

ESG Exclusion List of DSK Bank

- Clients towards which risk assumption is excluded by international treaties, EU acts and international laws;
- Clients carrying high risk from a compliance perspective;
- Clients who can be connected, directly or indirectly, with criminal activities or the willful violation or circumvention of legal regulations;
- Production or activities involving harmful or exploitative forms of forced labor and/or harmful child labor;
- Activities which are likely to be against public morals or social ethics, or is connected to crime;
- Transactions with the purpose to violate legal regulations of the host country or the international law, like:
 - Illegal arms trade
 - Prohibited gambling
 - Illegal trading in drugs
- Production of or trade in Controversial weapons (anti-personnel landmines, biological, chemical and nuclear weapons etc.)
- Financing of contracts for manufacturing of / trade in weapons when the buyer is located in a territory of civil war or international armed conflict
- Transactions with the purpose to violate legal regulations of the host country or the international law, like:
 - Production or trade in products containing PCBs (Polychlorinated biphenyls are a group of highly toxic chemicals)
 - Production or trade in pharmaceuticals, pesticides/herbicides and other hazardous substances subject to international phase-outs or bans
 - Production or trade in ozone depleting substances subject to international phase out
 - Trade in wildlife or wildlife products regulated under CITES
 - Transboundary movements of waste prohibited under international law
- Trade in goods without required export or import licenses or other evidence of authorisation of transit from the relevant countries of export, import and, if applicable, transit
- Activities prohibited by host country legislation or international conventions relating to the protection of biodiversity resources or cultural heritage
- Drift net fishing in the marine environment using nets in excess of 2.5 km in length
- Shipment of oil or other hazardous substances in tankers which do not comply with IMO requirements
- Mining, exploration and upgrading of shale gas in Europe
- Coal mining using Mountain Top Removal technique
- The keeping of animals for the primary purpose of fur production or any activities involving fur production.
- The manufacture, placing on the market and use of asbestos fibres, and of articles and mixtures containing these fibres added intentionally.
- The export of mercury and mercury compounds, and the manufacture, export and import of a large range of mercury added products.

ESG Забранителен Списък на Банка ДСК

- Клиенти, по отношение на които поемането на риск е изключено от международни договори, актове на ЕС и международни закони;
- Клиенти с висок риск от гледна точка на съответствието;
- Клиенти, които могат да бъдат свързани, пряко или непряко, с престъпни дейности или умишлено нарушаване или заобикаляне на законови разпоредби;
- Производство или дейности, включващи вредни или експлоататорски форми на принудителен труд и/или вреден детски труд;
- Дейности, които могат да бъдат в разрез с общественения морал или социалната етика или са свързани с престъпления;
- Транзакции и клиенти, които нарушават законите на държавата на финансиране или международното право, като например:
 - Незаконна търговия с оръжие;
 - Забранен хазарт;
 - Нелегална търговия с наркотици и фармацевтични продукти;
- Производство или търговия със спорни оръжия (противопехотни мини, биологични, химически и ядрени оръжия и др.);
- Финансиране на договори за производство/търговия с оръжия, когато купувачът се намира на територия, обхваната от гражданска война или международен въоръжен конфликт;
- Транзакции и клиенти, които нарушават законите на държавата на финансиране или международното право във връзка със следните дейности:
 - Производство и търговия с продукти, съдържащи PCBs (PCBs - полихлорирани бифенили са силно токсични съединения, чието производство е забранено от Стокхолмската конвенция за устойчивите органични замърсители);
 - Производство и търговия с лекарствени продукти, инсектициди, хербициди и опасни съставки, предмет на международна забрана или постепенно премахване;
 - Производство и търговия на химически съставки, които разрушават озоновия слой и подлежат на международно постепенно премахване;
 - Търговия с диви животни и техните продукти, обхванати от Конвенцията CITES;
 - Трансгранично движение и търговия с отпадъци, забранени от международното законодателство;
- Дейността по международна търговия при липса на валидни лицензи за износ/внос/транзит или други официални одобрения, издадени от съответните страни (износ, внос и транзит);
- Дейности, забранени от международни конвенции и местно законодателство за опазване на биоразнообразието и културното наследство;
- Дейности по тралене в морето с мрежи с дължина над 2,5 km;
- Дейности по превоз на нефт и други опасни химикали от (танкерни) кораби, които не отговарят на изискванията на Международната морска организация (ИМО);

- Дейност по проучване, добив, производство и преработка на шистов газ в Европа;
- Дейност по открит добив на въглища по технологията „Отстраняване на върховете на планината“ ("Mountain top removal");
- Дейности, свързани с производство на кожи и животновъдство, предимно за тази цел;
- Дейност по производство, употреба и търговия на азбестови влакна и продукти и смеси, съдържащи азбестови влакна като добавени съставки;
- Дейност по износ на живак и живачни съединения, както и производство, износ и внос на продукти, съдържащи добавен живак.

Версия валидна от / Version valid from:

26.11.2024