

# 專案章程

金融商品開發部

日期：2026年3月15日

專案名稱	中小企業永續連結貸款開發專案	文件編號	CHARTER-2026-SME-ESG-001
專案經理	殷小盈	發起人	企金商品部 處長

## 1 專案背景與商業論證

- 市場驅動力** 應對 2026 年國內碳費正式開徵及歐盟 CBAM 啟動，中小企業面臨供應鏈強大的減碳轉型壓力與「碳費焦慮」。
- 商業機會** 市場缺乏針對 SME 之標準化綠色融資產品。本行若搶先推出「憑證書、即減碼」之簡易方案，將能擴大市佔率並深化優質客戶黏著度。
- 預期效益**
- **財務指標**：預計首年撥貸金額達新台幣 20 億元。
  - **非財務指標**：協助客戶應對供應鏈查核，符合金管會綠色金融評鑑指標。

## 2 專案目標

- **時程目標**：於 **2026年8月15日** 正式上市，並於 8月底前完成首筆撥款。
- **範疇目標**：建立 SME 專屬「ESG 雙軌優惠機制」，審核時效控制在 **3 個工作天**內。
- **系統目標**：完成核心授信系統參數設定，支援自動檢核證書效期與利率階梯調整。

## 3 專案範疇與產品架構

### 3.1 目標客群

- **資格限制**：本行授信往來滿一年之既有舊戶 (新戶暫不開放)。
- **信用門檻**：內部信用評等須達 A 級或 B 級以上之優質客戶。

### 3.2 產品優惠雙軌制

本專案採明確之勾選制，依認證難度區分優惠等級：

方案類別	認可之第三方 ESG 指標	利率減碼
類別 A (進階型)	ISO 14064-1 (溫室氣體盤查)、ISO 50001 (能源管理系統)	- 5 bps
類別 B (入門型)	經濟部節能標章、內政部綠建築標章、再生能源設備	- 3 bps

## 4 風險控管：KYG (Know Your Green) 機制

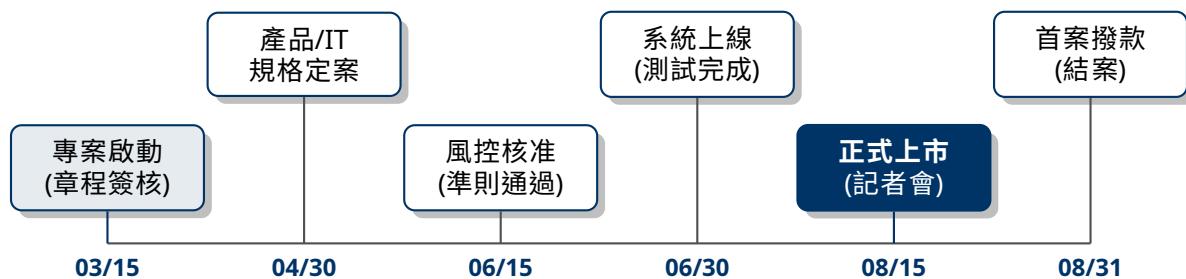
為防範「漂綠」風險，本專案建立嚴格的三道防線查核機制：

**第一道防線 前線進件控管：**索取證書正本，並強制上傳發證機構官網之有效性查詢截圖。

**第二道防線 徵信審查覆核：**確認證書位於本行「認可白名單」內(如 SGS, BSI, TUV 等)，排除自我宣告文件；同步檢索環保署裁罰紀錄。

**第三道防線 系統自動監控：**每日批次掃描證書效期，到期前 60 天寄發預警。若失效未補件，次期自動恢復原價。

## 5 關鍵里程碑



## 6 專案組織與權責

**專案發起人：**企金商品部 處長 (提供資源承諾，排除跨部門障礙)

**專案經理：**殷小盈 (負責專案統籌、進度控管與溝通協調)

**協作單位：**

- 風險管理處：審查授信準則與漂綠防範機制。
- 資訊處：負責核心系統開發與介接測試。
- 法令遵循處：確認契約條款與銷售合規性。

專案經理：殷小盈  
日期：2026/03/15

發起人：企金商品部 處長  
日期：2026/03/15