

堤維西交通工業股份有限公司

資金貸與他人作業程序

第一條：為使本公司資金貸與他人作業程序有所依循，特訂立本程序。本程序如有未盡事宜，另依相關法令之規定辦理。

第二條：本公司資金貸與對象除有下列各款情形外，不得貸與股東或任何其他人：

- 1、與本公司有業務往來的公司或行號。
- 2、有短期融通資金之必要的公司或行號。融資金額不得超過本公司淨值之百分之四十。

前項所稱短期，係指一年或一營業週期（以較長者為準）之期間。

第一項第二款所稱融資金額，係指本公司短期融通資金之累計餘額。

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，或本公司直接及間接持有表決權股份百分之百之國外公司對本公司從事資金貸與，不受第一項第二款之限制。但仍不得超過本公司淨值之百分之百為限。

公司負責人違反第一項及前項但書規定時，應與借用人連帶負返還責任；如公司受有損害者，亦應由其負損害賠償責任。

第三條：本公司與他公司或行號間因業務往來關係而有必要從事資金貸與者，其貸與餘額以不超過本公司淨值40%為限，而個別貸與金額以不超過本公司淨值20%且不超過雙方業務往來金額為限。所稱業務往來金額係指雙方間最近十二個月進貨或銷貨累計金額孰高者。

第四條：有短期融通資金之必要的公司或行號，以下列原因及必要性為限：

- 1、本公司之關係人有短期融通資金之必要者。「關係人」係依財務會計準則公報第六號所規定之關係人。
- 2、他公司或行號因購料或營運週轉需要而有短期融通資金之必要者。
- 3、因前述原因而將資金貸與他人者，其個別貸與金額以不超過本公司淨值百分之二十為限。

第五條：貸與作業程序

- 1、對關係企業之融資，應出具融資請求書（或公函），由公司有關部門審查其必要性，並評估其用途、目的、效益以及貸與對象之徵信及風險評估、對公司之營運風險財務狀況及股東權益之影響、應否取得擔保品及擔保品之評估價值等項目，簽具應否貸與之意見，並會財務單位擬定計息利率及期限，呈總經理、董事長核准。提請董事會決議通過後辦理。
- 2、本公司與子公司間，或其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。

- 3、前項所稱一定額度，除符合第二條第四項規定者外，本公司或其子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。
- 4、對非關係企業之融資，除依前項辦理外，應取得同額之擔保票據，必要時應辦理適度之動產或不動產抵押設定。
- 5、本公司已設置審計委員會，訂定或修正背書保證作業程序，應經審計委員會全體成員二分之一以上同意，並提董事會決議。

前項如未經審計委員會全體成員二分之一以上同意者，得由全體董事三分之二以上同意行之，並應於董事會議事錄載明審計委員會之決議。

前項所稱審計委員會全體成員及前項所稱全體董事，以實際在任者計算之。

第六條：計息方式

資金貸與利率不得低於本公司向金融機構短期借款之最高利率。

第七條：已貸與金額之後續控管措施、逾期債權處理程序：

- 1、公司辦理資金貸與事項，應建立備查簿。就資金貸與之對象、金額、董事會通過日期、資金貸放日期及依本作業程序應審慎評估之事項詳予登載備查。
- 2、貸款撥放後，應經常注意借款人及保證人之財務、業務以及相關信用狀況等，如有提供擔保品者，並應注意其擔保價值有無變動情形，遇有重大變化時，應立刻通報董事長，並依指示為適當之處理。
- 3、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。
- 4、本公司資金貸與管理權責單位於貸款到期一個月前，應通知借款企業清償本息。
- 5、本公司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況，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。
- 6、本公司因情事變更，致貸與對象不符合本準則規定或餘額超限時，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。

第八條：對子公司資金貸與他人之控管程序

- 1、本公司之子公司擬將資金貸與他人者，應依該公司資金貸與他人作業程序辦理。
- 2、子公司應每月編制上月份資金貸與其他公司明細表，並呈閱本公司。

第九條：資金貸與資訊公開辦理程序

- 1、本公司應於每月 10 日前公告申報本公司及子公司上月份資金貸與

餘額。

- 2、本公司資金貸與餘額達下列標準之一者，應於事實發生之即日起算二日內輸入公開資訊觀測站：
 - (1) 本公司及其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。
 - (2) 本公司及其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。
 - (3) 本公司或其子公司新增資金貸與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。
- 3、本公司之子公司若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，應該由本公司為之。
- 4、本公司應評估資金貸與情況，並提列適足之備抵壞帳，且於財務報告中揭露有關資訊，並提供相關資料予簽證會計師執行必要之查核程序。
- 5、前項第2項所稱事實發生日，係指簽約日、付款日、董事會決議日或其他足資確定資金貸與對象及金額之日等日期孰前者。

第十條：本公司之經理人及主辦人員違反本作業程序時，按照本公司人事管理辦法，依情節輕重處罰。

第十一條：本程序經審計委員會同意後，送董事會通過並提報股東會同意後實施，修正時亦同。