

## 農會漁會信用部檢查手冊(異動版)

### 一、目錄(共 1 項)

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
貳五(五)	(五)黃金存摺業務		全國農業金庫 109.12「農會漁會信用部黃金存摺作業手冊」範本	配合法令修訂，新增查核業務。

### 二、財務狀況與經營績效(共 1 項)

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
7.1.7	(7)信用部外幣風險上限是否未超逾前一年度信用部決算淨值之 10% (未達新臺幣 100 萬元者，得以新臺幣 100 萬元為最高上限)?	(7)信用部外幣風險上限占前一年度信用部決算淨值比率(限額 5%)。	<del>行政院農業委員會 100.7.13 農授金字第 1005070710 號</del> 行政院農業委員會 110.4.30 農授金字第 1105070127 號 函	配合法令修訂，修正引用法令及查核事項。

### 三、授信業務 (共 13 項)

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
2.9	9.是否依「中央銀行對金融機構辦理	9.是否依「中央銀行對金融機構辦理	中央銀行 <del>109.12.7</del> 110.3.18	配合法令修訂，修正引

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
	不動產抵押貸款業務規定」訂定內部風險控管、作業程序及其他必要之內部規範？	不動產抵押貸款業務規定」訂定內部風險控管、作業程序及其他必要之內部規範？	「中央銀行對金融機構辦理不動產抵押貸款業務規定」 <u>修正規定</u>	用法令。
4.2	2.承作借款人之購置不動產抵押貸款(包括購置高價住宅貸款、購屋貸款、購地貸款、餘屋貸款及工業區閒置土地抵押貸款),其辦理情形及貸款條件是否依中央銀行規定辦理？	2.承作借款人之購置不動產抵押貸款(包括購置高價住宅貸款、購屋貸款、購地貸款及餘屋貸款),其辦理情形及貸款條件是否依中央銀行規定辦理？	中央銀行 <del>109.12.7</del> <u>110.3.18</u> 「中央銀行對金融機構辦理不動產抵押貸款業務規定」 <u>修正規定</u>	配合法令修訂，修正引用法令及查核事項。
<u>4.10.2</u>	(2)辦理贊助會員授信是否符合下列規定？			增列標題
<del>4.10.2</del> <u>4.10.2.1</u>	①贊助會員之授信總額占贊助會員存款總額之比率是否符合「農會漁會信用部對贊助會員及非會員授信及其限額標準」第4條規定？	(2)贊助會員之授信總額占贊助會員存款總額之比率是否依「農會漁會信用部對贊助會員及非會員授信及其限額之標準」規定？	「農會漁會信用部對贊助會員及非會員授信及其限額標準」第4條	增列引用法令，修正查核事項及變更項目編號
<del>4.10.3</del> <u>4.10.2.2</u>	②辦理團體贊助會員放款是否符合「農會信用部對團體贊助會員辦理授信業務規範」？	(3)辦理團體贊助會員放款是否依「農會信用部對團體贊助會員辦理授信業務規範」？	「農會信用部對團體贊助會員辦理授信業務規範」財政部 88.7.27 台財融第 88738843 號函	變更項目編號，修正查核事項
<del>4.11</del> <u>4.10.3</u>	(3)辦理非會員授信是否符合下列規定？	11.辦理非會員授信是否符合下列規定？	「農會漁會信用部對贊助會員及非會員授信及其限額標準」第5條	變更項目編號

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
<del>4.11.1</del> 4.10.3.1	①對非會員授信擔保品之徵提及無擔保放款限額，是否符合「農會漁會信用部對贊助會員及非會員授信及其限額標準」第5條規定？	(1)對非會員授信擔保品之徵提及無擔保放款限額，是否符合「農會漁會信用部對贊助會員及非會員授信及其限額標準」第5條規定？	行政院農業委員會 93.9.23 農授金字第 0935080202 號函 行政院農業委員會 93.2.27 農授金字第 0935000045 號函 行政院農業委員會 109.5.15 農授金字第 1095074226 號函	修正理由同上
<del>4.11.2</del> 4.10.3.2	②非會員之授信總餘額占非會員存款總餘額之比率，是否符合「農會漁會信用部對贊助會員及非會員授信及其限額標準」第6條規定？	(2)非會員之授信總餘額占非會員存款總餘額之比率，是否符合「農會漁會信用部對贊助會員及非會員授信及其限額標準」第6條規定？	「農會漁會信用部對贊助會員及非會員授信及其限額標準」第6條	修正理由同上
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相關貸款辦法、作業規範及要點規定辦理？	「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」、「百億農業綠色貸款專案」及各相關貸款規定	配合新增專案貸款，修正引用法令。
9.4.15	(15)是否於貸放後 6 個月內辦理第 1 次用途查驗工作？	(15)是否於貸放後個 6 月內辦理第 1 次用途查驗工作？	<del>行政院農業委員會 99.2.3 農授金字第 1095085123A 號函</del>	配合法令修訂，修正引用法令及查核事項。

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
			行政院農業委員會 110.1.11 農金字第 1095085641A 號 函修正後「 <u>辦理政策性農業 專案貸款辦法</u> 」第 28 條	
9.4.16	(16)於貸款存續期間，是否視借款人還款情形，再辦理查驗，確實查驗借款人是否實際經營及有無違反「 <u>辦理政策性農業專案貸款辦法</u> 」第 21 條規定情事，並作成書面紀錄？對上揭辦法第 28 條第 1 項第 2 款所列貸款，於貸款存續期間，是否每年至少辦理一次查驗？	(16)於貸款存續期間，是否視借款人還款情形，再辦理查驗，確實查驗借款人是否實際經營及有無違反「 <u>辦理政策性農業專案貸款辦法</u> 」第 21 條第 1 項規定情事，並作成書面紀錄？對上揭辦法第 28 條第 1 項第 2 款所列貸款，於貸款存續期間，是否每年至少辦理一次查驗？	「 <u>辦理政策性農業專案貸款辦法</u> 」第 28 條	配合法令修訂，修正查核事項。
9.6.1	(1)承作購置高價住宅貸款及購屋貸款，是否符合央行規定？	(1)承作購置高價住宅貸款及購屋貸款，是否符合央行規定？	中央銀行 <del>109.12.7</del> 110.3.18 「 <u>中央銀行對金融機構辦理不動產抵押貸款業務規定</u> 」 <u>修正規定</u>	配合法令修訂，修正引用法令。
9.7	<u>7. 辦理受嚴重特殊傳染性肺炎影響發生營運困難農產業及事業紓困貸款，是否符合「受嚴重特殊傳染性肺炎影響發生營運困難產業事業紓困貸款作業規範」之規定？</u>		行政院農業委員會 110.6.3 農金字第 1105084586A 號 函	配合法令修訂，新增引用法令及查核事項。

#### 四、其他(共 10 項)

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
5	<u>(五)黃金存摺業務</u>		<u>全國農業金庫 109.12「農會漁會信用部黃金存摺作業手冊」範本</u>	配合手冊修訂，新增引用規章及查核事項。
5.1	<u>1.黃金存摺開戶作業</u>			修正理由同上
5.1.1	<u>(1)受理開立黃金存摺帳戶，是否落實執行客戶身分確認、辨識及相關開戶流程？</u>			修正理由同上
5.1.2	<u>(2)客戶投資風險屬性評估表(KYC)，是否由客戶親自填寫、簽章？</u>			修正理由同上
5.1.3	<u>(3)承辦人員如協助客戶辦理投資風險屬性評估，是否有進行業務推介行為或影響投資風險屬性評估結果？</u>			修正理由同上
5.1.4	<u>(4)是否向客戶充分說明黃金存摺商品、服務、約定事項等重要內容，以及包括但不限交易成本、可能之收益及風險等攸關客戶權益之重要內容？</u>			修正理由同上
5.1.5	<u>(5)客戶投資風險屬性為 RR1 時，</u>			修正理由同上

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
	<u>是否婉拒開戶？</u>			
5.2	<u>2.執行黃金存摺買進、定期投資交易時，是否確認客戶投資風險屬性為 RR2(含)以上，且最近一次評估時間為一年內(依系統登記評估時間為準)？</u>			修正理由同上
5.3	<u>3.黃金條塊出入金庫，是否由大出納經手辦理，並落實執行庫存保管品登記？</u>			修正理由同上
5.4	<u>4.前臺交易人員及後臺交割人員，是否有相互兼任之情形？</u>			修正理由同上

## 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		
2.7	<u>7. 辦理抵押權登記用印，有無將農漁會圖記及理事長印章或理事長專用章交由總幹事指示之會務單位專人保管及用印，並設簿登記列管？</u>	7. 辦理抵押權登記用印，有無將圖記及理事長私章交由分層負責授權單位保管及用印，並設簿登記列管？另對授權信用部辦理抵押權登記之職章，是否由信用部主任或	<del>行政院農業委員會 106.8.28 農授金字第 1065074399 號 函</del> <del>行政院農業委員會農業金融局 102.11.15 農金二字第</del>	配合法令修訂，修正引用法令及查核事項。

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
		指定之專人保管及用印？保管人員是否非由授信經辦人員擔任？使用時是否詳實登載於用印登記簿？	<del>1025071217 號函</del> 「農會漁會信用部辦理抵押權登記用印作業規範」 行政院農業委員會 110.3.12 農金字第 1105070073 號函	
2.26	26. 為因應嚴重特殊傳染性肺炎疫情變化情形，信用部是否適時配合採行相關防疫管理措施？是否就信用部員工可能遭遇居家隔離或居家檢疫之狀況，預擬營運不中斷之人力備援計畫？	26. 為因應嚴重特殊傳染性肺炎疫情，信用部是否配合採行相關防疫管理措施？是否就信用部員工可能遭遇居家隔離或居家檢疫之狀況，預擬營運不中斷之人力備援計畫？	行政院農業委員會農業金融局 109.1.31 農金二字第 1095074048 號函 <del>行政院農業委員會農業金融局 109.2.24 農金二字第 1095074086 號函</del> 「農會漁會信用部因應嚴重特殊傳染性肺炎應變措施計畫(範本)」 行政院農業委員會農業金融局 110.5.14 農金二字第 1105042460 號函	配合法令修訂，修正引用法令及查核事項。