

臺灣土地銀行 105 年八職等行員晉升九職等評審業務測驗試題

科目：存款匯兌外匯業務 (A 卷)

*入場通知書編號：_____

注意：①作答前須檢查試卷與答案卡所標示之卷別是否一致(分 A、B 卷；2 種卷別試題內容皆一致，僅題號順序不同)；並檢查答案卡、測驗入場通知書號碼、桌角號碼、應試科目是否相符，如有不同應立即請監試人員處理，否則不予計分。
②本試卷為兩張四面，題型分為【是非題(第 1-35 題，共 35 題)及單選選擇題(第 36-100 題，共 65 題)】，合計為 100 題，限用 2B 鉛筆在「答案卡」上作答。
③是非題題型請審慎作答，答錯倒扣；未作答者，不予計分。
④單選選擇題題型請選出最適當答案，答錯不倒扣；未作答者，不予計分。
⑤請勿於答案卡上書寫應考人姓名、入場通知書編號或與答案無關之任何文字或符號。
⑥本項測驗不得使用電子計算機。應考人於測驗時將電子計算機放置於桌面或使用，經勸阻無效，仍執意使用者，該科扣 10 分；計算機並由監試人員保管至該節測驗結束後歸還。
⑦答案卡務必繳回，未繳回者該節以零分計算。

一、是非題(第 1~35 題，每題 1 分，正確請選○，錯誤請選×，答錯倒扣 1 分)

- 【O】1.外國人憑護照及居留證可開立支票存款、活期性存款及定期性存款帳戶。
- 【X】2.可轉讓定存單得中途解約，本息到期一次付給。
- 【O】3.可轉讓定存單掛失止付之申請，應由持有人向原發行單位辦理。
- 【O】4.可轉讓定存單無論記名或無記名，均不必預留印鑑。
- 【O】5.合夥存戶，其印鑑欄僅蓋代表人私章者，應徵提全體合夥人之授權書。
- 【X】6.獨資戶若已變更負責人，其前後負責人之支票退票紀錄應合併計算。
- 【X】7.公司戶更名或改組並辦理變更登記後，其變更前、後之支票退票紀錄，應分別計算。
- 【X】8.票據除蓋原留印鑑外，另加其他私人簽章或公司行號印章者，應視為「印鑑不符」予以退票。
- 【X】9.定期性存款得於存款時選擇機動或固定利率計息，擇定後亦得於中途變更。
- 【X】10.定期存款屆期如自動轉期，其存款期限應由存戶重新指定。
- 【X】11.活期存款起息點為新臺幣五千元。
- 【O】12.定期性存款自動轉期，其存款利率以轉期當日規定之利率為準。
- 【X】13.本行零存整付儲蓄存款係按月單利計付利息。
- 【X】14.本行定期存款逾期二個月以內轉期續存，得自原到期日起息，其到期未領之利息得併同本金轉存。
- 【O】15.票據因存款不足退票者，發票人得自退票之次日起算，在三年內辦理清償贖回註記。
- 【O】16.網路銀行個人戶新增約定轉入帳號，客戶應臨櫃申請開啟「線上申請約定轉入帳號」功能始可辦理。
- 【O】17.存戶可向本行任一營業單位辦理企業網路銀行服務之註銷、密碼重置及變更。
- 【O】18.本行語音電話服務時間為每日二十四小時服務。
- 【O】19.企業委託付款業務的放行須使用 FXML 憑證晶片卡及專屬密碼。
- 【X】20.企業網路銀行的存戶變更電子郵箱地址應請親自臨櫃辦理，不可於網路銀行逕予變更。
- 【X】21.本行金融電子資料交換業務規定當日即時付款交易簽章放行時間須為下午 3 時前。
- 【O】22.某甲為自然人在本行開有支票存款戶，依規定渠可持身分證、原留印鑑等相關文件向本行申請個人網路銀行服務。
- 【X】23.存戶來行申請個人網路銀行服務時，如欲攜回「個人網路銀行申請書暨約定書」審閱者，其審閱期間至少為七天。

- 【O】24.存戶申請本行個人網路銀行後，如勾選「繳款服務」，須同時申請 SSL 轉帳或 FXML 憑證，始可使用繳款服務。
- 【X】25.本行語音電話銀行業務之預約轉帳期間，自預約日起算，最長以六十天為限。
- 【O】26.進口額度在本行營業單位經理(主任)授權範圍內核定額度後，若客戶急於開狀，原有額度不敷使用時，就超過原核定額度部分，得請客戶以全額結匯或提供足額擔保方式個案受理。
- 【X】27.空運之進口貨品已抵中正國際機場，而單據尚未寄達開狀銀行，為節省倉租，得應客戶之申請憑擔保提貨書辦理提貨。
- 【X】28.本行受理 CIF 或 CIP 條件(非全額結匯)之進口開狀案件時，須向申請人(進口商)徵取以本行(開狀銀行)為被保險人(或受益人)之保險單。
- 【O】29.依據國際商會「信用狀統一慣例」(UCP600)之規定，開狀銀行收到進口單據，若未符合信用狀條款時，應於收到單據後第五個營業日終了之前，決定是否拒絕單據。
- 【O】30.依據央行「銀行業辦理外匯業務作業規範」之規定，指定銀行辦理外幣貸款業務之承作對象以國內顧客為限，且應憑顧客提供其與國外交易之文件或中央銀行核准之文件辦理。
- 【X】31.目前指定銀行辦理進口開狀時，依據央行「銀行業辦理外匯業務作業規範」之規定，開狀保證金之徵取比例，至少為信用狀金額 10% 以上。
- 【X】32.本行辦理新臺幣對外幣間換匯交易業務，其承作對象限為有外匯收支需求之國內法人及國內自然人。
- 【X】33.本行客戶得持本人或關係企業之外匯定存單辦理質借新臺幣或外幣。
- 【O】34.«外匯收支或交易申報書»金額不得塗改，金額錯誤時應重填申報書，金額以外之各欄塗改時，應由申報人在塗改處加蓋印章或由其本人簽字。
- 【X】35.依據 UCP600 之規定，讓購(Negotiation)意指指定銀行或開狀銀行在其應獲補償之銀行營業日當日或之前，以墊款或同意墊款予受益人之方式，買入符合之提示項下之匯票及/或單據。

二、單選選擇題(第 36~100 題，每題 1 分，答錯不倒扣)

- 【2】36.中華民國境內居住之個人，全年給付金額不超過新臺幣多少元者，得免依所得稅法規定列單申報該管稽徵機關？
①一百元 ②一千元 ③一萬元 ④未有規定
- 【3】37.帳戶如係開戶人偽冒他人資料開戶者，該帳戶應結清，餘額轉入下列何者？
①其他應收款-其他
②其他應付款-警示帳戶未還款
③其他應付款-結清冒名戶待付款
④其他應收款-結清冒名戶待收款
- 【1】38.若同一票據於 105 年 6 月 5 日、7 月 2 日、7 月 6 日數度提示均因存款不足理由退票時，係以下列何日期作為退票紀錄限期之起算日？
① 6 月 5 日 ② 7 月 2 日 ③ 7 月 6 日 ④任擇一日皆可
- 【1】39.付款行以支票破碎為理由退票時，不論其存款是否足付，應以下列何理由辦理退票？
①其他 ②存款不足 ③支票破碎 ④發票人簽章不符

【請接續背面】

【2】40.本行「新種自由零存整付」儲蓄存款之敘述，下列何者錯誤？

- ①採機動利率方式計息
- ②期限最低3年
- ③約定期內中途不得提取
- ④得隨時解約

【1】41.設使某甲第一張退票日期為105年7月20日，則第3張退票日期在何時發生，該戶不列入拒絕往來戶？

- ①106年7月20日
- ②106年6月20日
- ③105年7月21日
- ④105年12月31日

【1】42.有關定期性存款之自動轉期次數，下列何者錯誤？

- ①定期存款，可連續轉期十次
- ②三年期儲蓄存款，可轉期一次
- ③一年期儲蓄存款，可連續轉期五次
- ④二年期儲蓄存款，可連續轉期二次

【4】43.本行指定到期日定期性存款以下列何者為限？ A 定期存款 B 綜合存款 C 存本取息儲蓄存款 D 整存整付儲蓄存款

- ①僅AB
- ②僅AC
- ③僅ABC
- ④ABCD

【2】44.本行職工存款超過限額部份之計息方式比照本行下列何者辦理？

- ①活期存款
- ②活期儲蓄存款
- ③二年期定期存款
- ④二年期定期儲蓄存款

【1】45.某甲在本行退休共領得760萬元，渠在96年12月31日前服務年資所計算之退休金為348萬元，其餘為97年1月1日後服務年資所計算之退休金；請問某甲適用本行牌告三年期定期儲蓄存款機動利率加3%計息者為多少元？

- ①152萬元
- ②412萬元
- ③500萬元
- ④760萬元

【2】46.下列敘述何者錯誤？

- ①本行員儲之定期部分，得辦理中途解約
- ②存款設質後所孳生之利息，歸屬質權人所有
- ③本行董監事到職後得開立一般行員儲蓄存款
- ④營業單位就客戶換發之新存摺，應由甲組有權簽章人員簽發

【3】47.本行存摺存款得設定質權之科目，以下列何者為限？ A 活期存款 B 綜合存款 C 社會救助專戶 D 活期儲蓄存款

- ①僅AB
- ②僅AC
- ③僅AD
- ④僅BC

【3】48.本行人員除另有規定外，不得代客保管未及時取回之下列何者？ A 存摺 B 印鑑 C 蓋妥存戶印鑑之取款憑條 D 已申請尚未領用之空白支票

- ①僅AB
- ②僅AC
- ③僅ABC
- ④ABCD

【4】49.本行社會救助專戶依法不得為下列何者之標的？ A 抵銷 B 扣押 C 供擔保 D 強制執行

- ①僅ABC
- ②僅ACD
- ③僅BCD
- ④ABCD

【4】50.下列何者營業單位得受理票據掛失止付？

- ①經本行保付之支票
- ②業經本行兌付之票據
- ③票據已因時效而消滅者
- ④已屆支票發票日無存款但經允許墊借票款之票據

【3】51.支票存款業務之敘述，下列何者錯誤？

- ①我國分公司應以本公司之名義申請開戶
- ②不具法人人格之行號，應以其負責人名義申請開戶
- ③遭法院假扣押之支存戶，於支票經提示時，若扣押金額範圍外無足夠之餘額，應以「99其他」理由退票
- ④民事終局判決確定所扣押之支存戶，於支票經提示時，若扣押金額外範圍無足夠之餘額，應以「存款不足」理由退票

【2】52.支票存款開戶之組織型態：「其他」，係指下列何者以外之型態？ A 個人戶 B 獨資戶 C 合夥戶 D 公司戶 E 聯名戶

- ①僅E
- ②僅ABCD
- ③僅ACDE
- ④ABCDE

【3】53.設若支票發票日為104年7月22日，則執票人之最後提示日應為下列何者？

- ①104年7月21日
- ②104年12月31日
- ③105年7月21日
- ④106年7月21日

【4】54.警示帳戶之開戶人所開立之其他存款帳戶係屬下列何者？

- ①警示帳戶
- ②基金統制戶
- ③第二類帳戶
- ④衍生管制帳戶

【3】55.請問警示帳戶期限屆滿多久始得解除警示？

- ①6個月
- ②1年
- ③2年
- ④未有規定

【4】56.本行國內匯款業務，下列何項規定每筆最高以五千萬元者為限？

- ①公庫匯款
- ②同業匯款
- ③證券匯款
- ④一般匯款

【2】57.金融同業間以電腦連線透過財金資訊股份有限公司得辦理之匯款業務，下列何者錯誤？

- ①公庫匯款
- ②外匯匯款
- ③證券匯款
- ④票券匯款

【3】58.依本行規定，存戶如逾多久仍未領取金融卡片者，應依銷毀程序辦理銷毀？

- ①一個月
- ②二個月
- ③三個月
- ④未有規定

【4】59.按本行語音電話銀行業務規定，每一存款帳戶轉帳額度，在轉入他行存戶時，每次轉出限額為何？

- ①不加限制
- ②四百萬元
- ③三百萬元
- ④二百萬元

【3】60.本行語音電話銀行業務，就每一存款帳戶轉帳額度，於轉入本行他人帳戶或他行帳戶，須與利用自動櫃員機及網路銀行轉帳轉出之金額合併計算，合計最高限額三百萬元，係指下列何者？

- ①每次轉入限額
- ②每次轉出限額
- ③每日累計轉出限額
- ④每日累計轉入限額

【3】61.有關企業委託付款業務特色的敘述，下列何項錯誤？

- ①提供收款人線上查詢之功能
- ②提供企業專屬的帳款通知單
- ③提供多人單階授權內部安控作業
- ④提供收款人預約付款融資申請之功能

【1】62.本行金融EDI作業每日的轉帳限額，下列何者正確？

- ①不加限制
- ②二百萬元
- ③三百萬元
- ④五百萬元

【請接續下頁】

- 【1】63.本行國內匯出匯款集中作業後，如有匯款「急件」案件，每批次掃描以不超過幾張匯款申請書為原則？
①五張 ②六張 ③七張 ④八張
- 【3】64.有關本行金融卡業務之敘述，下列何者錯誤？
①本行金融卡均預設有消費扣款功能，存戶免申請
②持卡人跨國提款（晶片卡）提領每筆最低手續費日幣 390 元
③一卡多帳戶每張卡片除主帳號外，最多可約定三個附屬帳號
④金融卡以語音掛失者，事後應再向任一營業單位補辦書面掛失手續
- 【3】65.有關金融 EDI 業務的相關費用，下列何者錯誤？
①自行免手續費 ②電子郵件免費
③傳真費用每筆 4 元 ④跨行二百萬元以下，每筆 15 元
- 【1】66.本行虛擬帳號種類由營業單位自行辦理者為何？
① 12 碼 ② 14 碼 ③ 16 碼 ④ 14 碼及 16 碼
- 【1】67.本行虛擬帳號的檢核模式，14 碼較 16 碼多出下列何項？
①繳費期限檢核 ②身分證號檢核
③繳款金額檢核 ④一般帳號檢核
- 【4】68.有關虛擬帳號的效益，下列何項錯誤？
①繳款人繳款便利 ②繳款人資料不外洩
③企業即時對帳及銷帳 ④提供企業專屬的繳款通知單
- 【3】69.本行晶片金融卡網路收單業務，係整合串接下列何者的交易？ A 銀行 B 消費者 C 生產者 D 特約商店
① A B C ② A C D ③ A B D ④ B C D
- 【4】70.本行晶片金融卡網路收單的優點（對商家），下列何項錯誤？
①手續費低廉 ②客戶群龐大
③無呆帳、偽卡風險 ④提供專屬的繳款帳號
- 【4】71.繳款人欲透過本行虛擬帳號服務，執行自行或跨行交易，其可利用的通路，下列何者正確？
A 臨櫃 B 網路銀行 C 網路 ATM D 電話語音
①僅 A B C ②僅 A C D ③僅 B C D ④ A B C D
- 【3】72.企業委託收款業務透過「企業委託收款管理系統」連結之繳款通道，不包括下列何者？
①全國繳費網 ②本行網路 ATM
③電話語音銀行 ④本行個人網路銀行
- 【1】73.有關本行企業網路銀行每個轉出存款帳戶之約定轉入帳號戶數，下列何者正確？
①不予限制 ②限定一戶 ③限定二戶 ④最多三戶
- 【1】74.本行個人網路銀行除優惠案另有規定外，每筆跨行轉帳交易金額限多少萬元（含）以下，收手續費 15 元？
① 200 萬元（含）以下 ② 300 萬元（含）以下
③ 400 萬元（含）以下 ④ 500 萬元（含）以下

- 【4】75.本行金融卡作業，下列何項應指定不同人員負責辦理？ A 申請 B 啟用 C 註銷 D 保管 E 打孔作廢
①僅 A B C E ②僅 A C D E
③僅 B C D E ④ A B C D E
- 【2】76.依據本行各級主管授信授權額度表，營業單位經理對於 D/A、D/P、O/A 融資及開發即期、遠期信用狀之授權額度合計最高金額為何？
① NTD1,000 萬元 ② NTD1,200 萬元
③ NTD1,500 萬元 ④ NTD1,800 萬元
- 【4】77.銀行在辦理外幣保證業務，其所簽發之保證函或擔保信用狀，不適用下列何種國際規則或慣例？
① ISP98 ② URDG758 ③ UCP600 ④ URC522
- 【2】78.即期信用狀到單之案件應於本行發出單據到達通知書幾天內辦理還款贖單，逾期辦理者，須計收違約金？
① 3 天 ② 5 天 ③ 7 天 ④ 14 天
- 【3】79.辦理出口押匯之單據審查，下列何者非屬單據審查之依據？
①信用狀條款
②信用狀統一慣例及國際標準銀行實務
③買賣契約
④銀行有關規章與我國有關法令
- 【1】80.信用狀項下各項運送單據，下列何者係屬物權證書，對銀行債權保證最佳？
① B/L ② Air Waybill
③ Non-negotiable Sea Waybill ④ Courier Receipt
- 【4】81.辦理換單式轉讓（即以 MT720 拍發受讓信用狀）時，下列何種條件或條款不得改變，而須依原條件轉讓？
①信用狀之金額及單價得酌減
②有效期限、提示期間得提前或縮短
③最後裝船日或所定之裝運期間得提前
④貨物之數量得酌減
- 【2】82.辦理國際應收帳款承購(International Factoring)業務，若係有追索權應收帳款承購者，本行應於帳款到期逾期多少天時，向申請人追償預支價金本息？
① 15 日 ② 45 日 ③ 60 日 ④ 90 日
- 【4】83.下列何者非屬跟單信用狀交易之貿易風險？
①開狀銀行(Issuing Bank)之不作為
②進口國之政經情勢不穩
③匯率之反向變動，導致成本之增加或收益之減少
④保證人(Guarantor)之不作為
- 【4】84.國外部及外匯指定單位，對於出口押匯單據之審核，每件金額在等值美元幾萬元以上之案件，須經另一審單員覆審？
①五千美元 ②一萬美元 ③二萬美元 ④三萬美元

【1】85.下列何者非屬承作 Forfaiting 業務之出口商應符合下列條件？

- ①即期信用狀之開狀銀行風險很高
- ②為配合進口商長天期（六個月以上）付款需求者
- ③所接獲信用狀開狀行所在國係外匯管制或債信不佳之國家
- ④出口押匯額度不敷使用者

【4】86.辦理跟單託收業務，除非另有安排，否則託收項下匯票之付款人(drawee)應為下列何者？

- ①委託人
- ②託收銀行
- ③代收銀行
- ④進口商

【1】87.指定銀行(DBU)辦理外匯存款，不得以下列何種方式辦理？

- ①支票存款
- ②可轉讓定存單
- ③外匯綜合存款
- ④外匯定期存款

【3】88.假設本行客戶 Mr. Smith 於 2015/12/15 持外僑居留證證載之有效期限為 2015/1/1-2016/1/1，來行辦理匯出匯款，請問其結匯之限制為何？

- ①每筆限新臺幣二百萬元
- ②每筆不超過十萬美元（或等值外幣）
- ③每年結購或結售外匯金額累積不超過五百萬美元（或等值外幣）
- ④每年結購或結售外匯金額累積不超過五千萬美元（或等值外幣）

【2】89.進口託收銀行若指示：「未獲付款時，須作成拒絕證書」，依我國票據法規定，應以拒絕付款日或其後幾日內向當地法院公證處、商會或銀行公會請求作成拒絕證書？

- ① 3 日
- ② 5 日
- ③ 7 日
- ④ 14 日

【4】90.下列何者非屬進口開狀時應遵循之基本原則？

- ①條款不得損及開狀銀行之權益
- ②內容應完整而精確，避免語意不清之文句導致見解之不同而有不必要之糾紛
- ③依照央行或主管機關外匯管理有關規定辦理
- ④須符合 URC522 之精神

【1】91.依據央行「銀行業辦理外匯業務作業規範」之規定，指定銀行對廠商以多筆進出口案件彙總一次申辦進出口外幣貸款案，應憑廠商提供交易文件清單辦理。有關交易文件，應如何處理？

- ①廠商自行留存備查
- ②指定銀行留存備查
- ③送央行核備
- ④依據該文件向央行申請後始得辦理

【3】92.為便利客戶遠期外匯交割，本行辦理遠期外匯業務訂有未交割寬限額，若未交割金額未超過寬限額者，得不收取匯率差價；請問該寬限額應為原契約金額之百分之幾，且金額不得超過等值多少美元？

- ①原契約金額之百分之三，且金額不得超過等值三千美元
- ②原契約金額之百分之三，且金額不得超過等值五千美元
- ③原契約金額之百分之五，且金額不得超過等值五千美元
- ④原契約金額之百分之五，且金額不得超過等值一萬美元

【4】93.倘一信用狀之貿易條件由 FOB 條件改為 CIF 條件時，此外無其他修改事項，則下列信用狀條件，何者不需修改？

- ①貿易條件
- ②運送單據
- ③保險單據
- ④貨物運送之起訖地點

【1】94. OBU 辦理外幣授信業務，得收受境內外股票、不動產或其他有關新臺幣資產作為擔保品或副擔保，發生呆帳時，OBU 得承受前項擔保品，且應自取得日起幾年內處分之，但經主管機關核准者不在此限？

- ①四年
- ②五年
- ③七年
- ④ OBU 辦理外幣授信業務，不得收受境內外股票、不動產或其他有關新臺幣資產作為擔保品或副擔保；因此，無處分之規定

【4】95.有關信用狀項下單據日期之敘述，下列何者錯誤？

- ①匯票及任何單據日期應不遲於提示日且不得超過信用狀有效期限
- ②除保險單據顯示其承保最遲自貨物裝載、發送或接管日起生效外，保險單據之簽發日期不得遲於貨運單據之裝載、發送或接管日期
- ③產地證明書之日期得遲於裝運日期
- ④信用狀僅要求「檢驗證明」即構成要求證明裝運前發生之事件

【1】96.倘提單上之受貨人(consignee)作成下列何者時，不須由託運人作空白背書？

- ① to order of issuing bank
- ② to order of
- ③ to order of shipper
- ④ to order of consignor

【4】97.憑 Master L/C 轉開 Back-to-Back L/C 時，下列項目何者原則不得縮減？

- ①信用狀之金額
- ②單價
- ③單據提示期間
- ④倘須提示保險單據時，應投保之最低投保金額

【3】98.有關保兌信用狀之敘述，下列何者正確？

- ①保兌係保證付款，因此不論提示是否相符，保兌銀行皆須保證付款
- ②僅開狀銀行授權或委託，信用狀之保兌即生效
- ③保兌之作成，須開狀銀行授權或委託，且保兌銀行同意加保兌
- ④對於開狀銀行附加保兌之授權或委託，保兌銀行不得拒絕須一律照辦

【1】99.本行海外分行及 OBU 辦理對大陸地區人民、法人、團體、其他機構及其在大陸地區以外國家或地區設立之分支機構為授信業務之總餘額，加計其對第三地區法人辦理授信業務且授信額度或資金轉供大陸地區人民、法人、團體、其他機構及其在大陸地區以外國家或地區設立之分支機構使用之總餘額（短期貿易融資及國際聯貸除外），不得逾海外分行及 OBU 上年度決算後資產淨額合計數之百分之多少？

- ① 30%
- ② 40%
- ③ 50%
- ④ 60%

【2】100.本行核定境外公司額度，原則上應徵提由國內企業、境外公司及經本行認可之連帶保證人共同簽發之本票（含授權書）或借據。惟境外公司僅申請下列何種額度者，得酌情免予徵提？

- ①進口開狀
- ②出口押匯
- ③ D/A、D/P 擔保提貨/副提單背書
- ④簽發保證函或擔保信用狀