

農會漁會信用部檢查手冊(異動版)

一、變現性資產（共 2 項）

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
2.3	3. ATM 金庫門鑰匙、密碼、及鈔券匣鑰匙保管是否符合牽制原則？現金之裝卸及清點是否由二人以上會同辦理？是否以置換新鈔匣之方式辦理補鈔作業(不得藉由具有存款功能之自動櫃員機以存現方式辦理補鈔)？	3. ATM 金庫門鑰匙、密碼、及鈔券匣鑰匙保管是否符合牽制原則？現金之裝卸及清點是否由二人以上會同辦理？是否以置換新鈔匣之方式辦理補鈔作業(不得藉由具有存款功能之自動櫃員機以存現方式辦理補鈔)？	行政院農業委員會 109.10.23 農授金字第 1095074518 號函 <u>農業部農業金融署 114.5.23 農金二字第 1147410522B 號函</u>	新增引用之法令。
2.9	9.落實執行營業時間中抽查櫃員現金及收付款單據是否相符，並留存紀錄。	9.落實執行營業時間中抽查櫃員現金及收付款單據是否相符，並留存紀錄。	行政院農業委員會農業金融局 112.1.9 農金二字第 1125074006 號函 <u>農業部農業金融署 114.3.21 農金二字第 1140704634B 號函</u>	新增引用之法令。

二、授信業務（共3項）

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
9.10	10.辦理房貸壽險保費貸款案件		全國農業金庫 114.1「農會漁會信用部房貸壽險保費貸款要點」(範本)	新增查核事項及引用之法令
9.10.1	(1) <u>有無於擔保品核估之放款值內辦理？如以設定次順位最高限額抵押權為加強擔保方式辦理者，其購屋貸款及房貸壽險貸款金額合計，有無不得超過「中央銀行對金融機構辦理不動產抵押貸款業務規定」之成數上限之情形？</u>		同要點第五點	新增查核事項及引用之法令
9.10.2	(2) <u>辦理保費融資，應確實審酌借戶償債能力及債權確保程度，審慎辦理，是否一味以最高額度、最長貸款期間承作？</u>		同要點第十四點	新增查核事項及引用之法令。
9.10.3	(3) <u>為維授信資產品質，對於房貸戶購買房貸壽險商品，應確實查核買賣契約之真偽及價格之合理性，並依鑑價作業相關規範落實辦理，是否藉以提高貸放成數或不</u>		同要點第十四點	新增查核事項及引用之法令。

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
	<u>當高估其房屋價值，達到提高貸放金額之目的？</u>			

三、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		
<u>3.5</u>	<u>存摺補發作業</u>			
<u>3.5.1</u>	<u>(1)辦理客戶存摺遺失、汙損等補發作業是否由客戶出具申請書，蓋妥印鑑並經主管核准？</u>		農業部農業金融署 114.5.23 農金二字第 1147410522B 號函	新增查核事項及引用之法令
<u>3.5.2</u>	<u>(2)是否定期寄發存款對帳單，提供存戶核對存款餘額是否相符？</u>		農業部農業金融署 114.5.23 農金二字第 1147410522B 號函	新增查核事項及引用之法令

四、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		
2.1.1	(1)是否配置職員 4 人以上？未辦理放款之分部，是否配置職員 3 人以上？ <u>配置 3 名員工之信用部分部，其員工請假時是否確實執行代理人工作，以符合分部至少配置 3 名員工之規定？</u>	(1)是否配置職員 4 人以上？未辦理放款之分部，是否配置職員 3 人以上？	「農會漁會信用部業務管理辦法」第 10 條 農業部農業金融署 114.5.23 <u>農金二字第 1147410522B</u> 號函	新增查核事項及引用之法令。
2.4.6	(6) <u>是否建立員工於非營業時間進入營業廳之門禁管控機制？</u>		農業部農業金融署 114.5.23 <u>農金二字第 1147410522B</u> 號函	新增查核事項及引用之法令。
2.5.4	(4) <u>為提升民眾防詐意識，是否於營業廳及自動櫃員機播放農業金融署與財團法人台灣金融研訓院合作拍攝「防制 AI 換臉詐騙宣導影片」？</u>		農業部農業金融署 114.3.21 <u>農金二字第 1147459136 號</u> 函	新增查核事項及引用之法令。
2.6.8	(8) <u>自動櫃員機密碼及鑰匙是否由不同人持有並妥適保管？</u>		農業部農業金融署 114.5.23 <u>農金二字第 1147410522B</u> 號函	新增查核事項及引用之法令。
2.12	12.信用部於辦理公庫存款及代收款項業務，是否建立符合內部牽制之	12.信用部於辦理公庫存款及代收款項業務，是否建立符合內部牽制之	行政院農業委員會 97.3.17	新增引用之法令

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
	作業流程：	作業流程：	農授金字第 0975011227 號函 行政院農業委員會農業金融局 112.1.9 農金二字第 1125074006 號函 農業部農業金融署 114.3.21 農金二字第 1140704634B 號函	
2.28	28.主管卡及電腦操作卡、個人職章是否妥適保管，勿隨意交由他人使用？離開座位時是否收妥，避免遭他人盜用？		農業部農業金融署 114.5.23 農金二字第 1147410522B 號函	新增查核事項及引用之法令。