

## 資金貸與及背書保證作業程序訂定面及執行面常見缺失

缺失事項	違反法規
<p>1. 公司（及其子公司）訂定之資金貸與及背書保證作業辦法，未符「公開發行公司資金貸與及背書保證處理準則」（以下簡稱處理準則）規定</p>	<p>1. 「公開發行公司資金貸與及背書保證處理準則」</p> <p>(1) 第 10 及 13 條</p> <p>(2) 第 3 條第 2 項。</p> <p>(3) 第 9 條第 2 款。</p> <p>(4) 第 9 條第 3 款。</p> <p>(5) 第 3 條第 4 項及第 9 條第 3 款。</p> <p>(6) 第 12 條第 3 款。</p> <p>(7) 第 12 條第 11 款。</p>
<p>2. 公司（及其子公司）從事資金</p>	<p>2. 「公開發行公司資金貸與及背書保證處理準則」(1) 第 3 條第 2 項。</p> <p>(2) 第 3 條第 1 項、第 9</p>

<p>貸與及背書保證對象、程序及金額未處理則公司自作業之法規定：</p>	<p>保證，因公司營運虧損淨值下降或因與其業務往來金額下降，導致資金貸與他人及為他人背書保證金額超過個別對象限額或總限額。</p> <p>(3) 超過正常授信期限一定期間之應收帳款轉列其他應收款視為資金貸與者，未提報最近一次董事會決議通過，並記入備查簿中。</p> <p>(4) 子公司資金貸與他人總額及個別對象之限額，以母公司淨值為計算，未以子公司淨值計算。</p> <p>(5) 公司與其母公司或子公司間，或其子公司間之資金貸與，雖經董事會決議，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，惟除直(間)接持有 100% 股份之子公司間外其對單一企業之資金貸與授權額度超過該公司最近期財務報表淨值百分之十。</p> <p>(6) 公司為無業務往來亦無持股控制關係之他人從事背書保證。</p>	<p>條第 3 款及第 12 條第 3 款。</p> <p>(3) 第 8 條第 1 項。</p> <p>(4) 第 3 條第 1 項。</p> <p>(5) 第 14 條第 3 項。</p> <p>(6) 第 5 條第 1 項。</p>
<p>3. 未依處理準則規定公告申報</p>	<p>(1) 未於每月 10 日前公告申報公司及子公司上月份資金貸與餘額。</p> <p>(2) 資金貸與已達處理準則第 22 條規定應辦理公告標準，惟未依規定辦理公告。</p> <p>(3) 未於每月 10 日前公告申報公司及子公司上月份背書保證餘額。</p> <p>(4) 背書保證已達處理準則第</p>	<p>(1) 「公開發行公司資金貸與及背書保證處理準則」第 21 條。</p> <p>(2) 「公開發行公司資金貸與及背書保證處理準則」第 22 條。</p> <p>(3) 「公開發行公司資金貸與及背書保證處理準則」第 24 條。</p>

	25 條規定應辦理公告標準，惟未依規定辦理公告。	(4) 「公開發行公司資金貸與及背書保證處理準則」第 25 條。
--	--------------------------	----------------------------------