

山东省银行柜面业务操作人员上岗证考试题库 (历年真题)

一、单选题

1. 根据《山东省农村商业银行人民币冠号码管理系统管理暂行办法》的通知(鲁农信联办〔2020〕249号),人民币冠号码管理系统可记录()期以内的冠号码检索日志。

- A、3个月
- B、6个月
- C、1年
- D、2年

正确答案: C

2. 内部账户的账号共()。

- A、25位
- B、21位
- C、19位
- D、16位

正确答案: A

3. ()主要适用于签发的委托收款、托收承付结算凭证,结算业务相关的查询查复,以及商业汇票贴现人向承兑人提示付款时的背书等。

- A、结算专用章
- B、汇票专用章

C、本票专用章

D、7日

正确答案：A

4. 以下关于支票付款的有关说法，不正确的是：（）。

A、支票限于见票即付，不得另行记载付款日期；另行记载付款日期的，该票据无效

B、支票的持票人应当自出票日起10日内提示付款

C、超过付款提示期限的，付款人可以不予付款

D、持票人超过付款提示期限的，并不丧失对出票人的追索权

正确答案：A

5. 对于因损坏、磨损、机构更名、机构撤销等原因停用的实体印章，营业机构应在《业务用章(用具)保管使用登记簿》注明停用日期和原因，并自停用起（）个工作日内上缴上级会计管理部门。

A、3个

B、5个

C、10个

D、20个

正确答案：B

6. （）是中国人民银行指定的电子商业汇票系统运营者，负责电子商业汇票系统的建设和运营。

A、上海票据交易所

B、深圳票据交易所

C、上海清算所

D、中央国债登记结算有限公司

正确答案：A

7. 自助设备吞没卡，持卡人应在() (从吞卡日次日算起) 办理领卡手续。

A、4个工作日内

B、5个工作日内

C、10个工作日内

D、20个工作日内

正确答案：D

8. 存款冲销交易适用于()

A、对公通存

B、个人通兑

C、存款冲销

D、个人通存

正确答案：D

9. 法人机构清算备付金账户出现日终透支，须在()内补足。

A、次日

B、下一工作日

C、2个工作日

D、3个工作日

正确答案：B

10. 网上支付跨行清算系统运行时间(), 按照自然日进行日切。

- A、7*24
- B、5*12
- C、7*12
- D、国家法定工作日

正确答案：A

11. 持票人应当自收到被拒绝承兑或者被拒绝付款的有关证明之日起3日内，将被拒绝事由书面通知其前手；其前手应当自收到通知之日起()内书面通知其再前手。持票人也可以同时向各汇票债务人发出书面通知。

- A、1日
- B、2日
- C、3日
- D、5日

正确答案：C

12. “假币”印章使用()油墨，在假币正面竖直压盖于票面()，假币背面平行压盖于票面()。

- A、蓝色，左侧水印处，中间位置
- B、2个法定工作日
- C、3个法定工作日
- D、5个法定工作日

正确答案：D

13. 下列不属于重要空白凭证是()

- A、储蓄存单
- B、商业承兑汇票
- C、假币收缴凭证
- D、一本通存折

正确答案：C

14. 计息方式分为()和利随本清两种。

- A、按季结息
- B、定期结息
- C、按年结息
- D、按月结息

正确答案：B

15. 关于柜员的交接规则，下列说法错误的是()。

- A、柜员交接、权限交接、权限预交接均可进行循环交接
- B、柜员进行循环交接时，交接类型必须为同一类型，不允许跨交接类型的循环交接
- C、交接类型为“柜员交接”时，接收柜员名下必须未挂靠任何库箱
- D、通过“权限预交接”交出的权限，交回时只能面对面进行权限交回

正确答案：D

16. 一级科目采用()数字编码。

- A、1位
- B、2位
- C、3位

D、4位

正确答案：D

17. 推动商业银行设定收费项目和标准时，充分考虑客户的实际需求和自身的业务能力，收费标准与服务内容和业务成本相匹配，做到()。

A、服务实

B、项目实

C、管理实

D、价格实

正确答案：B

18. ()模式是指定辖内一家在人民银行具有独立提款权的法人机构，负责本市其他法人机构的现金供应。

A、委托代理

B、市级代理

C、专人代理

D、独立

正确答案：A

19. 自助设备吞没卡逾期未领的，由自助设备所属营业机构自逾期次日起()剪角作废。

A、5个工作日内

B、10个工作日内

C、20个工作日内

D、30个工作日内

正确答案: B

20. 财税库银业务是指农村商业银行利用信息和网络技术, 通过()财税库银横向联网系统, 与人民银行国库信息处理系统进行数据交互, 完成对纳税人代扣税款并划缴国库的业务。

- A、税务局
- B、人民银行
- C、农商行
- D、财政部门

正确答案: C

21. ()主要适用于农村商业银行签发的银行汇票、承兑的银行承兑汇票, 以及已完成电子权属登记的纸质商业汇票添加背书粘单等。

- A、业务专用章
- B、汇票专用章
- C、本票专用章
- D、票据交换专用章

正确答案: B

22. 支付系统行号是支付系统接入机构的()标识。

- A、主要
- B、重要
- C、唯一

正确答案: C

23. 批量新建客户信息时证件类型必须为第二代居民身份证, 目前系

统控制每次批量导入不得超过(),同时原则上不得低于()。

- A、200笔, 10笔
- B、300笔, 20笔
- C、300笔, 10笔
- D、400笔, 20笔

正确答案: C

24. ()是指营业机构A级主管登录系统进行机构签到,开账后由A级主管对其他柜员进行解锁并加挂库箱。

- A、正常开账
- B、多人开账
- C、三人开账
- D、双人开账

正确答案: A

25. 停止使用、作废上缴的重要空白凭证由法人机构财务会计部门统一销毁,销毁工作应在停用后()内完成。

- A、1个月
- B、3个月
- C、6个月
- D、1年

正确答案: C

26. 如客户为外国政要,金融机构为其开立账户应当经()的批准。

- A、会计主管

- B、高级管理层
- C、财务部门负责人
- D、分管行长

正确答案: B

27. ()是出票人签发的,委托付款人在见票时或者在指定日期无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据。

- A、汇票
- B、本票
- C、支票
- D、票据

正确答案: A

28. 根据《山东省农村商业银行大额交易和可疑交易报告管理办法》规定,自然人客户银行账户与其他的银行账户发生当日单笔或者累计交易人民币()万元以上(含)、外币等值()万美元以上(含)的境内款项划转,应当报送大额交易报告。

- A、200,20
- B、200,10
- C、50,5
- D、50,10

正确答案: D

29. 代理签发凭证由()统一提供。

- A、代理业务委托方

B、农商行

C、中国人民银行

D、省联社

正确答案：A

30. 法人机构参数管理员通过()交易维护代理凭证种类，将代理业务凭证纳入核心业务系统管理。

A、0051-凭证类别管理

B、0056-凭证状态查询

C、0058-凭证状态调整

D、0425-重空凭证手工销号

正确答案：A

31. 开户行为企业变更银行结算账户，应当于()个工作日内通过账户管理系统向人民银行当地分支机构备案。

A、1个工作日

B、2个工作日

C、3个工作日

D、5个工作日

正确答案：B

32. 存款人申请办理单位协定存款，应与农商行约定基本存款额度，基本存款额度应为人民币()万元以上。

A、5万元

B、10万元

C、50万元

D、100万元

正确答案：B

33. 有价单证一律视同现金管理，并纳入表外科目核算，并在营业辅助系统登记()。

A、重要空白凭证登记簿

B、现金库存登记簿

C、《有价单证、代保管有价物品、票样登记簿》

D、抵质押有价物品登记簿

正确答案：C

34. 除()外，任何单位和个人无权决定停息、减息、缓息和免息。

A、中国人民银行

B、银监局

C、国务院

D、全国人民代表大会

正确答案：C

35. 定活两便储蓄存款存期达到或者超过整存整取的相应存期时，利率按照支取日挂牌公告的整存整取储蓄存款利率档次打()折计息，不分段计息。

A、四

B、五

C、六

D、七

正确答案：C

36. 自助设备保险柜密码原则上每()更换一次。

A、旬

B、月

C、季

D、半年

正确答案：C

37. 单位存款人为临时机构的，可以在其驻在地开立()个临时存款账户，不得开立其他银行结算账户。

A、1个

B、2个

C、3个

D、5个

正确答案：A

38. 居住在境内的不满()周岁的中国公民，应由监护人代理开立个人银行账户，出具监护人的有效身份证件以及账户使用人的居民身份证或户口簿。

A、12

B、14

C、16

D、18

正确答案：C

39. 银行业金融机构应当协助人力资源社会保障行政部门做好查询工作。可及时反馈的，应于收到《查询单位银行账户通知书》()完成查询并反馈。

A、5日

B、3日

C、2日

D、当日

正确答案：D

40. ()是获得在中国永久居留的外国人在中国境内居留的合法身份证件，可以单独使用，作为办理银行和支付机构业务的有效身份证件。公安部自2017年6月16日起签发的2017版，内嵌芯片，芯片同时存入持证人个人资料和证件签发管理信息。

A、港澳台居民居住证

B、港澳居民来往内地通行证

C、外国人永久居留身份证

D、台湾居民来往大陆通行证

正确答案：C

41. 银行卡被自助设备吞没，银行卡应在()工作日内(从吞卡日次日算起)，凭本人有效身份证件及其他可以证明为银行卡持有者的材料到自助设备所属营业机构办理领卡手续。

A、20个

- B、30个
- C、45个
- D、60个

正确答案：A

42. 反洗钱内部控制要达到预期的效果不应当结合金融机构的()

- A、经营管理
- B、风险控制
- C、业务流程
- D、业绩指标

正确答案：D

43. 个人认购大额存单起点金额为人民币()万元。

- A、5万元
- B、10万元
- C、20万元
- D、30万元

正确答案：C

44. 单位存款人撤销基本存款账户后，需要重新开立基本存款账户的，应在撤销其原基本存款账户后()日内申请重新开立基本存款账户。

- A、5日
- B、7日
- C、10日
- D、15日

正确答案：C

45. 《中国人民银行工商总局关于“三证合一”登记制度改革有关支付结算业务管理事项的通知》中，银行在办理销户业务时，核查发现账户管理系统信息与企业现有证照信息不一致的，应如何处理？

- A、可直接办理销户
- B、先变更银行账户信息，再行销户
- C、先办理销户在变更相关银行账户信息
- D、采取简易手续办理

正确答案：B

46. 下列关于客户身份识别制度的说法错误的是()

- A、客户身份识别制度是反洗钱内部控制的基本制度之一
- B、金融机构应当将客户身份识别的要求渗透到各项业务和各个环节中去
- C、为有效开展客户身份识别工作，金融机构还应当逐步建立重点关注客户名单库和高风险客户识别系统
- D、金融机构应在持续关注的基础上，尽量保持客户的风险等级不变

正确答案：D

47. 个人名章应由()妥善保管，()离开工作区域时应做到人离章收，印章入屉(箱)加锁保管或由使用人随身携带。

- A、使用人
- B、会计主管
- C、印章管理员

D、行长

正确答案：A

48. ()主要用于收缴假币时使用。

A、假币章

B、全额章

C、半额章

D、附件章

正确答案：A

49. 营业机构领回实体印章后，应及时启用，超过()未启用的，应及时交回上级印章管理部门。

A、3个月

B、6个月

C、1年

D、2年

正确答案：A

50. 银行汇票手工入账业务用于对银行汇票付款、银行汇票结清多余款、银行汇票退款入客户账失败后挂()的业务进行手工入账。

A、待处理农信银款项

B、汇出代转农信银款项

C、农信银资金往来

D、应解付汇入待查款项

正确答案：D

51. 《中国人民银行关于进一步加强人民币银行结算账户开立、转账、现金支取业务管理的通知》中，银行应严格按照法规制度规定，勤勉尽责，遵循()的原则，履行客户身份识别义务，落实银行账户实名制。

- A、 尽职尽责
- B、 了解你的客户
- C、 逐笔核实
- D、 实名制

正确答案: B

52. ()是出票人签发的，委托办理支票存款业务的银行或者其他金融机构在见票时无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据。

- A、 汇票
- B、 本票
- C、 支票
- D、 票据

正确答案: C

二. 多项选择题

53. 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

A、 柜员间凭证调拨只能由凭证管理员发起，并由凭证接交柜员进行接收确认，普通柜员间不能调拨凭证。

B、柜员间凭证调拨无需预约，并且调拨过程没有账务的发生，只是柜员间重要空白凭证实物的转移。

C、营业机构凭证管理员只能对本机构的普通柜员调拨凭证，不允许跨营业机构调拨重要空白凭证。

D、在同一会计主体内的重要空白凭证调拨实行严格的层次化垂直管理，即平级库之间不允许调拨，只能通过隶属上级凭证库垂直调拨，不能跨级调拨。

正确答案：ACD

54. 根据《山东省农村商业银行会计事后监督管理办法》的通知(鲁农信联办(2020)301号), 事后监督应将下列哪些业务作为监督重点()。

A、客户信息维护；现金调拨、大额现金收付、错款处理等现金业务；
账户开立、变更及撤销、挂失业务等存款业务

B、贷款展期、利率调整、不良贷款处置等贷款业务

C、票据业务、汇划业务等支付结算业务

D、错账调整、特殊事故、重印业务等特殊业务；重要空白凭证管理和使用

正确答案：ABCD

55. 通过()等查验方式，可识别、核对客户及其代理人真实身份，杜绝不法分子使用假名或冒用他人身份开立账户，

A、联网核查身份证件

B、人员问询

C、客户回访

D、公用事业账单验证

E、网络信息查验

正确答案：ABCDE

56. 反假子系统主要包括()等功能模块。

A、行内业务

B、行外业务

C、信息查询

D、其他业务和查询统计

正确答案：ABCD

57. 临时存款账户是单位存款人因临时需要并在规定期限内使用而开立的银行结算账户。有下列()情况的，单位存款人可以申请开立临时存款账户。

A、异地借款

B、设立临时机构

C、异地临时经营活动

D、注册验资

正确答案：BCD

58. 人民币单位银行结算账户维护费分为()。

A、普通账户维护费

B、小额账户维护费

C、长期不动账户维护费

正确答案：ABC

59. 财税库银业务分几种业务类型()。

- A、实时
- B、批量
- C、辅助
- D、对账
- E、调账

正确答案：ABCDE

60. 员工资料的标志有()等。

- A、柜员标志
- B、库管员标志
- C、现金业务类标志
- D、凭证标志

正确答案：ABC

61. 以下交易中属于可免报告的大额交易的是()

- A、自然人实盘外汇买卖交易过程中不同外币币种间的转换
- B、交易一方为慈善团体的
- C、金融机构同业拆借
- D、商业银行发起利息支付

正确答案：ACD

62. 《中国人民银行工商总局关于“三证合一”登记制度改革有关支付结算业务管理事项的通知》中，银行对单位银行结算账户的年检中采取以下方式()

- A、留存账户年检的纸质资料
- B、留存账户年检的电子记录
- C、加盖账户年检专用章
- D、现场核实

正确答案：AB

63. 实体印章保管人因()等变更保管使用时，应按规定办理交接手续，并登记《业务用章(用具)保管使用登记簿》。

- A、人员调动
- B、临时离岗
- C、岗位变动
- D、分工调整

正确答案：ACD

64. 全额清分指银行对外付出()的纸币现金按照当地人民银行要求全部经过清分，杜绝假币、残损币和停止流通人民币对外付出。

- A、柜台支付
- B、自动取款机支付
- C、自动存取款一体机支付
- D、缴存人民银行发行库回笼券

正确答案：ABCD

65. 会计档案保管期限分为永久和定期两种，定期保管期限分为()。

- A、5年
- B、10年

C、15年

D、30年

正确答案: BD

66. 支票影像交换业务处理遵循()的原则。

A、先付后收

B、收妥抵用

C、全额清算

D、银行不垫款

正确答案: ABCD

67. 根据《全省农村商业银行客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存管理办法(2020)》规定,如果农村商业银行为客户提供一次性金融服务时,应当识别客户身份,并采取以下哪些措施()。

A、核对客户的有效身份证件或者其他身份证明文件

B、登记客户身份基本信息

C、留存有效身份证件或者其他身份证明文件的复印件或者影印件

D、了解实际控制客户的自然人和交易的实际受益人

正确答案: ABCD

68. 电子商业汇票的出票人可以为()。

A、银行

B、财务公司

C、银行业金融机构以外的法人

D、银行业金融机构以外的其他组织

正确答案: CD

69. 会计凭证按来源分为()。

- A、原始凭证
- B、通用凭证
- C、记账凭证
- D、原始附件

正确答案: AC

70. 审查缴款凭证的内容有()。

- A、凭证要素是否齐全
- B、填写是否正确清楚
- C、款项来源是否合理
- D、大小写金额、凭证各联次金额及券别明细合计金额是否一致

正确答案: ABCD

71. 个人银行结算账户按照功能分为()。

- A、I类结算账户
- B、II类结算账户
- C、III类结算账户
- D、非结算银行账户

正确答案: ABC

72. 根据服务的性质、特点和市场竞争状况，商业银行服务价格分别实行()、()和()。

- A、政府指导价

- B、政府定价
- C、自主定价
- D、市场调节价

正确答案：ABD

73. 库箱状态分为()。

- A、交接
- B、正常
- C、代保管
- D、在库

正确答案：BCD

74. 根据《山东省农村商业银行人民币冠号码管理系统管理暂行办法》的通知(鲁农信联办〔2020〕249号), 营业机构的职责包括()。

- A、负责冠号码信息的采集、查询、检索等工作
- B、负责现金处理设备的信息登记
- C、做好现金处理设备的日常维护, 确保其冠号码采集功能正常运行
- D、负责本地节点采集服务器的系统日常维护工作

正确答案：ABC

75. 下列各项中, 属于支票上可以由出票人授权补记的事项有: ()。

- A、金额
- B、收款人名称
- C、付款人名称
- D、出票日期

正确答案：AB

76. 下列关于支付生效日的说法，正确的有()。

- A、企业存款人开立的银行结算账户支付生效日期可设置为当日及以后的日期
- B、注册验资的临时存款账户转为基本存款账户支付生效日期可设置为当日及以后的日期
- C、因借款转存开立的一般存款账户支付生效日期可设置为当日及以后的日期
- D、除企业以外的存款人开立单位银行结算账户，支付生效日期应设置为自正式开立之日起3个工作日后的日期

正确答案：ABCD

77. 下列说法中，正确的有()。

- A、存款凭证挂失后，该账户不可以进行冻结、扣划，但可以进行质押。
- B、存款凭证挂失后，该账户可以进行冻结、扣划，但不能进行质押。
- C、存款账户已被冻结的，可以进行挂失、扣划，但不可进行质押。
- D、存款账户已被冻结的，可以进行挂失、扣划、质押。

正确答案：BC

78. 管库员要明确分工，出入库时必须()。

- A、同开
- B、同进同出
- C、同在
- D、同锁

正确答案：ABCD

79. 单位协定存款合同按期限分为()和()。

- A、短期合同
- B、固定期限合同
- C、长期合同
- D、无固定期限合同

正确答案：BD

80. 柜员现金收付必须坚持()原则

- A、先收款，后记账
- B、先记账，后付款
- C、转账业务，先贷后借
- D、他行票据收妥入账
- C、柜员卡+虹膜
- D、柜员卡+密码

正确答案：BD

81. 汇票必须记载下列事项：()。

- A、表明“汇票”的字样
- B、无条件支付的委托
- C、确定的金额、出票日期、出票人签章
- D、付款人名称、收款人名称

正确答案：ABCD

82. 委托收款是收款人委托银行向付款人收取款项的结算方式，应遵

循()基本规定。

A、无起点金额限制

B、无地域限制

C、无限定使用对象

D、收款人办理委托收款应向农商行提交托收凭证和有关债务证明

正确答案: ABCD

83. 保证人必须按照《中华人民共和国票据法》的规定在票据上记载保证事项, 为背书人保证的, 应将保证事项记载在票据的()。

A、背面

B、正面

C、粘单上

D、备注处

正确答案: AC

84. 关于订单现金业务基本流程表述正确的有()。

A、营业网点 A 级柜员首先通过“0079柜员特色权限维护”交易选择“1600订单查询”、“1601个人定期存款开户”、“1602个人定期存款支取”、“1603个人活期存款续存”、“1604个人活期存款支取”等交易选项, 为一般柜员配置订单业务相关交易权限。

正确答案: BD

85. 农商行可采用()计算利息。

A、积数计息法

B、余额计息法

C、逐笔计息法

D、明细计息法

正确答案：AC

86. 农村商业银行应当登记客户受益所有人的()

A、姓名

B、地址

C、联系方式

D、身份证件或者身份证明文件的种类

E、身份证件或者身份证明文件的号码

F、身份证件或者身份证明文件的有效期限

正确答案：ABDEF

87. 法人机构应加强凭证库房管理，合理划分()

A、正常凭证区域

B、非正常凭证区域

C、作废凭证区域

D、未使用凭证区域

正确答案：AC

88. 根据《山东省农村商业银行会计事后监督管理办法》的通知(鲁农信联办(2020)301号), 事后监督中心应按照合理分工、明确职责、相互制约的原则进行岗位设置, 主要设置事后监督中心()。营业机构设置主管员, 可根据业务需要设置操作员。

A、主管

- B、扫描员
- C、补录员
- D、监督员

正确答案：ABCD

89. 支付系统的参与者分为()。

- A、统一参与者
- B、直接参与者
- C、间接参与者
- D、散户参与者

正确答案：BC

90. 重要空白凭证作废是指对()的重要空白凭证进行废止使用的过程。

- A、使用错误
- B、丢失
- C、客户缴回
- D、根据业务需要对不再具有使用价值

正确答案：ABCD

91. 重要空白凭证根据用途可以分为哪几类()

- A、在业务发生时取得或填制的，用以记录各项业务活动和财务收支的凭证
- B、农商行签发凭证，即由农商行填写对客户具有承诺信用的凭证
- C、由客户购领签发使用的具有支取款项效力的空白凭证
- D、代理签发凭证，由委托方提供、银行代为出具、证明业务有效的空

白凭证

正确答案：BCD

92. 金融机构开展货币鉴别和假币收缴，中国人民银行及其分支机构授权的鉴定机构开展假币鉴定业务，有下列行为之一，但尚未构成犯罪，涉及假人民币的，按照《中华人民共和国人民币管理条例》第四十四条的规定予以处罚；涉及假外币的，处以1000元以上3万元以下的罚款：()

- A、在用现金机具鉴别能力不符合国家和行业标准的
- B、未按本办法规定组织开展机构内反假货币知识与技能培训，未按规定对办理货币收付、清分业务人员的反假货币水平进行评估，或者办理货币收付、清分业务人员不具备判断和挑剔假币专业能力的
- C、未按本办法规定采集、存储人民币和主要外币冠字号码的
- D、未按本办法规定建立货币鉴别及假币收缴、鉴定内部管理制度和操作规范的
- E、发生假币误付行为的

正确答案：ABCDE

93. 法人机构会计管理部门应综合考虑()等因素合理核定辖内各营业机构的机构限额，并根据不同时间和情况变化对机构库存限额进行调整。

- A、存(贷)款规模
- B、地理位置
- C、业务量大小

D、网点大小

正确答案：ABC

94. 财税库银实时类业务包括税务机关发起的()业务。

A、单笔实时扣税

B、实时冲正

C、定时批量扣税

D、止付

正确答案：AB

95. 下列属于一级会计科目的有()。

A、1010现金

B、101010在途现金

C、101015经费现金

D、3060同城往来

正确答案：AD

96. 根据《全省农村商业银行客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存管理办法(2020)》规定，一次性金融服务是指，为不在农村商业银行开立账户的客户提供()等一次性金融服务。

A、票据兑付

B、现钞兑换

C、现金存取

D、现金汇款

正确答案：ABD

97. 根据《关于规范办理已故存款人小额存款提取业务有关事项的通知》(鲁农信联运营(2021)29号),为提升客户体验、规范账户管理、防范账户业务风险,在办理已故存款人小额存款提取业务时,受理营业机构原则上应对已故存款人在本法人机构的存量账户一次性应销尽销。对于本营业机构无法注销的账户,应采取以下措施()。

- A、通知开户机构对账户进行借贷记控制并记录控制原因
- B、告知提取申请人到指定营业机构办理结清销户
- C、拒绝办理小额存款提取业务,并向申请人做好解释
- D、提交法人机构总部协调有关营业机构办理结清销户

正确答案: ABD

98. 以下说法正确的是: ()

- A、对于小微企业信贷融资,不得在贷款合同中约定提前还款或延迟用款违约金,取消法人账户透支承诺费和信贷资信证明费
- B、不得要求将企业一定数额或比例的信贷资金转为存款。
- C、不得忽视企业实际需求将部分授信额度化为银行承兑汇票,或强制以银行承兑汇票等非现金形式替代信贷资金。
- D、不得在信贷审批时,强制企业购买保险、理财、基金或其他资产管理产品等。

正确答案: ABCD

99. 综合核算是按科目进行的核算,反映各科目资金增减变化及其结果的总括情况,是明细核算的概括和综合,主要包括()、()和()等。

- A、科目日结汇总表

- B、总账
- C、日计表
- D、结算凭证

正确答案：ABC

三. 判断题

100. 票据活动应当遵守法律、行政法规，不得损害社会公共利益。

- A、正确
- B、错误

正确答案：A

101. 企业营业执照、法定代表人或单位负责人有效身份证件列明有效期的，营业机构应当于到期日前提示企业及时更新。

- A、正确
- B、错误

正确答案：A

102. 在清点现金时，若发现假钞或可疑钞票，要按反假币工作的有关规定办理。

- A、正确
- B、错误

正确答案：A

103. 对先前获得的客户身份资料真实性、有效性或完整性有疑问的，金融机构应当重新识别客户身份。

- A、正确

B、错误

正确答案：A

104. 各农商银行应充分认识到国家安全机关侦查工作的特殊性和敏感性，不得擅自对国家安全机关提交的涉案账户进行信息标注，不得将其作为本机构报送反洗钱信息、调整征信记录工作的依据。

A、正确

B、错误

正确答案：A

105. 根据《山东省农村商业银行风险防控系统管理暂行办法》的通知（鲁农信联办〔2020〕293号），预警信息处理人员与原业务经办人员应分离。

A、正确

B、错误

正确答案：A

106. 持票人在票据到期日前提示付款的，承兑人可付款或拒绝付款，或于到期日付款。承兑人拒绝付款或未予应答的，持票人可待票据到期后再次提示付款。

A、正确

B、错误

正确答案：A

107. 遇有金融机构清算交收账户因不当操作被整体或超出涉案金额范围冻结、扣划等重大异常情况时，应当根据相关账户开立机构所属

行业，及时向中国银保监会或中国证监会报告。

A、正确

B、错误

正确答案：A

108. 取消企业银行账户许可后，企业银行结算账户，自开立次日起方可办理收付款业务。

A、正确

B、错误

正确答案：B

109. 因系统故障导致智慧柜员机办理业务结果未知的，以核心业务系统的处理状态为准。

A、正确

B、错误

正确答案：A

110. 代理行仅受理即时入账的通存通兑业务，并当场办理，不得延压。

A、正确

B、错误

正确答案：A

111. 单位协定存款由农商行对该账户按照基本存款额度进行区分，并按相同利率计息的一种存款。

A、正确

B、错误

正确答案：B

112. 金融机构通过第三方识别客户身份的，第三方未采取符合《反洗钱法》要求的客户身份识别措施的，由该第三方机构承担未履行客户身份识别义务的责任。

A、正确

B、错误

正确答案：B

113. 查库时要坚持大额现金开箱，所有现金移库检查，查库时不须留有记录。

A、正确

B、错误

正确答案：B

114. 金融机构在办理存取款、货币兑换等业务过程中，对发现的假币通过法定程序强制扣留予以收缴，并协助被收缴人向鉴定单位提出鉴定申请。

A、正确

B、错误

正确答案：A

115. 银行机构代码是指按照支付系统行号标准编制的机构代码。

A、正确

B、错误

正确答案：A

116. 还款方法，根据每期还款额(含本金和利息)确定方法的不同，可分为以下三种：等额本息偿还法、等额本金偿还法、定期付息，按合同约定还本法。

A、正确

B、错误

正确答案：A

117. 根据《关于规范办理已故存款人小额存款提取业务有关事项的通知》(鲁农信联运营(2021)29号), 办理小额存款提取业务需满足：提取申请人同意一次性提取已故存款人存款及利息，并在提取后注销已故存款人账户的条件。

A、正确

B、错误

正确答案：A

118. 自2003年9月1日起施行《人民币银行结算账户管理办法》(2003)5号中，个人银行结算账户是自然人因投资、消费、结算等而开立的可办理支付结算业务的存款账户。

A、正确

B、错误

正确答案：A

119. 柜员受理客户缴存的现金和缴款凭证时，须在客户视线范围内。

A、正确

B、错误

正确答案：A

120. 实物确认的效力高于影像确认。承兑人或者承兑人开户行进行付款确认后，除挂失止付、公示催告等合法抗辩情形外，应当在持票人提示付款后付款。

A、正确

B、错误

正确答案：B

121. 建筑施工及安装单位企业在异地同时承建多个项目的，可根据建筑施工及安装合同开立不超过项目合同个数的临时存款账户。

A、正确

B、错误

正确答案：A

122. 单位存款人可以将其单位定期存款账户用于结算，但不得从单位定期存款账户中支取现金。

A、正确

B、错误

正确答案：B

123. 电子银行承兑汇票由真实交易关系或债权债务关系中的债务人签发，并交由金融机构承兑。电子银行承兑汇票的出票人与收款人不得为同一人。

A、正确

B、错误

正确答案：A

124. 机构内实体柜员间的现金调拨是现金实物的转移，属于账务性交易。

A、正确

B、错误

正确答案：B

125. 硬件数字证书载体(USBKEY)、动态令牌、支付密码器、柜员卡等用于进行身份认证的实物可比照重要空白凭证管理。

A、正确

B、错误

正确答案：A

126. 金融机构在向中国反洗钱监测中心报告客户的可疑交易报告时，有告知客户的义务。

A、正确

B、错误

正确答案：B

127. 营业网点在智慧柜员机加凭证前，应先对设备进行清凭证处理。

A、正确

B、错误

正确答案：A

128. 集中解送重要空白凭证的，在途凭证原则上应当日入库。

A、正确

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/988013075105007002>