

## Lista de excludere

### **Nu vor fi stabilite sau menținute relații de afacere cu clienții care practică următoarele tipuri de activitate:**

#### **Principii de etică și condiții de muncă:**

- a) Producția sau activitățile care implică forme dăunătoare sau exploatare a forței de muncă / munca copiilor<sup>1</sup>, practici discriminatorii sau practici care împiedică exercitarea în mod legal a drepturilor angajaților;
- b) Producția sau comerțul cu substanțe narcotice<sup>2</sup>;
- c) Producerea sau comerțul cu arme (inclusiv arme de vânătoare) și muniții<sup>3</sup>;
- d) Jocurile de noroc (inclusiv jocurile de noroc online), cazinourile și întreprinderile echivalente<sup>4</sup>;
- e) Furnizarea de criptomonede sau platforme pentru tranzacții/schimburi de criptomonede;
- f) Prostițuția și/sau orice afacere a cărei principală activitate este legată de pornografie;
- g) Clinici de reproducere și alte instituții medicale direct sau indirect implicate în surrogat<sup>5</sup> (ex. prin intermedierea sau facilitarea sistematică) sau alte tratamente medicale discutabile din punct de vedere etic ce includ modificarea materialului genetic și manipularea sau terapii de substituție mitocondrială și practici de tratare a organelor umane drept marfă<sup>6</sup>.

#### **Activități cu efect negativ asupra sănătății și siguranței mediului înconjurător:**

- h) Producție sau comerț sau utilizare de fibre de azbest libere sau produse care conțin azbest<sup>7</sup>;
- i) Producerea sau comerț cu produse care conțin bifenili policlorurați<sup>8</sup>;
- j) Producție sau comerț de substanțe farmaceutice, pesticide/erbicide și alte substanțe periculoase ce constituie obiectul unei retrageri internaționale din circulație sau interdicții<sup>9</sup>;
- k) Producție sau comerț de materiale radioactive, inclusiv depozitarea și procesarea deșeurilor, alte activități din domeniul nuclear sau materiale nucleare<sup>10</sup>;
- l) Pescuitul cu plase tractate în mediul marin utilizând plase de peste 2,5 km lungime;
- m) Transportul de petrol sau alte substanțe periculoase în petroliere care nu corespund cu cerințele trasate de Organizația Maritimă Internațională (IMO)<sup>11</sup>;
- n) Activități ce implică eliberarea organismelor modificate genetic în mediul înconjurător, fără aprobarea autorităților competente sau în situația în care autoritățile competente s-au declarat că este fără OMG-uri<sup>12</sup>;
- o) Comerțul cu animale sălbatice sau produse din animale sălbatice reglementate conform CITES<sup>13</sup>;
- p) Deplasări transfrontaliere de deșeuri interzise prin legislația internațională<sup>14</sup>;
- q) Construcția de (mini-)hidro cascade fără evaluările de mediu corespunzătoare;
- r) Producție sau comerț cu substanțe care distrug stratul de ozon<sup>15</sup>;
- s) Operațiuni comerciale forestiere, sau achiziția de echipamente de tăiere a copacilor, folosite în principal în pădurile tropicale umede, producție și comerț cu lemn sau alte produse forestiere care nu provin din paduri gestionate durabil<sup>16</sup>;
- t) Exploatarea minelor de diamant și comercializarea diamantelor, în cazul țărilor care nu au aderat la acordul Kimberly (KPCS) sau alte acorduri internaționale similare privind resursele extractive.

- u) Mineritul subteran pentru extragerea metalelor, cărbunelui, șistului de petrol și a altor minerale.
- v) Extracție cărbunelui folosind alte metode decât metoda retortului (utilizarea recipientelor metalice sigilate).

**Impact negativ asupra comunității:**

- w) Producerea sau comerțul cu orice produs sau activitate considerată ilegală în conformitate cu legile sau regulamentele țării gazdă (adică naționale) sau cu convențiile și acordurile internaționale, inclusiv, fără limitare, legislația sau convențiile referitoare la protecția resurselor biodiversității<sup>17</sup> sau a patrimoniului cultural;
- x) Activități care au loc pe terenurile ocupate de populații indigene și/sau grupuri vulnerabile, sau în vecinătatea acestora, sau în amonte de acestea, cum ar fi terenurile și cursurile de apă utilizate pentru activitățile de subsistență, cum ar fi creșterea vitelor, vânătoarea sau pescuitul;
- y) Activități care pot avea efecte negative asupra siturilor de importanță arheologică sau culturală;
- z) Activități care presupun mutarea unor grupuri împotriva voinței lor.

**Nu vor fi finanțați clienții implicați în oricare dintre următoarele activități:**

- Producție majoră sau comerț de băuturi alcoolice (cu excepția berii și vinului)<sup>18</sup>
- Producție majoră sau comerț de tutun<sup>19</sup>
- Activități în cadrul, adiacente, sau la amonte față de zone protejate clasificate de IUCN în categoriile I-IV<sup>20</sup>.

Lista de Excludere, modificată în Iulie 2020

- <sup>1</sup> Aceasta include orice activitate privitoare la traficul de ființe umane. Muncă forțată înseamnă orice muncă sau serviciu neefectuat în mod voluntar, care este obținut de o persoană prin amenințarea cu forța sau cu pedepsirea. Muncă periculoasă efectuată de copii înseamnă întrebuințarea copiilor, care este un fenomen de exploatare economică, sau care poate fi periculoasă, sau care poate afecta educația copilului, sau să producă efecte negative asupra sănătății copilului sau asupra dezvoltării sale fizice, mintale, spirituale, morale sau sociale. Pentru alte referințe a se vedea: IFC (Declarația de politică comună a IFC/MIGA privind munca forțată și munca periculoasă efectuată de copii); Declarația ILO privind Principiile și Drepturile Fundamentale la locul de muncă, precum și principiile înglobate în următoarele convenții: convențiile ILO 29 și 105 (muncă forțată și muncă în contul datoriilor), 87 (libertatea de asociere), 98 (dreptul la negocierea colectivă), 100 și 111 (discriminarea); 138 (vârsta minimă); 182 (forme agravate de muncă a minorilor); Declarația Universală a Drepturilor Omului.
- <sup>2</sup> Termenul “narcotice” se referă la toate substanțele psihotrope și droguri ilegale, naturale sau de sinteză. Pentru detalii a se vedea Convenția Unică a Națiunilor Unite asupra Stupefiantelor (1961), precum și Lista Galbenă a Consiliului Internațional pentru Controlul Narcoticelor (INCB).
- <sup>3</sup> Companiile de securitate care achiziționează arme de mici dimensiuni și muniții pentru acestea pentru uz propriu și fără intenția de a le revinde sunt excluse de la aplicarea acestei prevederi.
- <sup>4</sup> Această prevedere exclude loteriile de caritate, care investesc în mod exclusiv veniturile obținute în activități caritabile pentru beneficiul general, precum și acele persoane sau entități care produc mai puțin de 25% din cifra de afaceri din oferirea de jocuri de noroc.
- <sup>5</sup> Prin care o femeie (mama surrogat) este de acord să poarte un copil pentru o altă persoană sau persoane, care va/vor deveni părintele/părinții copilului după naștere. Grupul ProCredit subscrie la Codul Civil German, Secțiunea 1591, prin care mama unui copil este femeia care a dat naștere acestuia.
- <sup>6</sup> O formă specială de fertilizare în vitro în care o parte sau toată ale AND-ului mitocondrial al viitorului bebeluș provine de la o parte terță și poate include transferul fusului matern (maternal spindle transfer, MST), transferul pronuclear (pronuclear transfer, PNT) și transferul corpului polar (polar body transfer, PBT).
- <sup>7</sup> Această prevedere nu se aplică achiziției și utilizării de plăci de ciment de azbest fixat în care conținutul de azbest este <20%.
- <sup>8</sup> Bifenili policlorurați: un grup de substanțe chimice foarte toxice, care pot fi găsite în transformatoare electrice, condensatoare și aparate de distribuție date în anii 1950-1985.
- <sup>9</sup> Lista produselor ce constituie obiectul unei retrageri internaționale din circulație sau interdicții este disponibilă de la IFC sau BERD. Documentele de referință includ Regulamentul UE (CEE) nr.2455/92 privind exportul sau importul anumitor substanțe chimice periculoase, cu modificările ulterioare; Lista Consolidată ONU de Produse al căror consum și/sau vânzare au fost interzise, retrase, restricționate drastic sau neaprobat de guverne; Convenția asupra Procedurilor de acord avizat anterior pentru anumite substanțe chimice și pesticide periculoase în comerțul internațional (Convenția de la Rotterdam); Convenția de la Stockholm privind poluanții organici persistenti; Clasificarea OMS a pesticidelor în funcție de gradul de pericol.
- <sup>10</sup> Aceasta nu se aplică în cazul cumpărării de echipamente medicale, echipamente de măsură a calității sau alte echipamente care folosesc o sursă radioactivă sau care este protejată.
- <sup>11</sup> Aceasta include: petroliere care nu dețin toate certificatele MARPOL SOLAS necesare (inclusiv, fără a se limita la conformitatea cu Codul ISM), petrolierele aflate pe lista neagră a Uniunii Europene sau sub interdicția Memorandumului de la Paris pentru Acordul privind Controlul Statal al Porturilor (MOU Paris), precum și petrolierele care trebuie retrase, conform reglementărilor 13G și 13H din Anexa I a MARPOL. Nicio navă petrolieră de peste 25 de ani nu ar trebui să mai fie în uz.
- <sup>12</sup> Pentru țările unde funcționează BERD: activitățile care implică eliberarea de OMG în mediul înconjurător trebuie raportate către BERD și verificate conform Cerintelor de Performanță aplicabile.
- <sup>13</sup> Convenția CITES privind comerțul internațional cu specii sălbatice de faună și floră pe cale de dispariție. O listă a speciilor enumerate în CITES este disponibilă de la IFC sau BERD. Pentru a afla ce specii se află pe listă, vizitați <http://www.cites.org> sau accesați baza de date a speciilor CITES la <http://www.cites.org/eng/resources/species.html>
- <sup>14</sup> Documentele de referință sunt: Reglementarea (CE) nr. 1013/2006 din 14 iunie 2006 privind expedierile de deșeuri; Decizia C(2001)107/finală a Consiliului OCDE privind revizuirea Deciziei C(92)39/finală asupra controlului deplasărilor transfrontaliere de deșeuri destinate operațiunilor de recuperare; Convenția Basel din 22 martie 1989 privind control deplasărilor transfrontaliere de deșeuri toxice și eliminarea lor. Pentru informații suplimentare și pentru un ghid simplificat al Convenției Basel, vizitați <https://www.basel.int>
- <sup>15</sup> Substanțele care Distrug Stratul de Ozon (ODS): Compuși chimici care reacționează cu și distrug ozonul stratosferic, producând binecunoscutele ‘găuri de ozon’. Protocolul Montreal furnizează lista ODS-urilor și datele preconizate de reducere și scoatere din uz a acestora. Lista compușilor chimici reglementați de Protocolul Montreal,

care include aerosoli, refrigeranți, agenți de spumare, solvenți și agenți de protecție împotriva focului, împreună cu detaliile țării semnatare și datele preconizate de reducere și scoatere din uz a acestora, este disponibilă la IFC sau BERD.

<sup>16</sup> Pădurile gestionate durabil trebuie să fie certificate (național și internațional) dacă sunt disponibile sau ar trebuie să fie în conformitate cu politica bancii pentru finanțarea exploatarea forestiere.

<sup>17</sup> Convenții internaționale relevante privind biodiversitatea includ, fără a se limita la: Convenția privind conservarea speciilor migratoare de animale sălbatice (Convenția de la Bonn); Convenția privind întinderile de apă de importanță internațională, în special ca habitat pentru păsările de apă (Convenția Ramsar); Convenția privind conservarea faunei și habitatelor naturale din Europa (Convenția de la Berna); Convenția pentru patrimoniul mondial; Convenția pentru diversitatea biologică.

<sup>18</sup> Această prevedere nu se aplică pentru clienții/întreprinderile care nu sunt implicați în mod substanțial în astfel de activități. „Neimplicați în mod substanțial” înseamnă că activitatea respectivă este secundară față de operațiunile principale ale unui client. Se pot face excepții cu aprobarea IFC.

<sup>19</sup> Menționate mai sus.

<sup>20</sup> Activitățile din orice altă zonă protejată, menționate în mod specific, trebuie evaluate de la caz la caz. Alte arii protejate pot fi, de exemplu, clasificate în categoria V & VI a IUCN, siturile patrimoniului mondial unesco, siturile Ramsar (Convenția privind zonele umede ale importanță), siturile de smarald (Convenția de la Berna), Natura 2000, principalele zone ale biodiversității. Activități în așezările umane oficiale din cadrul zonelor protejate care nu au un impact semnificativ, negativ și ireversibil asupra mediului și îmbunătățesc mediul și/sau condițiile sociale, documentate într-o opinie de specialitate a acestora, pot fi exceptate de la excludere. Conform definiției OCDE, "așezarea umană" cuprinde: (a) componentele fizice ale adăpostului și infrastructurii; și (b) serviciile la care elementele fizice furnizează sprijin, mai exact, servicii comunitare, cum ar fi educația, sănătatea, cultura, bunăstarea, recreerea și nutriția (sursa: Glosarul OCDE termeni Statistici).