

保险业反洗钱培训考试试题库

保险业反洗钱培训考试试题库

一、判断题

- 1、在自然人客户身份识别中，客户的住所地与经常居住地不一致的，登记客户的住所地。 (B) +1
A、对
B、错
- 2、中国对各种洗钱行为规定了不同罪名，而中国香港、中国澳门、中国台湾等经济体则对各种洗钱行为规定了统一罪名。 (B) +2
A.对
B.错
- 3、2012年2月，金融行动特别工作组全会讨论通过《打击洗钱、恐怖融资与扩散融资的国际标准：FATF建议》，首次将税务犯罪列为洗钱的上游犯罪。 (A) +5
A、对
B、错
- 4、反洗钱的核心问题和基础工作是反洗钱内控制度的建设。 (B) +2
A、对
B、错
- 5、中国人民银行作为国务院反洗钱行政主管部门，与国务院有关部门、机构共同履行反洗钱监督管理职责。 (A) +2
A、对
B、错
- 6、金融机构建立反洗钱内控制度对洗钱风险进行预防和控制，与中国人民银行外部监管索要达到的目标存在差异。 (B) +2
A、对
B、错
- 7、反洗钱内部控制的检查、评价部门应当也是内部控制制度的制定和执行部门。 (B)
A、对
B、错
- 8、金融机构与客户的业务关系存续期间，客户每一次交易时金融机构都要对客户身份进行重新识别。 (B) +1
A、对
B、错
- 9、保险机构可以开展专门的洗钱风险评估，也可将洗钱风险评估纳入整体的风险评估和风险管理框架。 (A) +1
A、对
B、错
- 10、国务院反洗钱行政主管部门、国务院有关部门、机构和司法机关在反洗钱工作中应当相互配合。 (A) +2
A、对
B、错

11、对于低风险业务和客户，金融机构可以采取简化的客户身份识别措施，甚至免除实施客户身份识别措施 (A) +2

A、对

B、错

12、客户身份识别、报告大额和可疑交易、保存客户身份资料和交易信息是反洗钱国际标准和各国反洗钱立法确认的洗钱预防措施的三项基本制度 (A)

A、对

B、错

13、金融机构应当不定期对反洗钱制度的有效性进行回顾与评估 (B) +5

A、对

B、错

14、金融机构和特定非金融机构应当采取预防、监管措施、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，履行反洗钱义务。 (A) +2

A、对

B、错

15、反洗钱内部控制制度要达到“双全”要求，即覆盖范围全面和覆盖人员全面。 (B) +2

A、对

B、错

16、2003年6月，金融行动特别工作组扩展、充实并强化了有关反洗钱措施，出台了2003年版《四十项建议》，将税务犯罪列为洗钱的上游犯罪。 (B)

A、对

B、错

17、金融机构在履行客户身份识别义务时，客户无正当理由拒绝更新客户基本信息的，应当向中国反洗钱监测中心和中国人民银行当地分支机构报告可以行为。 (A) +1

A、对

B、错

18、在我国，单位不可以构成洗钱犯罪主体。 (B) +3

A、对

B、错

19、反洗钱法的立法宗旨是为了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 (B) +2

A、对

B、错

20、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，来自于反洗钱、反恐怖融资监管薄弱国家（地区）客户的风险等级应高于来自于其他国家（地区）的客户。 (A)

A、对

B、错

21、金融机构仅管理层对反洗钱内部控制负有责任。 (B) +1

A、对

B、错

22、反洗钱国际标准和各国反洗钱法律都有规定的防范洗钱活动的核心措施是大额交易报告制度。 (B)

A、对

B、错

23、中国人民银行作为国务院反洗钱行政主管部门，承担全国反洗钱工作组织协调和监督管理的责任，负责涉嫌洗钱和恐怖活动的资金监测。 (A) +2

A、对

B、错

24、反洗钱行政主管部门和其他依法负有反洗钱监督管理职责的部门、机构发现涉嫌洗钱犯罪的交易活动，应当及时向检察机关报告。 (B) +1

A、对

B、错

25、金融机构反洗钱内部控制制度应凌驾于金融机构经营管理等基本活动之上才能达到预期效果。 (B) +1

A.对B、错

26、完善、有效的内控控制制度能够为金融机构提供绝对的保障。 (B) +2

A、对

B、错

27、对该高风险客户，保险公司应当了解其资金来源、资金用途、经济状况或者经营状况等信息，加强对其金融交易活动的监测分析。 (A) +1

A、对

B、错

28、反洗钱国际标准和各国反洗钱法律法规都有规定的防范洗钱活动的核心措施是大额交易报告制度。 (B)

A、对

B、错

29、客户身份识别的有效性原则一方面，客户提供的身份证明文件必须为合法机关颁发，具有法律效力，另一方面，客户提供的身份证明文件应处于有效期内。 (A) +1

A、对

B、错

30、保险业务金融机构要搭建符合自身反洗钱合规管理要求的反洗钱组织架构，反洗钱牵头部门应具有一定的独立性，有足够的条件获取、行使反洗钱组织管理职能。 (A)

A、对

B、错

31、反洗钱的目标就是洗钱刑事犯罪化。 (B)

A、对

B、错

32、国务院反洗钱行政主管部门为履行反洗钱资金监测职责，可以从国务院有关部门、机构获取所必需的信息，国务院有关部门、机构应当提供。 (A) +3

A、对

B、错

33、对于高风险客户或者高风险账户持有人，金融机构应当了解其资金来源、资金用途、经济状况或者经营状况等信息，加强对其金融交易活动的监测分析，客户为外国政要的，金融机构应采取合理措施了解其资金来源和用途。 (A) +1 A、对B、错

34、我国实施客户身份识别制度的目的，是为义务主体监测分析交易情况并发现和报告可疑交易、反洗钱行政主管部门调查可疑交易活动和恐怖融资活动、司法机关打击洗钱及相关犯罪提供基础数据信息，以提高反洗钱工作的有效性。 (A) +1

A、对

B、错

35、金融行动特别工作组的任何决议都需要得到所有成员的一致同意。 (A) +2

A、对

B、错

36、金融机构应指定专人负责反洗钱或反恐怖融资监控名单的维护工作 (A) +4

A、对

B、错

37、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。 (A)

A、对

B、错

38、与反洗钱行为不同，洗钱犯罪在行为主体、行为方式、主观要件、上游犯罪等方面有明确的界定。 (A)

A、对

B、错

39、洗钱行为首先是一种违法行为，洗钱行为的金额是决定其社会危害性大小的唯一因素。 (B) +2

A、对

B、错

40、按照《金融机构报告涉嫌恐怖融资的可疑交易管理办法》，金融机构发现涉恐资金交易应只向中国反洗钱监测分析中心报告。 (B) +4

A、对

B、错

41、客户身份识别的完整流程包括了解、核对、留存三个环节 (B)

A、对

B、错

42、在保险期间内，可任意超额追加保费、资金可在风险保障账户和投资账户间自由调配的产品，洗钱风险相对较小，相反，不可任意调配的产品，洗钱风险相对较大。 (B) +1

A、对

B、错

43、所有洗钱行为都有放置、离析和融合三个阶段，并且需要严格遵循三个阶段的递进顺序。 (B) +2

A、对

B、错

- 44、保险业金融机构应当建立反洗钱内部监督检查组织架构，对本机构反洗钱内控制度的完善和执行情况进行监督检查。
(A) +5
- A、对
- B、错
- 50、45、金融行动特别工作组是目前全球最权威的专业反洗钱和反恐怖融资国际组织。(A) +3
- A、对
- B、错
- 51、《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》规定，当受益人请求保险公司赔偿时，如金额为人民币10000元以上或外币等值1000美元以上，应当确认其与被保险人之间的关系。(B) +2
- A、对
- B、错
- 52、2012年版的《四十项建议》所指的特定非金融机构包括赌场、房地产代理商、贵金属和宝石交易商、律师、公证人、其他独立法律专业人士和会计师，以及信托和公司服务提供者。(A)
- A、对
- B、错
- 53、国务院反洗钱行政主管部门有权依法责令金融机构对直接负责董事、高级管理人员、其他直接责任人员给予纪律处分。
(B)
- 54、与洗钱行为不同，洗钱犯罪在行为主体、行为方式、主观要件、上游犯罪等方面有明确的界定。(A) +2
- A、对
- B、错
- 55、保险业金融机构要搭建符合自身反洗钱合规管理要求的反洗钱组织架构，反洗钱牵头部门应具有一定的独立性，有足够的条件获取、行使反洗钱组织管理职能。(A) +1
- A、对
- B、错
- 56、对于首次建立业务关系的客户，无论其风险等级高低，金融机构在初次确定其风险等级后的三年内至少应进行二次复核。(B)
- A、对
- B、错
- 57、客户风险分类不是客户身份识别中的内容，金融机构可以根据自身情况决定是否开展此项工作。(B)
- A、对
- B、错
- 58、金融机构反洗钱内部控制具有一定的独立性，与高管的管理风格，企业文化，风险意识等因素无关。(B)
- A、对
- B、错
- 59、保险理赔或给付条件较难满足，或者退保损失较大的产品，洗钱风险相对较大，反之，被用于洗钱的风险相对较小(B)
- A、对
- B、错
- 60、客户身份识别制度禁止义务主体为身份不明的客户提供服务或者与其进行交易，并不得为匿名或假名客户建立业务关系

(A)

A、对

B、错

61、内部控制并不能为金融机构提供绝对保障，只能做到“合理”保障 (A)

A、对

B、错

62、金融机构对本单位客户风险等级判定为最高风险级别的客户，至少每年进行一次审核。 (B)

A、对

B、错

63、埃格蒙特集团是由12家著名的国际大型银行组织的银行业协会。 (x) +1

64、客户风险等级分类应当遵循保密性原则。 (√)

65、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。 (√) +1

66、在我国，上游犯罪主体不可以构成洗钱犯罪主体。 (√)

67、1、国务院反洗钱行政主管部门有权依法责令金融机构对直接负责董事、高级人员、其他直接责任人员给予纪律处分。
(错)

68、当先前获得的客户身份资料的真实性、有效性、完整性存在疑点时，金融机构应当重新识别客户。 (对)

2、反洗钱目标就是洗钱刑事犯罪化。 (错)

3、内部控制并不能为金融机构提供绝对保障，只能做到“合理”保障。 (对)

4、与洗钱行为不同，洗钱犯罪在行为主体、行为方式、主观要件、上游犯罪等方面有明确的界定。 (对)

5、客户身份识别的完整流程包括了解、核对、留存三个环节。 (错)

6、洗钱风险评估指标体系包括客户特性、地域、业务（含金融产品、金融服务）、行业（含职业）四类基本要素。 (对)

7、金融机构建立反洗钱内部控制制度对洗钱风险进行预防和控制，与中国人民银行外部监管所要达到的目的存在差异。 (错
+1)

8、国务院反洗钱行政主管部门为履行反洗钱资金监测职责，可以从国务院有关部门、机构获取所必需的信息，国务院有关部门、机构应当提供。 (对)

9、按照《金融机构报告涉嫌恐怖融资的可疑交易管理办法》，金融机构发现涉恐资金交易应只向中国反洗钱监测分析中心报告。 (错)

10、反洗钱行政主管部门和其他依法负有反洗钱监督管理职责的部门、机构发现涉嫌洗钱犯罪的交易活动，应当及时向检察机关报告。 (错)

11、海关发现个人出入境携带的现金、无记名有价证券超过规定金额的，应及时向反洗钱行政主管部门通报。 (对)

12、客户风险等级分类应当遵循保密性原则。 (对)

14、现金和无记名有价证券的走私是洗钱活动常见的表现形式。 (对)

15、保险机构应定期开展洗钱内部风险评估工作，间隔一般不超过三年。 (对)

16、金融行动特别组的任何决议都需要得到所有成员的一致同意。 (对)

17、在我国，上游犯罪主体不可以构成洗钱犯罪主体。 (对)

1、金融机构和特定非金融机构应当采取预防、监管措施，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，履行反洗钱义务。 (√)

2、国务院反洗钱行政主管部门有权依法责令金融机构对直接负责董事、高级管理人员、其他直接责任人给予处分。 (x)

- 3、洗钱行为首先是一种违法行为，洗钱行为的金额是决定其社会危害性大小的唯一因素。（×）
- 4、保险机构可以开展专门的洗钱风险评估，也可将洗钱风险评估纳入整体的风险评估和风险管理（×）
- 5、反洗钱内部控制制度要达到“双全”要求，即覆盖范围全责和覆盖人员全面。（√）
- 6、海关发现个人出入境携带的现金，无记名有价证券超过规定金额的，应当及时向反洗钱行政主管部门报告。（√）
- 7、客户洗钱风险分类管理的必要性包括客户洗钱风险分类有助于金融机构在成本投入不变的情况下提高风险控制效果。（√）
- 8、按照《金融机构报告涉嫌恐怖融资的可疑交易管理中心》，金融机构发现涉恐资金交易应只向中国反洗钱监测中心汇报。（×）
- 9、客户身份识别、报告大额和可疑交易、保存客户身份资料和交易信息是反洗钱国际标准和各国反洗钱立法确认的洗钱预防措施三项基本制度。（√）
- 10、保险业金融机构应当建立反洗钱内部监督检查组织架构，对本机构反洗钱内控制度的完善的情况进行监督检查。（对）
- 11、金融机构建立反洗钱内部控制制度对洗钱风险进行预防和控制，与中国人民银行外部监管所要达到的目标存在差异。（错）
- 12、保险理赔或给付条件较难满足，或者退保损失较大的产品，洗钱风险相对较大；反之，被用于洗钱的风险相对较小。（错）
- 13、反洗钱内部控制的检查、评价部门应当也是内部控制制度的制定和执行部门。（错）
- 14、客户身份识别制度禁止义务主体为身份不明的客户提供服务或者与其进行交易，并不得为匿名或假名客户建立业务关系。（对）
- 15、2003年6月，金融行动特别工作组扩展、充实并强化了有关反洗钱措施，出台了2003年版《四十项建议》，将税务犯罪列为洗钱的上游犯罪。（错）
- 16、中国人民银行作为国务院反洗钱行政主管部门，承担全国反洗钱工作组织协调和监督管理的责任，负责涉嫌洗钱和恐怖活动的资金监测。（对）
- 17、洗钱的主要预防措施只包括建立健全反洗钱内部控制制度、客户身份识别制度、大额交易和可疑交易报告制度、客户身份资料和交易记录保存制度是洗钱的预防措施。（错）
- 18、与洗钱行为不同，洗钱犯罪在行为主体、行为方式、主观要件、上游犯罪等方面有明确的办公室。（对）
- 19、《反洗钱法》的立法宗旨是为了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。（错）
- 20、国务院反洗钱行政主管部门的权依法责令金融机构对直接负责董事、高级管理人员、其他直接责任人员给予纪律处分。（错）
- 21、反洗钱客户风险等级划分是指各级根据客户身份、风险等级分类标准，对客户按照高、中、低风险等级进行分类，根据客户不同的风险等级采取不同的识别和监控措施，切实防范洗钱风险。（对）
- 22、中国人民银行作为国务院反洗钱行政主管部门，与国务院有关部门、机构共同履行反洗钱监督管理职责。（对）
- 23、埃格蒙特集团是由12家著名的国际大型银行组织的银行协会。（错）
- 24、反洗钱内部控制制度要达到“双全”要求，即覆盖范围全面和覆盖人员全面。（错）
- 25、在我国，单位不可以构成洗钱犯罪的主体。（错）
- 26、销售金融产品的金融机构已经采取的客户身份识别措施符合反洗钱法律法规的要求，后能够有效获得并保存客户身份资料时，金融机构可信赖销售金融产品的金融机构所提供的客户身份识别结果，不再重复进行已完成的客户身份识别程序，不需要履行客户身份识别义务的责任。（错）
- 27、2003年6月，金融行动特别工作组扩展，充实并强化了有关反洗钱措施，出台了2003年版《四十项建议》，将税务犯罪列为反洗钱的上游犯罪。（错）
- 28、金融行动特别工作组是目前全球最权威的专业反洗钱和反恐怖融资国际组织。（对）
- 29、客户洗钱风险分类管理的必要性包括客户洗钱风险分类有助于金融机构在成本投入不变的情况下提高风险控制效果。（对）
- 30、客户身份识别的流程包括了解、核对、留存三个环节。（错）
- 31、对于高风险客户或者高风险账户持有人，金融机构应当了解其资金来源、资金用途、经济状况或者经营状况等信息，加强对其金融交易活动的监测，为外国政要的，金融机构应当采取合理措施了解其资金来源和用途。（对）

- 32、反洗钱国际标准和各国反洗钱法律都有规定的防范洗钱活动的核心措施是大额交易报告制度。（错）
- 33、金融行动特别工作组的任何决议都需要得到所有成员的一致同意。（对）
- 34、国务院反洗钱行政主管部门、国务院有关部门、机构和司法机关在反洗钱工作中应当相互配合。（对）
- 35、金融机构仅管理层对反洗钱内部控制制度负有责任。（错）
- 36、保险业金融机构应当建立反洗钱内部监督检查组织机构，对本机构反洗钱内控制度的完善和执行情况进行监督检查。（对）
- 37、金融机构应当不定期对反洗钱制度的有效性进行回顾与评估。（错）
- 38、金融机构应将可疑交易监测工作贯穿于金额业务办理的各个环节。（对）
- 39、海关发现个人出入境携带现金、无记名有价证券超过规定金额的，应当及时向反洗钱行政主管部门通报。（对）
- 40、当先前获得的客户身份资料的真实性、有效性、完整性存在疑点时，金融机构应当重新识别客户。（对）
- 41、金融机构反洗钱内部控制具有一定的独立性，与高管的管理风格、企业文化、风险意识等因素无关。（错）
- 42、保险客户洗钱风险分类不需要考虑业务因素。（错）
- 43、埃格蒙特集团是由12家著名的国际大型银行组织的银行业协会。（错）
- 44、《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》规定，当受益人请求保险公司赔偿时，如金额为人民币10000元以上或外币等值1000美元以上，应当确认其与被保险人之间的关系。（错）
- 45、金融机构反洗钱内部控制具有一定的独立性，与高管的管理风格、企业文化、风险意识等因素无关。（错）
- 46、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。（对）
- 47、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，在同行条件下，来自于反洗钱、反恐怖融资监管薄弱的国家（地区）客户的风险等级应高于来自于其他国家（地区）的客户。（对）
- 48、保险公司评估人员应在内部风险评估基础上，将客户投保的保险产品的内部风险等级作为外部风险评分的参考因素，初步确定客户风险等级。（对）
- 49、保险业金融机构要搭建符合自身反洗钱合规管理要求的反洗钱组织架构，反洗钱牵头部门应具有一定独立性，具有足够条件获取、行使洗钱管理职能。（对）
- 1、与洗钱行为不同，洗钱犯罪在行为主体，行为方式、主观要件、上游犯罪等方面有明确的界定。（A）
- A、对
- B、错
- 2、金融机构反洗钱内部控制制度应凌驾于金融机构经营管理等基本活动之上才能达到预期效果。（B）
- A、对
- B、错
- 3、中国对各种洗钱行为规定了不同罪名、而中国香港、中国澳门、中国台湾等经济体制则对各种洗钱行为规定了统一的罪名。（错）
- A、对
- B、错
- 4、金融机构应指定专人负责反洗钱或反恐怖融资监控名单的维护工作。（A）
- A、对、
- B、错
- 5、埃格蒙特集团是由12家著名的国际大型银行组织的银行业协会。（B）
- A、对

B、错

6、国务院反洗钱行政主管部门有权依法责令金融机构对直接负责董事、高级管理人员、其他直接责任人员给予纪律处分 (B)

A、对

B、错

7、海关发现个人出入境携带的现金、无记名有价证券超过规定金额的，应当及时向反洗钱行政主管部门通报。(对)

A、对

B、错

8、经融机构应当不定期对反洗钱制度的有效性进行回顾与评估。(错)

A、对

B、错

9、在我国，上游犯罪主体不可以构成洗钱犯罪主体。(对)

B、错

10、内部控制并不能为金融机构提供绝对保障，只能做到“合理”保障。(对)

A、对

B、错

11、2003年6月，金融行到特别工作组扩展、充分并强化了有关反洗钱措施，出台了2003年版《四十项建议》，将税务犯罪列为洗钱的上游犯罪。(错)

A、对

B、错

12、金融机构仅管理层对反洗钱内部控制负有责任。(错)

A、对

B、错

13、保险机构委托其他机构开展客户风险划分等洗钱风险管理工作时，受托机构应该积极协助委托机构开展洗钱风险管理，并对洗钱风险管理工作承担最终法律责任。(错)

A、对

B、错

14、金融机构对本单位客户风险等级判定为最高风险级别的客户，至少每年进行一次审核。(错)

A、对

B、错

1、2012年2月，金融行动特别工作组全会讨论通过《打击洗钱、恐怖融资与扩散融资的国际标准：FATF建议》，首次将税务犯罪列为洗钱的上游犯罪。(A)

A、对

B、错

2、对该高风险客户，保险公司应当了解其资金来源、资金用途、经济状况或者经营状况等信息，加强对其金融交易活动的检测分析。(B)

A、对

B、错

3、金融机构应当不定期对反洗钱制度的有效性进行回顾与评估。 (B)

A、对

B、错

4、所有洗钱行为都有放置、离析和融合三个阶段，并且需要严格遵循三个阶段的递进顺序。 (B)

A、对

B、错

5按照《金融机构报告涉嫌恐怖融资的可疑交易管理办法》，金融机构发现涉恐资金交易应只向中国反洗钱分析中心报告。
(B)

B、错

6、保险金融机构要搭建符合自身反洗钱合规管理要求的反洗钱组织机构，反洗钱牵头部门应具备有一定的独立性，有足够的条件获取、行使反洗钱组织管理能。 (A)

A、对

B、错

7、现金和无记名有价证券的走私是洗钱活动的常见表现形式。 (A)

A、对

B、错

8、销售金融产品的金融机构已经采取的客户身份识别措施符合反洗钱法律法规的要求，且能够有效获得并保存客户身份资料信息时，金融机构可信赖销售金融产品的金融机构所提供的客户身份识别结果，不再重复进行已完成的客户身份识别程序，不需要承担未履行客户身份识别义务的责任。 (B)

A、对

B、错

9、国务院反洗钱行政主管部门、国务院有关部门、机构和司法机关在反洗钱工作中应当相互配合。 (A)

A、对

B、错

1、在自然人客户身份识别中，客户的住所地与经常居住地不一致的，登记客户的住所地。 (错)

3、金融机构和特定非金融机构应当采取预防、监管措施，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，履行反洗钱义务。 (对)

4、中国对各种洗钱行为规定了不同罪名，而中国香港、中国澳门、中国台湾等经济体则对各种洗钱行为规定了统一罪名。
(错)

2、客户洗钱风险分类管理目标是对所有客户采取不变的识别程序。 (错)

二、单选题

1、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。
+1

A、代销合同

B、合作协议

C、书面协议

D、职责分工书

- 2、金融机构发现客户为外国政要的，风险等级划分为 (B) +1
- A、较高
 - B、高
 - C、一般
 - D、低
- 3、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
- 4、金融机构要采取三项措施预防洗钱活动，这三项措施不包括一下哪一项 (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
- 5、下列关于反洗钱组织架构的说法错误的是 (C) +2
- A、金融机构要搭建符合自身反洗钱合规管理要求的反洗钱组织架构
 - B、为满足反洗钱工作需要，最好由一级部门来做牵头部门
 - C、职级上的不对等不影响反洗钱牵头部门的独立性
 - D、明细的反洗钱岗位职责是反洗钱工作顺利开展的基础
- 6、以下哪些情况，保险公司在订立保险合同时，应对客户身份进行识别，并留存有效身份证件或者其他身份证明文件的复印件或影印件 (A)
- A、单个被保险人保险费金额人民币2万元以上或者外币等值2000美元以上且以现金形式缴纳的人身保险合同
 - B、保险费金额人民币20万元以上或者外币等值1万美元以上且以转账形式缴纳的保险合同。
 - C、单个被保险人保险费金额人民币1万元以上或者外币等值1000美元以下且以现金形式缴纳的人身保险合同
 - D、保险费金额人民币10万元以下或者外币等值1万美元以下且以转账形式缴纳的保险合同
- 7、客户先前提交的身份证件或者身份证明文件已过有效期限的，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、采用临时冻结账户
 - C、中止为客户办理业务
 - D、不予理睬
- 8、国际保险监管官协会成立于 (B) 年
- A、1990
 - B、1994
 - C、2003

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/505311141113011131>