

文件編號：22-012

碳足跡產品類別規則 (CFP-PCR)

金融實體服務

Off-line financial services CFP-PCR

第 1.0 版



行政院環境保護署核准日期：2022.10.28

目 錄

一、一般資訊	3
1.1 適用產品類別（包含指定商品分類號列或行業標準分類編碼）	3
1.2 有效期限	3
1.3 計畫主持人	3
1.4 訂定單位	3
二、服務敘述	4
2.1 服務機能	4
2.2 服務特性	4
三、服務組成	4
四、功能單位	4
五、名詞定義	5
六、系統邊界	6
6.1 生命週期流程圖	6
6.2 系統邊界設定規範	8
七、切斷規則	9
八、分配規則	9
九、單位	9
十、生命週期各階段之數據蒐集	10
10.1 原料取得階段	10
10.1.1 數據蒐集項目	10
10.1.2 一級活動數據蒐集項目	10
10.1.3 一級活動數據蒐集方法與要求	11
10.1.4 二級數據內容與來源	11
10.1.5 情境內容	11
10.1.6 回收材料與再利用產品之評估	11
10.2 服務階段	11
10.2.1 數據蒐集項目	11
10.2.2 一級活動數據蒐集項目	12
10.2.3 一級活動數據蒐集方法與要求	12
10.2.4 二級數據內容與來源	13
10.2.5 情境內容	13
10.3 廢棄處理階段	13

10.3.1	數據蒐集項目	13
10.3.2	一級活動數據蒐集項目	13
10.3.3	一級活動數據蒐集方法與要求	14
10.3.4	二級數據內容與來源	14
10.3.5	情境內容	14
十一、宣告資訊		15
11.1	標籤形式、位置與大小	15
11.2	額外資訊	15
十二、磋商意見及回應.....		16
十三、推動產品碳足跡管理審議會工作小組審查意見及回應		22
十四、參考文獻		23

一、一般資訊

1.1 適用產品類別（包含指定商品分類號列或行業標準分類編碼）

本項文件係供使用於金融實體服務的 CFP-PCR，凡是民眾實際至金融服務機構之營業據點由金融服務機構人員面對面提供服務、民眾郵寄相關表單資料至金融服務機構，或由金融服務機構專人至客戶端取回相關文件至營業據點辦理之各項金融服務均適用，包含存/取款、匯款、貨幣兌換、貸款業務辦理及理財商品業務...等；其中，有關信用卡部分本 PCR 僅考量申辦至核卡服務，若要評估卡片之全生命週期碳足跡應以「識別卡 CFP-PCR」為準。

依據中華民國稅務行業標準涵蓋行業分類編號如下：

6412 銀行業

6413 信用合作社

6414 農會及漁會信用部

6415 郵政儲金匯兌業

1.2 有效期限

本項 CFP-PCR 之要求事項預期使用於依據「行政院環境保護署推動產品碳足跡管理要點」驗證產品碳足跡。本文件之有效期，自行政院環境保護署核准後起算五年止。

1.3 計畫主持人

本 CFP-PCR 文件之計畫主持人為國泰世華商業銀行股份有限公司李以瓊經理。

1.4 訂定單位

本項文件係由國泰世華商業銀行股份有限公司擬定。有關本項 PCR 之其他資訊，請洽：陳進德 Tel：02-8722-6666 轉 1564；E-mail：tadechen@cathaybk.com.tw。

二、服務敘述

2.1 服務機能

金融服務機構運用貨幣交易手段融通有價物品，向金融活動參與者和顧客提供的共同受益、獲得滿足的活動；服務項目包含台/外幣存匯、貸款申辦、保管箱租借、信用卡申辦及理財商品申購等。

2.2 服務特性

民眾實際至金融服務機構之營業據點由金融服務機構人員面對面提供服務、民眾郵寄相關表單資料至金融服務機構，或由金融服務機構專人至客戶端取回相關文件至營業據點辦理之各項業務；服務流程包含客戶與服務人員間的接觸、實體設施之提供及客戶申辦業務所衍生的後續作業程序。

三、服務組成

本項服務涵蓋範圍可分為服務前期、服務中期及服務後期階段：

1. 服務前期階段：包含服務人員對客戶從事招攬行為及客戶至營業據點向服務人員提出諮詢之過程。
2. 服務中期階段：客戶填具表單提出申請，並經服務機構受理後之行政作業程序，包含審核、相關文件製作及交付、簽約、對保、抵押權設定、保險、撥款等過程；實際流程視服務項目而定。
3. 服務後期階段：帳單/對帳單/扣繳憑單寄送、約定內容變更、投後管理、理財商品贖回、解約或貸款類業務於客戶取得貸款後至清償為止之過程。

四、功能單位

本產品的功能單位定義為「每件服務」，並區分為一般類、理財類及貸款類；服務件數依前述分類定義如下：

1. 一般類：除了理財類及貸款類型之外，金融服務機構提供之服務均屬之（包含：存/提款、匯款、轉帳、開戶、外幣兌換、ATM交易...等），以「單次性」為主之服務；服務件數定義為完成辦理金融服務之交易件數。
2. 理財類：透過金融服務機構申購理財商品之服務（包含：黃金存摺、基金、保險、債券、ETF...等），服務件數定義為辦理理財商品申購之成交件數。
3. 貸款類：透過金融服務機構辦理擔保或無擔保之貸款服務，服務件數定義為辦理貸款業務之撥款件數。

五、名詞定義

與本服務相關之主要名詞定義如下所述。

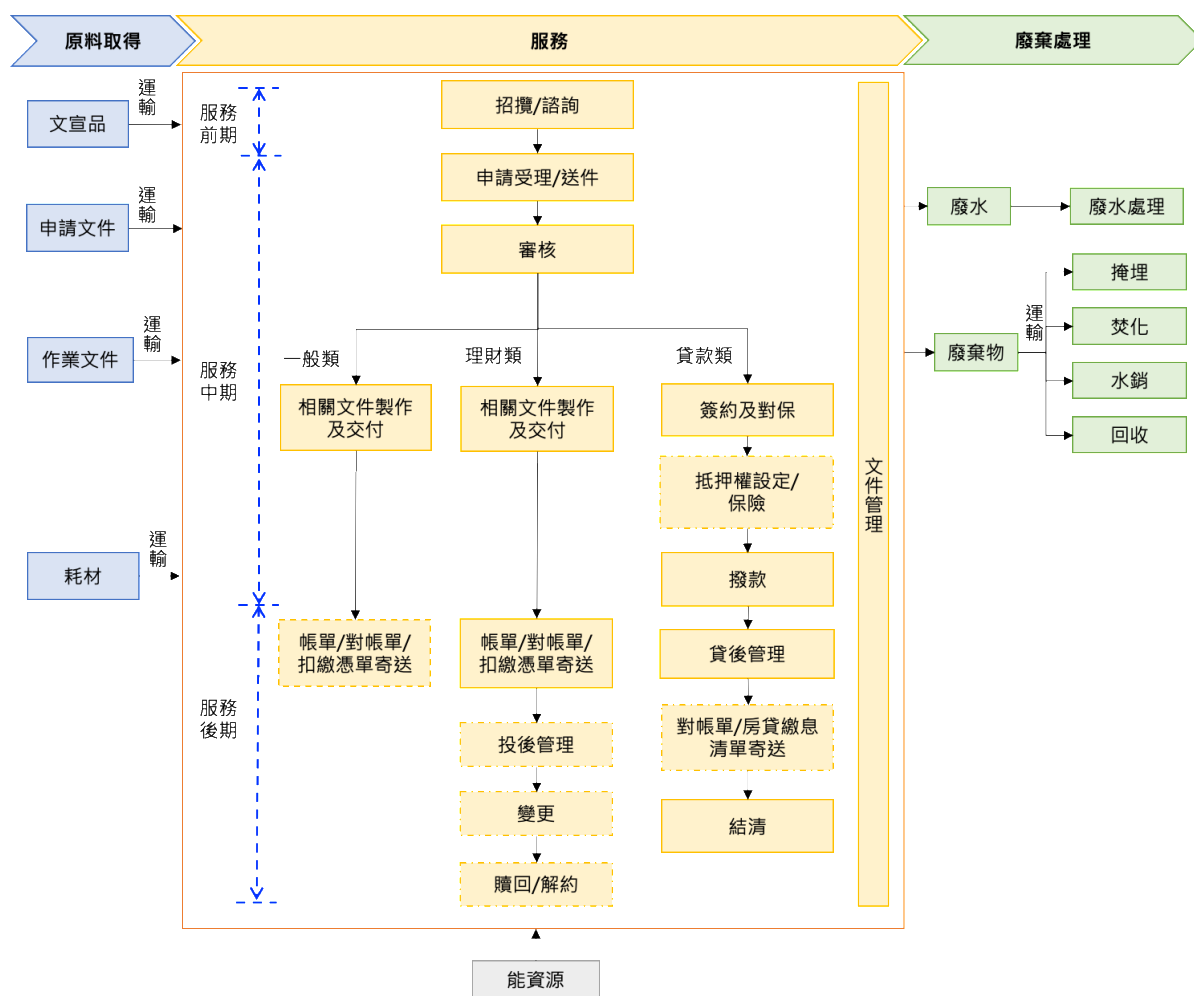
1. 文宣品：為了達到宣傳目的之工具，如專函、DM...等。
2. 申請文件：服務機構依客戶辦理之金融服務項目，提供客戶填寫之表單文件。
3. 作業文件：包含服務機構的內部作業文件及交付給客戶之各項文件資料，分述如下：
 - (1) 內部作業文件：服務機構收到申請文件後，依據內部行政作業程序執行過程中所使用之各項紙本文件。
 - (2) 交付客戶之文件：服務機構依客戶申請辦理業務，交付予客戶後續使用或留存之各項文件，包含存摺、票據、金融卡、信用卡、結匯憑證、保險箱鑰匙、ATM明細表...等。
4. 耗材：本服務所定義耗材係指於服務過程中固定或定期更換之材料，其更換頻率需於一年內更換之物品，如文具耗材、電腦周邊耗材、燈具照明耗材、清潔用品...等。
5. KYC (Know Your Customer)：金融服務業在首次及次一年度提供金融商品或服務前的基本動作，主要是了解客戶的風險承受能力，並依據客戶風險屬性提供合適的商品給客戶，以避免及減少金融消費爭議的發生。
6. 審核：服務機構針對客戶所提之申請文件，進行各項查驗，做為客戶申請准駁之依據；審核內容依服務項目不同可能包含以下項目，盤查碳足跡時應考量實際服務流程納入評估。
 - (1) 身份驗證：針對客戶所提供之證件及印鑑進行比對，以確認其身分。
 - (2) 徵信：與授信業務有關之信用調查與財務分析。藉由專業化的第三方機構為自然人個體、企業法人，以及其他組織機構建立之信用檔案，及其依法客觀所採集、整理、記錄之信用信息，提供予銀行等授信機構，協助授信機構判斷業務信用風險。
 - (3) 鑑價：經由專業調查與評鑑，對有形資產（如：建物、機械、儀器、車輛等動產或不動產）或無形資產（如：商標、專利、著作權、藝術作品）進行價值的評定。
7. 變更：理財或貸款服務原約定事項（如：理財商品異動、利率計價方式、還款條件...等）變動之申請過程。
8. 投後管理：理財產品（如：基金、ETF等）申購後，定期或不定期追蹤投資標的、蒐集市場情報資訊、標的事件作業...等過程。
9. 贖回：客戶向服務機構要求退出在理財商品中的「部分」或「全部」投資，由服務機構將款項退回給客戶之過程。
10. 解約：客戶向服務機構要求解除原先的約定或契約之過程。
11. 簽約/對保：服務機構依據內部核准之核貸條件內容（如：貸款金額、利率、年限、償還方式及違約金等），向客戶確認並簽署契約之過程。
12. 抵押權設定：為確保可取回借款，服務機構對於借款客戶提供之擔保品，得就其賣得價金優先受清償之權，經訂立書面契約後，並向各該主管機關登記。

13. 保險：依據客戶提供之擔保品特性，投保適宜之保險作業。
14. 撥款：貸款契約成立後依指示完成款項撥付作業。
15. 貸後管理：服務機構撥款後，定期追蹤授信條件、場勘、聯徵...等過程。
16. 水銷：將過期的保密資料加水，透過紙漿機高速渦輪攪碎成紙漿，快速銷毀大量的機密文件，再造成再生紙。

六、系統邊界

6.1 生命週期流程圖

本產品之生命週期流程如下圖 6.1-1 所示：



*圖中實線為必要盤查之流程，虛線則視服務項目實際執行流程納入盤查。

一 原料取得階段

原料取得階段包括下列過程：

1. 申請文件之生命週期相關流程。
2. 文宣品之生命週期相關流程。

3. 作業文件之生命週期相關流程。
4. 耗材之生命週期相關流程。
5. 上述過程中與服務相關的流程。
6. 上述各項目至服務階段之運輸過程。

一 服務階段

服務階段包括下列過程：

1. 服務前期階段：招攬、諮詢

服務人員對客戶從事招攬行為及客戶至營業據點向服務人員提出諮詢之過程，亦包含理財商品申購前之 KYC 過程。

2. 服務中期階段：業務申辦至取得交付文件或款項

本階段為客戶提出申請，並經服務機構受理後之行政作業程序，由於金融服務項目眾多，且服務流程略有差異，此份 PCR 將其概略分為「一般類業務」、「理財類業務」及「貸款類業務」，流程摘述如下：

(1) 一般類：包含審核、相關文件製作及交付等流程。

(2) 理財類：包含審核、相關文件製作及交付等流程。

(3) 貸款類：包含審核、簽約、對保、抵押權設定/保險、撥款等流程。

3. 服務後期階段：

(1) 一般類：包含帳單/對帳單/扣繳憑單寄送。

(2) 理財類：包含帳單/對帳單/扣繳憑單寄送、投後管理、約定內容變更、理財商品贖回、解約等流程。

(3) 貸款類：包含貸後管理、對帳單/房貸繳息清單寄送、至客戶結清為止之過程。

服務階段盤查內容應視服務項目實際執行流程而定；惟貸款類業務考量各服務機構因催收策略之差異，導致催收方式不同且複雜，難以標準化，加上回收年限冗長，難以計算評估，故不包含催收流程，僅評估核貸後正常還款作業至清償過程。

一 廢棄處理階段

廢棄處理階段應依據實際情況進行考量(如:回收率)，本階段包括下列過程:

1. 服務階段所產生之廢棄物及回收資源，運送至清理地點之運輸相關流程。
2. 服務階段所產生之廢棄物，在清理地點進行水銷、掩埋、回收或焚化之相關流程。
3. 服務階段所產生之廢棄物數量及回收數量，得依國內實際廢棄物處理回收情形假設或採用環保署公告之數據進行估算。
4. 服務階段所產生廢水，在廢水處理廠處理之相關流程。

6.2 系統邊界設定規範

系統邊界為決定生命週期中哪些單元過程需納入，並符合本產品類別規則文件要求之事項，以建立系統邊界之規範。

1. 時間之邊界

報告中生命週期分析結果為有效之期間，以一年為基準。

2. 自然之邊界

若服務流程係位於臺灣境內時，固體廢棄物之分類及處理情境應採用臺灣廢棄物清理相關法規之規定及相關統計數據（如：回收率）。如為其他國家時，須考量其他對等之法律規定及統計數據。

自然邊界應敘述物料與能源資源由自然界流入系統之邊界，以及對於空氣和水體之排放量和排放出系統之廢棄物。

被處置之廢棄物，若廢棄物係經由廢水處理或焚化處理所產生時，則須納入廢水或焚化處理程序。

3. 生命週期之邊界

生命週期之邊界如圖 6.1-1 中所示。金融服務機構營業據點之建築物、辦公室設備基礎設施及提供服務之機器設備（如：ATM 機台）的生產製造不應納入。

4. 其他技術系統之邊界

本 PCR 非產品型，無其他技術系統之邊界情況。

5. 地域涵蓋之邊界(Boundaries regarding geographical coverage)

服務階段可以涵蓋位於全球任何地方之金融實體服務流程。於該服務流程發生之區域，這些數據應該具有代表性。主要數據應為該服務流程發生地之特定區域數據。

七、切斷規則

任何單一溫室氣體源之排放貢獻占服務過程預期之生命週期內溫室氣體排放量 $\leq 1\%$ 者，此程序/活動可於盤查時被忽略，累計不得超過 5%，其納入評估的排放貢獻至少應包含 95% 的功能單位預期生命週期溫室氣體排放，最終應擴大至該功能單位的 100% GHG 排放。生命週期評估中未納入之原料及服務流程應予文件化。

八、分配規則

分配規則可依實際案件數量、工作時數、據點面積...等物理性質作為分配之基本參數。若引用其他參數，如：經濟價值等以外之實際數量時，得說明採用此參數之依據。

九、單位

以使用 SI 制(Système International d'unités)為基本原則(以下單位僅供參考，請選擇合適之單位使用)：

功率與能源：

- 功率單位使用 W、kW 等。
- 能源單位使用 J、kJ 等。

規格尺寸：

- 長度單位使用 cm、m 等。
- 容量單位使用 cm^3 、 m^3 等。
- 面積單位使用 cm^2 、 m^2 等。
- 重量單位使用 g、kg 等。

十、生命週期各階段之數據蒐集

服務數據蒐集期間係以一年為基準。若計算時非使用一年/最近一年數據，須詳述其原因，且使用非一年/最近一年的數據必須確認其正確性；相關數據進行分配時可依實際案件數量、工作時數、據點面積...等物理性質作為分配基礎，若引用其他參數得說明採用之依據。對於不具實質性貢獻排放源之加總，不得超過服務預期生命週期內溫室氣體總排放量 5%。金融實體服務碳足跡在生命週期階段之數據蒐集項目與規則如下所述。

10.1 原料取得階段

10.1.1 數據蒐集項目

原料取得階段，需蒐集的項目包括：

1. 數據盤查年度與申請文件相關的生命週期溫室氣體排放量。
2. 數據盤查年度與文宣品相關的生命週期溫室氣體排放量。
3. 數據盤查年度與作業文件相關的生命週期溫室氣體排放量。
4. 數據盤查年度與耗材相關的生命週期溫室氣體排放量。
5. 上述過程中與服務相關的生命週期溫室氣體排放量。
6. 上述各項目至服務階段之運輸過程相關的生命週期溫室氣體排放量。

10.1.2 一級活動數據蒐集項目

1. 有關本階段相關收集項目，建議優先採用一級活動數據，但在一級活動數據無法蒐集時，二級數據亦可應用。
2. 若服務據點數 ≥ 135 家，可以服務案件總量占比 75% 以上之服務據點的一級活動數據平均值，做為所有其他地點之二級數據代表。
3. 實施產品類別規則組織本身，若對產品溫室氣體排放量未達到以下情境，則原料取得階段必須納入一級活動數據蒐集要求：「若組織（服務階段）所擁有、營運或控制之製程的溫室氣體排放量未達到上游原料階段之溫室氣體總排放量 10% 或 10% 以上的貢獻率，則原料取得階段就必須納入一級活動數據蒐集，直到組織（服務階段）及上游供應商蒐集的溫室氣體排放量大於或等於原料取得階段溫室氣體總排放量之貢獻率 10% 以上。」

10.1.3 一級活動數據蒐集方法與要求

若組織（服務階段）所擁有、營運或控制之製程的溫室氣體排放量未達到上游原料階段之溫室氣體總排放量 10% 或 10% 以上的貢獻率，則原料取得階段須納入一級活動數據蒐集，而一級活動數據可由下列方法取得：

1. 依據各流程所需設備或設施所投入之能源。
（例如：設備設施作業時間 x 電力消耗 = 電力投入量）
2. 將各供應商在特定時間中之資源消耗分配到各產品。
（例如：年度燃料投入總量分配到製造的標的產品上）
3. 其他相關溫室氣體盤查(ISO 14064-1)常見數據蒐集方法(例如：質量平衡法)。

10.1.4 二級數據內容與來源

原料取得階段之二級數據，可由生命週期評估軟體資料庫或具有公信力文獻中取得；內容包括：

1. 數據盤查年度與申請文件相關的生命週期溫室氣體排放量。
2. 數據盤查年度與文宣品相關的生命週期溫室氣體排放量。
3. 數據盤查年度與作業文件相關的生命週期溫室氣體排放量。
4. 數據盤查年度耗材之生命週期相關流程。
5. 上述過程中與服務相關的生命週期溫室氣體排放量。
6. 上述各項目至服務階段之運輸過程相關的生命週期溫室氣體排放量。

10.1.5 情境內容

原料運輸階段供應商出貨之運輸，得考量有關運輸距離、運輸方式、裝載率及載重噸公里、運費、平均耗油量/油價（費）等方式來訂定運輸情境。

10.1.6 回收材料與再利用產品之評估

1. 若取得原料為資源回收或再利用原料，則與其製造及運輸相關的溫室氣體排放量須包含資源回收（回收、前處理、再處理等）或再利用處理過程（回收、洗淨等）。
2. 如主管機關已公布相關流程之溫室氣體排放係數或計算原則時，則依規定計算及評估。

10.2 服務階段

10.2.1 數據蒐集項目

服務階段，需蒐集的項目包括：

1. 數據盤查年度投入量或輸入量
(1) 營業據點及提供服務過程中之相關能資源耗用量，包含電力、燃料...等。

- (2) 服務過程使用之自來水。生產地點如抽取井水使用，地下水不納入盤查範圍，但抽水所用之燃料或電力耗用量應納入第(1)項。
- (3) 冷媒之填充或逸散。
- 2. 數據盤查年度產出量或輸出量
 - (1) 完成辦理金融服務之交易件數、理財商品申購之成交件數或貸款業務之撥款件數。
 - (2) 員工人數。
 - (3) 廢棄物及廢水之產出量。
- 3. 數據盤查年度服務（前、中、後期階段）過程中，從業人員使用車輛行駛相關的溫室氣體排放量，包含據點外的招攬、鈔票運輸、擔保品實地勘查...等。
- 4. 數據盤查年度其他與服務（前、中、後期階段）相關的溫室氣體排放量。

10.2.2 一級活動數據蒐集項目

- 1. 數據盤查年度投入量或輸入量
 - (1) 營業據點及提供服務過程中之相關能資源耗用量，包含電力、燃料...等。
 - (2) 服務過程使用之自來水。服務機構據點如抽取井水使用，地下水不納入盤查範圍，但抽水所用之燃料或電力耗用量應納入第(1)項。
 - (3) 冷媒之填充或逸散。
- 2. 數據盤查年度產出量或輸出量
 - (1) 完成辦理金融服務之交易件數、理財商品申購之成交件數或貸款業務之撥款件數。
 - (2) 員工人數。
 - (3) 廢棄物及廢水之產出量。
- 3. 有關本階段相關收集項目，應優先採用一級活動數據，但在一級活動數據無法蒐集時，二級數據亦可應用。
- 4. 若服務據點數 ≥ 135 家，可以服務案件總量占比75%以上之服務據點的一級活動數據平均值，做為所有其他地點之二級數據代表。

10.2.3 一級活動數據蒐集方法與要求

- 1. 一級活動數據蒐集方法與10.1.3相同；另有關服務機構據點間之運輸、中間運輸或廢棄物運輸，其運輸距離、運輸方法，以及運輸裝載率須為一級活動數據。
- 2. 關於服務流程，應蒐集服務場域運作資料，包括各服務單元使用之物料及能資源耗用（水、電、瓦斯...等）、廢棄物的種類、數量與處理方法，以及相關文件運送至倉庫或保管單位過程之一級資料。
- 3. 掌握服務過程中必需之作業流程、設備（建築物內的照明、空調等）在單位運轉時間內的投入量或輸出量，做為計算之依據。

10.2.4 二級數據內容與來源

服務階段之二級數據，可由生命週期評估軟體資料庫或具有公信文獻中取得；內容包括：

1. 數據盤查年度供應用水生命週期溫室氣體排放量。
2. 數據盤查年度燃料耗用與供應相關之生命週期溫室氣體排放量。
3. 數據盤查年度電力耗用與供應相關之生命週期溫室氣體排放量。
4. 數據盤查年度廢棄物處理生命週期溫室氣體排放量。
5. 數據盤查年度與服務流程相關之生命週期溫室氣體排放

10.2.5 情境內容

1. 本階段以營運控制之概念進行評估，以屬於組織所能控制且提供之服務為主，包含如營運過程所消耗能資源及相關溫室氣體排放皆需納入計算，其盤查範圍應明確說明。
2. 因服務過程所需而駕乘車輛之碳排放量，應考量各營業據點至客戶所在地之距離，依資料可取得性訂定運輸情境，合理估算其運輸距離、運輸方式、裝載率及載重噸公里。
3. 本階段能資源數據進行分配時，可依服務場地面積、服務時間、服務件數、服務人次...等物理性質作為分配基礎，若引用其他參數得說明採用之依據。

10.3 廢棄處理階段

10.3.1 數據蒐集項目

廢棄處理階段，需蒐集的項目包括：

1. 服務階段所產生之廢棄物，運送到處理地點之運輸相關的溫室氣體排放量。
2. 服務階段所產生之廢棄物，在處理地點焚化之溫室氣體排放量。
3. 服務階段所產生之廢棄物，在處理地點掩埋之溫室氣體排放量。
4. 服務階段所產生之廢棄文件，在處理地點水銷之溫室氣體排放量（若水銷為再利用之過程，僅評估運送至水銷地點之溫室氣體排放量）。
5. 服務階段所產生之廢水，其處理過程之溫室氣體排放量。

10.3.2 一級活動數據蒐集項目

有關本階段相關蒐集項目，建議優先採用一級活動數據，但在一級活動數據無法蒐集時，二級數據亦可應用，數據蒐集項目包含如下：

1. 數據盤查年度服務階段所產生之廢棄物，運送到處理地點之運輸相關的溫室氣體排放量。
2. 數據盤查年度服務階段所產生之廢棄物，在處理地點焚化的重量。
3. 數據盤查年度服務階段所產生之廢棄物，在處理地點掩埋的重量。

4. 數據盤查年度服務階段所產生之廢棄物，運送至回收地點的重量。
5. 數據盤查年度服務階段所產生之廢棄物，在處理地點水銷的重量。
6. 數據盤查年度在處理地點進行焚化、掩埋、水銷等處理相關的溫室氣體排放量。
7. 數據盤查年度廢水處理相關的溫室氣體排放量。
8. 若服務據點數 ≥ 135 家，可以服務案件總量占比75%以上之服務據點的一級活動數據平均值，做為所有其他地點之二級數據代表。

10.3.3 一級活動數據蒐集方法與要求

一級活動數據蒐集方法與10.1.3相同。

10.3.4 二級數據內容與來源

廢棄處理階段之二級數據，可由生命週期評估軟體資料庫或具有公信力文獻中取得，但應針對實際情況進行考量（如：回收率）。內容包括：

1. 數據盤查年度服務階段所產生之廢棄物，運送到處理地點之運輸相關的溫室氣體排放量。
2. 數據盤查年度服務階段所產生之廢棄物，在處理地點焚化的重量。
3. 數據盤查年度服務階段所產生之廢棄物，在處理地點掩埋的重量。
4. 數據盤查年度服務階段所產生之廢棄物，運送至回收地點的重量。
5. 數據盤查年度服務階段所產生之廢棄物，在處理地點水銷的重量。
6. 數據盤查年度在處理地點進行焚化、掩埋、水銷等處理相關的溫室氣體排放量。
7. 數據盤查年度廢水處理相關的溫室氣體排放量。

10.3.5 情境內容

於廢棄處理階段之情境假設，為將服務據點之廢棄物運送至處理地點之距離進行考量。

1. 考量現有資源回收處理體系，評估廢棄物運送至處理地點之距離。
2. 廢棄物處理建議依實際情況取得二級數據。

十一、宣告資訊

11.1 標籤形式、位置與大小

1. 本產品的標示單位定義為「每件金融實體服務」，並於標示單位後加註服務類別（一般類、理財類、貸款類）及計算服務流程與評估場域等補充資訊。
2. 產品碳足跡標籤之使用應符合「行政院環境保護署推動產品碳足跡管理要點」。
3. 碳標籤圖示，除心型內應依實標示產品碳足跡數據及計量單位外，不得變形或加註字樣，但得依等比例放大或縮小。
4. 碳標籤得標示在型錄、公司簡介、網站或其他易於識別處等位置。
5. 產品碳足跡標籤下方加註相關資訊，標示碳標字第○○○○號及標示單位等字樣，如下圖範例所示。

 <p>碳標字第 0000 號 每件金融實體服務(00 類)</p>	<p>本服務碳足跡依據行政院環境保護署推動產品碳足跡管理要點及產品類別規則「金融實體服務」第1.0版計算。</p> <p>服務類別：貸款類</p> <p>計算服務流程包含：招攬->送件及受理->審核->簽約及對保->抵押權設定->撥款->對帳單->結清。</p> <p>評估場域：2022年國泰世華銀行各分行</p>
--	---

11.2 額外資訊

額外資訊說明應符合「行政院環境保護署推動產品碳足跡管理要點」並經行政院環境保護署審查認可之內容作為額外資訊（例如：情境設定為電子帳單之相關資訊，或在標示減量時可標示減量前之溫室氣體排放及減量承諾等）。此外，請先行評估未來在原料與服務階段之減量目標，並於申請產品碳足跡標籤時載明於申請書中。

十二、磋商意見及回應

單 位	磋 商 意 見	答 覆 情 形
英國標準協會 台灣分公司 鄭仲凱 技術長	1.2節：「驗證產品碳足跡」建議調整為「查證」產品碳足跡。	感謝委員建議；惟此部分屬環保署制式格式，暫不調整，後續會再提供建議予管理單位。
	4：功能單位，除每件服務以外，建議註明特定服務內容，例如房屋貸款或理財服務或不分類；如標示單位所說明，應補充此章節。	感謝委員建議；功能單位與標示單位均修正為「每件服務」，並應加註服務類別，包含一般類（存/提款、匯款、轉帳、開戶、外幣兌換...等）、貸款類、理財類。
	因徵信之第三方機構以及抵押權設定主管機關等非申請單位控制範圍，其數據收集不易，是否考量不納入盤查範圍。	感謝委員建議；此部份僅計算案件送至第三方機構以及抵押權設定主管機關之相關運輸行為，其餘非各該金融服務機構營運控制範圍者，不納入盤查。
	服務階段中，輸入之燃料包含車輛行駛部分，取得一級數據困難度高，10.2.2中輸入之燃料是否備註為”申請單位邊界內燃料使用，不包含從業人員使用車輛行駛部分	依委員意見修正
	10.2.3有關於製造工廠間之運輸、中間運輸或廢棄物運輸其運輸距離、運輸方法，以及運輸裝載率須為一級活動數據，請釐清是否應調整為二級數據	依委員意見修正
	因貸款類業務其服務生命週期存續時間部分大於一年，針對於貸後管理的部分，因較難取得一級活動數據，建議增加假設情境說明。	感謝委員建議；貸款業務因考量因各家催收策略差異，導致催理方式不同且複雜，難以標準化；且回收年限冗長，難以計算評估，因此服務後期僅評估核貸後正常還款作業至清償過程。 此部分已補充於「6.1生命週期流程圖」中服務階段的服務後期內文敘述。

工業技術研究院 綠能與環境研究所 黃文輝 博士	文中有多個地方仍呈現「產品」字眼，應適當修改為「服務」	感謝委員建議，已修正。
	文中有多個地方仍呈現與製造有關的字眼，應適當修改	感謝委員建議，已修正。
	於七、切斷規則中仍留有「除使用階段外」，應予排除	感謝委員建議，已修正。
	其他有錯誤修改處，提供修改的文件給執行單位參考！	感謝委員建議，錯誤之處已修正；惟部分內容屬環保署制式格式，暫不調整，後續會再提供建議予管理單位。
	流程圖中對於實線與虛線的差異，請於文件中說明。	感謝委員建議，已於6.1生命週期流程圖下方補充說明。
	對於水銷的一般處理情形請補充於10.3.1，或是名詞定義中。	感謝委員建議，已於名詞定義中補充說明。
	原本將金融的PCR分類就是要以同類合併制定，而目前又區分為一般類、理財類、貸款類，需要將執行業務的定義寫清楚，才能說明再區分之合理性。	感謝委員建議；惟金融實體服務項目非常多元，考量各項實際服務流程仍有差異，故將服務流程類似之項目歸納後，區分為一般類、理財類及貸款類。
中華民國全國 工業總會 吳伋 資深專員	功能單位中，目前將其分為一般類、理財類，以及貸款類；其業務性質流程上是否有很大的區隔？如果沒有，則應該盡量合併類別，唯目前有關件數的敘述，分別考慮了交易、成交，以及撥款等情形，因此，若是基於評估技術、資訊取得可行性而做區隔，建議清楚界定差異性並說明。	金融實體服務項目非常多元，考量各項實際服務流程仍有差異，故將服務流程類似之項目歸納後，區分為一般類、理財類及貸款類。
	產品試用類別部分，涵蓋了6412~6415等範圍，建議在適用部分，包含存/取款、匯款...等增加列舉內容，因服務範圍較多；另外，名詞定義中所指耗材，與環保署數據品質文件所定義應是相同，建議增加說明，例如：依據環保署推動產品碳足跡管理要點附件三所規範，本服務所定義耗材係指...。	感謝委員建議；由於銀行業務繁多，且銀行、信用合作社、農/漁會及中華郵政等金融服務機構，提供之實體金融服務略有差異，故不逐一列舉。 名詞定義中所指耗材，已修正其內文敘述。
	(1)七、切斷規則中的「使用階段」字眼應刪除。(2)標示方法請比照前述功	感謝委員建議，已修正。

	能單位彙整結果，並請在圖範例中進行樣式修改。	
中國信託	<p>服務機能定義：因後續各單位會依照此PCR規範去申請各項實體金融服務碳標籤(如開戶、貸款、轉帳....等)，為避免造成後續執行碳足跡建置及碳標籤申請之適用性問題，因此，建議將「實體金融服務」的機能、服務範圍定義清楚。</p>	<p>已於「1.1適用產品類別」中明定「凡是民眾實際至營業據點，或由金融服務機構專人至客戶端協助辦理之各項金融服務均適用，包含存/取款、匯款、貨幣兌換、貸款業務辦理及理財商品業務...等。」。</p> <p>由於銀行業務繁多，且銀行、信用合作社、農/漁會及中華郵政等金融服務機構，提供之實體金融服務略有差異，故不逐一列舉。</p>
	<ol style="list-style-type: none"> 1. 目前內容皆以實體櫃台服務過程為主，若是到分行據點使用 ATM 服務、人機協作(如：線上預填表單，分行辦理業務)等，是否涵蓋在此 PCR 範圍，建議釐清及說明。 2. 服務階段前期：服務人員對客戶從事招攬行為....，這部分指的招攬行為地點是否僅侷限於營業據點內？抑或據點外的招攬行為也須納入邊界內，建議應定義清楚。 3. 服務階段中期：目前分為「存匯/保險箱/信用卡及理財商品類業務」及「貸款類業務」，但實體業務尚有如開戶、提款、轉帳....等未納入。另外，考量業務服務流程的差異性，建議服務階段的各業務項目流程圖應依服務流程之差異性，分類列出，如可以分為一般類(如存匯款/代收/轉帳/換匯...)、申請類(開戶、信用卡、金融卡...)、貸款類(個人信貸、房貸....)、理財類等業務別。 	<ol style="list-style-type: none"> 1. 依據前次環保署召開之「金融服務業碳足跡產品類別規則研商會議」，會中副座指示，人機協作視為線上服務，非實體服務範圍；ATM 所提供之服務則依「金融服務碳足跡產品類別規則草案二版會前會」建議，將 ATM 服務納入本 PCR 之適用範圍，屬金融實體服務中的「一般類」業務。 2. 據點外的招攬行為也應納入(文宣品、申請文件、交通往返運輸)；但若據點外招攬地點若不屬於各該金融服務機構之營運控制範圍，則招攬地點之能資源耗用無需納入；此部分已於 10.2 說明。 3. 感謝建議，已依服務流程之可歸納性，將服務項目分為一般類(存/提款、匯款、轉帳、開戶、外幣兌

		換...等)、理財類及貸款類。
	<p>功能單位：目前定義為「每件服務」，服務件數為碳足跡盤查期間，客戶至營業據點辦理金融服務之申請件數。建議定義申請件數之內容及計算方式，後續如申請碳標籤之業務項目不同，計算申請件數方式是否會有所差異，另，若ATM之服務納入本PCR中，其申請件數定義是否適用？因為目前服務中期階段說明，客戶填具表單提出申請，但ATM服務並無這階段。</p>	<p>感謝建議；功能單位定義為「每件服務」，並區分為一般類(存/提款、匯款、轉帳、開戶、外幣兌換...等)、理財類及貸款類；服務件數之定義如第四章所述。</p> <p>另，已依「金融服務碳足跡產品類別規則草案二版會前會」建議，將ATM服務納入本PCR之適用範圍，屬金融實體服務之「一般類」業務，服務件數定義為完成辦理金融服務之交易件數；其中，ATM服務因係藉由機器操作提出業務辦理作業申請，無實際紙本申請表單，故此部分無原料取得之碳排放，但操作過程之能資源耗用仍應納入盤查。</p>
	<ol style="list-style-type: none"> 1. 原物料取得、服務及廢棄處理階段，目前服務階段僅討論實體服務過程於營業據點能資源耗用相關之溫室氣體排放，惟金融服務過程中會有大量的數據資料傳輸過程，並與後端資料處理中心(銀行主機、伺服器機房等)連結，此部分未納入生命週期評估中是否合理？ 2. 鈔票領取在實體服務中為主要項目之一，建議考量是否將鈔票運輸至營業據點部分，納入原料取得階段中。 3. 目前服務項目有納入信用卡/金融卡等申請項目，生命週期包括卡片取得、運輸至營業據點、客戶申請、審查、帳單/信用卡寄送等過程，除了客戶申請、審查外，餘與現有識別卡PCR內容重疊，建議是否將服 	<ol style="list-style-type: none"> 1. 考量金融實體服務牽涉數據傳輸及資料處理中心作業數據取得不易，難以合理分配，建議此部分排除於金融實體服務之外。 2. 鈔票運輸至營業據點的部分屬服務(前、中、後期階段)過程中，從業人員使用車輛行駛相關的溫室氣體排放量，已於10.2.1補充說明。 3. 識別卡PCR係以卡片本身為主軸，與「信用卡申辦服務」不同，儘管PCR有部分邊界重疊，但不衝突。此部分已於1.1適用產品範圍說明「有關信用卡

	務邊界限定在申請、審查及卡片寄送部分。	部分本PCR僅考量申辦至核卡服務，若要評估卡片之全生命週期碳足跡應以「識別卡CFP-PCR」為準」。
	此PCR適用多種金融服務業務項目，故後續在生命週期各階段之原料使用、能資源耗用及廢棄物產出部分，皆會有因服務項目不同而需要進行分配計算，但目前PCR草案內容未提及到分配計算之原則，建議是否納入說明，供後續使用本PCR者有一致性計算參考原則。例如服務階段各項能資源耗用部分，可採用各項業務項目申請件數或作業時間比例分配等。	第八章、分配原則內文已修正為「分配規則可依實際案件數量、工作時數、據點面積...等物理性質作為分配之基本參數。」，實際計算時應視服務特性及數據蒐集項目牽涉之內容而決定適宜之分配方式。
台新銀行	請問透過電話完成服務或交易者是否涵蓋在此 PCR 中？	透過電話完成服務或交易者因非直接接觸服務人員，應納入金融線上服務之PCR。
玉山銀行	定義中提及「民眾」至營業據點所辦理服務，想請教盤查範圍是否排除企業戶？	本PCR不排除企業戶，已修正1.1適用範圍內容敘述。
台灣銀行	請問在服務後期的相關紙本文件的儲存是否有包含在 PCR 中？	相關紙本文件的儲存已納入本PCR的服務流程，惟若文件儲存據點的相關能資源使用非屬各該金融服務機構營運控制範圍者，則不納入盤查。
銀行公會	為什麼要區分為一般類、理財類？	考量服務流程之歸納性，及功能單位訂定之合理性，故區分一般類及理財類。
中國信託	信用卡其他相關服務_卡友紅利點數兌換未納入原因？	已於1.1適用範圍說明本PCR僅考量申辦至核卡服務，若要評估卡片之全生命週期碳足跡應以「識別卡CFP-PCR」為準」；而卡友紅利點數兌換屬於信用卡之使用階段，故不屬於本PCR考量之範圍。

台灣銀行	請問如果有實體物品的交付（如台外幣鈔票、貴金屬），取得物品和後續的交付與處理是否涵括在內？	實體物品的交付屬於服務流程的一環，故須納入盤查；惟若交付之物品屬重複循環使用(如：鈔票、貴金屬..等)，則不需計算該物品之排放量，非屬重複循環使用者，如第五章名詞定義中所述，則應計算該原料之排放量。
台新銀行	請問原料取得「文宣品」僅包含實體廣宣品(專函、DM)嗎？若透過 ATM 機台廣告撥放或分行內電子佈告欄等數位化管道，招攬客戶在實體營業據點辦理服務，是否需要將數位管道列入碳足跡計算？謝謝	數位廣告無實際之原物料使用，故無需盤查。

十三、推動產品碳足跡管理審議會工作小組審查意見及回應

	審 查 意 見	答 覆 情 形
111年第三次工作小組會議	功能單位的文字修正	已修正服務件數之定義文字敘述，詳如「四、功能單位」。
	有些活動沒納入	已將銀行業綜合性業務活動均納入生命週期流程圖。
	利害關係人(同業)意見應納入此一PCR之中。	同業意見均已納入參考或修正，並於「十二、磋商意見及回應」中說明。
	利害相關者提出之意見非常多，而本案之處理是否妥適，請再釐清整理，處理之結果是否妥適。	同業意見均已納入參考或修正，並於「十二、磋商意見及回應」中說明。
	生命週期流程圖，服務階段之運輸部分比較看不出有明確之標示。	已將銀行業綜合性業務活動均納入生命週期流程圖。
	一般類、理財類及貸款類之功能單位定義請修正，應為完成或辦理每件.....服務，而非件數。	已修正各類別服務件數定義，詳如「四、功能單位」。
	有關本PCR第12頁提到服務階段會將從業人員使用車輛行駛相關的溫室氣體排放計入，請敘明包括員工因業務需要出差所產生的運輸排放，而非僅有金融業公司本身自有車輛的運輸排放，俾利業者了解。	已於10.2.1服務階段應蒐集「數據盤查年度服務(前、中、後期階段)過程中，從業人員使用車輛行駛相關的溫室氣體排放量」，加註相關運輸行為細項，包含據點外的招攬、鈔票運輸、擔保品實地勘查...等。
	PCR文中所提到數據量龐大，建議定義清楚多少為數量龐大。	已修正為「若服務據點數≥135家，可以服務案件總量占比75%以上之服務據點的一級活動數據平均值，做為所有其他地點之二級數據代表」。
111年第四次工作小組會議	請參採歐盟規定蒐集75%以上一級活動數據定義，依所蒐集我國銀行分行數資料，所有分行總數75%為135家，故分行數135家以上之銀行可以服務案件總量占比75%以上之服務據點的一級活動數據平均值，做為其他服務據點之二級活動數據代表值。	已修正為「若服務據點數≥135家，可以服務案件總量占比75%以上之服務據點的一級活動數據平均值，做為所有其他地點之二級數據代表」。

十四、參考文獻

1. 行政院環境保護署，推動產品碳足跡管理要點，2020年公告。
2. 行政院環境保護署，碳足跡產品類別規則訂定、引用及修訂指引，2020年公告。
3. 行政院主計處，中華民國行業標準分類（第11次修訂），2021年修正。
4. 金融監督管理委員會，金融機構合併法，2015年12月09日。