

**“ЗАТВЕРДЖЕНО”**  
**Рішенням Наглядової ради**  
**АТ “КРЕДИТВЕСТ БАНК”**

**Протокол засідання**  
**Наглядової ради Банку**  
**№ 26 від « 21» жовтня 2024 р.**

**ПОЛІТИКА**  
**УПРАВЛІННЯ ЕКОЛОГІЧНИМИ ТА СОЦІАЛЬНИМИ РИЗИКАМИ**  
**АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК»**

## ЗМІСТ

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ.....	3
2. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ УПРАВЛІННЯ ЕКОЛОГІЧНИМИ ТА СОЦІАЛЬНИМИ РИЗИКАМИ .....	5
3. СТАНДАРТИ ДІЯЛЬНОСТІ З ЕКОЛОГІЧНОЇ ТА СОЦІАЛЬНОЇ СТАЛОСТІ .	6
4. ЗАСТОСУВАННЯ ПОЛІТИКИ ПРИ ФІНАНСУВАННІ.....	7
5. ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА СИСТЕМИ УПРАВЛІННЯ ЕКОЛОГІЧНИМИ ТА СОЦІАЛЬНИМИ РИЗИКАМИ ПРИ ФІНАНСУВАННІ.....	11
6. ЕКОЛОГІЧНИЙ МЕНЕДЖМЕНТ ТА СОЦІАЛЬНА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ БАНКУ .....	11
7. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ТА РОЗГЛЯД СКАРГ .....	13
8. МОНІТОРИНГ ТА ЗВІТНІСТЬ ЩОДО ЕКОЛОГІЧНИХ ТА СОЦІАЛЬНИХ РИЗИКІВ ПРИ ФІНАНСУВАННІ В РАМКАХ СПІВПРАЦІ З ФОНДОМ.....	13
9. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ .....	14
10. ВНУТРІШНІЙ КОНТРОЛЬ .....	14
11. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ.....	15

## 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Політика управління екологічними та соціальними ризиками АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» (надалі – Політика) є внутрішнім нормативним документом АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» (далі - Банк), яка розроблена в межах сталого розвитку Банку з метою оцінки та мінімізації негативного впливу діяльності Банку на соціальний добробут та довкілля, відображає позицію Банку щодо відповідального фінансування, що має на меті досягнення сталого розвитку Банку та високих фінансових результатів та з метою збереження навколишнього середовища та дотримання прав людини.

1.2. Усвідомлюючи свою відповідальність щодо екологічних та соціальних наслідків діяльності, Банк прагне сталого розвитку суспільства та всіляко підтримує впровадження системи екологічного та соціального управління (далі - СЕСУ), яка інтегрована у бізнес – модель Банку, в тому числі впроваджується для проєктів та програм Фонду розвитку підприємництва, що фінансуються Світовим банком, KfW Group (KfW) та іншими міжнародними фінансовими організаціями (МФО). Внутрішньобанківський Рамковий документ щодо системи екологічного та соціального менеджменту АТ "КРЕДИТВЕСТ БАНК" розроблений відповідно до вимог Екологічного та соціального стандарту (ЕСС) 9 Світового банку та вимог МФО до інвестицій фінансових посередників (ФП), а також з урахуванням належної міжнародної галузевої практики (НМГП) з управління екологічними та соціальними ризиками для ФП та Рекомендацій з охорони навколишнього середовища, здоров'я та безпеки (EHSG) Групи Світового банку (ГСБ).

1.3. Цілями Політики є:

- 1) сприяння сталому економічному розвитку України;
- 2) популяризація екологічної свідомості й соціальної відповідальності у фінансовому секторі України, забезпечення гарантій, що фінансування клієнтів не завдасть шкоди населенню і навколишньому середовищу;
- 3) сприяння дотриманню в діяльності Банку, що регулюються Національним банком України, екологічних цілей, принципів сталої економічної діяльності та принципу енергоефективності як першочергового, визначених згідно із Європейським Зеленим Пактом;
- 4) сприяння розвитку в Україні економіки замкненого циклу як вирішального фактору у досягненні кліматично нейтральної, ресурсоефективної та конкурентоспроможної економіки в Україні.

1.4. Банк прагне дотримувати цілей сталого розвитку суспільства ООН та принципів відповідальної банківської діяльності, що затвердженні Фінансовою ініціативою ООН щодо навколишнього середовища, використовуючи такі принципи як:

- ✓ впровадження кращого міжнародного досвіду та стандартів у сфері соціальної та екологічної відповідальності;
- ✓ зменшення негативного впливу та сприяння охороні навколишнього середовища;
- ✓ забезпечення дотримання прав людини та гідних умов праці;
- ✓ врахування думки громадськості;
- ✓ дотримання ідей екологічної та соціальної відповідальності та поширення їх серед суспільства;
- ✓ сприяння збереженню природної, біологічної, а також історичної, культурної та мовної спадщини.

1.5. Дана Політика розроблена відповідно до вимог чинного законодавства України, та внутрішніх документів:

- Закон України «Про банки і банківську діяльність» від 07 грудня 2000 року №2121- III, зі змінами і доповненнями;
- Закон України «Про оцінку впливу на довкілля» від 23 травня 2017 року № 2059- VIII, зі змінами і доповненнями;
- Закон України «Про ратифікацію Паризької угоди» від 14.07.2016 № 1469-VIII;
- Закон України «Про Основні засади (стратегію) державної екологічної політики України на період до 2030 року» від 28 лютого 2019 року № 2697-VIII;

- Стандарт діяльності з екологічної та соціальної сталості Міжнародної Фінансової Корпорації (IFC Performance Standards on Environmental and Social Sustainability);
- Політика щодо розвитку сталого фінансування на період до 2025 року Національного банку України та Політика з розвитку сталого фінансування НБУ;
- Стратегія та політика управління ризиками АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК»;
- Кредитна політика АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК»;
- Рамковий документ щодо системи екологічного та соціального менеджменту АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК»;
- Політика організації системи внутрішнього контролю в АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК».

Розгляд звернень виконується у відповідності до вимог Закону України «Про звернення громадян», Методичних рекомендацій щодо розгляду звернень та проведення особистого прийому клієнтів у банках України, затверджених рішенням Правління НБУ №889-рш від 28.11.2019 року, «Порядку розгляду звернень клієнтів АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК», та Механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку/порушення в діяльності АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК».

1.6. Визначення термінів та скорочень, які вживаються в Політиці:

**Бізнес-підрозділ** – Управління по роботі з клієнтами, яке ініціює та/або організовує операції (шляхом укладання відповідних договорів) та безпосередньо здійснюють контакти з клієнтами Банку.

**Біорізноманіття** – означає різноманіття живих організмів, що виникає з усіх джерел, включаючи наземні, морські та інші водні екосистеми та екологічні комплекси, до складу яких вони входять, і включає різноманітність у межах видів, між видами та екосистемами;

**Вплив на довкілля** – вживається у значенні, наведеному в Законі України "Про оцінку впливу на довкілля";

**Екологічні та соціальні ризики** (environmental and social risks, ES) – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат, або недоотримання запланованих доходів, або втрати репутації фінансовою установою внаслідок негативного фінансового впливу від поточних або майбутніх факторів ESG на контрагентів та їх активи;

**Екологічні, соціальні та управлінські фактори (Environmental, Social, and Governance, ESG)** – це фактори, які можуть мати як позитивний, так і негативний вплив на фінансові результати чи платоспроможність суб'єкта господарювання, фізичної особи, сталий розвиток країни, та ті, що пов'язані з екологічними, соціальними та управлінськими питаннями;

**Зацікавлені сторони** – фізичні та юридичні особи, які мають інтерес до діяльності Банку, тобто певною мірою залежать від неї або можуть впливати на її діяльність або на певні операції. Вони можуть бути, як внутрішні (наприклад, акціонери, вище керівництво, працівники тощо), так і зовнішні (міжнародні та державні фінансові організації, кредитори, інвестори, постачальники, позичальники, представники органів державної та місцевої влади тощо);

**"Зелена" економіка** (низьковуглецева економіка) – це економіка з низькими викидами вуглецевих сполук, яка ефективно використовує ресурси і відповідає інтересам усього суспільства;

**Підрозділ управління ризиками** – Департамент управління ризиками, підпорядкований Головному ризик-менеджеру (CRO), який забезпечує виконання функцій з управління ризиками (крім комплаєнс – ризиків та ризиків ВК/ФТ), визначених законодавством України;

**МФО** – міжнародні фінансові організації;

**Незахищені/вразливі групи або особи** - це ті, хто з більшою ймовірністю може зазнати негативного впливу від реалізації проекту та/або більш обмежені, ніж інші, у своїй здатності скористатися вигодами від реалізації проекту. Такі особи/групи також з більшою ймовірністю будуть виключені/не зможуть брати повноцінну участь у загальному процесі консультацій і, як такі, можуть потребувати спеціальних заходів та/або допомоги для цього. При цьому будуть враховуватися міркування, пов'язані з віком, включно з особами похилого віку та неповнолітніми, а також обставини, за яких вони можуть бути розлучені зі своєю сім'єю, громадою або іншими особами, від яких вони залежать;

**Сталий розвиток** – тривале економічне процвітання, менш залежне від використання обмежених ресурсів та експлуатації природного середовища, більш соціально інклюзивне та включає екологічний, соціальний, економічний та управлінський аспекти, які тісно взаємопов'язані;

**Стале фінансування** – інтеграція екологічних, соціальних та управлінських критеріїв (ESG) у фінансові послуги для досягнення результатів сталого розвитку, включаючи пом'якшення та адаптацію до несприятливих наслідків зміни клімату;

**ФРП** – Фонд розвитку підприємництва;

**Шкідлива дитяча праця** – зайнятість дітей, яка є економічно експлуаторською, або може бути небезпечною для освіти дитини, або перешкоджати її навчанню, або бути шкідливою для здоров'я дитини, її фізичного, розумового, духовного, морального чи соціального розвитку.

Інші терміни, визначення та поняття, які вживаються в Політиці, застосовуються в значеннях, визначених законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України та іншими внутрішніми документами Банку.

1.7. Політика є внутрішнім нормативним документом, дотримання вимог якого є обов'язковим для всіх працівників Банку. .

## **2. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ УПРАВЛІННЯ ЕКОЛОГІЧНИМИ ТА СОЦІАЛЬНИМИ РИЗИКАМИ**

2.1. Політика запроваджує екологічні та соціальні стандарти, які сприяють поліпшенню екологічних показників, мінімізації впливу на довкілля, здоров'я та безпеку соціуму.

2.2. Банк визнає, що екологічні, соціальні та управлінські фактори є одними із основоположних елементів системи корпоративного управління у досягненні результатів та цілей сталого розвитку, тому з урахуванням розміру, масштабу діяльності, бізнес-моделі та профілю ризику Банку, Політика зосереджується на наступних основних напрямках:

1) впровадження системи управління екологічними та соціальними ризиками інтегрованої в загальну систему управління ризиками Банку, з врахування Банком відповідних факторів ризиковості при фінансуванні кредитних проєктів; Банк дотримується вимог чинного екологічного та соціального законодавства, відповідних нормативно-правових актів і стандартів, у тому числі щодо забезпечення дотримання прав людини, гідних умов праці, унеможливлення дискримінації, сприяння охороні навколишнього середовища та мінімізації негативних впливів, сприяння збереженню багатого різноманіття нашого світу;

2) управління екологічними та соціальними ризиками проєктів, що фінансуються Банком в рамках програм за участі та/або підтримки Світового банку, KfW Group (KfW) та інших МФО: Банк надає пріоритет проєктам, у яких приділено увагу аспектам, пов'язаним зі сталим розвитком бізнесу, соціальною інтеграцією, а також протидією зміні клімату та адаптацією до її наслідків;

3) екологічна свідомість та соціальна відповідальність Банку: Банк сприяє дотриманню в своїй діяльності екологічних цілей, принципів сталої економічної діяльності та принципу енергоефективності як першочергового, визначених згідно із Європейським Зеленим Пактом.

2.3. Завданнями Політики є:

1) вдосконалити корпоративне управління Банку з урахуванням екологічних та соціальних факторів;

2) запровадити вимоги з управління екологічними та соціальними ризиками у Банку;

3) проведення заходів з підвищення рівня фінансової грамотності клієнтів у питаннях розвитку в Україні сталого фінансування, в т.ч. фінансування проєктів з позитивним екологічним ефектом в рамках співпраці з ФРП;

4) урахування кліматичних змін при забезпеченні фінансової стабільності.

2.4. Керівними принципами, які визначають цю Політику є:

- забезпечення відповідності усіх фінансових операцій, які проводяться через Банк в рамках програми “Доступні кредити 5-7-9”, вимогам українського законодавства, міжнародних угод та конвенцій, стороною яких є Україна, вимогам Світового банку щодо управління екологічними та соціальними ризиками та, за необхідності, політикам і стандартам інших

МФО, а також належній міжгалузевій практиці, доступній для діяльності в агропромисловому секторі;

- забезпечення повного захисту і дотримання прав людини всіма сторонами відповідно до українського законодавства. Банк гарантує, що ризики та порушення прав людини будуть попереджені, а також будуть вжиті негайні заходи для ефективного усунення будь-якого негативного впливу на права людини у діяльності, пов'язаній з фінансуванням підприємств;

- сприяння зусиллям пом'якшення наслідків зміни клімату, адаптації та підвищення стійкості до них, а також узгодження кредитної діяльності з цілями Паризької угоди через інклюзивне сільськогосподарське виробництво та відновлення, здійснення внеску у глобальну сільськогосподарську та продовольчу безпеку, захищаючи, зберігаючи та відновлюючи біорізноманіття та раціонально використовуючи живі природні ресурси;

- відповідно до українського законодавства підтримання гендерної рівності та нульової толерантності до гендерно зумовленого насильства й сексуальної експлуатації та насильства/сексуальних домагань. Банк гарантує дотримання цих принципів на всіх етапах або у всіх аспектах своєї фінансової діяльності та забезпечення рівного доступу до переваг, послуг та можливостей, що пропонуються в рамках діяльності з фінансування;

- забезпечення включення відповідних збалансованих заходів з пом'якшення наслідків у свої процедури фінансування, щоб несприятливий вплив не поширювався на вразливі або незахищені групи/осіб, і щоб вони не були позбавлені можливості користуватися вигодами від розвитку підприємств;

- забезпечення суворого дотримання вимог українського законодавства щодо рівноправного ставлення, рівних можливостей та недискримінації, дитячої праці, примусової праці, організації працівників, а також конвенцій Міжнародної організації праці, ратифікованих Україною;

- забезпечення безпечних та сприятливих умов праці, включно з належною культурою та практикою техніки безпеки та охорони праці, відповідно до українського законодавства та згідно з міжнародними стандартами та практикою галузі;

- підтримання ефективного механізму зовнішніх комунікацій та механізму розгляду та врегулювання скарг у всій діяльності та програмах з фінансування.

### 3. СТАНДАРТИ ДІЯЛЬНОСТІ З ЕКОЛОГІЧНОЇ ТА СОЦІАЛЬНОЇ СТАЛОСТІ

3.1. Політика базується на стандартах та принципах діяльності з екологічної та соціальної сталості міжнародних та національних інституцій, а саме:

1) Екологічних та соціальних стандартах Світового банку:

**Стандарт 1.** Екологічні та соціальні впливи та ризики (цей стандарт сприяє інтегрованому підходу до оцінки впливу та управління ризиками, забезпечуючи врахування екологічних, кліматичних, соціальних питань та прав людини в процесах прийняття рішень; цей стандарт визначає важливість зобов'язань ініціаторів щодо ефективної та сталої екологічної та соціальної діяльності, шляхом створення системи екологічного та соціального менеджменту, яка відповідає визначеним впливам і ризикам);

**Стандарт 2.** Трудові права (цей стандарт визначає що працівники є основним активом будь-якої операції. Раціональне управління людськими ресурсами та трудовими відносинами є ключовим фактором сталого ведення бізнесу, створення робочих місць та інклюзивного економічного зростання. Створення справедливих, безпечних і здорових умов праці на основі поваги до прав працівників, сприяє ефективності та продуктивності);

**Стандарт 3.** Ефективне використання ресурсів та запобігання забрудненню (цей стандарт визнає внесок ресурсоефективності в пом'якшенні тиску на навколишнє середовище та зміну клімату, водночас сприяючи підвищенню конкурентоспроможності за рахунок економії коштів завдяки підвищенню ефективності, комерціалізації інновацій та кращому управлінні ресурсами);

**Стандарт 4.** Здоров'я, безпека та захист (цей стандарт визначає необхідність гарантувати безпеку та здоров'я працівників, а також реагувати на швидкі зміни в економіці, демографії та

моделях праці; визнає право працівників на чесні та прозорі умови праці, а також визнає відповідальність як працівників, так і роботодавців щодо забезпечення безпечного та здорового робочого середовища);

**Стандарт 5.** Вимушене переселення (цей стандарт визначає необхідність уникнення фактів вимушеного переселення та у разі неможливості його уникнення, вжиття всіх відповідних заходів щодо пом'якшення негативного впливу на правовласників, з метою покращення або принаймні відновлення їхніх соціально-економічних і культурних умов);

**Стандарт 6.** Біорізноманіття та екосистеми (цей стандарт визнає, що захист і збереження біорізноманіття та екосистем, а також підтримання екологічних функцій і процесів таких екосистем є фундаментальним для екологічної та соціальної стійкості);

**Стандарт 7.** Уразливі групи, корінні народи та гендерна рівність (цей стандарт визначає обов'язки ініціаторів, щодо здійснення оцінки, управління та моніторингу проєкту, ризиків і можливостей, пов'язаних з корінними народами, а також особами чи групами, які є вразливими, маргіналізованими чи дискримінованими через їхні соціально-економічні характеристики);

**Стандарт 8.** Культурна спадщина (цей стандарт визнає, що захист і збереження культурної спадщини, яка є джерелом цінної історичної та наукової інформації, надбанням для економічного та соціального розвитку та невід'ємною частиною культурних прав, ідентичності та практики людей, є основоположним для економічної та соціальної сталості);

**Стандарт 9.** Фінансування через посередників (цей стандарт визначає принципи посередницького фінансування, основні його засади та вимоги);

**Стандарт 10.** Залучення зацікавлених сторін (цей стандарт визнає важливість залучення зацікавлених сторін, як засобу забезпечення прав на: доступ до інформації, участь громадськості в процесах прийняття рішень, та доступ до правосуддя).

2) Системи екологічного та соціального управління ФРП, як агента Мінфіну та регіональних органів влади з виплати субсидій на відшкодування відсотків за кредитами мікро-, малих та середніх підприємств та корпоративними кредитами, в основному в рамках програми "Доступні кредити 5-7-9".

3.2. Поняття сталого розвитку є ключовим у політиці розвитку сталого фінансування та означає тривале економічне процвітання, яке менш залежне від використання обмежених ресурсів та експлуатації природного середовища, більш соціально інклюзивне. Поняття сталого розвитку включає екологічний, соціальний, економічний та управлінський фактори, які тісно взаємопов'язані.

3.3. Сталим є фінансуванням, що супроводжується належним управлінням кліматичними, екологічними та соціальними ризиками.

3.4. Управління кліматичними, екологічними і соціальними ризиками – це система, яка дає змогу на постійні основі виявляти, вимірювати, моніторити, контролювати, звітувати та пом'якшувати екологічні та соціальні ризики, спричинені підготовкою й реалізацією проєкту, що фінансується, та діяльністю суб'єкта фінансування. Така система управління ризиками є обов'язковим компонентом політики сталого розвитку, важлива для фінансових інституцій, їх клієнтів (позичальників), а також для інвесторів.

#### 4. ЗАСТОСУВАННЯ ПОЛІТИКИ ПРИ ФІНАНСУВАННІ

4.1. Особливості фінансової політики XXI століття значною мірою обумовлені кліматичними та екологічними викликами, що відобразилося в таких поняттях, як "зелене" фінансування (екологічне фінансування), стале фінансування, кліматичне фінансування та низьковуглецеве фінансування. Кожне з них використовується, коли йдеться про прийняття рішень щодо фінансування та генерування грошових потоків з точки зору здавалося б різних, але таких, що перетинаються/"накладаються" один на один, факторів людської діяльності.

4.2. Виходячи із типу фінансування (кредитного продукту, послуги) та/або за наявності вимог в рамках співпраці з ФРП щодо фінансування проєктів та/або визначених в договорах про співпрацю з міжнародними/або державними/або регіональними установами, що укладені

Банком з метою фінансування/надання портфельних гарантій або надання інших видів фінансової підтримки клієнтам Банк визначає відповідні кредитні продукти/послуги, які підлягають оцінці екологічних та соціальних ризиків.

4.3. Екологічна та соціальна оцінка при фінансуванні клієнтів Банку базується на застосуванні процедури ідентифікації, оцінки та управління екологічними і соціальними ризиками та впливами господарської діяльності, що підлягає фінансуванню, яка передбачає:

- заборону на фінансування шкідливих для довкілля та соціуму сфер діяльності;
- перевірку наявності у клієнта ліцензій/дозволів/погоджень на реалізацію кредитного проекту, передбачених законодавством України, або наявність у клієнта намірів для отримання відповідних дозволів;
- оцінку та класифікацію діяльності клієнтів Банку відповідно до її потенційних екологічних і соціальних ризиків та впливів;
- використання екологічних і соціальних оцінок і планів (за необхідності);
- моніторинг діяльності клієнтів на предмет дотримання останніми принципів екологічного та соціального управління та виконання вимог Банку, направлених на мінімізацію або усунення виявлених екологічних та соціальних ризиків та впливів;
- надання періодичної звітності з питань екологічних та соціальних ризиків та стану виконання клієнтами вимог Банку, направлених на мінімізацію або усунення виявлених ризиків.

4.4. З метою унеможливлення фінансування шкідливих для довкілля та соціуму сфер діяльності Банком застосовується перелік винятків із зазначенням видів діяльності, які не підлягають фінансуванню (далі – Перелік).

**Перелік винятків** визначає види господарської діяльності клієнтів, які не можуть бути профінансовані Банком.

1. Діяльність, заборонена національним законодавством України або міжнародно-правовими актами, ратифікованими Україною.

2. Виробництво або торгівля будь-якими продуктами чи види діяльності, що вважаються незаконними відповідно до законів чи правил України або міжнародних конвенцій та угод, або такими, що підлягають міжнародній забороні чи поетапній ліквідації, наприклад, фармацевтичні препарати, пестициди, гербіциди та інші токсичні речовини (відповідно до Роттердамської конвенції, Стокгольмської конвенції та документу Всесвітньої організації охорони здоров'я (ВООЗ) "Фармацевтичні препарати: Обмеження у використанні та доступності"), озоноруйнівні речовини (згідно з Монреальським протоколом), ПХБ, дикі тварини та продукти, що охороняються відповідно до СІТЕS, заборонена транскордонна торгівля відходами (згідно з Базельською конвенцією).

3. Виробництво або торгівля зброєю та боєприпасами, включно зі сумнівною зброєю або її критичними компонентами (ядерна зброя та радіоактивні боєприпаси, біологічна та хімічна зброя масового знищення, касетні бомби, протипіхотні міни, збагачений уран, за виключенням комплектуючих для БпЛА, FPV- дронів).

4. Виробництво або торгівля алкогольними напоями (крім пива та вина).

5. Виробництво або торгівля тютюном.

6. Азартні ігри, казино та прирівняні до них підприємства.

7. Виробництво або торгівля радіоактивними матеріалами. Це не стосується придбання медичного обладнання, обладнання для контролю якості та будь-якого обладнання, де радіоактивне джерело вважається мінімальним та/або адекватно захищеним.

8. Виробництво або торгівля незв'язаними азбестовими волокнами. Це не стосується придбання та використання скріплених азбестоцементних листів, де вміст азбесту становить менше 20%.

9. Деструктивні методи рибальства та дрефтерний промисел у морському середовищі з використанням сіток довжиною понад 2,5 км.



10. Виробництво або діяльність, пов'язана зі шкідливими або експлуаторськими формами примусової праці / шкідливою дитячою працею.<sup>1</sup>

11. Комерційні лісозаготівлі в тропічних вологих пралісах.

12. Виробництво або торгівля деревиною чи іншою продукцією лісозаготівельної діяльності, що не походить з лісів зі сталим лісокористуванням.

13. Виробництво, торгівля, зберігання або транспортування значних обсягів небезпечних хімічних речовин або використання небезпечних хімічних речовин у промислових масштабах. Небезпечні хімічні речовини включають бензин, керосин та інші нафтопродукти.<sup>2</sup>

14. Інвестиції, які можуть бути пов'язані зі знищенням або значним погіршенням стану територій, що знаходяться під особливою охороною (без належної компенсації відповідно до міжнародних стандартів).

15. Атомні електростанції (окрім заходів, що зменшують екологічну небезпеку існуючих активів) та шахти, основним джерелом видобутку яких є уран.

16. Пошуки, розвідка та видобуток вугілля; наземні транспортні засоби та пов'язана з ними інфраструктура, що в основному використовуються для видобутку вугілля; електростанції, теплоелектроцентралі та когенераційні установки, що в основному працюють на вугіллі, а також пов'язані з ними лінії електропередачі.<sup>3</sup>

17. Нетрадиційний пошук, розвідка та видобуток нафти з бітумінозних сланців, бітумінозних пісків або нафтових пісків.

18. В окремих секторах фінансові зобов'язання для конкретних нових проектів будуть пов'язані з такими якісними умовами:

а. Великі проекти з будівництва гребель та ГЕС використовують рекомендації Всесвітньої комісії з гребель (WCD) як орієнтир.<sup>4</sup>

б. У проектах з нетрадиційного пошуку, розвідки та видобутку газу буде розкрито відповідно до міжнародних стандартів, що не очікується суттєвого зниження рівня підземних вод або їх забруднення, що вживаються заходи для захисту ресурсів (зокрема, води) та їх повторного використання, що використовується відповідна технологія для безпечного буріння, яка включає інтегровану обв'язку свердловини та випробування під тиском.

Тест на обґрунтованість застосовуватиметься у випадках, коли **господарська діяльність підприємств матиме значний вплив на розвиток**, а обставини в Україні вимагають внесення змін до Переліку винятків.

4.5. Оцінка та класифікація діяльності клієнтів Банку здійснюється із використанням вимог Екологічного та соціального стандарту 9 Світового банку, а також з урахуванням Рекомендацій з охорони навколишнього середовища, здоров'я та безпеки Групи Світового банку, а також інших державних або міжнародних фінансових організацій, за участі та за підтримки яких здійснюється фінансування клієнтів Банку.

4.6. За підсумками оцінки та класифікації соціальних та екологічних ризиків в рамках співпраці з ФРП щодо фінансування проектів Банк може висувати до клієнтів перелік додаткових вимог, направлених на мінімізацію або усунення виявлених ризиків.

4.7. Моніторинг екологічних та соціальних ризиків здійснюється Банком шляхом контролю за дотриманням клієнтом вимог Банку із мінімізації екологічних та соціальних ризиків.

<sup>1</sup> Шкідлива дитяча праця означає зайнятість дітей, яка є економічно експлуаторською, або може бути небезпечною для освіти дитини, або перешкоджати їй навчанню, або бути шкідливою для здоров'я дитини, її фізичного, розумового, духовного, морального чи соціального розвитку.

<sup>2</sup> Ці пункти будуть застосовуватися у разі інвестування в мікрофінансову діяльність.

<sup>3</sup> Інвестиції в електропередавальні мережі зі значною часткою генерації на основі вугілля будуть здійснюватися лише в країнах і регіонах з амбітною національною політикою або стратегією захисту клімату (NDC), або якщо інвестиції спрямовані на скорочення частки вугільної генерації у відповідній мережі. У країнах, що розвиваються, теплові станції та когенераційні установки (ТЕЦ), які в основному працюють на вугіллі, можуть співфінансуватися в окремих випадках на основі суворої оцінки, якщо вони роблять особливо вагомий внесок у сталий розвиток, зменшують основні екологічні загрози, і якщо очевидно, що немає більш дружньої до клімату альтернативи.

<sup>4</sup> Греблі висотою не менше 15 метрів від фундаменту або греблі висотою від 5 до 15 метрів з об'ємом водосховища понад 3 мільйони кубічних метрів.

4.8. Забезпечення реалізації Політики при фінансуванні клієнтів Банку здійснюється наступними учасниками:

- Бізнес-підрозділ Банку;
- Підрозділ управління ризиками Банку;
- Колегіальний орган Банку (Кредитний комітет Правління, Правління Банку).

4.8.1. Бізнес-підрозділи Банку забезпечують:

- консультацію клієнта щодо вимог Банку до потенційних позичальників в частині проведення екологічної і соціальної оцінки;
- збирання пакету документів для оцінки екологічних та соціальних аспектів діяльності клієнта за кредитними проектами;
- аналіз господарської діяльності клієнта з метою екологічної і соціальної оцінки;
- проведення скринінгу та перевірку списку винятків щодо господарської діяльності клієнта;
- оцінку екологічного та соціального ризику діяльності клієнта та підготовку пропозицій щодо мінімізації таких ризиків, а саме:
  - ✓ заповнення Контрольного переліку щодо визначення та оцінки ЕС ризиків для передбачуваної господарської діяльності клієнта;
  - ✓ проведення первинної класифікації ЕС ризиків для кожного проекту;
  - ✓ заповнення Форми комплексної екологічної і соціальної оцінки;
  - ✓ визначення потрібності заходів та дій для усунення невідповідності в рамках ПКЗ;
  - ✓ надання Форми комплексної екологічної і соціальної оцінки разом з ПКЗ (за наявності) до підрозділу з управління ризиками Банку з метою контролю належної оцінки ЕС ризиків;
- підготовка Кредитної заявки та разом з Формою комплексної екологічної і соціальної оцінки подають на розгляд Колегіального органу разом з висновками відповідних служб Банку.
- здійснення моніторингу та надання звітів щодо дотримання клієнтом вимог Банку щодо мінімізації екологічних та соціальних ризиків;
- звітування про стан виконання клієнтами вимог Банку, направлених на мінімізацію або усунення виявлених ризиків підрозділу з управління ризиками, міжнародними/або державними/або регіональними установами в рамках укладених договорів.

4.8.2. Підрозділ з управління ризиками, відповідно до існуючих в Банку вимог:

- проводить аналіз фінансового стану, кредитоспроможності та платоспроможності потенційного позичальника у відповідності до внутрішніх процедур Банку;
- проводить перевірку відповідності класифікації ЕС ризиків, визначених для кожного проекту;
- перевіряє ПКЗ, що може бути застосовний до запропонованої господарської діяльності;
- визначає структуру кредитної угоди та можливість її укладення, з урахуванням оцінки ЕС ризиків, визначених у Формі комплексної екологічної і соціальної оцінки, а також ПКЗ, що може бути застосовний до запропонованої господарської діяльності.
- ✓ Кредитний комітет Правління Банку:
  - відповідно до повноважень приймає рішення про фінансування клієнтів, враховуючи екологічні і соціальні ризики та проблеми, викладені при комплексній екологічній і соціальній оцінці, а також план коригувальних заходів, застосовний до запропонованої господарської діяльності;
  - в рамках співпраці з ФРП щодо фінансування проектів, забезпечення інформування ФРП про будь-які значні екологічні і соціальні інциденти або аварії у визначені строки;
  - підготовка та подання до ФРП детальної Форми розслідування екологічних і соціальних інцидентів у визначені строки.
- ✓ Правління Банку забезпечує:
  - реалізацію цієї Політики;
  - затвердження та впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу соціальних та екологічних ризиків;

- контроль за ефективністю функціонування системи управління екологічними та соціальними ризиками в Банку;
- розглядання звітів щодо управління екологічними та соціальними ризиками при фінансуванні клієнтів Банку та за результатами розгляду застосування за необхідності оперативних дій.

## **5. ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА СИСТЕМИ УПРАВЛІННЯ ЕКОЛОГІЧНИМИ ТА СОЦІАЛЬНИМИ РИЗИКАМИ ПРИ ФІНАНСУВАННІ**

5.1. У Банку система управління екологічними та соціальними ризиків інтегрована в загальну систему управління ризиками.

5.2. Управління екологічними та соціальними ризиками, що створена Банком, ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами із застосуванням моделі трьох ліній захисту, а саме:

1) перша лінія захисту – на рівні бізнес-підрозділів Банку, включаючи трейдинг-деск, та підрозділів підтримки діяльності Банку. Ці підрозділи приймають ризики та несуть відповідальність за них, здійснюють поточне управління ризиками і подають звіти щодо поточного управління такими ризиками;

2) друга лінія захисту – на рівні підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс).

3) третья лінія захисту – на рівні підрозділу внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками .

5.3. Система управління екологічними та соціальними ризиками проектів, що фінансуються Банком, базується на:

- виключенні з фінансування найбільш шкідливих видів економічної діяльності;
- впровадженні процедури оцінки, моніторингу та звітності щодо екологічних та соціальних ризиків проектів, що фінансуються Банком.

5.4. Банком застосовується виключення з фінансування найбільш шкідливих видів економічної діяльності у відповідності до Переліку, а також види економічної діяльності з прийнятними і неприйнятними видами ризику, а також визначення рівня екологічного ризику.

5.5. Перелік виключень для фінансування переглядається щорічно в рамках актуалізації внутрішнього документу.

5.6. Система оцінки та моніторингу екологічних та соціальних ризиків проектів, що фінансуються Банком, розробляється на основі кращого світового досвіду та стандартів Світового банку у сфері оцінки екологічних та соціальних ризиків та впроваджена, як невід'ємна частина кредитного процесу Банку. Система складається з двох елементів: оцінки ризиків та моніторингу ризиків.

5.7. Оцінка екологічних та соціальних ризиків є невід'ємним компонентом системи управління ризиками Банку. За підсумками оцінки екологічних та соціальних ризиків Банк може висувати до позичальника перелік додаткових/відкладальних вимог, направлених на мінімізацію або усунення таких ризиків.

5.8. Моніторинг екологічних та соціальних ризиків здійснюється Банком на щорічній основі шляхом збору від позичальників щорічних екологічних та соціальних звітів-форм для позичальника, обробки інформації, що міститься в цих звітах та контролю виконання додаткових/відкладальних умов кредитування. На основі проведеного моніторингу складається щорічний звіт з екологічних та соціальних ризиків проектів, що фінансуються Банком.

## **6. ЕКОЛОГІЧНИЙ МЕНЕДЖМЕНТ ТА СОЦІАЛЬНА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ БАНКУ**

6.1. Екологічний менеджмент та соціальна відповідальність Банку передбачає впровадження механізму управління та моніторингу екологічних та соціальних показників діяльності Банку.

6.2. Цей механізм розробляється на основі кращого світового досвіду та стандартів у цій сфері, регулює щоденну діяльність всіх підрозділів Банку та включає такі напрямки:

- управління та моніторинг екологічних показників діяльності Банку;
- управління та моніторинг соціальних показників діяльності Банку.

6.3. Управління та моніторинг **екологічних показників** діяльності Банку.

✓ Управління та моніторинг екологічних показників діяльності Банку включає:

- облік енергоспоживання, впровадження прогресивних технологій енергоспоживання та освітлення;
- відповідальне споживання ресурсів, пріоритет у використанні ресурсів, які виготовлені з екологічної або переробленої сировини;
- мінімізація шкідливого впливу на довкілля, які можуть бути спричинені відходами, що утворюються в процесі діяльності Банку;
- мінімізація шкідливого впливу на довкілля при використанні транспорту для забезпечення виконання службових потреб.

✓ Банк визначає пріоритетом запровадження ефективного енергоживлення, прогресивних технологій освітлення та скорочення споживання енергоресурсів, які використовуються для освітлення, кондиціонування та обігріву приміщень.

✓ Банк визначає пріоритетним скорочення використання паперу та здійснює поступове зменшення його використання в своїй діяльності.

✓ Банк у своїй діяльності відповідально ставиться до питання поводження з відходами, що утворюються у процесі його діяльності.

✓ Екологічні збитки від експлуатації автотранспортних засобів зумовлені токсичними викидами. Автотранспорт істотно впливає на збільшення концентрації в атмосфері вуглекислого газу і, тим самим, на процес глобального потепління клімату у світі. Банк визначає пріоритетним використання нового транспорту, слідує за ефективною експлуатацією автомобілів та їх належним технічним станом, а саме:

- використання нових типів силового устаткування автомобілів з мінімальним викидом шкідливих речовин;

- вдосконалення конструкції і робочих процесів бензинових двигунів спрямоване на підвищення стійкості займання і швидкості згоряння збіднених пально-повітряних сумішей, які забезпечують низьку токсичність відпрацьованих газів. Автомобіль стає екологічно набагато «чистішим» у разі застосування електронних систем управління, які оптимізують роботу двигунів, гальмівних систем тощо.

- застосування пристроїв очищення або нейтралізації відпрацьованих газів. Для автомобілів із бензиновими двигунами дуже ефективними є каталітичні нейтралізатори потрібної дії. Для автомобілів із дизелями застосовують фільтри, які очищають відпрацьовані гази від сажі;

- використання альтернативного або зміна характеристик традиційного пального.

✓ Банком на постійній основі здійснюється контроль за експлуатацією службових автомобілів та проводиться діагностика на офіційних станціях технічного обслуговування.

6.4. Управління та моніторинг **соціальних показників** діяльності Банку.

✓ Кадрова політика Банку базується на принципі рівних можливостей та взаємоповазі між усіма керівниками/працівниками Банку незалежно від посад та підрозділів. Кожен працівник має право на повагу та гідне ставлення до своєї роботи та особистості з боку всіх працівників та керівників Банку.

✓ Банк забезпечує справедливий, прозорий та професійний процес підбору персоналу, забезпечує навчання, розвиток та можливості зростання, сприяє рівним можливостям та підтримує різноманітність, не терпить мобінг, турбується про здоров'я та безпеку співробітників, підтримує право співробітників на свободу об'єднання, свободу вираження поглядів та право на колективні переговори, справедливо винагороджує результати та досягнення.

✓ Банк прагне запропонувати своєму працівнику цікаве та конкурентне робоче середовище, в якому переважають відкритість, повага, довіра та рівні можливості, та прагне забезпечити працівників безпечним робочим місцем.

✓ В Банку суворо заборонені будь-які форми переслідування на робочому місці, включаючи сексуальне переслідування. Банк вживатиме негайні та дієві заходи для запобігання та, у відповідних випадках, покарання поведінки, яка має ознаки переслідування.

✓ Кожен працівник Банку має право висловлювати свою занепокоєність результатами спільної справи і повідомити про неналежну поведінку керівників/працівників Банку, про будь-які ймовірні або фактичні порушення Кодексу поведінки (етики) АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК», скориставшись механізмом конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку в Банку/порушення в діяльності Банку. Банк гарантує конфіденційний, неупереджений та всебічний розгляд всіх звернень.

## **7. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ТА РОЗГЛЯД СКАРГ**

7.1. В Банку запроваджені дієві механізми здійснення зовнішніх комунікацій та розгляду і врегулювання скарг, які можуть бути використані й щодо розгляду звернень (в т. ч. скарг), отриманих в процесі здійснення фінансування клієнтів.

7.2. Запроваджені в Банку механізми розгляду і врегулювання звернень є доступними, прозорими, гендерно-інклюзивними та дозволяють як стороннім зацікавленим сторонам, так і всім працівникам Банку висловлювати свої занепокоєння, скарги та очікувати на зворотний зв'язок.

7.3. Механізми розгляду і врегулювання звернень дозволяють адресувати Банку питання, пов'язані з екологічними та соціальними проблемами, що має велике значення для оцінки та пом'якшення екологічних та соціальних ризиків, пов'язаних з діяльністю проектів, що фінансуються Банком.

7.4. Банк забезпечує належне дотримання конфіденційності під час збору, аналізу та обробки/вирішення отриманих занепокоєнь, скарг та забезпечує надання зворотного зв'язку відповідно до вимог законодавства України, в т. ч. з дотриманням вимог Закону України "Про захист персональних даних", Закону України "Про звернення громадян" та Закону України "Про доступ до публічної інформації", Методичних рекомендацій щодо розгляду звернень та проведення особистого прийому клієнтів у банках України та Порядку розгляду звернень клієнтів АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК».

7.5. Банк інформує клієнтів щодо можливості подання звернення шляхом розміщення інформації на офіційному сайті Банку в розділі «Залишити звернення або скаргу» та розміщує Порядок розгляду звернень.

7.6. Для надання анонімних повідомлень, застосовується Механізм конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку/порушення в діяльності АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК». Форма «Конфіденційного повідомлення комплаєнс» розміщена на офіційному сайті Банку в розділі «Комплаєнс».

7.7. Інформація щодо звернень належним чином систематизується, категоризується та оброблюється із залученням відповідних підрозділів Банку (у зоні відповідальності яких знаходиться питання). Всі підрозділи Банку у межах своєї компетенції сприяють швидкому наданню відповіді на звернення.

## **8. МОНІТОРИНГ ТА ЗВІТНІСТЬ ЩОДО ЕКОЛОГІЧНИХ ТА СОЦІАЛЬНИХ РИЗИКІВ ПРИ ФІНАНСУВАННІ В РАМКАХ СПІВПРАЦІ З ФОНДОМ**

8.1. Банк, не рідше ніж один раз на півроку здійснює аналіз виконання запроваджених в Банку вимог щодо екологічного та соціального управління, які впроваджені в Банку виключно для проектів та програм Фондів, що фінансуються Світовим банком, KfW та іншими МФО, а також в рамках взаємодії з іншими Фондами/організаціями за наявності в них окремих вимог щодо екологічного та соціального управління.

8.2. Структурні підрозділи та колегіальні органи, уповноважені за екологічні та соціальні аспекти роботи Банку, їх обов'язки та повноваження у процесі управління екологічним та соціальним ризиком, визначаються внутрішніми нормативними документами Банку.

8.3. Періодичність моніторингу екологічних і соціальних ризиків, у тому числі за реалізованими проектами, уповноважені підрозділи, формат звітів тощо визначаються «Рамковим документом щодо системи екологічного та соціального менеджменту АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» та внутрішніми нормативними документами Банку.

8.4. Банк в рамках співпраці з ФРП здійснює моніторинг підприємства що фінансуються та звітує ФРП про реалізацію СЕСМ Банку протягом усього терміну дії фінансової угоди.

## 9. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ

9.1. Впровадження цієї Політики є прямим підтвердженням усвідомлення Банку, що його діяльність може мати важливий вплив на кожен з основоположних елементів сталого розвитку: економіку, суспільство та довкілля. Тому Банк намагається забезпечити прибутковість свого бізнесу в довгостроковій перспективі, прагне забезпечити довгострокову економічну стабільність та зростання через відповідальне управління ресурсами, інновації та ефективне управління ризиками. Банк просуває відповідальні практики корпоративного управління, забезпечуючи прозорість, підзвітність та етичну поведінку на всіх рівнях.

## 10. ВНУТРІШНІЙ КОНТРОЛЬ

10.1. Основні заходи з внутрішнього контролю для цілей цієї Політики здійснюються у відповідності до розподілу обов'язків між підрозділами Банку з використанням принципу трьох ліній захисту згідно з цією Політикою, Положенням про організацію внутрішнього контролю в банках України та банківських групах, затвердженим постановою Правління НБУ від 02.07.2019р. №88, та посадовими інструкціями.

10.2. Політика передбачає такі заходи контролю на першій лінії захисту:

№ з/п	Зміст/короткий опис/очікувані результати процедур контролю	Контролер (підрозділ, працівник, або колегіальний орган)	Періодичність здійснення процедури контролю та вид контролю відповідно до моменту його здійснення (попередній, поточний, подальший)	Самостійний контроль	Подвійний контроль	Автоматизований контроль	Колегіальний контроль
1	Контроль виконання структурними підрозділами Банку процесів і процедур, передбачених Політикою	Керівники структурних підрозділів Банку, що задіяні у даному процесі (відповідно до функціональних обов'язків)	Попередній, поточний, подальший, в процесі роботи	Працівники структурних підрозділів, що задіяні у даному процесі (відповідно до функціональних обов'язків)	Керівники структурних підрозділів		Наглядова рада, Правління
2	Перевірка відповідності діяльності клієнта вимогам цієї Політики та іншим внутрішнім нормативним документам Банку щодо екологічних	Керівник управління по роботі з клієнтами	Попередній Поточний Подальший (виконується постійно в процесі роботи)	Працівники Управління по роботі з клієнтами	Керівник управління по роботі з клієнтами		

та соціальних ризиків							
-----------------------	--	--	--	--	--	--	--

10.3. Контроль на другій лінії захисту здійснюється на рівні підрозділу комплаєнс Банку та підрозділу з управління ризиками Банку, які здійснюють моніторинг ефективності процедур контролю на 1-шій лінії захисту в межах виконання функцій незалежного контролю 2-гої лінії захисту.

10.4. Контроль на третій лінії захисту здійснюється на рівні підрозділу внутрішнього аудиту Банку, який здійснює незалежну оцінку ефективності діяльності першої та другої ліній захисту та загальну оцінку ефективності системи внутрішнього контролю з урахуванням вимог, установлених Положенням №311.

10.5. Наглядова рада і Правління Банку здійснюють контроль згідно з вимогами чинного законодавства України, внутрішніх документів Банку, а також Положень про Наглядову раду і Правління відповідно.

## 11. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

11.1. Політика набирає чинності з дати її затвердження Наглядовою радою Банку.

11.2. Підрозділ по роботі з клієнтами організує внесення змін та доповнень до цієї Політики та забезпечує винесення нової версії Політики на розгляд та затвердження Наглядової ради Банку.

11.3. Зміни та доповнення до цієї Політики затверджуються Наглядовою радою Банку та набирають чинності з дати їх затвердження.

11.4. Політика та зміни до неї доводяться всім працівникам засобами електронної пошти, після її затвердження, та є обов'язковими для ознайомлення.

11.5. У разі внесення змін до чинного законодавства України або нормативно-правових актів Національного банку України, ця Політика діє у тій частині, що не суперечить чинному законодавству України, до моменту внесення відповідних змін, актуалізації або видання нової її редакції.

11.6. При виконанні Політики у період дії воєнного стану (війни) або особливого стану, Банк враховує особливості роботи у такі періоди, визначені чинним законодавством України, у тому числі роз'ясненнями та нормативно-правовими актами Національного банку України.

11.7. Документи, що передбачені цією Політикою або складаються на виконання окремих її вимог, можуть складатися в електронному вигляді та підписуватись з використанням електронного підпису, що використовується в Банку (наприклад, «Вчасно» та/або СЕД АСКОД). В такому разі електронний документ з накладеним на нього електронним підписом є оригіналом і має однакову юридичну силу з документом, складеним на папері з підписом працівника Банку.

Документообіг при виконанні вимог цієї Політики може здійснюватися в електронному вигляді з урахуванням вимог внутрішніх документів Банку, окрім випадків, коли обов'язкове використання паперових форм документів прямо передбачено чинним законодавством України.

Електронний документообіг при виконанні вимог цього Політики може здійснюватися лише з дотриманням вимог Закону України «Про електронні документи та електронний документообіг» та Закону України «Про електронні довірчі послуги».

11.8. Політика планово переглядається на предмет актуальності не рідше одного разу на рік. Позаплановий перегляд Політики виконується у разі зміни нормативно – правових актів України, вимог інших ВНД Банку, зміни процесів Банку, зміни власника Політики, тощо.