農漁會信用部檢查手冊(異動版)

一、授信業務之查核(共4項)

項目編號	查核事項		у У П Т	חחוא
	修正後	修正前	法令規章	說明
9.3.7	(7)辦理建築貸款是否依行政院農業	(7)辦理建築貸款是否依行政院農業	行政院農業委員會 104.8.24	配合法令異動,修正引
	委員會「農漁會信用部建築貸款管	委員會「農漁會信用部建築貸款管	農授金字第 1045070552 號	用之參考法令。
	控措施」規定辦理限額控管?	控措施」規定辦理限額控管?	函發布之「農漁會信用部建	
			築貸款管控措施」	
			行政院農業委員會	
			104.12.17 農授金字第	
			1045070725 號函檢附之「農	
			漁會信用部建築貸款管控	
			措施問與答」	
9.4	4.政策性農業專案貸款是否依各相關	4.政策性農業專案貸款是否依各相關	「辦理政策性農業專案貸	配合法令異動,增列引
	貸款辦法、作業規範及要點規定辦	貸款辦法、作業規範及要點規定辦	款辦法」、「農業發展基金貸	用之參考法令。
	理?	理?	款作業規範」及各相關貸款	
			規定	
			行政院農業委員會農金局	
			104.8.31 農金一字第	
			10450444587 號函	

項目編號	查核事項		法令規章	חט אר חם
	修正後	修正前	法 令规早	說明
9.4.10	(10)各項政策性農業專案貸款借款	(10)各項政策性農業專案貸款借款	行政院農業委員會農金局	配合法令異動,增列引
	人資格是否符合規定?除「農家綜	人資格是否符合規定?除「農家綜	96.8.20 農金三字第	用之參考法令。
	合貸款」外,其他案件是否均送請	合貸款」外,其他案件是否均送請	0965014247 號函	
	授信審議委員會審議?	授信審議委員會審議?	行政院農業委員會 101.4.27	
	對借款人領有固定薪資收入者,是	對借款人領有固定薪資收入者,是	農授金字第 1015080173 號	
	否覈實審核認定其實際從事合於	否覈實審核認定其實際從事合於	函	
	資格條件之農(漁)業勞動?	資格條件之農(漁)業勞動?	行政院農業委員會	
	對「農民經營改善貸款」及「青年	對「農民經營改善貸款」及「青年	102.12.19 農授金字第	
	從農創業貸款」之借戶是否無「農	從農創業貸款」之借戶是否無「農	1025080614 號函	
	業以外專任職業」?如有兼職者,	業以外專任職業」?如有兼職者,	行政院農業委員會 103.1.2	
	其所支領之年薪資所得是否低於	其所支領之年薪資所得是否低於	農授金字第 1025080649 號	
	勞動基準法所定基本工資之全年	勞動基準法所定基本工資之全年	函	
	總額?	總額?	行政院農業委員會	
			104.12.25 農授金字第	
			1040737978 號函	
11.5	5.對授信資產是否確實評估分類,並	5.對授信資產是否確實評估分類,並	同辦法第4條	配合法令異動,修正引
	依分類結果提足備抵呆帳(第一類	依分類結果提足備抵呆帳(第一類	行政院農業委員會	用之參考法令。
	提列 1%,第二類提列 2%,第三類	提列 1%,第二類提列 2%,第三類	103.12.30 農授金字第	
	提列 50%,第四類提列 100%)?	提列 50%,第四類提列 100%)?	1035074224 號函	
	對建築貸款是否依行政院農業委	對建築貸款是否依行政院農業委	行政院農業委員會 104.8.24	

項目編號	查核事項		计人相音	30 PF
	修正後	修正前	法令規章	說明
	員會「農漁會信用部建築貸款管控	員會「農漁會信用部建築貸款管控	農授金字第 1045070552 號	
	措施」規定提列備抵呆帳?	措施」規定提列備抵呆帳?	函發布之「農漁會信用部建	
			築貸款管控措施」	
			行政院農業委員會	
			104.12.17 農授金字第	
			1045070725 號函檢附之「農	
			漁會信用部建築貸款管控	
			措施問與答」	

二、內部管理(共3項)

項目編號	查核事項		八人田立	DD
	修正後	修正前	法令規章	說明
2.1.2	(2)信用部主任及其分部主任是否符	(2)信用部主任及其分部主任是否符	農會漁會信用部主任應具	配合法令異動,增列引
	合農會漁會員工職務歸級表及應	合農會漁會員工職務歸級表及應	備資格條件及聘任解任辦	用之參考法令。
	具資格標準表規定?	具資格標準表規定?	法 (98.10.1)	
			行政院農業委員會97.9.5農	
			授金字第 0970143030 號函	
			「農會漁會信用部內部控	
			制及稽核制度實施辦法」第	

項目編號	查核事項		4 人 旧 立	בחח געב
	修正後	修正前	法令規章	說明
			7條第1項第3款所規定之	
			專業訓練機構	
			行政院農業委員會	
			104.11.13 農授金字第	
			1045074725 號函	
2.7	7. 防制洗錢及打擊資助恐怖主義查	7. 防制洗錢		配合「行政院農業委員
	<u>核</u>			會 104.4.30 農金字第
				1045070340A 號令訂定
				「農會漁會信用部防制
				洗錢及打擊資助恐怖主
				義注意事項」,增列文
				字內容。
2.20	20.個人資料保護相關作業之查核	20.個人資料保護相關作業之查核	99.5.26「個人資料保護法」	配合法令異動,增列引
			第 19 條	用之參考法令。
			行政院農業委員會 104.10.5	
			農金字第 1045084412A 號	
			令發布之「農業金融業個人	
			資料檔案安全維護管理辦	
			法_	