

台灣金融研訓院第 40 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. 有關開立 OBU 外幣支票，下列敘述何者錯誤？
(1) 應劃平行線 (2) 可委任取款
(3) 應記載收款人名稱並禁止背書轉讓 (4) 格式載有「支票」(Check) 字樣
3. 在 SWIFT 電文中，下列何者為澳洲之資金調撥系統表示法？
(1) //AT (2) //AU (3) //BL (4) //FW
4. 匯款行發送之付款委託書，英文通稱為何？
(1) DEMAND DRAFT (2) DRAWING ADVICE
(3) MAIL TRANSFER (4) PAYMENT ORDER
5. 下列何種 SWIFT MESSAGE TYPE 為 SINGLE CUSTOMER CREDIT TRANSFER 專用？
(1) MT202 (2) MT199 (3) MT103 (4) MT400
6. 下列何者為 MT103 之必要欄位？
(1) 53a Sender's Correspondent (2) 54a Receiver's Correspondent
(3) 57a Account With Institution (4) 59a Beneficiary Customer
7. 下列何種欄位不會出現在 MT202 之電文格式中？
(1) 20 欄位(TRANSACTION REFERENCE NUMBER)
(2) 32A 欄位(VALUE DATE/CURRENCY/AMOUNT)
(3) 57a 欄位(ACCOUNT WITH INSTITUTION)
(4) 59 欄位(BENEFICIARY CUSTOMER)
8. 加拿大銀行的清算系統 CC code，銀行代號前後共計多少碼？
(1) 四碼 (2) 六碼 (3) 八碼 (4) 九碼
9. 某甲因參加國外研習課程需將學費 US\$6,953 連同報名表一併寄送主辦單位，則某甲應選擇之匯款方式為何？
(1) 電匯 (2) 信匯 (3) 票匯 (4) 旅行支票
10. 倘 MT103 中 71A 欄位(DETAILS OF CHARGES)載明“SHA”時，表示該筆匯出匯款手續費由下列何者負擔？
(1) 發電銀行 (2) 收電銀行 (3) 匯款人 (4) 收款人
11. 目前匯往下列哪一個國家之匯款不宜經由美系銀行（包括美國本土及其海外分支機構）清算或轉匯，以免資金遭凍結？
(1) 以色列 (2) 沙烏地阿拉伯 (3) 伊朗 (4) 泰國
12. 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
13. 解款行於 111 年 6 月 17 日收到一筆 MT103 之匯入匯款電文，其中 32A 欄位表示 220620 USD10,000.，下列敘述何者錯誤？
(1) 本筆解款日期有誤請匯款行修改 (2) 本筆匯款金額為 10,000 美元
(3) 本筆匯款須等到 111 年 6 月 20 日始得付款 (4) 本筆是電匯匯款方式

14. 對大陸地區提供服務之收入或接受大陸地區提供服務之支出，且以人民幣結算或清算者，稱之為何？
(1) 跨境貨物貿易 (2) 跨境服務貿易 (3) 直接投資 (4) 間接投資
15. 解款行向匯款銀行洽收匯入匯款手續費時，應使用下列何種 SWIFT 電文？
(1) MT200 (2) MT202 (3) MT191 (4) MT103
16. 下列何者為票匯的英文簡稱？
(1) T/T (2) M/T (3) D/T (4) D/D
17. 依「銀行同業間加速解付國外匯入款作業要點」規定，「跨行通匯申請書」內收款人帳號，中文戶名與「匯入匯款通知書」之內容，係由下列何者負責核對？
(1) 解款銀行 (2) 設帳銀行 (3) 匯入匯款之通知銀行 (4) 國外匯款銀行
18. 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
19. 解款行處理匯入匯款已解付而收款人拒絕退還款項時，後續由下列何者聯繫解決？
(1) 匯款人與解款行 (2) 匯款行與收款人
(3) 匯款人與收款人 (4) 解款行與收款人
20. 依洗錢防制物品出入境申報及通報辦法規定，旅客攜帶總價值逾等值多少美元之外幣現鈔，應向海關申報？
(1) 一萬美元 (2) 二萬美元 (3) 五萬美元 (4) 十萬美元
21. 下列哪一種光票，我國銀行業應予以拒絕買入或託收以防止被退票？
(1) 美國私人支票 (2) 旅行支票 (3) 日本當地支票 (4) 小額匯票
22. 託收行對於受理後的票據無論買入或託收均應加蓋擔保背書章，連同取款指示書一併寄往國外代收行求償票款，萬一在郵寄途中遺失，應如何因應？
(1) 由客戶自行負責損失 (2) 可憑票據影本及銀行擔保書請求付款
(3) 依我國票據法規定辦理掛失止付 (4) 銀行依面額全數賠償
23. 託收銀行寄給代收銀行之取款指示書以“CASH LETTER”方式製作，下列何者為其特點？
(1) 問題票可適用 (2) 對託收銀行而言風險較小
(3) 可全額入帳 (4) 已獲最終付款(FINAL PAYMENT)
24. 託收銀行接獲國外代收銀行之退票理由書上註記有“PAYMENT COUNTERMANDED BY THE DRAWER”，其所代表意義為何？
(1) 此票已停止支付 (2) 非我行付款 (3) 此戶已結清 (4) 存款不足
25. 下列何種票據不可稱為光票？
(1) 銀行支票(Bank's Check) (2) 出口押匯時的匯票(Draft)
(3) 銀行匯票(Bank's Draft) (4) 私人或公司行號簽發的匯票(Private Draft)
26. 現行美國國庫支票提示時效為多久？
(1) 三個月 (2) 六個月 (3) 一年 (4) 二年
27. 存戶甲欲提領外匯存款轉讓並存入同在本行存戶乙之外匯存款，下列敘述何者錯誤？
(1) 銀行應掣發予存戶甲其他交易憑證，匯款分類及編號填註 695 未有資金流動之交易
(2) 銀行應掣發予存戶乙其他交易憑證，匯款分類及編號填註 695 未有資金流動之交易
(3) 存戶甲、乙之交易憑證國別欄均填列為本國
(4) 外匯轉讓必須辦理結售、結購之申報，不得逕行轉讓

【請接續背面】

- 28.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
- 29.有關遠期外匯買賣履約保證，下列何者正確？
- (1)一律免收 (2)由承作銀行與顧客議定
(3)一律為 10% (4)視預售或預購而定
- 30.有關無本金交割新臺幣遠期外匯業務，下列敘述何者錯誤？
- (1)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
(2)到期結清一律採實質交割(Physical Delivery)
(3)不得以保證金交易(Margin Trading)槓桿方式處理
(4)非經中央銀行許可，不得與其他衍生性外匯商品組合
- 31.有關遠期外匯交易其訂約交割或展期均需確認有實際外匯需求者，負責該項確認之單位為下列何者？
- (1)中央銀行 (2)財政部 (3)金管會 (4)指定銀行
- 32.張三（個人）來行匯出美金二萬元給其在美國之子女作為生活費，銀行除依當日賣出匯率(1：31.94)折收新臺幣價款外，下列何者正確？
- (1)不需客戶填申報書，亦無需查詢其累積結匯金額
(2)需客戶填申報書，但無需查詢其累積結匯金額
(3)不需客戶填申報書，但需查詢其累積結匯金額
(4)需客戶填申報書，亦需查詢其累積結匯金額
- 33.銀行法第 72 條所稱中期放款及定期存款是否包括外幣放款及外幣存款？
- (1)包括外幣放款及外幣存款 (2)不包括外幣放款及外幣存款
(3)包括外幣放款及但不包括外幣存款 (4)包括外幣存款及但不包括外幣放款
- 34.信用合作社、農漁會信用部可申請辦理之外匯業務包括哪幾種？
- (1)辦理買賣外幣現鈔及旅行支票業務 (2)辦理外幣貸款及外幣保證業務
(3)辦理進出口外匯業務 (4)辦理所有外匯業務
- 35.下列何者非屬匯入匯款第七大項「收取商品貿易之貨款(含國內出貨與國外出貨)」項下？
- (1)出口通關的貨款 (2)未經我國出口通關的國外銷貨收入
(3)進口貨款退匯 (4)由國外支付指定國內交貨之貨款
- 36.指定銀行於下列哪三個原則下，得受理企業匯付大陸地區個人之人民幣跨境貿易？ A.購買保險 B.瞭解你的客戶 C.瞭解你的業務 D.盡職審查
- (1) A.B.C (2) A.B.D (3) A.C.D (4) B.C.D
- 37.發現外匯收支或交易申報書之金額填寫錯誤時，應如何處理？
- (1)重新填寫申報書 (2)由銀行直接更正即可
(3)由申報人修正後簽名即可 (4)申報人更正後由受理銀行證明即可
- 38.匯出匯款之結匯性質為大陸地區人民合法領受臺灣地區軍公教人員保險死亡給付、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
- 39.依銀行業辦理外匯業務管理辦法規定，指定銀行設置外幣提款機，應限制每帳戶每日累積提領外幣金額，以等值多少美元為限？
- (1) 1 萬美元 (2) 2 萬美元
(3) 5 萬美元 (4) 10 萬美元
- 40.指定銀行經許可於非共同營業時間辦理外匯業務，每筆結匯金額以未達多少金額為限？
- (1)新臺幣 50 萬元或等值外幣 (2)新臺幣 100 萬元或等值外幣
(3)美金 50 萬元或等值外幣 (4)美金 100 萬元或等值外幣
- 41.出口商以匯款方式出口，所得外匯自國外匯入匯款存入外匯存款，指定銀行應擊發下列何種單證？
- (1)結匯證實書 (2)買匯水單
(3)其他交易憑證 (4)交易日報
- 42.依外匯收支或交易申報辦法規定，下列何者尚不得辦理網路申報？
- (1)公司 (2)團體 (3)個人 (4)非居民
- 43.軍政機關結購進口外匯 160 萬美元時，下列敘述何者正確？
- (1)逕憑申報書辦理 (2)需憑主管機關核准結匯通知書辦理
(3)計入當年累積結匯金額 (4)指定銀行擊發其他交易憑證
- 44.指定銀行受理公司、行號、團體辦理涉及人民幣跨境貨物貿易、服務貿易及直接投資人民幣買賣，其交易種類不包含下列何者？
- (1)即期外匯交易 (2)遠期外匯交易 (3)換匯交易 (4)期貨、選擇權交易
- 45.個人、團體 50 萬美元（含）以上之結購、結售即期外匯案件，至遲應於何時將資料傳送中央銀行外匯資料處理系統？
- (1)訂約日 (2)訂約日（含）二日內
(3)訂約日之次營業日中午十二時 (4)訂約日之次二營業日中午十二時
- 46.依「外幣收兌處設置及管理辦法」規定，下列敘述何者錯誤？
- (1)執照由中央銀行發給之
(2)外幣收兌處應於每季終了次月十五日前，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
- 47.銀行向專業機構投資人及高淨值投資人以外之客戶，提供非屬結構型商品之衍生性金融商品交易服務，應收取保證金，該保證金不包括下列何者？
- (1)銀行授信額度 (2)現金 (3)銀行存款 (4)流動性高之有價證券
- 48.指定銀行代扣居民外匯存款利息所得稅，於結售時應填報下列何項匯款分類？
- (1) 194 金融服務收入 (2) 580 政府移轉收入
(3) 695 未有資金流動之交易 (4) 696 外匯存款利息收入
- 49.依銀行業辦理外匯業務管理辦法規定，下列敘述何者錯誤？
- (1)銀行業與顧客之外匯交易買賣匯率，由各銀行業自行訂定。每筆交易金額在一萬美元以下涉及新臺幣之匯率，應於每營業日上午九時三十分以前，在營業場所揭示
(2)指定銀行之分行經許可辦理買賣外幣現鈔及旅行支票之經辦人員及覆核人員，應有五個營業日以上之相關外匯業務經歷
(3)指定銀行應將涉及新臺幣之外匯交易按日填報「外匯部位日報表」，於次營業日送中央銀行外匯局
(4)指定銀行以國內自設外匯作業中心處理相關外匯作業時，應於開辦後十日內檢附相關作業要點及作業流程向中央銀行報備
- 50.有關臺灣地區銀行辦理在臺無住所大陸地區人民不動產擔保放款業務應注意事項，下列何者錯誤？
- (1)大陸地區個人申請本放款業務，應親自辦理
(2)本放款業務資金用途限於投資臺灣地區不動產
(3)辦理本放款業務之貸款成數，以擔保品鑑估價值百分之七十為上限
(4)本放款之撥款方式，應直接撥付交易對方指定之新臺幣帳戶