

#### 四、授信業務

項目編號	查核事項	法令規章
1	(一)通則	
1.1	1.基準日放款各戶餘額明細表總餘額及各科子目餘額與資產負債表或日計表餘額是否相符？	
1.2	2.基準日與去年底比較，去年底與前年底比較，其總餘額有無異常增減變動？	
1.3	3.對相互保證或相互提供擔保品之關聯戶是否建檔控管限額？是否有授信資金供他人使用或由他人還本繳息情形？是否有授信風險過於集中情形？	行政院農業委員會農業金融局 105.5.9 農金二字第 1055070247 號函
1.4	4.授信訂價政策(含利率及費率)	
1.4.1	(1)是否訂定放款定價政策？放款利率定價有無考量資金成本、營運成本、預期風險損失成本及合理利潤？是否有以不合理之定價招攬或從事授信業務？對核定之利率是否留存評估依據？放款利率定價有無低於平均放款利率？是否定期檢討利率定價對妥適性？是否對自住戶或投資戶訂定差別核貸條件？	行政院農業委員會 103.6.23 農授金字第 1035070695 號函 行政院農業委員會 103.10.16 農金二字第 1035071044A 號函 行政院農業委員會 103.12.22 農授金字第 1035074280 號函 行政院農業委員會 104.7.29 農授金字第 1045042794A 號函
1.4.2	(2)基本放款利率是否以基準利率固定加碼附註方式牌告？	中央銀行業務局 94.11.18 台央業字第 0940049018 號函 行政院農業委員會 97.12.19 農授金字第 0975070939 號函
1.4.3	(3)基準利率訂價制度是否以減碼方式計價？	中央銀行業務局 91.8.26 台央業字第 0910049701 號函
1.5	5.授信資料是否依法令規定予以保密，並設置檔案妥善	「個人資料保護法」

項目編號	查核事項	法令規章
2	管理？對授信戶個人資料之蒐集、電腦處理及利用等，是否保密及內部控管機制是否安全妥適？是否履行「個人資料保護法」第8條告知義務？	
2.1	(二)授權及審查制度 1.是否設置授信審議委員會？授信審議委員會委員，是否由理事會就具有徵信、授信經驗之職員，徵得監事會同意後選任？	「農業金融法」第32條第1項 行政院農業委員會 96.10.11 農授金字第 0960155067 號函
2.2	2.信用部主任權限以上(含)之授信案件，是否先經授信審議委員會同意後，始得提核准層級准駁？是否落實落實候補授信審議委員會委員之代理機制？	「農業金融法」第32條第2項 行政院農業委員會 93.3.8 農授金字第 0935010746 號函 行政院農業委員會 101.11.16 農授金字第 1015080557 號函
2.3	3.理事及授信審議委員會委員對於授信案件有自身利害關係者，是否自行迴避？	「農業金融法」第32條第3項 行政院農業委員會 109.3.2 農授金字第 1085045921 號函
2.4	4.總幹事、秘書及信用部主任為與自身有利害關係授信案件之最後核定者時，是否自行迴避？	
2.5	5.中央主管機關規定一定金額以上之授信案件，是否報經全國農業金庫同意後辦理或移由全國農業金庫辦理？	「農業金融法」第32條第4項 行政院農業委員會 100.6.24 農金字第 1005070620 號令
2.6	6.授信授權相關規範是否合理並落實分層負責？	
2.7	7.授審會審議通過案件，申請放寬授信條件是否未再提授審會審議即由有權核貸人員核准？	行政院農業委員會 93.11.19 農授金字 0935016613 號函 行政院農業委員會農業金融局 98.5.7 農金二字第 0985012411 號函

項目編號	查核事項	法令規章
2.8	8.辦理會員及贊助會員授信，是否經確認借戶申請加入農（漁）會會員或贊助會員，並於理事會審核通過日起始得辦理？	財政部 84.10.26 台財融第 84415576 號函暨財政部 85.1.4 台財融第 84473426 號函
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？	中央銀行 112.6.15 「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 號函
3	(三)徵信作業	
3.1	1.個人授信是否徵提授信戶及保證人之個人資料表及(或)其他有關文件？	中華民國銀行公會會員徵信準則 徵信及授信處理流程與作業手冊
3.2	2.個人授信是否訂定「徵信及授信處理流程與作業手冊」，並依規定辦理徵信？	
3.3	3.是否建立授審委員(含候補授審委員)本人或配偶、其 3 親等以內之直系血親等資料備查，委員異動並隨時更新？	行政院農業委員會 102.4.2 農授金字第 1025070350 號函 行政院農業委員會 109.3.2 農授金字第 1085045921 號函
3.4	4.是否建立銀行法第三十二條及第三十三條規定有利害關係者資料表及授信明細表，配合人員異動及股權變動隨時更新資料？辦理授信徵信調查，是否增列利害關係人查詢乙項，並於有關書表上載明，以供有權核准人員核參？	
3.5	5.辦理企業戶授信，是否訂定「徵信及授信處理流程與作業手冊」，並依規定辦理？	徵信及授信處理流程與作業手冊

項目編號	查核事項	法令規章
3.6	6.辦理授信是否綜合評估授信戶與其有關聯之企業暨相關自然人等資產、負債與營運量等，建立授信戶與其有關聯企業暨相關自然人之授信歸戶制度，綜合評估其資金需求？	財政部 83.8.3 台財融第 83311030 號函
3.7	7.徵授信是否由不同人員分別辦理，是否有先核准再辦理徵信作業流程顛倒情形？徵信人員是否對授信案件表示准駁意見？	中華民國銀行公會會員徵信準則
3.8.	8.金融機構與借戶間簽訂借貸契約，是否切實瞭解借戶實際所得，撥貸後是否確實查證其資金流向及繳款來源有無異常？	行政院農業委員會 104.3.9 農授金字第 1045074090 號函
3.8.1	(1)徵信作業：	
3.8.1.1	①借戶所得與借款金額顯不相稱，是否對其他收入來源有合理說明或提供佐證資料？	
3.8.1.2	②借戶是否未以不實薪資扣繳憑單、薪資證明書、存摺影本、申報綜所稅所得清單等資料申貸？	
3.8.1.3	③借戶、擔保品所有權人與房屋契約書之買方不同，或不同借戶之保證人、擔保品提供人或聯絡資料相同等異常情事，是否詳予審核瞭解原因？	
3.8.2	(2)資金用途：實際放款資金流向與申貸用途是否相	

項目編號	查核事項	法令規章
3.8.3	符？ (3)還款來源：放款本息是否未由他人繳納？	
4.	(四)核貸	
4.1	1.辦理授信是否將有關約定事項載明於書面，並將契約（或註明「與正本完全相符」的影本）乙份交付客戶收執？	
4.2	2.辦理中央銀行管制之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抵押貸款)，其辦理情形及貸款條件：	中央銀行 112.6.15「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
4.2.1	(1)是否依中央銀行信用管制規定辦理？辦理購地貸款是否依規定要求借款人切結於「一定期間」(最長以 18 個月為原則)動工興建及辦理相關徵審與貸後管理作業？	行政院農業委員會 112.6.16 農授金字第 1125043583 號函 行政院農業委員會 111.1.19 農授金字第 1110202148 號函 及中央銀行 111.1.13 台央業字第 1110003408 號函
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？適用央行協處措施承作有	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 1125043583 號及 112.7.18 農授金字第 1120232270 號函
4.2.3	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	全國農業金庫 112.9「農會漁會信用部辦理不動產抵押貸款作業要點」(範本)及 111.9「農會漁會信用部辦理工業區土地抵押貸款作業要點」(範本)

項目編號	查核事項	法令規章
	<p>貸擔保品並完成產權移轉及塗銷抵押權登記？</p> <p>(3)自 112 年起每年是否辦理 1 次專案內部稽核及自行查核？</p>	行政院農業委員會 111.9.14 農授金字第 1115012075 號函
4.3	3.對准貸授信案件，是否依批覆條件辦理？是否依借款用途覈實撥付，其撥付是否以轉帳非現金直接撥付方式，必要時得約定逕撥付其計畫所預定受款人。其須配合自有資金運用者，是否追蹤授信戶配合運用？	
4.4	4.對同一人、同一關係人、同一關係企業或集團企業授信等是否加強評估其授信風險，並按行業別、集團企業別分別訂定風險承擔限額？對單一政府機關無擔保放款，有無訂定風險承擔限額？	行政院農業委員會 105.11.29 日農授金字第 1055074634 號函
4.5	5.對申請展期續貸案件，原貸款項是否確實依照原申請計劃運用，有無列為審核准駁展期之重要依據？	財政部 64.8.15 台財錢第 18361 號函
4.6	6.辦理農舍或興建農舍放款，是否確認取得興建核准及農舍是否符合規定？	
4.7	7.辦理農地或農舍為擔保之放款，是否確實審核資金用途、還款來源及擔保品徵提與鑑價情形？對投資型借戶是否審慎評估授信風險及寬提備抵呆帳？對購買農地長期未耕作經營，瞭解是否有養地或放款資金流於他用情形？	財政部 83.2.25 台財融第 832298654 號函 行政院農業委員會農業金融局 104.7.1 農金二字第 1045074396 號函
4.8	8.辦理自用住宅放款及消費性放款，已取得足額擔保	「農業金融法」第 33 條準用銀行法第 12 條之 1 及第 12

項目編號	查核事項	法令規章
4.9	時，是否有以任何理由要求借款人提供連帶保證人不符合規定情形？ 9.個人鉅額借款有無供所營事業使用？如係營業需要，是否改以所營事業名義貸放？	條之2 金管會 101.1.11 金管銀法字第 10010008650 號 財政部 70.5.27 台財融第 16132 號函
4.10	10.對贊助會員及非會員授信	
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？	「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
4.10.2	(2)辦理贊助會員授信是否符合下列規定？	
4.10.2.1	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？	「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
4.10.2.2	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」？	「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
4.10.3	(3)辦理非會員授信是否符合下列規定？	
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？	行政院農業委員會 111.6.29 農金字第 1115074222 號令修正「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
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？	「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
5	(五)授信風險控管	

項目編號	查核事項	法令規章
5.1	1.同一人及同一關係人放款總額是否符合限額規定？	農業金融法第 33 條準用銀行法 33-3 條 「農會漁會信用部各項風險控制比率管理辦法」第 4 條
5.2	2.對負責人、職員及其利害關係人之放款	
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？	行政院農業委員會 102.4.2 農授金字第 1025070350 號函
5.2.2	(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
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？	農業金融法第 33 條準用銀行法第 33 條 「農會漁會信用部各項風險控制比率管理辦法」第 7 條
5.2.4	(4)對有利害關係者，同一人或同一關係人授信限額，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？	「農會漁會信用部各項風險控制比率管理辦法」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%？	「農會漁會信用部各項風險控制比率管理辦法」第 7 條
5.2.6	(6)利害關係者利用他人名義借款，是否比照銀行法利害關係者授信規定辦理？	「農業金融法」第 33 條準用銀行法第 33 條之 4
5.2.7	(7)是否有擔保品以高於內規規定之價格評估，且差異甚大，無法提出佐證資料或合理說明者？	
5.2.8	(8)對同一擔保品是否有短期間內大幅提高鑑價據以增貸或重新核貸，且未敘明鑑價差異原因者？	
5.2.9	(9)對所徵擔保品是否有短期間內交易頻繁，且交易價	



項目編號	查核事項	法令規章
5.2.10	格有異常情形，無法提出合理說明者？ (10)對利害關係人授信有無切實依規定辦理貸放後覆審？	
5.3	3.是否有短期間內授信量遽增情形？授信擔保品是否集中於特定區段（如重劃區等）或特定類型（如未耕作之農地、空地等），未予以控管？	
5.4	4.辦理轄區外不動產為擔保之放款	
5.5.1	(1)是否有客戶甫遷入組織區域內，即加入(寄居)會員及其同戶家屬或贊助會員，並以座落於轄區外縣市之不動產申請擔保放款，以規避非會員授信限制之情形？	
5.5.2	(2)短期內新增放款所徵擔保品是否過於集中轄區外縣市不動產，或辦理轄區外不動產為擔保之放款，較前次檢查基準日有顯著增加情形？	
5.5	5.借款用途與資金流向之查核	
5.5.1	(1)資金流向與借款用途是否相符？	
5.5.2	(2)借款資金有無流向利害關係人或由利害關係人還本繳息？尤其特別是理監事或總幹事本人及其利害關係人。	
5.6	6.對關係關聯戶放款核貸及控管情形之查核	行政院農業委員會農業金融局 105.5.9 農金二字第
5.6.1	(1)是否有分散借款集中使用情形？	1055070247 號函

項目編號	查核事項	法令規章
5.6.1.1	①同一擔保品分由數人借款。	
5.6.1.2	②數人借款資金流向同一人或其關係關聯戶帳戶。	
5.6.1.3	③數人借款由同一人或其關係關聯戶還本繳息。	
5.6.1.4	④借戶、保戶及擔保品提供人間互為保證人或擔保品提供人。	
5.6.2	(2)是否建立授信歸戶制度，就授信戶及其有關聯之企業及個人，綜合評估其資產、負債、營運狀況及資金需求？	
5.6.3	(3)對借戶借款用途、還款來源與償債能力是否詳查評估並徵提相關佐證資料？	
5.6.4	(4)資金流向與借款用途是否相符？	
5.6.5	(5)借款資金是否流向利害關係人（理、監事或總幹事本人及其利害關係人）或由上開利害關係人還本繳息？	行政院農業委員會 103.11.24 農授金字第 1030728287B 號函
5.6.6	(6)關係關聯戶放款總餘額，占授信總餘額之比率是否偏高？	
5.7	7.對代書及房仲中介之貸款案件是否依「信用部對涉及代書及房仲中介之貸款案件應注意事項」規定辦理控管？	行政院農業委員會農業金融局 104.1.26 農金二字第
5.8	8.各類放款申報資料與數字是否正確？是否建立申報資	

項目編號	查核事項	法令規章
5.9	料與數字之覆核機制？ 9.對購置住宅放款及房屋修繕放款之餘額占存款總餘額之比率，是否有審酌其業務規模、淨值、整體資產負債結構及風險承擔能力，在法定限額內妥適研訂內部管理目標，並建立預警機制，提經理事會通過訂為內規？如超逾警示指標時，是否按期列管降至警示目標區範圍？	1045070062 號函 行政院農業委員會農業金融局 108.10.18 農金二字第 1085074466 號函
6	(六)擔保品及鑑價制度	
6.1	1.是否自行訂定擔保品鑑價辦法，提報理事會核定後施行？擔保品鑑價辦法是否合理？	
6.2	2.擔保品鑑估是否覈實決定？市價之採行有無查訪並徵提佐證資料？	「農業金融法」第 33 條準用銀行法第 37 條 財政部 75.10.21 台財融第 7575121 號函
6.2.1	(1)對建物以加成率鑑估，有無具體敘明加成原因？	
6.2.2	(2)所徵擔保品是否完整無瑕疵？土地上是否有未保存建物？	
6.2.3	(3)對同一擔保品有無短期辦理重估增貸？	
6.3	3.農、漁會信用部對於一般授信案件展期，沿用原估價表辦理展期是否符合未積欠本息及財務狀況無不良徵兆之條件？	財政部 91.4.8 台財融（三）字第 0913000195 號函 行政院農業委員會 93.4.14 農授金字第 0935011769 號函
7	(七)覆審制度	
7.1	1.是否建立授信覆審制度，訂定覆審作業規範？是否依	

項目編號	查核事項	法令規章
7.2	授信類別、風險高低訂定妥適覆審頻率，並按規範辦理覆審？	
7.3	2.覆審人員是否覆審本身經辦案件？辦理覆審後是否編製覆審報告？是否追蹤授信條件等約定事項履行情形？	
7.4	3.重要放款個案或建築融資案是否定期辦理實地調查並作成紀錄？	
8	4.覆審人員發現授信戶有缺失、違約異常徵兆或其他有礙債權確保之虞等情形，是否於覆審報告揭露並陳報？覆審缺失是否提出檢討，追縱改善情形？	
8.1	(八)內部融資 1.信用部對經濟部門融通資金時，有無填具借款申請書及提供營運計畫書？是否對營運計畫書予以徵信分析，並填製徵信報告表經依分層負責規定由有權人員核准後，再憑以辦理融資簽約手續？	「農會漁會信用部業務管理辦法」第 14 條 行政院農業委員會 96.1.22 農授金字第 0950174219 號函
8.2	2.有無比照一般徵、授信原則辦理？貸放利率及還本條件有無明定？	「農會漁會信用部業務管理辦法」第 14 條
8.3	3.內部融資餘額有無超過前一年度信用部決算淨值 60 %。以中、長期方式辦理者，有無報經地方主管機關審查通過，由其理事長或總幹事擔任保證人後辦理？	「農會漁會信用部業務管理辦法」第 14 條 行政院農業委員會 96.1.22 農授金字第 0950174219 號函 行政院農業委員會 97.11.19 農授金字第 0970163024 號函
8.4	4.內部融資額度是否提經會員（代表）大會決議？	「農會漁會信用部業務管理辦法」第 14 條

項目編號	查核事項	法令規章
8.5	5.融資餘額超過「農業金融法」第32條第4項所定金額以上之案件，有無經地方主管機關核轉全國農業金庫審查通過後辦理？	
8.6	6.內部融資有「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」第七條第一項情事者，是否依規定辦理？	「農會漁會信用部業務管理辦法」第15條 行政院農業委員會 111.10.4 農授金字第 1115074411 號函
8.7	7.農漁會未依前一年度最近一次檢查報告提足備抵呆帳時，是否以前一年度決算後淨值扣除補提備抵呆帳，加計檢查基準日後已轉銷之呆帳計算限額？	財政部 90.5.16 財融（三）第 90179444 號函
9	(九)放款種類	
9.1	1.存單質借	
9.1.1	(1)存單存款之質借是否依下列規定辦理：	定期儲蓄存款質借及中途解約辦法
9.1.1.1	①限於原存款人持原開發存單辦理質借。	定期存款質借及中途解約辦法
9.1.1.2	②質借期限最長不得超過原存單之到期日。	
9.1.1.3	③質借成數及利率由各信用部在存單面額內自行斟酌辦理。	
9.1.1.4	④以存單質借，不得再要求另提供保證人。	
9.1.2	(2)由放款各戶明細餘額表或其他報表中全部存單質借明細，盤點借據及質押之存單，是否相符？	
9.1.3	(3)質押之存單是否經驗印、電腦登錄並於存單背面作設質紀錄？	

項目編號	查核事項	法令規章
9.1.4	(4)有無利用存單質借方式虛增存、放款業績之情事？	財政部 68.4.3 台財錢字第 13192 號函
9.2	2.週轉金放款	
9.2.1	(1)辦理短期週轉金放款，貸放金額是否超過借戶全年營業額，是否未確實注意查核其資金用途？貸放期限是否過長？	
9.2.2	(2)借款用途是否有長期資本性支出以週轉金放款方式多次展期貸放？展期貸放是否重新覈實鑑估擔保品？	
9.2.3	(3)對分批循環動用條件之案件是否建立作業規範？動撥前是否查詢擔保品最新謄本？是否定期徵信檢視借、保戶之票債信變動情形？	
9.3	3.建築融資	
9.3.1	(1)是否訂定相關作業規定？是否訂定風險承擔限額並定期檢討？是否定期追蹤建築放款風險控管？	
9.3.2	(2)是否徵提借戶興建計劃、財務及營運計劃說明書，予以分析評估其可行性，供作核貸之參考？	
9.3.3	(3)是否依建造工程進度，分批撥貸？	
9.3.4	(4)撥款作業是否洽借戶徵取承攬該工程之營造廠出具之上期工程款收款證明或其他證明，以確認資金流向？	
9.3.5	(5)辦理「集村農舍」建築貸款之配屬用地鑑估放款值	

項目編號	查核事項	法令規章
9.3.6	是否合理？有無將配屬用地一併設定？有無取得合法開發證明文件？ (6)辦理建築貸款是否依 <b>農業部</b> 「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）
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？	「辦理政策性農業專案貸款辦法」、「百億農業綠能貸款專案」、「農業發展基金貸款作業規範」及相關貸款規定
9.4.1	(1)政策性農業專案貸款資金流向是否與借款用途相符？	行政院農業委員會農業金融局 104.8.31 農金一字第 10450444587 號函
9.4.2	(2)借款人是否以轉帳、匯款方式，或以由貸款經辦機構付款之劃平行線禁止轉讓記名支票支付交易相對人？（農機貸款、輔導漁業經營貸款用於汰建或購買漁船、農業科技園區進駐業者優惠貸款、農業節能減碳貸款、休閒農場貸款、農民組織及農企業產銷經營及研發創新貸款、農民組織及農企業天然災害復耕復建貸款及擴大家庭農場經營規模協助農民購買耕地貸款，屬資本支出）（或前款以外貸款屬資本支出，且單筆支出金額達新臺幣五十萬元以上）	「辦理政策性農業專案貸款辦法」第 27 條
9.4.3	(3)借款人提出之憑證確能證明款項支付交易相對	「辦理政策性農業專案貸款辦法」第 27 條

項目編號	查核事項	法令規章
	人，或於向貸款經辦機構申貸後未獲撥款前，已先將款項支付交易相對人，並提出確能證明款項支付交易相對人之憑證者，不受前項有關支付方式規定之限制。	
9.4.4	(4)對資金用途為資本支出者，是否徵提相關支出憑證？不同借戶徵提相關憑證是否有集中同一交易對象？	行政院農業委員會 96.3.2 農授金字第 0960110906 號函 行政院農業委員會 102.4.26 農授金字第 1025080192 號函
9.4.5	(5)對資金用途為資本支出，以照片作為憑據者，是否能對照資金用運用前後差異？是否有不同借戶提供照片相同（似）異常情形？	行政院農業委員會 96.3.21 農授金字第 0965080067 號函
9.4.6	(6)是否將借款人有無重覆申貸或逾申貸餘額上限，載明於相關徵信文件？	「辦理政策性農業專案貸款辦法」第 26 條
9.4.7	(7)徵提之「農業發展基金貸款約定書」（定型化契約），是否填載借、保人攜回合理之審閱期間？	行政院農業委員會 95.6.6 農授金字第 0955080186 號函 「消費者保護法」第 11-1 條
9.4.8	(8)興建固定設施有無取得土地作農業設施容許使用證明？	「農民經營及產銷班貸款要點」第 5 點
9.4.9	(9)對擴大家庭農場經營規模協助農民購買耕地貸款，是否檢附地籍圖、土地登記謄本及地價證明資料？所購買之耕地是否符合貸款條件之規定？是否符合購買毗鄰耕地規定？	行政院農業委員會 101.5.30 農授金字第 1015080242 號函 「擴大家庭農場經營規模協助農民購買耕地貸款辦法」第 16 條、行政院農業委員會 95.5.30 農授金字第 0955012713 號函、行政院農業委員會農業金融局 94.9.30 農金三字第 0945018167 號書函、行政院農業委員會農業金融局 97.8.22



項目編號	查核事項	法令規章
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「青壯年農民從農貸款」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，是否低於勞動基準法所定基本工資之全年總額？	農金三字第 0975013582 號函 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 108.11.22 農授金字第 1085084805 號函 行政院農業委員會 111.9.29 農金字第 1115085007 號令修正「辦理政策性農業專案貸款辦法」
9.4.11	(11)農家綜合貸款是否覈實評估借款人同戶多人申貸之家戶綜合風險及一借再借維持最高貸款額度之還款能力？	行政院農業委員會 102.4.23 農授金字第 1025080161 號函
9.4.12	(12)對借款用途為農地改良，是否審核購買之土方來源及回填農土之合法來源申請許可證明文件？	行政院農業委員會 100.4.14 農授金字第 1005080119 號函
9.4.13	(13)政策性農業專案貸款本金寬緩期限是否符合規定？有無貸放後再申請本金寬緩逾規定者？	
9.4.14	(14)對借戶申請延期還款：	
9.4.14.1	①是否洽借戶填寫「專案農貸延期還款案件申請書」？	行政院農業委員會 102.11.8 農授金字第 1025015623 號函

項目編號	查核事項	法令規章
9.4.14.2	②是否建立評估審核標準，並就借戶還款困難原因、延期還款必要性及覈實評估還款能力等審核結果記載於審核表？	行政院農業委員會農業金融局 102.4.2 農金三字第 1025080121 號函
9.4.14.3	③對該類授信是否依授信戶信用、債權之擔保及可能收回程度建立資產品質評估機制，並覈實辦理資產品質評估？	
9.4.14.4	④對此類案件是否納入查核項目？	
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？	行政院農業委員會 110.1.11 農金字第 1095085641A 號函修正後「辦理政策性農業專案貸款辦法」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「辦理政策性農業專案貸款辦法」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？	行政院農業委員會 111.9.29 農金字第 1115085007 號令修正「辦理政策性農業專案貸款辦法」
9.4.17	(17)是否建立貸款用途查驗情形之建檔控管機制？	
9.4.18	(18)每年度是否依規定辦理專案農貸之內部稽核及自行查核？抽查件數有無符合規定？	行政院農業委員會農業金融局 102.6.24 農金三字第 1025013205 號函 行政院農業委員會 102.5.14 農授金字第 1025080211 號函
9.5	5.聯貸案件	

項目編號	查核事項	法令規章
9.5.1	(1)主辦行	
9.5.1.1	①辦理過程中，是否已將重要資訊充分提供予參貸行？	
9.5.1.2	②辦理擔保品鑑估作業，是否自行辦理鑑估非僅依賴轉介農漁會信用部（參貸行）之鑑估報告？	
9.5.1.3	③對於用途特殊之開發案，是否蒐集完整資訊，以評估法律風險？	
9.5.1.4	④聯貸契約對主辦行及參貸行間之風險分攤關係（如債權優先順序）是否明訂、合理？	
9.5.1.5	⑤是否定期追蹤控管授信條件履行情形並辦理覆審？若有違反約定條件，是否依約採取適當措施？	
9.5.1.6	⑥是否審慎合理評估利率訂價？有無利率定價低於資金成本？對核定之利率是否留存評估依據？	
9.5.1.7	⑦是否訂定合適之覆審規定？並依規辦理覆審？	
9.5.2	(2)管理行	
9.5.2.1	①是否辦理借款用途與資金用途之追蹤？	
9.5.2.2	②貸放後是否定期洽主辦行瞭解追蹤授信條件履行情形，並依約辦理相關事宜？	
9.5.2.3	③參貸前是否審慎評估核定利率有無低於資金成本及合理之風險貼水？是否留存評估依據？	

項目編號	查核事項	法令規章
9.5.2.4	④是否訂定合適之覆審規定？	
9.5.3	(3)參貸行	
9.5.3.1	①是否依正常程序參加聯貸案件？	
9.5.3.2	②是否自行分析評估聯貸案之信用風險及各項風險，以為參貸之依據？	
9.5.3.3	③是否非僅仰賴主辦行之徵信報告及擔保品鑑估報告？有無自行分析評估？	
9.5.3.4	④聯貸契約對主辦行及參貸行間之風險分攤關係（如債權優先順序）是否明訂、合理？	
9.5.3.5	⑤貸放後是否定期洽主辦行瞭解追蹤授信條件履行情形，並依約辦理相關事宜？	
9.5.3.6	⑥參貸前是否審慎評估核定利率有無低於資金成本及合理之風險貼水？是否留存評估依據？	
9.5.3.7	⑦是否未對參貸案辦理覆審？是否訂定合適之覆審規定？	
9.6	6.房貸案件	
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？	中央銀行 112.6.15「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
9.6.2	(2)辦理無自用住宅者購買自用住宅貸款，是否經申請	112.7.18 農授金字第 1120232270 號函 財政部 83.7.19 台財融第 83300641 號函

項目編號	查核事項	法令規章
9.6.3	人簽章同意向財政部財稅資料中心查詢確實無自用住宅者，其額度是否覈實決定？	行政院農業委員會農業金融局 99.5.14 農金二字第 0995012930 號函
9.6.4	(3)對不動產擔保品之火災保險，是否按核貸金額扣除土地估值後之金額投保，並以貸款金融機構為受益人？	
9.6.5	(4)有無提供「房屋貸款特別提醒事項」文件予客戶參閱並簽署？	金管會 109.8.3 金管銀國字 1090140514 號函
9.6.6	(5)自辦優惠房貸專案有無訂定實施期間及風險承擔限額？	行政院農業委員會農業金融局 103.10.16 農金二字第 1035071044A 號函
9.7	(6)對涉及代書及房仲中介之貸款案件是否依規定辦理？	行政院農業委員會 103.11.24 農授金字第 1030728287B 號函
10	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？	行政院農業委員會 110.6.3 農金字第 1105084586A 號令
10.1	(十)其他 1.以特約轉嫁土地法第七十六條所定之登記規費負擔是否於簽訂借貸契約時以個別商議方式，載明於「特別條款」？	公平交易委員會 104.9.25 公服字第 10412608431 號令修正「公平交易委員會對於金融業之規範說明」八、(七)設定抵押權登記費轉嫁之規定
10.2	2.借戶簽立之借據或借貸契約是否寫明利率；借據或借貸契約是否原則上簽立二	財政部 86.5.23 台財融字第 86153576 號函 財政部 86.9.1 台財融字第 86262833 號函

項目編號	查核事項	法令規章
10.3	份，由雙方各執乙份，如因作業考量是否以註明「與正本完全相符」之影本交借款人收執？  3.辦理個人購屋貸款提前清償違約金計收方式，其相關資訊系統及契約內容是否依金融監督管理委員會109.2.3函訂銀行辦理個人購屋貸款提前清償違約金計收方式處理原則辦理？	行政院公平交易委員會 86.5.15 (86)公壹字第 01700 號函 行政院公平交易委員會 86.8.9 (86)公壹字第 8608048001 號函 行政院農業委員會 109.3.10 農授金字第 1095040820 號函
10.4	4.辦理個人購屋貸款及消費性無擔保貸款遲延利息及違約金之計收，其相關資訊系統及契約內容是否依金融監督管理委員會108.7.2金管銀合字第10802721171號函規定辦理？	行政院農業委員會農業金融局 108.7.5 農金二字第 1085043138 號函
11	(十一)逾期放款、催收款	
11.1	1.是否依規定列報逾期放款？對未符合免列報逾期放款之協議分期償還放款是否依規定列報？	「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7條 行政院農業委員會 111.10.4 農授金字第 1115074411 號函
11.2	2.逾期放款是否於清償期屆滿六個月內轉入催收款？	「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8條 財政部 85.5.21 台財融第 85521496 號函
11.3	3.逾期放款及催收款是否由信用部予以列管（尤其逾放比率偏高者），並將有關資料及催收情形提報理事會討論具體改善措施，責由有關業務單位執行，並由監	同辦法第19條

項目編號	查核事項	法令規章
11.4	事會監察？ 4.對授信資產是否按授信戶信用評等依「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3條規定分類？對協議分期償還且依協議履行之授信資產分類是否提供相關佐證資料，且不得列為第一類？	同辦法第2、3條
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 <b>農業部</b> 「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？	「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
11.6	6.逾期放款及催收款是否積極清理？對債務人認為尚有清償能力，擬酌予變更原授信案件之還款約定，是否經授信審議委員會審議後，依分層負責之授權額度核准？辦理和解案件是否擬具處理意見，經授信審議委員會審議？	同辦法第9條
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	「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 行政院農業委員會農業金融局 110.10.8 農金二字第

項目編號	查核事項	法令規章
11.8	明應計利息備忘紀錄？ 8.逾期放款及催收款有「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 11 條所列情事之一者，是否扣除估計可收回部分後轉銷為呆帳？	1105070278 號函 同辦法第 11 條
11.9	9.逾期放款、催收款及非授信資產損失之轉銷，是否經理事會決議通過，並通知監事會備查。但經中央主管機關或受中央主管機關委託之金融檢查機構要求轉銷者，是否立即轉銷為呆帳，並提報最近一次理事會及通知監事會備查？	同辦法第 13 條
11.10	10.轉銷呆帳案件如屬農業金融法第 33 條準用銀行法第 33 條規定金額以上及利害關係人擔任授信保證人及擔保品提供人之案件，是否經 2/3 以上理事之出席及出席理事 3/4 以上同意，並經監事 2/3 以上同意？	同辦法第 13 條第 2 項
11.11	11.對資產品質之評估、損失準備或備抵呆帳之提列、逾期放款催收款之清理及轉銷，是否建立內部處理制度及程序，內容是否至少包括「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 15 條所定事項，提報理事會通過及報主管機關備查，並落實執行？	同辦法第 15 條
11.12	12.辦理授信轉銷呆帳	



項目編號	查核事項	法令規章
	(1)是否即由稽核人員查明授信有無依據法令及業務規章辦理？	同辦法第 16 條
	(2)是否有未經催理程序逕予轉銷呆帳，或轉銷呆帳後短期內即收回該筆呆帳與認列大額收入之情事？	行政院農業委員會 107.11.13 農授金字第 1075074585 號函
	(3)轉銷金額是否扣除估計可收回部分，及留存相關資料佐證其合理性？	
11.13	13.轉列呆帳之各項放款，其債權是否仍列帳記載，並詳列登記簿備查？	同辦法第 17 條
11.14	14.是否按月填報逾期放款及催收款等資料，報主管機關備查？授信資產、非授信資產、承受擔保品之評估、備抵呆帳提列及損失準備認列情形，是否按季向主管機關申報？	同辦法第 18 條
11.15	15.適用九二一受災房屋貸款利息展延六個月案件其到期無法如期繳息者，是否依逾期放款相關規定辦理？	財政部 89.4.28 台財融字第 89711480 號函
11.16	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
11.17	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	同辦法第 14 條

項目編號	查核事項	法令規章
11.18	託他人處理內部作業制度及程序辦法」第 14 條所列規定？ 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
11.19	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
11.20	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