

## 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		法令規章	說明
	修正後	修正前		
9.3.7	(7)辦理建築貸款是否依行政院農業委員會「農漁會信用部建築貸款管控措施」規定辦理限額控管？	(7)辦理建築貸款是否依行政院農業委員會「農漁會信用部建築貸款管控措施」規定辦理限額控管？	行政院農業委員會 104.8.24 農授金字第 1045070552 號函發布之「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」	配合法令異動，修正引用之參考法令。
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？	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」、「農業發展基金貸款作業規範」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	配合法令異動，增列引用之參考法令。

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
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」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「農民經營改善貸款」及「青年從農創業貸款」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是否低於勞動基準法所定基本工資之全年總額？	(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」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「農民經營改善貸款」及「青年從農創業貸款」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是否低於勞動基準法所定基本工資之全年總額？	行政院農業委員會農金局 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 103.1.2 農授金字第 1025080649 號 函 行政院農業委員會 104.12.25 農授金字第 1040737978 號函	配合法令異動，增列引用之參考法令。
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%，第二類提列 2%，第三類提列 50%，第四類提列 100%）？ 對建築貸款是否依行政院農業委	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%，第二類提列 2%，第三類提列 50%，第四類提列 100%）？ 對建築貸款是否依行政院農業委	同辦法第 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 104.8.24	配合法令異動，修正引用之參考法令。

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
	員會「農漁會信用部建築貸款管控措施」規定提列備抵呆帳？	員會「農漁會信用部建築貸款管控措施」規定提列備抵呆帳？	農授金字第 1045070552 號函發布之「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		法令規章	說明
	修正後	修正前		
2.1.2	(2)信用部主任及其分部主任是否符合農會漁會員工職務歸級表及應具資格標準表規定？	(2)信用部主任及其分部主任是否符合農會漁會員工職務歸級表及應具資格標準表規定？	農會漁會信用部主任應具備資格條件及聘任解任辦法（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	配合法令異動，增列引用之參考法令。

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
			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核	7. 防制洗錢		配合「行政院農業委員會 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」第 19 條 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」	配合法令異動，增列引用之參考法令。