1. **单选题**

1 对于单位协定存款说法错误的是（）

B

A、对基本额度标准降至5万元的客户需为重总客户

B、基本额度标准降至1万元的客户需经一级分行核准同意

C、临时账户办理单位协定存款需经一级分行审查同意

D、对已执行存款利率的四种专用账户（证券交易结算资金、期货交易保证金、信托基金、金融机构存放同业资金）需签约办理单位协定存款

2下列关于资金证明说法正确的是（）

A

A资金证明按照用途可分为验资类银行询证函回函、审计类银行询证函回函、资金存款证明和事务类证明

**B验资类银行询证函回函**是建设银行接受会计师事务所等以申请人名义询证，以建设银行标准格式出具的，用于反映申请人在建设银行的存款、借款金额以及其他往来事项等信息的书面证明

**C审计类银行询证函回函**是建设银行接受会计师事务所等以申请人名义询证，以验资账户交易明细为依据，以建设银行标准格式出具的，用于反映投资者出资情况的书面证明。

**D资金存款证明**是建设银行接受申请人申请，以建设银行非标准格式出具的，用于反映申请人在建设银行历史交易、事项形成的资产、负债及事务信息

3．因协助办理查询、冻结、扣划资金及其他事务不当而导致我行承担损失的案件逐渐增多，给我行的经营业绩和企业形象带来了不利的影响。下列机关具有冻结权和扣划权的机关有（）

A

A、法院、海关、税务机关

B、检察院、公安机关、国家安全机关

C、军队保卫部门、监狱

D、反洗钱行政主管部门、证券监督管理机构

4．下列关于委托收款说法中错误的是（）

B

A、委托收款是收款人委托银行向付款人收取款项的结算方式。

B、委托收款仅可在同城使用，异地不可用

C、单位和个人凭已承兑商业汇票、债券、存单等付款人债务证明办理款项的结算，均可以使用委托收款结算方式。

D、委托收款结算款项的划回方式分邮寄和电报两种，由收款人选用。

5．单位大额存单起存金额最低为人民币（）元，多存不限。

A

A、1000万

B、500万

C、100万

D、50万

6．单位人民币结构性存款业务是指本金以人民币计价，产品收益与国内外金融市场有关指标变动挂钩，使得客户在承担一定收益风险的基础上，有可能获得较高收益的（）负债产品。

B

A、保本固定收益

B、保本浮动收益

C、非保本固定收益

D、非保本浮动收益

7．存款类账户区分重点账户和非重点账户组织对账。重点账户按（）组织对账；小额账户以外的非重点账户，按（）组织对账。

C

A、季 年

B、半年 季

C、季 半年

D、年 季

8．下列关于单位长期不动户说法正确的是（）

B

A、当客户申领单位活期存款不动户款项时，开户行应根据客户出具的合法拥有该账户支配权的法律文书或证明文件，将款项转入相关账户中或者支取现金

B、单位人民币睡眠户恢复正常账户后，不得继续使用，客户须按正常销户手续办理销户

C、对于客户资料在有效期内，但已在人民银行账户管理系统中设置为“久悬银行账户”的，可直接在CCBS系统中进行不动户转正常户处理

D、单位存款不动户是指2年及2年以上未发生收付款活动（结息、收取账户管理费等非客户主动发起的款项收支除外）的单位活期存款账户

9．下列关于企业账户现金存取办理规定说法错误的是（）

A

A、开户银行未经人民银行批准，不得在企事业单位开立的专用存款账户中支付现金

B、一般存款账户可以办理现金缴存、支取

C、证券交易结算资金、期货交易保证金和信托基金专用存款账户可以办理现金缴存、支取

D、对于单笔或者当日累计人民币交易50万元以上的现金支取、现金票据解付及其他形式的现金支取，银行应按规定向中国反洗钱监测分析中心报告。

10．下列关于单位存款账户反洗钱申报工作说法正确的是（）

D

A、保险机构通过银行频繁大量对同一家投保人发生赔付或者办理退保无需作为可疑交易进行报告

B、对高风险等级客户应采取强化识别措施，经办机构至少每年对客户基本信息进行一次审核，及时更新客户资料。

C、与客户业务关系建立后的一个月内对客户风险等级进行分类。

D、客户风险等级分类后，对客户风险状况应持续关注，根据风险变化情况，动态调整客户风险等级。

1. **多选题**

1下列属于同业存款的有（）

ABCD

A、商业银行存款

B、证券公司存款

C、非银行金融机构存款

D、期货结算存款

2下列关于单位人民币结算卡说法正确的有（）

ABC

A、一张结算卡对应一个关联账户集合

B、在确定一张结算卡为主卡的情况下，可通过主卡办理多张子卡

C、结算卡关联主账户可为正常状态的临时结算账户

D、非持卡人在柜面可办理转账、取现或汇兑等业务

3预算单位公务卡是指根据国家公务卡改革的规定，向各级财政预算单位的指定人员发行的，主要用于日常公务支出和财务报销业务兼具个人消费功能的龙卡信用卡，主要包括（）

AB

A.中央预算单位公务卡

B.财政预算单位公务卡（地方）

C.龙卡商务卡

D.龙卡企业联名卡

4. 下列关于核准类账户说法正确的有（）

ABC

A核准类账户是须经人民银行审核批准才能开立、使用的账户，是监管部门重点监督管理的账户。

B对于采取营业机构自行传递方式向人民银行当地分支机构报送账户资料的，可以由营业机构按规定手续先行向人民银行报批。

C人民银行审核批准的，再按行内规定将开户资料报送营运管理部处理

D基本存款账户、一般存款账户、专用存款账户、临时存款账户均实行核准制度，经中国人民银行核准后由开户银行核发开户登记证。

5．下列交易或者行为应当作为可疑交易进行报告的有（）

ABCD

A、短期内资金分散转入、集中转出或者集中转入、分散转出，与客户身份、财务状况、经营业务明显不符

B、长期闲置的账户原因不明地突然启用或者平常资金流量小的账户突然有异常资金流入，且短期内出现大量资金收付

C、没有正常原因的多头开户、销户，且销户前发生大量资金收付

D、来自于贩毒、走私、恐怖活动、赌博严重地区或者避税型离岸金融中心的客户之间的资金往来活动在短期内明显增多，或者频繁发生大量资金收付

6．下列关于特殊账户、资金的协助冻结、扣划说法正确的有（）

AC

A、金融机构存款准备金不得冻结、扣划，其他资金可以冻结、扣划

B、已设质的出口退税专用账户内资金一般可以冻结、扣划

C、证券、期货类账户、资金一般不得冻结、扣划

D、预算资金可以冻结、扣划

7．下列关于我行计息与收费说法正确的有（）

ABCD

A、CCBS系统中“利率依据”设置分为三档，即牌告利率、浮动利率、议价利率。

B、牌告利率由CCBS系统后台参数设置，适用于客户活期存款账户

C、浮动利率一般不作为客户活期存款账户利率的设置方式

D、议价利率适用于同业存款或社保资金等特殊对公活期存款账户

8．下列关于人民币**对公一户通说法正确的有（）**

**ABC**

A、具有资金分类管理、存款理财增值、下游分类收款、定期资金归集等一系列功能

B、是我行提供的通过一个单位人民币银行结算账户实现其名下活期、定期、通知、协定等不同性质、不同期限人民币存款统一管理的现金管理产品

C、对于有资金分户核算需求的机构客户或普通企业类客户，按照有关政策要求或客户需求，在统一对外支付结算的同时，需对内设机构或不同性质和来源的资金分户管理、分户核算。

D、对于我行集团客户和非集团客户均适用

9下列关于法人账户透支说法正确的有（）

BC

A、在透支资金本息及各项费用归还完毕、透支业务合同终止之前，客户可申请临时撤销该账户

B、法人账户透支业务包括短期融资类法人账户透支和现金管理类法人账户日间透支两类。

C、办理现金管理类法人账户日间透支业务，可使用基本存款账户、一般存款账户、账户有效期长于透支业务有效期的临时存款账户

D、办理短期融资类法人账户透支业务，可使用基本存款账户、一般存款账户、账户有效期长于透支业务有效期的临时存款账户

1. 填空题

**1 验资类银行询证函回函**是建设银行接受会计师事务所等以申请人名义询证，以验资账户交易明细为依据，以建设银行标准格式出具的，用于反映\_\_\_\_\_\_\_\_的书面证明。

投资者出资情况

2单位活期存款长期不动户是指1年及\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_的单位活期存款账户，包括单位活期存款账户、单位准贷记卡账户。

收付款活动（结息、收取账户管理费等非客户主动发起的款项收支除外）

3 银行汇票是出票银行签发的,由其在见票时按照实际结算金额无条件支付给收款人或者持票人的票据。银行汇票的付款人是指出票银行，代理付款行是指\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_银行。

代理出票银行审核支付银行汇票款项的

4 同城票据交换业务，是指由当地人民银行统一组织实施和管理，通过交换票据方式办理各商业银行和金融机构之间资金往来清算的业务处理。包括票据提出、清分、\_\_\_\_\_\_\_\_、\_\_\_\_\_\_\_\_四个环节。

票据提入、资金轧差清算

5 各行应遵循“\_\_\_\_\_\_\_\_”的原则，严格审查存款人所提交开户资料的真实性、完整性和合规性。

了解你的客户

6 对账采取集中模式，由一级分行（或二级分行）营运管理部门集中办理。对账手段包括\_\_\_\_\_\_\_\_、\_\_\_\_\_\_\_\_、计算机系统自动对账三种。

纸式对账、电子对账

7 与客户业务关系建立后的\_\_\_\_\_\_工作日内对客户风险等级进行分类。客户风险等级分类后，对客户风险状况应持续关注，根据风险变化情况，动态调整客户风险等级。

10个

8 有权机关冻结单位或个人存款的期限最长为\_\_\_\_\_，期满后可以续冻。

六个月

9 批量代收代付业务的违规代客操作现象且呈现操作隐蔽、处理一手清等特点，部分操作转到了监控盲区，呈现由内网转移到WIFI的趋势，针对上述变化，审计人员可利用\_\_\_\_\_\_\_和\_\_\_\_\_结合的方法，结合员工交易情况和交易时间的合理性推断，确定疑点。

MAC地址和IP地址

10 商业汇票是出票人签发的，委托付款人在指定日期无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据。按照承兑人的不同分为\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_。

银行承兑汇票和商业承兑汇票