反洗钱知识答题试卷

第一篇：反洗钱知识答题试卷

兴义万丰村镇银行反洗钱知识答题

姓名所属部室

一、填空（20 题，每题 2 分，共计 40 分）

1.洗钱，通常是指隐瞒或掩盖（）收益的真实来源和性质，使其在形式上（）的行为。

2.我国现行《刑法》定义的洗钱罪的上游犯罪有 7 类，共 73 种罪名。七类犯罪是指

（）、（）、（）、（）、（）、（）、（）。

3.不管是贩卖毒品、走私、带有黑社会性质的有组织犯罪还是贪污、受贿等犯罪行为，都

要通过（）来隐瞒其犯罪收入的真实来源，来保证非法获得的利益不被追缴和没

收。

4.反洗钱义务主体应建立的三大反洗钱预防基本制度为（）、（）和（）。其中

（）制度对于反洗钱具有重要的作用，是反洗钱工作的核心内

容。

5.2006 年 10 月 31 日，《中华人民共和国反洗钱法》由第十届全国人民代表大会第二十四

次会议通过，自（）起实施。

6.反洗钱金融行动特别工作组(Financial Action TaskForce on Money Laundering) ，简

称 FATF，是当今世界最具权威性的反洗钱国际组织，它成立于（）年（）月，秘书处设在法国巴黎。FATF 是原西方七国集团为专门研究洗钱的危害、预防洗钱并协

调反洗钱国际行动而成立的（）。截至 2007 年 9 月底，该组织已拥有 34 个正

式成员(32 个国家和地区及 2 个国际组织)以及 30 个观察员。我国于（）年（）

月正式加入该组织，成为正式成员国。

7.中国人民银行反洗钱监管的方式有（）、（）、（）。

8.反洗钱行政调查的内容包括：被调查对象的基本情况；可疑交易活动是否属实；可疑交

易活动发生的（）、（）、（）和（）；被调查对象的关联交易情况；

其他与可疑交易有关的事实。

9.调查人员封存文件、资料时应履行的手续：（1）会同在场的金融机构工作人员查点清楚，当场开列《反洗钱调查封存清单》一式（）份；（2）调查人员和在场的金融机构工作

人员签名或盖章，一份交（），一份（）；（3）金融机构工作人员拒绝

签名或盖章的，调查人员应当（）；（4）必要时，调查人员可以对封存的文

件、资料进行拍照或扫描。

10.金融机构未按照规定履行客户身份识别义务或未按照规定保存客户身份资料和交易记

录的，致使洗钱后果发生，情节特别严重的，反洗钱行政主管部门可以建议有关金融监

督管理机构责令()或者吊销其()；对其直接负责的董事、高级管理人员

和其他直接责任人员，可以建议有关金融监督管理机构依法责令金融机构给予纪律处

分，或者建议依法取消其(任职资格)、禁止其从事有关(金 融)行业工作。

11.FATF《关于反洗钱工作的四十项建议》规定，各国应确保（）、（）、（）和（）等部门之间拥有一套有效的机

制，以便使他们能够在打击洗钱和恐怖分子筹资行动的政策制定

和实施过程中相互合作，并在国内展开适当的协调行动。

12.()应当对反洗钱内部控制制度的有效实施负责。

13.对身份不明的客户，《反洗钱法》对金融机构提供服务或进行交易的限制性规定是

()。

14.对高风险客户或者高风险账户持有人，金融机构应当了解其()、()、()或者经营状况等信息，加强对其金融交易活动的监测分析。客户为外国政要的，金融机构应采取合理措施了解其资金来源和用途。

15.金融机构未按照规定报送大额交易报告或者可疑交易报告的，由国务院反洗钱行政主管

部门或者其授权的设区的市一级以上派出机构责令限期改正；情节严重的，处（）罚款，并对直接负责的董事、高级管理人员和其他直接责任人员，处（）罚款；致使洗钱后果发生的，处（）罚款，并对直接负责的董事、高级管理人员和其他直接责任人员处（）罚款。

16.()负责对金融机构履行大额交易和可疑交易报告的情况进行监督检查。

17.()负责接收人民币、外币大额交易和可疑交易报告。

18.客户通过在境内金融机构开立的账户或者银行卡发生的大额交易，由

()负责报送。

19.客户身份资料的保存期限为自业务关系结束当年或者一次性交易记账当年起至少保存

()年。

20.要求履行反洗钱职责和义务的单位和个人履行保密职责，并严格界定他们所获得的客户

身份资料和交易信息的用途，其根本目的是在于平衡()、()和

()三者关系。

二、不定项选择（10 题，每题 2 分，共计 20 分）

1．洗钱对金融系统的危害：（）

A、洗钱活动造成资金流动的无规律性，影响金融市场的稳定，增

加金融机构的运营风险；

B、大量的资本流入流出容易引起汇率的变化，引起市场动荡和汇率波动；

C、洗钱活动破坏金融机构稳健经营的基础，加大了金融机构的法律和运营风险；

D、金融机构涉嫌洗钱或者被犯罪分子利用进行洗钱，会严重损害金融机构的声誉，还会使金融机构面临法律风险和经济损失，从而面临客户流失和失掉业务机会的巨大风险。

2．《反洗钱法》和《金融机构反洗钱规定》增加了临时冻结措施，对有洗钱嫌疑的客户要求将调查所涉及的账户资金转往境外的，可采取临时冻结措施，但临时冻结不得超过（）小时。

A、24 小时；

B、36 小时；

C、48 小时；

D、72 小时。

3．金融机构有下列行为之一的，由国务院反洗钱行政主管部门或者其授权的设区的市一级以上派出机构责令限期改正；情节严重的，建议有关金融监督管理机构依法责令金融机构对直接负责的董事、高级管理人员和其他直接责任人员给予纪律处分：（）

A、未按照规定建立反洗钱内部控制制度的；

B、未按照规定设立反洗钱专门机构或者指定内设机构负责反洗钱工作的；

C、未按照规定对职工进行反洗钱培训的；

D、未按照规定履行客户身份识别义务的。

4．根据 2007 年 3 月 1 日生效的《金融机构大额和可疑交易报告管理办法》，单笔或者当日累计人民币交易（）万元以上或者外币交易等值（）万美元以上的现金缴存、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，属于大额支付交易，应当向中国反洗钱监测分析中心报告。以下答案正确的是（）

A、50；10

B、20；10

C、10；

1D、20；

15．《金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法》适用于在中华人民共和国境内依法设立的下列金融机构：（）

A、商业银行、城市信用合作社、农村信用合作社、邮政储汇机构、政策性银行；

B、证券公司、期货经纪公司、基金管理公司；

C、保险公司、保险资产管理公司；

D、信托投资公司、金融资产管理公司、财务公司、金融租赁公司、汽车金融公司、货币经纪公司。

6．《金融机构报告涉嫌恐怖融资的可疑交易管理办法》所称的恐怖融资是指下列行为：（）

A、恐怖组织、恐怖分子募集、占有、使用资金或者其他形式财产。

B、以资金或者其他形式财产协助恐怖组织、恐怖分子以及恐怖主义、恐怖活动犯罪。

C、为恐怖主义和实施恐怖活动犯罪占有、使用以及募集资金或者其他形式财产。

D、为恐怖组织、恐怖分子占有、使用以及募集资金或者其他形式财产。

7．根据《反洗钱法》的规定，金融机构有下列哪些情形的，反洗钱行政主管部门可以进行罚款（）

A、未按规定履行客户身份识别义务的 B、未按规定保存客户身份资料和交易记录的C、违反保密规定，泄漏有关信息的D、未按规定对职工进行反洗钱培训的 8、中国人民银行分别于 2006 年和 2007 年根据《反洗钱法》颁布了四部规章，目前均已正式实施。分别是：（）

A、《金融机构反洗钱规定》

B、《人民币大额和可疑支付交易报告管理办法》

C、《金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法》

D、《金融机构大额和可疑外汇资金交易报告管理办法》

E、《金融机构报告涉嫌恐怖融资的可疑交易管理办法》

F、《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》

9、下列说法正确的是：（）

A、金融机构及其工作人员应当认真履行反洗钱义务，审慎地识别可疑交易，不得因为反洗钱而得罪贵宾客户，影响竞争；

B、金融机构及其工作人员应当保守反洗钱工作秘密，不得违反规定将有关反洗钱工作信息泄露给客户和其他人员；

C、金融机构不得为客户开立匿名账户、假名账户、联名账户，不得为身份不明确的客户提供存款、结算等服务；

D、对不出示本人身份证件或者不使用本人身份证件上的姓名的，金融机构不得为其开立存款账户。

10、《反洗钱法》规定的金融机构反洗钱义务包括（）

A、建立客户身份识别制度

B、建立客户身份资料和交易记录保存制度

C、建立健全反洗钱内部控制制度

D、执行大额和可疑交易报告制度

三、判断（10 题，每题 2 分，共计 20 分）

1.洗钱活动不遵循资金流向最有效益领域的基本经济规律，破坏了资源的合理配置，客观

上干扰了国家宏观经济调控的政策效果，损害经济稳定和经济的可持续增长。（）

2.客户要求将调查所涉及的帐户资金转移境外的，金融机构应立即向中国银行业监督管理

委员会报告。（）

3.新的人民币大额交易的标准为：单笔或者当日累计人民币交易 20 万元以上的现金缴存、现金支取、现金汇款、现金票据解付及其他形式的现金收支；法人、其他组织和个体工商户银行账户之间单笔或者当日累计人民币 200 万元以上的款项划转；自然人银行账户之间，以及自然人与法人、其他组织和个体工商户银行账户之间单笔或者当

日累计人民币 50 万元以上的款项划转。（）

4.金融机构应按年度向中国人民银行报送执行客户身份识别制度情况；协助司法机关和行

政执法机关打击洗钱活动情况；向公安机关报告涉嫌犯罪情况以及中国人民银行依法要求报送的其他反洗钱信息。（）

5.个体工商户凭营业执照以字号或经营者姓名开立的银行结算账户纳入单位银行结算账户

管理。（）

6.大额交易报告的标准可以调整。《金融机构反洗钱规定》第九条第三款规定，中国人民银

行根据需要可以调整大额交易报告的标准。（）

7.交易同时符合两项以上大额交易标准的，金融机构只需要报送一次。（）

8.反洗钱现场调查时，调查人员可以查阅、复制帐户信息、交易记录以及其他与被调查对

象和交易活动有关的纸质、电子或音像等形式的资料。()

9.“频繁”系指交易行为营业日每天发生5 次以上，或者营业日每天发生持续 5 天以上。

（）

10.金融机构应当保存的交易记录包括关于每笔交易的数据信息、业务凭证、帐簿以及有关

规定要求的反应交易真实情况的合同、业务凭证、单据、业务函件和其他资料。()

四、问答题（2 题，每题 10 分，共 20 分）

1、什么是了解客户制度？

2、《金融机构反洗钱规定》要求金融机构履行的义务有哪些？

第二篇：反洗钱知识试卷

反洗钱知识应知应会技能考试试卷

姓名：部门：_____分数：_____

一、选择题：（每题 3 分，可单选、多选，每题选择全对才能得

分。）

1、国务院反洗钱行政主管部门是。A、商业银行总行；B、公安部； C、中国人民银行；D、银监会。

2、我国修订的刑法最先明确了洗钱罪的罪名和定罪。A、1995 年；B、1997 年； C、2000 年；D、2003 年。

3、2006 年 6 月 2 9 日，十届全国人大常委会第二十二次会议表决通过了刑法修正案

（六），规定的洗钱罪的上游犯罪有种。

A、3 种；B、5 种； C、7 种；D、8 种。

4、根据有关文件规定，对存款人的银行结算账户有查询、冻结及扣划权限的执法机关包括： A、人民法院；B、税务机关；

C、人民检察院；D、公安机关；E、海关。

5、2006 年 11 月 14 日，中国人民银行以中国人民银行令〔2006 〕第 1 号发布的《金融机构反洗钱规定》，适用于下列。

A、证券公司；B、金融租赁公司； C、信托投资公司；D、期货经纪公司；E、保险公司。

6、《中华人民共和国反洗钱法》于经十届全国人大常委会二十四次会议审议表决通过，该法自起实施。

A、2006 年 8 月 30 日 2007 年 1 月 1 日； B、2006 年 2 月 26 日 2006 年 10 月 31 日；C、2006 年 10 月 31 日 2007 年 1 月 1 日；D、2006 年 8 月 30 日 2006 年 10 月 31 日。

7、存款人申请开立人民币银行结算账户时，金融机构应审查其提交的开户资料的。A、真实性、完整性、唯一性；B、完整性、唯一性、合规性；C、唯一性、合规性、客观性；D、真实性、完整性、合规性。

8、金融机构未按按照规定报送大额交易报告或者可疑交易报告的，致使洗钱后果发生的，中国人民银行或者其地市中心支行以上分支机构处的罚款。

A、20 万元以上 50 万元以下；B、50 万元以上 200 万元以下；C、500 万元以下；D、50 万元以上 500 万元以下。

9、对不能排除洗钱嫌疑，同时资金可能转往境外的，经中国人民

银行负责人批准，可以采取临时冻结措施，临时冻结的时间不得超过。

A、24 小时；B、48 小时；C、72 小时；D、5 个工作日。

10、是金融机构反洗钱活动的基础工作。

A、了解客户；B、大额现金交易报告； C、可疑交易的分析；D、与司法机关全面合作。

11、司法机关通过反洗钱途径获得的客户身份资料和交易信息可用于。A、反洗钱刑事诉讼；B、包括反洗钱在内的所有刑事诉讼； C、民事诉讼；D、行政审判和执行。

12、等制度是金融机构反洗钱核心制度，起着反洗钱“第一道防线”的重要作用。A、反洗钱内部控制制度；B、客户身份识别制度；

C、客户身份资料和交易记录保存制度；D、大额交易和可疑交易报告制度。

13、《反洗钱法》规定，客户身份资料在业务关系结束后、客户交易信息在交易结束后，应当至少保存。A、20 年；B、15 年； C、10 年；D、5 年。

14、客户通过在境内金融机构开立的账户或者银行卡所发生的大额交易，由报告。A、开立账户的金融机构 B、办理业务的金融机构 C、发卡银行

D、开立账户的金融机构和办理业务的金融机构

15、一般存款账户不得办理。A、现金缴存；B、现金支取； C、资金收入转账；D、资金付出转账。

16、存款人开立基本存款账户，应自正式开立之日起 3 个工作日后，方可办理付款业务。“正式开立之日”具体是指

A、中国人民银行当地分支行的核准日期;B、银行为存款人办理开户手续的日期;

C、银行将存款人的开户资料报送中国人民银行当地分支行的日期;

D、银行通过《全国人民币银行结算账户管理系统》向中国人民银行当地分支行发送账户信息的日期。

17、下列属于可疑支付交易的是。A、单位之间金额 100 万元以上的单笔转账支付； B、金额 20 万元以上的单笔现金收付；

、甲公司与乙公司在 5 天内频繁发生资金收付，每次交易金额均为 198 万元； D、个人银行结算账户之间金额 20 万元以上的款项划转。

18、中国反洗钱工作部际联席会的牵头组织者是。A、公安部；B、国务院； C、中国人民银行；D、财政部。

19、中国人民银行设立的，负责接收并分析人民币、外币大额交易和可疑交易报告。A、中国人民银行反洗钱局；B、中国人民银行会计财务司； C、中国人民银行上海总部；D、中国反洗钱监测分析中心。

20、9.11 事件后，美国为加强对恐怖主义的打击，颁布了著名的，涉及金融反恐，给金融机构赋予了额外的客户识别、业务禁止、情报收集和报告等义务。A、《美国银行保密法》；B、《美国洗钱管制法》； C、《爱国者法案》；D、《反恐宣言》。

21、专业反洗钱国际组织中，最具影响力的核心组织是 FATF，它的中文简称是。

A、艾格蒙特集团；B、金融情报中心；

2、《反洗钱法》的主要内容是什么？

C、沃尔夫斯堡集团；D、金融行动特别工作组。答：

22、金融机构在履行反洗钱义务过程中，发现涉嫌犯罪的，应当及时以书面形式向当地报告。

A、公安机关；B、银监局

C、人民银行；D、人民政府

23、中国人民银行及其分支机构从事反洗钱工作的人员，依法给予行政处分：

A、违反规定进行检查、调查；

B、违反规定采取临时冻结措施的；

C、泄露因反洗钱知悉的国家秘密、商业秘密或者个人隐私的；

D、违反规定对有关机构和人员实施行政处罚的。

24、金融机构办理存款业务时，应审查客户身份，不得为客户开立账户。

A、实名账户；B、匿名账户；

、真名账户；D、假名账户。

25、金融机构应当将可疑交易报其总部，由金融机构总部或者由总部指定的一个机构，在可疑交易发生后的D个

工作日内以电子方式报送反洗钱信息中心。

A、3；B、5；C、7；D、10。

26、存款人开立实行核准制度，经中国人民银行核准后颁发开户许可证。

A、预算单位专用存款账户；B、基本存款账户；

C、QFII 专用存款账户；D、临时存款账户(注册验资和增资验资开立的除外)。

27、联合国制定了有关反洗钱的规定，世界各国应据此将洗钱行为规定为刑事犯罪。

A、反恐融资四十条建议；

B、1988 年禁止非法贩运麻醉品和精神药物公约；

C、2000 年打击跨国有组织犯罪公约；

D、反恐融资九条特别建议。

28、犯有法律规定的洗钱罪行为之一的，下列正确的表述是。

A、没收其违法所得及其产生的收益，处五年以下有期徒刑或拘役，并处或单处洗钱数额5% 以上20% 以下罚金；

B、没收其违法所得及其产生的收益，处五年以下有期徒刑，并处或单处洗钱数额20% 以上50% 以下罚金；

C、情节严重的，处五年以上十年以下有期徒刑，并处洗钱数额 5% 以上20% 以下罚金；

D、情节严重的，处五年以上十年以下有期徒刑，并处洗钱数额20% 以上50% 以下的罚金。

29、代理他人在金融机构开立个人存款账户的，金融机构应当要求其出示身份证件，进行核对，并登记其

身份证件上的姓名和号码。

A、负责人；B、代理人；

C、被代理人；D、监护人。

、按《金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法》(中国人民银行令〔2006〕第2号)的规定，短期内资金

与客户身份、财务状况、经营业务明显不符，属于可疑支付交易。

A、集中转入、集中转出；B、集中转入、分散转出；

C、分散转入、集中转出；D、分散转入、分散转出。

二、简答题（共10分，第一题4分，第二题6分）

1、什么是反洗钱？

反洗钱知识应知应会技能考试试卷

姓名：

部门：_____分数：_____

一、选择题：（每题3分，可单选、多选，每题选择全对才能得分。）

1、国务院反洗钱行政主管部门是C。A、商业银行总行；

B、公安部； C、中国人民银行；

D、银监会。

2、我国B修订的刑法最先明确了洗钱罪的罪名和定罪。A、1995年；

B、1997 年； C、2000 年；

D、2003 年。

3、2006 年6月29日，十届全国人大常委会第二十二次会议表决通过了刑法修正案

（六），规定的洗钱罪的上游犯罪有C种。

A、3种；

B、5种； C、7种；

D、8种。

4、根据有关文件规定，对存款人的银行结算账户有查询、冻结及扣划权限的执法机关包括A、B、E

：A、人民法院；

B、税务机关；

、人民检察院；

D、公安机关；

E、海关。5、2006 年 11 月 14 日，中国人民银行以中国人民银行令〔2006 〕第 1 号发布的《金融机构反洗钱规定》，适用于下列

A、B、C、D、E。

A、证券公司；B、金融租赁公司； C、信托投资公司；

D、期货经纪公司；E、保险公司。

6、《中华人民共和国反洗钱法》于 C 经十届全国人大常委会二十四次会议审议表决通过，该法自 起实施。

A、2006 年 8 月 30 日 2007 年 1 月 1 日； B、2006 年 2 月 26 日 2006 年 10 月 31 日； C、2006 年 10 月 31 日 2007 年 1 月 1 日； D、2006 年 8 月 30 日 2006 年 10 月 31 日。

7、存款人申请开立人民币银行结算账户时，金融机构应审查其提交的开户资料的 D。A、真实性、完整性、唯一性； B、完整性、唯一性、合规性； C、唯一性、合规性、客观性； D、真实性、完整性、合规性。

8、金融机构未按按照规定报送大额交易报告或者可疑交易报告的，致使洗钱后果发生的，中国人民银行或者其地市中心支行以上分支机构处 D 的罚款。

A、20 万元以上 50 万元以下；

B、50 万元以上 200 万元以下； C、500 万元以下；

D、50 万元以上 500 万元以下。

9、对不能排除洗钱嫌疑，同时资金可能转往境外的，经中国人民银行负责人批准，可以采取临时冻结措施，临时冻结的时间不得超过 B。

A、24 小时； B、48 小时； C、72 小时； D、5 个工作日。

10 、A 是金融机构反洗钱活动的基础工作。

A、了解客户；

B、大额现金交易报告； C、可疑交易的分析；

D、与司法机关全面合作。

、司法机关通过反洗钱途径获得的客户身份资料和交易信息可用于A。A、反洗钱刑事诉讼；

B、包括反洗钱在内的所有刑事诉讼； C、民事诉讼；

D、行政审判和执行。

12、B、C、D 等制度是金融机构反洗钱核心制度，起着反洗钱“第一道防线”的重要作用。A、反洗钱内部控制制度；

B、客户身份识别制度； C、客户身份资料和交易记录保存制度；

D、大额交易和可疑交易报告制度。

13、《反洗钱法》规定，客户身份资料在业务关系结束后、客户交易信息在交易结束后，应当至少保存D。A、20 年；

B、15 年； C、10 年；

D、5 年。

14、客户通过在境内金融机构开立的账户或者银行卡所发生的大额交易，由 A、B 报告。A、开立账户的金融机构 B、办理业务的金融机构 C、发卡银行

D、开立账户的金融机构和办理业务的金融机构

15、一般存款账户不得办理B。

A、现金缴存；

B、现金支取； C、资金收入转账；

D、资金付出转账。

16、存款人开立基本存款账户，应自正式开立之日起 3 个工作日后，方可办理付款业务。“正式开立之日”具体是指A

A、中国人民银行当地分支行的核准日期;B、银行为存款人办理开户手续的日期；

C、银行将存款人的开户资料报送中国人民银行当地分支行的日期；

D、银行通过《全国人民币银行结算账户管理系统》向中国人民银行当地分支行发送账户信息的日期。

17、下列属于可疑支付交易的是 C。A、单位之间金额 100 万元以上的单笔转账支付； B、金额20 万元以上的单笔现金收付；

C、甲公司与乙公司在5 天内频繁发生资金收付，每次交易金额均

198 万元； D、个人银行结算账户之间金额 20 万元以上的款项划转。

18、中国反洗钱工作部际联席会的牵头组织者是 C。A、公安部；

B、国务院； C、中国人民银行；

D、财政部。

19、中国人民银行设立的 D，负责接收并分析人民币、外币大额交易和可疑交易报告。A、中国人民银行反洗钱局；

B、中国人民银行会计财务司； C、中国人民银行上海总部； D、中国反洗钱监测分析中心。20、9.11 事件后，美国为加强对恐怖主义的打击，颁布了著名的 C，涉及金融反恐，给金融机构赋予了额外的客户识别、业务禁止、情报收集和报告等义务。

A、《美国银行保密法》；

B、《美国洗钱管制法》； C、《爱国者法案》；

D、《反恐宣言》。

21、专业反洗钱国际组织中，最具影响力的核心组织是 FATF，它的中文简称是 D。

A、艾格蒙特集团；

B、金融情报中心； C、沃尔夫斯堡集团；

D、金融行动特别工作组。

22、金融机构在履行反洗钱义务过程中，发现涉嫌犯罪的，应当及时以书面形式向当地 A、C 报告。A、公安机关； B、银监局 C、人民银行； D、人民政府

23、中国人民银行及其分支机构从事反洗钱工作的人员 A、B、C、D，依法给予行政处分： A、违反规定进行检查、调查； B、违反规定采取临时冻结措施的；

采取相关措施的行为。

2、《反洗钱法》的主要内容是什么？

答：一是规定国务院反洗钱行政主管部门负责全国的反洗钱监督管理工作，明确国务院反洗钱行政主管部门、国

务院有关部门、机构的反洗钱职责分工。

二是明确应履行反洗钱义务的金融机构的范围及其具体的反洗钱义务。三是规定反洗钱调查措施的行使条件、主体、批准程序和期限。四是规定开展反洗钱国际合作的基本原则。

五是明确违反《反洗钱法》应承担的法律责任，包括反洗钱行政主管部门以及其他依法负有反洗钱监督管理职责的部门、机构从事反洗钱工作的人员的法律责任，和金融机构及其直接负责的董事、高级管理人员、直接责任人 C、泄露因反洗钱知悉的国家秘密、商业秘密或者个人隐私的；D、违反规定对有关机构和人员实施行政处罚的。

24、金融机构办理存款业务时，应审查客户身份，不得为客户开立 B、D 账户。A、实名账户；

B、匿名账户； C、真名账户；

D、假名账户。

25、金融机构应当将可疑交易报其总部，由金融机构总部或者由总部指定的一个机构，在可疑交易发生后的D 个工作日内以电子方式报送反洗钱信息中心。A、3；

B、5； C、7； D、10。

26、存款人开立 A、B、C、D 实行核准制度，经中国人民银行核准后颁发开户许可证。A、预算单位专用存款账户；

B、基本存款账户；

C、QFII 专用存款账户；

D、临时存款账户(注册验资和增资验资开立的除外)。

27、联合国制定了 B、C 有关反洗钱的规定，世界各国应据此将洗钱行为规定为刑事犯罪。A、反恐融资四十条建议；

B、1988 年禁止非法贩运麻醉品和精神药物公约； C、2000 年打击跨国有组织犯罪公约； D、反恐融资九条特别建议。

28、犯有法律规定的洗钱罪行为之一的，下列正确的表述是 A、C。

A、没收其违法所得及其产生的收益，处五年以下有期徒刑或拘役，并处或单处洗钱数额 5% 以上 20% 以下罚金；B、没收其违法所得及其产生的收益，处五年以下有期徒刑，并处或单处洗钱数额 20% 以上 50%

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/778005107070006131