**國外匯兌(編撰人:盧巧蓉)**

1. **概要**
2. **國外匯兌業務的意義**：指定銀行根據與國外同業是先簽訂之通匯合約，代理、收付、清算或借貸各種外匯，而非直接轉送現金。

二、以**業務**別分：(看過有概念)

a.匯款：匯出/入匯款

b.外幣現鈔結匯：賣出/買入外幣現鈔

c.外幣旅行支票結匯：代售/代購(買入)外幣旅行支票

d.外匯存款存取：客戶結購外匯存入外匯存款/客戶提取外匯存款

e.光票託收 / 買入光票(買入匯款)

三、**以匯出/匯入分**：(看過要記，偶爾出現)

(1)匯出類(廣義的匯出匯款)：

a.一般匯出匯款

b賣出外幣現鈔

c.代售外幣旅行支票

d.客戶結購外匯存入外匯存款

(2)匯入類(廣義的匯入匯款)：

a.一般匯入匯款

b.買入外幣現鈔

c.代購(買入)外幣旅行支票

d.客戶提取外匯存款結售外匯

e.光票託收

f.買入光票

**☆溫馨小提醒：**

1.旅行支票出現的次數有點多但都不會太困難，記住大重點就好。

2.要搞清楚甚麼是結購、結售，有些題目想錯的話會影響作答。

3.光票的內容也是要搞清楚，常出現。

**四、匯款一般規定**：(看過有印象即可，偶爾可能出一題)

1.匯款一般規定主要是規範在下列辦法或規定中

a.銀行業辦理外匯業務管理辦法

b.外匯收支或交易申報辦法

c.指定銀行輔導客戶申報外匯收支或交易應注意事項

d.銀行收支或交易申報書填報說明

e.銀行業辦理外匯業務作業規範

2.適用對象：

匯款一般規定均適用於匯出類及匯入類，亦即不論是匯出匯款或匯入匯款，均應共同遵守之規範。有些則是專門是用在匯出類或專門是用在匯入類，或專門適用單項業務。

1. **匯出匯款與匯入匯款**

**第一節匯出匯款**

1. 憑辦文件

1.根據「銀行業辦理外匯業務作業規範」規定：(自己看過就好)。

2.填具申報書：結購金額達**新台幣五十萬等值外幣者**，依外匯收支或交易申報辦法**填具**「外匯收支或交易申報書」(簡稱**申報書**)。

3.委託他人辦理：申報義務人委託他人辦理新台幣結匯申報時，應出具委託書，檢附委託人及受託人之身分證明文件工銀行業查核，並以**「委託人」名義**辦理申報，就申報事項負其責任。(委託人名義有夠常考，記住就好)

**二、申報義務人(匯出/匯入匯款)**

1.申報義務人定義：看過即可

a.公司

b.行號：指依中華民國商業登記法登記之獨資或合夥經營之營利事

業。

c.團體

d.個人：指年滿20歲領有中華民國國民身分證，台灣地區相關居留證或外僑居留證，證載有效期限一年以上之自然人。

e.非居住民：指未領有台灣地區相關居留證或外僑居留證，或領有相關居留證但證載有效期限未滿一年之非中華民國國民，或未在中華民國境內依法設立登記之公司、行號、團體，或未經中華民國政府認許之非中華民國法人。

2.下列各款項所定之人，均視同申報義務人：(看過有概念)

三、申報書之填列：★★★★★

(內容看過要記得，然後一些特別的重點要小心呦！以下是一些需要記住的重點)

1. 他人代填，仍應由申報義務人確認無誤後簽名或蓋章，以名責任。
2. 結匯申請結匯金額未滿新台幣50萬元者，免填申報書，且無須查詢額度，亦即其結匯金額無須計入每年結匯額度內。申報人在同一營業日或同一時間內，為相同目的但分開申報多筆外匯時，仍應視為一次結匯金額。
3. 申報金額不得塗改，金額塗改時應重填，金額以外之各欄塗改時，應由申報義務人再塗改處加蓋印章或由其本人簽字。(無敵重要)
4. 顧客利用網際網路辦理外匯收支或交易事宜前，應先請顧客至銀行櫃台申請並辦理相關約定事宜。
5. 非居住民應臨櫃辦理，不得經由網際網路辦理結匯申報。

**※牛刀小試**

第19屆國外匯兌題庫

4.張三委託李四替其辦理匯款至美國，下列敘述何者錯誤?

(1)申報書須以委託人(張三)名義申報(2)張三必須出具委託書以茲證明委託事實(3)李四必須出示委託人與受託人雙方身分證明文件(4)一律不得委託辦理匯款

Ans : (4)

1.下列哪一項不屬於國外匯兌業務之範圍?

(1)跟單據之託收(2)旅行支票之收兌(3)匯出匯款(4)匯入匯款

Ans: (1)

第27屆國外匯兌題庫

2.有關國外匯兌業務之敘述，下列何者錯誤?

(1)應向中央銀行申請許可(2)目前外匯指定銀行及郵局均可辦理(3)除光票業務外，一般而言屬銀貨兩訖(4)可代理國外同業收付外匯亦可轉送現金

Ans: (4)

33.申報義務人委託他人辦理結匯時，應以下列何者名義辦理申報?

(1)委託人(2)受託人(3)承辦銀行(4)中央銀行

Ans: (2)

第21屆國外匯兌題庫

18.下列何種結匯案件不屬於匯入匯款業務？

(1)外國人持旅行支票兌換新台幣(2)公司進口開狀兌換美金(3)個人的匯入款存入外匯存款(4)光票託收款入帳存入外匯存款

Ans:(2)

第20屆國外匯兌題庫

49.依外匯收支或交易申報辦法第八條之規定，申報義務人委託他人辦理新台幣結匯申報時，應由何人就申報事項負其責任

(1)委託人(2)受託人(3)委託人與受託人(4)指定銀行

Ans: (1)委託人

第28屆國外匯兌題庫

1. 有關國外匯調業務之敘述，下列何者錯誤? (1)應向中央銀行申請許可 (2)目前外匯指定銀行及郵局均可辦理 (3)除光票業務外，一般而言屬銀貨兩訖 (4)可代理國外同業收付外匯亦可直接轉送現金 Ans: (4) 40.有關「外匯收支或交易申請書」之申報及填寫，下列敘述何者正確？(1)申報書之金額更改時，應請申報人加蓋印章或由其本人簽字(2)申報人如不識字，由他人代填申報書時，仍需由申報人簽名或蓋章(3)結匯性質應詳實填報，亦得以代碼替代之(4)結匯性質與結匯金額，顯有違常情時，仍可受理之。

Ans: (2)

50.下列何種人辦理結匯填寫申報書時，不是填列在非居住民項下?

(1)持有外僑居留證，證載有效期限未滿一年者(2)持外國護照者(3)持內政部入出境管理局核發之中華民國台灣地區居留證，證載名有效期限一年以上者(4)持內政部入出境管理局核發之入出境許可證，但無居留證身分之港澳地區居民

Ans: (3)

第21屆外匯國外匯兌題庫

1. 銀行受理匯入匯款，超過新台幣多少元，客戶需填寫外匯結售申報書？(1)50萬元(2)60萬元(3)80萬元(4)100萬元

Ans: (1)

35.客戶利用網際網路辦理外匯交易前，下列敘述何者正確？(1)應先傳真客戶之身分文件或基本資料辦理相關約定(2)應先電話告知客戶之身分文件或基本資料辦理相關約定(3)可委託他人至銀行櫃檯辦理相關約定。

Ans: (3)

第25屆外匯國外匯兌

33.下列何種身分辦理新台幣結匯申報，得利用網際網路以電子文件向中央銀行申報？(1)未滿二十歲之本國人(2)持護照之外國人(3)外國法人(4)依我國法令設立登記之公司、行號

Ans: (4)

第28屆國外匯兌題庫

1. 銀行辦理客戶匯入款結售為新台幣，如結匯人每筆金額未達新台幣50萬元等值外幣者，是否要填寫申報書及記入當年累積結匯金額?(1)要填申報書但不計入其當年累積結匯金額(2)免填申報書且不計入其當年累積結匯金額(3)免填申報書且記入其當年累積結匯金額(4)要填申報書且記入其當年累積結匯金額

Ans: (2)

試題觀摩

5.下列身分中，何者不得利用網際網路辦理外匯業務?

(1)在中華民國依法設立之公司行號(2)年滿20歲之中華民國國民(3)年滿20歲所持居留證證載有效期限一年以上之個人(4)持外國護照者

Ans: (4)

6.申報義務人登記事項之填列：(各項的定義要讀清楚，不要搞混)

a.公司、行號

b.團體

c.個人

d.非居住民：自然人 / 法人

7.申報義務人應對銀行業發給之單證內容予以核對：

a.事實不符

**進出口結匯證實書或其他交易憑證內容**：

銀行業製發之日起7個營業內+原製發單證(利用網際網路辦理者為銀行列印單證)+更正後銀行業製發之單證+證明申請更正內容之文件

**未達新台幣50萬之買賣外匯水單內容**：

銀行業製發之日起7個營業內+**原製發買賣匯水單(**利用網際網路辦理者為銀行列印單證)+更正後銀行業製發之單證+證明申請更正內容之文件

8.三角貿易：廠商從事國際貿易，其貨品未在我海關進口，而貨款由國內支付者，屬三角貿易。

△申報人應於申報書之填列結匯性質→三角貿易匯出款

△申報人應於申報書廠商從事國際貿易，其貨品未在我國海關通關，而貨款在國內收取者填列結匯性質→三角貿易匯入款

▲客戶結構外匯暫存外匯存款或轉往國內他行，如**將再轉往國外或國際金融業務分行，或結購外匯是直接匯往國內國際金融業務分行**→(申報交易性質)寫**「匯往國外或匯往國內國際金融業務分行」匯出匯款性質**

▲受款地區國別如是結構外匯暫存外匯存款或轉匯國內他行→寫**本國**

**▲**如是**匯往國內國際金融業務分行→**寫**本國國際金融業務分行**

9.申報義務人申報不實，依管理外匯條例第21條第一項規定，處新台幣**3萬元以上，60萬元以下**罰鍰。

四、匯款項目與額度(匯出/入匯款)★★★

1.以下幾個狀況外匯收支或交易申報義務人可以**寫好申請書之後直接辦理**新台幣結匯：

a.公司、行號或團體及個人出口貨品或對非居住民提供服務收入之匯款(匯入匯款)

b.公司、行號、團體及個人進口貨品或償付非居住民提供服務支出之匯款(匯出匯款)

C.公司、行號每年累積結構或結售金額未超過五千萬美元之匯款；團體、個人每年累積結構或結售金額未超過五百萬美元之匯款。(所謂每年指每年之1/1-12/31止)

d.非居住民每筆結構或結售金額未超過十萬美元之匯款，但境外非中華民國金融機構不得以匯入款項辦理結售。

**2.以下這幾種外匯收支或交易，辦理新台幣結匯的SOP：**

申報義務人附上與該筆外匯收支或交易有關的合約、核准函等證明文件+銀行業確認

1. 公司、行號每筆結匯金額達一百萬美元以上之匯款
2. 團體、個人每筆結匯金額達50萬美元以上之匯款
3. 經有關主管機關核准直接投資及證券投資及期貨交易之匯款
4. 於中華民國之交易，其交易標的涉及中華民國境外之貨品或服務之匯款
5. 依中央銀行其他規定應檢附證明文件供銀行業確認之匯款

**3.以下這幾種外匯收支或交易，辦理新台幣結匯的SOP：**

填寫申報書+相關證明文件+銀行向中央銀行申請核准

1. **公司、行號**每年累積結構或結售金額超過五千萬美元之必要性匯款。**團體、個人**每年累積結構或結售金額超過五百萬美元之必要性匯款。
2. 未滿20歲領有中華民國國民身分證、台灣地區相關居留證或外僑居留證正在有效期限一年以上自然人，每筆結匯金額達新台幣50萬元以上之匯款。(辦理此項匯款之結匯申報者，應由其法定代理人代為辦理，並共同於申報書之「申報義務人及其負責人簽章」處簽章)
3. 非居住民每筆結構或結售金額超過十萬美元之匯款: (曾經出過一題)
4. 於中華民國境內承包工程之**工程款**
5. 於中華民國境內因法律案件應提存之**擔保金及仲裁費**
6. 經有關主管機關許可或依法取得自用之**擔保金及仲裁費**
7. 於中華民國境內依法取得之**遺產、保險金及撫卹金**
8. **其他必要性之匯款★**★★★

4.國際機場結構、結售外匯:辦理旅客結構結售外匯，每筆金額未超過等值5000美元之案件，可以憑出示的出入境證照直接辦理，免填身分證號碼或護照號碼，國別及結匯性質。

5.國際人道援助:銀行業受理國內慈善公益團體從事國際人道援助匯款，其每筆結匯金額應計入其當年累積結匯金額。但該團體從事之國際人道援助計畫，曾報經主管機關核准，其結匯款與主管機關核准之計畫相符經銀行業查驗函件相符後受理之結匯，不再此限。

五、大額結匯之確認(常考)：★★★★

1.甚麼是大額結匯?

a.公司、行號:100萬美元

b團體、個人:50萬美元

1. 大額即期外匯資料:

公司、行號每筆結匯金額達100萬美元以上之匯款(但不含以跟單方式之進出口貨品結匯在內)；團體個人50萬美元以上之相關資料要用「民間匯出入款當年累積結匯金額查詢電腦連線作業系統」底下的「大額結匯款資料、大額遠期外匯資料電腦連線作業系統」，在**訂約日**立即傳送至中央銀行外匯局。

1. 大額遠期外匯資料:

臨櫃受理客戶一百萬美元以上或等值外幣之「新台幣與外幣間」遠期外匯交易案件→訂約日次營業日中午12點以前傳送至中央外匯局。

1. **網際網路受理客戶，不管即期或遠期，都是訂約日立即傳送至中央外匯局。**

六、非居住民的結匯有下列幾個規定:★★★★

1. 每筆結構金額未超過十萬美元之匯款，憑「外匯收支或交易申報書」辦理新台幣結匯。

2. 辦理結匯申報無須輸入電腦查詢當年累積結匯金額。

3. 自然人辦理結匯申報時，除中央銀行另有規定，應憑護照或其他身分證明文件，由本人親自辦理。

4. 法人辦理結匯申報時，除中央銀行另有規定外，應出具授權書，授權其在中華民國境內之**代表人**或**代理人**為申報義務人。

5. 非中華民國金融機構，應授權中華民國境內金融機構為申報義務人。但境外非中華民國金融機構不得以匯入款項辦理結售。

6. 持中華民國外交部核發駐台外交機構人員及其眷屬身分證明文件者、持中華民國護照但未領有中華民國國民身分證者，其結匯金額按照非居住民辦理。

7.銀行業受理駐台外交機構辦理新台幣結匯案件，不論結匯性質為何，均無結匯金額限制。

七、小額結匯：★★★★

1.結匯人每筆結匯金額**未達新台幣五十萬元等值外幣者**，**免填申報書**，且**無須計入其當年累積結匯金額**。

2.銀行業應注意並預防結匯人將**大額匯款化整為零**，以**規避**應辦理之。

八、民營事業中長期外債結匯案件:★★★

1.民營事業經外匯局專案核准，向國外金融機構引進資金兌成新台幣，在國內供各項中長期投資使用者，指定銀行得憑經外匯局核章之「民營事業向國外金融機構洽借中長期資金動支及還款明細表」，接受相關借款本金及還款本息之結匯，其結構及結售金額**均不計入公司當年累積結匯額度內。**

2.★★凡民營事業逕自向國外引進中長期資金並已依「民營事業中長期外債申報表」者，其引進資金及還款本息之結售及結購外匯金額，均**應計入**公司當年累積金額，但**還本付息結匯**部分，於其每年得逕行**結匯金額用罄後，銀行業仍得受理結匯，無須向中央銀行外匯局申請核准。**

九、直接投資及證券投資結匯案件: (哪些要計入要分清楚)★★★

1.銀行業受經主管機關核准之直接投資、證券投資、期貨交易，依「華僑回國投資條例」，及「外國人投資條例」規定採事後申報被查知投資案件之新台幣結匯申報，應分別依不同結匯類型，確認下列事項無誤後開始辦理:

a.免計入結匯人之當年累積結匯金額，but個人對**第三地區**(台灣、大陸地區以外的地區)，投資款以**新台幣結匯者**，無論是否經主管機關核准，仍應計入當年累積結匯金額:

(1)直接投資結匯(申報案件，這4個字下面幾項都省略)

(2)境外外國機構投資人投資國內證券結匯

(3)境外華僑及外國自然人投資國內證券結匯

(4)證券投資信託事業及期貨信託事業結匯

(5)海外公司債(金融債券)結匯

(6)外國人發行新台幣債券結匯

(7)海外存託憑證(GDR)結匯

(8)台灣存託憑證(TDR);第一上市(櫃)公司興櫃公司股票結匯

2.對第三地區投資(包括透過第三地區公司在間接投資大陸地區)案件，除利用每年得逕行結匯金額者，公司、行號每筆結匯金額達一百萬美元以上，團體、個人每筆結匯金額達50萬美元以上之結匯，應確認相關規定文件。

3.透過第三地區公司再間接投資大陸地區者，其匯出之投資款以投資事業個案累計投資金額未超過100萬美元為限，超過者，應確認經濟部核准對大陸地區投資文件。

十、銀行受理對大陸地區匯款(適用匯入及匯出):★★★★

1.**不得受理未經許可之直接投資、有價證券投資匯款及其他未經法令許可事項為目的之匯出入款。**

2.對大陸地區**直接投資**之新台幣結匯案件:

a.匯出股本投資、營運資金:**個人應計入**當年累積結匯金額，公司、行號、團體不用。

b.個案累積投資金額超過100萬美元，要經過經濟部核准投資文件;投資人以新台幣結匯匯出者，結匯金額**應計入**其當年累積結匯金額。C.匯入匯款:**公司、行號、團體無須計入**其當年累積結匯金額，**個人應計入**，但匯入款如果是申報義務人原先利用其每年得逕行結匯金額**匯出，再匯入**者，**無須**計入其當年累積結匯金額。

d.透過**第三地區公司**再間接投資大陸地區之匯出匯款及匯入匯款，皆須採取先匯至第三地區間接方式為之，**不得對大陸地區直接匯款**。

3.銀行受辦理大陸地區人民合法繼承或領受台灣地區人民遺產、軍公教及其衍生孳息之匯款，應依下列規定辦理:

a.應確認法院裁判文件或主管(辦)機關許可之領保險死亡給付、撫卹(慰)金或餘額退伍金之核定函。

b.大陸地區人民合法**繼承台灣地區人民遺產**，每人匯出金額**不得逾新台幣200萬元。**

c.**軍公教及公營事業機關(構)人員保險死亡給付、撫卹(慰)金、餘額退伍金總額，匯出金額不得逾新台幣200萬元。**

4.人民幣款:

a.自然人匯人民幣至大陸地區:

對象:限領有**中華民國國民身分證**之個人

限制:應透過人民幣清算行代理行為之

性質:限**經常項目**(除另外有規定，**不能受理個人大陸直接投資**)

金額:**每人每日匯款金額不得超過人民幣8萬元**，受款人無須與匯款

人同戶名

b.非自然人(企業戶)匯人民幣到大陸地區:

(1)跨境貿易項下:**指定銀行要與人民幣清算行平倉**，金額不得超過檢附文件金額。

符合跨境貿易之條件:**↓↓↓**

▲貨物輸出(入)國至少一方為大陸地區或買賣任一方位於大陸地區(皆含三角貿易)

▲貨款為已進出口或未進出口(預收付款)以人民幣為清算之匯出入款或跟單方式辦理者。

(2)非跨境貿易項下:無限制(可以受理直接投資，只有兌換不得透過人民幣清算行平倉)

**※牛刀小試**

第20屆外匯國外匯兌

1.外國自然人之存款戶以新台幣結構外匯存入外匯存款，若**金額大於等值新台幣50萬元**，則申請人於外匯收支或交易申報書上受款地區所應註明之國別為何？

(1)外匯幣別國(2)本國(3)存款人國籍(4)空白

Ans: (2)

第21屆外匯國外匯兌

12.公司、行號每筆結匯金額達多少金額以上之匯款，申報義務人應檢附與該筆外匯收支或交易有關合約、核准函等證明文件，經銀行業確認與申報書記載是項相符後，使得辦理新台幣結匯?

(1)10萬美元(2)50萬美元(3)100萬美元(4)500萬美元

Ans: (3)

35.客戶利用網際網路辦理外匯交易前，下列敘述何者正確?

(1)應先傳真客戶之身分文件，或基本資料辦理相關約定(2)應先電話告知客戶之身分文件或基本資料辦理相關約定(3)應親臨銀行櫃檯查驗客戶之身分文件或基本資料辦理相關約定(4)可委託他人至銀行櫃檯辦理相關約定

Ans: (3)

42.指定銀行受理個人多少美元以上或等值外幣之結構、結售外匯，應利用「大額結匯款資料電腦連線作業系統」，將相關資料傳送央行外匯局?(1)10萬美元以上或等值外幣(2) 20萬美元以上或等值外幣(3) 50萬美元以上或等值外幣(4) 100萬美元以上或等值外幣

Ans: (3)

第22屆國外匯兌題庫

34.有關銀行業輔導客戶申報外匯收支或交易應注意事項，下列敘述何者錯誤?(1)持中華民國外交部核發駐台外交機構人員及其眷屬身分證明文件者，其結匯金額按照非居住民辦理(2)駐台外交機構之新台幣結匯申報案件，每筆結匯金額限制為一百萬美元(3)未辦理商業登記之診所、會計師事務所、律師事務所之結匯金額，按照團體之規定辦理(4)結匯人每筆結匯金額未達新台幣五十萬元等值外幣者，免填申報書，且無須計入其當年累積結匯金額

Ans: (2)

第23屆國外匯兌題庫

36.下列何種未達等值新台幣50萬元之結匯案件，每筆金額達多少以上應先確認申報書記載事項及電傳「大額結匯款資料表」至中央銀行外匯局?(1)50萬美元或等值外幣(2)100萬美元或等值外幣(3)500萬美元或等值外幣(4)1千萬美元等值外幣

Ans: (2)

44.年滿20歲持有外僑居留證，其有效期間在一年以上，有關結匯規定下列何者正確?(1)結匯資料免申報央行(2)超過等值新台幣50萬元結匯免佔額度(3)每筆結匯額度限等值美金十萬元(4)結匯金額比照居住民

Ans: (4)

第24屆國外匯兌題庫

34.匯出匯款之結匯性質為「大陸地區人民合法繼承台灣地區人民遺產」時，除大陸地區人民為我國國民配偶外，每人匯出金額限制為何?

(1)不得超過新台幣100萬元(2)不得超過新台幣200萬元(3)不得超過美金50萬元(4)不得超過美金100萬元

Ans : (2)

49.持有台灣地區居留證有效期限一年以上之外傭，得於填妥申報書逕行辦理結匯之規定為何?(1)每年累積結匯金額未超過10萬美元之匯款(2)每年累積結匯金額未超過50萬美元之匯款(3)每年累積結匯金額未超過500萬美元之匯款(4)每年累積結匯金額未超過1000萬美元之匯款

Ans: (3)

第25屆國外匯兌題庫

33.下列何種身分辦理新台幣結匯申報，得利用網際網路以電子文件向中央銀行申報?(1)未滿20歲之本國人(2)持護照之外國人(3)外國法人(4)依我國法令設立登記之公司、行號

Ans: (4)

十一、公司代員工結匯股票股款、現金股利案件:★★

1. 銀行業受理上市(櫃)公司辦理外籍員工(不含大陸籍員工)匯入認購公司股票股款或售出出售公司股票價款及受配現金股利，每名員工金額未超過10萬美元，確認上市(櫃)公司填報申報書及結匯清冊，由銀行業向中央銀行外匯局申請核准後辦理結匯。
2. 銀行業受理外國公司在台(子)公司辦理國內員工匯出認購外國母公司股票股款或匯入出售外國母公司股原價款及受配現金股利，金額未達新台幣50萬元等值外幣者，確認外國公司在台分(子)公司填報之申報書及結匯清冊，國內員工免填申報書，且無須計入其當年累積結匯金額，但金額達50萬元等值外幣者，應於清冊加註其出生日期，供銀行業查詢計入當年累積結匯金額。

十二、向海外子公司借款、還款及海外子公司匯回股利、營利及在匯出款之結匯案件:

有4項情況→都不計入公司當年累積結匯金額。

十三、代結匯案件:★★★★

**1.不計入業者或受託人當年累積結匯金額(情況有3種)**

(1)私立就業服務機構代理外籍勞工結匯在台新資(新台幣，不含人民幣)，應確認下列文件:

1. 業者填報之申請書
2. 行政院勞工委員會核發，並在許可有效期間內之私立就業服務機構許可證
3. 最近一次「私立就業服務機構從事跨國人力仲介服務品質評鑑」之證明文件(簡稱「評鑑證明文件」)
4. 外籍勞工薪資結匯申報委託書
5. 代理外籍勞工匯出在台薪資結匯清單

2.銀行業受理經中央銀行或金融監督管理委員會同意或核准辦理下列業務之業者

a.證券商經營以新台幣收付受託買賣外國有價證券業務或兼營新台幣特定單獨管理運用金錢信託業務之結匯

b.期貨商代理委託人辦理從事國內外幣計價期貨及國外期貨交易業務之結匯

c.期貨商代理境外華僑、外國人或大陸地區投資人從事國內期貨交易之結匯

d.期貨商代徵期貨交易稅款及手續費之結匯

e.境外基金機構總代理人或證券集中保管事業辦理以新台幣收付境外基金款項之結匯

e.證券商承銷外幣計價國際債券支付承銷價款之結匯

f.參與證券商受理或從事境外指數股票

g.信用卡業務機構或金融卡發卡銀行代持卡人辦理信用卡、轉帳卡及金融卡國外提款或消費款之結匯、或代國內特約商店收款之結匯

3.銀行業受理經中央銀行或金融監督管理委員會同意或核准辦理新台幣結匯申報案件，確認完文件之後，結匯金額應輸入電腦系統且計入委託人當年累積結匯金額:

a.經營以新台幣全權委託投資外國有價證券之業務業者~

b.保險業者辦理以新台幣收付之投資型保險~

c.台灣期貨交易所代結算會員辦理期貨結算交割之結匯~

d.期貨機領事業績營以新台幣全權委託業務~

e.證券投資信託事業在國內募集發行外幣計價基金代基金申購人(受益人)辦理投資國內外幣保證金交易之結匯~

f.證券商經營衍生性金融商品交易業務之結匯~

十四、軍政機關申請結匯: (有夠愛考→無敵★)

1. 申請進口外匯或匯出匯款時，應根據政府預算編列範圍內，敘明案情，並檢附相關文件，報其主管機關審核發證，但金額在「**美金一百萬美元**」以下者，比照銀行所訂外匯收支或交易申報辦法之規定，**填妥申報書後逕予辦理結匯**。

指定銀行應按月將申報書副本及未達新台幣50萬元之買賣匯水單副本送中央銀行。

財政部核准進口外匯或匯出匯款時，應核發給核准結匯通知書，憑以向指定銀行辦理結匯，此文件結匯期限自發文日起**6個月**內有效，但情形特殊需展期者，得由原申請機關檢附原發文件，向財政部申請展期。

十五、匯出匯款其他應注意事項★★★★

1. 對匯款至**古巴**、**北韓**、伊朗、伊拉克、利比亞、蘇丹、南蘇丹、緬甸、敘利亞、白俄羅斯、巴爾幹半島等遭美國凍結資產及貿易制裁之國家，甚至是塔利班、恐怖份子，不得經由美系銀行(包括美國本土及海外分支機構)清算或轉匯，以避免資金凍結。
2. 收取大額現金或匯款金額較大者，應依「**洗錢防制法**」規定辦理，例如，金融機構對於達新台幣50萬元(含等值外幣)以上之單筆現金收或付，或換鈔交易，應將有關資料登錄電腦，由總行彙整以媒體申報方式向法務部調查局申報。
3. 由於歐洲手續費較高，所以匯往**歐洲**之匯款應盡量以**COVER PAYMENT(=兩通電文)**方式處理。
4. 匯到**美國地區**之美元匯款，不能用**COVER PAYMENT** 的方式以避免重複扣帳之情形發生。
5. 匯往**歐盟國家**應請客戶提供**IBAN**帳號(International Bank Account Number) ，以在跨國轉帳能被確認，以提高匯款效率。( p.s有時候知道全名會幫助你記憶英文的專業名詞)

**※牛刀小試:**

第14屆 國外匯兌題庫

下列何項非屬就業服務業者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)中央銀豪同意業者代結匯之同意文件正本(3)外勞之結匯授權書(4)個人每年累積結匯金額未超過500萬美元之匯款

Ans: (3)

第12屆 國外匯兌題庫

軍政機關結構進口160萬枚元匯出時，下列敘述何者正確?

(1)逕憑申報書辦理(2)須憑主管機關核准結匯通知書(3)記入當年累積結匯金額(4)指定銀行製發其他交易憑證

Ans: (2)

第18屆 國外匯兌題庫

3.目前匯往下列哪一個國家之匯款可經由美系銀行清算或轉匯?(1)古巴(2)北韓(3)伊朗(4)越南

Ans: (4)

第20屆 國外匯兌題庫

8.軍政機關匯款在多少金額內，填妥結構申請書後逕行辦理結匯，無須檢附相關文件報請其主管機關核轉相關規定機關審核發證?(1)100萬美元(2)500萬美元(3)新台幣50萬元(4)新台幣500萬元

Ans: (1)

第22屆 國外匯兌題庫

46.軍政機關申請結構外匯辦理匯出匯款時，下列何者得於填妥「外匯收支或交易申報書」後逕行辦理？

(1)結構金額美金100萬元以上者(2)結構金額美金100萬元以下者(3)結構金額美金500萬元以下者(4)結構金額500萬美金以上者

Ans:(2)

第23屆 國外匯兌題庫

6.匯款至下列哪義國家時，不得經由美系銀行清算或轉匯，以免資金遭凍結?(1)南韓(2)利比亞(3)越南(4)柬埔寨

Ans: (2)

7.下列何者是會往歐盟境內必要之項目?

(1)FERWIRE(2)CHIPS(3)IBAN(4)BSB

Ans: (3)

第27屆 國外匯兌題庫

3.匯款至下列何國家，不得經由美系銀行清算或轉帳，否則資金將遭凍結?

(1)柬埔寨(2)越南(3)北韓(4)尼泊爾

Ans: (3)

40.依主管機關規定，均證機關申請結構進口外匯或匯出匯款案件時，在多少金額以下，指定銀行得逕平均證機關填妥之「外匯收支或交易申請書」辦理?(1)未達新台幣50萬元(2)未逾10萬美元或等值外幣(3)未逾50萬美元或等值外幣(4)一百萬美元以下或等值外幣

Ans: (4)

49.下列何項非屬私立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)勞動部核發並在有效期間內之私立就業服務機構許可證(2)最近一次「私立就業服務機構就業服務機構跨國人力仲介服務品質評鑑」(3)外勞之結匯授權書(4)外勞薪資結匯清單

Ans: (3)

十六、審查及計價

1. 繳款方式:★★★
2. 以新台幣結構
3. 以外匯存款支付
4. 以外幣現鈔或旅行支票支付
5. 以新台幣、外匯存款、外幣現鈔等綜合支付
6. 如以**新台幣結匯者**，依當時銀行**掛牌賣出匯率**計算匯款本金、手續費及郵電費，如以其他繳款方式結匯者，則依其方式計算匯款本金、手續費及郵電費。

**十七、製發憑證★★★★★**

1. **匯出款項以新台幣結購者，製發「賣匯水單」;未以新台幣結購者，應製發「其他交易憑證」。**
2. 賣匯水單或其他交易憑證，必須依「匯出入匯款之分類及說明」加註匯款分類名稱及編號外，應加註國外受款人身分別(政府、公營事業、民間)，匯款地區國別及匯款方式。

◎電匯:0 票匯:1 信匯:2 外幣現鈔、旅行支票:C 其他:5

上述匯款方式為電匯者，賣匯水單及其他交易憑證應加註受款人及其帳號，以及受款銀行名稱，但該名稱得以SWIFT代碼表之，可以電子文件製作。

1. 承作外匯由國內銀行匯至國內他行之匯款，不論其外匯是以新台幣結構者(不論其結構外匯申報書填列之交易性質為何)，或以外匯存款、國內外幣貸款等匯出，**在賣匯水單或其他交易憑證上之匯款分類一律填註「693由本行轉往國內他行之外匯」，國別填「本國」**

十八、匯出匯款申請書及電文匯票之處理

1. 匯出匯款申請書的處理:

一般銀行之匯出匯款申請書，有四聯，第一聯:營業單位聯，第二聯:中央銀行清算聯，第三聯:營業單位聯，第四聯:客戶聯。

1. 依據匯出匯款申請書之匯款方式，電匯繕製SWIFT電文(MT103)稿 (Payment Order)、票匯繕製匯票:
2. 電匯(T/T):~
3. 信匯(M/T):~
4. 票匯(D/D):匯票一般須經二位有權簽章人員會簽後，始可將匯票交於申請人，其中之匯票通知書則**應寄交國外通匯行**。
5. MT103電文格式:

MT103主要用在個人或公司之匯款，係電腦自動核印，**不需再經解密。**

a.主要欄位的意義:.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **欄位** | **是否為必須** | **意義** | **備註** |
| 20 | 必打 | 發電行編號 |  |
| 13C | 選擇 | 發電行發訊時間 | 4個英文字母  匯入匯款:CRED(表示入帳) |
| 23B | 必打 | 發電行作業代號 |  |
| 32A | 必打 | **生效日、幣別、金額** | **生效日:6位數字，西元年末兩碼+月+日**  **幣別:3個英文字母**  **金額: 含小數點共15個位址** |
| **50a** | **必打** | **匯款申請人名稱(不應該是銀行，如果是銀行，要查明避免重複)** |  |
| **53a** | **選擇** | **匯款行的存匯行** | **Cover payment的話53a、54a兩個都有，如果只有53a(54a省略)表示匯款行跟解款行的存匯行一樣。** |
| **54a** | **選擇** | **解款行的存匯行** |
| **57a欄位** | **選擇** | **受款行的設帳銀行** | **發電行跟設帳行一樣時候這欄可以省略** |
| **59a** | **必打** | **受款人的帳號、戶名** |  |
| **70** | **選擇** | **付款明細** | **如果有信用狀號碼或出口押匯、受託號碼應查明避免重複** |
| **71A** | **必打** | **費用明細** | **BEN:匯款的匯出匯款及匯入匯款手續費皆由受款人(受益人)負擔**  **SHA:匯出匯款手續費由匯款人負擔，匯入匯款手續費則由受款人(受益人)負擔**  **OUR:匯款之匯出匯款及匯入匯款手續費皆由匯款人(申請人)，銀行應以MT191向匯款銀行洽收匯入匯款手續費** |
| **72** | **選擇** | **發電行給收電行之訊息** | **如果內容有付款時必須徵提Invoice, B/L影本等條件時，要請匯款行修改刪除後才可以做匯款通知。** |

b.電文結尾之PDE或PDM:

**PDE**:Possible Duplicate Emisiion

**PDM**:Possible Duplicate Message

若有以上這兩者字眼，解款行應查詢**避免重複**。

1. **如只收到MT202沒有收到MT103，當以MT202或MT20COV先付款時應注意受益人名稱及帳號，避免收到MT103時再度付款而造成重複付款。**
2. **MT202電文格式: (匯款人與受益人是必要欄位)**

**用在開狀銀行對押匯銀行付款、代收銀行對託收銀行進口託收之付款、外匯交易資金調撥、外匯交易之轉帳付款。MT103匯款電文中對解款行之補償。**

1. **MT103 V.S MT202**
2. **MT103供銀行承做個人或公司匯款之用;MT202供開狀銀行對押匯銀行付款、代收銀行對託收銀行進口託收之付款、外匯交易資金調撥、外匯交易之轉帳付款、MT103匯款電文中對解款行之補償用。**
3. **MT103有50a(匯款人)及59a欄(受款人)，但MT202沒有。**
4. **MT103沒有58a(受款行)，但MT202則有58a(受款行)。**
5. **MT103有71A指示電文費用由何方負擔，但MT202則沒有，因MT202為銀行間匯款，為確保能全額入帳。**

十九、匯款方式

1. 電匯匯款方式:
2. Serial Payment (Straight Payment):解款行如果是匯款行之存匯行，匯款行只拍發一通SWIFT MT103電文給存匯行。
3. 美國資金調撥制度:
4. CHIPS 紐約銀行公會交換系統

→ABA四碼:CP4

→UID六碼:CP6

EX: CPxxxx 或 CHxxxxxx

1. FEDWIRE 美國聯邦政府準備銀行交換系統

→ABA九碼:FW9

EX: FWxxxxxxxxx

1. 英國資金調撥制度:

→Sort code六碼:SC6

EX: SCxxxxxx

1. 紐西蘭銀行清算:

→六碼:NZ6

EX: NZxxxxxx

1. 加拿大銀行的CC Code:

→九碼:CC9

EX: CCxxxxxxxxx

1. 澳洲銀行的BSB:

→六碼:AU6

EX: AUxxxxxx

1. Cover Payment (Straight Payment):匯款行指定受款人之設帳銀行(須為通匯行) 為解款行，即匯款行拍發一通SWIFT MT103電文至受款人之設帳銀行指示其付款給受款人，另在拍發一通MT202(或MT202COV)予存匯行指示其扣款並將款項匯付給受款人之設帳銀行。

→**MT103+MT202 或 MT103+202COV**

**53A及54A均省略就是Serial Payment匯款(拜託這個要記住)**

**※牛刀小試:**

第19屆 國外匯兌題庫

15.票匯之匯票提示，應查核之要向，下列敘述何者錯誤?

(1)匯票簽樣是否相符(2)內容是否與Drawinf Advice 一致(3)發票人是否背書(4)是否業遭止付

Ans: (3)

第24屆 國外匯兌題庫

6.解款行收到賄款行由記之書面付款委託書，經核驗簽章無誤後，再通知受款人來行洽領者，稱之為:

(1)T/T(2)D/D(3)M/T(4)IRBC

Ans: (3)

第18屆 國外匯兌題庫

7.銀行同夜間資金撥付，可使用下列何種電文?

(1)MT202(2)MT100(3)MT103(4)MT199

Ans: (1)

第19屆 國外匯兌題庫

3.MT103部分電文內容為53A:CITIUS33，57A:SCBLHKHH，71A:SHA，請問本筆匯款採何種方式?

(1)Serial payment(2)Cover payment (3)Deferred Payment (4)Hold payment

Ans: (2)

5.美國聯邦政府準備銀行的交換系統為FED WIRE其ABA NO.為多少碼?(1)8碼(2)6碼(3)7碼(4)9碼

Ans: (4)

第24屆 國外匯兌題庫

9.以COVER PAYMENT 方式辦理匯出匯款，SWIFT MT103之54a欄位RECEIVER’S CORRESPONDENT應表示在MT202中何項欄位?

(1)58a BENEFICIARY INSTITUTION (2)52a ORDERING INSTITUTION(3)57a ACCOUNT WITH INSTITUTION(4)56a INTERMEDIARY

Ans: (3) 這題有點複雜，如果想不通，來找我☺

15.SWIFT電文結尾”PDE”代表何種意義?

(1)訊息延遲(2)提醒收電行訊息避免重複(3)訊息可能不全(4)請扣收費用

Ans: (2)

第25屆國外匯兌題庫

8.下列何者為MT202之必要欄位?

(1)53a Sender’s Correspondent (2)57a Account With Institution(3)58a Beneficiary Institution (4)72 Sender to Receiver Information

Ans: (3)

14.SWIFT MT103 匯款電文中，71A欄位若為SHA，表示匯出匯款手續費應由下列何者負擔?

(1)受款人(2)匯款人(3)匯款行(4)解款行

Ans: (2)

第29屆國外匯兌題庫

4.在SWIFT電文中，下列何者為英國之資金調撥制度表示法?

(1)//CC123456789(2)//CH123456(3)//BL12345678(4)//SC123456

Ans: (4)

11.解款行2017年5月5日(星期五)收到SWIFT MT103電文，其中32A欄位指定解款日(VALUE DATE)幣別及金額為"170512USD30,000"，則自何日起使得解付該筆款項?

(1)2017年5月5日(2) 2017年5月12日(3) 2017年5月17日(4) 2017年12月5日

Ans: (2)

8.下列何種SWIFT MESSAGE TYPE 為 SIGLE CUSTOMER CREDIT TRANSFER專用?(1)MT202 (2)MT199(3)MT103(4)MT400

Ans: (3)

二十、退匯處理

1. 電匯/信匯:
2. 匯出匯款還沒得到解款行的解付通知以前，匯款人來申請退匯的時候，要檢附原賣匯水單跟退匯申請書講明理由，加蓋匯出匯款申請書原印鑑，經核對後無誤後受理申請。
3. 向解款行通知退匯或解款行退匯，有補償銀行者應外外向補償銀行通知，得到解款行同意後辦理退匯。
4. 凡申請退匯或解款行退匯，已收之手續費均不能退還，申請人請求退回新台幣時，應另請其填寫「外匯收支或交易申報書」
5. 票匯:

匯款人應提示匯票，並於匯票背面加蓋原留申請書印鑑，核對無誤後，辦理。

1. 退匯:

退匯後應於退匯申請書上加註「退匯」字樣及日期，並收回賣匯水單。

二十一、匯票遺失處理:

通匯止付後，國內原開票行才可以辦理退匯。

二十二、銷帳:

1. 電匯:起帳當日同時銷帳。
2. 信匯及票匯:國外付款行實際扣帳且付款給受款人後才銷帳。(如果太久沒有銷帳，表示匯款尚未付款，應主動去電(MT199)查詢，以明是否遺失、被竊或其他原因)

二十三、交易日報清算

指定銀行應於承作之次營業日，依下列規定向央行外匯局檢送交易日報:

1. 書面檢送
2. 媒體檢送
3. 電子文件:保存期限至少五年

**第二節匯入匯款**

1. 匯入匯款的方式:
2. 電匯T/T:其中SWIFT方式不用核押密碼，Telex方式需要核押。
3. 信匯M/T:注意其格式及文義，有Duplicate Payment Instruction、Advice of Check Issued 不可以視為付款委託書。
4. 票匯D/D:匯款行一位郵寄簽發匯票通知書(Drawing Advice)或發送MT110(Advice of checks)給解款行，所稱之核對其簽章無誤應指包括核對匯票的通知書簽章無誤及/或收到MT110，在行解款才安全。
5. SWIFT電文:

匯入匯款是無附任何條件的附款委託，因此電文中不應含有徵提invoice、B/L影本。

1. Telex電文:
2. 押碼須符合
3. 電文中必須含有Advice and Pay 或 Please Transfer to 或 Credit and advice等類似付款委託之字眼，始可認定為匯款電文。
4. 電文中要有匯款人B/O(By order of)及受款人(F/O(In favor of)之字眼。
5. 文中若有Avoid Duplication 或 Avoiding Duplicate Payment，應避免重複。
6. 匯入匯款的解付:

(1)付款:依當日銀行**買入匯率或議價匯率**

1. 解付前應按銀行規定之標準計扣手續費及/或郵電費，一般銀行都有一最低收費新台幣200元之規定。
2. 匯票之解付:
3. 退票的處理:
4. 匯入匯款已解付:
5. 受款人同意退匯者:依掛牌及其賣出匯率或議價匯率折算新台幣收取之。
6. 受款人不同意退匯者:應即通知匯款行說該筆匯款已解付訖而受款人不同意退匯，請匯款人自行與受款人聯繫解決。
7. 匯入匯款尚未解付:
8. 已通知受款人者:應將匯款行退匯之旨意告知受款人，請其餘通知書簽章，並註明同意退匯。倘若受款人不同意退匯，應將該訊息立即通知匯款行。
9. 尚未通知受款人:於註銷通知書及帳務沖轉後，並再次確認該筆款項確實已收妥入帳，始可退還款項給匯款行。
10. **加速解付國外匯入款作業**
11. 設帳銀行只是解款行解付新台幣:
12. 受款人要求將匯入款存入新台幣帳戶時，應採用「即期買入匯率」兌換。
13. 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，應由設帳銀行及/或受益人負責，與解款行無關。
14. 製發憑證:
15. 匯出匯款**結售為新台幣，銀行應製發買匯水單**。
16. **新台幣以外**之其他方式結為者，製發**其他交易憑證**。
17. 匯入匯款應注意事項:
18. 解付後超過合理期限尚未或匯款行補償(通常是以MT202補償)時，應即去電匯款行查明，必要時收取逾期利息。
19. 境外外國金融機構不得以匯入款項辦理結售新台幣。
20. OBU將境外進出口外匯業務、外匯存款業務、及匯出匯入匯款業務委託DBU處理之規定:
21. DBU代為處理OBU收取合理對價以支應其營業費用者，該收入應列為DBU之所得並依規定申報繳稅。
22. 若DBU未向OBU收取對價，因其向客戶收取之手續費收入以帳載於OBU，OBU辦理此項代理業務之費用，不得由DBU以費用列之。
23. OBU受託代為處理之案件，其相關電文及製發予客戶之收據仍應以OBU名義為之。
24. OBU委託DBU處理業務不得涉及新台幣交易，且其帳誤應以OBU名義為之，並視為OBU之境外業務，權利義務歸屬於OBU。

第三節 匯出匯入匯款分類

1. 匯出匯款:受款地區國別的填報

a.結構外匯存入國國內匯存款或轉匯國內他行者，受款地區國別填報為「本國」。

b.結構外匯匯往國內國際金融業務分行(OBU)者，受款地區國別填報為「本國國際金融業務分行」。

**※牛刀小試:**

第20屆國外匯兌題庫

2.依央行規定，銀行承作所有外匯交易均應製發單證給客戶，下列敘述何者錯誤?(1)客戶以新台幣結構等值外匯電匯至國外，製發買匯水單(2)客戶以新台幣申請開發等值外幣進口信用狀，製發進口結匯證實書(3)客戶辦理光票買入業務兌成新台幣(4)客戶提領以新台幣結構者，應製發其他交易憑證

Ans: (1)

第22屆國外匯兌題庫

43.客戶提出外匯存款匯往他行OBU，下列敘述何者正確?(1)銀行之匯款分類性質應填報為「由本行轉往國內他行之外匯」(2)受款地區國別應填寫「本國」(3)銀行之匯款分類性質應填報為「外匯存款結售」(4)經受託人同意即可辦理

Ans: (4)

第24屆國外匯兌題庫

1.客戶提領外匯存款5婉美元匯往國外，銀行應製發何種單證向央行申報?(1)買匯水單(2)賣匯水單(3)其他交易憑證(4)結匯證實書

Ans : (3)

11.依「銀行同業間加速解付國外匯入款作業要點」規定，「跨行通匯申請書」內收款人帳號，中文戶名與「匯入匯款通知書」之內容，係由何者負責核對?(1)解款銀豪(2)設帳銀行(3)匯入匯款之通知銀行(4)國外匯款銀行

Ans: (2)

27.銀行受理客戶提領外匯存款匯往國內其他銀行(不含聯行及各國際金融業務分行)時，下列敘述何者錯誤?(1)匯款分類應填註「693由本行轉往國內他行之外匯」(2)國別為本國(3)應製發其他交易憑證(4)應填報「出口及匯入匯款交易日報」

Ans:(4)

48.匯往本國國際金融業務分行(OBU)，其匯款性質應如何歸類?(1)依原匯款性質(2)693由本行轉往國內他行之外匯(3)695未有資金流動之外匯(4)694外匯互換兌出

Ans: (1)

第25屆國外匯兌題庫

15.解款行處理匯入匯款退匯之方式，下列敘述何者正確?

(1)匯款金額超過美金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

Ans: (4)

第26屆國外匯兌題庫

15.依「銀行同夜間加速解付國外匯入款作業要點」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、無法匯款或誤會等，概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

Ans: (4)

第29屆國外匯兌題庫(有些內容教科書不會提到，需從題庫了解，以防天外飛來一筆你沒看過的，然後就…繳學費了)

2.依中央銀行對於國外匯兌業務之規定，下列敘述何者錯誤?

(1)結構外幣現鈔屬於匯出匯款(2)光票買入屬於匯入匯款(3)匯往大陸地區之匯款稱為大陸匯款(4)匯款行為國內同業之匯入匯款，期付款幣別得為新台幣

Ans: (4) 國外匯兌業務的匯入匯款是指付款行一匯款行的付款委託，將款項解付給其指定受款人，匯款行可為國外銀行或國內同業，為其付款幣別為「外幣」。

8.匯入匯款受款人要求解款行將匯入匯款存入新台幣存款時，應採用下列何種兌換匯率?

(1)現鈔賣出匯率(2)現鈔買入匯率(3)即期賣出匯率(4)即期買入匯率

Ans: (4)

**第三章 代售旅行支票**

1.目前國內銀行代售之旅行支票

a.以幣別分:

美元、歐元、澳幣、日圓、英鎊、加幣、瑞士法郎、紐幣。(8種)

b.以發行機構分:

(1)美國運通國際股份有限公司:

美元、歐元、澳幣、日圓、英鎊、加幣、瑞士法郎(7種)

1. 通濟隆全球及金融服務有限公司:
2. VISA品牌發行者:

美元、加幣、紐幣(3種)

1. Master Card品牌發行者:

美元、歐元、澳幣、日圓、英鎊、加幣、瑞士法郎(7種)

1. 人員經歷:

指定銀行之分行或非指定銀行及其分行辦理買賣外幣旅行支票之經辦人員及覆核人員，應有一周(5個營業日)以上之相關外匯業務經歷。

1. 收兌:

旅行支票之收兌是匯入匯款性質。

1. 旅行支票結匯:
2. 銀行代售旅行支票=客戶購買旅行支票→匯出匯款業務
3. 匯率:銀行以掛牌及其邁出匯率折算新台幣，賣出旅行支票給客戶，銀行同時製發賣匯水單教客戶收執，客戶買旅行支票之匯率較買外幣現鈔為低。
4. 簽名:結構外幣現鈔或旅行支票後，應請客戶當面點清，並請其將賣匯水單、購買合約書妥為保管。
5. 客戶於指定處簽名(Purchaser’s Signature 或 Signature od Holder)，簽名應與購買合約書及護照的簽名一致→兌現時當面核對之用、避免不慎遭竊或遺失時遭發行機構拒絕受理掛失及賠償。
6. 客戶用旅行支票消費時:當收受者面前在支票上(Countersign Here in Presence Cashing)，樣式要跟原結構時在支票上的一樣。
7. 購買合約書(Purchase Agreement):

一式三聯，發行機構、代售銀行、購買人各執一聯。

內容包括:銷售銀行名稱、日期、旅行支票面額、起訖號碼、

張數。若申請人非真正購買人，以代理人身分簽名。

1. 遺失補償:

應請申購人將旅行支票與購買合約書分開保管。

可以打電話向發行機構指定處所申報或直接向其代售銀行填寫Refund Application申請。

Refund Application應敘明:遺失支票未經購買人副署、為轉讓予他人、未涉及賭博不法交易、未悉支票現由何人持有、遺失或被竊之支票及其經過，並提示購買合約書、身分證或護照，並請代售銀行轉向發行公司申報止付手續。

合理情況下，不論其所遺失或被竊之旅行支票是否遭人所遺失或被竊之旅行支票是否遭人偽冒副署並兌領，發行機構均將給予退款以為補償，旅行支票之退款仍以旅行支票支付。

1. 剩餘之旅行支票申請退匯時，應比照匯入匯款:
2. 由該行賣出者原則上無金額之限制，憑原賣匯水單退匯。
3. 他行出售者，一般銀行是以買入光票方式辦理，必須收取買匯息。
4. 退匯以銀行掛牌即期買入匯率折算新台幣，收回客戶之旅行支票，銀行同時製發買匯水單交客戶收執。
5. 使用方法:

如果客戶在國外將旅行支票存入當地銀行同幣別帳戶，託收進帳後即可取出使用，無須支付額外費用，但若兌換為外幣現金將被酌收手續費，如直接到店使用最划算，因商店無手續費，且可以當地貨幣找零。

1. 指定銀行辦理金馬地區對大陸地區人民外幣現鈔或旅行支票結售結構，應按規定下列辦理:
2. 結匯金額:每筆外幣結售金額不得超過10萬元或等值外幣，結構外匯線原先結售新台幣偽用完部分兌回外幣，並應憑原始結售外幣水單辦理，銀行業應收回並註銷原始結售外匯水單。
3. 旅行支票的進貨及清算:
4. 旅行支票亦屬於有價證券，故空白旅行支票銀行應是同保管現金之方式審慎納入管理。
5. 旅行支票送達銀行時，應由有權簽章人員簽收入庫管理外，並應立即以:

借:代售旅行支票

貸:受託代售旅行支票

1. 出售時應於每營業日中了結算當日出售數額，並依發行機構別及面額分別編列明細表，填妥Remittance Summary 或 Daily Settlement Form,連同合約書第一聯送交各發行機構。

**※牛刀小試:**

第19屆 國外匯兌題庫

20.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，不需申請人當面副署(4)只要確認申請人副署簽名與支票上購買人簽名相符

Ans: (1)

第20屆 國外匯兌題庫

銀行代售旅行支票，應於何時與旅行支票發行銀行清算票款?

(1)發行銀行送達備售之旅行支票時(2)旅行支票售出之日 (3)發行銀行約定之清算日(4)旅行支票持票人兌領票款時

Ans: (3)

第21屆 國外匯兌題庫

24.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)金額先以印定非由執票人填寫(3)應以CASH LETTER取款只是書求償款項(4)無限期付款

Ans: (1)

第23屆 國外匯兌題庫

20.有關銀行銷售旅行支票時，應囑咐購買人之事項，下列敘述何者錯誤?(1)立即在每張旅行支票之Purchaser's Signature處簽名(2)旅行支票之千名疑與護照上簽名一致(3)旅行支票之購買合約與旅行支票應分開保管(4)旅行支票之Countersign here in presence of person cashing處立即逐張簽名

Ans: (4)

第24屆 國外匯兌題庫

10.旅行支票上購買人應如何簽名?

(1)與購買合約書上簽名一致即可(2)宜與護照及購買合約書上之本人簽名一致(3)除使用中文之國家或地區外，應簽英文(4)應依照護照上英文姓名，以正楷大寫簽名

Ans: (2)

第25屆 國外匯兌題庫

12.銀行出售旅行支票予客戶，除旅行支票、結匯水單還要將下列何者交付顧客?(1)Payment Order(2)Purchase Agreement(3)Remittance Summary(4)Daily Settlement Form

Ans: (2)

22.有關旅行支票的付款期限，下列何者正確?

(1)無限期付款(2)3年(3)1年(4)6個月

Ans: (1)

第27屆 國外匯兌題庫

10.有關旅行支票之敘述，下列何者正確?

(1)旅行支票之收兌係屬匯出匯款性質(2)結構旅行支票適用之牌告匯率較結構外幣現鈔為高(3)旅行支票之代售銀行未必是旅行支票之付款人(4)旅行支票具有高於現金之安全性，係屬塑膠貨幣之一種

Ans: (3)

11.銀行收兌旅行支票雖有限制，若非發行機構無法兌付，銀行在下列何種情況下，仍應全額受理?(1)觀光客申請收兌巨額旅行支票(2)持票人提示之支票號碼不連續且差異甚大(3)客戶以其承做業務收受之旅行支票存入銀行帳戶者(4)購買人提示該銀行員賣匯水單即購買合約書申請退匯者

Ans: (4)

第29屆 國外匯兌題庫

21.有關旅行支票進貨之帳務處理，下列敘述何者正確?

(1)借:其他應付款-代售旅行支票 貸:其他應付款-受託代售旅行支票(2)借:代售旅行支票 貸:受託代售旅行支票 (3)借:應付代收款-代售旅行支票 貸:應付代收款-受託代售旅行支票(4)借:受託代售旅行支票 貸:代售旅行支票

Ans: (2)

**第四章 買賣外幣現鈔**

* 1. 外幣現鈔的結匯

銀行賣出外幣現鈔，也就是客戶購買外幣現鈔，屬國外匯出匯款業務之範疇。

1. 匯率:以掛牌現鈔**即期賣出匯率**折算新台幣，賣出外幣現鈔予

客戶，銀行同時製發**賣匯水單**交客戶收執。外幣現鈔賣出匯率較外幣旅行支票為高。

1. 客戶剩餘外幣現鈔申請兌回新台幣，亦即銀行買入外幣現鈔，客戶賣出外幣現鈔，屬於國外匯入匯款業務之範疇:
2. 結售為新台幣是以銀行掛牌外幣現鈔即期買入匯率折算新台幣，解付予客戶，銀行同時製發買匯水單交客戶收執。
3. 若有發現偽造外國幣券，應即依「發現偽造外國幣券處裡辦法」:
4. 持兌之偽造外國幣券總值在美金200元以上者，經辦銀行應即記名持兌人之真實姓名、職業及地址、並立即報請警察機關派員偵辦。
5. 持兌之偽造外國幣券總值未達美金200元者，期持兌人經查明非惡意使用者，得向其釋明後當面於以蓋戳章作廢，並將原件留存製給收據。
6. 經辦銀行留存的偽造外國幣券，必要時核轉法務部調查局或國際刑警組織鑑查。
7. 外籍旅客持兌偽造外國幣券者，比照辦理。
8. 外幣現鈔結匯金額通常不大，因一般國家均兌外幣知悉出入有一定之限額，台灣目前規定:
9. 出入境攜帶金額超過新台幣6萬元須申報。
10. 依主管機關規定，大陸地區發行之貨幣(人民幣)金出入台灣地區之限額為人民幣2萬元，但經中央銀行核准辦理人民幣現鈔買賣業務之金融機構，自行或委託台灣地區金融機構向外拋補人民幣現鈔之金額不受此限額之限制。
11. 外幣收兌處之設立

依外幣收兌處設置及管理辦法

1. 外幣收兌處辦理外幣收兌業務，每筆收兌金額以等值美金一萬美元為限。
2. 外幣收兌處設置之核准、廢止核准即必要時之業務查核等管理事項，中央銀行委託台灣銀行辦理。
3. 外幣收兌處外幣之匯率，應參照指定銀行買入外幣價格辦理，並將「美元匯率」於營業場所示之。
4. 外幣收兌處有下列情事之一者，台灣銀行得予撤銷或廢止核准:
5. 持續兩季無收兌業務或連續四季收兌總額未達等值美金5000元者。
6. 有停業、解散或破產情事者。
7. 外幣收兌處辦理收兌業務應有專設帳簿及會計報表等，詳實紀錄交易事實，並至少保存10年，相關之兌換水單至少保存5年。
8. 外幣收兌處於每季終了次月15日前向台灣銀行列報該季收兌金額。
9. 人民幣現鈔買賣及匯款:
10. 收兌處連續兩季無人民幣買入業務或連續四季人民幣現鈔買入總額未達3萬元者，台灣銀行得廢止或撤銷其許可。
11. 金融機構辦理人民幣買賣業務，經許可後六個月內未開辦者，中央銀行得廢止或撤銷其許可，但有正當理由申請延期，經中央銀行核准，得延長三個月，並以一次為限。
12. 銀行業乘坐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，均不得超過人民幣2萬元。
13. 銀行業承作於外幣提款機提領人民幣現鈔業務，每人每次提領之金額，不得超過人民幣二萬元。
14. 銀行承做自然人匯款人民幣至大陸地區業務，其對象應以領有中華民國國民身分證之個人為限，並應透過人民幣清算行或代理行為之。匯款性質:經常項目 ，每人每日匯款之金額，不得超過人民幣8萬元。
15. 金融機構收到顧客人民幣是假的，而且金額超過人民幣現鈔1000元以上，或者這個顧客情形可疑，或者他不想讓金融機構留下原件，要立刻記明這個顧客的真實姓名、國籍、職業及住址，並報警。
16. 結匯人可以委託旅行社或領隊代辦人民幣現鈔買賣事宜，交易總金額達新台幣萬元者，受託人應比照外匯收支或交易申報辦法規定，填寫外匯收支或交易申報書並註明其代理身分。

**※牛刀小試:**

第21屆 國外匯兌題庫

43.依「外幣收兌處設置及管理辦法」規定，下列敘述何者錯誤?

(1)外幣收兌處連續兩季收兌總額未達等值美金5千元者，得予撤銷或廢止核准(2)寺廟倘有收兌外幣需要，並有適當之安全控管機制者，得申請設置外幣收兌處(3)外幣收兌處相關之兌換水單及申報疑似洗錢記錄等憑證至少保存五年(4)外幣收兌處執照由台灣銀行發給之

Ans: (1)

第24屆 國外匯兌題庫

38.旅客於國際機場之銀行辦理結構或結售外匯時，得免填國民身分證或護照號碼之每筆結匯金額為若干?(1)未逾新台幣50萬元等值外幣(2) 未逾等值5千美元(3) 未逾等值1萬美元(4) 未逾等值10萬美元

Ans: (2)

39.依台灣地區與大陸地區人民關係條例規定，大陸地區銀行之貨幣進入台灣地區境內之限額為何?(1)人民幣2千元(2)人民幣5千元(3) 人民幣1萬元(4) 人民幣2萬元

Ans:(4)

第25屆 國外匯兌題庫

44.依「外匯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2萬美元為限(2)便利商店具收兌外幣需要，得向財政部申請外幣收兌處(3)外幣收兌處應於每月15日前，向台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需至少保存5年

Ans: (4)

第26屆 國外匯兌題庫

45.我國國際機場分行辦理旅客結構(售)外匯，每筆金額未逾若干之案件，得憑出示之出、入境證照逕行辦理?(1)5千美元(2)1萬美元(3)2萬美元(4)10萬美元

Ans: (1)

第27屆 國外匯兌題庫

44.依「外匯收兌處設置及管理辦法」規定，下列敘述何者錯誤?

(1)外幣收兌處設置之核准、廢止核准及必要時之業務查核等管理事項，由中央銀行委託台灣銀行辦理(2)外幣收兌處辦理外幣收兌業務，每筆收兌金額以等值1萬美元為限(3)外幣收兌處辦理收兌業務，相關之兌換水單應至少保存10年(4)外幣收兌處收兌外幣之匯率應於營業場所揭示

Ans: (3)

第28屆 國外匯兌題庫

41.大陸人士憑入出境許可證明辦理結構外匯之額度不能超過下列何者?(1)每筆10萬美元(2)每筆新台幣50萬元(3)每筆5千美元(4)元結售新台幣未用完部分

Ans: (1)

46.有關「偽造變造外國幣券處理辦法」之規定，下列敘述何者錯誤?(1)持兌之偽造外國幣券美金貳佰元以上者，須報請警察機關偵辦(2)持兌之偽造外國幣券未達美金貳佰元者，得以蓋戳章作廢，並經持兌人同意後，將原件留存，製給收據(3)截留之偽造外國幣券，須轉中央銀行鑑查(4)外籍旅客持兌偽造外國幣券者，亦適用之

Ans: (3)

第29屆 國外匯兌題庫

21.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)外幣現鈔進口時要負擔運費及保險費(2)外幣現鈔有庫存積壓資金成本(3)外幣現鈔的結匯手續較繁複(4)外幣現鈔有匯率波動的風險

Ans: (3)

44.依中央銀行規定，銀行受理某外籍旅客持現鈔500美元兌換為新台幣，發現其中100美元係偽鈔，銀行除兌付400美元外，對於該偽鈔之處理方式，下列何者錯誤?(1)當面向持兌人說明100美元係偽鈔(2)於100沒元偽鈔上加蓋「偽(便)造作廢」章(3)經持兌人同意後，將100美元偽鈔截留，製給收據(4)應立即記明持兌人相關資料，並報請警察機關偵辦

Ans: (4)

**第五章-光票買入及託收**

**光票的種類及定義:**

**光票(CLEAN BILL)是指在國外付款之票據，有三種特性，第一是並不會隨付任何商業單據，是不同於進出口押匯中的之匯票。第二是無付款委託，第三是付款後可能會遭退票。**

**光票有八個種類，其中較重要的是，外國郵政匯票，外國國庫支票，小額匯票，**

**光票的審核:**

**光票的審核重要的有八項:**

1. **發票人:發票人是否有簽名?**
2. **抬頭人:抬頭人欄位為空白，視為票據不完整易遭退票。**
3. **金額:金額大小寫不符也是退票理由之一，英國地區銀行開立之付款票據，其大寫金額註明到個位數(角分不註明)，因此以小寫為準。若支票上有大寫欄位而該欄位空白，僅填小寫欄位，視為票據不完整。**
4. **發票日:原則上過期票據和及未到期票據都不宜受理。國外票據無特別記載，大部分為6個月，另美國國庫支票之提示時效為1年。**
5. **日期表示方式:**

**月-日-年，以美加地區為代表。**

**日-月-年，以英國和其屬地為代表，如香港、新加坡、中東、澳洲等國家。**

**旅行支票則為無限期付款。**

1. **禁止背書轉讓:若有Account Payee Only、Non-Negotiable等字樣表示限存入抬頭人帳戶。**
2. **禁止流通國外:若有禁止流通國外字樣，應不予受理。例如:美國的郵政匯票(Postal Money Order) ，限制不准在美國地區之外流通，不過若為(International Postal Money Order) 則不受限。日本當地支票及郵政匯票不可在日本之外的地區流通。**
3. **票據塗改:塗改後的票據不予受理，除非經發票人確認。**

**光票買入與託收之帳務處理:**

**一、光票買入(clean Bill of Purchase)**

**定義:在買入光票額度內或核定金額內，憑客戶提示之票據先行墊付並收取利息，待款項收妥後，憑以核銷已墊付之外幣金額。**

1. **買入光票是一種融資授信業務，所以風險很高，因此各銀行均有規定相關額度和權限。**
2. **旅行支票退匯或買入，必須能在櫃台復簽，不能復簽者，宜以託收方式辦理。**

**二、光票託收(Clean Bill of Collection)**

**定義:客戶委託銀行將其外幣票據向付款行提示，待款項收妥後再撥給客戶。**

1. **不適合買入之光票，將以託收方式處理。**
2. **光票託收係Final Payment，所以票款入帳後，付款銀行不能以一般理由退票及扣帳。**
3. **對於票據涉及偽造部分，則保有追索權，能以一般理由退票及扣帳(以美國為例，支票背面背書偽造追索權為三年)。**

**取款指示書之種類:**

**一、Cash Letter:**

**(1)以交換方式取款:委由代收銀行以一般支票的交換清算系統收款後，先將票據撥入託收銀行指定的帳戶內。**

**(2)有條件的入帳:雖已入帳但保留退票及扣款權利。**

**二、Collection Letter:**

**(1)向付款銀行提示取款:委由代收銀行或逕將光票寄往付款銀 行，請其支付款項。**

**(2)最終入帳:付款銀行付款後即為最終入帳，除票據偽造外不得再以其他理由退票。**

**退票處理及其他應注意事項**

1. **退票處理:**

**1. 不論是買入或託收的票據遭受退票時，先查明國外銀行通知退票之理由。**

**2.存款不足或票據已遭掛失、止付等理由，應儘速通知客戶。**

**退票作業:**

**1. 應先取消擔保背書章。**

**2. 請客戶於退票通知書上蓋妥與承作行往來之印鑑後。**

**3. 再將票據交還客戶。**

**帳務處理分述如下:**

1. **買入光票:**

**向客戶收回墊付之外幣金額(含本金、利息)若有國外銀行及承作行之退票費用一併收回。**

**2. 光票託收:**

**(1)已撥付-收回撥付之外幣金額(含本金和利息)，國外銀行及承作行之退票費用。**

**(2) 未撥付一將受託代收款及應收代收款沖回，如有國外銀**

**行及承作行之退票費用，也要一併向客戶收取。**

**註:美國於 2004.10.28 實施之「21世紀票據法案」(Check**

**Clearing for the 21st Century Act) 簡稱Check 21，即當以Cash letter方式代收之票據退票時係以「替代支票」(Substitute check) 取代「原始支票」(Original check)退還**

**提示銀行，「原始支票」將由付款銀行即予銷毀，「替代支票」則具有與「原始支票」相同之法律效力,可再行提示。**

1. **其他應注意事項:**

**1.發票人為大陸地區之法人、個人所開之票據不可受理。**

**2.美、加地區之國庫支票，政府為了保有追索權規定，只能**

**以Cash Letter方式代收，唯破損或過期始可用Collection**

**Letter方式處理**

**3.金額較小或國外退稅之支票或旅行支票等，應以Cash**

**Letter方式寄送為宜。**

**4.影印票據正反面留存備查，俾於日後遺失時，可憑票據影**

**本及銀行擔保書向付款銀行請求支付票款。**

**5. 非洲等外匯欠缺地區付款之票據，應以託收方式處理，戰**

**亂地區付款之票據，應不予受理為原則。**

**6.香港地區付款之票據，若加註「禁止背書轉讓」字樣，倘使用中英文同一套之背書章，亦遭付款行以背書轉讓理由。**

**7. 票據之正反面有無禁止在我國流通或禁止對我國執票人付款之記載,則不得承作。**

**8. 票面上載有「NON CONVERTIBLES」字樣者,其文義為「不得轉接其他外幣或匯出國外」應不宜承作。**

**9.不得受理美國郵政匯票的買入及託收。**

**10.國內他同業付款之票據,係由國外金融業簽發指定國內他**

**同業付款之票據,亦屬光票業務之一。**

**11.經背書轉讓之票據,應審慎處理。**

**香港地區退票理由**

1. **Refer to drawer 請與發票人接治**
2. **Not arranged for 未經接洽**
3. **Drawn against uncollected funds, please present again**

**託收款項尚未收到,請再入匯**

1. **Account closed 此戶已結清**
2. **Insufficient funds 存款不足**
3. **Out of date 經已過期**
4. **Payment countermanded by the drawer 此票已停止支付**
5. **Post dated 票非即期**
6. **Words and figures differ 金額文字與數碼碼不符**
7. **Amount in words required incomplete/** **illegible**

**金額文字未寫不全/不清**

1. **Alteration requires drawer's full chop/** **signature**

**塗改處須發票人蓋章/簽字**

1. **Drawer's chop/signature differs from**  **specimen in our possession**

**發票人圖章、簽字與本行存底不符**

1. **Drawer's chop/signature required 發票人未蓋章/簽字**
2. **Drawer's chop/signature incomplete 發票人圖章/簽字不完全**
3. **Date incomplete/illegible 發票日期不全不明**
4. **Mutilated cheques require drawer's confirmation**

**此票破裂處須經發票人簽章證明**

1. **No advice received 未接通知**
2. **Payee's/Banker's endorsement required 未經受款人/貴銀行背書**
3. **Endorsement irregular/illegible/ missing/ unknown**

**背書不妥/不清楚/漏失/不詳**

1. **"Cash or Order" cheques require drawer's**

**Endorsement 須發票人背書**

1. **Please confirm payee's account credited**

**請證實已入指定受票人帳**

1. **Cheque crossed-not payable by cash**

**劃線支票不能以現金支付**

1. **Irregularly drawn-payee's name omitted**

**支票填寫未完整,漏填拍頭人姓名**

1. **Banker's clearing/crossing chop required**

**貴銀行未蓋交換圖章/橫線圖章**

1. **Incorrect exchange rate 匯價錯誤**
2. **Not drawn on this bank 非我行付款**

**精選10題**

1. **所謂光票的定義，下列何項敘述不是屬於其必備的要項?**

**(A)是指無跟單的票據(B)是指美金的票據(C)沒有任何條件及文件的票據(D)指付款地在國外的票據**

1. **依據美國統一商法(UCC)規定，支票正面偽造之追索權的期限最長為幾年?**

**(A)半年(B)一年(C)二年(D)三年**

1. **依據美國統一商法(UCC)規定，支票背面偽造之追索權的期限最長為幾年?**

**(A)半年(B)一年(C)三年(D)五年**

**4.票據正面載有下列何項文義時，表示背書轉讓?**

**(1)NON-NEGOTIABLE(2)BY ORDER OF(3)ACCOUNT PAYEE OF (4)IN FAVOR OF (A)1、3(B)1、4(C)2、3(D)1、2**

**5.下列何者為光票取款指示書 CASH LETTER之特點?**

**(A)有條件性入帳且全額撥付(B)入帳係最終付款且全額撥付**

**(C) 有條件性入帳但非全額撥付(D) 入帳係最終付款但非全 額撥付**

**6.如果託收銀行於受理託收後，在寄給付砍行請求付款時，不慎 遺失該託收票據，下列何種方法是最正確有效的方法?**

**(A)請客戶簽切結書或保證書，拍電文要求付款行付款(B)由託收行電文指示票據內容給付款銀行要求付款(C)以票據正反面影本及客戶切結書給付款行要求付款(D) 以票據正反面影本及銀行擔保書給付款行要求付款**

**7.美、加地區的國庫支票，政府為了保有追索權，除破損或過期外，只能以下列何者處理?**

**(A)CASH LETTER(B)COLLECTION LETTER(C)CREDIT LETTER(D)APPROVAL LETTER**

**8.有關買入光票，下列敘述何者錯誤?**

**(A)買入幣別為外幣(B)在額度內或核定金額以內憑客戶提示之票據處理(C)銀行應先行墊付並收取利息(D)票據款項收妥後，才撥款給客戶**

**9.下列哪一項是屬於銀行的融資授信業務?**

**(A)信匯(B)賣出旅行支票(C)買入光票(D)收兌外幣現鈔**

**10.下列哪一種票據，本國銀行不得以買入光票或光票託收辦理?**

**(A)Treasury Check(B)US Postal Money Order(C)Money Order(D)**

**Personal Check**

**例題解答**

1. **依據URC522之規定，未隨付商業單據之財務單據託收稱為光票託收，實務上，光票指於國外付款之外幣票據，但不一定為美金付款之票據，所以選(B)**
2. **依據美國統一商法(UCC)之規定，支票正面偽造之追索權為一年，背面為兩年。**
3. **依據美國統一商法(UCC)之規定，支票正面偽造之追索權為一年，背面為兩年。**
4. **Account Payee Only、Non-Negotiable等為票據上禁止背書轉讓之紀載。而By order of 為電匯匯款人之表示，In Favor of為電匯受益人之表示，皆非屬光票禁止背書轉讓之記載;因此，選項(A)為本題之答案。**
5. **以CASH LETTER方式託收國外付款之票據，代收銀行於收到託收票據提送交換後，即全額入帳，但非屬Final Payment且係有條件入帳，嗣後乃有遭退票之風險，因此，選項(A)為本題答案**
6. **光票買入/託收應影印票據正反面留存備查，俾於日後遺失時，可憑票據影本及銀行擔保書向付款銀行請求付款，因此，選項(D)為本題答案**
7. **美加地區之國庫支票，政府為保有追索權，僅能以Cash Letter方式代收，惟破損或過期始可用Collection Letter方式處理，因此，選項(A)為本題答案。**
8. **光票買入業務，係銀行對客戶持有之國外付款之外幣票據，以預扣利息之方式墊款，再將該等票據委託國外代收銀行向付款銀行提示收款，矣款項之入帳後沖抵原先之墊款，銷帳結案，倘遇退票則向客戶收回原先之墊款，由於係先墊款再以託收入帳之票款沖還，故為銀行授信業務之一。如需等票據款項收妥後，才撥款給客戶之業務應為光票託收，而非光票買入業務，因此，選項(D)之敘述係屬錯誤，故為本題答案。**
9. **光票買入業務，係銀行對客戶持有之國外付款之票據，以預扣利息之方式先行墊款，再將該等票據委託國外代收銀行向付款銀行提示收款，矣款項之入帳後沖抵原先之墊款，銷帳結案，因此，**

**屬於銀行授信業務之一，故選項(B)為本題之答案。**

**10.美國聯邦政府為杜絕國際洗錢，自1995年6月1日起，對美國郵局所發行之郵政匯票(US Postal Money Order)，禁止其流通至海外地區，因此，外匯指定銀行不得受理美國郵政匯票之買入及託收。故選項(B)為本題之答案。**

**第六章-外匯存款**

**外匯存款之開戶**

**一、作業依據:**

**外匯存款開戶申請人之資格，除以新台幣結購外幣存入外匯**

**存款，或從外匯存款提領外幣結售，應依「外匯收支交易申報辦**

**法」辦理外，目前尚無明文限制，故指定銀行除得受理境內自然**

**人及法人之開戶外，對於境外任何公司申請開戶者，均得受理;**

**至於開戶手續之辦理，與新台幣存款業務之辦理大致相同。**

**二、開戶資格及應徵提之文件:**

**1. 本國自然人一在中華民國境內居住之年滿二十歲之個人,領有國民身分證或外僑居留證者。**

**2.外國自然人一持有合法入境簽證(或戳記)之外國護照或係**

**務委員會所核發之華僑證明書。**

**3.本國法人-以公司行號及團體等名義申請開戶者，須以各**

**該公司行號及團體等名稱及其負責人姓名申請開戶，並應**

**提示下列有關證照文件:**

**(1) 公司組織:公司設立登記或最近變更登記之證明文件及**

**營利事業登記證。**

**(2) 非公司組織:營利事業登記證。**

**(3) 團體:登記證照;無登記證照者應持有縣市級以上主管**

**機關核准成立或備案之文件。**

**4.外國法人一法人登記證明文件、負責人身分證明文件、法**

**人出具在台代表人或代理人之授權書及各地區國稅局所核**

**發之扣繳統一編號。**

**5. 所有在台無戶籍人民在申請金融帳戶時，應取得「統一證**

**號」後再申辦開戶。**

**銀行應確認存戶之身分。實務上，大致比照新台幣活期及定**

**期存款帳戶有關規定辦理。**

**三、外匯存款業務之限制:**

**外匯存款不得以支票存款方式辦理(註:此為指定單位(DBU)**

**辦理外匯存款之限制)。 OBU得辦理外幣支票存款業務，服務對象：中華民國境外之法人、政府機構或境內外金融機構。**

**外匯存款之幣別、利率、種類及期限**

1. **幣別與利率:**

**1.外匯指定銀行應於營業場所揭示至少美元、日圓、歐元、英鎊及瑞士法郎等五種貨幣之存款利率，外國銀行在華分行並應揭示其本國貨幣之存款利率。**

**2.存款利率訂定由指定銀行參照國際慣例自行訂定並公告最低存款利率。**

**3.未公告存款天期之利率，指定銀行得參的相近天期之公告利率與客戶議定。**

**4. 採議訂利率者應於公告中告知。**

**5. 前項公告應於營業廳揭示，並於公開之網站或其他足使公創時眾知悉之方式揭露。**

**二、種類:**

**(一)外匯活期存款:**

**存戶存入外匯後,憑存摺或其他替代憑證(例如:對帳單) ，得隨時辦理存入或提領之存款。**

**(二)外匯定期存款:**

**存戶存入外匯後，憑存單或其他替代憑證(例如:對帳單市**

**存摺)於約定期間屆滿時,一次提領本息之存款。**

**外匯定期存款不受新台幣定期存款期限至少應在一個月以上**

**之限制，故各銀行多參照國際貨幣市場機制提供隔夜、七天、+**

**四天、二十一天、一個月、三個月、六個月、九個月及十二個日**

**等不同期間之外匯定期存款供客戶選擇，或由客戶與銀行約定介**

**於上述期間之存款到期日(又稱指定到期日外匯定期存款)。但各**

**銀行對每筆定期存款多訂有最低金額之規定。**

**(三)外匯綜合存款:**

**兼具活期與定期存款之特性,亦具有自動轉存、自動轉期及**

**幣別轉換功能之存款，作業方式可比照新台幣綜合存款，具有質**

**借、隨借隨還等功能**

**(四)組合式商品:**

**以定期利息加上選擇權或遠期契約組合，以達到獲取高利息**

**及保本之功能。**

**外匯存款存入與提領**

1. **外匯存款之存入:**

**1. 匯入匯款:憑辦妥匯入匯款解付手續之匯入匯款通知書辦**

**理存入。**

**2.外幣貸款:依外幣貸款相關規定辦妥撥貸手續後辦理存入。**

**3.外幣票據:包括以旅行支票及以國外銀行擔當付款人之支**

**票、匯票等存入。以外幣票據存入外匯存款者，如銀行同**

**意以買入光票方式辦理，外匯存款之存入於銀行完成買入**

**光票相關作業程序並扣取利息及手續費後辦理;而若以光**

**票託收方式辦理時，外匯存款之存入，須待收到國外代收**

**銀行之收妥通知並確認票款已入帳時，始得辦理。**

**4外幣現鈔:限以銀行同意接受之外幣現鈔，於銀行清點金**

**額無誤後辦理存入。如需收取相關費用時，應在牌告上註**

**明或主動向客戶說明收取有關費用之緣由，事先取得諒**

**解，以避免存戶因誤解而滋生爭議。**

**5. 出口所得之外匯:包括以出口押匯及出口託收取得之外匯**

**存入者。出口押匯之所得於銀行完成出口押匯相關程序並**

**之所得則於收到國外辦理撥款時存入外匯存款，出口託收**

**代收銀行之收妥通知並確認款項已入帳後辦理存入。**

**6. 新台幣結購之外匯:凡結購金額達新台幣五十萬元以上者，**

**者,應請存戶填寫「外匯收支或交易申報書」(結購外匯專用)後於國別欄註明R.O.C.性質為「存入外匯存款」字樣後辦理存入。如存戶結購外匯存入外匯存款係預備支付准口貨款之用，應加註客戶原結購性質:進口貨款，以備查考。**

**以上各種外匯存款之存入，除出口所得結售為新台幣者，係由銀行掣發出口結匯證實書外，其以新台幣結購存入者,銀行應掣發賣匯水單，其未以新台幣結購存入者，銀行應掣發其他交易憑證。**

1. **外匯存款之提領:**

**1. 結售為新台幣:凡結售金額達新台幣五十萬元以上者，應請存戶填寫「外匯收支或交易申報書」後國別欄註明R.O.C.性質為「外匯存款結售」字樣後辦理外匯存款之提領及結售。如存戶提領外匯存款結售之外匯係已出口之貨款，應加註客戶原結售性質:出口貨款，以備查考。**

**2. 提領外幣現鈔:限以銀行同意受理提領之外幣現鈔。如器收取相關費用時，應在牌告上註明或主動向客戶說明收取有關費用之緣由，事先取得諒解，以避免存戶因誤解而發生爭議。**

**3.提領旅行支票:限以銀行同意受理提領之旅行支票。銀行**

**於辦妥外匯存款之提領手續後依代售旅行支票之處理程序**

**支付旅行支票。**

**4.辦理匯出匯款:存戶提領外匯存款辦理匯出匯款者、得甲**

**請以電匯、信匯或票匯等任一方式辦理。**

**5.支付進口貨款:存戶如欲提領外匯存款支付進口貨款,只**

**需辦妥外匯存款提領手續、銀行即可辦理外匯存款之提領**

**及進口貨款之轉帳付款作業。轉讓其他外匯存款戶:外匯存款轉讓，應經由指定銀行辦理，且受讓人應將其所收之外匯存入其在指定銀行之外匯存款帳戶。**

**7.償還外幣貸款:存戶完成外匯存款提領手續後，銀行得依**

**其指示將提領之外匯轉帳償還外幣貸款。**

**8. 調換其他外幣(又稱幣別轉換):存戶為提領外幣現妙或旅**

**行支票，辦理匯出匯款、支付進口貨款、轉存其他外匯存戶及償還外幣貸款等所需外幣幣別與其外匯存款幣別不相同時，存戶得申請提領等值之外匯存款辦理幣別轉換以為因應。**

**以上各種外匯存款之提領，除支付進口貨款係由銀行掣發進**

**結匯證實書外，其結售為新台幣者、銀行應聖發買匯水單，其**

**夫結售為新台幣者，銀行應掣發其他交易憑證。**

**外匯存款之計息及定期存款之解約與續存**

1. **各銀行外匯活期存款之計息與新台幣活期存款之計息相同,** **均採每半年社息一次、即於每年六月二十日及十二月二十日各計息一次。**
2. **外匯定期存款之計息，則大多於屆期時辦理，即於外匯存款到期時，一次提領本金及利息各計息一次。**
3. **外匯定期存款之中途解約及逾期處理，雖然不適用新台幣業務之「定期存款中途解約及逾期處理辦法」之規定，然而各銀行仍多爱用或參照該辦法自行訂打定處理規章**
4. **外匯定期存款逾期提取者，其原到期日次日至提取日之逾期利息，照提取日之外匯活期存款牌告利率折合日息單利計付。當然各銀行之處理方式並非完全一致**

**外匯定期存款之質押與質借**

1. **外匯定期存款之質押:**

**A:外匯指定銀行:**

**得受理客戶持外匯存款定存單質押，承作新台幣授信。**

**(一)依中央銀行規定(91.2.6 / (九一)台央外柒字第○○○○**

**○○五五○之二號函)**

1. **銀行徵提外匯定存單質押，承作新台幣授信，其外匯定存單以下列為限:**

**(1)客戶本人之定存單(含國內或國外金融機構所簽發)。**

**(2) 本國企業客戶其海外子公司在本行國際金融業務分行所簽發之外匯定存單。(實務上一般銀行為配合公司法第16條規定「公司除依其他法律或公司章程規定得為保證者外，不得為任何保證人」，均要求查驗該海外子公司之章程有無得擔任保證人之規定,以符合相關法令。)**

**(3) 前揭授信,如借款人違約者，有關處分外幣定存單所得款項之結售，應依「外匯收支或交易申報辦法」之規定辦理。**

1. **DBU 辦理外幣授信:**

**基於外匯結匯訂有個人或公司每年累積結匯金額之規定，DBU 辦理外幣授信，僅得憑國內存戶以其持有本人之外匯定期存單辦理。**

1. **國際金融業務分行(OBU) 及海外分支機構辦理外幣授信:**

**得以授信戶持有本人或他人於境外分行或OBU 之外幣定存單為擔保品;亦得以其持有本人或關係企業於國內銀行之外匯指定銀行(DBU)外匯存款定存單為擔保品，但不得以其持有非關係企業於 DBU 之外幣定存單為擔保品，OBU 亦不得以授信戶持有他人存放於境內聯行或他行之新台幣定存單作為擔保品*。***

**4非外匯指定銀行之金融機構:**

**亦可接受客戶之外匯存款定存單為擔保品，但如屆期未獲客戶清償，須處分擔保品提領外匯定期存款結售為新台幣時，應依「外匯收支或交易中申報辦法」之規定，先計用借款客戶之年度結匯額度，如客戶額度已用整，再計用該非指定銀行之年度結匯度。**

1. **外匯定期存款之質借:**

**憑國內存戶以其持有本人之外匯定期存單辦理質借外幣與新台幣,該業務之相關規定係由各銀行自行訂定:**

**(一) 質借外幣**

**1. 對象:限外匯定存單本人。**

**2. 期限:最長不得超過外匯定存單的約定到期日。**

**3.質借成數:八成到九成左右。**

**4. 幣別:限質借外匯定存單之幣別。**

**5. 利率:依該定存單約定利率加1%或1.5%不等。**

**(二)質借新台幣**

**1. 對象、期限規定與質借外幣相同。**

**2. 質借成數:按質借當日銀行外匯牌告即期買入匯率折算，由於涉及匯率風險一般質借成數以低於質借外幣成數為原則。**

**3. 利率:依新台幣定期存款牌告利率加碼。**

**若質借新台幣者違約時,有關處分外幣定存單所得款項之**

**結售,應依「外匯收支或交易申報辦法」之規定辦理。**

**應提存之存款準備率及其他事項**

1. **外匯存款準備金相關規定:**

**1.提存幣別:以外幣(美元或原幣)提存。以美元提存者,美元以外其他幣別之外匯存款,依照計算期當月月底結帳匯率折算為美元後計算其法定準備額。**

**2. 指定銀行實際繳存之外匯存款準備金,得隨時存取,但不**

**予計息。**

**3.99 年1月1日起,銀行承作結構型商品所收本金改列「其他各種負債」項目計提準備金;其準備率,屬新台幣者按定期存款準備率;屬外幣者,按外匯存款準備率。**

**精選10題**

**1. 銀行辦理外匯存款業務時，下列敘述何者正確?**

**(1)得以支票存款、活期存款、定期存款方式辦理: (2)存入款項以新台幣結購外匯存入者，應摯發買匯水單: (3)以外幣資款存入者，應摯發其他交易憑證:(4)檢送列報中央銀行之文件以書面為限。**

**2.有關外匯存款之規定，下列何者放述錯誤? (1)指定銀行得接受任何外國公司開立外匯存款戶: (2)指定銀行不得承作未滿一個月之外匯定期存款:(3)客戶本人之外匯定期存單得辦理質押，承作新台幣授信; (4)指定銀行實際繳存之外匯存款準備金，得隨時存取，但不予計息。**

**3. 銀行受理個人辦理新台幣結購外匯存入外匯存款，預備用以**

**支付未來進口貨款，下列敘述何者正確?(1)每筆結購金額達新台幣五十萬元以上者，應填妥結售外匯專用之「外匯收支或交易申報書」; (2)每筆結匯金額倘超過國貿局規定之免證輸入額度二萬美元者，應憑相關證明文件經銀行確認相符後，始得辦理: (3)申報國別應註明未來支付貨款收款地國別:(4)銀行應掣發賣匯水單。**

**4.王先生提領外匯存款 2萬美元辦理幣別轉換兌換成220萬日圓時，銀行應製發下列何種憑證? (1)買匯水單: (2)賣匯水**

**單:(3)其他交易憑證: (4)不必摯發任何憑證。**

**5. 外匯指定銀行依規定應於營業場所揭示至少五種貨幣之存款利率，下列何者不包含在内?(1)英磅; (2)瑞土法郎: (3)紐幣;(4)日圓。**

**6.有關外匯定期存款之質借與質押,下列救述何者正確?**

**(1)外匯指定銀行辦理質借外幣時，幣別不限質借外匯定存單之幣別: (2)外匯指定銀行得理憑國内存戶以其持有本人之外匯定期存單受理質借外幣:(3)非外匯指定銀行之金融機構不得接受客戶以本人之外匯存款定存單為擔保品辦理新臺幣授信:(4)依央行規定，質借外幣時其成數不得超過八成。**

**7.非外匯指定銀行以外匯定存單為擔保品辦理新台幣授信，屆**

**期未獲客戶清償，而需處分擔保品時，有關結匯額度之敘述,下列何者正確? (1)無須計用額度: (2)一律計用非指定銀行額度: (3)先計用客戶額度，倘客戶額度用鑿再計用非指定銀行之額度: (4)一律計用客戶額度，且不得超過中央銀行規定每年之結匯額度。**

**8.有關外匯存款準備金之繳存，下列敘述何者者正確?**

**(1)準備金收付均以指令 SWIFT 拍發; (2)名銀行須另辦理外匯準備金開戶手續;(3)以美元以外其他幣別撥入或提領時，應於VALUE DATE 前一天下午5開前通知央行收付款: (4)實際**

**繳存之外匯存款準備金得隨時存取、且子以計息。**

**9.有關外匯存款準備金之提存，下列約述何者正確?**

**(1)準備金之撥付以SWIFT MT103通知中央銀行收款: (2)提存幣別以新台幣提存;(3)指定銀行實際繳存之外匯存款準備金不**

**得隨時存取:(4)指定銀行實際繳存之外匯存款準備金不予計息。**

**10.同一銀行内某甲提領美金外匯存款轉讓入某乙美金外匯存**

**款，其匯款分類應為何? (1) 692外匯存款結售: (2) 693 由**

**本行轉往國内他行之外匯:(3) 694外幣互換兌出; (4) 695**

**未有資金。**

**例題解答**

**1. 依據央行「銀行業辦理外匯業務作業規範」之規定，指定銀行辦理外匯存款業務之限制，為外匯存款不得以支票存款方式辦理，此外對於存款之種類，並無其他限制。存入款項以新臺幣結購存入者，摯發賣匯水單，其未以新臺幣結購存入者，摯發其他交易憑證。另以媒體檢送交易日報者，應附送該外匯業務所製作之媒體資料、書面之申報書、本行或其他主管機關核准文件及其他規定文件。**

**綜上，選項(3) 為本題之答案。**

**2. 本題各選項有關外匯存款之規定，說明如下:**

**(1) 外匯存款開戶申請人之資格，除以新台幣結購外幣存入外匯存款，或從外匯存款提領外幣結售，應依外匯收支交易申報辦法辦理外，目前尚無明文限制，故指定銀行除得受理境内自然人及法人之開戶外，對於境外任何公司申請開戶者，均得受理。**

**(2) 外匯定期存款不受定期存款期限至少應在一個月以上之限制。因此，選項(2)之敘述係屬錯誤，故為本題之答案。**

**(3)央行有關客戶持外匯存款定存單質押，承作新台幣授信之規定，客戶持有外匯存款定存單以下列為限，客戶本人之外匯定期存單，或本國企業客戶其海外子公司在本行國際金融業務分行所簽發之外匯定期存單。**

**(4)指定銀行實際繳存之外匯存款準備金，得隨時存取，但不予計息。**

**3. 本題各選項有關銀行受理個人辦理新台幣結購外匯存入外匯存款，預備用以支付未來進口貨款，說明如下:**

**(1) 應填妥結購外匯專用之「外匯收支或交易申報書」，而非結售外匯專用之「外匯收支或交易申報書」。**

**(2) 依據央行「外匯收支或交易申報辦法」第4條之規定，個人進口貨品或償付非居住民提供服務支出之匯款。申報義務人得於填安申報書後，迎行辦理新臺幣結匯，目不受年度結匯額度之限制。而此項個人匯款之規定，與國質局之貨品輸入相關規定無關。**

**(3) 申報國別應註明本國，但應加註客戶原結購性質:進口貨款，備供查考。**

**(4) 依據央行「銀行業辦理外匯業務作業規範」之規定，存入款項以新臺幣結購存入者，掣發賣匯水單:其未以新臺幣結購存入者，掣發其他交易憑證。因此，選項(4)之敘述係屬正確，為本題之答案。**

**4.依據央行訂頒之「銀行業辦理外匯業務作業規範」之規定，自外匯存款提出結售為新臺幣者，學發買匯水單:其未結售為新臺幣者，掣發其他交易憑證。上述單證得以電子文件製作:因此，選項(3) 為本題之答案。**

**5. 依財政部之規定，指定銀行辦理外匯存款業務，應依銀行法第41條之規定，於營業場所揭示至少美元、日圓、歐元、英鎊及瑞土法郎等五種貨幣存款利率，外國銀行在華分行並應揭示其本國貨幣之存款利率。而紐西蘭幣未包含在前述五種貨幣中:因此，選項(3)為本題之答案。**

**6.本題各選項有關外匯定期存款質借與質押之敘述，說明如下:**

**(1) 質借外幣者，為便於帳務處理及基於不同幣別間風險考量，以存單之原存入幣別為限。**

**(2) 指定銀行亦得逕憑國內存戶以其持有本人之外匯定期存單，受理質借外幣或新台幣。因此，選項(2) 為本題答案。**

**(3) 非外匯指定銀行之金融機構，亦可接受客戶之外匯存款定存單為擔保品，但如屆期未獲客戶清償，須處分擔保品提領外匯定期存款結售為新台幣時，應依「外匯收支或交易申報辦法」之規定，先計用借款客戶之年度結匯額度，如容戶額度已用醫,再計用該非指定銀行之年度結匯額度。**

**(4) 質借成數，外匯法規未有規定。**

**7.非外匯指定銀行之金融機構，亦可接受客戶之外匯存款定存單為擔保品，但如屆期未獲客戶清償，須處分擔保品提領外匯定期存款結售為新台幣時，應依「外匯收支或交易申報辦法」之規定，先計用借款空戶之年度結匯額度，如客戶額度已用罄，再計用該非指定銀行之年度結匯額度:因此，選項(3)為本題之答案。**

**8,本題有關外匯存款準備金之繳存，分析如下:**

**準備金收付指令均以SWIFT拍發。因此，選項(1)為本題之答案。**

**(2) 央行收存之準備金均依銀行別(同央行業務局銀行業存款準備金帳號)及幣別分別立戶，不另辦理開戶手續。**

**(3)以美元撥入或提領時，應於VALUE DATE 前一天，美元以外其他幣別撥入或提領時，應於VALUE DATE 前二天下午5 時前通知央行收付款。**

**(4)指定銀行實際繳存之外匯存款準備金，得隨時存取，但不子計息。**

**9.本題有關外匯存款準備金提存之敘述,說明如下:**

**(1) 準備金之提存以SWIFT MT210通知史行收款:以SWIFT MT200(或202)通知央行付款。**

**(2) 準備金之提存幣別:以外幣(美元或原幣)提存:以美元提存者，美元以外其他幣別之外匯存款，依照計算期當月月底結帳匯率折算，為美元後計算其法定準備額。而不是以台幣計提。**

**(3) 指定銀行實際繳存之外匯存款準備金,得隨時存取,但不予計息。**

**綜上，選項(4)為本題之答案。**

**10.同一銀行内提領外匯存款轉讓予其他人之外匯存款，其匯款分類應為695 未有資金流動之交易:因此，選項(4)為本題之答案。**

**第七章-其他衍生之外匯業務**

**幣別轉換**

1. **幣別轉換之意義:**

**為協助客戶規避風險，指定銀行得辦理客戶申請，將客戶之外幣資產或外幣負債，轉換成另一種幣別之外幣資產或外幣負債；外幣互換兌出，匯款性質代號為694。**

1. **業務範圍:**

**(一)進口融資業務幣別轉換:**

**包括遠期信用狀限進口到單，及已獲准辦理外幣融資之案件，及已獲核准辦理之外幣融資案件,辦理時應注意下列事項:**

1. **遠期信用狀案件限進口到單後始可辦理，包括現放中之融資案件。**
2. **幣別轉換後之貸款到期日不得逾原訂之到期日，即轉換前、後之合計融資期間不得超過原核准之融資期限。**
3. **轉換時原則，應收回至轉換日為止之原融資幣別利息，轉換後之融資利息則適用轉換日，轉換後新幣別之利率。**

**(二)** **外匯資產之幣別轉換:**

**包括外匯存款、出口押匯款及匯入匯款皆得辦理，辦理時應注意下列事項:** **其他外匯業務之幣別轉換**

**1.** **應於轉出幣別之取款憑條正面、外匯定存單正面或其他文件加註”幣別轉換“字樣，並請客戶簽蓋原留印鑑。**

**2.** **外匯定期存款到期前申請辦理幣別轉換者，原存單視為中途解約;因此，須填具外匯取款憑條，並於其正面或外匯定存單正面加註「幣別轉換」憑辦，且須比照銀行外匯定期存款中途解約有關規定計付利息，新存單之利息適用轉換日轉換後新幣別之利率。**

**3.受理客戶申請以匯入匯款辦理轉換以償選其外幣負債者,須先確認該筆匯入匯款款項，以存入本行國外存匯行帳戶後，始可辦理。**

1. **承作幣別:依據各銀行規定。**
2. **幣別轉換之適用匯率:**

**(一)進口融資:**

**轉換前的幣別金額x (換前幣別對新台幣即期賣出匯率/轉換後幣別對新台幣之即期買入匯率)**

**=轉換後的幣別金額**

**(二)外匯存款、出口押匯款、匯入匯款:**

**轉換前的幣別金額x(轉換前幣別對新台幣即期買入匯率**

**/轉換後幣別對新台幣之即期賣出匯率)**

**=轉換後的幣別金額**

**遠期外匯買賣**

1. **定義:**

**買賣「遠期外匯」係出、進口廠商為避免未來外匯匯率波動之風險，而事先與其往來之外匯指定銀行訂定契約，約定對契約金額於未來一定期日(或一定期間)交割時，按約定之匯率買賣。種類:「新台幣與外幣間之遠期外匯買賣」及「外幣間之遠**

**期外匯買賣」二種。**

1. **換匯點與遠匯匯率:**

**1.價格:遺期外匯是以即期匯價為基礎,再根據「換匯點」調整後的匯價為銀行掛牌價。由於遠匯的價格隨著即期匯率與換匯點的變化而調整。**

**2.換匯點:是以兩幣別間之利差變化為依據。**

**遠期點數=即期匯率X (報價幣利率一被報價幣利率)x期間**

**遠期匯率=即期匯率(加減)遠期點數**

1. **功能:**

**A.規避匯率風險;**

**B.鎖定資金成本或利潤。**

1. **適用對象:依中央銀行規定:**

**1.有實際外匯收支需要者皆可辦理。**

**2.憑辦文件:訂約時，申請人應提出交易相關文件或主管機關核**

**准文件。交割屆期申請人憑原契約及相關交易單證辦理交割**

**亦即訂約與交割皆須提供相關交易文件。**

**3.同筆外匯收支需要，不得重複签約。**

1. **辦理與客戶間之新台幣與外幣間遠期外匯交易,若廠商憑多筆交易合併訂定一筆遠匯契約時，得以交易清單方式辦理，對於中央銀行抽査之交易文件得為次營業日中午前送達。**
2. **類別:**
3. **依業務別分為:**

**預售及預購**

**1. 預售:外匯收取者(如出口商)為確保其收入，先將外匯賣予銀行。**

**2. 預購:外匯支付者(如進口商)為固定其成本，先向銀行購買外匯。**

1. **依交割期間分為:**

**固定交割日之契約及任選交割日之契約**

**1. 固定交割日:**

**(1) 定義:申請人於將來的某一特定日期辦理交割。(2) 期間計算:計首不計尾。**

**(3) 期別:30天、60 天、 90天、120天、150天、 180天等。**

**(4) 交割日為例假日:屆期交割時如適逢國內、外假日各銀行規定不一,大部分銀行規定得提前或順延，惟不得跨越屆期日當月份，於此情形，則提前至前一營業日。**

**2.任選交割日:**

**(1) 定義:申請人於將來的某一期間辦理交割**

**(2) 交割日為例假日:任選交割日屆期交割時，如逢國內、外例假日時，大部分銀行規定不得順延至次一營業日辦理交割。**

1. **履約保證金:由承作銀行與顧客議定。**
2. **期限:**
3. **中央銀行規定依實際外匯收支需要訂定。**
4. **一般銀行實務承作之遠期外匯，原則上最長以一年為限。**
5. **應客戶之需、得不受上述一年限制，惟應敘明理由專案簽辦。**
6. **交割:**

**應於結匯證實書或水單上加註「遠期外匯交割」字樣及契約書號碼。**

1. **違約處理:**

**1定義:未於契約訂定之交割日或交割期間內履行交割義務者。**

**2.沒收保證金:銀行通常得沒收其繳存之保證金或處分擔保品。**

**3. 匯差損失:倘發生匯率差價損失及其他一切費用，保證金不足抵付時，應即另向客戶補收。**

1. **展期:**

**1、客戶因正當理由不克於到期日履約交割時，得於到期日前(固定到期日交割者)或於交割期間內(任選到期日交割者)檢附交易證明文件如信用狀修改書等申請展期。**

**2.辦理展期應依當時市場匯率結清原契約，再依當時匯率重新議定新契約匯率，不得依原契約價格展期。**

**3. 辦理外幣與外幣間之遠期外匯，須結算交易並交付盈虧後，依當時市場匯率作為展期價格辦理。**

**換匯交易**

1. **換匯交易之定義:**

**換匯(Foreign Exchange Swaps)是同時於即/遠期交易買進/**

**賣出某一貨幣對另一貨幣;其組合得為:即期與遠期之組合(例**

**如:進行即期交易之同時，另訂一筆方向相反且金額相同之遠期**

**交易合約)，或兩個遠期之組合(即雙遠期交易,是二個交割日皆**

**為遠期但交割日不同之換匯)。**

**種類:分為「新台幣與外幣間之換匯交易」及「外幣間之換匯交易」二種。**

1. **功能：**
2. **基本運用:將某一種貨幣交換成另一種貨幣，隨後再交換回來。**
3. **風險:交易的過程中沒有匯率的風險。**
4. **交易對手:換匯交易比較容易找到交易對手。**
5. **將某外匯部位在時間上做調整，做為資金調度及短期拆借的管道。**
6. **承作對象：**
7. **辦理新台幣對外幣間換匯交易業務**

**(1) 國外法人或自然人: 應查驗主管機關核准文件。**

**(2) 國內法人:凡有外匯收支需求者，均得辦理無須檢附文件。**

**2. 辦理外幣間換匯交易業務:凡有外匯收支需求者,均得辦理。**

1. **交易類型：**

**1即期對遠期:第一筆交易在即期日交割，也就是交易後兩**

**個營業日交割。而第二筆交易發生在未來的某日，例如即**

**期日後一個月進行反向交易。**

**2.遠期對遺期:第一筆交易在遠期日交割,而第二筆交易在**

**另一遠期日進行反向交易。例如，第一筆交易在即期日後**

**三個月交割，而第二筆交易在即期日後六個月交割。**

**3. 即期交割日以前的換匯交易:例如，第一筆交易為今日交**

**割，而第二筆交易為明日交割(O/N-overnight)。**

1. **展期：**

**1應依當時市場匯率重訂展期價格。**

1. **不得依原價格展期。**
2. **交割方式：於交割日按約定匯率進行本金交割。**
3. **保證金:由承作銀行與顧客議定。**

**本金交割新台幣遠期外匯業務**

1. **無本金交潮新台幣遠期外匯(Non-Delivery Forward-NTD,以下簡稱NDF):**

**是指客戶與銀行約定一遠期匯率及交易金額，並於未來指定期日，就先前約定匯率與即期市場匯率之差價，履行差額撥付之承諾，而無須交割本金。**

**二、業務性質:**

**1、無本金交割新台幣遠期外匯，實為遠期外匯的一種。**

**2.到期時，只需就合約的議定匯率，與到期時的即期匯率之間的差額清算收付。**

**3. 除避險功能外，也具有濃厚的投機性質。**

**三、無本金交割新台幣遠期外匯業務 (Non-Delivery Forward-NTD):**

**(一)承作對象:**

**以國內指定銀行及其本身之海外分行或總行為限。**

**(二)承作限制:**

**1. 到期結清時，一律採現金差價交易。**

**2. 本項交易時不得展期，不得提前解約。**

**3.不得以保證金交易(MARGIN TRADING)槓桿方式處理。**

**4,非經央行許可，不得與其他衍生性外匯商品、新台幣存款、外匯存款或其他產品組合。**

**5.無本金交割新台幣遠期外匯交易，每筆金額在五百萬美元以上之大額交易，應立即電話告知央行外匯局。**

**(三)操作原則:**

**基本原則,即預期未來一段期間某幣別(例如:人民幣)匯率將貶值,可以預購遠匯;若預期某幣別(例如:人民幣)升值,則預售遠匯。**

**換匯換利交易**

1. **換匯換利(Cross Currency Swap; CCS)交易:**

**是包括以一貨幣的現金流量交換另一貨幣之現金流量，並於**

**將來反向沖銷交易;亦即指交易雙方同意在一特定期間、依議定條件，交換兩種不同幣別的本金(注意!並非兌換)及其所衍生之利息支出。本金部份，期初、期末皆可依客戶之需求，選擇交換或不交換。利率部份，交換的型態則可分為:固定利率交換固定利率、固定利率交換浮動利率、浮動利率交換浮動利率。**

1. **換匯換利承作之相關規定：**

**(一)承作對象:國內/外法人為限。**

**(二)憑辦文件:**

**1. 辦理期初及期末皆交換本金之類型:國內法人無須檢附交易文件；木金及利息於交割時，得不計入年度結匯額度。**

**2. 其他型態之交易:其他類型之新臺幣與外幣間換匯換利交易，銀行承作時須要求客戶檢附實際需要證明文件、且於交割時應列計申報辦法第四條第一項第三款所訂之結匯金額，但其外匯收支或交易性質為出、進口貸款、提供勞將或經有關主管機關核准者，得不列上述結匯金額。**

**(三)申報書性質:辦理本項業務、於結匯時應依申報辦法填**

**寫申報書、其中第四欄「外匯收支或交易性質」應依照實際匯款性質填寫、及註明「換匯換利交易」。並於外匯水單上註明本行外匯局訂定之「匯款分類及編號」，連同申報書填報外匯交易日報。**

**(四)報表:未來各期所交換之本金或利息視為遠期外匯，訂**

**約時應填遠期外匯日報。**

**外幣選擇權交易(Foreign Currency Options)**

1. **外幣選擇權之定義:**

**為一種外幣買賣權利契約,"購買"契的者於支付權利金(premium)予出售契約者後，得自該契約成立之日起、至預先約定未來某一時日前，以事先約定之履約價格(strike price或exercise price)，要求"出售”契約者買入或賣出定量之外幣。此種契約由於購買契約者至到期日前評估無要求履約之實益，致放棄行使權利而自動失效。**

1. **外幣選擇權之種類與權利金:**

**(一)依履約期限之不同可分為兩種:**

**1.美式選擇權: 自契約成立之日起，至約定之未來某一時日前，買方(購買契約者，以下同)得在此期間內以事先約定之履約價格，隨時要求賣方 (出售契約者，以下同)買入或賣出一定數量之約定之外幣。**

**2. 歐式選擇權: 買方於到期日前不得隨時行使選擇權，僅能於到期日要求賣方履約。**

**(二)** **依交易型態之不同可分為下述兩種:**

**1. 買入選擇權(Call Options，簡稱”買入權"或”買權”) :**

**即買方可自契約成立之日起，至預先約定之未來某一時日前，以預先約定之履約價格，向選擇權之賣方買入一定數量之某種外幣;在此種交易，買方係買入一個RE (Buying a Call),賣方係賣出一個買權(Writing(or Selling) a Call)。**

**2. 賣出選擇權(Put Options，簡稱”賣出權”或”賣權”):即買方可自契約成立之日起，至預先約定之未來某一時日前，以預先約定之履約價格，售予選擇權之賣方一定數量之某種外幣;在此種交易，買方係買入個賣權(Baying a Put)，賣方係賣出一個賣權 (Writing (or Selling) a Put)。**

**(三)權利金(Premium) :**

**權利金即「外幣選擇權契約」之價格。**

1. **承作之規定:**

**(一)對象:本國内(外)法人為限。**

**(二)履約:到期履約時得以差額或總額交割，且應於契約中訂明。**

**(三)幣別:權利金及履約交割之幣別，得以所承作交易之外幣**

**或新臺幣為之，且應於契約中訂明。**

**(四)類型:僅得辦理陽春型 (Plain Vanilla)選擇權。且非經本(央)行許可，不得就本項業務自行組合或與其他衍生性商品、新臺幣或外幣本金或其他業務、產品組合。**

**(五)限額:無本金交割新台幣遠匯及新台幣選擇權二者合計之部位限額，不得逾總部位限額五分之一。**

**精選十題**

**1.** **有關進口融資業務幣別轉換，下列敘述何者錯誤? (1)遠期信用狀從開立時,即可辦理:(2)轉換後資款到期日不得逾**

**原定之融資期限; (3)轉換時應收回至轉換日為止之原融資**

**幣別利息; (4)轉換後之融資息則適用轉換日新幣別之牌告利率。**

**2.** **進口融資幣別轉換之適用匯率，下列何者正確? (1)轉換前幣別對新台幣之即期賣出匯率: (2)轉換後幣別對新台幣之**

**即期買入匯率; (3)轉換前幣別對新台幣即期買入匯率除以**

**轉換後幣別對新台幣之即期賣出匯率: (4)轉換前幣別對新**

**台幣即期賣出匯率除以轉換後幣別對新台幣之即期買入匯率。**

**3.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x (報價幣利率-被報價幣利**

**率)X期間遠期匯率; (3)固定交割日之契約，屆期交割時不**

**得跨越屆期日當月份: (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。**

**4.指定銀行辦理新台幣與外幣間遠期外匯交易,承做項目有何限制?(1)凡有進出口需求者均得辦理，其餘不可: (2)凡有**

**勞務性收付者均得辦理，其餘不可: (3)凡有實際外匯收支**

**需要者，均得辦理: (4)僅限進出口與勞務性交易，其餘不可。**

1. **指定銀行在與客戶辦理110 萬美元預購遠期外匯訂約時，下 列敘述何者正確? (1)應填報大額結匯款資料表: (2)契約期限最長為180 天,可展期一次: (3)憑客戶提供之實質外匯收支需求文件辦理: (4)同筆外匯收支需要得重複簽約。**
2. **有關遠期外匯保證金之收取，下列救述何者正確?(1)保證**

**金之繳納限以現金為之: (2)保證金之繳納得以授信額度或**

**其他可靠之擔保品為之: (3)客戶於遠期外匯契約到期全部**

**履約者，保證金應計息退還;(4)訂約保證金一定要收取，**

**對往來特優之客戶亦不得免收。**

**7.主管機關對遠期外匯交易期限之規定為何?(1)以三個月為**

**限,不得展期:(2)以六個月為限,不得展期:(3)以一年為**

**限,不得展期:(4)依實際外匯收支需要訂定。**

**8.有關衍生性外匯業務，下列敘述何者錯誤?(1)國内法人凡**

**有外匯收支需求者，皆可辦理外幣間換匯交易;(2)國内法**

**人凡有外匯收支需求者，皆可辦理遠期外匯交易: (3)國内**

**法人凡有外匯收支需求者，皆可辦理NDF : (4)國内法人凡**

**有外匯收支需求者，皆可辦理幣別轉換。**

**9.有關無本金交割新臺幣遠期外匯業務(NDF-NTD)之敘**

**述，下列何者錯誤? (1)無本金交割新臺幣遠期外匯係屬遠**

**期外匯之一種:(2) 國内公司行號法人得辦理承作NDF-**

**NTD: (3)國内法人承作 NDF-NTD 限定為銀行間交易: (4)**

**國外法人承作NDF-NTD限定為在台外商銀行之國外聯行及**

**本國銀行之海外分行或子行。**

**10.有關無本金交割新臺幣遠期外匯業務(NDF),下列敘述何者錯誤?(1)每筆金額在一百萬美元以上之大額交易，應立即電話告知央行外匯局:(2)承作對象以國内指定銀行及指定銀行本身之海外分行或總行為限: (3)不得以保證金交易(MARGIN TRADING)槓桿方式處理: (4)到期結清時，一律採現金差價交割。**

**精選解答**

**1. 銀行辦理進口融資業務幣別轉換,包括遠期信用狀限進口到單及已獲准辦理外幣融資之案件，辦理時應注意下列事項:(1) 遗期信用狀案件限進口到單後始可辦理，包括現放中之融資案件(2) 幣別轉換後之貸款到期日不得逾原訂之到期日，即轉換前、後之合計融資期間不得超過原核准之融資期限。(3) 轉換時原則應收回至轉換日為止之原融資幣別利息，轉換後之融資利息則適用轉換日轉換後新幣別之利率。**

**綜上，選項(1) 之救述係屬請誤，故為本題之答案。**

**2辦理進口融資之幣別轉換之適用匯率為:轉換前之幣別金額x轉換前幣別對新台幣即期賣出匯率/轉換後幣別對新台幣即期買入匯率=轉換後的幣別金額:因此,選項(4) 為本題之答案。**

**3.本題各選項有關遠期外匯交易之敘述，說明如下:**

**(1) 預購(售)遠期外匯之憑辦文件為申請人應提出交易相關文件或主管機關核准文件,且訂約與交割時,皆須提示相關文件憑辦。**

**(2) 換匯點數 = 即期匯率X(報價幣利率一被報價幣利率) x期間/1+被報價幣利率x期間 (3) 交割日期原則上應確定為銀行營業日，屆期交割時如適逢國內、外(即交易雙方所在之國家及交易幣別之國家)假日，須順延至次一營業日，惟假如順延之交易日跨越當月月份時，則提前至前一營業日。(4) 依央行法規，辦理展期應依當時市場匯率結清原契約，再依當時匯率重新議定新契約匯率，不得依原價格展期，且展期後假如已收取之保證金不足時，尚須補足。因此,選項(4)之敘述係屬錯誤,故為本題之答案。**

**4.** **指定銀行辦理新台幣與外幣間遠期外匯交易中,預購(售)遠期外匯業務，申請人為有實際預購(售)遠期外匯需要者，皆可辦理; 因此，選頂(3) 為本題之答案。**

**5.** **本題各選項有關預購遠期外匯交易之敘述，說明如下:**

**(1)** **受理顧客臨櫃辦理一百萬美元以上或等值外幣之「新臺幣與外幣間」遠期外匯交易、換匯換利交易(CCS)，應於訂約日之次營業**

**日中午十二時前，利用「民間匯出入款當年累積結匯金額查詢電腦**

**連線作業系統」項下之「大額結匯款資料、大額遠期外匯資料、大**

**京額換匯換利交易(CCS)資料電腦連線作業系統」，將相關資料傳送央行外匯局。(2) 申請人如因業務上正當理由，無法於契約屆期前履行契約交割時，得向銀行申請展期，但應注意，依央行法規，辦理展期應依當時市場匯率結清原契約，再依當時匯率重新議定新契約匯率，不得依原價格展期，且展期後假如已收取之保證金不足時，尚須補足。此外，展期之期限或次數，並無限制。(3) 預購(售)遠期外匯之憑辦文件:申請人應提出交易相關文件或主管機關核准文件。因此，選項(3)為本題之答案。(4)預購(售)遠期外匯依規定不得重複簽約。**

**6.辦理預購/預售遠匯交易，有關保證金之收取，說明如下:**

**中請人辦理預購(售) 遠期外匯時,訂約銀行通常會收取保證金,除現金外，得以定存單、政府債券、授信額度或其他訂約銀行認可之擔保品為之。保證金比率由銀行與申請人約定(目前央行對此已不予規**

**定)，通常為百分之三，優良客戶得以免收。**

**申請人於契約到期或期限内全部履約或已依規定繳清匯率差價者，保證金得無息退還。綜上，選頂(2)為本題答案。**

**7.** **依據尖行「銀行業辦理外匯業務管理辦法」第31條第1項第4款之規定,遠匯交易之期限係依實際外匯收支需要訂定。申請人如因業務上正當理由,無法於契約屆期前履行契約交割時，得向銀行申請展期，但應注意，依央行法規，辦理展期應依當時市場匯率結清原契約，再依當時匯率重新議定新契約匯率，不得依原契約價格展期；因此，選項(4)為本題答案。**

**8.** **本題各選頂有關衍生性外匯業務之救述，說明如下:**

**(1) 新台幣與外幣間換匯交易業務承作對象以國内法人，國外法人及自然人為限。(2) 預購(售)遠期外匯之申請人為有實際預購(售)遠期外匯需要者。(3) NDF之承作對象以國内指定銀行及指定銀行本身之海外分行或總行為限,而非有外匯收支需求者皆可辦理。因此,選項(3)之敘述係屬錯誤，故為本題之答案。**

**(4) 幣別轉換之承作對象依據各銀行規定。**

**9.** **無本金交割遠期外匯屬於現金差額交割之遠期外匯(NDF-NTD) ,其承作對象以國内指定銀行及指定銀行本身之海外分行或總行為限，國內公司行號法人不得辦理承作NDF-NTD :因此，選項(2)之救述係屬錯誤,為本題之答案。**

**10. 有關無本金交割新臺幣遠期外匯業務(NDF)之規定:**

**(1) 無本金交割新台幣遠期外匯交易,每筆金額在「五百萬美元」以上大額交易，應立即電話告知央行外匯局。因此,選項(1) 之敘**

**逃係屬錯誤，故為本題之答案。(2)承作對象以國内指定銀行及指定銀行本身之海外分行或總行為限。(3) 承作本項交易不得展期、不得提前解約，到期結清時，一律採現金差價交割。(4)不得以保證金交易 (Margin Trading)槓桿方式處理。**

**第八章 兩岸金融業務往來與投資**

1.**主管機關:金管會**

2.陸資銀行:

1. 大陸地區人民、法人、團體、其他機構直接或間接有其已發行有表決權股份總數或資本總額超過30%。
2. 大陸地區人民、法人、團體、其他機構對其具有控制能力。

3.投資許可:

台灣→大陸地區:主管機關許可

大陸地區→台灣:經濟部許可

4.業務往來:

台灣地區銀行在第三地區設立之分支機構國際金融業務分行辦理業務之授信總餘額，加計其他國家(除大陸地區)的餘額，不得超過第三地區分支機構及國際金融業務分行上年度決算後資產淨額合計數30%，但短期貿易融資、國際聯貸之餘額可以不用計入。

1. 設立代表人辦事處:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 台灣地區→大陸地區 | 大陸地區→台灣地區 |
| 條件 | 1. 申請前3年未受處分，或受處分而其違法情事已具體改善並經主管機關認可。 2. 最近半年度自有資本與風險性資產之比率達10%以上。 3. 具備國際金融業務專業知識及經驗。 4. 已在經濟合作開發組織OECD之會員國家設立分支機構並經營業務2年以上。 | 1. 申請前5年無重大違規情事。 2. 申請前一年度於全世界銀行資本或資產排名前200名以內。 3. 在台灣地區設立代表人辦事處2年以上，且無違規紀錄。 4. 信用卓著且財務健全，並經登記地金融主管機關同意前來台灣地區設立代表人辦事處。 5. 已在OECD之會員國家設立分支機構並經營業務5年以上。 |
| 其他重點 |  | * 1. 除主管機關另有規定外，只能從事金融相關資訊之蒐集、聯絡、商情調查等非營業性活動。   2. 設立一處為限 |

1. 設立分行:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 台灣地區→大陸地區 | 大陸地區→台灣地區 |
| 條件 | 1.申請前3年未受處分，或受處分而其違法情事已具體改善並經主管機關認可。  2. 最近半年度自有資本與風險性資產之比率達10%以上。  3. 最近半年度逾期放款比率在2%以下最近半年度逾期。  4.最近半年度備抵呆帳覆蓋率達60%以上。   1. 具備國際金融業務專業知識及經驗。   6. 已在經濟合作開發組織OECD之會員國家設立分支機構並經營業務5年以上，且該分支機構在申請前一年內未有重大違規或金融檢查發現缺失事項尚未改善之情事。 | 1.申請前五年內無重大違規情事。  2.申請前一年度於全世界銀行資本或資產排名前1000名以內。  3.在台灣地區設立代表人辦事處2年以上，且無違規紀錄。  4.從事國際性銀行業務，財務健全並符合主管機關規定之財務比率。  5.指派擔任之分行經理人應具備金融專業知識及從事國際性銀行業務之經驗，並符合台灣地區銀行負責人應具備資格條件規定  6. 已在經濟合作開發組織OECD之會員國家設立分支機構並經營業務5年以上。 |
| 其他重點 | 1.台灣地區銀行在大陸地區之分行出現虧損時，台灣地區銀行應即向主管機關申報;虧損超過營業資金3分之1者，主管機關可以令其提出業務改善計畫並定期向主管機關申報改善情形。(如果更嚴重可以裁撤)  2.第三地區子銀行在大陸地區分行出現虧損時，台灣地區母公司應即向主管機關申報。(如果更嚴重可以裁撤) | 1. 辦理收受自然人新台幣存款業務，以每筆新台幣300萬元以上之新台幣定期存款業務為限。 2. 大陸銀行分行應專播最低營業資金新台幣2億5千萬元。 3. 大陸銀行分行之淨值不得低於主管機關規訂最低專播營業資金之3分之2，不足報請主管機關，限期匯入，如未匯入可以叫他不要做。 |
| 來喔!是比率! | 無 | 1. 流動性資產總餘額與流動性負債總餘額之比率不低於25% 2. 新台幣專播營業資金加計新台幣準備金之合計數，不低於新台幣風險資產的8% 3. 專播營業資金之30%藥用主管機關指定之資產保存 4. 參與新台幣同業拆款市場之境拆入金額，不得超過拆款時專播營業資金的2倍。 |

1. 參股投資(另有大陸地區→台灣地區)

|  |  |
| --- | --- |
|  | 台灣地區→大陸地區 |
| 條件 | 1. 申請前3年未受處分，或受處分而其違法情事已具體改善並經主管機關認可。 2. 扣除本次參股投資金額後之自有資本與風險資產比率應達10%以上。 3. 最近半年度超過放款比率在2%以下。 4. 最近半年度備抵呆帳覆蓋率達60%以上。 5. 已在經濟合作開發組織OECD之會員國家設立分支機構並經營業務5年以上，且該分支機構在申請前一年內未有重大違規或金融檢查發現缺失事項尚未改善之情事。 |
| 其他重點 | 無 |

IV設立子銀行:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 台灣地區→大陸地區 | 大陸地區→台灣地區 |
| 條件 | 1.申請前3年未受處分，或受處分而其違法情事已具體改善並經主管機關認可。  2. 扣除本次大陸地區子銀行投資金額後之第一類自有資本與風險性資產之比率達8%以上。  3. 最近半年度逾期放款比率在1.5%以下。  4.最近半年度備抵呆帳覆蓋率達百分之一百以上。  5.具備國際金融業務專業知識及經驗。  6. 已在經濟合作開發組織OECD之會員國家設立分支機構並經營業務5年以上，且該分支機構在申請前一年內未有重大違規或金融檢查發現缺失事項尚未改善之情事。 | 1.申請前五年內無重大違規情事。  2.申請前一年度於全世界銀行資本或資產排名前200名以內。  3.在台灣地區設立代表人辦事處2年以上，且無違規紀錄。  4.從事國際性銀行業務，財務健全並符合主管機關規定之財務比率。  5.指派擔任之分行經理人應具備金融專業知識及從事國際性銀行業務之經驗，並符合台灣地區銀行負責人應具備資格條件規定  6. 已在經濟合作開發組織OECD之會員國家設立分支機構並經營業務5年以上。 |
| 其他重點 | * 1. 需要報主管機關許可:  1. 與其他金融機構合併、讓與或受讓全部或重要部分之資產或營業 2. 發行具有股權性質之有價證券 3. 解散或停止營業 4. 變更子銀行副總經理以上經理人員 5. 變更銀行名稱    1. 虧損超過資本三分之一，台灣地區銀行提出業務改善計畫 | 1.辦理收受自然人新台幣存款業務，以每筆新台幣300萬元以上之新台幣定期存款業務為限。  2.大陸銀行分行應專播最低營業資金新台幣2億5千萬元。  3.大陸銀行分行之淨值不得低於主管機關規訂最低專播營業資金之3分之2，不足報請主管機關，限期匯入，如未匯入可以叫他不要做。 |
|  |  | 1.流動性資產總餘額與流動性負債總餘額之比率不低於25%  2.新台幣專播營業資金加計新台幣準備金之合計數，不低於新台幣風險資產的8%  3.專播營業資金之30%藥用主管機關指定之資產保存  4.參與新台幣同業拆款市場之境拆入金額，不得超過拆款時專播營業資金的2倍。 |

**※牛刀小試:**

第20屆國外匯兌題庫

44. 依「台灣地區與大陸地區金融業務往來及投資許可管理辦法」之規定，下列敘述何者錯誤?

(1)大陸地區商業銀行或陸資銀行餐股投資台灣地區金融機構，其個別對單一台灣地區金融機構之累計投資金額，不得超過該機構已發行有表決權股份總數或資本總額之百分之五(2)大陸銀行分行應專撥最低營業資金新台幣2億5千萬元(3)大陸銀行分行辦理收受自然人新台幣存款業務，以每筆新台幣100萬元以上之新台幣定期存款為限(4)大陸銀行分行之淨值，不得低於主管機關規定最低專撥營業資金之三分之二

Ans: (3)

第21屆國外匯兌題庫

41.依「台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，依第三地區法規組織登記之銀行，大陸地區人民、法人、團體、其他機構直接或間接持有其已發行有表決權股份總數或資本總額超過多少比率即為陸資銀行?

(1)25%(2)30%(3)40%(4)50%

Ans: (2)

36. 依「台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,下列敘述何者錯誤?

(1)大陸地區商業銀行或陸資銀行不得已其投資每年所得之孳息或受分配之盈餘，申請結匯(2)直接或間接被他金融機透持有已發行有表決權股份總數或資本總額超過百分之五十之銀行，屬本辦法所定義之子銀行(3)大陸地區商業銀行或陸資銀行加計大陸地區投資人對同意台灣地區金融機構之投資金額，不得超過該金融機構已發行有表決權股份總數或資本總額之百分之十(4)單一大陸地區商業銀行或陸資銀行在台灣地區設立代表人辦事處，以一處為限

Ans: (1)

46. 依「台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,下列敘述何者錯誤?

(1)大陸地區商業銀行或陸資銀行得以其投資每年所得之孳息或受分配之盈餘，申請結匯(2)大陸銀行分行之淨值，不得低於主管機關規定最低專播營業資金之三分之二(3)主管機關為維持金融市場穩定之必要，得報請立法院通過後，禁止依本辦法規定所為之業務往來(4)大陸地區商業銀行或陸資銀行在台灣地區設立分行以一家為限

Ans: (3)

第22屆國外匯兌題庫

36. 依「台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,下列敘述何者錯誤?

(1) 大陸地區商業銀行或陸資銀行得以其投資每年所得之孳息或受分配之盈餘，申請結匯(2)直接或間接被他金融機構持有已發行有表決權股份總數或資本總額超過百分之五十之銀行，屬本辦法所定義之子銀行(3)大陸地區商業銀行或陸資銀行家計大陸地區投資人對同意台灣地區金融機構之投資金額，不得超過金融機構已發行有表決權股份總數或資本總額之百分之十(4)單一大陸地區商業銀行或綠資銀行在台灣地區設立代表人辦事處，以一處為限

Ans: (1)

第26屆國外匯兌題庫

40. 依「台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,下列敘述何者錯誤?

(1)大陸銀行分行應專播最低營業資金新台幣二億五千萬元(2)大陸銀行分行淨值，不得低於主管機關規定最低專播營業資金之三分之二(3)大陸銀行分行辦理收受自然人新台幣存款業務，以每筆新台幣一百萬元以上之新台幣定期存款業務為限(4)大陸地區商業銀行或陸資銀行餐股投資台灣地區金融機構，其個別對單一台灣地區金融機構之累積投資金額，不得超過該機構已發行有表決權股份總數或資本總額之百分之五

Ans: (3)

第27屆國外匯兌題庫

43.依中央銀行函釋，台灣母公司可否貸款投資，將資金直匯大陸地區子公司?(1)一律不可(2)可貸款投資，但資金不得直匯大陸地區子公司(3)不可貸款投資，但資金得直匯大陸地區子公司(4)應先取得經濟部投資審議委員會許可，使得匯出

Ans: (4)

第28屆國外匯兌題庫

39. 依「台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，依第三地區法規組織登記之銀行，大陸地區人民、法人、團體、其他機構直接或間接持有其已發行有表決權股份總數或資本總額超過多少比率，及為陸資銀行?(1)25%(2)30%(3)40%(4)50%

Ans: (2)

試題觀摩:

4.台灣地區銀行在大陸地區之分行出現虧損時，台灣地區銀行應即向主管機關申報;虧損超過營業資金\_\_\_\_者，主管機關得令台灣地區銀行提出業務改善計畫，並定期向主管機關提出業務改善計畫，並定期向主管機關申報改善情形?(1)五分之一(2)四分之一(3)三分之一(4)二分之一

Ans: (3)

11.指定銀行辦理大陸地區進出口外匯業務，其承作幣別為何?(1)限新台幣(2)限人民幣(3)幣別不限(4)限台幣與人民幣以外之幣別

Ans: (4)

**考照大補帖**

**前提證照:金融常識與職業道德**

有些證照需要這張才能報考，這張很簡單，題庫上網抓，背一背就可以了!

**1.信託業務員**

教科書:老莫

準備方式→讀教科書

**2.初級證券商業務員**

教科書:老莫or證基會

準備方式→讀教科書(有人說讀題庫but個人推薦教科書+證基會題庫)

**3.衍生性金融商品**

教科書:題庫

準備方式→讀題庫(據說從107年開始已經變難，只能靠讀內容，題庫是靠運氣，這張的準備方式可以詢問今年大二、三的學長姐們比較準)

**4.投信投顧業務員(高級證券商業務員+投信投顧法規)**

這張有兩種方式可以考到

方法1.考高業+再考投信投顧法規

方法2.直接報考投信投顧業務員

不管採取哪個方式考取，要讀的書都是一樣多的喔~有3本

教科書:老莫/證基會

準備方式:讀教科書+題庫

**5.理財規劃人員**

教科書:東展出版社(宏典出版的內容出錯率有點高)

準備方式→讀教科書(看題目裡面的關鍵字決定用年金現值or終值)

**6.初階外匯人員**: (這張會有人跟你說他很難，但不要怕，勇敢KO它!)

教科書:東展出版社

準備方式→讀教科書(欄位定義以題庫曾出現過的先背，其他的等腦容量還有位置再背)

**7.財產保險**

教科書:財產保險

準備方式→讀題庫

**8.人身保險**

教科書:網路題庫

準備方式→讀題庫

**9.投資型保險**

教科書:投資型保險書(綠色的，產險公會出版)

準備方式→讀題庫

**※哪裡購買教科書?**

老莫:雅虎拍賣/蝦皮

證基會:證基會

東展/宏典:一般書局或是網路書店都有

還有2個很特別的地方可以取得….

1.學校圖書館!

2.學長姐或同學!(這是蠻不錯的選擇，二手書會有別人讀過的筆記，話句話說=幫你畫好重點了~但記得一定要抱持著感恩的心謝謝學長姐或同學喔)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_我是分隔線\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**關於Charlene**

**企管四 盧巧蓉(Charlene)**

**Line: musiciwant**

佳句分享:

1.寧願飽死，不要餓死。

2.愛笑的人運氣都不會太差。

3.讓自己像一條橡皮筋，用力充實自己也用力玩，能拉緊也能放鬆。

**☆溫馨分享:**

證照對於未來從事金融業絕對有加分，但對於職業到底多有用，其實答案是「不一定」，可有些業務你沒有證照就沒有辦法做，趁著年輕考起來放，你擁有的籌碼就越多。每個人都有自己的考照步調，絕對不要跟別人比!跟著自己的速度，好好的準備好好地往前，卡關了沒有關係，在地上躺一下再起來~證照雖然重要，也不要把整個大學的時間都花在考照，偶爾去台南吃網美店或參加一些活動，拓展人際，豐富自己的大學時代!加油囉!