



**ЗАТВЕРДЖЕНО**

**Рішенням Правління**

**АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК»**

**Протокол засідання Правління**

**13.03.2025 року № 14**

**РАМКОВИЙ ДОКУМЕНТ ЩОДО  
СИСТЕМИ ЕКОЛОГІЧНОГО  
І СОЦІАЛЬНОГО МЕНЕДЖМЕНТУ  
АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК»**

Київ 2025

Історія документа:

<b>№ версії</b>	<b>№ та дата документа про затвердження</b>
1.00	Протокол Правління Банку № 18 від 19.03.2024 р.
2.00	Протокол Правління Банку № 80 від 12.11.2024 р.
3.00	Протокол Правління Банку № 14 від 13.03.2025 р.

## ЗМІСТ

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ.....	4
2. ЗАКОНОДАВЧО-НОРМАТИВНЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ .....	5
3. ПРОВЕДЕННЯ ЕКОЛОГІЧНОЇ ТА СОЦІАЛЬНОЇ ОЦІНКИ.....	5
4. ПРОЦЕДУРА ЕКОЛОГІЧНОЇ І СОЦІАЛЬНОЇ ОЦІНКИ .....	6
5. ПРИЙНЯТТЯ РІШЕННЯ ЩОДО ФІНАНСУВАННЯ .....	9
6. УКЛАДАННЯ УГОДИ ПРО ФІНАНСУВАННЯ (КРЕДИТНІ УГОДИ).....	10
7. ПЕРІОДИЧНИЙ МОНІТОРИНГ ТА ЗВІТНІСТЬ.....	10
8. РОЗСЛІДУВАННЯ ІНЦИДЕНТІВ ТА НЕЩАСНИХ ВИПАДКІВ .....	12
9. ОНОВЛЕННЯ ПКЗ.....	12
10. НАВЧАННЯ З ПИТАНЬ СЕСМ.....	13
11. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ТА РОЗГЛЯД СКАРГ .....	13
12. ДОКУМЕНТООБІГ .....	13
13. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ.....	14
<b>Додаток А</b> Типова господарська діяльність клієнтів та потенційні галузеві екологічні і соціальні ризики та/або впливи .....	15
<b>Додаток В</b> Список винятків.....	19
<b>Додаток В-1</b> Список винятків .....	21
<b>Додаток С</b> Орієнтовний перелік щодо видів діяльності з високим та суттєвим ризиком ...	25
<b>Додаток D</b> Екологічна і соціальна оцінка господарської діяльності клієнтів.....	28
<b>Додаток Е</b> Шаблон плану коригувальних заходів (ПКЗ).....	36
<b>Додаток F</b> Класифікація екологічних і соціальних ризиків.....	38
<b>Додаток G</b> Результати впровадження СЕСМ.....	41
<b>Додаток H</b> Шаблон форми повідомлення про екологічні і соціальні інциденти .....	42
<b>Додаток I</b> Зразок форми розслідування екологічного і соціального інциденту .....	46
<b>Додаток M</b> Форма повідомлення про зміну та аналіз .....	50

## 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

- 1.1. Рамковий документ щодо системи екологічного та соціального менеджменту АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» (далі - СЕСМ) є внутрішнім нормативним документом АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК» (далі - Банк), який визначає вимоги до впровадження в Банку проектів та програм Фонду розвитку підприємництва (далі - ФРП), та/або проектів та програм Фонду часткового гарантування кредитів у сільському господарстві (далі – ФЧГКСГ), та/або Організації що впроваджують проекти з впровадженням СЕСУ (далі - Фонди), що фінансуються Світовим банком, KfW Group (KfW) та іншими міжнародними фінансовими організаціями (далі - МФО) в частині екологічного та соціального менеджменту.
- 1.2. Рамковий документ СЕСМ включає наступні елементи:
- підходи Банку до екологічного та соціального менеджменту;
  - процедури ідентифікації, оцінки та управління екологічними і соціальними ризиками, впливами господарської діяльності, що підлягає фінансуванню МФО, включно з:
    - (i) перевіркою на відповідність переліку винятків національним стандартам України у сфері екології та соціальній сфері;
    - (ii) скринінгом, аналізом та класифікацією діяльності відповідно до її потенційних екологічних і соціальних ризиків та впливів у межах визначених критеріїв прийнятності для фінансування;
    - (iii) застосуванням вимог екологічних та соціальних стандартів шляхом використання екологічних і соціальних оцінок і планів (будь-які необхідні оцінки та плани повинні бути підготовлені та впроваджені одержувачами кредитів в сільському господарстві після їх розгляду та затвердження Банком);
    - (iv) моніторингом коригувальних заходів.
  - перелік винятків із зазначенням видів діяльності, які не підлягають фінансуванню;
  - організаційну спроможність та компетентність для впровадження СЕСМ з визначеними функціями та обов'язками;
  - моніторинг та звітність щодо ефективності екологічних і соціальних аспектів діяльності, що фінансується, та ефективності впровадження СЕСМ в Банку;
  - повідомлення про інциденти;
  - механізм зовнішніх комунікацій, включно із заходами щодо своєчасного реагування на звернення громадян.
- 1.3. Цей документ є Рамковим документом СЕСМ, який буде застосовуватися до господарської діяльності клієнтів Банку, що має помірні або низькі екологічні та соціальні ризики за критеріями, визначеними цією СЕСМ. Для господарської діяльності клієнтів Банку з більш значними екологічними та соціальними ризиками, що класифікуються як суттєві екологічні та соціальні ризики, буде впроваджена детальна СЕСМ згідно отриманих рекомендацій від ФРП та /або ФЧГКСГ та/або від інших Фондів та МФО.
- 1.4. Рамковий документ СЕСМ:
- застосовується до бізнес-діяльності ММСП (мікро, малі та середні підприємства), щодо якої екологічні та соціальні ризики класифікуються як «помірні» або «низькі»;

- містить прості інструменти та процедури управління екологічними та соціальними ризиками для управління ризиками та впливами, які не є «суттєвими» або «високими».
- 1.5. Детальна СЕСМ буде застосовуватися до ММСП та великих підприємств, чії екологічні та соціальні ризики класифікуються як «суттєві» та «високі», із застосуванням вдосконалених інструментів та процедур управління екологічними та соціальними ризиками.

## 2. ЗАКОНОДАВЧО-НОРМАТИВНЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

- 2.1. Рамковий документ СЕСМ розроблений відповідно до вимог Екологічного та соціального стандарту (ЕСС) 9 Світового банку, вимог МФО до інвестицій фінансових посередників (ФП), а також з урахуванням Належної міжнародної галузевої практики (НМГП) з управління екологічних та соціальних ризиків для ФП та Рекомендацій з охорони навколишнього середовища, здоров'я та безпеки (EHSG) Групи Світового банку (ГСБ), адаптованих Фондом розвитку підприємництва, Фондом часткового гарантування кредитів у сільському господарств виключно для цілей даної СЕСМ.
- 2.2. Рамковий документ СЕСМ враховує рекомендації, визначені в Методичні рекомендації щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених Рішенням Правління Національного банку України від 03 грудня 2018 року №814-рш щодо системи управління екологічними та соціальними (Environmental and Social, ES) ризиками.
- 2.3. 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».
- 2.4. Проведення навчання з питань СЕСМ виконується у відповідності до вимог Програми навчання та підвищення кваліфікації працівників банку з питань управління ризиками, що є Додатком №3 до Стратегії та політики управління ризиками АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК»

## 3. ПРОВЕДЕННЯ ЕКОЛОГІЧНОЇ ТА СОЦІАЛЬНОЇ ОЦІНКИ

- 3.1. Банк обов'язково проводить перевірку господарської діяльності клієнтів, які отримують фінансування у межах проектів та програм ФРП, що фінансуються МФО, та /або ФЧГКСГ та/або з іншими Фондами на предмет наявності екологічних і соціальних ризиків, а також забезпечує врахування екологічних і соціальних ризиків в процесі прийняття рішень про фінансування.
- 3.2. Типова господарська діяльність клієнтів за напрямком фінансування та потенційні галузеві екологічні і соціальні ризики (далі - ЕС ризики) та/або впливи визначені в [Додатку А](#) цієї СЕСМ.
- 3.3. Система класифікації ЕС ризиків складається з чотирьох категорій:

Категорія ризику	Опис
Високий ризик	комплексний характер і дизайн, чутливі та значні ризики, значні проблеми з потенціалом, фактори поза

	межами контролю проєкту, що впливають на ефективність роботи
Суттєвий ризик	менш комплексний характер і дизайн, менш вразливі території, деякі значні ризики, деякі значні проблеми з потенціалом
Помірний ризик	не комплексний, без вразливих територій, без значних ризиків з високим потенціалом шкоди, без проблем з потенціалом, специфічний для конкретного об'єкту, передбачуваний
Низький ризик	мінімальний, незначний ризик для людей або навколишнього середовища

3.4. Для прийняття рішення щодо фінансування за програмами Банк виконує наступні кроки:

- Крок 1 – потенційний клієнт звертається до Банку з метою отримання фінансування для здійснення господарської діяльності;
- Крок 2 – Банк проводить екологічну і соціальну оцінку клієнта та його господарську діяльність:
  - Крок 2а – перевірка діяльності відповідно до Списку винятків ([Додаток В, В-1](#));
  - Крок 2б – ідентифікація та оцінка ЕС ризиків (визначення високого та суттєвого рівня ризиків наведено в [Додаток С](#));
  - Крок 2с – класифікація ЕС ризиків ([Додаток F](#));
  - Крок 2d – звітність про проведення комплексної екологічної і соціальної оцінки (за допомогою Форми комплексної екологічної і соціальної оцінки, наведеної у [Додатку D](#));
  - Крок 2е – Розробка плану коригувальних заходів (ПКЗ) за необхідністю ([Додаток E](#)).
- Крок 3 – Банк приймає рішення про фінансування з урахуванням ЕС ризиків конкретного об'єкту на основі суттєвих висновків комплексної екологічної і соціальної оцінки (ESDD) включно з ПКЗ.
- Крок 4 – Банк укладає Кредитну угоду з клієнтом (що включає екологічні і соціальні зобов'язання та ПКЗ).
- Крок 5 – Банк здійснює нагляд, моніторинг та звітність з екологічних та соціальних питань (протягом усього терміну фінансування господарської діяльності клієнта).

#### 4. ПРОЦЕДУРА ЕКОЛОГІЧНОЇ І СОЦІАЛЬНОЇ ОЦІНКИ

- 4.1. Для документування кроків екологічної і соціальної оцінки клієнта та його господарської діяльності Банк використовує Форму комплексної екологічної і соціальної оцінки (Додаток F).
- 4.2. Для проведення екологічної і соціальної оцінки клієнта та його господарської діяльності Банк виконує наступні дії:

Крок 2а:	Банк проводить оцінку господарської діяльності всіх потенційних клієнтів відповідно до Списку винятків
----------	--

перевірка діяльності відповідно до Списку винятків	<p>(Додаток В, В-1) та будь-яких виключень в угоді до початку фінансування.</p> <p>На основі результатів скринінгу Банк приймає наступні рішення щодо проведення подальшої екологічної і соціальної оцінки господарської діяльності потенційного клієнта:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• види господарської діяльності не включені до Списку винятків, Банк переходить до Крок 2b: Визначення та оцінка ЕС ризиків.<sup>1</sup></li> <li>• види господарської діяльності, що входять до Переліку винятків, вважаються неприйнятними. <u>У цьому випадку Банк не проводить подальшу екологічну і соціальну оцінку.</u></li> </ul>
Крок 2b: Визначення та оцінка ЕС ризиків	<p>Банк заповнює Контрольний перелік щодо визначення та оцінки ЕС ризиків для передбачуваної господарської діяльності потенційних підприємств (Інструмент 1, що додається до Форми комплексної екологічної і соціальної оцінки, наведеної у <a href="#">Додатку D</a>)</p> <p>Ця оцінка буде використана для подальшого етапу класифікації ЕС ризиків (Крок 2c)</p>
Крок 2c: Класифікація ЕС ризиків	<p>На основі оцінки, проведеної на Кроці 2b, Банк класифікує господарську діяльність клієнта в рамках однієї з чотирьох категорій ризику (<a href="#">Додаток F</a>) та зазначає класифікацію ЕС ризиків у Формі комплексної екологічної і соціальної оцінки - Частина С.3 (<a href="#">Додаток D</a>).</p> <p>Оцінка у межах рамкової СЕСМ буде застосовуватися до господарської діяльності клієнтів Банку, чий екологічні та соціальні ризики класифікуються як «помірні» або «низькі».</p> <p>Протягом всього періоду оцінки або терміну фінансування господарської діяльності клієнта може знадобитися перекласифікація присвоєної категорії екологічних та соціальних ризиків як повторюваний процес за наступних обставин:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>(i) коли з'являється нова інформація;</li> <li>(ii) коли відбуваються суттєві зміни у клієнта та/або в його господарській діяльності;</li> <li>(iii) коли зміна ситуації та обставин може змінити профіль ризику господарської діяльності.</li> </ul>
Крок 2d:	Банк зазначає/повідомляє про будь-які суттєві екологічні і соціальні ризики (якщо такі є), виявлені у Контрольному

<sup>1</sup> Умови, що спричиняють виключення, може бути нелегко визначити на початковому етапі перевірки відповідних транзакцій.

<p>Звітність за результатами комплексної екологічної і соціальної оцінки</p>	<p>переліку визначення та оцінки ЕС ризиків (заповненому на Кроці 2b), у Формі комплексної екологічної і соціальної оцінки - Частина С.4 (<a href="#">Додаток D</a>).</p> <p>Це включатиме короткий огляд управління основними екологічними і соціальними питаннями, пов'язаними з господарською діяльністю потенційних клієнтів</p>
<p>Крок 2e: Розробка Плану коригувальних заходів з ЕС питань</p>	<p>Якщо оцінка виявить невідповідність у практиці ведення господарської діяльності потенційних клієнтів вимогам СЕСМ, Банк визначає заходи та дії для усунення такої невідповідності в рамках Плану коригувальних заходів (ПКЗ) з чіткими кінцевими термінами виконання.</p> <p>ПКЗ - це заходи, необхідні для усунення розбіжностей між існуючою або запропонованою практикою клієнта та вимогами ЕС стандартів, визначених СЕСМ.</p> <p>ПКЗ повинен включати:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• опис невідповідностей у виконанні ЕС вимог;</li> <li>• заходи для клієнтів, які безпосередньо пов'язані з конкретними невідповідностями у дотриманні ЕС вимог, що існують на момент прийняття інвестиційних зобов'язань;</li> <li>• Заходи, які можуть бути виконані в обґрунтовані терміни, тобто протягом періоду інвестування АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК».</li> </ul> <p>Шаблон ПКЗ наведений в <a href="#">Додатку E</a>.</p> <p>Узгоджений ПКЗ включається до Кредитної угоди. За необхідності, Банк надає клієнтам підтримку у впровадженні коригувальних заходів відповідно до ПКЗ.</p> <p>Банк забезпечує належне відображення права на застосування засобів правового захисту в кредитних угодах для врегулювання потенційних випадків, коли клієнт не може задовільно виконати ПКЗ в узгоджені терміни.</p> <p>Банком здійснюватиметься моніторинг виконання ПКЗ клієнтами. На основі моніторингу Банк вестиме журнал виконання ПКЗ.</p>

- 4.3. Управління по роботі з клієнтами:
- приймає участь у впровадженні СЕСУ;



- консультує клієнта щодо вимог Банку до потенційних позичальників за проектом фінансування від ФРП та /або ФЧГКСГ та/або від інших Фондів (у разі необхідності), в частині проведення екологічної і соціальної оцінки;
- здійснення виїздів до клієнта з метою достовірного визначення умов здійснення діяльності;
- аналізує господарську діяльність клієнта з метою екологічної і соціальної оцінки;
- проводить скринінг та перевіряє список винятків щодо господарської діяльності клієнта;
- заповнює Контрольний перелік щодо визначення та оцінки ЕС ризиків для передбачуваної господарської діяльності потенційного позичальника;
- проводить первинну класифікацію ЕС ризиків для кожного проекту;
- заповнює разом з клієнтом Форму комплексної екологічної і соціальної оцінки;
- визначає потрібність заходів та дій для усунення невідповідності в рамках ПКЗ;
- передає Форму комплексної екологічної і соціальної оцінки разом з ПКЗ (за наявності) до Департаменту управління ризиками з метою контролю належної оцінки ЕС ризиків;
- готує Кредитну заявку, т.ч. підготовка ковенант до кредитної угоди, моніторинг виконання ковенант та разом з Формою комплексної екологічної і соціальної оцінки подають на розгляд Колегіального органу разом з висновками відповідних служб Банку;
- готує звіт щодо ARISE (Екстрений проект надання інклюзивної підтримки для відновлення сільського господарства України);
- повідомлення ФРП та /або ФЧГКСГ та/або інші Фонди (у разі необхідності) в разі настання нещасного випадку, участь у розслідуванні (в разі необхідності) нещасного випадку.

#### 4.4. Департамент управління ризиками, відповідно до існуючих в Банку вимог:

- проводить аналіз фінансового стану, кредитоспроможності та платоспроможності потенційного позичальника у відповідності до внутрішнього регламенту Банку;
- проводить перевірку відповідності класифікації ЕС ризиків, визначених для кожного проекту;
- перевіряє ПКЗ, що може бути застосовний до запропонованої господарської діяльності та ковенанти;
- приймає участь у впровадженні СЕСУ;
- 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;
- включає в звіти Правлінню та Наглядовій раді інформацію щодо рівня ЕС ризиківта ARISE (Екстрений проект надання інклюзивної підтримки для відновлення сільського господарства України)

## 5. ПРИЙНЯТТЯ РІШЕННЯ ЩОДО ФІНАНСУВАННЯ

- 5.1. Колегіальний орган Банку (Кредитний комітет та/або Правління), в межах повноважень, ухвалює рішення щодо фінансування господарської діяльності клієнтів, на яких розповсюджується вимоги СЕСМ, з урахуванням висновку Департаменту управління ризиками, в якому зазначаються, в тому числі, результати екологічної і соціальної оцінки, зазначеної у Формах комплексної екологічної і

соціальної оцінки, інформація про суттєві екологічні і соціальні ризики, а також ПКЗ, застосовний до запропонованої господарської діяльності потенційного позичальника (за потреби).

5.2. Процес прийняття рішення відбувається згідно внутрішнього регламенту Банку.

## 6. УКЛАДАННЯ УГОДИ ПРО ФІНАНСУВАННЯ (КРЕДИТНІ УГОДИ)

- 6.1. Вимоги до застосування СЕСМ визначаються відповідними угодами між Банком та ФРП та /або ФЧГКСГ та/або іншими Фондами, за наявності фінансування та відповідно до їх стандартів.
- 6.2. Фінансування клієнтів Банку за проектами, на які розповсюджується вимоги СЕСМ, передбачає включення екологічних і соціальних вимог до угод про фінансування між Банком та позичальником на основі проведеної Банком екологічної і соціальної оцінки, зазначеної в Розділі 4 цієї СЕСМ.
- 6.3. Зобов'язання дотримуватися вимог СЕСМ, відповідно до яких їм надається фінансування, включаються до кредитних угод, що укладаються клієнтами з Банком.
- 6.4. План коригувальних заходів, розроблений на основі проведеної Банком екологічної і соціальної оцінки господарської діяльності клієнтів та узгоджений Банком та клієнтом, включаються до кредитної угоди, яка буде укладена між сторонами.

## 7. ПЕРІОДИЧНИЙ МОНІТОРИНГ ТА ЗВІТНІСТЬ

- 7.1. Моніторинг та звітність в рамках СЕСМ складаються з наступних компонентів:
  - клієнти постійно здійснюють внутрішній моніторинг та періодично звітують перед Управлінням по роботі з клієнтами про реалізацію ПКЗ;
  - Управління по роботі з клієнтами<sup>2</sup> періодично здійснює моніторинг виконання ПКЗ клієнтами на основі аналізу документів та/або відвідування об'єктів, у разі необхідності.

Методи екологічного і соціального моніторингу, які мають використовуватися працівниками Банку для цілей моніторингу господарської діяльності, узагальнені в Таблиці 1:

Таблиця 1

Категорія ризику	Метод екологічного і соціального моніторингу
Низький	Аналіз документів, проведений працівниками Управління по роботі з клієнтами. Залежно від особливостей конкретного об'єкту, в кожному конкретному випадку може знадобитися відвідування об'єкту командою фахівців з екологічних і соціальних питань, а саме працівниками Банку, які працюють у сфері управління ризиками та бізнес підрозділах, та які здійснювали навчання на профільних курсах з екологічної та соціальної оцінки ризиків та мають відповідні сертифікати.
Помірний	Аналіз документів працівниками Управління по роботі з клієнтами

<sup>2</sup> ФРП та /або ФЧГКСГ та/або інші Фонди можуть також проводити вибіркові перевірки підприємств та наданих їм кредитів.

	Відвідування об'єкту командою фахівців з екологічних і соціальних питань, а саме працівниками Банку, які працюють у сфері управління ризиками та бізнес підрозділах, та які здійснювали навчання на профільних курсах з екологічної та соціальної оцінки ризиків та мають відповідні сертифікати.
--	---

- 7.2. Для ЕС ризиків з категоріями «підвищений» та «високий» буде передбачено особливий порядок моніторингу.
- 7.3. Періодичність моніторингу та звітування щодо екологічних і соціальних питань Банку та клієнтів наведена в Таблиці 2:

Таблиця 1

Компонент	Вимоги до звітності	Періодичність регулярної звітності	
		В період впровадження рамкового документу СЕСМ з дати набрання чинності	Після впровадження розширеної СЕСМ
(1) Звітність клієнта з екологічних і соціальних питань до АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» <sup>3</sup>	Управління по роботі з клієнтами вимагає від клієнта надання періодичної звітності з питань екологічного і соціального управління та виконання ПКЗ протягом усього терміну дії кредитної угоди.	Щорічно	Щоквартально
(2) та (3) Моніторинг та звітність АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» з екологічних і соціальних питань	Управління по роботі з клієнтами здійснює моніторинг клієнтів та аналіз реалізації СЕСМ	Щоквартально	Раз на пів року

- 7.4. Кожен звіт подається не пізніше, ніж через 30 робочих днів після закінчення кожного звітного періоду.

<sup>3</sup> За необхідності, частота може бути скоригована в кожному конкретному випадку залежно від конкретних екологічних та соціальних ризиків, визначених за результатами ESDD або за результатами моніторингу екологічних та соціальних ризиків після завершення фінансування.

- 7.5. Управління по роботі з клієнтами вимагатиме від клієнтів повідомляти про інцидент або нещасний випадок, що стався в рамках діяльності клієнта, не пізніше наступного робочого дня після його виявлення та підтвердження.
- 7.6. Управління по роботі з клієнтами має повідомляти ФРП та /або ФЧГКСГ та/або інші Фонди про інцидент або нещасний випадок, що стався у клієнта, не пізніше наступного робочого дня, як про нього стало відомо Банку.
- 7.7. Для повідомлення про екологічний і соціальний інцидент використовується форма, наведена в [Додатку Н](#).

## 8. РОЗСЛІДУВАННЯ ІНЦИДЕНТІВ ТА НЕЩАСНИХ ВИПАДКІВ

- 8.1. Після отримання повідомлення про інцидент/нещасний випадок, сторони повинні виконати наступну процедуру розслідування інцидентів та нещасних випадків:
- Управління по роботі з клієнтами після повідомлення про інцидент/нещасний випадок вимагатиме від клієнта підготувати детальну Форму розслідування екологічного і соціального інциденту, шаблон якої наведено в [Додатку Н](#).
  - клієнт надсилає заповнену форму до Управління по роботі з клієнтами на розгляд та доопрацює форму відповідно до отриманих коментарів/зворотного зв'язку.
- 8.2. Після розгляду заповненої та деталізованої Форми розслідування екологічного і соціального інциденту, за необхідності, Управління по роботі з клієнтами може вимагати від клієнта забезпечити підготовку Аналізу першопричин інциденту або аварії, щоб запропонувати будь-які заходи для усунення нещасного випадку/інциденту та запобігання його повторенню.
- 8.3. Аналізу першопричин клієнт повинен подати до Банку не пізніше ніж через 10 календарних днів після отримання такого запиту.
- 8.4. За даними Форми розслідування екологічного і соціального інциденту та аналізу першопричин виникнення інциденту Управлінням по роботі з клієнтами разом з Департаментом управління ризиками з'ясовується вплив такого інциденту на поточну оцінку ЕС ризиків та доцільність розробки/внесення змін до ПКЗ ([Додаток І](#)).

## 9. ОНОВЛЕННЯ ПКЗ

- 9.1. У випадку, якщо за результатами моніторингу або дослідження інцидентів буде виявлено невідповідність застосовним екологічним і соціальним стандартам, які зазначено в ПКЗ (узгоджених між Банком та клієнтом), буде застосовано наступну процедуру:
- оновлення Плану коригувальних заходів (ПКЗ): Управління по роботі з клієнтами вимагатиме від клієнтів оновлення ПКЗ з метою усунення невідповідностей, виявлених в рамках моніторингу екологічних і соціальних аспектів діяльності, який погоджується Управлінням по роботі з клієнтами;
  - впровадження оновленого клієнтами ПКЗ: клієнти впровадять оновлений ПКЗ та усунуть невідповідності у строки, визначені в ПК;
  - допомога клієнтам у впровадженні: За необхідності Управління по роботі з клієнтами надаватиме клієнтам допомогу у впровадженні коригувальних заходів відповідно до оновленого ПКЗ та умов Кредитної угоди;
  - Моніторинг впровадження з боку Банку: Управління по роботі з клієнтами здійснює моніторинг виконання ПКЗ клієнтами до успішного завершення відповідних коригувальних заходів.

- 9.2. Управління по роботі з клієнтами документує та аналізує зміни у господарській діяльності клієнтів, що фінансуються, за допомогою Форми повідомлення про зміни та аналізу, наведеної в [Додатку М](#) - Частина В, яка включає:
- оцінку наданої інформації про зміну (*наприклад, прогалини в даних*);
  - оцінку зміни (*наприклад, вплив на екологічні і соціальні ризики*);
  - визначення заходів, необхідних для управління змінами.
- 9.3. Заходи, які будуть визначені для управління змінами, будуть інтегровані до ПКЗ для реалізації відповідальними сторонами.
- 9.4. Реалізацію заходів буде контролюватися Управлінням по роботі з клієнтами в рамках періодичного екологічного і соціального моніторингу.

## 10. НАВЧАННЯ З ПИТАНЬ СЕСМ

- 10.1. Проведення навчання в Банку з питань управління ризиками проводиться у відповідності до вимог Програма навчання та підвищення кваліфікації працівників банку з питань управління ризиками, що є Додатком №3 до Стратегії та політики управління ризиками АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК».
- 10.2. Відповідальним за проведення додаткового навчання з питань СЕСМ є Департамент управління ризиками.
- 10.3. Необхідність проведення додаткового навчання з клієнтами, які отримують фінансування за програмами, буде уточнено в процесі імплементації вимог цієї СЕСМ.

## 11. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ТА РОЗГЛЯД СКАРГ

- 11.1. Після закінчення проекту впровадження рамкового документу СЕСМ та впровадження детальної СЕСМ, Банком буде:
- оприлюднюватися узагальнена інформація про СЕСМ, включно із затвердженою екологічною і соціальною політикою Банку;
  - розкриватися інформація про програми та проекти підтримки ММСП;
  - оприлюднюватися інформація про критерії прийнятності для клієнтів;
  - розкриватися контактна інформація про Банк для зацікавлених сторін на веб-сайті АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» (включно з адресою, адресою електронної пошти та номером телефону, доступними для зацікавлених сторін) тощо
- 11.2. 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 та Порядку розгляду звернень клієнтів АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК».
- 11.3. Для надання повідомлень, т.ч. анонімних, 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»

## 12. ДОКУМЕНТООБІГ

- 12.1. Всі документи, які утворюються в процесі проведення оцінки ЕС ризиків, зберігаються в Кредитній справі клієнта.
- 12.2. Відповідальним за збереження документів щодо оцінки та моніторингу ЕС ризиків протягом строку дії кредитної угоди, покладається на Операційний департамент.

### 13. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

- 13.1. Всі питання, не врегульовані цим рамковим документом СЕСМ, вирішуються в порядку, передбаченому іншими внутрішніми документами Банку та у відповідності до вимог чинного законодавства України.
- 13.2. Рамковий документ СЕСМ затверджується рішенням Правління Банку, вступає в дію з дня його затвердження та діє до його скасування або викладення в новій редакції
- 13.3. У разі невідповідності будь-якої частини цього документу вимогам чинного законодавства України, у тому числі в зв'язку з прийняттям нових актів законодавства України та зміні діючих, цей документ буде діяти лише в тій частині, що не суперечить чинному законодавству. До внесення відповідних змін до цього документу, працівники Банку в своїй роботі повинні керуватися нормами чинного законодавства України.
- 13.4. Всі додатки до цього рамкового документа СЕСМ використовуються у форматі, наданому ФРП та /або ФЧГКСГ та/або іншими Фондами, які несуть відповідальність за своєчасну актуалізацію вимог МФО та законодавства України в частині оцінки ЕС ризиків.
- 13.5. Відповідальність за актуалізацію цього документу згідно інформації, отриманої від ФРП та /або ФЧГКСГ та/або інших Фондів, покладається на Управління розвитку бізнесу.
- 13.6. Цей документ та зміни до нього доводяться до відома працівників Банку, залучених до їх виконання, Управління розвитку бізнесу шляхом ознайомлення банківською корпоративною електронною поштою.

Додаток А Типова господарська діяльність клієнтів та потенційні галузеві екологічні і соціальні ризики та/або впливи

Сектор (*)	Типові види господарської діяльності клієнтів та їхні характеристики (**)	Потенційні екологічні та/або соціальні ризики та/або впливи (**), характерні для конкретного сектору, згідно з відповідними ЕСС
Сільськогосподарський		
<p>Великі сільськогосподарські підприємства (*)</p> <p>(*)Фермерські господарства, які не є малими і, таким чином, можуть отримати доступ до достатнього комерційного фінансування за</p>	<p>Типові види діяльності клієнтів у цьому секторі</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Закупівля та використання агрохімікатів (як-от пестицидів, добрив тощо) сільськогосподарськими підприємствами</li> <li>Придбання обладнання та матеріалів сільськогосподарськими підприємствами (наприклад, енергоносіїв для елеваторів)</li> <li>Дрібномасштабні будівельні роботи (наприклад, будівництво невеликих ферм, складів, зерносховищ) підрядниками, найнятими сільськогосподарськими підприємствами (наприклад, будівельні роботи для</li> </ul>	<p>ЕСС1</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Ризики для ефективного залучення підприємств, очолюваних жінками, які намагаються отримати доступ до фінансування, з причин, пов'язаних з культурою та можливостями, або підприємств, очолюваних особами/групами, які перебувають у несприятливому або вразливому становищі</li> </ul> <p>ЕСС 2</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Ризики для прав працівників підприємств-клієнтів</li> <li>Ризики для умов праці та/або проживання працівників підприємств-клієнтів у разі невідповідності вимогам НМГП</li> <li>Ризик використання дитячої праці (у випадку малих фермерських господарств, наприклад, діти на сімейних фермах)</li> <li>Ризики, пов'язані з охороною праці (наприклад, через небезпечні методи роботи, неналежне використання засобів індивідуального захисту тощо)</li> <li>Підвищені ризики виникнення проблем з охороною праці внаслідок поганого управління об'єктом</li> <li>Ризики для працівників (наприклад, працівників, які збирають сільськогосподарську продукцію та обслуговують сільськогосподарську техніку),</li> </ul>



Сектор (*)	Типові види господарської діяльності клієнтів та їхні характеристики (**)	Потенційні екологічні та/або соціальні ризики та/або впливи (**), характерні для конкретного сектору, згідно з відповідними ЕСС
програмам і ФРП)	покращення сільськогосподарського виробництва, ремонт сільськогосподарських об'єктів тощо)	пов'язані з вибухонебезпечними залишками війни (ВЗВ) та невибілковими або цілеспрямованими повітряними нападами
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Транспортування та монтаж обладнання, придбаного сільськогосподарськими підприємствами</li> </ul> <p>Загальні характеристики цієї господарської діяльності (**)</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Обмежене залучення робочої сили в сільському господарстві з огляду на високий рівень механізації</li> <li>• У випадку малих фермерських господарств відповідні інвестиції можуть вимагати додаткової робочої сили та підвищувати ризик випадків використання дитячої праці</li> <li>• Не використовують волонтерську роботу</li> </ul>	<p>ЕСС 3</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Ризик забруднення ґрунтових вод через неналежне використання добрив та інших агрохімікатів</li> <li>• Вплив розчищення від рослинності на земельних ділянках, визначених як сільськогосподарські, але не оброблювані протягом певного часу (відновлені оселища)</li> <li>• Вплив на довкілля через утворення відходів (у тому числі небезпечних) у результаті сільськогосподарської діяльності</li> <li>• Вплив на навколишнє середовище внаслідок сільськогосподарських стоків</li> <li>• Ризик ерозії (у разі обробітку раніше непорушених земель, призначених для ведення сільського господарства)</li> <li>• Ризик аварій, що призводять до забруднення навколишнього середовища (наприклад, дорожньо-транспортні пригоди під час транспортування обладнання або сільськогосподарських матеріалів, розлив або витік з техніки або транспортних засобів, або через неналежне зберігання та/або використання пестицидів, добрив тощо).</li> </ul>
		<p>ЕСС 4</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Ризик нещасних випадків, що призводять до проблем зі здоров'ям та безпекою громади, включно з вразливими або незахищеними членами громади, дітьми на сімейних фермах тощо (наприклад, дорожньо-транспортні пригоди під час транспортування обладнання або сільськогосподарських матеріалів, розливи або</li> </ul>



Сектор (*)	Типові види господарської діяльності клієнтів та їхні характеристики (**)	Потенційні екологічні та/або соціальні ризики та/або впливи (**), характерні для конкретного сектору, згідно з відповідними ЕСС
	<p>громадськості для здійснення діяльності</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Підрядники будівельних робіт, найняті сільськогосподарськими підприємствами для виконання дрібних будівельних робіт, а також для транспортування та монтажу закупленого обладнання.</li> <li>• Використання пестицидів, добрив для сільськогосподарського виробництва</li> <li>• Не передбачається діяльність, яка може спричинити тимчасове або постійне фізичне або економічне переміщення, втрату активів або обмеження доступу</li> <li>• Операції з землею або майном будуть здійснюватися бенефіціарами в рамках проєкту на основі принципу "покупець бажає придбати, продавець бажає продати", що підтверджується документами, які повинні бути надані бенефіціаром.</li> </ul>	<p>витоки в навколишнє середовище з техніки або транспортних засобів, або через неналежне зберігання та/або використання пестицидів, добрив, тощо).</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Ризик зменшення доступності води для громад через екстенсивне використання водних ресурсів</li> <li>• Ризик впливу відходів (у тому числі небезпечних), що утворюються в результаті сільськогосподарської діяльності та/або дрібних будівельних робіт</li> <li>• Ризик інфекційних захворювань, пов'язаних із недостатнім рівнем добробуту та санітарії тварин</li> <li>• Підвищення ризиків виникнення проблем зі здоров'ям населення внаслідок поганого управління об'єктом</li> <li>• Ризик пожежі та/або вибуху, пов'язаний з переходом на нові джерела енергії для елеватора</li> <li>• Пил, шум, неприємні запахи та вихлопи транспортних засобів під час проведення дрібних будівельних/ремонтних робіт або під час транспортування та встановлення обладнання, закупленого сільськогосподарськими підприємствами</li> <li>• Затори, тимчасове перекриття та закриття доріг, ризики для дорожнього руху та безпеки дорожнього руху через збільшення інтенсивності руху та пересування великовагового транспорту під час проведення дрібних будівельних/ремонтних робіт або під час транспортування та монтажу обладнання, закупленого сільськогосподарськими підприємствами.</li> <li>• Ризики, пов'язані з робочою силою (наприклад, COVID 19, сексуальна експлуатація та насильство/сексуальні домагання - СЕН/СД ризики)</li> </ul> <p>ЕСС 6</p>

Сектор (*)	Типові види господарської діяльності клієнтів та їхні характеристики (**)	Потенційні екологічні та/або соціальні ризики та/або впливи (**), характерні для конкретного сектору, згідно з відповідними ЕСС
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Поточний воєнний стан та контекст бойових дій означає, що залучення та консультації є вкрай обмеженими</li> <li>Діяльність призведе до створення робочих місць для місцевого населення та отримання доходу від надання послуг (що матиме позитивний вплив на громади)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Ризик забруднення оселищ через сільськогосподарські стоки, у разі неналежного зберігання або використання хімікатів, екстенсивного використання водних ресурсів (впливає на водні оселища)</li> <li>Фрагментація/руйнування оселищ та втрата біорізноманіття через вирубку рослинності на земельних ділянках, призначених для сільськогосподарського виробництва, але не оброблюваних протягом певного часу (відновлені оселища)</li> </ul>
Несільсько господарська		
Торгівля	<ul style="list-style-type: none"> <li>Буде визначено</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Буде визначено</li> </ul>
Послуги	<ul style="list-style-type: none"> <li>Буде визначено</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Буде визначено</li> </ul>

(\*\*) Світовий банк, 17 жовтня 2023 року. Документ з оцінки проєкту ARISE; Світовий банк, 31 липня 2023 року. Підсумковий звіт з екологічної і соціальної оцінки - Етап оцінки.

## Додаток В Список винятків

**Перелік винятків** визначає види господарської діяльності клієнтів, які не можуть бути профінансовані АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК».

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 дрифтерний 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>4</sup>
11. Комерційні лісозаготівлі в тропічних вологих пралісах.

---

<sup>4</sup> Шкідлива дитяча праця означає 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.

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>5</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>6</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 проєктів будуть пов'язані з такими якісними умовами:
  - a. Великі проєкти з будівництва гребель та ГЕС використовують рекомендації Всесвітньої комісії з гребель (WCD) як орієнтир.<sup>7</sup>
  - b. У проєктах 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.

---

<sup>5</sup> Ці пункти будуть застосовуватися у разі інвестування в мікрофінансову діяльність.

<sup>6</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>7</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.

## Додаток В-1 Список винятків

Фінансові установи-учасниці (ФУП) та позичальники, які перелічені у пункті 2 статті 14 Закону України «Про Фонд часткового гарантування кредитів у сільському господарстві»<sup>2</sup> та/або які здійснюють діяльність, що вважається незаконною відповідно до законодавства України, і будь-якою діяльністю, котра генерує високі екологічні та соціальні ризики, не підлягають схваленню або фінансуванню, а види діяльності, зазначені у Списку виключень, наведеному нижче<sup>1</sup>, не можуть бути прийняті до розгляду для отримання гарантій від Фонду часткового гарантування кредитів (ФЧГКСГ) у сільському господарстві.

Зокрема, ФЧГКСГ не надаватиме гарантії на будь-які види діяльності, визначені у Списку виключень МФК, наведеному нижче<sup>1</sup>:

- виробництво або торгівля будь-якими продуктами чи здійснення будь-яких видів діяльності, які вважаються незаконними відповідно до законів чи правил країни, де здійснюється діяльність, або міжнародних конвенцій та угод;
- виробництво або торгівля зброєю та боєприпасами<sup>3</sup>;
- виробництво або торгівля алкогольними напоями (крім пива та вина)<sup>3</sup>;
- виробництво або торгівля тютюном<sup>3</sup>;
- організація і проведення азартних ігор, діяльність казино та аналогічних підприємств<sup>3</sup>;
- торгівля дикими тваринами або продуктами дикої природи, що регулюється CITES<sup>4</sup>;
- виробництво або торгівля радіоактивними матеріалами<sup>5</sup>;
- виробництво, торгівля або використання нез'язаних азбестових волокон<sup>6</sup>;
- закупівля лісозаготівельного обладнання для використання в первинних тропічних вологих лісах;
- виробництво або торгівля фармацевтичними препаратами, що підлягають поетапному вилученню або забороні в міжнародному масштабі;
- виробництво або торгівля пестицидами/гербіцидами, що підлягають поетапному вилученню або забороні в міжнародному масштабі;
- дрифтерний лов у морському середовищі з використанням сіток довжиною понад 2,5 км.

У випадках коли діяльність проєктної компанії матиме значний вплив на розвиток, але обставини в країні вимагають внесення змін до Списку виключень, буде застосовуватися критерій обґрунтованості.

Усі фінансові посередники (ФП), за винятком тих, що займаються діяльністю, зазначеною нижче\*, на додаток до Списку виключень МФК повинні застосовувати такі виключення:

- виробництво або діяльність, пов'язана зі шкідливими або експлуаторськими

<sup>1</sup> Попри те, що у Списку виключень відсутній рядок про фінансування діяльності з високим ступенем ризику, в рамках проєкту «Зміцнення Фонду часткового гарантування кредитів для малих фермерських господарств в Україні» за підтримки Міжнародного банку реконструкції та розвитку будь-яка діяльність, що створює високі екологічні чи соціальні ризики, не підлягає затвердженню або схваленню, а тому автоматично додається до Списку виключень Фонду.

<sup>2</sup> Закон України «Про Фонд часткового гарантування кредитів у сільському господарстві», <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1865-20#Text>.

<sup>3</sup> Це не стосується спонсорів проєктів, які не беруть істотної участі в цій діяльності. «Не беруть істотної участі» означає, що відповідна діяльність є допоміжною відносно основної діяльності спонсора проєкту.

<sup>4</sup> CITES: Конвенція про міжнародну торгівлю видами дикої фауни і флори, що перебувають під загрозою зникнення. Перелік видів, занесених до CITES, можна отримати у відділі екології.

<sup>5</sup> Це не стосується закупівлі медичного обладнання, обладнання для контролю якості (вимірювання) та будь-якого обладнання, у якому, на думку МФК, радіоактивне джерело є незначним та/або належним чином захищеним.

<sup>6</sup> Це не стосується придбання та використання скріплених азбестоцементних листів, вміст азбесту в яких становить менше 20 %.

формами примусової праці<sup>7</sup>/шкідливою дитячою працею<sup>8</sup>;

- закупівля лісозаготівельного обладнання для використання в первинних тропічних вологих лісах;
- виробництво або торгівля продуктами, що містять ПХБ<sup>9</sup>;
- виробництво або торгівля озоноруйнівними речовинами, що підлягають поетапному вилученню в міжнародному масштабі<sup>10</sup>.

\* В разі інвестування у мікрофінансову діяльність на додаток до Списку виключень МФК ФП застосовуються такі виключення:

- виробництво або діяльність, пов'язана зі шкідливими або експлуаторськими формами примусової праці<sup>7</sup>/шкідливою дитячою працею<sup>8</sup>;
- закупівля лісозаготівельного обладнання для використання в первинних тропічних вологих лісах;
- виробництво або торгівля продуктами, що містять ПХБ<sup>9</sup>;
- виробництво або торгівля озоноруйнівними речовинами, що підлягають поетапному вилученню в міжнародному масштабі<sup>10</sup>;
- виробництво або торгівля деревиною чи іншою лісовою продукцією з недоглянутих лісів;
- виробництво, торгівля, зберігання або транспортування значних обсягів небезпечних хімічних речовин чи використання небезпечних хімічних речовин у промислових масштабах<sup>11</sup>;
- виробництво або діяльність, яка негативно впливає на землі, що належать Корінним народам або на які вони претендують у судовому порядку, без повної задокументованої згоди таких народів.

\*В разі торговельного фінансування, враховуючи характер операцій, ФП застосовуються такі виключення:

- виробництво або діяльність, пов'язана зі шкідливими або експлуаторськими формами примусової праці<sup>7</sup> / шкідливою дитячою працею<sup>8</sup>;
- виробництво або торгівля будь-якими продуктами чи здійснення будь-яких видів діяльності, які вважаються незаконними відповідно до законів чи правил країни, де здійснюється діяльність, або міжнародних конвенцій та угод;
- виробництво або торгівля зброєю та боєприпасами<sup>3</sup>;
- виробництво або торгівля алкогольними напоями (за винятком пива та вина)<sup>3</sup>;
- виробництво або торгівля тютюном<sup>3</sup>;
- організація і проведення азартних ігор, діяльність казино та аналогічних підприємств<sup>3</sup>;
- торгівля дикими тваринами або продуктами дикої природи, що регулюється CITES<sup>4</sup>;

<sup>7</sup> Примусова праця – це будь-яка робота або послуга, що не виконується добровільно, яку людина змушена виконувати під загрозою застосування сили або покарання.

<sup>8</sup> Шкідлива дитяча праця означає залучення дітей до роботи, яка є економічною експлуатацією або може бути небезпечною для освіти дитини, чи перешкоджати її навчанню, або бути шкідливою для здоров'я дитини, її фізичного, розумового, духовного, морального чи соціального розвитку.

<sup>9</sup> ПХБ (поліхлоровані біфеніли) – група високотоксичних хімічних речовин. ПХБ можуть бути присутні в масляних електричних трансформаторах, конденсаторах і розподільчих пристроях 1950-1985 років випуску.

<sup>10</sup> Озоноруйнівні речовини (ОРР) – хімічні сполуки, які вступають у реакцію зі стратосферним озonom і руйнують його, що призводить до виникнення загальновідомих «озонових дір». У Монреальському протоколі перераховані ОРР, а також цільові показники їхнього скорочення і терміни поетапної відмови від використання таких сполук. Перелік хімічних сполук, що регулюються Монреальським протоколом, до якого відносяться аерозолі, холодоагенти, піноутворювачі, розчинники та засоби пожежогашіння, а також детальну інформацію про країни- підписанти та цільові дати поетапної відмови від зазначених сполук можна отримати у Відділі захисту довкілля.

<sup>11</sup> Перелік небезпечних хімічних речовин можна отримати у Відділі захисту довкілля. До небезпечних хімічних речовин належать бензин, керосин та інші нафтопродукти.



- виробництво або торгівля радіоактивними матеріалами<sup>5</sup>;
- виробництво, торгівля або використання незв'язаних азбестових волоконб;
- комерційна лісозаготівельна діяльність або придбання лісозаготівельного обладнання для використання в первинних тропічних вологих лісах;
- дрифтерний лов у морському середовищі з використанням сіток довжиною понад 2,5 км;
- виробництво або торгівля продуктами, що містять ПХБ<sup>9</sup>.

На додаток до Списку виключень МФК, ФЧГКСГ також не надаватиме гарантії на будь-яке фінансування діяльності, що належить до будь-якої з таких категорій:

- виробництво або торгівля будь-якими продуктами чи здійснення будь-яких видів діяльності, які вважаються незаконними згідно з національними законами чи правилами, міжнародними конвенціями та угодами або підпадають під міжнародні заборони<sup>12</sup>, такими як фармацевтичні препарати, пестициди/гербіциди, озоноруйнівні речовини<sup>13</sup>, поліхлоровані дифеніли (ПХД)<sup>14</sup>, дикі тварини або продукти, що регулюються CITES<sup>15</sup>;
- виробництво, торгівля або використання обмежених пестицидів, віднесених до класу токсичності Ia, Ib або II за класифікацією Всесвітньої організації охорони здоров'я (ВООЗ)<sup>16</sup>;
- господарська діяльність з використанням озоноруйнівних речовин та фторованих парникових газів без отримання офіційного статусу Оператора контрольованих речовин відповідно до національного законодавства та відповідного реєстру<sup>17</sup>;
- будь-які інвестиції, пов'язані з лісозаготівлею та/або ті, що можуть мати вплив на здоров'я лісів;
- виробництво або торгівля деревиною чи іншою лісовою продукцією, отриманою не з лісів, які є об'єктом екологічно відповідального лісочористування;
- будь-яка діяльність на природоохоронних територіях, у критичних та некритичних ареалах, територіях підвищеного культурного чи соціального значення, визнаних такими відповідно до національного законодавства (тобто на природних територіях, що охороняються державою, ключових територіях екологічної мережі, об'єктах природно-заповідного фонду (ПЗФ), у тому числі на територіях, що плануються до включення до ПЗФ, національного реєстру пам'яток, об'єктах Смарагдової мережі, тощо);
- будь-яка діяльність з потенційним впливом на міжнародні водні шляхи, включаючи басейни річок Дніпро, Дністер та Дунай. Це включає великомасштабні іригаційні системи, пряме скидання стічних вод, забір/відведення міжнародних вод,

<sup>12</sup> Довідкові документи: Регламент (ЄС) № 649/2012 Європейського Парламенту та Ради від 4 липня 2012 року щодо експорту та імпорту небезпечних хімічних речовин з періодичними змінами; Зведений список товарів Організації Об'єднаних Націй, споживання та/або продаж яких заборонено, вилучено, суворо обмежено або не схвалено урядами; Пестициди та гербіциди, що підлягають поетапному виведенню з обігу або заборони, включені до Роттердамської конвенції ([www.pic.int](http://www.pic.int)) та Стокгольмської конвенції ([www.pops.int](http://www.pops.int)).

<sup>13</sup> Озоноруйнівні речовини (ОРР) – хімічні сполуки, які вступають у реакцію зі стратосферним озonom і руйнують його, що призводить до виникнення загальновідомих «озонових дір». У Монреальському протоколі перераховані ОРР, а також цільові показники їхнього скорочення і терміни поетапної відмови від використання таких сполук. Перелік хімічних сполук, що регулюються Монреальським протоколом, до якого відносяться аерозолі, холодоагенти, піноутворювачі, розчинники та засоби пожежогасіння, а також детальну інформацію про країни- підписанти та цільові дати поетапної відмови від зазначених сполук наведені в Програмі ООН із захисту довкілля. Посилання: [https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/995\\_215#Text](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/995_215#Text), [https://ozone.unep.org/treaties/montreal- protocol/summary-control-measures-under-montreal-protocol](https://ozone.unep.org/treaties/montreal-protocol/summary-control-measures-under-montreal-protocol)

<sup>14</sup> ПХБ (поліхлоровані біфеніли) – група високотоксичних хімічних речовин. ПХБ можуть бути присутні в масляних електричних трансформаторах, конденсаторах і розподільчих пристроях 1950-1985 років випуску.

<sup>15</sup> CITES: Конвенція про міжнародну торгівлю видами дикої фауни і флори, що перебувають під загрозою зникнення. Список видів CITES-I можна знайти на сайті Секретаріату CITES: <https://cites.org/eng/disc/text.php>

<sup>16</sup> Рекомендована ВООЗ класифікація пестицидів за ступенем небезпеки та методичні принципи класифікації, <https://www.who.int/publications/i/item/9789240005662>

<sup>17</sup> Закон України «Про регулювання господарської діяльності з озоноруйнівними речовинами та фторованими парниковими газами», <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/376-IX#n>

- будівництво гребель, що впливають на гідрологічні режими<sup>18</sup> тощо;
- виробництво та переробка генетично модифікованих організмів (ГМО);
  - будь-яка діяльність, яка може спричинити постійне або тимчасове фізичне або економічне переміщення власників чи користувачів будь-якої земельної ділянки, що призведе до втрати або пошкодження субпроектів, включаючи посіви, споруди чи інші поліпшення землі<sup>19</sup>;

будь-яка діяльність, яка, за результатами перевірки, пов'язана зі значними ризиками для трудових прав, здоров'я та безпеки працівників, шкідливою дитячою або примусовою працею, повідомленнями про сексуальну експлуатацію та насильство або сексуальні домагання, а також значним занепокоєнням.

---

<sup>18</sup> Політика екологічних та соціальних гарантій. Проекти стосовно міжнародних водних шляхів, <https://www.worldbank.org/en/projects-operations/environmental-and-social-policies>

<sup>19</sup> Будь-яка купівля землі з використанням гарантованих ФЧГКСГ сільськогосподарських кредитів відбуватиметься на засадах добровільного бажання покупця та бажання продавця виконати операцію, що підтверджується юридичними документами щодо повністю зареєстрованих та нотаріально засвідчених приватних земельних ділянок, у зв'язку з якими відсутність суперечок щодо права власності чи користування була підтверджена в результаті перевірки заявок на отримання сільськогосподарських кредитів, проведеної ФУП відповідно до їхніх СЕСУ.



## Додаток С Орієнтовний перелік щодо видів діяльності з високим та суттєвим ризиком

Цей перелік не є вичерпним і є лише ілюстративним; він стосується діяльності з будівництва нових об'єктів або розширення/збільшення потужностей у категоріях, перелічених нижче.

Наведені нижче **види діяльності є прикладами господарської діяльності, яка може призвести до потенційно суттєвого екологічного і соціального впливу, що може бути віднесена до категорії високого або суттєвого ризику**, залежно від характеру, місця розташування та масштабу діяльності. Інші види діяльності, не перелічені в цьому документі, також можуть бути віднесені до категорії *високого* або *суттєвого* ризику.

Перелік має на меті надати рекомендації співробітникам АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» щодо перевірки та класифікації екологічних і соціальних ризиків господарської діяльності. Таким чином, цей перелік в жодному разі не є обов'язковим до застосування.

Вимоги до рівня оцінки екологічних і соціальних аспектів відповідно до стандартів СБ та/або інших МФО визначатимуться АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» шляхом індивідуального розгляду кожного виду господарської діяльності на основі результатів процесу екологічного і соціального скринінгу та класифікації ризиків, проведеного з урахуванням характеру, масштабу, місця розташування та чутливості господарської діяльності до екологічних і соціальних аспектів. Наприклад, будь-яка господарська діяльність, що передбачає переселення (за винятком випадків, коли ризики або вплив такого переселення є незначними), значні ризики або вплив на навколишнє середовище, здоров'я та безпеку населення, працю та умови праці, біорізноманіття та/або культурну спадщину, класифікується як *Високий* ризик або *Суттєвий* ризик. Порогові значення, передбачені національним законодавством, якщо такі існують, а також екологічними і соціальними політиками і стандартами МФО, пов'язаними з масштабом діяльності, можуть розглядатися АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» як обов'язкові під час процесу екологічного і соціального скринінгу та класифікації ризиків.

Перелік може оновлюватися в міру необхідності для відображення будь-яких необхідних змін у національному законодавстві, стандартах Світового банку, KfW та інших МФО.

1. Великомасштабне первинне сільське господарство або заліснення, що передбачає **інтенсифікацію, зміну цільового призначення земель** або перетворення важливих елементів біорізноманіття та/або критично важливих оселищ.
2. Масштабні лісозаготівлі або вирубка лісів на великих територіях.
3. Установки для інтенсивного вирощування **птиці або свиней з більш ніж: (а) 85 000 місць для бройлерів, 60 000 місць для курей; (б) 3 000 місць для товарних свиней (понад 30 кг); або (с) 900 місць для свиноматок.**
4. Великі<sup>8</sup> греблі та інші споруди, призначені для затримання або постійного зберігання води, де новий або додатковий обсяг води, що затримується або зберігається, перевищує 10 мільйонів кубічних метрів.
5. Масштабні роботи з меліорації та морські днопоглиблювальні роботи.

---

<sup>8</sup> Міжнародна комісія з великих гребель визначає велику греблю як греблю висотою 15 метрів і більше від основи. Дамби висотою від 5 до 15 метрів з об'ємом водосховища понад 3 мільйони кубічних метрів також класифікуються як великі дамби.

6. Діяльність із забору підземних вод або схем штучного поповнення підземних вод у випадках, коли річний обсяг води, що підлягає забору або поповненню, становить 10 мільйонів кубічних метрів і більше.
7. Роботи з перекидання водних ресурсів між річковими басейнами, якщо це перекидання має на меті запобігання можливому дефіциту води і якщо обсяг перекинутої води перевищує 100 мільйонів кубічних метрів на рік, або роботи з перекидання водних ресурсів між річковими басейнами, якщо середньорічний багаторічний стік басейну водозабору перевищує 2 000 мільйонів кубічних метрів на рік і якщо обсяг перекинутої води перевищує 5 відсотків цього стоку (в обох випадках не враховуються роботи з перекидання питної води).
8. Трубопроводи діаметром понад 800 мм і довжиною понад 40 км, термінали та пов'язані з ними споруди для великомасштабного транспортування газу, нафти і хімічних речовин або для транспортування потоків вуглекислого газу (CO<sub>2</sub>) з метою геологічного зберігання, включно з пов'язаними з ними компресорними станціями.
9. Установки для зберігання нафтових, нафтохімічних або хімічних продуктів ємністю 200 000 тонн або більше.
10. Сховища для геологічного зберігання двоокису вуглецю.
11. Установки для уловлювання потоків CO<sub>2</sub> з метою геологічного зберігання, де загальний річний обсяг уловлювання CO<sub>2</sub> становить 1,5 мегатонни і більше.
12. Муніципальні очисні споруди потужністю понад 150 000 мешканців в еквіваленті населення.
13. Масштабні об'єкти з переробки та утилізації твердих побутових відходів.
14. Установки для переробки та утилізації відходів, призначені для спалювання, хімічної обробки або захоронення шкідливих, токсичних або небезпечних відходів.
15. Великомасштабні установки для спалювання або хімічної обробки безпечних відходів потужністю понад 100 тонн на добу.
16. Масштабний розвиток туризму та роздрібної торгівлі.
17. Будівництво високовольтних повітряних ліній електропередачі.
18. Великомасштабні вітроенергетичні установки для виробництва енергії (вітроелектростанції).
19. Кар'єри та відкриті розробки, де поверхня ділянки перевищує 25 гектарів, або видобуток торфу, де поверхня ділянки перевищує 150 гектарів.
20. Промислові підприємства для (а) виробництва целюлози з деревини або аналогічних волокнистих матеріалів; (б) виробництва паперу та картону з виробничою потужністю понад 200 метричних тонн повітряно-сухого способу на добу.
21. Заводи для дублення шкур та шкіри, де потужність обробки перевищує 12 тонн готової продукції на добу.

22. Інтегровані хімічні установки, тобто установки для виробництва в промислових масштабах речовин з використанням процесів хімічного перетворення, в яких кілька агрегатів суміщені і функціонально пов'язані один з одним, і які призначені для виробництва: базових органічних хімічних речовин; базових неорганічних хімічних речовин; добрив на основі фосфору, азоту або калію (простих або складних добрив); базових засобів захисту рослин і біоцидів; базових фармацевтичних продуктів з використанням хімічного або біологічного процесу; або вибухових речовин.
23. Комплексні установки для первинної виплавки чавуну та сталі; установки для виробництва кольорових необроблених металів з руди, концентратів або вторинної сировини за допомогою металургійних, хімічних або електролітичних процесів.
24. Діяльність,<sup>9</sup> яка планується або може мати відчутний вплив, включно з кумулятивним впливом у поєднанні з іншими відповідними минулими, теперішніми та обґрунтовано прогнозованими подіями, на вразливі території міжнародного, національного або регіонального значення, навіть якщо категорія діяльності не зазначена в цьому переліку. До таких вразливих територій належать, зокрема, природоохоронні території, що охороняються законом та/або визнані на міжнародному рівні, або запропоновані для отримання такого статусу національними урядами, критичні оселища або інші екосистеми, що підтримують пріоритетні елементи біорізноманіття, території археологічного або культурного значення, а також території, що мають важливе значення для корінних народів або інших вразливих груп населення.
25. Діяльність, яка може призвести до значних негативних соціальних наслідків для людей або групи (груп) людей, які зазнають або можуть зазнати прямого чи опосередкованого впливу від цієї діяльності.
26. Діяльність, яка може спричинити значне вимушене переселення або економічне переміщення.

---

<sup>9</sup> Включно, зокрема, з діяльністю, що має екологічні і соціальні цілі (наприклад, інвестиції в гідроенергетику або інші види відновлюваної енергетики).

**Додаток D** Екологічна і соціальна оцінка господарської діяльності клієнтів

<u>Форма для проведення</u> <u>комплексної екологічної та</u> <u>соціальної оцінки</u> господарської діяльності [Будь ласка, вкажіть назву підприємства, що оцінюється] (подано [Будь ласка, вкажіть назву АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК»])		
<p><b>Частина А. Загальна інформація про клієнта та господарську діяльність, що фінансується</b></p>		
А.1. Назва підприємства	Будь ласка, вкажіть	
А.2. Повна адреса підприємства/місця ведення господарської діяльності (будь ласка, вкажіть окремо, якщо вони відрізняються)	Будь ласка, вкажіть	
А.3. Контактна інформація уповноважених осіб	<input type="checkbox"/> Представник(и) вищого керівництва: Будь ласка, вкажіть <input type="checkbox"/> Представник(и) з екологічних і соціальних питань: Будь ласка, вкажіть	
А.4. Тип підприємства	<input type="checkbox"/> Мікро, малі та середні підприємства (ММСП) <sup>10</sup>	<input type="checkbox"/> Велике підприємство
А.5. Будь ласка, опишіть господарську діяльність, що фінансується, та всі бізнес-процеси, яких необхідно дотримуватися	Будь ласка, опишіть	
А.6. Галузь господарської діяльності	<input type="checkbox"/> Сільськогосподарська	<input type="checkbox"/> Несільськогосподарська Будь ласка, вкажіть сектор:
А.7. Перелік екологічних і соціальних дозволів, ліцензій, що застосовуються до запропонованої господарської діяльності	Будь ласка, вкажіть дозвіл/ліцензію/схвалення, його статус (наявний, заявка подана і триває процес, заявка має бути подана), дату видачі, термін дії, будь-які умови дозволу, якщо такі є. <input type="checkbox"/> Екологічний дозвіл <input type="checkbox"/> Дозвіл на викиди <input type="checkbox"/> Дозвіл на використання природних ресурсів <input type="checkbox"/> Ліцензія на зберігання агрохімікатів та пестицидів <input type="checkbox"/> Інше Будь ласка, вкажіть:	
<p><b>Частина В. Інформація про фінансування</b></p>		

<sup>10</sup> Підприємства з кількістю працівників до 250 осіб та річним доходом до 50 млн. євро.

<u>Форма для проведення</u> <u>комплексної екологічної та</u> <u>соціальної оцінки</u> господарської діяльності [Будь ласка, вкажіть назву підприємства, що оцінюється] (подано [Будь ласка, вкажіть назву АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК»])	
В.1. Тип фінансування <i>[Будь ласка, виберіть]</i>	<input type="checkbox"/> Нове <input type="checkbox"/> Продовження <input type="checkbox"/> Існуюче <input type="checkbox"/> Інше <i>Будь ласка, вкажіть:</i>
В.2. Пакет фінансування <i>[Будь ласка, позначте усі відповідні варіанти]</i>	<input type="checkbox"/> Світовий банк <input type="checkbox"/> KfW <input type="checkbox"/> Інше <i>Будь ласка, вкажіть:</i>
В.3. Тип кредитування	<input type="checkbox"/> Оборотний капітал <input type="checkbox"/> Позика <input type="checkbox"/> Грант <input type="checkbox"/> Гарантія <input type="checkbox"/> Інш <i>Будь ласка, вкажіть</i>
В.4. Сума кредиту (фінансування)	<i>Будь ласка, вкажіть у доларах США</i>
<b>Частина С. Екологічна та соціальна оцінка (Крок 2)</b>	
С.1. Скринінг транзакції (Крок 2а)	Чи входить запропонована господарська діяльність до Переліку винятків? (0) <input type="checkbox"/> Ні <input type="checkbox"/> Так <i>[Будь ласка, вкажіть номер пункту відповідного виду діяльності у Переліку винятків].</i>
С.2. Методи визначення екологічних і соціальних ризиків (Крок 2b)	<input type="checkbox"/> Заповнено контрольний список визначення та оцінки екологічних і соціальних ризиків (наведені в Інструменті 1, що додається до цієї форми.) <input type="checkbox"/> Проведено відвідування об'єкту Дата відвідування Учасники: Основні спостереження: <i>Будь ласка, опишіть:</i>
С.3. Категорія екологічного і соціального ризику запропонованої господарської діяльності? (Крок 2с)	<input type="checkbox"/> Високий <input type="checkbox"/> Суттєвий <input type="checkbox"/> Помірний <input type="checkbox"/> Низький
С.4. Звітність про комплексну екологічну і соціальну оцінку (Крок 2d)	Будь ласка, перелічіть всі суттєві екологічні і соціальні ризики, виявлені під час заповнення Контрольного переліку визначення та оцінки екологічних і соціальних ризиків (наведений у Інструменті 1, що додається до цієї Форми):
С.5. План коригувальних заходів (ПКЗ) щодо екологічних і соціальних аспектів (Крок 2е)	Будь ласка, розробіть План коригувальних заходів щодо екологічних і соціальних аспектів (див. Додаток G).

Форма для проведення  
комплексної екологічної та  
соціальної оцінки

господарської діяльності [Будь ласка, вкажіть назву підприємства, що оцінюється]  
(подано [Будь ласка, вкажіть назву АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК»])


**Інструмент 1 – Контрольний перелік для визначення та оцінки екологічних і соціальних ризиків**

(заповнюється клієнтом)

№	Аспект/Процес	Вимога	Так	Ні	н/з	Додаткова інформація/примітки
ЕСС1	Оцінка та управління екологічними і соціальними ризиками і впливами	<b>a.</b> Чи дотримується підприємство <b>національних регуляторних вимог</b> у своїй господарській діяльності?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
		<b>b.</b> Чи має підприємство <b>підтвердження чинних екологічних дозволів та ліцензій на запропоновану для фінансування господарську діяльність?</b> <i>(наприклад, рішення з оцінки впливу на довкілля, ліцензія на водокористування, дозвіл на будівництво, дозвіл на скидання стічних вод тощо)</i>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<i>Будь ласка, перелічіть відповідні дозволи та вкажіть статус, дати видачі та закінчення терміну дії, умови дії, якщо такі є, тощо у Частині В Форми комплексної екологічної і соціальної оцінки.</i>
		<b>c.</b> Чи має підприємство політику/систему екологічного і соціального управління? Чи існує система управління екологічними і соціальними ризиками, пов'язаними з господарською діяльністю?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
		<b>d.</b> Будь ласка, опишіть наявну <b>систему/процедуру</b> для виявлення, оцінки та управління потенційними екологічними і соціальними ризиками та впливами, пов'язаними з господарською діяльністю підприємства	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
		<b>e.</b> Чи призначено на підприємстві <b>менеджера та/або посадову особу з екологічних і соціальних питань</b> для управління екологічними і соціальними ризиками та впливами господарської діяльності? Будь ласка, вкажіть ім'я призначеного працівника.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
		<b>f.</b> Чи є на підприємстві <b>план готовності до надзвичайних ситуацій та реагування на них</b> , якщо застосовно?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	

**Інструмент 1 – Контрольний перелік для визначення та оцінки екологічних і соціальних ризиків**

(заповнюється клієнтом)

№	Аспект/Процес	Вимога	Так	Ні	н/з	Додаткова інформація/примітки
ЕСС2	Трудові ресурси та умови праці	<b>a.</b> Чи існує на підприємстві <b>кадрова політика</b> , яка відповідає вимогам українського законодавства? Будь ласка, зазначте основні політики, що охоплюються.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
		<b>b.</b> Чи застосовує підприємство <b>принцип недискримінації</b> в процесі найму, виплати винагороди та щодо умов праці, зокрема до вразливих або незахищених працівників?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
		<b>c.</b> Чи забезпечує підприємство своїм працівникам <b>безпечне та здорове робоче середовище</b> ?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
		<b>i)</b> У разі необхідності, чи забезпечує підприємство працівників <b>засобами індивідуального захисту (ЗІЗ)</b> та чи вимагає від працівників їх використання?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
		<b>ii)</b> Чи є на підприємстві процедури щодо <b>техніки безпеки та охорони праці (ТБОП)</b> ?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
		<b>iii)</b> Чи відстежує та звітує підприємство про рівень травматизму, професійні захворювання, втрачені дні та кількість смертельних випадків, пов'язаних з роботою? <b>Будь ласка, надайте останні дані.</b>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
		<b>iv)</b> Чи є на підприємстві <b>навчальні програми</b> для працівників з питань ТБОП?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
		<b>d.</b> Чи залучено підприємство до використання <b>шкідливої дитячої праці</b> або примусової праці (включно з ланцюгом постачання)?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
		<b>e.</b> Чи залучено підприємство до <b>примусової праці</b> (включно з ланцюгом постачання)?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
ЕСС3	Запобігання забрудненню та ефективно	<b>a.</b> Чи впроваджує підприємство заходи з підвищення ефективності <b>споживання енергії, води, сировини та інших ресурсів і засобів виробництва</b> ?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	



**Інструмент 1 – Контрольний перелік для визначення та оцінки екологічних і соціальних ризиків**

(заповнюється клієнтом)

№	Аспект/Процес	Вимога	Так	Ні	н/з	Додаткова інформація/примітки
	використання ресурсів	<b>b.</b> Чи генерує підприємство будь-які <b>викиди в атмосферу, рідкі або тверді відходи</b> на етапі будівництва та/або експлуатації? Якщо так, будь ласка, <b>надайте детальну інформацію.</b>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
		<b>c.</b> Будь ласка, опишіть процедури <b>моніторингу викидів у повітря та воду.</b> Надайте, будь ласка, копію будь-якого дозволу <b>на скидання стічних вод</b> , виданого місцевими органами влади.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
		<b>d.</b> Чи є на підприємстві процедури, що регулюють <b>зберігання, обробку та утилізацію твердих відходів</b> (включно з небезпечними відходами), що утворюються в результаті його діяльності? Якщо так, надайте коротку інформацію.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
		<b>e.</b> Чи обладнані <b>резервуари для зберігання дизельного палива вторинною ізоляцією?</b>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
		<b>f.</b> Чи існує <b>процедура реагування на надзвичайні ситуації</b> для управління розливами або випадковими викидами?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
ЕСС 4	Здоров'я та безпека громади	<b>a.</b> Чи проживають <b>місцеві громади</b> у безпосередній близькості до об'єктів підприємства, що використовуються в рамках господарської діяльності? Чи має підприємство процедури для вирішення <b>питань охорони здоров'я, безпеки та захисту населення</b> в контексті своєї діяльності?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
		<b>b.</b> Чи є на підприємстві процедури безпеки, пов'язані з <b>викидами, транспортуванням та утилізацією небезпечних матеріалів</b> , щоб уникнути або звести до мінімуму вплив цих матеріалів на місцеве населення? Будь ласка, опишіть.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
		<b>c.</b> Чи залучає підприємство <b>озброєну охорону</b> для надання послуг з безпеки на своїх об'єктах? Якщо так, то чи містять	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	

**Інструмент 1 – Контрольний перелік для визначення та оцінки екологічних і соціальних ризиків**

(заповнюється клієнтом)

№	Аспект/Процес	Вимога	Так	Ні	н/з	Додаткова інформація/примітки
		положення контракту вказівки щодо того, як охоронці повинні взаємодіяти з громадами, що проживають у безпосередній близькості до об'єктів, які використовуються в рамках господарської діяльності?				
ЕСС 5	Придбання землі, обмеження землекористування та примусове переселення	Чи відбулося/планується <b>придбання земельних ділянок</b> для запропонованої господарської діяльності?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
		<b>a.</b> Чи відбулося <b>фізичне та/або економічне переміщення</b> внаслідок придбання земельної ділянки для запланованої господарської діяльності?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
		<b>b.</b> Чи впливає запропонована господарська діяльність на <b>біорізноманіття</b> ? Чи мінімізувало підприємство вплив і чи впровадило <b>заходи з пом'якшення наслідків</b> ?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
ЕСС 6	Збереження біорізноманіття та стале управління природними ресурсами	<b>a.</b> Чи знаходиться запропонована господарська діяльність на території, що <b>охороняється законом</b> ? Якщо так, підтвердіть, що компанія має необхідні дозволи для здійснення діяльності на такій території	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
		<b>b.</b> Чи знаходиться запропонована господарська діяльність у зоні, де можна знайти <b>об'єкти, місця та споруди культурної спадщини</b> (наприклад, артефакти, археологічні пам'ятки, могили та прадавні ліси)?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
ЕСС 8	Культурна спадщина	<b>a.</b> Чи знаходиться запропонована господарська діяльність на території, що <b>охороняється законом</b> ? Якщо так, підтвердіть, що компанія має необхідні дозволи для здійснення діяльності на такій території				
ЕСС 10	Залучення зацікавлених сторін та	<b>a.</b> Чи знаходиться запропонована господарська діяльність у зоні, де можна знайти об'єкти, місця та споруди культурної	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	

**Інструмент 1 – Контрольний перелік для визначення та оцінки екологічних і соціальних ризиків**

(заповнюється клієнтом)

<b>№</b>	<b>Аспект/Процес</b>	<b>Вимога</b>	<b>Так</b>	<b>Ні</b>	<b>н/з</b>	<b>Додаткова інформація/примітки</b>
	розкриття інформації	спадщини (наприклад, артефакти, археологічні пам'ятки, могили та прадавні ліси)?				

**Додаток Е** Шаблон плану коригувальних заходів (ПКЗ)

(ПКЗ має впроваджуватися клієнтом) (ПКЗ буде частиною кредитної угоди між АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» та позичальником та його моніторинг здійснюватиметься протягом терміну фінансування)

<u>План коригувальних заходів (ПКЗ<sup>11</sup>)</u>							
№	Посилання:	Предмет невідповідності/прогалини	Опис невідповідності/прогалини	Опис коригувальних заходів, які має вжити клієнт	Терміни завершення заходів	Статус заходу	Примітки
1.	(а) Національне законодавство (б) Екологічні і соціальні вимоги АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» (с) ПЕСЗ (d) Інші застосовні екологічні і соціальні вимоги	Наприклад, немає чинної ліцензії ОВД	наприклад, дозвіл xxx відсутній/закінчився термін дії	Наприклад, завершити процес отримання дозволу, подавши заяву до органу xxx	наприклад, кв. 1 202x наприклад, до виплати коштів АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК»	Наприклад, відкритий	

<sup>11</sup> ПКЗ - це заходи, необхідні для усунення прогалин між існуючою або запропонованою практикою клієнта та вимогами Екологічних і соціальних стандартів (ЕСС) СБ, відповідних положень керівних принципів ГВБ з питань техніки безпеки та охорони праці або інших міжнародно визнаних джерел, залежно від обставин.

2.	наприклад, невідповідність національному законодавству та вимогам ЕССЗ	Наприклад, забруднення ґрунту	наприклад, витік з бочок для зберігання пестицидів на об'єкті	Наприклад, відремонтувати/замінити обладнання, що протікає, поводитися із забрудненим ґрунтом відповідно до національного законодавства	наприклад, кв. 1 202х наприклад, до виплати коштів АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК»	Наприклад, закритий	наприклад, потрібно залучити підрядників
3.	наприклад, невідповідність вимогам ЕСС4	наприклад, ризик надзвичайних ситуацій	наприклад, відсутній План готовності до надзвичайних ситуацій та План дій відповідно до вимог ЕСС4	наприклад, розробити План готовності до надзвичайних ситуацій та План дій відповідно до вимог ЕСС4	наприклад, кв. 1 202х наприклад, до виплати коштів АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК»	Наприклад, триває	наприклад, може бути найнятий сторонній спеціаліст
4.							
5.							

**Категорія** **Опис**

<b>Високий ризик</b>	<p>Проект класифікується як такий, що має <b>Високий ризик</b>, після комплексного розгляду ризиків та впливів проекту, беручи до уваги наступне, залежно від обставин:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>a. Проект може спричинити широкий спектр значних негативних ризиків і впливів на населення або навколишнє середовище. Це може бути пов'язано зі складним характером проекту, його масштабом (від великого до дуже великого) або чутливістю місця (місць) реалізації проекту. При цьому враховується, чи мають потенційні ризики та впливи, пов'язані з Проектом, більшість або всі наступні характеристики:<ul style="list-style-type: none"><li>i. довгострокові, постійні та/або незворотні (наприклад, втрата основного природного оселища або осушення водно-болотних угідь), яких неможливо повністю уникнути через характер проекту;</li><li>ii. великі за масштабом та/або просторовим охопленням (географічна територія або чисельність населення, що може зазнати впливу, є великою або дуже великою);</li><li>iii. значний негативний кумулятивний вплив;</li><li>iv. значний негативний транскордонний вплив; та</li><li>v. висока ймовірність серйозних негативних наслідків для здоров'я людей та/або довкілля (наприклад, через аварії, утилізацію токсичних відходів тощо).</li></ul></li><li>b. Територія, яка може зазнати впливу, має високу цінність і чутливість, наприклад, чутливі та цінні екосистеми та оселища (охоронювані законом та визнані на міжнародному рівні території з високою цінністю біорізноманіття), землі або права корінних народів / традиційних місцевих громад Африки на південь від Сахари, які історично не отримують належних послуг, та інших вразливих меншин, інтенсивне або комплексне вимушене переселення або придбання землі, вплив на культурну спадщину або густонаселені міські райони.</li><li>c. Деякі зі суттєвих негативних екологічних і соціальних ризиків і впливів проекту не можуть бути пом'якшені або конкретні заходи щодо пом'якшення вимагають складних та/або неперевіраних пом'якшувальних, компенсаційних заходів чи технологій, або складного соціального аналізу та впровадження.</li><li>d. Існує серйозне занепокоєння, що негативний соціальний вплив проекту та пов'язані з ним заходи з пом'якшення можуть призвести до значних соціальних конфліктів або шкоди чи значних ризиків для безпеки людини.</li><li>e. Існує історія нестабільності в районі реалізації проекту або в секторі, а також може існувати значне занепокоєння щодо діяльності сил безпеки.</li><li>f. Проект розробляється в правовому або регуляторному середовищі, де існує значна невизначеність або конфлікт щодо юрисдикції конкуруючих відомств, або де законодавство чи нормативні акти не враховують належним чином ризики та наслідки складних проектів, або вносяться зміни до чинного законодавства, або правозастосування є недостатнім.</li><li>g. Минулий досвід Позичальника та організацій-виконавців у розробці складних проектів є обмеженим, їхній досвід у сфері екологічних і</li></ul>
----------------------	--

<sup>12</sup> Це базується на системі класифікації ризиків у сфері нафтогазової діяльності РДЕСВ Світового банку (2018).

## Категорія Опис

соціальних питань може викликати значні труднощі або занепокоєння з огляду на характер потенційних ризиків та впливів проекту.

h. Існує серйозне занепокоєння щодо спроможності та зобов'язань, а також досвіду відповідних сторін Проекту щодо залучення зацікавлених сторін.

i. Існує низка факторів, що знаходяться поза контролем Проекту, які можуть мати значний вплив на показники екологічної і соціальної ефективності та результати проекту.

### Суттєвий ризик

Діяльність класифікується як така, що спричиняє "Суттєвий ризик" після комплексного розгляду ризиків та впливів проекту, беручи до уваги наступне, залежно від обставин:

a. Проект може бути не таким складним, як проекти з високим ступенем ризику, його екологічні і соціальні наслідки можуть бути меншими (від великих до середніх), а місце розташування може бути не у високочутливій зоні, а деякі ризики та впливи можуть бути суттєвими. При цьому враховується, чи мають потенційні ризики та впливи більшість або всі наступні характеристики:

i. вони здебільшого тимчасові, передбачувані та/або зворотні, а характер проекту не виключає можливості їх уникнення або усунення (хоча для цього можуть знадобитися значні інвестиції та час);

ii. існують побоювання, що негативний соціальний вплив проекту та пов'язані з ним заходи з пом'якшення можуть призвести до обмеженого рівня соціального конфлікту, шкоди або ризиків для безпеки людини;

iii. вони є середніми за масштабами та/або просторовим охопленням (географічна територія та чисельність населення, яке може зазнати впливу, є середніми або великими);

iv. потенціал кумулятивного та/або транскордонного впливу може існувати, але він є менш серйозним і його легше уникнути або пом'якшити, ніж для проектів з високим ризиком; та

v. існує середня або низька ймовірність серйозних негативних наслідків для здоров'я людей та/або довкілля (наприклад, внаслідок аварій, утилізації токсичних відходів тощо), а також відомі та надійні механізми для запобігання або мінімізації таких інцидентів.

b. Очікується, що вплив проекту на території з високою цінністю або чутливістю буде меншим, ніж проектів з високим рівнем ризику.

c. Пом'якшувальні та/або компенсаційні заходи можуть бути розроблені швидше і бути більш надійними, ніж у проектах з високим ризиком.

d. Діяльність розвивається в правовому або регуляторному середовищі, де існує невизначеність або конфлікт щодо юрисдикції конкуруючих відомств, або де законодавство або нормативні акти не враховують належним чином ризики та наслідки складних проектів, або вносяться зміни до чинного законодавства, або правозастосування є слабким.

e. Минулий досвід Позичальника та установ-виконавців у розробці складних проектів є обмеженим у деяких аспектах, а їхній досвід у сфері екологічних і соціальних питань свідчить про певні проблеми, які можуть бути легко вирішені за допомогою підтримки у впровадженні проекту.

f. Існує певне занепокоєння щодо спроможності та досвіду в управлінні залученням зацікавлених сторін, але ці проблеми можуть бути легко вирішені за допомогою підтримки у впровадженні.

Категорія	Опис
-----------	------

<b>Помірний ризик</b>	Діяльність класифікується як діяльність з помірним ризиком після комплексного розгляду ризиків та впливів проєкту, беручи до уваги наступне, залежно від обставин:
-----------------------	--

а. потенційні негативні ризики та впливи на населення та/або навколишнє середовище не є значними. Це пов'язано з тим, що проєкт не є складним та/або великим, не передбачає діяльності, яка може завдати шкоди людям або навколишньому середовищу, і розташований далеко від екологічно або соціально чутливих територій. Таким чином, потенційні ризики, впливи та проблеми, ймовірно, матимуть наступні характеристики:

i. передбачувані і, як очікується, тимчасові та/або зворотні;

ii. незначні за масштабами;

iii. специфічні для конкретного об'єкту, без ймовірності впливу за межами фактичного впливу проєкту; та

iv. низька ймовірність серйозних негативних наслідків для здоров'я людини та/або навколишнього середовища (наприклад, не передбачає використання або утилізації токсичних матеріалів, очікується, що звичайні заходи безпеки будуть достатніми для запобігання нещасним випадкам тощо).

б. Ризики та наслідки проєкту можна легко пом'якшити у передбачуваний спосіб.

<b>Низький ризик</b>	Проєкт класифікується як проєкт з низьким рівнем ризику, якщо його потенційні несприятливі ризики та впливи на населення та/або навколишнє середовище, ймовірно, є мінімальними або несуттєвими. Такі проєкти, мають незначні ризики та впливи або взагалі не мають жодних негативних ризиків та впливів, і не потребують подальшої екологічної і соціальної оцінки після первинного скринінгу.
----------------------	---



## Додаток G Результати впровадження СЕСМ

### Звіт про періодичний моніторинг (Структура)

#### Коротке резюме

#### 1. Вступ

#### 2. Огляд операцій

##### 2.1. Короткий огляд поточної діяльності

2.2. Інформація про портфель (включно із загальними ризиками портфеля як функцією категорії екологічних та соціальних ризиків або ризиками, пов'язаними з галуззю промисловості чи типом операції як функцією категорії екологічних і соціальних ризиків)

#### 3. Узагальнені результати впровадження СЕСМ протягом звітного періоду

3.1. Загальна відповідність діяльності АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» вимогам ЕСС 9

##### 3.2. Управління екологічними і соціальними ризиками

3.2.1. Загальна відповідність діяльності АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» вимогам ЕСС

3.2.2. Екологічна і соціальна оцінка клієнтів, що проводиться АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК»

##### 3.3. Спроможність та компетентність організації (на рівні АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК»)

3.3.1. Організаційна спроможність та компетентність

3.3.2. Розбудова спроможності та навчання

##### 3.4. Моніторинг, звітність та аналіз щодо екологічних і соціальних питань

3.4.1. Діяльність з моніторингу та звітності (АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК»)

3.4.2. Звітування про значні інциденти та нещасні випадки та їх розслідування

3.4.3. Стан виконання Плану коригувальних заходів (ПКЗ) клієнтами

##### 3.5. Зовнішні комунікації

3.5.1. Діяльність із залучення клієнтів

3.5.2. Діяльність із проведення консультацій з громадськістю та розкриття інформації

3.5.3. Механізм розгляду та врегулювання скарг для громадськості (зовнішній)

3.5.4. Механізм розгляду та врегулювання скарг для працівників (внутрішній)

#### 4. Статус впровадження ПЕСЗ АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» в проєктах ФРП та /або ФЧГКСГ та/або інших Фондів, що фінансуються МФО

## Додаток Н Шаблон форми повідомлення про екологічні і соціальні інциденти

(для використання всіма сторонами)

1) Детальна інформація про інцидент		
Дата інциденту: <i>Будь ласка, зазначте</i>	Час інциденту: <i>Будь ласка, зазначте</i>	
Місце інциденту:	<i>Будь ласка, зазначте</i>	
Повна назва клієнта (ПБ):	<i>Будь ласка, зазначте</i>	
Дата повідомлення АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» (від ПБ) <i>Будь ласка, зазначте</i>	Повідомлення до АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» надіслано від: <i>Будь ласка, зазначте</i>	Тип повідомлення: <i>Будь ласка, зазначте e-mail/тел. Дзвінок/медіа повідомлення/інше</i>
Дата повідомлення СБ/МФО: <i>Будь ласка, зазначте</i>	Повідомлення до СБ/МФО надіслано від: <i>Будь ласка, зазначте</i>	Тип повідомлення: <i>Будь ласка, зазначте e-mail/тел. Дзвінок/медіа повідомлення/інше</i>
2) Тип інциденту (будь ласка, зазначте все відповідне) <sup>13</sup>		
<input type="checkbox"/> Смертельний випадок <input type="checkbox"/> Тимчасова втрата працездатності <input type="checkbox"/> Переміщення без належної правової процедури <input type="checkbox"/> Дитяча праця <input type="checkbox"/> Примусова праця <input type="checkbox"/> Спалахи захворювання	<input type="checkbox"/> Акти насильства/протесту <input type="checkbox"/> Неочікуваний вплив на ресурси спадщини <input type="checkbox"/> Неочікуваний вплив на ресурси біорізноманіття <input type="checkbox"/> Інцидент із забрудненням довкілля <input type="checkbox"/> Прорив дамби <input type="checkbox"/> Інше	
3) Опис інциденту		
<i>Наприклад:</i>		
I. <i>Що за інцидент? Будь ласка, надайте короткий опис</i>		
II. <i>Якими були умови або обставини, за яких стався інцидент (якщо відомо)? Будь ласка, надайте короткий опис</i>		
III. <i>Чи зрозумілі та незаперечні основні факти інциденту, чи існують суперечливі версії? Що це за версії? Будь ласка, надайте короткий опис</i>		
IV. <i>Інцидент все ще триває чи його вдалося ліквідувати? Будь ласка, надайте короткий опис</i>		
V. <i>Чи були проінформовані відповідні органи влади? Будь ласка, надайте короткий опис</i>		

<sup>13</sup> Визначення див. у Додатку 2.

#### 4) Заходи, вжиті для ліквідації інциденту

Короткий опис заходу	Відповідальні	Очікувана дата	Статус

**Для інцидентів за участю Підрядника (якщо такі є):**

**Назва підрядника:**

**Чи були призупинені роботи? Так  Ні**

**Примітка: Будь ласка, додайте копію розпорядження про призупинення робіт**

#### 5) Яка допомога була надана потерпілим

*Будь ласка, надайте короткий опис*

### ДОДАТКИ

#### Додаток 1: Супровідні документи

[Примітка: Будь ласка, відмітьте відповідні документи, наявні на цьому етапі, та додайте їх до звіту]:

- Копія документів про соціальне страхування потерпілих та залучених осіб
- Копія розпорядження про призупинення робіт
- Показання потерпілих
- Показання свідків
- Копії повідомлень, надісланих до відповідних органів влади
- Копії звітів відповідних органів про проведення розслідування
- Копії записів про навчання з екологічних і соціальних питань потерпілих та залучених осіб
- Копії записів про проходження навчання з техніки безпеки та охорони праці потерпілих та залучених осіб
- Фотографії, пов'язані з інцидентом
- Інше

## Додаток 2: Типи інцидентів

Нижче наведено типи інцидентів, про які слід повідомляти в рамках процесу реагування на екологічні і соціальні інциденти (ЕС):

**Смертельний випадок:** Смерть особи (осіб), що настала протягом одного року після нещасного випадку/інциденту, в тому числі від професійного захворювання/захворювання (наприклад, від впливу хімічних речовин/токсинів).

**Тимчасова втрата працездатності:** Травма або професійна хвороба/захворювання (наприклад, від впливу хімічних речовин/токсинів), що призводить до того, що працівник потребує 3 або більше днів відсутності на роботі, або травма чи викид речовини (наприклад, хімічних речовин/токсинів), що призводить до того, що члену громади необхідне лікування.

**Акти насильства/протести:** Будь-яке умисне застосування фізичної сили, погроза або реальне застосування фізичної сили, проти себе, іншої особи або проти групи чи громади, яке призводить або з високою ймовірністю може призвести до травм, смерті, психологічної шкоди, позбавлення працівників або бенефіціарів проєкту, або негативно впливає на безпечну роботу на робочому об'єкті проєкту.

**Спалахи захворювань:** Кількість випадків захворювання, що перевищує звичайну очікувану кількість випадків. Захворювання може бути інфекційним або бути результатом невідомої етіології.

**Переміщення без належної правової процедури:** Постійне або тимчасове переміщення проти волі осіб, сімей та/або громад з будинків та/або землі, які вони займають, без надання та доступу до відповідних форм правового та іншого захисту та/або у спосіб, що не відповідає затвердженому плану дій з переселення.

**Дитяча праця:** Випадок використання дитячої праці має місце: (i) коли дитина віком до 14 років (або більш старшого віку для працевлаштування, визначеного національним законодавством) працевлаштовується або залучається у зв'язку з проєктом, та/або (ii) коли дитина старша за мінімальний вік, визначений у пункті (i), і молодша за 18 років, працевлаштовується або залучається у зв'язку з проєктом у спосіб, який може бути небезпечним або перешкоджати навчанню дитини, або завдавати шкоди її здоров'ю чи фізичному, розумовому, духовному, моральному або соціальному розвитку.

**Примусова праця:** Випадок примусової праці має місце, коли будь-яка робота або послуга, що не виконується добровільно, вимагається від особи під загрозою сили або покарання у зв'язку з проєктом, включно з будь-якими видами примусової або обов'язкової праці, як-от підневільна праця, кабальна праця або подібні трудові контракти. Це також включає випадки, коли жертви торгівлі людьми наймаються на роботу у зв'язку з проєктом.

**Страйки:** Страйк визначається як колективне припинення працівниками роботи на робочому місці з метою призупинення діяльності або значного порушення роботи відповідно до її характеру, або за взаємною домовленістю між собою, або на виконання рішення, прийнятого організацією з тією ж метою. У разі виникнення спору під час переговорів щодо укладення колективного трудового договору, страйк, що проводиться відповідно до положень Закону Туреччини № 2822, з метою збереження або поліпшення соціально-економічних умов та умов праці працівників, називається законним страйком. Страйк, що проводиться без дотримання необхідних умов для законного страйку,

називається незаконним страйком. Страйки з політичними цілями, загальні страйки та страйки солідарності вважаються незаконними страйками.

**Неочікувані впливи на ресурси спадщини:** Вплив, який відбувається на охоронювану законом та/або міжнародно визнану територію культурної спадщини або археологічної цінності, включно з об'єктами всесвітньої спадщини або територіями, що охороняються на національному рівні, який не був передбачений або прогнозований в рамках розробки проєкту або екологічної і соціальної оцінки.

**Неочікувані впливи на ресурси біорізноманіття:** Вплив, який відбувається на охоронювану законом та/або визнану на міжнародному рівні територію з високою цінністю біорізноманіття, критично важливе оселище або вид, що перебуває під загрозою зникнення (занесений до Червоної книги видів, що перебувають під загрозою зникнення МСОП або еквівалентних національних підходів), який не був передбачений або прогнозований в рамках розробки проєкту або екологічної і соціальної оцінки. Це включає браконьєрство або торгівлю видами, що перебувають під критичною загрозою або під загрозою зникнення.

**Інцидент із забрудненням довкілля:** Перевищення норм викидів у ґрунт, воду або повітря (наприклад, хімічних речовин/токсинів), що тривають понад 24 години або спричинили шкоду навколишньому середовищу.

**Прорив дамби:** Раптовий, швидкий і неконтрольований викид утримуваної води або матеріалу через перевищення або прорив конструкцій дамби.

**Інші:** Будь-який інший інцидент або нещасний випадок, який може мати значний негативний вплив на навколишнє середовище, громади, що зазнали впливу, громадськість або працівників, незалежно від того, чи було завдано шкоди в цьому випадку. Будь-яке повторюване недотримання вимог або періодичні незначні інциденти, що свідчать про систематичні порушення, які, на думку команди проєкту, потребують уваги з боку керівництва Банку.

## Додаток І Зразок форми розслідування екологічного і соціального інциденту

*[Примітки та інструкції щодо заповнення форми]:*

- (a) АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» повинні забезпечити заповнення цієї форми клієнтом за підтримки третіх сторін у разі необхідності.
- (b) Після заповнення форма буде розглянута АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» та доопрацьована ПБ.
- (c) Остаточна версія форми подається АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» до ФРП та /або до ФЧГКСГ та/або до іншого Фонду .

### 1) Висновки розслідування

*Наприклад:*

- I. де і коли стався інцидент,
- II. хто був залучений і скільки людей/домогосподарств постраждало,
- III. що сталося і які умови та дії вплинули на інцидент,
- IV. якими були очікувані робочі процедури і чи були вони дотримані,
- V. чи вплинула на інцидент організація або порядок виконання робіт,
- VI. чи була відповідна підготовка/компетентні особи для виконання роботи, а також чи було доступне необхідне та відповідне обладнання,
- VII. які були основні причини; чи були відсутні заходи контролю ризиків або будь-які системні збої

### 2) Коригувальні заходи за результатами розслідування, які мають бути впроваджені (мають бути повністю описані в Плані коригувальних заходів - шаблон наведено в Додатку 3)

Захід	Відповідальні	Очікувана дата

### 3а) Інформація про смертельні випадки/тимчасову втрату працездатності

Смертельний випадок

Тимчасова втрата працездатності

**Безпосередня причина смерті/травми працівника або представника громадськості (будь ласка, позначте всі відповідні пункти) <sup>14</sup>:**

- |   |  |
|---|--|
| <input type="checkbox"/> Застряг в об'єктах або між ними                              | <input type="checkbox"/> Медична проблема  |
| <input type="checkbox"/> Отримав травму від падіння предметів                         | <input type="checkbox"/> Самогубство   |
| <input type="checkbox"/> Наступив на предмет, вдарився об нього або був поранений ним | <input type="checkbox"/> Транспортний засіб проекту для робочих поїздок                      |
| <input type="checkbox"/> Утоплення  | <input type="checkbox"/> Робочі поїздки на транспортних засобах, не пов'язаних з проектом    |
| <input type="checkbox"/> Хімічне, біохімічне, речовинне отруєння                      | <input type="checkbox"/> Поїздки на роботу на транспортних засобах проекту                   |
| <input type="checkbox"/> Падіння, спотикання, послизання                              | <input type="checkbox"/> Поїздки на роботу на транспортних засобах, не пов'язаних з проектом |
| <input type="checkbox"/> Пожежа та вибух  | <input type="checkbox"/> Дорожньо-транспортна пригода (тільки для членів громадськості)      |
| <input type="checkbox"/> Смерть від електричного струму                               | <input type="checkbox"/> Інше  |
| <input type="checkbox"/> Вбивство   |  |

<sup>14</sup> Визначення див. у Додатку 1

ПІБ	Вік/ Дата народження	Національність	Стать	Дата смерті/травмування	Причина смерті/травмування	Потерпіла сторона (працівник / представник громадськості)
			<input type="checkbox"/> Жін <input type="checkbox"/> Чол			<input type="checkbox"/> Працівник <input type="checkbox"/> Представник громадськості

### Зб) Види фінансової допомоги / компенсації

(має бути повністю описано в шаблоні Плану коригувальних дій - шаблон наведено в Додатку 3)

- |   |   |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> Компенсація не потрібна                        | <input type="checkbox"/> Страхування підрядника           |
| <input type="checkbox"/> Компенсація працівникам / державне страхування | <input type="checkbox"/> Інше                             |
| <input type="checkbox"/> Безпосередньо з підрядником                    | <input type="checkbox"/> Судовий процес, визначений судом |

ПІБ	Тип компенсації	Сума компенсації (USD)	Відповідальні

### 4) Додатковий опис

#### Додаток 1: Визначення безпосередніх причин загибелі/травмування

- Потрапляння в об'єкт або між об'єктами:** потрапляння в об'єкт; потрапляння між нерухомим об'єктом і рухомим об'єктом; потрапляння між рухомими об'єктами (за винятком об'єктів, що летять або падають).
- Удари падаючими предметами:** зсуви та обвали (земля, породи, каміння, сніг тощо); обвалення (будівлі, стіни, риштування, сходи тощо); удари падаючими предметами під час вантажно-розвантажувальних робіт; удари падаючими предметами.
- Наступання на об'єкти, ударяння об об'єкти або удари об'єктами:** наступання на об'єкти; ударяння об нерухомі об'єкти (крім ударів внаслідок попереднього падіння); ударяння об рухомі об'єкти; нанесення ударів рухомими об'єктами (у тому числі осколками та частинками, що летять), за винятком падіння об'єктів.
- Утоплення:** пошкодження органів дихання від перебування під водою/занурення в рідину.
- Хімічний, біохімічний вплив, вплив речовин:** вплив або контакт зі шкідливими речовинами чи випромінюванням.
- Падіння, спотикання, ковзання:** падіння людей з висоти (наприклад, з дерев, будівель, риштувань, сходів тощо) і в глибину (наприклад, у колодязі, канави, розкопки, ями тощо) або падіння людей на одному рівні.
- Пожежа та вибух:** вплив або контакт з пожежами чи вибухами.



8. **Ураження електричним струмом:** вплив або контакт з електричним струмом.
9. **Вбивство:** вбивство однієї людини іншою.
10. **Медична проблема:** порушення здоров'я або хронічне захворювання.
11. **Самогубство:** дія або випадок добровільного та навмисного позбавлення себе життя або спроба позбавити себе життя.
12. **Інші:** будь-яка інша причина, що призвела до загибелі або травмування працівників або представників громадськості.
13. **Дорожньо-транспортні пригоди на транспорті проєкту:** дорожньо-транспортні пригоди, в які потрапляють працівники проєкту, використовуючи транспортні засоби проєкту, в робочий час, і які відбуваються під час виконання оплачуваної роботи.
14. **Поїздки на роботу транспортним засобом, які не пов'язані з проєктом:** дорожньо-транспортні пригоди, в які потрапляють працівники проєкту, використовуючи транспортні засоби, не пов'язані з проєктом, в робочий час, і які відбуваються під час виконання оплачуваної роботи.
15. **Поїздки на роботу на транспортних засобах проєкту:** дорожньо-транспортні пригоди, в які потрапляють працівники проєкту на транспортних засобах проєкту під час поїздок до (i) основного або додаткового місця проживання працівника; (ii) місця, де працівник зазвичай харчується; або (iii) місця, де він зазвичай отримує заробітну плату.
16. **Поїздки на роботу на транспортному засобі, який не пов'язаний з проєктом:** дорожньо-транспортні пригоди, в які потрапляють працівники проєкту на транспортних засобах, які не пов'язані з проєктом, під час поїздок до (i) основного або додаткового місця проживання працівника; (ii) місця, де працівник зазвичай харчується; або (iii) місця, де він зазвичай отримує заробітну плату.
17. **Дорожньо-транспортна пригода (тільки для представників громадськості):** дорожньо-транспортні пригоди, в яких працівники, які не є учасниками проєкту/представниками громадськості, потрапляють в аварію під час поїздок з будь-якою метою.

## Додаток 2: Супровідні документи

[Примітка: Будь ласка, відмітьте відповідні наявні документи та додайте їх до звіту]:

- Копія документів про соціальне страхування потерпілих та залучених осіб
- Копія розпорядження про призупинення робіт
- Показання потерпілих
- Показання свідків
- Копії повідомлень, наданих відповідним органам влади
- Копії звітів про розслідування, проведені відповідними органами
- Копії записів про навчання з екологічних і соціальних питань потерпілих та залучених осіб
- Копії записів про навчання з техніки безпеки та охорони праці потерпілих і залучених осіб (наприклад, базовий інструктаж з техніки безпеки та охорони праці, вступний інструктаж, інструктаж для відвідувачів, інструктаж для конкретних робочих місць, повторний інструктаж тощо)
- Фотографії, пов'язані з інцидентом
- Записи про медичний огляд потерпілих та залучених працівників
- Копії бланків видачі засобів індивідуального захисту (підписані копії)



- Завершений аналіз першопричини інциденту
- Інформація/документація, пов'язана з будь-яким судовим процесом
- Інші

**Додаток 3: Зразок плану коригувальних заходів**

Зах ід №:	Короткий опис невідповідн остей у сфері екологічних і соціальних питань	Коригувал ьний захід	Необхі дні фінанс ові та людсь кі ресурс и	Відповіда льні	Термін впровадж ення коригувал ьних заходів	Показник и успішного завершенн я коригувал ьних заходів	Статус коригуваль ного заходу

Додаток М Форма повідомлення про зміну та аналіз

Частина А – Заповнюється стороною, яка повідомляє про зміну		
А.1. Дата повідомлення	[Будь-ласка, зазначте]	
А.2. Сторона, що повідомляє про зміну	[Будь-ласка, зазначте]	
А.3. Сторона, якій повідомляють	[Будь-ласка, зазначте]	
А.4. Назва клієнта	[Будь-ласка, зазначте]	
А.5. Повна адреса клієнта / господарської діяльності <i>(будь ласка, зазначте окремо, якщо відрізняються)</i>	[Будь-ласка, зазначте]	
А.6. Дата кредитної угоди	[Будь-ласка, зазначте]	
А.7. Категорія зміни <i>(будь ласка, позначте всі відповідні)</i>	<input type="checkbox"/> Законодавчі зміни	
	<input type="checkbox"/> Адміністративні/організаційні зміни на рівні прийняття рішень	
	<input type="checkbox"/> Кадрові зміни	
	<input type="checkbox"/> Серйозні інциденти або нещасні випадки, що призвели до підвищення профілю ризику	
	<input type="checkbox"/> Зміни, які можуть бути спричинені умовами конфлікту	
	<input type="checkbox"/> Інше <i>(будь ласка, зазначте нижче)</i>	
А.8. Детальний опис змін	[Будь-ласка, зазначте]	
А.9. Документи, що подаються разом з формою повідомлення про зміну	[Будь-ласка, зазначте]	
Частина В - Заповнюється стороною, яка розглядає Форму повідомлення про зміну		
В.1. Оцінка наданої інформації про зміни (наприклад, прогалини в даних)	[Будь-ласка, зазначте]	
В.2. Оцінка змін (наприклад, наслідки для екологічних і соціальних ризиків)	[Будь-ласка, зазначте]	
В.3. Заходи, необхідні для управління змінами <i>[які будуть інтегровані АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» до ПКЗ]</i>	Відповідальні	Терміни завершення <i>[впровадження буде контролюватися АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» в рамках періодичного екологічного і соціального моніторингу]</i>
<input type="checkbox"/> Зміни не призводять до нових і додаткових екологічних і соціальних ризиків і впливів, які потребують вжиття заходів		
<input type="checkbox"/> Процес отримання додаткових дозволів		
<input type="checkbox"/> Перекласифікація присвоєної категорії екологічного і соціального ризику		

<input type="checkbox"/> Додаткове базове дослідження з екологічних і соціальних питань		
<input type="checkbox"/> Додаткова документація з екологічної і соціальної оцінки		
<input type="checkbox"/> Додаткова документація та/або плани дій з екологічного і соціального управління		
<input type="checkbox"/> Додаткове залучення зацікавлених сторін		
<input type="checkbox"/> Додаткове навчання, підвищення кваліфікації		
<input type="checkbox"/> Інше <i>(будь ласка, зазначте)</i>		