

金融机构风险防范知识竞赛试题 及答案

金融机构风险防范知识竞赛试题及答案

【单选】

- a. 公安、司法机关立案侦查的
- b. 银行业金融机构员工非正常原因无故离岗或失踪
- c. 银行业金融机构员工被取保候审
- d. 银行业金融机构员工被拘留
- e. 银行业金融机构员工被逮捕

第 2 题

《关于加强商业银行代销业务管理的通知》明确,高风险产品是指其风险程度相当于《商业银行理财管理办法》规定的银行理财产品风险评级(c)以上. 【单选】

- a. 2 级
- b. 3 级
- c. 4 级
- d. 5 级

第 3 题

银行员工与外部人员串通骗取银行贷款属于 (a). 【单选】

- a. 操作风险
- b. 信用风险
- c. 市场风险
- d. 流动性风险

第 4 题

根据监管规定,哪项不属于银行业金融机构自查发现案件的情形:(d) 【单选】

- a. 在业务流程中,通过流程监督机制或 it 系统预警功能发现异常情况或案件线索,经向相关部门负责人或本机构负责人报告并采取后续措施发现的案件
- b. 银行业金融机构按照监管部门的部署,在组织开展全面检查或专项检查中发现异常情况或案件线索,经机构负责人研究并采取后续措施发现的案件
- c. 业务流程或工作部门的负责人,在日常管理监督或通过岗位轮换、强制休假等措施发现异常情况或案件线索,经向本机构负责人报告并采取后续措施发现的案件
- d. 监管部门在飞行检查中发现案件线索的

第 5 题

柜员外库领用重要凭证时,应及时清点,清点工作应在(a)进行. 【单选】

- a. 监控下
- b. 双人会同下
- c. 会计主管视线范围内

d. 内库柜员视线范围内

第 6 题

关于银行业金融机构从业人员的下列行为,以下做法正确的是
(c) 【单选】

- a. 王某除在银行上班外,还在外与朋友共同经营小额贷款公司.
- b. 李某以银行职员身份向其好友发放高利贷.
- c. 丁某拒绝其好友提出的借用其名下客户的账户.
- d. 张某向其客户承诺高于规定存款利率的收益.

第 7 题

王某是甲商业银行的信贷人员,王某丈夫李某在乙公司任总经理,乙公司向甲银行申请贷款,根据《商业银行法》的规定,下列说法正确的是:(b) 【单选】

- a. 甲银行不得向乙公司发放贷款
- b. 甲银行不得向乙公司发放信用贷款
- c. 甲银行不得向乙公司发放担保贷款
- d. 甲银行可以自由向乙公司发放贷款

第 8 题

案件(风险)信息报告应遵循及时、真实的原则,坚持
“(a)”. 【单选】

- b. 一情多报
- c. 多情一报

d. 有情不报

第 9 题

下列哪项不属于操作风险防范“十三条”所列明的监管要求范围？（a）【单选】

- a. 完善审计体制、提升审计职能与加强对审计问责制度建设的配套与联动
- b. 建立和实施基层主管轮岗和强制性休假制度、并确保这一安排纳入人事管理制度
- c. 严格印章、密押、凭证的分管与分存及销毁制度并坚决执行
- d. 加强未达账项和差错处理的环节控制,记账岗位和对账岗位必须严格分开

第 10 题

下列哪个因素不属于银行业金融机构专案组的案件调查报告应具备的因素：（b）【单选】

- a. 案件性质明确
- b. 涉案金额确定
- c. 案件时间锁定
- d. 初步判断风险

第 11 题

《中国银监会办公厅关于印发银行业金融机构案件问责工作管理暂行办法的通知》规定,发生涉案金额等值人民币一百万元（含）以上案件的,银行业金融机构应当给予案发层级机构主要负责人（c）以上处分。【单选】

- a. 警告
- b. 记过
- c. 记大过
- d. 降级

第 12 题

银行业金融机构应当建立并完善（d）制度及岗位分离、制约有效的内部管理制度。【单选】

- a. 统一授信、统一授权
- b. 分级授信、分级授权
- c. 分级授信、统一授权
- d. 统一授信、分级授权

第 13 题

分支行案件防控的第一责任人是：（b）【单选】

- a. 总行行长
- b. 分支行行长
- c. 分支行分管风险的副行长
- d. 分支行分管会计的副行长

第 14 题

内部控制是商业银行为实现经营目标，通过制定和实施一系列制度、程序和方法，对风险进行（a）的动态过程和机制。【单选】

- a. 事前防范、事中控制、事后监督和纠正
- b. 事前防范
- c. 事后监督和纠正
- d. 分散、转移

第 15 题

《中国银监会办公厅关于印发银行业金融机构案件问责工作管理暂行办法的通知》规定,案件责任人员被撤职后,(b)不得安排担任同职(级)及以上职务。【单选】

- a. 一年内
- b. 二年内
- c. 三年内

第 16 题

甲是某银行职员,由于其本身没有信贷系统账号,他就找同事乙查找关于某客户的信息,同事乙由于碍于情面,将信息告诉甲,然后甲将获得的信息转卖给第三人,情节严重.对于以上信息,下列说法正确的是:(c) 【单选】

- a. 甲乙双方构成共同犯罪
- b. 乙构成出售、非法提供个人信息罪
- c. 甲构成出售、非法提供个人信息罪
- d. 甲、乙均不构成犯罪

第 17 题

《中国银监会办公厅关于印发银行业金融机构案件问责工作管理暂行办法的通知》规定,重大、恶性案件的标准 (b) 【单选】

- a. 涉案金额等值人民币一亿元 (含) 以上
- b. 涉案金额等值人民币一千万元 (含) 以上
- c. 涉案金额等值人民币五百万元 (含) 以上
- d. 涉案金额等值人民币一百万元 (含) 以上

第 18 题

下列哪项不属于防范操作风险内控“十个联动”? (c) 【单选】

- a. 完善审计体制、提升审计职能与加强对审计问责制度建设的配套与联动
- b. 查案、破案同处分到位的双向考核制度建设的配套与联动
- c. 激励员工揭发举报与员工薪酬制度的配套与联动
- d. 重要岗位的强制性休假与岗位审计的配套与联动

第 19 题

存款检查以 3 至 6 个月为一个周期,在本周期末受到检查的存款,应在下一个周期进行滚动检查,具体周期由银行自行确定,但一年不得少于 (a) 个周期. 【单选】

- a. 2
- b. 3
- c. 4

d. 1

第 20 题

银行工作人员违反法律、行政法规规定,向关系人以外的其他人发放贷款,造成重大损失的,处五年以下有期徒刑或者拘役,造成特别重大损失的,处五年以上有期徒刑,该款刑法规定的罪名是:(c) 【单选】

- a. 集资诈骗罪
- b. 高利转贷罪
- c. 违法发放贷款罪
- d. 贷款诈骗罪

第 21 题

《银行业金融机构案件处置工作规程》规定,银行业金融机构发生案件后,应当根据案件的性质和金额组成由相应层级的管理人员负责的(a)。【金融机构风险防范知识竞赛试题(附答案)】。【单选】

- a. 专案组
- b. 调查组
- c. 检查组
- d. 督查组

第 22 题

银行业金融机构内部控制应当贯彻全面、审慎、有效、(c)的原则。【单选】

- a. 优先
- b. 渐进
- c. 独立
- d. 可控

第 23 题

下列哪项不属于市场准入事项与案件防控机制挂钩的“三项”措施：(d) 【单选】

- a. 机构准入与银行轮岗轮调和强制休假制度挂钩
- b. 机构准入与银行人力资源配置水平挂钩
- c. 机构准入, 业务准入、高管准入与干部和员工职业操守教育培训挂钩
- d. 实施对总行管理部门和分支行负责人诫勉谈话机制, 并与岗位任职挂钩

第 24 题

根据《银行业金融机构案件（风险）信息报送及登记办法》规定,《案件风险信息快报》未明确要求的内容为 (c) . 【单选】

事发银行业金融机构名称、是否时间及案件风险信息概况

涉案人员及情况

已经或可能造成的损失

公安司法机关的强制措施

第 25 题

甲是 a 银行的信贷员,甲的姐姐开办了一家 b 公司,b 公司资金紧张,请求甲帮忙贷款,并且无任何抵押等担保方式,但甲隐瞒这一事实,向 b 公司发放了信用贷款,给 a 银行造成了重大损失,对于以上情形,以下说法错误的是:(d) 【单选】

- a. 甲构成了违法发放贷款罪
- b. 甲的犯罪行为应当从重处罚
- c. b 公司属于甲的关系人
- d. 甲的行为构成一般违规,不构成刑法上的犯罪

第 26 题

下列哪项属于《中国银监会关于修订银行业金融机构案件定义及案件分类的通知》(银监发[2012]61号)案件分类中第二类及第三类案件中“其他违法违规行为”中“法”、“规”的含义?(d) 【单选】

- a. 指所有的法律法规、监管规章
- b. 指除刑法以外的法律法规、监管规章及规范性文件
- c. 指除刑法以外的法律法规、监管规章及规范性文件,以及银行业金融机构制定的适用于自身业务活动的行为准则
- d. 指除刑法以外的法律法规、监管规章及规范性文件,以及银行业金融机构制定的适用于自身业务活动的行为准则,还包括自律性组织制定的有关准则

第 27 题

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/775220343342011102>