

第八章 兩岸金融業務往來與投資(含受理大陸地區匯款)

題號	國外匯兌	解答
1	外國觀光客申請收兌旅行支票時，下列哪一項是正確的收兌程序?(第19屆 國外匯兌試題) (1)幣別不限(2) 限新台幣與人民幣以外之幣別(3) 限人民幣(4) 限新台幣 【題解】外匯指定銀行辦理大陸地區進出口外匯業務,其使用之幣別,除主管機關另有規定外,以臺灣地區與大陸地區以外之第三地區發行之貨幣為限	2
2	依"臺灣地區與大陸地區金融業務往來即投資許可管理辦法"規定,依第三地區法規組織登記之銀行,大陸地區人民,法人,團體,其他機構直接或間接持有其以發行有表決權股份總數或資本總額超過多少比率,即為陸資銀行?(第21屆 國外匯兌試題)(1) 40% (2) 50% (3) 30% (4) 25%	3
3	依「臺灣地區與大陸地區金融業務往來及投資許可管理辦法之規定,下列敘述何者錯誤?(第二十屆國外匯兌試題) (1) 大陸銀行分行辦理收受自然人新臺幣存款業務,以每筆新臺幣一百萬元以上之新臺幣定期存款業務為限(2) 大陸銀行分行之淨值,不得低於主管機關規定最低專撥營業資金之三分之二(3) 大陸地區商業銀行或陸資銀行參股投資臺灣地區金融機構,其個別對單一臺灣地區金融機構之累計投資金額,不得超過該機構已發行有表決權股份總數或資本總額之百分之五(4) 大陸銀行分行應專撥最低營業資金新臺幣二億五千萬元	1
4	台灣地區金融機構須經何單位之核准方可與大陸地區金融機構往來辦理進出口外匯業務?(第18屆國外匯兌試題) (1) 陸委會(2) 金管會(3) 經濟部(4) 中央銀行	2
5	指定銀行經許可辦理大陸地區匯出款,下列敘述何者正確?(第18屆國外匯兌試題) (1) 不得辦理赴大陸地區觀光旅行匯款(2) 赴大陸地區觀光旅行只能結購旅行支票,不得辦理匯出匯款 (3) 赴大陸地區觀光旅行只能結購外幣現鈔,不得辦理匯出匯款(4) 得辦理赴大陸地區觀光旅行匯款	4
6	請問OBU辦理外幣授信,授信額度轉供大陸台商使用者,其金額扣除短期貿易融資及國際聯貸,加計其直接對大陸台商授信之總餘額,不得逾國際金融業務分行上年度決算後資產淨額之多少比率?(第18屆國外匯兌試題) (1) 30% (2) 40% (3) 20% (4) 10%	1
7	依"台灣地區與大陸地區金融業務往來及投資許可管理辦法"規定,下列敘述何者錯誤?(第21屆國外匯兌試題) (1) 大陸地區商業銀行或陸資銀行得以其投資每年所得之孳息或受分配之盈餘,申請結匯(2) 大陸地區商業銀行或陸資銀行在臺灣地區設立分行以一家為限(3) 主管機關為維持金融市場穩定之必要,得報請立法院通過後,禁止依本辦法規定所為之業務往來(4) 大陸銀行分行之淨值,不得低於主管機關規定最低專撥營業資金之三分之二	3
8	依「臺灣地區與大陸地區金融業務往來及投資許可管理辦法」規定,下列敘述何者錯誤?(第22屆國外匯兌試題) (1) 單一大陸地區商業銀行或陸資銀行在臺灣地區設立代表人辦事處,以一處為限(2) 大陸地區商業銀行或陸資銀行加計大陸地區投資人對同一臺灣地區金融機構之投資金額,不得超過該金融機構已發行有表決權股份總數或資本總額之百分之十(3) 直接或間接被他金融機構持有已發行有表決權股份總數或資本總額超過百分之五十之銀行,屬本辦法所定義之子銀行(4) 大陸地區商業銀行或陸資銀行不得以其投資每年所得之孳息或受分配之盈餘,申請結匯	4
9	依「臺灣地區與大陸地區金融業務往來及投資許可管理辦法」規定，被他金融機構控制之銀行稱為下列何者？(108 第 34 屆國外匯兌試題)	3

	(1) 參股投資(2) 大陸地區商業銀行(3) 子銀行(4) 陸資銀行	
10	有關大陸地區人民之結匯，下列敘述何者錯誤？(第7屆國外匯兌試題) (1) 持居留證證載有效期限滿一年者，須查詢當年累積結匯金額(2) 銀行業應於買（賣）匯水單上填載其入出境許可證或居留證之統一證號碼(3) 持中華民國臺灣地區入出境許可證者，每筆結匯金額未逾十萬美元時，銀行業得逕行辦理(4) 銀行業應於買（賣）匯水單上註明為大陸地區人民	1
11	依「台灣地區與大陸地區金融業務往來許可辦法」之規定，下列何種匯出匯款性質非屬得匯往大陸地區之項目？(第10屆國外匯兌試題) (1) 投資國外不動產(2) 個人接濟或捐贈親友(3) 洽辦商務之匯款(4) 自大陸地區進口之貨款	1

12	銀行受理在臺大陸地區人民申辦外匯存款業務時，下列敘述何者正確？(第7屆國外匯兌試題) (1) 得於金額未逾五十萬美元，逕行辦理以新台幣結購外匯存入外匯存款(2) 應取得統一證號後始得申辦開戶(3) 其係非居民，不受外匯收支或交易申報辦法所規範(4) 其結匯金額比照居民辦理，且須輸入電腦查詢當年累積結匯金額	2
13	有關大陸地區人民之結匯，下列敘述何者錯誤？(第7屆國外匯兌試題) (1) 銀行業應於買(賣)匯水單上註明為大陸地區人民(2) 持居留證證載有效期限滿一年者，須查詢當年累積結匯金額(3) 持中華民國臺灣地區入出境許可證者，每筆結匯金額未逾十萬美元時，銀行業得逕行辦理(4) 銀行業應於買(賣)匯水單上填載其入出境許可證或居留證之統一證號碼	2
14	有關銀行受理對大陸地區匯出匯款案件中，其匯出項目若屬定居大陸地區就養榮民就養給付之匯款，則其匯款申請人應為下列何者？(第4屆國外匯兌試題) (1) 行政院退輔會(2) 匯款銀行(3) 行政院退輔會所屬安養機構(4) 就養之榮民	3
15	大陸地區人民已獲准在國內工作者，得憑工作許可證明、居留證及所得來源證明文件，辦理結購外匯，其每筆結購金額不得逾多少？(第5屆國外匯兌試題) (1) 新台幣10萬元之等值外幣(2) 等值50萬美元(3) 等值10萬美元(4) 新台幣10萬元之等值外幣	1
16	大陸地區人民領受台灣地區人民保險死亡給付時，所能結匯金額上限為何？(第5屆國外匯兌試題) (1) 10萬美元(2) 50萬美元(3) 新台幣200萬元(4) 新台幣400萬元	3
17	依據「台灣地區金融機構辦理大陸地區匯款作業準則」第二條之規定，指定銀行得辦理由台灣地區匯往大陸地區之匯出款業務，下列何項結匯項目未列入其中？(第5屆國外匯兌試題) (1) 定居大陸地區就養榮民就養給付之匯款(2) 「大陸出口、台灣押匯」廠商之再匯入款(3) 廠商向大陸地區子公司借入本金之還本付息(4) 大陸地區人民合法繼承台灣地區人民遺產	2
18	大陸地區人民依法繼承台灣地區人民遺產，每人匯出之金額有何限制？(第11屆國外匯兌試題) (1) 不得超過50萬美元(2) 不得超過500萬美元(3) 不得超過新台幣200萬元(4) 無金額限制	3
19	受理大陸地區匯出匯款，下列哪一項需主管機關核准函？(第11屆國外匯兌試題) (1) 個人接濟或捐贈親友(2) 公司赴大陸地區參加商展費用(3) 自大陸地區進口貨款(4) 支付大陸地區出版品、電影片、錄影節目、廣播電視節目等費用之匯款	4
20	辦理對大陸地區之匯出款業務，下列匯款性質中何者不得受理？(第11屆國外匯兌試題) (1) 個人股本投資之匯款(2) 定居大陸地區就養榮民就養給付之匯款(3) 大陸地區人民合法繼承台灣地區人民遺產及其衍生孳息之匯款(4) 個人捐贈親友之匯款	1
21	大陸人士憑入出境許可證明辦理結購外匯之額度不能超過下列何者？(第9屆國外匯兌試題) (1) 原結售新台幣未用完部份(2) 每筆五仟美元(3) 每筆十萬美元(4) 每筆新台幣五十萬元	3
22	關於「台灣地區金融機構辦理大陸地區匯款作業準則」之規定，下列敘述何者正確？(第13屆國外匯兌試題) (1) 得不經第三地區辦理對大陸地區間接投資之匯款(2) 辦理「大陸出口、台灣押匯」廠商之再匯出款，應申報性質為「三角貿易匯出款」(3) 指定銀行及郵政儲金匯業局應於每季終了次月10日前，向財政部及中央銀行列報該季辦理情形(含筆數及金額等)(4) 其匯出之方式得以電匯、信匯、票匯、結購外幣現鈔之方式為之	2
23	大陸匯款之匯款性質為「定居大陸地區就養榮民就養給付」之匯款人限定為何？ (1) 退輔會所屬之安養機構(2) 退輔會之職員(3) 榮民之子女(4) 榮民本人	1

24	個人對大陸地區證券投資及直接投資，下列敘述何者錯誤？(第17屆國外匯兌試題) (1) 銀行業應確認經濟部核准函上所载應檢附之相關文件(2) 投資金額超過一百萬美元才須經濟部核准 (3) 憑經濟部核准投資文件透過主管機關許可之金融機構可直接匯往大陸地區(4) 匯入撤資款憑經濟部核准投資文件可免查詢當年累積結匯金額	2
25	匯款給定居大陸地區就養榮民之就養給付，匯款人應為下列何者？(102年第22屆國外匯兌試題) (1) 出具授權書由指定銀行轉帳結匯匯出(2) 限榮民本人(3) 「退輔會」所屬之安養機構(4) 同袍之老王	3
26	指定銀行辦理電信業者分攤兩岸通信費用，可否匯至大陸地區？(102年第23屆國外匯兌試題) (1) 由指定銀行自酌(2) 依現行相關規定可以(3) 沒有任何相關規定(4) 依現行相關規定不可以	2
27	受理來臺大陸地區人民對大陸地區以外之第三地區匯款，每筆結購未逾多少金額，銀行得逕自辦理？(第31屆國外匯兌試題) (1) 十萬美元(2) 五百萬美元(3) 一百萬美元(4) 五十萬美元	1
28	倘確認大陸地區某受款行可受理臺灣匯入的跨境人民幣匯款，則該受款行可是否接受下列人民幣跨境匯款？A.企業匯付個人 B.個人匯付企業(第33屆國外匯兌試題) (1) A 可 B 不可(2) A.B 皆不可(3) A 不可 B 可(4) A.B 皆可	4
29	銀行業逕行辦理大陸地區人民新臺幣結匯時，每筆結購、結售之金額為何？(第32屆國外匯兌試題) (1) 結售未超過 20 萬美元，結購未超過 20 萬美元(2) 結售未超過 10 萬美元，結購未超過 10 萬美元 (3) 結售未超過 10 萬美元，結購未超過 20 萬美元(4) 結售未超過 20 萬美元，結購未超過 10 萬美元	2
30	定居或暫住大陸地區之存款戶，要求指定銀行憑其授權書及蓋妥之申報書承作匯出匯款，指定銀行應如何辦理？(第30屆國外匯兌試題) (1) 須經央行核准後辦理(2) 不得受理(3) 須經陸委會核准後辦理(4) 逕行辦理	2
31	有關銀行業受理對大陸地區匯出匯款及匯入匯款申報案件，下列何者非屬大陸地區人民來臺投資匯入之匯款項目？(第30屆國外匯兌試題) (1) 股利盈餘(2) 股本投資(3) 專款在臺營運資金(4) 貸款投資	1
32	大陸地區人民合法繼承台灣地區人民遺產，除其為我國國民配偶者外，最高金額為何？(第30屆國外匯兌試題) (1) 新臺幣 50 萬元(2) 人民幣 50 萬元(3) 新臺幣 200 萬元(4) 新臺幣 200 萬元	4
33	「定居大陸地區榮民之就養給付」之匯款分類為何？(第30屆國外匯兌試題) (1) 510 贍家匯款支出(2) 530 移民支出(3) 511 工作者匯款支出(4) 410 非居民薪資匯出	1
34	依「銀行業辦理外匯業務管理辦法」規定，銀行承作自然人匯款人民幣至大陸地區業務，其對象限制為何？(第30屆國外匯兌試題) (1) 領有中華民國國民身分證之個人(2) 大陸地區人民(3) 港澳居民(4) 大陸地區人民或港澳居民	1
35	依中央銀行函釋，台灣母公司可否貸款投資，將資金直匯大陸地區子公司？(第27屆國外匯兌試題) (1) 大陸地區人民或港澳居民(2) 大陸地區人民(3) 領有中華民國國民身分證之個人(4) 港澳居民	3
36	依中央銀行規定，陸資來台投資相關匯款之細分類，其註記代碼為何？(第27屆國外匯兌試題) (1) M (2) C (3) 無須特別註記(4) T	1
37	依中央銀行規定，兩岸貨幣清算機制建立後，銀行業得辦理涉及人民幣外匯業務之範圍，包括下列何者？A.出口外匯 B.進口外匯 C.人民幣存款 D.人民幣貸款(第27屆國外匯兌試題) (1) 僅 A.B (2) 僅 C.D (3) 僅 A.B.C (4) A.B.C.D	4

38	指定銀行於受理對內、對外直接投資之結匯案件時，下列何項處理方式錯誤？(第20屆國外匯兌試題) (1) 國內公司利用當年累積結匯金額限額結購對第三地區之投資款每筆達一百萬美元時，應確認具體對外投資計畫 (2) 國內公司檢具主管機關核准函結購對第三地區投資款時，指定銀行應先經由電腦查詢該公司之當年累積結匯金額 (3) 公司、行號或國內股份轉讓人辦理華僑及外國人來台直接投資結匯案件，無論金額大小，均應確認有關主管機關核准函 (4) 結購在大陸地區之投資款時，應確認經濟部核准函	2
39	經濟部投審會核准對大陸地區投資之款項匯出，可採用下述那種方式匯款？(第2屆國外匯兌試題) (1) 直接電匯大陸 (2) 先匯至本國OBU，再匯往大陸 (3) 利用大陸間接匯款 (4) 先匯至第三地區，再匯往大陸	4
40	台商由大陸出口貨物，貨款由第三地區匯回國內時，匯款性質應申報為下列何者？(第9屆國外匯兌試題) (1) 三角貿易匯入款 (2) 商務收入 (3) 未出口貨款 (4) 已出口貨款	1