

试题库一判断题部分

本外币支付结算业务:

1、金融机构在接到冻结、扣划告知书后,应先扣单位的贷款本金和利息后进行冻结和扣划。()

2、按《支付结算措施》规定,电子支付密码只是作为银行审核支付支款凭证金额的条件,但不能替代支款凭证上的印鉴(签章)。()

3、告知存款部分支取的情况下,如留存部分低于最低起存金额,则应予以清户,按对应的告知存款利率计付利息。()

4、经审核发现客户提交的开户申请资料不齐全的,应将全套开户申请资料退给原资料提交人或由客户经理转交。()

5、单位客户无需任何理由即可再次申请领用企业网银USBKEY。()

6、单位定期存款开户证明书既对存款单位开户证明,也可作为质押的权利凭证。()

7、商业承兑汇票可以由付款人签发并承兑,也可以由收款人签发交由付款人承兑。()

8、在向单位客户发放其申请的企业网银USBKEY前,运行主管应与该单位大额支付双线查对联络人进行 联络确认,并在《企业网上银行数字证书管理表》上注明联络时间、联络人姓名等。()

9、注册验资的临时存款账户在验资期间只收不付,注册验资资金的汇缴人应与经办人的名称一致。()

10、在办理银行汇票业务时,应严格执行“受理、打印、盖章”三分离原则,汇票专用章应由会计主管掌管。()

11、客户持未经背书转让的商业汇票委托我行向承兑银行或承兑人收取票款时,托收凭证的收款人名称、账号与票面记载的收款人名称、账号必须一致。()

12、在实际工作中银行汇票上法定代表人或授权经办人的签名或盖章只要票据在形式要件上具有就可以了,不必追究其实质。()

13、各营业机构受理申请开立的非核准类账户,应首先登陆人民银行账户管理系统对客户提供的资料核算后,再行办理关键开户手续。()

14、各营业机构领入的正、副本新版防伪印鉴卡应通过表外账户分别进行控数管理。()

15、银行本票丧失，可以办理挂失止付。（ ）

16、出票银行在本票上的签章，为银行本票专用章加法定代表人或其授权的经办人的签章。（ ）

17、贴现是企业融资行为，因此企业将银行承兑汇票向银行贴现后不应当作转让背书。（ ）

18、司法机关和持票人对银行承兑汇票的查询、挂失止付、冻结、扣划业务必须提交营业部经理审核处理，营业部经理审核后，应在有关登记簿上签章证明。（ ）

19、变造票据除签章以外的记载事项的，在变造之前签章的人，对原记载事项负责、在变造之后签章的人，对变造之后的记载事项负责；不能辨别在票据被变造之前或者之后签章的，视同在变造之前签章。（ ）

20、各支行、分行营业部均可受理客户的银行本票业务需求，均可办理银行本票资金兑付入账。（ ）

21、存款人凭个人有效身份证件以自然人名称开立的银行账户都属于个人银行结算账户。（ ）

22、我行进行联网核查的各营业机构只能通过行内综合业务系统登陆进行联网核查。（ ）

23、通过我行综合业务系统可以对活期一本通、定期一本通、通用存折、存单、国债、银行卡上记载或隐含的个人账户对应的客户姓名进行修改,且修改后的个人账户户名与我行综合业务系统中“个人中文名”保持一致。()

24、在境内工作、居住满 1 年的境外个人,可以用来源于境外的个人收入购置商业银行发行的外币或人民币理财产品。()

25、银行卡被锁后必须由本人到柜面办理解锁手续。()

26、银行卡异地补换卡业务的受理前提是持卡人所持异地发卡机构的银行卡遗失或损坏。()

27、我行有关制度规定,仅建立个人客户信息的开户行,方可受理客户个人中文姓名的修改。()

28、个人代理他人办卡的,发卡机构必须同步查对代理人和被代理人的真实身份,无合法理由不容许个人代理多人办卡。()

29、银行为存款人开立银行结算账户时,应与存款人签订银行结算账户管理协议。对符合开立个人银行结算账户条件的,在办妥开户手续后,于开户日起 10 个工作日内向中国人民银行当地分支行立案。()

30、客户在柜面凭银行卡办理备用金账户存、取款,凭储蓄存折办理本外币活期储蓄账户续存、续取业务的,可根据客户规定实行免填存、取款凭条。若客户办理无卡(折)存、取款以及其他柜面业务,仍须由客户填写凭条。()

31、我行柜员不得受理无卡、无折取现和转出业务。()

32、我行发行且符合法律规定的本外币储蓄存单、存折(含定期一本存折和通用存折)、国债凭证、东方卡和个人隐私存款账户均可用于出具存款证明。()

33、商业银行应当在营业场所免费提供鉴他人民币真伪的服务。()

34、付出现金时,可以将其他支行调拨来的成捆钞券直接对外支付。()

35、柜员在轧账过程中无法轧平账务的,应立即查明原因,当日无法处理的,可先通过“虚库封箱”的形式,待次日继续查找。()

36、营业机构联动门钥匙不得私自外配,一旦遗失必须报保卫部门进行换锁处理。()

37、营业柜面出现次品券,应当全额兑付,按损伤人民币处理。()

38、柜员收缴假人民币纸币和假外币纸币,要当面在假币上加盖“假

币”印章。()

39、非营业时间收入的款项应尽量作为当日业务款项处理,如确实无法作为当日业务款处理的,现金收入日志簿及各联解款凭证应加盖“非营业时间收款”戳记并妥善保管、办妥交接。()

40、各营业机构在开办环球汇票业务前或有权签字人更换时,应向分行运行管理部报送《环球汇票有权签字人申请表》,分行运行管理部批复同意后,作为该营业机构环球汇票的有权签字人。()

41、汇入汇款业务的业务流程包括“审核”、“经办”、“复核”、“授权”四项工作职责,其中“经办”、“复核”、“授权”三项职责的承担岗位必须互斥。()

42、分行下属网点若需开办外币旅行支票业务需得到总行授权。()

43、企业贸易项下的现钞收入无需接受联网核查,也不必进入待核查账户。()

44、出口收汇待核查账户余额按活期存款计息,不需核查。()

45、各分行如需开办旅行支票代售和兑付业务均须获得总行授权批复后方能开办。()

46、境外放款专用外汇账户的开立、注销、购汇、款项划转等纳入直接投资外汇管理信息系统管理。()

47、目前集中系统有关人工复验印的处理：不小于等于50万元的支付业务人工验印后进入流程人工复验印节点；不小于等于100万元的支付业务自动验印后进入流程人工复验印节点。

()

48、集中系统本转流程中的税单凭证种类,付款人账号和户名即税单影像中的付款人账号,贷方账号由系统根据发起机构号选择宕账参数中设置的2200账户进行记账处理。()

49、集中系统目前的实时业务包括现金业务、签票业务、客户账本转、汇兑业务、同城实时提出贷、同城实时提出借业务、信用运行业务、账户管理、发售凭证业务。在实时业务的各人工处理节点,对应角色的人员须迅速处理,以保证实时业务的处理时效。()

50、集中系统抹账流程发起时可以由柜员录入抹账规定和原因,授权人员在现场授权节点中进行查看,并确认与否可以授权通过。()

51、集中系统具有提出轧差查对功能、提回轧差查对功能。柜员根据提出汇总清单或批控卡手工输入贷方总金额、借方总金额,自动调用关键8966交易中的对应金额信息,如与输入不相符,会以醒目的红色字体显示差额。执行“清算”键后,集中系统调用自动清算参数表中的对应账号进行记账处理。()

52、业务集中系统通过 workflow 平台实现集中业务的流转及监控；通过协同平台实现集中业务处理过程中前后台信息传递和信息共享。

()

53、营业机构是集中业务的受理机构，作为集中业务处理前台，负责各类集中业务的输入和输出，即受理业务后，将业务凭证扫描上传，不必对后台反馈的对账成果进行处理。()

54、收到来账退回申请信息后，应于当日营业时间内及时处理，不得延误积压；如因特殊原因确需延迟的，最迟不得超过下一工作日营业结束。()

55、当日各经办行进行机构日结前，应将大额支付系统来账所有处理完毕。()

56、所有查询书、查复书的发送均须经会计主管人员审核同意后方可进行。()

57、我行小额支付系统银行本票发起兑付交易应限于跨行转账银行本票。()

58、以直联方式接入全国支票影像互换系统的清算行，应在每日支票影像系统日切后通过外挂系统进行对账处理。()

59、人民币资金业务查询查复应遵照“有疑必查、有查必复、复必详

尽、切实处理”的操作原则。()

60、清算专业化程度大大提高,所有业务实现清算全自动化处理是关键系统的特点之一。()

61、大额支付系统与 SWIFT 系统的都负责清算信息的传递,不一样的是 SWIFT 系统只负责信息的传递,而大额支付系统还完毕资金最终清算。()

62、关键系统与 SWIFT 系统间采用无缝连接,因此,报文信息可以在两个系统之间直接转发,不必对报文格式进行人工修改。()

63、下面 SWIFT 报文制作符合 STP 处理规则。()

CIT I BANK

NEW YORK

BANK OF CHINA

HONGKONG

64、我行发送 MT199 报文,授权账户行借记总行有关账户完毕退汇,这种退汇业务的处理方式仅能在总行进行退汇操作时使用。()

65、资金业务内控监督体系是根据总行运行风险控制原则和资金业

务运行特点而建立的,完整的资金业务运行内控监督体系包括事先授权(包括事中复核)、事中监督、事后监督、定期查对及专业条线检查。()

运行内控管理:

1、沪银监通[2023]156号—《有关转发银监会办公厅有关认真贯彻落实银行业金融机构从业人员职业操守指导的告知》提出的“四个严禁、一种公开”规定中,包括严禁员工有虚假授权、虚假对账、虚假查库等行为。()

2、单位存款风险滚动检查可以由同一机构人员交叉检查。()

3、“一案四问责”指的是对案发当事人、有关制约人、内部督察负责人、领导负责人进行问责。()

4、商业银行的内审部门负责其他部门的操作风险管理()

5、《商业银行内部控制指导》对商业银行存款账户对账管理规定商业银行应对存款账户实行有效管理,应与所有银行存款的所有人定期进行对账,并保证对账的适时有效。()

6、事后监督差错共分为规范类、关注类、隐患类、事故类和损失类。()

7、我行所指的运行现场检查工作波及检查单位、被检查单位及其上

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/476001023055010105>