

台灣金融研訓院第 43 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。

- 下列何者尚不得承作無本金交割新臺幣遠期外匯業務？  
(1)國內指定銀行間 (2)外商銀行在台分行對其國外聯行  
(3)本國銀行總行對其海外分行 (4)本國指定銀行對國內法人
- 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.中華郵政公司 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
- 以新臺幣結購外匯辦理匯出，銀行需擊發下列何者？  
(1)買匯水單 (2)賣匯水單 (3)其他交易憑證 (4)結匯證實書
- 紐約銀行公會的交換系統 CHIPS 其 ABA NO. 為四碼，SWIFT 如何表示？  
(1) //FC XXXX (2) //CH XXXX (3) //CC XXXX (4) //CP XXXX
- COVER PAYMENT 是指匯款行直接拍發 MT103 給受款人之設帳銀行，另拍發 MT202(或 MT202COV) 給下列何者？  
(1)匯款行之存匯行 (2)中介銀行  
(3)受款人設帳行之存匯行 (4)中介銀行之存匯行
- 下列何者為 MT202 電文格式中之欄位而 MT103 沒有？  
(1) 50 欄（匯款人） (2) 58 欄（受款銀行） (3) 59 欄（受款人） (4) 71 欄（費用明細）
- 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
- 依「銀行業辦理外匯業務管理辦法」規定，有關承作自然人匯款人民幣至大陸地區業務，下列敘述何者錯誤？  
(1)對象限領有中華民國國民身分證之個人 (2)應透過人民幣清算行或代理行為之  
(3)匯款性質應屬經常項目 (4)每人每日匯款之金額不得逾新臺幣八萬元
- 有關 SWIFT MT103 之電文內容，下列敘述何者錯誤？  
(1) 50 欄位為匯款人名稱 (2) 53 欄位為匯款行之存匯行  
(3) 54 欄位為解款行之存匯行 (4) 57 欄位為受款人的帳號及戶名
- 美國聯邦政府準備銀行的交換系統為 FEDWIRE 其 ABA NO.為多少碼？  
(1) 6 碼 (2) 7 碼 (3) 8 碼 (4) 9 碼
- 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
- 解款行收到匯款行簽發之書面 DRAWING ADVICE 後，客戶提示匯票時解款行應查核之事項，下列何者錯誤？  
(1)內容是否與 DRAWING ADVICE 一致 (2)匯票是否止付  
(3)受款人是否背書 (4)核對押碼是否相符
- 有關匯入匯款處理流程，下列順序何者正確？ A.辨別付款委託真偽 B.擊發通知書 C.受款人蓋章洽領 D.銀行依指示付款  
(1)A、B、C、D (2)A、B、D、C (3)A、C、B、D (4)B、A、C、D
- 匯款行要求退匯時，若匯入款尚未解付且尚未通知受款人，解款行應注意事項，下列敘述何者正確？  
(1)受款人必須同意退匯 (2)確定該款項已入帳，始可辦理  
(3)得不予理會 (4)請匯款人與受款人自行聯繫解決
- 解款行於 20XX 年 6 月 9 日收到一筆 MT103 承作匯入匯款，其中指定付款日(VALUE DATE)為 32A：XX0602USD10,000，下列何者正確？  
(1)本筆匯款僅限 20XX 年 6 月 2 日才能解款  
(2)先查明 20XX 年 6 月 2 日以後是否已承作過匯入匯款，避免重覆  
(3)受款人可向解款行要求 20XX 年 6 月 2 日至 20XX 年 6 月 9 日的利息  
(4)請匯款行修改指定付款日
- 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下列何者背書？  
(1)匯款銀行 (2)解款銀行 (3)設帳銀行 (4)匯款人
- 匯入匯款受款人之名稱與帳號不符或錯誤時，應請受款人通知下列何者辦理更正手續？  
(1)匯款行 (2)匯款人 (3)存匯行 (4)解款行
- 匯款行簽發以解款行為付款行之匯票，匯款行應郵寄簽發匯票之通知書(Drawing Advice)或發送下列何種電文至解款行，受款人憑票向解款行領款？  
(1) MT191 (2) MT199 (3) MT110 (4) MT299
- 依大陸地區發行之貨幣進出臺灣地區許可辦法規定，下列敘述何者錯誤？  
(1)旅客攜帶人民幣進出臺灣地區之限額為人民幣二萬元  
(2)旅客攜帶人民幣進出臺灣地區超過限額者，應自動向海關申報  
(3)旅客攜帶人民幣進出臺灣地區之限額係與其他外幣併計  
(4)違反規定經相關機關查獲者，其人民幣移請海關沒入之
- 張三持乙張付款行為 BANK OF BOSTON 的票據，其面額為美金 2,100 元，並載有“not Exceed \$1,500”字樣，向銀行申請買入，則銀行應如何辦理？  
(1)以美金 2,100 元之金額承做光票買入 (2)以美金 1,500 元之金額承做光票買入  
(3)以美金 1,500 元之金額承做光票買入，以美金 600 元之金額承做光票託收  
(4)拒絕承做
- 國外票據有效期限若無特別記載，大部分為多久？  
(1) 3 個月 (2) 6 個月 (3) 1 年 (4) 3 年
- 退票理由為 post dated，其意思為下列何者？  
(1)已過期 (2)未接郵局通知 (3)票非即期 (4)此戶已結清
- 有關光票之定義，下列敘述何者錯誤？  
(1)無跟單的票據 (2)是指美金的票據  
(3)沒有任何條件及文件的票據 (4)付款地在國外的票據
- 有關國外票據審核要點，下列敘述何者正確？  
(1)抬頭人未署名空白時，由持票人背書  
(2)未註明幣別時，原則上視為美金，以台幣支付  
(3)若有 Payment Countermanded by the drawer 表示，此票已停止支付  
(4)全世界都一樣，金額大小寫不符合時，應以大寫金額受理
- 依據美國統一商法 UCC 規定，提示行受理經背書轉讓之票據，須在票據背面加蓋擔保背書章，其對託收銀行意義為何？  
(1)確認發票人的身分及簽章 (2)保證存入抬頭人帳戶  
(3)對於背書有認定的責任 (4)告知代收行
- 指定銀行得以原幣提存之外匯存款準備金之幣別，不包括下列何者？  
(1)歐元 (2)人民幣 (3)澳幣 (4)日圓
- 外匯指定銀行接受客戶以外匯定存單為擔保品辦理新臺幣授信，若屆期未獲清償需處分擔保品時，其相關結匯額度之計算，應依下列何種規定辦理？  
(1)應依「外匯收支或交易申報辦法」辦理 (2)應依「國際金融業務條例」辦理  
(3)應依「銀行法」之規定辦理 (4)應依「洗錢防制法」之規定辦理

【請接續背面】

- 28.依中央銀行規定，辦理外匯存款時，有關種類及期限之敘述，下列何者正確？
- (1)得以外匯綜合存款方式為之
  - (2)不得以可轉讓定期存單方式為之
  - (3)不得以對帳單代替存摺
  - (4)不可與客戶約定，辦理指定到期日外匯定期存款
- 29.有關遠期外匯買賣交易，下列敘述何者錯誤？
- (1)以即期匯價為基礎，再根據換匯點調整後的匯價為銀行掛牌價
  - (2)可以預售方式來規避出口商應收帳款業務之匯率風險
  - (3)可以預購方式來規避進口商應付帳款業務之匯率風險
  - (4)承作期限原則上最長以六個月為限，必要時得展期至一年
- 30.下列何種處理程序非屬指定銀行辦理遠期外匯業務之作業程序？
- (1)訂約
  - (2)交割
  - (3)展期
  - (4)轉讓
- 31.經主管機關核准投資國內證券之外國專業投資機構，其匯入本金時，可否辦理下列交易？
- (1)換匯交易及遠期外匯交易均不可辦理
  - (2)換匯交易及遠期外匯交易均可辦理
  - (3)換匯交易可辦理，但遠期外匯交易不可辦理
  - (4)換匯交易不可辦理，但遠期外匯交易可以辦理
- 32.下列何者非屬匯入匯款-移轉收入項下？
- (1)贍家匯款收入
  - (2)工作者匯款收入
  - (3)旅行剩餘退匯
  - (4)捐贈匯款收入
- 33.依「外幣收兌處設置及管理辦法」規定，下列敘述何者正確？
- (1)外幣收兌處辦理外幣收兌業務，每筆收兌金額以等值二萬美元為限
  - (2)便利商店具收兌外幣需要，得向中央銀行申請設置外幣收兌處
  - (3)外幣收兌處應於每月十日前，向臺灣銀行列報上個月之收兌金額
  - (4)外幣收兌處相關之兌換水單及申報疑似洗錢紀錄等憑證須至少保存五年
- 34.下列何種情形之結售應將匯款地國別填寫為「本國」？
- (1)國外匯入款直接結售
  - (2)國際金融業務分行匯入直接結售
  - (3)外匯存款提出結售
  - (4)旅行剩餘退匯
- 35.客戶自國外匯入出口貨款存入外匯存款，嗣後自外匯存款提出結售新臺幣時，買匯水單及申報書上的匯款地國別應填寫為何？
- (1)本國
  - (2)貨物目的地國別
  - (3)原國外匯款行國別
  - (4)不必填寫
- 36.下列何種性質於超過新臺幣五十萬元時，申報義務人得於填妥申報書後不須列記當年累積結匯金額？
- (1)經主管機關核准之僑外直接投資
  - (2)個人勞務支出
  - (3)投資國外不動產
  - (4)贍家匯款
- 37.指定銀行處理居民每筆結匯金額新臺幣十萬元之案件，下列敘述何者錯誤？
- (1)結匯人免填申報書
  - (2)該筆結匯案件免計入當年累積結匯金額
  - (3)銀行免查驗結匯人身分證明文件
  - (4)應注意及預防結匯人將大額匯款化整為零
- 38.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資料處理系統？
- (1)無須傳送
  - (2)訂約日
  - (3)交割日
  - (4)訂約之次營業日中午前
- 39.有關銀行業受理對大陸地區匯出匯款及匯入匯款申報案件，下列何者非屬大陸地區人民來臺投資匯入之匯款項目？
- (1)股本投資
  - (2)貸款投資
  - (3)股利盈餘
  - (4)專撥在臺營運資金
- 40.指定銀行受理境外外國金融機構辦理結匯時，下列何者錯誤？
- (1)結購外匯時，應授權國內金融機構為申報義務人
  - (2)不得以匯入款辦理結售
  - (3)每筆結購金額不超過十萬美元者，得授權境內金融機構申報後逕行辦理結匯
  - (4)每筆結匯金額不得超過等值新臺幣五十萬元

- 41.依客戶申報之匯款性質填寫匯款分類及編號時，下列敘述何者錯誤？
- (1)匯款分類區分為：1 字頭勞務，2 字頭本國資金，3 字頭外國資金，4 字頭所得，5 字頭出進口貨款，6 字頭其他，7 字頭移轉
  - (2)經辦匯入匯款時，本國人應依其外匯資金之來源申報匯款性質，外國人應依其匯入資金之用途申報匯款性質
  - (3)經辦匯出匯款時，本國人應依其匯出資金之用途申報匯款性質，外國人應依其匯出資金之來源申報匯款性質
  - (4) 692 - 696 屬國內交易，國別一律為本國
- 42.依「外匯收支或交易申報辦法」規定，受理網路申報，申報義務人以電子訊息所為之外匯收支或交易申報紀錄及提供之書面、傳真或影像掃描文件，其保存期限至少應為幾年？
- (1)三年
  - (2)四年
  - (3)五年
  - (4)十年
- 43.指定銀行辦理外匯存款業務時，下列敘述何者正確？
- (1)不得受理外國公司之開戶
  - (2)不得承作未滿一個月之外匯定期存款
  - (3)得設置自動化服務設備
  - (4)期限及利率一律報中央銀行核准後實施
- 44.申報義務人利用網際網路辦理新臺幣結匯申報，經查獲有不實情形者，下列何者正確？
- (1)日後不得辦理新臺幣結匯申報事宜
  - (2)俟補正後，始可辦理新臺幣結匯申報事宜
  - (3)日後辦理新臺幣結匯申報事宜，應至銀行櫃檯辦理
  - (4)須重新申請網際網路辦理新臺幣結匯申報後，始可辦理
- 45.指定銀行得不經申請逕行辦理外匯衍生性商品業務，不包括下列何者？
- (1)換匯交易
  - (2)涉及新臺幣匯率之外匯衍生性商品
  - (3)遠期外匯交易（不含無本金交割新臺幣遠期外匯交易）
  - (4)國內指定銀行間及其與國外銀行間辦理未涉及新臺幣匯率之外匯衍生性商品
- 46.倘確認大陸地區某受款行可受理臺灣匯入的跨境人民幣匯款，則該受款行是否可接受下列人民幣跨境匯款？ A.企業匯付個人 B.個人匯付企業
- (1)A 可、B 不可
  - (2)A 不可、B 可
  - (3)A、B 皆可
  - (4)A、B 皆不可
- 47.中華郵政股份有限公司所屬郵局得申請辦理下列何種外匯業務？
- (1)僅得申請辦理買賣外幣現鈔業務
  - (2)僅得申請辦理買賣外幣現鈔及旅行支票業務
  - (3)僅得申請辦理國際匯兌與買賣外幣現鈔及旅行支票業務
  - (4)與銀行及農業金庫相同，得申請辦理外幣貸款等各項外匯業務
- 48.持有台灣地區居留證證載有效期限不滿一年者，下列規定何者正確？
- (1)其每年累積結匯金額比照非居民，無需輸入電腦查詢當年累積結匯金額
  - (2)其每年累積結匯金額比照居民，需輸入電腦查詢當年累積結匯金額
  - (3)其每年累積結匯金額比照非居民，但需輸入電腦查詢當年累積結匯金額
  - (4)其每年累積結匯金額比照居民，但無需輸入電腦查詢當年累積結匯金額
- 49.有關新臺幣匯率選擇權業務，下列敘述何者錯誤？
- (1)承作對象以有實際外匯收支需要者為限
  - (2)到期履約時得以差額或總額交割，且應於契約中訂明
  - (3)權利金及履約交割幣別，得以所承作交易之外幣或新臺幣為之，且應於契約中訂明
  - (4)僅得辦理陽春型(Plain Vanilla)選擇權
- 50.下列何項非屬私立就業服務業代外籍移工辦理薪資結匯匯款時，銀行應確認之文件？
- (1)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
  - (2)最近一次「私立就業服務機構跨國人力仲介服務品質評鑑」之證明文件
  - (3)外籍移工薪資結匯委託書
  - (4)代理外籍移工匯出在臺薪資結匯清單