



ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішенням Наглядової Ради
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «ПІВДЕННИЙ»

Рішення № 224 від 12 листопада 2025 року
набирає чинності з 12 листопада 2025 року

Реєстраційний №1027

ПОЛІТИКА
екологічної та соціальної відповідальності
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «ПІВДЕННИЙ»

Версія 2

Рівень конфіденційності: з публічним доступом з розміщенням на зовнішньому сайті

ЗМІСТ

1. Загальні положення	3
2. Визначення термінів та скорочень.....	4
2.1. Терміни:.....	4
2.2. Скорочення:	5
3. Завдання політики екологічної та соціальної відповідальності.....	5
4. Організаційна структура	7
5. Управління екологічним напрямком та соціальною відповідальністю Банку	10
5.1. Екологічний менеджмент	10
5.2. Соціальна відповідальність	11
5.3. Механізм обробки зовнішніх звернень, в тому числі, що стосуються безпосередньо екологічних та соціальних ризиків	13
6. Основні вимоги щодо управління екологічними та соціальними ризиками позичальників Банку.....	13
6.1. Основні принципи діяльності Банку за напрямком оцінки екологічних та соціальних ризиків при фінансуванні кредитних проєктів	13
6.2. Основні інструменти управління екологічними та соціальними ризиками проєктів, що фінансуються	13
6.3. Екологічна та соціальна оцінка кредитних проєктів ¹ , класифікація екологічних і соціальних ризиків	14
6.4. Моніторинг екологічних та соціальних ризиків проєктів ¹	15
6.5. Звітування щодо екологічних та соціальних ризиків.....	16
7. Контроль та відповідальність.....	16
8. Заключні положення	16
Аркуш погодження	17

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Політика екологічної та соціальної відповідальності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «ПІВДЕННИЙ» (далі – Політика) є внутрішньобанківським нормативним документом ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «ПІВДЕННИЙ» (далі – Банк), який визначає стандарти Банку щодо впровадження принципів сталого розвитку у свою діяльність через управління екологічними, соціальними та управлінськими напрямками.

Політика є частиною корпоративної стратегії Банку та відповідає вимогам національного законодавства, а також екологічним та соціальним стандартам, які прийняті Групою Світового Банку:

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

1.2. Політика розроблена відповідно до:

- Кодексу законів про працю України;
- Закону України "Про банки і банківську діяльність";
- Закону України "Про ратифікацію Паризької угоди";
- Декларації МОП основних принципів та прав у світі праці;
- Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 11.06.2018 № 64 (зі змінами);
- Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 02.07.2019 № 88;
- Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалені Рішенням Правління Національного банку України від 03.12.2018 №814-рш;
- Екологічних та соціальних стандартів, які прийняті Групою Світового Банку (доступні за посиланням: <https://projects.worldbank.org/en/projects-operations/environmental-and-social-framework/brief/environmental-and-social-standards>);

Внутрішньобанківських нормативних документів (далі по тексту – ВНД)

- [Статуту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «ПІВДЕННИЙ» \(ВНД №1\);](#)
- [Кодексу корпоративного управління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «ПІВДЕННИЙ» \(ВНД №12\);](#)
- [Кодексу етики ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «ПІВДЕННИЙ» \(ВНД №79\);](#)
- [Стратегії управління ризиками ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «ПІВДЕННИЙ» \(ВНД №436\);](#)
- [Кредитної політики та політики управління кредитним ризиком ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «ПІВДЕННИЙ» \(ВНД №285\);](#)
- [Методики ідентифікації суттєвих ризиків ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «ПІВДЕННИЙ» \(ВНД №465\);](#)
- інших внутрішніх документів Банку.

1.3. Метою Політики є забезпечення впровадження принципів екологічної та соціальної відповідальності у всіх напрямках діяльності Банку. Політика поширюється на всі внутрішні операції, бізнес-процеси та відносини з широким колом стейкхолдерів (зацікавлених сторін).

2. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ ТА СКОРОЧЕНЬ

2.1. Терміни:

Банк - ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «ПІВДЕННИЙ».

Екологічний ризик - ймовірність виникнення збитків, додаткових втрат або не отримання прибутку через забруднення довкілля та створення загрози для біорізноманіття.

Екологічні і соціальні стандарти Світового банку:

«Екологічний і соціальний стандарт 1: Оцінка та управління екологічними і соціальними ризиками та наслідками»;

«Екологічний і соціальний стандарт 2: Зайнятість та мови праці»;

«Екологічний і соціальний стандарт 3: Ефективне використання ресурсів та запобігання забрудненню і управління ним»;

«Екологічний і соціальний стандарт 4: Здоров'я та безпека населення»;

«Екологічний і соціальний стандарт 5: Придбання земельних ділянок, обмеження щодо використання земельних ділянок та вимушене переселення»;

«Екологічний і соціальний стандарт 6: Збереження біорізноманіття і стале управління живими природними ресурсами»;

«Екологічний і соціальний стандарт 7: Корінні народи / традиційні місцеві громади африканських країн на південь від Сахари, які історично недостатньо забезпечені послугами»;

«Екологічний і соціальний стандарт 8: Культурна спадщина»;

«Екологічний і соціальний стандарт 9: Фінансові посередники»;

«Екологічний і соціальний стандарт 10: Залучення заінтересованих сторін і розкриття інформації».

Стандарти прийняті Групою Світового Банку та доступні за посиланням:

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

«Зелене» фінансування – фінансування проектів з позитивним впливом на довкілля, такі як відновлювальна енергетика, енергоефективність, технології, які зменшують або усувають негативний вплив людської діяльності на навколишнє середовище, сприяючи його збереженню, заходи з боротьби зі зміною клімату;

Культурна спадщина – сукупність об'єктів культурної спадщини, успадкованих від попередніх поколінь, що є результатом духовної та матеріальної діяльності.

Програма спільного фінансування – проекти та програми фінансової підтримки суб'єктів підприємництва в рамках угод з міжнародними фінансовими організаціями, українським Урядом, державними фондами (в тому числі, але не виключно з Фондом розвитку підприємництва), що містять вимоги щодо виконання умов екологічних та соціальних стандартів Групи Світового банку, виконання умов екологічних та соціальних стандартів інших міжнародних фінансових організацій та до реалізації яких, в якості уповноваженого банку, залучено ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «ПІВДЕННИЙ».

Соціальний ризик – ймовірність виникнення збитків, додаткових втрат або не отримання прибутку через загрозу здоров'ю та безпеці людей, через негативний вплив на місцеві спільноти та культурну та археологічну спадщину.

Список виключень – перелік виключених видів господарської діяльності, що вважаються неприйнятними для фінансування за програмами Фонду розвитку підприємництва, також оприлюднений на веб-сайті Фонду (<https://bdf.gov.ua/publicna-informatsiia/>), або список виключень міжнародної фінансової організації, з якою співпрацює Банк за програмами спільного фінансування (в залежності від проекту¹ фінансування).

¹ Під поняттям «проект» мається на увазі проектна/господарська діяльність, щодо якої Позичальник звертається за підтримкою до Фонду, або МФО через Банк, як визначено в юридичних угодах між Банком та Фондом, між Банком та МФО. Проекти можуть включати нове кредитування чи діяльність та/або існуюче кредитування чи діяльність або їх поєднання.

Стейкхолдери (або зацікавлені сторони) – фізичні особи та юридичні особи, їх групи або організації, які можуть впливати на діяльність Банку або зазнавати впливу (як позитивного, так і негативного) від діяльності Банку (його прямих та непрямих ділових відносин, по всьому ланцюгу створення вартості). До стейкхолдерів належать працівники, клієнти, громади, державні органи, постачальники, неурядові організації, інвестори, ЗМІ та інші.

2.2. Скорочення:

ВНД – внутрішньобанківський нормативний документ;
ДААО – Департамент адміністрування активних операцій;
ДВА – Департамент внутрішнього аудиту;
ДК – Департамент комплаєнс;
КК – Кредитні комітети Правління;
МФО – міжнародні фінансові організації;
МОП – міжнародна організація праці;
НБУ – Національний банк України;
ОЕСР – Організація економічного співробітництва та розвитку (англ. *Organisation for Economic Co-operation and Development OECD*);
СЕСМ – система екологічного та соціального менеджменту;
СУР – Система управління ризиками;
УКР ДРМ – Управління кредитних ризиків Департаменту ризик-менеджменту;
ФРП – Фонд розвитку підприємництва;
ЮД – Юридичний департамент;
ESG – Environmental (Довкілля), Social (Соціальна сфера) та Governance (Управління).
CRO – головний ризик-менеджер;
CCO – головний комплаєнс-менеджер;

3. ЗАВДАННЯ ПОЛІТИКИ ЕКОЛОГІЧНОЇ ТА СОЦІАЛЬНОЇ ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ

3.1. У своїй діяльності Банк керується принципами сталого розвитку, такими як:

- Інтегрованість – екологічні, соціальні та управлінські (ESG) фактори враховуються в управлінні ризиками, стратегічному плануванні та щоденних операціях;
- Прозорість – зобов'язання щодо розкриття інформації про екологічні, соціальні та управлінські (ESG) показники відповідно до законодавства України та міжнародних стандартів;
- Підзвітність – визначення відповідальних осіб та підрозділів за реалізацію ESG-підходу;
- Принцип “Не завдавай суттєвої шкоди” (The Principle «do no significant harm» (DNSH)²) – компанія уникає значної шкоди навколишньому середовищу та суспільству, не підтримує і не здійснює там, де це можливо, економічну активність, яка завдає значної шкоди навколишньому середовищу;
- Участь широкого кола зацікавлених сторін – компанія веде активний діалог з внутрішніми та зовнішніми стейкхолдерами.

² DNSH, або принцип "не завдавати значної шкоди" (Do No Significant Harm), – це європейський принцип, який вимагає, щоб інвестиції, що мають на меті одне екологічне благо, не завдавали шкоди шести іншим екологічним цілям, таким як пом'якшення зміни клімату, адаптація до зміни клімату, захист водних ресурсів, перехід до циркулярної економіки, запобігання забрудненню та захист біорізноманіття. Цей принцип є центральним для класифікації економічної діяльності як сталої та має важливе значення для доступу до фінансування ЄС, зокрема через [План відновлення та стійкості \(PNRR/RRF\)](#)

3.2. Принципи Політики спрямовані на наближення суспільства до сталого розвитку та включають в себе наступні напрямки:

- залучення широкого кола зацікавлених сторін та врахування громадської думки у процесах прийняття рішень;
- поширення ідеї екологічної та соціальної відповідальності суспільства;
- забезпечення дотримання прав людини та уникнення будь-якої дискримінації;
- сприяння впровадженню гідних та безпечних умов праці;
- охорона навколишнього середовища та мінімізація негативних впливів;
- впровадження провідного міжнародного досвіду та стандартів у сфері соціальної та екологічної відповідальності;
- збереження багатого різноманіття нашого світу – біологічного, культурного, мовного, а також історичного та природного спадку.

3.3. Політика Банку зосереджується на наступних основних напрямках:

- ✓ впровадження екологічного менеджменту та соціальної відповідальності;
- ✓ управління екологічними та соціальними ризиками, які притаманні кредитним проектам¹, господарській діяльності клієнтів Банку, що фінансуються Банком в рамках *Програм спільного фінансування*.

3.4. Завданнями даної Політики є:

- в напрямку "Екологічний менеджмент та соціальна відповідальність" - впровадження екологічних стандартів та принципів соціальної відповідальності для поліпшення показників у цих сферах, а саме, зменшення негативного впливу Банку на навколишнє середовище, поліпшення умов праці та здоров'я працівників Банку, системна реалізація проектів корпоративної соціальної відповідальності;

- в напрямку "Управління екологічними та соціальними ризиками кредитних проектів"¹ - встановлення основних принципів оцінки екологічних та соціальних ризиків, управління екологічними та соціальними ризиками кредитних проектів, які отримують фінансування від Банку в рамках *Програм спільного фінансування*.

3.5. Для вирішення завдань Політики, Банк впроваджує систему екологічного та соціального менеджменту (далі - СЕСМ). СЕСМ включає формулювання політики екологічної та соціальної відповідальності, вибудову системи управління екологічними та соціальними ризиками, а також організаційне забезпечення у вигляді відповідної організаційної структури, організації системи навчання персоналу, запровадження звітності. СЕСМ також передбачає моніторинг екологічних та соціальних ризиків, періодичний аудит, систему зворотного зв'язку із зацікавленими сторонами та механізми вдосконалення. Усі елементи системи відповідають вимогам міжнародних стандартів, зокрема з *Екологічним і соціальним стандартам Групи Світового банку*, а також адаптуються до контексту діяльності в Україні.

4. ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА

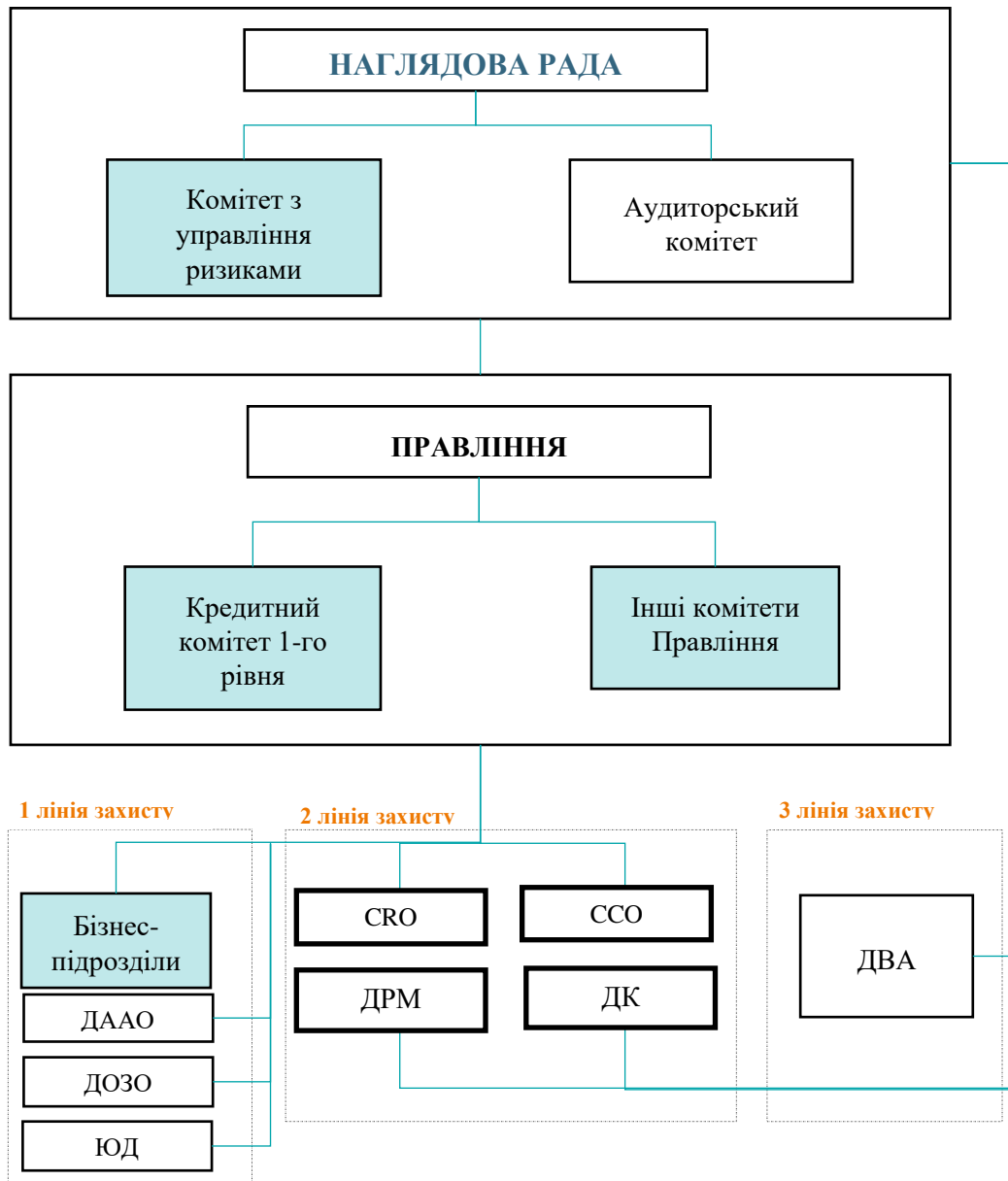
4.1. Діяльність з управління екологічними та соціальними ризиками здійснюється через організаційну структуру Банку, яка передбачає визначення учасників процесу, чіткий розподіл функцій між учасниками процесу, їх повноваження, відповідальність та порядок взаємодії.

4.2. Процес управління екологічними та соціальними ризиками є безперервним процесом аналізу ситуації та має охоплювати всі види діяльності Банку, в тому числі пов'язані із проведенням кредитних операцій.

4.3. Культура управління екологічними та соціальними ризиками вимагає визнання та усвідомлення своїх обов'язків та відповідальності від всіх учасників на всіх рівнях управління.

4.4. Повноваження та відповідальність щодо управління екологічними та соціальними ризиками викладені на Рисунку №1:

Рисунок №1



4.4.1. Наглядова Рада підпорядковується Загальному зборам акціонерів і має такі повноваження та відповідальність:

- забезпечення функціонування та контролю за ефективністю системи управління ризиками (далі – СУР);
- затвердження верхньорівневих внутрішніх нормативних документів (далі – ВНД) з питань управління екологічними та соціальними ризиками (Політика тощо), здійснення контролю за їх впровадженням, дотриманням та актуалізацією;
- затвердження вимог щодо моніторингу екологічних та соціальних ризиків; розгляд звітів щодо екологічних та соціальних ризиків.

4.4.2. Комітет з управління ризиками підпорядковується Наглядовій Раді і має такі повноваження та відповідальність:

- вивчення питань управління екологічними та соціальними ризиками, підготовка та надання відповідних рекомендації Наглядовій Раді;
- участь у розробці Політики;
- контроль стану виконання заходів щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні СУР, виконання рекомендацій і зауважень ДВА, зовнішніх аудиторів, НБУ та інших контролюючих органів;
- розгляд звітів щодо екологічних та соціальних ризиків.

4.4.3. Аудиторський комітет підпорядковується Наглядовій Раді і має такі повноваження та відповідальність:

- забезпечення своєчасності реагування керівників Банку на рекомендації ДВА з питань управління екологічними та соціальними ризиками;
- здійснення моніторингу та контролю за своєчасністю реагування Правління на рекомендації та недоліки, виявлені ДВА та інспекційними перевірками;
- розгляд звітів за результатами проведення аудиторських перевірок, здійснених ДВА, у тому числі з питань управління екологічними та соціальними ризиками.

4.4.4. Правління підпорядковується Наглядовій Раді і має такі повноваження та відповідальність:

- забезпечення розроблення та впровадження Політики;
- забезпечення розроблення та затвердження порядків та інших документів щодо управління екологічними та соціальними ризиками в межах своїх повноважень;
- забезпечення підготовки та надання Наглядовій Раді управлінської звітності щодо екологічних та соціальних ризиків;
- розгляд звітів щодо екологічних та соціальних ризиків.

4.4.5. Кредитний комітет першого рівня підпорядковується Правлінню і має такі повноваження та відповідальність:

- імплементація Політики у межах делегованих повноважень;
- встановлення параметрів та умов проведення активних операцій;

4.4.6. Головний ризик-менеджер (CRO, Директор з ризиків) підпорядковується Наглядовій Раді і має такі повноваження та відповідальність:

- подання звітів щодо екологічних та соціальних ризиків Наглядовій раді Банку, комітету з управління ризиками та Правлінню Банку;
- інформування Наглядової ради Банку, комітету з управління ризиками, Правління Банку про надмірні екологічним та соціальним ризиками, на які може наражатись Банк;
- забезпечення координації роботи з питань управління екологічним та соціальним ризиками між структурними підрозділами Банку;
- право бути присутнім на засіданнях Правління Банку, комітетів та інших колегіальних органів, утворених Правлінням Банку, та невідкладно інформує Наглядову раду Банку або комітет з управління ризиками про рішення щодо фінансування проєктів, які класифіковано як «Високий ризик».

4.4.7. Департамент ризик-менеджменту належить до 2-ої лінії захисту, підпорядковується головному ризик-менеджеру (CRO) і має такі повноваження та відповідальність:

- забезпечення своєчасного виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, пом'якшення та звітування щодо екологічного та соціального ризиків;
- підготовка звітів щодо екологічного та соціального ризиків;
- участь у розробленні Політики;

- розробка та підтримка в актуальному стані методик, інструментів та моделей, що використовуються для аналізу екологічного та соціального ризиків;
- підготовка висновків щодо екологічних та соціальних ризиків, які притаманні як новим кредитам, так і змінам за діючими кредитами, для прийняття управлінських рішень щодо надання нових кредитів чи внесення змін до діючих кредитних договорів.

4.4.8. Головний комплаєнс-менеджер (ССО) підпорядковується Наглядовій Раді і має такі повноваження та відповідальність:

- право бути присутнім на засіданнях Правління Банку, комітетів та інших колегіальних органів, утворених Правлінням Банку, і накладати заборону (вето) на рішення цих органів, якщо реалізація таких рішень призведе до порушення вимог законодавства, відповідних стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на банк, конфлікту інтересів, а також в інших випадках, установлених Наглядовою радою Банку, та невідкладно інформує Наглядову раду Банку та/або комітет з управління ризиками про такі рішення.

4.4.9. Департамент комплаєнс належить до 2-ої лінії захисту, підпорядковується головному комплаєнс-менеджеру (ССО) і має такі повноваження та відповідальність:

- забезпечення моніторингу змін у законодавстві та забезпечення контролю за імплементацією відповідних змін у ВНД з питань управління екологічними та соціальними ризиками;
- участь у розробленні Політики;
- виконання інших функцій, передбачених вимогами законодавства для підрозділу комплаєнс, з питань управління екологічними та соціальними ризиками

4.4.10. Департамент адміністрування активних операцій (далі – ДААО) належить до 1-ої лінії захисту, підпорядковується члену Правління і має такі повноваження та відповідальність:

- забезпечення своєчасного звітування до відповідних структурних підрозділів Банку щодо отриманої інформації від боржників Банку з питань екологічного та соціального ризиків, контроль дотримання вимог в сфері екологічного та соціального ризиків згідно умов кредитних договорів у частині делегованих повноважень при роботі з боржниками Банку;
- здійснення моніторингу дотримання боржником умов кредитного договору щодо екологічних та соціальних ризиків.

4.4.11. Інші підрозділи (бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки) підпорядковуються членам Правління, належать до 1-ої лінії захисту та здійснюють заходи із управління екологічним та соціальним ризиками в межах відповідальності, визначеної у відповідних Положеннях про структурні підрозділи.

5. УПРАВЛІННЯ ЕКОЛОГІЧНИМ НАПРЯМКОМ ТА СОЦІАЛЬНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ БАНКУ

5.1. Екологічний менеджмент

5.1.1. Реалізація екологічного менеджменту передбачає використання провідного досвіду у сфері управління та моніторингу екологічних показників діяльності Банку.

5.1.2. Організація управління та моніторингу екологічних показників включає в себе:

- Облік енергоспоживання та впровадження передових технологій енергоспоживання;
- Мінімізацію негативного впливу на довкілля через ефективне управління відходами, що виникають в результаті діяльності Банку;

- Свідоме використання ресурсів, з наданням переваги використанню матеріалів, виготовлених з екологічно чистої або переробленої сировини;
- Мінімізацію негативного впливу на довкілля під час використання транспорту для вирішення службових завдань, з акцентом на використання екологічного (електричного) транспорту.

5.1.3. Облік енергоспоживання та впровадження передових технологій енергоспоживання

У своїй діяльності Банк встановлює високий пріоритет питанню енергоспоживання і активно прагне впроваджувати сучасні енергоефективні енергозберігаючі технології. Метою Банку є зменшення використання енергоресурсів, спрямованих на освітлення, кондиціонування та обігрів приміщень, через систематичне впровадження заходів, спрямованих на раціональне використання енергії.

5.1.4. Мінімізація впливу на довкілля, пов'язаного з утворенням відходів в процесі діяльності Банку

Банк демонструє відповідальний підхід до управління відходами, що виникають у процесі його діяльності. Здійснюється систематичний збір, сортування та передача на подальшу утилізацію певних видів відходів. Банк дотримується всіх відповідних нормативів законодавства, що стосуються обробки відходів.

5.1.5. Розумне використання ресурсів та перевага матеріалів з екологічно чистої або переробленої сировини

Банк встановлює високий пріоритет використанню ресурсів, які виготовлені з екологічно чистої або переробленої сировини, і поступово переходить до використання таких матеріалів у своїй діяльності.

5.1.6. Мінімізація впливу на довкілля при використанні транспорту для вирішення службових завдань

Зважаючи на те, що транспорт є основним джерелом викидів парникових газів, Банк активно працює над зменшенням цього впливу при використанні транспорту для забезпечення службових потреб.

5.2. Соціальна відповідальність

5.2.1. Реалізація соціальної відповідальності Банку передбачає використання провідного світового досвіду для покращення результативності кадрової політики, яка має відповідати таким міжнародним стандартам як Керівні принципи ООН з питань бізнесу та прав людини, Декларацією МОП про основоположні принципи та права у світі праці, Керівними принципами ОЕСР для багатонаціональних підприємств та комплексно охоплювати питання протидії будь-якої дискримінації, скасування усіх форм примусової чи обов'язкової праці, заборона дитячої праці та встановлювати порядок дій при їх виявленні.

5.2.2. Кадрова політика Банку ґрунтується на принципі рівних можливостей та взаємоповаги між всіма працівниками Банку, незалежно від посад та підрозділів. Кожен працівник має право на повагу та гідне ставлення до своєї роботи та особистості з боку всіх колег та керівників Банку.

5.2.3. Банк надає рівні можливості для працевлаштування, включаючи рівне ставлення до найму, популяризації, навчання, компенсації, дисциплінарної відповідальності усім особам незалежно від раси, кольору, релігії, статі, віку, національного походження, сексуальної орієнтації, сімейного стану, громадянства, інвалідності або будь-якого іншого статусу, захищеного законодавством. Банк суворо забороняє будь-які форми переслідування на

робочому місці, включаючи сексуальне переслідування. Банк вживатиме негайні та дієві заходи для запобігання та, у відповідних випадках, покарання поведінки, яка має ознаки переслідування.

Банк поважає конфіденційність особистих даних своїх співробітників і прагне дотримуватися суворих стандартів при зберіганні їх особистих даних.

Банк збирає та зберігає лише таку особисту та персональну інформацію, яка дозволена законом та нормативно-правовими актами Національного банку України і є необхідною для забезпечення ефективної діяльності. Усі зібрані персональні дані зберігаються законно, ретельно та в такий спосіб, щоб захистити конфіденційність персоналу та інших осіб.

Банк прагне запропонувати своєму працівнику цікаве та конкурентне робоче середовище, в якому переважають відкритість, повага, довіра та рівні можливості, та прагне забезпечити працівників безпечним робочим місцем та справедливою оцінкою результатів праці та досягнень.

5.2.4. В Банку затверджений та впроваджений [Кодекс етики ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «ПІВДЕННИЙ» \(ВНД №79\)](#), в якому визначаються цінності та принципи, які сповідує Банк та його працівники, що дозволяє формувати високу корпоративну культуру. Дотримання етичних норм Кодексу є обов'язковим для усіх працівників в Банку незалежно від займаної посади в Банку.

5.2.5. Корпоративними цінностями Банку, серед іншого, визначено важливість вчасного та відвертого обговорення неприйнятної поведінки / порушень у Банку. Відповідно до вимог [Положення про систему оповіщення про неприйнятну поведінку в банку ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «ПІВДЕННИЙ» \(ВНД №81\)](#) в Банку впроваджено систему оповіщення про неприйнятну поведінку/порушення в Банку, яка забезпечує працівникам Банку, клієнтам, контрагентам та іншим зацікавленим особам можливість повідомляти про неприйнятну поведінку / порушення в Банку, у тому числі, забезпечує механізм анонімного повідомлення для особи, яка направляє звернення.

Банком забезпечується повідомлення та регулярне навчання працівників про існуючі механізми (способи) повідомлення про неприйнятну поведінку / порушення в Банку. Працівники Банку мають негайно повідомляти про випадки неприйнятної поведінки / порушення або про дії, які можуть призвести до порушень.

Банк гарантує захист працівників, які повідомляють про неприйнятну поведінку / порушення в Банку, від будь-яких дискримінаційних заходів (звільнення чи примушення до звільнення, притягнення до дисциплінарної відповідальності чи застосування до них інших негативних заходів впливу (переведення, атестація (переатестація), зміна умов праці, відмова в призначенні на вищу посаду, скорочення заробітної плати, тощо), також захист від погроз такими негативними заходами впливу.

5.2.6. Банк сприяє підвищенню рівня соціальної та екологічної відповідальності, прозорості та своєї репутації як на місцевому, так і на державному рівнях. Банк дотримується позиції, що взаємодія із зацікавленими сторонами з питань екологічної та соціальної відповідальності вносить суттєвий вклад у розвиток Банку та дозволяє слідкувати за провідним досвідом у сфері сталого розвитку, розробляти та просувати критерії сталості, вирішувати проблеми сталого розвитку та підтримувати, просувати відповідні заходи.

5.3. Механізм обробки зовнішніх звернень, в тому числі, що стосуються безпосередньо екологічних та соціальних ризиків

Механізм обробки звернень, як невід’ємна частина стратегії з ефективного залучення зацікавлених сторін, має велике значення для оцінки та пом’якшення екологічних та соціальних ризиків, пов’язаних з діяльністю Банку та з проєктами, що фінансуються Банком. В банку передбачені наступні канали отримання звернень:

- Телефонне звернення (0-800-30-70-30// 0482-30-70-30, <https://bank.com.ua/call/>);
- Електронна пошта 307030@pivdenny.ua;
- Веб - сайт Банку за посиланням <https://bank.com.ua/zvernennya-klientiv>;
- MyBank;
- Чат-бот;
- Пошта.

Звернення Клієнтів можуть бути усними чи письмовими. Усні звернення викладаються клієнтами при зверненні до Центру клієнтської підтримки або через канал **«ЛІНІЇ ДОВІРИ»** (<https://bank.com.ua/liniya-doviri>).

Письмові звернення надаються у паперовому або в електронному вигляді.

Опрацювання звернень здійснюється відповідно [Закону про Звернення громадян](#) та регулюється [Порядком роботи зі скаргами, пропозиціями, повідомленнями та подяками клієнтів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «ПІВДЕННИЙ» \(ВНД № 490\)](#).

Банк заохочує відгуки та коментарі будь-яких зацікавлених сторін та гарантує обробку потенційних виразів незадоволення справедливо, послідовно та оперативно, з обов’язковим наданням зворотнього зв’язку у випадку наявності контактних даних сторони, яка залишила звернення.

6. ОСНОВНІ ВИМОГИ ЩОДО УПРАВЛІННЯ ЕКОЛОГІЧНИМИ ТА СОЦІАЛЬНИМИ РИЗИКАМИ ПОЗИЧАЛЬНИКІВ БАНКУ

6.1. Основні принципи діяльності Банку за напрямком оцінки екологічних та соціальних ризиків при фінансуванні кредитних проєктів

6.1.1. Банк здійснює управління екологічними та соціальними ризиками в рамках системи управління кредитним ризиком.

6.1.2. Банк визнає важливість принципів, цілей та завдань Орхуської конвенції Європейської Економічної Комісії ООН про доступ до інформації, участь громадськості у прийнятті рішень та доступ до правосуддя з питань, пов’язаних з довкіллям. Банк підтримує створення умов для захисту права кожної людини жити в сприятливому довкіллі для свого здоров’я та добробуту, та сприяє залученню зацікавлених сторін до обговорень під час участі в реалізації кредитних проєктів.

6.1.3. Основні принципи, яких дотримується Банк, при участі у *Програмах спільного фінансування*, перелічені в п. 3.2. Політики.

6.2. Основні інструменти управління екологічними та соціальними ризиками проєктів, що фінансуються

6.2.1. Система управління екологічними та соціальними ризиками застосовується до проєктів¹, що фінансуються Банком в рамках *Програм спільного фінансування* та базується на наступному:

- виключення з фінансування найбільш шкідливих видів економічної діяльності;

- впровадження процедур оцінки, моніторингу, управління екологічними та соціальними ризиками;
- впровадження процедури звітності щодо оцінки екологічних та соціальних ризиків проєктів, які фінансуються Банком.

Банк визначає основні інструменти за вище переліченими аспектами в [Положенні щодо екологічної та соціальної відповідальності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «ПІВДЕННИЙ» при участі у програмах спільного фінансування \(ВНД № 1006\)](#).

6.2.2. Для виключення з фінансування найбільш шкідливих видів господарської діяльності в рамках Програмам спільного фінансування, Банк затверджує *Списки виключень* в рамках [Положення щодо екологічної та соціальної відповідальності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «ПІВДЕННИЙ» при участі у програмах спільного фінансування \(ВНД № 1006\)](#).

6.2.3. Окрім зазначеної у *Списках виключень* господарської діяльності, фінансування якої Банком не здійснюється, з екологічних, етичних і соціальних міркувань, Банк не фінансує наступні проєкти:

- виробництво або діяльність, яка може призвести до примусового переселення; виробництво або діяльність, пов'язана зі шкідливими чи експлуатаційними формами примусової праці / дитячої праці³;
- виробництво або діяльність, якій притаманні значні непереборні ризики⁴, яких неможливо уникнути, або пом'якшити, або створює суттєвий несприятливий вплив на навколишнє середовище, охорону здоров'я та безпеки, біорізноманіття, культурну та археологічну спадщину.

6.2.4. *Списки виключень* господарської діяльності, фінансування якої Банком не здійснюється, переглядаються щорічно.

6.3. Екологічна та соціальна оцінка кредитних проєктів¹, класифікація екологічних і соціальних ризиків

6.3.1. Оцінка екологічних та соціальних ризиків є невід'ємним компонентом системи управління ризиками Банку. За підсумками оцінки екологічних та соціальних ризиків Банк може висувати до позичальника перелік додаткових/відкладальних вимог, направлених на мінімізацію або усунення таких ризиків.

6.3.2. Банк класифікує проєкти¹ позичальників за однією з чотирьох категорій:

- *високий ризик*;
- *суттєвий ризик*;
- *помірний ризик*;
- *низький ризик*.

6.3.3. Система класифікації екологічних і соціальних ризиків, наведена на Рисунку №2

³ Під примусовою працею розуміється робота чи послуга, яка не виконується добровільно, що вилучається з фізичної особи під загрозою сили чи покарання, а шкідлива дитяча праця означає економічно вигідне працевлаштування дітей, або така зайнятість, що може становити небезпеку або перешкоджати навчанню дитини, або завдавати шкоди здоров'ю дитини, її фізичному, розумовому, духовному, моральному чи соціальному розвитку

⁴ Під зазначеними ризиками («значні непереборні») розуміються такі, для яких неможливо створити план дій/заходів щодо їх усунення або пом'якшення.

Рисунок №2



Детальний опис кожної категорії ризиків наведено в [Положення щодо екологічної та соціальної відповідальності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «ПІВДЕННИЙ» при участі у програмах спільного фінансування \(ВНД № 1006\)](#).

6.4. Моніторинг екологічних та соціальних ризиків проєктів¹

6.4.1. Моніторинг дотримання екологічних та соціальних стандартів, затверджених Банком в рамках *Програм спільного фінансування* (далі – моніторинг), здійснюється Банком на щорічній основі, або за рішенням УКР ДРМ, як реагування на отриману інформацію:

- від позичальника, або
- з відкритих інформаційних джерел про позичальника,

що може свідчити про можливе недотримання екологічних та соціальних стандартів позичальником, або можливий негативний вплив на довкілля, на зацікавлені сторони відносно господарської діяльності позичальника.

6.4.2. Моніторинг проводиться шляхом анкетування позичальників, запиту актуальних документів та відвідування виробничих майданчиків, залучення зацікавлених сторони відносно господарської діяльності позичальника.

В процесі моніторингу відбувається збір, обробка, аналіз інформації, яку викладено позичальником в анкетах, яку викладено в отриманих документах, яка отримана в процесі відвідування позичальника.

На основі проведеного моніторингу по кожному позичальнику актуалізується звіт з оцінки екологічних та соціальних ризиків.

6.4.3. Банк забезпечує систематичний контроль виконання додаткових/ відкладальних умов кредитного договору з питань дотримання вимог екологічних та соціальних стандартів затверджених Банком.

6.4.4. УКР ДРМ щоквартально звітує про проведені заходи з моніторингу проєктів. Звіт подається ФРП, МФО, Керівництву Банку.

6.4.5. Відповідно до узгоджених з МФО, ФРП строків, Банк збирає інформацію про інциденти/нещасні випадки, які відбулися у позичальників в процесі їх виробничої діяльності, ініціює листування з метою підтвердження відсутності інцидентів/нещасних випадків/значимих змін в господарській діяльності позичальника. Процедура звітування та реагування на інциденти/нещасні випадки, зміни в господарській діяльності позичальника

здійснюється у відповідності до [Положення щодо екологічної та соціальної відповідальності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «ПІВДЕННИЙ» при участі у програмах спільного фінансування \(ВНД № 1006\)](#).

6.5. Звітвання щодо екологічних та соціальних ризиків

6.5.1. УКР ДРМ звітує про оцінку соціальних та екологічних ризиків проєктів¹, щодо управління екологічними та соціальними ризиками проєктів¹, про щорічний моніторинг дотримання екологічних та соціальних стандартів позичальниками, у складі звітності про кредитні ризики та надає звітність для розгляду Наглядової ради, Комітету з управління ризиками та Правлінняю.

6.5.2. Перелік інформації, що включається у звітність, періодичність та терміни подання, а також заходи, що застосовуються внаслідок розгляду звітності, визначаються [Положенням щодо екологічної та соціальної відповідальності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «ПІВДЕННИЙ» при участі у програмах спільного фінансування \(ВНД № 1006\)](#).

6.5.3. УКР ДРМ несе відповідальність за повноту, достовірність та своєчасність подання звітності, а також за неподання, неналежне або несвоєчасне подання такої інформації.

7. КОНТРОЛЬ ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ

7.1. Відповідальність за виконання Політики покладається на органи управління, CRO, ССО, керівників структурних підрозділів Банку у межах повноважень та відповідальності, визначених Політикою, положеннями про структурні підрозділи та посадовими інструкціями.

7.2. Відповідальність за доведення вимог цієї Політики до відома підпорядкованих підрозділів Банку та за забезпечення її виконання покладається на CRO.

7.3. Контроль за виконанням даної Політики покладається на CRO у межах повноважень та відповідальності, визначених посадовою інструкцією.

8. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

8.1. Політика набуває чинності з моменту її затвердження рішенням Наглядовою Радою Банку, якщо інша дата не встановлена рішенням Наглядової Ради Банку про затвердження, та діє до затвердження її в новій редакції або до прийняття Наглядовою Радою Банку відповідного рішення щодо її скасування.

8.2. Зміни до Політики вносяться у разі зміни законодавства та в інших випадках. Зміни набувають чинності після їх затвердження Наглядовою Радою Банку.

8.3. У разі зміни вимог законодавства України, Політика продовжує діяти в частині, що не суперечить новим вимогам, до моменту внесення відповідних змін до даної Політики.

8.4. Питання, що не врегульовані цією Політикою, регулюються законодавством України, іншими внутрішньобанківськими нормативними документами, окремими рішеннями Наглядової Ради та/або Правління Банку, наказами/розпорядженнями Голови Правління Банку / інших уповноважених осіб та службовим листуванням.

8.5. Політика є обов'язковою для виконання всіма керівниками та працівниками Банку, що задіяні у процесі управління екологічним та соціальним ризиками відповідно до функціональних обов'язків.

8.6. Керівники підрозділів Банку несуть відповідальність за доведення до відома підпорядкованих працівників цієї Політики та забезпечення його виконання.