

宏大拉鍊股份有限公司

資金貸與他人作業程序

一、為使本公司資金貸與他人作業程序有所依循，以確保債權，特訂立本程序辦理。

二、法令依據

本作業程序依據公司法第 15 條及行政院金融監督管理委員會（以下簡稱金管會）「公開發行公司資金貸與及背書保證處理準則」（發文日期：101/7/6 發文字號：金管證審字第 1010029874 號）之規定辦理。

三、貸與對象

(一)與本公司有業務往來的公司或行號。

(二)有短期融通資金之必要的公司或行號。所稱短期，係指一年或一營業週期(以較長者為準)之期間。

四、資金貸與他人之原因及必要性

本公司與他公司或行號間因業務往來關係從事資金貸與者，應依第五條第二項之規定；因有短期融通資金之必要從事資金貸與者，以下列情形為限：

(一)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。

(二)其他經本公司董事會同意資金貸與者。

五、資金貸與總額及個別對象之限額

(一)個別對象限額

(1)與本公司有業務往來之公司或行號，個別貸與金額，以不超過雙方一年或一營業週期間，業務往來金額且個別貸與金額以不超過本公司淨值百分之四十為限。所稱業務往來金額係指雙方間進貨或銷貨金額孰高者。

(2)有短期融通資金必要之公司或行號，個別貸與金額以不超過本公司淨值百分之四十為限。

(二)本公司資金貸與總限額

本公司總貸與金額以不超過本公司淨值的百分之四十為限，惟因公司間或與行號間有短期融通資金之必要而將資金貸與他人之總額，以不超過本公司淨值的百分之四十為限。

本公司與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，不受第一項第二款及第二項之限制，且其融通期間不適用一年或一營業週期之規定。但仍應依第七條規定訂定資金貸與之限額及期限。

六、貸與作業

(一)徵信

(1)本公司資金貸與他人，除應符合第二項規定外，應由借款人先檢附必要之公司資料及財務資料，向本公司以書面申請融資額度。

(2)本公司受理申請後，須先經本公司審核人員就融資對象所營事業、財務狀況、償債能力與信

用狀況及借款用途等予以調查、評估，並擬定貸與最高金額、期限、利率、撥款、還款及付息方式之報告書。

(二)保全

- (1)本公司資金貸與他人時，應由融資對象提供相當融資額度之擔保品，並保證其權利之完整，必要時並辦理動產或不動產之抵押設定。前項債權擔保，債務人如提供相當資力及信用之個人或公司為保證，以代替提供擔保品者，董事會得參酌審核人員之調查意見辦理；以公司為保證者，應注意其章程是否有訂定得為保證之條款。
- (2)本公司與融資對象簽訂融資契約時，應以向主管機關登記之法人或團體印鑑及其負責人印鑑為憑辦理，並應由審核人員辦理核對債務人及保證人印鑑及簽字手續。外國公司無印鑑章者，得不適用。

(三)授權範圍

本公司資金貸與他人時，經本公司審查人員徵信後，呈報董事會決議通過後，如得為之。如本公司未來設置獨立董事時，將資金貸與他人時，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。資金貸與案件經董事會決議通過者，財務部門得視融資對象資金需求情形一次或分次撥款，融資對象亦得一次或分次償還，但借款總額不得超過第五項規定之最高金額。

本公司與母公司或子公司間，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，除本公司直接或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，本公司或子公司對單一企業之資金貸與之授權額度不得超過貸與公司最近期財務報表淨值百分之十。

七、貸與期限及計息方式

(一)期限

本公司辦理融資之期限，依個別融資對象及融資額度，由董事會決議行之。

(二)計息方式

本公司辦理融資之利率，不得低於金融業短期放款之平均利率。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。

(三)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，其資金貸與總額及個別融資金額均以不超過貸與公司淨值百分之百為限，貸與期間最長以不超過五年為限。

八、已貸與金額之後續控管措施、逾期債權處理程序

- (一)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。
- (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，方可將擔保品等歸還借款人。
- (三)借款人於貸款到期時，應即還清本息。融資對象如因故未能履行融資契約，本公司得就其所提供之擔保品或保證人，依法逕行處分及追償。如有前述之情事，本公司除處分其擔保品並追償

其債務外，得按約定利率加收百分之十違約金。

(四)內部稽核應至少每季稽核、評估本作業程序之執行情形，作成書面紀錄，如發現有違反規定，情節重大者，應即以書面通知監察人，並由監察人通知金管會。

(五)本公司因情事變更，致貸與對象不符本準則規定或餘額超限時，應訂定改善計畫，將相關改善計畫送各監察人，並依計畫時程完成改善。

(六)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。

九、本公司資金貸與他人情形，由財務部按月編製「資金貸與關係人或團體明細表」(如附表一)，並依規定公告、申報或抄送相關單位。

十、本公司之子公司擬將資金貸與他人者，本公司應命該子公司依本程序之規定訂定資金貸與他人作業程序，並應依所定作業程序辦理，同時應參照當地政府之法令規定辦理。所稱子公司及母公司，應依證券發行人財務報告編製準則之規定認定之。本程序所稱之淨值，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。

十一、公告申報程序

(一)本公司應於每月十日前公告申報本公司及子公司上月份資金貸與餘額。

(二)本公司資金貸與餘額達下列標準之一者，應於事實發生日之即日起算二日內公告申報：

(1)資金貸與他人之餘額達公司最近期財務報表淨值百分之二十以上者。

(2)對單一企業資金貸與餘額達公司最近期財務報表淨值百分之十以上者。

(3)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財務報表淨值百分之二以上者。

本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。

本公司之子公司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，應由本公司為之。

前項子公司資金貸與餘額占淨值比例之計算，以該子公司資金貸與餘額占本公司淨值比例計算之。

十二、罰則

本公司經理人及主辦人員違反主管機關訂定之「公開發行公司資金貸與及背書保證處理準則」與本作業程序時，視其違行情節，依本公司「員工工作守則」規定辦理。

十三、本作業程序經董事會通過後，送各監察人並提報股東會同意，如有董事表示異議且有紀錄或書面聲明者，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。

如本公司未來設置獨立董事時，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之理由列入董事會紀錄。

本辦法訂定於民國八十七年五月卅日

第一次修訂於民國九十一年四月廿九日

第二次修訂於民國九十二年二月十七日

第三次修訂於民國九十六年四月廿三日
第四次修訂於民國九十八年六月十六日
第五次修訂於民國九十九年六月廿三日
第六次修訂於民國一百二年六月廿四日
第七次修訂於民國一百六年六月十九日

