

「中小企業融資服務平台」 精進措施與產品介紹

林郁潔 / 金融聯合徵信中心 徵信部

一、精進措施緣由

相對於大型企業，由於中小企業財務資料較不透明，金融機構無法合理評估融資風險，加以中小企業申貸時營運資訊較缺乏，影響金融機構承貸意願，造成我國中小企業於營運資金之取得上面臨諸多困難。為協助中小企業順利取得銀行融資，經濟部中小企業處(以下簡稱中企處)與聯徵中心共同建置中小企業融資服務平台(以下簡稱融資服務平台)，由聯徵中心作為查調介管道，介接財政部財政資訊中心、勞保局、台電公司、台灣自來水公司、臺北自來水事業處等機構之資訊，提供會員機構查調更透明之企業財務與營運資訊，以提升其對中小企業放款之意願。

為進一步提升融資服務平台之查詢效率及降低會員機構查詢成本，中企處提出：資料內容精進(增加提供資料項目)、新增授權書傳送方式(開放電子手寫裝置簽章之授權書及電子授權)、回傳融資圈原始資料等措施，於106年12月取得資料提供機關同意後，與聯徵中心共同辦理融資服務平台之相關精進措施，並已於108年8月31日上線。

二、精進措施內容

(一) 產品內容增修

因應精進措施新增提供資料項目，聯徵中心配合增修融資服務平台之產品共7項(修訂3項、新增4項)，說明如表1。

(二) 增加授權書傳送方式

1. 開放電子手寫裝置簽章之授權書

企業代表、負責人臨櫃申請融資時，會員機構得提供授權書電子檔，由企業代表、負責人於電子手寫裝置簽章後，取得企業、其負責人之授權，同意會員機構蒐集、處理及使用其相關資料。

2. 開放電子授權

企業代表、負責人透過網際網路連線至會員機構建置之資訊系統介面，並於該系統內之資料使用授權書頁面，利用電子憑證授權，同意會員機構蒐集、處理及使用其相關資料。

表1 融資服務平台增修產品項目

項目	新增/修訂	產品原內容	增修內容
T11 企業欠稅資料	修訂	原僅有企業欠稅總額之級距、總欠稅筆數，及第一筆欠稅之限繳迄日資料。	新增提供企業之欠稅總額，及第一筆欠稅之欠繳稅目、期別。
T17企業房屋稅財產資料		原僅有房屋座落資訊。	新增提供企業持有房屋之稅籍編號、房屋面積、持分率、現值資料。
T18企業地價稅財產資料		原僅有土地稅籍清單資訊。	新增提供企業持有土地之土地地段、土地面積、持分率、現值資料。
T20企業牌照稅財產資料	新增	新增之產品項目	提供企業持有車輛（含汽、機車）之車牌號碼、稅籍編號及車輛廠牌資料
T21企業負責人房屋稅財產資料			提供企業負責人持有房屋之房屋座落、稅籍編號、房屋面積、持分率、現值資料
T22企業負責人地價稅財產資料			提供企業負責人持有土地之稅籍清單、土地地段、土地面積、持分率、現值資料
T23企業負責人牌照稅財產資料			提供企業負責人持有車輛（含汽、機車）之車牌號碼、稅籍編號及車輛廠牌資料

三、查詢效益

(一) 資料內容面

1. T11欠稅資料提供該企業戶於稅務機關所有國稅及地方稅之欠稅紀錄，除原有之欠稅筆數、第一筆欠稅限繳迄日以外，本次尚新增提供企業戶之欠稅總額與第一筆欠稅稅目、期別資訊，有助於會員機構更精準判斷企業欠稅情形，包括有無短期內密集欠稅或欠稅金額較大等狀況，有助控管授信風險。
2. T17企業房屋稅財產資料、T18企業地價稅財產資料、T20企業牌照稅財產資料皆提供企業持有並登記有稅籍之房屋、土地、車輛資料。本次新增提供房屋、土地之面積、坐落、公告現值等細項資料，及增加車輛資料，有助於會員機構掌握企業持有之財產情形，及作為評估擔保品價值之參考資料。

3. T21企業負責人房屋稅財產資料、T22企業負責人地價稅財產資料、T23企業負責人牌照稅財產資料提供企業負責人持有並登記有稅籍之房屋、土地、車輛資料，會員機構透過查詢負責人持有財產之資料，可更全面掌握企業財務狀況，並做為評估擔保人資力之參考。
4. 本次精進措施後，融資服務平台提供之資料項目增加至共19項，相關資料項目、資料來源及查詢方式整理如表2。

(二) 查詢流程面

精進措施新增授權書可採用電子裝置手寫簽章或電子授權方式傳送，為相較於傳統僅能以傳真方式進件之新選擇，對於推行無紙化措施之會員機構而言，建置系統後，即得於臨櫃時以平板電腦等電子裝置完成授權書之填寫及

表2 融資服務平台資料項目及來源一覽

類別	項目代號	資料項目	資料提供單位	授權書使用方式	查調方式
融資圈稅務資料	T10	營業登記資料及非營業登記資料	財政部財政資訊中心	單張企業授權書於授權期間內僅可查詢一次。	採專屬網路（VPN），使用晶片卡／讀卡機，透過總行設定之連線，登入聯徵中心查詢網路介面進行發查。
	T11	企業欠稅資料			
	T12	合夥人登記資料			
	T13	營業稅申報書資料			
	T14	營業稅查定課徵稅額繳款書			
	T15	營利事業所得稅申報書資料			
	T16	執行業務所得結算資料			
	T17	企業房屋稅財產資料			
	T18	企業地價稅財產資料			
	T19	營業稅進銷項憑證加值資料			
	T20	企業牌照稅財產資料			
	T21	企業負責人房屋稅財產資料			
	T22	企業負責人地價稅財產資料			
T23	企業負責人牌照稅財產資料				
可儲存之批次查調資料	T91	50項財務比率	台電公司	單張企業授權書於授權期間內僅可查詢一次	採專屬網路（VPN），透過CD加密檔案傳輸方式，提供批次查詢。
	T92	發票驗證			
	T93	企業用電及欠費資記錄	勞保局	單張企業授權書於授權期間內可多次查詢（後續查詢同一戶時，毋需再重複傳送企業授權書）	
	T94	企業勞保投保資料	台水公司、北水處		
	T95	企業用水及繳費紀錄資訊			

客戶簽章後傳送聯徵中心，或是建置網頁系統介面，由客戶線上填寫完授權資訊，以電子憑證進行簽章，傳送至聯徵中心，節省人力進行傳真之作業成本，及減少手寫授權書所需之審核時間。

(三) 資料利用面

精進措施開放會員機構得來函申請，將

發查之融資圈資料以加密檔案傳輸方式回傳原始資料(raw data)，相較於過去對於融資圈查得資料僅提供線上列印（不可儲存）之模式，開放回傳原始資料後，會員機構可直接導入系統，加強利用效率，並減少人工建置資料成本，另取得之原始資料可進行後續之加值利用。