

**ЗАТВЕРДЖЕНО**

Рішенням Наглядової  
Ради ПАТ «БАНК ВОСТОК»  
Протокол N 07 від «14» березня 2024р.  
Голова Наглядової Ради  
ПАТ «БАНК ВОСТОК»

\_\_\_\_\_ В.М. Костельман

**Екологічна і соціальна політика  
ПАТ «БАНК ВОСТОК»**

**Набрало чинність:**  
з 01.06.2024 згідно Наказу №358 від 15.03.2024

**Втратило чинність:**  
згідно Наказу № від 20 р.

м. Дніпро

2024 р.

## 1. Загальні положення

1. Екологічна та соціальна Політика ПАТ «БАНК ВОСТОК» (далі – «Політика») є внутрішньобанківським документом, яка визначає основні підходи та принципи у діяльності ПАТ «БАНК ВОСТОК» (далі – Банк) що спрямовані на подолання екологічних і соціальних ризиків і впливів, пов'язаних з фінансуванням Мікро-, малих, середніх підприємств і більших підприємств, а також на управління цими ризиками і впливами, відповідно до вимог чинного законодавства України, ЕСС9 Світового банку та вимог Міжнародних фінансових організацій до інвестицій фінансових посередників, з урахуванням Належної міжнародної галузевої практики з управління екологічними та соціальними ризиками, враховуючи узгодженість із системою екологічного та соціального управління, що розроблена Фондом розвитку підприємництва, євроінтеграційного вектору України щодо концепції сталого розвитку.

2. В рамках цієї Політики Банк бере зобов'язання щодо врахування питань управління екологічними і соціальними ризиками у своїй діяльності, щоб гарантувати, що діяльність підприємств сільськогосподарської (с/г) діяльності, у тому числі с/г переробки, господарська діяльність яких буде фінансуватися за підтримки Світового банку, KfW, в рамках програми “Доступні кредити 5-7-9” та/або, у відповідних випадках, іншими Міжнародними фінансовими організаціями, є прийнятною для такого фінансування.

3. Цією Політикою регламентуються основні положення, сфера застосування, ключові принципи, підходи у діяльності, що визначаються Банком, на підставі найкращих практик, зокрема міжнародних з екологічних і соціальних питань.

4. Метою цієї Політики є визначення цілісного бачення Банком ключових факторів, засад, дій, що пов'язані з концепцією системи екологічного та соціального управління, із подальшим та послідовним запровадженням їх у діяльність, для сприяння розвитку агропромислового сектору України в напрямку інклюзивного сільськогосподарського зростання, життєздатності та глобальної конкурентоспроможності вітчизняних підприємств, просування сталих практик та використання кліматично-дружніх технологічних досягнень через покращення доступу до важливих фінансових ресурсів, закладаючи фундамент для процвітаючого та сталого майбутнього.

5. У Політиці використовуються найменування структурних підрозділів та колегіальних органів Банку, зазначених в Управлінській та організаційній структурі Банку (далі - організаційна структура), яка діє на дату затвердження цієї Політики. У випадку змін організаційної структури в частині зміни найменувань структурних підрозділів або колегіальних органів Банку, зазначених у цій Політиці, операції та заходи, що регламентуються цією Політикою, здійснюються структурними підрозділами та/або колегіальними органами відповідно до їх функціональних обов'язків.

6. Банк розраховує, що всі його керівники та працівники, а також ділові партнери та інші зацікавлені особи, сфера діяльності яких пов'язана із цією Політикою, будуть дотримуватись принципів та засад цієї Політики.

7. Терміни та скорочення вживаються у цій Політиці у такому значенні:

**Банк** - ПАТ «БАНК ВОСТОК»;

**Відповідальна особа з екологічної і соціальної діяльності (Відповідальна особа)** – працівник, який входить до складу підрозділу Департаменту ризик-менеджменту, призначення якого/покладання обов'язків на якого здійснюється Наглядовою радою, який несе загальну відповідальність за ефективність екологічної і соціальної діяльності Банку в рамках проектів, що фінансуються МФО за підтримки ФРП, а також за управління екологічними, соціальними ризиками, в тому числі за впровадження СЕСУ Банку;

**внутрішньобанківські документи (внутрішні документи Банку)** - політика за окремим напрямом діяльності Банку, положення, інструкції, методики, правила, розпорядження, рішення, накази або розроблені Банком документи в іншій формі, які серед іншого включають опис процедур/процесів, відповідальність працівників Банку за

виконання ними функціональних обов'язків, зокрема з внутрішнього контролю, розподіл обов'язків, порядок взаємодії підрозділів та працівників Банку та інші питання щодо організації та функціонування діяльності, зокрема системи внутрішнього контролю в Банку;

**вразливі або незахищені групи/особи** - це особи, які можуть з більшою ймовірністю зазнати негативного впливу під час реалізації проекту та/або більш обмежені, ніж інші, у своїх можливостях скористатися вигодами від реалізації проекту.

**ДРиМ**- Департамент ризик-менеджменту;

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

**ЕС** – екологічні і соціальні;

**ММСП** – Мікро-, малі та середні підприємства;

**МФО** – Міжнародні фінансові організації;

**Підприємства** – ММСП а також великі підприємства сільськогосподарської (с/г) галузі, у тому числі с/г переробки;

**СЕСУ** – Система екологічного і соціального управління;

**УВА** – Управління внутрішнього аудиту;

**УК** – Управління комплаєнс;

**ФРП** - Фонд розвитку підприємництва;

Інші терміни, що вживаються в Політиці, застосовуються в значеннях, визначених законодавчими та нормативно-правовими актами НБУ, Екологічною і соціальною політикою, СЕСУ, що розроблені ФРП, іншими документами.

8. Узгодженість та взаємопов'язаність цієї Політики буде здійснюватись з наступними внутрішньобанківськими документами, але не виключно:

- Корпоративним Кодексом ПАТ «БАНК ВОСТОК»;
- Стратегічним планом розвитку ПАТ «БАНК ВОСТОК»;
- Стратегією управління ризиками ПАТ «БАНК ВОСТОК»;
- Антикорупційною політикою ПАТ «БАНК ВОСТОК»;
- Положенням про організацію розгляду звернень та проведення особистого прийому клієнтів в ПАТ «БАНК ВОСТОК»;
- Порядком організації розгляду звернень та проведення особистого прийому клієнтів в ПАТ «БАНК ВОСТОК»;
- Внутрішньобанківськими документами з питань управління ризиками, зокрема Положенням про кредитування суб'єктів мікропідприємництва та малого підприємництва ПАТ «БАНК ВОСТОК»;
- Іншими документами.

## 2. Сфера застосування

2.1. Ця Політика, а також СЕСУ Банку буде застосовуватись до всіх підприємств сільськогосподарської (с/г) галузі, у тому числі с/г переробки, господарська діяльність яких вважається прийнятною для фінансування за підтримки Світового банку, KfW, в рамках програми "Доступні кредити 5-7-9" та/або, у відповідних випадках, інших МФО.

2.2. СЕСУ розробляється та запроваджується Банком з урахуванням ЕС ризиків, пов'язаних з господарською діяльністю підприємств.

2.3. Інструменти та процедури СЕСУ Банку будуть відповідати двом підходам до управління ЕС ризиками, а саме:

Варіант 1 - це "Базова СЕСУ", яка включає прості інструменти та процедури управління екологічними і соціальними ризиками для управління низькими ризиками, операціями

ММСП, ЕС ризики яких класифікуються як "помірні" або "низькі" відповідно до Рамкового документу про екологічні і соціальні вимоги Світового банку.

Варіант 2 - "Детальна СЕСУ", яка включає детальні інструменти та процедури управління екологічними і соціальними ризиками для управління великими корпоративними транзакціями, а також для підприємств, чії екологічні і соціальні ризики класифікуються як «суттєві», «високі» відповідно до Рамкового документу про екологічні і соціальні вимоги Світового банку.

### **3. Основні положення**

3.1. В усьому світі спостерігається зростаючий попит на стійкі фінансові продукти. Запровадження ЕС політики впливає на довготривалий комерційний успіх та репутацію фінансових установ. У зв'язку із чим, тенденція переходу до екологічних і соціальних питань вже поступово трансформує світовий та вітчизняний банківський сектори.

3.2. ПАТ «БАНК ВОСТОК» це сучасний, інноваційний, технологічний Банк, діяльність якого інтегрована у міжнародний фінансовий простір, який пропонує персоналізовані послуги та високий рівень сервісу, завжди готовий реагувати на нові потреби клієнтів і має їх високу довіру. Тому, для Банку важливо професійно та відповідально ставитися до нових реалій сучасного світу, передбачати та враховувати зміни сьогодення, перетворювати їх на нові можливості та змінюватись, інтегруючись у вектор екологічних і соціальних питань.

3.3. Банк своєю успішною діяльністю робить вагомий внесок не тільки у економічне зростання країни, а також позиціонує себе як банківську фінансову установу, яка розуміє свою відповідальність перед суспільством взагалі та стейкхолдерами. Прагнучі сприяти стійкості та інклюзивному зростанню ММСП та великих підприємств в Україні, Банк визнає свою важливу роль участі у процесі забезпечення справедливого та сталого доступу підприємств до доступних фінансових ресурсів, необхідних для подолання унікальних викликів, що стоять перед бізнесом.

3.4. ЕС фактори на сьогодні для Банку є дуже актуальними, так як становлять не тільки етичні, а також і економічні складові, які є новим різновидом ризиків, управління яким буде поступово та комплексно впроваджуватись у діяльність шляхом:

- впровадження чітко встановлених процедур ЕС оцінки, що складаються з перевірки транзакцій відповідно до Переліку винятків до цієї Політики, класифікації ЕС ризиків та проведення комплексної екологічної і соціальної оцінки ризиків і наслідків діяльності підприємств. Оцінка проводитиметься Банком до моменту прийняття рішення про фінансування запропонованих кредитних ліній українським підприємствам;

- інтеграції аспектів та вимог до управління ЕС ризиками, що ґрунтуються на результатах ЕС оцінки, у процесі ухвалення рішень про фінансування та схвалення транзакцій ФРП та Банком. Це буде досягнуто за допомогою структурованих заходів з ухвалення рішень;

- забезпечення задовільних показників ЕС ефективності підприємств шляхом впровадження процедур ЕС нагляду, моніторингу та звітності протягом усього періоду фінансування.

### **4. Ключові принципи**

4.1. Цією Політикою Банк декларує свою прихильність до відкритої роботи та співпраці за проектами та програмами, які фінансуються Світовим банком, KfW, в рамках програми "Доступні кредити 5-7-9" та/або, у відповідних випадках, іншими МФО, разом із зацікавленими сторонами, зокрема ФРП. Банк впевнений, що реалізація відповідних проектів та програм, буде ефективно сприяти не тільки підвищенню ефективності діяльності Банку, а також приносити корисність та впливати на розвиток суспільства.

4.2. У зв'язку із вищенаведеним, Банком визначаються наступні ключові принципи цієї Політики, які будуть впроваджуватись/підтримуватись у діяльність, а саме:

- забезпечення відповідності своєї діяльності в сфері СЕСУ вимогам чинного законодавства, міжнародних практик, що поширюються на діяльність в агропромисловому секторі, за проектами та програмами, зазначеними у п.4.1. цього розділу;
- прагнення забезпечити захист і дотримання прав людини відповідно до чинного законодавства України. Ризики та порушення прав людини будуть попереджуватись, а також будуть вживатись необхідні заходи для усунення негативного впливу на права людини у діяльності, пов'язаної з фінансуванням підприємств;
- прагнення, у межах можливості, з урахуванням сфери своєї діяльності, сприяти зусиллям України щодо адаптації та підвищення стійкості до наслідків зміни клімату;
- відповідно до чинного законодавства України, у своїй діяльності підтримання гендерної рівності та нульової толерантності до гендерно зумовленого насильства й сексуальної експлуатації, та насильства/сексуальних домагань;
- прагнення до збалансованих заходів з пом'якшення наслідків у процедурах, щоб несприятливий вплив не поширювався непропорційно на вразливі або незахищені групи/осіб і щоб вони не були позбавлені можливості користуватися вигодами від розвитку підприємств;
- забезпечення дотримання вимог чинного українського законодавства щодо рівноправного ставлення, рівних можливостей та недискримінації, дитячої праці, примусової праці, організацій працівників;
- забезпечення безпечних та сприятливих умов праці, включно з належною культурою та практикою техніки безпеки та охорони праці, відповідно до вимог українського законодавства;
- підтримання ефективного механізму зовнішніх комунікацій та механізму розгляду та врегулювання скарг, включно із заходами щодо своєчасного реагування на запити та занепокоєння громадськості у всій своїй діяльності, зокрема у програмах з фінансування. Банком забезпечується належне дотримання конфіденційності під час збору, аналізу та обробки/вирішення отриманих занепокоєнь, скарг та зворотного зв'язку.

4.3. Деякі складові визначених принципів вже задекларовані та впроваджені у діяльність, але Банк буде приділяти особливу увагу цим принципам та комплексно підходити для подальшого запровадження/поліпшення та імплементації в інші внутрішньобанківські документи, стратегію та діяльність.

## **5. Організаційна структура та вимоги до системи екологічного і соціального управління**

5.1. Організаційна структура СЕСУ Банку побудована з дотриманням принципу трьох ліній захисту:

- Перша лінія - на рівні бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки діяльності Банку;
- Друга лінія - на рівні ДРиМ та УК;
- Третя лінія - на рівні Управління внутрішнього аудиту.

5.2. Суб'єктами СЕСУ Банку є:

- Наглядова рада;
- Правління;
- Кредитний комітет (кредитні комітети/комісії), Комітет з питань управління активами і пасивами;
- Відповідальна особа з екологічної і соціальної діяльності;
- Департамент продажів корпоративного бізнесу, Управління обслуговування підприємств агропромислового комплексу, транспорту та паливного комплексу; Управління спеціальних проектів корпоративного бізнесу, Управління аналізу корпоративного бізнесу;

- Управління казначейства;
  - Департамент адміністрування активних операцій;
  - Департамент ризик-менеджменту;
  - Управління комплаєнс;
  - Управління внутрішнього аудиту;
  - Юридичний департамент;
  - Управління безпеки;
  - Відділ протипожежної безпеки та цивільного захисту;
  - інші бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки (перша лінія захисту).
- 5.3. Функціональні обов'язки, права, повноваження, відповідальність суб'єктів організаційної структури системи управління ризиками, зокрема щодо СЕСУ визначаються і закріплюються у внутрішньобанківських документах.
- 5.3.1. Наглядова рада:
- несе повну відповідальність за створення комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками, зокрема затверджує цю Політику та здійснює моніторинг та контроль за її впровадженням, дотриманням та своєчасним оновленням (актуалізацією);
  - здійснює контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками, зокрема ЕС ризиків, системи внутрішнього контролю.
- 5.3.2. Правління:
- забезпечує виконання завдань, рішень Наглядової ради щодо впровадження системи управління ризиками, зокрема СЕСУ Банку, включаючи цю Політику, культуру управління ризиками, процедури, методи та інші заходи ефективного управління ризиками;
  - забезпечує розроблення та затверджує внутрішньобанківські документи з питань управління ЕС ризиками в межах делегованих повноважень;
  - у межах своїх повноважень, ухвалює відповідні рішення, зокрема ті, що стосуються СЕСУ Банку.
- 5.3.3. Відповідальна особа, в межах своїх повноважень:
- забезпечує ефективність екологічної і соціальної діяльності Банку в рамках проектів, що фінансуються МФО за підтримки ФРП, а також за управління екологічними, соціальними ризиками, в тому числі за впровадження СЕСУ Банку;
  - здійснює аналіз та вивчення пріоритетів щодо розбудови потенціалу та потреб СЕСУ Банку, інших питань за цим напрямом;
  - здійснює взаємозв'язок з ФРП, зокрема з питань ЕС інцидентів.
- 5.3.4. Кредитний комітет (кредитні комітети/комісії):
- виконує функції відповідно до його повноважень, що закріплені Положенням про Кредитні комітети та комісії ПАТ «БАНК ВОСТОК», зокрема приймає рішення щодо можливості та умов проведення кредитних операцій, а також вирішує інші питання кредитних взаємовідносин з позичальником.
- 5.3.5. Комітет з питань управління активами і пасивами:
- виконує функції відповідно до його повноважень, що закріплені Положенням про Комітет з питань управління активами і пасивами ПАТ «БАНК ВОСТОК», зокрема впровадження політики Банку щодо централізованого ефективного управління структурою активів і пасивів, відповідно до стратегії Банку.
- 5.3.6. Наглядова рада, Правління, Відповідальна особа, Кредитний комітет (кредитні комітети/комісії) та інші колегіальні органи Банку, в межах своїх повноважень, затверджують, беруть участь у розробці внутрішньобанківських документів з питань управління ризиками, зокрема СЕСУ Банку, встановлюють ліміти і обмеження, на регулярній основі розглядають інформацію про рівень прийнятих ризиків і достатності капіталу, а також факти порушень встановлених процедур управління ризиками, лімітів та обмежень, приймають інші рішення з питань управління ризиками і капіталом.
- 5.3.7. Перша лінія захисту - бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки:

- відповідають за виявлення та оцінювання ризиків, зокрема ЕС ризиків, ужиття управлінських заходів, здійснення поточного управління ризиками, звітування, зокрема подають ДРиМ/УК, колегіальним органам регулярно або за запитами звіти щодо поточного управління такими ризиками. Мета першої лінії захисту - управління рівнем ризику в рамках встановлених обмежень. Бізнес-підрозділи мають слідувати поставленим цілям з розвитку, здійснювати моніторинг рішень з прийняття ризику, враховувати профілі ризиків клієнтів при здійсненні операцій, впроваджувати і управляти бізнес-процесами та інструментами, брати участь у процесах ідентифікації та оцінки ризиків, дотримуватися вимог внутрішньобанківських документів, в тому числі в частині управління ризиками. Щодо СЕСУ Банку, перша лінія захисту забезпечує/здійснює:
- первинний контакт з клієнтом з метою отримання інформації щодо проекту фінансування та пакету документів для оцінки ЕС ризиків;
- надання пакетів документів іншим суб'єктам СЕСУ Банку для оцінки екологічних та соціальних ризиків проектів фінансування, в межах їх повноважень;
- проведення експертизи кредитних заявок та представлення їх на засіданнях відповідних колегіальних органів;
- моніторинг та контроль за дотриманням умов кредитування щодо ЕС ризиків.

#### 5.3.8. Друга лінія захисту – ДРиМ та УК:

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

#### 5.3.9. Третя лінія захисту – Управління внутрішнього аудиту:

- здійснює незалежну оцінку ефективності, комплексності та адекватності системи управління ризиками, оцінку ефективності системи внутрішнього контролю, незалежну оцінку відповідності процесів управління ризиками встановленим стандартам та чинному законодавству;
- розробляє та надає рекомендації щодо усунення виявлених порушень/недоліків, щодо покращення системи внутрішнього контролю;
- в межах своїх повноважень здійснює звітування Наглядовій раді та Правлінню Банку за сферою своєї діяльності.

5.3.10. Результати заходів та рішень щодо СЕСУ Банку, будуть належним чином задокументовані відповідно до внутрішньобанківських процедур.

5.3.11. СЕСУ Банку, після запровадження та імплементації всіх необхідних складових, буде включати наступні ключові елементи:

- Екологічну і соціальну політику із переліком винятків щодо видів діяльності, які не підлягають фінансуванню, що затверджені Наглядовою радою;
- чітко визначені процедури ідентифікації, оцінки та управління ЕС ризиками і впливами господарської діяльності, що підлягає фінансуванню;
- організаційну спроможність та компетентність для впровадження СЕСУ Банку з чітко визначеними функціями та обов'язками;
- моніторинг та звітність щодо ефективності ЕС аспектів діяльності, що фінансується, та ефективності впровадження СЕСУ Банку;
- повідомлення про інциденти та нещасні випадки і подальші вимоги до звітності;
- механізм зовнішніх комунікацій, включно із заходами щодо своєчасного реагування на запити та занепокоєння громадськості;
- періодичний перегляд (не рідше рази на рік), та у разі необхідності, актуалізації СЕСУ Банку, зокрема у разі суттєвих змін у профілі ЕС ризиків.

## 6. Заява про екологічну і соціальну політику Банку

6.1. Через реалізацію СЕСУ, Банк заявляє про своє прагнення до систематичного врахування питання управління ЕС ризиками, виявленими за допомогою надійних процедур ЕС оцінки, при ухваленні кредитних рішень і затвердженні транзакцій.

6.2. Інтеграція заходів з управління ЕС ризиками в процеси затвердження кредитів у Банку буде здійснюватися відповідно до наступних ключових операційних процедур для підприємств, що підтримуються ФРП:

- перевірка всіх запропонованих видів господарської діяльності на відповідність Переліку винятків Банку<sup>1</sup> (Додаток 1 до цієї Політики) та будь-яким виняткам у юридичних угодах<sup>2</sup>;
- проведення класифікації та оцінки ЕС ризиків господарської діяльності підприємств з урахуванням типу, місця розташування, чутливості та масштабу господарської діяльності. ЕС оцінка буде враховувати характер і масштаб потенційних ЕС ризиків і впливів, а також спроможність і готовність відповідних підприємств управляти цими ЕС ризиками;
- забезпечення ідентифікації та оцінки ЕС ризиків для запропонованої господарської діяльності підприємств, а також підготовка необхідної ЕС документації для розгляду в рамках процесів комплексної ЕС оцінки Банку;
- забезпечення проведення комплексної ЕС оцінки запропонованої господарської діяльності підприємства перед ухваленням ФРП та відповідним рішенням Банку про фінансування;
- забезпечення реалізації планів ЕС заходів для запропонованої господарської діяльності підприємств, протягом усього терміну фінансування, у разі виявлення прогалин, після проведення комплексної ЕС оцінки та виконання вимог СЕСУ Банку;
- забезпечення інформування представників вищого виконавчого керівництва ФРП та Банку про міркування щодо ЕС ризиків, а також про ключові результати, пов'язані із запропованою господарською діяльністю підприємств, через відповідні механізми та/або заходи перед ухваленням рішення щодо фінансування;
- забезпечення інтеграції ЕС зобов'язань, що визначають зобов'язання підприємств на основі результатів аналізу, до угод про фінансування, що укладаються між Банком та відповідними підприємствами, тобто до кредитних угод будуть включені ЕС положення/вимоги;
- забезпечення впровадження процедур планового та позапланового ЕС нагляду, моніторингу та звітності протягом усього періоду фінансування підприємств, виявлення та управління будь-якими невідповідностями з боку Банку та відповідальних підприємств, а також управління будь-якими значними змінами відповідно до процедур СЕСУ Банку;
- забезпечення, за допомогою систематичних процедур розбудови потенціалу та навчання, постійної підтримки належного потенціалу та компетентності з ЕС питань (за допомогою власного та/або зовнішнього кваліфікованого персоналу) для ефективного впровадження цієї Політики та СЕСУ Банку;

---

<sup>1</sup> Перелік винятків для фінансування господарської діяльності ММСП та великих підприємств приведено у відповідність до переліку винятків МФО.

<sup>2</sup> виключається з фінансування (через позики та/або гранти, отримані від Світового банку або, у відповідних випадках, від інших МФО) будь-які інвестиції, які передбачають або призводять до (i) придбання землі, обмеження землекористування та примусового переселення, (ii) ризиків або впливу на оселища та біорізноманіття, яке вони підтримують, (iii) ризиків або впливу на матеріальні чи нематеріальні форми культурної спадщини, та (iv) ризиків або впливу на навколишнє середовище, здоров'я та безпеку громади, трудові ресурси та умови праці (включно з ризиками або впливом на техніку безпеки та охорону праці працівників, ризику дитячої чи примусової праці) на високому або суттєвому рівні.



- створення механізму зовнішніх комунікацій у Банку та заохочення підприємств щодо залучення зацікавлених сторін, розкриття інформації та розгляду і врегулюванню скарг у відповідності до принципів ЕС управління ФРП;
- запровадження механізмів регулярного звітування для інформування вищого виконавчого керівництва Банку про результати ЕС діяльності підприємств, які отримують підтримку ФРП через Банк, а також звітування Банку до ФРП у необхідні строки з ЕС питань, зокрема щодо реалізації СЕСУ Банку.

## 7. Заключні положення

7.1. Ця Політика, зміни до неї затверджуються Наглядовою радою Банку, набирають чинності з дати визначеної Наглядовою радою та вводяться в дію відповідним наказом Голови Правління Банку.

7.2. Ця Політика буде оприлюднена на веб-сайті Банку (<https://bankvostok.com.ua>) для працівників Банку, ФРП, ММСП та великих підприємств, які отримують фінансування від ФРП через Банк, та інших зовнішніх зацікавлених сторін, пов'язаних з діяльністю ФРП з фінансування підприємств та/або зацікавлених в її здійсненні.

7.3. У випадку суттєвих змін чинного законодавства України та/або внутрішньобанківських документів щодо вимог цієї Політики, Банк керується вимогами чинного законодавства України та/або внутрішньобанківськими документами.

7.4. Політика доводиться до відома усіх структурних підрозділів Банку та є обов'язковою для безумовного її виконання. Відповідальність за доведення змісту Політики до відома виконавців та впровадження в роботу викладених принципів покладається на керівників структурних підрозділів Банку.

7.5. Внутрішньобанківські документи з питань СЕСУ Банку розробляються з урахуванням вимог цієї Політики та не повинні суперечити їй.

7.6. Окремі пункти Політики можуть бути змінені без втрати чинності всього документу за умови затвердження змін та доповнень до них, здійснених відповідно до вимог внутрішньобанківських документів.

7.7. Ця Політика переглядається Банком щорічно та оновлюється за необхідності для приведення її у відповідність до суттєвих змін у національному законодавстві, застосовних міжнародних стандартах у ЕС сфері, профілю ризику портфелю Банку, нових екологічних і соціальних цілей та зобов'язань на національному та міжнародному рівнях, а також умов, що склалися в конкретній країні та регіоні.

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

## Додаток 1 до Політики

Перелік винятків, які Банк буде використовувати у своїй діяльності, що затверджений ФРП України, та визначає види господарської діяльності підприємств, які не можуть бути профінансовані ФРП через Банк.

1. Діяльність, заборонена національним законодавством України або міжнародно-правовими актами, ратифікованими Україною.
2. Виробництво або торгівля будь-якими продуктами чи види діяльності, що вважаються незаконними відповідно до законів чи правил приймаючої країни або міжнародних конвенцій та угод, або такими, що підлягають міжнародній забороні чи поетапній ліквідації, наприклад, фармацевтичні препарати, пестициди, гербіциди та інші токсичні речовини (відповідно до Роттердамської конвенції, Стокгольмської конвенції та документу Всесвітньої організації охорони здоров'я (ВООЗ) "Фармацевтичні препарати: Обмеження у використанні та доступності"), озоноруйнівні речовини (згідно з Монреальським протоколом), ПХБ, дикі тварини та продукти, що охороняються відповідно до CITES (Конвенції про міжнародну торгівлю видами дикої фауни і флори, що перебувають під загрозою зникнення), заборонена транскордонна торгівля відходами (згідно з Базельською конвенцією).
3. Виробництво або торгівля зброєю та боєприпасами, включно зі сумнівною зброєю або її критичними компонентами (ядерна зброя та радіоактивні боєприпаси, біологічна та хімічна зброя масового знищення, касетні бомби, протипіхотні міни, збагачений уран).
4. Виробництво або торгівля алкогольними напоями (крім пива та вина).
5. Виробництво або торгівля тютюном.
6. Азартні ігри, казино та прирівняні до них підприємства.
7. Виробництво або торгівля радіоактивними матеріалами. Це не стосується придбання медичного обладнання, обладнання для контролю якості та будь-якого обладнання, де радіоактивне джерело вважається мінімальним та/або адекватно захищеним.
8. Виробництво або торгівля незв'язаними азбестовими волокнами. Це не стосується придбання та використання скріплених азбестоцементних листів, де вміст азбесту становить менше 20%.
9. Деструктивні методи рибальства та дрейфтерний промисел у морському середовищі з використанням сіток довжиною понад 2,5 км.
10. Виробництво або діяльність, пов'язана зі шкідливими або експлуаторськими формами примусової праці / шкідливою дитячою працею<sup>1</sup>.
11. Комерційні лісозаготівлі в тропічних вологих пралісах.
12. Виробництво або торгівля деревиною чи іншою продукцією лісозаготівельної діяльності, що не походить з лісів зі сталим лісокористуванням.
13. Виробництво, торгівля, зберігання або транспортування значних обсягів небезпечних хімічних речовин або використання небезпечних хімічних речовин у промислових масштабах. Небезпечні хімічні речовини включають бензин, керосин та інші нафтопродукти<sup>2</sup>.
14. Інвестиції, які можуть бути пов'язані зі знищенням або значним погіршенням стану територій, що знаходяться під особливою охороною (без належної компенсації відповідно до міжнародних стандартів).
15. Атомні електростанції (окрім заходів, що зменшують екологічну небезпеку існуючих активів) та шахти, основним джерелом видобутку яких є уран.

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

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

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

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

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

a. великі проєкти з будівництва гребель та ГЕС використовують рекомендації Всесвітньої комісії з гребель (WCD) як орієнтир<sup>4</sup>

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

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

---

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

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