

# 台灣金融研訓院第 22 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。

- 1.非居民每筆結匯金額不超過若干美元（或其等值），銀行業得逕行辦理？  
(1)一萬美元 (2)三萬美元 (3)五萬美元 (4)十萬美元
- 2.有關外匯存款之敘述，下列何者正確？  
(1)存入來源可為國外匯入匯款、外幣票據、外幣貸款或以新台幣結購之外匯等  
(2)承作金融機構不必徵提準備金  
(3)銀行得發行外幣可轉讓定期存單  
(4)金融機構應於營業場所揭示至少美金、日圓、歐元、英鎊及港幣五種貨幣之存款利率
- 3.依中央銀行規定，下列金融機構中，目前可以辦理國際匯出入匯款的有哪些？ A.外匯指定銀行 B.郵局 C.農漁會信用部 D.信用合作社  
(1)僅 A、C、D (2)僅 A、B (3)A、B、C、D (4)僅 A、B、D
- 4.以 COVER PAYMENT 匯款，匯款銀行拍發予存匯銀行指示其轉帳給另一銀行以完成匯款清算業務，是拍發哪一種 SWIFT 電文？  
(1) MT100 (2) MT103 (3) MT200 (4) MT202
- 5.匯往古巴一百萬美金之匯款，可選擇下列何者銀行作為轉匯銀行？  
(1) CITIUS33 (2) DEUTUS33 (3) GBCBUS6L (4) BOTKJPJT
- 6.MT103 部份電文內容為 SENDER: TACBTWTP、RECEIVER: BKTRHKHH、32A: 050601USD10000、53a: CITIUS33、59a: ABC CO.、70: INV-224，請問匯款行係經由下列何者存匯行進行清算？  
(1) BKTRUS33 (2) TACBTWTP (3) CITIUS33 (4) BKTRHKHH
- 7.在 MT103 電文中，下列何者為必要欄位？  
(1)70: REMITTANCE INFORMATION (2)71A: DETAILS OF CHARGES  
(3)52a: ORDERING INSTITUTION (4)57a: ACCOUNT WITH INSTITUTION
- 8.若客戶來行申請匯出日幣五百萬元到香港，倘匯款行與受款人之設帳行有通匯關係，為避免轉匯銀行扣取費用，可使用下列何種方式匯款？  
(1)發一通 MT103 給匯款行之日幣存匯行  
(2)發二通電文，一通 MT202 給匯款行之日幣存匯行，另外發一通 MT103 給受款人之設帳行  
(3)發一通 MT200 給匯款行之日幣存匯行  
(4)發一通 MT110 給受款人之設帳行
- 9.美國的資金調撥制度分為哪兩種交換系統？  
(1) CHIPS & SORT CODE (2) CC CODE & SORT CODE  
(3) FEDWIRE & SORT CODE (4) CHIPS & FEDWIRE
- 10.匯款給定居大陸地區就養榮民之就養給付，匯款人應為下列何者？  
(1)「退輔會」所屬之安養機構 (2)同袍之老王  
(3)出具授權書由指定銀行轉帳結匯匯出 (4)限榮民本人
- 11.解款行於 102 年 6 月 17 日收到一筆 MT103 之匯入匯款電文，其中 32A 欄位表示 130620 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 102 年 6 月 20 日始得付款 (4)本筆是電匯匯款方式
- 12.匯入匯款電文 MT103 其中欄位為 52a: MRITFIHH，53a: CITIUS33，54a: BKTRUS33，57a: ICBCTWTP，請問解款行補償款項入帳之存匯行為何？  
(1) MRITFIHH (2) CITIUS33 (3) BKTRUS33 (4) ICBCTWTP
- 13.匯入匯款 TELEX 電文中，下列何者具有委託付款之文義？  
(1) BY ORDER OF (2) IN FAVOR OF  
(3) AVOID DUPLICATION (4) PLEASE TRANSFER TO
- 14.下列何者為票匯的英文簡稱？  
(1) T/T (2) M/T (3) D/T (4) D/D

15. 客戶欲將一萬美元之國外匯入匯款結售為新台幣，其金額為多少？（不考慮銀行手續費，當日美金牌告—即期買入匯率 29.9，即期賣出匯率 30.0，現鈔買入匯率 29.7，現鈔賣出匯率 30.2）
- (1) 297,000                      (2) 299,000                      (3) 300,000                      (4) 302,000
16. 有關匯入匯款結售為新台幣，下列敘述何者錯誤？
- (1) 應製發買匯水單  
(2) 結售金額達新台幣五十萬元以上，應請受款人填寫「外匯收支或交易申報書」  
(3) 按當時牌告該幣別即期買入匯率折算新台幣  
(4) 按當時牌告該幣別現鈔買入匯率折算新台幣
17. 解款行接獲 SWIFT MT103 電文，其中 71A 欄位註記"OUR"時，則應拍發下列何種電文向匯款行洽收匯入匯款手續費？
- (1) MT110                      (2) MT191                      (3) MT202                      (4) MT900
18. IRBC(Inward Remittance Bill of Collection)係將匯款行簽發之匯票先由何者背書，收妥款項後再掣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
19. 銀行收兌旅行支票雖有限制，但若發行機構無不能兌付之危機，銀行在何種情況下仍應全額受理？
- (1) 購買人提示該銀行原賣匯水單及購買合約書申請退匯者  
(2) 外國人提示護照及購買合約書經查核無誤者  
(3) 以承作業務收受之旅行支票存入帳戶者  
(4) 觀光客申請收兌巨額旅行支票者
20. 有關旅行支票使用時之持票人副署，下列何項說明錯誤？
- (1) 應當著收受者面前逐張副署  
(2) 使用時應於 Purchaser's Signature 處簽名  
(3) 副署簽名宜與護照上之簽名樣式一致  
(4) 副署簽名須與購買時於旅行支票上簽名之樣式一致
21. 代售旅行支票銀行售出旅行支票時，下列敘述何者錯誤？
- (1) 帳務處理為（借）受託代售旅行支票，（貸）代售旅行支票  
(2) 依據發行機構之要求將票款匯付發行機構或帳列「其他應付款」  
(3) 填妥 REMITTANCE SUMMARY 後連同購買合約書（發行機構備查聯）一併送交旅行支票發行機構  
(4) 票款之匯付應以 SWIFT MT103 電匯至發行機構指定帳戶
22. 有關買入光票，下列敘述何者錯誤？
- (1) 買入幣別為外幣                      (2) 在額度內或核定金額以內憑客戶提示之票據辦理  
(3) 銀行應先行墊付並收取利息                      (4) 俟票據款項收妥後，才撥款給客戶
23. 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
24. 美、加地區的國庫支票，政府為了保有追索權，除破損或過期外，只能以下列何者方式處理？
- (1) CASH LETTER                      (2) COLLECTION LETTER  
(3) CREDIT LETTER                      (4) APPROVAL LETTER
25. 有關國外往來銀行票匯的敘述，下列何者錯誤？
- (1) 是一種光票託收行為                      (2) 匯款行已預先將款項撥入解款行  
(3) 解款行可核對匯票簽章                      (4) 是一種匯入匯款交易中的票據
26. 審核付款地是香港地區的光票，若抬頭人為 Cash 或 Order 時，須下列何項補救方可受理，否則會被退票？
- (1) 託收人背書                      (2) 託收保證人背書  
(3) 發票人背書                      (4) 託收人及其保證人共同背書
27. 指定銀行在與客戶辦理 110 萬美元預購遠期外匯訂約時，下列敘述何者正確？
- (1) 應填報大額結匯款資料表  
(2) 契約期限最長為 180 天，可展期一次  
(3) 憑客戶提供之實質外匯收支需求文件辦理  
(4) 同筆外匯收支需要得重複簽約

28. 銀行受理個人辦理新台幣結購外匯存入外匯存款，預備用以支付未來進口貨款，下列敘述何者正確？
- (1) 每筆結購金額達新台幣五十萬元以上者，應填妥結售外匯專用之「外匯收支或交易申報書」
  - (2) 每筆結匯金額倘超過國貿局規定之免證輸入額度二萬美元者，應憑相關證明文件經銀行確認相符後，始得辦理
  - (3) 申報國別應註明未來支付貨款收款地國別
  - (4) 銀行應擊發賣匯水單
29. 依現行法令規定，有關指定銀行辦理外匯存款，下列敘述何者正確？
- (1) 不得開辦電話轉帳服務
  - (2) 辦理活期存款，不得以對帳單代替存摺
  - (3) 得憑國內存戶以其持有本人之外匯定存單受理質借外幣
  - (4) 實際繳存之外匯存款準備金不得隨時存取，且不予計息
30. 出口商為規避外匯匯率變動之風險，預先與銀行訂立契約，承諾於約定之日期或期限內，將所取得之出口外匯以約定之價格及金額結售予銀行。此種結售外匯方式，稱為：
- (1) 預購遠期外匯
  - (2) 預售遠期外匯
  - (3) 預繳外匯
  - (4) 出口押匯
31. 有關遠期外匯，下列敘述何者錯誤？
- (1) 任選交割日之遠期外匯並無到期日
  - (2) 固定交割日之遠期外匯係於到期日交割
  - (3) 中央銀行對於遠期外匯並無最長期限規定
  - (4) 銀行承作遠期外匯不一定須徵提履約保證金
32. 依「銀行業辦理外匯業務管理辦法」規定，下列敘述何者正確？
- (1) 指定銀行於營業時間以外辦理外匯業務，每筆結匯金額以未達十萬美元或其等值外幣者為限
  - (2) 經央行許可之外幣清算銀行，其辦理外幣清算業務得具有自該業務開辦日起七年之專營期
  - (3) 指定銀行之分行或非指定銀行及其分行辦理買賣外幣現鈔及旅行支票之經辦人員及覆核人員，應有兩週（十個營業日）以上之相關外匯業務經歷
  - (4) 該辦法所稱銀行業，指銀行、信用合作社、農會信用部、漁會信用部及中華郵政股份有限公司
33. 指定銀行臨櫃受理顧客等值一百萬美元以上之台幣與外幣間遠期外匯交易，其相關資料應於何時以電腦連線將資料傳送央行外匯局？
- (1) 應於訂約當日
  - (2) 訂約次營業日中午十二時前
  - (3) 交割前二營業日
  - (4) 交割當日
34. 有關銀行業輔導客戶申報外匯收支或交易應注意事項，下列敘述何者錯誤？
- (1) 持中華民國外交部核發駐臺外交機構人員及其眷屬身分證明文件者，其結匯金額按照非居民辦理
  - (2) 駐臺外交機構之新臺幣結匯申報案件，每筆結匯金額限制為一百萬美元
  - (3) 未辦理商業登記之診所、會計師事務所、律師事務所之結匯金額，按照團體之規定辦理
  - (4) 結匯人每筆結匯金額未達新臺幣五十萬元等值外幣者，免填申報書，且無須計入其當年累積結匯金額
35. 指定銀行受理客戶辦理外幣匯出匯款至其國內聯行（不含 OBU），則匯出匯款之分類應為下列何者？
- (1) 599 其他移轉支出
  - (2) 619 其他匯出款
  - (3) 694 外幣互換支出
  - (4) 695 未有資金流動之交易
36. 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不得以其投資每年所得之孳息或受分配之盈餘，申請結匯
  - (2) 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，屬本辦法所定義之子銀行
  - (3) 大陸地區商業銀行或陸資銀行加計大陸地區投資人對同一臺灣地區金融機構之投資金額，不得超過該金融機構已發行有表決權股份總數或資本總額之百分之十
  - (4) 單一大陸地區商業銀行或陸資銀行在臺灣地區設立代表人辦事處，以一處為限
37. 目前外匯指定銀行買賣人民幣現鈔並無交易對象及地點之限制，惟每人每次之金額限制為何？
- (1) 人民幣 2 萬元以內
  - (2) 人民幣 5 萬元以內
  - (3) 人民幣 10 萬元以內
  - (4) 沒有限制
38. 依「外幣收兌處設置及管理辦法」規定，下列敘述何者錯誤？
- (1) 外幣收兌處辦理外幣收兌業務，每筆收兌金額以等值一萬美元為限
  - (2) 除觀光旅館外，各外幣收兌處應於門外明顯處所懸掛中英文統一識別標示，此標示由臺灣銀行設計之
  - (3) 外幣收兌處應於每季終了次月十日前，向臺灣銀行列報該季收兌金額
  - (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

- 39.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
- 40.依「銀行業辦理外匯業務作業規範」規定，國內銀行發卡之持卡人於國內外幣提款機提領外幣現鈔每人每日累積金額，應以多少美元或等值外幣為限？  
(1)一萬美元 (2)二萬美元 (3)三萬美元 (4)五萬美元
- 41.下列何項匯出匯款之分類性質非屬「695 未有資金流動之交易」？  
(1)外匯活存轉定存 (2)結購外幣供保值 (3)外匯交易保證金提存 (4)外幣互換兌出
- 42.有關委託他人辦理個人匯出匯款之規定，下列敘述何者正確？  
(1)一律不得委託辦理  
(2)經央行核准後始得辦理  
(3)經指定銀行核符委託書印章及雙方身分證明文件後辦理  
(4)經受託人同意即可辦理
- 43.客戶提出外匯存款匯往他行 OBU，下列敘述何者正確？  
(1)銀行之匯款分類性質應填報為「由本行轉往國內他行之外匯」  
(2)受款地區國別應填寫「本國」  
(3)銀行之匯款分類性質應填報為「外匯存款結售」  
(4)匯款分類應按原匯款性質分類
- 44.有關無本金交割新臺幣遠期外匯業務(NDF)，下列敘述何者錯誤？  
(1)每筆金額在一百萬美元以上之大額交易，應立即電話告知央行外匯局  
(2)承作對象以國內指定銀行及指定銀行本身之海外分行或總行為限  
(3)不得以保證金交易(MARGIN TRADING)槓桿方式處理  
(4)到期結清時，一律採現金差價交割
- 45.進出口貨品以跟單方式辦理新台幣結匯者，下列敘述何者正確？  
(1)顧客應填申報書，指定銀行掣發兌換水單  
(2)顧客應填申報書，指定銀行掣發結匯證實書  
(3)顧客無需填寫申報書，指定銀行應掣發兌換水單  
(4)顧客無需填寫申報書，指定銀行應掣發結匯證實書
- 46.軍政機關申請結購外匯辦理匯出匯款時，下列何者得於填妥「外匯收支或交易申報書」後逕行辦理？  
(1)結購金額美金 100 萬元以上者 (2)結購金額美金 100 萬元以下者  
(3)結購金額美金 500 萬元以下者 (4)結購金額美金 1000 萬元以下者
- 47.有事實足認有申報不實之虞者，央行得向申報人查詢，若受查詢而未於限期內提出說明者，有何罰則？  
(1)沒有罰則 (2)罰新台幣 3 萬元以上  
(3)罰新台幣 60 萬元以下 (4)罰新台幣 3 萬元以上 60 萬元以下
- 48.未經央行許可辦理外匯業務之金融機構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)得於外匯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關係  
(3)在符合金管會規定金融機構外幣風險上限之前提下，得持有之最高外匯買超部位以央行核給之額度為限，外匯賣超部位限額為零  
(4)所需外匯營運資金，得依申報辦法逕向外匯指定銀行結購（售），全年累積金額不受限制
- 49.指定銀行欲辦理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央行申請，於送達央行之次日起幾天內，央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.台灣電視公司支付 CNN 美伊戰爭新聞畫面的費用，其結匯性質應屬於下列何項？  
(1) 191 文化支出 (2) 195 無形資產使用權支出  
(3) 19B 電腦與資訊支出 (4) 19D 專業技術事務支出

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

## 科目：進出口外匯業務

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

註：若對試題與答案有任何疑義，請於 10 月 22 日上午 9 時至 23 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。