

全國農業金庫授信審議委員會設置辦法

94年5月17日第1屆第7次董事會通過
95年10月17日第1屆第24次董事會修正通過
97年4月15日第1屆第42次董事會修正通過
97年9月16日第1屆第48次董事會授權修正通過
98年6月16日第1屆第58次董事會修正通過
99年7月20日第2屆第7次董事會修正通過
100年5月17日第2屆第18次董事會修正通過
102年5月21日第2屆第44次董事會修正通過
104年3月24日第3屆第16次董事會修正通過
109年7月21日第4屆第34次董事會修正通過
110年4月20日第4屆第43次董事會修正通過
111年4月20日第5屆第5次董事會修正通過
111年4月20日第5屆第5次董事會授權修正通過

- 第一條 全國農業金庫（以下稱「本公司」）依據農業金融法第十八條，及本公司授信政策、授信案件分層授權辦法等規定設置授信審議委員會（以下稱「本會」）。
- 第二條 本會設委員九至十一人，由本公司總經理、督導審查部之副總經理、審查部主管、風險管理室主管及獨立授信審議委員五至七人組成，並依其本職提請董事會同意後選任；本會由本公司總經理擔任召集人，召集人因故不能出席時，依序由督導審查部之副總經理、審查部單位主管代理擔任召集人。另設執行秘書一人，由召集人指定之，審議案件時，並得邀請相關人員列席說明。
- 第三條 本會之召開，視業務需要隨時召開之，送請審議案件之決議應有全體委員四分之三以上出席，出席委員中獨立授信審議委員，不得低於二分之一，並以出席委員三分之二（含）以上之決議行之。
- 第四條 本會獨立授信審議委員應符合「全國農業金庫獨立監察人及授信審議委員應具備資格條件準則」第二條消極資格、第四條積極資格之規定，其任期為一年，期滿得續聘之。惟若於任期內連續缺席達三個月者，當然解任委員資格。
- 第五條 本會獨立授信審議委員因辭任或違反「全國農業金庫獨立監察人及授信審議委員應具備資格條件準則」第五條及第六條情事而解任，使本會委員出席人數不足時，應報請董事會補選之。
- 第六條 本會負責審議董事會權限之授信及有關本公司資金運用授權辦法規定應提本會之投資案件，審議通過之授信及投資案件應作成決議，報請董事會核定。
- 第七條 本會委員對授信案件之審議，應以徵信資料及借款用途計劃為重要之依據，審查借款戶、資金用途、還款來源、債權保障及授信展望等要項為原則，對投資案件之審議，應參酌發行公司之營運狀況、信用評等等級，並取得最近經會計師簽證之財務報告或透過證交所公開資訊觀測站取得最新之財務報表等資料為原則，並以善良管理人之注意執行職務，保持超然獨立之公正態度，對於行使職務所獲取之資料應予保密。

- 第八條 本會委員，對審議案件有自身利害關係者，應自行迴避，不得參與該案件之審議，其迴避之人數於審議案件時不計入委員總人數中。
- 第九條 本公司聘任獨立授信審議委員之報酬為每月固定新臺幣九千元整，交通費補助款請核依照本公司「國內旅費報支辦法」相關規定辦理。
- 第十條 本辦法經董事會通過後施行，修正時亦同。