

農漁會信用部檢查手冊(異動版)

一、存款業務之查核（共 2 項）

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
1.7.1	(1)存款帳戶依「存款帳戶及其疑似不法或顯屬異常交易管理辦法」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 5 條所列處理措施？	(1)存款帳戶依「存款帳戶及其疑似不法或顯屬異常交易管理辦法」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 5 條所列處理措施？	102.8.30 修正「存款帳戶及其疑似不法或顯屬異常交易管理辦法」第 5 條、行政院農業委員會農業金融局 103.6.25 農金二字第 1035070703 號函	新增參考法令。
3.4	4.辦理農會退休員工所領退休金之存款、計息及本金提領等，是否依規定辦理（即除適用條件為農會無綜合虧損且信用部無虧損及對象為農會人事管理辦法第 52 條規定退休之員工外，餘得由農會會員代表大會決議或授權理事會斟酌財務狀況辦理，惟本金領出後不得回存）？		行政院農業委員會 103.4.9 農輔字第 1030209591 號函	配合法令異動，新增查核項目。

二、授信業務之查核（共 1 項）

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
1.4.1	(1)是否訂定放款定價政策？放款利率定價有無考量資金成本、營運成本、預期風險損失成本及合理利潤？對核定之利率是否留存評估依據？放款利率定價有無低於平均放款利率？是否依規定辦理？	(1)是否訂定放款定價政策？放款利率定價有無考量資金成本、營運成本、預期風險損失成本及合理利潤？對核定之利率是否留存評估依據？放款利率定價有無低於平均放款利率？是否依規定辦理？	行政院農業委員會 103.6.23 農授金字第 1035070695 號 函	新增參考法令。

三、內部管理之查核（共 2 項）

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
2.16	16.對存、匯款金額達 3 萬元（含）以上，是否依規實施落實關懷提問機制？ <u>遇有存戶提領異常或有被詐騙之虞，是否迅速報警察單位查證，落實防範金融詐騙？</u>	16.對存、匯款金額達 3 萬元（含）以上，是否依規實施落實關懷提問機制，落實防範金融詐騙？	行政院農業委員會 98.8.21 落實農漁會信用部臨櫃作業關懷提問、 <u>行政院農業委員會農業金融局 103.6.12 農金二字第 1030717980 號函</u>	配合法令異動，修正查核項目。

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
3.8	8.為維護變現性資產之安全，是否建立符合牽制內部控制及落實內部稽核功能，並由內部稽核人員採 <u>不預告或保密方式</u> 辦理變現性資產查核，查核項目（庫存現金、庫存有價證券、空白有價證券、託收及交換票據）是否完整；是否於一般查核外適度增加查核頻率， <u>並抽核錄影檔案檢視日常運作狀況</u> ？	8.為維護變現性資產之安全，是否建立符合牽制內部控制及落實內部稽核功能，並由內部稽核人員辦理變現性資產查核，查核項目（庫存現金、庫存有價證券、空白有價證券、託收及交換票據）是否完整；是否 <u>落實查核，並於一般查核外適度增加查核頻率</u> ？	行政院農業委員會 96.6.27 農授金字第 0965013307 號函、行政院農業委員會農業金融局 102.4.1 農金二字第 1025070333 號函、 <u>行政院農業委員會農業金融局 103.6.17 農金二字第 1035070627 號函</u>	配合法令異動，修正查核項目。