

“防范洗钱风险，共创平安金融”题库

一、选择题

单选

1. 对进行非法集资活动的，除了依照法律法规的规定给予没收违法所得、罚款、取缔非法从事金融业的机构等行政处罚外，对构成犯罪的，还要依法追究（ ）。

- A. 民事责任
- B. 经济责任
- C. 刑事责任

答案：C

2. 日常使用银行账户时，以下做法错误的是（ ）。

- A. 不随便通过他人发来的网站链接登录网银
- B. 帮朋友将大量未知来源资金向陌生账户汇款、转账
- C. 不要出租出借自己的银行账户
- D. 不要用自己的账户替他人提现

答案：B

3. 在金融机构办理业务应注意身份证明文件有效期，客户没有在合理期限内更新且没有提出合理理由的，金融机构有权（ ）。

- A. 继续为客户办理业务
- B. 中止为客户办理业务
- C. 有权更新资料
- D. 有权上报交易

答案：B

4. 风险与收益是一对形影不离的兄弟，高收益常会伴随着（ ）。

- A. 高风险
- B. 低投入
- C. 低风险

答案：A

5. 当你通过金融机构办理业务时，以下做法错误的是（ ）。

- A. 向金融机构人员隐瞒自己的真实身份信息和交易信息
- B. 如实提供姓名、年龄、职业、联系方式等身份信息
- C. 如身份证件过了有效期，及时更新身份证件并告知金融机构工作人员
- D. 配合回答金融机构工作人员的合理提问

答案：A

多选

6. 根据刑法第 191 条之规定，洗钱的方式包括哪些（ ）。

- A. 提供资金账户的

- B. 协助将财产转换为现金、金融票据、有价证券的
- C. 通过转账或者其他结算方式协助资金转移的
- D. 协助将资金汇往境外的
- E. 以其他方法掩饰、隐瞒犯罪所得及其收益的来源和性质的

答案：ABCDE

7. 保护自己、远离洗钱，以下做法正确的是（ ）。

- A. 选择安全可靠的金融机构，主动配合金融机构进行身份识别
- B. 不要出租或出借自己的身份证件、银行账户、银行卡和U盾
- C. 用自己的账户替他人提现
- D. 远离网络洗钱
- E. 举报洗钱活动，维护社会公正正义

答案：ABDE

8. 非法集资常见的手段包括哪些（ ）。

- A. 承诺高额回报，承诺远高于市场的利率。
- B. 编造虚假项目，描绘特别远大的前景。
- C. 虚假宣传造势，聘请各类人物展台。
- D. 利用亲情诱骗，诱导拉人头奖励。

答案：ABCD

9. 扫黑除恶专项斗争的工作措施有哪些（ ）。

- A. 摸线索 B. 打犯罪 C. 挖“保护伞” D. 治源头 E. 强组织

答案：ABCDE

10. 张某收到陌生人来电，称有一款理财产品回报率高，便去银行汇款，银行员工了解情况后担心张某受骗并进行劝说阻止。此时，张某正确的做法包括（ ）。

- A. 投诉银行工作人员
- B. 换一家银行汇款
- C. 听取银行工作人员建议，谨慎考虑
- D. 与公安机联系，确认是否有诈骗嫌疑

答案：CD

二、判断题

11. “扫黑除恶”中的“黑”是指黑社会性质的组织，“恶”是指恶势力、恶势力犯罪集团。

答案：正确

12. “套路贷”与正常的银行借贷和民间借贷没有本质区别，不属于犯罪。

答案：错误

13. 根据教育部相关规定，任何网络贷款机构都不允许向在校大学生发放贷款。

答案：正确

14. “校园贷”不会涉及黑恶势力，不会出现哄骗、恐吓、敲诈勒索等问题，可以放心贷。

答案：错误

15. 依法履行反洗钱职责或者义务获得的客户身份资料和交易信息，必须予以保密。

答案：正确