

---

## 金融机构业务及反洗钱知识考试试卷

1. 清算账户的开立、变更、撤销由向支付系统发送指令办理。

- A、省联社
- B、法人机构
- C、人民银行
- D、办事处

**【正确答案】：**C

2. ( )是指借款人向保险人交纳一定的保险费，如被保险人在保险期限内遭受意外伤害并以此为直接原因或近因，造成死亡、伤残、支出医疗费或暂时丧失劳动能力，则保险人给付被保险人或其受益人一定保险金。

- A、借意险
- B、分红险
- C、急病险
- D、健康险

**【正确答案】：**A

3. 营业机构负责人或会计主管可直接对本营业机构及所辖营业机构进行查库，上级部门查库人员应凭 ( ) 实施查库 (含专项检查、飞行检查等查库)。

- A、查库信
- B、介绍信
- C、查库证明材料和有效身份证件
- D、执行工务证

**【正确答案】：**C

4. ( ) 模式是指定辖内一家在人民银行具有独立提款权的法人机构，负责本市其他法人机构的现金供应。

- A、委托代理
- B、市级代理
- C、专人代理
- D、独立

**【正确答案】：**A

5. 青岛农商银行单位大额存单起存金额为 ( ) 元，期限包括 1 个月、3 个月、6 个月、1 年、2 年、3 年，本产品支持定期结息和提前支取，可做质押授信。客户可在柜面或网银渠道购买，也可根据需要进行选择是否开立纸质存单。

- A、500 万
- B、1000 万
- C、2000 万

---

D、100 万

**【正确答案】： B**

6. 临时存款账户的有效期限最长不得超过（ ）年（含展期）。

A、半年

B、一年

C、两年

D、三年

**【正确答案】： C**

7. 个人客户由他人代理现金存款单笔金额人民币（ ）万元（含）以上时，营业机构应核对代理人的有效身份证件，登记代理人的姓名、联系方式以及有效身份证件种类、号码，并留存代理人的有效身份证件复印件或影印件作会计凭证附件。

A、1 万元

B、2 万元

C、5 万元

D、10 万元

**【正确答案】： A**

8. 大额支付系统、小额支付系统、网上支付跨行清算系统的运行时间由（ ）确定和调整。

A、省联社

B、办事处

C、人民银行

D、法人机构

**【正确答案】： C**

9. 营业机构负责人应（ ）对本营业机构及下属营业机构柜员尾箱查库不得少于一次。

A、每周

B、每旬

C、每月

D、每季

**【正确答案】： C**

10. 下列关于重要空白凭证作废的说法错误的是（ ）

A、数量较少的重要空白凭证可由营业机构按规定作废后做当日凭证附件。

B、停止使用的重要空白凭证，经核点无误，封存后入库（柜）保管，按规定交法人机构集中销毁

C、客户交回的重要空白凭证在系统中作作废处理，作当日会计凭证附件

D、重要空白凭证作废需放入传票时应剪角。

**【正确答案】： C**

---

11. ( )行使票据权利，应当按照法定程序在票据上签章，并出示票据。

- A、第三人
- B、持票人
- C、付款人
- D、当事人

**【正确答案】：** B

12. 同一客户在同一法人机构开立Ⅱ类户不超过 ( ) 个。

- A、1 个
- B、4 个
- C、5 个
- D、10 个

**【正确答案】：** C

13. 中心库的备用钥匙由管库员、分管行长和会计管理部门负责人当面共同密封，加盖印章，办理登记签收手续，由 ( ) 入保险柜妥善保管

- A、会计主管
- B、主管
- C、现金管理部门
- D、安全监保部门

**【正确答案】：** C

14. 多级账簿清分调整应在业务发生之日起 ( ) 个月内进行，否则，无法进行清分调整。

- A、3 个月
- B、6 个月
- C、9 个月
- D、12 个月

**【正确答案】：** B

15. 《反洗钱法》第六条规定，( )依法提交大额交易和可疑交易报告，受法律保护。

- A、履行反洗钱义务的机构及其工作人员
- B、中国反洗钱监测分析中心
- C、客户
- D、第三方

**【正确答案】：** A

16. 无磁条重要空白凭证作废时，应 ( ) 剪角。

- A、自右侧中间沿 45 度角向下
- B、自右侧中间沿 60 度角向上
- C、右上

---

D、右下

**【正确答案】：**A

17. 在向已签约使用支付密码的客户出售支票时，营业机构应在支票票面加注（ ）字样。

- A、核验密码
- B、加验密码
- C、核对密码
- D、复核密码

**【正确答案】：**B

18. 农村商业银行应当根据非自然人客户的法律形态和实际情况，逐层深入并判定受益所有人，每个非自然人客户至少有（ ）名受益所有人。

- A、一
- B、二
- C、三
- D、四

**【正确答案】：**A

19. 银行承兑汇票到期如遭拒付，会计部门应在收到拒绝付款证明或退票理由书的当天扣收票款，不足部分，转入（ ）核算和管理。

- A、各项贷款
- B、逾期贷款
- C、非应计贷款
- D、表外贷款

**【正确答案】：**B

20. 体现‘内部控制优先’的要求不包括（ ）

- A、要充分考虑各种可能的洗钱风险
- B、把消除洗钱风险作为制定反洗钱内部控制制度的出发地和落脚点
- C、要把防控洗钱风险纳入总体风险的控制框架内
- D、要与金融机构的经营规模、业务范围和风险特点相适应

**【正确答案】：**B

21. 保险公司提供的借意险保险单凭证，应纳入代理业务重要空白凭证科目核算，以（ ）记账。

- A、购入时价格
- B、1元/本的假定价格
- C、1元/份的假定价格
- D、按本计算，每本一元，不足整本的，根据份数折算为本

**【正确答案】：**C

---

22. 如果金融机构境外分支机构驻在国家（地区）反洗钱监管标准要求比我国更为严格的，金融机构在我国各项法律规定及自身反洗钱资源允许的情况下，应尽可能选择（ ）的监管标准作为本公司（集团）制定洗钱风险管理政策的依据

- A、 更为严格
- B、 更为宽松
- C、 适合自身
- D、 适应我国法律规定

**【正确答案】：** A

23. 我国立法中最早明确提出‘客户身份识别’的是：（ ）

- A、 金融机构反洗钱规定（中国人民银行令[2003]第 1 号）
- B、 金融机构反洗钱规定（中国人民银行令[2007]第 1 号）
- C、 反洗钱法
- D、 中国人民银行法

**【正确答案】：** C

24. 薪易贷是青岛农商银行微贷中心向青岛市公职人员发放的消费类贷款。额度最高( )元，期限最长可达 3 年，纯信用，免担保，除利息外无任何其他费用。

- A、 50 万
- B、 80 万
- C、 100 万
- D、 20 万

**【正确答案】：** B

25. （ ）规定：金融机构应当按照安全、准确、完整、保密的原则，妥善保存客户身份资料和交易记录，确保能足以重现每项交易，以提供识别客户身份、监测分析交易情况、调查可疑交易活动和查处洗钱案件所需的信息。

- A、 中华人民共和国反洗钱法
- B、 金融机构反洗钱规定
- C、 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
- D、 金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法。

**【正确答案】：** C

26. 截至 2020 年底，我行累计为全市居民发放社会保障卡（ ）万张，占全市发卡总量的 36.7%，成为青岛市社保卡合作银行中（ ）发卡量突破 300 万张的银行，居全市银行机构第（ ）位。

- A、 330，首个，一
- B、 303，首个，一
- C、 330，第二家，二
- D、 303，第二家，二

**【正确答案】：** A

---

27. 库箱进行正常挂靠或正常移交后，状态变更为（ ）。

- 
- A、交接
  - B、正常
  - C、代保管
  - D、在库

**【正确答案】：** B

28. 按照人民银行的相关规定，存款准备金会计主管或指定专人要坚持按( )与人民银行面对面逐笔勾对。

- A、日
- B、月
- C、季
- D、年

**【正确答案】：** B

29. 营业机构为企业存款人开立基本存款账户后，应当通过账户管理系统打印( )和存款人密码，并交付企业。

- A、基本存款账户信息
- B、基本存款账户编号
- C、开户许可证
- D、开户许可证编号

**【正确答案】：** A

30. 如果客户或者实际控制客户的自然人、交易的实际受益人属于外国现任的或者离任的履行重要公共职能的人员，金融机构应按照《身份识别办法》中有关( )的客户身份识别要求，履行勤勉尽职义务。

- A、 法人
- B、外国政要
- C、犯罪嫌疑人
- D、外籍客户

**【正确答案】：** B

31. 质押存单的挂失申请应采用书面形式。在特殊情况下，可以用口头或函电形式，但必须在( )个工作日内补办书面挂失手续。

- A、 5
- B、 7
- C、 10
- D、 15

**【正确答案】：** A

32. 档案保管机构应设置专用会计档案室(柜)，保管会计档案。会计档案管理人员发生变动，应及时( )。

- A、交接档案室钥匙

- 
- B、更换档案室锁具
  - C、交接档案室锁具
  - D、交接登记簿

**【正确答案】：** B

33. 银行业从业人员应当遵守反洗钱、反恐怖融资有关规定，熟知银行承担的义务，严格按照要求落实报告（ ）交易等工作。

- A、大额
- B、可疑
- C、大额和可疑
- D、大额或可疑
- E、蓝海财富管理学院

**【正确答案】：** C

34. 会计档案应及时归档。遇特殊情况需推迟会计档案归档时间的，应经（ ）同意。

- A、会计主管
- B、支行行长
- C、档案管理员
- D、会计管理部门

**【正确答案】：** A

35. 根据《山东省农村商业银行大额交易和可疑交易报告管理办法》规定，当日单笔或者累计交易人民币（ ）元以上（含本数）、外币等值（ ）美元以上（含本数）的现金缴存、现金支取、现金结售汇、现钞兑换、现金汇款、现金票据解付及其他形式的现金收支，应该报送大额交易。

- A、5万，2万，
- B、10万，2万
- C、5万，1万
- D、10万，1万

**【正确答案】：** C

36. 抵押权证或质押物票面记载有明确、唯一金额（评估价值、债权数额或贷款金额等）的，按照（ ）进行表外登记

- A、评估金额
- B、每份一元的假定价格
- C、贷款金额
- D、记载的价值

**【正确答案】：** D

37. 银行业从业人员应当坚持客户至上、（ ）原则，耐心、礼貌、认真地处理客户投诉，及时作出有效反馈。

---

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/626235052112011103>