况

正确答案为: ABCDE

618. 《中华人民共和国反洗钱法》自2007年1月1日起生效实施。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

619. 反洗钱法律制度，主要内容就是关于洗钱犯罪的有关规定。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: B

620. 《反洗钱法》所称的“反洗钱”，仅限于对洗钱活动的预防。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

621. 根据《反洗钱法》和《中国人民银行法》的规定，中国人民银行对金融机构违反反洗钱义务的行为拥有行政处罚权和建议处分权。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

622.  根据《反洗钱法》第三条、第四条的规定，中国人民银行作为国家反洗钱主管部门，与国务院有关部门、机构共同履行反洗钱监督管理职责。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: B

623. 根据《反洗钱法》的规定，国务院金融监督管理机构应当审查新设金融机构或者金融机构增设分支机构的反洗钱内部控制制度方案，对于不符合法律规定的，不予批准。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

624. 《反洗钱法》要求金融机构的董事会或监事会应当对反洗钱内部控制制度的有效实施负责。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: B

625. 按照《金融机构反洗钱规定》的规定，金融机构及其分支机构应当依法建立健全反洗钱内部控制制度。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

626. 《金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法》只适用于金融机构。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: B

627. 《金融机构反洗钱规定》是反洗钱调查的法律依据之一。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

628. 根据《中国人民银行法》、《金融机构反洗钱规定》的规定和国务院对各部门的职责安排，中国人民银行是国务院反洗钱行政主管部门。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

629.  《反洗钱法》规定调查人员在调查可疑交易活动时应出示“合法证件”。《金融机构反洗钱规定》将其具体为“执法证”，在实践中，即为中国人民银行执法证。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

630. 对在中华人民共和国领域外对中华人民共和国国家、公民或者机构实施的恐怖活动犯罪，或者实施的中华人民共和国缔结、参加的国际条约所规定的恐怖活动犯罪，中华人民共和国行使刑事管辖权，依法追究刑事责任。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

631. 《反恐怖主义法》规定，国家不向任何恐怖活动组织和人员作出妥协，不向任何恐怖活动人员提供庇护或者给予难民地位。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

632. 《反恐怖主义法》规定，任何单位和个人都有协助、配合有关部门开展反恐怖主义工作的义务，发现恐怖活动嫌疑或者恐怖活动嫌疑人员的，应当及时向公安机关或者有关部门报告。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

633. 行政机关在调查或者进行检查时，执法人员不得少于两人，并应当向当事人或者有关人员出示证件。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

634. 2012年版的《四十项建议》所指的特定非金融机构包括赌场、房地产代理商、贵金属和宝石交易商、律师、公正人、其他独立法律专业人士和会计师，以及信托和公司服务提供者。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

635. 《联合国禁止非法贩运麻醉药品和精神药物公约》是国际社会第一个打击洗钱犯罪的国际公约。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

636. 银监会参与制定金融机构反洗钱规章，对金融机构提出按照规定建立健全反洗钱内部控制制度的要求，并履行法律和国务院规定的有关反洗钱的其他职责。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: B

637. 一个国家和地区反洗钱体系的有效性的首要方面即体现为反洗钱法律制度的完善程度和发展水平。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

638.  从有关反洗钱国际标准和各国反洗钱立法的发展情况看，明显呈现逐步将反洗钱义务主体范围扩大到金融机构之外的发展趋势。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

639. 反洗钱法律制度是由预防和打击洗钱的各种法律规范组成的有机联系的整体，从不同角度看，存在不同的分类。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

640.  总体上说，中国的反洗钱组织体系包括三部分：反洗钱监管部门、反洗钱司法部门和被监管机构。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: B

641. 金融业在当前和今后一段时期是我国反洗钱工作的主要阵地，相应的，金融监管机构则是反洗钱工作的主体，在反洗钱工作中承担着重要的义务。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: B

642. 如何把金融机构的反洗钱积极性调动起来，其核心点应在于发挥金融机构自身的主动性，使其正确认识反洗钱工作与金融机构的自身利益密切相关。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

643. 金融机构反洗钱内部控制制度的建设，集中体现了金融机构对反洗钱工作的认识和执行水准。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

644.  金融机构反洗钱内部控制制度的建设不是人民银行评价该金融机构反洗钱工作的一项重要依据。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: B

645. 由于反洗钱内控制度要结合金融机构具体管理和业务流程，我国《反洗钱法》对金融机构的反洗钱内部控制制度没有作出统一明确的要求。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: B

646. 金融机构的反洗钱内部控制制度所涵盖的内容必须全面反映反洗钱法律法规及行政规章的要求。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

647. 金融机构反洗钱的具体操作规程可以比现行的反洗钱法律法规及行政规章的要求更加严格。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

648. 金融机构必须设立专门的反洗钱工作机构。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: B

649. 金融机构应对下属分支机构执行反洗钱规定和反洗钱内控制度的情况进行监督、检查。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

650. 金融机构建立上级对下级的监督检查机制，可在一定程度上避免法律风险和金融风险等各类风险。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

651. 金融机构应当按照反洗钱预防、监控制度的要求，开展反洗钱培训和宣传工作。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

652. 人力资源部门应在人员从业准入环节加强防范洗钱风险的教育培训。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

653. 金融机构应将可疑交易监测工作贯穿于金融业务办理的各个环节。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

654. 客户洗钱风险分类管理是指金融机构按照客户涉嫌洗钱风险因素或涉嫌恐怖融资活动特征，通过识别、分析、判断等方法，将客户划分为不同风险等级，并针对不同风险等级制定和采取不同措施的过程。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

655. 金融机构和特定非金融机构应当采取预防、监管措施，建立健全客户身份识别制度、客户身份资料和交易记录保存制度、大额交易和可疑交易报告制度，履行反洗钱义务。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

656. 在我国，上游犯罪主体不可以构成洗钱犯罪主体。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

657. 反洗钱行政主管部门和其他依法负有反洗钱监督管理职责的部门、机构发现涉嫌洗钱犯罪的交易活动，应当及时向检察机关报告。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: B

658. 完善、有效的内控控制制度能够为金融机构提供绝对的保障。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: B

659. 当先前获得的客户身份资料的真实性、有效性、完整性存在疑点时，金融机构应当重新识别客户。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

660. 现金和无记名有价证券的走私是洗钱活动常见表现形式。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

661.  金融机构在履行客户身份识别义务时，客户拒绝提供有效身份证件或者其他身份证明文件的，应当向中国反洗钱监测分析中心和中国人民银行当地分支机构报告可疑行为。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

662. 金融机构建立反洗钱内部控制制度对洗钱风险进行预防和控制，与中国人民银行外部监管所要达到的目的存在差异。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: B

663. 国务院反洗钱行政主管部门为履行反洗钱资金监测职责，可以从国务院有关部门、机构获取所必需的信息，国务院有关部门、机构应当提供。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

664. 反洗钱内部控制制度、客户身份识别制度、大额交易和可疑交易报告制度、客户身份资料和交易记录保存制度是主要的洗钱预防措施。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

665. 不执行客户身份识别制度，不按照规定报告可疑资金交易，泄露反洗钱秘密等行为，部分国家和地区也将其规定为犯罪。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

666. 客户身份识别也称“了解你的客户”。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

667.  金融机构仅在与客户建立业务关系时，应当要求客户出示真实有效的身份证件或者其他身份证明文件，进行核对并登记。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: B

668. 任何单位和个人在与金融机构建立业务关系或者要求金融机构为其提供一次性金融服务时，都应当提供真实有效的身份证件或者其他身份证明文件。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

669. 义务机构可以不识别各级党的机关、国家权力机关、行政机关参照公务员法管理的事业单位等非自然人客户的受益所有人。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

670. 如果不存在通过人事、财务等方式对公司进行控制的自然人的，应当考虑将公司的高级管理人员判定为受益所有人。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

671. 义务机构应当加强对非自然人客户的身份识别，在建立或者维持业务关系时，采取合理措施了解非自然人客户的业务性质与股权或者控制权结构，了解相关的受益所有人信息。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

672. 对非自然人客户受益所有人的追溯，义务机构应当直接明确为掌握控制权或者获取收益的自然人。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: B

673. 银行在以开立账户等方式与客户建立业务关系或者为不在本机构开立账户的客户提供一次性金融服务且交易金额单笔人民币1万元以上或者外币等值2000美元以上的，应当核对客户的有效身份证件或者其他身份证明文件。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: B

674. 银行在办理1000美元以上的汇款业务时，应当登记汇款人的姓名或者名称、账号、住所和收款人的姓名、住所等信息。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: B

675. 跨境汇款人没有在本金融机构开户，金融机构无法登记汇款人账号的，可登记并向接收汇款的境外机构提供交易流水号或汇款凭证号。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

676. 境外汇款人住所不明确的，境内金融机构可登记资金汇出国名称。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: B

677. 当自然人客户存入人民币单笔5万元以上时，银行应当核对客户的有效身份证件或者其他身份证明文件。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

678.  客户开通网上交易时，金融机构可不留存客户身份证件的复印件或影印件。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: B

679. 以风险为基础的分析是“客户身份识别”制度的重要组成部分。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

680. 来自于反洗钱、反恐怖融资监管薄弱国家（地区）客户的风险等级应高于来自于其他国家（地区）的客户。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: B

681. 对本金融机构风险等级最高的客户或者账户，至少每年进行一次审核。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: B

682. 对于高风险客户或者高风险账户持有人，金融机构应当了解其资金来源、资金用途、经济状况或者经营状况等信息。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

683.  对风险较高的非自然人客户，义务机构应当采取更严格的标准判定其受益所有人。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

684.  对于客户为外国政要的，金融机构应采取合理措施了解其资金来源和用途。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

685.  客户先前提交的身份证件或者身份证明文件已过有效期的，金融机构应中止为客户办理业务。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: B

686. 客户先前提交的身份证件或者身份证明文件已过有效期的，客户没有在合理期限内更新且没有提出合理理由的，金融机构应终止与客户的关系。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: B

687.  对于代理他人建立业务关系以及单笔1万元人民币、1000美元以上的交易，金融机构才需采取合理方式确认代理关系的存在。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: B

688.  代理他人开立账户时，银行应当同时核对代理人和被代理人的有效身份证件或者身份证明文件。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

689.  除信托公司以外的金融机构了解或者应当了解客户的资金或者财产属于信托财产的，应当识别信托关系当事人的身份，登记信托委托人、受益人的姓名或者名称、联系方式。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

690. 客户要求变更身份证件时，金融机构应当重新识别客户。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

691.  客户行为或者交易情况出现异常时，金融机构应当重新识别客户。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

692. 客户身份识别是一个过程，主要在金融机构与客户建立业务关系时就有效完成。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: B

693. 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。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

694. 基金产品通过银行销售时，银行承担销售阶段的客户身份识别责任。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

695. 在自然人客户身份识别中，客户的住所地与经常居住地不一致的，登记客户的住所地。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: B

696. 洗钱风险评估指标体系包括客户特性、地域、业务（含金融、产品、金融服务）、行业（含职业）四类基本要素。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

697. 对于低风险业务和客户，金融机构可以采取简化的客户身份识别措施，甚至免除实施客户身份识别措施。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

698. 对高风险客户，金融机构应当了解其资金来源、资金用途、经济状况或者经营状况等信息，加强对其金融交易活动的监测分析。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

699. 金融机构应当保存的交易记录包括关于每笔交易的数据信息、业务凭证、账簿以及有关规定要求的反映交易真实情况的合同、业务凭证、单据、业务函件和其他资料。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

700. 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。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

701. 金融机构破产或者解散时，应当将客户身份资料和交易记录移交中国人民银行指定的机构。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: B

702.  交易记录，自交易记账当年计起至少保存5年。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

703. 金融机构按照反洗钱规定需要保存的客户交易记录仅限纸质介质，不包括电子数据。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: B

704. 金融机构在报告可疑交易时，应分析、审核和判断所筛查出的异常交易是否存在相关条款所提示的“与客户身份、财务状况、经营业务明显不符”、“原因不明”等可疑原因。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

705.  客户宁愿损失投连产品的初始费用而提前退保或解除合同,尤其是以现金支付却要求以支票形式支付给第三方的行为，是一种经济不理性的行为，应分析是否存在洗钱可疑。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

706. 中国人民银行在反洗钱调查中需要调取金融机构重要业务信息的，金融机构可以基于保密考虑不予提供。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: B

707. 2012年2月，金融行动特别工作组全会讨论通过《打击洗钱、恐怖融资与扩散融资的国际标准：FATF建议》，首次将税务犯罪列为洗钱的上游犯罪。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

708.  金融机构与客户的业务关系存续期间，客户每一次交易时金融机构都要对客户的身份进行重新识别。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: B

709.  金融机构应当不定期对反洗钱制度的有效性进行回顾与评估。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: B

710.  银行业机构可以开展专门的洗钱风险评估，也可以将洗钱风险评估纳入整体的风险评估和风险管理框架。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

711. 客户身份识别的完整流程包括了解、核对、留存三个环节。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: B

712.  客户身份识别制度禁止义务主体为身份不明的客户提供服务或者与其进行交易，并不得为匿名或假名客户建立业务关系。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

713.  金融行动特别工作组的任何决议都需要得到所有成员的一致同意。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

714.  为确保客户洗钱风险分类的客观性和准确性，应采取对客户洗钱风险分类进行静态、不变的管理。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: B

715.  我国实施客户身份识别制度的目的，是为义务主体监测分析交易情况并发现和报告可疑交易、反洗钱行政主管部门调查可疑交易活动和恐怖融资活动、司法机关打击洗钱及相关犯罪提供基础数据信息，以提高反洗钱工作的有效性。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

716. 与洗钱行为不同，洗钱犯罪在行为主体、行为方式、主观要件、上游犯罪等方面有明确的界定。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

717.  反洗钱的核心问题和基础工作是反洗钱内控制度的建设。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: B

718.  客户风险分类不是客户身份识别中的内容，金融机构可以根据自身情况决定是否开展此项工作。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: B

719. 金融机构应指定专人负责反洗钱或反恐怖融资监控名单的维护工作。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

720.  银行业金融机构要搭建符合自身反洗钱合规管理要求的反洗钱组织架构，反洗钱牵头部门应具有一定的独立性，具有足够的条件获取、行使反洗钱组织管理职能。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

721. 当客户要求变更姓名或者名称、身份证件或者身份证明文件种类、身份证号码、注册资本、经营范围、法定代表人或者负责人时，金融机构应当重新识别客户。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

722. 2003年6月，金融行动特别工作组扩展、充实并强化了有关反洗钱措施，出台了2003年版《四十项建议》，将税务犯罪列为洗钱的上游犯罪。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: B

723.  金融机构反洗钱内部控制具有一定的独立性，与高管的管理风格、企业文化、风险意识等因素无关。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: B

724.  客户风险等级分类应当遵循保密性原则。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

725. 海关发现个人出入境携带的现金、无记名有价证劵超过规定金融的，应当及时向反洗钱行政主管部门通报。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

726. 内部控制并不能为金融机构提供绝对保障，只能做到“合理”保障。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

727.  客户身份识别的有效性原则一方面，客户提供的身份证明文件必须为合法机关颁发，具有法律效力;另一方面，客户提供的身份证明文件应处于有效期内。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

728.  反洗钱客户风险等级划分是指各级机构根据客户身份、风险等级分类标准、对客户按照高、中、低风险等级进行分类，目的是根据客户不同的风险等级采取不同的识别和监控措施，切实防范洗钱风险。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

729. 国务院反洗钱行政主管部门、国务院有关部门、机构和司法机关在反洗钱工作中应当相互配合。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

730. 销售金融产品的金融机构已经采取的客户身份识别措施符合反洗钱法律法规的要求，且能够有效获得并保存客户身份资料信息时，金融机构可依赖销售金融产品的金融机构所提供的客户身份识别结果，不再重复进行已完成的客户身份识别程序，不需承担未履行客户身份识别义务的责任。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: B

731.  刑法第一百九十一条、第三百一十二条规定的“明知”，应当结合被告人的认知能力，接触他人犯罪所得及其收益的情况，犯罪所得及其收益的种类、数额，犯罪所得及其收益的转换、转移方式以及被告人的供述等主、客观因素进行认定。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

732.  明知是犯罪所得及其产生的收益而予以掩饰、隐瞒，构成刑法第三百一十二条规定的犯罪，同时又构成刑法第一百九十一条或者第三百四十九条规定的犯罪的，依照处罚较重的规定定罪处罚。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

733.  刑法第一百二十条之一规定的“资助”，是指为恐怖活动组织或者实施恐怖活动的个人筹集、提供经费、物资或者提供场所以及其他物质便利的行为。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

734.  现代意义上的洗钱历史可以追溯到20世纪20年代的美国。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

735.  法人是不可能犯洗钱罪的。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: B

736.  国际公约并没有强制要求将所有的洗钱行为规定为刑事犯罪，而是主张在不违背其宪法原则及其法律制度基本概念的前提下，将获取、占有或者使用犯罪收益等洗钱行为规定为刑事犯罪。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

737.  将犯罪所得存入金融机构或购买可流通票据，这是洗钱的离析阶段。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: B

738. 当有关资金还没有被实际用于实施恐怖活动时，不影响资助恐怖活动事实的成立和犯罪性。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

739.  试图资助恐怖活动、以共犯身份资助或试图资助恐怖活动、组织或指使他人资助恐怖活动、组织团体资助恐怖活动的，不属于恐怖融资。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: B

740. 从我国刑法规定看，为恐怖主义犯罪资金及犯罪所得提供资金划转等帮助的行为可以构成洗钱罪。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

741.  在美国遭到“9·11”恐怖袭击之后，国际社会对将反恐融资作为一项与反洗钱并列的工作达成了共识。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

742.  恐怖活动和毒品犯罪等牟利性犯罪活动不一样，通常具有非经济目标，恐怖分子的恐怖融资只是达到上述目标的一个手段。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

743.  洗钱的主要渠道是通过金融机构，而有证据表明，非正规的资金转移体系已经成为恐怖分子资金链的纽带。恐怖分子经常利用的非正规的资金转移方式包括大额现金运输、利用货币服务行业、利用货币兑换点、利用哈瓦拉等替代性汇款机制。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

744.  《涉及恐怖活动资产冻结管理办法》适用于在中华人民共和国境内依法设立的金融机构和特定非金融机构。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

745.  金融机构、特定非金融机构采取冻结措施后，应当及时告知客户，并说明采取冻结措施的依据和理由。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: B

746. 金融机构及其工作人员应当依法协助、配合中国人民银行及其各级分支机构的反洗钱调查，提供涉及恐怖活动组织及恐怖活动人员资产的情况。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: B

747.  金融机构、特定非金融机构及其工作人员对与采取冻结措施有关的工作信息应当保密，不得违反规定向任何单位及个人提供和透露，但应通知资产的所有人、控制人或者管理人。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: B

748.  FATF的指引、最佳实践文件等，不是评估一国标准执行情况的强制性依据，仅供各国在考虑如何有效执行FATF标准时参考。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

749.  FATF建议，各国应当根据《维也纳公约》、《巴勒莫公约》，将洗钱行为规定为犯罪，将洗钱罪适用于所有的严重罪行，以涵盖最广泛的上游犯罪。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

750.  各国应当将恐怖融资行为规定为犯罪，不仅应当将资助恐怖活动的行为规定为犯罪，而且也应当将资助恐怖组织和单个恐怖分子的行为规定为犯罪，即使该行为并未与特定的恐怖活动相联系。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

751.  各国应当建立定向金融制裁机制，以遵守联合国安理会关于防范和制止恐怖主义和恐怖融资的决议。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

752.  风险为本方法( RBA)是打击洗钱和恐怖融资的有效方法。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

753.  金融机构应当通过其总部或者总部指定的一个机构，按规定的路径和方式提交大额交易和可疑交易报告。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

754.  金融机构发现或者有合理理由怀疑客户、客户的资金或者其他资产、客户的交易或者试图进行的交易与洗钱、恐怖融资等犯罪活动相关的，不论所涉资金金额或者资产价值大小，应当提交可疑交易报告。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

755.  反洗钱行政主管部门和其他依法负有反洗钱监督管理职责的部门、机构履行反洗钱职责获得的客户身份资料和交易信息，只能用于反洗钱刑事侦查。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: B

756.  司法机关依照本法获得的客户身份资料和交易信息，只能用于反洗钱刑事诉讼。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

757. 国务院反洗钱行政主管部门参与制定所监督管理的金融机构反洗钱规章，对所监督管理的金融机构提出按照规定建立健全反洗钱内部控制制度的要求，履行法律和国务院规定的有关反洗钱的其他职责。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: B

758. 国务院反洗钱行政主管部门应当向国务院有关部门、机构定期通报反洗钱工作情况。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

759.  可疑交易报告的继续报告时间为3个月。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

760.  反洗钱行政主管部门和其他依法负有反洗钱监督管理职责的部门、机构发现涉嫌洗钱犯罪的交易活动，应当及时向侦查机关报告。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

761.  客户由他人代理办理业务的，金融机构应当对被代理人的身份证件或者其他身份证明文件进行核对并登记。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: B

762. 金融机构办理的单笔交易或者在规定期限内的累计交易超过规定金额或者发现可疑交易的，应当及时向当地人民银行报告。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: B

763.  中国人民银行在派出三名调查人员对某金融机构涉及可疑交易活动进行调查时，在调查现场，调查人员出示合法证件后，金融机构给予了积极配合。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: B

764. 中国人民银行调查人员在调查可疑交易活动时，通过询问金融机构有关人员，制作了五页询问笔录，让被询问人在签字处签字后等待归档。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: B

765.  中国人民银行会同中国银行业监督管理委员会、中国证券监督管理委员会、中国保险监督管理委员会指导金融行业自律组织制定本行业的反洗钱工作指引。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

766.  中国反洗钱监测分析中心负责接收人民币、外币大额交易和可疑交易报告。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

767. 《中华人民共和国反洗钱法》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的来源和性质的洗钱活动，依照《中华人民共和国反洗钱法》规定采取相关措施的行为。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: B

768. 金融机构在与客户建立业务关系或者为客户提供规定金额以上的现金汇款、现钞兑换、票据兑付等一次性金融服务时，应当要求客户出示真实有效的身份证件或者其他身份证明文件，进行核对并登记。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

769. 金融机构破产和解散时，应当将客户身份资料和客户交易信息销毁，以免泄密。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: B

770.  反洗钱工作机构和岗位设立情况、反洗钱信息在年度内发生变化的，要求金融机构于变化后的10个工作日内将更新情况报告中国人民银行。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

771.  反洗钱调查制度否定了对金融机构客户个人隐私和商业秘密的保护。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: B

772.  在反洗钱调查过程中，金融机构应当予以配合，如实提供有关文件和资料，不得拒绝或阻碍。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

773.  在反洗钱调查中，被调查机构不履行法定义务，或履行义务存在瑕疵，应承担相应的法律责任。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

774.  如果认为可疑交易明显与洗钱活动无关，不构成洗钱犯罪，或者确认是金融机构工作人员操作失误等引起的问题，没有必要调查核实的，可以不启动调查核实程序。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

775.  对依法履行反洗钱职责或者义务获得的客户身份资料和交易信息，应当予以保密；非依法律规定，不得向任何单位和个人提供。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

776. 调查通知书是法律规定的反洗钱调查的核心形式要件，是在人民银行和金融机构之间正式产生行政法律关系（调查权和配合义务）的基础。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

777.  调查人员在实施反洗钱调查时，向被调查机构出示调查通知书，就是表明该合法人员是在依法履行职责，而不是个人行为。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

778.  在反洗钱现场调查结束时，调查组应当及时撤离金融机构现场。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

779.  封存期间，金融机构不得擅自转移、隐藏、篡改或者毁损被封存的文件、资料。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

780.  查阅、复制电子数据应当避免影响金融机构的正常经营。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

781.  反洗钱行政主管部门从事反洗钱工作的人员违反规定对有关机构和人员实施行政处罚的，依法给予行政处分。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

782.  应当履行反洗钱义务的特定非金融机构的范围、其履行反洗钱义务和对其监督管理的具体办法，由国务院反洗钱行政主管部门会同国务院有关部门制定。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

783.  反洗钱法所称金融机构，是指依法设立的从事金融业务的政策性银行、商业银行、信用合作社、邮政储汇机构、信托投资公司、证券公司、期货经纪公司、保险公司以及国务院反洗钱行政主管部门确定并公布的从事金融业务的其他机构。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

784.  中国人民银行及其分支机构根据履行反洗钱职责的需要，可以询问金融机构的工作人员，要求其对有关检查事项作出说明。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

785.  中国人民银行及其分支机构根据履行反洗钱职责的需要，可以与金融机构董事、高级管理人员谈话，要求其就金融机构履行反洗钱义务的重大事项作出说明。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

786. 金融机构应当按照中国银行业监督管理委员会的规定，报送反洗钱统计报表、信息资料以及稽核审计报告中与反洗钱工作有关的内容。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: B

787.  如果《金融机构客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存管理办法》的要求比驻在国家（地区）的相关规定更为严格，但驻在国家（地区）法律禁止或者限制境外分支机构和附属机构实施本办法，金融机构应向中国人民银行报告。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

788.  约见谈话是中国人民银为督促金融机构认真履行反洗钱义务，采取的约见其高级管理人员就重要反洗钱工作事项进行谈话的监督管理措施。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

789.  报告机构未按规定时间申请反洗钱报送主体资格、变更机构信息，影响反洗钱工作正常开展的，由人民银行分支机构对相关机构责令限期整改，并给予通报批评。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

790.  法人金融机构应当对报送的分类评级工作信息资料及证明材料的真实性、完整性、准确性负责。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

791.  在反洗钱分类评级中被评为A类、B类机构，监管部门可以仅访问单位反洗钱主管部门负责人，D类机构应当访问单位主要负责人或主管反洗钱工作高级管理人员。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

792.  中国人民银行或其分支机构完成初评后向法人金融机构反馈指标评价、计分情况和初评分数。法人金融机构对指标评价、计分情况或初评分数有异议的，应当在收到反馈之日起十五个工作日内，提出由单位反洗钱主管部门负责人签字确认的陈述和申辩意见。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: B

793.  法人金融机构在评级期间存在违反保密规定，出现失密、泄密情况，导致严重后果的接评定为E类机构。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

794.  评级包括法人金融机构自评、中国人民银行或其分支机构初评、初评结果反馈、初评结果意见征求、中国人民银行或其分支机构复评、复评结果告知等几个阶段。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

795.  根据法人金融机构的评分及本办法规定的特定情形，中国人民银行及其分支机构对法人金融机构实施分类管理，评分在50-59分的金融机构评为D类。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: B

796.  法人金融机构评级结果只能用于中国人民银行及其分支机构开展反洗钱监管，不得用于其他目的，法律法规另有规定的除外。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

797.  对于新建立业务关系的客户，金融机构应在建立业务关系后的10天内划分其风险等级。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: B

798.  对于其住所、注册地、经营所在地与本金融机构经营所在地相距很远的客户，金融机构应考虑酌情提高其风险评级。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

799.  股权或控制权关系的复杂程度及其可辨识度，直接影响金融机构客户尽职调查的有效性。例如，个人独资企业、家族企业、合伙企业、存在隐名股东或匿名股东公司的尽职调查难度通常会高于一般公司。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

800. 金融机构应建立健全洗钱风险评估及客户风险等级划分流程，赋予同一客户在本金融机构唯一的风险等级，但同一客户可以被同一集团内的不同金融机构赋予不同的风险等级。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

801.  客户信息公开程度越高，金融机构客户尽职调查成本越低，风险越可控。例如，对国家机关、事业单位、国有企业以及在规范证券市场上市的公司开展尽职调查的成本相对较低，风险评级可相应调低。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

802.  公司账户与自然人账户之间发生的频繁或大额交易的，可以作为重点审查交易进行审查。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

803. 在业务关系建立之初，金融机构可能无法准确预估出客户使用的全部业务品种，但可在重新审核客户风险等级时审查客户曾选择过的金融业务类别。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

804.  对于首次建立业务关系的客户，无论其风险等级高低，金融机构在初次确定其风险等级后的一年内至少应进行一次复核。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: B

805.  在风险可控情况下，允许金融机构工作人员合理推测交易目的和交易性质，而无需收集相关证据材料。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

806.  金融机构工作人员整理完基础信息后，应当整体性梳理各项风险评估要素及其子项。如发现要素项下有内容空缺或信息内容不充分的，可在兼顾风险评估需求与成本控制要求的前提下，确定是否需要进一步收集补充信息。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

807.  我国《刑法》规定的“洗钱罪”的上游犯罪包括毒品犯罪、黑社会性质的有组织犯罪、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和金融诈骗犯罪等七类犯罪。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

808.  对于特定的反洗钱违法行为，金融机构的直接负责的董事、高级管理人员和其他直接责任人员也应当被追究法律责任。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

809.  在发生洗钱案件时，金融机构的反洗钱内部控制制度往往成为行政机关和司法机关判断该金融机构和特定非金融机构有关工作人员是否承担相关法律责任的参考。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

810.  客户拒绝提供有效身份证件或者其他身份证明文件时，金融机构不知道客户的姓名等基本报告要素信息，因此可不提交可疑交易报告。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: B

811.  对向境内汇入资金的境外机构提出要求后，仍无法完整获得汇款人住所或其他相关替代性信息的，金融机构应提交可疑交易报告。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

812.  报告大额交易时，如需对交易金额进行累计计算的，累计交易金额应以单一客户为单位。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

813. 同一交易同时符合两项以上大额交易标准的，金融机构应当同时提交大额交易报告。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: B

814.  金融领域的反洗钱立足于防范。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

815.  尽职责任是法律对金融机构反洗钱职责作出的兜底性规定，要求金融机构及其职员尽最大可能去履行法律规范中规定较为原则的反洗钱职责，将职责具体化为自身的反洗钱行动而监管部门也有了衡量金融机构履行反洗钱职责的尺度和标准。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

816.  洗钱的跨国性是由洗钱活动的跨国性、洗钱主体的跨国性和洗钱对象的跨国性所决定的，其中，洗钱对象的跨国流动是跨国洗钱最明显的标志。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

817.  金融行动特别工作组对于申请国或地区的评估重点是，考察了解该国或地区是否将洗钱和资助恐怖活动定为刑事犯罪、是否履行客户尽职调查、交易记录保存和可疑交易报告等义务。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

818. 我国是金融行动特别工作组（FATF）的正式成员。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

819. 最早受到关注的洗钱活动是受贿犯罪收益。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: B

820. 对依法履行反洗钱职责或者义务获得的客户身份资料和交易信息，应当予以保密；非依法律规定，不得向任何单位和个人提供。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

821. 在分析重点可疑交易时，只要分析可疑账户的开户资料和交易记录就足够了。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: B

822. 上游犯罪人潜逃境外的，不能直接审理洗钱案件。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: B

823. 履行反恐怖融资义务的金融机构及其工作人员依法提交可疑交易报告受法律保护。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

824. 目前，我国反洗钱已正式实现本外币交易信息合并监测。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

825. 金融机构在履行反洗钱义务过程中，发现涉嫌犯罪的，应当及时以电话形式向中国人民银行当地分支机构和当地公安机关报告。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: B

826. 反洗钱内部控制的检查、评价部门不应当独立于内部控制制度的制定和执行部门。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: B

827. 反洗钱可疑交易中的“多头开户、销户”可从账户数量方面进行判断。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

828. 客户身份识别时所规定一次性交易中的“票据兑付”仅限于以现金方式进行票据兑付的业务。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

829. 《金融机构客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存管理办法》适用于金融机构办理与企业年金账户的相关业务。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

830. 2006年6月29日，在十届全国人大常委会第二十二次会议通过的《中华人民共和国刑法修正案（六）》中，扩大了洗钱罪的上游犯罪。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

831. 破坏金融管理秩序罪，是指违反国家金融管理法规，破坏国家对金融管理秩序的行为。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

832. 金融行动特别工作组的《关于洗钱问题的四十项建议》是国际反洗钱领域中最著名的指导性文件。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

833. 金融机构应当根据《金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法》制定大额交易和可疑交易报告内部管理制度和操作规程，无需向中国人民银行报备。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: B

834. 行为人确实不知道所持有、使用的是伪造货币，则不能认定为持有、使用假币罪。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

835. 电子支付工具的基本特点是将现金无形化、数字化。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

836. 金融机构反洗钱内部控制制度的建设，集中体现了金融机构对反洗钱工作的认识和执行水准。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

837. 应当履行反洗钱义务的特定非金融机构的范围、其履行反洗钱义务和对其监督管理的具体办法，由国务院有关部门制定。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: B

838. 金融机构及其工作人员应当依法协助、配合司法机关和行政执法机关打击洗钱活动。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

839. 金融机构的境外分支机构应当遵循驻在国家或者地区反洗钱方面的法律规定，协助配合驻在国家或者地区反洗钱机构的工作。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

840. 单位客户的票据背书、资金去向、资金规模与单位的经营范围、背景、规模的关系是否匹配是判断客户身份是否异常的一个重要关注点。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

841. 地下钱庄洗钱账户“金额往往与官方或黑市汇率相关”的特点，是由地下钱庄非法跨境汇款业务性质决定的。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

842. 同一客户身份资料或者交易记录采取不同介质保存的，只需按照《金融机构客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存管理办法》的期限要求保存一种介质的客户身份资料或者交易记录。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: B

843. 被告人将毒品犯罪的犯罪所得及其收益误认为走私犯罪所得及其收益的，不影响刑法第191条规定的“明知”的认定。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

844. 刑法第120条之一规定的“实施恐怖活动的个人”，包括预谋实施、准备实施和实际实施恐怖活动的个人。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

845. 明知不意味着确实知道，确定性认识和可能性认识均应纳入明知范畴，这也是刑事司法实践长期坚持的一贯立场。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

846. 刑法第120条之一规定的“资助”，是指为恐怖活动组织或者实施恐怖活动的个人筹集、提供经费、物资或者提供场所以及其他物质便利的行为。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

847. 我国尚未开展同外国政府、有关国际组织的反洗钱合作。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: B

848. 金融机构进行客户身份识别，必须向公安、工商行政管理等部门核实客户的有关身份信息。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: B

849. 案例：在某毒品洗钱案件中，法院经审理查明，被告人徐某明知范某从事毒品犯罪，基于自己的分析和判断，其主观上对范某的投资款系毒资的可能性具有一定认识；客观方面范某一次性支付港币520万元股权转让款，数额巨大且全部为现金支付，期间无偿赠与其越野奔驰高档小汽车一辆。4年前，被告人徐某曾因犯偷税罪被判处有期徒刑4年。基于这些主、客观因素，法院足以推定被告人徐某对520万元投资款属于毒品犯罪所得具有主观明知。（√）

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

850. 金融机构对确认为禁止类的客户，原则上应拒绝建立业务关系，对于已有客户被确认为禁止类客户的，应立即全面停办业务并按规定进行报告。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

851. 金融机构进行客户身份识别，认为必要时，可以向检察院、税务部门核实客户的有关身份信息。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: B

852. 反洗钱调查中的临时冻结，是指在调查可疑交易活动过程中，当客户要求将调查所涉及的账户资金转往境外时，中国人民银行依法暂时禁止客户提取和转移该账户资金的强制措施。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

853. 中国人民银行所有分支机构都有对金融机构的反洗钱行政调查权。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: B

854. 国务院有关金融监督管理机构审批新设金融机构或者金融机构增设分支机构时，应当审查新机构反洗钱内部控制制度的方案；对于不符合《反洗钱法》规定的设立申请，不予批准。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

855. 根据《中华人民共和国刑法》第六次修正案，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、金融诈骗犯罪为洗钱罪的上游犯罪。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

856. 调查人员少于二人或者未出示合法证件和调查通知书的，金融机构也必须配合调查工作。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: B

857. 司法机关依据《反洗钱法》获得的客户身份资料和交易信息可以用于反洗钱行政调查，也可以用于反洗钱刑事诉讼。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: B

858. 经中国人民银行负责人批准，对涉及洗钱嫌疑资金的临时冻结可以超过48小时。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: B

859. 临时存款账户实行有效期管理，有效期限最长不得超过3年

A. 正确

B. 错误

正确答案为: B

860. 一般存款账户有数量限制，存款人可通过该账户办理转账，结算和现金缴存，但不得办理现金存取。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: B

861. 金融机构发现或者有合理理由怀疑客户或者其交易对手与司法机关发布的恐怖组织、恐怖分子名单有关的，应当立即向中国反洗钱监测分析中心和中国人民银行当地分支机构提交可疑交易报告，并且按相关主管部门的要求依法采取措施。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

862. 金融机构为个人客户开存款账户，办理结算的，应当要求其出示本人身份证件，不进行核对，但得登记证件的姓名和号码。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: B

863. 当前，我国银行只需对个人的结算账户履行反洗钱义务，而不必对个人储蓄账户履行反洗钱义务。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: B

864. 客户的身份证件或身份证明文件过期后，客户之前的业务委托也同时失效。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: B

865. 国务院反洗钱行政主管部门应当向国务院有关部门、机构不定期通报反洗钱工作情况。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: B

866. 侦查机关认为不需要继续冻结的，应当立即通知金融机构解除冻结。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: B

867. 金融机构怀疑客户、资金、交易或者试图进行的交易与恐怖主义、恐怖活动犯罪以及恐怖组织、恐怖分子、从事恐怖融资活动的人相关联的,只有所涉及资金金额或者财产价值较大的,才提交涉嫌恐怖融资的可疑交易报告。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: B

868. 按照《金融机构反洗钱规定》，对有洗钱嫌疑的客户，如果其要求将正在进行调查所涉及的账户转往境外，金融机构应当立即向中国人民银行当地分支机构报告。经中国人民银行当地分支机构负责人批准，中国人民银行可以采取临时冻结措施。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: B

869. 人民银行省以下分支机构发现可疑交易活动，需要调查核实的，应逐级报请省级人民银行的批准，持省级人民银行出具的调查通知书实施调查。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

870. 自然人实盘外汇买卖交易过程中，不同外币币种间的转换未发现该交易可疑的，金融机构可以不报告。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

871. 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。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

872. 对符合大额交易的规定标准的金融机构内部交易，应作为大额交易上报。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: B

873. 人民银行可以将反洗钱信息用于征信、金融市场监督管理等工作。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: B

874. 金融机构的临柜人员应当对反洗钱内部控制制度的有效实施负责。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: B

875. 客户的交易记录包括原始交易单证及会计传票，但不包括资金交易明细清单。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: B

876. 金融机构在按照中国人民银行的要求采取临时冻结措施后24 小时内，未接到侦查机关继续冻结通知的，应当立即解除临时冻结。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: B

877. 金融机构应当在规定的期限内，妥善保存客户身份资料和能够反映每笔交易的数据信息、业务凭证、账簿等相关资料。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

878. 人民银行所有分支机构都有反洗钱监督、检查权，但不是所有的分支机构都有处罚权。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

879. 在反洗钱调查中被询问人确认笔录无误后，应当签名或者盖章；调查人员可以在笔录上签名或不签名。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: B

880. 金融机构千万元以上的资金调拨属于可疑交易。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: B

881. 反洗钱行政调查组实施反洗钱调查，必须采取现场调查方式。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: B

882. 反洗钱现场调查时，调查人员可以查阅、复制账户信息、交易记录以及其他与被调查对象和交易活动有关的纸质、电子或音像等形式的资料。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

883. 银行向客户支付利息或者客户向银行缴纳手续费过程中发生的交易如符合可疑交易标准，银行应提交可疑交易报告。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

884. 客户风险分类不是客户身份识别中的内容，银行可根据自身情况决定是否开展此项工作。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: B

885. 只要系统中抓取出可疑交易就可以上报中国人民银行，而无须进行人工分析以过滤掉实质不可疑交易。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: B

886. 将新建业务和业务办理过程中筛查出的涉恐人员纳入反洗钱业务系统的监控名单，不必上报可疑交易。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: B

887. 反洗钱调查的客体是可疑交易活动，不包括群众举报。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: B

888. 《金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法》同样适用于典当行大额交易和可疑交易报告的管理。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: B

889. 客户通过境外银行卡所发生的大额交易，由议付行报告。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: B

890. 反洗钱培训只能针对反洗钱岗位人员。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: B

891. 金融机构开展反洗钱工作违反保密义务。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: B

892. 按照反洗钱法规定，国务院有关金融监督管理机构审批新设金融机构或者金融机构增设分支机构时，应当审查新机构反洗钱内部控制制度的方案；对于不符合本法规定的设立申请，不予批准。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

893. 金融机构建立反洗钱内部控制制度的目的是对自身金融业务中可能出现的洗钱风险进行预防和控制，这与人民银行外部监管所要达到的目的并不一致。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: B

894. 贷后应关注客户融资后资金流量和业务状况，避免客户利用融资资金从事高风险业务而给银行业务带来风险；但发现客户有可疑行为，只需进行关注，不必填报可疑交易报告。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: B

895. 发放外汇贷款后，银行没有必要关注客户融资后资金流量和业务状况。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: B

896. 侦查机关接到报案后，对已临时冻结的资金，有权决定是否继续冻结。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

897. 身份证件明显属于伪造、篡改等情形下，金融机构仍然与客户建立业务关系，金融机构应当承担相应的法律责任。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

898. 对未成年人客户的交易或者行为，既使符合有关反洗钱法律和规章规定的可疑交易标准，也不应作为可疑交易进行报告。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: B

899. 与洗钱活动有关的身份资料和交易信息其隐私权不受法律保护。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

900. 反洗钱调查中的临时冻结，对冻结的资金并无任何惩处目的

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

901. 金融机构应在公司（集团）层面建立统一的洗钱风险管理政策。如果金融机构境外分支机构驻在国家(地区)反洗钱监管标准要求比我国更为严格的，金融机构在我国各项法律规定及自身反洗钱资源允许的情况下，可以不选择更为严格的监管标准作为本公司（集团）制定洗钱风险管理政策的依据。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: B

902. 反洗钱专门机构或者指定的内设部门应具有一定的独立性，不直接干涉或参与业务部门的日常经营活动。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

903. 中国人民银行从事反洗钱工作人员泄露因反洗钱知悉的国家秘密、商业秘密或个人隐私的应依法给予行政处分。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

904. 客户拒绝提供有效身份证件或者其他身份证明文件的，金融机构应当向中国反洗钱监测分析中心和中国人民银行当地分支机构报告可疑报告。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

905. 国务院有关金融监督管理机构负责制定本行业的反洗钱工作指引。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

906. 全国人大于2006年10月审议通过了我国历史上第一部关于反洗钱法工作专门法律《中华人民共和国反洗钱法》（以下简称《反洗钱法》），确立了我国反洗钱行政管理体制，规定了金融机构的反洗钱义务和反洗钱国际合作的原则。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

907. 2004年4月7日成立的中国反洗钱监测分析中心，是为人民银行履行组织协调国家反洗钱工作职责而设立的收集、分析、监测和提供反洗钱情报的专门机构。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

908. 柜面人员应通过业务系统保存完整的个人客户信息资料，包括存款人姓名、性别、国籍、电话号码、住所、职业、身份证件名称和号码和有效期限等信息。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

909. 在办理规定业务时，需要当场为客户办理的，应当场联网核查相关个人的公民身份信息；不需当场办理的，应在办理相关业务前联网核查相关个人的公民身份信息。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

910. 反洗钱是一项需要自下而上推动开展才能确保实效的合规工作，高管人员给予反洗钱工作的支持和指导是营造良好内部控制环境的关键因素之一。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: B

911. 反洗钱内部控制的信息与交流包括获取充足的信息、有效的管理和交流以及开辟畅通的信息反馈和报告渠道，保证发现的问题能够及时、完整地为最高层掌握。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

912. 反洗钱内部控制应当具有权威性，任何人不得拥有不受内部控制约束的权利。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

913. 在对客户身份进行识别时应在名单库中进行筛查，以及时发现客户是否被列入制裁名单或“外国政要”名单。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

914. 反洗钱内部审计是银行及时发现和纠正反洗钱工作存在问题，防范合规风险的有效手段和保障措施。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

915. 对配合中国人们银行进行行政调查的客户身份资料、交易记录等均应保留。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

916. 在与客户的业务关系存续期间，银行应当采取持续的客户身份识别的措施。当对客户及其交易的风险认知和程度发生变化时，银行应重新识别客户身份，及时调整其风险等级分类，以确认其身份和有关交易是否可疑。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

917. 实际控制客户的自然人和交易的实际受益人，包括（但不限于）以下两类人员：一是公司实际控制人；二是未被客户披露，但实际控制着金融交易过程或最终享有相关经济利益的人员（被代理人除外）。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

918. 单位开立银行结算账户时名称可用简称。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: B

919. 客户身份资料和交易记录涉及正在被反洗钱调查的可疑交易活动，且反洗钱调查工作在最低保存期届满时仍未结束的，银行应将其保存至反洗钱调查工作结束。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

920. 银行应当建立健全客户身份资料与交易记录保存制度，妥善保管客户身份资料、交易记录等文件资料和数据，便于反洗钱调查、侦查和监督管理，杜绝非法修改客户资料。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

921. 大额包内能打包可疑报文，可疑包也能打大额报文。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: B

922. 银行在监测涉恐资金时应高度关注慈善机构及非营利性组织。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

923. 金融机构制定的大额和可疑交易报告内部管理制度和操作规程要向中国人民银行报备。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

924. 客户不通过账户或者银行卡发生的大额交易，由金融机构报告。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: B

925. 金融机构应针对不同对象对员工提供分层次的反洗钱培训。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

926. 金融机构反洗钱报告员要报中国反洗钱监测分析中心备案。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

927. 提升反洗钱的法律层次，扩大洗钱罪的上游犯罪的范围和种类，建立专门的反洗钱法是我国反洗钱的迫切需要。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

928. 国际社会反洗钱的初衷是为了切断对毒品犯罪的资金支持。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

929. 上报的洗钱类型分析报告，其中可疑交易报告特指经过主观分析判断后向当地人行手工提交的报告。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

930. 对于存款人注销或被吊销营业执照的，如存款人超过规定期限未主动办理撤销手续的，应停止其银行结算账户的对外支付，并要求存款人撤销银行结算账户。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

931. 金融机构没有报告某些应当进行人工分析的异常交易，但其工作记录足以证明金融机构及其工作人员已经勤勉尽责，则不能认定其违规。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

932. 2013年，经评估，我国成为首个退出FATF后续评估程序的发展中国家，同时担任亚太反洗钱组织联合主席国。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

933. 风险为本，简单地说，是根据风险配置反洗钱资源。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

934. 公安机关、人民检察院和人民法院依照《反洗钱法》获得的客户身份资料和交易信息，可以用于与反洗钱无关的刑事诉讼以及民事、行政审判和执行等工作。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: B

935. 对恐怖活动组织及恐怖活动人员与他人共同拥有或者控制的资产采取冻结措施，但在该资产在采取冻结措施时无法分割或者确定份额的，金融机构、特定非金融机构应当一并采取冻结措施。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

936. 境外有关部门以涉及恐怖活动为由，要求境内金融机构、特定非金融机构冻结相关资产、提供客户身份信息及交易信息的，金融机构、特定非金融机构应冻结相关资产、并提供客户身份信息及交易信息。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: B

937. 黑名单过滤系统为相关业务提供名单或账户的实时筛查服务，营业机构根据系统反馈的风险等级结果进行后续业务处理。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

938. 机构新增、变更时，黑名单过滤系统自动更新机构信息，机构撤并时，系统不自动更新机构信息，由省级管理员维护，农村商业银行需单独上报机构撤并申请。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: B

939. 如果客户来自OFAC制裁国家，农村商业银行应当采取强化的尽职调查措施，审查客户交易的目的、性质、提高交易监测的频率和强度，发现可疑情形时按规定提交可疑交易报告。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

940. 《山东省农村商业银行黑名单过滤系统管理暂行办法》规定,农商银行根据工作需要对名单进行人工筛查时，检索结果专夹保管、定期装订。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: B

941. 营业网点在报送时应使用“所有预警-新增预警”功能，并在可疑程度栏位选择“重点可疑且同时报告人民银行当地分支机构”或“重点可疑且同时报告人民银行当地分支机构和当地公安机关”。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

942. 省联社与农商银行之间调剂资金、清算资金、系统内存放资金的划转须报告可疑交易。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: B

943. 农商银行对于反洗钱系统预警的可疑交易，经过人工分析判断为正常交易的，不作为可疑交易上报；对于反洗钱系统未预警但人工判断为可疑交易的，使用反洗钱系统进行人工上报。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

944. 客户与农商银行建立业务关系时，由核心业务系统对客户进行监测，属于关注名单的，系统会拒绝与客户建立业务关系或限制客户部分业务权限并给予相应提示。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

945. 农商银行应当根据核心系统实时预警信息，按照制度要求加强对国际业务的管控力度，有效防范和控制国际业务领域的洗钱风险。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: B

946. 农商银行应当充分利用风险防控系统预警信息，加强客户交易行为与资金交易异常的监测，关注高风险领域的洗钱风险。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

947. 农商银行对监控名单实施并于次日将有关情况报告所在地中国人民银行分支机构。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: B

948. 农村商业银行应当履行客户身份识别义务，准确录入客户信息，妥善保管客户填写的原始凭证；客户信息发生变动时，应及时进行更新维护，保证收集的各项客户信息准确、完整、有效。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

949. 与客户信息保护工作相关重要信息的打印件、复印件、影印件、电子文档等均视同原件管理。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

950. 农村商业银行对外宣传或披露客户信息时，可直接提供客户身份证号、手机号码等信息。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: B

951. 客户信息数据必须进行有效的备份，备份的时机、频率、形式和内容应根据用途和敏感度的不同而采取相同的备份策略。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: B

952. 涉及客户信息的测试、备份等数据使用完成后，均应进行安全有效的回收处理，不得以任何形式保存在使用方。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

953. 无须留存、归档的客户信息档案，应及时退还客户，并取得客户收妥证明；不需退还客户且保管期限届满的客户信息档案，应按规定进行销毁，不得随意放置或丢弃。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

954. 农村商业银行应对具有访问客户敏感信息权限的用户进行梳理和核查，加强重点业务和重要岗位管理，遵循“权责对应”原则，对具有访问客户敏感信息权限的账号实行实名制管理，明确责任人。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

955. 农村商业银行与外包服务供应商签订服务协议时，应当明确其保护客户信息的职责和保密义务，并采取必要措施保证外包服务供应商履行上述职责和义务，确保客户信息安全。客户信息安全性或客户权利受到影响时，农村商业银行无权随时终止外包合同。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: B

956. 业务管理部门应及时将日常业务管理过程中发现的客户风险信息告知反洗钱管理部门，反洗钱管理部门经分析后认为确需调整客户风险等级的，应通知营业机构对客户的风险等级进行调整。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

957. 对于反洗钱系统自动初评等级或者人工复评等级为高风险等级的客户，农村商业银行反洗钱集中处理中心应进行常规性审查。对于评级依据不充分或者调整等级不符合规定的，应要求营业机构重新进行人工复评。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

958. 农村商业银行应在营业机构设立反洗钱工作岗，建立健全岗位责任制，具体负责履行客户身份识别义务、配合做好客户尽职调查工作、规范操作反洗钱系统、完成反洗钱基础工作等。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

959. 农村商业银行采取冻结措施后，除中国人民银行及其分支机构、公安机关、国家安全机关另有要求外，应当及时告知客户，并说明采取冻结措施的依据和理由。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

960. 境外有关部门以涉及恐怖活动为由，要求农村商业银行冻结相关资产、提供客户身份信息及交易信息的，农村商业银行应当告知对方通过外交途径或者司法协助途径提出请求；农村商业银行不得擅自采取冻结措施，不得擅自提供客户身份信息及交易信息。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

961. 各营业网点应当保存对重点可疑交易分析识别工作中的所有凭证和记录等资料，确保能够再现业务处理流程。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

962. 客户当日发生的交易同时涉及人民币和外币，且人民币交易或外币交易任一单边累计金额达到大额交易报告标准的，农村商业银行应当合并提交大额交易报告。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

963. 在洗钱与恐怖融资风险得到有效管理的前提下，为避免妨碍或者影响正常交易，农村商业银行可以在与非自然人客户建立业务关系后，尽快完成受益所有人身份识别工作。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

964. 金融机构在履行反洗钱义务过程中，发现涉嫌犯罪的，应当立即以电话方式报告中国人民银行当地分支机构和当地公安机关，并做好电话记录。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: B

965. 金融机构在向中国反洗钱监测中心报告客户的可疑交易报告时，有告知客户的义务。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: B

966. 如果未识别出直接或者间接拥有超过25%公司股权或者表决权的自然人，或者对满足前述标准的自然人是否为受益所有人存疑的，应当直接将公司的高级管理人员判定为受益所有人。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: B

967. 非自然人客户为股权结构或者控制权简单的公司，为避免妨碍或者影响正常交易，义务机构可以在与非自然人客户建立业务关系后，尽快完成受益所有人身份识别工作。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

968.  法人金融机构不可以委托独立第三方开展风险评估。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: B

969. 中国人民银行分支机构认为确有必要涉及跨辖区实施现场检查的，可以建议上级机构统一安排。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

970.  中国人民银行及其分支机构应当以金融机构反洗钱监管档案为依托，结合现场检查、约见谈话等情况，参考日常监管中获得的其他信息，选择关键、显明、客观的评价指标，按年度对金融机构反洗钱工作的合规性与有效性进行考核评级。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

971. 个人独资企业、家族企业、合伙企业、存在隐名股东或匿名股东公司的尽职调查难度通常会低于一般公司。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: B

972. 金融机构应当及时向中国人民银行或其分支机构报告风险自评估结果和资料。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

973. 中国人民银行及其分支机构可以根据监管需要确定评估的具体范围和内容，针对法人金融机构特点，探索建立合理有效的风险评估指标体系。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

974. 反洗钱报告机构在撰写反洗钱年度报告时，应根据自身工作实际，撰写本机构特色情况，可以不用按照规定模板撰写。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: B

975. 义务机构应当对已建成的监测标准及时开展有效性评估，并根据本机构客户、产品或业务和洗钱风险变化情况及时调整监测标准。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

976.  法人金融机构董事会承担洗钱风险管理的最终责任，董事会不可以授权下设的专业委员会履行其洗钱风险管理的部分职责。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: B

977. 金融机构应对新聘用金融从业人员进行必要的反洗钱培训，使其了解并掌握反洗钱义务及其所在岗位的反洗钱工作要求。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

978. 金融机构要积极发挥业务条线(部门)在了解客户方面的基础性作用，避免反洗钱工作职责空洞化。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A

979.  中国人民银行分支机构之间对监管权有争议的，应当报请各自不同的上级机构确定。

A. 正确

B. 错误

正确答案为: A