

2020 年工商银行反洗钱知识竞赛培训试题及答案

一、单选题(每小题 1 分共 20 分)

- 1、金融机构未按照规定对职工进行反洗钱培训的且情节严重的 () 。
- A. 对金融机构处二十万元以上五十万元以下罚款
- B. 对直接负责的董事、高级管理人员和其他直接责任人员，处一万元以上五万元以下罚款
- C. 建议有关金融监督管理机构依法责令金融机构对直接负责的董事、高级管理人员和其他直接责任人员给予纪律处分
- D. 不承担任何责任
- 2、选项中交易的发生额都在 200 万元以上，哪一种属于大额交易报告的范围 ()
- A. 国际金融组织和外国政府贷款转贷业务项下的交易
- B. 国际金融组织和外国政府贷款项下的债务掉期交易
- C. 商业银行、城市信用合作社、农村信用合作社、邮政储汇机构、政策性银行发起的税收、错账冲正、利息支付交易
- D. 法人、其他组织和个体工商户银行账户之间转账交易
- 3、《金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法》规定，“可疑交易发生后的 10 个工作日”是指 ()
- A. 构成可疑交易的交易发生之日起计算

- B. 金融机构人员发现可疑交易之日起计算
- C. 金融机构的总部或者指定机构收到其分支机构报告之日起计算
- D. 构成可疑交易的最后一笔交易发生之日起计算^V

4、对当日累计提取现钞等值 1 万美元以上的，银行凭客户本人有效身份证件和 经 外汇管理局签章的（ ）为个人办理提取外币现钞手续并留存复印件。

- A. 《外汇业务审批表》
- B. 《提取外币现钞备案表》^V
- C. 《外汇申报单》
- D. 《涉外收入申报单(对私)》

5、下列属于大额交易的是（ ）

- A. 一笔 25 万元人民币的现金汇款^V
- B. 当日累计支取现金人民币 18 万元
- C. 自然人银行账户之间当日累计 45 万元人民币的款项划转
- D. 单位银行账户之间一笔 150 万元人民币的转账

6、银行为自然人办理境外汇入款业务，单笔或累计等值 2000 美元以上的汇入款，应审查（ ）

- A. 《外汇申报单》

- B. 《提取外币现钞备案表》
- C. 《外汇业务审批表》
- D. 《涉外收入申报单(对私)八

7、 金融机构为客户向境外汇出资金时， 以下说法正确的是 ()。

- A. 应当登记汇款人的姓名或者名称、 账号、 职业、 住所等信息
- B. 应当登记收款人的姓名或者名称、 账号、 职业、 住所等信息
- C. 向接收汇款的境外机构提供汇款人的姓名或者名称、 账号、 职业、 住所等信
息
- D. 汇款人没有在本金融机构开户， 金融机构无法登记汇款人账号的， 可登记并 向接
收汇款的境外机构提供其他相关信息， 确保该笔交易的可跟踪稽核 V

8、 银行机构接收境外汇入款时， 境外汇款人住所不明确的， 可登记 ()。

- A. 汇款人姓名或者名称
- B. 资金汇出地名称 V
- C. 汇款人身份证
- D. 汇款人住所

9、 中国人民银行设立中国反洗钱监测分析中心负责接收、 分析涉嫌恐怖融资的
() 报告。

- A. 客户身份识别
- B. 交易记录保存

C. 大额交易

D. 可疑交易^V

10、 按照《金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法》，选项中的说法正确 的是

()

A. 自然人银行账户频繁进行现金收付的，金融机构应当报告可疑交易报告

B. 自然人银行账户一次性大额存取现金，金融机构应当报告可疑交易报告

C. 自然人客户短期内频繁收取法人、其他组织汇款的，金融机构应当报告可疑

交易报告^V

D. 自然人经常存入境外开立的旅行支票的，金融机构应当报告可疑交易报告

11、 金融机构工作人员如发现交易与监控名单所列国家 (地区)、组织、个人有
关，应首先 ()，并按有关规定提交可疑交易报告。

A 送交金融机构高级管理层审核^V

B 移送当地安全部门

C 移送当地公安部门

D 进行冻结

12、 2012 年 4 月 5 日，公安部根据全国人大常委会《关于加强反恐怖工作有关 问
题的决定》，以公安部公告的形式公布了《第 ()批认定的恐怖活动人员名 单》，
并决定对其资金及其他资产进行冻结。

A.

- B. 二
- C. 三^V
- D. 四

13、以下交易中，需报送大额交易报告的是（ ）。

- A. 300 万元的定期存款到期后，续存入在同一金融机构开立的同一户名下的另一 账户。某司法局收到其他单位的 300 万元转账。
- B. 某武警部队文工团向个体工商户转账 300 万元。^V
- C. 某市人民政协机关向某培训机构转账 300 万元。

14、 金融机构接收境外汇入款时，如境外汇款人住所不明确，可登记（ ）。

- A. 汇款人国籍
- B. 资金汇出地名称^V
- C. 收款人住所
- D. 其他信息

15、 金融机构对恐怖活动组织及恐怖活动人员与他人共同拥有或者控制的资产 采取冻结措施，但该资产在采取冻结措施时无法分割或者确定份额的，金融机 构应当（ ）。

- A. 向其总部报告，并依据总部意见采取相应措施。
- B. 向中国人民银行报告，并依据中国人民银行反馈意见采取相应措施。
- C. 一并采取冻结措施。^V

D. 向公安机关报告，并依据公安机关反馈意见采取相应措施

16、银行在办理汇入汇款业务时，如发现汇款人姓名或者名称、汇款人账号和（ ）缺失的，应要求境外机构补充。

A. 汇款人工作单位

B. 汇款人住所^V

C. 汇款行地址

D. 汇款人身份证明文件

17、《金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法》规定，商业银行、城市信用合作社、农村信用合作社、邮政储汇机构、政策性银行、信托投资公司应将（ ）类交易或者行为，作为可疑交易进行报告。

A. 13

B. 17

C. 18^V

D. 20

18、反洗钱现场检查组应按（ ）确定的时间离开被检查机构。

A. 检查目标责任书

B. 现场监管责任书

C. 现场检查通知书^V

D. 可疑客户检查书

19、金融机构应建立适当的机制，确保（ ）及时关注并评估本金融机构因与境外金融机构之间开展业务合作而可能出现的洗钱风险，确保高级管理层及反洗钱合规管理部门及时获得业务条线风险评估信息，以便采取有效措施处置风险

- A. 董事会
- B. 高级管理层
- C. 业务条线^V
- D. 反洗钱合规管理部门

20、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者账户，至少每（ ）进行一次审核

- A. 一月
- B. 三月
- C. 半年^V
- D. 一年

二、多选题(每题 1 分共 40 分)

1、银行柜员发现客户身份证件或身份证明文件已经过期，应（BCD）

- A. 立刻终止与客户的业务关系
- B. 通知客户更新身份资料^V

- C. 如果客户没有在合理期限内更新且没有提出合理理由的，中止办理新业务 V
- D. 完整留存通知客户更新资料的工作记录 V

2、发现未按规定建立反洗钱内部控制制度的，可依法采取的措施有 (AD)

- A. 责令限期改正
- B. 情节严重的，可以建议有关金融监督管理机构责令停业整顿或者吊销其经营许可证
- C. 建议有关金融监督管理机构依法责令金融机构对直接负责的董事、高级管理人员和其他直接责任人员给予纪律处分
- D. 处二十万元以上五十万元以下罚款

3、中国人民银行及其分支机构根据 (ABCD) ，组织实施执法检查。

- A. 执法检查计划 V
- B. 监督管理中发现的问题 V
- C. 举报信息 V
- D. 上级行的要求以及其他履行职责的需要 V

4、在处理境外汇入款时，金融机构应采取下列哪些措施 (ABCD) 。

- A. 审查汇款人、收款人的信息是否完整 V
- B. 在交易处理过程中，发现问题的，应及时采取要求境外机构补充信息、查询相关数据系统等合理措施 V
- C. 当收款人接收的境外汇入款金额

达到单笔人民币 1 万元或者外币等值 1000 美元以上时，应通过核对或者查看已留存的客户有效身份证件核实收款人身份^V

D. 怀疑客户交易涉嫌洗钱的，应按规定提交可疑交易报告。^V

5、 S 市某餐厅于 2006 年在 Z 银行滨海支行开立基本存款账户，该餐厅为个体工商户，经营范围主要为饭菜、熟食等。一直以来，该单位账户每日发生额平均在 10000 元左右。2006 年 12 月，该账户交易突然放大，至 2007 年 5 月间共发生资金收付交易 702 笔，累计交易金额 1.56 亿元，且资金交易对象集中在某商贸公司、建筑材料公司等几个单位，款项用途主要是“货款”、“还款”和“工程款”等。请问该单位的交易行为符合以下哪种可疑交易（ ）

A. 短期内相同收付款人之间频繁发生资金收付，且交易金额接近大额交易标准。

B. 法人、其他组织和个体工商户短期内频繁收取与其经营业务明显无关的汇款，或者自然人客户短期内频繁收取法人、其他组织的汇款。

C. 长期闲置的账户原因不明地突然启用或者平常资金流量小的账户突然有异常资金流入，且短期内出现大量资金收付。

D. 自然人银行账户频繁进行现金收付且情形可疑，或者一次性大额存取现金且情形可疑。

6、 客户由他人代理在金融机构办理业务的，当对被代理人的身份证件或者其他身份证明文件进行核对时，应当对代理人采取哪些身份识别措施。（ACD）

- A. 核对代理人的有效身份证件或者身份证明文件
- B. 登记代理人的职业
- C. 登记代理人的身份证件或者身份证明文件的种类
- D. 登记代理人的身份证件或者身份证明文件的号码

7、 金融机构应采取合理方式确认代理关系的存在，合理方式具体可包括（ ABCD）。

- A. 审查客户身份证件与开户人信息是否相符
- B. 主动询问
- C. 联网查询公民身份证信息
- D. 其他符合勤勉尽职要求的方式

8、 金融机构违反《金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法》的，中国人民银行可以区别不同情形，建议中国银行业监督管理委员会、中国证券监督管理委员会或者中国保险监督管理委员会采取下列哪些措施。（）

- A. 责令金融机构停业整顿或者吊销其经营许可证
- B. 责令金融机构对直接负责的董事、高级管理人员和其他直接责任人员给予纪律处分 责令限期改正，情节严重的，处二十万元以上五十万元以下罚款，并对 直接负责的董事、高级管理人员和其他直接责任人员，处一万元以上五万元以 下罚款
- C. 取消金融机构直接负责的董事、高级管理人员和其他直接责任人员的任职资

格、禁止其从事有关金融行业工作

9、洗钱风险评估指标体系的基本要素包括（ABCD）。

A. 客户特性 V

B. 地域 V

C. 业务 V

D. 行业 V

10、以下说法正确的是（ABD）

A. 按照保存介质不同，保存方式可分为纸质保存介质、电子保存介质、磁带保存介质以及不可更改的介质。

B. 纸质档案保存环境应保持一定的温度、湿度，做到防霉、防蛀、防火。

C. 档案销毁时，可由一人负责现场监销。

D. 借阅档案要按规定办理登记手续。

11、自然人客户由他人代理存取现金时，在客户识别方面应注意（ABC）。

A. 当单笔存(或取)款的金额达到或超过人民币 5 万元或者外币等值 1 万美元时，

原则上应同时对存款人(或取款人)和户主进行身份识别 V

B. 如果存款人因合理理由无法提供户主有效身份证件或者身份证明文件，且单笔存款金额达到或超过人民币 1 万元或者外币等值 1000 美元的现金时，可参照提供一定金额以上一次性金融服务时履行客户身份识别的要求，对存款人开展相关客户身份识别工作 V

C. 业务办理过程中，如发现异常情况，应进一步通过联网核查公民身份信息系统对客户身份进行核查 V

D. 如果存款人无法提供户主有效身份证件或者身份证明文件，且单笔存款金额达到或超过人民币 1 万元或者外币等值 1000 美元的现金时，原则上不予办理

12、 开立外商直接投资资本金账户，要求银行审核（AB）

A. 开户所在地外汇管理局核发的“国家外汇管理局资本项目外汇业务核准件”的要项是否为“账户开立” V

B. 外商投资企业外汇登记证在有效期内并通过年检 V

C. 境外法人当地商业登记证明或境外自然人身份证明是否真实、有效

D. 商务部门对外资非法人项目的批复文件

13、 金融机构可从以下哪些方面衡量本机构开展客户尽职调查工作的难度（ABCD）。

A. 客户背景 V

B. 客户社会经济活动特点 V

C. 客户声誉 V

D. 权威媒体披露信息 V

14、 金融机构在接受反洗钱执法检查中享有的权利包括（ABC）。

A. 对检查组工作进行监督 V

B. 对检查情况提出异议 V

C. 举报检查人员违法违纪行为 V

D. 拒绝现场检查

15、 以下说法正确的是（ABCD）

A. 金融机构怀疑某客户的其中某个交易对手是恐怖组织、恐怖分子以及从事恐怖融资活动人员的，应当提交可疑交易报告 V

B. 金融机构怀疑某客户的资金将来源于恐怖组织、恐怖分子、从事恐怖融资活动人员的，应当提交可疑交易报告 V

C. 金融机构怀疑客户企图为恐怖组织募集资金的，应当提交可疑交易报告 V

D. 金融机构怀疑客户为恐怖组织、恐怖分子管理资金或者其他形式财产的，应当提交可疑交易报告 V

16、 某银行客户每隔 2 天就到柜面存现 45000 元，连续交易近 2 个月后停止交易，办理业务时该银行未留存其身份证明文件。间隔半年后，该客户又到柜面 采取同样方式连续交易了 1 个月时间，该银行同样未采取任何反洗钱措施，结 合上述案例，下列说法正确的是（ABC）。

- A. 该银行应该对该客户进行重新识别 V
- B. 该银行应对客户这种异常交易行为进行分析识别 V
- C. 该银行在开展尽职调查后仍无法找到合理理由时，可调高该客户洗钱风险等级 V
- D. 该银行需要核对并留存该客户有效身份证件及复印件

17、2008 年 1 月，某地警方根据举报发现一小区空房内存有巨额现金 900 多万元。调查发现房主为一下岗职工傅某，但傅某坚决否认自己曾经购买该房产，也不知道房内的现金是谁的。经过回忆，傅某数月前曾经把自己的身份证借给了妹妹。进一步调查发现，傅某的妹妹是当地某县交通局局长的妻子，为了隐 瞒其丈夫受贿所得，她借亲戚的身份证件购买了多处房产进行洗钱。该案例给 我们的启示以及出借身份证可能产生的后果有（ABCD）

- A. 可能会被他人借用自已的名义从事非法活动 V
- B. 可能协助他人完成洗钱和恐怖融资活动 V
- C. 可能成为他人金融诈骗活动的替罪羊 V
- D. 个人诚信状况受到合理怀疑 V

18、2008 年 5 月，中国人民银行某市中心支行对某银行进行反洗钱现场检查时 发

现，该行存在以下重大违规事实：（1）未按规定履行客户身份识别义务。如：建立业务关系时仅凭客户身份证件复印件或传真件办理开户手续、客户交易情况出现异常且有洗钱活动嫌疑时未重新识别客户、对高风险客户及其交易未进行持续识别。（2）未按规定报送可疑交易报告。如：符合“短期内资金分散转入、集中转出，与客户身份明显不符”、“长期闲置的账户原因不明地突然启用且短期内出现大量资金收付”可疑标准交易行为未进行报告。（3）与身份不明的客户进行交易。如：虚ABC

- A. 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 V
- B. 金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法 V
- C. 反洗钱法 V
- D. 刑法

19、金融机构对金融业务进行风险评级时，应综合考虑（ABCD）。

- A. 与现金的关联程度 V
- B. 特殊业务类型的交易频率 V
- C. 跨境交易 V
- D. 代理交易 V

20、客户要求变更（ABCD）信息的，应重新识别客户身份

- A. 注册资本 V
- B. 姓名或者名称 V
- C. 身份证件或者身份证明文件种类 V
- D. 身份证件号码 V

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/368041127056006034>