

## 2021 年反洗钱知识竞赛多选题库及答案（共 80 题）

1.我国与反洗钱有关的规章主要包括（ ABCD ）

- A. 《金融机构反洗钱规定》
- B. 《金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法》
- C. 《金融机构报告涉嫌恐怖融资的可疑交易管理办法》
- D. 《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》

2.具有中国特色的反洗钱机制包括（ ABCD ）

- A. 以防为主
- B. 打防结合
- C. 密切协作
- D. 高效务实

3.金融机构与客户的业务关系存续期间，金融机构应当重新识别的主要情形包括（ ABCD ）

- A. 客户要求变更姓名或者名称、身份证件或者身份证明文件种类、身份证件号码、注

册资本、经营范围、法定代表人或者负责人的

B. 客户行为或者交易情况出现异常的

C. 客户姓名或者名称与国家有关部门依法要求协查或者关注的犯罪嫌疑人、洗钱和恐怖融资分子的姓名或者名称相同的

D. 先前获得的客户身份资料的真实性、有效性、完整性存在疑点的

4. 《中国人民银行关于加强金融从业人员反洗钱履职管理及相关反洗钱内控建设的通知》(银发(2012)178号)对以下哪些方面进行了规定(ABCD)

A. 强调反洗钱是金融机构全员性义务

B. 金融机构应定期开展反洗钱审计,加强对业务条线或其分支机构反洗钱工作的检查,及时发现纠正存在的问题

C. 完善内部管理制约机制,防范内部人员参与违法犯罪活动

D. 要求高级管理层增强履行反洗钱的意识,正确处理金融业务发展与合规的关系

5. 金融机构客户身份识别中的“保存”是指对(ABD)的保存

A. 有效身份证件

B. 其他身份证明文件的复印件或影印件

C.客户的金融交易

D.反映开展客户身份识别工作情况和可疑交易分析排查的各种记录和资料

6.关于资产冻结，以下说法正确的是（ AB ）

A.金融机构不得在采取冻结措施前通知资产的所有人

B.金融机构不得在采取冻结措施前通知资产的控制人或管理人

C.金融机构不得在采取冻结措施前通知资产的相关人

D.金融机构不得在采取冻结措施前通知资产的知情人

7.客户身份识别制度的重要现实意义包括（ ABC ）

A.确认客户真实身份

B.有效识别客户身份

C.开展客户身份尽职调查，深入了解洗钱风险状况

D.对客户资料交易信息保密

8.下列哪三个部门于 2014 年 1 月联合发布了《涉及恐怖活动资产冻结管理办法》ABC

A.中国人民银行

B.公安部

C.国家安全部

D.国土安全局

9.划分客户风险等级时，需考虑以下哪些因素（ACD）

A.客户的特点或账户的属性

B.客户性别

C.业务类型

D.是否为外国政要

10.证券期货业机构应当通过反洗钱宣传培训活动，使内部员工（ABCD）

A.熟悉掌握反洗钱技能和方法

B.知悉反洗钱职责和权限

C.有效履行反洗钱义务

D.营造良好的反洗钱社会环境

11.划分客户风险等级时，需考虑以下哪些因素（BCD）

A. 客户性别

B. 是否来自于反洗钱、反恐怖融资监管薄弱国家

C. 行业类型

D. 是否为外国政要

12.金融机构除核对身份证件外，还可采取（ABCD）等措施识别客户身份

A. 要求客户补充其他身份资料或身份证明文件

B. 回访客户

C. 实地查访

D. 向公安、工商行政管理部门核实

13.《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》规定金融机构应当按照（ABCD）原则，妥善保存客户身份资料和交易记录。

A. 安全

B. 准确

C. 完整

D. 保密

14. 洗钱的危害性主要体现在 ( ABCD )

A. 助长更严重和更大规模的犯罪活动

B. 削弱国家的宏观经济调控效果

C. 助长和滋生腐败

D. 影响金融市场的稳定

15. 请问下列人员中应对保险公司反洗钱内部控制负有责任的有 ( ABCD )

A. 公司总经理

B. 公司主管反洗钱工作副总经理

C. 反洗钱主管部门经理

D. 反洗钱具体工作人员

16.客户身份识别制度由（ ABCD ）制定

A. 中国人民银行

B. 中国银监会

C. 中国保监会

D. 中国证监会

17.金融行动特别工作组（ FATF ）提出的反洗钱有效性评估的直接目标，包括以下哪些方面（ ABC ）

A. 通过政策、协调和合作降低洗钱和恐怖融资风险

B. 组织犯罪收入和支持恐怖主义的资金进入金融体系和其他领域，或能被上述机构发现并报告

C. 发现和遏制洗钱和恐怖融资威胁，惩处犯罪分子并剥夺其相关资产和非法收益

D. 反洗钱和反恐怖融资法律法规满足 FATF 要求

18.亚太反洗钱组织的职责包括（ ABCD ）

A. 通过系统的洗钱类型分析，提高本地区对反洗钱和反恐怖融资类型的认识

B. 监督亚太地区执行国际反洗钱和反恐怖融资标准的情况

C. 向成员国提供技术支持

D. 评估成员国执行反洗钱标准情况

19. 保险行业（含职业）风险要素可从以下哪些角度进行评估（BCD）

A. 金融行业

B. 公认具有较高风险的行业（职业）

C. 与特定洗钱风险的关联度，如客户属于政治公众人物及其亲属、身边工作人员

D. 行业现金密集程度

20. 下列哪些联合国制定的公约对缔约国反洗钱工作制度提出了要求（ABCD）

A. 《联合国禁止非法贩运麻醉药品和精神药物公约》

B. 《联合国制止向恐怖主义提供资助的攻击公约》

C. 《联合国打击跨国有组织犯罪公约》

D. 《联合国反腐败公约》



21.公安部与人民银行建立的反洗钱合作机制，包括（ABCD）

- A.联络协调机制
- B.案件联合督办制度
- C.情报定期会商制度
- D.信息共享制度

22.某保险法人机构反洗钱领导小组的牵头部门设在综合部，综合部是一个二级部门，而反洗钱领导小组的成员单位均为一级部门。对于这种设置的分析正确的有（ABD）

- A.二级部门在组织、协调其他成员单位时会遇到很大困难
- B.职级上的不对等不便于牵头部门开展反洗钱工作
- C.要满足反洗钱工作需要，反洗钱领导小组成员单位也应为二级部门
- D.要满足反洗钱工作需要，最好由一级部门来做牵头部门

23.从形式渊源的角度看，反洗钱法律制度一般包括以下哪些层次（ABD）

- A.立法机关制定的专门反洗钱法律
- B.由政府或者政府部门根据法律授权颁布的行政法规

C.由相关协会出台的相关规定和办法

D.金融监管部门制定的规章或者具有法律效力的反洗钱规章或政策指引

24.通过投资办产业的方式洗钱包括（ ABD ）

A.成立空壳公司

B.向现金密集行业投资

C.货币走私

D.利用假财务公司、律师事务所等机构进行洗钱

25.金融机构对于以下哪些情形应该进行报告（ ABCD ）

A.怀疑客户为恐怖组织、恐怖分子及恐怖活动犯罪募集或者企图募集资金或者其他形式财产的

B.怀疑客户为恐怖组织、恐怖分子、从事恐怖融资活动的人以及恐怖活动犯罪提供或者企图提供资金或其他形式财产的

C.怀疑客户为恐怖组织、恐怖分子保存、管理、运作或者其他保存、管理、运作资金或者其他形式财产的

D.怀疑客户或者其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

26.下列洗钱方式属于利用金融机构洗钱的有（ABC）

A.利用银行洗钱

B.通过证券业和保险业洗钱

C.利用期货、期权洗钱

D.通过买卖彩票和奖券

28.下列应属于金融机构反洗钱内部监督检查制定的内容有（ABCD）

A.明确每年各部门、层级监督检查的目的、内容

B.明确每年各部门、层级监督检查的频率、时间

C.制定具体监督检查的实施方案

D.要求对检查结果出具报告

29.客户洗钱风险等级分类的原则包括（ABCD）

A.全面性

B.定性与定量相结合

C.持续性

D.保密性

30.反洗钱法律制度的发展趋势包括（ABC）

A.从单纯打击转向预防与打击并重

B.洗钱犯罪的内涵和外延不断扩大

C.法律规定的义务主体范围从金融机构向特定非金融机构扩展

D.工作重点由反洗钱和反恐怖融资变为防范资助大规模杀伤性武器扩散

31.单位客户的有效身份证件包括（ABCD）

A.证明该客户依法设立或者可依法开展经营、社会活动的工商执照

B.机构成立的政府批示或者文件

C.组织机构代码证

D.税务登记证

32.金融机构在进行交易时，应该采取的客户尽职调查措施包括（ABCD）

- A.识别客户身份，并利用可靠的、独立来源的文件、数据或信息核实客户身份
- B.识别受益所有人身份，并采取合理措施核实受益所有人身份，使金融机构充分了解收益所有人
- C.了解并视情况获得关于业务目的和真实意图的信息
- D.对业务关系采取持续的尽职调查

33.中国人民银行在反洗钱工作中的主要职责有 ( ABCD)

- A.负责反洗钱的资金监测
- B.监督检查金融机构履行反洗钱义务的情况
- C.在职责范围内调查可疑交易活动
- D.代表国家开展反洗钱国际合作

34.金融行动特别工作组集中实现哪些工作目标 ( ABC )

- A 向全球所有国家和地区推广反洗钱网络
- B.在金融行动特别工作组成员内监督执行反洗钱与反恐怖融资建议
- C.关注洗钱犯罪手段发展趋势，探讨反洗钱措施

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/638054023141006033>