

## 財團法人海外信用保證基金業務查核紀錄表

一、行政業務運作檢查項目	抽查情形	建議改進事項
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）。	1. 本會監督要點第 20 點 2 項規定該基金每年編製預、決算書報本會審核後送立法院決議，財產如有變更，應同時報請本會許可向所在地法院辦理變更登記，基金應配合辦理。
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。	2. 查該基金 99 年 1 月 8 日接受上海商業儲蓄銀行捐助新台幣 1,000 萬元，並提報 2 月 25 日第 7 屆第 33 次本會監督要點於本年 4 月 27 日修正第 20 點 4 項規定，政府捐助比例如有異動應事先報經本會同意後辦理，嗣後基金如有接受捐助情事應依規定報本會同意後辦理。
3. 董（監）事有無依捐助章程規定期限按時改選？	業依章程規定 3 年改選 1 次，第七屆董監事會於 96 年 8 月 3 日成立。第八屆董監事會於 99 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？	第 8 屆董（監）事會成立於 99 年 8 月 12 日，並依規定於 8 月 16 日以海外保證秘字第 0990001782 號函報本會備查，8 月 27 日海外保證秘字第 0990001841 號函報請本會許可變更，9 月 16 日完成變更登記，並於 9 月 24 日以海外保證秘字第 0990002058 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？	該基金尚無本會監督要點第 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 100 年度工作計畫及經費預算業依規定分別於 99 年 5 月 20 日及 7 月 29 日提交第 7 屆第 36 次及 38 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？	100 年度工作計畫業依規定於 99 年 5 月 25 日籌編預算前以海外保證業字第 0990001085 號函及 6 月 11 日海外保證業字第 0990001146 號函報，並經本會以 6 月 28 日僑三經字第 09930208401 號函同意備查；100 年度經費預算業依規定於 99 年 7 月 30 日以海外保證會字第 0990001620 號函及 8 月 13 日海外保證會字第 099001756 號函報本會核備，本會於 8 月 18 日以僑三經字第 09930269731 號函同意備查。	

10.業務運作有無違反監督要點第 20 點規定？	<p>1. 查該基金財產總額於 99 年 9 月 16 日完成變更登記,另查該基金 98 年度決算及 99 年度預算業分別以本會 99 年 5 月 14 日僑三經字第 09930158451 號函及 99 年 8 月 18 日以僑三經字第 09930269731 號函同意備查,未依本會監督要點第 20 點第 2 項規定於每年編製預算書及決算書報本會審核後,財產總額如有變更,應同時報請本會許可並向所在地法院為變更登記。</p> <p>2. 查該基金 99 年 1 月 8 日接受上海商業儲蓄銀行捐助新台幣 1,000 萬元,並提報 2 月 25 日第 7 屆第 33 次董事會。鑒於本會監督要點於本年 4 月 27 日修正第 20 點 4 項規定,政府捐助比例如有異動應事先報經本會同意後辦理,嗣後基金如有接受捐助情事應依規定報經本會同意後辦理。</p> <p>3. 至該點第 1、3、5~10 點經查無違反情事。</p>	
11.是否因應環境變遷調整規劃未來發展方向？	該基金 100 年預算書所列年度營運目標及工作計畫業因應環境變遷適度調整。	
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。	
<b>二、財務及會計業務檢查項目</b>	<b>抽查情形</b>	<b>建議改進事項</b>
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。	1. 建議該基金評估將創立基金管
2.有無動支創立基金？若有,是否依相關規定辦理？	經查 11 月底資產負債表定期存款餘額仍逾創立基金。	2. 建議該基金評估將內控管理之內部查核作
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？	經查本年度資金未再作投資業務,帳列數為以前年度執行未結清數。	業,修正為稽核制度位階,以提昇管理效益。
4.年度預/決算書(表)有無依規定提交董事會討論？	經查 98 年度決算書及 100 年度預算書已分別於 99 年 2 月 25 日第 7 屆第 33 次及 99 年 7 月 29 日第 7 屆第 38 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 98 年度決算書於 99 年 3 月 23 日提送第 7 屆第 4 次監察人會議討論通過。	

6.年度預 / 決算書有無依規定期限陳報本會審核後送立法院審議？	經查 98 年度決算書及 100 年度預算書分別於 99 年 5 月 20 日及 99 年 8 月 23 日以海外保證會第 099001076 號及 099001796 號函送立法院審查。	
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？	經查該基金訂有會計制度及內部稽核作業要點，並設置內部稽核人員一名，每年辦理一次一般查核；每月辦理二次業務案件抽核，相關查核報告簽陳董事長，未向董事會報告。	
8.財產之管理使用有無依規定辦理？	經查 98 年度年終及 99 年上半年度財物盤點計畫核定簽案及抽點 99 年 11 月 30 日財產明細表之網路多工器、個人電腦、櫥櫃、保管箱、投影機等 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 94 年至 99 年 11 月會計憑證及 89 年至 99 年 11 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 97 至 98 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 97 至 98 年會計報表，尚未發現有對外舉債之情事。	
<b>三、人事業務檢查項目</b>	<b>抽查情形</b>	<b>建議改進事項</b>
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？	應董事長應琪出生於民國 33 年，已逾 65 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訂之。	
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。	經向該基金林總經理榮坤及秘書組楊主任清泉確認，目前該基金員工 22 人，均無退休公務人員再任情形。	

<p>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?</p>	<p>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,並於99年3月8日報經本會備查。</p>	
<p>6.最近2年有無發生人事糾紛?</p>	<p>依據台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自97年至今並無人事糾紛。</p>	
<p><b>四、其他建議改進事項</b></p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 財團法人海外信用保證基金,與其合作銀行對於融資額度15萬元以下(含)者,免抵押擔保品,建議該基金會應強化貸、放款業務查核機制及加強內部管制作業,防止人頭貸款,造成呆帳損失。</li> <li>2. 財團法人海外用保證基金,合作銀行如下:國內銀行有42家、華資銀行18家、外國銀行13家、承辦銀行據點總計188處,為防止銀行據點經辦人員貸、放款業務,不實高估抵押擔保品,應加強風險控管及道德勸說,請銀行據點經辦人員確實辦理貸、放款業務,避免發生圖利貸款人情事。</li> </ol>	