

(คำแปลภาษาไทยอย่างไม่เป็นทางการ)

# นโยบายความรับผิดชอบต่อ สิ่งแวดล้อมและสังคม

# นโยบายความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม

## นโยบาย

ธนาคารมุ่งเป็นส่วนหนึ่งในการพัฒนาไปสู่สังคมที่ดีขึ้นในฐานะพลเมืองบริษัทที่ดี โดยธนาคารตระหนักดีว่าธุรกรรมบางประเภทและการมีส่วนร่วมกับลูกค้าบางรายอาจก่อให้เกิดความเสี่ยงทางการเงินในทางอ้อม เช่น ความเสี่ยงทางด้านสิ่งแวดล้อมและสังคม หรือความเสี่ยงทางด้านชื่อเสียงจากเหตุการณ์ที่ก่อให้เกิดผลกระทบทางลบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ซึ่งอาจส่งผลให้มูลค่าสินทรัพย์ลดลงหรืออาจส่งผลถึงขั้นที่ทำให้ธนาคารขาดทุนได้ แม้ความเสี่ยงทางด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมจะไม่ส่งผลกระทบต่อธนาคารในทันทีทันใด แต่ความเสี่ยงดังกล่าวนั้นอาจทำลายความยั่งยืนขององค์กรในระยะยาว ธนาคารมุ่งมั่นที่จะบูรณาการนโยบายความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคมเข้าเป็นส่วนหนึ่งในการดำเนินธุรกิจ ซึ่งไม่เพียงแต่จะช่วยเสริมสร้างสังคมที่ดีขึ้น หากแต่ยังช่วยพัฒนาผลประโยชน์ของธนาคารในระยะยาวด้วย

นโยบายความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคมนี้ได้ประมวลมาตรฐานทางด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมของธนาคาร โดยมุ่งบริหารจัดการความเสี่ยง ทางด้านสิ่งแวดล้อมและสังคม ทั้งนี้ นโยบายประกอบไปด้วย 3 องค์ประกอบหลักในการประเมินความเสี่ยงของลูกค้าทางด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมที่อาจเกิดขึ้นได้ ดังนี้

1. ประเด็นทั่วไปทางด้านสิ่งแวดล้อมและสังคม ครอบคลุมความเสี่ยงทั่วไปทางด้านสิ่งแวดล้อมและสังคม ตลอดจนประเด็นด้านสิทธิมนุษยชนและสิทธิแรงงาน ()
2. ประเด็นทางด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมที่อยู่ในรายการสินเชื่อต้องห้าม ซึ่งธนาคารไม่สามารถดำเนินธุรกิจได้
3. ประเด็นทางด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมในอุตสาหกรรมบางประเภทที่ธนาคารไม่สามารถดำเนินธุรกิจได้หรือสามารถดำเนินธุรกิจได้ภายใต้เงื่อนไขจำเพาะที่เกี่ยวกับความเสี่ยงทางด้านสิ่งแวดล้อมและสังคม

## ประเด็นพิจารณาด้านสิ่งแวดล้อมและสังคม

นอกจากการไม่ข้องเกี่ยวกับลูกค้าที่ผลิตหรือจำหน่ายผลิตภัณฑ์หรือกิจกรรมที่ผิดกฎหมายของประเทศไทยแล้ว ธนาคารยังมีภาระผูกพันทางศีลธรรมในฐานะพลเมืองบริษัทที่ดีในการจะ

# นโยบายความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม

ตรวจสอบให้มั่นใจว่าการดำเนินธุรกิจของลูกค้านี้มีความสอดคล้องกับกฎหมายทางด้านสิ่งแวดล้อมและสังคม

## สิ่งแวดล้อม

- ลูกค้าต้องดำเนินธุรกิจตามกฎหมายด้านสิ่งแวดล้อมที่เกี่ยวข้องในระดับประเทศในพื้นที่ที่ปฏิบัติงานเป็นขั้นต่ำ ทั้งนี้ ธนาคารจะไม่สนับสนุนเงินทุน/บริการ ให้กับบริษัทที่ไม่ปฏิบัติตามกฎหมายท้องถิ่น นอกจากนี้บริษัทจะแสดงหลักฐานที่แสดงถึงแผนการปรับปรุงและพัฒนากระบวนการดำเนินงานให้สอดคล้องกับมาตรฐาน/กฎหมายด้านสิ่งแวดล้อม
- Credit Approval Authority ต้องพิจารณาเป็นรายการหากธุรกิจของลูกค้าอาจก่อให้เกิดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม และอาจพิจารณาให้มีการตรวจสอบความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมโดยหน่วยงานที่เป็นอิสระ โดยธนาคารจะให้การสนับสนุนทางการเงินหากผลการตรวจสอบความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมสอดคล้องกับกฎระเบียบระดับท้องถิ่นและ/หรือ ระดับสากลที่เกี่ยวข้อง
- การใช้ประเด็นด้านความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมเป็นเกณฑ์ในการพิจารณาจะช่วยส่งเสริมให้ธุรกิจคำนึงถึงผลประโยชน์ระยะยาวและความยั่งยืนของธุรกิจ มากกว่าผลกำไรระยะสั้น
- ป้องกันและแก้ไขการคุกคามของพันธุ์ต่างถิ่นตามที่กำหนดใน IUCN Invasive Species ซึ่งอาจเป็นความเสี่ยงต่อการคงอยู่พันธุ์พื้นเมืองและความสมบูรณ์ของระบบนิเวศน์

## สิทธิมนุษยชนและสิทธิแรงงาน

- ธนาคารจะไม่สนับสนุนทางการเงินหรือบริการแก่ลูกค้าที่มีกิจกรรมทางธุรกิจที่ไม่เคารพ/ละเมิดสิทธิมนุษยชน สิทธิแรงงาน หรือมีหลักฐานที่แสดงถึงกรณีดังกล่าว จึงมีความจำเป็นที่ธนาคารต้องประเมินธุรกิจของลูกค้าและหลักฐานที่แสดงถึงความสามารถของลูกค้าที่จะพัฒนาสถานะทางสังคมและสิ่งแวดล้อม

## นโยบายความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม

- การประเมินความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทและพนักงานของลูกค้า สามารถพิจารณาประเด็นต่างๆ ดังเช่น
  - **สภาพการทำงาน:** สภาพพื้นที่ทำงานที่ดีและปลอดภัย และมาตรการป้องกันสุขภาพและความปลอดภัยที่เหมาะสม ตลอดจนการปฏิบัติต่อพนักงานรวมถึงพนักงานที่เป็นแรงงานต่างชาติที่เท่าเทียมกัน ลูกค้าควรเคารพสิทธิแรงงานในเรื่องสุขภาพและความปลอดภัยในที่ทำงานตาม ILO Conventions ลูกค้าควรมีการพัฒนากระบวนการปฏิบัติงานด้านสุขภาพและความปลอดภัยของพนักงานอย่างเป็นระบบและส่งเสริมเป็นวัฒนธรรมความปลอดภัยที่ดีในสถานที่ทำงาน
  - **การจ้างงาน:** ครอบคลุมถึงค่าแรง ผลตอบแทน จำนวนชั่วโมงทำงาน ค่าจ้างล่วงเวลา ลาป่วย ลาคลอด วันหยุด ทั้งนี้ แรงงานต้องได้รับโอกาส ค่าแรง และผลตอบแทนที่เท่าเทียมกันโดยไม่มี การเลือกปฏิบัติทางเพศ และธุรกิจต้องสอดคล้องกับกฎหมายแรงงานท้องถิ่น
  - **การใช้แรงงานบังคับและแรงงานเด็ก:** ธุรกิจต้องไม่ใช้แรงงานบังคับ การลงโทษหรือข่มขู่แรงงาน แรงงานเด็กต้องสอดคล้องตามที่กฎหมายท้องถิ่น กำหนดด้วยเงื่อนไขที่ไม่เป็นธรรมและสภาพแวดล้อมในการทำงานที่เป็นอันตราย
  - **ห่วงโซ่อุปทาน:** ธนาคารควรพิจารณาถึงห่วงโซ่อุปทานของลูกค้าว่ามีปัจจัยที่บ่งชี้ถึงการจ้างงานของห่วงโซ่อุปทานที่ไม่สอดคล้องกับมาตรฐานการปฏิบัติด้านแรงงาน
- นโยบายสิทธิมนุษยชนของธนาคารกล่าวถึงความมุ่งมั่นที่ธนาคารเคารพในสิทธิมนุษยชนของผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องกับกิจกรรมการดำเนินธุรกิจ สอดคล้องกับปฏิญญาสากลว่าด้วยสิทธิมนุษยชน หลักการชี้แนะเรื่องธุรกิจและสิทธิมนุษยชน ข้อตกลงแห่งสหประชาชาติ และองค์การแรงงานระหว่างประเทศ
- เคารพสิทธิของเด็ก

# นโยบายความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม

- ให้สิทธิพนักงานในการจัดตั้งสหภาพ จัดตั้งตัวแทนพนักงาน และมีกระบวนการร้องเรียน

## การครอบครองที่ดินและการอพยพโดยไม่สมัครใจ

- หากธุรกิจของลูกค้าจำเป็นต้องมีการซื้อที่ดินและการย้ายถิ่นฐาน ทั้งถิ่นที่อยู่อาศัย หรือแหล่งประกอบอาชีพ ซึ่งควรมีการบริหารจัดการเป็นพิเศษเพื่อป้องกันผลกระทบ ทั้งความยากลำบาก ความยากจนที่อาจเกิดขึ้นต่อผู้ที่ได้รับผลกระทบและชุมชน (รวมถึงชนพื้นเมือง)
- ควรหลีกเลี่ยงการเกิดการย้ายถิ่นฐานโดยไม่สมัครใจ และลดผลกระทบให้น้อยที่สุด อย่างไรก็ตาม หากการย้ายถิ่นฐานไม่สามารถหลีกเลี่ยงได้ มาตรการลดผลกระทบต่อบุคคลและชุมชน (รวมถึงชนพื้นเมือง) ที่ต้องโยกย้ายถิ่นฐาน ควรมีการวางแผนและดำเนินการอย่างมีประสิทธิภาพ การเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญ การปรึกษาหารือร่วมกับผู้ได้รับผลกระทบ ตัวอย่างแผนการดำเนินงาน เช่น:
  - **ค่าตอบแทนและผลประโยชน์สำหรับผู้ที่ได้รับผลกระทบ:** หากการย้ายถิ่นฐานไม่สามารถหลีกเลี่ยงได้ ลูกค้าต้องนำเสนอผลตอบแทนให้แก่ผู้ที่ได้รับผลกระทบและชุมชนที่ได้รับผลกระทบ สำหรับการสูญเสียสิ่งปลูกสร้าง ตลอดจนเงินช่วยเหลือสำหรับการใช้ชีวิตความเป็นอยู่ให้ดีขึ้น
  - **กลไกการร้องเรียน:** ลูกค้าต้องมีกลไกการบริหารจัดการข้อร้องเรียนหรือข้อกังวล ของผู้ที่ได้รับผลกระทบและชุมชน
  - **การประเมินผลกระทบต่อสังคม แผนงานย้ายถิ่นฐาน:** หากการย้ายถิ่นฐานไม่สามารถหลีกเลี่ยงได้ ลูกค้าต้องสำรวจเพื่อระบุบุคคลที่มีความจำเป็นต้องย้ายถิ่นฐาน และทำความเข้าใจถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น กำหนดกรอบการให้ค่าตอบแทน ให้ได้รับความยินยอมโดยสมัครใจโดยได้ข้อมูลล่วงหน้า (Free, Prior, and Informed Consent : FPIC) จากผู้ที่ต้องย้ายถิ่นฐาน (รวมถึงชนพื้นเมือง)

# นโยบายความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม

- **การย้ายถิ่นฐาน:** หากเกิดการย้ายถิ่นฐาน ลูกค้านำเสนอตัวเลือกถิ่นที่อยู่ใหม่อย่างเหมาะสมหรือค่าตอบแทน และให้ความช่วยเหลือในการย้ายถิ่นฐาน โดยเฉพาะกลุ่มที่มีรายได้น้อยและกลุ่มเปราะบาง โครงสร้างของถิ่นที่อยู่ใหม่สำหรับผู้ที่ย้ายถิ่นฐานควรส่งเสริมให้มีคุณภาพชีวิตที่ดี
- **การเคลื่อนย้ายทางเศรษฐกิจ (Economic Displacement):** หากการซื้อที่ดินของลูกค้าเพื่อการดำเนินธุรกิจก่อให้เกิดการสูญเสียรายได้หรือคุณภาพชีวิต ลูกค้าต้องมอบค่าตอบแทนให้กับผู้ที่ได้รับผลกระทบ
- **การย้ายถิ่นฐานที่บริหารจัดการโดยภาครัฐ:** ลูกค้าต้องร่วมมือกับหน่วยงานภาครัฐที่เกี่ยวข้องเพื่อให้ผลลัพธ์ได้มาตรฐานเดียวกับระดับสากลที่เป็นที่ยอมรับ

## สุขภาพ ความปลอดภัยและความมั่นคงของชุมชน

- ลูกค้าต้องรับผิดชอบต่อในการหลีกเลี่ยง หรือ ลดความเสี่ยงและผลกระทบที่อาจเกิดจากการปฏิบัติงานหรือผลิตภัณฑ์ สอดคล้องตาม Precautionary Principle โดยควรคำนึงถึงปัจจัยต่างๆ เช่น:
  - การปรึกษาหารือและช่องทางการร้องเรียน
  - โครงสร้างและอุปกรณ์รักษาความปลอดภัย
  - ความปลอดภัยในการใช้วัสดุอันตราย
  - ประเด็นด้านสิ่งแวดล้อมและทรัพยากรธรรมชาติ
  - การระบาดของโรคในชุมชนที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจ
  - การจราจรที่เพิ่มขึ้น
  - การเตรียมความพร้อมสำหรับเหตุฉุกเฉิน
  - การใช้พนักงานรักษาความปลอดภัย
  - การป้องกันสุขภาพและความปลอดภัยของพนักงาน ลูกค้าและชุมชนในพื้นที่ปฏิบัติงาน

## ชนพื้นเมือง

## นโยบายความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม

- ลูกค้าควรดำเนินงานเพื่อให้มั่นใจได้ว่าการดำเนินธุรกิจของลูกค้าจะต้องเคารพในการใช้ชีวิตของชนพื้นเมืองที่อาจได้รับผลกระทบจากการดำเนินธุรกิจของลูกค้า ทั้งด้านเอกลักษณ์ของชนพื้นเมือง (Indigenous Identity) ขนบธรรมเนียมประเพณี และการใช้ชีวิตบนพื้นฐานจากทรัพยากรธรรมชาติ (Natural Resource-based Livelihood) โดยควรคำนึงถึงปัจจัยต่างๆ เช่น:
  - การหลีกเลี่ยงหรือลดการเกิดผลกระทบเชิงลบ
  - การปรึกษาหารือร่วมกับชุมชนและชนพื้นเมืองที่ได้รับผลกระทบ ด้วยวิธีการที่เหมาะสมทางประเพณีและวัฒนธรรมท้องถิ่น และให้ได้รับความยินยอมโดยสมัครใจโดยได้ข้อมูลล่วงหน้า (Free, Prior, and Informed Consent : FPIC) แก่ผู้มีส่วนได้เสีย
  - การแจ้งถึงผลประโยชน์ของการพัฒนาธุรกิจ
  - เคารพในพื้นที่จารีต (Traditional Land) และสิทธิที่ดินตามจารีต (Customary Land) ของชนพื้นเมืองและลดผลกระทบให้น้อยที่สุด
  - การย้ายถิ่นฐานของชนพื้นเมือง ต้องสอดคล้องกับมาตรฐานที่เป็นเลิศในระดับสากล หากการย้ายถิ่นฐานไม่สามารถหลีกเลี่ยงได้

### มรดกทางวัฒนธรรม

- ลูกค้าต้องหลีกเลี่ยงผลกระทบขั้นรุนแรงที่อาจเกิดขึ้นจากกิจกรรมการดำเนินงาน เพื่อให้สอดคล้องกับข้อกำหนดของอนุสัญญาว่าด้วยการคุ้มครองมรดกทางวัฒนธรรมและธรรมชาติของโลก (Convention Concerning the Protection of the World Cultural and Natural Heritage)
- ควรพิจารณาถึงผลกระทบต่อมรดกทางวัฒนธรรมที่อาจเกิดขึ้น เช่น:
  - ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่อแหล่งที่ค้นพบระหว่างช่วงก่อสร้างโครงการของลูกค้า
  - ลูกค้านำข้อคิดเห็นจากชุมชนเป็นส่วนในกระบวนการตัดสินใจ

# นโยบายความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม

- การเคลื่อนย้ายมรดกทางวัฒนธรรมสามารถทำได้ในกรณีที่ลูกค้าสามารถชี้แจงได้ว่าผลประโยชน์จากธุรกิจ ณ ที่นั้นมีความคุ้มค่ามากกว่าการสูญเสียมรดกทางวัฒนธรรม
- หากพื้นที่ปฏิบัติงานของลูกค้าตั้งอยู่ในเขตคุ้มครองตามกฎหมายหรือเขตกันชน (Buffer Zone) ลูกค้าต้องกำหนดมาตรการเพิ่มเติมสำหรับส่งเสริมการอนุรักษ์พื้นที่ดังกล่าว
- หากลูกค้าใช้มรดกทางวัฒนธรรมของชุมชนในเชิงพาณิชย์ ลูกค้าต้องมีการตกลงร่วมกันกับชุมชนท้องถิ่นในพื้นที่และต้องแบ่งปันผลประโยชน์ให้แก่ชุมชนอย่างเป็นธรรม

## แนวปฏิบัติสำหรับอุตสาหกรรมเฉพาะ

ธนาคารเฝ้าระวังผลกระทบทางด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมจากกิจกรรมหรือธุรกิจบางประเภทเป็นพิเศษ

### รายการสินค้าที่ต้องห้าม

ธนาคารกำหนดรายการสินค้าที่ต้องห้าม ที่ครอบคลุม 27 กิจกรรมทางธุรกิจที่อาจส่งผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคมอย่างมีนัยสำคัญ

	รายการสินค้าที่ต้องห้าม
สวัสดิภาพสัตว์	การค้าสัตว์ป่าหรือผลิตภัณฑ์จากสัตว์ป่า
	การผลิต/การค้าสัตว์ป่าหรือผลิตภัณฑ์จากสัตว์ป่าที่ขัดต่อกฎหมายหรือระเบียบของประเทศ สัตว์ป่าหรือผลิตภัณฑ์ตามที่ระบุในอนุสัญญาว่าด้วยการคุ้มครองมรดกโลกทางวัฒนธรรมและธรรมชาติ (Convention on International Trade in Endangered Species of Wild Fauna and Flora: CITES) และบัญชีสายพันธุ์ใกล้สูญพันธุ์ของ IUCN (IUCN Red List)
	การทดลองในสัตว์เพื่อวัตถุประสงค์ทางเครื่องสำอาง
	ฟาร์มขนสัตว์ โรงงานหรือการค้าผลิตภัณฑ์ขนสัตว์
	การผลิตขนกระต่ายแองโกล่า (Angora wool)



# นโยบายความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม

	สนับสนุนการต่อสู้ของสัตว์เพื่อความบันเทิง
	การล่าหุฉลามและผลิตภัณฑ์จากหุฉลาม
	การล่าวาฬเพื่อการพาณิชย์
เหมืองถ่านหิน	กิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับเหมืองถ่านหิน*
Controversial weapons	Controversial Weapons ครอบคลุมถึงทุ่นระเบิดต่อต้านบุคลากร (Anti-personnel Landmines) ระเบิดลูกระเบิด (Cluster Munitions) อาวุธชีวภาพ และอาวุธเคมี ยูเรเนียมด้อยสมรรถนะและอาวุธจากพลูโตเนียม (Depleted Uranium or Plutonium Weapons) และอาวุธนิวเคลียร์ (Nuclear Weapons) หรือองค์ประกอบที่สำคัญ (Key Components)
	อาวุธที่ส่งไปยังประเทศที่มีชื่อใน UN/EU Embargo
พลังงาน	พลังงานนิวเคลียร์
	ทรายน้ำมัน
	โรงไฟฟ้าถ่านหิน*
ประมง	การประมงแบบอวนลอย ที่มีความยาวอวนเกินกว่า 2.5 กิโลเมตร
	การใช้ระเบิดหรือสารพิษสำหรับการจับสัตว์น้ำ
ป่าไม้	การค้าไม้ป่าดิบชื้นปฐมภูมิ
	การผลิตหรือการค้าไม้หรือผลผลิตจากป่าที่ไม่มีการบริหารจัดการอย่างยั่งยืน
	พื้นที่ที่อยู่ในเขตหรือพื้นที่คาบเกี่ยวกับพื้นที่คุ้มครองของประเทศ
	การตัดไม้ทำลายป่าและการเผาป่าดิบชื้น
การพนัน	การพนัน คาสีโนและกิจการอื่นๆ ในลักษณะเดียวกัน
พันธุวิศวกรรม	การดัดแปลงพันธุกรรมที่ทำในมนุษย์
	การดัดแปลงพันธุกรรมที่ทำในพืช และ/หรือ สัตว์ ที่อาจเป็นอันตรายต่อมนุษย์หรือเป็นการใช้ที่ผิดศีลธรรม
วัสดุ	การผลิต/การค้าผลิตภัณฑ์หรือบริการที่ขัดต่อกฎหมายหรือระเบียบของประเทศไทย หรือ ขัดต่ออนุสัญญา/ข้อตกลงในระดับสากล หรือ ขัดต่อ

# นโยบายความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม

	<p>รายการต้องห้ามในระดับสากล เช่น ยา สารเคมีที่ใช้ในการกำจัดแมลง สารเคมีกำจัดวัชพืช สารทำลายชั้นบรรยากาศโอโซน (Ozone Depleting Substances: ODS) สารพีซีบี (Polychlorinated Biphenyl: PCB) เป็นต้น</p> <p>การผลิตหรือการค้าแร่ใยหินที่ไม่ได้ฝังตัวอยู่ในวัสดุอื่น (Unbounded Asbestos Fibers) ไม่ครอบคลุมการจัดซื้อแร่ใยหินที่ผสมในกระเบื้อง/หลังคาซีเมนต์ที่มีส่วนผสมแร่ใยหินน้อยกว่าร้อยละ 20</p>
สื่อลามก อนาจาร	สื่อลามกอนาจาร การค้าประเวณีและอุตสาหกรรมความบันเทิงสำหรับผู้ใหญ่
พื้นที่คุ้มครอง	กิจกรรมที่ก่อให้เกิดการเปลี่ยนแปลงหรือเสื่อมโทรมของพื้นที่คุ้มครองหรือถิ่นที่อยู่อาศัยที่มีความเปราะบาง ได้แก่ แหล่งมรดกโลกขององค์การยูเนสโก พื้นที่คุ้มครอง (UNESCO World Heritage Sites Protected areas) อนุสัญญาแรมซาร์ว่าด้วยพื้นที่ชุ่มน้ำ (Ramsar Convention on Wetlands) และพื้นที่ที่มีคุณค่าด้านการอนุรักษ์สูง (High Conservation Value Forest)

หมายเหตุ:

\* สำหรับสินค้าโครงการเท่านั้น

## แนวปฏิบัติสำหรับอุตสาหกรรมเฉพาะ

ธนาคารกำหนดเงื่อนไขและข้อตกลงสำหรับธุรกิจบางประเภทที่มีประเด็นทางด้านสิ่งแวดล้อมและสังคม ซึ่งประกอบด้วยกิจกรรมหรือธุรกิจ 5 ประเภทที่กำหนดขึ้นภายใต้แนวปฏิบัติสำหรับอุตสาหกรรมเฉพาะ

### อาวุธ

ธนาคารจะไม่เกี่ยวข้องกับบริษัทที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับองค์กรที่มีกิจกรรมเกี่ยวข้องกับการผลิต การออกแบบ การทดสอบ การค้นหา การดัดแปลง การปรับปรุง บริการ (Brokering, Shipping, Advisory) การบำรุงรักษา การสะสมคลัง การสนับสนุน การค้าและการอบรม ที่เกี่ยวข้องกับ Controversial Weapons หรือ องค์ประกอบสำคัญ (Key Components)

# นโยบายความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม

Controversial Weapons ครอบคลุมถึง 1) ทุ่นระเบิดต่อต้านบุคคลากร (Anti-personnel Landmines) 2) ระเบิดลูกปราย (Cluster Munitions) 3) อาวุธชีวภาพและอาวุธเคมี 4) ยูเรเนียมด้อยสมรรถนะและอาวุธจากพลูโตเนียม (Depleted Uranium or Plutonium Weapons) และ 5) อาวุธนิวเคลียร์ (Nuclear Weapons)

องค์ประกอบสำคัญ ครอบคลุมถึงส่วนประกอบทั้งหมด อุปกรณ์และชิ้นส่วนต่างๆ ระบบ เครื่องมือ โครงสร้าง กองกำลังเสริม (เช่น ยานพาหนะ เรือ เครื่องบิน รถลำเลียง ขีปนาวุธ ปืนกล และ Pods) บริการและโปรแกรมที่มีวัตถุประสงค์เพื่อสนับสนุน Controversial Weapons

ธนาคารจะพิจารณาลูกค้ากลุ่มอาวุธที่มีการตกลงทางธุรกิจร่วมกับหน่วยงานที่ไม่ใช่ภาครัฐอย่างละเอียด เพื่อให้มั่นใจว่าอาวุธ อุปกรณ์ทางทหาร บริการ การอบรม ความรู้ เทคโนโลยี สินค้าที่ใช้ได้สองทาง (dual purpose goods) การสนับสนุนอาวุธ จะไม่ถูกนำไปใช้ในประเทศที่มีความเสี่ยงด้านคอร์รัปชัน หรือ เป็นประเทศที่อยู่ในสถานะที่ไม่มั่นคง (มีการประท้วง/เหตุการณ์ความไม่สงบ) โดยที่สิ่งเหล่านี้อาจนำไปใช้ 1) ละเมิดกฎหมายมนุษยธรรมระหว่างประเทศ 2) กระตุ้นหรือยืดเยื้อความขัดแย้งที่ใช้อาวุธ หรือเพิ่มความตึงเครียดมากขึ้น 3) เหตุผลอื่นๆ ที่ไม่อาจพิจารณาได้ว่ามีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างความมั่นคงให้กับประเทศ

## ทรัพยากรธรรมชาติ พลังงาน และสารเคมี

ครอบคลุม 4 กลุ่มธุรกิจ ได้แก่:

1. **กลุ่มธุรกิจน้ำมันและก๊าซประเภทต้นน้ำและปลายน้ำ:** ธนาคารพิจารณาอย่างรอบคอบเมื่อพิจารณาลูกค้ากลุ่มธุรกิจน้ำมันและก๊าซประเภทต้นน้ำและปลายน้ำ นอกจากนี้ ธนาคารยังกำหนดสัดส่วนการปล่อยสินเชื่อให้แก่กลุ่มอุตสาหกรรมนี้ไว้ไม่เกินร้อยละ 10 ของสินเชื่อธุรกิจ
2. **การสำรวจและพัฒนาเหมือง และ/หรือ กระบวนการทำแร่โลหะ และ/หรือ อโลหะ:** กิจกรรมที่เกิดขึ้นในอุตสาหกรรมที่สามารถสร้างผลกระทบเชิงลบต่อสิ่งแวดล้อม เช่น การชะล้างพังทลายของดิน การสูญเสียความหลากหลายทางชีวภาพ

## นโยบายความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม

การปนเปื้อนของน้ำบาดาลและแหล่งน้ำ เป็นต้น นอกจากนี้ ชุมชนในท้องถิ่นยังอาจได้รับผลกระทบต่อสุขภาพจากการรั่วไหลของสารเคมีและการรบกวนทางเสียง

3. **กระบวนการทางเคมี (e.g., dyeing of textiles) and development activities:** ลูกค้านี้ควรตระหนักถึงความเป็นพิษและความอันตรายของสารเคมีและ by-products ตลอดจนมีวิธีการใช้ที่ชัดเจน เหมาะสมและปลอดภัย (เช่น การปิดฉาก การขนส่ง การจัดเก็บ ของเสียอันตราย เป็นต้น) ตามหลักการสากล Precautionary Principle แนวปฏิบัติเหล่านี้จะช่วยควบคุมการสัมผัสกับสารเคมี สารอันตรายของพนักงานและชุมชนโดยรอบ และยังคงลดความเสี่ยงในการปนเปื้อนสิ่งแวดล้อมอีกด้วย
4. **การผลิตไฟฟ้า (พลังงานหมุนเวียน):** ลูกค้าต้องดำเนินการตามกฎหมายและข้อกำหนดในระดับท้องถิ่น และยังคงส่งเสริมให้ประยุกต์ใช้มาตรฐานและกรอบการดำเนินงานที่ยอมรับได้ในระดับท้องถิ่น/สากล (เช่น the International Hydropower Association, World Commission on Dams เป็นต้น)

ธนาคารจะไม่สนับสนุนทางการเงินหากการดำเนินธุรกิจของลูกค้าไม่สอดคล้องกับมาตรฐานอุตสาหกรรมในระดับท้องถิ่น กฎระเบียบที่เกี่ยวข้องด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมและใบอนุญาตที่กำหนดเพื่อป้องกัน และ/หรือ ลดผลกระทบเชิงลบ นอกจากนี้ ลูกค้าต้องแสดงหลักฐานการประเมินผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อม (Environmental Impact Assessment: EIA) โดยผู้ตรวจประเมินที่มีคุณวุฒิวิชาชีพ หากเป็นเกณฑ์ข้อกำหนดของมาตรฐานอุตสาหกรรมหรือกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องที่แสดงถึงการควบคุมผลกระทบ โดยธนาคารคาดหวังให้ลูกค้ามีนโยบายหรือใบรับรองที่สามารถรับมือกับความเสียหายหลักที่เกี่ยวข้อง

ธนาคารตระหนักถึงผลกระทบจากพลังงานถ่านหินต่อการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ คุณภาพสิ่งแวดล้อม และสุขภาพของชุมชนและสังคม ธนาคารจึงหยุดการให้สินเชื่อกับโครงการโรงไฟฟ้าพลังงานถ่านหิน โดยจะทยอยลดสัดส่วนสินเชื่อที่มีอยู่จนเป็นศูนย์

# นโยบายความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม

## การผลิต/การค้าเครื่องดื่มแอลกอฮอล์

ธนาคารจะไม่สนับสนุนทางการเงินให้กับองค์กรที่เกี่ยวข้องกับการผลิต การค้า หรือการขาย เครื่องดื่มแอลกอฮอล์ที่ผิดกฎหมาย เช่น โรงกลั่นที่ไม่มีใบอนุญาต สินค้าที่ลักลอบนำเข้า บริษัทที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการหลีกเลี่ยงภาษี อย่างไรก็ตาม ธนาคารอาจร่วมธุรกิจกับลูกค้าที่มีส่วนเกี่ยวข้องในการผลิต การค้า หรือการขายเครื่องดื่มแอลกอฮอล์ที่ถูกต้องตามกฎหมายและมีความรับผิดชอบต่อสังคม

## การผลิต/การค้ายาสูบ

ธนาคารจะไม่สนับสนุนทางการเงินสำหรับการผลิต การค้า หรือการขายยาสูบที่ผิดกฎหมาย เช่น สินค้าที่ลักลอบนำเข้า บริษัทที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการหลีกเลี่ยงภาษี อย่างไรก็ตาม ธนาคารอาจร่วมธุรกิจกับลูกค้าที่มีส่วนเกี่ยวข้องในการผลิต การค้า หรือการขายยาสูบที่ถูกต้องตามกฎหมายและมีความรับผิดชอบต่อสังคม

ด้วยผลกระทบต่อสุขภาพจากการใช้ยาสูบ ธนาคารจึงตั้งเป้าหมายการให้สินเชื่อแก่อุตสาหกรรมยาสูบเป็นศูนย์ภายในปี 2566(1) เป้าหมายดังกล่าวครอบคลุมธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับอุตสาหกรรมยาสูบตั้งแต่การปลูก การผลิต และการค้ายาสูบและผลิตภัณฑ์ยาสูบ โดยธนาคารจะทยอยลดสินเชื่อที่ปล่อยแก่ลูกค้ากลุ่มดังกล่าวลงจนเป็นศูนย์ภายในปี 2566 โดยที่ยังคงเคารพในสัญญาที่มีกับลูกค้าในปัจจุบัน

หมายเหตุ:

(1) ไม่ครอบคลุมห่วงโซ่คุณค่าของอุตสาหกรรมยาสูบทั้งหมด โดยไม่รวมธุรกิจที่ไม่มียาสูบเป็นธุรกิจหลัก เช่น ธุรกิจค้าปลีก ธุรกิจขนส่ง และธุรกิจแพ็คเกจจิ้ง  
การผลิต/การค้าวัสดุแก๊สมันตรังสี

# นโยบายความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม

## การผลิต/การค้าวัสดุภัณฑ์มันตรังสี

ธนาคารจะไม่สนับสนุนทางการเงินให้กับองค์กรที่มีส่วนเกี่ยวข้องในการผลิต และ/หรือ การค้า วัสดุภัณฑ์มันตรังสี อย่างไรก็ตาม ซึ่งไม่ครอบคลุมการซื้อเครื่องมือทางการแพทย์และเครื่องมือ สำหรับการควบคุมคุณภาพ รวมถึงเครื่องมือที่มีแหล่งวัสดุภัณฑ์มันตรังสีในปริมาณที่น้อยมาก และ/หรือ มีการป้องกันวัสดุภัณฑ์มันตรังสีที่เพียงพอ

## ระบบบริหารจัดการด้านสิ่งแวดล้อมและสังคม (ESMS)

ระบบบริหารจัดการด้านสิ่งแวดล้อมและสังคม (ESMS) เป็นกระบวนการที่ธนาคารพัฒนาขึ้น เพื่อวางโครงสร้างของนโยบาย ระเบียบวิธีปฏิบัติ เครื่องมือ และสมรรถนะภายใน ในการที่จะ ผลักดันความมุ่งมั่นในการรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคมให้เกิดการดำเนินงานอย่างเป็น รูปธรรม กระบวนการดังกล่าวช่วยให้ธนาคารสามารถระบุ ประเมิน และบริหารจัดการความ เสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจร่วมกับลูกค้า โดย ESMS มี องค์ประกอบดังต่อไปนี้

### 1. การคัดกรองธุรกรรม

ธุรกิจที่อยู่ในรายการสินเชื่อดังกล่าวห้ามต้องถูกคัดกรองออกไป

### 2. การตรวจประเมินความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและสังคม

ธนาคารตรวจประเมินความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมโดยกำหนดประเภทของ ธุรกิจที่มีความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมสูงอยู่ในรายการสินเชื่อดังกล่าวห้าม ซึ่งเป็นขั้นตอนแรกที่คัดกรองธุรกิจประเภทดังกล่าวออก ซึ่งธนาคารใช้แบบสอบถาม ทั่วไปเพื่อประเมินความเสี่ยงทั่วไปด้านสิ่งแวดล้อมและสังคม โดยลูกค้าทุกรายต้อง ผ่านการประเมินแบบสอบถามทั่วไปนี้ นอกจากนี้ ธนาคารยังใช้แบบสอบถาม เฉพาะอุตสาหกรรมซึ่งใช้ประเมินความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมที่ เฉพาะเจาะจงกับอุตสาหกรรมนั้นๆ

### 3. การพิจารณาและตัดสินใจ

การประเมินความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมเป็นขั้นตอนหนึ่งในกระบวนการ อนุมัติสินเชื่อ โดยธนาคารจะทำการประเมินระดับความเสี่ยงหลังจากที่ลูกค้าตอบ

# นโยบายความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม

แบบสอบถามทั่วไป โครงการที่มีผลการประเมินความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมในระดับปานกลางและระดับสูงและไม่มีมาตรการบรรเทาความเสี่ยง จะไม่สามารถผ่านเข้าสู่ขั้นตอนการอนุมัติสินเชื่อได้

ผลของแบบสอบถามทั่วไปแจ้งถึงความเสี่ยงของลูกค้ำแบ่งออกเป็นระดับ น้อย ปานกลาง และสูง โดยลูกค้ำที่มีผลการประเมินในระดับปานกลางและสูง ต้องผ่านการพิจารณาเพิ่มเติมโดย Relationship Management, Underwriter และ ESR Officer ทั้งนี้ ลูกค้ำต้องจัดทำแผนการแก้ไขเพื่อจัดการประเด็นด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมที่ถูกระบุเป็นข้อกังวล ภายในระยะเวลาที่กำหนด และรายงานผลให้กับธนาคารเพื่อนพิจารณา

## 4. การควบคุมและติดตาม

การติดตามการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมของลูกค้ำมีวัตถุประสงค์เพื่อประเมินความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมทั้งที่มีอยู่แล้วและที่เกิดขึ้นใหม่จากการดำเนินงานของลูกค้ำในช่วงการทำธุรกรรมกับธนาคาร เมื่อมีการอนุมัติธุรกรรมนั้นๆ แล้ว ธนาคารจะต้องติดตามว่าลูกค้ำได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดในสัญญาเกี่ยวกับสิ่งแวดล้อมและสังคมอย่างต่อเนื่องหรือไม่ เนื่องจากความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมและความสามารถของลูกค้ำในการปฏิบัติตามเงื่อนไขดังกล่าวอาจมีเปลี่ยนแปลงไปจากช่วงที่มีการอนุมัติธุรกรรม ดังนั้น การติดตามทบทวนเป็นระยะจึงเป็นส่วนหนึ่งของการทบทวนสินเชื่อประจำปีตามแบบตรวจสอบ (Monitoring Checklist)

นอกจากนี้ หน่วยงาน Independent Credit Review จะประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบาย ESR Policy ในขั้นตอนอนุมัติสินเชื่อควบคู่ไปกับการทบทวนสินเชื่อ

## 5. การรายงาน

หน่วยงานที่เกี่ยวข้องจะต้องรายงานผู้บริหารระดับสูงเกี่ยวกับการดำเนินงานอย่างยั่งยืนของลูกค้ำใน ESR Portfolio และต้องจัดส่งเอกสารผลการตรวจสอบเพื่อนำมาใช้ประกอบการพิจารณาในขั้นตอนอนุมัติก่อนเข้าทำธุรกรรมกับลูกค้ำ

# นโยบายความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม

นอกจากนี้ ยังมีการประเมินผลการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมของลูกค้ำ เป็นระยะๆ และนำเสนอต่อผู้บริหารพร้อมกันมาตรการที่นำมาใช้เพื่อบรรเทาความเสี่ยงดังกล่าว เพื่อให้ธนาคารเข้าใจภาพรวมของความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมที่ธนาคารกำลังเผชิญอยู่ได้ดียิ่งขึ้นในพอร์ตของธนาคารภาคผนวก:

แบบสอบถามทั่วไปเพื่อประเมินความเสี่ยงทั่วไปด้านสิ่งแวดล้อมและสังคม โดยลูกค้ำทุกราย ต้องผ่านการประเมินแบบสอบถามทั่วไปนี้ นอกจากนี้ ธนาคารยังใช้แบบสอบถามเฉพาะอุตสาหกรรมซึ่งใช้ประเมินความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมที่เฉพาะเจาะจงกับอุตสาหกรรมนั้นๆ

แบบสอบถามทั่วไป	แบบสอบถามเฉพาะอุตสาหกรรม
<p><b>ความเสี่ยงทั่วไปด้านสิ่งแวดล้อมและสังคม</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• ใบอนุญาตประกอบการและประเด็นทางกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อมและสังคม</li><li>• การร้องเรียนที่เกี่ยวข้องกับประเด็นด้านสิ่งแวดล้อมจากชุมชนในพื้นที่ สื่อ หรือองค์กรนอกภาครัฐ (NGO)</li><li>• ผลกระทบของที่ตั้งหรือเส้นทางเดินทางต่อความอ่อนไหวทางนิเวศ (เช่น อุทยานแห่งชาติ เขตรักษาพันธุ์สัตว์ป่า แหล่งน้ำ พื้นที่ชุ่มน้ำ ป่าโกงกาง พื้นที่น้ำกร่อย ชายฝั่งทะเล เป็นต้น) จากพื้นที่ปฏิบัติการของลูกค้ำ/พื้นที่ภายในรัศมี 5 กิโลเมตรของโครงการ</li><li>• ระบบบริหารจัดการด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมที่เหมาะสม</li></ul> <p><b>ความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• มลพิษทางอากาศ เสียง น้ำ ดิน ในที่ปฏิบัติการของลูกค้ำ</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• อากาศ</li><li>• ทรัพยากรธรรมชาติ พลังงานและสารเคมี</li><li>• การผลิต/การค้าเครื่องดื่มแอลกอฮอล์</li><li>• การผลิต/การค้ายาสูบ</li><li>• การผลิต/การค้าวัสดุ กัมมันตรังสี</li></ul>



# นโยบายความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม

- กระบวนการจัดการของเสียอันตรายและของเสียทั่วไป เช่น การหกรั่วไหล การกักเก็บ การกำจัดขยะปนเปื้อนสารพิษ ในที่ปฏิบัติการของลูกค้า
- ความเสี่ยง (น้ำท่วม ภัยแล้ง เป็นต้น) และโอกาสทางการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ และการติดตาม/รายงานข้อมูลการปล่อยก๊าซเรือนกระจก
- มาตรการป้องกันแก้ไขและระบบติดตามสำหรับจัดการความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม (เสียง อากาศ น้ำของเสีย การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ เป็นต้น)

## **ความเสี่ยงด้านสังคม สุขภาพและความปลอดภัย**

- ความเสี่ยงด้านอาชีวอนามัยและความปลอดภัย
- แรงงานและสภาพการทำงานสอดคล้องกับมาตรฐานและกฎหมายท้องถิ่น
- อุบัติเหตุหรือเหตุการณ์ขั้นรุนแรงที่ส่งผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมอย่างมีนัยสำคัญในสองปีที่ผ่านมา
- อุบัติเหตุหรือเหตุการณ์ขั้นรุนแรงที่ก่อให้เกิดการเสียชีวิตหรือการบาดเจ็บสาหัส
- ภัยคุกคามต่อสุขภาพ ความปลอดภัยและความมั่นคงของชุมชน
- การปรึกษาหารือกับชุมชน โดยมีผู้มีส่วนได้เสียหลักเข้าร่วม รวมถึงชนพื้นเมือง