

# 漂綠風險防範與查核機制報告

## [RISK-01] 風險評估與管控架構

文件編號	RISK-2026-SME-SLL-001	報告日期	2026/05/10
專案名稱	中小企業永續連結貸款	呈核對象	風險管理委員會

## 1 前言與目的

本報告旨在評估 2026 年新版綠色金融規範下，本行推出之「中小企業永續連結貸款」可能面臨之漂綠風險。為確保本行聲譽並符合監管要求，本產品堅持「第三方認證優先」原則，並建立 KYG 查核機制，以降低作業風險與合規風險。

## 2 關鍵風險識別

經評估，本產品主要面臨以下兩大風險類別：

風險類別	風險描述	影響	既有控管缺口
漂綠風險	客戶使用過期、偽造或無效之證書騙取優惠利率。	高	第一線業務人員缺乏鑑別證書真偽之專業能力。
合規風險	金管會對 ESG 揭露要求趨嚴，若公開揭露之數據不實恐遭裁罰。	中	需強化系統面之證據留存與歷史軌跡。

## 3 風險緩釋機制：KYG 三道防線

本專案採行 KYG (Know Your Green) 檢核程序，建立嚴格的三道防線：

### 第一道防線：進件源頭控管 (業務端)

- 證書正本核對：業務人員須檢視證書正本，確認與申請書相符。
- 官網有效性查證：強制要求業務人員至發證機構（如 TAF、BSI 官網）查詢證書是否有效，並截圖上傳至徵信系統。
- 效期檢核：送件時，證書剩餘效期須大於 6 個月，否則不予受理。

### 第二道防線：徵信審查覆核 (審查端)

- 白名單檢核：審查人員依據本報告定義之「認可機構白名單」進行比對，非名單內之證書一律退件。
- 負面新聞篩檢：查詢環保署裁罰系統，確認該客戶過去一年內無重大環境汙染或停工裁罰紀錄。

### 第三道防線：系統自動監控(資訊端)

- **到期預警：**系統每日批次掃描有效證書，於到期前 60 天自動發送預警信通知客戶與業務人員。
- **優惠取消：**若證書失效且未於期限內補件，系統將於次一計息週期自動取消利率優惠，恢復原核定利率。

## 4 認可機構與證書白名單

為杜絕「自我宣告」與「購買無效證書」之亂象，本行僅接受以下具公信力機構核發之文件：

### 認可標準表

#### 1. 國際驗證機構 (ISO 系列)：

- 須為 TAF (全國認證基金會) 認證之驗證機構。
- 例如：SGS (台灣檢驗科技)、BSI (英國標準協會)、TÜV (德國萊因)、DNV 等。

#### 2. 政府主管機關 (標章系列)：

- 經濟部能源局核發之「節能標章」。
- 內政部建築研究所核發之「綠建築標章」。

#### 3. 再生能源憑證：

- 經濟部標準檢驗局國家再生能源憑證中心核發之 T-REC 憑證。

**注意事項：**企業自行發布之 ESG 報告書、未經第三方查證之自我宣告文件，均**不予認列**。

## 5 結論與建議

本機制透過人員與系統雙重控管，可有效將漂綠風險降至最低。建議風險管理委員會核准本案之查核標準，並將其納入「中小企業授信準則」之附錄，作為日後稽核之依據。

風險管理處 簽核