

農會漁會信用部檢查手冊(異動版)

一、財務狀況與經營績效(共 2 項)

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
1.2.1.2.1	A.餘裕資金(轉存金融機構之定期性存款總額)是否依「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 條及第 10 條之 1 規定辦理？	A.餘裕資金(轉存金融機構之定期性存款總額)是否依「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 條及第 10 條之 1 規定辦理？	行政院農業委員會 111.6.29 農金字第 1115074223 號令修正「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 條及第 10 條之 1	修正引用法令。
1.2.1.8.4.1	a.是否訂定承受擔保品處理規範及作業程序？是否確實審慎評估相關風險並依內規辦理？	a.是否訂定承受擔保品處理規範及作業程序？是否確實審慎評估相關風險並依內規辦理？	全國農業金庫 111.5.27 所頒「農會漁會信用部承受或標購擔保物及其處分實施準則」(範本)及「農會漁會信用部投標承受質押品及其處分辦法」(範本)	增列引用業務規章。

二、存款業務(共 3 項)

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
1.7.2	(2)存款帳戶經通報為警示帳戶者，是否依「存款帳戶及其疑似不法或顯屬異常交易管理辦法」第 7 條規定辦理通知事宜？ <u>通報及控管作業是否符合「一人持有多個金融機構存款帳戶，其中一帳戶經通報為警示帳戶，其餘帳戶之通報及控管作業程序」之規定？</u>	(2)存款帳戶經通報為警示帳戶者，是否依「存款帳戶及其疑似不法或顯屬異常交易管理辦法」第 7 條規定辦理通知事宜？	本會 111.5.23 金管銀法字第 1110136580 號函備查 <u>中華民國銀行公會「一人持有多個金融機構存款帳戶，其中一帳戶經通報為警示帳戶，其餘帳戶之通報及控管作業程序」</u>	增列引用業務規章，修正查核事項。
4.4	(刪除)	4.對政府機關、公營事業、學校、公司行號及其他團體之定期性存款客戶，其存期在三個月以上（包括三個月）者，於存續期間內是否至少抄送對帳單一次（客戶指定日期抄送或表示無須抄送者，則依客戶要求辦理）？	定期性存款對帳單抄送要點	配合本會 110.8.16 金管銀國字第 1100272602 號函停止適用財政部 70.12.29(70)台財融字第 25545 號函所備查「定期性存款對帳單抄送要點」，爰刪除本查核事項。
4.4	4.存單之作廢及銷毀之處理是否設簿登記或登錄電腦？存單銷毀是否會同二人以上辦理？	5.存單之作廢及銷毀之處理是否設簿登記或登錄電腦？存單銷毀是否會同二人以上辦理？		配合前項刪除，調整項目編號。

三、授信業務（共 4 項）

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
4.2	2.辦理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是否依中央銀行 <u>信用管制</u> 規定辦理? <u>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?</u>	2.辦理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是否依中央銀行規定辦理?	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	增列引用法令,修正查核事項。
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?	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 行政院農業委員會 93.9.23 農授金字第 0935080202 號	修正引用法令。

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
			函、行政院農業委員會 93.2.27 農授金字第 0935000045 號函及行政院 農業委員會109.5.15農授金 字第1095074226號函	
5.1	1.同一人及同一關係人放款總額是否符合限額規定？	1.同一人及同一關係人放款總額是否符合限額規定？	行政院農業委員會 111.6.29 農金字第 1115074221 號令 修正「農會漁會信用部各項 風險控制比率管理辦法」第 4 條、第 7 條	修正引用法令。
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？	(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？	行政院農業委員會 111.6.29 農金字第 1115074221 號令 修正「農會漁會信用部各項 風險控制比率管理辦法」第 7 條	同上。

四、內部管理(共 4 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？	行政院農業委員會 111.1.11 農授金字第 1100249372 號函	增列引用法令。
2.20.1	(1)對儲存或可查詢個人資料之電腦或設備，是否限制可攜式儲存媒體（如：USB 磁碟）之使用並採取適當管控措施？	(1)對儲存或可查詢個人資料之電腦或設備，是否限制可攜式儲存媒體（如：USB 磁碟）之使用並採取適當管控措施？	行政院農業委員會 104.10.5 農金字第 1045084412A 號令發布 111.4.12 農金字第 1115074086 號令修正「農業金融業個人資料檔案安全維護管理辦法」	修正引用法令。
2.20.3	(3)對個資之蒐集、處理或利用，是否訂定個人資料管理程序？是否對員工辦理個人資料安全防护教育訓練及相關宣導措施？	(3)是否對員工辦理個人資料安全防护教育訓練及相關宣導措施？	111.5.27 全國農業金庫「農會漁會信用部個人資料檔案蒐集、處理與利用作業要點(範本)」及「農會漁會信用部個人資料檔案安全維護管理辦法(範本)」	增列引用業務規章，修正查核事項。
2.20.4	(4)蒐集個資時，是否明確告知當事人法定事項？對已蒐集的一般個資有新用途或揭露時是否	(4)蒐集個資時，是否明確告知當事人法定事項？對已蒐集的個資有新用途或揭露時是否取得	行政院農業委員會 111.4.12 農金字第 1115074086 號令修正「農業金融業個人資料檔案安全維護管理辦法」第	配合法令修訂，修正查核事項。

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
	取得 <u>當事人</u> 同意？	個人同意？	8 條	

五、參加共用中心之資訊作業(共 1 項)

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
2	(二)個資保護機制 對個人資料是否建立個資保護控管機制或措施？對載有個資之系統功能、報表、文件或電子檔，是否辦理個資安全清查及留存相關作業紀錄備查者？<u>對資料庫管理，是否有採行客戶資料加密或代碼化等有效保護措施，對委託雲端服務業者處理之資料是否保有完整所有權，且對終止或結束作業委託，是否確保能順利移轉至另一雲端服務業者或移回自行處理，避免發生中斷服務情事？</u>	(二)個資保護機制 對個人資料是否建立個資保護控管機制或措施？對載有個資之系統功能、報表、文件或電子檔，是否辦理個資安全清查及留存相關作業紀錄備查者？	行政院農業委員會 111.1.22 農授金字第 1115074012 號 <u>函</u>	增列引用法令，修正查核事項。

