

標準作業程序書

[OPS-01] 中小企業永續連結貸款作業規範

文件編號	OPS-2026-SME-SLL-001	負責單位	企金作業處 / 企金商品部
文件名稱	進件、審查、撥款與貸後管理	生效日期	2026/08/15

1 目的與範圍

- 目的：**規範本行「中小企業永續連結貸款」之申請、審核、撥款及貸後管理流程，確保業務執行符合 KYG (Know Your Green) 風險控管機制。
- 範圍：**適用於全行企業金融分行業務單位、授信審查單位及授信作業單位。

2 權責單位

- 業務單位 (RM)：**負責客戶開發、證書初步檢核、KYG 截圖上傳。
- 徵信審查單位：**負責確認證書真偽、查核認證機構白名單、核定利率減碼條件。
- 授信作業單位：**負責系統參數設定、撥款執行、合約簽署檢核。
- 資訊處：**維運證書到期預警系統。

3 作業流程詳述

第一階段：進件與 KYG 初審 (負責人：RM)

- 資格確認：**確認客戶為本行既有往來滿一年之法人，且內部信評為 A/B 級以上。
- 證書索取：**
 - 請客戶提供 ISO 14064、ISO 50001、節能標章或綠建築標章之「證書正本」或「彩色掃描檔」。
 - 注意事項：**僅接受正式證書，顧問輔導合約、繳費收據或自我宣告書一律不予受理。
- 官網查證 (KYG 動作)：**
 - 進入發證機構 (如 TAF, BSI, 經濟部能源局) 官網，輸入證書編號查詢。
 - 確認證書狀態為「有效」且剩餘效期大於 6 個月。
 - 截圖存證：**截取包含「公司名稱」、「證書編號」、「有效期限」之查詢畫面。
- 系統進件：**於 LOS 系統勾選 ESG 產品類別，並上傳證書影本及查詢截圖。

常見退件原因

- 截圖模糊不清，無法辨識日期或編號。
- 上傳之文件為「輔導計畫書」而非「結案證書」。
- 證書效期已過或即將於 3 個月內到期。

第二階段：徵信審查(負責人：審查員)

檢核項目	作業內容	判斷標準
白名單比對	確認發證機構是否位於本行認可之「第三方驗證機構白名單」內(如 SGS, TUV 等)。	非白名單機構 退件。
負面新聞檢索	查詢環保署裁罰系統及新聞資料庫。	過去一年有重大汙染或停工紀錄者 不予核貸。
利率核定	依據證書等級核定減碼幅度： - 類別 A (ISO)：減碼 5 bps - 類別 B (標章)：減碼 3 bps	依產品辦法規定辦理。

第三階段：簽約與撥款(負責人：作業人員)

1. 合約增補：

- 於借貸契約中增訂「[LEGAL-01] 永續連結特別條款」。
- 向客戶說明「利率回升機制」：若證書失效未補件，將取消優惠。

2. 系統設定：

- 於核心系統之「利率加碼/減碼」欄位輸入核定之 bps。
- 設定「ESG 證書到期日」參數，以啟動自動預警功能。

3. 撥款執行：確認所有文件齊備後，執行撥款。

第四階段：貸後管理(負責人：系統/RM)

1. 系統監控：系統每日批次掃描，於證書到期前 60 天、30 天自動發送通知信給 RM 與客戶。

2. 年度覆審：

- RM 須於年度覆審報告中更新 ESG 執行情形。
- 若客戶無法提供新年度有效證書，RM 須填寫「優惠取消申請單」，自次期起恢復原利率。

4 例外處理原則

- 證書更換：**若客戶於貸款期間更換發證機構(例如從 SGS 換到 BSI)，只要新證書符合白名單規範，優惠可延續，不視為違約。
- 重大違規：**若客戶發生重大工安或環保事件(如偷排廢水)，經風險管理處認定屬實，得立即取消優惠並啟動加速條款。

核定主管：

(企金作業處 處長)

制訂單位主管：

(企金商品部 處長)