

# 圓裕企業股份有限公司

## 背書保證管理辦法

2020.06.30股東常會通過訂定  
2022.06.27股東常會通過修定

### 第一條 目的

為使本公司背書保證事項有所遵循，特訂定本辦法。本辦法如有未盡事宜，悉依相關法令規定辦理。

### 第二條 適用範圍

一、融資背書保證：係指客票貼現融資、為他公司融資之目的所為之背書或保證，及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。

二、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。

三、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。

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。

### 第三條 背書保證之對象

一、與本公司有業務往來關係之公司。

二、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。

三、直接及間接對本公司持有表決權之股份超過百分之五十之公司。

四、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，不受前三款規定之限制，得為背書保證。

五、本公司直接及間接持有表決權股份達百分之九十以上之國內外子公司間，得為背書保證，且其金額不得超過公開發行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國內外子公司間背書保證，不在此限。

### 第四條 背書保證之額度

一、背書保證總額：以不超過本公司淨值之百分之三十為限。

二、對單一企業背書保證限額：以不超過本公司淨值之百分之十為限。

三、因業務往來而從事背書保證者：以該企業與本公司最近六個月業務往來數額評估。所稱業務往來數額係指雙方間進貨或銷貨金額孰高者。

淨值：以本公司為背書保證時，最近期經會計師查核簽證或核閱的財務報表資產總額減去負債總額之數額為準。

## 第五條 決策及授權層級

本公司所為背書保證，應先經董事會決議通過後始得辦理。但為配合時效，得由董事會授權董事長在當期淨值百分之十以內決行，事後再報經最近期之董事會追認。

## 第六條 背書保證辦理及審查程序

### 一、背書保證申請程序

- (一)申請背書保證公司應提供基本資料及財務資料，並填具申請書，送交本公司管理權責單位。
- (二)管理權責單位應審查背書保證之必要性及合理性，以及是否應取得擔保品及背書保證金額是否符合第四條之規定。
- (三)上述申請書件完備且符合背書保證條件者，得送本公司管理權責單位進行徵信作業。

### 二、徵信及風險評估

- (一)管理權責單位於取得背書保證申請書暨相關資料後，始得辦理徵信作業。
- (二)管理權責單位進行徵信作業時應注意搜集、分析及評估申請被背書保證公司之信用及營運情形，將徵信結果作成書面報告提交上級主管，呈報董事長或董事會作為評估風險之參考。

### 三、擔保品價值及評估

若背書保證案件需徵提擔保品者，申請被背書保證公司應提供擔保品由管理權責單位進行擔保品價值評估，並將其評估結果呈報董事長或董事會作為評估風險之參考。

### 四、背書保證之核決

- (一)本公司管理權責單位應將背書保證案件審查評估相關資料，包含徵信調查結果、擔保品評估報告、對本公司營運風險、財務狀況、股東權益之影響及背書保證條件，提報董事長或董事會進行決議。若背書保證當時之累計餘額尚未超過董事會授權董事長之額度時，則呈請董事長裁示後辦理，嗣後提報最近期董事會追認；若背書保證累計餘額超過董事長之授權額度，須提請董事會決議。
- (二)有背書保證案件時，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議紀錄。

### 五、核定及通知

- (一)經核決同意辦理之背書保證案件，管理權責單位應儘速通知申請被背書保證公司，詳述背書保證條件，包括額度、期限、擔保品等，請申請背書保證公司於期限內辦妥簽約手續。
- (二)經核決不同意辦理之背書保證案件，管理權責單位應將婉拒理由儘速回覆申請背書保證公司。

#### 六、擔保品質權設定及保險

- (一)若背書保證案件需徵提擔保品者，申請背書保證公司於接獲通知後，應立即辦妥質權或抵押權設定手續，以確保本公司之權益。
- (二)擔保品中除土地及有價證券外，均應投保相關保險，保險金額以不低於擔保品質押金額為原則，保險單應註明以本公司為受益人。保險單上所载標的物名稱，數量、存放地點、保險條件、保險批單等應與本公司原核可條件相符。
- (三)管理權責單位應注意在保險期限屆滿前，通知申請背書保證公司續約投保。

#### 七、簽約對保

- (一)管理權責單位應擬定背書保證案件之約據條款，經核准後辦理簽約手續。
- (二)約據內容應與核定之背書保證條件相符，申請背書保證公司於約據上簽章後，由管理權責單位辦妥對保手續。

八、背書保證案件經核准且完成前述第六、七項相關手續且核對無誤後，始可進行保證事宜。

### 第七條 背書保證之解除

- 一、申請背書保證公司於背書保證之事由消失時，應立即照會本公司，以便解除本公司背書保證之責任，並登載於背書保證備查簿。
- 二、背書保證有關證件或票據如需解除，被保證公司應呈文將原背書有關文件送交本公司管理權責單位加蓋「註銷」章退回，來函應留存備查。

### 第八條 印鑑章使用及保管程序

背書保證之專用印鑑章為本公司向經濟部申請登記之公司印章，辦理背書保證時應依本公司規定作業程序始得矜印或簽發票據；本公司若對國外公司為保證行為時，本公司所出具保證函應由董事會授權之人簽署。

### 第九條 辦理背書保證應注意事項

- 一、管理權責單位應建立背書保證備查簿，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、依本作業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，詳予登載備查。
- 二、管理權責單位應於背書保證辦理完竣後，將約據、本票等債權憑證、以及擔保品證件、保險單、往來文件等，呈報上級主管檢驗無誤後保管。
- 三、本公司之內部稽核單位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，應即以書面通知各獨立董事。
- 四、本公司如因情事變更，致背書保證對象不符合本作業程序第三條規定或背書保證金額超過本作業程序第四條所訂額度時，管理權責單位應即通知稽核單位，並訂定改善計畫交由稽核單位送各獨立董事，及提董事會報告。

- 五、本公司辦理背書保證因業務需要，而有超過本作業程序所訂額度之必要且符合本作業程序所訂條件者，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，並修正本作業程序，報經股東會追認之；股東會不同意時，應訂定計畫於一定期限內銷除超限部分。於前述董事會討論時，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。
- 六、管理權責單位應於每月10日以前編製上月份背書保證明細表。
- 七、本公司應評估並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資料，以供會計師執行必要查核程序。

#### 第十條 資訊公開

- 一、本公司應於每月10日前將本公司上月份背書保證餘額輸入行政院金融監督管理委員會（以下簡稱金管會）指定網站。
- 二、本公司背書保證餘額達下列標準之一者，應於事實發生之日起二日內輸入金管會指定網站：
  - （一）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，或依本程序規定輸入金管會指定網站後，其餘額每增加逾本公司最近期財務報表淨值百分之五者。
  - （二）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，或依本程序規定輸入金管會指定網站後，其餘額每增加逾本公司最近期財務報表淨值百分之五者。
  - （三）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，或依本程序規定輸入金管會指定網站後，其餘額每增加逾本公司最近期財務報表淨值百分之五者。
  - （四）因業務關係對企業背書保證，其餘額超過最近一年度與其業務往來交易總額者，或依本程序規定輸入金管會指定網站後，其餘額每增加逾本公司最近期財務報表淨值百分之五者。

#### 第十一條 對子公司辦理背書保證之控管程序

- 一、子公司背書保證應依該公司訂定之「背書保證作業程序」辦理。
- 二、本公司對子公司背書保證之控管程序，依本公司「內部控制制度」、「子公司監督與管理作業辦法」等相關規定辦理之。
- 三、本公司之子公司非屬國內公開發行公司者，該子公司有前項各款應輸入金管會指定網站之事項，應由本公司為之。

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。

#### 第十二條 罰則

經理人及主辦人員違反「公開發行公司資金貸與及背書保證處理準則」或本作業程序時，依照本公司人事管理辦法提報懲處。

### 第十三條 實施與修訂

一、本辦法經審計委員會及董事會通過後，送各監察人並提報股東會同意後實施，如有董事表示異議且有紀錄或書面聲明者，應將其異議併送各獨立董事及提報股東會討論，修正時亦同。

二、本辦法提報董事會討論時，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。

本公司訂定或修正背書保證作業辦法，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，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全體董事，以實際在任者計算之。

## 圓裕企業股份有限公司 背書保證申請書

申請日期： 年 月 日

背書保證類別	<input type="checkbox"/> 融資背書保證 <input type="checkbox"/> 關稅背書保證 <input type="checkbox"/> 提供動產為他公司借款之擔保 <input type="checkbox"/> 提供不動產為他公司借款之擔保 <input type="checkbox"/> 其他背書保證		
背書保證對象			
背書保證金額	幣別： 金額：	背書保證期間	自 年 月 日起 至 年 月 日止
事由說明	新案申請	<input type="checkbox"/> 授權董事長決行並提報最近期董事會 <input type="checkbox"/> 依規定提報董事會決行之	
	原案展期	<input type="checkbox"/> 授權董事長決行並提報最近期董事會 <input type="checkbox"/> 依規定提報董事會決行之	
	原案金額增加	(累計金額 ) <input type="checkbox"/> 授權董事長決行並提報最近期董事會 <input type="checkbox"/> 依規定提報董事會決行之	
評估審核內容	評 估 要 點		審 核 結 果
	(一) 背書保證之必要性及合理性		<input type="checkbox"/> 是 _____ <input type="checkbox"/> 否
	(二) 是否符合為他人背書保證額度限制		<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
	(三) 背書保證對象之風險評估結果		<input type="checkbox"/> 低 <input type="checkbox"/> 中 <input type="checkbox"/> 高
	(1) 負債比： <input type="checkbox"/> 小於 1 <input type="checkbox"/> 大於 1		(公式：負債比例=總負債/總資產)
	(2) 負債權益比： <input type="checkbox"/> 小於 1 <input type="checkbox"/> 大於 1		(公式：負債權益比例=總負債/股東權益)
(四) 評估應否取得擔品		<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	
核准：	覆核：		申請人：

※背書保證對象代碼：1 為有業務往來之公司，2 為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，3 為

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。

※對子公司提供背書保證者，請檢附子公司最近期財務報表。

圓裕企業股份有限公司

背書保證備查簿

背書保證	日期	
	事項	
	方式	
	對象	
	金額	
董事會通過日期 (董事長決行日期)		
被保證對象		
風險評估結果		
取得擔保品內容		
約定保證	解除條件	
背書責任	約定日期	
解除保證	實際日期	
背書責任	原由	
取回票據或契約內容		
備註		

董事長室主管：

財務處主管：

經辦人員：

圓裕企業股份有限公司  
背書保證備查簿

日期： 年 月 日

單位：仟元

被背書保證對象及關係	期間		本年度累計至本月止最高保證餘額(NTD)	期末背書保證餘額(即董事會通過保證金額)	本月實際動支金額(NTD)	佔淨值比例	董事會日期	背書保證日期	解除背書保證日期	備註
	起日	迄日								
背書保證合計										

備註：

1. (日 期)淨值為 (NTD) 仟元
2. 對單一企業背書保證最高限額為 10% 仟元
3. 背書保證最高限額為 30% 仟元
4. 因業務往來而從事背書保證者：以該企業與本公司最近六個月業務往來數額評估。所稱業務往來數額係指雙方間進貨或銷貨金額孰高者。

董事長：

總經理：

覆核：

製表：