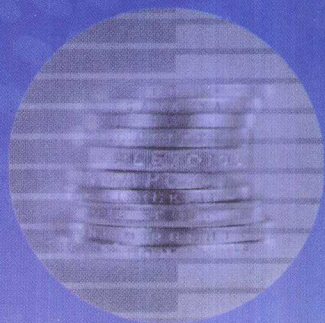




公共基础

GONG GONG JI CHU

2010年

银行业从业人员资格认证考试

押题预测试卷与精讲解析

周龙腾 ○ 编著

- ◆ 贴合考试难度
- ◆ 融入历年真题
- ◆ 深度解析答案

公共基础

GONG GONG JI CHU

2010年

银行业从业人员资格认证考试

押题预测试卷与精讲解析

周龙腾 ○ 编著

中国宇航出版社
· 北京 ·

内 容 简 介

本书以银行业从业人员资格认证考试大纲和教材为依据,以历年真题为范本,以考试重点和难点为主线,融合最新考情,力求实现精准预测、难度适宜、有题有解、高度保真的目标,是广大读者考前临门一脚、真实大练兵、顺利通过考试的必备书籍。

版权所有 侵权必究

图书在版编目(CIP)数据

公共基础押题预测试卷与精讲解析/周龙腾编著. —北京:
中国宇航出版社, 2010. 4

(2010 年银行业从业人员资格认证考试)

ISBN 978 - 7 - 80218 - 725 - 2

I. ①公… II. ①周… III. ①银行业务—资格考核—解题
IV. ①F830. 4 - 44

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2010)第 064464 号

策划编辑 董 琳 封面设计 艺和天下
责任编辑 李 立 责任校对 华 蕾

出 版 中国宇航出版社

发 行
地 址 北京市阜成路 8 号 邮 编 100830
(010)68768548

网 址 www.caphbook.com/ www.caphbook.com.cn

经 销 新华书店

发行部 (010)68371900 (010)88530478(传真)
(010)68768541 (010)68767294(传真)

零售店 读者服务部 北京宇航文苑
(010)68371105 (010)62529336

承 印 北京嘉恒彩色印刷有限公司

版 次 2010 年 4 月第 1 版

2010 年 7 月第 2 次印刷

开 本 1/16

规 格 787 × 1092

印 张 11.75

字 数 253 千字

书 号 ISBN 978 - 7 - 80218 - 725 - 2

定 价 28.00 元

本书如有印装质量问题,可与发行部联系调换

序 言

考前模拟考试训练是巩固知识、迅速提高应试能力的有效手段。可以这样讲，选择一本优秀的模拟试题，认真演练分析，对于顺利通过考试将起到事半功倍的效果。

为了满足参加 2010 年中国银行业从业人员资格认证考试广大考生的需要，我们精心编写了这套押题预测试卷系列，包括《公共基础》、《个人理财》、《风险管理》、《公司信贷》和《个人贷款》5 个分册。

本套丛书与同类辅导资料相比，具有以下鲜明的特色：

精准预测。银行业从业人员资格认证考试已经形成了比较稳定的考点和难点，凸显这些考点、分析这些考点，进而帮助读者掌握这些考点，对于提高模拟试卷的命中率，提升考试成功率是至关重要的。我们编制的这几套试题，均结合了编者对历次考试重点的分析及对最新考情的理解，对即将进行的考试进行了精准的预测，帮助读者少走弯路，把握重点，顺利通过考试。

深度解析。一本好的教辅书不应该只是裁判，更应该是教练。只给答案，不讲原因是很多辅导书的一大缺陷。做完题后，仅核对答案，不分析原因，不力求改正，做题的效果将大打折扣。知其然更要知其所以然，才能达到模拟训练的目的，迅速提升考试成绩。本套丛书除给出标准答案、考点出处之外，还对试题进行了深入浅出、简明扼要的精讲解答，这对于发挥模拟试卷的功能，提高读者的应试能力至为关键。

高度保真。要通过模拟考试提高应试能力，其前提就是模拟试卷的形式和实质的双重保真。形式保真是指题型、题量、各章内容分布、考试时间与真实考试基本一致。实质保真就是试题的特点、难度、考点分布与真实考试基本一致。

对于本套丛书的编写尽管我们已经殚精竭虑，但由于水平有限，时间紧迫，不周之处在所难免，希望大家谅解。我们的联系电话 13681387472，邮件 suoxh@126.com，欢迎大家交流探讨，我们一定竭诚为您解答。

最后，对一贯支持我们的广大读者朋友和对本书的出版作出努力的朋友一并表示感谢。

作者

2010 年 4 月于中央财经大学



押题预测试卷（一）	1
答案速查与精讲解析（一）	21
押题预测试卷（二）	37
答案速查与精讲解析（二）	58
押题预测试卷（三）	74
答案速查与精讲解析（三）	94
押题预测试卷（四）	109
答案速查与精讲解析（四）	132
押题预测试卷（五）	146
答案速查与精讲解析（五）	167

►2010 年银行业从业人员资格认证考试

《公共基础》

押题预测试卷（一）

一、单项选择题（共 90 题，每题 0.5 分。在以下各小题所给出的 4 个选项中，只有 1 个选项符合题目要求，请将正确选项的代码填入括号内）

1. 中国银行业不包括（ ）。
A. 中央银行
B. 金融资产管理公司
C. 自律组织
D. 银行业金融机构
2. 中国银行的性质是（ ）。
A. 企业
B. 政府部门
C. 事业单位
D. 行业组织
3. 负责对全国银行业金融机构及其业务活动进行监督管理的机构是（ ）。
A. 中国银行业协会
B. 国务院
C. 中国人民银行
D. 中国银行业监督管理委员会
4. 中国银行业协会的最高权力机构为（ ）。
A. 会员大会
B. 理事会
C. 秘书处
D. 监事会
5. 中国银行业协会是在（ ）登记注册的。
A. 财政部
B. 民政部
C. 中国人民银行
D. 国务院
6. 下列属于我国政策性银行是（ ）。
A. 中国建设银行
B. 中国银行
C. 中国农业发展银行
D. 中国工商银行
7. 最早成立的政策性银行是（ ）。
A. 国家开发银行
B. 中国进出口银行
C. 中国农业发展银行
D. 中国银行
8. 不属于国家开发银行业务范围的是（ ）。
A. 发放重点项目政策性贷款
B. 办理重点项目贴息贷款
C. 发行金融债券
D. 办理粮棉油储备贷款
9. 国家开发银行成立时的主要任务是（ ）。
A. 国家重点建设项目融资
B. 支持进出口贸易融资

- C. 农业政策性贷款 D. 工商信贷和储蓄业务

10. () 的成立拉开了城市商业银行合并重组的序幕。

- A. 浙商银行 B. 上海银行 C. 徽商银行 D. 北京银行

11. 新中国第一家信托投资公司是 ()。

- A. 中国国际信托投资公司 B. 辽宁信托投资公司
C. 上海国际信托投资公司 D. 宁波信托投资公司

12. 银行业金融机构的市场准入不包括 ()。

- A. 机构 B. 资金 C. 业务 D. 高级管理人员

13. 金融市场的参与者通过买卖金融资产转移或者接受风险, 利用投资组合可以分散投资于单一金融资产所面临的非系统性风险, 这属于金融市场的 () 功能。

- A. 货币资金融通 B. 风险分散与风险管理
C. 调节经济 D. 资源配置

14. “可转换债券”可以在特定时间、按特定条件转换为 ()。

- A. 股票投资基金 B. 普通股股票 C. 优先股股票 D. 债券

15. 由非政府的民间金融组织, 如银行业协会等所确定的利率, 称为 ()。

- A. 市场利率 B. 官方利率 C. 公定利率 D. 法定利率

16. 股票交易所属于 ()。

- A. 一级市场 B. 场内交易市场 C. 场外交易市场 D. 第三市场

17. 下列不属于资本市场上金融工具特征的是 ()。

- A. 偿还期长 B. 收益相对较小 C. 流动性相对较小 D. 风险相对较高

18. 下列对于货币政策实施过程的描述中, 正确的一项是 ()。

- A. 货币政策工具→初始目标→中介目标→最终目标
B. 货币政策工具→操作目标→中介目标→最终目标
C. 货币政策工具→中介目标→操作目标→最终目标
D. 货币政策工具→中介目标→初始目标→最终目标

19. 现阶段, 我国货币政策的操作目标和中介目标分别是 ()。

- A. 基础货币和流通中现金 B. 基础货币和货币供应量
C. 基础货币和高能货币 D. 货币供应量和基础货币

20. 劳动力人口是指 ()。

- A. 年龄在 18 周岁以上的人的全体
B. 年龄在 16 周岁以上的人的全体

- C. 年龄在 18 周岁以上具有劳动能力的人的全体
D. 年龄在 16 周岁以上具有劳动能力的人的全体
21. 衡量通货膨胀时用得最多的消费者物价指数是指一组（ ）的指数。
A. 出厂产品批发
B. 与居民生活有关
C. 与生产和消费有关
D. 出口和进口
22. 金融市场发展对商业银行的促进作用不包括（ ）。
A. 银行上市发行股票，其股票和债券的价格会影响商业银行的经营管理，尤其是可能导致银行经营管理者的短期行为
B. 能够在多方面直接促进商业银行的业务发展和经营管理
C. 货币市场和资本市场能为商业银行提供大量的风险管理工具，在市场上通过正常的交易来转移风险
D. 为商业银行的客户评价及风险提供了参考标准
23. 中央银行提高法定存款准备金率时，市场的反应通常是（ ）。
A. 商业银行可用资金增多，贷款下降，导致货币供应量减少
B. 商业银行可用资金减少，贷款上升，导致货币供应量增多
C. 商业银行可用资金减少，贷款下降，导致货币供应量减少
D. 商业银行可用资金增多，贷款上升，导致货币供应量增多
24. 在国际收支的衡量指标中（ ）是国际收支中最主要的部分。
A. 贸易收支
B. 国外投资
C. 劳务输出
D. 国外借款
25. 金融市场最主要、最基本的功能是（ ）。
A. 货币资金融通功能
B. 资源配置功能
C. 经济调节功能
D. 定价功能
26. 金融机构将未到期的已贴现商业汇票向中央银行转让的票据行为是（ ）。
A. 票据承兑
B. 票据贴现
C. 票据转贴现
D. 票据再贴现
27. （ ）主要是为客户报批项目可行性研究报告时，向国家有关部门表明银行同意贷款支持项目建设的文件。
A. 客户授信额度
B. 开立信贷证明
C. 项目贷款承诺
D. 备用信用证
28. 借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常经营收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失的贷款是（ ）。
A. 关注贷款
B. 次级贷款
C. 可疑贷款
D. 损失贷款

29. () 是指存款人因办理日常转账结算和现金收付需要开立的银行结算账户, 是存款人的主办账户。

- A. 临时存款账户
- B. 专用存款账户
- C. 一般存款账户
- D. 基本存款账户

30. 活期存款在 () 结息时将利息计入本金作为下期的本金计算复利。

- A. 每月
- B. 每季
- C. 每半年
- D. 每年

31. 债券投资的收益一般通过债券收益率进行衡量和比较, 下列关于债券收益率的说法错误的是 ()。

- A. 名义收益率一般仅供计算债券应付利息时使用, 无法准确衡量债券投资的实际收益
- B. 即期收益率可以全面反映债券投资的收益
- C. 持有期收益率考虑到了债券的资本损益, 它是一个事后衡量指标
- D. 到期收益率仅适用于持有到期的债券

32. 下列有关商业银行贷款的表述错误的是 ()。

- A. 商业银行有权拒绝任何单位和个人强令其发放贷款或者提供担保
- B. 商业银行贷款, 应当对借款人的借款用途等进行严格审查
- C. 借款人到期未归还担保贷款的, 商业银行只能要求保证人归还保证金或该担保物优先受偿, 不能要求保证人归还利息
- D. 商业银行不能利用拆入资金发放固定资产贷款或用于投资

33. 流动资金循环贷款的管理原则是 ()。

- A. 总量控制、分次发放、逐笔归还和良性循环
- B. 总量控制、分次发放、一次归还和良性循环
- C. 总量控制、一次发放、逐笔归还和良性循环
- D. 总量控制、一次发放、一次归还和良性循环

34. 银行买入可自由兑换的汇票、支票等外币票据所代表外汇的价格是 ()。

- A. 现汇买入价
- B. 现钞买入价
- C. 现汇卖出价
- D. 中间价

35. 信用证开证银行依照客户 (开证申请人) 的要求和指示, 承诺在符合信用证条款情况下, 凭规定的单据不要承担的是 ()。

- A. 向第三者 (受益人) 或其指定人进行付款或承兑
- B. 授权另一银行进行该项付款或承兑
- C. 授权另一银行议付
- D. 保证出口商品的质量

36. 银行应申请人的要求，向受益人作出的书面付款保证承诺，受益人提交与保函条款相符的书面索赔后，银行将履行担保支付或赔偿责任的是（ ）。

- A. 银行汇票 B. 银行保函 C. 信用证 D. 银行本票

37. （ ）是指银行向在住房二级市场上购买同一银行个人住房贷款客户出售的住房（含商业用房）的自然人发放的贷款。

- A. 转按揭贷款 B. 二手房贷款
C. 个人住房按揭贷款 D. 个人住房组合贷款

38. 目前，我国各家银行多采用逐笔计息法计算（ ）利息。

- A. 活期存款 B. 整存整取存款
C. 定活两便储蓄存款 D. 个人通知存款

39. （ ）是指由不完善或有问题的内部程序、人员及系统或外部事件所造成损失的风险。

- A. 操作风险 B. 市场风险 C. 信用风险 D. 合规风险

40. 银行金融创新的基本原则不包括（ ）。

- A. 信息充分披露 B. 维护客户利益
C. 知识产权保护原则 D. 风险最低原则

41. 全面风险管理的范围是指（ ）。

- A. 管理的风险种类包括信用风险和市场风险
B. 管理的业务包括资产业务、负债业务、中间业务
C. 对风险依据统一的标准进行测量
D. 对风险进行全面的控制和管理

42. （ ）是银行最为复杂的风险种类，也是银行面临的最主要的风险。

- A. 信用风险 B. 市场风险 C. 操作风险 D. 流动性风险

43. 巴塞尔委员会通过的《巴塞尔资本协议》是衡量单家银行乃至整个银行体系稳健性最重要的指标，为各国银行监管当局提供了统一的资本监管框架。《巴塞尔资本协议》确定了资本的构成，即银行的资本分为核心资本和附属资本两大类，且附属资本规模不得超过核心资本的（ ）。

- A. 50% B. 80% C. 100% D. 150%

44. 投资代客境外理财产品主要面临（ ）。

- A. 市场风险和政治风险 B. 市场风险和信用风险
C. 政治风险和外交风险 D. 信用风险和外交风险

45. 市场约束是资本监管的三大支柱之一,其运作机制主要是依靠()的利益驱动。

- A. 监管机构
- B. 利益相关者
- C. 高级管理层
- D. 风险管理部门

46. 金融机构应当按照规定建立客户身份资料和交易记录保存制度。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,金融机构应当()。

- A. 至少保存 5 年
- B. 至少保存 10 年
- C. 立即销毁
- D. 退还给客户

47. 以下属于法律法规中禁止性规定的是()。

- A. 不得进行洗钱活动
- B. 法律、法规要求所有经营性、生产性企业依法照章纳税
- C. 商业银行开办代客境外理财业务必须向中国银行业监督管理委员会申请代客理财业务资格
- D. 法律、法规要求所有经营性、生产性企业要遵守会计准则

48. 行政处罚()。

- A. 是对犯有轻微违法行为,尚不构成犯罪的行为人的法律制裁
- B. 是对触犯《刑法》的行为给予的刑事制裁
- C. 是对违反行政纪律的行为给予的行政制裁
- D. 只针对公民,不针对法人

49. 对涉嫌转移或者隐匿违法资金的银行业金融机构及其工作人员以及关联行为人的账户,经()批准,可以申请司法机关予以冻结。

- A. 中国人民银行
- B. 地方政府
- C. 纪检部门
- D. 银行业监督管理机构负责人

50. 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是()的职责之一。

- A. 中国银行业监督管理委员会
- B. 所有商业银行
- C. 国银行业协会
- D. 中国反洗钱监测分析中心

51. 下列属于大额交易的是()。

- A. 一笔 25 万元人民币的现金汇款
- B. 当日累计支取人民币 18 万元
- C. 个人银行账户之间当日累计 45 万元人民币的款项划转
- D. 单位银行账户之间一笔 150 万元人民币的转账

52. 银行业金融机构有违法经营、经营管理不善等情形，不予撤销将严重危害金融秩序、损害公众利益的，国务院银行业监督管理机构有权（ ）。

- A. 接管 B. 重组 C. 撤销 D. 依法宣告破产

53. 根据《银监法》规定，我国银行业金融机构违反审慎经营规则的，国务院银行业监督管理机构或者其省一级派出机构应当责令限期改正；逾期未改正的，或者其行为严重危及该银行业金融机构的稳健运行；损害存款人和其他客户合法权益的，经国务院银行业监督管理机构或者其省一级派出机构负责人批准，可以区别情形采取措施（ ）。

①责令暂停部分业务、停止批准开办新业务
②限制分配红利和其他收入，限制资产转让
③责令控股股东转让股权或者限制有关股东的权利，责令调整董事、高级管理人员或者限制其权利

④停止批准增设分支机构

- A. ②④ B. ①②③④ C. ①③④ D. ②③

54. 以下关于商业银行依法冻结单位存款的说法正确的是（ ）。

A. 被冻结的款项如需解冻，应由被冻结单位提出申请，并说明被冻结原因，银行视情况决定是否解冻

B. 冻结期满前，如有特殊原因需要延长冻结的，人民法院、人民检察院、公安机关应当办理继续冻结手续，每次续冻期限最长为1年

C. 逾期未办理继续冻结手续的，视为自动撤销冻结

D. 如果冻结单位存款发生失误，只能在6个月冻结期后解除冻结

55. 《商业银行法》规定商业银行不得向关系人发放信用贷款，这里所说的“关系人”指的不是（ ）。

- A. 商业银行董事 B. 商业银行管理人员所投资的公司
C. 与该银行有结算业务的客户 D. 商业银行信贷人员的近亲属

56. 对同一借款人的贷款余额与商业银行资本余额的比例不得超过10%，这是为了（ ）。

- A. 分散贷款风险 B. 控制贷款规模
C. 控制利息收入 D. 创造公平的贷款环境

57. 存单的性质属于（ ），即用来证明存款人与存款机构之间的约定的存在。

- A. 收款凭证 B. 付款凭证 C. 合同凭证 D. 票据凭证

58. 贷款合同的撤销权自贷款人知道或者应当知道撤销事由之日起（ ）内行使。自借款人的行为发生之日起（ ）内，没有行使撤销权的，该撤销权消灭。

- A. 1 年; 2 年 B. 2 年; 5 年 C. 1 年; 5 年 D. 2 年; 4 年

59. 借款人的权利不包括 ()。

- A. 向主办银行或者其他银行的经办机构申请贷款
B. 按合同约定提取和使用全部贷款
C. 向贷款人的上级和人民银行反映、举报有关情况
D. 自行向第三人转让债务

60. 关于冻结单位存款的利息计算, 说法正确的是 ()。

- A. 被冻结的款项, 在冻结期均不计算利息
B. 被冻结的款项, 在冻结期均应计算利息
C. 如果冻结单位存款发生失误, 被冻结款项从解冻时开始计算利息
D. 被冻结款项, 不属于赃款的, 冻结期应计付利息

61. 某商业银行在某笔贷款业务中发生了坏账, 贷款不能收回, 为此该银行的贷款调查评估人员应当承担 ()。

- A. 调查失误和评估失准的责任 B. 承担审查失误的责任
C. 检查失误、清收不力的责任 D. 属于正当的职务活动, 不承担责任

62. 下列可以作为抵押财产的是 ()。

- A. 正在建造的建筑物、船舶 B. 土地所有权
C. 医院设备 D. 大学教学楼

63. 根据《物权法》的规定, 下列关于抵押的说法, 正确的是 ()。

- A. 正在建造的船舶不得抵押
B. 土地所有权可以抵押
C. 以正在建造的建筑物抵押的, 抵押权自登记时设立
D. 动产抵押未经登记, 抵押权不成立

64. 当事人对保证方式没有约定或者约定不明确的, ()。

- A. 按照一般保证承担保证责任
B. 按照连带责任保证承担保证责任
C. 保证合同无效
D. 保证人选择按照连带责任保证或一般保证责任承担保证责任

65. 下列选项中, 不属于企业法人的是 ()。

- A. 全民所有制企业 B. 全民所有制企业的子公司
C. 股份有限公司 D. 股份有限公司的分公司

66. 根据《公司法》的规定，下列各项表述中，正确的是（ ）。
- A. 分公司、子公司都具有法人资格
 - B. 分公司、子公司都不具有法人资格
 - C. 分公司不具有法人资格，其民事责任由总公司承担
 - D. 子公司具有法人资格，其民事责任由母公司承担
67. 下列哪项解散情形出现时，公司不必进行清算、清理债权债务（ ）。
- A. 公司章程规定的营业期限届满或者公司章程规定的其他解散事由出现
 - B. 股东会或股东大会决议解散
 - C. 因公司合并需要解散
 - D. 公司违反法律法规被依法吊销营业执照
68. 在破产过程中，行使“决定继续或者停止债务人营业”职权的是（ ）。
- A. 债权人会议
 - B. 破产公司股东会（股东大会）
 - C. 破产公司董事会
 - D. 人民法院
69. 甲给乙开了一张2万元现金支票，乙将支票背书转让给丙，后甲发现被乙欺诈。但丙拿着支票向甲要求偿付时，甲必须给丙2万元。这说明了票据的（ ）。
- A. 设权性
 - B. 要式性
 - C. 无因性
 - D. 文义性
70. 根据《票据法》的规定，下列关于票据行为的说法错误的是（ ）。
- A. 出票是指出票人依照法定款式做成票据并交付于收款人的行为
 - B. 背书转让是持票人的票据行为，只有持票人才能进行票据的背书
 - C. 承兑为汇票所独有
 - D. 票据保证适用于汇票、本票和支票
71. 合同订立的法定程序是（ ）。
- A. 要约→承诺
 - B. 协议→沟通
 - C. 协议→交割
 - D. 要约→付款
72. 张某接受王某的委托，以王某代理人的身份依法与李某签订了合同。对于该合同的签订（ ）。
- A. 张某承担民事责任
 - B. 王某承担民事责任
 - C. 张某与王某共同承担民事责任
 - D. 张某与王某均不承担民事责任
73. 甲公司向乙公司发出要约，在要约到达乙公司后，由于甲公司认为要约还未到达乙公司，又发出一份“要约作废”的函件。但乙公司工作人员小李收到该函件后忘记交给总经理。第三天乙公司的总经理发函给甲公司，提出只要将交货日期推迟两个星期，其他条件都可接受。后甲、乙未能缔约，双方缔约不成功的原因是（ ）。
- A. 乙公司对要约内容作了实质性的改变

- B. 乙公司的承诺超过了有效期间
- C. 要约已被甲公司撤回
- D. 要约已被甲公司撤销

74. 甲、乙双方于6月10日签订了一份购销合同, 约定于7月20日交付货物。6月20日, 乙方对合同内容持有异议, 并向仲裁机构申请仲裁。6月25日, 经仲裁机构确认, 该购销合同为无效合同, 并当即通知甲、乙双方。该购销合同没有法律约束力的起始时间应当是 ()。

- A. 6月10日
- B. 6月20日
- C. 6月25日
- D. 7月20日

75. 根据《合同法》的规定, 下列关于合同的规定表述错误的是 ()。

- A. 合同当事人的法律地位平等
- B. 当事人依法享有自愿订立合同的权利
- C. 当事人应当遵循公平原则确定各方的权利和义务
- D. 当事人不能委托代理人订立合同

76. 某汽车配件厂与某商贸公司签订供应汽车配件的合同, 合同中约定货到后3日付款。正当该厂准备发货时, 突然了解到该商贸公司已将全部资金转移, 该厂向商贸公司说明情况, 并决定暂不向其发货。该厂的行为属于 ()。

- A. 行使撤销权
- B. 解除合同
- C. 违约行为
- D. 行使不安抗辩权

77. 甲欠乙1万元借款, 甲到期还不起这笔钱。乙打听到丙欠甲15 000元钱。甲一直没有向丙催要, 乙准备要求丙清偿甲的欠款。乙的下列行为中符合代位权行使的有关法律规定的是 ()。

- A. 乙以自己的名义向法院起诉要求丙偿还债务
- B. 乙要求丙将15 000元钱全部偿还
- C. 在丙的债务未到期的情况下, 乙要求丙提前偿还
- D. 乙向丙许诺, 只要丙偿还1万元钱就可免除其余5 000元

78. 金融机构及其工作人员吸收客户资金不入账, 数额巨大或者造成重大损失的行为属于 ()。

- A. 非法吸收公众存款罪
- B. 集资诈骗罪
- C. 吸收客户资金不入账罪
- D. 没有犯罪

79. 根据《刑法》的有关规定, 下列行为属于骗取银行贷款的是 ()。

A. 某企业将价值100万元的厂房抵押给银行获取了100万元贷款, 未偿还贷款之前, 该企业先后两次将该厂房抵押给其他银行获取相同数额的贷款

- B. 某企业与银行协商，企业缩短还款期限，提前还款，从银行取得相对较低的利率
- C. 某企业由于资金周转困难，与银行协商延长还款期限
- D. 某企业以高利率向职工借款，用于公司经营

80. 下列行为没有违法的是（ ）。

- A. 某公司根据自身资金需要，吸收社会公众存款
- B. 收买他人信用卡信息资料
- C. 银行工作人员为不符合条件的社会公益组织出具资信证明
- D. 银行根据客户的指示，运用客户资金进行债券投资

81. 李某的朋友张某长期从事假人民币的买卖，关于李某的下列行为说法正确的是（ ）。

- A. 可以只帮助张某运输而不买卖假人民币，不会构成犯罪
- B. 可以从张某处以低价购买假人民币自己使用，不会构成犯罪
- C. 可以以朋友身份协助张某共同出售，只要不收取报酬就不会构成
- D. 以上行为都构成犯罪

82. 下列关于金融犯罪说法错误的是（ ）。

- A. 金融犯罪的主观方面不一定是故意
- B. 金融犯罪不一定以非法占有为目的
- C. 金融犯罪的主体可以是自然人，也可以是单位
- D. 金融犯罪的主体违反了金融管理法规

83. 以下关于银行业从业人员岗位职责的说法错误的是（ ）。

- A. 银行业从业人员应当遵守业务操作指引，遵循银行岗位职责划分和风险隔离的操作规程，确保客户交易安全
- B. 如有特殊情况，可以打听与自身工作无关的信息
- C. 除非经内部职责调整或经过适当批准，不代其他岗位人员履行职责或将本人工作委托他人代为履行
- D. 不得违反内部交易流程及岗位职责管理规定将自己保管的印章、重要凭证、交易密码和钥匙等与自身职责有关的物品或信息交予或告知其他人员

84. 在证券内幕交易中，内幕信息需要两个构成要件，即（ ）。

- A. 重大性和未公开性
- B. 重大性和紧迫性
- C. 即时性和爆炸性
- D. 高层性和未公开性

85. 以下关于信息保密的说法错误的是（ ）。

- A. 银行业从业人员应当妥善保存客户资料及其交易信息档案

B. 在受雇期间不得违反法律法规和所在机构关于客户隐私保护的规定，不得透露任何客户资料和交易信息

C. 在离职后，可以透露客户资料并将交易信息

D. 客房隐私保护是商业银行必须承担的一项重要义务

86. 下列关于内幕信息、内幕交易的说法错误的是（ ）。

A. 银行从业人员不得利用内幕信息获取个人利益

B. 银行从业人员可以基于内幕信息审慎地为他人提供理财方面的建议

C. 内幕交易违反了证券市场的“公开、公平、公正”原则

D. 银行业从业人员不得以暗示的方式向不应知道该项信息的内部人员提及内幕信息

87. 下列行为中，属于泄露客户信息的是（ ）。

A. 小张和小刘分别就职于两家银行，都从事公司业务，为了拓展业务和互相帮助，两人经常交流产品知识和行业新闻，研究服务技巧

B. 银行业务员将所在银行垃圾堆里客户开户时填写作废的表格收集整理，送给在保险公司工作的朋友

C. 反洗钱检查机关依法进入银行查询某账户的大额交易情况，银行工作人员为配合其工作，提供了客户的大额交易信息

D. 某银行令金融部将部分存款客户的财务信息转给本行信用卡中心，供信用审批人员更准确地评估个人信用风险

88. 不能制止同事违规行为的要及时报告（ ）。

A. 朋友

B. 其他同事

C. 所在机构

D. 单位领导

89. 银行业从业人员在使用本行电子技术设备时可以（ ）。

A. 安装自己喜欢的各种软件

B. 如果是为了工作，可以安装盗版软件

C. 浏览其他银行网站的理财信息

D. 给其他银行的同业人员展示本行内部网络理财产品

90. 银行业从业人员在办理银行卡业务中，可以有（ ）行为。

A. 以向经办人和持卡人支付各种不正当费用等恶性价竞争手段来争取市场

B. 在与特约商户签订受理合约时，违反行业协会制定的行业标准

C. 以排挤竞争对手为目的，以非正常价格进行交易

D. 在未开展银行卡联网的地区安装 POS 机、读卡器及 ATM 机