

---

## 银行从业考试真题预测及答案

### 一、单选题

1. 银行业从业人员应当坚持诚实守信、公平合理、客户利益至上的原则，对的解决潜在利益冲突。如下做法中，对的是( )。

- A. 银行工作人员不让亲戚朋友购买本行的金融产品
- B. 银行工作人员为行长的爸爸提供明显低于其他客户价格的产品
- C. 银行工作人员目前兼职机构的财务人员来银行办理业务时，该工作人员申请回避，并向管理层阐明状况
- D. 银行工作人员运用朋友关系，向客户推销不适合其需要的产品和服务

2. 银行业从业人员应当授信尽职，但对贷款申请公司的审核不应当涉及( )。

- A. 理解该公司所处行业状况
- B. 如该公司申请担保贷款，应当理解担保物的状况
- C. 理解客户所在区域的信用环境
- D. 必须理解该公司总经理的个人信用卡消费状况

3. 下列行为符合银行业从业人员职业操守的是( )。

- A. 着力推荐对自己的业绩或奖金有利的产品，忽视客户的需求
- B. 仅简介产品或服务的有利之处

---

C. 不以足以引起客户注意的方式提供免责条款

D. 在客户提出问题时，本着诚实信用的原则解答

4. 如下不属于银行业从业的基本准则的是( )。

A. 诚实信用

B. 守法合规

C. 专业胜任

D. 信息保密

5. 银行业从业人员不涉及( )。

A. 银行工作人员

B. 信托公司工作人员

C. 汽车金融公司工作人员

D. 证券公司工作人员

6. 下列银行业从业人员的行为中，不符合“信息保密”准则规定的是( )。

A. 将客户资料寄存在保险柜

B. 在受雇期间，不透露任何客户资料和交易信息

C. 离职后将原工作单位客户信息向新工作单位领导报告

D. 妥善保管客户交易信息档案

---

7. 某银行部门主管觉得其部门一名业务人员违背了规章制度并对其进行了惩罚。但是该业务人员觉得自己并没有违背规章制度。则该业务人员应采用的对的做法是( )。

- A. 向媒体披露证据证明自己的清白
- B. 向公安部门反映状况
- C. 按照正常渠道向本行有关部门反映和申诉
- D. 向部门所有同事发送邮件争取声援

8. 银行业从业人员的下列做法没有违背《银行业从业人员职业操守》中“兼职”规定的是( )。

- A. 运用在银行从业的便利为自己与她人合办的征询公司获得业务
- B. 担任银行业协会的顾问
- C. 将从事个人理财业务获得的客户信息赠送给所兼职单位的同事
- D. 每天将大部分精力投入到自己的兼职岗位上

9. 下列银行业从业人员的行为没有违背《银行业从业人员职业操守》中“同业竞争”有关规定的是( )。

- A. 免费向客户提供国际市场银行产品信息
- B. 向客户反复强调竞争对手银行产品的负面报道
- C. 向客户推销理财产品时承诺合约外的收益
- D. 为争取客户而减少流程，绕过银行规定的必要手续为客户办理产品买卖

10. 银行某工作人员发现同事在给客户简介产品的时候刻意隐瞒了该产品的风险以实现销售目的。则该工作人员( )。

- 
- A. 应当协助同事隐瞒，以便增长银行销售额
  - B. 不应越职过问，由于其他同事的行为应由有关部门监管
  - C. 应当及时提示、制止，并视状况向所在机构或有关部门报告
  - D. 应当立即向监管部门检举该同事的违规行为，并且不应事先提示该同事

11. 银行业是一种高度依赖负债经营的行业，（ ）是银行的生命线。

- A. 名誉
- B. 品牌
- C. 信用
- D. 守法

12. 近期传言某银行支行由于一笔违规批贷也许导致重大损失，记者李某找到她在该支行的一位朋友张某欲进行采访。在这种状况下，（ ）。

- A. 张某本着诚实信用的原则，有责任将她所懂得的状况对李某实话实说
- B. 张某本着维护所在机构的形象和名誉的原则，应对该传言断然否认
- C. 只有在李某答应不对外宣传时，张某才可以将她所懂得的状况告诉李某
- D. 张某不应擅自代表所在机构接受新闻媒体采访

13. 下列行为不符合《银行业从业人员职业操守》中有关银行业从业人员与同事之间有关规定的是（ ）。

- A. 尊重同事的工作方式及工作成果

---

B. 尊重同事的爱好及个人信奉

C. 引用共同成果需经所在机构及同事的批准与授权

D. 将同事不当行为告知媒体

14. 银行业从业人员在使用本行电子技术设备时可以( )。

A. 安装自己喜欢的多种软件

B. 如果是为了工作，可以安装盗版软件

C. 浏览其他银行网站的理财信息

D. 给其他银行的同业人员展示本行内部网络理财产品

15. 违背《银行业从业人员职业操守》的人员( )。

A. 也许受到公众谴责，但尚无法进行实质性的约束

B. 其所在金融机构应当视状况予以相应惩戒

C. 情节不严重的，不应当受到惩戒

D. 情节严重的，将被开除，但没有必要通报银行业协会乃至同业

16. 对于本行多次向客户做出严重超过监管规定以外承诺的行为，银行业从业人员应当( )。

A. 服从本行的决定

B. 对媒体发布这一信息

C. 告诉竞争对手

D. 向上级机构或监管部门反映

---

17. 银行业从业人员的下列行为中，不符合“岗位职责”有关规定的是( )。

- A. 不打听与自身工作无关的信息
- B. 未经内部职责调节或批准，不为其他岗位人员代为履行职责
- C. 当有急事需要解决时，将规定自己保管的钥匙交与其他工作人员临时代为保管
- D. 未经内部职责调节或批准，不将本人工作委托他人代为履行

18. 银行业从业人员不应当( )。

- A. 为其亲属购买其所在机构销售或代理的金融产品
- B. 妥善保护和使用所在机构财产
- C. 举报银行违法行为
- D. 擅自代表所在机构接受新闻媒体采访

19. 下列行为没有违背《银行业从业人员职业操守》有关“信息披露”的规定的是( )。

- A. 某银行代理销售某基金产品，该行销售人员为了运用银行的名誉实现销售目的，在简介产品时没有提到期终责任承担者，使得消费者觉得该银行是风险承担者
- B. 在向一般群众简介产品合约的时候，银行职工大量使用专业术语和银行内部用语，使客户对产品特性很难理解
- C. 银行工作人员向消费者简介该行代理的某理财产品时，未具体简介其他同类型的理财产品的性质、风险，从而不便于客户进行比较和选择
- D. 银行职工在简介银行所代理产品的时候，运用银行的名誉对所代理产品进行合约以外的承诺

20. 向客户推荐产品或提供服务时，银行业从业人员应当( )。

---

A. 对所推荐产品及服务所涉及的法律、政策风险及市场风险进行充足提示

B. 为达到交易而隐瞒风险

C. 为达到交易而向客户承诺有超常的收益

D. 对客户提出的收益问题不回答

21. 下列( )是银行客户经理在给客户推荐产品时不必熟知及具体简介的知识。

A. 产品的特点

B. 产品的风险

C. 产品的有效期

D. 产品的设计过程

22. 下列行为中符合银行业从业人员职业操守的是( )。

A. 着力推荐对自己的业绩或奖金有利的产品，忽视客户的需求

B. 仅简介产品或服务的有利之处

C. 不以足以引起客户注意的方式提供免责条款

D. 在客户提出问题时，本着诚实信用的原则解答

23. 根据《银行业从业人员职业操守》中“内幕信息”原则的规定，银行业从业人员不得( )。

A. 与本行专家讨论股票走势

B. 运用本行电脑操作股票买卖

C. 运用为客户服务获得的未公开信息指引他人买卖股票

---

D. 在本行上网查看股票信息

24. 某商业银行的副行长规定营业部主任将近来一周新开户客户的手机信息整顿成一种电子文献，发给她的一种大学同窗，该同窗在债券公司上班，想开拓一下客户市场，副行长的做法属于( )。

A. 为同窗帮忙，但做法有些不当

B. 最佳请示一下行长，这样程序就全了

C. 有违《银行业从业人员职业操守》中的信息保密

D. 明显属于违法犯罪行为

25. 某商业银行代销某基金产品，在促销广告上明确写道：本行与某基金公司隆重推出某某基金产品的字样，一时间引来许多客户，该商业银行的做法( )。

A. 属于捆绑销售行为

B. 属于市场营销方略

C. 有违“信息披露”

D. 有违“利益冲突”

26. 某银行工作人员对于《银行业从业人员职业操守》的理解存在疑惑，在询问身边同事不能得到满意解答后，可以向( )谋求解释。

A. 中国人民银行

B. 最高人民法院

C. 中国银监会

D. 中国银行业协会



---

27. 近来某大银行一连发生数起恶性案件，某都市商业银行的小张头脑灵活，在外出揽存时，对客户说，“别看她们架子大，内部管理绝对混乱，别看我们店小，精细化管理水平高”。小张的言论不符合( )的规定。

- A. 利益冲突
- B. 公平竞争
- C. 诚实信用
- D. 职业道德

28. 张某是法律大专毕业，在某银行从事个人理财产品的销售工作，为提高业绩，张某采用的营销方略是：合适予以客户某些口头收益承诺，但决不留下字据。张某的这种做法( )。

- A. 完全合乎规定
- B. 恰当运用专业知识服务于销售
- C. 违背职业操守中的“风险提示”规定
- D. 违背职业操守中的“信息披露”规定

29. 制定银行业从业人员职业操守的宗旨是：为规范银行业从业人员职业行为，提高中国银行业从业人员( )，建立健康的银行业公司文化和信用文化，维护银行业良好信誉，增进银行业的健康发展。

- A. 信用水平和业务水平
- B. 整体素质和职业道德水平
- C. 信用水平和道德水平
- D. 业务水平和道德水平

---

30. 下列行为不符合《银行业从业人员职业操守》中“理解客户”规定的是( )。

- A. 理解客户的财务状况
- B. 容许 VIP 客户使用假名账户
- C. 理解客户的风险承受能力
- D. 在客户大额取款时规定其携带证件

## 二、多选题

1. 银行业从业人员常用的不合法竞争方式有( )。

- A. 低价销售
- B. 贬低对手
- C. 虚假宣传
- D. 硬性摊派
- E. 强买强卖

2. 根据“专业胜任”的规定，银行业从业人员应当具有( )。

- A. 基本知识
- B. 专业知识
- C. 资格
- D. 能力
- E. 年限

---

3. 银行业从业人员为客户提供各类金融服务时，不得有的行为有( )。

- A. 收费原则未提前告知客户
- B. 对客户进行误导性描述
- C. 故意向不知情客户隐瞒免费服务，以推销有偿服务
- D. 以低于成本价格向客户提供产品以承揽业务
- E. 向客户免费提供办公场合以承揽业务

4. 银行从业人员的下列行为中，违背信息保密原则的有( )。

- A. 向与业务无关人员透露客户的姓名、电话等
- B. 出于好奇向同事打听客户的交易信息
- C. 出于好奇向同事打听客户的个人信息
- D. 没妥善保管客户的信息凭证
- E. 在未经客户容许的状况下，将客户信息提供应保险公司

5. 下列属于《银行业从业人员职业操守》基本准则的有( )。

- A. 诚实信用
- B. 守法合规
- C. 服从领导
- D. 专业胜任
- E. 勤勉尽职

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/088020132042006035>