

台灣金融研訓院第 31 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，請選出最適當答案，答錯不倒扣；未作答者，不予計分。
③答案卡務必繳回，未繳回者該節以零分計算。

1. 下列哪一項不屬於國外匯兌業務之範圍？
(1) 跟單票據之託收 (2) 旅行支票之收兌 (3) 匯出匯款 (4) 匯入匯款
2. 有關國外匯兌匯出/入匯款之敘述，下列何者錯誤？
(1) 應向中央銀行申請許可 (2) 目前外匯指定銀行及郵局均可辦理
(3) 一般而言屬銀貨兩訖 (4) 可代理國外同業收付外匯亦可直接轉送現金
3. 目前下列哪個國家，仍受美國貿易制裁，所以匯款時不得透過美國及美系銀行作為付款行，以免資金被凍結？
(1) 中國大陸 (2) 北韓 (3) 越南 (4) 印尼
4. MT103 部分電文內容為 SENDER: TACBTWTP、RECEIVER: BKTRHKHH、32A: 180515USD10000、53a: CITIUS33、59a: ABC CO.、70: INV-224，請問匯款行係經由下列何通匯行進行清算？
(1) BKTRUS33 (2) TACBTWTP (3) CITIUS33 (4) BKTRHKHH
5. 有關匯出匯款之銷帳，下列敘述何者正確？
(1) 電匯起帳當日立即銷帳 (2) 信匯匯出當日立即銷帳
(3) 信匯無須銷帳 (4) 票匯無須銷帳
6. 某甲銀行拍發 MT103 電文給匯豐銀行香港分行，其中 MT103 之電文相關內容為，50a: TONY CHEN、53a: MRMDUS33、59a: HO HO CO. LTD.，次日接獲匯豐銀行通知尚未收到補償款項，請問某甲銀行忘了拍發下列何種電文？
(1) MT103 (2) MT110 (3) MT195 (4) MT202
7. 紐約銀行公會的交流系統 CHIPS 其 UID NO. 為六碼(CHIPS 附屬會員)，SWIFT 以下列何者表示？
(1) //CP XXXXXX (2) //CH XXXXXX (3) //FW XXXXXX (4) //SC XXXXXX
8. 下列何種欄位不會出現在 MT202 之電文格式中？
(1) 20 欄位(SENDER'S REFERENCE) (2) 32A 欄(VALUE DATE/CURRENCY/AMOUNT)
(3) 57a 欄位(ACCOUNT WITH INSTITUTION) (4) 59 欄位(BENEFICIARY CUSTOMER)
9. 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，由下列何者逕寄受款人？
(1) 匯款人 (2) 匯款行 (3) 付款行 (4) 通匯行
10. 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
11. 匯款電文所含內容"Ordering Customer ABC CO.,LTD, Beneficiary Customer JACKY CHEN"表示：
(1) 匯款人為 JACKY CHEN (2) 匯款人為 ABC CO.,LTD
(3) 受款人為 ABC CO.,LTD (4) 委託人為 JACKY CHEN
12. 解款行在 SWIFT MT103 電文中 72 欄位若註記下列何者，宜請匯款行修改刪除條件後始可作匯款通知？
(1) 開立支票給受款人 (2) 徵提 B/L 影本 (3) 憑受款人護照付款 (4) 以電話通知受款人
13. 匯入匯款受款人之名稱與帳號不符或錯誤時，應請受款人通知下列何者辦理更正手續？
(1) 匯款行 (2) 匯款人 (3) 存匯行 (4) 解款行
14. 解款行收到 MT103 匯入匯款電文，其中相關內容為：32A:170812TWD20,000、57a:ICBCTWTP007、72:PLS GIVE US USD RATE NEQV AMOUNT.請問解款行如何辦理？
(1) 一律不得受理，因 TWD 非國際貨幣 (2) 得受理匯款行之詢價並告知應付新臺幣等值之外幣
(3) 經中央銀行專案核准後始可辦理 (4) 經金管會專案核准後始可辦理

- 15.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
- 16.在繕製匯入匯款通知書時，下列敘述何者錯誤？
- (1)繕打時幣別與金額大小寫應一致 (2)受款人之名稱、住址應繕打清楚完整
(3)若電文內容不明或不全，應向匯款人查明 (4)如有匯款用途應轉列於通知書上
- 17.收到指定存入國內其他銀行同業受款人帳戶之匯入匯款電文，收電銀行應寄送受款人之文件，不包括下列何者？
- (1)匯入匯款通知書 (2)交易憑證
(3)外匯收支或交易申報書 (4)跨行匯款申請書
- 18.憑 MT103 製發通知書，為避免重覆或錯付，不以下列何者作為判定之依據？
- (1)電文結尾有 PDM 字樣 (2)指定付款日 (Value Date) 晚於通知日數日
(3)匯款人為銀行 (4)付款明細中，有出口押匯編號
- 19.有關旅行支票使用方式，下列敘述何者錯誤？
- (1)購買者一拿到旅行支票應於 COUNTERSIGN 處立即留下簽樣
(2)旅行支票之日期欄填與不填均可
(3)旅行支票無使用期限
(4) COUNTERSIGN 與 SIGNATURE 之簽字必須相同
- 20.依現行規定，出入境旅客攜帶外幣現鈔逾等值多少美元者須申報？
- (1)5,000 元 (2)10,000 元 (3)12,000 元 (4)15,000 元
- 21.銀行基於安全理由，在收兌旅行支票作業上訂有限制，其主要原則，下列敘述何者錯誤？
- (1)對陌生之外國觀光客應設定最高金額限制
(2)銀行出售之旅支，購買人要求退匯時，若非該旅支發行機構發生事故致無法兌付，在核對相關文件後應即全額受理退匯
(3)對於客戶持收受之旅支到銀行結售或存入，持票人之副署未經銀行查核，銀行是否收受該旅支將依客戶過去與銀行往來之關係而定
(4)收兌旅支之票據處理流程因無須辦理票款之求償作業，而較光票託收簡化
- 22.下列何者為存款不足之退票理由？
- (1)refer to drawer (2)account closed (3)out of date (4)Insufficient funds
- 23.若有一張發票日為 04/10/2015 的英國支票，依英國日期的寫法，其日期之表示，下列何者正確？
- (1)2015 年 10 月 4 日 (2)2015 年 4 月 10 日 (3)2004 年 10 月 15 日 (4)2004 年 10 月 20 日
- 24.英國付款之票據若小寫金額含有小數點以下之數額，而大寫金額只記載到個位數，應以下列何者為正確入帳金額？
- (1)大寫金額 (2)小寫金額
(3)小寫金額小數部份四捨五入 (4)大小寫金額之平均數
- 25.美元付款之票據如抬頭人 (PAYEE) 空白，託收銀行應如何處理？
- (1)請票據託收人在背面背書後辦理
(2)託收銀行在票據背面擔任擔保背書後寄給代收銀行
(3)請託收人自行在票據正面補打抬頭人後辦理
(4)視為票據記載不完整以不受理為原則
- 26.李四持有 BANK OF NEW YORK 為付款行的支票，其面額為美金 1,600 元，該支票正面載有 "void if over USD1,500"字樣，請銀行受理光票買入，應以下列哪種方式處理最為適當？
- (1)以美金 1,600 元受理光票買入 (2)以美金 1,500 元受理光票買入
(3)拒絕受理光票買入 (4)以美金 1,550 元受理光票買入
- 27.依現行規定，本國外匯指定銀行於營業場所至少應揭示之五種貨幣存款利率，下列何種幣別不包括在內？
- (1)日圓 (2)歐元 (3)瑞士法郎 (4)南非幣

- 28.有關外匯定期存款之質借與質押，下列敘述何者正確？
- (1)外匯指定銀行辦理質借外幣時，幣別不限質借外匯定存單之幣別
 - (2)外匯指定銀行得逕憑國內存戶以其持有本人之外匯定期存單受理質借外幣
 - (3)外匯指定銀行之金融機構不得接受客戶以本人之外匯存款定存單為擔保品辦理新臺幣授信
 - (4)依中央銀行規定，質借外幣時其成數不得超過八成
- 29.當預期本國貨幣將貶值時，進口商可採何種避險措施？
- (1)與出口商商議延後付款
 - (2)與出口商商議酌予調高售價
 - (3)預購遠期外匯
 - (4)預售遠期外匯
- 30.有關遠期外匯之敘述，下列何者錯誤？
- (1)履約保證金由承作銀行與顧客議定
 - (2)同筆外匯收支需要不得重複簽約
 - (3)遠期外匯交易履約方式應以實際交割為主
 - (4)遠期外匯交易，其訂約期限以六個月為限
- 31.有關幣別轉換之敘述，下列何者正確？
- (1)客戶欲將其外匯存款轉換為其他幣別時，須先填妥外匯存款取款憑條
 - (2)受理客戶申請以匯入匯款辦理幣別轉換時，僅能用以償還外幣負債，且須先確認該筆匯入款項已存入銀行國外帳戶
 - (3)客戶將其外匯存款英鎊轉換為美元時，對銀行而言，係買入美元賣出英鎊
 - (4)出口商填妥結售外匯申報書後，即可將其出口押匯款項歐元轉換為美元存入其外匯存款帳戶
- 32.居民國外購料委託國外加工，且貨品未經我國進口通關的貨款支出，其匯出匯款項目為何？
- (1) 70A 付款人已自行辦理進口通關的貨款
 - (2) 701 尚未進口之預付貨款
 - (3) 710 委外加工貿易支出
 - (4) 720 國外訂貨但由境內供貨貨款
- 33.信用合作社、農漁會信用部得申請辦理下列何種外匯業務？
- (1)外幣貸款業務
 - (2)進出口外匯業務
 - (3)買賣外幣現鈔及旅行支票業務
 - (4)外匯存款業務
- 34.有關指定銀行經向中央銀行申請許可，於非共同營業時間辦理外匯業務，下列敘述何者正確？
- (1)得受理顧客之各項外匯交易，無金額限制
 - (2)僅得受理顧客未達新臺幣 50 萬元之外匯交易
 - (3)僅可受理公司之各種外匯交易，而個人不可受理
 - (4)僅可受理個人之各種外匯交易，而公司不可受理
- 35.依主管機關規定，已開立存款帳戶者新增線上得申辦准予備查之存款業務，不包括下列何者？
- (1)結清銷戶
 - (2)申請金融卡
 - (3)約定轉入帳號
 - (4)受理客戶傳真指示扣款無須再取得客戶扣款指示正本
- 36.受理來臺大陸地區人民對大陸地區以外之第三地區匯款，每筆結購未逾多少金額，銀行得逕自辦理？
- (1)十萬美元
 - (2)五十萬美元
 - (3)一百萬美元
 - (4)五百萬美元
- 37.大陸地區人民（非我國國民配偶）依法繼承台灣地區人民遺產，每人結匯最高金額為何？
- (1)二百萬美元
 - (2)五百萬美元
 - (3)新臺幣二百萬元
 - (4)新臺幣五百萬元
- 38.指定銀行經辦人員可否代申報義務人填寫外匯收支申報書？
- (1)絕對不行
 - (2)限指定銀行可代填
 - (3)申報書填寫為指定銀行權責，但申報義務人要簽章確認
 - (4)申報書填寫為申報義務人權責，如為他人代填案件，仍須由申報義務人確認申報事項無誤後簽章，以明責任
- 39.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
- 40.下列何種外幣貸款撥款後可結售為新臺幣？
- (1)進口外幣貸款
 - (2)出口後之出口外幣貸款
 - (3)勞務支出之外幣貸款
 - (4)遠期信用狀貸款

- 41.有關指定銀行辦理外匯業務之規定，下列敘述何者錯誤？
- (1)外幣提款機應限制每帳戶每日累積提領外幣金額，以等值二萬美元為限
 - (2)旅行支票買賣匯率之訂定應依中央銀行外匯局有關規定辦理
 - (3)買入外幣光票不屬於消費性放款
 - (4)辦理自然人買入外幣光票之連帶保證人不適用銀行法第十二條之一
- 42.顧客以美元兌換歐元，下列敘述何者正確？
- (1)顧客應填寫外匯收支或交易申報書，並誠實申報
 - (2)銀行憑顧客填具之外匯收支或交易申報書，掣發兌換水單
 - (3)顧客無須填寫外匯收支或交易申報書，銀行掣發之其他交易憑證視同申報書
 - (4)顧客無須填寫外匯收支或交易申報書，銀行應掣發之結匯證實書視同申報書
- 43.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相關之人民幣買賣，應對客戶採取允當之程序，不包括下列何者？
- (1)匯率或手續費優於同業
 - (2)認識你的客戶 KYC
 - (3)瞭解你的業務
 - (4)盡職審查
- 44.持外僑居留證證載有效期限一年以上之自然人申辦國外匯出匯款結購 USD25,000 時，下列何者正確？
- (1)非本國人，不得受理
 - (2)依「外匯收支或交易申報辦法」受理之
 - (3)免辦理當年累積結匯金額查詢
 - (4)匯出金額不受限制
- 45.非指定銀行、信用合作社、農漁會信用部辦理買賣外幣現鈔及旅行支票業務，下列敘述何者錯誤？
- (1)得於指定銀行開設外匯存款戶
 - (2)得與國外銀行等金融機構建立通匯往來
 - (3)外匯賣超限額部位為零
 - (4)所需外匯資金，得依申報辦法逕向外匯指定銀行結購或結售，全年累積金額不受限制
- 46.依銀行業辦理外匯業務管理辦法規定，指定銀行臨櫃受理顧客等值一百萬美元以上之新臺幣與外幣間換匯換利交易(CCS)，其資料應於何時以電腦連線將資料傳送中央銀行？
- (1)應於訂約當日
 - (2)訂約日之次營業日中午十二時前
 - (3)交割前二營業日
 - (4)交割當日
- 47.有關外匯指定銀行承作自然人匯款至大陸地區所拍發客戶間電文(MT103)格式之欄位，下列何者錯誤？
- (1)第 57 欄：以 OPTION D 方式輸入，第一行輸入「/CN」加上人民幣大額支付系統(CNAPS)之 12 位行號
 - (2)第 57 欄：以 OPTION A 方式輸入，輸入收款行標準 11 碼的 SWIFT BIC CODE
 - (3)清算行之系統作業檢核人民幣大額支付系統(CNAPS)行號資料正確後即可立即匯出
 - (4)人民幣大額支付系統(CNAPS)行號應先查明正確，俾利款項成功匯出，且第 57 欄應優先以 OPTION A 方式輸入
- 48.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
- 49.指定銀行填報各類手續費收入、利息收入及代扣利息所得稅時，下列何種匯款分類編號錯誤？
- (1)國外銀行支付之手續費收入列「194 金融服務收入」
 - (2)國外銀行支付之拆款息收入列報「440 對外貸款利息」
 - (3)銀行代扣居民之利息所得稅列報「696 外匯存款利息收入」
 - (4)國內客戶支付之外幣貸款利息收入列報「695 未有資金流動之交易」
- 50.民營事業持有經中央銀行外匯局核章之「民營事業中長期外債申報表」辦理申報，下列敘述何者錯誤？
- (1)其引進資金之結售應查詢當年累積結匯金額
 - (2)其還本付息之結購應查詢當年累積結匯金額
 - (3)指定銀行辦理該項結匯時，應於檢附文件上加註結匯金額、日期並簽章
 - (4)還本付息之結購於額度用罄後仍須向外匯局專案申請核准