



濠瑋(開曼)股份有限公司  
HOW WEIH HOLDING (CAYMAN) CO., LTD.

文件編號 DOC#:

IP-003

版次 REV:

A.1

## 文件名稱 Document Title

# 資金貸與他人作業程序

初版日期： 2013 年 07 月 05 日訂立	ISSUE BY	REVIEW BY	APPROVED BY
本版日期： 2017 年 12 月 29 日修訂	王秀華	林婉純	刁鵬程



濠瑋(開曼)股份有限公司

HOW WEIH HOLDING (CAYMAN) CO., LTD.

文件編號 DOC#:

IP-003

作業名稱:

資金貸與他人作業程序

版次 REV:

A.1

**Revisions**

DATE	DEPT	ISSUE BY	APPROVED BY	SHEET	HISTORY
2013/07/05	財務部	林婉純	黃嘉能	A.0	制定
2017/12/29	財務部	王秀華	刁鵬程	A.1	整修

本資料為濠瑋公司專有之財產，非經許可，不得複製，翻印或轉變成其他形式使用。  
This document is the exclusive property of HW and shall not be reproduced、copied or transformed to any other Format without prior permission of HW.

	<b>濠瑋(開曼)股份有限公司</b> HOW WEIH HOLDING (CAYMAN) CO., LTD.	文件編號 DOC#: IP-003
	作業名稱： <b>資金貸與他人作業程序</b>	版次 REV: A.1

#### 第一條：目的與依據

為使本公司資金貸與他人作業程序有所依循，爰依中華民國金融監督管理委員會（以下簡稱金管會）訂定之「公開發行公司資金貸與及背書保證處理準則」規定，訂定本作業程序。

#### 第二條：資金貸與對象

本公司之資金除有下列情形外，不得貸與他人：

- 一、公司間或與行號間業務往來者。
  - 二、本公司直接及間接持有表決權股份超過百分之五十之子公司因業務需要而有短期融通資金之必要者。
- 前項所稱短期，係指一年。

#### 第三條：資金貸與總額及個別對象之限額

##### 一、資金貸與總額

（一）本公司資金貸與他人之總額以不超過本公司最近期經會計師查核簽證或核閱之財務報表淨值的百分之四十為限；個別對象貸與金額以不超過本公司最近期經會計師查核簽證或核閱之財務報表淨值的百分之四十為限。

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，從事資金貸與時，其金額得不受第一款之限制，其資金貸與總額及個別貸與金額以不超過該公司淨值之百分之一百為限。

（二）就與本公司有業務往來之公司或行號，資金貸與總額以不超過本公司淨值百分之十為限。

二、資金貸與個別對象之限額：就與本公司有業務往來之公司或行號，個別對象之資金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最近一年內或未來一年內可預估之實際進、銷貨金額之孰高者，且不超過本公司淨值百分之十。

#### 第四條：資金貸與期限及計息方式

每筆資金貸與期限以不超過一年為限。

資金貸與他人之利率不得低於本公司向金融機構短期借款之最高利率。本公司貸款利息之計收，以每月繳息一次為原則，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。

	<b>濠瑋(開曼)股份有限公司</b> HOW WEIH HOLDING (CAYMAN) CO., LTD.	文件編號 DOC#: IP-003
	作業名稱： 資金貸與他人作業程序	版次 REV: A.1

**第五條：資金貸與辦理程序**

- 一、本公司辦理資金貸與事項時，應由財務部依資金貸與對象之申請，逐項審核其資格、額度是否符合本作業程序之規定，並應併同第六條審查評估結果，製作評估報告按公司規定之核決權限呈核後，並提報董事會決議通過後辦理之，不得授權其他人決定。
- 二、本公司與子公司間或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。  
前項所稱一定額度，除本公司直接及間接持有表決權股份百分之百之國外子公司間從事資金貸與外，本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。
- 三、財務部應就資金貸與事項建立備查簿。資金貸與經董事會決議後，應將資金貸與對象、金額、董事會通過日期、資金貸放日期、擔保品及依審查程序應審慎評估之事項，詳予登載備查。
- 四、內部稽核人員應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，應即以書面通知各董事。
- 五、財務部應就每月所發生及註銷之資金貸與事項編製明細表，俾控制追蹤及辦理公告申報。
- 六、本公司如因情事變更，致貸與對象不符合本作業程序第二條規定或餘額超限時，稽核單位應督促財務部訂定改善計劃確實執行，並將該改善計畫提報董事會。

**第六條：資金貸與審查程序辦理資金貸與時，財務部會同相關部門就下列事項進行審查與評估，並作成評估報告：**

- 一、瞭解資金貸與對象與本公司之關係，借款目的與用途，與本公司業務之關聯性或其營運對本公司之重要性等，併同本公司資金貸與限額及目前餘額，評估其必要性及合理性。
- 二、取具資金貸與對象之業務及財務相關資料，分析資金貸與對象之營運、財務及信用狀況與還款來源等，以衡量可能產生之風險。
- 三、分析本公司目前資金貸與餘額占本公司淨值之比例、流動性與現金流量狀況，以及上述第一及二款之審查結果，以評估對本公司之營運風險、財務狀況及股東權益之影響。
- 四、視上述第一至三款之評估結果，衡量是否要求借款人提供適當之擔保品，並按季評估擔保品價值是否與資金貸與餘額相當，必要時得要求

	<b>濠瑋(開曼)股份有限公司</b> HOW WEIH HOLDING (CAYMAN) CO., LTD.	文件編號 DOC#: IP-003
	作業名稱： 資金貸與他人作業程序	版次 REV: A.1

借款人增提擔保品。

#### 第七條：公告申報程序

- 一、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中華民國之公開資訊觀測站。
- 二、資金貸與達下列標準之一者，應於事實發生日之即日起算二日內輸入中華民國之公開資訊觀測站：
  - (一)本公司及子公司資金貸與他人之餘額達本公司最近期經會計師查核簽證或核閱之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經會計師查核簽證或核閱之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經會計師查核簽證或核閱之財務報表淨值百分之二以上。
- 三、本公司之子公司非屬中華民國公開發行公司者，該子公司有前項第三款應輸入公開資訊觀測站之事項，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。  
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。

#### 第八條：已貸與金額之後續控管措施及逾期債權處理程序

- 一、貸款撥放後，應由財務部定期提出借款人及保證人之財務、業務及相關信用狀況等之書面報告；如有提供擔保品者，應注意擔保品價值有無變動情形。遇有重大變化時，應立刻通報各董事，並依指示為適當之處理。
- 二、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，方可將本票借據等註銷歸還借款人或辦理抵押權塗銷。
- 三、借款人於貸款到期時，應即還清本息。違者本公司得就借款人所提供之擔保品或保證人，依法逕行處分及追償。

#### 第九條：對子公司資金貸與他人之控管程序

- 一、本公司之子公司若擬將資金貸與他人者，應命該子公司依金管會訂定

	<b>濠瑋(開曼)股份有限公司</b> HOW WEIH HOLDING (CAYMAN) CO., LTD.	文件編號 DOC#: IP-003
	作業名稱： 資金貸與他人作業程序	版次 REV: A.1

之「公開發行公司資金貸與及背書保證處理準則」規定，以及參酌本公司之意見，訂定「資金貸與他人作業程序」，並應依所訂作業程序辦理，該項作業程序之增修訂及實際貸與他人時應提報本公司董事會決議；惟淨值係以子公司最近期財務報表淨值為計算基準。

- 二、子公司應於每月 5 日(不含)以前編製上月份資金貸與他人明細表，並送本公司備查。
- 三、子公司如已設置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，應即以書面通知本公司稽核單位，本公司稽核單位應將書面資料送交各董事。
- 四、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，如發現重大違規情事，應即以書面通知各董事。

#### 第十條：罰則

本公司之經理人及主辦人員因疏忽違反本作業程序，致公司受有嚴重損害者，應立即呈報其直屬主管、財務最高決策主管及董事長，並依本公司人事行政相關規章制度處理；若經查明有蓄意違反本作業程序，致公司受有損害者，除依本公司人事行政相關規章制度處理外，得要求行為人賠償公司之損失，並將處理經過提報最近期之董事會。

#### 第十一條：其他

- 一、本作業程序所稱之子公司及母公司，應依證券發行人財務報告編製準則之規定認定之。
- 二、本公司及子公司之財務報告若係以國際財務報導準則編製者，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。
- 三、本作業程序未盡事宜部分，依有關法令規定及本公司相關規章辦理。

#### 第十二條：實施及修訂

本作業程序經董事會通過後，應提報股東會同意後施行，修正時亦同。

本公司若已設立獨立董事，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，並將其同意或反對之明確意見及反對理由列入董事會紀錄。