

## 一、說明

本公司為業務需要以資金貸予與本公司有業務交易行為之子公司或其他公司(以下簡稱借款公司)，均依本作業程序辦理。

## 二、內容

(一)貸與對象除以下二款情形外，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. 有短期融通資金之必要的公司或行號。所稱短期，係指一年或一營業週期(以較長者為準)之期間；融通資金係指本公司短期融通資金之累計餘額。

(二)資金貸放總額限制及對個別對象限額：

1. 資金貸放總額，以不超過本公司淨值百分之四十為限。
2. 對個別對象資金貸與限額，以不超過資金貸放總額百分之五十為限。
3. 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雙方間業務往來金額為限。所稱業務往來金額係指雙方間進貨或銷貨金額孰高者。

(三)審查程序

1. 對申貸人之融資請求書(或公函)，由公司財務單位審核其必要性，並評估其用途、目的、效益；擬定計息利率及貸放期限，簽具應否貸與意見，呈總經理、董事長核准。
2. 本公司資金之核貸，均應經董事會決議通過，始得為之。
3. 財務單位每年檢討貸予對象額度，並斟酌調整。

(四)作業程序

1. 作業流程如附件
2. 若因業務往來從事資金貸與，本公司財務單位經辦人員應評估貸與金額與業務往來金額是否相當；若因短期融通資金之必要者，應列舉得貸與資金之原因及情形。

(五)資金融通期限及計息方式：

1. 每筆融通時間以不超過一年為限，但如有所需，於償還日期前提出申請核准後，得繼續使用。
2. 每筆融通資金得參考公司內部資金成本，酌加百分之0.25至百分之1.25計算之，並約定繳息日期。

(六)本公司辦理資金貸與他人應注意事項

1. 本公司辦理資金貸與事項，應建立備查簿，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作業程序應審慎評估之事項詳予登載備查。
2. 本公司財務單位應將約據、本票等債權憑證、以及擔保品證件、保險單、往來文件，依序整理後，由財務單位專案列管。
3. 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。
4. 本公司因情事變更，致貸與餘額超限時，稽核單位應督促財務單位訂定期限，將

超限貸與資金收回，並將該改善計畫送各監察人。

(七)本作業程序通過生效後納入本公司會計制度之內部控制程序中施行，並依行政院金融監督管理委員會之規定，將各月貸予情形按規定格式列表填報有關單位。

(八)子公司之適用：

1. 本公司持股百分之五十以上之子公司，其資金貸與他人之作業程序，應依本準則為之。
2. 子公司內部稽核人員亦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，應立即以書面通知本公司稽核單位，本公司稽核單位應將書面資料送交各監察人。
3. 本公司稽核人員依年度稽核計劃至子公司進行查核時，應一併了解子公司資金貸與他人作業程序執行情形，若發現有缺失事項應持續追蹤其改善情形，並作成追蹤報告呈報總經理
4. 子公司應將資金實際貸放相關資料按月函告本公司以辦理合併公告、申報及抄送。

(九)資訊公開

1. 本公司應於每月 10 日前將本公司及子公司上月份資金貸與餘額輸入公開資訊觀測站。
2. 本公司資金貸與餘額達下列標準之一者，應於事實發生之日起二日內輸入公開資訊觀測站：
  - (1)資金貸與他人之餘額達公司最近期財務報表淨值百分之二十以上者，或依本款規定辦理公告申報後，其餘額每增加逾公司最近期財務報表淨值百分之二者。
  - (2)對單一企業資金貸與餘額達公司最近期財務報表淨值百分之十以上者，或依本款規定辦理公告申報後，其餘額每增加逾公司最近期財務報表淨值百分之二者。
  - (3)因業務關係對企業資金貸與，其貸與餘額超過最近一年度與其業務往來交易總額者，或依本款規定辦理公告申報後，其餘額每增加逾公司最近期財務報表淨值百分之二者。
3. 本公司之子公司若非屬國內公開發行公司者，該子公司有前項各款應公告申報之事項，應由該本公司為之。前項子公司資金貸與餘額占淨值比例之計算，以該子公司資金貸與餘額占本公司淨值比例計算之。
4. 本公司應依一般公認會計原則規定，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。

(十)罰則

本公司之經理人及主辦人員違反本作業程序時，依照本公司人事管理辦法與員工手冊提報考核，依其情節輕重處罰。

(十一)實施與修訂

本程序經董事會通過，送各監察人並提報股東會同意後實施，如有董事表示異議且有紀錄或書面聲明者，本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。本公司依前項規定將「資金貸與他人作業程序」提報董事會討論時，應充分考量各獨立董事之意見，並將其同意或反對之明確意見及反對之理由列入董事會紀錄。