

台灣金融研訓院第 36 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。

- 外國自然人之存款戶以新臺幣結購外匯存入外匯存款，若金額大於等值新臺幣 50 萬元，則申請人於外匯收支或交易申報書上收款地區所應註明之國別為何？
 - (1)外匯幣別國
 - (2)本國
 - (3)存款人國籍
 - (4)空白
- 下列何者尚不得承作無本金交割新臺幣遠期外匯業務？
 - (1)國內指定銀行間
 - (2)外商銀行在台分行對其國外聯行
 - (3)本國銀行總行對其海外分行
 - (4)本國指定銀行對國內法人
- 在 SWIFT 電文中，下列何者為澳洲之資金調撥系統表示法？
 - (1)//AT
 - (2)//AU
 - (3)//BL
 - (4)//FW
- 本國居民至銀行辦理十萬美元匯出匯款至北韓，下列敘述何者正確？
 - (1)需經中央銀行核准後才得辦理
 - (2)一律不得辦理
 - (3)可透過美系銀行匯出
 - (4)須經由非美系銀行匯出
- 下列何者是中國境內銀行資金清算系統？
 - (1) FEDWIRE
 - (2) CHIPS
 - (3) CNAPS
 - (4) BSB
- 於 SWIFT MT103 電文，如匯出匯款手續費由匯款人負擔，匯入匯款手續費由收款人負擔之情況，其 71 欄位應如何表示？
 - (1) BEN
 - (2) SHA
 - (3) OUR
 - (4) PDM
- MT103 電文中 59a 欄位代表什麼？
 - (1)匯款申請人
 - (2)設帳銀行
 - (3)中間銀行
 - (4)受益顧客
- 銀行辦理匯出匯款時，只發一通 MT103 給其國外存匯行進行付款程序稱為 SERIAL PAYMENT，亦可稱為下列何者？
 - (1) COVER PAYMENT
 - (2) BOOK TRANSFER
 - (3) STRAIGHT PAYMENT
 - (4) MONEY ORDER
- 匯款行簽發匯票後，可拍發下列何種電文予付款行以取代郵寄通知方式？
 - (1) MT103
 - (2) MT110
 - (3) MT202
 - (4) MT400
- 以 COVER PAYMENT 方式辦理匯出匯款，SWIFT MT103 之 54a 欄位 RECEIVER'S CORRESPONDENT 應表示在 MT202 中之下列何項欄位？
 - (1) 58a BENEFICIARY INSTITUTION
 - (2) 52a ORDERING INSTITUTION
 - (3) 57a ACCOUNT WITH INSTITUTION
 - (4) 56a INTERMEDIARY
- 對大陸地區提供服務之收入或接受大陸地區提供服務之支出，且以人民幣結算或清算者，稱之為何？
 - (1)跨境貨物貿易
 - (2)跨境服務貿易
 - (3)直接投資
 - (4)間接投資
- 解款行接獲 SWIFT MT103 電文，其中 71A 欄位註記“OUR”時，應拍發下列何種電文向匯款行洽收匯入匯款手續費？
 - (1) MT110
 - (2) MT191
 - (3) MT202
 - (4) MT900
- 公司對大陸地區投資因減資匯回的匯入款，有關結匯敘述，下列何者正確？
 - (1)須先經金管會核准後始得辦理且免計入結匯額度
 - (2)須先經中央銀行核准後始得辦理且免計入結匯額度
 - (3)檢附經濟部核准相關文件則免計入結匯額度
 - (4)利用每年結匯額度則無論金額大小均可逕行辦理
- 受理收款人將美元匯入匯款存入外匯存款時，應擊發下列何種單證？
 - (1)匯入匯款交易憑證
 - (2)匯入匯款水單
 - (3)匯出匯款水單
 - (4)外匯收支申報書

- 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)匯款銀行
 - (2)解款銀行
 - (3)設帳銀行
 - (4)匯款人
- 下列何者不是匯入匯款處理程序？
 - (1)應先判定匯款行付款委託之真偽
 - (2)查對 SWIFT 電文之發電時間
 - (3)依付款委託內容，擊發匯入匯款通知書並通知收款人
 - (4)收款人之名稱與帳號不符或錯誤時，應請收款人通知匯款人辦理更正手續
- 依現行規定，出入境旅客攜帶外幣現鈔逾等值多少美元者須申報？
 - (1) 5,000 元
 - (2) 10,000 元
 - (3) 12,000 元
 - (4) 15,000 元
- 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)新臺幣現鈔
 - (3)旅行支票
 - (4)銀行匯票
- 遺失旅行支票者於下列何種情形下，無法自發行機構得到應有之補償？
 - (1)遺失旅行支票未記載日期
 - (2)旅行支票購買合約書未與旅行支票一起遺失
 - (3)旅行支票上 SIGNATURE OF HOLDER 處尚未簽名
 - (4)申報遺失時旅行支票已遭人兌領，惟購買人保管及使用上符合購買合約書約定
- 客戶持票據委託國內銀行向國外付款行提示，並由國內銀行先行墊款，再向國外收取款項，屬於下列何項業務？
 - (1)光票託收
 - (2)光票買入
 - (3)出售旅行支票
 - (4)匯入匯款之票匯
- 以 cash letter 方式向國外銀行取款，下列敘述何者錯誤？
 - (1)以票據交換方式取款，為有條件入帳
 - (2)入帳較慢
 - (3)入帳較快，全額入帳，銀行風險較大
 - (4)代收行保有日後扣回的權利
- 依美國統一商事法(UCC)規定，支票正面偽造之追索權為多久？
 - (1) 6 個月
 - (2) 1 年
 - (3) 3 年
 - (4)無限期
- 若有一張發票日為 12/10/2020 的英國支票，依英國日期的寫法，其日期之表示，下列何者正確？
 - (1) 2020 年 10 月 12 日
 - (2) 2020 年 12 月 10 日
 - (3) 2020 年 10 月 20 日
 - (4) 2020 年 12 月 20 日
- 日本公司在日本地區簽發以日幣付款之支票，可在何處流通？
 - (1)限日本國內
 - (2)東南亞
 - (3)亞洲
 - (4)全世界
- 張三持香港付款無禁止背書轉讓票據乙張，面額為 HKD20,000，抬頭人為"CASH"字樣，發票人為李四。有關背書之敘述，下列何者正確？
 - (1)須有 CASH 與張三之背書
 - (2)只需張三背書即可
 - (3)李四與張三均須背書
 - (4)只須有 CASH 背書即可
- 下列何種退票理由表示「已過期票據」？
 - (1) Stale dated
 - (2) Date incomplete
 - (3) Post dated
 - (4) Payment countermanded by the drawer
- 依中央銀行規定，有關外匯存款可辦理的業務，下列何者錯誤？
 - (1)指定銀行可自行訂定最低起存額
 - (2)指定銀行可自行訂定開辦外匯存款之幣別
 - (3)外匯活期存款得以對帳單代替存摺
 - (4)公司戶可於 DBU 申辦外幣支票存款
- 客戶與銀行簽訂 60 天期預售美元遠期外匯契約，當日銀行掛牌即期買匯價為 28.445，賣匯價為 28.595，60 天期遠匯買匯價為 28.755，賣匯價為 28.869，則將來交割時所適用之匯率為何？
 - (1) 28.445
 - (2) 28.595
 - (3) 28.755
 - (4) 28.869
- 遠期外匯訂約時，指定銀行得否要求申請人提供保證金？
 - (1)一律不得要求
 - (2)預購得但預售不得
 - (3)預售得但預購不得
 - (4)得由承作銀行與顧客議定

【請接續背面】

- 30.經主管機關核准投資國內證券之外國專業投資機構，其匯入本金時，可否辦理下列交易？
- (1)換匯交易及遠期外匯交易均不可辦理
 - (2)換匯交易及遠期外匯交易均可辦理
 - (3)換匯交易可辦理，但遠期外匯交易不可辦理
 - (4)換匯交易不可辦理，但遠期外匯交易可以辦理
- 31.若客戶要求將其購料貸款一百萬美元轉貸日圓，假設美元／日圓匯率 103.20/103.30，請問轉貸後的金額為多少？
- (1) JPY103,200,000
 - (2) JPY103,300,000
 - (3) JPY103,250,000
 - (4) JPY103,500,000
- 32.有關新臺幣與外幣間遠期外匯業務，下列敘述何者正確？
- (1)同筆外匯收支需要得重覆簽約
 - (2)於顧客訂約時，應查核其相關實際外匯收支需要交易文件
 - (3)於顧客交割時，不須查核其相關實際外匯收支需要交易文件
 - (4)本項交易之展期得依原價格（即原訂履約匯率）展期
- 33.銀行業辦理未領有外僑居留證之外國自然人結匯案件，下列敘述何者正確？
- (1)外國自然人應憑護照親自辦理結匯
 - (2)外國自然人得申請利用網際網路辦理結匯
 - (3)外國自然人得申請利用電話語音辦理結匯
 - (4)外國自然人得委託他人辦理結匯
- 34.指定銀行於受理以新臺幣結匯案件時，應擊發下列何種單證？
- (1)買（賣）匯水單
 - (2)其他交易憑證
 - (3)銀行可自行決定要不要擊發單證
 - (4)買（賣）匯水單或其他交易憑證均可
- 35.依「銀行業辦理外匯業務管理辦法」規定，指定銀行於臨櫃受理顧客訂約金額為 120 萬美元之換匯換利交易(CCS)，其相關資料應於何時傳送央行外匯局？
- (1)訂約日前
 - (2)訂約日之次營業日下午三時前
 - (3)訂約日之次營業日中午十二時前
 - (4)訂約日之次二營業日中午十二時前
- 36.依中央銀行規定，所謂大額結匯是指每筆匯款多少金額以上？
- (1)個人匯款金額 20 萬美元或等值外幣以上，公司行號匯款金額 50 萬美元或等值外幣以上
 - (2)個人匯款金額 50 萬美元或等值外幣以上，公司行號匯款金額 100 萬美元或等值外幣以上
 - (3)個人匯款金額 50 萬美元或等值外幣以上，公司行號匯款金額 50 萬美元或等值外幣以上
 - (4)個人匯款金額新臺幣 50 萬元以上，公司行號匯款金額新臺幣 100 萬元以上
- 37.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.依銀行業辦理外匯業務管理辦法規定，承作自然人匯款至大陸地區業務，其對象應以領有中華民國國民身分證之個人為限，並透過人民幣清算行或代理行為之；匯款性質應屬經常項目，且每人每日匯款之金額，不得逾人民幣多少元？
- (1)一萬元
 - (2)二萬元
 - (3)八萬元
 - (4)十萬元
- 39.指定銀行受理客戶（自然人）透過帳戶買賣人民幣，或人民幣匯款至大陸地區，得否委託他人辦理？併計何人限額予以管理？
- (1)不得，客戶
 - (2)得，委託人
 - (3)得，受託人
 - (4)得，委託人或受託人均可
- 40.外幣收兌處辦理外幣收兌業務，每人每次收兌金額以多少元為限？
- (1)等值 1 萬美元為限
 - (2)等值 2 萬美元為限
 - (3)等值 5 萬美元為限
 - (4)等值 10 萬美元為限
- 41.有關指定銀行(DBU)發行可轉讓定期存單發行面額，下列敘述何者錯誤？
- (1)以美元 10 萬元之倍數發行
 - (2)以歐元 10 萬元之倍數發行
 - (3)以人民幣 50 萬元之倍數發行
 - (4)以日圓 100 萬元之倍數發行
- 42.未領有外僑居留證之外國自然人得逕行申辦匯出匯款者，下列何者錯誤？
- (1)不得將大額結匯化整為零
 - (2)結購金額每筆不得逾十萬美元或等值外幣
 - (3)一律免填申報書
 - (4)無須輸入電腦查詢當年累積結匯金額
- 43.有關公司、行號每年累積結匯金額之計算方式，下列敘述何者正確？
- (1)每年結購與結售金額相抵後之淨額未超過 5,000 萬美元
 - (2)每年結購與結售金額相加後之金額未超過 5,000 萬美元
 - (3)每年結購與結售金額各累積未超過 5,000 萬美元
 - (4)每年結購與結售金額各累積未超過 500 萬美元
- 44.依軍政機關外匯審核準則規定，軍政機關申請結購外匯辦理匯出匯款，金額在多少元以下時，得於填妥「外匯收支或交易申報書」後逕行辦理？
- (1)結購金額美金 50 萬元以下
 - (2)結購金額美金 100 萬元以下
 - (3)結購金額美金 500 萬元以下
 - (4)結購金額美金 1,000 萬元以下
- 45.客戶將外匯資金匯往同一銀行之國際金融業務分行作對外股本投資，交易單證上之匯款分類編號應填寫為何？
- (1) 210 對外股本投資
 - (2) 310 僑外股本投資
 - (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.有關新臺幣匯率選擇權業務，下列敘述何者錯誤？
- (1)承作對象以有實際外匯收支需要者為限
 - (2)到期履約得以差額或總額交割，且應於契約中訂明
 - (3)權利金及履約交割幣別，得以承作交易之外幣或新臺幣為之，且應於契約中訂明
 - (4)僅得辦理陽春型(Plain Vanilla)選擇權
- 47.有關銀行受理對大陸地區匯出匯款案件中，若屬定居大陸地區榮民之就養給付，其匯款項目為何？
- (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
- 48.有關申報義務人登記證號之填報，下列敘述何者錯誤？
- (1)公司：主管機關核准設立登記之統一編號
 - (2)持外國護照自然人：國別、護（證）照號碼及出生日期
 - (3)非居民之法人：應授權國內金融機構為申報義務人，並敘明代理之事實
 - (4)持有人出境許可相關證明文件但無居留證身分之大陸地區人民：國別、統一證號（許可證號碼）及出生日期
- 49.持護照來台觀光之外國人結購外匯，可填寫下列何項匯款性質？
- (1)觀光支出
 - (2)外人兌回外幣
 - (3)工作者匯款支出
 - (4)非居民薪資匯出
- 50.除經中央銀行核准者外，下列何者僅得辦理未達新臺幣五十萬元之部分結匯案件？
- (1)行號
 - (2)未滿二十歲領有本國國民身分證之自然人
 - (3)非居民
 - (4)經許可來台之大陸人士