

台灣金融研訓院第 41 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。

- 有關國外匯兌業務依據之主要法規，下列何者非屬之？
 - (1)管理外匯條例
 - (2)外幣應收帳款承購業務規定
 - (3)外匯收支或交易申報辦法
 - (4)銀行辦理外匯業務管理辦法
- 台灣外匯業務經營採下列何種制度？
 - (1)申報制
 - (2)登記制
 - (3)報備制
 - (4)許可制
- 財金公司建置 RTGS 外幣結算平台，尚不包括下列何種幣別？
 - (1)美元
 - (2)人民幣
 - (3)港幣
 - (4)日圓
- SWIFT MT103 之匯出匯款，其中 53a 欄位是指：
 - (1)受益顧客
 - (2)設帳機構
 - (3)發電銀行之通匯行
 - (4)收電銀行之通匯行
- HANG SENG BANK, SINGAPORE 之 CHIPS UID NO. 為 361568，於 SWIFT 電文中應如何填寫？
 - (1) //FW361568
 - (2) //CP361568
 - (3) //CH361568
 - (4) //SC361568
- 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
- 票匯係簽發以匯款行之存匯行或通匯行為付款行之匯款支票，由下列何者逕寄收款人？
 - (1)匯款人
 - (2)匯款行
 - (3)付款行
 - (4)通匯行
- 匯款行發一通電文 MT103 直接給收款人之設帳行（須為發電行之通匯行），且拍發另一通 MT202 給存匯行清算款項，其中 MT202 之 58 欄位應為 MT103 之下列何欄位？
 - (1)收電行(Receiver)
 - (2) 53 欄(Sender's Correspondent)
 - (3) 54 欄(Receiver's Correspondent)
 - (4) 56 欄(Intermediary Bank)
- SWIFT 之付款電文，電文結尾若有 PDE，表示為何？
 - (1)解款後，通知匯款行
 - (2)避免重覆付款
 - (3)立刻解款，不得延誤
 - (4)受益人急需本筆匯款
- 有關匯入匯款種類之敘述，下列何者正確？
 - (1)票匯簡稱 D/D
 - (2)信匯簡稱 T/T
 - (3)信匯簡稱 D/D
 - (4)電匯簡稱 M/T
- 匯入匯款收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
- MT103 匯入匯款電文收到日期為 1 月 27 日，32A 欄的 value date 為 1 月 31 日，收款人最早哪一天可以領款？
 - (1) 1 月 27 日
 - (2) 1 月 28 日
 - (3) 1 月 31 日
 - (4) 2 月 1 日
- 匯入匯款係無附任何條件之付款委託，電文中不應含下列何種付款指示？
 - (1)憑收款人 I.D. 付款
 - (2)徵提 B/L 影本
 - (3)開立支票給收款人
 - (4)匯款人給收款人之付款明細

- 解款行於匯入匯款解付前，遇匯款行要求退回時，下列敘述何者錯誤？
 - (1)若通知書尚未通知收款人時，將帳務沖轉後，該筆款項隨即退還匯款行
 - (2)若通知書已通知收款人時，應通知收款人請其於通知書簽章並註明同意退匯
 - (3)若通知書已通知收款人時，而收款人不同意退匯，應即通知匯款行
 - (4)若通知書尚未通知收款人時，應查明該筆款項確實已入帳始可退還款項給匯款行
- 依「銀行同業間加速解付國外匯入匯款作業要點」規定，有關受益人設帳銀行之敘述，下列何者錯誤？
 - (1)須於「匯入匯款通知書」受益人簽章聯上背書
 - (2)必須核對「跨行通匯申請書」與「匯入匯款通知書」內容且須相符
 - (3)對於「跨行通匯申請書」資料不清或錯誤延誤匯款，概由受益人或設帳銀行負責
 - (4)由於「外匯收支或交易申報書」係由解款行辦理，故設帳行不必因「申報書」填報不清或錯誤延誤匯款而負責
- 作信匯通知時，下列敘述何者正確？
 - (1)依 PAYMENT ORDER 之副本作通知
 - (2)依 CABLE CONFIRMATION 之正本作通知
 - (3)委託書之簽章已核對訖，不必確認其款項是否已入帳即作通知
 - (4)倘 PAYMENT ORDER 簽樣不符或走樣時，可拍發電文向匯款行確認
- 目前匯往下列何國之美元匯款不得經由美系銀行清算或轉匯？ 甲、伊朗 乙、古巴 丙、北韓 丁、捷克
 - (1)甲、乙、丙、丁
 - (2)僅甲、乙、丙
 - (3)僅甲、丙、丁
 - (4)僅乙、丙、丁
- 下列何種 SWIFT 電文之功能與 DRAWING ADVICE 相同？
 - (1) MT100
 - (2) MT103
 - (3) MT110
 - (4) MT111
- 依現行規定，出入境旅客攜帶外幣現鈔逾等值多少美元者，應向海關申報？
 - (1) 5,000 元
 - (2) 10,000 元
 - (3) 12,000 元
 - (4) 15,000 元
- 光票票面上若載有"non convertibles"字樣者，其文意為下列何項？
 - (1)禁止存入其他帳戶
 - (2)禁止轉讓他人
 - (3)票據不得有任何簽章更改
 - (4)不得轉換其他外幣或匯出國外
- 下列何退票理由為「支票填寫未完整」？
 - (1) OUT OF DATE
 - (2) POST DATED
 - (3) INSUFFICIENT FUNDS
 - (4) IRREGULARLY DRAWN
- 依據美國統一商法規定，支票背面背書偽造之追索權為多久？
 - (1)六個月
 - (2)一年
 - (3)三年
 - (4)五年
- 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
- 如果有一張光票抬頭人是 Lily care of Mary，則下列敘述何者錯誤？
 - (1)已表明抬頭人
 - (2)由 Mary 轉交 Lily，存入 Mary 帳內
 - (3)以不收為原則
 - (4) Lily 和 Mary 都要背書
- 美國地區銀行開出以溫哥華為付款地之票據，金額未註明幣別，原則上以下列何者為入帳幣別？
 - (1)加幣
 - (2)美元
 - (3)英鎊
 - (4)瑞士法郎

【請接續背面】

- 26.於 2022 年 12 月 15 日受理託收一張銀行支票(CASHIER CHECK)，其票面未記載提示期限，下列哪一種發票日記載仍在有效提示期限內？
- (1) 14-2-2022 LONDON (2) 5-5-2022 NEW YORK
(3) 5-10-2022 LONDON (4) 3-8-2022 NEW YORK
- 27.有關製作取款指示書用 Collection Letter 方式，下列敘述何者正確？
- (1)將光票直寄給付款行請求付款
(2)將光票寄給代收銀行，經清算系統後，撥入託收行專戶
(3)退票時，代收銀行不經由託收銀行同意，擅自在帳戶內扣款
(4)付款行付款後，不是最終入賬，得再以任何理由退票
- 28.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
- 29.有關質借外幣，下列敘述何者錯誤？
- (1)期限最長不得超過外匯定存單的約定到期日 (2)對象不限外匯定存單本人
(3)質借利率依各銀行規定辦理 (4)質借幣別得為原外匯定存單之幣別
- 30.有關遠期外匯之交割，下列敘述何者錯誤？
- (1)遠期外匯任選交割日者，申請人須於允許之交割期間內一次全額交割
(2)遠期外匯交割日期原則上應確定為銀行營業日
(3)遠期外匯如逾期未交割，銀行得沒收其保證金
(4)遠期外匯契約已履行交割義務者，保證金差額應退還申請人
- 31.當銀行與客戶進行即期外匯交易之同時，另訂一筆方向相反且金額相同之遠期交易合約，稱之為下列何者？
- (1)遠期外匯交易 (2)換匯換利交易 (3)換匯交易 (4)無本金交割遠期外匯交易
- 32.外匯指定銀行可以辦理新臺幣對外幣遠期外匯交易，可否辦理外幣與外幣間之遠期外匯？
- (1)可以 (2)不可以
(3)沒有規定 (4)須經中央銀行專案核准始可辦理
- 33.「Short Put」係指下列何者？
- (1)買一個買權 (2)買一個賣權 (3)賣一個買權 (4)賣一個賣權
- 34.指定銀行辦理新臺幣與外幣間遠期外匯業務，應否查核實際外匯收支需要之交易文件？
- (1)訂約時需要，交割時不需要 (2)訂約時不需要，但交割時需要
(3)訂約與交割時均需要 (4)訂約與交割時均不需要
- 35.下列何種身分辦理新臺幣結匯申報，得利用網際網路以電子文件向中央銀行申報？
- (1)未滿十八歲之本國人 (2)持護照之外國人
(3)外國法人 (4)依我國法令登記之公司、行號
- 36.依「外匯收支或交易申報辦法」規定，申報義務人委託他人辦理新臺幣結匯申報時，應由何人就申報事項負其責任？
- (1)委託人 (2)受託人 (3)委託人與受託人連帶 (4)指定銀行
- 37.指定銀行於三原則下，得受理企業匯付大陸地區個人之人民幣跨境貿易，此三原則並不包括下列何者？
- (1)瞭解你的客戶 (2)瞭解匯款對象（受款人）
(3)瞭解你的業務 (4)盡職審查
- 38.依中華民國銀行公會銷戶處理程序自律規範，銀行以網路方式受理個人外幣活期性存款帳戶結清銷戶時，帳戶以不超過少金額（或等值外幣）為限？
- (1)五萬美元 (2)十萬美元 (3)新臺幣五萬元 (4)新臺幣十萬元

- 39.辦理非居民合法繼承台灣地區人民遺產及其孳息之匯出匯款，其申報性質應屬下列何者？
- (1)贍家匯款支出 (2)其他移轉支出 (3)捐贈匯款支出 (4)探親支出
- 40.依中央銀行規定，農(漁)會信用部、信用合作社辦理買賣外幣現鈔及旅行支票業務時，其外匯賣超部位限額為下列何者？
- (1)十萬美元 (2)五十萬美元 (3)一百萬美元 (4)零
- 41.有關外匯收支或交易申報書，下列敘述何者錯誤？
- (1)金額不得更改
(2)除金額外，其他項目如經更改，應由申報義務人加蓋印章或其本人簽字
(3)銀行業得逕行修改申報義務人網路申報資料
(4)結匯性質應詳實填報，不得以匯款分類編號替代
- 42.有關公司、行號每年累積結匯金額之計算方式，下列敘述何者正確？
- (1)每年結購與結售金額相抵後之淨額未超過 5,000 萬美元
(2)每年結購與結售金額相加後之金額未超過 5,000 萬美元
(3)每年結購與結售金額各累積未超過 5,000 萬美元
(4)每年結購與結售金額各累積未超過 500 萬美元
- 43.依「外幣收兌處設置及管理辦法」規定，下列敘述何者錯誤？
- (1)外幣收兌處執照由臺灣銀行發給之
(2)外幣收兌處相關之兌換水單應至少保存十年
(3)外幣收兌處若連續四季收兌總額未達等值五千美元，得予撤銷或廢止核准
(4)寺廟、連鎖便利商店、特產業倘具有收兌外幣需要，得申請設置外幣收兌處
- 44.指定銀行辦理涉及新臺幣之匯出匯款案件時，應掣發下列何種單證？
- (1)賣匯水單 (2)其他交易憑證 (3)買匯水單 (4)進口結匯證實書
- 45.下列何匯入匯款未設有細分類？
- (1) 692 外匯存款結售 (2) 693 由國內他行轉入本行之外匯
(3) 694 外幣互換兌入 (4) 695 未有資金流動之交易
- 46.居民支付國外有關公關、廣告、市場調查、民意測驗之支出，其匯出匯款性質應為下列何項？
- (1) 19E 視聽支出 (2) 191 文化及休閒支出
(3) 19D 專業技術事務支出 (4) 19B 電腦與資訊支出
- 47.大陸地區人民已獲准在國內工作者，指定銀行得憑工作許可證明、居留證（未滿一年）及所得來源證明文件，逕行辦理結購外匯，其每筆結購金額不得超過多少？
- (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.指定銀行設置外幣提款機經中央銀行備查後，若擬增設外幣提款機，應如何處理？
- (1)應向中央銀行申請核准後設置
(2)應向金管會申請核准後設置
(3)可逕行設置
(4)僅須備文敘明外幣提款機所隸屬之單位名稱及設置地點，於設置後一週內函知中央銀行
- 49.依主管機關函釋，銀行業承作非自然人（含公司、行號及團體）買賣人民幣現鈔，有無相關限額？
- (1)有，每次不得逾人民幣 2 萬元 (2)有，每次不得逾人民幣 8 萬元
(3)有，每次不得逾人民幣 10 萬元 (4)無相關額度限制
- 50.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，直接或間接被他金融機構持有已發行有表決權股份總數或資本總額超過百分之五十之銀行，屬本辦法所定義之何用詞？
- (1)子銀行 (2)參股銀行 (3)大陸地區商業銀行 (4)陸資銀行