



# **REGOLE PER L'OPERATIVITA' CREDITIZIA NEL SETTORE DEL CARBONE**

**SINTESI**

Decorrenza: Luglio 2021

## **PREMESSA**

Il presente documento definisce, per il Gruppo, limitazioni e criteri di esclusione in riferimento all'operatività creditizia nel settore del carbone, in attuazione delle "Linee Guida per il Governo dei Rischi Ambientali Sociali e di Governance in Materia di Operatività nel Credito" e in coerenza con gli indirizzi ivi contenuti.

## **CONTESTO**

La transizione verso un'economia a basse emissioni di carbonio dovrebbe accelerare nel prossimo decennio e generare cambiamenti significativi nel settore energetico, composto da numerosi operatori. I principali cambiamenti attesi sono il ruolo crescente delle energie rinnovabili, l'implementazione di nuove tecnologie verdi e un ruolo sempre più marginale delle centrali termiche a carbone.

Il Gruppo intende sostenere i propri clienti nel percorso di graduale riduzione dell'uso del carbone per la produzione di energia (phase-out) ed incoraggiare la transizione verso alternative a bassa intensità di carbonio (per esempio fonti rinnovabili e gas).

Il Gruppo si aspetta che queste alternative sostituiscano progressivamente l'utilizzo di carbone termico in un arco temporale variabile a seconda del contesto economico, politico e normativo del Paese considerato.

I criteri e i requisiti stabiliti in questo documento sono specificatamente dettati per supportare una riduzione globale, progressiva e razionale dell'intensità di carbonio nel settore energetico.

## **AMBITO DI APPLICAZIONE DELLE REGOLE**

Il presente documento è stato sviluppato a livello di Gruppo e si applica a livello globale alle Banche e Società del Gruppo, incluse le filiali estere, che erogano i prodotti e servizi finanziari come infra definiti.

### ***Descrizione del settore***

Le presenti Regole si applicano ai seguenti settori:

- estrazione di carbone;
- produzione di energia elettrica da carbone (centrali termiche a carbone "CFPP").

#### **Estrazione di carbone**

Il settore comprende attività direttamente dedicate a:

- esplorazione e sviluppo delle miniere di carbone (compresi studi di pre-fattibilità e fattibilità, progettazione definitiva e attività di costruzione connesse);
- attività (compresa l'estrazione del carbone, la trasformazione, la gestione e lo smaltimento dei rifiuti) connesse a sviluppo di miniere di carbone e a miniere di carbone esistenti.

### Centrali Termiche a carbone (CFPP)

Il settore include attività direttamente dedicate alla produzione di energia da carbone. Nel caso dei progetti, l'ambito di applicazione si riferisce anche all' Engineering, Procurement and Construction (EPC) Contractor (ovvero appaltatori per attività integrate di Ingegneria/Progettazione, Approvvigionamento e Costruzione) e/o Operation and Maintenance (O&M) Contractor (ovvero appaltatori per attività integrate di Conduzione e Manutenzione) con coinvolgimento diretto nelle suddette attività.

### ***Prodotti e servizi finanziari***

Le presenti Regole saranno applicate ai prodotti e servizi finanziari forniti dal Gruppo, inclusi i servizi di consulenza ad essi funzionali.

Le Regole si applicano a ogni forma di finanziamento, sia ai finanziamenti cosiddetti "general purpose", vale a dire con uso non noto delle erogazioni messe a disposizione, sia ai finanziamenti finalizzati (come ad esempio project finance, project related corporate finance, acquisition finance).

Il Gruppo si impegna ad accompagnare le aziende anche promuovendo la concessione di finanziamenti e altri servizi finanziari finalizzati alla produzione di energia da fonti rinnovabili, nella transizione verso un'economia a basse emissioni di carbonio, in coerenza con i target previsti dall'accordo di Parigi e successivi aggiornamenti e da impegni internazionali sul tema (ad esempio nella forma di "green loan", "sustainable loan", "transition loan", "acquisition/project transition financing").

## **VALUTAZIONE DEL RISCHIO**

### ***Esclusioni e limitazioni all'operatività***

Questa sezione fornisce i criteri specifici del settore carbone, definiti per garantire che i progetti e/o le attività che si ritiene abbiano impatti ambientali e sociali rilevanti siano considerati "a priori" non idonei al finanziamento. Per i criteri di esclusione generali - da applicare ai finanziamenti - si rimanda al documento "Linee Guida per il Governo dei Rischi Ambientali Sociali e di Governance in Materia di Operatività nel Credito".

### *Estrazione di carbone*

Dalla data di emanazione delle presenti Regole, il Gruppo non incrementerà la propria esposizione relativa a prodotti e servizi finanziari non finalizzati verso aziende appartenenti al settore dell'estrazione del carbone e gestirà le attuali esposizioni in coerenza con il phase out come di seguito indicato.

Il Gruppo inoltre non fornirà prodotti e servizi finanziari<sup>1</sup> a progetti finalizzati alla costruzione o all'espansione di nuove miniere di carbone (ovvero "Greenfield Project") o all'acquisto di aziende operanti nel settore di estrazione del carbone.

---

<sup>1</sup> Sono fatti salvi gli impegni contrattuali già in essere fino alla loro naturale scadenza

### Centrali Termiche a carbone (CFPP)

Dalla data di emanazione delle presenti Regole, il Gruppo non incrementerà la propria esposizione relativa a prodotti e servizi finanziari non finalizzati verso aziende aventi almeno una delle seguenti caratteristiche:

- operanti nella produzione di energia elettrica da carbone e che non abbiano un documentabile piano/strategia di progressiva riduzione dell'emissioni di Gas ad effetto serra;
- che non documentino un limite previsto al massimo pari al 35% della capacità installata derivante dal carbone al 2030;
- che abbiano piani di espansione della capacità installata alimentata a carbone o impegnate nella realizzazione di nuove centrali termiche a carbone.

Il Gruppo inoltre gestirà le esposizioni in essere verso le aziende sopra indicate in ottica di progressivo disimpegno.

Il Gruppo non fornirà prodotti e servizi finanziari<sup>2</sup> a progetti finalizzati alla realizzazione di nuove centrali termiche a carbone, all'acquisto o all'espansione di centrali termiche a carbone già funzionanti.

### ***Phase-out***

Il Gruppo si impegna a chiudere<sup>3</sup> entro il 2025 le proprie esposizioni verso controparti appartenenti al settore dell'estrazione del carbone.

### ***Requisiti Cliente/Progetto***

Le imprese operanti nel settore del carbone sono tenute a soddisfare criteri e requisiti secondo quanto stabilito da normative e standard nazionali e internazionali volta per volta applicabili. In particolare, nel caso di progetti rientranti nell'ambito di applicazione degli Equator Principles (EP), si applicano le regole interne che disciplinano l'attuazione degli EP in aggiunta alle disposizioni stabilite nel presente documento.

---

<sup>2</sup> Sono fatti salvi gli impegni contrattuali già in essere fino alla loro naturale scadenza

<sup>3</sup> Sono fatti salvi gli impegni contrattuali già in essere fino alla loro naturale scadenza