

นโยบายสิทธิมนุษยชน

เวอร์ชัน 1.0

<เอกสารอ้างอิง>

Proprietary/Internal Use Only

ช่องทางติดต่อ

หากมีข้อสงสัยที่เกี่ยวข้องกับนโยบายฉบับนี้ กรุณาติดต่อ ทีมงานความยั่งยืนภายใต้สายงานกลยุทธ์และสำนัก
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผ่านทางอีเมล sustainability@cimbthai.com

**CIMB Thai
Human Rights Policy**

Section 0	: Table of Contents		
Sub-Section	: -		
Approval Date	: 27 Apr 2023	Effective Date	: 16 May 2023
Page Ref	: 00-00-01	Superseded	: N/A
Page Number	: 1		

สารบัญ

อักษรย่อและคำจำกัดความ

1. สรุปการกำกับดูแลนโยบาย
 - 1.1. วัตถุประสงค์
 - 1.2. ความเสี่ยงแต่ละระดับ (ระดับที่ 1/ 2/ 3) (ความเสี่ยงหลัก/ ความเสี่ยงย่อย/ ความเสี่ยงเฉพาะ)
 - 1.3. ขอบเขต
 - 1.4. ข้อยกเว้น
 - 1.5. การกำกับดูแล
2. นโยบาย
 - 2.1. วัตถุประสงค์
 - 2.2. เนื้อหานโยบาย
 - 2.2.1 พันธสัญญา
 - 2.2.2 หลักการและแนวทางดำเนินการ
 - 2.2.3 การตรวจสอบวิเคราะห์สถานะ (DUE DILIGENCE)
 - 2.2.4 การปฏิบัติและการเยียวยา
 - 2.2.5 การติดตามและการรายงานผลการดำเนินงาน
 - 2.3. ระบบควบคุมหลัก
 - 2.4. บทบาทและความรับผิดชอบ
 - 2.5. กฎระเบียบเฉพาะในการกำกับดูแล
 - 2.6. เอกสารอ้างอิงภายในที่สำคัญ

สงวนลิขสิทธิ์ทั้งหมด ห้ามคัดลอกส่วนหนึ่งส่วนใดของเอกสารฉบับนี้ ไม่ว่าในรูปแบบใด ไปยังภายนอกกลุ่มธุรกิจการเงินธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย โดยไม่ได้รับอนุญาต การคัดลอกเอกสารฉบับนี้ไปยังบุคคลภายนอก จะต้องได้รับความยินยอมจากทีมงานความยั่งยืนของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย

**CIMB Thai
Human Rights Policy**

Section 0	:	Table of Contents			
Sub-Section	:	-			
Approval Date	:	27 Apr 2023	Effective Date	:	16 May 2023
Page Ref	:	00-00-02	Superseded	:	N/A
Page Number	:	2			

3. เจ้าของนโยบาย รวมทั้งประวัติการจัดทำเอกสารและการควบคุม

3.1. เจ้าของนโยบาย

3.2. ประวัติการจัดทำเอกสารและการควบคุม

3.3. วันที่ที่จะต้องทบทวนนโยบายในครั้งถัดไป

3.4. การจัดทำเอกสารฉบับแปลในภาษาอื่น

3.5. คำที่ใช้สำหรับค้นหา

CIMB Thai Human Rights Policy			
Section 1	:	Abbreviations and Definitions	
Sub-Section	:	-	
Approval Date	:	27 Apr 2023	Effective Date : 16 May 2023
Page Ref	:	00-00-03	Superseded : N/A
Page Number	:	3	

อักษรย่อและคำจำกัดความ

อักษรย่อ	คำจำกัดความ
BE	Business Enabler(s) ซึ่งเป็นหน่วยงานสนับสนุน รับผิดชอบในการดำเนินการที่เกี่ยวข้อง และสนับสนุนการปฏิบัติงานภายใต้ขอบเขตของธุรกิจ
คณะกรรมการ	คณะกรรมการของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
หน่วยงานธุรกิจ	Business Unit(s) ซึ่งเป็นหน่วยงานธุรกิจที่มีหน้าที่ในการสร้างรายได้
ความสัมพันธ์ทางธุรกิจ	ลูกค้า กิจกรรมที่ลงทุน ผู้จัดหาสินค้าหรือบริการ/คู่ค้า/บุคคลภายนอกที่ธนาคารว่าจ้างเพื่อให้บริการ พันธมิตรที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินโครงการด้านความรับผิดชอบต่อสังคมหรือพันธมิตรธุรกิจด้านอื่นๆ หรือพนักงาน ทั้งนี้ สามารถดูรายละเอียดเพิ่มเติมได้ตามคำจำกัดความในข้อ 1.3 (ข)
กลุ่มซีไอเอ็มบี/กลุ่ม	CIMB Group Holdings Berhad และบริษัทย่อยในประเทศมาเลเซีย และเขตอำนาจตามกฎหมายอื่น
ซีไอเอ็มบี ไทย	ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)
GS	Group Sustainability Department
GSGC	Group Sustainability and Governance Committee
นโยบาย	นโยบายสิทธิมนุษยชน
UN	องค์การสหประชาชาติ

สงวนลิขสิทธิ์ทั้งหมด ห้ามคัดลอกส่วนหนึ่งส่วนใดของเอกสารฉบับนี้ ไม่ว่าในรูปแบบใด ไปยังภายนอกกลุ่มธุรกิจการเงินธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย โดยไม่ได้รับอนุญาต การคัดลอกเอกสารฉบับนี้ไปยังบุคคลภายนอก จะต้องได้รับความยินยอมจากทีมงานความยั่งยืนของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย

CIMB Thai Human Rights Policy			
Section 2	:	Policy	
Sub-Section	:	Policy Statements	
Approval Date	:	27 Apr 2023	Effective Date : 16 May 2023
Page Ref	:	02-02-0-4	Superseded : N/A
Page Number	:	4	

1. สรุปการกำกับดูแลนโยบาย

1.1. วัตถุประสงค์

ซีไอเอ็มบี ไทย ในฐานะที่เป็นส่วนหนึ่งของกลุ่มธนาคารพาณิชย์ชั้นนำที่ให้บริการทางการเงินแบบครบวงจร (Universal Banking) และเป็นนิติบุคคลที่ประกอบธุรกิจในภูมิภาคอาเซียน ซีไอเอ็มบี ไทย จึงมีความมุ่งมั่นที่จะสร้างองค์กรแห่งความยั่งยืนที่ดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อช่วยสนับสนุนการขับเคลื่อนให้ลูกค้าและสังคมก้าวไปข้างหน้า พร้อมทั้งมีความตระหนักในความรับผิดชอบต่อการพิทักษ์ เคารพ และดูแลให้เกิดการพัฒนาในด้านสิทธิมนุษยชนทั่วทั้งห่วงโซ่คุณค่าของธนาคาร

นโยบายสิทธิมนุษยชนของ ซีไอเอ็มบี ไทย (“นโยบาย”) มีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างความชัดเจนและความโปร่งใสในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านสิทธิมนุษยชน ซึ่งได้ดำเนินการสอดคล้องตามกรอบการบริหารความเสี่ยงขององค์กรโดยรวม (Enterprise-Wide Risk Framework) นโยบายเพื่อความยั่งยืน ความคาดหวังจากทั้งจากภายในและภายนอกองค์กร รวมถึงข้อกำหนดทางกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ตลอดจนพันธสัญญา (Voluntary Commitments) ในการพิทักษ์และเคารพสิทธิมนุษยชน

ความรับผิดชอบต่อสูงสุดในด้านสิทธิมนุษยชนอยู่ที่คณะกรรมการ ขณะที่ในระดับบริหาร คณะกรรมการจัดการของ ซีไอเอ็มบี ไทย จะเป็นผู้รับผิดชอบดูแลความเสี่ยงด้านสิทธิมนุษยชน ซึ่งจะบริหารจัดการในฐานะที่เป็นหนึ่งในองค์ประกอบของความเสี่ยงด้านความยั่งยืนของ ซีไอเอ็มบี ไทย

1.2. ความเสี่ยงแต่ละระดับ (ระดับที่ 1/ 2/ 3) (ความเสี่ยงหลัก/ ความเสี่ยงย่อย/ ความเสี่ยงเฉพาะ)

กลุ่มซีไอเอ็มบี ให้คำจำกัดความของ ความเสี่ยงด้านสิทธิมนุษยชน ไว้ว่า คือ

“ความเสี่ยงที่เกิดจากการละเมิดสิทธิมนุษยชนซึ่งสืบเนื่องมาจากบทบาทของธนาคารในฐานะผู้ให้บริการสนับสนุนทางการเงิน นายจ้าง ผู้ซื้อ ผู้ลงทุน ผู้ให้บริการ ผู้ปฏิบัติงาน ที่ปรึกษา พันธมิตรทางธุรกิจ ผู้สนับสนุน (Sponsor) หรือผู้บริจาคในนามองค์กร ซึ่งสิทธิดังกล่าวจัดเป็นสิทธิขั้นพื้นฐานที่ปัจเจกบุคคลพึงมีในการมีอิสระในการดำเนินชีวิตอย่างสมศักดิ์ศรีความเป็นมนุษย์ โดยปราศจากความหวาดกลัวหรือขาด

สงวนลิขสิทธิ์ทั้งหมด ห้ามคัดลอกส่วนหนึ่งส่วนใดของเอกสารฉบับนี้ ไม่ว่าในรูปแบบใด ไปยังภายนอกกลุ่มธุรกิจการเงินธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย โดยไม่ได้รับอนุญาต การคัดลอกเอกสารฉบับนี้ไปยังบุคคลภายนอก จะต้องได้รับความยินยอมจากทีมงานความยั่งยืนของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย

**CIMB Thai
Human Rights Policy**

Section 2	:	Policy			
Sub-Section	:	Policy Statements			
Approval Date	:	27 Apr 2023	Effective Date	:	16 May 2023
Page Ref	:	02-02-0-3	Superseded	:	N/A
Page Number	:	5			

สิ่งจำเป็นขั้นพื้นฐาน (Free from Fear or Want) และมีอิสระในการแสดงออกถึงความเชื่อส่วนบุคคล สิทธิต่าง ๆ ดังกล่าวนี้นำไปปรับใช้อย่างเท่าเทียมและเป็นสากลในทุกประเทศ ความเสี่ยงด้านสิทธิมนุษยชนนี้อาจเกิดขึ้นได้จากการละเมิดสิทธิในรูปแบบต่าง ๆ เช่น การค้ามนุษย์ แรงงานทาสยุคใหม่ แรงงานบังคับ หรือแรงงานขัณฑ์ แรงงานเด็ก สภาพการทำงานที่ย่ำแย่ การบังคับย้ายถิ่นฐานชนพื้นเมืองโดยไม่สมัครใจ เป็นต้น”

ความเสี่ยงด้านสิทธิมนุษยชน จัดอย่างกว้าง ๆ ได้ว่าอยู่ในประเภทความเสี่ยงด้านสังคมที่คาบเกี่ยวหลาย ส่วน (cross-cutting) โดยความเสี่ยงด้านสิทธิมนุษยชนอาจเกิดขึ้น เมื่อ ซีไอเอ็มบี ไทย ดำเนินธุรกิจและมีการดำเนินงานในฐานะผู้ให้สินเชื่อ ผู้ให้การสนับสนุนทางการเงิน ผู้ลงทุน ผู้ให้บริการ ผู้ซื้อ ผู้ปฏิบัติงาน ที่ปรึกษา พันธมิตรทางธุรกิจ ผู้สนับสนุน (Sponsor) ผู้บริจาคในนามองค์กร หรือในฐานะนายจ้าง ซึ่งหากไม่สามารถคาดการณ์ความเสี่ยงด้านสิทธิมนุษยชน พร้อมทั้งบริหารจัดการความเสี่ยงดังกล่าวได้อย่างเหมาะสมแล้ว อาจก่อให้เกิดผลกระทบตามมาได้อย่างมาก อาทิ ผลกระทบด้านการเงิน ด้านกฎหมาย และด้านชื่อเสียง เป็นต้น

แม้ว่าสิทธิมนุษยชนจะมีความหมายครอบคลุมในหลายมิติ นโยบายฉบับนี้จะมุ่งเน้นที่ประเด็นและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานและกิจกรรมต่าง ๆ ของ ซีไอเอ็มบี ไทย เนื่องจากสิทธิมนุษยชนมีความคาบเกี่ยวกับหลายส่วน จึงได้จัดหมวดหมู่ประเด็นการพิจารณาที่เกี่ยวข้องไว้ในประเภทความเสี่ยงด้านความยั่งยืนตามตารางที่ปรากฏด้านล่าง พร้อมนโยบายอื่น ๆ ที่ได้นำหลักการด้านสิทธิมนุษยชนตามนโยบายฉบับนี้ไปปรับใช้ (ปรากฏอยู่ในข้อ 2.6)

**CIMB Thai
Human Rights Policy**

Section 2	: Policy		
Sub-Section	: Policy Statements		
Approval Date	: 27 Apr 2023	Effective Date	: 16 May 2023
Page Ref	: 02-02-0-2	Superseded	: N/A
Page Number	: 6		

ความเสี่ยงหลัก (ระดับที่ 1)	ความเสี่ยงย่อย (ระดับที่ 2)	ความเสี่ยงเฉพาะ (ระดับที่ 3)
ความเสี่ยงด้าน ความยั่งยืน	ความเสี่ยงด้านสังคม	ความเสี่ยงด้านความปลอดภัยและอาชีวอนามัยของพนักงาน*
		ความเสี่ยงด้านสุขภาวะของพนักงาน
		ความเสี่ยงด้านความหลากหลายและการยอมรับความแตกต่างของพนักงาน
		ความเสี่ยงด้านสิทธิมนุษยชน
		ความเสี่ยงด้านความรับผิดชอบต่อสังคม
	ความเสี่ยงด้านเศรษฐกิจ/ ด้านหลักจริยธรรม	ความเสี่ยงด้านจริยธรรมของพนักงาน*
		ความเสี่ยงด้านการเงินเพื่อความยั่งยืน
		ความเสี่ยงด้านบริการทางการเงินที่ทั่วถึง
		ความเสี่ยงด้านการจัดซื้อจัดจ้างอย่างยั่งยืน
		ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรม**

* สำหรับใช้เพื่ออ้างอิงเท่านั้น เนื่องจากแม้ว่าความเสี่ยงนี้จะป็นองค์ประกอบหนึ่งภายใต้ความเสี่ยงด้านความยั่งยืน แต่ในการจัดประเภทความเสี่ยงของกลุ่มซีไอเอ็มบี (CIMB Risk Library) ได้กำหนดความเสี่ยงนี้ให้อยู่ภายใต้ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

** สำหรับใช้เพื่ออ้างอิงเท่านั้น เนื่องจากแม้ว่าความเสี่ยงนี้จะป็นองค์ประกอบหนึ่งภายใต้ความเสี่ยงด้านความยั่งยืน แต่ในการจัดประเภทความเสี่ยงของกลุ่มซีไอเอ็มบี (CIMB Risk Library) ได้กำหนดความเสี่ยงนี้ให้อยู่ภายใต้ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง

สงวนลิขสิทธิ์ทั้งหมด ห้ามคัดลอกส่วนหนึ่งส่วนใดของเอกสารฉบับนี้ ไม่ว่าในรูปแบบใด ไปยังภายนอกกลุ่มธุรกิจการเงินธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย โดยไม่ได้รับอนุญาต การคัดลอกเอกสารฉบับนี้ไปยังบุคคลภายนอก จะต้องได้รับความยินยอมจากทีมงานความยั่งยืนของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย

CIMB Thai Human Rights Policy			
Section 2	:	Policy	
Sub-Section	:	Policy Statements	
Approval Date	:	27 Apr 2023	Effective Date : 16 May 2023
Page Ref	:	02-02-0-1	Superseded : N/A
Page Number	:	7	

1.3. ขอบเขต

- (ก) นโยบายฉบับนี้ บังคับใช้กับ
1. ทุกหน่วยงานธุรกิจ (รวมถึงผลิตภัณฑ์และบริการทั้งหมด) หน่วยงานสนับสนุน และหน่วยงานตามพื้นที่ภูมิศาสตร์ต่าง ๆ ของ ซีไอเอ็มบี ไทย (ภายใต้ขอบเขตที่กำหนด) และ
 2. ทุกนิติบุคคลตามการจัดประเภทที่กำหนดไว้ สอดคล้องตาม Entity Governance Policy
- (ข) นโยบายฉบับนี้ใช้กับการดำเนินงานของ ซีไอเอ็มบี ไทย และการติดต่อธุรกิจต่าง ๆ ที่ก่อให้เกิดความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่สำคัญ ดังต่อไปนี้
1. ลูกค้าของผลิตภัณฑ์หรือบริการต่าง ๆ ที่มี ซีไอเอ็มบี ไทย เป็นผู้ให้บริการทางการเงิน
 2. ผู้จัดหาสินค้าหรือบริการ คู่ค้า และบุคคลภายนอกที่ ซีไอเอ็มบี ไทย เป็นลูกค้าหรือผู้ซื้อ
 3. การลงทุนร่วม (Joint Venture) ที่ ซีไอเอ็มบี ไทย เป็นพันธมิตรธุรกิจ
 4. กิจการที่ ซีไอเอ็มบี ไทย เป็นผู้ลงทุนเชิงกลยุทธ์ (Strategic Investor)
 5. พนักงานที่ ซีไอเอ็มบี ไทย เป็นนายจ้าง และ
 6. พันธมิตรที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินโครงการด้านความรับผิดชอบต่อสังคม หรือผู้ที่ได้รับความช่วยเหลือตามโครงการดังกล่าวที่ ซีไอเอ็มบี ไทย เป็นผู้สนับสนุน
- (ค) การนำนโยบายฉบับนี้ไปปฏิบัติ จะดำเนินการอย่างเป็นขั้นเป็นตอนสอดคล้องตามความพร้อม (Maturity) และความซับซ้อนของธุรกิจ รวมทั้งความพร้อมภายใน ซีไอเอ็มบี ไทย รวมทั้งภาวะแวดล้อมของธุรกิจและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของ ซีไอเอ็มบี ไทย

1.4. ข้อยกเว้น

- (ก) ทีมงานความยั่งยืน จะต้องทำการสอบทานและประเมินคำขอข้อยกเว้นต่าง ๆ ก่อนนำเสนอให้คณะกรรมการจัดการพิจารณา
- (ข) คณะกรรมการจัดการจะเป็นผู้อนุมัติคำขอข้อยกเว้นในกรณีอื่นทั้งหมด
- (ค) ให้อ้างอิงประกอบกับรายละเอียดข้อยกเว้นตามที่ระบุไว้ในนโยบายเพื่อความยั่งยืนและนโยบายการเงินที่ยั่งยืนของซีไอเอ็มบี ไทย

สงวนลิขสิทธิ์ทั้งหมด ห้ามคัดลอกส่วนหนึ่งส่วนใดของเอกสารฉบับนี้ ไม่ว่าในรูปแบบใด ไปยังภายนอกกลุ่มธุรกิจการเงินธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย โดยไม่ได้รับอนุญาต การคัดลอกเอกสารฉบับนี้ไปยังบุคคลภายนอก จะต้องได้รับความยินยอมจากทีมงานความยั่งยืนของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย

CIMB Thai Human Rights Policy			
Section 2	:	Policy	
Sub-Section	:	Policy Statements	
Approval Date	:	27 Apr 2023	Effective Date : 16 May 2023
Page Ref	:	02-02-00	Superseded : N/A
Page Number	:	8	

1.5. การกำกับดูแล

(ก) นโยบายฉบับนี้ และการเปลี่ยนแปลงแก้ไขใด ๆ จะต้องได้รับความเห็นชอบและการอนุมัติดังต่อไปนี้

1. ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
2. ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการของ ซีไอเอ็มบี ไทย

2. นโยบาย

2.1. วัตถุประสงค์

วัตถุประสงค์ของนโยบายฉบับนี้ มีดังนี้

- (ก) จัดให้มีข้อกำหนดหลักเกณฑ์ขั้นต่ำสำหรับการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านสิทธิมนุษยชนของ ซีไอเอ็มบี ไทย
- (ข) เพื่อให้มั่นใจได้ว่าข้อกำหนดหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร และความคาดหวังในการดำเนินงานด้านสิทธิมนุษยชน จะได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นรูปธรรม พร้อมทั้งมีการสื่อสาร และการสอบทานการปฏิบัติงานว่าเป็นไปอย่างสอดคล้องตามแนวทางดังกล่าว

ซีไอเอ็มบี ไทย ได้จัดทำสรุปคำจำกัดความต่าง ๆ ของเอกสารสำคัญที่เกี่ยวข้องกับด้านสิทธิมนุษยชนที่ได้นำมาใช้เป็นแนวทางในการกำหนดนโยบายสิทธิมนุษยชนของ ซีไอเอ็มบี ไทย เพื่อให้เกิดความเข้าใจที่ตรงกัน

คำนิยาม

- (ก) ซีไอเอ็มบี ไทย ให้คำจำกัดความของคำว่าสิทธิมนุษยชนว่า คือ “สิทธิขั้นพื้นฐานที่ปัจเจกบุคคลพึงมีในการมีอิสระในการดำเนินชีวิตอย่างสมศักดิ์ศรีความเป็นมนุษย์ โดยปราศจากความหวาดกลัวหรือขาดสิ่งจำเป็นขั้นพื้นฐาน (Free from Fear or Want) และมีอิสระในการแสดงออกถึงความเชื่อส่วนบุคคล” สิทธิต่าง ๆ ดังกล่าวนี้นำไปปรับใช้อย่างเท่าเทียมและเป็นสากลในทุกประเทศ ซึ่งเป็นคำจำกัดความที่สอดคล้องกับสำนักงานโครงการสิ่งแวดล้อมแห่งสหประชาชาติว่าด้วยข้อริเริ่มด้านการเงิน (UNEP-FI) ทั้งนี้ คำจำกัดความที่สำคัญต่าง ๆ ที่ได้อ้างอิงไว้ในนโยบายฉบับนี้ มาจากแหล่งข้อมูลหลัก 3 แหล่ง ดังนี้

สงวนลิขสิทธิ์ทั้งหมด ห้ามคัดลอกส่วนหนึ่งส่วนใดของเอกสารฉบับนี้ ไม่ว่าในรูปแบบใด ไปยังภายนอกกลุ่มธุรกิจการเงินธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย โดยไม่ได้รับอนุญาต การคัดลอกเอกสารฉบับนี้ไปยังบุคคลภายนอก จะต้องได้รับความยินยอมจากทีมงานความยั่งยืนของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย

**CIMB Thai
Human Rights Policy**

Section 2	: Policy		
Sub-Section	: Policy Statements		
Approval Date	: 27 Apr 2023	Effective Date	: 16 May 2023
Page Ref	: 02-02-01	Superseded	: N/A
Page Number	: 9		

1. กฎหมายบัญญัติด้านสิทธิมนุษยชนระหว่างประเทศ (International Bill of Human Rights)

กฎหมายบัญญัติด้านสิทธิมนุษยชนระหว่างประเทศ ประกอบด้วย ปฏิญญาสากลว่าด้วยสิทธิมนุษยชน (Universal Declaration of Human Rights) กติการะหว่างประเทศว่าด้วยสิทธิพลเมืองและสิทธิทางการเมือง (International Covenant on Civil and Political Rights) และกติการะหว่างประเทศว่าด้วยสิทธิทางเศรษฐกิจ สังคม และวัฒนธรรม (International Covenant on Economic, Social and Cultural Rights) ซึ่งถือเป็นข้อตกลงหลักด้านสิทธิมนุษยชนขององค์การสหประชาชาติอันมีจุดมุ่งหมายเพื่อขับเคลื่อนการมีเสรีภาพขั้นพื้นฐาน และการพิทักษ์สิทธิมนุษยชนขั้นพื้นฐานของทุกคน โดยสิทธิดังกล่าว ได้แก่

- สิทธิในการมีชีวิต เสรีภาพ และความมั่นคงแห่งบุคคล
- สิทธิในการมีอิสระจากการถูกทรมานและความเป็นทาส
- สิทธิในการได้รับการยอมรับและความเสมอภาคกันตามกฎหมาย
- สิทธิในอิสรภาพแห่งความคิด มโนธรรม และศาสนา
- สิทธิในการมีอิสรภาพแห่งการชุมนุมและการสมาคมโดยสันติ
- สิทธิในการเป็นเจ้าของทรัพย์สิน
- สิทธิในการทำงานที่มีคุณค่า
- สิทธิในการพักผ่อนและการผ่อนคลายยามว่าง
- สิทธิในมาตรฐานการครองชีพอันเพียงพอ

2. หลักการชี้แนะแห่งสหประชาชาติว่าด้วยธุรกิจกับสิทธิมนุษยชน (United Nations Guiding Principles of Business and Human Rights)

หลักการชี้แนะแห่งสหประชาชาติว่าด้วยธุรกิจกับสิทธิมนุษยชน (UN Guiding Principles of Business and Human Rights :UNGP) เป็นแนวทางที่กำหนดให้ภาครัฐและธุรกิจมีหน้าที่ในการป้องกัน ระบุ และเยียวยาการละเมิดสิทธิมนุษยชนที่เกิดจากการประกอบธุรกิจ โดยหลักการชี้แนะดังกล่าวประกอบด้วยสาระสำคัญ 3 ด้าน ได้แก่ คู่คุ้มครอง เคารพ และเยียวยา โดยได้กำหนดขั้นตอนที่ชัดเจนและปฏิบัติตามได้ในแต่ละด้าน เพื่อให้ภาครัฐและภาคธุรกิจปฏิบัติตามหน้าที่ความ

สงวนลิขสิทธิ์ทั้งหมด ห้ามคัดลอกส่วนหนึ่งส่วนใดของเอกสารฉบับนี้ ไม่ว่าในรูปแบบใด ไปยังภายนอกกลุ่มธุรกิจการเงินธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย โดยไม่ได้รับอนุญาต การคัดลอกเอกสารฉบับนี้ไปยังบุคคลภายนอก จะต้องได้รับความยินยอมจากทีมงานความยั่งยืนของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย

CIMB Thai Human Rights Policy			
Section 2	:	Policy	
Sub-Section	:	Policy Statements	
Approval Date	:	27 Apr 2023	Effective Date : 16 May 2023
Page Ref	:	02-02-02	Superseded : N/A
Page Number	:	10	

รับผิดชอบในการป้องกันการละเมิดสิทธิมนุษยชนที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจ ตลอดจนมีการ
 เยียวยาเมื่อมีความเสียหายจากการละเมิดเกิดขึ้น

3. อนุสัญญาองค์การแรงงานระหว่างประเทศ (International Labour Organisation Conventions)

องค์การแรงงานระหว่างประเทศ (The International Labour Organisation: ILO) ได้ระบุถึง
 อนุสัญญาหลัก 17 ฉบับที่ครอบคลุมหลักการและสิทธิในการทำงาน โดยอนุสัญญาต่อไปนี้จัดเป็น
 ส่วนหนึ่งของกรอบการดำเนินงานด้านสิทธิมนุษยชน

- อนุสัญญาว่าด้วยการเกณฑ์แรงงานหรือแรงงานบังคับ ค.ศ. 1930 (ฉบับที่ 29)
- อนุสัญญาว่าด้วยการยกเลิกแรงงานบังคับ ค.ศ. 1957 (ฉบับที่ 105)
- อนุสัญญาว่าด้วยอายุขั้นต่ำที่ให้อำนาจงานได้ ค.ศ. 1973 (ฉบับที่ 138)
- อนุสัญญาว่าด้วยการห้ามและการดำเนินการโดยทันทีเพื่อขจัดรูปแบบที่เลวร้ายที่สุดของการใช้
 แรงงานเด็ก ค.ศ. 1999 (ฉบับที่ 182)
- อนุสัญญาว่าด้วยค่าตอบแทนที่เท่าเทียมกันสำหรับลูกจ้างชายและหญิงซึ่งทำงานมีค่าเท่ากัน
 ค.ศ. 1951 (ฉบับที่ 100)
- อนุสัญญาว่าด้วยการเลือกปฏิบัติในการจ้างงานและอาชีพ ค.ศ. 1958 (ฉบับที่ 111)
- อนุสัญญาว่าด้วยกรอบเชิงส่งเสริมการดำเนินงานความปลอดภัยและอาชีวอนามัย ค.ศ. 2006
 (ฉบับที่ 187)
- อนุสัญญาว่าด้วยนโยบายการมีงานทำ ค.ศ. 1964 (ฉบับที่ 122)
- อนุสัญญาว่าด้วยการหยุดพักก่อนประจำสัปดาห์ในงานอุตสาหกรรม ค.ศ. 1921 (ฉบับที่ 14)
- อนุสัญญาว่าด้วยการปฏิบัติโดยเท่าเทียมกัน (ค่าทดแทนกรณีเกิดอุบัติเหตุ) ค.ศ. 1925 (ฉบับที่
 19)
- อนุสัญญาว่าด้วยการแก้ไขบางส่วนของอนุสัญญา ค.ศ. 1946 (ฉบับที่ 80)
- อนุสัญญาว่าด้วยการจัดตั้งบริการการจัดหางาน ค.ศ. 1948 (ฉบับที่ 88)
- อนุสัญญาว่าด้วยการแก้ไขบางส่วนของอนุสัญญา ค.ศ. 1961 (ฉบับที่ 116)
- อนุสัญญาว่าด้วยน้ำหนักสูงสุดที่อนุญาตให้คนงานคนหนึ่งแบกหามได้ ค.ศ. 1967 (ฉบับที่ 127)

สงวนลิขสิทธิ์ทั้งหมด ห้ามคัดลอกส่วนหนึ่งส่วนใดของเอกสารฉบับนี้ ไม่ว่าในรูปแบบใด ไปยังภายนอกกลุ่มธุรกิจการเงินธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
 โดยไม่ได้รับอนุญาต การคัดลอกเอกสารฉบับนี้ไปยังบุคคลภายนอก จะต้องได้รับความยินยอมจากทีมงานความยั่งยืนของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย

**CIMB Thai
Human Rights Policy**

Section 2	:	Policy			
Sub-Section	:	Policy Statements			
Approval Date	:	27 Apr 2023	Effective Date	:	16 May 2023
Page Ref	:	02-02-03	Superseded	:	N/A
Page Number	:	11			

- อนุสัญญาว่าด้วยการฟื้นฟูด้านการฝึกอาชีพและการจ้างงาน (บุคคลพิการ) ค.ศ. 1983 (ฉบับที่ 159)
- อนุสัญญาว่าด้วยแรงงานทางทะเล ค.ศ. 2006
- อนุสัญญาการทำงานในภาคประมง ค.ศ. 2007 (ฉบับที่ 188)

(ก) เพื่อเป็นการดำเนินการตามวัตถุประสงค์ของนโยบายฉบับนี้ จะให้คำจำกัดความแรงงานทาสยุคใหม่ ว่าคือรูปแบบการบังคับใช้แรงงาน ซึ่งเกิดขึ้นเมื่อบุคคลหนึ่งทำให้บุคคลใดตกอยู่ในความเป็นทาสหรือสภาวะจำยอม เรียกร้องหรือบีบบังคับบุคคลใดให้ใช้แรงงานโดยไม่สมัครใจ หรือกระทำการในรูปแบบใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการกลั่นแกล้งในที่ทำงาน หรือการแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตัวหรือผลประโยชน์ในเชิงพาณิชย์

2.2. เนื้อหาของนโยบาย

นโยบายฉบับนี้แสดงให้เห็นถึงพันธสัญญา หลักการและแนวทางดำเนินการในการเคารพสิทธิมนุษยชนของซีไอเอ็มบี ไทย โดยจัดให้มีแนวทางในการระบุ ประเมิน และบริหารจัดการความเสี่ยงด้านสิทธิมนุษยชนที่สำคัญ ซึ่งอาจก่อให้เกิดผลกระทบเชิงลบที่ร้ายแรงที่สุด ในบริบทนี้ ในช่วงแรกจะเน้นความสำคัญอยู่ที่ความเสี่ยงที่มีต่อคน ไม่ใช่ต่อธุรกิจ โดยตระหนักไว้ว่า หากมีความเสี่ยงด้านสิทธิมนุษยชนสูง ก็จะส่งผลให้เกิดความเสี่ยงต่อธุรกิจอย่างมีนัยสำคัญตามไปด้วย

2.2.1 พันธสัญญา

- (ก) ซีไอเอ็มบี ไทย มุ่งมั่นในการปฏิบัติตามพันธสัญญาที่จะสนับสนุนและปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบปฏิบัติสากลในด้านสิทธิมนุษยชน ดังต่อไปนี้
1. กฎหมายบัญญัติด้านสิทธิมนุษยชนระหว่างประเทศ (International Bill of Human Rights) ประกอบด้วย ปฏิญญาสากลว่าด้วยสิทธิมนุษยชน (Universal Declaration of Human Rights) กติการะหว่างประเทศว่าด้วยสิทธิพลเมืองและสิทธิทางการเมือง (International Covenant on

สงวนลิขสิทธิ์ทั้งหมด ห้ามคัดลอกส่วนหนึ่งส่วนใดของเอกสารฉบับนี้ ไม่ว่าในรูปแบบใด ไปยังภายนอกกลุ่มธุรกิจการเงินธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย โดยไม่ได้รับอนุญาต การคัดลอกเอกสารฉบับนี้ไปยังบุคคลภายนอก จะต้องได้รับความยินยอมจากทีมงานความยั่งยืนของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย

**CIMB Thai
Human Rights Policy**

Section 2	: Policy		
Sub-Section	: Policy Statements		
Approval Date	: 27 Apr 2023	Effective Date	: 16 May 2023
Page Ref	: 02-02-04	Superseded	: N/A
Page Number	: 12		

Civil and Political Rights) และกติการะหว่างประเทศว่าด้วยสิทธิทางเศรษฐกิจ สังคม และวัฒนธรรม (International Covenant on Economic, Social and Cultural Rights)

2. หลักการชี้แนะแห่งสหประชาชาติว่าด้วยธุรกิจกับสิทธิมนุษยชน (UN Guiding Principles of Business and Human Rights: UNGP) โดยเฉพาะอย่างยิ่ง ในส่วนของกรอบแนวคิดในการ “คุ้มครอง เคารพ หรือเยียวยา”
3. ปฏิญญาว่าด้วยหลักการและสิทธิขั้นพื้นฐานในการทำงานขององค์การแรงงานระหว่างประเทศ (International Labour Organisation Declaration on Fundamental Principles and Rights at Work)

(ข) ซีไอเอ็มบีไทย มุ่งมั่นที่จะปฏิบัติตามพันธสัญญาในด้านสิทธิแรงงาน ดังต่อไปนี้

1. หลีกเลี่ยงการละเมิดหรือการมีส่วนร่วมในการละเมิดสิทธิแรงงาน
2. เคารพสิทธิของพนักงาน ดังต่อไปนี้
 - (ก) เสรีภาพในการแสดงออก
 - (ข) สิทธิในการรวมตัวเจรจาต่อรอง
 - (ค) สภาพแวดล้อมการทำงานที่ปลอดภัยและมีสุขภาวะที่ดี
 - (ง) การจ้างงานที่เป็นธรรมและแนวปฏิบัติอื่น ๆ ด้านบุคลากร
 - (จ) การป้องกันไม่ให้เกิดแรงงานทาสยุคใหม่ และ
 - (ฉ) กฎเกณฑ์ค่าแรงขั้นต่ำและชั่วโมงการทำงานสูงสุด
3. ดูแลไม่ให้เกิดการเลือกปฏิบัติในที่ทำงาน สนับสนุนความหลากหลายและยอมรับในความแตกต่าง

ซีไอเอ็มบี ไทย ได้ยึดมั่นในพันธสัญญาดังกล่าวนี้อันมีหลักการความยั่งยืนของ ซีไอเอ็มบี ไทย เป็นรากฐานสำคัญ ตามที่ปรากฏอยู่ในนโยบายเพื่อความยั่งยืนของ ซีไอเอ็มบี ไทย และยังได้นำหลักการและข้อเสนอแนะต่าง ๆ จากกรอบการดำเนินงานระดับสากล ภูมิภาค และท้องถิ่นมาปรับใช้ให้เข้ากับขนาด ขอบเขต และความซับซ้อนของธุรกิจและความเสี่ยงของธนาคาร โดยกรอบการดำเนินงานดังกล่าวรวมถึงหลักการธนาคารที่มีความรับผิดชอบต่อสังคม (Responsible Banking) ที่

**CIMB Thai
Human Rights Policy**

Section 2	: Policy		
Sub-Section	: Policy Statements		
Approval Date	: 27 Apr 2023	Effective Date	: 16 May 2023
Page Ref	: 02-02-05	Superseded	: N/A
Page Number	: 13		

จัดทำโดยสำนักงานโครงการสิ่งแวดล้อมแห่งสหประชาชาติว่าด้วยข้อริเริ่มด้านการเงิน (UNEP-FI) และเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนของสหประชาชาติ

- (ค) ในกรณีที่กฎหมายที่บังคับใช้ในท้องถิ่นขัดแย้งกับหลักเกณฑ์สากลด้านสิทธิมนุษยชนตามที่ได้ระบุในข้อ 1.1 ซีไอเอ็มบี ไทย จะระบุและนำผู้มีส่วนได้เสียเข้ามามีส่วนร่วมในการหาแนวทางดำเนินการที่เป็นไปตามมาตรฐานและหลักการด้านสิทธิมนุษยชนในระดับสากล

2.2.2 หลักการและแนวทางดำเนินการ

แนวทางดำเนินการของ ซีไอเอ็มบี ไทย ด้านสิทธิมนุษยชน ประกอบด้วยหลักการดังนี้

- (ก) ซีไอเอ็มบี ไทย เคารพและให้การสนับสนุนด้านสิทธิมนุษยชน รวมทั้งมุ่งมั่นที่จะ ระบุ ป้องกัน และลดผลกระทบเชิงลบในด้านสิทธิมนุษยชน ที่อาจเกิดจากการดำเนินกิจกรรมต่าง ๆ ของ ซีไอเอ็มบี ไทย หรือจากความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ไม่ว่าจะเป็นลูกค้า ผู้จัดหาสินค้าหรือบริการ คู่ค้า บุคคลภายนอกที่ธนาคารว่าจ้างเพื่อให้บริการ พันธมิตรที่ลงทุนร่วมกัน (Joint Venture) หรือ พันธมิตรอื่น ๆ กิจกรรมที่ ซีไอเอ็มบี ไทย เป็นผู้ลงทุนเชิงกลยุทธ์ พนักงาน พันธมิตรที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินโครงการด้านความรับผิดชอบต่อสังคม หรือผู้ที่ได้รับความช่วยเหลือตามโครงการดังกล่าวที่ ซีไอเอ็มบี ไทย เป็นผู้สนับสนุน
- (ข) ซีไอเอ็มบี ไทย จะดำเนินการเชิงรุกในการนำประเด็นพิจารณาที่เกี่ยวข้องกับสิทธิมนุษยชน เข้ามาเป็นส่วนหนึ่งในกระบวนการตัดสินใจของธนาคาร เช่น การให้สินเชื่อ การลงทุน การจัดซื้อ และการดำเนินงานด้านต่าง ๆ รวมทั้งหลีกเลี่ยงที่จะก่อหรือมีส่วนให้เกิดการละเมิดสิทธิมนุษยชน
- (ค) ซีไอเอ็มบี ไทย จะดำเนินการโดยใช้แนวทางพิจารณาความเสี่ยง (Risk-based Approach) ในการระบุผลกระทบด้านสิทธิมนุษยชนที่เกิดขึ้นจริงและที่อาจเกิดขึ้นทั่วทั้ง ซีไอเอ็มบี ไทย โดยตระหนักถึงความสำคัญของผลกระทบที่มีต่อคน นอกเหนือจากผลกระทบทางธุรกิจ
- (ง) ซีไอเอ็มบี ไทย จะมีการดำเนินการอย่างเหมาะสมเพื่อลดผลกระทบเชิงลบในด้านสิทธิมนุษยชน ที่อาจเกิดจากการดำเนินกิจการของธนาคาร รวมทั้งดำเนินการในขอบเขตที่สามารถกระทำได้เพื่อ

สงวนลิขสิทธิ์ทั้งหมด ห้ามคัดลอกส่วนหนึ่งส่วนใดของเอกสารฉบับนี้ ไม่ว่าในรูปแบบใด ไปยังภายนอกกลุ่มธุรกิจการเงินธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย โดยไม่ได้รับอนุญาต การคัดลอกเอกสารฉบับนี้ไปยังบุคคลภายนอก จะต้องได้รับความยินยอมจากทีมงานความยั่งยืนของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย

**CIMB Thai
Human Rights Policy**

Section 2	: Policy		
Sub-Section	: Policy Statements		
Approval Date	: 27 Apr 2023	Effective Date	: 16 May 2023
Page Ref	: 02-02-06	Superseded	: N/A
Page Number	: 14		

ลดผลกระทบในความสัมพันธ์ทางธุรกิจต่าง ๆ รวมถึงให้ความร่วมมือในกระบวนการเยียวยาที่อยู่ในความรับผิดชอบของธนาคาร

- (จ) ซีไอเอ็มบี ไทย จะใช้หลักการดำเนินงานโดยพิจารณาแบบองค์รวม (Holistic Approach) ในการออกนโยบาย และการตัดสินใจทางธุรกิจต่าง ๆ โดยเฉพาะอย่างยิ่งในด้านที่เกี่ยวกับการปกป้องสิทธิมนุษยชนตามนโยบายเพื่อความยั่งยืนของธนาคาร ซึ่งธนาคารได้มุ่งมั่นที่จะสร้างการเปลี่ยนผ่านที่เป็นธรรม (Just Transition) เพื่อลดผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ
- (ฉ) ซีไอเอ็มบี ไทย จะติดตามประสิทธิภาพการดำเนินงานของธนาคาร
- (ช) ซีไอเอ็มบี ไทย จะดำเนินการเกี่ยวกับผลกระทบด้านสิทธิมนุษยชนด้วยความโปร่งใส และจะสื่อสารว่าธนาคารได้ดำเนินการอย่างไรบ้างเพื่อแสดงความรับผิดชอบในการเคารพสิทธิมนุษยชน
- (ซ) ซีไอเอ็มบี ไทย จะเข้าไปมีส่วนร่วมในเชิงรุกกับความสัมพันธ์ทางธุรกิจต่าง ๆ ของธนาคาร ซึ่งรวมถึงพนักงาน อย่างเปิดเผย โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างความตระหนักรู้และปรับปรุงแนวทางปฏิบัติด้านสิทธิมนุษยชน

2.2.3 การตรวจสอบวิเคราะห์สถานะ (DUE DILIGENCE)

- (ก) ซีไอเอ็มบี ไทย มุ่งมั่นที่จะดำเนินกระบวนการตรวจสอบวิเคราะห์สถานะด้านสิทธิมนุษยชนในการระบุ ป้องกัน และลดผลกระทบเชิงลบทั่วทั้ง ซีไอเอ็มบี ไทย โดยใช้แนวทางพิจารณาตามฐานความเสี่ยง (Risk-based Approach) ซึ่งมุ่งเน้นไปความเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อธนาคารและต่อผู้คนมากที่สุด โดยเฉพาะกลุ่มเปราะบาง
- (ข) ซีไอเอ็มบี ไทย จะดำเนินกระบวนการตรวจสอบวิเคราะห์สถานะด้านสิทธิมนุษยชนโดยใช้วิธีและช่องทางที่เหมาะสม ได้แก่
 1. ในด้านการดำเนินงานของธนาคาร จะใช้วิธีวัดแบบ Peer Benchmarking โดยเทียบเคียงความเสี่ยงในอุตสาหกรรมเดียวกัน และประเด็นต่าง ๆ ที่ได้จากประชาสังคมหรือองค์กรไม่แสวงผลกำไร รวมถึงการนำผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ เข้ามามีส่วนร่วม

สงวนลิขสิทธิ์ทั้งหมด ห้ามคัดลอกส่วนหนึ่งส่วนใดของเอกสารฉบับนี้ ไม่ว่าในรูปแบบใด ไปยังภายนอกกลุ่มธุรกิจการเงินธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย โดยไม่ได้รับอนุญาต การคัดลอกเอกสารฉบับนี้ไปยังบุคคลภายนอก จะต้องได้รับความยินยอมจากทีมงานความยั่งยืนของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย

**CIMB Thai
Human Rights Policy**

Section 2	: Policy		
Sub-Section	: Policy Statements		
Approval Date	: 27 Apr 2023	Effective Date	: 16 May 2023
Page Ref	: 02-02-07	Superseded	: N/A
Page Number	: 15		

2. ในด้านพนักงานของธนาคาร จะใช้วิธีการปรึกษาหารือโดยตรง การสนทนากลุ่ม (Focus Groups) การทำแบบสำรวจ รวมถึงการหารือกับตัวแทนขององค์กร
3. ในฐานะผู้ให้การสนับสนุนทางการเงินและผู้ให้บริการด้านการเงิน จะใช้วิธีดังต่อไปนี้
 - (ก) ดำเนินการตามกระบวนการตรวจสอบวิเคราะห์สถานะด้านความยั่งยืนขั้นพื้นฐาน (Basic Sustainability Due Diligence) โดยหน่วยงานธุรกิจที่มีหน้าที่ให้บริการลูกค้า (Front Liners) และกระบวนการตรวจสอบวิเคราะห์สถานะด้านความยั่งยืนโดยละเอียด (Enhanced Sustainability Due Diligence) โดยทีมงานความยั่งยืนของ ซีไอเอ็มบี ไทย เพื่อตรวจสอบลูกค้าที่อยู่ในกลุ่มความเสี่ยงสูงตามที่ระบุในนโยบายเพื่อความยั่งยืนและนโยบายการเงินที่ยั่งยืน โดย ซีไอเอ็มบี ไทย ได้จัดทำผลการตรวจสอบวิเคราะห์สถานะด้านความยั่งยืนโดยพิจารณาข้อมูลจากหลายแหล่ง รวมถึงรายงานจากสื่อ และกลุ่มประชาสังคมที่เป็นตัวแทนของชุมชนต่าง ๆ โดยอาจมีการรายงานผลการตรวจสอบไปยังคณะกรรมการจัดการของธนาคาร และอาจรายงานไปถึงคณะกรรมการธนาคารเพื่อขออนุมัติการตัดสินใจดำเนินการในขั้นสุดท้าย ขึ้นอยู่กับระดับความเสี่ยงตามแต่ละกรณี
 - (ข) ภายใต้นโยบายการเงินที่ยั่งยืนของ ซีไอเอ็มบี ไทย ลูกค้าที่มีใช้บุคคลธรรมดาต้องผ่านเกณฑ์ตามที่ระบุในคู่มือการพิจารณาความเสี่ยงของลูกค้าจำแนกตามภาคธุรกิจ (Sector Guide) ของ ซีไอเอ็มบี ไทย โดยเฉพาะอย่างยิ่ง ซีไอเอ็มบี ไทย กำหนดให้ลูกค้าที่อยู่ในภาคธุรกิจที่มีความเสี่ยงสูง เช่น ธุรกิจน้ำมันปาล์ม และธุรกิจป่าไม้ ต้องปรึกษากับชุมชนที่ได้รับผลกระทบ และต้องได้รับฉันทานุมัติที่ได้รับการรับรู้ บอกแจ้งล่วงหน้าและเป็นอิสระ (Free, Prior and Informed Consent) ก่อนที่จะดำเนินโครงการเปลี่ยนแปลงการใช้ประโยชน์ที่ดินซึ่งส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อสิทธิในที่ดินและแหล่งน้ำ นอกจากนี้ ซีไอเอ็มบี ไทย ยังกำหนดให้ลูกค้าที่อยู่ในอุตสาหกรรมที่ใช้แรงงานต่างด้าว และ/หรือ แรงงานที่มีค่าจ้างต่ำ ต้องมีนโยบายสิทธิมนุษยชนซึ่งมีระบุถึงกระบวนการตรวจสอบวิเคราะห์สถานะด้านสิทธิมนุษยชนและกลไกรับข้อร้องเรียน

สงวนลิขสิทธิ์ทั้งหมด ห้ามคัดลอกส่วนหนึ่งส่วนใดของเอกสารฉบับนี้ ไม่ว่าในรูปแบบใด ไปยังภายนอกกลุ่มธุรกิจการเงินธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย โดยไม่ได้รับอนุญาต การคัดลอกเอกสารฉบับนี้ไปยังบุคคลภายนอก จะต้องได้รับความยินยอมจากทีมงานความยั่งยืนของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย

**CIMB Thai
Human Rights Policy**

Section 2	: Policy		
Sub-Section	: Policy Statements		
Approval Date	: 27 Apr 2023	Effective Date	: 16 May 2023
Page Ref	: 02-02-08	Superseded	: N/A
Page Number	: 16		

4. จัดให้มีกระบวนการตรวจสอบวิเคราะห์สถานะด้านความยั่งยืนสำหรับผู้จัดหาสินค้าหรือบริการและคู่ค้าของธนาคาร พร้อมทั้งให้รับทราบหลักจรรยาบรรณคู่ค้า (Vendor Code of Conduct) ของ ซีไอเอ็มบี ไทย ตามที่ระบุในนโยบายเพื่อความยั่งยืน และ
- สำหรับพันธมิตรที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินโครงการด้านความรับผิดชอบต่อสังคม กิจกรรมที่ ซีไอเอ็มบี ไทย เป็นผู้ลงทุนเชิงกลยุทธ์ และพันธมิตรที่ลงทุนร่วมกัน (Joint Venture) ให้ใช้กระบวนการตรวจสอบวิเคราะห์สถานะด้านความยั่งยืนตามที่ระบุในนโยบายเพื่อความยั่งยืนของธนาคาร
- (ค) ซีไอเอ็มบี ไทย ดำเนินตามหลักการ UNGP เพื่อประเมินผลกระทบด้านสิทธิมนุษยชนที่เกิดขึ้นจริงและที่อาจเกิดขึ้น รวมทั้งประเมินว่าธนาคารอาจสร้าง มีส่วนร่วม หรือเชื่อมโยงกับการละเมิดสิทธิมนุษยชนอย่างไร โดยการประเมินดังกล่าวนี้พิจารณาจากขนาด ขอบเขต และความสามารถในการเยียวยาหรือฟื้นตัวจากผลกระทบที่เกิดขึ้น
- (ง) จัดให้มีการทบทวนความเสี่ยงด้านสิทธิมนุษยชนที่สำคัญเป็นระยะตามการเปลี่ยนแปลงของธุรกิจหรือสภาพแวดล้อมการดำเนินงานของธนาคาร

2.2.4 การปฏิบัติและการเยียวยา

- (ก) เมื่อ ซีไอเอ็มบี ไทย ได้ระบุความเสี่ยงด้านมนุษยชนในกิจกรรมต่าง ๆ แล้ว ซีไอเอ็มบี ไทย จะกำหนดให้มีกลไกที่สามารถหลีกเลี่ยงหรือเยียวยาผลกระทบเชิงลบเกี่ยวกับสิทธิมนุษยชน
- (ข) เมื่อ ซีไอเอ็มบี ไทย ได้ทราบถึงความเสี่ยงด้านสิทธิมนุษยชนที่เกิดขึ้นผ่านลูกค้าและความสัมพันธ์ทางธุรกิจต่าง ๆ ซีไอเอ็มบี ไทย มุ่งมั่นที่จะใช้ความสามารถที่มีทำให้ลูกค้าหรือความสัมพันธ์ทางธุรกิจดังกล่าวเหล่านั้น ปฏิบัติตามมาตรฐานที่ได้วางไว้ตามนโยบายฉบับนี้ โดยเฉพาะอย่างยิ่ง
1. สำหรับกิจกรรมจัดหาเงินสำหรับลูกค้าที่มีใช้บุคคลธรรมดา จะดำเนินการตามนโยบายการเงินที่ยั่งยืนของ ซีไอเอ็มบี ไทย ดังนี้
 - (ก) กรณีที่ธนาคารให้การสนับสนุนทางการเงินแก่ลูกค้าที่ไม่ผ่านเกณฑ์ตามคู่มือการพิจารณาความเสี่ยงของลูกค้าจำแนกตามภาคธุรกิจ (Sector Guide) ของ ซีไอเอ็มบี ไทย หรือลูกค้าที่มีความเสี่ยงด้านสิทธิมนุษยชนที่สำคัญระหว่างที่ ซีไอเอ็มบี ไทย ให้การสนับสนุน

สงวนลิขสิทธิ์ทั้งหมด ห้ามคัดลอกส่วนหนึ่งส่วนใดของเอกสารฉบับนี้ ไม่ว่าในรูปแบบใด ไปยังภายนอกกลุ่มธุรกิจการเงินธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย โดยไม่ได้รับอนุญาต การคัดลอกเอกสารฉบับนี้ไปยังบุคคลภายนอก จะต้องได้รับความยินยอมจากทีมงานความยั่งยืนของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย

**CIMB Thai
Human Rights Policy**

Section 2	: Policy		
Sub-Section	: Policy Statements		
Approval Date	: 27 Apr 2023	Effective Date	: 16 May 2023
Page Ref	: 02-02-09	Superseded	: N/A
Page Number	: 17		

ด้านการเงิน ซีไอเอ็มบี ไทย จะเข้าไปดูแลเพื่อให้เกิดมาตรฐานที่เหมาะสม หรือขอให้ลูกค้าตกลงทำแผนการดำเนินงานอันมีกำหนดระยะเวลาหากจำเป็น

(ข) ธนาคารติดตามแผนการดำเนินงานดังกล่าวเป็นระยะ ๆ โดยให้มีการติดตามผลการดำเนินงานเป็นประจำ

(ค) ในสถานการณ์ที่แผนการดำเนินงานไม่เป็นไปตามเป้าหมายเป็นประจำโดยปราศจากคำอธิบายที่มีเหตุผล หรือเมื่อ ซีไอเอ็มบี ไทย พิจารณาว่ามีความเสี่ยงด้านสิทธิมนุษยชนอยู่ในเกณฑ์สูง หรือพิจารณาว่าอาจมีการทำผิดโดยไตร่ตรองไว้ก่อนหรือการทำผิดซ้ำ ๆ ธนาคารจะรักษาระยะห่างกับลูกค้ารายดังกล่าวในช่วงกำหนดระยะเวลาที่เหมาะสมและปฏิบัติได้จริง

2. สำหรับความสัมพันธ์ทางธุรกิจอื่น ๆ จะดำเนินการตามนโยบายเพื่อความยั่งยืนของ ซีไอเอ็มบี ไทย โดยเมื่อ ซีไอเอ็มบี ไทย พิจารณาว่ามีความเสี่ยงด้านสิทธิมนุษยชนอยู่ในเกณฑ์สูง หรือพิจารณาว่าอาจมีการทำผิดโดยไตร่ตรองไว้ก่อนหรือการทำผิดซ้ำ ๆ ซีไอเอ็มบี ไทย จะรักษาระยะห่างกับลูกค้ารายดังกล่าวในช่วงกำหนดระยะเวลาที่เหมาะสมและปฏิบัติได้จริง

(ค) ซีไอเอ็มบี ไทย จะกำหนด และ/หรือ มีส่วนร่วมในกลไกรับข้อร้องเรียนด้านสิทธิมนุษยชนและประเด็นอื่น ๆ (ที่กว้างกว่า) ผ่านทั้งช่องทางภายในและภายนอกองค์กร โดยที่ความสัมพันธ์ทางธุรกิจต่าง ๆ ของ ซีไอเอ็มบี ไทย (ตามที่ระบุในข้อ 1.3 ข.) และผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ รวมถึงชุมชนที่ได้รับผลกระทบจากโครงการหรือกิจกรรมที่ ซีไอเอ็มบี ไทย เป็นผู้สนับสนุนทางการเงิน ควรสามารถเข้าถึงกลไกรับข้อร้องเรียนต่าง ๆ เหล่านี้ได้ด้วย

(ง) ซีไอเอ็มบี ไทย ตระหนักถึงความรับผิดชอบด้านการเยียวยา ซึ่งอาจรวมถึงการขอโทษ การชดเชย การฟื้นฟู การชดเชยทั้งทางการเงินและไม่ใช่การเงิน รวมไปถึงการป้องกันไม่ให้เกิดอันตราย

(จ) หากพบว่ามีกรณีของการละเมิดสิทธิมนุษยชนเกิดขึ้น ซีไอเอ็มบี ไทย จะดำเนินการตามขั้นตอนอย่างเหมาะสมเพื่อประเมินให้แน่ใจว่า ซีไอเอ็มบี ไทย เป็นผู้ก่อให้เกิดหรือมีส่วนร่วมที่ทำให้เกิดผลกระทบเชิงลบดังกล่าวหรือไม่

**CIMB Thai
Human Rights Policy**

Section 2	: Policy		
Sub-Section	: Policy Statements		
Approval Date	: 27 Apr 2023	Effective Date	: 16 May 2023
Page Ref	: 02-02-010	Superseded	: N/A
Page Number	: 18		

1. หาก ซีไอเอ็มบี ไทย เป็นผู้ก่อให้เกิดเกิดผลกระทบเชิงลบดังกล่าวโดยตรง ซีไอเอ็มบี ไทย จะรับผิดชอบแก้ไขและให้การเยียวยา
2. หาก ซีไอเอ็มบี ไทย เป็นผู้มีส่วนร่วมที่ทำให้เกิดผลกระทบเชิงลบดังกล่าว ซีไอเอ็มบี ไทย จะจัดทำกลไกสำหรับรับข้อร้องเรียนขึ้นเพื่อหาหนทางเยียวยาที่จำเป็นและเหมาะสม และทำให้แน่ใจว่าไม่มีบทลงโทษ การเลิกจ้าง หรือการตอบโต้ใด ๆ ต่อผู้ร้องเรียน
3. หาก ซีไอเอ็มบี ไทย ไม่ได้เป็นผู้ก่อให้เกิดหรือมีส่วนร่วมที่ทำให้เกิด แต่ถูกเชื่อมโยงกับผลกระทบเชิงลบดังกล่าวผ่านผลิตภัณฑ์ การดำเนินงาน หรือบริการของซีไอเอ็มบี ไทย ซีไอเอ็มบี ไทย ตระหนักว่าสามารถมีบทบาทในกระบวนการเยียวยาได้ เช่น การเข้าไปมีส่วนร่วมสนับสนุนลูกค้าในด้านการกำหนดกลไกรับข้อร้องเรียนหรือกระบวนการเยียวยา เป็นต้น

- (จ) ซีไอเอ็มบี ไทย มุ่งมั่นในการสร้างผลกระทบเชิงบวกผ่านการดำเนินธุรกิจและความสัมพันธ์ทางธุรกิจของธนาคารที่เป็นไปได้และเหมาะสม เช่น ผ่านผลิตภัณฑ์ บริการ หรือแพลตฟอร์มการสื่อสารต่าง ๆ ของ ซีไอเอ็มบี ไทย

2.2.5 การติดตามและการรายงานผลการดำเนินงาน

- (ก) ซีไอเอ็มบี ไทย จะมีการกำหนดชุดดัชนีชี้วัดผลการดำเนินงานด้านสิทธิมนุษยชนของธนาคาร
- (ข) ซีไอเอ็มบี ไทย จะรายงานหัวข้อต่อไปนี้ต่อสาธารณชนอย่างเป็นทางการ
1. วัตถุประสงค์ การกำกับดูแล และความคืบหน้าด้านสิทธิมนุษยชน
 2. ขอบเขตการดำเนินงานที่อาจมีความเสี่ยงด้านสิทธิมนุษยชนสูง
 3. ขั้นตอนการดำเนินงานเพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าว และ/หรือ การเยียวยาในส่วนที่เป็นความรับผิดชอบของ ซีไอเอ็มบี ไทย ตามที่เป็นไปได้และเหมาะสม
 4. ดัชนีชี้วัดผลการดำเนินงานด้านสิทธิมนุษยชน
- (ค) การรายงานผลจะมุ่งเน้นการนำเสนอความโปร่งใสให้แก่ผู้มีส่วนได้เสีย ในประเด็นต่อไปนี้
1. ลักษณะเหตุการณ์และประเด็นที่ได้รับการรายงาน
 2. การกำกับดูแล การจัดการ และการควบคุมที่เพียงพอในการป้องกันไม่ให้เกิดผลกระทบเชิงลบเกี่ยวกับสิทธิมนุษยชน
 3. ความเพียงพอและความมีประสิทธิภาพในการตอบสนองของ ซีไอเอ็มบี ไทย ในการจัดการผลกระทบด้านสิทธิมนุษยชนที่เกิดขึ้น

สงวนลิขสิทธิ์ทั้งหมด ห้ามคัดลอกส่วนหนึ่งส่วนใดของเอกสารฉบับนี้ ไม่ว่าในรูปแบบใด ไปยังภายนอกกลุ่มธุรกิจการเงินธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย โดยไม่ได้รับอนุญาต การคัดลอกเอกสารฉบับนี้ไปยังบุคคลภายนอก จะต้องได้รับความยินยอมจากทีมงานความยั่งยืนของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย

**CIMB Thai
Human Rights Policy**

Section 2	: Policy	Effective Date	: 16 May 2023
Sub-Section	: Key Controls	Superseded	: N/A
Approval Date	: 27 Apr 2023		
Page Ref	: 02-03-06		
Page Number	: 19		

2.3. ระบบควบคุมหลัก

ลำดับ	เนื้อหานโยบาย	ระบบควบคุมหลัก	มาตรฐานการควบคุม	กระบวนการตรวจสอบด้วยตนเอง (Self-Test Procedure)
1	หาก ซีไอเอ็มบี ไทย พบว่ามีการละเมิดสิทธิมนุษยชนขึ้นในความสัมพันธ์ทางธุรกิจของ ซีไอเอ็มบี ไทย หรือเป็นผู้ทำให้เกิดการละเมิดนี้ขึ้น ซีไอเอ็มบี ไทย จะดำเนินการตามขั้นตอนอย่างเหมาะสมเพื่อประเมินให้แน่ใจว่า ซีไอเอ็มบี ไทย เป็นผู้ก่อให้เกิดหรือมีส่วนร่วมที่ทำให้เกิดผลกระทบเชิงลบดังกล่าวหรือไม่ และจะมีการดำเนินการรับผิดชอบอย่างเหมาะสม	มีการจัดทำขั้นตอนการดำเนินงานเพื่อระบุ ประเมิน และ เยียวยา (ตามความเหมาะสม) และรายงานการละเมิดสิทธิมนุษยชน	เป็นประจำทุกครึ่งปี	ทำการสอบทานตัวอย่างในช่วงหกเดือนย้อนหลังที่กำหนดให้ ต้องมีกระบวนการตรวจสอบวิเคราะห์สถานะด้านความยั่งยืน (Sustainability Due Diligence) และยืนยันว่ามีการระบุเหตุการณ์ละเมิดสิทธิมนุษยชน หากมีเหตุการณ์เกิดขึ้น รวมทั้งระบุการมีส่วนร่วมและความสัมพันธ์ของ ซีไอเอ็มบี ไทย ต่อผลกระทบเชิงลบที่เกิดขึ้น การดำเนินการที่เหมาะสม และมีการรายงานเหตุการณ์

สงวนลิขสิทธิ์ทั้งหมด ห้ามคัดลอกส่วนหนึ่งส่วนใดของเอกสารฉบับนี้ ไม่ว่าในรูปแบบใด ไปยังภายนอกกลุ่มธุรกิจการเงินธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย โดยไม่ได้รับอนุญาต การคัดลอกเอกสารฉบับนี้ไปยังบุคคลภายนอก จะต้องได้รับความยินยอมจากทีมงานความยั่งยืนของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย

**CIMB Thai
Human Rights Policy**

Section 2	: Policy	Approval Date	: 27 Apr 2023	Effective Date	: 16 May 2023
Sub-Section	: Key Controls	Page Ref	: 02-03-07	Superseded	: N/A
Page Number	: 20				

ลำดับ	เนื้อหานโยบาย	ระบบควบคุมหลัก	มาตรฐานการควบคุม	กระบวนการตรวจสอบด้วยตนเอง (Self-Test Procedure)
2	คณะกรรมการธนาคารจะทบทวนความเพียงพอและความมีประสิทธิภาพของนโยบายสิทธิมนุษยชนเป็นระยะ	การทบทวนนโยบายสิทธิมนุษยชนจะต้องดำเนินการโดยคณะกรรมการธนาคาร	หนึ่งครั้งในทุกสองปี	ทำการยืนยันว่าได้ดำเนินการทบทวนนโยบายโดยอ้างอิงจากวาระการประชุมและรายงานการประชุม ดำเนินการให้มั่นใจได้ว่าได้มีการมอบหมายให้ผู้รับผิดชอบสำหรับการดำเนินการหลักต่าง ๆ (Key Actions) ตามที่ได้ตกลงกันไว้ และให้ทีมงานความยั่งยืนดูแลติดตามการแก้ไขปัญหาที่เกิดขึ้น โดยรายงานความคืบหน้าต่อคณะกรรมการจัดการเป็นระยะ

สงวนลิขสิทธิ์ทั้งหมด ห้ามคัดลอกส่วนหนึ่งส่วนใดของเอกสารฉบับนี้ไม่ว่าในรูปแบบใด ไปยังภายนอกกลุ่มธุรกิจการเงินธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย โดยไม่ได้รับอนุญาต การคัดลอกเอกสารฉบับนี้ไปยังบุคคลภายนอก จะต้องได้รับความยินยอมจากทีมงานความยั่งยืนของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย

CIMB Thai Human Rights Policy			
Section 2	:	Policy	
Sub-Section	:	Roles and Responsibilities	
Approval Date	:	27 Apr 2023	Effective Date : 16 May 2023
Page Ref	:	02-04-07	Superseded : N/A
Page Number	:	21	

2.4. บทบาทและความรับผิดชอบ

บทบาท	ความรับผิดชอบ
หัวหน้าทีมงานความยั่งยืน ภายใต้การดูแลของหัวหน้า สายงาน Group Sustainability	(ก) ดูแลความเพียงพอและควมมีประสิทธิผลของนโยบายและระบบ ควบคุมหลัก (ข) รายงานข้อมูลความคืบหน้าต่อ Governance Committee ในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับนโยบาย ความเสี่ยง และประเด็นที่ถูกระบุพบอยู่เสมอ
ทีมงานความยั่งยืน ภายใต้ การดูแลของ Group Sustainability	(ก) ชับเคลื่อนและดูแลการนำกระบวนการตรวจสอบวิเคราะห์สถานะ (Due Diligence) การดำเนินงาน การเยียวยา ผลการดำเนินงาน และการรายงานที่เกี่ยวข้องกับสิทธิมนุษยชนไปปฏิบัติ (ข) ดูแลความเพียงพอและควมมีประสิทธิผลของนโยบายและระบบ ควบคุมหลัก และรายงานข้อมูลความคืบหน้าต่อ Governance Committee ในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับนโยบาย ความเสี่ยง และ ประเด็นที่ถูกระบุพบอยู่เสมอ (ค) ติดตามการพัฒนาในด้านกฎระเบียบที่สำคัญและดูแลให้มีการ ปฏิบัติตาม (ง) ทบทวนคำขอข้อยกเว้นต่าง ๆ ตามข้อกำหนดของนโยบาย ดูแลให้ หน่วยงานธุรกิจและหน่วยงานสนับสนุนมีกระบวนการตรวจสอบ วิเคราะห์สถานะ (Due Diligence) อย่างเพียงพอ ทำการตรวจสอบ ในเชิงลึกในกรณีจำเป็น และให้คำแนะนำเกี่ยวกับการดำเนินงาน และการเยียวยาตามความเหมาะสม (จ) สนับสนุน กำกับดูแลให้หน่วยงานธุรกิจและหน่วยงานสนับสนุนนำ นโยบายไปปฏิบัติทั่วทั้ง ซีไอเอ็มบี ไทย รับผิดชอบในการ ประสานงานกับฝ่ายงานอื่น ๆ ภายในธนาคารในประเด็นด้านสิทธิ

สงวนลิขสิทธิ์ทั้งหมด ห้ามคัดลอกส่วนหนึ่งส่วนใดของเอกสารฉบับนี้ไม่ว่าในรูปแบบใด ไปยังภายนอกกลุ่มธุรกิจการเงินธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย โดยไม่ได้รับอนุญาต การคัดลอกเอกสารฉบับนี้ไปยังบุคคลภายนอก จะต้องได้รับความยินยอมจากทีมงานความยั่งยืนของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย

**CIMB Thai
Human Rights Policy**

Section 2	: Policy		
Sub-Section	: Roles and Responsibilities		
Approval Date	: 27 Apr 2023	Effective Date	: 16 May 2023
Page Ref	: 02-04-08	Superseded	: N/A
Page Number	: 22		

บทบาท	ความรับผิดชอบ
	<p>มนุษยชน และจัดทำรายงานด้านสิทธิมนุษยชน ให้กับทั้งหน่วยงานภายในและภายนอก</p> <p>(ฉ) ทบทวนนโยบายสิทธิมนุษยชนเป็นระยะเพื่อประเมินความจำเป็นในการเพิ่มเติมหรือแก้ไขนโยบาย</p>
คณะกรรมการจัดการ ซีไอเอ็มบี ไทย	<p>(ก) ดูแลภาพรวมความเสี่ยง (Risk Profile) ด้านสิทธิมนุษยชนของกิจกรรมทางธุรกิจของ ซีไอเอ็มบี ไทย และดูแลให้มีการนำกรอบการทำงาน นโยบาย วิธีการ ขั้นตอนการทำงาน และ/หรือการควบคุม ไปปฏิบัติอย่างเหมาะสม เพื่อลดความเสี่ยงด้านสิทธิมนุษยชน</p> <p>(ข) ให้ความเห็นชอบนโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับสิทธิมนุษยชนของ ซีไอเอ็มบี ไทย ก่อนเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ รวมทั้งทบทวนและอนุมัติคำขอข้อยกเว้น</p> <p>(ค) ทบทวนความเสี่ยงด้านสิทธิมนุษยชนที่สำคัญของ ซีไอเอ็มบี ไทย และติดตามการบริหารจัดการ/การดำเนินงาน เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการบริหารจัดการเชิงรุกในประเด็นความเสี่ยงดังกล่าว</p> <p>(ง) ให้คำปรึกษาและคำแนะนำแก่คณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับนโยบายสิทธิมนุษยชนของ ซีไอเอ็มบี ไทย</p> <p>(จ) เป็นผู้สนับสนุนด้านสิทธิมนุษยชนทั้งภายในและภายนอกองค์กร</p>
คณะกรรมการธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย (สำหรับบทบาทและความ รับผิดชอบที่มีทั้งหมดของ คณะกรรมการ กรุณาอ้างอิง	<p>(ก) ทบทวนและอนุมัตินโยบายสิทธิมนุษยชนที่เหมาะสมสำหรับ ซีไอเอ็มบี ไทย ให้เป็นไปตามกรอบและกลยุทธ์ด้านความยั่งยืน</p> <p>(ข) ดูแลการปลูกฝังค่านิยมด้านสิทธิมนุษยชนให้หล่อหลอมเป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมของ ซีไอเอ็มบี ไทย</p>

สงวนสิทธิ์ทั้งหมด ห้ามคัดลอกส่วนหนึ่งส่วนใดของเอกสารฉบับนี้ ไม่ว่าในรูปแบบใด ไปยังภายนอกกลุ่มธุรกิจการเงินธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย โดยไม่ได้รับอนุญาต การคัดลอกเอกสารฉบับนี้ไปยังบุคคลภายนอก จะต้องได้รับความยินยอมจากทีมงานความยั่งยืนของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย

**CIMB Thai
Human Rights Policy**

Section 2	: Policy		
Sub-Section	: Roles and Responsibilities		
Approval Date	: 27 Apr 2023	Effective Date	: 16 May 2023
Page Ref	: 02-04-09	Superseded	: N/A
Page Number	: 23		

บทบาท	ความรับผิดชอบ
กฎบัตรคณะกรรมการ ธนาคาร)	
คณะกรรมการ Board Risk and Compliance Committee ซีไอเอ็มบี ไทย	(ก) ให้ข้อเสนอแนะแก่คณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการจัดการ เกี่ยวกับการบริการความเสี่ยงด้านความยั่งยืน รวมถึงความเสี่ยง ด้านสิทธิมนุษยชน
คณะกรรมการตรวจสอบ ซีไอเอ็มบี ไทย	(ก) สนับสนุนคณะกรรมการ โดยการทำให้มั่นใจว่ามีการรายงานและ ระบบควบคุมภายในด้านความยั่งยืน รวมถึงประเด็นสิทธิมนุษยชน ที่เชื่อถือได้และโปร่งใส
หน่วยงานธุรกิจและ หน่วยงานสนับสนุน	(ก) หน่วยงานธุรกิจและหน่วยงานสนับสนุนมีหน้าที่รับผิดชอบในการ นำการตรวจสอบวิเคราะห์สถานะด้านสิทธิมนุษยชนเข้ามาเป็น ส่วนหนึ่งของนโยบายและกระบวนการทำงานเชิงธุรกิจและการ บริหารจัดการความเสี่ยง รวมทั้งรายงานความคืบหน้า ถึงแม้ว่า การบูรณาการการตรวจสอบวิเคราะห์สถานะด้านสิทธิมนุษยชนเข้า มาเป็นส่วนหนึ่งในการดำเนินงานจะเป็นหน้าที่ของพนักงานทุกคน แต่หน่วยงานธุรกิจที่มีหน้าที่ให้บริการลูกค้า (Frontline Units) จะ ถือเป็นเจ้าของความเสี่ยงในขั้นต้น ดังนั้นจึงมีหน้าที่ทำการ ตรวจสอบวิเคราะห์สถานะ (Due Diligence) ความสัมพันธ์ทาง ธุรกิจที่เกิดขึ้นใหม่หรือที่อาจเกิดขึ้น เพื่อให้มั่นใจว่าธุรกรรม ดังกล่าวสอดคล้องกับหลักการของ ซีไอเอ็มบี ไทย (ข) หากพบเห็นเหตุการณ์ละเมิดสิทธิมนุษยชน พนักงานทุกคนของ ซีไอเอ็มบี ไทย ต้องรายงานเหตุดังกล่าวตามลำดับชั้นอย่าง เหมาะสม

สงวนลิขสิทธิ์ทั้งหมด ห้ามคัดลอกส่วนหนึ่งส่วนใดของเอกสารฉบับนี้ ไม่ว่าในรูปแบบใด ไปยังภายนอกกลุ่มธุรกิจการเงินธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย โดยไม่ได้รับอนุญาต การคัดลอกเอกสารฉบับนี้ไปยังบุคคลภายนอก จะต้องได้รับความยินยอมจากทีมงานความยั่งยืนของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย

**CIMB Thai
Human Rights Policy**

Section 2	: Policy		
Sub-Section	: Specific Governing Regulations		
Approval Date	: 27 Apr 2023	Effective Date	: 16 May 2023
Page Ref	: 02-05-01	Superseded	: N/A
Page Number	: 24		

2.5. กฎระเบียบเฉพาะในการกำกับดูแล

กฎระเบียบในประเทศทั้งหมดที่บังคับใช้จะถูกนำมาพิจารณาควบคู่กับนโยบายฉบับนี้ โดย กลุ่มซีไอเอ็มบี จะปฏิบัติตามกฎระเบียบที่ปรากฏอยู่ทั้งหมดทั้งในปัจจุบันและในอนาคต และเป็นไปตามหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องภายใต้ขอบเขตอำนาจศาล

ทั้งนี้ นโยบายฉบับนี้จะต้องสอดคล้องและศึกษาร่วมกับกฎระเบียบที่บังคับใช้ ตามรายละเอียดดังต่อไปนี้

#	กฎระเบียบที่กำกับดูแล
1	<p>พระราชบัญญัติ</p> <p>(ก) พระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน พ.ศ. 2541</p> <p>(ข) พระราชบัญญัติแรงงานสัมพันธ์ พ.ศ. 2518</p> <p>(ค) พระราชบัญญัติคณะกรรมการสิทธิมนุษยชนแห่งชาติ พ.ศ. 2542 (1999)</p> <p>กฎระเบียบในประเทศทั้งหมดที่บังคับใช้และอนุสัญญาที่ได้ให้สัตยาบันแล้วจะถูกนำมาพิจารณาควบคู่กับนโยบายฉบับนี้ โดย ซีไอเอ็มบี ไทย จะปฏิบัติตามกฎระเบียบที่ปรากฏอยู่ทั้งหมดทั้งในปัจจุบันและในอนาคต และเป็นไปตามหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องภายใต้ขอบเขตอำนาจศาล</p>
2	<p>เอกสารอ้างอิงภายนอกที่สำคัญ</p> <p>(ก) หลักการธนาคารที่มีความรับผิดชอบ (Responsible Banking) ที่จัดทำโดยสำนักงานโครงการสิ่งแวดล้อมแห่งสหประชาชาติว่าด้วยข้อริเริ่มด้านการเงิน (UNEP-FI)</p> <p>(ข) กฎหมายบัญญัติด้านสิทธิมนุษยชนระหว่างประเทศ ประกอบด้วย ปฏิญญาสากลว่าด้วยสิทธิมนุษยชน กติการะหว่างประเทศว่าด้วยสิทธิพลเมืองและสิทธิทางการเมือง และกติการะหว่างประเทศว่าด้วยสิทธิทางเศรษฐกิจ สังคม และวัฒนธรรม</p> <p>(ค) หลักการชี้แนะแห่งสหประชาชาติว่าด้วยธุรกิจกับสิทธิมนุษยชน</p> <p>(ง) ปฏิญญาว่าด้วยหลักการและสิทธิขั้นพื้นฐานในการทำงานขององค์การแรงงานระหว่างประเทศ</p>

สงวนลิขสิทธิ์ทั้งหมด ห้ามคัดลอกส่วนหนึ่งส่วนใดของเอกสารฉบับนี้ ไม่ว่าในรูปแบบใด ไปยังภายนอกกลุ่มธุรกิจการเงินธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย โดยไม่ได้รับอนุญาต การคัดลอกเอกสารฉบับนี้ไปยังบุคคลภายนอก จะต้องได้รับความยินยอมจากทีมงานความยั่งยืนของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย

CIMB Thai Human Rights Policy			
Section 2	:	Policy	
Sub-Section 2.6	:	Key Internal Reference Documents	
Approval Date	:	27 Apr 2023	Effective Date : 16 May 2023
Page Ref	:	02-06-00	Superseded : N/A
Page Number	:	25	

2.6. เอกสารอ้างอิงภายในที่สำคัญ

นโยบายฉบับนี้ต้องศึกษาร่วมกับนโยบายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องดังต่อไปนี้ และให้หน่วยงานธุรกิจและหน่วยงานสนับสนุนต่าง ๆ นำนโยบายนี้ไปดำเนินการทั่วทั้งกลุ่มซีไอเอ็มบี โดยยึดแนวทางปฏิบัติตามนโยบายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องดังต่อไปนี้

- 1) Entity Governance Policy
- 2) CIMB Risk Library
- 3) Sustainability Policy ซึ่งรวมถึง
 - ก) Sustainable procurement principles
 - ข) Sustainable facilities management principles
 - ค) Exclusion List ของกิจกรรมที่ ซีไอเอ็มบี ไทย ไม่ล่วงรู้ว่ามีส่วนเกี่ยวข้อง
- 4) Sustainable Financing Policy ซึ่งรวมถึงคู่มือการพิจารณาความเสี่ยงของลูกค้าจำแนกตามภาคธุรกิจ (Sector Guide) และหลักเกณฑ์สำหรับลูกค้าที่มีความเสี่ยงอยู่ในระดับสูง
- 5) Green, Social, Sustainable Impact Products and Services Framework ซึ่งมุ่งส่งเสริมให้เกิดผลกระทบด้านความยั่งยืนเชิงบวกในผลิตภัณฑ์และบริการของ ซีไอเอ็มบี ไทย
- 6) Human Resources Policies and Procedures ซึ่งจัดการประเด็นที่เกี่ยวข้องกับการล่วงละเมิดทางเพศและจัดให้มีกลไกรับข้อร้องเรียนสำหรับพนักงาน
- 7) Employee Diversity and Inclusion Policy ซึ่งส่งเสริมการปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเสมอภาคและการให้โอกาสอย่างเท่าเทียมกัน รวมถึงการป้องกันไม่ให้เกิดการล่วงละเมิดและการเลือกปฏิบัติ
- 8) Personal Data Protection Policy ซึ่งครอบคลุมการประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลและสิทธิของลูกค้า ในฐานะเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคล
- 9) Treating Customers Fairly Policy
- 10) Complaints Handling Policy
- 11) Code of Ethics and Conduct for employees ซึ่งครอบคลุมประเด็นด้านคอร์รัปชันและการให้สินบน
- 12) Procurement Policy ซึ่งครอบคลุมหลักจรรยาบรรณคู่ค้า (Vendor Code of Conduct)
- 13) Whistleblowing Policy

สงวนลิขสิทธิ์ทั้งหมด ห้ามคัดลอกส่วนหนึ่งส่วนใดของเอกสารฉบับนี้ ไม่ว่าในรูปแบบใด ไปยังภายนอกกลุ่มธุรกิจการเงินธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย โดยไม่ได้รับอนุญาต การคัดลอกเอกสารฉบับนี้ไปยังบุคคลภายนอก จะต้องได้รับความยินยอมจากทีมงานความยั่งยืนของธนาคาร ซีไอเอ็มบี

CIMB Thai Human Rights Policy			
Section 3	:	Policy Owner & Document History & Control	
Sub-Section	:	-	
Approval Date	:	27 Apr 2023	Effective Date : 16 May 2023
Page Ref	:	03-00-00	Superseded : N/A
Page Number	:	26	

3. เจ้าของนโยบาย รวมทั้งประวัติการจัดทำเอกสารและการควบคุม

3.1 เจ้าของนโยบาย

หัวหน้าทีมงานความยั่งยืนของ ซีไอเอ็มบี ไทย

3.2 ประวัติการจัดทำเอกสารและการควบคุม

เวอร์ชัน	รายละเอียดการเปลี่ยนแปลง	จัดทำโดย	อนุมัติโดย	วันอนุมัติ
1.0	จัดทำนโยบายฉบับใหม่	ทีมงานความยั่งยืน ซีไอเอ็มบี ไทย	1. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง 2. คณะกรรมการ ซีไอเอ็มบี ไทย	

3.3. วันที่ที่จะต้องทบทวนนโยบายในครั้งถัดไป

นโยบายฉบับนี้จะต้องได้รับการทบทวนและปรับปรุงอย่างน้อยหนึ่งครั้งในระยะเวลา 2 ปี หรือเมื่อมีการแก้ไขนโยบาย เพื่อให้แนวปฏิบัติเป็นปัจจุบัน สอดคล้องตามการแก้ไขกฎหมาย กฎระเบียบ แนวทางที่บังคับใช้ หรือการแก้ไขใด ๆ โดยคณะกรรมการและ CIMB Group GSGC

3.4. การจัดทำเอกสารฉบับแปลในภาษาอื่น

ภาษาไทย

3.5. คำที่ใช้สำหรับค้นหา

ไม่มี

สงวนลิขสิทธิ์ทั้งหมด ห้ามคัดลอกส่วนหนึ่งส่วนใดของเอกสารฉบับนี้ไม่ว่าในรูปแบบใด ไปยังภายนอกกลุ่มธุรกิจการเงินธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย โดยไม่ได้รับอนุญาต การคัดลอกเอกสารฉบับนี้ไปยังบุคคลภายนอก จะต้องได้รับความยินยอมจากทีมงานความยั่งยืนของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย