

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

- 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
- 朝**低碳化及智慧化**轉型之中小企業(第一類)
- 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(第二類)

貸款額度

周轉性支出最高不超過
3,500萬元 計畫內8成
資本性支出最高

貸款利率

最高依中華郵政二年期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



- 申請限制



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

3,500萬*1.72%*1年=602,000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

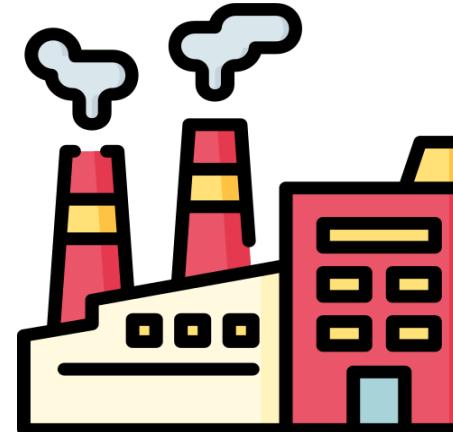
由業者出具核定函

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		電子郵件	
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"/> 使用綠電或設置再生能源設備	<input type="checkbox"/> 採用節能或低碳排設備		
<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，進行流報、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、提高供應鏈韌性等智慧化目標		
<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"/> 數位化管理	<input type="checkbox"/> 虛實整合	<input type="checkbox"/> 模組製造或	<input type="checkbox"/> 感測器之智慧技
<small>*實際內容依公告為主</small>	<small>2</small>		

「認定核定表」樣張

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

- 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
- 朝數位轉型、淨零轉型或通路發展
- 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期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
一律10成
貸款額度逾100萬元
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

- 台灣票據交換所未列入拒絕往來戶
- 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x補貼利率1.5%x0.5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

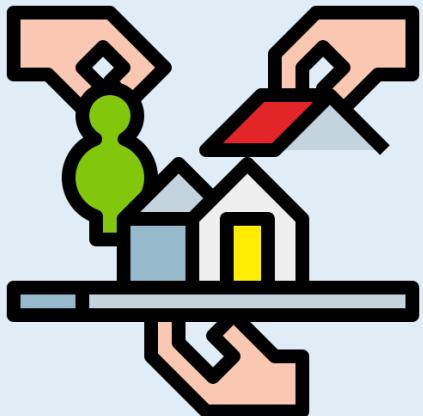
註：B事業後續若再申請貸款，尚有貸款金額100萬元
以內可享有利息補貼。

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)。



週轉性支出

週轉性支出:營運週轉金



貸款期限

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)

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

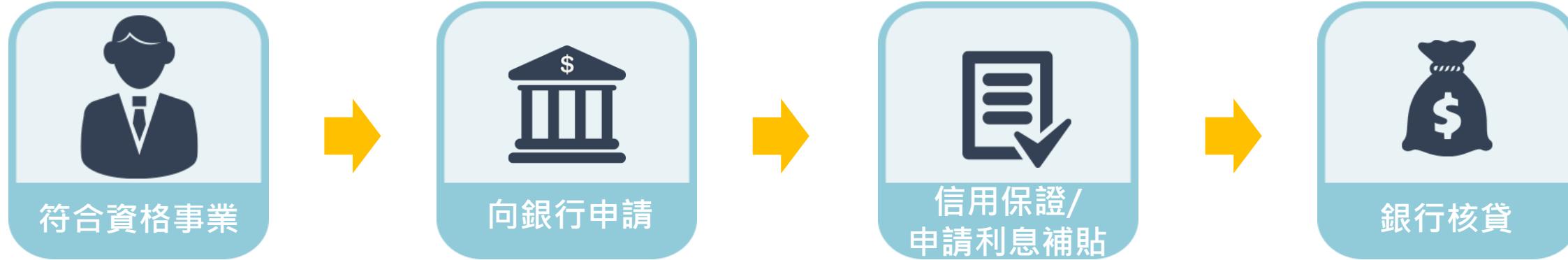
▶ 貸款額度逾100萬元 最低9成

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