

2020 年反洗钱考试试题及答案（卷十二）

1. 从融资主体来划分，恐怖融资的表现形式分为哪几种类型 AC
 - A. 主体为恐怖组织、恐怖分子自身的融资行为
 - B. 有特定目的的融资行为
 - C. 主体为他人或其他组织的融资行为
 - D. 无特定目的的融资行为
2. 从融资目的来划分，恐怖融资的表现形式分为哪几种类型 CD
 - A. 主体为恐怖组织、恐怖分子自身的融资行为
 - B. 主体为他人或其他组织的融资行为
 - C. 资助恐怖主义或恐怖活动的融资行为
 - D. 资助恐怖组织或恐怖分子的融资行为
3. 以下说法正确的有 AC
 - A. 只要该客户被确定为恐怖组织或恐怖分子，其在金融机构保有的全部资金和其他形式的财产，都属于恐怖融资范畴
 - B. 只有该客户被确定为恐怖组织或恐怖分子，其在金融机构保有的全部资金和其他形式的财产，才属于恐怖融资范畴，客户不是恐怖组织或恐怖分子，就不会涉嫌恐怖融资
 - C. 无论是恐怖组织、恐怖分子自身，还是其他人或组织，只要其目的是为恐怖主义和实施恐怖活动犯罪，则其有关的资金或财产都属于恐怖融资
 - D. 该项资金或财产没有真正用于恐怖主义和恐怖活动犯罪的实施，就不应将其确定为恐怖融资行为

4. 金融机构发现或者有合理理由怀疑客户或者其交易对手与下列哪些名单有关的，应进行报告 ABCD

- A. 与国务院有关部门、机构发布的恐怖组织、恐怖分子名单
- B. 司法机关发布的恐怖组织、恐怖分子名单
- C. 联合国安理会决议中所列的恐怖组织、恐怖分子名单
- D. 中国人民银行要求关注的其他恐怖组织、恐怖分子嫌疑人名单

5. 金融机构对于以下哪些情形应进行报告 ABCD

- A. 怀疑客户为恐怖组织、恐怖分子以及恐怖活动犯罪募集或者企图募集资金或者其他形式财产的
- B. 怀疑客户为恐怖组织、恐怖分子、从事恐怖融资活动的人以及恐怖活动犯罪提供或者企图提供资金或者其他形式财产的
- C. 怀疑客户为恐怖组织、恐怖分子保存、管理、运作或者其他保存、管理、运作资金或者其他形式财产的
- D. 怀疑客户或者其交易对手是恐怖组织、恐怖分子以及从事恐怖融资活动人员的

6. 从帐户开立和使用的特征来看，以下哪些情形可能涉嫌恐怖融资可疑交易 ABC

- A. 长期闲置的帐户仅保有最低余额，突然间接收一笔存款或一系列存款，随后每日提前现金存款，直到所存资金全部提取完毕
- B. 用新成立的法人实体名义开立帐户，而存入该账户的存款金额与该实体创办者的收入相比，远超出其预期存款水平

C. 同一个人开立多个账户，存入多笔小额存款，而总额同其预期收入不相符

D. 开立帐户的法人实体，参与一个组织或基金会的活动

7. 从客户交易行为分析，以下哪些情形可能涉嫌恐怖融资可疑交易
BCD

A. 涉及现金交易的多人地址相同

B. 交易人员所称职业同交易量或交易类型不符

C. 非盈利组织或慈善组织所进行的金融交易活动没有符合逻辑的经济目的

D. 在客户身份验证或核实过程中发现无法解释、原因不明的矛盾

8. 从交易涉及的地区分析，以下哪些情形可能涉嫌恐怖融资可疑交易
ABCD

A. 外币汇兑交易后立刻把汇兑资金电汇到敏感国家或地区，或者经由敏感国家或地区汇到其他国家或地区

B. 企业往来帐户发生批量汇入和汇出交易而又没有合乎逻辑的业务经营或其他经济目的，尤其是该电汇往返或途经敏感国家或地区

C. 客户获取的贷款或所从事的商业金融交易涉及或往返于敏感国家或地区的资金转移活动，但又无合理理由说明与这些国家或地区存在业务往来

D. 帐户开设于来自敏感国家或地区的金融机构

9. 涉嫌恐怖融资可疑交易的主要特征可以从以下哪些角度分析
ABCD

- A. 帐户及存取款特征
- B. 电子汇兑特征
- C. 行为异常表现
- D. 敏感国家或地区

10. 从存取款角度而言，以下哪些情况可能涉嫌恐怖融资可疑交易
ABCD

- A. 某企业账户通常与现金交易无关，但该账户却存在提取大量现金的现象
- B. 通过同一家金融机构多个营业网点存款，或由同时进入同一营业网点的多人进行存款
- C. 现金存取款金额经常性略低于大额交易或可疑交易报告标准
- D. 存取多张金融票据，但金额却都略低于大额交易和可疑交易报告标准，尤其是连续编号的票据

11. 通过电子汇款形式进行资金转移，当出现以下哪些情形时，可能涉嫌恐怖融资可疑交易 ABD

- A. 有规律地进行小额电汇，明显地企图规避达到大额交易和可疑交易报告标准
- B. 当需要随附有关电汇始发人或电汇代办人的信息时，客户不予配合提供
- C. 第三方代表客户进行外汇交易，然后又把交易资金电汇到其他国家和地区
- D. 使用多个个人和企业往来帐户或非盈利组织、慈善机构账户汇集

资金，然后立即在短时间内把资金转给少数外国受益人

1、涉恐黑名单的处理包括三个步骤：第一，将涉恐黑名单嵌入业务系统；第二，办理业务时匹配比对名单；第三，及时报告涉恐可疑交易。

对

2、将新建业务和业务办理过程中筛查出的涉恐人员纳入反洗钱业务系统的监控名单，不必上报可疑交易。

错

3、金融机构应就涉恐黑名单管理制订明确的内控管理制度。

对

4、银行发现客户和其交易对手属于联合国安理会第 1267 号决议、第 1333 号决议或第 1373 号决议名单的，应立即采取下列

哪些交易限制措施？（ABCD）

A：不予开立金融账户

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

5、联合国安理会 1267 委员会是负责制裁“基地”组织和塔利班的专门委员会。

对

6、银行发现客户或其交易对手属于联合国安理会第 1267 号决议，第 1333 号决议或第 1373 号决议名单的，银行应按规定报

送可疑交易。

对

7、银行有合理理由怀疑客户属于联合国安理会第 1267 号决议，第 1333 号决议或第 1373 号决议名单，但不能确认的，应当立即采取交易限制措施，并于当日向中国人民银行总行申请核实确认。

对

1. 中国人民银行开展反洗钱非现场监管工作的目的是 ABCD

A. 健全监管信息档案

B. 有效评估洗钱风险

C. 指导现场检查，实现持续有效监管

D. 帮助金融机构合理分配洗钱风险管理成本

2. 金融机构需要上报的非现场监管信息包括哪些 ABCD

A. 协助司法机关和行政执法机关打击洗钱活动的情况

B. 向公安机关报告涉嫌犯罪的情况

C. 报告可疑交易的情况

D. 配合中国人民银行及其分支机构开展反洗钱调查的情况

3. 反洗钱非现场监管的步骤包括 ABCD

A. 信息收集

B. 信息分析评估

C. 非现场监管措施

D. 信息归档

4. 需要金融机构重点参与、配合的反洗钱非现场监管环节包括 AC

A. 信息收集

B. 信息分析评估

C. 非现场监管措施

D. 信息归档

金融机构需要上报的非现场监管信息包括哪些 ABCD

反洗钱内部控制制度建设情况

反洗钱工作机构、岗位设立及宣传和培训情况

执行客户身份识别制度的情况

协助司法机关和行政执法机关打击洗钱活动的情况

5. 金融机构应按季度汇总统计并向中国人民银行或其当地分支行报告以下哪些反洗钱信息 ABC

A. 执行客户身份识别制度的情况

B. 协助司法机关和行政执法机关打击洗钱活动的情况

C. 向公安机关报告涉嫌犯罪的情况

D. 反洗钱宣传和培训情况

6. 金融机构报送的反洗钱非现场监管信息按报送时期划分为哪几类信息 BCD

A. 月度反洗钱信息

B. 季度反洗钱信息

C. 半年度反洗钱信息

D. 年度反洗钱信息

7. 在反洗钱非现场监管工作中，金融机构的职责有哪些 ABC

A.，指定专人负责此项工作

B. 向中国人民银行及其分支机构报送反洗钱相关资料

C. 如实反映反洗钱工作情况

D. 主动配合公安机关调研可疑交易线索

8. 金融机构“反洗钱内部控制制度建设情况”发生变化时，以下哪个行为是正确的 B

A. 金融机构应等到上报年度报表时才报告向中国人民银行或其当地分地机构上报

B. 金融机构应及时将更新情况报告中国人民银行或其当地分地机构，而不必等到上报年度报表时才报告

C. 年度结束后 5 个工作日内报告

D. 年度结束后 10 个工作日内报告金融机构总部

9. 金融机构“反洗钱工作机构和岗位设立情况”发生变化时 D

A. 年度结束后 10 个工作日内报告

B. 金融机构应及时将更新情况报告中国人民银行或其当地分地机构，而不必等到上报年度报表时才报告

C. 年度结束后 5 个工作日内报告

D. 金融机构应于变化后的 10 个工作日内将更新情况报告中国人民银行或其当地分支机构

10. 原则上，(A) 对全国性金融机构总部执行反洗钱规定的行为进行非现场监管

- A. 中国人民银行
- B. 中国人民银行上海总部
- C. 中国人民银行各大分行
- D. 中国人民银行各省会（首府）城市中心支行

11. 金融机构应按年度向中国人民银行或其当地分支机构报告的反洗钱信息有哪些 ABCD

- A. 反洗钱内部控制制度建设情况
- B. 反洗钱工作机构和岗位设立情况
- C. 反洗钱宣传和培训情况
- D. 反洗钱年度内部审计情况

12. 以下哪些情况将影响金融机构上报信息准确性和完整性 ABCD

- A. 表间数据的对照关系失实
- B. 数据信息无理由徒增、徒降
- C. 所填可疑交易数据少于反洗钱监测分析中心反馈数据
- D. 报表体现分支机构数少于实际数

13. 金融机构境外分支机构和附属机构如何上报非现场监管信息 AC

- A. 每半年结束后的 10 个工作日内，将报告日前半年致信驻在国家（地区）反洗钱规定的情况以及被境外监管部门检查和处罚的情况通过其总部向中国人民银行报送
- B. 每半年结束后的 5 个工作日内，将报告日前半年执行驻在国（地区）反洗钱规定的情况以及被境外监管部门检查和处罚的情况通过其总部向中国人民银行报送

C. 重大情况及时报告

D. 不必向中国人民银行报送任何信息，只接受境外监管部门指导

4-2

1. 《金融机构反洗钱机构和岗位设立情况统计表》应填报 B

A. 填报单位的上报机构或填报单位自行制定的内控制度等相关文件

B. 本级及所辖分支机构反洗钱岗位或专兼职人员配备情况

C. 单位本级及所辖分支机构举办的内部人员培训情况和对外宣传活动

D. 机构内部审计或稽核部门开展的反洗钱审计活动

2. 《金融机构反洗钱内控建设情况表》应填报 A

A. 填报单位的上级机构或填报单位自行制定的内控制度等相关文件

B. 本级及所辖分支机构反洗钱岗位或专兼职人员配备情况

C. 单位本级及所辖分支机构举办的内部人员培训情况和对外的宣传活动

D. 机构内部审计或稽核部门开展的反洗钱审计活动

3. 《反洗钱非现场监管办法（试行）》中填报单位是指 C

A. 中国人民银行总行

B. 金融机构总部

C. 独立承担法律责任的金融机构及其分支机构

D. 独立承担法律责任的金融机构分支机构

4. 《金融机构客户身份识别情况统计表》中的“其他情形”是否要包括“发现问题”而没有建立业务关系的客户 B

A. 不包括

B. 包括

C. 金融机构自行决定

D. 随意

5. 《金融机构客户身份识别情况统计表》中的“变更重要信息”是指变更《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》第 33 条包含的客户身份基本信息
对

6. 《金融机构客户身份识别情况统计表》中“通过第三方识别”是指由 C 识别的数量

A. 公安机关

B. 工商管理部门

C. 保险经纪公司

D. 代理行

7. 《金融机构客户身份识别情况统计表》填报依据为 D

A. 《金融机构反洗钱规定》

B. 《金融机构反洗钱大额和可疑交易报告管理办法》

C. 《反洗钱非现场监管办法（试行）》

D. 《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》

8. 《金融机构客户身份识别情况统计表》中的“通过代理行识别数”中由哪个行业的金融机构填写 A

A. 银行

B. 保险

C. 证券

D. 期货

9. 居民是指在中国居住 1 年以上者，外国留学生、就医人员及领馆工作人员及家属除外

22. 《金融机构协助公安机关、其他机关打击洗钱活动情况统计表》中的“其他机关”不包含

A. 各省金融办

B. 海关

C. 公安机关

D. 中国人民银行

10. 对收到《反洗钱非现场监管意见书》后，金融机构有异议要在 10 个工作日内书面申诉或申辩，若其陈述的事实，理由以及提交的证据成立的，中国人民银行或其分支机构应当予以采纳对

11. 对涉嫌违反反洗钱规定但需要进一步收集证据的，应采取 A

A. 现场检查

B. 行政调查

C. 案件协查

D. 信息分析

12. 中国人民银行或其分支机构在评估中发现金融机构在反洗钱工作

中存在问题的，应及时发出 C，进行风险提示，要求其采取相应的防范措施

A. 《反洗钱非现场监管约见谈话记录》

B. 《反洗钱非现场监管走访通知书》

C. 《反洗钱非现场监管意见书》

D. 《反洗钱非现场监管信息补充报送通知书》

1. 中国人民银行或其分支机构约见金融机构高级管理人员谈话需提前（ ）送达通知书，告知对方谈话内容，参加人员、时间、地点等 D

A. 5 日

B. 10 日

C. 1 日

D. 2 日

2. 中国人民银行或其分支机构约见金融机构高级管理人员谈话需要（ ）批准后可执行 C

A. 中国人民银行或其分支机构反洗钱工作人员

B. 被约见人

C. 单位负责人

D. 部门负责人

3. 中国人民银行及其分支行走访金融机构是，反洗钱工作人员不得少于（ ）人，否则，金融机构有权拒绝 D

A. 5

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/528115041121006130>