

台灣金融研訓院第 37 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。

- 台灣外匯業務經營採下列何種制度？
(1)申報制 (2)登記制 (3)報備制 (4)許可制
- 依資金之流向區分，下列何者屬匯出匯款性質？
(1)光票託收 (2)旅行支票收兌 (3)結購外匯存款 (4)光票買入
- 匯出匯款至下列何國家，不得經由美系銀行清算或轉匯，以免資金遭凍結？
(1)印尼 (2)北韓 (3)泰國 (4)菲律賓
- 匯款行簽發以存匯銀行付款行之匯票，並將匯票交由匯款申請人逕寄受款人之匯款方式，稱之為何？
(1)電匯 (2)信匯 (3)票匯 (4)聯行通匯
- A 銀行總行自其美元帳戶匯付資金予 B 銀行總行，應使用下列何種 SWIFT 電文？
(1) MT103 (2) MT110 (3) MT202 (4) MT400
- 銀行受理對大陸地區匯出匯款案件，其經許可對大陸地區證券投資之匯款人，不包括下列何者？
(1)證券投資信託事業 (2)證券投資顧問事業 (3)證券商 (4)自然人
- 下列何者為 MT202 電文格式中之欄位而 MT103 沒有？
(1) 50 欄（匯款人） (2) 58 欄（受款銀行） (3) 59 欄（受款人） (4) 71 欄（費用明細）
- 紐約銀行公會的交換系統 CHIPS 其 UID NO.為六碼(CHIPS 附屬會員)，SWIFT 以下列何者表示？
(1) //CP XXXXXX (2) //CH XXXXXX
(3) //FW XXXXXX (4) //SC XXXXXX
- 依「銀行業辦理外匯業務管理辦法」規定，有關承作自然人匯款人民幣至大陸地區業務，下列敘述何者錯誤？
(1)對象限領有中華民國國民身分證之個人
(2)應透過人民幣清算行或代理行為之
(3)匯款性質應屬經常項目
(4)每人每日匯款之金額不得逾新臺幣八萬元
- 匯出匯款以匯款行之通匯行為解款行，分別發送二通電文 MT103 及 MT202COV。其中 MT202COV 係發送予下列何者？
(1)解款行 (2)通匯行 (3)存匯行 (4)受款人設帳銀行
- SWIFT 電文結尾“PDE”代表下列何種意義？
(1)訊息延遲 (2)訊息可能不全
(3)請扣收費用 (4)避免重複
- 客戶欲將一萬美元之國外匯入匯款結售為新臺幣，其金額為多少元？（不考慮銀行手續費，當日美金牌告—即期買入匯率 28.25，即期賣出匯率 28.35，現鈔買入匯率 27.9，現鈔賣出匯率 28.57）
(1) 279,000 元 (2) 282,500 元
(3) 283,500 元 (4) 285,700 元
- 匯入匯款解付時，在下列何種情況下應掣發匯入匯款買匯水單？
(1)結售為新臺幣 (2)存入外匯存款
(3)匯入匯款再匯出 (4)償還外幣貸款
- 解款行處理匯入匯款退匯之方式，下列敘述何者正確？
(1)匯款金額逾美金 10 萬元者不得辦理退匯
(2)應向匯款行收取逾期息
(3)請匯款行與受款人自行處理
(4)視匯入款之解付狀況予以處理
- 解款行於 109 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“200415USD5000,”，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 109 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 109 年 04 月 15 日至解款日的中間利息予受款人
- 下列何者得視為信匯之付款委託書？
(1) CABLE CONFIRMATION
(2) ADVICE OF CHECK ISSUED
(3) DUPLICATE PAYMENT INSTRUCTION
(4) PAYMENT ORDER
- 解匯行在辦理匯票解付時應查核之事項，下列何者錯誤？
(1)是否逾期提示
(2)匯票是否止付
(3)受款人是否背書
(4)核對押碼是否相符
- 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，匯款費用如何處理？
(1)受款人負擔 (2)匯款人負擔
(3)設帳行負擔 (4)須填列費用負擔之一方，不得留空
- 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
- 有關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)外幣現鈔進口時銀行要負擔運費及保險費
(2)銀行有庫存積壓資金成本
(3)外幣現鈔的結匯手續較繁複
(4)銀行需承受匯率波動的風險
- 有關旅行支票之敘述，下列何者錯誤？
(1)銀行就代售之旅行支票負兌回票款之義務
(2)旅行支票之代售銀行未必是旅行支票付款人
(3)旅行支票之債務人係其發行機構
(4)本國銀行尚未發行外幣旅行支票
- 於 2020 年 12 月 2 日受理託收一張國外之銀行本票，其票面未記載提示期限，下列何種發票日記載方式仍在有效提示期限內？
(1) 9-2-2020 LONDON
(2) 11-3-2020 LONDON
(3) 5-10-2020 NEW YORK
(4) 6-12-2020 NEW YORK
- 有關光票之定義，下列敘述何者錯誤？
(1)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)付款地在國外的票據
- 辦理光票(CLEAN BILL)業務之票據，不包括下列何者？
(1)旅行支票
(2)日本郵政匯票
(3)美國銀行簽發的銀行支票
(4)美國公司簽發的私人支票
- 美、加地區的國庫支票若有破損或過期，宜以下列何種指示書處理？
(1) CASH LETTER
(2) COLLECTION LETTER
(3) CREDIT LETTER
(4) CONFIRMING LETTER
- 判斷光票票據提示過期與否，係以下列何者時間為準？
(1)票據送達付款地之付款銀行時間 (2)代收銀行收到票據之時間
(3)票據持有人之提示時間 (4)票據持有人之背書時間
- 外幣可轉讓定期存單發行期限最長為何？
(1)六個月 (2)一年 (3)二年 (4)三年

【請接續背面】

28. 有關客戶欲在 DBU 申請開立美元支票存款業務，下列敘述何者正確？
- (1) 限臺灣銀行始得辦理
 - (2) 須外匯活期存款六個月後辦理
 - (3) 外匯指定銀行皆可辦理
 - (4) 一律不得辦理該項業務
29. 依中央銀行有關外匯存款之規定，下列敘述何者錯誤？
- (1) 各銀行可自訂外匯存款幣別及最低起存額
 - (2) 金融機構受理開戶，應實施雙重身分證明文件查核
 - (3) 其存款準備金得隨時存取並予計息
 - (4) 質借外幣期限：最長不得超過外匯定存單的約定到期日
30. 依「銀行業辦理外匯業務管理辦法」規定，遠期外匯交易期限為何？
- (1) 180 天
 - (2) 270 天
 - (3) 1 年
 - (4) 依實際外匯收支需要為限
31. 廠商預購遠期外匯時，指定銀行於何時不須確認交易文件？
- (1) 訂約時
 - (2) 交割時
 - (3) 展延時
 - (4) 議價時
32. 申請人與銀行訂定 30 天期之遠期外匯預售匯率為 28.0，金額 100,000 美元，交割 90,000 美元後違約，若結清日即期賣出匯率為 28.2，即期買入匯率為 28.1，則銀行得向客戶追償匯差損失新臺幣多少元？
- (1) 2,000 元
 - (2) 1,500 元
 - (3) 1,000 元
 - (4) 500 元
33. 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
34. 銀行於發現顧客持兌之外國幣券係偽造時，依「偽造變造外國幣券處理辦法」規定，下列敘述何者錯誤？
- (1) 總值在二百美元以上者，立刻記明持兌人之真實姓名、職業及住址，並報請警察機關偵辦
 - (2) 外籍旅客持兌偽造外國幣券者，亦適用本辦法
 - (3) 經辦機構留存之偽造外國幣券，必要時核轉法務部調查局或國際刑警組織鑑查
 - (4) 未達二百美元者，經辦機構當面予以蓋戳章作廢，並將原件交還顧客
35. 依「外匯收支或交易申報辦法」規定，下列敘述何者錯誤？
- (1) 未領有外僑居留證之外國自然人，應憑護照或其他身分證明文件
 - (2) 有事實足認有申報不實之虞者，中央銀行得向申報義務人查詢
 - (3) 非居住民法人為非中華民國金融機構者，應自行辦理
 - (4) 對大陸地區匯出匯款及匯入匯款之申報，準用本辦法規定
36. 外匯收支或交易申報書申報不實時，申報義務人依管理外匯條例規定，應接受何種處罰？
- (1) 處一年以下有期徒刑、拘役或科或併科新臺幣十萬元以下罰金
 - (2) 處新臺幣一萬元以上，二十萬元以下罰鍰
 - (3) 處新臺幣三萬元以上，六十萬元以下罰鍰
 - (4) 處三年以下有期徒刑、拘役或科或併科新臺幣二十萬元以下罰金
37. 依「銀行業辦理外匯業務管理辦法」規定，指定銀行辦理出口外匯業務、進口外匯業務等各項外匯業務之覆核人員，其資格條件為何？
- (1) 曾任經辦人員三個月以上
 - (2) 限具有外匯業務執照
 - (3) 應有外匯業務執照或三個月以上相關外匯業務經歷
 - (4) 應有外匯業務執照或六個月以上相關外匯業務經歷
38. 依「外幣收兌處設置及管理辦法」規定，下列敘述何者正確？
- (1) 外幣收兌處辦理外幣收兌業務，每筆收兌金額以等值二萬美元為限
 - (2) 便利商店具收兌外幣需要，得向中央銀行申請設置外幣收兌處
 - (3) 外幣收兌處應於每月十五日前，向臺灣銀行列報上個月之收兌金額
 - (4) 外幣收兌處相關之兌換水單及申報疑似洗錢紀錄等憑證須至少保存五年
39. 非居民自然人以新臺幣結購十萬美元之匯出匯款，下列敘述何者錯誤？
- (1) 應憑護照親自辦理
 - (2) 填寫申報書逕行辦理
 - (3) 免填申報書
 - (4) 銀行應掣發賣匯水單
40. 依「銀行業辦理外匯業務作業規範」規定，經中央銀行許可於機場設置之兌換點辦理每筆未逾等值多少元之買賣外幣現鈔，得向中央銀行報備簡化結匯及申報手續？
- (1) 5 千美元
 - (2) 1 萬美元
 - (3) 2 萬美元
 - (4) 10 萬美元
41. 持護照之外國人以其在臺旅行剩餘之新臺幣結購外幣現鈔回國，銀行所掣發外匯水單上之匯款分類應為下列何者？
- (1) 觀光支出
 - (2) 其他外國資金流出
 - (3) 金融服務支出
 - (4) 外人兌回外幣
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. 主管機關核准軍政機關進口外匯或匯出匯款時，所發給核准結匯通知書之結匯期限為何？
- (1) 自發文日起一個月內有效
 - (2) 自發文日起三個月內有效
 - (3) 自發文日起六個月內有效
 - (4) 自發文日起一年內有效
44. 台灣某外商分公司接受國外母公司匯入之營運資金時，其匯入匯款之申報性質應為下列何者？
- (1) 僑外股本投資
 - (2) 僑外貸款投資
 - (3) 國外信託資金
 - (4) 其他外國資金之流入
45. 申報義務人利用網際網路辦理新臺幣結匯申報，經查獲有申報不實情形者，下列何者正確？
- (1) 日後不得辦理新臺幣結匯申報事宜
 - (2) 俟補正後，始可辦理新臺幣結匯申報事宜
 - (3) 日後辦理新臺幣結匯申報事宜，應至銀行櫃檯辦理
 - (4) 須重新申請網際網路辦理新臺幣結匯申報後，始可辦理
46. 下列何者匯出匯款之匯款分類性質不是 695 未有資金流動交易？
- (1) 同一銀行外匯活期存款轉定期存款
 - (2) 同一銀行外匯定期存款轉活期存款
 - (3) 同一銀行外匯定期存款到期展期續存
 - (4) 同一銀行兌購外匯存入外匯存款
47. 指定銀行受理個人赴大陸地區投資同一事業投資金額在二十萬美元（含）以下之匯款，下列敘述何者正確？
- (1) 需檢附經濟部核准直接投資文件，亦需計入每年累積結匯金額
 - (2) 無需檢附經濟部核准直接投資文件，但需計入每年累積結匯金額
 - (3) 需檢附經濟部核准直接投資文件，但無需計入每年累積結匯金額
 - (4) 無需檢附經濟部核准直接投資文件，亦無需計入每年累積結匯金額
48. 指定銀行辦理非居民投資國內證券 80 萬美元結售案件，下列敘述何者正確？
- (1) 應附主管機關核准文件但不記錄其當年累積結匯金額
 - (2) 應附主管機關核准文件並應記錄其當年累積結匯金額
 - (3) 得免附主管機關核准文件但應記錄其當年累積結匯金額
 - (4) 得免附主管機關核准文件且不記錄其當年累積結匯金額
49. 指定銀行受理客戶即期、遠期大額結匯交易，應將相關資料傳送中央銀行外匯資料處理系統，對於相關作業規定，下列敘述何者錯誤？
- (1) 受理公司、有限合夥、行號等值 100 萬美元以上（不含跟單方式進、出口貨品結匯）之結購、結售外匯，應於訂約日立即傳送
 - (2) 受理個人、團體等值 50 萬美元以上即期外匯交易，應於訂約日立即傳送
 - (3) 受理顧客等值 100 萬美元以上新臺幣與外幣間遠期外匯交易，應於訂約日立即傳送
 - (4) 本國銀行就其海外分行經主管機關核准受理境外金融機構之無本金交割新臺幣遠期外匯交易達等值 100 萬美元以上時，應於訂約日之次營業日中午十二時前傳送
50. 居民國外購料委託國外加工，且貨品未經我國進口通關的貨款支出，其匯出匯款項目為何？
- (1) 70A 付款人已自行辦理進口通關的貨款
 - (2) 701 尚未進口之預付貨款
 - (3) 710 委外加工貿易支出
 - (4) 720 國外訂貨但由境內供貨貨款