



UniCredit Ghidul Produselor ESG Sinteză

2025

UniCredit Ghidul Produselor ESG



Index

1.	Sustenabilitate la UniCredit	3
2.	Domeniul de aplicare	5
3.	Produse de creditare	6
3.1	Finanțare verde	7
3.2	Finanțarea tranziției	14
3.3	Finanțare socială	17
3.4	Produse Sustainability-Linked	19
4.	Obligațiuni corporative	20
5.	Produse și servicii de tranzacționare	21
6.	Guvernanță și procese	22
7.	Monitorizare	23
8.	Marketing și comunicare de produse, servicii, inițiative	24

1. Sustenabilitate la UniCredit

Strategia ESG a UniCredit este definită de principii clare care stau la baza tuturor aspectelor ESG, pentru a asigura că pilonii de Mediu, Social și Guvernanță sunt integrați în activitățile la nivelul Grupului.

Dorim să ne menținem la cele mai înalte standarde posibile, pentru a **face ceea ce este corect pentru clienții și societatea noastră**, angajându-ne deplin să **sprijinim clienții într-o tranziție echitabilă și corectă**, reflectând și **respectând opiniile părților** interesate în activitatea și procesul nostru decizional.

Strategia noastră ESG este construită pe **fundamente solide** și factori interdependenți pentru a genera valoare:

1. **Principiile ESG**, care reprezintă repere importante integrate în planul strategic „UniCredit Unlocked”.
2. **Conducem prin puterea exemplului**, stabilim standarde înalte atât pentru noi, cât și pentru cei împreună cu care lucrăm.
3. Stabilirea unor **obiective ESG ambițioase** pentru a sprijini o tranziție justă și corectă pentru clienții noștri.
4. Dotarea cu instrumente necesare pentru a sprijini clienții și comunitățile în procesul lor de **tranziție ecologică și socială prin acțiuni strategice sustenabile**.
5. **Asumarea și alocarea resurselor** necesare pentru a atinge obiectivele și angajamentele noastre pe termen lung în domeniul ESG, printr-un model solid de guvernanță, prin cultura noastră organizațională și printr-un proces riguros de monitorizare, raportare și publicare.

Vom lucra constant pentru a crește gradul de conștientizare privind temele ESG în cadrul organizației și pentru a asigura transferul de know-how care să susțină schimbarea.

Ghidul Produselor ESG este conceput pentru a atinge acest obiectiv, oferind reguli pentru toate țările unde este reprezentat Grupul, pentru a asigura o clasificare și o raportare omogenă a produselor și serviciilor financiare de tip ESG ale UniCredit.

Obiectivul principal este **prevenirea riscurilor asociate ESG și anume riscul de „greenwashing” și cel de „social washing”**.

1. Sustenabilitate la UniCredit



„Greenwashing” și „social washing”

Schimbările climatice și necesitatea de a trece la o economie mai sustenabilă au devenit unele dintre cele mai presante probleme la nivel global. Unul dintre efectele secundare ale acestei schimbări este fenomenul de „greenwashing” care, deși nu este nou, se află acum în prim-plan din cauza impactului său potențial negativ asupra tranziției, prin reducerea încrederii investitorilor.

„Greenwashing”/ „social washing” reprezintă o practică prin care afirmațiile, declarațiile, acțiunile sau comunicările legate de sustenabilitate nu reflectă în mod clar și corect profilul real de sustenabilitate al unei entități, al unui produs financiar sau al unor servicii financiare. Această practică poate induce în eroare consumatorii, investitorii sau alți participanți la piață ¹

În acest sens, în 2022 a fost introdusă Politica privind Ghidul Produselor ESG. Ghidul se bazează, de asemenea, pe angajamentul și strategia Grupului privind obiectivul Net Zero precum și, acolo unde este cazul, pe Politicile, Declarațiile și Angajamentele privind ESG.

1: ESMA, Progress Report on Greenwashing, 31 mai 2023.

2. Domeniul de aplicare



Ghidul Produselor ESG, aplicabil de la finele anului 2022, are ca obiectiv stabilirea unei metodologii coerente și cuprinzătoare pentru clasificarea și raportarea **ofertei ESG a UniCredit și prevenirea riscurilor de tip „greenwashing” și „social washing”**.

Ghidul constituie o bază pentru îmbunătățirea în continuare a ambițiilor și indicatorilor UniCredit în materie de sustenabilitate, pentru a ne respecta angajamentul de a sprijini creșterea economică sustenabilă și tranziția către o societate mai incluzivă și echitabilă și către o economie cu emisii reduse de carbon.

Documentul este revizuit periodic pentru a modifica sau a include activități și/sau criterii suplimentare de calificare, pe baza tendințelor pieței sau a nevoilor de afaceri, precum și pentru a respecta cerințele de reglementare.

Domeniul de aplicare acoperă toate entitățile legale ale Grupului și liniile de afaceri: produse de creditare, obligațiuni, produse de investiții, produse de tip „hedging”, produse pentru piața de capital, produse tranzacționale și produse de asigurare.

3. Produse de creditare

Ca parte integrantă a Strategiei ESG, Ghidul Produselor ESG introduce o metodologie de clasificare a produselor și serviciilor financiare oferite de Grupul UniCredit ca fiind verzi, sociale, de tranziție sau Sustainability-linked.

Produsele ESG includ diferite categorii de produse, luând în considerare caracteristicile de mediu, sociale și de guvernare.

Politica specifică logica clasificării, criteriile de eligibilitate, cerințele de mediu și sociale aplicabile.

Utilizarea finanțării

Finanțare verde

Finanțarea verde sprijină activitățile economice care contribuie în mod substanțial la realizarea unuia sau a mai multor obiective dintre cele șase obiective de mediu stabilite de Taxonomia UE și care îndeplinesc criterii tehnice specifice de examinare.

Finanțarea tranziției

Finanțarea tranziției sprijină tranziția companiilor către o economie cu emisii scăzute de dioxid de carbon sau economie verde. Aceasta poate fi furnizată numai companiilor angajate în a-și reduce amprenta de carbon sau care și-au stabilit obiective de emisii net-zero și care fac investițiile necesare pentru atingerea acestor obiective.

Finanțare socială

Finanțarea socială bazată pe actuala Taxonomie Socială a Grupului UniCredit, are ca scop asigurarea accesului la servicii financiare pentru categorii vulnerabile și sprijinirea companiilor pentru a deveni mai orientate social.

Scop General

Produse Sustainability- linked

Produsele sustainability-linked sunt orice tip de instrumente financiare și/sau facilități contingente care încurajează realizarea de către clienți a unor obiective de performanță ambițioase și predeterminate în materie de sustenabilitate.

3. Produse de creditare



3.1 Finanțare Verde

Finanțare Verde

Finanțarea verde include instrumente de împrumut utilizate pentru a finanța sau a refinanța, integral sau parțial, proiecte cu obiective specifice și bine definite, care ar trebui să genereze beneficii de mediu pozitive.

Criterii de eligibilitate

În conformitate cu cele 6 obiective² de mediu stabilite în Taxonomia UE, considerăm ca fiind „verzi” împrumuturile care finanțează activități economice ce contribuie substanțial la unul sau mai multe dintre obiectivele de mediu și care sunt aliniate la criteriile Taxonomiei UE sau la principiile ICMA³.

2: **i.** Atenuarea schimbărilor climatice;
ii. Adaptarea la schimbările climatice;
iii. Utilizarea durabilă și protecția resurselor de apă și marine;
iv. Tranziția către o economie circulară;
v. Prevenirea și controlul poluării;
vi. Protejarea și refacerea biodiversității și a ecosistemelor.

3: Asociația Internațională a Pieței de Capital („International Capital Market Association”)

3. Produse de creditare



3.1 Finanțare Verde

Criteriile de eligibilitate pentru etichetarea creditelor cu o utilizare specifică a încasărilor ca “green”, pe baza Taxonomiei UE sunt următoarele:

ATENUAREA SCHIMBĂRILOR CLIMATICE

Activitate

Energie

Criterii de eligibilitate

Credite acordate companiilor și finanțării proiectelor care vizează construcția, achiziționarea sau modernizarea instalațiilor care generează energie din surse regenerabile (a se vedea lista de mai jos):

- Producerea de energie electrică prin tehnologie fotovoltaică solară
- Producerea de energie electrică prin tehnologia de concentrare a energiei solare (CSP)
- Producerea de energie electrică din energia eoliană
- Producerea de energie electrică prin tehnologii bazate pe energia oceanelor
- Producerea de energie electrică din hidroenergie
- Producerea de energie electrică din energie geotermală
- Producerea de energie electrică din combustibili gazoși și lichizi regenerabili, non-fosili
- Producerea de energie electrică din bioenergie
- Cogenerarea de energie termică/frig și energie electrică din energie solară
- Cogenerarea de energie termică/frig și energie electrică din energie geotermală
- Cogenerarea de energie termică/frig și energie electrică din combustibili gazoși și lichizi regenerabili, non-fosili
- Cogenerarea de energie termică/frig și energie electrică din bioenergie
- Producerea de energie termică/frig din încălzire solară termică
- Producerea de energie termică/frig din energie geotermală
- Producerea de energie termică/frig din combustibili gazoși și lichizi regenerabili, non-fosili
- Producerea de energie termică/frig din bioenergie
- Producerea de energie termică/frig prin utilizarea căldurii reziduale
- Etape pre-comerciale ale tehnologiilor avansate de producere a energiei din procese nucleare cu deșeuri minime din ciclul combustibilului
- Construcția și exploatarea în siguranță a noilor centrale nucleare pentru producerea de energie electrică și/sau termică, inclusiv pentru producerea de hidrogen, utilizând cele mai bune tehnologii disponibile
- Producerea de energie electrică din energie nucleară în instalații existente
- Transportul și distribuția energiei electrice
- Stocarea energiei electrice
- Stocarea energiei termice
- Stocarea hidrogenului
- Producerea de biogaz și biocombustibili pentru utilizare în transport, precum și a biolichidelor
- Rețele de transport și distribuție pentru gaze regenerabile și cu emisii reduse de carbon
- Alimentarea centralizată cu energie termică/frig
- Instalarea și operarea pompelor de căldură electrice

3. Produse de creditare



3.1 Finanțare Verde

Activitate

Construcții și imobiliare

Programe de eficiență energetică și programe UE/naționale

Industrie prelucrătoare

Criterii de eligibilitate

Credite acordate companiilor, destinate finanțării următoarelor activități economice, respectând criteriile enumerate:

- Construcția de clădiri noi
- Achiziția și deținerea de clădiri
- Instalarea, întreținerea și repararea echipamentelor de eficiență energetică
- Instalarea, întreținerea și repararea stațiilor de încărcare pentru vehicule electrice în clădiri (și în parcurile aferente clădirilor)
- Instalarea, întreținerea și repararea instrumentelor și dispozitivelor pentru măsurarea, reglarea și controlul performanței energetice a clădirilor
- Instalarea, întreținerea și repararea tehnologiilor de energie regenerabilă

PENTRU PERSOANE FIZICE: Activități/proiecte pentru persoane fizice incluse în programele/inițiativele de mediu promovate de autoritățile UE/ naționale și concepute pentru a sprijini, prin stimulente fiscale sau financiare, îmbunătățirea eficienței energetice în general (de exemplu, achiziționarea unui vehicul electric/hibrid, instalarea, întreținerea și repararea echipamentelor de eficiență energetică etc.).

PENTRU COMPANII: Activități economice pentru companii incluse în programele/inițiativele de mediu promovate de autoritățile UE/naționale și concepute pentru a sprijini, prin stimulente financiare sau fiscale, îmbunătățirea eficienței energetice în general (de exemplu, instalații industriale, procese, tehnologii, îmbunătățiri privind impactul asupra mediului ale autovehiculelor din cadrul parcurilor auto ale companiilor sau achiziționarea de autovehicule ori echipamente de eficiență energetică etc.).

Credite acordate companiilor care vizează finanțarea următoarelor activități economice, respectând criteriile enumerate

- Fabricarea tehnologiilor de energie regenerabilă
- Fabricarea bateriilor
- Fabricarea tehnologiilor cu emisii reduse de carbon pentru transport
- Fabricarea echipamentelor de eficiență energetică pentru clădiri
- Fabricarea altor tehnologii cu emisii reduse de carbon
- Fabricarea echipamentelor pentru producerea și utilizarea hidrogenului
- Fabricarea amoniacului anhidru
- Fabricarea componentelor auto și de mobilitate
- Fabricarea componentelor pentru material rulant feroviar
- Fabricarea, instalarea și întreținerea echipamentelor electrice de înaltă, medie și joasă tensiune pentru transportul și distribuția energiei electrice, care duc la sau permit o contribuție semnificativă la atenuarea schimbărilor climatice

3. Produse de creditare



3.1 Finanțare Verde

Activitate

Transport

Criterii de eligibilitate

Credite acordate companiilor destinate finanțării activităților economice legate de sectorul transporturilor, respectând criteriile enumerate:

- Operarea de dispozitive pentru mobilitate personală, logistică biciclete cargo
- Infrastructură pentru mobilitate personală, logistică biciclete cargo
- Infrastructură pentru transport feroviar
- Infrastructură care permite transport rutier și transport public cu emisii reduse de carbon
- Infrastructură care permite transport naval cu emisii reduse de carbon
- Infrastructură aeroportuară cu emisii reduse de carbon
- Operațiuni de handling la sol pentru transport aerian

Alimentarea cu apă, canalizare, gestionarea deșeurilor și remediere

Credite acordate companiilor care vizează finanțarea următoarelor activități economice, respectând criteriile enumerate:

- Construcția, extinderea și operarea sistemelor de colectare, tratare și alimentare cu apă
- Reabilitarea sistemelor de colectare, tratare și alimentare cu apă
- Construcția, extinderea și operarea sistemelor de colectare și tratare a apelor uzate
- Reabilitarea sistemelor de colectare și tratare a apelor uzate
- Colectarea și transportul deșeurilor nepericuloase pe fracții separate la sursă
- Digestia anaerobă a nămolului de epurare
- Digestia anaerobă a deșeurilor bio
- Compostarea deșeurilor bio
- Valorificarea materialelor din deșeuri nepericuloase
- Captarea și utilizarea gazului de depozit
- Transportul CO₂
- Stocarea geologică subterană permanentă a CO₂

Silvicultură și activități de protecție și refacere a mediului

Credite acordate companiilor destinate finanțării următoarelor activități economice, respectând criteriile enumerate:

- Împăduriri
- Reabilitarea și refacerea pădurilor, inclusiv reîmpădurirea și regenerarea naturală a pădurilor după un eveniment extrem
- Managementul pădurilor
- Silvicultură de conservare
- Refacerea zonelor umede

Informații și comunicare

Credite acordate companiilor destinate finanțării următoarelor activități economice, respectând criteriile enumerate:

- Soluții bazate pe date pentru reducerea emisiilor de gaze cu efect de seră (GES)

3. Produse de creditare



3.1 Finanțare Verde

Activitate

Activități profesionale, științifice și tehnice

Criterii de eligibilitate

Credite acordate companiilor destinate finanțării următoarelor activități economice, respectând criteriile enumerate:

- Activități de cercetare, dezvoltare și inovare apropiate de piață
- Cercetare, dezvoltare și inovare pentru captarea directă a CO₂ din aer
- Servicii profesionale legate de performanța energetică a clădirilor

ADAPTAREA LA SCHIMBĂRILE CLIMATICE⁴

Activitate

Alimentarea cu apă, canalizare, gestionarea deșeurilor și remediere

Criterii de eligibilitate

Desalinizare

Informații și comunicare

- Programare computerizată, consultanță și activități conexe
- Activități de programare și difuzare
- Software care permite gestionarea riscurilor climatice fizice și adaptarea

Activități financiare și de asigurări

- Asigurări generale: subscrierea riscurilor legate de clima
- Reasigurare

Educație

- Educație

Activități de sănătate umană și asistență socială

- Activități de îngrijire rezidențială

Artă, divertisment și recreere

- Activități creative, artistice și de divertisment
- Biblioteci, arhive, muzee și activități culturale
- Producție de filme, programe video și de televiziune, înregistrări audio și activități de editare muzicală

Managementul dezastrelor și al riscurilor

- Servicii de urgență
- Infrastructura de prevenire și protecție în caz de inundații

4: Activitățile economice care contribuie la adaptarea la schimbările climatice sunt cele care contribuie la atenuarea schimbărilor climatice (și tranziție), la care se adaugă cele enumerate în acest tabel, cu excepția câtorva activități care contribuie doar la atenuare/tranziție.

3. Produse de creditare



3.1 Finanțare Verde

UTILIZAREA SUSTENABILĂ ȘI PROTECȚIA RESURSELOR DE APĂ ȘI MARINE

Activitate

Industrie prelucrătoare

Alimentarea cu apă,
canalizarea, gestionarea
deșeurilor și remediere

Managementul riscului de
dezastre

Informații și comunicare

Criterii de eligibilitate

- Fabricarea, instalarea și serviciile asociate pentru tehnologii de control al scurgerilor care permit reducerea și prevenirea scurgerilor în sistemele de alimentare cu apă

- Alimentarea cu apă
- Tratarea apelor uzate urbane
- Sisteme sustenabile de drenaj urban (SUDS)

Soluții bazate pe natură pentru prevenirea și protecția împotriva riscurilor de inundații și secetă

Furnizarea de soluții IT/OT bazate pe date pentru reducerea scurgerilor

TRANZIȚIA CĂTRE O ECONOMIE CIRCULARĂ

Activitate

Industrie prelucrătoare

Alimentarea cu apă,
canalizarea, gestionarea
deșeurilor și remediere

Construcții și imobiliare

Informații și comunicare

Servicii

Criterii de eligibilitate

- Fabricarea produselor de ambalare din plastic
- Fabricarea echipamentelor electrice și electronice

- Recuperarea fosforului din apele uzate
- Producerea resurselor alternative de apă pentru alte scopuri decât consumul uman
- Colectarea și transportul deșeurilor nepericuloase și periculoase
- Tratarea deșeurilor periculoase
- Valorificarea deșeurilor bio prin digestie anaerobă sau compostare
- Depoluarea și dezmembrarea produselor la sfârșitul ciclului de viață
- Sortarea și valorificarea materialelor provenite din deșeuri nepericuloase

- Construcția de clădiri noi
- Renovarea clădirilor existente
- Demolarea și distrugerea clădirilor și a altor structuri
- Întreținerea drumurilor și autostrăzilor
- Utilizarea betonului în lucrări de inginerie civilă

- Furnizarea de soluții bazate pe date IT/OT
- Reparații, recondiționare și re-manufacturare
- Vânzarea de piese de schimb
- Pregătirea pentru reutilizarea produselor și componentelor acestora la sfârșitul ciclului de viață
- Vânzarea de bunuri second-hand
- Produs-ca-serviciu și alte modele de servicii de utilizare circulară, orientate pe rezultate
- Piața pentru comercializarea de bunuri second-hand destinate reutilizării

3. Produse de creditare



3.1 Finanțare Verde

PREVENIREA ȘI CONTROLUL POLUĂRII

Activitate

Industrie prelucrătoare

Alimentarea cu apă,
canalizarea, gestionarea
deșeurilor și remediere

Criterii de eligibilitate

- Fabricarea ingredientelor farmaceutice active (IFA) sau substanțe active
- Fabricarea produselor medicinale
- Colectarea și transportul deșeurilor periculoase
- Tratarea deșeurilor periculoase
- Remedierea depozitelor de deșeuri neconforme legal și a depozitărilor de deșeuri abandonate sau ilegale
- Remedierea siturilor și a zonelor contaminate

PROTECȚIA ȘI REFACEREA BIODIVERSITĂȚII ȘI A ECOSISTEMELOR

Activitate

Activități de protecție și refacere
a mediului

Activități de cazare

Criterii de eligibilitate

- Conservarea, inclusiv refacerea habitatelor, ecosistemelor și speciilor
- Hoteluri, campinguri, terenuri de vacanță și alte locuri de cazare similare

3. Produse de creditare



3.2 Finanțarea tranziției

Finanțare tranziție

Finanțarea tranziției sprijină trecerea companiilor către o economie cu emisii reduse de carbon sau o economie verde. Finanțarea poate fi acordată doar companiilor care s-au angajat să își reducă amprenta de carbon în conformitate cu traiectoriile de 1,5°C ale Acordului de la Paris sau cu obiectivele de emisii net-zero și care fac investițiile necesare pentru a-și atinge obiectivele de decarbonizare. Acestea trebuie să aibă un plan de tranziție credibil și fezabil.

Finanțarea tranziției include:

- Împrumuturi cu destinație specifică pentru tranziție, care sprijină activități economice clasificate drept verzi sau de tranziție de către Taxonomia UE sau care urmează să fie clasificate astfel în 5 ani (sau, în mod excepțional, în 10 ani)
- Produse cu destinație generală care măsoară performanța de sustenabilitate prin indicatori-cheie de performanță (KPI) în conformitate cu planul de tranziție

Planurile de tranziție trebuie să exprime clar nivelul de ambiție al țințelor (inclusiv ținte intermediare pe termen scurt și mediu) și să fie însoțite de un plan de implementare. Progresul lor trebuie să fie măsurabil prin indicatori-cheie de performanță (KPI) pentru a demonstra credibilitatea.

Finanțarea tranziției se aplică în principal, dar nu exclusiv, companiilor care activează în sectoare cu intensitate ridicată a emisiilor de carbon (Sectoarele Net Zero, așa cum sunt definite de către Alianța Bancară Net Zero – „Net Zero Banking Alliance”), pentru care UniCredit a publicat ținte specifice de reducere a emisiilor finanțate, precum și companiilor care activează în alte sectoare decât cele Net Zero, atunci când acestea s-au angajat să atingă ținte de decarbonizare.

3. Produse de creditare



3.2 Finanțarea tranziției

Avem în vedere trei categorii distincte:

- Credite acordate companiilor care activează în sectoare Net Zero, angajate în ținte de decarbonizare pe baza unui plan de tranziție și care încă nu sunt complet aliniate cu aceste ținte, care desfășoară activitățile economice enumerate în cadrul creditelor verzi și respectă criteriile de eligibilitate aferente.
- Credite acordate companiilor (inclusiv celor care activează în sectoare Net Zero, angajate în ținte de decarbonizare pe baza unui plan de tranziție și care încă nu sunt complet aliniate cu aceste ținte), care desfășoară activitățile economice de tranziție din cadrul Taxonomiei UE, enumerate în tabelul de mai jos, și care respectă criteriile de eligibilitate aferente.
- Credite acordate companiilor (inclusiv celor care activează în sectoare Net Zero, angajate în ținte de decarbonizare pe baza unui plan de tranziție și care încă nu sunt complet aliniate cu aceste ținte), care desfășoară activitățile economice enumerate în secțiunea de credite verzi sau activitățile economice de tranziție din cadrul Taxonomiei UE, menționate în tabelul de mai jos, dar care nu respectă criteriile de eligibilitate aferente. În conformitate cu Recomandarea Comisiei Europene aprobată la 13 iunie 2023, clientul trebuie să furnizeze băncii o confirmare a alinierii la criteriile de eligibilitate în termen de 5 ani (în mod excepțional 10 ani) de la acordarea împrumutului și, în orice caz, înainte de expirarea acestuia.

Activitate

Criterii de eligibilitate

Energie

- Producerea energiei electrice din combustibili gazeși fosili
- Cogenerarea de înaltă eficiență a energiei termice/frigului și a energiei electrice din combustibili gazeși fosili
- Producerea energiei termice/frig din combustibili gazeși fosili în cadrul unui sistem eficient de termoficare și răcire centralizată

Industria prelucrătoare

- Fabricarea cimentului
- Fabricarea aluminiului
- Fabricarea fierului și oțelului
- Fabricarea de negru de fum
- Fabricarea carbonatului de sodiu
- Fabricarea clorului
- Fabricarea de substanțe chimice organice de bază
- Fabricarea acidului azotic
- Fabricarea materialelor plastice în formă primară
- Fabricarea aeronavelor

3. Produse de creditare



3.2 Finanțarea tranziției

Activitate

Transport

Criterii de eligibilitate

- Transport feroviar interurban de pasageri
- Transport feroviar de marfă
- Transport urban și suburban, transport rutier de pasageri
- Transport cu motociclete, autoturisme și vehicule comerciale ușoare
- Servicii de transport rutier de marfă
- Transport de pasageri pe căi navigabile interioare
- Transport de marfă pe căi navigabile interioare
- Modernizarea mijloacelor de transport de pasageri și marfă pe ape interioare
- Transport maritim și costier de marfă, nave pentru operațiuni portuare și activități auxiliare
- Transport maritim și costier de pasageri
- Modernizarea transportului maritim și costier de marfă și pasageri
- Leasing de aeronave
- Transport aerian de pasageri și marfă

Construcții și imobiliare

- Renovarea clădirilor existente (pentru companii)

Informații și comunicare

- Procesare de date, găzduire și activități conexe

3. Produse de creditare



3.3 Finanțare socială

Liniile directoare pentru finanțarea socială se bazează pe actuala Strategie Socială a Grupului UniCredit, inspirată de Raportul Final privind Taxonomia Socială (februarie 2022), care reprezintă viziunea generală a membrilor și observatorilor Platformei UE pentru Finanțe Sustenabile și propune o structură pentru o taxonomie socială în cadrul legislativ actual al UE privind finanțele sustenabile și guvernanta sustenabilă. De asemenea, acestea fac referire la Principiile UNEP pentru o activitate bancară responsabilă, un cadru care asigură că strategia și practicile băncilor semnatare sunt aliniate cu viziunea pe care societatea și-a stabilit-o pentru viitorul său în Obiectivele de Dezvoltare Durabilă și Acordul de la Paris privind schimbările climatice.

Finanțare Socială

Oferta de produse și servicii financiare a Grupului UniCredit sprijină următoarele grupuri de părți interesate pentru a-și atinge obiectivele sociale:

- **Comunități și societăți:** Asigurarea progresului sustenabil al comunităților, cu accent pe tineri și educație, sprijinirea altor actori din comunități, cum ar fi sectorul terțiar, organizațiile non-profit etc., pentru a aborda provocări sociale majore. Protejarea categoriilor cu risc crescut de a fi afectate negativ de tranziție, recalificare și perfecționare pentru a sprijini întreprinderile mici din comunități, dezvoltarea de parteneriate pentru asigurarea securității sociale, abordarea problemelor sociale din comunități.
- **Lucrători (inclusiv lucrători din lanțurile valorice):** Asigurarea unor condiții de muncă pozitive pentru angajați: respectarea drepturilor omului și a egalității de șanse pentru toți, atingerea celor mai înalte standarde de muncă, incluzând educație, salarii, echilibru între viața profesională și cea personală, un mediu de lucru sănătos.
- **Consumatori:** Promovarea incluziunii financiare și a sănătății persoanelor vulnerabile, asigurând accesul și accesibilitatea serviciilor financiare pentru aceste categorii (de exemplu, studenți, pensionari, persoane cu venituri mici, start-up-uri și întreprinderi conduse de femei). Sprijinirea companiilor pentru a deveni mai orientate social, susținând dezvoltarea întreprinderilor sociale și încurajând clienții corporativi să își îmbunătățească impactul social.

3. Produse de creditare



3.3 Finanțare socială

Criterii de finanțare socială

Perimetrul de finanțare socială constă în următoarele categorii de credite:

Credite sociale	Credite acordate companiilor (companii sau organizații cu scop lucrativ sau non-profit, entități din sectorul public), pentru a finanța sau refinanța proiecte și activități economice eligibile care contribuie la atingerea obiectivelor sociale ale părților interesate.
Finanțare incluzivă	Credite care sprijină persoane fizice (precum persoane vulnerabile, studenți, persoane cu dizabilități, vârstnici, pensionari, tineri etc.), întreprinderi mici, microîntreprinderi, start-up-uri, antreprenariat feminin, potențial excluse din oferta bancară tradițională.
Credite pentru refacere în caz de dezastru	Finanțarea sau refinanțarea unor credite/proiecte noi și/sau existente pentru companii sau persoane afectate de dezastru naturale.
Credite pentru IMM-urile din zonele defavorizate	Credite acordate întreprinderilor mici și mijlocii situate în zone defavorizate
Finanțarea locuințelor sociale	Credite pentru proiecte imobiliare și de intervenție urbană care urmăresc să sprijine persoanele cu venituri reduse să aibă acces la locuințe decente la prețuri accesibile și să îmbunătățească accesul la locuințe de calitate.
Finanțarea impactului	Credite pe termen mediu/lung, credite ipotecare și credite negarantate care susțin proiecte și activități care – pe lângă un randament economic – au intenția clară de a genera un impact social pozitiv, măsurabil și suplimentar.
Finanțarea organizațiilor cu orientare socială	Credite cu destinație generală care sprijină companii și organizații, cu scop lucrativ și non-profit, inclusiv ONG-uri, fundații, asociații, organizații religioase, companii/organizații din sectorul public.

3. Produse de creditare



3.4 Produse Sustainability-linked

Produse Sustainability-linked

Orice tip de instrumente financiare și/sau facilități contingente (cum ar fi credite, obligațiuni, instrumente derivate, linii de credit revolving, finanțare comercială, finanțare a lanțului de aprovizionare, programe de capital de lucru, garanții și scrisori de credit) care stimulează atingerea de către client a unor obiective de performanță în materie de sustenabilitate ambițioase și prestabilite.

Pe baza Principiilor SLLP (Sustainability-linked Loan Principles) ale Loan Market Association (LMA), performanța de sustenabilitate este măsurată prin indicatori-cheie de performanță (KPI) și prin stabilirea unor ținte de performanță în materie de sustenabilitate ("Sustainability Performance Targets" - SPTs), care permit măsurarea îmbunătățirii profilului de sustenabilitate al clienților. Un mecanism de ajustare a marjei/comisionului în sus (bonus) sau în jos (malus) este aplicat la atingerea sau neatingerea unuia sau mai multor SPT-uri preselectate. Întreaga structură a produselor legate de sustenabilitate trebuie să răspundă recomandărilor pentru a evita riscul de "greenwashing":

- 1. Indicatorii cheie de performanță (KPI)** trebuie să fie relevanți pentru activitatea companiei, măsurabili, capabili să fie comparați, clar definiți.
- 2. Țintele de performanță în materie de sustenabilitate (SPT)** trebuie să fie ambițioase, etalonate, în concordanță cu strategia generală a clienților și definite pe o perioadă de câțiva ani.
- 3. Caracteristicile creditului** includ un rezultat economic, legat de îndeplinirea țăintelor (SPT) predefinite selectate.
- 4. Raportare și verificare:** clienții ar trebui să furnizeze, cel puțin o dată pe an, raportul de performanță privind țintele de performanță în materie de sustenabilitate (SPT) și, de preferință, să includă aceste informații în raportul lor anual integrat sau în raportul de sustenabilitate, atunci când sunt disponibile sau să furnizeze verificări externe. Rezultatele reale sunt comparate cu țintele predefinite și se aplică sistemul bonus/malus.

Pentru a reduce sau preveni riscurile de "greenwashing" și "social washing", fiecare tranzacție Sustainability-linked personalizată este evaluată conform principiului „patru ochi” printr-un proces dedicat, care implică funcții locale și de grup pentru verificarea alinierii caracteristicilor ESG la practicile de piață și la Ghidul ESG.

4.Obligațiuni corporative



Obligațiunile pentru care UniCredit acționează ca Bookrunner fac referire la cele mai relevante principii standard de piață actualizate, precum Principiile ICMA pentru Obligațiuni Verzi, Principiile ICMA pentru Obligațiuni Sociale, Ghidul ICMA pentru Obligațiuni de Sustenabilitate, Principiile ICMA pentru Obligațiuni Sustainability-linked și Standardele pentru Obligațiuni Climatice.

Obligațiunile Verzi, Sociale și de Sustenabilitate ale Grupului UniCredit sunt supuse Cadrului UniCredit pentru Obligațiuni de Sustenabilitate aflat în vigoare.



5. Produse și servicii de tranzacționare

Produsele tranzacționale, cum ar fi cardurile de debit/credit și conturile curente, pentru a fi etichetate ca ESG trebuie să aibă caracteristici specifice care să susțină definirea produsului ca sustenabil, precum:

1. Carduri de credit/debit:

- Sprijinirea proiectelor sau inițiativelor sustenabile, promovate direct sau printr-un parteneriat cu terți, în legătură cu numărul sau valoarea tranzacțiilor (de exemplu, ca procent din fiecare achiziție sau din veniturile cardului);
- Carduri de credit/debit fabricate din materiale sustenabile (de exemplu, biodegradabile sau reciclate), care contribuie la reducerea amprente de carbon. Sustenabilitatea materialului cardului trebuie să fie dovedită și documentată corespunzător.

2. Conturi curente:

- Sprijinirea proiectelor sau inițiativelor sustenabile prin donații (de exemplu, unice sau recurente);
- Sprijinirea organizațiilor non-profit (de exemplu, prin promovarea produselor sau serviciilor acestora la prețuri reduse).

6. Guvernanță și procese

Departamentul local ESG acționează ca punct de referință prin procese specifice aflate în vigoare, având ca obiectiv principal o aplicare fermă a principiilor prevăzute în Ghidul Produselor ESG. În special:

1. **Adoptarea liniilor directoare:** departamentul ESG este responsabil de adoptarea și diseminarea regulilor în conformitate cu liniile directoare;
2. **Tranzacții ESG⁷:** verificarea conformității caracteristicilor ESG cu Ghidul Produselor ESG, precum și cu standardele și practicile pieței și atribuirea unui nivel de risc de „greenwashing” dacă este cazul;
3. **Verificări ale conformității ESG:** verificări ex-post ale împrumuturilor verzi raportate trimestrial, pentru a verifica alinierea la criteriile de eligibilitate prevăzute de Ghidul Produselor ESG;
4. **Produse:** evaluarea caracteristicilor ESG ale produselor noi pentru a verifica alinierea cu Strategia ESG a Grupului și cu Ghidul Produselor ESG.

7: Întregul proces legat de evaluarea tranzacțiilor ESG este menit să identifice activitățile, rolurile și responsabilitățile (stabilirea controalelor cu 4 ochi care implică niveluri locale și centrale) pentru a preveni și a atenua riscul de „greenwashing” și „social washing”

7. Monitorizare

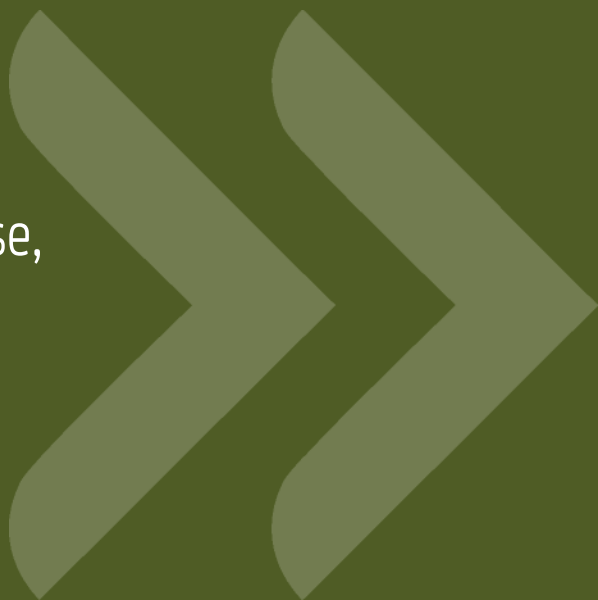


Pentru creditele verzi, de tranziție și sociale, UniCredit a instituit procese pentru a verifica și monitoriza că fondurile obținute prin acestea sunt utilizate pentru activitățile sustenabile pentru care au fost acordate.

În plus, pentru creditele verzi și de tranziție există procese pentru a verifica respectarea criteriilor de eligibilitate, în vederea confirmării clasificării creditului drept credit verde/de tranziție. Verificarea poate avea loc la utilizarea creditului sau pe durata creditului, în funcție de caracteristicile activului sau ale activității economice/proiectului care urmează să fie finanțat.

Pentru tranzacțiile legate de sustenabilitate există procese pentru raportarea și monitorizarea îndeplinirii obiectivelor de performanță în materie de sustenabilitate (SPT) definite pentru perioada de monitorizare, precum și pentru confirmarea aplicării mecanismului de ajustare a marjei.

8. Marketing și comunicare de produse, servicii, inițiative



UniCredit monitorizează, de asemenea, riscul de „greenwashing” și „social washing” în comunicare. În liniile directoare identificăm principalele riscuri în acest sens pentru activitățile de marketing și comunicare, privind promovarea produselor/serviciilor/inițiativelor ESG și non-ESG.

Obiectivul acestei secțiuni este de a oferi toate indicațiile utile pentru definirea corectă și consecventă a mesajelor de comunicare și marketing și a proceselor de validare aferente.

În conformitate cu directivele europene și prin valorificarea și crearea de sinergii cu reglementările interne deja existente ale băncii, procesele au fost optimizate pentru a permite o supraveghere la nivel de Grup a aspectelor legate de „greenwashing” și „social washing”.

Procesul de validare ia în considerare activitățile de promovare fie a produselor și serviciilor, fie a inițiativelor de brand și reputație UniCredit. Acesta se bazează pe interacțiunea dintre funcțiile Grupului și cele locale, incluzând pași de transmitere și aprobare conform unei abordări de tip „patru ochi”.

Pentru produse, conținutul materialelor de marketing trebuie redactat în concordanță cu informațiile legate de sustenabilitate din documentația produsului, abordând elemente precum numele/eticheta produsului, modul în care sunt prezentate informațiile/caracteristicile ESG/de sustenabilitate și obiectivele produsului sustenabil, alinierea afirmațiilor privind caracteristicile și obiectivele ESG și/sau indicatorii ESG cu caracteristicile reale ale produsului.

În cazul campaniilor de brand este evaluată și coerența cu principiile și valorile ESG ale UniCredit.

8: [Directiva Europeană EU2019/2161](#).

