|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **題號** | **進出口外匯（下）** | **解答** |
| **第七章 外幣保證業務** | | |
| 1 | 跟單信用狀通常作為商業交易之貨款清償，原則上皆會被使用；但 STANDBY L/C 通常係用於下列何種用途，原則 上係備而不用？（102年初階外匯人員第 23 屆進出口外匯）  (1)押匯  (2)保證  (3)貼現  (4)承兌  【題解】保證函或擔保信用狀通常是用於投標保證、履約保證等各項契約履行之保證。至於押匯、貼現、或承兌是用於商業交易作為貨款清算的跟單信用狀的使用方式。 | 2 |
| 2 | 依ISP98 1.06 對擔保函性質之敘述，下列何者錯誤？（104年初階外匯人員第19屆進口外匯）  (1) 由於擔保函係跟單，簽發人之義務依單據之提示及對所要求單據表面審查而定  (2) 擔保函一經簽發即為不可撤銷、獨立、跟單及具有拘束力之承諾，且擔保函條款需如此敘明  (3) 由於擔保函一經簽發即具有拘束力，則不論申請人是否授權其簽發，其對簽發人均有強制性  (4) 擔保函雖係不可撤銷，但仍得依擔保函之規定，或經可對取消有所主張者之同意，簽發人仍得取消其義務  【題解】擔保函一經簽發即為不可徹銷、獨立、跟單及具有拘束力之承諾，且無須如此敘明。 | 2 |
| 3 | 指定銀行承作外幣擔保付款之保證業務，下列敘述何者錯誤？（103年初階外匯人員第18屆進口外匯）  (1) 承作對象以國內顧客為限  (2) 應憑顧客提供之有關交易文件辦理  (3) 履行保證責任之結匯應以銀行為申報義務人  (4) 應將月底餘額及其保證性質列表報送中央銀行外匯局  【題解】保證債務履行應由顧客依申報辦法規定辦理 | 3 |
| 4 | 國際招標時要求參加投標的人須先繳交總價某個百分比或固定金額的保證，此種保證稱為：（103年初階外匯人員第18屆進口外匯）  (1) 商業保證  (2) 履約保證  (3) 直接付款保證  (4) 押標金保證  【題解】國際招標時要求參加投標的人須先繳交總價某個百分比或固定金額的保證，此種保證稱為押標金投保或投標保證。 | 4 |
| 5 | 外幣保證之基礎契約規定承攬人得預領部分金額 ，但如承攬人未盡其義務時定作人可將保證金沒入 ，以補償其損失，此種保證稱為：（初階外匯第21屆進出口外匯）  (1)財務保證  (2)相對保證  (3)預付款保證  (4)保留款保證  【題解】在交易金額較大且契約存續期間較長之交易，通常契約將規定承包商或供應商得於契約或交易完成之前，得先行支領部分款項。但為確保承包商或供應商支預付款後，仍會確實履行契約，而要求提供的保證，即為預付款保證。 | 3 |
| 6 | 下列「Under our standby L/C, please issue your standby L/C on our behalf under our full responsibility based on the following SBLC re-issuance…...」為何種保證？（103年初階外匯人員第18屆進口外匯）  (1) 借款保證  (2) 相對保證  (3) 履約保證  (4) 付款保證  【題解】註明本題此段文字的保證函，是相對保證人要求保證人，依據前者所簽發的相對保證函轉開保證函之表示，屬於相對保證。 | 2 |
| 7 | 有關履約保證之敘述，下列何者錯誤？（104年初階外匯人員第19屆進口外匯）  (1) 履約保證指保證投標人將履行投標須知的各項義務  (2) 開發保證時，會計分錄為：「借：應收保證款項，貸：保證款項」  (3) 這類保證，不限於國際工程標案，亦可用來向採購的買方保證賣方將依約如期交貨  (4) 受益人聲明書(statement)常用條款為：beneficiary's statement certifying that the principal is in breach of hisobligation under the underlying contract no. xxxx  【題解】應為投標保證。 | 1 |
| 8 | 有關即付保證函統一規則(URDG758)，下列敘述何者錯誤？（104年初階外匯人員第19屆進口外匯）  (1) 自2009 年實施  (2) 強調保證函之不可撤銷性  (3) 載明銀行審單責任僅限單據的表面  (4) 強調保證函之獨立性  【題解】即付保證函統一規則(URDG758)是在2009年定案，自2010年7月1日實施。 | 1 |
| 9 | 由於擔保函係獨立及跟單的，擔保函項下簽發人義務之履行受下列何者影響？（104年初階外匯人員第20屆進口外匯）  (1) 簽發人自申請人獲得補償之權利  (2) 受益人自申請人獲得付款之權利  (3) 擔保函中對任何補償協議或基礎交易之援引  (4) 依單據之提示及對所要求單據表面之審查而定 | 4 |
| 10 | 如銀行保證或擔保信用狀上未載明適用的準據法或一般國際規則時，則可推定為適用之法律為何？（103年初階外匯人員第18屆進口外匯）  (1) 受益人國家的法律  (2) 簽發銀行國家的法律  (3) 聯合國獨立保證及擔保信用狀公約  (4) 美國統一商法  【題解】在外幣保證實務，保證人未於保證函上，註明準據法則或國際組織頒行之規則，則可推定適用保證人國家法律。 | 2 |
| 11 | 依據 ISP98 的規定，銀行審查單據最無爭議的「安全期」（DEEMED NOT UNREASONABLE）是：（104年初階外匯人員第20屆進口外匯）  (1) 三個營業日之內  (2) 五個營業日之內  (3) 七個營業日之內  (4) 十個營業日之內 | 1 |
| 12 | 有關間接保證，下列何者錯誤？（104年初階外匯人員第20屆進口外匯）  (1) 指示人的銀行只能算是相對保證人（Counter-Guarantor）  (2) 由相對保證人向保證人簽發「相對保證函」  (3) 必須獨立於基礎契約  (4) 申請人違約時保證人不必履行義務  【題解】申請人違約時，是由保證人負補償受益人之義務，再由相對保證人對保證人負補償責任。 | 4 |
| 13 | 有關外幣保證業務，對銀行而言，下列何者說法錯誤？（102年初階外匯人員第21屆進出口外匯）  (1) 多無對價或對等交易  (2) 期間及空間既廣且長，授信品質難掌控  (3) 有求償方負付款責任，故擔保信用狀又稱為「DEFERRED PAYMENT CREDIT 」  (4) 業務風險高  【題解】擔保信用狀是由簽發人負付款義務，求償的一方為受益人。 | 3 |
| 14 | 依 ISP98 之規定，受益人提示符合擔保函條款之單據請求付款時，該擔保函簽發人應如何處理方為正確？（102年初階外匯人員第21屆進出口外匯）  (1) 就表面顯示符合擔保函條款之提示為兌付  (2) 尚待法院判決以確立賠償責任  (3) 開狀申請人已結束營業，拒絕付款  (4) 申請人費用未付，簽發效力未定  【題解】保證函的使用是「一經請求即需付款」，且所需提示的單據通常僅為受益人所出具，敘明申請人違約之聲明書。因此受益人提示符合擔保函條款之單據，應予兌付。 | 1 |
| 15 | 根據中央銀行外匯局的規定，銀行不得接受下列何者之申請簽發外幣保證？（初階外匯人員第22屆進出口外匯）  (1) 有戶籍的國內個人  (2) 在國外註冊的公司行號  (3) 雖在國內註冊但目前正在重整中的民營企業  (4) 在國內設有戶籍的外國人士  【題解】指定銀行辦理外幣擔保付款之保證業務，其承作對象以國內顧客為限。 | 2 |
| 16 | 有關依ISP98所簽發之擔保信用狀，下列敘述何者錯誤？（初階外匯人員第22屆進出口外匯）  (1) 開狀行得以本身為申請人  (2) 不得請求他行保兌  (3) 可要求單據寄給第三者  (4) 可授權在第三地付款  【題解】依據ISP98 所簽發之擔保信用狀，得要求簽發人以外之一方附加保兌。 | 2 |
| 17 | 有關現行即付保證函統一規則（URDG758），下列敘述何者正確？（初階外匯人員第22屆進出口外匯）  (1) 2008年頒布  (2) 對申請人、保證人及受益人等權益之規範較ISP98周延  (3) 條文共35條  (4) 2011年正式實施 | 3 |
| 18 | 銀行於開發適用URDG758之保證函或擔保信用狀，在間接保證（即四角關係）時，指示人（Instructing Party）係指：（初階外匯人員第22屆進出口外匯）  (1) 委任人  (2) 指相對保證人以外為指示簽發保證函或相對保證函之一方  (3) 本國銀行的往來銀行  (4) 委任人的對手 | 2 |
| 19 | 對保證函所適用之規則各具特色，下列敘述何者正確？（102年初階外匯人員第 23 屆進出口外匯）  (1)ISP98 係專為保證業務量身製作  (2)擔保信用狀不得載明適用 UCP  (3)ISP98 主要為進出口貿易業設計，涉及貿易較多，保證較少  (4)URDG 即付保證函統一規則，適用於即付保證函，但不能適用相對保證函 | 1 |
| 20 | 祥賀公司收到經銀行通知，約旦開來一紙擔保信用狀，金額 USD 50,000 作為履約保證之用，但該信用狀內容未載明 適用法律及規則，請問該信用狀若有紛爭時，對誰較為有利？（102年初階外匯人員第 23 屆進出口外匯）  (1)信用狀受益人  (2)開狀申請人  (3)通知銀行  (4)押匯銀行  【題解】保證人未於保證函上，註明準據法則或國際組織頒行之規則，則可推定適用保證人國家法律。因此該信用狀若有紛爭時，對申請人或保證人較有利。 | 2 |
| 21 | 銀行為客戶簽發BANK GUARANTEE 或STANDBY L/C 時，下列哪一種方式對開狀銀行較為有利？（104年初階外匯人員第19屆進口外匯）  (1) FREELY NEGOTIABLE WITH ANY BANK  (2) AVAILABLE AT THE COUNTER OF THE ISSUING BANK ONLY  (3) TRANSFERABLE AND NEGOTIABLE WITH ANY BANK  (4) AVAILABLE FOR PAYMENT WITH THE ADVISING BANK  【題解】銀行所簽發之保證函其使用宜規定：available for payment at our counter；有效期限宜規定：to expire at our counter。避免開發 “Transferable”或“Freely Negotiable”的保證函。以掌控保證函的提示與付款。 | 2 |
| 22 | 有關保證函／擔保信用狀的開發，下列敘述何者錯誤？（104年初階外匯人員第14屆進口外匯）  (1) 保證條款如載有不利簽發銀行者，應予剔除  (2) 保證金額必須確定，不確定者，將視為無限保證責任  (3) 除作業程序比照一般進口信用狀之開發外，案件申請一律採通案處理  (4) 保證期限以不超過一年為原則，提示地除須經其它銀行保兌外，必須限制在開狀行櫃檯  【題解】保證函的使用是「一經請求即需付款」，且所須提示的單據一般皆非常簡單，開證銀行幾乎無拒付的機會。因此部分作風保守的銀行，甚至一律單筆承作，不給額度。 | 3 |
| 23 | 目前國內多數銀行於接受客戶之申請，簽發銀行保證或擔保信用狀時，大多要求客戶填妥下列哪一種文件？（104年初階外匯人員第13屆進口外匯）  (1) 借款申請書  (2) 匯出匯款申請書  (3) 出口押匯瑕疵擔保／保結書  (4) 開發信用狀申請書  【題解】申請開發擔保信用狀或保證函，開狀銀行通常並未制定特定的申請書，一般是使用進口開狀申請書。 | 4 |
| 24 | 指定銀行簽發保證函承諾To pay upon receipt of beneficiary's first demand in writing and writtenstatement 其意係指下列何者？（104年初階外匯人員第19屆進口外匯）  (1) 受益人須提示法院所出具委任人違約或不能付款之證明，簽發人始負起付款的義務  (2) 簽發銀行得以委任人倒閉為由拒付  (3) 簽發銀行僅有 secondary obligation  (4) 簽發銀行收到受益人書面之兌付要求時必須即期付款  【題解】題目意指：在受益人提示書面文件，簽發銀行須一經提示馬上付款。 | 4 |
| 25 | 銀行開發外幣擔保信用狀時，實務上應注意事項，下列敘述何者不宜？（104年初階外匯人員第20屆進口外匯）  (1) 信用狀內容或規定，應儘可能使用TRANSFERABLE AND NEGOTIABLE  (2) 除非必要，應以自己（開狀銀行）為付款銀行  (3) 加註信用狀適用準據法或國際規則  (4) 標明係不可撤銷之擔保信用狀  【題解】辦理外幣擔保業務時，避免開發“Transferable”或“Freely Negotiable”的保證函。 | 1 |
| 26 | 有關外幣保證函之簽發，下列何者對簽發銀行最為不利？（102年初階外匯人員第21屆進出口外匯）  (1) 使用 AVAILABLE FOR PAYMENT AT OUR COUNTER  (2) 載明適用 UCP600、URDG758 或 ISP98 等規則  (3) 使用 AVAILABLE BY NEGOTIATION  (4) 避免使其成為「TRANSFERABLE BANK GUARANTEE/STANDBY」 | 3 |
| 27 | 指定銀行接受國內廠商委託簽發擔保信用狀，擔保其海外子公司向國外金融機構借款，如需履行保證債務時，應由何者填寫申報書辦理結匯？（104年初階外匯人員第17屆進口外匯）  (1) 國內廠商  (2) 國外子公司  (3) 國內開狀銀行  (4) 國內廠商僅得以自有外匯支付  【題解】保證責任履行時保證款項之匯付：委託人（申請人）須依據央行「外匯收支或交易申報辦法」之規定，填具「外匯收支或交易申報書」，並在央行規定的每年結匯額度內，辦理結匯及匯出匯款。 | 1 |
| 28 | 有關外幣保證應注意事項，下列敘述何者錯誤？（104年初階外匯人員第16屆進口外匯）  (1) 簽發外幣保證時，應避免使其成為轉讓保證函或轉讓擔保信用狀  (2) 簽發銀行應儘量簽發以第三銀行為付款銀行之保證函或擔保信用狀  (3) 保證函或擔保信用狀必須載明所適用的國際規則，以提供必要之保障及作為未來解決紛爭的準則  (4) 有關相對保證函與轉開保證函係屬分立之交易，銀行承作此類保證風險較高 | 2 |
| 29 | 列何者非屬指定銀行辦理外幣擔保付款之保證業務之承作對象？（108年初階外匯人員第34屆進口外匯）  (1)依我國法律登記之公司行號  (2)年滿二十歲設有本國戶籍之個人  (3)未在我國登記之外國公司  (4)依我國法律登記之機關團體. | 3 |
| 30 | 簽發以採購貨品的買方為受益人之保證函，以備萬一賣方不如期順利交貨之保證，稱為：（108年初階外匯人員第33屆進口外匯）  (1)預付款保證  (2)履約保證  (3)財務保證  (4)保留款保證 | 2 |
| 31 | 外幣保證的簽發架構中，間接保證四角關係之當事人為何？（108年初階外匯人員第33屆進口外匯）  (1)申請人、受益人、補償銀行、保證人  (2)申請人、受益人、保兌人、保證人  (3)申請人、受益人、相對保證人、保證人  (4)申請人、受益人、押匯銀行、保證人 | 3 |
| 32 | 本國銀行在辦理簽發外幣直接保證的三角關係架構下，下列哪一關係人通常在國外？（107年初階外匯人員第32屆進口外匯）  (1)指示人  (2)保證人  (3)受益人  (4)申請人 | 3 |
| 33 | 有關外幣保證中之「直接保證」架構，下列敘述何者錯誤？（107年初階外匯人員第32屆進口外匯）  (1)直接保證：四角關係  (2)申請人與受益人間有一基礎合約  (3)簽發銀行（保證人）開發保證函/擔保信用狀予受益人  (4)申請人違約時，受益人得直接向簽發銀行（保證人）求償 | 1 |
| 34 | 有關保證責任的解除，下列敘述何者錯誤？（107年初階外匯人員第32屆進口外匯）  (1)保證函逾有效期限  (2)保兌銀行電報確認註銷  (3)僅保證函副本已退還者  (4)受益銀行來電通知，保證事由已消滅者 | 3 |
| 35 | 下列何者非為擔保信用狀種類之一？（107年初階外匯人員第32屆進口外匯）  (1)投標保證  (2)分期付款保證  (3)記帳保證  (4)跟單信用狀 | 4 |
| 36 | 在大金額且存續期間較長之交易，契約約定承包商得於交易完成前，先支領部分款項，但為確保承包商支領款 項後，仍確實履行契約完成交易，而要求提供保證。此種保證為下列何者？（107年初階外匯人員第32屆進口外匯）  (1)投標保證  (2)融資保證  (3)預付款保證  (4)保留款保證 | 3 |
| 37 | 目前國內多數銀行於承作外幣保證業務時，尚無專用申請格式，而是以下列何者代替之？（107年初階外匯人員第32屆進口外匯）  (1)擔保提貨申請書  (2)開發信用狀申請書  (3)匯出匯款申請書  (4)借款融資申請書 | 2 |
| 38 | 指定銀行簽發保證函承諾 To pay upon receipt of beneficiary's first demand in writing and written statement 其意係 指下列何者？（106年初階外匯人員第30屆進口外匯）  (1)簽發銀行得以委任人倒閉為由拒付  (2)簽發銀行僅有 secondary obligation  (3)簽發銀行收到受益人書面之兌付要求及聲明時必須即期付款  (4)受益人須提示法院所出具委任人違約或不能付款之證明，簽發人始負起付款的義務 | 3 |
| 39 | 有關外幣保證業務應注意事項，下列敘述何者錯誤？（106年初階外匯人員第30屆進口外匯）  (1)避免開發” Freely Negotiable”之保證函  (2)不宜規定 to expire at our counter  (3)除債權十足擔保，不宜承作可自動展期之保證函  (4)除債權十足擔保，不宜承作可循環使用之保證函 | 2 |
| 40 | 於營建或工程標的完工一定期間，承包商依約定負責標的物之維修等，所提供之保證，稱為下列何者？（106年初階外匯人員第30屆進口外匯）  (1)投標保證  (2)預付款保證  (3)保固保證  (4)記帳保證 | 3 |