

農會漁會信用部檢查手冊(異動版)

一、財務狀況與經營績效(共 6 項)

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
1.2.1.2.4	D.有無指定專人(非經辦)辦理定期及不定期對帳工作?對帳人員對於未定期寄送對帳單之金融機構,是否主動抄送「金融機構往來詢證函」及「有價證券詢證函」核對?	D.有無指定專人(非經辦)辦理定期及不定期對帳工作?對帳人員對於未定期寄送對帳單之金融機構,是否主動抄送「金融機構往來詢證函」及「有價證券詢證函」核對?	「農漁會信用部同業往來帳項對帳作業規範」	增列引用業務規章
1.2.1.5.2	B.基準日各項投資資產是否基於穩健原則評估可能遭受損失,並提列足額備抵跌價損失?	B.基準日各項投資資產是否已依市價評估並提列足額備抵跌價損失?	農業部 112.11.2 農授金字第 1125070310 號函	增列引用法令規定及修正查核事項內容
2.1	1.是否建立各類資產之評估方法及分類標準、備抵呆帳及損失準備提列政策等內容建立內部處理制度及程序,就授信資產及非授信資產評估其可能遭受損失,並對列為「應予評估資產」其遭受損失程度及收回可能性予以評估分類,評估帳列備抵損失是否足數抵補該項損失?	1.是否就各項資產評估其可能遭受損失者,列為「應予評估資產」,並就其遭受損失程度及收回可能性予以評估分類,評估帳列備抵損失是否足數抵補該項損失?	「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 2、3、4、5、15 條 農業部 112.11.2 農授金字第 1125070310 號函	增列引用法令規定及修正查核事項內容
3.1	1.風險性資產總額之計算,是否依農	1.風險性資產總額之計算,是否依行	「農會漁會信用部淨值占	配合「行政院農業委員

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
	業部規定之信用部淨值占風險性資產比率計算表正確計算並經會計師覆核？是否於會員代表大會議決通過決算後2個月內，填報資本適足率，並檢附相關資料，送主管機關及農業金庫備查，並通知中央存款保險股份有限公司？	政院農業委員會規定之信用部淨值占風險性資產比率計算表正確計算並經會計師覆核？是否於會員代表大會議決通過決算後2個月內，填報資本適足率，並檢附相關資料，送主管機關及農業金庫備查，並通知中央存款保險股份有限公司？	風險性資產比率管理辦法」第5、6條 行政院農業委員會 108.8.8農授金字第 1080720500 號函	會」改制為「農業部」作文字修正
5.2.2.4.2	B.與其他部門分攤之費用，其分攤比例是否合理？是否有將其他部門費用列帳信用部，嚴重影響信用部財務及經營狀況？	B.與其他部門分攤之費用，其分攤比例是否合理？是否有將其他部門費用列帳信用部情形？	農業金融法第27條、「農會財務處理辦法」第35、37、40條、「漁會財務處理辦法」第35、37、40條	增列引用法令規定及修正查核事項內容
5.2.3.2	②信用部資金或費用支出是否流供其他部門使用，未符會計分別獨立原則？	②信用部資金或費用支出是否流供其他部門使用，未符會計分別獨立原則？	農業金融法第27條、「農會財務處理辦法」第37條、「漁會財務處理辦法」第37條	增列引用法令規定

二、存款業務(共2項)

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
1.13	13.客戶申請電話語音銀行及網路銀行約定轉入帳戶者，是否視客戶性質及風險程度高低，評估於申辦日後次一日生效，或拉長生效時間為次二日生效(惟同一統一編號帳戶經評估並無遭詐騙損失之虞者除外)?	13.辦理「電話語音」或「網路銀行」業務之新約定轉入帳戶，是否於申辦日後「次一日」始生效並於申請或約定書增列相關條款？另是否提供存款戶 24 小時服務，以利其取消約定轉入帳戶或暫停存款帳戶之付款？	行政院農業委員會 95.8.29 農授金字第 0950147640 號 函 中華民國銀行公會「防杜人頭帳戶範本」 全國農業金庫 112.9「農會漁會信用部防杜人頭帳戶注意事項」	依據 112 年 12 月 14 日與農業部農金署召開研商「檢查局受託檢查農業金融機構相關會事宜」會議決議及 112 年 9 月 7 日農業金庫修訂(農會漁會信用部金融業務範本及業務作業手冊)。配合修正查核事項內容及引用之參考法令規章
3.1	1、有無職員代客辦理存、提款或代客保管印鑑、存摺之情事？員工與客戶有無異常資金往來情形？	1.有無職員代客辦理存、提款或代客保管印鑑、存摺之情事？	行政院農業委員會 107.8.29 農授金字第 1075074419 號 函	增修查核事項內容

三、授信業務（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	(2)是否增訂徵授信作業檢核表，檢視有無違反規定？辦理購屋貸款除依前開檢核事項外，是否依規定之	(2)是否增訂徵授信作業檢核表，檢視有無違反規定？辦理購屋貸款除依前開檢核事項外，是否依規定之	行政院農業委員會 111.9.14 農授金字第 1115012075 號 函、112.6.16 農授金字第	配合新增法令增修參考法規及查核事項內容

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
	檢核事項辦理檢核(含非屬中央銀行管制之購屋貸款),及嚴禁信用部授信業務人員參與或涉入建商、代銷或仲介業者炒房所舉辦之炒房相關活動,與避免受理該等來源案件? <u>適用央行協處措施承作有實際換屋需求自然人之特定地區第2戶購屋貸款,是否要求借款人切結於撥款後1年內出售第1戶房貸擔保品並完成產權移轉及塗銷抵押權登記?</u>	檢核事項辦理檢核(含非屬中央銀行管制之購屋貸款),及嚴禁信用部授信業務人員參與或涉入建商、代銷或仲介業者炒房所舉辦之炒房相關活動,與避免受理該等來源案件?	<u>1125043583 號及 112.7.18 農授金字第 1120232270 號</u> <u>函</u> 全國農業金庫 112.9.11.12.16 所頒 「農會漁會信用部辦理不動產抵押貸款作業要點」 及相關檢核表(範本) 、 111.9.14 所頒 「農會漁會信用部辦理工業區土地抵押貸款作業要點」(範本)	
4.10.1	(1)是否擬具授信政策、徵信及授信處理流程與作業手冊,提經理事會通過,並報主管機關核定後辦理?	(1)是否擬具授信政策、徵信及授信處理流程與作業手冊,提經理事會通過,並報主管機關核定後辦理?	「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2條	原未列條次本次增列
5.1	1.同一人及同一關係人放款總額是否符合限額規定?	1.同一人及同一關係人放款總額是否符合限額規定?	<u>農業金融法第 33 條準用銀行法 33-3 條</u> 行政院農業委員會 111.6.29 農金字第 1115074221 號令 <u>修正</u> 「農會漁會信用部各項	增列及修正部分誤引法條規定

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
			風險控制比率管理辦法」第4條 第7條	
5.2	2.對負責人、職員及其利害關係人之放款	2.對負責人、職員及其利害關係人之放款	「農會漁會信用部各項風險控制比率管理辦法」	係歷次修正之誤繕
5.2.1	(1)利害關係人資料表及利害關係人授信明細表是否確實填載？	(1)利害關係人資料表及利害關係人授信明細表是否確實填載？	行政院農業委員會 102.4.2 農授金字第 1025070350 號函	增列引用法令規定
5.2.2	(2)有利害關係者有無違法辦理無擔保放款？	(2)有利害關係者有無違法辦理無擔保放款？	「農業金融法」第 33 條 準用銀行法第 32 條 「農會漁會信用部各項風險控制比率管理辦法」第 6 條	增列引用法令規定
5.2.3	(3)有利害關係者辦理擔保放款時，有無十足擔保？其利率與條件是否優於其他同類放款對象？	(3)有利害關係者辦理擔保放款時，有無十足擔保？其利率與條件是否優於其他同類放款對象？	「農業金融法」第 33 條 準用銀行法第 33 條 行政院農業委員會 111.6.29 農金字第 1115074221 號令 修正「農會漁會信用部各項風險控制比率管理辦法」第 7 條	修正部分引用法令規定用字
5.2.4	(4)對有利害關係者，同一人或同一關	(4)對有利害關係者，同一人或同一關	「農會漁會信用部各項風	增列引用法令規定

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
	係人授信限額，每筆或累計金額達規定金額半數以上者，有否提報理事會重度決議通過後貸放？	係人授信限額，每筆或累計金額達規定金額半數以上者，有否提報理事會重度決議通過後貸放？	「 <u>險控制比率管理辦法</u> 」第7條	
5.2.5	(5)對有利害關係者辦理擔保放款總額是否超過上一年度該農會、漁會決算淨值 150%？	(5)對有利害關係者辦理擔保放款總額是否超過上一年度該農會、漁會決算淨值 150%？	「農會漁會信用部各項風險控制比率管理辦法」第7條	增列引用法令規定
9.3.6	(6)辦理建築貸款是否依農業部「農漁會信用部建築貸款管控措施」規定辦理限額控管？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？	(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？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？	行政院農業委員會 110.8.31 農授金字第 1105074416 號函發布之「農漁會信用部建築貸款管控措施」(含問與答)	配合「行政院農業委員會」改制為「農業部」作文字修正
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 112.6.15 112.6.16 「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 行政院農業委員會 112.6.16 農授金字第 1125043583 號及 112.7.18 農授金字第 1120232270 號函	更正引用法令日期及配合新增法令增列參考法規
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	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	「農會漁會信用部資產評估損失準備提列及逾期放	配合「行政院農業委員會」改制為「農業部」

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
	<p>提列 1%【政府機關放款無需提列備抵呆帳】，第二類提列 2%，第三類提列 50%，第四類提列 100%）？對建築貸款是否依農業部「農漁會信用部建築貸款管控措施」規定提列備抵呆帳？如經檢查機關(構)查核有漏列報建築貸款情形者，是否就漏列報次數，逐次加計增提 0.5%之備抵呆帳？</p>	<p>提列 1%【政府機關放款無需提列備抵呆帳】，第二類提列 2%，第三類提列 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？如經檢查機關(構)查核有漏列報建築貸款情形者，是否就漏列報次數，逐次加計增提 0.5%之備抵呆帳？</p>	<p>款催收款呆帳處理辦法」第 4 條 行政院農業委員會 103.12.30 農授金字第 1035074224 號函 行政院農業委員會 106.8.28 農授金字第 1065074401 號函修正之「農漁會信用部建築貸款管控措施」(含問與答) 行政院農業委員會 110.8.31 農授金字第 1105074416 號函</p>	<p>作文字修正</p>

四、其他業務(共 1 項)

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
5.1	<p>(五)黃金存摺業務 1.受理開立黃金存摺帳戶，是否</p>	<p>(五)黃金存摺業務 1. 黃金存摺開戶作業</p>	<p>全國農業金庫 112.9.14 109.12 「農會漁會信用部黃金存</p>	<p>配合本會 106.1.2 修正 「金融服務業確保金融</p>

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
5.1.1 5.2 5.1.2 5.3 5.1.3 5.1.4 5.4 5.1.5 5.2	<p>落實執行客戶身分確認、辨識及相關開戶流程？</p> <p>2. <u>黃金存摺買入及回售黃金之扣帳及存入價款，是否確實由客戶約定帳戶以連動轉帳方式辦理交易？</u></p> <p>3. <u>客戶申領實體黃金條塊之書據是否完備並經覆核確認？該批黃金條塊出入金庫，是否由大出納經手辦理，並落實執行庫存保管品登記？</u></p> <p>4. 前臺交易人員及後臺交割人員，是否有相互兼任之情形？</p>	<p>(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？</p> <p>(2) 客戶投資風險屬性評估表(KYC)，是否由客戶親自填寫、簽章？</p> <p>(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？</p> <p>(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？</p> <p>(5) 客戶投資風險屬性為 RR1 時，是否婉拒開戶？</p> <p>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</p>	摺作業手冊」範本	商品或服務適合金融消費者辦法」第 5 條及 106.01.23「金融服務業提供金融商品或服務前說明契約重要內容及揭露風險辦法」第 6 條，就銀行辦理黃金存摺業務排除投資型商品或服務的適用範圍，爰刪除相關查核事項及更新查核內容。

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
		為準)? 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? 4.前臺交易人員及後臺交割人員，是否有相互兼任之情形?		

五、內部管理(共 6 項)

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
2.5.1	(1)有無依「金融機構營業場所外自動化服務設備管理辦法」及「金融機構自動櫃員機安全防護準則」規定辦理?裝設是否符合「金融機構安全維護管理辦法」相關規定?對增設或遷移自動櫃員機後 2 週內，是否由稽核人員依上開「自動櫃員機安全維護及內控作業自行檢核表」檢核後，報請地方主管機關備查，	(1)有無依「金融機構營業場所外自動化服務設備管理辦法」及「金融機構自動櫃員機安全防護準則」規定辦理?裝設是否符合「金融機構安全維護管理辦法」相關規定?對增設或遷移自動櫃員機後 2 週內，是否由稽核人員依上開「自動櫃員機安全維護及內控作業自行檢核表」檢核後，報請地方主管機關備查，	85.12.17「金融機構自動櫃員機安全防護準則」 95.1.11「金融機構營業場所外自動化服務設備管理辦法」 行政院農業委員會 102.12.19 農授金字第 1025071406 號函	配合「農業金融局」更名為「農業金融署」作文字修正

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
	並副知 <u>農業金融署</u> ？	並副知 <u>農業金融局</u> ？		
2.8.4	(4)各種傳票是否經經辦、有權人員及會計等相關人員簽章始生效力？檢附之憑證是否欠完整或內容不符之情形？	(4)各種傳票是否經經辦、有權人員及會計等相關人員簽章始生效力？檢附之憑證是否欠完整或內容不符之情形？	「 <u>農會財務處理辦法</u> 」第26、27、28條 「 <u>漁會財務處理辦法</u> 」第26、27、28條	增列引用業務規章
2.15	15.信用部實務作業是否參照 <u>中華民國銀行公會訂定之「防杜人頭帳戶範本」</u> 及 <u>全國農業金庫對農會漁會信用部金融業務範本訂定之「農會漁會信用部防杜人頭帳戶注意事項」</u> 辦理？	15.信用部實務作業是否參考 <u>中華民國銀行商業同業公會全國聯合會訂定之「防杜人頭帳戶範本」</u> 辦理？	行政院農業委員會96.3.5農授金字第0965070141號函 <u>中華民國銀行公會「防杜人頭帳戶範本」及全國農業金庫112.9「農會漁會信用部防杜人頭帳戶注意事項」</u>	依據112年12月14日與農業部農金署召開研商「檢查局受託檢查農業金融機構相關會事宜」會議決議及112年9月7日農業金庫修訂(農會漁會信用部金融業務範本及業務作業手冊)。配合修正查核事項內容及引用之參考法令規章
2.17	17.發生重大突發事件，是否於2小時內以電話及書面傳真向 <u>農業部農業金融署</u> 等單位通報，並於一週內將詳細資料及後續處理情形函報 <u>農業部農業金融署</u> 等單位？	17.發生重大突發事件，是否於2小時內以電話及書面傳真向 <u>農業委員會農業金融局</u> 等單位通報，並於一週內將詳細資料及後續處理情形函報 <u>農業委員會農業金融局</u> 等單位？	行政院農業委員會99.3.12農授金字第0995011342號函 行政院農業委員會106.2.16農授金字第1065070051號	配合「 <u>農業委員會農業金融局</u> 」更名為「 <u>農業部農業金融署</u> 」作文字修正

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
		位？	函 行政院農業委員會農業金融局 112.1.9 農金二字第 1125074006 號函	
3.11	11.是否將向 <u>農業部農業金融署</u> 「網際網路申報系統」申報資料，及向中央存款保險股份有限公司申報風險指標相關資料，有關內部控制原則及作業程序，納入內部稽核制度內執行？	11.是否將向行政院農業委員會農業金融局「網際網路申報系統」申報資料，及向中央存款保險股份有限公司申報風險指標相關資料，有關內部控制原則及作業程序，納入內部稽核制度內執行？	行政院農業委員會農業金融局 104.1.26 農金二字第 1045070062 號函	配合「行政院農業委員會農業金融局」更名為「農業部農業金融署」作文字修正
4	(四)防制洗錢及打擊資恐 本項查核項目請參考本局網站檢查業務項下「防制洗錢及打擊資恐專區」中之「農會漁會信用部防制洗錢及打擊資恐檢查手冊」。請至本局網站檢查業務項下「金融檢查手冊」之重要聲明第 <u>5</u> 點點選連結。	(四)防制洗錢及打擊資恐 本項查核項目請參考本局網站檢查業務項下「防制洗錢及打擊資恐專區」中之「農會漁會信用部防制洗錢及打擊資恐檢查手冊」。請至本局網站檢查業務項下「金融檢查手冊」之重要聲明第 <u>4</u> 點點選連結。		配合重要聲明點次變動條修正