

反诈知识竞赛题库附答案

1、国家反诈骗中心电话是？

A. 96111

B. 12381

C. 110

D. 96110（正确答案）

2、下列不属于涉嫌诈骗的是？

A. 中国移动 10086 发短信通知某同学电话话费余额不足（正确答案）

B. 自称国家机关人员拨打某同学电话称“您涉嫌重大犯罪” C. 用电话指挥某同学通过 ATM 机转到所谓的“安全账号” D. 以某同学个人信息进行恐吓威胁要求事主打“封口费”

3、下列行为属于电信网络诈骗的是？

A、要求先垫付资金的刷单行为

B、冒充熟人以各种名义借钱

C、通过伪基站设备发送含有木马的钓鱼网站

D、以上都是（正确答案）

4、大学生在接到类似诈骗的短信后不应该？

- A. 联系学校老师
- B. 向公安机关报案
- C. 联系发信人（正确答案）
- D. 联系父母

5、你在某宝上买了件物品，下午就收到旺旺客服的消息说他们的宝贝价格标高了，接着发给你一个链接，说是改价后的商品，让你重新拍下，旧交易将自动关闭，应该怎么做才正确？

- A. 直接点开链接，重新拍下
- B. 又便宜了，立马拍上
- C. 联系官方客服，确认信息是否真实（正确答案）
- D. 又能省钱了，太好了，买买买

6、公司企业财务人员在QQ、微信、短信上接到领导的紧急汇款指令后，以下做法错误的是？

- A、马上打电话给领导进行核实
- B、去找领导，当面核实情况真伪
- C、生意需要，情况紧急，立即进行汇款（正确答案）
- D、严格按照企业的财务制度，不轻易转账

7、有人在网上发布新品、二手、海关没收的物品等低价出

售、转让信息，以下说法正确的是？

A、常见诈骗手段，低于市场价太多不可信，主动忽略（正确答案）

B、比市场价便宜，值得买

C、卖家有认识相关部门人员，应该真实可靠

D、抱着试试看的态度买点应该没事

8、下列哪个是网络购物诈骗？ 0

A、建立虚假网站或使用插件在各大网站发布虚假廉价商品信息，诱骗事主汇款从而骗取钱财，或以次充好、以假货进行诈骗。或要求先垫付“预付金”、“手续费”、“托运费”等骗得钱财（正确答案）

B、发送诸如“你好！请把钱汇到 XX 银行；账号：XXX, 谢谢” C、把各种密码与银行帐号写在一起

D、进行网上支付时，应在具备良好信誉的知名公司网站和支付平台进行交易，以确保个人资金和信息不被盗用

9、同学丁某收到陌生电话，称有一款理财产品回报率高，使去银行汇款，银行工作人员怕其上当阻止，丁某应该怎么办？（）

A. 投诉该工作人员

B. 换一家银行汇入

C. 强制工作人员办理业务

D. 与公安机关联系，确认是否有诈骗嫌疑（正确答案）

10、同学赵某为大一新生，最近刚学会通过网银绑定支付宝、微信进行购物，她开通哪种网银最恰当？

A 使用家人银行卡，不用自己再另外办

B. 使用本人学校统一开的卡，余额充沛

C. 使用同学银行卡，以免购物上当受骗

D. 自己专门办理一张银行卡，放入适当资金用于购物（正确答案）

11 如果登录微信、支付宝、网上银行的手机丢了，第一时间您会想到什么？

A、真是太倒霉了，烧 3 柱香去霉运就行，别的不用做

B、不理，反正手机不值钱

C、挂失手机号并且冻结手机银行，解绑与手机号绑定的支付宝、微信等支付方式（正确答案）

D、反正自己有钱，不怕且不用理了

12、王某在淘宝网上购物以后，很久都未收到东西，和网店客服联系，对方称因为淘宝升级未收到订单需要重新打款才能发货，王某该怎么办？（）

A、打电话给网店负责人争吵理论，求其还钱

- B、去其他网店购物
- C、按对方提示重新打款
- D、联系淘宝客服，进行相关查询后，进行退款操作（正确答案）

13、小李是一名企业员工，他接到自称移动公司工作人员蒋小姐打来的电话，称身份信息遭泄露，然后将电话转接至公安局贾警官，警官称要求小李配合工作，需要小李将自己银行卡内现金转入司法机关设立的“安全账户”自证清白。下列说法正确的是？

- A、现在身份信息泄露这么严重，自己的身份真的有可能被人利用，赶紧配合公安机关工作
- B、这个贾警官连姓名和警号都报给我了，肯定是真警察
- C、贾警官要我汇款的账户是安全账户，我的钱都是爸妈给的生活费，不是赃款，我把钱转过去司法机关查明后会还给我的
- D、社会套路深，警察办案不会通过电话办案的，假的（正确答案）

14、刘小姐收到女儿的 QQ 信息称“学校补课，要交 1200 元补课费”，请问下面哪个做法是错误的？

- A、赶快与女儿通话，核实情况，视情况而定。
- B、与学校老师联系了解情况后再决定。
- C、询问同班同学家长，看情况再决定
- D、为不影响小孩上课，先按 QQ 要求将钱转到账号（正确答

案)

15、为了提高自身防范电信网络诈骗的意识，下面的哪些说法是错误的？

- A. 接电话，遇到陌生人，只要一谈到银行卡，一律挂掉
- B. 官方热线发布的信息，可以通过短信内的链接进入网站（正确答案）
- C. 微信不认识的人发来的链接，一律不点
- D. 只要一谈到“电话转接公安局法院”的，一律挂掉

16、这两年我们常说的“杀猪盘”指的是？

- A. 婚恋交友类诈骗
- B. 投资理财类诈骗
- C. 网络赌博类诈骗
- D. 交友投资类诈骗（正确答案）

17、对于诈骗公司财物，数额特别巨大或者有其他严重情节的，处（），并处罚金或者没收财产？

- A. 三年以上十年以下
- B. 十年以上有期徒刑或者无期徒刑（正确答案）
- C. 三年以上七年以下

D. 死刑

18、大学生小李某日在朋友圈看到一条信息，上面说是招聘兼职刷单人员，有无经验均可，佣金为支付刷单金额的 5%，每单一结，本金和佣金立即返还，日进百元，此时小李应该？ A、先做两单试试手，如果合适就长期做刷单工作

B、联系该好友咨询详细事宜

C、无视这条动态，并将该好友拉黑，此类广告都是诈骗（正确答案）

D、将这条招聘信息扩散到自己朋友圈，并在同学的群内宣传

19、接到公安机关来电，说你名下的银行卡涉嫌一宗洗钱案，需要配合调查，并要求你把钱转到安全账户，你应该：

A、要求对方出示警官证、搜查令等证件，看到证件后再配合对方的要求进行转账

B、到当地公安机关去核实情况

C、警方调查没有所谓安全账户，判断是诈骗，直接挂掉电话（正确答案）

D、根据公安机关在电话里的要求，带着相关证件和银行卡到隐蔽场所配合办案和转账

20、同学李某接到一个自称为京东客服的电话，称其注册了网络贷款信息，现需要注销，否则影响其征信，要求其加对方为 QQ 好友，指导其注销操作。李某该怎么办？

- A. 按对方要求加对方为 QQ 好友
- B. 按照对方要求在各网贷平台进行操作
- C. 向对方提供的平台输入自己的身份信息、银行卡号和密码 D 挂掉对方电话，然后打 110 或辖区派出所电话报警，寻求警察帮助

（正确答案）

二、多选题

21、小明是一名大学生，有一名老师对他说要以每张 500 元的价格向小明收购银行卡，以下说法正确的是？

A、个人出租、出借、出售的银行账户和收款码大多被用于为非法洗钱活动（正确答案）

B、个人出租、出借、出售的银行账户和收款码将会承担相应的法律责任（正确答案）

C、正好能赚点学费，赶紧到多个银行办理银行卡卖给老师 D、老师可能是卡贩子，要马上向公安机关报警（正确答案）

22、同学李某收到短信，称可以帮其升级信用卡额度，只要将信用卡账号发给对方，后来收到一个短信验证提示，对方说要短信验证码才能完成操作，李某将短信验证码发给了对方，结果被骗，李某该怎么做？

- A. 打电话给对方，要求还钱
- B. 到银行修改信用卡密码
- C. 到银行先期冻结信用卡账户（正确答案）
- D. 打电话报警，求助警方，快速查找冻结对方账户（正确答案）

23、同学黄某在某网站上找工作时，对方称需要交纳一定的押金才能面试，黄某按对方的要求交纳了押金。下列说法错误的有哪些？

- A. 只要能找到工作交点钱无所谓（正确答案）
- B. 网站是正规网站，不存在欺骗（正确答案）
- C. 别人都交了钱，自己也可以交（正确答案）
- D. 所有的劳动招聘都是不需要交纳费用

24、“兄弟，我马上到南京，你来接我啊？”“你是谁啊？”“不会吧，连我的声音都听不出来，我们可是好兄弟，广东那边的丁接下来你该怎么做？

- A. 直接挂断（正确答案）
- B. 听声音有点像我远房亲戚老王，不能让他听出来我忘了他的声音，热情接待
- C. 听声音有点像我远房亲戚老王，挂断电话，打老王电话问个明白（正确答案）

D. “实在对不起，我耳拙得很，还不知道你是谁，如果你实在不愿意说你是谁，我只能挂电话了”（正确答案）

25、接到某购物网站电话，说你购买的产品有质量问题，商家提供十倍退款，需扫码验证或提供银行卡信息，以下处理方式正确的是：

A. 登录官方购物网站，与商家核实情况（正确答案）

B. 不要扫对方提供的二维码，会直接支付（正确答案）

C. 不要进行银行卡汇款（正确答案）

D. 开心、兴奋，按对方所说的进行所有操作

26、王某按照某短信提示网银升级，发现卡内 6 万元被转走，她该怎么办？

A、打电话给网站负责人争吵理论、求其还钱

B、立刻报警，并将自己卡号、对方卡号、交易流水提供给公安（正确答案）

C、拨打银行客服，将对方卡密码输三次，锁定对方银行卡（正确答案）

D、与公安和银行部门联系，第一时间冻结对方卡号（正确答案）

27、警方根据多年打击防范电信诈骗的工作经验，总结提炼了“三个凡是”防诈骗口诀。“三个凡是”的内容是？

A. 凡是自称行政、司法部门来电要求转账、汇款的都是诈骗

（正确答案）

B. 凡是未经认证的网站发布购物、购票信息的都是诈骗（正确答案）

C. 凡是通过电话、网络等方式要求转账、汇款至陌生人账户的都是诈骗（正确答案）

D. 凡是陌生人的来电都是诈骗

28、小钱接到电话，来电告知其在外地旅行的家人出车祸伤情严重已昏迷不醒，正在送医，往需要立即支付治疗费动手术，可你又暂时联系不上当事人，以下哪些做法是正确的？A. 救人要紧，赶紧打钱

B. 不断拨打当事人电话，直到确认情况再行动（正确答案）

C. 联系当事人身边的朋友了解情况（正确答案）

D. 查询医院官方电话进行核查确认（正确答案）

29、小明接到某平台来说他中奖了，而小明也的确参加过平台的抽奖，以下做法哪些是正确的？

A. 来电通知中奖要我先交税的肯定是骗子，挂断电话（正确答案）

B. 肯定是真的中奖了，完全按照电话里的要求操作

C. 联系平台官方客服电话，核实中奖情况（正确答案）

D. 无法辨别消息真伪，报警求助（正确答案）

30、小张准备带家人外出旅游，听说在网上购买机票便宜又方便，他应该采取哪些做法？

A、在航空公司官方网站购买（正确答案）

B、在互联网搜索引擎上任意搜寻价格低的机票进行购买

C、对搜到的“400”或“9501 开头的订票电话来经核实，均信以为真

D、在主流、热门的旅游、订票网站上通过第三方支付工具支付机票款项（正确答案）

三、判断题

31、诈骗是指一种以非法占有公私财物为目的，用虚构事实或隐瞒真相的方法骗取款额较大的公私财物的行为。〔判断题〕

对（正确答案）

错

32、近期，曾某因网络刷单被骗五万元，他觉得网络诈骗就应该要找网警报案，于是就通过网络搜索联系到了一名网络警察处理。请问他的做法是？〔判断题〕

对

错（正确答案）

33、96110 电话一定要接，因为这个电话骗子无法冒充。〔判断题〕

对（正确答案）

错

34、李某一日收到一号码尾号为 95588 的手机短信提醒白己网银到期，让其点击附加网站进行更新，李某知道 95588 为工行服务电话，便按照提示进行操作。这样的做法对吗？〔判断题〕

对

错（正确答案）

35、同学崔某在交友网站上认识一女子，通过 QQ、电话、微信等方式与其相聊甚欢，后被该女子以各种理由骗取人民币 4000 元。崔某发觉后，在盛怒之下将其 QQ、微信号、手机号码全部删除，这样的做法对吗？〔判断题〕

对

错（正确答案）

36、同学李某在网上看到一个贷款公司，在没任何正规手续的情况下被对方收取保证金为由骗取人民币 3000 元，并继续催促李

某打钱给对方，李某一边周旋，一边迅速到公安机关报案。李某的做法对吗？ [判断题]

对（正确答案）

错

37、不要轻易填写调查问卷，在参加所谓的“培训公司”时，要对公司的基本状况，工作性质多加了解，不能轻率相信，更不能言听计从，受其摆布。 [判断题]

对（正确答案）

错

38、当在路边遇到自称来自香港的大学生，因行李丢失有困难，需要我们借钱帮助他，这时我们应该立即施以援手，借钱助人。
[判断题]

对错（正确答案） 39、看到打扮成僧人、尼姑、神汉等各种名义化缘，乞讨或花言巧语说你有天交人祸时，并说有相关的解决方法，只要出点香火钱等的，不应该随便相信。 [判断题]

对（正确答案）

错

40、小王接到电话，称其有一张法院传票。小王继续询问详情后，电话转接到一位警官处，对方称要通过电话做笔录，小陈挂断了

电话。该做法正确吗？ [判断题]

对（正确答案）

错

2024 年反电诈知识培训考试题库（附答案）

一、单选题

1. 电诈被害人向银行申请紧急止付时，紧急止付的时限是自止付时点起（）小时。

A、24

B、48

C、36

D、72

参考答案：B

2 . 银行和支付机构发现账户存在大量转入转出交易的，应当按照（），对单位或者个人的交易背景进行调查。如发现存在异常的，应当按照审慎原则调整向单位和个人提供的相关服务。

A、审慎原则

B、公平公正原则

C、谁发展谁负责原则

D、了解你的客户原则

参考答案：D

3 . 金融机构应履行反洗钱义务过程中，发现涉嫌犯罪的，应当及时以（）向中国人民银行当地分支机构和当地公安机关报告。

- A、书面形式
 - B、电子形式
 - C、邮件形式
 - D、文件形式
- 参考答案： A

4 . 企业破产管理人的账户管理业务过程中，对管理人查询债务人企业账户信息的，应依法受理，并认真审核证明文件, 协助查询并提供相关账户信息。对于柜台查询事项，能当场答复的要即时答复；不能当场答复的，电子信息类查询应在（）个工作日内答复，纸质材料等手工查询应在（）个工作日内答复。

- A、 3, 10
- B、 3, 20
- C、 5, 10
- D、 5, 20

5. IH 类账户余额不得超过（）元，账户剩余资金应原路返回同名 I 类户。

- A、 1000
- B、 2000
- C、 3000
- D、 4000

参考答案： B

6 .新开账户必须严格执行（）天内首次回访核验制度。

A、 7

B、 10

C、 15

D、 30

参考答案： A

7 ,全国集中账户管理系统于（）上线。

A、 2019 年 5 月 21 日

B、 2018 年 5 月 21 日

C、 2018 年 6 月 21 日

D、 2019 年 6 月 21

参考答案： B

8 .对于新建立业务关系的客户，金融机构应在建立业务关系后的（）个工作日内划分其风险等级。

A、 2

B、 3

C、 5

D、10

参考答案：D

9 . 存款人申请开立临时存款账户，下列说法正确的有（ ）。

A、银行业协会

B、中国反洗钱监测分析中心

C、中国银保监会

1)、中国人民银行

参考答案：D

10 . 对于为客户开立匿名账户、假名账户且情节严重的金融机构，中国人民银行可以：（ ）

A、处二十万元以上二百万元以下罚款

B、对直接负责的董事、高级管理人员和其他直接责任人员，处五万元以上十万元以下罚款

C、处二十万元以上五十万元以下罚款

D、对直接负责的董事、高级管理人员和其他直接责任人员，处五万元以上二十万元以下罚款

参考答案：C

11 . 关于小微企业简易开户，下列说法不正确的是（ ）。

A、应合理设置账户交易限额，暂缓开通企业手机银行、网银等非柜面业务。

- B、开户前必须先核实法定代表人/单位负责人的开户意愿、询问开户用途、企业经营情况、资金支付需求。
- C、通过简易开户流程为小微企业开户后，网点后续可不再进行上门核实。
- D、仅一个月内新注册的本地企业开立基本存款账户。

参考答案：C

12 . 金融机构应当在规定的期限内，妥善保存（）和能够反映每笔交易的数据信息、业务凭证、账簿等相关资料。

- A、客户开户资料
- B、客户销户资料
- C、业务报表
- 1)、客户身份资料

参考答案：D

13 . 下列关于客户身份识别制度的说法错误的是（）。

- A、客户身份识别制度是反洗钱内部控制的基本制度之一
- B、金融机构应当将客户身份识别的要求渗透到各项业务和各个操作环节中去
- C、为有效开展客户身份识别工作，金融机构还应当逐步建立重点关注可疑客户名单库和高风险客户识别系统

D、金融机构应在持续关注的基础上，尽量保持客户的风险等级不变

参考答案：D

14 . 银行客户经理方某在明知该谢某注册对公账户用于电信诈骗、洗钱等犯罪活动的情况下，采取不审核或者虚假审核的方式，以 500 至 800 元一套不等的价格为其非法审核办理对公账户 20 余套，非法获利 13800 元。方某涉嫌何罪（）A、妨害信用卡管理罪

B、涉嫌帮助信息网络犯罪活动罪

C、侵犯公民个人信息罪

参考答案：B

15 . 请问下列业务中不属于一次性金融业务的是（）

A、现金汇款

B、现钞兑换

C、票据兑付

D、转账业务

参考答案：D

16 . 对于与身份不明的客户进行交易且致使洗钱后果发生的金融机构，中国人民银行可以（）。

- A、处五十万元以上五百万元以下罚款
 - B、处五十万元以上二百万元以下罚款
 - C、对直接负责的董事、高级管理人员和其他直接责任人员，处一万元以上十万元以下罚款
 - D、对直接负责的董事、高级管理人员和其他直接责任人员，处十万元以上五十万元以下罚款
- 参考答案： A

17 .湖南省金融领域“断卡”行动工作期限为（）。

- A、1 年
- B、5 年
- C、10 年
- D、不设期限，直至贩卡泛滥、被大量用于犯罪的被动局面彻底扭转

参考答案： D

18 .各金融机构和支付机构应当遵循（）原则，合理评估可疑交易的可疑程度和风险状况，审慎处理账户（或资金）管控与金融消费者权益保护之间的关系。

- A、“风险为本”和“审慎均衡”
- B、“风险为本”和“审慎经营”
- C、“风险为主”和“审慎均衡”

D、“风险为主”和“审慎经营”

参考答案：A

19 .自（）起，银行和支付机构为客户开立账户时，应当在开户申请书、服务协议或开户申请信息填写界面醒目告知客户出租、出借、出售、购买账户的相关法律责任和惩戒措施，并载明以下语句：“本人（单位）充分了解并清楚知晓出租、出借、出售、购买账户的相关法律责任和惩戒措施，承诺依法依规开立和使用本人（单位）账户”，由客户确认。

A、2016年12月1日

B、2018年1月1日

C、2019年6月1日

D、2019年1月1日

参考答案：C

20 .企业开立基本存款账户由核准制调整为备案制后，账户的启用时间为（）。

A、正式开户当日

B、一个工作日

C、三个工作日

D、三个自然日

参考答案：A

21 . 金融机构在评估客户反洗钱风险时，以下风险因素中哪项不是反洗钱法律规定的法定风险要素（）。

A、信用

B、地域

C、业务

D、行业

参考答案： A

22 . 自 2017 年 1 月 1 日起，银行和支付机构对经设区的市级及以上公安机关认定的出租、出借、出售、购买银行账户（含银行卡，下同）或者支付账户的单位和个人及相关组织者，假冒他人身份或者虚构代理关系开立银行账户或者支付账户的单位和个人，（）年内暂停其银行账户非柜面业务、支付账户所有业务，0 年内不得为其新开立账户。

A、 3； 3

B、 3； 5

C、 5； 5

D、 5； 3

参考答案： D

23 . 下列哪些组织不属于专业反洗钱组织？（）

A、 亚太反洗钱组（APG）

- B、巴塞尔银行监管委员会
- C、欧亚反洗钱与反恐融资小组（EAG）
- D、金融行动特别工作组

参考答案： B

24 . 客户通过境外银行卡所发生的大额交易， 由（） 报告。

- A、收单机构
- B、银联机构
- C、发单机构
- D、开户机构

参考答案： A

25 . 中国人民银行分支机构和银行机构应在（） 通过账户管理系统办理银行结算账户业务。

- A、每日
- B、国家法定工作日
- C、工作时间
- D、工作日

参考答案： B

26 . 施工企业向个人支付的款项， 如支付频率和支付金额超过

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/458027064063006073>