

自贡邮政金融 2020 年“学制度，讲合规”知识竞赛

您的姓名：[填空题] *

您所在的队伍：[单选题] *

- | | | |
|------------------------------|------------------------------|-------------------------------|
| <input type="radio"/> 自流井区支行 | <input type="radio"/> 富顺县支行 | <input type="radio"/> 荣县支行 |
| <input type="radio"/> 市分行 | <input type="radio"/> 市公司 | <input type="radio"/> 自流井区分公司 |
| <input type="radio"/> 贡井区分公司 | <input type="radio"/> 大安区分公司 | <input type="radio"/> 沿滩区分公司 |
| <input type="radio"/> 荣县分公司 | <input type="radio"/> 富顺县分公司 | |

1. 根据《银行业金融机构销售专区录音录像管理暂行规定》（银监办发〔2017〕110号），银行业金融机构应建立统一产品信息查询平台，统一的产品信息查询平台应收录全部在售及存续期内金融产品的基本信息，凡未在平台上收录的产品，（）。[单选题]

- | |
|----------------|
| 可根据情况选择销售 |
| 一律不得销售(正确答案) |
| 可以销售 |
| 可以销售，但销售后须补录信息 |

2. 根据《中国人民银行关于改进个人银行账户分类管理有关事项的通知》（银发〔2018〕16号），同一银行法人为同一个人开立 II 类户、III 类户的数量原则上分别不得超过（）个。[单选题]

5(正确答案)

6

10

3

3. 人民银行的综合评价包括（）、执行人民银行货币政策和管理规定等情况。[单选题]

审慎经营

落实国家金融法律法规(正确答案)

业务发展结构

资产质量

4. 各机构要按照总行要求报送反洗钱监管信息，及时整理本机构接受监管情况，并在收到相关文件（包括但不限于检查通知书、事实确认书、监管意见书、处罚决定书等）后（）个工作日内录入反洗钱系统。[单选题]

3

5

10(正确答案)

15

5. 银行业金融机构（）对从业人员的行为管理承担最终责任；（）承担从业人员行为管理的实施责任。[单选题]

董事会，高级管理层(正确答案)

高级管理层，董事会

董事会，监事会

监事会，董事会

6. 金融机构发行和销售资产管理产品，应当坚持（）和（）的经营理念，加强投资者适当性管理，向投资者销售与其风险识别能力和风险承担能力相适应的资产管理产品。[单选题]

- 了解客户，了解市场
- 了解产品，了解市场
- 了解客户，了解业务
- 了解产品，了解客户(正确答案)

7. 商业银行不得接受委托人为金融资产管理公司和经营贷款业务机构的（ ）业务申请。[单选题]

- 委托资产
- 委托贷款(正确答案)
- 委托理财
- 委托基金

8. 服务收费阶段性减免时间原则上不超过（ ）年。[单选题]

- 3个月
- 半年
- 1年(正确答案)
- 2年

9. 根据《中国邮政储蓄银行《内控管理手册》管理办法(2023年版)》，首期编制完成的《手册》含（ ）支内控管理流程，包括治理与决策、采购与固定资产、银行卡业务、运营管理、财务管理、人力资源管理、支持管理类、金融市场业务、资产负债、贸易融资、零售信贷业务、批发信贷业务、投行业务、电子银行业务、结算业务、存款业务、中间业务、资产处置、信息科技、资产管理等 20 个内控管理板块。[单选题]

- 36
- 54
- 81(正确答案)

10. 根据《中国邮政储蓄银行《内控管理手册》管理办法(2018年版)》，各分行可结合自身实际，差异化编制或修订《手册》，本地化的《手册》应能够体现本机构特点，能够充分反映识别本机构风险，并设计对应的控制活动。各分行应在每年（）前将本地化的《手册》发送总行法律与合规部备案。[单选题]

3月30日

6月31日

7月31日(正确答案)

12月31日

11. 依据《民法总则》的规定，“向人民法院请求保护民事权利的诉讼时效期间为（）年。法律另有规定的，依照其规定”。[单选题]

1

2

3(正确答案)

5

12. 注册地中国银监会派出机构自收到完整申请材料之日起（）日内审查完毕并将审查意见及完整申请材料报中国银监会。[单选题]

5

10

15

20(正确答案)

13. 依据《银行业金融机构案件风险排查管理办法》的规定，对于案件风险排查发现的问题，（）应当逐一进行分类梳理。[单选题]

问题责任单位

查出问题单位

排查牵头部门(正确答案)

相关主管部门

14. 《人民币银行结算账户管理办法》中要求，银行接到存款人的账户变更通知后，应及时办理变更手续，并于（）个工作日内向中国人民银行报告。[单选题]

2(正确答案)

3

4

5

15. 汇入银行对于收款人拒绝接受的汇款，应即办理（）。[单选题]

退汇(正确答案)

转收入

联系转出行

转人民银行

16. 商业银行每个网点原则上只能与不超过（）家保险公司开展合作，销售合作公司的保险产品。[单选题]

3(正确答案)

4

5

2

17. 商业银行应当与合作机构建立（）对账机制，确保代销结算资金的安全性和双方客户交易明细的一致性。[单选题]

每月

每季

定期(正确答案)

不定期

18. 内部控制是商业银行董事会、监事会、高级管理层和（ ）参与的，通过制定和实施系统化的制度、流程和方法，实现控制目标的动态过程和机制。[单选题]

全体员工(正确答案)

个别员工

领导层

行长

19. 银行业金融机构应当制定清晰的风险管理策略，至少每年评估（ ）其有效性。风险管理策略应当反映风险偏好、风险状况以及市场和宏观经济变化，并在银行内部得到充分传导。[单选题]

一次(正确答案)

两次

三次

四次

20. 代销产品如果在我行内部风险评级和管理人风险评级不一致，采取（ ），采取较高的风险评级结果作为最终结果。[单选题]

就高不就低的原则(正确答案)

客观性原则

及时性原则

全面性原则

21. 银行业金融机构应当将本机构制定的从业人员行为守则及其细则报送银行业监督管理机构，并（）至少报送一次本机构同业人员行为评估报告。[单选题]

每年(正确答案)

每半年

每季度

每月

22. 外部监管机构或管理层对整改完成时限有要求的，从其规定；无要求的，原则上不超过（）个月。[单选题]

1个月

3个月

6个月(正确答案)

9个月

12个月

23. 《反洗钱法》规定，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。[单选题]

金融监管机构

财政部门

检察机关

中国人民银行及公安机关(正确答案)

24. 对于目前所建立业务关系的客户，金融机构应在业务关系建立后的（）内完成风险等级划分工作。[单选题]

5个工作日

5日

10个工作日(正确答案)

10日

25. 首期编制完成的《手册》含（）内控管理流程，包括治理与决策、采购与固定资产、银行卡业务、运营管理、财务管理、人力资源管理、支持管理等20个内控管理板块。[单选题]

31

50

81(正确答案)

88

26. 依据《金融机构协助查询、冻结、扣划工作管理规定》，有权扣划单位、个人存款的执法机关是（）。[单选题]

人民法院(正确答案)

人民检察院

公安机关

审计机关

27. 依据《商业银行内部控制指引》的规定，商业银行应当认真遵循（）的原则。注意审查客户资金来源的真实性和合法性，提高对可疑交易的鉴别能力，如发现可疑交易，应当逐级上报，防止犯罪分子进行洗钱活动。[单选题]

“了解你的客户”(正确答案)

“认识你的客户”

“审查你的客户”

“检查你的客户”

28. 依据《应收账款质押登记办法》的规定，质权人办理登记时所填写的出质人法定注册名称或有效身份证件号码变更的，质权人应在变更之日起（）个月内办理变更登记。[单选题]

- 1 个月
- 2 个月
- 3 个月
- 4 个月(正确答案)

29. 案发机构应建立案件管理档案，档案内容应完整反映案件全过程。档案立卷整理，一案一卷，永久保存，并于案件处置工作结束后（）个月内完成整理归档。

[单选题]

- 1(正确答案)
- 2
- 3
- 4

30. 《四川银行业金融机构从业人员禁止性规定》于何时发布并执行？ [单选题]

- 2019 年 12 月 30 日(正确答案)
- 2020 年 1 月 30 日
- 2020 年 3 月 30 日
- 2020 年 4 月 1 日

31. 《四川银行业金融机构从业人员禁止性规定》共计（）类（）条规定 [单选题]

- 9,100
- 9,110
- 10,100
- 10,110(正确答案)

32. 营业主管每天必须组织柜员互盘尾箱（含营业主管尾箱），并至少抽查一个柜员尾箱。营业机构支行（局）长每月必须对全部柜员、自助设备尾箱进行账实核对检查。 [单选题]

天, 天

天, 月(正确答案)

旬, 天

旬, 月

33. 除制度规定的资质条件以外, 柜员还应接受不少于()个月的上岗前培训并考核合格。[单选题]

1(正确答案)

2

3

4

34. 网点投诉, 普通投诉处理时限一般不超过()个工作日, 紧急处理时限一般不超过()小时 [单选题]

3,24

5,24

3,48

5,48(正确答案)

35. 视频监控图像存储时间不小于 () 天。视频监控系统应保持 24 小时运行状态。视频监控系统应有备用电源。[单选题]

30

60

90(正确答案)

180

36. 强制休假的时间根据岗位性质与风险程度确定, 原则上不少于 () 个工作日。[单选题]

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/195114040134011102>