

資金貸與他人作業程序

第一條 目的及法令依據

為使本公司資金貸與他人作業有所依循，及配合金融監督管理委員會所頒訂之《公開發行公司資金貸與及背書保證處理準則》特訂立本辦法。

第二條 資金貸與對象

- 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
 - (一) 與本公司有業務往來之公司或行號。
 - (二) 有短期融通資金必要之關係企業。融資金額不得超過本公司淨值之百分之四十。
- 二、 前項所稱短期，係指一年。但公司之營業週期長於一年者，以營業週期為準。
- 三、 第一項第二款所稱融資金額，係指本公司短期融通資金之累計餘額。
- 四、 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該本公司從事資金貸與，不受第一項第二款之限制。但仍應訂定資金貸與總額及個別對象之限額，並應明定資金貸與期限。

第三條 資金貸與總額及個別對象之限額

- 一、 資金貸與總額
因公司間或與行號間有業務往來，或有短期融通資金之必要，而將資金貸與他人。本項全部貸與總額，以不超過本公司淨值的百分之四十為限。
- 二、 個別對象之限額
 - (一) 與本公司有業務往來之公司或行號，個別貸與金額以不超過最近一年度雙方間進貨或銷貨之金額孰高者，本項全部貸與總額，以不超過本公司淨值總額的百分之四十為限。
 - (二) 有短期融通資金必要之關係企業，個別貸與金額以不超過本公司淨值百分之四十為限。本項全部貸與總額，以不超過本公司淨值總額的百分之四十為限。

第四條 資金貸與期限及計息方式

- 一、 每次資金貸與期限自放款日起，以不超過一年為限。
- 二、 資金貸與利率將參考本公司之資金成本及銀行放款利率，利息得於按月計息或屆期時一次繳清，如遇特殊情形，得經董事會同意後，依實際狀況需要予以調整。

第五條 貸與作業

一、 申請

本公司辦理資金貸與事項，應由申請資金貸與公司或行號檢附必要之公司資料及財務資料，敘明借款用途，以書面向本公司申請。

二、 本公司受理申請後，應由財會單位就貸與對象審核

- (一) 資金貸與他人之必要性及合理性。
- (二) 貸與對象之徵信及風險評估。
- (三) 對公司之營運風險、財務狀況及股東權益之影響。
- (四) 應否取得擔保品及擔保品之評估價值。

三、 保全

本公司辦理資金貸與事項時，非關係企業應取得同額之擔保本票或借據，必要時並辦理動產或不動產之抵押設定。前項債權擔保，債務人如提供相當實力及信用之個人或公司為保證，以代替提供擔保品者，董事會得參酌財會單位之徵信報告辦理；以公司為保證者，應注意其章程是否有訂定得為保證之條款。

四、 授權範圍

- (一) 本公司辦理資金貸與事項，經本公司財會單位提供第二項審核之結果，呈董事長核准並提報董事會決議通過後辦理，不得授權其他人決定。
- (二) 本公司與子公司間，或其子公司間之資金貸與，應依前項規定提董事會決議，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。
- (三) 前項所稱一定額度，本公司或其子公司對單一企業之資金貸與之授權額度不得超過本公司最近期財務報表淨值百分之十。
- (四) 本公司設有獨立董事時，將資金貸與他人時，應充分考量各獨立董事之意見，如有反對意見或保留意見，應於董事會議事錄載明。

五、 本公司辦理資金貸與事項，應建立資金貸與備查簿，就資金貸與之對象、金額、董事會通過日期、資金貸放日期及依本辦法應審慎評估之事項詳予登載備查。

第六條 已貸與金額之後續控管措施、逾期債權處理程序

- 一、 貸款撥放後，應經常注意借款人及保證人之財務、業務以及相關信用狀況等，如有提供擔保品者，並應注意其擔保價值有無變動情形，遇有重大變化時，應立刻通報董事長，並依指示為適當之處理。
- 二、 因情事變更，致貸與對象不符本準則規定或餘額超限時，應訂定改善計畫，將相關改善計畫送各監察人，並依計畫時程完成改善。
- 三、 借款人於貸款到期或到期前償還借款時，應先計算應付之利息，連同本金一併清償後，方可將本票借款等註銷歸還借款人或辦理抵押權塗銷。

- 四、 借款人於貸款到期時，應即償還本息。違者本公司得就其所提供之擔保品或保證人，依法逕行處分及追償。

第七條 本公司之內部稽核人員應至少每季稽核資金貸與他人作業及其執行情形，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。

第八條 資訊公開

- 一、 本公司應於每月十日前公告申報本公司及子公司上月份資金貸與餘額。
- 二、 本公司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。
- 三、 本公司之子公司非屬國內之公開發行公司者，而有前項第三款應公告申報之事項，應由本公司為之。
- 四、 本公司應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。

第九條 罰則

- 一、 本公司經理人及主辦人員若違反本作業程序時，應依照本公司之人事管理辦法依其情節之輕重執行懲處。
- 二、 公司負責人違反第二條第一項時，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。

第十條 本公司設有獨立董事時，第六條第二項送各監察人之改善計畫，應一併送獨立董事。第七條通知各監察人事項，應一併書面通知獨立董事。

第十一條 對子公司辦理資金貸與之控管程序

- 一、 子公司因營運需要，擬將資金貸與他人時，應訂定《資金貸與他人作業程序》，並經該公司董事會通過後，提報股東會同意，修正時亦同。若子公司已設立審計委員會，則《資金貸與他人作業程序》之訂定、修正須經該公司審計委員會全體成員二分之一以上同意，並經董事會通過後，提報股東會同意。
- 二、 本公司之子公司擬將資金貸與他人時，應依各自訂定之《資金貸與他人作業程序》規定辦理，且每月月初應將辦理資金貸與他人之明細以書面彙總回報本公司，以利於期限內完成公告申報。

第十二條 本辦法訂定或修正

- 一、 經董事會通過後，送各監察人並提報股東會同意，如有董事表示異議且有紀錄或書面聲明者，公司應將其異議併送各監察人及提報股東會討論，修正時亦同。
- 二、 本公司設有獨立董事時，依前項規定提報董事會討論時，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。
- 三、 本公司設置審計委員會時，訂定或修正本辦法，應經審計委員會全體成員二分之一以上同意，並提董事會決議，不適用第二項規定。
- 四、 前項如未經審計委員會全體成員二分之一以上同意者，得由全體董事三分之二以上同意行之，並應於董事會議事錄載明審計委員會之決議。
- 五、 本條所稱審計委員會全體成員及前項所稱全體董事，以實際在任者計算之。

第十三條 本公司設有審計委員會時，對於監察人之規定，於審計委員會準用之。

第十四條 本作業程序訂立於民國111年06月21日。