

Genuri de activitate nefinanțate de către OCN Microinvest SRL la Procedura privind acordarea creditelor în cadrul portofoliului business

1. Orice activitate care implică forme periculoase, de exploatare de muncă forțată sau muncă efectuată de copii.
2. Orice activitate ilegală conform legislației sau regulamentelor Republicii Moldova, sau convențiilor și acordurilor internaționale, sau supusă interdicțiilor la nivel internațional, de exemplu:
  - producție sau comerț cu substanțe interzise la nivel internațional, care distrug stratul de ozon;
  - producție sau comerț cu produse care conțin bifenil policlorinat sau alte substanțe specifice;
  - producție sau comerț cu substanțe farmaceutice, pesticide/erbicide, produse chimice și alte substanțe periculoase, materiale toxice ce constituie obiectul unei retrageri internaționale din circulație sau interdicții;
  - comerțul cu animale sălbatice sau produse din animale sălbatice reglementate conform CITES;
  - metode neecologice de pescuit.
3. Proiecte sau companii cunoscute pentru încălcarea legilor locale aplicabile privind mediul, sănătatea, siguranța, munca și divulgarea publică.
4. Comerț transfrontalier cu deșeuri și produse de deșeuri, cu excepția cazurilor ce întrunesc prevederile Convenției Basel și regulamentelor de bază.
5. Distrugerea zonelor protejate de mare valoare:
  - producție sau comerț cu materiale radioactive (inclusiv depozitarea și procesarea deșeurilor radioactive), afacere sau activități legate de industria dată sau materiale nucleare,
  - producție sau comerț sau utilizare de fibre de azbest libere sau produse care conțin azbest.
6. Instalații pentru extracția azbestului și pentru prelucrarea și transformarea azbestului și a produselor care conțin azbest; pentru produse de azbociment cu o producție anuală de peste 20.000 de tone de produs finit; pentru materiale de fricțiune cu o producție anuală de peste 50 de tone de produs finit; și pentru alte utilizări de azbest de peste 200 de tone pe an.
7. Instalații chimice integrate, adică acele instalații care fabrică, la scară industrială, substanțe utilizând procese de conversie chimică în care mai multe unități sunt juxtapuse și sunt funcțional legate între ele și care produc: chimicale organice de bază; chimicale anorganice de bază; îngrășăminte pe bază de fosfor, azot sau potasiu (îngrășăminte simple sau compuse); produse de bază pentru sănătatea plantelor și biocide; produse farmaceutice de bază utilizând un proces chimic sau biologic; explozivi.
8. Toate proiectele care prezintă riscuri potențial grave pentru sănătatea sau siguranța ocupațională.
9. Construcția de autostrăzi, drumuri expres, linii pentru traficul feroviar pe distanțe lungi și aeroporturi cu o lungime de bază a pistei de 2.100 de metri sau mai mult. Construcția de drumuri noi cu patru sau mai multe benzi sau realinierea și/sau lărgirea unui drum existent pentru a oferi patru sau mai multe benzi, unde un astfel de drum nou, sau secțiunea realiniată și/sau lărgită a drumului, ar avea 10 km sau mai mult în lungime continuă.
10. Prostituația și orice afacere a cărei principală activitate este legată de pornografie, precum și comunicații mass-media de natură politică sau destinate adulților.
11. Producție sau distribuție de materiale antidemocratice sau rasiste.
12. Producție sau comerț cu băuturi alcoolice, lichior tare (cu excepția berii și vinului) ca activitate principală a întreprinderii.
13. Producția sau comerțul cu tutun și produse aferente ca activitate principală a întreprinderii.
14. Producție sau comerț cu armură, arme și muniții.



15. Proiecte sau companii ale căror activități principale sunt producția sau vânzările militare.
16. Jocuri de noroc, cazinouri și activități similare.
17. Activități imobiliare sau de construcții speculative<sup>1</sup>.
18. Speculații valutare.
19. Investiții în valori mobiliare de orice tip.
20. Proiecte sau companii care înlocuiesc producția din SUA sau sunt susceptibile de a cauza o reducere semnificativă a numărului de angajați în SUA, inclusiv "fabrici fugare" și externalizarea furnizării de bunuri și servicii (de exemplu, externalizarea proceselor de afaceri) din SUA.
21. Proiecte sau companii supuse cerințelor de performanță care sunt susceptibile de a reduce substanțial beneficiile comerciale pozitive pentru SUA.
22. Activități care au loc pe terenurile ocupate de populații indigene și/sau grupuri vulnerabile, sau în vecinătatea acestora, sau în amonte de acestea, cum ar fi terenurile și cursurile de apă utilizate pentru activitățile de subsistență, cum ar fi creșterea vitelor, vânătoarea sau pescuitul.
23. Toate proiectele cu impacte potențial majore asupra oamenilor sau care prezintă un risc socio-economic serios, inclusiv deplasarea fizică și economică, impacturile asupra Popoarelor Indigene și impactele negative asupra Patrimoniului Cultural.
24. Producția sau activitățile care afectează terenurile deținute sau revendicate sub adjudecare de către Popoarele Indigene, fără consimțământul documentat complet al acestor popoare.
25. Dezvoltări rezidențiale de tip Greenfield (construite de la zero) care conțin mai mult de 2.500 de unități rezidențiale.
26. Proiecte, neinterzise categoric, dar situate în sau suficient de aproape de locații sensibile de importanță națională sau regională, care pot avea impacte evidente asupra mediului, și anume:
  - Zone umede (mlaștini);
  - Zone de semnificație arheologică;
  - Zone predispuse la eroziune și/sau deșertificare;
  - Zone de importanță pentru grupuri etnice/populații indigene;
  - Păduri temperate/boreale primare;
  - Recifuri de corali;
  - Mlaștini de mangrove;
  - Zone de litoral desemnate la nivel național; și
  - Zone protejate cu resurse gestionate, peisaje/cadre marine protejate (categoriile V și VI ale Uniunii Internaționale pentru Conservarea Naturii (IUCN)), conform definițiilor din Ghidurile IUCN pentru Categoriile de Management al Zonelor Protejate. În plus, aceste proiecte trebuie să îndeplinească obiectivele de gestionare ale IUCN și să urmeze spiritul definițiilor IUCN.

---

<sup>1</sup> O activitate de speculație imobiliară poate fi definită în cazul în care activitatea principală (activele și profitul) se bazează pe achiziționarea, deținerea și vânzarea ulterioară a unei proprietăți având obiectivul principal de a genera profit din creșterea preconizată a valorii sale de piață, decât să obțină veniturile din darea imobilelor date în chirie sau alte venituri operaționale. Într-o tranzacție speculativă, cumpărătorul achiziționează de obicei bunul cu intenția de a îl vinde rapid, adesea într-o perioadă scurtă de timp, la un preț mai mare decât prețul de achiziție, fără a face neapărat îmbunătățiri sau modificări semnificative ale bunului. Succesul tranzacției depinde în mare măsură de aprecierea în timp a valorii bunului, care adesea este influențată de cererea pe piață și alți factori economici.



27. Activități care au loc în zone protejate de legislația națională sau convenții internaționale, situri de interes științific, habitate ale speciilor rare/pe cale de dispariție, precum și păduri bătrâne / primare de importanță ecologică sau în vecinătatea acestora sau în amonte de acestea.
28. Activități care pot avea efecte negative asupra siturilor de importanță arheologică sau culturală.
29. Activități care presupun mutarea involuntară, proiecte care necesită mutarea unor grupuri de 5 000 de persoane sau mai mult.
30. Orice impact asupra siturilor de patrimoniu mondial natural <https://whc.unesco.org/en/list/>, cu excepția cazului în care se poate demonstra printr-o evaluare de mediu că proiectul (i) nu va duce la degradarea zonei protejate și (ii) va produce beneficii pozitive de mediu și sociale.
31. Orice impact asupra zonelor incluse pe Lista Parcurilor Naționale și Zonelor Protejate ale Națiunilor Unite <https://www.protectedplanet.net/>, cu excepția cazului în care se poate demonstra printr-o evaluare de mediu că proiectul (i) nu va duce la degradarea zonei protejate și (ii) va produce beneficii pozitive de mediu și sociale.
32. Extracție sau infrastructură în sau care afectează: zone protejate din categoriile I, II, III și IV (Rezervații Naturale Strict Protejate/Zone Sălbaticice și Parcuri Naționale, Monumente Naturale și Aree de Management al Habitatelor/Speciilor), așa cum sunt definite de Uniunea Internațională pentru Conservarea Naturii (IUCN). Proiectele din categoriile V și VI al IUCN (Peisaj/Cadre Maritime Protejate) și VI (Zonă Protejată cu Resurse Gestionate) trebuie să fie conforme cu obiectivele de management IUCN <https://www.iucn.org/theme/protected-areas/about/protected-area-categories-area-categories>, cu excepția cazului în care se poate demonstra printr-o evaluare de mediu că (i) nu există degradarea zonei protejate și (ii) există beneficii pozitive de mediu și sociale.
33. Practici de pescuit marin și costier, cum ar fi pescuitul cu plase de derivă pelagice de mari dimensiuni și pescuitul cu plase cu ochiuri fine, care sunt dăunătoare pentru specii vulnerabile și protejate în număr mare și care dăunează biodiversității și habitatelor.
34. Proiecte care implică construcția barajelor ce semnificativ și ireversibil: a) vor perturba ecosisteme naturale în amonte sau în aval de barajul respectiv; sau (b) vor modifica hidrologia naturală; sau (c) vor duce la inundarea suprafețelor mari de terenuri; sau (d) vor afecta biodiversitatea; sau (e) vor duce la mutarea unui număr mare de locuitori (5 000 sau mai mult); sau (f) vor afecta capacitatea localnicilor de a-și asigura traiul. Proiecte de irigare majore sau alte proiecte ce afectează alimentarea cu apă a unei anumite regiuni.
35. Construcția sau extinderea semnificativă a barajelor sau rezervoarelor care nu sunt de altfel interzise.
36. Activități de extragere a apei subterane sau scheme de reîncărcare artificială a apelor subterane în cazurile în care volumul anual de apă extras sau reîncărcat este de 10 milioane de metri cubi sau mai mult.
37. Uzine industriale pentru (a) producția de celuloză din lemn sau materiale fibroase similare; sau (b) producția de hârtie și carton cu o capacitate de producție care depășește 200 de tone metrice uscate la aer pe zi.
38. Extragerea pe scară largă a turbei.
39. Explorarea și dezvoltarea majoră a rezervelor de petrol și gaze pe uscat.
40. Explorarea și dezvoltarea rezervelor de petrol și gaze offshore.
41. Orice activitate ce ar putea exercita un impact negativ asupra mediului înconjurător (ținând cont, printre altele, de sensibilitatea ecosistemului în cauză) sau sănătății/securității umane.
42. Conversia sau degradarea Zonelor Forestiere Critice sau Habitatelor Naturale Critice legate de păduri.



43. Activități comerciale forestiere, sau achiziția de echipamente de tăiere a copacilor, folosite în principal în pădurile primare sau zonele de păduri bogate în biodiversitate, precum și activități care rezultă în defrișarea pădurilor. Exploatarea forestieră pe scară largă. Producție și comerț cu lemn sau alte produse forestiere care nu provin din păduri gestionate în mod sustenabil.
44. Închirierea sau finanțarea echipamentelor de exploatare forestieră, cu excepția cazului în care o evaluare a impactului de mediu și social indică că; (i) toate operațiunile de recoltare a lemnului implicate vor fi efectuate într-o manieră ecologică care minimizează distrugerea pădurilor; și (ii) operațiunile de recoltare a lemnului vor produce beneficii economice pozitive și sisteme durabile de gestionare a pădurilor.
45. Transmiterea de energie electrică pe scară largă.
46. Reclamarea terenurilor pe scară largă
47. Uzine pentru tăbăcirea pieilor și blănurilor unde capacitatea de tratare depășește 12 tone de produse finite pe zi.
48. Instalații pentru creșterea intensivă a păsărilor de curte sau a porcilor cu mai mult de: 85.000 de locuri pentru pui de carne - broiler și 60.000 de locuri pentru găini; 3.000 de locuri pentru porcii de producție (peste 30 kg); sau 900 de locuri pentru scoafe.
49. Afaceri legate de producția, procesarea sau distribuția drogurilor ilegale sau tehnologiilor genetice. Producere sau comerț cu sau utilizare de produse destinate publicului larg pe baza de substanțe organoclorate.
50. Transportul de petrol sau alte substanțe periculoase în petroliere care nu corespund cu cerințele trasate de Organizația Maritimă Internațională (IMO).
51. Activitate bancară, asigurări, intermediere financiară. Alocarea netransparentă a costurilor debitorului final.
52. Exploatarea carierelor sau minelor, prelucrarea minereurilor metalice sau a cărbunelui. Topitorii integrate pentru producerea primară a fontei și a oțelului; instalații destinate producerii metalelor bruteneferoase din minereuri, concentrate din minereu sau materii prime secundare prin procedee metalurgice, chimice sau electrolitice.
53. Activități miniere și prelucrarea minereurilor.
54. Cercetarea, explorarea, extragerea și prelucrarea cărbunelui.
55. Explorarea sau producerea petrolului.
56. Explorarea și/sau producția autonomă de gaze fosile<sup>2</sup>.
57. Transportul și infrastructura aferentă utilizată prioritar pentru cărbunele folosit pentru generarea de energie<sup>3</sup>.
58. Conducte de petrol brut.
59. Conducte, terminale și facilități asociate pentru transportul la scară largă de gaze, petrol și substanțe chimice.
60. Rafinării de petrol.
61. Rafinărie de petrol brut și instalații pentru gazificarea și lichefierea a 500 de tone sau mai mult de cărbune sau șist bituminos pe zi.

---

<sup>2</sup> Extracția gazelor din lacurile active limnic face excepție de la această excludere.

<sup>3</sup> "Prioritar" înseamnă mai mult de 50% din tonajul gestionat al infrastructurii.



62. Porturi maritime de mari dimensiuni și căi navigabile interioare și porturi pentru trafic de căi navigabile interioare; porturi comerciale, debarcadere pentru încărcare și descărcare conectate la uscat și în afara porturilor (excluzând debarcaderele de feriboturi).
63. Construcția de noi centrale electrice pe bază de cărbune (inclusiv duală) sau renovarea celor existente.
64. Construcția de noi centrale sau reconstrucția celor existente pe bază doar de păcură grea sau doar motorină<sup>4</sup> care produce energie pentru rețeaua publică și duc la creșterea emisiilor absolute de CO<sub>2</sub>.
65. Proiecte majore emitente de gaze cu efect de seră, definite ca proiecte cu Emisii Directe de Gaze cu Efect de Seră de peste 100.000 de tone (scurte) (91.000 tone metrice) de CO<sub>2</sub> echivalent pe an.
66. Orice afacere cu extindere planificată a cărbunelui captiv utilizat pentru generarea de energie și/sau căldură<sup>6</sup>.
67. Fabricarea cimentului cu o rată anuală de producție mai mare de un milion de tone uscate.
68. Producția semințelor modificate genetic (GMO – organism modificat genetic). Activități de agricultură care utilizează semințe modificate genetic, cu excepția cazurilor în care (1) pe piața de operare a Debitorului nu există alternative disponibile (de ex. Argentina, Paraguay) și (2) grupuri largi sau comunități își asigură traiul datorită agriculturii bazate pe GMO.
69. Proiecte sau companii în care guvernul țării de reședință deține o cotă majoră sau execută control managerial în mod efectiv.
70. Externalizarea proceselor din SUA sau companii stabilite drept rezultat sau în anticiparea reducerii sau stopării unor procese în SUA.
71. Call-centre, procese administrative sau alte servicii profesionale scopul cărora este de a susține activitățile desfășurate de o corporație cu sediul în SUA.
72. Instalații de prelucrare și eliminare a deșeurilor toxice și periculoase prin incinerare, tratare chimică sau îngropare.
73. Proiecte care fabrică, stochează, transportă sau elimină materiale periculoase sau toxice.
74. Instalații de depozitare a petrolului, a produselor petrochimice sau chimice, cu o capacitate de minimum 200 000 tone. Producția, comerțul, stocarea sau transportul unor volume semnificative de substanțe chimice periculoase, sau utilizarea pe scară comercială a substanțelor chimice periculoase. Substanțele chimice periculoase includ benzină, kerosen și alte produse petroliere.
75. Stații municipale de tratare a apelor uzate care deservesc peste 150 000 de persoane.
76. Stații municipale de tratare și eliminare a deșeurilor solide.

---

<sup>4</sup> Pentru participarea indirectă în capital propriu prin fonduri de investiții, investițiile (până la maximum 20% din total fonduri) în centrale electrice noi doar pe bază de păcură grea sau doar motorină sunt permise în țările care se confruntă cu provocări în ceea ce privește accesul la energie, cu condiția ca din punct de vedere economic și tehnic nu există o alternativă viabilă de gaz sau energie regenerabilă .

<sup>5</sup> Spre exemplu, unde măsurile de eficiență energetică nu compensează nicio creștere a capacității sau a gradului de utilizare a energiei.

<sup>6</sup> Nu se aplică cărbunelui utilizat pentru a iniția reacții chimice (de exemplu, cărbunele metalurgic amestecat cu minereu de fier pentru a produce fier și oțel) sau ca ingredient amestecat cu alte materiale, având în vedere lipsa unor alternative fezabile și viabile din punct de vedere comercial.



77. Turism pe scară largă și dezvoltarea vânzărilor cu amănuntul.
78. Agricultură primară / plantații pe scară largă, ce implică intensificarea sau conversia terenurilor neperturbate anterior.
79. Uzine industriale de mari dimensiuni.
80. Parcuri industriale de mari dimensiuni.
81. Orice listă a teroriștilor sau organizații teroriste elaborată de Națiunile Unite, Uniunea Europeană sau de orice țară relevantă.
82. Orice listă de sancțiuni financiare (Financial Sanctions) fiind o listă de persoane, grupuri sau entități supuse sancțiunilor aplicate de Națiunile Unite, Uniunea Europeană, și Biroul de supraveghere a activelor străine SUA (OFAC).
83. Orice proiect care reprezintă preocupări semnificative sociale sau economice.
84. Comerț fără licențe de export sau import, sau alte autorizații pentru tranzit din țările relevante de export, import și, dacă este aplicabil, tranzit.
85. Companii implicate în practici monopoliste. Companii găsite de o instanță sau un organ administrativ de jurisdicție competentă că se angajează în practici monopoliste ilegale.
86. Proiecte sau companii care oferă sprijin semnificativ și direct unui guvern care se angajează într-un model consistent de încălcări grave ale Drepturilor Omului recunoscute la nivel internațional, conform determinării Departamentului de Stat al SUA.
87. Proiecte sau companii care efectuează avorturi ca metodă de planificare familială; motivează sau constrâng orice persoană să practice avorturi; efectuează sterilizări involuntare ca metodă de planificare familială; constrâng sau oferă orice stimulent financiar oricărei persoane pentru a se supune sterilizării; sau efectuează orice cercetare biomedicală care se referă, în totalitate sau parțial, la metode de avort sau la efectuarea avorturilor sau sterilizare involuntară ca mijloc de planificare familială.
88. Companii care sunt tratate ca corporații inversate conform 6 U.S.C. 395(b).

*Dogaru*