



小型貸款計劃
Microfinance
Scheme

簡介「小型貸款計劃」

香港按揭證券有限公司

二〇一二年十二月八日

1. 簡介
2. 貸款概覽
3. 申請資格
4. 計劃運作模式
5. 計劃特色
6. 申請流程
7. 參與銀行及非政府機構
8. 申請宗數及成功要素與失敗原因
9. 推廣資料
10. 查詢
11. 常見問題

- ❖ 財政司司長於2012-2013年度財政預算案中，要求香港按揭證券有限公司（按揭證券公司）推行『小型貸款計劃』
- ❖ 『小型貸款計劃』已於2012年6月29日正式推出，為期三年
- ❖ 總貸款額上限暫定一億港元
- ❖ 為難以從傳統融資渠道借到資金的香港市民提供貸款，協助：
 - ✓ 有意創業的人士；
 - ✓ 有意成為自僱營商的人士；及
 - ✓ 希望通過接受培訓或考取專業資格以達到自我提升的人士
- ❖ 提供三種貸款包括(1)小型創業貸款，(2)自僱營商貸款及(3)自我提升貸款

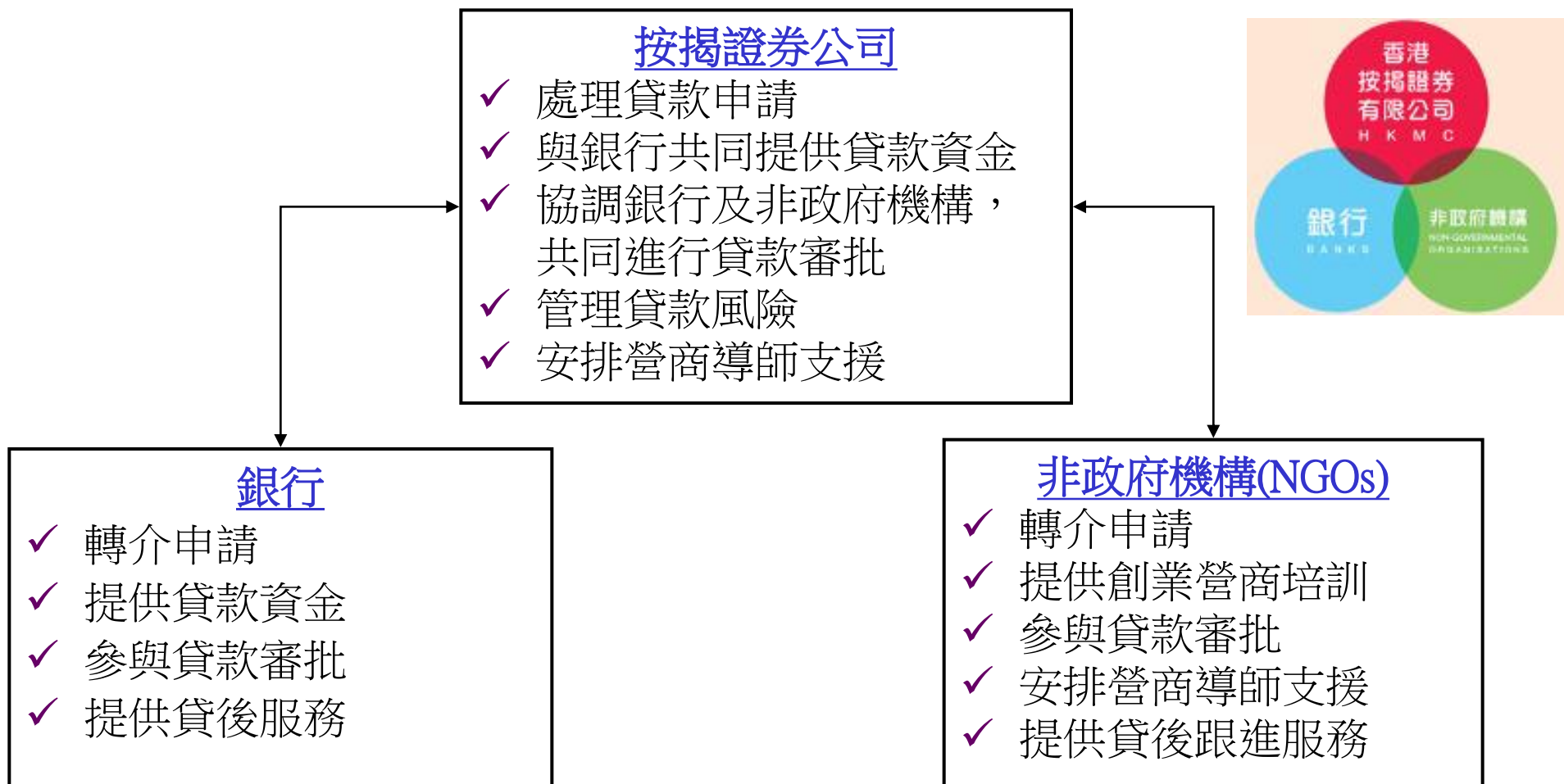
貸款概覽



| | 小型創業貸款 | | 自僱營商貸款 | 自我提升貸款 |
|----------|---|-------------|--------|---|
| | (未開展業務) | (開展少於5年的業務) | | |
| 最高貸款金額 | 30萬港元 | | 20萬港元 | 10萬港元或課程學費/考試費(扣除任何政府/學生資助辦事處或僱員再培訓局的資助)，以較低者為準 |
| 還款期 | 12月, 24月, 36月, 48月, 60月 (包括延期還本期) | | | |
| 還款安排 | <ul style="list-style-type: none"> ● 如還款期為1年，可享有首3個月延期還本 ● 如還款期為2年或3年，可享有首6個月延期還本 ● 如還款期為4年或5年，可享有首12個月延期還本 (延期還本期內只須繳付貸款利息) | | | |
| 利率 | 年利率不高於9%，如有合資格第三方擔保，年利率則不高於8% (各銀行對利息的計算方法或存在差異，每月的供款額及總利息支出或有所差異) | | | |
| 提早還款 | 借款人可在每月指定的還款日提早償還全部貸款，不設罰款，也不設部份還款 | | | |
| 拖欠貸款罰息 | <ul style="list-style-type: none"> ● 由拖欠日起計，所收取拖欠金額之罰息，為每月罰息1% (以日息計算) ● 借款人需支付有關罰息並由拖欠日起計，直至所有拖欠金額清還為止 (不包括清還拖欠金額日) | | | |
| 手續費/其他費用 | 沒有 | | | |

| | 小型創業貸款 | 自僱營商貸款 | 自我提升貸款 |
|------|--|--|--|
| 申請資格 | <ul style="list-style-type: none"> ● 年滿18歲或以上 ● 並持有有效香港身份證 (擁有香港居留權、香港入境權或有權在香港逗留而不受任何逗留條件限制)或持《前往港澳通行證》(俗稱單程證)的人士 ● 申請時沒有破產或涉及任何破產程序 | | |
| 相關要求 | <ul style="list-style-type: none"> ● 在香港以獨資、合夥業務或有限公司形式經營 ● 如果業務由多於一人擁有(上限為兩人)，所有合夥人或股東必須共同申請相關貸款 | | <p>報讀課程/考試須與申請人創業營商或事業發展有關，貸款涵蓋的課程/考試包括:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.學生資助辦事處或僱員再培訓局涵蓋的課程，但申請人未能獲得部分或全費資助; 2.已獲香港學術及職業資歷評審局評審的課程； 3.由香港考試及評核局經辦的考試；及 4.其他課程/考試，須經由按揭證券公司審批 |
| | <ul style="list-style-type: none"> ● 適用於未開展或已開展少於5年(以商業登記署的紀錄為準)的業務 | <ul style="list-style-type: none"> ● 適用於任何自僱經營的業務 | |

- ❖ 按揭證券公司與銀行及非政府機構合作推行一個以商業原則為基礎、具持續性的『小型貸款計劃』



- ❖ 相對較低的貸款年利率（貸款年利率不高於9%，如有合資格第三方擔保則不高於8%）
- ❖ 利率優惠兼長達12個月延期還本 - 減輕貸款初期的還款負擔，讓借款人專注發展業務或進修
- ❖ 不設提前清償貸款的罰款 - 您可提前全數償還貸款而無須繳交罰款，還款安排更靈活
- ❖ 提供營商支援服務 - 會視乎借款人的需要，安排非政府機構及營商導師提供合適的營商支援服務（現有超過 70 位營商導師）

| | 小型創業貸款 | | 自僱營商貸款 | 自我提升貸款 |
|------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | (未開展業務) | (開展少於5年的業務) | | |
| 申請前 | 經非政府機構或 銀行初步評估 | 經非政府機構或 銀行初步評估 | 經非政府機構或 銀行初步評估 | 經非政府機構或 銀行初步評估 |
| | 創業營商培訓 | | | |
| | 撰寫 創業/營商方案 | 撰寫 創業/營商方案 | 撰寫 創業/營商方案 | |
| 正式申請 | 經非政府機構 正式申請 | 經非政府機構或 銀行正式申請 | 經非政府機構或 銀行正式申請 | 經非政府機構或 銀行正式申請 |
| | 評審小組面試 | 評審小組面試 | 評審小組面試 | |
| | 批核貸款 | 批核貸款 | 批核貸款 | 批核貸款 |
| 通知結果 | 提取貸款 | 提取貸款 | 提取貸款 | 提取貸款 |

創業營商培訓

- ❖ 申請小型創業貸款及自僱營商貸款的人士，需要接受合適的創業營商培訓
- ❖ 如符合以下要求，可能獲得豁免培訓：
 - ✓ 擁有認可大學學位，或
 - ✓ 擁有兩年或以上的創業營商經驗
- ❖ 創業營商培訓課程或須收費，課程費用將由申請人/借款人支付，完成創業營商培訓課程並不代表貸款申請必定可以獲得批核

現已接受小型貸款計劃申請

參與銀行

- ❖ 交通銀行香港分行
- ❖ 東亞銀行
- ❖ 永隆銀行

非政府機構

- ❖ 香港聖公會麥理浩夫人中心
- ❖ 香港基督教女青年會
- ❖ 香港青年協會
- ❖ 香港善導會
- ❖ 香港基督教青年會

快將接受小型貸款計劃申請

- ❖ 中國銀行(香港)
- ❖ 南洋商業銀行
- ❖ 香港花旗銀行

申請宗數及成功要素與失敗原因

- ❖ 計劃於6月29日推出，截至10月底，已成功批出25宗申請，總貸款金額650萬港元；另外10多宗申請個案則正待審批
- ❖ 可歸納一些申請成功的要素及失敗的原因：

| 成功要素 | 失敗原因 |
|--|--|
| <ul style="list-style-type: none"> ✓ 個人特質 - 有信心、熱誠、有耐性、有失敗的準備、適應力強、良好溝通技巧、有說服力 ✓ 業務理念 - 實際、務實、增值、獨特性、持續性 | <ul style="list-style-type: none"> ✓ 主意具有創意，但未有周全考慮執行/營運計劃 ✓ 未有長遠計劃 ✓ 財務計劃/預測不足夠 ✓ 過於理想化及/或過度自信 ✓ 缺乏市場調查及忽視潛在風險 ✓ 未設止蝕位 ✓ 個人特質 - 對個人能力過度自信等 |

- ❖ 電視廣告 (無綫和有線電視頻道， 雅虎及巴士路訊通)
- ❖ 報紙和雜誌的廣告和廣告專輯
- ❖ 網頁 - www.hkmc.com.hk
- ❖ 海報
- ❖ 宣傳單張
- ❖ 資料冊

三大團隊「資」援 全力助您實踐理想

Microfinance Scheme

香港按揭證券有限公司

銀行 銀行理財

查詢熱線: 2536-0707 網頁: www.hkmc.com.hk

小型貸款計劃

Microfinance Scheme

備案一：志明

備案二：子華

備案三：美玲

2536 0707

www.hkmc.com.hk

| 貸款計劃 | 小型創業貸款 | 自備首期貸款 | 自備提升貸款 | |
|-----------|---|--------------------|------------------|-------|
| 申請人須符合的條件 | • 年滿18歲或以上，並持有有效香港身份證(持有香港身份證、香港人編或持有在港居留權但不持有任何回國條件限制或持「K往港簽證」者) / 自僱經營的人士 | • 申請時沒有破產紀錄及任何嚴重罪案 | • 任何合備經營的業務 | • 不適用 |
| 最高貸款金額 | 30萬港元 | 20萬港元 | 10萬港元或該項貸款數額的50% | |
| 利率 | • 利率不高于9%，以符合資格第三方擔保，• 利率則不高于8% | | | |
| 還款年期 | • 還款年期為1年，• 可享有3個月免息期 | | | |
| 還款安排 | • 如還款期為2年或3年，• 還款者須自付定期還本 | | | |
| | • 如還款期為4年或5年，• 還款者須自付12個月定期還本 | | | |

* 還款還本期間內只准繳付還款利息

Microfinance Scheme

Our Business

2536 0707

www.hkmc.com.hk

- 小型貸款熱線 : 2536 0707
- 傳真 : 2536 9500
- 電郵地址 : mf_enquiry@hkmc.com.hk
- 網址 : www.hkmc.com.hk
-
- 辦公地址 : 小型貸款組
香港按揭證券有限公司
香港中環金融街8號
國際金融中心2期80樓
-
- 辦公時間 : 星期一至五 (公眾假期除外)
9:00 a.m. to 1:00 p.m.
2:00 p.m. to 5:50 p.m.

Q1: 我可不可以同時申請一類以上的貸款?

A1: 可以。您可同時作為兩個貸款的借款人，而該兩個貸款其中一個必須為自我提升貸款。換言之，您不能同時作為小型創業貸款及自僱營商貸款的借款人。

Q2: 小型貸款計劃和傳統的貸款有什麼分別？

A2: 小型貸款計劃除了為借款人提供貸款安排外，並會視乎個別借款人的情況，為他們提供支援服務。當中包括營商導師，創業營商培訓或非政府機構的支援服務，以協助他們提高營商能力及解決日常運作遇到的困難。

Q3: 營商導師會透過什麼模式為借款人提供支援服務？

A3: 視乎個別借款人的情況，營商導師會透過個別指導或熱線指導為有需要的借款人提供創業營商指導。詳情請致電按揭證券公司小型貸款計劃熱線2536 0707或瀏覽 www.hkmc.com.hk。

Q4: 我是否可以用公司名義申請貸款？

A4: 不可以。您須以個人名義申請小型貸款。

Q5: 我計劃與幾位朋友成立新公司，我是否需要與所有朋友共同申請小型創業貸款/自僱營商貸款？

A5: 對，小型創業貸款及自僱營商貸款的所有合夥人/股東必須共同申請相關貸款，惟借款人人數上限為2人。

Q6: 我現正接受債務重組，可以申請小型貸款嗎？

A6: 可以。

Q7: 我目前失業，可以申請自我提升貸款嗎？

A7: 還款能力是審批自我提升貸款的其中一個重要考慮因素，您須遞交其他收入證明文件，以證明您的還款能力。

Q8: 我可以申請自我提升貸款報讀海外課程嗎？

A8: 原則上自我提升貸款只適用於報讀香港的課程，其他課程按揭證券公司會按個別情況考慮。

Q9: 我是否需要提供抵押品？

A9: 不需要就貸款提供抵押品。

Q10: 我是否可以選擇在指定的銀行處理貸款？

A10: 若您選擇於某銀行進行初步評估，一般而言，您選擇的銀行會替您處理貸款。若您是經非政府機構進行初步評估的話，則不能由您自行指定的銀行處理貸款。

Q11: 我可以提早償還部分貸款嗎？

A11: 不可以。但您可以在每月的指定還款日提早償還全部貸款，而不須支付任何手續費。

Q12: 我是否可以自行選擇任何創業營商培訓課程？

A12: 有關的創業營商培訓課程必須獲按揭證券公司認可，您應在報讀前向參與的非政府機構或按揭證券公司查詢。

Q13: 若我需要接受創業營商培訓，而沒有足夠資金，我有其他可行的方法嗎？

A13: 您可申請自我提升貸款，但須要符合貸款之相關要求。

Q14: 我可以享有多久的營商支援服務？

A14: 原則上借款人可以在還款期內，享有營商支援服務，惟須視乎個別借款人的實際需要而定。