

银行柜员考试：国际汇款考试试题（每日一练）

1、问答题 外汇储蓄账户收支范围有哪些？

正确答案：外汇储蓄账户收支范围为非经营性外汇收付、本人或与其直接亲属之间同样主体类别的外汇储蓄账户间的资金划转。

2、问答题 银行如何为境内（江南博哥）机构提供融资性对外担保？

正确答案：银行为境内机构提供的融资性对外担保实行逐笔审核。

3、问答题 个人外汇储蓄账户的收支范围是什么？

正确答案：外汇储蓄账户的收支范围为非经常性外汇收付、本人或与其直系亲属之间统一主体类别的外汇储蓄账户间的资金划转。

4、问答题 境外个人手持外币现钞直接汇出境外有什么要求？

正确答案：单笔或单日累计等值 1 万元以上的，除提供本人身份证件外，还须提供经海关签章的本人《中华人民共和国海关进出境旅客行李物品申报单》或本人原存款银行外币现钞提取单据。

5、单选 国际收支申报号码编码规则由（）制定，外汇业务系统在交易时自动生成每笔收付款交易的国际收支申报号码。

A.银监局

B.邮储总行

C.中国银行总行

D.国家外汇管理局

正确答案：D

6、问答题 货物贸易项下人民币收入是否进待核查账户？

正确答案：货物贸易项下人民币收入不进入待核查账户，直接划入企业的人民币账户。

7、问答题 简述外国银行在境内筹建分支机构或子行。

正确答案：可凭主管部门批准筹备的文件经所在地外汇局批准后在境内商业银行开立外汇账户，用于筹备期间的费用开支，筹建期间汇入账户资金累计不得超过拟设立机构注册资本金（或营运资金）的 5%；账户结汇可直接向开户行提供有关真实性单证，由开户行审核后办理；筹备结束，账户剩余资金应原路退回或抵作资本金（或营运资金），并相应注销账户。上述账户不作为境外机构境内外汇账户（nra 账户）管理，资金余额不占用开户行短期外债指标。

8、单选 对于客户在柜面办理的收付款业务，银行代客基础信息申报应于（）中午 12 点前报送，其中 T 为款项汇出日或款项解付日。

A.T 日

B.T+1 日

C.T+2 日

D.T+5 日

正确答案：B

9、问答题 国际收支网上申报数据交换时间？

正确答案：网上申报系统银行版设定每日的 7:00、12:30、20:00 导入银行接口数据，导入银行接口数据文件后，系统自动生成接口反馈文件并通过消息传输系统发送给银行。银行应提供技术手段解析接口反馈文件，确保各分支机构及时查询反馈信息，完成相应修改并重新报送。

网上申报系统外汇局版、银行版和企业版每天在 8:00 至 21:00 间分 6 次进行数据同步。

10、问答题 简述进出口货物报关单错误数据类型。

正确答案：（1）企业代码为空；（2）进口日期为空；（3）出口日期为空；（4）贸易方式为空；（5）币种为空；（6）成交总价为空或零；（7）超代码范围。

11、问答题 请求人向银行支付保函、备用信用证项下保证金，应该如何支付？

正确答案：应从其人民币账户或外汇账户中支付，不得购汇支付。

12、问答题 外汇局进行现场核查时对核查人员有什么要求？

正确答案：外汇局以“现场查阅、复制被核查金融机构相关资料”方式进行现场核查的，现场核查人员不得少于 2 人，并需出示介绍信或现场核查证等有效证件。现场核查人员少于 2 人或者未出示证件的，被核查金融机构有权拒绝。

13、问答题 《单位基本情况表》中的关键要素包括哪几项？（8 项）

正确答案：《单位基本情况表》关键要素包括组织机构代码、组织机构名称、经济类型、行业属性、国别、是否为特殊经济区企业、外方投资者国别、住所 / 营业场所。

14、问答题 银行办理资本金结汇时需企业提供的材料？

正确答案：外商投资企业办理资本金结汇，须持以下材料到外汇指定银行办理：

(1) 加盖申请单位公章的业务申请表（说明企业账户开立、资本金到位、结汇用途、金额等）；

(2) 外汇登记证原件（验后返还）；

(3) 视情况要求补充的其它材料。

15、问答题 简述金融机构代码申领流程。

正确答案：(1) 境内银行总行、非银行金融机构总公司及境外金融机构在境内设立的第一家分支机构在申领金融机构代码时，应向所在地外汇局提交《金融机构代码申领表》，以及《组织机构代码证》、《营业执照》正本或副本、有关行业主管部门批准其成立的批复文件和证件等材料的复印件。

(2) 外汇分支局应于二个工作日内将审核无误的《金融机构代码申领表》及上述材料，传真至总局标准主管部门，并妥善留存上述材料。

(3) 总局标准主管部门收到《金融机构代码申领表》后，应在二个工作日内进行材料审核。审核通过后当日对其进行赋码，在代码系统中录入金融机构代码及其相关信息，并审查发布。

(4)所在地外汇局根据代码系统中的信息向相应的金融机构出具《金融机构代码申领结果通知》。

16、问答题 建立《单位基本情况表》的业务流程是怎样的？

正确答案：凡在境内银行任何一家网点首次办理涉外收付款业务的机构申报主体，应填写《单位基本情况表》，同时提供《组织机构代码证》或《特殊机构代码赋码通知》、《营业执照》等行业主管部门颁发的证明文件。申报主体为外商投资企业的，还应当提供《外商投资企业批准证书》。

境内银行应对机构申报主体填写的《单位基本情况表》信息与该机构提供有关证明文件进行核对，核对有误的退回申报主体修改；核对无误的于本工作日内登录国际收支网上申报系统（银行版）或通过银行接口程序进行处理：

(1)对于该申报主体的《单位基本情况表》信息在网上申报系统中已经存在，并显示为已经过外汇局核查，且与该申报主体填写的《单位基本情况表》关键要素一致的，经办银行应将该申报主体的机构联系人、联系电话、传真号码补充录入/导入网上申报系统；关键要素不一致的，经办银行应将该申报主体的机构联系人、联系电话、传真号码补充录入/导入网上申报系统，同时将《单位基本情况表》及证明文件传真或报送至银行所在地外汇局，由银行所在地外汇局转至申报主体住所/营业场所所在地外汇局对关键要素进行修改。

(2)对于该《单位基本情况表》信息在申报系统中存在，但显示为尚未经过外汇局核查，且与该申报主体填写的《单位基本情况表》关键要素一致的，经办银行应将该申报主体的机构联系人、联系电话、传真号码补充录入/导入申报系统；关键要素不一致的，经办银行应在核实后将该申报主体的《单位基本情况表》修改信息录入/导入申报系统。

(3)对于该申报主体的《单位基本情况表》信息在申报系统中不存在的，经办银行应于本工作日内将该申报主体填写的《单位基本情况表》信息录入/导入申报系统。

17、问答题 待核查账户内资金是否可以相互划转？

正确答案：待核查账户内资金不可以相互划转。

18、问答题 机构主体为异地企业但在本地银行开户，其《单位基本情况表》中的关键要素发生变更如何处理？

正确答案：异地注册的企业《单位基本情况表》关键要素不一致的或发生变更的，经办银行应将该申报主体的机构联系人、联系电话、传真号码补充录入/导入国际收支网上申报系统，同时将《单位基本情况表》、《组织机构代码证》或《特殊机构代码赋码通知》、《营业执照》、《外商投资企业批准证书》等证明文件传真或报送至银行所在地外汇局，由银行所在地外汇局转至申报主体住所/营业场所所在地外汇局对关键要素进行修改。

19、填空题 银行经营业务中获得的外汇收入，扣除支付外汇开支和结汇支付境内外汇业务日常经营所需人民币开支，应统一纳入外汇利润管理，不得（）。

正确答案：单独结汇

20、问答题 境内银行应履行国际收支间接申报的哪些职能？

正确答案：(1)对《单位基本情况表》进行审核、信息录入/导入、非关键要素信息修改、关键要素信息修改传递等；

(2)为申请办理涉外收入网上申报的机构申报主体开通网上申报业务；

(3)为特殊机构向外汇局申请赋码；

(4)向外汇局和机构申报主体及时、准确和完整地报送或传递基础信息；

(5)督促和指导申报主体办理申报；

(6)审核和发送国际收支统计相关信息；

(7)永久妥善保管《单位基本情况表》和保管各类纸质申报单 24 个月备查；

(8)对申报主体进行国际收支统计申报政策宣传和培训等。

21、问答题 简述关于居民与非居民联名账户的国际收支统计申报。

正确答案：若银行为一居民个人和一非居民个人开立了联名账户，如果该联名账户内资金主要由境外汇入，则应将该联名账户视同为非居民账户办理国际收支统计申报，即该账户与境外发生的所有收支交易以及该账户与境内发生的所有收支交易均需进行国际收支统计间接申报。如果该联名账户内资金主要为境内汇入或存入，则该联名账户视同为境内居民账户，即该联名账户与境内居民发生的收支交易无需办理国际收支统计间接申报。

22、问答题 金融机构受理外汇局《登记表》业务应如何处理？

正确答案：金融机构对《登记表》进行审核并在系统签收。

23、问答题 简述银行结售汇统计报表统计范围。

正确答案：银行结售汇的统计范围为银行自身及代客结售汇数据，不包括银行间市场本外币交易数据和外币间的兑换业务而产生的套汇数。

24、问答题 外汇局以“现场查阅、复制被核查金融机构相关资料”方式对金融机构进行现场核查时有何纪律规定？

正确答案：现场核查人员不得少于 2 人，并需出示介绍信或现场核查证等有效证件。现场核查人员少于 2 人或者未出示证件的，被核查金融机构有权拒绝。

25、单选 客户采用西联汇款方式发汇后，收汇方于（）可收到此笔汇款。

A.1 天

B.2 个工作日

C.西联发汇后 15-20 分钟

D.不确定，根据当地西联收汇时间而定

正确答案：C

26、问答题 《中华人民共和国外汇管理条例》第四十五条所述“数额较大”如何解释？

正确答案：“数额较大”是指私自买卖外汇、变相买卖外汇、倒买倒卖外汇金额为等值 1000 美元及其以上，或者非法介绍买卖外汇金额为等值 5 万美元及其以上。

27、问答题 外汇指定银行根据什么确定对客户的外汇买卖价格，办理结汇和售汇业务？

正确答案：中国人民银行每日公布的人民币汇率中间价和规定的买卖差价幅度。

28、问答题 银行代债务人申请购汇时应具备的条件？

正确答案：(1)银行对债务人存在外汇债权；

(2)申请购汇的人民币资金来源于依据法院判决或仲裁机构的裁决取得的人民币资金、抵押或质押资产变现取得的人民币资金、扣收的人民币保证金或其他合法途径获得的人民币资金；

(3)外汇债权应当是银行因经营贷款、同业拆借、贸易融资、票据承兑和贴现、透支、保理、担保、贷款承诺、开立信用证等外汇业务形成的外汇债权；属于同业拆借业务的，交易对手应已倒闭或停业整顿；

(4)若上述交易按照外汇管理法规要求登记、备案的，应有相关登记、备案手续。

29、问答题 除企业主动申请注销名录外，外汇局可通过哪些方式确定并注销企业名录？

正确答案：(1)定期通过工商、商务管理部门网站或运用其他方式获取被工商管理部门注销或吊销营业执照的企业以及被商务主管部门取消对外贸易经营权的企业信息，据此注销相关企业名录；

(2)为区内企业办理保税监管区域外汇登记注销手续后，及时注销相关企业名录；

(3)定期通过监测系统查询连续两年未发生贸易外汇收支业务的企业信息，据此注销相关企业名录；

(4)现场核查时通过企业名录登记信息所列联系方式无法与其取得联系的，及时注销相关企业名录。

30、问答题 国务院外汇管理部门依法持有、管理、经营国家外汇储备，遵循怎样的原则？

正确答案：应遵循安全、流动、增值的原则。

31、单选 客户若使用绿卡通卡自动接收境外银行汇款，则应该在入账后（）个工作日内办理申报。

A.1

B.3

C.5

D.7

正确答案：C

32、单选 银邮汇款入绿卡通卡后，网点应在当天通知客户于5个工作日内前来进行国际收支申报，申报时应填写（）。

A.境外汇款申请书

- B. 涉外收入申报单
- C. 西联汇款申请书
- D. 外币通用凭证

正确答案：B

33、问答题 待核查账户中的外汇不能用于什么业务？

正确答案：待核查账户中外汇不能用于质押人民币贷款、外汇融资或理财业务。

34、问答题 境内个人外汇汇出境外提供哪些资料？

正确答案：单笔或当日等值 5 万美元（含）一下的只需提供有效身份证件。

35、问答题 外汇局依法作出罚（没）款的行政处罚决定的，当事人应当于什么时间缴纳罚（没）款？

正确答案：自收到行政处罚决定书之日起十五日内，到指定的银行缴纳罚（没）款。

36、问答题 进口付汇电子数据核注发生错误怎么处理？

正确答案：金融机构可自核注之日起 15 日内通过监测系统银行端进行撤销操作，系统自动记录备查。

37、问答题 简述关于可转让信用证项下涉外收入的国际收支统计申报。

正确答案：对于可转让信用证，由转让人全额收取货款后再向受让人划拨的，应由转让人进行全额申报；由银行直接将款项分别划入转让人和受让人账户的，应由转让人和受让人分别进行国际收支统计间接申报，具体应申报在货物贸易相应项下。

38、问答题 支付国际空运和陆运项下运费需提供哪些资料？

正确答案：需要提供书面申请、空运或陆运单清单（传真件）和合同（协议）或发票（支付通知）。

39、问答题 外籍人员工资、奖金、津贴等人民币收入的兑付需提供哪些资料？

正确答案：需要提供书面申请、本人有护照或身份证明和雇佣证明、人民币收入清单和税务凭证。

40、问答题 外航代理机构和旅行社在外汇指定银行购汇后，是否需要到外汇局备案？

正确答案：需要到外汇局备案。

41、问答题 简述金融机构标识码申领流程。

正确答案：(1)金融机构在办理外汇业务前需要申领金融机构标识码。国家外汇管理局各分支局负责受理金融机构标识码的申领工作，并进行初始赋码工作，各分局标准主管部门负责辖内金融机构标识码的审查工作。

(2)金融机构在申领金融机构标识码时，应向所在地外汇局提交《金融机构标识码申领表》，以及《组织机构代码证》、《营业执照》正本或副本、有关行业主管部门批准其成立的批复文件或证书等材料的复印件。

(3)所在地外汇局应于第二个工作日结束前完成对申领材料的审核工作，审核通过后，进行初始赋码，并于当日在代码系统中录入金融机构标识码及其相关信息，将《金融机构标识码申领表》传真到分局标准主管部门，并妥善留存相关材料。

(4)各分局标准主管部门根据收到的《金融机构标识码申领表》，于第二个工作日结束前在代码系统中对金融机构标识码进行审查发布。

(5)所在地外汇局应根据代码系统中金融机构标识码的审查结果，向申领金融机构标识码的机构发出《金融机构标识码申领结果通知》。

42、问答题 我国现行的国际收支统计制度包括哪些内容？

正确答案：(1)国际收支统计间接申报制度；

(2)贸易信贷调查制度；

(3)金融机构直接投资统计制度；

(4)银行非居民人民币账户统计制度；

(5)中资金融机构外汇资产负债统计制度；

(6)金融机构对境外资产负债和损益申报制度；

(7)银行结售汇统计制度；

(8)证券投资统计申报制度。

43、问答题 贸易收付汇错误数据的处理？

正确答案：金融机构收到外汇局的信息提示后，通知企业进行数据修改或删除，再将修正后的信息及时报送外汇局。

44、问答题 调整后的银行结售汇业务市场准入管理方式为什么？

正确答案：(1)政策性银行总行、全国性商业银行总行经营结售汇业务，实行核准制准入管理，由国家外汇管理局审核批准。

(2)城市商业银行总行、农村商业银行总行、外商独资银行总行、中外合资银行总行、外国银行分行、农村合作金融机构总行经营结售汇业务实行核准制准入管理，由所在地国家外汇管理局分局审核批准。以上银行机构如处于市

(地)、县，应经所在地国家外汇管理局中心支局或支局向上级分局提出申请。

(3)上述以外的银行分支机构经营结售汇业务实行备案制准入管理，由其向所在地国家外汇管理局分支局备案。

45、问答题 网上申报主体应履行哪些职责？

正确答案：(1)网上申报主体应明确网上申报系统（企业版）的使用部门和岗位人员，并提供运行网上申报系统的软硬件环境；

(2)按照相关申报业务管理办法办理各类申报业务，规范使用网上申报系统；

(3)接受经办业务银行的培训、指导、审核，接受外汇局的培训和监督检查；

(4)采取必要的安全管理措施，保证网上申报业务正常开展。

46、单选 西联汇款现金收汇的交易代码为（）。

A.720161

B.720131

C.720101

D.720121

正确答案：B

47、单选 客户拟在办理西联汇款收汇业务，收汇币种可为（）。

A.港币

B.欧元

C.日元

D.英镑

正确答案：B

48、问答题 服务贸易交易行为包括哪些？

正确答案：运输、通讯、旅游、建筑安装及劳务承包、保险、金融服务、计算机和信息服务、专利使用费和特许费、体育文化和娱乐服务、其他商业服务、别处未提及的政府等。

49、问答题 汇发〔2011〕34号文关于国际收支申报交易对方国别是如何规定的？

正确答案：(1)对于涉外收付款中对方收款人或付款人的国别，应申报为该笔涉外收入或支出的对方付款人或收款人常驻的国家或地区。

(2)对于境内居民与境外居民之间发生的跨境收付款，国别项暂申报境外居民境外账户开户银行所在国家或地区。

(3)对于境内非居民通过境内银行与境外发生的收付款，国别项应申报为境内非居民的常驻国家或地区。

50、单选 客户的涉外收入若为现金收款，则申报主体应该在（）时申报。

A.柜面收款

B.境外汇款时

C.结汇

D.5个工作日内

正确答案：A

51、问答题 如果需要密码重置，各用户应如何办理？

正确答案：如需要密码重置，外汇局业务管理员用户密码由上级外汇局业务管理员用户重置，业务操作员由本机构业务管理员用户重置；

银行业务管理员用户密码由所属外汇管理局业务管理员重置，银行业务操作员由本机构业务管理员重置；

网上申报主体业务管理员用户密码由业务办理银行的具有网上申报管理权限的业务操作员重置，网上申报主体业务操作员由本机构业务管理员重置。

52、问答题 金融机构短期外债指标在什么时候核定？

正确答案：每年4月份之前。

53、问答题 外汇局对银行执行外汇管理规定考核包括哪些内容？

正确答案：(1)合规性考核指标，具体包括业务合规、数据质量、内控制度及其他；

(2)风险性考核指标（以法人为单位进行考核）；

(3)总行单独考核指标；

(4)附加项目（不纳入总成绩）。

54、问答题 银行结售汇统计制度对未发生和错、漏报送有何报送要求？

正确答案：银行结售汇如果当期没有交易发生，应报送空表，实行零报送制度；

银行结售汇统计报表当期若发生错报，应在下期以同金额负值计入同项目；若发生漏报，应在下期以同金额补报计入同项目。

55、问答题 外汇局实行事前登记管理的《登记表》有效期为多长时间？

正确答案：原则上一个月。

56、问答题 金融机构在境外发行外币债券，须经哪里批准？

正确答案：须经国务院外汇管理部门批准。

57、问答题 《国际收支网上申报系统操作规程》第六条规定境内银行（总行）应履行哪些职责？

正确答案：境内银行（总行）应建立业务部门和技术部门分工负责、相互协作的工作机制，履行如下职责：

(1)按照相关申报业务管理办法办理各类申报业务，规范使用网上申报系统，接受外汇局的指导和监督检查；

(2)指导、培训下级分支机构及网上申报主体，答复下级分支机构和网上申报主体咨询；

(3)负责银行接口程序开发、完善和运行维护；

(4)负责建立并维护与国家外汇管理局的网络连接；

(5)负责消息传输系统运行维护，按要求及时向外汇局上报数据，并对外汇局反馈的数据及时进行处理；

(6)负责本行应急处理工作；

(7)其他相关职责。

58、问答题 因公出国携带外币现钞出境，如何办理外汇携带证？

正确答案：出境人员携带不超过等值 5000 美元（含）的外币现钞出境的，无海关予以放行；出境人员携带外币现钞在等值 5000 美元以上至 1 万美元（含）的，应向外汇指定银行申请《外汇携带证》；海关凭加概外汇指定银行印章的《外汇携带证》验放；出境人员携带外币现钞在等值 1 万美元以上的，应当向存款或购汇银行所在地外汇管理局各分支局申领《外汇携带证》，海关凭加盖外汇局印章的《外汇携带证》验放。

59、问答题 持中华人民共和国护照但已取得境外永久居住权的中国自然人应如何办理？

正确答案：对于持中华人民共和国护照及境外永久居住证的个人按境外个人进

60、问答题 银行为境内机构办理境外直接投资利润入账或结汇业务需要审核哪些东西？

正确答案：银行审核：

(1)境内机构境外直接投资外汇登记证；

(2)境外企业的相关财务报表、利润处置断定；

(3)上年度年检报告书。审核后，可办理境外直接投资利润入账或结汇业务。

61、问答题 国际收支统计申报中对错汇款和退款如何处理？

正确答案：对于已经申报的无实际交易背景的涉外收入或付款的错汇款，经办银行应当删除该笔错汇款项的申报数据，并在系统中说明删除原因。

对于因交易被撤销等支出或收到的原涉外收付款的退款，申报主体应在《涉外收入申报单》或《境外汇款申请书》中勾选“退款”，退款的交易性质应当与原涉外收付款的交易性质相对应，如无相对应的交易编码，则填写所属大类项目的其他项。

62、问答题 什么情况下开户行应于5个工作日内通知企业主动将此类账户关闭？

正确答案：账户核定期限届满或账户内资金已足额到位且支付完毕余额为0。

63、问答题 简述银行结售汇统计基本原则。

正确答案：居民个人和居民机构办理结汇按外汇资金来源；办理售汇按外汇资金用途，并根据指标解释确定统计项目的具体归属。

非居民个人和非居民机构办理结汇按人民币资金用途；办理售汇按人民币资金来源，并根据指标解释确定统计项目的具体归属。

64、问答题 在什么时候银行需要企业提供支付命令和结汇用途明细清单？

正确答案：对于一次结汇金额20万美元以上的，申请结汇的企业应提供有关结汇资金用途的书面支付命令，直接向其指定的收款人进行支付。对于企业支付工资，留存备用金或结汇资金在20万美元以下（含20万美元）的小额支付，申请企业可以将外汇资金结汇进入人民币账户，不需要提供书面支付命令，但必须在办理下一笔结汇时，提供上一笔结汇资金用途的明细清单。

65、问答题 境内企业接受或向境外非营利性机构捐赠，应持哪些单证在银行办理？

正确答案：(1)申请书；

(2)企业营业执照复印件；

(3)经公证并列明资金用途的捐赠协议；

(4)境外非营利性机构在境外依法登记成立的证明文件（附中文译本）；

(5)在上述材料无法充分证明交易真实性时，要求提供的其他材料。

66、问答题 什么是服务贸易？

正确答案：从一成员国境内向任何成员国境内提供服务。

67、问答题 涉外收付款的申报时效是怎样规定的？

发生涉外收入的申报主体，应在解付银行解付之日（t）或结汇中转行结汇之日（t）后五个工作日（t+5）内办理该款项的申报。

发生涉外付款的申报主体，应在提交《境外汇款申请书》或《对外付款 / 承兑通知书》的同时办理该款项的申报。

68、问答题 国际收支间接申报主体为谁？

正确答案：国际收支间接申报主体为通过境内银行办理涉外收入或涉外付款的非银行机构和个人。

69、问答题 境内机构在办理完购付汇业务后，需要留存提单正本或副本吗？

正确答案：提单正本或副本留存 3 年备查。

70、问答题 按照办理登记的时间，外债登记可分为哪几种？

正确答案：即时逐笔登记和定期集中登记。

71、问答题 机构申报主体未在五个工作日内按规定办理涉外收入申报情节严重的，外汇局将对其实行怎样的特殊处理措施？

正确答案：由经办银行所在地外汇局以书面形式对该机构申报主体实行“不申报、不解付”的特殊处理措施。

72、问答题 什么情况下，企业资本金结汇所得人民币资金可在企业自身的人民币账户留存？

正确答案：备用金周转、工资奖金发放。

73、问答题 国家外汇管理局信息系统代码标准（“外汇代码标准”）包括哪些？

正确答案：外汇代码标准包括“国家和地区代码”、“行政区划代码”、“经济类型代码”、“货币代码”、“行业属性代码”、“涉外收支交易代码”、“金融机构类型代码”、“结算方式代码”、“外汇账户性质代码”、“保税监管区域 / 场所类型代码”和“折算率”等公共类代码，以及“外汇局代码”、“金融机构代码”、“金融机构标识码”和“组织机构代码”等档案信息类代码。

74、问答题 银行代债务人申请购汇时，应提供哪些材料？

正确答案：(1)购汇申请报告；

(2)证明银行与债务人债权关系的书面合同或凭证；

(3)证明购汇人民币资金来源的书面材料；

(4)外汇管理法规要求登记备案的，应提供相应登记备案凭证；

(5)针对前述材料应当提供的补充说明材料。

75、问答题 出口收入待核查账户开立与管理？

正确答案：金融机构为企业开立出口收入待核查账户时，应通过外汇账户信息交互平台，查询该企业是否已在开户地外汇局进行基本信息登记；对于基本信息已登记的企业，金融机构可直接为其开立待核查账户。开户后，应于次日按照外汇账户管理信息系统报送数据的要求将相关数据及时报送外汇局。

76、问答题 国际收支间接申报对限额申报有何规定？

对等值金额在 3000 美元以下（含）的对私涉外收入款项实行限额申报，即收款人可免填《涉外收入申报单》，但涉及贸易出口收汇、非居民项下的对私涉外收入款项不实行限额申报。

77、问答题 外汇局处理违反外汇管理行为的证据种类主要有哪些？

正确答案：(1)书证；
(2)物证；
(3)视听资料、电子数据；
(4)证人证言；
(5)当事人的陈述和申辩；
(6)勘验记录、鉴定结论等。

78、问答题 出口贸易融资业务项下资金，在金融机构放款及企业实际收回出口货款时是否进入待核查账户？

正确答案：均不进入企业待核查账户，直接划入企业经常项目账户。

79、问答题 外汇管理局检查处理违反外汇管理行为的原则是什么？

正确答案：应当遵循公正、公开、及时的原则，以事实为依据，以法律为准绳，坚持惩罚与教育相结合的原则。

80、单选 收汇结汇转存账户系统提示交易未成功的处理处理方式为（）。

- A.查询人民币账户余额，确认是否转存成功。
- B.查询该笔汇票是否兑付。
- C.进入收汇结汇交易，再次兑付该笔汇票。
- D.查询外币账户余额，确认是否转存成功。

正确答案：A

81、问答题 国际收支申报号码共由几位组成，其含义分别是什么？

正确答案：国际收支申报号码是指由银行按外汇局要求编制的号码，共 22 位。第 1 至 12 位为金融机构标识码；第 13 至 18 位为该笔涉外收入款的贷记客户日期 / 结汇中转日期或该笔涉外付款的支付日期；第 19 至 22 位为该银行的当日业务流水码。银行当日业务流水码不得重号，但可以跳号。

82、问答题 银行接口程序的数据范围应包括哪些？

正确答案：银行接口程序的数据范围应包括黄金进出口、人民币跨境交易、记账交易、境外直接支付、离岸业务、西联汇款、速汇金、通济隆等业务数据。

83、单选 国际收支申报号码共有 22 位，1-12 位为（），13-18 位为交易日期，19-22 位为交易流水号，流水号不得重号。

- A.金融机构标识码
- B.交易编码
- C.银行业务编号
- D.系统代码

正确答案：A

84、问答题 银行结售汇统计报表分为哪几种？

银行结售汇统计报表分为即期报表、远期报表和掉期报表。

85、问答题 外商投资企业向银行请求资本金结汇，需提供哪些材料？

正确答案：(1)外商投资企业外汇登记 IC 卡；

(2)资本金结汇所得人民币资金的支付命令函；

(3)资本金结汇后的人民币资金用途证明文件：

商业合同或收款人出具的支付通知（含商业合同主要条款内容、金额、收款人称号、银行账号、资金用途等）。

若用于偿还人民币贷款，需提交该贷款资金已按合同商定在批准的经营界限内使用的说明。

(4)最近一期验资报告（须附外方出资情况询证函的回函）；

(5)前一笔资本金结汇所得人民币资金按照支付命令函对外支付的相关凭证及其使用情况明细清单；

(6)等值 5 万美元的备用金结汇，无需提供（3）（5）材料。

(7)资本金账户利息可凭银行利息清单直接治理结汇。

86、问答题 投资性外商投资企业办理境内投资款划拨需要银行审核什么材料？

正确答案：银行需要审核外汇局将为企业出具境内投资款划拨的资本项目业务核准件。

87、问答题 关于 QFII 业务的国际收支统计申报如何规定的？

正确答案：对于合格的境外机构投资者（QFII）在境内进行证券投资所发生的跨境收付款，由境内托管人代其办理国际收支统计间接申报，申报主体仍为合格的境外机构投资者。境内托管人应严格按照国际收支统计申报的有关规定如实申报。

QFII 项下的资金自境外汇入时，应申报在“货币和存款-境外存入款项”项下，国际收支交易编码为“802031”，并在交易附言中注明“QFII 项下资金汇入”。资金汇出境外时，应区分以下情况进行申报：本金汇出境外时申报在“货币和存款-境外存入款项调出”项下，国际收支交易编码为“802031”，并在交易附言中注明“QFII 项下本金汇出”；利息汇出境外时，若能够区分，则将投资股票所得收益申报在“证券投资收益-股票投资收益支出”项下，国际收支交易编码为“302021”，并在交易附言中注明“QFII 项下股息等汇出”；投资债券等其他证券所得收益申报在“证券投资收益-债券投资收益支出”，国际收支交易编码为“302022”，并在交易附言中注明“qfii 项下债券等利息汇出”。

88、问答题 外汇局或境内银行发现申报信息有误时如何处理？

正确答案：纸质申报的申报信息有误时，境内银行应及时通过国际收支网上申报系统（银行版）进行修改。对于以录入方式处理的申报信息，境内银行应在国际收支网上申报系统（银行版）中凭申报主体修改后的申报信息直接进行修改；对于以接口导入方式处理的申报信息，银行应凭申报主体修改后的申报信

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：<https://d.book118.com/438065012105006120>