



**PHU LUC 01:**

**DANH SÁCH KHÔNG CẤP TÍN  
DỤNG VỀ MTXH**

Mã hiệu: PL01. QĐi-  
KSPC/12

Ngày hiệu lực: 16/12/2022

Lần ban hành: 07

**I. Các dự án, phương án sản xuất, kinh doanh, dịch vụ với mục đích đề xuất cấp tín dụng môi trường và xã hội sau đây bị hạn chế cấp tín dụng:**

1. Các lĩnh vực/hoạt động được liệt kê dưới đây, trong trường hợp doanh thu từ sản xuất, kinh doanh của Khách hàng đối với các lĩnh vực/hoạt động này tại năm liền kề trước đó (hoặc xét theo kế hoạch/phương án đầu tư trong trường hợp chưa đi vào hoạt động) bằng hoặc lớn hơn 10% so với tổng doanh thu của cả năm:
  - a. Sản xuất hoặc kinh doanh đồ uống có cồn (trừ bia và rượu vang).
  - b. Kinh doanh sòng bài, đánh bạc và các hoạt động tương tự.
  - c. Sản xuất và/hoặc kinh doanh sản phẩm thuốc lá<sup>1</sup>.
2. Dự án điện than mới hoặc các nhà máy điện than đang hoạt động<sup>2</sup>.

**II. Các dự án, phương án sản xuất, kinh doanh, dịch vụ với mục đích đề xuất cấp tín dụng liên quan đến rủi ro môi trường và xã hội sau đây không được cấp tín dụng:**

1. Sản xuất hoặc kinh doanh bất kỳ sản phẩm, dịch vụ nào vi phạm pháp luật Việt Nam hoặc quy định, công ước, hiệp định quốc tế hoặc chịu các lệnh cấm/ lệnh loại bỏ từng phần quốc tế như các sản phẩm được phẩm<sup>3</sup>, thuốc trừ sâu/ thuốc diệt cỏ<sup>4</sup>, hóa chất có hại<sup>5</sup>, các chất làm suy giảm tầng ozone<sup>6</sup>, Polychlorinated biphenyls (PCBs)<sup>7</sup>, động vật hoang dã hoặc các sản phẩm được quy định theo Công ước về thương mại quốc tế các loài động, thực vật hoang dã nguy cấp (CITES)<sup>8</sup>.
2. Sản xuất hoặc kinh doanh vũ khí và đạn dược, bao gồm cả vật liệu sử dụng cho mục đích quân sự.

<sup>1</sup> Trường hợp đề xuất cấp tín dụng của Khách hàng vẫn nằm trong Hạn mức phê duyệt áp dụng đối với nhóm Khách hàng này sẽ không bị áp dụng điều kiện hạn chế này.

<sup>2</sup> Khách hàng có nhu cầu vay vốn lưu động được xem xét cấp tín dụng tùy từng trường hợp khi không kéo dài tuổi thọ của dự án hoặc mở rộng công suất dự án, đồng thời có lộ trình áp dụng công nghệ giảm phát thải khí nhà kính (bao gồm thu giữ carbon, khử lưu huỳnh trong khí thải, thay thế nhiên liệu than bằng nhiên liệu bền vững hơn hoặc chuyển đổi sang đầu tư năng lượng tái tạo v.v).

<sup>3</sup> Tham khảo Danh sách các sản phẩm được phẩm bị loại trừ hoặc cấm tại <http://www.who.int>.

<sup>4</sup> Tham khảo Danh sách thuốc trừ sâu và thuốc diệt cỏ bị loại trừ dần hoặc cấm tại <http://www.pic.int>.

<sup>5</sup> Tham khảo Danh sách các hóa chất nguy hiểm tại <http://www.pic.int>.

<sup>6</sup> Tham khảo Danh sách các hợp chất hóa học phản ứng và làm cạn kiệt tầng ôzôn, tầng bình lưu dẫn đến các lỗ thủng tầng ôzôn được công bố rộng rãi trong Nghị định thư Montreal tại <http://www.unep.org/ozone/montreal.shtml>.

<sup>7</sup> Các hóa chất có độc tính cao, polychlorinated biphenyls có thể được tìm thấy trong các thiết bị điện chứa dầu, máy biến áp, tụ điện và thiết bị đóng cắt có niên đại từ 1950 đến 1985.

<sup>8</sup> Tham khảo Danh sách có tại <http://www.cites.org>. Đơn vị đề xuất cấp tín dụng kiểm tra danh sách các sản phẩm bị cấm, loại bỏ từng phần liên quan đến được phẩm, thuốc trừ sâu/ thuốc diệt cỏ, hóa chất có hại, các chất làm suy giảm tầng ozone, PCBs hoặc động vật hoang dã hoặc các sản phẩm được quy định theo công ước CITES tại danh sách cấm chi tiết do VPBank cung cấp từng thời kỳ.

3. Các hoạt động sản xuất, kinh doanh văn hóa phẩm khiêu dâm và/hoặc mại dâm.
4. Các hoạt động phân biệt chủng tộc và/hoặc truyền thông chống dân chủ.
5. Sản xuất hoặc kinh doanh vật liệu phóng xạ, bao gồm cả lò phản ứng hạt nhân và các bộ phận liên quan. Không áp dụng đối với các thiết bị y tế, các thiết bị giám sát (đo lường) chất lượng và bất kỳ nguồn thiết bị nào được đánh giá là có nguồn phóng xạ không đáng kể hoặc được che chắn đầy đủ (đầy đủ che chắn để kiểm soát phơi nhiễm phóng xạ)<sup>9</sup>.
6. Sản xuất hoặc kinh doanh hoặc sử dụng các vật liệu amiăng dạng thô không được kết dính<sup>10</sup>. Quy định này không áp dụng đối với việc kinh doanh và sử dụng các tấm xi măng amiăng được kết dính có hàm lượng amiăng dưới 20%.
7. Phương pháp đánh bắt thủy sản không bền vững<sup>11</sup>. Các hoạt động đánh bắt cá biển, ven biển bằng lưới trôi quy mô lớn và bằng lưới mắt nhỏ gây hại cho các loài dễ bị tổn thương và được bảo vệ với số lượng lớn cũng như gây tổn hại đến đa dạng sinh học và môi trường sống ở biển.
8. Buôn bán chất thải và phế liệu xuyên biên giới, trừ các trường hợp tuân thủ Công ước Basel và các quy định liên quan.
9. Sản xuất hoặc các dịch vụ có sử dụng lao động cưỡng bức<sup>12</sup> hoặc sử dụng lao động có hại ở trẻ em<sup>13</sup>.
10. Khai thác gỗ thương mại hoặc mua thiết bị khai thác gỗ trong rừng nhiệt đới ẩm nguyên sinh hoặc rừng già để sử dụng.
11. Phá hủy<sup>14</sup> các khu vực Giá trị Bảo tồn Cao<sup>15</sup> (bao gồm các Di sản Thế giới được UNESCO công nhận, Khu bảo tồn cho các loài bị đe dọa theo IUCN, Khu bảo tồn các vùng đất ngập nước theo Ramsar v.v).
12. Sản xuất hoặc kinh doanh gỗ hoặc các sản phẩm lâm nghiệp khác mà không được khai thác

<sup>9</sup> Các thiết bị y tế, các thiết bị giám sát (đo lường) chất lượng và bất kỳ nguồn thiết bị được đánh giá là không đáng kể theo quy định tại Khoản 23, Điều 3, Luật năng lượng hạt nhân 18/2008/QH12 (các thiết bị nằm trong diện được miễn trừ khai báo) hoặc các thiết bị được che chắn vừa đủ (đầy đủ che chắn để kiểm soát phơi nhiễm phóng xạ) đã được Cơ quan nhà nước xác nhận khai báo, cấp phép.

<sup>10</sup> Đơn vị đề xuất cấp tín dụng kiểm tra theo Danh sách vật liệu amiăng cấm nhập khẩu, sử dụng và Công nghệ sản xuất xi măng và vật liệu xây dựng cấm chuyển giao tại Việt Nam do VPBank tổng hợp.

<sup>11</sup> Ví dụ đánh bắt cá bằng vật liệu nổ và đánh bắt cá bằng lưới trôi ở vùng biển có chiều dài lưới lớn hơn 2,5km.

<sup>12</sup> Lao động cưỡng bức hoặc bắt buộc: có nghĩa là mọi công việc hoặc dịch vụ mà một người bị ép buộc phải làm dưới sự đe dọa về bất kỳ hình phạt nào và bản thân người đó không tự nguyện làm. Cụm từ “lao động cưỡng bức hoặc bắt buộc” không bao gồm các trường hợp theo quy định tại Khoản 2 Điều 2 Công ước số 29 của ILO về Lao động cưỡng bức, 1930.

<sup>13</sup> Lao động có hại ở trẻ em: Là hoạt động sử dụng lao động trẻ em để khai thác vì lợi ích kinh tế hoặc là các hoạt động có thể gây tác động xấu đến việc giáo dục của trẻ em, làm hại đến sức khỏe, thể chất, tinh thần, đạo đức, phát triển xã hội của trẻ em. Chỉ có thể tuyển dụng cá nhân ít nhất 14 tuổi, như được định nghĩa theo Điều 2 Công ước số 138 của ILO về Độ tuổi tối thiểu, trừ khi luật pháp địa phương quy định đi học bắt buộc hoặc độ tuổi tối thiểu để làm việc. Trong trường hợp này độ tuổi quy định cao hơn sẽ được áp dụng.

<sup>14</sup> Phá hủy có nghĩa là: (1) loại bỏ hoặc làm giảm nghiêm trọng tính toàn vẹn của một khu vực gây ra bởi sự thay đổi lớn, lâu dài trong sử dụng đất hoặc nước; hoặc (2) điều chỉnh môi trường sống theo cách mà khả năng của duy trì vai trò của khu vực bị mất đi.

<sup>15</sup> Khu vực Giá trị Bảo tồn Cao là những khu vực được xác định là môi trường sống tự nhiên trong đó các giá trị bảo tồn này được coi là có ý nghĩa nổi bật hoặc có tầm quan trọng. Đơn vị đề xuất cấp tín dụng kiểm tra theo Danh sách các khu bảo tồn tại Việt Nam do VPBank tổng hợp từng thời kỳ.

từ các khu rừng được quản lý bền vững<sup>16</sup>.

13. Dự án thủy điện có công suất lớn theo định nghĩa của Ủy ban thế giới về Đập thủy lợi – World Commission on Dams (bao gồm các đập thủy điện có chiều cao tính từ mặt nền đến đỉnh từ 15 mét trở lên hoặc chiều cao từ 5-15 mét nhưng có thể tích hồ chứa lớn hơn 3 triệu mét khối).
14. Khai thác than hoặc các dịch vụ, cơ sở hạ tầng dành riêng phục vụ hoạt động khai thác than.
15. Phá dỡ tàu biển đã qua sử dụng.

**II. Mục đích của đề xuất cấp tín dụng cho dự án, phương án sản xuất, kinh doanh, dịch vụ của các khách hàng vi mô<sup>17</sup> sẽ áp dụng theo danh mục không cấp tín dụng thuộc Mục I và các danh mục dưới đây:**

1. Sản xuất, kinh doanh, tàng trữ hoặc vận chuyển khối lượng lớn các chất hóa học nguy hiểm, hoặc sử dụng số lượng lớn các chất hóa học nguy hiểm vào mục đích thương mại. Các chất hóa học nguy hiểm bao gồm xăng, dầu hỏa (kerosene) và các sản phẩm dầu mỏ khác.
2. Sản xuất hoặc có các hoạt động ảnh hưởng đến các vùng đất thuộc quyền sở hữu hoặc sử dụng theo luật định của người dân bản địa mà không có sự đồng thuận đầy đủ bằng văn bản của những người dân bản địa.

---

<sup>16</sup> Đáp ứng yêu cầu về khai thác gỗ và lâm sản ngoài gỗ theo Thông tư 27/2018/TT-BNNPTNT về Quản lý, truy xuất nguồn gốc lâm sản và Nghị định 156/2018/NĐ-CP quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Lâm nghiệp.

<sup>17</sup> Là khách hàng có doanh thu dưới một trăm nghìn đô la Mỹ (US\$100.000) hoặc ngoại tệ khác có giá trị tương đương tại thời điểm xét duyệt và nộp hồ sơ xin cấp tín dụng hoặc được cấp tín dụng dưới mười nghìn đô la Mỹ (US\$10.000) hoặc ngoại tệ khác có giá trị tương đương.