

102 年度僑務委員會辦理財團法人海外信用保證基金查核情形

查核日期：102.10.25

一、行政業務運作檢查項目	抽查情形
1. 法人登記證書是否依法院規定懸掛明顯處所？	已置放於明顯處（董事長室門外）。
2. 業務執行現況是否符合設立宗旨、許可事項及捐助章程內容？	業務執行現況符合設立宗旨、許可事項及捐助章程內容。
3. 董（監）事有無依捐助章程規定期限按時改選？	基金業依捐助章程規定 3 年改選 1 次。第 8 屆董（監）事會於 99 年 8 月 12 日成立。第 9 屆董（監）事會於 102 年 8 月 12 日成立。
4. 董（監）事改組或變更有無依規定期限陳報本會並向法院辦理變更登記？	經查基金第 8 屆董（監）事會於 102 年 8 月 11 日任期屆滿，並依本會僑務財團人設立許可及監督要點第 11 點規定，於董（監）事任期屆滿前 3 個月辦理改選作業。基金於 102 年 7 月 12 日以海外保證秘字第 1020001473 號函報本會第 9 屆董（監）事改選名冊，第 9 屆董（監）事會任期自 102 年 8 月 12 日至 105 年 8 月 11 日止，並依規定於 102 年 8 月 16 日以海外保證秘字第 1020001733 號函報本會備查，同年 9 月 5 日以海外保證秘字第 1020001832 號函報請本會許可變更，並於 9 月 24 日以海外保證秘字第 1020001933 將登記影本送本會備查。
5. 董事會議有無依規定期限召開？	該基金董事會定期每月召開。
6. 重大事項之決議有無依監督要點第 16 點規定辦理？	該基金尚無監督要點第 16 點規定應報經本會核准之重大事項決議。
7. 董事會議紀錄有無依規定陳報本會核備？	經查該基金董事會議紀錄業依規定陳報本會。
8. 年度工作計畫及經費預算有無依規定提交董事會討論？	該基金 103 年度工作計畫及經費預算業依規定分別於 102 年 5 月 23 日及 7 月 24 日提交第 8 屆第 34 次及 36 次董事會討論。
9. 年度工作計畫及經費預算有無依規定陳報本會核備？	103 年度工作計畫業依規定於 102 年 5 月 23 日籌編預算前以海外保證業字第 1020001051 號函報本會，並經本會以 6 月 7 日僑商經字第 1020300688 號函同意備查；103 年度經費預算業依規定於 102 年 7 月 31 日以海外保證會字第 1020001581 號函報本會核備，本會於 8 月 20 日以僑商經字第 1020301014 號函同意備查。
10. 業務運作有無違反監督要點第 20 點規定？	該基金均依規定辦理，經查無違反情事。

11. 是否因應環境變遷調整規劃未來發展方向？	<p>該基金之營運作業因應政府政策及經濟環境變遷適度調整，說明如次：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 基金近年業配合政府拓展新興市場之政策，加強辦理東南亞地區之貸款保證業務，於102年3月開辦「湄南專案」。 2. 加強辦理臺灣美食及精品海外拓展之貸款保證業務。 3. 加強辦理「根留臺灣，佈局全球」之臺商貸款保證業務。
12. 最近2年有無發生重大業務糾紛？	最近2年無重大業務糾紛。
13. 最近2年執行業務有無遭受外界檢舉？	最近2年執行業務尚無遭外界檢舉事項。
二、財務及會計業務檢查項目	抽查情形
1. 創立基金有無依規定設置專戶存管？	經查創立基金未設置專戶存管，以定期存款儲存各金融機構。
2. 有無動支創立基金？若有，是否依相關規定辦理？	經查9月底資產負債表定期存款餘額仍逾創立基金。
3. 資金運用是否確依「僑務財團法人設立許可及監督要點」第17條規定辦理？	<p>經查基金為加強資金運用，與凱基投顧公司簽訂全權委託代操合約，委由該公司從事有價證券之買賣，委託金額NT\$30,000,000。並經101年3月22日第8屆第20次董事會通過。另鑒於國內金融市場推出人民幣計價金融債券(寶島債)，經研究獲益可優於臺幣定期存款，為增加收益，經102年3月28日第8屆第32次董事會通過，以NT\$20,000,000為限投資此類金融商品。</p>
4. 年度預/決算書(表)有無依規定提交董事會討論？	經查101年度決算書及103年度預算書已分別於102年2月26日第8屆第31次及102年7月24日第8屆第36次提送董事會議討論通過。
5. 年度決算書(表)有無依規定提交監察人會討論？	經查101年度決算書於102年3月28日提送第8屆第4次監察人會議討論通過。
6. 年度預/決算書有無依規定定期限陳報本會審核後送立法院審議？	經查101年度決算書及103年度預算書分別於102年4月22日及102年7月31日以海外保證會第102000807號及1020001581號函報本會送立法院審查。
7. 有無訂定會計制度及稽核制度，稽核結果有無向董事會報告，並有完整之文件備查？	<p>經查該基金訂有「財團法人海外信用保證基金內部查核作業要點」，稽核人員由董事長指定專人任之。辦理一般查核及專案查核。經查100至101年並已彙整年度查核種類、次數及內容分別陳報第8屆第17次及第8屆第29次董事會備查；102年度分別於3月辦理一般業務查核及7月辦理業務組保證案件查核(如附件一)，尚符前揭要點。</p>

8.財產之管理使用有無依規定辦理？	經查 101 年度年終及 102 年上半年度財物盤點計畫核定簽案及抽點 102 年 10 月 24 日財產明細表之音響設備、電腦伺服器、筆記型電腦、保管箱、飲水機等 5 項財產，尚符合該基金所訂「財團法人海外信用保證基金行政業務作業細則」之財產管理使用規定。
9.各項會計帳簿、憑證、表報等是否依相關規定之保存年限，妥為收存保管？	經抽查 97 年 1 月至 102 年 9 月會計憑證及 92 年 1 月至 102 年 09 月會計帳簿，尚符合本會所訂「僑務財團法人設立許可及監督要點」第 18 條及該基金會計制度第 63 條有關會計憑證及帳簿之保存年限規定。
10.會計報告是否委請合格會計師查核簽證？	經查 99 至 101 年會計報告係委託慶隆聯合會計師事務所查核簽證。
11.最近 2 年有無對外舉債？	經抽查 99 至 101 年會計報表，尚未發現有對外舉債之情事。
三、人事業務檢查項目	抽查情形
1.有無訂定人事及組織規定？	該基金訂有捐助章程、組織規程、工作規則、勞工退休辦法、董事長總經理退離及撫卹辦法、各項給予支給辦法等人事及組織規定，並均經報請本會同意備查有案。
2.董事長、總經理初任年齡是否逾 65 歲？任期屆滿前是否年滿 68 歲？	薛董事長盛華、王代理總經理建安初任年齡未逾 65 歲。任期屆滿前亦未年滿 68 歲。
3.董事長、總經理進用方式及支薪情形有無訂定相關規範或限制。	該基金捐助章程第 7 條明訂董事長之進用方式；又該基金組織規程第 2 條亦明訂總經理進用方式；至其等支薪情形係於該基金各項給與支給辦法中明文規定。
4.退休公務人員再任財團法人職務之薪資是否符合相關規定。	經向該基金秘書組楊主任清泉確認及檢視員工簡歷資料，目前該基金員工均無退休公務人員再任情形。
5.董事、監察人之出席費或車馬費，及董事長與其他從業人員之薪資報酬支給基準（含變更），是否符合相關法令規範？是否經董事會決議，並報請本會核准？	該基金各項給與支給辦法第 3 條至第 5 條明訂董事長、總經理、員工、董事、監察人之酬勞及調整程序，相關修正條文經董事會決議並於 100 年 12 月 21 日報經本會備查。
6.最近 2 年有無發生人事糾紛？	依據臺北市政府勞工局規定每 3 個月召開勞資會議有案可稽；另經向該基金秘書組楊主任清泉確認該基金近 2 年並無人事糾紛。