

ПОЛОЖЕННЯ ПРО ОСНОВНІ НОРМИ ПОЛІТИКИ ЕКОЛОГІЧНОГО І СОЦІАЛЬНОГО УПРАВЛІННЯ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРЕДОБАНК»

Розділ 1. Загальні положення

§1.

1. АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРЕДОБАНК» (далі - Банк) керується принципами екологічної та соціальної відповідальності у своїй діяльності, підтримуючи глобальні зусилля у боротьбі зі зміною клімату, а також досягнення Цілей сталого розвитку Організації Об'єднаних Націй (ООН). Положення про основні норми політики екологічного і соціального управління Банку (далі - Політика) визначає ключові принципи та підходи у діяльності Банку для реалізації власної екологічної та соціальної відповідальності та поширюється на усі проєкти та програми небанківських фінансових установ (далі – Фонди), що фінансуються Світовим банком та іншими міжнародними фінансовими установами, а також в рамках взаємодії з Фондом розвитку підприємництва/організаціями за наявності в них окремих вимог щодо Системи екологічного та соціального управління.
2. Метою цієї Політики є запровадження екологічних і соціальних принципів у операції та послуги Банку для зменшення негативного екологічного та соціального впливу діяльності Банку, а також сприяння сталому розвитку та поширенню принципів екологічної і соціальної відповідальності серед наших клієнтів, співробітників та інших контрагентів.
3. Ця Політика визначає основні положення, сферу застосування, ключові принципи, підходи у діяльності Банку для реалізації власної екологічної та соціальної відповідальності. В рамках цієї Політики Банк бере зобов'язання щодо організації управління екологічними і соціальними ризиками у кредитуванні малих і середніх підприємств, а також корпоративних клієнтів в рамках програм та проєктів Фондів.

§2.

Терміни, які використовуються в Політиці вживаються у наступних значеннях:

- 1) **екологічний ризик** – ймовірність виникнення збитків, додаткових втрат, або недоотримання доходів унаслідок забруднення довкілля, а також створення небезпеки для біорізноманіття тощо,
- 2) **екологічний ризик у кредитуванні** – ймовірність виникнення збитків/санкцій, додаткових втрат, недоотримання запланованих доходів або репутаційні втрати для Банку внаслідок порушення Клієнтом вимог природоохоронного законодавства України, що викликало чи може викликати негативні для довкілля наслідки,
- 3) **зацікавлені сторони** – фізичні та юридичні особи, які мають інтерес до діяльності Банку, тобто певною мірою залежать від неї або можуть впливати на її діяльність або на певні операції. Вони можуть бути як внутрішні (наприклад, акціонери, вище керівництво, працівники тощо), так і зовнішні (кредитори, інвестори, постачальники, позичальники, представники органів державної та місцевої влади тощо),
- 4) **зміна клімату** – зміна стану кліматичної системи, яка прямо чи опосередковано пов'язана з антропогенною діяльністю, що змінює склад глобальної атмосфери, і яка є додатковою до природної мінливості клімату, що спостерігається протягом порівнянних періодів часу,
- 5) **культурна спадщина (спадок)** – це сукупність успадкованих людством від попередніх поколінь об'єктів культурної спадщини, результат духовної і матеріальної діяльності;
- 6) **соціальний ризик** – ймовірність виникнення збитків/санкцій, додаткових втрат, недоотримання запланованих доходів або репутаційні втрати для Банку, що викликане чи може бути викликане несприятливим впливом Клієнта на здоров'я та безпеку населення, позбавлення чи зменшення його права на соціальне забезпечення та захист, а також негативного впливу на місцеві спільноти/громади та працівників,
- 7) **СЕСУ** - система екологічного і соціального управління.

Розділ 2. Стандарти та принципи екологічного та соціального управління

§3.

1. Дана Політика опрацьована з врахуванням наступних Екологічних та соціальних стандартів Світового банку:

Стандарт 1. **Екологічні та соціальні впливи та ризики** (цей стандарт сприяє інтегрованому підходу до оцінки впливу та управління ризиками, забезпечуючи врахування екологічних, кліматичних, соціальних питань та прав людини в процесах прийняття рішень; цей стандарт визначає важливість зобов'язань ініціаторів щодо ефективної та сталої екологічної та соціальної діяльності, шляхом створення системи екологічного та соціального менеджменту, яка відповідає визначеним впливам і ризикам),

Стандарт 2. **Трудові права** (цей стандарт визначає що працівники є основним активом будь-якої операції. Рациональне управління людськими ресурсами та трудовими відносинами є ключовим фактором сталого ведення бізнесу, створення робочих місць та інклюзивного економічного зростання. Створення справедливих, безпечних і здорових умов праці на основі поваги до прав працівників, сприяє ефективності та продуктивності),

Стандарт 3. **Ефективне використання ресурсів та запобігання забрудненню** (цей стандарт визнає внесок ресурсоефективності в пом'якшенні тиску на навколишнє середовище та зміну клімату, водночас сприяючи підвищенню конкурентоспроможності за рахунок економії коштів завдяки підвищенню ефективності, комерціалізації інновацій та кращому управлінні ресурсами),

Стандарт 4. **Здоров'я, безпека та захист** (цей стандарт визначає необхідність гарантувати безпеку та здоров'я працівників, а також реагувати на швидкі зміни в економіці, демографії та моделях праці; визнає право працівників на чесні та прозорі умови праці, а також визнає відповідальність як працівників, так і роботодавців щодо забезпечення безпечного та здорового робочого середовища),

Стандарт 5. **Вимушене переселення** (цей стандарт визначає необхідність уникнення фактів вимушеного переселення та у разі неможливості його уникнення, вжиття всіх відповідних заходів щодо пом'якшення негативного впливу на правовласників, з метою покращення або принаймні відновлення їхніх соціально-економічних і культурних умов),

Стандарт 6. **Біорізноманіття та екосистеми** (цей стандарт визнає, що захист і збереження біорізноманіття та екосистем, а також підтримання екологічних функцій і процесів таких екосистем є фундаментальним для екологічної та соціальної стійкості),

Стандарт 7. **Уразливі групи, корінні народи та гендерна рівність** (цей стандарт визначає обов'язки ініціаторів, щодо здійснення оцінки, управління та моніторингу проєкту, ризиків і можливостей, пов'язаних з корінними народами, а також особами чи групами, які є вразливими, маргіналізованими чи дискримінованими через їхні соціально-економічні характеристики),

Стандарт 8. **Культурна спадщина** (цей стандарт визнає, що захист і збереження культурної спадщини, яка є джерелом цінної історичної та наукової інформації, надбанням для економічного та соціального розвитку та невід'ємною частиною культурних прав, ідентичності та практики людей, є основоположним для економічної та соціальної сталості),

Стандарт 9. **Фінансування через посередників** (цей стандарт визначає принципи посередницького фінансування, основні його засади та вимоги),

Стандарт 10. **Залучення зацікавлених сторін** (цей стандарт визнає важливість залучення зацікавлених сторін, як засобу забезпечення прав на: доступ до інформації, участь громадськості в процесах прийняття рішень, та доступ до правосуддя).

2. Дана Політика опрацьована з врахуванням СЕСУ Фондів, в тому числі Фонду розвитку підприємництва, як агента Міністерства фінансів та регіональних органів влади з виплати субсидій на відшкодування відсотків за кредитами мікро-, малих та середніх підприємств та корпоративними кредитами, в основному в рамках програми "Доступні кредити 5-7-9" та «Доступний лізинг 5-7-9».

Розділ 3. Система екологічного та соціального управління

§4.

Банк запровадив Систему екологічного та соціального управління (СЕСУ) для проєктів та програм Міжнародних Фондів, а також в рамках взаємодії з Фондом розвитку підприємництва. Основні елементи впровадженої СЕСУ:

- 1) екологічна і соціальна політика,
- 2) процедури для виявлення й оцінки екологічних і соціальних ризиків та впливів господарської діяльності підприємств та управління ними,
- 3) організаційна спроможність та компетенція,
- 4) механізм зовнішніх комунікацій,
- 5) моніторинг, звітність та перегляд.

§5.

Виявлення й оцінка екологічних і соціальних ризиків та впливів включає наступні етапи:

- 1) перевірка приналежності виду діяльності клієнта до переліку видів діяльності, що не підлягають фінансуванню,
- 2) категоризація екологічних і соціальних ризиків,
- 3) комплексна оцінка екологічних і соціальних ризиків,
- 4) коригувальні заходи щодо зменшення екологічних і соціальних ризиків,
- 5) моніторинг виконання коригувальних заходів.

Розділ 4. Організаційна структура

§6.

Для забезпечення функціонування СЕСУ Банк залучає необхідні ресурси, визначає відповідальні підрозділи та призначає відповідальних осіб. Усі структурні та відокремлені підрозділи, на які покладається відповідальність в рамках СЕСУ мають дотримуватися положень та принципів цієї Політики. Створена СЕСУ ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту:

- 1) перша лінія – на рівні бізнес-підрозділів банку та підрозділів підтримки діяльності банку. Ці підрозділи приймають ризики та несуть відповідальність за них і подають звіти щодо поточного управління такими ризиками,
- 2) друга лінія – на рівні підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс),
- 3) третя лінія – на рівні підрозділу внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування СЕСУ.

§7.

1. Банк забезпечує наявність належної кількості кваліфікованих і досвідчених працівників виходячи з потреб організаційної структури СЕСУ, напрямів діяльності (бізнес-ліній) та профілю ризику Банку.
2. Структурні підрозділи та колегіальні органи, відповідальні за екологічні та соціальні аспекти роботи Банку, їх обов'язки та повноваження у процесі управління екологічним та соціальним ризиком, визначаються внутрішніми нормативними документами Банку.
3. Банк інвестує в навчання і розвиток навичок своїх працівників, щоб гарантувати, що залучений персонал Банку має необхідні знання і навички для врахування екологічних та соціальних аспектів, що впливають на його роботу.

Розділ 5. Моніторинг та звітування

§8.

1. Банк забезпечує нагляд за дотриманням процесів і процедур в рамках СЕСУ, запроваджує відповідні процедури та призначає відповідальних щодо питань нагляду, управління та звітності. Процедури контролю, моніторингу та звітування в рамках СЕСУ складаються з наступних компонентів:
 - 1) періодичний моніторинг та звітність щодо ідентифікованих екологічних і соціальних ризиків діяльності клієнтів,
 - 2) вимоги до звітності про інциденти та нещасні випадки та їх розслідування,
 - 3) управління невідповідностями щодо екологічних і соціальних питань,
 - 4) періодична звітність з екологічних і соціальних питань,
 - 5) повідомлення про зміни у господарській діяльності та аналіз.
2. Періодичність моніторингу екологічних і соціальних ризиків, у тому числі за реалізованими проєктами, відповідальні підрозділи, формат звітів тощо визначаються внутрішніми нормативними документами Банку. Для визначення ефективності політик і робочих процесів Банку, а також для виявлення сфер діяльності, що потребують вдосконалення, проводяться регулярні аудити та оцінювання.

Розділ 6. Відповідальність

§9.

1. Впровадженням цієї Політики Банк усвідомлює, що його діяльність може мати важливий вплив на кожен з основних елементів сталого розвитку: економіку, суспільство та довкілля. Тому Банк намагається забезпечити прибутковість свого бізнесу в довгостроковій перспективі, прагне забезпечити довгострокову економічну стабільність та зростання через відповідальне управління ресурсами, інновації та ефективне управління ризиками. Банк просуває відповідальні практики корпоративного управління, забезпечуючи прозорість, підзвітність та етичну поведінку на всіх рівнях.
2. Банк визнає важливість захисту довкілля та прагне зменшити вплив своєї діяльності на навколишнє середовище, на постійній основі впроваджувати енергоефективні практики, зменшувати використання ресурсів та мінімізувати відходи.

3. Банк проводить екологічну і соціальну перевірку потенційних клієнтів для забезпечення дотримання ними вимог, що визначаються внутрішніми нормативними документами Банку.
4. Проекти, які підтримуються Банком, заохочуються до застосування заходів, що сприятимуть адаптації до зміни клімату та пом'якшенню її наслідків, ефективному використанню природних ресурсів та захисту довкілля (з урахуванням доцільності та наявних можливостей). У своїй діяльності Банк активно просуває і підтримує ідеї, що лежать в основі сталого ведення бізнесу: забезпечення продовольчої безпеки, збереження та раціональне використання природних ресурсів, захист біорізноманіття, зменшення впливу на довкілля, підтримка громад тощо.
5. Банк докладає всіх зусиль для уникнення, мінімізації та пом'якшення негативного впливу, а також для посилення позитивного впливу діяльності на довкілля та на всі зацікавлені сторони, включно з працівниками та громадами, на які впливає діяльність Банку (з урахуванням наявних можливостей і доцільності).

§10.

1. Банк поважає та підтримує захист прав людини, передбачені Європейською конвенцією з прав людини, а також Загальною декларацією з прав людини, має на меті ведення бізнесу відповідно до цих принципів.
2. Банк затвердив Кодекс етики АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРЕДОБАНК» відповідно до якого Банк протидіє будь-яким формам переслідування та тиску на працівників, категорично проти будь-якої дискримінації, ставлення або дій, які суперечать принципам толерантності. Стать, вік, соціальний статус, національність, сексуальна орієнтація, етнічне походження, релігійні та політичні переконання, сімейний стан та стан здоров'я не можуть бути причиною для дискримінації та обмеження професійної діяльності. Банк надає рівні можливості для розвитку і зростання працівникам незалежно від вищенаведених факторів і прагне забезпечити комфортну робочу атмосферу всім працівникам.
3. Банк дотримується норм українського законодавства у галузі соціального захисту працівників, виплачує офіційну заробітну плату та належні податки у повному обсязі, а також інші соціальні внески та виплати. Банк забезпечує комфортні робочі місця та піклується про охорону праці, безпеку життєдіяльності та охорону здоров'я працівників.

Розділ 7. Заключні положення

§11.

1. Політика є внутрішнім нормативним документом, дотримання вимог якого є обов'язковим для працівників всіх структурних та відокремлених підрозділів Банку. Банк у разі необхідності переглядає та актуалізує дану Політику з метою приведення у відповідність новим вимогам стандартів, українського законодавства, міжнародних норм і ринкових стандартів.
2. У разі невідповідності будь-якої частини цієї Політики вимогам законодавства України, нормативно-правовим актам Національного банку України, у тому числі у зв'язку із прийняттям змін, ця Політика діятиме лише у тій частині, яка не суперечитиме чинному законодавству України, нормативно-правовим актам Національного банку України.

**Головний ризик менеджер (CRO)
Заступник Голови Правління
АТ «КРЕДОБАНК»**

Адам СВІРСЬКИЙ