
党纪、信贷及银行管理知识综合测试试卷

1. 发现我行员工涉嫌洗钱、恐怖融资或其他严重的反洗钱违规行为，可通过各类渠道向（ ）举报

- A、银监会
- B、纪检监察室
- C、法律合规部
- D、行长室

【正确答案】： C

解析： （反洗钱管理相关要求）

2. 党员有作风纪律方面的苗头性、倾向性问题或者违犯党纪情节轻微的，可以给予（ ）等，或者予以诫勉，不予党纪处分。

- A、警告 严重警告 撤销党内职务
- B、谈话提醒 批评教育 责令检查
- C、通报曝光 批评教育 谈话提醒
- D、警告 严重警告 责令检查

【正确答案】： B

解析： 《条例》第十九条对于党员违犯党纪应当给予警告或者严重警告处分，但是具有本条例第十七条规定的情形之一或者本条例分则中另有规定的，可以给予批评教育、责令检查、诫勉或者组织处理，免予党纪处分。对违纪党员免予处分应当作出书面结论。党员有作风纪律方面的苗头性、倾向性问题或者违犯党纪情节轻微的，可以给予谈话提醒、批评教育责令检查等，或者予以诫勉，不予党纪处分。

3. 某县自然资源规划部门耕保科负责人张某对辖区范围内 13 家非煤矿山企业老板有所畏惧，在监管上述企业土地复垦复绿时消极懈怠、流于形式，在 13 家企业未完成土地复垦复绿或未足额缴纳土地复垦费等的情况下，违规为企业办理采矿许可证延续、变更等手续，致使企业违法行为长期持续存在。面对群众的投诉和质疑，张某回避问题、搞推拖绕，多次调查均不了了之，造成不良影响。按照新修订《中国共产党纪律处分条例》相关规定，张某的行为违反了（ ）。

- A、组织纪律
- B、工作纪律
- C、政治纪律
- D、群众纪律

【正确答案】： B

解析： 《条例》第一百三十一条 工作中不敢斗争、不愿担当，面对重大矛盾冲突、危机困难临阵退缩，造成不良影响或者严重后果的，给予警告或者严重警

告处分；情节严重的，给予撤销党内职务、留党察看或者开除党籍处分。

4. B 某，2009 年加入中国共产党，2018 年 1 月至 2019 年 5 月任某区某村党支部书记。1999 年 B 某因犯盗窃罪被判处有期徒刑两年，缓刑两年，并处罚金 5000 元。2009 年 11 月 B 在入党时，未向组织说明曾受刑事处罚的事实，相关部门也未发现上述情况。按照新修订《中国共产党纪律处分条例》相关规定，B 某不如实向组织说明曾受刑事处罚的事实，其行为违反（ ）。

- A、组织纪律
- B、工作纪律
- C、政治纪律
- D、廉洁纪律

【正确答案】：A

解析：《条例》第八十一条 有下列行为之一，情节较重的，给予警告或者严重警告处分：（一）违反个人有关事项报告规定，隐瞒不报；（二）在组织进行谈话函询时，不如实向组织说明问题；（三）不按要求报告或者不如实报告个人去向；（四）不如实填报个人档案资料。有前款第二项规定的行为，同时向组织提供虚假情况、掩盖事实的，依照本条例第六十三条规定处理。篡改、伪造个人档案资料的，给予严重警告处分；情节严重的，给予撤销党内职务或者留党察看处分。隐瞒入党前严重错误的，一般应当予以除名；对入党多年且一贯表现好，或者在工作中作出突出贡献的，给予严重警告、撤销党内职务或者留党察看处分。

5. 下列选项中，不可进行抵押的财产是（ ）

- A、社会公益设施
- B、正在建造的建筑物
- C、交通运输工具
- D、生产设备

【正确答案】：A

解析：（信贷业务风险管理相关要求）

6. 银行应该要按照（ ）原则分配征信系统权限。

- A、按需
- B、最优
- C、便利
- D、最小授权

【正确答案】：D

解析：（信贷业务管理相关要求）

7. 某党组织因违反党的纪律被解散，其中一名党员甲表现一直良好，下列采取的措施恰当的是？

- A、教育、限期整改
- B、自行成立新的党组织

-
- C、重新登记并参加新的组织
 - D、无需再参加任何党组织活动

【正确答案】：C

解析： 《条例》第十六条 对于受到解散处理的党组织中的党员，应当逐个审查。其中，符合党员条件的，应当重新登记并参加新的组织过党的生活；不符合党员条件的，应当对其进行教育、限期改正，经教育仍无转变的，予以劝退或者除名；有违纪行为的，依照规定予以追究。

8. 中共党员、某镇民政所所长马某某，在发放救灾物资时，给其弟弟多发五袋大米和三桶油。请问马某某的行为属于违反群众纪律中的哪种情形？

- A、弄虚作假，损害群众利益
- B、克扣群众财物
- C、优亲厚友
- D、拖欠群众钱款

【正确答案】：C

解析： 《条例》第一百二十四条 在社会保障、社会救助、政策扶持、救灾救济款物分配等事项中优亲厚友、明显有失公平的，给予警告或者严重警告处分；情节较重的，给予撤销党内职务或者留党察看处分；情节严重的，给予开除党籍处分。

9. 在涉外活动中，其言行在政治上造成恶劣影响，损害党和国家尊严、利益的，不可能给予的处分是（ ）。

- A、警告
- B、撤销党内职务
- C、留党察看
- D、开除党籍

【正确答案】：A

解析： 《条例》第七十三条 在涉外活动中，其言行在政治上造成恶劣影响，损害党和国家尊严、利益的，给予撤销党内职务或者留党察看处分；情节严重的，给予开除党籍处分。

10. 某党组织领导机构成员王某因违纪行为受到改组处理，并同时受到撤销党内职务处分。对于王某的职务，应该如何处理？

- A、自然免职
- B、继续担任原职务
- C、降职处理
- D、无法确定

【正确答案】：A

解析： 《条例》第十五条 对于受到改组处理的党组织领导机构成员，除应当受到撤销党内职务以上处分的外，均自然免职。

11. 某商业银行针对理财产品违规销售开展内部检查活动，以下行为需进行整治的是哪一项：

- A、以醒目文字提醒投资者“理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎”
- B、根据理财产品的投资组合、同类产品过往业绩和风险水平等因素，对拟销售的理财产品进行风险评级。
- C、商业银行只能向投资者销售风险等级等于或低于其风险承受能力等级的理财产品
- D、为拓展理财销售，加强对理财产品预期收益率的宣传

【正确答案】： D

解析： （理财销售相关要求）

12. 整改监督管理办法中外部监管意见书包含：

- A、监管机构依程序所出具的书面意见，包括但不限于监管检查意见书、行政处罚决定书、专项监管意见、年度监管意见、通报、提示、通知等，及其他指出我行经营管理活动存在问题的正式书面材料。
- B、监管机构依程序所出具的书面意见，包括但不限于监管检查意见书、行政处罚决定书、年度监管意见、通报、提示、通知等，及其他指出我行经营管理活动存在问题的正式书面材料。
- C、监管机构依程序所出具的书面意见，包括但不限于监管检查意见书、行政处罚决定书、专项监管意见、年度监管意见、通报、提示、通知等。
- D、监管机构依程序所出具的书面意见，包括但不限于监管检查意见书、行政处罚决定书、专项监管意见、通报、提示、通知等，及其他指出我行经营管理活动存在问题的正式书面材料。

【正确答案】： A

解析： （整改监督管理相关要求）

13. 已退休员工张某因为其在职期间的违规行为被问责，拟给予其记大过处分，下列选项错误的是？

- A、分行问责委员会下发记大过处分的正式问责处理决定
- B、对其薪酬风险金和长期激励账户进行对应的金额扣减
- C、将问责处理结果向当地监管机构报送
- D、该员工人事档案目前还在我行保管，将相关问责拟处理意见归入其档案

【正确答案】： A

解析： 《上海浦东发展银行员工违规行为处理办法（B/5）》第三十一条规定，对于退休员工的问责处理，应当形成责任认定结果和拟处理意见，无须下发正式的问责处理决定。退休员工的问责处理，不影响对其的薪酬扣发、监管报送、归入档案操作。

14. 《中国共产党纪律处分条例》规定，违纪行为有关责任人员不包括（ ）。

-
- A、直接责任者
 - B、间接责任者
 - C、主要领导责任者
 - D、重要领导责任者

【正确答案】： B

解析： 《条例》第三十九条 违纪行为有关责任人员的区分：（一）直接责任者，是指在其职责范围内，不履行或者不正确履行自己的职责，对造成的损失或者后果起决定性作用的党员或者党员领导干部；（二）主要领导责任者，是指在其职责范围内，对主管的工作不履行或者不正确履行职责，对造成的损失或者后果负直接领导责任的党员领导干部；（三）重要领导责任者，是指在其职责范围内，对应管的工作或者参与决定的工作不履行或者不正确履行职责，对造成的损失或者后果负次要领导责任的党员领导干部。

15. 党员有嫖娼或者吸食、注射毒品等丧失党员条件，严重败坏党的形象行为的，应当给予（ ）处分。

- A、警告
- B、开除党籍
- C、撤销党内职务
- D、留党察看

【正确答案】： B

解析： 《条例》第三十条 党组织在纪律审查中发现党员有刑法规定的行为，虽不构成犯罪但须追究党纪责任的，或者有其他破坏社会主义市场经济秩序、违反治安管理等违法行为，损害党、国家和人民利益的，应当视具体情节给予警告直至开除党籍处分。违反国家财经纪律，在公共资金收支、税务管理、国有资产管理、政府采购管理、金融管理、财务会计管理等财经活动中有违法行为的，依照前款规定处理。党员有嫖娼或者吸食、注射毒品等丧失党员条件，严重败坏党的形象行为的，应当给予开除党籍处分。

16. 对于应当受到撤销党内职务处分，但是本人没有担任党内职务的，应当给予其（ ）处分。

- A、警告
- B、严重警告
- C、留党察看
- D、开除党籍

【正确答案】： B

解析： 《条例》第十一条

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/628013073140007050>