

第四屆初階外匯人員專業能力測驗試題解答 - 國外匯兌業務

- | 解答 | 題號 | 題目 |
|----|----|--|
| 1 | 01 | 有關旅行支票之敘述，下列何者錯誤？
1. 結購旅行支票適用之牌告匯率較結購外幣現鈔為高
2. 銀行應以保管現金之方式將空白旅行支票納入管理
3. 遺失時可向發行機構申報並要求補償 4. 銀行出售旅行支票係屬匯出匯款性質 |
| 4 | 02 | 憑下列何項付款指示解付匯入匯款時，須先核對押碼是否相符？
1. SWIFT MT100 2. MAIL PAYMENT ORDER
3. DEMAND DRAFT 4. TELEX PAYMENT ORDER |
| 4 | 03 | 有關指定銀行辦理外匯存款業務，下列敘述何者錯誤？
1. 不得以支票存款方式辦理 2. 不得以可轉讓定期存單方式辦理
3. 應參照國際慣例自行訂定並公告最低存款利率 4. 外匯定期存款期限至少一個月以上 |
| 4 | 04 | 指定銀行受理匯往國際金融業務分行OBU之匯出匯款，水單上的匯款分類應為下列何者？
1. 692 兌購外匯存外匯存款 2. 693 由本行轉往國內他行之外匯
3. 695 未有資金流動之交易 4. 應依客戶匯款性質作適當分類 |
| 2 | 05 | 林先生為在我國境內居住年滿20歲之中華民國國民，來行辦理以新台幣結購之匯出匯款歐元80萬（當日歐元匯率為38.00），有關銀行處理方式及應注意事項，下列何者錯誤？
1. 應查詢林先生之結購額度，是否未逾其每年自由結匯額度
2. 免向央行辦理大額結匯資料之電腦連線傳送
3. 應確認申報書記載事項與此筆外匯交易之相關證明文件是否相符
4. 應依洗錢防制法規定辦理 |
| 3 | 06 | 目前匯往下列哪一個國家之匯款不宜經由美系銀行（包括美國本土及其海外分支機構）清算或轉匯，以免資金遭凍結？
1. 以色列 2. 沙烏地阿拉伯 3. 伊朗 4. 泰國 |
| 4 | 07 | 廠商持「台灣地區廠商辦理大陸出口台灣押匯申報表」申辦再匯出款時，下列作業細節何者錯誤？
1. 匯款性質應申報為三角貿易匯出款 2. 匯出金額不得大於押匯金額
3. 銀行須在該申報表上加註匯出金額、日期及蓋銀行章
4. 不須提示廠商留存聯正本 |
| 3 | 08 | 客戶依「外匯收支或交易申報辦法」填寫申報書時，下列有關申報書塗改之敘述何者正確？
1. 一律不得塗改
2. 任何項目均得塗改，惟應由申報義務人於塗改處簽章，始生效力
3. 匯款金額不得塗改，其餘部分如經塗改，應由申報義務人於塗改處簽章
4. 外匯收支或交易性質不得塗改，其餘部分如經塗改，應由申報義務人於塗改處簽章 |
| 3 | 09 | 紐約銀行公會交換系統中UID NO.為六碼者，在SWIFT電文中應以何種方式表示？
1. //UDxxxxxx 2. //CPxxxxxx 3. //CHxxxxxx 4. //FWxxxxxx |
| 3 | 10 | 下列何種SWIFT電文之功能與DRAWING ADVICE相同？
1. MT100 2. MT103 3. MT110 4. MT111 |
| 2 | 11 | 匯款銀行（CITITWTP）以COVER PAYMENT方式處理匯款，倘MT100電文內容如下：RECEIVER為MRITFIHH，53A欄為CITIUS33，54A欄為BKTRUS33，59欄為XYZ |

- CO. LTD.，則於拍發MT202電文時，下列有關其電文內容之敘述何者錯誤？
1. RECEIVER為CITIUS33
 2. 50欄為CITITWTP
 3. 57A欄為BKTRUS33
 4. 58A欄為MRITFIHH
- 3 12 MT202電文中未設置71欄位（DETAILS OF CHARGES）之原因為下列何者？
1. 費用一概由受益銀行負擔，故無須設置
 2. 費用一概由收電行負擔，故無須設置
 3. 設計原意係作為銀行間匯款之使用，為確保匯款能全額入帳，故無須設置
 4. 費用一概由發電行及收電行平均分擔，故無須設置
- 4 13 持外僑居留證之外僑，其居留證有效期限未滿一年，欲結購美金15萬元匯往國外，應如何辦理？
1. 填妥外匯收支或交易申報書逕行結匯
 2. 免填報外匯收支或交易申報書，惟結匯金額須計入每年結匯額度內
 3. 免填報外匯收支或交易申報書，其結匯金額不須計入每年結匯額度內
 4. 檢附申報書及相關證明文件，向央行申請核准後辦理結匯
- 1 14 旅行支票購買合約書共一式三聯，分別由相關之三方收執存查，但不包含下列何者？
1. 政府主管機關
 2. 旅行支票發行機構
 3. 旅行支票購買人
 4. 代售旅行支票之銀行
- 2 15 有關旅行支票遺失或被竊時之申報程序，下列敘述何者錯誤？
1. 應提示購買合約書
 2. 遺失或被竊之申報手續限向旅行支票代售銀行辦理
 3. 必要時應向當地警察機關報案
 4. 應提示護照或其他身分證明文件
- 4 16 依「銀行同業間加速解付國外匯入匯款作業要點」規定，跨行通匯申請書因內容不清或錯誤等情事導致解款延誤、無法匯款或誤匯等，應由受益人或下列何者負責？
1. 解款銀行
 2. 存匯銀行
 3. 匯款銀行
 4. 設帳銀行
- 3 17 客戶提領外匯存款美金5萬元匯往國外，銀行應擊發何種單證申報央行？
1. 買匯水單
 2. 賣匯水單
 3. 其他交易憑證
 4. 結匯證實書
- 1 18 下列有關匯入匯款種類之敘述何者正確？
1. 票匯簡稱D/D
 2. 信匯簡稱T/T
 3. 信匯簡稱D/D
 4. 電匯簡稱M/T
- 4 19 解款行在辦理匯票解付時應查核之事項，下列何者錯誤？
1. 內容是否與DRAWING ADVICE一致
 2. 匯票是否止付
 3. 收款人是否背書
 4. 核對押碼是否相符
- 4 20 匯入匯款TELEX電文中，下列何者具有委託付款之文義？
1. BY ORDER OF
 2. IN FAVOR OF
 3. AVOID DUPLICATION
 4. PLEASE TRANSFER TO
- 4 21 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. 匯款行不得主動要求退匯
 4. 視匯入款之解付狀況予以處理
- 4 22 受理廠商利用自由結匯額度結售收回對外投資款時，下列敘述何者錯誤？
1. 達等值新台幣五十萬元以上時，應填寫申報書
 2. 達美金一百萬元以上時，應查驗原核准對外投資文件
 3. 0達美金一百萬元以上時，應申報大額結匯
 4. 一律均須檢附主管機關核准撤資文件
- 3 23 指定銀行買入之光票如係以新加坡地區銀行為付款行之美金匯票，下列何種處理方式最佳？
1. 寄往紐約地區代收行請求收受後，匯入指定銀行之美金存匯行
 2. 寄往紐約地區代收行請求收受後，匯入等值新加坡幣於指定銀行之新加坡存

匯行

3. 寄往新加坡地區代收行請求收受後，匯入指定銀行之美金存匯行
 4. 寄往新加坡地區代收行請求收受後，匯入等值新加坡幣於指定銀行之新加坡存匯行
- 3 24 下列何種光票為無限期付款？
1. 美國國庫支票
 2. 美國郵政匯票
 3. 旅行支票
 4. 銀行匯票
- 2 25 在美國付款的票據，如果票據上金額的文字和數字表示有差異時，銀行最好以託收方式處理，否則易遭付款行以下列何種理由退票？
1. INSUFFICIENT FUNDS
 2. WORDS AND FIGURES DIFFER
 3. AMOUNT IN WORDS INCOMPLETE
 4. AMOUNT IN WORDS ILLEGIBLE
- 4 26 張三持乙張付款行為BANK OF BOSTON的票據，其面額為美金2,100元，並載有"VOID IF OVER \$1,500"字樣，向銀行申請買入，則銀行應如何辦理？
1. 以美金2,100元之金額承做光票買入
 2. 以美金1,500元之金額承做光票買入
 3. 以美金1,500元之金額承做光票買入，以美金600元之金額承做光票託收
 4. 拒絕承做
- 1 27 國外票據除了票面上規定的有效期限外，票據期限大部分為何？
1. 六個月
 2. 一年
 3. 二年
 4. 三年
- 4 28 有關銀行受理光票託收之敘述，下列何者正確？
1. 因係收受款項後才撥款給客戶，故銀行不必於票據上加蓋銀行擔保背書章
 2. 若以CASH LETTER方式製作指示書，則款項之入帳係為最終付款，銀行風險較小
 3. 若以COLLECTION LETTER方式製作指示書，則進帳速度較快，且為全額入帳
 4. 依現行之規定，得受理以大陸地區金融機構為發票銀行之票據辦理託收
- 2 29 指定銀行受理外匯存款之提領，下列敘述何者正確？
1. 外匯存款之提領一律不得承做幣別轉換
 2. 提領外幣現鈔時得收取費用，惟應主動向客戶說明緣由
 3. 不得提領旅行支票
 4. 不得轉存其他外匯存款戶
- 4 30 依現行規定，本國外匯指定銀行於營業場所至少應揭示之五種貨幣存款利率，下列何種貨幣不包括在內？
1. 日圓
 2. 歐元
 3. 瑞士法郎
 4. 港幣
- 3 31 指定銀行受理國內存戶憑外匯存款定存單辦理質借或質押，下列敘述何者正確？
1. 外匯存款不得質押承做新台幣授信
 2. 質借外幣者，不限與原存款相同之幣別
 3. 本國企業客戶其海外子公司在本行OBU所簽發之外匯定存單亦得以辦理
 4. 定存單以客戶本人、配偶及其直系親屬之外匯定存單為限
- 2 32 客戶辦理匯出匯款，有關銀行業輔導客戶申報外匯收支或交易之注意事項，下列敘述何者錯誤？
1. 結匯性質應據實填寫
 2. 結匯性質得以代碼填報之
 3. 除申報義務人不識字外，不得代填申報書
 4. 申報義務人蓋用限定用途之專用章，其限定之用途應以專供辦理結匯用，或與結匯事實有關者為限
- 3 33 每筆結匯金額未達新台幣五十萬元之案件，下列敘述何者錯誤？
1. 結匯人免填申報書
 2. 該筆結匯案件免計入每年結匯額度
 3. 銀行免查驗結匯人身分證明文件
 4. 銀行仍應填報交易日報
- 2 34 非居民法人之結匯案件，應以下列何者為申報義務人？
1. 非居民法人本身
 2. 在台代表人或國內代理人
 3. 承辦銀行
 4. 非居民法人之負責人

- 4 35 銀行於發現顧客持兌之外國幣券係偽造時，依「發現偽造外國幣券處理辦法」之規定，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
- 1 36 台灣某外商分公司接受國外母公司匯入營運資金時，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
- 4 37 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35.00）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央行核准
 3. 結匯性質應為原匯入資金之用途
 4. 應計入每年自由結匯額度
- 2 38 辦理非居民合法繼承台灣地區人民遺產之匯出匯款，其申報性質應屬下列何者？
1. 勞務支出
 2. 其他移轉支出
 3. 捐贈匯款
 4. 探親支出
- 3 39 指定銀行填報各類手續費收入、利息收入及代扣利息所得稅時，下述何種匯款分類編號錯誤？
1. 國外銀行支付之手續費收入列報「194金融勞務收入」
 2. 國外銀行支付之拆款息收入列報「440對外貸款利息」
 3. 銀行代扣居民之利息所得稅列報「696外匯存款利息收入」
 4. 國內客戶支付之外幣貸款利息收入列報「695未有資金流動之交易」
- 4 40 指定銀行辦理客戶以新台幣結購旅行支票時，下列敘述何者錯誤？
1. 請顧客將旅行支票與購買合約書分開保管
 2. 當面請顧客於支票上指定簽名處簽名
 3. 請顧客當面點清
 4. 擊發其他交易憑證
- 1 41 持內政部入出境管理局核發之入出境證辦理結匯之港澳地區居民，其結匯金額之規定為何？
1. 每筆不得超過10萬美元或等值外幣
 2. 每年累積不得超過500萬美元或等值外幣
 3. 每筆不得超過新台幣50萬元
 4. 每筆不得超過2萬美元或等值外幣
- 1 42 持中華民國外交部駐外單位核發之中華民國護照辦理結匯之華僑，有關其結匯金額之規定，下列敘述何者正確？
1. 比照未領有居留證之外國自然人辦理
 2. 比照我國未成年國民結匯規定
 3. 比照我國國民結匯額度
 4. 比照領有居留證且證載有限期限為一年以上之外僑
- 3 43 有關銀行受理對大陸地區匯出匯款案件中，其匯出項目若屬定居大陸地區就養榮民就養給付之匯款，則其匯款申請人應為下列何者？
1. 就養之榮民
 2. 行政院退輔會
 3. 行政院退輔會所屬安養機構
 4. 匯款銀行
- 4 44 指定銀行於受理個人辦理下列何項已達應申報標準之結匯案件時，如未先行輸入電腦查詢結匯人之結匯額度，將會被中央銀行外匯局列為缺失？
1. 出口貨款
 2. 進口貨款
 3. 對非居民提供勞務收入
 4. 償付非居民提供勞務支出
- 3 45 境外金融機構辦理結匯時，下列敘述何者正確？

1. 辦理結匯時應授權駐台代表為申報義務人 2. 不得結購外匯辦理匯出匯款
3. 不得以匯入款辦理結售 4. 一年自由結匯額度不得超過五千萬美元
- 3 46 下列何項非屬就業服務業代外勞辦理薪資結匯匯款時銀行應確認之文件？
1. 行政院勞委會核發之許可證 2. 中央銀行同意業者代結匯之同意文件正本
3. 外勞之結匯授權書 4. 外勞薪津結匯清單
- 1 47 大額結匯款資料表應於何時以電腦連線傳送至中央銀行外匯局？
1. 訂約日 2. 訂約日之次日
3. 訂約日之次營業日 4. 訂約日後第二個營業日
- 3 48 依「外幣收兌處設置及管理辦法」之規定，下列敘述何者錯誤？
1. 位處偏遠地區之旅館、商店，得向台灣銀行申請設置外幣收兌處
2. 外幣收兌處得派駐人員於風景區管理處辦理外幣收兌業務
3. 外幣收兌處應於每季終了次月二十日前，向台灣銀行列報該季收兌金額
4. 若外幣收兌處持續三年未辦理收兌業務，台灣銀行得廢止其核准
- 4 49 有關指定銀行辦理外幣提款機業務，下列敘述何者正確？
1. 指定銀行經財政部許可得辦理該項業務
2. 持卡人提領外幣現鈔每日累積金額不受銀行所訂之新台幣現鈔每日累積提領
上限之限制
3. 持卡人提領外幣現鈔每日累積金額應以美金五千元或等值外幣為限
4. 銀行掣發之賣匯水單，得以彙總表代替
- 1 50 依「外匯收支或交易申報辦法」之規定，銀行業對申報義務人以電子訊息所為之
外匯收支或交易申報記錄及提供之書面或傳真文件，應妥善保存備供稽核、查詢
列印，其保存期限至少為幾年？
1. 五年 2. 三年 3. 二年 4. 一年

*** 以上試題由經濟日報特邀專家進行解答，謹供應考人參考 ***