

票券金融公司檢查手冊(異動版)

一、主要業務之查核(共 7 項)

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
4.1.2.5.4	IV. 授信限額控管是否有歸類錯誤或實際應歸屬不動產業者未予歸入不動產業授信?			配合銀行局 109.12.14 金管銀票字第 1090233432 號函增列查核事項。
4.5.2.8	⑧辦理不動產授信業務，是否確實評估土地開發興建計畫合理性及建案開發期程?			配合銀行局 109.12.14 金管銀票字第 1090233432 號函增列查核事項。
4.5.2.9	⑨對授信戶所提供徵信資料，是否檢視其真實性及合理性?是否調查聯保人是否有其他財產?			配合銀行局 109.12.14 金管銀票字第 1090233432 號函增列查核事項。
4.5.4.1.1.7	G.辦理不動產擔保品之鑑估，是否參考鄰近地區其他類似案例最近成交價格?或對鑑估單價高於鄰近地區其他類似案例之成交價或實價登錄價格，是否分析差異原因			配合銀行局 109.12.14 金管銀票字第 1090233432 號函增列查核事項。

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
	<u>並說明採較高鑑估價格之理由?或短期內對相似擔保品之鑑估單價差異大者，是否有合理說明?</u>			
4.5.4.1.8	<u>VIII.辦理建商餘屋擔保授信，於授信額度屆期辦理續約時，對所徵擔保品均未售出，是否降低授信風險之機制(如提高利率或降低貸款成數等)?</u>			配合銀行局 109.12.14 金管銀票字第 1090233432 號函增列查核事項。
4.5.4.1.9	<u>IX.對洽徵大量大樓地下室停車位為擔保品，是否分析擔保品所在區域對停車位之需求及評估停車位未搭配房屋單獨出售之難易程度?</u>			配合銀行局 109.12.14 金管銀票字第 1090233432 號函增列查核事項。
4.5.4.1.10	<u>X.對以提供餘屋為擔保品申貸營運週轉金借款案件，授信戶近年無營業收入，且連年虧損，是否評估餘屋所在區域市場性及擔保品未來處分難易程度，並分析餘屋未來去化速度?</u>			配合銀行局 109.12.14 金管銀票字第 1090233432 號函增列查核事項。

二、內部管理之查核(共 3 項)

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
1.4.7	<u>(7) 是否於年度個體財務報告揭露監察人酬金資訊及公司薪資報酬政策。</u>		<u>公開發行票券金融公司財務報告編製準則第 24 條</u>	配合公開發行票券金融公司財務報告編製準則第 24 條之修訂，新增查核事項。
2.4.5	<p><u>(5)公司副總經理、協理或與其職責相當者，是否具備下列資格之一：</u></p> <p>①<u>票券金融公司或銀行工作經驗五年以上，並曾擔任票券金融公司或銀行總行副經理以上或同等職務，成績優良。</u></p> <p>②<u>票券金融公司或銀行工作經驗三年以上，並曾擔任票券金融公司或銀行總行經理以上或同等職務，成績優良。</u></p> <p>③<u>從事資訊、科技、法律、電子商務、數位經濟、財務會計、行銷</u></p>		<u>票券商負責人及業務人員管理規則第 6 條</u>	配合票券商負責人及業務人員管理規則第 6 條之修訂，新增查核事項。

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
	<p><u>或人力資源等專業領域之工作經驗十年以上，成績優良者。</u></p> <p>④<u>有其他事實足資證明其具備票券業專業知識或經營票券業之能力，可健全有效經營票券金融公司業務，並事先報請主管機關認可。</u></p>			
2.21	<p><u>21.辦理不動產授信業務之查核，是否將下列事項納入內部控制制度及作業程序？</u></p> <p>(1)<u>辦理授信限額控管，是否有歸類錯誤或實際應歸屬不動產業者未予歸入不動產業授信？</u></p> <p>(2)<u>辦理不動產授信業務，是否確實評估土地開發興建計畫合理性及建築開發期程？</u></p> <p>(3)<u>對授信戶所提供徵信資料，是否檢視其真實性及合理性？是否調查聯保人是否有其他財產？</u></p>			配合銀行局 109.12.14 金管銀票字第 1090233432 號函增列查核事項。

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
	<p><u>(4)辦理不動產擔保品之鑑估，是否參考鄰近地區其他類似案例最近成交價格?或對鑑估單價高於鄰近地區其他類似案例之成交價或實價登錄價格，是否分析差異原因並說明採較高鑑估價格之理由?或短期內對相似擔保品之鑑估單價差異大者，是否有合理說明?</u></p> <p><u>(5)辦理建商餘屋擔保授信，於授信額度屆期辦理續約時，對所徵擔保品均未售出，是否降低授信風險之機制(如提高利率或降低貸款成數等)?</u></p> <p><u>(6)對洽徵大量大樓地下室停車位為擔保品，是否分析擔保品所在區域對停車位之需求及評估停車位未搭配房屋單獨出售之難易程度?</u></p> <p><u>(7)對以提供餘屋為擔保品申貸營運週轉金借款案件，授信戶近年無營業</u></p>			

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
	<u>收入，且連年虧損，是否評估餘屋 所在區域市場性及擔保品未來處 分難易程度，並分析餘屋未來去化 速度？</u>			