

台灣金融研訓院第 27 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，未繳回者該科以零分計算。

- 依中央銀行規定，非居民每筆結匯金額不超過多少美元（或其等值），銀行業得逕行辦理？
(1)一萬美元 (2)三萬美元 (3)五萬美元 (4)十萬美元
- 有關國外匯兌業務之敘述，下列何者錯誤？
(1)應向中央銀行申請許可 (2)目前外匯指定銀行及郵局均可辦理
(3)除光票業務外，一般而言屬銀貨兩訖 (4)可代理國外同業收付外匯亦可直接轉送現金
- 匯款至下列何國家，不得經由美系銀行清算或轉帳，否則資金將遭凍結？
(1)柬埔寨 (2)越南 (3)北韓 (4)尼泊爾
- MT103 部份電文內容為 SENDER: TACBTWTP、RECEIVER: BKTRHKHH、32A: 150601USD10000、53a: CITIUS33、59a: ABC CO.、70: INV-224，請問匯款行係經由下列何者存匯行進行清算？
(1) BKTRUS33 (2) TACBTWTP (3) CITIUS33 (4) BKTRHKHH
- COVER PAYMENT 是指匯款行直接拍發 MT103 給受款人之設帳銀行，另拍發 MT202（或 MT202CVR）給下列何者？
(1)匯款行之存匯行 (2)中介銀行 (3)受款人設帳行之存匯行 (4)中介銀行之存匯行
- 英國的資金調撥制度，其 SORT CODE 為：
(1)四碼 (2)六碼 (3)八碼 (4)九碼
- 下列何者非 MT103 之必要欄位？
(1) 20 SENDER'S REFERENCE (2) 50a ORDERING CUSTOMER
(3) 57a ACCOUNT WITH INSTITUTION (4) 59a BENEFICIARY CUSTOMER
- MT103 係電腦自動核押，電文結尾會有下列何字樣？
(1) BEN (2) SHA (3) PDM (4) PKI
- 銀行業於出售旅行支票時，下列何者錯誤？
(1)要求顧客當面點清 (2)要求顧客立即在支票上指定處簽名
(3)提醒顧客妥善保管銀行業掣發之賣匯水單 (4)提醒顧客將旅行支票與購買合約書保管在一起
- 有關旅行支票之敘述，下列何者正確？
(1)旅行支票之收兌係屬匯出匯款性質
(2)結購旅行支票適用之牌告匯率較結購外幣現鈔為高
(3)旅行支票之代售銀行未必是旅行支票之付款人
(4)旅行支票具有高於現金之安全性，係屬塑膠貨幣之一種
- 銀行收兌旅行支票雖有限制，若非發行機構無法兌付，銀行在下列何種情況下，仍應全額受理？
(1)觀光客申請收兌巨額旅行支票
(2)持票人提示之支票號碼不連續且差異甚大時
(3)客戶以其承作業務收受之旅行支票存入銀行帳戶者
(4)購買人提示該銀行原賣匯水單及購買合約書申請退匯者
- 有關旅行支票使用方式，下列敘述何者錯誤？
(1)旅行支票不得轉讓予他人 (2)旅行支票無使用期限
(3)旅行支票之日期(DATE)欄填或不填均可
(4)使用時於收兌人面前在 COUNTERSIGN 處簽下與 SIGNATURE 相同之簽樣

13. SWIFT 之付款電文，電文結尾有若有 PDE，表示：

- (1)解款後，通知匯款行 (2)避免重覆付款 (3)立刻解款，不得延誤 (4)受益人急需本筆匯款

14. SWIFT MT103 電文中之 71A 欄位(DETAILS OF CHARGES)註記"BEN"，則表示該筆匯款之匯出匯款及匯入匯款手續費皆由下列何者負擔？

- (1)受款人 (2)匯款人 (3)匯款銀行 (4)設帳銀行

15.有關匯入匯款票匯業務，下列敘述何者錯誤？

- (1)匯票提示付款時，與旅行支票相同，無逾期提示之問題
(2)受款人要求提領外幣現鈔時，應掣發匯入匯款交易憑證
(3)受款人要求提領新台幣時，應掣發匯入匯款買匯水單
(4)受款人要求提領新台幣時，應以即期買入匯率折算新台幣

16.指定銀行依匯款行無任何條件之付款委託，將外幣款項解付給指定受款人之業務，稱為：

- (1)光票買入 (2)光票託收 (3)匯入匯款 (4)匯出匯款

17.有關信匯之敘述，下列何者錯誤？

- (1)簡稱 M/T (2) Mail Transfer (3) Payment Order (4) IRBC

18.解款行向匯款銀行洽收匯入匯款手續費時，應使用下列何種 SWIFT 電文？

- (1) MT200 (2) MT202 (3) MT191 (4) MT103

19.下列何者不是匯入匯款處理程序？

- (1)應先判定匯款行付款委託之真偽
(2)查對 SWIFT 電文之發電時間
(3)依付款委託內容，掣發匯入匯款通知書並通知受款人
(4)受款人之名稱與帳號不符或錯誤時，應請受款人通知匯款人辦理更正手續

20.票匯之匯票提示，應查核之要項，下列敘述何者錯誤？

- (1)匯票簽樣是否相符 (2)內容是否與 Drawing Advice 一致
(3)發票人是否背書 (4)是否業遭止付

21.依據美國統一商法(UCC)規定，支票背面背書偽造（國庫支票除外），自付款行付款日起幾年內隨時可予以退票？

- (1)一年 (2)二年 (3)三年 (4)五年

22.如果退票理由用"Insufficient Funds"之字句時，其代表意義為何？

- (1)非我行存款戶 (2)非客戶指定之付款基金
(3)存款不足 (4)客戶應收帳款專戶基金不得動用

23.依據國外票據法規定，經背書轉讓之票據，提示行須蓋擔保背書章(ALL PRIOR ENDORSEMENTS GUARANTEED)，下列何者為該行負擔之最大義務？

- (1)確認發票人身份及簽章 (2)保證存入抬頭人帳戶內
(3)告訴代收行該票據之提示行名稱 (4)對於背書有認定責任

24.有關光票 Clean Bill 的意義，下列敘述何者錯誤？

- (1)付款後可能再遭退票 (2)解款行保證一定付款
(3)不一定能核對發票人簽章 (4)法定要項齊全也不一定付款

25.下列何種光票國外取款指示書之入帳係最終付款(final payment)？

- (1) CASH LETTER (2) COLLECTION LETTER
(3) CREDIT LETTER (4) CONFIRMING LETTER

26.銀行收兌外國觀光客 50 美元之旅行支票，應繕打下列何者取款指示書？

- (1) ASSIGN LETTER (2) TRANSFER LETTER
(3) CASH LETTER (4) COLLECTION LETTER

- 27.下列何種外匯存款係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？
(1)外匯活期存款 (2)外匯定期存款 (3)外匯綜合存款 (4)外匯組合式存款
- 28.依現行法令規定，外匯存款準備金之提存，下列敘述何者正確？
(1)存款準備率為 0% (2)不得隨時提取
(3)以外幣提存 (4)繳存之準備金有計息
- 29.指定銀行辦理外匯存款業務時，下列敘述何者正確？
(1)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)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
(3)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
(4)不可受理客戶持外匯存款定存單質押，承作新臺幣授信
- 30.有關換匯交易之敘述，下列何者錯誤？
(1)換匯交易可規避匯率風險 (2)換匯交易可規避利率風險
(3)換匯交易比較容易找到交易對手 (4)換匯交易可做為短期資金拆借的管道
- 31.進口融資戶之原融資幣別為 A，為恐貶值向銀行申請轉換為幣別 B，其帳務處理下列何者錯誤？
(1)（借）兌換-外幣 A（貸）短放-外幣 A
(2)（借）短放-外幣 B（貸）兌換-外幣 B
(3)（借）兌換-新台幣（貸）兌換-新台幣
(4)（借）兌換-(新台幣)兌換差額（新台幣）（貸）兌換-新台幣
- 32.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？
(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
- 33.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？
(1)委託人 (2)受託人 (3)承辦銀行 (4)中央銀行
- 34.依「偽造變造外國幣券處理辦法」規定，客戶持外幣現鈔兌換新台幣時，發現其中偽造之外國幣券總值在多少金額以上者，應報請警察機關偵辦？
(1)一百美元 (2)二百美元 (3)五百美元 (4)一千美元
- 35.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？
(1)訂約與交割均不須查核相關交易文件
(2)訂約與交割均須查核相關交易文件
(3)訂約時須查核相關交易文件，交割時則不須
(4)訂約時不須查核相關交易文件，交割時則必須
- 36.下列何種人其結匯額度不受每筆 10 萬美元之限制？
(1)持外國護照者
(2)未領有臺灣地區相關居留證之港澳地區居民
(3)年滿 20 歲領有外僑居留證載有效期限一年以上之自然人
(4)領有臺灣地區相關居留證但有效期限六個月之非中華民國國民
- 37.有關銀行之利息及費用，依匯款分類申報，下列何者錯誤？
(1)國外存款利息收入屬於 443 國外存款利息 (2)銀行手續費及佣金收入屬於 194 金融服務收入
(3)國外借款利息支出屬於 440 國外借款利息 (4)對外貸款利息收入屬於 696 外匯存款利息收入
- 38.非居住民法人之結匯案件，應以下列何者為申報義務人？
(1)非居住民法人本身 (2)在中華民國境內之代表人或代理人
(3)承辦銀行 (4)非居住民法人之負責人

- 39.指定銀行經許可於營業時間以外辦理外匯業務，每筆結匯金額限多少金額以內？
- (1)新台幣 50 萬元或等值外幣 (2)新台幣 100 萬元或等值外幣
(3)美金 50 萬元或等值外幣 (4)美金 100 萬元或等值外幣
- 40.依主管機關規定，軍政機關申請結購進口外匯或匯出匯款案件時，在多少金額以下，指定銀行得逕憑軍政機關填妥之「外匯收支或交易申報書」辦理？
- (1)未達新台幣五十萬元或等值外幣 (2)未逾十萬美元或等值外幣
(3)未逾五十萬美元或等值外幣 (4)一百萬美元以下或等值外幣
- 41.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？
- (1)外幣提款機業務 (2)涉及外匯之電子化業務
(3)自設外匯作業中心處理相關外匯後勤作業 (4)委外辦理外匯業務
- 42.有關國內金融機構辦理在台無住所之外國人開設新台幣帳戶注意事項，下列何者錯誤？
- (1)外國人開設新台幣帳戶，自然人應親自辦理，法人應由在台代表人或代理人親自辦理
(2)國內金融機構辦理本項存款業務之相關資料按月函報中央銀行
(3)外國人開設新台幣帳戶不限金融機構及戶數
(4)外國人開設新台幣帳戶，以活期存款、活期儲蓄存款戶為限，不得開立定期存款戶
- 43.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？
- (1)一律不可
(2)可貸款投資，但資金不得直匯大陸地區子公司
(3)不可貸款投資，但資金得直匯大陸地區子公司
(4)應先取得經濟部投資審議委員會許可，始得匯出
- 44.依「外幣收兌處設置及管理辦法」規定，下列敘述何者錯誤？
- (1)外幣收兌處設置之核准、廢止核准及必要時之業務查核等管理事項，由中央銀行委託臺灣銀行辦理
(2)外幣收兌處辦理外幣收兌業務，每筆收兌金額以等值一萬美元為限
(3)外幣收兌處辦理收兌業務，相關之兌換水單應至少保存十年
(4)外幣收兌處收兌外幣之匯率應於營業場所揭示
- 45.依中央銀行規定，兩岸貨幣清算機制建立後，銀行業得辦理涉及人民幣外匯業務之範圍，包括下列何者？ A.出口外匯 B.進口外匯 C.人民幣存款 D.人民幣貸款
- (1)僅 A.B (2)僅 C.D (3)僅 A.B.C (4) A.B.C.D
- 46.依中央銀行規定，陸資來台投資相關匯款之細分類，其註記代碼為何？
- (1) C (2) T (3) M (4)無須特別註記
- 47.國人投資海外基金，該基金每年配發之利息匯入時，其匯入款性質應為下列何項？
- (1) 441 股本投資所得 (2) 442 股權證券所得
(3) 447 金融衍生商品所得 (4) 449 其他投資所得
- 48.指定銀行受理匯往國內同業國際金融業務分行 OBU 之匯出匯款，水單上的匯款分類應為下列何者？
- (1) 693 由本行轉往國內他行之外匯 (2) 695 未有資金流動之交易
(3)應依客戶匯款性質作適當分類 (4) 692 兌購外匯存外匯存款
- 49.下列何項非屬私立就業服務業代外勞辦理薪資結匯匯款時銀行應確認之文件？
- (1)勞動部核發並在有效期間內之私立就業服務機構許可證
(2)最近一次「私立就業服務機構跨國人力仲介服務品質評鑑」之證明文件
(3)外勞之結匯授權書
(4)外勞薪資結匯清單
- 50.指定銀行受理公司、行號一百萬美元以上或等值外幣（不含跟單方式進出口貨品結匯）之結購、結售外匯，應於何時傳送相關資料至中央銀行外匯局？
- (1)無須 (2)訂約日 (3)交割日 (4)訂約之次營業日中午前