

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：進出口外匯業務

入場通知書編號：_____

注意：①本試卷正反兩頁共 80 題，每題 1.25 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。

- 2020 年版國貿條規中，將國際貿易條規規則分為幾種？
① 11 種 ② 12 種 ③ 13 種 ④ 14 種
- 下列何種慣例、條規或規則不適用於擔保信用狀或商業信用狀交易？
① URCS22 ② UCP600 ③ ISBP ④ ISP98
- 國際貿易付款中所謂的 CONSIGNMENT 係指下列何者？
①進口託收融資 ②輸入保險 ③保證承兌交單 ④寄售
- 有關信用狀交易之當事人，下列敘述何者正確？
①買方憑合約向往來銀行申請開發信用狀，通常買方即為受益人
②開狀銀行意指循申請人之請求或其為本身而簽發信用狀之銀行
③在開狀銀行使用之信用狀得為讓購
④保兌銀行不得拒絕開狀銀行之授權或委託
- 在 2020 年版國貿條規中，例如 CIF、FAS 等，稱之為何？
① trade term ② quality term ③ shipment term ④ payment term
- 有關 UCP600，下列敘述何者錯誤？
①現行版本為 2007 修訂本
②為國際商會第 600 號出版物
③ eUCP 為 UCP 之補充篇，應配合 UCP 共同使用
④ ISP98 為其實務補充，明確並詳盡解釋這些規則在實務上的運用
- 中東戰事頻傳，由該地區進口之貨物除應投保基本險外，宜加保下列何種附加險？
① T.P.N.D ② INSTITUTE CARGO CLAUSES(AIR)
③ INSTITUTE WAR CLAUSES(CARGO) ④ INSTITUTE STRIKES CLAUSES(CARGO)
- 依 UCP600 第 17 條 c 項之規定，下列單據何者認其為正本？
①顯示其係以傳真機產製
②顯示其係另一單據的影印本，且不含以手寫之完成
③單據上聲明其為另一單據的真實副本，或聲明另一單據係單一正本
④單據敘明其為正本，且此正本性質之聲明顯示適用於所提示之單據
- 依 UCP600 規定，信用狀之修改或取消，除第三十八條另有規定外，無須徵得下列何者之同意？
①開狀銀行 ②非保兌銀行之通知銀行
③受益人 ④保兌銀行（如有保兌時）
- 銀行對已辦理擔保提貨之進口案件，當接獲國外押匯銀行寄送之正本提單時，實務上應如何處理？
①將其中一份正本提單交予開狀人 ②將全數正本提單留置於信用狀檔案內，以備未來舉證之用
③將全數正本提單郵寄船公司，以換回擔保提貨書 ④將其中一份正本提單郵寄船公司，以換回擔保提貨書
- 依 UCP600 第 16 條規定，拒付通知上須記載下列哪些事項？ A.銀行拒絕兌付或讓購 B.與銀行拒絕兌付或讓購有關之一切瑕疵 C.單據之處置，例如：銀行留置單據待提示人進一步指示
① A、B、C ②僅 B、C ③僅 A、C ④僅 B
- 辦理信用狀項下之擔保提貨，係下列何者對船公司就提領貨物之金額負無限責任之保證？
①開狀銀行 ②出口商 ③進口商 ④船長
- 有關憑 MASTER L/C 轉開 BACK TO BACK L/C 之敘述，下列何者錯誤？
① BACK TO BACK L/C 之有效日期宜較 MASTER L/C 提前
② BACK TO BACK L/C 之提示期間宜較 MASTER L/C 縮短
③即使 MASTER L/C 係 USANCE 條件，仍可以 SIGHT 方式開發 BACK TO BACK L/C
④ BACK TO BACK L/C 之信用狀金額應較 MASTER L/C 之信用狀金額為大
- 下列何種運送單據兼具收據、運送契約與物權證券之性質？
①海運貨單 ②公路運送單據 ③空運提單 ④海運提單
- 有關三角貿易轉開信用狀之敘述，下列何者錯誤？
①倘替換單據有困難時，應先修改 Master L/C 之條件
②縱轉開信用狀項下單據無瑕疵，轉開狀銀行仍得以該等單據不符合 Master L/C 為由主張拒付
③轉開信用狀之提示地宜規定在開狀銀行櫃檯
④倘須提示保險單據，應注意投保比率須能配合 Master L/C 所規定之最低保險金額
- 信用狀申請人未要求信用狀須加保兌時，應於信用狀 MT700 之 49 欄位使用下列何種代號語？
① CONFIRM ② MAY ADD
③ WITHOUT ④ ADDING YOUR CONFIRMATION
- 有關信用狀修改事項中，下列敘述何者錯誤？
①取消信用狀，應使用 SWIFT MT707 拍發電文
② SWIFT MT707 電文欄位中 M(Mandatory)表示必須填列欄位
③以 SWIFT MT707 修改信用狀時，電文格式中 21 欄位用於填列收電行之編號
④以 SWIFT MT707 修改信用狀時，電文格式中有關信用狀金額之增減並無可供使用之特定欄位

- 進口單據到達後，開狀銀行應要求客戶辦理下列何種手續？
①出具 LETTER OF INDEMNITY ②以單據以外之理由主張拒付
③擔保提貨 ④贖單手續
- 在開狀額度內開發信用狀時，運送單據之受貨人(Consignee)原則上應作成下列何者？
①開狀銀行 ②申請人 ③受益人 ④指定銀行
- 下列何者非 UCP600 所定義之運送單據？
①承攬業者收據 ②航空運送單據 ③複合運送單據 ④不可轉讓海運提單
- 依 eUCP2.0 規定，有關電子記錄之提示，下列敘述何者錯誤？
①電子記錄須敘明電子記錄之提示地 ②電子記錄得為個別提示
③未能確認之電子記錄視為未經提示 ④提示完成之通知，一律須以電傳方式發出
- 以出具保結書方式，押匯之瑕疵單據，與未出具保結書方式押匯之瑕疵單據，開狀銀行在辦理二者拒付之作業程序時，下列何者為正確？
①前者可以拒付，後者不可以拒付 ②前者不可以拒付，後者可以拒付
③前者拒付之相當期間酌予延長，後者不可以 ④二者之拒付程序皆相同
- 託收指示書上記載 PROTEST FOR NON-ACCEPTANCE，所稱之 PROTEST 係指下列何者？
①法院禁止支付令 ②法院扣押令 ③拒絕證書 ④偽造證書
- 依 URCS22 規定，匯票經承兌後，到期未獲付款且進口商要求展延時，代收銀行應如何處理？
①代收銀行應代償貨款 ②通知託收銀行逕予結案
③徵得託收銀行同意展延，匯票可免重新承兌 ④徵得託收銀行同意展延函電後，請進口商於匯票上重新承兌
- 依 URCS22 規定，對代收銀行而言，下列敘述何者正確？
①收到 D/A 單據須及時為付款之提示 ②收到 D/P 單據須及時為承兌之提示
③必須審核單據內容無誤後始可辦理交單 ④必須審視所收到單據之種類及份數與託收指示書所載是否一致
- 依 URCS22 規定，託收統一規則條文文字中出現「當事人」一詞時，並不包括下列何者？
①委託人 ②託收銀行 ③代收銀行 ④付款人
- 依 URCS22 規定，如無代收銀行事先之同意，而以該銀行為受貨人，則貨物之風險及責任由誰負擔？
①代收銀行 ②提示銀行 ③預備人 ④發送貨物之一方
- 當適用 eURC 時，在與其適用 URC 所產生之不同結果範圍內，應如何處理？
①優先適用 eURC ②優先適用 URC ③由託收銀行決定 ④由代收銀行決定
- URC 522 中之“COLLECTING BANK”係指下列何者？
①提示銀行 ②託收銀行 ③代收銀行 ④補償銀行
- 於辦理託收時，銀行因採取任何保全貨物行動有關而產生之任何費用及／或支出，係歸下列何者負擔？
①代收銀行 ②進口商 ③所由收受託收之一方 ④代理人
- 依 URCS22 規定，下列敘述何者正確？
①關於光票託收，部份付款一律不得接受
②關於跟單託收，部份付款僅於託收指示書特別授權時，始得受理
③關於跟單託收，提示銀行得於收受部份款項後，將單據交予付款人
④提示銀行對因部分付款而遲延交單所致之後果，應予負責
- 依 URCS22 規定，如託收指示書載明利息或費用不得拋棄時，倘付款人拒絕支付該等利息或費用，則下列敘述何者正確？
①提示銀行不得交單 ②提示銀行得交單 ③託收銀行不得交單 ④託收銀行得交單
- 委託人以其往來銀行之託收表格繕打託收指示，將該指示隨單據逕寄買方銀行，同時將該指示副本寄賣方之往來銀行之託收方式，係指下列何者？
①間接託收 ②光票託收 ③直接託收 ④假託收
- 依 URCS22 規定，銀行辦理託收業務時，promissory notes 係屬於下列何者？
①商業單據 ②財務單據 ③中性單據 ④會計單據
- 在 D/P 30 DAYS AFTER SIGHT 的付款條件下，代收銀行於何時始得將單據交予進口商？
①承兌時 ②到單後 30 天
③發票後 30 天 ④承兌後並於到期日或到期前付款時
- 依 ISP98 及相關規定，有關外幣保證具備的特性，下列敘述何者錯誤？
①不可撤銷
②獨立於基礎契約(underlying contract)
③除保證函或擔保信用狀另有約定外，皆為一經請求即須付款
④簽發銀行於接獲受益人提示符合保證文書條款規定之付款請求時，無需履行「外匯申報」之義務
- 銀行受理開發擔保 L/C 或保證函，對銀行而言，保證本身仍是一種：
①或有資產 ②或有負債 ③應收帳款 ④應付帳款
- STANDBY L/C 的本文敘明“PRIMARY”，依 ISP98 規定，僅表示：
①擔保函係簽發人之獨立義務 ②擔保函係不可撤銷
③憑單據之提示即可獲付款 ④擔保函之付款須依賴申請人之資金
- 以間接保證（即四角關係）方式簽發保證函(BANK GUARANTEE 或 LETTER OF GUARANTEE)時，指示人的往來銀行稱為下列何者？
① PRINCIPAL ② GUARANTOR ③ BENEFICIARY ④ COUNTER-GUARANTOR
- 依 ISP98 規定，於單據提示後幾個營業日內發出之拒付通知視為非不合理？而超過幾個營業日則應視為不合理？
①三；五 ②三；七 ③五；七 ④五；十
- 在大金額且存續期間較長之交易，契約約定承包商得於交易完成前，先支領部分款項，但為確保承包商支領款項後，仍確實履行契約完成交易，而要求提供保證。此種保證為下列何者？
①投標保證 ②融資保證 ③預付款保證 ④保留款保證

【請接續背面】

- 42.依 ISP98 sub-Rule2.01(b)規定，除擔保信用狀另有規定外，簽發人（即開狀銀行）對向其所為之符合提示，須就所要求之金額以下列何種方式兌付？
①即期方式兌付 ②延期方式付款 ③承兌 ④讓購
- 43.依 UCP600 規定，下列何者為未保兌信用狀之通知銀行之義務？
①就所通知信用狀予以承兌
②就所通知信用狀予以讓購
③就所通知信用狀予以保兌
④應確信所通知信用狀外觀之真實性且其通知書須正確反映所收到之信用狀條款
- 44.信用狀拼字或打字錯誤而未影響單字之意義或其於句中時該句之意義，不構成瑕疵。但下列何項貨物說明顯示，被認定資料牴觸？
① “mashine”而非“machine” ② “fountan pen”而非“fountain pen”
③ “modle”而非“model” ④ “model 123”而非“model 321”
- 45.下列何者不應是提單上所載之被通知人(NOTIFY PARTY)？
①買方 ②賣方 ③買方之代理人 ④買方之報關行
- 46.有關可轉讓信用狀之敘述，下列何者錯誤？
①開狀銀行得為轉讓銀行
②如信用狀業經轉讓予一個以上之第二受益人，其中任何一個第二受益人拒絕接受修改書之內容時，則視同其他第二受益人對該修改書均拒絕接受
③縱轉讓銀行同意轉讓信用狀，在受益人未支付有關轉讓之費用前，轉讓銀行應無義務辦理該項轉讓
④信用狀轉讓時，第一受益人之名稱得取代申請人之名稱
- 47.信用狀統一慣例之規定與信用狀規定牴觸時，下列何者應優先適用？
①信用狀統一慣例之規定 ②信用狀之規定 ③由受益人決定 ④由押匯銀行決定
- 48.依 UCP600 規定，除信用狀另有規定外，保險單據須與信用狀同一貨幣表示，且保險最低投保金額視情形為貨物之 CIF 或 CIP 價值加計多少百分比？
①百分之五 ②百分之十 ③百分之十五 ④百分之二十
- 49.依 ISBP745 所敘明之實務，匯票以文字所表示之金額應正確反映以數字表示之金額，且表明信用狀所敘明之幣別。如兩者抵觸時，應以何金額為審查基準？
①文字與數字二者金額較大者 ②文字與數字二者金額較小者
③數字 ④文字
- 50.倘信用狀規定不得部分裝運，貨物之說明為 TOMATO JUICE IN 10,000 CARTONS 而未規定該等貨物不得增加或減少時，則依 UCP600 規定，商業發票上所記載之貨物數量，下列何者銀行得予接受？
① 11,000 CARTONS ② 10,500 CARTONS ③ 10,000 CARTONS ④ 9,500 CARTONS
- 51.有關本國銀行之出口押匯(Negotiation)業務，下列敘述何者錯誤？
①出口押匯係銀行授信行為，為質押墊款性質
②若出口押匯單據被開狀銀行拒付時，押匯銀行對出口商有墊款返還請求權
③出口押匯係屬融資墊款之授信行為，且為買斷業務
④與 UCP600 所謂「讓購(Negotiation)」並不同
- 52.依 UCP600 規定，除信用狀另有規定外，銀行將拒絕接受下列哪種單據？
①簽發日期早於運送單據上裝載日期之保險單 ②簽發日期與運送單據上之裝載日期相同之保險單
③由保險經紀人簽發之投保通知書 ④保險單表明其承保範圍適用免賠額者
- 53.信用狀的有效期限為 20XX 年 05 月 30 日(星期三)，所要求之正本提單顯示 on board date 為 20XX 年 05 月 15 日，而信用狀對最遲裝船日及提示期間並未規定，則受益人應於何日之前提示單據？
① 20XX 年 05 月 22 日 ② 20XX 年 05 月 29 日
③ 20XX 年 05 月 30 日 ④ 20XX 年 05 月 31 日
- 54.以 FCA 條規交易時，下列費用何者係歸買方負擔？
①輸出所需之通關手續費用
②賣方交貨前，貨物之一切費用
③貨物輸入時應付之一切關稅、稅捐與其他費用及辦理通關手續之費用
④輸出國官方所強制實施之裝運前強制性檢驗費用
- 55.下列何者非屬目的地交貨條件？
① DPU ② DAP ③ DDP ④ CIP
- 56.依 UCP600 規定，若信用狀要求單據之提示而未規定該單據係由何人簽發或其內容，則銀行將就所提示者照單接受。下列何者係屬此等單據？
①運送單據 ②保險單據 ③商業發票 ④檢驗證明
- 57.信用狀規定須表明“the place of taking in charge”及“the place of final destination”之運送單據為何？
①備船提單 ②不可轉讓之海運貨單
③複合運送單據 ④海運提單
- 58.依 2020 年版國貿條規規定，以 CPT 條件交易時，如賣方依運送契約承擔於指定目的地與卸貨有關之費用，除非當事人另有約定，該費用應如何處理？
①買方需補償該等費用 ②賣方無權個別自買方收回此項費用
③賣方有權要求買方歸還該等費用 ④買賣方各負擔一半
- 59.除信用狀另有規定外，依 UCP600 規定，運送單據表面載有下列何種註記者，銀行仍可接受？
① goods are loaded on deck ② 3 cartons broken
③ said by shipper to contain ④ drums slightly rusty

- 60.依 UCP600 規定，下列敘述何者錯誤？
①一切信用狀須敘明提示之有效期限
②信用狀有效期限之末日適逢銀行因天災、暴動、內亂...等不可抗力事由而休業，該末日應順延至該銀行次一營業日
③除信用狀另有規定外，銀行將不接受遲於裝運日後二十一曆日始向其提示包含正本提單之單據
④最遲裝運日不因信用狀有效期限之展延而順延
- 61.依 UCP600 規定，下列何種單據上，貨物之說明須與信用狀所顯示者相符合？
①商業發票 ②運送單據 ③保險單據 ④產地證明書
- 62.甲公司 109 年 7 月 16 日提示單據向 A 銀行申辦出口押匯，該信用狀為 Seller' s usance credit，匯票到期日規定為 90 days after Shipment date，提示之運送單據 issue date 為 109/7/9，on board date 為 109/7/10，則 A 銀行應收取幾天之利息？
① 83 天 ② 84 天 ③ 90 天 ④ 102 天
- 63.依 UCP600 規定，有關單據是否正本認定之敘述，下列何者錯誤？
①單據本身未表明其為「正本」，但載有單據簽發人之明顯原始簽字，銀行應將之視為正本
②海運提單僅標示 ORIGINAL 方為正本，標明 DUPLICATE、TRIPLICATE 者不視為正本
③標明 ORIGINAL 之保險單，視為保單之正本
④當信用狀要求提示 INVOICE IN 3 COPIES 時，受益人可提示之商業發票 3 張皆正本，或 2 張正本 1 張副本，或 1 張正本 2 張副本
- 64.依 UCP600 規定，除非信用狀另有規定外，否則信用狀之轉讓不得變更原信用狀所規定之下列何種條件？
①信用狀之金額 ②有效期限 ③保兌條件 ④保險之投保百分比
- 65.有關信用狀的開發，下列敘述何者錯誤？
①如開狀銀行經確認電傳指示通知銀行為信用狀之通知時，該電傳信用狀將視為可憑使用之信用狀
②收到經確認之電傳信用狀通知時，如仍另送郵寄證實書，該證實書亦具效力
③電傳載明「明細後送」時，該項電傳將不視為可憑使用之信用狀
④開狀銀行只有在備妥簽發可憑使用之信用狀或修改書時，始得發出信用狀或修改書之預先通知（預告）
- 66.如信用狀受益人為 A 公司，金額為 US\$100,000.00，信用狀允許轉讓，亦允許部分裝運時，A 公司將信用狀金額 US\$50,000.00 轉給 B 公司，US\$20,000.00 轉給 C 公司，US\$20,000.00 轉給 D 公司，US\$10,000.00 轉給 E 公司，依 UCP600 規定，該等轉讓之總和將認是構成信用狀幾次轉讓？
①一次 ②二次 ③三次 ④四次
- 67.因 FORFAITING 具有無追索權之特性，下列敘述何者錯誤？
①若到期不獲付款，係因開狀行倒閉，買斷行不得向出口商追索款項
②若到期不獲付款，係因進口國之國家風險，買斷行不得向出口商追索款項
③若到期不獲付款，係因進口國遭國際制裁，買斷行不得向出口商追索款項
④若到期不獲付款，係可歸咎於出口商之商業糾紛，買斷行不得向出口商追索款項
- 68.下列何者最適合採用 Forfaiting 業務？
①日本銀行由日本開出之即期信用狀 ② O/A 交易所產生之應收帳款債權
③臺灣銀行在台灣轉開之背對背信用狀 ④阿根廷銀行由阿根廷開出之 180 天遠期信用狀
- 69.在 Forfaiting 初級市場作業流程中，下列何者於確認買斷條件後，即簽署「信用狀讓渡書」，以表示其同意將其信用狀下之應收帳款債權移轉予買斷行？
①信用狀之受益人 ②信用狀之開狀申請人 ③開狀銀行 ④買斷銀行
- 70.出口廠商以託收(D/A)、或記帳(O/A)方式出口之國外應收帳款，一方面基於財務調度之考量，一方面基於安全的理由，得與其往來銀行簽訂應收帳款收買契約，由銀行承擔其國外買方之信用風險，銀行承作此種業務稱為下列何者？
①國際應收帳款承購業務 ②國際應付帳款承購業務 ③國際應收付帳款業務 ④國際託收帳款收買業務
71. GRIF 為何種規則之英文簡稱？
①託收統一規則 ②信用狀統一慣例 ③國際擔保函慣例 ④國際應收帳款統一規則
72. FACTORING 業務中有關預支價金，下列敘述何者錯誤？
①申請人應填具「預支價金申請書」 ②申請人得於讓與之應收帳款到期前視需要隨時提出
③銀行須確認可動撥預支價金額度餘額後辦理 ④預支價金之融資係由進口帳款承購商提供
- 73.依主管機關規定，有追索權應收帳款承購以下列何者為基礎，提列備抵呆帳？
①融資餘額 ②承購餘額 ③融資額度 ④承購額度
- 74.在辦理應收帳款承購業務之應徵提文件審核時，須於下列何種文件加註“轉讓字句(Assignment Clause)”？
①商業發票 ②包裝單 ③提單 ④產地證明
- 75.指定銀行憑國內廠商申請開發之外幣信用狀，其受益人為國內另一廠商而且貨物輸入國與輸出國至少有一方為外國，則該信用狀可否辦理外幣融資？
①受益人不得辦理外幣融資 ②僅得辦理新臺幣融資
③申請人得辦理外幣融資 ④買方需自籌外匯，以外匯存款轉存方式交付賣方
- 76.指定銀行承作出口商以 D/A 方式出口所得外匯結售為新臺幣，應擊發下列何種單證？
①買匯水單 ②賣匯水單 ③出口結匯證實書 ④其他交易憑證
- 77.憑國外開來的出口主信用狀轉開之國內外幣信用狀，其主信用狀之押匯金額為何？
①全額擊發交易單證 ②差額擊發交易單證
③由銀行決定擊發交易單證金額 ④由出口商決定擊發交易單證金額
- 78.指定銀行的海外分行欲辦理兩岸金融往來業務，應由下列何者向主管機關申請許可？
①海外分行 ②總行 ③總行及海外分行皆可 ④海外分行不得辦理此項業務
- 79.「台灣地區與大陸地區金融業務往來及投資許可管理辦法」所稱主管機關為下列何者？
①中央銀行 ②經濟部 ③金融監督管理委員會 ④財政部
- 80.依國際金融業務條例規定，國際金融業務分行得否辦理下列業務？ A.直接投資 B.不動產投資
① A 可 B 不可 ② A 不可 B 可 ③ AB 均可 ④ AB 均不可