

ИЗКЛЮЧАВАЩ СПИСЪК

последна актуализация юли 2026

Не трябва да се установяват или поддържат бизнес отношения¹ с клиенти, определени като групи от свързани юридически лица, ангажирани в някоя от следните дейности:

Неетични практики и условия на труд:

1. Производство или дейности, включващи увреждащи или експлоатационни форми на принудителен труд/ увреждащ детски труд², дискриминационни практики или практики, възпрепятстващи упражняването от страна на персонала на законните му права на сдружаване и колективно договаряне;
2. Производство или търговия с наркотици³;
3. Производство или търговия с оръжие (включително ловни оръжия) и боеприпаси⁴;
4. Хазарт (включително онлайн хазарт), казина и подобни дейности⁵;
5. Издаване на криптовалути или опериране с платформи за обмен на криптовалути;
6. Проституция и други дейности, при които основната дейност е свързана с порнография.

Дейности вредни за здравето, безопасността, околната среда и обществото:

7. Производство или търговия с азбестови влакна или използване на несвързани такива или продукти със съдържание на азбест⁶;
8. Производство или търговия с продукти със съдържание на полихлорирани бифенили⁷;
9. Производство или търговия с фармацевтични продукти, пестициди/хербициди и други опасни вещества обект на международни забрани или в процес на извеждане от употреба⁸;
10. Производство или търговия с радиоактивни материали (включително съхранение и обработка на радиоактивни отпадъци), дейности в областта на ядрената енергетика или ядрените материали⁹;
11. Неустойчив риболов¹⁰;
12. Превоз на петрол или други опасни вещества в танкери, не отговарящи на изискванията на Международната Морска Организация (ИМО)¹¹;
13. Дейности свързани с разпространение на генно модифицирани организми в природната среда без разрешение от съответните власти, или където съответните органи са декларирали недопустимост на генно модифицирани организми¹²;
14. Търговия с видове и продукти от дивата природа, регулирани от CITES¹³;
15. Осъществяване на ловна дейност, с изключение на екологично устойчиви ловни дейности и инвестиции, които не са пряко свързани с лов¹⁴;
16. Транс-гранично транспортиране на отпадъци, забранено по силата на международното право¹⁵;
17. Производство или търговия с вещества, разрушаващи озоновия слой, обект на извеждане от употреба в международен план¹⁶;
18. Неустойчив дърводобив¹⁷;
19. Експлоатация на диамантни мини и търговия с диаманти, произведени в държави, неспазващи споразумението Кимбърли (Схемата за сертифициране на търговията с диаманти, приета в рамките на процеса Кимбърли) или други подобни международни споразумения в областта на добиването на подземни ресурси;
20. Извличане в подземни мини на метали, въглища, нефтени продукти и други минерали;
21. Производство на дървени въглища чрез методи, различни от метода на реторта (използване на запечатани метални контейнери);
22. Производство или търговия с всеки продукт или дейност, считани за незаконни съгласно законите и наредбите на страната, в която се извършват (т.е. национални) или международни конвенции и споразумения, включително, без ограничение, законодателство или конвенции свързани с опазването на ресурсите на биоразнообразието¹⁸ или културното наследство.

Не се финансират юридически лица, извършващи някоя от следните дейности¹⁹:

23. Репродуктивни клиники и други медицински заведения ангажирани пряко или непряко със сурогатно майчинство²⁰ (напр. чрез посредничество или друг вид систематично подпомагане) или други етично съмнителни медицински лечения, включително манипулация и модификация на генетичен материал или митохондриална заместителна терапия²¹ и практики свързани с третирането на човешки органи като стока за търгуване;

24. Всякакъв тип водноелектрически централи с производствен капацитет над 15 MW и акумулиращи водноелектрически централи с големи язовири²²;
25. Дейности в рамките на, в непосредствена близост, или нагоре по течението на земи, заети от племенно коренно население и/или уязвими групи, включително земи и водни течения, използвани за препитиането на тези хора, като паша на добитък, лов или риболов;
26. Дейности, които биха могли да окажат неблагоприятно въздействие върху обекти от културна или археологическа значимост;
27. Дейности включващи принудително изселване;
28. Основна дейност по производство или търговия с алкохолни напитки (с изключение на бира и вино)²³;
29. Основна дейност по производство или търговия с тютюн и тютюневи изделия²⁴;
30. Дейности в рамките на или в непосредствена близост до определени защитени зони, класифицирани като IUCN категории I, III и IV и дейности в рамките на не-икономически зони от защитени зони, класифицирани като IUCN категория II²⁵;
31. Производители на пластмасови изделия за еднократна употреба, или на пластмасови гранулати, използвани за производството на продукти, които са забранени за пускане на пазара съгласно Директива (ЕС) 2019/904 на Европейския парламент и на Съвета²⁶;
32. Проекти и дейности, свързани с въглища²⁷.

1. Това означава, че на такива клиенти няма да бъде разрешено да използват никой от услугите на банката, включително банкови сметки и други услуги свързани с депозити. Ако за съществуващи титуляри по сметки се установи, че участват в изброените по-долу дейности, техните сметки ще бъдат закрити.
2. Включително всички дейности, свързани с трафик на хора. Принудителен труд означава всеки вид работа или услуга, извършена не доброволно, която е получена от индивида под заплаха със сила или наказание. Уверждащ труд е наемането на работа на деца, което представлява икономическа експлоатация, или би могло да увреди или възпрепятства образованието на детето, или да застраши неговото здраве и физическо, умствено, духовно, морално или социално развитие. За допълнителни пояснения: Международна Финансова Корпорация (IFC) (виж Политика на IFC/MIGA за Принудителен труд и Вреден детски труд); Декларация за фундаментални принципи и права на работа на Международната Организация на Труда и принципите, залегнали в следните конвенции: Конвенция № 29 и 105 на МОТ (принудителен труд и премахване на принудителния труд); Конвенция №87 (синдикална свобода и закрилата на правото на синдикално организиране); Конвенция № 98(право на организиране и колективно договаряне); Конвенция № 100 и 111 (дискриминация в областта на труда и професиите); Конвенция №138 (минимална възраст за наемане на работа); Конвенция № 182 (забрана и незабавни действия за ликвидирането на най-тежките форми на детски труд); Международна декларация за човешките права.
3. Понятието "наркотици" се отнася до всички естествени и синтетични наркотични и психотропни вещества, изброени в Единната конвенция за наркотичните вещества на ООН (1961), както и Жълтия списък на Международния съвет за контрол на наркотиците (INCB). Всякакви дейности, свързани с производството и търговията с тези наркотични вещества са изключени, освен за медицински или научни цели в съответствие с разпоредбите, определени от Единната конвенция на ООН за наркотиците (1961).
4. Тази точка не касае охранителни фирми, които купуват малки оръжия и муниции за тях за собствена употреба и без цел да ги препродават.
5. Тази точка не касае организирането на благотворителни лотарии, приходите от които се инвестират изключително в благотворителни дейности от обществена полза, както и юридически или физически лица, по-малко от 25% от приходите на които са с производствено и търговско организиране на хазарт.
6. Тази точка не касае закупуване и употреба на циментови елементи със свързани азбестови влакна, при които съдържанието на азбест е <20%.
7. Полихлорирани бифенили: група силно токсични химикали с най-често приложение при маслените електро-трансформатори, кондензатори и превключватели, произведени в периода 1950-1985 г.
8. Списък на продуктите обект на изваждане от употреба или забрана се поддържа от Международната Финансова корпорация или Европейската Банка за Възстановяване и Развитие. Референтните документи включват: Регламент на Европейския съюз (ЕЕС) № 2455/92 на Европейския съюз относно вноса и износа на опасни химични вещества и измененията към него; Консолидиран списък на ООН на продукти, чиято консумация и/или продажба е забранена, или са издадени от употреба, строго забранени или не са одобрени от правителствата на държавите членки на ООН; Конвенция за процедурите по предварително одобрение на опасни химични вещества и пестициди в международната търговия (Ротердамската конвенция); Стокхолмската конвенция за устойчивите органични замърсители на околната среда; Класификация на СЗО за пестицидите по степен на опасност.
9. Тази точка не касае закупуването на медицинско оборудване, както и оборудване за контрол (и измерване) на качеството и такова, при което радиоактивният източник е с незначително излъчване и/или с надеждна защита.
10. Това се отнася до незаконния, недеklarиран или нерегулиран (ННН) риболов, риболова на изчерпани видове и риболова с плаващи мрежи в морската среда, като се използват мрежи с дължина над 2,5 km.
11. В тази категория се включват: танкери, които не притежават всички сертификати MARPOL SOLAS (включително и без ограничени съответствия с кодекса ISM); танкери забранени от Европейския съюз или Парижкия меморандум за сътрудничество за държавния пристанищен контрол (Париж MOU) и танкери, извадени от употреба съгласно Наредби 13G и 13H от Анекс 1 на MARPOL. Не е разрешено използването на едно-корпусни танкери, произведени преди повече от 25 години.
12. Важи за държавите, в които работи ЕБВР: дейности, които включват разпространяване на генно модифицирани организми в природната среда трябва да бъдат отнасяни до ЕБВР и сравнявани с приложимите изисквания за ефективност.
13. CITES: Конвенция по международната търговия със застрашени видове от дивата фауна и флора. Списък на включените в CITES видове е на разположение от Международната Финансова Корпорация или Европейската Банка за Възстановяване и Развитие. За да видите видовете, включени в списъка, посетете сайта: www.cites.org или проверете в базата данни за видовете на CITES на <http://www.cites.org/eng/resources/species.html>.
14. Тази точка не касае клиентите, които се занимават с екологично устойчив лов, както и инвестиции, които не са пряко свързани с лов.
15. Документи за справка: Регламент (ЕО) № 1013/2006 от 14 юни 2006 относно транспорта на отпадъци; Решение C(2001)107/Окончателно на Съвета на Организацията за икономическо сътрудничество и развитие относно поправката на Решение C(92)39/Окончателно по въпросите на контрола на трансграничното движение на отпадъци за рециклиране; Базелската конвенция от 22 март 1989 относно контрола на транс-граничното движение на опасни отпадъци и тяхното обезвреждане. За допълнителна информация и кратко ръководство за Базелската конвенция посетете: <http://www.basel.int>.
16. Вещества разрушаващи озоновия слой: химически съединения, които реагират със и разрушават стратосферния озон, като предизвикват добре известните „озонов дупки“. Монреалският протокол изрежда веществата, разрушаващи озоновия слой, както и планираните дати за намаляването и изваждането им от употреба. Списък с химичните съединения регулирани с Монреалския протокол, включващи аерозоли, охладители, пенливи вещества, разтворители и противоположните вещества, както и подробности за подписките го държави и датите за изваждане от употреба е на разположение от МФК или ЕБВР.
17. Неустойчивият дърводобив включва дейности по дърводобив с търговска цел в девствени гори, дейности по дърводобив във всеки друг вид гора, който не е в съответствие със сертифицираното устойчиво управление на горите, или търговия с дървесина, различна от сертифицирани гори, управлявани по устойчив начин.
18. Приложимите международни конвенции за биологично разнообразие включват, но не само: Конвенция за опазване на мигриращите видове диви животни (Бонска конвенция); Конвенция по влажните зони с международно значение, по специално като местообитания за водни птици (конвенция Рамсар); Конвенция за опазване на дивата европейска флора и фауна и природните местообитания (Бернска конвенция); Конвенция за световното наследство; Конвенция за биологичното разнообразие.
19. Финансираните юридически лица в тази категория ще имат право да притежават сметки и да извършват трансакции, но нямат право на никой от кредитните продукти на банката.
20. Където жена (сурогатната майка) се съгласява да износи дете за друг човек или хора, който/които ще станат родител/и на детето след раждането. ProCredit Групата се придържа към разпоредбите на Гражданския кодекс на Германия, раздел 1591, според който майката на детето е жената, която го е родила.
21. Специална форма на ин-витро оплождане, при която част или цялата митохондриална ДНК на бъдещото бебе е от трети страни и може да включва процедури по maternal spindle transfer (MST), pronuclear transfer (PNT) и polar body transfer (PBT).
22. Според Международната комисия по големи язовири (ICOLD), за голям язовир се счита този с височина 15 метра или повече или с обем на резервоара над 3 милиона m³.
23. Тази точка не касае юридически лица, за които съответната дейност не е основна, както и микроекспозиции. Дейността „не е основна“, когато същата е спомагателна на основните дейности на юридическото лице.
24. Като предишната точка.
25. Дали дадена дейност е определена като извършвана в непосредствена близост на защитена зона, класифицирана в категории I – IV на МСЗП (Международния съюз за защита на природата – International Union for Conservation of Nature), зависи от различни фактори, като целта за опазване на защитената зона и вида на дейността. Следователно близостта, която се взема предвид, ако дейността се намира в радиус до 500 метра от защитената зона, се анализира за всеки отделен случай. Дейности в официални населени места в или в близост до защитени територии, класифицирани в категории I – IV на МСЗП, които нямат значително, неблагоприятно и необратимо въздействие върху околната среда и които подобряват екологичните и/или социалните условия, както е документирани в експертно становище за тях, може да бъдат освободени от изключване. Съгласно определението на Организацията за икономическо сътрудничество и развитие (ОИСР), „населено място“ представлява: (а) физическите елементи на подслон и инфраструктурата; и (б) услугите, за които физическите елементи осигуряват подкрепа, т.е. обществени услуги като образование, здравеопазване, култура, благосъстояние, отпадъци и хранене (източник: Речник на статистическите термини на ОИСР). Дейности в която и да е друга защитена територия, трябва да се оценяват индивидуално. Други защитени територии могат да бъдат напр. класифицирани по МСЗП в категории VI и VII, обекти на ЮНЕСКО за природно световно наследство, Рамсарски зони (Конвенция за влажните зони с международно значение), Emerald Sites (Бернска конвенция), Natura 2000, ключови зони за биоразнообразие.
26. Възможно е предоставяне на изключение за клиенти с убедителен план за постепенно прекратяване на дейността в рамките на 1–2 години, обезпечен чрез клаузи в договора за кредит. Изключение може да бъде разглеждано и за нови или съществуващи кредитополучатели, които осъществяват дейността си изцяло извън ЕС.
27. Проекти, свързани с въглища, се отнасят за нови проекти, включително добив на въглища, транспорт на въглища, както и инфраструктурни услуги, предназначени изключително за подпомагане на някоя от тези дейности, и електроцентрали, работещи с въглища. Дейностите, свързани с въглища, се отнасят до компании за електрооснабдяване и други компании, които имат експозиция към въгледобив, транспорт на въглища, свързана с въглища инфраструктура и други услуги и производство на енергия от въглища. Възможно е предоставяне на изключение за дейности или проекти, при които приходите от дейности, свързани с въглища, или произведената от въглища енергия са под 30%, както и когато клиентът се намира под прага за риск на съответната банка в Групата.