

台灣金融研訓院第二十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。

- 外國自然人之存款戶以新台幣結購外匯存入外匯存款，若金額大於等值新台幣 50 萬元，則申請人於外匯收支或交易申報書上受款地區所應註明之國別為何？
 - (1)外匯幣別國
 - (2)本國
 - (3)存款人國籍
 - (4)空白
- 依央行規定，銀行承作所有外匯交易均應掣發單證給客戶，下列敘述何者錯誤？
 - (1)客戶以新台幣結購等值外匯電匯至國外，掣發買匯水單
 - (2)客戶以新台幣申請開發等值外幣進口信用狀，掣發進口結匯證實書
 - (3)客戶辦理光票買入業務兌成新台幣，掣發買匯水單
 - (4)客戶提領外匯存款匯至國外，掣發其他交易憑證
- 有關 MT103 與 MT202 之欄位比較，下列敘述何者錯誤？
 - (1) MT202 有 21 (RELATED REFERENCE)欄位，而 MT103 沒有
 - (2) MT103 有 50a (ORDERING CUSTOMER)及 59a (BENEFICIARY CUSTOMER)欄位，而 MT202 沒有
 - (3) MT202 有 58a (BENEFICIARY INSTITUTION)欄位，而 MT103 沒有
 - (4) MT103、MT202 均有 71A (DETAILS OF CHARGES)欄位
- 下列何者為美國紐約銀行公會交換系統？
 - (1) FEDWIRE
 - (2) Book Transfer
 - (3) CHIPS
 - (4) CHART
- 解款行收到下列何項 SWIFT 電文，始得憑以掣發匯入匯款通知書通知受款人來行洽領？
 - (1) MT110
 - (2) MT103
 - (3) MT700
 - (4) MT740
- 解款行收到匯款行郵寄之書面付款委託書，經核驗簽章無誤後，再通知受款人來行洽領者，稱之為：
 - (1) T/T
 - (2) D/D
 - (3) M/T
 - (4) IRBC
- 下列何者可視為付款之委託？
 - (1) Credit and Advise
 - (2) Duplicate Payment Instruction
 - (3) Cable Confirmation
 - (4) Advise of Check Issued
- 軍政機關匯款在多少金額內，填妥結購申報書後逕行辦理結匯，無須檢附相關文件報請其主管機關核轉相關規定機關審核發證？
 - (1) 100 萬美元
 - (2) 500 萬美元
 - (3) 新台幣 50 萬元
 - (4) 新台幣 500 萬元
- 匯出匯款電文 MT103 的 57 欄位帳號處註記有 57D://SC609371 表示該電文係匯往何處？
 - (1) 澳洲
 - (2) 紐西蘭
 - (3) 德國
 - (4) 英國
- 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
- 匯款電文所含內容"B/O ABC CO., LTD, F/O 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
- 匯入匯款受款人為同業之客戶，依「銀行同業間加速解付國外匯入匯款作業要點」規定，匯入匯款通知書之受益人簽章聯須經何者背書？
 - (1)解款銀行
 - (2)設帳銀行
 - (3)匯款銀行
 - (4)通知銀行
- 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) TELEBEN
- 解款行(BKTWTWTP)收到來自 HASEHKHH 銀行之 MT103 匯入款電文，其中相關內容為: 53A 欄位為 CITIUS33, 57A 欄位為 ICBCTWTP007, 請問匯款行將款項補償解款行於哪一個存匯行？
 - (1) HASEHKHH
 - (2) CITIUS33
 - (3) ICBCTWTP007
 - (4) BKTWTWTP
- 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

- 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)收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.匯入匯款電文 MT103 所含內容為 32A: 010626TWD100,000. 50a: DAVID WANG 59a: GIGA KING CO, LTD，表示：
- (1)收款人為 GIGA KING CO, LTD
 - (2)收款人為 DAVID WANG
 - (3)匯款金額為新台幣故不得承作，退回匯款行
 - (4)匯款人為 GIGA KING CO, LTD
- 18.有關買賣外幣現鈔業務，下列敘述何者錯誤？
- (1)銀行牌告賣出匯率外幣現鈔較旅行支票為高
 - (2)銀行出售外幣現鈔每次以等值 USD10,000 為限
 - (3)辦理買賣外幣現鈔之銀行業有依牌告價格收兌外幣現鈔之義務
 - (4)外幣現鈔之收兌需核驗客戶之身分證件
- 19.有關旅行支票使用方式與收兌，下列敘述何者錯誤？
- (1)旅行支票不得轉讓予他人
 - (2)使用時於收兌人面前在 COUNTERSIGN 處簽下與 SIGNATURE 相同之簽樣
 - (3)旅行支票之日期(DATE)欄填或不填均可
 - (4)旅行支票之收兌屬匯入匯款性質
- 20.銀行代售旅行支票，應於何時與旅行支票發行銀行清算票款？
- (1)發行銀行送達備售之旅行支票時
 - (2)旅行支票售出之日
 - (3)發行銀行約定之清算日
 - (4)旅行支票持票人兌領票款時
- 21.依據美國統一商法(UCC)規定，支票正面偽造之追索權的期限最長為多久？
- (1)半年
 - (2)一年
 - (3)二年
 - (4)三年
- 22.使用外商加拿大豐業銀行「光票託收收兌快遞服務」(Scotia Collect Service)之光票託收業務，下列敘述何者錯誤？
- (1)交換入帳後，於約定入帳日期撥入委託銀行帳內
 - (2)一旦入帳，尚保證票據正面及背面偽造之風險責任
 - (3)雖經入帳，並不保證票據正面及背面偽造之責任
 - (4)該項服務不能擴及美國地區
- 23.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
- 24.銀行不宜受理抬頭人欄位空白的票據，否則會遭付款銀行以下列何者理由退票？
- (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
- 25.有關光票有效期限之敘述，下列何者正確？
- (1)旅行支票之使用為無限期付款
 - (2)美國國庫支票之兌領並無期限之限制
 - (3)美國私人或公司簽發的私人支票，有效期限一律為一年
 - (4)美國郵政匯票有效期限為二年
- 26.有關銀行辦理存款連結衍生性金融商品時，下列敘述何者錯誤？
- (1)以「組合式存款」名義辦理之衍生性商品不得侵蝕存款本金
 - (2)不必計提存款準備金
 - (3)組合標的以經中央銀行核備之衍生性外匯商品為限
 - (4)倘若以「組合式產品」名義則可侵蝕存款本金
- 27.有關外匯定期存款，下列敘述何者錯誤？
- (1)應發予存戶存單或其他替代憑證（例如：對帳單或存摺）
 - (2)不受新台幣定期存款期限至少在一個月以上之限制
 - (3)為保護存戶權益，銀行對每筆定期存款不得有最低金額之限制
 - (4)得辦理指定到期日之外匯定期存款
- 28.有關指定銀行處理外匯存款之敘述，下列何者正確？
- (1)存款種類目前受中央銀行限制，只有活期、定期及綜合存款
 - (2)客戶可用外匯定期存單來辦理新台幣或外幣放款之質押，亦可質借新台幣或外幣
 - (3)指定銀行不得接受任何外國公司開立外匯存款戶
 - (4)應依幣別編制「外匯存款日報表」於承作當日送交中央銀行外匯局

- 9.指定銀行承作顧客之遠期外匯交易，其訂約與交割之文件查核，下列何者正確？
- (1)僅訂約時須查核相關交易文件 (2)僅交割時須查核相關交易文件
(3)訂約及交割時皆須查核相關交易文件 (4)訂約及交割時皆無須查核相關交易文件
- 30.有關遠期外匯之敘述，下列何者錯誤？
- (1)遠期外匯交易幣別、數量、交割日均不限定，由買賣雙方議定
(2)遠期外匯交易主要參與者為企業及避險者
(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.指定銀行經許可於營業時間以外辦理外匯業務，每筆結匯金額限多少金額以內？
- (1)新台幣 50 萬元或等值外幣 (2)新台幣 100 萬元或等值外幣
(3)美金 50 萬元或等值外幣 (4)美金 100 萬元或等值外幣
- 32.下列外匯收支或交易，何者不需經由銀行業向央行申請核准，可逕行辦理新台幣結匯？
- (1)公司、行號每年累積結購或結售金額超過 5 千萬美元之必要性匯款
(2)個人、團體每年累積結購或結售金額超過 5 百萬美元之必要性匯款
(3)非居民於中華民國境內承包工程之工程款，每筆結匯超過 10 萬美元之匯款
(4)持有央行外匯局核章之「民營事業中長期外債申報表」且其還本付息結購外匯超過每年自由結匯金額
- 33.本國自然人結購等值新台幣五十萬元以上之無形貿易支出時，下列敘述何者正確？
- (1)外匯支出或交易性質可填列第二項免查詢累積結匯金額
(2)外匯支出或交易性質應填列第三項並查詢累積結匯金額
(3)外匯支出或交易性質應填列第三項但免查詢累積結匯金額
(4)應先經中央銀行外匯局專案核准
- 34.下列何種情形之結匯，指定銀行得逕行辦理？
- (1)公司對外投資超過每年結匯額度 (2)持護照外國人每筆超過十萬美元
(3)來華直接投資案件 (4)佣金收入
- 35.某國內公司自國內他行匯入外匯償還短期進口融資，若該融資於撥款時係逕匯往國外，並未填報進口交易，下列敘述何者正確？
- (1)須填報匯入匯款，分類為 693 自國內他行轉入本行之外匯，並填報進口交易
(2)不須填報匯入匯款，僅須填報進口交易
(3)須填報匯入匯款，分類為 693 自國內他行轉入本行之外匯，不必填報進口交易
(4)匯入匯款及進口交易均不必填報
- 36.下列何種外匯收支或交易，申報義務人應經銀行業向中央銀行外匯局申請核准後始得辦理新台幣結匯？
- (1)個人之出進口貨款 (2)經有關主管機關核准直接投資之匯款
(3)團體償付非居民提供勞務支出之匯款 (4)非居民每筆結匯金額超過十萬美元之匯款
- 37.未取得我國登記證照之外國金融機構，於辦理匯出匯款時，應授權下列何者為申報人？
- (1)外國自然人 (2)中華民國國民
(3)國內金融機構 (4)國外金融機構
- 38.指定銀行受理顧客多少美元以上或等值外幣之「新台幣與外幣間」遠期外匯交易，應利用「大額結匯、遠匯交易資料網路連線通報傳送作業系統」，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
- 39.大陸匯款之結匯性質為「大陸地區人民合法繼承台灣地區人民遺產」時，每人結匯金額限定為下列何者？
- (1)不得超過新台幣 150 萬元 (2)不得超過新台幣 200 萬元
(3)不得超過 150 萬美元 (4)不得超過 200 萬美元
- 40.指定銀行之分行僅辦理外幣收兌業務，下列敘述何者正確？
- (1)應由其總行備文敘明擬辦業務，向央行申請後方可辦理
(2)應由該分行備文敘明擬辦業務，向央行申請後方可辦理
(3)應由其總行及該分行同時備文敘明擬辦業務，向央行申請後方可辦理
(4)其總行及該分行均無需備文向央行申請，即可辦理

41. 下列何種外匯收支或交易，申報義務人不得於填妥申報書後逕行辦理新台幣結匯？
- (1) 個人每筆結匯金額未達 50 萬美元之出進口貨款
 - (2) 公司償付非居民提供勞務未達 100 萬美元之匯款
 - (3) 公司每筆結匯金額達 100 萬美元以上之匯款
 - (4) 個人每年累積結匯金額未超過 500 萬美元之匯款
42. 外國旅客來台觀光，以美元結售新台幣時，其結匯性質應屬匯出及匯入匯款分類中之哪一大項？
- (1) 旅行支出
 - (2) 旅行收入
 - (3) 移轉支出
 - (4) 外國資金流入
43. 指定銀行於受理對內、對外直接投資之結匯案件時，下列何項處理方式錯誤？
- (1) 國內公司利用當年累積結匯金額限額結購對第三地區之投資款每筆達一百萬美元時，應確認具體對外投資計畫
 - (2) 結購在大陸地區之投資款時，應確認經濟部核准函
 - (3) 公司、行號或國內股份轉讓人辦理華僑及外國人來台直接投資結匯案件，無論金額大小，均應確認有關主管機關核准函
 - (4) 國內公司檢具主管機關核准函結購對第三地區投資款時，指定銀行應先經由電腦查詢該公司之當年累積結匯金額
44. 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」之規定，下列敘述何者錯誤？
- (1) 大陸地區商業銀行或陸資銀行參股投資臺灣地區金融機構，其個別對單一臺灣地區金融機構之累計投資金額，不得超過該機構已發行有表決權股份總數或資本總額之百分之五
 - (2) 大陸銀行分行應專撥最低營業資金新臺幣二億五千萬
 - (3) 大陸銀行分行辦理收受自然人新臺幣存款業務，以每筆新臺幣一百萬元以上之新臺幣定期存款業務為限
 - (4) 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
45. 某客戶來行匯出美金二萬元給其在美國之子女作為生活費，銀行除依當日賣出匯率（1：34.75）折收新台幣價款外，下列何者正確？
- (1) 不需客戶填申報書，亦無需查詢其累積結匯金額
 - (2) 需客戶填申報書，但無需查詢其累積結匯金額
 - (3) 不需客戶填申報書，但需查詢其累積結匯金額
 - (4) 需客戶填申報書，亦需查詢其累積結匯金額
46. 有關外匯業務之規定，下列敘述何者錯誤？
- (1) 國內金融機構得辦理在台無住所之香港及澳門居民憑香港或澳門護照開設新台幣帳戶
 - (2) 發卡機構受理合法在台工作而無居留證之外籍人士申請國際金融卡及信用卡，得代其辦理相關結匯申報事宜
 - (3) 旅客於國際機場分行辦理結購結售外匯每筆未逾一萬美元之案件得憑出入境證照辦理結匯
 - (4) 銀行法第七十二條中所稱中期放款及定期存款並不包括外幣部分
47. 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
48. 信用合作社、農漁會信用部可申請辦理之外匯業務包括哪幾種？
- (1) 辦理買賣外幣現鈔及旅行支票業務
 - (2) 辦理外幣貸款及外幣保證業務
 - (3) 辦理進出口外匯業務
 - (4) 辦理所有外匯業務
49. 依外匯收支或交易申報辦法第八條之規定，申報義務人委託他人辦理新台幣結匯申報時，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
 - (4) 指定銀行
50. 下列哪一種身分之結匯人不可以利用網際網路經由外匯指定銀行向央行申報？
- (1) 依我國法令在我國設立或經我國政府認許並登記之公司
 - (2) 依我國法令在我國設立或經我國政府認許並登記之團體領有主管機關核准設立統一編號者
 - (3) 年滿 20 歲領有國民身分證之本國自然人
 - (4) 持護照之外國自然人

台灣金融研訓院第二十屆初階外匯人員專業能力測驗試題正確答案

科目：進口外匯業務

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

科目：出口外匯業務

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

科目：國外匯兌業務

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

註：若對試題與答案有任何疑義，請於 **8月21日上午9時至22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。