

台灣金融研訓院第 33 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，請選出一個正確或最適當答案，答錯不倒扣；以複選作答或未作答者，該題不予計分。

③答案卡務必繳回，未繳回者該節以零分計算。

1. 如果李四想去希臘旅遊，最好攜帶下列哪一種外幣現鈔，在當地可適用而不會有兌換損失？
(1)日圓 (2)美金 (3)英鎊 (4)歐元
2. 下列哪一項不是銀行的買入匯款業務？
(1)銀行買入旅行支票 (2)客戶結售外匯存款
(3)銀行買入光票 (4)客戶結購外幣現鈔
3. 解款行收到匯款行郵寄之書面付款委託書，經核驗簽章無誤後，再通知受款人來行洽領者，稱之為：
(1)T/T (2)D/D (3)M/T (4)IRBC
4. MT103 電文中 59a 欄位代表什麼？
(1)匯款申請人 (2)設帳銀行 (3)中間銀行 (4)受益顧客
5. 下列何者為美國紐約銀行公會的交流系統？
(1)FEDWIRE (2)Book Transfer (3)CHIPS (4)CHART
6. 電文 MT1xx 代表意義為何？
(1)託收與買入 (2)銀行間之匯款 (3)旅行支票 (4)客戶之間匯款與支票
7. 定居或暫住大陸地區之存款戶，要求指定銀行憑其授權書及蓋妥之申報書承作匯出匯款，指定銀行應如何辦理？
(1)不得受理 (2)逕行辦理 (3)須經央行核准後辦理 (4)須經陸委會核准後辦理
8. 依主管機關規定，自然人匯人民幣至大陸地區，於跨境貿易匯款，每人每日透過帳戶買賣金額限制為何？
(1)不得逾新臺幣二萬元 (2)不得逾新臺幣八萬元
(3)不得逾人民幣二萬元 (4)不得逾人民幣八萬元
9. 目前遭美國凍結資產及貿易禁運的國家，不得經由美系銀行清算或轉匯，以免資金遭凍結，包括下列何者？
(1)蘇丹 (2)越南 (3)義大利 (4)希臘
10. SWIFT MT103 匯入匯款電文中 71A 欄位若為 SHA，其匯出匯款手續費由下列何者負擔？
(1)匯款銀行 (2)受款人 (3)收電銀行 (4)匯款人
11. 解款行 ICBCTWTP 於 108 年 3 月 22 日收到 SWIFT MT103 之電文，其部份電文如下：32A 欄位為「190325USD25000」；53a 欄位為「CITIUS33」；54a 欄位為「CHASUS33」；57a 欄位為「ICBCTWTP」，下列何者錯誤？
(1)發電行之存匯行為「CITIUS33」
(2)收電行之存匯行為「CHASUS33」
(3)受款人之設帳行為「ICBCTWTP」
(4)「ICBCTWTP」應於 108 年 3 月 22 日收到 SWIFT MT100 電文當天解付 USD25,000.00 予受款人
12. 解款行解付票匯時，匯票內容應與下列何者電文核對？
(1)MT010 (2)MT011 (3)MT103 (4)MT110
13. 境外外國金融機構得辦理匯入款項之每筆結匯金額為何？
(1)未達新臺幣五十萬元 (2)未達五十萬美元
(3)未達一百萬美元 (4)不得以匯入款項辦理結售
14. 下列何者得視為信匯之付款委託書？
(1)CABLE CONFIRMATION (2)ADVICE OF CHECK ISSUED
(3)DUPLICATE PAYMENT INSTRUCTION (4)PAYMENT ORDER
15. 經有關主管機關核准之外資來臺直接投資及證券投資結匯案件，多少金額以上須檢附主管機關核准函？
(1)不論金額大小 (2)新臺幣五十萬元 (3)一百萬美元 (4)五百萬美元

16. 下列何者為 MT110 選擇性欄位？

- (1) 21 支票號碼 (2) 30 簽發日 (3) 52a 簽發行 (4) 59 抬頭人

17. 如國外匯入匯款已解付，遇匯款行要求退匯，而收款人拒絕退還該款項時，解款行應如何處理？

- (1) 自行代墊退回
(2) 請匯款行代墊退回
(3) 通知警察機關，請收款人退回款項
(4) 通知匯款銀行，請匯款人與收款人自行聯繫處理

18. 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，經解款行在匯票後面背書向付款行收妥款項後，通知收款人來行洽領款項，其屬下列何種匯兌業務？

- (1) 光票託收 (2) 光票買入 (3) 匯出匯款 (4) 匯入匯款

19. 旅行支票 REFUND APPLICATION (退款申請書) 應敘明之主要內容，下列敘述何者錯誤？

- (1) 所遺失支票已經購買人副署 (2) 支票未讓給他人
(3) 遺失或被竊之支票號碼及經過情形 (4) 未涉賭博、不法交易且未悉支票現由何人持有

20. 有關銀行銷售旅行支票時，應囑咐購買人之事項，下列敘述何者錯誤？

- (1) 立即在每張旅行支票之 Purchaser's Signature 處簽名
(2) 旅行支票之簽名宜與其購買合約書及護照上簽名一致
(3) 旅行支票之購買合約書與旅行支票應分開保管
(4) 旅行支票之 Countersign here in presence of person cashing 處應立即逐張簽名

21. 銀行出售旅行支票予客戶，除旅行支票、結匯水單還要將下列何者交付顧客？

- (1) Payment Order (2) Purchase Agreement
(3) Remittance Summary (4) Daily Settlement Form

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. 有關退票理由 "OUT OF DATE"，下列敘述何者為正確？

- (1) 無發票日期 (2) 未到期提示 (3) 提示已經過期 (4) 票非即期

24. 美、加地區的國庫支票，政府為了保有追索權，除破損或過期外，只能以下列何種方式處理？

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

25. 買入光票係銀行何種業務？

- (1) 出口押匯 (2) 託收 (3) 授信墊款 (4) 賣匯

26. 某一有光票買入額度之持票人持倫敦地區銀行開出之匯票，發票日 06/02/2016，大寫金額為 STERLING POUNDS THREE HUNDRED ONLY，小寫金額 £ 300.50，請求買入時，銀行應如何處理？

- (1) 得以 £ 300.50 之金額買入 (2) 應以 £ 300.00 之金額買入
(3) 不得買入，一律以託收方式處理 (4) 不論光票買入或託收，一律不受理

27. 銀行不得受理下列何種光票？

- (1) 旅行支票 (2) 美國國際郵政匯票 (3) 日本郵政匯票 (4) 美國私人支票

28. 依美國統一商法規定，美國付款銀行於付款後，若發現支票背書簽名為偽造或係由無權代理人所為之背書，其追索權的期間在多少年內有效？

- (1) 三年 (2) 二年 (3) 一年 (4) 半年

29. 有關指定銀行辦理外匯定存單質借、質押，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為擔保品，辦理新臺幣授信
(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

- 30.指定銀行(DBU)辦理外匯定期存款業務時，下列敘述何者正確？
(1)不得以可轉讓定期存單方式辦理
(2)不得少於一個月
(3)應依銀行公會核定利率為公告存款利率
(4)未公告存款天期之利率得參酌相近天期之公告利率與客戶議定
- 31.下列何項業務承作對象以國內指定銀行及其本身之海外分行、總(母)行及其分行為限？
(1)新臺幣與外幣間換匯交易業務(FX SWAP)
(2)無本金交割新臺幣遠期外匯業務(NDF)
(3)新臺幣匯率選擇權業務
(4)新臺幣與外幣間換匯換利交易業務(CCS)
- 32.客戶與銀行簽訂 60 天期預售美元遠期外匯契約，當日銀行掛牌即期買匯價為 33.729，賣匯價為 33.829，60 天期遠匯買匯價為 33.683，賣匯價為 33.816，則將來交割時所適用之匯率為何？
(1)33.683 (2)33.729 (3)33.816 (4)33.829
- 33.選擇權交易之權利金由下列何者支付？
(1)買方 (2)賣方 (3)視買權或賣權而定 (4)交易獲利之一方
- 34.依外匯收支或交易申報辦法規定，非居民之自然人辦理結匯時，應先經中央銀行核准之每筆結匯金額為何？
(1)新臺幣五十萬元以上 (2)五十萬美元以上 (3)一百萬美元以上 (4)超過十萬美元
- 35.匯出匯款之結匯性質為大陸地區人民合法領受台灣地區人民之保險死亡給付、撫卹(慰)金、餘額退伍金時，每人結匯金額之限制為何？
(1)不得逾新臺幣一百萬元 (2)不得逾新臺幣二百萬元
(3)不得逾五十萬美元 (4)不得逾一百萬美元
- 36.持外交部核發之中華民國護照，但未領有中華民國國民身分證者，其外匯交易之「申報義務人登記證號」申報，應如何填列申報書？
(1)國別、統一證號及出生日期 (2)國別、護(證)照號碼及出生日期
(3)國別、許可證號碼及出生日期 (4)統一證號、發給日期、到期日期及出生日期
- 37.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
- 38.依外匯收支或交易申報辦法規定，個人辦理出口貨品結匯於多少金額以上，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
- 39.銀行業受理大陸地區匯入匯款案件，如匯款項目為大陸地區人民來臺投資—股本投資，其受款人不包括下列何者？
(1)投資人(限自然人) (2)投資事業
(3)經濟部核准之國內代理人 (4)大陸地區營利事業在臺分公司
- 40.主管機關對新臺幣與外幣間遠期外匯交易期限之規定為何？
(1)以三個月為限，不得展期 (2)以六個月為限，不得展期
(3)以一年為限，不得展期 (4)依實際外匯收支需要訂定
- 41.匯往本國國際金融業務分行(OBU)，其匯款性質應如何歸類？
(1)依原匯款性質 (2)693 由本行轉往國內他行之外匯
(3)695 未有資金流動之交易 (4)694 外幣互換兌出
- 42.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

- 43.指定銀行受理個人多少美元以上或等值外幣之結購、結售外匯，應利用「大額結匯款資料電腦連線作業系統」，將相關資料傳送中央銀行外匯局，並於交割後立即傳真交易證明文件？
- (1)十萬美元以上或等值外幣
 - (2)二十萬美元以上或等值外幣
 - (3)五十萬美元以上或等值外幣
 - (4)一百萬美元以上或等值外幣
- 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)外幣收兌處辦理外幣收兌業務，每筆收兌金額以等值一萬美元為限
 - (2)外幣收兌處應於每季終了次月十日前，向臺灣銀行列報該季收兌金額
 - (3)本辦法正面表列以外行業，申請設置外幣收兌處，應經臺灣銀行轉請中央銀行專案核可
 - (4)連鎖便利商店或藥妝店若具有收兌外幣需要，並有適當之安全控管機制者，得申請設置外幣收兌處
- 45.下列何者非屬匯入匯款—移轉收入項下？
- (1)贍家匯款收入
 - (2)工作者匯款收入
 - (3)旅行剩餘退匯
 - (4)捐贈匯款收入
- 46.依「偽造變造外國幣券處理辦法」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)經辦機構截留之偽（變）造外國幣券，原則上應建檔妥慎保管
- 47.客戶結售國內國際金融業務分行匯入款時，於申報書匯款地區國別欄應如何填寫？
- (1)本國銀行
 - (2)本國國際金融業務分行
 - (3)本國
 - (4)外國
- 48.有關外匯收支或交易申報書中申報義務人登記證號之填報，下列何者填報於非居民項下？
- (1)領有中華民國身分證者
 - (2)外僑居留證證載有效期限一年以上者
 - (3)持臺灣地區永久居留證者
 - (4)無居留身分之大陸地區人民
- 49.有關我國國民在國際機場分行簡化結匯手續之規定，下列何者為錯誤？
- (1)每筆限等值美金一萬元
 - (2)需出示出、入境證照
 - (3)免填身分證統一編號或護照號碼
 - (4)不必申報國別及結匯性質
- 50.外匯指定銀行欲辦理下列何種外匯業務，應向中央銀行申請許可？
- (1)設置外幣提款機業務
 - (2)辦理換匯交易時
 - (3)於非共同營業時間辦理外匯業務
 - (4)以國內自設外匯作業中心處理相關外匯作業時