

反洗钱知识题库

一、单选题

1、《中华人民共和国反洗钱法》和《金融机构反洗钱规定》已于（ C ）起正式施行。

A、 2006 年 10 月 31 日

B、 2006 年 11 月 1 日

C、 2007 年 1 月 1 日

D、 2007 年 3 月 1 日

2、《反洗钱法》所指的反洗钱是指（ A ）：

A、 采取法律规定的措施，以预防通过各种方式掩饰犯罪所得及其收益的行为

B、 采取有效措施遏制贪污腐败现象的行为

C、 为打击非法金融活动采取的措施

D、 为打击黑社会组织犯罪所采取的措施

3、《反洗钱法》规定的国务院反洗钱行政主管部门是指（ A ）

A、 中国人民银行

B、 公安部

C、 财政部

D、 中国银行业监督管理委员会

4、《反洗钱法》规定，履行反洗钱业务的机构及其工作人员依法提交（ A ），受法律保护。

A、大额交易和可疑交易报告 B、现金交易报告 C、财务报表 D、业务报告

5、《反洗钱法》规定，任何单位和个人发现洗钱活动，有权向（ D ）举报。接受举报的机关应当对举报人和举报内容保密。

A、金融监管机构 B、财政部门 C、检察机关 D、中国人民银行及其公安机关

6、《反洗钱法》规定，国务院有关金融监督管理机构审批新设金融机构或者金融机构增设分支机构时，应当审查新机构（ D ）的方案；对于不符合《反洗钱法》规定的设立申请，不予批准。

A、现金管理制度 B、安全保卫设施 C、业务管理制度 D、反洗钱内部控制制度

7、《反洗钱法》规定，金融机构应当设立（ D ）负责反洗钱工作。

A、法律合规部门 B、保卫部门 C、风险管理部门 D、反洗钱专门机构或者指定内设机构

8、金融机构在与客户建立业务关系或者为客户提供规定金额以上的现金汇款、现钞兑换、票据兑付等一次性金融服务时，应当要求客户出示真实有效的身份证件或者其他身份证明文件，进行（ C ）。

A、向有关部门核实 B、查看 C、核对并登记 D、询问

9、客户由他人代理办理业务的，金融机构应当对（ C ）的身份证件或者其他身份证明文件进行核对并登记。

A、代理 B、被代理人 C、代理人和被代理人 D、受益人

10、金融机构不得为身份不明的客户提供服务或者与其进行交易，不得为客户开立（ D ）。

A、银行结算账户 B、信用卡 C、储蓄账户 D、匿名账户或者假名账户

11、《反洗钱法》规定，金融机构应当按照规定建立客户身份资料和交易记录保存制度。客户身份资料在业务关系结束后应当至少保存（ C ）年。

A、2 B、3 C、5 D、10

12、金融机构办理的单笔交易或者在规定期限内的累计交易超过规定金额或者发现可疑交易的，应当及时向（ B ）报告。

A、公安机关 B、中国反洗钱监测分析中心 C、国家外汇管理局 D、金融监管机构

13、中国人民银行在反洗钱调查过程中，可以依法采取临时冻结措施，但临时冻结不得超过（ B ）。

A、24小时 B、48小时 C、三天 D、七天

14、违反《反洗钱法》规定已构成犯罪的，应当（ C ）：

A、给予纪律处分 B、给予行政处罚 C、依法追究刑事责任 D、予以通报批评

15、根据《金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法》的规定，下列哪一项解释不正确？A

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。此处的“短期”是指5个工作日以内，含5个工作日。

B. 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。此处的“长期”是指1年以上。

C. 开户后短期内大量买卖证券，然后迅速销户。此处的“大量”是指交易金额单笔或者累计低于但接近大额交易的标准。

D. 频繁投保、退保、变换险种或者保险金额。此处的“频繁”是指交易行为营业日每天发生3次以上，或者营业日每天发生持续3天以上。

16、根据《个人外汇管理办法》，对个人结汇和境内个人购汇实行年度总额管理，年度总额分别为每人每年等值（ C ）万美元。

A、1万美元 B、2万美元 C、5万美元 D、10万美元

17、如客户为外国政要，金融机构为其开立账户应当经（ A ）的批准

- A、高级管理层 B、网点财会经理 C、柜员 D、支行行长室成员

18、根据《反洗钱业务客户风险分类管理实施细则》，客户风险分类管理相关资料保管期限为自评定客户洗钱风险等级当年起计算，至少_B_年。

A、 3

B、 5

C、 10

D、 15

19、银行结算账户管理档案的保管期限为银行结算账户撤销后（ A ）年

- A、 10年 B、 5年 C、 15年 D、 永久

20、《个人外汇管理办法实施细则》规定个人向外汇储蓄账户存入外币现钞，当日累计等值（ A ）美元以下（含）的，可以在银行直接办理；

- A、 5000 美元 B、 1 万美元 C、 1000 美元 D、 10 万美元

21、个人提取外币现钞当日累计等值（ B ）万美元以下（含）的，可以在银行直接办

理。

A、5000 美元 B、1 万美元 C、1000 美元 D、10 万美
元

22、《反洗钱法》应当依法采取预防、监控措施、履行建立健全客户身份识别制度、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等反洗钱义务的主体包括 (D):

A、个体工商户 B、商贸流通企业 C、生产制造企业 D、金融机构和特定非
金融机构

23、《反洗钱法》规定，由 (C) 负责组织、协调全国的反洗钱工作。

A、中国银行业监督管理委员会 B、公安部 C、中国人民银行 D、
财政部

24、与客户建立人身保险、信托等业务关系，合同的受益人不是客户本人的，金融机构还应当对 (B) 的身份证件或者其他身份文件进行核对并登记。

A、委托人 B、受益人 C、投保人 D、代理人

25、中国人民银行实施现场检查或调查可疑交易活动时，检(调)查人员不得少于(A)
人

A、2 B、3 C、1 D、4

26、金融机构发现或者有合理理由怀疑客户或者其交易对手与国务院有关部门、司法机关或联合国安理会决议发布的恐怖组织、恐怖分子名单相关的，应当立即向中国反洗钱监测分析中心和（ C ）提交可疑交易报告。

A、总行 B、分行 C、中国人民银行当地分支机构 D、省一级
中国人民银行

27、根据《人民币银行结算账户管理办法》规定，银行结算账户管理档案的保管期限为_C_？

- A. 银行结算账户撤销后的 5 年
- B. 自最后一笔业务结束后 5 年
- C. 银行结算账户撤销后的 10 年
- D. 自最后一笔业务结束后 10 年

28、下列哪一个选项不属于《中华人民共和国反洗钱法》所称的金融机构？A

- A. 中国人民银行
- B. 期货经纪公司
- C. 信托投资公司

D. 邮政储汇机构

29、根据《中华人民共和国反洗钱法》，经__D__批准采取临时冻结措施应以书面形式通知金融机构，金融机构接到通知后应当立即予以执行？

A. 中国人民银行省一级派出机构负责人及以上

B. 中国人民银行设区的市一级派出机构负责人及以上

C. 中国反洗钱监测分析中心负责人

D. 中国人民银行负责人

30、根据《广东发展银行反洗钱调查实施细则（试行）》的规定，“反洗钱调查”是指本行各级机构配合__B__对重点可疑交易开展的调查工作，或者本行各级机构对其辖属内重点可疑交易开展的调查工作。

A. 中国人民银行及其设区的市一级（含）以上分支机构

B. 中国人民银行及其省一级分支机构

C. 中国银行业监督管理委员会浙江监管局及其设区的市一级（含）以上分支机构

D. 中国银行业监督管理委员会浙江监管局及其省一级分支机构

31、总行合规部及各分支行的反洗钱业务主管部门为本单位反洗钱调查工作的主管部

门，负责反洗钱调查的日常管理和组织协调工作。各反洗钱报告单位及__C__为协查单位，履行反洗钱调查的职责。

A. 合规部

B. 稽核部

C. 科技部

D. 保卫部

32、“在分析各类客户风险等级时，对于风险级别介于相邻等级之间的，原则上应归入较高等级风险类客户进行管理。”这体现了客户风险分类工作的__C__？

A. “了解你的客户”原则

B. 定量与定性相结合的原则

C. 审慎性原则

D. 持续性原则

33、根据《西宁农商行大额和可疑交易报告实施细则》，对于客户发生的所有有限额以上现金汇款、现钞外汇买卖、现钞兑换、票据兑付等一次性交易，应由相关反洗钱数据报告单位的人员于交易发生次日的__D__前录入系统。

A. 12 : 00

B. 14 : 00

C. 15 : 00

D. 16 : 00

34、各数据报告单位应在可疑交易发生后的__B__个工作日内，以电子方式向分行合规部上报本机构分析筛选出的可疑交易数据。

A. 2

B. 3

C. 4

D. 5

二、多选题

1、下列哪些（ ABCDEF ）交易或者行为，金融机构应作为可疑交易进行报告：

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、 提前偿还贷款，与其财务状况明显不符。

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/478125100041006051>