**金融機構辦理永續金融業務現況調查表**

○○年○○月

|  |
| --- |
| 敬啟者：  為瞭解 貴公司推動永續金融【環境、社會、治理(Environmental Social and Governance)】之運作現況，請撥冗於○○年○○月○○日前填覆本調查表，並檢附相關政策、規範與說明資料，無任感荷。   * 金管會檢查局 啟 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 貴公司名稱： |  | 填表日期： |  |
| 填 表 人： |  | 複核主管： |  |
| 部 門 別： |  | 部 門 別： |  |
| 聯絡電話： |  | 聯絡電話： |  |
| E – Mail： |  | E – Mail： |  |

| **項目** | **執行狀況[[1]](#footnote-1)** | **相關說明**  **(檢附文件說明)** | **參考法規** |
| --- | --- | --- | --- |
| **壹、將永續議題納入經營策略、相關管理規範及落實情形** |  |  |  |
| 一、是否訂定永續發展目標與政策？是否將永續議題納入整體經營策略？有無訂定短、中、長期具體工作項目或應執行事項及其預計達成之目標，並與公司整體永續策略有效連結？公司對參與、簽署或遵循國際永續相關規範/原則/倡議之辦理情形及未來規劃? |  |  | 1.上市上櫃公司永續發展實務守則第1條第2項、第3條第1項、第7條第2項第1款、第2款及第9條第1項  2.證券商公司治理實務守則第3條之2 |
| 二、有無依永續發展政策訂定分層負責架構、相關內部作業規範，並定期評估實施成效及持續改進，以確保永續發展政策之落實？ |  |  | 1.上市上櫃公司永續發展實務守則第7條第1項、第9條、第13條  2.證券商公司治理實務守則第3條之3、第37條之2  3.銀行業公司治理實務守則第23條之1  4.保險業公司治理實務守則第22條、第24條之2第1項、第28條 |
| **貳、將永續議題納入整體風險管理機制[[2]](#footnote-2)之辦理方式** |  |  |  |
| 1. 是否將永續議題(含氣候風險)納入整體風險管理政策之一環?有無訂定相關管理作業規範及指派專責單位(人員)負責管理?是否就永續議題可能對市場風險、信用風險、作業風險等產生之影響進行評估與管理? |  |  | 1.上市上櫃公司永續發展實務守則」第3條第2項  2.本國銀行氣候風險財務揭露指引  3.保險業氣候相關風險財務揭露指引  4.金融控股公司治理實務守則第29條之1  5.銀行業公司治理實務守則第29條之2  6.票券金融公司公司治理實務守則第29條之2  7.保險業公司治理實務守則第24條之2第2項  8.證券商公司治理實務守則第27條及第28條之4 |
| 二、對於永續議題可能產生之衝擊，有無進行風險辨識、評估與研擬/規劃相對應之妥適風險因應策略與計畫執行時程?面對新興永續議題相關風險，整體風險管理機制有無適時調整，及進行妥適管理? |  |  | 1.上市上櫃公司永續發展實務守則第3條第2項  2.本國銀行氣候風險財務揭露指引  3.保險業氣候相關風險財務揭露指引 |
| **參、主要業務(商品)納入永續議題管理情形** |  |  |  |
| **一、授信業務:**  (一)授信決策有無依據內部永續相關規範辦理?是否將永續議題納入授信政策與相關作業規範?  (二)辦理企業「綠色」、「ESG」或「永續」等授信業務時，有無於核貸前參酌「永續經濟活動認定參考指引」辦理，並就授信案件可能面臨之風險於貸後定期進行評估或與客戶進行議合?  (三)承作綠色授信/永續連結貸款，是否參考國際準則(如：LMA、LSTA 及APLMA等)辦理?如何確認客戶貸款資金用途符合所訂標準？ |  |  | 1.中華民國銀行公會會員授信準則第20條之5、第20條之6  2.本國銀行氣候風險財務揭露指引  3.保險業氣候相關風險財務揭露指引  4.永續連結貸款等國際準則(如: LMA、LSTA、APLMA等) |
| 二、**投資業務:**對於涉及永續相關風險較高案件是否訂定投資限額，並於投資前進行評估？ |  |  | 1.本國銀行氣候風險財務揭露指引  2.保險業氣候相關風險財務揭露指引  3.票券金融公司公司治理實務守則第64條  4.證券商公司治理實務守則第57條第2項 |
| 三、**永續相關金融商品:**  (一)是否設置商品審查小組，對永續金融商品進行上架前審查?並就行銷作業之廣告訂定、業務招攬、宣傳資料製作訂定妥適管理規範與建置健全控管作業程序(如:廣告或宣傳資料是否經法令遵循主管確認內容) ?  (二)金融商品廣告文宣、公開說明書、風險預告書及客戶須知等之內容是否妥適?從事廣告、業務招攬及營業促銷活動之內容或作法是否符合規定等? |  |  | 1.金管證投字第1100362463號函  2.金管會環境、社會與治理（ESG）相關主題之境外基金資訊揭露事項審查監理原則 |
| **肆、永續資訊揭露情形** |  |  |  |
| 是否依現行規範充分揭露推動永續發展之資訊?永續報告書之編製有無納入內部控制制度?內部如何提升永續資訊揭露之完整性與正確性(如:是否訂定對外資訊揭露作業管理之政策及作業程序?有無取得第三方確信及驗證，以提高揭露資訊可靠性等)? |  |  | 1.上市上櫃公司永續發展實務守則第7條第2項第3款、第28條、第29條  2.上市公司編製與申報永續報告書作業辦法第3條、第4條及第4條之1  3.公開發行公司年報應行記載事項準則第10條、第18條  4.金融控股公司年報應行記載事項準則第10條  5.[銀行年報應行記載事項準則](https://law.moj.gov.tw/LawClass/LawAll.aspx?pcode=G0380104)第10條  6.本國銀行氣候風險財務揭露指引  7.證券商公司治理實務守則第62條  8.證券商編製與申報永續報告書作業辦法第2條  9.票券金融公司年報應行記載事項準則第10條  10.[公司募集發行有價證券公開說明書應行記載事項準則](https://www.selaw.com.tw/LawContent.aspx?LawID=G0100021)第32條  11.證券櫃檯買賣中心對有價證券上櫃公司資訊申報作業辦法第3條  12.上櫃公司編製與申報永續報告書作業辦法第3條、第4條及第4條之1  13.保險業公司治理實務守則第64條 |
| **伍、人才培育情形** |  |  |  |
| 是否將內部人力資源相關計畫納入整體永續發展策略?董事、監察人及高階經理人每年有無依規定進修永續發展課程?內部是否定期舉辦永續發展職涯能力發展之教育訓練或提供相關資源，以提升員工永續知能? |  |  | 1.[上市上櫃公司永續發展實務守則](https://www.selaw.com.tw/LawContent.aspx?LawID=G0100284)第14條  2.金融控股公司治理實務守則第49條  3.[銀行業公司治理實務守則](https://law.lia-roc.org.tw/Law/Content?lsid=FL034013)第49條、第61條  4.[保險業公司治理實務守則](https://law.lia-roc.org.tw/Law/Content?lsid=FL034013)第24條之3  5.票券金融公司公司治理實務守則第49條  6.證券商公司治理實務守則第40條  7.上市上櫃公司董事、監察人進修推行要點第三條附件-董事進修地圖之課程規劃附表1  8.中華民國銀行公會會員授信準則第7條 |

1. 目前如尚未執行，請選擇「1、目前尚未開始著手規劃」、「2、刻正著手規劃」或「3、其他」，並請說明預計辦理時程、規劃作法、尚未執行緣由或目前之狀況；若目前已執行，請選擇「4、已有所規劃，惟尚未有相關執行內容」及「5、依既有規劃時程，刻正執行中」及說明相關之規劃或執行情形，並檢附相關文件。 [↑](#footnote-ref-1)
2. 依據歐盟的永續金融揭露規範(SFDR)將永續相關風險定義為：倘若發生環境、社會或公司治理(ESG)的事件或情況，可能對投資價值造成實際或潛在重大負面影響【網址為:<https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=CELEX:32019R2088>】。 [↑](#footnote-ref-2)