

台灣金融研訓院第 23 屆初階外匯人員專業能力測驗試題

科目：國外匯兌業務

◎請填寫入場通知書號碼：_____

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。

- 外匯存款不得以下列何種方式辦理？
(1)一般活期存款 (2)綜合存款 (3)一般定期存款 (4)可轉讓定存單
- 依管理外匯條例規定，對於外匯收支申報不實者，其罰鍰之上限金額為新台幣若干元？
(1)五十萬元 (2)六十萬元 (3)七十萬元 (4)八十萬元
- 客戶匯款歐元至香港，倘拍發兩通 SWIFT 電文處理本筆匯款，此兩通電文為下列何者？
(1) MT103、MT202 (2) MT400、MT412 (3) MT700、MT707 (4) MT700、MT740
- 國外通匯行收到匯款行之電匯 TELEX 如何確認真偽？
(1)查核簽樣 (2)核驗押碼
(3)查核通匯合約 (4)查核匯款行在本行是否設有存款帳戶
- 有關匯出匯款之銷帳，下列敘述何者正確？
(1)電匯匯出當日立即銷帳 (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
- 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)利比亞 (3)越南 (4)柬埔寨
- 下列何者是匯往歐盟境內必要之項目？
(1) FEDWIRE (2) CHIPS (3) IBAN (4) BSB
- 大額匯款案件之「大額結匯款資料表」應由下列何者填寫？
(1)匯款申請人 (2)指定銀行 (3)中央銀行 (4)收款人
- 下列何者為 MT202 電文格式中之必填欄位？
(1)50 欄位 (2)58 欄位 (3)59 欄位 (4)70A 欄位
- 張三委託李四代其辦理匯款至美國，下列敘述何者錯誤？
(1)申報書須以委託人（張三）名義申報
(2)張三必須出具委託書以茲證明委託事實
(3)李四必須出示委託人與受託人雙方身分證明文件
(4)一律不得委託辦理匯款
- 客戶王大同欲將美金一萬元之匯入匯款存入新台幣活期儲蓄存款，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
- MT103 匯入匯款電文收到日期為 1 月 27 日，32A 欄的 value date 為 1 月 31 日，收款人最早哪一天可以領款？
(1)1 月 27 日 (2)1 月 28 日 (3)1 月 31 日 (4)2 月 1 日
- SWIFT MT103 之電文結尾出現下列何者字句時，應查明是否另有相同之電文，以避免重複付款？
(1)MAC (2)DLM (3)PDM (4)CHK
- 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

15. 匯入匯款付款委託電文中，72 欄位內容倘含有付款時必須徵提 INVOICE、BILL OF LADING 影本等條件時，宜採取下列何種處置？
- (1) 逕行發電匯款銀行辦理退匯
 - (2) 附條件匯入匯款電文視為無效
 - (3) 請匯款行修改刪除 72 欄位之條件註記始做匯款通知
 - (4) 向會計部門確認國外已入帳時，不理會 72 欄位之註記，逕發匯入匯款通知
16. 在 Telex 電文中下列何者文義不視為匯入匯款付款委託？
- (1) ADVISE AND PAY
 - (2) PLEASE TRANSFER TO
 - (3) CREDIT AND ADVISE
 - (4) ADVICE
17. SWIFT MT103 係電腦自動核押電文，電文結尾有下列何種字樣？
- (1) PDE
 - (2) PDM
 - (3) SHA
 - (4) PKI
18. 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，經解款行在匯票後面背書向付款行收妥款項後，通知受款人來行洽領款項，其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
19. 依現行規定，每人每次出入境攜帶超過多少等值外幣現金，必須向海關申報？
- (1) 壹萬美元
 - (2) 拾萬日幣
 - (3) 伍萬歐元
 - (4) 貳萬港幣
20. 有關銀行銷售旅行支票時，應囑咐購買人之事項，下列敘述何者錯誤？
- (1) 立即在每張旅行支票之 Purchaser's Signature 處簽名
 - (2) 旅行支票之簽名宜與護照上簽名一致
 - (3) 旅行支票之購買合約書與旅行支票應分開保管
 - (4) 旅行支票之 Countersign here in presence of person cashing 處立即逐張簽名
21. 外幣現鈔的賣出匯價較旅行支票高之理由，下列何者錯誤？
- (1) 外幣現鈔進口時要負擔運費及保險費
 - (2) 外幣現鈔有庫存積壓資金成本
 - (3) 外幣現鈔的結匯手續較繁複
 - (4) 外幣現鈔有匯率波動的風險
22. 買入光票與光票託收最主要的不同是下列何項？
- (1) 前者未隨附任何單據，後者有
 - (2) 前者客戶在銀行有買入光票額度，後者有託收額度
 - (3) 前者銀行一定要核對發票人簽章，後者不必核對
 - (4) 前者是銀行先墊付票款的融資授信行為，後者不用先墊付
23. 票據正面載有下列何項文義時，表示禁止背書轉讓？ (A) NON-NEGOTIABLE (B) BY ORDER OF (C) ACCOUNT PAYEE ONLY (D) IN FAVOR OF
- (1) A、C
 - (2) A、D
 - (3) A、B、C
 - (4) A、B、C、D
24. 美加地區的國庫支票，政府為保有追索權，除破損與過期外，原則上以何種取款指示書代收？
- (1) COLLECTION LETTER
 - (2) CASH LETTER
 - (3) CREDIT LETTER
 - (4) CONFIRMING LETTER
25. 在香港地區，若票據上的抬頭人欄記載為"ORDER"時，銀行審理該票據應注意之必備要件為何？
- (1) 未註明抬頭人而退還持有人
 - (2) 須補填抬頭人方可受理
 - (3) 第一順位背書人是發票人
 - (4) 票據抬頭人不明確，銀行要擔保背書方可
26. 下列哪一種票據係美國為防制洗錢，而不准在美國領土以外地區流通者？
- (1) Treasury Check
 - (2) Personal Check
 - (3) Bank Check
 - (4) Postal Money Order

- 27.非外匯指定銀行以外匯定存單為擔保品辦理新台幣授信，屆期未獲客戶清償，而須處分擔保品時，有關結匯額度之敘述，下列何者正確？
- (1)無須計用額度
 - (2)一律計用非指定銀行額度
 - (3)先計用客戶額度，倘客戶額度用罄再計用非指定銀行之額度
 - (4)一律計用客戶額度，且不得超過中央銀行規定每年之結匯額度
- 28.下列外匯項目中，何者得存入外匯存款？ A.匯入匯款 B.出口所得外匯 C.外幣貸款 D.進口貨款
- (1)ABD
 - (2)BCD
 - (3)ACD
 - (4)ABC
29. ABC 公司支付國外的貸款以外匯存款支付時，銀行掣發其他交易憑證之性質代號，下列何者正確？
- (1)692
 - (2)694
 - (3)695
 - (4)700
- 30.當銀行與客戶進行即期外匯交易之同時，另訂一筆方向相反且金額相同之遠期交易合約，稱之為下列何者？
- (1)遠期外匯交易
 - (2)幣別轉換交易
 - (3)換匯交易
 - (4)無本金交割遠期外匯交易
- 31.指定銀行辦理預購遠匯展期時，應依下列何種匯率重新訂定展期價格並注意風險管理？
- (1)依原訂契約價格辦理
 - (2)依展期日市場匯率重訂展期價格
 - (3)依展期日銀行掛牌之買入遠期匯率重新訂定
 - (4)依展期日銀行掛牌之賣出即期匯率重新訂定
- 32.下列何種未達等值新台幣 50 萬元之結匯案件，可透過網路銀行辦理？
- (1)年滿 20 歲的非居民自然人結售匯入款
 - (2)未領有外僑居留證之外國自然人結匯匯出
 - (3)在我國境內居住，未滿 20 歲的自然人結售贈予款
 - (4)申報義務人，無主管機關核准設立之統一編號，申辦結匯匯出
- 33.指定銀行辦理公司匯入款之結匯案件時，應查驗何種文件？
- (1)僅須上網查詢公司基本登記資料
 - (2)僅須查驗公司設立登記表或最近公司變更登記表正本
 - (3)僅須查驗公司設立登記表或最近公司變更登記表影本
 - (4)應查驗公司設立登記表或最近公司變更登記表影本，並上網查詢公司基本登記資料
- 34.發現外匯收支或交易申報書之金額填寫錯誤時，應如何處理？
- (1)重新填寫申報書
 - (2)由銀行直接更正即可
 - (3)由申報人修正後簽名即可
 - (4)申報人更正後由受理銀行證明即可
- 35.持護照之外國人結匯時，應於申報書上應填寫何種證照號碼？
- (1)居留證編號
 - (2)統一證號
 - (3)護照號碼
 - (4)出生年月日及國籍代碼
- 36.公司行號之結匯案件，每筆金額達多少以上應先確認申報書記載事項及電傳「大額結匯款資料表」至中央銀行外匯局？
- (1)五十萬美元或等值外幣
 - (2)一百萬美元或等值外幣
 - (3)五百萬美元或等值外幣
 - (4)一千萬美元或等值外幣
- 37.出口商以 L/C（信用狀）方式出口押匯後，將原幣存入外匯存款，指定銀行應掣發何種單證？
- (1)結匯證實書
 - (2)水單
 - (3)其他交易憑證
 - (4)交易日報
- 38.指定銀行承作遠期外匯，應否查核實際外匯收支需要之交易文件？
- (1)訂約時需要，交割時不需要
 - (2)訂約時不需要，但交割時需要
 - (3)訂約與交割時均需要
 - (4)訂約與交割時均不需要

39. 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) 依新台幣資金取得之來源
(3) 依匯入資金之用途 (4) 依外匯資金之來源
40. 旅客在臺灣銀行中正機場分行辦理結匯，於每筆多少金額範圍內，得憑出示之出入境證照逕行辦理結匯，免填報身分證統一編號或護照號碼？
- (1) 新台幣 50 萬元之等值外幣 (2) 等值 5 千美元
(3) 等值 2 萬美元 (4) 等值 10 萬美元
41. 指定銀行擊發之外匯定期存單，下列敘述何者正確？
- (1) 可由存戶質借外幣 (2) 可背書轉讓
(3) 期限至少一個月 (4) 不得質借新台幣
42. 依中央銀行頒佈之「外幣收兌處設置及管理辦法」，有關觀光旅館、百貨公司、旅遊中心，如有收兌外幣需要，得向下列何機構申請設立？
- (1) 財政部 (2) 觀光局 (3) 台灣銀行 (4) 金管會
43. 指定銀行於受理未滿二十歲之本國自然人結購旅行支出時，於查驗結匯人身分證明文件後，得逕行辦理結匯之金額為若干？
- (1) 未達新台幣五十萬元等值外幣 (2) 未達十萬美元或等值外幣
(3) 三千美元以下 (4) 五千美元以下
44. 年滿二十歲持有外僑居留證，其有效期間在一年以上，有關結匯規定下列何者正確？
- (1) 結匯資料免申報央行 (2) 超過等值新台幣五十萬元結匯免佔額度
(3) 每筆結匯額度限等值美金十萬元 (4) 結匯金額比照居民
45. 指定銀行辦理電信業者分攤兩岸通信費用，可否匯至大陸地區？
- (1) 依現行相關規定可以 (2) 依現行相關規定不可以
(3) 沒有任何相關規定 (4) 由指定銀行自酌
46. 有關匯款分類編號，下列敘述何者錯誤？
- (1) 匯款分類編號 692 及 693 應加列原匯款性質
(2) 於我國境內通關出口之貨款應填報匯款性質為 197 三角貿易匯入款
(3) 匯款分類編號 691-696，國別一律為本國
(4) 本國 OBU 之匯款，匯款分類編號不得為 691-696
47. 外幣收兌處辦理外幣收兌業務，每筆收兌金額以等值多少美元為限？
- (1) 1 萬美元 (2) 2 萬美元 (3) 5 萬美元 (4) 10 萬美元
48. 銀行辦理有關大陸地區外匯相關業務之敘述，下列何者錯誤？
- (1) 旅客在台灣出入境時，攜帶超過人民幣 2 萬元者，應向海關申報
(2) 金融機構受理大陸地區人民開戶免查詢聯徵中心資料庫
(3) 來台持台灣地區居留證之在台大陸地區人民得開設活期性與定期性存款帳戶
(4) 在台無住所之香港及澳門居民得憑該地區護照開設新台幣帳戶
49. 指定銀行應客戶需求，將其外匯匯往國內其他指定銀行，下列何種情形時其匯款分類應填註「693 本行轉往國內他行之外匯」，國別為「本國」？
- (1) 限以新台幣結購者 (2) 限以外匯存款匯出者
(3) 限以外幣貸款匯出者 (4) 不論其外匯來源
50. 有關目前每一未經我國政府認許之外國法人及外國自然人投資我國國內證券之限額，下列敘述何者正確？
- (1) 外國法人無限制，外國自然人為 500 萬美元
(2) 外國法人為 5,000 萬美元，外國自然人為 500 萬美元
(3) 外國法人為 2,000 萬美元，外國自然人為 500 萬美元
(4) 外國法人與外國自然人均無限制

台灣金融研訓院第 23 屆初階外匯人員專業能力測驗試題正確答案

科目：國外匯兌業務

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

科目：進出口外匯業務

1. 【1】 2. 【4】 3. 【2】 4. 【1】 5. 【3】 6. 【3】 7. 【3】 8. 【2】 9. 【2】 10. 【3】
11. 【3】 12. 【1】 13. 【2】 14. 【3】 15. 【3】 16. 【4】 17. 【2】 18. 【2】 19. 【3】 20. 【4】
21. 【4】 22. 【4】 23. 【3】 24. 【4】 25. 【3】 26. 【2】 27. 【2】 28. 【1】 29. 【4】 30. 【1】
31. 【3】 32. 【1】 33. 【4】 34. 【4】 35. 【2】 36. 【1】 37. 【2】 38. 【3】 39. 【3】 40. 【2】
41. 【4】 42. 【2】 43. 【4】 44. 【1】 45. 【2】 46. 【2】 47. 【2】 48. 【2】 49. 【1】 50. 【1】
51. 【4】 52. 【1】 53. 【4】 54. 【1】 55. 【4】 56. 【2】 57. 【2】 58. 【4】 59. 【3】 60. 【1】
61. 【3】 62. 【3】 63. 【2】 64. 【3】 65. 【4】 66. 【3】 67. 【4】 68. 【2】 69. 【2】 70. 【2】
71. 【1】 72. 【2】 73. 【1】 74. 【2】 75. 【4】 76. 【1】 77. 【4】 78. 【4】 79. 【1】 80. 【1】

註：若對試題與答案有任何疑義，請於 **5 月 27 日上午 9 時至 5 月 28 日下午 18 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。**