

# 台灣金融研訓院第 21 屆初階外匯人員專業能力測驗試題

科目：國外匯兌業務

◎請填寫入場通知書號碼：\_\_\_\_\_

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，未繳回者該科以零分計算。

- 銀行受理匯入匯款，超過新臺幣多少元，客戶須填寫外匯結售申報書？  
(1) 50 萬元 (2) 60 萬元 (3) 80 萬元 (4) 100 萬元
- 中央銀行規定，國內公司、行號及團體、個人每年累積結購或結售金額分別未超過多少金額之匯款，申請義務人得於填妥申請書後，逕行辦理新臺幣結匯？  
(1) 二千萬美元及五百萬美元 (2) 三千萬美元及五百萬美元  
(3) 四千萬美元及五百萬美元 (4) 五千萬美元及五百萬美元
- MT202 電文中未設置 71 欄位(DETAILS OF CHARGES)之原因為下列何者？  
(1) 費用一概由受益銀行負擔，故無須設置 (2) 費用一概由收電行負擔，故無須設置  
(3) 費用均為發電銀行負擔，故無須設置 (4) 費用一概由發電行及收電行平均分擔，故無須設置
- 匯款方式中之 COVER PAYMENT 方式，係指匯款行拍發下列何種電文？  
(1) MT103，MT202 (2) MT103，MT110 (3) MT400，MT410 (4) MT700，MT710
- SWIFT MT103 之匯出匯款，其中 53 欄位是指：  
(1) 受益人 (2) 受益人之設帳銀行 (3) 發電銀行之通匯行 (4) 收電銀行之通匯行
- 銀行同業間資金撥付，可使用下列何種電文？  
(1) MT202 (2) MT100 (3) MT103 (4) MT199
- 目前匯款至古巴(Cuba)，不得經由下列哪一類銀行清算或轉匯，以免資金遭凍結？  
(1) 德系銀行 (2) 美系銀行 (3) 英系銀行 (4) 法系銀行
- 匯出匯款未以新臺幣結購者，指定銀行應掣發下列何種單證？  
(1) 賣匯水單 (2) 買匯水單 (3) 其他交易憑證 (4) 進口結匯證實書
- 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，50: TONY CHEN、53A: MRMDUS33、59: 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
- 美國聯邦政府準備銀行的交換系統為 FED WIRE 其 ABA NO.為多少碼？  
(1) 8 碼 (2) 6 碼 (3) 7 碼 (4) 9 碼
- 解款行收到匯款行郵寄之書面付款委託書(payment order)，經核驗簽章無誤後，即憑以掣發匯入匯款通知書通知受款人來行洽領匯款，稱為：  
(1) 電匯 (2) 信匯 (3) 票匯 (4) 退匯
- 公司、行號每筆結匯金額達多少金額以上之匯款，申報義務人應檢附與該筆外匯收支或交易有關合約、核准函等證明文件，經銀行業確認與申報書記載事項相符後，始得辦理新臺幣結匯？  
(1) 10 萬美元 (2) 50 萬美元 (3) 100 萬美元 (4) 500 萬美元
- 在押碼符合之 TELEX 指示中，下列何者未具有匯款之授權付款文義？  
(1) PLS ADVISE AND PAY (2) PLS TRANSFER TO  
(3) PLS CREDIT AND ADVISE (4) PLS ADVISE BENEFICIARY
- 受款人持匯票要求兌付，除驗對簽發人之簽樣外，並須與何種電文核對？  
(1) MT103 (2) MT110 (3) MT700 (4) MT950
- 依「銀行同業間加速解付國外匯入匯款作業要點」規定，若匯入金額達新臺幣 50 萬元以上，解款行通知受益人之文件，不含下列哪一項？  
(1) 結購申報書 (2) 匯入匯款通知書 (3) 跨行匯款申請書 (4) 結售申報書

- 16.依國際慣例，對於業已解款之匯入匯款，當接獲匯款行之退匯(REFUND)要求時，解款行應如何處理？
- (1)無論如何向受款人收回款項
  - (2)儘速收回通知書及款項
  - (3)獲得受款人同意後退款
  - (4)逕行拒絕退匯
- 17.有關匯入匯款電匯之敘述，下列何者錯誤？
- (1)為無條件之付款委託
  - (2)解款行與付款行得為不同之銀行
  - (3)收到電文日即為解款日
  - (4)匯款人不應為銀行
- 18.下列何種結匯案件不屬於匯入匯款業務？
- (1)外國人持旅行支票兌換新臺幣
  - (2)公司進口開狀兌換美金
  - (3)個人的匯入款存入外匯存款
  - (4)光票託收款入帳存入外匯存款
- 19.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
- 20.下列敘述何者錯誤？
- (1)旅行支票之銷售業務屬匯出匯款性質
  - (2)購買人當面點清旅行支票後，請購買人先不必於支票上簽名，而於使用時再簽名即可
  - (3)購買旅行支票之方式包括新臺幣結購外匯、以外匯存款、外幣現鈔、匯入匯款或其他外匯辦理調換
  - (4)旅行支票遺失或被竊之退款仍應以旅行支票支付
- 21.有關銀行對於旅行支票的收兌，下列何者錯誤？
- (1)持票人應在提示前完成副署，否則不予收兌
  - (2)銀行受託代售旅行支票並不負兌付票款之義務
  - (3)收兌旅行支票最重要者，在於須順利收回票款
  - (4)收兌旅行支票之求償作業與票據之買入或託收相同
- 22.下列何種票據在票面上會印有最高金額限度，以及購買人簽字、地址之欄位？
- (1) TREASURY CHECKS
  - (2) 日本小切手
  - (3) MONEY ORDER
  - (4) PRIVATE DRAFTS
- 23.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)小寫金額小數部分四捨五入
  - (4)大小寫金額之平均數
- 24.有關旅行支票之敘述，下列何者錯誤？
- (1)日期空白則視為法定要項不全，不得收受
  - (2)金額先已印定非由執票人填寫
  - (3)應以 CASH LETTER 取款指示書求償款項
  - (4)無限期付款
- 25.如果託收銀行於受理託收後，在寄給付款行請求付款時，不慎遺失該託收票據，下列何種方法是最正確有效的方法？
- (1)請客戶簽切結書或保證書，拍電文要求付款行付款
  - (2)由託收行電文指示票據內容給付款銀行要求付款
  - (3)以票據正、反面影本及客戶切結書給付款行要求付款
  - (4)以票據正、反面影本及銀行擔保書給付款行要求付款
- 26.指定銀行買入之光票如係以新加坡地區銀行為付款行之美金匯票，下列何種處理方式最佳？
- (1)寄往紐約地區代收行請求收妥後，匯入指定銀行之美金存匯行
  - (2)寄往紐約地區代收行請求收妥後，匯入等值新加坡幣於指定銀行之新加坡存匯行
  - (3)寄往新加坡地區代收行請求收妥後，匯入指定銀行之美金存匯行
  - (4)寄往新加坡地區代收行請求收妥後，匯入等值新加坡幣於指定銀行之新加坡存匯行
- 27.存戶提領外匯存款結售為新臺幣時，銀行應掣發何種單據？
- (1)買匯水單
  - (2)賣匯水單
  - (3)其他交易憑證
  - (4)不須掣發單據

- 28.王先生提領外匯存款 2 萬美元辦理幣別轉換兌換成 220 萬日圓時，銀行應掣發下列何種憑證？
- (1)買匯水單
  - (2)賣匯水單
  - (3)其他交易憑證
  - (4)不必掣發任何憑證
- 29.有關客戶欲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)須經央行核准後辦理
  - (3)外匯指定銀行皆可辦理
  - (4)一律不得辦理該項業務
- 30.依央行規定，下列敘述何者正確？
- (1)個人勞務收支（含旅遊支出）不得辦理遠期外匯交易
  - (2)移轉收支不得辦理遠期外匯交易
  - (3)個人或公司行號團體利用自由結匯所從事之投資理財活動不得辦理遠期外匯交易
  - (4)凡有實際外匯收支者，憑相關文件即可與指定銀行訂立遠期外匯契約
- 31.有關無本金交割新臺幣遠期外匯業務(NDF-NTD)之敘述，下列何者錯誤？
- (1)無本金交割新臺幣遠期外匯係屬遠期外匯之一種
  - (2)國內公司行號法人得辦理承作 NDF-NTD
  - (3)國內法人承作 NDF-NTD 限定為銀行間交易
  - (4)國外法人承作 NDF-NTD 限定為在台外商銀行之國外聯行及本國銀行之海外分行或子行
- 32.客戶以 NT\$700,000 結購 USD20,000 存入外匯存款，有關申報書及銀行賣匯水單匯款分類之填列，下列敘述何者正確？
- (1)匯款性質得為出口貨款
  - (2)匯款地區國別應列為"U.S.A."
  - (3)匯款分類應填註為 692 兌購外匯存款
  - (4)匯款分類應填註為 692 外匯存款結售
- 33.指定銀行承作出口商以 D/P 方式出口所得外匯直接存入外匯存款，應掣發下列何種單證？
- (1)買匯水單
  - (2)賣匯水單
  - (3)結匯證實書
  - (4)其他交易憑證
- 34.國人透過指定銀行投資海外基金時，其匯款性質應為下列何項？
- (1) 210 對外股本投資
  - (2) 262 投資國外股權證券
  - (3) 265 投資國外金融衍生商品
  - (4) 330 國外信託資金
- 35.客戶利用網際網路辦理外匯交易前，下列敘述何者正確？
- (1)應先傳真客戶之身分文件或基本資料辦理相關約定
  - (2)應先電話告知客戶之身分文件或基本資料辦理相關約定
  - (3)應親臨銀行櫃檯查驗客戶之身分文件或基本資料辦理相關約定
  - (4)可委託他人至銀行櫃檯辦理相關約定
- 36.指定銀行於營業時間以外辦理外匯業務，其結匯金額有何限制？
- (1)每筆結匯金額以未達新臺幣 5 萬元或其等值外幣為限
  - (2)每筆結匯金額以未達新臺幣 50 萬元或其等值外幣為限
  - (3)每筆結匯金額以未達新臺幣 500 萬元或其等值外幣為限
  - (4)每筆結匯金額以未達新臺幣 5,000 萬元或其等值外幣為限
- 37.有關新臺幣與外幣間遠期外匯業務，下列敘述何者正確？
- (1)同筆外匯收支需要得重覆簽約
  - (2)於顧客訂約時，應查核其相關實際外匯收支需要交易文件
  - (3)於顧客交割時，不須查核其相關實際外匯收支需要交易文件
  - (4)本項交易之展期得依原價格（即原訂履約匯率）展期
- 38.申報義務人對銀行業掣發之其他交易憑證，發現與事實不符者，應於幾個營業日內檢附相關證明文件經由銀行業向央行申請更正？
- (1) 5 個營業日
  - (2) 6 個營業日
  - (3) 7 個營業日
  - (4) 8 個營業日

39. 銀行業逕行辦理大陸地區人民新臺幣結匯時，每筆結購、結售之金額為何？  
(1) 結售未逾 20 萬美元，結購未逾 10 萬美元 (2) 結售未逾 10 萬美元，結購未逾 20 萬美元  
(3) 結售未逾 10 萬美元，結購未逾 10 萬美元 (4) 結售未逾 20 萬美元，結購未逾 20 萬美元
40. 依目前規定，國際金融卡持卡人每日在自動櫃員機提領外幣現鈔之上限為何？  
(1) 三千美元 (2) 五千美元  
(3) 一萬美元 (4) 等值新臺幣五十萬元
41. 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，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%
42. 指定銀行受理個人多少美元以上或等值外幣之結購、結售外匯，應利用「大額結匯款資料電腦連線作業系統」，將相關資料傳送央行外匯局？  
(1) 十萬美元以上或等值外幣 (2) 二十萬美元以上或等值外幣  
(3) 五十萬美元以上或等值外幣 (4) 一百萬美元以上或等值外幣
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) 外幣收兌處連續兩季收兌總額未達等值美金五千元者，得予撤銷或廢止核准  
(2) 寺廟尚有收兌外幣需要，並有適當之安全控管機制者，得申請設置外幣收兌處  
(3) 外幣收兌處相關之兌換水單及申報疑似洗錢紀錄等憑證至少保存五年  
(4) 外幣收兌處執照由臺灣銀行發給之
44. 依「銀行業辦理外匯業務管理辦法」規定，指定銀行以國內自設外匯作業中心處理相關外匯後勤作業時，應於開辦後多久期限內檢附相關作業要點及作業流程向央行報備？  
(1) 一週 (2) 15 日 (3) 一個月 (4) 45 日
45. 辦理下列何種業務無須先向中央銀行申請許可？  
(1) 中華郵政股份有限公司所屬郵局欲辦理國際匯兌及代售旅行支票業務  
(2) 非指定銀行及其分行欲辦理買賣外幣現鈔及旅行支票業務  
(3) 指定銀行欲於營業時間外辦理外匯業務  
(4) 指定銀行之分行僅辦理外幣收兌業務者
46. 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，下列敘述何者錯誤？  
(1) 大陸地區商業銀行或陸資銀行得以其投資每年所得之孳息或受分配之盈餘，申請結匯  
(2) 大陸銀行分行之淨值，不得低於主管機關規定最低專撥營業資金之三分之二  
(3) 主管機關為維持金融市場穩定之必要，得報請立法院通過後，禁止依本辦法規定所為之業務往來  
(4) 大陸地區商業銀行或陸資銀行在臺灣地區設立分行以一家為限
47. 下列進出口外匯交易，何者需填妥申報書辦理新台幣結匯？  
(1) L/C (信用狀) 交易 (2) D/A (承兌交單) 託收交易  
(3) D/P (付款交單) 託收交易 (4) T/T 匯款交易
48. 個人辦理出進口貨款結匯，下列敘述何者正確？  
(1) 結匯金額超過二萬美元，不得辦理  
(2) 進出口貨品結匯案件，如係以跟單方式辦理者，銀行所擊發之進出口結匯證實書視同申報書  
(3) 結匯金額逾五十萬美元，須提供相關證明文件，並計入其當年累積結匯金額  
(4) 不論結匯金額大小，均須提供相關證明文件，始得辦理結匯
49. 辦理非居民合法繼承台灣地區人民遺產之匯出匯款，其中報性質應屬下列何者？  
(1) 贍家匯款 (2) 其他移轉支出 (3) 捐贈匯款 (4) 探親支出
50. 客戶王小姐憑中華民國身分證辦理觀光結匯一萬美元時，下列敘述何者正確？  
(1) 需填寫申報書，且須列計累積結匯金額 (2) 不需填寫申報書，惟須列計累積結匯金額  
(3) 需填寫申報書，但不須列計累積結匯金額 (4) 不需填寫申報書，亦不須列計累積結匯金額

# 台灣金融研訓院第 21 屆初階外匯人員專業能力測驗試題正確答案

## 科目：國外匯兌業務

1. 【1】 2. 【4】 3. 【3】 4. 【1】 5. 【3】 6. 【1】 7. 【2】 8. 【3】 9. 【4】 10. 【4】  
11. 【2】 12. 【3】 13. 【4】 14. 【2】 15. 【1】 16. 【3】 17. 【3】 18. 【2】 19. 【1】 20. 【2】  
21. 【1】 22. 【3】 23. 【2】 24. 【1】 25. 【4】 26. 【3】 27. 【1】 28. 【3】 29. 【4】 30. 【4】  
31. 【2】 32. 【3】 33. 【4】 34. 【2】 35. 【3】 36. 【2】 37. 【2】 38. 【3】 39. 【3】 40. 【3】  
41. 【2】 42. 【3】 43. 【1】 44. 【1】 45. 【4】 46. 【3】 47. 【4】 48. 【2】 49. 【2】 50. 【4】

## 科目：進出口外匯業務

1. 【4】 2. 【1】 3. 【3】 4. 【4】 5. 【3】 6. 【2】 7. 【4】 8. 【2】 9. 【4】 10. 【2】  
11. 【4】 12. 【3】 13. 【4】 14. 【4】 15. 【1】 16. 【4】 17. 【3】 18. 【1】 19. 【3】 20. 【2】  
21. 【4】 22. 【4】 23. 【3】 24. 【3】 25. 【2】 26. 【4】 27. 【2】 28. 【1】 29. 【2】 30. 【2】  
31. 【2】 32. 【3】 33. 【4】 34. 【3】 35. 【3】 36. 【1】 37. 【3】 38. 【1】 39. 【3】 40. 【2】  
41. 【4】 42. 【4】 43. 【4】 44. 【1】 45. 【1】 46. 【4】 47. 【2】 48. 【2】 49. 【1】 50. 【1】  
51. 【1】 52. 【3】 53. 【4】 54. 【3】 55. 【2】 56. 【3】 57. 【4】 58. 【2】 59. 【3】 60. 【2】  
61. 【2】 62. 【3】 63. 【1】 64. 【3】 65. 【1】 66. 【2】 67. 【2】 68. 【2】 69. 【1】 70. 【4】  
71. 【2】 72. 【2】 73. 【4】 74. 【1】 75. 【4】 76. 【2】 77. 【4】 78. 【4】 79. 【1】 80. 【4】

註：若對試題與答案有任何疑義，請於 **3月26日上午9時至27日下午18時止**，至本院網站參閱試題疑義申請說明並於線上登錄申請。逾越受理期限、以其他方式申請或未敘明充分理由者，恕不予受理及回覆。