

學習重點

1.2外匯管理條例、1.3外匯收支或交易申報辦法和1.5保險業辦理外匯管理辦法絕對是本章的學習重點！

法條的理解不是問題，但是各種規範的金額是我們在本章最需要記憶的。

各位讀者可以先瀏覽一次法條，旁邊有觀念速記的部分，是協助各位記住重點。

法條看完後，每一節都有重點整理，在幫各位做個總結。常出題的重點都在重點整理中喔！



CHAPTER 1

外匯相關法規

- 1.1 中央銀行法
- 1.2 管理外匯條例
- 1.3 外匯收支或交易申報辦法
- 1.4 銀行業輔導客戶申報外匯收支或交易應注意事項
- 1.5 保險業辦理外匯業務管理辦法
- 1.6 證券商受託買賣外國有價證券管理規則

重點

1.1



重要度：★
考題比重：4/466

外匯主管機關》 中央銀行法

民國103年1月1日



中央銀行辦理外匯業務

第35條

- 一、外匯調度及收支計畫之擬訂。
- 二、指定銀行及其他事業辦理外匯業務，並督導之。
- 三、外匯之結購與結售。→外匯的買與賣
- 四、民間對外匯出、匯入款項之審核。
- 五、民營事業國外借款經指定銀行之保證、管理及其清償、稽催之監督。
- 六、外國貨幣、票據及有價證券之買賣。
- 七、外匯收支之核算、統計、分析與報告。



觀念
速記

- 看到（外匯），就想到（中央銀行）。

銀行及其他事業申請辦理外匯業務應具備之條件、審查程序、核准指定、業務範圍、廢止指定及其他應遵行事項之辦法，由本行定之。

* 只需要中央銀行，不需要金管會出面。



小試身手

1. 依據中央銀行法第35條第2項規定，銀行及其他事業申請辦理外匯業務應具備之條件、審查程序、核准指定、業務範圍、廢止指定及其他應遵循事項之辦法，由 (1)行政院金管會會同中央銀行 (2)行政院金管會 (3)中央銀行 (4)財政部 定之

解答與提示

1.(3)



重點整理

- ★ 外幣保單就是以外幣收付保費的保單，所以除了保險專業之外，首先就是要了解外匯管理。
- ★ 外匯（行政）機關是（金管會）；外匯（業務）機關是（中央銀行）。
- ★ 新臺幣（五十萬元）以上之等值外匯收支或交易，應依規定申報。
- ★ 此管理條例最重要的就是罰則的部分，整理如下：
 1. 故意違反行政院依（第十九條之一）所為之措施者，處新臺幣（三百萬元）以下罰鍰。
 2. 違反第六條之一規定，（故意不為申報或申報不實者），處新臺幣（三萬元以上六十萬元）以下罰鍰。
 3. 以（非法買賣外匯）為常業者，處（三年）以下有期徒刑、拘役或科或併科與營業總額等值以下之罰金；其外匯及價金沒收之。
 4. 買賣外匯違反第八條之規定者，其外匯及價金沒入之。
 5. 攜帶外幣出境超過依第九條規定所定之限額者，其超過部分沒入之。
 6. 攜帶外幣出入國境，不依第十一條規定報明登記者，沒入之；申報不實者，其超過申報部分沒入之。
- ★ 出境之本國人及外國人，每人攜帶外幣總限額，由（金管會）以命令定之。
- ★ 旅客或隨交通工具服務之人員，攜帶外幣出入國境者，應報明（海關）登記。
- ★ 下列國外輸入貨品，應向財政部申請核明免結匯報運進口：
 1. 國外援助物資
 2. 政府以國外貸款購入之貨品
 3. 學校及教育、研究、訓練機關，接受國外捐贈，供教學或研究用途之貨品
 4. 慈善機關、團體接受國外捐贈供救濟用途之貨品。
 5. 出入國境之旅客及在交通工具服務之人員，隨身攜帶行李或自用貨品。
- ★ 經自行提用、購入及核准結匯之外匯，如其原因消滅或變更，致全部或一部之外匯無須支付者，應依照中央銀行規定期限，（存入或售還中央銀行或指定銀行）。
- ★ 有下列情事之一者，行政院得決定並公告於一定期間內，採取（關閉外匯市場）、（停止或限制全部或部分外匯之支付）、（命令將全部或部分外匯結售或存入指定銀行）、（或為其他必要之處置）：



各法規必考最重點整理

2.1 【管理外匯條例】必考

★ （中央銀行）的外匯業務：指定銀行及其他事業辦理外匯業務，並督導之。

* 看到(外匯)，就想到(中央銀行)。

★ 外匯行政與業務機關：

執掌	管理外匯行政主管機關	掌理外匯業務機關
機關	金融監督管理委員會（金管會）	中央銀行
辦理事項	1. 政府及公營事業外幣債權、債務之監督與管理；其與外國政府或國際組織有條約或協定者，從其條約或協定之規定。 2. 國庫對外債務之保證、管理及其清償之稽催。 3. 軍政機關進口外匯、匯出款項與借款之審核及發證。 4. 與中央銀行或國際貿易主管機關有關外匯事項之聯繫及配合。 5. 依本條例規定，應處罰鍰之裁決及執行。	1. 外匯調度及收支計畫之擬訂。 2. 指定銀行辦理外匯業務，並督導之。 3. 調節外匯供需，以維持有秩序之外匯市場。 4. 民間對外匯出、匯入款項之審核。 5. 民營事業國外借款經指定銀行之保證、管理及清償稽、催之監督。 6. 外國貨幣、票據及有價證券之買賣。 7. 外匯收支之核算、統計、分析及報告。
實務處理	1. 出境之本國人及外國人，每人攜帶外幣總值之限額，由 <u>（金管會）</u> 以命令定之。 2. 央行應將外匯之買賣、結存、結欠及對外保證責任額，按期彙報 <u>（金管會）</u> 。 * 下命令、下規定的就是行政作業，就是金管會。 * 在查詢、處理處置的，就是業務作業，就是央行。	1. 依規定申報之事項，有事實足認有不實之虞者， <u>（中央銀行）</u> 得向申報義務人查詢，受查詢者有據實說明之義務。 2. 剩餘外匯處置：經自行提用、購入及核准結匯之外匯，如其原因消滅或變更，致全部或一部之外匯無須支付者，應依照中央銀行規定期限， <u>（存入或售還中央銀行或其指定銀行）</u> 。

★ （新臺幣五十萬元）以上之等值外匯收支或交易，應依規定申報。

重點
3.3

《保險業辦理外匯業務 管理辦法》 必看難題整理



難題觀摩

1. 中央銀行訂定「保險業辦理外匯業務管理辦法」之法源依據為何規定？(A)管理外匯條例第5條 (B)管理外匯條例第6條之1第1項 (C)保險法第138條第4項 (D)中央銀行法第35條第2項。

解答與提示

1. (D)



保險業申請辦理第三條外匯業務時，應檢附之書件

1. 金管會核發之營業執照影本。
2. 董事會決議辦理各該業務議事錄或外國保險公司總公司(或區域總部)授權書。
3. **金管會核准辦理各該業務之證明文件**。
4. 經保險業負責人簽署之法規遵循聲明書。
5. **營業計畫書**。
6. **重要事項告知書**(含風險告知)。
7. 其他本行規定之文件。



難題觀摩

1. 保險業申請辦理「保險業辦理外匯業務管理辦法」第3條外匯業務時，應檢附哪些書件：
A.重要事項告知書 B.外幣自有資金證明文件 C.營業計畫書 D.外國人壽保險公司在我國境內設立之分支機構授權書 E.金管會核准辦理各該業務之證明文件(A)BDE (B)ACDE (C)ACE (D)ABE。

解答與提示

1. (C)



保險業可經營之外匯業務

1. 以外幣收付之人身保險業務及其保險單為質之外幣放款。
2. 以外幣收付之財產保險業務，但以金管會所訂之業務範圍為限。
3. 以外幣收付之再保險業務。
4. 以外幣收付之投資型年金保險，約定以新台幣給付年金。
5. 財富管理業務涉及外匯業務之經營者。
6. 辦理擔任外幣聯合貸款案參加行之外幣放款業務。
7. 其他經中央銀行許可辦理之外匯業務。



難題觀摩

1. 依「保險業辦理外匯業務管理辦法」規定，保險業得申請辦理下列哪些外匯業務：A.以外幣收付之人身保險業務 B.以外幣收付之非投資型年金保險，於年金累積期間屆滿時轉換為一般帳簿之即期年金保險，約定以新臺幣給付年金者 C.財富管理業務涉及外匯業務之經營者 D.以外幣收付之人身保險業務及其保險單為質之新臺幣放款(A)ABC (B)BD (C)CD (D)AC。

解答與提示

1. (D)



央行得廢止或撤銷保險業外匯業務許可之情事

保險業經辦各項外匯業務，有下列情事之一者，央行得按其情節輕重，廢止或撤銷許可外匯業務之一部或全部：

1. 發給許可函後六個月內未開辦者。但有正當理由申請延期，經本行核准，得延長三個月，並以一次為限。
2. 違反第四條第三項規定，或違反本辦法其他規定且情節重大，或經央行限期改正，屆期仍未改正。
3. 經央行許可辦理各項外匯業務後，發覺原申請事項有虛偽情事，且情節重大者。
4. 有停業、解散或破產之情事者。
5. 其他事實足認為有礙業務健全經營或未能符合金融政策要求之虞者。

外幣保單逼真模擬試題第四回



共 50 題，答對 35 題以上就會及格喔！

No. 1

保險業投資於國外表彰基金之有價證券，其投資於對沖基金及私募基金，單一基金投資總額超過該保險業多少以上者，應提報該保險業董事會通過後始得投資？

- (A)可運用資金萬分之五 (B)可運用資金百分之一
(C)業主權益萬分之五 (D)可運用資金百分之二

No. 2

下列哪些契約不得與以歐元收付之非投資型人身保險契約辦理契約轉換：A、新臺幣收付之投資型保險契約B、歐元收付之投資型人身保險契約C、新臺幣收付之非投資型人身保險契約D以上皆可

- (A)ABC (B)BCD (C)ABD (D)ACD

No. 3

保險業資金得投資國外私募基金之基金管理機構須以在主權評等等級經國外信用評等機構評定為A+級或相當等級以上，且屬國際證券管理機構組織(IOSCO)多邊瞭解備忘錄(MMoU)之簽署國家或地區主管機關註冊者為限，且管理私募基金歷史須滿五年以上，管理私募基金之資產不得少於金額

- (A)美金三億元或等值外幣 (B)美金五億元或等值外幣
(C)美金一億元或等值外幣 (D)美金二億元或等值外幣

No.4 □

「保險業辦理外匯業務管理辦法」第13條規定，以外幣收付之保險，其相關款項均不得以新臺幣收付；其結匯事宜應由何人依「外匯收支或交易申報辦法」之規定，逕向銀行業辦理

- (A)保險人 (B)保險人或受益人 (C)要保人或受益人 (D)被保險人

No.5 □

人身保險業經營以外幣收付之非投資型人身保險業務，險種以下列何者為限，並須經中央銀行許可A、人壽保險B、年金保險C、健康保險D、傷害保險

- (A)A (B)AB (C)ABC (D)ABCD

No.6 □

下列何者為「保險業辦理外匯業務管理辦法」第3條規定，保險業得辦理之外匯業務：

- (A)匯兌業務
(B)財產保險業務涉及外匯業務之經營者
(C)財富管理業務涉及外匯業務之經營者
(D)外匯存款業務

No.7 □

保險業資金運用於外匯存款，存放於同一銀行之金額，不得超過該保險業

- (A)業主權益百分之五 (B)業主權益百分之三
(C)資金百分之五 (D)資金百分之三