

立場聲明摘要

我們的融資決策（包括融資對象及內容）讓我們對永續發展做出最大的貢獻。藉由與客戶合作的方式，我們將永續發展方式融入到我們的融資決策和風險管理中。

立場聲明	石油與天然氣	礦物燃料發電	採礦與金屬	森林與棕櫚油	危險物質運輸	煙草
行業範圍	勘探、生產、運輸（包括管道）、處理、儲存、零售和拆除	涉及使用煤炭、石油和天然氣 ¹ 發電過程的所有活動	勘探、建築、礦石開採、營運、礦石加工、礦山關閉和礦山恢復	上游生產企業和下游使用者	陸運、空運和水運等運輸方式	上游煙草種植商、下游煙葉貿易商和煙草產品製造商
金融服務範圍	所有債務、股權和諮詢服務	所有債務、股權和諮詢服務	所有債務、股權和諮詢服務	所有金融服務	所有債務、股權和諮詢服務	所有債務、股權和諮詢服務
客戶範圍	所有新客戶和現有客戶					
對世界銀行 (WB) 和中小企業客戶 ² 的法規遵循要求	<ul style="list-style-type: none"> 從 2010 年起將停止提供單殼油輪融資³ 	<ul style="list-style-type: none"> 歐盟：客戶必須遵守《歐盟排放交易計畫》和《污染綜合防治指令》的要求 附錄 1 國家：客戶必須遵守溫室氣體 (GHG) 減量的國內外相關法律規定 所有其他國家：客戶必須遵守國內溫室氣體 (GHG) 減量策略的要求 所有客戶：努力向適用的國際金融公司 (IFC) 績效標準看齊 	<ul style="list-style-type: none"> 鑽石：採礦和交易客戶必須獲得金伯利進程證書制度的認證 鈾礦：客戶必須獲得國際原子能機構 (IAEA) 的認可 	<ul style="list-style-type: none"> 不會為非法採伐活動提供融資，包括透過非法採伐直接購買、交易或加工木材的公司 不會為採伐活動、伐木設備採購或直接購買、交易或加工主要熱帶雨林所用木材的公司提供融資，地點為位於高保護價值森林 (HCVF)⁴ 和/或列在《瀕臨絕種野生動植物國際貿易公約》中的地區 	<ul style="list-style-type: none"> 從 2010 年起將停止提供單殼油輪的重級油融資⁵ 客戶設立的操作規程必須遵循其適用的行業守則，包括但不限於：《聯合國危險物品運輸規範建議》、《控制危險廢棄物越境轉移及其處置巴塞爾公約》、《國際貿易中有害化學物質及殺蟲劑之事前知情同意程序鹿特丹公約》，以及《國際船污預防公約》 	<ul style="list-style-type: none"> 客戶必須遵守童工立場聲明中所要求的標準
世界銀行和中小企業客戶的鼓勵標準	<ul style="list-style-type: none"> 研擬和執行溢油應變計畫 經營活動符合《安全與人權自願原則》、《聯合國全球契約》、《能源和生物多樣性倡議》，以及《減少全球天然氣燃除夥伴關係》 藉由支持《採掘業透明度倡議》提升治理水準與透明度 	<ul style="list-style-type: none"> 研擬和執行環境政策和管理機制，包括溫室氣體減量，管理、測量和披露策略 加入溫室氣體減量自願協議（即碳揭露專案） 採用低碳技術 	<ul style="list-style-type: none"> 金礦：遵守《國際氰化物管理準則》認證計畫 實施健康、安全和環保的政策和管理機制，包括 營運活動遵守《安全與人權自願原則》、《聯合國全球契約》和推動永續發展原則的國際行業協會（即國際採礦與金屬委員會） 藉由支持《採掘業透明度倡議》提升治理水準與透明度 	<ul style="list-style-type: none"> 森林：針對符合森林管理委員會 (FSC)⁶ 認證或類似認證的產品之處理或交易，和/或的管制範圍內的森林展開營運活動 棕櫚油：對所有種植園進行環境評估，並示範成為永續棕櫚油圓桌會議 (RSPO)⁷ 成員的可靠程序 	<ul style="list-style-type: none"> 採取必要的行動以防止並儘可能降低危險物質的災難性釋放，以免在運輸過程中產生毒氣、火災或爆炸 為營運和/或專案擬妥「危險物質運輸計畫」 	<ul style="list-style-type: none"> 所有客戶：參與煙草基金會推動的消除童工運動 農民：依照國際煙草種植者協會的指示展開農業實踐活動 製造商：參與公眾教育活動，支持立法禁止煙草廣告和促銷活動；支持減少二手煙影響的推動方案；披露其煙草產品的成分、排放物和原料；在產品包裝上提供健康警告；並針對非法貿易採取行動
例外情形	遺留資產。要求制訂行動計畫以符合要求					

¹煤炭、石油和天然氣的開採、加工和運輸標準在「採礦及金屬、石油、天然氣」的立場聲明中都有所闡述。

²對所有行業的法規遵循性要求：

適用於與立場說明相關的行業和/或問題的**國際、當地和/或區域法律**。

赤道原則：渣打銀行自 2003 年以來一直是赤道原則的簽約成員。無論專案的價值高低，本行都將赤道原則和相關標準應用於所有市場的全部專案融資和專案諮詢交易中。

國際金融公司 (IFC) 環境與社會標準/指南：渣打銀行要求其客戶應用其行業適用的 IFC 績效標準和 IFC 環境、健康和安全管理指南。例如 IFC《近海石油天然氣開發業 EHS 指南》、石油和天然氣行業適用的《近岸石油和天然氣開發和液化天然氣設施》，以及適用於氣候變遷和礦物燃料發電的 IFC《空氣排放和環境空氣品質 EHS 指南》。

附加要求：本行不會為聯合國教科文組織世界遺址、拉姆薩濕地和重要的自然棲息地（由合格的外部專家所確定）區域開展的業務提供融資。

³請參考**危險物質運輸**的立場聲明，以瞭解石油和天然氣運輸方面的更多資訊。

⁴ HCVF：高保護價值森林

⁵請參見**石油和天然氣**的立場聲明，以瞭解石油和天然氣行業的更多資訊。

⁶ FSC：森林管理委員會

⁷ RSPO：棕櫚油永續發展圓桌會議

立場聲明摘要

我們的融資決策（包括融資對象及內容）讓我們對永續發展做出最大的貢獻。藉由與客戶合作的方式，我們將永續發展方式融入到我們的融資決策和風險管理中。

立場聲明	拆船	生質燃料	核能發電	水壩	博奕與賭博	氣候變遷	童工 ⁸
行業範圍	廢棄船舶轉讓；回收設施的開發和經營（包括停泊、拆解和物料回收）	低效生質燃料和非永續的行業慣例，包括對食物價格和土地利用的任何直接或間接影響；溫室氣體排放和能量平衡；以及森林砍伐和生物多樣性損失	新建、修繕或擴建核電廠和相關基礎設施的施工、調試、運行和拆除過程，包括放射性核廢料管理	水壩和相關基礎設施的開發	直接（即賭場經營者）和間接（即旅館經營者）參與博奕、賭博和遠距賭博，包括商業賭場、移動賭場和博奕設施	適用於所有行業	適用於所有行業
金融服務範圍	所有債務、股權和諮詢服務	所有金融服務	所有債務、股權和諮詢服務	所有債務、股權和諮詢服務	所有金融服務	所有金融服務	所有金融服務
客戶範圍	所有新客戶和現有客戶						
對世界銀行 (WB) 和中小型企業客戶 ⁹ 的法規遵循要求	<ul style="list-style-type: none"> 客戶必須遵守《控制危險廢棄物越境轉移及其處置巴塞爾公約》 將停止為普遍使用石棉、未取得熱作業除氣證書，或未獲得綠色通行證的船舶提供融資 	<ul style="list-style-type: none"> 客戶必須遵守林業、棕櫚油和氣候變遷立場聲明中所要求的標準 融資將取決於對食品價格和糧食安全、節能活動和減少溫室氣體排放，以及可能的森林採伐活動的影響 將停止為使用玉米或小麥作為乙醇生產原料的新一代生產設施提供融資 	<ul style="list-style-type: none"> 將停止向不符合國際原子能機構 (IAEA) 標準¹⁰ 的客戶提供金融服務和/或諮詢服務 將停止提供可利於核武生產或擴散的金融服務和/或諮詢服務。請參考本行關於國防裝備和武器方面的政策 鈾礦開採：請參考金屬和採礦方面的立場聲明 	<ul style="list-style-type: none"> 將停止為不符合世界水壩委員會 (WCD) 架構的水壩和相關基礎設施項目提供融資 	<ul style="list-style-type: none"> 客戶研擬的洗錢防制計畫必須遵守洗錢防制最高立法（即美國實體的銀行保密法，簡稱BSA） 客戶必須遵守童工立場聲明中列出的所需標準 	<ul style="list-style-type: none"> 附錄 1 國家¹¹：客戶的營運活動必須符合京都議定書的溫室氣體減量目標 所有其他國家：客戶必須符合全國溫室氣體減量的策略，並且/或者努力向適用的國際金融公司 (IFC) 績效標準看齊 	<ul style="list-style-type: none"> 遵守《國際勞工組織公約》對童工最低年齡（第 138 號）和最惡劣形式（第 182 號）的要求 不會對從事以下活動的組織提供融資：直接或間接容許以任何形式奴役兒童（即販賣人口）、逼迫兒童從事賣淫活動對其進行剝削，或讓兒童從事可能危害其健康和/或安全的工作
世界銀行和中小型企業客戶的鼓勵標準	<ul style="list-style-type: none"> 營運活動遵守國際海事組織的《船舶回收指導方針》、國際勞工組織的《拆船作業的安全與健康指導方針》、《巴塞爾公約》和《聯合國全球契約》的要求 爭取獲得環境管理認證（如 ISO14001） 	<ul style="list-style-type: none"> 營運活動遵守 RSB¹² 的草案原則和標準 		<ul style="list-style-type: none"> 水力發電客戶：營運活動遵守國際水力發電協會提倡的永續發展原則，並採用了環境管理體系（即 ISO14001） 	<ul style="list-style-type: none"> 阻止未成年人參與遠距和非遠距賭博，以及雇用童工等活動 推動肩負社會責任的博奕產業（包括提供培養負責任博奕觀念相關的教育） 應基於公開公平的原則展開營運活動 防止賭博成為犯罪活動或其來源 	<ul style="list-style-type: none"> 將氣候變遷風險和機會整合到策略和業務計畫中，包括建立溫室氣體減量策略 參與溫室氣體減量的自願協議，即碳揭露專案 (CDP) 	<ul style="list-style-type: none"> 採用《國際勞工組織公約》對最低年齡（第 183 號）的要求
例外情形	遺留資產。 要求制訂行動計畫以符合要求						

⁸童工指所有未滿 18 歲，且以最惡劣的形式貢獻勞力的兒童；所有未滿 12 歲且參與經濟活動的兒童，以及所有 12 至 14 歲且從事工作的強度超過國際勞工組織輕體力勞動定義（即不會對兒童健康或成長造成損害，並不太可能對其到校上課或參加職業培訓造成不利影響）的兒童。

⁹赤道原則：渣打銀行自 2003 年以來一直是赤道原則的簽約成員。無論專案的價值高低，本行都將赤道原則和相關標準應用於所有市場的全部專案融資和專案諮詢交易中。

國際金融公司 (IFC) 環境與社會標準/指南：渣打銀行要求其客戶應用其行業適用的 IFC 績效標準和 IFC 環境、健康和安全管理指南。例如 IFC《近海石油天然氣開發業 EHS 指南》、石油和天然氣行業適用的《近岸石油和天然氣開發和液化天然氣設施》，以及適用於氣候變遷的 IFC《空氣排放和環境空氣品質 EHS 指南》。

對所有行業的法規遵循要求：本行不會為聯合國教科文組織世界遺址、拉姆薩濕地和重要的自然棲息地（由合格的外部專家所確定）區域開展的業務提供融資。

¹⁰IAEA（國際原子能機構）標準包括：IAEA 安全標準、核能轉讓準則以及與核能相關的兩用設備、材料、軟體和相關技術的轉讓準則

¹¹附錄 1 國家 是指已簽署京都議定書的全球工業化/已開發國家，請參見 http://unfccc.int/parties_and_observers/parties/annex_i/items/2774.php

¹²RSB 是指永續生質燃料圓桌會議