

PHỤ LỤC 1

DANH MỤC LOẠI TRỪ VỀ MT&XH

(Ban hành kèm Quyết định số 805.01/2024/QĐ-TGD ngày 25/12/2024 của Tổng Giám đốc Ngân hàng TMCP Phương Đông)

Phụ lục 1A- Danh sách loại trừ chung

1. OCB sẽ không tài trợ bất kỳ hoạt động nào sau đây (áp dụng cho toàn bộ khoản cấp tín dụng của OCB)

- a. Sản xuất, buôn bán các sản phẩm hoặc các hoạt động liên quan được xem là vi phạm pháp luật Việt Nam hoặc các quy ước và thỏa thuận quốc tế hoặc chịu sự loại trừ/cấm bởi cộng đồng quốc tế, như các dược phẩm có hại, thuốc trừ sâu/thuốc diệt cỏ, hóa chất, các chất làm suy giảm tầng ozone, các sản phẩm chứa PCB, động vật hoang dã hoặc các sản phẩm từ động vật hoang dã hoặc các sản phẩm được quản lý theo Công Ước về Buôn Bán Quốc Tế các Loài Động Vật và Thực Vật Hoang Dã Có Nguy Cơ Tuyệt Chủng (CITES).
- b. Sản xuất hoặc kinh doanh vũ khí và đạn dược.¹
- c. Sản xuất hoặc kinh doanh thức uống có cồn (trừ bia và rượu vang).¹
- d. Sản xuất hoặc kinh doanh thuốc lá.¹
- e. Kinh doanh dịch vụ tổ chức đánh bạc, casino hoặc tương tự.
- f. Sản xuất hoặc kinh doanh chất phóng xạ (không áp dụng với các hoạt động mua bán thiết bị y tế, thiết bị kiểm tra chất lượng và bất kỳ loại thiết bị nào khác mà nguồn phóng xạ không đáng kể hoặc che chắn đầy đủ).
- g. Sản xuất hoặc kinh doanh sợi amiăng và các sản phẩm chứa amiăng (không bao gồm việc mua và sử dụng sản phẩm tấm lợp có chứa amiăng với hàm lượng thấp hơn 20%).
- h. Hoạt động đánh bắt thủy sản theo các phương thức không bền vững (ví dụ: đánh bắt bằng thuốc nổ và đánh bắt bằng lưới đánh cá nổi ở môi trường biển sử dụng lưới có chiều dài vượt quá 2,5 km).

¹ Điều này không áp dụng cho các nhà tài trợ dự án, những người không liên quan đáng kể vào các hoạt động này. "Không liên quan đáng kể" có nghĩa là hoạt động liên quan là phụ trợ cho các hoạt động chính của nhà tài trợ dự án. Đối với các công ty, "đáng kể" có nghĩa là hơn 10% bằng cân đối kế toán hợp nhất hoặc thu nhập của họ. Đối với các tổ chức tài chính và quỹ đầu tư, "đáng kể" có nghĩa là hơn 10% khối lượng danh mục đầu tư cơ bản của họ.

- i. Sản xuất hoặc các hoạt động liên quan đến lao động cưỡng bức², lao động trẻ em³ hoặc lao động trẻ em có hại⁴.
 - j. Hoạt động thương mại khai thác gỗ từ rừng nguyên sinh nhiệt đới ẩm.
 - k. Sản xuất hoặc mua bán các sản phẩm từ gỗ hoặc sản phẩm lâm nghiệp khác ngoài trừ sản phẩm từ rừng được quản lý bền vững.
 - l. Hoạt động buôn bán chất thải và phế phẩm xuyên biên giới, trừ khi tuân thủ Công ước Basel và các quy định cơ bản.
 - m. Phá hủy⁵ các khu vực có giá trị bảo tồn cao⁶
 - n. Nội dung khiêu dâm và/hoặc mại dâm
 - o. Phương tiện truyền thông phân biệt chủng tộc hoặc chống dân chủ
2. Đối với các khoản cấp tín dụng có giá trị từ 10.000 USD đến 1.000.000 USD (hoặc VND tương đương) của khách hàng thuộc phân khúc doanh nghiệp vừa và nhỏ (SME) theo Quy chế cơ cấu tổ chức của OCB trong từng thời kỳ⁷: ngoài các hoạt động loại trừ đã quy định tại Khoản 1 Phụ lục 1A này, OCB sẽ không tài trợ cho bất kỳ hoạt động liên quan đến:
- a. Than; Thủy điện; Năng lượng gió.
 - b. Dự án đầu tư, phương án sử dụng vốn thuộc nhóm rủi ro cao (A).

² Lao động cưỡng bức có nghĩa là tất cả công việc hoặc dịch vụ, không được thực hiện một cách tự nguyện, được thực hiện từ một cá nhân dưới sự đe dọa bằng vũ lực hoặc hình phạt.

³ Những người chỉ có thể được tuyển dụng nếu họ ít nhất 14 tuổi, như được định nghĩa trong Công ước Cơ bản về Nhân quyền của ILO (Công ước về Tuổi tối thiểu C138, Điều 2), trừ khi luật pháp địa phương quy định việc đi học bắt buộc hoặc độ tuổi tối thiểu để làm việc. Trong những trường hợp như vậy, độ tuổi cao hơn sẽ được áp dụng.

⁴ Lao động trẻ em có hại có nghĩa là việc sử dụng trẻ em mang tính chất bóc lột về mặt kinh tế hoặc có khả năng gây nguy hiểm hoặc cản trở việc học tập của trẻ hoặc có hại cho sức khỏe, thể chất, tinh thần, tinh thần, đạo đức hoặc sự phát triển xã hội của trẻ.

⁵ Phá hủy có nghĩa là (1) loại bỏ hoặc suy giảm nghiêm trọng tính toàn vẹn của một khu vực do thay đổi lớn, lâu dài trong việc sử dụng đất hoặc nước hoặc (2) sửa đổi môi trường sống theo cách mà khu vực đó có khả năng duy trì vai trò của nó bị mất.

⁶ Các khu vực có Giá trị Bảo tồn Cao (HCV) được định nghĩa là môi trường sống tự nhiên nơi các giá trị này được coi là có ý nghĩa nổi bật hoặc tầm quan trọng đặc biệt (Xem <http://www.hcvnetwork.org>)

⁷ Hiện tại là Quyết định số 137/2024/QĐ-HĐQT ngày 4/10/2024 và các văn bản sửa đổi, bổ sung, thay thế (nếu có)