

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）。	
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 9 屆董(監)事會於 102 月 8 月 12 日成立。 第 10 屆董(監)事會於 105 月 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 9 屆董(監)事業於 105 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。基金以 105 年 5 月 9 日海外保證行字第 1050000568 號函請本會指派第 10 屆董(監)事、董事長、總經理及併請本會函請其他各單位指派代表人。第 10 屆董(監)事會任期自 105 年 8 月 12 日至 108 年 8 月 11 日止，基金依規定於 105 年 8 月 16 日以海外保證行字第 1050001009 號函報本會備查，同年 8 月 24 日以海外保證行字第 1050001034 號函報請本會許可變更，並於 9 月 19 日以海外保證行字第 1050001105 號函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財團法人海外信用保證基金捐助章程第 16 點規定辦理？	該基金尚無捐助章程第 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 106 年度工作計畫及經費預算業依規定分別於 105 年 6 月 29 日及 7 月 27 日提交第 9 屆第 35 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？	106 年度營運目標及營運計畫業依規定於籌編預算前以 105 年 6 月 29 日海外保證綜字第 1050000811 號函報本會，並經本會以同年 7 月 13 日僑商經字第 1050300752 號函同意備查；106 年度經費預算業依規定於 105 年 7 月 29 日以海外保證行字第 1050000925 號函報本會核備，本會於 8 月 8 日以僑商經字第 1050300917 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. 為落實政府育才、留才、攬才之僑生政策，104 年開辦「加值型僑生方案就學貸款信用保證」，協助來臺就讀高級職業學校之建教班僑生，能順利來臺就學；另 105 年 4 月開辦「畢業僑生留臺創業貸款專案信用保證」，協助優秀畢業僑生在臺創業。 2. 配合政府新南向政策，於 105 年 9 月 21 日將「東南亞地區專案融資信用保證要點」修正為「新南向專案融資信用保證要點」，適用地區擴大為東協、南亞及紐澳等 18 個國家，每戶融資金額上限為 200 萬美元，最高保證成數 8 成。 3. 加強業務宣導，持續利用媒體及社群網路加強宣傳保證業務，並派員至各國拜訪臺商會及向我國銀行海外分行或當地銀行宣導合作。 4. 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。
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	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，曾於100年01月28日以海外保證會字第1000000213號函復，為爭取較優惠之存款利率，暫不設置專戶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10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？	經查基金為加強資金運用及增加收益，曾經101年3月22日第8屆第20次董事會通過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元。後鑒於基金委託投顧公司代操有價證券有虧損趨勢，經103年10月28日第9屆第15次董事會通過，授權經理部門於103年底前擇機結束委託。	
4. 年度預／決算書（表）有無依規定提交董事會討論？	經查104年度決算書及106年度預算書已分別於105年02月23日第9屆第31次及105年07月27日第9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104年度決算書於105年02月25日提送第9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104年度決算書及106年度預算書分別於105年03月10日及105年07月29日以海外保證行字第1050000248號及1050000922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102至104年已彙整年度查核種類、次數及內容分別陳報第9屆第5次、9屆第17次、第9屆第30次董事會備查；105年度分別於4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)，尚符前揭要點。	
8. 財產之管理使用有無依規定辦理？	經審102年至104年上半年及年終盤點計畫及105年上半年度財物盤點計畫核定簽案，及抽點105年11月18日財產明細表之櫥櫃(77年9月取得)、打字機、活動屏風、櫥櫃(83年12月取得)、冷氣系統等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100年1月至105年11月會計憑證及94年1月至105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 102 至 104 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 103 至 104 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。	
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？	林董事長寶惜、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。	經檢視相關員工簡歷資料，並向楊經理清泉及方經理淑玲確認，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。	無
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 104 年 9 月 24 日報本會備查。	
6.最近 2 年有無發生人事糾紛？	皆有依據臺北市政府勞工局規定定期每 3 個月召開勞資會議；另向楊經理及方經理確認該基金近 2 年並無人事糾紛。	