

1.多选题

用铸造法制作的假硬币主要特点是_____。

- a. 表面色泽发白发闷，没有金属光泽
- b. 用手指反复捻擦其表面，币面会留下灰黑色污迹
- c. 周边浇铸打磨痕迹明显，直径一般小于真币
- d. 单枚质量一般高于真币，多数无磁性
- e. 落地声音较沉闷

正确答案：abcde

2.多选题

中国人民银行职能为_____。

- a.制定或执行货币政策
- b.防范和化解金融风险
- c.维护金融稳定
- d.开展存贷款业务

正确答案：abc

3.多选题

变造的货币是指在真币基础上，利用挖补、揭层、涂改、移位、_____等多种方法制作，使其改变原形态的假币。

- a. 拼凑
- b. 重印
- c. 复印
- d. 胶印

正确答案：ab

4.多选题

从事人民币的_____活动，应当遵守《中华人民共和国人民币管理条例》。

- a. 设计、印制
- b. 发行、流通
- c. 回收
- d. 收藏

正确答案：abc

5.多选题

《人民币图样使用管理办法》所称使用人民币图样是指通过各种手段在宣传品、出版物、网络或者其他商品上使用_____图样的行为。

- a. 放大的人民币
- b. 同样大小人民币
- c. 缩小的人民币

正确答案：abc

6.多选题

第五套人民币2005年版100元、50元纸币公众防伪特征调整了_____的位置。

- a. 隐形面额数字
- b. 光变油墨面额数字
- c. 胶印对印图案
- d. 手工雕刻头像

正确答案：bc

7.多选题

铸造假硬币的造假方法是_____。

- a. 用一枚真的金属币作为模本制成模具
- b. 将一些熔点较低的金属进行配比后熔化
- c. 将熔化后的合金液注入模腔中，待合金液凝固冷却后取出
- d. 将边部的浇注毛刺适当修整

正确答案：abcd

8.多选题

残缺、污损人民币的持有人对金融机构的兑换结果有异议的情况下_____。

- a. 经持有人要求，金融机构应出具认定证明并退回该残缺、污损人民币
- b. 中国人民银行应自申请日起10个工作日内做出鉴定并出具鉴定书
- c. 持有人可持中国人民银行的鉴定书及可兑换的残缺、污损人民币到金融机构进行兑换
- d. 持有人可凭认定证明到中国人民银行分支机构申请鉴定

正确答案：acd

9.多选题

可以鉴定货币真伪的单位是_____。

- a. 公安机关
- b. 中国人民银行分支机构
- c. 经中国人民银行授权的鉴定机构

正确答案：bc

10.多选题

《中国人民银行办公厅关于银行业金融机构对外误付假币专项治理工作指导意见》（银办发〔2013〕14号）中提到的现金全额清分范围包括_____。

- a. 柜台支付
- b. 自动取款机支付
- c. 自动存取款一体机支付
- d. 缴存人民银行发行库回笼款

正确答案：abcd

11.多选题

以下_____行为是《中华人民共和国人民币管理条例》所禁止的。

- a. 伪造、变造人民币
- b. 故意毁损人民币
- c. 持有伪造、变造的人民币
- d. 经中国人民银行批准后，装帧流通人民币

正确答案：abc

12.多选题

变造的货币是指在真币的基础上，利用_____等多种方法制作，改变真币原形态的假币。

- a. 拼凑
- b. 拓印
- c. 移位
- d. 重印

正确答案：acd

13.多选题

对盖有“假币”字样戳记的人民币纸币，经鉴定为假币的，由鉴定单位予以没收并向收缴单位开具_____。

- a. 《货币真伪鉴定书》
- b. 《假币收缴凭证》
- c. 《假币没收凭证》
- d. 《假币没收收据》

正确答案：ad

14.多选题

外币是指在我国境内可以兑换其他国家和地区的法定货币，其中我国境内不包括_____。

- a. 香港
- b. 澳门
- c. 深圳
- d. 台湾

正确答案：abd

15.多选题

可被授权办理人民币真伪鉴定业务的金融机构是下面_____业务机构。

- a. 中国工商银行
- b. 深圳发展银行
- c. 中国银行
- d. 中国建设银行

正确答案：acd

16.多选题

货币真伪鉴定的主体是_____。

- a. 中国人民银行及其分支机构
- b. 银行业机构营业网点
- c. 公安部门的实验室
- d. 中国人民银行授权的鉴定机构

正确答案：ad

17.多选题

单位和个人持有假货币，应当及时上交到_____。

- a. 办理货币存取款和外币兑换业务的金融机构
- b. 中国人民银行
- c. 公安机关
- d. 工商管理机关

正确答案：abc

18.多选题

关于伪造、变造的人民币下列说法正确的是_____。

- a. 禁止伪造、变造人民币
- b. 禁止出售、购买伪造、变造的人民币
- c. 禁止了解伪造、变造的人民币
- d. 禁止走私、运输伪造、变造的人民币
- e. 禁止使用伪造、变造的人民币

正确答案：abde

19.多选题

持有人对被收缴货币的真伪有异议，可以持《假币收缴凭证》_____向中国人民银行当地分支机构或中国人民银行授权的当地鉴定机构提出书面鉴定申请。

- a. 直接
- b. 通过收缴单位
- c. 通过公安机关

正确答案：ab

20.多选题

第五套人民币2005年版_____元人民币安全线的开窗部分位于纸币背面。

- a. 100
- b. 50
- c. 20
- d. 10

正确答案：ab

21.多选题

第五套人民币1999年版只有_____券别在双色横号码下方使用了白水印防伪特征，并在2005年版中继续使用。

- a. 20
- b. 50元
- c. 10元
- d. 5元

正确答案：cd

22.多选题

变造的货币是指在真币的基础上，利用_____等多种方法制作，改变真币原形态的假币。

- a. 挖补
- b. 揭层
- c. 复印
- d. 涂改

正确答案：abd

23.多选题

为保证涉假币纠纷的举证需要，银行在抓取存储钞票冠字号码时至少要记录以下要素_____。

- a. 行名、网点名、冠字号码抓取的日期、时间
- b. 业务类型（取款机、存取款一体机或柜台）
- c. 冠字号码图像
- d. 冠字号码文本

正确答案：abcd

24.多选题

以下_____属于变造币。

- a. 剪贴假币
- b. 拼凑假币
- c. 揭页假币
- d. 照相假币

正确答案：abc

25.多选题

第五套人民币1999年版100元、50元纸币安全线包含的防伪措施是_____。

- a. 缩微文字
- b. 磁性
- c. 开窗
- d. 全息

正确答案：ab

26.多选题

第五套人民币1999年版_____元纸币采用的是全息磁性开窗安全线。

- a. 50
- b. 20
- c. 10
- d. 5

正确答案：cd

27.多选题

对比硬币的外观特征主要有_____。

- a. 色泽
- b. 亮度
- c. 图案
- d. 正背相对位置

正确答案：acd

28.多选题

人民币图样包括_____。

- a. 现行流通人民币纸币完整图案
- b. 现行流通人民币纸币主景图案
- c. 贵金属纪念币图案
- d. 纪念钞完整图案

正确答案：abd

29.多选题

如持有伪造、变造的人民币，应当及时上交到_____。

- a. 中国人民银行
- b. 公安机关
- c. 大型的收费站
- d. 办理人民币存取款业务的金融机构

正确答案：abd

30.多选题

人民币图样是指中国人民银行发行的货币（贵金属纪念币除外）的_____或_____。

- a. 完整图案
- b. 主景图案
- c. 背景图案
- d. 建筑图案

正确答案：ab

31.多选题

第五套人民币2005年版50元纸币正面_____是采用雕刻凹版印刷的。

- a. 头像
- b. 行名
- c. 国徽
- d. 对印图案

正确答案：abc

32.多选题

金融机构在收缴假币过程中有下列情形_____之一的，应当立即报告当地公安机关。

- a. 一次性发现假人民币20张(枚)(含20张、枚)以上、假外币10张(含10张、枚)以上的
- b. 有制造贩卖假币线索的
- c. 持有人不配合金融机构收缴行为的
- d. 属于利用新的造假手段制造假币的

正确答案：abcd

33.多选题

第五套人民币纸币背面右上方印有汉语拼音和_____少数民族文字的“中国人民银行”字样。

- a. 蒙
- b. 藏
- c. 维
- d. 壮

正确答案：abcd

34.多选题

对特殊残缺、污损人民币剩余面积说法正确的是_____。

- a. 是指票面图案、文字、纸张能按原样连接的实物面积
- b. 包括与票面原样连接的炭化、变形部分
- c. 不能按原样连接的部分，不作为票面剩余面积计算
- d. 未被炭化或变形的面积都可作为有效剩余面积

正确答案：abc

35.多选题

下面关于贵金属纪念币和普通纪念币的区别，说法正确的是：_____。

- a. 材质不同
- b. 面额代表的意义不同
- c. 流通性不同
- d. 发行机构不同

正确答案：abc

36.多选题

下列检测硬币真伪方法，需要借助仪器设备的有_____。

- a. 机读法
- b. 测量称重法
- c. 图案重合比照法
- d. 合金成分分析法

正确答案：abcd

37.多选题

第五套人民币1999年版_____元、_____元、_____元纸币采用了胶印对印图案的防伪措施。

- a. 100
- b. 50
- c. 20
- d. 10

正确答案：abd

38.多选题

残缺、污损人民币是指票面_____不宜再继续流通使用的人民币。

- a. 因自然磨损，外观、质地受损
- b. 因自然侵蚀，颜色变化，图案不清晰
- c. 防伪特征受损
- d. 纸币票面缺少面积小于20平方毫米的

正确答案：abc

39.多选题

现金清分指对人民币现金进行_____的处理过程。

- a. 面额和套别区分
- b. 真假币鉴别
- c. 数量统计
- d. 质量分类

正确答案：abcd

40.多选题

中国人民银行在残缺、污损人民币兑换工作当中发挥的作用有_____。

- a. 监督管理
- b. 处理争议
- c. 最终鉴定
- d. 直接兑换

正确答案：abc

41.多选题

残缺、污损人民币是指票面_____不宜再继续流通使用的人民币。

- a. 撕裂
- b. 损缺
- c. 折痕

正确答案：ab

42.多选题

第五套人民币1999年版_____面额纸币采用了横竖双号码。

- a. 100元
- b. 50元
- c. 20元
- d. 10元

正确答案：ab

43.多选题

下面对于贵金属纪念币的说法正确的是_____。

- a. 贵金属纪念币包括金币、银币、铂和钯等或其他合金铸造的纪念币，材质是金银等贵金属
- b. 贵金属纪念币的面额表明其法定价值
- c. 贵金属纪念币的面额是象征性的符号，并不表明其真实价值
- d. 贵金属纪念币不能与其他人民币等值流通

正确答案：acd

44.多选题

下面对普通纪念币的说法正确的是_____。

- a. 普通纪念币包括普通金属纪念币和纪念钞
- b. 普通纪念币的面额表明其法定价值
- c. 普通纪念币发行后可与其它流通人民币等值流通
- d. 普通纪念币是货币供应量的一部分

正确答案：abcd

45.多选题

下面说法正确的是：_____。

- a. 中国人民银行应当将新版人民币的发行时间、发行目的、面额、图案、式样、规格、主色调和主要特征等予以公告
- b. 人民币是中华人民共和国的唯一法定货币
- c. 人民币纸币是1949年10月1日开始发行的，首次发行了50、20、10元三种面额纸币
- d. 人民币硬币是第二套人民币开始发行的，首次发行1分、2分、5分三种面额硬币

正确答案：bd

46.多选题

第五套人民币使用的防伪油墨主要有_____。

- a. 光变油墨
- b. 磁性油墨
- c. 有色荧光油墨
- d. 无色荧光油墨

正确答案：abcd

47.多选题

《中国人民银行残缺污损人民币兑换办法》是依据_____制定的。

- a. 《中华人民共和国宪法》
- b. 《中华人民共和国人民币管理条例》
- c. 《中华人民共和国中国人民银行法》

正确答案：bc

48.多选题

纸币票面有_____等情形之一者不宜流通。

- a. 重要防伪特征缺失的
- b. 一张纸币损坏为几部分，采用粘贴等方式按原样连接的
- c. 票面非印刷区单个污渍面积大于20平方毫米的
- d. 票面有一个缺角大于20平方毫米的

正确答案：abd

49.多选题

用机制法制作的假硬币的特点有_____。

- a. 压印出的图纹比较粗糙
- b. 字体笔画略粗
- c. 图纹边线发虚、模糊
- d. 厚薄不均匀

正确答案：abcd

50.多选题

在中华人民共和国境内依法设立的法人在具备_____情况下可以申请装帧流通人民币。

- a. 宣传国家政策
- b. 进行爱国主义教育
- c. 弘扬民族优秀文化和反映国内外新的科学文化成果
- d. 三年内连续盈利

正确答案：abc

51.多选题

第五套人民币100元纸币在设计上突出了_____。

- a. 大人像
- b. 大国徽
- c. 大面额数字
- d. 大水印

正确答案：acd

52.多选题

第五套人民币1999年版_____面额的纸币采用的是双面凹印。

- a. 50元
- b. 20元
- c. 10元
- d. 5元

正确答案：acd

53.多选题

关于金融机构收缴假币的下列说法正确的是_____。

- a. 金融机构在办理业务时发现假币，由该金融机构两名以上业务人员当面予以收缴
- b. 发现假人民币纸币，应当面加盖“假币”字样的戳记
- c. 收缴假币的金融机构向持有人出具中国人民银行统一印制的《假币没收收据》
- d. 告知持有人如对被收缴的货币真伪有异议，可向中国人民银行当地分支机构或中国人民银行授权的当地鉴定机构申请鉴定

正确答案：abd

54.多选题

下面关于人民币样币的说法正确的是_____。

- a. 人民币样币是检验人民币印制质量的标准样本
- b. 人民币样币是鉴别人民币真伪的标准样本
- c. 由印制人民币的企业按照中国人民银行的规定印制
- d. 人民币样币上应当加印“样币”字样

正确答案：abcd

55.多选题

验钞仪使用的检测技术主要有_____。

- a. 紫外荧光检测
- b. 磁性油墨检测
- c. 红外特征检测
- d. 磁性安全线检测

正确答案：abcd

56.多选题

以下关于残缺污损人民币的兑换程序，说法正确的是_____。

- a. 金融机构在办理残缺、污损人民币兑换业务时，应向残缺、污损人民币持有人说明认定的兑换结果
- b. 不予兑换的残缺、污损人民币，由办理兑换业务的金融机构直接没收
- c. 对兑换的残缺、污损人民币硬币，金融机构应当面使用专用袋密封保管，并在袋外封签上加盖“兑换”戳记
- d. 残缺、污损人民币持有人同意金融机构认定结果的，对兑换的残缺、污损人民币纸币，金融机构应当面将带有本行行名的“全额”或“半额”戳记加盖在票面上

正确答案：acd

57.多选题

中国人民银行办公厅文件银办发〔2013〕14号文《中国人民银行办公厅关于银行业金融机构对外误付假币专项治理工作的指导意见》要求加快推动冠字号码查询工作，建立全国统一的银行涉假币投诉机制，并要求记录_____面额的冠字号码。

- a. 50元
- b. 20元
- c. 100元
- d. 10元

正确答案：ac

58.多选题

申请银行涉假冠字号码查询应该携带提交的的资料包括_____。

- a. 有效证件（身份证、军官证、台胞证或护照等）
- b. 假币实物或《假币收缴凭证》
- c. 办理取款业务的证明资料（银行卡、存折、取款凭证等）
- d. 填写提交《人民币冠字号码查询申请表》

正确答案：abcd

59.多选题

故意毁损人民币的行为有_____。

- a. 装帧人民币的
- b. 故意烧毁人民币
- c. 在人民币上乱写乱画的
- d. 熔炼硬币

正确答案：bcd

60.多选题

硬币的防伪主要围绕_____等方面进行。

- a. 外形
- b. 边部处理
- c. 币材
- d. 制造工艺

正确答案：abcd

61.多选题

对盖有“假币”字样戳记的人民币纸币，经鉴定为假币的，由鉴定单位予以没收，并向收缴单位开具_____。

- a. 《假币没收收据》
- b. 《假币收缴凭证》
- c. 《货币真伪鉴定书》

正确答案：ac

62.多选题

第五套人民币2005年版_____元人民币安全线的开窗部分位于纸币正面。

- a. 50
- b. 20
- c. 10
- d. 5

正确答案：bcd

63.多选题

纸币有以下_____情形之一者不宜流通。

- a.纸质变软，结构损坏，明显失去挺括度的
- b.贯穿票面出现明显折痕，折痕处纸质变软、起毛的
- c.票面出现4处以上褶皱，折纹明显、无法恢复原状，每处折纹长度大于10mm的
- d.安全线缺失长度大于10mm的

正确答案：abcd

64.多选题

_____单位可以收缴假币。

- a. 农信社
- b. 商业银行
- c. 证券公司
- d. 收费站

正确答案：ab

65.多选题

以下_____防伪措施是在纸张抄造过程中实现的。

- a. 手工雕刻头像
- b. 水印
- c. 磁性安全线
- d. 荧光纤维丝

正确答案：bcd

66.多选题

水印从艺术效果看，可分为_____等类型。

- a. 黑水印
- b. 白水印
- c. 多层次水印
- d. 固定水印

正确答案：abc

67.多选题

以下_____防伪措施是在造纸过程中实现的。

- a. 手工雕刻头像
- b. 水印
- c. 荧光安全线
- d. 磁性号码
- e. 特种安全纤维

正确答案：bce

68.多选题

未经人民银行批准，任何单位和个人不得对印制人民币的防伪材料、防伪技术、防伪工艺和专用设备等进行_____。

- a. 研制、仿制
- b. 询问、了解
- c. 购买、使用
- d. 引进、销售

正确答案：acd

69.多选题

2003年10月9日，某货币真伪鉴定机构工作人员小刘接到李女士电话要求鉴定其于9月30日被某银行收缴的一张100元假钞，小刘将假钞券别、张数、冠字号码、收缴机构等作了详细的记录。10月13日（10月11日、12日为双休日）小刘出差回来后通知收缴单位送达待鉴定货币，并于当日按规定程序进行了鉴定。针对该案例，以下说法正确的是_____。

- a. 小刘不应受理李女士电话鉴定请求
- b. 小刘应受理李女士电话鉴定请求
- c. 小刘10月13日通知收缴单位送达需鉴定货币，超过了规定时限

正确答案：ac

70.多选题

以下_____属于伪造币。

- a. 拓印假币
- b. 复印假币
- c. 拼凑假币
- d. 描绘假币

正确答案：abd

71.多选题

下列哪些是损害人民币的行为_____。

- a. 故意毁损人民币
- b. 非法制作、仿制、买卖人民币图样
- c. 未经中国人民银行批准，在宣传品、出版物或者其他商品上使用人民币图样
- d. 装帧流通人民币和经营流通人民币

正确答案：abc

72.多选题

用眼观的方法检测人民币真假时主要看_____等部位。

- a. 水印
- b. 安全线
- c. 胶印对印图案
- d. 隐形面额数字

正确答案：abcd

73.多选题

第五套人民币纸币的背面，只有1999年版_____元没有使用雕刻凹版印刷。

- a. 20
- b. 10
- c. 5
- d. 1

正确答案：ad

74.多选题

第五套人民币1999年版纸币采用的安全线有_____。

- a. 磁性缩微文字安全线
- b. 明暗相间的安全线
- c. 隐形彩色线条安全线
- d. 全息磁性开窗安全线

正确答案：abd

75.多选题

假币收缴必须遵循_____操作程序。

- a. 在持有人视线范围内当面收缴
- b. 加盖“假币”章或用专用袋密封
- c. 出具《假币收缴凭证》
- d. 向持有人告知其权利

正确答案：abcd

76.多选题

常见的安全线施放技术有_____等技术。

- a. 全埋式施放
- b. 开窗式施放
- c. 双安全线施放
- d. 全息式施放

正确答案：abc

77.多选题

小李大学毕业后，于2004年7月3日在某银行求职，并顺利被录用为储蓄员。7月4日小李刚上班就办理张先生的存款业务，对假钞略有所知的小李发现其中有一张人民币100元纸币像是假币，他将假币交给储蓄主管，储蓄主管将这张100元纸币拿到二楼办公室，和同事们仔细辨别后，确认是假币，于是盖上假币章，并开具了假币没收凭证，盖好章，回到柜台将凭证交给张先生，张先生悻悻离去。根据《中国人民银行假币收缴、鉴定管理办法》，下面说法正确的是_____。

- a. 小李未持《反假货币上岗资格证书》上岗
- b. 收缴过程离开了持有人视线范围，没有做到当面收缴、当面盖章
- c. 银行应开具《货币真伪鉴定书》而不是假币没收凭证
- d. 没有履行告知程序

正确答案：abd

78.多选题

相对于1999年版，2005年版100元、50元人民币纸币对以下_____专业防伪特征进行了调整。

- a. 雕刻凹版印刷
- b. 凹印缩微文字
- c. 冠字号码
- d. 抄纸工艺

正确答案：bcd

79.多选题

假人民币伪造安全线的方法主要有_____。

- a. 在钞票表面，使用油墨印刷一条深色线条
- b. 使用双层纸张，在正面或背面的纸张上，对应开窗位置留存断口，其安全线从一个断口伸出，再从另一个断口埋入
- c. 在纸张正背面分别用油墨印刷模仿开窗安全线
- d. 在纸张夹层中放置安全线，并加入磁性特征

正确答案：abcd

80.多选题

金融机构在收缴假币过程中发现_____情况，应当立即报告公安机关。

- a. 一次性发现假人民币10张（枚）以上的
- b. 属于利用新的造假手段制造假币的
- c. 有制造、贩卖假币线索的
- d. 持有人不配合金融机构收缴行为的

正确答案：bcd

81.多选题

第五套人民币硬币使用的币材有_____。

- a. 铝合金
- b. 钢芯镀镍合金
- c. 不锈钢
- d. 钢芯镀铜合金

正确答案：abcd

82.多选题

任何单位和个人不得_____代币票券，以代替人民币在市场上流通。

- a. 印制
- b. 发售
- c. 仿制

正确答案：ab

83.多选题

中国人民银行应当将新版人民币的发行_____等予以公告。

- a. 时间、面额
- b. 图案、式样
- c. 时间、条件
- d. 主要特征
- e. 规格、主色调

正确答案：abde

84.多选题

张先生到某银行存款，储蓄柜台工作人员小李发现其中有1张50元纸币像是假币，她马上叫来储蓄主管，两人经过仔细辨别后，确认这张50元纸币是从未见过的假币种类，于是当着张先生的面盖上假币章，并开具了假币没收凭证，盖好章，将凭证交给张先生签字，并告知了其权利。张先生虽予以了配合，但仍不服气，又递进一张50元纸币要求换出假币去人民银行鉴定。小李和储蓄主管商量片刻，确认递进来的50元纸币是真币后，将假币交给了张先生。针对此案件，下面说法正确的是_____。

- a. 发现属于利用新的造假手段制造的假币，小李应当立即报告公安机关
- b. 小李应该开具《假币收缴凭证》而不是假币没收凭证
- c. 小李不应将已收缴的假币退还给顾客
- d. 案例中小李和主管的行为应该受到行政处分

正确答案：abc

85.多选题

新型的硬币币材有_____。

- a. 合金金属
- b. 双金属
- c. 三金属镶嵌
- d. 局部镶嵌

正确答案：bcd

86.多选题

金融机构有_____行为的，但尚未构成犯罪，由中国人民银行给予警告、罚款，同时，责成金融机构对相关主管人员和其他直接责任人给予相应纪律处分。

- a. 发现假币而不收缴的
- b. 未按照本办法规定程序收缴假币的
- c. 应向中国人民银行和公安机关报告而不报告的
- d. 截留或私自处理收缴的假币，或使已收缴的假币重新流入市场的

正确答案：abcd

87.多选题

从防伪技术应用载体看，人民币纸币的防伪技术主要有_____。

- a. 油墨的防伪
- b. 纸张的防伪
- c. 印刷的防伪
- d. 制版的防伪

正确答案：abcd

88.多选题

假币印章应盖在假币的_____位置。

- a. 正面水印窗
- b. 正面中间
- c. 背面水印窗
- d. 背面中间

正确答案：ad

89.多选题

《中国人民银行假币收缴、鉴定管理办法》适用于_____。

- a. 办理货币存取款和外币兑换业务的金融机构收缴假币
- b. 中国人民银行授权的鉴定机构鉴定货币真伪
- c. 中国人民银行鉴定货币真伪
- d. 各大收费站以及商场收缴假币

正确答案：abc

90.多选题

以下_____防伪措施需迎光透视观察。

- a. 光可变油墨
- b. 水印
- c. 隐形面额数字
- d. 胶印对印图案

正确答案：bd

91.多选题

印制人民币的企业和有关人员有下列_____情形的，由中国人民银行给予警告，没收违法所得，并处违法所得1倍以上3倍以下的罚款，没有违法所得的，处1万元以上10万元以下的罚款；对直接负责的主管人员和其他直接责任人员，依法给予纪律处分。

- a. 未按照中国人民银行制定的人民币质量标准和印制计划印制人民币的
- b. 未将合格的人民币产品全部解缴中国人民银行人民币发行库的
- c. 未按照中国人民银行的规定将不合格的人民币产品全部销毁的
- d. 未经中国人民银行批准，擅自对外提供印制人民币的特殊材料、技术、工艺或者专用设备等国家秘密的

正确答案：abcd

92.多选题

办理货币存取款和外币兑换业务的金融机构是指_____。

- a. 商业银行
- b. 人民银行
- c. 城乡信用社
- d. 邮政储蓄

正确答案：acd

93.多选题

第五套人民币_____元纸币票面的宽度均为70毫米。

- a. 50
- b. 20
- c. 10
- d. 5

正确答案：abc

94.多选题

鉴定机构有_____行为的，但尚未构成犯罪的，由中国人民银行给予警告、罚款，同时责成金融机构对相关主管人员和其他直接责任人给予相应纪律处分。

- a. 拒绝受理持有人、金融机构提出的货币真伪鉴定申请的
- b. 未按照本办法规定程序鉴定货币的
- c. 因鉴定情况复杂，延长鉴定期限到30个工作日的
- d. 截留或私自处理鉴定、收缴的假币，或使已收缴、没收的假币重新流入市场的

正确答案：abd

95.多选题

不得流通的人民币指_____。

- a. 不能兑换的残缺、污损的人民币
- b. 普通纪念币
- c. 停止流通的人民币

正确答案：ac

96.多选题

第五套人民币1999年版_____元纸币采用的是磁性缩微文字安全线。

- a. 100
- b. 50
- c. 20
- d. 10

正确答案：ab

97.多选题

中国人民银行办公厅文件银办发〔2013〕14号文《中国人民银行办公厅关于银行业金融机构对外误付假币专项治理工作的指导意见》中提到，银行可以采取_____等各种不同方式，提高付出现金清分比例直至实现全额清分。

- a. 自建清分中心实行集中清分
- b. 网点配备清分机独立清分
- c. 银行共建清分中心进行合作清分
- d. 购买驻场式或离场式清分业务外包服务

正确答案：abcd

98.多选题

下列纸币的防伪措施中，有_____是需要迎光透视才能观察到完整的防伪效果。

- a. 光可变油墨
- b. 水印
- c. 隐形面额数字
- d. 阴阳互补对印图案
- e. 凹印缩微文字

正确答案：bd

99.多选题

金融机构直接办理特殊残缺、污损人民币兑换业务的操作程序下列说法正确的是_____。

- a. 按照《中国人民银行残缺污损人民币兑换办法》有关规定确定兑换标准
- b. 经复核、业务主管确认无误后，分券别按全额、半额使用专用袋密封，填制《金融机构特殊残缺污损人民币兑换单》，加盖有关人员名章
- c. 无偿为持有人办理特殊残缺、污损人民币兑换业务
- d. 办理兑换的时候应该至少保证有两名以上业务人员在场

正确答案：abc

100.多选题

金融机构在将发现的假外币和硬币用专用袋封装的时候，应该_____。

- a. 在封口处加盖“假币”字样戳记
- b. 在专用袋上标明币种、券别、面额、张(枚)数等信息
- c. 在专用袋上标明冠字号码、收缴人、复核人名章等细项
- d. 让持有人签字确认

正确答案：abc

101.多选题

假币收缴专用袋上应标明币种和券别、_____等内容。

- a. 冠字号码
- b. 面额和张数
- c. 收缴人和复核人
- d. 持有人和经办人

正确答案：abc

102.多选题

下面描述正确的是_____。

- a. 多层次水印具有灰度清晰、层次分明、立体感强等特点
- b. 安全线是在钞票纸张抄造过程中加入的
- c. 水印、安全线、彩色纤维、对印图案都是在纸张抄造过程中加入的防伪措施
- d. 人民币印钞纸的主要原料是棉绒和木浆

正确答案：abd

103.多选题

制定《中华人民共和国人民币管理条例》是为了_____。

- a. 加强对人民币的管理
- b. 维护人民币的信誉
- c. 珍惜人民币
- d. 稳定金融秩序

正确答案：abd

104.多选题

特殊残缺、污损人民币是指_____等特殊原因，造成外观、质地、防伪特征受损，纸张炭化、变形，图案不清晰，不宜再继续流通使用的人民币。

- a. 火灾
- b. 虫蛀
- c. 人为
- d. 霉烂

正确答案：abd

105.多选题

用对比法判别真假硬币主要从_____方面进行对比。

- a. 外观特征
- b. 声音特征
- c. 电磁特征
- d. 边部特征

正确答案：abd

106.多选题

伪造的货币是指仿照真币的_____等，采用各种手段制作的假币。

- a. 图案
- b. 形状
- c. 结构
- d. 色彩

正确答案：abd

107.多选题

《中国人民银行假币收缴、鉴定管理办法》是根据_____制定的。

- a. 《中华人民共和国宪法》
- b. 《中华人民共和国人民币管理条例》
- c. 《全国人民代表大会常务委员会关于惩治破坏金融秩序犯罪的决定》
- d. 《中华人民共和国中国人民银行法》

正确答案：bc

108.多选题

检测真假硬币的主要方法有_____。

- a. 对比法
- b. 测量称重法
- c. 图案重合比照法
- d. 合金成分分析法
- e. 机读法

正确答案：abcde

109.多选题

第五套人民币2005年版100元纸币增加的公众防伪特征有_____。

- a. 胶印对印图案
- b. 光变油墨面额数字
- c. 凹印手感线
- d. 白水印

正确答案：cd

110.多选题

中国人民银行办公厅文件银办发〔2013〕14号文《中国人民银行办公厅关于银行业金融机构对外误付假币专项治理工作的指导意见》要求的“全额清分”包括_____。

- a.柜台支付的纸币现金
- b.自动取款机支付的纸币现金
- c.自动存取款一体机支付的纸币现金
- d.缴存人民银行发行库的回笼款

正确答案：abcd

111.多选题

鉴别和鉴定的区别在于_____。

- a. 性质不同
- b. 主体不同
- c. 适用范围不同
- d. 作用不同

正确答案：abcd

112.多选题

用手摸的方法检测人民币真假时主要抚摸_____等部位。

- a. 主景人像
- b. 凹印手感线
- c. 行名
- d. 水印

正确答案：abc

113.多选题

伪造货币有下列情形之一的_____，处十年以上有期徒刑、无期徒刑或者死刑，并处五万元以上五十万元以下罚金或者没收财产。

- a. 伪造货币集团的首要分子
- b. 伪造货币数额特别巨大的
- c. 伪造外币的
- d. 有其他特别严重情节的

正确答案：abd

114.多选题

用手摸的方法检测人民币真假时主要看_____等部位。

- a.主景人像
- b.凹印手感线
- c.行名
- d.水印

正确答案：abc

115.多选题

金融机构应结合实际情况，参考以下_____方式阻止冠字号码数据丢失。

- a.在清分环节设置校验程序，对清分的每批次纸币张数与冠字号码记录条数进行校验。
- b.在清分机具开机时进行测试，并规定使用过程中的定期抽查频率。
- c.在清分机清分之后，逐张对记录的冠字号码信息与现金实物比对
- d.柜员机加钞后取出若干张纸币后登陆系统查询验证

正确答案：abd

116.多选题

第五套人民币2005年版100元、50元纸币公众防伪特征调整了_____的位置。

- a.隐形面额数字
- b.光变油墨面额数字
- c.阴阳互补对印图案
- d.手工雕刻头像

正确答案：bc

117.多选题

单位和个人持有伪造、变造的人民币的，应当及时上交_____；发现他人持有伪造、变造的人民币的，应当立即向公安机关报告。

- a.中国人民银行
- b.公安机关
- c.办理人民币存取款业务的金融机构
- d.当地政府

正确答案：abc

118.多选题

因_____需要可以借用假币样张和资料。

- a.反假货币宣传
- b.反假货币培训考试
- c.研发鉴别货币真伪的机具设备
- d.调试、检测点钞机具及现金清分设备

正确答案：abcd

119.多选题

第五套人民币使用的防伪油墨主要有_____。

- a.光变油墨
- b.磁性油墨
- c.珠光油墨
- d.无色荧光油墨

正确答案：abd

120.多选题

人民币冠字号码记录设备是指金融机构和社会化清分机构使用的?具备冠字号码识别功能的_____等现金处理设备

- a.点验钞机
- b.自动化清分机
- c.取款机
- d.存取款一体机

正确答案：abcd

121.多选题

办理货币真伪鉴定业务时，应在货币真伪鉴定书上填写_____。

- a.持有人姓名、证件号、联系电话
- b.原鉴别结果
- c.币种、券别、版别、冠字号码
- d.鉴定结果和鉴定人、复核人

正确答案：acd

122.多选题

下列“假币”印章银行行号标识代码正确的有_____。

a.鄂10204031

b.10204031

c.鄂10204031A

d.10204031A

正确答案：ac

123.多选题

金融机构（包括查询受理单位和再查询受理单位）有下列行为的，查询人可到人民银行当地分支机构提出投诉_____。

- a.无正当理由不受理查询人申请
- b.未在规定期限内完成查询
- c.查询程序不符合规定

正确答案：abc

124.多选题

关于金融机构收缴假人民币纸币的程序，以下说法正确的是_____。

- a.双面收缴
- b.当面收缴
- c.在假币上?加盖假币印章
- d.用专用封袋封装

正确答案：bc

125.多选题

2014年6月10日，某银行柜员小张为一客户办美元存款时，发现一张100美元假币，当即在钞票正、背两面加盖“假币”章戳，填制《假币收缴凭证》，同事叫来储蓄主管复核签章，然后将《假币收缴凭证》交客户签字，并告知了客户享有的权利。以下有关上述案例中，说法正确的是_____。

- a.小张应当面在美元假币上加盖“假币”章戳
- b.美元假币不能加盖“假币”章戳
- c.美元假币应使用以统一格式的专用袋封装
- d.不应开具《假币收缴凭证》，应开具《假币没收收据》

正确答案：bc

126.多选题

特殊残缺、污损人民币是指票面因火灾、虫蛀、鼠咬、霉烂等特殊原因，造成的_____受损，纸张碳化、变形、图案不清、不宜在继续流通使用的人民币。

- a.外观
- b.新旧程度
- c.质地
- d.防伪特征

正确答案：acd

127.多选题

第四套人民币冠字号码颜色_____。

- a.红色
- b.黑色
- c.蓝色
- d.紫色

正确答案：ac

128.多选题

第五套人民币假币伪造安全线的方法主要包括_____。

- a.在钞票表面印刷深色线条
- b.使用双层纸张，选取一根实物线穿入一层纸张，模仿开窗效果
- c.在纸张夹层中放置安全线
- d.在纸张夹层中放置安全线,并加入磁性特征

正确答案：abcd

129.多选题

下面关于“假币”印章说法不正确的是_____。

- a.10元（含10元）以上的“假币”实物需要加盖“假币”印章，10元以下的假币印章不需要加盖
- b.具有货币真伪鉴定资格的机构才可以获得并使用“假币”印章
- c.在收缴假币时应当客户面在假币实物上加盖“假币”印章
- d.加盖“假币”印章的货币经鉴定为真币时，应将该货币连同货币真伪鉴定书一同交由持币人。

正确答案：abd

130.多选题

根据《人民币鉴别仪通用技术条件》（GB-16999—2010），以下说法正确的是_____。

- a.误辩率是指真币辨为假币的张数与实际清点真币张数的比率
- b.误辩率是指未辩出的假币张数与实际清点假币张数的比率
- c.冠字号码误识率是指发生冠字号码误识的纸币数量与实际识别纸币数量的比率
- d.漏辩率是指未辩出的假币张数与实际清点假币张数的比率

正确答案：acd

131.多选题

金融机构应结合实际情况，采取_____方式防止冠字号码数据丢失。

- a.在清分环节设置校验程序，对清分的每批次纸币张数与冠字号码条数进行效验
- b.清分机具开机时进行测试，并规定使用过程中定期抽查频率
- c.柜员机加钞后取出若干张，登陆后台查询
- d.柜员机加钞后存入若干张钞票，登录查询

正确答案：abc

132.多选题

以下属于国务院反假货币工作联席会议成员单位的有_____。

- a.中宣部
- b.公安部
- c.财政部
- d.中国建设银行

正确答案：abcd

133.多选题

小李是某银行职员，7月4日小李为张先生办理的存款业务，对假币略有所知的小李发现其中有一张人民币100元纸币疑似为假币，他将假币交给储蓄主管，储蓄主管将这张100元纸币拿到2楼办公室。和同事们仔细辨别，确认是假币后，于是在假币正面水印处加盖了假币印章，并开具了《假币没收收据》，盖完章，返回柜台将凭证交给张先生。上述案例中，违反假币收缴程序的是_____。

- a.未在背面中间加盖假币印章
- b.收缴过程离开了持有人视线范围，没有做到“当面收缴”、“当面盖戳”
- c.银行应开具《假币收缴凭证》而非假币没收凭证
- d.没有履行告知程序

正确答案：abcd

134.多选题

10月20日，一客户持一张假币到某银行网点，声称所持假币来自该网点存取款一体机，一口咬定系其10月12日在该网点存取款一体机所提取的2万元现金中夹带的，要求更换。该营业网点应如何处理_____。

- a.该网点应负有告知客户通过冠字号码查询功能判别假币是否由其付出的义务
- b.客户申请超过时效，该网点不予受理查询申请
- c.该网点一旦受理查询申请应在3个工作日内办结
- d.该网点当面告知查询人应具备的相关材料，不得无故拒绝受理查询申请

正确答案：acd

135.多选题

残缺、污损人民币是指_____，不宜再继续流通使用的人民币。

- a.票面有折角
- b.票面撕裂、损缺
- c.因自然磨损、侵蚀、外观质地受损
- d.颜色变化，图案不清晰，防伪特征受损

正确答案：bcd

136.多选题

第五套人民币2005年版哪些券别纸币的防伪特征采用了阴阳互补对印图案_____。

- a.100元
- b.50元
- c.20元
- d.10元
- e.5元

正确答案：abcd

137.多选题

银行可采取_____等各种不同方式，提高付出现金清分比例直至实现全额清分。

- a.自建清分中心实行集中清分
- b.网点配备清分机独立清分
- c.银行共建清分中心合作清分
- d.购买驻场式或离场式清分业务外包服务

正确答案：abcd

138.多选题

金融机构清分中心在收缴、上缴本中心发现的假币时需要填制的资料有_____。

- a.银行业金融机构现金整点中心发现假币专用封装袋
- b.银行业金融机构现金清分中心发现假币解缴单
- c.假币收入凭证
- d.假币代保管登记簿

正确答案：abd

139.多选题

第四套人民币中的_____使用了磁性油墨凹印图文。

a.100元

b.20元

c.10元

d.5元

正确答案：acd

140.多选题

《中国人民银行办公厅关于做好商业银行人民币现钞处理设备管理工作的通知》（银办发{2009}125号）中现钞处理设备包括_____。

- a.点钞机
- b.存款机
- c.存取款一体机
- d.清分机

正确答案：abcd

141.多选题

《中国人民银行办公厅关于做好2014年下阶段反假货币工作的通知》（银办发[2014]113号）以下关于金融机构日常货币防伪反假宣传工作说法正确的是_____。

- a.以防伪特征识别和反假维权为主要内容
- b.以农村地区为重点宣传区域
- c.可以采用水牌滚动文字、折页、海报、人民币防伪特征宣传卡片等多种形式
- d.可以通过开展货币防伪反假知识进社区、进农村、进校园活动的形式

正确答案：abcd

142.多选题

《中国人民银行办公厅关于做好2014年下阶段反假货币工作的通知》（银发办{2014}113号）中，各银行业金融机构开展反假货币业务自查与整改的业务范围包括_____。

- a.假币收缴业务开展情况
- b.清分中心发现假币上缴人民银行工作开展情况
- c.冠字号码查询工作开展情况
- d.在用点验钞机具性能及维护升级情况

正确答案：abcd

143.多选题

以下属于第五套人民币面额的有_____。

- a.1角
- b.1元
- c.2元
- d.20元

正确答案：abd

144.多选题

查询人申请冠字号码查询应携带_____等材料，到查询受理单位填写提交《人民银行冠字号码查询申请表》

- a.有效证件
- b.假币实物或《假币收缴凭证》
- c.办理取款业务的证明资料
- d.办理业务的柜员信息

正确答案：abc

145.多选题

下列_____在第五套人民币各券别的正面图案之中。

- a.月季
- b.荷花
- c.梅花
- d.牡丹

正确答案：ab

146.多选题

收缴_____时，应当面以统一格式的专用袋加封，并在封口处加盖“假币”字样戳记。

- a.假外币纸币
- b.假外币硬币
- c.假人民币纸币
- d.假人民币硬币

正确答案：abd

147.多选题

金融机构记录的冠字号码信息至少应包含_____等要素

- a.币值
- b.业务类型
- c.机具编号
- d.日期和时间
- e.版别

正确答案：abcde

148.多选题

银行业金融机构反假货币联络会议的职责包括_____。

- a.研究提出国家关于反假货币工作的方针、政策，结合银行业金融机构实际情况拟定实施细则
- b.搭建银行业金融机构信息共享平台，加强信息交流，推广先进工作方法和经验
- c.组织协调银行业金融机构间的反假货币工作，对有关方针、政策在执行层面所遇到的各类问题提出建议
- d.完善银行业金融机构反假货币工作制度建设，强化对假币的防范堵截能力。

正确答案：bcd

149.多选题

中国人民银行的职责包括_____。

- a.依法制定和执行货币政策
- b.维护国家金融稳定
- c.发行人民币，管理人民币流通
- d.经理国库

正确答案：abcd

150.多选题

金融机构收缴哪些假币时，对_____应当面以统一格式的专用袋加封。

- a.假人民币纸币
- b.假外币纸币
- c.假人民币硬币

正确答案：bc

151.多选题

《银行业金融机构存取现金业务管理办法》所称银行业金融机构，是指在中华人民共和国境内设立的_____等吸收公众存款的金融机构以及政策性银行。

- a.商业银行
- b.城市信用合作社
- c.农村信用合作社
- d.证券公司

正确答案：abc

152.多选题

中国人民银行各分支机构应分别对金融机构冠字号码以下_____环节开展检查。

- a.信息存储
- b.冠字号码信息检索
- c.涉假查询处置
- d.涉假鉴定

正确答案：abc

153.多选题

金融机构在收缴假币过程中遇到_____情形，应当立即报告当地公安机关，提供有关线索。

- a.一次性发现假人民币20张（枚）（含20张、枚）以上、假外币10张（含10张、枚）以上的
- b.属于利用新的造假手段制造假币的
- c.有制造贩卖假币线索的
- d.持有人不配合金融机构收缴行为的

正确答案：abcd

154.多选题

从人民银行调入和金融机构相互取款业务调入，由本行对外支付的现金，可采取以下_____方案。

- a.再次清点并记录冠字号码。金融机构利用本行清分机或A点验钞机重新清点并记录冠字号码。清点过程中发现的假币，责任归本行；清点过后发现假币，责任归原封捆单位
- b.再次清点并记录冠字号码金融机构利用本行清分机或A点验钞机重新清点并记录冠字号码。清点过程中发现的假币，责任归原封捆单位；清点过后发现假币，责任归本行。
- c.冠字号码流与现金实物流同步交接，配备相应软硬件，进行冠字号码信息流与对应现金实物流的同步交接和记录
- d.金融机构间跨行现金进行冠字号码采集，不必实现可追溯查询。

正确答案：bc

155.多选题

银行业金融机构网点冠字号码检索人员熟练掌握_____等不同来源钞票的冠字号码记录方法和查询方法。

- a.本行清分中心清分
- b.本网点清分
- c.他行调入现金
- d.人民银行调入现金

正确答案：abcd

156.多选题

故意毁损人民币的行为有_____。

- a.在人民币上乱写乱画
- b.熔炼硬币
- c.装帧人民币
- d.用人民币制作工艺品

正确答案：abd

157.多选题

第五套人民币假币伪造水印的方法主要有_____。

- a.是在纸张夹层中涂抹白色浆料，在浆料上加盖图案
- b.在票面正面、背面或正背面同时使用无色、白色或淡黄色油墨印刷类似水印的图案
- c.抄造有水印的纸张
- d.用笔在水印部位画出水印图案

正确答案：ab

158.多选题

《人民币鉴别仪通用技术条件》（ GB-16999—2010 ）将点验钞机按采用防伪技术的鉴别能力和相应的评测结果分为如下_____等级。

- a.A级
- b.B级
- c.C级
- d.D级

正确答案：abc

159.多选题

识别真假人民币的简易方法有_____。

- a.看—水印、安全线等
- b.摸—手感触摸
- c.听—纸张声音
- d.测—工具测量

正确答案：abcd

160.多选题

存储的冠字号码不能与取款人取款信息业务信息关联的，查询机应_____。

- a.注明查询过程
- b.对查询的具体方法进行解释
- c.提供所有冠字号码的信息
- d.提供所有冠字号码的图像

正确答案：ab

161.多选题

关于货币真伪鉴定，以下说法正确的是_____。

- a.持有人对被收缴货币的真伪有异议，可以自收缴之日起3个工作日内提出书面鉴定申请
- b.收缴单位应当自收到鉴定单位通知之日起2个工作日内，将需要鉴定的货币送达鉴定单位
- c.中国人民银行分支机构和中国人民银行授权的鉴定机构应当自收到鉴定申请之日起2个工作日内，通知收缴单位报送需要鉴定的货币
- d.中国人民银行分支机构和中国人民银行授权的鉴定机构应当自收到鉴定申请之日起3个工作日内，通知收缴单位报送需要鉴定的货币

正确答案：abc

162.多选题

硬币有以下_____情形的不宜流通

- a.穿孔
- b.裂口
- c.划痕
- d.氧化

正确答案：abd

163.多选题

根据《人民币鉴别仪通用技术条件》（ GB-16999—2010 ），以下说法正确的是_____。

- a.A级点验钞机应具有券别、套别及版别识别能力中的3种
- b.A级点验钞机应具有券别、套别及版别识别能力中的2种
- c.B级点验钞机应具有券别、套别及版别识别能力中的不少于1种
- d.C级点验钞机应具有券别、套别及版别识别能力中的2种

正确答案：ac

164.多选题

_____可以收缴假币。

- a. 人民银行
- b. 商业银行
- c. 信用社
- d. 证券公司
- e. 收费站

正确答案：bc

165.多选题

第五套人民币2005年版100元、50元纸币对专业防伪特征_____进行了调整。

- a.胶印对印图案
- b.凹印微缩文字
- c.冠字号码
- d.抄纸工艺

正确答案：bcd

166.多选题

《中国人民银行办公厅关于做好商业银行人民币现钞处理设备管理工作的通知》（银办发{2009}125号）文件内容，以下对商业银行人民币现钞处理设备日常工作表述正确的有_____。

- a.商业银行应对不能识别假币的人民币现钞处理设备及时进行技术升级
- b.商业银行应淘汰不能升级及质量不过关的人民币现钞处理设备
- c.商业银行应停止使用鉴伪能力有缺陷的人民币处理设备
- d.商业银行要对使用现钞处理设备的鉴伪能力每年进行不少于3次?的技术升级

167.多选题

人民币的货币单位有_____。

- a.元
- b.角
- c.镑
- d.分

正确答案：abd

168.多选题

_____可以收缴假残币。

- a. 人民银行
- b. 商业银行
- c. 证券公司
- d. 信用社
- e. 收费站

正确答案：bd

169.多选题

第五套人民币使用的防伪印刷技术主要有_____。

- a.雕刻凹版印刷
- b.接线印刷
- c.缩微文字印刷
- d.号码凸印印刷

正确答案：abcd

170.多选题

对于储存的冠字号码能与取款人取款业务信息关联的，?查询受理单位在履行查询程序后，应在查询结果通知书中_____。

- a.列出所有冠字号码
- b.列出冠字号码图片
- c.注明查询过程
- d.对具体查询方法进行解释

正确答案：ab

171.多选题

根据《人民币鉴别仪通用技术条件》（ GB-16999—2010 ），以下说法正确的是_____。

- a.B级点验钞机要求使用大于等于5种鉴别技术
- b.C级点验钞机要求使用大于等于4种鉴别技术
- c.B级验钞仪要求使用大于等于3种鉴别技术
- d.C级验钞仪要求使用大于等于2种鉴别技术

正确答案：ab

172.多选题

银行业机构现金整点中心发现假币汇总单中制作方式包括_____。

- a.伪造币
- b.拼凑币
- c.变造币
- d.臆造币

正确答案：ac

173.多选题

银行业金融机构现金清分中心发现假人民币处置工作规程（试行）所指银行业金融机构现金清分中心是指直接在人民银行发行库办理现金缴存业务的银行业金融机构设置的有_____的部门。

- a.专门场所
- b.设备专职人员
- c.设备现金清分设备
- d.专门从事现金整点

正确答案：abcd

174.多选题

2014年6月3日，某银行（已接入人民银行反假货币信息系统）的临柜人员在为客户办理业务清点客户存款时发现了3张100元面额可疑币，冠字号码分别为G2A2386175、G2F8983045、G2F8984439，经过其他工作人员复合确认是假币后，王晓芳当场收缴了这3张100元假币。以下关于金融机构处理假币的做法表述正确的是_____。??

- a.临柜人员王晓芳登录反假货币信息系统，按照冠字号码分类填写《假币收缴凭证》
- b.其中两张假币G2F8983045、G2F8984439的冠字号码前6位相同视为同一冠字号码合并面额、张数填写《假币收缴凭证》
- c.3张假币的冠字号码各不相同，不能合并张数面额填制《假币收缴凭证》
- d.根据相关规定，不允许收缴人员在该批假币上面加盖“假币”戳记

正确答案：ab

175.多选题

人民币纸币具有以下_____情形的不宜流通。

- a.票面略有起皱
- b.票面纸质绵软
- c.票面有折痕
- d.脱色、变色、变形

正确答案：bd

176.多选题

《中国人民银行假币收缴、鉴定管理办法》所称的货币包括_____。

- a.人民币
- b.美元
- c.日元
- d.欧元

正确答案：abcd

177.多选题

残缺、污损人民币的具体兑换标准是_____。

- a.能辨别面额，票面剩余四分之三（含四分之三）以上，其图案、文字能按原样连接的残缺、污损人民币，金融机构应向持有人按原面额全额兑换
- b.能辨别面额，票面剩余二分之一（含二分之一）至四分之三以下，其图案、文字能按原样连接的残缺、污损人民币，金融机构应向持有人按面额的一半兑换
- c.纸币呈正十字形缺少四分一的，按原面额的一半兑换
- d.纸币呈正十字形缺少四分之一的，按原面额的全额兑换

正确答案：abc

178.多选题

水印按其在票面的分布情况，分为_____。

- a.固定水印
- b.半固定水印
- c.满版水印
- d.白水印

正确答案：abc

179.多选题

第五套人民币中的_____使用了固定人像水印。

a.100元

b.50元

c.20元

d.10元

正确答案：ab

180.多选题

银行业机构付出的_____必须记录冠字号码。

- a.100元券
- b.50元券
- c.20元券
- d.10元券

正确答案：ab

181.多选题

残缺、污损人民币是指_____，不宜再继续流通使用的人民币。

- a.票面撕裂、损缺
- b.外观、质地受损
- c.防伪特征完好
- d.图案不清晰
- e.颜色变化

正确答案：abde

182.多选题

人民银行分支机构分别对金融机构_____环节开展冠字号码查询检查。

- a.冠字号码机具购置
- b.冠字号码信息存储
- c.冠字号码信息检索
- d.涉假查询处置

正确答案：bcd

183.多选题

《中国人民银行办公厅冠以做好2014年下阶段发假货币工作的通知》（银办发（2014）113号）要求，对于_____等大敏感事件，应及时向人民银行报告。

a.付出假币

b.发现大量同冠字号码假币并被媒体报道或炒作

c.发现机具无法识别的假人民币和外币

正确答案：abc

184.多选题

冠字号码查询检查方法分为_____。

- a.正查法
- b.倒查法
- c.全面检查法
- d.抽样检查法

正确答案：ab

185.多选题

以下属于国务院反假货币工作联席会议成员单位的有_____。

- a.中宣部
- b.公安部
- c.财政部
- d.中国建设银行

正确答案：abcd

186.多选题

根据《公安部、中国人民银行关于进一步加强反假币工作的通知》（公通字{2009}43号）文件要求，以下对有关严格假币的收缴、处置及统计报送工作、建立假币分析研判机制和快速查处通道表示正确的是

_____。

- a.金融机构应按月解缴移送临柜收缴的假币
- b.金融机构办理假币收缴业务时应按照公安机关的要求详细登记假币持有人身份证信息、住址联系方式、假币来源等信息，并及时通报公安机关
- c.金融机构一次性发现假人民币面额500元以上应立即通报公安机关，发现假人民币面额200元以上在当天将有关情况通报公安机关
- d.各级金融机构应定期对本级本部门假币收缴情况进行汇总分析。

正确答案：abcd

187.多选题

以下属于国务院反假货币工作联席会议成员单位的有_____。

- a.中宣部
- b.安全部
- c.财政部
- d.中国建设银行

正确答案：abcd

188.多选题

客户王女士到当地人民银行投诉：某商业银行受理自己的人民币冠字号码查询申请已经两个星期了，仍然没有告知结果。当地人民银行正确的做法是_____。

- a.当地人民银行应对王女士投诉情况进行核实
- b.当地人民银行应该受理投诉
- c.当地人民银行应该告知王女士该事项应向银监局投诉
- d.当地人民银行应责成该商业银行的上级行受理该投诉

正确答案：ab

189.多选题

冠字号码查询工作应记录的要素包括_____。

- a.机具编号
- b.币值
- c.冠字号码文本
- d.冠字号码图像

正确答案：abcd

190.多选题

《公安部、中国人民银行关于?进一步加强反假币工作的通知》（公通字{2009}43号）中规定：金融机构在办理假币收缴业务过程中，应按照公安机关的要求详细登记假币持有人的_____情况，并及时通报公安机关。

- a.身份信息
- b.住址
- c.联系方式
- d.假币来源

正确答案：abcd

191.多选题

整点后的钱捆应达到“五好钱捆”标准。“五好”标准包括_____。

- a.点准
- b.挑净
- c.墩齐
- d.捆紧
- e.名章齐全清楚

正确答案：abcde

192.多选题

6月3日，市民王先生怀疑某银行网点ATM机取到假钱。6月5日持有假币到该网点申请查询冠字号码，该网点以王先生已离行为由，不予受理，王先生的正确做法是_____。

- a.王先生可到当地人民银行分支机构提出投诉
- b.当地人民银行分支机构接到张先生投诉，应当在7个工作日内进行核实
- c.王先生不具有查询申请资格
- d.王先生应接受银行处理结果

正确答案：ab

193.多选题

小李6月5日在A银行取款2000元并于6月9日到B银行存款，B银行在清点时发现假币一张，遂予以收缴并出具《假币收缴凭证》。6月10日，小李至A银行提出查询申请，银行予以受理，6月17日，银行将查询结果电话通知小李，确认为银行付出，小李当天来到A银行，A银行赔付100元，并要求小李当面将《假币收缴凭证》销毁，小李在大厅销毁《假币收缴凭证》后离开，请指出这个案例中违反规定的有_____。

- a.A银行没有在规定时间内将查询结果反馈给客户
- b.反馈结果应使用《查询结果通知书》而不是电话口头通知
- c.A银行应将《假币收缴凭证》收回，而不是要就客户销毁
- d.A银行应双倍赔偿

正确答案：abc

194.多选题

《公安部、中国人民银行关于进一步加强反假币工作的通知》（公通字{2009}43号），以下说法正确的是_____。

- a.金融机构要按季向人民银行解缴移送临柜收缴的假币
- b.金融机构要按月向人民银行解缴移送临柜收缴的假币
- c.金融机构一次性发现假人民币面额500元（含）以上的，应当立即通报公安机关。
- d.金融机构一次性发现假人民币500元面额（含）以上的，要在当天将有关情况通报公安机关。

正确答案：bc

195.多选题

以下_____防伪特征属于纸张防伪技术

- a.手工雕刻头像
- b.水印
- c.安全线
- d.磁性号码
- e.特种安全纤维

正确答案：bce

196.多选题

《中国人民银行假币收缴、鉴定管理办法》所称办理货币存取款和外币兑换业务的金融机构是指_____业务机构。

- a.商业银行
- b.城乡信用社
- c.邮政储蓄银行
- d.中国人民银行

正确答案：abc

197.多选题

出现_____情况，查询人可到当地人民银行分支机构提出投诉

- a.金融机构不受理查询人申请的
- b.因情况复杂，金融机构未在规定期限内完成查询向申请人说明的
- c.受理人在受理之日起3个工作日内办结查询事项的
- d.金融机构能对记录的冠字号码数据进行精确查询的

正确答案：ab

198.多选题

为保证涉假纠纷的举证需要，银行业金融机构在抓取存储钞票冠字号码时要记录_____要素。

- a.行名、网点名、冠字号码抓取的日期、时间
- b.业务类型（取款机、存取款一体机或柜台）
- c.冠字号码图像
- d.冠字号码文本

正确答案：abcd

199.多选题

银行业金融机构对外误付假币专项治理工作的总体目标是_____。

- a.以对假币“零容忍”的态度，实现银行对外支付现金的全额清分
- b.有效解决银行对外误付假币问题
- c.以冠字号码查询为手段，解决银行涉假币纠纷的举证和责任认定问题
- d.维护金融消费者权益、树立银行的良好形象。

正确答案：abcd

200.多选题

金融机构在办理业务时，对假外币纸币及各种假硬币，应当面以统一格式的专用袋加封，封口处加盖“假币”字样戳记，并在专用袋上标明_____等细项。

- a.币种、券别
- b.面额、张（枚）数
- c.冠字号码、收缴人名章
- d.持有人的姓名、证件号

正确答案：abc

201.多选题

从人民银行调入和金融机构相互取款业务调入，由本行对外支付的现金，可采取_____方案记录冠字号码。

- a.再次清点或记录冠字号码
- b.冠字号码信息流与现金实物流同步交接
- c.其他可行的方案
- d.不需要记录

正确答案：abc

202.多选题

根据《中国人民银行办公厅关于做好商业银行人民币现钞处理设备管理工作的通知》（银发办{2009}125号）文件要求，以下对商业银行自助设备加钞环节的管理要求表述正确的是_____。

- a.2009年7月1?日起，各商业银行共取款机、存取款一体机运行的钞票均需经清分机清分后方可加入自助设备
- b.2009年7月1?日起，各商业银行共取款机、存取款一体机运行的钞票均需经手工清点后方可加入自助设备
- c.2009年7月1?日起，各商业银行共取款机、存取款一体机运行的钞票凡有条件的均需经清分机清分后方可加入自助设备
- d.2009年7月1?日起，各商业银行共取款机、存取款一体机运行的钞票凡未经过清分机清分的钞票必须经手工清点后方可加入自助设备

正确答案：cd

203.多选题

根据《中国人民银行办公厅关于做好商业银行人民币现钞处理设备管理工作的通知》（银办发{2009}125号）文件内容，以下属于商业银行人民币现钞处理设备的是_____。

- a.点钞机
- b.清分机
- c.扎把机
- d.取款机

正确答案：abd

204.多选题

用正查法检查银行业金融机构冠字号码查询工作，主要检查_____等内容。

- a.冠字号码信息存储环节
- b.冠字号码信息检索环节
- c.取现后检索能否查到号码
- d.涉假纠纷处置环节

正确答案：abd

205.多选题

反假货币信息系统运行后，对金融机构假币_____业务流程做了一些调整

- a.鉴定
- b.收缴
- c.解缴
- d.销毁

正确答案：bc

206.多选题

根据《人民币鉴别仪通用技术条件》（ GB-16999—2010 ），以下说法正确的是_____。

- a.A级点验钞机纸币任意一面鉴别一次定为鉴别一次
- b.B级点验钞机纸币正反两面各鉴别一次定为鉴别一次
- c.C级点验钞机纸币正反两面各鉴别一次定为鉴别一次
- d.验钞仪按规定朝向鉴别一次定为鉴别一次

正确答案：abcd

207.多选题

查询受理单位与再查询受理单位均应建立查询登记簿，详细记录受理的每笔查询业务的_____等信息

- a.经办人和复核人
- b.查询号码
- c.查询业务时间
- d.查询结果

正确答案：abcd

208.多选题

残缺、污损人民币兑换分_____情况。

- a.全额
- b.四分之三额
- c.半额
- d.四分之一额

正确答案：ac

209.多选题

第五套人民币1999年版纸币采用的安全线_____。

- a.磁性缩微文字安全线
- b.间断式安全线
- c.全息磁性开窗安全线
- d.荧光安全线

正确答案：abc

210.多选题

第五套人民币2005年版100元、50元纸币公众防伪特征调整了_____位置

- a.隐形面额数字
- b.光变油墨面额数字
- c.阴阳互补对印图案
- d.手工雕刻头像

正确答案：bc

211.多选题

因_____需要可以借用假币样张和资料。

- a.反假货币宣传
- b.反假货币培训考试
- c.研发鉴别货币真伪的机具设备
- d.调试、检测点验钞机具及现金清分设备

正确答案：abcd

212.多选题

第五套人民币2005年版100元纸币与1999年版100元纸币相比，调整的防伪特征是_____。

- a.光变油墨面额数字
- b.阴阳互补对印图案
- c.隐形面额数字
- d.安全线
- e.冠字号码

正确答案：abcde

213.多选题

下面对反假币信息系统的功能表述正确的有_____。

- a.存储管理全国各地假币收缴数量、种类、特征等信息
- b.实时对假币信息进行监测
- c.实现人民银行与办理人民币存取款业务的金融机构反假货币信息共享
- d.实现货币真伪远程鉴定

正确答案：abc

214.多选题

金融机构有_____行为之一的，但尚未构成犯罪的，由中国人民银行给予警告、罚款，同时，责成金融机构对相关主管人员和其他直接责任人给予相应纪律处分。

- a.发现假币而不收缴的
- b.未按相关规定程序收缴假币的
- c.应向人民银行和公安机关报告而不报告的
- d.截留或私自处理收缴的假币，或是已收缴的假币重新流入市场的

正确答案：abcd

215.多选题

下面对反假币信息系统的功能表述正确的有_____。

- a.存储管理企图全国各地假币收缴数量、种类、特征等信息
- b.实时对假币信息进行监测
- c.实现人民银行与办理人民币存取款业务的金融机构反假货币信息共享
- d.时间货币真伪远程鉴定 残缺、污损人民币是指
??ABDE?????，不宜在继续流通使用的人民币。 A.票面撕裂、损缺 B.外观、质地受损 C.防伪特征完好 D.图案不清晰
- e.颜色变化

正确答案：abc

216.多选题

2014年7月3日，银行现金柜员小周在办理一客户1000元人民币存款时，先用点钞机点了一遍，没有有异常，随后有手工清点了一遍，发现其中一张100元是假币，他当即让同事过来复核，经两人鉴别认定这是一张假币，再次放入点钞机，，这张假币通过点钞机而不报警，随后两人将假币收缴，填制《假币收缴凭证》，然后将《假币收缴凭证》交顾客签字，后江假币实物和收缴凭证收入单独保管，办理完这笔现金存款后，又开始办理下一笔业务，直至营业終了。上述案例中，该金融机构操作违反规定的有_____。

- a.未告知持币人如对被收缴的货币真伪有异议，可以再3个工作日内向中国人民银行当地分支机构活中国人民银行授权的当地鉴定机构申请鉴定
- b.各商业银行使用的现钞处理设备如遇特殊情况要及时进行测试升级，对不能识别假币的设备，要督促生产厂家尽快进行升级，不能升级的停止使用
- c.各商业银行使用的现钞处理设备如遇特殊情况要及时进行测试升级，测试升级情况要有书面记录，以备查阅

正确答案：abc

217.多选题

2005年版人民币和1999年版人民币相比，相同点有_____。

- a.规格、主景图案、主色调
- b.汉语行名、面额数字、
- c.花卉图案、国徽
- d.盲文面额标记、民族文字

正确答案：abcd

218.多选题

“假币” 印章使用单位或部门包括_____。

- a.中国银行
- b.中国工商银行
- c.兴业银行
- d.银监会

正确答案：abc

219.多选题

金融机构在办理业务时发现假币，由该金融机构_____名业务人员当面收缴时符合《中国人民银行假币收缴、鉴定管理办法》规定的。

a.1

b.2

c.3

d.4

正确答案：bcd

220.多选题

冠字号码查询工作要求对_____渠道对外支付现金记录冠字号码。

- a.取款机
- b.自动查询机
- c.存取款一体机
- d.柜台

正确答案：acd

221.多选题

金融机构（包括查询受理单位和在查询受理单位）有下列_____行为的，查询人可到人民银行当地分支机构提出投诉

- a.无正当理由不受理查询人申请
- b.未在规定期限内完成查询的
- c.查询程序不符合规定的

正确答案：abc

222.多选题

纪念币的种类包括_____。

- a.金银纪念币
- b.普通纪念币
- c.非流通纪念币
- d.贵金属纪念币

正确答案：bd

223.多选题

金融机构收缴假币时，应当在假币收缴凭证上填写的内容有_____。

- a.收缴时间
- b.货币券别
- c.假币来源
- d.假币制作方法

正确答案：abcd

224.多选题

对于储存的冠字号码能与取款人取款业务信息关联的，查询受理单位在履行查询程序后，《查询结果通知书》中_____。

- a.列出所有冠字号码
- b.列出冠字号码图片
- c.注明查询过程
- d.对具体查询方式进行辩解

正确答案：ab

225.多选题

中国人民银行发行新版人民币，应当将_____予以公告。

- a.发行时间
- b.面额
- c.图案
- d.样式
- e.规格

正确答案：abcde

226.多选题

银行业金融机构报送反假货币工作信息应当符合下列哪些要求_____。

- a.反应的事件应当真实可靠
- b.事例、数据准确
- c.急事、要事、和突发性事件应在48小时内报送；必要时应连续报送
- d.主题鲜明，言简意赅，做到有情况、有分析、有建议

正确答案：abc

227.多选题

《人民币鉴别仪通用技术条件》（ GB-16999—2010 ）中，鉴别的鉴别方式有_____。

- a.动态鉴别
- b.静态鉴别
- c.动态鉴别和静态鉴别相结合

正确答案：ab

228.多选题

金融机构自行或唆使现金设备供应商篡改冠字号码记录信息，使查询后出具的查询结果不实或妨碍人民银行工作人员调查、处理涉假纠纷的，人民银行根据具体情形，可以采取_____措施。

- a.约见该金融机构高级管理人员，进行监管谈话
- b.向上级行通报
- c.向其他同行机构进行通报
- d.向社会披露

正确答案：abcd

229.多选题

以下对假币样张和资料的借用手续表述正确的事_____。

- a.必须经部门主管审批同意后才能打印“假币借用凭证”
- b.打印“假币借用凭证”后递交部门主管审批同意
- c.“假币借用凭证”打印后必须加盖齐全印鉴后才有效
- d.“假币借用凭证”一式三联

正确答案：acd

230.多选题

某银行网点配备了一批一口半清分机，取代点钞机放置的柜台上使用，有网点柜员在支付现金前同时完成分清和记录冠字号码，柜员王某在办理人民币收付业务时，往往根据业务量大小，选择一次进钞或两次进钞清分后对外支付。该银行尚未建立冠字号码查询系统，每月营业结束后，王某通过U盘将一口半清分机记录的冠字号码信息导出到PC端。在一次机具厂商例行维护保养过程中，王某称冠字号码图像文件占用PC端硬盘，要求维保人员关闭机具冠字号码图像记录功能。该案例中，_____环节存在违规操作。

- a.机具配备
- b.现金清分
- c.冠字号码数据信息保存
- d.冠字号码记录要素

正确答案：bcd

231.多选题

2014年7月1日，某金融机构的现金清分中心，工作人员李某在清分网点缴存的现金时，发现了3张100元面额的假人民币纸币。按照《中国人民银行货币金银局关于进一步加强假人民币收缴工作的通知》（银货金{2013}159号）和《银行金融机构现金清分中心发现假人民币处置工作规程（试行）》的相关要求，以下说法正确的是_____。

- a.李某应该立即向清分中心现场的负责人报告发现假币的情况。
- b.该金融机构现金管理中心应于7月15日前将本机构清分中心发现的假币集中整理解缴到当地人民银行分支机构。
- c.工作人员李某应该按照《中国人民银行假币收缴、鉴定管理办法》规定的假币收缴程序收缴该3张假币并加盖“假币”戳记。
- d.假币实物不加盖“假币”印章，使用专用封袋参照《中国人民银行假币收缴、鉴定管理办法》中关于假外币和假人民币硬币的处理办法将假币封装起来，交于清分中心指定的专人保管。

正确答案：abd

232.多选题

金融机构清分中心在收缴、上缴本中心发现的假币时需要填制的资料有_____。

- a.银行业金融机构现金整点中心发现假币专用封装袋
- b.银行业金融机构现金清分中心发现假币解缴单
- c.假币收入证明
- d.假币代保管登记簿

正确答案：ab

233.多选题

《中国人民银行办公厅关于做好2014年下阶段反假货币工作的通知》（银发办{2014}113号）中，以下关于金融机构日常货币防伪反假宣传工作说法正确的是_____。

- a.以防伪特征识别和反假维权为主要内容
- b.以农村地区为重点宣传区域
- c.可以采用水牌滚动文字，折页、海报、人民币防伪特征宣传卡片等多种形式
- d.可以通过开展货币防伪反假知识进社区、进农村、进校园活动的形式

正确答案：abcd

234.多选题

《?中国人民银行办公厅关于做好2014年下阶段反假货币工作的通知》（银办发（2014）113号）要求，对于_____等重大敏感事件，应及时向人民银行报告。

a.付出假币

b.发现大量同冠字号码假币并被媒体报道甚至炒作

c.发现机具无法识别的假人民币和外币

正确答案：abc

235.多选题

金融机构清分中心发现假人民币纸币不加盖假币戳记，主要目的是_____。

- a.收藏
- b.不破坏假币形态
- c.用于现金处理设备检测
- d.用于发现假币实际操作考试

正确答案：bcd

236.多选题

不属于假硬币的主要特点的是_____。

- a.表面色泽发白发闷，没有金属光泽。用手指反复粘擦其表面，会留下灰黑色污迹
- b.重量、尺寸、图文与真币一致
- c.电磁信号与真币一致

正确答案：bc

237.多选题

金融机构清分中心操作员在清分现金中发现可疑的人民币，确认是假币后，填写了《假币代保管登记簿》，在假币实物上加盖“假币”印章后，交假币保管人员，与柜面收缴的假币一起妥善保管。上述案例中，违反规定的有_____。

- a.金融机构清分中心操作人员在清分现金中发现可疑的人民币，应向现场负责人报告
- b.金融机构清分中心操作员发现假币，应换人复核，确定是否是假币
- c.假币实物加盖“假币”印章
- d.需由现场负责人按规定填写《假币代保管登记簿》
- e.清分中心发现的假币，应单独妥善保管。

238.多选题

关于金融机构收缴假币的程序，以下说法正确的是_____。

- a.假币收缴必须当面办理
- b.收缴假币必须向持有人出具《假币没收收据》
- c.收缴假币时，应向持有人告知有效权利
- d.假币可以退还给持有人

正确答案：ac

238.多选题

关于金融机构收缴假币的程序，以下说法正确的是_____。

- a.假币收缴必须当面办理
- b.收缴假币必须向持有人出具《假币没收收据》
- c.收缴假币时，应向持有人告知有效权利
- d.假币可以退还给持有人

正确答案：ac