

台灣金融研訓院第 39 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本試卷之試題皆為四選一單選選擇題，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。

1. 客戶提領外匯存款 6 萬美元存入保險公司外幣存款帳戶，銀行應掣發下列何種單證向中央銀行申報？
(1)賣匯水單 (2)買匯水單 (3)結匯證實書 (4)其他交易憑證
2. 銀行受理匯出匯款，需填寫「外匯收支或交易申報書」時，申報義務人為下列何者？
(1)匯款申請人 (2)受理銀行 (3)受理銀行之總行 (4)中央銀行
3. 簡稱 M/T 的匯款方式為何？
(1)票匯 (2)旅行支票 (3)電匯 (4)信匯
4. SWIFT MT103 中之 32A 欄位為何？
(1)匯款申請人 (2)受益顧客
(3)設帳機構 (4)生效日、幣別代碼、銀行間清算金額
5. 國外通匯行收到匯款行之電匯 MT103 時，如何確認其真偽？
(1)查核簽樣
(2)依雙方交換之 PKI
(3)查核通匯合約
(4)查核匯款行在本行是否設有存款帳戶
6. 紐約銀行公會的交流系統 CHIPS 其 ABA NO. 為四碼，SWIFT 如何表示？
(1) //FC XXXX (2) //CH XXXX (3) //CC XXXX (4) //CP XXXX
7. SWIFT MT103 之 53a 欄為 CITIUS33，54a 欄為 CHASUS33，下列敘述何者正確？
(1)發電銀行之通匯行為 CHASUS33
(2)收電銀行之通匯行為 CHASUS33
(3)受款人之設帳行為 CITIUS33
(4)受款人之設帳行為 CHASUS33
8. SWIFT 58 欄（受益機構）於 MT103 與 MT202 呈現方式為何？
(1) MT103 有、MT202 沒有 (2) MT103 沒有、MT202 有
(3) MT103 與 MT202 均有 (4) MT103 與 MT202 均沒有
9. 匯入匯款之票匯以 SWIFT 之下列何種格式為之？
(1) MT202 (2) MT202COV (3) MT110 (4) MT191
10. SWIFT MT103 匯入匯款電文中 71A 欄位若為 SHA，其匯出匯款手續費由下列何者負擔？
(1)匯款銀行 (2)受款人 (3)收電銀行 (4)匯款人
11. 匯入匯款之解款行依受款人之指示解付新臺幣時，應以下列何匯率折算新臺幣？
(1)現鈔買入匯率 (2)即期買入匯率 (3)現鈔賣出匯率 (4)即期賣出匯率
12. 解款行解付票匯時，應查核事項，下列何者錯誤？
(1)不得逾期提示 (2)內容不得塗改 (3)匯票不得背書 (4)簽樣不得走樣
13. 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 欄位之條件註記後始可作匯款通知
(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

- 14.匯入匯款受款人之名稱與帳號不符或錯誤時，應請受款人通知下列何者辦理更正手續？
(1)匯款行 (2)匯款人 (3)存匯行 (4)解款行
- 15.有關票匯，下列敘述何者正確？
(1)核對押碼是否相符
(2)匯款行簽發以解款行為付款行之匯款支票，一律須由匯款行逕寄受款人
(3)解款行須郵寄簽發匯款支票之通知書至匯款行
(4)受款人憑匯票向解款行領款
- 16.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
- 17.依洗錢防制物品出入境申報及通報辦法規定，旅客攜帶總價值逾等值多少美元之外幣、香港或澳門發行之貨幣現鈔，應向海關申報？
(1)一萬美元 (2)二萬美元 (3)五萬美元 (4)十萬美元
- 18.辦理旅行支票收兌作業時，遇到什麼情況應拒絕收兌？
(1)旅行支票未經購買人簽名
(2)持票人在提示支票前已完成副署
(3)持票人不同意將票款存入本行帳戶
(4)未提示旅行支票購買合約書
- 19.有關旅行支票之敘述，下列何者錯誤？
(1)日期空白則視為法定要項不全，不得收受
(2)金額先已印定非由執票人填寫
(3)應以 CASH LETTER 取款指示書求償款項
(4)無限期付款
- 20.下列何者為存款不足之退票理由？
(1) refer to drawer (2) account closed (3) out of date (4) Insufficient funds
- 21.託收銀行寄給代收銀行之取款指示書以“CASH LETTER”方式製作，下列何者為其特點？
(1)入帳速度較慢
(2)對託收銀行而言風險較小
(3)可全額入帳
(4)已獲最終付款(FINAL PAYMENT)
- 22.國外票據有效期限若無特別記載，大部份為多久？
(1) 3 個月 (2) 6 個月 (3) 1 年 (4) 3 年
- 23.國外匯兌實務上，以託收或買入方式辦理的無跟單票據，通稱為何？
(1) Payment Order (2) Demand Draft (3) Clean Bill (4) Customer Transfer
- 24.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)請持有人背書
(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
- 25.有關票據審核要項敘述，下列何者錯誤？
(1)背書須與抬頭人相符
(2)限額票據未超過其上限
(3)發票人簽章及身分的確認
(4)票據上記載 ACCOUNT PAYEE ONLY 字樣，限存入抬頭人帳戶

【請接續背面】

- 26.指定銀行辦理外匯可轉讓定期存單業務時，下列敘述何者錯誤？
- (1)發行期限最長不得逾一年
 - (2)不得中途提取
 - (3)發行利率得結合衍生性商品
 - (4)採無實體形式發行
- 27.指定銀行得以原幣提存之外匯存款準備金之幣別，不包括下列何者？
- (1)歐元
 - (2)人民幣
 - (3)澳幣
 - (4)日圓
- 28.客戶本人持有外匯定存單可否向指定銀行質借外幣或新臺幣？
- (1)均可
 - (2)均不可
 - (3)外幣可、新臺幣不可
 - (4)外幣不可、新臺幣可
- 29.買一個買權稱之為何？
- (1) Long Call
 - (2) Long Put
 - (3) Short Call
 - (4) Short Put
- 30.有關遠期外匯交易之敘述，下列何者錯誤？
- (1)訂約及交割時，均應查核相關外匯收支需要之交易文件或主管機關核准文件
 - (2)遠期點數 = 即期匯率 ± 遠期點數
 - (3)履約保證金由承作銀行與客戶議定
 - (4)展期時應依原價格展期，不得依當時市場匯率重訂展期價格
- 31.同時買進並賣出一筆幣別相同、金額亦相同，僅交割日不同之外匯交易，稱為下列何種交易？
- (1)即期外匯交易
 - (2)遠期外匯交易
 - (3)換匯交易
 - (4)換匯換利
- 32.指定銀行辦理外國自然人投資國內有價證券結匯案件時，應確認下列何者許可文件或完成投資登記證明文件？
- (1)中央銀行
 - (2)金融監督管理委員會
 - (3)臺灣證券交易所
 - (4)證券商
- 33.下列何者非屬非居民來台匯入匯款中旅行收入之項目？
- (1)贍家匯款收入
 - (2)商務收入
 - (3)觀光收入
 - (4)留學收入
- 34.信用合作社、農漁會信用部可申請辦理之外匯業務包括哪幾種？
- (1)辦理買賣外幣現鈔及旅行支票業務
 - (2)辦理外幣貸款及外幣保證業務
 - (3)辦理進出口外匯業務
 - (4)辦理所有外匯業務
- 35.非我國國民配偶之大陸地區人民合法繼承台灣地區人民遺產時，每人結匯金額上限為何？
- (1)新臺幣二百萬元
 - (2)新臺幣五百萬元
 - (3)十萬美元
 - (4)五十萬美元
- 36.指定銀行受理客戶辦理外幣匯出匯款至其國內他行（不含 OBU），則匯出匯款之分類應為下列何者？
- (1) 599 其他移轉支出
 - (2) 619 其他匯出款
 - (3) 693 由本行轉往國內他行之外匯
 - (4) 694 外幣互換支出
- 37.依「銀行業辦理外匯業務管理辦法」規定，承作自然人買賣人民幣業務，每人每次買賣現鈔及每日透過帳戶買賣之金額，均不得逾人民幣多少？
- (1) 1 萬元
 - (2) 2 萬元
 - (3) 8 萬元
 - (4) 10 萬元
- 38.依「銀行業辦理外匯業務管理辦法」規定，指定銀行受理顧客結購、結售等值一百萬美元以上之新臺幣與外幣間遠期外匯交易，其資料應於何時以電腦連線將資料傳送中央銀行？
- (1)應於訂約當日
 - (2)訂約日之次營業日中午十二時前
 - (3)交割前二營業日
 - (4)交割當日

- 39.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
- 40.匯款人持外交部駐外單位所核發之中華民國護照，但未領有國民身分證者，其申報書中申報義務人登記證號之填列，不包括下列何者？
- (1)入出境許可證號 (2)國別
(3)證（護）照號碼 (4)出生日期
- 41.「定居大陸地區僱民之就養給付」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.持護照之外國人欲結售匯入匯款 2 萬美元（當日美元匯率為 28.595）時，下列敘述何者錯誤？
- (1)請其填寫申報書
(2)指定銀行逕行辦理不必事先經中央銀行核准
(3)結匯性質應為原匯入資金之用途
(4)應計入當年累積結匯金額
- 43.下列哪一種身份的結匯人不可以利用網際網路經由指定銀行向中央銀行申報？
- (1)公司 (2)個人 (3)團體 (4)非居民
- 44.依「銀行業辦理外匯業務管理辦法」規定，每筆交易金額在多少美元以下涉及新臺幣之匯率，應於每營業日上午 9:30 前在營業場所揭示？
- (1)一萬美元 (2)二萬美元 (3)五萬美元 (4)十萬美元
- 45.依「銀行業輔導客戶申報外匯收支或交易應注意事項」規定，銀行業受理駐臺外交機構之新臺幣結匯申報案件，結匯金額限制為何？
- (1)五十萬美元
(2)一百萬美元
(3)五百萬美元
(4)無結匯金額限制
- 46.申報義務人申請更改申報書內容，應經由承辦之銀行業向下列何者申請更正？
- (1)財政部 (2)中央銀行 (3)金融監督管理委員會 (4)銀行公會
- 47.指定銀行辦理外匯存款業務時，下列敘述何者正確？
- (1)不得受理外國公司之開戶
(2)不得承作未滿一個月之外匯定期存款
(3)得設置自動化服務設備
(4)期限及利率一律報中央銀行核准後實施
- 48.國內金融機構得與人民幣清算行簽署人民幣清算協議，以下列何者為限？
- (1)證券業 (2)期貨業 (3)保險業 (4)銀行業
- 49.依「銀行業辦理外匯業務管理辦法」規定，經許可辦理外匯業務之銀行業裁撤、終止辦理部分或全部外匯業務時，應於裁撤或終止後多久期限內向中央銀行繳回或換發指定證書或函報備查？
- (1)一週 (2)一個月 (3)二個月 (4)六個月
- 50.指定銀行辦理新臺幣匯率選擇權業務，承作對象為何？
- (1)國內外自然人、法人均可
(2)國內外自然人為限
(3)國內外法人為限
(4)國外自然人及國內法人為限