



內部控制制度	文件編號：BF00501
背書保證辦法	制訂日期：89年06月09日 修訂日期：102年06月17日 版次：3.4

## 一、目的及依據

- 1-1：為保障股東權益，健全公司辦理背書保證之財務管理及降低其經營風險，茲依據「證券交易法」第三十六條之一「**公開發行公司資金貸與及背書保證處理準則**」規定，訂定本作業辦法。
- 1-2：公司為他人提供背書保證時，應依本辦法辦理。但其他法令另有規定者，從其規定。

## 二、定義

本作業程序所稱之背書保證係指：

2-1：融資背書保證，包括

1. 客票貼現融資。
2. 為他公司融資之目的所為之背書或保證。
3. 為本公司融資之目的而另開立票據予非金融事業作擔保者。

2-2：關稅背書保證，指為本公司或他公司有關關稅事項所為之背書或保證者。

2-3：其他背書保證，指無法歸類列入前二款之背書或保證事項者。

2-4：另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，亦應依本作業程序規定辦理。

2-5：淨值係指依「**國際財務報導準則**」編製經會計師查核或核閱之最近期財務報告，於資產負債表歸屬於母公司業主之權益。

2-6：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交易對象及交易金額之日等日期孰前者。

## 三、本公司所為背書保證之對象：

3-1：公司除得基於承攬工程需要之同業間依合約規定互保或因共同投資關係由各出資股東依其持股比率對被投資公司背書保證者外，得背書保證之對象僅限於下列公司：

(一)有業務往來之公司。(二)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。

(三)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。

3-2：子公司及母公司係依「**證券發行人財務報告編製準則**」之規定認定之。

## 四、背書保證責任總額：

4-1：本公司對外背書保證責任總額，以不超過當期淨值百分之三十為限；本公司與子公司整體得為背書保證之總額以不超過當期淨值百分之五十為限；本公司對單一企業之背書保證責任限額，以不超過當期淨值百分之二十為限；本公司與子公司整體對單一企業之背書保證責任限額，以不超過當期淨值百分之三十為限。

4-2：與本公司因業務往來關係而從事背書保證者，除上述限額規定外，其個別背書保證金額以不超過雙方間**最近一年度或當年度截至背書保證時**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。



內部控制制度	文件編號：BF00501
背書保證辦法	制訂日期：89年06月09日 修訂日期：102年06月17日 版次：3.4

#### 五、背書保證權限：

- 5-1：本公司辦理背書保證事項，應經董事會決議同意行之，亦得由董事會授權董事長依本辦法第四條所訂背書保證限額內執行，事後報經最近期之董事會追認。
- 5-2：本公司辦理背書保證因業務需要而有超過本辦法所訂額度之必要且符合本辦法所訂條件者時，應經董事會同意並由半數以上之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辦法，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銷除超限部分。
- 5-3：已設立獨立董事於前項董事會討論時，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記錄。

#### 六、背書保證辦理程序：

- 6-1：本公司辦理背書保證事項時，應由被背書保證公司出具申請書向本公司財務部提出申請，財務部應對被背書保證公司作徵信調查，評估其風險性並備有評估記錄，經董事會核准後，始得為之，必要時應取得擔保品。
- 6-2：財務部針對被背書保證公司作徵信調查並作風險評估，評估事項應包括：  
(一)背書保證之必要性及合理性。(二)以被背書保證公司之財務狀況衡量背書金額是否必須。(三)累積背書保證金額是否仍在限額以內。(四)因業務往來關係從事背書保證，應評估其背書保證金額與業務往來金額是否在限額以內。(五)對本公司之營運風險、財務狀況及股東權益之影響。(六)應否取得擔保品及擔保品之評估價值。(七)檢附背書保證徵信及風險評估記錄。
- 6-3：財務部應建立備查簿，就背書保證對象、金額、董事會通過日期、背書保證日期及依前項規定應審慎評估之事項，詳予登載備查。
- 6-4：財務部應依財務會計準則公報第九號之規定，評估或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料，以供會計師採行必要查核程序，出具允當之查核報告。
- 6-5：本公司因情事變更，使背書保證對象原符合本施行辦法規定而嗣後不符規定，或背書保證金額因據以計算限額之基礎變動致超過所訂額度時，對該對象背書保證金額或超限部份應於合約所訂期限屆滿時或訂定改善計劃於一定期限內全部消除，將相關改善計劃送各監察人，並報告於董事會。
- 6-6：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時，應依本公司所訂「對子公司監控辦法」對其進行監理。此外，於背書保證期間，該子公司凡有關資金調度運用、金融機構融資借貸，應經由本公司派任之董事或總經理審核並陳報本公司總經理及董事長核准後為之。

#### 七、背書保證註銷

- 7-1：背書保證有關證件或票據如因債務清償或展期換新而需解除時，被背書保證公司應備正式函文將原背書保證有關證件交付本公司財務部加蓋「註銷」印章後退回，申請函文



內部控制制度	文件編號：BF00501
背書保證辦法	制訂日期：89年06月09日 修訂日期：102年06月17日 版次：3.4

則留存備查。

7-2：財務部應隨時將註銷背書保證記入背書保證備查簿，以減少背書保證之金額。

#### 八、內部控制

8-1：本公司之內部稽核人員應至少每季稽核背書保證作業程序及其執行情形，並作成書面記錄，如發現重大違規情事，應即以書面通知各監察人。

8-2：本公司從事背書保證時應依規定程序辦理，如發現重大違規情事，應視違反情況予以處分經理人及主辦人員。

#### 九、印鑑及票據之保管：

9-1：背書保證之專用印鑑為向經濟部登記之公司印鑑。

9-2：前項印鑑及票據應由董事會授權董事長指定專人保管，並依公司規定作業程序，始得用印或開立票據。

#### 十、公告申報程序

10-1：本公司除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。背書保證餘額達下列標準之一者，應於**事實發生日之即日起二日**內公告申報：

(一)本公司及子公司背書保證餘額達本公司最近期財務報表淨值百分之五十以上者。

(二)本公司及子公司對單一企業背書保證餘額達本公司最近期財務報表淨值百分之二十以上者。

(三)本公司及子公司對單一企業背書保證餘額達新臺幣一千萬元以上且對其背書保證、長期**性質之**投資及資金貸與餘額合計數達本公司最近期財務報表淨值百分之三十以上者。

(四)本公司及子公司新增背書保證金額達三千萬元以上且達本公司最近期財務報表淨值百分之五者。

10-2：本公司之子公司非屬國內公開發行公司者，前項第四款應公告申報之事項，由本公司為之。

10-3：前項子公司背書保證餘額占淨值比例之計算，以該子公司背書保證餘額占本公司淨值比例計算之。

#### 十一、對子公司辦理背書保證之控管程序

11-1：本公司之子公司擬為他人背書或提供保證時，應依「公開發行公司資金貸與及背書保證處理準則」之規定，訂定背書保證作業辦法，經董事會通過後提報股東會同意，修正時亦同。

11-2：本公司之子公司為他人背書或提供保證時，應依各自訂定之「背書保證辦法」規定辦理，並於每月五日前將上月份辦理背書保證餘額、對象等以書面彙總呈報本公司稽核課轉財務部代為申報。



內部控制制度	文件編號：BF00501
背書保證辦法	制訂日期：89年06月09日 修訂日期：102年06月17日 版次：3.4

十二、本施行辦法未盡事宜部份，依有關法令規定及本公司相關規章辦理。

十三、本作業辦法經董事會通過後，送各監察人並提報股東會同意。如有董事表示異議且有記錄或書面聲明者，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。

十四、本公司依前項規定將作業辦法提報董事會討論時，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。