

นโยบายการแนะนำการลงทุน อย่างรับผิดชอบ

ไทยพาณิชย์
SCB





ความมุ่งมั่นของธนาคาร

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) มุ่งมั่นดำเนินธุรกิจตามแนวทางความยั่งยืน โดยมุ่งเน้นการบริหารจัดการความเสี่ยงและการสร้างสมดุลระหว่างการเติบโตทางธุรกิจ ความรับผิดชอบต่อสังคม และการดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม

การลงทุนอย่างรับผิดชอบต่อเป็นหนึ่งในความมุ่งมั่นบนเส้นทางความยั่งยืนของธนาคาร ด้วยการผนวกมุมมองด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และบรรษัทภิบาล (Environmental, Social and Governance : ESG) เข้าเป็นส่วนหนึ่งในการให้คำปรึกษาด้านการลงทุนและการตัดสินใจ เพื่อร่วมป้องกันและบรรเทาผลกระทบเชิงลบ ตลอดจนเสริมสร้างผลกระทบเชิงบวกต่อสังคม

ธนาคารเชื่อว่าการพิจารณาประเด็นที่มีนัยสำคัญด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และบรรษัทภิบาลในกระบวนการการลงทุนสามารถนำไปสู่การตัดสินใจด้านการให้คำแนะนำการลงทุนกับลูกค้าของธนาคารที่ดีขึ้นและช่วยเพิ่มผลตอบแทนที่มีการปรับค่าความเสี่ยง (Risk-adjusted Return) ในระยะยาว โดยมีคณะกรรมการการลงทุนทำหน้าที่กำหนดนโยบายและกลยุทธ์ ตลอดจนกำกับดูแลด้านการให้คำแนะนำการลงทุนกับลูกค้าอย่างรับผิดชอบของธนาคาร

ขอบเขต

นโยบายฉบับนี้ถือเป็นกรอบการบริหารจัดการผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และบรรษัทภิบาล ตามแนวทางการให้คำแนะนำการลงทุนอย่างรับผิดชอบของธุรกิจบริหารความมั่งคั่ง (Wealth Management) ของธนาคาร ครอบคลุมบริการด้านการให้คำแนะนำการลงทุนในสินทรัพย์ทุกประเภท ซึ่งไม่ได้จำกัดเพียงการลงทุนในเฉพาะกลุ่มการลงทุนในกองทุนรวม แต่อาจหมายถึงถึง สินทรัพย์อื่น เช่น ตราสารทุน ตราสารหนี้ กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (Real Estate Investment Trust: REIT) และกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน ตลอดจนตราสารอนุพันธ์และสินทรัพย์ทางเลือกต่าง ๆ เป็นต้น

แนวทางการให้คำแนะนำการลงทุนอย่างรับผิดชอบ

ธนาคารมุ่งให้คำแนะนำการลงทุนเพื่อสร้างผลตอบแทนและผลลัพธ์เชิงบวกอย่างยั่งยืน ภายใต้ระบบการควบคุมความเสี่ยงที่ครอบคลุมตามที่สอดคล้องและเหมาะสมกับความรับผิดชอบ (Fiduciary Duty) โดยการคำนึงถึงปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และบรรษัทภิบาลในการวิเคราะห์ การให้คำแนะนำ การตัดสินใจลงทุน รวมถึงการกำกับและติดตามการลงทุน เพื่อให้ธนาคารสามารถบริหารจัดการความเสี่ยงและสร้างมูลค่าเพิ่มในระยะยาวที่สอดคล้องกับเป้าหมายและระดับความเสี่ยงในการลงทุนของลูกค้าได้อย่างเหมาะสม



การบูรณาการปัจจัยด้าน ESG ประกอบการให้บริการด้านการลงทุน

ด้วยตระหนักถึงบทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบในฐานะผู้ให้คำปรึกษาด้านการลงทุนและการบริหารสินทรัพย์เพื่อประโยชน์สูงสุดของลูกค้า ธนาคารจึงพิจารณาปัจจัยที่มีความจำเป็นต่อการตัดสินใจลงทุนอย่างรอบด้าน โดยธนาคารเชื่อว่าการบูรณาการปัจจัยด้าน ESG ประกอบการตัดสินใจคัดเลือกผลิตภัณฑ์กองทุน ตลอดจนบริษัทจัดการกองทุนที่จะแนะนำให้ลูกค้าลงทุน ถือเป็นแนวทางการลงทุนอย่างรับผิดชอบที่จะสามารถสร้างผลตอบแทนที่ดีให้แก่ลูกค้าได้อย่างยั่งยืน โดยธนาคารจะนำประเด็นด้าน ESG เป็นส่วนหนึ่งในการประกอบการคัดเลือกผลิตภัณฑ์กองทุน เช่น กองทุนรวม ซึ่งมีปัจจัยประกอบการพิจารณา อาทิ

- กองทุนในประเทศ/ต่างประเทศ: พิจารณาผลการจัดอันดับความยั่งยืน (Sustainability rating) ของ Morningstar (ถ้ามี)
- พิจารณาแนวทาง/เกณฑ์มาตรฐานที่เหมาะสมว่าเหมาะสมกับสินทรัพย์ประเภทอื่น ๆ เมื่อคัดเลือกผลิตภัณฑ์
- บริษัทจัดการในประเทศไทย : พิจารณาการประกาศรับการปฏิบัติตามหลักธรรมาภิบาลการลงทุนสำหรับผู้ลงทุนสถาบัน หรือ Investment Governance Code (I Code) ซึ่งกำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.)

ทั้งนี้ ประเด็นด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และบรรษัทภิบาลที่ธนาคารสามารถนำมาใช้ประกอบการตัดสินใจอาจพิจารณาประเด็นเฉพาะของแต่ละบริษัท ประเด็นระดับอุตสาหกรรม ประเด็นด้านกฎหมายหรือระเบียบข้อบังคับของประเทศ หรือแนวโน้มการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมในระดับภูมิภาคและระดับโลกอย่างหนึ่งอย่างใดหรือทั้งหมด โดยเกณฑ์การพิจารณาจะปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องไปกับสถานการณ์ในแต่ละช่วงเวลาและบริบทของการพัฒนาที่ยั่งยืน นอกจากนี้ ธนาคารยังได้นำปัจจัยด้าน ESG มาใช้ประกอบการคัดเลือกและติดตามการดำเนินงานของกองทุนอีกด้วย

คำจำกัดความด้านสิ่งแวดล้อม

ในแง่ของสิ่งแวดล้อม (Environmental) ธนาคารไทยพาณิชย์มุ่งหวังที่จะนำแนวทางการปฏิบัติที่จะนำข้อมูลและเกณฑ์ด้าน ESG ในแง่ของสิ่งแวดล้อม มาบูรณาการ ปรับใช้เพื่อบริหารจัดการความเสี่ยงและส่งเสริมผลตอบแทนให้กับลูกค้า รวมไปถึงการกำหนดทางเลือกการลงทุนเพื่อร่วมป้องกันและบรรเทาผลกระทบเชิงลบตลอดจนเสริมสร้างผลกระทบเชิงบวกต่อสังคม

ทีมงานด้านการลงทุน จะนำปัจจัยด้าน ESG มาปรับใช้กับกลยุทธ์การลงทุนและการจัดสรรสินทรัพย์การลงทุน (Asset Allocation) ให้ครอบคลุมทุกสินทรัพย์ทุกประเภท อย่างรอบคอบและเหมาะสม ควบคู่ไปกับการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน เพื่อคุณภาพในการบริหารความเสี่ยงและการสร้างโอกาสทางธุรกิจ โดยเน้นหนักไปที่การแนะนำการลงทุน การนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับปัจจัยด้าน ESG โดยที่ยังคงรักษาผลประโยชน์สูงสุดจากการลงทุนให้นักลงทุน เช่นเดียวกับการลงทุนในหมวดหมู่ปกติ นอกจากนี้ ธนาคารยังได้นำปัจจัยด้าน ESG มาใช้ประกอบการคัดเลือกและติดตามการดำเนินงานของกองทุนอีกด้วย

ซึ่งในแง่ของสิ่งแวดล้อมธนาคารให้ความสำคัญทั้งด้านการบริหารความเสี่ยงและการปรับตัวต่อสภาพภูมิอากาศ โดยการแนะนำการลงทุนและนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่มีส่วนช่วยบรรเทาหรือปรับตัวต่อการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ รวมถึงสนับสนุนการเปลี่ยนผ่านไปสู่สังคมคาร์บอนต่ำ และในแง่ของการบรรเทาผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม

โดยกระบวนการแนะนำการลงทุนและนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินให้กับนักลงทุน จะต้องอยู่ภายใต้กรอบการดำเนินงานของทีมงานบริหารความเสี่ยง และ Compliance โดยดำเนินธุรกิจและส่งเสริมการปฏิบัติหน้าที่ตามจรรยาบรรณธุรกิจ นโยบาย ระเบียบ และคำสั่งสำคัญของธนาคารรวมถึงการเคารพและปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของธนาคาร และมาตรฐานสากลที่ธนาคารนำมาปรับใช้

ทั้งนี้ทั้งนั้น การแนะนำการลงทุน และการนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินให้กับนักลงทุน จะต้องเป็นไปตามนโยบายการลงทุนฉบับนี้ ทั้งในแง่สิ่งแวดล้อม (Environmental) สังคม (Social) และธรรมาภิบาล (Governance)



คำจำกัดความด้านสังคม

ในแง่ทางด้านสังคม (Social) ธนาคารไทยพาณิชย์มุ่งหวังที่จะนำแนวทางการปฏิบัติที่จะนำข้อมูลและเกณฑ์ด้าน ESG ในแง่สังคม มาบูรณาการ ปรับใช้เพื่อบริหารจัดการความเสี่ยงและส่งมอบผลตอบแทนให้กับลูกค้า รวมไปถึงการกำหนดทางเลือกการลงทุนเพื่อร่วมป้องกันและบรรเทาผลกระทบเชิงลบตลอดจนเสริมสร้างผลกระทบเชิงบวกต่อสังคม

ทีมงานด้านการลงทุน จะนำปัจจัยด้าน ESG มาปรับใช้กับกลยุทธ์การลงทุนและการจัดสรรสินทรัพย์การลงทุน (Asset Allocation) ให้ครอบคลุมทุกสินทรัพย์ทุกประเภท อย่างรอบคอบและเหมาะสม ควบคู่ไปกับการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน เพื่อคุณภาพในการบริหารความเสี่ยงและการสร้างโอกาสทางธุรกิจ โดยเน้นหนักไปที่การแนะนำการลงทุน การนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับปัจจัยด้าน ESG โดยที่ยังคงรักษาผลประโยชน์สูงสุดจากการลงทุนให้นักลงทุนเช่นเดียวกับการลงทุนในหมวดหมู่ปกติ

ซึ่งในแง่ของสังคม ทางด้านการพัฒนาศักยภาพคน ธนาคารจะส่งเสริมและสนับสนุนให้บุคลากรในทีม Investment Office ของธนาคารมีทักษะด้านเทคโนโลยี (Technology Skills) เพิ่มพูนทักษะใหม่ (Reskilling) เสริมสร้างทักษะเดิมที่มีอยู่แล้ว (Upskilling) มีความสามารถในการยืดหยุ่นและปรับตัว (Flexibility and Resilience) ตลอดจนให้คุณค่ากับความคิดสร้างสรรค์ และการเรียนรู้ตลอดชีวิต (Life-long Learning) ผ่านการทำงานและการเรียนรู้ในรูปแบบใหม่ เพื่อให้พร้อมรับโอกาสและความท้าทายในการทำงาน รวมถึงสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับธุรกิจและสังคม กล่าวได้ว่าบุคลากรที่มีคุณภาพ มีความรู้ความสามารถที่เหมาะสมกับการดำเนินงานจะนำไปสู่การให้คำแนะนำ และการนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่มีคุณภาพ เพื่อประโยชน์สูงสุดของนักลงทุน และยังรวมไปถึงการกระตุ้นความตระหนักถึงความสำคัญของ ESG ให้กับนักลงทุนโดย RM จะแนะนำการลงทุน ควบคู่ไปกับการสร้างความตระหนักรู้เรื่อง ESG กับลูกค้าด้วย

การแนะนำการลงทุนและการนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงิน ในแง่ของสังคม ธนาคารจะแนะนำการลงทุนและนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่มีส่วนช่วยสังคม ทั้งทางด้านสิทธิมนุษยชน (Human Right) แรงงาน (Labour) สุขภาพและความปลอดภัย (Health & Safety) รวมไปถึงการช่วยเหลือและบรรเทาความเดือดร้อนท่ามกลางภาวะวิกฤต ผ่านการประสานความร่วมมือกับองค์กรและภาคีเครือข่ายต่าง ๆ บนพื้นฐานการมีส่วนร่วมของชุมชนและพนักงานเพื่อร่วมสร้างคุณค่าทางสังคมที่ยั่งยืน



คำจำกัดความด้านธรรมาภิบาล

ในแง่ทางธรรมาภิบาล (Governance) ธนาคารไทยพาณิชย์มุ่งหวังที่จะนำแนวทางการปฏิบัติที่จะนำข้อมูลและเกณฑ์ด้าน ESG ในแง่ธรรมาภิบาล มาบูรณาการ ปรับใช้ เพื่อบริหารจัดการความเสี่ยง และส่งมอบผลตอบแทนให้กับลูกค้า รวมไปถึงการกำหนดทางเลือกการลงทุน เพื่อร่วมป้องกันและบรรเทาผลกระทบเชิงลบตลอดจนเสริมสร้างผลกระทบเชิงบวกต่อสังคม โดยยึดหลักธรรมาภิบาลเป็นหลักและปฏิบัติตามนโยบายภายในประเทศ

การแนะนำการลงทุนและการนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินในแง่ของธรรมาภิบาล ธนาคารจะแนะนำการลงทุนและนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินในบริษัทที่มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยเป็นบริษัทที่ได้รับการรับรองเป็นภาคสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทย ในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน (CAC) ซึ่งผ่านการพิจารณาการกำกับดูแลกิจการที่ดีอาจพิจารณาจากการจัดอันดับ CG Scoring ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หรือหน่วยงานอื่นใดที่เกี่ยวข้อง สำหรับการลงทุนและการนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินในประเทศไทย

หากมีการนำเสนอการลงทุนและการนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินจากต่างประเทศ ธนาคารจะยึดหลักธรรมาภิบาลที่เป็นไปตามนโยบาย และสอดคล้องกับหลักการ และมาตรฐานสากลที่ธนาคารนำมาปรับใช้ เพื่อแนะนำการลงทุนหรือนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงิน

Exclusions : รายการการลงทุนต้องห้าม

ธนาคารไทยพาณิชย์จะไม่แนะนำการลงทุนและการนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงิน กับกิจกรรมดังต่อไปนี้ โดยอ้างอิงจากรายการสินเชื่อต้องห้าม ที่ประกาศโดยธนาคารไทยพาณิชย์

รายการลงทุนต้องห้าม หมายถึง การลงทุนที่ธนาคารมีนโยบายงดเว้น หรือระงับการให้คำแนะนำ หรือการนำเสนอผลิตภัณฑ์ เนื่องจากมีวัตถุประสงค์ หรือมีความเสี่ยงจากประเด็นทางกฎหมาย การมีผลสมบูรณ์ของนิติกรรมสัญญา และ/หรือ ขัดกับนโยบายของธนาคาร ดังนี้

- 1. ธุรกิจที่มีการแสวงหาประโยชน์จากการใช้แรงงานบังคับ หรือแรงงานเด็กที่เป็นอันตรายต่อพัฒนาการทางร่างกายและจิตใจ (forced labour and/or harmful child labour)
- 2. ธุรกิจที่เป็นการผลิตหรือจำหน่ายอาวุธอานุภาพทำลายล้างสูง ได้แก่ อาวุธเคมี อาวุธชีวะ และอาวุธกัมมันตภาพรังสี (weapon of mass destruction such as chemical, biological and nuclear weapons)
- 3. โครงการและบริการทางการเงินที่เข้าข่ายต้องปฏิบัติตามหลักการอีเคอเตอร์ (EPs) แต่ไม่ยอมรับการปฏิบัติตาม หรือไม่มีความมุ่งมั่นที่จะปฏิบัติตามหลักการดังกล่าว

Asset class specific guidelines

การนำปัจจัยด้าน ESG เข้าไปในแต่ละ Asset Class จะต้องมีการดำเนินการดำเนินงานภายในครอบคลุมทุกกระบวนการ เพื่อให้ดำเนินการได้อย่างถูกต้องเหมาะสม และเป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้ ดังนี้

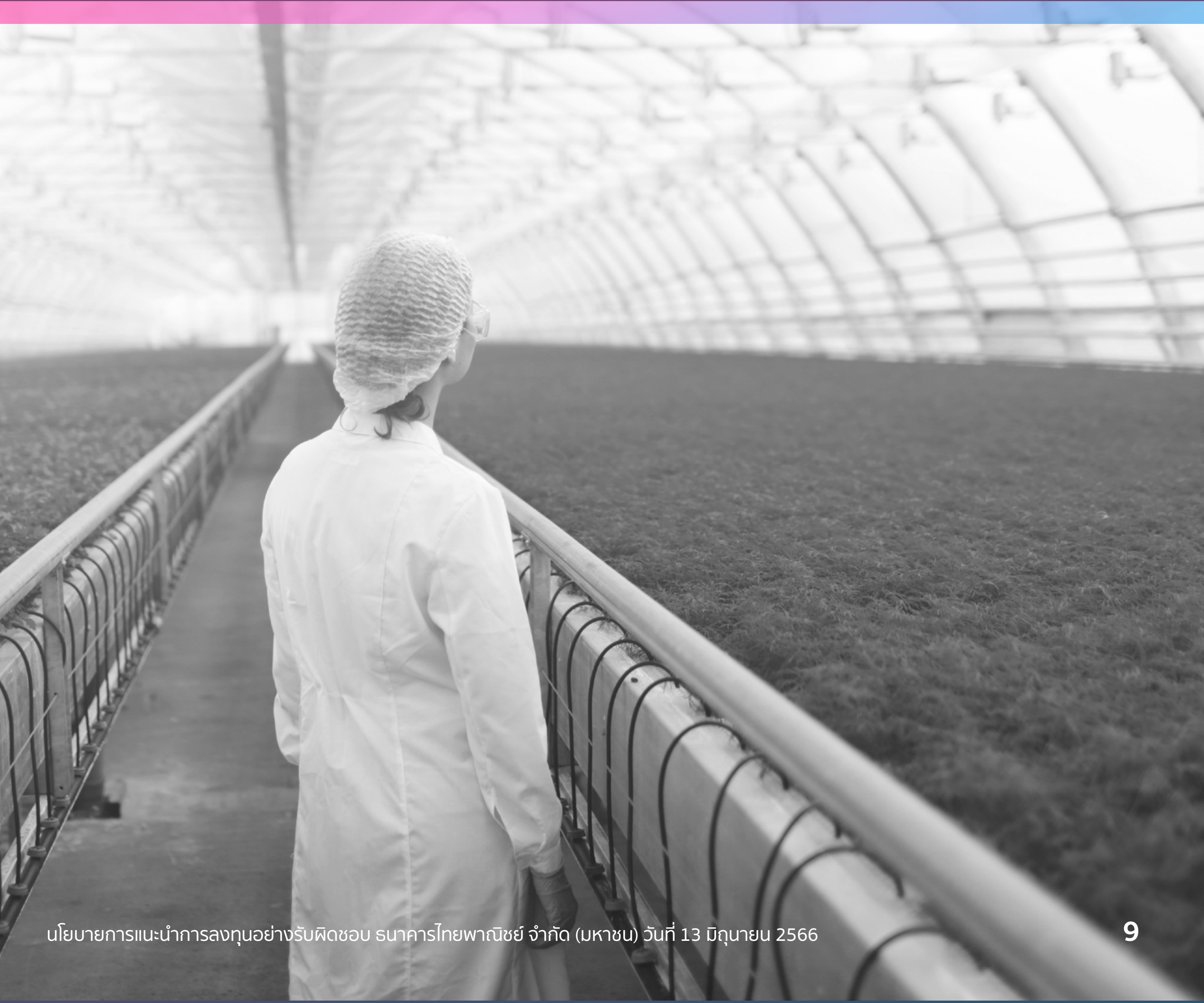
- 1. Product Selection:** ขั้นตอนการคัดเลือกการลงทุน, การจัดพอร์ตโฟลิโอให้กับนักลงทุน โดยจะต้องมีการนำปัจจัยด้าน ESG เข้าไปเป็นหนึ่งในกระบวนการคัดเลือก โดยที่มีระดับความเสี่ยงเหมาะสมกับระดับความเสี่ยงของนักลงทุนแต่ละท่าน
- 2. Auditing:** กระบวนการการดำเนินงาน ว่ามีการดำเนินงานที่ถูกต้อง และสอดคล้องกับนโยบาย ESG หรือไม่
- 3. Monitoring:** กระบวนการตรวจสอบ ว่าการจัดทำ Asset Allocation มีความถูกต้อง เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้หรือไม่
- 4. Investment/Divestment:** กลยุทธ์ในการถอนผลิตภัณฑ์การลงทุนจะต้องเป็นไปตามรายการลงทุนต้องห้าม ให้สอดคล้องกับนโยบายของธนาคาร หากพบว่าไม่เป็นไปตามนโยบายรายการลงทุนต้องห้ามที่กำหนดไว้ กลยุทธ์ในการถอนผลิตภัณฑ์การลงทุนจะพิจารณาจากผลการดำเนินงาน/ผลตอบแทนของพอร์ตการลงทุนเป็นหลัก และธนาคารจะแจ้งให้ลูกค้าทราบตามสภาวะตลาดที่เหมาะสม

และเพื่อไม่ให้ส่งผลกระทบต่อความเสี่ยงและผลตอบแทนของพอร์ตการลงทุนอย่างมีนัยสำคัญเมื่อเทียบกับตัวชี้วัด ธนาคารจะคำนึงถึงผลประโยชน์ของทั้งธนาคารและนักลงทุนเป็นหลัก เมื่อจะมีการนำกลยุทธ์ในการถอนผลิตภัณฑ์การลงทุนมาปรับใช้

สำหรับผลิตภัณฑ์การลงทุนที่จำลององค์ประกอบของดัชนี (เช่น ETF และกองทุนรวมดัชนี) อาจมีการยกเว้นการนำนโยบายการลงทุนในรายการต้องห้ามมาใช้สำหรับผลิตภัณฑ์กลุ่มนี้ โดยจะคำนึงถึงปัจจัยการลงทุน เช่น การนำนโยบายรายการลงทุนต้องห้าม มาปรับสัดส่วนลงทุนแล้ว ส่งผลให้เกิดความเสี่ยงในการเปลี่ยนแปลงของการลงทุนเมื่อเทียบกับสภาพตลาด หรือ เมื่อเทียบกับเกณฑ์มาตรฐาน อย่างมีนัยสำคัญ

ธนาคารจะพิจารณาสถานะตลาดที่เหมาะสมในระยะเวลาที่เหมาะสม เพื่อดำเนินการถอนการลงทุน โดยจะแจ้งให้ลูกค้าทราบล่วงหน้า ซึ่งหลังจากแจ้งให้ลูกค้ารับทราบ ธนาคารจะให้คำปรึกษากับลูกค้าเพื่อไม่ให้ส่งผลกระทบต่อความเสี่ยง และผลตอบแทนของพอร์ตการลงทุนอย่างมีนัยสำคัญเมื่อเทียบกับเกณฑ์มาตรฐาน (โดยคำนึงถึงผลตอบแทน/ผลการดำเนินงานของทั้งธนาคารและในมุมมองของนักลงทุน)

หากพบว่าผลิตภัณฑ์การลงทุนไม่เป็นไปตามรายการลงทุนต้องห้าม ซึ่งจำเป็นจะต้องมีการถอนการลงทุน ทีมงานด้านการลงทุนจะให้คำแนะนำด้าน ESG ที่ถูกต้องแก่นักลงทุน แต่การจะถอนหรือยกเลิกการลงทุนหรือไม่ขึ้นจะอยู่กับดุลยพินิจของนักลงทุนตามความเหมาะสมของตลาด ซึ่งถือผลประโยชน์ในการลงทุนของนักลงทุนเป็นสิ่งสำคัญ



Sectors specific guidelines แนวทางการดำเนินงานเฉพาะกลุ่ม

นโยบายการลงทุนด้านความมั่งคั่งจะคำนึงถึงแนวทางการดำเนินงานเฉพาะกลุ่ม พร้อมแนวทางการลงทุนอย่างยั่งยืนในระดับกองทุน กล่าวคือ ทีมงานด้านการลงทุนมีวิธีการและแนวปฏิบัติในการจัดหาหรือจัดทำแนวทางการดำเนินงานเฉพาะกลุ่ม ซึ่งจะประเมินผลกระทบของผลิตภัณฑ์การลงทุนในระดับกองทุนโดยให้ผู้จัดการสินทรัพย์ / กองทุน รับทราบว่าองค์ประกอบการลงทุนเป็นไปตามแนวทางการดำเนินงานเฉพาะกลุ่มที่กำหนด

แนวทางการดำเนินงานเฉพาะกลุ่มของมีดังนี้

1) ธุรกิจโรงไฟฟ้านิวเคลียร์ (NPP) สำหรับนโยบายการแนะนำการลงทุนอย่างรับผิดชอบ กองทุนหรือผลิตภัณฑ์การลงทุนที่ทีมงานด้านการลงทุนได้เลือกให้เป็นส่วนหนึ่งของข้อเสนอแนะนำการลงทุนจะต้องปฏิบัติตามกฎหมายท้องถิ่นที่มีอยู่และข้อตกลงการออกใบอนุญาต รวมถึงอนุสัญญาระหว่างประเทศที่ให้สัตยาบันโดยประเทศที่ดำเนินการ นอกจากนี้ อาจพิจารณาลงทุนในบริษัท (ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของผลิตภัณฑ์การลงทุน เช่น กองทุน) ที่กำลังพัฒนาแผนโดยมีแนวทางเฉพาะภาคส่วนที่ชัดเจนเกี่ยวกับการปฏิบัติตามปฏิญญา/แผนต่อธุรกิจโรงไฟฟ้านิวเคลียร์ (NPP) ในการระบุการประเมินผลิตภัณฑ์จะต้องได้รับการประเมินในระดับกองทุนตามที่ได้รับการรับรองหรือรับรองโดยผู้จัดการสินทรัพย์ / กองทุนหากพบว่าผลิตภัณฑ์ที่เลือกเกี่ยวข้องกับ ธุรกิจโรงไฟฟ้านิวเคลียร์ (NPP)

2) ธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการเดิมพันและการพนัน ส่วนนี้หมายถึงกิจกรรม / พื้นที่ซึ่งเป็นแหล่งที่มาของกิจกรรมที่อาจนำไปสู่ผลกระทบเชิงลบทางสังคมที่เกิดจากกิจกรรมการเดิมพันและการพนันที่เกี่ยวข้องดังนั้นเราจึงได้รวมหัวข้อนี้เป็นส่วนหนึ่งของ ESG และการลงทุนที่ยั่งยืนโดยเฉพาะซึ่งจะต้องมีมาตรการที่เหมาะสมเพื่อลดผลกระทบทางสังคมที่อาจเกิดขึ้น

ซึ่งจะได้รับการประเมินตามเกณฑ์มาตรฐาน/แนวทางที่นำมาใช้และปฏิบัติตามกฎระเบียบท้องถิ่น/ระหว่างประเทศตามที่เห็นสมควรกับบริบท การคัดกรองและประเมินผลจะดำเนินการโดยใช้การวัดมาตรฐานจากแหล่งที่ได้รับการยอมรับ โดยพิจารณาจาก:

- ความเสี่ยงด้านธรรมาภิบาล
 - อาจมีส่วนเกี่ยวข้องกับกิจกรรมที่ผิดกฎหมาย เช่น การฟอกเงินและองค์การอาชญากรรม
 - มาตรการป้องกันการพนันสำหรับบุคคลที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

การบริหารการลงทุนแบบมีส่วนร่วม และการใช้สิทธิออกเสียง

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการให้คำแนะนำการลงทุนแบบมีส่วนร่วมและการใช้สิทธิออกเสียง โดยส่งเสริมให้บริษัทจัดการกองทุนดำเนินการสื่อสารและสร้างการมีส่วนร่วมกับบริษัทที่มีการลงทุนเพื่อให้เข้าใจถึงแนวทางการบริหารจัดการและเป็นโอกาสในการสะท้อนมุมมองความคิดเห็นต่อการดำเนินงานตามแนวทาง ESG ขณะเดียวกันยังสนับสนุนบริษัทจัดการกองทุนในการใช้สิทธิออกเสียงตามหลักปฏิบัติที่กำหนดไว้ในหลักธรรมาภิบาลการลงทุนสำหรับผู้ลงทุนสถาบัน (I Code) ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ด้วย