

### 第三章 代售旅行支票

題號	國外匯兌	解答
1	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
2	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
3	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
4	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
5	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
6	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
7	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

8	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
9	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
10	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
11	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
12	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
13	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
14	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
15	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) 結構旅行支票適用之牌告匯率較結構外幣現鈔為高	4
16	旅行支票購買合約書共一式三聯,分別由相關之三方收執存查,但不包含下列何者?(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
17	有關旅行支票遺失或被竊時之申報程序,下列敘述何者錯誤?(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
18	指定銀行辦理客戶以新台幣結構旅行支票時,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) 擊發其他交易憑證	4

	【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	
19	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
20	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
21	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
22	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
23	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
24	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
25	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
26	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
27	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

	(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	
28	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
29	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偽冒副署並兌領,發行機構均將給予退款或補發新旅行支票	1
30	旅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,不得要求支付新台幣或存入外匯存款	2
31	有關旅行支票之使用規則,下列敘述何者正確?(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
32	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
33	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
34	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
35	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

36	<p>下列敘述何者錯誤?(第21屆國外匯兌試題)</p> <p>(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</p> <p>【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</p>	2
37	<p>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)</p> <p>(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</p> <p>【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</p>	3
38	<p>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)</p> <p>(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</p> <p>【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。</p>	2
39	<p>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)</p> <p>(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</p> <p>【題解】旅行支票得轉讓予他人</p>	4
40	<p>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)</p> <p>(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</p> <p>【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</p>	3