

經濟部中小及新創企業署
114 年度「中小微企業多元發展貸款服務計畫」
(案號：A31149507)
預告文件摘要說明

一、計畫緣起

經濟部制定「中小微企業多元振興發展計畫」，協助中小微企業聚焦於數位轉型、淨零轉型及通路發展等三大面向，以達成提升企業員工薪資水準及落實包容性成長之政策目標。考量中小微企業不論雙軸轉型或開拓市場皆需資金，規劃以中小微企業多元發展貸款(以下簡稱本貸款)作為配套措施，期透過普惠金融(簡易申貸、高保證成數、優惠利率、利息補貼等)做為中小微企業轉型發展之動能。

為有效傳遞相關政策，積極協助企業取得貸款資金，以及掌握上述貸款額度與推動成效等，本署辦理「中小微企業多元發展貸款服務計畫」，期透過提升金融機構掌握度、虛實文宣、實體說明會等方式，強化政府政策及協助資源宣導，並運用優化網站、降低銀行徵信成本、線上或現場診斷服務等措施，協助企業順利取得貸款資金，透過貸後查核等方式掌握貸款對象與利息補貼之正確性，以達普惠金融、雙軸轉型順利、延續政策力道之目標。

二、工作項目及說明

(一)多元管道傳遞政策

1. 提升金融機構掌握度：辦理本貸款共識營並錄製影音教材以利宣導擴散，協助金融機構受理窗口了解相關規定與注意事項。
2. 運用虛實文宣推廣：針對本貸款設計製作文宣品，如：政策懶人包、DM、海報等，交互運用網實管道及媒體宣導提升貸款及資訊能見度。
3. 實體說明會積極媒合：鏈結在地中小企業服務中心、工策會、產業公協會等辦理本貸款及融資診斷輔導資源說明會，並於現場進行融資媒合或諮詢輔導等複合式服務。

(二)虛實診斷強化體質

1. 優化網站查詢資格：依貸款規定與企業需求滾動調整專區網站，優化資格查詢及輔導服務功能，加速中小微企業確認申貸資格。

2. 運用模型強化貸前評估：運用本署所建置之風控模型，降低雙方資訊落差，以利加速徵信過程。
3. 數位診斷加速申貸：優化數位診斷服務系統，協助自營工作者取得稅籍編號、開立資格證明、掌握協處服務進度等。
4. 現場診斷強化條件：委派財務顧問提供融資診斷協處，適時協助完成融資計畫與申貸文件，加速中小微企業取得資金維持企業營運動能。

(三)政策貸款額度及利息補貼資料庫管理

1. 本貸款額度管理及核算作業：管理貸款分項額度，不超過要點規範上限，並控管利息補貼總經費不得超過政府預算。維持各承貸銀行協作溝通，及異常排除。按月提供執行報告及貸放明細表，辦理利息補貼申報、核驗及計算作業。
2. 建置「利息補貼申報資料庫」：提供使用介面進行額度管理、補貼利息申報、核驗及計算功能。作業伺服器及資料庫置放本署資訊機房，且需符合「資通安全需求」及「安全管理法」之資安維護規範，並由第三方單位完成個資保護外稽報告。

(四)貸後查核法律協助

3. 金融機構與企業查核：排定抽查承貸金融機構，並會同本署、信保基金等單位進行查訪。
4. 法律協助：針對本貸款之推動、執行與貸後查核等階段，研議提供法律意見與進行釋疑及協助違規案件利息補貼繳回作業。

(五)行政幕僚支援協助

1. 成效報告：針對本發展貸款進行成效評估，如：執行成果與執行品質的整理與檢視、獲貸企業受益情況等。
2. 資通安全與維護：配合所定資通系統防護需求分級原則完成資通系統分級及執行防護基準各項控制措施，以強化資料安全防護之執行。
3. 交辦事項與專管計畫：推動有關我國中小微企業相關政策之工作事項，配合本署辦理臨時交辦事項及後續追蹤等相關工作。

三、本年度預算金額新臺幣 75,000,000 元(含營業稅)。

四、本年度預期使用情形及其效益目標

- (一)定期監測申請/獲貸本貸款之事業潛在違約風險，提前預警並進行貸後關懷及輔導，以降低獲貸企業違約風險。
- (二)提供至少 2,500 家次中小微企業數位診斷服務。
- (三)提供至少 400 家獲貸企業財務診斷輔導協處服務，透過財務顧問訪視企業經營現況及所遭遇問題，提出財務解決建議。
- (四)建置貸款額度及利息補貼管理申報資料庫 1 式。
- (五)建立本貸款訪查機制，抽查 10 家以上承貸金融機構。
- (六)查核 500 家以上獲貸企業申貸文件與資格是否符合該貸款作業要點。
- (七)針對本貸款追蹤其貸款效益，並研析比較提供相關政策建議。