

等 級：薦任

類科(別)：審計

科 目：內部控制之理論與實務

考試時間：2 小時

座號：_____

※注意：(一)禁止使用電子計算器。

(二)不必抄題，作答時請將試題題號及答案依照順序寫在試卷上，於本試題上作答者，不予計分。

(三)本科目除專門名詞或數理公式外，應使用本國文字作答。

一、1960 年就創立的達樂連鎖義大利比薩 (Pizza) 品牌，因為長期所賣的比薩價格低且產品口味少，越來越難與其他競爭者相比，曾跌落谷底接近倒閉。此時，達樂公司想從低處絕地逢生打造新巔峰，加強產品的創新與客製化，甚至還敢在 Pizza 的發源地義大利開店。這其背後，都得感謝產品再造以及數位創新之下的品牌透明化。從此，消費者可以在網路上自製自己所喜歡的比薩配料和餅皮及調味料，因而很受消費者歡迎且售價可以因此提高，對公司銷貨收入有很大的幫助。另外，達樂公司的作業力求標準化和自動化，達樂公司裡最大的部門是資訊部門，總部 800 人中有 400 名員工專職在軟體與資料分析上。同時，已經推出語音助理 Alexa、Google Assistant 應用，也開始接觸人工智慧、無人機、機器人等新科技。這些科技項目都要應用在公司的日常營運，以提升工作績效和營業利潤。

(一)請說明冒險、風險、風險管理、企業風險管理的相關定義。(20 分)

(二)依達樂公司的營運情況，敘述達樂公司的風險為何？該公司是否有做好風險管理工作？(5 分)

二、兆豐銀行紐約分行違反美國洗錢防制法，遭美國紐約州金融服務署 (DFS) 重罰 1.8 億美元 (約新臺幣 57 億元)，臺北地方法院檢察署偵辦時，意外查出兆豐金控前董事長涉嫌私下向財團招攬投資其在外成立的私募基金，前董事長民國 105 年底已被起訴求刑 12 年，但前董事長所涉犯行與洗錢案無關；臺北地方法院檢察署調查洗錢部分，認定該銀行不瞭解美國洗錢防制法規才被罰，未涉洗錢，近期全案簽結。請分別敘述：

(一)內部控制的缺失依其嚴重程度可分為那三個層級，並說明其定義。(10 分)

(二)民國 105 年發生的兆豐案原來是那一種缺失？後來如何演變為另外一種缺失？日後該銀行要如何改善？(15 分)

三、請試述下列名詞之意涵，並分別舉例說明在商業銀行的應用：

(一)反洗錢 (AML) (8 分)

(二)認識你的客戶 (KYC) (8 分)

(三)認識你的交易 (KYT) (5 分)

(四)認識你的資料 (KYD) (4 分)

四、自民國 89 年行政院推動內部控制相關工作，請說明：

(一)我國政府單位推動內部控制的四大目標與五大要素。(20 分)

(二)目前所推動的「內部控制聲明書」執行的情況如何？(5 分)