



CSR專欄

友善列印

赤道原則與我國金融機構企業社會責任之實踐

2014/09/30

赤道原則與我國金融機構企業社會責任之實踐

一、金融機構之企業社會責任

為提升企業自身的社會形象，出版永續發展報告書已成為當前各國金融機構闡釋其對於社會責任的觀點，以及報告其社會責任履行情況之普遍措施。雖然各金融機構的永續發展報告書在形式上並不一致，但從內容來看，這些永續發展報告書或企業社會責任報告書所揭露的資訊主要涵蓋經濟、社會和環境三大議題。透過此等報告書之公布，金融機構可向大眾說明其履行社會責任之情況，並揭露未來繼續努力的方向。

整體而言，金融機構關於企業社會責任之履行，傳統上多著重金融消費者及員工的權益保護，以及支持社會公益事業等議題探討。惟近年來，各國金融機構開始逐漸重視其對企業融資的社會與環境風險，將客戶環境績效納入融資評估之重點。蓋因金融機構的資金提供常是企業能否正常營運或擴展的重要關鍵，對企業發展具有強大影響力。因此，如金融業者在企業放款時，能考量並重視企業社會責任問題，對企業社會責任之推動將會有重要影響。

舉例來說，當金融機構對企業的大型開發計畫進行融資，而該開發計畫將導致區域的社會環境問題，金融機構雖非直接行為人，但因其資金提供之結果亦間接造成該社會環境問題的產生。此時如金融機構能基於公司社會責任之考量而拒絕提供融資，則可避免相關社會環境問題的發生。

二、赤道原則 (Equator Principles) 之提出與建構

鑒於金融機構提供之專案融資在執行時，可能破壞生態環境，甚至引發社會問題，世界銀行旗下的國際金融公司和全球主要金融機構從2002年10月起即著手訂定專案融資的標準；2003年6月，花旗銀行、荷蘭銀行等10家全球性金融機構於國際金融公司總部共同發表有關對專案融資之決定、評估與管理標準之自願性宣言，擬藉由該評估標準，降低金融機構幫助不道德企業的機率，該宣言即為「赤道原則」(Equator Principles)。該準則嗣於2006年3月進行修訂，並於同年7月開始實施。新版的赤道原則將適用的專案融資門檻由原先大於5千萬美元調降為總投資金額大於1千萬美元，並擴大適用於現有設備擴建或升級的融資。同時，亦強調高收入國家與非高收入國家之差異，從而適用不同的標準。此外，新版的赤道原則並新增申訴、獨立評估、諮詢機制以及新的資訊揭露要求。

目前全球已有34個國家、80家國際性金融機構正式採用「赤道原則」作為其授信政策之依據，包括花旗銀行、匯豐銀行、渣打銀行及瑞士信貸等金融機構。

三、我國金融機構關於「赤道原則」之實踐

針對金融機構之企業社會責任實踐，我國之主管機關金管會為加強推動環境保護、企業誠信經營和企業社會責任之落實，於2014年初要求銀行公會，研議將「赤道原則」，納入「銀行業公司治理實務守則」或授信準則等相關規範。我國銀行公會理監事會則於2014年3月27日以臨時動議通過，參考「赤道原則」精神增訂「授信準則」，建議銀行未來辦理專案融資審核時，宜審酌借款戶是否善盡環境保護、企業誠信經營和社會責任，提醒銀行重視借用人之社會和環境風險，並使銀行業可以據此拒絕貸款予未確實履踐社會責任之企業，或是要求該企業必須改善其勞工、環保等問題始予放款。

雖然「赤道原則」並非正式的國際條約或具有法律效力的文件，各國也沒有將其訂為國內金融法規或自律規範，要求該國所有金融機構一律遵守，僅係金融機構自願性行為規範，接受「赤道原則」的金融機構(又可稱「赤道銀行」)不須簽署任何協議，只要發表聲明宣布遵守即可。惟觀察目前國際之實際運作情況，透過國際勞工、人權與環保等非政府組織與民間團體之監督，「赤道原則」實際上已逐漸成為國際專案融資中的行規和國際慣例。

四、結語

我國金融機構之授信過去大多僅著重在信用風險、市場風險以及操作風險等傳統風險之防範，而較忽略環保風險、社會風險等非傳統風險的防範。在各國對企業環境污染責任之追究日益嚴格的情況下，金融機構如不加強其環境風險之防範，一旦發生借款機構環境污染事件，不但可能影響金融機構的社會形象，也將波及銀行債權之收回。是以，在金管會之要求下，我國銀行公會已增訂授信準則，將來金融機構於審核是否放款時，將有合乎「赤道原則」精神之授信準則可供參考、依循。

目前，第一銀行已表態自2014年起，其授信政策將參考、採取「赤道原則」之精神，如申請貸款之企業未善盡企業社會責任，例如有剝削員工等事實，將會把該企業列入拒絕貸款之黑名單，除落實銀行本身之企業社會責任外，更促使融資對象於經營上能重視企業社會責任的實現。未來，若有更多的國內金融機構實施「赤道原則」，將環境與社會責任標準納入融資活動中，對環境與社會風險進行評估與監控，相信必可有效降低金融機構授信的環境與社會風險。

參考資料

1. 郭大維(2010)，從國際主要金融機構對赤道原則之採行探討我國金融業對公司社會責任之實踐，法制論叢第45期。
2. <http://www.equator-principles.com/>
3. <http://www.ettoday.net/news/20140310/333178.htm>
4. <http://www.appledaily.com.tw/appledaily/article/finance/20140328/35729606/>

關閉視窗