

農漁會信用部檢查手冊(異動版)

一、授信業務之查核（共 12 項）

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
4.2	2.承作借款人之購置高價住宅貸款，其貸款條件是否依中央銀行規定辦理？	2.辦理購置住宅貸款(包括自然人第2、3戶)及土地抵押貸款是否依中央銀行規定？	104.8.13「中央銀行對金融機構辦理購置住宅貸款及土地抵押貸款業務規定」 (含問與答) 105.3.24「中央銀行對金融機構辦理購置高價住宅貸款業務規定修正規定」	配合法令異動，修正查核內容及引用之參考法令
9.3	3.建築融資	3.建築融資	「中央銀行對金融機構辦理購置住宅貸款及土地抵押貸款業務規定」	配合法令異動，刪除引用之參考法令
9.3.5	(刪除)	(5)辦理都市計畫劃定之住宅區或商業區之土地抵押貸款，是否依「中央銀行對金融機構辦理購置住宅貸款及土地抵押貸款業務規定」辦理？		配合法令異動，刪除查核項目
9.3.5	(5)辦理「集村農舍」建築貸款之配屬	(6)辦理「集村農舍」建築貸款之配屬		調整項次

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
	用地鑑估放款值是否合理？有無將配屬用地一併設定？有無取得合法開發證明文件？	用地鑑估放款值是否合理？有無將配屬用地一併設定？有無取得合法開發證明文件？		
9.3.6	(6)辦理建築貸款是否依行政院農業委員會「農漁會信用部建築貸款管控措施」規定辦理限額控管？	(7)辦理建築貸款是否依行政院農業委員會「農漁會信用部建築貸款管控措施」規定辦理限額控管？	行政院農業委員會 104.8.24 農授金字第 1045070552 號函發布之「農漁會信用部建築貸款管控措施」 行政院農業委員會 104.12.17 農授金字第 1045070725 號函檢附之「農漁會信用部建築貸款管控措施問與答」 行政院農業委員會 105.3.31 農授金字第 1055041199 號發布之「農漁會信用部建築貸款管控措施」(含問與答)	配合法令異動，修正引用之參考法令；並調整項次
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)	(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)	「辦理政策性農業專案貸款辦法」第 24 條 「辦理政策性農業專案貸款辦法」第 27 條	配合法令異動，修正引用之參考法令

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
	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、農業節能減碳貸款、休閒農場貸款、農民組織及農企業產銷經營及研發創新貸款、農民組織及農企業天然災害復耕復建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)	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、農業節能減碳貸款、休閒農場貸款、農民組織及農企業產銷經營及研發創新貸款、農民組織及農企業天然災害復耕復建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。	「辦理政策性農業專案貸款辦法」第24條 「辦理政策性農業專案貸款辦法」第27條	配合法令異動，修正引用之參考法令
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？	「辦理政策性農業專案貸款辦法」第23條 「辦理政策性農業專案貸	配合法令異動，修正引用之參考法令

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
			款辦法」第26條	
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？	「農民經營改善貸款要點」第5點 「農民經營及產銷班貸款要點」第5點	配合法令異動，修正引用之參考法令
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21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？	「辦理政策性農業專案貸款辦法」第25條 「辦理政策性農業專案貸款辦法」第28條	配合法令異動，修正查核內容及引用之參考法令。
9.6.1	(1)金融機構承作購置高價住宅貸款是否符合央行規定？	(1)金融機構承作購置特定地區及高價住宅貸款是否符合央行規定？	「中央銀行對金融機構辦理購置住宅貸款及土地抵押貸款業務規定」 「中央銀行對金融機構辦理購置高價住宅貸款業務規定修正規定」	配合法令異動，修正查核內容及引用之參考法令。
11.5	5.對授信資產是否確實評估分類，並依分類結果提足備抵呆帳（第一類提列1%，第二類提列2%，第三類	5.對授信資產是否確實評估分類，並依分類結果提足備抵呆帳（第一類提列1%，第二類提列2%，第三類	同辦法第4條 行政院農業委員會 103.12.30 農授金字第	配合法令異動，修正引用之參考法令。

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
	提列 50%，第四類提列 100%)？ 對建築貸款是否依行政院農業委員會「農漁會信用部建築貸款管控措施」規定提列備抵呆帳？	提列 50%，第四類提列 100%)？ 對建築貸款是否依行政院農業委員會「農漁會信用部建築貸款管控措施」規定提列備抵呆帳？	1035074224 號函 行政院農業委員會 104.8.24 農授金字第 1045070552 號 函發布之「農漁會信用部建築貸款管控措施」 行政院農業委員會 105.3.31 農授金字第 1055041199 號 發布之「農漁會信用部建築貸款管控措施」(含問與答)	