上海商業儲蓄銀行永續發展實務守則

總管理處策略規劃擬定
2017.03.25 訂定
2020.08.08 修正
2022.03.26 修正
2023.03.23 修正
2025.11.06 修正

第一章 總則

第一條

本行為實踐永續發展，並促成經濟、環境及社會之進步，以達永續發展之目標，爰參照「上市上櫃公司永續發展實務守則」訂定本守則，以資遵循，俾管理本行對經濟、環境及社會風險與影響。

第二條

本守則以本行為適用對象，其範圍包括本行及子公司之整體營運活動。
本行於從事企業經營之同時，應積極實踐永續發展，以符合國際發展趨勢，並透過企業公民擔當，提升國家經濟貢獻，改善員工、社區、社會之生活品質，促進以永續發展為本之競爭優勢。

第三條

本行推動永續發展，應注意利害關係人之權益，在追求永續經營與獲利之同時，重視環境、社會與公司治理之因素，並將其納入管理方針與營運活動。
本行風險管理處應依重大性原則，進行與營運相關之環境、社會及公司治理議題之風險評估，並訂定相關風險管理政策或策略。

第四條

本行對於永續發展之實踐，宜依下列原則為之：
一、落實公司治理。
二、發展永續環境。
三、維護社會公益。
四、加強永續發展資訊揭露。

第五條

本行應考量國內外永續議題之發展趨勢與本行核心業務之關聯性、本行及子公司整體營運活動對利害關係人之影響等，訂定永續發展政策、制度或相關管理方針及具體推動計畫，經董事會通過後，並提股東會報告。股東提出涉及永續發展之相關議案時，董事會宜審酌列為股東會議案。

第二章 落實公司治理

第六條

本行應遵循相關金融法規建置有效之治理架構及相關道德標準，以健全公司治理。

第七條

本行董事宜應盡善良管理人之注意義務，督促本行實踐永續發展，並隨時檢討其實施成效及持續改進，以確保永續發展政策之落實。
董事會於本行推動永續發展時，宜充分考量利害關係人之利益並包括下列事項：
一、提出永續發展使命或願景，制定永續發展政策、制度或相關管理方針。

二、將永續發展納入本行之營運活動與發展方向，並核定永續發展之具體推動計畫。
三、確保永續發展相關資訊揭露之即時性與正確性。
本行針對營運活動所產生之經濟、環境及社會議題，應由董事會授權高階管理階層處理，並向董事會報告處理情形，其作業處理流程及各相關負責之人員應具體明確。

第八條

本行宜定期舉辦推動永續發展之教育訓練，包括宣導前條第二項等事項。

第九條

本行為健全永續發展之管理，建立推動永續發展之治理架構，已於總行經理部門設置「永續發展委員會」及其六大功能小組分工合作共同推動永續發展業務，以總管理處為推動永續發展之統籌單位，負責永續發展政策、制度或相關管理方針及整合具體計畫之提出、執行，並每年向董事會報告。
本行宜訂定合理之薪資報酬政策，以確保薪酬規劃能符合組織策略目標及利害關係人利益。
員工績效考核制度宜與永續發展政策結合，並設立明確有效之獎勵及懲戒制度。

第十條

本行應本於尊重利害關係人權益，辨識本行之利害關係人，並於本行網站設置利害關係人專區；透過適當溝通方式，瞭解利害關係人之合理期望及需求，並妥適回應其所關切之重要永續發展議題。

第三章 發展永續環境

第十一條

本行應遵循環境相關法規及相關之國際準則，適切地保護自然環境，且於執行營運活動及內部管理時，應致力於達成環境永續之目標。

第十二條

本行宜致力於提升能源使用效率及使用對環境負荷衝擊低之再生物料，使地球資源能永續利用。

第十三條

本行宜依產業特性建立合適之環境管理制度，該制度應包括下列項目：
一、收集與評估營運活動對自然環境所造成影響之充分且及時之資訊。
二、建立可衡量之環境永續目標，並定期檢討其發展之持續性及相關性。
三、訂定具體計畫或行動方案等執行措施，定期檢討其運行之成效。

第十四條

本行以行政管理處為環境管理專責單位，負責擬訂、推動及維護相關環境管理制度及具體行動方案，並定期舉辦對管理階層及員工之環境教育課程。

第十五條

本行宜考慮營運對生態效益之影響，促進及宣導永續消費之概念，並依下列原則從事研發、採購、作業及服務等營運活動，以降低營運對自然環境、生物及人類之衝擊：

一、減少產品與服務之資源及能源消耗。
二、減少廢棄物等之排放，並應妥善處理廢棄物。
三、增進資源之可回收性與再利用。
四、使可再生資源達到最大限度之永續使用。
五、延長產品之耐久性。
六、增加產品與服務之效能。
七、提升對海洋或陸域生物多樣性及生態系之保育、資源永續利用及公平合理效益。

第十六條

為提升水資源之使用效率，本行應妥善與永續利用水資源，並訂定相關管理措施。
本行應強化相關環境保護處理設施，並盡最大努力減少對人類健康與環境之不利影響。

第十七條

本行風險管理處宜評估氣候變遷對本行現在及未來的潛在風險與機會，並採取相關之因應措施。
本行行政管理處宜採用國內外通用之標準或指引，執行本行溫室氣體盤查並予以揭露，其範疇宜包括：
一、直接溫室氣體排放：溫室氣體排放源為本行所擁有或控制。
二、間接溫室氣體排放：輸入電力、熱或蒸汽等能源利用所產生者。
三、其他間接排放：活動產生之排放，非屬能源間接排放，而係來自於其他公司所擁有或控制之排放源。
本行行政管理處宜統計溫室氣體排放量、用水量及廢棄物總重量，並制定節能減碳、溫室氣體減量、減少用水或其他廢棄物管理之政策，及將碳權之取得納入減碳策略規劃中，且據以推動，以降低營運活動對氣候變遷之衝擊。

第四章 維護社會公益

第十八條

本行應遵守相關法規，及遵循國際人權公約，如性別平等、工作權及禁止歧視等權利。
本行為履行保障人權之責任，應制定相關之管理政策與程序，其包括：
一、提出人權政策或聲明。
二、評估營運活動及內部管理對人權之影響，並訂定相應之處理程序。
三、定期檢討人權政策或聲明之實效。
四、涉及人權侵害時，應揭露對所涉利害關係人之處理程序。
本行應遵循國際公認之勞動人權，如結社自由、集體協商權、關懷弱勢族群、禁用童工、消除各種形式之強迫勞動、消除僱傭與就業歧視等，並確認人力資源運用政策無性別、種族、社經階級、年齡、婚姻與家庭狀況等差別待遇，以落實就業、雇用條件、薪酬、福利、訓練、考評與升遷機會之平等及公允。
對於危害勞工權益之情事，本行應提供有效及適當之申訴機制，確保申訴過程之平等、透明。申訴管道應簡明、便捷與暢通，且對員工之申訴應予以妥適之回應。

第十九條

本行應提供員工資訊，使其了解依營運所在地國家之勞動法律及其所享有之權利。

第二十條

本行應提供員工安全與健康之工作環境，包括提供必要之健康與急救設施，並致力於降低對員工安全與健康之危害因子，以預防職業上災害。
本行宜對員工定期實施安全與健康教育訓練。

第二十一條

本行應為員工之職涯發展創造良好環境，並建立有效之職涯能力發展培訓計畫。
本行宜建立產學合作計畫，培育產業種子人才。
本行應訂定及實施合理員工福利措施（包括薪酬、休假及其他福利等），並將經營績效或成果，適當反映於員工薪酬政策中，以確保人力資源之招募、留任和鼓勵，達成永續經營之目標。

第二十二條

本行應建立員工定期溝通對話之管道，讓員工對於經營管理活動和決策，有獲得資訊及表達意見之權利。
本行應尊重員工代表針對工作條件行使協商之權力，並提供員工必要之資訊與硬體設施，以促進本行與員工及員工代表間之協商與合作。
本行應以合理方式通知對員工可能造成重大影響之營運變動。

第二十三條

本行對產品或服務所面對之客戶或消費者，宜以公平合理之方式對待，其方式包括訂約公平誠信、注意與忠實義務、廣告招攬真實、商品或服務適合度、告知與揭露、酬金與業績衡平、申訴保障、業務人員專業性等原則，並訂定相關執行策略及具體措施。

第二十四條

本行應對產品與服務負責並重視行銷倫理。其研發、採購、作業及服務流程，應確保產品及服務資訊之透明性及安全性，制定且公開消費者權益政策，並落實於營運活動，以防止產品或服務損害消費者權益。

第二十五條

本行應依政府法規與產業之相關規範，確保產品與服務品質。
本行對產品與服務之行銷及標示，應遵循相關法規與國際準則，不得有欺騙、誤導、詐欺或任何其他破壞消費者信任、損害消費者權益之行為。

第二十六條

本行應評估並管理可能造成營運中斷之各種風險，降低其對於消費者與社會造成之衝擊。
本行宜對產品與服務提供透明且有效之消費者申訴程序，公平、即時處理消費者之申訴，並應遵守個人資料保護法等相關法規，確實尊重消費者之隱私權，保護消費者提供之個人資料。

第二十七條

本行應評估採購行為對供應來源社區之環境與社會之影響，並與供應商合作，共同致力落實永續發展。
本行行政管理處宜訂定供應商管理政策，要求供應商在環保、職業安全衛生或勞動人權等議題遵循相關規範，於商業往來之前，宜評估供應商是否有影響環境與社會之紀錄，避免與本行之社會責任政策牴觸者進行交易。
本行與主要供應商簽訂契約時，其內容宜包含遵守雙方之永續發展政策，及供應商如涉及違反政策，且對供應來源社區之環境與社會造成顯著影響時，得隨時終止或解除契約之條款。

第二十八條

本行應評估經營對社區之影響，並適當聘用本行營運所在地之人力，以增進社區認同。
本行宜經由股權投資、商業活動、捐贈、企業志工服務或其他公益專業服務等，將資源投入透過商業模式解決社會或環境問題之組織，或參與

社區發展及社區教育之公民組織、慈善公益團體及政府機構之相關活動，以促進社區發展。

第二十八條之一

本行宜經由捐贈、贊助、投資、採購、策略合作、企業志願技術服務或其他支持模式，持續將資源挹注文化藝術活動或文化創意產業，以促進文化發展。

第五章 加強永續發展資訊揭露

第二十九條

本行應依相關法規及銀行業公司治理實務守則辦理資訊公開，並應充分揭露具攸關性及可靠性之永續發展相關資訊，以提升資訊透明度。
本行揭露永續發展之相關資訊如下：
一、經董事會決議通過之永續發展之政策、制度或相關管理方針及具體推動計畫。
二、落實公司治理、發展永續環境及維護社會公益等因素對本行營運與財務狀況所產生之風險與影響。
三、本行為永續發展所擬定之推動目標、措施及實施績效。
四、主要利害關係人及其關注之議題。
五、主要供應商對環境與社會重大議題之管理與績效資訊之揭露。
六、其他永續發展相關資訊。

第三十條

本行編製永續報告書應採用國際上廣泛認可之準則或指引，以揭露推動永續發展情形，並宜取得第三方確信或保證，以提高資訊可靠性。其內容宜包括：

一、實施永續發展政策、制度或相關管理方針及具體推動計畫。
二、主要利害關係人及其關注之議題。
三、本行於落實公司治理、發展永續環境、維護社會公益及促進經濟發展之執行績效與檢討。
四、未來之改進方向與目標。

第六章 附則

第三十一條

本行應隨時注意國內外永續發展相關準則之發展及企業環境之變遷，據以檢討並改進本行所建置之永續發展制度，以提升推動永續發展成效。

第三十二條

本守則如有未盡事宜，悉依本行及主管機關相關規定辦理。

第三十三條

本守則經提報董事會核定後實施，修正時亦同。