

公開發行公司資金貸與及背書保證處理準則部分條文修正總說明

公開發行公司資金貸與及背書保證處理準則（以下簡稱本準則）自九十一年十二月十八日訂定發布，歷經四次修正。茲配合外界建議與實務運作等需求，爰修正本準則。

本次共計修正八條，新增一條，修正要點臚列如下：

- 一、為釐清公開發行之銀行業、保險業、票券業、證券期貨業等金融相關事業從事資金貸與或為他人背書保證，應優先適用該業別法令相關規定，爰酌作文字修正。（修正條文第二條）
- 二、考量租賃事業係國內中小企業資金融通之重要管道，且辦理企業融資亦為其主要營業項目，爰針對符合金融監督管理委員會所定條件之租賃業者，放寬短期融通資金貸與限額為淨值之百分之百，不受淨值百分之四十之限制，及增訂租賃業者從事短期資金融通應遵循之相關規範。又為增加集團企業內部資金調度運用之彈性，放寬公開發行公司直接及間接持有表決權股份百分之百之國外公司對該公開發行公司從事資金貸與，不受淨值百分之四十及一年期限之限制。另增訂公司從事短期資金融通超過本準則規定之限額時，公司負責人應連帶負返還責任及損害賠償責任。（修正條文第三條、第九條）
- 三、依證券交易法第十四條之五所定審計委員會之職權範圍，明定已設置審計委員會之公開發行公司，訂定或修正資金貸與他人及背書保證作業程序應經審計委員會通過。（修正條文第八條、第十一條）
- 四、為資明確，明定公開發行公司從事資金貸與及背書保證應依所定作業程序辦理。（修正條文第九條、第十二條）
- 五、為明確長期性質投資之定義，爰參酌證券發行人財務報告編製準則規定修正文字。（修正條文第二十五條）
- 六、為強化公司治理，明定已設置獨立董事之公開發行公司，對於資金貸與或背書保證重大違規事項，除應書面通知監察人，亦應以書面通知獨立董事；對於資金貸與或背書保證違反規定所訂定之改善計

畫，亦應一併送獨立董事。另依證券交易法第十四條之四第三項規定，明定已設置審計委員會之公開發行公司，應由審計委員會行使監察人職權。(修正條文第二十六條之二)