

第二章 匯出與匯入匯款

題號	國外匯兌	解答
1	<p>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)</p> <p>(1)收到匯款行之 PAYMENT ORDER,應核對押碼後,擊發匯入匯款通知書(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</p> <p>【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,擊發匯入匯款通知書</p>	1
2	<p>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)</p> <p>(1)PLS ADVISE AND PAY (2) PLS TRANSFER TO (3) PLS CREDIT AND ADVISE (4) PLS ADVISE BENEFICIARY</p> <p>【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</p>	4
3	<p>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)</p> <p>(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</p> <p>【題解】 Telex電文中F/O(In favor of)表受款人; B/O(By order of)表匯款人</p>	3
4	<p>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)</p> <p>(1) SWIFT MT100 (2) MAIL PAYMENT ORDER (3) DEMAND DRAFT (4) TELEX PAYMENT ORDER</p>	4
5	<p>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)</p> <p>(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</p>	4
6	<p>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)</p> <p>(1) AVOID DUPLICATION (2) BY ORDER OF (3) PLEASE TRANSFER TO (4) IN FAVOR OF</p>	3
7	<p>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)</p> <p>(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</p> <p>【題解】辦理匯票解付時應注意:</p> <p>(1)匯票上簽樣是否相符?</p> <p>(2)匯票內容是否與Drawing Advice一致?是否有塗改?</p> <p>(3)是否止付?</p> <p>(4)是否逾期提示?</p> <p>(5)受款人是否背書?</p>	1
8	<p>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)</p> <p>(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</p> <p>【題解】 B/O(By order of)指匯款人; F/O(In favor of)則指受款人</p>	1
9	<p>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)</p> <p>(1) MT103 (2) MT700 (3) MT950 (4) MT110</p>	4

10	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
11	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) 徵提BL影本(3) 憑受款人I.D.付款(4) 開立支票給受款人	2
12	匯入匯款解付時,在何種情況下應擊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
13	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
14	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?(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
15	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
16	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
17	匯入匯款未結售為新台幣裝,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,則擊發何種單證?(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幣者,應擊發「買匯水單」;其未結售為新台幣者,應擊發「匯入匯款交易憑證」。	4
18	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
19	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 NO. 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

20	下列何種SWIFT MESSAGE TYPE為SINGLE CUSTOMER CREDIT TRANSFER專用?(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
21	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) 無論如何向收款人收回款項(3) 獲得收款人同意後退款(4) 逕行拒絕退匯	3
22	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
23	依「銀行同業間加速解付國外匯入款作業要點」規定,跨行通匯申請書因內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
24	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
25	為避免信匯之付款委託書簽章偽造,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
26	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】自國內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」;如自國內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
27	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) 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
28	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) 自發文日起三個月內有效(3) 自發文日起一年內有效(4) 自發文日起六個月內有效	4
29	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非居民薪資匯出」。	2
30	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」係居民投資國外衍生商品的所得。	1

31	<p>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)</p> <p>(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</p> <p>【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</p>	4
32	<p>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)</p> <p>(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</p>	4
33	<p>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)</p> <p>(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</p>	2
34	<p>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)</p> <p>(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</p> <p>【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。</p>	4
35	<p>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)</p> <p>(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</p>	3
36	<p>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)</p> <p>(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) 結購外幣供保值</p>	3
37	<p>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)</p> <p>(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</p>	1
38	<p>辦理非居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)</p> <p>(1)生活費(2) 其他移轉支出(3) 其他匯出款(4) 勞務支出</p> <p>【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</p>	2
39	<p>居民透過指定銀行投資海外基金時,其匯款性質應為下列何項?(104年第二十六屆國外匯兌試題)</p> <p>(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</p>	3
40	<p>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)</p> <p>(1) 693由國內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</p>	3