



ЗАТВЕРДЖЕНО

Наглядовою радою

АТ «БАНК 3/4»

від «31» липня 2026 р.

Протокол № 14

**ПОЛІТИКА
СТАЛОГО РОЗВИТКУ
АТ «БАНК 3/4»**

Київ 2026

ЗМІСТ

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ	3
2. ТЕРМІНИ І СКОРОЧЕННЯ	4
3. ОРГАНІЗАЦІЯ УПРАВЛІННЯ СТАЛИМ РОЗВИТКОМ, РОЗПОДІЛ ПОВНОВАЖЕНЬ І ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ	5
4. КОРОТКО-, СЕРЕДНЬО- ТА ДОВГОСТРОКОВІ ЗАХОДИ ЩОДО ДОСЯГНЕННЯ БАНКОМ ЦІЛЕЙ СТАЛОГО РОЗВИТКУ	11
5. НАПРЯМИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ ДЛЯ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ДОСЯГНЕННЯ ЦІЛЕЙ СТАЛОГО РОЗВИТКУ	13
6. ЗАХОДИ ЗА НАПРЯМАМИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ ТА ЙОГО ВЗАЄМОДІЇ ІЗ ЗАЦІКАВЛЕНИМИ СТОРОНАМИ	17
7. МЕХАНІЗМИ МОНІТОРИНГУ І КОНТРОЛЮ ДОСЯГНЕННЯ ЦІЛЕЙ СТАЛОГО РОЗВИТКУ	20
8. НАВЧАННЯ ТА ПІДВИЩЕННЯ КВАЛІФІКАЦІЇ	22
9. КОМУНІКАЦІЯ ІЗ ЗАЦІКАВЛЕНИМИ СТОРОНАМИ, РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, РОЗГЛЯД ЗВЕРНЕНЬ І ВРЕГУЛЮВАННЯ СПОРІВ	23
10. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ	24
Додаток 1	25

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Політика сталого розвитку АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» (далі - Політика) є внутрішнім нормативним документом АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» (далі - Банк), що визначає основні напрями, заходи, критерії, принципи прийняття рішень, розподіл повноважень і відповідальності, а також механізми моніторингу, контролю, звітності та комунікації у сфері сталого розвитку.

Ця Політика встановлює організаційні засади інтеграції принципів сталого розвитку та екологічних, соціальних і управлінських факторів (Environmental, Social and Governance, далі - ESG-фактори) у систему корпоративного управління, систему управління ризиками, бізнес-процеси та процес прийняття управлінських рішень Банку.

1.2. Політика спрямована на забезпечення реалізації Стратегії сталого розвитку АТ «БАНК 3/4» на 2026–2029 роки (далі – Стратегія), у тому числі на досягнення визначених Стратегією цілей сталого розвитку (далі – ЦСР).

Положення цієї Політики враховуються під час розроблення, перегляду та актуалізації внутрішніх нормативних документів (далі – ВНД) Банку з питань сталого розвитку.

1.3. Детальні процедури реалізації цієї Політики, включаючи порядок ESG-оцінки, здійснення сталого фінансування, моніторингу ESG-ризиків і зобов'язань, формування звітності та розгляду ESG-звернень, визначаються іншими внутрішніми нормативними документами Банку.

1.4. Положення цієї Політики застосовуються в діяльності Наглядової ради Банку, Правління Банку, комітетів Наглядової ради та Правління Банку, структурних підрозділів і працівників Банку відповідно до їх повноважень та враховуються під час прийняття управлінських рішень і здійснення діяльності Банку.

1.5. Метою цієї Політики є забезпечення єдиного підходу до управління сталим розвитком Банку, інтеграції принципів сталого розвитку та ESG-факторів у його діяльність, підтримання довгострокової фінансової стійкості, відповідального ведення бізнесу та створення довгострокової цінності для акціонера та інших зацікавлених сторін.

1.6. Політика реалізується відповідно до принципу пропорційності з урахуванням масштабу діяльності Банку, його бізнес-моделі, профілю ризику, організаційної структури та ресурсних можливостей.

1.7. Ця Політика розроблена з урахуванням вимог та рекомендацій:

Закону України «Про банки і банківську діяльність»;

Закону України «Про запобігання корупції»;

Закону України «Про охорону навколишнього природного середовища»;

¹Указу Президента України «Про Цілі сталого розвитку України на період до 2030 року»;

Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління НБУ від 11 червня 2018 року № 64 (із змінами);

Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління НБУ від 02 липня 2019 року № 88 (із змінами);

¹ <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/722/2019#Text>

Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених рішенням Правління НБУ від 03 грудня 2018 року № 814-рш (із змінами);

²Біла книга НБУ з управління екологічними, соціальними та управлінськими (ESG) ризиками у фінансовому секторі;

³Екологічних та соціальних стандартів Групи Світового Банку (Environmental and Social Standards, ESS);

Резолюції від 25.09.2015 №70/1, прийнятої Генеральною Асамблеєю Організації Об'єднаних Націй «Перетворення нашого світу: Порядок денний в галузі сталого розвитку на період до 2030 року»;

Статуту АТ «БАНК 3/4», Стратегії розвитку АТ «БАНК 3/4» на 2026 – 2029 роки, Стратегії сталого розвитку на 2026 – 2029 роки, Кодексу корпоративної етики АТ «БАНК 3/4», Кодексу корпоративного управління АТ «БАНК 3/4», Стратегії управління ризиками АТ «БАНК 3/4» та банківської групи, Методики виявлення суттєвих ризиків АТ «БАНК 3/4», Політики з управління кредитними ризиками та інших внутрішньобанківських нормативних документів.

2. ТЕРМІНИ І СКОРОЧЕННЯ

2.1. У цій Політиці терміни вживаються у такому значенні:

Екологічні, соціальні та управлінські фактори (англ. Environmental, Social and Governance, ESG factors) – нефінансові фактори, що відображають екологічні, соціальні та управлінські характеристики, які можуть впливати на діяльність банку/клієнта/контрагента, його довгострокову фінансову стійкість.

ESG-ризик (англ. ESG risks) – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок реалізації екологічного/соціального/управлінського ризику/ризиків через поточний або потенційний несприятливий вплив ESG-факторів, та які можуть реалізуватися через інші види ризиків, включно через кредитний ризик, ринковий ризик, операційний ризик, ризик ліквідності, ризик репутації, ризик концентрації.

Екологічні та соціальні стандарти Світового банку (англ. Environmental and Social Standards, ESS) – Стандарти Групи Світового банку, що встановлюють підходи до оцінки та управління екологічними і соціальними ризиками та впливами під час реалізації проєктів.

Зелений камуфляж (англ. Greenwashing) – введення в оману клієнтів/контрагентів/споживачів/інвесторів або інших учасників ринку через неналежне/недостовірне відображення цілей/завдань щодо сталого розвитку в заявах, деклараціях, діях, повідомленнях або пропозиціях продуктів/сервісів.

Перелік винятків щодо фінансування – визначений Додатком 1 до цієї Політики перелік видів, напрямів та критеріїв діяльності клієнтів/контрагентів, які є неприйнятними для фінансування Банком у рамках сталого фінансування, у т.ч. рамках фінансування за програмами Національної установи розвитку, Міжнародних фінансових організацій, Світового банку.

Принцип подвійної суттєвості (англ. Double materiality) – оцінка суттєвості впливу ESG-факторів у коротко-, середньо- та довгостроковому періодах, що здійснюється за двома напрямками: оцінка впливу ESG-факторів на фінансовий стан банку/клієнта/контрагента, результати його діяльності, грошові потоки, доступ до

² https://bank.gov.ua/admin/uploads/article/Bila_knyga_2025_fin.pdf?v=13

³ <https://projects.worldbank.org/en/projects-operations/environmental-and-social-framework/brief/environmental-and-social-standards>

⁴ Термін вживається у Рішенні Правління Національного банку України від 03 лютого 2026 року № 31-рш.

джерел фінансування, економічну вартість капіталу (фінансова суттєвість (англ. financial materiality); оцінка впливу діяльності банку/клієнта/контрагента на економіку, суспільство, навколишнє природне середовище, його клієнтів/контрагентів/споживачів (суттєвість впливу (англ. impact materiality))).

Система екологічного та соціального управління (СЕСУ) – сукупність взаємопов'язаних принципів, процедур, процесів, заходів, внутрішніх документів та механізмів управління, які забезпечують виявлення, оцінку, управління, моніторинг та контроль екологічних і соціальних ризиків та впливів.

Сталий розвиток (англ. Sustainable development) – збалансований розвиток економічної, екологічної та соціальної сфери, спрямований на задоволення потреб нинішнього покоління без загроз для можливості майбутніх поколінь задовольняти свої потреби. Усі ці сфери взаємопов'язані та повинні розглядатися разом для досягнення довгострокової стійкості.

Стале фінансування (англ. Sustainable finance) – процес прийняття фінансових рішень щодо розміщення коштів (кредитування/ інвестування) та/або залучення коштів (випуск власних інструментів залучення коштів), з урахуванням ESG-факторів та з метою сприяння досягненню Глобальних цілей сталого розвитку.

Стейкхолдери (Зацікавлені сторони) – фізичні та юридичні особи, органи державної влади, органи місцевого самоврядування, міжнародні організації, працівники, клієнти, контрагенти, інвестори, акціонери, громади та інші особи, права, законні інтереси або очікування яких можуть бути пов'язані з діяльністю Банку або на яких діяльність Банку може впливати.

Цілі сталого розвитку – визначені Стратегією сталого розвитку Банку цілі у сфері сталого розвитку, що враховують Глобальні цілі сталого розвитку, визначені Генеральною Асамблеєю Організації Об'єднаних Націй, та пріоритети сталого розвитку України.

2.2. Інші терміни, що використовуються у цій Політиці, вживаються у значеннях, визначених законодавством України, нормативно-правовими актами та рекомендаціями НБУ, міжнародними стандартами у сфері сталого розвитку, а також ВНД Банку.

3. ОРГАНІЗАЦІЯ УПРАВЛІННЯ СТАЛИМ РОЗВИТКОМ, РОЗПОДІЛ ПОВНОВАЖЕНЬ І ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ

3.1. Управління сталим розвитком Банку здійснюється в межах чинної системи корпоративного управління, системи управління ризиками та системи внутрішнього контролю шляхом інтеграції принципів сталого розвитку та ESG-факторів у стратегічне планування, бізнес-процеси, розроблення продуктів і сервісів, кредитування, інвестування, залучення коштів, взаємодію з клієнтами/контрагентами/споживачами та прийняття управлінських рішень.

Організація управління сталим розвитком здійснюється з урахуванням принципу пропорційності, бізнес-моделі, організаційної структури, профілю ризику, характеру, масштабу та складності діяльності Банку, а також наявних ресурсів.

3.2. Банк може забезпечувати виконання функцій у сфері сталого розвитку без створення окремого структурного підрозділу шляхом розподілу відповідних функцій між органами управління, колегіальними органами, структурними підрозділами та працівниками Банку.

Створення окремих організаційних механізмів, робочих груп або дорадчих органів з питань сталого розвитку здійснюється за потреби відповідно до рішень уповноважених органів Банку.

3.3. Розподіл повноважень, функцій та відповідальності у сфері сталого розвитку здійснюється між:

- 1) Наглядовою радою Банку;
- 2) Правлінням Банку;
- 3) особою, яка буде визначена окремим рішенням Правління Банку для забезпечення координації діяльності Банку у сфері сталого розвитку;
- 4) відповідальним фахівцем або структурним підрозділом першої лінії захисту, який буде визначений окремим рішенням Правління Банку для здійснення первинної верифікації клієнтів/контрагентів;
- 5) структурними підрозділами першої лінії захисту;
- 6) Головним ризик-менеджером, Головним комплаєнс-менеджером;
- 7) Управлінням ризиків та Департаментом комплаєнс і фінансового моніторингу, які належать до другої лінії захисту;
- 8) службою внутрішнього аудиту як третьою лінією захисту;
- 9) колегіальними органами Банку;
- 10) іншими структурними підрозділами та працівниками Банку відповідно до їх функцій і повноважень.

3.4. Під час розподілу функцій Банк забезпечує належне розмежування функцій прийняття ризику, оцінювання ризику, контролю та незалежної оцінки, недопущення конфлікту інтересів і збереження організаційної та функціональної незалежності підрозділів другої та третьої лінії захисту.

3.5. Наглядова рада Банку у сфері сталого розвитку:

- 1) затверджує Стратегію сталого розвитку Банку, цю Політику та зміни до них;
- 2) визначає загальні напрями та пріоритети діяльності Банку у сфері сталого розвитку;
- 3) забезпечує узгодженість Стратегії і цієї Політики зі Стратегією розвитку Банку та бізнес-планом Банку, Стратегією управління ризиками та іншими стратегічними документами Банку;
- 4) регулярно, але не рідше одного разу на два роки, переглядає Стратегію та цю Політику з метою визначення необхідності їх актуалізації;
- 5) контролює реалізацію Стратегії сталого розвитку, дотримання цієї Політики та досягнення встановлених Цілей сталого розвитку (ЦСР);
- 6) розглядає управлінську звітність щодо реалізації Стратегії і цієї Політики, досягнення цілей сталого розвитку, виконання ключових показників ефективності та рівня ESG-ризиків Банку;
- 7) розглядає інформацію про суттєві відхилення від Стратегії і цієї Політики та приймає рішення в межах своїх повноважень.

3.6. Правління Банку у сфері сталого розвитку забезпечує:

- 1) розроблення та подання Наглядовій раді проєктів Стратегії сталого розвитку, цієї Політики та змін до них;
- 2) реалізацію Стратегії сталого розвитку та цієї Політики;
- 3) розроблення, затвердження, упровадження та актуалізацію ВНД, процедур, методик, форм звітності та інших інструментів, необхідних для реалізації Стратегії та Політики;

4) інтеграцію принципів сталого розвитку та ESG-факторів у систему корпоративного управління, управління ризиками, внутрішнього контролю, бізнес-процеси, продукти і сервіси Банку;

5) визначення окремими рішеннями (особи, відповідальної за координацію діяльності Банку у сфері сталого розвитку; відповідального фахівця або структурного підрозділу першої лінії захисту, відповідального за первинну верифікацію клієнтів/контрагентів; інших структурних підрозділів і працівників, відповідальних за виконання окремих функцій та заходів);

6) організацію функціонування СЕСУ та процесів ESG-оцінки клієнтів, контрагентів, проєктів і операцій;

7) затвердження порядку прийняття рішень щодо сталого фінансування, включаючи порядок урахування висновків Управління ризиків та Департаменту комплаєнс і фінансового моніторингу;

8) організацію системи моніторингу, внутрішнього контролю, збору та зберігання ESG-даних, управлінської звітності та реагування на відхилення;

9) затвердження KPI, методик їх розрахунку, базових і цільових значень, відповідальних виконавців та періодичності моніторингу, якщо інше не визначено рішенням Наглядової ради;

10) підготовку та подання Наглядовій раді управлінської звітності з питань сталого розвитку та ESG-ризиків;

11) організацію навчання керівників та інших працівників Банку;

12) організацію взаємодії із зацікавленими сторонами, розкриття інформації, розгляду звернень, скарг і врегулювання спорів;

13) упровадження заходів щодо запобігання практиці зеленого камуфляжу;

14) своєчасне інформування Наглядової ради про суттєві ESG-ризики, порушення та відхилення;

15) затвердження та контроль за виконання Плану реалізації стратегії сталого розвитку та Плану коригувальних заходів у разі виявлення суттєвих ESG-ризиків або невідповідностей.

3.7. Особа, відповідальна за координацію діяльності Банку у сфері сталого розвитку, координує реалізацію Стратегії сталого розвитку та цієї Політики, забезпечує взаємодію між органами управління, колегіальними органами та структурними підрозділами Банку, координує підготовку внутрішніх нормативних документів і управлінської звітності у сфері сталого розвитку, а також інформує Правління про суттєві питання, пов'язані з реалізацією Стратегії та цієї Політики.

Зазначена особа повинна мати достатні знання, кваліфікацію, повноваження та доступ до інформації, необхідні для виконання покладених на неї функцій.

Покладення функцій координації не повинно створювати конфлікт інтересів, призводити до поєднання несумісних функцій або порушувати незалежність підрозділів другої та третьої ліній захисту.

3.8. Відповідальний фахівець або підрозділ (у разі його створення) в межах першої лінії захисту, відповідальний за первинну верифікацію клієнтів і контрагентів:

1) перевіряє належність діяльності клієнта/контрагента до видів економічної діяльності, що включені до переліку винятків щодо фінансування (у разі визначення);

2) перевіряє наявність дозволів, ліцензій та сертифікатів у сфері господарської діяльності клієнта;

3) перевіряє клієнта/контрагента щодо недопущення практики «зеленого камуфляжу»;

4) проводить виїзд на місце діяльності клієнта/контрагента за потреби проведення додаткового аналізу його діяльності, проєкту, що фінансується банком;

5) проводить економічну, екологічну, соціальну та управлінську попередню оцінку потенційного клієнта/контрагента та проєкту з використанням затвердженої та запровадженої Банком анкети (опитувальника), а до її запровадження - відповідно до тимчасового порядку, визначеного ВНД Банку;

6) визначає перелік ймовірних ESG-ризиків, на які наражається/може наражатися клієнт/контрагент під час своєї господарської діяльності, та ризиків, що можуть бути притаманні майбутньому проєкту в разі його фінансування Банком;

7) визначає (за потреби) потенційні коригувальні заходи, умови, які доцільно включити до договору з клієнтом/контрагентом з метою дотримання визначених банком принципів сталого розвитку з урахуванням пріоритетів сталого розвитку протягом періоду воєнного стану, повоєнного відновлення та відбудови країни, а також внутрішніх документів щодо сталого фінансування;

8) забезпечує збір даних, необхідних для складання фінансової, статистичної, управлінської та іншої звітності, реалізації Стратегії та цієї Політики, оцінки ESG-ризиків та управління ними;

9) забезпечує документування результатів первинної верифікації та передавання відповідної інформації структурним підрозділам Банку для здійснення поглибленої оцінки, прийняття рішень, моніторингу та формування звітності.

Відповідальний фахівець, а в разі створення відповідного підрозділу - його керівник, повинні мати достатній рівень знань і кваліфікації, що забезпечує належне розуміння питань сталого розвитку та виконання покладених на них функцій.

3.9. Структурні підрозділи першої лінії захисту в межах компетенції:

1) виявляють ESG-фактори, пов'язані з клієнтами/контрагентами, операціями, продуктами, сервісами та проєктами, забезпечують отримання необхідної інформації і документів та здійснюють первинну верифікацію або беруть участь у ній відповідно до визначеного Банком розподілу функцій;

2) застосовують затверджені Банком анкети, критерії прийнятності, типовий ESG-профіль, перелік винятків щодо фінансування та інші інструменти ESG-оцінки і враховують її результати під час підготовки пропозицій щодо здійснення операцій;

3) забезпечують включення до договорів визначених Банком ESG-зобов'язань, обмежень, умов надання інформації та коригувальних заходів;

4) здійснюють операційний моніторинг виконання клієнтами/контрагентами ESG-зобов'язань та повідомляють відповідні підрозділи другої лінії захисту і особу, відповідальну за координацію, про виявлені порушення, інциденти, суттєві зміни та відхилення;

5) забезпечують документування та зберігання інформації, отриманої під час ESG-оцінки і моніторингу.

3.10. Управління ризиків як підрозділ другої лінії захисту в межах компетенції:

1) розробляє та підтримує в актуальному стані методологію виявлення, оцінювання, моніторингу і контролю ESG-ризиків, критерії визначення їх рівня та бере участь у розробленні критеріїв прийнятності, типового ESG-профілю й анкети

ESG-оцінки, розробляє План реалізації Стратегії сталого розвитку та план коригувальних заходів у разі виявлення суттєвих ESG-ризиків або невідповідностей;

2) забезпечує інтеграцію ESG-факторів і ESG-ризиків у систему управління ризиками Банку та оцінює їх вплив на профіль ризику Банку, окремі види ризиків, операції і портфелі;

3) визначає вимоги до даних, необхідних для оцінювання та звітування щодо ESG-ризиків, і здійснює незалежний контроль пов'язаних із ними KPI;

4) готує висновки щодо врахування ESG-ризиків під час прийняття кредитних, інвестиційних та інших рішень у випадках, визначених ВНД Банку;

5) формує або бере участь у формуванні управлінської звітності щодо ESG-ризиків;

6) здійснює контроль другої лінії захисту та повідомляє Правління і Головного ризик-менеджера про суттєві ESG-ризики та порушення.

3.11. Головний ризик-менеджер забезпечує організацію інтеграції ESG-факторів і ESG-ризиків у систему управління ризиками Банку та ескалацію інформації про суттєві ESG-ризики відповідно до внутрішніх нормативних документів Банку.

3.12. Департамент комплаєнс і фінансового моніторингу як підрозділ другої лінії захисту в межах компетенції:

1) здійснює моніторинг змін законодавства України та нормативно-правових актів НБУ у сфері сталого розвитку, відповідального ведення бізнесу та управління ESG-ризиками, оцінює пов'язані з ними комплаєнс-ризики та контролює врахування відповідних вимог у ВНД Банку;

2) бере участь у розробленні ВНД Банку та здійснює методологічний супровід управління комплаєнс-ризиком у сфері сталого розвитку;

3) контролює в межах компетенції дотримання вимог щодо розкриття інформації, захисту прав споживачів, недопущення дискримінації, управління репутаційним ризиком та запобігання практиці зеленого камуфляжу, включаючи контроль відповідних KPI;

4) готує висновки щодо комплаєнс-ризиків і врахування вимог у сфері сталого розвитку під час прийняття рішень у випадках, визначених ВНД Банку;

5) бере участь у розгляді звернень і повідомлень щодо порушення законодавства, прав споживачів, дискримінації, недостовірного розкриття інформації, неприйнятної поведінки клієнтів/контрагентів та практики зеленого камуфляжу;

6) визначає вимоги до необхідних для виконання його функцій даних та повідомляє Правління і Головного комплаєнс-менеджера про суттєві порушення і комплаєнс-ризики.

3.13. Головний комплаєнс-менеджер забезпечує організацію інтеграції вимог законодавства України, нормативно-правових актів НБУ та внутрішніх нормативних документів Банку у сфері сталого розвитку до системи управління комплаєнс-ризиком.

3.14. Служба внутрішнього аудиту як третя лінія захисту відповідно до плану перевірок внутрішнього аудиту, що складений на підставі ризик-орієнтованого підходу, та в межах своїх повноважень здійснює незалежну оцінку ефективності організації управління сталим розвитком, управління ESG-ризиками і системи внутрішнього контролю, виконання Стратегії та цієї Політики, дотримання

встановленого розподілу повноважень і відповідальності, а також достовірності та якості управлінської звітності в межах предмета відповідного аудиту.

3.15. Колегіальні та інші уповноважені органи Банку під час прийняття рішень у межах своїх повноважень ураховують результати ESG-оцінки, висновки Управління ризиків та Департаменту комплаєнс і фінансового моніторингу, критерії прийнятності, перелік винятків щодо фінансування, запропоновані ESG-зобов'язання, коригувальні заходи та інші вимоги ВНД Банку.

У разі наявності суттєвих застережень Управління ризиків та/або Департаменту комплаєнс і фінансового моніторингу, Головний ризик-менеджер та/або Головний комплаєнс-менеджер під час прийняття відповідного рішення мають право застосувати право «ВЕТО» в порядку та випадках, визначених ВНД Банку.

Відступ не допускається, якщо здійснення операції призводить до порушення законодавства України, нормативно-правових актів НБУ, встановленого Банком Переліку винятків щодо фінансування або інших обов'язкових заборон та обмежень.

3.16. Керівники структурних підрозділів Банку в межах своєї компетенції забезпечують виконання вимог цієї Політики, реалізацію заходів у сфері сталого розвитку, своєчасне надання інформації для моніторингу та звітності, повідомлення про суттєві ризики, порушення й інциденти, а також актуалізацію внутрішніх документів, що визначають функції відповідного структурного підрозділу.

3.17. Працівники Банку зобов'язані дотримуватися вимог цієї Політики в межах посадових обов'язків і повноважень та невідкладно повідомляти про виявлені суттєві ESG-ризики, порушення вимог цієї Політики та інших ВНД Банку, невиконання клієнтами/контрагентами ESG-зобов'язань, ESG-інциденти, ознаки практики зеленого камуфляжу, недостовірність або приховування ESG-інформації та інші обставини, що можуть негативно вплинути на реалізацію Стратегії і цієї Політики.

3.18. Для цілей цієї Політики суттєвість ESG-ризiku, порушення або інциденту визначається з урахуванням характеру та масштабу його фактичного або потенційного негативного впливу, тяжкості та тривалості наслідків, імовірності їх настання, можливості усунення наслідків або відновлення порушеного стану, а також впливу на діяльність, фінансовий стан та ділову репутацію Банку.

ESG-ризик, порушення або інцидент вважається суттєвим, зокрема, якщо він фактично призвів або обґрунтовано може призвести до:

- 1) порушення вимог законодавства України, нормативно-правових актів НБУ або встановлених Банком обов'язкових заборон чи обмежень, яке пов'язане з ESG-факторами та з урахуванням критеріїв, визначених цим пунктом, має або може мати значний негативний вплив;
- 2) негативного впливу значного масштабу або тяжкості на життя чи здоров'я людей, умови праці, права людини, навколишнє природне середовище або місцеві громади;
- 3) значних фінансових втрат для Банку або істотного збільшення ризику невиконання клієнтом/контрагентом зобов'язань перед Банком;
- 4) значного негативного впливу на ділову репутацію Банку;
- 5) істотного або систематичного невиконання ESG-зобов'язань, установлених договором, рішенням уповноваженого органу Банку або планом коригувальних заходів;
- 6) втрати операцією та/або проєктом фінансування відповідності критеріям сталого фінансування або виникнення істотного ризику недостовірного

чи оманливого представлення ESG-характеристик відповідної операції та/або проєкту;

7) необхідності застосування істотних коригувальних заходів, перегляду умов або призупинення фінансування.

3.19. Виявлені суттєві ESG-ризиків, порушення та інциденти підлягають невідкладній ескалації відповідно до їх характеру та рівня суттєвості наступним адресатам: керівнику відповідного структурного підрозділу, особі, відповідальній за координацію діяльності у сфері сталого розвитку, Головному ризик-менеджеру/ Управлінню ризиків та/або Головному комплаєнс-менеджеру/ Департамент комплаєнс і фінансового моніторингу, а за необхідності - Правлінню Банку або іншому уповноваженому органу Банку.

3.20. Контроль за дотриманням установленого порядку та своєчасністю ескалації суттєвих ESG-ризиків, порушень та інцидентів, прийняттям відповідних рішень і виконанням визначених заходів здійснюється в межах системи внутрішнього контролю Банку відповідно до розподілу функцій між лініями захисту, повноважень та вимог ВНД Банку.

4. КОРОТКО-, СЕРЕДНЬО- ТА ДОВГОСТРОКОВІ ЗАХОДИ ЩОДО ДОСЯГНЕННЯ БАНКОМ ЦІЛЕЙ СТАЛОГО РОЗВИТКУ

4.1. Для досягнення ЦСР Банк реалізує коротко-, середньо- та довгострокові заходи, за напрямками діяльності, установленими цією Політикою. Деталізація конкретних дій, послідовності та строків їх виконання, відповідальних виконавців, необхідних ресурсів і джерела даних, наведена у Плані реалізації Стратегії.

Для цілей цієї Політики:

1) короткостроковими є заходи, строк виконання яких не перевищує одного року з дати затвердження цієї Політики;

2) середньостроковими є заходи, що реалізуються протягом періоду від одного до двох років з дати затвердження цієї Політики;

3) довгостроковими є заходи, строк реалізації яких перевищує два роки, але не виходить за межі строку дії Стратегії.

4.2. До короткострокових заходів належать:

1) формування базових знань і компетентностей членів органів управління та працівників Банку з питань сталого розвитку, ESG-факторів і ESG-ризиків;

2) визначення особи, відповідальної за координацію у сфері сталого розвитку, а також відповідального фахівця або підрозділу, структурних підрозділів та працівників, залучених до реалізації цілей сталого розвитку, з відповідним уточненням розподілу повноважень і відповідальності;

3) визначення основних напрямів, цільових ринків, продуктів і сервісів сталого фінансування;

4) установлення загальних критеріїв прийнятності клієнтів, контрагентів, проєктів та операцій сталого фінансування, а також відповідних обмежень і виключень (перелік винятків щодо фінансування);

5) запровадження первинної оцінки ESG-факторів клієнтів, контрагентів, проєктів та операцій;

6) визначення основних показників моніторингу реалізації Стратегії та цієї Політики, вимог до ESG-даних і форм внутрішньої управлінської звітності;

7) започаткування взаємодії із зацікавленими сторонами з питань сталого розвитку.

4.3. До середньострокових заходів належать:

- 1) розроблення, затвердження та актуалізація внутрішніх нормативних документів Банку у сфері сталого розвитку, управління ESG-ризиками та функціонування системи екологічного та соціального управління;
- 2) інтеграція ESG-факторів у кредитний та інвестиційний процеси, процес залучення коштів та інші суттєві банківські процеси;
- 3) упровадження диференційованої оцінки ESG-факторів і ESG-ризиків залежно від виду операції, галузі економіки, виду економічної діяльності, географічного регіону та ризик-профілю клієнта або контрагента;
- 4) розвиток інформаційних систем і внутрішніх процесів збору, перевірки, накопичення, зберігання та аналізу ESG-даних;
- 5) розвиток системи моніторингу ESG-ризиків на рівні окремих операцій і портфелів Банку;
- 6) розроблення та впровадження продуктів і сервісів сталого фінансування;
- 7) установлення та регулярний перегляд ключових показників ефективності у сфері сталого розвитку;
- 8) удосконалення механізмів взаємодії з клієнтами, контрагентами, споживачами, інвесторами, міжнародними фінансовими установами та іншими зацікавленими сторонами;
- 9) подальший розвиток професійних компетентностей працівників Банку у сфері сталого розвитку.

4.4. До довгострокових заходів належать:

- 1) інтеграція ESG-факторів у бізнес-модель, стратегічне планування, ризик-апетит і систему внутрішнього контролю Банку;
- 2) розвиток портфельного аналізу та оцінки впливу ESG-ризиків на фінансовий стан, профіль ризику і стратегічні цілі Банку;
- 3) розширення та масштабування продуктів і сервісів сталого фінансування;
- 4) участь у фінансуванні повоєнного відновлення, відбудови та модернізації економіки України;
- 5) розвиток практик розкриття інформації щодо сталого розвитку;
- 6) поступове визначення кількісних цілей та показників у сферах ресурсоефективності, енергоефективності, фінансової інклюзії та інших суттєвих напрямках сталого розвитку.

4.5. У період воєнного стану Банк у межах своєї бізнес-моделі, фінансових можливостей, ризик-апетиту та вимог законодавства України спрямовує зусилля на:

- 1) забезпечення безперервності та безпеки діяльності Банку;
- 2) підтримку обороноздатності України та безперервного функціонування критичної й енергетичної інфраструктури;
- 3) фінансування відновлення, релокації та продовження діяльності підприємств, які постраждали внаслідок війни;
- 4) підтримку працівників, клієнтів, ветеранів та інших осіб, які постраждали внаслідок війни;
- 5) забезпечення доступності та безперервності надання фінансових послуг;
- 6) реалізацію інших заходів, що відповідають потребам держави та визначеним Банком цілям сталого розвитку.

4.6. У період повоєнного відновлення та відбудови України Банк у межах своєї діяльності сприятиме фінансуванню:

- 1) відновлення критичної та енергетичної інфраструктури;
- 2) відбудови і модернізації виробничих потужностей;
- 3) розвитку переробної промисловості та сільського господарства;
- 4) відновлення соціальної інфраструктури;
- 5) відновлення, модернізації та масштабування малого і середнього підприємництва;
- 6) відновлення бізнесу на деокупованих територіях і територіях стійкості;
- 7) реалізації енергоефективних, ресурсоефективних та інших проєктів сталого розвитку.

Заходи, визначені пунктами 4.5 і 4.6 цієї Політики, уключаються до коротко-, середньо- та довгострокових заходів Банку залежно від етапу воєнного стану, повоєнного відновлення та відбудови країни, потреб держави, бізнес-моделі, ризик-апетиту і фінансових можливостей Банку.

5. НАПРЯМИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ ДЛЯ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ДОСЯГНЕННЯ ЦІЛЕЙ СТАЛОГО РОЗВИТКУ

5.1. Цільовими ринками сталого фінансування Банку є:

- 1) корпоративний бізнес;
- 2) мікро-, мале та середнє підприємництво;
- 3) підприємства та установи критичної й енергетичної інфраструктури;
- 4) суб'єкти господарювання, що здійснюють діяльність у визначених цією Політикою цільових галузях та напрямках;
- 5) фізичні особи в межах продуктів і сервісів, спрямованих на досягнення цілей сталого розвитку.

5.2. Загальні характеристики цільових ринків визначаються з урахуванням клієнтського сегмента, галузі та виду економічної діяльності, географічного регіону, потреби у фінансуванні, видів проєктів, продуктів і сервісів, очікуваного позитивного ефекту, характерного рівня ESG-ризиків та можливості проведення належної ESG-оцінки і моніторингу.

Деталізація цільових ринків, продуктів, критеріїв, обмежень та відповідальних підрозділів здійснюється ВНД Банку.

Включення нового ринку до переліку цільових здійснюється після оцінки його відповідності Стратегії, бізнес-моделі, ризик-апетиту, операційним можливостям Банку та вимогам щодо управління ESG-ризиками.

5.3. Цільові напрями сталого фінансування визначаються Банком:

- 1) у розрізі галузей економіки та видів економічної діяльності: (критична та енергетична інфраструктура/відновлювана енергетика, енергоефективність та енергозбереження/ оборонно-промисловий комплекс (у межах законодавства України, ризик-апетиту, санкційних обмежень та вимог міжнародних фінансових організацій)/переробна промисловість/сільське господарство, агропереробка та продовольча безпека/транспортна, житлова, медична, освітня та інша соціальна інфраструктура/мале і середнє підприємництво/інші галузі та види економічної діяльності, що відповідають цілям сталого розвитку Банку);
- 2) у розрізі видів проєктів: (відновлення, модернізація, релокація та масштабування бізнесу/ упровадження енергоефективних, ресурсоефективних і низьковуглецевих технологій/ зменшення забруднення, управління відходами та

охорона природних ресурсів/ розвиток соціальної інфраструктури, інклюзії та доступності фінансових послуг/ ліквідації та мінімізації екологічних наслідків воєнних дій, включаючи забруднення вод, ґрунтів і атмосферного повітря/відновлення природних екосистем, рекультивація земель та підтримка сталого землекористування/ упровадження очисних установок і мобільних систем забезпечення водопостачання, водовідведення, теплопостачання та енергозабезпечення/ - проекти, спрямовані на мінімізацію ризиків вторинного забруднення та інших негативних екологічних наслідків відновлення і відбудови);

3) у розрізі географічних регіонів: (деокуповані території, території відновлення, території стійкості та регіони України відповідно до Стратегії, потреб клієнтів та оцінки ризиків).

Конкретний перелік цільових напрямів визначається та актуалізується внутрішніми нормативними документами Банку з урахуванням законодавства України, державних пріоритетів, Стратегії, бізнес-моделі, ризик-апетиту і фінансових можливостей Банку.

5.4. Для здійснення сталого фінансування та реалізації інших цілей сталого розвитку Банк може використовувати:

- 1) кредити та кредитні лінії;
- 2) гарантії, акредитиви та інші документарні інструменти;
- 3) інвестиційні інструменти;
- 4) цільове залучення коштів;
- 5) партнерські програми з державними органами, міжнародними фінансовими організаціями та іншими партнерами;
- 6) продукти та сервіси транзакційного бізнесу, у тому числі розрахунково-платіжні, цифрові та інші сервіси, що сприяють досягненню цілей сталого розвитку;
- 7) дистанційні канали обслуговування та цифрові рішення, спрямовані на підвищення доступності фінансових послуг, фінансової інклюзії та ресурсоефективності;
- 8) консультаційні, інформаційні та інші сервіси, безпосередньо спрямовані на досягнення цілей сталого розвитку;
- 9) інші банківські продукти та сервіси, щодо яких встановлено відповідність критеріям сталого фінансування або іншим визначеним Банком цілям сталого розвитку.

Потенційні групи продуктів: фінансування енергоефективності, фінансування відновлюваної енергетики, фінансування відновлення та релокації бізнесу, фінансування ресурсоефективності, фінансування критичної інфраструктури, соціальне фінансування, продукти фінансової інклюзії та партнерські програми державних органів і міжнародних фінансових організацій.

Конкретний продукт, сервіс або операція визнається таким, що сприяє сталому розвитку, лише за умови відповідності критеріям прийнятності, проведення необхідної ESG-оцінки, підтвердження цільового призначення та очікуваного позитивного ефекту, а також можливості належного моніторингу.

Рішення про віднесення продукту або сервісу до таких, що сприяють сталому розвитку, приймається Правлінням Банку з урахуванням висновків Управління ризиків та Департаменту комплаєнс і фінансового моніторингу.

5.5. Загальні критерії прийнятності сталого фінансування застосовуються окремо до клієнта/контрагента, проекту та операції:

1) критерії прийнятності клієнта/контрагента: (законність і прозорість діяльності; наявність необхідних дозволів, ліцензій і сертифікатів; відсутність належності до переліку винятків; прийнятний ESG-ризик; достовірність і достатність наданих даних; спроможність виконувати ESG-зобов'язання; - відсутність неприйнятних екологічних, соціальних, управлінських, санкційних, комплаєнс- та репутаційних ризиків, незастосування практики «зеленого камуфляжу»);

2) критерії прийнятності проекту (відповідність цілям і напрямам сталого фінансування, чітко визначене цільове призначення, підтверджений або обґрунтовано очікуваний позитивний ефект, відсутність неприйнятного негативного впливу; можливість вимірювання результатів; можливість моніторингу протягом строку фінансування; наявність коригувальних заходів);

3) критерії прийнятності операції (відповідність затвердженим умовам продукту, проведення ESG-оцінки в установленому обсязі, отримання обов'язкових висновків підрозділів контролю; включення необхідних ESG-зобов'язань до договору; визначення порядку моніторингу і звітування; документування рішення про віднесення операції до сталого фінансування).

Зазначені критерії застосовуються з урахуванням принципу пропорційності та ризик-орієнтованого підходу.

Віднесення операції до сталого фінансування саме по собі не є підставою для зниження вимог до кредитоспроможності клієнта, забезпечення, установлених лімітів, процедур прийняття рішень або прийняття неприйнятного рівня ризику.

5.6. Умови співпраці Банку з клієнтами та контрагентами у сфері сталого фінансування передбачають:

1) надання достовірної, повної та актуальної ESG-інформації і документів;

2) цільове використання коштів;

3) дотримання критеріїв прийнятності, установлених обмежень та переліку винятків щодо фінансування;

4) виконання визначених ESG-зобов'язань;

5) надання Банку права здійснювати моніторинг, перевірку цільового використання коштів і виконання ESG-зобов'язань;

6) повідомлення Банку про суттєві екологічні, соціальні, трудові, управлінські, судові, регуляторні та інші події, які можуть вплинути на рівень ESG-ризиків;

7) розроблення і виконання плану коригувальних заходів у разі виявлення суттєвих ESG-ризиків або невідповідностей;

8) надання періодичної звітності та документів, необхідних для моніторингу;

9) право Банку переглядати умови фінансування, призупиняти фінансування, припиняти ESG-маркування операції, вимагати дострокового виконання зобов'язань або застосовувати інші передбачені договором заходи у разі істотного порушення ESG-зобов'язань;

10) інші умови, визначені договорами та внутрішніми нормативними документами Банку.

5.7. Цінові умови, строковість, обсяги, валюта, види та рівень забезпечення операцій сталого фінансування визначаються відповідно до:

- 1) виду і характеру банківського продукту;
- 2) фінансового стану, кредитоспроможності та ризик-профілю клієнта;
- 3) результатів оцінки ESG-факторів та ESG-ризиків;
- 4) очікуваного екологічного або соціального ефекту;
- 5) виду, вартості, ліквідності та достатності забезпечення;
- 6) джерел фінансування та вартості залучених ресурсів;
- 7) умов державних, партнерських та міжнародних програм;
- 8) вимог законодавства України, нормативно-правових актів НБУ та внутрішніх нормативних документів Банку.

5.8. Залежно від умов продукту, джерел фінансування та результатів ESG-оцінки Банк може застосовувати спеціальні умови сталого фінансування, у тому числі диференційовані процентні ставки, строки, графіки погашення, вимоги до забезпечення та ESG-зобов'язання клієнтів.

Спеціальні умови сталого фінансування застосовуються на підставі прозорих, послідовних та документованих критеріїв з урахуванням рівня ESG-ризиків, очікуваного позитивного ефекту, вартості ресурсів, фінансової спроможності клієнта та вимог відповідної програми фінансування. Застосування таких умов не повинно порушувати законодавство України, принцип пропорційності, вимоги відповідального кредитування та належного управління ризиками.

5.9. Кредитні, інвестиційні рішення та рішення щодо залучення коштів, включаючи емісію зелених облігацій у разі її здійснення Банком, приймаються уповноваженими органами або посадовими особами Банку відповідно до законодавства України, Статуту Банку, цієї Політики та інших ВНД Банку.

5.10. Під час прийняття рішення враховуються результати ESG-оцінки, відповідність критеріям прийнятності та Переліку винятків, висновки Управління ризиків та Департаменту комплаєнс і фінансового моніторингу, запропоновані ESG-зобов'язання, коригувальні заходи, умови моніторингу та очікуваний позитивний ефект.

5.11. Взаємодія Банку із зацікавленими сторонами у сфері сталого розвитку здійснюється відповідно до розділу 9 цієї Політики та інших ВНД Банку.

5.12. Банк уживає заходів щодо запобігання практиці «зеленого камуфляжу» (англ. greenwashing) під час розроблення, просування, реалізації та супроводження продуктів і сервісів сталого фінансування, а також під час розкриття інформації щодо сталого розвитку.

5.13. До таких заходів належать:

- 1) застосування чітких, послідовних і документально визначених критеріїв класифікації продуктів, проєктів та операцій як таких, що сприяють сталому розвитку;
- 2) перевірка достовірності, повноти й актуальності ESG-інформації;
- 3) документальне підтвердження заявленого позитивного екологічного або соціального ефекту;
- 4) забезпечення належного розкриття суттєвих характеристик, умов, обмежень і ризиків продуктів сталого фінансування;
- 5) недопущення використання неповної, неточної, необґрунтованої або оманливої інформації щодо екологічного чи соціального впливу діяльності, продуктів, проєктів або операцій;

- 6) здійснення внутрішнього контролю та моніторингу відповідності продуктів і операцій установленим критеріям сталого фінансування;
- 7) своєчасне виправлення виявленої недостовірної або оманливої інформації;
- 8) перевірка достовірності заяв клієнтів/контрагентів щодо екологічних, соціальних та інших характеристик їх діяльності, проєктів і продукції;
- 9) контроль цільового використання коштів та відповідності фактичних результатів заявленому позитивному ефекту;
- 10) припинення ESG-маркування, перекласифікація операції та коригування управлінської, публічної й іншої звітності у разі втрати операцією ознак сталого фінансування.

5.14. Банк здійснює ESG-оцінку клієнтів, контрагентів, проєктів та операцій у випадках і обсязі, визначених ВНД Банку, з урахуванням принципу пропорційності, характеру, масштабу, складності та рівня ESG-ризиків. Для операцій, які пропонується віднести до сталого фінансування, ESG-оцінка є обов'язковою.

ESG-оцінка може включати перевірку відповідності Переліку винятків, анкетування, визначення ESG-профілю, стандартну, спрощену або поглиблену оцінку, установлення ESG-зобов'язань і плану коригувальних заходів, документування результатів та подальший моніторинг. Детальний порядок ESG-оцінки визначається Політикою екологічної та соціальної відповідальності та іншими ВНД Банку.

6. ЗАХОДИ ЗА НАПРЯМАМИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ ТА ЙОГО ВЗАЄМОДІЇ ІЗ ЗАЦІКАВЛЕНИМИ СТОРОНАМИ

6.1. Банк визначає та реалізує екологічні, соціальні та управлінські заходи у власній діяльності, під час розроблення і надання продуктів та сервісів, здійснення сталого фінансування, управління ризиками та взаємодії із зацікавленими сторонами з урахуванням Стратегії, принципу пропорційності, бізнес-моделі, профілю ризику, ризик-апетиту та ресурсних можливостей Банку.

6.2. З метою пом'якшення зміни клімату та адаптації до її наслідків Банк:

- 1) ураховує кліматичні фактори та пов'язані з ними ризики під час стратегічного планування, управління ризиками, розроблення продуктів і прийняття рішень;
- 2) здійснює заходи щодо зменшення кліматичного впливу власної операційної діяльності та сприяє фінансуванню проєктів зі скорочення викидів, підвищення кліматичної стійкості й модернізації інфраструктури;
- 3) установлює за потреби ESG-зобов'язання та коригувальні заходи і здійснює моніторинг їх виконання та очікуваного ефекту.

6.3. З метою збереження природних екосистем та охорони біорізноманіття Банк:

- 1) ураховує можливий негативний вплив діяльності клієнтів, контрагентів, проєктів та операцій на природні екосистеми, біорізноманіття, земельні, водні та інші природні ресурси;
- 2) сприяє фінансуванню проєктів, спрямованих на збереження та відновлення природних екосистем, рекультивацію земель, стале землекористування та охорону біорізноманіття;

3) не здійснює фінансування діяльності, проєктів або операцій, що належать до Переліку винятків щодо фінансування;

4) установлює додаткові ESG-зобов'язання та заходи контролю щодо проєктів, які можуть мати суттєвий вплив на природне середовище.

6.4. З метою раціонального використання природних ресурсів Банк:

1) оптимізує споживання енергії, води, паперу та інших матеріальних ресурсів, розвиває електронний документообіг, дистанційні канали і застосовує ресурсоефективне обладнання та технології;

2) сприяє фінансуванню ресурсоефективних проєктів клієнтів;

3) визначає та переглядає відповідні показники використання ресурсів у Плані реалізації Стратегії та інших ВНД Банку.

6.5. З метою запобігання забрудненню навколишнього природного середовища та належного управління відходами Банк:

1) уживає заходів щодо зменшення утворення відходів у власній діяльності, їх сортування, повторного використання та належного поводження;

2) сприяє фінансуванню проєктів зі зменшення забруднення вод, ґрунтів і повітря, управління відходами, очищення та відновлення забруднених територій, зокрема внаслідок воєнних дій;

3) ураховує викиди, забруднюючі речовини та інші відповідні фактори під час ESG-оцінки і встановлює за потреби ESG-зобов'язання та заходи моніторингу.

6.6. З метою впровадження енергоефективних технологій Банк:

1) поступово впроваджує у власній діяльності енергозберігаюче обладнання та енергоефективні технології;

2) сприяє фінансуванню проєктів з енергоефективності, енергозбереження, модернізації обладнання і будівель, відновлюваної енергетики та підвищення енергетичної стійкості;

3) ураховує очікувану економію енергії, доступність підтвердних даних і можливість моніторингу та визначає відповідні показники ефективності у Плані реалізації Стратегії.

6.7. Для забезпечення рівності, інклюзії та недопущення дискримінації Банк:

1) забезпечує рівне та недискримінаційне ставлення до працівників, клієнтів, контрагентів, споживачів та інших зацікавлених сторін;

2) забезпечує рівні можливості під час прийняття кадрових рішень;

3) забезпечує повагу до прав, свобод, честі та гідності людини;

4) сприяє фізичній, інформаційній, цифровій та фінансовій доступності банківських продуктів, сервісів, приміщень і каналів обслуговування;

5) ураховує потреби осіб з інвалідністю, людей старшого віку, ветеранів, маломобільних та інших груп, які можуть потребувати додаткової підтримки;

6) забезпечує можливість подання і належного розгляду звернень щодо можливих проявів дискримінації.

6.8. З метою охорони праці та безпеки здоров'я Банк:

1) забезпечує відповідно до законодавства України безпечні й здорові умови праці, проведення необхідних інструктажів і навчання, запобігання травматизму та професійним захворюванням, а також надання засобів захисту;

2) ураховує відповідні вимоги під час організації роботи, включаючи дистанційну роботу, якщо вони застосовні;

3) здійснює облік, моніторинг та аналіз відповідних подій і показників;

4) урахує питання охорони праці та безпеки здоров'я під час ESG-оцінки клієнтів/контрагентів і проектів у випадках, визначених ВНД Банку.

6.9. З метою соціального захисту та благодійності Банк:

- 1) здійснює заходи соціального захисту працівників;
- 2) підтримує соціальні, благодійні та гуманітарні ініціативи;
- 3) співпрацює з благодійними фондами, громадськими, неприбутковими та іншими організаціями;

4) може надавати благодійну допомогу в порядку, визначеному законодавством України та ВНД Банку;

5) забезпечує прозорість, належне погодження, документування та контроль відповідних заходів.

6.10. З метою підтримки та реінтеграції ветеранів Банк:

1) забезпечує рівні можливості під час працевлаштування ветеранів, не допускає дискримінації та враховує їх потреби під час організації робочого середовища;

2) сприяє професійній адаптації, навчанню, підвищенню кваліфікації та реінтеграції працівників із числа ветеранів;

3) може розробляти продукти, сервіси, програми та брати участь у соціальних і благодійних ініціативах, спрямованих на підтримку ветеранів і членів їхніх сімей;

4) взаємодіє з державними органами, громадськими, ветеранськими та іншими організаціями в межах відповідних програм.

6.11. З метою відповідального надання фінансових послуг Банк:

1) надає клієнтам і споживачам достовірну, повну, актуальну та зрозумілу інформацію про продукти, сервіси, їх вартість, умови і ризики, забезпечує дотримання прав споживачів та не допускає недобросовісних практик продажу або введення в оману;

2) урахує фінансовий стан, потреби та інтереси споживачів під час надання фінансових послуг;

3) розвиває ініціативи з фінансової грамотності та безпечного користування фінансовими послугами;

4) сприяє фінансовій і цифровій інклюзії та враховує потреби вразливих категорій споживачів;

5) забезпечує доступні механізми подання та розгляду звернень і скарг.

6.12. З метою відповідальної та прозорої сплати податків Банк:

1) своєчасно і в повному обсязі виконує податкові зобов'язання, забезпечує належне ведення податкового обліку, достовірність та прозорість податкової звітності;

2) взаємодіє з контролюючими органами в межах їх повноважень;

3) не застосовує схеми, спрямовані на неправомірне уникнення оподаткування;

4) забезпечує належний внутрішній контроль за виконанням податкових зобов'язань.

6.13. З метою забезпечення належної практики корпоративного управління Банк:

1) інтегрує принципи сталого розвитку та ESG-фактори у корпоративне управління, стратегічне планування, управління ризиками, внутрішній контроль і прийняття рішень;

2) забезпечує прозорість, підзвітність, належний розподіл повноважень, недопущення конфлікту інтересів і функціональну незалежність підрозділів контролю;

3) розвиває систему управління ESG-ризиками;

4) уживає заходів щодо запобігання корупції, шахрайству, зловживанням та іншим неприйнятним практикам;

5) формує корпоративну культуру сталого розвитку та враховує цілі сталого розвитку під час прийняття стратегічних та інших управлінських рішень.

Заходи цього розділу реалізуються з урахуванням їх суттєвості для Банку, вимог законодавства України та НБУ, Стратегії, бізнес-моделі, профілю ризику, ризик-апетиту, економічних, соціальних та екологічних умов, а також пріоритетів України в період воєнного стану, повоєнного відновлення та відбудови.

7. МЕХАНІЗМИ МОНІТОРИНГУ І КОНТРОЛЮ ДОСЯГНЕННЯ ЦІЛЕЙ СТАЛОГО РОЗВИТКУ

7.1. Для моніторингу реалізації Стратегії та цієї Політики, досягнення цілей сталого розвитку, управління ESG-ризиками й оцінки результативності відповідних заходів Банк визначає та застосовує ключові показники ефективності (KPI), а також інші кількісні та якісні показники.

7.2. Система KPI та інших показників повинна забезпечувати:

1) оцінку результативності сталого фінансування та екологічного, соціального й управлінського впливу діяльності Банку;

2) моніторинг ESG-ризиків, виконання ESG-зобов'язань і планів коригувальних заходів;

3) виявлення відхилень від установлених цільових значень і своєчасне прийняття коригувальних та управлінських рішень.

7.3. Для кожного KPI або іншого суттєвого показника визначаються щонайменше:

1) найменування, мета застосування та зв'язок із відповідною ціллю, заходом або ESG-ризиком;

2) методика розрахунку, базове і цільове значення та допустиме відхилення;

3) джерела даних і відповідальний за формування та розрахунок показника;

4) відповідальний за його перевірку або незалежний контроль;

5) періодичність розрахунку, моніторингу і звітування.

7.4. Система KPI та інших показників з урахуванням принципу пропорційності, бізнес-моделі, профілю ризику та етапу впровадження системи сталого розвитку охоплює щонайменше такі групи:

1) виконання Стратегії, цієї Політики та Плану реалізації;

2) охоплення клієнтів, контрагентів, проєктів і операцій ESG-оцінкою;

3) обсяг, структура і результативність сталого фінансування;

4) виконання ESG-зобов'язань і планів коригувальних заходів;

5) рівень ESG-ризиків, суттєві ESG-інциденти, порушення та заходи реагування;

6) звернення, скарги, повідомлення та результати їх розгляду;

7) запобігання практиці зеленого камуфляжу;

- 8) навчання і розвиток компетентностей працівників;
 - 9) повнота, достовірність, актуальність і якість ESG-даних;
 - 10) екологічний, соціальний та управлінський вплив власної діяльності.
- 7.5. Основними KPI для визначення досягнення ЦСР є:
- 1) Показники реалізації Стратегії та цієї Політики:
 - частка заходів Плану реалізації Стратегії, виконаних у встановлені строки;
 - кількість суттєвих відхилень від Стратегії та цієї Політики.
 - 2) Показники ESG-оцінки:
 - частка операцій та клієнтів/контрагентів, охоплених ESG-оцінкою;
 - кількість клієнтів, проєктів та операцій із підвищеним/високим ESG-ризиком;
 - кількість відмов за результатами ESG-оцінки.
 - 3) Показники сталого фінансування:
 - кількість, обсяг і частка операцій сталого фінансування у портфелях;
 - кількість і обсяг операцій, що втратили статус сталого фінансування;
 - показники досягнення заявленого позитивного економічного, екологічного або соціального ефекту.
 - 4) Показники виконання ESG-зобов'язань:
 - частка виконаних, невиконаних і прострочених ESG-зобов'язань та коригувальних заходів;
 - кількість випадків застосування посиленого моніторингу, призупинення фінансування або інших заходів реагування.
 - 5) Показники ESG-ризиків та інцидентів:
 - кількість суттєвих ESG-інцидентів і порушень ESG-вимог;
 - зміна рівня ESG-ризиків клієнтів, операцій або портфелів;
 - кількість випадків ескалації суттєвих ESG-ризиків.
 - 6) Показники звернень і повідомлень:
 - кількість ESG-звернень, скарг і повідомлень;
 - частка звернень, розглянутих у встановлений строк;
 - кількість підтверджених порушень і суттєвих випадків, переданих на ескалацію.
 - 7) Показники запобігання практиці «зеленого камуфляжу»:
 - кількість виявлених випадків поширення недостовірної або необґрунтованої ESG-інформації;
 - кількість виправлених або відкликаних ESG-заяв;
 - кількість випадків припинення ESG-маркування.
 - 8) Показники навчання:
 - частка членів органів управління та працівників, які пройшли відповідне навчання;
 - частка працівників, які успішно пройшли перевірку знань.
 - 9) Показники якості ESG-даних:
 - повнота та частка документально підтверджених ESG-даних;
 - кількість випадків виявлення недостовірних, неповних, суперечливих або несвоєчасно оновлених даних.
 - 10) Показники власної діяльності Банку:
 - використання енергії, води, паперу та інших ресурсів;
 - утворення та управління відходами;
 - доступність і фінансова інклюзія;
 - охорона праці та безпека здоров'я працівників.

7.6. Перелік КРІ та інших показників переглядається не рідше одного разу на рік, а за необхідності протягом року, у разі зміни Стратегії або Плану її реалізації, у разі зміни законодавства України, вимог або рекомендацій НБУ, у разі суттєвих змін бізнес-моделі або системи управління ESG-ризиками та в інших випадках, визначених ВНД Банку.

7.7. Відповідальні структурні підрозділи забезпечують своєчасний розрахунок, документування та подання КРІ й інших показників відповідно до встановленої періодичності.

7.8. Особа, відповідальна за координацію діяльності у сфері сталого розвитку, та/або визначений Правлінням структурний підрозділ забезпечує консолідацію показників, аналіз тенденцій, виявлення відхилень та підготовку управлінської звітності.

7.9. Управління ризиків у межах компетенції здійснює незалежний контроль показників, пов'язаних з ESG-ризиками, ризик-профілем клієнтів, контрагентів, операцій і портфелів Банку.

7.10. Департамент комплаєнс і фінансового моніторингу в межах компетенції здійснює контроль показників, пов'язаних із дотриманням законодавства, прав споживачів, розкриттям інформації, розглядом звернень та запобіганням практиці «зеленого камуфляжу».

7.11. У разі перевищення допустимого відхилення або виявлення негативної тенденції відповідальний структурний підрозділ:

- 1) установлює причини відхилення;
- 2) оцінює його суттєвість і можливі наслідки;
- 3) готує пропозиції щодо коригувальних заходів;
- 4) визначає відповідальних осіб і строки виконання;
- 5) передає інформацію особі, відповідальній за координацію, Управлінню ризиків, Департаменту комплаєнс і фінансового моніторингу, Правлінню Банку або іншому уповноваженому органу відповідно до рівня суттєвості;
- 6) забезпечує контроль виконання прийнятих рішень.

Критерії суттєвості відхилень, рівні ескалації, строки подання інформації та порядок контролю коригувальних заходів визначаються ВНД Банку.

8. НАВЧАННЯ ТА ПІДВИЩЕННЯ КВАЛІФІКАЦІЇ

8.1. Банк забезпечує навчання та підвищення кваліфікації керівників, членів колегіальних органів, працівників Банку, діяльність яких пов'язана із реалізацією Стратегії та цієї Політики, управлінням ESG-ризиками, здійсненням операцій сталого фінансування та виконанням відповідних функцій.

8.2. З метою забезпечення належного рівня знань і компетентності Банк здійснює такі заходи:

- 1) визначає категорії працівників, які підлягають навчанню з питань сталого розвитку, ESG-ризиків та сталого фінансування;
- 2) організовує первинне та періодичне навчання працівників відповідно до їх функцій, повноважень та рівня відповідальності;
- 3) забезпечує навчання у разі затвердження або внесення змін до законодавства України, нормативно-правових актів НБУ, цієї Політики та інших внутрішніх нормативних документів Банку;

- 4) забезпечує ознайомлення працівників із ВНД у сфері сталого розвитку та управління ESG-ризиками;
- 5) проводить оцінку результатів навчання у випадках, визначених внутрішніми нормативними документами Банку;
- 6) забезпечує ведення обліку проведеного навчання та результатів його проходження;
- 7) здійснює моніторинг потреб у навчанні та, за необхідності, актуалізує тематику навчальних заходів.

8.3. Навчання проводиться з урахуванням функцій працівників, характеру виконуваних ними обов'язків, рівня ESG-ризиків та принципу пропорційності.

8.4. Порядок організації навчання, категорії працівників, форми проведення, періодичність, порядок оцінки результатів, документування та обліку визначаються ВНД Банку за напрямом навчання працівників.

9. КОМУНІКАЦІЯ ІЗ ЗАЦІКАВЛЕНИМИ СТОРОНАМИ, РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, РОЗГЛЯД ЗВЕРНЕНЬ І ВРЕГУЛЮВАННЯ СПОРІВ

9.1. Банк здійснює взаємодію із зацікавленими сторонами відповідно до цієї Політики, Кодексу корпоративного управління АТ «БАНК 3/4», Кодексу корпоративної етики АТ «БАНК 3/4» та інших ВНД Банку, з урахуванням законних інтересів зацікавлених сторін і вимог щодо захисту інформації. У сфері сталого розвитку така взаємодія додатково ґрунтується на принципах відкритості, прозорості, конструктивного діалогу та недопущення практики зеленого камуфляжу.

9.2. Під час взаємодії із зацікавленими сторонами Банк забезпечує:

- 1) відкритість, добросовісність та своєчасність комунікації;
- 2) надання повної, достовірної та актуальної інформації в межах вимог законодавства України;
- 3) захист інформації з обмеженим доступом, банківської таємниці та персональних даних;
- 4) недопущення надання недостовірної або такої, що може вводити в оману, інформації;
- 5) врахування законних інтересів зацікавлених сторін під час прийняття рішень.

9.3. З метою забезпечення належної комунікації Банк здійснює такі заходи:

- 1) надає інформацію щодо реалізації принципів сталого розвитку та продуктів сталого фінансування в межах, визначених законодавством України;
- 2) взаємодіє з НБУ, іншими державними органами та міжнародними фінансовими організаціями у межах їх повноважень;
- 3) проводить консультації, робочі зустрічі та інші комунікаційні заходи із зацікавленими сторонами у разі необхідності;
- 4) забезпечує функціонування каналів комунікації для отримання звернень, пропозицій, повідомлень та скарг;
- 5) надає відповіді на звернення у порядку та строки, визначені законодавством України та внутрішніми нормативними документами Банку.

9.4. Банк забезпечує розкриття інформації щодо сталого розвитку у випадках, в обсязі, порядку та строки, визначені законодавством України, нормативно-правовими актами НБУ та ВНД Банку.

Розкриття інформації може здійснюватися, зокрема:

- 1) через офіційний вебсайт Банку;
- 2) у звітності Банку;
- 3) шляхом надання інформації на запити уповноважених органів;
- 4) у соціальних мережах Банку;
- 5) іншими способами, визначеними законодавством України та внутрішніми нормативними документами Банку.

9.5. Банк забезпечує можливість подання пропозицій, звернень, повідомлень та скарг з питань сталого розвитку через визначені Банком канали комунікації.

Порядок їх подання, реєстрації, розгляду, надання відповіді та документування визначається ВНД Банку.

9.6. За результатами розгляду звернень, повідомлень або скарг Банк:

- 1) перевіряє викладені обставини;
- 2) за необхідності залучає відповідні структурні підрозділи;
- 3) приймає рішення щодо усунення виявлених порушень або недоліків;
- 4) визначає коригувальні заходи та контролює їх виконання;
- 5) інформує заявника у випадках та порядку, визначених законодавством України та ВНД Банку.

9.7. Спори, що виникають під час взаємодії Банку із зацікавленими сторонами з питань сталого розвитку, вирішуються шляхом переговорів, розгляду звернень або в іншому порядку, передбаченому законодавством України, договорами та ВНД Банку.

10. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

10.1. Ця Політика набирає чинності з моменту її затвердження Наглядовою радою Банку та діє до моменту затвердження її в новій редакції або скасування.

10.2. Політика переглядається Наглядовою радою Банку не рідше одного разу на два роки з метою її актуалізації, а також у разі змін законодавства України, нормативно-правових актів НБУ, стратегічних цілей Банку або інших істотних обставин, що можуть вплинути на реалізацію цієї Політики. Зміни та доповнення до Політики вносяться у порядку, встановленому Статутом Банку та ВНД Банку.

10.3. У разі невідповідності будь-якої частини Політики законодавству України або нормативно-правовим актам НБУ, у тому числі у зв'язку з прийняттям нових актів законодавства України або нормативно-правових актів НБУ, Політика діятиме лише у тій частині, яка не суперечитиме чинному законодавству України та нормативно-правовим актам НБУ.

До внесення відповідних змін до цієї Політики працівники Банку у своїй роботі повинні керуватися нормами чинного законодавства України та нормативно-правових актів НБУ.

Перелік винятків щодо фінансування

(видів, напрямів та критеріїв діяльності клієнтів/контрагентів), які є неприйнятними для фінансування Банком у рамках сталого фінансування, у т.ч. рамках фінансування за програмами Національної установи розвитку, Міжнародних фінансових організацій, Світового банку.

I. Види та напрями діяльності, неприйнятні для фінансування:

- 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 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), за винятком випадків, коли сукупний обсяг експозицій Банку до таких суб'єктів господарювання не перевищує встановлених Банком внутрішніх лімітів.;
- 5) Виробництво або торгівля тютюновими виробами, за винятком випадків, коли сукупний обсяг експозицій Банку до таких суб'єктів господарювання не перевищує встановлених Банком внутрішніх лімітів.
- 6) Виробництво або торгівля радіоактивними матеріалами;
- 7) Виробництво або торгівля незв'язаними азбестовими волокнами;
- 8) Деструктивні методи рибальства та дрифтерний промисел у морському середовищі з використанням сіток довжиною понад 2,5 км;
- 9) Виробництво або діяльність, пов'язана зі шкідливими або експлуаторськими формами примусової ⁵праці/ шкідливою дитячою ⁶працею;
- 10) Комерційні лісозаготівлі в тропічних вологих пралісах;
- 11) Виробництво або торгівля деревиною чи іншою продукцією лісозаготівельної діяльності, що не походить з лісів зі сталим лісокористуванням;
- 12) 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;
- 13) Інвестиції, які можуть бути пов'язані зі знищенням або значним

⁵ Під примусовою працею маються на увазі всі види роботи чи послуг, які виконуються не добровільно, до яких особу змушують погрозами застосування сили чи покарання.

⁶ Шкідлива дитяча праця означає зайнятість дітей, яка є економічно експлуаторською, або може бути небезпечною для освіти дитини, або перешкоджати її навчанню, або бути шкідливою для здоров'я дитини, її фізичного, розумового, духовного, морального чи соціального розвитку.

погіршенням стану територій, що знаходяться під особливою охороною (без належної компенсації відповідно до міжнародних стандартів);

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

15) 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 ⁷електропередачі;

16) Нетрадиційний пошук, розвідка та видобуток нафти з бітумінозних сланців, бітумінозних пісків або нафтових пісків;

II. В окремих секторах фінансові зобов'язання для конкретних нових проєктів пов'язуються з такими якісними умовами:

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

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

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

