

臺北市中小企業融資貸款-申請書及事業計畫書

壹、貸款申請及企業基本資料

貸款申請	事業名稱			
	負責人姓名及戶籍地		負責人姓名： 戶籍地：	
	申請類別 (四擇一)		<input type="checkbox"/> 第一類小規模商業 統一編號： <input type="checkbox"/> 第二類：公司、商業或有限合夥 (銷售額 <u>未</u> 達統一發票標準) 統一編號： <input type="checkbox"/> 第三類：公司、商業或有限合夥 (銷售額 <u>已</u> 達統一發票標準) 統一編號： <input type="checkbox"/> 第四類：符合第三類且具備下列條件之一 統一編號：	
	第四類條件 (放寬至1千萬元， 需檢附相關證明文件)		申請時起前3年 <input type="checkbox"/> 獲政府各項政策性貸款達新臺幣300萬元以上，且依約定連續攤還貸款達18個月以上 <input type="checkbox"/> 獲產業局公告之政府相關創新獎項或相關補助 <input type="checkbox"/> 財團法人證券櫃檯買賣中心申請登錄創櫃板並已獲同意進行輔導，或已登錄創櫃版 <input type="checkbox"/> 平均年營業額達3,000萬元以上	
	申貸銀行		<input type="checkbox"/> 玉山銀行 <input type="checkbox"/> 台北富邦銀行	
	申請貸款額度		新臺幣 元 <input type="checkbox"/> 簡易貸	
	申請貸款年限		貸款期限 年 (含本金寬限期 年)	
	保證人		本人為當然保證人，另徵提其他保證人如下： <input type="checkbox"/> 無 <input type="checkbox"/> 有 姓名：	
	核定通知書寄送地址		<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> 同戶籍地址 <input type="checkbox"/> 同工商登記地址 <input type="checkbox"/> 同實際營業地址	
	次要聯絡人 (本人以外第二聯絡人)		聯絡電話	
企業基本資料	登記日期：民國 年 月 日		勞保證號：	
	登記資本額：新臺幣 元		現有員工人數(不含負責人)： 人	
	前一年度營業額：新臺幣 元		主要行業別：	
	主要產品或服務：			
	經營型態： <input type="checkbox"/> 獨資 <input type="checkbox"/> 合夥 <input type="checkbox"/> 有限公司 <input type="checkbox"/> 股份有限公司 <input type="checkbox"/> 有限合夥			
	工商登記地址： <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>		電話	()
	實際營業地址： <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> 同工商登記地			()
工廠地址：(如無免填)		()		

貳、負責人基本資料

負責人姓名		身分證字號		貼相片處 (請貼近三個月照片)
性別	<input type="checkbox"/> 男 <input type="checkbox"/> 女	出生日期	民國 年 月 日	
手機		住家電話	()	
電子信箱				
年所得	元	本業年資	年	
教育程度	<input type="checkbox"/> 國小 <input type="checkbox"/> 國中 <input type="checkbox"/> 高中職 <input type="checkbox"/> 專科 <input type="checkbox"/> 大學 <input type="checkbox"/> 碩士及以上			
婚姻狀況	<input type="checkbox"/> 未婚 <input type="checkbox"/> 已婚(配偶姓名： 身分證字號： ，子女數) <input type="checkbox"/> 其他： _____			

參、企業營運資料

一、財務分析

請對照401或403表格(如為營業稅查定課徵核定稅額繳款書者，則依實際營業狀況填寫)，並依事業申請日前3年、申請日前2年、申請日前1年之累計營業損益，進行下列表格之填寫。

項目	申請日前3年 (未滿3年免填)	申請日前2年	申請日前1年
營業收入(＋)			
銷貨成本(－)			
營業毛利			
營業費用(－)			
營業利潤			

二、營運資金情況

企業營運資金來源：本計畫資金總額共需新臺幣_____元

1. 自備金額_____元

2. 親友借款金額_____元

3. 已向銀行借款金額_____元

4. 本次申請中小貸款金額_____元

三、貸款主要具體用途

(一)請依本表填寫本次貸款金額

項 目		數量(單位)	單 價	總 價
購場 置所 廠、 房、 機 器、 營、 業 設 備			元	元
			元	元
			元	元
			元	元
			元	元
			元	元
① 小 計				元
項 目		數量(單位)	單 價	總 價
營 運 週 轉 金	薪資		元	元
	營業場所租金		元	元
	水電費		元	元
	裝潢(不含設備)		元	元
	進貨(請說明) _____		元	元
	其他(請說明) _____		元	元
② 小 計				元
上 述 兩 項(①+②) 合 計				元

(二)請說明本次貸款用途

四、事業經營計畫-申請簡易貸者免填

請依所營事業現況進行填寫，如無該項內容者，則該項目空白，請勿刪除任何項目。如本表不敷使用，請另行以附件方式補充說明。

(一)經營現況

1. 請說明產品或服務內容、主要用途/功能/特點/售價等
2. 請說明立地環境描述、營業時段、人潮特性、現有或潛在客源/訂單

(二)市場分析

1. 請說明目標市場、產品定價策略、銷售方式、如何擴大客源、競銷優勢
2. 請說明市場潛力及公司未來3年展望

(三) 償貸計畫

1. 請提出預估損益表

項目		預估第1年
營業收入（＋）		
銷貨成本（－）		
營業毛利		
營業費用 (－)	薪資	
	房租費	
	水電費	
	雜支費	
	營業費用小計	
營業利潤		

2. 請說明貸款還款來源、債務履行方法及預計貸款實質提升效益等

以上各項資料暨檢附之附件均按實填列
此致

臺北市政府產業發展局

申 請 人

(簽名及蓋大小章)

中 華 民 國 年 月 日

臺北市中小企業融資貸款切結書

立切結書人_____為申請「臺北市中小企業融資貸款」，經詳閱本貸款實施要點規定，同意完全遵守下列各款事項：

- 一、立切結書人應完全符合本貸款實施要點規定。
- 二、本貸款應由公司/商業、小規模商業之負責人提出申請。
- 三、貸款期間應實際從事與本貸款申請相同之事業。
- 四、立切結書人同意於申請及貸款期間配合臺北市政府產業發展局、財團法人中小企業信用保證基金及承貸金融機構派員實地前往訪查。
- 五、本貸款不得作為清償其他債務或違反本貸款實施要點規定之用途。
- 六、貸款申請書及事業計畫書填報及檢附相關證明文件或資料均屬事實，如經查證有不實情形，未獲貸款前，同意撤銷其申請資格，不予貸放；獲貸款後，同意撤銷原核定貸款，且立切結書人應立即清償全部貸款本息。
- 七、立切結書人同意於貸款期間保持本貸款計畫確實完整之會計記錄、憑證或相關交易資料。臺北市政府產業發展局、財團法人中小企業信用保證基金及承貸金融機構等得隨時派員調查監督立切結書人有關借款之帳目、憑證、交易資料，及貸款運用等情形，立切結書人不得拒絕。
- 八、立切結書人同意臺北市政府及辦理本項融資單位取得申請人之個人資料，及將個人資料供臺北市政府及辦理本項融資單位辦理與市政作為及融資申請有關之處理、使用。並同意臺北市政府產業發展局、財團法人中小企業信用保證基金、財團法人金融聯合徵信中心、台灣票據交換所、承貸金融機構及其他經行政院金融監督管理委員會指定或與承貸金融機構因業務需要訂有契約之機構，於其營業登記項目或章程所定業務之需要等特定目的之範圍內，得蒐集、電腦處理、國際傳遞及利用立切結書人（機構、商業、公司）之個人資料，且前揭機構亦得提供其所蒐集之立切結書人（機構、商業、公司）資料予本申請貸款授信審查之用。
- 九、審查未通過者應於審查結果送達之次日起三個月後始得再提出申請。

立切結書人：

（簽名及蓋大小章）

（申請人）

統一編號/身分證字號：

登記地址/戶籍地址：

中 華 民 國

年

月

日

臺北市中小企業融資貸款-「融資扶穩專案」切結書

(如申請融資扶穩專案請續填本切結書)

立切結書人_____因美國關稅政策影響，為申請臺北市中小企業融資貸款「融資扶穩專案」，已知悉並同意配合辦理下列事項：

一、申請臺北市中小企業融資貸款「融資扶穩專案」資格如下：

(一)設址登記於本市，符合「臺北市中小企業融資貸款實施要點」第3點及第4點之申貸資格。

(二)受美國關稅政策影響營運實績，並檢附營運受影響之證明文件如下：

1. 受影響情形說明：

2. 檢附營業稅申報資料如附件【自114年4月3日起(美東時間4月2日)，任連續2個月之月平均或任1個月之營業額，較113年同期月平均、113年下半年月平均或114年1月及2月平均之營業額減少須達10%】。

二、立切結書人☐同意☐不同意(請勾選)若經審查未具一、(二)資格但符合(一)資格者，由臺北市政府產業發展局依「臺北市中小企業融資貸款實施要點」轉以非專案申請「臺北市中小企業融資貸款」；勾選不同意者，臺北市政府產業發展局將退件不受理申請「臺北市中小企業融資貸款」。

三、立切結書人檢附上揭相關證明文件或資料均屬事實，如經查證有不實情形，於未獲貸款前，同意撤銷其申請資格，不予貸放；於獲貸款後，同意撤銷原核定貸款，且立切結書人應立即清償全部貸款本息。

立切結書人：

(簽名及蓋大小章)

(申請人)

統一編號/身分證字號：

登記地址/戶籍地址：

中 華 民 國

年

月

日

臺北市中小企業融資貸款 文件檢核表

營利事業名稱(中文)：

負責人姓名：

項 目			申請人 檢 核	市府窗 口檢核
第一類	第二、 三類	第四類	應檢附之基本文件	
✓	✓	✓	01. 貸款申請書及事業計畫書1份 (申請簡易貸者，免填本計畫書第四項事業經營計畫)	
✓	✓	✓	02. 負責人身份證明文件影本1份 (負責人為本國人請提供國民身分證正反面影本；如為外國人者請提供居留證及護照影本)	
✓	✓	✓	03. 切結書1份	
✓			04. 財政部國稅局核發之營業稅稅籍登記證明影本1份	
	✓	✓	05. 公司設立登記表或商業登記抄本影本或有限合夥登記證明影本1份(如有異動請提供最新資料；屬公司設立登記者，應提供公文函、登記表、公司章程、公司股東名冊)	
	✓	✓	06. 所營事業近三年資產負債表、損益及稅額計算表影本 (需蓋完整財政部國稅局收件章)(未滿三年者以實際年度計)	
	✓	✓	07. 所營事業近一年之營業稅報稅資料影本 (401、403表或營業稅查定課徵核定稅額繳款書，須蓋完整財政部國稅局收件章，登記未滿三年者，請另檢附首次申報營業稅報稅資料或發票影本；經營小規模商業者免附)	
✓	✓	✓	08. 申請人、負責人及其配偶之聯合徵信中心資料查詢處理授權書	
		✓	09. 申請第四類者需擇一檢附 (09-1：獲政府各項政策性貸款達300萬元以上合約影本及承貸金融機構出具連續攤還貸款18個月以上證明文件、09-2：相關創新獎項獲獎或相關補助證明文件影本1份、09-3：財團法人證券櫃檯買賣中心出具同意接受輔導或登陸創櫃版函文影本、09-4：申請日前3年營業申報書或401表，須蓋完整財政部國稅局收件章)	
自行增加保證人應另檢附之文件				
✓	✓	✓	01. 保證人國民身分證正反面影本1份	
✓	✓	✓	02. 保證人在職證明正本或財力證明影本1份 (第二類至第四類負責人擔任保證人，無須檢附；第一類至第四類獨資商業之保證人不得為負責人本人)	
✓	✓	✓	03. 保證人之聯合徵信中心資料查詢處理授權書	
申請購置廠房、營業場所、機器、設備應另檢附之文件				
✓	✓	✓	如已完成購置廠房、營業場所者，請檢附不動產權狀影本、謄本及照片各1份；已完成購置機器、設備者請檢附發票影本及照片各1份；尚未購置者請檢附合約、報價或估價等相關證明文件1份	
申請重要須知				
01. 申請前敬請詳閱「臺北市中小企業融資貸款實施要點」，以免影響申請人權益。				
02. 申請文件請以 A4單面印製(請勿用廢紙)，並依照本表順序夾妥，及將本表附於申請案件最上方。				
03. 申請本貸款所用印之企業大小章須為設立登記之大小章。				
04. 申請本貸款所提送之所有資料，均不予退還。				
05. 申請本貸款所定書表格式，不得任意變更，除應備申請文件外，得視個別狀況自行增加附件資料。				
06. 申請本貸款者為股份有限公司且法人股東占比20%以上，應於申請時檢附公文函、登記表、法人公司章程、法人公司股東名冊。				
申請人已詳閱本貸款實施要點及各告知事項			臺北市政府產業發展局	
申請人(簽章)			檢核人員(簽章)	