

中華郵政股份有限公司 102 年從業人員甄試試題

職階 / 甄選類科【代碼】：營運職 / 外匯業務【E3301】

專業科目 (2)：外匯業務

\* 請填寫入場通知書編號：\_\_\_\_\_

注意：①作答前須檢查答案卷、入場通知書編號、桌角號碼、應試類別是否相符，如有不同應立即請監試人員處理，否則不予計分。  
②本試卷為一張單面，共有四大題之非選擇題，各題配分均為 25 分。  
③非選擇題限用藍、黑色鋼筆或原子筆於答案卷上採橫式作答，請從答案卷內第一頁開始書寫，違反者該科酌予扣分，不必抄題但須標示題號。  
④請勿於答案卷上書寫姓名、入場通知書編號或與答案無關之任何文字或符號，違者該科答案卷即認無效，並以零分計算。  
⑤應考人得自備使用簡易型電子計算機(須不具財務函數、工程函數或儲存程式功能，且不得發出聲響)。若應考人於測驗時將不符規定之電子計算機放置於桌面或使用，經勸阻無效，仍執意使用者，扣除該科目成績 10 分；計算機並由監試人員保管至該節測驗結束後歸還。  
⑥答案卷務必繳回，未繳回者該科以零分計算。

題目一：

有關國外匯兌業務，請回答下列問題：

- (一) 辦理電匯時，付款委託電文之掣發，依匯款行付款委託予存匯行或通匯行之不同，可將匯款分為哪兩種方式？請就其發送對象、使用之電文格式(Message Type)、指示內容簡述之。【10 分】
- (二) SWIFT 電文格式中，MT110 之使用時機為何？【3 分】
- (三) 銀行賣出外幣現鈔之賣出匯率較旅行支票為高，其原因為何？【4 分】
- (四) 發現客戶持兌之外幣係偽(變)造之外國鈔券時，依中央銀行發布之處理辦法應如何處理？【8 分】

題目二：

有關外匯存款業務，請回答下列問題：

- (一) 請簡述目前常見一般銀行開辦的外匯存款種類。【10 分】
- (二) 在銀行的外匯實務中，除匯出匯款外，請列舉五種可以以外匯存款支付之業務。而辦理該五種業務時，銀行將分別掣發何種憑證？【5 分】
- (三) 外匯存款在授信業務方面有何使用用途？【3 分】
- (四) 本國自然人申辦外匯存款開戶，應徵提的身分證明文件為何？其以新台幣結購外匯存入外匯存款，達多少金額應請存戶填寫「外匯收支或交易申報書」？【3 分】
- (五) 外匯定期存款之質借，其質借人及質借期限有何限制？【4 分】

題目三：

在三角貿易(仲介貿易)之實務操作上，較常見者有「轉開背對背信用狀(Back-to-Back L/C)」、「可轉讓信用狀(Transferable Credit)」、「款項讓與(Assignment of Proceeds)」...等。請回答下列問題：

- (一) 請分別說明轉開信用狀與可轉讓信用狀之定義為何？【8 分】
- (二) 轉開信用狀與可轉讓信用狀雖然皆使用於三角貿易(仲介貿易)，功能類似，但兩者之主要差異為何？(作答時，請以下列表格欄位之標號(A) (H)回答，例如(A)：...)【12 分】

種 類 \ 項 目	1.信用狀應有之表示	2.交易性質	3.銀行之義務	4.辦理(轉開或轉讓)之次數限制
轉開 Back-to-Back L/C	(A)	(C)	(E)	(G)
可轉讓信用狀	(B)	(D)	(F)	(H)

- (三) 銀行受理轉開信用狀與可轉讓信用狀，客戶所須申請之額度為何？【5 分】

題目四：

外匯衍生性商品中有「換匯(Foreign Exchange Swaps)」及「換匯換利(Cross Currency Swaps; CCS)」。請回答下列問題：

- (一) 請分別說明兩者之定義為何？【10 分】
- (二) 請就下列各項，分別說明換匯與換匯換利之差異為何？【15 分】
  - 1.期中利息之收付
  - 2.期間
  - 3.操作者