

數位轉型及低碳轉型 方案說明

114年5月13日

財團法人台灣中小企業聯合輔導基金會

報告大綱

壹、低碳智慧納管貸款

貳、中小微企業多元發展專案貸款

叁、銀行審查內容

肆、申請流程及服務窗口

壹、低碳智慧納管貸款 | 貸款簡表

貸款對象

- 1.辦理公司登記、商業登記、有限合夥登記之中小企業或僅辦理稅籍登記之營利事業
- 2.朝**低碳化**及**智慧化**轉型之中小企業(第一類)
- 3.取得**特定工廠登記**或獲地方政府核定改善計畫之**納管工廠**業者(第二類)

貸款 額度

周轉性支出最高不超過

資本性支出最高

3,500萬元 計畫內8成

貸款 利率

最高依中華郵政二年定期儲金機動利率加0.5%

2.22 %

貸款 期限

週轉性支出：最長5年(含寬限期最長2年)

資本性支出(廠房)：最長15年(含寬限期最長5年)

資本性支出(機器設備)：最長7年(含寬限期最長3年)

申請 期限

112年4月17日開始實施

至114年10月31日

(惟利息補貼提供至公告預算用盡)

補貼及保證措施

利息 補貼

貸款額度上限3,500萬元

1.72%、為期**1年**之利息補貼

信用 保證

低碳智慧化企業

最低8成

特登/納管工廠

一律9成

(按年費率0.1%計收保證手續費)

資格 類別

貸款對象類別可轉換

壹、低碳智慧納管貸款 | 對象與資格

• 對象與資格

貸款對象類別可轉換



第一類

朝低碳化及智慧化轉型之
中小企業



第二類

取得特定工廠登記或
獲地方政府核定改善計畫之
納管工廠業者

• 申請限制



營業正常

事業無停業、歇業、清算、
解散、撤銷或廢止登記情事



債票信正常

1. 企業非於聯徵中心信用報告授信異常紀錄為Y
2. 非為台灣票據交換所拒絕往來戶
3. 承貸金融機構如有其他限制,則依承貸金融機構規定辦理



行業限制

非金融保險業 非特殊娛樂業

壹、低碳智慧納管貸款 | 額度利率

• 額度利率



第一類

朝低碳化及智慧化轉型之
中小企業



第二類

取得特定工廠登記或
獲地方政府核定改善計畫之
納管工廠業者



貸款額度及利率

資本性支出 不超過計畫經費之**8成**

週轉性支出 **3,500萬元**

利率**2.22%**



補貼貸款額度及補貼利率

補貼額度上限**3,500萬**

補貼利率**1.72%/1年**

利息補貼金額

$3,500\text{萬} \times 1.72\% \times 1\text{年} = 602,000\text{元}$

壹、低碳智慧納管貸款 | 資格認定佐證

低碳化、智慧化

- 1. 銀行自行認定
- 2. 政府機關核定企業朝低碳化、智慧化函文
- 3. 獲得低碳化 智慧化補助計畫之相關文件
- 4. 法人單位出具資格認定核定表
- 5. 企業洽經濟部產業競爭力發展中心轉介輔導

特定工廠登記或

地方政府核定改善計畫之納管工廠業者

由業者出具核定函

| | |
|------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 經濟部協助中小企業低碳化智慧化轉型發展與 納管工廠及特定工廠基礎設施優化專案貸款 貸款對象資格認定核定表 | |
| 企業名稱 | 統一編號 |
| 登記地址 | |
| 營業地址 | |
| 聯絡人電話 | 電子信箱 |
| 產業別 | <input type="checkbox"/> 製造業 <input type="checkbox"/> 服務業 <input type="checkbox"/> 其他：_____ |
| 對象資格認定(請就符合申請人之融資目的及資金用途項目進行勾選，可複選) | |
| <input type="checkbox"/> 低碳化 | 中小企業購置節能減碳相關設備、進行碳盤查、導入能源管理系統及建立減碳技術或規劃綠建築，以提升碳管理能力並進行節能減碳改善措施 <input type="checkbox"/> 使用綠電或設置內生能源設備 <input type="checkbox"/> 採用節能或低碳設備 <input type="checkbox"/> 熱能回收或循環回收 <input type="checkbox"/> 規劃綠建築 <input type="checkbox"/> 進行碳盤查 <input type="checkbox"/> 建置能源管理系統 <input type="checkbox"/> 導入清潔生產製程 <input type="checkbox"/> 建立減碳技術 <input type="checkbox"/> 規劃淨零碳排路徑 <input type="checkbox"/> 新興綠色能源與節能環保科技之創新應用 <input type="checkbox"/> _____ |
| <input type="checkbox"/> 智慧化 | 運用物聯網、大數據、人工智慧、雲端服務等數位化工具及智慧設備，進行流程、製程等分析與優化或強化資訊安全，進而達到提升生產效率、產品良率、彈性生產、提高供應韌性等智慧化目標 ●運用(必勾選)： <input type="checkbox"/> 巨量資料、 <input type="checkbox"/> 人工智慧、 <input type="checkbox"/> 物聯網、 <input type="checkbox"/> 機器人、 <input type="checkbox"/> 精實管理、 <input type="checkbox"/> 數位化管理、 <input type="checkbox"/> 虛實整合、 <input type="checkbox"/> 複層製造或 <input type="checkbox"/> 感測器之智慧技 |
| ※未於以上列舉，請自行補充符合貸款申請之相關內容 | |

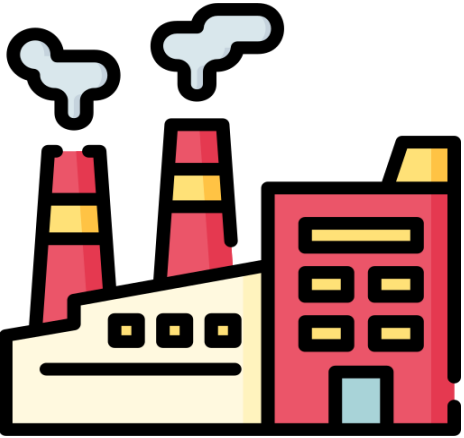
核定單位
聯絡人及電話
核定日期

核定單位單位章

「認定核定表」樣張

*實際內容依公告為主

特定工廠登記



核定改善計畫 納管工廠



壹、低碳智慧納管貸款 | 信用保證

第一類



朝低碳化及智慧化轉型之
中小企業

保證成數

最低8成

保證手續費

0.1%

第二類



取得特定工廠登記或
獲地方政府核定改善計畫之
納管工廠業者

保證成數

一律9成

保證手續費

0.1%

貳、中小微企業多元發展專案貸款 | 貸款簡表

貸款對象

- 1.辦理公司登記、商業登記、有限合夥登記之中小企業或僅辦理稅籍登記之營利事業
- 2.朝數位轉型、淨零轉型或通路發展
- 3.申請日前近6個月任1個月僱用員工數30人以下

貸款 額度

每一申貸事業最高上限

3,500萬元

貸款 利率

最高依中華郵政二年定期儲金機動利率加0.5%

2.22 %

貸款 期限

週轉性支出：最長6年(含寬限期最長2年)

購置機器/設備：最長7年(含寬限期最長3年)

申請 期限

預計114年1月15日開始實施
至117年10月31日

(惟利息補貼提供至公告預算用盡)

補貼及保證措施

利息 補貼

貸款額度250萬元以內

1.5%、為期6個月之利息補貼

信用 保證

累計貸款額度100萬元以內

貸款額度逾100萬元

一律10成 最低9成

(按年費率0.1%計收保證手續費)

簡化 書表

貸款額度100萬元以內

採銀行簡易評分表辦理

貳、中小微企業多元發展專案貸款 | 申貸資格及申請限制

申貸資格

數位轉型

推動智慧應用
培育數位化人才

淨零轉型

進行節能減碳
導入能源技術服務
購買綠電

通路發展

促進在地經濟
拓展海外市場

申請限制

營業正常

事業無停業、歇業、清算、解散、撤銷或廢止登記情事

票債信正常

- 1.台灣票據交換所未列入拒絕往來戶
- 2.聯徵中心信用報告無授信異常情形

行業限制

非金融保險業
非特殊娛樂業

貳、中小微企業多元發展專案貸款 | 利息補貼計算說明(1/2)

利息補貼規定

每家事業補貼貸款額度上限250萬元

補貼利率1.5%，補貼期限最長半年

利息補貼金額

貸款金額250萬元 \times 補貼利率1.5% \times 0.5年(補貼期間最長半年)

=1萬8,750元(補貼金額上限)

貳、中小微企業多元發展專案貸款 | 利息補貼計算說明(2/2)

情境一

A事業申請600萬元

利息補貼計算

貸款金額250萬元x補貼利率1.5% x0.5年
=1萬8,750元。

A事業可獲利息補貼金額1萬8,750元

註：貸款金額超過250萬元部分，因已超過
利息補貼上限，故無利息補貼。

情境二

B事業分次申請100萬元、50萬元

利息補貼計算

第一次貸款金額100萬元x補貼利率1.5%x0.5年
=7,500元

第二次貸款金額50萬元x補貼利率1.5%x0.5年
=3,750元。

B事業可獲利息補貼金額共計1萬1,250元

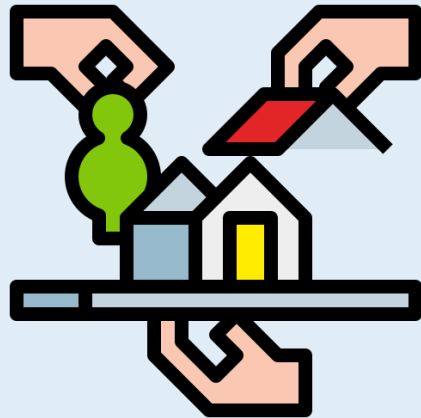
註：B事業後續若再申請貸款，尚有貸款金額100萬元
以內可享有利息補貼。

叁、銀行審查內容 | 貸款用途及期限

貸款用途

資本性支出

- 1.購建(修)廠房、營運場所及相關設施。
- 2.購置機器設備(含運輸工具)。



低碳智慧納管

- 廠房最長15年(寬限期最長5年)
- 機器設備最長7年(寬限期最長3年)
- 週轉金最長5年(寬限期最長2年)

貸款期限

週轉性支出

週轉性支出:營運週轉金



小微多元發展

- 機器設備最長7年(含寬限期最長3年)
- 週轉金最長6年(含寬限期最長2年)

叁、銀行審查內容 | 必要文件與融資評估



1. 企業類別佐證資料。
2. 專案貸款之切結書。
3. 金融機構貸款申請書及辦理貸款所需其他文件

外銷貸款優惠保證加碼(中企署)

申請資格

- ▶ 依「出進口廠商登記辦法」登記之企業
- ▶ 近3年具輸美實績
- ▶ 營業額減少10% (相較去年同期、去年下半年月平均、或今年1至2月平均)

保證額度

- ▶ 中小微企業每家6,000萬元，非中小微企業每家1億元

保證成數

- ▶ 中小微企業9.5成，非中小微企業8~9成

保證手續費減免

- ▶ 中小微企業 最長2年

服務窗口

| | |
|---------|--------------|
| 馬上辦服務中心 | 0800-056-476 |
| 信保基金 | 0800-089-921 |

中小微企業多元發展貸款加碼(中企署)

申請資格

- ▶ 中小微企業或稅籍登記業者，直接或間接受美國關稅影響
- ▶ 營業額減少10%（相較去年同期、去年下半年月平均、或今年1至2月平均）

貸款額度

- ▶ 每家最高**3,500**萬元

貸款期限

- ▶ 週轉性支出：最長6年
- ▶ 購置機器/設備：最長7年

貸款利率

- ▶ **2.22%**

利率減碼

- ▶ 貸款額度250萬元以內，利率減碼**1.5%**，最長6個月

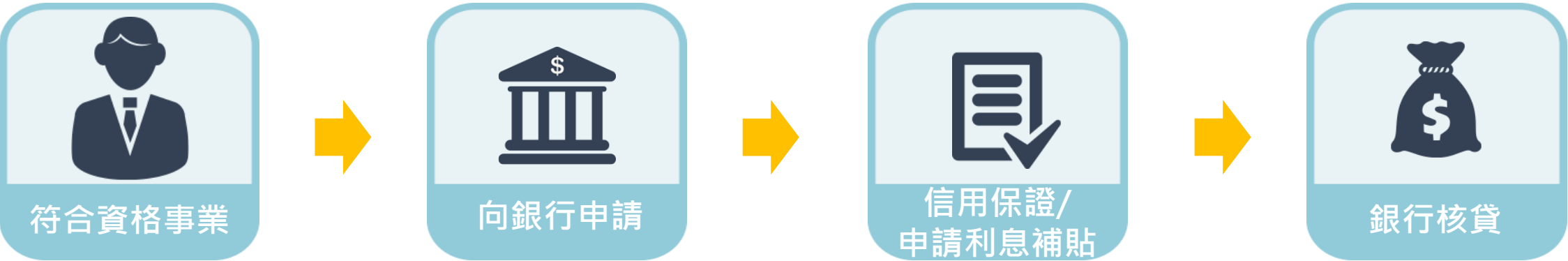
保證成數

- ▶ 貸款額度100萬元以內 一律10成
- ▶ 貸款額度逾100萬元 最低9成

服務窗口

馬上辦服務中心 0800-056-476
信保基金 0800-089-921

肆、申請流程及服務窗口 |



1.由銀行自行認定
2.請輔導單位協助認定

↓ ↑ 協助企業提出申請



單一服務窗口

| 馬上辦服務中心 **0800-056-476**



資格認定/融資輔導 | 聯輔基金會

0800-219-666



信用保證諮詢

| 信用保證基金

0800-089-921