# 2024年反洗钱基础知识试题及答案 反洗钱考试判断题(五篇)

来源：网络 作者：明月清风 更新时间：2024-08-18

*无论是身处学校还是步入社会，大家都尝试过写作吧，借助写作也可以提高我们的语言组织能力。写范文的时候需要注意什么呢？有哪些格式需要注意呢？下面是小编帮大家整理的优质范文，仅供参考，大家一起来看看吧。反洗钱基础知识试题及答案 反洗钱考试判断题篇...*

无论是身处学校还是步入社会，大家都尝试过写作吧，借助写作也可以提高我们的语言组织能力。写范文的时候需要注意什么呢？有哪些格式需要注意呢？下面是小编帮大家整理的优质范文，仅供参考，大家一起来看看吧。

**反洗钱基础知识试题及答案 反洗钱考试判断题篇一**

• 商业发票p13

5• 普惠制原产地证p196

• 报检单p21

4• 保险单p184 p186

• 海运提单p17

3• 装箱单p266

• ●一般原产地证书p199

第六章 商业发票

一、不定项选择题：

1、商业发票的抬头人一般是（b）

a受益人 b开证申请人 c开证银行 d卖方

2、制单的方法是：先核算单据中的计算数据，再备齐信用证或合同要求所出具的全部空白单证，从（d）缮制入手，并作为其他单据缮制的参考。a信用证b合同 c提单d发票

3、出口业务中，制作（a）时，应将在发票下端通常印有“e.&o.e.”字样删去。

a证实发票 b商业发票c海关发票d形式发票

4、发票是出口方对进口方开立的发货价目清单，它是装运货物的总说明，也是进出口方交接货物和结算货款的凭证。其种类有【 abcd】

a 商业发票b 海关发票c 领事发票d 厂商发票

5、商业发票没有统一的格式，但主要项目基本相同，主要包括发票字样、发票编号、开制日期以及（abcd）和支付方式等内容。

a数量b包装c单价和总值d 品名

6、海关发票是由（d）制定的一种特殊发票格式。

a.出口方b.进口方

c.出口国海关d.进口国海关

7、根据ucp600规定，商业发票中货物的描述（c）

a.可以使用统称，不得与信用证中有关货物的描述有抵触

b.可以使用统称，并可与信用证中有关货物的描述有所不同

c.必须完全符合信用证中的描述

d.必须与合同的描述完全一致

8、一般情况下，发票金额应与（b）一致

a.合同金额b.信用证金额

c.保险金额d.汇票金额

二、判断题

9、对墨西哥和阿根廷等国的出口，无论信用证是否规定发票的签名形式，都必须手签。（√）

10、装箱单或重量单的签发日期应等于或迟于发票日，也可早于发票签发日。（×）

11、根据国际商会的《跟单信用证统一惯例》的规定：除非信用证另有规定，商业发票的抬头人必须做成开证申请人。（√）

12、海关发票上填写fob价值应略低于国内市场价格，否则将可能被视为倾销。（×）

13、海关发票的抬头可以做成 to order。（×）

14、海关发票主要内容是商品的数量和金额。（×）

第七章运输单据

练习题

1、当贸易术语采用cif术语时，海运提单对运费的表示应为（a）

afreightprepaidbfreightcollect

cfeight prepayaledfreighttocollect2、必须经过背书才能转让的提单是（c）

a记名提单b不记名提单c指示提单d清洁提单

3、在国际贸易中，海运提单签发日期是表示（b）

a货物开始装船的日期b货物已经装船完毕的日期c装载船只到达装运港的日期d装载船开航的日期

4、有权签发提单的人不包括（a）

a委托人b船长c承运人d经承运人授权的代理人

5、海运提单收货人栏内显示“toorder”，这表明（b）

a、该提单不可转让b、经背书后可以转让

c、不经背书即可转让d、可以由持有人提货

第八章 保险单据

选择题

1.当前，在进口业务实践中所应用的海上保险单据有【 abcd】

a 保险单b 保险凭证c 保险通知书d 批单

2.一般来说，保险单的背书可以分为【abc】

a空白背书b 记名背书c 指示背书d 特殊背书

三、判断题

【对】1.在出口业务中，保险单日期不能迟于海运提单日期。

【错】2.在国际货物运输保险业务中，被保险人必须对保险标的物具有可保利益，方可同保险人订立保险合同，并在保险标的物遭受承保范围的损失时，从保险人处取得赔偿。

第九章 原产地证书

一、选择题

1.根据我国有关规定，出口企业最迟于货物出运前【 b】天向签证机构申请办理原产地证书。

a 1天b 3天c 2天d 4天

2.出口企业在货物装运前【c】，向签证机构申请签发普惠制产地证明书form a。

a 3天b 4天c 5天d 6天

3.在我国，普惠制产地证由【 b】统一签发。

a 出口商b 中国出入境检验检疫局c 海关d 中国国际贸易促进委员会

4.根据大多数给惠国的规定，享受普惠制待遇的商品必须符合【 abc】条件。

a 原产地标准b 商品要符合直接运输规则

c 必须提供有效证明文件d 来自发达国家

5.出口企业在向签证机构申请审核签发普惠制产地证明书form a时，应递交的文件有【 abcd】

a 普惠制产地证明书申请书b 普惠制产地证明书form a

c 商业发票d 签证机构要求的其他文件

二、判断题

【 ×】 1.普遍优惠制是一种关税制度，是发展中国家（给惠国）给予发达国家（受惠国）出口制成品和半制成品的一种普遍的、非歧视的和非互惠的关税优惠制度。

【 ×】 2.一般原产地证书的注册登记有效期为两年，期满经审核合格的，续展两年。

第十章检验检疫证 补充练习

选择题

1.我国检验检疫管制的商品，必须向海关提交入境检验检疫机构签发的单证是

【 a 】。

a．入境货物通关单b.进口货物报关单

c.进口收汇核销单d.进口许可证

2.进口商品的报检人应在一定期限内填写【 b 】，填明申请检验鉴定项目的要求，并附合同、发票、运输单据等资料，向当地检验检疫部门申请报验。

a．品质证书b.入境货物报检单c.验收记录d.出境货物报检单

3.进口企业向出入境商品检验检疫机构申请报验时，应真实、准确地填写“进口商品报验申请书”，一般以【 abc 】填写一份申请书。

a.同一买卖合同b.同一装运单据

c.同一外国发票d.同一信用证

4.出入境商品检验检疫局在指定地点对出口货物进行检验，并开立【 ac 】，出口商凭其向海关申请放行。

a.商检证书b.产地证书c.出境货物通关单d.出口许可证

二、判断题

【 错 】1.商检证书可以背书转让。

【 错 】2.检验检疫证书的日期可以迟于提单的签发日。

【 对 】3.出口商品报验一般在发运前7天提出。

第十二章进出口许可证 补充练习

选择题

1.商务部各发证机关对于属于配额管理的商品。凭盖有专用章的【 d】发放进口许可证。

a．进口许可证申请书b.发货单位发票

c．国外开来的信用证d.《进口配额证明》

2.出口商向有关部门申请签发出口许可证书，必须填写【 c】，并随附发票和合同等文件向发证机关提请签发。

a.申请书b.进口许可证申请书

c.出口许可证申请书d.出口许可委托书

3.出口单位申领出口许可证时，应向发证机关提交【 abc 】

a．出口许可证申请表b.配额证明或其中有关批件

c．合同的复印件d.信用证

4.我国对外贸易实务中，凡纳入许可证管理的商品都必须向【 abc 】申请签发进口或出口许可证。

a．商务部配额许可证事务局b.商务部驻各地的特派办事处

c．各省、自治区、直辖市和计划单列市的经贸厅（委）部门

d．各省、自治区、直辖市和计划单列市的领导部门

5.对进出口公司来说，下列哪些情况需要申请出口许可证？【 abcd 】

a．输往国家和地区有配额限制的商品

b．国家为了防止出口价格过低，在国际市场引起不正当竞争的商品

c．国家为了防止出口商品总量超过输往国家或地区总量的商品

d．国务院有关主管部门已明确规定控制出口的商品

二、判断题

【 错 】1.进口货物在进口许可证有效期限内尚未进口，该许可证作废，不得申请展期。

【 错 】2.进口许可证签发之日起1年内有效，如1年内尚未对外签订合同的，可到原发证机关申请进口许可证展期。

**反洗钱基础知识试题及答案 反洗钱考试判断题篇二**

在洗钱过程的“离析阶段”，洗钱分子尤其选择哪些国家和地区进行资金划转？答：反洗钱法律和机构建设不健全以及在反洗钱调查方面不合作的国家和地区。

洗钱活动对经济的危害性主要体现在哪方面？ 答：洗钱行为扭曲资源分配，影响一国经济增长。

洗钱活动对政治的危害性主要体现在哪方面？

答：洗钱行为会滋生腐败，影响政府声誉，对执政者构成严重的信任危机。

“洗钱罪”最早在我国法律规定上出现是哪一年？

答：1997年，经八届人大五次会议修订通过的新的《中华人民共和国刑法》首次以专门条款规定了洗钱罪。

《中华人民共和国反洗钱法》对客户身份资料和交易信息的两条限制性使用规定是什么？

答：（1）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、机构履行反洗钱职责获得的客户身份资料和交易信息，只能用于反洗钱行政调查；（2）司法机关依法获得的客户身份资料和交易信息，只能用于反洗钱刑事诉讼。

我国反洗钱法律制度主要包括哪两方面的内容？ 答：刑事打击和预防、监控两个方面。

任何单位和个人发现洗钱活动时，有权向什么部门举报？

答：向反洗钱行政主管部门或者公安机关举报。接受举报的机关应当对举报人和举报内容保密。

洗钱预防措施的核心是什么？

答：洗钱预防措施的核心是有效识别和及时报告可疑交易。

金融机构反洗钱内部控制制度的有效实施由谁负责？ 答：由金融机构负责人负责。

实践中，金融机构与客户的交易关系主要分为哪两类？

答：（1）通过开立账户或签订合同建立较为稳定的金融业务关系；（2）客户直接要求金融机构为其提供金融服务，主要是指不通过账户发生的交易。

金融机构应当保存的交易记录包括哪些内容？

答：关于每笔交易的数据信息、业务凭证、账簿以及有关规定要求的反映交易真实情况的合同、业务凭证、单据、业务函件和其他资料。

如果个人先前提交的身份证件或其他身份证明文件已过期了，金融机构该怎么办？答：应及时更新身份信息，若未在合理期限内更新且无合理理由的，金融机构应中止为客户办理业务。

金融机构在履行反洗钱义务过程中，发现涉嫌犯罪的，应当及时以书面形式向哪些部门或者机关报告？

答：中国人民银行当地分支机构和当地公安机关。

保险公司发现客户的哪些信息不真实的，应及时向反洗钱监测分析中心进行可疑交易报告？

答：保险公司发现所获得的有关投保人、被保险人和受益人的姓名、名称、住所、联系方式或者财务状况等信息不真实的，应及时向反洗钱监测分析中心报告。

保险公司应对哪些现金业务进行关注？

答：保险公司应对没有合理的原因，投保人坚持要求用现金投保、赔偿、给付保险金、退还保险费和保单现金价值以及支付其他资金数额较大的

保险公司在为自然人办理保险业务时应关注哪些交易或者行为？

答：重点关注通过第三人支付自然人保险费，而不能合理解释第三人与投保人、被保险人和受益人的关系的情形。

保险公司对以趸交方式购买大额保单的交易应关注什么方面？ 答：重点关注投保人的资金来源与其经济状况是否相符。

保险事故发生后，保险人依据被保险人的授权委托书，将保险金作为已出险的保险标的的修理费支付给修理厂家或已代垫费用的保险标的使用人，或作为被保险人的医药费支付给医院。对于这类交易情况，考虑到《中华人民共和国保险法》相关规定及保险业金融机构的操作惯例，保险公司是否应当提交可疑交易报告？

答：可以不提交可疑交易进行报告。

在核对客户所出示的第二代身份证的基础上，客户身份识别第二代身份证阅读仪合成的电子影像可否作为客户有效身份证件的影印件进行留存？ 答：可以。

二、判断题（判断正确与否，对错误的进行修改）

1、现代意义上的洗钱的历史可以追溯到20世纪30（20）年代。（错）

2、国内外反洗钱著述广泛引用的第一宗洗钱案是英国伦敦（美国芝加哥）阿尔〃卡彭特犯罪集团通过洗衣店的形式，将贩毒收益与现金收入混同报税，使其变成名义上的合法资金。（错）

3、以德国、法国为代表的大陆法系国家以及中国主张（否认）只有上游犯罪主体构成洗钱犯罪主体（错）

4、跨国洗钱除具有一般的洗钱特征外，主要特征是其具有“跨国性”（对）

5、根据2024年联合国在国际会议上公布的官方数据，全世界每年洗钱的数额高达20000（15000）-30000亿美元。（对）

6、根据我国《反洗钱法》，洗钱活动的上游犯罪共有6（7）项。（错）

7、按反洗钱体系运行的方式，反洗钱体系包括：意识、理念（删除）、制度、行为四个子系统。（错）

8、反洗钱指导性的行业准则，具有（不一定具有）当然的法律效力，一般由行业协会、联合会等制定和发布。（错）

9、金融业反洗钱职责底线应该建立在金融行动特别工作组反洗钱和反恐融资40+9项建议（巴塞尔银行监管委员会的《关于防止犯罪分子利用银行系统洗钱的原则声明》、金融行动特别工作组反洗钱和反恐融资40+9项建议）等国际公认的金融业反洗钱指导性准则的基础上。（错）10、1991年，美国（欧洲共同体）批准通过了第一个反洗钱指令，即《关于防止利用 金融系统洗钱的指令》。（错）

11、洗钱方式对合法交易行为模仿越成功，其暴露的可能性越低。（对）

12、客户由他人代办业务的，金融机构可以不对（应当对）被代理人的身份证件或其他身份证明文件进行核对。（错）

13、反洗钱监测分析中心发现金融机构报送的可疑交易报告存在错误的，可以向金融机构发出补正通知，金融机构应在接到补正通知的10（5）个工作日内补正。（错）

14、金融行动特别工作组的英文简称为faif（fatf）。（错）

15、反洗钱法律制度从形式渊源的角度来看，一般包括四

（三）个层次。（错）

16、《个人存款账户实名制规定》是一部行政法规。（对）

17、《金融违法行为处罚办法》是一部部门规章（行政法规）。（错）

18、从法律规范的主要内容看，我国的《反洗钱法》既是一部反洗钱组织法，又是一部反洗钱行为法。（对）

19、金融机构内部调拨资金可不作为可疑交易报告上报。（对）

20、中国人民银行及其分支机构根据履行反洗钱职责的需要，可以与金融机构董事、高级管理人员谈话，要求其就履行反洗钱义务的重大事项作出说明。（对）

21、金融机构对本单位风险等级最高的客户或者账户，至少每季度（半年）进行一次审核。（错）

22、客户要求将反洗钱调查所涉及的账户资金转往境外的，经国务院反洗钱行政主管部门负责人批准，可以采取临时冻结措施。（对）

23、中国反洗钱监测分析中心（中国人民银行及其分支机构）对金融机构履行大额交易和可疑交易报告的情况进行监督、检查。（错）

24、履行反洗钱义务的机构及其工作人员依法提交大额交易和可疑交易报告，受法律保护。（对）

25、活期存款的本金或者本金加全部或者部分利息转为在同一金融机构开立的同一户名下的另一账户内的定期存款，要作为可疑交易报告（属于大额交易，如未发现该交易可疑的，金融机构可以不报告）。（错）

26、司法机关依照《反洗钱法》获得的客户身份资料和交易信息，不是（删除）只能用于反洗钱刑事诉讼。（错）

27、金融机构提供保管箱服务时，不必（删除）了解保管箱的实际使用人。（错）

28、经济结构中，小规模的独立企业或者个体企业的非金融商品和服务的提供和流通中占的比重越大，区分非法和合法交易的难度就越大。（对）

29、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）

30、我国反洗钱法律制度建设最早可以追溯到1989年（1979年）《刑法》规定的“窝藏、转移、收购、销售赃物罪”。（错）

31、美国《1970银行保密法》改革传统的银行保密制度，确定了金融机构可疑资金交易报告制度，是现代法制史上第一宗反洗钱立法。（对）

32、金融机构破产和解散时，可以将客户身份资料和客户交易信息自行销毁（应当将客户身份资料和交易记录移交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指定的机构）。（错）

33、中国人民银行对金融机构实施现场检查，必要时将检查情况通报银监督会、证监会或者保监会。（对）

34、经过近30年的发展，我国已经建立了多层次的、完整的反洗钱法律体系，包括国家法律、行政法规和部门规章三个层次，其中《反洗钱法》（《刑法》和《反洗钱法》）是最 为重要的法律渊源。（错）

35、中国人民银行省级以上机构调查可疑交易活动时，调查人员违反规定程序的，金融机构有权拒绝调查。（对）

36、我国反洗钱司法部门包括：公安机关（公安机关、海关缉私部门、反贪污贿赂部门等）、检察机关和审判机关。（错）37、2024年，中国人民银行成为反洗钱工作部际联席会议牵头单位，目前，反洗钱工作部际会议成员单位包括25（23）个部门。（错）

38、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，要作为可疑交易报告。（对）

39、根据《反洗钱法》，对金融机构的最高罚款金额为50万元以上200（500）万元以下。（错）

40、同一介质上存有不同保存期限客户身份资料和交易记录的，金融机构应当按最短（长）期限保存。（错）

41、人民银行现场检查尤其涉及行政处罚时必须符合《行政处罚法》规定的“一般程序”，倘若拟作出较大数额罚款等行政处理决定之前，当事人要求听证的，还要遵循“听证程序”。（对）

42、《现场检查通知书》正式文本在进驻前五个工作日（天）送达被检查金融机构。（错）

43、金融机构对中国人民银行《反洗钱非现场监管意见书》有异议的，应当在收到相关处理文书之日起10个工作日（日）内向发出文书的中国人民银行提出申述、申辩的意见。（错）

44、反洗钱非现场监管信息档案包括媒体报道的金融机构有关反洗钱信息。（对）

45、反洗钱调查的客体是大额交易（删除）和可疑交易活动。（错）

46、合法交易的金融管制越严格，追踪和控制犯罪资金的难度越大（小）。（错）

47、在司法机关请求人民银行协助侦查洗钱案件的情况下，人民银行实施调查的客体是洗钱案件事实或证据（立案之后），并非可疑交易活动（尚未立案），因此，也不是真正意义上的反洗钱调查。（对）

48、按季报送的反洗钱非现场监管报表，要求金融机构于每季度结束后的5个工作日内向中国人民银行或其当地分支机构报送。（对）

49、金融机构委托第三方识别客户身份的，应由第三方（金融机构）承担未履行客户身份识别义务的责任。（错）

50、人民银行对某个金融机构漏报的可疑交易信息进行核实，这种行为也属于（不属于）反洗钱调查行为。（错）

51、洗钱案件协查的客体是已经立案的洗钱案件。（对）

52、在洗钱案件协查过程中的收集资料等调查行为，目的是调取或保全证据，以便将来用来刑事起诉和法庭调查。（对）

53、对违法反洗钱调查进行司法救济的典型方式就是行政复议（行政诉讼）。（错）

54、我国反洗钱调查主要采取现场调查（书面调查）方式。（错）

55、交易同时符合两项以上大额交易标准的，金融机构应当分别提交大额交易报告。（对）

56、金融机构应当根据《金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法》制定大额交易和可疑交易报告内部管理制度和操作规程，同时要向中国人民银行报备。（对）

57、跨境交易的大额交易规定是指：交易一方为自然人、单笔或者当日累计等值10（1）万美元以上的跨境交易。（错）

58、中国人民银行及其省一级分支机构实施反洗钱调查应当成立调查组，调查组成员不得少于2人，并且至少2人（均应）持有中国人民银行执法证。（错）

59、《金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法》中所规定的“短期”系指5日（10个工作日）以内，含5日（10个工作日）。（错）

60、在与客户的业务关系存续期间，金融机构应当采取持续的客户身份识别措施，关注客户及其日常经营活动、金融交易情况。（对）

61、《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，证券公司、期货公司、基金管理公司以及其他从事基金销售业务的机构在办理10种（12种）业务时，应当开展客户身份识别。（错）

62、如果客户为外国政要，金融机构为其开立账户应当经网点负责人（高级管理层）的批准。（错）

63、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，金融机构还应当对受益人的身份证件或者其他身份证明文件进行核对并登记。（对）

64、金融机构在履行反洗钱义务过程中，发现涉嫌犯罪的，应当及时以电子形式（书面形式）向人民银行当地分支机构和公安机关报告。（错）

65、金融机构为客户提供非柜台面对面方式的服务时，无需（应当）实行身份认证措施。（错）

66、金融机构的境外分支机构应当遵循我国反洗钱方面的法律规定。（错）67、《中华人民共和国反洗钱法》由中华人民共和国第十届全国人民代表大会常务委员会第二十四次会议于2024年11月31日（2024年10月31日）通过。（错）

68、中国依法负有反洗钱监督管理职责的部门、机构履行反洗钱职责获得的客户身份资料和交易信息，只能用于反洗钱行政调查。（对）69、司法机关依照《反洗钱法》获得的客户身份资料和交易信息，可以移送给人民银行（只能用于反洗钱刑事诉讼）。（错）

70、国务院反洗钱行政主管部门的派出机构在国务院反洗钱行政主管部门的授权范围内，开展反洗钱行政调查（删除），对金融机构履行反洗钱义务的情况进行监督、检查。（错）

71、反洗钱监测分析中心负责大额交易和可疑交易报告的接收、分析，并按照规定向国务院反洗钱行政主管部门报告分析结果，对金融机构报送大额交易和可疑交易的情况进行监督检查（删除），履行国务院反洗钱行政主管部门规定的其他职责。（错）

72、中国人民银行或者其省一级分支机构调查可疑交易活动，可以询问金融机构有关人员，要求其说明情况。询问时应当制作询问笔录，询问笔录应当交被询问人核对。记载有遗漏或者差错的，被询问人可以要求补充或更正。被询问人确认笔录无误后，应当签名或者盖章；调查人员也应当在笔录上签名。（对）

73、金融机构拒绝、阻碍反洗钱调查、拒绝提供调查材料或者故意提供虚假材料，致使洗钱后果发生的，处五十万元以上二百万元（五百万元）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五万元以上五十万元以下罚款；情节特别严重的，反洗钱行政主管部门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。（错）

74、《刑法》规定，对洗钱犯罪情节严重的，处五年以上十年以下有期徒刑，并处洗钱数额百分之五以上百分之十（百分之二十）以下罚金。（错）

75、从事汇兑业务、支付清算业务和基金销售业务的机构适用《金融机构反洗钱规定》等法律、法规和规章对金融机构反洗钱监督管理的规定。（对）

76、中国人民银行在履行反洗钱职责的过程中，指导和部署国务院有关部门、机构和司法机关开展反洗钱工作（应当与国务院有关部门、机构和司法机构相互配合）。（错）

77、中国人民银行及其工作人员应当对依法履行反洗钱职责获得的信息予以保密，不得（不得违反规定）对外提供。（错）78、中国人民银行会同中国银行业监督管理委员会、中国证券监督管理委员会、中国保

险监督管理委员会指导金融行业自律组织制定本行业的反洗钱工作指引。（对）

79、对涉嫌恐怖活动资金的监控适用《反洗钱法》外，还适用《金融机构报告涉嫌恐怖融资的可疑交易管理办法》。（对）

80、金融机构可疑交易数据实行系统批量采集与人工判断分析相结合。（对）81、保管期限届满，客户身份资料和交易记录涉及正在被反洗钱调查的可疑交易活动，应单独保管到调查事项结束为止。（对）

82、金融机构与境外金融机构建立代理行或者类似业务关系应当经董事会或者其他高级管理层批准。（对）

84、金融机构在履行反洗钱义务过程中，发现涉嫌犯罪的，应当在10个工作日内（及时）以书面形式向中国人民银行当地分支机构和当地公安机关报告。（错）

85、金融机构的境外分支机构可以不遵循（遵循）驻在国家或者地区反洗钱方面的法律规定，协助配合驻在国家或者地区反洗钱机构的工作。（错）

86、中华人民共和国根据缔结或者参加的国际条约，按照平等互惠的原则，开展反洗钱国际合作。（对）

87、中国人民银行及其分支机构根据履行反洗钱职责的需要，可以进入金融机构进行检查，检查金融机构运用电子计算机管理业务数据的系统。（对）

88、中国人民银行对金融机构实施现场检查，必要时将检查情况通报中国银行业监督管理委员会、中国证券监督管理委员会、中国保险监督管理委员会或者有关金融行业自律组织（删除）。（错）89、中国反洗钱监测分析中心发现金融机构报送的大额交易报告或者可疑交易报告有要素不全或者存在错误的，可以向提交报告的金融机构发出补正通知，金融机构应当在接到补正通知的5日（5个工作日）内补正。（错）

90、金融机构应当在大额交易发生后的5个工作日内，通过其总部或者由总部指定的一个机构，及时以电子方式向中国反洗钱监测分析中心报送大额交易报告。（对）

91、客户通过在境内金融机构开立的账户或者银行卡发生的大额交易，由开立账户的金融机构或者发卡行报告。（对）

92、金融机构应当设立反洗钱专门机构（设立反洗钱专门机构或者指定内设机构）负责反洗钱工作。（错）

93、金融机构应当设立专门的反洗钱岗位，明确专人负责大额交易和可疑交易报告工作。（对）

94、金融机构对“自然人银行账户之间，以及自然人与法人，其他组织和个体工商户银行账户之间单笔或者当日累计人民币100万（50万元）以上或者外币等值10万美元以上的款项划转”应当向中国反洗钱监测分析中心报告大额交易。

95、在报告大额交易中，累计交易金额以单一客户为单位，以资金收入和（或者）付出的情况，合计（单边）累计计算并报告，中国人民银行另有规定的除外。（错）

96、金融机构怀疑客户与恐怖组织、恐怖分子或从事恐怖融资活动的人相关联的，无论所涉及资金金额大小，都应当提交涉嫌恐怖融资的可疑交易报告。（对）

97、反洗钱调查中，询问笔录记载有遗漏或者差错的，被询问人可以补充或者更正。（对）

98、自然人实盘外汇买卖交易过程中不同外币币种的转换，符合大额交易标准的，如未发现该交易可疑的，金融机构也应当（可以不）报告大额交易。（错）99、汇款人没有在办理汇出业务的境外机构开立账户，接收汇款的境内金融机构无法登记汇款人账号的，可登记其他相关信息，确保该笔交易的可跟踪稽核。（对）

100、金融机构客户的活期存款的本金或者本金加上全部或者部分利息转为同一金融机构开立的同一户名下的另一账户内的定期存款，符合大额交易标准的，金融机构在办理业务

时，发现该交易可疑的，金融机构应该按规定提交可疑交易报告。（对）101、金融机构同业拆借、在银行间债券市场进行的债券交易，在黄金交易所进行的黄金交易，且符合大额交易标准，如未发现该交易可疑的，金融机构可以不报告。（对）

102、根据《金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法》，银行业金融机构的可疑交易报告标准共有17条（18条）。（错）

103、“证券经营机构指令银行划出与证券交易、清算无关的资金，与其实际经营情况不符”。对于这一可疑交易行为，应当由证券经营机构（银行）提交可疑交易报告。（错）

104、“保险机构通过银行频繁大量对同一家投保人发生赔付或者办理退保”。对于这一可疑交易行为，应当由银行提交可疑交易报告。（对）

105、根据《金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法》，涉及证券期货业可疑交易有17条（13条）。（错）

106、根据《金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法》，涉及保险业的可疑交易有17条。（对）

107、根据《金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法》第十一条规定，涉及外商投资企业的可疑交易有3条（2条）。（错）

108、当证券业金融机构发现“客户要求变更其信息资料但提供的相关文件资料有伪造、变造嫌疑”情形时，应当向中国反洗钱监测分析中心提交可疑交易报告。（对）109、金融机构怀疑客户、资金、交易或者试图进行的交易与恐怖主义、恐怖活动犯罪以及恐怖组织、恐怖分子、从事恐怖融资活动的人相关联的，无论所涉及资金金额或者财产价值大小，都应当提交涉嫌恐怖融资的可疑交易报告。（对）。

110、根据反洗钱有关规定，金融机构（银行业金融机构）履行客户身份识别义务时，按照法律、行政法规或部门规章的规定需核对相关自然人的居民身份证的，应通过中国人民银行建立的联网核查公民身份信息系统进行核查。（错）

111、如果金融机构没有将某一具有疑点的交易作为可疑交易进行报告，但金融机构有证据证明已经对该交易进行过分析、审核或判断，且提出的未报告的理由不具有明显的非合理性或尽职调查工作不存在重大失误，人民银行各分支机构不得将此情形认定为违规。（对）

112、金融机构在利用技术手段筛选出《金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法》第十一条、第十二条、第十三条所列举的异常交易后，在向中国反洗钱监测分析中心提交可疑交易报告前，无须（还应当）再审查交易背景、交易目的、交易性质。（错）

113、《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》中的“外国政要”指外国现任或者离任的履行重要公共职能的人员，如国家元首、政府首脑、高层政要，重要的政府、司法或者军事高级官员，国有企业高管、政党要员。（对）

114、对于银团贷款业务，在牵头行已经按规定采取了相关客户身份识别措施的情况下，参加行可不再重复相关工作，但参加行应确保可获得客户的身份资料信息，并承担相应的识别客户责任。（对）

115、根据《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，因为外国政要的家庭成员或者与外国政要存在密切关系的人员，存在与外国政要类似的风险，所以金融机构对这些人员也应采取相应的客户身份识别措施。（对）

116、考虑到通存通兑业务的实际情况，当客户通过其在境内其他银行业金融机构开立的账户或银行卡来另一家银行业金融机构办理业务时，这家银行业金融机构对这类客户所提供的金融服务应作为“一次性金融服务”进行客户身份识别（无须再进行客户身份识别）。（错）

117、客户本人将保险费以现金形式存入银行的，不能视为保险公司直接以现金收取保费。（对）

118、保费缴纳人在缴纳保险费时，采取将现金交付银行柜面或利用银行卡、存折、支票等支付结算工具，将保费缴入保险公司银行账户的，应视为《金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法》第九条第（二）、（三）项所规定的“款项划转”情形。（对）

119、金融机构如果或者有合理理由怀疑客户或者其交易对手与我国司法机关、国务院有关部门和机构发布的恐怖组织、恐怖分子名单相关，金融机构在按规定向中国反洗钱监测分析中心和中国人民银行当地分支机构提交可疑交易报告的同时，可继续办理业务。我国法律和行政法规规定或者司法机关、国务院有关部门和机构依法要求金融机构不得继续办理业务的除外。（对）

120、《金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法》（中国人民银行令?2024?第2号）第七条、第八条所规定的“工作日”包括（不包括）国家法定假日和公休日。（错）

121、根据最高人民法院于2024年11月10日公布的《最高人民法院关于审理洗钱等刑事案件具体应用法律若干问题的解释》，通过投资、经营等方式“理财”，协助转移、转换贪污受贿等犯罪所得及其收益，属于洗钱。（对）

122、境外收款人住所不明确的，金融机构可登记接收汇款的境外机构所在地名称。（对）123、任何经济体中，从外部进入的非法收入和合法收入的比率越低，区分犯罪收入和合法收入的难度越大。（对）

124、“金融机构内部调拨资金”，如未发现该交易可疑的，金融机构可以不报告。（对）125、金融机构应当按照安全、准确、完整、保密的原则，妥善保存客户身份资料和交易记录，确保能足以重现每项交易，以提供识别客户身份、监测分析交易情况、调查可疑交易和查处洗钱案件所需的信息。（对）126、银行业机构为自然人客户办理人民币单笔10万元（5万元）以上或者外币等值1万美元以上现金存取业务的，应当核对客户的有效身份证件或者其他身份证明文件。（错）

127、金融机构提供保管箱服务时，应了解保管箱的实际受益人（实际使用人）（错）128、证券业金融机构开通网上交易、电话交易等非柜面交易方式，进行客户身份识别时，无须（应当）留存客户有效身份证件或者其他身份证明文件的复印件或者影印件。（错）

129、金融机构应采取合理方式确认代理关系的存在，按照有关规定对被代理人采取客户身份识别措施时，无须留存代理人的有效身份证件或者其他身份证明文件的复印件或者影印件（对）

130、客户身份资料，自业务关系结束当年或者一次性交易记账次年（当年）计起至少保存5年。（错）

131、中国人民银行县（市）支行发现金融机构违反《反洗钱法》等规定的，应当按照有关规定（应当报告上一级中国人民银行分支机构，由上一级分支机构按照规定）对金融机构进行处罚或者提出建议。（错）

132、保险公司在办理再保险业务时，履行客户身份识别义务适用（不适用）《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》。（错）

133、法人客户的身份证件包括可证明该客户依法设立或者可依法开展经营的营业执照，不包括（也包括）组织机构代码证、税务登记证。（错）

134、在对自然人客户进行身份识别，留存自然人客户身份证的复印件时，只须留存客户的姓名、性别、出生日期、住址和身份号码等信息的复印件，无须（也应当）身份证的签发机关、有效期限等内容的复印件。（错）

135《现金管理条例》属于行政法规。（对）

136、《现金管理条例》于1998年10月1日（1988年10月1日）起施行。（错）137、金融机构在办理业务时，发现对当前获得客户身份资料的真实性、有效性存在疑点的，应当重新识别客户身份。（对）

138、金融机构在履行客户身份识别时，采取必要措施后，仍怀疑先前获得的客户身份资料的完整性、有效性的，应当向中国反洗钱监测分析中心报告可疑行为。（对）

139、银行机构应对存款人的开户申请书填写的事项和证明文件的真实性、完整性、合规性进行认真审查，对符合开立一般存款账户、其他专用存款账户和个人银行结算账户条件的，应办理开户手续，并于开户之日起5日（5个工作日）内向中国人民银行当地分支机构备案。（错）

140、金融机构大额交易和可疑交易报告、金融机构报告涉嫌恐怖融资的可疑交易（删除）、金融机构建立客户身份识别制度、客户身份资料和交易记录保存制度的具体办法，由国务院反洗钱行政主管部门会同国务院有关金融监督管理机构制定。（错）

三、简述题

1、什么是洗钱？

答：洗钱是隐瞒或掩饰犯罪所得及收益的性质、地点、来源、所有权或者其他权利的行为，其目的是将犯罪者非法所得的资金或财产转换为合法的资金或财产，以逃避法律的制裁的行为。

2、什么是反洗钱？

答：反洗钱是指为了预防通过各种方式掩饰、隐瞒毒品犯罪、黑社会性质的组织犯罪、恐怖活动犯罪、走私犯罪、贪污贿赂犯罪、破坏金融管理秩序犯罪、金融诈骗犯罪等犯罪所得及其收益的来源和性质的洗钱活动，采取相关措施的行为。

3、我国跨境洗钱主要通过哪些渠道？

答：（1）“地下钱庄”成为跨境洗钱的重要渠道；（2）以直接现金走私实现跨境洗钱；（3）利用金融机构洗钱。

4、《中华人民共和国反洗钱法》规定，洗钱活动的上游犯罪有哪几种？ 答：（1）毒品犯罪；（2）黑社会性质的组织犯罪；（3）恐怖活动犯罪；（4）走私犯罪；

（5）贪污贿赂犯罪；（6）破坏金融管理秩序犯罪；（7）金融诈骗犯罪。

5、在中华人民共和国境内设立的金融机构应当履行的反洗钱义务是什么？ 答：该当依法采取预防、监控措施，建立健全客户身份识别制度、客户身份资料及交易记录保存制度、大额交易和可疑交易报告制度。

6、国务院有关金融监督管理机构应履行哪些反洗钱职责？

答：（1）参与制定所监督管理的金融机构的反洗钱规章；（2）对所监督管理的金融机构提出按照规定建立健全反洗钱内部控制制度的要求；（3）履行法律和国务院规定的有关反洗钱的其他职责。

7、构成现代国际反洗钱活动的两大基石是指什么？

答：艾格蒙特组织反洗钱信息交流制度、金融行动特别工作组《40+9项建议》构成了现代国际反洗钱活动的两大基石。

8、金融行动特别工作组《40+9项建议》的核心内容是什么？

答：核心内容是：鉴于金融机构在一个国家的支付体系中以及金融资产转移过程中的独特作用，金融机构已经成为监测犯罪资金流动的核心领域。为此，金融机构应该做到，了解客户和受益人的真实身份，建立足够的记录保存系统，并承担识别异常金融交易的勤勉义务，制度和实施可行的反洗钱内部控制制度。

9、金融情报中心的职能有哪些？

答：（1）核心职能：指交易信息的收集、数据情报甄别和筛选、情报交流；（2）调查或侦察职能；（3）制定反洗钱规范职能；（4）研究职能。

10、我国反洗钱信息中心应履行哪些反洗钱职责？

答：（1）负责大额交易和可疑交易报告的接收、分析；

11、我国《反洗钱法》所称金融机构是指哪些金融机；答：是指依法设立的从事金融业务的政策性银行、商业；

12、反洗钱内控制度的主要内容是什么？；答：（1）内部控制环境和控制措施；（2）持续的员；

13、金融机构的客户身份资料和交易记录保存制度有；答：在业务关系存续期间，客户身份资料发生变更的，；

14、《金融机构反洗

答：（1）负责大额交易和可疑交易报告的接收、分析；（2）并按照规定向国务院反洗钱行政主管部门报告分析结果；（3）履行国务院反洗钱行政主管部门规定的其他职责。

11、我国《反洗钱法》所称金融机构是指哪些金融机构？

答：是指依法设立的从事金融业务的政策性银行、商业银行、信用合作社、信托投资公司、证券公司、期货经纪公司、保险公司以及国务院反洗钱行政主管部门确定并公布的从事金融业务的其他机构。

12、反洗钱内控制度的主要内容是什么？

答：（1）内部控制环境和控制措施；（2）持续的员工培训计划；（3）合规或审计部门对前述体系进行监督与评价。

13、金融机构的客户身份资料和交易记录保存制度有哪些内容？

答：在业务关系存续期间，客户身份资料发生变更的，应当及时更新客户身份资料。客户身份资料在业务关系结束后、客户交易信息在交易结束后，应当至少保存五年。金融机构破产和解散时，应当将客户身份资料和客户交易信息移交国务院有关部门指定的机构。

14、《金融机构反洗钱规定》所称的中国人民银行或者其省一级分支机构具体包括哪些机构？ 答：中国人民银行总行、上海总部、分行、营业管理部、省会（首府）城市中心支行、副省级城市中心支行。

15、中国人民银行或者其省一级分支机构调查可疑交易活动，可以采取哪些措施？答：（1）可以询问金融机构的工作人员，要求其说明情况；（2）查阅、复制被调查的金融机构客户的账户信息、交易记录和其他有关资料；（3）对可能被转移、隐藏、篡改或者毁损的文件、资料，可以封存。

16、什么是大额交易和可疑交易报告制度？

答：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，应当及时向中国反洗钱监测分析中心报告。

17、请说出金融机构反洗钱大额交易报告的报送程序？

答：金融机构应当在大额交易发生后的5个工作日内，通过其总部或者由总部指定的一个机构，及时以电子方式向中国反洗钱监测分析中心报送大额交易报告。没有总部或者无法通过总及总部指定的机构向中国反洗钱监测分析中心报送大额交易的，其报告方式由中国人民银行另行确定。

18、请说出金融机构反洗钱可疑交易报告的报送程序？

答：金融机构应当将可疑交易报其总部，由金融机构总部或者由总部指定的一个机构，在可疑交易发生后的10个工作日内以电子方式报送中国反洗钱监测分析中心。没有总部或者无法通过总部及总部指定的机构向中国反洗钱监测分析中心报送可疑交易的，其报告方式由中国人民银行另行确定。

19、金融机构如何报告涉嫌恐怖融资的可疑交易？

答：金融机构应当将涉嫌恐怖融资可疑交易报告报其总部，由金融机构总部或者由总部指定的一个机构，在相关情况发生后的10个工作日内以电子方式报送中国反洗钱监测分析中心。没有总部或者无法通过总部及总部指定的机构向中国反洗钱监测分析中心报送可疑交易的，其报告方式由中国人民银行另行确定。

20、证券公司、期货经纪公司应重点关注客户资金账户的哪些变化？ 答：（1）客户资金账户原因不明地频繁出现接近于大额现金交易标准的现金收付，明显逃避大额现金交易监测的交易情况；（2）没有交易或交易量较小的客户，要求将大量资金转移到他人账户，且没有明显的交易目的或用途；（3）客户的证券账户长期闲臵不用，而资金账户却频繁发生大额资金收付；（4）客户长期不进行或少量进行期货交易，其资金账户却发

生大量的资金收付。

21、保险公司应关注客户在犹豫期的哪些交易？

答：（1）犹豫期退保时称大额发票丢失的，或者同一投保人短期内多次退保遗失发票金额达到大额的；（2）大额保费保单犹豫期退保、保险合同生效日后短期内退保或者提取现金价值，并要求退保金转入第三方账户或者非缴费账户的。

22、保险公司应重点对法人、其他组织的哪些交易或者行为进行关注？ 答：（1）法人、其他组织坚持要求以现金或者转入非缴费账户方式退还保费，且不能合理解释原因的；（2）法人、其他组织首期保费或者趸交保费从非本单位账户支付或者从境外银行账户支付。

23、中国人民银行或者其省一级派出机构进行反洗钱调查时，被调查机构应履行的义务有哪些？

答：（1）配合调查的义务；（2）如实提供信息的义务；（3）不得拒绝和阻碍的义务。

24、实施反洗钱现场调查时，调查组可以查阅、复制被调查对象的哪些资料？ 答：（1）账户信息；（2）交易记录；（3）其他与被调查对象和可疑交易活动有关的纸质、电子或音像等形式的资料。

25、当出现哪些情形之一的，金融机构应当立即解除临时冻结措施？ 答：（1）接到中国人民银行的《解除临时冻结通知书》的；（2）在按照中国人民银行的要求采取临时冻结措施后48小时内未接到侦查机关继续冻结通知的。

26、请说出反洗钱非现场监管的定义？

答：是指中国人民银行及其分支机构依法收集金融机构报送的反洗钱信息，分析评估其执行反洗钱法律制度的状况，根据评估结果采取相应的风险预警、限期整改等监管措施的行为。

27、反洗钱非现场监管包括哪些内容？

答：信息收集、信息分析评估、非现场监管措施、信息归档等。

28、中国人民银行及其分支机构对所收集的非现场监管信息进行分析时，发现有疑问或需要进一步确认的，可根据情况采取哪些方式进行确认和核实？

答：（1）电话询问；（2）书面询问；（3）走访金融机构；（4）约见金融机构高级管理人员谈话。

29、根据《中国人民银行行政处罚程序规定》规定，重大行政处罚包括哪些项？

答：（1）较大数额的罚款；（2）责令停业整顿；（3）吊销经营金融业务许可证；（4）对其他情况复杂或重大违法行为作出行政处罚决定。

30、根据《中华人民共和国行政处罚法》，行政处罚的种类有哪些？ 答：（1）警告；（2）罚款；（3）没收违法所得、没收非法财物；（4）责令停产停业；（5）暂扣或者吊销许可证、暂扣或者吊销执照；（6）行政拘留；（7）法律、行政法规规定的其他行政处罚。

31、根据《中华人民共和国行政处罚法》规定，当事人有哪些情形之一的，应当依法从轻或者减轻行政处罚？ 答：（1）主动消除或者减轻违法行为危害后果的；（2）受他人胁迫有违法行为的；（3）配合行政机关查处违法行为有立功表现的；（4）其他依法从轻或者减轻行政处罚的。违法行为轻微并及时纠正，没有造成危害后果的，不予行政处罚。

32、根据《个人存款账户实名制规定》，个人存款账户包括哪些账户？ 答：是指个人在金融机构开立的人民币、外币存款账户，包括活期存款账户、定期存款账户、定活两便存款账户、通知存款账户以及其他形式的个人存款账户。

33、根据《个人存款账户实名制规定》，哪些身份证件可作为个人实名证件？ 答：（1）居住在境内的中国公民，为居民身份证或临时居民身份证；（2）居住在境内的16周岁以下的中国公民，为户口簿；（3）中国人民解放军军人，为军人身份证件；中国人民武装警察，为武装警察身份证件；（4）香港、澳门居民，为港澳居民往来内地通行证；台湾居民来往大陆通行证或者其他有效旅行证件；（5）外国公民，为护照。

34、请指出下列用语在《金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法》中的含义，短期、长期、大量、频繁？

答：“短期”是系指10个工作日以内，含10个工作日；“长期”系指1年以上；“大量”系指交易金额单笔或者累计低于但接近大额交易标准的；“频繁”系指交易行为营业日每天发生3次以上，或者营业日第天发生持续3天以上。

35、银行业金融机构涉嫌洗钱的可疑交易报告标准分为哪四类？

答：（1）可疑交易报告标准的一般规定；（2）客户为外商投资企业、证券经营机构、保险机构的可疑交易报告标准；（3）客户为自然人的可疑交易报告标准；（4）其他可疑交易报告标准。

36、根据《金融机构报告涉嫌恐怖融资的可疑交易管理办法》所称的恐怖融资行为共有哪四类？

答：（1）恐怖组织、恐怖分子募集、占有、使用资金或者其他形式财产；（2）以资金或者其他形式财产协助恐怖组织、恐怖分子以及恐怖主义、恐怖活动犯罪；（3）为恐怖主义和实施恐怖活动犯罪占有、使用以及募集资金或者其他形式财产；（4）为恐怖组织、恐怖分子占有、使用以及募集资金或者其他形式财产。

37、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哪些名单相关的，应当立即向中国反洗钱监测分析中心和中国人民银行当地分支机构提交可疑交易报告，并且按相关主管部门的要求依法采取措施？

答：（1）国务院有关部门、机构发布的恐怖组织、恐怖分子名单；（2）司法机关发布的恐怖组织、恐怖分子名单；（3）联合国安理会决议中所列的恐怖组织、恐怖分子嫌疑人名单；

（4）中国人民银行要求关注的其他恐怖组织、恐怖分子嫌疑人名单。

38、金融机构对向中国反洗钱监测分析中心提交的所有可疑交易报告涉及的交易，还应采取哪些措施？

答：金融机构对向中国反洗钱监测分析中心提交的所有可疑交易报告涉及的交易，应当进行分析、识别、有合理理由认为该交易或者客户与洗钱、恐怖主义及其他违法犯罪活动有关的，应当同时报告中国人民银行当地分支机构，并配合中国人民银行的反洗钱行政调查工作。

39、银行业机构为客户办理一次性金融服务时，应当如何履行客户身份识别义务？答：识别主体是银行营业网点经办人员。识别对象是客户、代理人。识别要点：（1）银行应当要求机构法人、其他组织和个体工商户出示身份证件或者其他身份证明文件，并留存相应复印件；（2）要求自然人客户出示身份证件或者其他身份证明文件，并留存相应复印件；

（3）核对信息完整、准确并核对真实性后登记客户身份基本信息。40、简述银行业金融机构开展客户身份识别应当做哪些工作？

答：了解实际控制客户的自然人和交易的实际受益人，核对客户的有效身份证件或者其他身份证明文件，登记客户身份基本信息，并留存有效身份证件或者其他身份证件文件的复印件或者影印件。

41、证券公司、期货公司、基金管理公司以及其他从事基金销售业务的机构在办理哪些业务时，应当开展客户身份识别，请说出其中的四类业务。

答：（1）资金账户开户、销户、变更、资金存取等；（2）开立基金账户；（3）代办证券账户的开户、挂失、销户或者期货客户交易编码申请、挂失、销户；（4）与客户签订期货经

纪合同；（5）为客户办理代理授权或者取消代理授权；（6）转托管，指定交易、撤销指定交易；（7）代办股份确认；（8）交易密码挂失；（9）修改客户身份基本信息等资料；（10）开通网上交易、电话交易等非柜面交易方式；（11）与客户签订融资融券等信用交易合同；（12）办理中国人民银行和中国证券监督管理委员会确定的其他业务。

42、金融机构应当如何划分客户或账户风险等级？

答：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。

43、在什么条件下，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？

答：（1）销售金融产品的金融机构采取的客户身份识别措施符合反洗钱法律、行政法规和《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》的要求；（2）金融机构能够有效获得并保存客户身份资料信息。不再重复进行已完成的客户身份识别程序，但仍应承担未履行客户身份识别义务的责任。

44、请至少说出四类金融机构需要重新识别客户身份的情况？

答：（1）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；（2）客户行为或者交易情况出现异常的；

（3）客户姓名或者名称与国务院有关部门、机构和司法机关依法要求金融机构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；（4）客户有洗钱、恐怖融资活动嫌疑的；（5）金融机构获得的客户信息与先前已经掌握的相关信息存在不一致或者相互矛盾的；（6）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；（7）金融机构认为应重新识别客户身份的其他情形。

45、金融机构除核对有效身份证件或者其他身份证明文件外，还可以其他哪些措施识别或者重新识别客户身份？

答：（1）要求客户补充其他身份资料或者身份证明文件；（2）回访客户；（3）实地查访；

（4）向公安、工商行政管理等部门核实；（5）其他可依法采取的措施。

46、金融机构为客户办理非面对面业务时，对客户身份识别的基本要求是什么？

答：金融机构利用电话、网络、自动柜员机以及其他方式为客户提供非柜台方式的服务时，应实行严格的身份认证措施，采取相应的技术保障手段，强化内部管理程序，识别客户身份。

47、关于客户身份识别措施的特殊规定，主要包括哪些含义？

答：（1）金融机构进行客户身份识别时，可以向有关部门核实客户的有关身份信息；（2）金融机构是否需要向有关部门核实客户身份，由金融机构自主决定；（3）金融机构可以提出核实客户有关身份信息请求的部门不限于公安、工商行政管理部门。

48、请说出自然人客户身份基本信息的内容？

答：客户的姓名、性别、国籍、职业、住所地或者工作单位地址、联系方式，身份证件或者身份证明文件的种类、号码和有效期限。客户的住所地与经常居民地不一致的，登记客户的经常居住地。

49、请说出法人、其他组织和个体工商户客户的身份基本信息的内容？ 答：包括客户的名称、住所、经营范围、组织机构代码、税务登记证号码；可证明该客户依法设立或者可依法开展经营、社会活动的执照、证件或者文件的名称、号码和有效期限；控股股东或者实际控制人、法定代表人、负责人和授权办理业务人员的姓名、身份证件或者身份证明文件的种类、号码、有效期限。

50、指出洗钱的主要方式？

答：洗钱方式可以归纳为以下几种方式：（1）利用金融机构；（2）利用一些国家和地区

对银行或个人资产进行保密的限制；（3）通过投资办产业的方式；（4）通过市场的商品交易活动；（5）其他洗钱方式。

51、指出利用金融机构洗钱方式的主要种类？

答：（1）伪造商业票据；（2）通过证券业和保险业洗钱；（3）用支票开立账户进行洗钱；

（4）利用银行存款的国际转移进行洗钱；（5）利用银行贷款（洗钱）；（6）利用期货、期权洗钱。

52、指出通过投资办产业洗钱方式的主要种类？

答：（1）成立空壳公司（提名人公司）；（2）向现金密集行业投资；（3）利用假财务公司、律师事务所等机构进行洗钱。

53、指出洗钱犯罪的一般特征？

答：（1）独立的刑事犯罪；（2）洗钱方式和手段的多样性；（3）洗钱的专业化；（4）洗钱的过程具有复杂性；（5）洗钱的对象是特定性质的货币资金和财产，这种货币资金和财产无一例外与刑事犯罪有关，系犯罪所得或用于犯罪目的；（6）洗钱的目的在于为非法资金或财产披上合法的外衣，消灭犯罪线索和证据，逃避法律追究和制裁，并实现黑钱、赃钱或其他犯罪收益的安全循环使用。

54、指出我国目前已经签署或者批准加入的国际反洗钱与反恐融资国际公约有十多项，请说出其中的4项？ 答：《联合国反腐败公约》、《联合国打击跨国有组织犯罪公约》、《联合国制止向恐怖主义提供资助的国际公约》、《联合国禁止非法贩运麻醉药品和精神药物公约》。

55、综观反洗钱法律制度的发展过程，可以归纳出哪些基本趋势？ 答：（1）从单纯打击转向预防与打击并重；（2）洗钱犯罪的内涵和外延不断扩大；（3）以金融机构为核心主体，同时包括特定非金融机构；（4）反洗钱国际合作机制日益重要；（5）反洗钱工作机制和信息情报机构发挥重要作用。

56、从形式渊源的角度来看，反洗钱法律制度一般包括哪三个层次？ 答：（1）第一个层次是立法机关制定的专门反洗钱法律；（2）第二个层次是由政府或者政府部门根据法律授权颁布的行政法规；（3）第三个层次是由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。

57、反洗钱法律制度一般包括哪些主要内容？

答：（1）对洗钱行为的刑事处罚；（2）对犯罪收益的没收、冻结和扣押制度；（3）反洗钱内部控制制度；（4）客户身份识别制度；（5）大额交易和可疑交易报告制度；（6）身份资料和交易记录保存制度；（7）客户金融隐私权利的保护；（8）现金、无记名有价证券以及贵重金属的出入境管理制度。

58、我国当前对金融机构反洗钱内部控制制度的要求主要包括哪些内容？ 答：（1）建立完善的反洗钱内控系统，从程序上保障反洗钱义务的履行；（2）从机构和人员上保障反洗钱义务的有效履行；（3）建立内部监督检查机制，督促反洗钱义务的有效履行；（4）建立员工的培训制度；（5）将反洗钱措施的制定作为金融机构准入及增设的审查内容。

59、金融机构委托金融机构以外的第三方识别客户身份的，应当符合哪些要求？

答：（1）能够证明第三方按反洗钱法律、行政法规和有关金融规章的要求，采取了客户身份识别和身份资料保存的必要措施；（2）第三方为本金融机构提供客户信息，不存在法律制度、技术等方面的障碍；（3）本金融机构在办理业务时，能立即获得第三方提供的客户信息，还可在必要时从第三方获得客户的有效身份证件、身份证明文件的原件、复印件或者影印件。

60、人民银行反洗钱现场检查执法人员收集的证据，主要包括哪些具体形式？

答：（1）书证；（2）物证；（3）视听资料；（4；61、中国人民银行或者其地市中心支行以上分支机构；答：（1）责令金融机构停止整顿或者吊销其经营许可；62、指出反洗钱调查的准司法性表现在哪些方面？；答：主要表现在反洗钱调查的结果和手段上；63、金融机构应指定专人负责反洗钱或反恐融资监控；答：（1）我国有权部门发布的要求实施反洗钱、反恐；64、根据《中华人民共

答：（1）书证；（2）物证；（3）视听资料；（4）证人证言；（5）当事人陈述；（6）鉴定结论；（7）现场笔录。

61、中国人民银行或者其地市中心支行以上分支机构对金融机构违反《金融机构反洗钱规定》的，可以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和中国保险监督管理委员会采取哪些措施？

答：（1）责令金融机构停止整顿或者吊销其经营许可证；（2）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任职资格，禁止其从事有关金融行业工作；（3）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给予纪律处分。

62、指出反洗钱调查的准司法性表现在哪些方面？

答：主要表现在反洗钱调查的结果和手段上。反洗钱调查的结果有两种：其一，经过调查，排除洗钱嫌疑的，结束调查；其二，仍不能排除可疑交易活动存在洗钱嫌疑的，依法向有管辖权的侦查机关报案。由此可见，人民银行在反洗钱调查过程中，要根据收集的资料，对可疑交易活动是否涉嫌洗钱犯罪进行主观判断，这已经有了一定的“准司法性”。此外，反洗钱调查的准司法性还表现在“查封”和“临时冻结”这两项强制手段上。“查封”具有明显的证据保全性质，而“临时冻结”具有明显的财产保全性质，这两者是司法领域中的重要强制措施，使得反洗钱调查表现出明显的“准司法性”。

63、金融机构应指定专人负责反洗钱或反恐融资监控名单的维护工作，请指出监控名单应至少涵盖哪些内容？

答：（1）我国有权部门发布的要求实施反洗钱、反恐融资监控的名单；（2）其他国家（地区）发布的且得到我国承认的反洗钱或反恐怖融资监控名单；（3）联合国等国际组织发布的且得到我国承认的反洗钱或反恐融资监控名单；（4）人民银行官方网站反洗钱专栏“风险提示与金融制裁”项下所涉名单。

64、根据《中华人民共和国刑法修正案

（六）》，明知是毒品犯罪、黑社会性质的组织犯罪、恐怖活动犯罪、走私犯罪、贪污贿赂犯罪、破坏金融管理秩序犯罪、金融诈骗犯罪的所得及其产生的收益，为掩饰、隐瞒其来源和性质，有哪些行为之一的，构成洗钱犯罪？答：（1）提供资金帐户的；（2）协助将财产转换为现金、金融票据、有价证券的；（3）通过转帐或者其他结算方式协助资金转移的；（4）协助将资金汇往境外的；（5）以其他方法掩饰、隐瞒犯罪所得及其收益的来源和性质的。

65、我国《刑法》对洗钱罪的处罚规定什么？

答：没收犯罪的所得及其产生的收益，处五年以下有期徒刑或者拘役，并处或者单处洗钱数额百分之五以上百分之二十以下罚金；情节严重的，处五年以上十年以下有期徒刑，并处洗钱数额百分之五以上百分之二十以下罚金。

66、金融机构有哪些行为之一的，由国务院反洗钱行政主管部门或者其授权的设区的市一级以上派出机构责令限期改正；情节严重的，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。

答：（1）未按照规定建立反洗钱内部控制制度的；（2）未按照规定设立反洗钱专门机构或者指定内设机构负责反洗钱工作的；（3）未按照规定对职工进行反洗钱培训的。

67、指出反洗钱调查主要有哪两个目的？ 答：（1）确定可疑交易活动是否属实；（2）确定可疑交易活动是否涉嫌洗钱犯罪。

68、在《反洗钱法》中规定中国人民银行的临时冻结措施，对于有效预防和打击洗钱及其上游犯罪具有哪些重要意义？

答：（1）有利于防止犯罪财产及其产生的收益转移、转换、隐匿和处臵；（2）有利于解决司法判决“执行难”问题；（3）有利于提高金融机构的风险意识，防止金融机构的不正当竞争行为；（4）为反洗钱国际合作的深入开展提供法律基础。

四、问答题

1、洗钱的基本特征有哪些？

答：一般特征表现为：（1）洗钱是上游犯罪活动的延伸；（2）洗钱的对象是从犯罪中获得的财产及收益；（3）洗钱的目的是为了使犯罪所得尽快“合法化”消灭犯罪线索和证据，逃避法律追究和制裁，实现犯罪收益的安全循环使用；（4）洗钱的形式的多种多样。

2、我国境内常见的洗钱形式有哪几种？

答：（1）物理式转移，即现金或实物的转移；（2）利用对境内投资进行洗钱；（3）假外商投资洗钱；（4）利用进出口贸易洗钱；（5）购买贵重物品，通过财产转移，达到掩饰财产性质的目的；（6）利用他人名或假名将犯罪所得存入银行。（7）其他洗钱手段。

3、金融机构应当履行哪些反洗钱义务？

答：（1）依照《反洗钱法》规定建立健全反洗钱内部控制制度；（2）按照规定建立客户身份识别制度；（3）按照规定建立客户身份资料和交易记录保存制度；（4）按照规定执行大额交易和可疑交易报告制度；（5）按照反洗钱预防、监控制度的要求，开展反洗钱培训和宣传工作。

4、金融机构有哪些行为之一的，由国务院反洗钱行政主管部门或者其授权的设区的市一级以上派出机构责令限期改正；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。

答：（1）未按照规定履行客户身份识别义务的；（2）未按照规定保存客户身份资料和交易记录的；（3）未按照规定报送大额交易报告和可疑交易报告的；（4）与身份不明的客户进行交易或者为客户开立匿名账户、假名账户的；（5）违反保密规定，泄露了有关信息的；（6）拒绝、阻碍反洗钱检查、调查的；（7）拒绝提供调查材料或者故意提供虚假材料的。

5、中国人民银行应依法履行哪些反洗钱监督管理职责？

答：（1）制定或者会同中国银行业监督管理委员会、中国证券监督管理委员会和中国保险监督管理委员会制定金融机构反洗钱规章；（2）负责人民币和外币反洗钱的资金监测；（3）监督、检查金融机构履行反洗钱义务的情况；（4）在职责范围内调查可疑交易活动；（5）向侦查机关报告涉嫌洗钱犯罪的交易活动；（6）按照有关法律、行政法规的规定，与境外反洗钱机构交换与反洗钱有关的信息和资料；（7）国务院规定的其他有关职责。

6、中国反洗钱监测分析中心应依法履行哪些反洗钱职责？

答：（1）接收并分析人民币、外币大额交易和可疑交易报告；（2）建立国家反洗钱数据库，妥善保存金融机构提交的大额交易和可疑交易报告信息；（3）按照规定向中国人民银行报告分析结果；（4）要求金融机构及时补正人民币、外币大额交易和可疑交易报告；（5）经中国人民银行批准，与境外有关机构交换信息、资料；（6）中国人民银行规定的其他职责。

7、大额交易的标准是什么？

答：（1）单笔或者当日累计人民币交易20万元以上或者外币交易等值1万美元以上的现金缴存、现金支取、现金结售汇、现钞兑换、现金汇款、现金票据解付及其他形式的现金收支。（2）法人、其他组织和个体工商户银行账户之间单笔或者当日累计人民币200万元以上或者外币等值20万美元以上的款项划转。（3）自然人银行账户之间，以及自然人与法人[\_TAG\_h3]反洗钱基础知识试题及答案 反洗钱考试判断题篇三

1.心室纤维颤动时，心脏每搏输出量近于零。（）

2.高热惊厥的诊断标准中有一项是发热在39.5℃以上，先发热后惊厥，惊厥发生在发热24小时内。（）

3.眼镜蛇与蝮蛇均为混合毒素，但前者以血循毒为主，后者以神经毒为主。（）4.进入临床死亡的病人是可能被复苏的。（）

5.急性肾功能衰竭少尿期24小时补液量＝显性失液量＋不显性失液量－内生水量。（）

6.消化道出血根据血压及治疗反应划分为ⅰ～ⅴ度。（）

7.根据mods病情严重程度评分标准：心动过速，心肌酶（cpk,got,ldh）异常，评为3分。（）

8.救出溺水者后首先应清除其呼吸道中的水（倒水）。（）

治疗用鼻导管给氧往往不能解除缺氧，机械通气是治疗的重要环节，常用peep。（）10.进行性ards，并需要peep>0.98kpa和fio2>0.5可诊断为肺进行性衰竭。（）

1、×

2、×

3、×

4、√

5、√

6、×

7、×

8、×

9、√

10、√

1、切口缝合针眼处有轻微炎症和少许分泌物不属于切口感染。()

2、新生儿鹅口疮不属于医院感染。()

3、无植入物手术后30天内，有植入物术后1年内发生的与手术有关并涉及切口深部软组织(深筋膜和肌肉)的感染不属于院内感染。()

4、术后30天内，表浅伤口裂开或内外科医师打开的切口，有浓性分泌物或有发热≥38℃，局部有疼痛或压痛不属于院内感染。()

5、由于诊疗措施激活的潜在性感染，如疮诊病毒、结核杆菌等的感染，属于医 院感染。()

6、普通感冒和非感染性病因（如过敏等）所致的上呼吸道急性炎症不属于上呼吸道感染。()

7、咳嗽、痰粘稠，肺部出现湿罗音，并有下列情况之一: ⑴发热。⑵白细胞总数和(或)嗜中性粒细胞比例增高。⑶x线显示肺部有炎性浸润性病变，即可 诊断为下呼吸道感染。()

8、急性腹泻，或伴发热、恶心、呕吐、腹痛等即可临床诊断为感染性腹泻。()

9、患者出现尿频、尿急、尿痛等尿路刺激症状，或有下腹触痛、肾区叩痛，伴或不伴发热，并具有下列情况之一: a．尿检白细胞男性≥5个/高倍视野，女性≥10个/高倍视野，插导尿管患者应结合尿培养即可临床诊断为泌尿道感染。()

10、术后30天内表浅切口有红、肿、热、痛，或有脓性分泌物不属于医院感染。()

1、×

2、√

3、×

4、×

5、√

6、√

7、√

8、√

9、√

10、×

1、医疗场所过于简陋是医院感染发生的危险因素之一。（）

2、无论何种内镜，为结核、肝炎、艾滋病人使用过，必须进行特殊消毒和灭菌处理。（）3、100张病床以下，100～500张病床，500张病床以上医院的一类切口手术部位感染率应分别低于1％，1％，0.5％。（）

4、各医院应由院长或副院长兼任医院感染管理委员会主任，并直接领导医院感染管理机构或专职人员。（）

5、核酸检测已成为现代感染性疾病早期诊断的快速方法，但pcr方法由于其高度敏感性，实验影响因素多，易出现假阳性和假阴性。（）

6、普通感冒和非感染性病因（如过敏等）所致的上呼吸道急性炎症不属于上呼吸道感染。()

7、咳嗽、痰粘稠，肺部出现湿罗音，并有下列情况之一: ⑴发热。⑵白细胞总数和(或)嗜中性粒细胞比例增高。⑶x线显示肺部有炎性浸润性病变，即可 诊断为下呼吸道感染。()

8、急性腹泻，或伴发热、恶心、呕吐、腹痛等即可临床诊断为感染性腹泻。()

9、患者出现尿频、尿急、尿痛等尿路刺激症状，或有下腹触痛、肾区叩痛，伴或不伴发热，并具有下列情况之一: a．尿检白细胞男性≥5个/高倍视野，女性≥10个/高倍视野，插导尿管患者应结合尿培养即可临床诊断为泌尿道感染。()

10、术后30天内表浅切口有红、肿、热、痛，或有脓性分泌物不属于医院感染。()

1、√

2、√

3、×

4、√

5、√

6、√

7、√

8、√

9、√

10、×

1、眼镜蛇与蝮蛇均为混合毒素，但前者以血循毒为主，后者以神经毒为主。（）

2、心室纤维颤动时，心脏每搏输出量近于零。（）

3、右心衰病人可出现胸水，以左侧多见，也可为双侧。（）

4、进入临床死亡的病人是可能被复苏的。（）

5、救出溺水者后首先应清除其呼吸道中的水（倒水）。（）

6、下运动神经元瘫痪肌电图检查通常表现为神经传导速正常。（）

7、用糖皮质激素治疗肾病综合征易出现感染、溃疡、高血压、糖尿、精神障碍等副 作用。（）

8、消化道出血根据血压及治疗反应划分为ⅰ～ⅴ度。（）

9、轻型血友病患者可通过ct及pct两项试验诊断筛选。（）

10、慢性粒细胞白血病的周围血象中成熟中性粒细胞显著增多。（）

1、×

2、×

3、×

4、√

5、×

6、×

7、√

8、×

9、×

10、×

1.戴无菌手套的原则是：未戴手套的手不可触及手套的外面；已戴手套的手不可触及另一手套的外面。（）

2.一般感染时，抗生素使用至体温正常、症状消失后48～72小时。（）3.眼镜蛇与蝮蛇均为混合毒素，但前者以血循毒为主，后者以神经毒为主。（）4.进入临床死亡的病人是可能被复苏的。（）

5.急性肾功能衰竭少尿期24小时补液量＝显性失液量＋不显性失液量－内生水量。（）

6.消化道出血根据血压及治疗反应划分为ⅰ～ⅴ度。（）

7.氨水洗手液的配制是在2000ml温水中加入0.05％氨水10ml。（）8.救出溺水者后首先应清除其呼吸道中的水（倒水）。（）

治疗用鼻导管给氧往往不能解除缺氧，机械通气是治疗的重要环节，常用peep。（）10.进行性ards，并需要peep>0.98kpa和fio2>0.5可诊断为肺进行性衰竭。（）

1、×

2、×

3、×

4、√

5、√

6、×

7、×

8、×

9、√

10、√

1.为了了解给药方案是否合适，测定尿药浓度有较大价值。()2.碳酸氢钠可增加保泰松吸收，减少安替比林吸收。()3.单独进行胆囊体层摄影检查可确定结石、肿瘤或腺肌瘤等病。()4.高血压使心室肌前负荷增加，二尖瓣关闭不全时心室肌后负荷增加。()5.腹部浅触诊法用于检查腹壁的紧张度及有无压痛、反跳痛、肿块或搏动感。()6.每分钟肺泡通气量约为每分钟肺通气量的70％。()7.颈内静脉穿刺时，暴露胸锁乳突肌，其锁骨头内缘与乳突连线的内侧即颈内静脉的位置。()8.青霉素注射疗程中，停药超过3天以上必须重做过敏试验。()9.提高医疗服务质量是临床医师在三级预防中的作用之一。()10.超声诊断在浅表又易穿透部位应用较高的频率，而在深的部位则用相对较低的频率。()

1、×

2、×

3、×

4、×

5、×

6、√

7、×

8、×

9、√

10、√

1、清洁伤口（ⅰ）：指未感染也无炎症的伤口。伤口没进入呼吸道、消化道、泌尿道或生殖道。清洁伤口主要是闭合的，但也包括闭氏引流清洁伤口及闭合性外伤清洁手术。()

2、新生儿鹅口疮不属于医院感染。()

3、无植入物手术后30天内，有植入物术后1年内发生的与手术有关并涉及切口深部软组织(深筋膜和肌肉)的感染不属于院内感染。()

4、术后30天内，表浅伤口裂开或内外科医师打开的切口，有浓性分泌物或有发热≥38℃，局部有疼痛或压痛不属于院内感染。()

5、由于诊疗措施激活的潜在性感染，如疮诊病毒、结核杆菌等的感染，属于医院感染。()

6、普通感冒和非感染性病因（如过敏等）所致的上呼吸道急性炎症不属于上呼吸道感染。()

7、咳嗽、痰粘稠，肺部出现湿罗音，并有下列情况之一: ⑴发热。⑵白细胞总数和(或)嗜中性粒细胞比例增高。⑶x线显示肺部有炎性浸润性病变，即可诊断为下呼吸道感染。()

8、急性腹泻，或伴发热、恶心、呕吐、腹痛等即可临床诊断为感染性腹泻。()

9、患者出现尿频、尿急、尿痛等尿路刺激症状，或有下腹触痛、肾区叩痛，伴或不伴发热，并具有下列情况之一: a．尿检白细胞男性≥5个/高倍视野，女性≥10个/高倍视野，插导尿管患者应结合尿培养即可临床诊断为泌尿道感染。()10.术后30天内表浅切口有红、肿、热、痛，或有脓性分泌物不属于医院感染。()

1、√

2、×

3、×

4、×

5、√

6、√

7、√

8、√

9、√

10、×

六步洗手法的六步分别是：掌心对掌心搓擦，手指交叉掌心对手背搓擦，手指交叉掌心对掌心搓擦，两手互握互搓指背，拇指在掌中转动搓擦，指尖在掌心搓擦。

何谓层流洁净手术室？采用层流空气净化方式的手术室。即空气通过高效过滤器，呈流线状流入室内，以等速流过房间后流出。室内产生的尘粒或微生物不会向四周扩散，随气流方向排除房间。

医疗废弃物可能对医师和护士、患者、医院后勤支持人员、废弃物收集处置人员、一般公众造成危害。

医院感染的特点：（1）大多数由病人自身正常菌群引起。（2）这些菌群往往是耐药性的细菌。（3）可发生流行。

医院感染的感染链由3部分组成：分别为感染源、感染传播途径和易感者。

保护性隔离是指为避免医院内高度易感染患者受到来自其他患者、医护人员、探视者及环境中各种致病性微生物和条件致病微生物的感染而采取的隔离措施。

以类目为特点的隔离系统，又称为a系统，可分为哪七类？

包括7类：严密隔离、接触隔离、呼吸道隔离、结核菌隔离、肠道隔离、引流物-分泌物隔离、血液-体液隔离。

医院感染指住院病人在医院内获得的感染，包括在住院期间发生的感染和在医院内获得出院后发生的感染；但不包括入院前已开始或入院时已存在的感染。医院工作人员在医院内获得的感染也属医院感染。

1、哪些不属于医院感染？

（1）皮肤粘膜开放性伤口只有细菌定植而无炎症表现。（2）由于创伤或非生物性因子刺激而产生的炎症表现。

（3）新生儿经胎盘获得(出生后48小时内发病)的感染，如单纯疱疹、弓

形体病、水痘等。（4）患者原有的慢性感染在医院内急性发作。医院感染按临床诊断报告，力求做出病原学诊断。

2、何谓上呼吸道感染？

发热（≥38.0℃超过2天），有鼻咽、鼻旁窦和扁桃腺等上呼吸道急性炎症表现。病原学诊断 临床诊断基础上，分泌物涂片或培养可发现有意义的病原微生物。

说明：必须排除普通感冒和非感染性病因（如过敏等）所致的上呼吸道

急性炎症。

感染部位主要分

（1）下呼吸道感染（2）伤口感染（3）泌尿道感染（4）胃肠道感染（5）血液感染（6）皮肤和软组织感染（7）骨和关节感染（8）生殖道感染（9）中枢神经系统感染（10）心血管感染（11）眼、口腔、耳鼻喉、上呼吸道感染（12）全身感染。

深部手术切口感染的诊断要点。

无植入物手术后30天内、有植入物(如人工心脏瓣膜、人造血管、机械心脏、人工关节等)术后1年内发生的与手术有关并涉及切口深部软组织(深筋膜和肌肉)的感染。

临床诊断：

符合上述规定，并具有下述四条之一即可诊断。

（1）从深部切口引流出或穿刺抽到脓液，感染性手术后引流液除外。（2）自然裂开或由外科医师打开的切口，有脓性分泌物或有发热≥38℃，局部有疼痛或压痛。

（3）再次手术探查、经组织病理学或影像学检查发现涉及深部切口脓肿或其它感染证据。

（4）临床医师诊断的深部切口感染。

病原学诊断 ：临床诊断基础上，分泌物细菌培养阳性。

血管相关性感染的诊断：（1）临床诊断： 符合下述三条之一即可诊断。①静脉穿刺部位有脓液排出，或有弥散性红斑(蜂窝组织炎的表现)。②沿导管的皮下走行部位出现疼痛性弥散性红斑并除外理化因素所致。③经血管介入性操作，发热>38℃，局部有压痛，无其它原因可解释。

（2）病原学诊断： 导管尖端培养和/或血液培养分离出有意义的病原微生物。

2、病毒性肝炎的诊断要点（1）临床诊断 ：有输血或应用血制品史、不洁食物史、肝炎接触史，出现下述症状或体征中的任何两项并有肝功能异常，无其它原因可解释。①发热 ②厌食 ③恶心、呕吐 ④肝区疼痛 ⑤黄疸

（2）病原学诊断：在临床诊断基础上，血清甲、乙、丙、丁、戊、庚等任何一种肝炎病毒活动性标志物阳性。

说明：应排除非感染性病因(如：α1－抗胰蛋白酶缺乏、酒精、药物

等)和胆道疾病引起的肝炎或损害。

**反洗钱基础知识试题及答案 反洗钱考试判断题篇四**

电子政务

选择题：

1、办公业务的处理、流转、管理过程电子化、信息化，属于（办公自动化）

2、决策支持系统的简称是（dss）

3、北京市电子政务门户主要包括（首都之窗）和政务专网门户两类。

4、北京市电子政务技术总体框架模型中承担着承上启下的关键作用层是（应用基础支撑平台层）

5、世界各国积极倡导的“信息高速公路”的五个应用领域不包括（数字电视），包括（电子政务、电子商务、远程教育、远程医疗、电子娱乐）

6、（信息资源层）构建于网络基础设施层之上，并为上层的应用基础支撑平台层提供各种信息资源，主要包括共享信息资源，目录资源及各部门业务信息资源。

7、政务内网与政务外网之间在接入层应该是（物理隔离）。

8、关于国家电子政务建设存在的主要问题，下列哪个论述时错误的（目前采用的技术非常落后）

9、关于国家电子政务总体框架，哪个是正确的（是电子政务业务、服务、数据和技术的总体框架）

10、政府机关内部事务处理系统，俗称（办公自动化系统），是将办公和计算机网络功能结合起来的一种新型的办公方式。

11、（管理体系）是确保电子政务应用系统得以顺利建设和正常运行的保障体系，包括模型中各层的建设和运营管理。

12、（信息资源层）构建于网络基础设施层之上，并为上层的应用基础支撑平台提供各种信息资源，主要包括共享信息资源、目录资源及各部门业务信息资源。

13、数字认证是以（密码技术）为核心，通过数字证书和认证技术实现对网络传输的信息进行加密和解密。数字签名和身份认证的信息安全技术。

14、1999年11月，时任北京市长刘淇通知在“数字地球”国际会议上，正式提出启动（数字北京）工程。

15、关于视频会议系统，论述时错误的是（在同一个地方利用电视进行会议资料演示。）

16、关于公文处理，哪个是正确的（公文处理就是对公文的创建、处置和管理。）

17、政务外网与互联网之间在接入层应该是（逻辑隔离）

18、oa代表的中文意思是（办公自动化）

19、不是决策支持办公系统新特点的是（高效化）

20、北京市电子政务门户主要包括首都之窗和（政务专网）门户两类。

21、关于视频会议系统，下列哪个论述是错误的（公匙基础设施（pki）不能用于网络通信保密）

22、下列关于ngn，哪个是正确的（ngn支持通用移动性）

多选

1、北京电子政务应用基础支撑平台的核心服务层是由以下基础性服务构成。

（安全服务；目录服务；导航服务；数据获取服务。）

2、政府必须顺应时代潮流，深化改革，转变自身职能，使政府向（服务性、透明性、效率性、回应性）等方面转变。

3、到2024年，北京市信息化发展的字体目标是（公共服务信息化水平显著提升； 信息化对自主创新的带动作用显著增强；政务信息化水平显著提升；国名经济信息化水平显著提升）

4、电子公文的功能主要有（收文管理；发文管理）

5、广义的或完整的办公自动话构成中的三个功能层次为：（办公自动化系统、信息管理级办公自动化系统和决策支持级办公自动化系统）

6、电子政务的主要内容包括（办公自动化、网上信息发布、网上交互式办公、部门资源共享和协同工作。）

7、电子政务总体框架建设的保障内容包括多个方面，如（加强领导协调与技术决策；创新和晚上信息化管理体制和机制；积极开展信息化人才培养培训。）

8、电子政务发展经历了几个发展阶段（政府网上发布；政府与用户单向互动；政府与用户双向互动；电子商务构架建）

9、从电子政务的服务对象看，电子政务分为（a、政府对企业的电子政务c、政府间的电子政务 d、政府对公民的电子政务）

10、数字北京建设的两大基础工作是（信息安全保障体系建设工作；信息基础设施完善工作）

11、电子政务主要内容包括（办公自动化；网上信息发布；网上交互办公；部门资源共享和协同工作。）

12、北京市电子政务的网络基础设施包括（有线政务专网；无线政务专网；公众网络）

13、当前电子政务网络由（政务内网；政务外网、互联网）组成。

14、北京市电子政务的网络基础设施包括（有线政务专网；无线政务专网；公众网络）

15、数字北京建设的三大应有计划是（是信息惠民；信息强政；信息兴业）

16、电子政务的发展经历了几个发展阶段：（政府网上发布；政府与用户单向互动；政府与用户双向互动；电子商务构建建立）

17、关于电子政务决策支持系统包含哪一些（主要面向中、高级政府管理人员；需要练级分析处理技术；需要数据挖掘技术）

18、电子政务总体框架建设的保障内容包含多个方面，如（加强领导协调与技术决策；创建和完善信息化管理体制和机制；积极开展信息化人才培养培训）

19、当前电子政务网络由（政务内网；政务外网；互联网）组成。

20、（通州；顺义；亦庄）三个新城以及重点城镇信息基础设施建设要坚持“统一规划、统一建设、统一管理”的原则，高标准高起点建设，避免重复投资。

21、社情民生领域应用系统的基础数据是人口基础数据，主要的服务范围是（街道；乡镇）

22、互联网内容包括多个方面，如（互联网是一种通信工具、互联网是一种学习工具、互联网是一种管理工具。）

判断：

1、北京市电子政务应用基础支撑平台由基础组件层与核心服务层构成。对

2、北京市电子政务是睡姿北京的重要组成部分。对

3、电子政务是指利用信息和通信技术，实现政府管理和服务的电子化，数字化和网络化。对

4、电子政务的本质是利用信息化手段改进政府管理、提高政府公共服务能力。对

5、构建“数字北京”的基本框架是首都“十五”信息化工作的核心目标。对

6、视频会议系统是一种集宽带网技术，分布式处理及多媒体信息处理技术等为一体的远程异地通信方式。对

7、数字北京建设的最终目标是建设首都信息社会。对

8、中国从中央到地方的全国范围内的政府信息网络已经建成。对

9、经济领域应用系统的基础数据是社会和经济基础数据。主要服务对象是财政、税务、工商等主管部门，还有企业、投资者等社会用户。对

10、北京市电子政务的网络基础设施包括有线政务专网、无线政务专网和互联网络等。对

11、电子政务是信息技术发展成果和政府改革相机和的结果，是信息化与政府履行职能的有机结合。对

12、当即世界、随着信息技术的快速发展，社会生产力达到一个新的高度。对

13、北京电子政务是数字北京的有机组成部分。对

14、信息安全总体技术框架包括登记保护框架和分域保护框架。对

15、ngn用户不能自由接入到不同的业务提供错

16、服务是电子政务的出发点和落脚点对

17、电子政务框架包括服务于应用、信息资源、基础设施、法律法规于标准化、管理体制、在框架中，服务是宗旨，应用是关键，信息资源开发利用是主线，基础设施是支撑，法律法规、标准化、管理体制是保障。对

18、国家电子政务总体框架的内涵不会随着经济社会发展而动态变化。错

19、框架是一个统一的整体，在一定时期内相对稳定，具体内涵将随着经济社会发展而动态变化。对

20、政府通过网络可以停工在线互动服务，使企事业单位、公民个人有可能在足不出户的情况下，获得满意的服务。对

21、公匙密码技术是一种非对称密码技术。对

22、北京市电子政务应用基础平台有基础组件层和核心服务层构成。对

23、信息安全总体技术框架包括等级保护框架和分域保护框架。对

24、根据北京市电子政务业务应用系统总体情况，结合北京政府各部门业务特点，将业务应用系统分为7类。错

25、十六大报告明确指出：要“推进决策科学化。。。”。对

26、数字北京就爱你舍的最终目标是建设首都信息社会。对

27、电子政务本质是利用信息化手段改进政府管理，提高政府公共服务能力。对

28、当今世界，随着信息技术的快速发展，社会生产力达到一个新的高度。对

29、数字北京建设的最终目标是建设首都信息社会。对

30、北京市电子政务技术总体框架模型中应用层承担着承上启下的关键作用。错

31、管理体系是确保电子政务应用系统得以顺利建设和正常运行的保障体系，包括模型中各层的建设管理和运营管理。对

32、政府部门信息化建设不需要规划。错

33、电子政务业务员，技术、软件的服务构建、数据结构等标准已经统一。错

34、北京市电子政务总体框架要逐步构建覆盖市、区（县）、街道（乡镇）、社区（村）的电子政务服务体系。对

35、信息化规划分为国家级规划、省市级规划、区县级规划和行业级规划四个层次。自选

36、建设电子政务应该重视整个政府的顶层设计。对

37、全市公务员数据库应统一建设和维护，通过统一的授权机制实现公务员在政务专网门户的单点登录。对

38、十六大报告明确指出：要推进决策科学化，强化社会管理。对

39、有限政务专网的ip地址必须实现统一管理、规划和使用，减少因地址转换引起的网络传输瓶颈。对

40、管理体系是确保电子政务应用系统得以顺利建设和正常运行的保障体系，包括模型中各层的建设管理和运营管理。对

41、中国从中央到地方的全国范围内的政府信息网络已经建成。自选

42、北京市电子政务的网络基础设施包括有限政务专网、无限政务专网和互联网络等。对

43、根据北京市电子政务乐舞应用系统总体情况，结合北京政府各部门业务特点，将业务应用系统分为3类。错

44、政府对公众的电子政务就是通过电子网络系统为公民提供各种公共服务。对

45、电子政务全流程管理只涉及技术人员。错

46、电子政务应用不涉及政府业务优化。错

47、电子政务总体框架建设的重点是加强监督管理。对。

48、项目管理的含义是，在项目活动中运用知识、技能、工具和技术以达到项目的目标和要求。对

49、北京市电子政务规则体系涉及建设类规则、应用类规则、发展环境类规则三大类规则。对

1、关于公文处理，哪个是正确的（公文处理 就是对公文的穿件、处理和管理）

2、互联网内容包括多个方面，如（互联网是一种通信工具、学习工具、管理工具）

3、电子政务应用不涉及政府业务优化。错

4、政府对公众的电子政务就是通过电子网络系统为公民提供各种公共服务。对

5、项目管理的含义是，在项目活动中运用知识、技能、工具和技术以达到项目的目标和要求。对

6、ngn的特性是基于分组的网络，能够提供包括多媒体业务员在内的所有业务。对

7、用于用户身份、印章的保护的是（电子签章软件 keyid）、8、数字证书类型主要包括（vpn证书、wap证书、服务器证书、个人数字证书。）

**反洗钱基础知识试题及答案 反洗钱考试判断题篇五**

第一次作业

单选aaccb cbbbd

多选abcd ababcdeabceabdabcdeacdbdabdebde 判断 错错对对对 对错错错对

第二次

单选 addad dbbac

多选 abcdeaceabcbdeabeabdbcdbdebcdabd判断对对错错对 对对错错错

第三次

单选 dbadc aaacd

多选acdabcdabcdabcdeabcde

abcd

判断对错错对错 错对错错对

第四次

单选 ddcda accab

多选 abdabcdeacdbdeabcdeabcd

判断 错对对错对 对错对对错

abcdeacabcdeabcd abcdeabdeacab

本文档由站牛网zhann.net收集整理，更多优质范文文档请移步zhann.net站内查找