

Lista de excludere

actualizată ultima dată în luna decembrie 2021

Nu va fi inițiată sau menținută nicio relație de afaceri¹ cu clienți definiți ca grupuri de persoane juridice legate, care desfășoară oricare dintre activitățile următoare:

Practici și condiții de muncă non-etice:

1. Producție sau activități care implică forme dăunătoare sau exploatare de muncă forțată/muncă dăunătoare prestată de copii², practici discriminatorii sau practici care împiedică angajații să își exercite în mod legal drepturile de asociere și de negociere colectivă;
2. Producție de sau comerț cu stupefiante³;
3. Producție de comerț cu arme (incluzând arme de vânătoare) și armuniție⁴;
4. Jocuri de noroc (incluzând jocuri de noroc online), cazinouri și întreprinderi echivalente⁵;
5. Emiterea de criptomonede sau operarea unor platforme de schimb de criptomonede;
6. Prostituație și orice întreprindere pentru care activitatea comercială principală are legătură cu pornografia;
7. Clinici de reproducere și alte instituții medicale a căror activitate are legătură, în mod direct sau indirect, cu suroaga⁶ (de ex., prin intermediere sau altă facilitare sistematică), sau alt tratament medical discutabil din punct de vedere etic, incluzând modificarea sau manipularea materialului genetic sau terapia de înlocuire mitocondrială⁷ și practici care valorifică monetar organele umane.

Activități în detrimentul sănătății, securității și mediului înconjurător:

8. Producția de sau comerțul cu sau utilizarea de fibre de azbest nelimitate sau produse conținând azbest⁸;
9. Producția de sau comerțul cu produse conținând bifenili policlorurați⁹;
10. Producția de sau comerțul cu produse farmaceutice, pesticide/ierbicide și alte substanțe periculoase supuse eliminării treptate sau interdicțiilor internaționale¹⁰;
11. Producția de sau comerțul cu materiale radioactive (incluzând depozitarea și tratarea deșeurilor radioactive), activitatea sau activitățile legate de industria nucleară sau materialele nucleare¹¹;
12. Pescuitul nesustenabil¹²;
13. Transportul petrolului sau altor substanțe periculoase în cisterne care nu respectă cerințele Organizației Maritime Internaționale (OMI)¹³;
14. Activități implicând eliberarea de organisme modificate genetic în mediul natural, fără obținerea aprobării autorităților competente, sau în cazul în care autoritatea respectivă s-a declarat fără OMG¹⁴;
15. Comerțul cu animale sălbatice sau cu produse provenind de la animale sălbatice reglementate de CITES¹⁵;
16. Desfășurarea de activități de vânătoare¹⁶;
17. Circulația transfrontalieră a deșeurilor interzise de dreptul internațional¹⁷;
18. Orice tip de hidrocentrală cu o capacitate de producție mai mare de 15 MW și hidrocentralele de depozitare cu baraje mari¹⁸;
19. Producția de sau comerțul cu substanțe care epuizează stratul de ozon, supuse eliminării treptate internaționale¹⁹;
20. Exploatare forestieră nesustenabilă²⁰;
21. Exploatarea minelor de diamante și comercializarea diamantelor, în condițiile în care țara gazdă nu a aderat la Procesul Kimberley (KPCS), sau la alte acorduri internaționale similare privind resursele extractive;
22. Exploatarea minieră subterană în vederea extragerii metalelor, cărbunelui, șistului petrolifer și altor minerale;
23. Crearea cărbunelui cu alte metode decât metoda de retortă (utilizarea unor containere metalice etanșe)

Activități care au un impact negativ asupra comunității:

24. Producția de sau comerțul cu orice produs sau activitate considerate ilegale în țara gazdă, conform unor legi sau reglementări (naționale) sau unor convenții și acorduri internaționale, incluzând, fără limitare, legislația sau convențiile legate de protecția resurselor biodiversității²¹ sau patrimoniului cultural;
25. Activități pe, în apropiere de sau în amonte de terenuri ocupate de popoare indigene și/sau grupuri vulnerabile, incluzând terenuri și cursuri de apă utilizate pentru activități de subzistență, precum pășcutul animalelor domestice, vânătoarea sau pescuitul;
26. Activități care pot afecta advers locuri cu semnificație culturală sau arheologică;
27. Activități implicând relocarea involuntară;

Persoanele juridice care desfășoară oricare dintre activitățile următoare nu vor fi finanțate²²:

28. Producția de sau comerțul substanțiale cu băuturi alcoolice (excluzând berea și vinul) ²³;
 29. Producția de sau comerțul substanțiale cu tutun²⁴;
 30. Activități în sau în apropiere de zone protejate desemnate clasificate în Categoria I – IV IUCN²⁵;
 31. Producători de articole de plastic de unică folosință sau de produse granulate utilizate pentru fabricarea produselor a căror punere pe piață este interzisă conform Directivei (UE) 2019/904 a Parlamentului European și a Consiliului
- 1) Aceasta înseamnă că acestor clienți nu li se va permite să utilizeze niciunul dintre serviciile băncii, incluzând conturile bancare și alte servicii legate de depuneri. Dacă se constată că titularii de conturi desfășoară activitățile enumerate aici, conturile acestora vor fi închise.
 - 2) Aceasta include orice activitate legată de traficul cu ființe umane. Munca forțată înseamnă orice muncă sau serviciu care nu sunt prestate voluntar, care sunt obținute de la o persoană sub amenințarea forței sau pedepsei. Muncă dăunătoare prestată de copii înseamnă angajarea copiilor care îi exploatează economic pe aceștia sau este potențial periculoasă pentru, sau poate perturba educația copilului, sau dăuna sănătății copilului, sau dezvoltării sale fizice, mentale, spirituale, morale sau sociale. Pentru îndrumări suplimentare, consultați: CFI (a se vedea Declarația de politică comună CFI/MIGA privind munca forțată și munca dăunătoare copilului); Declarația OIM privind principiile și drepturile fundamentale în muncă și principiile consfințite de în următoarele convenții: convențiile OIM 29 și 105 (munca forțată și munca aservită), 87 (libertatea de asociere), 98 (dreptul la negocierea colectivă), 100 și 111 (discriminare); 138 (vârsta minimă); 182 (cele mai rele forme de muncă prestată de copii); Declarația universală a drepturilor omului.
 - 3) Termenul "stupefiante" se referă la toate stupefiantele și substanțele psihotrope naturale și sintetice enumerate de Convenția Unică a O.N.U. asupra stupefiantelor (1961), precum și de Lista galbenă a Consiliului Internațional pentru Controlul Drogurilor (INCB). Orice activități legate de producția de și comerțul cu aceste stupefiante sunt excluse, exceptând în scopuri medicale sau științifice, conform prevederilor definite de Convenția Unică a O.N.U. asupra stupefiantelor (1961).
 - 4) Companiile de securitate care cumpără arme mici și amuniția aferentă pentru uz propriu și nu în scopul revânzării acestora, sunt excluse din această prevedere.
 - 5) Această prevedere exclude loteriile caritabile care își investesc câștigurile exclusiv în activități caritabile în beneficiul general, precum și acele persoane sau entități care obțin mai puțin de 25% din cifra lor de afaceri prin oferirea de jocuri de noroc.
 - 6) Prin care o femeie (mamă surrogat) este de acord să nască un copil pentru o altă persoană sau persoane, care vor deveni părinții copilului după naștere. Grupul ProCredit aderă la Codul Civil german, secțiunea 1591, conform căreia mama unui copil este femeia care i-a dat naștere.
 - 7) O formă specială de fertilizare in vitro în care o parte din sau întregul ADN mitocondrial al viitorului copil provine de la o parte terță, și poate include transferul de fus de diviziune matern (MST), transferul pronuclear (PNT) și transferul de corp polar (PBT).
 - 8) Acest lucru nu se aplică cumpărării și utilizării de foi de azbest-ciment limitat, în cazul în care conținutul de azbest este <20%.
 - 9) Bifenilii policlorurați: o grupă de substanțe chimice extrem de toxice care se pot găsi în transformatoarele, condensatoarele și întrerupătoarele electrice cu ulei datând din perioada 1950-1985.
 - 10) O listă de produse care sunt supuse eliminării treptate sau interdicțiilor este disponibilă la CFI sau BERD. Documentele de referință includ Regulamentul UE (CEE) Nr. 2455/92 privind exportul și importul anumitor produse chimice periculoase, cu modificări; Lista consolidată de produse O.N.U. al căror consum și/sau vânzare au fost interzise, retrase, restrânse sever sau nu au fost aprobate de guverne; convenția privind procedurile de consimțământ prealabil în cunoștință de cauză pentru anumite produse chimice și pesticide periculoase comercializate la nivel internațional (Convenția de la Rotterdam); Convenția de la Stockholm privind poluanții organici persistenți; Clasificarea O.M.S. a pesticidelor cu risc.
 - 11) Acest lucru nu se aplică achizițiilor de aparatură medicală, aparate de controlul (măsurarea) calității și orice alte aparate a căror sursă radioactivă este neînsemnată și/sau protejată în mod adecvat.
 - 12) Acest lucru se referă la pescuitul ilegal, neraportat sau nereglementat (IUU), la pescuitul de specii epuizate și la pescuitul cu plasă de suprafață în mediul marin, utilizând plase ce depășesc 2,5 km în lungime.
 - 13) Aceasta include: cisterne care nu au toate certificatele MARPOL SOLAS necesare (incluzând, fără limitare, conformitatea cu Codul ISM), cisternele aflate pe lista neagră a Uniunii Europene sau interzise de Memorandumul de Înțelegere de la Paris privind controlul statal al porturilor (MOU Paris) și cisternele care sunt supuse eliminării treptate conform reglementărilor 13G și 13H din Anexa I a MARPOL. Nu trebuie să fie utilizată nicio cisternă cu carenă unică, mai veche de 25 de ani.
 - 14) Pentru țările BERD de exploatare: activitățile care implică eliberarea de OMG în mediul natural trebuie să fie supuse BERD și evaluate pe baza cerințelor de performanță aplicabile.
 - 15) CITES: Convenția privind comerțul internațional cu specii protejate ale faunei și florei. O listă cu speciile enumerate în CITES este disponibilă la CFI sau BERD. Pentru a afla care specii se află pe listă, vizitați <http://www.cites.org> sau accesați baza de date cu specii CITES la <http://www.cites.org/eng/resources/species.html>
 - 16) Clienții care se ocupă cu vânatul sustenabil ecologic sunt scutiți de acest articol.
 - 17) Documentele de referință sunt: Regulamentul (CE) Nr. 1013/2006 din 14 iunie 2006 privind transferurile de deșeuri; Decizia C(2001)107/Finală a Consiliului OCDE privind revizuirea Deciziei C(92)39/Finală privind controlul circulației transfrontaliere a deșeurilor destinate operațiunilor de recuperare; Convenția de la Basel din 22 martie 1989 privind controlul circulației transfrontaliere a deșeurilor periculoase și al eliminării acestora. Pentru informații suplimentare și un ghid simplificat la Convenția de la Basel, vizitați <https://www.basel.int>
 - 18) Conform Comisiei Internaționale privind Barajele Mari (ICOLD), un baraj cu o înălțime de 15 metri sau mai mult, sau cu un volum al rezervorului mai mare de 3 milioane m³ este considerat mare.
 - 19) Substanțe care epuizează stratul de ozon (ODSs): compuși chimici care reacționează cu și diminuează stratul de ozon, ducând la binecunoscutele 'găuri de ozon'. Protocolul de la Montreal enumerează ODSs și țintele de reducere și eliminare treptată a acestora. O listă a compușilor chimici reglementați de Protocolul de la Montreal, care include aerosoli, agenți frigorifici, spumă

de agenți de ventilare, solvenți și agenți de protecție împotriva incendiilor, împreună cu detalii privind țările semnatare și datele țintă de eliminare treptată, este disponibilă la CFI sau BERD.

- 20) Exploatarea forestieră nesustenabilă cuprinde operațiunile de exploatare forestieră comerciale efectuate în pădurea primară, operațiunile de exploatare forestieră în orice tip de pădure, care nu respectă gestionarea pădurii sustenabilă certificată, sau comerțul cu lemn provenind din alte păduri decât cele gestionate în mod sustenabil certificat.
- 21) Convențiile internaționale relevante privind biodiversitatea includ, fără limitare: Convenția privind conservarea speciilor migratoare de animale sălbatice (Convenția de la Bonn); Convenția asupra zonelor umede de importanță internațională, în special ca habitat al păsărilor acvatice (Convenția Ramsar); Convenția privind conservarea faunei sălbatice europene și a habitatelor naturale (Convenția de la Berna); Convenția privind patrimoniul mondial; Convenția privind diversitatea biologică.
- 22) Persoanelor juridice finanțate din această categorie li se va permite să dețină conturi și să efectueze tranzacții, însă nu sunt eligibile pentru niciun fel de facilități de credit ale băncii.
- 23) Acest lucru nu se aplică persoanelor juridice care nu sunt implicate de manieră substanțială în aceste activități, precum și persoanelor juridice cu o expunere egală cu sau mai mică de 50.000 EUR. "Neimplicate de manieră substanțială" înseamnă că activitatea vizată este auxiliară în raport cu operațiunile principale ale persoanei juridice.
- 24) La fel ca anterior.
- 25) Dacă o activitate urmează să fie definită sau nu ca fiind în apropiere de o zonă protejată clasificată în Categoria I – IV IUCN depinde de diverși factori, precum scopul conservării zonei protejate și tipul de activitate. Apropierea, care este luată în considerare dacă o activitate are loc pe o rază de până la 500 de metri de zona protejată, este prin urmare analizată de la caz la caz. Activitățile în așezări umane oficiale din sau în apropiere de zone protejate clasificate în Categoria I – IV IUCN, care nu au un impact semnificativ, advers și ireversibil asupra mediului înconjurător și care îmbunătățesc condițiile de mediu și/sau sociale, așa cum sunt documentate într-o opinie expertă în această privință, pot fi scutite de excludere. Conform definiției OCDE, "așezare umană" cuprinde: (a) componentele fizice de adăpost și infrastructură; și (b) serviciile pentru care elementele fizice asigură asistență, adică servicii comunitare precum educație, sănătate, cultură, asistență socială, recreere și nutriție (sursă: Glosarul OCDE de termeni statistici). Activitățile din orice altă zonă protejată, așa cum sunt menționate specific, trebuie să fie evaluate de la caz la caz. Alte zone protejate pot fi clasificate, de exemplu, în Categoria V & VI IUCN, Locuri din patrimoniul natural UNESCO, Locuri Ramsar (Convenția asupra zonelor umede de importanță internațională), Locuri smarald (Convenția de la Berna), Natura 2000, Zone de biodiversitate esențiale.