|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 進出口外匯(上)精選試題 | | | |
| 第五章 外幣保證 | | | |
| 題號 | 試題 | 解答 | 解析 |
| 1. | 銀行保證或擔保信用狀以工程招標人為受益人，以備萬一投標人得標後不履約，是下列何項保證？(104年初階外匯人員第10屆進口外匯業務試題)  (1)預付款保證  (2)保留款保證  (3)履約保證  (4)押標金保證 | 3 | 履約擔保是工程發包人為防止承包人在契約執行過程中違約，並彌補給發包人造成的經濟損失 |
| 2. | 一般信用狀以付款為常態，需提示「運送單據」，而Standby L/C不以付款為常態，除了必要證明外，不需提示「運送單據」，乃因其內涵主要為？(102年初階外匯人員第5屆進口外匯業務試題)  (1)押匯  (2)保證  (3)貼現  (4)承兌 | 2 | Standby L/C為具保證性質之信用狀 |
| 3. | 銀行保證實務中，下列何種國際慣例已不再通行或實務上已經停用了？(102年初階外匯人員第5屆進口外匯業務試題)  (1)契約保證統一規則(UNIFORM RULES FOR CONTRACT GUARANTEES，URCG)  (2)即付保證統一規則(UNIFORM RULES FOR DEMAND GUARANTEE，URDG)  (3)信用狀統一慣例(UCP)  (4)國際擔保函慣例(INTERNATIONAL STADBY PRACTICES，ISP98) | 1 |  |
| 4. | 銀行應客戶申請簽發銀行保證或擔保信用狀，當國外受益人求償時，客戶應依下列何者辦理新台幣結匯？(102年初階外匯人員第5屆進口外匯業務試題)  (1)依進口貸款結匯  (2)依無法貿易支出申請結匯  (3)銀行擔保或保證信用狀已經簽發，履行債務仍屬正常行為，結匯不受任何限制  (4)依現行外匯收支或交易申報辦法之規定，並受每年結匯額度限制 | 4 |  |
| 5. | 保證金錢的支付，包括保證償還借款義務，是屬下列何種外幣保證? (103年第 24 屆初階外匯人員試題)  (1)財務保證  (2)相對保證  (3)履約保證  (4)商業保證 | 1 |  |
| 6. | 下列何種型態之金融機構得辦理外幣保證？(102年第 4 屆初階外匯人員試題)  (1)簡易型分行  (2)分行辦事處  (3)票券金融公司  (4)外匯指定銀行 | 4 |  |
| 7 | 以間接保證方式(四角關係)開發Standby L/C時，下列何種保證稱之為”Counter-Guarantee”? (102年第 4 屆初階外匯人員試題)  (1)投標保證  (2)基礎契約保證  (3)相對保證  (4)補償約定保證 | 3 | 轉開銀行依據保證銀行之保證函，向受益人簽發另一張保證函，並由轉開銀行承擔責任及義務 |
| 8. | 在擔保信用狀中，Drawee bank應為下列何者對開狀銀行最恰當？(102年第 4 屆初階外匯人員試題)  (1)通知銀行  (2)自由讓購銀行  (3)指定轉讓銀行  (4)開狀銀行本身 | 4 | Drawee bank在進出口業務中，通常是進口商或其指定的銀行。在信用狀結算方式下，若信用狀沒有指定付款人，根據UCP600規定，開狀行即是付款人。 |
| 9. | 以間接保證(四角關係)方式簽發保證函時，申請人的銀行稱為下列何者？ (102年第 3 屆初階外匯人員試題)  (1)APPLICANT  (2)GUARANTOR  (3)BENEFICIARY  (4)Counter-Guarantor | 4 | APPLICANT申請人，BENEFICIARY受益人，GUARANTOR保證人(受益人相對銀行)，Counter-Guarantor相對保證人(申請人相對銀行) |
| 10. | 開發Standby L/C或銀行保證函時，開狀銀行實務上應注意事項，下列何者錯誤？(102年第 3 屆初階外匯人員試題)  (1)避免使用freely negotiable  (2)宜使用To expire at our counter  (3)宜使用Transferable詞語  (4)宜使用Available for payment at our counter況之條款或註記之運送單據 | 3 | freely negotiable、Transferable為避免用語 |
| 11. | 擔保信用狀逾有效日期自動消失時，開狀銀行應以下列何項會計分錄出帳銷案？(102年第 4 屆初階外匯人員試題) (1)借:應收保證款項 貸:保證款項  (2)借:保證款項 貸:應收保證款項  (3)借:應收信用狀款項 貸:信用狀款項  (4)借:信用狀款項 貸:應收信用狀款項 | 2 | 開發保證函或擔保信用狀時，(借):應收保證款項 (貸):保證款項；解除時，(借):保證款項 (貸):應收保證款項 |
| 12. | 銀行簽發外幣保證函或擔保信用狀而未註明適用法律或規則時，則可推定為準用下列何項法律？(102年第 3 屆初階外匯人員試題)  (1)受益人國家的準據法  (2)國際擔保函慣例ISP98  (3)開發銀行國家的準據法  (4)信用狀統一慣例UCP600 | 3 |  |
| 13. | 信用狀之「保兌」意為：(104 年第 25 屆初階外匯人員試題)  (1)保證信用狀項下匯票將可無條件獲得承兌  (2)保兌銀行保證將無條件承兌該信用狀項下匯票  (3)保兌銀行保證信用狀金額可兌換成任何幣別  (4)保兌銀行於開狀銀行原有之確定承諾外，亦對符合之提示為兌付或讓購之確定承諾 | 4 |  |
| 14. | 依 UCP600 規定，所謂保兌信用狀之情形，下列敘述何者錯誤？(108 年第 33 屆初階外匯人員試題)  (1)由開狀銀行在國內之聯行保兌  (2)由開狀銀行在受益人國家之通匯行保兌  (3)由通知銀行保兌  (4)由第三地銀行保兌 | 1 | 由開狀銀行在受益人(賣方，出口商)國家之通匯行保兌 |
| 15. | 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屆進口外匯試題)  (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 | 2 | 保證函或保證信用狀僅能在開狀銀行(issuing bank)兌付最有保障 |
| 16. | 下列哪一種國際規則是專為擔保信用狀而訂定？(108 第33屆初階外匯人員專業能力測驗)  (1) URDG (Uniform Rules for Demand Guarantees)  (2) URCG (Uniform Rules for Contract Guarantees)  (3) ISP98 (International Standby Practice 1998)  (4) UCP (Uniform Customs & Practice for Documentary) | 3 | 國際擔保執行條款(ISP98)係針對信用狀統一慣例(UCP600)中有關於擔保信用狀之規定為補充,為擔保信用狀之執行規範 |
| 17. | 依 UCP600 第 2 條之定義，所謂兌付(Honour)未包括下列何者？(104年初階外匯人員第14屆出口外匯業務)  (1)Credit is available with xxx bank by sight payment  (2)Credit is available with xxx bank by negotiation  (3)Credit is available with xxx bank by deferred payment  (4)Credit is available with xxx bank by acceptance | 2 | Negotiation為讓購之意，在兌付中不允許 |
| 18 | 用狀經另一銀行CONFIRMED者稱為：(104年初階外匯人員第14屆出口外匯業務)  (1) 即期信用狀  (2) 遠期信用狀  (3) 保兌信用狀  (4) 擔保信用狀 | 3 | Confirmed為保兌，Standby為擔保 |
| 19. | 銀行於開發銀行保證函或擔保信用狀在間接保證（即四角關係時），所謂的相對保證（Counter-Guarantee）係由：(104年初階外匯人員第15屆出口外匯業務)  (1) 保證人向委任人簽發  (2) 受益人向委任人簽發  (3) 指示人（Instructing Party）向保證人簽發  (4) 委任人向保證人簽發 | 3 | 相對保證人(申請人相對銀行)對保證人(受益人相對銀行)簽發 |
| 20. | 辦理信用狀項下之擔保提貨，係下列何者對船公司就提領貨物之金額負無限責任之保證？(108年初階外匯人員專業能力測驗第30屆試題)  (1)開狀銀行  (2)出口商  (3)進口商  (4)船長 | 1 |  |
| 21. | 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？(108年初階外匯人員專業能力測驗第30屆試題)  (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用狀時，僅須告知開狀銀行其無法確信該信用狀之真實性即可 | 3 |  |
| 22. | 有關外幣保證業務應注意事項，下列敘述何者錯誤？(108年初階外匯人員專業能力測驗第30屆試題)  (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 | 必須規定to expire at our counter對銀行才有保障 |
| 23. | 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？(108年初階外匯人員專業能力測驗第30屆試題)  (1)投標保證  (2)預付款保證  (3)保固保證  (4)記帳保證 | 3 | 保固保證：因工程契約所訂之保固期，申請人以本行之保證函向業主擔保於保固期內將負修繕、維護責任(本項保證以承作工程履約保證之延續為原則)。 |
| 24. | 信用狀經保兌後，如該信用狀無特別指示，則該信用狀項下之單據應向下列何者提示？(108年初階外匯人員專業能力測驗第30屆試題)  (1)保兌銀行  (2)開狀銀行  (3)通知銀行  (4)押匯銀行 | 1 |  |
| 25. | 國際金融業務分行(OBU)辦理外幣應收帳款承購業務時，其承做對象與承做範圍限制為何？(108年初階外匯人員專業能力測驗第30屆試題)  (1)境外客戶；外幣應收帳款，並應以外幣收付  (2)境外客戶；外幣應收帳款，以新臺幣或外幣收付  (3)境內、外客戶；外幣應收帳款，並應以外幣收付  (4)境外客戶；新臺幣應收帳款，並應以新臺幣收付 | 1 |  |
| 26. | 依中央銀行規定，憑國外開來的出口主信用狀轉開之國內外幣信用狀，其押匯的交易單證匯款國別為何？(108年初階外匯人員專業能力測驗第30屆試題)  (1)進口國  (2)本國  (3)主信用狀之開狀國  (4)無需填寫一營業日 | 2 | 依央行規定，填報為本國 |
| 27. | 下列何者非為間接保證中所稱之四角關係之一？(108年初階外匯人員專業能力測驗第34屆試題)  (1)指示人(Instruction party)  (2)受益人(Beneficiary)  (3)相對保證人(Counter-Guarantor)  (4)通知銀行(Advising Bank) | 4 | 申請人(指示人)、受益人、保證人、相對保證人 |
| 28. | 依 UCP600 規定，若銀行經開狀銀行之授權或委託對信用狀保兌，但卻無意照辦者，須儘速告知何者？(108年初階外匯人員專業能力測驗第34屆試題)  (1)開狀銀行  (2)押匯銀行  (3)保兌銀行  (4)通知銀行 | 1 |  |
| 29. | 有關信用狀之保兌，下列敘述何者錯誤？(108年初階外匯人員專業能力測驗第34屆試題)  (1)保兌銀行之讓購係無追索權的  (2)保兌銀行會收取保兌費用  (3)保兌自動延伸至修改書  (4)保兌銀行與開狀銀行之義務完全相同且分立的 | 3 | 保兌並不會自動延伸至修改書 |
| 30. | 下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年初階外匯人員專業能力測驗第34屆試題)  (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 | 依法設立之境內法人或我國滿20歲之自然人皆可承作 |
| 31. | 指定銀行憑國內廠商申請簽發外幣信用狀，其受益人為國內其他廠商且貨物涉及進口交易，廠商得否申請外幣貸款？(108年初階外匯人員專業能力測驗第34屆試題)  (1)僅申請人得辦理外幣貸款  (2)僅受益人得辦理外幣貸款  (3)申請人及受益人均不得辦理外幣貸款  (4)申請人及受益人均可辦理外幣貸款 | 4 |  |
| 32. | 開發 STANDBY L/C 或銀行保證函時，開狀銀行實務上應注意之事項，下列敘述何者錯誤？(107年初階外匯人員專業能力測驗第31屆試題)  (1)避免使 FREELY NEGOTIABLE 詞語  (2)宜使用 TO EXPIRE AT OUR COUNTER 之類似詞語  (3)宜使用 AVAILABLE FOR PAYMENT AT OUR COUNTER 之類似詞語  (4)縱開狀銀行之債權未能十足擔保，皆可簽發自動展期之保證函 | 4 | 未有十足擔保不得簽發自動展期的保證函 |
| 33. | 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，則可推定適用下列何者之國家法律？(107年初階外匯人員專業能力測驗第32屆試題)  (1)信用狀受益人  (2)開狀銀行  (3)通知銀行  (4)押匯銀行 | 2 | 未載明時以開狀銀行所在之國家的準據法為主 |
| 34. | 有關信用狀之通知，通知銀行之義務為何？(107年初階外匯人員專業能力測驗第32屆試題)  (1)通知銀行一旦選擇通知該信用狀，即需負起讓購之義務  (2)開狀銀行委託通知銀行對信用狀附加保兌，通知銀行不得拒絕  (3)通知銀行得選擇不通知該信用狀，無需通知開狀銀行  (4)通知銀行應就信用狀外觀之真實性予以確認，且該通知書正確反映所收到之信用狀或修改書之條款 | 4 | 非保兌銀行之通知銀行對其所通知之信用狀(或修改書)不付任何兌付或讓購之義務；對於開狀銀行保兌之授權或委託，銀行並無義務必須照辦。惟須於無意願照辦時，將其意思盡速告知開狀銀行，且得逕將該信用狀通知受益人而不附加保兌；如選擇不通知信用狀時，則須將此意旨盡速告知所由收受信用狀、修改書或通知書之銀行(開狀銀行或第一通知銀行) |
| 35. | 下列何者非屬銀行業辦理外匯業務管理辦法所稱外匯業務？(107年初階外匯人員專業能力測驗第32屆試題)  (1)外匯存款業務  (2)外幣保單業務  (3)外匯貸款業務  (4)外匯保證業務 | 2 | 本辦法所稱外匯業務，包括下列各款：  一、涉及外匯之證券相關業務：  （一）外幣計價國際債券業務。  （二）自行買賣外國有價證券業務。  （三）涉及外匯之發行認購（售）權證業務。  （四）受託買賣外國有價證券業務。  （五）代理買賣外國債券業務。  （六）擔任境外指數股票型基金之參與證券商業務。  （七）國內外幣計價指數股票型基金業務。  （八）擔任境外基金機構之總代理人業務。  （九）擔任境外基金機構之國內受委任機構業務。  （十）以信託方式辦理涉及外匯之財富管理業務。  二、與證券業務相關之即期外匯交易業務。  三、外匯衍生性商品業務。  四、其他經本行許可與證券業務相關之外匯業務。 |
| 36. | 指定銀行憑國內廠商申請開發之外幣信用狀，其受益人為國內另一廠商而且貨物輸入國與輸出國至少有一方為外國，則 該信用狀可否辦理外幣融資？(107年初階外匯人員專業能力測驗第32屆試題)  (1)受益人不得辦理外幣融資  (2)押匯銀行不得辦理承兌匯票貼現業務  (3)申請人得辦理外幣融資  (4)買方需自籌外匯，以外匯存款轉存方式交付賣方 | 3 | 指定銀行憑國內廠商申請開發之外幣信用狀，其受益人為國內另一廠商而且貨物輸入國與輸出國至少有一方為外國或大陸地區時，該信用狀受益人及申請人可申請辦理外幣貸款，其貨款結匯無須填寫申報書且不計入每年累積結匯金額 |
| 37 | 指定銀行辦理顧客之出口信用狀通知及保兌業務，應憑下列何種文件辦理？(107年第32屆初階外匯人員專業能力測驗)  (1)國外同業委託文件  (2)國內受益人委託文件  (3)國外進口商委託文件  (4)國內出口商委託文件 | 1 |  |
| 38. | 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？(106年第29屆初階外匯人員專業能力測驗)  (1)承作對象以國內顧客為限  (2)應憑顧客提供有實際需求之證明文件辦理  (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 | 3 | 以申請辦理擔保付款者為申報義務人 |
| 39. | 有關擔保提貨之敘述，下列何者正確？(107年第31屆初階外匯人員專業能力測驗)  (1)辦理擔保提貨時，毋須核對商業發票及提單內容  (2)辦理擔保提貨後，申請人仍保有主張拒付之權利  (3)辦理擔保提貨時，即期信用狀案件須收回墊款本息(如有利息時)  (4)未核予開狀額度之全額結匯開狀案件，應辦理擔保提貨 | 3 | 辦理擔保提貨時，須核對商業發票及提單內容；辦理擔保提貨後，申請人喪失主張拒付之權利；未核予開狀額度之全額結匯開狀案件，不得辦理擔保提貨 |
| 40. | 英國某企業擬向捷運局投標，因捷運局不收受本地銀行以外之保證函，故透過英國 B 銀行以下列何種保證方 式，要求本國 F 銀行憑以轉開保證函給捷運局 ，以便向捷運局辦理投標相關事宜？(107年第31屆初階外匯人員專業能力測驗)  (A)TRANSFER L/C  (B)CONFIRM L/C  (C)BACK TO BACK LOCAL L/C  (D)COUNTER GUARANTEE | 4 | 英國企業、捷運局、B銀行、F銀行形成一四角關係，因此為相對保證 |