

为有效扩大反洗钱宣传影响力和辐射面，配合做好扫黑除恶专项斗争金融放贷行业专项整治工作专项行动宣传，中国人民银行反洗钱局会同金融时报社以“预防洗钱风险助力金融安全”为主题开展“反洗钱知识线上答题”活动。

以下为本次活动的公开题库，反洗钱人人有责，欢迎大家踊跃学习。

反洗钱知识线上竞赛活动题库

一、单选题

1、关于反洗钱客户身份识别工作中所涉及“受益所有人”下列说法正确的是（ A ）。

A. 自然人 B. 法人 C. 非法人实体 D. 实际控制人

2、当你需要办理贷款业务时，选择以下哪项渠道可远离洗钱陷阱？（ C ）

A. 网络非正式渠道发布的贷款链接。 B. 拨打贷款小广告的电话。
C. 正规的银行机构或经监管批准的贷款机构。 D. 街头遇到的贷款推广人员。

3、日常使用银行账户时，以下做法错误的是（ B ）。

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

4、当你通过金融机构办理业务时，以下做法错误的是（ A ）。

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

5、《反洗钱法》规定，任何单位和个人发现洗钱活动，有权向（ D ）举报。接受举报的机关应当对举报人和举报内容保密。

A. 金融监管机构 B. 财政部门 C. 检察机关 D. 中国人民银行及公安机关

6、在金融机构办理业务时，以下不能作为个人有效证明证件使用的是（ B ）。

A. 临时身份证 B. 机动车驾驶证 C. 军官证 D. 护照

7、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（ B ）。

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

8、根据《中华人民共和国反洗钱法》规定，客户由他人代理办理业务的，金融机构应当核对并登记代理人和被代理人的身份证件或者其他身份证明文件，不得为身份不明的客户提供服务或者与其进行交易，不得为客户开立 A) 账户。

A. 匿名、假名 B. 储蓄 C. 银行结算

9、国务院反洗钱行政主管部门是（ A ）。

A. 人民银行 B. 银保监会 C. 证监会 D. 外汇局

10、（ C ），金融行动特别工作组(FATF)全会审议通过了中国第四轮反洗钱和反恐怖融资互评估报告。

A. 2017年10月 B. 2018年2月 C. 2019年2月 D. 2020年2月

11、如果一国被列入金融行动特别工作组(FATF)‘黑名单’，FATF会（A）。

A. 呼吁所有成员国并敦促所有司法管辖区加强尽职调查，在最严重的情况下呼吁各国采取反制措施。

B. 对该国进行处罚

C. 禁止该国企业和居民进行跨境资金交易

D. 取消该国 FATF 成员资格

12、根据刑法第 191 条之规定，个人有洗钱犯罪行为的，没收实施以上犯罪的所得及其产生的收益，处（ C ）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（ ）年以上（ ）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。

A. 三 三 七

B. 三 三 十

C. 五 五 十

13、全国扫黑除恶专项斗争自（ B ）年 1 月开始，至（ ）年底结束，为期三年。

A. 2017 2019 B. 2018 2020 C. 2019 2021

14、目前，（ A ）代表中国政府与外国政府和有关国际组织开展反洗钱合作。

A. 中国人民银行 B. 外交部 C. 财政部 D. 公安部

点击空白处查看答案

15、在风险评估基础上，应适用（ C ）方法防范或降低洗钱和恐怖融资风险。

A. 合规为本 B. 利润为本 C. 风险为本 D. 稳健为本

16、以下哪项不是《刑法》定义的洗钱罪的上游犯罪（ C ）。

A. 毒品犯罪

B. 恐怖活动犯罪

C. 敲诈勒索罪

D. 贪污受贿犯罪

二、多选题

17、《中华人民共和国反洗钱法》规定的金融机构反洗钱义务包括（ ABCD ）。

A. 建立客户身份识别制度

B. 建立客户身份资料和交易记录保存制度

C. 建立健全反洗钱内部控制制度

D. 执行大额交易和可疑交易报告制度

18、对于（ ABCDE ）的情形，银行业金融机构和支付机构有权拒绝开户。

A. 不配合客户身份识别

B. 有组织同时或分批开户

C. 开户理由不合理

D. 开立业务与客户身份不相符

E. 有明显理由怀疑客户开立账户存在开卡倒卖或从事违法犯罪活动

19、根据刑法第 191 条之规定，洗钱的方式包括哪些（ ABCDE ）。

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

20、扫黑除恶专项斗争的工作措施有哪些（ ABCDE ）。

A. 摸线索 B. 打犯罪 C. 挖“保护伞” D. 治源头 E. 强组织

三、 判断题

21、任何单位和个人发现洗钱活动，有权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。（对）

22、反洗钱是有关部门的事情，与老百姓日常生活无关。（错）

23、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，无需予以保密。（错）

24、未经有权机关依法批准，任何单位和个人不得设立从事或者主要从事发放贷款业务的机构或以发放贷款为日常业务活动。（对）

25、民间借贷中，出借人的资金必须是其合法收入的自由资金，禁止吸收或变相吸收他人资金用于借贷。（对）

26、“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。（对）

27、“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。（错误）

28、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。（对）

29、“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。（错）

30、扫黑除恶专项斗争“一案三查”是指：既要查办黑恶势力，又要追查黑恶势力背后的“关系网”和“保护伞”，还要倒查党委、政府的主体责任和有关部门的监管责任。（对）