



MAATSCHAPPELIJK VERANTWOORD ONDERNEMEN – SECTORBELEID - MIJNBOWSECTOR

INHOUDSOPGAVE

INLEIDING.....	2
1. DOEL.....	3
2. TOEPASSINGSGEBIED.....	3
2.1 Geografisch bereik.....	3
2.2 Beroepen	3
2.3 De betrokken activiteiten van BNP Paribas	3
3. REGELS EN NORMEN.....	3
3.1 Mijnbouwprojecten.....	4
3.1.1 Verplichte criteria.....	4
3.1.2 Evaluatiecriteria.....	4
3.2 Mijnbouwmaatschappijen	6
3.2.1 Verplichte criteria.....	6
3.2.2 Evaluatiecriteria.....	6
3.3 Goede sectorpraktijken	7
4. TOEPASSINGSMEECHANISMEN OP GROEPSNIVEAU	7
4.1 Financiële producten en diensten.....	8
4.2 Activiteiten op het gebied van beleggingen en vermogensbeheer	8
5. COMMUNICATIE VAN DE POLITIEK EN OPVOLGING	9
6. WETTELIJKE VERMELDINGEN.....	9
GLOSSARIUM.....	100



INLEIDING

In het kader van haar Maatschappelijk Verantwoord Ondernemen ontwikkelde BNP Paribas (hierna "de Groep" genoemd) een beleid dat bedoeld is om een kader te scheppen voor zijn activiteiten in de mijnbouwsector.

De mijnbouwsector ontgint minerale rijkdommen die de basis vormen voor vele andere economische sectoren. De wereldvraag naar minerale rijkdommen neemt toe door onder andere de toename van de wereldbevolking en door de wens van ontwikkelingslanden om een vergelijkbaar niveau van infrastructuur, diensten en goederen als dat van ontwikkelde landen te bereiken. Daartegenover staan de steeds schaarser wordende reserves die alsmaar moeilijker toegankelijk zijn.

In vele landen is het aandeel van de mijnbouwsector in het bruto binnenlands product ook aanzienlijk. Het komt er in deze landen nu op aan deze sector op een verantwoorde manier te ontwikkelen aangezien hij een bron van inkomsten is en leidt tot werkgelegenheid, infrastructuurontwikkeling en ondersteuning voor de productie.

Naast het belang van de mijnbouwsector moet ook worden gekeken naar de risico's ervan op het gebied van milieu, maatschappij en bestuur. Deze risico's betreffen met name het gebruik van water en de kwaliteit ervan (voornamelijk de gebieden waar er waterschaarste heerst), afvalproductie, plaatselijke luchtverontreiniging en uitstoot van broeikasgassen, het gebruik van gronden en de effecten ervan op de biodiversiteit, de effecten op de rechten van de mens (sanering van gronden, arbeidsomstandigheden, gezondheid en veiligheid van lokale gemeenschappen, toestroom van bevolking, fysieke of economische verschuivingen, effecten op de middelen van bestaan en de culturele identiteit van de autochtone bevolking), alsook bestuursaangelegenheden (transparantie van inkomsten, sociaal en milieubeleid) en winstverdeling (scheppen van lokale werkgelegenheid, bijdrage aan de lokale economische en sociale ontwikkeling enz.).

BNP Paribas erkent ook dat het gebruik van steenkool veel CO₂ uitstoot en aanzienlijk bijdraagt tot de klimaatverandering. Volgens de doelstellingen van het Akkoord van Parijs en in overeenstemming met de bijbehorende IPCC-scenario's moet de productie en het gebruik van steenkool aanzienlijk worden verminderd. Het is in deze context dat BNP Paribas een ambitieus beleid heeft uitgestippeld ten aanzien van steenkool en besloten heeft de financiering van projecten in verband met de winning van metallurgische of thermische steenkool stop te zetten, en om geen steun meer te verlenen aan bedrijven die betrokken zijn bij de ontginning of handel van thermische kolen en die geen exit strategie voor steenkool hebben bepaald.

De groep heeft dit beleid opgesteld op basis van de hierboven beschreven overwegingen om op een verantwoorde manier wereldwijd aan bedrijven en projecten in de mijnbouwsector financiële producten en diensten te leveren. De Groep moedigt mijnbouwmaatschappijen en mijnbouwprojecten aan een voorbeeldige houding aan te nemen en zich te ontplooiën op het gebied van maatschappelijk verantwoord ondernemen.

1. DOEL

Dit beleid stelt een aantal regels en procedures vast voor de financiële diensten en producten die de entiteiten van de Groep BNP Paribas aanbieden. Het heeft tot doel een antwoord te bieden op de uitdagingen op het gebied van milieu, maatschappij en bestuur waarmee de mijnbouwsector te maken heeft en richtlijnen op te stellen voor een verantwoorde uitoefening van de activiteiten van de Groep.

2. TOEPASSINGSGEBIED

2.1 Geografisch bereik

Wereldwijd.

2.2 Beroepen

Dit beleid omvat:

Mijnbouwprojecten: nieuwe projecten en/of uitbreiding van bestaande projecten, die de volgende fasen omvatten: mijnbouwkundige planning en ontwikkeling (met inbegrip van specifieke infrastructuur binnen het mijnbouwgebied), exploitatie, behandeling ter plaatse van de ontgonnen mineralen, sluiting van de mijn en sanering.

Mijnbouwmaatschappijen: elke maatschappij, groep of joint venture die activa in de mijnbouwsector bezit (die een belangrijk deel van de totale activa vertegenwoordigen) en die is betrokken bij de exploratie, ontwikkeling of exploitatie van deze activa.

2.3 De betrokken activiteiten van BNP Paribas

Entiteiten van de Groep BNP Paribas: dit beleid is van toepassing op alle business lines, bijkantoren, filialen en joint ventures waarover de Groep operationele controle heeft. In het geval van een nieuwe joint venture waarin BNP Paribas een minderheidsdeelneming heeft, tracht de Groep deze normen op te nemen in de overeenkomst.

Betrokken financiële producten en diensten: dit beleid is van toepassing op alle activiteiten van BNP Paribas (kredietverlening, transacties op de obligatie- en aandelenmarkten, waarborgen en adviesactiviteiten, verzekeringsdiensten en ondersteunende diensten enz.). Het is van toepassing op alle nieuwe klanten en alle nieuwe transacties. Vorige akkoorden zullen indien nodig herzien en aangepast worden aan dit beleid intern of in samenspraak met de klant. X

Asset Management: dit beleid is van toepassing op alle entiteiten van de Groep die eigen activa beheren en activa van derden, met uitzondering van indexproducten. De externe activabeheerders van de Groep worden actief gecontroleerd en sterk aangemoedigd om soortgelijke normen toe te passen.

3. REGELS EN NORMEN

De Groep verwacht van de mijnbouwmaatschappijen en mijnbouwprojecten dat zij zich aanpassen aan de lokaal geldende wetten, de verplichtingen voor het verkrijgen van licenties en de internationale verdragen die bekrachtigd zijn door de landen waar deze maatschappijen actief zijn en/of deze projecten zijn ontwikkeld en worden uitgevoerd.

In het kader van haar interne overeenstemmingsprocedure, past de Groep versterkte toezichts- en controlemaatregelen toe om onder andere de bestuur risico's (met name corruptie) vast te stellen voor alle nieuwe klanten en alle nieuwe transacties.

Dit beleid stelt de specifieke criteria vast die mijnbouwmaatschappijen en -projecten naast de geldende regelgeving en andere toepasselijke normen moeten naleven. Deze criteria kunnen worden opgedeeld in twee categorieën: verplichte eisen en evaluatiecriteria.

De **verplichte criteria** zijn voorwaarden sine qua non: ze moeten strikt worden nageleefd alvorens de Groep overweegt om financiële producten en diensten aan mijnbouwmaatschappijen of mijnbouwprojecten aan te bieden.

De Groep heeft naast deze verplichte criteria ook **evaluatiecriteria** vastgesteld waarmee de Groep haar analyse van mijnbouwmaatschappijen en mijnbouwprojecten grondiger kan uitvoeren. Op basis van de resultaten van deze aanvullende evaluatie behoudt de Groep zich het recht om aanvullende inlichtingen te vragen of de transactie af te wijzen, zelfs al is aan de verplichte criteria voldaan.

3.1 Mijnbouwprojecten

3.1.1 Verplichte criteria

De Groep zal geen enkel financieel product of geen enkele financiële dienst leveren aan mijnbouwprojecten:

- wanneer het mijnbouwgebied of de verwante installaties zich in de volgende gebieden bevinden:
 - sites van het UNESCO-Werelderfgoed,
 - watergebieden die voorkomen op de Ramsar-lijst,
 - sites op de lijst van Alliance for Zero Extinction,
 - beschermde gebieden van de categorieën I tot en met IV (IUCN-indeling);
- in landen waaraan financiële sancties zijn opgelegd door Frankrijk, de Europese Unie, de Verenigde Staten van Amerika of de Verenigde Naties;
- in gebieden waar een gewapend conflict heerst;
- die een beroep doen op kinderarbeid of dwangarbeid als bepaald in de verdragen van de Internationale Arbeidsorganisatie (IAO) ¹;
- die niet worden uitgevoerd overeenkomstig de criteria in Overeenkomst C 176 van de IAO betreffende de veiligheid en gezondheid in mijnen (1995);
- die niet over een saneringsplan voor de site beschikken;
- die asbest ontginnen;
- die niet over een plan beschikken voor het beheer van de gezondheid en veiligheid en, in het geval van een uitbreiding van een bestaand project, over een geschiedenis van gezondheids- en veiligheidsproblemen;
- die ambachtelijke of kleinschalige mijnbouw betreffen;
- die Projecten van MTR in Appalachegebied zijn;
- die mijnbouwresiduen in waterlopen of in een ondiepe zee lozen.

BNP Paribas zal geen financiële producten of diensten leveren :

- Aan projecten die gewijd zijn aan de ontginning van thermische of metallurgische kolen;
- Aan infrastructuurprojecten die gewijd zijn aan thermische kolen, zoals bestaande havens en haven terminals, vervoer van thermische kolen per spoor of over de weg, opslag van steenkool (opslagplaatsen).

Daarnaast past de Groep de equatorbeginselen toe op de adviesverlenings- en financieringsactiviteiten voor mijnbouwprojecten, alsook op kredietverlening aan bedrijven indien minstens 50% van de fondsen wordt gebruikt voor een mijnbouwproject en de kredietnemer de daadwerkelijke controle heeft over het project.

3.1.2 Evaluatiecriteria

De Groep analyseert ook het beoogde mijnbouwproject. De evaluatiecriteria hierna worden beschouwd als sleutelementen van het "Due Diligence"-proces. Voor elk van deze criteria evalueert de Groep eveneens:

- Bevolking
 - of het mijnbouwproject een fysieke of economische verschuiving veroorzaakt als gevolg van de aankoop van gronden of beperkingen op het gebruik van gronden. Indien dit het geval is, worden het actieplan betreffende de verschuiving en/of het herstelplan van de middelen van bestaan (in het bijzonder de compensatiemechanismen) geëvalueerd;
 - of het mijnbouwproject een raadplegingsplan heeft opgesteld dat is afgestemd op zijn omvang en effecten, alsook een klachtenbehandelingsmechanisme heeft ingesteld

¹ Overeenkomst C138 over de minimumleeftijd voor kinderarbeid (1973); Overeenkomst C182 over het verbod op de ergste vormen van kinderarbeid (1999); Overeenkomst C29 over dwangarbeid (1930).

- waarlangs de verschillende betrokken partijen hun bezorgdheden kunnen uiten en oplossingen aangeboden kunnen krijgen;
- of het mijnbouwproject initiatieven heeft ontwikkeld die ten goede komen van lokale gemeenschappen (met name programma's voor lokale werkgelegenheid, goederen en diensten voor de lokale gemeenschappen of financiering van openbare voorzieningen).
 - Daarnaast verwacht de Groep dat in het kader van de mijnbouwprojecten doeltreffend, open en met respect voor de cultuur wordt gecommuniceerd met de personen op wie het project een invloed heeft.
 - Watergebruik en verontreiniging:
 - of het mijnbouwproject zich in een gebied bevindt met waterschaarste waar de waterbehoefte van de mijnbouwactiviteiten de andere waterbehoeften dreigt te verdringen. Indien dit het geval is, worden de maatregelen in het kader van het mijnbouwproject om het waterverbruik te beperken en de gevolgen ervan op de beschikbaarheid van water voor andere gebruikers te controleren, geëvalueerd. Bijzondere aandacht zal gaan naar de strategieën om de prestaties voortdurend te verbeteren;
 - of het mijnbouwproject passende maatregelen voor afvalwaterbeheer voorstelt om waterverontreiniging te beperken.
 - Uitstoot in de atmosfeer:
 - of het mijnbouwproject maatregelen omvat om de uitstoot van broeikasgassen (BKG) afkomstig van zijn activiteiten en zijn energiebronnen te beperken, alsook de uitstoot in de atmosfeer (bijvoorbeeld fijn stof) en de gevolgen ervan op het milieu en de lokale gemeenschappen.
 - Parken voor mijnbouwresiduen en mijnbouwafvalbergen:
 - of het park voor mijnbouwresiduen (of de verwijderingsmethode voor deze residuen) is afgestemd op de goede praktijken van de sector op het gebied van veiligheid en lange termijn isolering. Het onderdompelen van mijnbouwresiduen diep in de zee komt enkel in aanmerking als uit een haalbaarheidsonderzoek en een beoordeling van de ecologische en sociale effecten, waarbij wordt rekening gehouden met de andere methoden voor residuenbeheer, blijkt dat dit de meest geschikte optie is;
 - of de mijnbouwafvalberg is opgebouwd overeenkomstig de beste praktijken van de sector om erosie te beperken, de veiligheidsrisico's te verminderen en de residuen met een zuurvormend vermogen op de lange termijn te beheren.
 - Biodiversiteit en ecosysteem:
 - of het mijnbouwproject in een gebied met een hoge biodiversiteitsgraad is gelegen en of het project nefaste gevolgen kan hebben op dergelijk gebied. In dit geval worden de maatregelen geëvalueerd die in het kader van het mijnbouwproject worden genomen om deze gevolgen tegen te gaan en te waarborgen dat deze gebieden geen onherstelbaar waardeverlies lijden;
 - of het mijnbouwproject zich in, of in de buurt van beschermde gebieden van de categorieën V-VI (IUCN-indeling) bevindt. In dit geval worden de maatregelen geëvalueerd die in het kader van het mijnbouwproject worden genomen om de overeenstemming te waarborgen met de doelstellingen van deze beschermde gebieden.
 - Ligging:
 - of het mijnbouwproject zich niet in een overstromingsgebied of een gebied met een seismisch risico bevindt. Indien dit het geval is, worden het projectontwerp en de verzachtende maatregelen voor deze risico's geëvalueerd.
 - Gezondheid en veiligheid:
 - Het beheersplan en/of de geschiedenis van gezondheids- en veiligheidsproblemen van het mijnbouwproject worden geëvalueerd.
 - Saneringsplan:
 - of het sluitings- en saneringsplan van de mijnbouwsite wordt gesteund door voldoende financiële reserves of financieel vermogen, of door andere financiële instrumenten.
 - Transparantie:
 - of het mijnbouwproject de details bekendmaakt van de betalingen aan de overheid van het gastland (royalty's, belastingen, winstdeelname enz.).
 - Veiligheid:

- of het mijnbouwproject past in een beleid dat betrekking heeft op de veiligheid van de activiteiten ervan (bijvoorbeeld inschakeling van veiligheidspersoneel) en de rechten van de mens naleeft.

De Groep moedigt de onlinepublicatie aan van informatie over het project, met name het beoordelingsverslag en het beheersplan van de milieu- en sociale impact, alsook van de publicatie van informatie die antwoorden op de vragen die de verschillende betrokken partijen stellen.

De Groep verwacht ook dat voor de mijnbouwprojecten een systeem voor ecologisch en sociaal beheer wordt ingesteld, dat zowel op de ontwikkelingsfase als de exploitatiefase betrekking heeft.

3.2 Mijnbouwmaatschappijen

3.2.1 Verplichte criteria

De Groep zal geen enkel financieel product of geen enkele financiële dienst leveren aan mijnbouwbedrijven die:

- hun maatschappelijke zetel in landen hebben waaraan financiële sancties zijn opgelegd door Frankrijk, de Europese Unie, de Verenigde Staten van Amerika of de Verenigde Naties;
- een beroep doen op kinderarbeid of dwangarbeid zoals bepaald in de verdragen van de Internationale Arbeidsorganisatie (IAO)²; niet in staat zijn een geschiedenis van gezondheids- en veiligheidsproblemen op bedrijfsniveau te verstrekken;
- asbest ontginnen;
- niet in staat zijn informatie over hun prestaties op het gebied van waterverbruik, afvalproductie en uitstoot van broeikasgassen, alsook hun strategie inzake grondsanering bekend te maken of op verzoek te verstrekken.

De groep zal geen ambachtelijke of kleinschalige mijnbouw financieren.

Specifieke criteria voor mijnbouwbedrijven die betrokken zijn bij thermische kolen: BNP Paribas zal niet rechtstreeks financiële producten en diensten leveren aan mijnbouwondernemingen³:

- die belangrijke producenten zijn van steenkool afkomstig van MTR in de Appalachen
- die hun ontginning capaciteit van thermische kolen uitbreiden of van plan zijn te ontwikkelen (nieuwe mijnen of uitbreiding van bestaande mijnen);
- die tegen 2030 geen exit strategie voor thermische kolen hebben aangenomen in de Europese Unie en de OESO-landen en tegen 2040 in de rest van de wereld.

BNP Paribas zal geen financiële producten en diensten leveren aan mijnbouwondernemingen die behoren tot groepen die:

- meer dan 10 miljoen ton thermische kolen per jaar produceren, of
- die meer dan 20% van hun inkomsten uit thermische kolen genereren.

BNP Paribas zal geen financiële producten en diensten leveren aan infrastructuurbedrijven die gewijd zijn aan thermische kolen waaronder:

- bestaande havens of haventerminals,
- het vervoer van thermische kolen per spoor of over de weg,
- opslag van steenkool (opslagplaatsen).

BNP Paribas zal geen financiële producten en diensten leveren aan makelaars(« trading ») actief in thermische kolen.

3.2.2 Evaluatiecriteria

De Groep zal ook de betreffende mijnbouwmaatschappijen analyseren. De evaluatiecriteria hierna worden beschouwd als sleutelementen van het "Due Diligence"-proces. Voor elk van deze criteria evalueert de Groep eveneens:

- of de mijnbouwmaatschappij bij de ontwikkeling van haar nieuwe mijnbouwprojecten rekening houdt met de beginselen onder 3.1.1;
- of de mijnbouwmaatschappij bij de uitvoering van haar activiteiten (mijnbouwprojecten in uitvoering) rekening houdt met de goede praktijken van de sector en of maatregelen worden ingevoerd om de prestaties steeds te verbeteren;

² Overeenkomst C138 over de minimumleeftijd voor kinderarbeid (1973); Overeenkomst C182 over het verbod op de ergste vormen van kinderarbeid (1999); Overeenkomst C29 over dwangarbeid (1930).

³ Elke juridische entiteit die eigenaar of exploitant is van thermische kolenmijnactiva.

- de mate van transparantie voor wat de betalingen betreft van de mijnbouwmaatschappij aan de overheden van het gastland (royalty's, belastingen, winstdeelname enz.);
- de mate van transparantie van de mijnbouwmaatschappij ten opzichte van haar betrokken partijen: of zij communicatief is en overleg pleegt met de andere partijen, alsook de kwaliteit van haar communicaties en haar prestaties op het gebied van de belangrijkste milieu-, maatschappelijke en bestuur aspecten;
- het beleid van overleg met anderen en duurzame ontwikkeling van de mijnbouwmaatschappij ten aanzien van de lokale gemeenschappen;
- of de mijnbouwmaatschappij regelmatig en herhaaldelijk kritiek krijgt voor wat haar milieu-, maatschappelijke, veiligheids- (met inbegrip van de inzet van veiligheidsdiensten) en bestuur prestaties betreft. In dit geval controleert de Groep de maatregelen die zijn genomen om deze problemen te verhelpen.

3.3 Goede sectorpraktijken

De Groep moedigt de mijnbouwmaatschappijen (met inbegrip van ontwikkelaars van specifieke mijnbouwprojecten) aan goede sectorpraktijken toe te passen op het gebied van milieu, maatschappij en bestuur, met name door zich aan te sluiten bij erkende initiatieven zoals:

- De initiatieven en normen ter verdediging en toepassing van een aantal universele beginselen op verschillende gebieden (rechten van de mens, arbeidsomstandigheden, milieuprestaties, fraudebestrijding enz.), ongeacht of ze algemeen of specifiek zijn voor de mijnbouwsector. Bijvoorbeeld:
 - Global Compact (VN),
 - richtlijnen inzake rechten van ondernemingen en rechten van de mens (VN),
 - OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen,
 - prestatienormen inzake ecologische en sociale duurzaamheid van de Internationale Financieringsmaatschappij (IFC),
 - richtlijnen betreffende milieu, gezondheid en openbare veiligheid (Wereldbank/IFC),
 - richtlijnen betreffende milieu, gezondheid en veiligheid voor de mijnbouw (Wereldbank/IFC),
 - Internationale Raad voor mijnbouw en metalen (ICMM).
- De initiatieven die zijn ingevoerd om de transparantie, de verantwoordelijkheid en de communicatie van informatie te verbeteren, ongeacht of ze algemeen zijn, of specifiek voor de mijnbouwsector. Bijvoorbeeld:
 - Global Reporting Initiative (GRI),
 - Carbon and Water Disclosure Projects,
 - Extractive Industries Transparency Initiative (EITI).
- De initiatieven die zijn ingevoerd om te verzekeren dat de rechten van de mens en de fundamentele vrijheden worden nageleefd in het kader van de veilige en beveiligde uitvoering van mijnbouwactiviteiten. Bijvoorbeeld:
 - Voluntary Principles on Security and Human Rights for Companies.
- Sectorinitiatieven betreffende specifieke activiteiten in de mijnbouwsector. Bijvoorbeeld:
 - Kimberleyproces (diamantproductie),
 - Internationale code voor het beheer van cyanide (goudwinning).

4. TOEPASSINGSMECHANISMEN OP GROEPSNIVEAU

De Groep kan een beroep doen op de diensten van een externe deskundige om de door dit beleid vereiste analyse uit te voeren.

De resultaten van het evaluatieproces zullen als basis dienen voor de besluitvorming van de groep, die zo nodig het definitieve advies van een ad-hoc-stuurgroep kan inwinnen. Bovendien behoudt de Groep zich het recht voor om verdere analyses uit te voeren voordat een definitieve beslissing over de aanvaardbaarheid van de transactie wordt genomen.



Operationele instrumenten en sensibiliseringsworkshops zullen worden ingezet en gehouden om de medewerkers van de Groep te helpen dit MVO-beleid toe te passen.

4.1 Financiële producten en diensten

De informatie betreffende de genoemde eisen en criteria wordt via de relatiebeheerders van de groep van de klanten in de mijnbouwsector verkregen.

De Groep zal op regelmatige basis de prestaties van de mijnbouwmaatschappijen onderzoeken aan de hand van dit beleid. De bedrijven die in belangrijke mate betrokken zijn in de ontginning van thermische kolen, worden jaarlijks herzien. Indien blijkt dat een klant de eisen in dit beleid niet naleeft, zal met de klant in dialoog worden getreden om een aanvaardbare oplossing te vinden zodat de situatie zo snel mogelijk wordt rechtgezet. Indien de dialoog niet tot een aanvaardbare oplossing leidt, kan de Groep beslissen geen nieuwe commerciële relaties met deze klant aan te gaan en evalueert hij opnieuw de bestaande commerciële relatie, rekening houdend met de lopende contractuele overeenkomsten.

4.2 Activiteiten op het gebied van beleggingen en vermogensbeheer

De entiteiten van de Groep die activa beheren voor rekening van derden passen geleidelijk alle eisen van dit beleid toe. Er is een overgangperiode nodig want de huidige en kandidaat investeerders moeten op de hoogte worden gebracht van het bestaan en de gevolgen van dit beleid.

De entiteiten van de Groep die de activa voor rekening van derden beheren, hebben aanvullende regels voor thermische kolen opgesteld, aangepast aan hun specifieke kenmerken en in overeenstemming met de verbintenis van de Bank om af te stappen van thermische kolen.

In 2020 heeft BNPP AM zijn beleid om mijnbouwbedrijven die betrokken zijn bij de winning van thermische kolen uit te sluiten, aanzienlijk versterkt. BNPP AM sluit mijnbouwbedrijven uit die niet voldoen aan een of meer van de volgende criteria:

- Elk bedrijf dat thermische kolenwinningscapaciteiten ontwikkelt of van plan is te ontwikkelen (nieuwe mijnen of uitbreiding van bestaande mijnen)
- Elk bedrijf dat meer dan 10% van zijn inkomsten haalt uit de winning van thermische kolen
- Elk bedrijf dat meer dan 10 miljoen ton thermische kolen per jaar produceert
- Elk bedrijf dat geen strategie heeft aangenomen om thermische kolen tegen 2030 uit te faseren voor de landen van de Europese Unie en de OESO en tegen 2040 voor de rest van de wereld.

BNPP AM erkent het belang van het aanmoedigen van bedrijven om hun afhankelijkheid van thermische steenkool te verminderen om hun activiteiten af te stemmen op de doelstellingen van het Akkoord van Parijs. Mijnbouwbedrijven die niet aan de bovenstaande criteria voldoen, maar geloofwaardige toezeggingen hebben gedaan om hun activiteiten op het gebied van thermische kolenwinning terug te brengen tot een niveau dat in overeenstemming is met de doelstellingen van de Overeenkomst van Parijs, zullen op een watchlist worden geplaatst. De bedrijven op deze lijst moeten binnen een periode van maximaal 2 jaar voldoen aan de criteria van het beleid van BNPP AM en zullen de termijnen voor de uitfasering van thermische steenkool in 2030/2040 niet mogen overschrijden. Er worden geen uitzonderingen gemaakt voor bedrijven die nieuwe thermische kolenmijnen ontwikkelen.

BNP Paribas Cardif heeft besloten om tegen 2030 uit beleggingen in thermische steenkool te stappen.

Bedrijven die niet voldoen aan de criteria van dit sectoraal beleid, zullen worden opgenomen in de uitsluitingslijst van BNP Paribas Asset Management

De praktische regelingen voor het opstellen en handhaven van uitsluitings- en monitoringlijsten zijn beschreven in het "Responsible Business Conduct Policy" (RBC) van BNP Paribas Asset Management.

BNP Paribas zal deze vereisten implementeren in zijn beleggings- en vermogensbeheeractiviteiten door middel van de volgende maatregelen:

BNPP Asset Management stelt de watch- en exclusionlijsten op en past de uitsluiting toe in verband met haar beleggingen door nieuwe beleggingen te beëindigen en uitstaande beleggingen te liquideren bij de betrokken emittenten, binnen een redelijke termijn en onder marktvoorwaarden in overeenstemming met de voorwaarden van de RBC;

Wanneer deze lijsten worden toegepast op andere activiteiten binnen BNP Paribas, worden ze de "watch and exclusion lists of BNP Paribas' investment and asset management activities";

BNP Paribas Cardif zal dit beleid implementeren door de "watch and exclusion lists of BNP Paribas' investment and asset management activities" toe te passen in het kader van haar beleggingsactiviteiten.



BNP Paribas Cardif zal niet langer beleggen en zal alle beleggingen ⁴ in ondernemingen die door dit contract zijn uitgesloten, binnen een redelijke termijn liquideren, in overeenstemming met de solvabiliteits- en boekhoudkundige beperkingen van de verzekeraar.

BNP Paribas Wealth Management, de private bank van BNP Paribas, biedt als distributeur zijn klanten BNP Paribas-producten aan in overeenstemming met dit beleid en moedigt externe beheerders aan om de normen van dit beleid over te nemen.

5. COMMUNICATIE VAN DE POLITIEK EN OPVOLGING

Alle betrokken partijen van de Groep worden ingelicht over het bestaan en de inhoud van dit beleid. Dit beleid zal worden gepubliceerd op de website van de Groep en onze bestaande klanten en potentiële klanten zullen systematisch een kopie ontvangen, als onderdeel van het "Due Diligence"-proces of bij onderhandelingen over financiële diensten die te verstrekken zijn na de officiële bekendmaking van dit beleid.

De Groep zal dit beleid regelmatig herzien en het eventueel bijwerken om ervoor te zorgen dat het voortdurend in overeenstemming is met de nationale en internationale reglementeringen en beste praktijken.

6. WETTELIJKE VERMELDINGEN

Om de reglementeringen na te leven en de beginselen toe te passen die in haar interne procedures en sectorbeleid zijn vastgelegd, zal de Groep alles in het werk stellen om nauwkeurige en betrouwbare informatie te verkrijgen, met name van de mijnbouwmaatschappijen, over hun beleid en praktijken betreffende duurzame ontwikkeling. De Groep baseert zich op de verkregen informatie van de mijnbouwmaatschappijen en hun partners. De beslissing hangt echter af van de kwaliteit en de juistheid van die informatie, die ook actueel moet zijn.

⁴ De beleggingsbeperkingen zijn van toepassing op activa die rechtstreeks worden aangehouden in de algemene fondsen van BNP Paribas Cardif: aandelen en bedrijfsobligaties. Zij zijn niet van toepassing op joint ventures waarin BNP Paribas Cardif een minderheidsbelang heeft. BNP Paribas Cardif:
<https://www.bnpparibascardif.com/fr/responsabilite-societale-des-entreprises>



GLOSSARIUM

Op dit beleid zijn de volgende definities van toepassing:

Overeenkomst van Parijs inzake klimaatverandering	De Overeenkomst van Parijs stelt een mondiaal kader vast om de gevaarlijke gevolgen van klimaatverandering aan te pakken door de opwarming van de aarde te beperken tot ruim onder 2 °C en ernaar te streven deze te beperken tot 1,5 °C. Deze overeenkomst heeft ook tot doel de capaciteit van landen te versterken om de gevolgen van klimaatverandering te beheersen en hen te ondersteunen bij hun inspanningen. Het akkoord van Parijs is het eerste wereldwijde en juridisch bindende klimaatakkoord. Het werd in Parijs aangenomen ter gelegenheid van de klimaatconferentie COP21 in december 2015.
Alliance for Zero Extinction (AZE)	AZE is een initiatief dat meerdere instanties gespecialiseerd in de bescherming van de biodiversiteit wereldwijd verenigt. Het doel is te verhinderen dat soorten uitsterven en dit door belangrijke gebieden die de laatste biotoop zijn voor een of meerdere bedreigde of ernstig bedreigde soorten te identificeren en in stand te houden. Deze AZE-gebieden bieden bescherming aan meer dan 95 % van het gekende wereldbestand van een bepaalde bedreigde of ernstig bedreigde soort of aan meer dan 95 % van het bestand van een bepaalde bedreigde of ernstig bedreigde soort gedurende een bepaalde periode in het leven van de soort (bijvoorbeeld paring of overwintering). Een AZE-gebied heeft specifieke kenmerken en kan worden afgebakend. Omwille van deze redenen leidt het verlies van een AZE-gebied tot het uitsterven van een in het wild levende soort. Alliance for Zero Extinction
Carbon en Water Disclosure Projects	Het Carbon Disclosure Project (CDP) is een onafhankelijke vzw. De rol ervan is het bijdragen tot de beperking van de uitstoot van broeikasgassen en tot het duurzame beheer van water door bedrijven en overheidsorganen. In het kader van het project wordt samengewerkt met bedrijven om methoden vast te leggen en de bekendmaking en het beheer aan te moedigen van hun gegevens over het klimaat en water (uitstoot van broeikasgassen, waterverbruik, verontreiniging enz.). Er wordt ook samengewerkt met investeerders om de risico's te beoordelen van klimaatverandering, waterschaarste, overstromingen en verontreiniging, alsook de kansen die op deze gebieden worden gecreëerd. CDP: Turning Transparency to Action Water - CDP



Internationale code voor het beheer van cyanide	De internationale code voor het beheer van cyanide is een programma waaraan goudwinningsbedrijven vrijwillig kunnen deelnemen. De doelstellingen van het programma zijn: • het verantwoordelijke beheer van het cyanide dat bij goudwinning wordt gebruikt, • de betere bescherming van de volksgezondheid, en • de beperking van de mogelijke effecten op het milieu. De bedrijven die de code ondertekenen, worden onderworpen aan een controle door een onafhankelijke derde instantie die nagaat of ze voldoen aan de beginselen in de code. De resultaten van deze controle worden bekendgemaakt zodat de verschillende betrokken partijen op de hoogte zijn van de praktijken op het gebied van het beheer van cyanide in de gecertificeerde ondernemingen. Home - The Cyanide Code
Internationale Raad voor mijnbouw en metalen (ICMM)	De Internationale Raad voor mijnbouw en metalen (ICMM) werd opgericht in 2001 met het oog op een duurzame ontwikkeling in de mijnbouw- en metaalsector. Meerdere grote nationale en regionale mijnbouwmaatschappijen en metaalbedrijven, alsook beroepsverenigingen in de mijnbouwsector, zijn intussen lid van de ICMM. De ICMM gaat een dialoog aan met heel wat betrokken partijen (overheden, internationale organisaties, gemeenschappen en autochtone bevolkingsgroepen, de burgermaatschappij en de academische wereld). De doelstelling is de samenwerking tussen de belangrijkste ondernemingen onderling en met de andere actoren te bevorderen zodat de ontginning van mineralen en metalen een grotere bijdrage levert aan de duurzame ontwikkeling. ICMM - ICMM
Lozing van mijnbouwresiduen in waterlopen	Praktijk waarbij mijnbouwresiduen in waterlopen (zoals rivieren, meren en lagunes) worden geloosd.
Lozing in de ondiepe zee van mijnbouwresiduen	In tegenstelling tot het onderdompelen van mijnbouwresiduen diep in de zee, bestaat deze methode in het algemeen uit het lozen van mijnbouwresiduen in oppervlaktewateren, op een diepte van minder dan 30 meter, of in fjorden, zeekanalen of kustwateren, waar de residuen zich onvoldoende diep vastzetten en later kunnen loskomen waardoor ze onbeheersbare effecten kunnen veroorzaken (deze diepte varieert in het algemeen van 30 meter tot enkele honderden meters).



Ambachtelijke of kleinschalige mijnbouw	Hieronder vallen de zeer kleine ondernemingen, die voornamelijk activiteiten uitvoeren om te overleven. Een ambachtelijke of kleinschalige mijnbouwonderneming kenmerkt zich door de ontginning van niet complexe mineralen aan de oppervlakte of net eronder met behulp van eenvoudige middelen en methoden. Dit type mijnbouw wordt vaak in verband gebracht met informele, onstabiele of illegale activiteiten, waarbij enige vorm van kapitaal ontbreekt en de ontginningsmethoden onzeker zijn. Dergelijke activiteiten zijn milieuverontreinigend en houden gezondheids- en veiligheidsrisico's in. De ingezette arbeidskrachten zijn vaak illegaal of tijdelijk, hebben een quasi onbestaand vermogen en de gebruikte technieken zijn primitief en redelijk goedkoop.
GRI	Het Global Reporting Initiative (GRI) is een vzw met als doel het bevorderen van de duurzame ontwikkeling op economisch, milieu- en maatschappelijk gebied. Het GRI heeft voor de bedrijven en organisaties een algemeen kader ingesteld voor het opstellen van verslagen over duurzame ontwikkeling. Dit kader wordt overal ter wereld gebruikt. GRI - Home
Onderdom-peling van mijnbouw residuen diep in de zee	Lozen van mijnbouwresiduen onder de maximumdiepte, van de oppervlaktengelaag, van de eufotische zone en de zone van opwelling van dieptewater, op basis van het beginsel dat deze residuen niet meer naar de oppervlakte zullen komen. Aan de uitgang van de vergaarbak blijven de residuen dalen en zetten ze zich ten slotte neer op de zeebodem op een grote diepte (in het algemeen meer dan 1 km).
Extractive Industries Transparency Initiative (EITI)	Het EITI is een wereldwijde norm die ervoor zorgt dat betalingen van bedrijven die natuurlijke rijkdommen ontginnen transparant zijn. Het betreft een vereniging van overheden, bedrijven, groepen uit de burgermaatschappij, investeerders en internationale organisaties. Extractive Industries Transparency Initiative EITI
Verwante installaties	Verwante installaties worden omschreven als installaties die niet worden gefinancierd als integraal deel van het project, maar die niet zouden zijn gebouwd of uitgebreid zonder het project en die absoluut noodzakelijk zijn voor het project. Verwante installaties kunnen bestaan uit spoorwegen, wegen, elektriciteitstransportlijnen of lokale elektriciteitscentrales, oliepipleidingen, openbare diensten, opslagplaatsen en logistieke terminals.
Mijn	Een mijn wordt omschreven als een put of een uitholling in de grond waaruit men minerale stoffen ontgint. Deze stoffen kunnen metalen (basismetalen, edele metalen, Ferro metalen en non-ferrometalen, met inbegrip van uranium) of niet-metalen (kool, fosfaat, kalium enz.) zijn. Steengroeves en de ontginning van bitumineus zand vallen niet onder het toepassingsgebied van dit beleid.
Aftopping Bergtop Appalachen (MTR)	Bovengrondse mijnbouw, gebruikt om voorraden van steenkool te ontginnen die zich dichtbij de oppervlakte van het typisch steil hellende Appalachegebied bevinden. Deze methode kan negatieve effecten veroorzaken voor de plaatselijke gemeenschap (de explosies kunnen de woningen beschadigen, de bewoners in gevaar brengen, en ze blootstellen aan het steenkoolgruis) evenals voor het milieu (afvalstoffen die in de dalen worden gestort, vervuiling van waterlopen en besmetting van het drinkwater).



Internationale Arbeidsorganisatie (IAO)	De Internationale Arbeidsorganisatie (IAO) is een gespecialiseerde organisatie van de Verenigde Naties. De opdracht van de organisatie is het bevorderen van sociale rechtvaardigheid en de rechten van de mens en van de werknemer. ILO Homepage International Labour Organization
Global Compact	Het Global Compact van de Verenigde Naties is een strategisch initiatief voor deelnemende ondernemingen die zich ertoe verbinden hun activiteiten en strategieën af te stemmen op 10 universeel aanvaarde beginselen op het gebied van de rechten van de mens, arbeidsnormen, het milieu en fraudebestrijding. De Groep is lid van het Global Compact van de Verenigde Naties sinds 2003. Homepage UN Global Compact
Equator-beginselen	De equatorbeginselen zijn een kerninitiatief van de financiële sector om sociale en milieurisico's met betrekking tot projecten te bepalen, te beoordelen en te beheren. De Groep heeft de beginselen in oktober 2008 bekrachtigd. De officiële tekst is beschikbaar op: Home Page - Equator Principles
Voluntary Principles on Security and Human Rights for Companies	Deze beginselen zijn opgesteld in 2000 op initiatief van overheden, ngo's en bedrijven teneinde ontginningsmaatschappijen richtlijnen te verstrekken over de middelen om de veiligheid van hun activiteiten te verzekeren en hierbij de rechten van de mens en de fundamentele vrijheden te respecteren. Deze vrijwillige beginselen zijn de enige richtlijnen betreffende de rechten van de mens die specifiek gericht zijn op olie-, gas- en mijnbouwmaatschappijen. The Voluntary Principles on Security and Human Rights : Voluntary Principles on Security and Human Rights
Kimberley-proces	Het Kimberleyproces is een initiatief dat overheden, bedrijven en leden van de burgermaatschappij verenigt en dat de handel tracht te blokkeren van ruwe diamant uit conflictgebieden (diamant dat wordt gebruikt door rebellen ter financiering van hun gevechten tegen wettige overheden). Kimberley Process Ensuring Conflict-Free Diamonds Worldwide
Sites van het UNESCO Werelderfgoed	Culturele en natuurlijke sites die van een uitzonderlijke waarde zijn voor de mensheid en die zijn opgenomen op de lijst bij de overeenkomst inzake het werelderfgoed. UNESCO World Heritage Centre - World Heritage List
Ramsar-sites	Het zijn "gebieden met een representatief, zeldzaam of uniek type van watergebied" en "sites van internationaal belang voor het behoud van de biodiversiteit" die zijn opgenomen in de Conventie inzake watergebieden die in 1971 in Ramsar (Iran) werd goedgekeurd (Ramsar Convention - Home page The Convention on Wetlands, The Convention on Wetlands)
Dwangarbeid	De term dwangarbeid verwijst naar taken of diensten die een individu moet uitvoeren onder bedreiging van een straf, zoals een strafrechtelijke straf of opschorting van rechten of voordelen, en waarvoor het betreffende individu zich niet geheel vrijwillig aandient (Overeenkomst nr. 29 over dwangarbeid, IAO 2001a).



Internationale Unie voor het behoud van de natuur (IUCN)	De IUCN is een wereldnetwerk voor natuurbehoud. Het netwerk verenigt staten en niet-gouvernementele organisaties. Het helpt onder andere landen en gemeenschappen beschermde gebieden op land en op zee vast te stellen en te beheren. Er werden 6 categorieën beschermde gebieden gedefinieerd: • Integraal natuurreservaat (Ia) / Wildernisgebied (Ib) • Nationaal Park, • Natuurmonument of natuurlijk element, • Biotoop, • Beschermde landschap en zeegebied, • Ecosysteem. About IUCN IUCN
Mijnbouw-gebied	Het gebied dat bij de nationale en lokale regelgevende autoriteiten is geregistreerd in het kader van de goedkeuringsprocedure. De grenzen van het mijnbouwgebied zijn vastgelegd in de mijnbouwvergunning.
Gebied waar een gewapend conflict heerst	De internationale wetgeving reikt op dit moment geen officiële omschrijving aan van "gebied waar een gewapend conflict heerst". De Groep heeft dus zelf een omschrijving van dit soort gebieden ontwikkeld op basis van onderzoeken van verschillende externe deskundigen.
Gebieden met een hoge biodiversiteitsgraad	Kritische gebieden in het landschap die zo moeten worden beheerd dat de hoge biodiversiteitsgraad van die gebieden wordt behouden of verbeterd. De zes belangrijkste zones met een hoge waarde zijn de volgende: • Gebieden met hoge concentraties aan biologische rijkdommen op wereld-, regionaal of nationaal niveau (inheemse soorten, bedreigde soorten, reservaten). • Gebieden, met name landschappen, van wereld-, regionaal of nationaal belang waarin de levensvatbare bestanden van de meeste soorten, zelfs alle, natuurlijk bestaan en hierbij op natuurlijke wijze zijn verspreid en hun aantallen op natuurlijke wijze in stand worden gehouden. • Gebieden in zeldzame of bedreigde ecosystemen of gebieden met dergelijke ecosystemen. • Gebieden die basisecosysteemdiensten leveren in kritieke situaties (bv. bescherming van stroomgebieden, erosiecontrole). • Gebieden die belangrijk zijn voor de basisbehoeften van de lokale gemeenschappen (bv. levensonderhoud, gezondheid). • Gebieden die essentieel zijn voor de traditionele culturele identiteit van lokale gemeenschappen (gebieden met culturele, ecologische, economische of religieuze betekenis die samen met die lokale gemeenschappen als dusdanig zijn geïdentificeerd). HCV Network We protect people and nature



Thermische kolen	Of stoom kool, wordt hoofdzakelijk gebruikt voor de elektriciteitsproductie. Niet te verwarren met cokes – ook gekend onder de naam van metaalkool- die hoofdzakelijk gebruikt wordt voor de siderurgische productie.
Metallurgische steenkool	Metallurgische steenkool, vaak bekend als cokeskolen, wordt voornamelijk gebruikt voor de productie van cokes, de belangrijkste bron van koolstof die in de staalindustrie wordt gebruikt voor de reductie van ijzererts.

De hierboven verstrekte omschrijvingen kunnen veranderen. De Groep houdt rekening met de ontwikkeling van deze concepten en volgt, in de mate van het mogelijke, de actualiteit en de ontwikkeling van internationaal erkende overeenkomsten op.

Over dit document

Het sectorbeleid maakt integraal deel uit van het kader voor risicobeheer van BNP Paribas, essentieel voor haar commerciële belangen op lange termijn en vereist door toezichthouders.

Het weerspiegelt de onafhankelijke en commerciële benadering van BNP Paribas om met name financiële risico's en potentiële impacten te beperken die verband houden met activiteiten van klanten of ondernemingen die het voorwerp zijn van investeringen in sectoren die bijzonder gevoelig zijn op milieu- en sociaal vlak.

Het helpt evenzeer om de financierings- en investeringsactiviteiten van de Groep te sturen naar domeinen waar deze de beste dienstverlening aan haar klanten kan bieden.

Elke klant en elke transactie worden geval per geval beoordeeld, in overeenstemming met de risicobereidheid, strategie en commerciële belangen van BNP Paribas.

De bepalingen van dit beleid zijn van toepassing onder voorbehoud van naleving van de toepasselijke wetten en regelgeving.