

中華郵政股份有限公司 104 年從業人員甄試試題

職階／甄選類科【代碼】：營運職／外匯業務【G4901】

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、甄選類科是否相符，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。

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：

有關外匯指定金融機構辦理外匯存款業務，請回答下列問題：

(一) 外匯存款之存款來源，除了以新台幣結購外匯存入外，尚有哪些來源？【10 分】

(二) 營業場所至少應揭示哪幾種貨幣之存款利率？除前述之貨幣外，外商銀行在華分行尚應揭示之存款利率為何？【7 分】

(三) 存戶提領外匯存款辦理外幣匯出匯款，得申請以哪些方式辦理匯出？其提領外匯存款辦理外幣匯出匯款之金額逾等值新台幣 50 萬元時，是否須請存戶填寫「外匯收支或交易申報書」？理由為何？【8 分】

題目二：

辦理外匯匯兌業務，請回答下列問題：

(一) 中央銀行之「外匯收支或交易申報辦法」及「銀行業輔導客戶申報外匯收支或交易應注意事項」，對於個人與非居民辦理外匯結匯有不同的限額及申報規範，其所謂個人、非居民之定義為何？【8 分】

(二) 公司、個人結購外匯，每一筆交易達多少金額以上，應確認客戶申報書記載事項與該筆結匯之有關文件相符後，始得辦理？【8 分】

(三) 銀行於賣匯交付顧客旅行支票時，除請顧客當面點收旅行支票、收妥「賣匯水單」及詳細閱讀旅行支票發行機構所附之使用說明外，應依「結購(售)外幣現鈔及旅行支票應注意事項摘要」，向顧客做哪些提醒？【9 分】

題目三：

請回答下列與出口押匯相關之問題：

(一) 依據 UCP600 之規定，信用狀之使用方式有哪四種？請簡述其定義。【8 分】

(二) 在我國銀行實務，出口押匯之性質為何？【8 分】

(三) 在信用狀作業，何謂「指定銀行」？何謂「押匯銀行」？兩者之關聯性為何？【9 分】

題目四：

請回答下列與外匯選擇權相關之問題：

(一) 「外匯選擇權」(FX Options)之定義與特色為何？【5 分】

(二) 外匯選擇權名詞解釋：【8 分】

1. 買權(Call)

2. 賣權(Put)

3. 權利金(Premium)

4. 履約價格(Strike Price)

(三) 何謂歐式選擇權(European Style Option)？何謂美式選擇權(American Style Option)？【6 分】

(四) 交易所選擇權與店頭市場選擇權之主要差異為何？【6 分】