

## 農會漁會信用部檢查手冊(異動版)

### 一、存款業務(共 1 項)

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
2.8.1	(1)辦理簽發本會支票，是否報主管機關核准始辦理；簽發本會支票，應以其庫存現金及存款準備金為付款準備，此項金額在計算存款準備金時，是否予扣除？	(1)辦理簽發本會支票，是否報主管機關核准始辦理；簽發本會支票，應以其庫存現金及存款準備金為付款準備，此項金額在計算存款準備金時，是否予扣除？	<del>財政部 80.5.2 台財融字第 790299061 號函</del> 行政院農業委員會 110.7.2 農授金字第 1105043230 號函	配合法令增刪，修正引用法令。

### 二、授信業務 (共 6 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？	9.是否依「中央銀行對金融機構辦理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 <del>110.3.18</del> 110.12.16 「中央銀行對金融機構辦理不動產抵押貸款業務規定」修正規定	配合法令修訂，修正引用法令。
4.2	2.辦理不動產抵押貸款業務(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	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	中央銀行 <del>110.3.18</del> 110.12.16 「中央銀行對金融機構辦理不動產抵押貸款業務規	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		
	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?	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?	定」修正規定	
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? <u>經查核有漏列報建築貸款者是否就漏列報金額依規定增提備抵呆帳?</u>	(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?	行政院農業委員會 <del>106.8.28 農授金字第 1065074401 號函</del> <u>110.8.31 農授金字第 1105074416 號函</u> 發布之「農漁會信用部建築貸款管控措施」(含問與答)	配合法令修訂,修正引用法令及查核事項。
9.4.10	(10)各項政策性農業專案貸款借款人資格是否符合規定?除「農家綜合貸款」及「農業保險貸款」外,其他案件是否均送請授信審議委員會審議?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?對「農民經營及產銷班貸款」及「 <u>青壯年農民從農貸款</u> 」之借戶是否無「農業以外專任職業」?如有兼職者,其所支領之年薪資所得加計執行業務所得之合計數,是否	(10)各項政策性農業專案貸款借款人資格是否符合規定?除「農家綜合貸款」及「農業保險貸款」外,其他案件是否均送請授信審議委員會審議?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?對「農民經營及產銷班貸款」及「 <u>青年從農創業貸款</u> 」之借戶是否無「農業以外專任職業」?如有兼職者,其所支領之年薪資所得加計執行業務所得之合計數,是否低	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 行政院農業委員會 102.12.19 農授金字第 1025080614 號函 行政院農業委員會 104.12.25 農授金字第 1040737978 號函	配合法令修訂,增列引用法令及修正查核事項。

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
	低於勞動基準法所定基本工資之全年總額？	於勞動基準法所定基本工資之全年總額？	行政院農業委員會 108.11.22 農授金字第 1085084805 號函 「辦理政策性農業專案貸款辦法」第 8 條第 2 項及第 16 條 2 項 <u>行政院農業委員會 110.7.29</u> <u>農金字第 1105084729A 號</u> <u>令</u> <u>行政院農業委員會 110.7.29</u> <u>農授金字第 1105084732A</u> <u>號令</u>	
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>110.3.18</del> 110.12.16 「中央銀行對金融機構辦理不動產抵押貸款業務規定」修正規定	配合法令修訂，修正引用法令。
11.7	7.逾期放款未轉入催收款前未收清之應收利息是否併同轉入催收款？經轉入催收款者是否對內停止計息，依契約規定繼續催收，並在催收款各分戶帳內利息欄註明應計	7.逾期放款未轉入催收款前未收清之應收利息是否併同轉入催收款？經轉入催收款者是否對內停止計息，依契約規定繼續催收，並在催收款各分戶帳內利息欄註明應計	「農會漁會信用部資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」第 10 條第 2 項 <u>行政院農業委員會農業金</u>	增列引用法令。

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
	利息備忘紀錄？	利息備忘紀錄？	融局 110.10.8 農金二字第 1105070278 號函	

### 三、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		
2.1.5	(5)信用部主任及分部主任自任職之次年度起，是否參加中央主管機關認可之專業訓練機構舉辦之金融相關業務進修，每年累計 16 小時以上？其他員工自任職之次年度起，是否參加中央主管機關認可之機關舉辦之金融相關業務進修，每年累計 8 小時以上？	(5)信用部主任及分部主任自任職之次年度起，是否參加中央主管機關認可之專業訓練機構舉辦之金融相關業務進修，每年累計 16 小時以上？其他員工自任職之次年度起，是否參加中央主管機關認可之機關舉辦之金融相關業務進修，每年累計 8 小時以上？	「農會漁會信用部主任應具備資格條件及聘任解任辦法」第 5 條 行政院農業委員會 103.1.9 農金字第 1025071423 號函 行政院農業委員會 108.7.11 農授金字第 1085084508 號函 行政院農業委員會 110.12.30 農授金字第 1105074626 號函	增列引用法令。
2.7	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	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	「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	增列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		
	<p>專人保管及用印，並設簿登記列管？<u>配合內政部推動跨縣市之抵押權相關登記服務，農漁會是否已將圖記證明函送可能受理業務之地政事務所備查，並提醒客戶以利申辦？</u></p>	<p>專人保管及用印，並設簿登記列管？</p>	<p>農金字第 1105070073 號函            行政院農業委員會農業金融局 110.8.13 農金二字第 1105043928 號函</p>	