

ПОГОДЖЕНО  
Рішенням Правління Полікомбанку  
(Протокол від 05.11.2024 № 60)

Голова Правління

ЗАТВЕРДЖЕНО  
Рішенням Наглядової ради Полікомбанку  
(Протокол від 07.11.2024 № 17)

Голова Наглядової ради

\_\_\_\_\_Микола ТАРАСОВЕЦЬ

\_\_\_\_\_Микола БУРМАКА

## **Екологічна та соціальна політика Акціонерного товариства “Полікомбанк”**

### **1. Загальні положення**

1.1. Екологічна та соціальна політика Акціонерного товариства “Полікомбанк” (далі – Політика) є внутрішнім нормативним документом Полікомбанку (далі - Банк), що визначає основні стандарти, підходи та принципи діяльності Банку, щодо досягнення цілей сталого розвитку, які спрямовані на подолання екологічних та соціальних ризиків і впливів, пов'язаних з фінансуванням підприємств в рамках державної програми «Доступні кредити 5-7-9», а також на управління цими ризиками і впливами.

1.2. Політика відображає позицію Банку, що має на меті оцінку та мінімізацію негативного впливу діяльності Банку на соціальний добробут та довкілля, а також визначення цілісного бачення Банком ключових факторів, засад, дій, що пов'язані з концепцією системи екологічного та соціального управління, із подальшим та послідовним запровадженням їх у діяльність, з метою сприяння розвитку агропромислового сектору України в напрямку інклюзивного сільськогосподарського зростання, життєздатності та глобальної конкурентоспроможності вітчизняних підприємств, просування сталих практик та використання кліматично-дружніх технологічних досягнень через покращення доступу до важливих фінансових ресурсів, закладаючи фундамент для процвітаючого та сталого майбутнього.

1.3. Усвідомлюючи свою відповідальність щодо екологічних та соціальних наслідків діяльності, Банк прагне сталого розвитку суспільства та всіляко підтримує впровадження системи екологічного та соціального управління, яка впроваджується для проєктів та програм Фонду розвитку підприємництва, що фінансуються Світовим банком, KfW Group (KfW) та іншими міжнародними фінансовими організаціями (МФО).

1.4. Банк підтримує позицію «екологічного і сталого розвитку» в усьому

спектрі своєї діяльності згідно вимог Екологічного та соціального стандарту (ЕСС) 9 Світового банку та вимог МФО. Проєкти, які забезпечують екологічну і соціальну сталість, відносяться до найвищих пріоритетів діяльності Банку.

1.5. Політика базується на Екологічних та соціальних стандартах Європейського Інвестиційного Банку та Стандартах діяльності з екологічної та соціальної сталості Міжнародної Фінансової Корпорації (IFC Performance Standards on Environmental and Social Sustainability).

1.6. Політика розроблена відповідно до вимог Екологічного та соціального стандарту (ЕСС) 9 Світового банку, вимог МФО до інвестицій фінансових посередників (ФП), Належної міжнародної галузевої практики (НМГП) з управління екологічними та соціальними ризиками, враховуючи узгодженість із системою екологічного та соціального управління, що розроблена Фондом розвитку підприємництва, євроінтеграційного вектору України щодо концепції сталого розвитку, Рекомендацій з охорони навколишнього середовища, здоров'я та безпеки (EHSG) Групи Світового банку (ГСБ), та у відповідності до вимог законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України та внутрішніх документів Банку, зокрема, але не виключно:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність» від 07.12.2000 № 2121-III (зі змінами та доповненнями);

- Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затверджене постановою Правління Національного банку України від 11.06.2018 № 64 (зі змінами та доповненнями);

- Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 02.07.2019 № 88 (зі змінами та доповненнями);

- Закону України «Про ратифікацію Паризької угоди» від 14.07.2016 №1469-VIII;

- Стратегії управління ризиками Полікомбанку, затвердженої рішенням Наглядової ради Полікомбанку (протокол від 15.09.2023 р. № 15);

- Кодексу (етики) поведінки Акціонерного товариства “Полікомбанк”, затвердженого рішенням Наглядової ради Полікомбанку (протокол від 19.04.2023 № 07).

1.7. Політика базується на таких стандартах діяльності з екологічної та соціальної сталості Міжнародної Фінансової Корпорації (IFC Performance Standards on Environmental and Social Sustainability):

Стандарт 1 – оцінка та управління екологічними та соціальними ризиками та впливами;

Стандарт 2 – організація та умови праці;

Стандарт 3 – ефективне використання ресурсів та запобігання забрудненню;

Стандарт 4 – здоров'я та безпека громадського населення;

Стандарт 5 – придбання землі та вимушене переселення;

Стандарт 6 – збереження біорізноманіття та збалансоване управління живими природними ресурсами;

Стандарт 7 – корінні народи;

Стандарт 8 – культурна спадщина.

Стандарт 9 – фінансові посередники.

Стандарт 10 – оприлюднення інформації та взаємодія із стейкхолдерами (зацікавленими особами).

1.8. Політика Банку зосереджується на управлінні екологічними та соціальними ризиками проєктів, що фінансуються Банком в рамках державної програми «Доступні кредити 5-7-9».

1.9. Банк підтримує та впроваджує систему екологічного та соціального управління для управління екологічними і соціальними ризиками та впливами, яка включає наступні елементи:

- екологічну та соціальну політику;
- перелік винятків із зазначенням видів діяльності, які не підлягають фінансуванню;
- чітко визначені процедури ідентифікації, оцінки та управління екологічними і соціальними ризиками і впливами господарської діяльності, що підлягає фінансуванню;
- організаційну спроможність та компетентність для впровадження системи екологічного та соціального управління з чітко визначеними функціями та обов'язками;
- моніторинг та звітність щодо ефективності екологічних і соціальних аспектів діяльності, що фінансується та ефективності впровадження системи екологічного та соціального управління;
- повідомлення про інциденти та нещасні випадки і подальші вимоги до звітності;
- механізм зовнішніх комунікацій, включно із заходами щодо своєчасного реагування на запити та занепокоєння громадськості.

## 2. Визначення термінів

2.1. В межах Політики терміни та скорочення вживаються у наступному значенні:

**СЕСУ** – система екологічного та соціального управління;

**Екологічні та соціальні ризики (environmental and social risks, ES)** – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат, або недоотримання запланованих доходів, або втрати репутації фінансовою установою внаслідок

негативного фінансового впливу від поточних або майбутніх факторів екологічного та соціального ризику на контрагентів та їх активи;

**Підприємства-бенефіціари (ПБ)** – мікро-, малі та середні підприємства, які отримують підтримку ФРП;

**ФРП** – Фонд розвитку підприємництва;

**ЄІБ** – Європейський Інвестиційний Банк;

**KfW Group (KfW)** – кредитна установа для відбудови, державний банк Уряду Федеративної Республіки Німеччини, що є лідером серед банків Німеччини у сприянні економічному розвитку Німеччини, Європи та світу;

**Проект** – набір робіт, товарів, послуг та/або видів господарської діяльності, які визначені в угодах фінансування, щодо яких клієнт звертається до Банку за фінансуванням;

**ПКЗ (план коригувальних заходів)** – це заходи, необхідні для усунення розбіжностей між існуючою або запропонованою практикою підприємства та вимогами екологічних і соціальних стандартів Світового банку, відповідних положень, керівних принципів з питань охорони здоров'я, праці та навколишнього середовища або інших міжнародно визнаних джерел, залежно від обставин;

**ІФС (Міжнародна фінансова корпорація)** – одна з організацій Групи Світового банку, яка є найбільшою установою в галузі глобального розвитку, та працює виключно з приватним сектором країн, що розвиваються;

**(ESDD) Банку** – проведення ФРП комплексної екологічної і соціальної оцінки Банку;

**Зацікавлені сторони** – це окремі особи або групи осіб, на яких впливає або може вплинути господарська діяльність підприємства-бенефіціара, що підтримується ФРП через фінансові установи-учасниці (Банки) в рамках проектів або програм, що фінансуються Світовим банком або іншими МФО, та особи або групи осіб, які можуть бути зацікавлені в господарській діяльності бенефіціара ФРП.

### **3. Цілі, завдання та ключові принципи Політики**

3.1. Цілями Політики є:

- сприяння сталому економічному розвитку України;
- популяризація екологічної свідомості й соціальної відповідальності у фінансовому секторі України;
- сприяння дотриманню в діяльності фінансових установ, що регулюються Національним банком України, екологічних цілей, принципів сталої економічної діяльності та принципу енергоефективності, визначених згідно із Європейським Зеленим Пактом;

- сприяння розвитку в Україні економіки замкненого циклу, як вирішального фактору у досягненні кліматично нейтральної, ресурсоефективної та конкурентоспроможної економіки в Україні.

### 3.2. Завданнями Політики є:

- запровадження екологічних та соціальних стандартів, які сприятимуть поліпшенню екологічних та соціальних показників, мінімізації впливу Банку на довкілля, покращенню якості умов праці та здоров'я працівників Банку;
- фінансування проєктів з позитивним екологічним ефектом, що сприяє розвитку «зеленої» економіки;
- встановлення основних засад щодо управління екологічними та соціальними ризиками проєктів, що фінансуються Банком;
- урахування кліматичних змін для забезпечення сталого розвитку Банку;
- підвищення обізнаності клієнтів щодо необхідності дотримання екологічних та соціальних принципів та цілей.

### 3.2. Банком визначаються наступні ключові принципи Політики, а саме:

- забезпечення відповідності своєї діяльності в сфері СЕСУ вимогам чинного законодавства та міжнародних практик, за проєктами та програмами, які фінансуються Світовим банком, KfW, в рамках програми “Доступні кредити 5-7-9” та/або, у відповідних випадках, іншими МФО, разом із зацікавленими сторонами, зокрема ФРП, а також забезпечення дотримання СЕСУ ФРП, схваленої та підписаної його Правлінням 23 січня 2024 року;
- поширення ідеї екологічної та соціальної відповідальності суспільства;
- прагнення забезпечити захист і дотримання прав людини відповідно до чинного законодавства України. Ризики та порушення прав людини попереджуються та вживаються всі необхідні заходи для усунення негативного впливу на права людини у діяльності, пов'язаної з фінансуванням підприємств;
- прагнення, у межах можливості, з урахуванням сфери своєї діяльності, сприяти зусиллям України щодо адаптації та підвищення стійкості до наслідків зміни клімату;
- сприяння охороні навколишнього середовища та мінімізації негативних наслідків;
- забезпечення дотримання вимог чинного українського законодавства щодо рівноправного ставлення, рівних можливостей та недискримінації, дитячої праці, примусової праці, організацій працівників, а також підтримання гендерної рівності;
- забезпечення безпечних та сприятливих умов праці, включно з належною культурою та практикою техніки безпеки та охорони праці, відповідно до вимог українського законодавства;
- підтримання ефективного механізму зовнішніх комунікацій та механізму розгляду та врегулювання скарг, включно із заходами щодо своєчасного реагування на запити та занепокоєння громадськості у всій своїй

діяльності, зокрема у програмах з фінансування. Банком забезпечується належне дотримання конфіденційності під час збору, аналізу та обробки/вирішення отриманих занепокоєнь, скарг та зворотного зв'язку.

3.3. Принципи цієї Політики впроваджуються у діяльність Банку шляхом:

- впровадження чітко встановлених процедур екологічної та соціальної оцінки, що складаються з перевірки транзакцій відповідно до переліку винятків, зазначених в п. 5.2. Політики, класифікації екологічних та соціальних ризиків та проведення комплексної екологічної і соціальної оцінки ризиків і наслідків діяльності підприємств (оцінка проводиться Банком до моменту прийняття рішення про фінансування запропонованих кредитних ліній українським підприємствам);

- інтеграції аспектів та вимог до управління екологічними та соціальними ризиками, що ґрунтуються на результатах екологічної та соціальної оцінки у процесі ухвалення рішень про фінансування та схвалення транзакцій ФРП та Банком (досягається за допомогою структурованих заходів з ухвалення рішень);

- забезпечення задовільних показників екологічної та соціальної ефективності підприємств шляхом впровадження процедур екологічного та соціального нагляду, моніторингу та звітності протягом усього періоду фінансування;

- забезпечення принципу відповідального фінансування, що дозволяє забезпечити підприємствам соціальну, екологічну та економічну стійкість їх господарської діяльності.

3.4. Встановлені цією Політикою принципи є обов'язковими для застосування всіма підрозділами, керівниками/працівниками Банку, а також його діловими партнерами та іншими зацікавленими особами, сфера діяльності яких пов'язана із цією Політикою.

#### **4. Організаційна структура системи управління екологічними та соціальними ризиками**

4.1. Організаційна структура системи управління екологічними та соціальними ризиками побудована з дотриманням принципу трьох ліній захисту:

4.1.1. Перша лінія (на рівні бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки діяльності Банку), яка:

- відповідає за виявлення та оцінювання ризиків, ужиття управлінських заходів, здійснення поточного управління ризиками, звітування, зокрема подає підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс), а також колегіальним органам регулярні або за запитами звіти щодо поточного управління такими ризиками;

- здійснює первинний контакт з клієнтом з метою отримання інформації щодо проєкту фінансування та пакету документів для оцінки екологічних та соціальних ризиків;

- забезпечує надання пакетів документів іншим суб'єктам СЕСУ Банку для оцінки екологічних та соціальних ризиків проєктів фінансування, в межах їх повноважень;

- проводить експертизу кредитних заявок та представлення їх на засіданнях відповідних колегіальних органів;

- здійснює моніторинг та контроль за дотриманням умов кредитування щодо екологічних та соціальних ризиків.

Метою першої лінії захисту є управління рівнем ризику в рамках встановлених обмежень. Бізнес-підрозділи мають слідувати поставленим цілям з розвитку, здійснювати моніторинг рішень з прийняття ризику, враховувати профілі ризиків клієнтів при здійсненні операцій, впроваджувати і управляти бізнес-процесами та інструментами, брати участь у процесах ідентифікації та оцінки ризиків, дотримуватися вимог внутрішніх нормативних документів Банку, в тому числі в частині управління ризиками.

4.1.2. Друга лінія (на рівні підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс):

- в межах своїх повноважень здійснюють незалежну оцінку, моніторинг та контроль ризиків, зокрема екологічних та соціальних ризиків, розробляють, упроваджують та постійно розвивають систему управління ризиками та її принципи, приймають участь в розробці лімітів та обмежень, проводять моніторинг та контроль рівня (профілю) ризиків і готують звітність щодо ризиків Наглядовій раді та Правлінню, консультують, здійснюють навчання з питань системи управління ризиками, моделюють і здійснюють агрегування загального профілю ризиків.

4.1.3. Третя лінія (на рівні відділу внутрішнього аудиту):

- здійснює незалежну оцінку ефективності, комплексності та адекватності системи управління ризиками, оцінку ефективності системи внутрішнього контролю, незалежну оцінку відповідності процесів управління ризиками встановленим стандартам та чинному законодавству;

- надає рекомендації щодо шляхів усунення виявлених порушень/недоліків, щодо покращення системи внутрішнього контролю;

- в межах своїх повноважень здійснює звітування Наглядовій раді та Правлінню Банку за сферою своєї діяльності.

4.2. Суб'єктами системи управління екологічними та соціальними ризиками Банку є:

- Наглядова рада Банку;

- Правління Банку;

- бізнес підрозділи та підрозділи підтримки діяльності Банку;

- підрозділ з управління ризиками, підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс);

- відділ внутрішнього аудиту.

#### 4.3. Наглядова рада Банку:

- затверджує Політику, здійснює контроль за її впровадженням, дотриманням та своєчасним оновленням;
- здійснює контроль за ефективністю функціонування системи управління екологічними та соціальними ризиками;
- здійснює попередній розгляд питань, пов'язаних з усуненням недоліків у функціонуванні системи управління екологічними та соціальними ризиками, виконання рекомендацій і зауважень підрозділу внутрішнього аудиту, зовнішніх аудиторів, НБУ та інших контролюючих органів;
- контролює стан виконання заходів щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи управління екологічними та соціальними ризиками.

#### 4.4. Правління Банку:

- забезпечує розроблення та погодження цієї Політики;
- забезпечує розроблення та затвердження внутрішніх нормативних документів Банку з питань управління екологічними та соціальними ризиками в межах делегованих повноважень;
- реалізує Політику, забезпечує впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю, моніторингу та звітності щодо екологічних та соціальних ризиків;
- розглядає звітність щодо оцінки екологічних та соціальних ризиків та за результатами розгляду вживає оперативних дій.

#### 4.5. Відповідальна особа з екологічної та соціальної діяльності:

- забезпечує ефективність екологічної і соціальної діяльності Банку в рамках проєктів, що фінансуються МФО за підтримки ФРП, а також за управління екологічними та соціальними ризиками, в тому числі за впровадження СЕСУ Банку;
- здійснює аналіз та вивчення пріоритетів щодо розбудови потенціалу та потреб СЕСУ Банку, інших питань за цим напрямом;
- здійснює взаємозв'язок з ФРП, зокрема з питань екологічних та соціальних інцидентів.

#### 4.6. Кредитний комітет:

- виконує функції відповідно до його повноважень, що закріплені Положенням про Кредитний комітет Полікомбанку, зокрема приймає рішення про можливість та умови проведення кредитних операцій, а також вирішує інші питання кредитних взаємовідносин з позичальником.

#### 4.7. Комітет по управлінню активами та пасивами:

- виконує функції відповідно до його повноважень, що закріплені Положенням про комітет по управлінню активами і пасивами Полікомбанку, зокрема впровадження політики Банку щодо централізованого ефективного управління структурою активів та пасивів, відповідно до стратегії Банку.



#### 4.8. Підрозділ з управління ризиками забезпечує:

- своєчасне виявлення, оцінку, моніторинг, контроль та звітування щодо екологічних та соціальних ризиків;
- забезпечує підготовку висновків щодо екологічних та соціальних ризиків проєктів, що фінансуються Банком;
- складання та подання на розгляд Наглядової ради та Правління звітності щодо оцінки екологічних та соціальних ризиків.

#### 4.9. Відділ внутрішнього аудиту:

- здійснює перевірку та оцінку ефективності функціонування системи управління екологічними та соціальними ризиками;
- розробляє рекомендації щодо усунення виявлених порушень, щодо покращення системи внутрішнього контролю та стану системи управління екологічними та соціальними ризиками, здійснює контроль за їх виконанням та впровадженням;
- інформує Наглядову раду та Правління Банку про результати здійснених перевірок, стан системи внутрішнього контролю та системи управління екологічними та соціальними ризиками.

4.10. Функціональні обов'язки, права, повноваження, відповідальність, суб'єктів організаційної структури щодо СЕСУ визначаються і закріплюються у внутрішніх нормативних документах Банку.

4.11. Результати заходів та рішень щодо СЕСУ Банку ухвалюються шляхом проведення заходів щодо фінансування, відповідно до внутрішніх нормативних документів Банку.

### **5. Основні інструменти управління екологічними та соціальними ризиками проєктів, що фінансуються Банком в рамках державної програми «Доступні кредити 5-7-9»**

5.1. Система управління екологічними та соціальними ризиками проєктів, що фінансуються Банком, базується на таких критеріях:

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

5.2. Перелік винятків визначає види господарської діяльності підприємств-бенефіціарів, які не можуть фінансуватись Банком, а також види економічної діяльності з прийнятним і неприйнятними видами ризику, а також визначення рівня екологічного ризику, а саме:

- діяльність, заборонена національним законодавством України або міжнародно-правовими актами, ратифікованими Україною;
- виробництво або торгівля будь-якими продуктами чи видами діяльності,

що вважаються незаконними відповідно до законів чи правил приймаючої країни 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 CITES, заборонена транскордонна торгівля відходами (згідно з Базельською конвенцією);

- виробництво або торгівля зброєю та боєприпасами, включно із сумнівною зброєю або її критичними компонентами (ядерна зброя та радіоактивні боєприпаси, біологічна та хімічна зброя масового знищення, касетні бомби, протипіхотні міни, збагачений уран);

- виробництво або торгівля алкогольними напоями (крім пива та вина);

- виробництво або торгівля тютюном;

- азартні ігри, казино та прирівняні до них підприємства;

- виробництво або торгівля радіоактивними матеріалами (не стосується придбання медичного обладнання, обладнання для контролю якості та будь-якого обладнання, де радіоактивне джерело вважається мінімальним та/або адекватно захищеним);

- виробництво або торгівля незв'язаними азбестовими волокнами (не стосується придбання та використання скріплених азбестоцементних листів, де вміст азбесту становить менше 20%);

- деструктивні методи рибальства та дрефтерний промисел у морському середовищі з використанням сіток довжиною понад 2,5 км.;

- виробництво або діяльність, пов'язана зі шкідливими або експлуаторськими формами примусової праці/шкідливою дитячою працею (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);

- комерційні лісозаготівлі в тропічних вологих пралісах;

- виробництво або торгівля деревиною чи іншою продукцією лісозаготівельної діяльності, що не походить з лісів зі сталим лісокористуванням;

- 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);

- 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);

- атомні електростанції (окрім заходів, що зменшують екологічну небезпеку існуючих активів) та шахти, основним джерелом видобутку яких є уран;

- 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;

- нетрадиційний пошук, розвідка та видобуток нафти з бітумінозних сланців, бітумінозних пісків або нафтових пісків;

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

- великі проєкти з будівництва гребель та ГЕС використовують рекомендації Всесвітньої комісії з гребель (WCD) як орієнтир;

- 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 обов'язку свердловини та випробування під тиском.

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

## **6. Впровадження процедури оцінки та моніторингу екологічних та соціальних ризиків проєктів, що фінансуються Банком**

6.1. Система оцінки та моніторингу екологічних та соціальних ризиків проєктів Банку розроблена на основі кращого світового досвіду та стандартів ЄІБ та IFC у сфері оцінки соціальних та екологічних показників діяльності та впроваджена як невід'ємна частина кредитного процесу Банку.

6.2. Система складається з двох елементів: оцінки ризиків та моніторингу ризиків.

### **6.2.1. Оцінка екологічних та соціальних ризиків проєктів.**

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

### **6.2.2. Моніторинг екологічних та соціальних ризиків проєктів.**

Моніторинг екологічних та соціальних ризиків здійснюється Банком шляхом обробки проєктів з екологічних та соціальних питань позичальника та

контролю за дотриманням умов зазначених в цих кредитних проєктах.

6.2. Банк проводить систематичну перевірку господарської діяльності потенційних підприємств на предмет наявності екологічних і соціальних ризиків, забезпечує врахування екологічних і соціальних ризиків у процесі прийняття рішень про фінансування та затвердження транзакцій, а також виявляє, документує, аналізує зміни у господарській діяльності підприємств-бенефіціарів.

6.3. Інтеграція заходів з управління екологічними та соціальними ризиками в процес затвердження кредитів у Банку здійснюється відповідно до наступних ключових операційних процедур для підприємств-бенефіціарів, що підтримуються ФРП:

- перевірка всіх запропонованих видів господарської діяльності на відповідність переліку винятків Банку, зазначених в 5.2. Політики;

- проведення класифікації та оцінки екологічних та соціальних ризиків господарської діяльності підприємств з урахуванням типу, місця розташування, чутливості та масштабу господарської діяльності. Екологічна та соціальна оцінка враховує характер і масштаб потенційних економічних та соціальних ризиків і впливів, а також спроможність і готовність відповідних підприємств управляти цими ризиками;

- забезпечення ідентифікації та оцінки екологічних та соціальних ризиків для запропонованої господарської діяльності підприємств, а також підготовка необхідної документації для розгляду в рамках процесів комплексної екологічної та соціальної оцінки Банку;

- забезпечення проведення комплексної екологічної та соціальної оцінки запропонованої господарської діяльності підприємства перед ухваленням ФРП та відповідним рішенням Банку про фінансування;

- забезпечення реалізації планів екологічних та соціальних заходів для запропонованої господарської діяльності підприємств протягом усього терміну фінансування;

- забезпечення інформування представників ФРП про міркування щодо екологічних та соціальних ризиків, а також про ключові результати, пов'язані із запропованою господарською діяльністю підприємств, через відповідні механізми та/або заходи перед ухваленням рішення щодо фінансування;

- забезпечення інтеграції екологічних та соціальних зобов'язань, що визначають зобов'язання підприємств-бенефіціарів на основі результатів аналізу, до угод про фінансування, що укладаються Банком з відповідними підприємствами;

- забезпечення впровадження процедур планового та позапланового економічного та соціального нагляду, моніторингу та звітності протягом усього періоду фінансування підприємств, виявлення та управління будь-якими невідповідностями з боку Банку та відповідальних підприємств, а також

управління будь-якими значними змінами відповідно до процедур СЕСУ Банку;

- забезпечення за допомогою систематичних процедур, розбудови потенціалу та навчання, постійної підтримки належного потенціалу та компетентності з економічних та соціальних питань (за допомогою власного та/або зовнішнього кваліфікованого персоналу) для ефективного впровадження цієї Політики та СЕСУ Банку;

- створення механізму зовнішніх комунікацій у Банку та заохочення підприємств щодо залучення зацікавлених сторін, розкриття інформації та розгляду і врегулюванню скарг у відповідності до принципів екологічного та соціального управління ФРП;

- запровадження механізмів регулярного звітування для інформування керівників Банку про результати екологічної та соціальної діяльності підприємств-бенефіціарів, які отримують підтримку ФРП через Банк, а також звітування Банку до ФРП, у необхідні строки, з екологічних та соціальних питань, зокрема щодо реалізації СЕСУ Банку.

## **7. Загальні вимоги до звітності щодо екологічних та соціальних ризиків**

7.1. Процедури нагляду, моніторингу та звітності в рамках СЕСУ складаються з наступних компонентів:

7.1.1. внутрішній моніторинг та періодичне звітування підприємствами перед Банком про реалізацію ПКЗ;

7.1.2. періодичне здійснення Банком моніторингу виконання ПКЗ підприємствами (на основі аналізу документів та/або відвідування об'єктів, у разі необхідності);

7.1.3. періодичне звітування Банку до ФРП про впровадження СЕСУ.

7.2. Підприємства щоквартально надають Банку періодичну звітність з питань екологічного і соціального управління та виконання ПКЗ протягом усього терміну дії кредитної угоди.

7.3. Банк здійснює моніторинг підприємства та звітує ФРП про реалізацію СЕСУ Банку протягом усього терміну дії фінансової угоди (включаючи звітування про виконання Планів екологічних і соціальних заходів):

- щоквартально (перші 2 роки впровадження СЕСУ ФРП з дати набрання чинності);

- раз на пів року (після завершення 2 років).

7.4. Банк, за відповідною формою, повідомляє ФРП про інциденти або нещасні випадки та готує детальну Форму розслідування екологічного та соціального інциденту.

7.5. За необхідності Банк забезпечує підготовку Аналізу першопричин

інциденту або аварії, щоб запропонувати будь-які заходи для їх усунення та запобігання їх повторенню.

7.6. Перелік інформації, яка містить звітність, періодичність та терміни її подання, а також заходи за результатами розгляду звітності, визначені вимогами внутрішніх нормативних документів Банку з питань підготовки та подання звітності.

## **8. Заклучні положення**

8.1. Зміни до Політики вносяться шляхом її викладення в новій редакції. Політика погоджується Правлінням Банку та затверджується рішенням Наглядової ради Банку. Політика набирає чинності з дати її підписання Головою Наглядової ради та вводиться в дію відповідним наказом Голови Правління Банку.

8.2. Політика оприлюднюється на вебсайті Банку (<https://www.policombank.com/>) та доводиться до відома всіх підрозділів, керівників/працівників Банку та є обов'язковою для її виконання.

8.3. У разі невідповідності будь-якої частини Політики законодавству України, у тому числі нормативно-правовим актам НБУ, зокрема у зв'язку з прийняттям нових нормативно-правових актів, ця Політика буде діяти лише в тій частині, що не суперечитиме законодавству України.

8.4. Внутрішні нормативні документи Банку з питань СЕСУ розробляються з урахуванням вимог цієї Політики та не повинні їй суперечити.

8.5. Керівники структурних підрозділів Банку несуть відповідальність за доведення змісту Політики до відома виконавців та впровадження в роботу викладених в ній принципів.

8.6. Контроль за виконанням та впровадженням Політики покладається на Правління Банку, а дотримання цієї Політики, у межах своїх повноважень, покладається на відповідні суб'єкти СЕСУ Банку.

8.7. Політика переглядається Банком щорічно та оновлюється за необхідності з метою приведення її у відповідність до національного законодавства та міжнародних стандартів.

Заступник Голови Правління

Юлія БІЛОУСОВА