



BNP PARIBAS

Bank
zmieniającego się
świata

POLITYKA CSR WOBEC SEKTORA WYDOBYWCZEGO



Spis treści

Wstęp	3
Polityka sektorowa	5
1 Cel	5
2 Zakres	5
2.1 Zakres geograficzny	5
2.2 Zakres biznesowy	5
2.3 Działalność Grupy BNP Paribas	5
3 Zasady i normy Polityki	6
3.1 Projekty wydobywcze	6
3.1.1 Kryteria obowiązkowe	6
3.1.2 Kryteria ewaluacyjne	7
3.2 Przedsiębiorstwa wydobywcze	10
3.2.1 Kryteria obowiązkowe	10
3.2.2 Kryteria ewaluacyjne	11
3.3 Dobre praktyki branżowe	12
4 Wdrożenie mechanizmów na poziomie Banku	13
4.1 Produkty i usługi finansowe	13
4.2 Zarządzanie aktywami	13
5 Ogłoszenie Polityki oraz czynności kontrolne	13
6 Zastrzeżenia prawne	14



Wstęp

W ramach zaangażowania w Społeczną Odpowiedzialność Biznesu Grupa BNP Paribas opracowała spójną politykę obejmującą świadczenie usług finansowych i zarządzania aktywami na rzecz przemysłu wydobywczego.

Sektor wydobywczy zapewnia surowce mineralne, które są niezbędne dla większości sektorów gospodarki. Wzrost światowej populacji w połączeniu z oczekiwaniami ludności krajów rozwijających się co do wyższego poziomu infrastruktury, usług i towarów, porównywalnego z tymi, z których korzystają mieszkańcy krajów rozwiniętych, to dwa czynniki, które przyczyniają się do wzrostu światowego zapotrzebowania na zasoby mineralne. Niestety dostępne zasoby mineralne stają się coraz rzadsze i trudniej dostępne.

Sektor wydobywczy ma również znaczny udział we wpływach do budżetu wielu krajów, a odpowiedzialny rozwój przemysłu wydobywczego jest w tych państwach absolutnie kluczowy pod względem generowania przychodów, zatrudnienia, rozwoju infrastruktury i wsparcia produkcji.

Powyższe kwestie należy jednak zrównoważyć z konkretnymi zagrożeniami środowiskowymi, społecznymi i dotyczącymi ładu korporacyjnego, jakie są związane z przemysłem wydobywczym. Obejmują one zużycie i jakość wody (zwłaszcza na obszarach dotkniętych niedoborem wody), wytwarzanie odpadów, lokalne zanieczyszczenie powietrza i emisje gazów cieplarnianych, użytkowanie gruntów i wpływ na różnorodność biologiczną, wpływ na prawa człowieka (rekułtywacja gruntów, warunki pracy, zdrowie i bezpieczeństwo lokalnych społeczności, napływ ludności, przesiedlenia fizyczne lub ekonomiczne, wpływ na źródła utrzymania i tożsamość kulturową autochtonicznej ludności), a także zarządzanie (transparentność przychodów, polityka środowiskowa i społeczna) oraz kwestie podziału korzyści (takie jak tworzenie lokalnych miejsc pracy i wkład w lokalny rozwój gospodarczy i społeczny).

Grupa BNP Paribas uznaje również, że wykorzystywanie węgla w znacznym stopniu przyczynia się do emisji dwutlenku węgla (CO₂) i jest kluczowym czynnikiem wpływającym na zmiany klimatu. Aby zrealizować cele określone w Porozumieniu Paryskim i zachować zgodność ze scenariuszami opublikowanymi przez Międzyrządowy Zespół ds. Zmian Klimatu (IPCC), należy drastycznie ograniczyć produkcję i zużycie węgla. Dlatego też BNP Paribas określił bardzo ambitną politykę wobec branży węglowej i postanowił zaprzestać finansowania projektów wydobywania węgla metalurgicznego (koksowego) lub energetycznego oraz wspierania firm zaangażowanych w wydobywanie węgla energetycznego i obrót tym surowcem bez strategii wyjścia.

Grupa BNP Paribas opracowała niniejszą politykę sektorową, w celu uwzględnienia oraz ustanowienia spójnych zasad regulujących globalną działalność Banku, który chce obsługiwać przedsiębiorstwa i projekty w branży wydobywczej, dostarczając im produkty i usługi finansowe w sposób zrównoważony i odpowiedzialny. Grupa BNP Paribas zachęca przedsiębiorstwa i podmioty realizujące projekty do przyjęcia i stosowania najlepszych praktyk branżowych w zakresie zrównoważonego rozwoju.





Polityka sektorowa

1 Cel

Niniejsza polityka określa szereg zasad i procedur dotyczących produktów i usług finansowych oferowanych przez podmioty Grupy BNP Paribas. Ich celem jest przyczynianie się do rozwiązywania problemów środowiskowych, społecznych i dotyczących ładu korporacyjnego w sektorze wydobywczym oraz opracowanie wytycznych i wskazówek do prowadzenia biznesu w sposób odpowiedzialny.

2 Zakres

2.1 Zakres geograficzny

Cały świat.

2.2 Zakres biznesowy

Niniejsza polityka obejmuje:

- **Projekty wydobywcze:** nowe lub stanowiące rozbudowę istniejących projektów, obejmujące następujące fazy: planowanie i rozwój kopalni (w tym specjalnej infrastruktury zlokalizowanej na obszarze górniczym), eksploatację, przeróbkę wydobywanych rud na miejscu, zamknięcie kopalni i rekultywację terenu.
- **Przedsiębiorstwa wydobywcze:** spółki, grupy lub przedsięwzięcia typu joint venture posiadające aktywa górnicze (stanowiące znaczącą część ich aktywów ogółem), które zajmują się poszukiwaniem, rozwojem lub eksploatacją takich aktywów górniczych

2.3 Działalność Grupy BNP Paribas

Podmioty z Grupy BNP Paribas: niniejsza polityka dotyczy wszystkich pionów biznesowych, oddziałów, spółek zależnych i przedsięwzięć typu joint venture, w których Grupa BNP Paribas sprawuje kontrolę operacyjną. W przypadkach gdy Grupa BNP Paribas tworzy nowe przedsięwzięcia typu joint venture, w których ma mniejszościowy udział, dąży do włączenia niniejszych standardów do umowy joint venture.

Produkty i usługi finansowe: niniejsza polityka dotyczy wszelkiej działalności Grupy BNP Paribas (pożyczki, gwarancje, rynki dłużne i kapitałowe, usługi doradcze, hedgingowe i pomocnicze, itp.). Obejmuje wszystkich nowych klientów oraz nowe transakcje. Umowy z przedsiębiorstwami wydobywczymi, które poprzedzają wprowadzenie tej Polityki, zostaną odpowiednio zweryfikowane z chwilą ich odnowienia lub przeglądu.

Zarządzanie aktywami: niniejsza polityka dotyczy wszystkich podmiotów Grupy BNP Paribas zarządzających aktywami własnymi i aktywami stron trzecich, z wyjątkiem produktów i zleceń



indeksowanych. Zewnętrzne podmioty zarządzające aktywami są aktywnie monitorowane i zachęcane do wdrażania standardów Grupy BNP Paribas.

3 Zasady i normy Polityki

Grupa BNP Paribas oczekuje, że przedsiębiorstwa wydobywcze będą przestrzegać obowiązujących przepisów prawa i uzgodnień licencyjnych (koncesji), jak również konwencji międzynarodowych ratyfikowanych przez państwa, w których prowadzą działalność, natomiast projekty wydobywcze będą opracowywane i prowadzone zgodnie z tymi przepisami i ustaleniami.

W ramach wewnętrznego procesu zapewnienia zgodności Grupa BNP Paribas wprowadza wzmocnione mechanizmy nadzoru i kontroli w celu identyfikacji m.in. ryzyka związanego z ładem korporacyjnym (w tym korupcją) dla wszystkich nowych klientów i transakcji.

Oprócz wymogu zachowania zgodności z tymi regulacjami i normami, niniejsza polityka określa kryteria, które muszą być spełnione przez przedsiębiorstwa wydobywcze oraz projekty wydobywcze. Kryteria te dzielą się na dwie kategorie: kryteria obowiązkowe i kryteria ewaluacyjne.

Kryteria obowiązkowe należy rozumieć jako warunki *sine qua non*, które muszą być spełnione bez wyjątku, aby Grupa BNP Paribas mogła rozważyć dostarczanie produktów i usług finansowych przedsiębiorstwom wydobywczym lub na potrzeby projektów wydobywczych.

Oprócz kryteriów obowiązkowych, określono też kryteria ewaluacyjne umożliwiające przeprowadzenie przez Grupę BNP Paribas analizy projektów wydobywczych i przedsiębiorstw wydobywczych. W oparciu o wyniki rzeczonyj analizy due diligence Grupa BNP Paribas zastrzega sobie prawo do zażądania spełnienia dodatkowych wymogów lub odmowy współpracy, nawet jeśli kryteria obowiązkowe zostały spełnione.

3.1 Projekty wydobywcze

3.1.1 Kryteria obowiązkowe

Grupa BNP Paribas nie będzie oferować produktów ani usług finansowych na rzecz następujących projektów wydobywczych:

- Gdy obszar górniczy lub obiekty powiązane znajdują się na:
 - o obszarach stanowiących obiekty światowego dziedzictwa UNESCO,
 - o obszarach wodno-błotnych objętych Konwencją Ramsarską,
 - o obszarach objętych AZE,
 - o obszarach IUCN (IUCN World Commission on Protected Areas – WCPA) kategorii I-IV;



- Zlokalizowanych w krajach objętych sankcjami finansowymi nałożonymi przez Francję, Unię Europejską, Stany Zjednoczone lub Organizację Narodów Zjednoczonych;
- Zlokalizowanych na obszarze czynnych konfliktów zbrojnych;
- Wykorzystujących pracę dzieci lub pracę przymusową zgodnie z definicją zawartą w konwencjach Międzynarodowej Organizacji Pracy (MOP)¹;
- Działających niezgodnie z wymogami określonymi przez MOP: C 176 dotycząca bezpieczeństwa i zdrowia w kopalniach (1995 r.);
- Niezawierających planu rekultywacji terenu;
- Zajmujących się wydobyciem azbestu;
- Bez planu uwzględniającego zarządzanie BHP oraz, w przypadku rozbudowy już działających projektów, bez wcześniejszej dokumentacji dotyczącej BHP;
- Stanowiących wydobycie rzemieślnicze i na małą skalę;
- Zajmujących się MTR w Appalachach;
- Wykorzystujących usuwanie odpadów kopalnianych do rzek lub płytkich wód.

Grupa BNP Paribas nie będzie dostarczać produktów ani usług finansowych na rzecz:

- Projektów wydobywczych związanych z wydobywaniem węgla energetycznego lub węgla metalurgicznego;
- Projektów infrastrukturalnych przeznaczonych na potrzeby węgla energetycznego, takich jak porty lub terminale w istniejących portach, transport kolejowy lub drogowy węgla energetycznego, składowanie węgla (magazyny).

Ponadto Grupa BNP Paribas stosuje zasady Equator Principles w odniesieniu do finansowania i usług doradczych Project Finance na rzecz projektów wydobywczych, a także w odniesieniu do udzielania kredytów korporacyjnych, w przypadku których co najmniej 50% wpływów jest przeznaczonych na projekt wydobywczy, a kredytobiorca sprawuje efektywną kontrolę nad projektem wydobywczym.

3.1.2 Kryteria ewaluacyjne

Grupa BNP Paribas przeprowadzi również analizę proponowanego projektu wydobywczego. Poniższe kryteria ewaluacyjne będą traktowane jako kluczowe obszary badania due diligence. W związku z tym

¹ Konwencja C138 Najniższy wiek dopuszczenia do zatrudnienia (1973), C182 Najgorsze formy pracy dzieci (1999) oraz C29 Praca przymusowa (1930).



Grupa BNP Paribas dokona ustaleń w następujących aspektach:

- Lokalna społeczność:
 - czy projekt wydobywczy wymaga fizycznego lub ekonomicznego przesiedlenia wynikającego z przejęcia terenu lub ograniczeń w użytkowaniu terenu. W takich przypadkach oceniony zostanie plan działania dotyczący przesiedlenia i/lub plan przywrócenia możliwości zarobkowania (a w szczególności ustalenia odszkodowawcze).
 - czy w ramach projektu wydobywczego wdrożono plan konsultacji proporcjonalny do skali projektu i jego wpływu, jak również mechanizm zarządzania, za pośrednictwem którego będą poruszane i wyjaśniane obawy interesariuszy.
 - czy w ramach projektu wydobywczego określono inicjatywy niosące korzyści dla lokalnych społeczności (w tym lokalne programy zatrudnienia, lokalne pozyskiwanie towarów i usług lub finansowanie publicznej infrastruktury).
 - Ponadto Grupa BNP Paribas oczekuje, że w ramach projektów wydobywczych wprowadzona zostanie skuteczna, transparentna i dostosowana pod kątem kulturowym komunikacja z osobami, na które projekt będzie oddziaływać.
- Użytkowanie i zanieczyszczenie wody
 - o Czy projekt wydobywczy jest realizowany na obszarze o obniżonym poziomie wody, gdzie zapotrzebowanie na wodę w ramach działalności wydobywczej mogłoby konkurować z innymi potrzebami. W takich przypadkach zostaną ocenione środki podejmowane w ramach projektu wydobywczego, w celu zminimalizowania zużycia wody i monitorowania jego wpływu projektu wydobywczego na dostępność wody dla innych użytkowników. Szczególna uwaga zostanie zwrócona na strategie wykazujące stosowanie podejścia doskonalenia ustawicznego.
 - o Czy w ramach projektu wydobywczego odpowiednio zarządza się ściekami w celu ograniczenia zanieczyszczenia wody.
- Emisje zanieczyszczeń
 - o Czy w ramach projektu wydobywczego podjęto kroki w celu ograniczenia emisji gazów cieplarnianych i korzystania ze źródeł energii, jak również ograniczenia emisji zanieczyszczeń (np. pyłów) i związanego z tym oddziaływania na lokalne środowisko i społeczności.
- Składowanie odpadów kopalnianych i składowisk odpadów skalnych
 - o Czy obiekt do składowania odpadów kopalnianych (lub metoda utylizacji) są zgodne z dobrymi praktykami branżowymi pod względem bezpieczeństwa i ochrony w perspektywie długoterminowej. Głębokomorskie składowanie odpadów kopalnianych (DSTP) może być brane pod uwagę tylko wtedy, gdy zostanie uznane za najbardziej odpowiedni wariant na podstawie wniosków ze studium wykonalności oraz oceny oddziaływania na środowisko i społeczeństwo innych, alternatywnych rozwiązań zarządzania odpadami kopalnianymi.



- o Czy składowisko odpadów skalnych zostało zaprojektowane zgodnie z dobrymi praktykami branżowymi w celu minimalizacji erozji, zmniejszenia zagrożeń dla bezpieczeństwa oraz kontrolowania odpadów potencjalnie kwasotwórczych w perspektywie długoterminowej.
- Bioróżnorodność i usługi ekosystemowe
 - o Czy projekt wydobywczy jest realizowany na obszarach o wysokiej wartości przyrodniczej (HCV) lub ma na nie wpływ. W takich przypadkach ocenione zostaną środki podejmowane w ramach projektu wydobywczego w celu uniknięcia niepożądanego wpływu, jak również zapobieżenia nieodwracalnym stratom takich wartości.
 - o Czy projekt wydobywczy jest zlokalizowany na obszarach kategorii V-VI IUCN lub w ich pobliżu. W takich przypadkach ocenione zostaną środki podejmowane w ramach projektu wydobywczego w celu zapewnienia zgodności z założeniami obszarów chronionych.
- Lokalizacja
 - o Czy projekt wydobywczy jest realizowany na obszarze narażonym na powódź lub zagrożenie sejsmiczne. W takim przypadku zostanie oceniona koncepcja projektu i środki ograniczające te zagrożenia.
- BHP
 - o Ocenione zostaną plan zarządzania BHP oraz historia projektu wydobywczego.
- Plan rekultywacji
 - o Czy zamknięcie kopalni i plan rekultywacji mają zabezpieczenie w odpowiednich rezerwach finansowych, innych instrumentach finansowych lub odpowiedniej zdolności finansowej.
- Transparentność
 - o Czy projekt wydobywczy udostępnia informacje o płatnościach dla władz kraju, w którym zlokalizowany ma być projekt wydobywczy (takie jak honoraria, zobowiązania podatkowe i podział zysków).
- Bezpieczeństwo
 - o Czy w ramach projektu wydobywczego obowiązuje polityka dotycząca bezpieczeństwa działań projektowych (np. zatrudnienie personelu ochrony) z jednoczesnym poszanowaniem praw człowieka.

Grupa BNP Paribas zachęca do ujawniania online informacji związanych z projektem wydobywczym, takich jak ocena wpływu na środowisko i społeczeństwo oraz plan zarządzania ochroną środowiska i kwestiami społecznymi, a także do ujawniania informacji w odpowiedzi na kwestie podnoszone przez



interesariuszy.

Grupa BNP Paribas oczekuje również, że w ramach projektów wydobywczych zostanie opracowany i wdrożony kompleksowy system zarządzania kwestiami środowiskowymi i społecznymi, obejmujący etap budowy i etap operacyjny.

3.2 Przedsiębiorstwa wydobywcze

3.2.1 Kryteria obowiązkowe

Grupa BNP Paribas nie będzie oferować żadnych produktów ani usług finansowych na rzecz przedsiębiorstw wydobywczych, które:

- mają siedzibę w krajach objętych sankcjami finansowymi nałożonymi przez Francję, Unię Europejską, Stany Zjednoczone lub Organizację Narodów Zjednoczonych;
- korzystają z pracy dzieci lub pracy przymusowej zgodnie z definicją Konwencji Międzynarodowej Organizacji Pracy (MOP)²;
- nie mogą przedstawić historii dotyczącej BHP na szczeblu przedsiębiorstwa wydobywczego;
- wydobywają azbest;
- nie ujawniają ani nie mogą dostarczyć na żądanie informacji na szczeblu przedsiębiorstwa wydobywczego na temat działań w zakresie zużycia wody, gospodarki odpadami i emisji gazów cieplarnianych, a także strategii w zakresie rekultywacji terenów.

Grupa BNP Paribas nie będzie finansować przedsiębiorstw wydobywczych zajmujących się wydobywaniem rzemieślniczym i na małą skalę.

Kryteria szczególne dla przedsiębiorstw zajmujących się wydobywaniem węgla energetycznego:

Grupa BNP Paribas nie będzie dostarczać produktów ani usług finansowych na rzecz przedsiębiorstw wydobywczych³, które:

- są producentami węgla pozyskiwanego metodą MTR prowadzoną w Appalachach;
- rozwijają lub planują zwiększenie zdolności wydobywczych węgla energetycznego (nowe kopalnie lub rozbudowa istniejących);
- nie mają strategii wyjścia z działalności związanej z węglem energetycznym do roku 2030 dla krajów Unii Europejskiej i OECD oraz do roku 2040 dla reszty świata.

² Konwencja C138 Najniższy wiek dopuszczenia do zatrudnienia (1973), C182 Najgorsze formy pracy dzieci (1999) oraz C29 Praca przymusowa (1930).

³ Każda osoba prawna, która jest właścicielem lub operatorem obiektów wydobycia węgla energetycznego.



Grupa BNP Paribas nie będzie oferować żadnych produktów ani usług finansowych podmiotom należącym do grup wydobywczych⁴, które:

- produkują ponad 10 mln ton węgla energetycznego rocznie lub
- generują ponad 20% swoich przychodów z węgla energetycznego.

Grupa BNP Paribas nie będzie oferować żadnych produktów ani usług finansowych na rzecz przedsiębiorstw z sektora infrastruktury, które są istotnie zaangażowane w węgiel energetyczny, w tym:

- Portom lub terminalom w istniejących portach,
- Firmom zajmującym się transportem kolejowym lub drogowym transportem węgla energetycznego,
- Firmom prowadzącym działalność w zakresie przechowywania (magazynowania) węgla.

Grupa BNP Paribas nie będzie dostarczać żadnych produktów ani usług finansowych podmiotom zajmującym się obrotem węgla energetycznego.

3.2.2 Kryteria ewaluacyjne

Grupa BNP Paribas przeprowadzi również analizę danego przedsiębiorstwa wydobywczego. Poniższe kryteria ewaluacyjne będą traktowane jako kluczowe obszary badania due diligence.

Grupa BNP Paribas ocenia:

- Czy przedsiębiorstwo wydobywcze rozwija nowe projekty górnicze zgodnie z zasadami określonymi w pkt 3.
- Czy przedsiębiorstwo wydobywcze prowadzi swoje dotychczasowe projekty górnicze zgodnie z dobrymi praktykami branżowymi i czy podejmowane są odpowiednie działania w celu zapewnienia ciągłego doskonalenia.
- Poziom transparentności przedsiębiorstwa wydobywczego w zakresie ujawniania płatności dokonywanych na rzecz rządów krajów gospodarzy (takich jak honoraria, podatki i podział zysków).
- Poziom transparentności przedsiębiorstwa wydobywczego wobec jego interesariuszy, przejawiającej się w komunikacji i planach zaangażowania interesariuszy, a także jakość ujawniania informacji dotyczących działań środowiskowych, społecznych i związanych z ładem

⁴ Każda osoba prawna, która jest właścicielem lub operatorem obiektów wydobycia węgla energetycznego.



korporacyjnym itp.

- Politykę przedsiębiorstwa wydobywczego dotyczącą zaangażowania i zrównoważonego rozwoju społeczności lokalnych.
- Czy przedsiębiorstwo wydobywcze było regularnie i wielokrotnie krytykowane z powodu istotnych uchybień w zakresie ochrony środowiska, odpowiedzialności społecznej, bezpieczeństwa (w tym użycie sił bezpieczeństwa) i efektywności zarządzania w kluczowych kwestiach oraz czy podjęto działania mające na celu rozwiązanie tych problemów.

3.3 Dobre praktyki branżowe

Grupa BNP Paribas zachęca przedsiębiorstwo wydobywcze (w tym osoby odpowiedzialne za opracowanie konkretnych projektów wydobywczych) do postępowania zgodnie z dobrymi praktykami branżowymi dotyczącymi ochrony środowiska, odpowiedzialności społecznej i ładu korporacyjnego, poprzez dołączanie do uznanych inicjatyw, takich jak:

- Inicjatywy i standardy mające na celu wspieranie i wprowadzanie w życie zbioru podstawowych wartości dotyczących różnych obszarów (np. prawa człowieka, warunki pracy, działania w zakresie ochrony środowiska, walka z korupcją), o charakterze ogólnym, jak i specyficznych dla sektora wydobywczego, takie jak:
 - o Inicjatywa ONZ Global Compact;
 - o Wytyczne ONZ dotyczące biznesu i praw człowieka;
 - o Wytyczne OECD dla przedsiębiorstw wielonarodowych;
 - o Standardy działania IFC (Międzynarodowej Korporacji Finansowej);
 - o Ogólne wytyczne /IFC/WB dotyczące ochrony środowiska i BHP;
 - o Wytyczne IFC/WB dla górnictwa;
 - o Międzynarodowa Rada ds. Górnictwa i Metali (International Council on Mining and Metals, ICMM).
- Inicjatywy mające na celu zwiększenie transparentności, odpowiedzialności i sprawozdawczości - o charakterze ogólnym i specyficzne dla sektora wydobywczego, takie jak:
 - o Globalna Inicjatywa Sprawozdawcza (GRI);
 - o Carbon Disclosure Project i Water Disclosure Project;
 - o Inicjatywa na rzecz Przejrzystości w Przemysle Wydobywczym (EITI).
- Inicjatywy ustanowione w celu zapewnienia poszanowania praw człowieka i podstawowych wolności w kontekście działalności operacyjnej przedsiębiorstw wydobywczych w zakresie bezpieczeństwa i ochrony, takie jak
 - o Dobrowolne zasady w zakresie Bezpieczeństwa i Praw Człowieka (Dobrowolne Zasady).
- Inicjatywy sektorowe obejmujące konkretne działania podejmowane w sektorze wydobywczym, takie jak:



- o Proces Kimberley (wydobycie diamentów);
- o Międzynarodowy Kodeks Zarządzania Cyjankiem (wydobycie złota).

4 Wdrożenie mechanizmów na poziomie Banku

4.1 Produkty i usługi finansowe

Informacje związane z powyższymi wymaganiami będą pozyskiwane od klientów z sektora wydobywczego przez doradców klienta Grupy BNP Paribas.

Grupa BNP Paribas będzie regularnie sprawdzać zgodność przedsiębiorstw wydobywczych z wymogami tej Polityki.

W szczególności przedsiębiorstwa wydobywające węgiel energetyczny będą podlegać rocznym przeglądom. Jeżeli Bank uzyska informacje, że klient działa poza ramami wymogów określonych w niniejszej polityce, zainicjowane zostaną rozmowy z klientem w celu znalezienia akceptowalnego rozwiązania prowadzącego do szybkiej poprawy sytuacji. Jeżeli rozmowy nie przyniosą skutku, Grupa BNP Paribas może zdecydować o nieprzedłużaniu współpracy z takim klientem oraz poddać dotychczasową współpracę weryfikacji z uwzględnieniem istniejących ustaleń umownych.

4.2 Zarządzanie aktywami

Bank zarządzając aktywami stron trzecich będzie stopniowo wdrażać wszystkie wymagania określone w niniejszej polityce. Taki okres przejściowy jest niezbędny z uwagi na fakt, że obecni i potencjalni inwestorzy muszą zostać poinformowani o obowiązywaniu niniejszej Polityki i jej implikacjach.

Podmioty Grupy BNP Paribas zarządzające aktywami osób trzecich określiły dodatkowe zasady dotyczące węgla energetycznego, które są dostosowane do specyfiki ich działalności i są zgodne ze zobowiązaniem Grupy BNP Paribas do rezygnacji z obsługi sektora węgla energetycznego. Przykładowo, spółka BNP Paribas Asset Management przyjęła szczegółową politykę dotyczącą wydobycia węgla, która dokładnie określa kryteria monitorowania i ograniczania ekspozycji na węgiel⁵, a spółka BNP Paribas Cardif rozpoczęła stopniowe wycofywanie swoich inwestycji w wydobycie węgla energetycznego z terminem zakończenia do 2030 r.

5 Ogłoszenie Polityki oraz czynności kontrolne

Interesariusze Grupy BNP Paribas zostaną poinformowani o istnieniu i treści niniejszej Polityki. Polityka zostanie opublikowana na stronie internetowej Grupy BNP Paribas. Ponadto egzemplarz niniejszej Polityki będzie systematycznie dostarczany naszym klientom i potencjalnym klientom w ramach procesu due diligence lub omawiania wszelkich usług finansowych, które mają być świadczone po dacie wydania niniejszej Polityki.

⁵ <https://www.bnpparibas-am.com/en/bnp-paribas-asset-management-announces-tighter-exclusion-policy-on-coal-companies/>



Grupa BNP Paribas będzie regularnie dokonywać przeglądu niniejszej Polityki i w świetle panujących okoliczności, może dokonywać jej aktualizacji, tak aby była zawsze zgodna z przepisami krajowymi i międzynarodowymi oraz najlepszymi praktykami branżowymi.

6 Zastrzeżenia prawne

Aby zapewnić zgodność z regulacjami i wdrożyć zasady określone w swoich wewnętrznych procedurach i polityce dotyczącej poszczególnych sektorów, Bank podejmuje starania w zakresie pozyskiwania dokładnych i wiarygodnych informacji — w szczególności od przedsiębiorstw wydobywczych — dotyczących praktyk i polityki zrównoważonego rozwoju obowiązujących w danym przedsiębiorstwie wydobywczym. Bank opiera się na takich informacjach uzyskanych od przedsiębiorstw wydobywczych i ich partnerów. Jednakże decyzja Banku zależy od jakości, dokładności i aktualności takich informacji uzyskanych od stron trzecich.



Słownik pojęć

W niniejszej polityce stosuje się następujące definicje:

Obszar czynnego konfliktu zbrojnego	Nie istnieje obecnie definicja „czynnych konfliktów zbrojnych” uznawana przez prawo międzynarodowe. W związku z tym Grupa BNP Paribas opracowała wewnętrzną definicję takich obszarów, opartą na badaniach przeprowadzonych przez specjalistów zewnętrznych.
Obszary objęte Alliance for Zero Extinction(AZE)	AZE to wspólna inicjatywa światowych organizacji ochrony różnorodności biologicznej, która ma na celu zapobieżenie wyginięciu gatunków poprzez identyfikację i ochronę kluczowych obszarów, z których każdy jest ostatnim pozostałym schronieniem jednego lub większej liczby zagrożonych (EN) lub skrajnie zagrożonych (CR) gatunków. Obszary AZE obejmują > 95% znanej globalnej populacji poszczególnych gatunków EN lub CR lub > 95% populacji jednego segmentu historii życia (np. rozmnażania lub zimowania) gatunków EN lub CR. Obszar taki posiada charakterystyczne cechy i zdefiniowane granice. Z tego powodu utrata obszaru AZE może spowodować wyginięcie określonego gatunku na wolności.
MTR w Appalachach	Technika górnictwa odkrywkowego stosowana w celu wydobywania pokładów węgla znajdujących się pod powierzchnią w warunkach terenu o dużym nachyleniu, charakterystycznych dla Appalachów Środkowych. Metoda ta może mieć niekorzystny wpływ na społeczności (wybuchy mogą niszczyć domy, stanowić zagrożenie dla mieszkańców i narazić społeczności na działanie pyłu węglowego) oraz środowisko (pozostałości gruzu wyrzucane w dolinach, zanieczyszczające strumienie i źródła wody pitnej dla wielu społeczności).
Wydobycie rzemieślnicze i na małą skalę	Pojęcie to obejmuje zarówno działania na małą skalę prowadzone na własne potrzeby, jak i niewielkie przedsiębiorstwa. Typową kopalnią rzemieślniczą i działającą na małą skalę jest kopalnia, w której prace prowadzone są na powierzchni lub tuż pod nią oraz wydobywane są rudy niezłożone, wymagające nieskomplikowanych metod wydobywania i przetwarzania. Wydobycie rzemieślnicze i na małą skalę często jest utożsamiane z nieoficjalnymi, niestałymi lub nielegalnymi działaniami, które charakteryzuje całkowity brak kapitału, chaotyczne metody wydobywcze, szkody dla środowiska oraz ryzyko BHP. Wydobycie rzemieślnicze i na małą skalę często wiąże się z zatrudnieniem nieoficjalnych lub tymczasowych pracowników, minimalną tradycją lub jej brakiem oraz wykorzystywaniem podstawowych i nisko kosztowych technik.



Obiekty powiązane	Obiekty powiązane to obiekty, które nie są finansowane w ramach projektu oraz które nie zostałyby zbudowane ani rozbudowane, gdyby dany projekt nie był realizowany. Bez tych obiektów projekt byłby jednak niewykonalny. Do obiektów powiązanych zaliczają się tory kolejowe, drogi, elektrownie wykorzystywane na własne potrzeby lub linie przesyłowe, rurociągi, media, magazyny i terminale logistyczne.
Carbon Disclosure Project i Water Disclosure Project	Carbon Disclosure Project (CDP) to niezależna organizacja non-profit działająca na rzecz ograniczenia emisji gazów cieplarnianych oraz zrównoważonego użytkowania wody przez przedsiębiorstwa i miasta. CDP współpracuje z firmami w celu ustanowienia metodologii i promowania ujawniania danych dotyczących klimatu i wody oraz zarządzania nimi (np. danych dotyczących emisji gazów cieplarnianych, użytkowania i zanieczyszczenia wody), a także z inwestorami w celu oceny ryzyka i możliwości związanych ze zmianami klimatycznymi, niedoborami wody, powodzią i zanieczyszczeniem. https://www.cdp.net/fr https://www.cdp.net/fr/water
Głębokomorskie składowanie odpadów kopalnianych	Zrzucanie odpadów poniżej maksymalnej głębokości mieszanej warstwy powierzchniowej, strefy eufotycznej i strefy upwellingu (zjawisko polegające na wynoszeniu ku górze wód głębinowych oceanów i mórz), z założeniem, że odpady nie dostaną się do wód powierzchniowych. Gdy odpady zostają odprowadzone z rurociągu, opadają i osadzają się na dnie morza na dużych głębokościach (zazwyczaj poniżej 1000 metrów).
Equator Principles	Zasady Equator Principles stanowią dla sektora finansowego punkt odniesienia w zakresie oceny ryzyka środowiskowego i społecznego w projektach oraz zarządzania tym ryzykiem. Grupa przyjęła Zasady EP w październiku 2008 r. Oficjalny tekst dostępny jest pod adresem: http://www.equator-principles.com/
Inicjatywa na rzecz przejrzystości w przemyśle wydobywczym (EITI)	EITI to ogólnoświatowa norma zapewniająca transparentność płatności otrzymywanych od spółek surowcowych. Jest to koalicja rządów, spółek, grup społeczeństwa obywatelskiego, inwestorów i organizacji międzynarodowych. http://eiti.org/
Praca przymusowa	Praca przymusowa oznacza pracę lub służbę świadczoną przez osobę pod groźbą kary, w tym sankcji karnych lub utraty praw i przywilejów, do której dana osoba nie zgłosiła się dobrowolnie (Konwencja o zniesieniu pracy przymusowej nr 29, MOP 2001a)



Global Compact	<p>Zasady Global Compact ONZ to strategiczna inicjatywa w zakresie polityki skierowana do przedsiębiorstw, które chcą podporządkować swoją działalność i strategię dziesięciu powszechnie przyjętym zasadom w obszarach praw człowieka, pracy, ochrony środowiska i przeciwdziałania korupcji. Zasady te są wspierane przez dyrektorów generalnych członkowskich przedsiębiorstw.</p> <p>Grupa BNP Paribas jest sygnatariuszem zasad Global Compact ONZ od 2003 roku.</p> <p>http://www.unglobalcompact.org/</p>
GRI	<p>Globalna Inicjatywa Sprawozdawcza (GRI) to organizacja non-profit, która promuje zrównoważenie gospodarcze, środowiskowe oraz społeczne. GRI określa dla wszystkich przedsiębiorstw i organizacji kompleksowe ramy sprawozdawcze w zakresie zrównoważonego rozwoju, powszechnie stosowane na całym świecie.</p> <p>https://www.globalreporting.org/</p>
Obszary o wysokiej wartości przyrodniczej (HCV)	<p>Obszary o wysokiej wartości przyrodniczej to obszary krytyczne na terenach krajobrazowych, które wymagają odpowiedniego zarządzania w celu zachowania lub podniesienia ich dużej wartości przyrodniczej. Istnieje sześć głównych rodzajów obszarów o wysokiej wartości przyrodniczej:</p> <ul style="list-style-type: none">- Obszary, które charakteryzuje znaczna koncentracja różnorodności biologicznej w skali globalnej, regionalnej lub krajowej (np. gatunki endemiczne, zagrożone, ostoje).- Obszary krajobrazowe o dużym znaczeniu w skali globalnej, regionalnej lub krajowej, gdzie znajdują się trwałe populacje większości, jeżeli nie wszystkich naturalnie żyjących gatunków w naturalnym rozmieszczeniu i liczebności.- Obszary, które stanowią lub zawierają rzadkie, zagrożone lub ginące ekosystemy.- Obszary, które zapewniają podstawowe usługi ekosystemowe w sytuacjach krytycznych (np. ochrona działów wodnych, kontrola erozji).- Obszary o fundamentalnym znaczeniu w zakresie zaspokajania podstawowych potrzeb lokalnych społeczności (np. utrzymanie, zdrowie).- Obszary krytyczne dla tradycyjnej tożsamości kulturowej lokalnych społeczności (obszary o dużym znaczeniu kulturowym, ekologicznym, gospodarczym lub religijnym, określone we współpracy z takimi lokalnymi społecznościami). <p>http://www.hcvnetwork.org/</p>



Międzynarodowa Rada ds. Górnictwa i Metali (ICMM)	<p>Międzynarodowa Rada ds. Górnictwa i Metali (ICMM) została powołana w 2001 r. w celu poprawy wydajności z punktu widzenia zrównoważonego rozwoju w przemyśle górnictwym i metalurgicznym. Dzisiaj skupia kilka wiodących przedsiębiorstw górniczych i metalurgicznych, a także krajowe i regionalne stowarzyszenia górnicze i globalne stowarzyszenia towarowe.</p> <p>ICMM współpracuje z szerokim spektrum interesariuszy — w tym rządami, organizacjami międzynarodowymi, społecznościami i ludnością autochtoniczną, grupami społeczeństwa obywatelskiego i środowiskami akademickimi — w celu budowania merytorycznych relacji. Jej wizja obejmuje współpracę wiodących przedsiębiorstw z innymi podmiotami w celu umocnienia wkładu sektorów górnictwa, wydobycia minerałów i metali w zrównoważony rozwój.</p> <p>http://www.icmm.com/</p>
Międzynarodowy Kodeks Zarządzania Cyjankiem (ICMC)	<p>Kodeks Zarządzania Cyjankiem to dobrowolny program przemysłu wydobycia złota, mający na celu promowanie:</p> <ul style="list-style-type: none">- zrównoważonego zarządzania cyjankiem stosowanym w wydobyciu złota;- poprawy ochrony ludzkiego zdrowia; oraz- zmniejszania potencjalnego wpływu na środowisko. <p>Przedsiębiorstwa, które stają się sygnatariuszami Kodeksu Zarządzania Cyjankiem, muszą zostać skontrolowane przez niezależną stronę trzecią, aby wykazać zgodność swojej działalności z Kodeksem Zarządzania Cyjankiem.</p> <p>Wyniki kontroli są ogólnodostępne jako informacja dla wszystkich zainteresowanych o stanie praktyk w zakresie zarządzania cyjankiem w ramach certyfikowanej działalności.</p> <p>http://www.cyanidecode.org/</p>
Międzynarodowa Organizacja Pracy (MOP)	<p>Międzynarodowa Organizacja Pracy (MOP) jest wyspecjalizowaną agencją ONZ, której celem jest promowanie sprawiedliwości społecznej oraz uznanych na arenie międzynarodowej praw człowieka i praw pracownika.</p> <p>http://www.ilo.org/global/lang--en/index.htm</p>



Międzynarodowa Unia Ochrony Przyrody (IUCN)	<p>IUCN to globalna sieć ochrony przyrody skupiająca zarówno rządy, jak i organizacje pozarządowe. Jedną z misji IUCN jest pomoc krajom i społecznościom w wyznaczaniu obszarów chronionych na lądzie i w oceanach oraz w zarządzaniu tymi obszarami.</p> <p>Istnieje sześć kategorii obszarów chronionych:</p> <ul style="list-style-type: none">I - Ścisły rezerwat przyrody (Ia) / Obszar naturalny (Ib),II - Park narodowy,III - Pomnik przyrody,IV - Obszar ochrony siedliskowej/gatunkowej,V - Obszar chronionego krajobrazu,VI - Obszar czynnej ochrony zasobów przyrodniczych <p>http://www.iucn.org/about/work/programmes/pa/pa_products/wcpa_categories/</p>
Proces Kimberley	<p>Proces Kimberley (KP) to wspólna inicjatywa rządów, przemysłu i społeczeństwa obywatelskiego mająca na celu powstrzymanie napływu diamentów konfliktowych – surowca diamentowego wykorzystywanego przez ruchy rebelianckie do finansowania walki z prawowitymi rządami.</p> <p>http://www.kimberleyprocess.com/</p>
Kopalnia	<p>Przez kopalnię rozumie się dół lub wykop w ziemi, z którego pozyskiwane są substancje mineralne. Substancje te mogą być metaliczne (np. metale nieszlachetne i szlachetne, żelazne i nieżelazne, w tym uran) lub niemetaliczne (np. węgiel, fosforan, węglan potasu) Zakres niniejszej Polityki nie obejmuje kamieniołomów i wydobycia piasków roponośnych.</p>
Obszar górniczy	<p>Obszar zarejestrowany przez krajowe i lokalne organy regulacyjne w ramach procesu zatwierdzania. Granice obszaru górniczego są szczegółowo określone w koncesji.</p>
Porozumienie paryskie	<p>Porozumienie paryskie określa globalne ramy mające na celu uniknięcie niebezpiecznej zmiany klimatu poprzez ograniczenie globalnego ocieplenia do znacznie poniżej 2°C i dążenie do ograniczenia do 1,5°C. Ma również na celu zwiększenie zdolności krajów do przeciwdziałania skutkom zmiany klimatu i wspieranie ich w tych wysiłkach.</p> <p>Porozumienie paryskie to pierwsze w historii powszechne, prawnie wiążące globalne porozumienie w sprawie zmian klimatu, przyjęte na paryskiej konferencji klimatycznej (COP21) w grudniu 2015 r.</p> <p>https://ec.europa.eu/clima/policies/international/negotiations/paris_en</p>



Odpady kopalniane składowane są w rzekach	Praktyka składowania odpadów komunalnych w systemach rzecznych.
Składowanie odpadów kopalnianych w płytkich wodach	W przeciwieństwie do głębokomorskiego składowania odpadów kopalnianych, metoda ta polega na ogół na zrzucaniu odpadów kopalnianych do wód powierzchniowych na głębokościach mniejszych niż 30 metrów lub zrzucaniu do fiordów, kanałów morskich lub mórz przybrzeżnych, gdzie odpady kopalniane ostatecznie osadzają się na dnie morskim na głębokościach stwarzających ryzyko przemieszczenia poza pierwotny obszar składowania, co wywołuje dodatkowe niekontrolowane skutki (głębokość wynosi zwykle od 30 do kilkuset metrów).
Węgiel energetyczny	lub węgiel bitumiczny jest używany głównie w przemyśle energetycznym. Nie mylić z węglem koksującym – zwanym również węglem metalurgicznym – który jest używany głównie do produkcji stali.
Węgiel metalurgiczny (koksowy)	Węgiel metalurgiczny, często nazywany węglem koksującym, wykorzystywany jest przede wszystkim do produkcji koksu, który jest stosowany jako wsad w hutnictwie żelaza.
Obiekty światowego dziedzictwa UNESCO	Wyznaczone obszary dziedzictwa kulturowego i przyrodniczego na całym świecie, które są uważane za obiekty o wyjątkowej wartości dla ludzkości i są wymienione w konwencji paryskiej. http://whc.unesco.org/en/list
Dobrowolne zasady dotyczące bezpieczeństwa i praw człowieka	Ustanowione w 2000 r. z inicjatywy rządów, organizacji pozarządowych i przedsiębiorstw zasady, które dostarczają przedsiębiorstwom wydobywczym wskazówek na temat utrzymania bezpieczeństwa w ich działalności, w ramach operacyjnych, zapewniających poszanowanie praw człowieka i podstawowych wolności. Stanowią one jedyne wytyczne dotyczące praw człowieka opracowane specjalnie dla przedsiębiorstw naftowych, gazowniczych i górniczych. www.voluntaryprinciples.org
Obszary wodno-błotne objęte konwencją ramsarską	Obszary wodno-błotne są definiowane jako „Obszary zawierające reprezentatywne, rzadkie lub unikalne typy terenów wodno-błotnych” lub „Obszary o międzynarodowym znaczeniu dla zachowania różnorodności biologicznej” wymienione w Konwencji o obszarach wodno-błotnych przyjętej w Ramsarze w Iranie w 1971 r. (konwencja ramsarska – http://www.ramsar.org/).
DSTP	deep-sea tailings placement



Powyższe definicje mogą ulec zmianie w wyniku aktualizacji niniejszej Polityki. Będziemy monitorować rozwój sytuacji na arenie międzynarodowej i w miarę możliwości nadal przestrzegać międzynarodowo uznawanych konwencji. ***Koniec dokumentu***