

第一銀行 107 年經驗行員甄選試題

甄選類別【代碼】：7 職等-經驗行員（外匯組）【M9502】

專業科目：(1)國際金融業務概要(2)國際貿易實務及相關法規(3)洗錢防制相關法令

*入場通知書編號：_____

注意：①作答前先檢查答案卡，測驗入場通知書編號、座位標籤、應試科目是否相符，如有不同應立即請監試人員處理。使用非本人答案卡作答者，不予計分。
②本試卷為一張雙面，測驗題型為四選一單選擇題 60 題，第 1-40 題，每題 1.5 分；第 41-60 題，每題 2 分，共 100 分。
③選擇題限以 2B 鉛筆於答案卡上作答，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。
④請勿於答案卡上書寫姓名、入場通知書編號或與答案無關之任何文字或符號。
⑤本項測驗僅得使用簡易型電子計算器（不具任何財務函數、工程函數、儲存程式、文數字編輯、內建程式、外接插卡、攝（錄）影音、資料傳輸、通訊或類似功能），且不得發出聲響。應考人如有下列情事扣該節成績 10 分，如再犯者該節不予計分。1.電子計算器發出聲響，經制止仍執意續犯者。2.將不符規定之電子計算器置於桌面或使用，經制止仍執意續犯者。
⑥答案卡務必繳回，未繳回者該節以零分計算。

第一部分：第 1-40 題（每題 1.5 分）

【3】1.依銀行業辦理外匯業務管理辦法規定，本國自然人匯出人民幣至大陸地區，匯款性質應屬經常項目，且每人每日不得逾人民幣多少元？

- ① 2 萬元 ② 5 萬元 ③ 8 萬元 ④ 無金額限制

【3】2.辦理新臺幣結匯申報時，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，按照何種規定辦理？

- ① 公司 ② 行號 ③ 團體 ④ 個人

【1】3.依外匯收支或交易申報辦法規定，非居住民每筆結購或結售金額未超過多少金額，得逕行辦理結匯申報？

- ① 10 萬美元 ② 50 萬美元 ③ 100 萬美元 ④ 500 萬美元

【1】4.依銀行業辦理外匯業務管理辦法規定，承作自然人買賣人民幣業務，每人每次買賣現鈔及每日透過帳戶買賣之金額，均不得逾人民幣多少元？

- ① 2 萬元 ② 8 萬元 ③ 50 萬元 ④ 無金額限制

【1】5.所謂軋平部位(Square Position)意指下列何者？

- ① 部位為零 ② 部位為正數 ③ 賣超部位 ④ 買超部位

【2】6.下列何者非屬國際金融業務分行得經營之業務？

- ① 辦理中華民國境外法人之外幣信用狀簽發
② 收受中華民國境內外個人之外匯存款
③ 辦理中華民國境外法人之外幣信用狀押匯
④ 辦理中華民國境內外個人委託之資產配置或財務規劃之顧問諮詢

【3】7.依國際市場報價慣例，下列幣別何者兌換美元報價方式為直接報價？

- ① GBP ② EUR ③ JPY ④ AUD

【3】8.下列何者非屬遠期外匯交易？

- ① 交割日在交易日後的第三個營業日 ② 交割日在交易日後的第三十個營業日
③ 交割日在交易日後的第二個營業日 ④ 交割日在交易日後的半年

【4】9. A 公司於 2018 年 8 月 3 日與 B 銀行簽訂 61-90 天期任選到期日之預售遠期外匯契約，假設當天即期匯率為 USD/NTD30.76，30 天遠期匯率為 USD/NTD30.72，60 天遠期匯率為 USD/NTD30.65，90 天遠期匯率為 USD/NTD30.59，則 B 銀行對客戶的報價應為下列何者？

- ① 30.76 ② 30.72 ③ 30.65 ④ 30.59

【2】10.銀行辦理衍生性金融商品推介工作之經辦及相關管理人員，應具備資格條件的敘述，下列何者錯誤？

- ① 參加國內金融訓練機構舉辦之衍生性金融商品及風險管理課程時數達六十小時以上且取得合格證書
② 在國內外金融機構相關衍生性金融商品業務實習半年
③ 通過國內金融訓練機構舉辦之結構型商品銷售人員資格測驗並取得合格證書
④ 通過國內金融訓練機構舉辦之衍生性金融商品銷售人員資格測驗並取得合格證書

【2】11.依銀行業辦理外匯業務管理辦法規定，指定銀行辦理外匯業務時，其經辦人員至少應具備下列何種資格？

- ① 一週以上相關外匯業務經歷 ② 三個月以上相關外匯業務經歷
③ 六個月以上相關外匯業務經歷 ④ 一年以上相關外匯業務經歷

【1】12.管理外匯之行政主管機關為下列何者？

- ① 財政部 ② 經濟部 ③ 金管會 ④ 中央銀行

【2】13.下列何者屬於複雜性高風險之衍生性金融商品？

- ① 遠期外匯 ② 目標可贖回遠期外匯 ③ 換匯 ④ 換匯換利

【2】14.下列何者非屬銀行國際金融業務分行辦理衍生性金融商品業務得承作之對象？

- ① 中華民國境外法人 ② 中華民國境內法人
③ 中華民國境外自然人 ④ 中華民國境內金融機構

【2】15.不可撤銷信用狀非經相關當事人之同意，不得修改或取消。該等當事人不包括下列何者？

- ① 開狀銀行 ② 未保兌信用狀之通知銀行
③ 保兌銀行（如有保兌者） ④ 受益人

【1】16.信用狀之保兌銀行得選擇將修改書通知受益人而不予延伸其保兌，於此情形，該保兌銀行須儘速告知何者？

- ① 開狀行及受益人 ② 開狀行及付款人 ③ 開狀行及申請人 ④ 補償行及申請人

【4】17.有關進口拒付，依據 UCP600 規定，開狀銀行須於提示日之次日起何時前，須將此意旨以電傳或如不可能時，以其他快捷之方式，通知提示人？

- ① 第 14 個曆日終了前 ② 第 7 個曆日終了前
③ 第 7 個營業日終了前 ④ 第 5 個營業日終了前

【3】18.以下列何種「貿易條件」交易，其運送單據上顯示之運費(Freight)負擔方式錯誤？

- ① FOB 為“Freight Collect” ② CFR 為“Freight Prepaid”
③ CIF 為“Freight Collect” ④ FAS 為“Freight Collect”

【3】19.倘託收統一規則(URC522)規則文字中出現「當事人」一辭時，不包括下列何者？

- ① PRINCIPAL ② REMITTING BANK ③ DRAWEE ④ COLLECTING BANK

【1】20. DOCUMENTS AGAINST ACCEPTANCE 30 DAYS（簡稱 D/A 30 DAYS），係屬出口託收中之何種業務？

- ① 承兌交單 ② 付款交單 ③ 無償交單 ④ 信用狀項下之出口託收

【2】21.有關實際受益人，係指下列何者？ A.對該法人具最終控制權的法人股東 B.持有法人股份或資本超過 25%之自然人 C.持有法人股份或資本 25%以上之法人股東

- ① 僅 A ② 僅 B ③ 僅 C ④ ABC

【4】22.依 UCP600 第 2 條之規定，所謂「符合之提示(Complying presentation)」不須依據下列何者為之？

- ① 信用狀條款 ② UCP600 相關規定 ③ 國際標準銀行實務 ④ 買賣契約之約定

【1】23.匯票應由信用狀之何人簽發？

- ① 受益人 ② 申請人 ③ 開狀行 ④ 押匯行

【4】24.除信用狀另有規定外，海運提單的受貨人(Consignee)標明為下列何者時，應由託運人空白背書？

- ① To order of Applicant ② To order of First Bank
③ To order of Issuing Bank ④ To order

【2】25.依據 UCP600 之規定，在信用狀作業上，銀行所處理者為下列何者？

- ① 貨物 ② 單據 ③ 勞務 ④ 其他履約行為

【1】26.不以清償貨物價款為目的，而是以融通資金或履約保證為目的所開發之信用狀，稱為：

- ① STANDBY L/C ② BACK TO BACK L/C
③ CONFIRMED L/C ④ REVOLVING L/C

【2】27.受理出口託收(D/A，D/P)作業，應遵照下列哪一個規範辦理？

- ① 信用狀統一慣例 ② 託收統一規則 ③ 國際擔保函慣例 ④ 國際標準銀行實務

【4】28.依據 UCP600 之規定，有關保險單據的審核，下列敘述何者錯誤？

- ① 保險單據之被保險人(assured)為受益人，則須受益人作空白背書
② 保險最低金額為 CIF 或 CIP 金額之 110%
③ 保險單據簽發日不得晚於 B/L 裝運日
④ 得以保險聲明書取代保險單

【4】29.有關指定銀行辦理外幣貸款業務之規範，下列敘述何者錯誤？

- ① 承作對象以國內顧客為限
② 應憑顧客提供其與國外交易之文件或央行核准之文件辦理
③ 出口前之外幣貸款，不得兌換為新臺幣
④ 出口後之外幣貸款，不得兌換為新臺幣

【3】30.下列何種貿易條件，賣方（出口商）押匯時需要提示保險單據？

- ① EXW ② FOB ③ CIP ④ CFR

【4】31. OBU 外匯活期存款之存入款項來源不得為下列何者？

- ① 匯入匯款 ② 外幣貸款 ③ 外幣票據 ④ 外幣現鈔

【1】32.光票託收適用規則為下列何者？

- ① URC522 ② UCP600 ③ ISP98 ④ ICC URR725

【請接續背面】

【1】33.指定銀行受理公司一百萬美元以上或等值外幣之結購、結售外匯，應於何時辦理電腦連線，將相關資料傳送央行外匯局？

- ①訂約日
- ②訂約日之次營業日中午十二時前
- ③訂約日之次營業日下午四時三十分前
- ④訂約日之次營業日中午六時三十分前

【1】34.進口承兌交單 D/A，匯票到期日以 After sight 規定者，應以下列何日為起算日？

- ①匯票之承兌日
- ②提單簽發日
- ③商業發票簽發日
- ④匯票之發票日

【3】35.轉開信用狀者，下列敘述何者正確？

- ①轉開狀銀行承擔之風險較低
- ②轉開信用狀之金額得大於原信用狀金額
- ③Master L/C 與 Back-to-Back L/C 係屬分立之交易
- ④轉開信用狀之保險金額可低於原信用狀之投保金額

【3】36.「金融機構防制洗錢辦法」規定金融機構應確認客戶身分之時機，下列何者錯誤？

- ①建立業務關係時
- ②與客戶進行臨時性通貨交易且達一定金額以上時
- ③終止業務關係時
- ④發現疑似洗錢或資恐交易時

【1】37.客戶或其實質受益人若為現任國外政府之重要政治性職務人士，應將該客戶直接視為何種風險客戶以確認客戶身分？

- ①高風險
- ②中風險
- ③低風險
- ④無風險

【2】38.依「金融機構防制洗錢辦法」規定，金融機構對國內外交易之所有必要記錄，應至少保存多少年，但法律另有較長保存期間規定者，從其規定？

- ① 1 年
- ② 5 年
- ③ 10 年
- ④ 15 年

【2】39.依法令規定，銀行業之防制洗錢及打擊資恐專責主管、專責人員及國內營業單位督導主管，每年應至少參加多少小時之防制洗錢及打擊資恐教育訓練？

- ① 6 小時
- ② 12 小時
- ③ 18 小時
- ④ 24 小時

【3】40.依銀行防制洗錢及打擊資恐注意事項範本規定，下列何者非屬洗錢及資恐風險評估應至少涵蓋之面向？

- ①地域風險
- ②產品及服務風險
- ③信用風險
- ④交易或支付管道風險

第二部分：第 41-60 題（每題 2 分）

【3】41.依「銀行業辦理外匯業務作業規範」，有關外幣貸款應遵循之規定，下列何者正確？

- ①承作對象包括國內外顧客
- ②出口後之出口外幣貸款不得兌換為新臺幣
- ③多筆進出口案件彙總一次申辦進出口外幣貸款案件，得憑廠商提供交易文件清單辦理
- ④無須提供交易或核准文件即得辦理

【1】42.下列何者非外幣結算平台提供之結算幣別？

- ①港幣
- ②日圓
- ③歐元
- ④澳幣

【1】43.有關匯率選擇權交易雙方之權利、義務及風險，下列何者正確？

- ①買方支付權利金而獲取要求賣方履約的權利
- ②賣方有權利決定是否履約
- ③賣方收取權利金，有義務在到期日或到期日前依市場價格履約
- ④賣方最大風險為損失權利金

【2】44.「直接投資」是屬於國際收支平衡表的哪一部分？

- ①經常帳
- ②金融帳
- ③資本帳
- ④誤差與遺漏

【1】45.目前新臺幣利率高於日圓利率，若僅從利差的角度來看，日圓/新臺幣之遠期匯率應為下列何者？

- ①升水
- ②貼水
- ③平水
- ④無法判斷

【1】46.在其他條件不變情況下，美國提高利率可能有什麼影響？

- ①美元升值
- ②美元貶值
- ③沒有影響
- ④新臺幣升值

【1】47.港澳及大陸人士辦理國外美金匯款時，得持下列何種證件辦理？ A.中華民國臺灣地區居留證或外僑居留證 B.入出境證 C.護照

- ①僅 AB
- ②僅 BC
- ③僅 AC
- ④ ABC

【1】48.有關無本金交割新臺幣遠期外匯業務(NDF)的敘述，下列何者正確？

- ①到期結清時，一律採現金差價交割
- ②得與遠期外匯業務(DF)帳務併同處理
- ③得以保證金交易(MARGIN TRADING)槓桿方式處理
- ④可辦理展期及提前解約

【4】49.除信用狀另有規定外，受益人（出口商）所提示之保險單據，下列何者構成瑕疵？

- ①保險單據由保險人簽發並簽署
- ②保險單據含有不承保條款之附註
- ③保險投保金額為兌付或讓購金額，或商業發票上貨物總價額，孰高乘 120%
- ④保險單上投保幣別與信用狀不同

【3】50.依 UCP600 規定，下列哪項單據，若信用狀要求該單據之提示，而未規定由何人簽發或其資料內容，但其內容顯示符合所需單據之功能，且其他方面亦符合第 14 條 d 項之規定，則銀行將就所提示者照單接受？

- ①商業發票
- ②保險單據
- ③檢驗證明書
- ④運送單據

【4】51.除信用狀另有規定外，依據 UCP600 之規定，銀行將不接受下列何種提單？

- ①提單記載「託運人自行裝貨點數」(SHIPPER'S LOAD AND COUNT)
- ②提單記載「據託運人稱內裝」(SAID BY SHIPPER TO CONTAIN)
- ③表明以信用狀受益人以外之人為貨物之發貨人(SHIPPER)
- ④提單上有附加條款或附註載明貨物有瑕疵狀況者

【4】52.依據 UCP600 之規定，信用狀要求提示傭船提單時，下列何者非屬傭船提單之簽發人？

- ① Master
- ② Owner
- ③ Charterer
- ④ Carrier

【2】53.有關 GBP/USD 1.6007 的外匯匯率敘述，下列何者正確？

- ①代表 1 美元可兌換 1.6007 英鎊
- ② GBP 為「被報價幣」
- ③此報價方式為價格報價法
- ④如 GBP/USD1.6007 變為 1.6207，代表美元升值、英鎊貶值

【3】54.依據國際擔保函慣例(ISP98)，提示人收到拒付通知後，若請求簽發人尋求申請人拋棄瑕疵，若簽發人於其拒付通知之幾個營業日內未收到該回應或請求，得將單據退回提示人？

- ① 3 個營業日
- ② 7 個營業日
- ③ 10 個營業日
- ④ 14 個營業日

【2】55.依據 UCP600 之規定，倘信用狀係在開狀銀行使用(available with issuing bank)，則其使用方式不得為下列何者？

- ①即期付款
- ②讓購
- ③延期付款
- ④承兌

【3】56.信用狀規定裝運日期為 SHIPMENT MUST BE EFFECTED ON OR ABOUT APR. 5, 2018 (星期四)則提單裝運日期最遲為：

- ① APR. 5
- ② APR. 9
- ③ APR. 10
- ④ APR. 26

【3】57.遠期信用狀項下押匯日期為 2018.03.31，信用狀之使用方式為“available with us by acceptance”匯票期間 60 DAYS AFTER SIGHT，開狀銀行於 2018.04.10 收到押匯單據且經審查單據無瑕疵，請問本筆押匯匯票到期日為何？

- ① 2018.05.28
- ② 2018.05.30
- ③ 2018.06.09
- ④ 2018.06.12

【4】58.依託收統一規則規定，託收銀行接獲拒絕付款通知時，須就單據嗣後之處理給予適當之指示，如未於提示銀行發出拒絕付款之通知後幾日內指示提示銀行，則提示銀行在不負任何進一步責任下可將單據退回？

- ① 15 日
- ② 30 日
- ③ 45 日
- ④ 60 日

【2】59.若即期市場行情：USD/JPY 為 100.00，美元利率 2.78%，日元利率 0.88%，請問 6 個月期 USD/JPY 的遠期匯率為多少？

- ① 100.00
- ② 99.05
- ③ 100.95
- ④ 99.68

【4】60.有關轉讓信用狀敘述，依據 UCP600 之規定，下列何者錯誤？

- ①信用狀僅於開狀銀行明示其係「可轉讓」(TRANSFERABLE)，始得轉讓
- ②受讓信用狀不得經第二受益人之請求，轉讓予隨後之任何受益人，第一受益人不認係隨後之受益人
- ③開狀銀行得為轉讓銀行
- ④轉讓信用狀之保兌得不延伸至受讓信用狀