

台灣金融研訓院第 42 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。

- 銀行辦理客戶匯入款結售為新臺幣，如結匯人每筆金額未達新臺幣五十萬元等值外幣者，是否要填寫申報書及計入其當年累積結匯金額？  
(1)要填申報書但不計入其當年累積結匯金額 (2)免填申報書且不計入其當年累積結匯金額  
(3)免填申報書但計入其當年累積結匯金額 (4)要填申報書且計入其當年累積結匯金額
- 依主管機關規定，領有我國身分證之個人於經常項目匯款，每人每日匯款至大陸地區人民幣不得逾多少元？  
(1)人民幣 2 萬元 (2)人民幣 5 萬元 (3)人民幣 8 萬元 (4)人民幣 10 萬元
- 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
- 匯往北韓一百萬美金之匯款，可選擇下列何者銀行作為轉匯銀行？  
(1) CITIUS33 (2) DEUTUS33 (3) GBCBUS6L (4) BOTKJPJT
- 下列何者由於郵寄容易失誤，銀行人員簽章有被偽造的風險，故某些歐美地區銀行並不接受？  
(1) T/T (2) M/T (3) D/D (4) T/T、M/T、D/D 三者皆是
- 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
- 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
- 大額匯款案件之「大額結匯款資料表」應由下列何者填寫？  
(1)匯款申請人 (2)指定銀行 (3)中央銀行 (4)受款人
- 在 MT103 電文中，下列何者為必填欄位？  
(1) 70：REMITTANCE INFORMATION  
(2) 71A：DETAILS OF CHARGES  
(3) 52a：ORDERING INSTITUTION  
(4) 57a：ACCOUNT WITH INSTITUTION
- 匯出匯款 MT103 電文其中部分內容為 RECEIVER：CITIUS33、23B：CEED、32A：050822USD15,000、56A：SOGIUS33、57A：SOGIHKHH，請問本筆匯款係用何種方式匯出？  
(1) SERIAL PAYMENT  
(2) COVER PAYMENT  
(3) DEFERRED PAYMENT  
(4) DOWN PAYMENT
- 匯入匯款解付後，當解款行接獲匯款行之退匯(Refund)要求時，下列敘述何者正確？  
(1)受益人必須退還款項不得拒絕  
(2)因已解付故匯款行之要求不予理會  
(3)經受款人同意後並收到退回款後才予以退匯  
(4)受款人不同意退還則由解款行退還

12. SWIFT MT103 電文 71 欄位“SHA”代表何種意義？

- (1)費用請向受款人扣收
- (2)費用請向匯款人收取
- (3)表示該筆匯出匯款手續費由匯款人負擔、匯入匯款手續費則由受款人負擔
- (4)請全額入帳

13. 匯入匯款 MT103 電文結尾，下列何者用語係提醒解款行避免重複？

- (1) TELE (2) CHECK (3) PDE (4) CHK

14. 解款行受理匯票提示請求付款時，應查核之要項，下列敘述何者錯誤？

- (1)內容不得塗改 (2)簽樣須相符 (3)匯票不得背書 (4)不得逾期提示

15. 有關匯入匯款，下列敘述何者錯誤？

- (1) Value Date 可能在通知日之後 (2)電文內容應包含徵提 B/L 影本  
(3)以電話通知受款人 (4)憑受款人身分證付款

16. 凡解款行依匯款行無附任何條件之付款委託，將外幣款項解付予其所指定之受款人，稱之為何？

- (1)匯入匯款 (2)光票託收 (3)匯出匯款 (4)買入匯款

17. IRBC(Inward Remittance Bill of Collection)係將匯款行簽發之匯票先由下列何者背書，收受款項後再擊發通知書通知受益人？

- (1)匯款行 (2)解款行 (3)中間銀行 (4)受款客戶

18. 依「銀行同業間加速解付國外匯入匯款作業要點」規定，「匯入匯款通知書」受益人簽章聯須經下列何者背書？

- (1)設帳銀行 (2)解款銀行 (3)匯款申請人 (4)國外通匯銀行

19. 依「洗錢防制物品出入境申報及通報辦法」規定，旅客出境攜帶有價證券總面額逾等值多少美元者，應向海關申報？

- (1)五千 (2)一萬 (3)二萬 (4)十萬

20. 銀行不宜受理抬頭人欄位空白的光票，否則會遭付款銀行以下列何種理由退票？

- (1)非我行付款 (2)須發票人背書 (3)票據記載不完整 (4)請與發票人接洽

21. 美加地區的國庫支票，政府為保有追索權，除破損與過期外，原則上以下列何種取款指示書代收？

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

22. 依據美國統一商法 U.C.C 規定，支票正面偽造之追索權的期限為何？

- (1)半年 (2)一年 (3)二年 (4)三年

23. 下列何者非“禁止背書轉讓”之表示？

- (1) NON-NEGOTIABLE (2) A/C PAYEE ONLY  
(3) WITHOUT RECOURSE (4) PAYEE'S A/C ONLY

24. 下列何者為光票取款指示書 CASH LETTER 之特點？

- (1)有條件性入帳且全額撥付 (2)入帳係最終付款且全額撥付  
(3)有條件性入帳但非全額撥付 (4)入帳係最終付款但非全額撥付

25. 美國財政部所簽發的國庫支票(Treasury Check)，其提示期限是多久？

- (1) 3 個月 (2) 6 個月 (3)一年 (4)二年

26. 有關客戶欲在 DBU 申請開立美元支票存款業務，下列敘述何者正確？

- (1)限臺灣銀行始得辦理 (2)須外匯活期存款六個月後辦理  
(3)外匯指定銀行皆可辦理 (4)一律不得辦理該項業務

【請接續背面】

- 27.依主管機關規定，外匯存款準備金之提存，下列敘述何者正確？  
(1)存款準備率為 0% (2)不得隨時提取 (3)得以外幣提存 (4)繳存之準備金有計息
- 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  
(2)非居住民國別：依其護照所載國別  
(3)單證：買匯水單，以銀行名義  
(4)居住民性質：695 未有資金流動之交易（代扣利息所得稅）
- 29.有關遠期外匯之敘述，下列何者錯誤？  
(1)是以即期匯價為基礎，再根據換匯點調整後為銀行掛牌價  
(2)價格會隨著即期匯率與換匯點的變化而改變  
(3)不得訂定任選交割日之契約  
(4)買賣依交割幣別不同，可區分為新臺幣與外幣間及外幣與外幣間之遠期外匯
- 30.甲公司為一電腦出口商，為規避外匯匯率變動之風險，可到銀行辦理下列何種業務？  
(1)預繳遠期外匯 (2)預售遠期外匯 (3)預付遠期外匯 (4)預購遠期外匯
- 31.指定銀行辦理預購遠期外匯展期時，應依下列何種匯率重新訂定展期價格並注意風險管理？  
(1)依原訂契約價格辦理 (2)依展期日市場匯率重訂展期價格  
(3)依展期日銀行掛牌之買入遠期匯率重新訂定 (4)依展期日銀行掛牌之賣出即期匯率重新訂定
- 32.依「銀行業辦理衍生性金融商品業務內部作業制度及程序管理辦法」規定，銀行向客戶提供結構型商品服務時，得否以存款名義為之？  
(1)不得 (2)僅得對一般客戶為之  
(3)僅得對專業機構投資人為之 (4)僅得對高淨值投資法人為之
- 33.依主管機關規定，指定銀行得於營業廳揭示貨幣之存款利率，不包括下列何者？  
(1)美金 (2)比特幣 (3)歐元 (4)日圓
- 34.下列何種業務承作對象以國內指定銀行及指定銀行本身之海外分行、總（母）行及其分行為限？  
(1)新臺幣與外幣間遠期外匯業務 (2)新臺幣與外幣間換匯交易業務  
(3)無本金交割新臺幣遠期外匯業務 (4)新臺幣與外幣間換匯換利交易業務
- 35.居民委託國外加工後，貨品未經我國通關，直接在國外銷售之貨款收入，其匯入匯款之分類為何？  
(1) 70A 收款人已自行辦理出口通關的貨款 (2) 701 尚未出口之預收貨款  
(3) 710 委外加工貿易收入 (4) 711 商仲貿易收入
- 36.依「銀行業辦理外匯業務管理辦法」規定，指定銀行辦理出口外匯業務、進口外匯業務等各項外匯業務之覆核人員，其資格條件為何？  
(1)曾任經辦人員三個月以上  
(2)限具有外匯業務執照  
(3)應有外匯業務執照或三個月以上相關外匯業務經歷  
(4)應有外匯業務執照或六個月以上相關外匯業務經歷
- 37.依「銀行業辦理外匯業務管理辦法」規定，公司行號之結匯案件，每筆金額達多少以上（不含跟單方式進、出口貨品結匯）時，指定銀行應辦理大額交易通報？  
(1)五十萬美元或等值外幣 (2)一百萬美元或等值外幣  
(3)五百萬美元或等值外幣 (4)一千萬美元或等值外幣
- 38.依「外幣收兌處設置及管理辦法」規定，旅館、百貨公司、特產業，如有收兌外幣需要，並有適當之安全控管機制者，得向下列何機構申請設置外幣收兌處？  
(1)財政部 (2)觀光局 (3)臺灣銀行 (4)金管會

- 39.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%
- 40.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
- 41.申報人於填妥「外匯收支或交易申報書」完成申報後，可否向承辦銀行申請更正金額或內容？  
(1)金額不可、內容可 (2)金額可、內容不可 (3)金額及內容均可 (4)金額及內容均不可
- 42.依「銀行業辦理外匯業務作業規範」規定，非指定銀行辦理買賣外幣現鈔及旅行支票業務時，下列敘述何者錯誤？  
(1)得於指定銀行開設外匯存款戶 (2)得與國外銀行建立通匯往來關係  
(3)外匯賣超部位限額為零 (4)所需外匯資金，得依申報辦法逕向指定銀行結購(售)
- 43.依主管機關規定，公司籌備期間得以下列何種方式結匯進口機器設備？  
(1)以負責人名義代為結匯  
(2)憑有關主管機關核准該籌備處進口文件，經由指定銀行向中央銀行申請核准後辦理  
(3)憑有關主管機關核准該籌備處進口文件，由指定銀行直接辦理  
(4)俟公司營運後方得辦理
- 44.經許可辦理買賣外幣現鈔及旅行支票之信用合作社，其所需外匯營運資金有何限制？  
(1)全年累積結購外匯金額以 10 萬美元為限 (2)全年累積結購外匯金額以 100 萬美元為限  
(3)全年累積結購外匯金額以 500 萬美元為限 (4)全年累積結購外匯金額無限制
- 45.未滿十八歲之本國自然人結購旅行支出或旅行剩餘退匯未達多少金額者，指定銀行得於查驗結匯人身分及相關證明文件後，逕行辦理結匯？  
(1)新臺幣五十萬元等值外幣 (2)五萬美元或等值外幣  
(3)十萬美元或等值外幣 (4)五十萬美元或等值外幣
- 46.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
- 47.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
- 48.自國內其他銀行之國際金融業務分行匯入結售為新臺幣者，申報書匯款地區國別應填報下列何者？  
(1)本國 (2)香港 (3)英屬維京群島 (4)本國國際金融業務分行
- 49.依「銀行業辦理外匯業務管理辦法」規定，指定銀行欲以其他方式委託代為處理相關外匯後勤作業時，應檢附委外作業計畫書向中央銀行申請，於送達中央銀行之次日起幾天內，中央銀行無不同意之表示者，可逕行辦理？  
(1) 10 天 (2) 15 天 (3) 30 天 (4) 45 天
- 50.依主管機關規定，銀行法第七十二條中所稱中期放款及定期存款是否包含外幣部分？  
(1)中期放款包含外幣放款，定期存款不包含外幣存款  
(2)中期放款不包含外幣放款，定期存款包含外幣存款  
(3)中期放款包含外幣放款，定期存款包含外幣存款  
(4)中期放款不包含外幣放款，定期存款不包含外幣存款