

台灣金融研訓院第 29 屆初階外匯人員專業能力測驗試題

科目：國外匯兌業務

入場通知書編號：_____

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「銀行業辦理外匯業務管理辦法」規定，下列何種外匯業務經辦人員之資格條件與其他三者不同？
(1)一般匯出及匯入匯款業務 (2)外匯存款業務
(3)外匯衍生性商品業務 (4)外幣貸款業務
- 依資金之流向區分，下列何者屬匯出匯款性質？
(1)光票託收 (2)旅行支票收兌 (3)結購外匯存款 (4)光票買入
- 銀行辦理匯出匯款時，只發一通 MT103 給其國外存匯行進行付款程序稱為 SERIAL PAYMENT，亦可稱為下列何者？
(1) COVER PAYMENT (2) BOOK TRANSFER
(3) STRAIGHT PAYMENT (4) MONEY ORDER
- 在 SWIFT 電文中，下列何者為英國之資金調撥制度表示法？
(1) //CC123456789 (2) //CH123456 (3) //BL12345678 (4) //SC123456
- 下列何者為 MT202 電文格式中之欄位而 MT103 沒有？
(1) 50 欄（匯款人） (2) 58 欄（受款銀行） (3) 59 欄（受款人） (4) 70A 欄（費用明細）
- 匯款行（A 銀行）欲透過通匯行（B 銀行）代解付電匯一筆，並請存匯行（C 銀行）撥款補償 B 銀行代解匯款之款項，下列敘述何者正確？
(1) A 銀行拍發 MT202 電文之收訊行(RECEIVER)為 B 銀行
(2) A 銀行拍發 MT103 電文之收訊行(RECEIVER)為 B 銀行
(3) A 銀行拍發 MT202 電文中欄位 58a（受款銀行）為 C 銀行
(4) MT202 電文中欄位 71A 表示此通電文費用之負擔歸屬
- 接獲匯款行要求退匯(REFUND)電文時，對於業已解款之匯入匯款，若受款人拒絕退還該款項時，解款行應如何處理？
(1)逕自受款人帳戶扣款後退匯 (2)請匯款行與受款人自行聯繫
(3)逕自通知匯款人 (4)通知匯款行，請匯款人與受款人自行聯繫
- 匯入匯款受款人要求解款行將匯入匯款存入新臺幣存款時，應採用下列何種兌換匯率？
(1)現鈔賣出匯率 (2)現鈔買入匯率 (3)即期賣出匯率 (4)即期買入匯率
- 若 MT103 中之 71 欄位為 BEN，則表示該筆匯入匯款手續費由下列何者負擔？
(1)受款人 (2)匯款人 (3)匯款行 (4)設帳銀行
- 有關判讀 MT103 匯入匯款電文欄位之應注意事項，下列敘述何者正確？
(1) 50a 欄位匯款人名稱須為銀行 (2) 59a 欄位為受益顧客，為必填欄位
(3) 70 欄位為給收電行之訊息 (4) 72 欄位為付款明細
- 解款行 2017 年 5 月 5 日（星期五）收到 SWIFT MT103 電文，其中 32A 欄位指定解款日(VALUE DATE)幣別及金額為"170512USD30,000"，則自何日起始得解付該筆款項？
(1) 2017 年 5 月 5 日 (2) 2017 年 5 月 12 日 (3) 2017 年 5 月 17 日 (4) 2017 年 12 月 5 日
- 下列何者為票匯通知電文(Advice of Check)？
(1) MT100 (2) MT103 (3) MT110 (4) MT010
- 凡解款行依匯款行無附任何條件之付款委託將外幣款項解付予其所指定之受款人，稱為下列何項業務？
(1)光票買入 (2)光票託收 (3)匯出匯款 (4)匯入匯款
- 匯款行之付款委託電文中，71 欄位為「OUR」時，解款行應拍發下列何種電文向匯款銀行洽收匯入匯款手續費？
(1) MT100 (2) MT103 (3) MT191 (4) MT202

- 15.有關票匯，下列敘述何者正確？
- (1)核對押碼是否相符
 - (2)匯款行簽發以解款行為付款行之匯款支票，一律須由匯款行逕寄收款人
 - (3)解款行須郵寄簽發匯款支票之通知書至匯款行
 - (4)收款人憑匯票向解款行領款
- 16.依「銀行同業間加速解付國外匯入匯款作業要點」內容，下列敘述何者錯誤？
- (1)"Account With Bank" 為其它同業
 - (2)收電銀行應拍 MT103 電文並於 53 欄加註國外原匯款銀行給受益人之設帳行
 - (3)收電銀行應於拍發 MT103 時，另拍發 MT202 方式轉匯
 - (4)收電銀行免向央行辦理匯出、入款之申報作業
- 17.匯款行簽發之匯票係以解款行為收款人，並附有分行帳號及收款人名稱者，經解款行背書先向付款行收妥款項後，再擊發匯入匯款通知書，通知收款人來行洽領，此種方式稱之為：
- (1)電匯(T/T)
 - (2)信匯(M/T)
 - (3)票匯(D/D)
 - (4)IRBC (INWARD REMITTANCE BILL OF COLLECTION)
- 18.依現行規定，每人每次入境攜帶超過多少等值外幣現金，必須向海關申報？
- (1)壹萬美金
 - (2)拾萬日幣
 - (3)伍仟歐元
 - (4)貳萬港幣
- 19.有關旅行支票使用時之持票人副署，下列何項說明錯誤？
- (1)應當著收受者面前逐張副署
 - (2)使用時應於 Purchaser's Signature 處簽名
 - (3)副署簽名宜與護照上之簽名樣式一致
 - (4)副署簽名須與購買時於旅行支票上簽名之樣式一致
- 20.旅行支票代售銀行依發行機構（目前仍在營業中）之授權受理遺失申報及辦理退款時，其退款方式應選擇下列哪一項？
- (1)同一發行機構之旅行支票
 - (2)等值新臺幣
 - (3)同一幣別之現鈔
 - (4)同一幣別之匯票
- 21.有關旅行支票進貨之帳務處理，下列敘述何者正確？
- (1)借：其他應付款—代售旅行支票 貸：其他應付款—受託代售旅行支票
 - (2)借：代售旅行支票 貸：受託代售旅行支票
 - (3)借：應付代收款—代售旅行支票 貸：應付代收款—受託代售旅行支票
 - (4)借：受託代售旅行支票 貸：代售旅行支票
- 22.下列退票理由何者有「支票填寫未完整」之意義？
- (1) OUT OF DATE
 - (2) POST DATED
 - (3) INSUFFICIENT FUNDS
 - (4) IRREGULARLY DRAWN
- 23.依美國統一商法 UNIFORM COMMERCIAL CODE 規定，支票背面背書偽造之追索權為幾年？
- (1)六個月
 - (2)一年
 - (3)二年
 - (4)三年
- 24.光票買入與光票託收最主要的區別為何？
- (1)前者之票據有跟隨商業文件，後者之票據無跟隨商業文件
 - (2)前者之票據無跟隨商業文件，後者之票據有跟隨商業文件
 - (3)前者為融資授信業務，後者非為融資授信業務
 - (4)前者非為融資授信業務，後者為融資授信業務
- 25.下列何種情況，代收行取款指示書宜選用 Collection Letter？
- (1)金額較小之票據
 - (2)外國政府簽發之退稅支票
 - (3)新往來之客戶
 - (4)旅行支票
- 26.有關國外票據審核要點，下列敘述何者錯誤？
- (1)若有 ACCOUNT PAYEE ONLY，表示限入抬頭人帳戶
 - (2)抬頭人該欄空白時，由持票人背書即得轉讓
 - (3)未註明幣別時，原則上視為付款地之通貨幣別
 - (4)票據抬頭人若為 A C/O B (C/O = CARE OF)，則票據必須由 A、B 兩者背書

- 27.承作光票業務時，下列何種票據得受理？
(1)加拿大政府簽發之退稅支票 (2)美國之 POSTAL MONEY ORDER
(3)日本當地郵政匯票 (4)票面上載有「NON CONVERTIBLES」字樣者
- 28.有關外匯存款之敘述，下列何者錯誤？
(1)指定銀行得接受外國公司開立外匯存款
(2)指定銀行承作之外匯定期存款期限須一個月以上
(3)辦理外匯存款開戶時應確認存戶身分並留存身分證明文件影本
(4)外匯存款不適用新臺幣業務之「定期存款中途解約及逾期處理辦法」
- 29.依中央銀行規定，辦理外匯存款時，有關種類及期限之敘述，下列何者正確？
(1)得以外匯綜合存款方式為之 (2)不得以可轉讓定期存單方式為之
(3)不得以對帳單代替存摺 (4)不可與客戶約定，辦理指定到期日外匯定期存款
- 30.依現行法令規定，指定銀行辦理外匯定存單質借、質押時，下列敘述何者錯誤？
(1)申請質借人限原存款人
(2)得質借外幣或新臺幣
(3)指定銀行可接受客戶以外匯定存單質押，承作新臺幣授信
(4)指定銀行只得接受客戶以外匯定存單辦理質借，不得以該定存單為擔保品辦理質押
- 31.甲公司為一電腦出口商，為規避外匯匯率變動之風險，可到銀行辦理下列何種業務？
(1)預繳遠期外匯 (2)預售遠期外匯
(3)預付遠期外匯 (4)預購遠期外匯
- 32.有關無本金交割新臺幣遠期外匯業務(NDF)之規定，下列何者錯誤？
(1)承作本項交易不得展期 (2)承作本項交易不得提前解約
(3)到期結清時，一律採現金差價交割 (4)以保證金交易槓桿方式處理
- 33.林先生為在我國境內居住年滿 20 歲之中華民國國民，來行辦理以新臺幣結購之匯出匯款歐元 80 萬元（當日歐元匯率為 33.00），有關銀行處理方式及應注意事項，下列何者錯誤？
(1)應查詢林先生之結購額度，是否未逾其每年自由結匯額度
(2)免向央行辦理大額結匯資料之電腦連線傳送
(3)應確認申報書記載事項與此筆外匯交易之相關證明文件是否相符
(4)應依「銀行業防制洗錢及打擊資助恐怖主義注意事項」及相關規定，辦理確認客戶身分事宜
- 34.指定銀行得與人民幣清算銀行辦理平倉之交易種類，不包括下列何者？
(1)即期外匯交易 (2)遠期外匯交易 (3)換匯交易 (4)選擇權交易
- 35.有關非居民結匯規定，下列敘述何者正確？
(1)每年結購與結售金額相抵後之淨額以 500 萬美元為限
(2)每年結購與結售金額相加後之金額以 500 萬美元為限
(3)每年結購與結售金額各累積 500 萬美元為限
(4)每筆結匯未超過 10 萬美元得逕行結匯，超過 10 萬美元須經核准後始得辦理
- 36.客戶依「外匯收支或交易申報辦法」填寫申報書時，有關申報書塗改之敘述，下列何者正確？
(1)一律不得塗改
(2)任何項目均得塗改，惟應由申報義務人於塗改處簽章，始生效力
(3)匯款金額不得塗改，其他項目如經更改，應由申報義務人於更改處簽章
(4)外匯支出或交易性質不得塗改，其餘部分如經更改，應由申報義務人於更改處簽章
- 37.下列何者非屬匯出匯款服務支出之項目？
(1)商仲貿易支出 (2)運輸支出 (3)保險支出 (4)旅行支出
- 38.客戶結購外匯存入外匯存款以備將來支付進口貨款時，賣匯水單及申報書上的受款地區國別應填寫為：
(1)本國 (2)進口貨物出產地國別
(3)將來國外受款行國別 (4)不必填寫
- 39.依中央銀行規定，外幣收兌處辦理外幣收兌業務，每筆收兌金額以等值多少美元為限？
(1) 1 萬美元 (2) 2 萬美元 (3) 3 萬美元 (4) 4 萬美元

40. 結匯證實書或水單之掣發，如屬遠期外匯交割，是否應予加註？
- (1) 應予加註「遠期外匯交割」字樣及契約書號碼
 - (2) 應予加註「遠期外匯交割」字樣，但無需註明契約書號碼
 - (3) 不需加註「遠期外匯交割」字樣，但需註明契約書號碼
 - (4) 無需加註任何文字
41. 依主管機關規定，銀行法第七十二條中所稱中期放款及定期存款是否包含外幣部分？
- (1) 中期放款包含外幣放款，定期存款不包含外幣存款
 - (2) 中期放款不包含外幣放款，定期存款包含外幣存款
 - (3) 中期放款不包含外幣放款，定期存款不包含外幣存款
 - (4) 中期放款包含外幣放款，定期存款包含外幣存款
42. 有關新臺幣匯率選擇權業務，下列敘述何者錯誤？
- (1) 承作對象以有實際外匯收支需要者為限
 - (2) 到期履約得以差額或總額交割，且應於契約中訂明
 - (3) 權利金及履約交割幣別，得以承作交易之外幣或新臺幣為之，且應於契約中訂明
 - (4) 僅得辦理陽春型(Plain Vanilla)選擇權
43. 未經中央銀行許可辦理外匯業務之金融機構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) 得於外匯指定銀行開設外匯存款戶
 - (2) 得與國外銀行等金融機構建立通匯往來關係
 - (3) 在符合其目的事業主管機關規定金融機構外幣風險上限之前提下，得持有之最高外匯買超部位以中央銀行核給之額度為限，外匯賣超部位限額為零
 - (4) 所需外匯營運資金，得依申報辦法逕向外匯指定銀行結購(售)，全年累積金額不受限制
44. 依中央銀行規定，銀行受理某外籍旅客持現鈔 500 美元兌換為新臺幣，發現其中 100 美元係偽鈔，銀行除兌付 400 美元外，對於該偽鈔之處理方式，下列何者錯誤？
- (1) 當面向持兌人說明 100 美元係偽鈔
 - (2) 於 100 美元偽鈔上加蓋「偽(變)造作廢」章
 - (3) 經持兌人同意後，將 100 美元偽鈔截留，掣給收據
 - (4) 應立即記明持兌人之相關資料，並報請警察機關偵辦
45. 依大陸地區發行之貨幣進出臺灣地區許可辦法規定，下列敘述何者錯誤？
- (1) 旅客攜帶人民幣進出臺灣地區之限額為人民幣二萬元
 - (2) 旅客攜帶人民幣進出臺灣地區超過限額者，應自動向海關申報
 - (3) 旅客攜帶人民幣進出臺灣地區之限額係與其他外幣併計
 - (4) 違反規定經相關機關查獲者，其人民幣移請海關沒入之
46. 銀行業受理募集海外公司債資金匯入兌成新臺幣時，下列何者為不必要提供之文件？
- (1) 證券主管機關原核准發行文件
 - (2) 經發行公司簽章之「海外公司債發行在外餘額變動表」
 - (3) 外匯局同意函
 - (4) 國外募集資金入帳通知或履行認股權募集資金證明文件
47. 大陸地區人民已獲准在國內工作者，得憑工作許可證明、居留證及所得來源證明文件，辦理結購外匯，其每筆結購金額不得逾多少？
- (1) 新臺幣 10 萬元之等值外幣
 - (2) 新臺幣 50 萬元之等值外幣
 - (3) 等值 10 萬美元
 - (4) 等值 50 萬美元
48. 客戶提出外匯存款匯往他行 OBU，下列敘述何者正確？
- (1) 銀行之匯款分類性質應填報為「由本行轉往國內他行之外匯」
 - (2) 受款地區國別應填寫「本國」
 - (3) 銀行之匯款分類性質應填報為「外匯存款結售」
 - (4) 匯款分類應按原匯款性質分類
49. 依外匯收支或交易申報辦法第四條規定，下列何者不得以匯入款項辦理結售？
- (1) 未領有外僑居留證之外國自然人
 - (2) 未經我國政府認許之外國法人
 - (3) 境外外國金融機構
 - (4) 年滿 20 歲領有外僑居留證之個人
50. 人民幣利率與匯率掛牌規定為何？
- (1) 由中央銀行訂定
 - (2) 由中國銀行訂定
 - (3) 由指定銀行自行訂定
 - (4) 由海基會訂定