

# 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：進出口外匯業務

入場通知書編號：\_\_\_\_\_

注意：①本試卷正反兩頁共 80 題，每題 1.25 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。

- 賣方貨款之收取如為買賣雙方談妥交易而於賣方出貨前，買方即將貨款先行匯付賣方之交易方式，稱為下列何者？  
(1) 託收 (2) 預付貨款 (3) 記帳 (4) 信用狀
- 依管理外匯條例規定，所稱「外匯」係指下列何者？  
(1) 黃金 (2) 外幣期貨  
(3) 外幣選擇權 (4) 外國貨幣、票據及有價證券
- 貨款之付款方式中，銀行以押匯方式處理為下列何者？  
(1) L/C (2) D/P (3) D/A (4) O/A
- 信用狀雖未逾有效期限，但出口商因故不能出貨時，開狀銀行於下列何種情況下，得應開狀人之申請，退還保證金？  
(1) 須俟 L/C 過期後始可退還 (2) 視 L/C 金額之大小決定退還與否  
(3) 只要開狀人提出申請即可退還 (4) 須照會國外通知銀行證實受益人同意撤銷 L/C 後始能退還
- 依 UCP600 規定，下列何種用語表明，該信用狀始視為可轉讓信用狀？  
(1) DIVISIBLE (2) TRANSFERABLE (3) ASSIGNABLE (4) TRANSMISSIBLE
- 依 UCP600 規定，信用狀敘明為兌付或讓購之有效期限，視為下列何者？  
(1) 開狀銀行付款之最後期限 (2) 提示之有效期限  
(3) 補償銀行付款之最後期限 (4) 押匯銀行審查單據之最後期限
- 開發信用狀保證金之收取比率，由下列何者決定？  
(1) 金管會 (2) 中央銀行 (3) 指定銀行 (4) 進口商
- 信用狀之「保兌」意為：  
(1) 保證信用狀項下匯票將可無條件獲得承兌  
(2) 保兌銀行保證將無條件承兌該信用狀項下匯票  
(3) 保兌銀行保證信用狀金額可兌換成任何幣別  
(4) 保兌銀行於開狀銀行原有之確定承諾外，亦對符合之提示為兌付或讓購之確定承諾
- 依 UCP600 規定，信用狀受益人對同一修改書內若干修改事項僅為部分接受者，視為對該修改書：  
(1) 全部之接受 (2) 部分之接受 (3) 拒絕之知會 (4) 對未接受之部分視為拒絕
- 開狀銀行受理進口商申請開狀，倘須徵提保險單者，下列敘述何者正確？  
(1) 徵提保險單正本與保費收據正本 (2) 徵提保險單正本與保費收據副本  
(3) 徵提保險單副本與保費收據副本 (4) 徵提保險單副本與保費收據正本
- 進口商直接自出口商收到一份正本海運提單，可填妥副提單背書擔保提貨申請書，向開狀銀行申請，憑以向船公司提貨，此項作業稱為：  
(1) 擔保提貨 (2) 副提單背書 (3) 船邊提貨 (4) 小提單提貨
- 開狀銀行以授權扣帳(RE FORM)方式開狀時，須拍發授權補償銀行扣帳之 SWIFT 電文格式為何？  
(1) MT734 (2) MT740 (3) MT742 (4) MT752
- 銀行為確保債權，運送單據須以開狀銀行為受貨人，但因提單性質之不同，安全保障程度有差異，以下列何種提單較有保障？  
(1) 空運提單 (2) 海運提單 (3) 海運貨單 (4) 傭船提單
- 申請人填寫之開發信用狀申請書，其得填列之內容不包括下列何項目？  
(1) 有效期限 (2) 起運港 (3) 貿易條規 (4) 補償銀行
- 有關 2010 年版國貿條規規範之內容，下列敘述何者錯誤？  
(1) 共規範 11 種條規 (2) 亦規範處理貨物所有權之移轉  
(3) 賣方所負擔的義務與責任最小者為 EXW 條規 (4) 當事人擬援引國貿條規，須於契約中載明適用之貿易條件及版本
- 依 UCP600 規定，倘信用狀未另有規定，有關商業發票之敘述，下列何者錯誤？  
(1) 除已轉讓信用狀外，須以申請人為抬頭人  
(2) 須以信用狀同一貨幣表示  
(3) 一律須簽署  
(4) 指定銀行、保兌銀行（如有保兌）或開狀銀行得在不逾信用狀金額之兌付或讓購下，接受超逾信用狀金額之發票
- 在協會貨物保險條款中，有關竊盜、短交險係指下列何者？  
(1) W.A. (2) F.P.A. (3) T.P.N.D. (4) J.W.O.B.
- 下列何者為可轉讓的運送單據？  
(1) Courier receipt (2) Marine bill of lading (3) Airway bill (4) Mate's receipt
- 縱部分裝運不被允許，如信用狀載有貨物之數量，而該數量業已全部裝運，且信用狀載有單價而該單價未減少者，則未用餘額在多少百分比以內之差額應屬容許？  
(1) 3% (2) 5% (3) 8% (4) 10%
- 依 UCP600 規定，所謂保兌信用狀之情形，下列敘述何者錯誤？  
(1) 由開狀銀行在國內之聯行保兌 (2) 由開狀銀行在受益人國家之通匯行保兌  
(3) 由通知銀行保兌 (4) 由第三地銀行保兌
- 依 UCP600 規定，有關單據審查之原則，下列何者錯誤？  
(1) 單據間之內容須完全一致始視為相符 (2) 信用狀未要求之單據不予理會並得退還提示人  
(3) 銀行審查單據之時間為自提示日之次日起最長五個銀行營業日  
(4) 須僅以單據為本，審查所提示單據，藉以決定單據就表面上所示是否構成符合之提示

22. 依 eUCP 有關正本及副本、運送等之規定，下列敘述何者錯誤？  
 (1) 如證明運送之電子記錄未表明裝運或發送日期，則其簽發日期將視為裝運或發送日期  
 (2) 電子信用狀要求提示兩份正本之電子記錄時，則須提示兩份電子記錄始符合規定  
 (3) 如電子記錄載有證明裝運或發送日期之註記，則該註記日期將視為裝運或發送日期  
 (4) 表明附加資料內容之註記無須另外簽署或另以其他方式確認
23. 依 URCS22 規定，下列何者非屬財務單據(Financial Documents)？  
 (1) 匯票 (2) 發票 (3) 本票 (4) 支票
24. 如託收指示書表明憑付款交付商業單據，而含未來日期付款之遠期匯票，銀行應如何處理？  
 (1) 僅於付款後才能交付單據 (2) 得憑承兌而交付單據  
 (3) 得逕行退還所由收受託收之銀行 (4) 在所由收受託收之銀行無進一步指示前置之不理
25. 有關託收拒絕付款之拒絕證書，下列敘述何者正確？  
 (1) 託收指示書應特別指示 (2) 若託收指示書無指示，銀行仍須為之  
 (3) 即使託收指示書有指示，銀行亦得不予理會 (4) 不論託收指示書有否特別指示，銀行均應辦理
26. 依 URCS22 規定，銀行對託收之單據應如何處理？  
 (1) 需逐一審查單據內容 (2) 僅需審查匯票與提單  
 (3) 僅需審查匯票與商業發票  
 (4) 就所收受之單據外觀上決定是否與託收指示書所列載皆相符，但毋需審查單據之內容
27. 當代收銀行對於託收指示書載明須由其擔當付款保證人的條件不擬接受時，須儘速通知：  
 (1) 委託人 (2) 付款人 (3) 提示銀行 (4) 所由收受託收指示之銀行
28. 所謂「進口託收/記帳融資」，下列敘述何者正確？  
 (1) 限以 L/C 方式出口貨物之出口商辦理 (2) 限以 L/C 方式進口貨物之進口商辦理  
 (3) 為以 D/A、D/P、O/A 等方式出口貨物之出口商提供融資  
 (4) 為以 D/A、D/P、O/A 等方式進口貨物之進口商提供融資
29. 辦理 D/A 之進口代收，倘已承兌匯票到期而進口商拒付時，代收銀行依國外銀行之指示，應向下列何處申請作成拒絕證書？  
 (1) 國外銀行所在之地方法院公證處 (2) 出口港所在之地方法院公證處  
 (3) 付款地所在之地方法院公證處 (4) 進口港所在之地方法院公證處
30. 國際商會第 522 號出版物《託收統一規則》1995 年修訂中，若託收統一規則與國家、地方法律或規章有所抵觸者，下列何者敘述正確？  
 (1) URCS22 效力優於國家、地方法律或規章 (2) 國家、地方法律或規章效力優於 URCS22  
 (3) URCS22 效力與國家、地方法律或規章一樣 (4) URCS22 效力與國家、地方法律或規章無關
31. 託收銀行於託收指示書上若明載待收之利息或費用不得拋棄(NON-WAIVER)，而進口商拒絕支付該等利息或費用時，代收銀行如何處理該進口單據？  
 (1) 不得交付單據 (2) 承兌後交單 (3) 償付貨款後交單 (4) 具結後付款或承兌交單
32. 下列何者為 URCS22 所稱之託收銀行？  
 (1) PRINCIPAL (2) REMITTING BANK (3) COLLECTING BANK (4) PRESENTING BANK
33. 有關 URCS22 規定，下列何者錯誤？  
 (1) 光票託收一律不接受部分付款 (2) 跟單託收需託收指示書授權始可部分付款  
 (3) 縱得接受部分付款，但單據僅於收妥全部款項後，始得交付付款人  
 (4) 就光票託收而言，託收規則之規定與我國票據法不抵觸時，始能拘束有關各方
34. 下列何種託收匯票之到期日與付款人(進口商)之承兌日有關？  
 (1) 90 days after sight (2) 90 days after date (3) 90 days after B/L date (4) 90 days after invoice date
35. 辦理 D/A 承兌如有輸入許可證時，應核對下列何單據之日期，不得遲於輸入許可證的有效日期？  
 (1) 匯票簽發日 (2) 發票簽發日 (3) 提單裝船日 (4) 產地證明簽發日
36. 跟單信用狀通常作為商業交易之貨款清償，原則上皆會被使用；但 STANDBY L/C 通常用於下列何種用途，原則上係備而不用？  
 (1) 押匯 (2) 保證 (3) 貼現 (4) 承兌
37. 銀行為客戶簽發 BANK GUARANTEE 或 STANDBY L/C 時，下列哪一種方式對開狀銀行較為有利？  
 (1) FREELY NEGOTIABLE WITH ANY BANK  
 (2) AVAILABLE AT THE COUNTER OF THE ISSUING BANK ONLY  
 (3) TRANSFERABLE AND NEGOTIABLE WITH ANY BANK  
 (4) AVAILABLE FOR PAYMENT WITH THE ADVISING BANK
38. 簽發以採購貨品的買方為受益人之保證函，以備萬一賣方不如期順利交貨之保證，稱為：  
 (1) 預付款保證 (2) 履約保證 (3) 財務保證 (4) 保留款保證
39. 下列哪一種國際規則是專為擔保信用狀而訂定？  
 (1) URDG (Uniform Rules for Demand Guarantees) (2) URCS (Uniform Rules for Contract Guarantees)  
 (3) ISP98 (International Standby Practice 1998) (4) UCP (Uniform Customs & Practice for Documentary)
40. 外幣保證的簽發架構中，間接保證四角關係之當事人為何？  
 (1) 申請人、受益人、補償銀行、保證人 (2) 申請人、受益人、保兌人、保證人  
 (3) 申請人、受益人、相對保證人、保證人 (4) 申請人、受益人、押匯銀行、保證人
41. 依 ISP98 規定，倘遇不可抗力因素導致銀行不營業，致擔保信用狀逾期，則除擔保函另有規定外，最後提示日之展延規定為何？  
 (1) 順延至次一營業日 (2) 恢復營業後，已失效之擔保函，自動展延 30 個曆日  
 (3) 自保證函有效期限起算展延 30 個曆日 (4) 不能展延
42. 目前在我國進口開狀應憑下列何種文件辦理？  
 (1) 一律憑輸入許可證 (2) 一律憑交易證明文件  
 (3) 除進口大陸物品外一律憑交易證明文件 (4) 除國貿局限制輸入貨品表之貨品外，得憑交易證明文件

43. 依 UCP600 規定，有關「信用狀轉讓」敘述，下列何者為錯誤？
- (1) 開狀銀行得為轉讓銀行
  - (2) 在自由讓購信用狀之情形，經信用狀特別授權辦理轉讓之轉讓銀行辦理
  - (3) 除信用狀另有敘明外，可轉讓信用狀僅能轉讓一次，並禁止第二受益人重行轉讓予第一受益人
  - (4) 在信用狀允許部分裝運之情形下，第一受益人可以同時將一張信用狀之金額，轉讓給一個以上的第二受益人
44. 有關信用狀通知之敘述，下列何者錯誤？
- (1) 修改書之通知銀行與信用狀之通知銀行應為同一銀行
  - (2) 若信用狀押碼無法核對，通知銀行應立即去電開狀銀行，告知無法確信該信用狀真實性
  - (3) 如通知銀行仍欲選擇通知就外觀真實性無法確信之信用狀時，僅須告知開狀銀行其無法確信該信用狀之真實性即可
  - (4) 通知銀行如選擇通知信用狀，則應確信其所通知信用狀外觀真實性，且該通知書正確反映所收到之信用狀之條款及條件
45. 依 UCP600 規定，有關“the operative credit”之敘述，下列何者錯誤？
- (1) 經確認之電傳信用狀，將視為“the operative credit”
  - (2) 若電傳載明“明細後送”時，則該項電傳將不視為“the operative credit”
  - (3) 開狀銀行只有在備妥簽發“the operative credit”時，始得發出信用狀之預先通知
  - (4) 若電傳載有“明細後送”時，開狀銀行不須隨後儘速簽發“the operative credit”，其條款得與該電傳有所牴觸
46. 依 UCP600 規定，下列何者為信用狀轉讓時，不得減少或縮短之項目？
- (1) 信用狀金額
  - (2) 信用狀所載之任何單價
  - (3) 信用狀有效期限
  - (4) 保險須投保之百分比
47. 若 L/C 規定 SHIPMENT MUST BE EFFECTED ON OR ABOUT JUL.14, 20XX，則下列裝船日期何者不符規定？
- (1) JUL.10, 20XX
  - (2) JUL.12, 20XX
  - (3) JUL.19, 20XX
  - (4) JUL.24, 20XX
48. 依據 ISBP745，信用狀要求提示「INVOICE」時，下列何種形式之發票名稱不符合要求？
- (1) Customs Invoice
  - (2) Final Invoice
  - (3) Pro-forma Invoice
  - (4) Consular Invoice
49. 以下列何種條規交易，賣方須訂定可以使買方或任何其他享有貨物保險利益者，有權直接向保險公司索賠之保險單據？
- (1) FCA
  - (2) CPT
  - (3) CIP
  - (4) DAP
50. 依 UCP600 規定，除信用狀另有規定外，下列何種保險單據，銀行將不予接受？
- (1) Insurance policy
  - (2) Insurance certificate under an open cover
  - (3) Insurance declaration under an open cover
  - (4) Cover notes
51. 依我國之押匯實務，押匯銀行於出口押匯款項超過相當時日仍無法收妥時：
- (1) 可憑出口押匯申請書及總質權書之約定向出口商追回押匯款項
  - (2) 未收到開狀銀行之拒付通知，不能向出口商追回押匯款項
  - (3) 單據無瑕疵，不能向出口商追回押匯款項
  - (4) 押匯銀行付出款項即無追索權，不能向出口商追回押匯款項
52. 有關出口押匯之敘述，下列何者正確？
- (1) 出口押匯徵提之保結書亦可拘束開狀銀行
  - (2) 出口商於銀行辦理出口押匯，其押匯款一律須結售成新臺幣
  - (3) 銀行承做出口押匯，因有信用狀作為十足擔保，故無風險可言
  - (4) 銀行承做出口押匯業務，無論出口商將押匯款兌換為新臺幣或存入外匯存款，均須填報「出口及匯入匯款交易日報表」
53. 依 2010 年版國貿條規，COST AND FREIGHT 運費在內條件（加註指定目的港）的貿易條規應為下列何者？
- (1) CFR
  - (2) C&F
  - (3) FCA
  - (4) FAS
54. 有關提單之更正及更改處之規定，下列何者正確？
- (1) 提單之更正及更改不須確認
  - (2) 裝載註記亦屬更正處而須經確認
  - (3) 提單得由未表明係代理何者之任何代理人確認
  - (4) 提單得由任何代理人確認，但須表明其係運送人或船長之代理人
55. 如信用狀金額為 US \$5,000.00 貨物數量為 ABOUT 1,000 DOZENS，單價為 US \$5.00/DOZEN 時，銀行可以接受押匯之最高金額為：
- (1) US \$4,500.00
  - (2) US \$5,000.00
  - (3) US \$5,500.00
  - (4) US \$6,000.00
56. 依 UCP600 第 2 條之定義，所謂兌付(Honour)未包括下列何者？
- (1) Credit is available with xxx bank by sight payment
  - (2) Credit is available with xxx bank by negotiation
  - (3) Credit is available with xxx bank by deferred payment
  - (4) Credit is available with xxx bank by acceptance
57. 依 UCP600 規定，有關保險單據之敘述，下列何者錯誤？
- (1) 如保險單據簽發發行之正本超過一份時，僅提示一份正本為已足
  - (2) 如被保險人非保兌銀行、開狀銀行或買方時，被保險人須於保單背面空白背書
  - (3) 保險單據得包含任何不承保條款之附註
  - (4) 保險單據須表明所承保之危險至少涵蓋信用狀所規定之接管地或裝運地與卸貨地或最終目的地之範圍
58. 依據 ISBP745，倘信用狀要求“Packing List”，則下列何者單據不可接受？
- (1) "Packing List" with packing details
  - (2) "Packing List" without packing information
  - (3) "Packing Note" with packing details
  - (4) An untitled documents with packing details
59. 貿易條規為 CIF 時，賣方（出口商）須負責訂定運送契約，但貨物在裝運港裝載於船舶後貨品毀損之風險承擔，應為下列何者？
- (1) 出口商（賣方）
  - (2) 進口商（買方）
  - (3) 押匯銀行
  - (4) 通知銀行
60. 依 UCP600 規定，如信用狀要求提單，除信用狀另有規定外，下列何者所簽署之提單，銀行將不予接受？
- (1) THE CARRIER
  - (2) THE MASTER OR A NAMED AGENT FOR THE MASTER
  - (3) THE OWNER
  - (4) NAMED AGENT FOR OR ON BEHALF OF THE CARRIER
61. 依 UCP600 規定，信用狀相關期日倘遇國定假日或例假日時，下列何者不能順延？
- (1) 信用狀之有效期限
  - (2) 提示之末日
  - (3) 最遲裝運日
  - (4) 有效期限、提示之末日及最遲裝運日皆不能順延

62. 信用狀要求海運提單，則除信用狀另有規定外，載明下列何註記或條款之運送單據銀行將予接受？  
 (1) THE GOODS ARE LOADED ON DECK (2) SUBJECT TO A CHARTER PARTY  
 (3) SAID BY SHIPPER TO CONTAIN (4) FIVE CARTONS BROKEN
63. 如信用狀要求的運送單據為航空運送單據，則適用下列何項貿易條規？  
 (1) CIF (2) FCA (3) FAS (4) FOB
64. 遠期匯票的票期為 at 30 days after the bill of lading date，而提單日為 20XX 年 6 月 4 日，則下列何種匯票票期的表示方式錯誤？  
 (1) 30 days after 4 June 20XX (2) 30 days date 且表明與提單日相同之發票日  
 (3) 30 days after the bill of lading date 4 June 20XX  
 (4) 30 days after the bill of lading date 即可，無須顯示實際提單日
65. 在信用狀交易中，開狀銀行於信用狀授權指定銀行另行以電報或匯票向其指名之銀行求償，此被開狀銀行指定擔任補償之銀行，稱為：  
 (1) 求償銀行(the claiming bank) (2) 補償銀行(the reimbursing bank)  
 (3) 押匯銀行(the negotiating bank) (4) 保兌銀行(the confirming bank)
66. 依 UCP600 規定，縱信用狀禁止轉運，銀行仍將接受表明將轉運或得轉運且以運送全程係由同一運送單據涵蓋者之運送單據為下列何者？  
 (1) 航空運送單據 (2) 海運提單 (3) 不可轉讓海運貨單 (4) 傭船提單
67. 出口商辦理遠期信用狀賣斷，仍無法規避下列何種風險？  
 (1) 開狀行到期不付款之信用風險 (2) 進、出口商間之商業糾紛  
 (3) 進口商所在國之國家風險 (4) 進口商所在國之政治風險
68. 有關辦理 FORFAITING 業務，提供之信用狀本身應具備之基本條件，下列敘述何者錯誤？  
 (1) 應為開狀銀行到期補償或兌付之遠期信用狀 (2) 信用狀無須保兌，但不可限制押匯  
 (3) 信用狀之幣別以美元為限 (4) 須開狀銀行承兌或授權讓購後，買斷始生效
69. 票據持有者，將未來應收之債權轉讓給中長期應收票據收買業者以換取現金，在轉讓完成後，若票據到期不獲兌現，買斷者亦無權向賣出者追索。此類業務稱為：  
 (1) Factoring (2) Forward (3) Forfaiting (4) Future
70. 辦理遠期信用狀賣斷業務，出口商於確認買斷條件後，應簽署何種文件，以表達其同意將其信用狀下之應收帳款債權移轉與買斷行？  
 (1) 信用狀款項讓與同意書 (2) 信用狀讓渡書 (3) 帳款買回通知書 (4) 債權債務承諾書
71. 在雙承購商之應收帳款承購業務，有關買方之信用風險，係由下列何者承擔？  
 (1) Export Factor (2) Import Factor (3) 國外徵信機構 (4) 國際應收帳款業者協會
72. 下列何種文件不會在出口應收帳款承購業務中出現？  
 (1) Introductory Letter (2) Notification of Indirect Payment  
 (3) Letter of Assignment (4) Notification and Transfer of Receivables
73. 銀行得否辦理 A. 有追索權或 B. 無追索權之應收帳款承購業務？  
 (1) A 可 B 不可 (2) A 不可 B 可 (3) A、B 皆可 (4) A、B 皆不可
74. 辦理外幣應收帳款承購業務者，應具備下列何種資格？  
 (1) 任何法人皆可辦理 (2) 任何金融機構皆可辦理  
 (3) 任何銀行皆可辦理 (4) 業務範圍包含出口外匯業務之指定銀行皆可辦理
75. 有關銀行辦理外幣貸款之規定，下列敘述何者錯誤？  
 (1) 銀行得辦理出口前外幣貸款 (2) 銀行得辦理出口後外幣貸款  
 (3) 銀行辦理出口前外幣貸款，得兌換為新臺幣 (4) 銀行辦理出口後外幣貸款，得兌換為新臺幣
76. 出口押匯或信用狀項下託收所得外匯結售為新臺幣者，銀行應擊發下列何種單證？  
 (1) 出口結匯證實書 (2) 買匯水單 (3) 賣匯水單 (4) 其他交易憑證
77. 依「台灣地區與大陸地區金融業務往來及投資許可管理辦法」規定辦理之業務，對其使用幣別之限制，下列敘述何者正確？  
 (1) 無限制  
 (2) 僅能使用新臺幣  
 (3) 僅能使用人民幣  
 (4) 除主管機關另有規定外，以台灣地區及大陸地區以外之第三地區發行之貨幣為限
78. 指定銀行可否直接承辦申請人為國外某營建公司之外幣擔保付款保證業務？  
 (1) 依規定可以辦理 (2) 依規定不得辦理 (3) 目前沒有規定 (4) 辦理短期信用
79. 有關國際金融業務分行(OBU)辦理外幣授信業務得收受擔保品之規定，下列何者正確？  
 (1) 得收受境內外股票、不動產 (2) 僅得收受境內股票、不動產  
 (3) 僅得收受境外股票、不動產 (4) 僅得收受境內股票及境外不動產
80. 指定銀行對交易雙方及貨物交付均在國內之交易，下列敘述何者正確？  
 (1) 可開外幣信用狀，亦可辦理外幣貸款 (2) 可開外幣信用狀，但不可辦理外幣貸款  
 (3) 不可開外幣信用狀，但可辦理外幣貸款 (4) 不可開外幣信用狀，亦不可辦理外幣貸款