

王道商業銀行個人金融永續發展授信案件作業要點

經2025.06.11總經理核准修訂

第一條 制定依據及目的

依據本行「永續授信暨投資政策」指導原則，為落實本行永續金融發展，將永續發展目標納入本行個金授信業務，特訂定本行「個人金融永續發展授信案件作業要點」(以下稱本要點)。

第二條 適用範圍

本行個人金融房屋貸款及信用貸款授信案件。

第三條 個金授信客戶議合

業務單位應向客戶說明本行 ESG 理念及推廣符合永續目標貸款產品，促請客戶認同遵循環境保護及善盡地球公民責任。

第四條 ESG因子

一、環境面

環境風險：不動產擔保品座落地區(土壤液化潛勢區、地震斷層帶、土石流潛勢溪流區域等)。

環境友善：資金用途屬綠色支出者(如購置綠能建築或電動車等)。

二、社會面

社會風險：洗錢、資恐、涉及違法情事等。

社會友善：貸款對象屬社會弱勢需扶助者(如低收/中低收入戶、特殊境遇家庭等)。

第五條 個金永續及氣候風險評估及採行措施

一、為推廣符合環境友善與社會友善之貸款(如綠色信貸、影響力貸款)，應提供優惠專案。

二、受理個人金融授信案件：

(一)應落實辦理「認識你的客戶(Know Your Customer, KYC)」以及

「洗錢防制 (Anti-Money Laundering, AML)」作業。

(二)應檢視客戶是否符合環境友善與社會友善之貸款條件，協助符合條件之客戶檢附相關證明文件(如低收入戶證明、購置電動車證明等)，並依本行相關規範辦理文件徵提及審查作業。如非環境友善與社會友善之貸款，則依一般貸款流程辦理。

(三)依據「金融機構防漂綠參考指引」，應建立內部管理機制，由個金授信管理部每年至少一次檢視環境友善與社會友善之貸款案件是否確實檢附相關證明文件，並檢核內容與實際情形相符。

三、審查個人金融授信案件：

(一)對於客戶任職行業應盡責調查並審慎評估，如為敏感性產業、具環境及社會風險產業，並經辨識為本行 ESG 禁止授信對象(如附件)，應予以婉拒。

(二)如客戶被辨識為本行 AML 高風險客群，應予以婉拒，欲違例簽核承作者，應依本行相關規範辦理文件徵提、加強審查作業 (Enhanced Due Diligence, EDD)及應經部主管以上層級核准。

(三)針對個人金融房屋貸款授信案件，應將淹水、坡地等實體風險造成擔保品減損可能納入授信評估，並依本行「個人金融房屋貸款授信要點」規範管控授信成數。

第六條 其他

本要點未盡事宜，悉依法規及本行相關規定辦理。

第七條 核定層級

本要點經總經理核定後實施，修正或廢止時亦同。附件「ESG 禁止授信對象」或本要點之修訂僅涉及引用之相關規定名稱變更，授權由風險控管處主管核定。

【附件】ESG 禁止授信對象

- 一、 本行法務暨法遵處公告所列之制裁名單。
- 二、 經營或任職於以下行業：
 - 聲色行業(如:理容、指壓、三溫暖、酒店、舞廳、茶室)、
 - 博弈行業(如：賭場、賭博性電動玩具、職業簽賭)、
 - 違法吸金行業(如錢莊、地下融資公司、股友社、代辦公司)。

訂定/修正歷程

版次	核定日期	訂定/修正說明	權責單位	核准層級
1	2023.12.27		個金授信管理部	總經理核准訂定
2	2025.06.11	新增環境與社會友善案件內部管理機制。	個金授信管理部	總經理核准修訂