

個人金融永續發展授信案件作業要點

2023年12月27日總經理核准實施

第一條 目的

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，特依據本行「永續授信暨投資政策」指導原則，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、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)及應以金額權簽核層級提升一級，最高至風險控管處主管。

(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)。