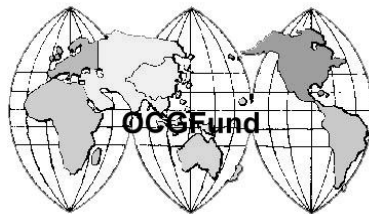


列入移交

財團
法人 海外信用保證基金
作業手冊



中華民國 115 年 4 月編印

目 錄

| | |
|----------------|----|
| 壹、前言 | 1 |
| 貳、保證對象及資格認定 | 2 |
| 參、保證內容 | 3 |
| 一、授信用途 | 3 |
| 二、授信種類 | 3 |
| 三、保證範圍 | 3 |
| 四、授信額度 | 3 |
| 五、授信期間 | 4 |
| 六、還款方式 | 4 |
| 七、保證成數 | 4 |
| 八、保證案件減成事由 | 5 |
| 肆、不予保證事由 | 6 |
| 伍、申請保證之程序 | 7 |
| 陸、保證手續費 | 11 |
| 柒、期中管理及保證內容變更 | 13 |
| 捌、授信續約或展期 | 15 |
| 玖、信用惡化或逾期案件之處理 | 16 |
| 拾、代位清償及債權之追償 | 19 |
| 拾壹、不代位清償事由 | 21 |
| 拾貳、附錄 | 23 |

| | |
|------------------------------|----|
| 附錄一、海外信用保證基金審查及處理要點..... | 23 |
| 附錄二、海外信用保證基金保證手續費計收作業規範..... | 37 |
| 附錄三、新南向專案融資信用保證要點..... | 39 |
| 附錄四、非洲專案融資信用保證要點..... | 40 |
| 附錄五、畢業僑生留臺創業貸款專案信用保證要點..... | 41 |
| 附錄六、應用書表..... | 46 |
| 格式一：信用保證申請書..... | 47 |
| 格式二：營運狀況報告書..... | 52 |
| 格式三：個人資料表..... | 54 |
| 格式四：查詢書..... | 58 |
| 格式五：查詢回覆書..... | 59 |
| 格式六：續約（展期）申請書..... | 60 |
| 格式七：承諾書..... | 66 |
| 格式八：授信及保證手續費通知書..... | 70 |
| 格式九：授信保證餘額月報表..... | 71 |
| 格式十：信用保證案件內容變更申請書..... | 72 |
| 格式十一：信用惡化通知書..... | 73 |
| 格式十二：融資逾期通知書..... | 74 |
| 格式十三：代位清償申請書..... | 76 |
| 格式十四：代位清償案件收回金額通知書..... | 77 |

壹、前言

本基金成立於民國七十七年七月十八日，設立宗旨係為僑民、僑營事業及臺商事業提供信用保證，協助其順利自金融機構貸得所需資金，並為金融機構分攤融資風險，促使其積極辦理僑、臺商貸款保證業務，以利僑、臺商事業發展。

本基金自成立以來，即秉持設立宗旨，積極為僑民及僑、臺商提供保證服務，並與國內各銀行及海外華資銀行、外國銀行等簽約合作，其中國內銀行之海外分行、國際金融業務分行（OBU）均可辦理本基金業務，指定外匯業務分行（DBU）亦可透過 OBU 申請本基金保證，形成綿密的服務網絡，期能為我國僑民及僑、臺商事業提供最佳之服務及資金融通管道。

簽約合作金融機構是本基金業務推動最重要的一環，為配合金融機構人員辦理海外信用保證業務需要，爰將本基金有關規定及各項表格範式彙整編製本作業手冊，俾供參閱。如有任何疑問，歡迎洽詢本基金。

貳、保證對象及資格認定

一、保證對象

本基金保證之對象包括僑民、僑營事業及海外臺商事業。

二、保證對象之資格

(一)海外臺商事業：

1. 由我國國民或公司直接及間接持股超過百分之五十之企業。但當地法令限制外資持股比例，其已達上限，且能證明對該事業具實質控制權，經本基金同意者，不在此限。
2. 所稱我國國民，須持有我國身分證或有效護照。所稱我國公司，須持有我國公司登記證明文件，或經濟部核准或備查之投資證明。
3. 所稱之直接及間接投資，係指我國國民或公司直接持股比例，連同其投資持股比例超過百分之五十之他公司所持有同一臺商事業股份一併計算。前述所稱他公司，包括他公司本身及依前開方式計算直接及間接投資持股比例超過百分之五十之另一他公司，餘類推。

(二)僑營事業：由僑民(裔)持股或出資合計超過該事業全部股份或資本額百分之五十之企業。

(三)僑民：須持有下列文件之一：

1. 僑務委員會核發之華僑身分證明文件。
2. 我國護照內加簽僑居身分。
3. 我國駐外使領館、代表處、辦事處或其他外交部授權機構驗證之華裔證明文件。
4. 其他經僑務委員會核發或認證之證明文件。

參、保證內容

一、授信用途

用於營運所需之資本支出及營業週轉。

二、授信種類

包括貸款、透支、貼現、保證、承兌、開發信用狀、應收帳款承購、機器租賃及其他經本基金同意之授信。

三、保證範圍

金融機構依授信合約未能獲償之本金、積欠利息、六個月以內非屬懲罰性質之遲延利息及訴訟費用之總額乘以個案之保證成數所得數額。

四、授信額度

- (一)每一授信戶送保案件授信額度最高為二百萬美元。
- (二)同一經濟利害關係人授信額度合計最高為三百萬美元。
- (三)同一經濟利害關係人定義：
 1. 授信戶負責人。
 2. 相同負責人之企業。
 3. 企業間一方對他方持股或出資超過百分之五十。
 4. 企業間之股份總數或資本總額有百分之五十以上為相同之股東持有或出資者。
 5. 實質受益人為同一人之企業。

註：實質受益人指對授信戶具最終所有權或控制權之自然人，或由他人代理交易之自然人本人，包括對法人或法律協議具最終有效控制權之自然人。

五、授信期間

- (一)依金融機構授信合約之期間。
- (二)週轉金授信以五年為限，其採循環動用者，保證期間最長一年半，動用期間最長一年。

六、還款方式

- (一)週轉金授信，採非循環動用者，超過一年以上應分期攤還本金。
- (二)資本支出授信應分期攤還本金，並得酌訂寬緩期，其寬緩期最長二年。

七、保證成數

保證成數依送保機構及個案之風險金額定之，捐助銀行最高保證 8 成，非捐助銀行最高保證 7 成，租賃公司最高保證 5 成。
(詳如下表)

| 風險金額 保證成數 | 風險金額 | | | | | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|-------------------|--------------------|---------------------|---------------------|------------|
| | 15 萬美元以內 | 超過 15 萬美元至 50 萬美元 | 超過 50 萬美元至 100 萬美元 | 超過 100 萬美元至 150 萬美元 | 超過 150 萬美元至 200 萬美元 | 超過 200 萬美元 |
| 捐助機構 | 8 成 | 7.5 成 | 7 成 | 6.5 成 | 6 成 | 5 成 |
| 非捐助機構 | 7 成 | 6.5 成 | 6 成 | 5.5 成 | 5 成 | 4.5 成 |
| 租賃公司 | 5 成 | | | | | 4.5 成 |
| 註：風險金額，係指每一授信戶及其同一經濟利害關係人送保授信額度扣除下列擔保品之金額： (一)土地及建物。(應設定第一順位抵押權，依金融機構放款值之七成認列) (二)定期存款或活期存款。(應設定質權或圈存、備償擔保) (三)擔保信用狀。 | | | | | | |

八、保證案件減成事由

申請信用保證案件，如有下列情事之一者，本基金得依最高保證成數予以減成：

- (一) 授信戶或其同一經濟利害關係人，依金融機構當地信用查詢系統或授信實務認定有信用不良紀錄者。但能證明信用不良紀錄已解決者，不在此限。
- (二) 授信戶最近年度淨值低於資本額百分之八十者。但期中財務報表已無上開情事者，不在此限。
- (三) 授信戶最近年度由盈轉虧，或最近二年度連續營運虧損者。但期中財務報表已轉虧為盈，或集團合併財務報表無上開情事，經金融機構評估能掌握還款來源，並經本基金同意者，不在此限。
- (四) 申請營業週轉之授信戶，其短、中期週轉授信總餘額(含本案)占最近一年營業額之比率超過百分之八十。但憑訂單或合約辦理之購料或週轉授信，經金融機構評估能掌握還款來源，並經本基金同意者，不在此限。
- (五) 授信戶營業未滿一年者。但已徵取營業超過一年之母公司或關係企業為連帶保證人，經金融機構評估能掌握還款來源，並經本基金同意者，不在此限。
- (六) 授信戶最近年度期末負債比率(負債/淨值)超過百分之四百者。但期中財務報表已無上開情事，或淨值加計股東往來及其他可替代資本項目後已無上開情事，或因地區特殊性或商業習慣致淨值偏低，經金融機構評估不影響償債能力，並經本基金同意者，不在此限。
- (七) 其他信用或營運上有應注意之風險情事者。

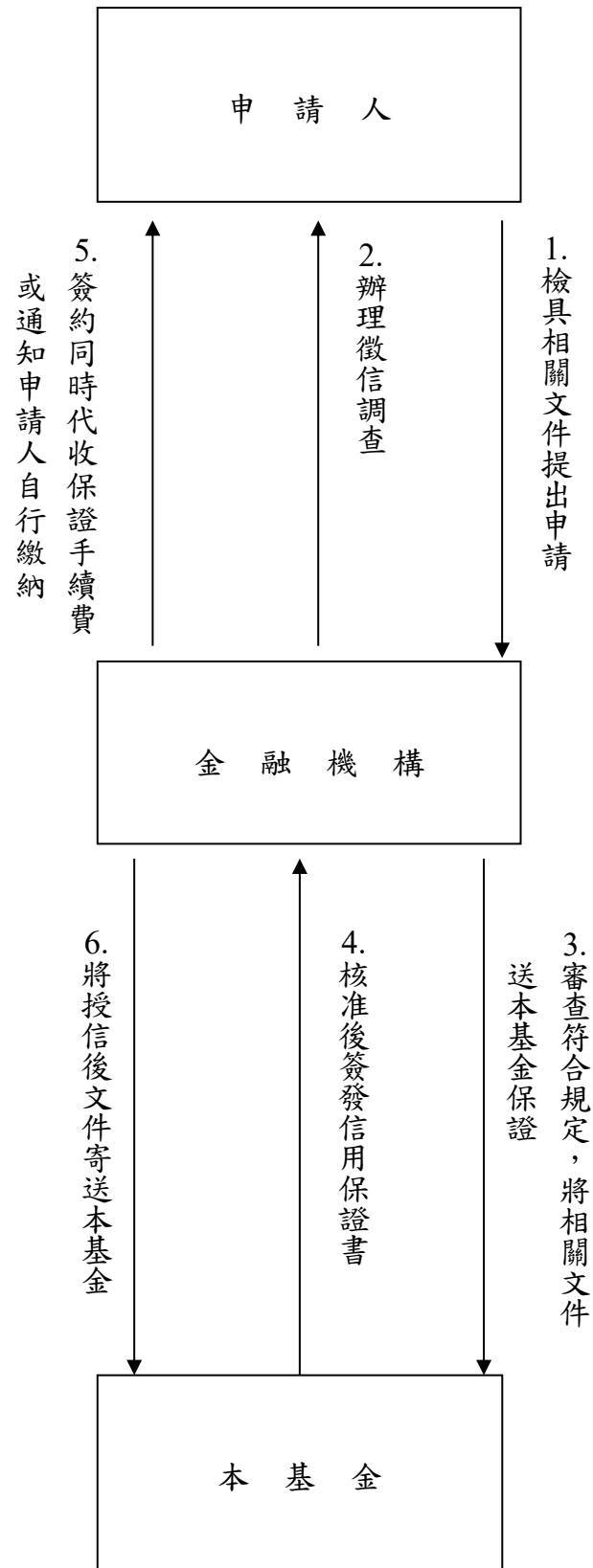
肆、不予保證事由

申請信用保證案件，有下列情事之一者，本基金不予保證：

- (一) 授信戶或其同一經濟利害關係人受拒絕往來處分中，或最近三年內有存款不足退票紀錄尚未辦妥清償贖回、提存備付或重提付訖之註記，或其他重大信用不良情事者。
- (二) 授信戶或其同一經濟利害關係人之債務(含現金卡及信用卡)或保證債務已逾期者。
- (三) (刪除)
- (四) 授信戶或其同一經濟利害關係人，被提起足以影響償債能力之訴訟，或受破產宣告，或清理債務中(含債務協商、更生或清算)，或其財產受假扣押、假處分或強制執行者。
- (五) 授信戶或其同一經濟利害關係人，為本基金代位清償案件之主從債務人，尚未結案者。
- (六) 授信戶不符本基金保證對象、授信政策或相關規定，或有其他重大營運異常情事，致影響債權安全者。

伍、申請保證之程序

一、申請保證流程圖



二、申請保證流程說明

- (一)申請人與開辦海外信保業務之金融機構洽談後，檢具申請書及相關文件，向金融機構提出申請。
- (二)金融機構辦理徵信調查，經審查符合規定，將案件送本基金申請保證。
- (三)本基金審核通過後，簽發信用保證書予金融機構。
- (四)金融機構與申請人簽約及辦理撥貸，並於簽約時代收保證手續費或通知申請人自行繳納，於動撥前確認已繳納保證手續費。
- (五)金融機構將授信後文件送本基金。

三、應檢附文件

- (一)申請保證應檢附文件：
 1. 信用保證申請書。(格式一)
 2. 營運狀況報告書。(格式二)
 3. 保證人個人資料表。(格式三)
 4. 金融機構之借、保戶徵信調查報告。
 5. 擔保品估價報告(未徵者免附)。
 6. 申請人資格證明文件。
 7. 會計師簽證或編製之財務報表。但金融機構依當地法令規定或實務慣例，同意以借戶報稅報表或附聲明書之自編報表辦理徵信者，從其規定或慣例。
 8. 當地主管機關註冊登記文件或營業證照。
 9. 最近納稅證明文件。但依規定不須繳稅者，免檢附。
 10. 股東名簿(須列明出資金額及持股比例)。
 11. 參加當地臺商組織會員之證明文件。但僑民、僑營事業或當地未設臺商組織或有特殊原因未加入者，免檢附。

12. 其他必要文件。

(二) 授信後文件：

1. 授信合約影本。
2. 承諾書正本：金融機構應於簽約時，請借、保戶簽訂本基金指定格式之承諾書(格式七)。
3. 授信及保證手續費通知書：金融機構於簽約同時代收保證手續費或通知借戶自行繳納，完成授信程序後，填寫本通知書(格式八)。
4. 金融機構之授信審核表或批覆書。
5. 其他本基金函請檢送之文件。

四、金融機構之徵授信作業

- (一) 申請信用保證案件，應依金融機構當地法令及金融機構授信規範辦理徵、授信作業。
- (二) 國內金融機構並應向台灣票據交換所及金融聯合徵信中心辦理票、債信紀錄查詢。如有特殊情形無法取得同意書而未能辦理信用紀錄查詢者，得僅辦理金融機構內部之信用紀錄查詢。
- (三) 票、債信查詢及信用紀錄查詢應存案備查，嗣後如申請代位清償時，本基金得予調閱。

五、訪廠實勘原則

金融機構應依相關法令及金融機構規定對授信戶或關係企業進行實勘。本基金為了解送保案件之經營概況，亦得請金融機構代為安排拜訪授信戶之國內母公司、關係企業、授信戶負責人或主要業務、財務主管。

六、送保案件之核定層級

- (一)每一授信戶及其同一經濟利害關係人送保授信額度在一百萬美元以內者，由本基金經理部門核定。
- (二)每一授信戶及其同一經濟利害關係人送保授信額度超過一百萬美元者，應提報本基金董事會核定。但依原額度及原條件，或保證風險未增加，且信用未貶落之續約或展期，得由董事長先行核定，事後彙總提報董事會備查。

七、簽約及撥貸

- (一)送保案件經本基金簽發信用保證書後，金融機構即可辦理簽約及撥貸。但逾三個月尚未簽約者，該信用保證書即自動失效。如須延長簽約期限，金融機構應於屆期前敘明原因，函請本基金同意後，得延長有效期限最長三個月。
- (二)授信後文件
金融機構與申請人簽約後，應儘速將授信後文件寄送基金。

八、借新還舊之禁止

金融機構根據授信合約所撥付之授信款項，不得用於收回金融機構本身未經本基金保證之其他債權。但經本基金同意者，不在此限。

九、金融機構誠實信用義務

金融機構對於送保案件之事前徵信調查、審查或事後之追蹤管理、催收等事項之處理，應與未送請信用保證之一般授信案件相同。

陸、保證手續費

本基金保證手續費，依保證餘額及保證手續費年率按保證期間計算，特訂定保證手續費計收作業規範以資遵循（見附錄二）。

一、保證手續費年率

- (一)保證手續費年率為 0.6%。
- (二)短期週轉授信之續約案件，其依原額度及原條件，或保證風險未增加，且信用未貶落者，保證手續費年率為 0.5%。

二、保證手續費之計收

- (一)保證手續費以一次總繳為原則。
- (二)分期償還之保證案件，保證手續費以每期保證餘額計收。保證案件動撥後，期間申請變更還款方式或動用幣別等情事，不重新計收保證手續費。
- (三)保證手續費依送保授信之保證金額，按年率及移送保證期間按月計算，未滿一個月之畸零日數部分以一個月計。
- (四)金融機構應於簽訂授信合約時，代本基金向授信戶收取保證手續費，或通知授信戶自行繳納，並於代收或通知之翌日起二十個營業日內匯入本基金指定之帳戶。金融機構於動撥授信額度前須確認授信戶已繳納保證手續費。

三、退費規定

- (一)信用保證案件於保證到期或提前償清，金融機構得於上開日期之翌日起二個月內，提供相關動撥紀錄資料向本基金提出退還剩餘保證手續費之申請。
- (二)授信戶如未動用銀行授信金額，金融機構得於契約到期或取

消之翌日起二個月內，向本基金申請提出退還保證手續費。
本基金酌收作業費二百美元。

- (三)保證手續費退款，依實際動用之保證金額及實際動用期間按日計算，以年率除以三百六十五日計算保證手續費。
- (四)金融機構除申請退還保證手續費予授信戶外，亦得申請扣抵同一授信戶次期續約(展期)案或新貸案之保證手續費。
- (五)金融機構申請退還之保證手續費，經核算應退還金額未達五十美元或等值外幣者，不予退還。
- (六)金融機構申請保證手續費退款至指定帳戶，所產生之相關費用自待退還之保證手續費中扣除。

四、其他

- (一)信用保證案件發生信用惡化或逾期，經本基金同意展延或分期償還，金融機構應於辦理時一次計收或逐年計收逾期保證手續費。
- (二)已通報信用惡化或逾期之保證案件，不得申請保證手續費退費。

柒、期中管理及保證內容變更

一、期中管理及月報表之填送

(一)金融機構對於送保案件之追蹤管理應與未送請信用保證之一般授信案件相同。

(二)金融機構應於每月就本基金以電子郵件寄送之「授信保證餘額月報表」填送後回傳。(格式九)

二、保證內容變更

(一)信用保證案件於保證期間內或本基金簽發信用保證書後，擬變更下列保證內容者，金融機構應填製「信用保證案件內容變更申請書」，檢附相關文件送本基金同意後辦理：

1. 授信戶負責人
2. 保證人
3. 擔保品
4. 還款方式
5. 授信額度
6. 保證期間

(二)符合下列變更後條件較原條件佳者，得先辦理，並於變更或簽約之日起一個月內通知本基金備查：

1. 授信額度減少。
2. 保證成數降低。
3. 原保證人之外另增加保證人。
4. 原擔保品之外另增加擔保品。
5. 保證期間縮短。
6. 額度動用期間縮短，或保證期間不變而平均攤還期數增加。

(三)保證內容變更應檢附文件

1. 「信用保證案件內容變更申請書」(格式十)
2. 金融機構批覆文件。
3. 保證人變更者，其變更後保證人之信用調查資料及本基金指定格式之「個人資料表」。
4. 擔保品變更者，其變更後擔保品之估價報告。

三、信用保證案件，申請塗銷擔保品金融機構應先行評估，並報經本基金同意後始得辦理。

捌、授信續約或展期

一、續約或展期之申請

本基金保證之授信案件到期，其需繼續由本基金保證者，金融機構至遲應於到期之日起二個月內，檢附「續約(展期)申請書」連同相關文件送本基金辦理。但有特殊原因需要延長，並於上開期限屆滿前敘明理由函報本基金者，不在此限。

二、續約或展期應檢送文件

- (一)續約(展期)申請書(格式六)
- (二)金融機構之借、保戶徵信調查報告
- (三)借戶最近一年之財務報表
- (四)其他本基金要求之文件

三、自動解除保證責任

信用保證案件全案到期之日起二個月內，未依規定通知本基金逾期，且未依規定申請本基金續約或展期保證者，本基金即自動解除保證責任。

玖、信用惡化或逾期案件之處理

一、金融機構對於信用保證案件，應與未送保之授信案件為同一之注意。

二、信用惡化之通知

(一)信用保證案件尚未到期，有下列情事之一者，金融機構應於知悉之日起二個月內，填製「信用惡化通知書」(格式十一)通知本基金。

1. 授信戶停止營業者。
2. 未能依據授信合約分期攤還達一個月者。
3. 應繳付之利息延滯達三個月者。
4. 授信戶或其負責人信用卡遭強制停用中，或使用票據受拒絕往來處分者。
5. 授信戶或其負責人受破產之宣告，或清理債務中，或其財產受強制執行、假扣押、假處分或拍賣之聲請者。
6. 授信戶或其負責人被提起足以影響償債能力之訴訟者。
7. 其他信用惡化情形，經金融機構主張提前視為到期者。

(二)前項通知期限之二個月，係指金融機構知悉之次日起，迄二個月後與起算日相當日之前一日止，如期限之末日為星期例假日，則順延一日。通知之日期，以郵戳或電傳日期為準。

三、發生逾期之處理

(一)信用保證案件到期或視為到期，如債務人未能清償債務，金融機構至遲應於二個月內填送「融資逾期通知書」(格式十二)通知本基金。

(二)前述兩個月，以授信到期或視為到期日之次日起算，計算方式準用信用惡化通知之規定。

四、逾期案件之催收

(一)信用保證案件逾期或視為到期，金融機構應依一般催收作業程序辦理。

(二)金融機構應查明主從債務人之財產及所得，採取必要之保全措施或執行求償。

(三)催收費用評估

1. 保證案件發生逾期時，金融機構如須委託律師於國外訴追，應先行評估追償實益大於追償費用始得為之。

2. 追償費用如超過美金五千元者，須先報經本基金同意後始得辦理。

3. 如追償費用過高，不敷收回之債權金額時，應洽商本基金後另行採取適當之追償程序。

(四)對延滯已久之逾期案件，前經評估核無實益之主、從債務人財產仍請適時重新查估，並應對已因增值或其他事由而轉具執行實益者，即予妥採保全措施或執行求償。

(五)收回款之帳務處理

信用保證案件之收回金額，應按保證比率充償送保及未保證部分，不得僅充償未保證部分。

(六)撤銷假扣押、假處分、撤回強制執行之處理

信用惡化及逾期案件，主從債務人申請塗銷其財產之抵押權、質權或其他權利，或撤銷假扣押、假處分或撤回強制執行者，金融機構應先行評估，並報經本基金同意後始得辦理。

五、逾期案件之協議清償

(一)信用保證案件發生逾期，經金融機構評估主從債務人無力一次清償，惟尚有分期償還之能力及意願者，得與其協議分

期償還，檢附相關文件送本基金同意後辦理。

- (二) 金融機構申請協議清償者，應列明協議清償計畫內容，並洽請主從債務人加簽本票，或就主從債務人尚有餘值之不動產增設抵押權。
- (三) 協議清償案件經延長保證期間者，應就延長期間收取保證手續費。

拾、代位清償及債權之追償

一、代位清償之申請

保證案件屆期或提前到期，經金融機構依法催理，仍未獲清償者，金融機構於逾期限六個月或已開始訴追行動滿三個月後，得填製「代位清償申請書」檢附相關文件向本基金申請代位清償。

二、申請範圍

申請代位清償，應就下列範圍按保證成數提出申請：

- (一) 本金：指尚未收回之逾期本金。
 - (二) 積欠利息：指授信到期前或視為到期前未收取之利息。
 - (三) 逾期利息：指授信到期後或視為到期後未收取之利息。最高以六個月為限。
 - (四) 訴訟費用(含國外律師費用)：應於訴訟終結或執行債務人財產分配完畢再按保證比率申請。
- 前述(二)、(三)之利息，不包括授信合約約定之懲罰性利息，並按實際利率及實際保證餘額計算。

三、應檢附文件

金融機構申請本基金代位清償，應檢附下列文件：

- (一) 代位清償申請書。(格式十三)
- (二) 授信金額紀錄影本(含撥貸紀錄及本、息還款紀錄)。
- (三) 申請利息計算明細。
- (四) 債權保全及管理文件。
 - 1. 金融機構催收(追償)紀錄。
 - 2. 訴訟費用單據。
 - 3. 各項已取得之法院文件(含法院判決、本票裁定、假扣押裁定等執行名義、債權憑證、破產宣告、和解文件)。
 - 4. 查調財產文件。

(五)擔保品及其他財產處分、受償文件及費用單據。

(六)其他本基金要求提供之文件。

四、代償後之處理

(一)本基金代位清償案件，自代償之日起，就代償部分承受金融機構對債務人之債權，並得委託金融機構繼續向債務人追償。其訴訟費用及國外律師費用依照本基金保證比率分別負擔。

(二)金融機構如須委託律師於國外訴追，應先評估追償實益大於追償費用，始得為之，其追償費用超過五千美元者，應先報經本基金同意後始得辦理。

(三)經本基金代位清償之案件，申請塗銷擔保品，或主從債務人申請塗銷其財產之抵押權、質權或其他權利或撤銷假扣押、假處分或撤回強制執行者，金融機構應先行評估，並報經本基金同意後始得辦理。

(四)金融機構於本基金代償後，對主從債務人有收回款項，應按送保案及自貸案之餘額比例充償，不得僅充償自貸案。但下列情形不在此限：

1. 收回款係處分自貸案之擔保品。

2. 收回款係自貸案之自償性來源。

(五)代位清償案件全部或一部受償時，其本金、利息及訴訟費用應按本基金保證成數交還本基金，不得僅充償未保證部分，並填報「代位清償案件收回金額通知書」(格式十四)。前述利息包括代位清償之日起，基於本基金承受債權所生之利息。

(六)本基金代位清償之案件，金融機構應注意請求權時效，並適時換發債權憑證或強制執行，俾免喪失追索權。金融機構若經評估無實益不擬繼續追償者，應於時效屆滿六個月前報經本基金同意後，始得不繼續追償。

拾壹、不代位清償事由

一、金融機構辦理海外信用保證業務有下列情形之一者，本基金不負代位清償之責：

(一)金融機構知悉授信戶及其同一經濟利害關係人不良信用紀錄或應加注意事項，未載明於送保申請文件者。

(二)未依送保申請文件及本基金保證書函所列條件辦理者。

(三)(刪除)

(四)金融機構授信時知悉授信戶不符當地主管機關之環境保護、保險或其他管理法令規定，而未載明於送保申請文件者。

(五)授信作業違反當地金融主管機關之法令或金融機構總管理單位之規定，或未依授信案件之准貸條件辦理者。

(六)授信款項之部分或全部，用於收回金融機構本身未經本基金保證之其他債權者。但經本基金同意者，不在此限。

授信款項支領之日，金融機構收回授信戶未經本基金保證之原有債權者，視為以該授信款項收回。但有其他可資證明其資金來源者，不在此限。

(七)授信款項有流入金融機構辦理該案徵、授信有關人員帳戶，或經其在支領票據上背書領用者。

(八)信用保證案件有信用惡化情事之一，金融機構未於知悉之日起二個月內，或發生逾期(含視為到期)後，未於逾期之日起二個月內通知本基金者。但金融機構已採取適當保全措施，且未因疏於通知致本基金在上開期限後，對該授信戶或其同一經濟利害關係人新增保證債務者，不在此限。

(九)金融機構對於逾期案件，未依一般銀行催收作業程序辦理，或未採取必要之保全措施，致影響授信之收回者。

(十)未經本基金同意逕行塗銷送保案件之擔保品，或於信用惡化或逾期(含視為到期)後，逕行塗銷主從債務人財產之抵押權、質權或其他權利或撤銷假扣押、假處分或撤回強制執行者。

(十一)其他違反信用保證契約、本基金作業手冊、各項作業要點暨相關函釋及有關換文規定，致影響本基金權益者。

前述(二)、(五)、(六)、(八)至(十一)，如金融機構能提出具體資料證明影響授信收回之金額，並經本基金認同者，得扣除影響部分之金額後予以代位清償。

新貸案件自貸放之日起三個月內發生逾期者，本基金按保證責任之半數代位清償。

二、不代償之申覆

金融機構對於本基金不代位清償之免責事由如有異議，應於收到本基金通知之日起一個月內提出申覆，逾期未提出，免責即屬確定。

三、解除保證責任

尚未申請代位清償之信用保證案件，於信用保證存續期間，經本基金發現有全案不予代位清償之情事者，本基金得函知金融機構解除保證責任。

四、暫停移送保證案件

為控制保證風險，同一金融機構之累計代償淨額(代償總額減代償後收回金額)，與已逾期二個月未清償案件之保證餘額合計數，達該金融機構累計保證金額之百分之五，或有不當利用保證情事時，本基金得通知其暫停移送申請保證案件。

拾貳、附錄

附錄一、海外信用保證基金審查及處理要點

| | |
|-----------|----------------------------------------------------|
| 77.6.27 | 捐助人會議通過 |
| 79.6.29 | 第1屆董監事聯席會第22次會議通過 |
| 79.9.27 | 第1屆董監事聯席會第25次會議通過 |
| 80.7.26 | 第2屆董監事聯席會第1次會議通過 |
| 80.8.30 | 第2屆董監事聯席會第2次會議通過 |
| 88.7.30 | 第4屆董監事聯席會第23次會議通過 |
| 89.6.30 | 第4屆董監事聯席會第34次會議通過 |
| 90.9.28 | 第5屆董事會第12次會議通過 |
| 91.6.28 | 第5屆董事會第21次會議通過 |
| 91.11.29 | 第5屆董事會第26次會議通過 |
| 91.12.27 | 第5屆董事會第27次會議通過 |
| 92.4.25 | 第5屆董事會第31次會議通過 |
| 92.7.25 | 第5屆董事會第34次會議通過 |
| 93.1.30 | 第6屆董事會第4次會議通過 |
| 93.7.22 | 第6屆董事會第10次會議通過 |
| 93.9.10 | 第6屆董事會第12次會議通過 |
| 95.11.16 | 第6屆董事會第38次會議通過 |
| 97.3.20 | 第7屆董事會第9次會議通過 |
| 103.10.28 | 第9屆董事會第15次會議通過 |
| 104.12.29 | 第9屆董事會第29次會議通過全面修正，105.2.1起實施 |
| 105.3.29 | 第9屆董事會第32次會議通過修正第31點，105.5.1起實施 |
| 106.3.29 | 第10屆董事會第8次會議通過修正第8點至第12點、第16點、第17點及第31點，106.5.1起實施 |
| 107.10.31 | 第10屆董事會第27次會議通過修正第14點及第18點，107.12.1起實施 |
| 108.3.27 | 第10屆董事會第32次會議通過修正第16點，108.5.1起實施 |
| 109.5.6 | 第11屆董事會第2次臨時會議通過修正第8點 |
| 110.11.30 | 第11屆董事會第28次會議通過修正第14點 |
| 114.8.26 | 第12屆董事會第37次會議通過修正第8點 |
| 114.11.25 | 第13屆董事會第4次會議通過修正第14點 |
| 115.3.31 | 第13屆董事會第8次會議通過修正第8點、第12點及第16點，並刪除第17點，115.5.1起實施 |

第一章 總則

- 一、本要點依據財團法人海外信用保證基金(以下簡稱本基金)資金運用與管理要點第七點規定訂定。
- 二、本基金辦理信用保證業務，應與授信之金融機構簽訂信用保證契約。
- 三、金融機構辦理信用保證業務，應依照信用保證契約、本要點、本基金作業手冊、各項作業要點及相關函釋辦理。均未規定者，依有關法令之規定。

第二章 保證內容

四、本基金信用保證之對象為僑民、僑營事業及海外臺商事業。

五、本基金信用保證之僑民，係指持有下列文件之一者：

(一)僑務委員會核發之華僑身分證明文件。

(二)我國護照內加簽僑居身分。

(三)我國駐外使領館、代表處、辦事處或其他外交部授權機構驗證之華裔證明文件。

(四)其他經僑務委員會核發或認證之證明文件。

六、本基金信用保證之僑營事業，應由僑民(裔)持股或出資合計超過該事業全部股份或資本額百分之五十。

前項所稱僑民(裔)，依第五點規定認定。

七、本基金信用保證之臺商事業，應由我國國民或公司直接及間接持股或出資合計超過該事業全部股份或資本額百分之五十。但當地法令限制外資持股比例，其已達上限，且能證明對該事業具實質控制權，經本基金同意者，不在此限。

前項所稱我國國民，係指持有我國身分證或有效護照。所稱我國公司，係指持有我國公司登記證明文件，或經濟部核准或備查之投資證明。

第一項所稱之直接及間接投資，係指我國國民或公司直接持股比例，連同其投資持股比例超過百分之五十之他公司所持有同一臺商事業股份一併計算。前述所稱他公司，包括他公司本身及依前開方式計算直接及間接投資持股比例超過百分之五十之另一他公司，餘類推。

八、本基金信用保證之授信用途、種類、範圍、額度及期限，除另訂保證要點者外，規定如下：

- (一)授信用途：用於營運所需之資本支出及營業週轉。
- (二)授信種類：貸款、透支、貼現、保證、承兌、開發信用狀、應收帳款承購、機器租賃及其他經本基金同意之授信。
- (三)保證範圍：授信之本金、積欠利息、逾期利息及訴訟費用。但逾期利息最高以六個月為限。
- (四)授信額度：每一授信戶送保案件授信額度最高為二百萬美元。同一經濟利害關係人授信額度合計最高為三百萬美元。
- (五)授信期限：依金融機構授信合約之期間。週轉金授信以五年為限，且超過一年以上應分期攤還本金，其採循環動用者，保證期間最長一年半；資本支出授信應分期攤還本金，並得酌訂寬緩期，其寬緩期最長二年。

同一經濟利害關係人，係指授信戶負責人、相同負責人之企業、企業間一方對他方持股或出資超過百分之五十、企業間之股份總數或資本總額有百分之五十以上為相同之股東持有或出資者、實質受益人（指對授信戶具最終所有權或控制權之自然人，或由他人代理交易之自然人本人，包括對法人或法律協議具最終有效控制權之自然人）為同一人之企業。

九、申請信用保證案件，有下列情事之一者，本基金不予保證：

- (一)授信戶或其同一經濟利害關係人受拒絕往來處分中，或最近三年內有存款不足退票紀錄尚未辦妥清償贖回、提存備付或

重提付訖之註記，或其他重大信用不良情事者。

(二)授信戶或其同一經濟利害關係人之債務(含現金卡及信用卡)或保證債務已逾期者。

(三)(刪除)

(四)授信戶或其同一經濟利害關係人，被提起足以影響償債能力之訴訟，或受破產宣告，或清理債務中(含債務協商、更生或清算)，或其財產受假扣押、假處分或強制執行者。

(五)授信戶或其同一經濟利害關係人，為本基金代位清償案件之主從債務人，尚未結案者。

(六)授信戶不符本基金保證對象、授信政策或相關規定，或有其他重大營運異常情事，致影響債權安全者。

十、本基金信用保證成數，除另訂有保證要點者外，規定如下：

(一)風險金額在十五萬美元以內者，最高保證八成。

(二)風險金額超過十五萬美元至五十萬美元者，最高保證七·五成。

(三)風險金額超過五十萬美元至一百萬美元者，最高保證七成。

(四)風險金額超過一百萬美元至一百五十萬美元者，最高保證六·五成。

(五)風險金額超過一百五十萬美元至二百萬美元者，最高保證六成。

(六)風險金額超過二百萬美元者，最高保證五成。

前項第一款至第五款，非捐助金融機構最高保證成數各依規定減一成，租賃公司案件最高保證五成。第六款非捐助金融機構及租賃公司最高保證四·五成。

第一項所稱風險金額，係指每一授信戶及其同一經濟利害關係人送保授信額度扣除下列擔保品之金額。土地及建物依金融機構放款值之七成認列：

- (一)土地及建物。
- (二)定期存款或活期存款。
- (三)擔保信用狀。

前項土地及建物應設定第一順位抵押權，定期或活期存款應設定質權或圈存、備償擔保。

十一、申請信用保證案件，如有下列情事之一者，本基金得依前點規定最高保證成數予以減成：

- (一)授信戶或其同一經濟利害關係人，依金融機構當地信用查詢系統或授信實務認定有信用不良紀錄者。但能證明信用不良紀錄已解決者，不在此限。
- (二)授信戶最近年度淨值低於資本額百分之八十者。但期中財務報表已無上開情事者，不在此限。
- (三)授信戶最近年度由盈轉虧，或最近二年度連續營運虧損者。但期中財務報表已轉虧為盈，或集團合併財務報表無上開情事，經金融機構評估能掌握還款來源，並經本基金同意者，不在此限。
- (四)申請營業週轉之授信戶，其短、中期週轉授信總餘額(含本案)占最近一年營業額之比率超過百分之八十。但憑訂單或合約辦理之購料或週轉授信，經金融機構評估能掌握還款來源，並經本基金同意者，不在此限。
- (五)授信戶營業未滿一年者。但已徵取營業超過一年之母公司

或關係企業為連帶保證人，經金融機構評估能掌握還款來源，並經本基金同意者，不在此限。

(六)授信戶最近年度期末負債比率(負債/淨值)超過百分之四百者。但期中財務報表已無上開情事，或淨值加計股東往來及其他可替代資本項目後已無上開情事，或因地區特殊性或商業習慣致淨值偏低，經金融機構評估不影響償債能力，並經本基金同意者，不在此限。

(七)其他信用或營運上有應注意之風險情事者。

第三章 申請保證程序

十二、本基金信用保證程序如下：

(一)申請人檢具相關文件向本基金簽約之金融機構提出授信及保證之申請。

(二)金融機構辦理徵信調查，經審查符合規定，將「信用保證申請書」連同相關文件送本基金。

(三)本基金經審核通過後，簽發信用保證書予金融機構。

(四)金融機構與申請人簽約及辦理貸放，並於簽約時代本基金向申請人收取保證手續費或通知申請人自行繳納，匯入本基金指定之專戶。

(五)金融機構將授信後文件送本基金。

十三、申請保證應檢送文件：

(一)信用保證申請書。

(二)營運狀況報告書。

(三)保證人個人資料表。

(四)金融機構之借、保戶徵信調查報告。

- (五)擔保品估價報告(未徵者免附)。
- (六)申請人資格證明文件。
- (七)會計師簽證或編製之財務報表。但金融機構依當地法令規定或實務慣例，同意以借戶報稅報表或附聲明書之自編報表辦理徵信者，從其規定或慣例。
- (八)當地主管機關註冊登記文件或營業證照。
- (九)最近納稅證明文件。但依規定不須繳稅者，免檢附。
- (十)股東名簿(須列明出資金額及持股比例)。
- (十一)參加當地臺商組織會員之證明文件。但僑民、僑營事業或當地未設臺商組織或有特殊原因未加入者，免檢附。
- (十二)其他必要文件。

金融機構與申請人簽約或撥貸後，應檢送下列授信後文件至本基金：

- (一)授信合約影本。
- (二)承諾書正本。
- (三)授信及保證手續費通知書。
- (四)金融機構之授信審核表或批覆書。
- (五)其他本基金函請檢送之文件。

十四、申請信用保證案件，每一授信戶及其同一經濟利害關係人送保授信額度在一百萬美元以內者，由經理部門核定；超過一百萬美元者，應提報本基金董事會核定。但有下列情形之一者，得由董事長先行核定，事後彙總提報董事會備查。

- (一)依原額度及原條件，或保證風險未增加，且信用未貶落之續約或展期案件。
- (二)金融機構依據當地政府為特殊事件所頒布法令或保證風

險未增加之保證內容變更案件。

十五、金融機構收到本基金信用保證書之日起，逾三個月尚未簽約者，該信用保證書即自動失效。但金融機構如有特殊原因需要延長時，應於屆期前敘明原因，函請本基金同意後，得延長有效期限最長三個月。

第四章 保證手續費

十六、本基金保證手續費，依保證餘額及保證手續費年率按保證期間計算。保證手續費年率規定如下：

- (一)保證手續費年率為百分之〇·六。
- (二)短期週轉授信之續約案件，其依原額度及原條件，或保證風險未增加，且信用未貶落者，保證手續費年率為百分之〇·五。

前項保證手續費計收之作業規範另定之。

十七、(刪除)

第五章 期中管理

十八、信用保證案件於保證期間內或本基金簽發信用保證書後，擬變更下列保證內容者，金融機構應填製「信用保證案件內容變更申請書」，檢附相關文件送本基金同意後辦理。

- (一)授信戶負責人。
- (二)保證人。
- (三)擔保品。
- (四)還款方式。
- (五)授信額度。
- (六)保證期間。

前項變更如符合下列條件，金融機構得逕辦理，並於變更或簽約之日起一個月內通知本基金備查。

(一)授信額度減少。

(二)保證成數降低。

(三)原保證人之外另增加保證人。

(四)原擔保品之外另增加擔保品。

(五)保證期間縮短。

(六)額度動用期間縮短，或保證期間不變而平均攤還期數增加。

十九、信用保證案件到期，授信戶申請續約或展期，其需繼續由本基金保證者，金融機構至遲應於到期之日起二個月內，檢附「續約(展期)申請書」連同相關文件送本基金辦理。但有特殊原因需要延長，並於上開期限屆滿前敘明理由函報本基金者，不在此限。

二十、金融機構對於信用保證案件，應與未送保之授信案件為同一之注意。

二十一、信用保證案件尚未到期，有下列情事之一者，金融機構應於知悉之日起二個月內，填製「信用惡化通知書」通知本基金。

(一)授信戶停止營業者。

(二)未能依據授信合約分期攤還達一個月者。

(三)應繳付之利息延滯達三個月者。

(四)授信戶或其負責人信用卡遭強制停用中，或使用票據受拒絕往來處分者。

(五)授信戶或其負責人受破產之宣告，或清理債務中，或其財產受強制執行、假扣押、假處分或拍賣之聲請者。

(六)授信戶或其負責人被提起足以影響償債能力之訴訟者。

(七)其他信用惡化情形，經金融機構主張提前視為到期者。

前項通知期限之二個月，係指金融機構知悉之次日起，迄二個月後與起算日相當日之前一日止，如期限之末日為星期例假日，則順延一日。通知之日期，以郵戳或電傳日期為準。

二十二、信用保證案件到期或視為到期，如債務人未能清償債務，金融機構至遲應於二個月內填送「融資逾期通知書」通知本基金。

前項通知期限，以授信到期或視為到期日之次日起算，計算方式準用信用惡化通知之規定。

二十三、信用保證案件全案到期之日起二個月內，未依規定通知本基金逾期，且未依規定申請本基金續約或展期保證者，本基金即自動解除保證責任。

二十四、信用保證案件逾期或視為到期，金融機構應依一般催收作業程序辦理，並應查明主從債務人之財產及所得，採取必要之保全措施或執行求償。

逾期案件之催收作業，其於國外委託律師進行，金融機構應先評估追償實益大於追償費用，始得為之，其追償費用超過五千美元者，應先報經本基金同意後始得辦理。

二十五、信用保證案件之收回金額，應按保證成數充償送保及未送保部分，不得僅充償未送保部分。

二十六、信用保證案件，申請塗銷擔保品，或有第二十一點第一項所列信用惡化情事之一，或發生逾期(含視為到期)後，主從債務人申請塗銷其財產之抵押權、質權或其他權利，或撤銷假

扣押、假處分或撤回強制執行者，金融機構應先行評估，並報經本基金同意後始得辦理。

二十七、信用保證案件發生逾期(含視為到期)，經金融機構評估債務人無力一次清償，惟尚有分期償還之能力及意願者，得與其協議分期償還，檢附相關文件送本基金同意後辦理。

第六章 代位清償

二十八、金融機構對逾期案件經依法催理，仍未獲清償者，於逾期滿六個月或已開始訴追程序滿三個月後，得填製「代位清償申請書」檢附相關文件向本基金申請代位清償。

二十九、申請本基金代位清償，應就下列範圍按保證成數提出申請：

(一)本金：指尚未收回之逾期本金。

(二)積欠利息：指授信到期或視為到期前未收取之利息。

(三)逾期利息：指授信到期或視為到期後未收取之利息。最高以六個月為限。

(四)訴訟費用(含國外律師費用)：應於訴訟終結或執行債務人財產分配完畢再按保證比率申請。

前項第二款及第三款之利息，不包括授信合約約定之懲罰性利息，並按實際利率及實際保證餘額計算。

三十、本基金對於申請代位清償案件，應詳加審核後，提報董事會核議。但代位清償後申請之訴訟費用，其金額在五千美元以內者，得由董事長核定，並彙總提報董事會備查。

三十一、申請代位清償案件，如有下列情事之一者，本基金不負代位

清償之責：

- (一)金融機構知悉授信戶及其同一經濟利害關係人不良信用紀錄或應加注意事項，未載明於送保申請文件者。
- (二)未依送保申請文件及本基金保證書函所列條件辦理者。
- (三)(刪除)
- (四)金融機構授信時知悉授信戶不符當地主管機關之環境保護、保險或其他管理法令規定，而未載明於送保申請文件者。
- (五)授信作業違反當地金融主管機關之法令或金融機構總管理單位之規定，或未依授信案件之准貸條件辦理者。
- (六)授信款項之部分或全部，用於收回金融機構本身未經本基金保證之其他債權者。但經本基金同意者，不在此限。

授信款項支領之日，金融機構收回授信戶未經本基金保證之原有債權者，視為以該授信款項收回。但有其他可資證明其資金來源者，不在此限。
- (七)授信款項有流入金融機構辦理該案徵、授信有關人員帳戶，或經其在支領票據上背書領用者。
- (八)信用保證案件有第二十一點第一項所列信用惡化情事之一，金融機構未於知悉之日起二個月內，或發生逾期(含視為到期)後，未於逾期之日起二個月內通知本基金者。但金融機構已採取適當保全措施，且未因疏於通知致本基金在上開期限後，對該授信戶或其同一經濟利害關係人新增保證債務者，不在此限。
- (九)金融機構對於逾期案件，未依一般銀行催收作業程序辦

理，或未採取必要之保全措施，致影響授信之收回者。

(十)未經本基金同意逕行塗銷送保案件之擔保品，或於信用惡化或逾期(含視為到期)後，逕行塗銷主從債務人財產之抵押權、質權或其他權利或撤銷假扣押、假處分或撤回強制執行者。

(十一)其他違反信用保證契約、本基金作業手冊、各項作業要點暨相關函釋及有關換文規定，致影響本基金權益者者。

前項第二款、第五款、第六款、第八款至第十一款，如金融機構能提出具體資料證明影響授信收回之金額，並經本基金認同者，得扣除影響部分之金額後予以代位清償。

新貸案件自貸放之日起三個月內發生逾期者，本基金按保證責任之半數代位清償。

尚未申請代位清償之信用保證案件，於信用保證存續期間，經本基金發現有全案不予代位清償之情事者，本基金得函知金融機構解除保證責任。

三十二、金融機構對於本基金不代位清償之免責事由如有異議，應於收到本基金通知之日起一個月內提出申覆，逾期未提出，免責即屬確定。

第七章 代位清償後之追償

三十三、本基金代位清償案件，自代償之日起，就代償部分承受金融機構對債務人之債權，並得委託金融機構繼續向債務人追償。但於國外委託律師進行追償，準用第二十四點第二項規定。

三十四、本基金代位清償之案件，其後續發生之訴訟費用及國外律師費用，得檢具相關文件申請本基金按履行保證責任比率分擔。

三十五、本基金代位清償之案件，申請塗銷擔保品，或主從債務人申請塗銷其財產之抵押權、質權或其他權利或撤銷假扣押、假處分或撤回強制執行者，金融機構應先行評估，並報經本基金同意後始得辦理。

三十六、本基金代位清償之案件，經金融機構繼續催收結果，全部或一部受償時，其本金、利息及訴訟費用應按本基金保證成數交還本基金，不得僅充償未保證部分。

前項利息包括代位清償之日起，基於本基金承受債權所生之利息。

本基金代位清償之案件，金融機構應注意請求權時效，並適時換發債權憑證或強制執行，俾免喪失追索權。金融機構若經評估無實益不擬繼續追償者，應於時效屆滿六個月前報經本基金同意後，始得不繼續追償。

第八章 附則

三十七、本基金另訂有專案保證要點者，從其規定。

三十八、為控制保證風險，同一金融機構之累計代償淨額（代償總額減代償後收回金額），與已逾期二個月未清償案件之保證餘額合計數，達該金融機構累計保證金額之百分之五，或有不當利用保證情事時，本基金得通知其暫停移送申請保證案件。

三十九、本要點經本基金董事會通過後施行，修正時亦同。

附錄二、海外信用保證基金保證手續費計收作業規範

115.3.31 第 13 屆董事會第 8 次會議通過，115.5.1 起實施

一、依據

依據財團法人海外信用保證基金（以下簡稱本基金）審查及處理要點第十六點第二項規定，特訂定本作業規範。

二、保證手續費率

本基金保證手續費，依保證餘額及保證手續費年率按保證期間計算。保證手續費年率規定如下：

- (一)保證手續費年率為百分之〇·六。
- (二)短期週轉授信之續約案件，其依原額度及原條件，或保證風險未增加，且信用未貶落者，保證手續費年率為百分之〇·五。

三、保證手續費之計收

- (一)保證手續費以一次總繳為原則。
- (二)分期償還之保證案件，保證手續費以每期保證餘額計收。保證案件動撥後，期間申請變更還款方式或動用幣別等情事，不重新計收保證手續費。
- (三)保證手續費依送保授信之保證金額，按年率及移送保證期間按月計算，未滿一個月之畸零日數部分以一個月計。
- (四)金融機構辦理本基金信用保證案件，應於簽訂授信合約時，代本基金向授信戶收取保證手續費，或通知授信戶自行繳納，並於代收或通知之翌日起二十個營業日內匯入本基金指定之帳戶。金融機構於動撥授信額度前須確認授信戶已繳納保證手續費。

四、退費規定

- (一)信用保證案件於保證到期或提前償清，金融機構得於上開日期之翌日起二個月內，提供相關動撥紀錄資料向本基金提出退還剩餘保證手續費之申請。
- (二)授信戶如未動用銀行授信金額，金融機構得於契約到期或取消之翌日起二個月內，向本基金申請提出退還保證手續費。本基金酌收作業費二百美元。
- (三)保證手續費退款，依實際動用之保證金額及實際動用期間按日計算，以年率除以三百六十五日計算保證手續費。
- (四)金融機構除申請退還保證手續費予授信戶外，亦得申請扣抵同一授信戶次期續約(展期)案或新貸案之保證手續費。
- (五)金融機構申請退還之保證手續費，經核算應退還金額未達五十美元或等值外幣者，不予退還。
- (六)金融機構申請保證手續費退款至指定帳戶，所產生之相關費用自待退還之保證手續費中扣除。

五、其他

- (一)信用保證案件發生信用惡化或逾期，經本基金同意展延或分期償還，金融機構應於辦理時一次計收或逐年計收逾期保證手續費。
- (二)已通報信用惡化或逾期之保證案件，不得申請保證手續費退費。

六、施行

本作業規範經本基金董事會通過後施行，修正時亦同。

附錄三、新南向專案融資信用保證要點

102.12.26 第 9 屆董事會第 5 次會議通過
105.01.26 第 9 屆董事會第 30 次會議通過
105.09.21 第 10 屆董事會第 2 次會議通過修正名稱、
第一點及第二點
106.03.29 第 10 屆董事會第 8 次會議通過修正第五點
114.08.26 第 12 屆董事會第 26 次會議通過修正第五點

- 一、本基金為配合政府新南向政策，協助東協、南亞及紐澳國家之僑、臺商事業取得金融機構之融資而提供信用保證，特訂定本要點。
- 二、保證對象：設立於東協、南亞及紐澳國家之僑、臺商事業。
- 三、授信金融機構：與本基金簽訂信用保證契約之金融機構。
- 四、授信用途：用於營運所需之資本支出及營業週轉。
- 五、授信額度：每一授信戶送保案件授信額度最高為二百萬美元；其同一經濟利害關係人均設立於新南向地區者，授信額度合計最高為三百萬美元。

前項所稱同一經濟利害關係人，依本基金審查及處理要點規定認定。
- 六、利率：由授信金融機構依當地之市場利率自行決定。
- 七、保證人：如授信金融機構認為需保證人者，得依其規定徵提保證人。
- 八、擔保品：擔保品之徵提由授信金融機構依據授信有關規定辦理。
- 九、授信期限、保證成數、保證手續費及保證程序：依本基金審查及處理要點之規定辦理。
- 十、本要點未規定之事項，悉依本基金審查及處理要點與其他相關規定辦理。
- 十一、本要點經本基金董事會通過後實施，修正時亦同。

附錄四、非洲專案融資信用保證要點

109.10.27 第 11 屆董事會第 15 次會議通過

114.08.26 第 12 屆董事會第 26 次會議通過修正第五點

- 一、本基金為配合政府拓展非洲市場政策，協助非洲僑臺商事業取得金融機構之融資而提供信用保證，特訂定本要點。
- 二、保證對象：設立於非洲國家之僑臺商事業。
- 三、授信金融機構：與本基金簽訂信用保證契約之金融機構。
- 四、授信用途：用於營運所需之資本支出及營業週轉。
- 五、授信額度：每一授信戶送保案件授信額度最高為二百萬美元；其同一經濟利害關係人均設立於新南向地區者，授信額度合計最高為三百萬美元。

前項所稱同一經濟利害關係人，依本基金審查及處理要點規定認定。
- 六、利率：由授信金融機構依當地之市場利率自行決定。
- 七、保證人：如授信金融機構認為需保證人者，得依其規定徵提保證人。
- 八、擔保品：擔保品之徵提由授信金融機構依據授信有關規定辦理。
- 九、授信期限、保證成數、保證手續費及保證程序：依本基金審查及處理要點之規定辦理。
- 十、本要點未規定之事項，悉依本基金審查及處理要點與其他相關規定辦理。
- 十一、本要點經本基金董事會通過後實施，修正時亦同。

附錄五、畢業僑生留臺創業貸款專案信用保證要點

105.3.29 第9屆董事會第32次會議通過

一、目的

本基金為配合僑務委員會推動來臺就學畢業僑生留臺創業政策，提供信用保證以協助其獲得金融機構融資，特訂定本要點。

二、保證對象

申請本項貸款信用保證，應符合下列條件：

- (一)設立於我國之獨資、合夥或公司組織之企業，且成立未超過五年。
- (二)負責人為經僑務委員會認證之來臺就讀大專校院畢業僑生。
- (三)負責人年滿二十五歲至四十五歲，並取得在臺居留證。
- (四)負責人及符合第二款資格之股東持股或出資合計超過該企業全部股份或資本額百分之五十。
- (五)負責人最近三年內受過「畢業僑生留臺創業貸款專案」輔導課程單位及相關課程認證原則(如附件)之創業輔導相關課程至少四十小時或取得四學分證明。

三、辦理機構

本項貸款信用保證由本基金簽約之金融機構辦理。

四、授信用途

本項貸款用於營運所需之資本支出及營業週轉。

五、授信額度

每一授信戶及其同一經濟利害關係人送保案件授信額度：

- (一)資本支出：最高為新臺幣一千萬元。
- (二)營業週轉：最高為新臺幣二百萬元。

同一經濟利害關係人，係指授信戶負責人、配偶及其等為負責人之企業。

六、 授信期限及保證手續費

本項貸款之授信期限及保證手續費，依本基金審查及處理要點之規定辦理。

七、 保證成數

本項貸款之信用保證成數如下：

- (一) 風險金額在新臺幣三百萬元以內者，最高保證八成。
- (二) 風險金額超過新臺幣三百萬元至新臺幣五百萬元者，最高保證七·五成。
- (三) 風險金額超過新臺幣五百萬元至新臺幣八百萬元者，最高保證七成。
- (四) 風險金額超過新臺幣八百萬元至新臺幣一千萬元者，最高保證六·五成。
- (五) 風險金額超過新臺幣一千萬元者，最高保證六成。

非捐助金融機構最高保證成數依前項規定減一成。

第一項所稱風險金額，係指每一授信戶及其同一經濟利害關係人送保授信額度扣除下列擔保品之金額。土地及建物依金融機構放款值之半數認列。

- (一) 國內土地及建物。
- (二) 國內金融機構定期存款或活期存款。
- (三) 擔保信用狀。

前項土地及建物應設定第一順位抵押權，定期或活期存款應設定質權或圈存、備償擔保。

八、 減成保證

申請信用保證案件，如有本基金審查及處理要點第十點所列情事之一者，本基金得依前點規定最高保證成數予以減成。

九、 不予保證

申請信用保證案件，如有本基金審查及處理要點第十一點所列

情事之一者，本基金不予保證。

十、利率

本項貸款之利率由金融機構依市場利率自行決定。

十一、保證人及擔保品

本項貸款之擔保條件，由金融機構依據授信之規定辦理。

十二、應備文件

本項貸款申請保證應檢送文件如下：

- (一)畢業僑生身分查詢書。
- (二)在臺就學畢業證書影本。
- (三)信用保證申請書。
- (四)營運狀況報告書。
- (五)保證人個人資料表。
- (六)金融機構之借、保戶徵信調查報告。
- (七)擔保品估價報告（未徵者免附）。
- (八)會計師編製之財務報表。但金融機構依法令規定或實務慣例，同意以借戶報稅報表或附聲明書之自編報表辦理徵信者，從其規定或慣例。
- (九)主管機關註冊登記文件或營業執照。
- (十)最近納稅證明文件。但依規定不須繳稅者，免檢附。
- (十一)股東名簿(須列明出資金額及持股比例)。
- (十二)負責人居留證影本及輔導課程或學分證明文件。
- (十三)其他必要文件。

十三、信用查詢

金融機構對於授信戶及其同一經濟利害關係人，應向臺灣票據交換所及財團法人金融聯合徵信中心辦理票信及債信查詢。

十四、申請代位清償

金融機構對逾期滿六個月之案件，經依法訴追，並取得主、從債務人之執行名義者，得申請本基金代位清償。但有特殊原因無法取得執行名義並經本基金同意者，不在此限。

十五、未盡事項之適用

本要點未規定之事項，悉依本基金審查及處理要點與其他相關規定辦理。其中有關同一經濟利害關係人之範圍，依本要點第五點第二項認定之。

十六、施行

本要點經本基金董事會通過後實施，修正時亦同。

附件：「畢業僑生留臺創業貸款專案」輔導課程單位及相關課程認證原則

一、企業負責人最近三年內曾參加下列單位所舉辦之創業輔導課程或創業相關活動至少四十小時或四學分以上，並提出證明文件：

- (一) 教育部登記有案之公私立大專校院及其推廣部、育成中心。
- (二) 政府機關或其委託之單位。
- (三) 設立宗旨與創業或企業經營輔導有關，並經經濟部中小企業處認可之法人、團體，包括：

- 1.財團法人台灣中小企業聯合輔導基金會
- 2.社團法人中華民國青年創業協會總會
- 3.社團法人中華民國全國中小企業總會
- 4.社團法人中華民國管理科學學會
- 5.財團法人中國生產力中心
- 6.中華民國居家及小型企業協會
- 7.社團法人中華創業育成協會
- 8.台灣連鎖加盟促進協會
- 9.其他經認可之單位

二、企業負責人參加上述大專校院、政府自辦或委辦及政府認可之法人、團體，所開辦創業輔導課程，課程內容可涵括創業適性評估、企業管理、行銷管理、品牌管理、財務管理、法務管理、資訊管理、創業計畫書撰寫、工商登記、稅務管理或電子商務等。課程採實體或虛擬均可，惟虛擬課程以參與經濟部中小企業處「中小企業網路大學校」為限。

附錄六

應用書表

※請自行至本基金網站下載使用

網址:<https://www.ocfund.org.tw>

銀行填寫
借款人確認本
頁資料後簽名

海外信用保證基金 信用保證申請書 APPLICATION FOR CREDIT GUARANTY

合作銀行：
Cooperating bank

| | | |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|
| 1. 借款人 Borrower | <input type="checkbox"/> 僑營事業 Enterprise run by overseas Chinese <input type="checkbox"/> 臺商事業 Enterprise run by Taiwanese | 2. 設立日期 Establishment Date |
| 3. 公司地址 Address | | 4. 電話 Tel. No. |
| 5. 負責人姓名 Person in charge (Chairperson/C.E.O.) | 6. 登記資本額 Registered capital | 7. 實收資本額 Paid-up capital |
| 8. 授信金額 Loan amount | 9. 保證成數 Guaranty percentage | 10. 保證金額 Guaranty amount |
| 11. 授信期間 Loan period | 12. 保證期間 Guaranty period | 13. 授信用途 Purpose of this facility |
| 14. 擔保品及其估值 Collateral and its appraisal value | 15. 擔保品設定情形 Senior mortgage/amount | |
| 16. 保證人 (含連帶保證人) Guarantor | 17. 還款方式 Repayment | |
| 18. 還款來源 Source of repayment | 19. 貸款利率 Interest rate | 20. 貸款手續費 Loan fee |
| <p>I. 本人確認上述 1.~7. 資料屬實，並將依指定貸款用途加以運用 I declare that the information provided 1.~7. are true and certify to use the loan according to subject purpose of this facility.</p> <p>II. 本人同意貴基金依捐助章程所定業務之目的，按個人資料保護法相關規範蒐集、處理及利用本人之個人資料。 I agree to the collection, processing, and use of my personal data by the Fund according to its specific purpose set forth in the donation charter with the relevant regulations of the Personal Data Protection Act of R.O.C.</p> <div style="text-align: right; margin-top: 20px;"> 借款人簽章 Signature of the Borrower 申請日期 Date </div> | | |

借款人：

(附件)

| 項次 | 問題內容 |
|--------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1 | <p>借款人(以下簡稱借戶)或其同一經濟利害關係人是否有受拒絕往來處分中?或最近三年內有存款不足退票紀錄尚未辦妥清償贖回、提存備付或重提付訖之註記,或其他重大信用不良情事者?</p> <p>【註:同一經濟利害關係人係指:(1)借戶負責人、(2)相同負責人之企業、(3)企業間一方對他方持股或出資超過50%、(4)企業間之股份總數或資本總額有50%以上(含)為相同之股東持股或出資者、(5)實質受益人(指對借戶具最終所有權或控制權之自然人,或由他人代理交易之自然人本人,包括對法人或法律協議具最終有效控制權之自然人)為同一人之企業。】</p> |
| <p>回答: <input type="checkbox"/>是。請說明_____</p> <p><input type="checkbox"/>否</p> | |
| 2 | <p>借戶或其同一經濟利害關係人之債務(含現金卡及信用卡)或保證債務是否有已逾期者?(OBU依票交所及聯徵中心資料;海外合作機構以知悉之訊息告知)。</p> |
| <p>回答: <input type="checkbox"/>是。請說明_____</p> <p><input type="checkbox"/>否</p> | |
| 3 | <p>借戶或其同一經濟利害關係人,是否有被提起足以影響償債能力之訴訟,或受破產宣告,或清理債務中(含債務協商、更生或清算),或其財產受假扣押、假處分或強制執行者。</p> |
| <p>回答: <input type="checkbox"/>是。請說明_____</p> <p><input type="checkbox"/>否</p> | |
| 4 | <p>會計師是否有對借戶最近一年度或半年度之財務報表出具「否定意見」或「無法表示意見」?若是,請說明之。</p> |
| <p>回答: <input type="checkbox"/>是。請說明_____</p> <p><input type="checkbox"/>否</p> | |
| 5 | <p>本案是否有就授信金額中部分金額申請本基金保證之情形?若為是,是否有分開作帳?請說明。</p> |
| <p>回答: <input type="checkbox"/>是。請說明_____</p> <p><input type="checkbox"/>否</p> | |
| 6 | <p>貴行如何取得此借戶?過去是否有授信往來?如有,往來情形是否正常?</p> |
| <p>回答:</p> | |
| 7 | <p>貴行是否前往實勘借戶?如有,何時(年/月/日)前往?拜訪對象為何?</p> |
| <p>回答:</p> | |
| 8 | <p>本案之貸款利率為何?(請告知預計收取之基本放款利率及加碼%)</p> |
| <p>回答:</p> | |

借款人：

| | |
|-----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 9 | 請說明借戶購料(或產品)，內購及進口之比率各為多少百分比？並說明主要進口自那些國家/地區。 |
| 回答： | |
| 10 | 請說明借戶之產品銷售，其內銷及外銷比率各為多少百分比？並說明主要出口至那些國家/地區。 |
| 回答： | |
| 11 | 若借戶最近一年完整年度財報及暫結財報之流動比率低於100%，速動比率低於50%，請評估其短、即期償債能力是否無虞。 【註：速動資產係指現金(含定存，不含質押存款)及營業活動產生之應收帳款之合計數。】 |
| 回答： | |
| 12 | 請依據借戶近年財務數字(含暫結財報)，說明下列會計科目之增、減變化超過20%原因： (1) 現金(含定存，不含質押存款)。 (2) 應收帳款(係指營業活動產生之應收帳款)。若應收帳款占流動資產比率超過50%，以及近年應收帳款週轉天數持續上升，亦請一併說明原因，並評估借戶之應收帳款品質，以及是否會有應收帳款無法收回，呆帳產生之情形。 (3) 存貨。若存貨占流動資產比率超過50%，以及近年存貨週轉天數持續上升，亦請一併說明原因，並評估借戶之存貨去化情形是否正常。 (4) 固定資產(含在建工程，不含無形資產)。 (5) 短期借款【係指金融機構借款，包含財務租賃借款(Financial Leasing/Hire Purchase)，及一年內到期之長期借款與財務租賃借款。】 (6) 應付帳款(係指營業活動產生之應付帳款)。若應付帳款占流動負債比率超過50%，以及近年應付帳款週轉天數持續上升，亦請一併說明原因，並評估借戶是否有資金緊絀之情形。 (7) 長期借款(係指金融機構借款，包含財務租賃借款)。 |
| 回答： | |
| 13 | 請說明借戶前後年度財務數字(含暫結財報)有淨值差異數之原因。 |
| 回答： | |
| 14 | 借戶資產項下是否有「借款予股東/關係人」？若有，請問借款目的為何？借款利率為何？何時可以收回？該筆借款予股東/關係人是否會影響借戶之營運？本案貸款是否會用於借款予股東/關係人？ |
| 回答： | |

借款人：

| | |
|-----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 15 | 借戶負債項下是否有「股東/關係人往來」？若有，請問借款目的為何？借款利率為何？貴行是否會與借戶簽署「股東/關係人債權居次同意書」？ |
| 回答： | |
| 16 | 借戶負責人若大於65歲，請說明是否有安排接班計畫？若有，請問接班人是否擔任本案之保證人？若無擔任保證人，請問原因為何？是否可以徵提之？若無安排接班計畫？請問原因為何？ |
| 回答： | |
| 17 | 借戶與保證人是否會簽發本票？該本票是否可供臺灣法院執行？ |
| 回答： | |
| 18 | 本案保證人名下是否有不動產？其戶籍地之不動產係為何人所有？ |
| 回答： | |
| 19 | 借戶預估本會計年度之營收、稅前或稅後獲利？ 【若本案為短期週轉額度(1年期)，請預估至年底(例如：12月31日)之營收、稅前或稅後獲利數字。若為中長期貸款額度，例如3年，請提供未來4年之營收、稅前或稅後獲利數字】 |
| 回答： | |
| 20 | 請簡述借戶所經營產業之未來前景。 |
| 回答： | |

海外信用保證基金 營運狀況報告書 REPORT ON BUSINESS OPERATIONS

| | | | | | | | | | |
|-------------------------------------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------------|--------------------------------|---------------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--|
| 事業名稱 Name of business | | | | | | | | 現有職員 Number of staff | |
| 設立日期 Establishment Date | | | | | | 在現址營業起日 Date started at present location | | | |
| 負責人、合夥人及經理人姓名 Name of person in charge, partner and manager | | 職稱 Position | 年齡 Age | 持股比例(%) Stockholding ratio | 主要經歷 Major experience | 主要學歷 Major educational background | | | |
| | | | | % | | | | | |
| | | | | % | | | | | |
| | | | | % | | | | | |
| | | | | % | | | | | |
| | | | | % | | | | | |
| 營業項目或產品名稱 Major business or product segments | | 銷售或服務對象 Targeted customers | | 收款條件 Selling terms | | 進貨對象 Major suppliers | | 付款條件 Buying terms | |
| | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | |
| 最近三 年底 In the end of recent three years | 月 日 年 Month Day Year / / | 月 日 年 Month Day Year / / | 月 日 年 Month Day Year / / | 最近 三年 In recent three years | 月 日 年 Month Day Year / / | 月 日 年 Month Day Year / / | 月 日 年 Month Day Year / / | 月 日 年 Month Day Year / / | |
| 資本額 Stated capital | | | | 營收額 Sales | | | | | |
| 淨值 Net worth | | | | 淨利 Net income | | | | | |

(1)

與銀行往來情形
Banking relationship

該公司截至_____年_____月_____日止，於全體銀行授信總餘額_____元，其中短中期週轉授信總餘額_____元。

Aggregate outstanding amount of credit extended by financial institutions as of : _____(Date) was _____ , among which short-term and mid-term credit extended by financial institutions was _____.

| 營業地點 Business location | 面積 Size (in square feet) | 自有或租賃 Owned or Leased | 營業地點為自有者填寫(Applicable to owned premise) | | |
|---------------------------|------------------------------------------|------------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------------------------------|---------------------------------------|
| | | | 所有人 Owner | 估計市價 Appraised market value | 已設押金額 Mortgaged amount |
| | 土地: Land | <input type="checkbox"/> 自有 Owned | | | |
| | | <input type="checkbox"/> 租賃 Leased | | | |
| | 建物: Premises | 營業地點為租賃者填寫(Applicable to leased premise) | | | |
| | | <input type="checkbox"/> 自有 Owned | 租期 Tenancy | 租金 Rental fee | 租期到期日 Maturity date of the tenancy |
| | | <input type="checkbox"/> 租賃 Leased | | | |
| 工廠地點 Factory location | 面積 Size (in square feet) | 自有或租賃 Owned or Leased | 工廠地點為自有者填寫(Applicable to owned premise) | | |
| | | | 所有人 Owner | 估計市價 Appraised market value | 已設押金額 Mortgaged amount |
| | 土地: Land | <input type="checkbox"/> 自有 Owned | | | |
| | | <input type="checkbox"/> 租賃 Leased | | | |
| 建物: Premises | 工廠地點為租賃者填寫(Applicable to leased premise) | | | | |
| | <input type="checkbox"/> 自有 Owned | 租期 Tenancy | 租金 Rental fee | 租期到期日 Maturity date of the tenancy | |
| | | <input type="checkbox"/> 租賃 Leased | | | |
| 主要設備 Major equipment | 廠牌、型號或規格 Brand or specification | 數量 Quantity | 所有人 Owner | (此二欄如屬租借者免填) (Not applicable to leased equipment) | |
| | | | | 估計市價 Appraised market value | 已設押金額 Mortgaged amount |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |

負責人或代表人簽章
Signature of person in charge
or representative of business

日期
Date

海外信用保證基金 個人資料表 INDIVIDUAL DATA

格式三
Appendix 3

一、基本資料 Basic information

| | | | |
|-----------------------------|-------------------------------------------------------------------|--------------|----------------------------------------------------------------------|
| 中文姓名 Name in Chinese | 英文姓名 Name in English | | |
| 出生日期 Date of birth | 出生地 Place of birth | 性別 Gender | <input type="checkbox"/> 男 Male <input type="checkbox"/> 女 Female |
| 現居住址 Residential address | | | |
| 電話/手機號碼 Tel / Cell No. | 電子信箱 E-mail | | |
| 中華民國身分證號碼 R.O.C. ID No. | 公民或外國人號碼/社會安全號碼 Citizen or alien card No./ Social Security No. | | |

二、最高學歷 Highest level of education

| | |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| <input type="checkbox"/> 博士 Ph.D. <input type="checkbox"/> 碩士 Master's degree <input type="checkbox"/> 大學 Bachelor's degree <input type="checkbox"/> 專科 Associate degree <input type="checkbox"/> 高中(職) Senior/ Vocational high school <input type="checkbox"/> 其他 Other : | |
| 學校及科系 School & Major | |

三、主要經歷 Major employment experience

| 服務機構名稱 Name of organization | 職稱 Position | 工作內容 Nature of work | 在職起訖期間 Beginning and ending period |
|--------------------------------|----------------|------------------------|---------------------------------------|
| | | | |

四、現職 Current occupation

| | |
|--------------------------------|---------------------|
| 服務機構名稱 Name of organization | 職稱 Position |
| 地址 Address | |
| 服務年資 Years of employment | 年薪 Annual salary |

五、銀行往來情形 Banking relationship

| 銀行名稱 Name of Bank | 地址 Address | 電話 Tel No. | 帳號 Account No. | 存款餘額 Deposit balance | 貸款種類 Financing description | 貸款餘額 Financing balance |
|----------------------|---------------|---------------|-------------------|-------------------------|-------------------------------|---------------------------|
| | | | | | | |
| | | | | | | |

(1)

六、不動產所有情形 Real estate status

| 土地或房屋 Land or House | 所在地 Location | 面積 (平方呎) Size(in square feet) | 估計市價 Appraised market value | 已設押金額 Mortgaged amount |
|------------------------|-----------------|----------------------------------|--------------------------------|---------------------------|
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |

七、配偶 Spouse

| | |
|-----------------------------------|----------------------------|
| 姓名 Name of applicant's spouse | 子女人數 Number of children |
| 服務機構 Name of spouse's employer | |
| 職稱 Position | 年薪 Annual salary |

八、本人在臺資料 Data for this applicant in Taiwan

| | |
|----------------------------------------------|--------------------------------------|
| 聯絡地址 Mailing address | 電話 Tel No. |
| 戶籍地址 Permanent address | |
| 在臺經營事業名稱 Name of business owned in Taiwan | 營利事業統一編號 I.D. No. of the Business |

九、在臺親友 Relatives and friends in Taiwan

| | | | |
|------------|---------------|---------------|--------------------|
| 姓名 Name | 地址 Address | 電話 Tel No. | 關係 Relationship |
| 姓名 Name | 地址 Address | 電話 Tel No. | 關係 Relationship |

十、在_____親友 Relatives and friends in _____

| | | | |
|------------|---------------|---------------|--------------------|
| 姓名 Name | 地址 Address | 電話 Tel No. | 關係 Relationship |
| 姓名 Name | 地址 Address | 電話 Tel No. | 關係 Relationship |

本人已詳閱附件《財團法人海外信用保證基金蒐集、處理及利用個人資料告知書》，並同意貴基金依個人資料保護法相關規範蒐集、處理及利用本人之個人資料。

I have read the attached 《Notice of Personal Data Collection Processing and Use by OCGFund》 and agree to the collection, processing, and use of my personal data according relevant regulations of the Personal Data Protection Act of R.O.C.

填表人簽章
Completed by:

日期
Date:

財團法人海外信用保證基金蒐集、處理及利用個人資料告知書
Notice of Personal Data Collection, Processing, and Use by
the Overseas Credit Guarantee Fund (Taiwan)

附件
Attachment

親愛的客戶您好，財團法人海外信用保證基金（以下稱本基金）為政府捐助之公益法人，旨在提供信用保證，協助僑民、僑營事業及海外臺商事業，獲得金融機構或租賃公司之授信及機器租賃。由於個人資料之蒐集，涉及臺端隱私權益，茲依個人資料保護法（以下稱個資法）第九條第一項規定，告知臺端下列事項：

Dear customers,

The Overseas Credit Guarantee Fund (Taiwan) (hereinafter referred to as “the Fund”) is a non-profit organization. The mission of the Fund is to provide credit guarantees to businesses operated by overseas Taiwanese and compatriots which possess potential, but lack of collateral for external financing. Considering confidentiality of the collection of your personal information, the Fund hereby, pursuant to Article 9, Paragraph 1 of the Personal Data Protection Act (hereinafter referred to as “PDPA”), inform you the following:

1. 蒐集之目的 Purpose of personal data collection

(1) 業務特定目的及代號 The specific purposes and corresponding code

172 其他公共部門（包括行政法人、政府捐助財團法人及其他公法人）執行相關業務

Code 172 Other public sectors implement relevant business (including the non-departmental public body, government-sponsored foundation and other public legal person)

(2) 本基金蒐集個人資料之目的，係為辦理信用保證之徵信、授信審查、債權管理、履行信用保證責任、客戶管理與服務、輔導或推介、業務推廣和教育訓練、風險管理和研究、統計調查與研究分析、費用或債權(務)之收付及帳務處理、資料或行政管理及其他合於申辦業務或事項、本基金章程所定業務或本基金主管機關（僑務委員會）核備業務之需要等特定目的。

The Fund has personal data collected for the specific purposes of the credit guarantee related operations as follows: credit guarantee review and management, overdue account management, fulfillment of guaranteed obligation, customer management and service, counseling or referral, business promotion and training, risk management and research, statistical investigation and research analysis, account management, data management, administrative management and other businesses or matters complying with the scope of application, the business of the Fund, or the businesses approved by the Overseas Community Affairs Council, R.O.C. (Taiwan).

2. 蒐集個人資料之類別 Classification of personal data collected

姓名、出生年月日、身分證字號、護照號、性別、戶籍資料、國籍、住址、通訊方式、家庭情形、財產所得、票據信用、債務信用、企業經營、財務交易、商業活動...等蒐集特定目的範圍內蒐集之資料類別。

Name, date of birth, ID card number, passport number, gender, household registration information, nationality, address, communication method, family situation, property income, bill credit, debt credit, business operations, financial transactions, commercial activities and other personal data collected within the scope of a specific purpose.

3. 個人資料利用之期間、地區、對象及方式 Time period, areas, recipients, and methods of which the personal data is used.

(1) 期間：自申請(含經由金融機構申請)辦理本基金相關業務時起至雙方(含與相關利害關係人)間權利義務均已了結後五年(法令規定保存期限較長者依其期限)。

Time period: Entire business operation period (including the applicants applying through financial institutions). The data will be reserved for 5 years after the conclusion of the rights and obligations among the Fund and all the interested parties, but the longer of the reservation period by law shall prevail.

(2) 地區：臺灣地區及業務所需之臺灣以外地區。

Areas: Taiwan and areas depending on the business operation.

(3) 對象：本基金、本基金合作金融機構、本基金委託處理業務之機構、與蒐集特定目的業務有關之機構、金融監理機關及本基金主管機關。

Recipients: The Fund, the cooperative institutions or third parties entrusted by the Fund, regulatory authorities, the competent authority of the Fund, and other institutions related to the purpose of personal data collection.

- (4) 方式：為完成上開蒐集目的所採取合法及合理之方式（含以自動化機器或非自動化作業方式），蒐集、處理或利用個人資料。

Method: Collect, process and use of personal data legally and reasonably by way of automatic or non-automatic measures to achieve the above collection purposes.

4. 依據個資法第三條規定，臺端就本基金保有臺端之個人資料，得以書面方式請求行使下列權利：According to Article 3 of the PDPA, you may exercise the following rights in writing on your personal data retained by the Fund：

- (1) 除有個資法第十條所規定之例外情形外，得向本基金查詢、請求閱覽或請求製給複製本，惟本基金依個資法第十四條規定得酌收必要成本費用。

Except for the circumstances described in Article 10 of the PDPA, you may request to inquire, review or making a duplicate copy of your personal data. However, the Fund may charge a reasonable fee in accordance with Article 14 of the PDPA.

- (2) 得向本基金請求補充或更正，惟依個資法施行細則第十九條規定，臺端應適當釋明其原因及事實。

You may request the Fund to supplement or rectify any error, providing that an adequate explanation is required in accordance with Article 19 of PDPA Enforcement Rules.

- (3) 本基金如未依個資法規定蒐集、處理或利用臺端之個人資料，依個資法第十一條第四項規定，臺端得向本基金請求刪除、停止蒐集、處理或利用個人資料。

In the event where the collection, processing or use of the personal data is in violation of the PDPA, you may request the Fund to cease collecting, processing or use of your personal data in accordance with Paragraph 4, Article 11 of the PDPA.

- (4) 依個資法第十一條第二項規定，個人資料正確性有爭議者，得向本基金請求停止處理或利用臺端之個人資料；惟因本基金執行業務所必須並註明其爭議，或經臺端書面同意者，不在此限。

According to Paragraph 2, Article 11 of the PDPA, if the accuracy of personal data is in dispute, you may request the Fund to cease processing or using your personal data, unless the processing or use is either necessary for the performance of the Fund and such dispute has been recorded, or the writing consent is obtained.

- (5) 依個資法第十一條第三項規定，個人資料蒐集之特定目的消失或期限屆滿時，得向本基金請求刪除、停止處理或利用臺端之個人資料；惟因本基金執行業務所必須，或經臺端書面同意者，不在此限。

According to Paragraph 3, Article 11 of the PDPA, when the specific purpose of data collection no longer exists, or upon expiration of the relevant time period, you may request the Fund to erase, cease processing, or cease using your personal data, unless the processing or use is either necessary for the performance of the Fund, or the writing consent is obtained.

5. 臺端如欲行使上述個資法第三條規定之各項權利，有關如何行使之方式，得向基金(02-2375-2961)詢問或電郵本基金電子信箱(service@ocgfund.org.tw)查詢。

If you wish to exercise the abovementioned rights vested by Article 3 of the PDPA, or inquire on ways you may exercise these rights or the filing procedures, please call : 886-2-23752961 or email: service@ocgfund.org.tw.

6. 臺端得自由選擇是否提供個人資料，惟若未提供充足且正確資料時，可能因無法進行審核或處理作業，致本基金無法提供信用保證或相關業務服務或影響辦理時效。

You may decide at your sole discretion whether to provide personal data or not. However, if sufficient and correct information is not provided, the Fund may not be able to provide credit guarantee or related services.

7. 個人資料蒐集來源：臺端或業務相關人提供、臺端往來之金融機構、保險公司、金融聯合徵信中心及其會員機構、台灣票據交換所、稅捐單位、財政資訊中心、臺灣證券集中保管公司、財金資訊股份有限公司、關貿網路股份有限公司、臺灣以外地區之信用徵信機構、稅捐單位、主管機關指定之認證機構、與蒐集特定目的業務有關之機構。

Sources of personal data collection: It is to be provided by you or business-related parties, your financial institutions or insurance companies, Joint Credit Information Center and its member institutions, Taiwan Clearing House, tax agencies, Fiscal information Agency, MOF, Taiwan Depository & Clearing Corporation, Financial Information Service Co., Ltd., Trade-Van Information Service Co., counseling units or referral units, and other institutions related to the personal data collection.

**海外信用保證基金
查詢書
LETTER OF INQUIRY**

格式四
Appendix 4

| | |
|------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1.合作銀行 Cooperating bank | |
| 2.歸戶查詢對象 Classification of inquiry | <input type="checkbox"/> 僑民創業 Venture setting up by overseas Chinese <input type="checkbox"/> 僑營事業 Enterprise run by overseas Chinese <input type="checkbox"/> 臺商事業 Enterprise run by Taiwanese |
| 3.事業名稱 Name of enterprise | 中文 Chinese 英文 English |
| 4.申請人(負責人)姓名 Name of applicant (Chairperson/C.E.O.) | 中文 Chinese 英文 English |
| 5.申請人(負責人)卡號 Card number of applicant (Chairperson/C.E.O.) | 中華民國身分證號碼 R.O.C. ID No. 公民或外國人卡號 Citizen or alien card number |
| 6.申請人(負責人)住址 Address of applicant (Chairperson/C.E.O.) | 中文 Chinese 英文 English |
| 7.申請授信金額 Loan amount | |
| 8.其他 Others | |

備註 Notes

- 屬僑民創業貸款 3、4、5 項請填寫申請人資料，屬僑營事業或臺商事業貸款 3、4、5 項請填寫負責人資料。
In case of venture setting up by overseas Chinese, please fill out column 3, 4, and 5 regarding information of applicant.
In case of enterprise run by overseas Chinese or Taiwanese, please fill out column 3, 4, and 5 regarding information of chairperson/C.E.O.
- 僑營事業或臺商事業歸戶查詢時，請提供股東名簿一份（影本亦可）俾便辦理。
Please provide us a copy of list of shareholders in case of enterprise run by overseas Chinese or Taiwanese.

合作銀行
Cooperating bank

有權簽字人簽章
Authorized signature

日期
Date

海外信用保證基金 查詢回覆書 RESPONSE TO INQUIRY

| | |
|-------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. 合作銀行 Cooperating bank | |
| 2. 歸戶查詢對象 Classification of inquiry | <input type="checkbox"/> 僑民創業 Venture setting up by overseas Chinese <input type="checkbox"/> 僑營事業 Enterprise run by overseas Chinese <input type="checkbox"/> 臺商事業 Enterprise run by Taiwanese |
| 3. 事業名稱 Name of enterprise | 中文 Chinese 英文 English |
| 4. 申請人(負責人)姓名 Name of applicant (Chairperson/C.E.O.) | 中文 Chinese 英文 English |
| 5. 申請人(負責人)卡號 Card number of applicant (Chairperson/C.E.O.) | 中華民國身分證號碼 R.O.C. ID No. 公民或外國人卡號 Citizen or alien card number |
| 6. 申請人(負責人)住址 Address of applicant (Chairperson/C.E.O.) | 中文 Chinese 英文 English |
| 7. 申請授信金額 Loan amount | |
| 8. 其他 Others | |

| | |
|------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 經基金查證截至_____年 _____月_____ 日， We hereby confirm that up to _____， | <input type="checkbox"/> 申請人尚未有融資保證情形 the subject applicant has not received any credit guaranty from the Fund <input type="checkbox"/> 申請人已有融資保證情形 the subject applicant has received credit guaranty from the Fund |
|------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

財團法人海外信用保證基金
Overseas Credit Guarantee Fund (Taiwan)

有權簽字人簽章
Authorized signature

日期
Date

銀行填寫
 借款人確認本
 頁資料後簽名

海外信用保證基金
續約(展期)申請書
APPLICATION FOR EXTENSION/RENEWAL

格式六
 Appendix 6

合作銀行:

Cooperating bank

| | | | |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------------|--|
| 1. 借款人 Borrower | | 2. 申請編號 Application reference No. | |
| 3. 負責人姓名 Person in charge (Chairperson /C.E.O.) | | 4. 電話 Tel. No. | |
| 5. 授信金額 Loan amount | 6. 保證成數 Guaranty percentage | 7. 保證金額 Guaranty amount | |
| 8. 擔保品及其估值 Collateral and its appraisal value | | 9. 擔保品設定情形 Senior mortgage/amount | |
| 10. 申請續約期間 Loan/Guaranty period | 11. 額度期間: Loan period | 13. 授信用途 Purpose of this facility | |
| | 12. 保證期間: Guaranty period | | |
| 14. 還款方式 Repayment | | | |
| 15. 還款來源 Source of repayment | 16. 貸款利率 Interest rate | 17. 貸款手續費 Loan fee | |
| 18. 保證人(含連帶保證人) Guarantor | | | |
| I. 本人確認上述 1.~4. 資料屬實，並將依指定貸款用途加以運用 I declare that the information provided 1.~4. are true and certify to use the loan according to subject purpose of this facility. II. 本人同意貴基金依捐助章程所定業務之目的，按個人資料保護法相關規範蒐集、處理及利用本人之個人資料。 I agree to the collection, processing, and use of my personal data by the Fund according to its specific purpose set forth in the donation charter with the relevant regulations of the Personal Data Protection Act of R.O.C. | | | |
| 借款人簽章 Signature of the Borrower 申請日期 Date | | | |

續展(1)

19.應檢附文件 Requisite documents check list:

- 1.合作銀行之借保戶徵信調查報告
Credit report/ Credit analysis memorandum
- 2.財務報表
Financial statements
- 3.其他本基金要求文件 (含附件之問題回復)
Others(Attachment included):

20.說明 Statement:

Cooperating bank's comments
合作銀行審核意見

一、經於_____年_____月_____日向當地徵信機構_____查詢，
Credit Investigation was made on _____ (Date), credit bureau:

查詢結果:借保人 有 無
 Borrower has has no 票信或債信不良紀錄。
保證人 有 無 bad credit record(s) / dishonored check record(s).
 Guarantor has has no

二、經審核與貸款辦法規定相符，本機構同意續約(展期)，並申請 貴基金提供信用保證。
 The credit facility has been reviewed and approved pursuant to our lending policy as well as the Credit Guaranty Agreement, we hereby apply for credit guaranty from the Fund.

三、本申請書各項記載均與事實相符，無虛偽不實之情事。
 All the information supplied herein are true.

合作銀行
 Cooperating bank
 有權簽字人簽章
 Authorized signature

日期
 Date

| 項次 | 問題內容 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1 | 本案本次申請續約是否依原額度(含額度降低)、原條件(含條件更佳者)辦理續約(EX:原保證人、原擔保品、原授信期限、原還款方式、原動用方式等)? |
| 回答: <input type="checkbox"/> 是。 <input type="checkbox"/> 否。請說明變更原因_____ | |
| 2 | 請檢視借款人(以下簡稱借戶)是否有信用貶落事由: (1)借戶最近年度結算營業額較去年衰退達20%以上者。但最近年度有盈餘者,不在此限。 (2)借戶最近年度由盈轉虧,或最近連續二年營運虧損者。但期中財務報表已轉虧為盈,或集團合併財務報表無上開情事,並經貴行評估能掌握還款來源,不在此限。 (3)借戶最近年度期末負債比率(負債/淨值)超過400%者。但期中財務報表已無上開情事,或淨值加計股東往來及其他可替代資本之項目後已無上開情事,或因地區特殊性質、商業習慣致淨值偏低,經貴行評估不影響償債能力,不在此限。 (4)借戶最近年度期末淨值低於資本額80%者。但期中財務報表已無上開情事者,或前次申貸之最近年度期末淨值低於資本額80%,惟經本基金同意保證,且本次最近年度期末淨值未再降低者,不在此限。 (5)借戶短、中期週轉授信總餘額占最近一年營業額之比率超過80%者。但憑訂單或合約辦理之購料或週轉授信,經貴行評估能掌握還款來源,不在此限。 【註:若為國內金融機構所送保證案件,借戶之短、中期週轉授信總餘額請依據借戶最新之財務報表。若為國外金融機構(含我國銀行海外分支機構)所送保證案件,借戶之短、中期週轉授信總餘額請依據當地之徵信機構(如越南之CIC、泰國之NCB),若當地並無徵信機構之資料可供參考,則請依據借戶最新之財務報表。】 |
| 回答: <input type="checkbox"/> 是。請說明_____ <input type="checkbox"/> 否 | |
| 第1&2題評估: 若本次續約係原額度、原條件(第1題勾「是」者),且無信用貶落事由(第2題勾「否」者),請繼續回覆第3~11題; 若非原額度、原條件(第1題勾「否」者),或有信用貶落事由(第2題勾「是」者),請繼續回覆第3~21題。 | |
| 3 | 借戶或其同一經濟利害關係人是否有受拒絕往來處分中?或最近三年內有存款不足退票紀錄尚未辦妥清償贖回、提存備付或重提付訖之註記,或其他重大信用不良情事者? 【註:同一經濟利害關係人係指:(1)借戶負責人、(2)相同負責人之企業、(3)企業間一方對他方持股或出資超過50%、(4)企業間之股份總數或資本總額有50%以上(含)為相同之股東持股或出資者、(5)實質受益人(指對借戶具最終所有權或控制權之自然人,或由他人代理交易之自然人本人,包括對法人或法律協議具最終有效控制權之自然人)為同一人之企業。】 |
| 回答: <input type="checkbox"/> 是。請說明_____ <input type="checkbox"/> 否 | |

借款人：

申請編號：

| | |
|------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 4 | 借戶或其同一經濟利害關係人之債務(含現金卡及信用卡)或保證債務是否有已逾期者?(OBU依票交所及聯徵中心資料;海外合作機構以知悉之訊息告知)。 |
| 回答： <input type="checkbox"/> 是。請說明_____。 <input type="checkbox"/> 否 | |
| 5 | 借戶或其同一經濟利害關係人，是否有被提起足以影響償債能力之訴訟，或受破產宣告，或清理債務中(含債務協商、更生或清算)，或其財產受假扣押、假處分或強制執行者。 |
| 回答： <input type="checkbox"/> 是。請說明_____。 <input type="checkbox"/> 否 | |
| 6 | 會計師是否有對借戶最近一年度或半年度之財務報表出具「否定意見」或「無法表示意見」?若是，請說明之。 |
| 回答： <input type="checkbox"/> 是。請說明_____。 <input type="checkbox"/> 否 | |
| 7 | 本案是否有就授信金額中部分金額申請本基金保證之情形?若為是，是否有分開作帳?請說明。 |
| 回答： <input type="checkbox"/> 是。請說明_____。 <input type="checkbox"/> 否 | |
| 8 | 本案之貸款利率為何?(請告知預計收取之基本放款利率及加碼%) |
| 回答： | |
| 9 | 借戶與保證人是否會簽發本票?該本票是否可供臺灣法院執行? |
| 回答： | |
| 10 | 本次續約案若有新增保證人，請說明該保證人名下是否有不動產?保證人戶籍地之不動產係為何人所有? |
| 回答： | |
| 11 | 借戶預估本會計年度之營收、稅前或稅後獲利? 【若本案為短期週轉額度(1年期)，請預估至年底(例如：12月31日)之營收、稅前或稅後獲利數字。若為中長期貸款額度，例如3年，請提供未來4年之營收、稅前或稅後獲利數字】 |
| 回答： | |
| 12 | 貴行是否前往實勘借戶?如有，何時(年/月/日)前往?拜訪對象為何? |
| 回答： | |

借款人：

申請編號：

| | |
|-----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 13 | 請說明借戶購料(或產品)，內購及進口之比率各為多少百分比？並說明主要進口自那些國家/地區。 |
| 回答： | |
| 14 | 請說明借戶之產品銷售，其內銷及外銷比率各為多少百分比？並說明主要出口至那些國家/地區。 |
| 回答： | |
| 15 | 若借戶最近一年完整年度財報及暫結財報之流動比率低於100%，速動比率低於50%，請評估其短、即期償債能力是否無虞。 【註：速動資產係指現金(含定存，不含質押存款)及營業活動產生之應收帳款之合計數。】 |
| 回答： | |
| 16 | 請依據借戶最近一年完整年度財報(含暫結財報)與前一年度之比較，說明下列會計科目之增、減變化超過20%原因： (1)現金(含定存，不含質押存款)。 (2)應收帳款(係指營業活動產生之應收帳款)。若應收帳款占流動資產比率超過50%，以及近年應收帳款週轉天數持續上升，亦請一併說明原因，並評估借戶之應收帳款品質，以及是否會有應收帳款無法收回，呆帳產生之情形。 (3)存貨。若存貨占流動資產比率超過50%，以及近年存貨週轉天數持續上升，亦請一併說明原因，並評估借戶之存貨去化情形是否正常。 (4)固定資產(含在建工程，不含無形資產)。 (5)短期借款【係指金融機構借款，包含財務租賃借款(Financial Leasing/Hire Purchase)，及一年內到期之長期借款與財務租賃借款。】 (6)應付帳款(係指營業活動產生之應付帳款)。若應付帳款占流動負債比率超過50%，以及近年應付帳款週轉天數持續上升，亦請一併說明原因，並評估借戶是否有資金緊絀之情形。 (7)長期借款(係指金融機構借款，包含財務租賃借款)。 |
| 回答： | |
| 17 | 請說明借戶前後年度財務數字(含暫結財報)有淨值差異數之原因。 |
| 回答： | |
| 18 | 借戶資產項下是否有「借款予股東/關係人」？若有，請問借款目的為何？借款利率為何？何時可以收回？該筆借款予股東/關係人是否會影響借戶之營運？本案貸款是否會用於借款予股東/關係人？ |
| 回答： | |

借款人:

申請編號:

| | |
|-----|-------------------------------------------------------------------------------------|
| 19 | 借戶負債項下是否有「股東/關係人往來」？若有，請問借款目的為何？借款利率為何？貴行是否會與借戶簽署「股東/關係人債權居次同意書」？ |
| 回答： | |
| 20 | 借戶負責人若大於65歲，請說明是否有安排接班計畫？若有，請問接班人是否擔任本案之保證人？若無擔任保證人，請問原因為何？是否可以徵提之？若無安排接班計畫？請問原因為何？ |
| 回答： | |
| 21 | 請簡述借戶所經營產業之未來前景。 |
| 回答： | |

**海外信用保證基金
承 諾 書
LETTER OF UNDERTAKING**

立承諾書人(以下除特別表明外均指下列二者):

(一)債務人 _____

(二)連帶保證人 _____

茲因債務人邀同連帶保證人向 _____ (以下簡稱授信銀行)

融資，委請財團法人海外信用保證基金（以下簡稱貴基金）提供信用保證，特與貴基金約定，立承諾書人願遵守下列條款：

The Undersigned, _____ (the "Borrower") and _____ (the "Surety") under this Letter of Undertaking in favor of Overseas Credit Guarantee Fund (Taiwan) ("OCGF"), which is requested by the Borrower and the Surety to provide credit guaranty in respect of certain credit facility extended by _____ (the "Bank") to the Undersigned, hereby confirm and agree to observe the following terms and conditions:

第一條 保證手續費

- 一、債務人同意依貴基金之規定繳交保證手續費。
- 二、連帶保證人對本條所定之債務，與債務人負連帶履行之責。

1. Guaranty Fee

- (a) The Borrower agrees to pay OCGF a guaranty fee calculated in accordance with related by-laws of OCGF.
- (b) The Surety shall be jointly and severally liable with the Borrower for performing the obligations set forth in this clause.

第二條 立承諾書人通知義務

- 一、立承諾書人如名稱、住所、組織、章程內容、代表人、代表人權限範圍或其他足以影響貴基金權益變更情事發生時，應即以書面將變更情事通知貴基金，如未為通知而造成貴基金之損害，願負賠償責任。
- 二、立承諾書人之住所如有變更而未通知貴基金時，貴基金將有關文書於向本承諾書所載或立承諾書人最後通知貴基金之住所發出後，經通常之郵遞期間即視為送達。

2. Notification

- (a) In the event that the name, address, organization, Articles of Incorporation, representative(s), the authorization of the representative(s) of the Undersigned or any other matter that affects the rights and interests of OCGF is changed, the Undersigned shall forthwith notify OCGF in writing of any such change, and shall be liable therefor if OCGF suffers damages as a result of its failure to notify.
- (b) In the event that the Undersigned fails to notify OCGF when its address is changed, any mail and document sent by OCGF to the address of the Undersigned specified in this Letter of Undertaking or to the last known address as notified by the Undersigned shall be deemed to have been received by the Undersigned after the normal mailing period has elapsed.

第三條 債務人配合義務

債務人願隨時接受貴基金對授(受)信用用途之監督，業務財務之稽核、擔保品之檢查、監管及有關帳簿、報表、單據、文件之查閱。貴基金認為必要時，並得要求債務人按期填送上開徵信資料，如貴基金認為債務人送交貴基金之財務報表或其他文件有虛偽不實之處，一經貴基金通知，即視為違約，但貴基金並無監督、

稽核、檢查、監管及查閱之義務。貴基金認為債務人之財務結構應行改善時，得限制債務人以現金分配盈餘及要求債務人增資或其他改善財務結構之行為，債務人當即照辦。

3. Obligations to Cooperate by Borrower

OCGF may from time to time supervise the use of the credit facility, audit the business operations and the financial conditions of the Borrower, inspect and control the collateral, and examine the relevant accounts, books, vouchers, documents of the Borrower, to which Borrower shall be willing to cooperate. When deemed necessary, OCGF may request Borrower to prepare and deliver on a periodical basis the above-mentioned credit information. In the event that the financial reports or other documents forwarded to OCGF by Borrower are found by OCGF to be of misrepresentation or false, Borrower shall, upon being notified by OCGF thereof, be deemed to have been in breach; provided that OCGF shall have no obligations to supervise, audit, inspect, control and examine. In the event that OCGF deems that the financial structure of the Borrower shall be improved, OCGF may restrict Borrower from distributing its profits by cash dividends and may demand Borrower to increase its capital or to take other actions for improving its financial structure, and Borrower shall forthwith act accordingly.

第四條 代位清償及損害金

一、立承諾書人如無法依與授信銀行簽訂之授信合約履行債務時，貴基金應授信銀行之要求履行信用保證債務時，得不通知催告立承諾書人，逕行代位清償。

二、貴基金於代位清償後，立承諾書人應連帶清償貴基金已代位清償之金額，及自貴基金代位清償日起至立承諾書人清償日之前一日止，按貴基金代位清償金額依年率百分之十五計算損害金。

三、貴基金對立承諾書人之前項請求權，除本承諾書外，並得就貴基金代位清償部分主張授信銀行對立承諾書人所得行使之一切權利。

4. Repayment on Behalf of Borrower and Damages

(a) In the event that the Undersigned is unable to perform in accordance with the Credit Facility Agreement with the Bank, OCGF may, upon request of the Bank for performing the guaranteed indebtedness and without notice to the Undersigned, directly make repayment on behalf of the Undersigned.

(b) Upon repayment by OCGF on behalf of the Undersigned, the Undersigned shall be jointly and severally liable, and repay to OCGF the amount paid to the Bank by OCGF on behalf of the Undersigned, plus an amount of damages calculated at fifteen percent per annum of the amount paid to the Bank by OCGF on behalf of the Undersigned for the period commencing from the date on which OCGF makes the repayment until the date immediately before the Undersigned repays OCGF.

(c) Except for the right set forth in the immediately preceding paragraph, OCGF may also assert all the rights exercisable by the Bank against the Undersigned in respect of the portion repaid by OCGF on behalf of the Undersigned.

第五條 清償之抵充順序

立承諾書人償還貴基金之金額如不足以抵償本承諾書之債務（指本承諾書第一條及第四條所定之債務）或本承諾書及其他承諾書之債務總額時，貴基金均得依自行認可之順序及方法抵充債權。

5. Order of Priority for Satisfaction of Credit

In the event that the amount as repaid by the Undersigned to OCGF is less than the amount of indebtedness under this Letter of Undertaking (which shall mean the indebtedness referred to in clauses 1 and 4 hereof) or less than the amount of other indebtedness, OCGF may take actions

against the Undersigned to satisfy the credit in the order of priority and in the manner as it deems appropriate.

第六條 適用語文

本承諾書中之中文與英文如有不一致時，以中文為準。

6. Language

This Letter of Undertaking is made and executed in both Chinese and English. In the event of any discrepancy between the Chinese and English texts, the Chinese version shall govern.

第七條 準據法及管轄法院

立承諾書人對貴基金所負之各宗債務，合意適用中華民國法律，並以臺灣臺北地方法院為第一審管轄法院。

7. Governing Law and Jurisdiction

Any indebtedness owed by the Undersigned to OCGF shall be governed by and construed under the laws of Republic of China and submitted to Taiwan Taipei District Court.

立承諾書人簽章欄

Signature of the Undersigned

| | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|
| 債務人姓名 Borrower 中華民國身分證號碼(公司戶免填) R.O.C. I.D. Number (Individual only) 地址 Address | 債務人簽章 Signature of the Borrower _____ 日期 Date |
| 保證人姓名 Surety 中華民國身分證號碼 R.O.C. I.D. Number 地址 Address | 保證人簽章 Signature of the Surety _____ 日期 Date |
| 保證人姓名 Surety 中華民國身分證號碼 R.O.C. I.D. Number 地址 Address | 保證人簽章 Signature of the Surety _____ 日期 Date |
| 保證人姓名 Surety 中華民國身分證號碼 R.O.C. I.D. Number 地址 Address | 保證人簽章 Signature of the Surety _____ 日期 Date |

立承諾書人簽章欄(續)

Signature of the Undersigned (continued)

| | |
|---------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
| 保證人姓名 Surety 中華民國身分證號碼 R.O.C. I.D. Number 地址 Address | 保證人簽章 Signature of the Surety <hr/> 日期 Date |
| 保證人姓名 Surety 中華民國身分證號碼 R.O.C. I.D. Number 地址 Address | 保證人簽章 Signature of the Surety <hr/> 日期 Date |
| 保證人姓名 Surety 中華民國身分證號碼 R.O.C. I.D. Number 地址 Address | 保證人簽章 Signature of the Surety <hr/> 日期 Date |

授信銀行簽章欄

For Bank's Use Only

| |
|---------------------------------------------------------|
| 銀行有權簽字人簽章 Signature of the Authorized Representative |
| 承辦人員簽章 Signature of the Official Concerned |
| 銀行對保人簽章 Signature of the Verifying Person |

基金簽章欄

For OCGF's Use Only

| |
|-------------------------------------------------------|
| 有權簽字人簽章 Signature of the Authorized Representative |
| 承辦人員簽章 Signature of the Official Concerned |

海外信用保證基金 授信及保證手續費通知書 NOTIFICATION OF CREDIT GUARANTY

| | | |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|
| 合作銀行 Cooperating Bank | 申請編號 Application reference No. | |
| 借款人 Borrower | | |
| 授信金額 Loan amount | 保證成數 Guaranty percentage | 保證金額 Guaranty amount |
| 保證期間 Guaranty Period <div style="text-align: center; margin-top: 10px;"> _____ ~ _____ 月/日 年 月/日 年 (Month/Day) (Year) (Month/Day) (Year) </div> | | |
| 保證手續費金額 Amount of Guaranty Fee | | |
| <div style="display: flex; justify-content: space-between; margin-top: 50px;"> 合作銀行有權簽字人簽章 Authorized Signature 日期 Date </div> | | |
| For OCGF's Use Only 基金簽章欄 | 保證手續費經核無誤。 The Amount of Guaranty Fee was verified accurate. 承辦人員簽章 Signature of the Official Concerned | 行政管理部註記 Administration Department Note |

海外信用保證基金 信用惡化通知書 Notice on Credit Deterioration

| | | | | | | | |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|------------------------------------|-------------------|------------------------------------------------|--|
| 合作銀行 Cooperating bank | | | | | | | |
| 借款人 Borrower | | | | 申請編號: Application reference No. | | | |
| 貸款金額 Loan amount | | 保證金額 Guaranty amount | | 保證成數 Guaranty percentage | | 貸款餘額 Outstanding amount | |
| 保證期間 Guaranty Period | | 還款方式 Repayment | | | 擔保品 Collateral | | |
| 負責人 Person in charge (Chairperson/C.E.O.) | | | | 地址及電話 Address & telephone No. | | | |
| 一、期中發生信用惡化事項：(請於 <input type="checkbox"/> 內打「 <input checked="" type="checkbox"/> 」) Deterioration events: (please put a tick in the <input type="checkbox"/>) | | | | | | 發生日期及其他應記載事項 Date and description | |
| <input type="checkbox"/> 授信對象停止營業。Borrower ceases to operate as a going concern. | | | | | | | |
| <input type="checkbox"/> 未依約分期攤還達一個月。 Failure to repay installment payment for 1 month after the due date. | | | | | | 應攤還而未攤還日： Due Date: | |
| <input type="checkbox"/> 應繳付利息延滯達三個月。 Failure to make interest payment within 3 months after it is due. | | | | | | 應繳息而未繳息日： Due Date: | |
| <input type="checkbox"/> 授信對象或其負責人使用信用卡遭強制停用中，或使用票據受拒絕往來處分。The credit cards or negotiable instruments of the borrower or its responsible person were compulsorily suspended or declined. | | | | | | | |
| <input type="checkbox"/> 授信對象或其負責人受破產宣告，或其財產受強制執行、假扣押、假處分或拍賣之聲請。 Borrower or its responsible person(s) is adjudicated bankrupt, or in the process of clearing debts, or a petition is filed for its assets for compulsory execution, provisional attachment, provisional injunction, or placed on auction. | | | | | | | |
| <input type="checkbox"/> 授信對象或其負責人被提起足以影響償債能力之訴訟。 A lawsuit is being filed against the borrower or its responsible person(s) which is sufficient to affect the borrower's ability to repay the debts. | | | | | | | |
| <input type="checkbox"/> 其他信用惡化情形，合作銀行依約定主張提前視為到期者。 Other events of credit deterioration which may prompt a financial institution to decide to accelerate the maturity date of the credit account. | | | | | | 信用惡化情事(請簡述)： Other events(please describe): | |
| 二、合作銀行主張及催理情形：(請於 <input type="checkbox"/> 內打「 <input checked="" type="checkbox"/> 」) Cooperating bank's decision and remedial action(s): (please put a tick in the <input type="checkbox"/>) | | | | | | | |
| 逾期狀況 Current status | | <input type="checkbox"/> 提前視為到期 the credit account is deemed to be mature. <input type="checkbox"/> 不提前視為到期 the credit account is not deemed to be mature. | | | | | |
| 催理情形 Remedial action(s) | | <input type="checkbox"/> 已訴追 Have filed litigation <input type="checkbox"/> 強制執行中 Under enforcement measures <input type="checkbox"/> 已取得執行名義或債權憑證 Have obtained a judgment or court order. <input type="checkbox"/> 已對借保戶財產採行保全措施 Have filed for court's preservation measures. | | | | | |
| 有權簽字人簽章 Authorized signature | | | | 日期： Date | | | |

海外信用保證基金 融資逾期通知書 CREDIT OVERDUE REPORT

| | | | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|
| 合作銀行 Cooperating bank | | | |
| 借款人 Borrower | | 申請編號 Application reference number | |
| 負責人 Person in charge (Chairperson/C.E.O.) | | 授信金額 Loan amount | |
| 目前逾期餘額 Current overdue amount | | 授信起訖日 Loan period | From: To: |
| 逾期日期 Overdue date | | 利息繳訖日 Latest interest payment date | |
| 保證人 Guarantor | | 擔保品 Collateral | |
| 逾期原因 (請於 <input type="checkbox"/> 勾選 V, 並請說明) Reasons for overdue (Please tick in the blank and give an explanation in the right column.) | | | |
| <input type="checkbox"/> 1. 擴張過速, 投資錯誤。 Expand too fast & investment failed. <input type="checkbox"/> 2. 股東不合, 人事糾紛。 Personnel problems & disagreement among shareholders. <input type="checkbox"/> 3. 負責人發生事故。 Chief executive officer encounters accident. <input type="checkbox"/> 4. 受第三人 (含客戶) 拖累。 Entangled by the third party (including customers). <input type="checkbox"/> 5. 企業違法漏稅。 Tax evasion found illegal. <input type="checkbox"/> 6. 負債過多, 財務調度失敗。 Too much debt & financial failure. <input type="checkbox"/> 7. 生產管理不當。 Inefficient production management. <input type="checkbox"/> 8. 訂貨、銷貨減少。 Deterioration in purchase and sales. <input type="checkbox"/> 9. 受天災、人禍影響。 Catastrophe. <input type="checkbox"/> 10. 宣告破產。 Bankruptcy. <input type="checkbox"/> 11. 其它。 Others. | | | |
| 說明 Explanation : | | | |
| 事業經營情況 Business condition | <input type="checkbox"/> 1. 尚營業中 Still in operation <input type="checkbox"/> 2. 停業 Suspension | <input type="checkbox"/> 3. 改組中 Under reorganization <input type="checkbox"/> 4. 正籌備復工中 Planning for re-opening | <input type="checkbox"/> 5. 其它 Others |
| 信用狀況及 償還誠意 Credit worthiness & good faith for repayment | | | |
| 償債能力 Repayment capability | | | |

| 借款人及保證人資產、所得情形 Borrower and Guarantor's Assets possible for remedy | | | | | | |
|-----------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------|-----------------------------|---------------|-----------------------------------------------|
| 姓名 Name | 身份證號、社會安全 號碼或外國人卡號 I.D. card No., social security No. or other alien card No. | 服務單位 Institution name | 薪資所得 Annual salary | 不動產 Real estate owned | 存款 Deposit | 有價證券、 其他資產 Bonds、Securities & Others |
| | 不動產地址 Address | | | 抵押權人 Mortgagee | | 餘值 Residual value |
| 姓名 Name | 身份證號、社會安全 號碼或外國人卡號 I.D. card No., social security No. or other alien card No. | 服務單位 Institution name | 薪資所得 Annual salary | 不動產 Real estate owned | 存款 Deposit | 有價證券、 其他資產 Bonds、Securities & Others |
| | 不動產地址 Address | | | 抵押權人 Mortgagee | | 餘值 Residual value |
| 姓名 Name | 身份證號、社會安全 號碼或外國人卡號 I.D. card No., social security No. or other alien card No. | 服務單位 Institution name | 薪資所得 Annual salary | 不動產 Real estate owned | 存款 Deposit | 有價證券、 其他資產 Bonds、Securities & Others |
| | 不動產地址 Address | | | 抵押權人 Mortgagee | | 餘值 Residual value |

融資戶之還款計劃（請擇一，並打 V） Borrower's repayment schedule (Please tick V)

1. 已洽妥還款計劃，還款方式：Have come up with a repayment schedule, repayment method:

2. 未洽妥還款方式。Have not come up with a repayment schedule /method.

本案之催討方針 Reclaiming guidelines

有權簽字人簽章
Authorized signature

日期
Date

附註 Notes

1. 請於發生逾期兩個月內填送本表至本基金。

Please fill out this statement and send it to the Fund within 2 months after the loan found overdue.

2. 本表係通知之用，如有申請本基金同意或備查者，請勿以本表替代。

This statement is mainly for notification only. If the purpose is to apply for the Fund's approval or for reference, please do not use this statement instead.

海外信用保證基金
代位清償申請書
REQUEST TO FULFILL GUARANTEE OBLIGATION FORM

| | | | | | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|------------------------------------------|--------------------------------------|----------------------|--|
| 合作銀行 Cooperating bank | | | | | |
| 逾期戶名稱 Borrower | | | | | |
| 原貸款金額 Original loan amount | | | 申請編號 Application reference number | | |
| 逾期餘額(本金) Overdue amount (principal) | | | 保證比率 Guaranty percentage | 逾期日期 Overdue date | |
| 貸款期間 Loan period | From: To: | 利息繳交截至日期 Latest interest payment date | | | |
| 申請代償金額(請詳細列明本金、積欠利息、逾期利息、訴訟等相關費用及計算公式) Indemnity amount (Please specify principal, accrued interest, delayed interest, lawsuit expense, other related expenses, and how they are calculated.) | | | | | |
| 催討或訴追概略 Reclaim/lawsuit situation | | | | | |
| 收回展望 Recovery outlook | | | | | |
| | | | | | |
| 有權簽字人簽章 Authorized signature | | | 日期 Date | | |

備註: 申請代位清償須檢附授信金額記錄影本及相關費用證明文件。
 Note: Please attach a photocopy of loan account record and photocopy of statement of related expenses.

海外信用保證基金
代位清償案件收回金額通知書
Report for Collected Amount

| | | | |
|-----------------------------------|------------|-----------------------------------|--|
| 合作銀行 Cooperating bank | | | |
| 代償戶名稱 Borrower | | 申請編號 Application reference No. | |
| 本次收回金額 Latest collected amount | | 收回日期 Collected date | |
| 目前逾期餘額 Current overdue amount | | 保證成數 Percentage of guarantee | |
| 收回原因 Collection reason | | | |
| | | | |
| 有權簽字人簽章 Authorized signature | 日期 Date | | |