

# 大眾全球投資控股股份有限公司

## 資金貸與處理程序

2019年06月05日修訂

第一條 本公司辦理資金貸與事項依本處理程序之規定辦理之，其他未盡事宜，應依相關法令規定辦理之。

第二條 本公司得為資金貸與之對象：

因短期融通資金必要從事資金貸與者，以下列情形為限：

- 一、本公司之子公司因償還銀行借款、購置設備或營業週轉需要者。
- 二、本公司採權益法評價之被投資公司或本公司之關係人因償還銀行借款、購置設備或營業週轉需要者。
- 三、本公司之子公司因轉投資需要，且該轉投資事業與本公司所營業務相關，對本公司未來業務發展具助益者。

上述所稱子公司及關係人，應依證券發行人財務報告編製準則之規定認定之。

第三條 本公司得為資金貸與之限額：

- 一、本公司資金貸放總額不得超過本公司淨值的百分之四十。
- 二、本公司資金貸與個別對象之限額：  
因有短期融通資金之必要者，個別貸與金額不得超過本公司最近期經會計師查核簽證或核閱財務報表淨值之百分之三十。

第四條 本公司得為資金貸與之期限及計息方式：

- 一、資金貸放期限：  
每次不得超過一年。
- 二、計息方式：  
新台幣不得低於以貸與當月第一日之第一銀行一年期存款機動利率加碼，外幣不得低於六個月倫敦銀行間拆放利率(LIBOR)之同天期利率加碼，加碼幅度由雙方議定後，呈董事會決議，上述利息，每月計息一次。但本公司百分之百持股之子公司不受此限，其計息方式由董事會決議之。

第五條 本公司得為資金貸與之審查程序：

- 一、申請：  
借款人申請資金貸放時，應出具申請書函，詳述借款金額、期限及用途，便利評估其必要性及合理性。

## 二、評估程序：

借款人應提供基本資料及財務資料，供權責單位會同財務部評估其對公司之營運風險、財務狀況及股東權益之影響，並據以研判應否取得擔保品及其擔保品之價值。

## 三、核定：

前述資金貸與之評估報告，連同權責單位擬具貸放條件，依權責逐級呈核，並提報董事會決議通過後方得辦理；本公司若已設置獨立董事，其將資金貸與他人，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記錄。

本公司對子公司之資金貸與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，惟對單一企業授權額度不得超過本公司最近期財務報表淨值百分之十。

## 第六條 本公司得為資金貸與之貸放程序：

### 一、擔保品權利設定：

(一) 借款人如提供擔保品，則應辦理質權或抵押權設定手續，以確保本公司債權。

(二) 擔保品除土地及有價證券外，均應投保火險，如為車輛應投保全險，保險金額以不低於擔保品抵押值之1.1倍為原則，保單上應加註以本公司為受益人。

### 二、撥款：

(一) 貸放案件經辦人員依核定條件填具貸款契約書辦理簽約對保手續。

(二) 借款人簽妥契約及本票，並辦妥抵押設定、保險等手續均完備後方可撥款。

## 第七條 本公司已貸與金額之後續控管措施、逾期債權處理程序：

### 一、債權之維護：

(一) 每筆貸與資金撥放後，權責單位應經常注意借款人及其保證人之財務、業務和相關信用狀況等之變化及擔保品價值之變動情形。

(二) 借款人於貸款到期或到期前提前償還借款時，應清償本金後，方可將本票借據註銷、保證票據歸還借款人或辦理抵押權塗銷等作業。

(三) 借款人申請塗銷抵押權時，應先查明借款本金是否已全部清償，才可同意辦理抵押權塗銷。

### 二、逾期債權處理程序：

借款人若屆期未能償還者，本公司得就其所提供之擔保品或連帶保證人，依法逕行處分及求償。

## 第八條 本公司公告申報程序：

依公開發行公司資金貸與及背書保證處理準則第二十一及第二十二條規定，輸入行政院金融監督管理委員會證券期貨局指定之資訊申報網站，並應評估

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查核。

第九條 本公司各權責單位辦理前述資金貸與事項時，應就資金貸與事項、貸與之對象、金額、期間、計息方式、董事會通過日期、及本處理程序第五條規定之審查文件等送交財務部登載以建立資金貸與備查簿備查。

第十條 本公司如因經營環境及狀況變化，致貸與對象不符規定或餘額超限時，應訂定改善計畫，將相關改善計畫送審計委員會，並依計畫時程完成改善。

第十一條 內部稽核人員應每季依本程序稽核資金貸與執行情形，並作成書面紀錄，如發現重大違規情事，應即以書面通知審計委員會。

第十二條 罰則：

經理人及主辦人員違反本處理程序時，以本公司人事管理規則獎懲辦法處理。

第十三條 本公司之子公司擬辦理資金貸與事項，應依規定訂定作業程序，並依規定送其董事會通過，及提其股東會同意後實施，並依所訂作業程序辦理。

第十四條 本處理程序經審計委員會同意及董事會通過，並提報股東會同意後實施。