

台灣金融研訓院第 32 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。

1. 客戶提領外匯存款 5 萬美元匯往國外，銀行應擊發何種單證向中央銀行申報？
(1)買匯水單 (2)賣匯水單 (3)其他交易憑證 (4)結匯證實書
2. 有關填寫外匯收支或交易申報書之敘述，下列何者錯誤？
(1)申報書之交易性質分為三大類
(2)公司填寫結購外匯申報書第一項進口貨品價款仍需受最高結匯金額限制
(3)第二項為對非居民提供服務收入或償付非居民服務支出
(4)匯入款項係原以自有結匯額度匯出之匯回款無需查詢結匯額度
3. 匯往下列何國家之美金匯款，不得經由美系銀行清算或轉匯，以避免資金遭受凍結？
(1)中國大陸 (2)巴西 (3)古巴 (4)紐西蘭
4. 張三委託李四代其辦理匯款至美國，下列敘述何者錯誤？
(1)一律不得委託辦理匯款 (2)申報書須以委託人（張三）名義申報
(3)李四必須檢附委託書 (4)李四必須出示委託人與受託人雙方身分證明文件
5. 國外通匯行收到匯款行之電匯 MT103 時，如何確認其真偽？
(1)查核簽樣 (2)依雙方交換之 PKI
(3)查核通匯合約 (4)查核匯款行在本行是否設有存款帳戶
6. SWIFT MT103 中之 32A 欄位為：
(1)匯款申請人 (2)受益顧客
(3)設帳機構 (4)生效日、幣別代碼、銀行間清算金額
7. 下列何者是大陸境內銀行資金清算系統？
(1) FEDWIRE (2) CHIPS (3) CNAPS (4) BSB
8. 客戶來行欲匯出一筆日幣五百萬元到香港，倘匯款銀行與收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)發一通 MT110 給收款人之設帳行
(3)發一通 MT202 給收款人之設帳行
(4)發二通電文，一通 MT202 給匯款行之日幣存匯行，另外發一通 MT103 給收款人之設帳行
9. SWIFT MT103 之 53a 欄為 CITIUS33，54a 欄為 CHASUS33，下列敘述何者正確？
(1)發電銀行之通匯行為 CHASUS33 (2)收電銀行之通匯行為 CHASUS33
(3)收款人之設帳行為 CITIUS33 (4)收款人之設帳行為 CHASUS33
10. HANG SENG BANK, SINGAPORE 之 CHIPS UID NO. 為 361568，於 SWIFT 電文中應如何填寫？
(1) //FW361568 (2) //CP361568 (3) //CH361568 (4) //SC361568
11. SWIFT 之付款電文，電文結尾若有 PDE，表示：
(1)解款後，通知匯款行 (2)避免重覆付款 (3)立刻解款，不得延誤 (4)受益人急需本筆匯款
12. 客戶欲將一萬美元之國外匯入匯款結售為新臺幣，其金額為多少？（不考慮銀行手續費，當日美金牌告一即期買入匯率 34.7，即期賣出匯率 34.8，現鈔買入匯率 34.5，現鈔賣出匯率 35）
(1) 345,000 (2) 347,000 (3) 348,000 (4) 350,000
13. 有關信匯之敘述，下列何者錯誤？
(1)簡稱 M/T (2)Mail Transfer (3)Payment Order (4)IRBC

14. 解款行於通知受款人匯入款後尚未解付，匯款行要求退回時，下列敘述何者錯誤？
(1) 若通知書尚未通知受款人時，將帳務沖轉後，該筆款項隨即退還匯款行
(2) 若通知書已通知受款人時，應通知受款人請其於通知書簽章並註明同意退匯
(3) 若通知書已通知受款人時，而受款人不同意退匯，應即通知匯款行
(4) 若通知書尚未通知受款人時，應查明該筆款項確實已收妥入帳始可退還匯款行
15. 受款人提示匯票要求付款時，解款行應查核事項，下列何者錯誤？
(1) 是否逾期提示 (2) 押碼是否相符 (3) 匯票是否背書 (4) 內容是否被塗改
16. 依「銀行同業間加速解付國外匯入款作業要點」規定，跨行通匯申請書因內容不清或錯誤等情事，導致解款遲延、無法匯款或誤匯等，概由受益人或下列何者負責？
(1) 解款銀行 (2) 存匯銀行 (3) 匯款銀行 (4) 設帳銀行
17. 指定銀行受理匯入匯款解付時，結售金額達新臺幣五十萬元以上者，「外匯收支或交易申報書」上之申報義務人應為下列何者？
(1) 匯款人 (2) 受款人 (3) 解款行 (4) 匯款行
18. 外國觀光客申請收兌旅行支票時，下列哪一項是正確的收兌程序？
(1) 依一般之旅行支票收兌程序辦理，但不超過銀行規定之金額上限
(2) 只要符合一般之旅行支票收兌程序，即照申請金額收兌
(3) 在銀行所規定之最高收兌金額範圍內，不須申請人當面副署
(4) 只要確認申請人副署簽名與支票上購買人簽名相符
19. 下列哪一個機構以自身品牌發行旅行支票？
(1) American Express (2) Citicorp (3) Thomas Cook (4) VISA
20. 國內銀行受託代售旅行支票，備妥旅行支票後應如何處理？
(1) 請購買人僅於使用旅行支票付款時，始可在支票上副署
(2) 申購人代理他人購買時，由申購人在合約書上填寫申購人資料
(3) 所填寫之購買合約書一式二聯，銀行及購買人各執一聯
(4) 請購買人將旅行支票與購買合約書併同保管，以便遺失時據以確認身分
21. 下列何種外國票據在國內禁止買入或託收？
(1) 旅行支票 (2) 國庫支票 (3) 小額匯票 (4) 美國的郵政匯票
22. 指定銀行受理光票買入或託收，應加蓋擔保背書章 (ALL PRIOR ENDORSEMENTS GUARANTEED)，其義務為何？
(1) 確認發票人身分及簽章 (2) 保證存入抬頭人帳戶內
(3) 告訴代收行該票據之提示行名稱 (4) 對於背書有認定責任
23. 如果有一張光票抬頭人是 Lily care of Mary，則下列敘述何者錯誤？
(1) 已表明抬頭人 (2) 由 Mary 轉交 Lily，存入 Mary 帳內
(3) 以不收為原則 (4) Lily 和 Mary 都要背書
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. 有關光票買入之敘述，下列何者錯誤？
(1) 係銀行融資授信業務 (2) 買入銀行可先收取利息
(3) 旅行支票的買入須在櫃檯複簽 (4) 私人開發之支票不得買入
26. 光票上載有 Non-convertible 字樣時，其文義是下列哪一項？
(1) 不得背書轉讓 (2) 不得在付款地轉讓
(3) 不得轉換為其他外幣或匯出國外 (4) 不得將票款轉讓給第三者

- 27.有關外匯定期存款之敘述，下列何者錯誤？
- (1)應發予存戶存單或其他替代憑證（例如：對帳單或存摺）
 - (2)不受新臺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)須經中央銀行核准後辦理
 - (3)外匯指定銀行皆可辦理
 - (4)一律不得辦理該項業務
- 29.遠期外匯訂約時，指定銀行得否要求申請人提供保證金？
- (1)一律不得要求
 - (2)預購得但預售不得
 - (3)預售得但預購不得
 - (4)得由承作銀行與顧客議定
- 30.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，應立即電話告知中央銀行外匯局
 - (2)承作對象以國內指定銀行及指定銀行本身之海外分行、總（母）行及其分行為限
 - (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
- 31.指定銀行辦理新臺幣與外幣間遠期外匯業務(DF)展期時，應如何訂定展期價格？
- (1)依原價格
 - (2)依當時市場匯率
 - (3)視原價格與當時市場匯率孰高
 - (4)視原價格與當時市場匯率孰低
- 32.持外國護照之外國人結匯時，應於申報書上應填寫下列何種證照號碼？
- (1)居留證編號
 - (2)統一證號
 - (3)護照號碼
 - (4)出生年月日及國籍代碼
- 33.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)結售未超過 20 萬美元，結購未超過 10 萬美元
 - (2)結售未超過 10 萬美元，結購未超過 20 萬美元
 - (3)結售未超過 10 萬美元，結購未超過 10 萬美元
 - (4)結售未超過 20 萬美元，結購未超過 20 萬美元
- 34.依主管機關規定，軍政機關申請結購進口外匯或匯出匯款案件時，在多少金額以下，指定銀行得逕憑軍政機關填妥之「外匯收支或交易申報書」辦理？
- (1)未達新臺幣五十萬元或等值外幣
 - (2)未逾十萬美元或等值外幣
 - (3)未逾五十萬美元或等值外幣
 - (4)一百萬美元以下或等值外幣
- 35.指定銀行辦理新臺幣與外幣間遠期外匯業務，應否查核實際外匯收支需要之交易文件？
- (1)訂約時需要，交割時不需要
 - (2)訂約時不需要，但交割時需要
 - (3)訂約與交割時均需要
 - (4)訂約與交割時均不需要
- 36.指定銀行辦理新臺幣與外幣間遠期外匯業務，承做項目有何限制？
- (1)凡有進出口需求者均得辦理，其餘不可
 - (2)凡有勞務性收付者均得辦理，其餘不可
 - (3)凡有實際外匯收支需要者，均得辦理
 - (4)僅限進出口與勞務性交易，其餘不可
- 37.辦理公司遠期外匯訂約金額達下列何者，應依「銀行業辦理外匯業務管理辦法」大額交易資料通報，將相關資料傳送中央銀行外匯局？
- (1)十萬美元以上或等值外幣者
 - (2)五十萬美元以上或等值外幣者
 - (3)一百萬美元以上或等值外幣者
 - (4)九十萬美元以上或等值外幣者
- 38.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

- 39.指定銀行設置外幣提款機，應限制每帳戶每日提領外幣現鈔之上限為何？
(1)等值五百美元 (2)等值五千美元 (3)等值一萬美元 (4)等值新臺幣五十萬元
- 40.有關匯款分類編號，下列敘述何者錯誤？
(1)匯款分類編號 692 及 693 應加列原匯款性質
(2)「695 未有資金流動之交易」不須加列外匯來源或去處
(3)匯款分類編號 692-696 屬國內交易，國別限本國
(4)本國 OBU 之匯款，匯款分類編號不得為 692-696
- 41.依「銀行業輔導客戶申報外匯收支或交易應注意事項」規定，結匯人一次結匯金額未滿新臺幣 50 萬元者，下列敘述何者正確？
(1)仍需填寫申報書
(2)指定銀行擊發其他交易憑證
(3)無論結匯性質為何，均無須計入其當年累積結匯金額
(4)指定銀行應填報「小額結匯款資料表」
- 42.居民投資國外共同基金，該基金每年配發之利息匯入時，其匯入款性質應為下列何項？
(1) 441 股本投資盈餘或股利 (2) 442 股權證券股利
(3) 443 國外存款利息 (4) 449 其他投資所得
- 43.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)未經中華民國政府認許之外國公司，其經主管機關核准報備設置之在臺代表人辦事處，限匯入結售在臺無營運收入之辦公費用
- 44.依「銀行業辦理外匯業務作業規範」，未經中央銀行許可辦理買賣外幣現鈔及旅行支票之農漁會信用部，其外匯賣超部位為何？
(1)外匯賣超部位為 100 萬美元 (2)外匯賣超部位為 10 萬美元
(3)外匯賣超部位為 0 (4)外匯賣超部位無限制
- 45.客戶辦理匯出匯款，有關銀行業輔導客戶申報外匯收支或交易之注意事項，下列敘述何者錯誤？
(1)結匯性質應詳實填報
(2)結匯性質得以代碼填報之
(3)結匯性質或幣別超過一種時，應分別列出其性質、幣別及結匯金額
(4)申報人蓋用限定用途之專用章，其限定之用途應以專供辦理結匯用，或與結匯事實有關者為限
- 46.依「外匯收支或交易申報辦法」規定，申報義務人應對銀行業擊發之其他交易憑證內容予以核對，如發現有與事實不符之情事時，應自銀行業擊發之日起多久期限內，檢附相關證明文件經由銀行業向中央銀行申請更正？
(1)七個營業日 (2)七日 (3)五個營業日 (4)五日
- 47.台灣某外商分公司接受國外母公司匯入之營運資金時，其匯入匯款之申報性質應為下列何者？
(1)僑外股本投資 (2)僑外貸款投資 (3)國外信託資金 (4)其他外國資金之流入
- 48.個人、團體 50 萬美元(含)以上之結購、結售外匯案件，應於何時利用「新臺幣與外幣間大額結匯款資料電腦連線作業系統」辦理電腦連線傳送予中央銀行外匯局？
(1)訂約日 (2)訂約日(含)二日內 (3)交割日 (4)交割日(含)二日內
- 49.持護照來台觀光之外國人結售外匯，可填寫下列何項匯款性質？
(1)觀光支出 (2)外人兌回外幣 (3)非居民薪資匯出 (4)信用卡支出
- 50.有關匯款分類之架構及原則，下列敘述何者正確？
(1) 1 字頭為服務 (2) 2 字頭為外國資金
(3) 3 字頭為本國資金 (4) 5 字頭為商品貿易貸款

台灣金融研訓院
第 32 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（每題 2 分）

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

*第 49 題無正確答案，均予計分；未作答者，不予計分。