

# 台灣金融研訓院第 26 屆初階外匯人員專業能力測驗試題

## 科目：國外匯兌業務

◎請填寫入場通知書號碼：\_\_\_\_\_

注意：①本試卷正反兩頁共 50 題，每題 2 分，限用 2B 鉛筆在「答案卡」上作答。

②本試卷之試題皆為單選選擇題，請選出最適當答案，答錯不倒扣；未作答者，不予計分。

③答案卡務必繳回，未繳回者該節以零分計算。

- 匯出匯款方式中，匯款行無須出具書面付款委託書(PAYMENT ORDER)給國外通匯行而可解款的為下列何者？  
(1) D/D (2) M/T (3) T/T (4) B/A
- 有關銀行辦理外匯存款之處理重點，下列敘述何者錯誤？  
(1)存入來源得為外幣貸款及外幣票據 (2)得辦理支票存款，但不得辦理綜合存款  
(3)得以外匯存款來辦理新臺幣放款之質押 (4)存款利率由銀行自行訂定公告或與客戶議定
- 匯出匯款透過澳洲 BSB 交換系統清算時，在 SWIFT 電文中應如何表示？  
(1) //AU123456 (2) //BL12345678 (3) //CH123456 (4) //NZ123456
- 依「銀行業辦理外匯業務管理辦法」規定，有關承作自然人匯人民幣至大陸地區之匯款業務，下列敘述何者錯誤？  
(1)對象限領有中華民國國民身分證之個人 (2)應透過人民幣清算行或代理行為之  
(3)匯款性質應屬經常項目 (4)每人每日匯款之金額不得逾新臺幣八萬元
- 匯出匯款使用之 SWIFT 電文格式，下列何者正確？  
(1) MT010 (2) MT011 (3) MT103 (4) MT110
- SWIFT MT103 中之 32A 欄位為下列何者？  
(1)匯款申請人 (2)受益顧客  
(3)設帳機構 (4)生效日、幣別代碼、銀行間清算金額
- 本國居民至銀行辦理十萬美元匯出匯款至北韓，下列敘述何者正確？  
(1)須經中央銀行核准後才得辦理 (2)一律不得辦理  
(3)可透過美系銀行匯出 (4)須經由非美系銀行匯出
- 下列何者是匯往歐盟境內必要之項目？  
(1) FEDWIRE (2) CHIPS (3) IBAN (4) BSB
- JP MORGAN CHASE NEW YORK 之 CHIPS ABA NO.0002 於 SWIFT 電文中，應以下列何種形式表示？  
(1) /CP0002 (2) //CP0002 (3) /CH0002 (4) //CH0002
- MT103 部份電文內容為 53A:CITIUS33，57A:SCBLHKHH，71A:SHA，請問本筆匯款採何種方式？  
(1) Serial payment (2) Cover payment  
(3) Deferred Payment (4) Hold payment
- 匯入匯款若結售金額達多少金額以上，應依「外匯收支或交易申報辦法」，向受款人徵取所需之申報書？  
(1) NT\$1,000 萬元 (2) NT\$500 萬元 (3) NT\$100 萬元 (4) NT\$50 萬元
- 匯入匯款方式如係以郵寄之書面付款委託書(PAYMENT ORDER)，為下列何者？  
(1)電匯 (2)信匯 (3)票匯 (4)光票
- 依國際慣例，對於業已解款之匯入匯款，當接獲匯款行之退匯(REFUND)要求時，解款行應如何處理？  
(1)無論如何向受款人收回款項 (2)儘速收回通知書及款項  
(3)獲得受款人同意後退款 (4)逕行拒絕退匯

14. 匯入匯款受款人之名稱與帳號不符或錯誤時，應請受款人通知下列何者辦理更正手續？  
(1) 匯款行 (2) 匯款人 (3) 存匯行 (4) 解款行
15. 依「銀行同業間加速解付國外匯入款作業要點」規定，跨行通匯申請書因內容不清或錯誤等情事導致解款延誤、無法匯款或誤匯等，概由受益人或下列何者負責？  
(1) 解款銀行 (2) 存匯銀行 (3) 匯款銀行 (4) 設帳銀行
16. 下列何種匯款需拍發 MT110 至解款行？  
(1) 電匯 (2) 信匯 (3) 票匯 (4) 電匯匯入匯款之退匯
17. 有關匯入匯款電匯之敘述，下列何者錯誤？  
(1) 為無條件之付款委託 (2) 解款行與付款行得為不同之銀行  
(3) 收到電文日即為解款日  
(4) 電文結尾若有 PDE 或 PDM 字句時，應查詢並注意避免重複
18. 為避免信匯之付款委託書簽章偽造，解款行宜於何時掣發匯入匯款通知書？  
(1) 核對簽章後 (2) 確認款項入帳後 (3) 收到通知後 (4) 以電話通知後
19. 旅支代售銀行受理購買人申報旅行支票掛失時，下列敘述何者錯誤？  
(1) 申報人應出示購買合約書及身分證或護照 (2) 須填寫 REFUND APPLICATION 並簽名  
(3) 掛失之退款得依申報人要求支付新臺幣、旅行支票或存入外匯存款  
(4) 如購買人之購買合約書亦遺失時，可向代售銀行申請發給其留底聯之影本憑辦
20. 旅行支票售出後，銀行於營業終了結算時，應填妥哪一種表格送發行機構？  
(1) PURCHASE AGREEMENT (2) PAYMENT ORDER  
(3) REMITTANCE SUMMARY 或 DAILY SETTLEMENT FORM  
(4) REFUND APPLICATION
21. 有關旅行支票之使用規則，下列敘述何者正確？  
(1) DATE：一定要填寫 (2) SIGNATURE：可以空白，遺失時皆會補償  
(3) COUNTERSIGN：購買時簽名  
(4) PAY TO THE ORDER OF：轉讓給他人時，可將受讓人名稱書寫於此
22. 國外票據有效期限若無特別記載，大部份為多久？  
(1) 3 個月 (2) 6 個月 (3) 1 年 (4) 3 年
23. 美國為加強防杜國際洗錢，禁止下列何者在美國以外領土流通？  
(1) 國庫支票 (2) 旅行支票 (3) 私人支票 (4) 郵政匯票（綠色）
24. 託收銀行寄給代收銀行之取款指示書以“CASH LETTER”方式製作，下列何者為其特點？  
(1) 入帳速度較慢 (2) 對託收銀行而言風險較小  
(3) 可全額入帳 (4) 已獲最終付款(FINAL PAYMENT)
25. 託收銀行接獲國外代收銀行之退票理由書上註記有“PAYMENT COUNTERMANDED BY THE DRAWER”，其所代表意義為何？  
(1) 此票已停止支付 (2) 非我行付款 (3) 此戶已結清 (4) 存款不足
26. 有關買入光票之敘述，下列何者錯誤？  
(1) 係銀行融資授信業務 (2) 買入銀行可先收取利息  
(3) 旅行支票的買入須在櫃檯複簽 (4) 私人開發之支票不得買入

27. 客戶提領外匯存款 2 萬美元依匯率 1USD:35NTD 折合等值新臺幣存入其新臺幣存款帳戶，下列敘述何者正確？
- (1) 銀行應掣發賣匯水單 (2) 交易國別應為 USA  
(3) 匯款分類應為 692 外匯存款結售  
(4) 客戶應填寫「外匯收支或交易申報書（結購外匯專用）」
28. 有關外匯存款準備金之規定，下列敘述何者正確？
- (1) 外匯存款應提存準備金之比率由金管會公告  
(2) 得以新臺幣、美元或原幣提存  
(3) 以美金提存者，美元以外其他幣別之外匯存款，依照計算期前月月底結帳匯率折算為美元後計算其法定準備額  
(4) 指定銀行實際繳存之外匯存款準備金得隨時存取，但不予計息
29. 有關外匯存款代扣利息所得稅之單證及結匯性質，下列敘述何者錯誤？
- (1) 居住民國別：本國；非居住民國別：依其護照所載國別  
(2) 單證：買匯水單，以銀行名義  
(3) 居住民性質：695 未有資金移動（代扣利息所得稅）  
(4) 非居住民性質：580 政府移轉收入（代扣利息所得稅）
30. 經主管機關核准投資國內證券之外國專業投資機構，其匯入本金時，可否辦理下列交易？
- (1) 換匯交易及遠期外匯交易均不可辦理 (2) 換匯交易及遠期外匯交易均可辦理  
(3) 換匯交易可辦理，但遠期外匯交易不可辦理 (4) 換匯交易不可辦理，但遠期外匯交易可以辦理
31. 某進口廠商於未來將有一筆美元 USANCE 貸款到期，為規避新臺幣貶值，該進口廠商所採取之措施，下列何者錯誤？
- (1) 預購美元遠期外匯 (2) 買入美元買權  
(3) 買入美元賣權 (4) 買入美元 NDF
32. 依「銀行業辦理外匯業務管理辦法」規定，申報義務人擬與指定銀行簽約透過網際網路辦理結匯案件，應以下列何種方式向該銀行申請辦理？
- (1) 以 E-MAIL 方式申請 (2) 以電話方式申請  
(3) 以函寄書面資料方式申請 (4) 親赴銀行櫃檯申請
33. 非居民自然人於辦理證券投資之結匯案件時，除中央銀行另有規定外，應如何辦理？
- (1) 應委託非居民法人辦理 (2) 應委託居民法人辦理  
(3) 應親自辦理 (4) 應委託境內律師或會計師辦理
34. 依「銀行業輔導客戶申報外匯收支或交易應注意事項」規定，下列何項申報書上之填報事項不得修改？
- (1) 申報義務人之姓名 (2) 外匯收支或交易性質  
(3) 匯款金額 (4) 申報義務人之統一編號
35. 下列何者結匯金額比照居民辦理？
- (1) 持外國護照者 (2) 持外僑居留證證載有效期限一年以上者  
(3) 持中華民國臺灣地區入出境許可證但無居留身分之大陸地區人民  
(4) 持中華民國臺灣地區入出境許可證但無居留身分之港澳地區居民
36. 外匯指定銀行及其分行欲辦理下列何種外匯業務，不須向中央銀行申請許可？
- (1) 辦理外幣提款機業務時 (2) 辦理涉及外匯之電子化業務時  
(3) 分行僅辦理外幣收兌業務時 (4) 於營業時間外辦理外匯業務時



48.居民透過指定銀行投資海外基金時，其匯款性質應為下列何項？

- (1) 210 對外股本投資
- (2) 262 投資國外股權證券
- (3) 265 投資國外金融衍生商品
- (4) 330 國外信託資金

49.客戶辦理外匯存款轉讓他人（在本行）時，須申報填列之匯款分類為下列何者？

- (1) 692 外匯存款結售
- (2) 693 由國內他行轉入之本行外匯
- (3) 694 外匯互相兌入
- (4) 695 未有資金流動之交易

50.有關指定銀行處理外匯存款之敘述，下列何者正確？

- (1)不得承作未滿一個月之外匯定期存款
- (2)客戶可用外匯定期存單來辦理新臺幣或外幣放款之質押，亦可質借新臺幣或外幣
- (3)指定銀行不得接受任何外國公司開立外匯存款戶
- (4)應依幣別編制「外匯存款日報表」，於承作當日送交中央銀行外匯局