
银行支付结算票据反洗钱等金融业务知识测试

1. 为确保客户洗钱风险分类的客观性和准确性，银行应采取什么样的措施（ ）

- A 对客户洗钱风险分类进行静态、不变的管理
- B 对客户洗钱风险分类进行动态、持续的管理
- C 不管影响因素如何变化也不必调整等级分类
- D 根据影响因素的变化随时调整等级分类

【正确答案】：BD

2. 填写会计凭证必须做到（ ）。

- A 要素齐全
- B 内容真实
- C 数字正确
- D 字迹清楚

【正确答案】：ABCD

3. 银行业金融机构收到加入网上支付跨行清算系统的书面批准后，应在 2 个月内完成的准备工作有（ ）。

- A 按照规定配置系统运行环境及设备
- B 完成系统相关业务、技术培训
- C 以直接接入银行机构加入的，应按照人民银行发布的系统互联规范完成接口软件开发及行内业务系统改造
- D 以代理接入银行机构加入的，应完成与所属直接接入银行机构行内业务系统连接的系统改造

【正确答案】：ABCD

4. 下列调查措施中，具有保全性质的是（ ）

- A 封存
- B 临时冻结
- C 复制
- D 询问
- E、E 查阅

【正确答案】：AB

5. “拒绝证明”应当包括下列事项：（ ）

- A 被拒绝承兑、付款的票据的种类及其主要记载事项
- B 拒绝承兑、付款的事实依据和法律依据
- C 拒绝承兑、付款的时间
- D 拒绝承兑人、拒绝付款人的签章

【正确答案】：ABCD

6. 全国支票影像交换系统的系统参与者包括（ ）

- A 办理支票结算业务的银行业金融机构
- B 票据交换所
- C 直接参与者
- D 间接参与者

【正确答案】：AB

7. 电子商业汇票出票必须记载下列（ ）事项

-
- A 表明“电子银行承兑汇票”
 - B 无条件支付的委托
 - C 出票人名称
 - D 票据到期日

【正确答案】： ABCD

8. 网上支付跨行清算系统处理（ ）支付业务。

- A 网银贷记业务
- B 网银借记业务
- C 第三方贷记业务
- D 中国人民银行规定的其他支付业务

【正确答案】： ABCD

9. 境内外币支付系统参与者将其相关业务系统与外币清算处理中心连接方式有（ ）。

- A 直连方式
- B 间连方式
- C 直接接入方式
- D 代理接入方式

【正确答案】： AB

10. 网上支付跨行清算系统客户与其开户银行签订账户信息查询协议时应议定的事项有（ ）。

- A 查询机构
- B 查询人
- C 被查询账户
- D 需要议定的其他事项

【正确答案】： ABCD

11. 下列哪些业务可以通过大额支付系统处理（ ）

- A 规定金额以上的跨行贷记支付业务
- B 跨行借记业务
- C 特许参与者发起的即时转账业务
- D 人民银行会计营业部门内部转账业务

【正确答案】： ACD

12. 中国人民银行对下列单位银行结算账户实行核准制度：（ ）

- A 基本存款账户
- B 临时存款账户（因注册验资和增资验资开立的除外）
- C 预算单位专用存款账户
- D 合格境外机构投资者在境内从事证券投资开立的人民币特殊账户和人民币结算资金账户

【正确答案】： ABCD

13. 客户洗钱风险分类管理目标有哪些（ ）

- A 全面、真实、动态地掌握本机构客户洗钱风险程度
- B 对所有客户采取不变的识别程序
- C 提前预防和及时发现可疑线索，有效控制洗钱风险
- D 为本机构对洗钱风险进行全面管理提供依据

【正确答案】： ACD

-
14. 《反洗钱法》在保护公民、法人的合法权益方面的规定有（ ）。
- A 规定了有关人员对于公民和组织的信息保密义务
 - B 严格规定了进行行政调查的审批权限和程序
 - C 严格限定了临时冻结措施的条件和期限
 - D 规定了有关机关未依法履行职责、侵犯公民、组织合法权益的行为法律责任

【正确答案】： ABCD

15. 在清算窗口关闭前的预定时间，国家处理中心退回仍在排队的（ ）。
- A 大额支付业务
 - B 即时转账业务
 - C 同城轧差净额业务
 - D 小额轧差净额业务

【正确答案】： AB

16. 依法具有“查冻扣”三项权力的机关有（ ）。

- A 海关
- B 税务机关
- C 人民法院
- D 人民检察院

【正确答案】： ABC

17. 柜员的所有业务操作须在监控有效的范围内实施，非现金区的（ ）禁止放置桌面上。

- A 印章
- B 银行汇票
- C 银行承兑汇票
- D 交易清单

【正确答案】： ABC

18. 以下对保密要求说法正确的有（ ）

- A 反洗钱调查涉及的部门多，环节多，泄密的风险大，因此，金融机构在配合反洗钱调查时应高度重视保密工作
- B 对反洗钱调查相关内容的保密工作属于金融机构内部工作要求，不涉及违反国家法律问题
- C 如果在协查过程中被洗钱分子知晓有关信息，他们将会改变洗钱活动的地点和方式，或暂时停止洗钱活动，导致洗钱案件线索中断，甚至重要证据的灭失，严重的还会影响到相关人员的人身安危
- D 向客户泄露反洗钱调查事项属于严重违法犯罪行为，这回严重影响监管机构预防、监控洗钱活动和司法机关打击洗钱犯罪的有效性，还可能使金融机构和相关人员面临因协查工作泄密带来的法律风险

【正确答案】： ACD

19. 大额支付业务的的撤销处理（ ）。

- A 谁发起谁申请
- B 已清算的业务不能撤销
- C 大额排队队列中的支付不可撤销
- D 撤销成功后商业银行应对付款账户进行账务处理

【正确答案】： ABD

20. 票据债务人对以下（ ）持票人可以拒绝付款。

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/535231100042012123>