



ЗАТВЕРДЖЕНО

Наглядовою радою

АТ «БАНК 3/4»

протокол №19

від «26» грудня 2025 р.

**ПОЛІТИКА
ЕКОЛОГІЧНОЇ ТА СОЦІАЛЬНОЇ ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ
АТ «БАНК 3/4 »**

Київ 2025

ЗМІСТ

I. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ	3
II. ТЕРМІНИ ТА СКОРОЧЕННЯ.....	5
III. ЗАВДАННЯ ТА ПРИНЦИПИ ЕКОЛОГІЧНОЇ ТА СОЦІАЛЬНОЇ ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ БАНКУ	7
IV. ВИДИ РИЗИКІВ ТА ВИМОГИ ЩОДО ЕКОЛОГІЧНОГО ТА СОЦІАЛЬНОГО РИЗИКУ	9
V. УПРАВЛІННЯ ЕКОЛОГІЧНИМИ ТА СОЦІАЛЬНИМИ РИЗИКАМИ.....	10
VI. ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА І УПРАВЛІННЯ ЕКОЛОГІЧНИМИ ТА СОЦІАЛЬНИМИ РИЗИКАМИ.....	12
VII. МЕХАНІЗМ ЗОВНІШНІХ КОМУНІКАЦІЙ ТА ВЗАЄМОДІЯ ІЗ ЗАЦІКАВЛЕНИМИ СТОРОНАМИ.....	15
VIII. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ	16
Додаток 1	17
Додаток 2	20
Додаток 3	23
Додаток 4	24
Додаток 5	35
Додаток 6	36
Додаток 7	38
Додаток 8	40
Додаток 9	43
Додаток 10	44

I. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1. Політика екологічної та соціальної відповідальності АТ «БАНК 3/4» (далі – Політика) є внутрішнім нормативним документом АТ «БАНК 3/4» (далі - Банк), що визначає стандарти, принципи та підходи Банку в сфері екологічного та соціального управління, в тому числі вимоги Банку щодо управління екологічними та соціальними ризиками.

2. Документ розроблено з метою реалізації політики екологічної та соціальної відповідальності Банку, підвищення прозорості бізнес-процесів, ефективності взаємодії із зацікавленими сторонами, зміцнення репутації та іміджу, а також покращення інвестиційної привабливості та якості управлінських рішень. Банк визнає свою відповідальність за екологічні та соціальні наслідки діяльності та підтримує поступове впровадження Системи екологічного та соціального управління (далі – СЕСУ), ключовим елементом якої є ця Політика.

3. Основною метою Політики є забезпечення системного підходу до виявлення, оцінки та мінімізації екологічних і соціальних ризиків, пов'язаних із фінансованими Банком проектами, з метою зменшення їх негативного впливу на довкілля та соціальне благополуччя.

4. Банк дотримується принципу свідомого ставлення до навколишнього середовища, реалізуючи відповідні заходи. У межах своєї діяльності Банк підтримує національні та міжнародні ініціативи, спрямовані на протидію зміні клімату, адаптацію до її наслідків та підвищення екологічної та соціальної стійкості. Крім того, Банк орієнтується на пом'якшення наслідків зміни клімату; адаптація до кліматичних змін; стале використання та охорона водних і морських ресурсів; перехід до циркулярної (замкненого циклу) економіки, забезпечує належні умови праці, дотримується принципів інклюзивності у відносинах з працівниками та клієнтами, сприяє конструктивній взаємодії з громадами, захисту прав споживачів, задоволенню їхніх потреб, а також дотриманню норм доброчесної конкуренції та етичної поведінки на ринку.

5. Ця Політика є інструментом управління екологічними та соціальними ризиками у інвестиційних проектах, що фінансуються Банком відповідно до вимог чинного законодавства України, а також у рамках співпраці з міжнародними фінансовими організаціями, зокрема Світовим банком.

6. Ця Політика розроблена відповідно до:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про ратифікацію Паризької угоди»;
- Закону України «Про оцінку впливу на довкілля»;
- Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 11.06.2018 № 64 (зі змінами);
- Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління

НБУ № 88 від 02.07.2019 р.

- Статуту Банку;
- Політики з управління кредитним ризиком, частиною якої є Кредитна політика АТ «БАНК 3/4»;
- інших Законодавчих актів України у сфері екології, охорони праці, здоров'я та соціальних питань та інших нормативних документів.

7. Принципи та підходи, викладені в цій Політиці, розроблені з урахуванням **Стандартів діяльності щодо забезпечення екологічної та соціальної стійкості** Міжнародної фінансової корпорації (IFC Performance Standards on Environmental and Social Sustainability) та Стандартів прийнятих Групою Світового Банку, а саме:

Стандарт 1 – Оцінка та управління екологічними та соціальними ризиками та впливами (Assessment and Management of Environmental and Social Risks and Impacts) - сприяє інтегрованому підходу до оцінки впливу та управління ризиками, забезпечуючи врахування екологічних, кліматичних, соціальних питань та прав людини в процесах прийняття рішень; цей стандарт визначає важливість зобов'язань ініціаторів щодо ефективної та сталої екологічної та соціальної діяльності, шляхом створення системи екологічного та соціального менеджменту, яка відповідає визначеним впливам і ризикам;

Стандарт 2 – Організація та умови праці (Labor and Working Conditions) - визначає, що працівники є основним активом будь якої операції. Рациональне управління людськими ресурсами та трудовими відносинами є ключовим фактором сталого ведення бізнесу, створення робочих місць та інклюзивного економічного зростання. Створення справедливих, безпечних і здорових умов праці на основі поваги до прав працівників, сприяє ефективності та продуктивності;

Стандарт 3 – Ефективне використання ресурсів та запобігання забрудненню (Resource Efficiency and Pollution Prevention) - визнає внесок ресурсоефективності в пом'якшенні тиску на навколишнє середовище та зміну клімату, водночас сприяючи підвищенню конкурентоспроможності за рахунок економії коштів завдяки підвищенню ефективності, комерціалізації інновацій та кращому управлінні ресурсами;

Стандарт 4 – Здоров'я, безпека та захист громадського населення (Community Health, Safety, and Security) - визначає необхідність гарантувати безпеку та здоров'я працівників, а також реагувати на швидкі зміни в економіці, демографії та моделях праці; визнає право працівників на чесні та прозорі умови праці, а також визнає відповідальність як працівників, так і роботодавців щодо забезпечення безпечного та здорового робочого середовища;

Стандарт 5 – Придбання землі та вимушене переселення (Land Acquisition and Involuntary Resettlement) - визначає необхідність уникнення фактів вимушеного переселення та у разі неможливості його уникнення, вжиття всіх відповідних заходів щодо пом'якшення негативного впливу на правовласників, з метою покращення або принаймні відновлення їхніх соціально-економічних і культурних умов;

Стандарт 6 – Збереження біорізноманіття та збалансоване управління живими природними ресурсами (Biodiversity Conservation and Sustainable Management of Living Natural Resources) - визнає, що захист і збереження біорізноманіття та екосистем, а також підтримання екологічних функцій і процесів таких екосистем є фундаментальним для екологічної та соціальної стійкості;

Стандарт 7 – Вразливі групи, корінні народи та гендерна рівність (Indigenous Peoples) – визначає обов’язки ініціаторів, щодо здійснення оцінки, управління та моніторингу проекту, ризиків і можливостей, пов’язаних з корінними народами, а також особами чи групами, які є вразливими, маргіналізованими чи дискримінованими через їхні соціально-економічні характеристики;

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

Стандарт 9 – Фінансові посередники (Financial Intermediaries) - визначає принципи посередницького фінансування, основні його засади та вимоги;

Стандарт 10 – Залучення зацікавлених сторін і розкриття інформації (Stakeholder Engagement and Information Disclosure) - визнає важливість залучення зацікавлених сторін, як засобу забезпечення прав на: доступ до інформації, участь громадськості в процесах ухвалення рішень та доступ до правосуддя.

8. Застосування зазначених стандартів сприяє інтеграції найкращих міжнародних практик у процеси екологічного та соціального управління Банку.

9. Цією Політикою Банк визначає види господарської діяльності підприємств, які не можуть бути профінансовані за допомогою програм ФРП, Міжнародних фінансових організацій, Світового банку. Детальний опис наведений в Додатку 2.

II. ТЕРМІНИ ТА СКОРОЧЕННЯ

10. Терміни та скорочення, що використовуються у цій Політиці, вживаються у наступних значеннях:

Вплив на довкілля – це будь-які наслідки діяльності підприємств для довкілля, включаючи вплив на здоров’я, флору, фауну, біорізноманіття, ґрунт, повітря, воду, клімат, ландшафт, історичні пам’ятки, матеріальні об’єкти та сукупність цих факторів, а також вплив на об’єкти культурної спадщини чи соціально-економічні умови.

Екологічний ризик (Environmental Risks, ER) – це потенційні або фактичні негативні впливи, які можуть виникнути внаслідок діяльності юридичної особи, її проєктів або операцій на навколишнє природне середовище. Такі ризики можуть призвести до шкоди екосистемам, зниження

якості природних ресурсів, а також до фінансових, репутаційних або регуляторних наслідків для організації. До екологічних ризиків Банк відносить: забруднення навколишнього середовища; діяльність юридичної особи пов'язану з небезпечними відходами та хімічними речовинами; водокористування не належним чином; вирубка лісів; виснаження ресурсів без плану відновлення; знищення середовища існування видів, що перебувають під загрозою; високий рівень викидів парникових газів; відсутність адаптаційних заходів до змін клімату; недотримання юридичною особою екологічного законодавства та Стандартів Міжнародної фінансової корпорації та Групи Світового банку.

Екологічні, соціальні та управлінські фактори (Environmental, Social, and Governance, ESG) – це сукупність критеріїв, що використовуються для оцінки та управління впливом діяльності юридичної особи на навколишнє природне середовище, суспільство та систему корпоративного управління. ESG-фактори враховуються при прийнятті стратегічних, операційних та інвестиційних рішень з метою забезпечення сталого розвитку, зниження ризиків та дотримання принципів відповідального ведення бізнесу.

Екологічні і соціальні стандарти Світового банку (ЕСС) – десять екологічних соціальних стандартів (ЕСС), які викладені в Рамковому документі про екологічні і соціальні вимоги Світового Банку та встановлюють норми, що вимагають від позичальників виконання протягом усього життєвого циклу фінансового проекту. Стандарти прийняті Групою Світового Банку доступні за посиланням: <https://projects.worldbank.org/en/projects-operations/environmental-and-social-framework/brief/environmental-and-social-standards>.

ЕС-ризик – екологічні та соціальні ризики.

Заборонена діяльність – будь-яке фінансування тероризму, відмивання грошей або заборонені дії, діяльність, зазначена у діючому законодавстві України, як заборонена для фінансування, а також діяльність, яка визначається неприйнятною для фінансування в рамках СЕСУ та/або у Екологічній і соціальній політиці Фонду розвитку підприємництва (далі – ФРП) і зазначена у Списку виключень ФРП, який наведений в Додатку 2 до цієї Політики.

КК – Кредитний комітет.

Клієнт – суб'єкт господарювання, зареєстрований відповідно до вимог чинного законодавства України або іншої юрисдикції, який укладає договірні або інші правовідносини з Банком з метою фінансування, участі у державних програмах або здійснення іншої взаємодії, що передбачена внутрішніми документами Банку. Клієнт (юридична особа) може виступати стороною у правочинах, бути об'єктом оцінки ризиків, комплаєнс-перевірок, ESG-аналізу, а також підлягати моніторингу відповідно до вимог законодавства, нормативних актів та внутрішніх документів Банку.

Кредитний проєкт – вид активної банківської операції. Проєкт, фінансування якого здійснюється за одним із видів банківського кредитування (кредиту).

КУ – Кредитне управління Банку.

Міжнародна фінансова корпорація (IFC) – член Групи Світового банку, що підтримує розвиток приватного сектору в країнах, що розвиваються, шляхом фінансування, консультування та впровадження стандартів сталого розвитку, зокрема екологічних і соціальних.

План коригувальних заходів (ПКЗ та/або ESAP) – перелік заходів/дій, які необхідні для усунення прогалин між існуючими та необхідними екологічними і соціальними стандартами в практиці та/або поведінці клієнтів, з метою дотримання вимог ЕСС Світового Банку.

Соціальний ризик (Social Risk, SR) – це імовірність виникнення негативних наслідків для юридичної особи, її контрагентів або зацікавлених сторін у результаті порушення соціальних норм, прав людини, трудового законодавства, стандартів охорони праці, а також впливу на місцеві громади та вразливі групи населення. Такий ризик може призвести до фінансових втрат, репутаційних збитків, юридичних санкцій або соціального конфлікту. До соціальних ризиків Банк відносить: порушення прав працівників; невідповідні умови праці та соціального захисту; порушення правил охорони праці; недостатня участь зацікавлених осіб (ігнорування думки громадськості при реалізації проєктів); порушення прав вразливих груп населення та інші ризики, які в результаті можуть призвести до фінансових, репутаційних та юридичних наслідків.

СВА – Служба внутрішнього аудиту.

Стандарти Міжнародної фінансової корпорації та Світового банку – це міжнародні вимоги до екологічного та соціального управління, що застосовуються для оцінки ризиків і впливу інвестиційних проєктів, з метою забезпечення їх сталості та відповідності найкращим практикам.

УК – Управління комплаєнс.

УР – Управління ризиків.

11. Інші терміни та скорочення, що використовуються у цій Політиці, вживаються у значеннях, визначених чинним законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України.

ІІІ. ЗАВДАННЯ ТА ПРИНЦИПИ ЕКОЛОГІЧНОЇ ТА СОЦІАЛЬНОЇ ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ БАНКУ

12. Основними завданнями екологічної та соціальної відповідальності Банку є:

- інтеграція екологічних та соціальних стандартів Групи Світового банку у банківську діяльність, запровадження міжнародно визнаних екологічних і соціальних стандартів з метою підвищення екологічної та соціальної ефективності, зменшення негативного впливу на довкілля, а також сприяння покращенню умов життя та здоров'я населення;
- підтримка та стимулювання сталого фінансування в Україні та надання пріоритету фінансуванню кредитних проєктів, що сприяють зменшенню викидів парникових газів та інших забруднюючих речовин; впровадженню енергоефективних технологій та рішень; розвитку

відновлюваних джерел енергії; раціональному та екологічно безпечному землекористуванню; сприяють створенню безпечних та гідних умов праці; демонструють відповідальне ставлення до працівників, споживачів та інших зацікавлених сторін. Таке фінансування є важливим інструментом підвищення екологічної та соціальної відповідальності суб'єктів господарювання;

- мінімізація потенційних негативних наслідків для довкілля та суспільства, а також забезпечення відповідального підходу до фінансування. Обмеження щодо екологічних та соціальних ризиків, що включатиме формування переліку видів діяльності, які не підлягають фінансуванню через високий рівень негативного впливу на довкілля або суспільство (наприклад, проєкти, що порушують екологічне законодавство, спричиняють примусове відселення, загрожують біорізноманіттю тощо);

- застосування принципу обережності щодо фінансування проєктів у чутливих екологічних або соціальних зонах (наприклад, природоохоронні території, громади корінних народів);

- встановлення основних засад щодо оцінки та управління екологічними та соціальними ризиками при кредитуванні клієнтів за програмами, що фінансуються Світовим банком, Міжнародними фінансовими організаціями;

- формування організаційної структури системи управління екологічними та соціальними ризиками, що забезпечить розподіл ролей, повноважень та відповідальності між структурними підрозділами, залученими до процесу оцінки, моніторингу та управління ризиками;

- впровадження комплексу інструментів і процедур, необхідних для ефективного управління екологічними та соціальними ризиками на всіх етапах фінансування кредитних проєктів суб'єктів господарювання.

13. Основними принципами екологічної та соціальної відповідальності Банку є:

- формування культури екологічної та соціальної відповідальності серед клієнтів, партнерів та працівників шляхом поширення відповідних знань, практик та цінностей;

- забезпечення дотримання прав людини, включаючи недопущення дискримінації за будь-якою ознакою, повагу до гідності та рівність можливостей;

- забезпечення охорони навколишнього середовища через підтримку проєктів, що мінімізують негативний вплив на довкілля, сприяють збереженню природних ресурсів та адаптації до змін клімату;

- імплементація міжнародних стандартів та найкращих практик у сфері екологічного та соціального управління, зокрема стандартів IFC, принципів ESG та цілей сталого фінансування в Україні;

- сприяння збереженню біологічного, культурного, мовного та історичного різноманіття, як важливої складової сталого розвитку та соціальної стабільності.

14. На основі цих принципів Банк прагне підтримувати довгострокову

життєздатність, конкурентоспроможність та екологічну відповідальність суб'єктів господарювання, зокрема в аграрному секторі, роблячи внесок у забезпечення продовольчої безпеки, сталого землекористування та соціального добробуту.

IV. ВИДИ РИЗИКІВ ТА ВИМОГИ ЩОДО ЕКОЛОГІЧНОГО ТА СОЦІАЛЬНОГО РИЗИКУ

15. Всі заявки на кредитування МФО у межах програм ФРП підлягають класифікації відповідно до категорії екологічного та соціального ризику (ЕС-ризик). З метою забезпечення належного управління екологічними та соціальними ризиками при розгляді кредитних проєктів, Банк здійснює класифікацію цих ризиків та обмежує їх відповідно до Директиви Світового банку та Стандартів Міжнародної фінансової корпорації з екологічних і соціальних питань. Класифікація включає такі категорії:

А – високий ризик Проєкти з масштабними, незворотними або безпрецедентними екологічними та соціальними впливами, що потребують комплексної оцінки та посиленого моніторингу. Включає в себе наступні ознаки: комплексний характер, чутливі та значні ризики, значні проблеми з потенціалом, фактори поза межами контролю проєкту, що впливають на ефективність роботи.
В+ – суттєвий ризик Проєкти, включені до таких портфелів, можуть мати одноразовий, але значний негативний вплив на навколишнє природне середовище та/або соціальну сферу. Включає в себе наступні ознаки: менш комплексний характер, менш вразливі території, деякі значні ризики, деякі значні проблеми з потенціалом.
В – помірний ризик Проєкти з обмеженими, локальними та зворотними впливами, що піддаються ефективному контролю. Включає в себе наступні ознаки: не комплексний, без вразливих територій, без значних ризиків з високим потенціалом шкоди, без проблем з потенціалом, специфічний для конкретного об'єкту, передбачуваний.
С – низький ризик Проєкти з мінімальними або відсутніми негативними впливами, які не потребують спеціальних заходів управління. Включає в себе наступні ознаки: мінімальний, незначний ризик для людей або навколишнього середовища.

Банк відносить клієнтів до високої або суттєвої категорії ризику у випадках, коли їхня діяльність відповідає видам господарської діяльності, що мають **високий або суттєвий рівень екологічного та соціального ризику**, згідно з переліком, наведеним у Додатку 1 до цієї Політики, а також в разі, якщо клієнти в процесі своєї господарської діяльності порушують або не дотримуються вимог чинного законодавства у сфері екології, охорони праці, здоров'я та соціальних питань.

До клієнтів з **помірним та низьким ризиком** Банк відносить суб'єктів господарювання які:

- дотримуються норм чинного національного законодавства по екологічним та соціальним питанням, працівники забезпечені здоровими та безпечними умовами праці (у т.ч. виконуються стандарти охорони праці та безпеки життя), відсутній або зведений до мінімуму негативний вплив на довкілля;

- потужності підприємства розташовані на безпечній відстані від прилеглих громад та населених пунктів, будь-яких інших екологічно або соціально чутливих територій. У разі перебування/близького розташування наявні якісні протоколи реагування та процедури взаємодії з місцевими громадами; процес взаємодії характеризується відсутністю будь-яких негативних впливів та скарг;

- відсутнє значне споживання сировини, енергоресурсів та/або водних ресурсів та/або не генеруються в процесі діяльності значні види будь-яких відходів та викидів в атмосферне повітря;

- запитуване фінансування не призводить до збільшення трудових ресурсів та потужностей підприємства та/або будь-яких інших ресурсів, тощо.

16. При визначенні категорії ризику під час кредитування клієнтів Банк дотримується таких умов:

- Клієнтів, які здійснюють діяльність з низьким ступенем ризику – за умови підписання Декларації з екологічних і соціальних питань (**Додаток 3**).

- Клієнтів, які здійснюють діяльність з помірним ступенем ризику – лише за умови розробленого Плану коригувальних заходів (ПКЗ) з чітко визначеними строками та відповідальними особами з боку Клієнта для подальшого коригування діяльності та приведенням її до ЕСС. Основні положення ПКЗ включаються до кредитної угоди протягом всього циклу фінансування клієнта та Банк має на періодичній основі звітувати в разі фінансування за програмами ФРП, Міжнародними фінансовими організаціями щодо виконання та дотримання умов ПКЗ суб'єктом господарювання.

- Клієнтів, які здійснюють діяльність з високим чи суттєвим ступенем ризику – виключно за умови залучення компанії/незалежного технічного консультанта, які мають відповідну кваліфікацію з екологічних і соціальних аспектів, для проведення комплексної екологічно-соціальної оцінки та розробки Плану коригувальних заходів.

V. УПРАВЛІННЯ ЕКОЛОГІЧНИМИ ТА СОЦІАЛЬНИМИ РИЗИКАМИ

17. Визначення категорії екологічного та соціального ризику фінансового проєкту клієнта є ключовим елементом Політики екологічної та соціальної відповідальності Банку. Цей процес дозволяє ідентифікувати потенційні екологічні та соціальні ризики та впливи, пов'язані з господарською діяльністю клієнта, а також оцінити їх масштаб, характер і чутливість.

18. Результатом оцінки є присвоєння відповідної категорії ризику, що визначає подальший підхід до управління такими ризиками (**Додаток 5**).

У процесі визначення ЕС-ризиків кредитного проєкту Банк здійснює комплексну оцінку, яка охоплює такі аспекти:

- 1) На етапі попередньої оцінки Банк здійснює аналіз основної господарської діяльності клієнта з метою визначення її відповідності принципам сталого розвитку, етичного ведення бізнесу та екологічної і соціальної відповідальності. Зокрема, перевіряється належність до секторів із

підвищеним рівнем екологічного та соціального ризику, а також до видів діяльності, що підпадають під обмеження згідно переліку заборонених видів діяльності (Додаток 2 цієї Політики) та міжнародними стандартами. Для цієї цілі також застосовується процедура належної перевірки клієнта передбачена внутрішніми документами Банку.

2) Аналіз ключових характеристик фінансованої діяльності з врахуванням ЕС-ризиків, що включає в себе вивчення господарської діяльності та місце організації діяльності (зокрема близькість до природоохоронних територій, населених пунктів або об'єктів культурної спадщини), її галузева належність та потенційна чутливість до екологічних і соціальних факторів; матеріальну та технічну базу клієнта (включаючи будь-яку іншу організацію, відповідальну за виконання проєкту); імовірні екологічні та соціальні впливи, які можуть виникнути в результаті реалізації проєкту; рівень управлінської спроможності клієнта, включаючи наявність політик, процедур та ресурсів для ефективного управління ЕС-ризиками відповідно до міжнародних стандартів.

3) Цільове використання кредитних коштів, зокрема: фінансування оборотного капіталу, що, як правило, не передбачає значного розширення виробничих потужностей або змін у структурі діяльності; інвестиційне фінансування, яке може включати будівництво, модернізацію, закупівлю обладнання або інші капітальні витрати. Залежно від типу фінансування, Банк оцінює ймовірність залучення додаткових ресурсів, зміни масштабу діяльності та відповідно — потенційного збільшення екологічного та соціального впливу. У випадку інвестиційного фінансування може виникнути потреба в більш глибокому аналізі ризиків, включаючи оцінку впливу на довкілля, громади, трудові ресурси та інші чутливі аспекти.

19. Для більш деталізованого аналізу, у т.ч. кредитного проєкту, клієнту надається для заповнення Комплексу Анкета екологічної та соціальної оцінка господарської діяльності клієнта (Додаток 4).

20. За результатами екологічної та соціальної оцінки кредитного проєкту, Банк має право визначити додаткові умови співпраці з клієнтом, які можуть включати:

- Вимоги до усунення або зменшення виявлених екологічних та соціальних ризиків, шляхом впровадження відповідних заходів з управління впливами;
- Відкладальні умови, які мають бути виконані до моменту надання фінансування (наприклад, отримання дозволів, проведення консультацій з громадами, розробка плану управління ризиками);
- Зобов'язання щодо моніторингу та звітності, включаючи періодичне надання інформації про виконання екологічних та соціальних заходів;
- Рекомендації щодо вдосконалення внутрішніх політик клієнта, зокрема у сфері охорони праці, поводження з відходами, енергетичної ефективності тощо.

Такі вимоги формуються індивідуально, з урахуванням категорії ризику, характеру діяльності, типу фінансування та рівня готовності клієнта до управління екологічними та соціальними аспектами. Їхнє виконання є

передумовою для забезпечення відповідності проєкту Стандартам Світового банку.

VI. ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА УПРАВЛІННЯ ЕКОЛОГІЧНИМИ ТА СОЦІАЛЬНИМИ РИЗИКАМИ

21. Функціональні обов'язки, права, повноваження та відповідальність працівників і структурних підрозділів Банку, залучених до реалізації Політики корпоративної соціальної відповідальності екологічного, соціального та корпоративного управління, визначаються відповідно до цієї Політики. Організаційна модель СЕСУ Банку базується на принципі трьох ліній захисту, що забезпечує ефективне управління ризиками, контроль та незалежну оцінку:

1) Перша лінія захисту — бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки, безпосередньо залучені до кредитного процесу. Вони відповідають за первинну ідентифікацію екологічних та соціальних ризиків, збір інформації, взаємодію з клієнтами та дотримання процедур СЕСУ на операційному рівні.

2) Друга лінія захисту — УР та УК.

УР здійснює методологічну підтримку, координацію процесу оцінки ризиків, категоризацію проєктів, а також розробку заходів з управління ризиками.

УК забезпечує моніторинг змін у законодавстві, відповідних стандартах професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк, що стосуються управління екологічними та соціальними ризиками, здійснює оцінку впливу таких змін на процеси та процедури, запроваджені в Банку, а також забезпечує контроль за імплементацією відповідних змін у внутрішньобанківські документи.

3) Третя лінія захисту — СВА, яка виконує незалежну оцінку ефективності функціонування СЕСУ, перевіряє дотримання процедур, надає рекомендації щодо вдосконалення системи управління ризиками та забезпечення відповідності політиці Банку.

22. Функціональна роль першої лінії захисту в реалізації Політики екологічної та соціальної відповідальності Банку.

У межах системи екологічного, соціального та корпоративного управління Банку, перша лінія захисту представлена бізнес-підрозділами та підрозділами операційної підтримки, які безпосередньо залучені до процесу кредитування. Їхня діяльність охоплює ключові етапи взаємодії з клієнтом, збору інформації, попередньої оцінки ризиків та супроводу проєктів.

Бізнес-підрозділи виконують такі функції:

- Комунікація з клієнтом з метою отримання повної інформації про проєкт, що потребує фінансування, включаючи документацію, необхідну для оцінки екологічних та соціальних аспектів.

- Збір та передача документів, зокрема аналітичної анкети екологічного та соціального впливу діяльності клієнта (Додаток 4); підтвердження відсутності належності до заборонених секторів або видів діяльності шляхом отримання від клієнта підтверджувального листа (Додаток

б); підтвердження відсутності видів діяльності, що відносяться до високого та суттєвого ЕС-ризиків шляхом отримання від клієнта листа (Додаток 7); встановлення цільового використання коштів з метою гарантії, що кредитні кошти не будуть спрямовані на діяльність із підвищеним ризиком.

- Попередній аналіз кредитної заявки на відповідність вимогам СЕСУ, з подальшою передачею матеріалів до УР для глибшої оцінки.

- Участь у формуванні Плану коригувальних заходів (Додаток 8), у разі виявлення ризиків, що потребують управління.

- Контроль на етапі супроводу кредиту, включаючи отримання періодичних звітів про виконання ПКЗ від клієнта; моніторинг змін у діяльності клієнта, що можуть вплинути на екологічні або соціальні аспекти; оперативне реагування на інциденти або надзвичайні події, шляхом збору інформації, отриманого повідомлення з детальним описом інцидента/події від клієнта, протягом 24 годин після їх виникнення.

- Ініціювання розгляду проєктів уповноваженими органами Банку, надаючи повний пакет документів, включаючи висновки УР та пропозиції щодо включення екологічних та соціальних умов до кредитного договору.

Підрозділи операційної підтримки, що беруть участь у кредитному процесі, забезпечують супровід кредитних операцій, моніторинг виконання умов договорів, особливо в частині цільового використання коштів.

23. Функціональна роль другої лінії захисту в реалізації Політики екологічної та соціальної відповідальності Банку.

До другої лінії захисту належать структурні підрозділи, які здійснюють методологічну підтримку, контроль та координацію процесів управління екологічними та соціальними ризиками. Основними учасниками цього рівня є Управління ризиків разом із Головним ризик-менеджером, а також Управління комплаєнс, що відповідають за дотримання нормативних вимог.

УР та Головний ризик-менеджер виконують такі завдання:

1. На етапі оцінки проєкту:

- Проводять аналіз документації, наданої клієнтом, щодо екологічних та соціальних аспектів його діяльності, включаючи декларації, анкети, контрольні списки та інші форми, що дозволяють ідентифікувати потенційні ризики.

- Визначають рівень екологічного та соціального ризику, присвоюючи відповідну категорію, та готують висновок за результатами комплексної оцінки (Додаток 5).

- За потреби, спільно з профільними підрозділами, розробляють ПКЗ, який включає конкретні дії для зниження або усунення виявлених ризиків.

У випадках, коли ризик класифікується як високий або суттєвий, до процесу оцінки можуть залучатися зовнішні консультанти з відповідною кваліфікацією.

2. На етапі супроводу кредиту:

- У разі надходження інформації про екологічні або соціальні інциденти, забезпечують оперативне інформування відповідних сторін,

зокрема ФРП, протягом 24 годин з моменту отримання повідомлення від клієнта.

- Організують підготовку детального звіту (Додаток 10) про інцидент, який має бути поданий протягом 30 календарних днів.
- У разі змін діяльності клієнта, що можуть вплинути на рівень ЕС-ризиків, переглядають категорію ризику та, за необхідності, оновлюють ПКЗ.
- Здійснюють моніторинг виконання клієнтом екологічних та соціальних зобов'язань, передбачених кредитним договором.
- Формують управлінську звітність щодо стану екологічних та соціальних ризиків у портфелі Банку та подають її на розгляд керівним органам (Додаток 9).

Управління комплаєнс надає висновок щодо оцінки комплаєнс-ризиків для ухвалення кредитних рішень щодо кредитів пов'язаним з Банком особам (відповідно до Політики управління комплаєнс-ризиком в АТ «БАНК 3/4» та Банківській групі).

24. Функціональна роль третьої лінії захисту в реалізації Політики екологічної та соціальної відповідальності Банку.

Основними завданнями Служби внутрішнього аудиту у сфері Політики екологічної та соціальної відповідальності Банку полягають в наступному:

- Проведення періодичних аудитів екологічного та соціального управління, включаючи перевірку дотримання процедур та Політики, що регламентують роботу першої та другої ліній захисту.
- Оцінка ефективності управління ризиками, зокрема аналіз того, наскільки своєчасно і повно виявляються, класифікуються та контролюються екологічні та соціальні ризики в межах кредитного процесу.
- Виявлення системних недоліків у реалізації Політики, включаючи прогалини в документації, недостатню взаємодію між підрозділами або порушення процедур моніторингу.
- Формування рекомендацій щодо вдосконалення Політики, процедур, інструментів оцінки та контролю.
- Звітування перед керівними органами Банку, зокрема Правлінням та Наглядовою радою, щодо результатів аудиту, виявлених ризиків та запропонованих заходів реагування.

Завдяки незалежному статусу, СВА відіграє ключову роль у забезпеченні прозорості, підзвітності та постійного вдосконалення Політики, сприяючи підвищенню довіри до екологічної та соціальної відповідальності Банку.

25. Функціональна роль Наглядової ради Банку в реалізації Політики екологічної та соціальної відповідальності

Основними завданнями Наглядової ради Банку у сфері реалізації Політики екологічної та соціальної відповідальності є:

- Оцінка ефективності функціонування системи управління екологічними та соціальними ризиками.
- Забезпечення відповідності діяльності Банку очікуванням акціонерів, регуляторів та міжнародних партнерів у сфері сталого розвитку.

Наглядова рада здійснює регулярний аналіз та контроль заходів і ініціатив у сфері корпоративної соціальної відповідальності шляхом отримання звітів від другої та третьої лінії захисту.

26. Функціональна роль Правління Банку в реалізації Політики екологічної та соціальної відповідальності

Основними завданнями Правління Банку у сфері реалізації екологічної та соціальної відповідальності є:

- Затвердження Політики СЕСУ та забезпечення її впровадження на всіх рівнях діяльності Банку.
- Координація роботи структурних підрозділів, відповідальних за управління екологічними та соціальними ризиками.
- Прийняття рішень щодо ресурсного забезпечення реалізації Політики, включаючи кадрові, технічні та методологічні аспекти.
- Розгляд управлінської звітності щодо стану екологічних та соціальних ризиків у кредитному портфелі Банку, який надається у вигляді Додатку 9.
- Ініціювання коригувальних заходів у разі виявлення порушень або неефективності реалізації Політики.

27. Функціональна роль Кредитного комітету Банку в реалізації Політики екологічної та соціальної відповідальності

Основними завданнями Кредитного комітету Банку у сфері реалізації Політики екологічної та соціальної відповідальності є:

- Розгляд результатів екологічної та соціальної оцінки ЕС-ризиків кредитних проєктів.
- Ухвалення рішень щодо кредитування з урахуванням категорії екологічного та соціального ризику.
- Затвердження умов фінансування, включаючи екологічні та соціальні фактори, а також вимоги щодо реалізації ПКЗ в разі необхідності його застосування.
- Визначення доцільності залучення зовнішніх експертів у разі високого рівня ризику або складності кредитного проєкту.
- Забезпечення відповідності кредитних рішень вимогам Політики екологічної та соціальної відповідальності та внутрішнім нормативним документам Банку.

VII. МЕХАНІЗМ ЗОВНІШНІХ КОМУНІКАЦІЙ ТА ВЗАЄМОДІЯ ІЗ ЗАЦІКАВЛЕНИМИ СТОРОНАМИ

28. Банк розглядає відкритий доступ до екологічної та соціальної інформації як ключовий елемент відповідального управління. Забезпечення прозорості комунікації з громадськістю, клієнтами, партнерами та іншими зацікавленими сторонами є невід'ємною частиною реалізації Політики екологічної та соціальної відповідальності. Такий підхід сприяє формуванню довіри, підвищенню обізнаності та залученню стейкхолдерів до процесів, що мають екологічне та соціальне значення.

29. У Банку функціонують дієві механізми подання, реєстрації та врегулювання звернень скарг, які доступні для всіх зацікавлених сторін, включно з працівниками Банку та забезпечують конфіденційність та захист персональних даних. Отримання повідомлень реалізується через окрему форму «Скарги та пропозиції» офіційному веб-сайті Банку <https://bank34.ua/> а також <https://bank34.ua/pro-bank/komplayens/> та шляхом телефонного дзвінка на гарячу лінію підтримки за номером 0 800 50 34 34, +38 (044) 364 98 28.

30. Банк забезпечує неперервний процес взаємодії із зацікавленими сторонами, який включає розкриття інформації, що є суспільно значущою та не становить банківської таємниці, проведення консультацій та активний діалог.

31. Банк постійно вдосконалює систему внутрішньої та зовнішньої звітності, забезпечуючи справедливий доступ до якісної та релевантної інформації. На офіційному вебсайті Банку <https://bank34.ua/> де оприлюднюється вся необхідна інформація згідно чинного законодавства України для зацікавлених осіб.

VIII. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

32. Політика набирає чинності з моменту її затвердження Наглядовою радою Банку та діє до її скасування або затвердження у новій редакції.

33. Додатки до Політики є її невід'ємною частиною.

34. У разі невідповідності будь-якої частини цієї Політики чинному законодавству України або нормативним актам Національного банку України, підходам Світового Банку, у тому числі у зв'язку з прийняттям нових актів законодавства України або нових нормативних актів Національного банку України та змін до Стандартів екологічної та соціальних відповідальності, ця Політика буде діяти лише в тій частині, яка не суперечитиме чинному законодавству України та Стандартам Світового банку.

35. До внесення відповідних змін працівники Банку у своїй діяльності мають керуватись вимогами чинного законодавства та нормативно-правовими актами Національного банку України.

Додаток 1
до Політики екологічної та соціальної
відповідальності АТ «БАНК 3/4»

Орієнтовний перелік видів діяльності з високим та суттєвим ризиком

Цей перелік не є вичерпним і є рекомендаційним ґрунтуючись на систему Світового банку щодо класифікації екологічних та соціальних ризиків та в тому числі Фондом розвитку підприємництва до всіх проєктів та господарської діяльності, що фінансується Міжнародною фінансовою організацією.

Перелік може оновлюватися в міру необхідності для відображення будь-яких необхідних змін у національному законодавстві, Стандартах Світового банку, IFC, Фонду розвитку підприємництва та інших Міжнародних фінансових організацій.

Отже, до високого та/або суттєвого ризику Банк відносить наступні види господарської діяльності:

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 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.
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 (CO₂) з метою геологічного зберігання, включно з

пов'язаними з ними компресорними станціями.

9. Установки для зберігання нафтових, нафтохімічних або хімічних продуктів ємністю 200 000 тон або більше.

10. Сховища для геологічного зберігання двоокису вуглецю.

11. Установки для уловлювання потоків CO₂ з метою геологічного зберігання, де загальний річний обсяг уловлювання CO₂ становить 1,5 мегатони 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 тон 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 тон повітряно-сухого способу на добу.

21. Заводи для дублення шкур та шкіри, де потужність обробки перевищує 12 тон 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, 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.

Додаток 2
до Політики екологічної та соціальної
відповідальності АТ «БАНК 3/4»

Перелік видів діяльності, фінансування яких Банком не здійснюється в рамках фінансування за програмами ФРП, Міжнародних фінансових організацій, Світового банку

1. Діяльність, заборонена національним законодавством України або міжнародно-правовими актами, ратифікованими Україною.
2. 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 документа 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).
3. Виробництво або торгівля зброєю та боєприпасами включно зі суперечливою зброєю або її критичними компонентами (ядерна зброя та радіоактивні боєприпаси, біологічна та хімічна зброя масового знищення, касетні бомби, протипіхотні міни, збагачений уран).
4. Виробництво або торгівля алкогольними напоями (крім пива та вина)^{1/2}.
5. Виробництво або торгівля тютюном.²
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.

¹ Це не стосується спонсорів проєкту, які не залучені масштабно до такої діяльності. «Не масштабно залучені» означає, що відповідна діяльність є супутньою до основної діяльності спонсора проєкту з огляду на частку у загальних прибутках ПБ.

² Це положення не застосовується до спонсорів проєктів, які не беруть істотної участі в таких видах діяльності. Термін «не беруть істотної участі» означає, що відповідний вид діяльності є допоміжним (другорядним) стосовно основної господарської діяльності спонсора проєкту.

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 експлуататорськими формами примусової праці³/ шкідливою дитячою працею⁴.

11. Комерційні лісозаготівлі в тропічних вологих пралісах.

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

13. Виробництво, торгівля, зберігання або транспортування значних обсягів небезпечних хімічних речовин або використання небезпечних хімічних речовин у промислових масштабах. Небезпечні хімічні речовини включають бензин, керосин та інші нафтопродукти.⁵

14. Інвестиції, які можуть бути пов'язані зі знищенням⁶ 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 електропередачі⁷.

³ Під примусовою працею маються на увазі всі види роботи чи послуг, які виконуються не добровільно, до яких особу змушують погрозами застосування сили чи покарання.

⁴ Шкідлива дитяча праця означає зайнятість дітей, яка є економічно експлуататорською, 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.

⁵ Ці пункти будуть застосовуватися у разі інвестування в мікрофінансову діяльність.

⁶ Під «знищенням» мається на увазі (i) знищення або серйозне погіршення цілісності району, спричинене суттєвими та тривалими змінами у використанні землі чи води або (ii) зміна осередку проживання, що призводить до неможливості постраждалого району виконувати свою функцію.

⁷ 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

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:

- великі проєкти з будівництва гребель та ГЕС використовують рекомендації Всесвітньої комісії з гребель (WCD) як орієнтир.⁸

- 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.

роблять особливо вагомий внесок у сталий розвиток, зменшують основні екологічні загрози, і якщо очевидно, що немає більш дружньої до клімату альтернативи.

⁸ 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 3
до Політики екологічної та
соціальної відповідальності АТ «БАНК 3/4»

Декларація¹ з екологічних і соціальних питань
 _____(найменування клієнта)_____

Цим підтверджуємо, що:

- Вся наша діяльність здійснюється **згідно з чинним національним законодавством** з екологічних і соціальних питань.
- Ми маємо необхідні дійсні **дозволи в сфері охорони довкілля** та відповідні ліцензії, передбачених національним законодавством для нашої господарської діяльності.
- Наша нинішня діяльність, що підпадає під Кредитну (Фінансову) угоду, що має бути підписана з АТ «БАНК 3/4», **не внесена до Списку виключень ФРП** з екологічних та соціальних питань.
- Протягом діяльності нашого Підприємства до нього **не застосовувались** штрафи або інші санкції за порушення законодавчих і нормативно-правових актів з питань охорони довкілля, охорони праці та безпеки життєдіяльності населення та працівників.
- Наше Підприємство прагне **забезпечувати** для своїх працівників безпечні та здорові умови, а також виконувати всі вимоги щодо охорони праці та безпеки життєдіяльності, передбачені національним законодавством, сумірні з ризиками ОПБЖ та воєнними ризиками пропонованої діяльності.
- Наше Підприємство **не допускає** використання дитячої, примусової або рабської праці та забороняє домагання, жорстоке поводження та насильство на робочих місцях у будь-якій формі.
- Наше Підприємство **повідомить АТ «БАНК 3/4»** про будь-який інцидент або нещасний випадок, пов'язаний з діяльністю, що фінансується, впродовж 24 годин.

Ми зобов'язуємося здійснювати всю свою діяльність з фінансовою підтримкою, яку ми отримаємо, відповідно до чинного національного екологічного та соціального законодавства та не брати участі в будь-якій діяльності, яка внесена до Списку виключень ФРП.

¹ Декларацію підписує Підприємство в разі здійснення господарської діяльності з низьким рівнем ризику, яка долучається до Кредитної угоди.

Ім'я та прізвище, посада уповноваженого працівника: _____

Дата: _____

Підпис уповноваженого працівника: _____

Додаток 4

**до Політики екологічної
та соціальної відповідальності
АТ «БАНК 3/4»**

АНКЕТА З ПИТАНЬ ЕКОЛОГІЧНОЇ ТА СОЦІАЛЬНОЇ НАЛЕЖНОЇ ПЕРЕВІРКИ

Частина А. Інформація про фінансування (Усі поля в Частині А є обов'язковими для заповнення, якщо не позначені як "якщо застосовно").			
A.1	Назва суб'єкта господарювання (повна юридична назва та форма власності)		
A.2	- Зареєстрована адреса: - Адреса, місто/село, район/громада - Місцезнаходження бізнесу (якщо відрізняється від вищевказаної адреси): - Адреса, місто/село, район/громада		
A.3	Тип підприємства:	☐ Мікро ¹	☐ Мале ☐ Середнє
A.4	Основний вид діяльності (ваша фінансова установа (ФУ) може використовувати КВЕД-2010)	Основний код КВЕД та сектор Інше (вказіть) _____	
A.5	Короткий опис господарської діяльності (поточної та запланованої)	[Опишіть процеси, продукти/послуги, використання сировини, хімікатів тощо. Вкажіть виробничі потужності, розмір земельних ділянок, розмір земельного банку, потужності для зберігання або утримання тварин (якщо це доречно) тощо.]	
A.6	Надайте наступну інформацію про всі земельні ділянки або приміщення, де здійснюється господарська діяльність	Кадастровий номер (номери): Географічні координати (широта і довгота) центру кожної ділянки: • Ділянка 1: • Ділянка 2: (Додайте більше, якщо потрібно) Тип об'єкта (виробництво, склад, офіс, будівельний майданчик, торговельна будівля тощо) [Якщо ви експлуатуєте більше 10 земельних ділянок, додайте окремий список (наприклад, файл Excel) з необхідною інформацією про кожну ділянку]	
A.7	Документи, що підтверджують право користування земельною ділянкою та/або приміщеннями (якщо вони використовуються в господарській діяльності)		
A.8	Кількість працівників	[Надайте щорічну та сезонну розбивку штатних та контрактних працівників з розбивкою за статтю; Вкажіть тип зайнятості (постійна, сезонна, неповна зайнятість тощо) для кожної групи.]	
A.9	Перелік основних постачальників та підрядників (якщо це має важливе значення для бізнесу)	Назва, діяльність, місцезнаходження (для 3–5 найбільших постачальників/підрядників)	
A.10	Сума кредиту (фінансування)	грн	

¹ Згідно Постанови №28 «Про надання фінансової державної підтримки»

Частина А. Інформація про фінансування (Усі поля в Частині А є обов'язковими для заповнення, якщо не позначені як "якщо застосовно").					
A.11	Тип фінансування	☐ Нове	☐ Розширення	☐ Поточне	☐ Інше (вказіть)
A.12	Фінансовий пакет/джерело	☐ World Bank	☐ KfW		☐ Інше (вказіть)
A.13	Тип фінансового продукту	☐ Кредит	☐ Грант	☐ Гарантія	☐ Інше (вказіть):
A.14	Ціль фінансування	☐ Обіговий капітал	☐ Інвестиції	☐ Змішана	☐ Інше (вказіть):
A.15	Для заявників, господарська діяльність яких вимагає дозволів, ліцензій або сертифікатів	Перелік відповідних дозволів, ліцензій та сертифікатів (відповідно до ЗАКОНУ УКРАЇНИ "Про Перелік документів ² дозвільного характеру у сфері господарської діяльності", а також ЗАКОНУ УКРАЇНИ "Про ліцензування видів господарської діяльності") ³			Статус (дійсний, на розгляді, прострочений)

Частина В. Декларація про екологічну та соціальну відповідальність			
Цим я заявляю, що (надайте відповіді "так" або "ні"):		Так	Ні
B.1	Я ознайомлений із Списком виключень ФРП (Додаток 1) і підтверджую, що моя господарська діяльність не включена до відповідного Списку виключень.	☐	☐
B.2	Моя господарська діяльність, пов'язана з отриманням фінансування, не суперечить чинним законам, нормам або інструкціям з питань охорони навколишнього середовища, здоров'я, безпеки або соціальних питань.	☐	☐
B.3	Запропонована господарська діяльність не здійснюється і не буде здійснюватися в межах або на відстані менше 300 метрів від будь-яких природних середовищ існування та/або територій, що перебувають під охороною закону (таких як водно-болотні угіддя, ліси, буферні зони або природні заповідники), або від будь-яких об'єктів культурної спадщини, за винятком випадків, коли були отримані відповідні офіційні дозволи.	☐	☐
B.4	Запропонована господарська діяльність не призводить до економічного або фізичного переміщення людей через придбання землі та не обмежує доступ людей до природних ресурсів у будь-який час до, під час або після реалізації Проекту	☐	☐
B.5	Моя господарська діяльність не призводить до утворення небезпечних відходів, а якщо такі відходи все ж утворюються, то вони утилізуються у повній відповідності до вимог національного законодавства про охорону навколишнього середовища та законодавства України про поводження з відходами, включаючи належне зберігання, облік, транспортування та утилізацію, а також відповідно до міжнародно визнаних стандартів поводження з небезпечними матеріалами.	☐	☐
B.6	Моя господарська діяльність не передбачає використання дитячої, примусової або рабської праці та забороняє будь-які форми домагань, зловживань та насильства на робочому місці.	☐	☐
B.7	Наша компанія забезпечує безпечні та здорові умови для своїх працівників, а також дотримується всіх вимог щодо охорони праці та безпеки, передбачених	☐	☐

² ЗАКОН УКРАЇНИ 'Про Перелік документів дозвільного характеру у сфері господарської діяльності - <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/3392-17#Text>

³ Закону України «Про ліцензування видів господарської діяльності» - <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/222-19#Text>

Частина В. Декларація про екологічну та соціальну відповідальність			
	чинним законодавством, відповідно до ризиків для охорони праці та безпеки та військових ризиків, пов'язаних із запропонованою господарською діяльністю.		
V.8	Я не зазнавав жодних штрафів чи інших санкцій у ході своєї господарської діяльності за порушення законодавства про охорону навколишнього середовища, законодавства Європейського Союзу та/або законодавства про охорону праці та здоров'я, та/або трудового законодавства/нормативних актів, за винятком випадків, коли такі санкції були оскаржені та скасовані відповідно до встановленої законом процедури.		
V.9	Моя господарська діяльність не включає жодного з пунктів, перелічених у Додатку 2, і не підпадає під категорії запланованої господарської діяльності, визначені Законом України «Про оцінку впливу на довкілля».		
V.10	Моя запланована господарська діяльність не здійснюється в районах, які можуть містити вибухонебезпечні залишки війни, на тимчасово окупованих територіях, в районах активних бойових дій або в районах на відстані менше 50 км від лінії фронту.		
V.11	Запропонована господарська діяльність не передбачає будівельних робіт, включаючи будівництво, розширення, реконструкцію, модернізацію або відновлення об'єктів..		
V.12	Моя господарська діяльність має необхідні екологічні дозволи та відповідні ліцензії, які вимагаються чинним законодавством для здійснення господарської діяльності.		
Заявляю, що відповіді, записані з моїх слів, є правильними і правдивими в межах відомої мені на дату заповнення анкети інформації про мою господарську діяльність та плани фінансування		☐	☐
Зобов'язуюсь під час здійснення господарської діяльності, пов'язаної з отриманим фінансуванням, не вчиняти дій, що суперечать чинному законодавству з питань охорони навколишнього природного середовища, охорони праці, техніки безпеки та інших соціальних питань та/або можуть призвести до негативного впливу на навколишнє природне середовище, завдати шкоди моєму здоров'ю та здоров'ю оточуючих, обмежити соціальні права інших людей		☐	☐
Я зобов'язуюсь інформувати ФУ про наступні випадки протягом терміну дії кредитного договору: • Протягом терміну дії кредитного договору я зобов'язуюсь інформувати ФІ про наступні випадки: - Серйозні інциденти, включаючи аварії, розливи небезпечних речовин, пожежі, вибухи та випадки травмування або загибелі людей на робочому місці, а також випадки сексуальної експлуатації, зловживання або домагань: первинне повідомлення протягом 24 годин та детальний звіт протягом 30 днів... - Інші істотні зміни в діловій діяльності, умовах праці або екологічних та соціальних ризиках – повідомлення протягом 10 робочих днів. - Я також буду регулярно надавати щорічну інформацію про ключові показники (охорона праці та безпека, екологічні інциденти, взаємодія з громадою). - Я також зобов'язуюсь утримуватися від будь-яких дій, що суперечать чинному законодавству або вимогам Екологічних та соціальних стандартів Світового банку, та вживати відповідних заходів для запобігання шкоді навколишньому середовищу, працівникам та громадам.		☐	☐
Дата:		Підпис Уповноваженої особи підприємства/ПІБ	

Якщо в результаті заповнення Частини В всі відповіді "Так" і якщо Заявник вказав, що планує використовувати кошти для фінансування оборотного капіталу, заявка розглядається на наступних етапах відбору, а запропонована господарська діяльність оцінюється як така, що має "НИЗЬКИЙ" ризик та вплив на довкілля та безпеку і не потребує подальшої оцінки. Наступним етапом є заповнення Частини Е.

Якщо в результаті заповнення Частини В отримано відповіді "Ні" на всі питання, крім 8, 9, 10, 11, 12, то Заявка не розглядається далі і вважається неприйнятною для фінансування. Якщо відповідь "Ні" отримана тільки на питання 8, 9, 10, 11, 12 та/або фінансування призначене (повністю або частково) для інвестиційних цілей, Банк проводить більш детальну оцінку із заповненням Частини С1-2 та Частини

D.

Частина C1: Інформація для екологічної та соціальної перевірки щодо обігового капіталу					
ESS1: Оцінка та управління ЕС ризиками та впливами					
		Так	Ні	Н/З	Додаткова інформація/коментарі
C.1	Чи має суб'єкт господарювання ЕС Політику/ Систему управління з ЕС питань, що застосовується до бізнес-діяльності?	☐	☐	☐	[Будь ласка, опишіть, наприклад, сертифіковані системи управління, письмові політики, процедури, тощо]
C.2	Чи має суб'єкт господарювання систему/процедуру для виявлення, оцінки, управління потенційними ЕС ризиками та впливами внаслідок бізнес-діяльності?	☐	☐	☐	[Будь ласка, опишіть, наприклад, письмові плани управління відходами, плани готовності до надзвичайних ситуацій, плани та процедури охорони праці, тощо]
C.3	Чи у суб'єкта господарювання є призначені кваліфіковані та навчені працівники , які безпосередньо відповідають за управління ЕС ризиками та впливами внаслідок бізнес-діяльності?	☐	☐	☐	[Будь ласка, вкажіть, наприклад, спеціаліста/менеджера з охорони праці та навколишнього середовища, спеціаліста/менеджера з охорони праці, тощо. Будь ласка, надайте, ім'я та прізвище призначеного співробітника та інформацію про його відповідний професійний досвід, пройдене навчання, тощо]
C.4	Чи використовує суб'єкт господарювання підрядників для здійснення будь-якої своєї діяльності?	☐	☐	☐	[Якщо так - будь ласка, перелічіть підрядників. Поясніть, як суб'єкт господарювання забезпечує дотримання підрядниками стандартів суб'єкта господарювання у сфері екології, охорони здоров'я та праці]. Перевірте типовий договір з підрядниками на відповідність вимогам законодавства та стандартів у сфері ЕС. Якщо таких вимог у договорі немає, включіть їх до ЕСПЗ.
C.5	Чи суб'єкт господарювання порушував будь-які ЕС вимоги протягом останніх 10 років? Чи мали місце якісь ЕС інциденти ?	☐	☐	☐	[Будь ласка, надайте інформацію про такі випадки, якщо це можливо].
ESS2: Трудові відносини та умови праці					
C.6	Чи існує у суб'єкта господарювання Політика управління персоналом , що застосовується до діяльності підприємства та відповідає вимогам українського законодавства?	☐	☐	☐	[Будь ласка, вкажіть основні відповідні політики. Якщо можливо, висвітліть принципи недискримінації в процесі найму, компенсації та умов праці, зокрема щодо вразливих або малозабезпечених працівників].
C.7	Чи забезпечуються працівники суб'єкта господарювання (штатні та підрядні) безпечними та здоровими умовами праці ?	☐	☐	☐	[Вкажіть, чи існують: а) процедури з охорони праці та промислової безпеки; б) працівники забезпечені засобами індивідуального захисту (ЗІЗ) та зобов'язані їх використовувати; в) навчальні програми з охорони праці та промислової безпеки для працівників (прямих та контрактних); г) моніторинг та звітність щодо виробничого травматизму, професійних захворювань та смертельних випадків (надайте дані щодо інцидентів, пов'язаних з охороною праці, за останні 3 роки)]]].
ESS3: Запобігання забрудненню та ефективне використання ресурсів					

Частина С1: Інформація для екологічної та соціальної перевірки щодо обігового капіталу					
C.8	Чи діяльність суб'єкта господарювання передбачає або призводить до значного споживання сировини, енергії, та/або води? “Значне” визначається обсягом та розміром господарської діяльності	☐	☐	☐	[Якщо "так", опишіть, чи вживаються заходи для підвищення ефективності споживання енергії, води, сировини та інших ресурсів і факторів виробництва. Будь ласка, вкажіть, чи йдеться про будь-які небезпечні матеріали (включаючи азбест) або агрохімікати (наприклад, пестициди)].
C.9	Чи діяльність суб'єкта господарювання призводить до викидів у повітря або значної кількості рідинних та твердих відходів , які можуть негативно вплинути на ґрунти, рослинність, річки, струмки, ґрунтові води, сусідні громади?	☐	☐	☐	[Якщо "так", будь ласка, надайте деталі. Опишіть, чи існують: а) процедури моніторингу викидів у повітря, воду та місць утворення, зберігання та/або переробки відходів; б) процедури, що регулюють зберігання, переробку та утилізацію твердих відходів (у т.ч. небезпечних відходів), у т.ч. наявність офіційних контрактів з ліцензованими постачальниками послуг зі збору, переробки або утилізації відходів; в) процедури реагування на надзвичайні ситуації, пов'язані з розливами або аварійними витоками].
C.10	Чи задіяні у господарській діяльності суб'єкта господарювання резервуари для зберігання пального?	☐	☐	☐	[Якщо так, то чи обладнані вони вторинною ізоляцією? Опишіть відповідні дозволи та аварійні процедури. Будь ласка, вкажіть, чи може зберігання палива або інших небезпечних речовин вплинути на якість повітря, води або ґрунту].
ESS4 Здоров'я та безпека населення					
C.11	Чи є місцеві громади, які знаходяться в безпосередній близькості від потужностей суб'єктів господарювання та/або використовуються/залучаються в рамках діяльності суб'єкта господарювання?	☐	☐	☐	[Опишіть, як суб'єкт господарювання підтримує контакт з місцевим населенням (наприклад, регулярний діалог, наймання працівників з місцевих громад, відсутність історії скарг/конфліктів тощо)].
C.12	Чи існують процедури безпеки для поводження з небезпечними матеріалами, їх транспортування та утилізації з метою уникнення або мінімізації впливу діяльності підприємства на місцеві громади?	☐	☐	☐	[Якщо так, коротко опишіть заходи, що вживаються, наприклад - дотримання санітарно-захисної зони навколо підприємства - наявність чинного договору на утилізацію небезпечних відходів, - дотримання умов дозволів на викиди та екологічних норм].
C.13	Чи вимагає діяльність суб'єкта господарювання залучення озброєного охоронного персоналу для забезпечення безпеки на своїх потужностях?	☐	☐	☐	[Якщо "так", уточніть, чи містять положення контракту вказівки щодо взаємодії персоналу охорони з громадами, які проживають у безпосередній близькості до об'єктів суб'єкта господарювання].
C.14	Чи пов'язані дії суб'єкта господарювання з районами, що піддаються небезпекам, таким як землетруси, повені, зсуви, сильні вітри, штормові припливи, військові дії?	☐	☐	☐	[Якщо "так", вкажіть, які існують протоколи дій у надзвичайних ситуаціях для працівників та прилеглих/залучених громад].
C.15	Чи створюють дії суб'єкта господарювання підвищений ризик зараження громади інфекційними захворюваннями?	☐	☐	☐	[Якщо так, будь ласка, опишіть характер ризику та заходи, що вживаються для запобігання або управління передачею захворювань, такі як гігієнічні протоколи, медичний моніторинг та програми вакцинації].

Частина С1: Інформація для екологічної та соціальної перевірки щодо обігового капіталу					
C.16	Чи призводять дії суб'єкта господарювання до збільшення транспортного руху, що може підвищити ризик дорожньо-транспортних пригод для громади?				[Якщо так, будь ласка, опишіть очікувані зміни в дорожньому русі, потенційні ризики та заходи, що вживаються для мінімізації аварійності (наприклад, плани управління дорожнім рухом, навчання з безпеки дорожнього руху та координація з місцевими органами влади)].
ESS6: Збереження біорізноманіття та стале управління природними ресурсами					
C.17	Чи здійснюється господарська діяльність в межах або на відстані менше 300 метрів від екологічно чутливих територій, в т.ч: - території природно-заповідного фонду (такі як природні заповідники, національні природні парки, біосферні та регіональні ландшафтні парки, заказники, пам'ятки природи, заповідні урочища, ботанічні сади, дендрологічні парки тощо) - території, що входять або пропонуються для включення до Смарагдової мережі Європи як об'єкти збереження природних оселищ та видів, визначених Бернською конвенцією; - інші природоохоронні території або буферні зони, визнані на національному або міжнародному рівні; - екологічно цінні зони місцевого значення (такі як ліси, водно-болотні угіддя, пасовища, річки, прибережні смуги, місця концентрації перелітних птахів або оселища рідкісних і зникаючих видів).	☐	☐	☐	[Якщо господарська діяльність здійснюється в межах зазначеної відстані, необхідно надати наступне - опис потенційних впливів, таких як вирубка лісів, фрагментація оселищ, шум, забруднення води, повітря та ґрунту, гідрологічні порушення, світлове забруднення, тиск транспорту або відвідувачів, а також ризики для видів, що охороняються; - інформація про отримані або заплановані дозволи та погодження; - заходи щодо запобігання, пом'якшення та моніторингу впливів відповідно до вимог ESS6 Світового банку
ESS10: Взаємодія із зацікавленими сторонами та розкриття інформації					
C.18	Чи існують процедури для взаємодії з місцевими громадами та розгляду скарг громад, де це можливо (наприклад, механізм розгляду скарг, план залучення зацікавлених сторін) у діяльності суб'єкта господарювання?	☐	☐	☐	[Якщо «так», опишіть, будь ласка.]
Ризики, пов'язані з війною					
C.19	Чи посилюють умови, пов'язані з війною, будь-які ризики або впливи, визначені в попередніх запитаннях, або створюють додаткові ризики для працівників бізнесу чи прилеглих населених пунктів? Якщо так, будь ласка, опишіть. <i>(наприклад, робочі майданчики або поля, забруднені мінами та вибухонебезпечними залишками війни, господарська діяльність поблизу зон активних бойових дій, розливи небезпечних матеріалів через військові дії, обмеження доступу до медичної допомоги через пошкоджену інфраструктуру або триваючий конфлікт, обмеження доступу до основних ресурсів, таких як їжа, вода та житло, що посилює вразливість працівників та прилеглих громад, пошкодження полів, обладнання та складських приміщень, що порушує господарську діяльність, постійний вплив конфлікту та насильства, що призводить до психологічного стресу, травм та проблем з психічним здоров'ям серед працівників тощо)</i>	☐	☐	☐	Відповідно до внутрішньої кредитної політики, ФУ може встановлювати власні критерії для визначення різних факторів воєнного ризику та відповідних заходів зі зниження ризику, перелік вимог або критерії прийнятності для позичальників. Прикладами тригерів є розміщення бізнесу (виробничих потужностей) поблизу лінії фронту, реєстрація підприємства на нещодавно окупованих територіях. Заходи з мінімізації воєнних ризиків: наявність укриттів для персоналу, планів на випадок надзвичайних ситуацій, резервного офісу, резервних потужностей тощо.

Part C2. Інформація для екологічної та соціальної перевірки щодо запланованої інвестиційної діяльності ⁴					
	Вимоги	Так	Ні	Н/З	Додаткова інформація/коментарі
ESS1: Оцінка та управління ЕС ризиками та впливами					
C.20	Чи вимагає запропонована інвестиційна бізнес-діяльність наявності будь-яких екологічних документів дозвільного характеру та/або ліцензій згідно з національним законодавством?	☐	☐	☐	
C.21	Чи передбачає запропонована інвестиційна бізнес-діяльність нове будівництво або значне розширення об'єктів (наприклад, споруд, виробничих та складських приміщень, доріг, комунальних споруд, тощо) та супутніх об'єктів для запропонованої інвестиційної діяльності?	☐	☐	☐	
C.22	Чи передбачає запропонована інвестиційна бізнес-діяльність реконструкцію або відновлення будь-якої дрібномасштабної інфраструктури (наприклад, свердловини ґрунтових вод, туалетів, системи водопостачання або поводження з відходами, інших об'єктів або укриття)?	☐	☐	☐	
C.23	Чи передбачає запропонована інвестиційна бізнес-діяльність відкриття нових кар'єрів або котлованів для видобутку матеріалів або подібний видобуток ресурсів?	☐	☐	☐	
C.24	Чи призводить запропонована інвестиційна бізнес-діяльність до будь-яких ризиків та/або впливу на осіб/групи, які через свої особливі обставини можуть бути у невигодному/вразливому становищі ? ⁵	☐	☐	☐	
C.25	Чи є план готовності та реагування на надзвичайні ситуації щодо запропонованої інвестиційної діяльності?	☐	☐	☐	
ESS2: Праця та умови праці					
C.26	Чи передбачає запропонована інвестиційна діяльність залучення додаткової робочої сили, включаючи прямих, контрактних, первинних постачальників та/або місцевих працівників?	☐	☐	☐	
C.27	Чи будуть працівники піддаватися новим/додатковим ризикам на робочому місці, які необхідно контролювати відповідно до місцевих нормативних актів та Керівних принципів Світового банку з охорони навколишнього середовища, здоров'я та безпеки в рамках запропонованої інвестиційної діяльності?	☐	☐	☐	
C.28	Чи передбачає запропонована інвестиційна діяльність використання шкідливої дитячої праці або примусової праці (включно з ланцюгом постачання) або чи може вона призвести до такого використання?				
ESS3: Запобігання забрудненню та ефективне використання ресурсів					
C.29	Чи передбачає запланована інвестиційна діяльність значне споживання сировини, енергії та/або води або призводить до такого споживання?	☐	☐	☐	
C.30	Чи спричиняє запропонована інвестиційна діяльність викиди в повітря, рідких або значну кількість твердих відходів на етапах будівництва та/або експлуатації, які можуть негативно вплинути на ґрунти, рослинність, річки, струмки або підземні води, а також на прилеглі населені пункти?	☐	☐	☐	

⁴ Інвестиційна бізнес-діяльність може охоплювати нові об'єкти або види діяльності та/або існуючі об'єкти або види діяльності або їх поєднання.

⁵ "Особи у невыгодному/вразливому становищі" – це ті особи/групи, які, в силу свого віку, статі, етнічної приналежності, релігії, фізичних, психічних чи інших обмежень, соціального, громадянського статусу, стану здоров'я, сексуальної орієнтації, гендерної ідентичності, економічних труднощів, етнічного статусу та/або залежності від унікальних природних ресурсів можуть бути більш схильні до негативного впливу проєкту та/або мати більш обмежені можливості скористатися перевагами проєкту.

Part C2. Інформація для екологічної та соціальної перевірки щодо запланованої інвестиційної діяльності ⁴					
	Вимоги	Так	Ні	Н/З	Додаткова інформація/коментарі
C.31	Чи передбачає запропонована інвестиційна діяльність переміщення або обробку азбесту чи інших небезпечних матеріалів?	☐	☐	☐	
C.32	Чи існує потенційний вплив на ґрунт або воду в результаті використання або зберігання хімічних речовин, матеріалів або відходів? Прикладами можуть бути паливно-мастильні матеріали, що використовуються в промисловості, реагенти або кислоти, що використовуються у виробництві, а також будівельні суміші та стічні води, що утворюються під час будівництва, реконструкції або розширення.	☐	☐	☐	
C.33	Чи передбачає запропонована інвестиційна діяльність використання резервуарів для зберігання палива?	☐	☐	☐	
ESS4: Здоров'я та безпека громади					
C.34	Чи є населені пункти або місцеві громади, розташовані в межах санітарно-захисної зони або на відстані, яка відповідно до національного законодавства та/або міжнародних стандартів визначається як зона потенційного впливу планованої інвестиційної діяльності?	☐	☐	☐	
C.35	Чи існують процедури для вирішення питань охорони здоров'я, безпеки та захисту населення (таких як викиди небезпечних матеріалів, транспортування та утилізація тощо) в рамках запропонованої інвестиційної діяльності?	☐	☐	☐	
C.36	Чи передбачає запропонована інвестиційна діяльність залучення озброєної охорони?	☐	☐	☐	
C.37	Чи очікується приплив працівників з-поза меж громади? Чи будуть працівники користуватися медичними послугами громади? Чи створюватимуть вони тиск на існуючі послуги громади (водопостачання, електроенергія, охорона здоров'я, рекреація, інші)?	☐	☐	☐	
C.38	Чи може запропонована інвестиційна діяльність потенційно спричинити або призвести до негативного впливу на права людини, гендерну рівність та/або становище жінок і дівчат або посилення ризиків гендерно зумовленого насильства?	☐	☐	☐	
C.39	Чи зазнають негативного впливу від запропонованої інвестиційної діяльності (наприклад, через будівництво, експлуатацію тощо) будь-які громадські об'єкти, такі як школи, медичні заклади, церкви?	☐	☐	☐	
C.40	Чи передбачає запланована інвестиційна діяльність території, схильні до таких небезпек, як повені, зсуви, сильні вітри, штормові припливи?	☐	☐	☐	
ESS5: Придбання землі, обмеження землекористування та вимушене переселення					
C.41	Чи було здійснено або планується відведення земельної ділянки (набуття у власність або користування) для провадження планованої інвестиційної діяльності? Чи була земельна ділянка, на якій планується інвестиційна діяльність, примусово відчужена для суспільних потреб протягом останніх 5 років у зв'язку з підготовкою до цієї інвестиційної діяльності? (Будь-яка купівля землі відбуватиметься на засадах добровільного бажання покупця та бажання продавця, що підтверджується юридичними документами про транзакції на повністю зареєстровану та нотаріально засвідчену приватну землю. Відсутність суперечок щодо права власності або користування має бути підтверджена шляхом проведення належної перевірки, яку здійснюють ФУП відповідно до своїх СЕСМ)	☐	☐	☐	

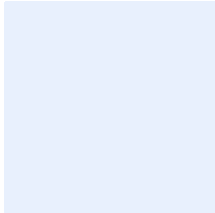
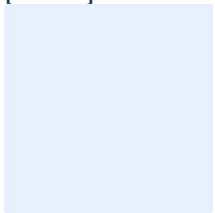
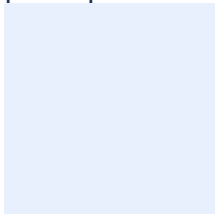
Part C2. Інформація для екологічної та соціальної перевірки щодо запланованої інвестиційної діяльності ⁴					
	Вимоги	Так	Ні	Н/З	Додаткова інформація/коментарі
C.42	Чи вимагає запланована інвестиційна діяльність примусового вилучення нових земель (наприклад, коли уряд використовує право примусового відчуження для вилучення земельних ділянок)? (Будь-яка діяльність, яка може спричинити постійне або тимчасове фізичне чи економічне переміщення власників або користувачів будь-якої земельної ділянки, що призведе до втрати або пошкодження активів, включаючи посіви, споруди або інші поліпшення землі, не підлягає фінансуванню. Будь-яка купівля землі має відбуватися на засадах добровільного бажання покупця та бажання продавця, що підтверджується юридичними документами про транзакції на повністю зареєстровану та нотаріально завірену приватну землю. Відсутність суперечок щодо права власності або користування має бути підтверджена шляхом проведення належної перевірки, що здійснюється ФУП відповідно до їхніх СЕСМ)	☐	☐	☐	
C.43	Чи відбулося або відбудеться фізичне та/або економічне переміщення (в тому числі людей, які не мають законних прав на землю) в результаті вилучення земельних ділянок для запланованої інвестиційної діяльності?	☐	☐	☐	
C.44	Чи передбачає будівництво або розвиток будь-яких об'єктів, пов'язаних із запланованою інвестиційною діяльністю (наприклад, під'їзних шляхів, ліній електропередач тощо), обов'язкове придбання нових земельних ділянок?	☐	☐	☐	
ESS6: Збереження біорізноманіття та стале управління природними ресурсами					
C.45	Чи знаходиться запропонована інвестиційна діяльність в екологічно чутливих районах або поблизу них, включаючи (але не обмежуючись) законодавчо захищені території (наприклад, природні заповідники, національні парки), території, які пропонуються для захисту, або визнані такими авторитетними джерелами чи місцевими громадами?	☐	☐	☐	
C.46	Чи передбачає запропонована інвестиційна діяльність заходи, які можуть спричинити значну втрату або деградацію критично важливих середовищ існування ⁶ (прямо чи опосередковано) або призвести до негативного впливу на природні середовища ⁷ ? Чи вживаються заходи для мінімізації впливу за допомогою заходів щодо пом'якшення наслідків?	☐	☐	☐	
C.47	Чи передбачається в рамках запропонованої інвестиційної діяльності перетворення або деградація некритичних природних середовищ існування?	☐	☐	☐	
C.48	Чи вимагатиме запропонована інвестиційна діяльність вирубки дерев, включаючи внутрішню природну рослинність?	☐	☐	☐	
C.49	Чи буде це мати значний вплив на будь-які важливі екосистеми (особливо ті, що підтримують рідкісні, загрожені або зникаючі види флори і фауни)?	☐	☐	☐	
ESS8: Культурна спадщина					

⁶ Екологічний та соціальний стандарт Світового Банку № 6, параграф 23: "Критичне середовище існування визначається як території з високим значенням або цінністю для біорізноманіття, включаючи (а) середовище існування, що має суттєве значення для видів, що знаходяться під критичною загрозою зникнення, або видів, що знаходяться під загрозою зникнення, зазначених у Червоному Списку видів, що знаходяться під загрозою зникнення, або еквівалентних національних підходах»; (b) Середовище існування, що має важливе значення для ендемічних видів або видів з обмеженим ареалом поширення; (c) Середовище існування, що підтримує глобально або національно значущу концентрацію мігруючих або групових видів; (d) Екосистеми, що знаходяться під високою загрозою зникнення, або унікальні екосистеми, що знаходяться під загрозою зникнення; та (e) Екологічні функції та характеристики, необхідні для підтримки життєздатності цінностей біорізноманіття, описаних вище у пунктах (a) - (d)."

⁷ Екологічний та соціальний стандарт Світового Банку № 6, параграф 21: "Природні середовища існування – це території, що складаються з життєздатних спільнот рослинних та/або тваринних видів, що переважно мають місцеве походження, та/або де бізнес-діяльність людини суттєво не змінила основні екологічні функції та видовий склад території"

Part C2. Інформація для екологічної та соціальної перевірки щодо запланованої інвестиційної діяльності ⁴					
	Вимоги	Так	Ні	Н/З	Додаткова інформація/коментарі
C.50	Чи знаходиться запропонована інвестиційна діяльність у районі, де знаходяться/можуть знаходитися об'єкти, місця та споруди культурної спадщини (наприклад, артефакти, археологічні пам'ятки, могили, історично або культурно значущі місця)?	☐	☐	☐	
C.51	Чи знаходиться запропонована інвестиційна діяльність поблизу будівель, священних дерев або об'єктів, що мають духовну цінність для місцевих громад (наприклад, меморіали, могили або камені), або чи вимагає вона проведення розкопок поблизу них?	☐	☐	☐	
ESS10: Взаємодія із зацікавленими сторонами та розкриття інформації					
C.52	Чи передбачає запропонована інвестиційна діяльність або може призвести до скарг чи заперечень з боку зацікавлених сторін, які можуть бути зачеплені?	☐	☐	☐	
C.53	Чи існують процедури для взаємодії з місцевими громадами та вирішення скарг громад, де це доречно (наприклад, механізм розгляду скарг, план взаємодії із зацікавленими сторонами) під час реалізації інвестиційного проекту?	☐	☐	☐	
C.54	Чи проводилися публічні слухання/обговорення/консультації щодо інвестиційного проекту? (Коротко опишіть результати.)	☐	☐	☐	
C.55	Чи будь-які з пов'язаних з війною умов, визначених у попередніх питаннях, становлять додатковий ризик для співробітників, громад або проекту, або посилюють будь-які існуючі ризики чи наслідки?	☐	☐	☐	
C.56	Чи оприлюднюється інформація про інвестиційну діяльність (наприклад, шляхом розміщення інформації на офіційному веб-сайті, інформаційних стендах, дошках оголошень тощо)? Якщо так, надайте детальну інформацію (метод, місце, час, зміст оприлюдненої інформації тощо).	☐	☐	☐	

Інформація про візід на місце діяльності позичальника/суб'єкта господарювання	
☐ Візід не проводився [Будь ласка, надайте пояснення, аргументацію]	
☐ Візід проводився	
Дата візиту на об'єкт:	
Ім'я та посада співробітника Банку, який здійснює візит:	
Ім'я та посада присутнього представника(ів) суб'єкта господарювання: Ім'я та посада представника(ів) суб'єкта господарювання:	
Відвідані об'єкти (адреси/місцезнаходження):	
Короткий виклад ключових спостережень (на додаток до тих, що зазначені в Контрольному переліку):	
Чи існують додаткові заходи, які необхідно інтегрувати до ESAP на основі спостережень під час візиту (на додаток до тих, що визначені у контрольному переліку форми):	
☐ Ні ☐ Так [Якщо так, будь ласка, вкажіть]	
Фотограф для візиту на об'єкт з ОУР	
[Будь ласка, додайте фотографії, що відображають поточний стан ділянки, об'єктів, процесів, складських та інших допоміжних приміщень тощо].	
[Фото 1]	Опис: Дата:

	
[Фото 2] 	Опис: Дата
[Фото 3] 	Опис: Дата:
[Будь ласка, додайте рядки за потреби]	

Додаток 5
до Політики екологічної
та соціальної відповідальності
АТ «БАНК 3/4»

РЕЗУЛЬТАТ комплексної екологічної та соціальної оцінки діяльності клієнта _____ (найменування підприємства/ФОП) _____						
E.1	Категорія ЕС-ризиків пропонованої господарської діяльності?	☐ Високий	☐ Значний	☐ Помірний	☐ Низький	[Будь ласка, додайте будь-які коментарі]]
E.2	Підсумок ЕС - ризиків	[Будь ласка, перелічіть суттєві питання/ризиків для врахування у процесі прийняття фінансових рішень. Це має ґрунтуватися на питаннях/ризиках, виявлених у контрольному списку, під час виїзду на об'єкт та в рамках ПЕСЗ]				
E.3	Документація ESDD*	☐ Ця анкета є документацією для бізнес-діяльності. План заходів екологічних та соціальних (ПЕСЗ), якщо підготовлений, має бути частиною фінансової документації ☐ Подальша оцінка ЕС ризиків/детальна оцінка необхідна відповідно до процедур, описаних у СЕСУ.				
E.4	Рішення/Рекомендація	☐ Має право на фінансування ☐ Має право на фінансування за певних умов (вказіть) ☐ Не має право на фінансування (Додайте коментарі та вкажіть будь-які умови або необхідні подальші дії)				

*ESDD – комплексна екологічна та соціальна оцінка

Начальник Управління ризиків (CRO) _____ **(підпис)** _____ **ПІБ**

Відповідальна особа за екологічні та соціальні ризики _____ **(підпис)** _____ **ПІБ**

Додаток 6
до Політики екологічної та
соціальної відповідальності
АТ «БАНК 3/4»

АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВУ
«БАНК 3/4»

ЛИСТ – ПІДТВЕРДЖЕННЯ,
що діяльність (найменування підприємства/ФОП, код за ЄДРПОУ/РНОКПП) не
підпадає під наступний Перелік винятків видів господарської діяльності

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 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)³, ПХБ⁴, дикі тварини та продукти, що охороняються відповідно до CITES⁵, заборонена транскордонна торгівля відходами (згідно з Базельською конвенцією).
3. Виробництво або торгівля зброєю та боєприпасами, включно зі суперечливою зброєю або її критичними компонентами (ядерна зброя та радіоактивні боєприпаси, біологічна та хімічна зброя масового знищення, касетні бомби, протипіхотні міни, збагачений уран).
4. Виробництво або торгівля алкогольними напоями (крім пива та вина)⁶.
5. Виробництво або торгівля тютюном⁴.
6. Азартні ігри, казино та прирівняні до них підприємства⁴.
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'язані зі шкідливими або експлуататорськими формами примусової праці⁷/шкідливою дитячою працею.⁸
11. Комерційні лісозаготівлі в тропічних вологих пралісах.
12. Виробництво або торгівля деревиною чи іншою продукцією лісозаготівельної діяльності, що не походить з лісів зі сталим лісокористуванням.
13. Виробництво, торгівля, зберігання або транспортування значних обсягів небезпечних хімічних речовин або використання небезпечних хімічних речовин у промислових масштабах. Небезпечні хімічні речовини включають бензин, керосин та інші нафтопродукти.⁹
14. Інвестиції, які можуть бути пов'язані зі знищенням¹⁰ 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 ¹¹

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:

а. Великі проєкти з будівництва гребель та ГЕС використовують рекомендації Всесвітньої комісії з гребель (WCD) як орієнтир.¹²

б. 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.

³ Озоноруйнівні речовини (ОРР) – хімічні сполуки, які вступають у реакцію зі стратосферним озоном 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.

⁴ ПХБ (поліхлоровані біфеніли) – група високотоксичних хімічних речовин. ПХБ можуть бути присутні в масляних електричних трансформаторах, конденсаторах і розподільчих пристроях 1950-1985 років випуску.

⁵ CITES: Конвенція про міжнародну торгівлю видами дикої фауни і флори, що перебувають під загрозою зникнення.

⁶ 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.

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

⁸ Шкідлива дитяча праця означає зайнятість дітей, яка є економічно експлуататорською, 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.

⁹ Ці пункти будуть застосовуватися у разі інвестування в мікрофінансову діяльність.

¹⁰ Під «знищенням» мається на увазі (i) знищення або серйозне погіршення цілісності району, спричинене суттєвими та тривалими змінами у використанні землі чи води або (ii) зміна осередку проживання, що призводить до неможливості постраждалого району виконувати свою функцію.

¹¹ 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.

¹² 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.

Просимо відмітити чи у Вашій господарській діяльності

має місце хоча б один вище перелічених видів

ТАК ☐

НІ ☐

В разі наявності хоча б одного із перелічених видів господарської діяльності, просимо уточнитись, який саме: _____

«____» _____ 20____

Посада уповноваженої особи Підприємства/ПІБ ФОП

(підпис)

Ім'я та Прізвище

Додаток 7
до Політики екологічної та
соціальної відповідальності
АТ «БАНК 3/4»

АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВУ
«БАНК 3/4»

ЛИСТ – ПІДТВЕРДЖЕННЯ,
що діяльність (найменування підприємства/ФОП, код за ЄДРПОУ/РНОКПП) не
підпадає під перелік видів діяльності з високим та суттєвим ризиком і що
кредитні кошти не будуть направлені на ці види діяльності

Перелік видів діяльності з високим та суттєвим ризиком доданий нижче:

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. Великі¹ 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.
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 (CO₂) з метою геологічного зберігання, включно з пов'язаними з ними компресорними станціями.
9. Установки для зберігання нафтових, нафтохімічних або хімічних продуктів ємністю 200 000 тон або більше.
10. Сховища для геологічного зберігання двоокису вуглецю.
11. Установки для уловлювання потоків CO₂ з метою геологічного зберігання, де загальний річний обсяг уловлювання CO₂ становить 1,5 мегатони 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 тон 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 тон повітряно-сухого способу на добу.
21. Заводи для дублення шкур та шкіри, де потужність обробки перевищує 12 тон 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, 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.

¹ 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.

Просимо відмітити чи у Вашій господарській діяльності

має місце хоча б один вище перелічених видів

ТАК ☐

НІ ☐

В разі наявності хоча б одного із перелічених видів господарської діяльності, просимо уточнитись, який саме: _____

« _____ » 20 _____

Посада уповноваженої особи
Підприємства/ПБ ФОП

_____ (підпис)

_____ ПБ

Додаток 8
до Політики екологічної та
соціальної відповідальності
АТ «БАНК 3/4»

План коригувальних заходів з екологічних та соціальних аспектів (ESAP), який є частиною кредитної угоди між АТ «БАНК 3/4» та (найменування підприємства/ПБ ФОП, ЄДРПОУ)

№	Зобов'язання/Дія*	Опис не дотримання зобов'язання/Дії	Строк виконання	Критерії виконання	Стан**
1	Оцінка екологічних і соціальних ризиків та їх наслідків, і управління ними				
1.1	Дії, пов'язані з впровадженням ЕС-документації та інструментів; створенням та підтримкою оргструктури з дієздатністю та компетентністю; готовністю до надзвичайних ситуацій та планування реагування, регулярним звітуванням до с; повідомленням ФУУ про інциденти та аварії; управлінням контрагентами; технічною допомогою, включно з консультативною підтримкою, навчанням тощо.				
2	Трудові відносини та умови праці				
2.1	Дії, пов'язані з підготовкою та впровадженням політики та процедур управління трудовими відносинами; системи управління охороною праці, внутрішнього механізму врегулювання скарг працівників тощо.				

№	Зобов'язання/Дія*	Опис не дотримання зобов'язання/Дії	Строк виконання	Критерії виконання	Стан**
3	Ефективність використання ресурсів, запобігання забрудненню довкілля				
3.1	Дії, пов'язані з підготовкою та впровадженням ПМ щодо якості повітря, шуму, вібрації, ґрунтів, відходів, стічних вод тощо.				
3.2	Дії, пов'язані з включенням ресурсоефективних заходів у реалізацію субпроєкту.				
4	Здоров'я та безпека населення				
4.1	Дії, пов'язані з підготовкою та впровадженням Плану охорони здоров'я та безпеки населення, Плану готовності та реагування на надзвичайні ситуації, Плану безпеки дорожнього руху тощо.				
4.2	Дії, пов'язані з забезпеченням охорони.				
5	Придбання земельних ділянок, обмеження землекористування та вимушене переселення				
5.1	Дії, пов'язані з оцінкою ризиків та управлінням ризиками придбання земельних ділянок і переселення, консультаціями з зацікавленими сторонами тощо.				
6	Збереження біологічного різноманіття та стале управління живими природними ресурсами				
6.1	Дії, пов'язані з оцінкою ризиків та управлінням ризиками та наслідками для біорізноманіття, консультаціями з зацікавленими сторонами тощо.				
8	Культурна спадщина				

№	Зобов'язання/Дія*	Опис не дотримання зобов'язання/Дії	Строк виконання	Критерії виконання	Стан**
8.1	Дії, пов'язані з оцінкою ризиків та управлінням ризиками культурної спадщини, підготовкою ПМ щодо культурної спадщини, включно з порядком поводження з випадковими знахідками, консультаціями із зацікавленими сторонами тощо.				
10	Залучення зацікавлених сторін і розкриття інформації				
10.1	Дії, пов'язані з розробленням і впровадженням Плану залучення зацікавлених сторін (ПЗЗС) за субпроектом.				
10.2.	Наприклад, дії, пов'язані зі створенням і утриманням Механізму врегулювання скарг на рівні субпроекту				

*Вибирається з перелічених загальних Дій так, яка потребує коригування

**Надаються підтверджувальні документи щодо виконання ESAP

« ____ » _____ 20 ____

Посада уповноваженої особи Підприємства/ФОП

_____ (підпис)

ПІБ

Додаток 9
до Політики екологічної та соціальної
відповідальності АТ «БАНК 3/4»

(для подання Наглядовій раді Банку та Правлінню Банку)

Звіт про Кредитний портфель Банку в розрізі категорії екологічного та соціального ризику

	Станом на ____ .	
	сума	частка
Всього		
Ризик Високий		
<i>В розрізі галузей</i>		
Промисловість		
Сільське господарство		
.....		
Ризик Суттєвий		
<i>В розрізі галузей</i>		
Промисловість		
Сільське господарство		
.....		
Ризик Помірний		
<i>В розрізі галузей</i>		
Промисловість		
Сільське господарство		
.....		
Ризик Низький		
<i>В розрізі галузей</i>		
Промисловість		
Сільське господарство		

Начальник Управління ризиків _____ (підпис)

ПІБ

Додаток 10
до Політики екологічної та соціальної
відповідальності АТ «БАНК 3/4»

ПОВІДОМЛЕННЯ ПРО ЕКОЛОГІЧНИЙ ТА/ЧИ СОЦІАЛЬНИЙ ІНЦИДЕНТ

Форма повідомлення про екологічний та/або соціальний інцидент

1) Загальна інформація

Дата інциденту: [вказати]	Коли стався інцидент: [вказати]	
Місце інциденту:	[вказати]	
Повна назва ММСП:	[вказати]	
Дата повідомлення ММСП Уповноваженому банку [Вказати]	Хто повідомив Уповноважений банк: [Вказати]	Форма повідомлення: [Вказати; е-пошта, телефон, повідомлення в ЗМІ, інше]
Дата повідомлення Фонду від Уповноваженого банку: [Вказати]	Хто повідомив Фонд: [Вказати]	Форма повідомлення: [Вказати; е-пошта, телефон, повідомлення в ЗМІ, інше]

2) Вид інциденту⁹	
☐ Летальний результат ☐ Травма з втратою робочого часу ☐ Переміщення без належної правової процедури ☐ Дитяча праця ☐ Примусова праця ☐ Спалахи захворювань	☐ Акти насильства/протесту ☐ Неочікуваний вплив на ресурси спадщини ☐ Неочікуваний вплив на ресурси біорізноманіття ☐ Інцидент із забрудненням навколишнього середовища ☐ Провал дамби ☐ Інше

3) Опис інциденту
<i>Наприклад:</i> <i>I. Що саме сталося? [Будь ласка, коротко опишіть]</i> <i>II. За яких умов чи обставин стався інцидент (якщо відомо)? [Будь ласка, коротко опишіть]</i> <i>III. Чи є основні факти інциденту ясними та незаперечними, чи існують суперечливі версії? Що це за версії? [Будь ласка, коротко опишіть]</i> <i>IV. Інцидент все ще триває чи його локалізовано? [Будь ласка, коротко опишіть]</i>

V. Чи були проінформовані відповідні органи? [Будь ласка, коротко опишіть]

4) Заходи, вжиті для усунення інциденту

Стислий опис заходу	Відповідальна сторона	Очікувана дата	Статус реалізації заходу

Для інцидентів, до яких причетні треті сторони (підрядники):

Назва третьої сторони (підрядника):

Чи була при зупинена робота? Так ☐ Ні ☐

Будь ласка, надайте копію повідомлення про призупинення роботи

5) Яка підтримка надана постраждалим особам?*

[стислий опис]

ДОДАТКИ

Додаток 1: Супроводжувальні документи

[Будь ласка, позначте відповідні документи, наявні на цьому етапі, і надішліть їх у додатку до звіту]:

- ☐ Копія актів соціального обліку потерпілих та фігурантів справи
- ☐ Копія припису про призупинення робіт
- ☐ Заява потерпілих
- ☐ Заяви свідків
- ☐ Копії повідомлень, направлених до відповідних органів
- ☐ Копії звітів про судові розслідування відповідних органів
- ☐ Копії записів про навчання постраждалих і залучених осіб з охорони здоров'я та безпеки
- ☐ Копії записів про навчання з охорони праці постраждалих та залучених осіб
- ☐ Фотографії, пов'язані з інцидентом
- ☐ Інші

Додаток 2: Типи інцидентів

Нижче наведено типи інцидентів, про які слід повідомляти за допомогою процесу реагування на екологічні та соціальні (E&S) інциденти:

Смертельний випадок: смерть людини (осіб), що сталася протягом одного року після нещасного випадку/інциденту, в тому числі внаслідок професійного захворювання/захворювання (наприклад, від впливу хімічних речовин/токсинів).

Травма, пов'язана з втратою робочого часу: травма чи професійне захворювання/захворювання (наприклад, через вплив хімічних речовин/токсинів), що призводить до того, що працівник потребує 3 або більше днів відпустки, або травма чи викид речовини (наприклад, хімічних речовин/токсинів), що призводить до член громади, який потребує лікування.

Акти насильства/протесту: будь-яке навмисне застосування фізичної сили, погрозової чи фактичної, проти себе, іншої особи, групи чи спільноти, яке призводить або має високу ймовірність призвести до травм, смерті, психологічної шкоди, позбавлення працівникам або бенефіціарам проекту (ММСП), або негативно впливає на безпечну роботу робочого майданчика проекту.

Спалахи захворювань: поява хвороби, яка перевищує нормальне очікуване число випадків. Захворювання може бути заразним або бути результатом невідомої етіології.

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

Дитяча праця: Випадок використання дитячої праці має місце: (i) коли дитина віком до 14 років (або вищого віку для працевлаштування, визначеного національним законодавством) найнята або залучена до проекту та/або (ii) коли дитина старше мінімального віку, зазначеного в (i) і віком до 18 років, найнята або залучена до проекту у спосіб, який може бути небезпечним або заважати навчанню дитини або бути шкідливим для здоров'я або фізичний, розумовий, духовний, моральний чи соціальний розвиток дитини.

Примусова праця: інцидент примусової праці має місце, коли будь-яка робота чи послуга, виконана не добровільно, вимагаються від особи під загрозою застосування сили чи покарання у зв'язку з проектом, включаючи будь-який вид примусової чи обов'язкової праці, як-от підневільна праця або подібні угоди про підряд. Сюди також входять випадки, коли жертви торгівлі людьми залучаються до проекту.

Страйки: страйк визначається як колективне припинення робітниками роботи на робочому місці з метою призупинення діяльності або значного порушення роботи відповідно до її характеру або за взаємною згодою між собою, або дотримуючись рішення, прийнятого організацією з тією ж метою. У разі спору, що виникає під час переговорів щодо укладення колективного трудового договору, з метою збереження або покращення економічних і соціальних умов і умов праці працівників, називається законним страйком. Страйк, проведений без дотримання необхідних умов для законного страйку, називається незаконним страйком. Страйки з політичними цілями, загальні страйки та страйки солідарності вважаються незаконними страйками.

Неочікуваний вплив на ресурси спадщини: вплив, який відбувається на юридично охоронювану та/або міжнародно визнану територію культурної спадщини чи археологічну цінність, включаючи об'єкти всесвітньої спадщини чи національно охоронювані території, не передбачені чи передбачені в рамках розробки проекту або екологічної чи соціальної оцінки.

Неочікуваний вплив на ресурси біорізноманіття: вплив, який відбувається на законодавчо охоронювану та/або міжнародно визнану територію з високою цінністю біорізноманіття, на критичне середовище проживання або на критично зникаючий вид або вид, що перебуває під загрозою зникнення (як зазначено в Червоному списку МСОП видів, що знаходяться під загрозою зникнення, або еквівалент національних підходів), які не були передбачені або передбачені в рамках розробки проекту або екологічної та соціальної оцінки. Це включає браконьєрство або торгівлю видами, що знаходяться під загрозою зникнення.

Інцидент із забрудненням навколишнього середовища: перевищення стандартів викидів у землю, воду чи повітря (наприклад, від хімічних речовин/токсинів), які зберігаються більше 24 годин або призвели до шкоди навколишньому середовищу.

Руйнування дамби: раптовий, швидкий і неконтрольований викид накопиченої води або матеріалу через перекриття або прорив конструкцій дамби.

Інше: Будь-який інший випадок або нещасний випадок, який може мати значний негативний вплив на навколишнє середовище, постраждали громади, громадськість або працівників, незалежно від того, чи сталася шкода в цьому випадку. Будь-які неодноразові невідповідності або повторювані незначні інциденти, які свідчать про систематичні зброї, які, на думку робочої групи, потребують уваги керівництва Уповноваженого банку.

