

制定日期	91.05.25	資金貸與他人作業程序	文件編號	P1MA-R007
修訂日期	103.06.27		發行單位	管理處
發行日期	103.06.27		版本	E版

漢承泰企業股份有限公司  
(原名眾星國際股份有限公司)  
資金貸與他人作業程序

102年9月23日董事會修訂  
103年6月27日股東會通過

第一條：主旨及依據

本作業程序依證券交易法第三十六條之一規定訂定，公司如辦理資金貸與應依本程序規定辦理，但其他法令另有規定者，從其規定。

第二條：資金貸與之對象

除法令另有規定外，本公司之資金除有下列各款情形外，不得貸與股東或任何他人：  
一、公司間或與行號間業務往來者。

二、公司間或與行號間有短期融通資金之必要者。融資金額不得超過貸與企業淨值之百分之四十。

前項所稱「短期」，係指一年。但如本公司之營業週期長於一年者，以營業週期為準。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，不受第一項第二款之限制。貸與總額與個別對象限額之規定詳本作業程序第六條及第八條。

第三條：認定標準

本程序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。

本準則所稱之淨值，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。

第四條：公告申報

本程序所稱之公告申報，係指輸入金融監督管理委員會指定之資訊申報網站。

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。

第五條：作業程序

公司擬將資金貸與他人者，應依「公開發行公司資金貸與及背書保證處理準則」訂定作業程序，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，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。

公司已設置獨立董事者，依前項規定將本程序提報董事會討論時，應充分考量各獨立



制定日期	91.05.25	資金貸與他人作業程序	文件編號	P1MA-R007
修訂日期	103.06.27		發行單位	管理處
發行日期	103.06.27		版本	E版

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。

公司如不擬將資金貸與他人者，得提報董事會通過後，免予訂定資金貸與他人作業程序。嗣後如欲將資金貸與他人，仍應依前二項辦理。

#### 第六條：資金貸與總額及個別對象之限額

##### 一、總額

與本公司有業務往來之公司或行號而貸與資金者，本公司資金貸與之總額，以不超過本公司最近期財務報表淨值之百分之四十為限。

因公司間或行號間有短期融通資金之必要而貸與資金者，以不超過本公司最近期財務報表淨值之百分之四十為限。

##### 二、個別對象

與本公司有業務往來之公司或行號，個別貸與之金額以不超過雙方最近一年度業務往來金額（所稱業務往來金額，係指雙方間進貨或銷貨金額孰高者）為限。

有短期融通資金之必要之公司或行號，個別貸與之金額以不超過本公司最近期財務報表淨值之百分之三十為限。

三、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，其總額與個別對象，以貸與公司最近期之財務報表淨值計算，不得超過百分之六十。

所稱淨值，以最近期經會計師查核簽證或核閱之財務報表所載為準。

#### 第七條：資金貸與他人之評估標準

一、本公司與他公司或行號間因業務往來而提供資金貸與者，應於第六條限額內為之。

二、有短期融通資金之必要而提供資金貸與者，以下列情形為限：

1、本公司持股達百分之五十以上之公司因業務需要而有短期融通資金之必要者。

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。

#### 第八條：資金貸與期限及計息方式

一、每筆「短期融通」之期限不得超過一年；資金需求者需提報本公司董事會並經同意通過後借貸新款項，惟融資之累計餘額不得超過本公司淨值之百分之四十。

二、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，從事資金貸與以貸與之期限不得超過七年。

三、貸與利率比照本公司向金融機構借款利率範圍內機動調整。貸與利息以按日計息，按月收息為原則。如遇特殊情形，得經董事會同意後，依實際狀況需要調整利率及計息方式。



制定日期	91.05.25	資金貸與他人作業程序	文件編號	P1MA-R007
修訂日期	103.06.27		發行單位	管理處
發行日期	103.06.27		版本	E版

#### 第九條：資金貸與之辦理及審查程序

##### 一、申請

借款人應檢附必要之公司資料及財務資料，並詳述借款金額、期限、用途及提供擔保情形，向本公司以書面申請融資額度。

##### 二、徵信及風險評估

本公司受理申請後，應由財務單位就貸與對象評估其所營事業之財務狀況、債信等予以調查，評估應否取得擔保品及擔保品之評價，並設置備查簿。

前項備查簿應一併評估資金貸與他人之必要性與合理性、資金貸與他人對公司之營運風險、財務狀況及股東權益之影響。

##### 三、核定

1、經徵信調查及評估後，擬同意貸放者，經辦人員應提出徵信報告，審核意見及擬妥貸放條件逐級呈報董事長核示並提報董事會決議通過後辦理。

2、母公司與子公司之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、子公司(含海外子公司)如無召開董事會，得由母公司董事會中提案決議。

##### 四、擔保

借款人依前條規定申請貸款時，除本公司直接或間接持股超過百分之五十之子公司外，本公司辦理資金貸與事項時，應取得同額之擔保本票，債務人如提供相當資力及信用之個人或公司為保證、或以財產(包括不動產、動產、及智慧財產權等)為擔保品者，董事會得另為酌定擔保方式。以公司為保證者，應注意其章程是否訂定得為保證之條款；以財產為擔保品者，應評估擔保品之價值，以確保本公司債權。

若有必要時，應辦理動產或不動產抵押設定並投保火險(土地、有價證券與智慧財產權除外)及相關保險，保險金額以不低於擔保品押值為原則，保險單應註明以本公司為受益人。

#### 第十條：公告申報程序

本公司資金貸與達下列標準之一者，應於事實發生日之即日起算二日內公告申報：

1、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者。

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者。

3、本公司或子公司新增資金貸與金額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。

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

制定日期	91.05.25	<b>資金貸與他人作業程序</b>	文件編號	P1MA-R007
修訂日期	103.06.27		發行單位	管理處
發行日期	103.06.27		版本	E版

，應由本公司為之。

**第十一條：提列備抵壞帳**

公開發行公司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。

**第十二條：後續控管措施、逾期債權處理程序**

1、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，如有提供擔品者，應注意其擔保價值有無變動情形，如遇重大變化時，應立即通報董事長，並依指示為適當之處理。

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，方可返還擔保品或解除擔保責任。

2、借款人於貸款到期時，應即還清本息。如到期未能償還而需延期者，需事先提出申請，報經董事會核准後為之。違者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。

3、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。

4、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形，並作成書面紀錄，如發現重大違規情事，應即以書面通知各監察人。

5、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，應訂定改善計劃，將相關改善計畫送各監察人，並依計畫時程完成改善。

**第十三條：罰則**

本公司之經理人及主辦人員違反本作業程序時，應依本公司人事管理辦法與員工手冊等規定提報考核，依其情節輕重處罰。

**第十四條：對子公司資金貸與他人之控管程序**

一、本公司之子公司擬將資金貸與他人時，公司應命該子公司依據「資金貸與及背書保證處理準則」規定訂定「資金貸與他人作業程序」並應依所訂作業程序辦理。

二、本公司對於子公司辦理資金貸與他人之控管，除本作業程序另有規定外，應依本公司「對子公司之監理作業辦法」為之。

三、子公司應於每月十日(不含)以前編製上月份資金貸與他人之明細表，並呈本公司。

四、本公司稽核人員依年度稽核計劃對子公司進行查核時，應一併了解子公司資金貸



制定日期	91.05.25	資金貸與他人作業程序	文件編號	P1MA-R007
修訂日期	103.06.27		發行單位	管理處
發行日期	103.06.27		版本	E版

與他人作業程序執行情形，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本公司權責主管。

五、本條規定，得因子公司之產業性質及實際需要（包括但不限於法令變更）調整或修正之。

#### 第十五條：實施與修正

本作業程序經董事會通過後實施，修正時亦同。