

反欺诈促合规防范金融诈骗知识答题活动题库

一、单项选择题

1. 案发银行保险机构在知悉或应当知悉案件发生后，应于（ ）内将案件确认报告分别报送法人总部和属地派出机构。

- A、24 小时
- B、48 小时
- C、三个工作日
- D、五个工作日

解析：C,《银行保险机构涉刑案件管理办法》第十三条。

2. 以非法占有为目的，诈骗银行或者其他金融机构的贷款，数额较大的，处（ ）。

- A、三年以下有期徒刑或者拘役，并处二万元以上二十万元以下罚金
- B、三年以下有期徒刑或者拘役，并处五万元以上二十万元以下罚金
- C、五年以下有期徒刑或者拘役，并处二万元以上二十万元以下罚金
- D、五年以下有期徒刑或者拘役，并处五万元以上二十万元以下罚金

解析：C,《刑法》第一百九十三条。

3. 设立保险公司，其注册资本的最低限额为（ ）。

- A、二亿元

B、三亿元

C、五亿元

D、十亿元

解析：A，《中华人民共和国保险法》第六十九条。

4. （ ）是防范外部欺诈的第一道防线，应当制定完善相关政策、制度和规程。

A、业务部门

B、外部欺诈主管部门

C、内部审计部门

D、其他部门

解析：A，《商业银行防范外部欺诈工作指引》第九条。

5. 《反保险欺诈指引》自（ ）起施行。

A、2018年4月1日

B、2019年4月1日

C、2020年4月1日

D、2021年4月1日

解析：A，《反保险欺诈指引》第四十七条。

6. 单位犯非法集资罪的，对单位判处罚金，并对（ ）依照《刑法》第一百九十二条的规定判处刑罚。

A、法定代表人

B、负责人

C、经办人员

D、直接负责的主管人员和其他直接责任人员

解析：D，《刑法》第一百九十二条。

7. 商业银行应建立完善防范外部欺诈工作责任机制，明确并压实各级机构主要负责人的（ ）。

- A、第一责任
- B、实施责任
- C、直接责任
- D、管理责任

解析：A，《商业银行防范外部欺诈工作指引》第七条。

8. 在发行文件中隐瞒重要事实或者编造重大虚假内容，发行或者公司、企业债券、存托凭证或者国务院依法认定的证券，数额巨大、后果严重或者有其他严重情节的，处（ ）有期徒刑或者拘役，并处或者单处罚金。

- A、三年以下
- B、三年以上
- C、五年以下
- D、五年以上

解析：C，《刑法》第一百六十条。

9. 票据诈骗罪、金融凭证诈骗罪数额较大的，处（ ）。

- A、三年以下有期徒刑或者拘役，并处五万元以上二十万元以下罚金
- B、五年以下有期徒刑或者拘役，并处二万元以上二十万元以下罚金
- C、五年以上十年以下有期徒刑，并处五万元以上五十万元以下罚金
- D、十年以上有期徒刑或者无期徒刑，并处五万元以上

五十万元以下罚金或者没收财产

解析：B，《刑法》第一百九十四条。

10. 票据诈骗罪、金融凭证诈骗罪数额巨大或者有其他严重情节的，处（ ）。

A、三年以下有期徒刑或者拘役，并处五万元以上二十万元以下罚金

B、五年以下有期徒刑或者拘役，并处二万元以上二十万元以下罚金

C、五年以上十年以下有期徒刑，并处五万元以上五十万元以下罚金

D、十年以上有期徒刑或者无期徒刑，并处五万元以上五十万元以下罚金或者没收财产

解析：C，《刑法》第一百九十四条。

11. 票据诈骗罪、金融凭证诈骗罪数额特别巨大或者有其他特别严重情节的，处（ ）。

A、三年以下有期徒刑或者拘役，并处五万元以上二十万元以下罚金

B、五年以下有期徒刑或者拘役，并处二万元以上二十万元以下罚金

C、五年以上十年以下有期徒刑，并处五万元以上五十万元以下罚金

D、十年以上有期徒刑或者无期徒刑，并处五万元以上五十万元以下罚金或者没收财产

解析：D，《刑法》第一百九十四条。

12. 进行信用证诈骗活动的，处（ ）。

A、三年以下有期徒刑或者拘役，并处五万元以上二十万元以下罚金

B、五年以下有期徒刑或者拘役，并处二万元以上二十万元以下罚金

C、五年以上十年以下有期徒刑，并处五万元以上五十万元以下罚金

D、十年以上有期徒刑或者无期徒刑，并处五万元以上五十万元以下罚金或者没收财产

解析：B，《刑法》第一百九十五条。

13. 进行信用证诈骗活动，数额巨大或者有其他严重情节的，处（ ）。

A、三年以下有期徒刑或者拘役，并处五万元以上二十万元以下罚金

B、五年以下有期徒刑或者拘役，并处二万元以上二十万元以下罚金

C、五年以上十年以下有期徒刑，并处五万元以上五十万元以下罚金

D、十年以上有期徒刑或者无期徒刑，并处五万元以上五十万元以下罚金或者没收财产

解析：C，《刑法》第一百九十五条。

14. 进行信用证诈骗活动，数额特别巨大或者有其他特别严重情节的，处（ ）。

A、三年以下有期徒刑或者拘役，并处五万元以上二十

万元以下罚金

B、五年以下有期徒刑或者拘役，并处二万元以上二十万元以下罚金

C、五年以上十年以下有期徒刑，并处五万元以上五十万元以下罚金

D、十年以上有期徒刑或者无期徒刑，并处五万元以上五十万元以下罚金或者没收财产

解析：D，《刑法》第一百九十五条。

15. 进行信用卡诈骗活动，数额较大的，处（ ）。

A、三年以下有期徒刑或者拘役，并处五万元以上二十万元以下罚金

B、五年以下有期徒刑或者拘役，并处二万元以上二十万元以下罚金

C、五年以上十年以下有期徒刑，并处五万元以上五十万元以下罚金

D、十年以上有期徒刑或者无期徒刑，并处五万元以上五十万元以下罚金或者没收财产

解析：B，《刑法》第一百九十六条。

16. 进行信用卡诈骗活动，数额巨大或者有其他严重情节的，处（ ）。

A、三年以下有期徒刑或者拘役，并处五万元以上二十万元以下罚金

B、五年以下有期徒刑或者拘役，并处二万元以上二十万元以下罚金

C、五年以上十年以下有期徒刑，并处五万元以上五十万元以下罚金

D、十年以上有期徒刑或者无期徒刑，并处五万元以上五十万元以下罚金或者没收财产

解析：C，《刑法》第一百九十六条。

17. 进行信用卡诈骗活动，数额特别巨大或者有其他特别严重情节的，处（ ）。

A、三年以下有期徒刑或者拘役，并处五万元以上二十万元以下罚金

B、五年以下有期徒刑或者拘役，并处二万元以上二十万元以下罚金

C、五年以上十年以下有期徒刑，并处五万元以上五十万元以下罚金

D、十年以上有期徒刑或者无期徒刑，并处五万元以上五十万元以下罚金或者没收财产

解析：D，《刑法》第一百九十六条。

18. 使用伪造、变造的国库券或者国家发行的其他有价证券，进行诈骗活动，数额较大的，处（ ）。

A、三年以下有期徒刑或者拘役，并处五万元以上二十万元以下罚金

B、五年以下有期徒刑或者拘役，并处二万元以上二十万元以下罚金

C、五年以上十年以下有期徒刑，并处五万元以上五十万元以下罚金

D、十年以上有期徒刑或者无期徒刑，并处五万元以上五十万元以下罚金或者没收财产

解析：B，《刑法》第一百九十七条。

19. 使用伪造、变造的国库券或者国家发行的其他有价证券，进行诈骗活动，数额巨大或者有其他严重情节的，处（ ）。

A、三年以下有期徒刑或者拘役，并处五万元以上二十万元以下罚金

B、五年以下有期徒刑或者拘役，并处二万元以上二十万元以下罚金

C、五年以上十年以下有期徒刑，并处五万元以上五十万元以下罚金

D、十年以上有期徒刑或者无期徒刑，并处五万元以上五十万元以下罚金或者没收财产

解析：C，《刑法》第一百九十七条。

20. 使用伪造、变造的国库券或者国家发行的其他有价证券，进行诈骗活动，数额特别巨大或者有其他特别严重情节的，处（ ）。

A、三年以下有期徒刑或者拘役，并处五万元以上二十万元以下罚金

B、五年以下有期徒刑或者拘役，并处二万元以上二十万元以下罚金

C、五年以上十年以下有期徒刑，并处五万元以上五十万元以下罚金

D、十年以上有期徒刑或者无期徒刑，并处五万元以上五十万元以下罚金或者没收财产

解析：D，《刑法》第一百九十七条。

21. 进行保险诈骗活动，数额较大的，处（ ）。

A、三年以下有期徒刑或者拘役，并处一万元以上十万元以下罚金

B、五年以下有期徒刑或者拘役，并处一万元以上十万元以下罚金

C、五年以上十年以下有期徒刑，并处二万元以上二十万元以下罚金

D、十年以上有期徒刑，并处二万元以上二十万元以下罚金或者没收财产

解析：B，《刑法》第一百九十八条。

22. 进行保险诈骗活动，数额巨大或者有其他严重情节的，处（ ）。

A、三年以下有期徒刑或者拘役，并处一万元以上十万元以下罚金

B、五年以下有期徒刑或者拘役，并处一万元以上十万元以下罚金

C、五年以上十年以下有期徒刑，并处二万元以上二十万元以下罚金

D、十年以上有期徒刑，并处二万元以上二十万元以下罚金或者没收财产

解析：C，《刑法》第一百九十八条。

进行保险诈骗活动，数额特别巨大或者有其他特别严重情节的，处（ ）。

A、三年以下有期徒刑或者拘役，并处一万元以上十万元以下罚金

B、五年以下有期徒刑或者拘役，并处一万元以上十万元以下罚金

C、五年以上十年以下有期徒刑，并处二万元以上二十万元以下罚金

D、十年以上有期徒刑，并处二万元以上二十万元以下罚金或者没收财产

解析：D，《刑法》第一百九十八条。

24. 单位犯保险诈骗罪的，对单位判处罚金，并对（ ），处五年以下有期徒刑或者拘役，数额巨大或者有其他严重情节的，处五年以上十年以下有期徒刑；数额特别巨大或者有其他特别严重情节的，处十年以上有期徒刑。

A、法定代表人

B、负责人

C、经办人员

D、直接负责的主管人员和其他直接责任人员

解析：D，《刑法》第一百九十八条。

25. 诈骗公私财物，数额较大的，处（ ）。

A、三年以下有期徒刑、拘役或者管制，并处或者单处罚金

B、三年以上十年以下有期徒刑，并处罚金

、十年以上有期徒刑或者无期徒刑，并处罚金或者没收财产

D、十年以上有期徒刑，并处二万元以上二十万元以下罚金或者没收财产

解析：A，《刑法》第二百六十六条。

26. 诈骗公私财物，数额巨大或者有其他严重情节的，处（ ）。

A、三年以下有期徒刑、拘役或者管制，并处或者单处罚金

B、三年以上十年以下有期徒刑，并处罚金

C、十年以上有期徒刑或者无期徒刑，并处罚金或者没收财产

D、十年以上有期徒刑，并处二万元以上二十万元以下罚金或者没收财产

解析：B，《刑法》第二百六十六条。

27. 诈骗公私财物，数额特别巨大或者有其他特别严重情节的，处（ ）。

A、三年以下有期徒刑、拘役或者管制，并处或者单处罚金

B、三年以上十年以下有期徒刑，并处罚金

C、十年以上有期徒刑或者无期徒刑，并处罚金或者没收财产

D、十年以上有期徒刑，并处二万元以上二十万元以下罚金或者没收财产

C,《刑法》第二百六十六条。

28. 以非法占有为目的，在签订、履行合同过程中，骗取对方当事人财物，实施合同诈骗，数额较大的，处（ ）。

- A、 三年以下有期徒刑或者拘役，并处或者单处罚金
- B、 三年以上十年以下有期徒刑，并处罚金
- C、 十年以上有期徒刑或者无期徒刑，并处罚金或者没收财产
- D、 十年以上有期徒刑，并处二万元以上二十万元以下罚金或者没收财产

解析：A,《刑法》第二百二十四条。

29. 以非法占有为目的，在签订、履行合同过程中，骗取对方当事人财物，实施合同诈骗，数额巨大或者有其他严重情节的，处（ ）。

- A、 三年以下有期徒刑或者拘役，并处或者单处罚金
- B、 三年以上十年以下有期徒刑，并处罚金
- C、 十年以上有期徒刑或者无期徒刑，并处罚金或者没收财产
- D、 十年以上有期徒刑，并处二万元以上二十万元以下罚金或者没收财产

解析：B,《刑法》第二百二十四条。

30. 以非法占有为目的，在签订、履行合同过程中，骗取对方当事人财物，实施合同诈骗，数额特别巨大或者有其他特别严重情节的，处（ ）。

- A、 三年以下有期徒刑或者拘役，并处或者单处罚金

、三年以上十年以下有期徒刑，并处罚金

C、十年以上有期徒刑或者无期徒刑，并处罚金或者没收财产

D、十年以上有期徒刑，并处二万元以上二十万元以下罚金或者没收财产

解析：C，《刑法》第二百二十四条。

31. 组织未成年人进行盗窃、诈骗、抢夺、敲诈勒索等违反治安管理活动的，处（ ）有期徒刑或者拘役，并处罚金。

A、三年以下

B、五年以下

C、三年以上五年以下

D、三年以上七年以下

解析：A，《刑法》第二百六十二条。

32. 组织未成年人进行盗窃、诈骗、抢夺、敲诈勒索等违反治安管理活动，情节严重的，处有期徒刑，并处罚金。（ ）

A、三年以下

B、五年以下

C、三年以上五年以下

D、三年以上七年以下

解析：D，《刑法》第二百六十二条。

33. 为实施诈骗等违法犯罪活动利用信息网络发布信息，情节严重的，处（ ）有期徒刑或者拘役，并处或者单处

- A、 三年以下
- B、 五年以下
- C、 三年以上五年以下
- D、 三年以上七年以下

解析：A，《刑法》第二百八十七条。

34. 国家机关工作人员在签订、履行合同过程中，因严重不负责任被诈骗，致使国家利益遭受重大损失的，处（ ）有期徒刑或者拘役。

- A、 三年以下
- B、 五年以下
- C、 三年以上五年以下
- D、 三年以上七年以下

解析：A，《刑法》第四百零六条。

35. 我国制定保险法自（ ）起施行。

- A、 2008 年 10 月 1 日
- B、 2009 年 10 月 1 日
- C、 2012 年 10 月 1 日
- D、 2015 年 10 月 1 日

解析：B，《中华人民共和国保险法》第一百八十五条。

36. 保险活动当事人行使权利、履行义务应当遵循（ ）。

- A、 诚实信用原则
- B、 公平原则
- C、 商业原则

、安全性原则

解析：A, 《中华人民共和国保险法》第五条。

37. 订立保险合同，应当协商一致，遵循（ ）确定各方的权利和义务。除法律、行政法规规定必须保险的外，保险合同自愿订立。

A、诚实信用原则

B、公平原则

C、商业原则

D、安全性原则

解析：B, 《中华人民共和国保险法》第十一条。

38. 保险人的合同解除权，自保险人知道有解除事由之日起，超过（ ）不行使而消灭。

A、7 日

B、14 日

C、30 日

D、60 日

解析：D, 《中华人民共和国保险法》第十六条。

39. 自合同成立之日起超过（ ）的，保险人不得解除合同。

A、一年

B、二年

C、三年

D、五年

解析：B, 《中华人民共和国保险法》第十六条。

40. 保险人收到被保险人或者受益人的赔偿或者给付保险金的请求后，应当及时作出核定；情形复杂的，应当在（ ）内作出核定。

- A、 7 日
- B、 10 日
- C、 30 日
- D、 60 日

解析：C，《中华人民共和国保险法》第二十三条。

41. 保险人应当将核定结果通知被保险人或者受益人；对属于保险责任的，在与被保险人或者受益人达成赔偿或者给付保险金的协议后（ ）内，履行赔偿或者给付保险金义务。

- A、 7 日
- B、 10 日
- C、 30 日
- D、 60 日

解析：B，《中华人民共和国保险法》第二十三条。

42. 保险人自收到赔偿或者给付保险金的请求和有关证明、资料之日起（ ）内，对其赔偿或者给付保险金的数额不能确定的，应当根据已有证明和资料可以确定的数额先予支付；保险人最终确定赔偿或者给付保险金的数额后，应当支付相应的差额。

- A、 7 日
- B、 10 日

C、30 日

D、60 日

解析：D，《中华人民共和国保险法》第二十五条。

43. 人寿保险以外的其他保险的被保险人或者受益人，向保险人请求赔偿或者给付保险金的诉讼时效期间为（ ），自其知道或者应当知道保险事故发生之日起计算。

A、一年

B、二年

C、三年

D、五年

解析：B，《中华人民共和国保险法》第二十六条。

44. 人寿保险的被保险人或者受益人向保险人请求给付保险金的诉讼时效期间为（ ），自其知道或者应当知道保险事故发生之日起计算。

A、一年

B、二年

C、三年

D、五年

解析：D，《中华人民共和国保险法》第二十六条。

45. 投保人解除合同的，保险人应当自收到解除合同通知之日起（ ）内，按照合同约定退还保险单的相应价值。

A、7 日

B、10 日

C、30 日

D、60 日

解析：C，《中华人民共和国保险法》第四十七条。

46. 在发行文件中隐瞒重要事实或者编造重大虚假内容，发行公司、企业债券、存托凭证或者国务院依法认定的证券，数额特别巨大、后果特别严重或者有其他特别严重情节的，处（ ）有期徒刑，并处罚金。

A、三年以下

B、三年以上

C、五年以下

D、五年以上

解析：D，《刑法》第一百六十条。

47. 保险公司及其分支机构自取得经营保险业务许可证之日起（ ）内，无正当理由未向工商行政管理机关办理登记的，其经营保险业务许可证失效。

A、三个月

B、六个月

C、九个月

D、一年

解析：B，《中华人民共和国保险法》第七十八条。

48. 保险公司应当按照国务院保险监督管理机构的规定妥善保管业务经营活动的完整账簿、原始凭证和有关资料的保管期限，自保险合同终止之日起计算，保险期间在一年以下的不得少于（ ）。

A、三年

- B、五年
- C、十年
- D、二十年

解析：B，《中华人民共和国保险法》第八十七条。

49. 保险公司应当按照国务院保险监督管理机构的规定妥善保管业务经营活动的完整账簿、原始凭证和有关资料的保管期限，自保险合同终止之日起计算，保险期间超过一年的不得少于（ ）。

- A、三年
- B、五年
- C、十年
- D、二十年

解析：C，《中华人民共和国保险法》第八十七条。

50. 保险公司应当按照其注册资本总额的（ ）提取保证金，存入国务院保险监督管理机构指定的银行，除公司清算时用于清偿债务外，不得动用。

- A、百分之十
- B、百分之二十
- C、百分之三十
- D、百分之五十

解析：B，《中华人民共和国保险法》第九十七条。

51. 经营财产保险业务的保险公司当年自留保险费，不得超过其实有资本金加公积金总和的（ ）倍。

- A、四

B、三

C、二

D、一

解析：A，《中华人民共和国保险法》第一百零二条。

52. 保险公司对每一危险单位，即对一次保险事故可能造成的最大损失范围所承担的责任，不得超过其实有资本金加公积金总和的（ ）；超过的部分应当办理再保险。

A、百分之十

B、百分之二十

C、百分之三十

D、百分之五十

解析：A，《中华人民共和国保险法》第一百零三条。

53. 违反保险法规定，擅自设立保险公司、保险资产管理公司或者非法经营商业保险业务的，由保险监督管理机构予以取缔，没收违法所得，并处违法所得（ ）的罚款。

A、一倍以上

B、二倍以上

C、三倍以上

D、一倍以上五倍以下

解析：D，《中华人民共和国保险法》第一百五十八条。

54. 违反保险法规定，擅自设立保险公司、保险资产管理公司或者非法经营商业保险业务，没有违法所得或者违法所得不足二十万元的，处（ ）的罚款。

A、五万元以上三十万元以下

- B、十万元以上一百万元以下
- C、二十万元以上一百万元以下
- D、五十万元以上一百万元以下

解析：C，《中华人民共和国保险法》第一百五十八条。

55. 违反保险法规定，擅自设立保险专业代理机构、保险经纪人，或者未取得经营保险代理业务许可证、保险经纪业务许可证从事保险代理业务、保险经纪业务的，由保险监督管理机构予以取缔，没收违法所得，并处违法所得（ ）的罚款。

- A、一倍以上
- B、二倍以上
- C、三倍以上
- D、一倍以上五倍以下

解析：D，《中华人民共和国保险法》第一百五十九条。

56. 违反保险法规定，擅自设立保险专业代理机构、保险经纪人，或者未取得经营保险代理业务许可证、保险经纪业务许可证从事保险代理业务、保险经纪业务，没有违法所得或者违法所得不足五万元的，处（ ）的罚款。

- A、五万元以上三十万元以下
- B、十万元以上一百万元以下
- C、二十万元以上一百万元以下
- D、五十万元以上一百万元以下

解析：A，《中华人民共和国保险法》第一百五十九条。

56. 个人保险代理人违反保险法规定的，由保险监督管

理机构给予警告，可以并处（ ）的罚款。

- A、一万元以下
- B、二万元以下
- C、一万元以上十万元以下
- D、二万元以上十万元以下

解析：B，《中华人民共和国保险法》第一百七十二条。

57. 个人保险代理人违反保险法规定，情节严重的，处（ ）的罚款。

- A、一万元以下
- B、二万元以下
- C、一万元以上十万元以下
- D、二万元以上十万元以下

解析：D，《中华人民共和国保险法》第一百七十二条。

58. 保险公司、保险资产管理公司、保险专业代理机构、保险经纪人违反保险法规定的，保险监督管理机构对其直接负责的主管人员和其他直接责任人员给予警告，并处（ ）的罚款；情节严重的，撤销任职资格。

- A、一万元以下
- B、二万元以下
- C、一万元以上十万元以下
- D、二万元以上十万元以下

解析：C，《中华人民共和国保险法》第一百七十一条。

59. 违反保险法规定，聘任不具有任职资格的人员的，由保险监督管理机构责令改正，处（ ）的罚款。

- A、一万元以下
- B、二万元以下
- C、一万元以上十万元以下
- D、二万元以上十万元以下

解析：D，《中华人民共和国保险法》第一百六十七条。

60. 保险代理机构、保险经纪人违反保险法规定，有下列行为之一的，由保险监督管理机构责令改正，处（ ）以下的罚款；情节严重的，责令停业整顿或者吊销业务许可证：（一）未按照规定缴存保证金或者投保职业责任保险的；（二）未按照规定设立专门账簿记载业务收支情况的。

- A、一万元以下
- B、二万元以下
- C、一万元以上十万元以下
- D、二万元以上十万元以下

解析：D，《中华人民共和国保险法》第一百六十六条。

61. 以非法占有为目的，使用诈骗方法非法集资，数额较大的，处（ ）有期徒刑，并处罚金。

- A、三年以下
- B、三年以上五年以下
- C、三年以上七年以下
- D、三年以上十年以下

解析：C，《刑法》第一百九十二条。

62. 对符合《银行业保险业突发事件信息报告办法》的案件，应于报送突发事件信息后（ ）内报送案件确认报

告。

- A、24 小时
- B、48 小时
- C、三个工作日
- D、五个工作日

解析：A，《银行保险机构涉刑案件管理办法》第十三条。

63. 事发银行保险机构在知悉或应当知悉案件风险事件后，应于（ ）内将案件风险事件报告分别报送法人总部和属地派出机构。

- A、24 小时
- B、48 小时
- C、三个工作日
- D、五个工作日

解析：D，《银行保险机构涉刑案件管理办法》第十九条。

64. 对符合《银行业保险业突发事件信息报告办法》的案件风险事件，应于报送突发事件信息后（ ）内报送案件风险事件报告。

- A、24 小时
- B、48 小时
- C、三个工作日
- D、五个工作日

解析：A，《银行保险机构涉刑案件管理办法》第十九条。

65. 银行保险机构应成立调查组并开展案件调查工作。
银行保险机构分支机构发生案件的，调查组组长由（ ）

担任。

- A、内审部门负责人
- B、本机构负责人
- C、上级机构负责人
- D、法人总部负责人

解析：C，《银行保险机构涉刑案件管理办法》第二十六条。

66. 银行保险机构法人总部发生案件或分支机构发生重大案件的，调查组组长由（ ）担任。

- A、内审部门负责人
- B、本机构负责人
- C、上级机构负责人
- D、法人总部负责人

解析：D，《银行保险机构涉刑案件管理办法》第二十六条。

67. 银行保险机构应于案件确认后（ ）内报送机构调查报告，报送路径与案件确认报告一致。

- A、四个月
- B、三个月
- C、二个月
- D、一个月

解析：A，《银行保险机构涉刑案件管理办法》第二十八条。

68. 银行保险机构不能按期报送案件确认报告的，应书

)。

- A、 四个月

B、 三个月

C、 二个月

D、 一个月

解析：B，《银行保险机构涉刑案件管理办法》第二十八条。

69. 《银行保险机构涉刑案件管理办法》自（ ）起施行。

- A、 2020 年 7 月 1 日

B、 2021 年 7 月 1 日

C、 2022 年 7 月 1 日

D、 2023 年 7 月 1 日

解析：A，《银行保险机构涉刑案件管理办法》第五十五条。

70. （ ）是防范外部欺诈的第三道防线，应对商业银行第一道、第二道防线履行外部欺诈防范职责和效果进行审计、评价。

- A、 业务部门

B、 外部欺诈主管部门

C、 内部审计部门

D、 其他部门

解析：C，《商业银行防范外部欺诈工作指引》第九条。

71. 以盗窃、贿赂、欺诈、胁迫、电子侵入或者其他不

情节严重的，处（ ）

有期徒刑，并处或者单处罚金。

- A、 三年以下
- B、 三年以上五年以下
- C、 三年以上七年以下
- D、 三年以上十年以下

解析：A，《刑法》第二百一十九条。

72.（ ）是防范外部欺诈的第二道防线。

- A、 业务部门
- B、 外部欺诈主管部门
- C、 内部审计部门
- D、 其他部门

解析：B，《商业银行防范外部欺诈工作指引》第九条。

73. 以盗窃、贿赂、欺诈、胁迫、电子侵入或者其他不正当手段获取权利人的商业秘密的，情节特别严重的，处（ ）有期徒刑，并处罚金。

- A、 三年以下
- B、 三年以上五年以下
- C、 三年以上七年以下
- D、 三年以上十年以下

解析：D，《刑法》第二百一十九条。

74. 保险机构风险管理负责人因岗位或者工作变动不能继续履行职责的，保险机构应在（ ）个工作日内另行指定负责人并向保监会报告变更。

、 3

B、 5

C、 7

D、 10

解析：D，《反保险欺诈指引》第十二条。

75. 保险机构应在综合考虑业务发展、技术更新及市场变化等因素的基础上对欺诈风险管理策略、制度和程序及时进行评估，并根据评估结果判断相关策略、制度和程序是否需要更新和修订。评估工作（ ） 最少进行一次。

A、 每季度

B、 每半年

C、 每年

D、 每两年

解析：C，《反保险欺诈指引》第十二条。

76. 保险机构应将欺诈风险管理纳入内部审计范围。内审部门应定期审查和评价欺诈风险管理体系的充分性和有效性，并向（ ） 报告评估结果。

A、 股东（大）会

B、 董事会

C、 监事会

D、 高级管理层

解析：B，《反保险欺诈指引》第二十二條。

77. 保险机构欺诈风险管理审计工作（ ） 应至少进行一次。鼓励业务复杂程度较高和规模较大的保险机构委托专

- A、每季度
- B、每半年
- C、每年
- D、每两年

解析：C，《反保险欺诈指引》第二十二条。

78. 各保险机构发现违法事实涉嫌犯罪需要依法追究刑事责任责任的，应及时向（ ）报案。

- A、公安机关
- B、检察机关
- C、法院
- D、监察机关

解析：A，《反保险欺诈指引》第三十条。

79. 保险法人机构应当于每年（ ）前向银保监会报送上一年度欺诈风险报告。

- A、6月30日
- B、4月30日
- C、3月31日
- D、1月31日

解析：D，《反保险欺诈指引》第三十一条。

80. 保险机构应定期分析欺诈风险趋势、欺诈手法、异动指标等，统计分析至少应（ ）进行一次。

- A、每季度
- B、每半年

、每年

D、每两年

解析：A，《反保险欺诈指引》第三十二条。

81. 申请公司登记使用虚假证明文件或者采取其他欺诈手段虚报注册资本，欺骗公司登记主管部门，取得公司登记，虚报注册资本数额巨大、后果严重或者有其他严重情节的，处（ ）有期徒刑或者拘役，并处或者单处虚报注册资本（ ）罚金。（ ）

A、三年以下，百分之一以上百分之五以下

B、三年以下，百分之五以上百分之十以下

C、五年以下，百分之一以上百分之五以下

D、五年以下，百分之五以上百分之十以下

解析：A，《刑法》第一百五十八条。

82. 商业银行应建立完善防范外部欺诈工作责任机制，明确并压实分管负责人的（ ）。

A、第一责任

B、实施责任

C、直接责任

D、管理责任

解析：B，《商业银行防范外部欺诈工作指引》第七条。

83. 商业银行应建立完善防范外部欺诈工作责任机制，明确并压实前台部门的（ ）。

A、第一责任

B、实施责任

、直接责任

D、管理责任

解析：C，《商业银行防范外部欺诈工作指引》第七条。

84. 商业银行应建立完善防范外部欺诈工作责任机制，明确并压实中台部门的（ ）。

A、第一责任

B、实施责任

C、直接责任

D、管理责任

解析：D，《商业银行防范外部欺诈工作指引》第七条。

85. 商业银行应建立完善防范外部欺诈工作责任机制，明确并压实后台部门的（ ）。

A、监督责任

B、实施责任

C、直接责任

D、管理责任

解析：A，《商业银行防范外部欺诈工作指引》第七条。

1. 以非法占有为目的，诈骗银行或者其他金融机构的贷款，并且存在（ ）情形之一的，属于贷款诈骗。（ ）

A、编造引进资金、项目等虚假理由

B、使用虚假的经济合同

C、使用虚假的证明文件

D、使用虚假的产权证明作担保或者超出抵押物价值重

复担保

解析：ABCD《刑法》第一百九十三条。

2. 票据诈骗罪、金融凭证诈骗罪是指存在（ ）情形之一，进行金融票据诈骗活动的犯罪行为。

- A、明知是伪造、变造的汇票、本票、支票而使用的
- B、明知是作废的汇票、本票、支票而使用的
- C、冒用他人的汇票、本票、支票的
- D、签发空头支票或者与其预留印鉴不符的支票，骗取财物的

E、汇票、本票的出票人签发无资金保证的汇票、本票或者在出票时作虚假记载，骗取财物的

解析：ABCDE《刑法》第一百九十四条。

3. 下列属于信用证诈骗情形的是（ ）。

- A、使用伪造、变造的信用证或者附随的单据、文件的
- B、使用作废的信用证的
- C、骗取信用证的
- D、以其他方法进行信用证诈骗活动的

解析：ABCD《刑法》第一百九十五条。

4. 信用卡诈骗的情形包括（ ）。

A、使用伪造的信用卡，或者使用以虚假的身份证明骗领的信用卡

- B、使用作废的信用卡
- C、冒用他人信用卡
- D、恶意透支

解析：ABCD《刑法》第一百九十六条。

5. 保险诈骗的情形包括（ ）。

- A、投保人故意虚构保险标的，骗取保险金
- B、投保人、被保险人或者受益人对发生的保险事故编造虚假的原因或者夸大损失的程度，骗取保险金
- C、投保人、被保险人或者受益人编造未曾发生的保险事故，骗取保险金
- D、投保人、被保险人故意造成财产损失的保险事故，骗取保险金
- E、投保人、受益人故意造成被保险人死亡、伤残或者疾病，骗取保险金

解析：ABCDE《刑法》第一百九十八条。

6. 下列情形属于合同诈骗的是（ ）。

- A、以虚构的单位或者冒用他人名义签订合同
- B、以伪造、变造、作废的票据或者其他虚假的产权证明作担保
- C、没有实际履行能力，以先履行小额合同或者部分履行合同的方法，诱骗对方当事人继续签订和履行合同的
- D、收受对方当事人给付的货物、货款、预付款或者担保财产后逃匿

解析：ABCD《刑法》第二百二十四条。

7. 我国制定保险法的目的包括（ ）。

- A、规范保险活动，保护保险活动当事人的合法权益
- B、加强对保险业的监督管理

C、维护社会经济秩序和社会公共利益

D、促进保险事业的健康发展

解析：ABCD《中华人民共和国保险法》第一条。

8. 下列关于保险相关定义，说法正确的是（ ）。

A、保险合同是投保人与保险人约定保险权利义务关系的协议

B、投保人是指与保险人订立保险合同，并按照合同约定负有支付保险费义务的人

C、保险人是指与投保人订立保险合同，并按照合同约定承担赔偿或者给付保险金责任的保险公司

D、被保险人是指其财产或者人身受保险合同保障，享有保险金请求权的人。

E、受益人是指人身保险合同中由被保险人或者投保人指定的享有保险金请求权的人。

解析：ABCDE《保险法》第十条、十二条、十八条。

9. 下列保险诈骗行为，尚不构成犯罪的，依法给予行政处罚的是（ ）。

A、投保人故意虚构保险标的，骗取保险金

B、投保人、被保险人或者受益人编造未曾发生的保险事故，或者编造虚假的事故原因或者夸大损失程度，骗取保险金

C、投保人、被保险人或者受益人故意造成保险事故，骗取保险金

D、保险事故的鉴定人、评估人、证明人故意提供虚假

的证明文件，为投保人、被保险人或者受益人进行保险诈骗提供条件

解析：ABCD《保险法》第一百七十四条。

10. 下列行为属于保险公司及其工作人员在保险业务活动中不得有的是（ ）。

- A、欺骗投保人、被保险人或者受益人
- B、对投保人隐瞒与保险合同有关的重要情况
- C、阻碍投保人履行本法规定的如实告知义务，或者诱导其不履行本法规定的如实告知义务
- D、给予或者承诺给予投保人、被保险人、受益人保险合同约定以外的保险费回扣或者其他利益

解析：ABCD《保险法》第一百一十六条。

11. 下列行为属于保险公司及其工作人员在保险业务活动中不得有的是（ ）。

- A、拒不依法履行保险合同约定的赔偿或者给付保险金义务
- B、故意编造未曾发生的保险事故、虚构保险合同或者故意夸大已经发生的保险事故的损失程度进行虚假理赔，骗取保险金或者牟取其他不正当利益
- C、挪用、截留、侵占保险费
- D、委托未取得合法资格的机构从事保险销售活动

解析：ABCD《保险法》第一百一十六条。

12. 下列行为属于保险公司及其工作人员在保险业务活动中不得有的是（ ）。

A、利用开展保险业务为其他机构或者个人牟取不正当利益

B、利用保险代理人、保险经纪人或者保险评估机构，从事以虚构保险中介业务或者编造退保等方式套取费用等违法活动

C、以捏造、散布虚假事实等方式损害竞争对手的商业信誉，或者以其他不正当竞争行为扰乱保险市场秩序

D、泄露在业务活动中知悉的投保人、被保险人的商业秘密

解析：ABCD《保险法》第一百一十六条。

13. 下列保险合同条款中，因采用保险人提供的格式条款订立而无效的是（ ）。

A、免除保险人依法应承担的义务或者加重投保人、被保险人责任的

B、排除投保人、被保险人或者受益人依法享有的权利的

C、缴费约定

D、保险金额

解析：AB《保险法》第十九条。

14. 投保人对哪些人员具有保险利益？（ ）

A、本人

B、配偶、子女、父母

C、投保人有劳动关系的劳动者

D、与投保人有抚养、赡养或者扶养关系的家庭其他成

员、近亲属

解析：ABCD《保险法》第三十一条。

15. 银行保险机构案件管理工作应坚持（ ）原则。

- A、机构为主
- B、属地监管
- C、分级负责
- D、分类查处

解析：ABCD《银行保险机构涉刑案件管理办法》第四条。

16. 下列属于银行保险机构重大案件的是（ ）。

A、银行机构案件涉案金额等值一亿元以上，保险机构案件涉案金额等值一千万元以上

B、自案件确认后至案件审结期间任一时点，风险敞口金额占案发银行保险法人机构总资产百分之十以上

C、性质恶劣、引发重大负面舆情、造成挤兑或集中退保以及可能诱发区域性或系统性风险等具有重大社会不良影响

D、银保监会及其派出机构认定的其他属于重大案件的情形。

解析：ABCD《银行保险机构涉刑案件管理办法》第十二条。

17. 下列情形中，可能演化为案件的事件，属于案件风险事件的是（ ）。

A、银行机构从业人员、保险机构高管人员因不明原因

离岗、失联的

B、客户反映非自身原因账户资金、保单状态出现异常的

C、大额授信企业及其法定代表人或实际控制人失联或被采取强制措施的

D、同业业务发生重大违约的

E、银行保险机构向公安、司法、监察等机关报案但尚未立案，或者银保监会派出机构向公安、司法、监察等机关移送案件线索但尚未立案的

F、引发重大负面舆情的

解析：ABCDEF《银行保险机构涉刑案件管理办法》第十八条。

18. 业内案件处置工作包括（ ）。

A、机构调查

B、监管督查

C、机构内部问责

D、行政处罚

E、案件审结

解析：ABCDE《银行保险机构涉刑案件管理办法》第二十二条。

19. 银行保险机构案件调查工作包括（ ）。

A、对涉案人员经办的业务进行全面排查，制定处置预案

B、最大限度保全资产，依法维护消费者权益

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/585212203302012102>