
2025年反洗钱知识试题题库及答案（通用版）

★★题库在手，逢考无忧★★

—

、单选题（在每小题列出的四个选项中，只有一个最符合题目要求的选项）

1. 金融机构应在机构和人员上保障反洗钱义务的有效履行，反洗钱法律法规中规定的措施包括：A
 - A. 应当指定专人负责反洗钱工作
 - B. 配备必要的管理人员和技术人员
 - C. 确定负责反洗钱工作的高层管理人员
 - D. 应当建立专门的反洗钱部门
2. 《金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法》中的“短期”是指什么？A
 - A. 指10个工作日内，含10个工作日
 - B. 指10个工作日以内
 - C. 指5个工作日内，含5个工作日
 - D. 指10个工作日以内
3. 《金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法》中“长期”系指什么？D
 - A. 指2年以上
 - B. 指3年以上
 - C. 指10年以上
 - D. 指1年以上
4. 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反洗钱法要求的客户身份识别措施；第三方未采取符合反洗钱法要求的客户身份识别措施的，由此所产生的责任由谁来承担？B
 - A. 第三方
 - B. 由该金融机构承担责任
 - C. 不承担责任
 - D. 客户自己承担
5. 如果一笔交易即符合大额报告标准又符合可疑报告标准的，应该（C）
 - A. 仅报大额
 - B. 仅报可疑
 - C. 同时上报
 - D. 请示人行

-
6. 《中华人民共和国反洗钱法》规定，金融机构未按照规定履行客户身份识别义务且情节严重的，对金融机构处多少罚款？B
- A. 10万元以上50万元以下 B. 20万元以上50万元以下
C. 30万元以上50万元以下 D. 20万元以上40万元以下
7. 目前全球最有影响的专业反洗钱国际组织是？B
- A. 艾格蒙特组织 B. 金融行动特别工作组
C. 亚太反洗钱小组 D. 欧亚反洗钱与反恐融资小组
8. 对可疑交易标准进行明确规定的是：B
- A. 《金融机构反洗钱规定》（中国人民银行令2006年第1号发布）
B. 《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2006年第2号发布）
C. 《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》（中国人民银行、银监会、证监会、保监会令2007年第2号发布）
D. 《中国人民银行反洗钱调查实施细则（试行）》（银发〔2007〕）
9. 公司各分支机构应认真执行客户身份识别制度，贯彻落实“（B）”原则，在展业、承保、保全、理赔、（）、收付费等与客户接触的各环节，认真识别客户身份。
- A. 了解你的客户、退保 B. 了解你的客户、客服
C. 熟悉你的客户、客服 D. 熟悉你的客户、退保
10. 法人、其他组织和个体工商户客户身份识别应留存其有效年检的“三证”，即（D）的复印件或者影印件
- A. 营业执照 B. 组织机构代码证 C. 税务登记证 D. 以上都是
11. 客户申请解除保险合同时，如退还的保险费或者退还的保险单的现金价值金额为人民币1万元以上或者外币等值1000美元以上的，应当要求退保申请人出示保险合同原件或者保险凭证原件，核对（C）的有效身份证件或者其他身份证明文件，确认（）的身份。
- A. 投保人，被保险人 B. 被保险人，退保申请人
C. 退保申请人，申请人 D. 投保人，申请人
12. （A）或者（）请求保险公司赔偿或者给付保险金时，如单个被保险人、受益人或者法定继承人给付金额为人民币1万元以

上或者外币等值1000美元以上，应认真核对保险人或者受益人的有效身份证件或者其他身份证明文件，确认被保险人、受益人与投保人之间的关系，登记被保险人、受益人身份基本信息，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. 被保险人，受益人 B. 投保人，被保险人
C. 被保险人，申请人 D. 投保人，申请人

13. 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，应（C）为该客户办理业务。

- A. 限制 B. 停止 C. 中止 D. 暂停

14. 在与客户的业务关系（D）期间，公司各分支机构应当采取持续的客户身份识别措施，关注客户及其日常经营活动、金融交易情况，及时提示客户更新 资料信息。

- A. 持续 B. 继续 C. 办理 D. 存续

15. 在办理委托业务时，应在对委托人采取客户身份识别措施的同时，核对（D）的有效身份证件或者身份证明文件，登记受托人的姓名或者名称、联系方式、身份证件或者身份证明文件的种类、号码。

- A. 委托人 B. 投保人 C. 被保险人 D. 受托人

16.

客户身份资料，自业务关系结束当年或者一次性交易记账当年计起至少保存（B）年；

- A. 3； B. 5； C. 7； D. 10

17. 交易记录，自交易记账当年计起至少保存（B）年。

- A. 3； B. 5； C. 7； D. 10。

18. 地市分公司监察部应当在可疑交易发生后的（B）个工作日内上报省公司，分公司内控合规部反洗钱岗应当在可疑交易发生后的（）个工作日内报总公司。

- A. 3， 5； B. 5， 8； C. 3， 8； D. 5， 10。

19.

全员培训至少（D）开展一次，各级公司各部门反洗钱联系人培训（）一次，反洗钱岗培训（）一次。上述培训包括各种方式、各个层级组织的培训。

A. 每年、每半年、每季度；B. 每季度、每半年、每年；

C. 每半年、每年、每季度；D. 每两年、每年、每年。

20.

反洗钱培训计划主要内容：（D）、培训方式、培训次数、培训时间等。

A. 培训目的；B. 培训内容；C. 培训对象；D. 以上都是。

21.

反洗钱工作信息包括反洗钱工作情况、反洗钱重大事件两类。

反洗钱工作情况（D）报告一次，反洗钱重大事件（）报告。

A. 每半年、随时；B. 每半年、每年；C. 每年、每半年；D. 每年、随时。

22.

反洗钱工作会议由各级公司反洗钱领导小组组长、反洗钱工作组组长或其委托人负责召集，原则上（A）至少一次，参加人员为本级公司反洗钱领导小组成员、反洗钱工作组成员及相关人员。

A. 每年；B. 每半年；C. 每季度；D. 每月。

23.

反洗钱联席会议由各级公司反洗钱牵头部门负责召集，原则上（A）一次，因工作需要可随时召开。

A. 每年；B. 每季度；C. 每月；D. 半年。

24.

配合检查公司收到监管部门《现场检查事实认定书》，应认真审核，实事求是的对待。在（A）个工作日内以书面形式对所述事实确认或提出异议。有异议的，不得签《现场检查事实认定书》。

A. 五；B. 四；C. 三；D. 七。

25.

配合检查公司对《现场检查意见告知书》有异议的，应当在收到之日起（C）日内向发出《现场检查意见告知书》的监管部门及地市级以上监管机构提出陈述、申辩意见。

A. 五；B. 三；C. 十；D. 七。

26. 按照风险关键要素进行综合评定，分值大于等于（C），但小于（）分的客户评定为三级风险等级客户。

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/218034037047007051>