

2-2-5 反洗钱

一、单项选择题（23 道题）

1. 《金融机构大额交易和可疑交易汇报管理措施》规定，金融机构应当将可疑交易报其總部，由金融机构總部或者由總部指定的一种机构，在可疑交易发生後的（D）日内以電子方式报送中国反洗钱监测分析中心。没有總部或者無法通過總部及總部指定的机构向中国反洗钱监测分析中心报送可疑交易的，其汇报方式由中国人民银行另行确定。

- A、3 B、5 C、7 D、10

2. 《金融机构大额交易和可疑交易汇报管理措施》從（D）起施行。1月3日中国人民银行公布的《人民币大额和可疑支付交易汇报管理措施》（中国人民银行令〔第2号）和《金融机构大额和可疑外汇资金交易汇报管理措施》（中国人民银行令〔第3号同步废止。

- A、11月14日 B、12月1日
C、1月1日 D、3月1日

3. 银行机构接受境外汇入款時，境外汇款人住所不明确的，可登记（B）。

- A、汇款人姓名或者名称 B、资金汇出地名称
C、汇款人身份证 D、汇款人住所

4.《反洗钱法》规定，任何單位和個人发现洗钱活動，有权向（D）举报。接受举报的机关应当對举报人和举报内容保密。

- A、金融监管机构
- B、财政部门
- C、检察机关
- D、中国人民银行及公安机关

5.《金融机构大额交易和可疑交易汇报管理措施》规定，交易一方為自然人、單笔或者當日合计等值（C）美元以上的跨境交易，金融机构应当向中国反洗钱监测分析中心汇报。

- A、1000
- B、5000
- C、10000
- D、0

6.中国人民银行设置（B），负责接受人民币、外币大额交易和可疑交易汇报。

- A、反洗钱局
- B、中国反洗钱监测分析中心
- C、保卫局
- D、分支机构

7.下列属于大额交易的是（A）

- A、一笔 25 萬元人民币的現金汇款
- B、當日合计支取現金人民币 18 萬元
- C、自然人银行账户之间當日合计 45 萬元人民币的款项划转

D、單位銀行賬戶之間一筆 150 萬元人民幣的轉賬

8.《金融機構大額交易和可疑交易匯報管理措施》規定，單筆或者當日合計人民幣交易（ ）以上或者外幣交易等值（ ）美元以上的現金繳存、現金支取、現金結售匯、現鈔兌換、現金匯款、現金票據解付及其他形式的現金收支，金融機構應當向中國反洗錢監測分析中心匯報。
(C)

A、5 萬，5000

B、10 萬，1 萬

C、20 萬，1 萬

D、50 萬，5 萬

9.銀行機構應當根據客戶或者賬戶的風險等級，定期審核本機構保留的客戶基本信息，對本機構風險等級最高的客戶或者賬戶，至少每（C）進行一次審核。

A、一月

B、三月

C、六個月

D、一年

10.《金融機構大額交易和可疑交易匯報管理措施》規定，中國反洗錢監測分析中心發現金融機構報送的大額交易匯報或者可疑交易匯報有要素不全或者存在錯誤的，可以向提交匯報的金融機構發出補正告知，金融機構應在接到補正告知的（B）個工作日內補正。

A、3

B、5

C、7

D、10

11.《金融機構大額交易和可疑交易匯報管理措施》第拾條規定，銀行對符合規定條件的大額交易，如未發現該交易可疑的，可以不匯報。如下不屬於規定條件的是（D）

A、活期存款的本金或者本金加所有或者部分利息转為在同一金融机构開立的同一户名下的另一账户内的定期存款。

B、金融机构内部调拨资金。

C、商业银行、都市信用合作社、农村信用合作社、邮政储汇机构、政策性银行发起的税收、錯账冲正、利息支付。

D、个体工商户 50 萬元大额現金存取。

12.對既属于大额交易有属于可疑交易的交易，金融机构应当提交（ C ）汇报。

A、大额交易

B、可疑交易

C、大额交易、可疑交易

D、综合汇报

13.《中华人民共和国反洗钱法》依法提交大额交易和可疑交易汇报，受法律保护对象有（ A ）

A、所有履行反洗钱义务的机构

B、只有银行机构

C、只有证券机构

D、只有保险机构

14.银行机构与境外金融机构建立代理行或者类似业务关系应当經（ A ）的同意。

- A、董事會或者其他高级管理层 B、中国人民银行
- C、中国银行业监督管理委员会 D、中国证券监督管理委员会

15.《金融机构大额交易和可疑交易汇报管理措施》规定，法人、其他组织和个体工商户银行账户之间單笔或者當日合计人民币（ ）元以上或者外币等值（ ）美元以上的款项划转，金融机构应当向中国反洗钱监测分析中心汇报。（ D ）

- A、20 萬，2 萬 B、50 萬，5 萬
- C、100 萬，10 萬 D、200 萬，20 萬

16.中国人民银行设置中国反洗钱检测分析中心负责接受、分析涉嫌恐怖融资的（ D ）汇报。

- A、客户身份识别 B、交易记录保留
- C、大额交易 D、可疑交易

17.《金融机构大额交易和可疑交易汇报管理措施》明确，商业银行、都市信用合作社、农村信用合作社、邮政储汇机构、政策性银行、信托投资企业应将（ C ）类交易或者行為，作為可疑交進行易汇报。

- A、13 B、17 C、18 D、20

18.

金融机构未按照规定报送大额交易汇报或者可疑交易汇报，致使洗钱後果发生的，国务院反洗钱行政主管部门可以對直接负责的董事、高级管理人员和其他直接负责人员处（ B ）罚款？

- A、1 萬元以上 5 萬元如下
- B、5 萬元以上 50 萬元如下
- C、20 萬元以上 50 萬元如下
- D、50 萬元以上 500 萬元如下

19. 銀行机构和從事匯兌業務的机构為客戶向境外匯出資金時，境外收款人住所不明确的，可登記接受匯款的（ D ）。

- A、接受人姓名或者名稱
- B、接受人賬號
- C、接受人身份證
- D、境外機構所在地名稱

20. 《金融機構大額交易和可疑交易匯報管理措施》規定，自然人銀行賬戶之間，以及自然人与法人、其他組織和個體工商戶銀行賬戶之間單筆或者當日合計人民幣（ ）元以上或者外幣等值（ ）美元以上的款項劃轉，金融機構應當向中國反洗錢監測分析中心匯報。（ B ）

- A、20 萬，5 萬
- B、50 萬，10 萬
- C、100 萬，200 萬
- D、200 萬，30 萬

21. 對當日合計提取現鈔等值 1 萬美元以上的，銀行憑客戶本人有效身份證件和經外匯管理局簽章的（ B ）為個人辦理提取外幣現鈔手續並留存復印件。

A、《外汇申报單》

B、《提取外币現鈔立案表》

C、《外汇业务审批表》

D、《涉外收入申报单（对私）》

22. 银行在办理汇入汇款业务时，如发现汇款人姓名或者名称、汇款人账号和如下哪项信息中任何一项信息缺失的，应规定境外机构补充？（B）

A、汇款人工作单位

B、汇款人住所

C、汇款行地址

D、汇款人身份证明文献

23. 银行为自然人办理境外汇入款业务，单笔或合计等值美元以上的汇入款，应审查哪个表单？（D）

A、《外汇申报单》

B、《提取外币现钞立案表》

C、《外汇业务审批表》

D、《涉外收入申报单（对私）》

二、多选题（74 道题）

1. 银行客户范围和业务种类的广泛性规定银行在综合考虑和分析客户的哪些原因及信息的基础上对客户洗钱风险进行分类（ABCD）

A、地区、行业

B、身份、国籍

C、交易目的

D、交易特性

2. 中国人民银行及其分支机构对金融机构汇报涉嫌恐怖融资的可疑交易的情况进行（CD）

- A、分析 B、管理 C、監督 D、檢查

3.為對私客戶辦理一次性金融業務和以開立賬戶等方式建立業務關係需登記的客戶身份基本信息包括（ABCD）

- A、客戶的住所地或者工作單位地址
- B、客戶的聯絡方式
- C、客戶的身份證件或者身份證明文獻的種類
- D、客戶的身份證件或者身份證明文獻號碼和有效期限

4.有關反洗錢調查中的封存措施，如下說法錯誤的是（BD）

- A、調查組可以對也許被轉移、隱藏、篡改或者毀損被封存的文獻、資料予以封存
- B、封存期間，金融機構可以根據需要轉移、隱藏、篡改或者毀損被封存的文獻、資料
- C、調查人員封存文獻、資料時，應當會同在場的金融機構工作人員查點清晰、當場開列《反洗錢調查封存清單》
- D、調查人員不能對封存的文獻、資料進行拍照或掃描。

5.

單笔或者當日合计人民币 50 萬元以上或者外币等值 10 萬美元以上的款项划转属于大额交易的规定，合用于（BD）之间的款项划转。

- A、个体工商户银行账户
- B、自然人银行账户
- C、其他组织和个体工商户银行账户
- D、自然人与法人、其他组织和个体工商户银行账户

6.為保证客户洗钱風險分类東風客观性和精确性，银行应采用（BD）

- A、對客户洗钱風險分类進行静态、不变的管理
- B、對客户洗钱風險分类進行动态、持续的管理
- C、不管影响原因怎样变化也不必调整等级分类
- D、根据影响原因的变化隨時调整等级分类

7.银行机构应采用合理方式确认代理关系的存在，在按规定對被代理人采用客户身份识别措施時，应当查對代理人的有效身份证或者身份证明文献，登记代理人的（ABCD）

- A、姓名或名称
- B、身份证件或身份证明文献的种类

C、身份证件或身份证明文献的号码 D、联络方式

8.金融机构和從事汇兑业务的机构為客户向境外汇出资金時，应当登记汇款人的（ABCD）等信息，在汇兑凭证或者有关信息系统中留存上述信息，并向接受汇款的境外机构提供汇款人的姓名或者名称、账号、住所等信息。

A、姓名或者名称 B、账号 C、收款人的姓名 D、住所 E、身份证号码

9.為對公客户办理规定金额以上一次性金融业务和以開立账户等方式建立业务关系需登记的客户身份基本信息包括（ABCD）

A、客户的名称 B、客户的住所

C、客户的經營范围 D、客户的组织机构代码

10.银行客户洗钱風險分类管理是一项系统性的工作，必须有（ABCD）的支持。

A、管理制度和工作制度 B、分类参数体系

C、评估计量体系 D、系统控制体系

11.接受境外汇入款的银行机构，发现（ABD）缺失的，应规定境外机构补充。

A、汇款人姓名或者名称 B、汇款人账号

- C、汇款人身份证
- D、汇款人住所

12.對於客户洗钱風險分类原则的描述,對的的是 (ABCD)

- A、属于银行内部保密信息
- B、直接关系到客户風險分类
- C、需要對客户严格保密
- D、防止被犯罪分子知悉後故意规避有关的風險控制措施

13.客户洗钱風險等级分类的原则 (ABCD)

- A、全面性
- B、定性与定量相結合
- C、持续性
- D、保密性

14.银行有合理理由怀疑客户属于联合国安理會第 1267 号决策、第 1333 号决策或第 1373 号决策名單,但不能确认的,应当立即采用交易限制措施,并于當日向中国人民银行總行申請核算确认。交易限制措施包括但不限于如下哪些措施? (ABCD)

- A、不予開立金融账户
- B、停止使用金融账户
- C、暂停金融交易
- D、拒绝转移或转换金融资产

15. 銀行機構違反《金融機構匯報涉嫌恐怖融資的可疑交易管理措施》的。由中國人民銀行按照《中華人民共和國反洗錢法》第三拾一條、第三拾二條的規定予以懲罰；區別不一樣情形，向中國銀行業監督管理委員會提議採用下列措施：(ABC)

A、責令銀行機構停業整頓或者吊銷其經營許可證

B、取消銀行機構直接負責的董事、高級管理人員和其他直接負責人員任職資格、嚴禁其從事有關金融行業工作

C、責令銀行機構對直接負責的董事、高級管理人員和其他直接負責人員予以紀律處分

D、對直接負責的董事、高級管理人員和其他直接負責人員處五萬元以上五拾萬元如下罰款

16. 為境外對公客戶辦理一次性金融業務和以開立賬戶等方式建立業務關係時，應查看客戶哪些身份證明文獻？(ABCD)

A、通過公證的境外有效商業註冊登記證明文獻

B、其他與商業註冊登記證明文獻具有同等法律效力的可證明其機構開立的文獻

C、董事會或董事、重要股東及有關人士的授權委託書

D、可以證明授權人有關授權的文獻

17. 銀行在開立個人資本項目外匯賬戶時應注意審核（ ABCD ）

A、外匯管理局核發的“國家外匯管理局資本項目外匯業務核准件”的要項與否為“賬戶開立”

B、境內個人對外直接投資與否符合有關規定並辦理境外投資外匯登記

C、境內個人對外捐贈和財產轉移需購付匯的，與否符合有關規定並經外匯管理局核准

D、境外個人購置境內商品房，與否符合自用原則

18. 銀行客戶洗錢風險分類一般包括哪些參照指標？（ ABCD ）

A、國家或地區原因

B、行業原因

C、義務原因

D、客戶原因

19. 金融機構在與客戶建立業務關係或者為客戶提供規定金額以上的（ ABC ）等一次性金融服務時，應當規定客戶出示真實有效的身份證件或者其他身份證明文獻，進行查對並登記。

A、現金匯款

B、現鈔兌換

C、票據兌付

D、信用卡結算

20. 申請開立一般存款賬戶，銀行應按照客戶性質和類型，規定客戶出具如下哪些證明文獻（ ABCD ）

- A、開立基本存款账户规定的证明文献
- B、基本存款账户開户登记证
- C、存款人因向银行借款需要，应出具借款协议
- D、存款人因其他結算需要，应出具有关证明

21.申請開立专用存款账户時，银行应按照客户性质和类型，规定客户出具如下哪些证明文献 (ABCD)

- A、向银行出具其開立基本存款账户规定的证明文献
- B、基本存款账户開户登记证
- C、基本建设资金、更新改造资金、政策性房地產開發资金、住房基金、社會保障基金，应出具主管部门批文
- D、财政预算外资金，应出具财政部门的证明

22.申請開立专用存款账户，银行应按照客户性质和类型，规定客户出具如下哪些证明文献 (ABC)

- A、金融机构寄存同业资金，应出具其证明

B、收入汇缴资金很业务支出的资金，应出具基本存款账户存款人有关的证明

C、党、团、工會设在單位的组织机构經費，应出具該單位或有关部门的批文或证明

D、合格境外机构投资者在境内從事证券投资開立的人民币特殊账户和人民币結算资金账户不纳入专用存款账户管理，其開立人民币特殊账户時应出具国际外汇管理部门的批复文献，開立人民币結算资金账户時应出具证券管理部门的证券投资业务許可证

23.對公人民币存款账户业务关系终止，如下說法對的的是（ ABCD ）

A、是大額取現销户的，銀行須在可疑交易汇报中注明取現销户；是大額转账销户的，可疑交易須完整填写交易對手信息，以记录销户後的资金流向。

B、銀行還应在客户基本存款账户開户登记证上注明销户日期并签章，同步于撤销銀行結算账户之日起 2 個工作日内，向人民银行汇报。

C、未获工商行政管理部门核准登记注册验资户，出资人以現金方式存入的，需提取現金销户的，应出具繳存現金時的現金繳款單原件及有效身份证件，如為业务代办人，需记录代办人信息；以转账存入的，资金应退還給原汇款人账户。

D、销户後，銀行应按规定将客户销户资料归档保留。

24.個人外汇存款账户业务关系终止時客户身份识别主体包括哪些人员（ ABCD ）

A、銀行营业网點經办人员

B、国际业务結算人员

C、客戶經理

D、經營部門負責人

25.反洗錢內部控制制度的特點包括（ABCD）

A、內容的廣泛性

B、對象的特定性

C、形式的完整性

D、執行的強制性

26.銀行為哪些地區的客户辦理業務時,要審慎地審查交易雙方的身份背景?（ABC）

A、被列入聯合國安理會制裁名單的實體

B、毒品販賣活動猖獗的地區

C、FATF 公布的反洗錢不合作國家和地區

D、高端客戶

27.對正常類客戶採用哪些原則型盡職調查措施（ABCD）

A、按照本機構客戶身份識別的一般措施處理，審核客戶身份證明文獻和資料等，並按照正常業務處理程序進行辦理

B、定期對正常類開戶的身份信息以及資金交易進行審核，並根據審核成果更新客戶身份信息資料，調整客戶洗錢風險等級，審核時間不超過 2 年

C、在业务存续期间如发现法规规定的重新识别情形，应及时作出身份资料的审核，并调整风险等级

D、正常类客户及其金融交易活动如在风险等级评估周期内出现异常状况，银行应当立即采用加强型尽职调查措施，重新对客户洗钱风险进行全面评估，及时调增客户洗钱风险等级，若核查后确认为有可疑的，应汇报可疑交易

28. 开立对公人民币活期存款账户及定期存款账户的识别主体为如下哪些人员（ABCD）

A、银行营业网点经办人员

B、客户经理

C、经营部门负责人

D、其他有关业务人员

29. 开立对公人民币活期存款账户及定期账户的识别对象有哪些（ABC）

A、拟开立账户的对公客户

B、法定代表人

C、开户经办人

D、经营部门负责人

30. 反洗钱内部审计包括哪些环节？（ABCD）

A、检查发现问题

B、通报问题

C、跟踪整改

D、责任认定

31. 实行现场调查时，调查组可以查阅、复制被调查对象下列哪些资料（ABCD）

- A、账户信息，包括被调查对象在金融机构开立、变更或注销账户是提供的信息和资料
- B、交易记录，包括被调查对象在金融机构中进行资金交易过程中留下的记录信息和有关凭证
- C、其他与被调查对象和可疑交易活动有关的纸质资料
- D、其他与被调查对象和可疑交易活动有关的电子或音像资料

32. 申请开立基本存款账户的，银行应按照客户性质和类型，规定客户出具如下哪些证明文献（BCD）

- A、企业法人，应出具企业法人营业执照、企业组织机构代码证、税务登记证的正本或副本
- B、非法人企业，应出具企业营业执照正本
- C、机关和实行预算管理事业单位，应出具政府人事部门或编制委员会的批文或事业单位法人证书和财政部门同意其开立的证明
- D、非预算管理事业单位，应出具政府人事部门或编制委员会的批文或登记证书

33. 有关金融机构反洗钱培训对象说法如下对的是？（ADE）

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/316102043005011003>