

---

# 山西 2023 年银行卡从业人员专业认证考试 真题模拟汇编

(共 205 题)

1、在银行卡客户服务体系中，针对目前渠道管理存在的问题，可以使用的渠道优化策略有（）  
(多选题)

- A. 建立和完善可共享的客户信息数据库
- B. 加大电子渠道的产品创新和服务手段创新
- C. 明确渠道的分工定位，细分各渠道的目标客户，形成渠道网络的整体集成优势
- D. 丰富电子渠道功能，加大自助服务渠道营销推广力度

试题答案：A, B, C, D

2、狭义的银行卡收单业务指的是（）（单选题）

- A. POS 收单
- B. ATM 等自助设备收单
- C. 柜面收单
- D. 互联网收单

试题答案：A

3、以下哪些措施可以用于移动支付业务在发卡测的风险防范（）（多选题）

- A. 建立货物拦截机制
- B. 建立实名登记制度
- C. 频率管理
- D. 限额管理

试题答案：C, D

4、在银行卡业务运作中，哪些原因可能会导致纠纷产生（）（多选题）

- 
- A. 交易双方对事实认识差异
  - B. 交易双方不合法操作
  - C. 交易双方手续不完备
  - D. 交易双方对规则理解差异

试题答案：A, B, C, D

5、信用额度是发卡机构给予信用卡持卡人贷款的限额，该额度的确定要综合衡量以下三个方面的要素（）（多选题）

- A. 个人以往信用程度
- B. 风险承受度
- C. 竞争力
- D. 盈利性

试题答案：B, C, D

6、借记卡业务的主要盈利来源是（）（单选题）

- A. 存贷利差
- B. 交易交换费
- C. 年费
- D. 服务手续费

试题答案：A

7、银行卡按信息存储介质划分为（）（多选题）

- A. 磁条卡
- B. 芯片卡
- C. 虚拟卡
- D. 无限卡

试题答案：A, B, C

---

8、银行卡在进行市场营销时应遵循的原则是（）（单选题）

- A. 利益至上
- B. 安全至上
- C. 客户为中心
- D. 保密为上

试题答案：C

9、银行卡信用风险管理主要从以下哪几个方面进行（）（多选题）

- A. 信用卡发卡审批管理
- B. 贷后额度调整和交易授权管理
- C. 催收与坏账管理
- D. 降低信用额度

试题答案：A, B, C

10、目前境内银行卡受理市场呈现出哪些特点（）（多选题）

- A. 受理市场环境进一步优化
- B. 受理市场的区域差异显著
- C. 受理市场秩序规范成果需要巩固，餐娱类与一般类受理商户占比有所下降
- D. 金融 IC 卡受理环境改造取得显著成果
- E. 创新渠道发展继续推进

试题答案：A, B, C, D, E

11、目前境内银行卡受理市场呈现出哪些特点（）（多选题）

- A. 受理市场环境进一步优化
- B. 受理市场的区域差异显著
- C. 受理市场秩序规范成果需要巩固，餐娱类与一般类受理商户占比有所下降
- D. 金融 IC 卡受理环境改造取得显著成果

---

E. 创新渠道发展继续推进

试题答案：A, B, C, D, E

12、在中国的银行卡产业形成期，客户服务具有哪些特征（）（多选题）

- A. 银行的客户服务意识逐步增强
- B. 银行卡强化了银行吸收居民存款的功能
- C. 借记卡异军突起，提升了国人的用卡热情
- D. 银行卡服务渠道有所增加，服务资源整合稳步推进
- E. 银行卡依然作为存折的附属品
- F. 业务流程仍需完善，人员素质仍需提高

试题答案：A, B, C, D, E, F

13、金融 IC 卡中的电子现金应用的特点包括（）（多选题）

- A. 余额不能大于 1000 元，能够将卡内余额控制在较小的范围内
- B. 先充值再使用，不允许透支，无借贷风险
- C. 不适合于无联机条件、需要较快交易速度的场景
- D. 可以为商户节约联机费用，因此成本低

试题答案：A, B, D

14、国内的银行卡产业监管随着时代的发展，呈现出哪些特点（）（多选题）

- A. 监管重点与时俱进，不断发生变化
- B. 监管制度逐步完善
- C. 监管框架逐渐清晰
- D. 法律条文位阶有所提高

试题答案：A, B, C, D

15、银行卡转接清算机构的核心业务是（）（单选题）

- A. 建立跨行交易转接清算系统

- 
- B. 交易信息的转接和资金清算
  - C. 制定共同遵守的业务规则和技术标准
  - D. 拓展受理市场和银行卡应用领域

试题答案：B

16、以下哪类角色，不直接参与银行卡业务运作，但是却对银行卡产业发生起到至关重要作用（）  
（单选题）

- A. 持卡人
- B. 银行卡组织
- C. 特约商户
- D. 宏观管理者

试题答案：D

17、在中国的银行卡产业中，客户服务的战略价值逐步得到体现，服务营销一体化初见雏形，跨行客户服务联动机制形成。这一描述，体现的是下列哪个时期（）（单选题）

- A. 起步期
- B. 形成期
- C. 发展期
- D. 转型期

试题答案：D

18、NFC 手机支付作为 NFC 近场支付模式应用，要有（）搭配使用。（多选题）

- A. 银行卡
- B. NFC 智能终端
- C. NFC 技术
- D. 受理终端

试题答案：A, B, C, D

19、在中国的银行卡产业形成期，客户服务具有哪些特征（）（多选题）

- 
- A. 银行的客户服务意识逐步增强
  - B. 银行卡强化了银行吸收居民存款的功能
  - C. 借记卡异军突起，提升了国人的用卡热情
  - D. 银行卡服务渠道有所增加，服务资源整合稳步推进
  - E. 银行卡依然作为存折的附属品
  - F. 业务流程仍需完善，人员素质仍需提高

试题答案：A, B, C, D, E, F

20、在银行卡客户服务体系中，按照银行卡客户不同的风险级别，可将客户分为（）（单选题）

- A. 普卡客户、金卡客户、白金卡客户、无限卡客户
- B. 低风险客户、高风险客户、贷后管理客户
- C. 高价值客户、低价值客户
- D. 潜在客户、成长期客户、成熟期客户、衰退期客户、流失客户

试题答案：B

21、以下哪些是未来银行卡产业格局的趋势（）（单选题）

- A. 从市场格局看，中国将很可能形成对外、对内均全面开放的格局
- B. 从监管体系看，国内市场将会出现“多网络、多品牌”的市场格局
- C. 在开放的背景下，主流商业模式，卡公司商业模式将得到确立
- D. 以上都对

试题答案：D

22、宝客户端是一种（）（单选题）

- A. 移动网页
- B. 支付控件
- C. 垂直客户端
- D. 综合客户端

---

试题答案：D

23、在银行卡客户服务体系中，对比各渠道的稳定性，哪些渠道的稳定性相对较高（）（多选题）

- A. 自助语音、ATM 服务渠道
- B. 网上银行、网站查询及网点
- C. 纸质账单和电子账单
- D. 电话人工和自助短信

试题答案：A, B

24、国内的银行卡产品功能不断创新，体现在哪些方面（）（单选题）

- A. 领先积分计划
- B. “消费通”分期付款业务
- C. 旅游刷卡无障碍示范项目
- D. 以上都是

试题答案：D

25、银行卡业务运作必经的环节是（）（多选题）

- A. 发卡
- B. 收单
- C. 资金清算
- D. 纠纷处理

试题答案：A, B, C

26、在银行卡业务运作中，发卡机构进行授权管理工作是（）（多选题）

- A. 账户可用余额充足
- B. 卡片真实可用
- C. 持卡人信息真实
- D. 交易来源真实

---

试题答案：A, B, C, D

27、在银行卡客户服务体系中，对营业网点的管理体现在（）（单选题）

- A. 在定位上，不再局限于作为处理客户交易的场地，其营销的角色越来越重
- B. 在分布上，由于成本与效益的考虑，许多银行也做了更多理性的分析
- C. 对于网点的形象和装修也有很多概念上的转变
- D. 以上都对

试题答案：D

28、受理端为商户提供的资金清算服务包括（）（多选题）

- A. 通知清算
- B. 周期结算
- C. 提供报表
- D. 资金归集

试题答案：A, B, D

29、目前国内借记卡最主要的欺诈形式是（）（单选题）

- A. 转账欺诈
- B. 伪卡欺诈
- C. 账户盗用欺诈
- D. 非面对面欺诈

试题答案：A

30、一般而言，发卡机构发卡前对市场分析主要是分析哪些内容（）（多选题）

- A. 经济
- B. 人口规模
- C. 人口特征
- D. 消费市场



---

试题答案：A, B, C, D

31、银行卡组织与盈利性机构合作发型的卡称作（）（单选题）

- A. 联名卡
- B. 认同卡
- C. 芯片卡
- D. 信用卡

试题答案：A

32、在银行卡客户服务体系中，按照生命周期，可将客户分为（）（单选题）

- A. 普卡客户、金卡客户、白金卡客户、无限卡客户
- B. 低风险客户、高风险客户、贷后管理客户
- C. 高价值客户、低价值客户
- D. 潜在客户、成长期客户、成熟期客户、衰退期客户、流失客户

试题答案：D

33、在全球前十大发卡机构中，我们中国占了3席，是哪三家银行（）（多选题）

- A. 中国银行
- B. 中国工商银行
- C. 中国农业银行
- D. 中国建设银行

试题答案：B, C, D

34、在银行卡客户服务体系中，对电话银行的管理体现在（）（单选题）

- A. 银行加强对自助语音服务方式的应用
- B. 银行不断提高人工服务的水平
- C. 不断优化流程，提高客户服务效率
- D. 以上都对

---

试题答案：D

35、互联网支付服务提供商在网上商户和银行网关之间增加了一个支付平台，由互联网支付服务提供商负责集成不同银行的网银接口，并为网上商户提供统一的支付接口和结算对账等服务的支付模式是（）（单选题）

- A. 商户直联网银模式
- B. 网关支付模式
- C. 虚拟账户支付模式
- D. 银行卡互联网支付模式

试题答案：B

36、国外互联网支付的业务模式有（）（多选题）

- A. 卡公司模式
- B. 网银支付模式
- C. 虚拟账户模式
- D. 直接借记支付模式
- E. 商户直联网银模式

试题答案：A, B, C, D

37、在银行卡客户服务体系中，针对目前渠道管理存在的问题，可以使用的渠道优化策略有（）（多选题）

- A. 建立和完善可共享的客户信息数据库
- B. 加大电子渠道的产品创新和服务手段创新
- C. 明确渠道的分工定位，细分各渠道的目标客户，形成渠道网络的整体集成优势
- D. 丰富电子渠道功能，加大自助服务渠道营销推广力度

试题答案：A, B, C, D

38、“金卡工程”是在国内银行卡产业发展的哪个时期启动的（）（单选题）

- A. 起步期

---

B. 发展期

C. 形成期

D. 变革期

试题答案：C

39、我国的银行卡组织，中国银联是在国内银行卡产业发展的哪个阶段成立的（）（单选题）

A. 自主发卡阶段

B. 联网通用阶段

C. 金卡工程阶段

D. 开拓创新阶段

试题答案：B

40、中国的银行卡产业银行卡客户服务经历了哪些阶段（）（单选题）

A. 萌芽期、形成期、发展期、成熟期

B. 起步期、形成期、发展期、转型期

C. 萌芽期、起步期、形成期、发展期、转型期

D. 起步期、形成期、发展期、成熟期、转型期

试题答案：C

41、在银行卡客户服务体系中，按照银行卡客户不同的风险级别，可将客户分为（）（单选题）

A. 普卡客户、金卡客户、白金卡客户、无限卡客户

B. 低风险客户、高风险客户、贷后管理客户

C. 高价值客户、低价值客户

D. 潜在客户、成长期客户、成熟期客户、衰退期客户、流失客户

试题答案：B

42、一般下列哪些种情况下，容易导致信用卡坏账的产生（）（多选题）

A. 系统漏洞

---

B. 恶意违约

C. 恶意欺诈

D. 破产

试题答案：B, C, D

43、些措施可以防范借记卡境外欺诈风险（）（多选题）

A. 加强借记卡境外交易授权管理

B. 建立大额交易监控机制

C. 建立借记卡交易限额管理机制

D. 建立7×24小时应急处理机制

试题答案：A, B, C, D

44、以下哪些措施可以用于移动支付业务在发卡测的风险防范（）（多选题）

A. 建立货物拦截机制

B. 建立实名登记制度

C. 频率管理

D. 限额管理

试题答案：C, D

45、在银行卡客户服务体系中，成熟期客户更希望得到哪些服务（）（多选题）

A. 实时了解账户的情况以增加用卡的安全性

B. 希望能够提高业务办理效率

C. 更注重发卡行的增值服务，如贵宾通道、专属理财空间等

D. 机场贵宾礼遇、就医绿色通道以及高尔夫球畅打等权益服务

试题答案：A, B, C, D

46、以下哪些措施可以防范未达卡欺诈（）（多选题）

A. 加强卡片寄送环节安全管理

---

B. 加强卡片激活环节身份验证

C. 加强交易监控

D. 添加卡片校验码

试题答案：A, B, C

47、在银行卡客户服务体系中，根据调研，各渠道客户满意度情况是（）（单选题）

A. 短信服务尽管刚推出不久，但客户满意度最高

B. 纸质账单和人工服务作为客户最常使用的渠道，也得到了较高的满意度

C. 自助语音、网上银行、电子账单这些渠道满意度偏低

D. 以上都对

试题答案：D

48、哪些机构共同构成了银行卡产业链（）（多选题）

A. 发卡机构

B. 收单机构

C. 转接清算机构

D. 第三方服务机构

试题答案：A, B, C, D

49、如果交易表现出如下特征：交易金额递减，且均因为额度不足而未通过，或者同一张卡片在高风险时间（如凌晨）发生连续多笔取款交易，特别是跨清算时间的交易，那么这有可能是（）（单选题）

A. 伪卡欺诈

B. 失窃卡欺诈

C. 非面对面欺诈

D. 账户盗用欺诈

试题答案：B

50、银行卡业务运作必经的环节是（）（多选题）

- 
- A. 发卡
  - B. 收单
  - C. 资金清算
  - D. 纠纷处理

试题答案：A, B, C

51、NFC 手机支付作为 NFC 近场支付模式应用，要有（）搭配使用。（多选题）

- A. 银行卡
- B. NFC 智能终端
- C. NFC 技术
- D. 受理终端

试题答案：A, B, C, D

52、银行卡除了给我们的支付带来便利，还对社会经济的发展具有哪些重要意义（）（多选题）

- A. 降低全社会支付成本，提高支付效率；
- B. 促进商业银行个人金融业务发展；
- C. 拉动居民消费，促进经济增长；
- D. 提高交易透明度，完善税源管理，强化社会信用文化；
- E. 推动制造业等相关行业发展

试题答案：A, B, C, D, E

53、国内移动支付主要经过的三个阶段为：（）第一代移动支付业务，（）的第二代移动支付业务，（）第三代移动支付业务，以下填入顺序正确的是（）（单选题）

- A. 以短信和语音模式为主，基于“WAP 和手机客户端软件”，基于智能卡
- B. 基于“WAP 和手机客户端软件”，以短信和语音模式为主，基于智能卡
- C. 基于智能卡，基于“WAP 和手机客户端软件”，以短信和语音模式为主
- D. 基于智能卡，以短信和语音模式为主，基于“WAP 和手机客户端软件”

---

试题答案：A

54、国际银行卡市场发展至今经历了几个阶段（）（单选题）

- A. 起步期、发展期、变革期
- B. 起步期、发展期、成熟期、变革期
- C. 萌芽期、起步期、发展期
- D. 萌芽期、发展期、成熟期

试题答案：A

55、发卡机构进行授权运作往往需要遵循一定的处理原则以保障业务的正常运作，这些原则是（）（多选题）

- A. 收益与风险平衡原则
- B. 安全与便利平衡原则
- C. 收单机构是授权责任主体的原则
- D. 索权和授权信息保密性原则

试题答案：A, B, D

56、国内银行卡互联网支付的模式有（）（多选题）

- A. 商户直联网银模式
- B. 网关支付模式
- C. 网银支付模式
- D. 虚拟账户支付模式
- E. 银行卡互联网支付模式

试题答案：A, B, D, E

57、国内银行 IC 卡的发展起步于（）（单选题）

- A. 20 世纪 80 年代
- B. 20 世纪 90 年代

---

C. 2005 年

D. 2011 年

试题答案：B

58、移动支付的发卡类产品的主要风险包括（）（多选题）

A. 虚假申请

B. 伪卡风险

C. 账户盗用风险

D. 用户套现

试题答案：A, B

59、在传统的面对面交易过程中，账户信息安全管理的核心内容包括（）（单选题）

A. 卡片有效期、银行卡磁条信息、卡片验证码、交易密码

B. 用户密码、真实姓名、证件号码、联系方式

C. 用户邮箱、用户手机 IMSI 码、用户电脑 IP

D. 以上全部

试题答案：A

60、发卡机构与商户的资金清算方式是（）（单选题）

A. 逐笔记账

B. 汇总轧差

试题答案：B

61、发卡业务风险系统的构成要素包括（）（多选题）

A. 发卡风险审核

B. 入网风险审核

C. 申请欺诈侦测

D. 账户行为评分



---

E. 交易欺诈侦测

F. 催收管理

试题答案：A, C, D, E, F

62、发卡机构与持卡人的资金清算方式是（）（单选题）

A. 逐笔记账

B. 汇总轧差

试题答案：A

63、跨行交易资金清算采用日终轧差、净额清算方式。跨行交易清算资金主要包括（）（多选题）

A. 交易本金

B. 手续费

C. 网络服务费

D. 品牌费

试题答案：A, B, C, D

64、银行卡转接清算机构主要收入来源是（）（单选题）

A. 交换费

B. 卡费

C. 转接费

D. 商户回佣

试题答案：C

65、在银行卡客户服务体系中，推动“关键时刻”可以产生以下的哪些预期效益（）（多选题）

A. 提升服务品质、减少服务纠纷

B. 让员工发自内心地关怀客户并提升事情处理能力

C. 在服务过程中，员工对客户做好个人营销，可扩展员工的人际关系

D. 提升工作效率

---

试题答案：A, B, C, D

66、银行卡组织与盈利性机构合作发行的卡称作（）（单选题）

- A. 联名卡
- B. 认同卡
- C. 芯片卡
- D. 信用卡

试题答案：A

67、金融 IC 卡和传统的银行磁条卡相比，区别在于（）（多选题）

- A. 通过嵌入卡中的电擦除式可编程只读存储器集成电路芯片来存储数据信息
- B. 通过卡上磁条的磁场变化来存储信息
- C. 具有存储功能
- D. 具有计算能力

试题答案：A, D

68、以下哪项措施不是用来防范失窃卡欺诈（）（单选题）

- A. 为卡片设置交易密码
- B. 及时止付，控制欺诈交易损失扩大
- C. 加强交易监控
- D. 添加卡片校验码（CVN）

试题答案：D

69、作为持卡人，为防范在移动支付过程中可能遇到的风险，应当注意以下几点（）（多选题）

- A. 提高警惕和账户信息安全保密的意识，不泄露账户信息，包括短信动态码
- B. 尽量避免使用移动支付工具，用传统的更安全的支付方式替代移动支付
- C. 避免打开不信任的网页和客户端，不在不安全的页面输入账户信息
- D. 出现欺诈事件及时向发卡行和警方反应，及时挂失卡片，避免损失进一步扩大

---

试题答案：A, C, D

70、下面属于银行卡转接清算机构反洗钱措施的是（）（单选题）

- A. 终止商户或持卡人协议
- B. 大额和可疑交易报告
- C. 交易类型识别
- D. 以上全部

试题答案：A

71、银行卡产业发展将会呈现哪些趋势（）（多选题）

- A. 各类市场主体将加快创新转型，监管机构也会加快健全与之相适应的监管体系
- B. 将进一步强化与商户和持卡人的关系，与非金融类支付机构的竞合关系深化
- C. 银行卡产业加快升级，磁条卡将加速向 IC 卡迁移
- D. 信用卡有望成为国内居民消费信贷的主要工具
- E. 银行卡服务功能更加全面，注重民生领域

试题答案：A, B, C, D, E

72、我国银行开办的外币存款业务币种不含以下哪个币种（）。（单选题）

- A. 港元
- B. 瑞士法郎
- C. 新加坡元
- D. 卢布

试题答案：A

73、国际银行卡产业在发展阶段呈现出哪些特点（）（多选题）

- A. 产品快速发展
- B. 风险管理能力增强
- C. 多功能支付

---

D. 政府政策促进

试题答案：A, B, C, D

74、以下属于远程支付模式的是（）（多选题）

A. 短信支付模式

B. 手机客户端支付模式

C. NFC-SIM 支付模式

D. 苹果皮支付模式

试题答案：A, B

75、在互联网支付模式中，通过“银行卡信息+手机短信验证码”的组合信息进行支付的方式是（）（单选题）

A. 认证支付

B. 快捷支付

C. 储值卡支付

D. 网银支付

试题答案：A

76、非接触式金融 IC 卡支付可以实现的是（）（多选题）

A. 在 15cm 距离内进行非接触通讯

B. 快速脱机支付

C. 部分操作在卡片离开读卡器感应范围后进行

D. 在电子现金账户余额不足的情况下自动转成联机交易，使用主账户余额支付

试题答案：B, C, D

77、在银行卡业务运作中，关于争议处理的流程应该是（）（单选题）

A. 申请→应答→裁判→申诉

B. 陈述→应答→裁判→申诉

---

C. 申请→应答→裁判→执行

D. 陈述→应答→裁判→执行

试题答案：A

78、收单业务中，对交易凭证的保存多长时间合适（）（单选题）

A. 1个月

B. 半年

C. 1年

D. 2年

试题答案：D

79、中国银行卡产业发展将会呈现以下哪些特点（）（多选题）

A. 发卡市场进入相对稳定的增长阶段

B. 信用卡和借记卡的功能差异日趋明显

C. 银行卡受理市场规模将继续扩大

D. 银行卡市场结构呈现多元化和分散化

E. 银行卡产业国际化将持续深入发展

F. 新兴支付市场将进一步高速发展

试题答案：A, B, C, D, E, F

80、以下不属于交易凭证上所涵盖的要素的是（）（单选题）

A. 交易类要素

B. 收单机构类要素

C. 特约商户类要素

D. 商品类要素

试题答案：D

81、中国银联目前与发卡机构、收单机构间的清算渠道包括（）（多选题）

- 
- A. 大额支付系统
  - B. 小额支付系统
  - C. 网银
  - D. 人行外币支付系统

试题答案：A, B

82、以下哪些环节需要采用相应措施进行信用卡虚假申请防范（）（多选题）

- A. 审批环节
- B. 交易监控环节
- C. 催收环节
- D. 注销环节

试题答案：A, B, C

83、银行卡产业拥有哪些不同于一般传统行业的特点（）（多选题）

- A. 特有的银行卡产业组织形式
- B. 非对称性定价
- C. 以交换费为基础的定价体系
- D. 以转接服务费为基础的定价体系

试题答案：A, B, C

84、国内的银行卡产业监管随着时代的发展，呈现出哪些特点（）（多选题）

- A. 监管重点与时俱进，不断发生变化
- B. 监管制度逐步完善
- C. 监管框架逐渐清晰
- D. 法律条文位阶有所提高

试题答案：A, B, C, D

85、中国银联目前与发卡机构、收单机构间的清算渠道包括（）（多选题）

- 
- A. 大额支付系统
  - B. 小额支付系统
  - C. 网银
  - D. 人行外币支付系统

试题答案：A, B

86、我国银行卡产业监管在联网通用阶段的监管方向是（）（多选题）

- A. 侧重推进联网建设和确立行业标准
- B. 监管政策中首次明确跨行交易收益分配机制
- C. 制定了多部受理市场发展规范和业务规范
- D. 防范银行卡欺诈和信用风险

试题答案：A, B, C

87、发卡机构进行授权运作往往需要遵循一定的处理原则以保障业务的正常运作,这些原则是（）（多选题）

- A. 收益与风险平衡原则
- B. 安全与便利平衡原则
- C. 收单机构是授权责任主体的原则
- D. 索权和授权信息保密性原则

试题答案：A, B, D

88、国内银行卡互联网支付的模式有（）（多选题）

- A. 商户直联网银模式
- B. 网关支付模式
- C. 网银支付模式
- D. 虚拟账户支付模式
- E. 银行卡互联网支付模式

---

试题答案：A, B, D, E

89、国际银行卡产业的发展呈现出哪些新的特点（）（多选题）

- A. 产业参与主体进一步多样化
- B. 支付机构国际化势头旺盛
- C. 传统卡产品升级创新
- D. 投资并购趋势不改
- E. 支付安全隐患受到更多重视
- F. 创新业务模式仍处于探索阶段
- G. 产品服务体系持续得到完善

试题答案：A, B, C, D, E, F, G

90、银行卡产业所呈现的外部性包括哪些（）（多选题）

- A. 成员外部性
- B. 使用外部性
- C. 负外部性
- D. 间接外部性

试题答案：A, B, D

91、以下关于对标准借贷记金融 IC 卡产品的描述，不正确的是（）（单选题）

- A. 是一种全新的、高安全的支付手段，可以完全取代磁条卡
- B. 支持大额交易
- C. 增加了脱机数据认证
- D. 对交易的控制完全取决于与发卡行的联机过程

试题答案：D

92、关于商户页面无跳转支付模式，说法正确的是（）（多选题）

- A. 首次支付仍需跳转银联页面进行开通



- 
- B. 首次支付无需跳转银联页面进行开通
  - C. 非首次支付，输入或选择银行卡，凭短信验证码进行支付，无须跳转
  - D. 非首次支付，仍需跳转银联页面，输入或选择银行卡，凭短信验证码进行支付

试题答案：A, C

93、未发卡欺诈在信用卡生命周期中的哪个阶段发生（）（单选题）

- A. 卡片申请环节
- B. 卡片发行环节
- C. 卡片日常管理环节
- D. 卡片挂失环节

试题答案：B

94、在移动支付的远程支付产品中，基于虚拟账户和银行账户的支付形式并存的支付产品是（）（单选题）

- A. WAP 支付
- B. 客户端产品
- C. 移动网页产品
- D. 支付控件/收银台产品

试题答案：A

95、以下属于近场支付模式的是（）（多选题）

- A. 智能 SD 卡支付模式
- B. NFC 全手机支付模式
- C. NFC-SD 支付模式
- D. 应用插件形式的支付模式

试题答案：B, C

96、我国银行卡产业监管在联网通用阶段的监管方向是（）（多选题）

- 
- A. 侧重推进联网建设和确立行业标准
  - B. 监管政策中首次明确跨行交易收益分配机制
  - C. 制定了多部受理市场发展规范和业务规范
  - D. 防范银行卡欺诈和信用风险

试题答案：A, B, C

97、一般而言，影响发卡机构进行发卡工作的外部因素有哪些（）（多选题）

- A. 宏观经济
- B. 社会环境
- C. 法律政策
- D. 技术环境
- E. 市场竞争格局

试题答案：A, B, C, D, E

98、在银行客户群中占有最大比重，是银行花较大精力着重维护、服务的对象，也是银行个人业务中间收入的中坚力量，描述的是以下哪类客户（）（单选题）

- A. 借记卡客户
- B. 准贷记卡客户
- C. 信用卡客户
- D. 借贷合一卡客户

试题答案：A

99、金融 IC 卡中的电子现金应用的特点包括（）（多选题）

- A. 余额不能大于 1000 元，能够将卡内余额控制在较小的范围内
- B. 先充值再使用，不允许透支，无借贷风险
- C. 不适合于无联机条件、需要较快交易速度的场景
- D. 可以为商户节约联机费用，因此成本低

---

试题答案：A, B, D

100、在银行卡客户服务体系中，目前的渠道管理还存在哪些问题（）（多选题）

- A. 各种服务渠道的负载不均
- B. 网上银行与客户之间的互动性不足
- C. 营销的潜力尚有待挖掘
- D. 信息不能跨渠道共享

试题答案：A, B, C, D

101、银行卡组织为其成员提供的基本资金清算服务包括（）（多选题）

- A. 资金清算
- B. 清算流水文件
- C. 提供报表
- D. 清算业务培训和咨询

试题答案：A, B, C, D

102、移动支付的发卡类产品的主要风险包括（）（多选题）

- A. 虚假申请
- B. 伪卡风险
- C. 账户盗用风险
- D. 用户套现

试题答案：A, B

103、根据调研，客户对账务服务使用渠道的偏好主要有哪些特点（）（多选题）

- A. 平时主要通过邮寄账单、电话服务和网上银行了解账务情况的客户占比分别为 39%、39%和 22%
- B. 客户更愿意使用人工服务，而不是自助语音
- C. 客户非常愿意接受电子账单和自助短信服务两种新渠道
- D. 客户非常不愿意接受电子账单和自助短信服务两种新渠道

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/645233021221011110>