

第二章 匯出與匯入匯款

題號	國外匯兌	解答
1	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
2	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
3	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
4	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
5	紐約銀行公會之交換系統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
6	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
7	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 amount(生效日、幣別代碼、金額)	4
8	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
9	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
10	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	4

	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)	
11	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
12	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
13	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
14	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
15	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電文使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
16	下列何種SWIFT MESSAGE TYPE 為SINGLE CUSTOMER CREDIT TRANSFER 專用?(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
17	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
18	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
19	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
20	匯出匯款MT103電文,其中部分內容為 RECEIVER:HNBKKRSE 32A : 050512USD5000 53A : SCBLUS33、54A :CITIUS33,請問本筆係用何種方式匯出?(第十八屆國外匯兌試題)(1) Cover Payment	1

	(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之帳戶內	
21	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
22	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
23	MT103部份電文內容為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 CITIUS33 這種 MT103 +MT202COV的稱為Cover Payment。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
24	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
25	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
26	票匯之匯票提示，應查核之要項，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
27	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
28	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
29	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
30	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
31	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
32	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
33	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
34	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	3

	業務兌成新台幣	
35	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
36	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
37	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
38	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
39	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
40	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