中小型企业的环境和社会调查要点

1. 企业经营性质：

* 名称、地点（市／镇和区）
* 行业、产品、生产能力、员工人数
* 主要市场（国内／出口（具体国家）

1. 企业营运管理[[1]](#footnote-1)

* 工作环境管理
  + 工作区内存在液体和固体废物
  + 高强度噪音（间歇性或持续性）
  + 具有强烈异味／刺激性
  + 工作区內火灾风险
* 废物处理
  + 是否有危险或危害（与客户查实）
  + 废物管理流程

废水和污水处理

存有有毒／危险物品管理

* 有组织排放（如烟囱）和无组织排放的空气污染物排放
* 社区和劳工管理
  + 劳工和工作条件以及员工代表
  + 与当地社区的关系、信息披露以及披露的透明性
  + 当地社区的问题、投诉和抗议记录

1. 环境和劳动法律法规合规性管理

* 公司是否具备所有法律法规要求的健康、安全和环境许可及批准？（请附上许可和批准文件）
* 公司过去两年中是否有因不符合健康、安全和环境法律法规而支付过罚款？（查询有关调査报告　）
* 公司是否有因过去或现在的运营而产生的重大健康、安全和环境责任或事故，如土壤／地下水污染？如有，需进一步调查严重程度。
* 公司在过去两年中是否发生过重大环境或安全事故或事件（如漏油、火灾），造成人员死亡或多人严重受伤或造成重大环境污染？

1. 社会和社区关系
2. 如果公司存在重大的在健康、安全和环境方面的违法违规情况；又如果公司面临潜在重大的健康、安全和环境责任，应查询并明确监管部门的要求，审核公司需做出的纠正行动，评估相关的问题是否能有效地消除或解决。

1. 这些问题帮助信贷员了解需要在哪些方面向客户提出问题，以及在必要情况下要求客户提供证据。 [↑](#footnote-ref-1)