

農會漁會信用部檢查手冊(異動版)

一、授信業務（共 9 項）

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
9.8	8.參貸全國農業金庫主辦之危老建築聯貸案，是否依農業部 113.3.12 農授金字第 1137459110 號函規定之管控措施辦理？		農業部 113.3.12 農授金字第 1137459110 號函	新增查核事項及引用法令。
9.9	9.辦理青年安居購屋優惠貸款，是否依「農業金融機構辦理青年安居購屋優惠貸款原則」及貸款原則問與答之管控措施辦理？		「農業金融機構辦理青年安居購屋優惠貸款原則」 農業金融機構辦理青年安居購屋優惠貸款原則問與答	新增查核事項及引用法令。
10.5	5.個人購車、個人購屋及消費性無擔保貸款定型化契約約定借款利率上限是否依金融監督管理委員會 113.2.7 金管銀合字第 11301313321 號函規定不得超過百分之十六？		農業部 113.2.21 農授金字第 1130206050A 號函	新增查核事項及引用法令。
10.6	6.符合「綠色授信」及「永續績效連結授信」定義之授信案，是否確實依聯徵中心規定執行註記報送作		農業部 113.6.7 農授金字第 1137459325 號函	新增查核事項及引用法令。

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
	<u>業？</u>			
11.16	(刪除)	16.金融機構辦理應收債權催收作業之委外，是否符合「金融機構作業委託他人處理內部作業制度及程序辦法」第 16 條規定？是否於債權委外催收前應書面通知債務人？是否將受委託機構基本資料公佈於金融機構營業場所及網站？	「金融機構作業委託他人處理內部作業制度及程序辦法」第 16 條	本項已於其他業務(項目編號 4.11)有相同查核事項，爰刪除本查核事項。
11.17	(刪除)	17.是否定期及不定期對受委託辦理應收債權催收作業之機構進行查核及監督，確認無違反「金融機構作業委託他人處理內部作業制度及程序辦法」第 14 條所列規定？	同辦法第 14 條	本項已於其他業務(項目編號 4.10)有相同查核事項，爰刪除本查核事項。
11.18	(刪除)	18.應收債權委外之催收程序行為樣態、通知書函等是否依中華民國銀行商業同業公會全國聯合會範本制定，通知書函是否經律師審閱無違反前開辦法及其他相關法令，並送主管機關備查？	行政院農業委員會 96.10.12 農授金字第 0965070730 號 函	本項已於其他業務(項目編號 4.9)有相同查核事項，爰刪除本查核事項。

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
11.16	16.對同一客戶逾期債權已轉銷呆帳，累計轉銷呆帳金額超過新臺幣5千萬元，或貸放後半年內發生逾期累計轉銷呆帳金額達新臺幣3千萬元以上，是否於每年4月30日前依規定方式揭露轉銷呆帳資料？	19.對同一客戶逾期債權已轉銷呆帳，累計轉銷呆帳金額超過新臺幣5千萬元，或貸放後半年內發生逾期累計轉銷呆帳金額達新臺幣3千萬元以上，是否於每年4月30日前依規定方式揭露轉銷呆帳資料？	行政院農業委員會98.1.8農授金字第0985070013號函	項次遞移。
11.17	17.政策性農業專案貸款延期還款案件依規定核准後，是否依「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條規定辦理授信資產評估？嗣後如有上開辦法第7條第1項或第2項之情事，是否納入第2~4類評估？另依上開辦法第4條規定，是否審酌授信戶信用，債權之擔保及可能收回程度，辦理備抵呆帳之提列？	20.政策性農業專案貸款延期還款案件依規定核准後，是否依「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條規定辦理授信資產評估？嗣後如有上開辦法第7條第1項或第2項之情事，是否納入第2~4類評估？另依上開辦法第4條規定，是否審酌授信戶信用，債權之擔保及可能收回程度，辦理備抵呆帳之提列？	行政院農業委員會農業金融局102.4.2農金三字第1025080121號函 行政院農業委員會111.10.4農授金字第1115074411號函	項次遞移。

二、其他業務(共9項)

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
4.3	(刪除)	3.對屬主管機關核定得委外項目或應收債權催收作業委外，是否向主管機關申請核准？	同辦法第5條 行政院農業委員會 96.1.8 農授金字第 0965070020 號	配合 112.8.25 修正「金融機構作業委託他人處理內部作業制度及程序辦法」第4條、第5條修正刪除應報經主管機關核准之規定。
4.3	3.是否指定委外事項專責監督管理單位？專責單位是否督導受託單位建立及執行內部控制及內部稽核制度？是否定期評估檢討並將其結果呈報理事會？若有重大異常或缺失是否儘速通報主管機關及中央銀行？除資訊作業委託共用中心外，是否定期至財團法人金融聯合徵信中心所建置受委託機構暨員工登錄系統查詢相關資料，並留存查詢紀錄備查？	4.是否指定委外事項專責監督管理單位？專責單位是否督導受託單位建立及執行內部控制及內部稽核制度？是否定期評估檢討並將其結果呈報理事會？若有重大異常或缺失是否儘速通報主管機關及中央銀行？除資訊作業委託共用中心外，是否定期至財團法人金融聯合徵信中心所建置受委託機構暨員工登錄系統查詢相關資料，並留存查詢紀錄備查？	同辦法第6條 行政院農業委員會 100.3.28 農授金字第 1005070242 號 函	項次遞移。
4.4	4.作業委外是否就客戶權益保障訂定內部作業及程序？其內容是否包括「金融機構作業委託他人處理內部作業制度及程序辦法」第7	5.作業委外是否就客戶權益保障訂定內部作業及程序？其內容是否包括「金融機構作業委託他人處理內部作業制度及程序辦法」第7	同辦法第7條	項次遞移。

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
	條所訂項目？	條所訂項目？		
4.5	5.金融機構訂定之委外內部作業規範有關風險管理原則及作業程序，是否包括「金融機構作業委託他人處理內部作業制度及程序辦法」第8條所規定內容？	6.金融機構訂定之委外內部作業規範有關風險管理原則及作業程序，是否包括「金融機構作業委託他人處理內部作業制度及程序辦法」第8條所規定內容？	同辦法第8條	項次遞移。
4.6	6.除資訊作業委託共用中心外，訂定之委外內部作業規範有關內部控制原則及作業程序，是否包括「金融機構作業委託他人處理內部作業制度及程序辦法」第9條所規定內容？	7.除資訊作業委託共用中心外，訂定之委外內部作業規範有關內部控制原則及作業程序，是否包括「金融機構作業委託他人處理內部作業制度及程序辦法」第9條所規定內容？	同辦法第9條 行政院農業委員會100.3.28農授金字第1005070242號函	項次遞移。
4.7	7.作業委外契約（包括複委任契約）是否載明「金融機構作業委託他人處理內部作業制度及程序辦法」第10條所列事項（其中資訊作業委託共用中心不適用該條第1項第6款）？是否訂明複委託相關限制？應收債權催收作業之委外契約是否同時符合「金融機構作業委託他人處理內部作業制度	8.作業委外契約（包括複委任契約）是否載明「金融機構作業委託他人處理內部作業制度及程序辦法」第10條所列事項（其中資訊作業委託共用中心不適用該條第1項第6款）？是否訂明複委託相關限制？應收債權催收作業之委外契約是否同時符合「金融機構作業委託他人處理內部作業制度	同辦法第10、15條 行政院農業委員會100.3.28農授金字第1005070242號函	項次遞移。

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
	及程序辦法」第 15 條規定？	及程序辦法」第 15 條規定？		
4.8	8.應收債權委外之催收程序行為樣態、通知書函等是否依中華民國銀行商業同業公會全國聯合會範本制定？	9.應收債權委外之催收程序行為樣態、通知書函等是否依中華民國銀行商業同業公會全國聯合會範本制定，通知書函是否經律師審閱無違反前開辦法及其他相關法令，並送主管機關備查？	行政院農業委員會 96.10.12 農授金字第 0965070730 號函 <u>農業部 113.1.15 農授金字第 1137459011 號函</u>	一、項次遞移。 二、配合農業部 113.1.15 農授金字第 1137459011 號函停止適用 96.10.12 函，增列引用業務規章，修正查核事項。
4.9	9.是否定期及不定期對受委託辦理應收債權催收作業之機構進行查核及監督，確認無違反「金融機構作業委託他人處理內部作業制度及程序辦法」第 14 條所列規定？	10.是否定期及不定期對受委託辦理應收債權催收作業之機構進行查核及監督，確認無違反「金融機構作業委託他人處理內部作業制度及程序辦法」第 14 條所列規定？	同辦法第 14 條	項次遞移。
4.10	10.金融機構辦理應收債權催收作業之委外，是否符合「金融機構作業委託他人處理內部作業制度及程序辦法」第 16 條規定？是否於債權委外催收前書面通知債務人？是否將受委託機構基本資料公佈於金融機構營業場所及網	11.金融機構辦理應收債權催收作業之委外，是否符合「金融機構作業委託他人處理內部作業制度及程序辦法」第 16 條規定？是否於債權委外催收前書面通知債務人？是否將受委託機構基本資料公佈於金融機構營業場所及網	同辦法第 16 條	項次遞移。

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
	站？	站？		

三、內部管理（共 1 項）

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
2.27 2.27.1 2.27.2	27.辦理 QR Code 扣款收單業務 (1)是否確認及驗證客戶身分文件、原留印鑑與申請書填寫無誤。 (2)是否辦理特約商店申請人徵信作業，包括查詢內政部戶政司「 <u>國民身分證領補換資料查詢作業</u> 」（公司行號團體應查核負責人），驗證「 <u>國民身分證領補換資料</u> 」是否相符、是否被通報為警示帳戶，且尚未解除者、是否被通報為告誡戶，且尚未解除者、司法院「家事及監護輔助宣告」、法人戶辦理經濟部商工登記資料或財政部稅籍資料查詢及依其使	27.辦理 QR Code 扣款收單業務 (1)是否確認及驗證客戶身分文件、原留印鑑與申請書填寫無誤。 (2)是否辦理特約商店申請人徵信作業，包括查詢「Z21 國民身分證領補換資料查詢驗證」或內政部戶政司「國民身分證領補換資料查詢作業」（公司行號團體應查核負責人）、「Z22 通報案件紀錄及補充註記資訊」、司法院「家事及監護輔助宣告」、法人戶辦理經濟部商工登記資料或財政部稅籍資料查詢及視需要查詢其他聯徵資訊？	113.4.17 109.5.29 「農會漁會信用部辦理 QR Code 扣款收單業務作業要點範本」	配合範本修訂，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		
	<u>用需求，利用聯徵中心輔助查詢 資料，惟須注意須符合聯徵中心 之規範並取得客戶之書面同意？</u>			