



**UKRSIBBANK**  
**BNP PARIBAS GROUP**

**ГАЛУЗЕВА ПОЛІТИКА В СФЕРІ КОРПОРАТИВНОЇ СОЦІАЛЬНОЇ ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ -  
ВИРОБНИЦТВО ВУГІЛЬНОЇ ЕЛЕКТРОЕНЕРГІЇ**

**CORPORATE SOCIAL RESPONSIBILITY SECTOR POLICY – COAL FIRED POWER GENERATION**



## ЗМІСТ

<b>ВСТУПНА ЧАСТИНА</b> .....	<b>8</b>
<b>1 МЕТА</b> .....	<b>9</b>
<b>2 СФЕРА ЗАСТОСУВАННЯ</b> .....	<b>9</b>
2.1 РЕГІОН.....	9
2.2 БІЗНЕС.....	9
2.3 НАПРЯМКИ ДІЯЛЬНОСТІ БНП ПАРІБА.....	9
<b>3 ПРАВИЛА ТА НОРМИ ПОЛІТИКИ</b> .....	<b>10</b>
3.1 ФІНАНСОВІ ПОСЛУГИ ДЛЯ ПРОЄКТІВ ВУГІЛЬНИХ ЕЛЕКТРОСТАНЦІЙ.....	11
3.2 ФІНАНСОВІ ПОСЛУГИ ДЛЯ КОМПАНІЙ З ВИДОБУТКУ ВУГІЛЬНОЇ ЕЛЕКТРОЕНЕРГІЇ.....	13
3.2.1 <i>Обов'язкові вимоги стосовно фінансових продуктів та послуг</i> .....	13
3.2.2 <i>Обов'язкові вимоги стосовно видів діяльності Групи з управління активами (тобто інвестування)</i> .....	13
3.2.3 <i>Критерії оцінки стосовно фінансових продуктів та послуг</i> .....	14
3.2.4 <i>Окремий кейс щодо нових клієнтів</i> .....	15
<b>4 МЕХАНІЗМИ ЗАПРОВАДЖЕННЯ НА РІВНІ ГРУПИ</b> .....	<b>15</b>
<b>5 РОЗГОЛОШЕННЯ ТА ЗДІЙСНЕННЯ ПОСЛІДОВНОГО КОНТРОЛЮ ЗА ПОЛІТИКОЮ</b> .....	<b>16</b>
<b>6 ПРАВОВА ОГОВОРКА</b> .....	<b>16</b>
<b>7 АНАЛІЗ РИЗИКІВ</b> .....	<b>17</b>



## SUMMARY

<b>PREAMBLE</b> .....	<b>8</b>
<b>1 OBJECTIVE</b> .....	<b>10</b>
<b>2 SCOPE</b> .....	<b>10</b>
2.1 GEOGRAPHICAL .....	10
2.2 BUSINESS .....	10
2.3 BNP PARIBAS ACTIVITIES .....	11
<b>3 RULES AND STANDARDS OF THE POLICY</b> .....	<b>11</b>
3.1 FINANCIAL SERVICES FOR COAL-FIRED POWER PLANT PROJECTS .....	11
3.2 FINANCIAL SERVICES FOR COAL-FIRED POWER GENERATION COMPANIES .....	11
3.2.1 <i>Mandatory requirements related to financial products and services</i> .....	12
3.2.2 <i>Mandatory requirements related to our Asset Management activities</i> .....	12
3.2.3 <i>Evaluation criteria related to financial products and services</i> .....	13
3.2.4 <i>Specific case of new clients</i> .....	14
<b>4 GROUP-LEVEL IMPLEMENTATION MECHANISMS</b> .....	<b>14</b>
<b>5 POLICY DISCLOSURE AND FOLLOW-UP</b> .....	<b>15</b>
<b>6 DISCLAIMER</b> .....	<b>15</b>
<b>7. RISKS ANALYSIS</b> .....	<b>17</b>



## Preamble

As part of its commitment to corporate social responsibility, BNP Paribas has developed consistent policies regarding its financial products and services for the energy sector, including the coal-fired power generation industry.

BNP Paribas acknowledges that coal-fired power generation, as a large CO<sub>2</sub> emitter, is a key contributor to climate change. In order to meet the objectives set by the Paris Agreement and in line with the associated pathways published by the IPCC, OECD countries and the rest of the world have to gradually eliminate coal from their generating capacities. In this context, BNP Paribas seeks to support power companies in their coal exit strategy.

BNP Paribas has strengthened its policy with regard to general purpose financings granted to electricity producers, some of whose production is still based on coal. After ceasing its support to new coal-fired power plant (CFPP) projects and requiring its clients to adopt a diversification strategy towards CO<sub>2</sub> emissions reduction, the Group now defines its ambition to stop supporting thermal coal power by differentiated deadlines depending on the geographical area of the client's assets. More precisely, BNP Paribas targets zero exposure to thermal coal power capacities by 2030 in the European Union and OECD countries and by 2040 in the rest of the world through engaging its clients and actively monitoring its portfolio.

To do so, the Group will pursue dialogue with clients which generate electricity from coal in order to assess the compatibility of their coal exit strategy with the Group's objectives by geographic area.

An exit process will be led in 2020 for power clients planning new coal capacities or having no exit strategy.

Portfolio assessment will be completed in 2021 based on active client dialogue and engagement, leading to the end of banking relationship with clients assessed as not in line with the bank's set deadlines. Strategy assessment towards coal power exit will thus be part of a global monitoring process reviewed annually thereafter.

## Вступна частина

В межах своїх обов'язків в сфері корпоративної соціальної відповідальності Група БНП Паріба розробила послідовні політики стосовно своїх фінансових продуктів та послуг для енергетичної галузі, в тому числі вугільної енергетичної промисловості.

БНП Паріба визнає, що видобуток вугільної електроенергії як найбільше джерело викиду вуглекислого газу є ключовим фактором кліматичних змін. З метою виконання встановлених Паризькою угодою цілей та згідно відповідних планів, опублікованих Міжурядовою комісією з питань кліматичних змін, країни-члени Організації з питань економічного співробітництва та розвитку («ОЕСР»), а також інші світові країни мають виключити вугілля із своїх видобувних потужностей.

У зв'язку з цим БНП Паріба прагне підтримати енергогенеруючі підприємства у частині їх стратегії виходу з вугільної сфери.

БНП Паріба посилила свою політику стосовно надання фінансування загального призначення виробникам електроенергії, низка виробництва яких як і раніше ґрунтується на вугіллі. Після припинення надання підтримки за новими проєктами вугільних електростанцій та оголошення своїм клієнтам вимоги щодо застосування диверсифікованої стратегії для скорочення вуглецевих викидів, наразі Група визначає свою спрямованість щодо припинення підтримки вугільної електроенергетики відповідно до диференційованих строків в залежності від географічного розміщення активів клієнта. Зокрема, БНП Паріба має на меті звести до нуля нараженість впливу вугільної теплоенергетики у країнах ЄС та країнах-членах ОЕСР до 2030 року, а до 2040 року – у інших країнах через залучення своїх клієнтів та активний контроль свого портфелю.

Для досягнення цієї мети Група шукатиме діалогу із клієнтами, які видобувають електроенергію із вугілля, з метою оцінки відповідності стратегії виходу з вугільної сфери таких підприємств із цілями Групи за сферою розташування.

У 2020 році по відношенню до клієнтів-виробників енергії, які планують нові вугільні



In addition to the above, BNP Paribas considers it also very important that any power company meets essential requirements regarding health, safety and the protection of the environment for future generations.

## 1 Objective

This policy defines a set of rules and procedures regarding financial products and services provided by BNP Paribas entities and aims at establishing guidelines for conducting business in a responsible manner.

## 2 Scope

### 2.1 Geography

Worldwide.

### 2.2 Business

#### This policy covers:

- **Coal-Fired Power Plant (CFPP) projects:** construction of a Coal-Fired Power Plant<sup>1</sup>, as well as expansion and/or upgrading of existing CFPP seeking lifetime extension or capacity increase.

- **Power Generation (PG) Companies:** companies involved in the power generation sector that own or operate one or more coal fired power plants (CFPPs), including subsidiaries of diversified business groups.

### 2.3 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

потужності або не мають стратегії виходу з вугільної сфери, застосовуватиметься процес прискореного виходу. У 2021 році оцінка портфелю буде завершена на основі активного діалогу та переговорів з клієнтами, що призведе до припинення банківських відносин з клієнтами, які не відповідають встановленим банком термінам. Таким чином, оцінка стратегії щодо виходу з вугільної енергетики стане частиною процесу глобального моніторингу, що буде проводитись щорічно після цього.

Крім цього, на думку БНП Паріба, дуже важливим питанням є також дотримання будь-яким підприємством-виробником енергії суттєвих вимог щодо здоров'я, безпеки та захисту навколишнього середовища для майбутніх поколінь.

## 1 МЕТА

В цій політиці визначається низка правил та процедур стосовно фінансових продуктів та послуг, які надають суб'єкти господарювання БНП Паріба, а також встановлюються методичні вказівки щодо відповідального ведення діяльності.

## 2 Сфера застосування

### 2.1 Регіон

Всі країни світу.

### 2.2 Бізнес

#### Дія цієї політики поширюється на:

**Проекти вугільних електростанцій:** будівництво вугільних електростанцій, в тому числі розширення та модернізація існуючих CFPPз метою продовження терміну служби або збільшення потужності.

**Енергогенеруючі компанії:** компанії, які ведуть діяльність у галузі видобутку електроенергії та володіють або експлуатують одну чи більше вугільних електростанцій<sup>1</sup> (CFPPз) – в тому числі, дочірні підприємства багатопрофільних бізнес-груп.

<sup>1</sup> Heat and power co-generation projects relying on thermal coal are included in the scope / Проекти когенерації тепла та електроенергії, що спираються на теплове вугілля, включені в обсяг



strives to include its standards as part of the joint venture agreement.

**Financial products & services:** this policy applies to all advisory and financing activities provided by BNP Paribas (lending, debt and equity capital markets, guarantees and advisory work, etc.). It covers all new CFPP projects and PG Companies. For financing agreements with PG Companies that predate this policy, the rules and standards set out below will be applied as such agreements are due for review.

**Asset management:** this policy applies to all BNP Paribas entities managing proprietary assets and third-party assets, with the exception of index-linked products and mandates where clients have chosen to opt out of our Responsible Business Conduct Policy. External asset managers are actively monitored and encouraged to adhere to BNP Paribas standards.

### 3 Rules and Standards of the Policy

The coal-fired power generation sector is highly regulated at both national and international levels, particularly on air emissions. BNP Paribas requires PG Companies to comply with applicable laws and regulations as well as with international conventions ratified by their operating countries. This policy also sets additional criteria to be respected by PG companies.

These criteria were identified to address the main issues highlighted in the preamble. Such criteria are split in two categories: mandatory requirements and evaluation criteria. Mandatory requirements are to be understood as sine qua non: those have to be met without exception before BNP Paribas considers providing financial products or services to a PG company. In addition to these mandatory requirements, evaluation criteria have been identified to develop the analysis performed by BNP Paribas. Based on the results of such complementary due diligence, BNP Paribas reserves its right to request additional requirements or decline its involvement even if the mandatory requirements are met.

#### 3.1 Financial services for Coal-Fired Power Plant projects

### 2.3 Напрямки діяльності БНП Паріба

**Суб'єкти господарювання Групи БНП Паріба:** дія цієї політики поширюється на всі бізнес-напрямки, відділення, дочірні та спільні підприємства, операційний контроль над якими здійснює БНП Паріба. У випадку створення Групою БНП Паріба нових спільних підприємств, у яких вона має меншу долю участі, в межах угоди про спільне підприємство вона робить все можливе для включення своїх стандартів до такої угоди.

**Фінансові продукти та послуги:** дія цієї політики поширюється на всі консультаційні та фінансові види діяльності, що надаються Групою БНП Паріба (кредитування, ринки позикового та акціонерного капіталу, порука та консультаційна робота тощо). Вона поширюється на всі нові проекти вугільних електростанцій та компанії з видобутку електроенергії. По відношенню до угод з фінансування із енергогенеруючими підприємствами, укладеними до дати виходу цієї політики, будуть застосовуватись викладені нижче правила та норми, оскільки означені угоди підлягають обов'язковому перегляду.

**Управління активами:** дія цієї політики поширюється на всі суб'єкти господарювання БНП Паріба, які керують власними активами та активами третіх осіб, за винятком індексованих продуктів та повноважень, щодо яких клієнти вирішили не брати участь у Політиці Групи відповідального ведення бізнесу. Дотримання норм Групи БНП Паріба зовнішніми менеджерами з управління активами активно відстежується та заохочується.

### 3 Правила та норми політики

Галузь видобутку вугільної електроенергії підлягає строгому регулюванню як на державному, так і на міжнародному рівні – особливо, в частині викидів в атмосферу. БНП Паріба висуває енергогенеруючим компаніям вимогу щодо дотримання відповідних діючих законів та постанов, а також міжнародних конвенцій, ратифікованих у країнах, в яких вони ведуть діяльність. В цій політиці також висуваються додаткові критерії, дотримання яких є обов'язковим для енергогенеруючих підприємств.



BNP Paribas does not provide financial products and services to new CFPP projects wherever they are located, as well as to brownfield retrofit CFPP projects seeking lifetime extension or capacity increase.

### **3.2 Financial services for Coal-Fired Power Generation companies**

The overall objective of this policy is to align our financing and investment activities with the goals of the Paris Agreement so that we can limit global warming to well below 2 degrees Celsius. This requires a gradual exiting of thermal coal power and we employ different means to achieve this based on the two main activities of our business.

#### **3.2.1 Mandatory requirements related to financial products and services**

BNP Paribas will only provide financial products and services to PG companies that meet the following requirements:

- The company has a strategy to reduce coal power generation in its mix under a regularly monitored plan including a timeline, which will result in no longer owning or operating coal fired power generation capacities by 2030 in European Union and OECD countries, and by 2040 in the rest of the world;
- The PG company will not add operational CFPG capacity to its power portfolio, and irrespective of other capacity that could be dismantled and/ or sold ; this includes development or commissioning of coal-fired power plants ;
- The PG company discloses or can provide on demand its safety track record (work accidents, fatalities...);
- The PG company discloses or can provide on demand the following environmental data: atmospheric emissions of sulfur dioxide (SO<sub>2</sub>), nitrogen oxides (NO<sub>x</sub>), particulate matter (PM), and carbon dioxide (CO<sub>2</sub>), as well as water consumption, ash generation and disposal methods.

Означені критерії було визначено для вирішення головних питань, про які йдеться у вступній частині. Критерії поділяються за двома категоріями: обов'язкові вимоги та критерії оцінки. Обов'язкові критерії слід розуміти як обов'язкову, неодмінну умову: так, їм потрібно відповідати без винятків до розглядання Групою БНП Паріба можливості надання фінансових продуктів або послуг енергогенеруючому підприємству. На додаток до означених обов'язкових вимог були визначені критерії оцінки з метою розробки методів аналізу, що проводиться з боку БНП Паріба. За результатами таких додаткових заходів належної перевірки БНП Паріба залишає за собою право на запит додаткових вимог або відхилення своєї участі навіть у разі дотримання обов'язкових вимог.

#### **3.1 Фінансові послуги для проєктів вугільних електростанцій**

БНП Паріба не надає фінансові продукти та послуги новим проєктам вугільних електростанцій незалежно від місця їх розташування, а також проєктам з модернізації вугільних електростанцій на занедбаних родовищах, спрямованих на подовження строку експлуатації або на збільшення потужності.

#### **3.2 Фінансові послуги для компаній з видобутку вугільної електроенергії**

Сукупна мета цієї політики – привести фінансову та інвестиційну діяльність Групи у відповідність із цілями Паризької угоди з метою обмеження глобального потепління значно нижче двох градусів по Цельсію. Необхідною умовою цього є поступове припинення застосування вугільної теплової енергії, у зв'язку з чим Група застосовує різноманітні засоби досягнення на основі двох головних напрямках діяльності свого бізнесу.

##### **3.2.1 Обов'язкові вимоги стосовно фінансових продуктів та послуг**

БНП Паріба надаватиме фінансові продукти та послуги лише тим енергогенеруючим підприємствам, які відповідають наступним вимогам:

- Підприємство має стратегію щодо скорочення видобутку вугільної



### 3.2.2 Mandatory requirements related to our asset management activities (i.e. investments)

BNPP AM will exclude all power generators that meet any of the following criteria:

- are adding operational coal-fired power generation capacity to their power portfolio
- have a carbon intensity above the 2017 global average of 491 gCO<sub>2</sub>/kWh. This exclusion will be further tightened following the Paris-compliant trajectory for the sector as determined by the International Energy Agency ('IEA') Sustainable Development Scenario (SDS). This means power generators' carbon intensity will need to fall to 327 gCO<sub>2</sub>/kWh by 2025, otherwise they will be excluded from our investment portfolios.

In addition to the above, we will systematically exclude any power generators that still have coal capacity in their generation mix in 2030 in European Union and OECD countries, and by 2040 for the rest of the world.

BNPP AM acknowledges the importance of encouraging companies to reduce their dependence on coal-fired power generation in order to align their activities with the Paris Agreement. Power generators that do not meet the above criteria but make credible commitments to reducing their coal-based activities to levels consistent with the Paris Agreement may be added to a monitoring list. Companies on the monitoring list will be expected to demonstrate a commitment to this policy within two years, but this compliance window will not go beyond the 2030/2040 cut off. No exemptions will be made for companies that develop either new thermal coal mining or power capacity.

### 3.2.3 Evaluation criteria related to financial products and services

BNP Paribas will also carry out an analysis of the PG company, based on the following evaluation criteria;

- The PG company is not subject to regular and repeated criticism about its environmental, social and governance performance on

електроенергії в своїй структурі відповідно до свого плану, хід здійснення якого регулярно відстежується, із встановленими чіткими строками, внаслідок чого володіння або експлуатацію потужностей видобутку вугільної електроенергії буде припинено до 2030 року у країнах ЄС та країнах-членах ОЕСР, а до 2040 року – у інших країнах світу;

- Енергогенеруюче підприємство не буде додавати операційну потужність CFPG до свого портфелю електроенергії та незалежно від інших потужностей, які можна демонтувати та/ або продати; це включає розвиток або введення в експлуатацію нових вугільних електростанцій;
- Енергогенеруюче підприємство розголошує або може надати за запитом свої записи показників з виконання вимог безпеки (нещасні випадки на виробництві, смертельні випадки тощо);
- Енергогенеруюче підприємство розголошує або може надати за запитом наступні екологічні дані: викиди в атмосферу діоксиду сірки (SO<sub>2</sub>), оксидів азоту (NO<sub>x</sub>), твердих домішок та вуглецю (CO<sub>2</sub>), а також споживання води, генерація попелу та засоби утилізації.

### 3.2.2 Обов'язкові вимоги стосовно видів діяльності Групи з управління активами (тобто інвестування)

БНП Паріба з управління активами не інвестуватимуть ті енергогенеруючі підприємства, які відповідають наступним вимогам:

- додають операційну потужність CFPG до свого портфелю електроенергії;
- мають інтенсивність викидів вуглецю вище встановленого глобального середнього показника 2017 року у розмірі 491 гCO<sub>2</sub>/кВтг. Це виключенн буде посилено відповідно до Паризької угоди у напрямку цього сектору, визначеної сценарієм сталого розвитку (SDS) Міжнародного енергетичного агентства (МЕА). Це означає, що до 2025 року інтенсивність викидів вуглецю для виробників електроенергії буде знижена до 327 г CO<sub>2</sub>/кВт -год, інакше вони будуть





material issues<sup>2</sup>, or is taking actions to address such issues if they have occurred;

- The PG company has a health and safety policy to protect its workers (risk reduction policy, training program);
- The PG company has put in place an information and consultation process for local communities impacted by new project development;
- The PG company has a convincing environmental, social, health and safety track record.

BNP Paribas regular client acceptance policies constitute the basis of any engagement. For any transaction, BNP Paribas requires PG companies to have a transparent attitude regarding its activities, group structure and shareholding up to the ultimate level of control.

BNP Paribas also expects from its PG clients to follow and develop industry best practices, such as biodiversity protection, industry standards reporting and contribution to the achievement of Paris agreement as illustrated by a preference for coal power generation assets closure rather than selling

### 3.2.4 Specific case of new clients

From the date of release of this policy, BNP Paribas will not accept any new client:

- who derives more than 25% of its revenues from coal-fired power generation;
- who has not planned a strategy to exit from its coal power generation capacities in line with BNPP deadline; and/or
- who is planning to add CFPG capacity to its power portfolio.

виключені з нашого інвестиційного портфеля.

На додаток до вищезазначеного, ми будемо систематично виключати будь-яких виробників електроенергії, які все ще мають вугільні потужності у своєму виробництві в 2030 році в країнах Європейського Союзу та ОЕСР, а до 2040 року - у решті світу.

Вертикаль БНП Паріба з управління активами визнає важливість заохочення компаній зменшити свою залежність від виробництва електроенергії на вугіллі, щоб узгодити свою діяльність з Паризькою угодою. До списку моніторингу можуть бути додані виробники електроенергії, які не відповідають вищезазначеним критеріям, але беруть на себе достовірні зобов'язання скоротити свою діяльність на вугіллі до рівнів, відповідних Паризькій угоді. Очікується, що компанії зі списку моніторингу продемонструють прихильність цій політиці протягом двох років, але це вікно відповідності не вийде за межі 2030/2040. Винятки не будуть зроблені для компаній, які розробляють або нові видобутки теплового вугілля, або збільшують енергетичні потужності.

### 3.2.3 Критерії оцінки стосовно фінансових продуктів та послуг

БНП Паріба також проводитиме вивчення енергогенеруючого підприємства за наступними критеріями оцінки;

- Енергогенеруюче підприємство не є об'єктом регулярної та неодноразової критики в частині своєї екологічної, соціальної та управлінської ефективності за суттєвими питаннями<sup>3</sup>, або вживає заходів для вирішення таких питань при їх виникненні;
- Енергогенеруюче підприємство має політику з питань охорони здоров'я та безпеки праці для захисту своїх

<sup>2</sup> Such as severe controversies and incidents related to violations of any UN Global Compact Principles / Наприклад, серйозні суперечки та інциденти, пов'язані з порушенням будь-яких Принципів Глобального договору ООН  
<http://www.unglobalcompact.org/AboutTheGC/TheTenPrinciples/index.html>



Moreover, any new client should respect requirements in this policy as defined in 3.2.1 and 3.2.3.

#### **4 GROUP LEVEL IMPLEMENTATION MECHANISMS**

Results of the evaluation according to the present policy will provide elements for decision making by BNP Paribas. As and when necessary, an ad hoc senior management committee shall examine these results.

As a consequence, BNP Paribas may monitor the relationship with the company and propose a restricted set of financial products. Operational tools and awareness workshops are rolled out to ensure that Group's staff is able to implement this CSR sector policy.

As BNP Paribas purpose is to finance the energy transition, bonds and financing transactions strictly focused on green assets will remain permitted with clients who don't comply with the mandatory requirements of this policy.

#### **5 Policy Disclosure and Follow-up**

BNP Paribas' stakeholders will be informed of the existence and the content of this policy. Such policy will be posted on BNP Paribas' website. Furthermore a copy will be systematically provided to our clients and potential clients as part of the due diligence process or upon discussion of any financial 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 the prevailing circumstances it may update it to make sure it is in continued alliance with national and international regulations and best practices.

BNP Paribas welcomes any constructive feedback and comments on this policy.

#### **6 Disclaimer**

In order to comply with regulations and to implement the principles defined in its internal procedures and sector policies, BNP Paribas does its best to get information, particularly from coal-fired

співробітників (політика скорочення ризику, навчальна програма);

- Енергогенеруюче підприємство запровадило інформаційно-консультаційну роботу для місцевих спільнот, на яких впливає розробка нового проекту;
- Енергогенеруюче підприємство має переконливі записи показників в частині екологічних, соціальних вимог та вимог охорони здоров'я та безпеки праці.

Основою будь-якого залучення є регулярні політики БНП Паріба з ухвалення клієнтів. За будь-якою операцією вимогою БНП Паріба до енергогенеруючих підприємств є наявність в останніх прозорого підходу до своїх напрямків діяльності, групової структури та володіння частками участі до останнього рівня контролю.

Крім того, БНП Паріба очікує від своїх клієнтів-енергогенеруючих підприємств дотримання та розробки провідних методів роботи та технологій у галузі, як то захист біологічного різноманіття, звітування щодо секторальних норм, а також внесок у виконання Паризької угоди, про що свідчитиме надання переваги закриттю активів видобутку вугільної електроенергії, а не їх продаж

#### **3.2.4 Окремий кейс щодо нових клієнтів**

З дати виходу цієї політики БНП Паріба не прийматиме як нових клієнтів:

- осіб, більш ніж 25% доходів яких надходять з виробництва вугільної електроенергії;
- осіб, які не спланували стратегії суттєвого скорочення своїх потужностей з виробництва вугільної електроенергії для виходу з цієї галузі до строків, встановлених БНП; та/або
- осіб, які планують розробку нових потужностей з вугільної енергетики, додає нову потужність CFPG до свого портфелю електроенергії.



power companies, on their sustainability policies and practices. BNP Paribas bases its policy on the information gathered from coal-fired power companies and from its partners. However, it is dependent on the quality, accuracy and up-to-datedness of information.

Крім того, будь-який новий клієнт повинен відповідати критеріям цієї політики, про що зазначається у п. 3.2.1 та п. 3.2.3.

#### **4 Механізми запровадження на рівні групи**

В результаті проведеної оцінки із посиланням на цю політику будуть отримані складові для прийняття Групою БНП Паріба відповідного рішення. По мірі необхідності вивченням отриманих результатів повинен займатися спеціальний комітет керівників вищої ланки.

Внаслідок цього БНП Паріба може провести моніторинг ділових відносин із підприємством та запропонувати обмежену низку фінансових продуктів. Для забезпечення спроможності персоналу Групи реалізувати цю «Секторальну політику з питань корпоративної соціальної відповідальності» запроваджуються операційні інструменти та проводяться семінари для підвищення обізнаності.

Оскільки БНП Паріба має на меті фінансування перетворень в енергетичній галузі, облігації та операції з фінансування чітко спрямовані на екологічні активи залишатимуться дозволеними із клієнтами, які не відповідають обов'язковим вимогам цієї політики.

#### **5 Розголошення та здійснення послідовного контролю за політикою**

Залучені зацікавлені сторони БНП Паріба будуть проінформовані про наявність та зміст цієї політики. Ця політика буде опублікована на веб-сайті БНП Паріба. Крім того, передбачається систематичне надання примірника цієї політики клієнтам та потенційним клієнтам Групи в межах проведення заходів належної безпеки або після обговорення будь-яких фінансових послуг, надання яких передбачається після дати офіційного виходу цієї політики.

БНП Паріба здійснюватиме систематичний перегляд цієї політики, а у світі домінуючих обставин може актуалізувати її для забезпечення безперервної узгодженості політики із державними



	<p>та міжнародними нормативними постановами та провідними методиками ведення діяльності.</p> <p>БНП Паріба заохочує будь-який конструктивний відгук та коментарі стосовно цієї політики.</p> <p><b>6 Правова оговорка</b></p> <p>З метою дотримання нормативних постанов та запровадження принципів, викладених у своїх внутрішніх процедурах та секторальних політиках, БНП Паріба докладас максимум зусиль для отримання інформації – зокрема, від вугільних енергетичних підприємств – стосовно їх політик та методик соціально-екологічної відповідальності. Політика БНП ґрунтується на інформації, отриманій від вугільних енергетичних підприємств та їх партнерів. Проте, вона залежить від якості, точності та актуальності відповідної інформації.</p>
<p><b>7 Risks analysis</b> <b>Reputational risk</b></p> <p>Mitigation actions:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1. Applying by the Bank employees Sectoral Policy provisions</li><li>2. Notifying the clients on requirements of the Sectoral Policy</li><li>3. Compliance with other normative documents requirements regulating Sectoral Policies application</li></ol>	<p><b>7 Аналіз ризиків</b></p> <p><b>Репутаційний ризик</b></p> <p>Дії, направлені на мінімізацію ризику:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1. Застосування працівниками Банку положень секторальної політики;</li><li>2. Інформування клієнтів про вимоги принципів секторальної політики;</li><li>3. Дотримання вимог інших нормативних документів, що регламентують процес застосування секторальних (галузевих) політик.</li></ol>