



UKRSIBBANK
BNP PARIBAS GROUP

**ГАЛУЗЕВА ПОЛІТИКА В СФЕРІ КОРПОРАТИВНОЇ СОЦІАЛЬНОЇ
ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ - СЕКТОР ОБОРОНИ ТА БЕЗПЕКИ/ CORPORATE SOCIAL
RESPONSIBILITY. DEFENCE & SECURITY SECTOR POLICY**



ЗМІСТ/ CONTENT

Преамбула.....	4
1 МЕТА.....	5
2 СФЕРА ЗАСТОСУВАННЯ	5
2.1 Географія	5
2.2 Визначення	5
2.3 Бізнес	5
2.4 Діяльність Групи BNP PARIBAS	5
3 КОНТЕКСТ.....	6
4. ПРАВИЛА ТА СТАНДАРТИ ПОЛІТИКИ	7
4.1 Компанії в сфері оборони і безпеки	7
4.1.1 Правила внесення до списку виключень	7
4.1.2 Оцінка профілів ризику компаній	8
4.2. Операції в сфері оборони і безпеки.....	8
4.2.1 Правила внесення до списку виключень	9
4.2.2 Правила оцінки.....	10
5 МЕХАНІЗМИ ВПРОВАДЖЕННЯ ПОЛІТИКИ	11
6. РОЗКРИТТЯ ПОЛІТИКИ ТА ВІДСТЕЖЕННЯ ЗАСТОСУВАННЯ	11
7 ВІДМОВА ВІД ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ	11
8. ГЛОСАРІЙ.....	12
9 АНАЛІЗ РИЗИКІВ.....	14
Preamble	4
1 OBJECTIVE.....	5
2 SCOPE	5
2.1 Geography	5
2.2 Definitions	5
2.3 Business	5
2.4 BNP PARIBAS activities	5
3 CONTEXT.....	6
4 RULES AND STANDARDS OF THE POLICY	7
4.1 Defence and security companies.....	7
4.1.1 Exclusion rules.....	7
4.1.2 Evaluation of companies' risk profiles	8
4.2 Defence and security transactions	8
4.2.1 Exclusion rules.....	9



UKRSIBBANK
BNP PARIBAS GROUP

4.2.2 Evaluation rules..... 10

5 POLICY IMPLEMENTATION MECHANISMS 10

6 POLICY DISCLOSURE AND FOLLOW-UP 11

7 DISCLAIMER 11

8 GLOSSARY 12

9 RISK ANALYSIS 14



Преамбула

У рамках свого офіційного зобов'язання щодо корпоративної соціальної відповідальності (КСВ) та Керівних принципів ООН щодо захисту прав людини в сфері бізнесу Група BNP Paribas визначила поточну галузеву політику, що регулює всі види підприємницької діяльності, пов'язаної з індустрією оборони та безпеки.

Будучи європейською фінансовою установою, Група визнає правильність позиції Ради Європейського Союзу, яка визначає п'ять найбільших викликів і загроз безпеці Європейського Союзу: тероризм, розповсюдження зброї масового знищення, регіональні конфлікти, неблагонадійні держави та організована злочинність. Незаконна торгівля озброєнням, зокрема торгівля стрілецькою зброєю, входить до числа чотирьох з цих п'яти загроз.

Хоча BNP Paribas визнає право країн захищати себе та захищати свою національну безпеку, Група визнає, що сектор оборони та безпеки передбачає особливі ризики, пов'язані зі (1) статусом певної зброї та обладнання, (2) їхнім потенційним кінцевим використанням, і (3) ризиком корупції та відхилення.

Потенційне безвідповідальне кінцеве використання військового, силового та поліцейського обладнання є ключовим питанням у цьому секторі. З цієї причини деякі країни підлягають міжнародному моніторингу, міжнародним санкціям або спеціальним ембарго на торгівлю зброєю або обладнанням для внутрішніх репресій.

Кілька ініціатив спрямовані на запобігання переміщенню зброї та/або поширенню зброї серед репресивних режимів, терористичних груп та в зонах конфліктів, зокрема ембарго, Кодекс поведінки Європейського Союзу щодо експорту озброєнь та Договір ООН про торгівлю зброєю.

Група BNP Paribas впроваджує посилені заходи нагляду для вивчення транзакцій, що торкаються чутливих країн. Група також оцінює ризик зміни в використанні озброєнь, особливо стрілецької зброї, а також легкої зброї та боєприпасів, що пов'язаний з країнами та особами, які беруть участь у торгівлі зброєю.

Група BNP Paribas визнає, що міжнародна торгівля зброєю особливо піддається ризику корупції та відмивання грошей. Торгівля зброєю може фінансувати диктаторські та/або корумповані режими і терористичними групами. З цієї причини відповідно до свого зобов'язання щодо боротьби з корупцією та відмиванням грошей Група запроваджує контрольні заходи, спрямовані на забезпечення простежуваності платежів, прозорості комерційних та банківських посередників, знання про походження та призначення товарів, а також кінцевих споживачів, і послідовності цін та комісій, що сплачуються комерційним посередникам.

Крім того, для того, щоб вирішувати ризики, пов'язані з сектором оборони та безпеки, Група BNP Paribas оцінює

Preamble

Within the framework of its formal commitment to Corporate Social Responsibility (CSR) and to the UN Guiding Principles on Business and Human Rights, BNP Paribas has defined the present sector policy governing all business activities related to the defence and security industry.

As a major European financial institution, the Group recognises the validity of the position of the European Union Council, which states the five greatest challenges and threats to European Union security are terrorism, proliferation of weapons of mass destruction, regional conflicts, failed states and organised crime. Illicit weapons trade, in particular trade in small arms, figures at the centre of four of these five threats.

While BNP Paribas recognises the right of countries to defend themselves and protect their national security, the Group acknowledges that the defence and security sector presents specific risks related to (1) the status of certain weapons and equipment, (2) their potential end use, and (3) the risk of corruption and diversion.

Potential irresponsible end-use of military, security or police equipment is a key issue in this sector. For this reason, certain countries are subject to international monitoring, international sanctions or specific embargoes on trade in weapons or internal repression equipment.

Several initiatives aim at preventing weapons from being diverted and/or supplied to repressive regimes, terrorist groups and conflict zones, most notably embargoes, the EU Code of Conduct on Arms Exports and the UN Arms Trade Treaty.

BNP Paribas implements strengthened oversight measures to examine transactions involving sensitive countries. The group also assesses the risk of diversion of arms, especially small arms and light weapons and their ammunition, tied to countries and specific entities involved in the weapons trade.

BNP Paribas recognises that international trade in weapons is particularly exposed to the risk of corruption and money laundering. Arms trade may finance dictatorial and/or corrupt regimes and terrorist groups. For this reason, in keeping with its commitment to fight corruption and money laundering, the Group implements control measures designed to ensure the traceability of payments, the transparency of commercial and banking intermediaries, knowledge of the origin and destinations of goods as well as end users and the consistency of prices and commissions paid to commercial intermediaries.

Moreover, in order to address the risks linked to the defence and security sector, BNP Paribas assesses the activities and policies of its clients as part of its know your customer (KYC) process.



діяльність та політику своїх клієнтів як частину процесу Знай свого клієнта (KYC).

Таким чином, Група BNP Paribas реалізує політику КСВ, специфічну для сектору оборони та безпеки, для вирішення вищезазначених ризиків та визначення послідовних правил для всієї діяльності Групи в усьому світі. Ця політика є оновленням попередньої політики в галузі оборони, опублікованої в лютому 2013 року.

1 МЕТА

Ця політика визначає сукупність правил та процедур, що застосовуються до діяльності усіх суб'єктів Групи BNP Paribas. Ці заходи спрямовані на вирішення етичних питань, пов'язаних із сектором оборони, та встановлення керівних принципів відповідальним веденням бізнесу.

2 СФЕРА ЗАСТОСУВАННЯ

2.1 Географія

Увесь світ.

2.2 Визначення

У цій політиці "обладнання для оборони та безпеки", як правило, відноситься до зброї (суперечливої чи ні, див. нижче), військового спорядження та обладнання подвійного використання, обладнання для внутрішньої репресії, а також обладнання служби безпеки та поліції.

2.3 Бізнес

Ця політика охоплює:

1. Компанії у сфері оборони та безпеки: будь-яка компанія, група, установа, державне агентство чи організація, що займається виробництвом, продажом, зберіганням або обслуговуванням засобів захисту та безпеки чи займається наданням послуг військовим, службами безпеки або поліції.
2. Операції з обороною та безпекою: будь-яка операція, що включає компанію в сфері оборони та безпеки та/або обладнання захисту та безпеки.

2.4 Діяльність Групи BNP PARIBAS

Суб'єкти Групи BNP Paribas: ця політика застосовується до всіх бізнес-ліній, відділень, дочірніх компаній та спільних підприємств, над якими Група BNP Paribas має оперативний контроль. Якщо Група BNP Paribas засновує нові спільні підприємства, в яких вона має долю меншості, вона буде прагнути включити ці стандарти в рамках угоди про спільне підприємство.

BNP Paribas is therefore implementing a CSR policy specific to the defence and security sector to address the above-mentioned risks and define consistent rules for all the Group's activities worldwide. This policy is an update of the previous Defence policy published in February 2013.

1 OBJECTIVE

This policy defines a set of rules and procedures applicable to the activities of all BNP Paribas group entities. These measures address the ethical issues related to the defence sector and establish guidelines for conducting business in a responsible manner.

2 SCOPE

2.1 Geography

Worldwide.

2.2 Definitions

In this Policy, "defence and security equipment", generally refers to weapons (whether controversial or not, see below), military and dual-use equipment, internal repression equipment, as well as security and police equipment.

2.3 Business

The Policy covers:

1. Defence and security companies: any company, group, institution, state agency or organization involved in the manufacture, sale, storage or maintenance of defence and security equipment or involved in military, security or police services.
2. Defence and security transactions: any transaction involving a defence and security company and/or defence and security equipment.

2.4 BNP PARIBAS activities

BNP Paribas Group entities: this policy applies to all business lines, branches, subsidiaries and joint ventures of which BNP Paribas has the operational control. When BNP Paribas establishes new joint ventures in which it has a minority stake, it strives to include its standards as part of the joint venture agreement.

Financial services and products concerned: this policy applies to all the activities of BNP Paribas (lending, debt and equity capital markets, guarantees and advisory mandates,



Фінансові послуги та продукти, яких це стосується: ця політика застосовується до всіх видів діяльності Групи BNP Paribas (кредитування, боргові інструменти та фондові ринки капіталу, гарантії та консультативна робота тощо). Вона охоплює всіх клієнтів та нові договори з фінансування. Договори про фінансування, які передували цій політиці, будуть переглянуті відповідним чином після їхнього поновлення або на момент, коли вони будуть підлягати поновленню. Група BNP Paribas зобов'язується сприяти застосуванню правил, охоплених цією політикою, у будь-які угоди про спільне підприємство або аутсорсинг.

Управління активами: ця політика застосовується до всіх суб'єктів Групи BNP Paribas, які управляють власними активами. Суб'єкти BNP Paribas, які управляють сторонніми активами (за винятком продуктів, пов'язаних із індексом), відображають цю політику та розробляють стандарти, адаптовані до їхнього бізнесу, відповідно до яких буде виключатися будь-який акціонерний капітал або емітент, який не відповідає їхнім процедурам та еталонним стандартам. Зовнішні компанії керуючі активами активно контролюються та їм наполегливо рекомендується впроваджувати подібні стандарти.

Депозитарні суб'єкти: це політика та виключення компаній в результаті її застосування поширюється на всі суб'єкти BNP Paribas, що виконують депозитарну діяльність при виборі клієнтів, для яких вони надають послуги. Крім того, будь-які цінні папери, що випускається виключеною компанією, буде виключено з прямої діяльності з кредитування цінних паперів або застав. Однак, депозитарна діяльність, така як обробка результатів торгів після завершення угоди, операції з розрахунків та бухгалтерський облік, залишається можливою для будь-якого забезпечення в рамках діючих законів і нормативних актів.

3 КОНТЕКСТ

Група BNP Paribas очікує, що компанії у сфері захисту та безпеки дотримуються чинного законодавства та ліцензійних зобов'язань, а також міжнародних конвенцій, ратифікованих їхніми країнами перебування.

Ринок оборони дуже регулюється. Міжнародні конвенції забороняють деяку суперечливу зброю, а торгівля обладнанням оборони та безпеки підпадає під дію як міжнародних договорів, так і національних правил (щодо експортерів, одержувачів та держав). Крім того, певні юрисдикції вводять контроль над експортом обладнання подвійного використання¹.

Окрім дотримання цих правил, ця політика встановлює додаткові критерії, які повинні дотримуватися компанії у сфері захисту та безпеки, і вимагає від компаній прийняття прозорого

etc.). It covers all clients and new financing agreements. Financing agreements that predate this policy will be reviewed accordingly upon their renewal or as they are due for review. BNP Paribas pledges to encourage application of the rules set out in this policy in any joint venture or outsourcing agreement.

Asset management: this policy applies to all BNP Paribas entities managing proprietary assets. BNP Paribas entities managing third-party assets (with the exception of index-linked products) reflect this policy and develop standards adapted to their businesses which will exclude any stock or issuer that does not comply with their procedures and reference standards. External asset managers are actively monitored and strongly encouraged to implement similar standards.

Custodian entities: this policy and resulting company exclusions apply to all BNP Paribas entities with custodian activities when selecting the clients for which they provide services. Moreover, any security issued by an excluded company will be excluded from securities lending or collateral direct activities. However, custody activities such as post-trade processing, settlement and book-keeping of transactions remain possible for any security within the limits of applicable laws and regulations.

3 CONTEXT

BNP Paribas expects defence and security companies to comply with existing legislation and with licensing obligations, as well as with international conventions ratified by their host countries.

The defence market is highly regulated. International conventions prohibit some controversial weapons, and the trade of defence and security equipment is subject to both international treaties and national regulations (exporting and recipient entities and states). In addition, certain jurisdictions impose controls on the export of dual use equipment¹.

Beyond compliance with these regulations, this policy sets additional criteria to be respected by defence and security companies and requires companies to adopt a transparent approach as to the nature of their activities, the structure of

¹ Регламент 428/2009 Європейського Союзу (включаючи перелік продуктів та матеріалів, наведених у Додатку I, <http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/PDF/?uri=CELEX:32009R0428&from=EN/> European Council Regulation 428/2009 (including the list of products and materials in appendix I, <http://eur-lex.europa.eu/legalcontent/EN/TXT/PDF/?uri=CELEX:32009R0428&from=EN>)



підходу щодо характеру їхньої діяльності, структури своєї компанії та їхньої власності аж до кінцевого рівня контролю.

4. ПРАВИЛА ТА СТАНДАРТИ ПОЛІТИКИ

4.1 Компанії в сфері оборони і безпеки

4.1.1 Правила внесення до списку виключень

Група BNP Paribas визначає суперечливу зброю як зброю, що має невибірний вплив і завдає неправомірної шкоди та травм. Деяка суперечлива зброя, а саме касетні боєприпаси, протипіхотні міни, хімічна та біологічна зброя, а також ядерна зброя, регулюється міжнародними конвенціями.

"Суперечлива зброя" - це концепція, яка може змінюватися з часом. На дату публікації цієї Політики BNP Paribas вважає наступне "суперечливою зброєю":

- протипіхотні міни: Оттавська конвенція, яка набрала чинності в березні 1999 року, забороняє використання протипіхотних мін;
- касетна зброя: Конвенція про касетні боєприпаси (Конвенція Осло), прийнята в 2008 році, забороняє використання, накопичення, виготовлення та передачу касетних боєприпасів;
- ядерна зброя: Договір про нерозповсюдження ядерної зброї (ДНЯЗ) 1968 року, який вступив в силу в 1970 році, має на меті запобігання розповсюдженню ядерної зброї²;
- біологічна та хімічна зброя: Конвенція про біологічну і токсичну зброю (КБТО) 1972 року та Конвенція про заборону біологічної та хімічної зброї з хімічного зброї (КХО) 1993 року;
- боєприпаси з збідненого урану: не існує міжнародної конвенції, але Група BNP Paribas визнає занепокоєння деяких зацікавлених сторін стосовно боєприпасів з збідненого урану.

Група BNP Paribas не надаватиме фінансові продукти та послуги і не інвестує в компанії, які "залучені до суперечливої зброї".

Група BNP Paribas вважає, що компанія "залучена до суперечливої зброї", коли компанія:

- виробляє, продає або зберігає суперечливі зброї або компоненти, спеціально розроблені для цієї зброї (виділені компоненти), і є важливим компонентом, необхідним для функціонування зброї (ключовим компонентом), та/або;
- надає допомогу, технології або послуги, присвячені суперечливій зброї.

their company and their ownership up to the ultimate level of control.

4 RULES AND STANDARDS OF THE POLICY

4.1 Defence and security companies

4.1.1 Exclusion rules

BNP Paribas defines controversial weapons as weapons having indiscriminate effects and causing undue harm and injuries. Certain controversial weapons, namely cluster munitions, antipersonnel mines, chemical and biological weapons and nuclear weapons are regulated by international conventions.

"Controversial weapons" is a concept subject to change over time. At the date of publication of this Policy, BNP Paribas considers the following to be "controversial weapons":

- Anti-personnel mines: the Ottawa Convention, which took effect in March 1999, bans the use of antipersonnel mines;
- Cluster weapons: the Convention on Cluster Munitions (Oslo Convention) adopted in 2008 prohibits the use, stockpiling, production and transfer of cluster munitions;
- Nuclear weapons: the Nuclear Non-proliferation Treaty (NPT) of 1968, which took effect in 1970 aims at inhibiting the proliferation of nuclear weapons²;
- Biological and chemical weapons: the Biological and Toxin Weapons Convention (BTWC) of 1972 and the Chemical Weapons Convention (CWC) of 1993 outlaw biological and chemical weapons;
- Depleted uranium munitions: no current international convention exists, but BNP Paribas recognizes the concerns of certain stakeholders concerning depleted uranium munitions.

BNP Paribas will not provide financial products and services to, or invest in, companies assessed to be "involved in controversial weapons".

BNP Paribas considers that a company is "involved in controversial weapons" when the company:

- Produces, trades, or stores controversial weapons or components that are specifically designed for these weapons (dedicated components) and which represent a critical component required for the functioning of the weapon (key component) and /or;
- Provides assistance, technologies or services dedicated to controversial weapons.

If one of the above-mentioned activities takes place within a subsidiary, the direct parent company is also considered to

² Група BNP Paribas робить виняток для державно контрольованих ядерних програм у країнах НАТО, які мають дозвіл володіти ядерною зброєю в рамках Договору про нерозповсюдження ядерної зброї/ BNP Paribas makes an exception for government controlled nuclear weapon programs in NATO countries that are authorized to possess nuclear weapons under the Nuclear Non-Proliferation Treaty



Якщо один з вищезгаданих видів діяльності відбувається в межах дочірнього підприємства, безпосередня материнська компанія також вважається залученою до операцій з суперечливою зброєю, якщо вона володіє більшістю акцій у дочірньому підприємстві. Крім того, вважається, що будь-яка дочірня компанія, що більшістю акцій якої володіє компанія, що бере участь у операціях із суперечливою зброєю, також залучена до такої діяльності.

До того ж, Група BNP Paribas не надаватиме фінансові продукти та послуги компаніям (або не інвестуватиме), які займаються такими видами обладнання та діяльності:

- Компанії, які виробляють, продають або купують обладнання, що входить в перелік товарів ЄС, які не мають практичного використання, крім цілей "смертної кари, тортур чи іншого жорстокого, нелюдського поводження або такого, що принижує гідність, чи покарання". Регламент Ради ЄС № 1236/2005 запроваджує заборону на експорт таких товарів³;
- Компанії, які були ідентифіковані ООН, ЄС, Сполученими Штатами або Францією, як такі, що свідомо брали участь у порушеннях ембарго на озброєння та обладнання для внутрішніх репресій, встановлених цими органами.

4.1.2 Оцінка профілів ризику компаній

Група BNP Paribas буде ідентифікувати та оцінювати своїх існуючих та потенційних клієнтів у секторі оборони та безпеки відповідно до їхнього ризику сприяння корупції, безвідповідальному кінцевому використанню або зміні мети використання обладнання. Компанії, які беруть участь у операціях з особливо чутливим обладнанням (наприклад, стрілецькою зброєю та легким озброєнням, правоохоронним обладнанням тощо), або у діяльності, або базуються в країнах, де не існує міцної регуляторної бази, будуть піддані процедурі додаткової належної перевірки, щоб забезпечити наявність внутрішньої політики та процедур, що дозволяє їм керувати вищезгаданими ризиками. Там, де такі гарантії виявляються недостатніми, Група може додатково співпрацювати з клієнтом для виявлення коригувальних заходів. Якщо такі коригувальні заходи не можуть бути реалізовані протягом короткого періоду часу, Група залишає за собою право відмовити новим клієнтам або закрити існуючі рахунки клієнтів.

4.2. Операції в сфері оборони і безпеки

Група BNP Paribas працює для сприяння дотримання Договору Організації Об'єднаних Націй про торгівлю зброєю, а також для уникнення будь-якої співучасті у порушеннях прав людини в збройних конфліктах та для пом'якшення ризиків корупції і відмивання грошей, пов'язаних із експортом обладнання в сфері оборони та безпеки в країни, що знаходяться в стані конфлікту

be involved in controversial weapons if it holds a majority equity interest in the subsidiary. Likewise, any majority-owned subsidiary of a company involved in controversial weapons is also deemed to be involved.

Furthermore, BNP Paribas will not provide financial products and services to (or invest in) companies involved in the following types of equipment and activity:

- Companies that produce, sell or buy equipment on the EU list of goods which have no practical use other than for the purpose of "capital punishment, torture or other cruel, inhuman or degrading treatment or punishment". EU Council Regulation No 1236/2005 imposes a prohibition on exports of such goods³;
- Companies which have been identified by the UN, EU, United States or France, as having deliberately participated in the violation of embargos on arms and internal repression equipment imposed by these authorities.

4.1.2 Evaluation of companies' risk profiles

BNP Paribas will identify and evaluate its existing and potential clients in the defence and security sector according to their risk of contributing to corruption, irresponsible end use or diversion of equipment. Companies that are involved in particularly sensitive equipment (such as small arms and light weapons, law enforcement equipment...) or activities or based in countries lacking a robust regulatory framework will be subjected to additional due diligence to assure they have internal policies and procedures in place that allow them to manage above mentioned risks. Where such assurances are found lacking the Group might further engage with the client in order to identify corrective measures. If no such corrective measures can be implemented within a short time frame the Group reserves the right to refuse new clients or to close existing client accounts.

4.2 Defence and security transactions

BNP Paribas works to contribute to the respect of the United Nations Arms Trade Treaty (ATT) as well as to avoid any complicity with human rights violations in armed conflicts and to mitigate the risks of corruption and money laundering linked to the export of defence and security equipment to countries subject to conflict or instability, or which fail to offer reliable legal guarantees for control of financial transactions. BNP Paribas has established a series of due

³ Виконавче рішення Комісії ЄС № 775/2014 від 16 липня 2014 р. про внесення змін до Регламенту Ради (ЄС) № 1236/2005 щодо торгівлі певними товарами, які можуть бути використані для смертної кари, тортур або іншого жорстокого, нелюдського поводження або такого, що принижує гідність, чи покарання./COMMISSION IMPLEMENTING REGULATION (EU) No 775/2014 of 16 July 2014 amending Council Regulation (EC) No 1236/2005 concerning trade in certain goods which could be used for capital punishment, torture or other cruel, inhuman or degrading treatment or punishment



або нестабільності, або в ті, які не можуть запропонувати надійні правові гарантії контролю фінансових операцій. Група BNP Paribas встановила ряд заходів щодо належної перевірки для визначення кінцевого пункту призначення цього обладнання та посередників, які займаються його торгівлею.

4.2.1 Правила внесення до списку виключень

Група BNP Paribas застосовує такі правила внесення до списку виключень для надання фінансових продуктів та послуг, пов'язаних із торгівлею оборонною та охоронною технікою.

Виключені країни:

Група BNP Paribas виключає операції, пов'язані з експортом оборонного та охоронного обладнання в будь-яку країну:

- під дією ембарго ООН, ЄС, США чи Франції (що охоплює зброю та обладнання для внутрішніх репресій);
- які були визначені ООН як такі, що вчинили серйозні порушення у відношенні дітей у ситуаціях збройних конфліктів⁴;
- що входять до списку держав Групи розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням коштів (FATF), які мають серйозні недоліки в законодавстві, спрямованому на боротьбу з фінансуванням тероризму або відмиванням грошей.

Виключені контрагенти

Група BNP Paribas виключає операції, пов'язані з торгівлею оборонною та охоронною технікою, коли неможливо керувати ризиками корупції або ризиком зміни в меті використання, тобто:

- продаж недержавним організаціям (державам або компаніям, контрольованим державою) за межами країн ОЕСР;
- продаж приватним або державним контрагентам, які мають підтверджену, недавню історію участі у угодах, що суперечать ембарго ООН, ЄС, США чи Франції на постачання зброї та обладнання для міжнародних репресій.

Виключене обладнання:

Деякі типи засобів захисту та безпеки є неприйнятними самі по собі, інші можуть представляти неприпустимі ризики при використанні без належного нагляду.

Незалежно від залучених країн Група BNP Paribas виключає операції, пов'язані з:

- суперечливою зброєю (як визначено в пункті 3.1.1);
- обладнання, що входить до переліку товарів ЄС, які не мають практичного використання, крім цілей "смертної кари, тортур чи іншого жорстокого, нелюдського поводження або такого, що принижує гідність, чи покарання"⁵.

diligence measures to identify the final destination of this equipment, and the intermediaries involved in their trade.

4.2.1 Exclusion rules

BNP Paribas applies the following exclusion rules for its provision of financial products and services related to the trade of defence and security equipment.

Excluded countries:

BNP Paribas excludes transactions related to export of defence and security equipment to any country:

- Under embargo from the UN, EU, United States or France (covering arms and internal repression equipment);
- Which has been identified by the UN as having committed grave violations against children in armed conflict situations⁴;
- On the Financial Action Task Force (FATF) list of states that show serious shortcomings in legislation designed to combat financing of terrorism or money laundering.

Excluded counterparties:

BNP Paribas excludes transactions related to the trade in defence and security equipment where the risks of corruption or the risk of diversion cannot be managed, i.e.:

- The sale to non-state entities (states or state-controlled companies) outside OECD countries;
- The sale to counterparties, whether private or state-owned, that have a verified, recent history of involvement in deals in violation of UN, EU, United States or French embargoes on arms and international repression equipment.

Excluded equipment:

Certain types of defence and security equipment are unacceptable in themselves, while others can represent unacceptable risks when used without sufficient oversight.

Independently of the countries involved, BNP Paribas excludes transactions involving

- Controversial weapons (as defined in 3.1.1);
- Equipment on the EU list of goods which "have no practical use other than for the purpose of capital punishment, torture or other cruel, inhuman or degrading treatment or punishment"⁵.

Moreover, where countries with a known record of grave human rights violations are involved, BNP Paribas excludes transactions involving:

⁴ <https://childrenandarmedconflict.un.org/countries-caac/>

⁵ Виконавче рішення Комісії ЄС № 775/2014 від 16 липня 2014 р. про внесення змін до Регламенту Ради (ЄС) № 1236/2005 щодо торгівлі певними товарами, які можуть бути використані для смертної кари, тортур або іншого жорстокого, нелюдського поводження або такого, що принижує гідність,



Більше того, якщо залучені країни, щодо яких маються відомості про серйозні порушення прав людини, Група BNP Paribas виключає такі операції, як стосуються:

- стрілецької зброї та легкої зброї, а також пов'язаними з нею боєприпасами;
- послуг, програмного забезпечення або обладнання, призначеного для використання при спостереженні за приватними повідомленнями громадян через інтернет або інші засоби телекомунікації⁶;
- обладнання, що входить до переліку товарів ЄС, які «можуть бути використані для смертної кари, тортур або іншого жорстокого, нелюдського поводження або такого, що принижує гідність, чи покарання»⁷.

4.2.2 Правила оцінки

Окрім строгих правил виключення, рішення про затвердження транзакцій повинно ґрунтуватися на ретельній оцінці пов'язаних ризиків.

Таким чином, Група створила список чутливих країн, де транзакції піддаються посиленому процесу належної перевірки. Цей список базується на наступних критеріях:

- країни, щодо яких застосовуються обмежувальні заходи;
- країни, які відомі як такі, що залучені до виробництва та незаконного обігу наркотиків;
- індекс сприйняття корупції, підготовлений Transparency International;
- країни з відомими випадками серйозних порушень прав людини;
- оцінка нормативної бази щодо попередження відмивання коштів та фінансування тероризму;
- країни в умовах постійного конфлікту за критеріями, визначені університетськими дослідницькими центрами, визнаними в сфері експертизи щодо збройних конфліктів;
- країни, які в даний час класифікуються або класифікувалися в минулому як Країни чи Території, які не співпрацюють, згідно з Групою розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням коштів (FATF), у глобальній боротьбі з відмиванням грошей та фінансуванням тероризму.

Ця посилена належна перевірка виконується Функцією Комплаєнс (Фінансова безпека)

- Small arms and light weapons and associated ammunitions;
- Services, software, or equipment destined for use in the surveillance of citizens' private communications through internet or other means of telecommunication⁶;
- Equipment on the EU list of goods which "could be used for the capital punishment, torture or other cruel, inhuman or degrading treatment or punishment"⁷.

4.2.2 Evaluation rules

Beyond the strict exclusion rules, the decision to approve transactions must be based on a careful evaluation of associated risks.

Therefore, the Group has established a list of sensitive countries where transactions are subjected to a reinforced due diligence process. This list is based on the following criteria:

- countries under restrictive measures;
- countries known for drug production and trafficking;
- the corruption perception index prepared by Transparency International;
- countries with a known record of grave violations of human rights;
- assessment of the regulatory framework regarding prevention of money laundering and the financing of terrorism;
- countries in areas of ongoing conflict according to criteria defined by university research centres recognised for expertise regarding armed conflicts;
- countries currently classified or having been classified in the past as Non-Cooperative Countries or Territories (NCCTs) by the FATF, in the global fight against money laundering and terrorist financing.

This reinforced due diligence is performed by the Compliance Function (Financial Security).

5 POLICY IMPLEMENTATION MECHANISMS

чи покарання. Забороняються експортувати з ЄС товари, зазначені в Додатку II до документа./The Commission Implementing Regulation (EU) No 775/2014 of 16 July 2014 amending Council Regulation (EC) No 1236/2005 concerning trade in certain goods which could be used for capital punishment, torture or other cruel, inhuman or degrading treatment or punishment. The goods listed in Annex II of the document are prohibited from export from the EU.

⁶ Доповідь "Права людини та технології: вплив систем втручання та спостереження на права людини в третіх країнах" (2014/2232(INI)) <http://www.europarl.europa.eu/sides/getDoc.do?pubRef=-//EP//NONSGML+REPORT+A8-2015-0178+0+DOC+PDF+V0//EN>
/Report on 'Human rights and technology: the impact of intrusion and surveillance systems on human rights in third countries' (2014/2232(INI)) <http://www.europarl.europa.eu/sides/getDoc.do?pubRef=-//EP//NONSGML+REPORT+A8-2015-0178+0+DOC+PDF+V0//EN>

⁷ Виконавче рішення Комісії ЄС № 775/2014 від 16 липня 2014 р. про внесення змін до Регламенту Ради (ЄС) № 1236/2005 накладає заходи контролю щодо товарів, які можуть бути використані для смертної кари, тортур або іншого жорстокого, нелюдського поводження або такого, що принижує гідність, чи покарання. Товари, зазначені в Додатку III до документа, підпадають під дію вимог щодо надання дозволу на експорт./ The Commission Implementing Regulation (EU) No 775/2014 of 16 July 2014 amending Council Regulation (EC) No 1236/2005, imposes controls on goods that could be used for capital punishment, torture or other cruel, inhuman or degrading treatment or punishment. The goods listed in Annex III of the document are subject to export authorisation requirements.



5 МЕХАНІЗМИ ВПРОВАДЖЕННЯ ПОЛІТИКИ

Група BNP Paribas допомагає фахівцям зовнішнього сектору оборони в проведенні аналізу, необхідного для визначення компаній, які беруть участь у суперечливих видах зброї та обладнанні, а також порушенні ембарго. Ця інформація переглядається в рамках Групи при обговоренні з відповідними компаніями.

Список виключених компаній управляється централізовано за допомогою функції КСВ Групи та застосовується всіма суб'єктами Групи. Суб'єкти Групи, які підлягають дотриманню фідучіарних зобов'язань, застосовують механізми спеціального затвердження відповідно до чинних правил. Будь-яке рішення про відмову від надання продуктів та послуг і/або відмову в інвестуванні в такі суперечливі компанії приймаються Загальним керівництвом Групи BNP Paribas після перегляду рекомендацій працівників КСВ Групи. Результатом цього рішення є офіційне виключення компаній.

Функція Комплаєнс Групи BNP Paribas - Фінансова безпека здійснює нагляд за впровадженням цієї політики для всіх суб'єктів Групи за допомогою функції КСВ. Вона веде робочі групи, призначені для забезпечення інтеграції наслідків застосування цієї політики в операційні процеси. Функція управління ризиками за допомогою своїх Груп постійного оперативного контролю також здійснює планове управління ефективним застосуванням цієї політики і необхідних рамкових процедур.

6. РОЗКРИТТЯ ПОЛІТИКИ ТА ВІДСТЕЖЕННЯ ЗАСТОСУВАННЯ

Зацікавлені сторони Групи BNP Paribas будуть поінформовані про існування та зміст цієї політики. Така політика буде розміщена на веб-сайті Групи BNP Paribas. Крім того, копія буде систематично надаватися компаніям в сфері оборони та безпеки в межах процесу належної перевірки або після обговорення будь-яких фінансових послуг, які будуть надані після офіційної дати випуску цієї політики. Група BNP Paribas регулярно переглядатиме цю політику, і з урахуванням переважаючих обставин вона може оновити її, щоб переконатись, що вона дотримується національних та міжнародних правил і найкращих практик. Група BNP Paribas вітає будь-які конструктивні відгуки та коментарі щодо цієї політики.

7 ВІДМОВА ВІД ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ

Для дотримання правил та реалізації принципів, визначених у своїх внутрішніх процедурах та галузевій політиці, Група BNP Paribas робить все можливе, щоб зібрати інформацію, зокрема, від компаній у галузі оборони та безпеки, про політики та практики їхнього сталого розвитку. Група BNP Paribas

BNP Paribas is assisted by external defence sector experts for the analyses required to determine which companies are involved in controversial weapons and equipment, and in the violation of embargoes. This information is reviewed within the Group as appropriate and discussed with the companies concerned.

A list of excluded companies is administered centrally by the Group CSR function and applied by all Group entities. Group entities subject to compliance with fiduciary obligations implement specific approval mechanisms, in compliance with applicable regulations. Any decision to refuse the provision of products and services and/or to refuse to invest in these controversial companies is made by BNP Paribas General Management after a review of the recommendation by the Group's CSR officers. The result of this decision is formal company exclusion.

The BNP Paribas Group Compliance – Financial Security function oversees implementation of this policy for all Group entities, with the help of the CSR function. It leads work groups designed to ensure integration of the consequences of this policy in operational processes. The RISK function, through its Operational Permanent Control teams, also performs scheduled controls of both the effective application of this policy and the required specific procedures framework.

6 POLICY DISCLOSURE AND FOLLOW-UP

BNP Paribas' stakeholders will be informed of the existence and the content of this policy. The policy will be posted on the BNP Paribas website. Furthermore, a copy will be systematically provided to defence and security companies as part of the due diligence process or upon discussion of any financial product or services to be provided subsequent to the official release date of this policy. BNP Paribas will review this policy regularly and in the light of prevailing circumstances, may update the policy to ensure consistency with national and international regulations and best practices. BNP Paribas welcomes any constructive feedback and comments on this policy.

7 DISCLAIMER

In order to comply with regulations and to implement the principles defined in its internal procedures and sector policies, BNP Paribas makes every effort to obtain information, particularly from defence and security companies, concerning their policies and practices. BNP Paribas uses the information gathered from defence companies and its partners as a basis for decisions. However, the Group remains dependent on the



використовує інформацію, зібрану від оборонних компаній та її партнерів, як основу для прийняття рішень. Проте, Група вимагатиме наявності та звітування про якість, надання оновленої інформації.

8. ГЛОСАРІЙ

У цій політиці застосовуються наступні визначення:

Противіхотна міна: міна, яка призначена для вибуху через наявність, близькість або контакт з особою, що може спричинити втрату, пошкодження або вбивство однієї чи більше осіб (визначення з Оттавської конвенції, 1997 р.).

Договір про торгівлю зброєю: Договір про торгівлю зброєю Організації Об'єднаних Націй (АТТ) є багатостороннім договором, який регулює міжнародну торгівлю звичайними видами озброєння - від стрілецької зброї до бойових танків, бойових літаків та військових кораблів - з метою запобігання та викорінення незаконної торгівлі звичайними видами озброєння і запобігання зміні в їхньому використанні. Він був прийнятий Генеральною Асамблеєю ООН 2 квітня 2013 року і набрав чинності 24 грудня 2014 року.

Біологічна зброя: Біологічна зброя визначається відповідно до Конвенції про заборону розробки, виробництва та накопичення запасів бактеріологічної (біологічної) і токсичної зброї та про їхнє знищення (1972):

(а) мікробіологічні або інші біологічні агенти або токсини, яке б не було їхнє походження або метод виробництва, таких видів і в таких кількостях, які не мають призначення для профілактичних, захисних або інших мирних цілей;

(б) зброя, обладнання або засоби доставки, призначені для використання таких агентів або токсинів у ворожих цілях або в збройних конфліктах.

Хімічна зброя: визначається відповідно до Конвенції про заборону розробки, виробництва, накопичення, застосування хімічної зброї та про її знищення (1993):

(а) токсичні хімікати та їхні прекурсори, за винятком тих випадків, коли вони мають призначення для цілей, які не забороняються цією Конвенцією, за умов, що типи і кількості відповідають таким цілям;

(б) боєприпаси та пристрої, спеціально призначені для смертельного ураження або заподіяння іншої шкоди за рахунок токсичних властивостей, зазначених у підпункті (а) токсичних хімікатів, які вивільняються у результаті використання таких боєприпасів та пристроїв;

(в) будь-яке обладнання, спеціально призначене для використання безпосередньо у зв'язку із застосуванням боєприпасів та пристроїв, які зазначені в підпункті (б).

Касетні боєприпаси: системи та боєприпаси, які призначені для розсіювання або викидання менших за розміром вибухонебезпечних боєприпасів, кожний вагою менше 20 кілограмів, і які включають ці вибухонебезпечні менші за розміром боєприпаси (визначення з Конвенції про касетні боєприпаси, 2008 р.).

availability and reporting of quality, up-to-date information.

8 GLOSSARY

The following definitions apply for this policy:

Anti-personnel mine: a mine that is designed to be exploded by the presence, proximity or contact with a person and that will incapacitate, injure or kill one or more persons (definition from Ottawa Convention, 1997).

Arms Trade Treaty: the United Nations Arms Trade Treaty (ATT) is a multilateral treaty that regulates the international trade in conventional weapons - from small arms to battle tanks, combat aircraft and warships - with the objective of preventing and eradicating the illicit trade in conventional arms and preventing their diversion. It was adopted by the UN General Assembly on April 2nd 2013 and entered into force on 24 December 2014.

Biological weapon: Biological weapons are defined in line with the multilateral Convention on the Prohibition of the Development, Production and Stockpiling of Bacteriological (Biological) and Toxin Weapons and on their destruction (1972):

(a) Microbial or other biological agents, or toxins, regardless of their origin or method of production, of types and in quantities that have no justification for prophylactic, protective or other peaceful purposes;

(b) Weapons, equipment or means of delivery designed to use such agents or toxins for hostile purposes or in armed conflict.

Chemical weapon: are defined in line with the multilateral Convention on the Prohibition of the Development, Production, Stockpiling and Use of Chemical Weapons and on their Destruction (1993):

(a) Toxic chemicals and their precursors, except where intended for purposes not prohibited under this Convention, as long as the types and quantities are consistent with such purposes;

(b) Munitions and devices or systems specifically designed to cause death or other harm through the toxic properties of those toxic chemical substances specified in subparagraph (a), which would be released as a result of the employment of such munitions and devices;

(c) Any equipment specifically designed for use directly in connection with the employment of munitions and devices specified in subparagraph (b).

Cluster munitions: systems and munitions designed to disperse or release explosive sub munitions each weighing less than 20 kilograms, and including these explosive sub munitions (definition from the Convention on Cluster Munitions, 2008).

Controversial weapons: please see section (3.1.1) above.



Суперечлива зброя: будь ласка, дивіться розділ (3.1.1) вище.

Боеприпаси з збідненого урану: боеприпаси та кінетичні речовини, що проникають, які містять збіднений уран.

Група розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням коштів (FATF): Група розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням коштів (FATF) є міжурядовим органом, метою якого є розробка та просування національної та міжнародної політики боротьби з відмиванням коштів та фінансуванням тероризму.

Внутрішні репресії: Кодекс поведінки ЄС щодо експорту озброєння визначає "внутрішні репресії" як дії, які "включають, зокрема, катування та інше жорстоке, нелюдське ставлення та ставлення, що принижує гідність, чи покарання, позасудова розправа чи довільні страти, зникнення, довільне затримання та інші серйозні порушення прав людини та основних свобод, визначених відповідними міжнародними документами з прав людини, включаючи Загальну декларацію прав людини та Міжнародний пакт про громадянські та політичні права".

Обладнання для внутрішніх репресій: в рамках цієї Політики "Обладнання для внутрішніх репресій" слід розуміти як конкретну підмножину засобів безпеки та поліції, які можуть використовуватися для внутрішніх репресій. Кодекс поведінки ЄС щодо експорту озброєння визначає "Обладнання для внутрішніх репресій" як: "Обладнання, яке може бути використане для внутрішніх репресій [включаючи], зокрема, обладнання, якщо є докази застосування цього або аналогічного обладнання для внутрішніх репресій запропонованим кінцевим користувачем, або якщо є підстави вважати, що обладнання не буде доставлене заявленому кінцевому споживачу або кінцевому споживачу, а також буде використовуватися для внутрішніх репресій". Не існує остаточного переліку типів устаткування, що входить до цієї категорії, але правила ЄС, що застосовують обмежувальні заходи в деяких країнах, іноді вказують перелік обладнання, на яке поширюється ембарго щодо обладнання для внутрішніх репресій.⁸

Військова техніка: визначається як все обладнання, охоплене спільною позицією Ради ЄС 2008/944/CFSP, що визначає загальні правила, які регулюють контроль над експортом військової техніки та обладнання, як зазначено в останньому Загальному військовому реєстрі Європейського Союзу.⁹

Depleted uranium ammunition: ammunitions and kinetic penetrators containing depleted uranium.

Financial Action Task Force: the Financial Action Task Force (FATF) is an inter-governmental body whose purpose is the development and promotion of national and international policies to combat money laundering and terrorist financing.

Internal Repression: the EU Code of Conduct on Arms Exports defines "Internal Repression" as to "include inter alia, torture and other cruel, inhuman and degrading treatment or punishment, summary or arbitrary executions, disappearances, arbitrary detentions and other major violations of human rights and fundamental freedoms as set out in relevant international human rights instruments, including the Universal Declaration on Human Rights and the International Covenant on Civil and Political Rights."

Internal Repression Equipment: within the scope of this Policy "Internal Repression Equipment" should be understood as a specific subset of Security and Police Equipment which might be used for internal repression. The EU Code of Conduct on Arms Exports defines "Internal Repression Equipment" as: "equipment which might be used for internal repression [including], inter alia, equipment where there is evidence of the use of this or similar equipment for internal repression by the proposed end-user, or where there is reason to believe that the equipment will be diverted from its stated end-use or end-user and used for internal repression." There is no definitive list of the types of equipment included in this category, but EU regulations implementing restrictive measures on certain countries sometimes specify a list of equipment covered by an embargo on Internal Repression Equipment.⁸

Military equipment: is defined as all equipment covered by EU Council Common Position 2008/944/CFSP defining common rules governing the control of exports of military technology and equipment as indicated on the most recent Common Military List of the European Union.⁹

Nuclear weapon: a device that is capable of releasing nuclear energy in an uncontrolled manner and which has a group of characteristics that are appropriate for use for

⁸ Наприклад, див. Додаток I Регламенту Ради ЄС № 36/2012 від 18.01.2012 р. про обмежувальні заходи з урахуванням ситуації в Сирії; або Додаток III Регламенту Ради ЄС № 588/2011 від 20.06. 2011 р. щодо обмежувальних заходів проти президента Лукашенко та деяких чиновників Білорусі/For example, see Annex I of COUNCIL REGULATION (EU) No 36/2012 of 18.01. 2012 concerning restrictive measures in view of the situation in Syria; or Annex III of COUNCIL REGULATION (EU) No 588/2011 of 20.06.2011 concerning restrictive measures against President Lukashenko and certain officials of Belarus

⁹ Для ознайомлення з Загальним військовим реєстром Європейського Союзу на момент публікації цього документа дивіться:

<http://eur-lex.europa.eu/legal-content/FR/TXT/PDF/?uri=OJ:C:2015:129:FULL&from=EN/>

For the most recent Common Military List of the European Union at the time of publication of this document please see:

<http://eur-lex.europa.eu/legal-content/FR/TXT/PDF/?uri=OJ:C:2015:129:FULL&from=EN>



Ядерна зброя: пристрій, який здатний безконтрольно вивільняти ядерну енергію і який має певну групу характеристик, придатних для використання в бойових цілях (визначення, передбачене Договором про заборону ядерної зброї в Латинській Америці та Карибському басейні, 1967 рік)

Ризик зміни використання: ризик перенаправлення зброї стосується передачі оборонного та охоронного обладнання неавторизованим користувачам, а також передачу авторизованим користувачам, які будуть використовувати або щодо яких існує ризик зловживання використанням обладнання для здійснення серйозних порушень прав людини. (див. також Статтю 11 Договору про торгівлю зброєю)

Обладнання служби безпеки та поліції: охоронно-поліцейське обладнання - це товари та послуги, в тому числі зброя, технології або тренування, що дає можливість функціонувати службі безпеки та поліцейським силам. Це включає в себе стрілецьке та легке озброєння, боєприпаси, обладнання для боротьби з заколотами, поліцейські машини, обладнання для спостереження, а також підготовку, яку отримують органи безпеки та поліція.

Стрілецька і легка зброя (SALW): Стрілецька зброя включає револьвери та самозарядні пістолети, гвинтівки та карабіни, автомати, пістолети-кулемети і легкі кулемети. Легка зброя включає в себе важкі кулемети, ручні підствольні та гранатометні установки, портативні зенітні знаряддя, переносні протитанкові гармати, безвідкатні гвинтівки, портативні пускові установки протитанкових ракет та ракетних комплексів; портативні пускові установки зенітних ракетних комплексів (ПЗРК); і зброя калібру менше 100 мм. Також включаються наступні боєприпаси та вибухові речовини: патрони (снаряди) для стрілецької зброї, снаряди та ракети для легкої зброї, переносні контейнери з ракетами або снарядами для одноопераційних протиповітряних та протитанкових систем, протипіхотні та протитанкові ручні гранати, міни, вибухові речовини ¹⁰.

Зброя: зброя загалом визначається як пристрій для використання при атаці або обороні в боях, протистояннях чи війнах. Таке обладнання, як радар, бінокль та неозброєні вантажівки не розглядаються як зброя.

9 АНАЛІЗ РИЗИКІВ

Ризики	Дії по нівелюванню ризиків
Комплаєнс ризик	Доведення даної політики до відома персоналу.

warlike purposes (definition from Treaty for the Prohibition of Nuclear Weapons in Latin America and the Caribbean, 1967).

Risk of diversion: the risk of diversion concerns transfers of defence and security equipment to unauthorised users, as well as transfers to authorised users that will use, or are at risk of using the equipment in abusive ways to commit serious violations of human rights. (also see Article 11 of the Arms Trade Treaty)

Security and Police equipment: security and police equipment are the goods and services – including weapons, technology, or training - that enable security and police forces to function. This includes small arms and light weapons, ammunition, riot control equipment, police vehicles, surveillance equipment as well as training that security and police forces receive.

Small Arms and Light Weapons (SALW): small arms include revolvers and self-loading pistols, rifles and carbines, assault rifles, sub-machine guns and light machine guns. Light weapons include heavy machine guns, hand-held under-barrel and mounted grenade launchers, portable anti-aircraft guns, portable anti-tank guns, recoilless rifles, portable launchers of anti-tank missile and rocket systems; portable launchers of anti-aircraft missile systems (MANPADS); and mortars of calibres of less than 100 mm. Also included are the following ammunitions and explosives: cartridges (rounds) for small arms, shells and missiles for light weapons, mobile containers with missiles or shells for single-action anti-aircraft and anti-tank systems, anti-personnel and anti-tank hand grenades, landmines, explosives¹⁰.

Weapons: a weapon is generally defined as being a device for use in attack or defence in combat, fighting, or war. Equipment such as radars, binoculars and unarmed trucks are not considered as weapons.

9 RISK ANALYSIS

Risks	Risk mitigation measures
Compliance Risk	Bringing this policy to the attention of the staff.
Operational	The strict observance of the principles of this policy.

¹⁰ На основі <http://www.un.org/Depts/ddar/Firstcom/SGreport52/a52298.html> / Based on <http://www.un.org/Depts/ddar/Firstcom/SGreport52/a52298.html>



UKRSIBBANK
BNP PARIBAS GROUP

Операційні	Чітке дотримання принципів даної політики.		