

五、其他業務

項目編號	查核事項	法令規章
1	(一)保管箱出租業務	
1.1	1.辦理出租保管箱業務是否由信用部人員辦理？	行政院農業委員會 109.6.4 農授金字第 1095070216 號函
1.2	2.保管箱庫房之啟閉是否符合牽制原則？出租保管箱業務與庫房管理人員是否分人辦理？是否落實執行代理人制度？	行政院農業委員會 109.6.4 農授金字第 1095070216 號函
1.3	3.未出租保管箱之正副鑰匙及已出租保管箱之副鑰匙是否由主管人員封存妥善保管？	
1.4	4.抽查客戶開箱紀錄卡或申請書所蓋印鑑是否與原留印鑑相符？	
1.5	5.客戶更換印鑑及鑰匙掛失之處理是否依內規辦理？	
1.6	6.逾期客戶之處理是否依內規辦理？	
1.7	7.應客戶要求，於契約上加註放棄審閱期間權利等文字，是否由客戶簽名蓋章，且該文字未以定型化契約條款為之？	財政部 87.12.18 台財融第 87398403 號函
1.8	8.辦理出租保管箱業務，對門禁管制、錄影監視系統、保全防盜系統、保全連繫及行舍安全等安全維護，是否依「金融機構辦理出租保管箱業務安全維護工作應行注意事項」規定辦理？是否落實門禁控管及設簿登記控管人員進出？監視系統是否涵蓋所有保管箱？	「金融機構辦理出租保管箱業務安全維護工作應行注意事項」 行政院農業委員會 109.6.4 農授金字第 1095070216 號函
1.9	9.保管箱出租契約是否符合「金融機構保管箱出租定型	「金融機構保管箱出租定型化契約應記載及不得記載事

項目編號	查核事項	法令規章
1.10	化契約應記載及不得記載事項」之規定？ 10.是否每年至少清點一次保管箱副鑰匙數量及封存情形，並將出租保管箱業務，列為年度內部稽核及自行查核重點項目？	項」 行政院農業委員會 109.6.4 農授金字第 1095070216 號函
2	(二)投資業務	
2.1	1.餘裕資金之運用，是否符合「農會漁會信用部業務輔導資金融通及餘裕資金轉存辦法」第 10 條之規定？	「農會漁會信用部業務輔導資金融通及餘裕資金轉存辦法」第 10 條
2.2	2.持有中央銀行流動準備規定之各種有價證券之限額，是否符合「農會漁會信用部各項風險控制比率管理辦法」第 11 條所列規定？是否訂定持有有價證券內部作業準則，報經理事會通過後執行？	「農會漁會信用部各項風險控制比率管理辦法」第 11 條
2.3	3.是否有購入非中央銀行流動準備規定可持有之有價證券，與農業金融法第 31 條規定不符情形？持有之有價證券，除屬政府或中央銀行發行者外，其餘債券及票券之信用評等，或該債券及票券之發行人、保證人或承兌人之信用評等等級，是否符合「農會漁會信用部各項風險控制比率管理辦法」第 11 條之 1 所列規定？	同辦法第 11 條之 1
2.4	4.所持有合庫股票，非屬農業金融法及農會漁會信用部各項風險控制比率管理辦法施行前已持有者，是否有現金增資認購股票？向供銷部購入合庫股票之價格，是否有高於移轉交易日之集中市場收盤價？	行政院農業委員會 95.11.27 農授金字第 0955016196 號函 農業金融法第 31 條

項目編號	查核事項	法令規章
3	(三)外匯業務	
3.1	1.辦理買賣外幣現鈔及旅行支票業務，是否依「外匯收支或交易申報辦法」規定辦理？	「外匯收支或交易申報辦法」
3.2	2.開辦人民幣現鈔買賣業務，是否經農委會審查核可及中央銀行許可？	行政院農業委員會 97.7.2 農授金字第 0970135235 號函
4	(四)委外作業	
4.1	1.是否訂定委外作業內部作業規範且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 4 條所訂應載明事項？與受委託單位簽訂書面契約？涉及外匯作業事項是否依中央銀行有關規定辦理？	「金融機構作業委託他人處理內部作業制度及程序辦法」第 2、4 條
4.2	2.是否依主管機關規定方式，確實申報有關作業委外項目、內容及範圍等資料？	同辦法第 3 條
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？	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
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	同辦法第 7 條

項目編號	查核事項	法令規章
4.5	業制度及程序辦法」第7條所訂項目？ 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？	同辦法第8條
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？	同辦法第9條 行政院農業委員會 100.3.28 農授金字第 1005070242 號
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及程序辦法」第15條規定？	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
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？	農業部 113.1.15 農授金字第 1137459011 號
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？	同辦法第14條

項目編號	查核事項	法令規章
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站？	同辦法第 16 條
5	(五)黃金存摺業務	全國農業金庫 112.9「農會漁會信用部黃金存摺作業手冊」
5.1	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？	範本
5.2	2.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？	
5.3	3.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？	
5.4	4.前臺交易人員及後臺交割人員，是否有相互兼任之情形？	