

# 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)

1. **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。
2. **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。
3. **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。
4. **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 <b>退件</b> 。
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 <b>不予核貸</b> 。
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：

制訂單位主管：

(企金作業處 處長)

(企金商品部 處長)