

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：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。

- 依 UCP600 規定，信用狀之定義為何？
 - (1)通知銀行與申請人之間的約定
 - (2)開狀銀行與通知銀行之間的約定
 - (3)押匯銀行對受益人之承諾
 - (4)開狀銀行對符合提示須予兌付之確定承諾
- 依 2020 版國貿條規規定，在信用狀交易，下列何條件規則須提示註明運費待收之運送單據？
 - (1) FOB
 - (2) CFR
 - (3) CIF
 - (4) CIP
- 依 2020 版國貿條規規定，某進口商自日本空運進口水果 100 箱至台灣，且運保費須付迄，則下列何者為其可能的貿易條件？
 - (1) FOB TOKYO
 - (2) CFR TAIPEI
 - (3) CIP TAIPEI
 - (4) FAS TOKYO
- 信用狀在國際貿易中扮演非常重要的角色，主要是因為有下列何者信用的介入？
 - (1)通知銀行
 - (2)押匯銀行
 - (3)補償銀行
 - (4)開狀銀行
- 依 UCP600 規定，信用狀敘明為兌付或讓購之有效期限，視為下列何者？
 - (1)開狀銀行付款之最後期限
 - (2)提示之有效期限
 - (3)補償銀行付款之最後期限
 - (4)押匯銀行審查單據之最後期限
- 有關信用狀之通知，下列敘述何者正確？
 - (1)信用狀的通知銀行必須為開狀銀行的存匯銀行
 - (2)信用狀的通知銀行必須為與開狀銀行有交換密押或簽樣的通匯銀行
 - (3)信用狀的通知銀行必須為受益人的往來銀行
 - (4)信用狀的通知銀行不得拒絕通知信用狀
- 進口開狀如需提示保險單據時，下列何者為保險條款之「附加條款」？
 - (1) Institute Cargo Clauses(A)
 - (2) Institute Cargo Clauses(B)
 - (3) Institute Cargo Clauses(C)
 - (4) Institute War Clause(Cargo)
- 依 UCP600 規定，信用狀受益人對同一修改書內含有多項修改事項如僅為部分接受者，則對該修改書應作何處理？
 - (1)視為對該修改書之部分接受，但必須於押匯時告知押匯銀行
 - (2)視為對該修改書之部分接受，但必須通知開狀銀行
 - (3)視為對該修改書之部分接受，且不必通知開狀銀行
 - (4)部分接受不被允許，並將視其為對該修改書拒絕之知會
- 依 UCP600 規定，倘信用狀未規定提示期限者，銀行將不接受遲於裝運日後幾日所為包含一份依循第 19-25 條正本提單之提示，且提示仍須在信用狀有效期限內？
 - (1) 7 曆日
 - (2) 14 曆日
 - (3) 21 曆日
 - (4) 60 曆日
- 下列何者不得為開狀銀行拒付之理由？
 - (1)慢裝船
 - (2)單據上之貨品名稱與信用狀不符
 - (3)信用狀過期
 - (4)提示信用狀未規定之單據
- 有關最遲裝運日期與信用狀有效期限，下列敘述何者錯誤？
 - (1)最遲裝運日期，得與信用狀有效期限同一日
 - (2)最遲裝運日期，得在信用狀有效期限前一日之前
 - (3)最遲裝運日期，必須在信用狀有效期限之前或同日
 - (4)最遲裝運日期，必須早於信用狀有效期限且不得在同一日
- 信用狀經保兌後，下列敘述何者正確？
 - (1)開狀銀行不得拒付
 - (2)保兌銀行不得拒付
 - (3)押匯銀行不得拒絕押匯
 - (4)保兌銀行與開狀銀行之義務係相同且分立的
- 若信用狀有規定補償銀行時，開狀銀行應向其發出下列哪一種電文指示？
 - (1) MT710
 - (2) MT720
 - (3) MT730
 - (4) MT740
- 若信用狀未另有規定時，有關信用狀之轉讓、部分裝運，下列敘述何者正確？
 - (1)該信用狀可以轉讓且其項下貨物允許部分裝運
 - (2)該信用狀可以轉讓但其項下貨物不允許部分裝運
 - (3)該信用狀不可轉讓但其項下貨物允許部分裝運
 - (4)該信用狀不可轉讓且其項下貨物不允許部分裝運
- 依 eUCP 規定，下列敘述何者錯誤？
 - (1)單據應包含電子記錄
 - (2)簽署等類之用語包含電子簽字
 - (3) eUCP 信用狀須敘明電子記錄之提示地
 - (4) eUCP 信用狀不須表明每一電子記錄之格式
- 有關補償銀行之敘述，下列何者正確？
 - (1)補償銀行必須負責審核單據
 - (2)補償銀行即承兌銀行
 - (3)補償銀行的付款為最終付款(FINAL PAYMENT)
 - (4)補償銀行之費用倘信用狀未規定係由開狀銀行負擔
- 依 UCP600 規定，下列何種運送單據須提示運送單據上表明之全套正本？
 - (1)提單
 - (2)航空運送單據
 - (3)快遞收據
 - (4)投郵證明
- 有關銀行受理客戶辦理擔保提貨之敘述，下列何者正確？
 - (1)即期信用狀案件應依授信批覆條件徵提擔保品
 - (2)遠期信用狀案件應收回銀行墊款及利息（如有者）
 - (3)辦理擔保提貨後，到單時申請人仍得要求向押匯銀行拒付
 - (4)到單後應以正本提單向船公司辦理擔保責任之解除
- 依 UCP600 規定，進口貨品如以"kg"為重量單位，除信用狀另有規定外，將允許貨物數量有多少寬容範圍，但動支之總金額以未逾信用狀金額為條件？
 - (1)加減百分之三
 - (2)加減百分之五
 - (3)加減百分之七
 - (4)加減百分之十

- 20.下列何者為非單據化條件(NON-DOCUMENTARY CONDITIONS)？
- (1) DRAFTS AT SIGHT (2) LATEST DATE FOR SHIPMENT:JUN.15, 2022
(3) ALL DOCUMENTS MUST BE INDICATED THIS CREDIT NUMBER
(4) BENEFICIARY MUST SEND ONE SET NON-NEGOTIABLE DOCUMENTS TO APPLICANT BY DHL
- 21.有關信用狀之敘述，下列何者錯誤？
- (1)延期付款信用狀係依信用狀規定承擔延期付款承諾並於到期日為付款
(2)延期付款信用狀性質與一般信用狀無異，受益人提示符合信用狀條款之單據，開狀行立即付款
(3)延期付款信用狀付款時間非即期，但得依信用狀之規定予以計算而得知到期日
(4)延期付款信用狀動用方式與即期付款信用狀相同，兩者均不須提示匯票
- 22.下列何者為 UCP600 第 19 條至 25 條未規範但與貨物交運有關之單據？
- (1) POST RECEIPTS (2) BUYER'S CARGO RECEIPT
(3) MARINE BILLS OF LADING (4) CHARTER PARTY BILL OF LADING
- 23.進口商僅需在遠期匯票上履行承兌後，即可領取貨運單據，憑以報關提貨，俟已承兌匯票到期日始結付貨款，此種付款方式稱為下列何者？
- (1)D/A (2)D/P (3)SIGHT L/C (4)O/A
- 24.依 URC522 規定，PRINCIPAL 係指下列何者？
- (1)付款人 (2)代收銀行 (3)預備人 (4)委託人
- 25.依 URC522 定義，下列何者不屬於託收之當事人？
- (1)委託人 (2)託收銀行 (3)代收銀行 (4)通知銀行
- 26.辦理下列何種付款方式項下之擔保提貨，銀行必須向進口商收取全部貨款後始予以簽發保證書？
- (1) D/A (2) D/P
(3) SELLER'S USANCE L/C (4) BUYER'S USANCE L/C
- 27.依 URC522 規定，代收銀行對久未辦理承兌或付款之進口託收案件，是否代辦貨物通關、存倉及投保火險等保全措施？
- (1)無論如何，一律照辦 (2)倘託收銀行有特別指示則一律照辦
(3)無義務辦理 (4)從中賺取利潤以增加銀行盈收
- 28.就出口商而言，下列何種付款方式，其所承擔之風險最高？
- (1)D/A (2)D/P (3)D/P 30 days (4)L/C
- 29.依 URC522 規定，進口代收銀行通常如何處理經進口商承兌後之匯票？
- (1)保管於代收銀行 (2)交付進口商保管 (3)交付法院保管 (4)為避免遺失應退還託收銀行
- 30.有關 URC522 規定，下列何者錯誤？
- (1)光票託收一律不接受部分付款 (2)跟單託收需託收指示書授權始可部分付款
(3)縱得接受部分付款，但單據僅於收妥全部款項後，始得交付付款人
(4)就光票託收而言，託收規則之規定與我國票據法不抵觸時，始能拘束有關各方
- 31.託收指示書明確敘明利息不得拋棄時，下列敘述何者錯誤？
- (1)託收銀行應進一步審核單據，確定該利息是否為單據金額之一部分而決定是否收取
(2)付款人拒絕支付該利息時，代收銀行將不交付單據，且對遲延交付單據之後果不負責任
(3)當付款人拒絕支付利息時，代收銀行須儘速通知所由收受託收指示之銀行
(4)託收指示書應載明利率、計息期間及計算基礎
- 32.實務上，出口託收匯票之付款人，通常為下列何者？
- (1)託收銀行 (2)代收銀行 (3)出口商 (4)進口商
- 33.在 D/A 30 DAYS AFTER DATE 的付款條件下，匯票簽發日為 SEP.18, 20XX (星期三)，商業發票簽發日為 SEP.17, 20XX，提單裝運日為 SEP.14, 20XX，進口商至銀行承兌日為 SEP.24, 20XX，則到期日應為何時？
- (1) OCT.17, 20XX (2) OCT.18, 20XX (3) OCT.14, 20XX (4) OCT.24, 20XX
- 34.依 URC522 規定，有關託收指示，下列敘述何者錯誤？
- (1)託收指示書須敘明適用託收統一規則 (2)銀行毋須審查單據以獲取指示
(3)不論託收指示書另有授權，銀行對所由收受託收之銀行以外銀行之指示須遵照辦理
(4)銀行僅依託收指示及託收規則辦理
- 35.依 eURC 規定，有關電子記錄之敘述，下列何者錯誤？
- (1)電子記錄單獨或與紙本單據合併提示之型式(the mode of presentation)，須受 eURC 之規範
(2)eURC 託收指示必須表明每一電子記錄之格式(format)
(3)每一電子記錄之格式，須託收銀行與代收銀行或提示銀行間事先議定
(4)所收到電子記錄係未經事先議定者，可能被視為未收到，對此代收銀行或提示銀行須告知託收銀行
- 36.有關相對保證，下列敘述何者錯誤？
- (1)指示人的往來銀行應為相對保證人(Counter-Guarantor)
(2)通常由相對保證人向保證人簽發「相對保證函」
(3)接受相對保證函之一方可憑以再簽發另一相對保證函
(4)申請人違約時保證人不必履行義務
- 37.下列何者非屬外幣保證簽發之型式？
- (1)擔保信用狀 (2)跟單信用狀 (3)銀行保證函 (4)相對保證函
- 38.開狀銀行受進口商的委託，開發擔保信用狀予出口商，承諾出口商於交貨後一段時間，若進口商未付款，則出口商可逕向開狀銀行索償，一經請求，開狀銀行即須付款，而不論有無涉及違約，此為下列何種保證？
- (1)借款保證 (2)商業保證 (3)預付款保證 (4)記帳保證
39. URDG758 規定審查單據的時間為何？
- (1)三個營業日 (2)五個營業日 (3)七個營業日 (4)沒有規定確定日期

【請接續背面】

- 40.以直接保證（即三角關係）方式簽發保證函（BANK GUARANTEE，或 LETTER OF GUARANTEE）時，簽發銀行亦稱為下列何者？
 (1)指示人 (2)受益人 (3)保證人 (4)相對保證人
- 41.依 ISP98 規定，簽發擔保信用狀時不應使用所謂「永續的」之用語，且除非在本文中賦予其意義外，應不予理會，而「永續的」之英文名稱為何？
 (1) continuing (2) lasting (3) keeping (4) evergreen
- 42.除即付保證函另有約定，依 URDG758 規定，下列何單據必須使用與保證函相同之語文不得使用其他任何語文？
 A.受益人之兌付請求(demand) B.申請人之證實性證明(supporting statement) C.其他人簽發之單據
 (1) A&B (2) B&C (3) A&C (4) A,B&C
- 43.依 UCP600 規定，有關信用狀之定義，不論其名稱或措辭為何，本質上係屬下列何種信用狀？
 (1)可撤銷 (2)可轉讓 (3)不可撤銷 (4)可分割
- 44.依 UCP600 規定，自由讓購之可轉讓信用狀，係以下列何者為轉讓銀行？
 (1)開狀銀行 (2)補償銀行
 (3)通知銀行 (4)經信用狀特別授權辦理轉讓且轉讓信用狀之銀行
- 45.有關 SWIFT 之敘述，下列何者錯誤？
 (1)以 SWIFT 方式通知信用狀係電傳通知所包含之通知方式之一
 (2)由 SWIFT 系統接收之信用狀 MT700，銀行無須另行複核作業
 (3)SWIFT 擁有專用的通訊網路，自成一嚴密且封閉之系統，因此極具安全性
 (4)以 SWIFT 開發信用狀時，最多可拍發一筆 MT700 加八筆 MT701 電文
- 46.依 UCP600 規定，得辦理信用狀款項讓與之前提為何？
 (1)信用狀須可轉讓 (2)信用狀須可撤銷
 (3)信用狀須經保兌 (4)信用狀無須特別敘明即得依準據法為款項之讓與
- 47.依 UCP600 規定，有關信用狀轉讓，下列敘述何者錯誤？
 (1)信用狀須規定「Transferable」時，始可轉讓 (2)信用狀所規定之裝運期間得予縮短
 (3)第一受益人於辦理轉讓時，無權拒絕轉讓銀行將後續之修改書通知第二受益人
 (4)信用狀必須為允許部分裝運時，始可轉讓給一個以上之第二受益人
- 48.為確保債權，押匯銀行應如何處理出口押匯拒付案件？
 (1)得依「保結書」，請出口商償還 (2)請進口商與出口商自行處理
 (3)自行處理，暫勿知會出口商 (4)即訴諸國際法庭解決
49. INSPECTION CERTIFICATE 係指下列何者？
 (1)受益人證明書 (2)檢驗證明書 (3)產地證明書 (4)保險單據
- 50.廠商依據國外開狀銀行之信用狀，於輸出貨物後依該信用狀規定開具匯票連同全套貨運單據，在已核准之額度內，向國內往來銀行提示並請求墊付貨款之業務，稱為下列何者？
 (1)進口押匯 (2)出口押匯 (3)進口託收 (4)出口託收
- 51.下列何種貿易條規，原則上提單上不出現 "FREIGHT PREPAID" 字樣？
 (1)CIP (2)CPT (3)CIF (4)FOB
- 52.依 UCP600 規定，所稱「符合之提示」係指提示須符合下列何者之規定？ A.信用狀之條款 B.UCP600 C.國際標準銀行實務
 (1)僅 AB (2)僅 BC (3)僅 AC (4)ABC
- 53.有關信用狀提單之規定，下列何者應經由託運人(shipper)背書始能流通轉讓，否則持有人不能辦理提貨手續？
 (1) B/L made out to order of negotiating bank... (2) B/L made out to order of shipper and blank endorsed...
 (3) B/L made out to order of issuing bank... (4) B/L consigned to order of buyer...
- 54.有關空運提單性質之敘述，下列何者錯誤？
 (1)具收據性質 (2)具運送契約性質 (3)為物權證書 (4)為直接式單據，不可背書轉讓
- 55.如信用狀規定 "This credit is available with us"，係指該信用狀僅能在下列哪一銀行使用？
 (1)開狀銀行 (2)指定銀行 (3)通知銀行 (4)任何銀行
- 56.依 UCP600 規定，信用狀金額前若有 ABOUT、APPROXIMATELY 等用語，解釋為容許不逾該金額多少比率上下之差額？
 (1)百分之三 (2)百分之五 (3)百分之七 (4)百分之十
- 57.依 UCP600 規定，有關 COMMERCIAL INVOICE 之敘述，下列何者錯誤？
 (1)若信用狀無特別規定，無需簽署
 (2)若信用狀要求 COMMERCIAL INVOICE IN DUPLICATE，則僅需提示副本即可
 (3)須以信用狀申請人為抬頭人
 (4)商業發票須以信用狀同一貨幣表示
- 58.依 UCP600 規定及銀行公會「銀行間辦理出口押匯業務合作要點」，有關出口轉押匯之敘述，下列何者錯誤？
 (1)在指定銀行使用之信用狀不得在開狀銀行使用 (2)押匯銀行負責單據之審查
 (3)指定銀行負責單據寄送及求償 (4)指定銀行為保兌銀行時，不適用此合作要點
- 59.信用狀載明之最遲裝運日為 20XX 年 4 月 5 日，適逢清明節，依 UCP600 規定，所提示運送單據之裝運日不得遲於何日？
 (1) 20XX 年 3 月 31 日 (2) 20XX 年 4 月 4 日 (3) 20XX 年 4 月 5 日 (4) 20XX 年 4 月 7 日
- 60.有關保險單據，下列何者情況將視為瑕疵？
 (1)保險單簽發日期早於提單裝運日期 (2)保險單簽發日期與提單裝運日期為同一日
 (3)在信用狀未規定保險應投保金額之情形下，保險金額為發票金額
 (4)保險單上貨物之說明係以不與信用狀說明抵觸之統稱敘明

- 61.如開狀銀行欲使求償銀行向補償銀行求償以取得應得之補償款項時，開狀銀行應及時向補償銀行提供適當指示或授權，以履行該項補償之請求並敘明補償是否受有效之國際商會何種規範？
 (1) UCP (2) URC (3) URR (4) URDG
- 62.開狀銀行於 20XX 年 5 月 27 日（星期三），收到押匯銀行寄來之單據，如決定拒絕該單據時，則最遲應於下列何時通知押匯銀行？
 (1)20XX 年 6 月 1 日 (2)20XX 年 6 月 2 日 (3)20XX 年 6 月 3 日 (4)20XX 年 6 月 4 日
- 63.依 2020 年版國貿條規規定，以 DDP 條件交易時，在須辦理通關手續時，下列敘述何者錯誤？
 (1)出口／過境／進口執照由賣方完成及支付 (2)出口／過境／進口之安全通關由賣方完成及支付
 (3)買方不須協助賣方取得由出口／過境／進口通關手續的任何單據及／或資訊
 (4)買方須協助賣方取得由出口／過境／進口通關手續之任何其他官方批准書
- 64.依據 UCP600 之規定，除信用狀另有規定外，下列何種情況，將不被視為「瑕疵」？
 (1)匯票由信用狀受益人以外之第三人簽發 (2)倘貿易條件係貨物說明之一部分，商業發票未敘明該條
 (3)受益人提示發貨人(shipper) 為受益人以外之第三者之提單
 (4)海運提單更改處僅蓋更正戳記，未經做成更正之人員簽字或簡簽
- 65.如果信用狀要求"MARINE/OCEAN BILLS OF LADING,SHIPMENT FROM KAOHSIUNG TO INCHON"
 A:PLACE OF RECEIPT B:PORT OF LOADING C:PORT OF DISCHARGE D:PLACE OF DELIVERY 則下列何提單的內容符合信用狀規定？
 (1) A:KAOHSIUNG B:KAOHSIUNG C:INCHON D:PUSAN
 (2) A:KAOHSIUNG B:KAOHSIUNG C:PUSAN D:INCHON
 (3) A:KAOHSIUNG B:KEELUNG C:INCHON D:PUSAN
 (4) A:KAOHSIUNG B:KEELUNG C:PUSAN D:INCHON
- 66.不可轉讓信用狀項下所須提示之匯票，其發票人應為下列何者？
 (1)通知銀行 (2)開狀申請人 (3)開狀銀行 (4)信用狀受益人
- 67.開狀銀行依 UCP600 第 16 條規定發出拒付通知後，始有權向下列何者就其業已取得之補償款項，連同利息主張返還？
 (1)補償銀行 (2)付款銀行 (3)提示銀行 (4)轉讓銀行
- 68.為規避進口國之國家、政治風險及開狀行到期不付款之信用風險，出口商可將業經開狀行承兌之匯票或承擔延期付款義務之責，以無追索權之方式賣斷以取得融資，此種業務稱為下列何者？
 (1)Forward Contract (2)Forfaiting (3)Factoring (4)Freight Forwarder
- 69.下列何者不是辦理遠期信用狀賣斷業務，對出口商的好處？
 (1)避免因開狀銀行倒閉，到期無法付款 (2)出口押匯額度可迅速回復
 (3)避免長天期融資利率變動風險 (4)買斷行承擔可歸咎於出口商之商業糾紛
- 70.在辦理應收帳款承購業務之徵信審查時，下列何者不須考量？
 (1)買方之信用 (2)買賣雙方交易行為是否屬實
 (3)應收帳款之品質 (4)貨物之品質
- 71.有追索權之應收帳款承購業務，有關其逾期放款之列報，下列何者正確？
 (1)於帳款轉銷時將賣方資料填報聯徵中心建檔並予揭露供會員查詢
 (2)於帳款轉銷時將買方資料填報聯徵中心建檔並予揭露供會員查詢
 (3)於帳款轉銷時將承購商資料填報聯徵中心建檔並予揭露供會員查詢
 (4)比照一般放款，於帳款逾期三個月，向財團法人金融聯合徵信中心列報為賣方之逾期放款
- 72.有關國際進、出口應收帳款承購雙方之權利義務，應受下列何種規則之規範？
 (1) ISBP (2) UCP (3) CDCX (4) GRIF
- 73.在雙承購商之應收帳款承購業務，有關買方之信用風險，係由下列何者承擔？
 (1)Export Factor (2)Import Factor (3)國外徵信機構 (4)國際應收帳款業者協會
- 74.經中央銀行許可辦理外匯業務之銀行（指定銀行），可辦理下列何種業務？
 (1)僅可辦理出口結匯及出口託收業務，不得辦理應收帳款承購業務
 (2)僅可辦理出口結匯及應收帳款承購業務，不得辦理出口託收業務
 (3)僅可辦理出口託收及應收帳款承購業務，不得辦理出口結匯業務
 (4)出口結匯、出口託收及應收帳款承購業務皆可辦理
- 75.指定銀行開發信用狀保證金收取比率，目前規定為何？
 (1)由指定銀行自行決定 (2)按開狀金額 10%收取 (3)按開狀金額 5%收取 (4)按開狀金額 3%收取
- 76.依「臺灣地區與大陸地區金融業務往來及投資許可管理辦法」規定辦理之業務，對其使用幣別之限制，下列敘述何者正確？
 (1)無限制 (2)僅能使用新臺幣
 (3)僅能使用人民幣 (4)除主管機關另有規定外，以台灣地區及大陸地區以外之第三地區發行之貨幣為限
- 77.依中央銀行規定，憑國外開來的出口主信用狀轉開之國內外幣信用狀，其押匯的交易單證匯款國別為何？
 (1)進口國 (2)本國 (3)主信用狀之開狀國 (4)無需填寫
- 78.國際金融業務分行辦理外匯存款，得否 A.收受外幣現金或 B.以外匯存款兌換新臺幣提取？
 (1) A 得 B 不得 (2) A 不得 B 得 (3) A.B 均得 (4) A.B 均不得
- 79.指定銀行對廠商以多筆進出口案件彙總一次辦理進出口外幣貸款，可否憑廠商提供之交易文件清單辦理？
 (1)不可憑交易文件清單辦理 (2)可憑交易文件清單辦理，惟銀行須留存相關交易文件
 (3)可憑交易文件清單辦理，惟廠商自行留存相關交易文件
 (4)可憑交易文件清單辦理，惟須將相關交易文件送外匯局
- 80.國際金融業務分行應於知悉或事實發生之日起五日內向金管會申報之情事，不包括下列何者？
 (1)發生重大訴訟案件 (2)發生或可預見重大虧損情事
 (3)變更重大營運政策 (4)發生違反國際金融業務條例之情事