

台灣金融研訓院第 44 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本試卷一張雙面共 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。

- 依中央銀行規定，銀行承做所有外匯交易均應擊發單證給客戶，下列敘述何者錯誤？
 - (1) 客戶以新臺幣結購等值外匯電匯至國外，擊發買匯水單
 - (2) 客戶以新臺幣申請開發等值外幣進口信用狀，擊發進口結匯證實書
 - (3) 客戶辦理光票買入業務兌成新臺幣，擊發買匯水單
 - (4) 客戶提領外匯存款匯至國外，擊發其他交易憑證
- 依資金流向，國外匯兌業務可分為匯出匯款與匯入匯款兩大項，下列各項業務屬於匯出匯款者為何？
 - A. 旅行支票之結購
 - B. 買入光票
 - C. 結售外幣現鈔
 - D. 結購外匯存入外匯存款
 - E. 結購小額匯票
 - (1) 僅 ABDE
 - (2) 僅 ACDE
 - (3) 僅 ADE
 - (4) 僅 BCE
- 辦理匯出匯款以 COVER PAYMENT 處理時，是指拍發哪二種 SWIFT 電文？
 - (1) MT103, MT202COV
 - (2) MT700, MT202COV
 - (3) MT700, MT747
 - (4) MT200, MT202COV
- 匯款行簽發匯票後，可拍發下列何種電文予付款行以取代郵寄通知方式？
 - (1) MT103
 - (2) MT110
 - (3) MT202
 - (4) MT400
- 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
- 下列何者為 MT103 之必要欄位？
 - (1) 53a Sender's Correspondent
 - (2) 54a Receiver's Correspondent
 - (3) 57a Account With Institution
 - (4) 59a Beneficiary Customer
- 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
- 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
- 依主管機關規定，自然人匯人民幣至大陸地區，於跨境貿易匯款，每人每日透過帳戶買賣金額限制為何？
 - (1) 不得逾新臺幣二萬元
 - (2) 不得逾新臺幣八萬元
 - (3) 不得逾人民幣二萬元
 - (4) 不得逾人民幣八萬元
- 本國居民以新臺幣 100 萬元結購外匯辦理匯出，申報書之性質申報為進口貨品價款，下列敘述何者正確？
 - (1) 可辦理且不必查詢結匯額度
 - (2) 因超過新臺幣兩萬元不得申報進口貨款
 - (3) 須提供國貿局相關文件始可填報進口貨款
 - (4) 可辦理但一律查詢結匯額度
- 客戶王大同欲將美金一萬元之匯入匯款存入新臺幣活期儲蓄存款，其美元兌換匯率應以下列何者折算？
 - (1) 即期賣出匯率
 - (2) 現鈔賣出匯率
 - (3) 現鈔買入匯率
 - (4) 即期買入匯率
- 解款行於 111 年 6 月 17 日收到一筆 MT103 之匯入匯款電文，其中 32A 欄位表示 220620 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 111 年 6 月 20 日始得付款
 - (4) 本筆是電匯匯款方式
- 解款行接獲 SWIFT MT103 電文，其中 71A 欄位註記“OUR”時，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

- 受款人提示匯票要求付款時，解款行於付款前應注意事項，下列敘述何者錯誤？
 - (1) 核對押碼是否相符
 - (2) 匯票內容是否與 Drawing advice 一致
 - (3) 受款人是否背書
 - (4) 匯票是否已止付
- 依「銀行同業間加速解付國外匯入匯款作業要點」規定，若匯入金額達新臺幣 50 萬元以上，解款行通知受益人之文件，不包括下列何者？
 - (1) 結購申報書
 - (2) 匯入匯款通知書
 - (3) 跨行匯款申請書
 - (4) 結售申報書
- 以解款銀行為受款人之匯票，並附有分行帳號及客戶名稱，經解款銀行背書向付款銀行收妥款項後，通知客戶來行洽領款項，係屬下列何種匯兌業務？
 - (1) 光票託收
 - (2) 光票買入
 - (3) 匯出匯款
 - (4) 匯入匯款
- 下列何者為 MT110 選擇性欄位？
 - (1) 21 支票號碼
 - (2) 30 簽發日
 - (3) 52a 簽發行
 - (4) 59 抬頭人
- 有關國外往來銀行票匯之敘述，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
- 依現行規定，每人每次入境攜帶超過多少等值外幣現金，必須向海關申報？
 - (1) 壹萬美金
 - (2) 拾萬日幣
 - (3) 伍仟歐元
 - (4) 貳萬港幣
- 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
- 票據正面若載有 ACCOUNT PAYEE ONLY，下列敘述何者錯誤？
 - (1) 限存入票據背面所載之被背書人帳戶
 - (2) 限存入抬頭人帳戶
 - (3) 限存入票據正面記載之指定人帳戶
 - (4) 禁止背書轉讓
- 票據正面載有下列何者文義時，表示禁止背書轉讓？
 - A. NON-NEGOTIABLE
 - B. BY ORDER OF
 - C. ACCOUNT PAYEE ONLY
 - D. IN FAVOR OF
 - (1) 僅 AC
 - (2) 僅 AD
 - (3) 僅 ABC
 - (4) ABCD
- 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
- 某公司為儘速取得其國外客戶所償付紐約花旗銀行支票 US\$3,000 之資金週轉，須向其往來銀行申請：
 - (1) 光票託收
 - (2) 光票買入
 - (3) 匯入匯款
 - (4) 出口押匯
- 美國地區銀行開出以溫哥華為付款地之票據，金額未註明幣別，原則上以下列何者為入帳幣別？
 - (1) 加幣
 - (2) 美元
 - (3) 英鎊
 - (4) 瑞士法郎
- 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
- 指定銀行辦理外匯存款業務時，下列敘述何者正確？
 - (1) 憑國內存戶以其持有他人之外匯定期存單受理質借外幣
 - (2) 如開戶申請人為法人時，憑負責人持身分證及印鑑辦理即可
 - (3) 辦理未滿一個月期之外匯定期存款時，其幣別及每筆最低金額由銀行自酌
 - (4) 不可受理客戶持外匯存款定存單質押，承作新臺幣授信

【請接續背面】

- 28.有關銀行辦理外匯存款之處理重點，下列敘述何者錯誤？
- (1)存入來源得為外幣貸款及外幣票據
 - (2)不得辦理綜合存款
 - (3)得以外匯存款來辦理新臺幣放款之質押
 - (4)存款利率由銀行自行訂定公告或與客戶議定
- 29.有關換匯交易之敘述，下列何者錯誤？
- (1)換匯交易可規避匯率風險
 - (2)換匯交易可規避利率風險
 - (3)兩個兌換匯率之價差稱為換匯點
 - (4)保證金由承作銀行與客戶議定
- 30.選擇權交易之權利金由下列何者支付？
- (1)買方
 - (2)賣方
 - (3)視買權或賣權而定
 - (4)交易獲利之一方
- 31.下列敘述何者正確？
- (1)出口商收款方式為電匯時，可以預售遠期外匯，並須提供交易文件
 - (2)目前國內法人可以承作 **NDF**，銀行承作時無須徵提交易文件
 - (3)銀行承作國內法人外幣對外幣的換匯交易需徵提證明文件
 - (4)銀行承作國內、國外法人新臺幣與外幣間換匯交易，均須查驗主管機關核准文件
- 32.下列何種進出口外匯交易需填妥申報書辦理新臺幣結匯？
- (1) L/C（信用狀）交易
 - (2) D/A（承兌交單）託收交易
 - (3) D/P（付款交單）託收交易
 - (4) T/T 匯款交易
- 33.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，除大陸地區人民為我國國民配偶者外，每人結匯金額限定為下列何者？
- (1)不得超過新臺幣 150 萬元
 - (2)不得超過新臺幣 200 萬元
 - (3)不得超過 150 萬美元
 - (4)不得超過 200 萬美元
- 34.指定銀行受理客戶辦理外幣匯出匯款至其國內他行（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) 693 由本行轉往國內他行之外匯
 - (4) 694 外幣互換支出
- 35.指定銀行於輔導申報人申報外匯收支或交易時，下列何者錯誤？
- (1)因申報人不識字而代為填寫申報書，仍須由申報義務人確認申報事項後簽名或蓋章，以明責任
 - (2)因申報人申報之結匯性質，與其結匯金額顯有違常情或與其身分業別不符，要求申報人應據實申報
 - (3)因申報書之金額或結匯性質填寫錯誤，要求申報人於更改處簽名或蓋章
 - (4)要求申報人於申報書填寫地址欄位
- 36.依「外匯收支或交易申報辦法」規定，申報義務人委託他人辦理新臺幣結匯申報時，應由何人就申報事項負其責任？
- (1)委託人
 - (2)受託人
 - (3)委託人與受託人連帶
 - (4)指定銀行
- 37.主管機關對新臺幣與外幣間遠期外匯交易期限之規定為何？
- (1)以三個月為限，不得展期
 - (2)以六個月為限，不得展期
 - (3)以一年為限，不得展期
 - (4)依實際外匯收支需要訂定
- 38.指定銀行受理公司、行號、團體辦理涉及人民幣跨境貨物貿易、服務貿易及直接投資人民幣買賣，其交易種類不包括下列何者？
- (1)即期外匯交易
 - (2)遠期外匯交易
 - (3)換匯交易
 - (4)期貨、選擇權交易
- 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)等值二萬美元
- 40.未取得內政部核發中華民國外僑居留證之外國人辦理結匯時，應如何辦理？
- (1)應親自辦理
 - (2)應授權國內金融機構辦理
 - (3)應授權其在台代表或國內代理人辦理
 - (4)不得辦理結匯
- 41.旅客於國際機場之銀行辦理結購或結售外匯時，得免填國民身分證或護照號碼之每筆結匯金額為何？
- (1)未逾新臺幣五十萬元等值外幣
 - (2)未逾等值五千美元
 - (3)未逾等值一萬美元
 - (4)未逾等值十萬美元
- 42.顧客以美元兌換歐元，下列敘述何者正確？
- (1)顧客應填寫外匯收支或交易申報書，並誠實申報
 - (2)銀行憑顧客填具之外匯收支或交易申報書，掣發兌換水單
 - (3)顧客無須填寫外匯收支或交易申報書，銀行掣發之其他交易憑證視同申報書
 - (4)顧客無須填寫外匯收支或交易申報書，銀行應掣發之結匯證實書視同申報書
- 43.廠商以信用狀出口所得外匯存入外匯存款，指定銀行應掣發何種單證？
- (1)出口結匯證實書
 - (2)進口結匯證實書
 - (3)買匯水單
 - (4)其他交易憑證
- 44.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
- 45.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)收款地區國別應填寫「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
- 46.公司籌備期間之結匯，下列敘述何者錯誤？
- (1)憑經濟部核准函可以籌備處名義結售僑外股本投資
 - (2)憑經濟部商業司加蓋收件章之「外國公司申請認許送件單」可以籌備處名義結售營運資金
 - (3)憑經濟部核准函可以國內代理人名義結售僑外股本投資
 - (4)可直接以負責人名義結購外匯購買國外機器設備
- 47.指定銀行辦理廠商結購外匯還本付息匯往大陸地區時，廠商憑下列何種文件辦理且不計入該公司當年累積結匯金額？
- (1)「股東會議記錄」正本
 - (2)「原始結售外匯水單」正本
 - (3)「大陸出口台灣押匯申報表」正本
 - (4)「臺灣地區廠商向大陸地區子公司借款申報表」之第二聯正本
- 48.有關申報書上「外匯收支或交易性質」之填寫，下列敘述何者錯誤？
- (1)經辦匯入款時，本國人應依其外匯資金來源申報匯款性質
 - (2)經辦匯入款時，外國人應依其匯入資金用途申報匯款性質
 - (3)經辦匯出款時，本國人應依其匯出之資金來源申報匯款性質
 - (4)經辦匯出款時，外國人結購外匯匯出應依其新臺幣資金取得來源申報匯款性質
- 49.依中央銀行規定，兩岸貨幣清算機制建立後，銀行業得辦理涉及人民幣外匯業務之範圍，包括下列何者？
- A.出口外匯 B.進口外匯 C.人民幣存款 D.人民幣貸款
- (1)僅 AB
 - (2)僅 CD
 - (3)僅 ABC
 - (4)ABCD
- 50.某公司戶由外匯存款提領美金一百二十萬元，以 T/T 方式匯出時，下列敘述何者正確？
- (1)客戶應填寫「外匯收支或交易申報書」
 - (2)銀行應傳送「大額結匯款資料表」予中央銀行外匯資料處理系統
 - (3)免計用客戶之結匯額度
 - (4)銀行應掣發買匯水單