

第八章融資類**背書保證作業程序****1. 總則****1.1. 制定目的**

為使本公司背書保證作業有所遵行，特依「公開發行公司資金貸與及背書保證處理準則」制定本程序。

1.2. 適用範圍

1.2.1. 本公司背書保證作業有關事項，均依本程序辦理。本程序如有未盡事宜，另依相關法令之規定辦理。

1.2.2. 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，亦應依本程序規定辦理。

1.3. 權責單位

財務單位為本程序之管理單位。

1.4. 名詞定義**1.4.1. 融資背書保證分為：**

(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。

1.4.2. 關稅背書保證，係指為本公司或他公司有關關稅事項所為之背書或保證。

1.4.3. 其他背書保證，係指無法歸類列入前二款之背書或保證事項。

2. 主題內容**2.1. 本公司得對下列公司為背書保證：**

2.1.1. 有業務往來之公司。

2.1.2. 本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。

2.1.3. 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。

2.1.4. 本公司直接及間接持有表決權股份百分之九十以上之公司間，得為背書保證。


2.2. 背書保證之額度


2.2.1. 背書保證總額以不超過本公司最近期財務報表淨值百分之五十為限，本公司與子公司背書保證合計總額亦同。

2.2.2. 對單一企業背書保證總額以不超過本公司最近期財務報表淨值百分之三十為限，本公司與子公司背書保證合計總額亦同。但本公司對直接及間接持有表決權股份百分之百之公司背書保證，以不超過本公司最近期財務報表淨值百分之五十為限。

第八章融資類
背書保證作業程序

- 2.2.3. 對單一企業背書保證金額、長期投資金額及資金貸放金額合計以不超過本公司最近期財務報表淨值百分之五十為限。
- 2.2.4. 本公司直接及間接持有表決權之股份達百分之九十以上之公司間背書保證金額不得超過本公司淨值之百分之十。但本公司直接及間接持有表決權股份百分之百之公司間背書保證，以不超過本公司最近期財務報表淨值百分之五十為限。
- 2.2.5. 公司因業務需要，而有超過上列所訂額度之必要時，應經由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程序，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內消除超限部份。
- 2.3. 決策及授權層級
- 2.3.1. 本公司處理背書保證，應經董事會同意而行之。
- 為配合時效需要，本公司財務單位經辦人員將相關資料及評估結果彙整，若辦理背書保證當時之累計餘額尚未超過當期淨值 30%，則呈請董事長裁示後辦理，嗣後提報下次董事會追認；若背書保證累計餘額已超過當期淨值 30%，則送董事會核定，並依據董事會決議辦理。
- 2.3.2. 本公司已設置獨立董事時，其為他人背書保證時，應充分考量各獨立董事之意見，獨立董事如有反對意見或保留意見，應於董事會議事錄載明。
- 2.3.3. 本公司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，並於董事會議事錄載明審計委員會之決議。上述所稱審計委員會全體成員及所稱全體董事，以實際在任者計算之。
- 2.4. 辦理事項
- 被背書保證企業需使用額度內之背書保證金額時，應提供基本資料及財務資料，並填具「背書保證申請書」向本公司財務單位提出申請，財務單位應詳加評估，並辦理徵信工作。評估項目包括其必要性及合理性、因業務往來關係從事背書保證，其背書保證金額與業務往來金額是否相當、對本公司之營運風險、財務狀況及股東權益之影響，以及是否應取得擔保品及擔保品之價值評估等。
- 2.4.1. 對國外公司為保證行為，公司所出具之保證函應由董事會授權之人簽署。
- 2.4.2. 本公司辦理背書保證事項，應建立備查簿就背書保證對象、金額、董事會通過或董事長決行日期、背書保證日期及依本程序規定應審慎評估之事項、擔保品內容及其評估價值以及解除背書保證責任之條件與日期等，詳予登載於備查簿備查。
- 2.4.3. 本條刪除。

 TOPKEY <i>Excellence in Composites</i>	拓 凱 實 業 股 份 有 限 公 司		編號	T-CF-06-XX01		
			版次	5	頁次	3/4
			制訂日期		修訂日期	
第八章融資類	背 書 保 證 作 業 程 序		2010/6/15		2020/5/27	
2.4.4.	本公司或子公司為淨值低於實收資本額二分之一之子公司背書保證時，除應詳細審查其背書保證之必要性、合理性及該對象之風險評估外，並訂定其續後相關管控措施，以管控背書保證所可能產生之風險。					
2.4.5.	背書保證之註銷手續，應由經辦人員向金融機構取回所開立之票據或出具之契據，加蓋「註銷」字樣之戳記，並將註銷日期登載於「背書保證備查簿」。					
2.4.6.	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，並作成書面紀錄，如發現重大違規情事，應即以書面通知審計委員會。					
2.4.7.	本公司因情事變更，致背書保證對象不符本準則規定或金額超限時，應訂定改善計劃，將相關改善計劃送審計委員會，並依計劃時程完成改善。					
2.4.8.	本公司經理人及經辦人員違反「公開發行公司資金貸與及背書保證處理準則」或本程序，應依本公司獎懲管理辦法辦理之。					
2.4.9.	公司應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，並提供相關資料予簽證會計師執行必要之查核程序。					
2.5.	印鑑章保管及程序					
2.5.1.	本公司應以向經濟部申請登記之公司印信為背書保證之專用印鑑章，印鑑章應報經董事會同意後指派之專人保管，印章保管人變更時(代理人除外)應報經董事會同意，並將所保管之印鑑列入移交。					
2.5.2.	本公司辦理背書保證之用印，必須於該項背書保證業經董事會同意後，方得為之。					
2.6.	公告申報					
2.6.1.	本公司應按月編制「背書保證明細表」呈閱權責主管，並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。					
2.6.2.	本公司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算二日內公告申報。					
2.6.2.1.	本公司及子公司背書保證餘額達公司最近期財務報表淨值百分之五十以上。					
2.6.2.2.	本公司及子公司對單一企業背書保證餘額達公司最近期財務報表淨值百分之二十以上。					
2.6.2.3.	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、採用權益法之投資帳面金額及資金貸與餘額合計數達公司最近期財務報表淨值百分之三十以上。					
2.6.2.4.	本公司或子公司新增背書保證金額達新臺幣三千萬元以上且達公司最近期財務報表淨值百分之五以上。					
2.6.3.	本公司之子公司非屬國內公開發行公司者，子公司有 2.6.2 應公告申報之事項，由本公司為之。					



第八章融資類**背書保證作業程序****2.7. 對子公司辦理背書保證之控管程序**

- 2.7.1. 本公司之子公司若擬為他人背書保證者，亦應訂定「背書保證作業程序」並依此辦理；惟淨值係以本公司淨值為計算基準。
- 2.7.2. 本公司持股達百分之九十之子公司依 2.2.4 規定為他人背書保證前，應經本公司董事會決議後始得辦理。
- 2.7.3. 子公司應於每月五日(不含)以前編制上月份「背書保證明細表」，並報送本公司財務單位辦理。
- 2.7.4. 本公司稽核人員依年度稽核計劃至子公司進行查核時，應一併了解子公司為他人背書保證作業程序執行情形，若發現有缺失事項應持續追蹤其改善情形，並作成追蹤報告呈報董事長。

3. 附則**3.1 制定、修訂、廢止方法及程序。**

本程序經審計委員會同意，再由董事會通過後，並提報股東會同意後施行，修正時亦同。

3.2 公告實施日期、修正日期。

本程序自 2010 年 6 月 15 日起公告後實施；
2012 年 6 月 12 日第一次修訂；
2013 年 6 月 10 日第二次修訂；
2016 年 5 月 31 日第三次修訂；
2020 年 5 月 27 日第四次修訂。

4. 附件及產出表單

QF-CF00-04 『背書保證申請書』

QF-CF00-05 『背書保證備查簿』

QF-CF00-06 『背書保證明細表』