

台灣金融研訓院第 34 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 6 萬美元換取美元旅行支票，銀行應擊發下列何種單證向央行申報？
(1) 賣匯水單 (2) 買匯水單 (3) 結匯證實書 (4) 其他交易憑證
2. 客戶以新臺幣兌換三萬美元（假設匯率為 US\$1 = NT\$33）匯往國外，銀行應請客戶填寫之文件為何？
(1) 填寫匯出匯款申請書即可 (2) 除填寫匯出匯款申請書外，尚需填寫結購外匯申報書
(3) 除填寫匯出匯款申請書外，尚需填寫結售外匯申報書
(4) 除填寫匯出匯款申請書外，尚需填寫切結書
3. 匯往下列何國家之美金匯款，不得經由美系銀行轉匯，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. SWIFT 電文 MT2XX 表示其類別為何？
(1) 財務交易 (2) 託收與買入 (3) 旅行支票 (4) 銀行間之匯款
5. 在 SWIFT 電文中，下列何者為英國之資金調撥制度表示法？
(1) //CC123456789 (2) //CH123456 (3) //BL12345678 (4) //SC123456
6. 匯出匯款匯出後，因匯款申請人提供匯款資料不全遭國外付款行匯回，經洽其確認後，銀行應使用下列何種電文變更匯款內容？
(1) MT199 (2) MT202 (3) MT499 (4) MT799
7. 匯款行簽發以解款行為付款行之匯票，須拍發下列何項 SWIFT 電文至解款行？
(1) MT110 (2) MT103 (3) MT700 (4) MT701
8. 甲銀行拍發 MT103 電文給恆生銀行香港分行，其中電文相關內容為：32A:190812HKD15000, 50a: ABC CO LTD., 53a:CITIUS33, 59a:XYZ CO LTD.，請問本筆係用何種方式匯出？
(1) Serial Payment (2) Cover Payment (3) Deferred Payment (4) Down Payment
9. 所謂美元轉帳三大媒介，不包括下列何者？
(1) FED WIRE (2) CHIPS (3) BSB (4) BOOK TRANSFER
10. 匯入匯款解付後，當解款行接獲匯款行之退匯(Refund)要求時，下列敘述何者正確？
(1) 受益人必須退還款項不得拒絕 (2) 因已解付故匯款行之要求不予理會
(3) 經受款人同意後並收到退回款後才予以退匯 (4) 受款人不同意退還則由解款行退還
11. 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，即憑以擊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
12. MT103 中 71A 欄位 DETAILS OF CHARGES 載明“BEN”時，表示費用由下列何者負擔？
(1) 發電銀行 (2) 匯款申請人 (3) 受益顧客 (4) 收電銀行
13. 解款行受理票匯提示請求付款時，應查核之要項，下列敘述何者錯誤？
(1) 內容不得塗改 (2) 簽樣須相符 (3) 匯票不得背書 (4) 不得逾期提示
14. 解款行 ICBCTWTP 於 108 年 06 月 13 日收到 SWIFT MT103 之電文，其部分電文內容如下：32A 欄位為「190617USD25000,」，53a 欄位為「CITIUS33」，54a 欄位空白，則下列敘述何者錯誤？
(1) 匯款行之存匯行為 CITIUS33
(2) 解款行之存匯行為 CITIUS33
(3) 受款人之設帳行為 ICBCTWTP
(4) 解款行應於 108 年 06 月 13 日收到該電文當天解付 USD25,000 予受款人

15. 客戶王大同欲將美金一萬元之匯入匯款存入新臺幣定期存款，銀行應掣發下列何種單證？
(1) 買匯水單 (2) 賣匯水單 (3) 買匯交易憑證 (4) 賣匯交易憑證
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. 下列何者為旅行支票之英文名稱？
(1) Traveller's Check (2) Treasury Check (3) Official Check (4) Cashier Check
18. 旅行支票代售銀行依發行機構（目前仍在營業中）之授權受理遺失申報及辦理退款時，其退款方式應選擇下列哪一項？
(1) 同一發行機構之旅行支票 (2) 等值新臺幣
(3) 同一幣別之現鈔 (4) 同一幣別之匯票
19. 有關外幣現鈔的賣出匯價較旅行支票高之理由，下列何者錯誤？
(1) 外幣現鈔進口時銀行要負擔運費及保險費 (2) 銀行有庫存積壓資金成本
(3) 外幣現鈔的結匯手續較繁複 (4) 銀行需承受匯率波動的風險
20. 有關銀行代售外幣旅行支票之作業，下列敘述何者錯誤？
(1) 應負日後兌付票款之義務 (2) 應以善良管理人之注意對委託之發行機構辦理徵信
(3) 空白旅行支票應以保管現金之方式納入管理 (4) 應將旅行支票使用方式告知購買人
21. 有關光票 Clean Bill 的意義，下列敘述何者錯誤？
(1) 付款後可能再遭退票 (2) 解款行保證一定付款
(3) 不一定能核對發票人簽章 (4) 法定要項齊全也不一定付款
22. 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
23. 下列哪一種票據，本國銀行不得以買入光票或光票託收辦理？
(1) Treasury Check (2) US Postal Money Order
(3) Money Order (4) Personal Check
24. 託收銀行寄給代收銀行之取款指示書以“CASH LETTER”方式製作，下列何者為其特點？
(1) 入帳速度較慢 (2) 對託收銀行而言風險較小
(3) 可全額入帳 (4) 已獲最終付款(FINAL PAYMENT)
25. 光票買入與光票託收最主要的區別為何？
(1) 前者之票據有跟隨商業文件，後者之票據無跟隨商業文件
(2) 前者之票據無跟隨商業文件，後者之票據有跟隨商業文件
(3) 前者為融資授信業務，後者非為融資授信業務
(4) 前者非為融資授信業務，後者為融資授信業務
26. 某客戶持 Barclays Bank PLC 的光票，大寫金額是英鎊“three thousand”，小寫是英鎊 3,000.15，託收銀行應如何處理最適當？
(1) 以金額不符拒絕受理 (2) 銀行在光票背面擔保背書
(3) 以英鎊 3,000 向付款銀行託收 (4) 以英鎊 3,000.15 向付款銀行託收
27. 以定期利息加上選擇權或遠期契約組合達到獲取高利息及保本之功能，係指下列何者？
(1) 外匯活期存款 (2) 外匯定期存款 (3) 外匯綜合存款 (4) 外匯組合式商品
28. 依現行法令規定，DBU 外匯指定銀行辦理外匯存款業務時，下列敘述何者正確？
(1) 不得接受客戶以外匯定存單質押外幣 (2) 不得接受存戶提領外匯存款辦理匯出匯款
(3) 得接受客戶以外幣票據存入外匯存款 (4) 得以支票存款之方式辦理

- 29.中央銀行准予辦理外幣與外幣間之遠期外匯交易之金融單位為何？
- (1)外匯指定銀行或國際金融業務分行
 - (2)僅限國際金融業務分行
 - (3)僅限外匯指定銀行
 - (4)所有商業銀行
- 30.有關無本金交割新臺幣遠期外匯業務，下列敘述何者錯誤？
- (1)以國內指定銀行及其本身之海外分行、總行為限，國內法人不得承作
 - (2)到期結清一律採實質交割(Physical Delivery)
 - (3)不得以保證金交易(Margin Trading)槓桿方式處理
 - (4)非經央行許可，不得與其他衍生性外匯商品組合
- 31.有關遠期外匯的敘述，下列何者錯誤？
- (1)指定銀行辦理展期應依當時市場匯率重定展期價格
 - (2)遠匯交易屆期交割如適逢國內外假日依各銀行規定辦理
 - (3)履約保證金由承作銀行與顧客議定
 - (4)遠期外匯交易其訂約、交割、展延均需確認為實質進出口交易
- 32.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)經中央銀行核准後始得辦理
 - (3)經指定銀行查核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
- 33.發現外匯收支或交易申報書之金額填寫錯誤時，應如何處理？
- (1)重新填寫申報書
 - (2)由銀行直接更正即可
 - (3)由申報人修正後簽名即可
 - (4)申報人更正後由受理銀行證明即可
- 34.依銀行業辦理外匯業務管理辦法規定，公司行號之結匯案件，每筆金額達多少以上時，指定銀行應辦理大額交易通報？
- (1)五十萬美元或等值外幣
 - (2)一百萬美元或等值外幣
 - (3)五百萬美元或等值外幣
 - (4)一千萬美元或等值外幣
- 35.辦理非居民合法繼承台灣地區人民遺產及其孳息之匯出匯款，其申報性質應屬下列何者？
- (1)贍家匯款支出
 - (2)其他移轉支出
 - (3)捐贈匯款支出
 - (4)探親支出
- 36.持護照之外國人以其在臺旅行剩餘之新臺幣結購外幣現鈔回國，銀行所掣發外匯水單上之匯款分類應為下列何者？
- (1)觀光支出
 - (2)其他外國資金流出
 - (3)金融服務支出
 - (4)外人兌回外幣
- 37.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，被他金融機構控制之銀行稱為下列何者？
- (1)陸資銀行
 - (2)參股投資
 - (3)子銀行
 - (4)大陸地區商業銀行
- 38.依「外匯收支或交易申報辦法」規定，大陸人士憑入出境許可證明辦理結購外匯之額度未超過下列何者，指定銀行得逕行辦理？
- (1)每筆十萬美元
 - (2)每筆新臺幣五十萬元
 - (3)每筆五千美元
 - (4)原結售新臺幣未用完部分
- 39.依「銀行業辦理外匯業務管理辦法」規定，銀行承作自然人匯款人民幣至大陸地區業務，其對象限制為何？
- (1)大陸地區人民
 - (2)港澳居民
 - (3)領有中華民國國民身分證之個人
 - (4)大陸地區人民或港澳居民
- 40.依主管機關規定，外匯指定銀行應於營業場所揭示至少哪五種幣別之存款利率？ A.美金 B.日圓 C.人民幣 D.歐元 E.英鎊 F.瑞士法郎 G.南非幣
- (1)僅 A.B.C.D.E
 - (2)僅 A.B.C.D.G
 - (3)僅 A.B.D.E.F
 - (4)僅 A.B.D.E.G

- 41.依主管機關規定，公司籌備期間得以下列何種方式結匯進口機器設備？
- (1)以負責人名義代為結匯
 - (2)憑有關主管機關核准該籌備處進口文件，經由指定銀行向中央銀行申請核准後辦理
 - (3)憑有關主管機關核准該籌備處進口文件，由指定銀行直接辦理
 - (4)俟公司營運後方得辦理
- 42.私立就業服務機構代理外籍勞工結匯在臺薪資，指定銀行應查核之文件，不包括下列何者？
- (1)業者填報之申報書
 - (2)勞動部核發並在許可有效期間內之私立就業服務機構許可證
 - (3)外籍勞工護照及工作證
 - (4)外籍勞工薪資結匯委託書
- 43.依「銀行業辦理外匯業務管理辦法」規定，指定銀行欲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中央銀行申請，於送達中央銀行之次日起幾天內，中央銀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
- 44.居民支付國外有關公關、廣告、市場調查、民意測驗之支出，其匯出匯款性質應為下列何項？
- (1) 19E 視聽支出
 - (2) 19I 文化及休閒支出
 - (3) 19D 專業技術事務支出
 - (4) 19B 電腦與資訊支出
- 45.指定銀行對非居民辦理結匯申報，是否須輸入電腦查詢當年累積結匯金額？
- (1)無須
 - (2)結匯項目為進出口時無須，其餘須
 - (3)僅結匯項目為服務時須
 - (4)視國別而定
- 46.居民出國旅費支出，結購外匯交易性質應如何申報？
- (1)文化及休閒支出
 - (2)金融服務支出
 - (3)觀光支出
 - (4)貿易佣金及代理費支出
- 47.外國人持有居留證其證載有效期限不滿一年者，下列敘述何者錯誤？
- (1)其結匯金額比照非居民辦理
 - (2)不得利用網際網路辦理新臺幣結匯申報
 - (3)當年累積結匯金額限制為 500 萬美元
 - (4)每筆結匯金額超過新臺幣 50 萬元者應填寫申報書
- 48.下列何者非屬匯出匯款服務支出之項目？
- (1)非居民薪資支出
 - (2)運輸支出
 - (3)保險支出
 - (4)旅行支出
- 49.指定銀行受理公司、行號一百萬美元以上或等值外幣(不含跟單方式進出口貨品結匯)之結購、結售外匯，應於何時傳送相關資料至中央銀行外匯局？
- (1)無須
 - (2)訂約日
 - (3)交割日
 - (4)訂約之次營業日中午前
- 50.指定銀行設置外幣提款機經中央銀行備查後，若擬增設外幣提款機，應如何處理？
- (1)應向中央銀行申請核准後設置
 - (2)應向金管會申請核准後設置
 - (3)可逕行設置
 - (4)僅須備文敘明外幣提款機所隸屬之單位名稱及設置地點，於設置後一週內函知中央銀行

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