

資料與風控工作群主責項目第一項「協助建置企業 ESG 資料平台，研提中小企業是否適用及符合永續經濟活動認定參考指引的問卷」

112 年度工作成果

一、緣由：

聯徵中心係依金融監督管理委員會(下稱金管會)銀行局於 110 年 3 月 11 日以銀局(國)字第 1100201789 號函，指示有關「綠色金融行動方案 2.0」資訊揭露面向之「建置及強化 ESG 相關資訊之整合查詢平台」，請本中心研議納入聯合國永續發展目標(SDGs)指標以擴大資料庫之可行性。另依金管會於 111 年 9 月 26 日公布之「綠色金融行動方案 3.0」，在資料面向(Data)中 6 項具體措施第 1 項：『由聯徵中心協助建置企業 ESG 資料平台』。爰此，金管會於 111 年 12 月 16 日協力金融總會成立「金融業淨零推動工作平台」，由本中心擔任「資料與風控工作群」共同召集人，主責項目第一項：「協助建置企業 ESG 資料平台，研提中小企業是否適用及符合永續經濟活動認定參考指引的問卷」。

二、「企業 ESG 資料平台」蒐集建置之資料來源及項目包括：

(一) 公務機關：

1. 勞動部「勞工退休金資料」。
2. 環境部「違反環保法令且情節重大之裁罰資料」、「碳足跡減量標籤產品廠商名單」及「國家企業環保獎」。
3. 經濟部能源署「節能標章廠商名單」、水利署「金級省水標章廠商名單」、產業發展署「MIT 標章廠商名單」、「溫室氣體自願減量績優廠商」及「納管輔導工廠資訊」。
4. 內政部建築研究所「綠建材標章」。
5. 行政院國家發展委員會「國家永續發展獎【企業永續發展獎】」。

(二) 非公務機關：臺灣證券交易所「公司治理評鑑名單」及「企業 ESG 資訊揭露」專區項目。

(三) 金融機構：「綠色授信」及「永續績效連結授信」註記、「企業 ESG 資訊及永續經濟活動自評問卷」。

三、「企業 ESG 資料平台」已上線之產品項目計有(用途目的詳附表)：

- (一) 環境保護(E)：「R09 企業重大污染裁罰處分資訊」、「T93 企業用電及欠費記錄」、「T95 企業用水及繳費記錄」。另於「B33 授信每日變動與每月月底明細(含保證)資訊一行庫別」、「B36 授信每日變動與每月月底明細(含保證/票信)資訊一行庫別」、「J05 個人綜合徵信報告資訊—農、漁會專用」等三項產品新增綠色授信及

永續績效連結授信相關註記資訊。

- (二) 社會責任(S)：「R08 勞工退休準備金相關資訊」、「T11 企業欠稅資料」、「A14 工廠登記及納管輔導工廠資訊」、「T94 企業勞保投保資料」。
- (三) 公司治理(G)：「R19 企業 ESG 資訊」。

四、有關主責項目中研提中小企業是否適用及符合永續經濟活動認定參考指引的問卷一項，本中心針對 ESG 問卷於 111 年 12 月 15 日召開第一次會員諮詢會，112 年 3 月 15 日召開專家諮商會確認問卷內容及中小企業適用本項問卷，於 4 月 25 日召開「建置企業 ESG 資料平台諮商會第二次會議」確認問卷報送檔案。後續於 7 月召開三場問卷填寫及報送作業之說明會，並請金融機構自 9 月 25 日開始報送。另為協助金融機構及企業填寫「企業 ESG 資訊及永續經濟活動自評問卷」，於 8 月 31 日完成問卷說明宣導影片之製作，並於本中心官網發布。截至 112 年 12 月底已有 21 家金融機構完成系統上線開始報送資料，報送問卷第一部分—企業 ESG 資訊 (ES1 檔) 2 千 2 百餘家，問卷第二部分—永續經濟活動自評資訊 (ES2 檔) 2 千餘家。

五、「企業 ESG 資料平台」預期效益及未來規畫，分述如下：

- (一) 一站式查詢服務：「企業 ESG 資料平台」整合本中心已開發各類相關資訊產品，提供金融機構一站式查詢服務。後續將研議蒐集其他 ESG 相關資料並針對「企業 ESG 資訊及永續經濟活動自評問卷」開發新產品提供金融機構查詢利用。另依金管會 112 年 12 月 28 日函示有關貸款市場協會(LMA)等機構修正發布綠色授信、社會授信、永續績效連結授信原則，請本中心評估修正現行綠色授信及永續績效連結授信之認定標準，及增加社會授信認定標準之可行性，俾與國際協調一致，並將該三份原則摘譯成中文，提供會員機構參考。
- (二) 統計產業數據：未來視資料的品質及正確性可結合本中心財簽資訊計算本國各行業別之產業統計資訊，例如：碳排係數(總碳排/總營收)或用電係數(總用電/總營收)等，協助金融機構更精準化評估企業授信戶 ESG 績效。
- (三) 導入信用報告：視資料的品質及正確性整合相關資訊發展企業 ESG 報告，展現中小企業在 ESG 上努力經營的成績，協助打入國內外大廠供應鏈，並提供中小企業落實永續發展之具體誘因。

附表：「企業 ESG 資料平台」提供之產品項目及用途目的

類別	資訊項目	用途目的
環境保護(E)	R09 企業重大污染裁罰處分資訊	瞭解企業授信戶是否受環境部或各地方政府環保機關裁定違反環保法令且情節重大之裁罰。
	T93 企業用電及欠費記錄(註 1)	企業戶最近 24 期實際用電狀況，以及最近 6 期是否有未繳電費記錄之情形。
	T95 企業用水及繳費記錄(註 1)	受查企業戶最近 24 個月(12 或 24 期)實際用水度數與應繳水費，以及最近 12 期是否有欠繳水費情形。
	B33 授信每日變動與每月月底明細(含保證)資訊一行庫別	新增揭露該筆授信案件是否屬「綠色授信」、「綠色支出類別」、「永續績效連結授信」、「永續績效連結授信類別」、「永續績效連結授信約定條件全部未達成通報」五項註記資訊，以審視企業綠色資金用途及 ESG 永續績效目標努力投入情形。
	B36 授信每日變動與每月月底明細(含保證/票信)資訊一行庫別	
	J05 個人綜合徵信報告資訊—農、漁會專用	
社會責任(S)	R08 勞工退休準備金相關資訊	協助金融機構辦理核貸業務，查詢該事業單位勞工退休準備金提撥狀況之必要資料。
	T11 企業欠稅資料(註 1)	查調企業是否依法繳稅之情形，以檢視企業是否善盡社會責任及企業公民義務。
	A14 工廠登記及納管輔導工廠資訊(註 2)	除揭露一般工廠登記相關資訊，亦新增揭露申請納管輔導之工廠合法化的軌跡。
	T94 企業勞保投保資料(註 1)	查調檢視受查企業戶實際員工人數投保狀況及是否有保險費欠費情形。
公司治理(G)	R19 企業 ESG 資訊	提供企業認證標章/獲獎/治理評鑑資訊，以及「證交所上市/櫃公司企業 ESG 資訊」(溫室氣體排放(包含範疇一、二、三)、能源管理、水資源管理、廢棄物管理、人力發展、董事會及投資人溝通等七大議題共 29 項指標)，審酌是否善盡環境保護、企業誠信經營及社會責任，並引導企業重視 ESG 相關議題。

註 1:係透過經濟部中小及新創企業署「中小企業融資服務平台」介接查調各機關(構)資料。

註 2: :包括納管輔導之工廠、臨時工廠登記、特定工廠登記、已取得一般工廠登記之農地工廠、未登記也未申請之工廠等相關資訊。