

六、內部管理

項目編號	查核事項	法令規章
1	(一)分層負責制度 各項業務處理是否均納入「分層負責授權辦法」或相關規定規定核定層級，並依規定辦理？	
2	(二)業務操作制度	
2.1	1.信用部人員設置情形：	
2.1.1	(1)是否配置職員 4 人以上？未辦理放款之分部，是否配置職員 3 人以上？配置 3 名員工之信用部分部，其員工請假時是否確實執行代理人工作，以符合分部至少配置 3 名員工之規定？	「農會漁會信用部業務管理辦法」第 10 條 農業部農業金融署 114.5.23 農金二字第 1147410522B 號函
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？	「農會漁會信用部主任應具備資格條件及聘任解任辦法」 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 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 111.1.11 農授金字第 1100249372 號函
2.1.3	(3)是否設專任出納人員主辦出納事務，對信用部主管人員直接負責？	「農會財務處理辦法」第 94 條 「漁會財務處理辦法」第 95 條。
2.1.4	(4)臨時員工僱用：	
2.1.4.1	①對臨時員工分派之職務是否符合規定？（1.稽核、金庫鑰匙或密碼管理、2.103 年 6 月起信用部覆核及出納等職務、3.104 年起信用部徵信、授信、覆核及出納等職務，應由正式職員擔任）	行政院農業委員會 96.9.3 農授金字第 0960148208 號函 行政院農業委員會 96.11.20 農授金字第 0960165066 號函 行政院農業委員會 103.1.9 農金字第 1025071423 號函
2.1.4.2	②臨時員工占正式員工比率是否符合相關規定？	行政院農業委員會 104.3.19 農金字第 1045074097 號函

項目編號	查核事項	法令規章
2.1.5	(5)信用部主任及分部主任自任職之次年度起，是否參加中央主管機關認可之專業訓練機構舉辦之金融相關業務進修，每年累計 16 小時以上？其他員工自任職之次年度起，是否參加中央主管機關認可之機關舉辦之金融相關業務進修，每年累計 8 小時以上？	「農會漁會信用部主任應具備資格條件及聘任解任辦法」第 5 條 行政院農業委員會 103.1.9 農金字第 1025071423 號函 行政院農業委員會 108.7.11 農授金字第 1085084508 號函 行政院農業委員會 110.12.30 農授金字第 1105074626 號函
2.2	2.庫房管理	
2.2.1	(1)是否設有雙重控管啟閉設備之庫房或金庫及保全防盜系統？如無庫房營業單位是否於營業終了將現金、存單、有價證券等重要財物，使用專用運鈔車運送至有上開設備之營業單位保管？	「農會漁會信用部業務管理辦法」第 10 條
2.2.2	(2)金庫門是否裝設電子定時密碼鎖？金庫內部是否加裝厚鋼板及自動警報感應器、攝影機。監視器裝在金庫外，在發現金庫內有警報時，即可自監視器上觀察內部情形？	全國農業金庫 100.10「農會漁會信用部安全維護作業規範」(範本)」
2.2.3	(3)金庫室、保管箱(室)是否加強各項進出管制設(措)施，不得呈常開狀態？	全國農業金庫 100.10「農會漁會信用部安全維護作業規範」(範本)
2.2.4	(4)是否落實執行庫存現金每日覆點及每週不定期細點作業，以確認現金資產正確性？	行政院農業委員會農業金融局 112.1.9 農金二字第 1125074006 號函
2.2.5	(5)營業時間中確有進出金庫之必要，是否由主管或指派他人陪同，並設簿登記？	行政院農業委員會農業金融局 112.1.9 農金二字第 1125074006 號函

項目編號	查核事項	法令規章
2.3	3.現金運送情形：	
2.3.1	(1)辦理現金運送是否委由合格之專業運鈔保全業者辦理，並配合協助做好控管工作？如自行辦理現金運送是否以專用運鈔車或普通車輛改裝之運鈔車為之，並注意運鈔作業安全維護？	「金融機構安全維護管理辦法」第6條第1項第4款
2.3.2	(2)運鈔車是否裝置引擎電源阻斷開關及具有防搶（盜）功能之固定式密碼鎖鐵櫃或防盜運鈔箱（袋），並配備必要之防禦警戒裝備、求援通訊設備及滅火器材？運鈔路線及時間是否隱密及多變化，事先應做好狀況預判？	
2.4	4.安全維護作業	
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，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
2.4.2	(2)是否設置錄影監視系統及防火設備等安全維護設施？	
2.4.2.1	①監視錄影系統設置是否符合「金融機構安全維護管理辦法」第5條第1項第6款規定？	「金融機構安全維護管理辦法」第5條第1項第6款
2.4.2.2	②監視錄影系統是否指定專人負責操作、監控及管理，並設簿登記管制？所錄影像檔案是否至少保	「金融機構安全維護管理辦法」第5條第1項第7款

項目編號	查核事項	法令規章
2.4.3	存二個月(新開戶櫃檯、B 及其週遭部分應至少保存六個月)，標示錄影日期，妥適保管？ (3)信用部及分部於例假日及夜間是否委請合格保全業者裝設保全防護系統；或派員值班者，是否裝設自動報案、警報系統？	行政院農業委員會 94.7.19 農金字第 0945015438 號函
2.4.4	(4)是否加強防搶（竊）措施、落實辦理「安全維護自衛編組」演練、加強門禁管制及營業時間後之安全維護？是否至少每半年辦理「安全維護自衛編組」演練 1 次，演練時是否加強員工臨場反應，並留存演練紀錄？	行政院農業委員會 95.12.25 農授金字第 0955016635 號函
2.4.5	(5)信用部營業場所是否依金融機構安全維護管理辦法落實消防安全防護措施？	行政院農業委員會農業金融局 107.8.23 農金二字第 1075074405 號函
2.4.6	(6)是否建立員工於非營業時間進入營業廳之門禁管控機制？	農業部農業金融署 114.5.23 農金二字第 1147410522B 號函
2.5	5.自動化服務機器（ATM）設置及安全防護	
2.5.1	(1)有無依「金融機構營業場所外自動化服務設備管理辦法」及「金融機構自動櫃員機安全防護準則」規定辦理？裝設是否符合「金融機構安全維護管理辦法」相關規定？對增設或遷移自動櫃員機後 2 週內，是否由稽核人員依上開「自動櫃員機安全維護及內控作業自行檢核表」檢核後，報請地方主管機	「金融機構自動櫃員機安全防護準則」 「金融機構營業場所外自動化服務設備管理辦法」 行政院農業委員會 102.12.19 農授金字第 1025071406 號函

項目編號	查核事項	法令規章
2.5.2	關備查，並副知農業金融署？ (2)ATM 上是否張貼公告或於操作過程加入警語，提醒民眾注意 ATM 無提供身分證明之功能及配合語音提醒客戶避免受騙？	行政院農業委員會 95.12.25 農授金字第 0950172380 號函 行政院農業委員會 96.12.13 農授金字第 0965016132 號函
2.5.3	(3)為能防制詐騙集團利用 ATM 英文操作介面進行詐騙，ATM 進入英文操作介面之前，是否加入中文顯著警語？如無法加入警語，是否於 ATM 操作處所張貼提醒民眾歹徒可能利用操作英文介面進行詐騙警語？	行政院農業委員會 97.4.7 農授金字第 0975011604 號函
2.5.4	(4)為提升民眾防詐意識，是否於營業廳及自動櫃員機播放農業金融署與財團法人台灣金融研訓院合作拍攝「防制 AI 換臉詐騙宣導影片」？	農業部農業金融署 114.3.21 農金二字第 1147459136 號函
2.6	6.自動櫃員機使用管理	
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)？	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」：二(三)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
2.6.2	(2)維護自動化服務設備時，是否由專人在旁陪同，留存維護紀錄（含程式維護、設備故障維修情形及維護人員、時間），並定期陳報？對異常狀況有否追蹤查核？	

項目編號	查核事項	法令規章
2.6.3	(3)是否派員不定時巡查自動櫃員機，防範歹徒破壞（假日及非營業時間尤為重要），並予以紀錄？	「金融機構安全維護管理辦法」第6條
2.6.4	(4)對設置之自動化服務設備，是否張貼進行交易應注意事項，設置防盜安全設備、防止他人窺視與使用者得察覺後方情況之設施、照明及必要之防火逃生設備等？	「金融機構安全維護管理辦法」第6條
2.6.5	(5)設置、遷移或裁撤營業場所外自動化服務設備是否事先依程序向主管機關申請？是否於營業廳外設置之自動化服務機器上明顯標示金融機構、營業單位、電話、服務項目及服務時間？	「金融機構營業場所外自動化服務設備管理辦法」第5、7條
2.6.6	(6)是否建立自動櫃員機異常提領監控機制，指定專人負責，如查有異常情形，是否儘速採取適當措施，妥善處理？是否指定專人每日監看錄影帶並作成紀錄，並保存錄影帶六個月以上，錄影帶內容有涉及交易糾紛或民刑事案件者，於案件未結前繼續保存？	「金融機構安全維護管理辦法」第6條
2.6.7	(7)是否對於報廢之自動櫃員機嚴格控管或銷毀，並將報廢或銷毀處理情形記錄備查？	
2.6.8	(8)自動櫃員機密碼及鑰匙是否由不同人持有並妥適保管？	農業部農業金融署 114.5.23 農金二字第 1147410522B 號函
2.7	7.辦理抵押權登記用印，有無將農漁會圖記及理事長印	行政院農業委員會 110.3.12 農金字第 1105070073 號函

項目編號	查核事項	法令規章
	章或理事長專用章交由總幹事指示之會務單位專人保管及用印，並設簿登記列管？配合內政部推動跨縣市之抵押權相關登記服務，農漁會是否已將圖記證明函送可能受理業務之地政事務所備查，並提醒客戶以利申辦？	行政院農業委員會農業金融局 110.8.13 農金二字第 1105043928 號函 全國農業金庫 110.9.8 「農會漁會信用部辦理抵押權登記用印作業規範」(範本)
2.8	8.會計作業	
2.8.1	(1)是否設有專任辦理信用部會計事務人員，受信用部主管人員之指揮監督，並對主管會計人員負責？如業務量減少或人手不足者，其信用部之會計、出納人員是否得視實際需要兼辦其他部門之會計、出納事務？	「農會財務處理辦法」第 94、95 條 「漁會財務處理辦法」第 95、96 條 農業部農業金融署 113.10.1 農金二字第 1137459596 號函
2.8.2	(2)會計人員是否兼辦會計以外之業務？會計人員是否不得兼理出納事務？	「農會財務處理辦法」第 101 條 「漁會財務處理辦法」第 101 條 農業部農業金融署 113.10.1 農金二字第 1137459596 號函
2.8.3	(3)信用部分部是否依規設置總分類帳、明細分類帳及日計表？	「農會財務處理辦法」第 12、19 條 「漁會財務處理辦法」第 12、19 條
2.8.4	(4)各種傳票是否經經辦、有權人員及會計等相關人員簽章始生效力？檢附之憑證是否欠完整或內容不符之情形？	「農會財務處理辦法」第 26、27、28 條 「漁會財務處理辦法」第 26、27、28 條 農業部農業金融署 113.10.1 農金二字第 1137459596 號函
2.8.5	(5)會計憑證關係現金、存放款、票據及證券之出納者，是否經主辦會計人員或其授權人簽章，方由出	「農會財務處理辦法」第 81 條 「漁會財務處理辦法」第 79 條

項目編號	查核事項	法令規章
2.8.6	納之執行？ (6)傳票及原始憑證是否依規定裝訂成冊及指定專人保管？	「農會財務處理辦法」第 86 條 「漁會財務處理辦法」第 84 條 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 113.10.1 農金二字第 1137459596 號函
2.8.7	(7)辦理須經主管核准之更正交易，核准交易主管是否瞭解更正原因始得授權放行？承辦及核章主管是否於傳票之更正交易及重新驗證處簽章？	
2.9	9.是否訂定員工職務輪調實施辦法，辦法施行內容是否符合內控牽制及業務防弊措施，及是否落實執行？	
2.10	10.辦理行外外務服務，是否訂定管理辦法，作業流程是否符合內部牽制原則，若無是否有事後追蹤確認等相關控管機制？	「金融機構代客戶辦理存提款作業範本」
2.11	11.設立證券公司股款收付處，是否經主管機關核准；執行收付作業是否符合內部牽制原則；股款收付交割是否有墊付股款行為？	
2.12	12.信用部於辦理公庫存款及代收款項業務，是否建立符合內部牽制之作業流程：	行政院農業委員會 97.3.17 農授金字第 0975011227 號函 行政院農業委員會農業金融局 112.1.9 農金二字第 1125074006 號函 農業部農業金融署 114.3.21 農金二字第 1140704634B 號函
2.12.1	(1)無法掃描連動產生電子收據，收款及掣發收據是否分人辦理？	

項目編號	查核事項	法令規章
2.12.2	(2)可即時掃描連動產生電子收據，收款時是否即時列印電子收據併同原收據聯交由繳款人收執？是否於代收櫃檯、公告欄或其他明顯處張貼「代收各項稅費，將列印電子收據併同收據聯交還客戶」之公告？	
2.12.3	(3)每日結帳是否列印代收各項稅費彙計表，及確實核對帳目、現金及收執聯合計數是否相符，並送交主管核對？	
2.13	13.辦理國內匯款及無摺存款作業，是否依「金融機構辦理國內匯款及無摺存款作業確認客戶身分原則」及「金融機構受理國內匯款及無摺存款確認客戶身分作業規範」確認客戶身分？	行政院農業委員會 107.12.12 農授金字第 1075074676 號函 全國農業金庫 108.7.11 農金庫總專一字第 1083351551 號函
2.14	14.是否訂定經營危機應變措施，以因應流動性危機之處理？	行政院農業委員會 97.3.26 農授金字第 0975070146 號函
2.15	15.信用部實務作業是否參照中華民國銀行公會訂定之「防杜人頭帳戶範本」及全國農業金庫對農會漁會信用部金融業務範本訂定之「農會漁會信用部防杜人頭帳戶注意事項」辦理？	中華民國銀行公會「防杜人頭帳戶範本」及全國農業金庫 112.9「農會漁會信用部防杜人頭帳戶注意事項」
2.16	16.對存、匯款金額達 3 萬元（含）以上，是否依規實施落實關懷提問機制？發現民眾有受騙徵候或異狀時，是否多予關懷提問，並通報警察機關到場協助處理？	行政院農業委員會 98.8.21 落實農漁會信用部臨櫃作業關懷提問 行政院農業委員會農業金融局 103.6.12 農金二字第

項目編號	查核事項	法令規章
2.17	17.發生重大突發事件，是否於2小時內以電話及書面傳真向農業部農業金融署等單位通報，並於一週內將詳細資料及後續處理情形函報農業部農業金融署等單位？	1030717980 號函 行政院農業委員會 104.6.22 農授金字第 1045042229 號函 行政院農業委員會 107.8.10 農授金字第 1075043653 號函 行政院農業委員會 99.3.12 農授金字第 0995011342 號函 行政院農業委員會 106.2.16 農授金字第 1065070051 號函 行政院農業委員會農業金融局 112.1.9 農金二字第 1125074006 號函
2.18	18.對供員工查詢客戶存、放款交易及聯合徵信中心信用資訊資料之公用電腦，是否予以控管，以防客戶資料遭不當使用或外流？	
2.19	19.使用金融聯合徵信中心信用資訊查詢是否符合下列規定： (1)查詢前，是否已取得當事人之書面同意或與當事人有契約或類似契約關係？ (2)是否訂定信用資訊查詢作業控管要點？ (3)晶片卡及密碼是否分人保管，查詢時是否設簿序時登記，載明查詢對象、查詢項目及查詢人員等，是否指定專人（非查詢人員）抽核查詢紀錄（查詢代號 Z08/Z50）以確定查詢符合規定並經主管人員核章？ (4)是否於查詢前確實填載查詢者、被查詢者、查詢日	財團法人金融聯合徵信中心 112.3 「【會員機構】信用資訊查詢作業控管要點」(範本) 內政部 112.9.8 台內戶字第 1120243620 號函「應用戶役政資訊系統安全稽核要點」第 5 點第 1 項

項目編號	查核事項	法令規章
2.20	期、查詢項目及查詢目的等資料申請書，經有權人員核准後始得辦理查詢？當事人查詢同意書及查詢申請書是否妥善保存？ (5)對聯徵中心查詢作業，是否每半年至少辦理1次內部稽核？	
2.20.1	20.個人資料保護相關作業之查核 (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？	個人資料保護法第 19 條 行政院農業委員會 111.4.12 農授金字第 1115074086 號令修正「農業金融業個人資料檔案安全維護管理辦法」
2.20.2	(2)是否將涉及客戶資料保護之電子檔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？	
2.20.3	(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)
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
2.20.5	(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	行政院農業委員會 112.5.24 農授金字第 1125074243 號函

項目編號	查核事項	法令規章
2.21	資料或檔案處應有監視器或可上鎖之櫃子？ 21.為保護消費者權益，如有收取金融服務費用，是否將收費項目及金額於契約中以顯著字體約定並於營業場所、機關網站公告；若擬變更或調整收取費用，是否於生效日 60 日前通知或公告？	行政院農業委員會 103.8.18 農授金字第 1035074024 號函
2.22	22.合作推廣保險業務帳列信用部查核	
2.22.1	(1)辦理合作推廣保險業務，有無編定事業計畫，提報理事會通過？其營業場所，有無設置易於辨識之專業專區，與本業其他業務明確區隔？所訂「保戶申訴處理程序作業要點」，其內容有無包含回應申訴之程序？	「農會漁會信用部辦理合作推廣保險業務應注意事項」
2.22.2	(2)經登錄為業務員之員工管理，其離職註銷資格登錄、參訓時數、招攬保險資格及登錄證有效期限等，是否確實依規辦理？	「農會漁會信用部辦理合作推廣保險業務應注意事項」 「保險業務員管理規則」
2.22.3	(3)對商品行銷作業，所使用保險商品之文宣廣告等資料，有無經往來保險公司同意？	「農會漁會信用部辦理合作推廣保險業務應注意事項」 「保險業務員管理規則」
2.22.4	(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
2.22.5	(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	「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」

項目編號	查核事項	法令規章
	關規範列入查核項目？	
2.23	23.更動每日營業時間、續於星期六、星期日、休假日對外營業，或自訂營業時間，有無向地方主管機關申請核准？	行政院農業委員會 106.10.30 農授金字第 1065074501 號函
2.24	24.辦理電子銀行業務	
2.24.1	(1)辦理電子銀行業務(含行動支付)，是否備齊文件報經主管機關審查同意後始辦理？	行政院農業委員會 103.9.15 農授金字第 1035074049 號函 行政院農業委員會 107.4.23 農授金字第 1075074166 號函
2.24.2	(2)是否參照「金融機構辦理電子銀行業務安全控管作業基準」相關規定辦理？	「金融機構辦理電子銀行業務安全控管作業基準」
2.24.3	(3)網路銀行網站是否已清楚列示各項資訊供消費者參考，以維護消費者之權益（如：投保存款保險及未列入承保範圍之金融產品、與網路銀行產品相關之真實性及隱密性之聲明、消費者最後一次退出網路銀行網站之時間）？	
2.24.4	(4)電子銀行系統密碼管理程序是否適當？簽發密碼予客戶時相關控制及安全措施是否適當？	
2.24.5	(5)是否設定自動斷線（Time Out）機制，其作業程序是否妥適？	「金融機構辦理電子銀行業務安全控管作業基準」
2.24.6	(6)對電子憑證之申請、掛失及註銷是否訂定適當之作業程序及規範？	
2.24.7	(7)電子（網路）銀行應用系統是否備有操作手冊（含	「金融機構辦理電子銀行業務安全控管作業基準」

項目編號	查核事項	法令規章
2.24.8	內部人員及客戶端使用手冊)？是否隨時更新並供使用人員抽換？ (8)辦理網路銀行業務，與存戶簽訂之契約是否符合維護消費者權益之規定？	「個人網路銀行業務服務定型化契約應記載事項」 「個人網路銀行業務服務定型化契約不得記載事項」
2.24.9	(9)辦理網路銀行交易，對客戶有下列異常特殊情形，是否建立控管或檢核機制：	
2.24.9.1	①客戶非營業時間使用信用部公用電腦辦理網路銀行交易？	
2.24.9.2	②客戶使用信用部員工電腦辦理網路銀行交易？	
2.24.9.3	③多位客戶使用相同外部網路位址(IP)辦理網路銀行交易？	
2.24.10	(10)對客戶約定以電子郵件寄發交易確認書或對帳單，有多位客戶留存同一手機號碼、電子郵件信箱或留存之手機及信箱係信用部員工所有等異常特殊情形，是否建立監控機制？	
2.24.11	(11)受理多位客戶申請網路銀行服務，是否有申請書上約定轉帳帳號均為同一帳號、轉帳帳號書寫筆跡相似、立約人簽名與信用部員工簽名之書寫筆跡相似等異常情形？	
2.24.12	(12)辦理網路銀行業務，是否與客戶簽訂個人網路銀行服務書面契約？並至少有 5 日之審閱期間？	行政院農業委員會 96.10.29 農授金字第 0965070751 號函

項目編號	查核事項	法令規章
2.24.13	(13)辦理網路銀行業務所簽訂之定型化契約，其內容是 否符合應記載事項及不得記載事項？	行政院農業委員會 96.10.29 農授金字第 0965070751 號函
2.25	25.是否嚴禁信用部員工代客保管存摺、印鑑，並嚴禁 農漁會員工與客戶有資金往來？遇有客戶未領回 存摺印鑑，是否確實設簿登記，交指定主管人員集 中保管，並儘速以電話或發函方式通知客戶洽領？ 是否嚴禁代客辦理存摺掛失作業？	行政院農業委員會 107.8.29 農授金字第 1075074419 號函 行政院農業委員會 108.1.22 農授金字第 1085074052 號函 行政院農業委員會農業金融局 112.1.9 農金二字第 1125074006 號函
2.26	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援計畫？	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	27.辦理 QR Code 扣款收單業務	
2.27.1	(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。	全國農業金庫 113.4.17 「農會漁會信用部辦理 QR Code 扣 款收單業務作業要點」(範本)
2.27.2	(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	

項目編號	查核事項	法令規章
2.27.3	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？	
2.27.4	(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？	
2.28	(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？	
3	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
3.1	(三)內部稽核制度 1.是否建立內部稽核制度，並指定專任人員辦理稽核工作？內部稽核人員是否未擔任其他人員之職務代理人？是否直屬總幹事？是否每半年向理、監事會報告	「農會漁會信用部內部控制及稽核制度實施辦法」第 4 條、第 5 條、第 6 條第 1 項 財政部 88.7.13 台財融第 88735414 號函

項目編號	查核事項	法令規章
3.2	稽核業務及信用部內部控制執行情形？	行政院農業委員會 102.7.18 農授金字第 1025070751 號函 同辦法第 7、8 條
3.3	2.內部稽核人員之條件及訓練情形是否符合規定？ 3.稽核人員充任及異動是否報經主管機關核准？稽核人員調職，是否經全體理事三分之二以上同意？對稽核人員調職理事如有反對或保留意見者，是否於會議紀錄載明？是否於每年底將稽核人員之資歷及受訓資料造冊送主管機關備查？	
3.4	4.稽核人員是否於每年底，擬訂次年度稽核計畫，密陳總幹事核定後據以執行？	
3.5	5.內部稽核人員執行職務是否依下列注意事項辦理？	同辦法第 13 條
3.5.1	(1)是否將所獲資料記錄於工作底稿上？採用抽查方式時，是否將抽查方式、起訖期間或帳號及檢查範圍註明於工作底稿？查核內容是否配合法令異動調整更新？	同辦法第 16 條
3.5.2	(2)稽核人員對信用業務相關單位是否至少辦理一次一般查核及一次專案查核？另對於業務有欠健全單位，是否每三個月至少複查一次？	
3.5.3	(3)稽核人員執行職務是否逐案作成書面報告，陳總幹事提報理事會、監事會？如有違反法令規章之缺失事項，是否由理事會討論具體改善辦法，作成決議，立即執行，並由監事會監察？	同辦法第 17 條

項目編號	查核事項	法令規章
3.5.4	(4)稽核人員撰寫一般查核報告是否依農漁會信用部內部控制及稽核制度實施辦法第 17 條規定辦理？	同辦法第 17 條
3.6	6.是否建立自行查核制度，業務單位是否依規每半年至少辦理 1 次一般查核，每月至少辦理 1 次專案自行查核，並指定非原經辦人員辦理？	同辦法第 21 條。
3.7	7.是否依「查詢金融聯合徵信中心信用資訊作業控管要點」之規定，對資訊使用及保密相關作業定期查核，並將查核報告副本送金融聯合徵信中心？	財團法人金融聯合徵信中心 112.3「【會員機構】信用資訊查詢作業控管要點」(範本)第 15 點
3.8	8.為維護變現性資產之安全，是否建立符合牽制內部控制及落實內部稽核功能，並由內部稽核人員採不預告或保密方式辦理變現性資產查核，查核項目（庫存現金、庫存有價證券、空白有價證券、託收及交換票據）是否完整；是否於一般查核外適度增加查核頻率，並抽核錄影檔案檢視日常運作狀況？	行政院農業委員會 96.6.27 農授金字第 0965013307 號函 行政院農業委員會農業金融局 102.4.1 農金二字第 1025070333 號函 行政院農業委員會農業金融局 103.6.17 農金二字第 1035070627 號函
3.9	9.對專案農貸之查核： (1)是否列為每年辦理內部稽核及自行查核之必查項目？抽查之貸款項目及比重是否符合規定？ (2)是否將專案農貸常見缺失，納入內部稽核查核項目？	行政院農業委員會 102.5.14 農授金字第 1025080211 號函 行政院農業委員會 101.3.16 農授金字第 1015080118 號函
3.10	10.是否將委外內部作業規範有關內部控制原則及作業程序，納入內部稽核制度內執行？	

項目編號	查核事項	法令規章
3.11	11.是否將向農業部農業金融署「網際網路申報系統」申報資料，及向中央存款保險股份有限公司申報風險指標相關資料，有關內部控制原則及作業程序，納入內部稽核制度內執行？	行政院農業委員會農業金融局 104.1.26 農金二字第 1045070062 號函
3.12	12.是否禁止辦理以「提現為名，實為轉帳」之交易，並列入內部稽核及自行查核重點，以利存款資金流向及交易真實性之查核？	行政院農業委員會農業金融局 106.7.14 農金二字第 1065074313 號函
4	<p>(四)防制洗錢及打擊資恐</p> <p>本項查核項目請參考本局網站檢查業務項下「防制洗錢及打擊資恐專區」中之「農會漁會信用部防制洗錢及打擊資恐檢查手冊」。</p> <p>請至本局網站檢查業務項下「金融檢查手冊」之重要聲明第 5 點點選連結。</p>	