

# 中小企業永續連結貸款產品辦法

## [PROD-02] 產品規格書

文件編號	PROD-2026-SME-SLL-001	起草單位	企金商品部
專案經理	殷小盈	生效日期	預計 2026/08/31

### 第一條：產品目的

為協助中小企業推動低碳轉型，落實本行 ESG 永續金融政策，特訂定本辦法。本產品透過連結企業之永續績效指標，提供差異化優惠利率，鼓勵客戶提升 ESG 表現。

### 第二條：適用對象

- 基本資格：**本行既有授信往來滿一年以上之中小企業法人。
- 信用門檻：**內部信用評等需達 A 級或 B 級(含)以上。
- 排除條款：**最近一年內無票債信不良紀錄，且非屬高污染產業（如電鍍、染整）未取得環保許可證者。

### 第三條：貸款條件

- 額度類別：**週轉金貸款或資本支出貸款。
- 額度上限：**單一戶最高新台幣 5,000 萬元。
- 貸款期間：**最長 3 年(含寬限期)。
- 動撥方式：**可分次動撥，但動撥時需檢附有效之 ESG 證明文件。

### 第四條：永續績效指標與認定標準

本產品採「勾選制」，客戶須於申請時承諾達成以下任一指標：

類別	認可指標 (須檢附第三方或政府核發之證書)
類別 A：碳管理認證型	<ul style="list-style-type: none"><li>指標 1：完成溫室氣體盤查，並取得 ISO 14064-1 第三方查證聲明書。</li><li>指標 2：建置能源管理系統，並取得 ISO 50001 驗證證書。</li></ul>
類別 B：綠色標章型	<ul style="list-style-type: none"><li>指標 3：取得經濟部能源局核發之「節能標章」獲證產品證書。</li><li>指標 4：取得內政部核發之「綠建築標章」(銅級以上)。</li><li>指標 5：公司屋頂建置太陽能光電設備，並取得台電躉購合約或再生能源憑證 (T-REC)。</li></ul>

備註：以上證明文件須由經認證之第三方機構或政府機關核發，本行不進行實質審查，僅形式檢核證書效期。

## 第五條：利率優惠與調整機制

1. **定價基礎**：依本行基準利率 + 加碼利率核定。
2. **優惠減碼**：
  - 符合上述【類別 A】指標者，年利率減碼 **0.05% (5 bps)**。
  - 符合上述【類別 B】指標者，年利率減碼 **0.03% (3 bps)**。
3. **檢核時點**：
  - **初次動撥**：憑有效證書直接適用優惠利率。
  - **年度覆審**：每年授信覆審時，客戶需補提最新證書或證明文件（如證書是否仍有效、光電設備是否正常運作）。

## 第六條：未達標與違約處理

1. **利率回升**：若年度覆審時，客戶無法提供有效證明文件，或證書已失效/被撤銷，自次一計息週期起，取消優惠利率，恢復原核定利率。
2. **不視為違約**：僅取消優惠，不視為授信違約，亦不追回過去已享有之利息優惠（以降低客戶心理門檻，並減少作業糾紛）。
3. **重大負面事件**：若客戶發生重大環保違規（如偷排廢水遭勒令停工），本行得立即取消優惠並視情況收回貸款。

## 第七條：檢附文件

除一般授信文件外，須填寫「**[Form-ESG-01] 中小企業永續連結貸款檢核表**」並檢附相關證書影本。

### PM 筆記：待確認事項 (Internal Note)

1. **風控確認**：「不追回過去利息」這點風控處長可能會挑戰，需準備說帖（強調作業成本過高 > 追回的蠅頭小利）。
2. **IT 確認**：系統能否設定「每年自動跳出提示」叫 RM 去跟客戶要證書？如果系統做不到，人工控管風險極高。
3. **類別 B 的認定**：太陽能板要多大面積才算？需要定義清楚，避免極小規模安裝僅為騙取優惠。