

財團法人海外信用保證基金業務查核紀錄表

查核日期：111 年 11 月 16 日

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？	業依規定懸掛於明顯處（董事長室門外）。	無
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？	1. 依捐助章程第 6 條規定每 3 年改選 1 次。 2. 第 11 屆董（監）事會於 108 年 8 月 28 日成立，任期至 111 年 8 月 27 日；第 12 屆董（監）事會於 111 年 8 月 28 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？	經查該基金有依規定期限陳報本會並向法院辦理變更登記，說明如次： 1. 該基金第 11 屆董（監）事業於 111 年 8 月 27 日任期屆滿，基金於 111 年 5 月 11 日函請本會指派第 12 屆董事長、總經理、董（監）事，併請本會函請其他單位指派代表人在案。 2. 第 12 屆董（監）事會任期自 111 年 8 月 28 日至 114 年 8 月 27 日止，基金於 111 年 9 月 8 日函報本會備查，本會於同年 9 月 14 日函復同意在案。基金據以於同年 9 月 23 日向臺灣臺北地方法院辦妥變更登記（符合財團法人法規定 15 日內），並於同年 9 月 23 日函送登記影本至本會備查（符合規定須在辦妥變更登記 15 日內）。	
5. 董事會議有無依規定期限召開？	該基金董事會定期於每月最後一週週二召開會議。	
6. 重大事項之決議有無依財團法	109 年至 111 年間該基金尚無捐助	

一、行政業務運作檢查項目	抽查情形	建議改進事項
人海外信用保證基金捐助章程第 16 條規定辦理？	章程第 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每月陳報本會。	無
8. 年度工作計畫及經費預算有無依規定提交董事會討論？	<p>1. 工作計畫：</p> <p>(1)110 年：依規定於 109 年 6 月 24 日提交第 11 屆第 11 次董事會議討論。</p> <p>(2)111 年：依規定於 110 年 6 月 30 日提交第 11 屆第 23 次董事會議討論。</p> <p>(3)112 年：依規定於 111 年 7 月 26 日提交第 11 屆第 36 次董事會議討論。</p> <p>2. 經費預算</p> <p>(1)110 年：依規定於 109 年 7 月 29 日提交第 11 屆第 12 次董事會議討論。</p> <p>(2)111 年：依規定於 110 年 7 月 28 日提交第 11 屆第 24 次董事會議討論。</p> <p>(3)112 年：依規定於 111 年 7 月 26 日提交第 11 屆第 36 次董事會議討論。</p>	
9. 年度工作計畫及經費預算有無依規定陳報本會核備？	<p>經查該基金年度工作計畫及經費預算業依規定陳報本會備查，說明如次：</p> <p>1. 工作計畫：</p> <p>(1)110 年：依規定於籌編預算前在 109 年 6 月 29 日函報本會，並經本會函復同意備查。</p> <p>(2)111 年：依規定於籌編預算前在 110 年 6 月 30 日函報本會，並經本會函復同意備查。</p> <p>(3)112 年：為配合預算編列，112</p>	

一、行政業務運作檢查項目	抽查情形	建議改進事項
	<p>年工作計畫於111年7月29日併同預算書函報本會，並經本會函復同意備查。</p> <p>2. 經費預算：</p> <p>(1)110年：依規定於109年7月30日函報本會核備，並經本會函復同意備查。</p> <p>(2)111年：依規定於110年7月30日函報本會核備，並經本會函復同意備查。</p> <p>(3)112年：依規定於111年7月29日函報本會核備，並經本會函復同意備查。</p>	無
<p>10. 業務運作有無違反財團法人法第18條、第21條第1項、第22條第1項、第25條第1項至第2項、第55條及第59條第1項規定？</p>	<p>經查該基金業務運作有依財團法人法左列各項規定辦理，說明如下：</p> <p>1. 第18條、第21條第1項及第22條第1項：均依規定辦理。</p> <p>2. 第25條第1項至第2項及第55條：均依規定辦理</p> <p>(1) 108年度決算及工作報告：於109年2月26日董事會議決議通過，同年度監察人監察報告書於同年3月25日監察人會議通過，該基金以同年3月31日海外保證行字第1090000400號函陳報本會，並經本會函復同意備查。</p> <p>(2) 109年度決算及工作報告：於110年2月24日董事會議決議通過，同年度監察人監察報告書於同年3月31日監察人會議通過，該基金以同年4月12日海外保證行</p>	

一、行政業務運作檢查項目	抽查情形	建議改進事項
	<p>字第 1100000556 號函陳報本會，並經本會函復同意備查。</p> <p>(3) 110 年度決算及工作報告：於 111 年 2 月 22 日董事會議決議通過，同年度監察人監察報告書於同年 3 月 29 日監察人會議通過，該基金以同年 3 月 31 日海外保證行字第 1110000511 號函陳報本會，並經本會函復同意備查。</p> <p>3. 第 59 條第 1 項：無此情形。</p>	無
11. 是否因應環境變遷調整規劃未來發展方向？	<p>該基金之營運作業有因應政府政策及經濟環境變遷適度調整，說明如次：</p> <p>1. 因應新冠肺炎疫情，本會協輔基金於 109 年 4 月開辦「辦理 COVID-19(新冠肺炎)專案貸款信用保證要點」，為協助受疫情影響發生營運困難之僑臺商事業，對其取得所需資金提供專案信用保證，並配合疫情發展滾動式修正。</p> <p>(1) 紓困 1.0：109 年 4 月 10 日開辦，提供受影響的僑臺商新貸案每戶 10 萬美元之融資，由該基金保證 8.5 成，以及既有客戶之舊貸展延。</p> <p>(2) 紓困 2.0：109 年 5 月 6 日將申貸條件由營收下跌幅度 20%調降為 15%。</p> <p>(3) 紓困 3.0：109 年 9 月 7 日將新貸案融資額度由 10 萬美元提高至 25 萬美元，保</p>	

一、行政業務運作檢查項目	抽查情形	建議改進事項
	<p>證成數由 8.5 成提高為 9 成，並由本會編列預算提供利息及保證手續費部分補貼。</p> <p>(4) 紓困 4.0：110 年 4 月 14 日再次修訂，對於已申請紓困 3.0 還款情形正常且經金融機構認定能掌握足資還款之訂單或有相當還款來源者，得申請增加融資額度，合計最高 40 萬美元，並由本會調高利息補貼上限至每戶最高 3,200 美元。</p> <p>(5) 於評估疫情發展後，本會於 110 年 7 月 16 日策輔海外信保基金延長申請期限至 110 年 12 月 31 日止，復於 110 年 11 月 8 日核備延長申請期限至 111 年 6 月 30 日止；於 111 年 6 月 29 日復策輔海外信保基金延長申請期限至 111 年 12 月 31 日止。</p> <p>2. 基金配合政府拓展非洲市場政策，於 109 年 11 月 6 日經本會核定開辦「非洲專案融資信用保證要點」，授信戶每戶融資金額最高 200 萬美元，同一經濟利害關係人均設立於非洲者，授信額度合計最高為 250 萬美元。</p> <p>3. 110 年南非發生暴力抗議事件，部分僑臺商易遭受損害。本會於 110 年 7 月 19 日協輔基金開辦「2021 南非暴動災後重</p>	

一、行政業務運作檢查項目	抽查情形	建議改進事項
	<p>建貸款專案」，以協助受災僑臺商重建家園及事業，最高可貸款 10 萬美元，保證成數最高 8 成，並由本會編列預算提供利息及保證手續費部分補貼。</p> <p>4. 持續利用媒體及社群網路宣導，並透過與海外僑臺商組織及銀行合作辦理線上工作坊向僑臺商宣傳保證業務。</p> <p>5. 積極爭取資金挹注，擴大基金規模及提升風險承擔能力，並推動增闢海外合作銀行據點，以利強化僑臺商融資保證服務。</p>	
12. 最近 2 年有無發生重大業務糾紛？	查無此情形。	
13. 最近 2 年執行業務有無遭受外界檢舉？	查無此情形。	

二、財務及會計業務檢查項目	抽查情形	建議改進事項
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。	無
2. 有無動支創立基金？若有，是否依相關規定辦理？	經查 111 年 10 月底資產負債表定期存款餘額(2,231,578,871)仍逾創立基金(99,000,000 元)。	
3. 資金運用是否確依財團法人法第 19 條規定辦理？	是，業於 108 年第 11 屆董事會第 5 次會議修正「財團法人海外信用保證基金資金運用與管理要點」，本會並於 109 年 1 月 13 日以 1090300091 號函核定在案。	
4. 年度預／決算書(表)有無依規定提交董事會討論？	經查 110 年度決算書及 112 年度預算書已分別於 111 年 2 月 22 日第 11 屆第 31 次及 111 年 7 月 26 日第 11 屆第 36 次提送董事會議討論通過。	
5. 年度決算書(表)有無依規定提交全體監察人查核？	經查 110 年度決算於 111 年 3 月 29 日提送第 11 屆第 4 次監察人會議決議通過。	
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 110 年度決算書及 112 年度預算書分別於 111 年 03 月 31 日及 111 年 07 月 29 日以海外保證行字 第 1110000511 號 及 1110001281 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？	經查該基金訂有「財團法人海外信用保證基金內部控制及稽核制度實施辦法」，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 108 至 110 年已彙整年度查核種類、次數及內容分別陳報第 11 屆第 6 次、11 屆第 18 次、第 11 屆第 30 次董事會備查；111 年度分別於 11 月辦理一般業務查核及 6 月抽查業務審部承作之新貸保證 15 案，尚符上	無

二、財務及會計業務檢查項目	抽查情形	建議改進事項
	開辦法。	
8. 財產之管理使用有無依規定辦理？	經審 108 年至 110 年上半年及年終盤點計畫及 111 年上半年度財物盤點計畫核定簽案，及抽點 111 年 11 月 16 日財產明細表之電腦螢幕顯示器 1 臺（取得日期：109.11.06）、筆記型電腦 5 臺（取得日期：110.05.17）、網路交換器 1 臺（取得日期：111.02.17）、沙發一套（取得日期：80.09.25）、保管箱 1 臺（取得日期：84.10.02）、飲水機 1 臺（取得日期：95.08.03）等 6 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 111 年度截至 11 月 16 日部分業務費用-業務推廣費、業務費用-差旅費、管理費用-安全及清潔費之支出單據及傳票等憑證，尚符該基金會會計制度會計事務處理程序；另抽查 106 年 1 月至 111 年 11 月會計憑證及 99 年 1 月至 111 年 10 月會計帳簿，亦符合本會所訂「僑務財團法人會計處理及財務報告編製準則」第 17 條及該基金會會計制度第 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 108 至 110 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 109 至 110 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	建議改進事項
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。	無
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 70 歲？	林董事長寶惜、楊總經理清泉初任年齡未逾 65 歲。任期屆滿(114 年 8 月 27 日)前亦未年滿 70 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。	經檢視相關員工簡歷資料，確認該基金會林董事長為退休公務人員，已停領月退休金及停止辦理優存，其再任薪資皆符合相關規定。	
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經本會 109 年 1 月 16 日同意備查。	
6. 最近 2 年有無發生人事糾紛？	已確認該基金近 2 年並無人事糾紛。	