

台灣金融研訓院第 30 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，未繳回者該節以零分計算。

- 有關外匯存款之敘述，下列何者正確？
 - (1)存入來源可為國外匯入匯款、外幣票據、外幣現鈔或以新臺幣結購之外匯等
 - (2)承作金融機構不必徵提準備金
 - (3)銀行不得開辦外匯綜合存款
 - (4)外匯指定銀行應於營業場所揭示至少美元、日圓、歐元、英鎊及港幣五種貨幣之存款利率
- 下列何者尚不得承作無本金交割新臺幣遠期外匯業務？
 - (1)國內銀行間
 - (2)外商銀行在台分行對其國外聯行
 - (3)本國銀行對其海外分行
 - (4)本國銀行對國內法人
- 受理電匯後，因故遭國外匯款退回時，何時可將款項退回申請人？
 - (1)可逕予退回
 - (2)待申請人自行來申請退匯
 - (3)待收款人通知不接受匯款
 - (4)確認匯款退回存匯行或存匯行未扣帳，再通知申請人辦理
- 下列何種匯出匯款之結匯方式，銀行應擊發賣匯水單？
 - (1)提領外匯存款支付
 - (2)以新臺幣結購
 - (3)以外幣現鈔或旅行支票支付
 - (4)以出口押匯或匯入匯款轉匯
- 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
- 下列何種 SWIFT MESSAGE TYPE 為 SINGLE CUSTOMER CREDIT TRANSFER 專用？
 - (1)MT202
 - (2)MT199
 - (3)MT103
 - (4)MT400
- 匯出匯款 MT 103 中，59a 欄位為何？
 - (1)匯款申請人
 - (2)設帳銀行
 - (3)付款明細
 - (4)受益顧客
- 美國聯邦政府準備銀行的交換系統為 FEDWIRE 其 ABA NO. 為多少碼？
 - (1) 6 碼
 - (2) 7 碼
 - (3) 8 碼
 - (4) 9 碼
- 定居或暫住大陸地區之存款戶，要求指定銀行憑其授權書及蓋妥之申報書承作匯出匯款，指定銀行應如何辦理？
 - (1)不得受理
 - (2)逕行辦理
 - (3)須經央行核准後辦理
 - (4)須經陸委會核准後辦理
- 下列何者不屬於匯入匯款的匯款方式？
 - (1)電匯
 - (2)票匯
 - (3)光票
 - (4)信匯
- 解款行於 106 年 04 月 22 日收到匯款行之付款委託電文 MT103，其中 32 欄位註記 "170415USD5000,"，應依下列何者方式辦理？
 - (1)洽請匯款行修改指定解款日
 - (2)已逾期，不得辦理解款並應退匯
 - (3)應先查明 106 年 04 月 15 日以後是否已繕製匯款通知書，避免重覆付款
 - (4)解款行須支付 106 年 04 月 15 日至解款日的中間利息予受款人
- 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
- 匯入匯款電文中，含有下列哪一種付款指示，宜請匯款行修改刪除？
 - (1)電話通知受款人
 - (2)核對受款人護照
 - (3)向受款人徵提 B/L 影本
 - (4)開立支票給受款人

- 14.有關匯入匯款處理流程，下列敘述何者正確？ A.辨別付款委託真偽 B.掣發通知書 C.受款人蓋章洽領 D.銀行依指示付款
(1) A.B.C.D (2) A.B.D.C (3) A.C.B.D (4) B.A.C.D
- 15.下列何者不應視為匯入匯款付款委託？
(1)MT110 (2)MT103 (3)MT950 (4)PAYMENT ORDER
- 16.解款行(BKTWTWTP)收到來自 HASEHKHH 銀行之 MT103 匯入款電文，其中相關內容為: 53A 欄位為 CITIUS33，57A 欄位為 ICBCTWTP007，請問匯款行將款項補償解款行於哪一個存匯行？
(1) HASEHKHH (2) CITIUS33 (3) ICBCTWTP007 (4) BKTWTWTP
- 17.匯入匯款受款人為同業之客戶，依「銀行同業間加速解付國外匯入匯款作業要點」規定，匯入匯款通知書之受益人簽章聯須經下列何者背書？
(1)解款銀行 (2)設帳銀行 (3)匯款銀行 (4)通知銀行
- 18.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
- 19.有關旅行支票遺失或被竊時之申報程序，下列敘述何者錯誤？
(1)應提示購買合約書 (2)應提示護照或其他身分證明文件
(3)必要時應向當地警察機關報案 (4)限向旅行支票代售銀行辦理
- 20.旅行支票遺失申請退款時，REFUND APPLICATION 應敘明之主要內容，下列何者錯誤？
(1)所遺失支票未經購買人副署
(2)支票已轉讓他人
(3)未涉賭博、不法交易且未悉支票現由何人持有
(4)說明遺失或被竊支票號碼及經過情形
- 21.有關買賣外幣現鈔業務，下列敘述何者錯誤？
(1)銀行牌告賣出匯率外幣現鈔較旅行支票為高
(2)銀行出售外幣現鈔每次以等值 USD10,000 為限
(3)外幣現鈔之收兌需核驗客戶之身分證件
(4)人民幣現鈔：自然人每人每次買賣現鈔之金額，不得逾人民幣二萬元
- 22.旅行支票遺失或被竊申請掛失後，其退款應以下列何者支付？
(1)外幣現鈔 (2)臺幣現鈔 (3)旅行支票 (4)銀行匯票
- 23.依美國統一商法規定，美國付款銀行於付款後，若發現支票背書簽名為偽造或係由無權代理人所為之背書，其追索權的期間在多少年內有效？
(1)三年 (2)二年 (3)一年 (4)半年
- 24.託收銀行的取款指示書若使用 Cash Letter 的方式，下列何者錯誤？
(1)入帳是附有條件的
(2)未經付款行確認
(3)入帳較 Collection Letter 快
(4)不會有正面偽造，背書偽造之風險
- 25.下列何種退票理由表示「票非即期」？
(1)Stale dated (2)Out of dated (3)Post dated (4)Value date
- 26.票面上若載有"non convertibles"字樣者，其文意為下列何項？
(1)禁止存入其他帳戶 (2)禁止轉讓他人
(3)票據不得有任何簽章更改 (4)不得轉換其他外幣或匯出國外
- 27.依現行法令規定，有關指定銀行辦理外匯存款，下列敘述何者正確？
(1)不得開辦電話轉帳服務
(2)辦理活期存款，不得以對帳單代替存摺
(3)得憑國內存戶以其持有本人之外匯定存單受理質借外幣
(4)不得憑國內存戶以其持有本人之外匯定存單受理質借新臺幣

- 28.非外匯指定銀行接受客戶以外匯定存單為擔保品辦理新臺幣授信，若屆期未獲清償需處分擔保品時，其相關結匯額度之計算，應依下列何種規定辦理？
- (1)應依「外匯收支或交易申報辦法」辦理 (2)應依「國際金融業務條例」辦理
(3)應依「銀行法」之規定辦理 (4)應依「洗錢防制法」之規定辦理
- 29.有關遠期外匯保證金之收取，下列敘述何者正確？
- (1)保證金之繳納限以現金為之
(2)保證金之繳納得以授信額度或其他可靠之擔保品為之
(3)客戶於遠期外匯契約到期全部履約者，保證金應計息退還
(4)訂約保證金一定要收取，對往來特優之客戶亦不得免收
- 30.有關遠匯之敘述，下列何者錯誤？
- (1)遠匯是以即期匯價為基礎，再依據換匯點調整後為銀行掛牌價
(2)遠匯的價格會隨著即期匯率與換匯點的變化而改變
(3)遠匯屆交割時如適逢月底末日且為例假日，均得提前或順延
(4)遠匯買賣依交割幣別不同，可區分為新臺幣與外幣間及外幣與外幣間之遠匯
- 31.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
- 32.指定銀行於收兌外國幣券時，有關處理偽鈔之方式，下列敘述何者錯誤？
- (1)持兌之偽造外國幣券總值在二百美元以上者，經辦銀行應立刻記明持兌人之相關資料，並報請警察機關偵辦
(2)持兌之偽造外國幣券總值未達二百美元者，持兌人經查明確非惡意使用者，得當面向其釋明後，予以打孔作廢，並將原件退還持兌人
(3)持兌之偽造外國幣券鈔券總值未達二百美元者，持兌人經查明確非惡意使用者，得當面向其釋明後，加蓋戳章作廢，並經其同意後，將原件截留掣給收據
(4)經辦銀行截留之偽造外國幣券，於必要時，得轉請法務部調查局或國際刑警組織鑑查
- 33.大陸地區人民合法繼承台灣地區人民遺產，除其為我國國民配偶者外，最高金額為何？
- (1)新臺幣 50 萬元 (2)人民幣 50 萬元 (3)新臺幣 200 萬元 (4)人民幣 200 萬元
- 34.有關新臺幣與外幣之遠期外匯交易，下列敘述何者錯誤？
- (1)訂約時銀行應審核交易文件 (2)以有實際外匯收支需要者為限
(3)銀行依規定辦理展期時，得依原價格展期 (4)同筆外匯收支交易需要不得重覆簽約
- 35.同一銀行內某甲從其美金外匯存款轉出至保險公司乙美金外匯存款帳戶，其匯款分類應為何？
- (1) 692 兌購外匯存外匯存款 (2) 693 由本行轉往國內他行之外匯
(3) 694 外幣互換兌出 (4) 695 未有資金流動之交易
- 36.指定銀行對持有外國護照之自然人，依「外匯收支或交易申報辦法」規定，得逕行辦理結匯之金額為何？
- (1)每筆不得超過新臺幣 50 萬元 (2)每筆不得超過 10 萬美元
(3)每筆不得超過 50 萬美元 (4)每年不得超過 500 萬美元
- 37.日前報載某在台工作之泰勞購買我政府發行之公益彩券中獎新臺幣 1 億多元，倘其欲將其中獎彩金結匯匯出，其匯出匯款性質應為下列何項？
- (1)132 觀光支出 (2)139 其他旅行支出 (3)599 其他移轉支出 (4)449 其他外資投資所得
- 38.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
- 39.依「外匯收支或交易申報辦法」規定，指定銀行於受理公司、行號辦理結匯時，應先確認申報書記載事項與證明文件相符之額度為何？
- (1)等值新臺幣五十萬元以上
(2)十萬美元以上
(3)五十萬美元以上
(4)一百萬美元以上

- 40.依「銀行業辦理外匯業務管理辦法」規定，銀行業辦理一般匯出及匯入匯款(含買賣外幣現鈔及旅行支票業務)之經辦人員，應有外匯業務執照或須有多久以上之相關外匯業務經歷？
(1)一週 (2)一個月 (3)三個月 (4)六個月
- 41.「定居大陸地區居民之就養給付」之匯款分類為何？
(1) 410 非居民薪資匯出 (2) 510 贍家匯款支出 (3) 511 工作者匯款支出 (4) 530 移民支出
- 42.下列何種受款人之匯入匯款，不得結售為新臺幣？
(1)大陸來台人士 (2)外籍工作人員 (3)境外外國金融機構 (4)在台之外國公司
- 43.依「銀行業辦理外匯業務管理辦法」規定，銀行承作自然人匯款人民幣至大陸地區業務，其對象限制為何？
(1)大陸地區人民 (2)港澳居民
(3)領有中華民國國民身分證之個人 (4)大陸地區人民或港澳居民
- 44.依「銀行業辦理外匯業務管理辦法」規定，指定銀行於受理個人、團體多少金額以上之結匯申報案件時，應立即將填妥之「大額結匯款資料表」電傳中央銀行外匯局？
(1)新臺幣五十萬元以上或等值外幣
(2)十萬美元以上或等值外幣
(3)五十萬美元以上或等值外幣
(4)一百萬美元以上或等值外幣
- 45.客戶結購外匯匯往國內某銀行之國際金融業務分行(OBU)作對外股本投資，賣匯水單之匯款分類編號應為何？
(1)210 對外股本投資 (2)220 對外貸款投資
(3)693 由本行轉往國內他行之外匯 (4)695 未有資金流動之交易
- 46.中華郵政股份有限公司所屬郵局得申請辦理下列何種外匯業務？
(1)僅得申請辦理買賣外幣現鈔業務
(2)僅得申請辦理買賣外幣現鈔及旅行支票業務
(3)僅得申請辦理國際匯兌與買賣外幣現鈔及旅行支票業務
(4)與銀行及農業金庫相同，得申請辦理外幣貸款等各項外匯業務
- 47.依「銀行業辦理衍生性金融商品業務內部作業制度及程序管理辦法」規定，銀行向客戶提供結構型商品服務時，得否以存款名義為之？
(1)不得
(2)僅得對一般客戶為之
(3)僅得對專業機構投資人為之
(4)僅得對高淨值投資法人為之
- 48.指定銀行承作一筆 1 萬美元之匯出匯款，匯款人為 XYZ CO., TAIWAN，受款人為 ABC CO., SINGAPORE，受益人之設帳行 (ACCOUNT WITH) 為 ASIA COMMERCIAL BANK, HONG KONG，清算行為 CITIBANK, NEW YORK，則賣匯水單上之交易國別應為下列何者？
(1)SINGAPORE (2)HONG KONG (3)U.S.A. (4)R.O.C.
- 49.依中央銀行規定，銀行業受理經投審會核准赴第三地區投資之廠商其向第三地區子公司借入本金之匯入款結售時，解款行應如何辦理？
(1)核對其「臺灣地區廠商向第三地區子公司借款申請表」後辦理並計入其當年累積結匯金額
(2)核對其「臺灣地區廠商向第三地區子公司借款申請表」後辦理但不計入其當年累積結匯金額
(3)須經中央銀行核准後辦理
(4)超過等值美金 100 萬元須經中央銀行核准後辦理
- 50.下列何項外匯收支或交易性質，應填寫於申報書性質欄第三項並查詢結匯額度？
(1)個人之進口貨品價款 (未進口)
(2)個人之佣金支出
(3)個人之進口貨品價款 (已進口)
(4)公司聘僱外籍人員薪資

台灣金融研訓院
第 30 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（每題 2 分）

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