

行政院國家發展基金融資作業規範

中華民國 93 年 4 月 8 日行政院開發基金管理委員會第 78 次會議修正核定

中華民國 96 年 4 月 17 日行政院國家發展基金管理會第 2 次會議通過

中華民國 103 年 5 月 14 日行政院國家發展基金管理會第 38 次會議修正

壹、 融資目標

配合政府政策，改善產業結構，提高工業生產力，提昇全民生活環境品質，以促進經濟持續發展。

貳、 融資依據

產業創新條例第三十條、本基金之收支保管及運用辦法及有關法令規定。

參、 融資原則

- 一、 透過金融機構通路及融資專業達成政策任務。
- 二、 間接融資且不承擔風險。

肆、 融資計畫之審核要點

- 一、 融資計畫之目的及預期績效應符合本基金運用宗旨及相關法規規定。
- 二、 融資計畫應設定計畫總額度及融資條件。
- 三、 融資計畫應獨立設帳並專戶處理本基金撥貸款項。

伍、 融資計畫之核准程序

- 一、 作業流程圖：如圖 03-01。
- 二、 作業應行注意事項：
 - (一) 與專案主管機關協商擬定合作架構或計畫要點。
 - (二) 提請專業主管機關確認該項融資計畫無違反國際貿易規

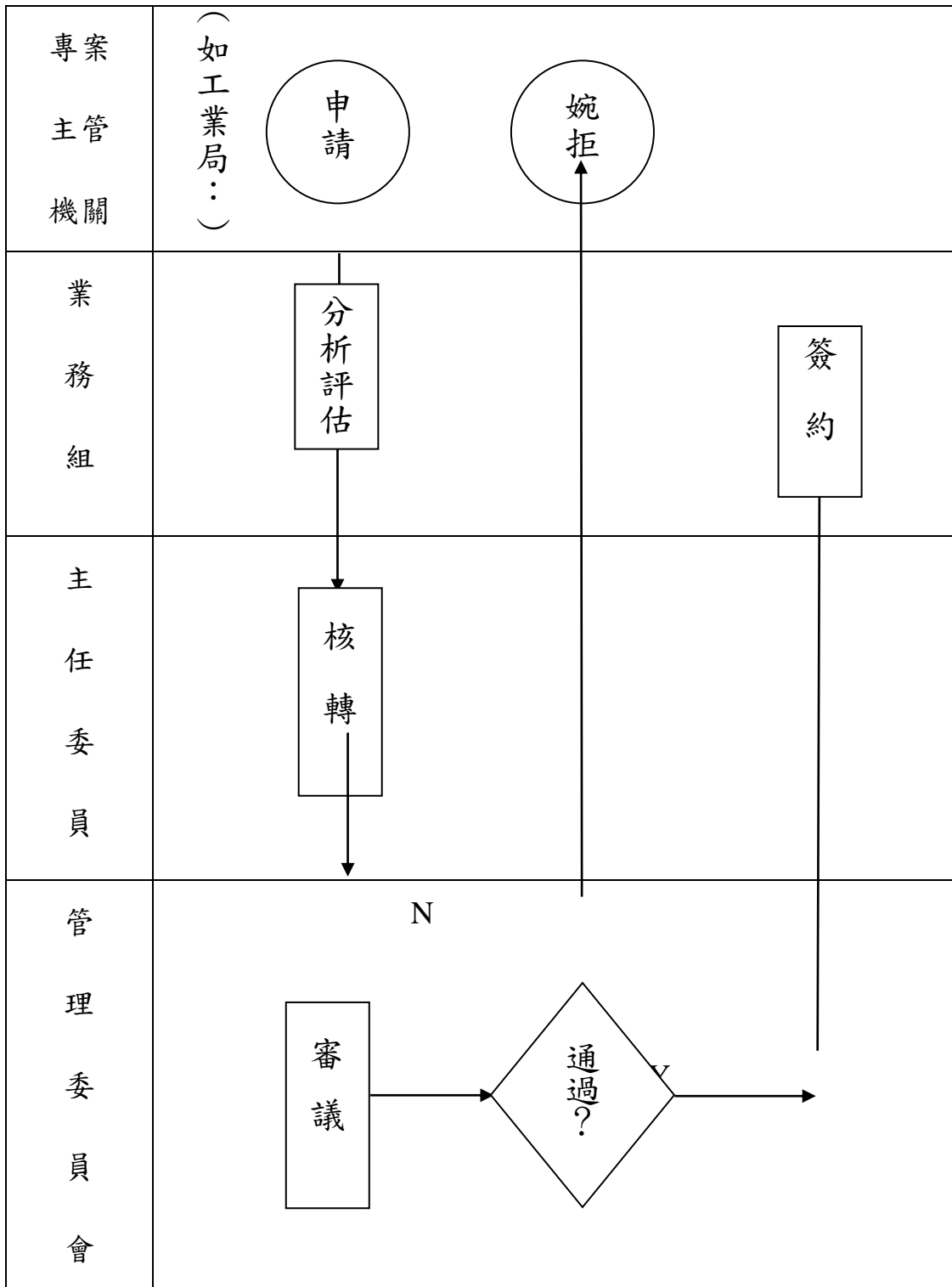
範或協定。

(三) 評估計畫之可行性。

(四) 提請管理會討論核定。

(五) 依管理會之決議原則辦理後續相關事宜。

圖 03-01 國發金融融資計畫核准程序流程圖



陸、 融資方式

- 一、 本基金依管理會決議之原則，遴選經理銀行統籌辦理，並透過各承貸銀行辦理融資計畫。本基金依據融資計畫配合提供部分資金。
- 二、 各承貸銀行辦理融資相關事宜悉依協議書、貸款要點及各承貸銀行內部一般放款規定辦理。

柒、 簽訂貸款協議書應行注意要點

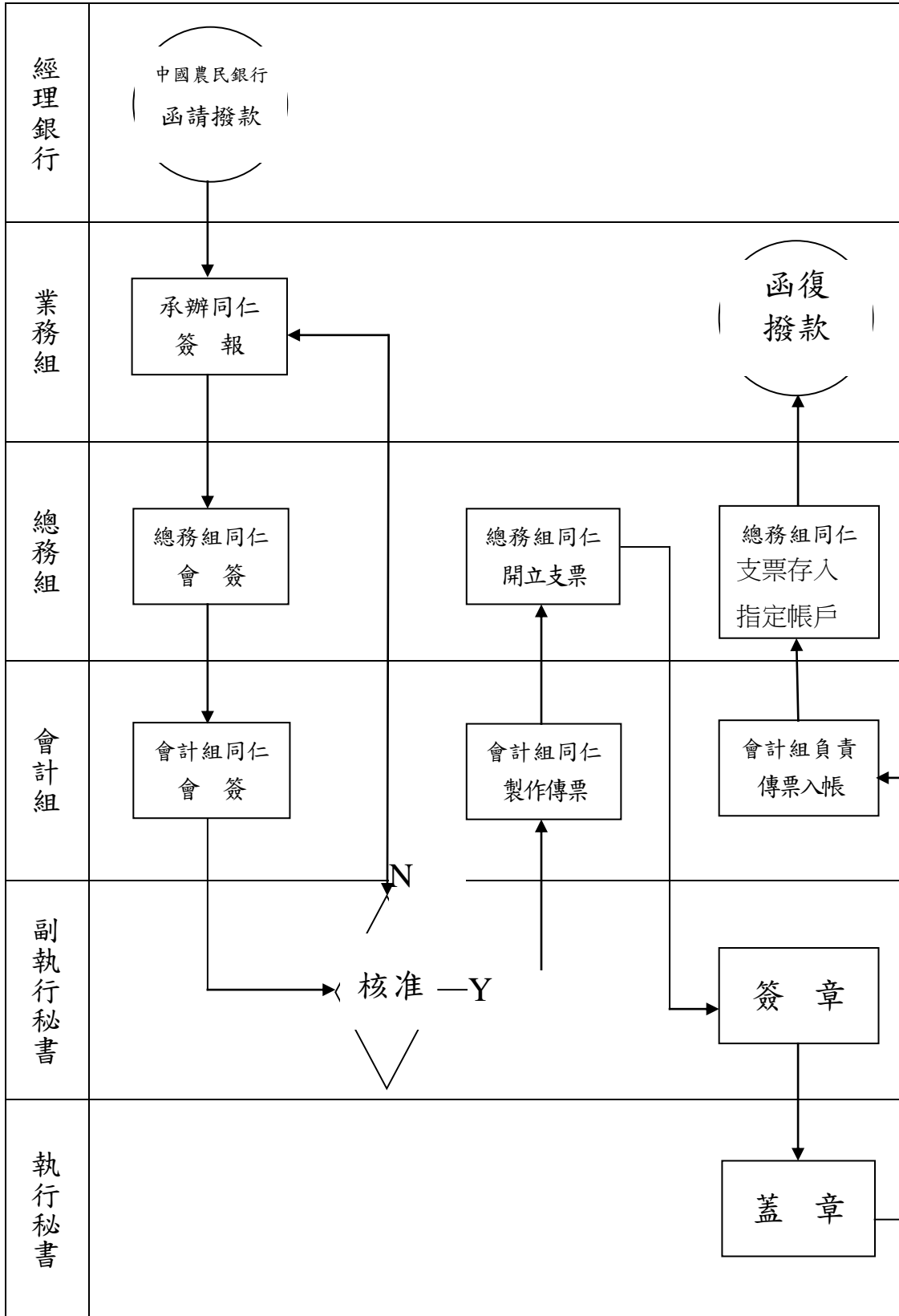
- 一、 應依核定之計畫內容明訂貸款運用範圍。
- 二、 應依決議之核貸條件，簽訂貸款額度、期限、計息及還款方式。
- 三、 應依本規範所規定之融資原則訂立風險承擔及違約處理原則。

捌、 撥貸程序

- 一、 作業流程圖：如圖 03-02。
- 二、 作業應行注意事項：
 - (一) 依經理銀行之申請，簽請撥款。
 - (二) 填具「撥款及還款作業情形」供參。
 - (三) 開立支票應書寫抬頭，並加蓋禁止背書轉讓及平行線戳記。

圖 03-02 國發基金融資計畫撥貸程序流程圖（範例）

農業自動化機械設備貸款



玖、本息攤還

一、作業流程圖：如圖 03-03。

二、作業應行注意事項：

(一) 還本、付息方式與協議書規定是否相符。

(二) 注意核算有關之金額是否正確。

圖 03-03 國發基金本息攤還作業流程圖

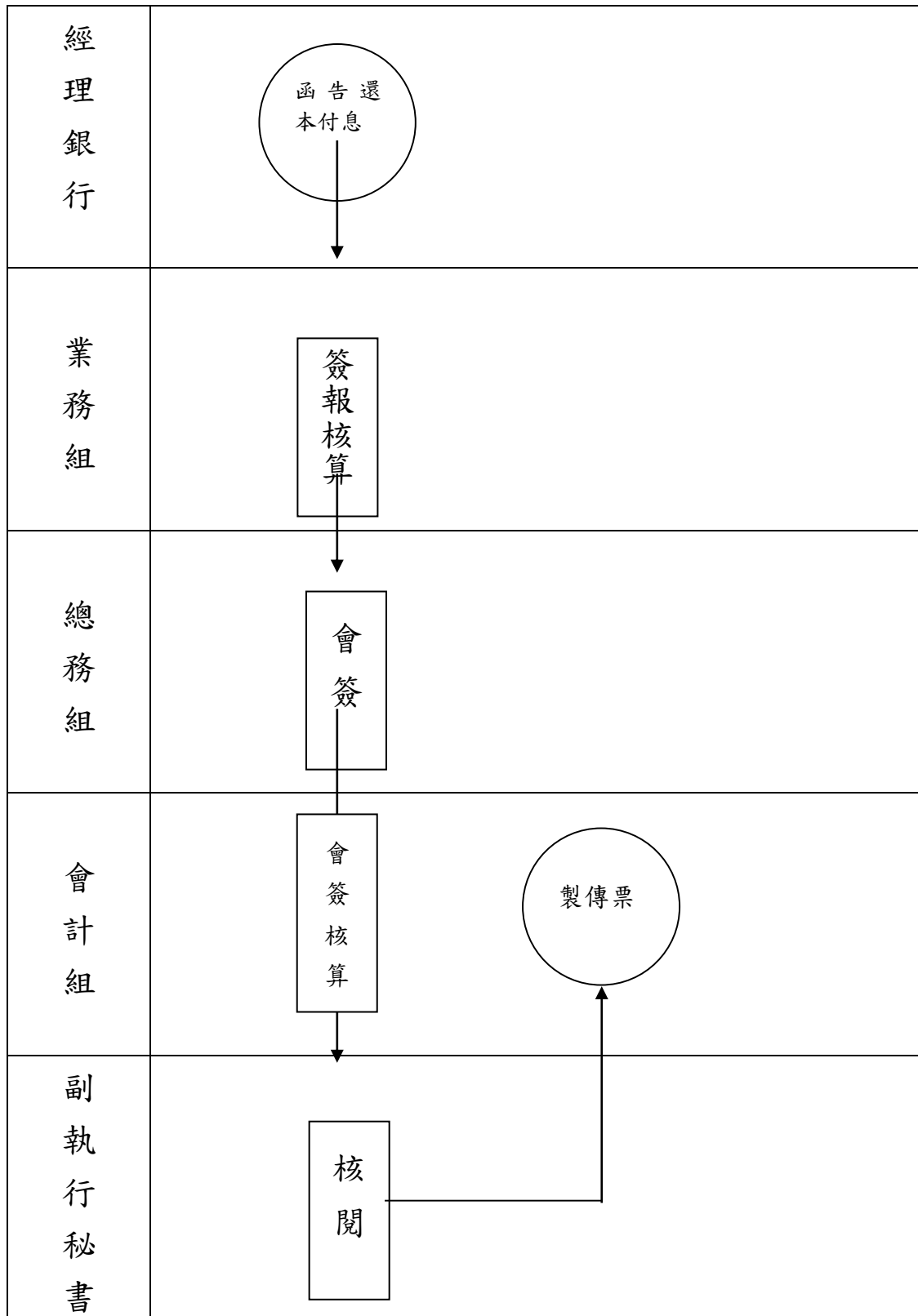
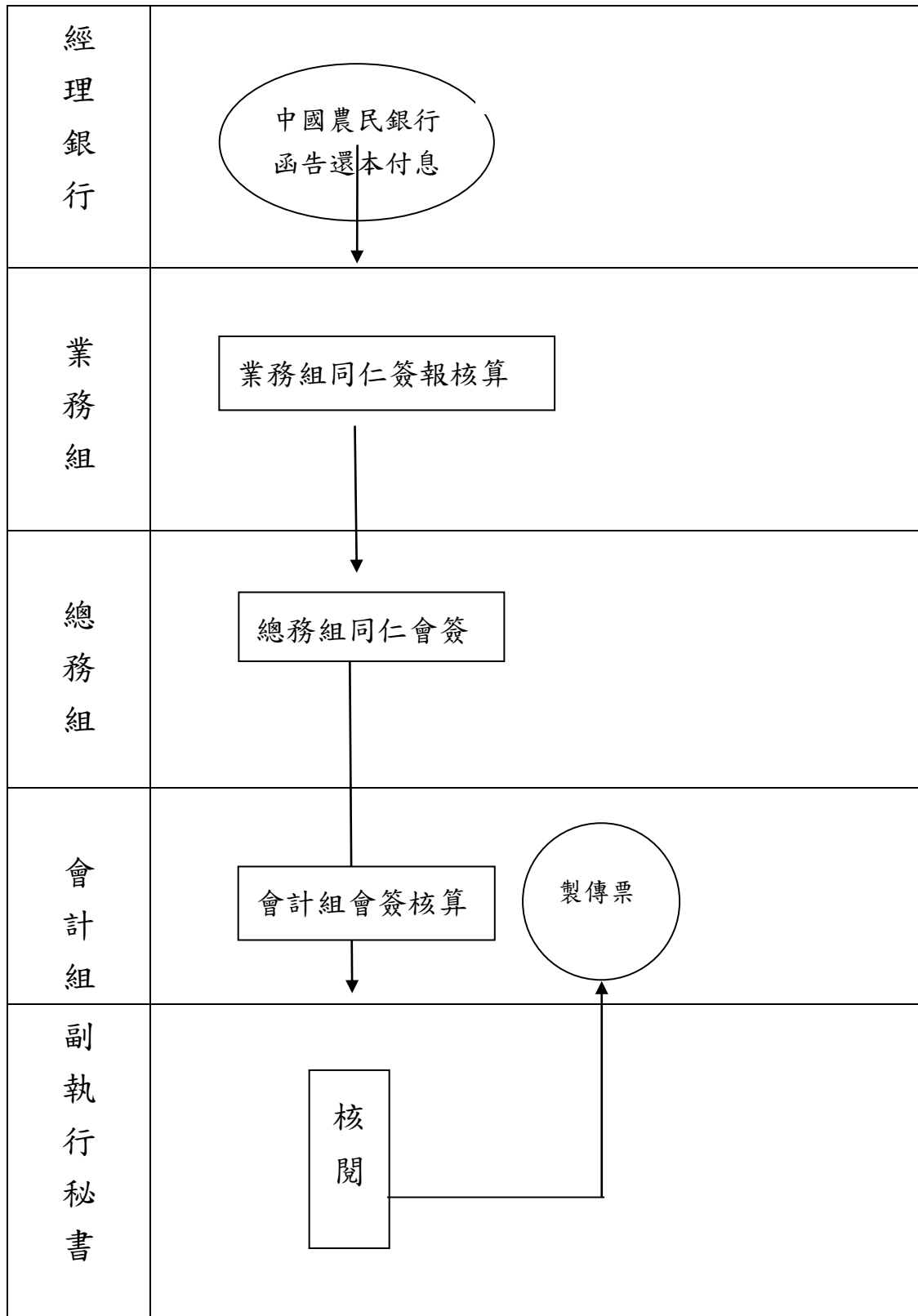


圖 03-03 國發基金本息攤還作業流程圖 (範例)

農業自動化機械設備貸款



拾、追蹤管理

- 一、注意查核融貸款項是否依計畫運用。
- 二、各期本息之攤還應製表管理；若申貸廠商有違約情形，本基金得依約收回該筆貸款。
- 三、經理銀行應按月列報融資計畫執行情形及款項動支狀況。
- 四、依各融資計畫之貸款要點及協議書規定，實地訪查融資計畫執行情形，並聽取銀行及廠商對該計畫之建議，作為改進之參考。
- 五、融資計畫核貸金額將用罄時，進行查訪，並編具執行報告，作為續辦之參考。