

美律實業股份有限公司
「資金貸與他人作業程序」修訂條文對照表

| 修訂條文 | 現行條文 | 說明 |
|---|--|--|
| <p>2. <u>適用範圍</u></p> <p><u>2.1</u>依據：本作業程序準則依證券交易法（以下簡稱證交法）第三十六條之一規定訂定之。公司辦理資金貸與者，應依本作業程序規定辦理。但其他法令另有規定者，從其規定。</p> <p><u>2.2</u> 適用範圍：</p> <p><u>2.2.1</u>本公司資金貸與他人，須符合下列要件：</p> <p>(1)與本公司有業務往來的公司或行號。</p> <p>(2)有短期融通資金之必要的公司或行號。</p> <p><u>(a)</u> 融資金額不得超過貸與企業淨值之百分之四十。</p> <p><u>(b)</u> 所稱短期，係指一年或一營業週期(以較長者為準)之期間。</p> <p><u>(c)</u> 融資金額係指本公司短期融通資金之累計餘額。</p> <p>(3)其他經本公司董事會同意資金貸與者。</p> <p>(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，從事資金貸與，不受第<u>2.2.1.(2).(a)</u>之限制。但仍應依第<u>5.1</u>和<u>5.2</u>規定訂定資金貸與之限額及期限</p> <p><u>2.2.2</u>本公司之子公司，若欲辦理資金貸與他人時，本公司應命子公司依本程序規定訂定資金貸與他人作業</p> | <p>2.依據：本作業程序依據公司法第十五條、行政院金融監督管理委員會94.12.29金管証六字第0940006026號令修訂。</p> | <p>1.配合引據證券交易法之規定，酌作文字修正。</p> <p>2.依「文件製作與編號作業辦法」調整條號。</p> <p>3.修訂條文為現行條文3.1、3.2併入。</p> <p>3.爰增訂規定，以茲明確。</p> |

| 修訂條文 | 現行條文 | 說明 |
|---|---|--|
| <p>程序，並應依所定作業程序辦理，並提報本公司之董事會核准之。</p> | | |
| <p><u>3. 權責單位：依 5.15 與 5.16 規定。</u></p> | <p><u>3.適用範圍：</u></p> <p><u>3.1</u>本公司資金貸與他人，須符合下列要件。</p> <p><u>3.1.1</u>與本公司有業務往來的公司或行號。</p> <p><u>3.1.2</u>有短期融通資金之必要的公司或行號。</p> <p><u>(1)</u>融資金額不得超過貸與企業淨值之百分之四十。</p> <p><u>(2)</u>所稱短期，係指一年或一營業週期(以較長者為準)之期間。</p> <p><u>(3)</u>融資金額係指本公司短期融通資金之累計餘額。</p> <p><u>3.1.3</u>其他經本公司董事會同意資金貸與者。</p> <p><u>3.1.4</u>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，不受第<u>3.1.2 (1)</u>之限制。</p> <p><u>3.2</u>本公司之子公司，若欲辦理資金貸與他人時，本公司應命子公司依本程序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，並提報本公司之董事會核准之。</p> | <p>1.依「文件製作與編號作業辦法」，新增權責單位。</p> <p>2.現行條文 3 之內文併入修訂條文 2.2。</p> |
| <p><u>4. 名詞釋義：</u></p> <p><u>4.1</u>本作業程序所稱子公司及母公司，應依證券發行人財務報告編製準則之規定認定之。</p> <p><u>4.2</u>本作業程序所稱之淨值，係指證券發行人財務報告編製準則規定之資產負債表歸屬於母公司業主之權益。</p> <p><u>4.3</u>本作業程序所稱事實發生日，係指交易簽約日、付款日、董事會決議日或其他足資確定交易對象</p> | <p><u>4.程序內容：</u></p> <p><u>4.1. 資金貸與總額及個別對象之限額</u></p> <p><u>4.1.1.</u>本公司總貸與金額以不超過本公司淨值的百分之百為限，惟因公司間或與行號間有短期融通資金之必要而將資金貸與他人之總額，以不超過本公司淨值的百分之四十為限。</p> <p><u>4.1.2.</u>與本公司有業務往來之公司或行號，個別貸與金</p> | <p>1.依「文件製作與編號作業辦法」，新增名詞釋義。</p> <p>2.明定本程序所稱之淨值，係指證券發行人財務報告編製準則規定之資產負債表歸屬於</p> |

| 修訂條文 | 現行條文 | 說明 |
|------------------------------|--|---|
| <p><u>及交易金額之日等日期孰前者。</u></p> | <p>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。</p> <p><u>4.1.3.</u>有短期融通資金必要之公司或行號，個別貸與金額以不超過本公司淨值百分之四十為限。</p> <p><u>4.2.</u>資金貸與期限每次不得超過一年，除短期資金融通者外，如因業務需要得申請延期一次，貸放利息視互惠條件而定，除有別規定者外，悉依本公司主要往來銀行當時公告之基本放款利率為最低基準，但實際貸放利率由董事會通過後決定之。</p> <p><u>4.3.</u>借款人向本公司申請資金貸放，應出具申請書或公函，詳述借款金額、期限及用途。初次借款者，借款前應提供基本資料及財務資料，予會計或徵信公司辦理徵信工作，若屬繼續借款者，視實際需要辦理徵信。</p> <p><u>4.4.</u>經徵信調查評估後，如借款人信用評估欠佳或借款用途不當，不擬貸放者，經辦人員應將婉拒理由，簽請總經理初審，轉呈董事長複審後，儘速答覆借款人。</p> <p><u>4.5.</u>信用評估良好且借款用途正當之案件，經辦人員應填具意見，擬具貸放條件，逐級呈閱准後為之。貸款核貸及限額應經董事會決議為之，不得授權其他人決定。公司與母公司或子公司間，或各子公司間之資金貸與，應依前述規定提董事會決議，並得授權董事長對同一貸與對象於董事</p> | <p>母公司業主權益項目，以資明確。</p> <p>3.為落實並遵循資訊及時公開，明定事實發生日之定義，為足資確定交易對象及交易金額之日期孰前者。</p> <p>4.現行條文 4 之內文併入修訂條文 5.1 至 5.13。</p> |

| 修訂條文 | 現行條文 | 說明 |
|------|---|----|
| | <p>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。前述所稱一定額度，除符合<u>3.1.4</u>規定者外，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貸與公司最近期財務報表淨值百分之十。公司若已設置獨立董事者，應將各獨立董事之意見，其同意或反對之明確意見及反對理由列入董事會紀錄中。</p> <p><u>4.6.</u>簽約對保作業：資金貸放經核准後，應辦理簽約對保作業，其程序如下：</p> <p><u>4.6.1.</u>本公司控股比例 95%(含)以上企業，不受此限制。</p> <p><u>4.7.</u>由雙方負責人代表簽約對保，合約應載明借款金額、期間，如約定計息者，應載明利率。</p> <p><u>4.8.</u>擔保品權利設定：貸放案件如有擔保品者，程序如下：</p> <p><u>4.8.1.</u>本公司控股比例 95%(含)以上企業，不受此限制。</p> <p><u>4.8.2.</u>經辦人員應核至擔保品，並由雙方負責人辦理質押權設定。</p> <p><u>4.8.3.</u>擔保品中(土地及有價證券外)應投保火險，保險單應加註以本公司為受益人。</p> <p><u>4.8.4.</u>借款人申請塗銷抵押權時，應查明無借款餘額後，始可辦理。</p> <p><u>4.9.</u>撥還款作業</p> <p><u>4.9.1.</u>依合約規定或辦妥擔保品抵押設定後登記。</p> <p><u>4.9.2.</u>依合約規定還款。</p> <p><u>4.10.</u>為其他公司開立擔保信用狀</p> | |

| 修訂條文 | 現行條文 | 說明 |
|------|--|----|
| | <p><u>4.10.1.</u>為其他公司開立擔保信用狀之額度，同資金貸放額度。</p> <p><u>4.10.2.</u>其程序及核決權限同<u>4.5.</u></p> <p><u>4.11.</u>上述資金貸與事項，會計課應設明細分戶帳登載，其內容包括借款公司名稱、金額、董事會決議日期、貸與日期、預計收回日期、截至本月底餘額及擔保情形等。</p> <p><u>4.12.</u>審查程序</p> <p><u>4.12.1</u> 承辦人員應對背書保證之必要性及合理性作成書面報告，逐級呈閱批示。</p> <p><u>4.12.2</u> 承辦人員應對借款人進行徵信調查，並將徵信資料作為風險評估依據。</p> <p><u>4.12.3</u> 承辦人員應對資金貸與他人，對公司之營運風險、財務狀況及股東權益之影響進行評估。</p> <p><u>4.12.4</u> 承辦人員應評估擔保品取得之必要性。擔保品之評估價值由借款人與本公司共同洽第三公證人出具鑑價報告作為貸放金額依據。</p> <p><u>4.13.</u> 控管措施及逾期債權處理</p> <p><u>4.13.1</u>承辦人員於核貸後應確實掌控借款人及保證人之財務、業務及相關信用狀況，如有提供擔保品者，並應注意其擔保價值之變動情況，遇有借款人</p> | |

| 修訂條文 | 現行條文 | 說明 |
|---|--|---|
| | <p>信用與擔保品價值產生重大變化時，應立即逐級呈報，做適當處理。</p> <p><u>4.13.2.</u> 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。</p> <p><u>4.13.3</u> 借款人逾期償付本息時，承辦人員應即以電話或書面通知等方式通知借款人及保證人，如借款人需延期或變更還款條件時，需提出請求，報經董事會核准後為之，違者本公司得就所提供之擔保品或保證人，依法逕行處分及追償。</p> | |
| <p>5. 作業內容</p> <p><u>5.1</u> 資金貸與總額及個別對象之限額</p> <p><u>5.1.1</u> 本公司總貸與金額以不超過本公司淨值的百分之百為限，惟因公司間或與行號間有短期融通資金之必要而將資金貸與他人之總額，以不超過本公司淨值的百分之四十為限。</p> <p><u>5.1.2</u> 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。</p> <p><u>5.1.3</u> 有短期融通資金必要之公司或行號，個別貸與金額以</p> | <p>5.公告及申報：</p> <p><u>5.1.</u> 本公司之子公司應於每月五日前將上月份之「資金貸與他人明細表」提報本公司彙總。</p> <p><u>5.2.</u> 每月十日前應將本公司及子公司上月份資金貸與他人餘額，併同營業額按月公告，且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公告申報：</p> <p><u>5.2.1.</u> 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。</p> <p><u>5.2.2.</u> 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</p> | <p>1. 依「文件製作與編號作業辦法」規定調整條號。</p> <p>2. 現行條文5之內文併入修訂條文5.14。</p> <p>3. 修訂條文為現行條文4.1至7.3併入。</p> |

| 修訂條文 | 現行條文 | 說明 |
|---|--|----|
| <p>不超過本公司淨值百分之四十為限。</p> <p>5.2 資金貸與期限每次不得超過一年，除短期資金融通者外，如因業務需要得申請延期一次，貸放利息視互惠條件而定，除有別規定者外，悉依本公司主要往來銀行當時公告之基本放款利率為最低基準，但實際貸放利率由董事會通過後決定之。</p> <p>5.3 借款人向本公司申請資金貸放，應出具申請書或公函，詳述借款金額、期限及用途。初次借款者，借款前應提供基本資料及財務資料，予會計或徵信公司辦理徵信工作，若屬繼續借款者，視實際需要辦理徵信。</p> <p>5.4 經徵信調查評估後，如借款人信用評估欠佳或借款用途不當，不擬貸放者，經辦人員應將婉拒理由，簽請總經理初審，轉呈董事長複審後，儘速答覆借款人。</p> <p>5.5 信用評估良好且借款用途正當之案件，經辦人員應填具意見，擬具貸放條件，逐級呈閱准後為之。貸款核貸及限額應經董事會決議為之，不得授權其他人決定。公司與母公司或子公司間，或各子公司間之資金貸與，應依前述規定提董事會決議，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。前述所稱一定額度，除符合2.2.1(4)規定者外，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貸與公司最近期財務報表淨值百分之十。公司若已設置獨立董事者，應將各獨立董事之意見，其同意或反對之明確意見及反對理由</p> | <p>值百分之十以上。</p> <p>5.2.3 本公司或子公司新增資金貸與金額達新台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。</p> <p>5.3 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。</p> | |

| 修訂條文 | 現行條文 | 說明 |
|---|------|----|
| <p>列入董事會紀錄中。</p> <p><u>5.6</u>簽約對保作業：資金貸放經核准後，應辦理簽約對保作業，其程序如下：</p> <p><u>5.6.1</u>本公司控股比例95%(含)以上企業，不受此限制。</p> <p><u>5.7</u>由雙方負責人代表簽約對保，合約應載明借款金額、期間，如約定計息者，應載明利率。</p> <p><u>5.8</u>擔保品權利設定：貸放案件如有擔保品者，程序如下：</p> <p><u>5.8.1</u>本公司控股比例95%(含)以上企業，不受此限制。</p> <p><u>5.8.2</u>經辦人員應核至擔保品，並由雙方負責人辦理質押權設定。</p> <p><u>5.8.3</u>擔保品中(土地及有價證券外)應投保火險，保險單應加註以本公司為受益人。</p> <p><u>5.8.4</u>借款人申請塗銷抵押權時，應查明無借款餘額後，始可辦理。</p> <p><u>5.9</u>撥還款作業</p> <p><u>5.9.1</u>依合約規定或辦妥擔保品抵押設定後登記。</p> <p><u>5.9.2</u>依合約規定還款。</p> <p><u>5.10</u>為其他公司開立擔保信用狀</p> <p><u>5.10.1</u>為其他公司開立擔保信用狀之額度，同資金貸放額度。</p> <p><u>5.10.2</u>其程序及核決權限同5.5。</p> <p><u>5.11</u>上述資金貸與事項，會計課應設明細分戶帳登載，其內容包括借款公司名稱、金額、董事會決議日期、貸與日期、預計收回日期、截至本月底餘額及擔保情形等。</p> <p><u>5.12</u>審查程序</p> <p><u>5.12.1</u>承辦人員應對背書保證</p> | | |

| 修訂條文 | 現行條文 | 說明 |
|--|------|----|
| <p>之必要性及合理性作成書面報告，逐級呈閱批示。</p> <p><u>5.12.2</u>承辦人員應對借款人進行徵信調查，並將徵信資料作為風險評估依據。</p> <p><u>5.12.3</u>承辦人員應對資金貸與他人，對公司之營運風險、財務狀況及股東權益之影響進行評估。</p> <p><u>5.12.4</u>承辦人員應評估擔保品取得之必要性。擔保品之評估價值由借款人與本公司共同洽第三公證人出具鑑價報告作為貸放金額依據。</p> <p><u>5.13</u>控管措施及逾期債權處理</p> <p><u>5.13.1</u>承辦人員於核貸後應確實掌控借款人及保證人之財務、業務及相關信用狀況，如有提供擔保品者，並應注意其擔保價值之變動情況，遇有借款人信用與擔保品價值產生重大變化時，應立即逐級呈報，做適當處理。</p> <p><u>5.13.2</u>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。</p> <p><u>5.13.3</u>借款人逾期償付本息時，承辦人員應即以電話或書面通知等方式通知借款人及保證人，如借款人需延期或變更還款條件時，需提出請求，報經董事會核准後為之，違者本公司得就</p> | | |

| 修訂條文 | 現行條文 | 說明 |
|---|------|-----------------------------------|
| <p>所提供之擔保品或保證人，依法逕行處分及追償。</p> <p>5.14公告及申報：</p> <p>5.14.1本公司之子公司應於每月五日前將上月份之「資金貸與他人明細表」提報本公司彙總。</p> <p>5.14.2每月十日前應將本公司及子公司上月份資金貸與他人餘額，併同營業額按月公告，且資金貸與餘額達下列標準之一者，應於事實發生之日起算二日內公告申報：</p> <p>(1) 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。</p> <p>(2) 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。</p> <p>(3) 本公司或子公司新增資金貸與金額達新台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。</p> <p>5.14.3子公司非屬國內公開發行公司者，該子公司有前述應公告申報之事項，應由本公司為之。</p> <p>5.15其他事項：</p> <p>5.15.1為強化公司對於資金貸與作業之控管，稽核單位應每季檢查、評估前開規範之執行情形，作</p> | | <p>3.為使相關行為義務計算之起算日更加明確，爰修正之。</p> |

| 修訂條文 | 現行條文 | 說明 |
|---|--|--------------------------------|
| <p>成書面紀錄 ，如發現有違反規定，情節重大者，應即以書面通知監察人。</p> <p><u>5.15.2</u>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，並提供簽證會計師相關資料執行必要查核程序，出具允當之查核報告書。</p> <p><u>5.15.3</u>若因情事變更致貸與對象不符本程序規定或餘額超限時，財務單位應訂定改善計劃，並將相關改善計劃送各監察人審閱，並依計畫時程完成改善。</p> <p><u>5.15.4</u>經理人及經辦人員違反本程序時，應賠償公司因此所受之損害。</p> <p><u>5.16</u>核決權限：</p> <p><u>5.16.1</u>本作業程序經董事會通過後，送各監察人並提報股東會同意。</p> <p><u>5.16.2</u>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。</p> <p><u>5.16.3</u>設有獨立董事者，應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。</p> | | <p>4.文字修正。</p> |
| <p><u>6.使用表單</u>：無。</p> | <p><u>6.其他事項</u>：</p> <p><u>6.1.</u>為強化公司對於資金貸與作業之控管，稽核單位應每季檢查、評估前開規範之執行情形，作成書面紀錄，如發現有違反規定，情節重大者</p> | <p>1.依「文件製作與編號作業辦法」新增使用表單。</p> |

| 修訂條文 | 現行條文 | 說明 |
|--------------------------|---|---|
| | <p>，應即以書面通知監察人。</p> <p><u>6.2.</u>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，並提供簽證會計師相關資料執行必要查核程序，出具允當之查核報告書。</p> <p><u>6.3.</u>若因情事變更致貸與對象不符本程序規定或餘額超限時，財務單位應訂定改善計劃，並將相關改善計劃送各監察人審閱，並依計畫時程完成改善。經理人及經辦人員違反本程序時，應賠償公司因此所受之損害。</p> | <p>2.現行條文6之內文併入修訂條文5.15。</p> |
| <p>7. <u>參考文件</u>：無。</p> | <p>7.核決權限：</p> <p><u>7.1</u> 本作業程序經董事會通過後，送各監察人並提報股東會同意。</p> <p><u>7.2</u> 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。</p> <p><u>7.3</u> 設有獨立董事者，應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。</p> | <p>1.依「文件製作與編號作業辦法」新增參考文件。</p> <p>2.現行條文7之內文併入修訂條文5.16。</p> |
| <p>8. <u>流程圖</u>：無。</p> | | <p>依「文件製作與編號作業辦法」</p> |
| <p>9. <u>附件</u>：無。</p> | | <p>新增。</p> |

美律實業股份有限公司
「背書保證作業程序」修訂條文對照表

| 修訂條文 | 現行條文 | 說明 |
|---|---|---|
| <p>2.適用範圍</p> <p>2.1.法令依據:本作業程序係依證券交易法(以下簡稱證交法)第三十六條之一規定訂定之。</p> <p>2.2.適用範圍:</p> <p>2.2.1.本公司及子公司辦理背書保證時,應依本作業程序規定辦理,但其他法令另有規定者,從其規定。本公司之子公司擬為他人背書或提供保證者,本公司應命該子公司訂定背書保證作業程序,並應依所定程序辦理,提報本公司董事會核准之。</p> <p>2.2.2.本作業程序所稱背書保證包括:</p> <p>(1)融資背書保證:</p> <p>(a)客票貼現融資。</p> <p>(b)為他公司融資之目的所為之背書或保證。</p> <p>(c)本公司融資之目的而另開立票據予非金融事業做擔保者。</p> <p>(2)關稅背書保證:係指為本公司或他公司有關關稅事項所為之背書或保證。</p> <p>(3)其他背書保證:係指無法歸類列入前二項之背書或保證事項。</p> <p>(4)本公司提供動產或不動產為他公司借款之擔保設定質權、抵押權者。</p> | <p>2.法令依據:本作業程序係依據證券交易法第三十六條之一規定及行政院金融監督管理委員會 94.12.29 金管証六字第 0940006026 號令修訂。</p> | <p>1. 配合引據證券交易法之規,酌作文字修正。</p> <p>2. 依「文件製作與編號作業辦法」調整條號。</p> <p>3. 修訂條文為現行條文 3.1、3.2 併入。</p> |
| <p>3.權責:無。</p> | <p>3 適用範圍:</p> <p>3.1本公司及子公司辦理背書保證時,應依本作業程序規定辦理</p> | <p>1.依「文件製作與編號作業</p> |

| 修訂條文 | 現行條文 | 說明 |
|--|---|---|
| | <p>，但法律另有規定者，從其規定。本公司之子公司擬為他人背書或提供保證者，本公司應命該子公司訂定背書保證作業程序，並應依所定程序辦理，提報本公司董事會核准之。</p> <p>3.2本作業程序所稱背書保證包括：</p> <p>3.2.1融資背書保證：</p> <p>3.2.1.1客票貼現融資。</p> <p>3.2.1.2為他公司融資之目的所為之背書或保證。</p> <p>3.2.1.3為本公司融資之目的而另開立票據予非金融事業做擔保者。</p> <p>3.2.2關稅背書保證：係指為本公司或他公司有關關稅事項所為之背書或保證。</p> <p>3.2.3其他背書保證：係指無法歸類列入前二項之背書或保證事項。</p> <p>3.2.4本公司提供動產或不動產為他公司借款之擔保設定質權、抵押權者。</p> | <p>辦法」，新增權責單位。</p> <p>2.現行條文3之內文併入修訂條文2.2.1、2.2.2。</p> |
| <p>4.名詞釋義：</p> <p>4.1.<u>本作業程序所稱子公司及母公司，應依證券發行人財務報告編製準則之規定認定之。</u></p> <p>4.2.<u>本作業程序所稱之淨值，係指證券發行人財務報告編製準則規定之資產負債表歸屬於母公司業主之權益。</u></p> <p>4.3.<u>本作業程序所稱事實發生日，係指交易簽約日、付款日、董事會決議日或其他足資確定交易對象及交易金額之日等日期孰前者。</u></p> | <p>4.背書保證之對象：</p> <p>4.1本公司得對下列公司為背書保證：</p> <p>4.1.1有業務往來之公司。</p> <p>4.1.2公司直接及間接持有表決權之股份超過百分之五十之公司。</p> <p>4.1.3直接及間接對公司持有表決權之股份超過百分之五十之公司。</p> <p>4.2本公司直接及間接持有表決權股份達百分之九十以上之公司間，得為背書保證，且其金額不得超過本公司淨值之百分之十。但本公司直接及間接持有表決權股份百分之百之公司間背書保證，不在此限。</p> | <p>1.明定本程序所稱之淨值，係指證券發行人財務報告編製準則規定之資產負債表歸屬於母公司業主權益項目，以資明確。</p> <p>2.為落實並遵循資訊及時公開，明定事實發生日之定義，為足資確</p> |

| 修訂條文 | 現行條文 | 說明 |
|---|---|--|
| | <p><u>4.3</u>本公司基於承攬工程需要之同業間或共同起造人間依合約規定互保，或因共同投資關係由全體出資股東依其持股比率對被投資公司背書保證者，不受前二項規定之限制，得為背書保證。</p> <p><u>4.4</u>前項所稱出資，係指本公司直接出資或透過持有表決權股份百分之百之公司出資。</p> <p><u>4.5</u>依<u>4.2</u>規定為背書保證前，應提報本公司董事會決議後始得辦理。但本公司直接及間接持有表決權股份百分之百之公司間背書保證，不在此限。</p> | <p>定交易對象及交易金額之日期孰前者。</p> <p>3.依「文件製作與編號作業辦法」，新增名詞釋義及調整條號。</p> <p>4. 現行條文4之內文併入修訂條文5.1。</p> |
| <p>5.作業內容</p> <p><u>5.1.</u>背書保證之對象：</p> <p><u>5.1.1.</u>本公司得對下列公司為背書保證：</p> <p>(1)有業務往來之公司。</p> <p>(2)公司直接及間接持有表決權之股份超過百分之五十之公司。</p> <p>(3)直接及間接對公司持有表決權之股份超過百分之五十之公司。</p> <p><u>5.1.2.</u>本公司直接及間接持有表決權股份達百分之九十以上之公司間，得為背書保證，且其金額不得超過本公司淨值之百分之十。但本公司直接及間接持有表決權股份百分之百之公司間背書保證，不在此限。</p> <p><u>5.1.3.</u>本公司基於承攬工程需要之同業間或共同起造人間依合約規定互保，或因共同投資關係由全體出資股東依其持股比率對被投資公司背書保證者，或同業間依消費者保護法規範從事預售屋銷售合約之履約</p> | | <p>1.修訂條文5.1為現行條文4併入。</p> <p>2.因應法規及建設公司實務需求，考量性質類似承攬工程需要之同業間或共同起造人間依合約規定互保規定，放</p> |

| 修訂條文 | 現行條文 | 說明 |
|--|--|---|
| <p><u>保證連帶擔保者</u>，不受前二項規定之限制，得為背書保證。</p> <p><u>5.1.4</u>前項所稱出資，係指本公司直接出資或透過持有表決權股份百分之百之公司出資。</p> <p><u>5.1.5</u>依【5.1.2】規定為背書保證前，應提報本公司董事會決議後始得辦理。但本公司直接及間接持有表決權股份百分之百之公司間背書保證，不在此限。</p> <p><u>5.2</u>背書保證之額度及權限：</p> <p><u>5.2.1</u>本公司與子公司整體得為對外背書保證事項之限額：</p> <p>(1)本公司累積對外背書保證責任總額以不逾本公司當期淨值百分之百為限。本公司與子公司整體得為累積對外背書保證責任總額以不逾本公司當期淨值百分之百為限。</p> <p>(2)本公司對單一企業背書保證限額以不逾本公司當期淨值百分之八十為限。本公司與子公司整體對單一企業背書保證限額以不逾本公司當期淨值百分之八十為限。</p> <p>(3)因業務往來之背書保證以不逾業務往來金額之百分之百為限。</p> <p>(4)本公司及子公司整體背書保證之總額達本公司淨值百分之五十以上者，應於股東會說明其必要性及合理性。</p> | <p>現行條文</p> <p><u>5</u>背書保證之額度及權限：</p> <p><u>5.1</u>本公司與子公司整體得為對外背書保證事項之限額：</p> <p><u>5.1.1</u>本公司累積對外背書保證責任總額以不逾本公司當期淨值百分之百為限。本公司與子公司整體得為累積對外背書保證責任總額以不逾本公司當期淨值百分之百為限。</p> <p><u>5.1.2</u>本公司對單一企業背書保證限額以不逾本公司當期淨值百分之八十為限。本公司與子公司整體對單一企業背書保證限額以不逾本公司當期淨值百分之八十為限。</p> <p><u>5.1.3</u>因業務往來之背書保證以不逾業務往來金額之百分之百為限。</p> | <p>說明</p> <p>寬建設公司因預售屋銷售合約之需要，由同業連帶擔保履約保證責任。</p> <p>3.依「文件製作與編號作業辦法」規定調整條號。</p> |

| 修訂條文 | 現行條文 | 說明 |
|---|---|--------------------------------|
| <p><u>5.2.2</u> 董事長決行之限額：</p> <p>(1) 本公司控股比例95%(含)以上之企業，除依上述規定外，其核決權限不受限制，但事後需向董事會報備。</p> <p>(2) 本公司控股比例95%以下之企業，董事長對單一企業之核決權限為新台幣五千萬元。</p> <p><u>5.3</u> 背書保證辦理程序：</p> <p><u>5.3.1</u> 辦理背書保證或註銷時，應由經辦部門填具申請書，述明背書保證公司、對象、種類、理由、金額，詳細審查。</p> <p>(1) 背書保證之必要性及合理性。</p> <p>(2) 背書保證之徵信調查及風險評估。</p> <p>(3) 公司之營運風險、財務狀況及股東權益之影響。</p> <p>(4) 應否取得擔保品及擔保品之評估價值。</p> <p><u>5.3.2</u> 評估程序：背書保證前，應審慎評估是否符合本公司所訂背書保證作業程序之規定。</p> <p><u>5.3.3</u> 決議程序：</p> <p>(1) 前兩項評估結果提報董事會決議後辦理。</p> <p>(2) 或董事會如果授權董事長在一定額度內決行，事後再報經最近期之董事會追認。</p> <p>(3) 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</p> | <p><u>5.1.4</u> 本公司及子公司整體背書保證之總額達本公司淨值百分之五十以上者，應於股東會說明其必要性及合理性。</p> <p><u>5.2</u> 董事長決行之限額：</p> <p><u>5.2.1</u> 本公司控股比例95%(含)以上之企業，除依上述規定外，其核決權限不受限制，但事後需向董事會報備。</p> <p><u>5.2.2</u> 本公司控股比例95%以下之企業，董事長對單一企業之核決權限為新台幣五千萬元。</p> | <p>4. 修訂條文 5.3 為現行條文 6 併入。</p> |

| 修訂條文 | 現行條文 | 說明 |
|--|------|----|
| <p>會紀錄。</p> <p>5.3.4.應建立備查簿就背書保證對象、金額、董事會通過或董事長決行日期、背書保證日期及依規定應審慎評估之事項，詳予登載於備查簿備查。</p> <p>5.3.5.辦理背書保證因業務需要而有超過背書保證作業程序所定額度之必要時，應經董事會同意，並由半數以上董事對公司超限可能產生之損失具名聯保，並修正背書保證作業程序，報經股東會追認之；股東會不同意時，應訂定計劃於一定期限內銷除超限部份，並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。</p> <p>5.3.6.本公司因情事變更，致背書保證對象不符本程序規定或金額超限時，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。</p> <p>5.3.7.本公司財務部門應評估並認列背書保證之或有損失且於財務報告中適當揭露背書保證資訊並提供簽證會計師相關資料，以供會計師採行必要查核程序，出具允當之查核報告。</p> <p>5.3.8.稽核單位應每季檢查、評估前開規範之執行情形，作成書面紀錄，如發現有違反規定，情節重大者，應即以書面通知監察人。</p> | | |

| 修訂條文 | 現行條文 | 說明 |
|---|------|---|
| <p><u>5.4.</u>辦理公告申報之期限、內容和標準：</p> <p><u>5.4.1.</u>公司應於每月十日前公告申報本公司及子公司上月份背書保證餘額。</p> <p><u>5.4.2.</u>背書保證餘額達下列標準之一者，應於事實發生日之<u>即日</u>起算二日內公告申報：</p> <p>(1)本公司及子公司背書保證之餘額達本公司最近期財務報表淨值百分之五十以上。</p> <p>(2)本公司及子公司對單一企業背書保證餘額達本公司最近財務報表淨值百分之二十以上。</p> <p>(3)本公司及子公司對單一企業背書保證餘額達新台幣一千萬元以上且對其背書保證、長期投資及資金貸與餘額合計數達本公司最近財務報表淨值百分之三十以上。</p> <p>(4)本公司或子公司新增背書保證金額達新台幣三千萬元以上且達本公司最近期財務報表淨值百分之五以上。</p> <p><u>5.4.3.</u>本公司之子公司非屬國內公開發行公司者，該子公司有前項第四款應公告申報之事項，應由本公司為之。</p> <p><u>5.5.</u>印鑑章保管：</p> <p><u>5.5.1.</u>背書保證應以向經濟部申請登記之公司印章為專用印鑑章。</p> <p><u>5.5.2.</u>若對國外公司為保證行為時，公司所出具之保證函</p> | | <p>5.修訂條文 5.4 為現行條文 7 併入。</p> <p>6.為使相關行為義務計算之起算日更加明確，爰修正之。</p> <p>7.修訂條文 5.5 為現行條文 8 併入。</p> |

| 修訂條文 | 現行條文 | 說明 |
|--|------|---|
| <p>應由董事會授權之人簽署。</p> <p><u>5.5.3</u>印鑑章保管人員及保證函簽署人員應報經董事會同意，變更時亦同。</p> <p><u>5.5.4</u>依證交法第一百六十五條之一規定之外國公司（以下簡稱外國公司）辦理為他人背書或提供保證者，應準用本作業程序規定辦理。外國公司無印鑑章者，得不適用第【5.5.1】、【5.5.3】之規定。外國公司依本作業程序規定計算之淨值，係指資產負債表歸屬於母公司業主之權益。</p> <p><u>5.6</u>其他事項：</p> <p><u>5.6.1</u>經理人及經辦人員違反本程序時，應賠償公司因此所受之損害。</p> <p><u>5.6.2</u>背書保證對象若為淨值低於實收資本額二分之一之子公司，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。</p> <p><u>5.6.3</u>其他依金管會規定應訂定事項。 子公司股票無面額或每股面額非屬新臺幣十元者，依【5.6.2】規定計算之實收資本額，應以股本加計資本公積-發行溢價之合計數為之。</p> <p><u>5.7</u>核決權限：</p> <p><u>5.7.1</u>本作業程序經董事會通過後，送各監察人並提報股東會同意。</p> <p><u>5.7.2</u>如有董事表示異議且有紀錄或書面聲明者，公司應</p> | | <p>8.因外國公司尚無印鑑章使用之慣例，爰修訂有關印鑑章使用訂定除外規定。</p> <p>9.修訂條文 5.6 為現行條文 9 併入。</p> <p>10.考量子公司股票如為無面額或每股面額非新臺幣十元，爰增訂其實收資本額之計算，應以股本加計資本公積-發行溢價之合計數為之，以茲明確。</p> <p>11.修訂條文 5.7 為現行條文 10 併入。</p> |

| 修訂條文 | 現行條文 | 說明 |
|--|---|---|
| <p>將其異議併送各監察人及提報股東會討論，修正時亦同。</p> <p><u>5.7.3</u> 設有獨立董事者，應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。</p> | | |
| <p><u>6.使用表單：無。</u></p> | <p><u>6. 背書保證辦理程序：</u></p> <p><u>6.1</u> 辦理背書保證或註銷時，應由經辦部門填具申請書，述明背書保證公司、對象、種類、理由、金額，詳細審查。</p> <p><u>6.1.1</u> 背書保證之必要性及合理性。</p> <p><u>6.1.2</u> 背書保證之徵信調查及風險評估。</p> <p><u>6.1.3</u> 公司之營運風險、財務狀況及股東權益之影響。</p> <p><u>6.1.4</u> 應否取得擔保品及擔保品之評估價值。</p> <p><u>6.2</u> 評估程序：背書保證前，應審慎評估是否符合本公司所訂背書保證作業程序之規定。</p> <p><u>6.3</u> 決議程序：</p> <p><u>6.3.1</u> 前兩項評估結果提報董事會決議後辦理。</p> <p><u>6.3.2</u> 或董事會如果授權董事長在一定額度內決行，事後再報經最近期之董事會追認。</p> <p><u>6.3.3</u> 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。</p> <p><u>6.4</u> 應建立備查簿就背書保證對象、金額、董事會通過或董事長決行日期、背書保證日期及依規定應審慎評估之事項，詳予登載於備查簿備查。</p> | <p>1.依「文件製作與編號作業辦法」新增使用表單。</p> <p>2.現行條文6之內文併入修訂後條文5.3。</p> |

| 修訂條文 | 現行條文 | 說明 |
|-------------------------|--|---|
| | <p><u>6.5</u>辦理背書保證因業務需要而有超過背書保證作業程序所定額度之必要時，應經董事會同意，並由半數以上董事對公司超限可能產生之損失具名聯保，並修正背書保證作業程序，報經股東會追認之；股東會不同意時，應訂定計劃於一定期限內銷除超限部份，並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。</p> <p><u>6.6</u>本公司因情事變更，致背書保證對象不符本程序規定或金額超限時，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。</p> <p><u>6.7</u>本公司財務部門應評估並認列背書保證之或有損失且於財務報告中適當揭露背書保證資訊並提供簽證會計師相關資料，以供會計師採行必要查核程序，出具允當之查核報告。</p> <p><u>6.8</u>稽核單位應每季檢查、評估前開規範之執行情形，作成書面紀錄，如發現有違反規定，情節重大者，應即以書面通知監察人。</p> | |
| <p><u>7.參考文件：無。</u></p> | <p><u>7 辦理公告申報之期限、內容和標準：</u></p> <p><u>7.1</u>公司應於每月十日前公告申報本公司及子公司上月份背書保證餘額。</p> <p><u>7.2</u>背書保證餘額達下列標準之一者，應於事實發生之日起二日內公告申報：</p> <p><u>7.2.1</u> 本公司及子公司背書保證之餘額達本公司最近期財務報表淨值百分之五十以上。</p> <p><u>7.2.2</u> 本公司及子公司對單一</p> | <p>1.依「文件製作與編號作業辦法」新增參考文件。</p> <p>2.現行條文7之內文併入修訂後條文5.4。</p> |

| 修訂條文 | 現行條文 | 說明 |
|-------------------------|--|--|
| | <p>企業背書保證餘額達本公司最近財務報表淨值百分之二十以上。</p> <p><u>7.2.3</u> 本公司及子公司對單一企業背書保證餘額達新台幣一千萬元以上且對其背書保證、長期投資及資金貸與餘額合計數達本公司最近財務報表淨值百分之三十以上。</p> <p><u>7.2.4</u> 本公司或子公司新增背書保證金額達新台幣三千萬元以上且達本公司最近期財務報表淨值百分之五以上。</p> <p><u>7.3</u> 本公司之子公司非屬國內公開發行公司者，該子公司有前項第四款應公告申報之事項，應由本公司為之。</p> | |
| <p>8. <u>流程圖</u>：無。</p> | <p>8 <u>印鑑章保管</u>：</p> <p><u>8.1</u> 背書保證應以向經濟部申請登記之公司印章為專用印鑑章。</p> <p><u>8.2</u> 若對國外公司為保證行為時，公司所出具之保證函應由董事會授權之人簽署。</p> <p><u>8.3</u> 印鑑章保管依融資循環內部控制(MES-B3-04)之印鑑管理(CR-112)規定，由專人保管。</p> <p><u>8.4</u> 印鑑章保管人員及保證函簽署人員應報經董事會同意，變更時亦同。</p> | <p>1. 依「文件製作與編號作業辦法」新增流程圖。</p> <p>2. 現行條文8之內文併入修訂後條文5.5。</p> <p>3. 配合融資循環內部控制(MES-B3-04)之印鑑管理(CR-112)規定修改，刪除8.3。</p> |
| <p>9. <u>附件</u>：無。</p> | <p>9 <u>其他事項</u>：</p> <p><u>9.1</u> 經理人及經辦人員違反本程序時，應賠償公司因此所受之損害。</p> <p><u>9.2</u> 背書保證對象若為淨值低於實收資本額二分之一之子公司，應</p> | <p>1. 依「文件製作與編號作業辦法」新增附件。</p> <p>2. 現行條文9之內文併入修</p> |

| 修訂條文 | 現行條文 | 說明 |
|------|--|--|
| | 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。 | 訂後條文5.6。 |
| | <p>10 核決權限：</p> <p><u>10.1</u> 本作業程序經董事會通過後，送各監察人並提報股東會同意。</p> <p><u>10.2</u> 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。</p> <p><u>10.3</u> 設有獨立董事者，應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。</p> | <p>1.依「文件製作與編號作業辦法」調整。</p> <p>2.現行條文10之內文併入修訂後條文5.7。</p> |