

工業技術研究院

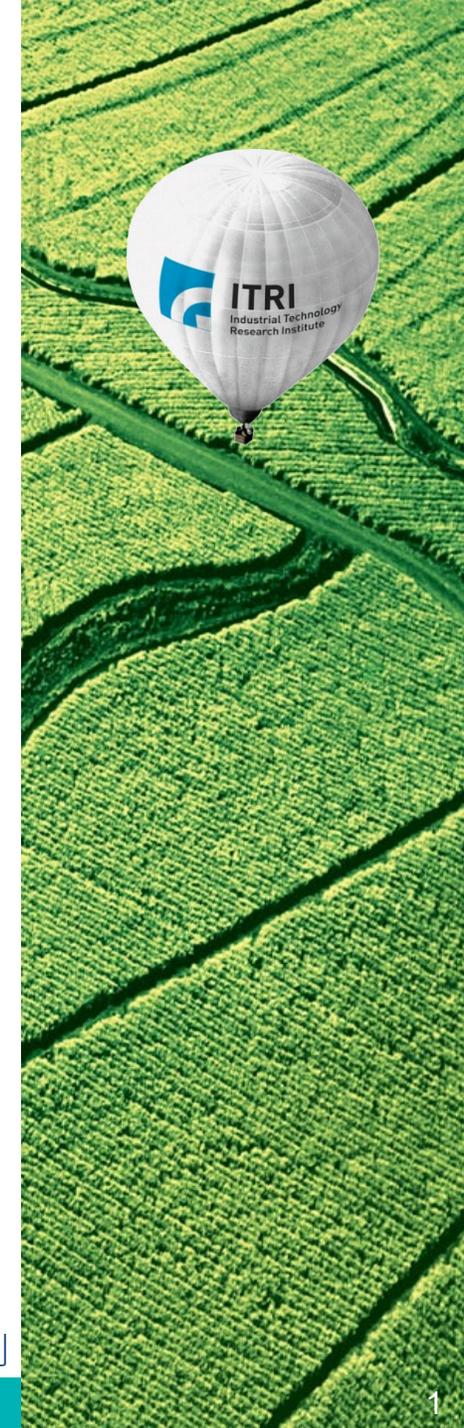
Industrial Technology
Research Institute

無形資產融資專案介紹

含專利評價融資方案
技術增值融資方案

113年 1月

執行單位保留隨時更新或修訂內容之權利



- 一、工研院、信保基金、銀行合作模式
- 二、信保基金「國家發展優惠保證措施」
- 三、專利評價融資方案
- 四、技術增值融資方案
- 五、附件

工研院、信保基金、銀行合作模式



工研院



1 提送融資方案申請書

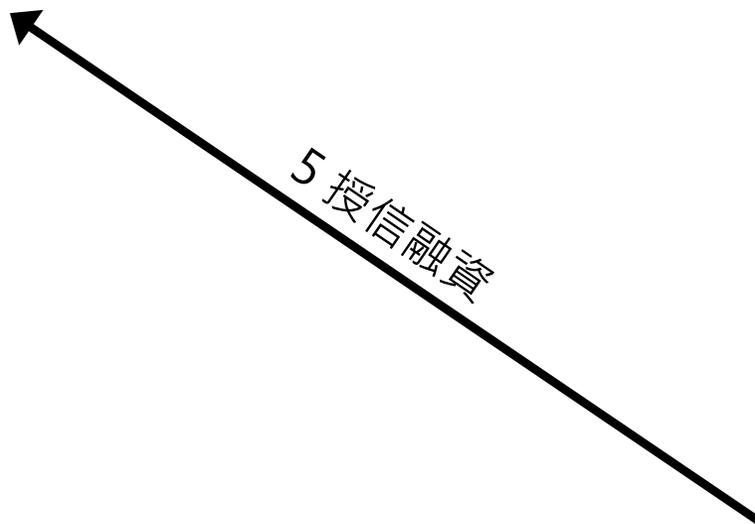


2 篩選已商品化之專利
或技術

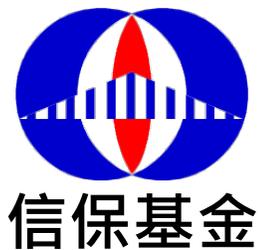


金融機構

5 授信融資



3 提供徵信審核



信保基金

4 核發保證書



信保基金「國家發展優惠保證措施」

方案名稱	專利評價融資方案	技術增值融資方案
保證對象	<ol style="list-style-type: none"> 1. 六大核心戰略產業之中小型/新創企業為優先對象 2. 申請企業需擁有已獲證之有效發明專利，且該專利已應用並實施在主要產品或服務。 3. 申請企業之股東權益淨值為正值，且具按期還本繳息能力 	<p>符合信保基金保證對象之中小企業，並與工研院具以下二者之一關係：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 現有存續契約關係，以下任一： <ol style="list-style-type: none"> (1) 工研院衍生新創公司 (2) 與工研院簽訂專利或技術授權 (3) 與工研院簽訂委託技術合作或開發 2. 與工研院間具有重要合作關係
資金用途	資本支出(含取得無形資產等)及營運週轉融資	
授信額度	額外提供 同一企業(含關係企業)最高保證融資總額度1億，共計2.5億	
保證成數	最高9.5成	

信保基金「國家發展優惠保證措施」

受理貸款銀行

臺灣企銀、彰化銀行、台新銀行、土地銀行、陽信商銀、
第一商銀、上海商銀、兆豐銀行、合作金庫、台北富邦、
高雄銀行、京城銀行、瑞興銀行、新光銀行、輸出入銀、
板信商銀、三信商銀、聯邦銀行、永豐銀行、玉山銀行、
凱基商銀、星展銀行(台灣)、中國信託、華南銀行、
台灣銀行、國泰世華銀行....

全台有40家銀行受理



專利評價融資方案

專利評價融資方案

■ 申請資格

1. 合法登記符合「中小企業認定標準」之中小型企業為優先(註1)；及
2. 符合專利評價融資方案之自我檢視項目(詳p9說明)

■ 產業類別

以政府鼓勵之六大核心戰略產業為優先對象。

■ 申請方式

請備妥以下資料，以電子郵寄方式寄送至承辦窗口。

1. 「無形資產融資」專案申請表(蓋公司大小章)及檢附資料(詳p10說明)
2. 蒐集個人資料告知事項暨個人資料提供同意書
3. 企業登記負責人與實際負責人同意擔任貸款連帶保證人同意書

申請企業所提送之所有資料，因須存檔查考，均不予以退還，請自留備份。

註1：若為大企業，雖不適用中小企業信用保證方案，可直洽銀行承作意願。

工研院 無形資產融資 網站
<https://reurl.cc/6gj3Qb>



專利評價融資方案

資金用途計畫與資金效益

資金用途 來源計畫	<p>(一)資金需求總金額：新臺幣_____元。用途包含：</p> <ul style="list-style-type: none"><input type="checkbox"/>購置土地：新臺幣_____元；<input type="checkbox"/>新(擴)建廠房、購置機器設備：新臺幣_____元；<input type="checkbox"/>購買/支付無形資產相關費用：新臺幣_____元；<input type="checkbox"/>營運資金：新臺幣_____元 <p>(二)上述資金需求來源預計為本案融資期望金額_____元，自備或增資金額_____元，其他政府補助_____元。</p>
資金效益	<ul style="list-style-type: none"><input type="checkbox"/>預計新增僱用員工人數_____人。<input type="checkbox"/>預計投入研發投資：新臺幣_____元，分_____年投入。<input type="checkbox"/>預計增加產值：新臺幣_____元，分_____年達成。<input type="checkbox"/>其它預期效益，請說明_____。

專利評價融資方案

自我檢視項目

1. 融資標的限於已獲證之有效發明專利，且該等專利為該申請企業所單獨擁有。
2. 已取得本申請企業董事會同意：將融資標的設定專利質權，並支付相關費用。
3. 融資標的已應用並實施在主要產品或服務，如尚無營收需額外佐證。
4. 本申請企業之股東權益淨值為正值。
5. 本申請企業與負責人具有按期償息之能力，無聯徵延滯紀錄、無退票紀錄。

專利評價融資方案

檢附文件資料

1. 企業最新變更事項登記表
2. 申請專利評價融資之董事同意文件(會議紀錄或同意函)
3. 融資標的之專利有效性證明
4. 企業登記負責人與實際負責人同意擔任貸款連保人同意書
5. 最近三年度會計師財務報表查核報告書(財簽)
6. 本年度營業人銷售額與稅額申報書(401)
7. 六個月內之自結財務報表(含資產負債表、損益表及現金流量表)

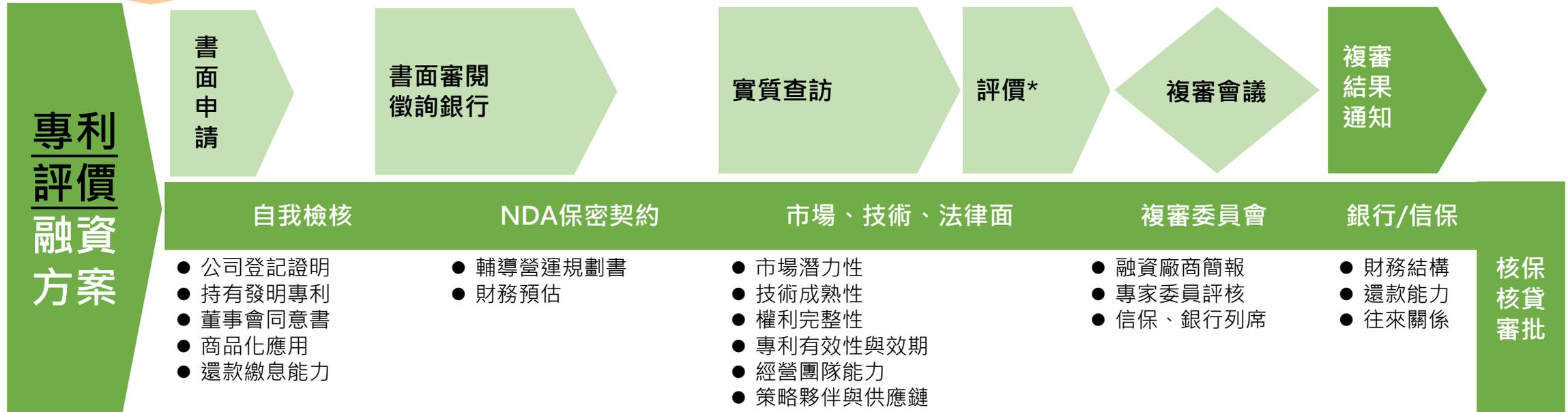
專利評價融資方案

作業時程與檢核項目

~1.5個月

~3個月

行庫推薦
科技企業 & 0800-458899
諮詢



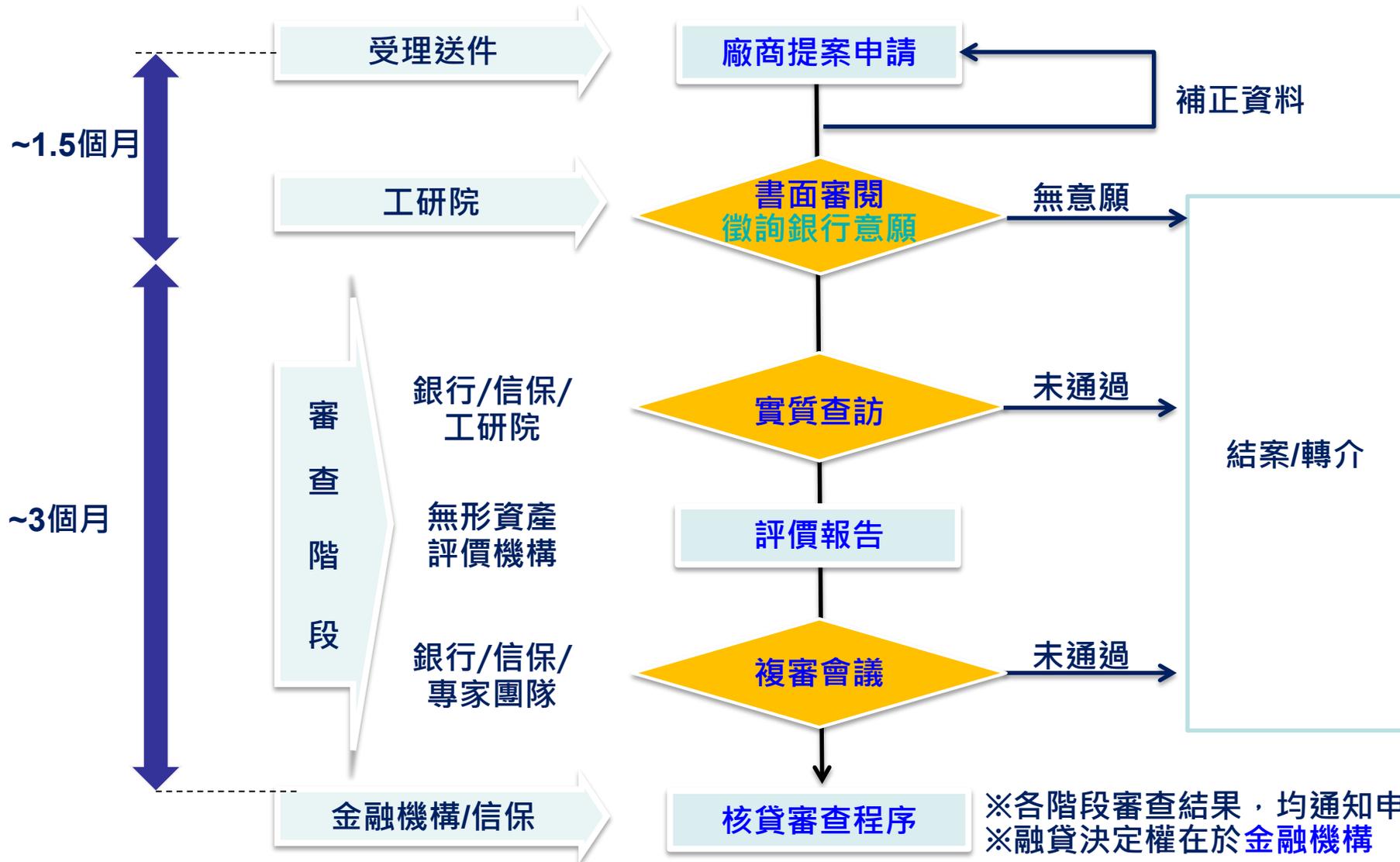
* 融資標的之評價報告由申請企業委託評價機構完成(費用由申請企業逕付評價業者)。

* 評價機構除委託經濟部登錄之無形資產評價機構外，其他評價機構於執行融資標的評價時，須配合本專案作業規定接受專家顧問諮詢輔導，最多以2次為限。

※融貸決定權在於金融機構

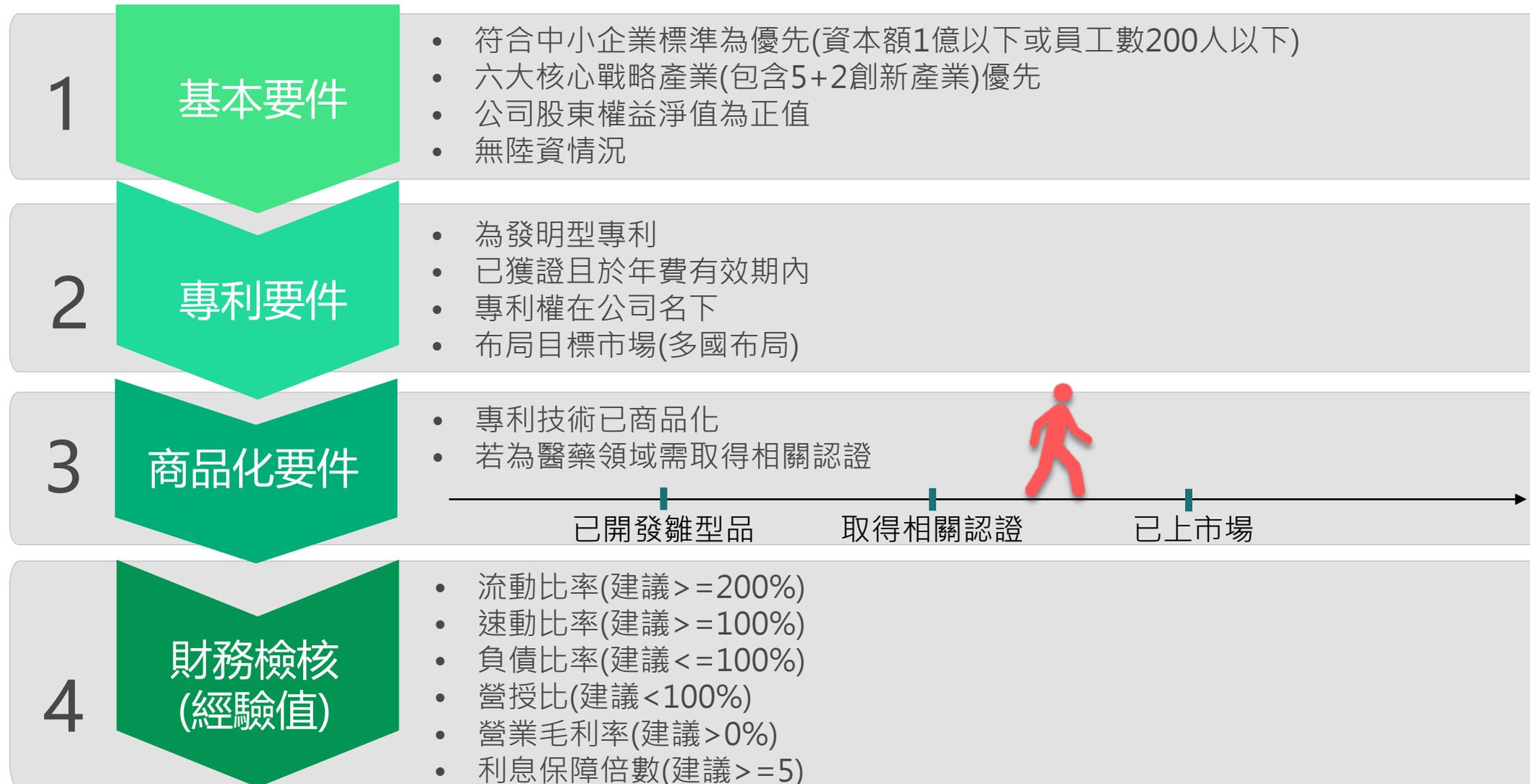
專利評價融資方案

作業時程



專利評價融資方案

廠商自我檢核要件



專利評價融資方案

鏈結科技與資本市場：互聯平台



<https://www.twtm.com.tw/financing.aspx>



信保基金攜手工研院，推動無形資產融資

信保基金 攜手 工研院

無形資產融資 國家發展優惠保證措施

同一企業保證融資總額度最高1億元

保證成數最高可達9.5成

符合資格之中小企業如有營運資金需要，經工研院推薦即可依相關規定申請信用保證，請多加善用

金融機構

工研院

信保基金

相關資訊在fb留言處

0800 089 921

財團法人中小企業信用保證基金廣告

技術加值融資方案

技術加值融資方案

■ 方案申請流程



※融貸決定權在於金融機構

技術加值融資方案

■ 企業申請準備

企業資格階段

※填寫申請表

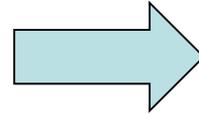
• 企業必備條件

- ✓ 股東權益淨值為正值
- ✓ 企業與負責人無不良延滯還款繳息或退票紀錄
- ✓ 企業與負責人具有按期償息之能力

• 檢附文件

- ✓ 企業之公司登記證明文件(含變更事項登記表)
- ✓ 企業完整之最新年度稅報(含資產負債表及損益表)
- ✓ 企業與負責人之聯徵報告或無退票紀錄查詢

銀行有意願承作



指標評估階段

※提交營運規劃書*

- ✓ 公司設立背景歷史與主要股東結構
- ✓ 產品與服務內容
- ✓ 市場與競爭分析
- ✓ 行銷策略
- ✓ 財務計畫
- ✓ 結論與融資效益
 - 融資用途與效益說明
 - 潛在風險與未來還款來源規劃

* : 有格式及模擬範本供參考

技術加值融資方案

■ 指標評估

五大類 15項指標

市場行銷	A1	產品技術的市場成熟度如何?
	A2	在市場上競爭產品或替代品是否盛行?
	A3	企業主是否知道有潛在的應用面以及其他商機
技術優勢	B1	該發明技術是否優於替代技術?
	B2	產品技術內容已成熟到何等程度?
	B3	產品技術商業化需要多久時間?
團隊夥伴	C1	執行長(CEO)經歷/能力 以及特質
	C2	主要客戶規模: 產品銷售 的客戶 (收入端)
	C3	業務夥伴企業規模: 供應 鏈的供應商/合作商 (支出端)
技術投資之財務	D1	未來研究發展成本? (研發經費佔總營收比例)
	D2	以產品或服務開發現況到 可以銷售產生營收, 需要再投入的資本門支出
	D3	產品技術或know-how 對企業利益是否有貢獻?
專利 (選填)	E1	專利是否授權他人使用或經歷訴訟?
	E2	專利有效期間還有多久?
	E3	是否申請專利的國家包含了相關的市場?

附件

專利融資評價方案

常見問題 FAQ(1)

Q:融資標的物是什麼？

- 已獲證之「發明專利」為融資標的，且該專利權人為申請企業。

Q:僅有專利標號，證書尚未核可或僅有專利標號...，能否申請？

- 依申請規範，融資標的需已獲核准，若已接獲通知，但未完成公告程序，請提供官方核准函或相關證明文件才能進行融資。

Q:已送件，第一階段約多久可以回覆？

- 申請收件日起計大約2週完成初詢銀行承作意願。

Q:專利權屬股東或個人，是否能以律師出具文件及相關合約來先進行融資流程？

- 專利所有人須為公司，須先將專利轉讓至公司名下。

Q:公司專利龐大，建議申請方式？以及係採一件專利提出申請，還是可以一組專利？

- (1)已應用並實施在主要產品或服務 (2)多國布局 (3)可以以一組申請，並為「已獲證」專利。

專利融資評價方案

常見問題 FAQ(2)

Q:股東權益淨值的定義是什麼？

- 資產負債表:資產總額-負債總額，需為正值。(完整年度或今年六個月內之自結報表)

Q:廠商需要負擔的費用是什麼？

- 申請此專案無自籌款費用，唯金融機構手續費、設定專利質權、評價報告費用由廠商逕付第三方。

Q:後續的融資金額與利率

- 依據不同的廠商、企業體質，融貸條件決定權為金融機構。

Q:本國專利資訊可由何處查詢？

- 經濟部智慧產局/中華民國專利資訊檢索系統/權利異動查詢。

Q:還款期限？

- 實務上一般為5年，最長7年。

技術加值融資方案

常見問題 FAQ

Q:本融資方案利率多少?

- 各行庫提供企業融資利率，原則上根據個案條件認定之。

Q:如何預估可融資額度?

- 原則上，建議融資額度不超過企業的實收資本額。

Q:從申請到取得資金要多久?

- 視個案資料齊備程度而定。資料齊備後至取得資金約5個月。估算：審查程序與評估報告約3.5 ~ 4個月，信保與銀行作業約1.5 個月。

Q:上期稅報淨值為負，今年上半營運良好，有機會轉正，可以申請嗎?

- 股東權益淨值為正值是信保基金之保證規定。若本年度企業營運有突破，建議提供自結報表(含相關營運佐證資料)，將協助洽詢信保基金。

技術加值融資參考影片

工研院技術加值融資方案介紹影片(2021.12.13)
<https://www.youtube.com/watch?v=u3-0OnwLHN4>



技術加值融資方案懶人包slideshow影片(2020.7.29)
<https://youtu.be/bKeuHF-qXQc>



信保基金 融資信用保證資源

類別	項目別	最高保證成數	手續費率	外加額度
一般類別	一般貸款	9成	0.375-1.375%	
	購料週轉融資			
	履約保證..			
振興資金	中小企業安興專案	9成	0.25%	1千萬元
創業、小微企業	青年創業及啟動金貸款	9.5成	0.38%	
	微型創業鳳凰貸款	一律9.5成	0.38%	
	企業小頭家貸款	9成	0.375-1.375%	
	「千億保」專案	9.5成	0.38%	
新創、創新研發	促進企業創新直接保證	一律9.5成	固定0.375%	
	中小企業創新發展貸款	9.5成	固定0.375%	
	加強文化創意產業升級轉型貸款	9成	固定0.375%	
	智慧財產權融資信用保證	9.5成	固定0.375%	
	國家發展優惠保證措施(含ESG)	9.5成	0.375-1.375%	1億元
投資台灣 (國內投資)	中小企業投資台灣優惠保證措施	9成	0.375-1.375%	1億元
	中小企業加速投資貸款信用保證	9.5成	最高0.3%	1億元
	歡迎台商回台投資專案貸款	9成	0.375-1.375%	
出口、海外轉投資	外銷貸款信用保證	9成	0.375-1.375%	
	外銷貸款優惠信用保證方案		0.75% (企業負擔0~0.25%)	0.6~1億元
	赴新南向國家投資融資信用保證		0.10%	1億元
	自有品牌推廣海外市場貸款信用保證		0.75%	2億元