

## 信用保證融資業務績優經理人獎勵要點

條文	說明
<p>一、目的</p> <p>為鼓勵金融機構授信經理人加強辦理中小企業信用保證融資業務並提升送保品質，特訂定本要點。</p>	<p>明定本要點之目的係在鼓勵金融機構授信經理人加強辦理中小企業信用保證融資業務並提升送保品質。</p>
<p>二、名詞定義</p> <p>(一)授信經理人</p> <p>係指辦理移送信用保證授信案件之分行或授信區域中心最高授信主管。</p> <p>(二)授信經理人送保案件綜合衡量分數</p> <p>係以該授信經理人移送信用保證授信案件統計資料，依本基金「金融機構以授權方式送保案件核定保證成數作業要點」第二點第(一)款方式計算之分數。</p> <p>(三)送保綜合貢獻值</p> <p>係保證金額權值與保證手續費權值之合計數，其中：</p> <p>1.保證金額權值係按該授信經理人計算年度移送信用保證案件保證金額佔全體簽約金融機構移送信用保證案件保證金額之比率乘以百分之三十五計算，即</p> $\text{保證金額權值} = \frac{\text{計算年度移送信用保證案件保證金額}}{\text{計算年度全體簽約金融機構移送信用保證案件保證金額}} \times 35\%$ <p>2.保證手續費權值係按該授信經理人計算年度移送信用保證案件有效保證手續費減到期（含提前視同到期）保證案件之逾期保證餘額及代償餘額，除以全體簽約金融機構移送信用保證案件有效保證手續費之比率乘以百分之六十五計算，即</p> $\text{保證手續費權值} = \frac{\text{計算年度移送信用保證案件有效保證手續費} - \text{計算年度到期（含提前視同到期）保證案件之逾期保證餘額及代償餘額}}{\text{計算年度全體簽約金融機構移送信用保證案件有效保證手續費}} \times 65\%$ <p>3.有效保證手續費係該授信經理人送保案件代本基金向授信戶計收之保證手續費，扣除因撤銷或提前清償經本基金退還之保證手續費。</p>	<p>一、明定授信經理人之定義。</p> <p>二、明定授信經理人送保案件綜合衡量分數係採用「金融機構以授權方式送保案件核定保證成數作業要點」綜合衡量分數計算方式，以該授信經理人移送信用保證授信案件統計資料計算之。</p> <p>三、明訂送保綜合貢獻值計算方式，係保證金額權值與保證手續費權值之合計數，權值各為 35% 及 65%。</p>
<p>三、獎勵對象</p> <p>本基金簽約金融機構所屬各分支機構之授信經理人，最近二個年度均符合下列條件者：</p> <p>(一)年度授信經理人送保案件綜合衡量分數在 5 分以上。</p> <p>(二)年度有效保證手續費達七十五萬元以上。</p> <p>(三)年度送保綜合貢獻值為正數。</p>	<p>明訂獎勵對象應具備最近二個年度均符合送保案件綜合衡量分數 5 分以上、有效保證手續費達 75 萬元以上且送保綜合貢獻值為正數等要件。</p>
<p>四、移送信用保證授信案件計算範圍</p> <p>本基金簽約金融機構所屬各分支機構之授信經理人，在「金融機構以授權方式送保案件核定保證成數作業要點」第二點第(一)款第 3.目範圍內辦理之融資信用保證案件。</p>	<p>明定計算授信經理人移送信用保證案件績效時列入計算之案件範圍，係與「金融機構以授權方式送保案件核定保證成數作業要點」計算範圍相同。</p>

條文	說明
<p>五、獎勵方式</p> <p>本基金對符合第三點規定之授信經理人，提供下列獎勵措施：</p> <p>(一)核予績優授權融資額度。</p> <p>(二)以績優授權融資額度辦理之信用保證授信案件，嗣後申請代位清償時優先處理。</p> <p>(三)信用保證成數一律八成，不受本基金現行各項降減保證成數規定之限制。</p> <p>(四)保證手續費一律依保證金額按年費率〇.七五%計收。</p> <p>(五)將該授信經理人辦理中小企業信用保證融資業務優良事蹟刊登於經濟部、行政院金融監督管理委員會與本基金網站暨本基金年報。</p>	<p>明定對合於獎勵標準授信經理人之獎勵方式，包括核予績優授權融資額度及以該額度辦理之送保案件嗣後如需申請代位清償時予以優先處理、信用保證成數從高一律八成，保證手續費一律從低按年費率 0.75%計收等實質獎勵措施，及公開彰顯其辦理中小企業信用保證融資業務優良事蹟。</p>
<p>六、績優授權融資額度之核計</p> <p>依該授信經理人前一年度移送信用保證案件送保融資金額核計，最高以二億元為限：</p> <p>(一)送保融資金額每達一億元，核予績優授權融資額度二千萬元。</p> <p>(二)送保融資金額未達一億元但逾五千萬元之部分，核予績優授權融資額度一千萬元。</p>	<p>明定績優授權融資額度之核計標準，最高以 2 億元為限。</p>
<p>七、績優授權融資額度適用期間及通知</p> <p>(一)每年三月底前，本基金依第四點及第六點標準核計績優授權融資額度，並將結果個別函知授信經理人及其總管理機構。</p> <p>(二)取得績優授權融資額度之授信經理人，自當年四月一日起至次年三月卅一日止核准之授信，得以該績優授權融資額度移送信用保證。</p>	<p>明定績優授權融資額度之通知方式及適用期間。</p>
<p>八、績優授權融資額度相關規定</p> <p>(一)適用範圍</p> <p>以授權方式依下列各保證要點辦理之融資信用保證案件：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1.一般貸款信用保證要點。</li> <li>2.商業本票保證信用保證要點。</li> <li>3.外銷貸款信用保證要點。</li> <li>4.購料週轉融資信用保證要點。</li> <li>5.履約保證信用保證要點。</li> <li>6.政策性貸款信用保證要點（不含依據行政院開發基金核定之「振興傳統產業優惠貸款要點」所辦理之貸款）。</li> <li>7.小額簡便貸款信用保證要點。</li> <li>8.促進產業研究發展貸款信用保證要點。</li> <li>9.建構研發環境優惠貸款信用保證要點。</li> <li>10.中小企業災害復舊專案貸款信用保證要點。</li> </ol> <p>(二)動用方式</p> <p>得於績優授權融資額度適用期間內分次動用，惟累計移送信用保證融資金額最高以二億元為限。</p> <p>(三)移送信用保證方式</p>	<p>一、明定績優授權融資額度適用範圍。</p> <p>二、明定績優授權融資額度動用方式，且其係流量觀念。</p> <p>三、明定績優授權融資額度一律以授權方式送保。</p> <p>四、明定以績優授權融資額度辦理之融資信用保證案件，得不受各保證要點授權額度規定之限制；另明定同一企業以績優授權融資額度移送信用保證之額度上限。</p>

條文	說明
<p>一律以授權方式並透過網路送保，並於授信翌日起七個營業日內透過網路逐筆填送「移送信用保證通知單」通知本基金，及匯繳保證手續費。</p> <p>(四)其他</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1.以績優授權融資額度辦理之融資信用保證案件，得不受各保證要點授權額度規定之限制。</li> <li>2.同一企業以績優授權融資額度移送信用保證者，含已送保者在內，最高以一億元為限，負責人相同或負責人互為配偶之關係企業應合併計算。</li> </ol>	
<p>九、不當利用信用保證之處理</p> <p>授信經理人於績優授權融資額度適用期間有不當利用信用保證之情事，或有高風險之虞者，本基金得隨時停止其以績優授權融資額度移送信用保證，不受本要點第七點規定之限制。</p>	<p>明定不當利用信用保證或有高風險之虞時之處理方式。</p>
<p>十、其他</p> <p>(一)符合第三點規定之授信經理人如未提供身分證字號予本基金，於績優授權融資額度適用期間內有轉任其他金融機構擔任授信經理人之情事者，自轉任之日起，不得動用績優授權融資額度。</p> <p>(二)本要點未盡事宜，悉依本基金其他相關規定辦理。</p>	<p>明定對未提供身分證字號之授信經理人如轉任其他金融機構授信經理人，其績優授權額度之使用限制。</p>
<p>十一、施行</p> <p>本要點經本基金董事會議通過並報奉經濟部核備後實施。</p>	<p>明定本要點施行政序。</p>