

2021.10.19. 제정

# **KB금융그룹 환경·사회 리스크 관리 모범규준(안)**

**KB금융지주**

**ESG전략부/리스크관리부**

## 목 차

1. 도입 배경.....	2
2. 목적 및 원칙.....	3
2.1 목적.....	3
2.2 원칙.....	3
3. 환경·사회 리스크 관리 체계(ESRM).....	4
3.1 개요.....	4
3.2 영역 관리.....	4
3.2.1 배제영역 관리.....	4
3.2.2 기후변화 관심영역 관리.....	4
3.2.3 녹색산업 지원영역 관리.....	6
3.3 대규모 프로젝트 환경·사회 리스크 리뷰.....	6
3.4 기후변화 리스크 관리 체계 구축.....	8
4. 정보 공개.....	9
5. 국제협력 및 국제 모범기준 설정 기관 참여.....	9
6. 임직원 교육 및 역량강화.....	9
별표 1. 한국형 녹색분류체계(K-Taxonomy) 적용 범위.....	10
별표 2. 그린 뉴딜 투자 대상 품목.....	11
별표 3. 예비 환경·사회 체크리스트.....	14

## 1. 도입 배경

- 최근 전세기는 기후변화 위기, 생물다양성, 인권 등과 같은 환경 및 사회적 이슈에 직면하고 있다. 그리고 이러한 문제들은 과거처럼 일부 국가 또는 지리적 특성 등에 따라 제한적으로 발생되고 논의되었던 수준을 넘어, 이제는 글로벌 차원에서 국가·사회·기업 상호간 큰 영향을 끼치며 국제적으로 협의하고 협력해야 하는 중요한 시대적 과제로 인식되고 있다.
- 특히 기후변화 위기와 관련하여 200여개 국가가 2015년 파리협정을 통해 기후변화 위기에 대한 전 지구적 대응을 약속한 이후, 기후변화를 완화하기 위한 조치로 대한민국을 포함한 글로벌 주요 국가들은 탄소배출 감축 정책을 단계적으로 확대해 나가고 있으며 해당 정책들은 점차 법제화 되고 있는 상황이다.
- 또한 2017년 금융안정위원회(FSB: Financial Stability Board)의 기후변화 관련 재무정보 공개 협의체(TCFD: Taskforce on Climate-related Financial Disclosures)는 기후변화에 따른 잠재적 재무 위험에 금융기관이 대비할 것을 발표하는 등 기후변화에 대한 대응은 금융기관에 있어서도 매우 중요하며 필수적인 전략으로 자리잡아 가고 있다.
- 기후변화 위기와 더불어 다양한 사회적 이슈 또한 복합적인 문제들을 야기하고 있다. 근로자 인권, 보건 및 안전, 삼림 훼손과 이로 인한 원주민의 주거권 및 생물다양성 등은 여전히 대표적인 관심사로 다루어지고 있다. 2020년부터 확산된 ‘Covid-19’는 이러한 환경·사회적 문제에 대한 경각심을 전 인류에게 일깨워 주었으며, 이를 계기로 환경·사회적 문제에 대해 신속하게 대응할 것을 촉구하는 이해관계자들의 요구도 확대되고 있는 상황이다.
- 이와 같은 상황에서, KB금융그룹은 그룹을 총괄하는 지주사 이사회 내 ‘ESG위원회’를 신설하고 각 계열사별 ESG업무 전담조직을 구축함으로써 ESG경영의 근간을 확립하였고, 2020년 9월 ‘탈석탄 금융’ 선언 및 2021년 6월 ‘그룹 탄소중립 추진 전략(KB Net Zero S.T.A.R.)’ 선언을 통해 금융사의 선도적인 역할 이행에 앞장서 왔다.
- 또한, KB금융그룹은 합리적이고 모범적인 방법으로 금융 본연의 역할을 충실히 하고 지속가능한 사회를 만드는데 이바지하기 위하여, 본 「환경·사회 리스크 관리 모범기준」을 수립하였다. 이를 통해 KB금융그룹은 전통적인 리스크관리 뿐만 아니라 환경·사회적 영향에 따른 직접적·간접적·잠재적 리스크를 선제적으로 관리하고, 친환경 산업 등 육성이 필요한 산업에 대해 적절한 금융 지원을 병행해 나갈 방침이다.

## 2. 목적 및 원칙

### 2.1 목적

- KB금융그룹은 환경·사회 리스크 관리 모범기준의 수립을 통해 금융지원 시 환경 및 사회적 위험을 인식, 측정, 모니터링 및 관리 가능한 프로세스를 구축하고, 환경·사회 측면의 다양한 위험 요인에 대해 선제적으로 대응하여 그룹의 지속 가능 성장을 추진한다.
- KB금융그룹은 기후변화 및 생물다양성과 같은 보편적 아젠다에 대한 금융기관의 사회적 역할이 점차 강조되고 있음을 인식하여 환경·사회 리스크 관리 모범기준을 통한 지속 가능한 사회로의 이행을 지원한다.

### 2.2. 원칙

- KB금융그룹의 환경·사회 리스크 관리 모범기준은 다음 원칙을 준수한다.

- ① 그룹의 지속 가능한 성장을 위해 환경·사회 리스크 관리가 중요함을 인식한다.
- ② 환경·사회 관련 리스크를 인식, 측정 및 관리하는 체계를 운영하여 그룹의 사업 영위 과정에서 수반되는 의사결정들에 반영한다.
- ③ 환경·사회적으로 유해한 영역들에 대해 부정적 영향이 심대한 영역에 대해서는 금융지원 배제 정책을 운영한다.
- ④ 온실가스 고(高)배출로 인해 지구온난화를 가속시키고 자연 및 생활환경에 부정적 영향을 미치는 산업에 대해서는 기후변화 관심영역으로 선정하여 관리한다.
- ⑤ 저탄소 경제, 환경 보전 및 생물다양성 등에 기여하는 녹색산업 지원영역을 정의하여 지속 가능한 사회로의 이행 노력을 지원한다.
- ⑥ 대규모 개발 사업이 환경·사회적으로 미치는 영향을 평가하여 부정적인 영향이 클 경우 리스크를 감경시키기 위해 노력한다.
- ⑦ 기후변화의 위험과 기회를 관리하기 위하여 기후변화 리스크 관리 체계를 지속적으로 고도화해 나간다.
- ⑧ 환경·사회 리스크 관리와 관련된 주요 정책을 투명하게 공개하여 대내외 이해관계자들과 소통을 강화한다.
- ⑨ 환경·사회 리스크 관리에 대한 국제적인 동참 노력과 함께 국제 모범 기준을 선도적으로 반영하기 위해 노력한다.
- ⑩ 지속적인 임직원 교육 등을 통해 그룹의 환경·사회 리스크 관리 역량을 강화할 수 있도록 노력한다.

### 3. 환경·사회 리스크 관리 체계 (ESRM; Environmental and Social Risk Management Framework. 이하 ‘ESRM’)

#### 3.1 개요

- KB금융그룹의 ESRM 관리체계는 배제·관심·지원영역 선정 및 관리 등 영역 관리, 대규모 프로젝트에 대한 환경·사회 리스크 리뷰, 기후변화 리스크 관리 체계 구축(향후 방향)으로 구성한다.
- 배제/관심영역은 사업 또는 업종이 환경·사회적으로 미치는 부정적 영향을 고려하여 선정/관리하며 지원영역은 전세계적인 기후변화 대응, 친환경 신성장 동력 발굴 등을 고려하여 선정/지원한다.
- 대규모 프로젝트에 대한 환경·사회 리스크 리뷰는 환경과 사회에 미치는 영향이 큰 대규모 프로젝트에 대한 금융 지원시, 국제적인 프로젝트 금융 평가 원칙인 적도원칙 등을 반영하여 진행한다.
- 기후변화 리스크 관리 체계 구축을 위해 심사/신용평가 체계 고도화, 탄소 배출량 관리체계 강화 등을 추진한다.

#### 3.2 영역 관리

##### 3.2.1 배제영역 관리

- KB금융그룹은 환경·사회적으로 부정적인 영향이 심대한 아래의 영역에 대해서는 금융지원 배제 정책을 운영한다.
  - ① 해당 국가의 법률 및 규정에 따라 불법으로 간주되는 제품·활동의 생산 또는 거래
  - ② 생산에 투입된 노동력이 아동 노동을 포함하는 경우
  - ③ 불법적인 도박/포르노 산업과 관련된 거래
  - ④ 적절히 보호되고 관리, 감시가 가능하다고 판단되지 않는 방사능 물질의 생산, 교역, 사용 거래
  - ⑤ 신규 석탄 채굴 사업 지원 또는 석탄 채굴 사업 확장에 관한 지원
  - ⑥ 신규 석탄 발전소 건설 또는 석탄 발전소 증축에 관한 지원

##### 3.2.2 기후변화 관심영역 관리

- KB금융그룹은 기후변화에 부정적 영향을 끼칠 수 있는 사업 또는 업종을 관심영역으로 선정하고 관리한다. 계열사의 경우, 지주회사의 관심영역 선정 기준, 계열사별 사업 특성, 주요 취급 상품군 등을 고려하여 고유한 관심영역을 선정할 수 있다. 관심영역 관리방안은 합리적 객관성을 기반으로 주요 모니터링 항목 등을 통해 수립된다.

### [선정 기준]

- KB금융그룹은 온실가스 고(高)배출 등으로 인해 지구온난화를 가속시키고 자연 및 생활환경에 부정적 영향이 증대한 사업 또는 업종을 관심영역으로 선정한다. 관심영역은 환경·사회 리스크 관련 글로벌 및 국내 규제 방향 등에 따라 조정될 수 있다. 관심영역에 대한 세부 사항은 별도 기후변화 관심영역 정의서를 참고한다.

### [관심영역 대상]

- 석탄 채굴업(기존 익스포저 대상임. 지속적인 감축을 위한 관심 필요)
- 석탄화력발전업(기존 익스포저 대상임. 지속적인 감축을 위한 관심 필요)
- 임업(조림지에서의 목재 벌목, 벌채 및 임산물의 1·2차 가공, 펄프·제지업)
- 기타 고탄소 배출 산업<sup>1</sup>(정유 및 석유화학, 철강, 시멘트, 알루미늄)

### [관심영역 관리방안]

- KB금융그룹은 관심영역 대상에 대해 환경 측면의 주요 모니터링 항목 선정 등 관리방안을 수립한다. 모니터링은 국내외 정책 및 법령·지침 등 근거 법규에 부합하도록 온실가스 배출량, 익스포저 추이, 산업 현황 등에 대해 실시한다. 향후 영역별 관리방안 강화를 위해 모니터링 대상을 추가할 수 있다.
- 계열사는 지주회사와 협의하여 그룹의 관심영역 대상과 계열사별 특성을 반영한 관심영역을 선정하고 관리방안을 수립한다. 관심영역 관리방안에 따른 모니터링 여부 및 실시 결과를 지주회사에 보고해야 한다.
- 관심영역 기업의 저탄소 전략 이행 및 탄소중립 목표 달성 지원에 필요한 금융 상품과 투자·대출을 확대하여 기업들의 탄소중립 경제로의 전환을 유도한다. 이를 위해, 관심영역 기업 중 ‘ESG 우수 기업(가칭)’ 또는 계열사에서 정한 기준(예, 온실가스 감축목표 수립 및 이행 등 실행 기업)에 부합하는 경우 등에는 다양한 금융 거래 관련 우대 사항을 적용할 수 있다.

---

<sup>1</sup> 관심영역의 기타 고탄소 배출 산업은 글로벌 및 국내 규제 방향 등을 감안하여 탄력적으로 추가 지정 또는 제외할 수 있음.

### 3.2.3 녹색산업 지원영역 관리

- KB금융그룹은 전세계적인 기후변화 대응 및 친환경 신성장 동력 발굴 등의 지원을 위해 녹색산업 지원영역을 선정하고 관리한다.
- 계열사는 지주회사가 제시한 지원영역 선정 기준, 계열사별 사업 특성, 주요 취급 상품군 등을 고려하여 고유한 지원영역을 선정할 수 있다.

#### [선정 기준]

- KB금융그룹은 탄소중립, 친환경 그린 뉴딜 등을 통해 기후변화 위기 극복에 미치는 영향을 고려하고, 친환경 신성장 동력 업종 등에 대한 지원 가능성 등을 고려하여 지원영역 대상을 선정한다.

#### [지원영역 대상]

- 환경부 주관하에 논의중인 ‘한국형 녹색분류체계(K-Taxonomy) 및 적용 가이드’<sup>2</sup>에서 지정하는 활동 (별첨 1 참고)
- ‘뉴딜투자 공동기준’<sup>3</sup>에서 지정한 그린 뉴딜 투자 대상 품목 중 한국형 녹색분류체계 및 적용 가이드에 포함되는 품목 관련 활동(한국형 녹색분류체계 및 적용 가이드에 그린 뉴딜 투자 대상 관련 내용 포함 예정, 별첨 2 참고)

#### [지원영역 관리방안]

- 지주회사는 그룹 차원의 지원영역을 선정한다.
- 계열사는 지주회사에서 선정한 지원영역 및 계열사별 특성을 반영하여 고유한 지원영역을 선정하고, 선정된 지원영역에 대해 계열사별 기존의 금융정책과 연계하여 직·간접 금융지원 시 우대 방안 등을 마련하고 실행한다.

### 3.3 대규모 프로젝트 환경·사회 리스크 리뷰

- KB금융그룹은 환경·사회에 미치는 영향이 큰 대규모 프로젝트 파이낸싱 등을 취급하는 경우, 환경·사회 리스크 리뷰를 통해 관련 위험 및 영향을 체계적으로 식별, 평가, 관리한다.

---

<sup>2</sup> 환경부는 산업부, 금융위원회와 협의를 거쳐 한국형 녹색분류체계를 개발하고 있으며, '21년 내에 공식 발표를 계획하고 있음. 한국형 녹색분류체계는 녹색 채권에 우선 적용할 예정이나 향후 녹색여신, 녹색펀드 등 다양한 녹색금융 상품과 서비스 및 기업 공시 전반으로 확대될 예정임.

<sup>3</sup> 뉴딜 분야의 효율적 금융지원을 위한 공통기준으로, 40개 분야의 총 200개의 품목(디지털뉴딜 115개, 그린뉴딜 85개 품목)으로 구성. 현재 환경부, 금융위원회, 기획재정부 공동으로 200개 품목 중 한국형 녹색분류체계에 포함될 수 있는 품목을 선별하고 있으며, 한국형 녹색분류체계 가이드 내에 관련 내용이 포함될 예정임.

## [적용 대상]

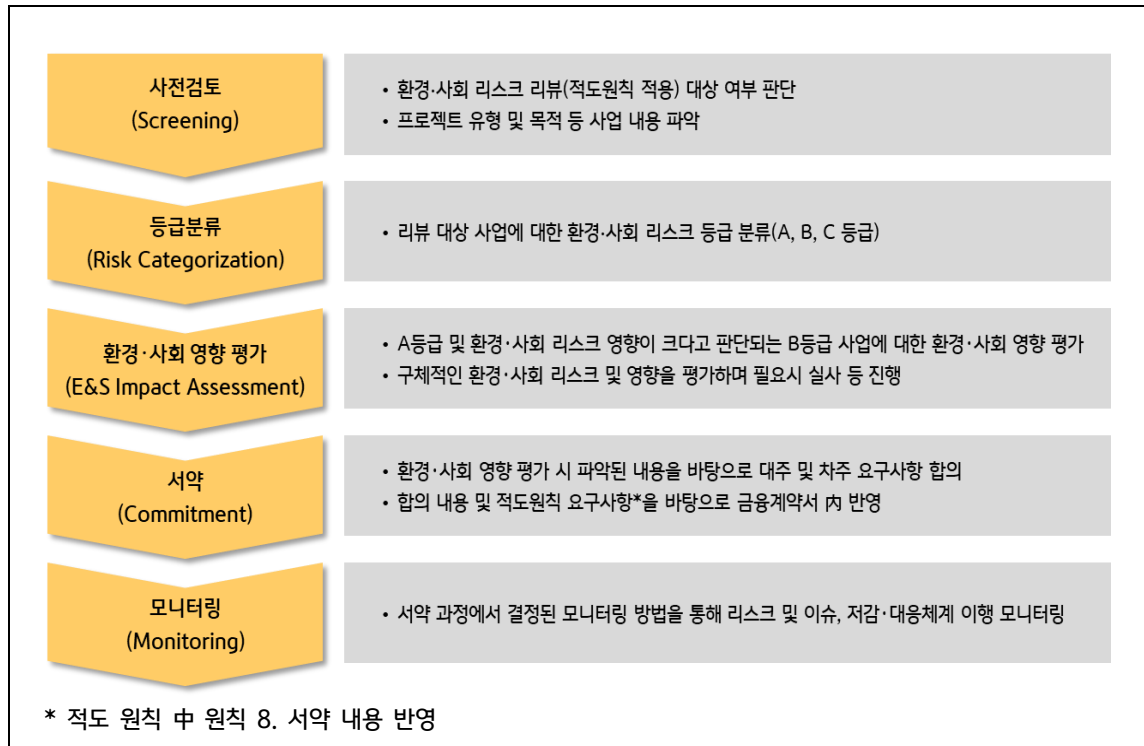
- 환경·사회 리스크 리뷰는 미화 1천만불 이상의 대규모 프로젝트 파이낸싱 등 적도원칙 대상으로 실시한다.
- 적도원칙 가입 계열사인 은행은 자체 적도원칙 관련 취급 프로세스에 따라 환경·사회 리스크 리뷰를 실시한다.
- 적도원칙 미가입 계열사는 해당 계열사별 사업 영역, 비즈니스 내 역할, 환경 리스크 관리 인프라 수준 등 고려하여 관심영역 내 대규모 프로젝트 파이낸싱 사업에 대해 환경·사회 리스크 리뷰를 실시한다.

## [환경·사회 리스크 리뷰 절차]

- 프로젝트 파이낸싱의 환경·사회 리스크 리뷰는 적도원칙 프로세스를 준용하여 사전검토, 등급분류, 환경·사회 영향 평가, 서약, 모니터링의 5단계 과정으로 구분하여 진행한다.
- ① 사전검토(Screening): 투자 대상 프로젝트가 그룹에서 지향하는 환경·사회 리스크 관리 정책에 부합하는지 검토하는 단계. 적도원칙 대상 여부, 프로젝트 유형과 목적 등 사업 내용을 파악한다. 차주로부터 [별첨 3] 예비 환경·사회 체크리스트를 제출받는다.
- ② 등급분류(Risk Categorization): 프로젝트의 환경·사회 위험과 영향의 정도에 따라 위험등급을 분류하는 단계. 적도원칙의 예비 환경·사회 등급 분류 프로세스 준용하여 다음과 같이 등급 분류한다.
  - 가) A등급: 부정적 환경·사회 위험이 중대하고, 그 영향이 광범위하고, 회복이 어렵거나 전례가 없는 사업
  - 나) B등급: 부정적 환경·사회 위험이 제한적이고, 발생 빈도가 낮고, 영향 범위가 사업 현장에 국한되며, 경감 또는 회복조치가 용이한 사업
  - 다) C등급: 부정적 환경·사회 위험 및 영향이 경미하거나 없는 사업
- ③ 환경·사회 영향 평가(E&S Impact Assessment): 모든 A등급과 환경·사회 리스크 및 영향이 크다고 판단되는 B등급 프로젝트에 대해 리스크 및 영향을 구체적으로 평가하는 단계. 필요 시 실사 등을 진행한다.
- ④ 서약(Commitment): 고객이 식별된 위험을 최소화하고 잔존 영향에 대해 조치를 취할 수 있도록 환경·사회 관리시스템의 구축 및 유지, 이해관계자 참여, 고충처리 메커니즘 등의 요구 사항을 금융계약에 반영한다. 고객이 합의된 요구사항을 준수하지 못할 경우 보완조치를 요구하고 합의된 유예기간 안에 보완되지 못할 경우, 필요 시 채무불이행 선언을 포함한 구제책 행사 권리를 보유한다. 단, 적도원칙 미가입 계열사의 환경·사회 리스크 리뷰 절차 진행 시, 적도원칙 요구사항인 서약(Commitment) 단계는 선택적으로 적용할 수 있다.
- ⑤ 모니터링(Monitoring): 환경·사회 영향을 최소화하기 위해 마련한 경감대책의 이행여부와 진행 중인 환경·사회 이슈사항을 주기적(최소 년 1회)으로 모니터링하고 이를 공개하며 모니터링 방법은 차주와 대주간 협의에 따른다.



## [KB금융그룹 환경·사회 리스크 리뷰 절차도]



- 적도원칙 미가입 계열사가 단순 참여 금융기관인 LP 역할로 인해 환경·사회 리스크 리뷰가 어려운 경우에는 GP에게 차주와 협의를 통해 환경·사회 리스크 리뷰 수행을 요구하는 등 환경·사회 리스크 축소를 위해 노력해야 한다.

### 3.4 기후변화 리스크 관리 체계 구축

- KB금융그룹은 기후 리스크 관리 관련 심사 프로세스/신용평가 체계 고도화를 위한 중장기 로드맵을 수립하여 체계적으로 대응하되, 기후 리스크 관련 감독 규제 및 정책 로드맵과의 연계성을 감안하여 추진한다.
- KB금융그룹은 자체 배출 탄소 감축 및 자산 포트폴리오 탄소 배출 감축과 관련하여 계열사별 관심영역 업종별 Exposure 관리 강화 등을 통해 그룹 탄소 중립 목표 달성을 위해 노력한다.

## 4. 정보 공개

- KB금융그룹은 기후변화 및 생물다양성 등 환경·사회 리스크관리(ESRM) 관련 주요 내용과 성과를 외부에 공개함으로써 다양한 이해관계자와 소통하고 투명성을 제고하기 위해 노력한다.

## 5. 국제협력 및 국제 모범기준 설정 기관 참여

- KB금융그룹은 환경·사회 리스크관리에 대한 국제적인 동참 노력의 중요성을 인식하고, 글로벌 이니셔티브(initiative)와의 협력 등을 통한 역량 강화에 최선을 다한다.
- KB금융그룹은 환경·사회 리스크관리를 위한 국제 모범기준 수립에 참여하고, 국제적 기준을 선도적으로 반영하기 위해 노력한다.

## 6. 임직원 교육 및 역량강화

- KB금융그룹은 환경·사회 리스크관리 체계의 정착과 임직원 역량강화를 위한 교육 프로그램을 개발하고, 필요한 정보를 제공함으로써 환경·사회 리스크를 그룹 차원에서 관리할 수 있는 전략을 추진한다. 또한 지주회사 또는 계열사의 환경·사회 리스크관리 교육 및 역량강화를 위해 그룹 내 지원 조직을 신설하거나 부가적인 조치를 전개한다.

별표 1

[한국형 녹색분류체계(K-Taxonomy) 적용 범위]

부문	활동	부문	활동
에너지	재생에너지 생산 (1): 태양광, 태양열, 풍력, 해양 에너지	운송	저탄소 철도 운송
	재생에너지 생산 (2): 수력		저탄소 육상 운송
	재생에너지 생산 (3): 지열 에너지		저탄소 수상 운송
	재생에너지 생산 (4): 바이오 에너지		저탄소 운송 인프라 구축
	비화석연료 기반 에너지 생산		저탄소 개인 이동 및 공유 운송 인프라
	전기 에너지의 저장·전환		무공해 차량 구매·임차 지원
	열 에너지의 저장	자원 순환	폐자원의 재활용
	수소 에너지의 저장		폐자원의 열분해
	전기차 및 수소 충전 인프라 구축·운영		폐플라스틱 열분해유를 활용한 석유제품 생산
	재생에너지 관련 송배전 인프라 구축·운영		혐기성 소화의 메탄가스 포집 및 처리·활용
	저탄소 가스 네트워크 인프라 구축·운영		매립가스의 포집 및 처리·활용
	폐열 공급 인프라 구축·운영	이산화탄소	배출되는 이산화탄소의 포집
제조	ICT 기반 재생에너지 관리 시스템 개발		이산화탄소의 운송 네트워크 인프라 구축
	탄소중립 핵심기술 관련 소재·부품·장비 제조		포집된 이산화탄소의 처리 및 영구격리
	그린 수소 제조	생물다양성 보전 및 농업	포집된 이산화탄소의 활용
	무공해 차량 및 친환경 선박 제조		생물다양성 보전
	배출원단위가 상대적으로 낮은 철강 제조	기후변화 적응	저탄소 친환경 농업
	배출원단위가 상대적으로 낮은 시멘트 제조		기후재난 예방 및 대응 시스템 개발
도시 · 건물	배출원단위가 상대적으로 낮은 유기화학물질 제조		저영향 개발(LID)
	제로에너지 특화 도시 개발		물 공급, 빗물 활용 및 중수도 활용 설비 시설 설치
	신규 제로에너지 건축물 또는 녹색건축물 건축		해수담수화 설비
	제로에너지 건축물 또는 녹색건축물로 리모델링		하·폐수 관리
	건축물 관련 온실가스 감축 설비		기후변화 적응 관련 조사 및 연구
	저탄소 인터넷 데이터 센터 건설		공정한 노동전환 지원
운송	저탄소 대중교통 운영		기후변화 관련 교육·문화·예술 활동

[그린 뉴딜 투자 대상 품목]

테마	분야	품목명	품목코드
첨단제조 자동화(A)	신제조공정(A01)	3D머신비전	A01001
		3D프린팅	A01002
		스마트팩토리 솔루션	A01004
		지능형기계	A01009
		4D프린팅	A01014
		지능형 4D스캐닝	A01015
	로봇(A02)	미래형 제조로봇	A02003
		스웜로보틱스	A02005
	차세대동력장치(A04)	첨단철도	A04001
		전기차/하이브리드	A04002
		스털링엔진	A04003
		스마트카	A04004
		전기차/하이브리드 인프라/서비스	A04005
		고효율/친환경 선박	A04006
		스마트모빌리티	A04008
		수소전기자동차	A04009
		수소전기자동차 인프라/서비스	A04010
화학·신소재(B)	바이오소재(B07)	생물유래소재	B07001
에너지(C)	신재생에너지(C10)	태양전지	C10001
		태양광발전(건물일체형 포함)	C10002
		바이오매스에너지(해양,농산,산림 포함)	C10003
		지열발전	C10004
		해양에너지(발전기술 및 해양자원개발)	C10005
		풍력발전	C10006
		신재생에너지 하이브리드시스템	C10008
		대형풍력발전시스템	C10009
		수열발전	C10011
		수소에너지(생산·운송·저장시설 포함)	C10012
	친환경발전(C11)	연료전지	C11002
		초임계CO2발전시스템	C11003
		에너지하베스팅	C11004
		가스터빈 발전플랜트	C11005

테마	분야	품목명	품목코드
에너지(C)	에너지저장(C12)	정압식압축공기저장	C12001
		에너지저장장치(ESS)	C12002
		에너지저장클라우드	C12003
		에너지가스변환	C12004
		리튬이온배터리	C12005
		양성자전지	C12006
		슈퍼커패시터	C12007
		냉온에너지저장	C12008
		바이오배터리	C12009
		배터리에너지관리체계	C12010
		레투스 흐름전지	C12011
	에너지효율향상(C13)	가정용에너지관리	C13001
		제로에너지빌딩/친환경에너지타운	C13003
		폐열회수	C13007
		독립형해수담수화	C13009
		지능형공조시스템	C13010
		분산에너지시스템	C13015
		스마트그리드	C13016
		가상발전소	C13019
환경·지속가능(D)	스마트팜(D14)	농업미생물	D14004
		생물비료	D14006
		곤충사육	D14008
		스마트종자 개발·육종	D14009
	환경개선(D15)	정삼투	D15001
		바이오필름수처리	D15002
		친환경공조시스템	D15005
		기름유출방제	D15007
		대기오염관리	D15008
		이산화탄소 포집/저장/배출원관리	D15010
		토양정화	D15011
		원전플랜트 해체	D15012
		통합환경관리서비스	D15013
		자원효율관리서비스	D15014
		친환경 패키징	D15015
		유니소재화 제품	D15016

테마	분야	품목명	품목코드
환경·지속가능(D)	환경보호(D16)	전자폐기물 업사이클링	D16001
		페플라스틱 업사이클링	D16002
		방사성폐기물 처리	D16003
		폐자원에너지	D16004
		막여과폐수처리(하폐수처리수재사용, 수생태계복원)	D16005
		소음관리	D16006
		실내공기질 관리	D16007
		도시광산	D16008
		재제조	D16009
		신재생발전시스템 재자원화	D16010
건강·진단(E)	친환경소비재(E18)	유전자화장품	E18001
	차세대치료(E19)	개량신약	E19013
		혁신신약	E19014
정보통신(F)	실감형콘텐츠(F28)	스마트홈	F28005
전기전자(G)	차세대반도체(G32)	전력반도체소자	G32003
	능동형조명(G35)	OLED(LED)조명	G35001
		스마트조명	G35002
센서·측정(H)	객체탐지(H38)	비접촉모니터링	H38006

## [예비 환경·사회 체크리스트]

1. 환경사회 관리체계	
1.1 사업이 소재국 법규에서 정의하는 환경영향평가 대상 사업인 경우, 법규에 의해 평가를 진행하였는가?	예/아니오/해당없음
1.2 차주사는 사업으로 인한 주요 환경·사회 영향을 파악하였으며 사업의 규모를 고려한 적절한 저감·관리 방안을 수립하였는가?	아니다/보통/그렇다/해당없음
1.3 차주사는 사업을 위한 환경·사회 관리 체계를 수립하였는가? (예, ESMS)	예/아니오/해당없음
1.4 차주사는 기업·조직 차원의 환경·사회 관리 체계를 수립하였으며 역할·책임을 분명하게 지정하였는가? (예, ISO 14001, OHSAS 18001)	예/아니오/해당없음
1.5 이해관계자는 식별되었으며 이해관계자 관리계획서가 수립되었는가?	예/아니오/해당없음
1.6 사업 관련 환경·사회적 영향에 대해 불만 사항 또는 우려를 접수하고 해결하는 고충처리 메커니즘이 수립되었는가?	예/아니오/해당없음
1.7 사업의 규모를 고려한 적절한 환경·사회 비상대응계획서가 수립되었는가?	예/아니오/해당없음
1.8 차주사는 위 언급된 계획서 상의 내용들이 시공·운영기간 동안 이행될 수 있도록 사업의 규모를 고려한 적절한 환경·사회 모니터링 계획을 수립하였는가?	아니다/보통/그렇다/해당없음
2. 노동	
2.1 사업은 소재국 고용 노동법을 준수하고 있는가?	예/아니오/해당없음
2.2 사업은 소재국 법규 및 통용되는 국제 기준에 의거하여 노사관계 확립·유지·개선 활동을 하고 비차별적이고 공정한 근로조건을 제공하고 있는가?	예/아니오/해당없음
2.3 사업은 소재국의 안전·보건 관련 법규 요구 사항 및 통용되는 국제 기준을 고려해 노동자의 근로조건을 보장하고 있는가?	예/아니오/해당없음
2.4 사업은 (공급과정 및 협력사 포함) 강제노동 및 아동노동 등의 이슈에서 사업을 보호할 관리 메커니즘을 수립하였는가?	예/아니오/해당없음

3. 자원효율성 및 오염방지		
3.1	사업을 위한 자원(에너지, 물 및 기타 자원) 효율화 프로그램이 수립되었는가?	예/아니오/해당없음
3.2	사업으로 인한 직접배출 (Scope 1 Emissions) 및 간접배출 (Scope 2 Emissions) 온실가스 합산량이 연간 10만 CO <sub>2</sub> 환산톤 이하일 것으로 예상되는가?	예/아니오/해당없음
3.3	사업은 사업과 관련된 모든 오염배출이 소재국의 환경 기준을 준수할 수 있도록 설계되었는가?	예/아니오/해당없음
3.4	사업 대상 부지 및 주변 지역에 지난 5년간 환경오염 또는 누출 사건·사고가 없었음을 증명할 문서가 있는가?	예/아니오/해당없음
3.5	사업은 폐기물 (특히 지정폐기물) 감축 계획을 수립하였는가?	예/아니오/해당없음
3.6	사업이 위험·유독 화학물을 운송, 저장, 사용, 생산할 경우 적절한 관리 계획서가 수립되었는가?	예/아니오/해당없음
4. 지역사회 보건·안전·보안		
4.1	사업은 사업으로 인한 지역사회의 안전·보건적 (전염병 포함) 영향을 파악하고 소재국 법규에 따라 사업 규모를 고려한 적절한 저감 관리계획을 수립하였는가?	예/아니오/해당없음
4.2	사업이 위험·유독 화학물을 운송, 저장, 사용, 생산할 경우 이로 인한 지역사회의 잠재적 영향을 파악하고 대안 평가를 진행하였으며 비상대응계획을 수립하였는가?	예/아니오/해당없음
4.3	사업은 보안팀에게 적절한 교육을 제공하여 지역사회에 부정적 영향을 최소화했으며, 보안관리계획서를 수립하였는가?	예/아니오/해당없음
5. 토지보상·비자발적 이주		
5.1	사업으로 인한 물리적(토지보상 포함)·경제적 손실이 예상되는가?	예/아니오/해당없음
5.2	사업으로 인한 경제적 손실 발생 시 생존권 복원 계획서를 수립하였으며 재정착·생존권 복원은 최소한 소재국 법규에 준하여 진행되었는가?	예/아니오/해당없음
5.3	사업으로 인한 물리적 손실 발생 시 재정착 계획서를 수립하였으며 최소 기존 시장가치 이상의 부동산이 최소한 소재국 법규에 준하여 제공되었는가?	예/아니오/해당없음



6. 생물다양성	
6.1 사업으로 인해 생물다양성·생태계에 지대한 영향이 없을 것으로 예상되는가?	예/아니오/해당없음
6.2 사업으로 인해 중요 서식지 (Critical Habitat) 또는 소재국 및 국제기준에 정의하는 보호종 보존지역에 지대한 영향이 예상되는가?	아니다/보통/그렇다/해당없음
6.3 6.1 및 6.2 문항에 영향이 있을 것으로 판단 시 영향을 최소화하기 위해 관리 계획서를 수립하였는가?	예/아니오/해당없음
7. 원주민	
7.1 사업지역에 원주민이 거주하지 않을 것으로 예상하는가?	예/아니오/해당없음
7.2 만약 원주민이 거주한다면 토착민 관리계획을 수립하였는가?	예/아니오/해당없음
7.3 원주민으로부터 자유의사에 따른 사전인지동의 (Free, Prior, Informed, Consent(FPIC))를 획득하였는가?	예/아니오/해당없음
8. 문화유산	
8.1 사업으로 인해 영향을 받을 소재국 규정 및 기타 관련 국제적으로 통용되는 기준에 따른 문화유산이 없을 것으로 예상하는가?	예/아니오/해당없음
8.2 문화재 발견의 경우를 대비하여, 보고절차(Chance Find Procedure)를 수립하였는가?	예/아니오/해당없음
8.3 만약 중요문화유산 (Critical Cultural Heritage)이 발견된다면 중요문화유산 보호 수행 절차를 수립하였는가?	예/아니오/해당없음

\* 예비 환경·사회 체크리스트 항목은 대상 사업 또는 업종 및 위험 수준에 따라 추가되거나 삭제될 수 있다.