

台灣金融研訓院第十九屆初階外匯人員專業能力測驗試題

科目：國外匯兌業務

入場通知書號碼：_____

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，請選出最適當答案，答錯不倒扣；未作答者，不予計分。
③答案卡務必繳回，未繳回者該科以零分計算。

- 下列哪一項不屬於國外匯兌業務之範圍？
(1)跟單票據之託收 (2)旅行支票之收兌 (3)匯出匯款 (4)匯入匯款
- 凡在我國境內居住，年滿二十歲，領有國民身分證之個人，其每年之累積結匯金額不得超過多少？
(1)等值五百萬美元之外幣 (2)新台幣五百萬元
(3)等值一百萬美元之外幣 (4)等值五千萬美元之外幣
- MT103 部份電文內容為 53A:CITIUS33, 57A:SCBLHKHH, 71A:SHA，請問本筆匯款採何種方式？
(1) Serial payment (2) Cover payment (3) Deferred Payment (4) Hold payment
- 有關非居民個人匯款至大陸地區，下列之敘述何者為錯誤？
(1)限在台地區所得或未用完資金之匯款
(2)每筆結購不得逾十萬美元
(3)經銀行確認其為在台地區所得或未用完資金之相關文件且自外匯存款提出時，則每筆匯款可逾十萬美元
(4)一律不得承辦
- 美國聯邦政府準備銀行的交換系統為 FED WIRE 其 ABA NO. 為多少碼？
(1) 8 碼 (2) 6 碼 (3) 7 碼 (4) 9 碼
- 電匯匯出匯款其電文之繕製，若以匯款行之通匯行（非存匯行）為解款行，則應如何辦理？
(1)分別發送電文 MT103 予存匯行及 MT202(或 MT202CVR)予解款行
(2)分別發送電文 MT103 予解款行及 MT202(或 MT202CVR)予存匯行
(3)僅需以 MT103 發送電文至通匯行
(4)僅需以 MT202(或 MT202CVR)發送電文至通匯行
- 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 MT202CVR)給下列何者？
(1)匯款行之存匯行 (2)受款人設帳行之存匯行
(3)中介銀行 (4)中介銀行之存匯行
- 慈濟慈善基金會欲辦理國際人道援助匯款時，有關該筆結匯之敘述，下列何者正確？
(1)一律不計入當年累計結匯額度
(2)一律計入當年累計結匯額度
(3)檢附主管機關核准該援助計畫函時，不計入當年累計結匯額度
(4)檢附主管機關核准該援助計畫函，惟仍須計入當年累計結匯額度
- 依「銀行同業間加速解付國外匯入匯款作業要點」內容，下列敘述何者錯誤？
(1)「Account With Bank」為其它同業
(2)收電銀行應拍 MT103 電文並於 53 欄加註國外原匯款銀行給受益人之設帳行
(3)收電銀行應於拍發 MT103 時，另拍發 MT202(或 MT202CVR)轉匯
(4)收電銀行免向央行辦理匯出、入款之申報作業
- SWIFT MT103 電文，如為匯出匯款手續費由匯款人負擔，匯入匯款手續費由受款人負擔之情況，其 71 欄位應如何表示？
(1) BEN (2) SHA (3) OUR (4) PDM
- 有關押符之 TELEX 電文文義中，下列何者不可認定為匯入匯款電文？
(1)PLS ADVISE AND PAY (2)PLS ADVISE BENEFICIARY
(3)PLS TRANSFER TO (4)PLS CREDIT AND ADVISE
- 有關 SWIFT MT103 欄位，下列敘述何者錯誤？
(1)59a 欄位為受益顧客 (2)50a 欄位為匯款人名稱
(3)53a 欄位為匯款行之存匯行 (4)57a 欄位為受款人的帳號及戶名
- 解款行不得視下列何者為匯入匯款之付款指示？
(1) MAIL TRANSFER (2) PAYMENT ORDER
(3) DEMAND DRAFT (4) STATEMENT MESSAGE

- 14.倘解款行收到 SWIFT MT103 電文，其中 32A 欄位指定解款日(VALUE DATE)幣別及金額為 "111210USD30000,"，則自何日起始得解付該筆款項？
- (1)民國 99 年 11 月 12 日 (2)民國 99 年 12 月 11 日
(3)民國 100 年 10 月 12 日 (4)民國 100 年 12 月 10 日
- 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)發票人是否背書 (4)是否業遭止付
- 16.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
17. SWIFT MT103 之電文中，倘 71A 欄 DETAILS OF CHARGES 留空未填，則依 SWIFT 使用者手冊規定，匯款費用應由何者負擔？
- (1)受款人 (2)匯款行
(3)設帳行 (4)須填列費用負擔之一方，不得留空
- 18.匯入 TELEX 電文中之 B/O 為 ABC CO.，F/O 為 XYZ CO.，下列敘述何者正確？
- (1)受款人為 ABC CO. (2)解款行為 XYZ CO. (3)匯款人為 ABC CO. (4)匯款行為 XYZ CO.
- 19.銀行對所代售之旅行支票，在何種情形下無法依購買人申請辦理退匯？
- (1)持票人未提示旅行支票購買合約書正本 (2)該旅行支票發行機構因故已無法履行兌付責任
(3)持票人未提示賣匯水單 (4)本行已暫停代售該機構旅行支票
- 20.外國觀光客申請收兌旅行支票時，下列哪一項是正確的收兌程序？
- (1)依一般之旅行支票收兌程序辦理，但不超過銀行規定之金額上限
(2)只要符合一般之旅行支票收兌程序，即照申請金額收兌
(3)在銀行所規定之最高收兌金額範圍內，不須申請人當面副署
(4)只要確認申請人副署簽名與支票上購買人簽名相符
- 21.銀行對所代售之旅行支票，當購買人申請辦理退匯時，下列處理何者錯誤？
- (1)以一般光票買入方式辦理票款求償作業
(2)依外匯收支或交易申報辦法辦理外匯之結售
(3)得依持票人請求將票款直接存入外匯存款
(4)將退匯之票款直接自當日代售之該機構旅行支票待清算票款中扣除
- 22.下列哪一項是屬於銀行的融資授信業務？
- (1)信匯 (2)賣出旅行支票 (3)買入光票 (4)收兌外幣現鈔
- 23.下列何種票據為無限期付款？
- (1) Traveller's Check (2) Treasury Check (3) Bank's Check (4) Private's Check
- 24.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
- 25.所謂光票的定義，下列何項敘述不是屬於其必備的要項？
- (1)是指無跟單的票據 (2)是指美金的票據
(3)沒有任何條件及文件的票據 (4)指付款地在國外的票據
- 26.如果有一張光票抬頭人是 C/O 例如 Lily care of Mary，其意義何者錯誤？
- (1)已表明抬頭人 (2)由 Mary 轉交 Lily，存入 Mary 帳內
(3)由 Mary 轉交 Lily，存入 Lily 帳內 (4)Lily 和 Mary 都要背書
- 27.張三欲將其欠李四 USD50,000 款項以外匯活期存款支付，則下列敘述何者錯誤？
- (1)此外匯轉讓須經外匯銀行辦理 (2)該款項限存入李四外匯存款帳戶
(3)以張三名義掣發匯出匯款交易憑證 (4)以李四名義掣發匯出匯款交易憑證
- 28.依央行規定，辦理外匯存款時，下列有關種類及期限之敘述何者正確？
- (1)得以外匯綜合存款方式為之 (2)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)外匯定期存款之期限至少應在一個月以上
- 29.有關外匯存款準備金之提存，下列敘述何者正確？
- (1)準備金之撥付以 SWIFT MT103 通知中央銀行收款
(2)提存幣別以新台幣提存
(3)指定銀行實際繳存之外匯存款準備金不得隨時存取
(4)指定銀行實際繳存之外匯存款準備金不予計息

- 30.有關遠期外匯交易，下列敘述何者錯誤？
- (1)屆期交割時如適逢國內、外假日得提前或順延，惟不得跨越屆期日當月份
 - (2)個人購買外幣海外基金之投資理財活動可以辦理遠期外匯交易
 - (3)遠期外匯交易訂約期限以六個月為限，得展期一次
 - (4)遠期外匯契約交割日期原則上應確定為銀行營業日
- 31.進口融資幣別轉換之適用匯率，下列何者正確？
- (1)轉換前幣別對新台幣之即期賣出匯率
 - (2)轉換後幣別對新台幣之即期買入匯率
 - (3)轉換前幣別對新台幣即期買入匯率除以轉換後幣別對新台幣之即期賣出匯率
 - (4)轉換前幣別對新台幣即期賣出匯率除以轉換後幣別對新台幣之即期買入匯率
- 32.持有居留證證載有效期限不滿一年之非中華民國國民辦理新台幣結匯，下列敘述何者正確？
- (1)每筆結購或結售金額不得超過等值十萬美元
 - (2)每筆結購或結售金額超過等值新台幣五十萬元，需查詢當年累積結匯金額
 - (3)每年累積結購或結售金額不得超過等值五百萬美元
 - (4)每年累積結購或結售金額不得超過等值五千萬美元
- 33.銀行業受理募集海外公司債資金匯入兌成新台幣時，下列何者為不必要提供之文件？
- (1)證券主管機關原核准發行文件
 - (2)經發行公司簽章之「海外公司債發行在外餘額變動表」
 - (3)外匯局同意函
 - (4)國外募集資金入帳通知或履行認股權募集資金證明文件
- 34.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台幣時，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
- 35.依「外幣收兌處設置及管理辦法」規定，下列敘述何者正確？
- (1)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
- 36.依「人民幣在臺灣地區管理及清算辦法」規定，下列敘述何者錯誤？
- (1)結匯人得委託旅行社或領隊代辦人民幣現鈔買賣事宜
 - (2)金融機構得自行決定人民幣現鈔買賣之匯率，並於營業場所揭示之
 - (3)金融機構於營業時間辦理人民幣買賣業務，應由總機構或農業金庫彙總造具業務日報表，於次營業日上午十時前電傳央行外匯局
 - (4)金融機構發現持兌之偽(變)造人民幣現鈔總值在人民幣貳百元以上，應立刻記明持兌人之真實姓名、國籍、職業及住址，並報請警察機關偵辦
- 37.有關銀行之利息及費用，依匯款分類申報，下列何者錯誤？
- (1)銀行手續及佣金收入屬於 194 金融服務收入
 - (2)國外存款利息收入屬於 443 國外存款利息
 - (3)國外借款利息支出屬於 440 國外借款利息
 - (4)對外貸款利息收入屬於 696 外匯存款利息收入
- 38.依規定軍政機關申請結購進口外匯或匯出匯款案件時，在多少金額以下，指定銀行得逕憑軍政機關填妥之「外匯收支或交易申報書」辦理？
- (1)未達新台幣五十萬元等值外幣
 - (2)未逾十萬美元或等值外幣
 - (3)未逾五十萬美元或等值外幣
 - (4)一百萬美元以下或等值外幣
- 39.指定銀行辦理新台幣與外幣間遠期外匯交易，承做項目有何限制？
- (1)凡有進出口需求者均得辦理，其餘不可
 - (2)凡有勞務性收付者均得辦理，其餘不可
 - (3)凡有實際外匯收支需要者，均得辦理
 - (4)僅限進出口與勞務性交易，其餘不可
- 40.有關「外匯收支或交易申報書」之申報及填寫，下列敘述何者正確？
- (1)申報書之金額更改時，應請申報人加蓋印章或由其本人簽字
 - (2)申報人如不識字，由他人代填申報書時，仍須由申報人簽名或蓋章
 - (3)結匯性質應詳實填報，亦得以代碼替代之
 - (4)結匯性質與結匯金額，顯有違常情時，仍可受理之
- 41.經許可辦理買賣外幣現鈔及旅行支票之信用合作社，其所需外匯營運資金有何限制？
- (1)全年累積結購外匯金額以 10 萬美元為限
 - (2)全年累積結購外匯金額以 100 萬美元為限
 - (3)全年累積結購外匯金額以 500 萬美元為限
 - (4)全年累積結購外匯金額無限制

- 42.有關結匯之規定，下列何者錯誤？
- (1)持內政部入出境管理局核發之入出境許可證辦理結匯之港澳地區居民，其結匯金額比照非居民辦理
 - (2)持中華民國外交部核發駐華官員證之外交官員，其結匯金額比照我國國民辦理
 - (3)銀行業受理駐華外交機構辦理新台幣結匯案件，不論結匯性質，均無結匯金額限制
 - (4)會計師事務所、律師事務所及診所之結匯金額，按照團體之規定辦理
- 43.下列何種性質於超過新台幣五十萬元時，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
- 44.公司行號以新台幣結購外匯一百萬美元（含）以上辦理匯出匯款，下列敘述何者正確？
- (1)免徵提相關交易文件留存備查
 - (2)應於訂約日將「大額結匯款資料」立即電腦連線傳送
 - (3)應將「大額結匯款資料」於訂約日之次營業日中午 12 時前傳送
 - (4)銀行應掣發買匯水單
- 45.銀行業對於申報義務人以電子訊息所為之外匯收支或交易申報記錄及提供之書面或傳真文件，應妥善保存，其保存期限至少為幾年？
- (1) 1 年
 - (2) 3 年
 - (3) 5 年
 - (4) 15 年
- 46.結匯證實書或水單之掣發，如屬遠期外匯交割，是否應予加註？
- (1)應予加註「遠期外匯交割」字樣及契約書號碼
 - (2)應予加註「遠期外匯交割」字樣，但無需註明契約書號碼
 - (3)不需加註「遠期外匯交割」字樣，但需註明契約書號碼
 - (4)無需加註任何文字
- 47.依「銀行業辦理外匯業務管理辦法」規定，下列敘述何者錯誤？
- (1)指定銀行得不經申請逕行辦理遠期外匯交易及換匯交易之衍生性外匯商品業務
 - (2)指定銀行以國內自設外匯作業中心處理相關外匯後勤作業時，應於開辦後一週內檢附相關作業要點及作業流程向央行報備
 - (3)指定銀行之分行或非指定銀行及其分行辦理買賣外幣現鈔及旅行支票之經辦人員及覆核人員，應有七個營業日以上之相關外匯業務經歷
 - (4)指定銀行得接受同一銀行國際金融業務分行 (OBU) 委託代為處理 OBU 業務
- 48.台灣（中華）郵政股份有限公司所屬郵局可申請辦理之外匯業務包括哪幾種？
- (1)僅可申請辦理買賣外幣現鈔業務
 - (2)僅可申請辦理買賣外幣現鈔及旅行支票業務
 - (3)僅可申請辦理國際匯兌與買賣外幣現鈔及旅行支票業務
 - (4)不可申請辦理外匯業務
- 49.大陸人民依法繼承取得台灣地區人民之遺產經出示法院裁判文件，於未逾多少金額內，依申報辦法得逕向指定銀行辦理結匯？
- (1)新台幣 200 萬元
 - (2)新台幣 500 萬元
 - (3)美金 200 萬元
 - (4)美金 500 萬元
- 50.下列何種人辦理結匯填寫申報書時，不是填列在外國人項下？
- (1)持各縣市警察局核發之外僑居留證之外僑
 - (2)持外國護照者
 - (3)持內政部入出境管理局核發之中華民國台灣地區居留證之華僑
 - (4)持內政部入出境管理局核發之入出境證之港澳地區居民

台灣金融研訓院第十九屆初階外匯人員專業能力測驗試題正確答案

科目：進口外匯業務

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

科目：出口外匯業務

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

科目：國外匯兌業務

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

註：若對試題與答案有任何疑義，請於 **4月24日上午9時至25日下午24時止**，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。