

# 2023 年反洗钱知识竞赛考试题库及答案(共 120 题)

1. 银行机构应当根据客户或者账户的风险等级，定期审核本机构保存的客户基本信息，对本机构风险等级最高的客户或账户，至少每(B)进行一次审核。

- A. 季度
- B. 半年
- C. 一年
- D. 两年

2. 建立完善的反洗钱内部控制制度的必要性不包括(D)

- A. 符合依法经营内在需要
- B. 符合接受外部监管要求
- C. 是金融业安全的保障基础
- D. 是参与国际竞争的唯一要求

3. (C) 年，金融行动特别工作组(FATF)发布金融业《风险为本的反洗钱及反恐怖融资方法指引：高级原则和程序》，将风险为本的理念引入反洗钱工作。

- A. 2003 年
- B. 2007 年
- C. 2012 年
- D. 2013 年

4.在被保险人或者受益人请求保险公司赔偿或者给付保险金时，如金额（A）以上，保险公司应当核对被保险人或者受益人的有效身份证件或者其他身份证明文件，确认被保险人、受益人与投保人之间的关系，登记被保险人、受益人身份基本信息，并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。

A.人民币 1 万以上或者外币等值 1000 美元

B.人民币 2 万以上或者外币等值 2000 美元

C.人民币 5 万以上或者外币等值 10000 美元

D.人民币 20 万以上或者外币等值 20000 美元

5.金融行动特别工作组秘书处设在（A）

A.法国巴黎

B.英国伦敦

C.美国华盛顿

D.日本东京

6.我国《反洗钱法》规定的洗钱上游犯罪包括（C）大类。

A.5

B.6

C.7

D.8

7.客户先前提交的身份证件或身份证明文件已经过有效期限的，客户没有在合理的期限内更新且没有提出合理理由的，金融机构应该（C）

A.继续为客户办理业务

- B.采取临时冻结账户
- C.中止为客户办理业务
- D.不予理睬

8.加勒比地区反洗钱金融行动特别工作组成立于（B）年。

- A.1997
- B.1992
- C.2013
- D.1990

9.《反洗钱法》第三十一条规定中，针对情节严重的，国务院反洗钱行政主管部门建议有关金融监督管理机构依法责令金融机构直接负责的（C）给予纪律处分

- A.反洗钱领导小组组长
- B.反洗钱专干
- C.董事、高级管理人员和其他直接责任人员
- D.其他直接责任人员

10.客户洗钱风险分类管理目标不包括（B）。

- A.全面、真实、动态地掌握本机构客户洗钱风险程度
- B.对所有客户采取不变的识别程序
- C.提前预防和及时发现可疑线索，有效控制洗钱风险
- D.为本机构对洗钱风险进行全面管理提供依据

11.金融机构应按照客户的特点或者账户的属性，并考虑地域、业务、行业、客户是否为外国政要等因素，划分风险等级，并在持续关注的

基础上，适时调整风险等级。在同等条件下，来自反洗钱、反恐怖融资监管薄弱国家（地区）客户的风险等级应（A）来自其他国家（地区）的客户。

- A.高于
- B.略高于
- C.低于
- D.略低于

12.《中国人民银行关于明确可疑交易报告制度有关执行问题的通知》（银发[2010]48号）为进一步提高可疑交易报告工作的有效性，指导反洗钱工作人员准确理解执行反洗钱监管规定，明确了勤勉尽责的履职要求，以下说法不正确的是（D）

- A. 金融机构应逐步建立以客户为监测单位的可疑交易报告工作流程，有效整合可疑交易监测分析与客户尽职调查两项工作
- B.金融机构应将可疑交易监测工作贯穿于金融业务办理的各个环节
- C.反洗钱监测工作应覆盖各项金融业务
- D. 对于客户准备开展的交易，金融机构及其工作人员发现或有合理理由怀疑其涉及洗钱、恐怖融资的，不需要提交可疑交易

13.下列具有中国特色的反洗钱机制说法不正确的是（D）

- A.以防为主
- B.打防结合
- C 密切协作
- D 积极主动

14.对于低风险等级客户，各单位应开展持续性的客户身份识别，关注客户的交易情况，及时提示客户更新资料信息，并定期对客户信息进行核对更新，对个人客户，应至少每（D）进行一次集中核对。

A.季度

B.半年

C.一年

D.三年

15.《反洗钱法》规定，（C）可以根据国务院授权，代表中国政府与外国政府和有关国际组织开展反洗钱合作。

A.最高人民法院

B.公安部

C.中国人民银行

D.保监会

16.洗钱行为和洗钱犯罪的本质区别是（B）

A.洗钱金额的大小不同

B.社会危害的大小不同

C.洗钱次数的多少不同

D.洗钱的手段不同

17.艾格蒙特集团定位是（B）

A.银行业协会

B.各国金融情报机构的联合体

C.国际反洗钱评估机构

D.关注洗钱犯罪发展趋势

18.客户洗钱分类管理的必要性说法正确的（B）

A.客户洗钱风险分类是客户身份识别的唯一做法

B.客户洗钱风险分类是我国法律法规的明确要求

C.客户洗钱风险分类无助于银行在成本投入不变的情况下提高风险控制效果

D.客户洗钱风险分类是额外要求

19.保险公司在办理（C）时，履行客户身份识别义务时不适用《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》

A.保险业务

B.理赔业务

C.再保险业务

D.财险业务

20.以下属于反洗钱内部控制制度核心管理制度的是（A）

A.大额交易和可疑交易报告制度

B.反洗钱绩效考核制度

C.反洗钱内部评估制度

D.反洗钱监督检查、调查和保密制度

21.（C）年，金融行动特别工作组（FATF）发布金融业《风险为本的反洗钱及反恐怖融资方法指引：高级原则和程序》，将风险为本的理念引入反洗钱工作

A.2003 年

B.2007 年

C.2012 年

D.2013 年

22.金融机构在进行客户身份识别时要贯彻的基本原则是 (D)

A.实事求是

B.规范管理

C.严进宽出

D.了解你的客户

23.西方七国集团决定成立金融行动特别工作组 (FATF) 是在哪一年 (A)

A.1989 年

B.1992 年

C.1999 年

D.2000 年

24.保险机构委托其他机构开展客户风险等级划分等洗钱风险管理工  
作时，应与受托机构签订 (C)，并由高级管理层批准

A.代销合同

B.合作协议

C.书面协议

D.职责分工书

25.金融行动特别工作组目前采用的《四项建议》是在(B)由全会通  
过。

A.2012-1-1

B.2012-2-1

C.2003-6-1

D.2004-10-1

26.反洗钱内部控制从静态上看包括制度、措施、程序和方法等内容，从动态过程看不应该包含（B）

A.事前预防

B.事前控制

C.事后监督

D.事后纠正

27.国际保险监督官协会成立于（B）年

A.1990

B.1994

C.2003

D.2006

28.保险机构委托其他机构开展客户风险等级划分等洗钱风险管理工作时，（B）对受托机构进行的洗钱风险管理工作承担最终法律责任。

A.受托机构

B.委托机构

C.受托机构和委托机构

D.业务员

29.《中华人民共和国反洗钱法》颁布时间为（A）

A.2006-10-31

B.2007-10-31

C.2003-10-31

D.2007-1-1

30. (D) 年, FATF 发布了《四十项建议评估方法》, 首次提出对一国反洗钱状况进行评估时, 要求有效性与合规性并重。

A.2008 年

B.2009 年

C.2012 年

D.2013 年

31. (C) 年, 联合国安理会通过 1617 号决议, 敦促各成员国全面执行“反洗钱与反恐怖融资建议”。

A.2000 年

B.2002 年

C.2005 年

D.2008 年

32. 金融机构应按照客户的特点或者账户的属性, 并考虑地域、业务、行业、客户是否为外国政要等因素, 划分 (A) 等级

A. 风险

B. 客户

C. VIP

D. 服务

33. 在风险等级的划分层次上, 金融机构应明确客户风险等级不少于

(C)

A.一级

B.二级

C.三级

D.四级

34.体现“内部控制优先”的要求不包括 (B)

A.要充分考虑各种可能的洗钱风险

B.把消除洗钱风险作为制定反洗钱内部控制制度的出发地和落脚点

C.要把防控洗钱风险纳入总体风险的控制框架内

D.要与金融机构的经营规模、业务范围和风险特点相适应

35.委托金融机构以外的代理机构办理保险业务时，应在委托协议中明确双方在 (D) 方面的反洗钱职责

A.可疑交易报告

B.宣传培训

C.交易资料保存

D.客户身份识别

36.反洗钱三大预防措施中处于基础地位的是 (B)

A.大额和可疑交易数据报送

B.客户身份识别

C.客户身份资料和交易记录保存

D.反洗钱监督检查

37. (A) 是第一部关于反恐怖融资的国际公约

- A.禁止向恐怖主义提供资助的国际公约
- B.进行非法贩运麻醉药品和精神药物公约
- C.打击跨国有组织犯罪公约
- D.反腐败公约

38.金融机构要采取三项措施预防洗钱活动，这三项措施不包括以下哪一项（C）

- A.建立客户身份识别制度
- B.客户身份资料交易记录保存制度
- C.持续的员工培训制度
- D.大额交易和可疑交易报告制度

39.《反腐败公约》由联合国于（A）年发布

- A.2003
- B.2006
- C.2013
- D.1990

40.金融机构根据（B）方法，决定采取客户尽职调查措施的程度

- A.合规方法
- B.风险为本方法
- C.合规与风险并重
- D.风险测试方法

41.下列关于客户身份识别制度的说法错误的是（D）

- 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操作环节中去

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

42.洗钱的上游犯罪范围日益扩大，基本遵循了（A）的发展脉络

A.毒品犯罪——特定犯罪——最广泛的上游犯罪

B.黑社会性质犯罪——特定犯罪——最广泛的上游犯罪

C.恐怖活动犯罪——特定犯罪——最广泛的上游犯罪

D.贪污贿赂犯罪——特定犯罪——最广泛的上游犯罪

43.金融机构在评估客户反洗钱风险时，以下风险因素中哪项不是反洗钱法律规定的法定风险要素。（A）

A.信用

B.地域

C.业务

D.行业

44.按照《反洗钱法》的规定，国务院反洗钱行政主管部门采取的临时冻结措施需经（A）批准可以采取。

A.国务院反洗钱行政主管部门负责人

B.国务院反洗钱行政主管部门省级分支机构负责人

C.国务院反洗钱行政主管部门市级分支机构负责人

D.国务院总理

45.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（D）

A.经营管理

B.风险控制

C.业务流程

D.业绩指标

46.亚太反洗钱组织成立于（B）年

A.1995

B.1997

C.2000

D.2003

47.金融机构的风险划分标准应报送（B）

A.中国银行业监督管理委员会

B.中国人民银行

C.中国反洗钱监测中心

D.中国人民银行省一级分支机构

48.《制止向恐怖主义提供资助的国际公约》由（A）发布

A.联合国

B.亚太反洗钱组织

C.FATF

D.欧亚反洗钱与反恐怖融资组织

49.反洗钱的核心问题和基础工作是可疑交易信息的（D）

A.采集与分析

B.分析与报告

C.采集与报告

D.采集、分析与报告

50.FATF 的 (A) 是国际反洗钱领域中最著名的指导性文件，对各国立法以及国际反洗钱法律制度的发展发挥了重要的指导作用。

A.反洗钱与反恐怖融资建议

B.不合作国家和地区名单

C.洗钱类型报告

D.最佳实践报告

51.利用支票开立账户进行洗钱属于 (A) 洗钱方式

A.利用银行业洗钱

B.通过证券业洗钱

C.通过保险业洗钱

D.利用期货、期权洗钱

52.《反洗钱法》的立法宗旨是为了 (A)

A.预防洗钱活动，维护金融秩序，遏制洗钱犯罪及其相关犯罪

B.打击洗钱活动，维护金融秩序，遏制洗钱犯罪及其相关犯罪

C.预防和打击洗钱活动，维护金融秩序，遏制洗钱犯罪及其相关犯罪

D.预防或打击洗钱活动，维护金融秩序，遏制洗钱犯罪及其相关犯罪

53.按照法律规定，(B) 有权对金融机构违反反洗钱规定的行为，依法给予行政处罚。

A.国务院

B.中国人民银行

C.公安部

D.金融监管部门

54.金融机构有以下哪种行为，情节严重的，可以处二十万元以上五十万元以下罚款（C）

A.未按照规定建立反洗钱内部控制制度

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

C.未按照规定履行客户身份识别义务

D.未按照规定对职工进行反洗钱培训

55.保险机构应确保客户风险评估工作流程具有（A）或可追溯性。

A.可稽核性

B.可复核性

C.可行性

D.可验证性

56.金融机构应建立的三个反洗钱基本制度包括（B）、客户身份资料  
和交易记录保存制度、大额交易和可疑交易报告制度

A.反洗钱内控制度

B.客户身份识别制度

C.客户风险等级划分制度

D.报告涉嫌恐怖融资制度

57.我国洗钱犯罪的主管要件的规定，下列说法正确的是（C）

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/358030031057006034>