

財團法人海外信用保證基金審查及處理要點

部分規定修正對照表

修正規定	現行規定	說明
<p>八、本基金信用保證之授信用途、種類、範圍、額度及期限，除另訂保證要點者外，規定如下：</p> <p>(一)授信用途：用於營運所需之資本支出及營業週轉。</p> <p>(二)授信種類：貸款、透支、貼現、保證、承兌、開發信用狀、應收帳款承購、機器租賃及其他經本基金同意之授信。</p> <p>(三)保證範圍：授信之本金、積欠利息、逾期利息及訴訟費用。但逾期利息最高以六個月為限。</p> <p>(四)授信額度：每一授信戶送保案件授信額度最高為二百萬美元。同一經濟利害關係人授信額度合計最高為三百萬美元。</p> <p>(五)授信期限：依金融機構授信合約之期間。週轉金授信</p>	<p>八、本基金信用保證之授信用途、種類、範圍、額度及期限，除另訂保證要點者外，規定如下：</p> <p>(一)授信用途：用於營運所需之資本支出及營業週轉。</p> <p>(二)授信種類：貸款、透支、貼現、保證、承兌、開發信用狀、應收帳款承購、機器租賃及其他經本基金同意之授信。</p> <p>(三)保證範圍：授信之本金、積欠利息、逾期利息及訴訟費用。但逾期利息最高以六個月為限。</p> <p>(四)授信額度：每一授信戶送保案件授信額度最高為二百萬美元。同一經濟利害關係人授信額度合計最高為三百萬美元。</p> <p>(五)授信期限：依金融機構授信合約之期間。週轉金授信</p>	<p>鑒於實務上金融機構對於授信或其他交易之自律性控管已納入辨識實質受益人之作法，為增加授信戶及其關係人之股權透明度，落實分散風險，有效控制對單一授信戶及其同一經濟利害關係人之總體授信額度上限，避免具最終控制權之自然人利用多家公司名義分散申請授信，經參考「金融機構防制洗錢辦法」第二條第八款實質受益人之定義，爰將同一經濟利害關係人之範圍增列實質受益人為同一人之企業以為管控。</p>

<p>以五年為限，且超過一年以上應分期攤還本金，其採循環動用者，保證期間最長一年半；資本支出授信應分期攤還本金，並得酌訂寬緩期，其寬緩期最長二年。</p> <p>同一經濟利害關係人，係指授信戶負責人、相同負責人之企業、企業間一方對他方持股或出資超過百分之五十、企業間之股份總數或資本總額有百分之五十以上為相同之股東持有或出資者、<u>實質受益人(指對授信戶具最終所有權或控制權之自然人，或由他人代理交易之自然人本人，包括對法人或法律協議具最終有效控制權之自然人)</u>為同一人之企業。</p>	<p>以五年為限，且超過一年以上應分期攤還本金，其採循環動用者，保證期間最長一年半；資本支出授信應分期攤還本金，並得酌訂寬緩期，其寬緩期最長二年。</p> <p>同一經濟利害關係人，係指授信戶負責人、相同負責人之企業、企業間一方對他方持股或出資超過百分之五十、企業間之股份總數或資本總額有百分之五十以上為相同之股東持有或出資者。</p>	
<p>十二、本基金信用保證程序如下：</p> <p>(一)申請人檢具相關文件向本基金簽約之金融機構提出授信及保證之申請。</p> <p>(二)金融機構辦理徵信調查，經審查</p>	<p>十二、本基金信用保證程序如下：</p> <p>(一)申請人檢具相關文件向本基金簽約之金融機構提出授信及保證之申請。</p> <p>(二)金融機構辦理徵信調查，經審查</p>	<p>本點第四款保證手續費之收取方式，配合第十六點、第十七點修正及銀行實務作業，增列可由金融機構通知申請人自行繳納保證手續費。</p>

<p>符合規定，將「信用保證申請書」連同相關文件送本基金。</p> <p>(三) 本基金經審核通過後，簽發信用保證書予金融機構。</p> <p>(四) 金融機構與申請人簽約及辦理貸放，並於簽約時代本基金向申請人收取保證手續費<u>或通知申請人自行繳納</u>，匯入本基金指定之專戶。</p> <p>(五) 金融機構將授信後文件送本基金。</p>	<p>符合規定，將「信用保證申請書」連同相關文件送本基金。</p> <p>(三) 本基金經審核通過後，簽發信用保證書予金融機構。</p> <p>(四) 金融機構與申請人簽約及辦理貸放，並於簽約時代本基金向申請人收取保證手續費，匯入本基金指定之專戶。</p> <p>(五) 金融機構將授信後文件送本基金。</p>	
<p>十六、本基金保證手續費，依保證餘額及保證手續費年率按保證期間計算。保證手續費年率規定如下：</p> <p>(一) 保證手續費年率為百分之〇·六。</p> <p>(二) <u>短期週轉授信之續約案件</u>，其依原額度及原條件，或保證風險未增加，且信用未貶落者，保證手續費年率</p>	<p>十六、本基金保證手續費，依保證額度及保證手續費年率按保證期間計算之。保證手續費年率規定如下：</p> <p>(一) <u>保證期間第一年</u>，保證手續費年率為百分之〇·六。</p> <p>(二) <u>保證期間第二年</u>，保證手續費年率為百分之〇·五。</p> <p>(三) <u>保證期間第三年</u>，保證手續</p>	<p>一、為使本基金保證手續費之收取方式更加周全，以利實務運作及促進保證業務推動，並使計收方式貼近借款人實際動用情形，爰參考同性質信用保證基金作業規定，明確規範費率、計算方式及相關配套，並於第二項另訂定保證手續費計收之作業規範（以下簡稱該作業規範）。</p> <p>二、因本基金之保證對象及合作之金融機構涵蓋</p>

<p>為百分之〇·五。</p> <p><u>前項保證手續費計收之作業規範另定之。</u></p>	<p><u>費年率為百分之〇·四。</u></p> <p><u>(四)保證期間第四年，保證手續費年率為百分之〇·三。</u></p> <p><u>(五)保證期間超過第四年部分，保證手續費年率為百分之〇·二。</u></p> <p><u>(六)短期週轉授信，其依原額度及原條件，或保證風險未增加，且信用未貶落之續約，保證手續費年率為百分之〇·五。</u></p> <p><u>續約案件之保證期間重行起算。</u></p> <p><u>保證期間未滿整年之畸零月數部分，以月為計算單位，畸零日數部分以一個月計；新貸案未滿半年者，以半年計。</u></p>	<p>全球，為因應實務需求，本基金保證手續費係以一次預先總繳為原則，即依核予之保證金額，按年費率及移送保證期間計算保證手續費後由授信戶預先繳納。此種作法於短期週轉額度之保證案件，預期授信戶動滿額度與期間之情形下尚為可行。然於中、長期貸款案件，仍以首年核予之保證金額計算之，雖採階梯式費率以遞減費用，然實務上因分期償還已逐期減降保證餘額，本基金保證風險亦隨之降低，考量公平性與動態風險，爰修正改以保證餘額為計收基礎，並授權訂定該作業規範以建立退費機制，回應授信戶需求以提高渠等申請信用保證意願。</p> <p>三、為維持本基金保證手續費收入，修正保證手續費年率為單一費率0.6%，不採階梯式費率。另為鼓勵優良授信戶，仍保留對於信用良好之續約客戶，在一定條件下提供保證手續費率優惠為0.5%，減輕</p>
--	--	--

		<p>企業融資成本。</p> <p>四、酌作文字修正。</p>
<p>十七、(刪除)</p>	<p>十七、保證手續費以一次總繳為原則，金融機構應於簽訂授信合約時，代本基金向授信戶收取保證手續費，並於代收之翌日起十五個營業日內匯入本基金指定之帳戶。嗣後如授信戶提前解約或清償，保證手續費不予退還。</p>	<p>一、<u>本點刪除</u>。</p> <p>二、本點內容屬保證手續費計收作業，鑒於第十六點已授權訂定保證手續費計收之作業規範，爰刪除本點。</p>