

# 台灣金融研訓院第 35 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。

- 依管理外匯條例規定，對於外匯收支申報不實者，其罰鍰之上限金額為新臺幣多少元？  
(1)五十萬元 (2)六十萬元 (3)七十萬元 (4)八十萬元
- 以 COVER PAYMENT 匯款，匯款銀行除拍發付款委託之電文給解款行外，另須拍發予存匯銀行指示其轉帳給另一銀行以完成匯款清算業務，是拍發哪一種 SWIFT 電文？  
(1) MT100 (2) MT103 (3) MT200 (4) MT202COV
- 匯出匯款 MT103 中，59a 欄位為何？  
(1)匯款申請人 (2)設帳銀行 (3)付款明細 (4)受益顧客
- 下列何者可視為付款之委託？  
(1) Payment Order  
(2) Duplicate Payment Instruction  
(3) Cable Confirmation  
(4) Advise of Check Issued
- JP MORGAN CHASE NEW YORK 之 CHIPS ABA NO.0002 於 SWIFT 電文中，應以下列何種形式表示？  
(1) /CP0002 (2) //CP0002 (3) /CH0002 (4) //CH0002
- 本國居民以新臺幣 100 萬元結購外匯辦理匯出，申報書之性質申報為進口貨品價款，下列敘述何者正確？  
(1)可辦理且不必查詢結匯額度  
(2)因超過新臺幣兩萬元不得申報進口貨款  
(3)須提供國貿局相關文件始可填報進口貨款  
(4)可辦理但一律查詢結匯額度
- 解款行依匯款行無附任何條件之付款委託，將外幣款項解付予指定受款人，稱為下列何者？  
(1)匯出匯款 (2)匯入匯款 (3)光票買入 (4)進口託收
- 匯入匯款電文中，含有下列哪一種付款指示，宜請匯款行修改刪除？  
(1)電話通知受款人  
(2)電文顯示“Authenticated”  
(3)向受款人徵提 B/L 影本  
(4) MT103 之 71A 欄位顯示“BEN”
- 票匯之匯票提示時，解款行除核對該匯票之法定要項外，並應核對其內容與下列何者一致？  
(1) MT103 (2) MT010 (3) MT110 (4) MT011
- 匯款行之付款委託電文中，71A 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
- 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
- 匯入匯款 MT103 中所含內容 SENDER 為 BOFAUS6S，53A 欄為 CITIUS33，54A 欄為 BKTRUS33，57A 欄為 THBKTWTP，試問下列何者為正確？  
(1)解款行之存匯行為 BKTRUS33  
(2)解款行之存匯行為 CITIUS33  
(3)設帳行為 BOFAUS6S  
(4)匯款行為 THBKTWTP
- 指定銀行受理客戶持匯票結售為新臺幣應掣發之單證為何？  
(1)賣匯水單 (2)匯出匯款交易憑證 (3)買匯水單 (4)匯入匯款交易憑證
- 解款行收到匯款行簽發之書面 DRAWING ADVICE 後，客戶提示匯票時解款行應查核之事項，下列何者錯誤？  
(1)內容是否與 DRAWING ADVICE 一致  
(2)匯票是否止付  
(3)受款人是否背書  
(4)核對押碼是否相符
- 有關旅行支票之購買與交付，下列敘述何者錯誤？  
(1)購買人應當面點清旅行支票後，立即在每張支票上指定簽名處簽名  
(2)告知購買人於使用支票付款時，始可在支票上副署  
(3)副署必須當著收受者面前為之  
(4)請購買人將旅行支票與購買合約書合併保管，避免遺失
- 旅行支票售出後，銀行於營業終了結算時，應填妥哪一種表格送發行機構？  
(1) PURCHASE AGREEMENT  
(2) PAYMENT ORDER  
(3) REFUND APPLICATION  
(4) REMITTANCE SUMMARY 或 DAILY SETTLEMENT FORM
- 有關收兌旅行支票，下列敘述何者錯誤？  
(1)請持票人當著承辦人員面前，逐一於旅行支票上副署  
(2)請持票人出示有效之身分證明文件  
(3)旅行支票未經購買人簽名者，仍可收兌  
(4)支票號碼不連續且差異甚大時，宜謹慎處理
- 下列哪一項是屬於銀行的融資授信業務？  
(1)信匯 (2)賣出旅行支票 (3)買入光票 (4)收兌外幣現鈔
- 下列何種外國票據在國內禁止買入或託收？  
(1)旅行支票  
(2)美國國庫支票  
(3)美國郵政匯票  
(4)未禁止在我國流通或未禁止對我國執票人付款之小額支票
- 下列何種票據為無限期付款？  
(1) Traveler's Check  
(2) Treasury Check  
(3) Bank's Check  
(4) Private's Check
- 付款地為德國地區銀行，支付幣別為美金之票據，為儘速向付款行提示，應寄往何處的通匯行代收？  
(1)美國 (2)英國 (3)德國 (4)香港
- 票據正面若載有 ACCOUNT PAYEE ONLY，下列敘述何者錯誤？  
(1)限存入票據背面所載之被背書人帳戶  
(2)限存入抬頭人帳戶  
(3)限存入票據正面記載之指定人帳戶  
(4)禁止背書轉讓
- 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
- 美、加地區的國庫支票無破損或過期，政府為了保有追索權規定，只能以下列何種方式代收？  
(1) Cash Letter (2) PCS (3) Scotia Collect (4) Collection Letter
- 指定銀行受理外匯存款之提領，下列敘述何者正確？  
(1)外匯存款之提領一律不得承作幣別轉換  
(2)提領外幣現鈔時，得收取費用，惟應主動向客戶說明緣由  
(3)不得提領旅行支票  
(4)不得轉存其他外匯存款戶

【請接續背面】

- 26.有關外匯定期存款之質借與質押之敘述，下列何者錯誤？  
(1)以本人外匯定存單質押承作新臺幣授信  
(2)以本國企業之海外子公司在本國 OBU 之外匯定存單質押，承作新臺幣授信  
(3)以本人外匯定存單質借外幣或新臺幣  
(4)以第三者外匯定存單質借外幣或新臺幣
- 27.有關指定銀行辦理外匯存款業務，下列敘述何者錯誤？  
(1)實際繳存之外幣存款準備金得隨時存取且不予計息  
(2)得以可轉讓定期存單方式辦理  
(3)應參照國際慣例自行訂定並公告最低存款利率  
(4)外匯定期存款期限至少應在一個月以上
- 28.有關外匯存款代扣利息所得稅之單證及結匯性質，下列敘述何者錯誤？  
(1)居住民國別：本國；非居住民國別：依其護照所載國別  
(2)單證：買匯水單，以銀行名義  
(3)居住民性質：695 未有資金移動（代扣利息所得稅）  
(4)非居住民性質：580 政府移轉收入（代扣利息所得稅）
- 29.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)兩個兌換匯率之價差稱為換匯點  
(4)保證金由承作銀行與客戶議定
- 30.客戶與銀行簽訂 30 天期預售美金遠期外匯契約，當日銀行掛牌即期買匯價為 29.79，賣匯價為 29.89，30 天期遠匯買匯價為 29.772，若訂約當日議訂之匯率為 29.82，則將來交割時，適用之匯率為何？  
(1) 29.772 (2) 29.79 (3) 29.82 (4) 29.89
- 31.下列何者不能承作無本金交割新臺幣遠期外匯？  
(1)國內銀行間  
(2)外商銀行對其國外聯行  
(3)本國銀行對其海外分行  
(4)國內銀行對其國內客戶
- 32.依銀行業辦理外匯業務管理辦法規定，銀行承作自然人買賣人民幣業務，每人每次買賣現鈔之金額限制為何？  
(1)人民幣 2 萬元以內  
(2)人民幣 5 萬元以內  
(3)人民幣 10 萬元以內  
(4)沒有限制
- 33.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臺幣時，發現其中偽造之外國幣券總值在多少金額以上者，或持兌之偽（變）造金額雖未達前述規定金額，但持兌人情形可疑或不同意經辦機構截留致無法處理者，皆應報請警察機關偵辦，此規定之金額為下列何者？  
(1)一百美元 (2)二百美元 (3)五百美元 (4)一千美元
- 34.依銀行業辦理外匯業務管理辦法規定，辦理第四條第一項第一款至第六款（含匯出／入匯款、外匯存款等）之覆核人員，須有多久以上相關外匯業務經歷？  
(1)五個營業日 (2)一個月 (3)三個月 (4)六個月
- 35.指定銀行受理客戶辦理外幣匯出匯款至其國內聯行（不含 OBU），則匯出匯款之分類應為下列何者？  
(1) 599 其他移轉支出  
(2) 619 其他匯出款  
(3) 694 外幣互換支出  
(4) 695 未有資金流動之交易
- 36.領有中華民國國民身分證之個人，可否於指定銀行辦理人民幣匯款至大陸？  
(1)不可以  
(2)可以，但每人每日不得逾人民幣五萬元  
(3)可以，但每人每日不得逾人民幣八萬元  
(4)可以，但每人每日不得逾新臺幣十萬元
- 37.年滿二十歲持有外僑居留證，其證載有效期間在一年以上，有關結匯規定，下列何者正確？  
(1)結匯資料免申報央行  
(2)超過等值新臺幣五十萬元結匯免占額度  
(3)每筆結匯額度限等值美金十萬元  
(4)結匯金額比照居民
- 38.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
- 39.居民透過指定銀行投資海外基金時，其匯款性質應為下列何者？  
(1)210 對外股本投資  
(2)262 投資國外股權證券  
(3)280 對外融資貸款  
(4)330 國外信託資金匯出
- 40.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，有大陸地區人民、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%
- 41.依「外匯收支或交易申報辦法」規定，銀行業對申報義務人以電子訊息所為之外匯收支或交易申報紀錄及提供之書面、傳真或掃描文件，其保存期限至少為多久？  
(1)三年 (2)五年 (3)七年 (4)十年
- 42.有關匯入匯款之分類及說明之大類，下列敘述何者錯誤？  
(1)編號 2 為本國資金流回  
(2)編號 3 為外國資金流入  
(3)編號 4 為所得收入  
(4)編號 5 為收取商品貿易之貨款
- 43.銀行業受理公開募集海外公司債資金匯入兌成新臺幣時，下列何者為非必要提供之文件？  
(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
- 44.未滿二十歲之本國自然人結購觀光支出，其每筆結購金額未達多少元時，銀行業得於查驗結匯人身分文件後逕行辦理結匯？  
(1)新臺幣五十萬元等值外幣  
(2)新臺幣一百萬元等值外幣  
(3)十萬美元或等值外幣  
(4)五十萬美元或等值外幣
- 45.國內甲公司於 109 年 6 月 17 日結售國外匯入之出口貨款 150 萬美元，下列敘述何者錯誤？  
(1)需填寫外匯收支或交易申報書  
(2)需佔每年結匯額度  
(3)應查驗與該筆外匯收支或交易有關合約、核准函等證明文件  
(4)應將大額結匯款資料以電腦連線傳送中央銀行外匯局
- 46.申報義務人申報之匯款性質，下列敘述何者為錯誤？  
(1)居民之匯入匯款應依其外匯資金之來源申報  
(2)非居民之匯入匯款應依其外匯資金之來源申報  
(3)本國人之匯出匯款應依其匯出資金之用途申報  
(4)外國人之匯出匯款應依其資金取得之來源申報
- 47.倘確認大陸地區某受款行可受理臺灣匯入的跨境人民幣匯款，則該受款行可是否接受下列人民幣跨境匯款？ A.企業匯付個人 B.個人匯付企業  
(1)A 可 B 不可 (2)A 不可 B 可 (3)A.B 皆可 (4)A.B 皆不可
- 48.收到由國內他行轉入之下列何種匯款，應申報匯入交易，其匯款分類做「693 由本行轉往國內他行之外匯」，國別為「本國」？ A.外匯結售新臺幣 B 存入外匯存款 C.還進口貨款  
(1)僅 A.B (2)僅 A.C (3)僅 B.C (4)A.B.C
- 49.有關辦理國外匯出匯款，下列哪一個國家可經由美系銀行清算或轉匯？  
(1)愛沙尼亞 (2)敘利亞 (3)北韓 (4)伊朗
- 50.某甲欲電匯三萬美元至國外，其中二萬美元係以新臺幣結購，餘以外匯存款支付，則申報書中匯款金額之填報應為何？  
(1)三萬美元 (2)二萬美元 (3)一萬美元 (4)無須填寫申報書