

第十章 个人储蓄业务

一、 判断题

1· 人民币单笔金额 5 万元（含）以上现金存款业务，要提供客户本人的有效身份证件，由他人代理的，要提供代理人的有效身份证件。（ ）

答案： 对

命题依据： 第十章，第一节

认知程度：记忆

难度：易

2· 外汇当日累计等值 5000 美元（含）以上现金存款业务，应核对或核查客户有效身份证件，审核经海关签章的《中华人民共和国海关进境旅客行李物品申报单》或本人原存款银行外币现钞提取单据。（ ）

答案： 对

命题依据： 第十章，第一节

认知程度：记忆

难度：易

3· 无卡、无折现金存款必须由客户填写存款凭证。（ ）

答案： 对

命题依据： 第十章，第一节

认知程度：记忆

难度：易

4· 单笔金额人民币 1 万元（含）或外汇等值 1000 美元（含）以上的无卡、无折现金存款，需提供存款办理人的有效身份证件。（ ）

答案： 对

命题依据： 第十章，第一节

认知程度：记忆

难度：易

5· 单笔金额人民币 5 万元（含）或外汇等值 1 万美元（本金和利息合计数）以上现金取款业务或人民币 50 万元（含）以上转账取款业务，要提供客户本人有效身份证件，由他人代理的，要提供代理人和被代理人的有效身份证件。（ ）

答案： 对

命题依据： 第十章，第一节

认知程度：记忆

难度：易

6· 当天大额取现累计超过人民币五万元（含），外币超过等值一万美元（含），必须在取款凭证上摘录账户本人有效身份证件名称及号码（代他人办理的还需摘录代理人有效身份证件名称及号码），其中五万元人民币、一万元美金仅指本金。（ ）

答案： 错

命题依据： 第十章，第一节

认知程度：理解

难度：易

7· 支控方式为凭证件的支取业务若委托他人办理的，应同时出示代理人和被代理人的身份证原件。（ ）

答案： 错

命题依据： 第十章，第一节

认知程度：理解

难度：易

8·柜员办理存、取款有折业务必须刷折读磁核对账号，存取款时必须做到账折、单见面（无折续存、代收代付业务除外），严禁无单（折）取款。（ ）

答案： 对

命题依据：第十章，第三节

认知程度：记忆

难度：易

9·客户在凭单（折）支取的前提下，还可以选择凭印鉴、凭密码等其他支取方式。选择凭印鉴支取的，必须预留印鉴式样，银行可按客户须求设定为通兑或不通兑，并在存折扉页或存单上加盖“凭印鉴支取”戳记。（ ）

答案： 错

命题依据：第十章，第一节

认知程度：理解

难度：易

10·修改通存通兑方式，须由客户本人凭有效身份证件和存款凭证（存单、折）在地市内任一营业机构申请办理。（ ）

答案： 错

命题依据：第十章，第一节

认知程度：理解

难度：易

11·对在实名制实行之前开立的存款账户，客户在原账户办理第一笔业务时，应出示实名证件原件，柜员将证件号码摘录在存款凭条上，据以补录实名资料。（ ）

答案： 对

命题依据：第十章，第二节

认知程度：理解

难度：易

12·非凭密码支取的账户，只能在开户网点办理支取业务。()

答案： 对

命题依据： 第十章，第一节

认知程度：理解

难度：易

13·储户办理储蓄业务时，如选择凭身份证件支取存款的，应以凭密码支取为前提，储户不得允许单一选择凭身份证支取存款。()

答案： 错

命题依据： 第十章，第一节

认知程度：理解

难度：易

14·对于证件类型为“Z00000”的客户允许修改证件类型及号码。()

答案： 对

命题依据： 第十章，第二节

认知程度：理解

难度：易

15·单折业务口头挂失可以在一级分行辖内任一营业机构、网上银行、电话银行等渠道办理。()

答案： 对

命题依据：第十章，第八节

认知程度：记忆

难度：中

16·证件类型为军官证的，证件号码应输入完整，包括号码中的汉字。()

答案： 对

命题依据：第十章，第一节

认知程度：理解

难度：难

17· 营业网点开办外币存款业务需经总行批准后才能办理。()

答案： 错

命题依据： 第十章，第一节

认知程度：应用

难度：难

18· 当个别特殊储户确实不能以签名形式在“客户签名”栏签名确认的，在“客户签名”栏印上本人手指摸，视作有效签名确认。()

答案： 对

命题依据： 第十章，第一节

认知程度：应用

难度：难

19· 当个别特殊储户确实不能以签名形式在“客户签名”栏签名确认的，在“客户签名”栏盖私章，视作有效签名确认。()

答案： 错

命题依据： 第十章，第一节

认知程度：应用

难度：难

20· 由他人代理存款凭证（存单、折）挂失的，须凭代理人和被代理人有效身份证件办理。()

答案： 对

命题依据：第十章，第八节

认知程度：记忆

难度：中

21·系统允许原 18 位身份证开户的老客户使用 15 位身份证再次开户。()

答案： 错

命题依据： 第十章，第二节

认知程度：应用

难度：难

22·客户签名确认后的存款交易，如因客户原因造成的，网点不得使用抹账交易
进行处理。()

答案： 对

命题依据： 第十章，第三节

认知程度：记忆

难度：中

23·因重症导致无民事行为能力而无法出具授权委托书的，又急需资金用于治疗
疾病的，代理人（直系亲属）可持医院证明、直系亲属证明、客户本人及代
理人有效身份证件办理，经银行双人上门调查核实后，将所需存款直接转入
医院指定账户。()

答案： 对

命题依据：第十章，第八节

认知程度：记忆

难度：中

24·因严重老弱病残等原因，客户本人不能亲自办理补领新存款凭证（存单、
折）、密码重置等业务的，可由本人出具授权委托书，通过公证或银行双人上
门调查等方式核实客户有关情况后由授权代理人代为办理。()

答案： 对

命题依据： 第十章，第八节

认知程度：记忆

难度：中

25·通存通兑的存款凭证（存单、折）可在同一地市范围内通存通兑的营业机构
申请书面挂失。（ ）

答案： 对

命题依据： 第十章，第一节

认知程度：记忆

难度：中

二、 单选题

1·人民币教育储蓄本金不能超过（ ）元。

A.10000

B.20000

C.30000

D.50000

答案： B

命题依据： 第十章，第四节

认知程度：应用

难度：中

2·活期储蓄人民币起存金额为 1 元；外币为不低于（ ）的等值外币。

A.50 元美元

B.20 元人民币

C.10 元人民币

D.100 元人民币

答案： B

命题依据： 第十章，第三节

认知程度：应用

难度：难

3· 对余额及积数为零，且（ ）（含）未发生存、取款交易的活期存折账户，进行销户处理。

- A.五年
- B.三年
- C.一年
- D.二年

答案： A

命题依据：第十章，第三节

认知程度：应用

难度：中

4· 活期账户已转入睡眠户管理后，激活交易可在（ ）办理，激活时必须凭存折办理。

- A.开户网点
- B.省内任一网点
- C.二级支行
- D.二级分行辖内任意网点

答案： D

命题依据：第十章，第三节

认知程度：理解

难度：中

5· 通知存款支取按（ ）挂牌公告的相应利率水平和实际存期计息，利随本清。

- A.支取日
- B.开户日
- C.通知日
- D.到期支取按开户日，提前或逾期按支取日

答案： A

命题依据： 第十章，第六节

认知程度：理解

难度：中

6· 经办员在办理挂失（包括正式、口头或函电挂失）时，必须先查询（ ），再办理相关挂失手续。

- A.是否为本网点开户
- B.客户交易流水
- C.该笔存款是否被支取
- D.存款是否被冻结

答案： C

命题依据： 第十章，第八节

认知程度：理解

难度：中

7· 对同一笔个人存款证明，在个人存款证明冻结到期日前可以一次或多次打印多份个人存款证明，但总数不超过（ ）份。

- A.20 份
- B.15 份
- C.10 份
- D.无限制

答案： D

命题依据： 第十章，第七节

认知程度：理解

难度：易

8· 办理存单（折）挂失后，客户须在（ ）内亲自前往原营业机构办理补领新存单（折）、支取存款手续，否则挂失失效。

- A.15 天

- B.30 天
- C.两个月
- D.无限制

答案： D

命题依据： 第十章，第八节

认知程度：理解

难度：中

9· 储蓄存款只能办理存单（折）的全额托收，不能办理异地托收的是（ ），

- A.本、外币的活期存款
- B.定期存款
- C.未到期教育储蓄存款
- D.定活两便存款

答案： C

命题依据：第十章，第八节

认知程度：理解

难度：中

10· 托收的储蓄存款，原存款行应按有关规定计算利息和代扣缴储蓄利息所得税至划出日（ ），将税后利息连同本金一并划回委托行。

- A.当天
- B.前一天
- C.三天前
- D.三天后

答案： B

命题依据： 第十章，第八节

认知程度：理解

难度：中

11·个人人民币储蓄存款异地托收，按托收金额的 8‰收取，每笔最低（ ）。

A.5 元

B.10 元

C.15 元

D.20 元

答案： A

命题依据： 第十章，第八节

认知程度：理解

难度：中

12·教育储蓄存款存入次数要不少于（ ）次。

A.1

B.2

C.3

D.5

答案： B

命题依据： 第十章，第四节

认知程度：理解

难度：中

13·5286 修改客户基本信息，可修改证件和（ ）以外的客户信息。

A.电话

B.性别

C.中文姓名

D.邮政编码

答案： C

命题依据： 第十章，第二节

认知程度：理解

难度：中

14·个人客户 ID，前两位一定是（ ），最后一位肯定是“6”“8”“9”之一。

A.16

B.66

C.61

D.A 或 B

答案： A

命题依据： 第十章，第二节

认知程度：理解

难度：中

15·存款冻结的期限最长不得超过（ ），有特殊原因需要延长的，应在冻结期满前重新办理冻结手续，逾期未重新办理冻结手续的，视同自动撤销解冻。

A.六个月

B.三个月

C.九个月

D.一年

答案： A

命题依据： 第十章，第八节

认知程度：记忆

难度：中

16·国内存款人死亡后，合法继承人应向（ ）申请办理继承权证明书，营业机构凭以办理过户或支付手续。

A.公安机关

B.人民检察院

C.当地居委会

D.公证处

答案： D

命题依据： 第十章，第八节

认知程度：记忆

难度：中

17· 司法机关等部门查询、冻结、扣划存款人存款时，应由（ ）审批签章后交柜员办理。

- A.运营主管
- B.二级以上主管
- C.保卫部门负责人
- D.会计财务部负责人

答案： A

命题依据： 第十章，第八节

认知程度：记忆

难度：中

18· 营业网点协助司法机关等部门查询、冻结、扣划业务，相关内容应登记（ ）。

- A.《柜面服务登记簿》
- B.《协助查询、冻结、扣划登记簿》
- C.《会计主管工作日志》
- D.《检查登记簿》

答案： B

命题依据： 第十章，第八节

认知程度：记忆

难度：中

19· 定活两便储蓄以（ ）作为凭证。

- A.定期一本通

B.活期一本通

C.存单

D.活期储蓄存折

答案： C

命题依据：第十章，第五节

认知程度：记忆

难度：中

20·存本取息定期储蓄起存金额为（ ）元。

A.100

B.1000

C.2000

D.5000

答案： D

命题依据：第十章，第四节

认知程度：记忆

难度：中

21·教育储蓄对象为在校小学（ ）以上学生。

A.四年级（含）

B.四年级（不含）

C.五年级

D.六年级

答案： A

命题依据：第十章，第四节

认知程度：记忆

难度：中

22·需客户本人办理的业务是（ ）。

- A.存折重写磁
- B.正常交易打印满页的存折
- C.存折挂失
- D.密码挂失

答案： A

命题依据： 第十章，第八节

认知程度：记忆

难度：中

23 ·活期账户转入睡眠户管理后，激活交易可在二级分行辖内任意营业网点办理，激活时必须凭()办理。

- A.存折
- B.存折、身份证件
- C.身份证件
- D.密码

答案： A

命题依据：第十章，第三节

认知程度：记忆

难度：中

24 ·有关单折类的挂失业务，说法正确的是()。

- A.密码挂失可以委托代办
- B.正式挂失的挂失范围为全国任意网点
- C.挂失补发可以委托代办
- D.解除挂失一定要补发存折（单）

答案： A

命题依据： 第十章，第八节

认知程度：记忆

难度：中

25· 客户申请开立单（折）时，不可以选择的支取方式是（ ）。

- A.凭折（单）
- B.凭指模
- C.凭密码
- D.凭印鉴

答案： B

命题依据：第十章，第一节

认知程度：记忆

难度：中

26· 当出现（ ）时系统允许更改证件号码，其他情况不允许更改。

- A.证件类型错误
- B.证件号码错误
- C.Z0000 的非实名证件
- D.以上三项均可

答案： C

命题依据： 第十章，第二节

认知程度：记忆

难度：中

27· 个人客户开立存款证明书，每份交纳手续费（ ）元。

- A.5
- B.10
- C.15
- D.20

答案： D

命题依据： 第十章，第七节

认知程度：记忆

难度：中

28 · 申请开立个人存款证明所涉及的个人金融资产必须从个人存款证明开具()起予以冻结止付。

- A.当日
- B.次日
- C.根据客户要求
- D.三天后

答案： A

命题依据： 第十章，第七节

认知程度：记忆

难度：中

29 · 个人存款证明冻结截止日 ()，个人金融资产自动解除冻结。

- A.营业前
- B.日终
- C.营业中
- D.任何时候

答案： B

命题依据： 第十章，第七节

认知程度：记忆

难度：中

30 · 《中国农业银行个人存款证明》纳入 () 管理。

- A.一般凭证
- B.有价单证
- C.00 类重要空白凭证
- D.重要空白凭证

答案： D

命题依据：第十章 第七节

认知程度：记忆

难度：中

31·通知存款部分支取，留存部分高于最低起存金额的，需重新填写通知存款单或凭证，从（ ）计算存期。

- A.支取日
- B.建立通知日
- C.原开户日
- D.建通知七天后

答案： C

命题依据：第十章，第六节

认知程度：记忆

难度：中

32·个人小额账户管理费每月收（ ）元。

- A.1
- B.2
- C.3
- D.5

答案： A

命题依据：第十章，第八节

认知程度：记忆

难度：中

33·以下不属于人民币个人定期存款存期的是（ ）。

- A.九个月
- B.三个月
- C.三年

D.五年

答案： A

命题依据： 第十章，第四节

认知程度：记忆

难度：中

34· 以下不属于个人外币定期存款存期的是（ ）。

A.一个月

B.三个月

C.二年

D.三年

答案： D

命题依据： 第十章，第四节

认知程度：记忆

难度：中

35· 单位人民币定期存款的起存金额为（ ），期限档次同个人储蓄定期同等。

A.1000 元

B.5000 元

C.1 万元

D.5 万元

答案： C

命题依据： 第十章，第四节

认知程度：记忆

难度：中

36· 已在农业银行开立单位银行结算账户的存款单位申请办理单位定期存款，只须提交（ ），并预留印鉴。

A.定期存款开户申请书

- B.定期存款开户申请书和转账支票
- C.营业执照正本及复印件
- D.组织机构代码证及复印件

答案： B

命题依据： 第十章，第四节

认知程度：记忆

难度：中

37·客户选择自动供款方式办理零存整取业务的，可提供供款账号，系统将自动从每个月（ ）起从其供款账户中扣取固定续存金额，当账户扣款当日无余额则自动顺延扣款，直到月末。

- A.1 日
- B.10 日
- C.20 日
- D.月末

答案： A

命题依据： 第十章，第八节

认知程度：记忆

难度：中

38·客户办理变更零存整取自动供款账号的，应填写（ ），并提供新的供款账号。

- A.取款凭条
- B.存款凭条
- C.记账凭证
- D.特殊业务申请书

答案： D

命题依据： 第十章，第四节

认知程度：记忆

难度：中

39·()业务是指本、外币活期存款与个人通知存款、个人通知存款自动转存业务相结合，客户与银行签订协议，约定个人通知存款自动转存和本外币活期存款与个人通知存款之间自动转存，银行自动计息、转存的一种个人通知存款业务。

A.“本利丰”

B.“汇利丰”

C.“双利丰”

D.定活两便

答案： C

命题依据： 第十章，第六节

认知程度：记忆

难度：中

40· 以下关于“双利丰”个人通知存款业务的错误说法是()。

A.不支持使用银行卡办理此业务

B.双利丰通知存款账户不允许客户自行建立通知

C.分为个人通知存款存单自动转存和个人结算账户与个人通知存款互转两种形式

D.“双利丰”个人通知存款每满七天自动转存一次

答案： A

命题依据： 第十章，第六节

认知程度：记忆

难度：中

41· 柜员打印《中国农业银行个人存款证明》经由运营主管审核签字同意后，加盖()。

A.受理凭证专用章

- B.业务处理讫章
- C.业务专用章
- D.存款证明专用章

答案： C

命题依据： 第十章，第七节

认知程度：记忆

难度：中

42· 16 周岁以下客户申请办理密码挂失、解挂的，应由（ ）办理。

- A.其本人
- B.其法定监护人
- C.其本人或代理人
- D.指定代理人

答案： B

命题依据： 第十章，第八节

认知程度：记忆

难度：中

43· 个人活期账户（存折户）余额及积数为零后，()年未发生存、取款业务的账户转入睡眠户。

- A.1
- B.2
- C.3
- D.5

答案： A

命题依据： 第十章，第八节

认知程度：记忆

难度：中

44·定期类存款只能选择（ ）一种冻结方式。

- A.全额冻结
- B.部分冻结
- C.只收不付
- D.不收不付

答案： C

命题依据： 第十章，第八节

认知程度：记忆

难度：中

45·强制扣划的款项必须是已经做过（ ）的。对有权机关直接扣划存款的，可以即冻即划。

- A.司法冻结
- B.错账冻结
- C.欠款冻结
- D.存款证明止付

答案： A

命题依据： 第十章，第八节

认知程度：记忆

难度：中

46·客户在办理书面挂失后，如将挂失申请书丢失，营业机构如在确认存款未被支取的前提下，可为客户补办挂失申请书，挂失期限可按（ ）之日计算。

- A.原挂失申请日
- B.补办挂失日
- C.原挂失后 7 天
- D.补办挂失后 7 天

答案： A

命题依据： 第十章，第八节

认知程度：记忆

难度：中

47·对（ ）周岁以下未成年人，应由监护人代为办理业务。

A.20

B.16

C.17

D.18

答案： B

命题依据： 第十章，第一节

认知程度：记忆

难度：中

48·人民币存折单笔金额（ ）万元以上的转账取款业务应出示客户身份证件。

A.5

B.10

C.20

D.50

答案： D

命题依据： 第十章，第一节

认知程度：记忆

难度：中

49·更改通兑方式必须（ ）办理。

A.回开户网点

B.在一级分行网点内

C.在二级分行网点内

D.在全国范围内

答案： A

命题依据： 第十章，第一节

认知程度：记忆

难度：易

50· 客户为外国政要开户时，必须由所在营业机构（ ）审批。

A.理财经理

B.客户经理

C.二级主管

D.高管

答案： D

命题依据： 第十章，第一节

认知程度：记忆

难度：中

51· 单位代理个人开户应出具（ ）、授权经办人及被代理人的有效身份证件，
银行留存复印件。

A.单位负责人（单位法人）

B.财务主管

C.单位财务人员

D.银行经办人员

答案： A

命题依据： 第十章，第一节

认知程度：记忆

难度：中

52· 我行目前可以办理单折存款业务的外币币种有：美元、港币、日元、英镑、
欧元、（ ）、澳大利亚元和瑞士法郎。

A.法郎

B.加拿大元

C.马克

D.韩元

答案： B

命题依据： 第十章，第一节

认知程度：记忆

难度：中

53·美元、港币、日元、()、欧元可以办理现钞和现汇业务。

A.法郎

B.加拿大元

C.英镑

D.韩元

答案： C

命题依据： 第十章，第一节

认知程度：记忆

难度：中

54·原 15 位身份证号码升位的交易码为()。

A.5288

B.5289

C.5290

D.5287

答案： A

命题依据：第十章，第二节

认知程度：记忆

难度：中

55·个人人民币活期存款开户起存金额为()元；外币活期储蓄开户起存金额为不低于()元人民币的等值外汇。

A.10、20

B.20、50

C.1、20

D.1、50

答案： C

命题依据： 第十章，第三节

认知程度：记忆

难度：中

56·人民币整存整取定期储蓄存款起存金额为 50 元，存期分为()、一年、二年、三年、五年。

A.一个月、半年

B.三个月、九个月

C.三个月、半年

D.半年、六年

答案： C

命题依据：第十章，第四节

认知程度：记忆

难度：中

57·外汇整存整取定期储蓄存款起存金额为不低于()元人民币的等值外汇，存期分为一个月、三个月、半年、一年、二年。

A.30

B.50

C.20

D.10

答案： B

命题依据：第十章，第四节

认知程度：记忆

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/788072114057006136>