

## 喀左联社运营条线考试题库-判断全错

1、开户网点应当对企业银行结算账户变更申请进行审核。经审核符合变更条件的，银行为企业办理变更手续。企业变更取消许可前开立的基本存款账户、临时存款账户名称、法定代表人或单位负责人的，开户网点无需收回原开户许可证原件。企业遗失原开户许可证的，可出具相关说明，明确责任。——[判断题]

A 正确

B 错误

正确答案：B

2、对企业名称、法定代表人或者单位负责人变更的，开户网点将原账户管理系统生成基本存款账户编号《基本存款账户信息》交付企业。——[判断题]

A 正确

B 错误

正确答案：B

3、开户网点必须通过账户管理系统查询企业基本存款账户“经营范围”是否含有“取消开户许可证核发”字样，核实企业是否持有基本存款账户核准号——[判断题]

A 正确

B 错误

正确答案：B

4、开户网点负责对企业申请人开展尽职调查及留存开户审核工作记录，无需填制非自然人客户受益所有人信息调查表——[判断题]

A 正确

B 错误

正确答案：B

5、开户网点通过账户管理系统审核企业基本存款账户真实性时，应当在系统中准确录入企业名称、统一社会信用代码、注册地地区代码等信息。——[判断题]

A 正确

B 错误

正确答案：B

6、开户网点应当在银行结算账户管理协议中以醒目方式向企业展示其义务和责任条款，无需明确告知企业——[判断题]

A 正确

B 错误

正确答案：B

7、科技部负责设备、技术、系统支撑，确保系统稳定运行同时负责舆情监测及处置。——[判断题]

A 正确

B 错误

正确答案：B

8、企业开立、变更、撤销基本存款账户实行核准制。——[判断题]

A 正确

B 错误

正确答案：B

9、企业在银行开立一个基本存款账户，异地开设第二个基本存款账户。——[判断题]

A 正确

B 错误

正确答案：B

10、法人行社应当建立企业银行结算账户非现场监测机制，加强对企业银行结算账户风险监测识别并妥善处置企业银行结算账户风险，加强账户的事前、事中、事后管理。——[判断题]

A 正确

B 错误

正确答案：B

11、省联社运营管理部负责制定电子验印相关业务管理办法、业务指导和电子验印系统菜蔬的委会管理、业务检查以及电子验印系统操作员的审核与维护。——[判断题]

A 正确

B 错误

正确答案：B

12、在采集点人员不充足的情况下，建库员可以兼任验印员。——[判断题]

A 正确

B 错误

正确答案：B

13、建库复核员可以兼任验印岗。——[判断题]

A 正确

B 错误

正确答案：B

14、电子验印系统不支持内部账户建立印模、验印、印鉴变更。——[判断题]

A 正确

B 错误

正确答案：B

15、采集点建库员收到印模建库、印鉴挂失、账户撤销业务申请后，英语收到日当天操作系统，当日无法完成的，最迟不能超过次日下午——[判断题]

A 正确

B 错误

正确答案：B

16、对于审核中发现问题或是不符合建库要求的，采集点应电话通知申请机构，申请机构应及时对存在的问题进行整改，并进行相应的处理。——[判断题]

A 正确

B 错误

正确答案：B

17、营业机构上送印鉴卡必须严密交接手续门影业机构、传送人员和印鉴卡采集点应分别设置“印鉴卡交接登记簿”，不必在监控下进行操作。——[判断题]

A 正确

B 错误

正确答案：B

18、一个账户对应多个介质的，“介质号”根据不同介质填报为银行卡卡号、存折号等；一个介质对应多个账户的，可不按多个账户分别报备。——[判断题]

A 正确

B 错误

正确答案：B

19、银行开立Ⅱ、Ⅲ类户个人银行账户时，若有绑定账户信息，应当按规定报备绑定账户信息。在Ⅱ、Ⅲ类户存续期间，绑定账户信息发生新增、变更、解除不用报备——[判断题]

A 正确

B 错误

正确答案：B

20、辽宁省农村信用社集中银行账户管理系统管理员只可以操作本人的基本信息——[判断题]

A 正确

B 错误

正确答案：B

21、辽宁省农村信用社集中银行账户管理系统中省联社超级管理员可以增加法人行社管理员、增加省联社或法人行社的操作员，——[判断题]

A 正确

B 错误

正确答案：B

22、辽宁省农村信用社集中银行账户管理系统中存款人身份证件种类为 01、06、07、09、10、11、12、20 时，仅适用于个人存量银行账户数据的报送和变更、销户数据，不适用于新开立的个人银行账户——[判断题]

A 正确

B 错误

正确答案：B

23、辽宁省农村信用社集中银行账户管理系统中，存款人地址不可为空。——[判断题]

A 正确

B 错误

正确答案：B

24、新增机构无需上报“集中银行账户管理系统新增机构表”，集中银行账户管理系统可以提取到 14 位金融机构编码和 4 位开户地地区代码。——[判断题]

A 正确

B 错误

正确答案：B

25、辽宁省农村信用社集中银行账户管理系统中，介质到期日应早于或等于开户日期——[判断题]

A 正确

B 错误

正确答案：B

26、辽宁省农村信用社集中银行账户管理系统中账户信息查询时开户地地区代码必须为4位，指个人开立银行账户行为发生地的地区代码，并且是必须按照人民银行印发的地区代码表进行填报，银行报备的代码需在数据库中存在。——[判断题]

A 正确

B 错误

正确答案：B

27、日常指纹维护单人办理，其他管理员作为后备管理员进行替岗。——[判断题]

A 正确

B 错误

正确答案：B

28、市级农商行总行、县级行社的指纹系统管理员的增加、删除由各法人行社借助OA系统办公平台，通过运管服务台上传《辽宁省农村信用社指纹认证系统管理员信息维护申请表》，进行逐级流转办理，但必须加盖印章。——[判断题]

A 正确

B 错误

正确答案：B

29、指纹采集时双人核对被采集人有效身份证件，不用留存复印件，确保采集指纹真实、准确和有效。——[判断题]

A 正确

B 错误

正确答案：B

30、当柜员被采集的所有指纹因手指受伤或天气原褪皮造成原采集的指纹不能使用时，应由法人行社提出申请，进行指纹重新采集。——[判断题]

A 正确

B 错误

正确答案：B

31、核心系统不只支持柜员指纹认证方式——[判断题]

A 正确

B 错误

正确答案：B

32、指纹认证系统添加系统信息时仅省联社超级管理员与管理员可见——[判断题]

A 正确

B 错误

正确答案：B

33、柜面账务验印时，人工辅助：验印结果为“注意审核”或“注意小码”时，无需操作人工辅助。——[判断题]

A 正确

B 错误

正确答案：B

34、柜面账务验印时，验印结果为“自动通过”时，系统对其状态进行锁定，可调整或改变——[判断题]

A 正确

B 错误

正确答案：B

35、验印结果为“差异太大”时，是系统核对印鉴结果差异太大，无法进行后续的比对，但可通过人工复核的手段进行通过。——[判断题]

A 正确

B 错误

正确答案：B

36、柜面账务验印时，可对本法人行社所有网点内已建立的印模进行验印操作——[判断题]

A 正确

B 错误

正确答案：B

37、核心业务系统中增加柜面账务验印（613201）交易，操作方法及功能与网页版验印系统中的“柜面账务验印”不相同。——[判断题]

A 正确

B 错误

正确答案：B

38、验印结果打印时，使用 A4纸打印，结果仅仅可以打印一份。——[判断题]

A 正确

B 错误

正确答案：B

39、验印结果查询时，法人行社管理员可查询全省所有机构的验印结果——[判断题]

A 正确

B 错误

正确答案：B

40、验印结果查询时，建库员可查询所有网点的验印结果。——[判断题]

A 正确

B 错误

正确答案：B

41、历史验印结果查询时，验印员可查询本网点的验印结果——[判断题]

A 正确

B 错误

正确答案：B

42、印鉴卡录入时，未复核的印鉴录入信息需在复核管理中修改，所有的建库员都可以对其未复核、复核不通过的印鉴业务进行修改和删除；已复核的印鉴由建库员进行删除——[判断题]

A 正确

B 错误

正确答案：B

43、复核管理移交：当复核不通过，原建库员发生调动之前，原建库员必须处理完所有未复核通过的业务，才可以调动。——[判断题]

A 正确

B 错误

正确答案：B

44、印鉴组合只能由法人行社清算中心设立。——[判断题]

A 正确

B 错误

正确答案：B

45、电子验印系统中，法人行社管理员可查询本省法人机构的操作日志——[判断题]

A 正确

B 错误

正确答案：B

46、录入，复核，授权允许为同一人——[判断题]

A 正确

B 错误

正确答案：B

47、柜面限制“录入”、“删除”不需须为同一柜员——[判断题]

A 正确

B 错误

正确答案：B

48、当现金汇款或者手续费来源选择现金时，复核员所领账簿不一定为现金账簿。——[判断题]

A 正确

B 错误

正确答案：B

49、二代支付异常来账手工入账，平台会检查提交的交易状态是否为“已挂账”且为贷记来账，对其他状态的交易可以发起此操作——[判断题]

A 正确

B 错误

正确答案：B

50、同一笔退汇往账可以跨交易复核。——[判断题]

A 正确

B 错误

正确答案：B

51、复核员根据平台流水号查询出的不一定是支付平台标记状态为“待复核”的该笔交易，否则返回错误提示——[判断题]

A 正确

B 错误



正确答案：B

52、网点经办柜员应在 10 天内进行影响补扫，不包含补扫拒绝后重新补扫。——[判断题]

A 正确

B 错误

正确答案：B

53、网点因某种原因需延时下班，继续办理需要授权的业务时可以向授权团队申请延退，上报授权中心授权员审批。——[判断题]

A 正确

B 错误

正确答案：B

54、授权主管和授权柜员可查询所有授权业务。——[判断题]

A 正确

B 错误

正确答案：B

55、授权主管可对网点柜员进行强制签退。——[判断题]

A 正确

B 错误

正确答案：B

56、授权团队质检员按月对授权业务进行质检，质检比例不得低于 10%。——[判断题]

A 正确

B 错误

正确答案：B

57、网点业务主管或业务复审人员无需对需授权的大额现金业务进行卡把复核确认。——[判断题]

A 正确

B 错误

正确答案：B

58、授权中心授权主管不能对本中心柜员进行强制签退。——[判断题]

A 正确

B 错误

正确答案：B

59、统一授权期间营业网点综合柜员综合协调管理网点的日常业务。——[判断题]

A 正确

B 错误

正确答案：B

60、柜面业务系统统一授权业务审核要素的新增、修改、删除由授权中心授权主管调整。——[判断题]

A 正确

B 错误

正确答案：B

61、个人久悬户变更,柜员需审查客户凭证、及身份证件是否真实有效。如非客户主动办理,不需提供情况说明。——[判断题]

A 正确

B 错误

正确答案：B

62、有贷款关联未解除、代发、定期存款的收息账号及下挂定期存款的账户,可转入久悬。——[判断题]

A 正确

B 错误

正确答案：B

63、账户金额为零,账户状态正常,存在冻结控制——[判断题]

A 正确

B 错误

正确答案：B

64、定期存款凭证互转柜员无需按规定审核客户提供的身份证明文件(如身份证)、凭证(储蓄存单、定期一本通、银行卡)是否真实有效。——[判断题]

A 正确

B 错误

正确答案：B

、无磁条或磁条损坏的存折，无需做凭证更换后再做补登操作。——[判断题]

A 正确

B 错误

正确答案：B

66、需要进行名单检查，冒名虚假账户名单、人民银行电信反欺诈系统（黑名单）中的账户可出售支票——[判断题]

A 正确

B 错误

正确答案：B

67、II类账户、III类账户、单位结算卡及银行卡附属卡允许签约智能存款——[判断题]

A 正确

B 错误

正确答案：B

68、智能存款产品查询（单位）用于实现查询智能存款产品详细信息的功能，不包括单位活期型和定期型产品。——[判断题]

A 正确

B 错误

正确答案：B

69、大额存单认购支持现金认购。没有活期主账户不允许认购——[判断题]

A 正确

B 错误

正确答案：B

70、组合账户主子关系建立/解除用于实现组合账户主虚子实账户结构自下而上解除账户树上挂载的有效的主子关系，以及关系解除后，重新自上而下签约2级及2级以上挂载关系的功能。——[判断题]

A 正确

B 错误

正确答案：B

71、组合账户子账户开立印鉴卡打印数量，系统反显打印数量6份。——[判断题]

A 正确

B 错误

正确答案：B

72、共管账户签约管理本交易不属于框架外交易。——[判断题]

A 正确

B 错误

正确答案：B

73、统一标准是指各级机构必须按照监管机构规定的授权范围、授权方式和授权程序进行授权。

——[判断题]

A 正确

B 错误

正确答案：B

74、无论本地授权还是异地统一授权模式，经办柜员和授权柜员都不需对实施授权的业务终身负责。——[判断题]

A 正确

B 错误

正确答案：B

75、省联社统一授权改变了各项业务授权管理的基本要求，业务受理、处理、审核等事项的执行标准不需遵循各项相关规章制度的规定。——[判断题]

A 正确

B 错误

正确答案：B

76、省联社授权服务团队应按照全省授权业务规模配备授权人员，合理安排劳动组合，按照不同时段授权业务量科学安排在岗人员，保证在工作期间不连续、间断受理授权业务。——[判断题]

A 正确

B 错误

正确答案：B

77、统一授权应按照“先授后审、全面审核”的原则，实现事中控制与授权管理的要求。——[判断题]

A 正确

B 错误

正确答案：B

78、对需经审批的业务，不需经有权人审批同意后，提交授权。——[判断题]

A 正确

B 错误

正确答案：B

79、采用统一授权模式，经办柜员将授权交易画面及业务凭证影像等通过经办端提交授权申请，柜面业务统一授权系统根据参数设置手动分配给相关授权员。——[判断题]

A 正确

B 错误

正确答案：B

80、对有原始凭证或有客户交易介质发起的授权交易以及需要特殊补充说明的事项，经办柜员应在业务凭证右上角预填单上注明，经运营业务主管人员审批或加盖业务专用章后，与相关资料一并提交授权系统，重要事项需要上传情况说明，并按要求加盖业务专用章或法人行社公章。——[判断题]

A 正确

B 错误

正确答案：B

81、统一授权服务团队每日营业终了中心必须正式签退，签退时无需确保系统中无待授权交易。——[判断题]

A 正确

B 错误

正确答案：B

82、需要本地授权来实现业务处理的，授权柜员完成授权后要在相应业务凭证及相关材料上盖章或签字（系统可以打印授权柜员号或授权柜员名字的除外）。授权柜员无需确认授权业务成功完成即可离开。——[判断题]

A 正确

B 错误

正确答案：B

83、营业机构在办理大额业务时需要授权，在授权之后需要进行相应层级的业务审批。——[判断题]

A 正确

错误

正确答案：B

84、各法人行社应不定期对辖属机构的授权执行情况进行监督检查。——[判断题]

A 正确

B 错误

正确答案：B

85、股权凭证挂失/撤挂，口头挂失不需在业务凭证上注明挂失编号。——[判断题]

A 正确

B 错误

正确答案：B

86、股权凭证挂失/撤挂（代码 281501），对私撤挂允许代理。——[判断题]

A 正确

B 错误

正确答案：B

87、各法人行社的存款证明业务管理部门应定期（原则上为一个月）对辖内营业机构办理的存款证明业务情况进行检查。——[判断题]

A 正确

B 错误

正确答案：B

88、辽宁省农村信用社出具的存款证明，用于证明申请人在提出开具存款证明时，申请人无需在辽宁省农村信用社营业机构有一定数额存款。——[判断题]

A 正确

B 错误

正确答案：B

89、存款证明不得由申请人以外的其他人代为办理。——[判断题]

A 正确

B 错误

正确答案：B

90、客户提供的存款账户无需在同一客户号下。——[判断题]

A 正确

错误

正确答案：B

91、存款证明书的有效期限即为存款的止付期，申请人不得提前撤销存款证明——[判断题]

A 正确

B 错误

正确答案：B

92、止付期到期后，系统自动解除止付，在存款止付期间，不给付存款利息。——[判断题]

A 正确

B 错误

正确答案：B

93、教育储蓄在存期内遇利率调整，按调整利率计息。——[判断题]

A 正确

B 错误

正确答案：B

94、教育储蓄提前支取时可任意支取金额。——[判断题]

A 正确

B 错误

正确答案：B

95、提前支取时，储户能提供“证明”的，按实际存期和开户日同期同档次零存整取定期储蓄存款利率计付利息，并免征储蓄存款利息所得税；——[判断题]

A 正确

B 错误

正确答案：B

96、备款成功与否影响票据资金清算。——[判断题]

A 正确

B 错误

正确答案：B

97、定期存款2月29日开户，存期一年，次年2月无29日。则次年3月1日为到期日。——[判断题]

A 正确

B 错误

正确答案：B

98、对私活期开户开户金额可以为任意值。——[判断题]

A 正确

B 错误

正确答案：B

99、客户证件超期时，系统允许开户，日后维护客户信息即可。——[判断题]

A 正确

B 错误

正确答案：B

100、I类账户销户时，若存在绑定的II、III类账户，允许销户。——[判断题]

A 正确

B 错误

正确答案：B

101、新核心贷款扣款账户变更交易允许修改后的扣款账号为非同客户名下的扣款账号——[判断题]

A 正确

B 错误

正确答案：B

102、新核心贷款扣款账户变更交易支持输入合同编号操作交易——[判断题]

A 正确

B 错误

正确答案：B

103、已核销的贷款可以形态转移——[判断题]

A 正确

B 错误

正确答案：B

104、方案编号由信贷系统发给核心，柜面接收到方案后进行复核——[判断题]

A 正确

B 错误



正确答案：B

105、存量贷款非标账户新核心有 4 个交易——[判断题]

A 正确

B 错误

正确答案：B

106、新核心虽然增加了多样性还款方式，但是柜员操作复杂——[判断题]

A 正确

B 错误

正确答案：B

107、贷款期限为一年的对公贷款，对公贷款展期期限可以为二年。——[判断题]

A 正确

B 错误

正确答案：B

108、涉农贷款发放可以在贷款电子指令查询中查到，支持联动进入交易中。——[判断题]

A 正确

B 错误

正确答案：B

109、短期贷款，指贷款期限在 3 年以内（含 3 年）的贷款。——[判断题]

A 正确

B 错误

正确答案：B

110、流动资金贷款是指贷款人向企（事）业法人或国家规定不可以作为借款人的其他组织发放的，用于借款人日常生产经营周转的本外币贷款。——[判断题]

A 正确

B 错误

正确答案：B

111、非应计贷款指贷款本金或利息逾期天数超过 60 天的贷款。——[判断题]

A 正确

B 错误

正确答案：B

112、对企业信息联网核查结果不一致、系统核查异常或系统运行异常核查失败的，经办机构可以为客户办理相关业务。——[判断题]

A 正确

B 错误

正确答案：B

113、重要空白凭证是指有面额的经银行、信用社（其它金融机构）或单位填写金额并签章后，即具有支付效力的凭证。——[判断题]

A 正确

B 错误

正确答案：B

114、柜员办理业务是使用的的重要空白凭证可以跳号使用。——[判断题]

A 正确

B 错误

正确答案：B

115、凡需打印的重要空白凭证，不得擅自手工填写，但可以脱机另行打印。——[判断题]

A 正确

B 错误

正确答案：B

116、各法人行社领取重要空白凭证，只要重要空白凭证管理人员单人清点核对后即可入库妥善保管。——[判断题]

A 正确

B 错误

正确答案：B

117、法人行社辖内不同机构之间的重要空白凭证可以相互调剂使用。——[判断题]

A 正确

B 错误

正确答案：B

118、柜员可以为本人办理业务，但不能代理客户办理业务，——[判断题]

A 正确

B 错误

正确答案：B

119、采取“复核制”的机构，柜员在核心业务系统中的双敲复核标志应设置为“否”。——

[判断题]

A 正确

B 错误

正确答案：B

120、一般尾箱上缴时，不需将尾箱清空后方可上缴。——[判断题]

A 正确

B 错误

正确答案：B

121、法人行社清算中心可对下辖机构进行机构签退解除操作，省联社可对全辖机构进行机构签退解除操作，可跨法人操作。——[判断题]

A 正确

B 错误

正确答案：B

122、省中心综合柜员及管理柜员操作“机构基本信息及库存金额维护”交易需集中授权。——

[判断题]

A 正确

B 错误

正确答案：B

123、贷款业务冲正成功后，更新贷款账户为原发生金融交易时状态，贷款业务支持隔笔冲正。

——[判断题]

A 正确

B 错误

正确答案：B

124、交易冲正后仍可对该交易再进行操作。——[判断题]

A 正确

B 错误

正确答案：B

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：<https://d.book118.com/018135033013006125>