|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **題號** | **國外匯兌業務** | **解答** |
| **第一、二章 國外匯兌概要、匯出匯款與匯入匯款** | | |
| 1 | 客戶提領外匯存款5萬美元匯往國外，銀行應製發何種單證向央行申報?(第八屆國外匯兌試題)  (1)買匯水單(2)賣匯水單(3)其他交易憑證(4)結匯證實書  【題解】匯出款項未以新台幣結構者，應製發「其他交易憑證」 | 3 |
| 2 | 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事項相符後，使得辦理新台幣結匯?(第二十一屆國外匯兌試題) (1) 10萬美元(2) 50萬美元(3) 500萬美元(4) 100萬美元 | 4 |
| 3 | 辦理匯出匯款，依「外匯收支或交易申報辦法」之規定，下列敘述何者錯誤?(第九屆國外匯兌試題)  (1)未經我國政府認許之非中華民國法人辦理結匯申報時，須以本身名義為申報義務人(2)非居住民自然人，應憑護照或其他身份證明文件由本人親自辦理(3) 有事實足認有申報不實之虞者，中央銀行得像申報義務人查詢(4) 指定銀行應輔導申報義務人填寫申報書，辦理申報事宜  【題解】未經我國政府認許之中華民國法人屬"非居住民法人"，非居住民法人辦理新台幣結匯申報時，除中央銀行另有規定外，應出具授權書，授權在中華民國內之代表人或代理人為申報義務人 | 1 |
| 4 | 客戶王小姐平中華民國身分證辦理觀光結匯一萬美元時，下列敘述何者正確?(第九屆國外匯兌試題)  (1) 需填寫申報書，且須列計累積結匯金額(2) 不需填寫申報書，惟須列計累積結匯金額(3) 不需填寫申報書，亦不須列計累積結匯金額(4) 需填寫申報書，但不須列計累積結匯金額 | 3 |
| 5 | 有關各種辦理結匯申報，下列敘述何者錯誤?(第九屆國外匯兌試題)  (1) 委託其他個人辦理結匯應以受託人名義辦理申報(2)未經我國政府認許之非中華民國法人應授權中華民國境內之代理人或代表人(3)非中華民國金融機構應授權中華民國金融機構(4)持外國護照外國自然人應由本人親自辦理  【題解】委託其他個人辦理結匯應以委託人名義辦理申報 | 1 |
| 6 | 下列身分中，何者不得利用網際網路辦理外匯業務?(第九屆國外匯兌試題)  (1) 年滿20歲之中華民國國民(2) 年滿20歲所持居留證正載有效期限一年以上之個人(3) 在中華民國依法設立之公司行號(4) 持外國護照者 | 4 |
| 7 | 匯往下列何者國家之美金匯款不得經由美系銀行轉匯，以避免資金遭受凍結?(第十屆國外匯兌試題) (1) 巴西(2) 古巴(3) 紐西蘭(4) 中國大陸 | 2 |
| 8 | 有關境外非中華民國辦理匯入匯款結售時，下列何者為正確?(第十屆國外匯兌是辦理匯入匯款結售時，下列何者為正確?(第十屆國外匯兌是試題)  (1) 每年享有等值5000萬美元之額度(2) 無論金額多少均不得辦理(3) 每年享有等值500萬美元之額度(4) 每筆等值10萬美元以下逕行辦理 | 2 |
| 9 | 匯款至下列哪一國家時，不得經由美系銀行清算或轉匯，免資金遭凍結?(第十一屆國外匯兌試題)  (1) 越南(2) 利比亞(3) 柬埔寨(4) 南韓 | 2 |
| 10 | 指定銀行於輔導申報人申報外匯收支或交易時，下列何者錯誤?(第一屆國外匯兌試題)  (1)因申報人申報之結匯性質，與其結匯金額顯有違常或與其身分業別不符，要求申報人應據實申報(2) 因申報人不識字而代為填寫申報書(3) 要求申報人於申報書填寫地址欄位(4) 因申報書之金額或結匯性質填寫錯誤，要求申報人於更改處簽名或蓋章  【題解】申報書之金額不得更改，其他項目如經更改，應請申報義務人加蓋印章或由其本人簽字 | 4 |
| 11 | 以新台幣結購外匯辦理匯出，銀行須製發:(第十三屆國外匯兌試題)  (1) 賣匯水單(2) 結匯證實書(3) 其他交易憑證(4) 買匯水單  【題解】(1)以台幣結購外匯，銀行應製發「賣匯水單」  (2)以新台幣以外之其他方式結購外匯工匯出匯款者，製發「其他交易憑證」 | 1 |
| 12 | 有關大額結匯金額之下限規定，下列敘述何者正確?(第十四屆國外匯兌試題)  (1)公司每筆結匯金額達五十萬美元以上者(2) 公司每筆結匯金額達新台幣五百萬元者(3) 個人每筆結匯金額達新台幣五百萬元者(4) 個人每筆結匯金額達五十萬美元以上者  【題解】大額結匯金額係指:  (1)公司、行號每筆結匯金額達「一百萬美元」以上之匯款(但不含已跟單方式之進出口結匯在內)  (2)團體、個人每筆結匯金額達「五十萬美元」以上之匯款 | 4 |
| 13 | 匯入匯款欲結售為新台幣時，下列何者受款人無論其金額大小均不得受  理?(第十四屆國外匯兌試題)  (1) 在我國居住未滿20歲之自然人(2) 境外非中華民國金融機構(3) 持持外僑居留證之外國人(4) 持持旅行證之大陸來台人士 | 2 |
| 14 | 下列何種外匯收支或交易，申報義務人不得於填妥申報書後逕行辦理新台幣結匯?(第十四屆國外匯兌試題)  (1)個人每年累積結匯金額未超過500萬美元之匯款(2) 公司每筆結匯金額達100萬美元以上之匯款(3) 公司償付非居住民提供勞務未達100萬美元之出進口貨款(4) 個人每筆結匯金額未達50萬美元  【題解】公司、行號每筆結匯金額達「一百萬美元」以上之匯款(但不含以跟單方  式之進出口結匯在內)，申報義務人應檢具與該筆外匯收支或交易有關之合  約、核准函等證明文件，經銀行確認與申報書記載事項相符後，始得辦理結 匯 | 2 |
| 15 | 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?(第十四屆國外匯兌試題)  (1) 行政院勞委會核發之許可證(2) 外勞薪資結匯清單(3) 外勞之結匯授權書(4) 中央銀行同意業者代結匯之同意文件正本 | 3 |
| 16 | 軍政機關結購進口一百六十萬美元匯出時，下列敘述何者正確?(第十二屆國外匯兌試題)  (1) 指定銀行製發其他交易憑證(2) 需憑主管機關核准結匯通知書辦理(3) 計入當年累積結匯金額(4) 逕憑申報書辦理 | 2 |
| 17 | 欲辦理國際人道援助匯款時，有關該筆結匯之敘述，下列何者正確?(第十四屆國外匯兌試題)  (1)檢附主管機關核准該援助計畫之文件，經查驗金額相符，則不計入當年累積結匯金額(2)檢附主管機關核准援助計畫之文件，雖經查驗金額相符，仍需計入當年累計結匯金額(3) 一律計入當年累計結匯金額(4) 一律不計入當年累計結匯金額  【題解】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 | 1 |
| 18 | 央行外匯局所稱「大額遠期外匯資料」，其訂約金額為何?(第十八屆國外匯兌  試題)  (1) 二百萬美元以上之「新台幣與外幣間」遠期外匯(2) 五百萬美元以上之「新台幣與外幣間」遠期外匯(3) 五十萬美元以上之「新台幣與外幣間」遠期外匯(4) 一百萬美元以上之「新台幣與外幣間」遠期外匯 | 4 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 19 | 指定銀行受理個人多少美元以上或等值外幣之結購、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?(第二十一屆國外匯兌試題)  (1) 二十萬美元以上或等值外幣(2) 一百萬美元或等值外幣(3) 十萬美元以上或等值外幣(4) 五十萬美元以上或等值外幣 | 4 |
| 20 | 依「銀行業辦理外匯業務管理辦法」規定，申報義務人擬與指定銀行簽約透過網際網路辦理結匯案件，應以下列何種方式向該銀行申請辦理?(104年第二十六屆國外匯兌試題)  (1)以電話方式申請(2) 親赴銀行櫃台申請(3) 以函寄書面資料方式申請(4) 以E-MAIL方式申請  【題解】非居住民辦理結匯案件應親自臨櫃辦理，不得委託他人辦理或於網際網路申報 | 2 |
| 21 | 辦理對大陸地區之匯出款業務，下列匯款性質中何者不得受理?(104第二十六屆國外匯兌試題)  (1) 個人捐贈親友之匯款(2) 定居大陸地區就養榮民就養給付之匯款(3) 大陸地區人民合法繼承台灣地區人民遺產及其衍生孳息之匯款(4) 個人對大陸地區人民幣直接投資匯款 | 4 |
| 22 | 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?(第27屆國外匯兌試題)  (1) 受託人(2) 委託人(3) 中央銀行(4) 承辦銀行 | 1 |
| 23 | 張三委託李四替其辦理匯款至美國，下列敘述何者錯誤?(第19屆國外匯兌試題)  (1) 李四必須出示委託人與受託人雙方身分證明文件(2)申報書須以委託人(張三)名義申報(3) 一律不得委託辦理匯款(4) 張三必須出具委託書以茲證明委託事實 | 3 |
| 24 | 下列哪一項不屬於國外匯兌業務之範圍?(第19屆國外匯兌試題)  (1) 跟單據之託收(2) 旅行支票之收兌(3) 匯入匯款(4) 匯出匯款 | 1 |
| 25 | 有關國外匯兌業務之敘述，下列何者錯誤?(第27屆國外匯兌試題)  (1) 應向中央銀行申請許可(2) 除光票業務外，一般而言屬銀貨兩訖(3) 目前外匯指定銀行及郵局均可辦理(4) 可代理國外同業收付外匯亦可轉送現金 | 4 |
| 26 | 下列何種結匯案件不屬於匯入匯款業務？(第21屆國外匯兌試題)  (1) 公司進口開狀兌換美金(2) 外國人持旅行支票兌換新台幣(3) 光票託收款入帳存入外匯存款(4) 個人的匯入款存入外匯存款 | 1 |
| 27 | 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?(第20屆國外匯兌試題)  (1) 委託人與受託人(2) 指定銀行(3) 委託人(4) 受託人 | 3 |
| 28 | 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？(第28屆國外匯兌試題)  (1) 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(2) 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(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 | 1 |
| 29 | 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?(第28屆國外匯兌試題)  (1) 持外國護照者(2) 持內政部入出境管理局核發之中華民國台灣地區居留證，證載明有效期限一年以上者(3) 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(4) 持有外僑居留證，證載有效期限未滿一年者 | 2 |
| 30 | 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？(第21屆外匯國外匯兌試題)  (1) 50萬元(2) 100萬元(3) 80萬元(4) 60萬元 | 1 |
| 31 | 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？(第25屆外匯國外匯兌試題)  (1) 持護照之外國人(2) 外國法人(3) 依我國法令設立登記之公司、行號(4) 未滿二十歲之本國人 | 3 |
| 32 | 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?(第28屆國外匯兌試題)  (1) 要填申報書且記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) 要填申報書但不計入其當年累積結匯金額 | 2 |
| 33 | 下列身分中，何者不得利用網際網路辦理外匯業務?(第九屆國外匯兌試題)  (1)持外國護照者(2) 年滿20歲所持居留證證載有效期限一年以上之個人(3) 年滿20歲之中華民國國民(4) 在中華民國依法設立之公司行號 | 1 |
| 34 | 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?(第21屆外匯國外匯兌試題)  (1) 500萬美元(2) 100萬美元(3) 50萬美元(4) 10萬美元 | 2 |
| 35 | 客戶利用網際網路辦理外匯交易前，下列敘述何者正確?(第21屆外匯國外匯兌試題)  (1) 可委託他人至銀行櫃檯辦理相關約定(2) 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(3) 應先電話告知客戶之身分文件或基本資料辦理相關約定(4) 應先傳真客戶之身分文件，或基本資料辦理相關約定 | 2 |
| 36 | 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?(第22屆國外匯兌題庫)  (1) 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(2) 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(3) 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(4) 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 | 4 |
| 37 | 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?(第23屆國外匯兌試題)  (1) 1千萬美元等值外幣(2) 100萬美元或等值外幣(3) 500萬美元或等值外幣(4) 50萬美元或等值外幣 | 2 |
| 38 | 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?(第23屆國外匯兌試題)  (1) 結匯金額比照居住民(2) 每筆結匯額度限等值美金十萬元(3) 超過等值新台幣50萬元結匯免佔額度(4) 結匯資料免申報央行 | 1 |
| 39 | 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?(第24屆國外匯兌題庫)  (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1000萬美元之匯款(4) 每年累積結匯金額未超過500萬美元之匯款 | 4 |
| 40 | 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?(第25屆國外匯兌試題)  (1) 外國法人(2) 持護照之外國人(3) 未滿20歲之本國人(4) 依我國法令設立登記之公司、行號 | 4 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **第二章 匯出與匯入匯款** | | |
| 41 | MT103部分電文內容SENDER:TACBTWTP、RECEIVER:BKTRHKHH、32A:050601USD10000、53A:CITIUS33、59:ABC CO. 、70:INV-224請問匯款行係經由下列何者存匯行進行清算?(第八屆國外匯兌試題)(1)BKTRUS33 (2) TACBTWTP (3) BKTRHKHH (4) CITIUS33  【題解】53A欄為發電銀行之存匯行，故此匯款行係經由「CITIUS33」存匯行進行清算 | 4 |
| 42 | 匯出匯款透過澳洲BSB交換系統清算時，在SWIFT電文中如何表示?(第八屆國外匯兌試題)  (1)//CH123456 (2) //AU123456 (3) //NZ123456 (4) //BL12345678 | 2 |
| 43 | MT202電文中未設置71欄位(DETAILS OF CHARGES)之原因為下列何者?(第八屆國外匯兌試題)  (1)費用一概由發電銀行負擔，故無需設置 (2) 費用一概由收電銀行負擔，故無需設置 (3) 費用一概由發電銀行及收電銀行平均分擔，故無需設置(4) 費用一概由受益銀行負擔，故無需設置  【題解】 MT103有71A欄位指示電文費用由何方負擔，但MT202則無此欄位。因MT202為銀行間匯款，費用一概由發電行負擔，故無需設置 | 1 |
| 44 | 匯入匯款電文中，若53A欄為CITIUS33;54A欄為ICBCUS33，下列有關補償之敘述，何者正確?(第八屆國外匯兌試題)  (1)匯款行逕行存入解款行在ICBCUS33帳上(2) 匯款行逕行存入解款行在CITIUS33帳上 (3) 匯款行以MT202指示ICBCUS33將資金撥入解款行CITIUS33帳上(4) 匯款行以MT202指示CITIUS33將資金撥入解款行在ICBCUS33帳上  【題解】 MT103電文中53A欄為匯款行之存匯行(CITIUS33);54A欄為解款行之存匯行(ICBCU33)，因此補償方式應以指示CITIUS33將資金撥入解款行在ICBCUS33之帳上 | 4 |
| 45 | 紐約銀行公會的交換系統CHIPS其ABA NO.為4碼，SWIFT以下列何者表示?(第九屆國外匯兌試題)  (1)//FC XXXX (2)//CH XXXX (3) //CP XXXX (4) //CC XXXX | 3 |
| 46 | 匯款行發一通電文MT103直接給受款人之設帳行(須為發電行之通匯行)，且拍發另一通MT202給存匯行清算款項，其中MT202之58欄位應為MT103之何者欄位?(第九屆國外匯兌試題)  (1) 收電行(RECEIVER) (2) 53欄(SENDER'S CORRESPONDENT) (3) 54欄(RECEIVER'S CORRESPONDENT) (4) 56欄(INTERMEDIARY INSTITUTION) | 1 |
| 47 | SWIFT MT103中之32A欄位為: (第九屆、104年第26屆國外匯兌試題)  (1)匯款人(2) 受益人(3) 設帳銀行(4) VALUE DATE，幣別及金額  【題解】 MT103的32A欄位為Value date/currency/ interbank settled amunt(生效日、幣別代碼、金額) | 4 |
| 48 | 下列何種SWIFT MESSAGE TYPE為SINGLE CUSTOMER CREDIT TRANSFER專用?(第九屆國外匯兌試題)(1)MT202 (2) MT199 (3) MT103 (4) MT400  【題解】 MT103是供銀行承作個人或公司匯款之用 | 3 |
| 49 | 澳洲銀行的BSB(BANK STATE BRANCH)NO.為六碼，以下列何種表示之?(第十三屆國外匯兌試題)  (1)//AUXXXXXXX (2) //ADXXXXXX (3) //BSXXXXXX (4) //CCXXXXXX | 1 |
| 50 | 下列何者欄位不會出現在MT202之電文格式中?(第13屆國外匯兌試題)  (1)20欄位(SENDER'S REFERENCE) (2) 32A欄位(VALUE DATE/CURRENCY/AMOUNT) (3) 57欄位(ACCOUNT WITH INSTITUTION) (4) 59欄位(BENEFICIARY CUSTOMER)  【題解】 MT202係公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、匯匯交易之轉帳付款，及MT202係為銀行與銀行間之匯款，故MT202有20欄(交易編號);32A(生效日期、幣別代碼、金額)及57欄(設帳機構)，而無59a(受益顧客) | 4 |
| 51 | 請問COVER PAYMENT是指匯款行直接拍發MT103給受款人之設帳銀行，另拍發MT202給下列何者?(第十三屆國外匯兌試題)(1)受款人設帳行之存匯行(2) 匯款行之存匯行 (3) 中介銀行(4) 中介銀行之存匯行 | 2 |
| 52 | 匯款電文MT103所含內容為32A:860626TWD100,000.，50a:DAVID WANG，59a:GIGA KING CO,LTD 則表示: (第十三屆國外匯兌試題)(1)受款人為DAVID WANG (2) 受款人為GIGA KING CO,LTD (3) 匯款金額為新台幣不得承作，退回匯款行(4) 匯款人為GIGA KING CO,LTD  【題解】(1)32A:必打欄位，表生效日、幣別及金額  (2)50a:必打欄位，表匯款申請人名稱，申請人名稱不為銀行  (3)59a:必打欄位，為受益顧客(受款人)  (4)匯款金額得以新台幣承作 | 2 |
| 53 | 某筆匯款匯出後，因申請人提供匯款資料不全或帳戶業已結清，或其他原因遭國外付款行退回，經洽申請人確認後，擬去電變更匯款內容，則應拍發下列何種格式電文較為妥適?(第十三屆國外匯兌試題)  (1) MT103 (2) MT202 (3) MT111 (4) MT199 | 4 |
| 54 | 匯款方式中之COVER PAYMENT 方式，係指匯款行拍發下列何種電文?(第十四屆國 外匯兌試題)  (1)MT103 , MT110 (2) MT103,MT202COV (3) MT400 , MT410 (4) MT700, MT710  【題解】 Cover Payment匯款係匯款行指定受款人之設帳銀行(須為通匯行)為解款行,即匯款行發一通MT103直接給受款人之設帳銀行,指示其付款給指定受款人;匯款行並同時發另一通MT202COV(銀行間匯款)給存匯行,並且指示其扣款並將款項匯付給受款人之設帳銀行。 | 2 |
| 55 | 通常開狀銀行對押匯銀行之付款、代收銀行對託收銀行進口託收之付款應使用下列何種SWIFT MESSAGE TYPE? (第十四屆國外匯兌試題)(1)MT103 (2) MT700 (3) MT740 (4) MT202  【題解】 MT202電文便用在開狀銀行對押匯銀行付款、代收銀行對託收行進口託收之付款、外匯交易資金調撥及外匯交易之轉帳付款 | 4 |
| 56 | 下列何種SWIFT MESSAGE TYPE 為SINGLE CUSTOMER CREDIT TRANSFER 専用?(第十四屆國外匯兌試題)(1)MT202 (2) MT199 (3) MT103 (4) MT400  【題解】 MT103係Single Customer Credit Transfer(銀行承作個人或公司匯款)專用。 | 3 |
| 57 | 倘 HANG SENG BANK , SINGAPORE 之 CHIPS UID NO.361568,於SWIFT電文中應如何填寫?(第十四屆國外匯兌試題)(1) //CH361568 (2) //CP361568 (3) //SC361568 (4) //FW361568  【題解】本題屬美國資金調撥制度中之CHIPS:紐約銀行公會交換系統，其中規範ABA No.為四碼，為六碼，在SWIFT電文上以//CPxxxx或//CHxxxxxx表示 | 1 |
| 58 | 下列何者為MT202之必要欄位?(第十四屆國外匯兌試題)(1) 52a Ordering Institution (2) 56a Intermediary (3) 57a Account With Institution (4) 58a Beneficiary Intermediary  【題解】52a 欄(匯款機構)為選填欄位;56a欄(中間銀行)為選填欄位;57a欄(設帳銀行)為選填欄位;58a欄(受益機構)為必要欄位 | 4 |
| 59 | 倘SWIFT MT103之53a 欄為CITIUS33,54a 欄為CHASU533,下列敘述何者正確?(第十四屆國外匯兌試題)(1) 發電行之通匯行為CHASUS3 (2) 受款人之設帳行為CITIUS33 (3) 收電行之通匯行為CHASUS33 (4) 受款人之設帳行為 CHASUS33  【題解】53a欄為發電行之通匯行,54a欄為收電行之通匯行 | 3 |
| 60 | 匯出匯款MT103電文,其中部分内容為 RECEIVER:HNBKKRSE 32A : 050512USD5000 53A : SCBLUS33、54A :CITIUS33,請問本筆係用何種方武匯出?(第十八屆國外匯兌試題)(1) Cover Payment (2) Serial Payment (3) Straight Payment (4) Direct Payment  【題解】 MT103電文53A欄位為匯款行之存匯行、54A欄位為解款行之存匯行,  倘53A欄位填列或兩個欄位均填列銀行名稱,表示係採 Cover Payment 方式  匯款(即MT103+ MT202COV),透過此兩欄位說明清算款項係由SCBLUS33撥付  入HNBKKRSE 開設於CITIUS3之帳戶内 | 1 |
| 61 | 匯出匯款使用之SWIFT電文格式,下列何者正確?(104年第26屆國外匯兌試題)(1) MT110 (2) MT103 (3) MT010 (4) MT011 | 2 |
| 62 | 匯出匯款透過澳洲 BSB交換系統清算時,在SWIFT電文中應如何表示?(104年第二十六屆國外匯兌試題)  (1) //BL12345678 (2) //CH12345 (3) //AU12345 (4) //NZ123456 | 3 |
| 63 | MT103部份電文内容為53A:CITIUS33 , 57A:SCBLHKHH ,71A:SHA,請問本筆匯款採何種方式?(104年第二十六屆國外匯兌試題)(1) Deferred Payment (2) Serial Payment (3) Hold Payment (4) Cover Payment  【題解】53A欄為匯款行之存匯行(CITIUS33),57A欄為受款人之設帳銀行(SCBLHKHH),因受款人之設帳銀行並非匯款行之存匯行,所必須先拍MT103至SCBLHKHH,再拍 MT202COV 至 CITITUS33 這種 MT103 +MT202COV的稱為Cover Paymento。一般而言,只要53A欄位填列銀行名稱或53A及54A欄位均填列銀行名稱的MT103電文即屬Cover Payment | 4 |
| 64 | JP MORGAN CHASE NEW YORK 之 CHIPS ABA NO.0002於SWIFT電文中,應以下列何種形式表示?(104年第二十 六屆國外匯兌試題)(1) /CH0002 (2) //CP0002 (3) / /CH0002 (4) /CP0002 | 2 |
| 65 | 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?(第24屆 國外匯兌題庫)(1)T/T (2) D/D (3) M/T (4) IRBC | 3 |
| 66 | 票匯之匯票提示，應查核之要向，下列敘述何者錯誤?(第19屆 國外匯兌題庫)(1) 發票人是否背書(2) 內容是否與Drawinf Advice 一致(3) 是否業遭止付(4) 匯票簽樣是否相符 | 1 |
| 67 | 銀行同業間資金撥付，可使用下列何種電文?(第18屆 國外匯兌題庫)(1) MT100 (2) MT103 (3) MT199 (4) MT202 | 4 |
| 68 | 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?(第19屆 國外匯兌題庫)  (1) 8碼(2) 6碼(3) 7碼(4) 9碼 | 4 |
| 69 | SWIFT電文結尾”PDE”代表何種意義?(第24屆 國外匯兌題庫)(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 | 2 |
| 70 | 下列何者為MT202之必要欄位?(第25屆國外匯兌題庫)(1) 53a Sender’s Correspondent (2) 57a Account With Institution (3) 58a Beneficiary Institution (4) 72 Sender to Receiver Information | 3 |
| 71 | 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?(第25屆國外匯兌題庫)(1) 匯款人(2) 匯款行(3) 解款行(4) 受款人 | 1 |
| 72 | 在SWIFT電文中，下列何者為英國之資金調撥制度表示法?(第29屆國外匯兌題庫)(1) //CC123456789 (2) //CH123456 (3) //BL12345678 (4) //SC123456 | 4 |
| 73 | 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?(第29屆國外匯兌題庫)(1) 2017年5月12日(2) 2017年5月5日(3) 2017年5月17日(4) 2017年12月5日 | 1 |
| 74 | 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?(第20屆國外匯兌題庫)  (1) 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(2) 客戶提領以新台幣結構者，應製發其他交易憑證(3) 客戶以新台幣結構等值外匯電匯至國外，製發買匯水單(4) 客戶辦理光票買入業務兌成新台幣 | 3 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 75 | 客戶提出外匯存款匯往他行OBU，下列敘述何者正確?(第22屆國外匯兌題庫)(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 | 4 |
| 76 | 客戶提領外匯存款5萬美元匯往國外，銀行應製發何種單證向央行申報?(第24屆國外匯兌題庫)(1)買匯水單(2) 其他交易憑證(3) 賣匯水單(4) 結匯證實書 | 2 |
| 77 | 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?(第24屆國外匯兌題庫)(1) 解款銀行(2) 國外匯款銀行(3) 匯入匯款之通知銀行(4) 設帳銀行 | 4 |
| 78 | 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?(第24屆國外匯兌題庫)(1) 應填報「出口及匯入匯款交易日報」(2) 國別為本國(3) 應製發其他交易憑證(4) 匯款分類應填註「693由本行轉往國內他行之外匯」 | 2 |
| 79 | 匯往本國國際金融業務分行(OBU)，其匯款性質應如何歸類?(第24屆國外匯兌題庫)  (1) 693由本行轉往國內他行之外匯(2) 694外匯互換兌出(3) 695未有資金流動之外匯(4) 依原匯款性質 | 1 |
| 80 | 依中央銀行對於國外匯兌業務之規定，下列敘述何者錯誤?(第29屆國外匯兌題庫)  (4) 匯款行為國內同業之匯入匯款，其付款幣別得為新台幣(2) 匯往大陸地區之匯款稱為大陸匯款(3) 結構外幣現鈔屬於匯出匯款(4) 光票買入屬於匯入匯款 | 1 |
| 81 | 有關匯入匯款通知之敘述,下列何者錯誤?(第五屆國外匯兌試題)  (1)收到匯款行之 PAYMENT ORDER,應核對押碼後,掣發匯入匯款通知書(2) 收到匯款行之付款委託TELEX電文，應先核對押碼相符後，繕打匯入匯款通知書(3) 受款人提示匯票時，應先核對匯票之簽樣是否相符(46) 收到匯款行之DRAWING ADVICE應核對匯款行之簽樣是否相符  【題解】收到匯款行簽發郵寄方式之 Payment Order (書面付款委託書)時,應核對其簽章無誤(不是核對押碼)後,掣發匯入匯款通知書 | 1 |
| 82 | 在押碼符合之TELEX指示中,下列何者未具有匯款之授權付款文義?(第三屆國外匯兌試題)  (1)PLS ADVISE AND PAY (2) PLS TRANSFER TO (3) PLS CREDIT AND ADVISE (4) PLS ADVISE BENEFICIARY  【題解】Telex電文中必須含有Please Advise And Pay或Please Transfer To 或 Please Credit And Advise等類似付款委託之字眼,始可認定為匯款電文 | 4 |
| 83 | TELEX 匯款電文內容所述之 F/O ABC、 B/O XYZ,其中ABC、XYZ分別代表下列何者?(第五屆國外匯兌試題)  (1)ABC為匯款人,XYZ為受款人(2) ABC為匯款行,XYZ為解款行(3) ABC為受款人,XYZ為匯款人(4) ABC為解款行,XYZ為匯款行  【題解】 Telex電文中F/O(In favor of)表受款人; B/O(By orderof)表匯款人 | 3 |
| 84 | 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?(第四屆國外匯兌試題)  (1) SWIFT MT100 (2) MAIL PAYMENT ORDER (3) DEMAND DRAFT (4) TELEX PAYMENT ORDER | 4 |
| 85 | 下列有關匯入匯款種類之敘述何者正確?(第四屆國外匯兌試題)  (1) 信匯簡稱T/T (2) 信匯簡稱D/D (3) 票匯簡稱D/D (4) 電匯簡稱M/T | 4 |
| 86 | 匯入匯款TELEX電文中,下列何者具有委託付款之文義?(第四屆國外匯兌試題)  (1) AVOID DUPLICATION (2) BY ORDER OF (3) PLEASE TRANSFER TO (4) IN FAVOR OF | 3 |
| 87 | 解款行在辦理匯票解付時應查核之事項,下列何者錯誤?(第四屆國外匯兌試題)  (1)核對押碼是否相符(2) 內容是否與DRAWING ADVICE 一致(3) 受款人是否背書(4) 匯票是否止付  【題解】辦理匯票解付時應注意:  (1)匯票上簽樣是否相符?  (2)匯票內容是否與Drawing Advice一致?是否有塗改?  (3)是否止付?  (4)是否逾期提示?  (5)受款人是否背書? | 1 |
| 88 | 匯入匯款電文之判讀,下列何者錯誤?(第十三屆國外匯兌試題)  (1)B/O為BY ORDER OF係指受款人(2) 文義應有 ADVISE AND PAY等類似字眼(3) 注意補償方式(4) 押碼應符合  【題解】 B/O(By order of)指匯款人; F/O(In favor of)則指受款人 | 1 |
| 89 | 受款人持匯票要求兌付,除驗對簽發人之簽樣外,並須與何種電文核對?(第十三屆國外匯兌試)  (1) MT103 (2) MT700 (3) MT950 (4) MT110 | 4 |
| 90 | 解款行收到匯款行之電匯付款委託,下列何者為系統自動核對押碼?(第13屆國外匯兌試題)  (1) MT999 (2) MT103 (3) Telex (4) MT950 | 2 |
| 91 | 匯入匯款係無附任何條件之付款委託,電文中不應含下列何種付款提示?(第十三屆國外匯兌試題)  (1) 以TELEX通知受款人(2) 徴提BL影本(3) 憑受款人I.D.付款(4) 開立支票給受款人 | 2 |
| 92 | 匯入匯款解付時,在何種情況下應掣發匯入匯款買匯水單?(第十二屆國外匯兌試題)  (1) 結售為新台幣(2) 匯入匯款再匯出(3) 扣還外幣貸款(4) 存入外匯存款 | 1 |
| 93 | 收到匯款行之付款委託TELEX,下列敘述何者錯誤?(第9屆國外匯兌試題)  (1)文中應有匯款人、受款人之表示(2) 匯款行若非存匯行,電文中應表明補償方式及解款行之存匯行(3) 電文中應有ADVISE AND PAY或PLEASE TRANSFER TO等類似委託付款字眼(4) 與MT103相同,均透過收電電報機自動化處理,無須另經相關部門核押  【題解】 MT103係電腦自動核押;而Telex其押碼必須經相關部門核押並註記相符 | 4 |
| 94 | 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,應探用下列何種兌換匯率?(第十二屆國外匯兌試題)  (1) 現鈔賣出匯率(2) 現鈔買入匯率(3) 即期買入匯率(4) 即期賣出匯率 | 3 |
| 95 | 通知書已通知受款人時,匯款行要求退匯,而匯款未解付時,下列處理方式何者錯誤?(第十二屆國外匯兌試題)  (1)尚未以通知書通知受款人時,可逕行退還款項給匯款行(2) 應查明該筆款項確已入帳(3) 受款人不同意退匯時,應立即通知匯款行(4) 應通知受款人請其於通知書簽章並註明同意退匯  【題解】匯款行要求退匯,匯入匯款未解付,亦尚未通知受款人時,應註銷通知書及將帳務沖轉後,並再次確定該筆款項確已入帳,始得退還款項給匯款行 | 1 |
| 96 | 解款行收到匯款行郵寄之書面付款委託書(payment order),經檢驗簽章無誤後，即憑以致發匯入匯款通知書通知受款人來行洽領匯款，稱為: (第十一屆國外匯兌試題)  (1) 電匯(2) 信匯(3) 退匯(4) 票匯 | 2 |
| 97 | 匯入匯款未結售為新台裝,存入外匯存款、匯出匯款、提領外幣現鈔、旅行支票或償還貸款,則掣發何種單證?(第11屆國外匯兌試題)  (1)匯入匯款買匯水單(2) 匯出匯款交易憑證(3) 匯入匯款賣匯水單(4) 匯入匯款交易憑證  【題解】匯入匯款結售為新台幤者,應掣發「買匯水單」;其未結售為新台幣者,應掣發「匯入匯款交易憑證」。 | 4 |
| 98 | 下列何種SWIFT電文之功能與DRAWING ADVICE 相同?(第九屆國外匯兌試題)  (1)MT103 (2) MT110 (3) MT111 (4) MT100  【題解】票匯解款應特別注意的是,實務上核對簽章仍有其盲點所在,為求解款之安全,匯款行亦會郵寄簽發匯票之通知書(Drawing Advice)或發送MT110 (Advice of Checks)予解款行。故 MT110之功能與DRAWING ADVICE相同 | 2 |
| 99 | 下列有關匯入匯款之敘述,何者錯誤?(第九屆國外匯兌試題)  (1) 如僅收到MT202而未收到MT100,雖註明受益人帳號及名稱,應詳加確認是否為顧客間之匯款避免重複(2) 匯入匯款電文,若有附條件如徵提B/L影本等,宜請匯款行修改刪除後始可做匯入匯款通知(3)付款明細,若有L/C N0. 或出口託收編號應查明是否為出口押匯或託收款項,避免重複(4) TELEX電文中需有PLS ADVISE BENEFICIARY始可認定為匯款電文 | 4 |
| 100 | 下列何種SWIFT MESSAGE TYPE為SINGLE CUSTOMER CREDIT TRANSFER専用?(第十八屆國外匯兌試題)(1) MT202 (2) MT199 (3) MT103 (4) MT103  【題解】 MT103係Single Customer Credit Transfer (銀行承作個人或公司匯款)專用。 | 4 |
| 101 | 依國際慣例,對於業已解款之匯入匯款,當接獲匯款行之退匯(REFUND)要求時,解款行應如何處理?(104年第二十六屆國外匯兌試題)  (1) 儘速收回通知書及款項(2) 無論如何向受款人收回款項(3) 獲得受款人同意後退款(4) 逕行拒絕退匯 | 3 |
| 102 | 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?(104年第二十六屆國外匯兌試題)  (1) 匯款人(2) 存匯行(3) 解款行(4) 匯款行 | 3 |
| 103 | 依「銀行同業間加速解付國外匯入款作業要點」規定,跨行通匯申請書因内容不清或錯誤等情事導致解款延誤,無法匯款或誤匯等,概由受益人或下列何者負責?(104年第二十六屆國外匯兌試題)  (1) 解款銀行(2) 設帳銀行(3) 匯款銀行(4) 存匯銀行 | 2 |
| 104 | 下列何種匯款需拍發MT110至解款行?(104年第二十六屆國外匯兌試題)  (1) 信匯(2) 票匯(3) 電匯匯入匯款之退匯(4) 電匯 | 2 |
| 105 | 為避免信匯之付款委託書簽章僞造,解款行宜於何時掣發匯入匯款通知書?(104年第二十六屆國外匯兌試題)  (1) 以電話通知後(2) 核對簽章後(3) 確認款項入帳後(4) 收到通知後 | 3 |
| 106 | 自國內其他銀行之國際金融業務分行匯入結售為新台幣者，申報書匯款地區國別應填報下列何者?(第六屆國外匯兌試題)  (1)本國國際金融業務分行(2) 香港(3) 英屬維京群島(4) 本國  【題解】自國内其他銀行匯入結售為新台幣,申報書匯款地區國別應填「本國」;如自國内其他金融業務分行匯入結售為新台幣,申報書匯款地區國別應填「本國國際金融業務分行」。 | 1 |
| 107 | 客戶提出外匯存款匯往他行OBU,下列敘述何者正確?(第七屆國外匯兌試題)  (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) 受款地區國别應填寫「本國」(3) 銀行之匯款分類性質應填報為「外匯存款結售」(46) 匯款分類應按實際匯款性質分類  【題解】客戶提出外匯轉往他行OBU(國際金融業務分行)者,不得列入「由本行轉往他行之外匯」項下,應依原匯款性質作適當分類 | 4 |
| 108 | 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?(第七屆國外匯兌試題)  (1) 自發文日起一個月內有效(2) 自發文日起三個月内有效(3) 自發文日起一年内有效(4) 自發文日起六個月內有效 | 4 |
| 109 | 持縣市警察局所核發居留證之外籍勞工,如其證載有效期限一年以上,匯出薪資供贍家時,應填報何項匯款分類?(第七屆國外匯兌試題)  (1)132觀光支出(2) 511工作者匯款(3) 410非居住民薪資匯出(4) 132觀光支出  【題解】證載期限在一年以上之外籍勞工匯出薪資,應填報之匯款分類為「511工作者匯款」;若證載期限未滿一年者,薪資匯出應填報之匯款分類為「410非居住民薪資匯出」。 | 2 |
| 110 | 國人投資海外基金,該基金每年配發之利息匯入時,其匯入款性質應為下列何項?(第八屆國外匯兌試題)  (1)442股權證券所得(2) 449其他投資所得(3) 447金融衍生商品所得(4) 441股本投資所得  【題解】(1)「441股本投資所得」係居住民直接投資國外產業股本所得之紅利,盈餘及股利。  (2)「442股權證券所得」係居住民購買國外股票、共同基金、存託憑證等股權證券所得。  (3)「447金融衍生商品所得」係居住民投資國外衍生商品的所得。 | 1 |
| 111 | 有關匯款分類編號,下列敘述何者錯誤?(第十屆國外匯兌試題)  (1)匯款分類編號691-696,國別一律為本國(2) 本國OBU之匯款,匯款分類編號不得為691-696 (3) 匯款分類編號692及693應加列原匯款性質(4) 於我國境內通關出口之貨款應填報匯款性質為197三角貿易匯入款  【題解】(1)本國境內通關出口之貨款應填報匯款性質之"700以出口之貨款"  (2)"197三角貿易匯入款"是指貨物非由我國通關出口而由他國出貨,但貨款係由我國收取者 | 4 |
| 112 | 台灣積體電路製造公司之美籍股東經經濟部核准將其股份轉讓給某台籍人士後將款項匯出,其匯出匯款性質應為下列何項?(第十一屆國外匯兌試題)  (A) 210對外股本投資(B) 220貸款投資(C) 320僑外貸款投資(D) 310僑外股本投資 | 4 |
| 113 | 存戶甲欲提領外匯存款轉讓並存入同在本行存戶乙之外匯存款,下列敘述何者錯誤?(第十二屆國外匯兌試題)  (1)銀行應掣發予存戶乙其他交易憑證,匯款分類及編號填註695未有資金流動之交易(2) 外匯轉讓必須辦理結售、結購之申報,不得逕行轉讓(3) 存戶甲、乙之交易憑證國別欄均填列為本國(4) 銀行應掣發予存戶甲其他交易憑證,匯款分類及編號填註695未有資金流動之交易 | 2 |
| 114 | 客戶以新台幣70萬元結購2萬美元存入外匯存款,有關申報書及銀行賣匯水單匯款分類之填列,下列敘述何者正確?(第十二屆國外匯兌試題)  (1)匯款性質得為出口貨款(2) 匯款地區國別應列為"U.S.A." (3) 匯款分類應填註為692外匯存款結售(4) 匯款分類應填註為692兌購外匯存外匯存款  【題解】客戶以新台幣70萬元結購2萬美元存入外匯存款:  (1)匯款分類應填註為"692",項目應填"兌購外匯存外匯存款"。  (2)匯款地區國別應填"R.O.C."。  (3)匯款性質,依客戶原結構性質列明。 | 4 |
| 115 | 台灣電視公司支付CNN美伊戰爭新聞畫面的費用,其結匯性質應屬下列何項?(第十三屆國外匯兌試題)  (1) 195無形資產使用權支出(2) 19D專業技術事務支出(3) 19B電腦與資訊支出(4) 191文化支出 | 3 |
| 116 | 下列何項匯出匯款之分類性質非屬「695未有資金流動之交易」?(第十三屆國外匯兌試題)  (1) 外匯交易保證金提存(2) 外匯活存轉定存(3) 外幣互換兌出(4) 結購外幣供保値 | 3 |
| 117 | 客戶以新台幣結購五萬美元存入外匯存款時,下列敘述何者錯誤?(第十三屆國外匯兌試題)  (1) 匯款分類編號應填註「695未有資金流動之交易」(2) 如係預備支付進口貨款之用,應加註客戶原結構性質「進口貨款」(3) 銀行應掣發賣匯水單(4) 申報書上之受款地區國別應列為本國 | 1 |
| 118 | 辦理非居住民取得台灣地區人民訴訟和解金之匯出匯款,其申報性質應屬下列何者?(104年第二十五屆國外匯兌試題)  (1)生活費(2) 其他移轉支出(3) 其他匯出款(4) 勞務支出  【題解】匯出匯款"599其他移轉支出",包括:違約金,訴訟和解金,獎學金,彩票獎金等 | 2 |
| 119 | 居住民透過指定銀行投資海外基金時,其匯款性質應為下别何項?(104年第二十六屆國外匯兌試題)  (1) 262投資國外股權證券(2) 330國外信託資金(3) 265投資國外金融衍生商品(4) 210對外股本投資 | 3 |
| 120 | 客戶辦理外匯存款轉讓他人(在本行)時,須申報填列之匯款分類為下列何者?(104年第二十六屆國外匯兌試題)  (1) 693由國内他行轉入之本行外匯(2) 694外匯互相兌入(3) 695未有資金流動之交易(4) 692外匯存款結售 | 3 |
| **第三章 代售旅行支票** | | |
| 121 | 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?(第19屆 國外匯兌試題)  (1) 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(2) 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(3) 只要確認申請人副署簽名與支票上購買人簽名相符(4) 只要符合一般之旅行支票收兌程序，即照申請金額收兌 | 2 |
| 122 | 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?(第20屆 國外匯兌試題)  (1) 發行銀行約定之清算日(2) 旅行支票售出之日(3) 旅行支票持票人兌領票款時(4) 發行銀行送達備售之旅行支票時 | 1 |
| 123 | 有關旅行支票之敘述，下列何者錯誤?(第13屆 國外匯兌試題)  (1) 應以CASH LETTER取款指示書求償款項(2) 日期空白則視為法定要項不全，不得收受(3) 無限期付款(4) 金額先已印定非由執票人填寫 | 2 |
| 124 | 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?(第23屆 國外匯兌試題)  (1) 旅行支票之購買合約與旅行支票應分開保管(2) 立即在每張旅行支票之Purchaser's Signature處簽名(3) 旅行支票之簽名應宜與護照上簽名一致(4) 旅行支票之Countersign here in presence of person cashing處立即逐張簽名 | 4 |
| 125 | 旅行支票上購買人應如何簽名?(第24屆 國外匯兌試題)  (1) 與購買合約書上簽名一致即可(2) 應依照護照上英文姓名，以正楷大寫簽名(3) 宜與護照及購買合約書上之本人簽名一致(4) 除使用中文之國家或地區外，應簽英文 | 3 |
| 126 | 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?(第25屆 國外匯兌試題)  (1) Remittance Summary (2) Daily Settlement Form (3) Purchase Agreement (4) Payment Order | 3 |
| 127 | 有關旅行支票的付款期限，下列何者正確?(第25屆 國外匯兌試題)  (1) 1年(2) 3年(3) 6個月(4) 無限期付款 | 4 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 128 | 有關旅行支票之敘述，下列何者正確?(第27屆 國外匯兌試題)  (1) 結構旅行支票適用之牌告匯率較結構外幣現鈔為高(2) 旅行支票具有高於現金之安全性，係屬塑膠貨幣之一種(3) 旅行支票之代售銀行未必是旅行支票之付款人(4) 旅行支票之收兌係屬匯出匯款性質 | 3 |
| 129 | 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?(第27屆 國外匯兌試題)  (1) 持票人提示之支票號碼不連續且差異甚大(2) 購買人提示該銀行員賣匯水單即購買合約書申請退匯者(3) 客戶以其承做業務收受之旅行支票存入銀行帳戶者(4) 觀光客申請收兌巨額旅行支票 | 2 |
| 130 | 有關旅行支票進貨之帳務處理，下列敘述何者正確?(第十屆國外匯兌試題)  (1) 借:代售旅行支票 貸:受託代售旅行支票(2) 借:受託代售旅行支票 貸: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: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 | 1 |
| 131 | 旅行支票購買合約書(PURCHASE AGREEMENT)之內容應包含下列何者?(第五屆國外匯兌試題)  (1) 申請購買旅行支票之資格條件(2) 購買旅行支票之面額,支票號碼,金額,張數(3) 購買旅行支票之繳款方式(4) 購買之用途,預定使用地 | 2 |
| 132 | 有關旅行支票之敘述,下列何者錯誤?(第五屆國外匯兌試題)  (1)告知購買人於使用旅行支票付款時,始可在支票上副署(2) 副署必須當著收受者面前為之(3) 購買人應當面點清旅行支票後,立即在每張支票上指定簽名處簽名(4) 請購買人將旅行支票與購買合約書合併保管,避免遺失  【題解】旅行支票出售後應請申請人將旅行支票與購買合約書「分開保管」,以避免兩者同時遺失或失竊, | 4 |
| 133 | 旅行支票遺失申請退款時,REFUND APPLICATION應敘明之主要內容,下列何者錯誤?(第五屆國外匯兌試題)  (1) 支票已轉讓他人(2) 未涉賭博、不法交易且未悉支票現由何人持有(3) 所遺失支票未經購買人副署(4) 說明遺失或被竊支票號碼及經過情形 | 3 |
| 134 | 非指定銀行辦理買賣外幣現鈔及旅行支票之經辦人員,至少應具有幾個營業日以上之相關外匯業務經驗?(第5屆 國外匯兌試題)  (1) 7 (2) 15 (3) 5 (4) 10 | 3 |
| 135 | 有關旅行支票之敘述,下列何者錯誤?(第四屆國外匯兌試題)  (1)遺失時可向發行機構申報並要求補償(2) 銀行應以保管現金之方式將空白旅行支票納入管理(3) 銀行出售旅行支票係屬匯出匯款性質(4) 結購旅行支票適用之牌告匯率較結購外幣現鈔爲高 | 4 |
| 136 | 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査,但不包含下列何者?(第四屆國外匯兌試題)  (1) 旅行支票購買人(2) 政府主管機關(3) 代售旅行支票之銀行(4) 旅行支票發行機構 | 2 |
| 137 | 有關旅行支票遺失或被竊時之申報程序,下列敘迹何者錯誤?(第四屆國外匯兌試題)  (1)應提示購買合約書(2) 應提示護照或其他身分證明文件(3) 遺失或被竊之申報手續限向旅行支票代售銀行辦理(4) 必要時應向當地警察機關報案  【題解】旅行支票遺失或被竊得向發行機構指定處所或代售銀行申報,故(2)錯誤 | 3 |
| 138 | 指定銀行辦理客戶以新台幣結購旅行支票時,下列敘述何者何者錯誤?(第四屆國外匯兌試題)  (1)當面請顧客於支票上指定簽名處簽名(2) 請顧客當面點清(3) 請顧客將旅行支票與購買合約書分開保管(4) 掣發其他交易憑證  【題解】銀行代售旅行支票,屬匯出匯款性質,均應掣發「賣匯水單」,故(4)錯誤 | 4 |
| 139 | 旅行支票發行機構如何確保旅行支票在使用上通行無阻且符合收兌程序?(第三屆國外匯兌試題)  (1) 發行機構在全球各地廣設分支機構辦理收兌(2) 由代售銀行保留所售旅行支票款項以備收兌購買人未用完之支票(3)限制購買人購買及兌現旅行支票之金額(4) 設計簡明收兌程序,說明書並附樣張供全球收兌業者依章收兌之付款保證 | 4 |
| 140 | 銀行受託代售旅行支票,下列有關該交易性質之說明,何者為錯誤?(第四屆國外匯兌試題)  (1)銀行於旅行支票售出後,需於約定之清算日將票款匯付委託代售之機構(2) 該交易屬匯入匯款性質(3) 申購人得以外幣現鈔辦理調換(4) 此此為受託代售性質,銀行不負日後兌付票款之義務  【題解】銀行受託代售旅行支票屬「匯出匯款」性質 | 2 |
| 141 | 旅行支票之代售係屬下列那一類國外匯兌業務?(第二屆國外匯兌試題)  (1) 光票託收(2) 光票買入(3) 匯出匯款(4) 匯入匯款 | 3 |
| 142 | 下列那一項有關旅行支票之敘述是錯誤的?(第二屆國外匯兌試題)  (1)旅行支票之債務人係其發行機構(2) 銀行就代售之旅行支票負兌回票款之義務(3) VISA INT'L並非VISA品牌旅行支票發行機構(4) 旅行支票之代售銀行未必是旅行支票付款人  【題解】銀行代售旅行支票,並不負日後兌付票款之義務。 | 2 |
| 143 | 旅行支票上購買人應如何簽名?(第一屆國外匯兌試題)  (1)應與護照及購買合約書上之本人簽名一致(2) 使用中文之國家或地區外,應簽英文(3) 應依護照上英文名,以正楷大寫簽名(4) 與購買合約書上簽名一致即可  【題解】旅行支票購買人應當面點清旅行支票數,立即在每張旅行支票上指定簽名處(Signature of Holder)簽名,且簽名應與其購買合約書及護照上之簽名一致,否則一旦遺失或被竊將遭發行機構拒絕退款。 | 1 |
| 144 | 旅行支票售出後,銀行於營業終了結算時,應填妥哪一種表格送發行機構?(第  一,十三屆,104年第26屆國外匯兌試題)  (1) PAYMENT ORDER (2) REFUND APPLICATION (3) REMITTANCE SUMMARY或DAILY SETTLEMENT FORM (4) PURCHASE AGREEMENT | 3 |
| 145 | 在何種情形下,發行機構得依購買合約書不給予遺失旅行支票者退款補  償?(第一屆國外匯兌試題)  (1) 申報遺失時旅行支票已遭人兌領,然而購買人使用上符合購買合約書約定(2) 旅行支票上SIGNATURE OF HOLDER處尚未簽名(3) 旅行支票購買合約書與旅行支票一起遺失時(4) 遺失旅行支票時未立即向代售銀行辦理申報手續 | 2 |
| 146 | 銀行受理旅行支票掛失應有步驟,下列何者錯誤?(第十三屆國外匯兌試題)  (1)REFUND APPLICATION應敘明所遺失支票已經購買人副署(2) 核對申報人之身分(3) 申請人REFUND APPLICATION 上的親簽,需與購買合約書上的簽名相符(4) 請申報人填寫 REFUND APPLICATION及親簽  【題解】 Refund Application 應敘明所遺失支票未經購買人副署,未轉讓予他人,未涉賭博、不法交易且未悉支票現由何持有,及遺失或被竊之支票號碼及其經過等主要內容,並提示購買合約書,身分證或護照,請代售銀行轉向發行公司申報止付手續 | 2 |
| 147 | 客戶結購旅行支票,代售銀行應囑咐購買注意事項,下列何者錯誤?(第十三屆國外匯兌試題)  (1)購買人在旅行支票上之簽名宜與其購買合約書及護照上之簽名一致(2) 購買人宜將旅行支票與購買合約書分開保管(3) 購買人如有未用完旅行支票需存入銀行時,請其攜帶賣匯水單及/或購買合約書憑辦(4) 立即於每張旅行支票背面簽名背書  【題解】客戶於購買旅行支票後,應請其於每張支票上指定處(Purchaser's Signature 或 Signature of Holder)簽名),簽名應與其購買合約書及護照上之簽名一致,以備兌現時當面核對之用,及避免不慎遺失或失竊時,遭發行機構拒絕受理掛失及理賠,顧客戶並非於旅行支票之背面簽名 | 4 |
| 148 | 依據央行對於國外匯兌業務之規定,下列敘述何者錯誤?(第十四屆國外匯兌試題)  (1)外匯存款結售屬於匯入匯款(2) 結購外幣現鈔屬於匯出匯款(3) 旅行支票之收兌屬於匯出匯款(4) 光票買入屬於匯入匯款  【題解】售出旅行支票屬「匯出匯款」;旅行支票之收兌屬「匯入匯款」 | 3 |
| 149 | 旅行支票遺失時之退款補償,下列何者非屬必要條件?(第十八屆國外匯兌試題)  (1) 遺失之旅行支票尚未遭人偽冒副署並予兌領(2) 所遺失之旅行支票未經  購買人副署且未轉讓予他人(3) 所遺失之旅行支票業經購買人留下簽樣(4)  申報人未涉賭博、不法交易且未悉旅行支票目前由何人持有  【題解】購買人若向發行公司完成止付手續且也確是已依購買合約之約定保  管及使用旅行支票,則不論其所遺失或被竊之旅行支票是否遭人僞冒副署並  兌領,發行機構均將給予退款或補發新旅行支票 | 1 |
| 150 | 旅支代售銀行受理購買人申報旅行支票掛失時,下列敘述何者錯誤?(104年第二十六屆國外匯兌試題)  (1)如購買人之購買合約書亦遺失時,可向代售銀行申請發給其留底聯之影本憑辦(2) 掛失之退款得依申報人要求支付新臺幣、旅行支票或存入外匯存款(3) 申報人應出示購買合約書及身分證或護照(4) 須填寫 REFUND APPLICATION並簽名  【題解】旅行支票之退款仍應以旅行支票支付,不得要求支付新台幤或存入外匯存款 | 2 |
| 151 | 有關旅行支票之使用規則,下列敘述何著正確?(104年第二十六屆國外匯兌試題)  (1)SIGNATUR : 可以空白,遺失時皆會補償(2) COUNTERSIGN:購買時簽名(3) PAY TO THE ORDER OF: 轉讓給他人時可將受讓人名稱書寫於此(4) DATE: 一定要填寫  【題解】(1)Date:因旅行支票並無使用期限,故日期欄填或不填均可。  (2)SIGNATURE:購買人拿到旅行支票應立即留下簽樣,不可空白,否則遺失無法獲得補償  (3)COUNTERSIGN:使用時於收兌人當面簽下與SIGANATURE相同之簽樣 | 3 |
| 152 | 旅行支票遺失時可向發行銀行或代售銀行辦理遺失之申報手續並填寫何種單據?(第28屆國外匯兌試題)  (1) Refund Application (2) Payment Application (3) Remittance Application (4) Stolen Application | 1 |
| 153 | 某甲將其旅行支票一一副署後到銀行申兌票款,櫃員應如何辦理?(第28屆國外匯兌試題)  (1) 以光票託收方式辦理(2) 請某甲在支票背書,如符合購買人簽名再受理(3) 請某甲覓妥保證人始予受理(4) 一律拒絕受理 | 2 |
| 154 | 旅行支票代售銀行依發行機構(目前仍在營業中)之授權受理遺失申報及辦理退款時,其退款方式應選擇下列哪一項?(第29屆國外匯兌試題)  (1)同一幣別之匯票(2) 同一幣別之現鈔(3) 等值新台幣(4) 同一發行機構之旅行支票  【題解】旅行支票退款,仍應以旅行支票支付 | 4 |
| 155 | 代售旅行支票銀行售出旅行支票時,下列敘述何者錯誤?(第22屆國外匯兌試題)  (1)票款之匯付應以SWIFT MT103電匯至發行機構指定帳戶(2) 填妥REMITTANCE SUMMARY後連同購買合約書(發行機構備查聯)一併送交旅行支票發行機構(3) 帳務處理為(借)受託代售旅行支票,(貸)代售旅行支票(4) 依據發行機構之要求將票款匯付發行機構或帳列"其他應付款"  【題解】票款之匯付應以SWIFT MT202電匯至各發行機構指定帳戶 | 1 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 156 | 下列敘述何者錯誤?(第21屆國外匯兌試題)  (1)旅行支票遺失或被竊之退款仍應以旅行支票支付(2) 當面點清旅行支票後,請購買人先不必於支票上簽名,而於使用時再簽名即可(3) 旅行支票之銷售業務屬匯出匯款性質(4) 購買旅行支票之方式包括新台幣結購外匯,以外匯存款,外幣現鈔,匯入匯款或其他外匯辦理調換  【題解】購買人當面點清旅行支票後,應請其於每張支票指定處簽名,簽名應與購買合約書及護照上之簽名一致 | 2 |
| 157 | 有關銀行對於旅行支票的收兌,下列何者錯誤?(第21屆國外匯兌試題)  (1)收兌旅行支票最重要者,在於須順利收回票款(2) 收兌旅行支票之求償作業與票據之買入或託收相同(3) 持票人應在提示前完成副署,否則不予收兌(4) 銀行受託代售旅行支票並不負兌付票款之義務  【題解】旅行支票之收兌,持票人應於銀行承辦人面前,在每一張支票上副署,若持票人在提示支票前已完成副署,原則上不予收兌 | 3 |
| 158 | 旅行支票之所以在世界各地流通,其重要關鍵下列何者錯誤?(第18屆國外匯兌)  (1)具發行機構之兌現保證(2) 簡單的使用程序,使收受雙方感覺較現金方便(3) 不似塑膠貨幣之使用須受限於電子設備(4) 旅行支票具有高於現金之安全性  【題解】應改為「發行機構之兌現保證及簡單的使用程序,使收受雙方感覺與使用現金並無太大差異」,方為正確。 | 2 |
| 159 | 有關旅行支票使用方式與收兌,下列敘述何者錯誤?(第20屆國外匯兌試題)  (1)旅行支票之日期(DATE)欄填或不填均可(2) 於收兌人面前在COUNTERSIGN處簽下與SIGNATURE相同之簽樣(3) 旅行支票之收兌屬匯入匯款性質(4) 旅行支票不得轉讓予他人  【題解】旅行支票得轉讓予他人 | 4 |
| 160 | REFUND APPLICATION(退款申請書)應敘明之主要內容,下列敘述何種錯誤?(第25屆國外匯兌試題)  (1)遺失或被竊之支票號碼及經過情形(2) 未涉賭博,不法交易且未悉支票現由何人持有(3) 所遺失支票已經購買人副署(4) 支票未讓給他人  【題解】旅行支票遺失時,其退款申請書(Refund Application)應敘明遺失支票未經購買人副署,未轉讓予他人,未涉賭博不法交易,未悉支票現由何人持有,遺失被竊之支票號碼及其經過情形 | 3 |
| **第四章 買賣外幣現鈔** | | |
| 161 | 持護照來台觀光之外國人結購外匯,可填報下列何項匯款性質?(第五屆國外匯兌試題)  (1) 外人兌回外幣(2) 支付國外信用卡消費款(3) 工作者匯款(4) 觀光支出 | 1 |
| 162 | 非指定銀行辦理買賣外幣現鈔及旅行支票之經辦人員,至少應具有幾個營業日以上之相關外匯業務經驗?(第五屆國外匯兌試題)  (1) 十五(2) 五(3) 十(4) 七 | 2 |
| 163 | 依據"發現偽造外國幣券處理辦法"之規定,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,兌於偽鈔之處理方式,下列何者錯誤?(第五屆國外匯兌試題)  (1) 外籍旅客持兌偽造外國幣券者,適用本辦法之規定(2) 銀行應立即寄名持兌人之相關資料,並報請警察機關偵辦(3) 銀行必要時應將該偽鈔核轉法務部調查局或國際刑警組織鑑查(4) 銀行查明持兌人確非惡意使用者,得像其釋明後當面予以蓋戳章作廢,並將原件留存製給收據 | 2 |
| 164 | 銀行於發現顧客持兌之外國幣劵係僞造時,依「發現偽造外國幣劵處理辦法」之規定,下列敘述何者錯誤?(第四屆國外匯兌試題  (1)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(2) 外籍旅客持兌僞造外國幣券者,亦適用本辦法(3) 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(4) 經辦機構留存之偽造外國幣券,必要時核轉法務部調査局或國際刑警組織鑑查  【題解】持兌之偽造外國幣券總值未達美金二百元者,其持兌人經查明非惡意使用者,得向其釋明後當面于以蓋戳章作廢,並將原件留存掣給收據 | 1 |
| 165 | 依「外幣收兌處設置及管理辦法」規定,下列敘述何著正確?(第十二屆國外匯兌試題)  (1)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(2) 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(3) 便利商店具收兌外幣需要時,得向財政部申請設置外幣收兌處(4) 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  【題解】 (1)外幣收兌處辦理外幣收兌業務,每筆收兌金額以等値美金「一萬美元」為限。  (2)申請設置外幤收兌處應向台灣銀行申請。  (3)外幣收兌處應於每季終了次月十五日前,向台灣銀行列報該季收兌金額。 | 3 |
| 166 | 信用合作社,農漁會信用部得申請辦理下列何種外匯業務?(第18屆國外匯兌試題)  (1) 進出口外匯業務(2) 外匯存款業務(3) 買賣外幣現鈔及旅行支票(4) 外幣貸款業務 | 3 |
| 167 | 領有中華民國國民身分證之個人,可否於指定銀行辦理人民幣匯款至大陸?(103年第二十四屆國外匯兌試題)  (1) 可以,但每人每日不得逾新臺幤十萬元(2) 可以,但每人每日不得逾人民幣八萬元(3) 可以,但每人每日不得逾人民幣五萬元(4) 不可以 | 2 |
| 168 | 依"銀行業辦理外匯業務管理辦法"規定,有關承作自然人匯人民幣至大陸地區之匯款業務,下列敘述何者錯誤?(104年第26屆國外匯兌試題)  (1) 應透過人民幣清算行或代理行為之(2) 匯款性質應屬經常項目(3) 對象限領有中華民國國民身分證之個人(4) 每人每日匯款之金額不得逾新台幣八萬元 | 4 |
| 169 | 依「外幣收兌處設置及管理辦法」規定，下列敘述何者錯誤?(第21屆 國外匯兌試題)  (1) 外幣收兌處執照由台灣銀行發給之(2) 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(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) 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 | 2 |
| 170 | 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?(第24屆 國外匯兌試題)  (1) 未逾等值5千美元(2) 未逾等值10萬美元(3) 未逾等值1萬美元(4) 未逾新台幣50萬元等值外幣 | 1 |
| 171 | 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?(第24屆 國外匯兌試題)  (1) 人民幣5千元(2) 人民幣1萬元(3) 人民幣2萬元(4) 人民幣2千元 | 3 |
| 172 | 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?(第26屆 國外匯兌試題)  (1) 10萬美元(2) 5千美元(3) 2萬美元(4) 1萬美元 | 2 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 173 | 依「外匯收兌處設置及管理辦法」規定，下列敘述何者錯誤?(第27屆 國外匯兌試題)  (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，由中央銀行委託臺灣銀行辦理(2) 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(3) 外幣收兌處收兌外幣之匯率應於營業場所揭示(4) 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 | 2 |
| 174 | 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?(第28屆 國外匯兌試題) (1) 每筆新台幣50萬元(2)原結售新台幣未用完部分(3) 每筆5千美元(4) 每筆10萬美元 | 4 |
| 175 | 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?(第28屆 國外匯兌試題)  (1) 截留之偽造外國幣券，須轉中央銀行鑑查(2) 外籍旅客持兌偽造外國幣券者，亦適用之(3) 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(4) 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 | 1 |
| 176 | 外幣現鈔的賣出匯價較旅行支票高之理由，下列何者錯誤?(第29屆 國外匯兌試題)  (1) 外幣現鈔進口時要負擔運費及保險費(2) 外幣現鈔的結匯手續較繁複(3) 外幣現鈔有匯率波動的風險(4) 外幣現鈔有庫存積壓資金成本 | 2 |
| 177 | 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?(第29屆 國外匯兌試題)  (1) 當面向持兌人說明100美元係偽鈔(2) 經持兌人同意後，將100美元偽鈔截留，製給收據(3) 應立即記明持兌人相關資料，並報請警察機關偵辦(4) 於100沒元偽鈔上加蓋「偽(便)造作廢」章 | 3 |
| 178 | 依"外幣收兌處設置及管理辦理辦法"規定,下列敘述何者正確?(第19屆國外匯兌試題)  (1) 外幣收兌處應於每季終了次月五日前,向臺灣銀行列報該季收兌金額(2) 外幣收兌處辦理外幣收兌業務,每筆收兌金額以等值美金二萬美元為限(3) 相關之兌換水單及申報疑似洗錢紀錄等憑證至少保存十年(4) 各外幣收兌處於門外明顯處所懸掛中英文統一識別標示,由台灣銀行設計之 | 4 |
| 179 | 有關買賣外幣現鈔業務,下列敘述何者錯誤?(第20屆國外匯兌試題)  (1)辦理買賣外幣現鈔之銀行業有依牌告價格收兌外幣現鈔之義務(2) 銀行出售外幣現鈔每次以等值USD10,000為限(3) 銀行牌告賣出匯率外幣現鈔較旅行支票為高(4) 外幣現鈔之收兌須核驗客戶之身分證明證件  【題解】銀行出售外幣現鈔並無金額限制 | 2 |
| 180 | 目前外匯指定銀行買賣人民幣現鈔並無交易對象及地點之限制,惟每人每次  之金額限制為何?(第22屆國外匯兌試題)  (1) 2人民幣5萬元以內(2) 沒有限制(3) 人民幣10萬元以内(4) 人民幣2萬元以內 | 4 |
| 181 | 依「銀行業辦理外匯業務作業規範」規定,國內銀行發卡之持卡人於國內外幣提款機提領外幣現鈔每人每日累積金額,應以多少美元或等値外幣為限?(第22屆國外匯兌試題)  (1) 五萬美元(2) 三萬美元(3) 一萬美元(4) 二萬美元 | 3 |
| 182 | 未經央行許可辦理外匯業務之金融機構辦理買賣外幣現鈔及旅行支票業務時,下列敘述何者錯誤?(第22屆國外匯兌試題)  (1)在符合金管會規定金融機構外幣風險上限之前提下,得持有之最高外匯買超部位以央行核給之額度為限,外匯賣超部位限額為零(2) 得與國外銀行等金融機建立通匯往來關係(3) 外匯營運資金,得依申報辦法逕向外匯指定銀行結購(售),全年累積金額不售限制(46) 得於外匯指定銀行開設外匯存款戶  【題解】未經中央銀行許可辦理外匯業務之銀行(非指定銀行),信用合作社,農漁會信用部辦理買賣外幣現鈔及旅行支票業務時,並應依下列規定辦理:  (1)得於外匯指定銀行開設外匯存款戶,但不得與國外銀行等金融機構建立通匯往來關孫。  (2)在符合其目的事業主管機關規定金融機精外幣風險上限之前提下,得持有之最高外匯買超部位以中央銀行核給之額度為限,外匯賣超部位限額為零。  (3)所需外匯營運資金,得依申報法逕向外匯指定銀行結購(售),全年累積金額不受限制,惟應於申報書註明該業務,並加註中央銀行許可辦理該業務之文號。 | 4 |
| 183 | 目前國人出國使用的支付工具中,最普遍使用者為何?(第24屆國外匯兌試題)  (1) 外幣支票(2) 外幣現金(3) 信用卡(4) 旅行支票 | 2 |
| 184 | 依現行規定,本國外匯指定銀行於營業場所至少應揭示五種或幣存款利率,下列何種幣別不包括在內?(第24屆國外匯兌試題)  (1) 日圓(2) 瑞士法郎(3) 歐元(4) 韓元 | 4 |
| 185 | 准予外幣與外幣間之遠期外匯交易之金融單位為:(第24屆國外匯兌試題)  (1) 外匯指定銀行或國際金融業務分行(2) 所有金融機構(3) 僅限外匯指定銀行(4) 僅限國際金融業務分行 | 1 |
| 186 | 依"外幣收兌處設置及管理辦法"規定,下列敘述何者錯誤?(第24屆國外匯兌試題)  (1)外幣收兌處相關之兌換水單應至少保存十年(2) 外幣收兌處之執照由臺灣銀行發給之(3\*) 寺廟,連鎖便利商店,特產業倘具有收兌外幣需要,得申請設置外幣收兌處(4) 若連續四季收兌總額未達等值美金五千元,得與撤銷或廢止核准  【題解】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,併至少保存'十年";相關之兌換水單至少保存"五年" | 1 |
| 187 | 如果李四想去希臘旅遊,最好攜帶下列哪一種外幣現鈔,在當地可適用而不會  有兌換損失?(第25屆國外匯兌試題)  (1) 英鎊(2) 歐元(3) 美金(4) 日圓 | 2 |
| 188 | 依主管機關規定,各外匯指定銀行應於營業場所揭露美金等幾種貨幣之存款利率?(第25屆國外匯兌試題)  (1) 三種(2) 沒有限制(3) 七種(4) 五種 | 4 |
| 189 | 有關指定銀行辦理外幣自動提款機業務,下列敘述何者正確?(第25屆國外匯兌試題)  (1) 國內銀行發卡之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(2) 國內銀行發卡之持卡人提領外幣現鈔每日累積金額應以5,000每元或等值外幣為限(3) 銀行製發之賣匯水單,得以匯總表代替(4) 指定銀行經財政部許可得辦理該項業務 | 3 |
| 190 | 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,每人每日買賣現鈔及透過帳戶買賣之金額,均不得逾多少金額?(第26屆國外匯兌試題)  (1) 人民幣8萬元(2) 人民幣2萬元(3) 人民幣10萬元(4) 人民幣1萬元 | 2 |
| 191 | 依"偽造變造外國幣券處理辦法"規定,客戶持外幣現鈔兌換新台幣時,發現其中偽造之外國幣券總值在多少金額以上者,應報請經查機關偵辦?(第27屆國外匯兌試題)  (1)二百美元(2) 五百美元(3) 一千美元(4) 一百美元  【題解】依偽造變造外國幣券處理辦法,持兌之偽造外國幣券總值在美金二百元以上者,經辦銀行應即記名持兌真實姓名,職業及住址,並立即報請警察機關派員偵辦 | 1 |
| 192 | 指定銀行辦理下列何種外匯業務,不需事先向央行申請許可?(第27屆國外匯  兌試題)  (1) 外幣提款機業務(2) 委外辦理外匯業務(3) 涉及外匯之電子化業務(4) 自設外匯作業中心處理相關外匯後勤作業 | 4 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 193 | 依銀行業辦理外匯業務管理辦法規定,承作自然人匯款至大陸地區業務,其對  象應以領有中華民國國民身分證之個人為限,並透過人民幣清算行或代理行為  之;匯款性質應屬經常項目,且每人每日匯款之金額,不得超過人民幣多少元?(第  28屆國外匯兌試題)  (1) 二萬元(2) 八萬元(3) 十萬元(4) 一萬元 | 2 |
| 194 | 依目前規定,指定銀行設置外幣,應限制每帳戶每日提領外幣現鈔之上限為何?(第28屆國外匯兌試題)  (1) 等值五千美元(2) 等值新台幣五十萬元(3) 等值一萬美元(4) 等值三千美元 | 3 |
| 195 | 依中央銀行規定,外幣收兌處辦理外幣收兌業務,每筆收兌金額以等值多少美元為限?(第29屆國外匯兌試題)  (1) 1萬美元(2) 3萬美元(3) 4萬美元(4) 2萬美元 | 1 |
| 196 | 未經中央銀行許可辦理外匯業務之金融機構辦理買賣外幣現鈔及旅行支票業務時,下列敘述何者錯誤?(第29屆國外匯兌試題)  (1) 得於外匯指定銀行開設外匯存款戶(2) 所需外匯營運資金,得依申報辦法逕向外匯指定銀行結購(售),全年累積金額不受限制(3) 得與國外銀行等金融機構建立通匯往來關係(4) 在符合其目的事業主管機關規定金融機構外幣風險上限之前提下,得持有之最高外匯買超部位以中央銀行核給之額度為限, 外匯賣超部位限額為零 | 3 |
| 197 | 依大陸地區發行之貨幣進出入臺灣地區許可辦法規定,下列敘述何者錯誤?(第29屆國外匯兌試題)  (1) 旅客攜帶人民幣進出臺灣地區之限額係與其他外幣併計(2) 違反規定經相關機關查獲者,其人民幣移請海關沒入之(3) 旅客攜帶人民幣進出臺灣地區之限額為人民幣二萬元() 旅客攜帶人民幤進出臺灣地區超過限額者,應自動向海關申報 | 1 |
| 198 | 依銀行業辦理外匯業務作業規範規定,非指定銀行辦理買賣外幣現鈔及旅行支票業務時,下列敘述何者錯誤?(第28屆國外匯兌試題)  (1)得於指定銀行開設外匯存款戶(2) 外匯賣超部位限額為零(3) 所需外匯營運資金,得依申報辦法逕向指定銀行結購(售),結匯金額毋須查詢且不計入業者當年累積結匯金額(4) 得與國外銀行建立通匯往來關係  【題解】應改為「不得與國外銀行等金融機構建立通匯往來關係」,方為正確。 | 4 |
| 199 | 經許可辦理買賣外幣現鈔及旅行支票之信用合作社,其所需外匯營運資金有何限制?(第19屆國外匯兌試題)  (1) 全年累積結購外匯金額以500萬美元為限(2) 全年累積結購外匯金額以10萬美元為限(3) 全年累積結購外匯金額以100萬美元為限() 全年累積結購外匯金額無限制 | 4 |
| 200 | 信用合作社,信用部可申請辦理之外匯業務包括哪幾種?(第20屆國外匯兌試題)  (1) 辦理買賣外幣現鈔及旅行支票業務(2) 辦理所有外匯業務(3) 辦理進出口外匯業務(4) 辦理外幣貸款即外幣保證業務 | 1 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **第五章-1 光票買入** | | |
| 題號 | 國外匯兌 | 解答 |
| 201 | 光票的特性，除了不會隨付任何商業單據以及無付款委託，還有呢? (1)會附帶商業單據(2) 付款後可能會遭退票(3) 可能有商業委託(4) 不會遭退票 | 2 |
| 202 | **光票的特性有幾種?** (1) 1種 (2) 2種 (3) 3種 (4) 4種 | 3 |
| 203 | 下列光票的種類哪個是較重要的呢? (1) 外國郵政匯票以及外國國庫支票(2)外國郵政匯票 (3)外國國庫支票 (4) 國內支票 | 1 |
| 204 | **光票的審核重要的有八項:其中前四項是?** (1) 支票(2) **發票人 抬頭人 金額 發票日**(3) 匯票(4) 郵票 | 2 |
| 205 | 光票的審核重要的有八項:其中後四項是? (1) 支票(2) 匯票(3) 發票人 抬頭人 金額 發票日 (4) 日期表示方式 禁止背書轉讓 禁止流通國外 票據塗改 | 4 |
| 206 | 光票的審核重要的有八項，其中發票人有無簽名是否是重要的條件? (1) 是 (2) 可能是 (3) 否 (4) 可能否 | 1 |
| 207 | 依美國統一商法 UNIFORM COMMERCIAL CODE 規定,支票背面背書偽造之追索權為幾年?(第29屆國外匯兌試題) (1) 二年(2) 四年(3) 三年(4)一年半 | 3 |
| 208 | 旅行支票代售銀行依發行機構（目前仍在營業中）之授權受理遺失申報及辦理退款時，其退款方式應選擇下列哪一項？(第34屆國外匯兌試題) (1) 等值新臺幣(2) 同一幣別之現鈔(3) 同一幣別之匯票(4) 同一發行機構之旅行支票 | 4 |
| 209 | 有關光票 Clean Bill 的意義，下列敘述何者錯誤？(第34屆國外匯兌試題) (1) 不一定能核對發票人簽章(2)法定要項齊全也不一定付款(3) 解款行保證一定付款(4) 付款後可能再遭退票 | 3 |
| 210 | 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？(第34屆國外匯兌試題)  (1) US Postal Money Order (2) Money Order (3) Personal Check (4) Treasury Check | 1 |
| 211 | 光票買入與光票託收最主要的區別為何？(第34屆國外匯兌試題) (1) 前者為融資授信業務，後者非為融資授信業務(2) 前者之票據無跟隨商業文件，後者之票據有跟隨商業文件(3)  前者非為融資授信業務，後者為融資授信業務  (4) 前者之票據有跟隨商業文件，後者之票據無跟隨商業文件 | 1 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 212 | 某客戶持 Barclays Bank PLC 的光票，大寫金額是英鎊“three thousand”，小寫是英鎊 3,000.15，託收銀行應 如何處理最適當？(第34屆國外匯兌試題) (1) 銀行在光票背面擔保背書(2以英鎊 3,000.15 向付款銀行託收 (3) 以英鎊 3,000 向付款銀行託收(4) 以金額不符拒絕受理 | 2 |
| 213 | 發現外匯收支或交易申報書之金額填寫錯誤時，應如何處理？(第34屆國外匯兌試題)  (1) 由銀行直接更正即可(2) 重新填寫申報書(3) 由申報人修正後簽名即可(4) 申報人更正後由受理銀行證明即可 | 2 |
| 214 | 如果李四想去希臘旅遊，最好攜帶下列哪一種外幣現鈔，在當地可適用而不會有兌換損失？(第33屆國外匯兌試題) (1) 美金(2) 日幣(3) 歐元(4) 泰銖 | 3 |
| 215 | 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，經解款行在匯票後面背書向付 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？(第33屆國外匯兌試題) (1)匯入匯款(2) 光票買入(3) 匯出匯款(4) 光票託收 | 1 |
| 216 | 旅行支票 REFUND APPLICATION（退款申請書）應敘明之主要內容，下列敘述何者錯誤？(第33屆國外匯兌試題)(1) 支票未讓給他人(2) 遺失或被竊之支票號碼及經過情形(3) 所遺失支票已經購買人副署(4) 未涉賭博、不法交易且未悉支票現由何人持有 | 3 |
| 217 | 買入光票係銀行何種業務？(第33屆國外匯兌試題) (1) 託收(2) 授信墊款(3)賣匯 (4) 出口押匯 | 2 |
| 218 | 某一有光票買入額度之持票人持倫敦地區銀行開出之匯票，發票日 06/02/2016，大寫金額為 STERLING POUNDS THREE HUNDRED ONLY，小寫金額￡300.50 ，請求買入時，銀行應如何處理？(第33屆國外匯兌試題) (1) 應以￡300.00 之金額買入(2) 不得買入，一律以託收方式處理(3)得以￡300.50 之金額買入 (4) 不論光票買入或託收，一律不受理 | 3 |
| 219 | 銀行不得受理下列何種光票？(第33屆國外匯兌試題) (1) 美國私人支票(2) 旅行支票(3) 美國國際郵政匯票(4) 日本郵政匯票 | 4 |
| 220 | 依美國統一商法規定，美國付款銀行於付款後，若發現支票背書簽名為偽造或係由無權代理人所為之背 書，其追索權的期間在多少年內有效？(第33屆國外匯兌試題) (1)三年 (2) 二年(3) 一年(4) 一年半 | 1 |
| 221 | 依美國統一商法 UNIFORM COMMERCIAL CODE 規定,支票正面背書偽造之追索權為幾年?(第29屆國外匯兌試題) (1) 一年半(2) 二年(3) 一年(4) 二年半 | 3 |
| 222 | **光票的審核重要的有八項，其中抬頭人為空白是視為?** (1) 視為有效(2)**視為票據不完整易遭退票**(3) 視為可行(4)視為支票 | 2 |
| 223 | **光票的審核重要的有八項，其中金額大小寫不符是否是退票理由之一?** (1) 是(2) 否(3) 可能是(4) 我不知道 | 1 |
| 224 | 過期票據和及未到期票據是否可受理? (1) 可以(2) 不行(3) 可能可以(4) 我不知道 | 2 |
| 225 | 月-日-年，是哪個地區的代表方式? (1) 以泰國為代表(2) 以中國為代表(3)以美加地區為代表 (4)以台灣為代表 | 3 |
| 226 | **日-月-年，是哪個地區的代表方式? (**102年第23屆國外匯兌試題)  (1) 以中國代表(2) 以英國和其屬地為代表，如香港、新加坡、中東、澳洲等國家。(3)以台灣代表(4) 以美國代表 | 2 |
| 227 | 旅行支票是否為無限期付款? (1) 是(2) 不是(3) 可能不是(4) 以上皆非 | 1 |
| 228 | 若有Account Payee Only、Non-Negotiable等字樣表示? (1)表示限存入匯款人帳戶 (2) 表示限提出抬頭人帳戶(3) 表示限存入第三人帳戶(4)表示限存入抬頭人帳戶 | 4 |
| 229 | 若有禁止流通國外字樣，是否可受理?  (1) 可以(2) 不可(3) 可能可以(4) 以上皆非 | 2 |
| 230 | 塗改後的票據可否受理? (1) 可以(2) 不可(3) 可能可以(4) 以上皆非 | 2 |
| 231 | 銀行之光票買入定義? (1) 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。其中收取利息是銀行賺錢的來源之一(2) 在賣出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。其中收取利息是銀行賺錢的來源之一(3) 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，待款項未收妥，憑以核銷已墊付之外幣金額。其中收取利息是銀行賺錢的來源之一(4) 在賣出光票額度內或核定金額內，不憑客戶提示之票據先行墊付並收取利息，待款項收妥時，憑以核銷已墊付之外幣金額。其中收取利息是銀行賺錢的來源之一 | 1 |
| 232 | 買入光票是一種融資授信業務，所以風險? (1) 不高(2) 普通(3) 完全無風險(4)很高 | 4 |
| 233 | 旅行支票退匯或買入，必須能在櫃台復簽，不能復簽者? (1) 不能復簽者，宜以託收方式辦理(2) 不能復簽者，宜以拒收方式辦理(3) 不能復簽者，宜以退回方式辦理(4) 不能復簽者，宜以寄收方式辦理 | 1 |
| 234 | **所謂光票的定義，下列何項敘述不是屬於其必備的要項?** (1) 是指美金的票據(2)沒有任何條件及文件的票據 (3) 指付款地在國外的票據(4) **是指無跟單的票據** | 1 |
| 235 | 下列何種光票,銀行不得受理?(第28屆國外匯兌試題) (1) 美國國庫支票(2) **美國私人支票**(3) 日本郵政匯票(4) 旅行支票 | 3 |
| 236 | 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"not Exceed $1,500"字樣,向銀行申請買入,則銀行應如何辦理?(第28屆國外匯兌試題) (1) 拒絕承做 (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) 以美金 2,100 元之金額承做光票買入 | 1 |
| 237 | 退票理由為 post dated,其意思為下列何者?(第28屆國外匯兌試題) (1) 未接郵局通知 (2) 此戶已結清 (3) 已過期 (4) 票非即期 | 4 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 238 | 下列何者不可在日本之外的地區流通? (1)都不可 (2)日本當地支票及郵政匯票 (3)International Postal Money Order (4) Postal Money Order | 2 |
| 239 | 下列何者，限制不准在美國地區之外流通? (1) CASH LETTER (2) **COLLECTION LETTER** (3) International Postal Money Order (4) 美國的郵政匯票(Postal Money Order) | 4 |
| 240 | 光票的種類有八種哪幾種是較重要的呢? (1) 其中較重要的是，外國郵政匯票，外國國庫支票，小額匯票(2) 其中較重要的是，國內郵政匯票，外國國庫支票，大額匯票(3) 其中較重要的是，外國郵政匯票，國內支票，大額匯票(4) 其中較重要的是，國內郵政匯票，國內支票，大額匯票 | 1 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **第五章-2 光票託收** | | |
| 題號 | 國外匯兌 | 解答 |
| 241 | **光票託收的定義是?** (1)客戶委託銀行將其外幣票據向付款行提示，款項尚未收妥時就撥給客戶。 (2) 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。(3)客戶委託銀行將其外幣票據向付款行提示，款項尚未收妥時就撥給第三人。 (4) 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第三人。 | 2 |
| 242 | **不適合買入之光票，會以甚麼方式處理呢?** (1) 將以取件方式處理 (2) 將以收款方式處理 (3) **將以託收方式處理** (4) 將以寄送方式處理 | 3 |
| 243 | **光票託收是Final Payment，所以票款入帳後?** (1) 付款銀行不能以一般理由退票及扣帳(2)付款銀行不能以特殊理由退票及扣帳 (3)付款銀行不能直接退票及扣帳 (4) 付款銀行可以用一般理由退票及扣帳 | 1 |
| 244 | 對於票據涉及偽造部分，則保有?(1) 保有追索權，不能以一般理由退票及扣帳(2) **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)**(3) 無保有追索權，不能以一般理由退票及扣帳(4) 無保有追索權，能以一般理由退票及扣帳 | 2 |
| 245 | Cash Letter的進行方式? (1) 以直接方式取款、有條件的入帳(2) 以交換方式取款、無條件的入帳(3) 以直接方式取款、無條件的入帳(4) 以交換方式取款、有條件的入帳 | 4 |
| 246 | Collection Letter的進行方式? (1) 向寄款銀行提示取款、最終入帳 (2) 向付款銀行提示取款、最終入帳 (3) 向寄款銀行提示取款、未最終入帳 (4) 向付款銀行提示取款、未最終入帳 | 2 |
| 247 | 不論是買入或託收的票據遭受退票時，應該要? (1) 先聯絡國外銀行(2) 先查明國外銀行通知退票之理由(3) 先通知收款人(4)什麼都不做 | 2 |
| 248 | 存款不足或票據已遭掛失、止付等理由，應該要? (1) 應先通知經理(2) 應通知國外銀行(3) 應儘速通知外商公司(4) 應儘速通知客戶 | 4 |
| 249 | 退票作業的作業流程? (1) 應先請客戶於退票通知書上蓋妥與承作行往來之印鑑後，再將票據交還客戶(2)應先取消擔保背書章，再將票據交還客戶(3) 應先取消擔保背書章並請客戶於退票通知書上蓋妥與承作行往來之印鑑後，再將票據交還客戶(4) 應先取消擔保背書章並請客戶於退票通知書上蓋妥私人印鑑後，再將票據交還客戶 | 3 |
| 250 | 發票人為大陸地區之法人、個人所開之票據，應該要? (1)發票人為大陸地區之法人、個人所開之票據不可受理 (2) 發票人為大陸地區之法人、個人所開之票據可受理 (3) 發票人為大陸地區之法人、個人所開之票據應該可受理 (4) 發票人為大陸地區之法人、個人所開之票據都可受理 | 1 |
| 251 | 美、加地區之國庫支票，政府為了保有追索權規定，只能以什麼方式代收呢? (1) 只能以Collection Letter方式代收(2) 能以Cash Letter、Collection Letter方式代收(3) 只能以Cash Letter方式代收(4) 不能以Cash Letter、Collection Letter方式代收 | 3 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 252 | 美、加地區之國庫支票，政府為了保有追索權規定，只能以以Cash Letter方式代收，唯破損或過期始可用? (1) 唯破損或過期始可用Cash Letter方式處理(2)唯破損或過期始可用Collection Letter方式處理 (3) 唯破損或過期始可用Collection Letter或Cash Letter方式處理(4) 都不能用 | 2 |
| 253 | 金額較小或國外退稅之支票或旅行支票等，應以? (1) 應以Cash Letter方式寄送為宜(2) 應以Collection Letter方式寄送為宜(3) 應以Cash Letter或Collection Letter方式寄送為宜(4) 都不妥 | 1 |
| 254 | 影印票據正反面留存備查，俾於日後遺失時，可以? (1) 可憑票據影本及銀行擔保書向付款銀行請求支付票款(2) 可憑票據影本或銀行擔保書向付款銀行請求支付票款(3) 可憑銀行擔保書向付款銀行請求支付票款(4) 可憑票據影本向付款銀行請求支付票款 | 1 |
| 255 | 非洲等外匯欠缺地區付款之票據，應以什麼方式處理呢? (1)應以取款方式處理，戰亂地區付款之票據，應予受理為原則(2) 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(3) 應以託收方式處理，戰亂地區付款之票據，應予受理為原則(4) 應以取款方式處理，戰亂地區付款之票據，應不予受理為原則 | 2 |
| 256 | 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? (1) 可能亦遭付款行以提前轉讓理由(2) 亦遭付款行以背書轉讓理由(3)不亦遭付款行以背書轉讓理由 (4) 亦遭付款行以轉行轉讓理由 | 2 |
| 257 | 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? (1) 可以承作(2) 則不得承作(3)應該可以承作 (4) 承作無限制 | 2 |
| 258 | 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? (1) 應不宜承作(2) 可以承作(3)接受辦理 (4) 轉給它行 | 1 |
| 259 | 不得用什麼方式受理美國郵政匯票? (1)買入不行(2) 託收不行(3) 郵寄不行(4) 買入及託收都不行 | 4 |
| 260 | 經背書轉讓之票據,應如何? (1)應不處理 (2) 應審慎處理(3) 應輕率處理(4) 應轉處理 | 2 |
| 261 | 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,亦屬於? (1) 亦屬轉寄業務之一(2) 亦屬匯票業務之一(3) 亦屬支票業務之一(4) **亦屬光票業務之一** | 4 |
| 262 | 匯入匯款解付後，當解款行接獲匯款行之退匯(Refund)要求時，下列敘述何者正確？(第34屆國外匯兌試題) (1) 因已解付故匯款行之要求不予理會(2)經受款人同意後並收到退回款後才予以退匯(3) 受款人不同意退還則由解款行退還4)受益人必須退還款項不得拒絕 | 2 |
| 263 | 解款行受理票匯提示請求付款時，應查核之要項，下列敘述何者錯誤？(第34屆國外匯兌試題) (1) 內容不得塗改(2) 不得逾期提示(3) 簽樣須相符(4) 匯票不得背書 | 4 |
| 264 | 在繕製匯入匯款通知書時，下列敘述何者錯誤？(第34屆國外匯兌試題) (1) 若電文內容不明或不全，應向匯款人查明(2) 如有匯款用途應轉列於通知書上(3) 受款人之名稱、住址應繕打清楚完整(4) 繕打時幣別與金額大小寫應一致 | 1 |
| 265 | 下列何者為旅行支票之英文名稱？(第34屆國外匯兌試題) (1) Traveller’s Check (2) Treasury Check (3) Official Check (4) Cashier Check | 1 |
| 266 | 下列哪一項不是銀行的買入匯款業務？(第33屆國外匯兌試題) (1) 客戶結購外幣現鈔(2) 客戶結售外匯存款 (3)銀行買入光票(4) 銀行買入旅行支票 | 1 |
| 267 | 如國外匯入匯款已解付，遇匯款行要求退匯，而受款人拒絕退還該款項時，解款行應如何處理？(第33屆國外匯兌試題) (1) 請匯款行代墊退回(2) 通知警察機關，請受款人退回款項(3) 通知匯款銀行，請匯款人與受款人自行聯繫處理(4) 自行代墊退回 | 3 |
| 268 | 如果退票理由用"Insufficient Funds"之字句時，其代表意義為何？(第33屆國外匯兌試題) (1)非我行存款戶(2) 存款不足(3) 非客戶指定之付款基金(4)客戶應收帳款專戶基金不得動用 | 2 |
| 269 | 有關國外匯兌業務之敘述，下列何者錯誤？(第27屆國外匯兌試題) (1) 可代理國外同業收付外匯亦可直接轉送現金(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) 應向中央銀行申請許可 | 1 |
| 270 | 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？(第27屆國外匯兌試題) (1) 購買人提示該銀行原賣匯水單及購買合約書申請退匯者(2) 觀光客申請收兌巨額旅行支票(3) 客戶以其承作業務收受之旅行支票存入銀行帳戶者(4) 持票人提示之支票號碼不連續且差異甚大時 | 1 |
| 271 | 指定銀行依匯款行無任何條件之付款委託，將外幣款項解付給指定受款人之業務，稱為：(第27屆國外匯兌試題) (1)匯入匯款 (2) 光票託收(3) 匯出匯款(4) 光票買入 | 1 |
| 272 | 依據國外票據法規定，經背書轉讓之票據，提示行須蓋擔保背書章(ALL PRIOR ENDORSEMENTS GUARANTEED)，下列何者為該行負擔之最大義務？(第27屆國外匯兌試題) (1) 確認發票人身份及簽章(2) 告訴代收行該票據之提示行名稱(3) 對於背書有認定責任(4)保證存入抬頭人帳戶內 | 3 |
| 273 | 有關光票 Clean Bill 的意義，下列敘述何者錯誤？(第27屆國外匯兌試題) (1)  解款行保證一定付款(2) 不一定能核對發票人簽章(3) 法定要項齊全也不一定付款(4) 付款後可能再遭退票 | 1 |
| 274 | 下列何種光票國外取款指示書之入帳係最終付款(final payment)？(第27屆國外匯兌試題) (1) CASH LETTER (2) COLLECTION LETTER (3) CREDIT LETTER (4) CONFIRMING LETTER | 2 |
| 275 | 銀行收兌外國觀光客 50 美元之旅行支票，應繕打下列何者取款指示書？ (第27屆國外匯兌試題) (1) TRANSFER LETTER (2) CASH LETTER (3) COLLECTION LETTER (4) ASSIGN LETTER | 2 |
| 276 | 在繕製匯入匯款通知書時，下列敘述何者錯誤？ (第20屆國外匯兌試題) (1) 若電文內容不明或不全應向匯款人查明(2) 受款人之名稱住址應繕打清楚完整(3) 如有匯款用途應轉列於通知書上(4) 繕打時幣別與金額大小寫應一致 | 1 |
| 277 | 使用外商加拿大豐業銀行「光票託收收兌快遞服務」(Scotia Collect Service)之光票託收業務，下列敘述何者錯誤？(第20屆國外匯兌試題) (1) 一旦入帳 ，尚保證票據正面及背面偽造之風險責任 (2) 雖經入帳，並不保證票據正面及背面偽造之責任 (3) 該項服務不能擴及美國地區 (4) 交換入帳後，於約定入帳日期撥入委託銀行帳內 | 1 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 278 | 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，只能以下列何種方式處理？ (第33屆國外匯兌試題) (1) COLLECTION LETTER (2) CASH LETTER (3) CREDIT LETTER (4) APPROVAL LETTER | 2 |
| 279 | 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？ (第34屆國外匯兌試題) (1) 對託收銀行而言風險較小(2) 已獲最終付款(FINAL PAYMENT) (3) 入帳速度較慢(4) 可全額入帳 | 4 |
| 280 | 託收行對於受理後的票據無論買入或託收均應加蓋擔保背書章，連同取款指示書一併寄往國外代收行求償 票款，萬一在郵寄途中遺失，應如何因應？(第34屆國外匯兌試題) (1)依我國票據法規定辦理掛失止付 (2)可憑票據影本及銀行擔保書請求付款(3) 銀行依面額全數賠償(4) 由客戶自行負責損失 | 2 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **第六章-1 外匯存款** | | |
| 題號 | 國外匯兌 | 解答 |
| 281 | 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，應依什麼辦法處理? (1)應依「外匯收支交易申報辦法」辦理 (2) 應依「外匯出口交易申報辦法」辦理(3)應依「外匯進口交易申報辦法」辦理 (4) 應依「外匯收入交易申報辦法」辦理 | 1 |
| 282 | 開戶資格及應徵提之文件，本國自然人應備齊何種文件及年齡資格? (1) 在中華民國境內居住之年滿十八歲之個人,領有國民身分證或外僑居留證者 (2) 在中華民國境內居住之年滿十六歲之個人,領有國民身分證或外僑居留證者 (3) 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 (4) 在中華民國境內居住之年滿二十二歲之個人,領有國民身分證或外僑居留證者 | 3 |
| 283 | 開戶資格及應徵提之文件，外國自然人應備齊何種文件? (1) 持有合法入境簽證(或戳記)之外國護照或僑務委員會所核發之華僑證明書(2)持有合法入境簽證(或戳記)之外國護照和僑務委員會所核發之華僑證明書 (3)持有合法入境簽證(或戳記)之外國護照 (4)持有僑務委員會所核發之華僑證明書 | 1 |
| 284 | 以公司行號及團體等名義申請開戶者，須以? (1) 須以各該公司行號及團體等名稱申請開戶(2) 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(3) 須以其負責人姓名申請開戶(4) 須以各該公司行號及團體等名稱或其負責人姓名申請開戶 | 2 |
| 285 | 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外，並應提示哪些有關證照文件?(以公司組織為例) (1) 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) 公司設立登記和最近變更登記之證明文件及營利事業登記證(3) 公司設立登記(4) 最近變更登記之證明文件及營利事業登記證 | 1 |
| 286 | 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外，並應提示哪些有關證照文件?(以非公司組織為例) (1)營利事業登記證和負責人財力證明 (2) 負責人財力證明(3)營利事業登記證 (4) 營利事業登記證和負責人財力證明和財產證明 | 3 |
| 287 | 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外，並應提示哪些有關證照文件?(以團體為例) (1) 登記證照和負責人財力證明(2)登記證照 (3) 負責人財力證明(4)登記證照和負責人財產證明 | 2 |
| 288 | 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外，並應提示哪些有關證照文件?(以外國法人為例) (1) 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(2) 法人登記證明文件(3) 負責人身分證明文件(4) 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 | 4 |
| 289 | 所有在台無戶籍人民在申請金融帳戶時，應取得哪種證明? 後再申辦開戶(1) 應取得「身分證號」後再申辦開戶(2)應取得「健保卡證號」後再申辦開戶 (3) 應取得「統一身分證號」後再申辦開戶(4) 應取得「統一證號」後再申辦開戶 | 4 |
| 290 | 外匯存款不得以何種方式辦理(註:此為指定單位(DBU)辦理外匯存款之限制) (1)支票匯款之方式 (2) 支票入款之方式 (3) 支票存款之方式(4) 支票入款之方式和支票匯款之方式 | 3 |
| 291 | 外匯指定銀行應於營業場所揭示至少哪五種貨幣之存款利率?外國銀行在華分行並應揭示? (1) 美元、南非幣、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) 美元、泰銖、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(3) 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(4) 美元、泰銖、南非幣、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 | 3 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 292 | 存款利率訂定由什麼銀行參照國際慣例自行訂定?並公告? (1) 由指定銀行參照國際慣例自行訂定並公告最高存款利率(2)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) 由指定銀行參照國內慣例自行訂定並公告最低存款利率(4) 由指定銀行參照國內慣例自行訂定並公告最高存款利率 | 2 |
| 293 | 未公告存款天期之利率，指定銀行得參? (1) 參照相近天期之公告利率與客戶議定(2) 參照相近天期之公告利率或與客戶議定(3) 參照最遠天期之公告利率與客戶議定(4) 參照最遠天期之公告利率或與客戶議定 | 1 |
| 294 | 採議訂利率者應於? (1) 應於公開說明書中告知(2) 應於契約中告知(3) 應於口頭告知(4) 應於公告中告知 | 4 |
| 295 | 外匯活期存款，存戶存入外匯後，憑何種證明，可隨時提領或存入? (1)憑存摺和其他替代憑證(例如:對帳單) ，得隨時辦理存入或提領之存款(2) 憑其他替代憑證(例如:對帳單) ，得隨時辦理存入或提領之存款(3) 憑存摺，得隨時辦理存入或提領之存款(4)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 | 4 |
| 296 | 外匯定期存款，存戶存入外匯後，憑何種證明，可於約定期間屆滿時，一次提領本息之存款? (1) 憑存單即可(2) 憑存單或其他替代憑證(例如:對帳單或存摺) (3)憑其他替代憑證(例如:對帳單或存摺)即可 (4) 憑存單和其他替代憑證(例如:對帳單或存摺) | 2 |
| 297 | 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? (1) 提供隔夜、三天、十二天、二十一天、一個月、三個月、六個月、九個月及十二個月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)。(2) 提供隔夜、七天、十六天、二十一天、一個月、三個月、六個月、九個月及十二個月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)。(3)提供隔夜、七天、十四天、二十一天、一個月、三個月、六個月、九個月及十二個月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)。 (4) 提供隔夜、七天、十天、二十一天、一個月、三個月、六個月、九個月及十二個月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)。 | 3 |
| 298 | 外匯綜合存款，兼具活期與定期存款之特性,亦具有? (1) 具有自動轉存之存款(2) 具有自動轉存、自動轉期及幣別轉換功能之存款(3)具有自動轉期及幣別轉換功能之存款 (4) 具有自動轉存、自動轉期之存款 | 2 |
| 299 | 外匯綜合存款，作業方式? (1)可比照新台幣一般存款，具有質借、隨借隨還等功能(2) 可比照新台幣綜合存款，具有隨借隨還功能(3) 可比照新台幣綜合存款，具有質借功能(4)可比照新台幣綜合存款，具有質借、隨借隨還等功能 | 4 |
| 300 | 組合式商品，其作業方式? (1)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 (2) 以浮動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(3) 以浮動利息加上選擇權或遠期契約組合，以達到獲取高利息及不保本之功能(4)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不保本之功能 | 1 |
| 301 | 以定期利息加上選擇權或遠期契約組合達到獲取高利息及保本之功能，係指下列何者？(第34屆國外匯兌試題) (1) 外匯定期存款(2) 外匯綜合存款(3) 外匯組合式商品(4) 外匯活期存款 | 3 |
| 302 | 依現行法令規定，DBU 外匯指定銀行辦理外匯存款業務時，下列敘述何者正確？(第34屆國外匯兌試題) (1) 不得接受存戶提領外匯存款辦理匯出匯款(2)得接受客戶以外幣票據存入外匯存款(3) 不得接受客戶以外匯定存單質押外幣(4)得以支票存款之方式辦理 | 2 |
| 303 | 有關委託他人辦理個人匯出匯款之規定，下列敘述何者正確？(第34屆國外匯兌試題) (1) 經中央銀行核准後始得辦理(2) 經受託人同意即可辦理(3) 經指定銀行查核委託書印章及雙方身分證明文件後辦理(4) 一律不得委託辦理 | 3 |
| 304 | 發現外匯收支或交易申報書之金額填寫錯誤時，應如何處理？(第34屆國外匯兌試題) (1) 由銀行直接更正即可(2) 重新填寫申報書(3)由申報人修正後簽名即可(4) 申報人更正後由受理銀行證明即可 | 2 |
| 305 | 依主管機關規定，外匯指定銀行應於營業場所揭示至少哪五種幣別之存款利率？ A.美金 B.日圓 C.人民幣 D.歐元 E.英鎊 F.瑞士法郎 G.南非幣 (第34屆國外匯兌試題) (1)僅 A.B.C.D.G (2) 僅 A.B.D.E.G (3)僅 A.B.C.D.E (4) 僅 A.B.D.E.F | 4 |
| 306 | 依主管機關規定，公司籌備期間得以下列何種方式結匯進口機器設備？ (第34屆國外匯兌試題) (1)憑有關主管機關核准該籌備處進口文件，經由指定銀行向中央銀行申請核准後辦理(2)憑有關主管機關核准該籌備處進口文件，由指定銀行直接辦理 (3)俟公司營運後方得辦理(4)以負責人名義代為結匯 | 1 |
| 307 | 指定銀行設置外幣提款機經中央銀行備查後，若擬增設外幣提款機，應如何處理？ (第34屆國外匯兌試題) (1) 應向金管會申請核准後設置(2) 可逕行設置(3)應向中央銀行申請核准後設置(4)僅須備文敘明外幣提款機所隸屬之單位名稱及設置地點，於設置後一週內函知中央銀行 | 4 |
| 308 | 私立就業服務機構代理外籍勞工結匯在臺薪資，指定銀行應查核之文件，不包括下列何者？(1)勞動部核發並在許可有效期間內之私立就業服務機構許可證(2)外籍勞工護照及工作證(3) 外籍勞工薪資結匯委託書(4)業者填報之申報書 | 2 |
| 309 | 指定銀行(DBU)辦理外匯定期存款業務時，下列敘述何者正確？(第30屆國外匯兌試題) (1) 不得少於一個月(2)未公告存款天期之利率得參酌相近天期之公告利率與客戶議定 (3) 應依銀行公會核定利率為公告存款利率(4)不得以可轉讓定期存單方式辦理 | 2 |
| 310 | 持外交部核發之中華民國護照，但未領有中華民國國民身分證者，其外匯交易之「申報義務人登記證號」 申報，應如何填列申報書？ (第30屆國外匯兌試題) (1) 國別、許可證號碼及出生日期(2) 統一證號、發給日期、到期日期及出生日期(3)國別、統一證號及出生日期(4) 國別、護（證）照號碼及出生日期 | 4 |
| 311 | 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？(第30屆國外匯兌試題) (1)可貸款投資，但資金不得直匯大陸地區子公司 (2) 不可貸款投資，但資金得直匯大陸地區子公司(3) 一律不可(4)應先取得經濟部投資審議委員會許可，始得匯出 | 4 |
| 312 | 有關外匯收支或交易申報書中申報義務人登記證號之填報，下列何者填報於非居住民項下？(第30屆國外匯兌試題) (1) 無居留身分之大陸地區人民(2)持臺灣地區永久居留證者(3)外僑居留證證載有效期限一年以上者(4)領有中華民國身分證者 | 1 |
| 313 | 外匯指定銀行欲辦理下列何種外匯業務，應向中央銀行申請許可？(第30屆國外匯兌試題) (1) 辦理換匯交易時(2) 設置外幣提款機業務(3) 以國內自設外匯作業中心處理相關外匯作業時(4) 於非共同營業時間辦理外匯業務 | 4 |
| 314 | 指定銀行辦理外匯存款業務時，下列敘述何者正確？(第27屆國外匯兌試題) (1)如開戶申請人為團體時，憑負責人持身分證及印鑑辦理即可(2)辦理未滿一個月期之外匯定期存款時，其幣別及每筆最低金額由銀行自酌 (3)不可受理客戶持外匯存款定存單質押，承作新臺幣授信 (4)得憑國內存戶以其持有他人之外匯定期存單受理質借外幣 | 2 |
| 315 | 下列哪一種身分之結匯人不可以利用網際網路經由外匯指定銀行向中央銀行申報？(第27屆國外匯兌試題) (1) 持護照之外國自然人(2)年滿 20 歲領有國民身分證之本國自然人 (3)依我國法令經主管機關核准設立之團體 (4)依我國法令在我國設立或經我國政府認許並登記之公司 | 1 |
| 316 | 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？(第27屆國外匯兌試題) (1)受託人(2)委託人(3)承辦銀行(4)中央銀行 | 2 |
| 317 | 指定銀行與顧客辦理遠期外匯訂約及交割時，應否查核相關交易文件？(第27屆國外匯兌試題) (1) 訂約時須查核相關交易文件，交割時則不須(2) 訂約與交割均須查核相關交易文件(3)訂約時不須查核相關交易文件，交割時則必須 (4)訂約與交割均不須查核相關交易文件 | 2 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 318 | 非居住民法人之結匯案件，應以下列何者為申報義務人？(第27屆國外匯兌試題) (1) 承辦銀行(2)在中華民國境內之代表人或代理人 (3) 非居住民法人之負責人(4)非居住民法人本身 | 2 |
| 319 | 指定銀行辦理下列何種外匯業務，不需事先向央行申請許可？(第27屆國外匯兌試題) (1) 委外辦理外匯業務(2) 外幣提款機業務(3) 自設外匯作業中心處理相關外匯後勤作業(4)涉及外匯之電子化業務 | 3 |
| 320 | 依「銀行業辦理外匯業務管理辦法」規定，銀行承作自然人匯款人民幣至大陸地區業務，其對象限制為何？(第34屆國外匯兌試題) (1)港澳居民 (2)大陸地區人民或港澳居民(3)大陸地區人民(4)領有中華民國國民身分證之個人 | 4 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **第六章-2 外匯存款** | | |
| 題號 | 國外匯兌 | 解答 |
| 321 | 匯入匯款，其運作方式? (1)憑辦妥匯入匯款解付手續之匯入匯款通知書辦理存入(2) 憑辦妥匯出匯款解付手續之匯入匯款通知書辦理存入(3)憑辦妥匯出匯款解付手續之匯出匯款通知書辦理存入(4)憑辦妥匯入匯款解付手續即可 | 1 |
| 322 | 外幣貸款，其運作方式? (1) 直接匯入 (2)告知中央銀行後即可匯入 (3)依外幣貸款相關規定辦妥撥貸手續後辦理存入 (4)告知銀行即可匯入 | 3 |
| 323 | 外幣票據包括? (1) 旅行支票(2)旅行支票及以國外銀行擔當付款人之支票、匯票等存入 (3)國外銀行擔當付款人之支票 (4)國外銀行擔當付款人之支票、匯票等存入 | 2 |
| 324 | 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?(1) 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(2)於銀行完成買入光票相關作業程序後辦理(3)於銀行扣取利息及手續費後辦理(4)不需辨理 | 1 |
| 325 | 以外幣票據存入外匯存款者，若以光票託收方式辦理時，外匯存款之存入，須待? (1) 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(2)須待收到國外代收銀行之收妥通知，始得辦理(3) 須確認票款已入帳時，始得辦理(4)不需確認 | 1 |
| 326 | 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? (1) 應在牌告上註明或主動向客戶說明收取有關費用之緣由，事後取得諒解，以避免存戶因誤解而滋生爭議(2)應被動向客戶說明收取有關費用之緣由，事後取得諒解，以避免存戶因誤解而滋生爭議 (3) 應在牌告上註明或主動向客戶說明收取有關費用之緣由，但不需要取得諒解(4)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 | 4 |
| 327 | 出口所得之外匯，包括? (1)包括以進口押匯及出口託收取得之外匯存入者(2) 包括以進口押匯及進口託收取得之外匯存入者(3) 包括以出口押匯及出口託收取得之外匯存入者(4)包括以出口押匯及進口託收取得之外匯存入者 | 3 |
| 328 | 新台幣結購之外匯，凡結購金額達新台幣五十萬元以上者，應請存戶填寫? (1) 應請存戶填寫「外匯收支或交易申報書」(結購外匯專用)辦理存入(2)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(3)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「匯出外匯存款」字樣後辦理存入(4)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「出口外匯存款」字樣後辦理存入 | 2 |
| 329 | 新台幣結購之外匯，凡結購金額達新台幣五十萬元以上者，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? (1)應加註客戶原結購性質:進口貨款，以備查考(2)應加註客戶原結購性質:出口貨款，以備查考(3)應加註客戶原結購性質:進口匯款，以備查考(4)應加註客戶原結購性質:出口匯款，以備查考 | 1 |
| 330 | 各種外匯存款之存入，出口所得結售為新台幣者，因由銀行掣發? (1)掣發進口結購證實書 (2) 掣發進口結匯證實書(3) 掣發出口結匯證實書(4)掣發出口結購證實書 | 3 |
| 331 | 各種外匯存款之存入，出口所得結售為新台幣者，是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? (1) 賣匯水單(2) 買匯水單(3) 賣匯保單(4)買匯保單 | 1 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 332 | 其未以新台幣結購存入者，銀行應掣發? (1)銀行應掣發其他交易憑證(2)銀行應掣發一般交易憑證 (3)銀行應掣發特殊交易憑證(4)銀行應不掣發任何交易憑證 | 1 |
| 333 | 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? (1)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(2)應被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)應被動向客戶說明收取有關費用之緣由，事後取得諒解，以避免存戶因誤解而發生爭議(4)應被動向客戶說明收取有關費用之緣由，不需要取得諒解 | 1 |
| 334 | 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? (1)依出售旅行支票之處理程序支付支票(2)依代售旅行支票之處理程序轉匯旅行支票(3)不處理(4)依代售旅行支票之處理程序支付旅行支票 | 4 |
| 335 | 辦理匯出匯款:存戶提領外匯存款辦理匯出匯款者、得請以? (1)請以電匯辦理(2)請以電匯、信匯或票匯等任一方式辦理(3)請以信匯辦理(4)請以票匯辦理 | 2 |
| 336 | 償還外幣貸款，存戶完成外匯存款提領手續後，銀行得? (1) 銀行得依其指示將提領之外匯轉帳償還外幣貸款(2)銀行不得依其指示將提領之外匯轉帳償還外幣貸款(3)銀行需提示中央銀行(4)銀行需經轉帳行同意 | 1 |
| 337 | 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? (1)均採每半年計息一次、即於每年六月二十日及十二月二十日各計息一次(2)均採每三個月計息一次(3)均採每一個月計息一次 (4) 均採每四個月計息一次 | 2 |
| 338 | 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? (1)即於外匯存款到期時，二次提領本金及利息各計息一次(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? (3)即於外匯存款到期時，三次提領本金及利息各計息一次 (4)即於外匯存款到期時，多次提領本金及利息各計息一次 | 2 |
| 339 | 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? (1)各銀行仍多受用或參照該辦法自行訂定處理規章(2)各銀行仍不參照該辦法自行訂定處理規章(3)各銀行仍不受用該辦法自行訂定處理規章(4)無法處理 | 1 |
| 340 | 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? (1)照提取日之外匯定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(2)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(3)照提取日之外匯定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完全一致(4)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完全一致 | 2 |
| 341 | 外匯指定銀行，可操作外匯定期存款之質押? (1) 得受理客戶持外匯存款定存單質押，承作新台幣授信(2)得受理客戶持外匯存款定存單質押，承作日幣授信(3)得受理客戶持外匯存款定存單質押，承作美金授信(4)得受理客戶持外匯存款定存單質押，承作泰銖授信 | 1 |
| 342 | 銀行徵提外匯定存單質押，承作新台幣授信，其外匯定存單以幾種為限? (1)3種(2)4種(3)1種(4)2種 | 4 |
| 343 | 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，僅能? (1)憑國外存戶以其持有他人之外匯定期存單辦理(2) 憑國內存戶以其持有他人之外匯定期存單辦理(3)憑國內存戶以其持有本人之外匯定期存單辦理(4)憑國外存戶以其持有本人之外匯定期存單辦理 | 3 |
| 344 | 國際金融業務分行(OBU) 及海外分支機構辦理外幣授信，授信戶可以用什麼為擔保品? (1)授信戶可以持有本人或他人於境外分行或OBU 之外幣定存單為擔保品;亦得以其持有他人或非關係企業於國外銀行之外匯指定銀行(DBU)外匯存款定存單為擔保品(2)授信戶可以持有本人或他人於境外分行或OBU 之外幣定存單為擔保品;亦得以其持有他人或非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(3)授信戶可以持有本人或他人於境外分行或OBU 之外幣定存單為擔保品;亦得以其持有他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(4)授信戶可以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 | 4 |
| 345 | 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? (1)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(2)須處分擔保品提領外匯定期存款結售為美金時，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(3)須處分擔保品提領外匯定期存款結售為日幣時，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(4)須處分擔保品提領外匯定期存款結售為泰銖時，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 |
| 346 | 質借外幣的對象，限什麼人? (1)不限定(2)限外匯定存單本人及親友(3)限外匯定存單本人及伴侶(4)限外匯定存單本人 | 4 |
| 347 | 質借外幣的期限，不超過? (1)最長不得超過外匯定存單的約定到期日(2)最長不得超過外匯定存單的約定到期日的前一天(3)最長不得超過外匯定存單的約定到期日的前二天(4)最長不得超過外匯定存單的約定到期日的前三天 | 1 |
| 348 | 質借外幣的成數，大概? (1)八成到八成半左右 (2) 八成左右(3)七成到八成左右(4)八成到九成左右 | 4 |
| 349 | 質借外幣的幣別和其利率? (1)限質借外匯定存單之幣別，利率依該定存單約定利率加1%或1.5%不等(2)限質借外匯定存單之幣別，利率依該定存單約定利率加1%為限(3) 不限質借外匯定存單之幣別，利率依該定存單約定利率加1%或1.5%不等(4)不限質借外匯定存單之幣別，利率依該定存單約定利率加1%為限 | 1 |
| 350 | 指定銀行實際繳存之外匯存款準備金，得隨時? (1)得隨時存取，但不予計息(2)得隨時存取，且給予計息(3)不得隨時存取，但給予計息(4)不得隨時存取，且不予計息 | 1 |
| 351 | 客戶王大同欲將美金一萬元之匯入匯款存入新臺幣定期存款，銀行應掣發下列何種單證？(第34屆國外匯兌試題) (1)賣匯水單(2)買匯交易憑證 (3) 賣匯交易憑證(4)買匯水單 | 4 |
| 352 | 依現行法令規定，DBU 外匯指定銀行辦理外匯存款業務時，下列敘述何者正確？(第34屆國外匯兌試題) (1)得接受客戶以外幣票據存入外匯存款(2)不得接受存戶提領外匯存款辦理匯出匯款(3) 得以支票存款之方式辦理(4)不得接受客戶以外匯定存單質押外幣 | 1 |
| 353 | 中央銀行准予辦理外幣與外幣間之遠期外匯交易之金融單位為何？(第34屆國外匯兌試題) (1)僅限國際金融業務分行 (2)外匯指定銀行或國際金融業務分行(3)僅限外匯指定銀行(4)所有商業銀行 | 2 |
| 354 | 依銀行業辦理外匯業務管理辦法規定，公司行號之結匯案件，每筆金額達多少以上時，指定銀行應辦理大額交易通報？(第34屆國外匯兌試題) (1)五十萬美元或等值外幣(2)一千萬美元或等值外幣 (3) 五百萬美元或等值外幣(4)一百萬美元或等值外幣 | 4 |
| 355 | 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？(第34屆國外匯兌試題) (1)外人兌回外幣(2)其他外國資金流出(3)金融服務支出(4)觀光支出 | 1 |
| 356 | 指定銀行對非居住民辦理結匯申報，是否須輸入電腦查詢當年累積結匯金額？(第34屆國外匯兌試題) (1)結匯項目為進出口時無須，其餘須(2)僅結匯項目為服務時須(3)視國別而定(4)無須 | 4 |
| 357 | 外國人持有居留證其證載有效期限不滿一年者，下列敘述何者錯誤？(第34屆國外匯兌試題) (1) 當年累積結匯金額限制為 500 萬美元(2)每筆結匯金額超過新臺幣 50 萬元者應填寫申報書(3) 其結匯金額比照非居住民辦理(4)不得利用網際網路辦理新臺幣結匯申報 | 1 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 358 | 境外外國金融機構得辦理匯入款項之每筆結匯金額為何？(第33屆國外匯兌試題) (1)不得以匯入款項辦理結售(2)未達五十萬美元(3)未達一百萬美元 (4)未達新臺幣五十萬元 | 1 |
| 359 | 經有關主管機關核准之外資來臺直接投資及證券投資結匯案件，多少金額以上須檢附主管機關核准函？(第33屆國外匯兌試題) (1)新臺幣五十萬元(2) 不論金額大小(3) 一百萬美元(4)五百萬美元 | 2 |
| 360 | 有關指定銀行辦理外匯定存單質借、質押，下列敘述何者錯誤？ (第33屆國外匯兌試題) (1)得質借外幣或新臺幣 (2) 指定銀行可接受客戶以外匯定存單為擔保品，辦理新臺幣授信(3)申請質借人限原存款人 (4)指定銀行只得接受客戶以外匯定存單辦理質借，不得以該定存單為擔保品辦理質押 | 4 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **第七章-1 其他衍生之外匯業務** | | |
| 題號 | 國外匯兌 | 解答 |
| 361 | 幣別轉換之意義與匯款性質代號? (1)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 (2)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794 (3)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894 (4)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594 | 1 |
| 362 | 進口融資業務幣別轉換的業務範圍? (1)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(2)包括近期信用狀限進口到單，及不獲准辦理外幣融資之案件(3)包括近期信用狀限進口到單，及已獲准辦理外幣融資之案件(4)包括遠期信用狀限進口到單，及不獲准辦理外幣融資之案件 | 1 |
| 363 | 遠期信用狀案件限定何時才能辦理? (1)限出口到單後始可辦理，包括現放中之融資案件(2)限進口到單後始可辦理，不包括現放中之融資案件(3)限出口到單後始可辦理，不包括現放中之融資案件(4)限進口到單後始可辦理，包括現放中之融資案件 | 4 |
| 364 | 幣別轉換後之貸款到期日不得逾? (1)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(2)不得逾原訂之到期日前一天，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)不得逾原訂之到期日前二天，即轉換前、後之合計融資期間不得超過原核准之融資期限(4)不得逾原訂之到期日前三天，即轉換前、後之合計融資期間不得超過原核准之融資期限 | 1 |
| 365 | 轉換時原則為? (1)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(2)應收回至轉換日前一天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(3)應收回至轉換日前一天為止之原融資幣別利息，轉換後之融資利息則不適用轉換日，轉換後新幣別之利率 (4)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不適用轉換日，轉換後新幣別之利率 | 1 |
| 366 | 外匯資產之幣別轉換之業務範圍? (1)包括外匯存款、出口押匯款皆得辦理(2) 包括外匯存款、出口押匯款及匯入匯款皆得辦理(3)包括出口押匯款及匯入匯款皆得辦理(4)包括外匯存款、匯入匯款皆得辦理 | 2 |
| 367 | 其他外匯業務之幣別轉換應注意? (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)應於轉出幣別之取款憑條反面、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(3)應於轉出幣別之取款憑條反面、外匯定存單反面或其他文件加註”幣別轉換“字樣，並請客戶簽蓋原留印鑑(4)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，並請客戶簽蓋印鑑(並不限定原印鑑) | 1 |
| 368 | 外匯定期存款到期前申請辦理幣別轉換者，原存單視為? (1)視為中途解約，因此，須填具外匯取款憑條，並於其反面或外匯定存單正面加註「幣別轉換」憑辦(2)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反面加註「幣別轉換」憑辦(3)視為中途解約，因此，須填具外匯取款憑條，並於其反面或外匯定存單反面加註「幣別轉換」憑辦(4)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 | 4 |
| 369 | 受理客戶申請以匯入匯款辦理轉換以償還其外幣負債者，須先確認? (1)不須先確認該筆匯入匯款款項，以存入本行國內存匯行帳戶後，即可辦理(2)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(3)須先確認該筆匯入匯款款項，以存入本行國內存匯行帳戶後，始可辦理(4)不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，即可辦理 | 2 |
| 370 | 進口融資之適用匯率?(1)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(2)轉換前的幣別金額x (轉換前幣別對 新台幣即期賣出匯率/轉換後幣別 對新台幣之即期買入匯率) =轉換後的幣別金額(3)轉換前的幣別金額x (轉換前幣別對 新台幣即期賣出匯率/轉換後幣別 對新台幣之即期賣出匯率) =轉換後的幣別金額(4)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 對新台幣之即期買入匯率) =轉換後的幣別金額 | 2 |
| 371 | 外匯存款、出口押匯款、匯入匯款之適用匯率? (1)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 對新台幣之即期買入匯率)=轉換後的幣別金額(2) 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(3)轉換前的幣別金額x(轉換前幣別 對新台幣即期賣出匯率/轉換後幣別 對新台幣之即期賣出匯率)=轉換後的幣別金額(4)轉換前的幣別金額x(轉換前幣別 對新台幣即期賣出匯率/轉換後幣別 對新台幣之即期買入匯率)=轉換後的幣別金額 | 2 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 372 | 遠期外匯買賣之定義? (1)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(2)買賣「遠期外匯」係出、進口廠商為避免現在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 (3)買賣「遠期外匯」係出、進口廠商為避免過去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(4)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，而事後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 | 1 |
| 373 | 遠期外匯買賣之種類? (1)「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(2)「新台幣與新台幣間之遠期外匯買賣」及「外幣間之遠期外匯買賣」二種(3)「新台幣與外幣間之遠期外匯買賣」及「外幣間之近期外匯買賣」二種(4)「新台幣與外幣間之近期外匯買賣」及「外幣間之近期外匯買賣」二種 | 1 |
| 374 | 遠期外匯之價格? (1)遠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)遠期外匯是以遠期匯價為基礎,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(3)遠期外匯是以遠期匯價為基礎,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遠期匯率與換匯點的變化而調整(4)遠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遠期匯率與換匯點的變化而調整 | 1 |
| 375 | 遠期外匯之換匯點? (1)是以兩幣別間之利差總和為依據(2)是以兩幣別間之利差變化為依據(3)是以兩幣別間之利差相加為依據(4)是以兩幣別間之利差為依據 | 2 |
| 376 | 換匯點之遠期點數? (1)遠期點數=即期匯率X (報價幣利率 - 被報價幣利率)x期間(2)遠期點數=遠期匯率X (報價幣利率 - 被報價幣利率)x期間(3)遠期點數=即期匯率X (被報價幣利率 - 報價幣利率)x期間(4)遠期點數=遠期匯率X (被報價幣利率 - 報價幣利率)x期間 | 1 |
| 377 | 換匯點之遠期匯率? (1)遠期匯率=遠期匯率(加減)近期點數(2)遠期匯率=即期匯率(加減)近期點數(3)遠期匯率=遠期匯率(加減)遠期點數(4)遠期匯率=即期匯率(加減)遠期點數 | 4 |
| 378 | 遠期外匯之功能? (1)1.規避票面利率風險2.鎖定資金成本或利潤(2)1.規避利率風險2.鎖定資金成本或利潤(3)1.規避匯率風險2.鎖定資金成本或利潤(4)1.規避股票利率風險2.鎖定資金成本或利潤 | 3 |
| 379 | 遠期外匯之適用對象? (1)有實際外匯收支需要者皆可辦理(2)不受限(3)限制國內法人才能辦理(4) 限制國外法人才能辦理 | 1 |
| 380 | 辦理遠期外匯之憑辦文件? (1)訂約時，申請人不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(2)訂約時，申請人不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影本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)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影本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(4)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 | 4 |
| 381 | 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? (1) 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)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下午前送達(3)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關閉銀行前送達(4)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早上前送達 | 3 |
| 382 | 遠期外匯之預售? (1)外匯收取者(如出口商)為確保其收入，先將外匯賣予銀行(2)外匯收取者(如出口商)為確保其收入，先將外匯賣予投行(3)外匯收取者(如出口商)為確保其收入，先將外匯賣予國外銀行(4)外匯收取者(如出口商)為確保其收入，先將外匯賣予國外法人 | 1 |
| 383 | 遠期外匯之預購?(1)外匯支付者(如進口商)為固定其成本，先向國外銀行購買外匯(2)外匯支付者(如進口商)為固定其成本，先向國外公司購買外匯(3)外匯支付者(如進口商)為固定其成本，先向政府購買外匯(4)外匯支付者(如進口商)為固定其成本，先向銀行購買外匯 | 4 |
| 384 | 遠期外匯依交割期間分為固定交割日之契約及任選交割日之契約，請問固定交割日之契約定義? (1)定義:申請人於將來的某一特定日期辦理交割且期間計算是計首不計尾。而訂約期別為: 30天、60 天、 90天、120天、150天、 180天等。若交割日為例假日: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)定義:申請人於將來的某一特定日期辦理交割且期間計算是計首不計尾。而訂約期別為: 15天、65 天、 90天、120天、150天、 180天等。若交割日為例假日: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(3)定義:申請人於將來的某一特定日期辦理交割且期間計算是計首不計尾。而訂約期別為: 30天、60 天、 95天、125天、150天、 180天等。若交割日為例假日: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(4)定義:申請人於將來的某一特定日期辦理交割且期間計算是計首不計尾。而訂約期別為: 30天、60 天、 90天、120天、155天、 185天等。若交割日為例假日: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 | 1 |
| 385 | 遠期外匯依交割期間分為固定交割日之契約及任選交割日之契約，請問任選交割日之契約定義? (1)定義:申請人於將來的某一期間辦理交割，若交割日為例假日時，任選交割日屆期交割時，如逢國內、外例假日時，大部分銀行規定得順延至次一營業日辦理交割(2)定義:申請人於將來的某一期間辦理交割，若交割日為例假日時，不能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(3)定義:申請人於將來的某一期間辦理交割，若交割日為例假日時，不能任選交割日屆期交割時，如逢國內、外例假日時，大部分銀行規定得順延至次一營業日辦理交割(4)定義:申請人於將來的某一期間辦理交割，若交割日為例假日時，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 | 4 |
| 386 | 遠期外匯之期限? (1) 一般銀行實務承作之遠期外匯，原則上最長以一年為限，而應客戶之需、得不受上述一年限制，惟應敘明理由專案簽辦(2一般銀行實務承作之遠期外匯，原則上最長以二年為限，而應客戶之需、得不受上述二年限制，惟應敘明理由專案簽辦 (3)一般銀行實務承作之遠期外匯，原則上最長以一年半為限，而應客戶之需、得不受上述一年半限制，惟應敘明理由專案簽辦 (4)一般銀行實務承作之遠期外匯，原則上最長以三年為限，而應客戶之需、得不受上述三年限制，惟應敘明理由專案簽辦 | 1 |
| 387 | 遠期外匯之交割? (1)應於結匯證實書或水單上加註「遠期外匯交割」字樣即可(2)應於結匯證實書或水單上加註「遠期外匯交割」契約書號碼即可(3)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(4)應於結匯證實書或水單上加註「近期外匯交割」字樣及契約書號碼 | 3 |
| 388 | 違約處理之定義? (1)於契約訂定之交割日或交割期間內履行交割義務者且銀行通常得沒收其繳存之保證金或處分擔保品，若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(2)於契約訂定之交割日或交割期間內履行交割義務者且銀行通常得沒收其繳存之保證金或處分擔保品，若倘發生匯率差價損失及其他一切費用，保證金不足抵付時，不應即向客戶補收(3)於契約訂定之交割日或交割期間內不履行交割義務者且銀行通常得沒收其繳存之保證金或處分擔保品，若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(4)於契約訂定之交割日或交割期間內不履行交割義務者且銀行通常得沒收其繳存之保證金或處分擔保品，若倘發生匯率差價損失及其他一切費用，保證金不足抵付時，不應向客戶補收 | 1 |
| 389 | 遠期外匯之展期?(1)客戶因正當理由不克於到期日履約交割時，不得於到期日前(固定到期日交割者)檢附交易證明文件如信用狀修改書等申請展期(2)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(3)客戶因正當理由不克於到期日履約交割時，不得於到期日前(固定到期日交割者)修改，但可於交割期間內(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(4)不得而知 | 2 |
| 390 | 遠期外匯之展期議定利率? (1)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(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，得依原契約價格展期(3)辦理展期應依遠期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(4)辦理展期應依當時市場匯率結清原契約，再依遠期匯率重新議定新契約匯率，不得依原契約價格展期 | 1 |
| 391 | 指定銀行受理公司、行號一百萬美元以上或等值外幣（不含跟單方式進出口貨品結匯）之結購、結售外匯， 應於何時傳送相關資料至中央銀行外匯局？(第34屆國外匯兌試題) (1)無須 (2)訂約之次營業日中午前 (3)交割日(4)訂約日 | 4 |
| 392 | 客戶以新臺幣兌換三萬美元（假設匯率為 US$1＝NT$33）匯往國外，銀行應請客戶填寫之文件為何？(第34屆國外匯兌試題) (1)除填寫匯出匯款申請書外，尚需填寫結購外匯申報書(2)填寫匯出匯款申請書即可(3) 除填寫匯出匯款申請書外，尚需填寫切結書(4)除填寫匯出匯款申請書外，尚需填寫結售外匯申報書 | 1 |
| 393 | 有關遠期外匯的敘述，下列何者錯誤？(第34屆國外匯兌試題) (1)遠匯交易屆期交割如適逢國內外假日依各銀行規定辦理(2)遠期外匯交易其訂約、交割、展延均需確認為實質進出口交易(3)履約保證金由承作銀行與顧客議定(4)指定銀行辦理展期應依當時市場匯率重定展期價格 | 1 |
| 394 | 依銀行業辦理外匯業務管理辦法規定，公司行號之結匯案件，每筆金額達多少以上時，指定銀行應辦理大額交易通報？(第34屆國外匯兌試題) (1)五百萬美元或等值外幣(2)一百萬美元或等值外幣(3)五十萬美元或等值外幣 (4)一千萬美元或等值外幣 | 2 |
| 395 | 客戶與銀行簽訂 60 天期預售美元遠期外匯契約，當日銀行掛牌即期買匯價為 33.729，賣匯價為 33.829，60 天期遠匯買匯價為 33.683，賣匯價為33.816，則將來交割時所適用之匯率為何？(第33屆國外匯兌試題) (1)33.816 (2)33.729 (3)33.683 (4)33.829 | 3 |
| 396 | 依外匯收支或交易申報辦法規定，非居住民之自然人辦理結匯時，應先經中央銀行核准之每筆結匯金額 為何？ (第33屆國外匯兌試題) (1)五十萬美元以上(2)一百萬美元以上(3)新臺幣五十萬元以上(4)超過十萬美元 | 4 |
| 397 | 依外匯收支或交易申報辦法規定，個人辦理出口貨品結匯於多少金額以上，應確認相關證明文件後始得辦理？ (第33屆國外匯兌試題) (1)五十萬美元(2)二萬美元 (3)一百萬美元(4)一萬美元 | 1 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 398 | 主管機關對新臺幣與外幣間遠期外匯交易期限之規定為何？(第33屆國外匯兌試題) (1)以三個月為限，不得展期(2)以一年為限，不得展期(3)依實際外匯收支需要訂定 (4)以六個月為限，不得展期 | 3 |
| 399 | 指定銀行受理個人多少美元以上或等值外幣之結購、結售外匯，應利用「大額結匯款資料電腦連線作業 系統」，將相關資料傳送中央銀行外匯局，並於交割後立即傳真交易證明文件？(第33屆國外匯兌試題) (1)五十萬美元以上或等值外幣(2)二十萬美元以上或等值外幣(3)一百萬美元以上或等值外幣(4)十萬美元以上或等值外幣 | 1 |
| 400 | 依「外幣收兌處設置及管理辦法」規定，下列敘述何者錯誤？(第33屆國外匯兌試題) (1)本辦法正面表列以外行業，申請設置外幣收兌處，應經臺灣銀行轉請中央銀行專案核可(2)外幣收兌處應於每季終了次月十日前，向臺灣銀行列報該季收兌金額(3)連鎖便利商店或藥妝店若具有收兌外幣需要，並有適當之安全控管機制者，得申請設置外幣收兌處(4)外幣收兌處辦理外幣收兌業務，每筆收兌金額以等值一萬美元為限 | 2 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **第七章-2 其他衍生之外匯業務** | | |
| 題號 | 國外匯兌 | 解答 |
| 401 | 換匯交易之定義? (1)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(2)換匯(Foreign Exchange Swaps)是不同時於即/遠期交易買進/賣出某一貨幣對另一貨幣(3) 換匯(Foreign Exchange Swaps)是同時於即/遠期交易賣出/賣出某一貨幣對另一貨幣(4)換匯(Foreign Exchange Swaps)是不同時於即/遠期交易買進/買進某一貨幣對另一貨幣 | 1 |
| 402 | 換匯交易之組合可為? (1)其組合得為:即期與即期之組合(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即期交易合約)，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) (2) 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) (3)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)，或兩個即期之組合(即雙即期交易,是二個交割日皆為即期但交割日不同之換匯) (4)其組合得為:遠期與遠期之組合(例如:進行遠期交易之同時，另訂一筆方向相反且金額相同之遠期交易合約)，或兩個即期之組合(即雙即期交易,是二個交割日皆為即期但交割日不同之換匯) | 2 |
| 403 | 換匯交易之種類可為? (1)種類:分為「日幣與外幣間之換匯交易」及「外幣間之換匯交易」二種(2)種類:分為「美金與外幣間之換匯交易」及「外幣間之換匯交易」二種(3)種類:分為「泰銖與外幣間之換匯交易」及「外幣間之換匯交易」二種(4) 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 | 4 |
| 404 | 換匯交易之基本運用?(1)將某一種貨幣交換成另一種貨幣(2)將某一種貨幣交換成另一種貨幣，隨後再交換回來(3)將某一種貨幣交換成另一種貨幣，隨後再交換給銀行(4)將某一種貨幣交換成另一種貨幣，隨後再交換給法人。 | 2 |
| 405 | 換匯交易之風險和對手? (1)交易的過程中沒有匯率的風險且換匯交易比較容易找到交易對手(2) 交易的過程中有匯率的風險且換匯交易比較容易找到交易對手(3)交易的過程中沒有匯率的風險但換匯交易比較不容易找到交易對手(4)交易的過程中有匯率的風險且換匯交易比較不容易找到交易對手 | 1 |
| 406 | 換匯交易之承作對象中，對國外法人或自然人需?(1)應查驗主管機關核准文件(2)不應查驗主管機關核准文件(3)應查驗法人核准文件(4)應查驗銀行核准文件 | 1 |
| 407 | 換匯交易之承作對象中，對國內法人? (1)凡有外匯收支需求者，均得辦理但須檢附文件(2)有外匯收支需求者，不一定能辦理須審核(3)凡有外匯收支需求者，均得辦理但須主管機關核准(4)凡有外匯收支需求者，均得辦理無須檢附文件 | 4 |
| 408 | 辦理外幣間換匯交易業務之條件? (1)凡有外匯收支需求者,需經審核(2) 凡有外匯收支需求者,均得辦理(3)凡有外匯收支需求者,需經備查(4)凡有外匯收支需求者,皆不得辦理 | 2 |
| 409 | 換匯交易之交易類型，即期對遠期之操作方式? (1)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)第一筆交易在即期日後兩日交割，也就是交易後四個營業日交割。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(3)第一筆交易在即期日後五日交割，也就是交易後七個營業日交割。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(4)第一筆交易在即期日後十日交割，也就是交易後十二個營業日交割。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 | 1 |
| 410 | 換匯交易之交易類型，遠期對遺期之操作方式? (1)第一筆交易在即期日交割,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交割，而第二筆交易在即期日後六個月交割 (2) 第一筆交易在即期日交割,而第二筆交易在即期日二天後進行反向交易。例如，第一筆交易在即期日交割，而第二筆交易在即期日後二天交割(3)第一筆交易在即期日交割,而第二筆交易在即期日五天後進行反向交易。例如，第一筆交易在即期日交割，而第二筆交易在即期日後五天交割(4)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 | 4 |
| 411 | 換匯交易之交易類型，即期交割日之前的換匯交易? (1) 例如，第一筆交易為後日交割，而第二筆交易為明日交割(O/N-overnight) (2) 例如，第一筆交易為當日交割，而第二筆交易為後日交割(3) 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)(4)例如，第一筆交易為今日交割，而第二筆交易為後日交割 | 3 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 412 | 換匯交易之展期應? (1)應依當時市場匯率重訂展期價格且不得依原價格展期(2)應依當時市場匯率重訂展期價格且可依原價格展期 (3)不應依當時市場匯率重訂展期價格且得依原價格展期(4)得依原價格展期 | 1 |
| 413 | 換匯交易之交割方式與保證金?(1)於交割日按約定匯率進行利息交割而保證金由顧客決定(2)於交割日按約定匯率進行本金交割而保證金由承作銀行決定(3)於交割日按約定匯率進行利息交割而保證金由承作銀行與顧客議定(4)於交割日按約定匯率進行本金交割而保證金由承作銀行與顧客議定 | 4 |
| 414 | 無本金交割新台幣遠期外匯(Non-Delivery Forward-NTD,簡稱NDF)之定義? (1)是指客戶與銀行約定一近期匯率及交易金額，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，但須交割本金(2)是指客戶與銀行約定一遠期匯率及交易金額，並於未來某一日，就先前約定匯率與遠期市場匯率之差價，履行差額撥付之承諾，但須交割本金(3) 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(4)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，但須交割本金 | 3 |
| 415 | 無本金交割新台幣遠期外匯業務 (Non-Delivery Forward-NTD)之承作對象? (1)以國外指定銀行及其本身之國內分行為限(2)以國外指定分行為限(3)以國內指定銀行及其本身之海外分行或總行為限(4)以國外指定銀行及其本身之海外分行或總行為限 | 3 |
| 416 | 無本金交割新台幣遠期外匯業務 (Non-Delivery Forward-NTD)之承作限制? (1)到期結清時，一律採現金差價交易且本項交易時得展期，不得提前解約。得以保證金交易(MARGIN TRADING)槓桿方式處理(2)到期結清時，一律採現金差價交易且本項交易時得展期，得提前解約。不得以保證金交易(MARGIN TRADING)槓桿方式處理(3) 到期結清時，一律採現金差價交易且本項交易時得展期，得提前解約。不得以保證金交易(MARGIN TRADING)槓桿方式處理(4)到期結清時，一律採現金差價交易且本項交易時不得展期，不得提前解約。不得以保證金交易(MARGIN TRADING)槓桿方式處理 | 4 |
| 417 | 無本金交割新台幣遠期外匯業務 (Non-Delivery Forward-NTD)可否跟衍生性商品結合? (1)需向金管會申請通過(2) 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(3)需向主管機關備查(4)不需經央行許可 | 2 |
| 418 | 無本金交割新台幣遠期外匯交易，每筆金額在多少以上需要電告央行? (1)無本金交割新台幣遠期外匯交易，每筆金額在一千五百萬美元以上之大額交易，應立即電話告知央行外匯局(2)無本金交割新台幣遠期外匯交易，每筆金額在六百萬美元以上之大額交易，應立即電話告知央行外匯局(3)無本金交割新台幣遠期外匯交易，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 (4)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 | 4 |
| 419 | 無本金交割新台幣遠期外匯(Non-Delivery Forward-NTD,簡稱NDF)之操作原則? (1)無原則(2)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,可以預售遠匯;若預期某幣別(例如:人民幣)升值,則預購遠匯(3)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(4)基本原則,即預期未來一段期間某幣別(例如:人民幣)匯率將升值,可以預購遠匯;若預期某幣別(例如:人民幣)貶值,則預售遠匯 | 3 |
| 420 | 換匯換利(Cross Currency Swap; CCS)交易之定義? (1)是包括以一貨幣的現金流量交換另一貨幣之現金流量，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(2)是包括以一貨幣的匯率交換另一貨幣之匯率，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(3)是包括以一貨幣的匯率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(4)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 | 4 |
| 421 | 換匯換利(Cross Currency Swap; CCS)交易之利率型態? (1)利率部份，交換的型態則為:固定利率交換固定利率(2)利率部份，交換的型態則為:固定利率交換浮動利率(3)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(4)利率部份，交換的型態則為:浮動利率交換浮動利率 | 3 |
| 422 | 換匯換利之承作對象? (1)國內法人為限(2)國外法人為限(3)國內/外法人為限(4)國內法人以及自然人為限 | 3 |
| 423 | 換匯換利之憑辦文件? (1)辦理期初及期末皆交換本金之類型:國內法人須檢附交易文件；木金及利息於交割時，得不計入年度結匯額度(2)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，計入年度結匯額度(3)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(4)辦理期初及期末皆交換本金之類型:國內法人須檢附交易文件；木金及利息於交割時，得計入年度結匯額度 | 3 |
| 424 | 換匯換利其他型態之交易之憑辦文件? (1)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(2)其他類型之新臺幣與外幣間換匯換利交易，銀行承作時不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(3)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，也會列上述結匯金額(4)其他類型之新臺幣與外幣間換匯換利交易，銀行承作時不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，也會列上述結匯金額 | 1 |
| 425 | 換匯換利之申報書性質? (1) 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(2)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」不用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(3)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」，直接申請(4)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」不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」，直接申請 | 1 |
| 426 | 無本金交割新台幣遠期外匯(Non-Delivery Forward-NTD,簡稱NDF)之業務性質? (1)無本金交割新台幣遠期外匯，實為近期外匯的一種(2) 無本金交割新台幣遠期外匯，實為遠期外匯的一種(3)無本金交割新台幣遠期外匯，實為即期外匯的一種(4)無本金交割新台幣遠期外匯，不是遠期外匯的一種 | 2 |
| 427 | 無本金交割新台幣遠期外匯(Non-Delivery Forward-NTD,簡稱NDF)到期時需? (1)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。除避險功能外，但不具有濃厚的投機性質(2)到期時，只需就合約的議定匯率，與到期時的遠期匯率之間的差額清算收付。除避險功能外，也具有濃厚的投機性質(3)到期時，只需就合約的議定匯率，與到期時的遠期匯率之間的差額清算收付。除避險功能外，但不具有濃厚的投機性質(4)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。除避險功能外，也具有濃厚的投機性質 | 4 |
| 428 | 換匯交易之展期應? (1)應依當時市場匯率重訂展期價格但可依原價格展期(2)應依當時市場匯率重訂展期價格且不得依原價格展期(3)不應依當時市場匯率重訂展期價格且不得依原價格展期(4)不應依當時市場匯率重訂展期價格但可依原價格展期 | 2 |
| 429 | 外幣選擇權(Foreign Currency Options)之定義? (1)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，以遠期匯率之訂定的履約價格，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(2)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，以即期匯率之訂定的履約價格，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(3)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，以到期匯率之訂定的履約價格，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(4)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 | 4 |
| 430 | 外幣選擇權之種類，依履約期限之不同可分為? (1)歐式選擇權以及亞洲式選擇權(2)美式選擇權以及亞洲式選擇權(3)美式選擇權以及歐式選擇權(4)日式選擇權以及美式選擇權 | 3 |
| 431 | 外幣選擇權之種類，依交易型態之不同可分為? (1)買賣選擇權(2) 賣出選擇權(3)買入選擇權以及賣出選擇權 (4)買入選擇權 | 1 |
| 432 | 外幣選擇權之承做對象與期限? (1)國外法人為限且到期履約時得以差額或總額交割，且應於契約中訂明(2)本國銀行為限且到期履約時得以差額或總額交割，且應於契約中訂明(3)本國内(外)法人為限且到期履約時得以差額或總額交割，且應於契約中訂明(4)國外銀行為限且到期履約時得以差額或總額交割，且應於契約中訂明 | 3 |
| 433 | 外幣選擇權之幣別與類型? (1)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。而類型，能辦理複雜型選擇權(2)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。而類型，不僅能辦理陽春型 (Plain Vanilla)選擇權也可辨理其他複雜型選擇權。。且不用經本(央)行許可，就可以將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(3)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。而類型，不僅能辦理陽春型 (Plain Vanilla)選擇權也可辨理其他複雜型選擇權(4)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。-而類型，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 | 4 |
| 434 | 外幣選擇權之限額? (1)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，不得逾總部位限額二分之一(2)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，不得逾總部位限額三分之一(3)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，不得逾總部位限額四分之一(4)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 | 4 |
| 435 | 選擇權交易之權利金由下列何者支付？(第33屆國外匯兌試題) (1)買方(2)賣方(3)視買權或賣權而定(4)交易獲利之一方 | 1 |
| 436 | 下列何項業務承作對象以國內指定銀行及其本身之海外分行、總（母）行及其分行為限？(第33屆國外匯兌試題) (1)新臺幣匯率選擇權業務(2)無本金交割新臺幣遠期外匯業務(NDF) (3)新臺幣與外幣間換匯換利交易業務(CCS) (4)新臺幣與外幣間換匯交易業務(FX SWAP) | 2 |
| 437 | 外匯指定銀行欲辦理下列何種外匯業務，應向中央銀行申請許可？(第33屆國外匯兌試題) (1)設置外幣提款機業務 (2)辦理換匯交易時(3)於非共同營業時間辦理外匯業務 (4)以國內自設外匯作業中心處理相關外匯作業時 | 1 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 438 | 指定銀行經許可於營業時間以外辦理外匯業務，每筆結匯金額限多少金額以內？(第27屆國外匯兌試題) (1)美金 50 萬元或等值外幣(2)新台幣 100 萬元或等值外幣(3)新台幣 50 萬元或等值外幣 (4)美金 100 萬元或等值外幣 | 3 |
| 439 | 依「外幣收兌處設置及管理辦法」規定，下列敘述何者錯誤？(第27屆國外匯兌試題) (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，由中央銀行委託臺灣銀行辦理(2)外幣收兌處收兌外幣之匯率應於營業場所揭示(3)外幣收兌處辦理收兌業務，相關之兌換水單應至少保存十年(4)外幣收兌處辦理外幣收兌業務，每筆收兌金額以等值一萬美元為限 | 3 |
| 440 | 國人投資海外基金，該基金每年配發之利息匯入時，其匯入款性質應為下列何項？(第27屆國外匯兌試題) (1) 447 金融衍生商品所得(2) 449 其他投資所得(3) 441 股本投資所得(4) 442 股權證券所得 | 4 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **第八章 兩岸金融業務往來與投資(含受理大陸地區匯款)** | | |
| 441 | 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?(第19屆 國外匯兌試題)  (1)幣別不限(2) 限新台幣與人民幣以外之幣別(3) 限人民幣(4) 限新台幣  【題解】外匯指定銀行辦理大陸地區進出口外匯業務,其使用之幣別,除主管機關另有規定外,以臺灣地區與大陸地區以外之第三地區發行之貨幣為限 | 2 |
| 442 | 依"臺灣地區與大陸地區金融業務往來即投資許可管理辦法"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  以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?(第21屆  國外匯兌試題)(1) 40% (2) 50% (3) 30% (4) 25% | 3 |
| 443 | 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之規定,下列敘述何者錯誤?(第二十屆國外匯兌試題)  (1) 大陸銀行分行辦理收受自然人新臺幣存款業務,以每筆新臺幣一百萬元以上之新臺幣定期存款業務為限(2) 大陸銀行分行之淨値,不得低於主管機關規定最低專撥營業資金之三分之二(3) 大陸地區商業銀行或陸資銀行參股投資臺灣地區金融機構,其個别對單一臺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(4) 大陸銀行分行應專撥最低營業資金新臺幣二億五千萬元 | 1 |
| 444 | 台灣地區金融機構須經何單位之核准方可與大陸地區金融機構往來辦理進出口外匯業務?(第18屆國外匯兌試題)  (1) 陸委會(2) 金管會(3) 經濟部(4) 中央銀行 | 2 |
| 445 | 指定銀行經許可辦理大陸地區匯出款,下列敘述何者正確?(第18屆國外匯兌試題)  (1) 不得辦理赴大陸地區觀光旅行匯款(2) 赴大陸地區觀光旅行只能結購旅行支票,不得辦理匯出匯款(3) 赴大陸地區觀光旅行只能結購外幣現鈔,不得辦理匯出匯款(4) 得辦理赴大陸地區觀光旅行匯款 | 4 |
| 446 | 請問OBU辦理外幣授信,授信額度轉供大陸台商使用者,其金額扣除短期貿易融資及國際聯貸,加計其直接對大陸台商授信之總餘額,不得逾國際金融業務分行上年度決算後資產淨額之多少比率?(第18屆國外匯兌試題)  (1) 30% (2) 40% (3) 20% (4) 10% | 1 |
| 447 | 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?(第21屆國外匯兌試題)  (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) 大陸地區商業銀行或陸資銀行在臺灣地區設立分行以一家為限(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 | 3 |
| 448 | 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,下列敘述何者錯誤?(第22屆國外匯兌試題)  (1) 單一大陸地區商業銀行或陸資銀行在臺灣地區設立代表人辦事處,以一處為限(2) 大陸地區商業銀行或陸資銀行加計大陸地區投資人對同一臺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(3) 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(4) 大陸地區商業銀行或陸資銀行不得以其投資每年所得之孳息或受分配之盈餘,申請結匯 | 4 |
| 449 | 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，被他金融機構控制之銀行稱為下列何 者？(108 第 34 屆國外匯兌試題)  (1) 參股投資(2) 大陸地區商業銀行(3) 子銀行(4) 陸資銀行 | 3 |
| 450 | 有關大陸地區人民之結匯，下列敘述何者錯誤？(第7屆國外匯兌試題)  (1) 持居留證證載有效期限滿一年者，須查詢當年累積結匯金額(2) 銀行業應於買（賣）匯水單上填載其入出境許可證或居留證之統一證號碼(3) 持中華民國臺灣地區入出境許可證者，每筆結匯金額未逾十萬美元 時，銀行業得逕行辦理(4) 銀行業應於買（賣）匯水單上註明為大陸地區人民 | 1 |
| 451 | 依「台灣地區與大陸地區金融業務往來許可辦法」之規定，下列何種匯出匯款性質非屬得匯往大陸地區之項目？(第10屆國外匯兌試題)  (1) 投資國外不動產(2) 個人接濟或捐贈親友(3) 洽辦商務之匯款(4) 自大陸地區進口之貨款 | 1 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 452 | 銀行受理在臺大陸地區人民申辦外匯存款業務時，下列敘述何者正確？ (第7屆國外匯兌試題)  (1) 得於金額未逾五十萬美元，逕行辦理以新台幣結購外匯存入外匯存款(2) 應取得統一證號後始得申辦開戶(3) 其係非居住民，不受外匯收支或交易申報辦法所規範(4) 其結匯金額比照居住民辦理，且須輸入電腦查詢當年累積結匯金額 | 2 |
| 453 | 有關大陸地區人民之結匯，下列敘述何者錯誤？(第7屆國外匯兌試題)  (1) 銀行業應於買（賣）匯水單上註明為大陸地區人民(2) 持居留證證載有效期限滿一年者，須查詢當年累積結匯金額(3) 持中華民國臺灣地區入出境許可證者，每筆結匯金額未逾十萬美元 時，銀行業得逕行辦理(4) 銀行業應於買（賣）匯水單上填載其入出境許可證或居留證之統一證號碼 | 2 |
| 454 | 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？(第4屆國外匯兌試題)  (1) 行政院退輔會(2) 匯款銀行(3) 行政院退輔會所屬安養機構(4) 就養之榮民 | 3 |
| 455 | 大陸地區人民已獲准在國內工作者，得憑工作許可證明、居留證及所得來源證明文件，辦理結購外匯，其每筆結購金額不得逾多少？(第5屆國外匯兌試題)  (1) 新台幣10萬元之等值外幣(2) 等值50萬美元(3) 等值10萬美元(4) 新台幣10萬元之等值外幣 | 1 |
| 456 | 大陸地區人民領受台灣地區人民保險死亡給付時，所能結匯金額上限為何？(第5屆國外匯兌試題)  (1) 10萬美元(2) 50萬美元(3) 新台幣200萬元(4) 新台幣400萬元 | 3 |
| 457 | 依據「台灣地區金融機構辦理大陸地區匯款作業準則」第二條之規定，指定銀行得辦理由台灣地區匯往大陸地區之匯出款業務，下列何項結匯項目未列入其中？(第5屆國外匯兌試題)  (1) 定居大陸地區就養榮民就養給付之匯款(2) 「大陸出口、台灣押匯」廠商之再匯入款(3) 廠商向大陸地區子公司借入本金之還本付息(4) 大陸地區人民合法繼承台灣地區人民遺產 | 2 |
| 458 | 大陸地區人民依法繼承台灣地區人民遺產，每人匯出之金額有何限制？(第11屆國外匯兌試題)  (1) 不得超過50萬美元(2) 不得超過500萬美元(3) 不得超過新台幣200萬元(4) 無金額限制 | 3 |
| 459 | 受理大陸地區匯出匯款，下列哪一項需主管機關核准函？(第11屆國外匯兌試題)  (1) 個人接濟或捐贈親友(2) 公司赴大陸地區參加商展費用(3) 自大陸地區進口貨款(4) 支付大陸地區出版品、電影片、錄影節目、廣播電視節目等費用之匯款 | 4 |
| 460 | 辦理對大陸地區之匯出款業務，下列匯款性質中何者不得受理？(第11屆國外匯兌試題)  (1) 個人股本投資之匯款(2) 定居大陸地區就養榮民就養給付之匯款(3) 大陸地區人民合法繼承台灣地區人民遺產及其衍生孳息之匯款(4) 個人捐贈親友之匯款 | 1 |
| 461 | 大陸人士憑入出境許可證明辦理結購外匯之額度不能超過下列何者？ (第9屆國外匯兌試題)  (1) 原結售新台幣未用完部份(2) 每筆五仟美元(3) 每筆十萬美元(4) 每筆新台幣五十萬元 | 3 |
| 462 | 關於「台灣地區金融機構辦理大陸地區匯款作業準則」之規定，下列敘述何者正確？(第13屆國外匯兌試題)  (1) 得不經第三地區辦理對大陸地區間接投資之匯款(2) 辦理「大陸出口，台灣押匯」廠商之再匯出款，應申報性質為「三角貿易匯出款」(3) 指定銀行及郵政儲金匯業局應於每季終了次月10日前，向財政部及中央銀行列報該季辦理情形（含筆數及金額等）(4) 其匯出之方式得以電匯、信匯、票匯、結購外幣現鈔之方式為之 | 2 |
| 463 | 大陸匯款之匯款性質為「定居大陸地區就養榮民就養給付」之匯款人限定為何？  (1) 退輔會所屬之安養機構(2) 退輔會之職員(3) 榮民之子女(4) 榮民本人 | 1 |
| 464 | 個人對大陸地區證券投資及直接投資，下列敘述何者錯誤？(第17屆國外匯兌試題)  (1) 銀行業應確認經濟部核准函上所載應檢附之相關文件(2) 投資金額超過一百萬美元才須經濟部核准(3) 憑經濟部核准投資文件透過主管機關許可之金融機構可直接匯往大陸地區(4) 匯入撤資款憑經濟部核准投資文件可免查詢當年累積結匯金額 | 2 |
| 465 | 匯款給定居大陸地區就養榮民之就養給付，匯款人應為下列何者？(102年第22屆國外匯兌試題)  (1) 出具授權書由指定銀行轉帳結匯匯出(2) 限榮民本人(3) 「退輔會」所屬之安養機構(4) 同袍之老王 | 3 |
| 466 | 指定銀行辦理電信業者分攤兩岸通信費用，可否匯至大陸地區？ (102年第23屆國外匯兌試題)  (1) 由指定銀行自酌(2) 依現行相關規定可以(3) 沒有任何相關規定(4) 依現行相關規定不可以 | 2 |
| 467 | 受理來臺大陸地區人民對大陸地區以外之第三地區匯款，每筆結購未逾多少金額，銀行得逕自辦理？(第31屆國外匯兌試題)  (1) 十萬美元(2) 五百萬美元(3) 一百萬美元(4) 五十萬美元 | 1 |
| 468 | 倘確認大陸地區某受款行可受理臺灣匯入的跨境人民幣匯款，則該受款行可是否接受下列人民幣跨境匯款？ A.企業匯付個人 B.個人匯付企業(第33屆國外匯兌試題)  (1) A 可 B 不可(2) A.B 皆不可(36) A 不可 B 可(4) A.B 皆可 | 4 |
| 469 | 銀行業逕行辦理大陸地區人民新臺幣結匯時，每筆結購、結售之金額為何？(第32屆國外匯兌試題)  (1) 結售未超過 20 萬美元，結購未超過 20 萬美元(2) 結售未超過 10 萬美元，結購未超過 10 萬美元(3) 結售未超過 10 萬美元，結購未超過 20 萬美元(4) 結售未超過 20 萬美元，結購未超過 10 萬美元 | 2 |
| 470 | 定居或暫住大陸地區之存款戶，要求指定銀行憑其授權書及蓋妥之申報書承作匯出匯款，指定銀行應如何辦理？(第30屆國外匯兌試題)  (1) 須經央行核准後辦理(2) 不得受理(3) 須經陸委會核准後辦理(4) 逕行辦理 | 2 |
| 471 | 有關銀行業受理對大陸地區匯出匯款及匯入匯款申報案件，下列何者非屬大陸地區人民來臺投資匯入之匯款項目？(第30屆國外匯兌試題)  (1) 股利盈餘(2) 股本投資(3) 專款在臺營運資金(4) 貸款投資 | 1 |
| 472 | 大陸地區人民合法繼承台灣地區人民遺產，除其為我國國民配偶者外，最高金額為何？(第30屆國外兌試題)  (1) 新臺幣 50 萬元(2) 人民幣 50 萬元(3) 新臺幣 200 萬元(4) 新臺幣 200 萬元 | 4 |
| 473 | 「定居大陸地區榮民之就養給付」之匯款分類為何？(第30屆國外匯兌試題)  (1) 510 贍家匯款支出(2) 530 移民支出(3) 511 工作者匯款支出(4) 410 非居民薪資匯出 | 1 |
| 474 | 依「銀行業辦理外匯業務管理辦法」規定，銀行承作自然人匯款人民幣至大陸地區業務，其對象限制為何？(第30屆國外匯兌試題)  (1) 領有中華民國國民身分證之個人(2) 大陸地區人民(3) 港澳居民(4) 大陸地區人民或港澳居民 | 1 |
| 475 | 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？(第27屆國外匯兌試題)  (1) 大陸地區人民或港澳居民(2) 大陸地區人民(3) 領有中華民國國民身分證之個人(4) 港澳居民 | 3 |
| 476 | 依中央銀行規定，陸資來台投資相關匯款之細分類，其註記代碼為何？(第27屆國外匯兌試題)  (1) M (2) C (3) 無須特別註記(4) T | 1 |
| 477 | 依中央銀行規定，兩岸貨幣清算機制建立後，銀行業得辦理涉及人民幣外匯業務之範圍，包括下列何者？A.出口外匯 B.進口外匯 C.人民幣存款 D.人民幣貸款(第27屆國外匯兌試題)  (1) 僅 A.B (2) 僅 C.D (3) 僅 A.B.C (4) A.B.C.D | 4 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 478 | 指定銀行於受理對內、對外直接投資之結匯案件時，下列何項處理方式錯誤？(第20屆國外匯兌試題)  (1) 國內公司利用當年累積結匯金額限額結購對第三地區之投資款每筆達一百萬美元時 ，應確認具體對外投資計畫(2) 國內公司檢具主管機關核准函結購對第三地區投資款時 ，指定銀行應先經由電腦查詢該公司之當年累積結匯金額(3) 公司 、行號或國內股份轉讓人辦理華僑及外國人來台直接投資結匯案件 ，無論金額大小 ，均應確認有關主管機關核准函(4) 結購在大陸地區之投資款時，應確認經濟部核准函 | 2 |
| 479 | 經濟部投審會核准對大陸地區投資之款項匯出，可採用下述那種方式匯款？(第2屆國外匯兌試題)  (1) 直接電匯大陸(2) 先匯至本國OBU，再匯往大陸(3) 利用大陸間接匯款(4) 先匯至第三地區，再匯往大陸 | 4 |
| 480 | 台商由大陸出口貨物，貨款由第三地區匯回國內時，匯款性質應申報為下列何者？(第9屆國外匯兌試題)  (1) 三角貿易匯入款(2) 商務收入(3) 未出口貨款(4) 已出口貨款 | 1 |