

OCENA ISTOTNOŚCI RYZYKA ESG KLIENTA

Załącznik 10 do "Metodyk kredytowych dla klientów instytucjonalnych"

Należy uzupełnić pola podświetlone na bordowo.

DATA ANKIETY	
PRACOWNIK WYPEŁNIAJĄCY	
NAZWA KLIENTA	
PKD WIODĄCEJ DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ KLIENTA	
PRZYCHODY OGÓŁEM W PLN	
SUMA BILANSOWA W PLN (AKTYWA TRWAŁE I OBROTOWE)	
KLIENT DUŻY / MŚP / MIKRO: (definicja w komentarzu)	

! wybierz rodzaj identyfikatora

! podaj PKD

MIKRO

- Mniej niż 10 pracowników
- Obrót lub suma bilansowa do 2 mln EUR

MŚP

- Mniej niż 250 pracowników
- Obrót do 50 mln EUR lub suma bilansowa do 43 mln EUR

DUŻY

- 250 lub więcej pracowników
- Obrót powyżej 50 mln EUR i suma bilansowa powyżej 43 mln EUR

OCENA RYZYKA	
RYZYKO ŚRODOWISKOWE	FORMULARZ NIEWYPEŁNIONY
RYZYKO SPOŁECZNE I ŁADU KORPORACYJNEGO	FORMULARZ NIEWYPEŁNIONY
RYZYKO ESG ŁĄCZNIE	FORMULARZ NIEWYPEŁNIONY
FORMULARZ NIEWYPEŁNIONY	

>>> WYPEŁNIA PRACOWNIK BANKU >>>

MINIMALNE GWARANCJE SPOŁECZNE

IDENTYFIKACJA KONTROWERSJI

1	Czy w przeciągu ostatnich 2 lat Business and Human Rights Resource Centre wezwało do wyjaśnień, bądź wysunęło zarzuty wobec Klienta (w zakresie praw człowieka i prawa pracy)?*	
* Do określenia na podstawie bazy danych na stronie intranetowej dostępnej po kliknięciu na przycisk z linkiem:		
2	Czy Klient przedstawił wyjaśnienia lub odpowiedział na zarzuty Business and Human Rights Resource Centre?	
3	Czy Krajowy Punkt Kontaktowy OECD otrzymał zawiadomienie o potencjalnym naruszeniu Wytycznych OECD przez Klienta i wezwał do wyjaśnień?*	
* Do określenia na podstawie bazy danych na stronie intranetowej dostępnej po kliknięciu na przycisk z linkiem:		

>>> WYPEŁNIA KLIENT >>>

RYZYKO PRZEJŚCIA ZWIĄZANE ZE ZMIANĄ KLIMATU

EMISJE GHG ZAKRESU 1

4	Czy obliczają Państwo swoje bezpośrednie emisje gazów cieplarnianych z Zakresu 1 (np. z pieców, pojazdów, hodowli zwierząt)?									
5	Proszę podać ilość emisji gazów cieplarnianych z Zakresu 1 wyemitowanych w ciągu ostatniego roku obrotowego (w tCO ₂):									
6	Czy zgadzają się Państwo na wykorzystanie średnich emisji branżowych? Państwa emisja branżowa wynosi: tCO ₂ . Jeżeli NIE to należy we własnym zakresie obliczyć emisje generowane przez Państwa działalność gospodarczą.									
7	Czy korzystają Państwo z pieców lub kotłów opalanych opalem?									
8	Proszę określić ilość zużycia opału i rodzaj opału w każdym piecu lub kotle w ciągu ostatniego roku obrotowego:									
	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Piec / kocioł</th> <th>Rodzaj opału (wybierz z listy)</th> <th>Ilość zużytego opału w roku obrotowym</th> <th>Jednostka (wybierz z listy)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Piec / kocioł 1</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table>	Piec / kocioł	Rodzaj opału (wybierz z listy)	Ilość zużytego opału w roku obrotowym	Jednostka (wybierz z listy)	Piec / kocioł 1				
Piec / kocioł	Rodzaj opału (wybierz z listy)	Ilość zużytego opału w roku obrotowym	Jednostka (wybierz z listy)							
Piec / kocioł 1										

9	Czy korzystają Państwo z własnych lub leasingowanych samochodów osobowych, ciężarowych lub pojazdów rolniczych, wykorzystywanych na potrzeby prowadzonej działalności (nie dotyczy prywatnych pojazdów pracowników dojeżdżających do pracy)?	
---	--	--

10	Proszę podać następujące dane pojazdów:
----	---

Rodzaj posiadanych pojazdów (wybierz z listy)	Napęd (wybierz z listy)	Średnia liczba posiadanych pojazdów w ciągu roku obrotowego	Suma jednostek przejechanych w ciągu roku obrotowego przez WSZYSTKIE POJAZDY	Jednostka (wybierz z listy)

11	Czy prowadzą Państwo działalność rolniczą w zakresie hodowli?	
----	---	--

12	Proszę podać następujące dane dotyczące zwierząt hodowlanych:
----	---

Rodzaj zwierząt hodowlanych posiadanych w gospodarstwie (wybierz z listy)	Liczba posiadanych zwierząt danego rodzaju w ujęciu średniorocznym

13	Czy prowadzą Państwo działalność rolniczą w zakresie upraw?	
----	---	--

14	Proszę podać następujące dane dotyczące gruntów uprawnych:
----	--

Rodzaj wykorzystywanego nawozu	Roczne zużycie nawozu (w kg/ha)	Liczba hektarów ziemi, na których dany rodzaj nawozu jest wykorzystywany
Nawozy mineralne (sztuczne)		
Nawozy naturalne		
Inne nawozy		

WYLICZONA WARTOŚĆ EMISJI GAZÓW CIEPLARNIANYCH Z ZAKRESU 1 WYNOŚI: tCO₂

EMISJE GHG ZAKRESU 2

15	Czy obliczają Państwo pośrednie emisje gazów cieplarnianych z Zakresu 2 , związane ze zużyciem energii elektrycznej lub ciepłej?	
----	---	--

16	Proszę podać ilość emisji gazów cieplarnianych z Zakresu 2 wyemitowanych w ciągu ostatniego roku obrotowego (w tCO ₂):	
----	---	--

17	Czy zgadzają się Państwo na wykorzystanie średnich emisji branżowych? Państwa emisja branżowa wynosi: tCO ₂ . Jeżeli NIE to należy we własnym zakresie obliczyć emisje generowane przez Państwa działalność gospodarczą.	
----	---	--

18	Proszę podać ilość energii elektrycznej zakupionej z sieci w ostatnim roku obrotowym - z wyłączeniem energii z OZE oraz zielonej energii zakupionej od dostawcy:
----	--

Ilość energii	Jednostka (wybierz z listy)

19	Proszę podać ilości energii ciepłej zakupionej z sieci w ostatnim roku obrotowym - z wyłączeniem energii z OZE oraz ciepła pochodzącego z własnych pieców:
----	--

Ilość energii	Jednostka (wybierz z listy)

20	Czy korzystają Państwo z własnej energii OZE (np. z paneli fotowoltaicznych lub pomp ciepła)?	
----	---	--

21	Proszę podać następujące dane dotyczące energii elektrycznej i ciepłej:
----	---

Rodzaj energii	Jednostka (wybierz z listy)	Całkowite roczne zapotrzebowanie na energię	Ilość energii wyprodukowanej z OZE lub zielonej energii zakupionej od dostawcy	Udział energii wyprodukowanej w rocznym zapotrzebowaniu
Energia elektryczna				
Energia ciepła				

EMISJE GHG ZAKRESU 3

22 Czy obliczają Państwo pośrednie emisje gazów cieplarnianych z **Zakresu 3**, związane z łańcuchem wartości (np. surowce, transport, dojazdy pracowników)?

23 Proszę podać, dla których kategorii kalkulują Państwo emisje z **Zakresu 3**:

Kategoria Zakresu 3	Zaznacz kategorię uwzględnioną w kalkulacji
Kat. 1: zakupione surowce i usługi (emisje związane z wydobyciem i wytworzeniem surowców i usług)	<input type="checkbox"/>
Kat. 2: dobra kapitałowe (emisje związane z wyprodukowaniem dóbr kapitałowych)	<input type="checkbox"/>
Kat. 3: emisje związane z energią i paliwami nieujęte w zakresie 1 i 2	<input type="checkbox"/>
Kat. 4: upstream - transport i dystrybucja (m.in. emisje z tytułu transportu surowców do produkcji)	<input type="checkbox"/>
Kat. 5: odpady powstałe w wyniku działalności	<input type="checkbox"/>
Kat. 6: podróże służbowe	<input type="checkbox"/>
Kat. 7: dojazdy pracowników do pracy	<input type="checkbox"/>
Kat. 8: upstream - wynajęte aktywa (klient jako najemca)	<input type="checkbox"/>
Kat. 9: downstream - transport i dystrybucja (m.in. emisje z tytułu transportu sprzedanych produktów do odbiorców)	<input type="checkbox"/>
Kat. 10: przetwarzanie sprzedanych produktów (przetwarzanie produktów pośrednich sprzedawanych klientom)	<input type="checkbox"/>
Kat. 11: użytkowanie sprzedanych produktów	<input type="checkbox"/>
Kat. 12: postępowanie ze sprzedanymi produktami po zakończeniu ich użytkowania	<input type="checkbox"/>
Kat. 13: downstream - wynajęte aktywa (klient jako wynajmujący)	<input type="checkbox"/>
Kat. 14: franczyzy	<input type="checkbox"/>
Kat. 15: inwestycje finansowe / udzielone pożyczki	<input type="checkbox"/>

24 Proszę podać ilość emisji gazów cieplarnianych z **Zakresu 3** wyemitowanych w ciągu ostatniego roku obrotowego (**w tCO₂**):

BRANŻE WYKLUCZONE Z POROZUMIENIA PARYSKIEGO

25 Czy w ciągu ostatniego roku obrotowego osiągnęli Państwo co najmniej 1% swoich przychodów z działalności związanej z poszukiwaniem, wydobyciem, dystrybucją lub rafinacją węgla kamiennego i brunatnego?

26 Czy w ciągu ostatniego roku obrotowego osiągnęli Państwo co najmniej 10% swoich przychodów z działalności związanej z poszukiwaniem, wydobyciem, dystrybucją lub rafinacją paliw olejowych?

27 Czy w ciągu ostatniego roku obrotowego osiągnęli Państwo co najmniej 50% swoich przychodów z działalności związanej z poszukiwaniem, wydobyciem, dystrybucją lub rafinacją paliw gazowych?

28 Czy w ciągu ostatniego roku obrotowego osiągnęli Państwo co najmniej 50% swoich przychodów z produkcji energii elektrycznej, której intensywność emisji gazów cieplarnianych wynosi powyżej 100 g CO₂e/kWh?*

* Pytanie jest skierowane do spółek, których model biznesowy opiera się na produkcji energii. Przykładowym sposobem produkcji energii, której intensywność emisji wynosi powyżej 100g CO₂e/kWh jest produkcja energii z tradycyjnych paliw kopalnych np. węgla.

RYZIKO FIZYCZNE ZWIĄZANE ZE ZMIANĄ KLIMATU

LOKALIZACJA PROWADZONEJ DZIAŁALNOŚCI

29 Proszę wypełnić w poniższej tabeli dane dotyczące głównej siedziby działalności oraz wszystkich dodatkowych lokalizacji (np. zakłady produkcyjne, magazyny, pola uprawne) z których działalność gospodarcza generuje przychód powyżej 10%:

Lp.	Charakter obiektu (wybierz z listy)	Kraj	Gmina (wybierz z listy)	% przychodów z danej lokalizacji
1	Siedziba	Polska		

STRATY Z TYTUŁU ZDARZEŃ POGODOWYCH

30 Czy w ciągu ostatnich 3 lat prowadzona działalność odniosła znaczący spadek zysku brutto w wyniku wystąpienia powodzi, podtopienia, suszy, przymrozków lub huraganu?

Jeżeli TAK to proszę wpisać poniżej co się stało:

--

MINIMALNE GWARANCJE SPOŁECZNE

DLA WSZYSTKICH KLIENTÓW DUŻYCH

31 Czy publikują Państwo własne ujawnienia dotyczące Taksonomii UE lub są one prezentowane w ramach sprawozdania skonsolidowanego przez jednostkę dominującą w grupie ("spółkę matkę")?

32 Czy w ww. ujawnieniach dot. Taksonomii UE wskazane jest, że spełniają Państwo minimalne gwarancje społeczne?

IDENTYFIKACJA KONTROWERSJI

33 Czy w ostatnim roku kalendarzowym naruszyli Państwo prawa człowieka lub prawa pracy, w szczególności w zakresie:

- pracy przymusowej lub obowiązkowej,
- najgorszych form pracy dzieci lub zatrudniania osób poniżej minimalnego wieku,
- wolności zrzeszania się, praw związkowych, organizowania się i negocjacji zbiorowych,
- równości wynagrodzeń za pracę jednakowej wartości,
- zakazu dyskryminacji w zatrudnieniu?

Zaznacz TAK, jeśli został naruszony chociaż jeden z powyższych.

34 Czy w ostatnim roku kalendarzowym:

- byli Państwo zaangażowani w działania korupcyjne,
- nałożono na Państwa karę z tytułu naruszenia zasad uczciwej konkurencji,
- kontrola podatkowa wykazała rażące nieprawidłowości skutkujące nałożeniem kary finansowej przekraczającej 10% Państwa kapitału własnego?

Zaznacz TAK, jeśli został naruszony chociaż jeden z powyższych.

PROCES ZARZĄDZANIA NALEŻYTĄ STARANNOŚCIĄ W ZAKRESIE PRAW CZŁOWIEKA

35 Czy zatrudniają Państwo pracowników w ramach swojej działalności?

36 Czy deklarują Państwo przestrzeganie praw człowieka w ramach prowadzonej działalności?

37 Czy podejmują Państwo działania zapobiegające dyskryminacji i mobbingowi oraz zapewniają pracownikom możliwość anonimowego zgłaszania skarg, zażaleń lub sugestii?

DLA WSZYSTKICH KLIENTÓW DUŻYCH

38 Czy wdrożyli Państwo polityki i procesy* dotyczące należytej staranności w obszarze praw człowieka, prawa pracy, zwalczania korupcji, ochrony interesów konsumenta oraz udostępniania informacji interesariuszom zewnętrznym zgodnie z Wytycznymi OECD dla przedsiębiorstw wielonarodowych oraz Wytycznymi ONZ dotyczącymi biznesu i praw człowieka, w tym zasad i praw określonych w ośmiu podstawowych konwencjach wskazanych w Deklaracji Międzynarodowej Organizacji Pracy, dotyczącej podstawowych zasad i praw w pracy oraz zasad i praw określonych w Międzynarodowej Karcie Praw Człowieka?

** Na tego typu polityki i procesy powinny składać się: dokumenty korporacyjne takie jak: kodeks etyki, polityki dot. przyjmowania upominków, polityki antymobbingowe, polityki praw człowieka, regulaminy przetargowe, procedury zakupowe, procesy oceny dostawców, procedury i polityki podatkowe, systemy whistleblowing'owe, dokumenty związane z prowadzeniem systemu zarządzania zgodnością i systemu zarządzania ryzykiem. Istotna jest również weryfikacja, czy Zarząd klienta jest odpowiedzialny za procesy należytej staranności oraz czy informacje dot. podejścia klienta do prawa pracy, zwalczania korupcji, ochrony interesów konsumenta oraz udostępniania informacji interesariuszom zewnętrznym są publicznie dostępne na stronach internetowych klienta.*

DODATKOWE PYTANIA ŚRODOWISKOWE

DLA WSZYSTKICH KLIENTÓW PODLEGAJĄCYCH POD SYSTEM EU ETS*

** Na podstawie PKD działalności podlegają Państwo pod system handlu uprawnieniami do emisji CO₂ EU ETS. Skróty EU ETS oznaczają "Unijny system handlu uprawnieniami do emisji", który został stworzony w celu utworzenia i przestrzegania limitów emisji gazów cieplarnianych. Celem uzyskania dalszych informacji dot. EU ETS proszę odwiedzić stronę: <https://odpowiedzialnybiznes.pl/hasla-encyklopedii/eu-ets/>.*

39 Czy w ostatnim roku firma odnotowała spadek zysku brutto (ponad 10% rok do roku), który mógł być związany ze wzrostem kosztów emisji CO₂ (np. w ramach systemu EU ETS)?

DLA WSZYSTKICH KLIENTÓW DUŻYCH ORAZ DLA KLIENTÓW MŚP/MIKRO Z BRANŻ O PODEJRZENIU PODWYŻSZONEGO/WYSOKIEGO RYZYKA ESG

40 Czy spodziewają się Państwo, że w ciągu najbliższych 3-5 lat zmiany związane z regulacjami klimatycznymi, nowymi technologiami niskoemisyjnymi lub wymaganiami klientów będą miały wpływ na Państwa zysk brutto?

41	Czy w Waszej firmie wdrażane są działania zmierzające do ograniczenia wpływu na środowisko, np. redukcja zużycia energii, surowców, emisji CO ₂ lub wykorzystanie odnawialnych źródeł energii?	
DLA WSZYSTKICH KLIENTÓW DUŻYCH		
42	Czy w ciągu ostatniego roku kalendarzowego: (A) otrzymali Państwo kary finansowe za zanieczyszczanie / niszczenie środowiska / negatywne oddziaływanie na zdrowie ludzi lub zwierząt w kwocie przekraczającej 10% zysku brutto spółki za ostatni okres sprawozdawczy, lub (B) byli Państwo powiązani z publicznymi protestami / skandalami medialnymi / kontrowersjami związanymi z działaniami wpływającymi na środowisko?	
43	Proszę podać ilość wody (w litrach) zużytej w ciągu ostatniego roku obrotowego:	
44	Czy firma prowadzi działalność, która może mieć negatywny wpływ na środowisko, związany z np. wycinką lasów, intensywnym rolnictwem, polowaniami, zanieczyszczeniami lub ingerencją w lokalne ekosystemy?	
45	Czy podejmują Państwo jakieś działania, żeby ograniczyć ten wpływ na środowisko (np. sadzenie drzew, ochrona terenów zielonych, ograniczanie chemii, ochrona zapylaczy)?	

.....
data i podpis pracownika Banku

.....
data i podpis Klienta