

台灣金融研訓院第 35 期銀行內部控制與內部稽核測驗試題

科目：銀行內部控制與內部稽核（一般金融類）

入場通知書編號：_____

注意：①本試卷正反兩頁共 80 題，每題 1.25 分，限用 2B 鉛筆在「答案卡」上作答。

②本試卷之試題皆為單選選擇題，請選出一個正確或最適當答案，答錯不倒扣；以複選作答或未作答者，該題不予計分。

③答案卡請務必繳回，違者該科以零分計算。

1. 企業在實現其目標的過程中願意接受的風險程度，稱為下列何者？
 - (1) 風險偏好(risk appetite)
 - (2) 風險係數(risk correlation)
 - (3) 風險因應(risk response)
 - (4) 風險辨識(risk identification)
2. 下列何者非屬金融控股公司與銀行業之內部控制制度應包含之組成要素？
 - (1) 控制環境
 - (2) 風險評估
 - (3) 監督作業
 - (4) 會計控制
3. 金融機構為確保客戶資料之保密，下列敘述何者錯誤？
 - (1) 應依「個人資料保護法」規定處理客戶資料
 - (2) 應依公司法第四十八條規定審慎處理客戶資料
 - (3) 應依「金融業個人資料檔案安全維護計劃標準」之規定做好交易資料之安全維護
 - (4) 應依「金融機構辦理電子銀行業務安全控管作業基準」之規定做好網際網路之安全控管
4. 有關辦理自行查核發現舞弊時之處理措施，下列何者錯誤？
 - (1) 自行查核人員立即密報自行查核主管
 - (2) 對舞弊人員採取必要措施
 - (3) 向媒體秘密檢舉
 - (4) 防止意外事件之發生
5. 有關自行查核負責人之職責，下列何者錯誤？
 - (1) 根據工作底稿編製查核報告
 - (2) 擬定「自行查核計劃」
 - (3) 決定自行查核日期
 - (4) 指派自行查核人員
6. 為預防銀行員工舞弊案件發生，下列有關內部控制之敘述何者錯誤？
 - (1) 應實施輪調制度
 - (2) 覆核簽章前必須檢查必備之證明文件
 - (3) 傳票須保管於安全之處
 - (4) 內部控制制度係為基層員工而設，主管人員不在銀行內部控制制度範圍內
7. 下列何者非屬自行查核之目的？
 - (1) 可替代內部稽核
 - (2) 可及早發現業務經營上之缺失
 - (3) 可加強內部牽制產生嚇阻舞弊之作用
 - (4) 可使稽核單位了解各單位平時運作狀況
8. 下列何種情形，營業單位當月仍須辦理專案自行查核？
 - (1) 稽核單位至本單位執行一般業務查核之月份
 - (2) 稽核單位至本單位執行專案查核之月份
 - (3) 本單位辦理一般自行查核之月份
 - (4) 本單位辦理遵守法令事項自行評估之月份
9. 有關查核託收票據之處理，下列何者應列為缺失？
 - (1) 託收票據加蓋本行特別橫線章
 - (2) 外埠託收票據久未收妥銷帳時，向受託行查明處理
 - (3) 託收票據按本單位、本埠、委託聯行、委託同業及到期日之先後順序分別保管
 - (4) 託收票據如於遞送途中遺失，立即通知委託人向本行辦理掛失止付手續
10. 有關出納業務，下列何者無須設簿登記控管？
 - (1) 人員進出金庫
 - (2) 空白存單
 - (3) 營業時間外所收現金及票據等
 - (4) 辦理客戶現金收付或兌換現鈔當日累積未達新臺幣五十萬元
11. 下列何者得由銀行之會計主管保管？
 - (1) 通匯密碼有關資料
 - (2) 有價證券
 - (3) 交換票據
 - (4) 營業時間外，客戶存入之票據
12. 有關銀行將有價證券送法院提存，下列之處理方式何者正確？
 - (1) 僅於有價證券登記簿備註欄註記
 - (2) 由承辦人員於相關核可之申請書簽收即可
 - (3) 僅將相關單位開具之收據存卷
 - (4) 將相關收據存卷，並予以妥當列帳
13. 櫃員結帳後，現金如發生溢餘或短少時，下列處理方式何者正確？
 - (1) 自行將差額提出或補足
 - (2) 向主管人員報告後再將差額提出或補足
 - (3) 先予登入備查簿，次日再行查核
 - (4) 於當天將差額列入「其他應付款」或「其他應收款」帳
14. 金庫門備份之鑰匙及密碼，應以下列何種方式控管以符合內部牽制？
 - (1) 由單位主管自行保管
 - (2) 設簿登記後由單位主管保管
 - (3) 由單位主管密封後保管
 - (4) 由相關主管人員會同密封並登記後交指定人員分別保管
15. 外國法人申請開設新臺幣存款帳戶，應準備下列哪些文件？ A. 法人登記證明文件及負責人身分證明文件 B. 法人出具在臺代表人或代理人之授權書 C. 我國國稅局核發之扣繳統一編號 D. 法人全體董事名冊
 - (1) ABC
 - (2) ABD
 - (3) ACD
 - (4) BCD
16. 定期儲蓄存款逾期轉存未滿一年之定期存款，至遲於逾期多久以內，得自原到期日起息？
 - (1) 半個月
 - (2) 一個月
 - (3) 二個月
 - (4) 三個月
17. 辦理票據掛失止付，通知止付人應於止付通知後幾日內，提出已為聲請公示催告之證明？
 - (1) 金融機構對外營業日之三日內
 - (2) 金融機構對外營業日之五日內
 - (3) 不論金融機構是否對外營業日之三日內
 - (4) 不論金融機構是否對外營業日之五日內
18. 對於存款開戶，下列何者敘述錯誤？
 - (1) 應依身分證件以本名開戶
 - (2) 存戶授權第三人代辦開戶者，對授權事項應辦理徵信調查
 - (3) 未成年人開戶未出具法定代理人同意書，應訂一個月以內期限催告法定代理人確答
 - (4) 開戶應憑二項身分證明文件辦理
19. 查核匯款業務，下列敘述何者正確？
 - (1) 匯款手續費應集中保管，每二日入帳一次
 - (2) 匯款支票之保管與簽發應由同一主管辦理
 - (3) 未能於當日轉帳入戶之匯入款項應向匯款行查明
 - (4) 匯款遭退匯應通知收款人，持匯款收執聯及印章辦理更正

20. 銀行代為扣繳中華民國境內居住之個人存戶之利息所得稅款，應於何時將稅款解繳國庫？
(1)代扣日次月五日前 (2)代扣日次月十日前 (3)代扣日起算十日內 (4)代扣日起算一個月內
21. 存戶如為非中華民國境內居住之個人（大陸地區人民除外），其利息所得稅應如何扣繳？
(1)按利息給付總額百分之十
(2)按利息給付總額百分之十，惟每次扣繳稅額，不超過新臺幣二千元者，免予扣繳
(3)按利息給付總額百分之二十
(4)按利息給付總額百分之二十，惟每次扣繳稅額，不超過新臺幣二千元者，免予扣繳
22. 辦理客戶存款扣押時，下列敘述何者錯誤？
(1)應依中央銀行之扣押命令辦理 (2)扣押之存款不足額時，應於十日內向法院聲明異議
(3)支票存款戶之存款被扣押未經銀行如數提存備付者，不得發給空白支票
(4)存款戶之款項已遭扣押，復接獲司法警察機關通報為警示帳戶，仍應依規列為警示帳戶
23. 核發存款餘額證明之內部控制，下列敘述何者正確？
(1)申請書應編列序號並設簿登記備查 (2)核發申請當日之存款餘額證明書
(3)放款戶得以暫借頭寸供存款證明 (4)得以「提現為名，轉帳為實」之方式辦理
24. 銀行代為扣繳之非中華民國境內居住之個人利息所得稅款，應於下列何時將稅款解繳國庫？
(1)代扣之日起十日內 (2)代扣之日起十五日內 (3)次月五日前 (4)次月十日前
25. 依規定，銀行以中小企業信用保證基金之保證為擔保開發進口信用狀時，至遲應於開狀後多少個營業日內，填送「移送信用保證通知單」？
(1)五個 (2)七個 (3)十個 (4)十五個
26. 有關逾期放款轉催收款之處理，下列敘述何者錯誤？
(1)逾期放款轉催收款後，應停止計息 (2)應依契約規定繼續催理
(3)催收款各分戶帳內利息欄應註明應計利息 (4)未轉入催收款前之應收未收利息應作備忘紀錄
27. 有關抵銷權之行使，下列敘述何者錯誤？
(1)抵銷應以意思表示，向他方為之 (2)客戶之支票存款在未終止契約之前，銀行尚不得主張抵銷
(3)依債務之性質，不能抵銷者，不可以主張抵銷 (4)二人互負債務，而給付種類相同，雖均未屆清償期者，亦得抵銷
28. 依銀行法規定，除消費者貸款及對政府貸款外，銀行不得對其利害關係人為無擔保授信，下列何者不受其規範？
(1)本行職員 (2)本行董監事、經理、副經理
(3)持有本行已發行股份總數百分之二之股東 (4)本行對其持有實收資本總額百分之二之企業
29. 有關銀行辦理存單質借業務，下列敘述何者錯誤？
(1)借款期限不得超過原存單到期日 (2)質借人得為原存款人之親屬
(3)存單應辦妥質權設定程序 (4)存單背面應經由原存款人於背面加蓋原留印鑑並註明質權設定
30. 依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定，下列何者為有足額擔保之不良授信資產中可望收回者？
(1)積欠本金或利息超過清償期一個月至三個月者 (2)積欠本金或利息超過清償期三個月至六個月者
(3)積欠本金或利息超過清償期六個月至十二個月者 (4)積欠本金或利息超過清償期十二個月者
31. 有關授信作業之查核重點，下列敘述何者錯誤？
(1)在一般規定部分，應注意特定撥款用途之放款，是否於撥貸前取得相關證明文件
(2)在授信資金用途部分，辦理建築融資業務，應徵提營造廠商出具上期工程款收款證明或其他證明
(3)在授信契約文件上，公司組織授信戶，應徵提其董事會同意借款之決議或已訂有授權條款之公司章程
(4)在授信擔保品部分，建物火險投保金額，是否按照授信核貸金額扣除土地鑑估值或在保險公司理賠範圍內投保
32. 依主管機關規定，銀行辦理個人授信，對在全體金融機構總授信達新臺幣多少金額以上者，應核驗其報稅資料？
(1)一千萬元 (2)二千萬元 (3)三千萬元 (4)五千萬
33. 對債務人取得財產執行名義已久，而尚未進行強制執行程序，應查核之原因，下列何者正確？
(1)不動產抵押人死亡尚未辦理繼承 (2)確屬強制執行法八十條之一「無益執行」之禁止規定
(3)未查調債務人財產及所得狀況 (4)取得對物之執行名義
34. 覆審時發現授信戶有異常徵兆者，其應採取之措施，下列何者正確？
(1)是否補徵提擔保品 (2)是否立即追查原因提出檢討
(3)是否編製報告陳送主管核可 (4)是否控管核貸額度
35. 銀行定存單經設定質權予他人，倘質權人來行使質權，而銀行對該存款人有借款債權存在之處理方式，下列敘述何者正確？
(1)一定可主張抵銷 (2)一定不可抵銷
(3)經債務人同意後可主張抵銷 (4)未放棄抵銷權利者可主張抵銷
36. 甲以空地在乙銀行承作一筆抵押貸款，有關貸放後管理，下列何者錯誤？
(1)土地價值貶落，應請甲部分償還或補足擔保品 (2)應留存定期檢視土地之書面紀錄
(3)應檢視是否投保足額之火險保單 (4)應追蹤是否履行原核貸條件
37. 會計師事務所每筆結匯金額達多少美元以上之匯款，應取得央行核准函始得辦理？
(1) 10 萬美元 (2) 20 萬美元 (3) 50 萬美元 (4) 100 萬美元
38. 開狀銀行已辦妥進口擔保提貨後，於收到國外押匯單據正本時，應如何處理？
(1)應向進口商徵提匯票 (2)進口商已領貨，無須做任何處理
(3)應向進口商徵提保險單 (4)應檢具正本海運提單以掛號向船運公司換回擔保提貨書
39. D/A 進口廠商承兌後到期拒付，如國外委託銀行要求作成拒絕證書者，應於到期日後幾天內為付款之提示，並於幾天內向當地法院請求作成拒絕證書，並通知國外委託銀行？
(1)二日及三日 (2)三日及二日 (3)二日及五日 (4)三日及五日
40. 發現持兌之偽造外國幣券總值在多少美元以上，應報警察機關偵辦？
(1) 20 美元 (2) 50 美元 (3) 100 美元 (4) 200 美元
41. 匯款行以 SWIFT 匯入款項，下列何者須核對押碼(Test Key)？
(1) MT 202 (2) MT 103 (3) MT 700 (4) MT 999

- 42.金控公司為提高綜效，進行投資小組之組織改造，下列各項措施何者有缺失？
 (1)修訂投資政策並提報董事會 (2)訂定投資業務之風險管理規範
 (3)由交易部門依規範負責投資風險管理 (4)整合證券公司及銀行之專業人員共同組成投資小組
- 43.依主管機關規定，兼營票券金融業務之金融機構，從事融資性商業本票之買賣面額，其最低單位為新臺幣多少元？
 (1)十萬元 (2)五十萬元 (3)一百萬元 (4)無最低金額之限制
- 44.依銀行法規定，商業銀行轉投資非金融相關事業，對每一事業之投資金額不得超過該被投資事業實收資本總額或已發行股份總數之多少百分比？
 (1)百分之三 (2)百分之五 (3)百分之十 (4)百分之二十五
- 45.依主管機關對商業銀行投資有價證券限額之規定，其投資總額之計算係依據下列何者？
 (1)市價 (2)原始取得成本
 (3)成本與市價孰低 (4)有市價者採市價，無市價者以原始取得成本
- 46.下列何者得為境外華僑及外國人投資國內有價證券之保管人？
 (1)交易所 (2)具行為能力自然人 (3)任一法人 (4)得經營保管業務之銀行
- 47.有關信託業督導、管理及業務人員之學識或經驗，下列敘述何者正確？
 (1)兼營信託業務之銀行，其董事及監察人至少各有二人具備信託專門學識或經驗
 (2)業務人員曾於最近一年內參加信託公會或其認可之機構舉辦之信託業務訓練課程，累計十八小時以上，持有結業證書
 (3)督導人員曾於最近一年內參加信託公會或其認可之機構舉辦之信託業高階主管研習課程累計三小時以上，持有結業證書
 (4)管理人員曾於信託公會或其認可之機構教授信託相關課程十八小時以上
- 48.依信託業法規定，信託業辦理委託人不指定營運範圍或方法之金錢信託，下列何者非屬其營運範圍？
 (1)現金及銀行存款 (2)投資公債、公司債及金融債券
 (3)投資短期票券 (4)投資上市、上櫃及興櫃股票
- 49.有關來臺之大陸地區人民，下列何者不可為信託業務之委託人？
 (1)具臺灣戶籍之大陸地區人民 (2)在臺已開立新臺幣存款帳戶者
 (3)在臺已開立外匯存款帳戶者 (4)配偶具臺灣戶籍而本人不具者
- 50.以指定用途信託申請書替代手續費收入憑證者，下列敘述何者正確？
 (1)因非屬銀錢正式收據，不必報繳印花稅 (2)應向委託人扣繳所得稅
 (3)應依規定報繳印花稅 (4)受託人應扣繳所得稅
- 51.依主管機關規定，有關得以書面向銀行申請成為辦理衍生性金融商品業務之專業自然人客戶之必要條件，下列何者非屬之？
 (1)提供新臺幣三千萬元以上之財力證明 (2)提供總資產超過新臺幣一千五百萬元以上之財力證明書
 (3)客戶具備充分之金融商品專業知識或交易經驗 (4)充分了解銀行與專業客戶進行衍生性金融商品得免除之責任並同意簽署為專業客戶
- 52.財富管理業務係以諮詢意見之提供為中心，服務範圍可包括下列何者？ A.所有銀行業務 B.兼營信託業務 C.其他保險、證券相關業務
 (1)僅 AB (2)僅 BC (3)僅 AC (4)ABC
- 53.銀行辦理財富管理業務，若內控機制未能持續有效發揮功能造成客戶損失時，依銀行法第 129 條之規定，最高可處新臺幣多少罰款？
 (1) 200 萬元 (2) 500 萬元 (3) 1,000 萬元 (4) 2,000 萬元
- 54.為符合「適當性(Suitability)原則」，針對財富管理個人類型客戶應審視之事項，下列何者非屬之？
 (1)投資目標及期間 (2)年齡狀況 (3)教育狀況 (4)財務狀況
- 55.若銀行辦理財富管理業務涉及有價證券投資之顧問行為時，下列何者屬於理財業務人員應遵守之規範？
 (1)經手人員取得與業務相關之初次上市（櫃）股票，三十天內不得再行賣出
 (2)可利用所獲得之未公開、具價格敏感性之相關資訊從事證券之交易
 (3)任何交易利益之優先順序為銀行、客戶、理財人員
 (4)經手人員為個人帳戶買入某種股票後三十日內，原則上不得再行賣出
- 56.證券商對客戶辦理有價證券買賣融資總金額之上限為何？
 (1)不得超過實收資本額之 150% (2)不得超過實收資本額之 200%
 (3)不得超過淨值之 150% (4)不得超過淨值之 250%
- 57.證券商辦理有價證券買賣融資融券與辦理有價證券借貸業務，對每種證券融券與出借之總金額，合計不得超過下列何者？
 (1)總資產之 1% (2)總負債之 3% (3)總淨值之 5% (4)總股本之 7%
- 58.依票券商防制洗錢注意事項，下列何者非應注意及通報事項？
 (1)客戶要求將其超過一百萬元之買賣價款，匯付非本人帳戶
 (2)客戶意圖使用假名進行交易
 (3)時常與客戶往來且有大額資金轉出者
 (4)同一連絡人以不同客戶名稱為買賣交易，且未能說明其與本人之關係
- 59.下列何者為票券商業人員得為之行為？
 (1)接受客戶委託買賣短期票券，同時以自己之計算為買入或賣出之相對行為
 (2)對客戶委託交易事項及職務上所知悉之秘密，未盡保密之責
 (3)未經客戶授權，以其名義辦理開戶、買賣或交割
 (4)依據客戶委託事項及條件，執行短期票券之買賣行為
- 60.下列何者為稽核人員對營業單位消費金融業務之查核重點？
 (1)產品規劃 (2)授信政策 (3)政策準則之遵循 (4)績效考核
- 61.有關消費金融業務風險控制之查核要點，下列敘述何者正確？
 (1)客戶若不方便時，可僅提供身分證影本核對
 (2)對於非銀行委任之代辦公司推介之案件，均得接受
 (3)信用（現金）卡授權單位已錄製之錄音帶應上鎖，並由專人負責保管
 (4)非持卡人本人掛失信用卡時，得不予設控

- 62.依「信用卡業務機構管理辦法」規定，信用卡之當期應繳最低付款金額超過指定繳款期限多久者，應提列全部墊款金額百分之五十之備抵呆帳？
(1)一個月至三個月 (2)三個月至六個月 (3)六個月至九個月 (4)超過九個月
- 63.有關發卡機構風險控管人員接到授權單位人員通報，欲對持卡人之信用(現金)卡予以設控或解控之作法，下列敘述何者錯誤？
(1)有非本人查詢餘額時，應立即設控 (2)知悉持卡人死亡時，應立即設控
(3)持卡人超額預借現金時，應立即設控
(4)對被設控之卡片解控，免經授權單位確認，直接由風險控管人員決定
- 64.依主管機關規定，除已向主、從債務人訴追或處分擔保品者外，所謂逾期放款是指積欠本金或利息超過清償期多久？
(1)一個月 (2)二個月 (3)三個月 (4)六個月
- 65.有關消費金融產品之債權回收，下列敘述何者錯誤？
(1)應注重催收績效，也應關心催收之品質 (2)給付給委外公司之佣金應由專人確實覆核
(3)委外催收可直接與受託機構簽訂契約，毋庸訂定作業辦法
(4)與客戶簽定聲明書或切結書等文件，須由法務人員確認其適法性
- 66.下列何者非為影響消費金融業務之因素？
(1)景氣循環 (2)家庭所得水準
(3)家庭中賺取所得之年齡 (4)新臺幣對美元匯率之高低
- 67.有關銀行辦理授信延滯戶之存款圈存、抵銷作業，下列敘述何者錯誤？
(1)存款抵銷係最簡易之債權回收途徑 (2)圈存金額小於存款金額時，應以存款金額辦理圈存
(3)本行持卡人存款遭其他債權人聲請法院扣押時，本行必須主張債權抵銷
(4)客戶遭受加速條款處分而喪失期限利益者，為辦理存款圈存、抵銷之時機
- 68.有關消費金融業務帳戶管理之內部控制，下列敘述何者錯誤？
(1)金庫及製卡室之控管應符合牽制原則 (2)債權憑證應由指定之主管人員負責保管
(3)信用卡委外製卡，應依主管機關規定辦理
(4)持卡人繳交款項，經輸入電腦銷帳後，應經原登錄人員覆核其銷帳內容
- 69.有關消費金融業務之帳戶管理，下列敘述何者錯誤？
(1)借款人以具有行為能力者為原則 (2)債權憑證應由指定之主管人員負責保管
(3)若保證人於借據上簽名蓋章，則不須徵提約定書
(4)嗣後有關授信往來之借(票)據及文件之簽章，均應與約定書留存簽章相符
- 70.銀行對資產負債表表內及表外之授信資產，應按規定確實評估提足準備，有關各類授信資產應提列之最低標準，下列敘述何者錯誤？
(1)第二類授信資產債權餘額之 5% (2)第三類授信資產債權餘額之 10%
(3)第四類授信資產債權餘額之 50% (4)第五類授信資產債權餘額之 100%
- 71.有關消費金融業務中行銷策略之查核重點，下列敘述何者錯誤？
(1)業務代表推廣產品時，應注意服裝儀容、配戴名牌及名片
(2)行銷活動贈送之贈品，若寄送日期尚未確定，可以先不說明
(3)業務代表推廣產品前，應施予對相關法令規章適當且有效之訓練課程
(4)贈品製造商應對其商品投保全險，並保證無違反專利權、智慧財產權、商標法等
- 72.辦理程式變更作業，留存下列何種稽核軌跡最值得信賴？
(1)於程式變更申請書載明變更內容 (2)列印變更前後整個程式內容
(3)僅列印變更部分內容 (4)利用電腦作比對的報表
- 73.辦理檔案資料變更作業，留存下列何種稽核軌跡最值得信賴？
(1)於資料變更申請書載明資料變更前後內容 (2)由資料修改人員列印資料變更前後內容之畫面
(3)利用變更交易自動留存資料變更前後內容 (4)系統運作紀錄或控制台操作紀錄
- 74.有關銀行網路安全作業，下列敘述何者正確？
(1)對已公布之電腦系統最新修補程式(patch)，應擇期或視情形安裝，以彌補安全漏洞
(2)電腦公司系統工程師使用之預設密碼於上線後始可刪除或變更
(3)內部網路與網際網路應予以合併，以利控管
(4)機密性資料不應存放於網路或網際網路平台
- 75.跨行亂碼化通訊基碼宜由下列何者輸入？
(1)程式設計人員 (2)主機操作人員 (3)營業單位人員 (4)安全控管人員
- 76.有關銀行對電腦媒體之管理，下列敘述何者錯誤？
(1)媒體廢棄前應先經消磁或其他處理，以防資料外洩
(2)作為正本保存之資料媒體，應定期檢查，以確定必要時可以列印
(3)對保管中或使用中媒體，均應登記控管
(4)對於儲存機密資料之磁帶、磁片等媒體，由媒體管理員自行封簽後密存
- 77.有關電腦備援措施範圍，下列敘述何者正確？
(1)僅須就軟體部分予以備援 (2)僅須就硬體部分予以備援
(3)僅須就資料檔案予以備援 (4)須涵蓋硬體及相關設施、程式及資料檔案、人員、重要文件等
- 78.銀行對衍生性金融商品風險達限額時之管理措施，下列何者非屬之？
(1)結清部位 (2)經有權人員核可 (3)簽報廢除風險限額 (4)提報上級主管及管理階層
- 79.有關銀行對其衍生性金融商品交易對手信用額度之控管，下列敘述何者錯誤？
(1)由非交易部門負責控管 (2)應定期適時檢討額度的適當性
(3)交易對手為金融同業時則不受控管 (4)信用暴險額達信用額度預警比率時，應採取適當措施
- 80.有關辦理衍生性金融商品業務活動，下列敘述何者錯誤？
(1)交易人員不得兼任會計工作 (2)客戶開戶時所徵提之交易約定書等相關文件應妥善保管
(3)負責對帳人員應與交易人員互相區隔 (4)對未收到交易對手之確認函者，得經交易主管同意，無需再次發函