

資金貸與他人作業程序

第一條：本公司配合經營實際需要，需將資金貸與他公司，均悉依本程序之規定辦理。本程序係依行政院金融監督管理委員會「公開發行公司資金貸與及背書保證處理準則」訂定，本程序如有未盡事宜，另依相關法令之規定辦理。

第二條：資金貸與之對象、貸與總額及個別對象之限額：

- 一、本公司資金除有下列各款情形外，不得貸與股東或任何他人：
 1. 與本公司有業務往來的公司或行號。
 2. 與本公司間有短期融通資金之必要者。
- 二、本公司資金貸與他人之總額不得超過本公司實收資本額三十%，對個別對象之限額不得超過貸與企業淨值之四十%，亦不得超過本公司實收資本額二五%。
- 三、本公司直接及間接持有表決權股份百分之百之國外公司間，從事資金貸與，或本公司直接及間接持有表決權股份百分之百之國外公司對本公司從事資金貸與，不受前項之限制。但仍應訂定資金與總額及個別對象之限額，並應明定資金與期限。
- 四、公司負責人違反第一項規定時，應與借用人連帶負返還責任；如公司受有損害者，亦應由其負損害賠償責任。
- 五、本公司資金貸與應審慎評估是否符合法令及本程序之規定後，提交董事會決議同意後為之，不得授權其他人決定。
- 六、本公司已設置獨立董事者，其將資金貸與他人，應充分考量各獨立董事之意見，獨立董事如有反對意見或保留意見，應於董事會議事錄載明。

第三條：資金融通期限及計息方式：

- 一、本公司直接及間接持有表決權股份百分之百之國外公司間資金融通以三年為限，其他貸與對象則以一年為限；如情況特殊者經董事會之同意，得依實際狀況需要展延其融通期限。
- 二、計息方式：
 1. 計息計算原則上以本公司主要往來銀行之基本放款利率計息，但視借款企業信譽及擔保品價值酌情增減。
 2. 按日計息，以放款餘額先算出總積數再乘以年利率除以 360 日即得利息額。
 3. 利息按月計收，於借款貸予時，借款人應開具借款期間各月份之應付利息票據，多退少補。
 4. 本公司直接及間接持有表決權股份百分之百之國外公司間資金融通可經董事會同意免予收取利息。

第四條：審查程序：

一、徵查程序：

1. 借款人向本公司申請借款，經辦人員初步接洽時，應先取得財務資料或基本資料，以了解其資金用途及最近營業狀況，屬可行者，即作成洽談記錄向上級呈報。
2. 借款對象為本公司原建有徵信資料者，於借款時請提供最近期營業及資產詳細資料。
3. 借款人財務狀況良好者，且有會計師簽證之融簽報告書，則得沿用原二年內最近期之調查報告資料，經辦人併同參閱會計師查核報告書簽報貸放款，向上級呈報。
4. 屬於繼續借款者，原則上每年徵信乙次。如有重大事件發生者，應視實際需要。每半年徵信調查乙次或以上。
5. 本公司將公司資金貸與他人前，應依本條第一至第四款規定審慎評估是否符合法令及本程序之規定，並評估必要性、合理性及對公司營運、財務之風險與股東權益之影響後，將評估結果提董事會決議核可貸與日期、金額等後辦理。
6. 本公司與子公司間，或本公司之子公司間之資金貸與，應依前款規定提董事會決議，並得授權董事長對同一貸與對象於董事會決議之一定額度及不超過一年之期間內分次撥貸或循環動用。
7. 前款所稱一定額度，除符合第二條第三項規定者外，本公司或子公司對單一企業之資金貸與之授權額度不得超過該公司最近期財務報表淨值百分之十。

二、保全措施

1. 視業務往來情形，有擔保品者得優先考慮貸與。
2. 經徵信調查信用確實良好，且有擔保品者，仍應覓得保證人一人，但無擔保品者，應覓經本公司認可之連帶保證人二人以上。
3. 所有借款必須由經辦人員擬定借據條款，經主管審核並送請法律顧問會核定後，再由借款人及連帶保證人於借據上簽章並開立還款本票經連帶保證人於票面簽章，收妥後應由經辦員再行辦理對保手續。
4. 如遇還款票據不能兌現時，立即依法追訴，以確保債權。

三、保險情形：

1. 擔保品中有土地、房屋及有價證券者應投保火險，船舶、車輛者應保全險，保險以不低於擔保品價值為原則，並以本公司為受益人，保單所載事項應與本公司貸款相符。建物若於設定時尚未編定門號，以座落地段、地號標示。
2. 經辦人員應注意於保期屆滿前，通知借款人繼續投保。

第五條：已貸與金額之後續控管措施、逾期債權處理程序：

- 一、財務部應就資金貸與事項建立備查簿，就資金貸與對象、金額、董事會通過日期、資金貸放日期等，詳予登載。每月編制資金貸與明細表，逐級呈閱。
- 二、借款人於貸放款到期前，如有需要，應於借款到期日前一個月申請展期續約，並以一次(一年)為限，本公司提報董事會決議通過後，重新辦理相關手續。
- 三、本公司內部稽核人員應至少每季稽核資金貸與他人作業程序及其執行情形，並作成書面紀錄，如發現重大違規情事，應即以書面通知各監察人。
- 四、本公司因情事變更，致貸與餘額對象不符規定或超限時，稽核單位應督促財務部訂定改善計畫，並將該改善計畫送各監察人，並依計畫時程完成改善。
- 五、財務部應至少每季評估資金貸與情形並提列適足之備抵壞帳，且於財務報告中適當揭露有關資訊，並提供相關資料予簽證會計師執行必要之查核程序。

第六條：本公司之子公司擬將資金貸與他人者，本公司應命該子公司依「公開發行公司資金貸與及背書保證處理準則」規定訂定資金貸與他人作業程序，並應依所定作業程序辦理。

第七條：本公司應於每月十日前將本公司及子公司上月份資金貸與餘額輸入「行政院金融監督管理委員會」指定之資訊申報網站公告申報。資金貸與餘額達下列標準之一者，應於事實發生日之即日起算二日內輸入資訊申報網站公告申報：

- 一、本公司及子公司資金貸與他人之餘額達本公司最近期財務報表淨值百分之二十以上。
- 二、本公司及子公司對單一企業資金貸與餘額達本公司最近期財務報表淨值百分之十以上。
- 三、本公司或子公司新增資金貸與金額達新臺幣一千萬元以上且達本公司最近期財務報表淨值百分之二以上。

事實發生日係指簽約日、付款日、董事會決議日或其他足資確定資金貸與或背書保證對象及金額之日等日期孰前者。

本公司之子公司非屬國內公開發行公司者，該子公司有前項第三款應公告申報之事項，應由本公司為之。

第八條：本作業程序實施前，本公司現有資金貸與他人之餘額提董事會追認後，按前述各款辦理，但如有超過規定限額之部份，應限期改善之。

第九條：本作業程序經董事會決議通過後，送各監察人並提報股東會同意，如有董事表示異議且有記錄或書面聲明者，公司應將其異議併送各監察人及提報股東會討

論，修改時亦同。

另本公司已設置獨立董事時，依前項規定將本作業程序提報董事會討論時，應充分考量各獨立董事之意見，獨立董事如有反對意見或保留意見，應於董事會議事錄載明

。

第九條之一：本公司已設置獨立董事者，於依第五條規定，通知各監察人事項，應一併書面通知獨立董事；於依第五條規定，送各監察人之改善計畫，應一送獨立董事。

第十條：本公司經理人及相關承辦人員違反「公開發行公司資金貸與及背書保證處理準則」或本作業程序之規定，因而損及公司權益者，則依主管機關規定與本公司「員工年度考績辦法」提報考核，依其情節輕重加以懲處或調整其職務。

第十一條：本辦法訂立於中華民國九十一年五月二十四日。

本辦法於中華民國九十二年二月十三日第一次修訂。

本辦法於中華民國九十八年六月十六日第二次修訂。

本辦法於中華民國九十九年六月十四日第三次修訂。

本辦法於中華民國一〇二年六月十一日第四次修訂。

本辦法於中華民國一〇五年六月〇七日第五次修訂。

本辦法於中華民國一〇八年六月二十四日第六次修訂。