

Список виключень ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Фінансові установи-учасниці (ПАТ «БАНК ВОСТОК») та позичальники, які перелічені у пункті 2 статті 14 Закону України «Про Фонд часткового гарантування кредитів у сільському господарстві»¹² та/або які здійснюють діяльність, що вважається незаконною відповідно до законодавства України, і будь-якою діяльністю, котра генерує високі екологічні та соціальні ризики, не підлягають схваленню або фінансуванню, а види діяльності, зазначені у Списку виключень, наведеному нижче, не можуть бути прийняті до розгляду для отримання гарантій від Фонду часткового гарантування кредитів (ФЧГКСГ) у сільському господарстві.

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

- ◆ виробництво або торгівля будь-якими продуктами чи здійснення будь-яких видів діяльності, які вважаються незаконними відповідно до законів чи правил країни, де здійснюється діяльність, або міжнародних конвенцій та угод;
- ◆ виробництво або торгівля зброєю та боєприпасами¹³;
- ◆ виробництво або торгівля алкогольними напоями (крім пива та вина)¹³;
- ◆ виробництво або торгівля тютюном¹³;
- ◆ організація і проведення азартних ігор, діяльність казино та аналогічних підприємств¹³;
- ◆ торгівля дикими тваринами або продуктами дикої природи, що регулюється CITES¹⁴;
- ◆ виробництво або торгівля радіоактивними матеріалами¹⁵;
- ◆ виробництво, торгівля або використання незв'язаних азбестових волокон¹⁶;
- ◆ закупівля лісозаготівельного обладнання для використання в первинних тропічних вологих лісах;
- ◆ виробництво або торгівля фармацевтичними препаратами, що підлягають поетапному вилученню або забороні в міжнародному масштабі;
- ◆ виробництво або торгівля пестицидами/гербіцидами, що підлягають поетапному вилученню або забороні в міжнародному масштабі;
- ◆ дрифтерний лов у морському середовищі з використанням сіток довжиною понад 2,5 км.

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

¹¹ Незважаючи на те, що в Переліку винятків немає рядка про фінансування діяльності з високим ступенем ризику, в рамках проєкту "Зміцнення Фонду часткового гарантування кредитів для малих фермерських господарств в Україні", підтриманого Міжнародним банком реконструкції та розвитку, будь-яка діяльність, що становить високий екологічний та соціальний ризик, не може бути затверджена або схвалена, а тому автоматично додається до Переліку винятків Фонду.

¹² Закон України «Про Фонд часткового гарантування кредитів у сільському господарстві», <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1865-20#Text>.

¹³ Це не стосується спонсорів проєктів, які не беруть істотної участі в цій діяльності. «Не беруть істотної участі» означає, що відповідна діяльність є допоміжною відносно основної діяльності спонсора проєкту.

¹⁴ CITES: Конвенція про міжнародну торгівлю видами дикої фауни і флори, що перебувають під загрозою зникнення. Перелік видів, занесених до CITES, можна отримати у відділі екології.

¹⁵ Це не стосується закупівлі медичного обладнання, обладнання для контролю якості (вимірювання) та будь-якого обладнання, у якому, на думку МФК, радіоактивне джерело є незначним та/або належним чином захищеним.

¹⁶ Це не стосується придбання та використання скріплених азбестоцементних листів, вміст азбесту в яких становить менше 20 %.

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

- ◆ виробництво або діяльність, пов'язана зі шкідливими або експлуаторськими формами примусової праці¹⁷/шкідливою дитячою працею¹⁸;
- ◆ закупівля лісозаготівельного обладнання для використання в первинних тропічних вологих лісах;
- ◆ виробництво або торгівля продуктами, що містять ПХБ¹⁹;
- ◆ виробництво або торгівля озоноруйнівними речовинами, що підлягають поетапному вилученню в міжнародному масштабі²⁰.

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

- ◆ виробництво або діяльність, пов'язана зі шкідливими або експлуаторськими формами примусової праці¹⁷/шкідливою дитячою працею¹⁸;
- ◆ закупівля лісозаготівельного обладнання для використання в первинних тропічних вологих лісах;
- ◆ виробництво або торгівля продуктами, що містять ПХБ¹⁹;
- ◆ виробництво або торгівля озоноруйнівними речовинами, що підлягають поетапному вилученню в міжнародному масштабі²⁰;
- ◆ виробництво або торгівля деревиною чи іншою лісовою продукцією з недоглянутих лісів;
- ◆ виробництво, торгівля, зберігання або транспортування значних обсягів небезпечних хімічних речовин чи використання небезпечних хімічних речовин у промислових масштабах²¹;
- ◆ виробництво або діяльність, яка негативно впливає на землі, що належать Корінним народам або на які вони претендують у судовому порядку, без повної задокументованої згоди таких народів.

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

¹⁷ Примусова праця – це будь-яка робота або послуга, що не виконується добровільно, яку людина змушена виконувати під загрозою застосування сили або покарання.

¹⁸ Шкідлива дитяча праця означає залучення дітей до роботи, яка є економічною експлуатацією або може бути небезпечною для освіти дитини, чи перешкоджати її навчанню, або бути шкідливою для здоров'я дитини, її фізичного, розумового, духовного, морального чи соціального розвитку.

¹⁹ ПХБ (поліхлоровані біфеніли) – група високотоксичних хімічних речовин. ПХБ можуть бути присутні в масляних електричних трансформаторах, конденсаторах і розподільчих пристроях 1950-1985 років випуску.

²⁰ Озоноруйнівні речовини (ОРР) – хімічні сполуки, які вступають у реакцію зі стратосферним озonom і руйнують його, що призводить до виникнення загальновідомих «озонових дір». У Монреальському протоколі перераховані ОРР, а також цільові показники їхнього скорочення і терміни поетапної відмови від використання таких сполук. Перелік хімічних сполук, що регулюються Монреальським протоколом, до якого відносяться аерозолі, холодоагенти, піноутворювачі, розчинники та засоби пожежогасіння, а також детальну інформацію про країни-підписанти та цільові дати поетапної відмови від зазначених сполук можна отримати у Відділі захисту довкілля.

²¹ Перелік небезпечних хімічних речовин можна отримати у Відділі захисту довкілля. До небезпечних хімічних речовин належать бензин, гас та інші нафтопродукти.

- ◆ виробництво або діяльність, пов'язана зі шкідливими або експлуататорськими формами примусової праці¹⁷ / шкідливою дитячою працею¹⁸;
- ◆ виробництво або торгівля будь-якими продуктами чи здійснення будь-яких видів діяльності, які вважаються незаконними відповідно до законів чи правил країни, де здійснюється діяльність, або міжнародних конвенцій та угод;
- ◆ виробництво або торгівля зброєю та боєприпасами¹³;
- ◆ виробництво або торгівля алкогольними напоями (за винятком пива та вина)¹³;
- ◆ виробництво або торгівля тютюном¹³;
- ◆ організація і проведення азартних ігор, діяльність казино та аналогічних підприємств¹³;
- ◆ торгівля дикими тваринами або продуктами дикої природи, що регулюється CITES¹⁴;
- ◆ виробництво або торгівля радіоактивними матеріалами¹⁵;
- ◆ виробництво, торгівля або використання незв'язаних азбестових волокон¹⁶;
- ◆ комерційна лісозаготівельна діяльність або придбання лісозаготівельного обладнання для використання в первинних тропічних вологих лісах;
- ◆ дрифтерний лов у морському середовищі з використанням сіток довжиною понад 2,5 км;
- ◆ виробництво або торгівля продуктами, що містять ПХБ¹⁹.

На додаток до Списку виключень МФК, ФЧГКСГ також не надаватиме гарантії на будь-яку фінансову діяльність, що належить до будь-якої з таких категорій:

- ◆ виробництво або торгівля будь-якими продуктами чи здійснення будь-яких видів діяльності, які вважаються незаконними згідно з національними законами чи правилами, міжнародними конвенціями та угодами або підпадають під міжнародні заборони²², такими як фармацевтичні препарати, пестициди/гербіциди, озоноруйнівні речовини²³, поліхлоровані дифеніли (ПХД)²⁴, дикі тварини або продукти, що регулюються CITES²⁵;
- ◆ виробництво, торгівля або використання обмежених пестицидів, віднесених до класу токсичності Ia, Ib або II за класифікацією Всесвітньої організації охорони здоров'я (ВООЗ)²⁶;
- ◆ господарська діяльність з використанням озоноруйнівних речовин та фторованих парникових газів без отримання офіційного статусу Оператора контрольованих речовин відповідно до національного законодавства та відповідного реєстру²⁷;

²² Довідкові документи: Регламент (ЄС) № 649/2012 Європейського Парламенту та Ради від 4 липня 2012 року щодо експорту та імпорту небезпечних хімічних речовин з періодичними змінами; Зведений список товарів Організації Об'єднаних Націй, споживання та/або продаж яких заборонено, вилучено, суворо обмежено або не схвалено урядами; Пестициди та гербіциди, що підлягають поетапному виведенню з обігу або забороні, включені до Роттердамської конвенції (www.pic.int) та Стокгольмської конвенції (www.pops.int).

²³ Озоноруйнівні речовини (ОРР) – хімічні сполуки, які вступають у реакцію зі стратосферним озоном і руйнують його, що призводить до виникнення загальновідомих «озонових дір». У Монреальському протоколі перераховані ОРР, а також цільові показники їхнього скорочення і терміни поетапної відмови від використання таких сполук. Перелік хімічних сполук, що регулюються Монреальським протоколом, до якого відносяться аерозолі, холодоагенти, піноутворювачі, розчинники та засоби пожежогасіння, а також детальну інформацію про країни-підписанти та цільові дати поетапної відмови від зазначених сполук наведені в Програмі ООН із захисту довкілля. Посилання: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/995_215#Text, <https://ozone.unep.org/treaties/montreal-protocol/summary-control-measures-under-montreal-protocol>

²⁴ ПХБ (поліхлоровані біфеніли) – група високотоксичних хімічних речовин. ПХБ можуть бути присутні в масляних електричних трансформаторах, конденсаторах і розподільчих пристроях 1950-1985 років випуску.

²⁵ CITES: Конвенція про міжнародну торгівлю видами дикої фауни і флори, що перебувають під загрозою зникнення. Список видів CITES-1 можна знайти на сайті Секретаріату CITES: <https://cites.org/eng/disc/text.php>

²⁶ Рекомендована ВООЗ класифікація пестицидів за ступенем небезпеки та методичні принципи класифікації, <https://www.who.int/publications/i/item/9789240005662>

- ◆ будь-які інвестиції, пов'язані з лісозаготівлею та/або ті, що можуть мати вплив на здоров'я лісів;
- ◆ виробництво або торгівля деревиною чи іншою лісовою продукцією, отриманою не з лісів, які є об'єктом екологічно відповідального лісокористування;
- ◆ будь-яка діяльність на природоохоронних територіях, у критичних та некритичних ареалах, територіях підвищеного культурного чи соціального значення, визнаних такими відповідно до національного законодавства (тобто на природних територіях, що охороняються державою, ключових територіях екологічної мережі, об'єктах природно-заповідного фонду (ПЗФ), у тому числі на територіях, що плануються до включення до ПЗФ, національного реєстру пам'яток, об'єктах Смарагдової мережі, тощо);
- ◆ будь-яка діяльність з потенційним впливом на міжнародні водні шляхи, включаючи басейни річок Дніпро, Дністер та Дунай. Це включає великомасштабні іригаційні системи, пряме скидання стічних вод, забір/відведення міжнародних вод, будівництво гребель, що впливають на гідрологічні режими²⁸ тощо;
- ◆ виробництво та переробка генетично модифікованих організмів (ГМО);
- ◆ будь-яка діяльність, яка може спричинити постійне або тимчасове фізичне або економічне переміщення власників чи користувачів будь-якої земельної ділянки, що призведе до втрати або пошкодження субпроектів, включаючи посіви, споруди чи інші поліпшення землі²⁹;

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

²⁷ Закон України «Про регулювання господарської діяльності з озоноруйнівними речовинами та фторованими парниковими газами», <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/376-IX#n169>.

²⁸ Політика екологічних та соціальних гарантій. Проекти стосовно міжнародних водних шляхів, <https://www.worldbank.org/en/projects-operations/environmental-and-social-policies>

²⁹ Будь-яка купівля землі з використанням гарантованих ФЧГКСГ сільськогосподарських кредитів відбуватиметься на засадах добровільного бажання покупця та бажання продавця виконати операцію, що підтверджується юридичними документами щодо повністю зареєстрованих та нотаріально засвідчених приватних земельних ділянок, у зв'язку з якими відсутність суперечок щодо права власності чи користування була підтверджена в результаті перевірки заявок на отримання сільськогосподарських кредитів, проведеної ПАТ «БАНК ВОСТОК» відповідно до їхніх СЕСУ.