|  |
| --- |
| **第六章-1 外匯存款**  |
| 題號 | 國外匯兌 | 解答 |
| 1 | 外匯存款開戶申請人之資格，除以新台幣結購外幣存入外匯存款，或從外匯存款提領外幣結售，應依什麼辦法處理? (1)應依「外匯收支交易申報辦法」辦理 (2) 應依「外匯出口交易申報辦法」辦理(3)應依「外匯進口交易申報辦法」辦理 (4) 應依「外匯收入交易申報辦法」辦理 | 1 |
| 2 | 開戶資格及應徵提之文件，本國自然人應備齊何種文件及年齡資格? (1) 在中華民國境內居住之年滿十八歲之個人,領有國民身分證或外僑居留證者 (2) 在中華民國境內居住之年滿十六歲之個人,領有國民身分證或外僑居留證者 (3) 在中華民國境內居住之年滿二十歲之個人,領有國民身分證或外僑居留證者 (4) 在中華民國境內居住之年滿二十二歲之個人,領有國民身分證或外僑居留證者 | 3 |
| 3 | 開戶資格及應徵提之文件，外國自然人應備齊何種文件? (1) 持有合法入境簽證(或戳記)之外國護照或僑務委員會所核發之華僑證明書(2)持有合法入境簽證(或戳記)之外國護照和僑務委員會所核發之華僑證明書 (3)持有合法入境簽證(或戳記)之外國護照 (4)持有僑務委員會所核發之華僑證明書 | 1 |
| 4 | 以公司行號及團體等名義申請開戶者，須以? (1) 須以各該公司行號及團體等名稱申請開戶(2) 須以各該公司行號及團體等名稱及其負責人姓名申請開戶(3) 須以其負責人姓名申請開戶(4) 須以各該公司行號及團體等名稱或其負責人姓名申請開戶 | 2 |
| 5 | 以公司行號及團體等名義申請開戶者，須以各該公司行號及團體等名稱及其負責人姓名申請開戶外，並應提示哪些有關證照文件?(以公司組織為例) (1) 公司設立登記或最近變更登記之證明文件及營利事業登記證(2) 公司設立登記和最近變更登記之證明文件及營利事業登記證(3) 公司設立登記(4) 最近變更登記之證明文件及營利事業登記證 | 1 |
| 6 | 以公司行號及團體等名義申請開戶者，須以各該公司行號及團體等名稱及其負責人姓名申請開戶外，並應提示哪些有關證照文件?(以非公司組織為例) (1)營利事業登記證和負責人財力證明 (2) 負責人財力證明(3)營利事業登記證 (4) 營利事業登記證和負責人財力證明和財產證明 | 3 |
| 7 | 以公司行號及團體等名義申請開戶者，須以各該公司行號及團體等名稱及其負責人姓名申請開戶外，並應提示哪些有關證照文件?(以團體為例) (1) 登記證照和負責人財力證明(2)登記證照 (3) 負責人財力證明(4)登記證照和負責人財產證明 | 2 |
| 8 | 以公司行號及團體等名義申請開戶者，須以各該公司行號及團體等名稱及其負責人姓名申請開戶外，並應提示哪些有關證照文件?(以外國法人為例) (1) 法人出具在台代表人或代理人之授權書及各地區國稅局所核發之扣繳統一編號(2) 法人登記證明文件(3) 負責人身分證明文件(4) 法人登記證明文件、負責人身分證明文件、法人出具在台代表人或代理人之授權書及各地區國稅局所核發之扣繳統一編號 | 4 |
| 9 | 所有在台無戶籍人民在申請金融帳戶時，應取得哪種證明? 後再申辦開戶(1) 應取得「身分證號」後再申辦開戶(2)應取得「健保卡證號」後再申辦開戶 (3) 應取得「統一身分證號」後再申辦開戶(4) 應取得「統一證號」後再申辦開戶 | 4 |
| 10 | 外匯存款不得以何種方式辦理(註:此為指定單位(DBU)辦理外匯存款之限制) (1)支票匯款之方式 (2) 支票入款之方式 (3) 支票存款之方式(4) 支票入款之方式和支票匯款之方式 | 3 |
| 11 | 外匯指定銀行應於營業場所揭示至少哪五種貨幣之存款利率?外國銀行在華分行並應揭示? (1) 美元、南非幣、歐元、英鎊及瑞士法郎等五種貨幣之存款利率 外國銀行在華分行並應揭示其本國貨幣之存款利率(2) 美元、泰銖、歐元、英鎊及瑞士法郎等五種貨幣之存款利率 外國銀行在華分行並應揭示其本國貨幣之存款利率(3) 美元、日圓、歐元、英鎊及瑞士法郎等五種貨幣之存款利率 外國銀行在華分行並應揭示其本國貨幣之存款利率(4) 美元、泰銖、南非幣、英鎊及瑞士法郎等五種貨幣之存款利率 外國銀行在華分行並應揭示其本國貨幣之存款利率 | 3 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 12 | 存款利率訂定由什麼銀行參照國際慣例自行訂定?並公告? (1) 由指定銀行參照國際慣例自行訂定並公告最高存款利率(2)由指定銀行參照國際慣例自行訂定並公告最低存款利率 (3) 由指定銀行參照國內慣例自行訂定並公告最低存款利率(4) 由指定銀行參照國內慣例自行訂定並公告最高存款利率 | 2 |
| 13 | 未公告存款天期之利率，指定銀行得參? (1) 參照相近天期之公告利率與客戶議定(2) 參照相近天期之公告利率或與客戶議定(3) 參照最遠天期之公告利率與客戶議定(4) 參照最遠天期之公告利率或與客戶議定 | 1 |
| 14 | 採議訂利率者應於? (1) 應於公開說明書中告知(2) 應於契約中告知(3) 應於口頭告知(4) 應於公告中告知 | 4 |
| 15 | 外匯活期存款，存戶存入外匯後，憑何種證明，可隨時提領或存入? (1)憑存摺和其他替代憑證(例如:對帳單) ，得隨時辦理存入或提領之存款(2) 憑其他替代憑證(例如:對帳單) ，得隨時辦理存入或提領之存款(3) 憑存摺，得隨時辦理存入或提領之存款(4)憑存摺或其他替代憑證(例如:對帳單) ，得隨時辦理存入或提領之存款 | 4 |
| 16 | 外匯定期存款，存戶存入外匯後，憑何種證明，可於約定期間屆滿時，一次提領本息之存款? (1) 憑存單即可(2) 憑存單或其他替代憑證(例如:對帳單或存摺) (3)憑其他替代憑證(例如:對帳單或存摺)即可 (4) 憑存單和其他替代憑證(例如:對帳單或存摺) | 2 |
| 17 | 外匯定期存款不受新台幣定期存款期限至少應在一個月以上之限制，故各銀行多參照國際貨幣市場機制提供? (1) 提供隔夜、三天、十二天、二十一天、一個月、三個月、六個月、九個月及十二個月等不同期間之外匯定期存款供客戶選擇，或由客戶與銀行約定介於上述期間之存款到期日(又稱指定到期日外匯定期存款)。(2) 提供隔夜、七天、十六天、二十一天、一個月、三個月、六個月、九個月及十二個月等不同期間之外匯定期存款供客戶選擇，或由客戶與銀行約定介於上述期間之存款到期日(又稱指定到期日外匯定期存款)。(3)提供隔夜、七天、十四天、二十一天、一個月、三個月、六個月、九個月及十二個月等不同期間之外匯定期存款供客戶選擇，或由客戶與銀行約定介於上述期間之存款到期日(又稱指定到期日外匯定期存款)。 (4) 提供隔夜、七天、十天、二十一天、一個月、三個月、六個月、九個月及十二個月等不同期間之外匯定期存款供客戶選擇，或由客戶與銀行約定介於上述期間之存款到期日(又稱指定到期日外匯定期存款)。 | 3 |
| 18 | 外匯綜合存款，兼具活期與定期存款之特性,亦具有? (1) 具有自動轉存之存款(2) 具有自動轉存、自動轉期及幣別轉換功能之存款(3)具有自動轉期及幣別轉換功能之存款 (4) 具有自動轉存、自動轉期之存款 | 2 |
| 19 | 外匯綜合存款，作業方式? (1)可比照新台幣一般存款，具有質借、隨借隨還等功能(2) 可比照新台幣綜合存款，具有隨借隨還功能(3) 可比照新台幣綜合存款，具有質借功能(4)可比照新台幣綜合存款，具有質借、隨借隨還等功能 | 4 |
| 20 | 組合式商品，其作業方式? (1)以定期利息加上選擇權或遠期契約組合，以達到獲取高利息及保本之功能 (2) 以浮動利息加上選擇權或遠期契約組合，以達到獲取高利息及保本之功能(3) 以浮動利息加上選擇權或遠期契約組合，以達到獲取高利息及不保本之功能(4)以定期利息加上選擇權或遠期契約組合，以達到獲取高利息及不保本之功能 | 1 |
| 21 | 以定期利息加上選擇權或遠期契約組合達到獲取高利息及保本之功能，係指下列何者？(第34屆國外匯兌試題) (1) 外匯定期存款(2) 外匯綜合存款(3) 外匯組合式商品(4) 外匯活期存款 | 3 |
| 22 | 依現行法令規定，DBU 外匯指定銀行辦理外匯存款業務時，下列敘述何者正確？(第34屆國外匯兌試題) (1) 不得接受存戶提領外匯存款辦理匯出匯款(2)得接受客戶以外幣票據存入外匯存款(3) 不得接受客戶以外匯定存單質押外幣(4)得以支票存款之方式辦理 | 2 |
| 23 | 有關委託他人辦理個人匯出匯款之規定，下列敘述何者正確？(第34屆國外匯兌試題) (1) 經中央銀行核准後始得辦理(2) 經受託人同意即可辦理(3) 經指定銀行查核委託書印章及雙方身分證明文件後辦理(4) 一律不得委託辦理 | 3 |
| 24 | 發現外匯收支或交易申報書之金額填寫錯誤時，應如何處理？(第34屆國外匯兌試題) (1) 由銀行直接更正即可(2) 重新填寫申報書(3)由申報人修正後簽名即可(4) 申報人更正後由受理銀行證明即可 | 2 |
| 25 | 依主管機關規定，外匯指定銀行應於營業場所揭示至少哪五種幣別之存款利率？ A.美金 B.日圓 C.人民幣 D.歐元 E.英鎊 F.瑞士法郎 G.南非幣 (第34屆國外匯兌試題) (1)僅 A.B.C.D.G (2) 僅 A.B.D.E.G (3)僅 A.B.C.D.E (4) 僅 A.B.D.E.F | 4 |
| 26 | 依主管機關規定，公司籌備期間得以下列何種方式結匯進口機器設備？ (第34屆國外匯兌試題) (1)憑有關主管機關核准該籌備處進口文件，經由指定銀行向中央銀行申請核准後辦理(2)憑有關主管機關核准該籌備處進口文件，由指定銀行直接辦理 (3)俟公司營運後方得辦理(4)以負責人名義代為結匯 | 1 |
| 27 | 指定銀行設置外幣提款機經中央銀行備查後，若擬增設外幣提款機，應如何處理？ (第34屆國外匯兌試題) (1) 應向金管會申請核准後設置(2) 可逕行設置(3)應向中央銀行申請核准後設置(4)僅須備文敘明外幣提款機所隸屬之單位名稱及設置地點，於設置後一週內函知中央銀行 | 4 |
| 28 | 私立就業服務機構代理外籍勞工結匯在臺薪資，指定銀行應查核之文件，不包括下列何者？(1)勞動部核發並在許可有效期間內之私立就業服務機構許可證(2)外籍勞工護照及工作證(3) 外籍勞工薪資結匯委託書(4)業者填報之申報書  | 2 |
| 29 | 指定銀行(DBU)辦理外匯定期存款業務時，下列敘述何者正確？(第30屆國外匯兌試題) (1) 不得少於一個月(2)未公告存款天期之利率得參酌相近天期之公告利率與客戶議定 (3) 應依銀行公會核定利率為公告存款利率(4)不得以可轉讓定期存單方式辦理 | 2 |
| 30 | 持外交部核發之中華民國護照，但未領有中華民國國民身分證者，其外匯交易之「申報義務人登記證號」 申報，應如何填列申報書？ (第30屆國外匯兌試題) (1) 國別、許可證號碼及出生日期(2) 統一證號、發給日期、到期日期及出生日期(3)國別、統一證號及出生日期(4) 國別、護（證）照號碼及出生日期 | 4 |
| 31 | 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30屆國外匯兌試題) (1)可貸款投資，但資金不得直匯大陸地區子公司 (2) 不可貸款投資，但資金得直匯大陸地區子公司(3) 一律不可(4)應先取得經濟部投資審議委員會許可，始得匯出 | 4 |
| 32 | 有關外匯收支或交易申報書中申報義務人登記證號之填報，下列何者填報於非居住民項下？(第30屆國外匯兌試題) (1) 無居留身分之大陸地區人民(2)持臺灣地區永久居留證者(3)外僑居留證證載有效期限一年以上者(4)領有中華民國身分證者 | 1 |
| 33 | 外匯指定銀行欲辦理下列何種外匯業務，應向中央銀行申請許可？(第30屆國外匯兌試題) (1) 辦理換匯交易時(2) 設置外幣提款機業務(3) 以國內自設外匯作業中心處理相關外匯作業時(4) 於非共同營業時間辦理外匯業務 | 4 |
| 34 | 指定銀行辦理外匯存款業務時，下列敘述何者正確？(第27屆國外匯兌試題) (1)如開戶申請人為團體時，憑負責人持身分證及印鑑辦理即可(2)辦理未滿一個月期之外匯定期存款時，其幣別及每筆最低金額由銀行自酌 (3)不可受理客戶持外匯存款定存單質押，承作新臺幣授信 (4)得憑國內存戶以其持有他人之外匯定期存單受理質借外幣 | 2 |
| 35 | 下列哪一種身分之結匯人不可以利用網際網路經由外匯指定銀行向中央銀行申報？(第27屆國外匯兌試題) (1) 持護照之外國自然人(2)年滿 20 歲領有國民身分證之本國自然人 (3)依我國法令經主管機關核准設立之團體 (4)依我國法令在我國設立或經我國政府認許並登記之公司 | 1 |
| 36 | 申報義務人委託他人辦理結匯時，應以下列何者名義辦理申報？(第27屆國外匯兌試題) (1)受託人(2)委託人(3)承辦銀行(4)中央銀行 | 2 |
| 37 | 指定銀行與顧客辦理遠期外匯訂約及交割時，應否查核相關交易文件？(第27屆國外匯兌試題) (1) 訂約時須查核相關交易文件，交割時則不須(2) 訂約與交割均須查核相關交易文件(3)訂約時不須查核相關交易文件，交割時則必須 (4)訂約與交割均不須查核相關交易文件 | 2 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 38 | 非居住民法人之結匯案件，應以下列何者為申報義務人？(第27屆國外匯兌試題) (1) 承辦銀行(2)在中華民國境內之代表人或代理人 (3) 非居住民法人之負責人(4)非居住民法人本身 | 2 |
| 39 | 指定銀行辦理下列何種外匯業務，不需事先向央行申請許可？(第27屆國外匯兌試題) (1) 委外辦理外匯業務(2) 外幣提款機業務(3) 自設外匯作業中心處理相關外匯後勤作業(4)涉及外匯之電子化業務 | 3 |
| 40 | 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34屆國外匯兌試題) (1)港澳居民 (2)大陸地區人民或港澳居民(3)大陸地區人民(4)領有中華民國國民身分證之個人 | 4 |