

農會漁會信用部檢查手冊(異動版)

一、變現性資產（共 17 項）

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
2.4	(刪除)	4.抽點庫存現金或 ATM 留存現金是否與帳表相符？有無以不通用之貨幣或其他憑單等抵充情事？抽查有無以偽裝或以低面額鈔券抵充高面額鈔券情形？		刪除查核事項
2.54	4.庫房內有無未列帳之現金、票據保管品及屬於私人之財物？	5.庫房內有無未列帳之現金、票據保管品及屬於私人之財物？		調整項次
2.65	5.對營業時間外收付款項有無設簿登記並妥善保管？	6.對營業時間外收付款項有無設簿登記並妥善保管？		調整項次
2.76	6.庫存現金、ATM 現金、櫃檯現金及運送中現金是否超逾保額？	7.庫存現金、ATM 現金、櫃檯現金及運送中現金是否超逾保額？		調整項次
2.87	7.收現櫃檯之現鈔達一定金額（由各信用部視業務需要自行訂定，惟最高限額不得超過新台幣 80 萬元），是否立即回送大出納保管？	8.收現櫃檯之現鈔達一定金額（由各信用部視業務需要自行訂定，惟最高限額不得超過新台幣 80 萬元），是否立即回送大出納保管？	行政院農業委員會 97.5.2 農授金字第 0970117485 號函	調整項次

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
2.98	8.落實執行營業時間中抽查櫃員現金及收付款單據是否相符，並留存紀錄。	9.落實執行營業時間中抽查櫃員現金及收付款單據是否相符，並留存紀錄。	行政院農業委員會農業金融局 112.1.9 農金二字第 1125074006 號函 農業部農業金融署 114.3.21 農金二字第 1140704634B 號函	調整項次
3	(刪除)	(三)週轉金(零用金) 餘額是否與登記簿一致？加計支出憑單金額是否與總帳週轉金相符？		刪除查核事項
43	(三)待交換票據	(四)待交換票據		調整項次
54	(四)託收票據	(五)託收票據		調整項次
65	(五)存放行庫及有價證券	(六)存放行庫及有價證券		調整項次
65.2	2.各種有價證券之種類、數量、面額、號碼及利息等與帳表是否相符？保管是否妥當？是否定期盤點？	2.各種有價證券之種類、數量、面額、號碼及息票等與帳表是否相符？保管是否妥當？是否定期盤點？		修正查核事項
64	(刪除)	4.各種證券息票兌領情形是否正常？		刪除查核事項

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
65.4	4.是否以信用部存放同業之存單或支票，供信用部以外其他部門設定擔保或作為備償票據情事？	5.是否以信用部存放同業之存單或支票，供信用部以外其他部門設定擔保或作為備償票據情事？	農會法第 39 條 農業金融法第 27 條	調整項次
76	(六)代銷票券	(七)代銷票券		調整項次
87	(七)保管品	(八)保管品		調整項次
98	(八)空白單據	(九)空白單據		調整項次
109	(九)對帳作業	(十)對帳作業		調整項次

二、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		
1.2.1.5.1	A.核對各種有價證券及憑證是否與帳列相符？債券到期及 <u>利息是否按期入帳？</u>	A.核對各種有價證券及憑證是否與帳列相符？債券到期及息票是否按期兌領入帳？		修正查核事項
1.2.1.8.4.5	e.擔保品若不經公告標售改以比價或議價方式辦理出售，是否先報經	e.擔保品若不經公告標售改以比價或議價方式辦理出售，是否先報經	財政部 89.4.19 台財融字第 89710644 號函	刪除引用法令

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
	地方政府核准且成交價格不得低於原承（標）受價及取得時各項成本？	地方政府核准且成交價格不得低於原承（標）受價及取得時各項成本？		

三、存款業務（共 9 項）

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
1.7.11	(11)是否切實依「存款帳戶及其疑似不法或顯屬異常交易管理辦法」第 18 條規定訂定其內部作業準則， <u>並納入內部控制及內部稽核項目</u> ？	(11)是否切實依「存款帳戶及其疑似不法或顯屬異常交易管理辦法」第 18 條規定訂定其內部作業準則？	<u>同辦法第 18、19 條、行政院農業委員會 100.7.6 農金字第 1005070666 號函</u>	修正查核事項及新增引用法令
1.7.12	(刪除)	(12)是否將第 18 條所稱內部作業準則之規範納入內部控制及內部稽核項目，並依據農會漁會信用部內部控制及稽核制度實施辦法之	同辦法第 19 條及行政院農業委員會 100.7.6 農金字第 1005070666 號函	併入前項查核事項

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
		規定，辦理內部稽核及自行查核？		
1.9	9.核發存款餘額證明，是否依「金融機構核發存款餘額證明應注意事項」所列注意事項辦理？	9.核發存款餘額證明，是否依「金融機構核發存款餘額證明應注意事項」所列注意事項辦理？	財政部 88.9.13 台財融字第 88737515 號函 行政院農業委員會 107.2.12 農授金字第 1075074062 號函	刪除引用法令
2.8.3	(3)是否限於本部始得簽發本會支票？	(3)是否限於本部始得簽發本會支票？	行政院農業委員會 110.7.2 農授金字第 1105043230 號 函財政部 81.7.13 台財融第 810220074 號函	刪除及新增引用法令
2.9	9.支票存款戶於支票或本票背面為轉帳指示，將其本人之活期存款或活期儲蓄存款轉入其支票存款帳戶，是否依下列規定辦理？	9.支票存款戶於支票或本票背面為轉帳指示，將其本人之活期存款或活期儲蓄存款轉入其支票存款帳戶，是否依下列規定辦理？	財政部 93.4.1 台財融（二）字第 0938010454 號令	刪除引用法令
3.2	2.各金融機構遇有存戶未及時領回存摺時，是否設簿登記，交指定人員集中保管，儘速以電話或發函方式通知客戶洽領，並列入內部稽核	2.各金融機構遇有存戶未及時領回存摺時，是否設簿登記，交指定人員集中保管，儘速以電話或發函方式通知客戶洽領，並列入內部稽核	財政部 83.9.17 台財融第 83318363 號函 行政院農業委員會農業金融局 112.1.9 農金二字第 1125074006 號	刪除及新增引用法令

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
	項目？	項目？		
5.1	1.辦理電話語音轉帳業務，是否於訂約前告知客戶契約內容，交易完成後立即（或當月特定日）與客戶確認及發送對帳單，並訂妥內部控制制度，以保障交易安全？	1.辦理電話語音轉帳業務，是否於訂約前告知客戶契約內容，交易完成後立即（或當月特定日）與客戶確認及發送對帳單，並訂妥內部控制制度，以保障交易安全？	財政部 87.1.7 台財融第 87700335 號函 財政部 89.4.17 台財融第 89112884 號函	刪除引用法令
5.2.2	(2)受理開戶，是否除客戶要求外，不提供金融卡非約定帳戶轉帳之功能（應於開戶約定書中以粗體字敘明）；對於舊客戶要求取消金融卡非約定帳戶轉帳功能者，是否配合辦理？	(2)受理開戶，是否除客戶要求外，不提供金融卡非約定帳戶轉帳之功能（應於開戶約定書中以粗體字敘明）；對於舊客戶要求取消金融卡非約定帳戶轉帳功能者，是否配合辦理？	財政部 93.4.28 台財融（一）字第 0931000318 號函	刪除引用法令
5.2.3	(3)金融卡之申請、保管、發交、遺失、作廢、銷戶等是否設簿登記控管？	(3)金融卡之申請、保管、發交、遺失、作廢、銷戶等是否設簿登記控管？	財政部 84.7.15 台財融第 84723872 號函，金融資訊服務中心編訂之「金融機構資訊系統安全基準」：一、（十七）8（1）	刪除引用法令

四、授信業務（共 39 項）

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
1.1	(刪除)	1.基準日放款各戶餘額明細表總餘額及各科目餘額與資產負債表或日計表餘額是否相符？		刪除查核事項
1.21	1.基準日與去年底比較，去年底與前年底比較，其總餘額有無異常增減變動？	2.基準日與去年底比較，去年底與前年底比較，其總餘額有無異常增減變動？		調整項次
1.32	2.對相互保證或相互提供擔保品之關聯戶是否建檔控管限額？是否有授信資金供他人使用或由他人還本繳息情形？是否有授信風險過於集中情形？	3.對相互保證或相互提供擔保品之關聯戶是否建檔控管限額？是否有授信資金供他人使用或由他人還本繳息情形？是否有授信風險過於集中情形？	行政院農業委員會農業金融局 105.5.9 農金二字第 1055070247 號函	調整項次
1.43	3.授信訂價政策(含利率及費率)	4.授信訂價政策(含利率及費率)		調整項次
1.4.3	(刪除)	(3)基準利率訂價制度是否以減碼方式計價？	中央銀行業務局 91.8.26 台 央業字第 0910049701 號函	刪除查核事項
1.54	4.對授信戶個人資料之蒐集、電腦處理及利用等，是否保密及內部控管機制是否安全妥適？是否履行「個	5.授信資料是否依法令規定予以保密，並設置檔案妥善管理？對授信戶個人資料之蒐集、電腦處理及利	「個人資料保護法」	修正查核事項及調整項次

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
	<u>個人資料保護法</u> 第8條告知義務？	用等，是否保密及內部控管機制是否安全妥適？是否履行「個人資料保護法」第8條告知義務？		
2.6	(刪除)	6. 授信授權相關規範是否合理並落實分層負責？		刪除查核事項
2.76	6.授審會審議通過案件，申請放寬授信條件是否未再提授審會審議即由有權核貸人員核准？	7.授審會審議通過案件，申請放寬授信條件是否未再提授審會審議即由有權核貸人員核准？	行政院農業委員會 93.11.19 農授金字 0935016613 號函 行政院農業委員會農業金融局 98.5.7 農金二字第 0985012411 號函	調整項次
2.87	7.辦理會員及贊助會員授信，是否經確認借戶申請加入農（漁）會會員或贊助會員，並於理事會審核通過日起始得辦理？	8.辦理會員及贊助會員授信，是否經確認借戶申請加入農（漁）會會員或贊助會員，並於理事會審核通過日起始得辦理？	財政部 84.10.26 台財融字第 84415576 號函 財政部 85.1.4 台財融字第 84473426 號函	刪除引用法令及調整項次
2.98	8.是否依「中央銀行對金融機構辦理不動產抵押貸款業務規定」訂定內部風險控管、作業程序及其他必要之內部規範？	9.是否依「中央銀行對金融機構辦理不動產抵押貸款業務規定」訂定內部風險控管、作業程序及其他必要之內部規範？	中央銀行 113.9.19 台央業字第 1130035573 號令修正 「中央銀行對金融機構辦理不動產抵押貸款業務規定」	修正引用法令之文字及調整項次
3.5	(刪除)	5.辦理企業戶授信，是否訂定「徵信	徵信及授信處理流程與作	刪除查核事項

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
		及授信處理流程與作業手冊」，並依規定辦理？	業手冊	
3.65	5.辦理授信是否綜合評估授信戶與其有關聯之企業暨相關自然人等資產、負債與營運量等，建立授信戶與其有關聯企業暨相關自然人之授信歸戶制度，綜合評估其資金需求？	6.辦理授信是否綜合評估授信戶與其有關聯之企業暨相關自然人等資產、負債與營運量等，建立授信戶與其有關聯企業暨相關自然人之授信歸戶制度，綜合評估其資金需求？	財政部 83.8.3 台財融第 83311030 號函、農會漁會信用部各項風險控制比率管理辦法第 4 條、行政院農業委員會農業金融局 105.5.9 農金二字第 1055070347 號函	刪除及新增引用法令暨調整項次
3.76	6.徵授信是否由不同人員分別辦理，是否有先核准再辦理徵信作業流程顛倒情形？徵信人員是否對授信案件表示准駁意見？	7.徵授信是否由不同人員分別辦理，是否有先核准再辦理徵信作業流程顛倒情形？徵信人員是否對授信案件表示准駁意見？	中華民國銀行公會會員徵信準則	調整項次
3.87	7.金融機構與借戶間簽訂借貸契約，是否切實瞭解借戶實際所得，撥貸後是否確實查證其資金流向及繳款來源有無異常？	8.金融機構與借戶間簽訂借貸契約，是否切實瞭解借戶實際所得，撥貸後是否確實查證其資金流向及繳款來源有無異常？	行政院農業委員會 104.3.9 農授金字第 1045074090 號函	調整項次
<u>3.4.2</u>	(2)覆審作業：			新增項次
4.6	(刪除)	6.辦理農舍或興建農舍放款，是否確認取得興建核准及農舍是否符合		刪除查核事項

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
		規定？		
4.76	6.辦理農地或農舍為擔保之放款，是否確實審核資金用途、還款來源及擔保品徵提與鑑價情形？對投資型借戶是否審慎評估授信風險及寬提備抵呆帳？對購買農地長期未耕作經營，瞭解是否有養地或放款資金流於他用情形？	7.辦理農地或農舍為擔保之放款，是否確實審核資金用途、還款來源及擔保品徵提與鑑價情形？對投資型借戶是否審慎評估授信風險及寬提備抵呆帳？對購買農地長期未耕作經營，瞭解是否有養地或放款資金流於他用情形？	財政部 83.2.25 台財融第 832298654 號函 行政院農業委員會農業金融局 104.7.1 農金二字第 1045074396 號函	刪除引用法令及調整項次
4.87	7.辦理自用住宅放款及消費性放款，已取得足額擔保時，是否有以任何理由要求借款人提供連帶保證人不符規定情形？	8.辦理自用住宅放款及消費性放款，已取得足額擔保時，是否有以任何理由要求借款人提供連帶保證人不符規定情形？	「農業金融法」第 33 條準用銀行法第 12 條之 1 及第 12 條之 2 金管會 101.1.11 金管銀法字第 10010008650 號	調整項次
4.9	(刪除)	9.個人鉅額借款有無供所營事業使用？如係營業需要，是否改以所營事業名義貸放？	財政部 70.5.27 台財融第 16132 號函	刪除查核事項
4.108	8.對贊助會員及非會員授信	10.對贊助會員及非會員授信		調整項次
4.108.2.2	②辦理團體贊助會員放款是否符合「農會信用部對團體贊助會員辦	②辦理團體贊助會員放款是否符合「農會信用部對團體贊助會員辦	「農會信用部對團體贊助會員辦理授信業務規範」	刪除引用法令

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
	理授信業務規範」？	理授信業務規範」？	財政部 88.7.27 台財融第 88738843 號函	
6.2	2.擔保品鑑估是否覈實決定？市價之採行有無查訪並徵提佐證資料？	2.擔保品鑑估是否覈實決定？市價之採行有無查訪並徵提佐證資料？	「農業金融法」第 33 條準用銀行法第 37 條 財政部 75.10.21 台財融第 7575121 號函	刪除引用法令
6.3	(刪除)	3.農、漁會信用部對於一般授信案件展期，沿用原估價表辦理展期是否符合未積欠本息及財務狀況無不良徵兆之條件？	財政部 91.4.8 台財融（三）字第 0913000195 號函 行政院農業委員會 93.4.14 農授金字第 0935011769 號函	刪除查核事項
8.1	(刪除)	1.信用部對經濟部門融通資金時，有無填具借款申請書及提供營運計畫書？是否對營運計畫書予以徵信分析，並填製徵信報告表經依分層負責規定由有權人員核准後，再憑以辦理融資簽約手續？	「農會漁會信用部業務管理辦法」第 14 條 行政院農業委員會 96.1.22 農授金字第 0950174219 號函	刪除查核事項
8.2	(刪除)	2.有無比照一般徵、授信原則辦理？貸放利率及還本條件有無明定？	「農會漁會信用部業務管理辦法」第 14 條	刪除查核事項
8.3 <u>1</u>	<u>1</u> .內部融資餘額有無超過前一年度	3.內部融資餘額有無超過前一年度	「農會漁會信用部業務管	調整項次

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
	信用部決算淨值 60%。以中、長期方式辦理者，有無報經地方主管機關審查通過，由其理事長或總幹事擔任保證人後辦理？	信用部決算淨值 60%。以中、長期方式辦理者，有無報經地方主管機關審查通過，由其理事長或總幹事擔任保證人後辦理？	理辦法」第 14 條 行政院農業委員會 96.1.22 農授金字第 0950174219 號函 行政院農業委員會 97.11.19 農授金字第 0970163024 號函	
8.42	2.內部融資額度是否提經會員（代表）大會決議？	4.內部融資額度是否提經會員（代表）大會決議？		調整項次
8.53	3.融資餘額超過「農業金融法」第 32 條第 4 項所定金額以上之案件，有無經地方主管機關核轉全國農業金庫審查通過後辦理？	5.融資餘額超過「農業金融法」第 32 條第 4 項所定金額以上之案件，有無經地方主管機關核轉全國農業金庫審查通過後辦理？		調整項次
8.6	(刪除)	6.內部融資有「農會漁會信用部資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」第七條第一項情事者，是否依規定辦理？	「農會漁會信用部業務管理辦法」第 15 條 行政院農業委員會 111.10.4 農授金字第 1115074411 號函	刪除查核事項
8.7	(刪除)	7. 農漁會未依前一年度最近一次檢查報告提足備抵呆帳時，是否以前一年度決算後淨值扣除補提備	財政部 90.5.16 財融（二）第 90179444 號函	刪除查核事項

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
		抵呆帳，加計檢查基準日後已轉銷之呆帳計算限額？		
9.1.4	(4)有無利用存單質借方式虛增存、放款業績之情事？	(4)有無利用存單質借方式虛增存、放款業績之情事？	財政部 68.4.3 台財錢字第 13192 號函	刪除引用法令
9.6.2	(2)辦理無自用住宅者購買自用住宅貸款，是否經申請人簽章同意向財政部財稅資料中心查詢確實無自用住宅者，其額度是否覈實決定？	(2)辦理無自用住宅者購買自用住宅貸款，是否經申請人簽章同意向財政部財稅資料中心查詢確實無自用住宅者，其額度是否覈實決定？	財政部 83.7.19 台財融字第 83300641 號函	刪除引用法令
9.7	(刪除)	7.辦理受嚴重特殊傳染性肺炎影響發生營運困難農產業及事業紓困貸款，是否符合「受嚴重特殊傳染性肺炎影響發生營運困難產業事業紓困貸款作業規範」之規定？	行政院農業委員會 110.6.3 農金字第 1105084586A 號令	刪除查核事項
9.87	7.參貸全國農業金庫主辦之危老建築聯貸案，是否依農業部 113.3.12 農授金字第 1137459110 號函辦理並覈實申報？	8.參貸全國農業金庫主辦之危老建築聯貸案，是否依農業部 113.3.12 農授金字第 1137459110 號函辦理並覈實申報？	農業部 113.3.12 農授金字第 1137459110 號函 農業部農金署 113.8.9 農金二字第 1137459486 號函	調整項次
9.98	8.辦理青年安居購屋優惠貸款，是否依「農業金融機構辦理青年安居購	9.辦理青年安居購屋優惠貸款，是否依「農業金融機構辦理青年安居購	農業部 113.8.13 農授金字第 1137457135B 號函修正	調整項次

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
	屋優惠貸款原則」及貸款原則問與答之管控措施辦理？	屋優惠貸款原則」及貸款原則問與答之管控措施辦理？	「農業金融機構辦理青年安居購屋優惠貸款原則」及農業金融機構辦理青年安居購屋優惠貸款原則問與答	
9.409	9.辦理房貸壽險保費貸款案件	10.辦理房貸壽險保費貸款案件	全國農業金庫 114.1「農會漁會信用部房貸壽險保費貸款要點」(範本)	調整項次
11.15	(刪除)	15.適用九二一受災房屋貸款利息展延六個月案件其到期無法如期繳息者，是否依逾期放款相關規定辦理？	銀行局 95.6.1 金管銀(二)字第 09585011850 號函	刪除查核事項
11.46 <u>15</u>	15.對同一客戶逾期債權已轉銷呆帳，累計轉銷呆帳金額超過新臺幣 5 千萬元，或貸放後半年內發生逾期累計轉銷呆帳金額達新臺幣 3 千萬元以上，是否於每年 4 月 30 日前依規定方式揭露轉銷呆帳資料？	16.對同一客戶逾期債權已轉銷呆帳，累計轉銷呆帳金額超過新臺幣 5 千萬元，或貸放後半年內發生逾期累計轉銷呆帳金額達新臺幣 3 千萬元以上，是否於每年 4 月 30 日前依規定方式揭露轉銷呆帳資料？	行政院農業委員會 98.1.8 農授金字第 0985070013 號函	調整項次
11.47 <u>16</u>	16.政策性農業專案貸款延期還款案件依規定核准後，是否依「農會	17.政策性農業專案貸款延期還款案件依規定核准後，是否依「農會漁	行政院農業委員會農業金	調整項次

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
	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 2 條規定辦理授信資產評估？嗣後如有上開辦法第 7 條第 1 項或第 2 項之情事，是否納入第 2~4 類評估？另依上開辦法第 4 條規定，是否審酌授信戶信用，債權之擔保及可能收回程度，辦理備抵呆帳之提列？	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 2 條規定辦理授信資產評估？嗣後如有上開辦法第 7 條第 1 項或第 2 項之情事，是否納入第 2~4 類評估？另依上開辦法第 4 條規定，是否審酌授信戶信用，債權之擔保及可能收回程度，辦理備抵呆帳之提列？	融局 102.4.2 農金三字第 1025080121 號函 行政院農業委員會 111.10.4 農授金字第 1115074411 號函	

五、其他業務（共 1 項）

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
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？	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 台財融字第 87398403 號函 消費者保護法第 11-1 條	刪除及新增引用之法令。

六、內部管理（共 16 項）

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
2.4.1	(1)是否訂定安全維護作業規範，報經理事會通過後實施，報主管機關備查， <u>並落實安全維護？</u>	(1)是否訂定安全維護作業規範，報經理事會通過後實施，並報主管機關備查？是否確實依據「金融機構安全維護管理辦法」規定對營業處所、金庫、出租保管箱（室）及運鈔業務辦理，並落實安全維護？	「金融機構安全維護管理辦法」第 3 條 「農會漁會信用部業務管理辦法」第 10 條	修正查核事項
2.6.1	(1)為提高自動化服務機器管理，是否訂有自動櫃員機業務處理規範或監控機制(包括委外管理、汰換機制、硬體操作技術、程式名單之管理及軟體更新之檢視等)？	(1)為提高自動化服務機器管理，是否訂有自動櫃員機業務處理規範或監控機制(包括委外管理、汰換機制、硬體操作技術、程式名單之管理及軟體更新之檢視等)？	財政部 84.7.15 台財融字第 84723872 號函、金融資訊服務中心編訂之「金融機構資訊系統安全基準」：二(二)3 行政院農業委員會 105.7.18 農授金字第 1055074348 號函 行政院農業委員會 105.8.10 農授金字第 1055043304 號函	刪除引用之法令
2.20.2	(刪除)	(2)是否將涉及客戶資料保護之電子檔		刪除查核事項

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
		案及文件資料予以清查區分，並對涉及應保護之客戶資料建立控管機制？		
2.20.32	(2)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護教育訓練及相關宣導措施？	(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護教育訓練及相關宣導措施？	全國農業金庫 111.5.27「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)	調整項次
2.20.43	(3)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取得當事人同意？	(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取得當事人同意？	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 8 條	調整項次
2.20.54	(4)個人資料防護措施是否依資料敏感度、風險高低分級管理？是否依員工職務分級管理個資存取權限？個人資料或檔案，是否由專責人員管理？放置資料或檔案處應有監視器或可上鎖之櫃子？	(5)個人資料防護措施是否依資料敏感度、風險高低分級管理？是否依員工職務分級管理個資存取權限？個人資料或檔案，是否由專責人員管理？放置資料或檔案處應有監視器或可上鎖之櫃子？	行政院農業委員會 112.5.24 農授金字第 1125074243 號函	調整項次
2.22.3	(刪除)	(3)對商品行銷作業，所使用保險商品之文宣廣告等資料，有無經往來保險	「農會漁會信用部辦理合	刪除查核事項

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
		公司同意？	作推廣保險業務應注意事項 「保險業務員管理規則」	
2.22.43	(3)對本項業務核發績效獎金之處理方式，有無依規辦理？	(4)對本項業務核發績效獎金之處理方式，有無依規辦理？	「農會漁會信用部辦理合作推廣保險業務應注意事項」 行政院農業委員會 107.9.28 農授金字第 1075074476 號函	調整項次
2.22.54	(4)是否有分配保險業務招攬責任額予稽核人員或稽核人員參與保險業務招攬之情事？辦理內部稽核及一般自行查核有無將辦理合作推廣保險業務相關規範列入查核項目？	(5)是否有分配保險業務招攬責任額予稽核人員或稽核人員參與保險業務招攬之情事？辦理內部稽核及一般自行查核有無將辦理合作推廣保險業務相關規範列入查核項目？	「農會漁會信用部內部控制及稽核制度實施辦法」 「農會漁會信用部辦理合作推廣保險業務應注意事項」	調整項次
2.26	(刪除)	26.為因應嚴重特殊傳染性肺炎疫情變化情形，信用部是否適時配合採行相關防疫管理措施？是否就信用部員工可能遭遇居家隔離或居家檢疫之狀況，預擬營運不中斷之人力備	行政院農業委員會農業金融局 109.1.31 農金二字第 1095074048 號函 「農會漁會信用部因應嚴	刪除查核事項

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
		援計畫？	重特殊傳染性肺炎應變措施計畫」(範本) 行政院農業委員會農業金融局 110.5.14 農金二字第 1105042460 號函	
2.27 26	26.辦理 QR Code 扣款收單業務	27.辦理 QR Code 扣款收單業務		調整項次
2.27 26.1	(1)是否確認及驗證客戶身分文件、原留印鑑與申請書填寫無誤。	(1)是否確認及驗證客戶身分文件、原留印鑑與申請書填寫無誤。		
2.27 26.2	(2)是否辦理特約商店申請人徵信作業，包括查詢內政部戶政司「國民身分證領補換資料查詢作業」(公司行號團體應查核負責人)，驗證「國民身分證領補換資料」是否相符、是否被通報為警示帳戶，且尚未解除者、是否被通報為告誡戶，且尚未解除者、司法院「家事及監護輔助宣告」、法人戶辦理經濟部商工登記資料或	(2)是否辦理特約商店申請人徵信作業，包括查詢內政部戶政司「國民身分證領補換資料查詢作業」(公司行號團體應查核負責人)，驗證「國民身分證領補換資料」是否相符、是否被通報為警示帳戶，且尚未解除者、是否被通報為告誡戶，且尚未解除者、司法院「家事及監護輔助宣告」、法人戶辦理經濟部商工登記資料或		調整項次

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
	財政部稅籍資料查詢及依其使用需求，利用聯徵中心輔助查詢資料，惟須注意須符合聯徵中心之規範並取得客戶之書面同意？	財政部稅籍資料查詢及依其使用需求，利用聯徵中心輔助查詢資料，惟須注意須符合聯徵中心之規範並取得客戶之書面同意？		
2. 27 26.3	(3)是否透過特約商店實地訪查、營業現場照片、網頁或廣告文宣等方式，以瞭解特約商店之申請用途、營業項目、營業狀況等，並確認該商店具有營業事實？	(3)是否透過特約商店實地訪查、營業現場照片、網頁或廣告文宣等方式，以瞭解特約商店之申請用途、營業項目、營業狀況等，並確認該商店具有營業事實？		調整項次
2. 27 26.4	(4)受理申請後，是否依約定方式將申請資料轉送所屬資訊單位(如財團法人農漁會南區資訊中心或農金資訊股份有限公司)？特約商店辦理簽約時之申請資料正本，是否指定專人妥為保管？是否未任意移作他用或將資料外洩給第三人？	(4)受理申請後，是否依約定方式將申請資料轉送所屬資訊單位(如財團法人農漁會南區資訊中心或農金資訊股份有限公司)？特約商店辦理簽約時之申請資料正本，是否指定專人妥為保管？是否未任意移作他用或將資料外洩給第三人？		調整項次

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
2.28	(刪除)	28.主管卡及電腦操作卡、個人職章是否妥適保管，勿隨意交由他人使用？離開座位時是否收妥，避免遭他人盜用？	農業部農業金融署 114.5.23 農金二字第 1147410522B 號函	併入參加共用中心之資訊作業查核事項

七、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		
3.9	9. 使用者代號或作業卡是否均由申請之持有人親自操作端末機？ <u>作業卡是否妥適保管？</u> 有無共用同一使用者代號或作業卡之情形？有無以他人櫃員碼登打交易之情形？	9. 使用者代號或作業卡是否均由申請之持有人親自操作端末機？有無共用同一使用者代號或作業卡之情形？有無以他人櫃員碼登打交易之情形？	農業部農業金融署 113.10.1 農金二字第 1137459596 號 函 農業部農業金融署 114.5.23 農金二字第 1147410522B 號函	修正查核事項新增引用之法令。

八、防制洗錢及打擊資恐（共 1 項）

序號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
參 二 (二)	2. 篩選高風險及較複雜之法人客戶，檢視信用部對抽樣之法人客戶辦理審查所留存資料，是否有辨識及驗證實質受益人身分，是否有辨識錯誤或雖正確辨識惟有建檔錯誤之情形。	2. 篩選高風險及較複雜之法人客戶，檢視信用部對抽樣之法人客戶辦理審查所留存資料，是否有辨識及驗證實質受益人身分，是否有辨識錯誤或雖正確辨識惟有建檔錯誤之情形。	1.107.12.27「農業金融機構防制洗錢辦法」第 3 條第 5 款至第 7 款 2.農會漁會信用部防制洗錢及打擊資恐注意事項範本及相關問答集-農漁會信用部篇 3.110.9.8 全國農業金庫所訂「農漁會信用部辨識實質受益人實務參考做法」	刪除引用之法令