

農會漁會信用部檢查手冊（異動版）

一、財務狀況與經營績效（共 2 項）

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
1.2.1.8.4.5	e.擔保品若不經公告標售改以比價或議價方式辦理出售，是否先報經地方政府核准且成交價格不得低於原承（標）受價及取得時各項成本？	e.擔保品若不經公告標售改以比價或議價方式辦理出售，是否先報經地方政府核准且成交價格不得低於原承（標）受價及取得時各項成本？	財政部 89.4.10 台財融字第 897106444 號函 財政部 89.4.19 台財融字第 89710644 號函	修正引用之參考法令
4.1	1.是否依中央銀行「 <u>金融機構流動性查核要點</u> 」規定提列流動準備？最近 12 個月每月流動準備比率是否達到法定標準？	1.是否依中央銀行規定「 <u>金融機構流動準備查核要點</u> 」規定提列流動準備？最近 12 個月每月流動準備比率是否達到法定標準？	中央銀行 100.7.19 台央業字第 1000033927 及 1000034507 號函 「 <u>金融機構流動性查核要點</u> 」 中央銀行 102.7.3 台央業字第 1020027939 號令及「 <u>最低流動準備比率及金融機構流動性查核要點修正後金融機構應配合辦理事項</u> 」 中央銀行 100.7.19 台央業字第 1000034507 號函	配合法令異動，修正查核事項之參考法令

二、存款業務（共 10 項）

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
1.7	7.對存款帳戶及其疑似不法或顯屬異常交易管理：	7.對疑似不法或顯屬異常交易之存款帳戶管理：	「銀行對疑似不法或顯屬異常交易之存款帳戶管理辦法」 102.8.30 修正「 <u>存款帳戶及其疑似不法或顯屬異常交易管理辦法</u> 」	修正參考法令 配合法令修正查核事項
1.7.1	(1)存款帳戶依「 <u>存款帳戶及其疑似不法或顯屬</u>	(1)存款帳戶依「銀行對疑似不法或顯屬異常交	同辦法第 5 條	配合法令修正查核事項

	異常交易管理辦法」第 4 條分類標準認定為疑似不法或顯屬異常交易者，是否切實採取該辦法第五條所列處理措施？	易之存款帳戶管理辦法」第 4 條分類標準認定為疑似不法或顯屬異常交易者，是否切實採取該辦法第五條所列處理措施？		
1.7.2	(2)存款帳戶經通報為警示帳戶者，是否依「 <u>存款帳戶及其疑似不法或顯屬異常交易管理辦法</u> 」第 7 條規定辦理通知事宜？	(2)存款帳戶經通報為警示帳戶者，是否依「銀行對疑似不法或顯屬異常交易之存款帳戶管理辦法」第 7 條規定辦理通知事宜？	同辦法第 7 條	修正理由同上
1.7.4	(4)存款帳戶經通報為警示帳戶，經確認通報原因屬詐財案件，且該帳戶中尚有被害人匯（轉）入之款項未被提領者，是否依「 <u>存款帳戶及其疑似不法或顯屬異常交易管理辦法</u> 」第 11 條規定辦理發還警示帳戶內剩餘款項？	(4)存款帳戶經通報為警示帳戶，經確認通報原因屬詐財案件，且該帳戶中尚有被害人匯（轉）入之款項未被提領者，是否依「銀行對疑似不法或顯屬異常交易之存款帳戶管理辦法」第 11 條規定辦理發還警示帳戶內剩餘款項？	同辦法第 11 條	修正理由同上
1.7.5	(5)是否指定信用部主任以上人員專責督導警示帳戶剩餘款項處理？	(5)被害人不願報案或出面領取款項，是否指定信用部主任以上人員專責督導警示帳戶剩餘款項處理？	行政院農業委員會 100.7.6 農金字第 1005070666 號令	配合檢查實務修正查核事項
1.7.6	(6)是否依「 <u>存款帳戶及其疑似不法或顯屬異常交易管理辦法</u> 」第 12 條規定建立明確之認識客戶政策及作業程序？	(6)是否依「銀行對疑似不法或顯屬異常交易之存款帳戶管理辦法」第 12 條規定建立明確之認識客戶政策及作業程序？	同辦法第 12 條	配合法令修正查核事項
1.7.7	(7)受理客戶開立存款帳戶，是否依「 <u>存款帳戶及其疑似不法或顯屬異常交易管理辦法</u> 」第 13 條所列方式查核客	(7)受理客戶開立存款帳戶，是否實施雙重身分證明文件查核？是否確認客戶身分，始得受理客戶開立存款帳	同辦法第 13 條	修正理由同上

	戶身分，並透過聯徵中心查詢國民身分證領補換資料與通報案件紀錄及補充註記資訊？是否確認客戶身分，始得受理客戶開立存款帳戶，如有同條第13條所列情形，是否拒絕客戶之開戶申請？	戶，如有「銀行對疑似不法或顯屬異常交易之存款帳戶管理辦法」第13條所列情形，是否拒絕客戶之開戶申請？		
1.7.10	(10)是否依「 <u>存款帳戶及其疑似不法或顯屬異常交易管理辦法</u> 」第16條規定建立以資訊系統輔助清查存款帳戶異常交易之機制？	(10)是否依「銀行對疑似不法或顯屬異常交易之存款帳戶管理辦法」第16條規定建立以資訊系統輔助清查存款帳戶異常交易之機制？	同辦法第16條	修正理由同上
1.7.11	(11)是否切實依「 <u>存款帳戶及其疑似不法或顯屬異常交易管理辦法</u> 」第18條規定訂定其內部作業準則？	(11)是否切實依「銀行對疑似不法或顯屬異常交易之存款帳戶管理辦法」第18條規定訂定其內部作業準則？	同辦法第18條	修正理由同上
2.6.3	(3)拒絕往來戶之帳務處理及剩餘空白支票、 <u>拒往後申請兌付票據</u> ，是否依「台灣票據交換所票據交換參加規約」第22、23條規定處理？	(3)拒絕往來戶之帳務處理及剩餘空白支票，是否依「台灣票據交換所票據交換參加規約」第21、22條規定處理？	102.5.31 修正「台灣票據交換所票據交換參加規約」第 21 —22條及23條	修正參考法令配合法令修正查核事項

三、授信業務（共 22 項）

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
3.3	3.是否建立授審委員（含候補授審委員）本人或配偶、其3親等以內之直系親屬等資料備查，委員異動並隨時更新？	3.是否建立授審委員（含候補授審委員）本人或配偶、其3親等以內之直系親屬等資料備查，委員異動並隨時更新？	行政院農業委員會101.12.3 農授金字第1015080578號函 行政院農業委員會102.4.2 農授金字第1025070350號函	增列參考法令

9.4	4.政策性農業專案貸款是否依各相關貸款辦法、作業規範及要點規定辦理？	4.政策性農業專案貸款是否依各項規定辦理？	「農業發展基金貸款作業規範」→「辦理政策性農業專案貸款辦法」→「農機貸款要點」→「輔導農糧業經營貸款要點」→「輔導漁業經營貸款要點」→「提升畜禽產業經營貸款要點」→「農民經營改善貸款要點」→「農業科技園區進駐業者優惠貸款要點」→「山坡地保育利用貸款要點」→「農家綜合貸款要點」→「改善財務貸款要點」→「農漁會事業發展貸款要點」→「農業產銷班及班員貸款要點」→「擴大家庭農場經營規模協助農民購買耕地貸款辦法」→「造林貸款要點」→「小地主大佃農貸款要點」→「農業節能減碳貸款要點」→「青年從農創業貸款要點」 「辦理政策性農業專案貸款辦法」、「農業發展基金貸款作業規範」及各相關貸款規定	修正參考法令 配合法令修正查核事項
9.4.2	(2)借款人是否以轉帳、匯款方式，或以由貸款經辦機構付款之劃平行線禁止轉讓記名支票支付交易相對人？（農機貸款、輔導漁業經營貸款用於汰建或購買漁船、農業科技園區進駐業者優惠貸款、農業	(2)借款人是否以轉帳、匯款方式，或以由貸款經辦機構付款之劃平行線禁止轉讓記名支票支付交易相對人？（農機貸款、輔導漁業經營貸款用於汰建或購買漁船、農業科技園區進駐業者優惠貸款、農業	「辦理政策性農業專案貸款辦法」第 24 條	增列參考法令

	節能減碳貸款及擴大家庭農場經營規模協助農民購買耕地貸款，屬資本支出)(或前款以外貸款屬資本支出，且單筆支出金額達新臺幣五十萬元以上)	節能減碳貸款及擴大家庭農場經營規模協助農民購買耕地貸款，屬資本支出)(或前款以外貸款屬資本支出，且單筆支出金額達新臺幣五十萬元以上)		
9.4.3	(3)借款人提出之憑證確能證明款項支付交易相對人，或於向貸款經辦機構申貸後未獲撥款前，已先將款項支付交易相對人，並提出確能證明款項支付交易相對人之憑證者，不受前項有關支付方式規定之限制。	(3)借款人提出之憑證確能證明款項支付交易相對人，或於向貸款經辦機構申貸後未獲撥款前，已先將款項支付交易相對人，並提出確能證明款項支付交易相對人之憑證者，不受前項有關支付方式規定之限制。	「 <u>辦理政策性農業專案貸款辦法</u> 」第 24 條	增列參考法令
9.4.4	(4)對資金用途為資本支出者，是否徵提相關支出憑證？不同借戶徵提相關憑證是否有集中同一交易對象？	(4)對資金用途為資本支出者，是否徵提相關支出憑證？是否依規定辦理查驗？不同借戶徵提相關憑證是否有集中同一交易對象？	行政院農業委員會 96.3.2 農授金字第 0960110906 號函 行政院農業委員會 102.4.26 農授金字第 1025080192 號函	調整查核事項
9.4.6	(6)是否將借款人有無重覆申貸或逾申貸餘額上限，載明於相關徵信文件？	(6)是否將借款人有無重覆申貸或逾申貸餘額上限，載明於相關徵信文件？	「 <u>辦理政策性農業專案貸款辦法</u> 」第 23 條 行政院農業委員會 95.6.6 農授金字第 0955080186 號函	增列參考法令
9.4.7	(7)徵提之「農業發展基金貸款約定書」(定型化契約)，是否填載借、保人攜回合理之審閱期間？	(7)徵提之「農業發展基金貸款約定書」(定型化契約)，是否填載借、保人攜回合理之審閱期間？	「 <u>消費者保護法</u> 」第 11-1 條	增列參考法令
9.4.8	(8)興建固定設施有無取得土地作農業設施容許使用證明？	(8)興建固定設施有無取得土地作農業設施容許使用證明？	「 <u>農民經營改善貸款要點</u> 」第 5 點 行政院農業委員會 101.5.30 農授金字第 1015080242 號函	增列參考法令

9.4.9	(9)對擴大家庭農場經營規模協助農民購買耕地貸款，是否檢附地籍圖、土地登記謄本及地價證明資料？ <u>所購買之耕地是否符合貸款條件之規定？是否符合購買毗鄰耕地規定？</u>	(9)對擴大家庭農場經營規模協助農民購買耕地貸款，是否檢附地籍圖、土地登記謄本及地價證明資料？	「擴大家庭農場經營規模協助農民購買耕地貸款辦法」第 16 條 行政院農業委員會 95.5.30 農授金字第 0955012713 號函 行政院農業委員會農業金融局 94.9.30 農金三字第 0945018167 號書函 行政院農業委員會農業金融局 97.8.22 農金三字第 0975013582 號函	增列參考法令 調整查核事項
9.4.10	(10)對借款人領有固定薪資收入者，是否覈實審核認定其實際從事合於資格條件之農（漁）業勞動？	(10)對借款人領有固定薪資收入者，是否覈實審核認定其實際從事合於資格條件之農（漁）業勞動？	行政院農業委員會農業金融局 96.8.20 農金三字第 0965014247 號函 行政院農業委員會 101.4.27 農授金字第 1015080173 號函	增列參考法令
9.4.11	(11)農家綜合貸款是否覈實評估借款人同戶多人申貸之家戶綜合風險及一借再借維持最高貸款額度之還款能力？	(11)對僅以照片為佐證貸款用途憑證者，是否有所檢附之照片未能比對貸款運用前後情形？	行政院農業委員會 96.3.2 農授金字第 0965080067 號函 行政院農業委員會 95.8.17 農授金字第 0955014492 號函 行政院農業委員會 96.2.15 農金字第 0965080036 號函 行政院農業委員會 102.4.23 農授金字第 1025080161 號函	配合法令調整查核事項
9.4.14	(14)對本金寬緩期限屆滿申請延期還款時，是否建立審核標準控管及該類授信評估機制，並依授信戶信用、債權之擔保及可能收回程度	(14)對本金寬緩期限屆滿申請延期還款時，是否建立審核標準控管及該類授信評估機制，並依授信戶信用、債權之擔保及可能收回程度	行政院農業委員會農業金融局 102.4.2 農金三字第 1025080121 號函	增列參考法令

	辦理資產品質評估？ 對此類案件是否納入 查核項目？	辦理資產品質評估？ 對此類案件是否納入 查核項目？		
9.4.16	(16)是否貸款存續期間， 應視借款人還款情 形，再辦理查驗，確實 查驗借款人是否實際 經營及有無違反辦理 政策性農業專案貸款 辦法第 19 條第 1 項規 定情事，並作成書面紀 錄？	(16)是否貸款存續期間， 應視借款人還款情 形，再辦理查驗，確實 查驗借款人是否實際 經營及有無違反辦理 政策性農業專案貸款 辦法第 19 條第 1 項規 定情事，並作成書面紀 錄？	「 <u>辦理政策性農業專 案貸款辦法</u> 」第 25 條	增列參考法令
9.4.17	(17)是否建立貸款用途查 驗情形之建檔控管機 制？		行政院農業委員會農 業金融局 102.6.24 農 金三字第 1025013205 號函	配合法令增列查 核事項
9.4.18	(18)每年度是否依規定辦 理專案農貸之內部稽 核及自行查核？抽查 件數有無符合規定？		行政院農業委員會 102.5.14 農授金字第 1025080211 號函	配合法令增列查 核事項
9.5.1.6	⑥ <u>是否審慎合理評估利 率訂價？有無利率定 價低於資金成本？對 核定之利率是否留存 評估依據？</u>	⑥ 是否訂定合適之覆審 規定？並依規辦理覆 審？		調整查核事項
9.5.1.7	⑦ <u>是否訂定合適之覆審 規定？並依規辦理覆 審？</u>			調整查核事項
9.5.2.3	③ <u>參貸前是否審慎評估 核定利率有無低於資 金成本及合理之風險 貼水？是否留存評估 依據？</u>	③ 是否訂定合適之覆審 規定？		調整查核事項
9.5.2.4	④ <u>是否訂定合適之覆審 規定？</u>			調整查核事項
9.5.3.6	⑥ <u>參貸前是否審慎評估 核定利率有無低於資 金成本及合理之風險 貼水？是否留存評估</u>	⑥ 是否將參貸案排除覆 審作業？是否訂定合 適之覆審規定？		調整查核事項

	<u>依據？</u>			
9.5.3.7	⑦ 是否將參貸案排除覆審作業？是否訂定合適之覆審規定？			調整查核事項
9.6.4	(4)有無提供「房屋貸款特別提醒事項」文件予客戶參閱並簽署？		行政院農業委員會農業金融局 99.5.14 農金二字第 0995012930 號函	配合法令增列查核事項

四、其他業務（共 2 項）

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
3.3	(刪除)	3.辦理人民幣現鈔買賣業務，是否依「人民幣在臺灣地區管理及清算辦法」規定辦理？	「人民幣在臺灣地區管理及清算辦法」	配合法令廢止刪除查核事項
4.4	4.是否指定委外事項專責監督管理單位？專責單位是否督導受託單位建立及執行內部控制及內部稽核制度？是否定期評估檢討並將其結果呈報理事會？ <u>若有重大異常或缺失是否儘速通報主管機關及中央銀行？</u> 除資訊作業委託共用中心外，是否定期至財團法人金融聯合徵信中心所建置受委託機構暨員工登錄系統查詢相關資料，並留存查詢紀錄備查？	4.是否指定委外事項專責監督管理單位？專責單位是否督導受託單位建立及執行內部控制及內部稽核制度？是否定期評估檢討並將其結果呈報理事會？除資訊作業委託共用中心外，是否定期至財團法人金融聯合徵信中心所建置受委託機構暨員工登錄系統查詢相關資料，並留存查詢紀錄備查？	「金融機構作業委託他人處理內部作業制度及程序辦法」第 6 條 行政院農業委員會 100.3.28 農授金字第 1005070242 號函	配合法令修正查核事項

五、內部管理（共 2 項）

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		

2.2.2	(2)金庫門是否裝設電子定時密碼鎖？金庫內部是否加裝厚銅板及自動警報感應器、攝影機。監視器裝在金庫外，在發現金庫內有警報時，即可自監視器上觀察內部情形？	(2)金庫內部是否加裝厚銅板及自動警報感應器、攝影機。監視器裝在金庫外，在發現金庫內有警報時，即可自監視器上觀察內部情形？	「金融機構安全設施設置基準」	配合法令修正查核事項
2.8.2	(2)會計人員是否兼辦會計以外之業務？會計人員是否不得兼理出納事務？	(2)會計人員是否不得兼辦出納或會計以外之業務？會計人員是否不得兼理出納事務？	「農會財務處理辦法」第 101 條 「漁會財務處理辦法」第 101 條	修正理由同上

六、資訊作業（共 2 項）

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
1.2.1	(1)對個人資料是否建立個資保護控管機制或措施？對載有個資之系統功能、報表、文件或電子檔，是否辦理個資安全清查及留存相關作業紀錄備查？	(1)對個人資料是否建立個資保護控管機制或措施？		調整查核事項
2.2	2.對個人資料是否建立個資保護控管機制或措施？對載有個資之系統功能、報表、文件或電子檔，是否辦理個資安全清查及留存相關作業紀錄備查？	2.對個人資料是否建立個資保護控管機制或措施？		調整查核事項

七、電腦（資訊）共用中心作業（共 1 項）

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
3.1.5	(5)系統之開發、設計，對	(5)系統之開發、設計，對	「電腦處理個人資料」	修正參考法令

	於個人資料之蒐集、處理及利用，有無逾越金融機構特定目的之必要範圍或有無妨害當事人之權益？	於個人資料之蒐集、處理及利用，有無逾越金融機構特定目的之必要範圍或有無妨害當事人之權益？	保護法」第6條 「個人資料保護法」第5條	
--	--	--	------------------------------------	--