

THE WARRANTY GROUP, INC.

권한 위임 정책

이사회 승인: 2014 년 1 월 30 일

목적 및 범위:

본 권한 위임 정책(이하 “정책”)은 The Warranty Group, Inc.(이하 “TWG”)에 의해 TWG 자체 및 사업 영역, 전사 부서 및 직간접 자회사(총체적으로 TWG 및 앞서 기술한 조직은 여기서 “회사”라 부름)를 위해 위임된 권한의 범위 및 한계를 정의하기 위해 제정되었다. 본 정책은 회사를 대표하여 활동하는 직원 및 제 3 자(위임된 자를 포함함)에게 적용된다.

본 정책에 위배되는 행위는 어떠한 경우에도 회사를 위해 일하는 직원에 대한 고용 범위를 벗어나는 것으로 간주된다. 다른 직원이나 이러한 직원에게 보고하는 회사의 대리인을 관리하는 직원은 부하 직원이 본 정책을 주지하고 준수할 수 있도록 필요한 제반 조치를 취해야 한다. 본 정책은 회사에 의하여 채택된 모든 다른 정책에 우선하며 TWG 이사회의 승인 없이 수정될 수 없다.

Section 1 일반조항

1.1 일반조항

본 정책에 정의된 권한의 한계는 관련 직위나 책임의 영역을 위해 허용된 최대 한계이다. 본 정책은 회사에 의한 가장 일반적인 형태의 거래, 책무, 계약 및 지출 목록 및 적합한 관련 서명 수준을 포함하고 있다.

본 정책의 임원 직위는 TWG 의 임원에 말하며, **사업부문**은 지정학적으로 북미, 남미, 아시아/태평양 및 유럽지역을 의미한다. **전사부서**는 회사의 각 부서를 의미하며 예를 들어 인사, 재무회계, 법무, 규제, 세금 및 IT 기술 부서 등을 포함한다. **법무부**라는 용어는 전세계 회사의 내부 법무 및 규제준수 담당 직원을 포함한다.

1.2 결합거래

본 규정은 광범위하게 해석되어야 하며, 이는 합리적으로 연관된 일련의 거래 및 지출을 단일 거래로 간주하고, 본 규정에 의거하여 그 승인 및 권한 범위를 결정한다.

1.3 하급자에 대한 권한위임 및 준수 기록

본 규정에서 승인 받은 직원은 이 항목의 내용에 맞게 권한 위임을 문서화하여 권한의 한계까지 승인을 위임한다. 본 규정에 의한 승인은 모두 서면으로 이루어져야 하며, 관련

문서 및 요청되는 모든 서류를 첨부 또는 보관해야 한다. 서류의 원본 또는 사본은 요청한 직원의 책임하에 관리 유지되어야 하며, 관련 사업부문이나 회사의 부서에 제공되어야 한다.

1.4 관계자 거래

모든 관계자 거래는 회사의 기업윤리규범에 의거하여 처리해야 한다. 관계자 거래에는 회사의 직원 또는 대리인, 해당자의 직계가족 또는 직원, 대리인 혹은 그 직계가족이 재무적 이해관계를 보유하고 있는 조직으로부터 상품과 서비스의 구매가 포함된다. 모든 관계자 거래는 최고재무책임자(CFO) 및 법무자문위원의 사전승인을 거쳐야 한다.

1.5 뇌물방지

본 정책에 규정된 책무 및 거래의 승인은 회사의 부패방지정책 및 절차, 그리고 회사의 기업윤리규범에 의거하여 이루어진다.

1.6 정책의 해석 및 개정

회사는 주기적으로 본 규정의 해석을 서면으로 발행할 수 있으며, 사장 또는 CEO 및 법무자문위원의 승인을 받는다.

Section 2 은행거래 및 재무, 투자 관련사항

2.1 차입 및 기존 신용한도 유지

기존의 신용한도 내에서 이루어지는 자금차입의 경우 사장 또는 최고경영자와 최고재무책임자 모두의 승인을 거쳐야 한다.

2.2 차입 및 신규 신용한도

신규 신용한도 설정이나 차입은 이사회 승인이 요구되며, 중요한 신용한도의 변경 또는 차입 협정의 변경 또한 이사회 승인을 거쳐야 한다.

2.3 대출 제공

Section 2.4(선불수수료 및 딜러론)에 규정된 경우를 제외하고 미화 일천 달러(US \$1,000.)를 초과하지 않는 여비가불금 이외의 회사 자금을 제 3 자에게 제공할 경우 이사회의 승인을 거쳐야 한다.

2.4 선불수수료 및 딜러론

모든 딜러론 및 선불수수료는 이사회의 투자위원회에 의하여 규정된 가이드라인을 준수하여야 하며, 모든 개별 선불 수수료 및 딜러론의 집행은 최고재무책임자 및 사장 또는 최고경영자의 승인을 거쳐야 한다.

2.5 유치권 인정

회사 자산에 대한 유치권은 이사회의 승인을 거쳐야 한다.

2.6 은행 및 수탁계좌의 개설, 폐지 및 서명변경 s

은행 및 수탁 계좌의 개설과 폐지 및 서명 변경은 최고재무책임자와 회계 담당자의 승인을 거쳐야 한다.

2.7 헤징 및 파생거래

헤징 및 파생거래 일체는 이사회의 투자 위원회에 의하여 허가된 정책 및 가이드라인을 준수해야 한다. 헤징 및 파생상품 거래 일체는 최고재무책임자 및 회계 담당자의 승인을 거쳐야 한다.

2.8 신용장 및 보증증서

피보증, 신용장, 보증서, 입찰 채권, 메이홀 및 킵웰 레터혹은 기타 유사한 계약을 맺으려면 최고재무책임자 또는 법무자문위원의 승인을 거쳐야 한다.

2.9 기업재무

다음의 활동은 포괄적인 재무정책에 의거하여 처리되며 포괄재무정책에 따라 않는 범위내에서 위임될 수 있다. 이 범위는 은행계좌개설, 폐쇄 및 관리, 허가된 은행 계좌 서명자, 현금이체, 재무, 투자관리, 헤징, 파생상품 거래 및 자본 관리 및 배당이 포함된다.

2.10 소액현금지급

최고재무관리자, 재무감독관 또는 그들에 의하여 지명된 담당자만이 소액현금지급을 지원, 집행할 권한을 가진다. 지출 권한의 위임은 회사의 포괄소액현금지급정책을 준수해야 한다.

2.11 투자자 홍보 /외부 커뮤니케이션

최고경영자 혹은 최고재무관리자만이 회사 또는 고객에 관련된 기밀정보 및 고유의 정보에 접근하거나 그러한 정보를 대중, 즉 애널리스트, 포트폴리오 관리자, 기자 등에 공개 혹은 공유할 수 있다.

2.12 주식발행

회사에 의한 주식의 발행은 이사회 승인을 거쳐야 한다.

Section 3 지출 권한

3.1 지출승인

지불금은 회사의 미국 결제권한정책을 따라야 한다..

3.2 자본지출/영업비용

모든 자본지출 및 영업비용지출은 다음과 같이 승인되어야 한다.

- **북미** - 자본지출 및 영업비용 지출은 회사의 미국결제권한정책에 의거하여 승인되어야 한다.

- **기타 지역** - 북미 이외의 지역에서 자본지출 및 영업비용 지출은 해당지역 및 국가의 결제승인정책에 의거하여 승인되어야 하며, 수정 사항은 최고재무책임자 및 포괄재무감독관의 승인을 거쳐야 한다.

미화 이백오십만 달러(US \$2,500,000)를 초과하는 자본지출의 경우 이사회의 승인을 거쳐야 한다.

Section 4 자산 매각

4.1 자산 매각

통상적인 사업 진행 과정을 벗어난 자산 매각의 경우 이사회의 승인을 거쳐야 하며 이러한 승인은 이사회에 의해 명시적으로 위임될 수 있다.

Section 5 계약

5.1 계약, 합의 및 법적 문서

계약서 또는 법적 문서가 법무팀에 의해 승인되고 수정되지 않은 양식이나 템플릿이 아닐 경우 법무팀은 모든 계약서 및 재계약을 포함한 법적 문서의 최종본을 서면으로 승인하여야 하며 승인을 거친 후 집행될 수 있다. 사용하기 전에 법무팀에 의해 승인된 계약서 및 기타 법률 문서의 양식이 변경된 경우 법무팀에 제출하고 승인을 받아야 한다. 대리자, 브로커 혹은 중개자의 계약을 이행하고자 할 경우 사업부문의 장 및 포괄준법담당자의 승인을 거쳐야 한다.

5.2 계약과정 및 절차

서류 및 계약의 검토 및 법무팀의 승인을 위한 요청은 서면으로 이루어져야 하며 또는 필요할 경우 회사의 해당 프로젝트를 지원하는 시스템에 의해서 이루어질 수도 있다. 모든 계약과 법적 문서 일체는 제출부서가 속하는 국가의 언어와 영어로 작성되어야 한다. 그러한 계약 또는 법적 문서가 법무팀이 승인한 양식이나 템플릿이 아닐 경우 영어로도 번역되어야 한다. 모든 계약과 법적 문서의 실행 버전은 각각 완전히 실행된 계약의 접수 10 일 이내에 회사의 중앙 계약 데이터베이스에 입력되어야 한다.

Section 6 **부동산 관련**

6.1 **매입 및 매각**

법무팀, 최고재무책임자 및 해당 사업부문의 장은 부동산의 매입과 매각 일체에 대하여 검토하고 승인하여야 한다. 최고 위험관리자 또는 회사의 보험 정책을 관장하는 책임자는 모든 부동산의 매입 및 매각을 검토해야 한다.

6.2 **리스**

모든 부동산 및 장비의 리스는 법무부, 해당 사업부문의 장의 검토를 거쳐야 한다. 또한 최고 위험관리자 또는 회사의 보험 정책을 관장하는 책임자는 모든 부동산 및 장비 리스를 검토해야 한다.

Section 7 **고용관련**

7.1 **피고용인의 고용 및 해직/퇴직 계약, 고용 제의 및 기타 지급 관련**

아래의 표는 고용 예정자, 현 고용자, 퇴직자에 대한 고용 제의, 고용계약, 해직 또는 퇴직금 지불, 기타 금전적 지급에 대한 권한의 위임을 명시하고 있다.

	채용 또는 직속 상관 및 지역 또는 해당 국가의 HR 책임자	부사장/최고인사담당 임원	사장/CEO
기본급	USD 175,000 이하	USD 175,000 이상	USD 250,000 이상
보너스(예를 들어, 글로벌 연간 인센티브 프로그램, 판매 인센티브 등)	대상 기회의 30% 이하	대상 기회의 50% 이하	대상 기회의 50% 이상
해직 또는 퇴직금 지급	법정 요건 또는 승인된 퇴직금 플랜으로 규정된	퇴직금 합의 (법정 계약 또는 정해진 퇴직금 플랜에 의해	USD 250,000 이상의 해직 또는 퇴직금 지급

	퇴직금	정의되지 않은 경우)	
법적 요건, 사전에 승인된 보상 계획 또는 고용 계약으로 정해지지 않은 기타 지불		임의의 금액	

채용 예정자, 현 채용자 또는 퇴직자에 대해 주식이나 장기 인센티브(예: 1 년 이상의 현금 지불)를 포함한 고용 제의, 고용계약, 해직 또는 퇴직금 지불은 보상위원회의 승인을 거쳐야 한다.

미국 이외 지역의 모든 고용계약은 해당 법률에 의해 시행 및 관리되어야 하고, 위의 표에 따라 적절한 기준을 확인 후 해당 국가의 사장 및 해당 국가 또는 지역 HR 담당자가 서명할 수 있다.

7.2 임원의 보상

TWG 경영진(예: 사장, 최고경영자, 최고재무책임자, 법무책임자, HR 매니저, 지역별 부사장, 최고정보책임자, 준법위원회 위원, 위험관리자 및 모든 지역 임원)에 대한 모든 보상 (예: 급여, 인센티브, 지분, 해직 보상, 퇴직금, 채용 보너스, 기타 지급, 이사 보조금 등)은 보상위원회에서 승인되어야 한다. 보상위원회는 또한 보상위원회는 재량에 따라 기타 중요 임원들에 대한 보상을 의결하고 승인할 수 있다.

7.3 컨설팅계약 및 고용계약

미국 내에서 12 개월 동안 6 개월 이상 개인 컨설턴트나 계약 직원을 고용할 경우 법무팀의 검토를 받아야 하며, 지역이나 본사 HR 매니저 및 사장 또는 CEO, 해당 사업부 혹은 본사 부서장의 승인을 받아야 한다.

7.4 채용 서비스

지원자를 찾고 면접을 진행하기 위한 인재채용 및 헤드헌팅 회사와의 계약은 부사장 및 최고 HR 담당임원의 승인을 받아야 한다.

Section 8 **법무관련**

8.1 클레임 처리/소송 및 소송의 예고 s

회사는 진행 중인 소송 및 예고된 소송(정부 및 규제 당국을 상대로 한 제반 행정절차를 포함) 또는 상업적 분쟁(보험 청구나 환불 제외)을 해결하고자 할 경우 법무자문위원 및 그 피지명인의 승인을 받아야 한다. 또한 미화 이백만 불(US \$2,000,000)을 초과하는 화해는 감사위원회의 승인을 거쳐야 한다.

소송 및 소송 예정과 관련이 없는 해직/퇴직 계약은 Section 7 에서 정한 절차에 따라 검토하고 승인을 받아야 한다.

8.2 보험금 청구/환불

회사의 보험회사에 제출하는 모든 보험금 청구는 회사의 최고위험관리자 또는 그 피지명인의 승인을 받아야 한다. 또한 분쟁의 대상인 보험금 청구를 해결 및/또는 화해하고자 할 경우 법무자문위원 및 최고재무책임자의 승인을 받아야 한다.

8.3 법률 서비스 이용료

로펌 또는 기타 법률 서비스로 인하여 회사에 청구된 비용의 지급은 법무팀의 승인을 받아야 한다. 로펌 또는 기타 서비스 제공자 사용으로 인해 미화 이만오천불(US \$25,000)을 넘는 청구는 법무자문위원의 승인을 거쳐야 한다.

8.4 신규 법인 및 지사의 설립 및 해산

법무자문위원 및 최고재무책임자는 신규 법인 및 지사의 설립과 해산을 사전에 승인해야 한다.

8.5 신규 주 또는 지역에서 기존 회사의 자격 증명

신규 주 또는 지역에서 기존 회사의 자격 증명은 법무자문위원 및 최고재무책임자의 승인을 받아야 한다.

8.6 위임장

위임장의 집행 이전에 법무담당자의 승인을 받아야 한다. (1) 법무담당자에 의해 서면으로 위임되거나, (2) 자회사의 해당 임원이 법무자문위원의 승인을 조건으로 위임장을 집행할 수 있는 경우 관련 자회사의 문서를 통하여 달리 요구되지 않는 한, 법무자문위원은 위임장을 부여할 수 있다. 은행 거래와 관련된 위임장의 경우 회사의 재무담당자에 의한 승인을 거쳐야 한다.

Section 9 사업 및 사업권의 취득 및 처분

9.1 사업체, 제품군 또는 자회사의 매입 및 매각

회사의 사업체, 제품군 또는 직, 간접적인 자회사를 매입 혹은 매각할 경우 이사회회의 승인을 거쳐야 한다.

9.2 사업 부문 또는 국가의 진입 또는 철수

회사가 회사의 기존 사업에 관련되지 않은 신규 사업 부문에 진입 또는 철수하거나 새로운 국가에 진입 또는 철수하기 위해서는 사장 또는 최고경영자 및 법무자문위원의 승인을 거쳐야 한다.

Section 10 정치적 기부

준법관리자 또는 그 피지명인의 검토 및 사장 또는 최고경영자 및 법무자문위원의 서면 승인이 있지 않는 한 회사를 대표하는 어떠한 정치적 기부도 이루어질 수 없다.

Section 11 자선 기부금

준법관리자나 그 피지명인이 검토하지 않은 회사를 대표하는 자선 기부금은 이루어질 수 없으며, 미화 일만불(US \$10,000) 을 넘는 기부금은 사장이나 CEO 의 서면 승인을 받아야 한다.

Section 12 **최신정책**

회사는 본 정책을 수시로 개정할 수 있다. 회사의 직원 또는 대리인은 본 문서에 명시된 규정 일체를 명확하게 숙지하고 있어야 하며, 본 정책의 최신 내용 및 서면 해석을 숙지해야 할 의무를 지닌다.

Section 12 **문의사항**

이 규정의 해석에 대한 모든 문의 사항 또는 요청사항은 준법관리자에게 직접 요청한다.

Section 13 **정책의 실행**

이 규정의 사본 및 추가적인 참조 규정들은 회사 내부 웹사이트에 게시된다.