

台灣金融研訓院第 38 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.依主管機關規定，指定銀行承作本國國民匯款人民幣至大陸地區，每人每日匯款，不得逾多少？

- (1)人民幣二萬美元 (2)人民幣八萬美元 (3)新臺幣二萬美元 (4)新臺幣八萬美元

2.有關匯出匯款之銷帳，下列敘述何者正確？

- (1)電匯起帳當日立即銷帳 (2)信匯匯出當日立即銷帳
(3)信匯無須銷帳 (4)票匯無須銷帳

3.澳洲銀行的 BSB(BANK STATE BRANCH) NO.為六碼，以下列何者表示之？

- (1) //ADXXXXXX (2) //AUXXXXXX (3) //BSXXXXXX (4) //CCXXXXXX

4.匯款至下列哪一國家時，不得經由美系銀行清算或轉匯，以免資金遭凍結？

- (1)南韓 (2)敘利亞 (3)越南 (4)菲律賓

5.匯款行發一通 MT103 直接給受款人之設帳銀行，指示其付款給指定受款人，並同時發另一通 MT202COV 給存匯行，指示其扣款並將款項匯付給受款人之設帳銀行，此方式稱為下列何者？

- (1) SERIAL PAYMENT (2) COVER PAYMENT
(3) STRAIGHT PAYMENT (4) DIRECT PAYMENT

6.銀行同業間資金撥付，可使用下列何種電文？

- (1) MT202 (2) MT100 (3) MT103 (4) MT199

7.如通知書已通知受款人時，匯款行要求退匯，而匯款未解付時，下列處理方式何者錯誤？

- (1)應查明該筆款項確已入帳
(2)受款人不同意退匯時，應立即通知匯款行
(3)應通知受款人請其於通知書簽章並註明同意退匯
(4)尚未以通知書通知受款人時，可逕行退還款項給匯款行

8.以新臺幣結購外匯辦理匯出，銀行需掣發下列何者？

- (1)買匯水單 (2)賣匯水單
(3)其他交易憑證 (4)結匯證實書

9. MT202 電文中未設置 71A 欄位(DETAILS OF CHARGES)之原因為下列何者？

- (1)費用一概由受益銀行負擔，故無須設置 (2)費用一概由收電行負擔，故無須設置
(3)費用均為發電銀行負擔，故無須設置 (4)費用一概由發電行及收電行平均分擔，故無須設置

10. MT103 係電腦自動核押，電文結尾會有下列何字樣？

- (1) BEN (2) SHA (3) PDM (4) PKI

11.若 MT103 中之 71 欄位為 BEN，則表示該筆匯入匯款手續費由下列何者負擔？

- (1)受款人 (2)匯款人 (3)匯款行 (4)設帳銀行

12.解款行收到匯款行郵寄之書面付款委託書，委託書上何種文義得憑以掣發匯入匯款通知書？

- (1) ADVICE OF CHECK ISSUED (2) CABLE CONFIRMATION
(3) DUPLICATE PAYMENT INSTRUCTION (4) PAYMENT ORDER

13.解款行於 20XX 年 6 月 9 日收到一筆 MT103 承做匯入匯款，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 日以後是否已承做過匯入匯款，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

14.有關 SWIFT MT103 欄位，下列敘述何者錯誤？

- (1) 50a 欄位為匯款申請人 (2) 53a 欄位為發電銀行之通匯行
(3) 54a 欄位為收電銀行之通匯行 (4) 57a 欄位為受款人的帳號及戶名

15.票匯之匯票提示，應查核之要項，下列敘述何者錯誤？

- (1)匯票簽樣是否相符 (2)內容是否與 Drawing Advice 一致
(3)是否逾期提示 (4)發票人是否背書

16.銀行業受理廠商直接投資結匯收回對第三地區投資款項金額達一百萬美元以上時，應如何處理？

- (1)不得利用當年累積結匯金額 (2)應查驗主管機關核准文件
(3)需憑中央銀行核准文件辦理 (4)需憑外交部核准文件辦理

17.匯款行簽發之匯票係以解款行為受款人，並附有分行帳號及受款人名稱者，此種方式稱為下列何者？

- (1) T/T (2) M/T (3) D/D (4) IRBC

18.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)專款在臺營運資金

19.旅行支票遺失時可向發行銀行或代售銀行辦理遺失之申報手續並填寫下列何種單據？

- (1) Remittance Application
(2) Stolen Application
(3) Payment Application
(4) Refund Application

20.銀行在下列哪一種情況下，可考慮收兌其客戶所持經他人簽名及副署之旅行支票？

- (1)旅行支票之簽名及副署，在外觀上相符時
(2)依該客戶與銀行的往來關係，可確認銀行收兌後無風險時
(3)經旅行支票發行機構確認該旅行支票尚未遭兌領時
(4)經旅行支票發行機構確認該旅行支票無遺失或被竊之申報

21.有關旅行支票的使用期限，下列何者正確？

- (1)無限期付款 (2) 3 年 (3) 1 年 (4) 6 個月

22.下列何種外國票據在國內禁止買入或託收？

- (1)旅行支票 (2)加拿大國庫支票 (3)小額匯票 (4)美國的郵政匯票

23.在票據退票理由書上，如果註記的退票理由是 INSUFFICIENT FUNDS，其中文意義為何？

- (1)存款戶已結清 (2)存款不足 (3)票據已止付 (4)金額大小寫不一致

24.英國付款之票據若小寫金額含有小數點以下之數額，而大寫金額只記載到個位數，應以下列何者為正確入帳金額？

- (1)大寫金額 (2)小寫金額
(3)小寫金額小數部份四捨五入 (4)大小寫金額之平均數

25.在票據的退票理由書中，其退票理由如果是“NOT DRAWN ON THIS BANK”其中文意義為何？

- (1)銀行未在反面背書
(2)銀行未存入指定帳戶內
(3)非我行簽發之票據
(4)非我行付款之票據

26.審核付款地是香港地區的光票，若抬頭人為 Cash 或 Order 時，須下列何項補救方可受理，否則會被退票呢？

- (1)託收人背書
(2)託收保證人背書
(3)發票人背書
(4)託收人及其保證人共同背書

27.張三於 2021 年 1 月 8 日提示一張發票日為 2020 年 8 月 1 日之美國國庫支票要求銀行託收，請問下列敘述何者正確？

- (1)超過 6 個月已過提示期限
(2)限在美國境內流通
(3)須以 CASH LETTER 取款指示書寄出
(4)須以 COLLECTION LETTER 取款指示書寄出

【請接續背面】

- 28.銀行受理外匯存款之存入，下列敘述何者錯誤？
- (1)得憑辦妥匯入匯款解付手續之匯入匯款通知書辦理存入
 - (2)得依外幣貸款相關規定辦妥撥貸手續之外幣貸款辦理存入
 - (3)得憑光票託收收據逕行存入，無需另加確認國外代收銀行是否收妥
 - (4)得以出口押匯之所得辦理存入
- 29.依中央銀行規定，銀行可否辦理外幣支票存款業務？
- (1)僅 OBU 可
 - (2)僅 DBU 可
 - (3) DBU 及 OBU 均可
 - (4) DBU 及 OBU 均不可
- 30.指定銀行承作顧客之遠期外匯交易，其訂約與交割之文件查核，下列何者正確？
- (1)僅訂約時須查核相關交易文件
 - (2)僅交割時須查核相關交易文件
 - (3)訂約及交割時皆須查核相關交易文件
 - (4)訂約及交割時皆無須查核相關交易文件
- 31.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
- 32.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
- 33.經辦匯出匯款時，本國人應如何申報匯款性質？
- (1)依匯出資金之用途
 - (2)依新臺幣資金取得之來源
 - (3)依匯入資金之用途
 - (4)依外匯資金之來源
- 34.非中華民國金融機構，應授權下列何者為申報義務人，辦理新臺幣結匯申報？
- (1)會計師或律師
 - (2)我國境內個人
 - (3)我國境內公司行號
 - (4)我國境內金融機構
- 35.申報義務人委託他人辦理結匯時，應以下列何者名義辦理申報？
- (1)委託人
 - (2)受託人
 - (3)承辦銀行
 - (4)中央銀行
- 36.依「銀行業辦理外匯業務管理辦法」規定，預售遠期外匯訂約金額逾多少美元以上或等值外幣之交易，須利用指定銀行與中央銀行間之電腦系統將大額遠期外匯資料傳送至中央銀行外匯局？
- (1) 10 萬美元
 - (2) 50 萬美元
 - (3) 100 萬美元
 - (4) 1,000 萬美元
- 37.客戶結購外匯存入外匯存款以備將來支付進口貨款時，賣匯水單及申報書上的受款地區國別應如何填寫？
- (1)本國
 - (2)進口貨物出產地國別
 - (3)將來國外受款行國別
 - (4)不必填寫
- 38.依「外匯收支或交易申報辦法」規定，公司、行號之結購結售外匯案件，多少金額以上承辦銀行須確認交易相關證明文件？
- (1)等值五十萬美元
 - (2)等值一百萬美元
 - (3)等值五百萬美元
 - (4)等值五千萬美元
- 39.依「銀行業輔導客戶申報外匯收支或交易應注意事項」規定，申報書中之何內容不得更改？
- (1)金額
 - (2)申報日期
 - (3)交易性質
 - (4)國別
- 40.依中央銀行規定，銀行受理某外籍旅客持現鈔 500 美元兌換為新臺幣，發現其中 100 美元係偽鈔，銀行除兌付 400 美元外，對於該偽鈔之處理方式，下列何者錯誤？
- (1)當面向持兌人說明 100 美元係偽鈔
 - (2)於 100 美元偽鈔上加蓋「偽（變）造作廢」章
 - (3)持兌人同意後，將 100 美元偽鈔截留，掣給收據
 - (4)應立即記明持兌人之相關資料，並報請警察機關偵辦
- 41.下列何者之匯入匯款不得結售為新臺幣？
- (1)外國公司在臺分公司
 - (2)持護照之外國人
 - (3)持中華民國台灣地區入出境許可證之港澳居民
 - (4)境外非中華民國金融機構
- 42.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
- 43.有關外匯收支或交易申報書，下列敘述何者錯誤？
- (1)匯款金額不得更改
 - (2)除匯款金額外，其餘項目如經更改，應由申報義務人加蓋印章或其本人簽字
 - (3)銀行業得逕行修改申報義務人網路申報資料
 - (4)結匯性質應詳實填報，不得以匯款分類編號代替
- 44.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
- 45.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
- 46.指定銀行辦理顧客匯出大陸地區直接投資之匯款，下列敘述何者正確？
- (1)顧客得利用每年逕行結匯金額，匯款至大陸投資
 - (2)未達新臺幣 50 萬元之大陸投資款，得逕行結匯
 - (3)投資金額達 100 萬美元以上者，應先取得經濟部核准文件；未達 100 萬美元者，得利用每年逕行結匯金額辦理結匯
 - (4)無論金額大小均應取得經濟部核准文件
- 47.依「外幣收兌處設置及管理辦法」規定，下列敘述何者正確？
- (1)除觀光旅館外，各外幣收兌處於門外明顯處所懸掛中英文統一識別標示，由臺灣銀行設計之
 - (2)外幣收兌處辦理外幣收兌業務，每筆收兌金額以等值美金二萬美元為限
 - (3)外幣收兌處應於每季終了次月五日前，向臺灣銀行列報該季收兌金額
 - (4)相關之兌換水單及申報疑似洗錢紀錄等憑證至少保存十年
- 48.有關外匯收支或交易申報書中申報義務人登記證號之填報，下列何者填報於非居民項下？
- (1)領有中華民國身分證者
 - (2)外僑居留證證載有效期限一年以上者
 - (3)持臺灣地區永久居留證者
 - (4)無居留身分之大陸地區人民
- 49.銀行業受理外國人發行新臺幣債券將募集資金結匯匯出時，應確認之文件不包括下列何者？
- (1)證券主管機關原核准發行文件
 - (2)金融機構出具之收足款項證明
 - (3)外匯局同意函
 - (4)向外匯局辦理外債登記證明文件
- 50.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

節次-科目		第一節-國外匯兌業務	第二節-進出口外匯業務
題號			
1		2	2
2		1	2
3		2	1
4		2	2
5		2	4
6			
7		1	3
8		4	4
9		2	4
10		3	1
11		4	3
12		1	
13		4	1
14		2	4
15		4	4
16		4	3
17			
18		2	2
19		4	1
20		3	2
21		2	
22		1	1
23		4	3
24		2	2
25		2	1
26		4	3
27			
28		3	2
29		3	2
30		1	3
31		3	2
32		4	
33		1	1
34		1	1
35		4	2
36		1	3
37			
38		3	4
39		1	2
40		2	2
41		4	3
42			
43		4	2
44		1	2
45		3	4
46		3	2
47		1	4
48		4	2
49		4	2
50		4	4
51		3	3
52			
53			1
54			4
55			2
56			4
57			4
58			2
59			1
60			2
61			4
62			
63			2
64			2
65			2
66			1
67			2
68			2
69			2
70			2
71			
72			2
73			1
74			4
75			2
76			1
77			
78			3
79			4
80			4
題數與配分：		選擇題50題；每題2分，共100分	選擇題80題；每題1.25分，共100分
疑義期間：		若對試題與答案有任何疑義，請於110年11月22日14:00至11月23日17:00，至本院網站參閱試題疑義申請說明並於線上登錄申請。逾越受理期限、以其他方式申請或未敘明充分理由者，恕不予受理及回覆。	