

# 台灣金融研訓院第 28 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。

- 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
- 銀行辦理客戶匯入款結售為新臺幣，如結匯人每筆金額未達新臺幣五十萬元等值外幣者，是否要填寫申報書及計入其當年累積結匯金額？
  - (1)要填申報書但不計入其當年累積結匯金額
  - (2)免填申報書且不計入其當年累積結匯金額
  - (3)免填申報書且計入其當年累積結匯金額
  - (4)要填申報書且計入其當年累積結匯金額
- 客戶匯款歐元至香港，倘拍發兩通 SWIFT 電文處理本筆匯款，此兩通電文為下列何者？
  - (1) MT103、MT202
  - (2) MT400、MT412
  - (3) MT700、MT707
  - (4) MT700、MT740
- A 銀行總行自其美元帳戶匯付資金予 B 銀行總行，應使用下列何種 SWIFT 電文？
  - (1) MT103
  - (2) MT110
  - (3) MT202
  - (4) MT400
- 以新臺幣結購外匯辦理匯出，銀行需掣發：
  - (1)買匯水單
  - (2)賣匯水單
  - (3)其他交易憑證
  - (4)結匯證實書
- SWIFT MT103 之匯出匯款，其中 53a 欄位是指：
  - (1)受益顧客
  - (2)設帳銀行
  - (3)發電銀行之通匯行
  - (4)收電銀行之通匯行
- 甲銀行拍發 MT103 電文給恆生銀行香港分行，其中電文相關內容為：32A:070812HKD15000, 50a: ABC CO LTD., 53a:CITIUS33, 59:XYZ CO LTD.，請問本筆係用何種方式匯出？
  - (1)Serial Payment
  - (2)Cover Payment
  - (3)Deferred Payment
  - (4)Down Payment
- 所謂美元轉帳三大媒介，不包括下列何者？
  - (1) FEDWIRE
  - (2)CHIPS
  - (3)BSB
  - (4)BOOK TRANSFER
- 旅行支票購買合約書共有一式三份，分別由相關之三方收執存查，但不包含下列何者？
  - (1)政府主管機關
  - (2)旅行支票發行機構
  - (3)旅行支票購買人
  - (4)代售旅行支票之銀行
- 在下列何種情形下，發行機構得依購買合約書不給予遺失旅行支票者退款補償？
  - (1)遺失旅行支票時立即向代售銀行辦理遺失之申報手續
  - (2)旅行支票購買合約書與旅行支票一起遺失時
  - (3)申報遺失時旅行支票已遭人兌領，然而購買人使用上符合購買合約書約定
  - (4)旅行支票上 SIGNATURE 處尚未簽名
- 旅行支票遺失時可向發行銀行或代售銀行辦理遺失之申報手續並填寫何種單據？
  - (1)Remittance Application
  - (2)Stolen Application
  - (3)Payment Application
  - (4)Refund Application
- 某甲將其旅行支票一副署後到銀行申兌票款，櫃員應如何辦理？
  - (1)一律拒絕受理
  - (2)請某甲在支票背書，如符合購買人簽名再受理
  - (3)以光票託收方式辦理
  - (4)請某甲覓妥保證人始予受理
- SWIFT MT103 電文 71 欄位“SHA”代表何種意義？
  - (1)費用請向受款人扣收
  - (2)費用請向匯款人收取
  - (3)表示該筆匯出匯款手續費由匯款人負擔、匯入匯款手續費則由受款人負擔
  - (4)請全額入帳

14. SWIFT 電文結尾 “PDE” 代表何種意義？  
(1) 訊息延遲 (2) 訊息可能不全 (3) 請扣收費用 (4) 避免重複
15. 客戶王大同欲將美金一萬元之匯入匯款存入新臺幣活期儲蓄存款，其美元兌換匯率應以下列何者折算？  
(1) 即期賣出匯率 (2) 現鈔賣出匯率 (3) 現鈔買入匯率 (4) 即期買入匯率
16. 解款行受理票匯解付時，應查核之要項，下列敘述何者錯誤？  
(1) 內容不得塗改 (2) 簽樣須相符 (3) 匯票不得背書 (4) 不得逾期提示
17. MT103 匯入匯款電文收到日期為 1 月 27 日，32A 欄的 value date 為 1 月 31 日，收款人最早哪一天可以領款？  
(1) 1 月 27 日 (2) 1 月 28 日 (3) 1 月 31 日 (4) 2 月 1 日
18. 匯入匯款欲結售為新臺幣時，下列何者受款人無論其金額大小均不得受理？  
(1) 持旅行證之大陸來台人士 (2) 持外僑居留證之外國人  
(3) 境外外國金融機構 (4) 在我國居住未滿 20 歲之自然人
19. 匯款行要求退匯時，若匯入款尚未解付且尚未通知受款人，解款行應注意事項，下列敘述何者正確？  
(1) 受款人必須同意退匯 (2) 確定該款項已入帳，始可辦理  
(3) 得不予理會 (4) 請匯款人與受款人自行聯繫解決
20. 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
21. ABC 銀行依照 XYZ 銀行之指示，將美金一萬元無條件解付予其所定之受款人，稱為：  
(1) 外匯存款作業 (2) 進口作業 (3) 匯入匯款作業 (4) 匯出匯款作業
22. 審核付款地是香港地區的光票，若抬頭人為 Cash 或 Order 時，須下列何項補救方可受理，否則會被退票呢？  
(1) 託收人背書 (2) 託收保證人背書  
(3) 發票人背書 (4) 託收人及其保證人共同背書
23. 下列何者為光票取款指示書 CASH LETTER 之特點？  
(1) 有條件性入帳且全額撥付 (2) 入帳係最終付款且全額撥付  
(3) 有條件性入帳但非全額撥付 (4) 入帳係最終付款但非全額撥付
24. 退票理由為 post dated，其意思為下列何者？  
(1) 已過期 (2) 未接郵局通知 (3) 票非即期 (4) 此戶已結清
25. 張三持乙張付款行為 BANK OF BOSTON 的票據，其面額為美金 2,100 元，並載有 "not Exceed \$1,500" 字樣，向銀行申請買入，則銀行應如何辦理？  
(1) 以美金 2,100 元之金額承做光票買入  
(2) 以美金 1,500 元之金額承做光票買入  
(3) 以美金 1,500 元之金額承做光票買入，以美金 600 元之金額承做光票託收  
(4) 拒絕承做
26. 下列何種光票，銀行不得受理？  
(1) 旅行支票 (2) 美國國庫支票 (3) 日本郵政匯票 (4) 美國私人支票
27. 依中央銀行規定，有關外匯存款可辦理的業務，下列何者錯誤？  
(1) 指定銀行可辦理電話轉帳  
(2) 指定銀行可自行訂定開辦外匯存款之幣別  
(3) 外匯活期存款得以對帳單代替存摺  
(4) 公司戶可於 DBU 申辦外幣支票存款
28. 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) 如開戶申請人為法人時，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

- 29.依中央銀行有關外匯存款之規定，下列敘述何者錯誤？
- (1)得接受任何外國公司開立外匯存款戶
  - (2)金融機構受理開戶，應實施雙重身分證明文件查核
  - (3)其存款準備金得隨時存取並予計息
  - (4)質借外幣期限：最長不得超過外匯定存單的約定到期日
- 30.有關遠期外匯契約展期之敘述，下列何者錯誤？
- (1)契約屆期前，客戶如因業務上正當理由，無法履行契約交割時，得向銀行申請展期
  - (2)契約展期時，適用展期當時之市場匯率，重訂展期價格
  - (3)契約展期時，得依原價格展期
  - (4)原與申請人約定有徵提保證金者，展期時如保證金有所不足者，應請申請人補足
- 31.准予辦理外幣與外幣間之遠期外匯交易之金融單位為：
- (1)外匯指定銀行或國際金融業務分行
  - (2)僅限國際金融業務分行
  - (3)僅限外匯指定銀行
  - (4)所有商業銀行
- 32.下列哪一種銀行業得申請辦理涉及外匯之電子化業務？
- (1)指定銀行
  - (2)信用合作社
  - (3)農會信用部
  - (4)漁會信用部
- 33.台商由大陸出口貨物，貨款由第三地區匯回國內時，匯款性質應申報為下列何者？
- (1)已出口貨款
  - (2)未出口貨款
  - (3)商務收入
  - (4)三角貿易匯入款
- 34.非中華民國金融機構於辦理匯出匯款時，應授權下列何者為申報人？
- (1)外國自然人
  - (2)中華民國國民
  - (3)中華民國境內金融機構
  - (4)中華民國境外金融機構
- 35.持有居留證證載有效期限不滿一年之非中華民國國民辦理新臺幣結匯，下列敘述何者正確？
- (1)每筆結購或結售金額未超過等值十萬美元，得逕行結匯申報
  - (2)每筆結購或結售金額超過等值新臺幣五十萬元，需查詢當年累積結匯金額
  - (3)每年累積結購或結售金額不得超過等值五百萬美元
  - (4)每年累積結購或結售金額不得超過等值五千萬美元
- 36.依銀行業辦理外匯業務管理辦法規定，承作自然人匯款至大陸地區業務，其對象應以領有中華民國國民身分證之個人為限，並透過人民幣清算行或代理行為之；匯款性質應屬經常項目，且每人每日匯款之金額，不得超過人民幣多少元？
- (1)一萬元
  - (2)二萬元
  - (3)八萬元
  - (4)十萬元
- 37.依外匯收支或交易申報辦法規定個人，辦理出口貨款結匯，多少金額以上應確認相關證明文件後始得辦理？
- (1)一萬美元
  - (2)二萬美元
  - (3)五十萬美元
  - (4)一百萬美元
- 38.依目前規定，指定銀行設置外幣提款機，應限制每帳戶每日提領外幣現鈔之上限為何？
- (1)等值三千美元
  - (2)等值五千美元
  - (3)等值一萬美元
  - (4)等值新臺幣五十萬元
- 39.依「臺灣地區與大陸地區金融業務往來及投資許可管理辦法」規定，依第三地區法規組織登記之銀行，大陸地區人民、法人、團體、其他機構直接或間接持有其已發行有表決權股份總數或資本總額超過多少比率，即為陸資銀行？
- (1)25%
  - (2)30%
  - (3)40%
  - (4)50%
- 40.外匯收支或交易申報書有關申報義務人登記證號之填報，下列何者屬於居民？
- (1)持中華民國臺灣地區居留證證載有效期限一年以上者
  - (2)持中華民國臺灣地區出入境許可證明文件但無居留身分之大陸地區人民
  - (3)持中華民國臺灣地區出入境許可證明文件但無居留身分之港澳居民
  - (4)持中華民國護照，但未領有中華民國身分證者

- 41.大陸人士憑入出境許可證明辦理結購外匯之額度不能超過下列何者？
- (1)每筆十萬美元
  - (2)每筆新臺幣五十萬元
  - (3)每筆五仟美元
  - (4)原結售新臺幣未用完部份
- 42.客戶於國外收取由國內通關出口之貨款，存在國外銀行自己帳戶內，嗣後再匯回國內時應填報何種匯款性質？
- (1)收回國外存款
  - (2)已出口貨款
  - (3)未出口貨款
  - (4)三角貿易匯入款
- 43.依「外幣收兌處設置及管理辦法」規定，下列敘述何者錯誤？
- (1)外幣收兌處連續兩季收兌總額未達等值美金五千元者，得予撤銷或廢止核准
  - (2)寺廟倘有收兌外幣需要，並有適當之安全控管機制者，得申請設置外幣收兌處
  - (3)外幣收兌處相關之兌換水單及申報疑似洗錢紀錄等憑證至少保存五年
  - (4)外幣收兌處執照由臺灣銀行發給之
- 44.依銀行業辦理外匯業務作業規範規定，非指定銀行辦理買賣外幣現鈔及旅行支票業務時，下列敘述何者錯誤？
- (1)得於指定銀行開設外匯存款戶
  - (2)得與國外銀行建立通匯往來關係
  - (3)外匯賣超部位限額為零
  - (4)所需外匯營運資金，得依申報辦法逕向指定銀行結購(售)，結匯金額毋須查詢且不計入業者當年累積結匯金額
- 45.國人投資國外共同基金，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
- 46.有關「偽造變造外國幣券處理辦法」之規定，下列敘述何者錯誤？
- (1)持兌之偽造外國幣券美金貳佰元以上者，須報請警察機關偵辦
  - (2)持兌之偽造外國幣券未達美金貳佰元者，得以蓋戳章作廢，並經持兌人同意後，將原件留存，掣給收據
  - (3)截留之偽造外國幣券，須轉中央銀行鑑查
  - (4)外籍旅客持兌偽造外國幣券者，亦適用之
- 47.自國內其他銀行之國際金融業務分行匯入結售為新臺幣者，申報書匯款地區國別應填報下列何者？
- (1)本國
  - (2)香港
  - (3)英屬維京群島
  - (4)本國國際金融業務分行
- 48.有關申報書上「外匯收支或交易性質」之填寫，下列敘述何者錯誤？
- (1)經辦匯入款時，本國人應依其外匯資金來源申報匯款性質
  - (2)經辦匯入款時，外國人應依其匯入資金用途申報匯款性質
  - (3)經辦匯出款時，本國人應依其匯出之資金來源申報匯款性質
  - (4)經辦匯入款時，外國人結購外匯匯出應依其新臺幣資金取得來源申報匯款性質
- 49.公司辦理華僑及外國自然人投資國內證券 80 萬美元結售案件，下列敘述何者正確？
- (1)應附主管機關核准文件但不記錄其當年累積結匯金額
  - (2)應附主管機關核准文件並應記錄其當年累積結匯金額
  - (3)得免附主管機關核准文件但應記錄其當年累積結匯金額
  - (4)得免附主管機關核准文件且不記錄其當年累積結匯金額
- 50.支付國外有關公關、廣告、市場調查、民意測驗之支出，其匯出匯款性質應為下列何項？
- (1) 19E 視聽支出
  - (2) 191 文化支出
  - (3) 19D 專業技術事務支出
  - (4) 19B 電腦與資訊支出