

109 年度辦理訪查農漁會信用部之常見缺失彙整表

類型	常見缺失
壹、庫房管理	<ol style="list-style-type: none"> 1. 庫房鑰匙及密碼之保管未設簿登記。 2. 稽核人員掌管金庫密碼，有違獨立超然原則。 3. 進出金庫未確實辦理登記，或未記錄會同人員。 4. 金庫之密碼登記簿，未記錄代理人交接及密碼變更情形。
貳、自動櫃員機	<ol style="list-style-type: none"> 1. 自動櫃員機鑰匙及密碼之保管未設簿登記。 2. 「非」掌管自動櫃員機鑰匙及密碼之人員，會同辦理自動櫃員機裝卸鈔匣作業。 3. 自動櫃員機鑰匙及密碼由同一人操作，未落實內部控制原則。 4. 補鈔作業未以置換新鈔匣方式辦理。 5. 自動櫃員機現金盤點之間隔日數過長，有超逾 1 週未清點情形。 6. 自動櫃員機之密碼登記簿，未記錄代理人交接及密碼變更情形。 7. 自動櫃員機補鈔作業，未卸下原鈔匣且未會同相關人員清點剩餘鈔匣內現金之情形。
參、交易	<ol style="list-style-type: none"> 1. 主管核准交易登記簿未載明交易項目、戶名。 2. 主管核可交易表雖經覆核人員簽章確認，惟未留存勾稽軌跡。
肆、代收款項	<ol style="list-style-type: none"> 1. 須經主管核准代收業務之更正交易，未事先登記經主管核准，或核章主管與實際操作人員不符。 2. 未採用條碼掃瞄器系統或採用條碼掃瞄器無法即時產出電子收據之代收款項作業部分，由同一人辦理收款及掣發收據，有違內部牽制原則。 3. 對須經主管核准之代收款項交易，雖已設簿登記，惟未與電腦報表勾稽核對。
伍、放款	<ol style="list-style-type: none"> 1. 徵信報告書填寫借戶年度所得與該戶提供之所得來源說明書顯不相當，未確實分析其收入來源，以確保其

類型	常見缺失
	<p>還款能力</p> <ol style="list-style-type: none"> 2. 徵信報告書之年收入，未檢附佐證資料或補充說明。 3. 未瞭解借款用途，以匡計實際需求覈實撥貸。 4. 借款用途為投資理財，未徵提投資計畫。 5. 由原徵信人員辦理覆審。 6. 撥款交易傳票會計及核章人員均未簽章，核與農會財務處理辦法第 84 條規定不符。
陸、內部稽核	<ol style="list-style-type: none"> 1. 內部稽核缺失未建立追蹤機制。 2. 稽核人員兼辦信用部業務。 3. 稽核人員未先函報地方主管機關核准即充任，未依農會漁會信用部內部控制及稽核制度實施辦法第 9 條第 1 項規定辦理。
柒、防制洗錢及打擊資恐	<ol style="list-style-type: none"> 1. 一定金額以上之通貨交易客戶資料登記簿及申報報表，未依農業金融機構防制洗錢辦法第 12 條規定登記交易人出生日期。 2. 地方主管機關一級單位或機關首長未登錄於「政治人物名單」之資料庫，或遭通報疑似洗錢案件之交易人，未登錄於「行內可疑顧客名單」。 3. 交易監控報表之警示交易，未說明客戶身分、營業項目、款項性質、是否符合交易習慣、行業特性等，逕予認定為非疑似洗錢交易。 4. 大額通貨申報交易報表（開戶地）雖經覆核人員簽章確認，惟未留存勾稽軌跡。 5. 活期（儲蓄）存款契約書格式，未依全國農業金庫新修訂範本，將防制洗錢及打擊資恐有關約定事項納入。
捌、反詐騙	<ol style="list-style-type: none"> 1. 辦理無摺存款未留存存款人或代理人資料。 2. 代理人辦理匯款，匯款申請書未填列匯款人電話之情形。 3. 無摺存款或跨行存款之存(匯)款人與收款人不同之 3 萬元以上存(匯)款，及年長者臨櫃提領現金達 3 萬元

類型	常見缺失
	以上者，有未填寫「臨櫃關懷客戶提問表」之情形。
玖、其他	<ol style="list-style-type: none"> 1. 正式職員占全體信用部員工比率，不符合行政院農業委員會 104 年 3 月 19 日農金字第 1045074097 號函。 2. 信用部徵信、出納業務，非由正式職員擔任，核與行政院農業委員會 103 年 1 月 9 日農金字第 1025071423 號函規定不符。 3. 發生重大突發事件，未於事發後 2 小時內通報，核與行政院農業委員會 99 年 3 月 12 日農授金字第 0995011342 號函規定不符。 4. 建築貸款之備抵呆帳提列不足及申報錯誤。 5. 監視錄影系統故障，無法調閱 2 個月內（新開戶櫃檯、自動櫃員機及其週遭部分應至少保存 6 個月）所有影像檔案。 6. 已向債務人訴追或處分擔保品者，未覈實列報逾期放款，核與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 條第 1 項第 4 款規定不符。