初階外匯人員專業人力測驗

《經典講義與試題》

115 年最新版　修正資料

P45　最後 1 行 FAS、FOB、~~CRF~~、CIF 修改爲⇨FAS、FOB、CFR、CIF。

P60　倒數第 3 行，修改爲⇨【解析】信用狀款項讓與僅是……。

P61　第八行，依 UCP600 第三條所謂……，意指指定……
修改爲⇨依 UCP600 第二條所謂……，意指指定……

P71　8.修改爲⇨ 8.信用狀規定匯票……，如利息條款者，亦應照辦。

P87　第 9 行㈡ L/C 貿易條件未合運費者，…
修改爲⇨㈡ L/C 貿易條件未含運費者，……

P134　㈦修改爲⇨㈦俟開狀行確認……快遞費及相關手續費後，……。

P137　2.修改爲⇨ 2.指定銀行辦理應收帳款承購業務，……

P147　第 12.題【解析】預收價金……，修改爲⇨預支價金……。

P148　【解析】修改爲⇨應收帳款承購業務(Factoring)適用於 D/A（承兌交單）付款方式。在 D/A 交易中，……。

P149　第 7.題，修改爲⇨ 7.下列何種貿易條件應在運送單據標示……。

P163　第 86、87、90 題，題目中"下列何者非是？"，修改爲⇨"下列何者錯誤？"

P168　倒數第 2 行，第 65 題，修改爲⇨同筆外匯收支需要，不得重複簽。

P169 ▲78.題(1)EXW、FCA、CPT、CIP、~~DAT~~、DAP、DDP，修改爲⇨EXW、FCA、CPT、CIP、DPU、DAP、DDP

P175 ㈤外債登記，修改爲⇨……，應促請其依「民營事業中長期外債申報重點」~~=~~辦理，並……。

P180 第 2 行㈠開狀申請書……確~~相~~核對…。修改爲⇨㈠開狀申請書……確實核對。

P207 最後(6) 49 欄位~~信用~~：信用狀保~~先~~指示…。修改爲⇨(6) 49 欄位：信用狀保兌指示……。

P212 第 4 題

※題目選項(2)…，最多可拍發一筆MT700加~~三筆~~MT701電文，修改爲⇨最多可拍發一筆MT700加七筆MT701電文。

※增加【解析】相關補償之指示、遠期貼現息之歸屬或寄單指示應填列於「78 欄位」。

P243 二、對信用狀已逾有效期限甚久……，修改爲⇨對信用狀已逾有效期限甚久……，請其補辦理註銷手續……。

P257 三、如託收指示書載明……~~所由~~收受…，將由~~所由~~收受託收之一方…。將所由修改爲⇨原收受託收…。

P262 第19.題【解析】……託收銀行(~~Principal Bank~~)，修改爲⇨託收銀行(Remitting Bank)。

P290 第5.題答案(1)修改爲⇨(4)。

P291 第5.題選項(2)修改爲⇨「(2)……一筆 MT700 加七筆 701 電文」。

P292 第 3 行選項(2)……URDG458，修改爲⇨URDG758。

P294 第22.題選項(4)以上皆錯誤，修改爲⇨(4)託收案件，作成

拒絕證書之準據法應依提示地所在之法律爲依據。

P318　2.銀行受理申報…，其保期限至少爲「五年」。

修改爲⇨2.銀行受理申報…，其保存期限至少爲「五年」。

P362　第23.題解析 BKTRUS3S，修改爲⇨BKTRUS33

P391　倒數第3行，如外匯存活定存，修改爲⇨外匯活存定存。

P393　㈢凡在我國境內居住，未滿三十歲……放行支出，其結購旅行……。

修改爲⇨㈢凡在我國境內居住，未滿十八歲……放行支票，其結購旅行……。

P420　第6行 報辦法對自然人……，……年滿三十

修改爲⇨報辦法對自然人……，……年滿十八

P432　第1行 ⑵外匯指定銀……國存戶以其

修改爲⇨⑵外匯指定銀……國內客戶以其

P435　第19.題【解析】外匯定期存款之貸借、……。

修改爲⇨外匯定期存款之質借、……。

P436　第11 以後始進行……，因此種外匯……

修改爲⇨以後始進行……，因這類外匯……

P444　倒數第六行 管機關核…。…期末階交換……

修改爲⇨管機關核…。…期末皆交換……

P469　第10.題題目第2行「，，」兩個逗號去掉一個。

P473　第33.題題目 ……系統中 UIDNO.在 SWIFT 電文……

修改爲⇨……系統中 UID NO.在 SWIFT 電文……

P477　第56.題 未領有台灣地區相關留證或……

修改爲⇨未領有台灣地區相關居留證或……

▲62.題（可以不看）⇨已改爲 pacs.008。

P482　第83.題選項(4)修改爲⇨AMOUNT IN WORDS REQUIRED

P488　▲63.題：……（全部刪除）

附錄 76　倒數第 3 行，……開旅銀行立即付款……，修改爲⇨開狀銀行立即付款。

附錄 83　第 2 行 MT700 加三筆 MT701，修改爲⇨MT700 加七筆 MT701。

附錄 86　第 3 行 (1)國際銀行標準實務(ISBP)……，修改爲⇨(1)國際標準銀行實務(ISBP)……

附錄 93　第 1 題：台灣外匯業務經營採下列何種制度？(1)（這段刪除）

附錄 136　第50.題第 3 行 (2)央本放…，修改爲(2)本放…。

附錄 141　第 3 行 貨物之金額（價值）貴負無限擔保責任。
修改爲⇨貨物之金額（價值）負無限擔保責任。

附錄 178　31.在一毋情形下，……。修改爲⇨31.在一般情形下，……。

附錄 198　第32.題答案(3)修改爲⇨(1)

附錄 215　第36.題答案(4)修改爲⇨(3)

附錄 222　第58.題【解析】……請求轉購、付款……，……。
修改爲⇨【解析】……請求讓購、付款……，……。

附錄 227　第76.題【解析】……新台幣結構者，……；未以新台幣結構者，……。
修改爲⇨【解析】……新台幣結購者，……；未以新台幣結購者，……。

附錄 251　第36.題答案(3)修改爲⇨(2)

附錄 255　倒數第一行 【解析】根據 ~~UCP60~~ 的規定……。

修改爲⇨【解析】根據 UCP600 的規定……。

附錄 275　【解析】⑶修改爲⇨未結售爲新台幣（直接以原幣匯出）銀行應掣發其他交易憑證；自外匯存款提出並結售爲新台幣，銀行才掣發「買匯水單」，故選項⑵錯誤。

附錄 276　第 2. 題【解析】L/C 的付款方式是賣方出貨後跟據…，修改爲⇨L/C 的付款方式是賣方出貨後根據…。

附錄 293　第 66. 題【解析】……：信用狀金、……。

修改爲⇨【解析】……：信用狀金額、……。

附錄 295　第 1 行【解析】……適用於 ~~O/A（記帳）~~ 付款方式。在 ~~O/A~~ 交易中……。

修改爲⇨【解析】……適用於 D/A（承兌交單）付款方式。在 D/A 交易中……。

附錄 314　第 19. 題答案(3)修改爲⇨(2)

附錄 334　第 1 行 修改爲⇨⑴匯票之簽樣是否相符？

第 3 行 修改爲⇨是否已遭止付。

◎**因**ISO 20022**標準的實施，國際匯兌電文**MT103、MT202COV**已不再適用，更為** pacs.008、pacs.009、pacs.009 COV，**因此**115**年「初階外匯人員專業能力測驗」**P342～P376**，更新如下：**

拾捌、匯出匯款申請書及電文匯票之處理

一、匯出匯款申請書之處理：

一般銀行之匯出匯款申請書，客戶應填寫之處與銀行電腦列印處，均設計在同一張上，共有四聯，第一聯銀行留底聯，第二聯中央銀行清算聯，第三聯營業單位聯，第四聯客戶聯。

二、依據匯出匯款申請書之匯款方式，電匯繕製 SWIFT 電文(pacs.008)稿或電報稿、信匯繕製信匯委託書(Payment Order)、票匯繕製匯票：

1. 電匯(T/T)：SWIFT 電文(pacs.008)或電報稿，須經一主管核對，由另一主管放行。
2. 信匯(M/T)：信匯委託書(Payment Order)，須經二位有權簽章人員會簽後，始可寄交付款行。
3. 票匯(D/D)：匯票一般須經二位有權簽章人員會簽後，始可將匯票交予申請人，其中之票匯通知書則應寄交國外通匯行。【第4屆外匯人員測驗】

三、pacs.008 電文：

pacs.008 主要用在個人或公司之匯款，係電腦自動核印，毋需再經解密，pacs.008 主要格式內容包括：

㈠總體表頭區塊(Group Header，＜GrpHdr＞)：

此區塊在每封電文中只會出現一次，承載整筆訊息的總體控制資料，包括電文識別號碼(MsgId)、建立時間戳

記(CreDtTm)、交易筆數(NbOfTxs)、結算資訊(SttLmInf)等。

㈡貸記轉帳之交易資訊(Credit Transfer Transaction Information，＜CdtTrfTxInf＞)：

此區塊包含付款細節，是pacs.008電文中最爲豐富的本文內容（可包含單筆或多筆交易）：

1. 支付識別：

包含強制性追蹤的 UETR（端到端唯一交易參考號）及 EndToEndId（端到端識別碼）等。

2. 結算金額與貨幣：包含銀行間結算金額與原始指令金額。

◉銀行間結算金額(Interbank Amount)：

・XML標籤：＜IntrBkSttLmAmt＞（帶有幣別屬性＜Ccy＞）。

・定義：是指在付款鏈中，兩家銀行（點對點）之間實際進行清算與轉移的資金金額與幣別。隨著經過不同中介行或匯率轉換，這個金額在傳遞鏈中可能會改變。

・範例：

＜！－－銀行間結算金額與幣別(Interbank Settlement Amoumt)－－＞

＜IntrBKsttLmAmt Ccy＝"USD"＞10,000.00

＜IntrBKsttLmAmt＞

◉客戶指定金額(Instructed Amount)：

・XML標籤：＜InstdAmt＞（帶有幣別屬性＜Ccy＞）。

・定義：指發起付款客戶（債務人）最初指示的原

始金額與幣別。它的條件式欄位(Conditional element)，通常在「結算金額與幣別」與「客戶原始指令金額與幣別」不同時才會出現（例如：因手續費扣除或匯率轉換）。

・特性：其與銀行間結算金額不同，客戶指令金額(Instructed Amount)在整個付款傳遞鏈中是不能被更改的。

・範例：

＜！－－客戶指令金額(Instruted Amoumt)－－＞，顯示：＜InstdAmt Ccy＝"USD"＞9,950.00／InstdAmt ＞

3.結算日期：

・XML 標籤：＜ IntrBkSttLmDt ＞（格式通常爲××年××月××日）。

・定義：pacs.008 電文中的＜IntrBkSttLmDt＞代表眞正的資金交割日或起息日(Value Date)，收款人最早可以領款或入帳的日期是以＜ IntrBkSttLmDt ＞顯示的日期爲準，即使銀行提早收到電文，在交割日才能讓客戶解款。

・範例：

＜－－銀行間結算日期(Interbank SettLement Date)－－＞

＜ IntrBkSttLmDt 2026-10-26／ IntrBkSttLmDt ＞即使於 2026 年 10 月 23 日收到電文，收款人最早可解款／領款日期仍爲 2026 年 10 月 26 日。

4.匯款費用負擔：指定由誰來負擔匯款費用

◉XML 標籤：＜ChrgBr＞

◉定義：

ISO 20022 pacs.008電文中匯款費用負擔人透過"ChrgBr"(Charge Bearer)欄位來指定，標準代碼如下：

- DEBT ：由匯款人／債務人(Debtor)負擔所有費用。收款人可以全額收到匯款金額。
- CRED：由收款人／債權人(Creditor)負擔所有費用。手續費會直接由匯款本金中扣除，收款人收到的是扣除費用後的淨額。
- SHAR ：費用由雙方共同分擔。各方各自負擔自己所屬銀行／代理行之費用。
- SLEV ：依據服務水準協定(SLA)來決定費用分擔方式。

◉範例：

＜CdtTrfTxInf＞

＜！－－其他交易明細資訊－－＞

＜ChrgBr＞SHAR＜／ChrgBr＞

5.當事人資訊：

⑴債務人相關角色(Debtor Side)

◉債務人(Debtor)

- XML標籤：＜Dbtr＞
- 定義：實際發起付款、委託銀行扣款的付款方（例如：匯款人）。

◉債務人帳戶(Debtor Account)

- XML標籤：＜DbtrAcct＞
- 定義：扣款的銀行帳號（如：IBAN或一般帳號）

⑵債權人相關角色(Creditor Side)

◉債權人(Creditor)

・XML 標籤：＜Cdtr＞
・定義：最終取得這筆款項的收款方（例如：受款人）。

◉債權人帳戶(Creditor Account)
・XML 標籤：＜CdtrAcct＞
・定義：入帳的銀行帳號。

◉債權人代理行(Creditor Agent)
・XML 標籤：＜CdtrAgt＞
・定義：爲收款人入帳的解款行／收款行。

◉最終債權人(Ultimate Creditor)
・XML 標籤：＜ULtmtCdtr＞
・定義：如果收款人是代收或款項最終屬於另一方（眞正最終受益人），則填寫此欄位。

6. 匯款資訊：

即付款明細，可傳送非結構化或結構化的自由文字，亦支援結構化的單據參考（如：商業發票 CINV 等類型代碼、日期、金額）。

四、pacs.009 電文：

pacs.009 電文主要用於銀行與銀行之間的資金調撥、流動性管理與同業清算，常見的有 CORE 和 COV 兩種：

・CORE：一般用於金融機構間的直接資金轉帳。
・COV(Cover)：當銀行發出pacs.008（客戶匯款）時，若走 COV 模式，會同步發送 pacs.009 COV 給資金清算行／代理行，內含底層客戶與帳戶資訊，pacs.009 COV 電文主要主要內容，包括：

1. 商業用標題(Business Application Header，BAH／head.001)與群組標題(Group Heardr／GrpHdr)：

包括業務訊息識別碼(BiZMsgIdr)、發報行與收報行的BIC識別碼(From／To)、訊息識別碼(MsgId)、電文產生的時間(CreDtTm)、結算方式（固定爲COVE）等。

2.核心銀行間的轉帳資訊：

- PmtId（支付識別碼）：包含 UETR（端到端唯一交易參考號），必須與底層pacs.008完全一致、EndToEndIdTxId。
- IntrBKSttLmAmt（銀行間結算金額）：調撥資金的幣別與金額。
- IntrBKSttLmDt（銀行間清算日期）：資金預計交割

《金額與起息日——範例》

＜IntrBkSttLmAmt Ccy＝"EUR"＞50,000.00＜／IntrBkSttLmAmt＞＜！－－銀行間清算金額與幣別
＜IntrBkSttLmDt＞2026-11-02＜／IntrBkSttLmDt＞＜！－－銀行間清算日期（起息日）－－＞

- Dbtr（債務人）：拍發備付電文的銀行（通常是匯款方相關銀行，如：匯款行本身）。
- Cdtr（債權人）：最終收取這筆款項的銀行（通常是收款方相關銀行，如：解款行本身）。
- InstgAgt／InstdAgt（發起銀行與接收銀行）：發起指令的銀行與被指示執行的銀行（資金鏈上的直接上下游）。

《債務人與債權人——範例》

```
<！－－資金的發送銀行(Debtor)－－>
<Dbtr>
        <FinInstnId>
        <BICFI>BANK TWT1 ×××</BICFI>
        <Nm>台灣商業銀行總行</Nm>
        </FinInstnId>
        </Dbtr>
<！－－資金的接收銀行(Creditor)－－>
<Cdtr>
        <FinInstnId>
        <BICFI>CHASUS 33 ×××</BICFI>
        <Nm>美國摩根銀行</Nm>
        </FinInstnId>
        </Dbtr>
```

3.底層客戶轉帳資訊(Underlying Crstomer Credit Transfer)：

此處完整複製了原始客戶匯款(pacs.008)的資訊：

- UltmtDbtr（最終債務人／Dbtr付款人）：原發起匯款的客戶姓名、地址或識別碼。
- DbtrAgt（付款人代理行）：原始受理匯款的銀行。
- CdtrAgt（收款人代理行）：最終負責解款的銀行。
- Cdtr（收款人）：最終拿到款項的個人或企業姓名、地址或帳號。

・Purp（交易目的代碼）：結構化的交易目的，有助於合規審查。

拾玖、匯款方式：

一、電匯是以電報方式將款項解付受款人或匯入受款人帳戶；信匯是以郵寄方式將款項解付受款人或匯入受款人帳戶。在實務上：

㈠電匯係以 pacs.008、pacs.009 繕製電文拍發。

㈡信匯係郵寄Payment Order至存匯行，請其將款項解付受款人或匯入受款人帳戶；

㈢票匯係簽發以存匯行爲付款行之匯票，交付匯款人逕寄受款人向付款行提示解款。票匯因有郵寄易遺失或有權簽章人員簽章易被僞冒之風險，因此匯款行須同時簽發匯票通知書郵寄給付款銀行或拍撥 Camt.107 電文給付款銀行，於持票人提示時核對確認，目前 Camt.107 電文已逐漸取代郵寄通知方式，Camt.107 電文主要訊息包括：

・發送銀行、接收銀行、發送時間。

・訊息識別碼、建立日期／時間、訊息筆數。

・支票編號、支票金額與幣別、發票人資訊、受款人資訊等。

二、電匯匯款方式：

匯款行之付款委託可以指定存匯行或通匯行爲解款行（解款行是指解付款項給最終受款人之銀行），亦即匯款行與解款行之關係爲存匯行或通匯行，所謂存匯行是指與匯款行有通匯關係且有存款帳戶往來之銀行，通匯行則是泛指有通匯關係，但無存款往來之銀行。匯款方式依解款行是

匯款行之存匯行或通匯行而分爲二種：

㈠Serial Payment：

解款行若爲匯款行之存匯行，匯款行只拍發一通 pacs.008電文給存匯行，請其依電文內容進行整個付款程序，這種方式稱之爲Serial Payment或 Straight Payment。各國受款人帳號配合該國交換系統而有所不同，在列示於電文時應特別注意，才可使匯款以最快的速度入帳：

1.美國資金調撥制度(U.S. Payment Systems)

⑴CHIPS(Clearing House Interbank Payment Systems)：

紐約銀行公會交換系統，其中規範 ABA No.爲四碼，UID No.爲六碼，在SWIFT電文上以//CPxxxx或//CHxxxxxx表示，如//CP0002、//CH000001。【第14屆、109年第35屆外匯人員測驗】

⑵FEDWIRE(Federal Reserve Communication Systems)：

美國聯邦政府準備銀行交換系統，其中之ABA No.爲九碼，在SWIFT電文上以//FWxxxxxxxxx表示。【第5屆外匯人員測驗】

2.英國資金調撥制度：

其sort code爲六碼，在SWIFT電文上以//SCxxxxxx表示。【第7屆外匯人員測驗】

3.紐西蘭銀行的清算爲六碼，SWIFT電文上以//NZxxxxxx表示。

4.加拿大銀行之CC Code，銀行代號前後共計九碼，在SWIFT電文上以//CCxxxxxxxxx表示。

5.澳洲銀行之BSB(Bank State Branch) No.爲六碼，

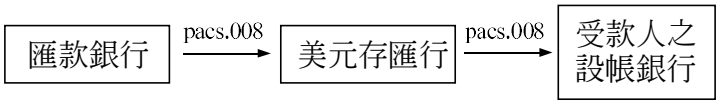
在SWIFT電文上以//AUxxxxxx表示。

㈡Cover Payment：

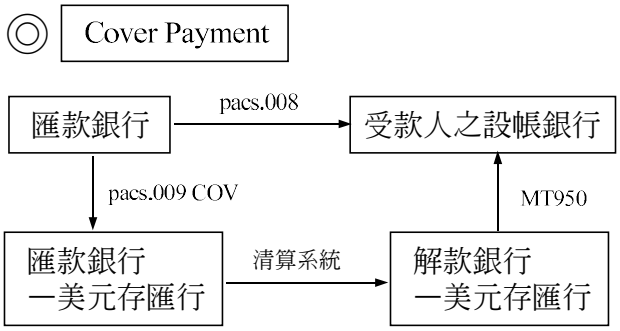
匯款行指定受款人之設帳銀行（須爲通匯行）爲解款行，即匯款行拍發一通pacs.008電文至受款人之設帳銀行指示其付款給受款人，另再拍發一通pacs.009 COV予存匯行指示其扣款並將款項匯付給受款人之設帳銀行。此種方式(pacs.008＋pacs.009 COV)稱之爲Cover Payment。

《匯款的二種方式》

◎ Serial Payment



例如：位在台北的○○銀行接受客戶委託匯款USD50,000元至新加坡的STOLT SEA FARM PTE LTD這家公司，STOLT SEA FARM PTE LTD這家公司的帳戶設於花旗銀行SINGAPORE，花旗銀行SINGAPORT和匯款銀行（台北○○銀行）的美元存匯行（花旗銀行NEW YORK）有直接設帳關係，因此台北○○銀行拍發 pacs.008 給其美元存匯行（花旗銀行 NEW YORK），當花旗銀行 NEW YORK 收到 pacs.008 時，會直接扣匯款行的帳，並將款項轉入花旗銀行SINGAPORE開設於花旗銀行NEW YORK之帳戶，同時拍發一份Mpacs.008給受款人之設帳銀行（花旗銀行SINGAPORE）告知最終受款人帳號、戶名及相關明細。



例如：客戶欲在台北○○銀行匯款 USD100,000 至香港，受款人之設帳銀行：STANDARD CHARTERED BANK, HONG KONG 爲匯款行之通匯行（非存匯行），此時，匯款銀行先拍發 pacs.008 STANDARD CHARTERED BANK, HONG KONG 請其解付該款項給受款人(jA jA CO.LTD)，說明清算款項係經由匯款行之美元存匯行（花旗銀行 NEW YORK）撥付，入STANDARD CHARTERED BANK, HONG KONG 開設於 STANDARD CHARTERED BANK,NEW YORK 之美元之帳戶，同時再拍發 pacs.009 COV 至美元存匯行（花旗銀行 NEW YORK）請求撥付，以補償解款行代解之款項。

貳拾、退匯處理

一、電匯及信匯之處理：

㈠匯出匯款在未獲解款行之解付通知以前，匯款人前來申請退匯時，應檢附原賣匯水單及退匯申請書敘明理由，加蓋匯出匯款申請書原留印鑑，經核對無誤後受理申請。

㈡向解款行通知退匯，有補償銀行者應另向補償銀行通知，俟獲解款行同意後辦理退匯。

㈢凡申請退匯或解款行退匯，已收之手續費均不能退還，申請人請求退回新台幣時，應另請其填寫「外匯收支或交易申報書」：

1. 其申報款項符合「外匯收支或交易申報辦法」第四條逕行辦理結售者，始得受理兌換爲新台幣，撥入原匯款人帳戶。

2. 其申報款項不符合「外匯收支或交易申報辦法」第四條逕行辦理結售者，應檢附原賣匯水單或相關文件，連同「外匯收支或交易申報書」轉中央銀行核准後，始得辦理兌付手續。

㈣接到解款行退匯通知時，應即通知匯款人前來領款，並應留下退匯通知日期，匯款人領取退匯款時，請其在賣匯水單上註明領訖。

二、票匯之處理：

匯款人應提示匯票，並於匯票背面加蓋原留申請書印鑑，核對無誤後，依上述程序辦理。

三、退匯：

退匯後應於退匯申請書上加註「退匯」字樣及日期，並收回賣匯水單。

貳拾壹、匯票遺失被竊之處理

一、匯款人所購匯票遺失，得檢附原匯款證明文件以書面向銀行申請協助止付。

二、向國外通匯銀行查詢，若尚未解付，且查詢存放同業帳戶自發票日起至申請止付日止之扣帳紀錄，確定未扣帳時，即電請該通匯行止付。

三、通匯行止付後，國內原開票行才可以辦理退匯。

貳拾貳、銷帳

一、電匯：

是存匯行於收到匯款行電文指示後立即扣款並執行付款，故電匯是起帳當日同時銷帳。

二、信匯及票匯：

是等到國外付款行實際扣帳且付款給受款人後才銷帳。如久未銷帳，表示該筆匯款尚未付款，應主動去電(Camt.110)查詢，以明是否遺失、被竊或其他原因，而接收行回覆時使用Camt.111（調查回覆）。【第3屆外匯人員測驗】

貳拾參、查詢及變更

一、如客戶告知受款人尚未收到款項，應先確認受款人之資料是否正確，並儘速去電查詢，請付款行告知尚未付款之原因，立即做適當之修正。

二、匯出匯款匯出後，因申請人提供資料不全或帳戶已結清或其他原因遭國外付款行退回，經洽申請人確認後，去電(Camt.087 變更匯款內容（如修正受款人名稱、帳號），通知付款行依正確之指示付款。若無法更改必須撤銷原電文時則使用 Camt.056。【第10屆、114年第45屆外匯人員測驗】

◎**ISO 20022 MX 電文使用情境彙總**

MX 電文	說明
pacs.008	使用於非金融機構之「一般客戶」間匯款。
pacs.009	使用於銀行同業間資金轉帳、託收之付款、外匯交割等。
pacs.009 COV	用於承載與 pacs.008（客戶對客戶轉帳）平行的「Cover 資金」訊息，內文含底層客戶轉帳資訊。
pacs.002	回報支付指令處理狀態之電文，當發送端發出支付指令（如： pacs.008、pacs.003）後，接收市場回傳告知該筆交易目前狀態時使用。
pacs.003	使用於客戶直接扣款(Direct Debit)和要求扣款轉帳的指令。
pacs.004	使用於「匯入匯款退匯」。
Camt.056	使用於「匯出匯款取消請求」。
Camt.029	使用於回覆（確認／拒絕）對方 camt.056 電文之退匯請求。
Camt.106	使用於金融機構間洽收匯款手續費、利息或其他費用。
Camt.107	使用於「匯票」匯款行拍發予解款行以取代郵寄「簽發匯票通知書」。
Camt.110	用於電文或帳戶信息查詢或要求電文狀態更
Camt.111	接收Camt.110的銀行，於調查後回覆時使用。

試題觀摩

1. 非銀行之客戶申請電匯時，電匯電文應使用下列哪一種SWIFT ISO 20022 MX電文？ ⑴pacs.008 ⑵Camt.107 ⑶pacs.009 ⑷Camt.108。【115年第47屆國外匯兌試題】 …… (1)

【解析】SWIFT ISO 20022標準中pacs.008專門用於非銀行客戶（一般個人或企業）申請國內或跨境電匯使用。

2. 辦理匯出匯款以COVER PAYMENT處理時，是指拍發哪兩種SWIFT電文？ ⑴ pacs.008，pacs.009(COV) ⑵ MT 700，pacs.009(COV) ⑶MT 700，MT747 ⑷pacs.009，pacs.009(COV)。【115年第47屆國外匯兌試題】 …… (1)

【解析】在ISO 20022架構下，Cover Payment是由匯款行向解款行發送pacs.008（客戶信用轉帳電文），並同時向資金清算行發送含有底層客戶匯款資訊的pacs.009(COV)電文。

3. pacs.008電文費用負擔代碼＜ChrgBr＞中若爲"DEBT"，則匯款費用由何人負擔？ ⑴收款人全額負擔 ⑵付款人全額負擔 ⑶雙方共同分擔 ⑷免收。 …… (2)

4. 若匯款費用由收款人（受益人）全額負擔，則pacs.008電文＜ ChrgBr ＞（Charge Bearer，費用負擔代碼）爲： ⑴DEBT ⑵CRED ⑶SHAR ⑷SLEV。 …… (2)

5. 通常由狀銀行對押匯銀行之付款，代收銀行對託收銀行進口託收之付款，應使用下列何種SWIFT MESSAGE TYPE？ ⑴pacs.008 ⑵pacs.009 ⑶MT 700 ⑷MT 740。… (2)

【解析】在ISO 20022架構下，銀行間付款使用pacs.009。

6. pacs.008匯入匯款電文收到日期爲114年1月27日，電文顯示＜ IntrBKSttLmDt ＞2025-01-31＜／ IntrBKSttLmDt ＞，收款人最早哪一天可以領款？ ⑴1月27日 ⑵1月28日 ⑶1月31日 ⑷2月1日。【115年第47屆國外匯兌試題】
…… …… (3)

【解析】＜IntrBKSttLmDt＞代表銀行交割日／起息日(Interbank Settlement Date)。電文雖於1月27日收到，但指定交割日爲2025年1月31日，所以收款人最早在1月31日才能領款。

7. 解款行向匯款銀行洽收匯入匯款手續費，應使用下列何種電文？ ⑴Camt.107 ⑵pacs.009 ⑶Camt.106 ⑷pacs.008。
… …… (3)

8. 在ISO 20022架構下，「銀行間付款取消請求電文」，使用下列何者？ ⑴Camt.106 ⑵Camt.107 ⑶pacs.009 ⑷Camt.056。 …… (4)

9. Camt.056電文發出後，接收行（如：解款行）必須依據調查結果，透過專用電文回覆，如果資金已入帳且客戶拒絕退還，收款行會用哪一電文回覆，並帶有「RJCR」(Rejected)的狀態代碼？ ⑴ Camt.029 ⑵ Camt.106 ⑶ Camt.004 ⑷Camt.107。 …… (1)

10.（續上題）解款行調查後若已入帳且客戶同意退款時，收款行會發送何種電文，將實際資金退回原匯款行？ ⑴ pacs.009 ⑵pacs.008 ⑶pacs.004 ⑷Camt.029。 …… (3)

11.（續上題）解款行調查結果若資金未入帳，客戶同意取消時，

收款行會發送何種電文？ (A)Camt.029並帶有CNCL(Cancelled)狀態代碼 (B)Camt.106 (C)Camt.056 (D)Camt.107。 … …… (1)

12.澳洲銀行的BSB(BANK STATE BRANCH)NO.爲六碼，以下列何者表示之？ (1)//ADXXXXXX (2)//AUXXXXXX (3)//BSXXXXXX (4)//CCXXXXXX。【第13屆國外匯兌試題】 … …… (2)

13.紐約銀行公會的交換系統CHIPS其ABA NO.爲四碼，SWIFT以下列何者表示？ (1)//FCXXXX (2)//CHXXXX (3)//CCXXXX (4)//CPXXXX。【第9屆國外匯兌試題】 …… (4)

14.受款人持匯票要求兌付，除驗對簽發人之簽樣外，並須與下列何種電文核對？ (1)Camt.106 (2)Camt.107 (3)MT700 (4)MT900。【114年 第46屆國外匯兌試題】 …… (2)

【解析】票匯匯款行通常會郵寄匯票通知書或拍發「Camt.107」電文至解款行。

15.倘HANG SENG BANK，SINGAPORE之CHIPS UID NO.爲361568，於SWIFT電文中應如何填寫？ (1)//FW361568 (2)//CP361568 (3)//CH361568 (4)//SC361568。【第14屆國外匯兌試題】 …… (3)

【解析】本題屬美國資金調撥制度中之CHIPS：紐約銀行公會交換系統，其中規範ABA No.爲四碼，UID No.爲六碼，在SWIFT電文以上//CPxxxx或//CH//xxxxxx表示，故本題爲//CH361568。

16.根據 CBPR $^{+}$規範，在一個標準的 pacs.009 COV 訊息結構中，爲了追溯這筆清算資金所對應的底層客戶付款指令(pacs.

008)，「資金流」與「資訊流」報文中必須共享哪一個唯一的識別碼(Identification)？ ⑴MsgId(Message Indentification)⑵UETR(Unigue End-to-End Transaction Reference) ⑶CLrSysRef(Clearing System Reference) ⑷InstrId (Instraction Identification)。 …… ⑵

【解析】UETR（端到端唯一交易流水號）是整個支付鏈（包括pacs.008與其對應的pacs.009 COV）中，得持一致不變，且唯一的識別碼，是目前跨行追蹤與對帳最核心的識別碼。