

单项选择题

1.按照反洗钱的规定,金融机构对客户的交易记录,自交易记账之日起至少保留()年。

A: 三年 B:5 年 C:23 年 D::23 年

2. 世界上最早对洗钱进行法律控制的国家是()

A :英国 B:法国 C:澳大利亚 D ;美国

3.我国规定的单位之间人民币单笔转账需要进行大额支付交易汇报的金额起点为()。

A: 2 0 万 B: 5 0 万 C :100 万 D: 5 00 万

4. 洗钱的过程具有如下哪些特性()

A: 洗钱者考虑的是隐藏有关犯罪收益的真正所有权和来源。

B:变化有关金钱的形式

C :洗钱过程中尽量防止留下明显的痕迹

D :洗钱者可以控制洗钱的全过程。

5. 反洗钱现场检查程序一般包括() 的档案整顿阶段。

A :检查准备 B:检查实行 C:: 检查汇报 D:检查处理

6. 金融机构个分支机构应于每月初()工作日内汇总上报大额和可以外汇资金交易状况,

逐层上报至主汇报机构。同步报关外汇局当地分局。

A:3 B: 5 C:1 0 D 1 5

7.我国政府已签订并同意了下列哪些国际公约()

A:《联合国机制非法贩运麻醉品和精神药物公约》

B:《联合国打击跨国有组织犯罪公约》

C:《联合国制止向恐怖主义提供资助的国际公约》

D:《联合国反腐败公约》

8.违反反洗钱法规定，被人民银行通报并惩罚 50 万元的是() 樟树市支行。

A:工商银行 B: 农业银行 C:中国银行 D: 建设银行

9. 根据反洗钱法规定，金融机构下列哪些行为将受到惩罚 ()

A:未按照规定建立反洗钱法内控制度，未按照规定设置专门机构或者制定专业机构负责反洗钱工作的。

B: 未按照规定规定单位提供有效证明文献和资料,进行查对登记,未按照规定保留客户的账户资料和交易记录的。

C:违反规定将反洗钱工作信息泄漏给客户和其他工作人员的。

D: 未按照规定汇报大额交易和可疑交易的。

10. 我国反洗钱工作有哪些重要意义 ()

A:是维护我国国家利益和人民群众主线利益的客观需要。

B:是眼里打击经济犯罪的需要

C:是遏制其他严重刑事犯罪的需要

D:是维护金融机构信誉及金融稳定的需要

11.金融情报中心具有 ()基本功能

A: 搜集金融信息 B:分析金融信息 C:分发金融信息和分析成果 D:情报交流

12. 我国()最先明确了洗钱属于犯罪。

A:修订后的新宪法。 B: 修订后的新刑法

C: 修订后的新中国人民银行法 D:金融机构反洗钱规定

13.金融机构反洗钱法“一种规定,两个措施”在()正式实行

A: 223 年 3 月 1 日 B: 2023 年 7 月 1 日 C: 2023 年 2 月 1 日 D: 2023 年 4 月 1 日

14.公检法等部门查阅与案件有关的银行存款或有关资料,查询人必须出示本人工作证或执行公务证和出具县级(含)以上公安局,人民检察院。人民法院签发的()

A:《简介信》 B:《办案协查函》 C:《协助查询存款告知书》 D:《查询令》

15. 中国反洗钱工作部际联席会议的牵头组织者是()

A:公安部 B: 国务院 C:中国人民银行 D:财政部

16.9.11事件后,美国为加强对恐怖主义的打击,颁布了著名的()。波及反恐融资,给金融机构赋予了额外的客户识别,业务严禁,情报搜集和汇报等义务。

A:《美国银行保密法》 B:《美国洗钱管制法》 C:《反恐宣言》 D:《爱国者法案》

17. 人民银行在反洗钱工作中的职责包括()

A: 反洗钱立法 B: 制定金融业反洗钱规则的职能

C:对金融业反洗钱的行政管理职能 D:负责反洗钱的资金监控

18.存款人开立什么账户实行核准制度,经中国人民银行核准后有开户行核发开户许可证()

A:储蓄存款账户 B: 基本存款账户

C:一般存款账户 D:临时存款账户

19.按《人民币大额和可疑支付交易汇报管理措施》的规定,短期内资金通过金融机构流转具有下列什么特点,有也许属于可疑支付交易。()

- 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

20. 中国人民银行公布的《大额现金支付登记立案规定》和《大额现金支付管理告知》。对大额现金交易有所规范,取现必须事先预约的原则为()

- A:个人提取 3 万元以上的 B: 个人提取 5 万元以上的
C: 单位提取 20 万元以上的 D: 单位提取 50 万元以上的

21. 我国严禁公款私存,任何单位不得将单位资金以个人名义开立账户存储,不得将企业单位资金转入个人储蓄账户套取现金,银行不得为单位办理资金转入个人储蓄的转账结算,但如下哪些状况除外()

- A: 重大疾病的医疗费 B:临时差旅费借支款 C:代发工资 D: 小额个人劳务酬劳

22. 金融机构反洗钱工作中的义务包括()

- A:建立反洗钱内部控制制度和机构,并配置人员
B: 客户身份登记和审查客户身份,保留客户资料和交易鼓励
C:向有关部门进行大额和可疑交易汇报,向公安机关汇报涉嫌犯罪线索
D: 保密和宣传培训业务

23. 不得作为实名证件使用的有()

- A:临时身份证 B:学生证 C:机动车驾驶证 D: 简介信 E:法定身份证件复印件

24.下列属于可疑外汇现金交易的有哪些()

A:居民张三当日单笔存入外币现金 3 万美元

B:居民李四当日在国家外汇管理局审核原则内 4 次存入英镑

C:居民王五当日单笔提取外币现金 5 万美元

D: 甲企业每逢双日下午都会在外币账户存入大量外币现金，但很少提取

E: 某外商投资企业以外币现金方式到 A 地投资

25.金融机构对下列外汇现金交易应进行核查,发现涉嫌洗钱的,应及时以纸质文献上报并付
有关附件()

A:甲企业外汇账户 10 月 20 日存入 11 万美元, 10 月 21 日支取 10.9 万美元

B:张三将 5 笔共 4 万美元现金存入李四的外币储蓄账户, 张三的账户同步收取人民币约 33
万美元

C: 李四当日单笔支取外币现金 5 万美元

D:美籍华人游客在个人信用卡单笔存入 10 万美元

E:乙企业持续 5 天用大量人民币现钞购入日元

26.邮政储蓄机构办理银行卡业务开立的账户纳入()管理

A: 存款账户 B:储蓄账户 C: 单位银行结算账户 D: 个人银行结算账户

27. 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

28. 金融机构为客户开立外汇账户, 在客户身份认定上应当遵守什么规定?()

A:《境内外汇账户管理规定》 B:《境外外汇账户管理规定》

C:《个人结算账户管理规定》 D:《个人存款账户实名制规定》

29.开户银行对本行签发的超过大额现金原则,注明“现金”字样的哪些票据,应视同大额现金支付,实行登记立案制度?()

A: 银行本票 B:支票 C: 银行汇票 D:信用证

30.对于个人及来华人员超过等值()以上的大额外币现钞存取,应当向开户银行提供身份证或护照,开户银行应逐笔登记立案。

A:1万元人民币 B:1 万美元 C: 3 万元人民币 D:3 万美元

31.金融行动尤其工作组的工作目的是()

A:向全球所有国家和地区推广反洗钱信息

B:在金融行动尤其工作组组员内监督执行《四十项提议

C:在全球推进反洗钱专门立法

D:关注和检讨洗钱和反洗钱措施的发展趋势。

32.下列哪些法律属于澳大利亚的反洗钱法律()

A:《1987 年犯罪收益法》 B:《1987 年刑事事务互相协助法》

C:《1988 年金融交易汇报法》 D:《1994 年严禁洗钱法》

33.下列哪些状况,存款人可疑申请开立临时存款账户()

A:经营临时业务 B:设置临时机构 C:异地临时经营活动 D:注册验资

34. 下列哪些专用账户不能支取现金()

A:金融机构寄存同业资金账户 B: 证券交易结算资金专用账户

C:期货交易保证金账户 D:信托基金账户

35. 下列哪些专用账户不能支取现金()

A:基本建设基金账户 B:更新改造资金专用账户

C:政策性房地产资金专用账户 D:财政预算外资金专用账户

36.下列哪些专用账户可以支取现金而无需人民银行同意（ ）

A: 粮棉油收购资金专用账户 B:社会保障基金专用账户

C: 住房基金专用账户 D:党团工会经费专用账户

7. 下列哪些组织属于专业反洗钱国际组织（ ）

A:亚太反洗钱小组（APG） B:欧亚反洗钱与反恐融资小组（EAG）

C:巴塞尔银行监管委员会 D: 金融行动尤其工作组

38. 在柜台发生的下列哪些现金支取活动属于异常大额现金（ ）

A:开户单位一日两次申请支取大额现金

B: 开户单位提取大额现金的时间出现异常变化

C: 开户单位持续几种工作日提取的大额现金出现异常变化

D: 开户单位一日内申请对同一收款人签发两张金额为30万元的现金银行汇票

39.《金融行动尤其工作组四十项提议》规定的常规客户身份尽职调查措施有（ ）

A:确立客户身份并运用可靠的，独立来源的文献，数据或信息来验证客户身份

B:确立受益权人身份，并运用合理的手段进行验证,以使该金融机构明了受益权人的身份状况，对于法人和实体，金融机构应采用合理的措施理解该客户的所有权和控制权构造

C:获得有关该项业务的目的和意图属性的信息

D:对业务关系以及在这种业务关系的整个过程中进行的交易进行持续的尽职调查，以保证交易的进行符合该金融机构对客户及其风险状况的认识

40.《金融行动尤其工作组四十项提议》规定的各国反洗钱的基本义务是()

A:签订反洗钱国际公约，通过国内立法，以保证国际间反洗钱领域各个层次的合作有效开展

B:将洗钱犯罪定为刑事犯罪

C:洗钱犯罪的上游犯罪尽可能的广泛

D:制定将犯罪收益查封和冻结的法律

反洗钱业务知识竞赛题 1 答案

选择题

1 2 .B. 1 3.A. 1 4 . C1 5 .C 16.D. 1 7. BCD. 1 8 .BD.19. BC. 2 0 .BC. 21. CD.2

2 .ABCD. 23.BCDE.

2 4 .BDE25.ABE. 2 6.D. 2 7. B.28.A D. 2 9.AC. 3 0 .B.31.ABD.32.ABC.3 3 .BCD. 3 4.B

CD.

单项选择题

1、《中华人民共和国外汇管理条例》是由(A)公布的

A、国务院； B、中国人民银行； C、国家外汇管理局； D、全国人大。

2、客户通过在境内金融机构开立的银行卡所发生的大额和可疑外汇资金交易,由(A)

负责汇报

A、发卡行； B、业务办理行； C、收单行； D、总行。

3、银行经办人员发现张三将80000美元存入李四的外币账户，与此同步张三的人民币账户入账64万元人民币，应填制(D)进行汇报

A、居民、非居民个人大额外汇资金交易月报表；

B、企业大额外汇资金交易月报表；

C、可疑外汇资金交易月报表；

D、金融机构甄别可疑外汇资金交易汇总表。

4、金融机构未按规定汇报大额或可疑外汇资金交易的,可处(D)罚款

A、1万元以上3万元以下； B、1000元以上5000元以下；

C、5万元以上30万元以下； D、50万元以上200万元以下。

5、对违反反洗钱规定行为的行政处罚决定由(A)作出。

A、中国人民银行； B、国家外汇管理局； C、银监局； D、公安机关。

6、金融机构违反反洗钱规定,在客观上导致犯罪行为人运用金融机构洗钱的,原则上处(C)罚款

A、10万元； B、50万元； C、100万元； D、200万元。

7、美国反洗钱法律体系的关键是(B)

A、爱国者法令； B、1970年银行保密法；

C、1986年控制洗钱法令； D、2023年反洗钱战略。

8、如下外汇资金交易金融机构需要及时进行检查的是(A)

A、一方将外汇存入他人储蓄账户或结算账户，本人的储蓄账户或结算账户收到对应人民币；

B、企业频繁使用大量人民币现金购汇；

D、经营 B 股的证券经营机构通过银行频繁大量拆借外汇资金。

9、2023 年 5 月 10 日，_____因涉嫌介入与美国制裁国家的交易,被美联储处以 1 亿美元罚款,这暗含美国金融监管当局在反洗钱和打击恐怖主义融资政策方面新的调整,受到全球广泛关注。(C)

A、里昂银行； B、巴林银行；

C、瑞士联合银行； D、日本大和银行。

10、居民张某私自将外币存款凭证邮寄出境,按照《中华人民共和国外汇管理条例》,可处(B)罚款。

A、30%以上 3 倍如下； B、30%以上 5 倍如下； C、50%以上 3 倍如下；

D、50%以上 5 倍如下。

11、公、检、法等部门查阅与案件有关的银行存款或有关资料，查询人必须出示本人工作证或执行公务证和出具县级(含)以上公安局、人民检察院、人民法院签发的____C_____。

A、《简介信》； B、《办案协查函》；

C、《协助查询存款告知书》； D、《查询令》。

12、对于个人及来华人员超过等值_____以上的大额外币现钞存取，应当向开户银行提供身份证或护照，开户银行应逐笔登记立案。(B)

A、1 万元人民币； B、1 万美元；

C、3 万元人民币； D、3 万美元。

13、居民个人一次出境携带总额等值 2023 美元至 4000 美元,非居民个人一次出境携带总

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/876145113114010055>