

淮安市资本项目外汇业务知识竞赛含答案

1. 银行应区分外商投资企业设立时外国投资者的出资方式在资本项目信息系统中办理登记，外国投资者以其在境内合法取得的利润用于境内再投资或转增资本的，出资方式登记为（） [单选题] *

A、人民币利润再投资(正确答案)

B、人民币非利润再投资

C、境内划转

2. 银行应区分外商投资企业设立时外国投资者的出资方式在资本项目信息系统中办理登记，外国投资者以其在境内股权转让所得、减资所得、先行回收所得、清算所得等用于境内再投资的，出资方式登记为（） [单选题] *

A、人民币利润再投资

B、人民币非利润再投资(正确答案)

C、境内划转

3. 银行应区分外商投资企业设立时外国投资者的出资方式在资本项目信息系统中办理登记，外国投资者以所投资企业的盈余公积、资本公积用于境内再投资的，出资方式登记为（） [单选题] *

A、人民币利润再投资

B、人民币非利润再投资(正确答案)

C、境内划转

4. 银行应区分外商投资企业设立时外国投资者的出资方式在资本项目信息系统中办理登记，外国投资者以已登记外债本金及利息转增资本的，出资方式登记为（） [单选题] *

- A、人民币利润再投资
- B、人民币非利润再投资(正确答案)
- C、境内划转

5. 银行应区分外商投资企业设立时外国投资者的出资方式在资本项目信息系统中办理登记，外国投资者以保证金结汇支付资金出资的，出资方式登记为（） [单选题]

*

- A、人民币利润再投资
- B、人民币非利润再投资
- C、其他(正确答案)

6. 银行应区分外商投资企业设立时外国投资者的出资方式在资本项目信息系统中办理登记，外国投资者以境内其他资本项下外汇账户原币划转的，出资方式登记为

（） [单选题] *

- A、人民币利润再投资
- B、人民币非利润再投资
- C、境内划转(正确答案)

7. 以转股并购方式设立外商投资企业的，应将业务编号以“16”开头的《业务登记凭证》提供给股权出让方，用以开立（）。 [单选题] *

- A、资本金账户
- B、保证金账户
- C、资产变现账户(正确答案)

8. 因合并或分立，原外商投资企业注销的，应在原企业办理基本信息登记注销时，在资本项目信息系统中将其“外方股东清算所得处置计划”选为（）。 [单选题] *

- A、对外支付
- B、境内再投资(正确答案)

C、其他

9. 外资企业因汇率差异等特殊原因导致实际流入金额超出尚可流入金额的，累计超出金额原则上不得超过等值（）万美元。[单选题]*

A、1万

B、3万(正确答案)

C、5万

10. 每笔外债最多可开立几个外债专户？（）[单选题]*

A、2

B、3

C、无限制(正确答案)

11. 非投资性外商投资企业以资本金原币划转开展境内股权投资的，被投资主体应按规定办理接收境内再投资登记并开立（）账户接收资金。[单选题]*

A、资本金账户(正确答案)

B、结汇待支付账户

C、境内再投资账户

12. 非投资性外商投资企业以资本金结汇开展境内股权投资的，被投资主体应按规定办理接收境内再投资登记并开立（）账户接收相应资金。[单选题]*

A、资本金账户

B、结汇待支付账户(正确答案)

C、境内再投资账户

13. 单一机构每月资本项目收入的备用金(含意愿结汇和支付结汇)支付累计金额不得超过等值（）美元。[单选题]*

A、10万

B、15万

C、20万(正确答案)

14. 结汇待支付账户与其他人民币账户之间的资金划转，应通过填写境内收付款凭证报送境内划转信息，除货物贸易核查项下的支付，其他划转的交易编码均填写为（）。[单选题]*

A、929010

B、929070(正确答案)

C、929090

15. 根据汇发[2020]8号文，银行办理资本项目收入支付便利化业务，应遵循（）管控相关业务风险，并按有关要求对所办理的资本项目收入支付便利化业务进行事后抽查。[单选题]*

A、展业三原则

B、审慎展业原则(正确答案)

C、审慎原则

16. 关于外债资金使用，以下说法错误的是（）[单选题]*

A、非银行债务人外债的使用应在经营范围内遵循真实、自用原则，外债及其结汇所得人民币资金可用于自身经营范围内的经常项下支出，以及法律法规允许的资本项下支出。

B、非银行债务人与其他当事人之间对外债收入适用范围存在合同约定的，不得超出该合同约定的范围使用相关资金。

C、外债可用于抵押或质押发放人民币贷款。(正确答案)

D、外债资金的运用期限应与外债的还款期限相匹配。除“搭桥”外，短期外债不得用于固定资产投资等中长期用途。

17. 内保外贷是指担保人注册地在____、债务人注册地在____、债权人注册地在____的跨境担保。（）[单选题]*

A、境内、境内、境外

B、境外、境内、境外

C、境内、境外、境外(正确答案)

18. 外保内贷是指担保人注册地在____、债务人注册地在____、债权人注册地在____的跨境担保。 () [单选题] *

A、境内、境内、境外

B、境外、境内、境内(正确答案)

C、境内、境外、境外

19. 经办银行在办理资本项目外汇收入支付便利化业务时，应按照相关要求及时报送相关账户、境内划转、账户内结售汇等信息。报送结汇信息时，应在“结汇详细用途”栏中包含“ () ”字样。 [单选题] *

A、CIPP(正确答案)

B、CAPP

C、CIPA

20. 资本金账户最多可以开立几个？ () [单选题] *

A、2

B、3

C、无限制(正确答案)

21. 收款银行在收到外国投资者哪种出资形式的资本金后，应督促标的企业尽快提交货币出资入账登记申请，并及时通过资本项目信息系统办理货币出资入账登记。

() [单选题] *

A、境外汇入(正确答案)

B、境内划转

C、其他货币形式

22. 未办理货币出资入账登记的资金可以用于以下什么用途？（） [单选题] *

A、原路退回(正确答案)

B、结汇

C、付汇

23. 关于境内机构的资本项目外汇收入及其结汇所得人民币资金的使用，以下说法错误的是（） [单选题] *

A、不得直接或间接用于企业经营范围之外或国家法律法规禁止的支出；

B、除另有明确规定外，不得直接或间接用于证券投资或除银行保本型产品之外的其他投资理财；

C、不得用于向关联企业发放贷款，经营范围明确许可的情形除外；(正确答案)

D、不得用于建设、购买非自用房地产(房地产企业除外)。

24. 以下哪类企业满足条件后可以开展资本项目外汇收入支付便利化业务？（）

[单选题] *

A、房地产企业

B、政府融资平台

C、进出口企业(正确答案)

25. 国内外汇贷款的业务类型不包括（） [单选题] *

A、外汇直接贷款

B、外汇质押人民币贷款(正确答案)

C、出口外汇贸易融资

26. 前期费用外汇账户的有效期为多久？（） [单选题] *

A、3个月

B、6个月

C、无限制(正确答案)

27. 以下什么主体可以开立资产变现账户？（） [单选题] *

- A、境内股权出让方(正确答案)
- B、境内股权购买方
- C、外商投资企业

28. 以下什么主体可以开立资本金账户？（） [单选题] *

- A、境内股权出让方
- B、境内股权购买方
- C、外商投资企业(正确答案)

29. 根据相关工作要求，经办银行应按季度对所办理的资本项目外汇收入支付便利化业务进行事后随机抽查，抽查比例下限为便利化支付金额的（）。 [单选题] *

- A、5%
- B、10%(正确答案)
- C、15%

30. 根据相关工作要求，经办银行应按季度对所办理的资本项目外汇收入支付便利化业务进行事后随机抽查，银行应于每季度初（）个工作日内向所在地外汇局上报抽查报告。 [单选题] *

- A、5
- B、10(正确答案)
- C、15

31. 银行为非银行债务人办理外债提前还款时，应当审核贷款合同中关于提前还款的条款，且债权人、非银行债务人均同意提前还款，并由（）提出申请。 [单选题]

*

- A、非银行债务人(正确答案)
- B、债权人

C、非银行债务人或债权人

32. 外商直接投资项下境内股权出让方接收外国投资者股权转让对价款时，可凭

() 直接在银行办理账户开立、资金汇入和结汇使用手续。[单选题] *

A、股权转让合同

B、有关部门备案材料

C、业务登记凭证(正确答案)

33. 非银行债务人可到 () 直接办理符合条件的外债注销登记。[单选题] *

A、当地外汇局

B、其所属外汇分局辖内银行(正确答案)

C、任意一家银行

34. 经办银行应 () 对所办理的资本项目外汇收入支付便利化业务进行事后随机抽查。[单选题] *

A、每月

B、每季度(正确答案)

C、每半年

35. 经办资本项目外汇收入支付便利化业务的银行应留存事后抽查业务相关文件和单证等 () 年备查。[单选题] *

A、两

B、三

C、五(正确答案)

36. 外商投资企业发生以下哪些信息变更应在营业执照变更后办理基本信息登记变更手续。 () *

A、企业名称(正确答案)

B、注册资本(正确答案)

C、出资方式(正确答案)

D、注册币种(正确答案)

37. 银行为企业办理利润汇出业务，以下说法正确的是 () *

A、企业应按公司法和外商投资等有关法律法规弥补以前年度亏损。(正确答案)

B、企业的法定公积金不足以弥补以前年度亏损的，在依规提取法定公积金之前，应当先用当年利润弥补亏损。(正确答案)

C、企业弥补亏损和提取公积金后所余税后利润，按规定分配。(正确答案)

D、在企业弥补亏损和提取法定公积金之前向股东分配利润的，股东必须将违反规定分配的利润退还企业。(正确答案)

38. 银行办理境内机构及个人收购外商投资企业外方股权资金汇出业务，以下说法正确的是 () *

A、银行应根据股权转让流出控制信息表为申请主体办理资金汇出。(正确答案)

B、银行完成业务办理后，应在税务主管部门出具的税务凭证原件(如《服务贸易等项目对外支付税务备案表》)上签注业务种类、金额、日期并加盖银行业务章。(正确答案)

C、银行应留存有签注字样并加盖业务专用章的原件。

D、已实施税务备案电子化的地区，银行可进行网上税务系统签注。(正确答案)

39. 关于境内直接投资货币出资入账登记业务，以下说法正确的是 () *

A、收款银行在收到外国投资者境外汇入、境内划转以及其他货币形式的资本金后，应督促标的企业尽快办理货币出资入账登记。

B、若缴款人与投资人不一致，银行应在出资入账登记中注明。(正确答案)

C、出资入账登记所使用的资金折算率应以资金入账日中国人民银行发布的人民币汇率中间价及不同外币间套算率为准。(正确答案)

D、资金汇入时境内银行收取的手续费不可办理出资入账登记。

40. 未办理货币出资入账登记的资金不得用于以下哪些用途？ () *

A、原路退回

- B、结汇(正确答案)
- C、付汇(正确答案)
- D、境内划转(正确答案)

41. 境内机构的资本项目外汇收入及其结汇所得人民币资金的使用，应遵守以下规定：（）*

- A、不得直接或间接用于企业经营范围之外或国家法律法规禁止的支出；(正确答案)
- B、除另有明确规定外，不得直接或间接用于证券投资或除银行保本型产品之外的其他投资理财；(正确答案)
- C、不得用于向非关联企业发放贷款，经营范围明确许可的情形除外；(正确答案)
- D、不得用于建设、购买非自用房地产(房地产企业除外)。(正确答案)

42. 开展资本项目外汇收入支付便利化业务的企业应符合以下条件：（）*

- A、应为非金融企业(房地产企业、政府融资平台除外)；(正确答案)
- B、应为外商投资企业；
- C、近一年无外汇行政处罚记录(成立不满一年的企业，自成立之日起无外汇行政处罚记录)；(正确答案)
- D、如为货物贸易外汇收支名录内企业，其货物贸易分类结果应为 A 类。(正确答案)

43. 经办资本项目外汇收入支付便利化业务的银行应符合以下条件：（）*

- A、已开通国家外汇管理局资本项目信息系统；(正确答案)
- B、上年度执行外汇业务合规与审慎经营评估 B 类(不含 B-)及以上(如有)；(正确答案)
- C、上年度执行外汇业务合规与审慎经营评估 C 类(不含)以上；
- D、具有完善的内控制度和风险防范措施。(正确答案)

44. 关于资本金账户资金原币划转业务，以下说法正确的是（）*

- A、银行应审核划转交易的真实性、合法性。(正确答案)
- B、银行不得为未办理境内直接投资货币出资入账登记的资金办理划转手续。(正确答案)

C、划出行应于资金划转后，及时完成境内原币划转的国际收支申报，并于划出后关注该笔资金划转结果。(正确答案)

D、划入行应于资金划入时确认划入资金是否符合账户收入范围，并与开户主体核对该笔资金交易的划出信息以确认交易准确性。(正确答案)

45. 银行办理以下哪些业务时，需审核企业提交的《服务贸易等项目对外支付税务备案表》或其他完税证明材料。() *

A、外国投资者清算、减资资金汇出(正确答案)

B、境内机构及个人收购外商投资企业外方股权资金汇出(正确答案)

C、境内直接投资利润汇出(正确答案)

D、外国投资者先行回收投资资金汇出(正确答案)

46. 银行在办理境内机构境外直接投资外汇登记业务时应审核() *

A、境外投资资金来源证明(正确答案)

B、资金使用计划(正确答案)

C、董事会决议(或合伙人决议)(正确答案)

D、合同或其他真实性证明材料(正确答案)

47. 关于境内机构境外直接投资资金汇出业务，以下说法正确的是() *

A、汇出资金累计不得超过资本项目信息系统登记的可汇出资金额度。(正确答案)

B、银行应在业务办理后及时完成国际收支申报。(正确答案)

C、收款人信息与资本项目信息系统中登记信息不一致的，银行应进行真实性审核并在国际收支申报交易附言中予以说明。(正确答案)

D、银行应履行展业原则，在办理每一笔资金支付时，均应审核其资金来源和境外资金用途的真实性证明材料。(正确答案)

48. 展业三原则具体指() *

A、了解你的客户(正确答案)

B、了解你的业务(正确答案)

C、审慎办理

D、尽职审查(正确答案)

49. 银行办理内保外贷业务时，应审核（）*

A、债务人主体资格(正确答案)

B、担保项下资金用途(正确答案)

C、预计的还款资金来源(正确答案)

D、担保履约的可能性及相关交易背景(正确答案)

50. 哪些企业可以在不违反现行外商投资准入特别管理措施(负面清单)且境内所投资项目真实、合规的前提下，依法以资本金进行境内股权投资。（）*

A、外商投资性公司(正确答案)

B、外商投资创业投资企业(正确答案)

C、外商投资股权投资企业(正确答案)

D、非投资性外商投资企业(正确答案)

51. 国内外汇贷款的业务类型包括哪些？（）*

B、外汇直接贷款(正确答案)

B、进口外汇贸易融资(正确答案)

C、出口外汇贸易融资(正确答案)

D、外汇质押人民币贷款

52. 外国投资者保证金在什么情况下可以结汇？（）*

A、不得结汇

B、交易达成(正确答案)

C、违约扣款(正确答案)

D、任何情况都可以

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/946201043032010044>