



**ЗАТВЕРДЖЕНО**

Рішенням Наглядової Ради  
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА  
АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «ПІВДЕННИЙ»

Рішення № 124 від 17 липня 2026 року  
набирає чинності з 17 липня 2026 року

Регістраційний № 1027

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

Версія 3

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: .....                                                                                             | 8                                      |
| 3. Завдання політики сталого розвитку .....                                                                        | 8                                      |
| 4. Організаційна структура .....                                                                                   | 10                                     |
| 5. Екологічний та соціальний менеджмент .....                                                                      | 12                                     |
| 6. Стале фінансування.....                                                                                         | 15                                     |
| 7. Управління екологічними та соціальними ризиками кредитних проєктів у межах програм спільного фінансування ..... | 15                                     |
| 8. Управління ESG ризиками .....                                                                                   | 16                                     |
| 9. Контроль та відповідальність.....                                                                               | 18                                     |
| 10. Заключні положення .....                                                                                       | 18                                     |
| Аркуш погодження .....                                                                                             | <b>Помилка! Закладку не визначено.</b> |

## 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 підходи Банку щодо відповідального ведення бізнесу.

Політику розроблено відповідно до Стратегії сталого розвитку ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «ПІВДЕННИЙ» (далі – Стратегії сталого розвитку) та відповідно до вимог національного законодавства, а також екологічних та соціальних стандартів, які прийняті Групою Світового Банку<sup>1</sup>.

**1.2.** Політика розроблена відповідно до:

- Кодексу законів про працю України;
- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про ратифікацію Паризької угоди»;
- Закону України «Про державні соціальні стандарти та державні соціальні гарантії»
- Закону України «Про оцінку впливу на довкілля»
- Указу Президента України «Про Цілі сталого розвитку України на період до 2030 року» від 30.09.2019 № 722/2019, яким підтримано глобальні цілі сталого розвитку до 2030 року;
- Рішення КМУ від 29.11.2024 № 1190-р «Деякі питання забезпечення досягнення Цілей сталого розвитку в Україні», яким зокрема затверджено завдання щодо досягнення Цілей сталого розвитку на період до 2030 року та індикатори їх досягнення;
- 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;
- Положення про ліцензування банків, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 22.12.2018 № 149 (зі змінами);
- Положення про організацію забезпечення безперебійного функціонування в умовах особливого періоду банківської системи України, діяльності небанківських фінансових установ та інших осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги, регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює Національний банк України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 14 червня 2024 року № 67;
- Декларації МОП основних принципів та прав у світі праці<sup>2</sup>;

---

<sup>1</sup> [посилання на Екологічні та соціальні Стандарти Світового Банку](#)

<sup>2</sup> [Декларація МОП основних принципів та прав у світі праці](#)

- Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених рішенням Правління Національного банку України від 03 грудня 2018 року № 814-рш (зі змінами);
- Методичних рекомендацій з правил інклюзивного надання фінансових послуг в установах України, схвалених рішенням Правління Національного банку України від 035 липня 2024 року № 240-рш;
- [БІЛОЇ КНИГИ з управління екологічними, соціальними та управлінськими \(ESG\) ризиками у фінансовому секторі,](#)

внутрішньобанківських нормативних документів (далі за текстом – 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 сталого розвитку ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «ПІВДЕННИЙ» \(ВНД1106\);](#)
- [Стратегії управління ризиками ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «ПІВДЕННИЙ» \(ВНД № 436\);](#)
- [Кредитної політики та політики управління кредитним ризиком ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «ПІВДЕННИЙ» \(ВНД № 285\);](#)
- [Політики корпоративної соціальної відповідальності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «ПІВДЕННИЙ» \(ВНД № 1142\);](#)
- [Політики взаємодії зі стейкхолдерами ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «ПІВДЕННИЙ» \(ВНД№1088\);](#)
- [АНТИКОРУПЦІЙНА ПРОГРАМА ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «ПІВДЕННИЙ» \(ВНД №85\);](#)

інших внутрішніх документів Банку.

**1.3.** Метою Політики є визначення основних напрямів реалізації Стратегії сталого розвитку, а також впровадження системного підходу з дотримання принципів сталого розвитку та забезпечення реалізації Стратегії сталого розвитку Банку. Політика поширюється на усі внутрішні операції, бізнес-процеси та відносини зі стейкхолдерами. Політика поширюється на всю мережу Банку в усіх регіонах України, а також на всіх працівників і третіх осіб, залучених до співпраці з Банком.

## **2. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ ТА СКОРОЧЕНЬ**

### **2.1. Терміни:**

**Банк** – ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «ПІВДЕННИЙ». Відповідальне ведення бізнесу (англійською мовою responsible business conduct) – комплексний процес, спрямований на досягнення цілей сталого розвитку, який передбачає здійснення діяльності з дотриманням принципів сталого розвитку, запобігання та мінімізацію негативного впливу на навколишнє природне середовище та права людини;

Глобальні цілі сталого розвитку/Цілі сталого розвитку – 17 цілей, що визначені Резолюцією Генеральної Асамблеї Організації Об'єднаних Націй від 25 вересня 2015 року № 70/1 «Перетворення нашого світу: Порядок денний у сфері сталого розвитку до 2030 року» (Agenda 2030)<sup>3</sup>. Цілі сталого розвитку (далі – ЦСР) спрямовані на ліквідацію бідності, захист планети та забезпечення миру і процвітання для всіх людей. Ці цілі охоплюють широкий спектр соціальних, економічних та екологічних проблем і спрямовані на створення сталого майбутнього.

Сімнадцять цілей сталого розвитку (далі – ЦСР)<sup>4</sup>:

- 1) подолання бідності;
- 2) подолання голоду, досягнення продовольчої безпеки, поліпшення харчування і сприяння сталому розвитку сільського господарства;
- 3) забезпечення здорового способу життя та сприяння благополуччю для всіх у будь-якому віці;
- 4) забезпечення всеохоплюючої і справедливої якісної освіти та заохочення можливості навчання впродовж усього життя для всіх;
- 5) забезпечення гендерної рівності, розширення прав і можливостей усіх жінок та дівчат;
- 6) забезпечення доступності та сталого управління водними ресурсами та санітарією;
- 7) забезпечення доступу до недорогих, надійних, стійких і сучасних джерел енергії для всіх;
- 8) сприяння поступальному, всеохоплюючому та сталому економічному зростанню, повній і продуктивній зайнятості та гідній праці для всіх;
- 9) створення стійкої інфраструктури, сприяння всеохоплюючій і сталій індустріалізації та інноваціям;
- 10) скорочення нерівності;
- 11) забезпечення відкритості, безпеки, життєстійкості й екологічної стійкості міст, інших населених пунктів;
- 12) забезпечення переходу до раціональних моделей споживання і виробництва;
- 13) вжиття невідкладних заходів щодо боротьби зі зміною клімату та її наслідками;
- 14) збереження та раціональне використання океанів, морів і морських ресурсів в інтересах сталого розвитку;
- 15) захист та відновлення екосистем суші та сприяння їх раціональному використанню, раціональне лісокористування, боротьба з опустелюванням, припинення і повернення назад (розвертання) процесу деградації земель та зупинення процесу втрати біорізноманіття;
- 16) сприяння побудові миролюбного і відкритого суспільства в інтересах сталого розвитку, забезпечення доступу до правосуддя для всіх і створення ефективних, підзвітних та заснованих на широкій участі інституцій на всіх рівнях;
- 17) зміцнення засобів здійснення й активізація роботи в межах глобального партнерства в інтересах сталого розвитку.

Ці цілі мають інтегрований і неподільний характер, а отже, досягнення кожної з них важливе для успішної реалізації всієї програми сталого розвитку. Вони орієнтовані на досягнення балансу між економічним зростанням, соціальною справедливістю та екологічною стійкістю. ЦСР України на період до 2030 року є орієнтирами для розроблення проєктів прогнозних і

---

<sup>3</sup> Імплементований в Україні Указом Президента України «Про Цілі сталого розвитку України на період до 2030 року» від 30 вересня 2019 року № 722/2019: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/722/2019#Text>.

<sup>4</sup> [Указ Президента України «Про Цілі сталого розвитку України до 2030 року»](#)

програмних документів, проєктів нормативно-правових актів з метою забезпечення збалансованості економічного, соціального та екологічного вимірів сталого розвитку України.

**Екологічний ризик** – ймовірність виникнення збитків, додаткових втрат або неотримання прибутку через забруднення довкілля та створення загрози для біорізноманіття.

**Екологічні і соціальні стандарти Світового банку (далі – ЕСС):**

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

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

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

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

«Екологічний і соціальний стандарт 5: Придбання земельних ділянок, обмеження щодо використання земельних ділянок та вимушеного 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 зацікавлених сторін і розкриття інформації».

**Заборонена діяльність** – будь-яке фінансування тероризму, відмивання грошей або Заборонені дії, діяльність, зазначена у чинному законодавстві України як заборонена для фінансування, а також діяльність, яка визначається неприйнятною для фінансування в межах Системи екологічного і соціального управління та/або в Екологічній і соціальній політиці НУР і зазначена у Переліку виключених видів господарської діяльності.

**Заборонені дії** – це дії, які включають:

«Дії, пов'язані з примушенням» – завдання збитків або нанесення шкоди, або загроза завдання збитків або нанесення шкоди прямо або опосередковано будь-якій Стороні або власності Сторони з метою вплинути неправомірним чином на дії Сторони;

«Дії, обумовлені змовою» – домовленість між двома або більше Сторонами, спрямовані на досягнення неправомірної мети, включаючи неправомірний вплив на дії іншої Сторони;

«Корупційні дії» – пропонування, надання, отримання або вимагання безпосередньо або опосередковано будь-чого, що має цінність, Стороною з метою неправомірного впливу на дії іншої Сторони;

«Шахрайські дії» – будь-яка дія або її уникнення, включаючи неправдиву заяву, що свідомо або з необережності вводить в оману, або є спробою введення в оману Сторони з метою отримання фінансової або іншої вигоди або з метою уникнення зобов'язання;

«Перешкоджаючі дії» – стосовно розслідування Дій, пов'язаних з примушенням, Дій, обумовлених змовою, Корупційних дій або Шахрайських дій у зв'язку з реалізацією Програми (а) навмисне знищення, фальсифікація, зміна або приховування доказів, що є суттєвими для розслідування; та/або погрози, переслідування або залякування будь-якої Сторони, щоб перешкодити їй розкрити ту інформацію, що стосується розслідування, або продовжувати розслідування, або (б) дії, що передбачають суттєве перешкоджання реалізації договірних прав перевірки або доступу до інформації.

«Зелений камуфляж» (англ. Greenwashing) – введення в оману клієнтів/контрагентів/споживачів/інвесторів або інших учасників ринку через неналежне/неправдиве відображення цілей/завдань щодо сталого розвитку в заявах, деклараціях, діях, повідомленнях або пропозиціях продуктів/сервісів. «Зелений камуфляж» може спричинити репутаційні та фінансові ризики, у тому числі юридичні, для відповідних установ, а також негативно вплинути на загальну довіру до політики та продуктів сталого фінансування та на ринок загалом.

**«Зелене» кредитування** – фінансування проєктів 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;

Корпоративна соціальна відповідальність (КСВ) Банку – концепція, яка передбачає інтеграцію соціальних, етичних та певною мірою екологічних принципів у діяльність Банку на добровільній основі. Вона полягає в тому, що Банк бере на себе відповідальність не тільки за економічні результати своєї діяльності, а й за вплив на суспільство та частково на навколишнє середовище як через управління своїм прямим впливом, так і через здійснення фінансування проєктів. КСВ передбачає дії не тільки в інтересах своїх акціонерів, а й урахуває інтереси усіх зацікавлених сторін, включаючи працівників, клієнтів, постачальників, громади та суспільство в цілому.

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

Принцип подвійної суттєвості (англ. double materiality) – оцінка суттєвості впливу ESG-факторів у коротко-, середньо- та довгостроковому періодах, що здійснюється за двома напрямками:

оцінка впливу ESG-факторів на фінансовий стан Банку, результати його діяльності, грошові потоки, доступ до джерел фінансування, економічну вартість капіталу (фінансова суттєвість (англ. financial materiality));

оцінка впливу діяльності Банку на економіку, суспільство, навколишнє природне середовище, клієнтів/контрагентів/споживачів (суттєвість впливу (англ. impact materiality)).

**Програма спільного фінансування** – проєкти та програми фінансової підтримки суб'єктів підприємництва в межах угод з міжнародними фінансовими організаціями, українським Урядом, державними фондами (в тому числі, але не виключно з Національною установою розвитку), 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 неотримання прибутку через загрозу здоров'ю та безпеці людей, через негативний вплив на місцеві спільноти і культурну та археологічну спадщину.

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

Стале фінансування (англ. Sustainable finance) – процес ухвалення фінансових рішень щодо розміщення коштів (кредитування/інвестування) та/або залучення коштів (випуск власних

інструментів залучення коштів), з урахуванням ESG-факторів та з метою сприяння досягненню ЦСР.

**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.

ESG-фактори (англ. ESG factors) – нефінансові фактори, що відображають екологічні, соціальні та управлінські характеристики, які можуть впливати на діяльність Банку, його довгострокову фінансову стійкість. ESG-фактори у фінансовому секторі допомагають визначити, наскільки сталими та відповідальними є банки або їх інвестиції.

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

## 2.2. Скорочення:

ВНД – внутрішньобанківський нормативний документ;

ДААО – Департамент адміністрування активних операцій;

ДВА – Департамент внутрішнього аудиту;

ДК – Департамент комплаєнс;

ЕС-ризики – екологічні і соціальні ризики;

ЕСС – екологічні та соціальні стандарти;

КК – Кредитні комітети Правління;

МФО – міжнародні фінансові організації;

МОП – міжнародна організація праці;

НБУ – Національний банк України;

НУР – Національна установа розвитку;

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;

ЦСР – Цілі сталого розвитку;

ЮД – Юридичний департамент;

ESG – Environmental (Довкілля), Social (Соціальна сфера) та Governance (Управління);

CRO – головний ризик-менеджер;

ССО – головний комплаєнс-менеджер.

## 3. ЗАВДАННЯ ПОЛІТИКИ СТАЛОГО РОЗВИТКУ

**3.1.** З метою реалізації цілей, визначених *Стратегією сталого розвитку*, та з урахуванням принципів сталого розвитку Банк визначив низку релевантних до своєї діяльності Цілей сталого розвитку та затвердив ESG-ініціативи, спрямовані на сприяння їх досягненню з урахуванням пріоритетів сталого розвитку в період воєнного стану, а також повоєнного відновлення та відбудови країни.

**3.2.** Згідно з даною Політикою, Банк зосереджується на наступних ESG-напрямах:

- ✓ провадження екологічного і соціального менеджменту у внутрішні процеси Банку;
- ✓ реалізація проєктів корпоративної соціальної відповідальності;
- ✓ стає фінансування;
- ✓ управління екологічними та соціальними ризиками кредитних проєктів;
- ✓ управління ESG-ризиками.

**3.3.** Завданнями даної Політики є:

✓ в напрямку «Екологічного і соціального менеджменту»:

- дотримання ЕСС для зменшення негативного впливу Банку на навколишнє середовище;
- поліпшення умов праці та піклування про здоров'я працівників Банку, організація відпочинку для працівників Банку, реалізація проєктів, спрямованих на підвищення кваліфікації працівників Банку;
- запровадження єдиної сервісної моделі в Банку, забезпечення прозорості та інклюзивної комунікації з усіма категоріями Стейкхолдерів;
- організація відповідального надання послуг та забезпечення фінансової інклюзії;
- відповідальна та прозора сплата податків.

✓ в напрямку «Корпоративної соціальної відповідальності» – участь у соціально важливих проєктах, що реалізуються на системній основі згідно з Політикою корпоративної соціальної відповідальності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «ПІВДЕННИЙ» (ВНД № 1142);

✓ в напрямку «Стає фінансування» – розбудова напрямку сталого фінансування, а саме фінансування, яке вимагає урахування ESG-факторів та сприяє досягненню ЦСР;

✓ в напрямку «Управління екологічними та соціальними ризиками кредитних проєктів» – встановлення основних підходів до управління екологічними та соціальними ризиками, що реалізується згідно з [Положенням щодо екологічної та соціальної відповідальності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «ПІВДЕННИЙ» за участю у програмах спільного фінансування \(ВНД № 1006\)](#);

✓ в напрямку «Управління ESG-ризиками» – проведення оцінки суттєвості впливу ESG-факторів у коротко-, середньо- та довгостроковому періодах за принципом подвійної суттєвості та подальшого аналізу суттєвості ESG-ризиків для Банку.

**3.4.** Для реалізації завдань, визначених даною Політикою, ESG-ініціатив Банк впроваджує систему екологічного та соціального менеджменту (далі за текстом – СЕСМ).

СЕСМ включає наступні елементи:

- систему управління ризиками;
- організаційне забезпечення у вигляді відповідної організаційної структури, організації системи навчання персоналу, запровадження відповідної звітності;
- моніторинг, періодичний аудит;
- запроваджений механізм взаємодії зі Стейкхолдерами;
- механізми вдосконалення усіх перелічених її елементів;

- ВНД, що регламентують порядок реалізації Банком основних напрямів та умов Екологічних та соціальних стандартів Світового Банку;

**3.5.** Банк докладає належних зусиль, щоб усі елементи СЕСМ відповідали вимогам *Екологічних і соціальних стандартів Групи Світового банку*, а також відповідали контексту діяльності в Україні та національному законодавству.

**3.6.** Банк вважає неприпустимим введення в оману Стейкхолдерів через неналежне/неправдиве відображення цілей/завдань щодо сталого розвитку в своїх заявах, деклараціях, діях, повідомленнях або пропозиціях продуктів та докладає максимальних зусиль для уникнення проявів зеленого камуфляжу.

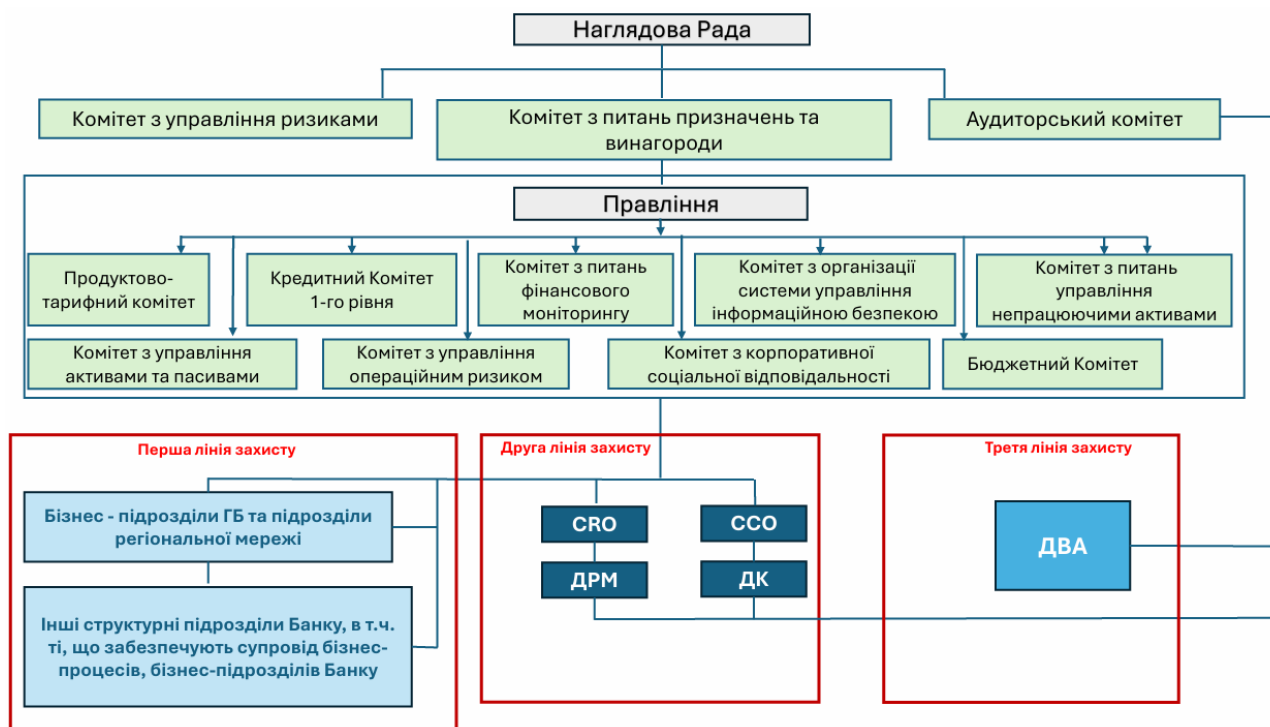
## 4. ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА

**4.1.** Реалізація даної Політики здійснюється через організаційну структуру Банку, яка передбачає визначення учасників процесу, чіткий розподіл функцій між учасниками процесу, їх повноваження, відповідальність та порядок взаємодії.

*Відповідальне ведення бізнесу* вимагає визнання та усвідомлення своїх обов'язків та відповідальності від усіх учасників бізнес-процесів на всіх рівнях управління.

**4.2.** Банк забезпечує реалізацію даної Політики шляхом інтеграції цілей та завдань сталого розвитку, ESG-ініціатив в процеси, процедури із застосуванням моделі трьох ліній захисту, які схематично зображені на Рисунку №1.

Рисунок №1



**4.3.** Розподіл відповідальності щодо діяльності з дотримання принципів сталого розвитку, запобігання та мінімізації негативного впливу на навколишнє природне середовище та права людини, також щодо інтеграції цілей та завдань сталого розвитку, ESG-ініціатив в процеси, процедури Банку в межах моделі трьох ліній захисту вибудований наступним чином:

- ✓ перша лінія захисту – на рівні бізнес-підрозділів Банку та підрозділів підтримки діяльності Банку:

| <b>1 лінія захисту</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Мета</b>            | Забезпечити дотримання принципів сталого розвитку в операційній діяльності Банку та забезпечити дотримання обмежень за ESG- ризиками, встановлених уповноваженими органами                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| <b>Функції</b>         | <p>За напрямками, які перелічені в пункті 3.2. даної Політики</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- участь в розробці ВНД з врахуванням принципів сталого розвитку та затверджених Банком ESG-ініціатив, також дотримання, і реалізація розроблених ВНД на підтримку напрямків, які перелічені в пункті 3.2. даної Політики, в тому числі визначення механізмів моніторингу та контролю досягнення цілей сталого розвитку, включаючи встановлення KPI;</li> <li>- забезпечення виконання Стратегії сталого розвитку Банку керівниками структурних підрозділів Банку у межах їх повноважень та відповідальності, визначених положеннями про структурні підрозділи;</li> <li>- робота з ESG-ризиками згідно моделі трьох ліній захисту за <a href="#">Стратегією управління ризиками ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «ПІВДЕННИЙ» (ВНД № 436)</a>.</li> </ul> |

- ✓ друга лінія захисту – на рівні головного ризик-менеджера (CRO) та підрозділу з управління ризиками, головного комплаєнс-менеджера (CCO) та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс):

| <b>2 лінія захисту</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Мета</b>            | Незалежний від 1-ї лінії контроль                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| <b>Функції</b>         | <ul style="list-style-type: none"> <li>- участь в розробці ВНД з врахуванням принципів сталого розвитку та затверджених Банком ESG-ініціатив, також дотримання, і реалізація розроблених ВНД на підтримку напрямків, які перелічені в пункті 3.2. даної Політики, в тому числі визначення механізмів моніторингу та контролю досягнення цілей сталого розвитку, включаючи встановлення KPI;</li> <li>- робота з ESG-ризиками згідно моделі трьох ліній захисту за <a href="#">Стратегією управління ризиками ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «ПІВДЕННИЙ» (ВНД № 436)</a>;</li> <li>- забезпечення виконання Стратегії сталого розвитку Банку у межах повноважень та відповідальності, визначених положеннями про структурні підрозділи;</li> <li>- координація взаємодії структурних підрозділів щодо реалізації ESG-ініціатив (CRO).</li> </ul> |

- ✓ третя лінія захисту – на рівні підрозділу внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками проводить

незалежну оцінку відповідності системи управління ризиків внутрішнім та зовнішнім вимогам.

| <b>3 лінія захисту</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Мета</b>            | Незалежна оцінка відповідності системи управління ризиками внутрішнім та зовнішнім вимогам                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| <b>Функції</b>         | <ul style="list-style-type: none"><li>- проведення незалежної оцінки ефективності системи управління ризиками;</li><li>- проведення аналізу відповідності системи управління ризиками внутрішнім та зовнішнім вимогам;</li><li>- інформування керівництва про виявлені недоліки в системі управління ризиками;</li><li>- контроль за усуненням виявлених недоліків в системі управління ризиками.</li></ul> |

Деталізація функцій структурних підрозділів 1-ої, 2-ої та 3-ої ліній захисту визначається у політиках з управління окремими видами ризиків, положеннях про відповідні структурні підрозділи та посадових інструкціях відповідальних осіб.

## **5. ЕКОЛОГІЧНИЙ ТА СОЦІАЛЬНИЙ МАНЕДЖМЕНТ**

**5.1.** Напрямок «Екологічний менеджмент» – передбачає використання провідного досвіду у сфері управління ресурсами, відходами, матеріалами для покращення енергоефективності, забезпечення енергонезалежності та розробки заходів з підвищення ефективності споживання енергії, води, інших ресурсів і матеріалів.

**5.1.2.** Даний напрямок включає в себе:

**5.1.2.1.** Облік енергоспоживання та впровадження передових технологій енергозбереження:

У своїй діяльності Банк встановлює високий пріоритет питанням ефективного енергоспоживання і активно прагне впроваджувати сучасні та енергозберігаючі технології. Метою Банку є зменшення використання енергоресурсів, спрямованих на освітлення, кондиціювання та обігрів приміщень, через систематичне впровадження заходів, спрямованих на раціональне використання енергії та збільшення частки спожитої електроенергії з відновлювальних джерел.

**5.1.2.2.** Мінімізація негативного впливу на довкілля через ефективне управління відходами, що виникають у процесі діяльності Банку – Банк демонструє відповідальний підхід до управління відходами, що виникають у процесі його діяльності.

Банк дотримується вимог національного законодавства у сфері відходів з питань поводження з відходами та звітування.

**5.1.2.3.** Свідоме використання ресурсів з наданням переваги використанню матеріалів, виготовлених з екологічно чистої або переробленої сировини:

Банк встановлює високий пріоритет використанню ресурсів, які виготовлені з екологічно чистої або переробленої сировини. Для поступового переходу до використання таких матеріалів у своїй діяльності Банк розробляє відповідні заходи.

**5.1.2.4.** Мінімізація негативного впливу на довкілля при використанні транспорту для вирішення службових завдань:

Зважаючи на те, що транспорт є одним з основних джерел викидів парникових газів, Банк активно працює над зменшенням цього впливу при використанні транспорту для забезпечення службових потреб, про що розробляються відповідні заходи.

**5.1.2.5.** Розвиток внутрішньої експертизи з екологічних питань.

**5.1.2.6.** Розробка ESG-критеріїв для процесу відбору постачальників.

**5.1.2.7.** Затвердження внутрішньої методики розрахунку парникових газів (Scope 1, Scope 2).

**5.2. Напрямок «Соціальний менеджмент»** передбачає використання провідного досвіду в соціальній сфері та спрямований на ефективний вплив на соціальні процеси, створення сприятливого соціального середовища, раціональне використання людських ресурсів.

**5.2.1.** Даний напрямок включає в себе:

**5.2.1.1.** Використання провідного досвіду ведення кадрової політики, яка має відповідати таким міжнародним стандартам, як Керівні принципи ООН з питань бізнесу та прав людини, Декларація МОП про основоположні принципи та права у світі праці, Керівні принципи ОЕСР для багатонаціональних підприємств, та комплексно охоплювати питання протидії будь-якій дискримінації, скасування усіх форм примусової чи обов'язкової праці, заборони дитячої праці та встановлювати порядок дій у разі їх виявлення.

Забезпечення того, що кадрова політика, яку втілює Банк, 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 і керівників Банку.

**5.2.1.2.** Надання рівних можливості для працевлаштування, включаючи рівне ставлення до найму, популяризації навчання, дисциплінарної відповідальності для усіх осіб, незалежно від раси, кольору шкіри, релігії, статі, віку, національного походження, сексуальної орієнтації, сімейного стану, громадянства, інвалідності, або будь-якого іншого статусу, захищеного законодавством.

**5.2.1.3.** Реалізація проєктів/програм/заходів/навчальних планів з підвищення кваліфікації працівників Банку (освітні курси, курси з підвищення кваліфікації, участь у конференціях, тощо).

**5.2.1.4.** Врахування методичних рекомендацій НБУ з правил інклюзивного надання фінансових послуг в Банках України під час:

розроблення ВНД: процедур встановлення ділових відносин зі споживачем із числа людей з інвалідністю та інших маломобільних груп населення; правил надання фінансових послуг людям з інвалідністю та іншим маломобільним групам населення;

забезпечення інформаційно-технологічної доступності послуг, продуктів, вебсайтів і приміщень Банку, в яких здійснюється надання споживачам фінансових послуг, з урахуванням доступності їх використання маломобільними групами населення, включаючи людей з інвалідністю, та дотриманням Державного стандарту з цифрової доступності.

**5.2.1.5.** Дотримання наступних тверджень:

- 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 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.

- Банк považає конфіденційність особистих даних своїх співробітників і прагне дотримуватися суворих стандартів зберігання 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, і прагне забезпечити працівників безпечним робочим місцем і справедливою оцінкою результатів праці та досягнень.

**5.2.2.** У Банку затверджений і 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 всіх працівників Банку незалежно від посади в Банку.

**5.2.3.** Корпоративними цінностями Банку, серед іншого, визначено важливість вчасного і 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.

**5.2.4.** Банк сприяє підвищенню рівня соціальної та екологічної відповідальності, прозорості як на місцевому, так і на державному рівнях. Банк дотримується позиції, що взаємодія зі Стейкхолдерами з питань ESG вносить суттєвий вклад у розвиток Банку та дозволяє враховувати провідний досвід у сфері сталого розвитку.

[Політика взаємодії зі стейкхолдерами ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «ПІВДЕННИЙ» \(ВНД № 1088\)](#) встановлює підхід Банку до взаємодії з усіма Стейкхолдерами, які прямо або опосередковано впливають на діяльність Банку або зазнають впливу з його боку.

**5.2.5.** Банк заохочує відгуки та коментарі будь-яких Стейкхолдерів і гарантує обробку потенційних виразів незадоволення справедливо, послідовно та оперативно, з обов'язковим наданням зворотного зв'язку у випадку наявності контактних даних сторони, яка залишила звернення.

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

**5.3. Напрямок «Корпоративної соціальної відповідальності»** передбачає організацію управління діяльністю у сфері КСВ, а саме впровадження системного підходу до реалізації соціальних проєктів і визначення відповідальності Банку перед суспільством, а також створення чіткого, прозорого та послідовного алгоритму надання благодійної допомоги, що відображатиме цінності Банку, мотивуватиме працівників і впливатиме на суспільство.

Даний напрямок регулюється [Політикою корпоративної соціальної відповідальності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «ПІВДЕННИЙ» \(ВНД № 1142\)](#).

Основними напрямками КСВ Банку визначені:

- Діти та молодь;
- Збройні сили України;
- Ветерани.

## 6. СТАЛЕ ФІНАНСУВАННЯ

**6.1. Напрямок «Стале фінансування»** передбачає виділення коштів на кредитування клієнтів з урахуванням ESG-факторів та з метою сприяння досягненню ЦСР.

**6.2.** Основні напрями та загальні умови фінансування, визначення галузевої, географічної, продуктової і заставної структури портфеля Банку, визначення пріоритетів на кредитному ринку, критеріїв прийнятності кредитування та критичних галузей кредитування, у тому числі в умовах воєнного стану, регламентуються [Кредитною політикою та політикою управління кредитним ризиком ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «ПІВДЕННИЙ» \(ВНД № 285\)](#).

**6.3.** Банк встановлює наступні пріоритети за напрямком сталого фінансування: участь у відбудові країни;

- ✓ підтримка обороноздатності країни;
- ✓ підтримка енергостійкості країни;
- ✓ підтримка розвитку альтернативних (відновлюваних) видів енергетики.

**6.4.** Даний напрямок перебуває в стадії формування та розвитку.

Основний фокус наразі зосереджено на наступному:

- ✓ кредитування за програмою «Доступні кредити 5-7-9%», а саме з 01.12.2024 рішення про кредитування за програмою «Доступні кредити 5-7-9%» ухвалюються з урахуванням умов Екологічних та соціальних стандартів Світового Банку;
- ✓ підтримка розвитку альтернативних (відновлюваних) видів енергетики, а саме напрямом фінансування сонячних електростанцій та установок зберігання електроенергії, у тому числі в межах партнерських програм з енергоефективності, які покликані допомагати клієнтам зменшувати витрати, впроваджувати принципи ESG та сприяти відновленню енергетичних ресурсів України.

## 7. УПРАВЛІННЯ ЕКОЛОГІЧНИМИ ТА СОЦІАЛЬНИМИ РИЗИКАМИ КРЕДИТНИХ ПРОЄКТІВ У МЕЖАХ ПРОГРАМ СПІЛЬНОГО ФІНАНСУВАННЯ

**7.1. Напрямок «Управління екологічними та соціальними ризиками кредитних проєктів»**

Банк здійснює управління екологічними та соціальними ризиками в межах системи управління кредитним ризиком. Оцінка ЕС ризиків є невід'ємним компонентом системи управління ризиками Банку.

**7.2.** [Положення щодо екологічної та соціальної відповідальності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «ПІВДЕННИЙ» при участі у програмах спільного фінансування \(ВНД № 1006\)](#) регламентує процес управління ЕС ризиками та сферу застосування оцінки ЕС ризиків, а також затверджені Банком переліки виключень в рамках програм спільного фінансування.

**7.3.** У межах управління ЕС ризиками Банк класифікує проєкти<sup>5</sup> позичальників за однією з чотирьох категорій ЕС ризику:

Рисунок № 2



Детальний опис кожної категорії ризиків наведено в Додатку № 1 даної Політики.

## **8. УПРАВЛІННЯ ESG РИЗИКАМИ**

**8.1.** Напрямок «Управління ESG-ризиками» передбачає організацію управління ESG-ризиками, на які може наражатися Банк через поточний або потенційний несприятливий вплив *ESG-факторів*, які можуть реалізуватися через інші види ризиків, включно через кредитний ризик, ринковий ризик, операційний ризик, ризик ліквідності, ризик репутації, ризик концентрації. Оцінка ESG-ризиків є невід'ємним компонентом системи управління ризиками Банку.

**8.2.** Складові ESG-факторів:

1) *Екологічні фактори*:

- зміна клімату: діяльність Банку, що впливає на клімат, наприклад, рівень викидів парникових газів, впровадження заходів для зменшення вуглецевого сліду;
- використання ресурсів: проєктування, виробництво та дистрибуція матеріалів і продуктів з метою збереження їхньої максимальної цінності під час використання. Екологічний дизайн і дизайн для забезпечення довговічності, ремонт, повторне використання, перепрофілювання, розбирання, повна модернізація – приклади інструментів для оптимізації використання ресурсів;
- збереження біорізноманіття: вплив банку на екосистеми та заходи, що сприяють збереженню біорізноманіття;
- управління відходами: збирання, транспортування, відновлення та видалення відходів, включаючи нагляд за такими операціями та післяексплуатаційний догляд за ділянками видалення відходів, а також дії, виконувані дилером або брокером;
- забруднення: безпосереднє чи опосередковане потрапляння внаслідок людської діяльності забруднювачів у повітря, воду або ґрунт, що можуть бути шкідливими для здоров'я людини та/або для навколишнього природного середовища, призводити до

пошкоджень матеріальних цінностей, шкодити чи заважати об'єктам інфраструктури та іншим видам законного природокористування;

- розвиток: сприяння поширенню інноваційних підходів у діяльності для зменшення негативного впливу на навколишнє природне середовище.

## *2) Соціальні фактори:*

- умови праці: захист прав працівників, створення безпечних та здорових умов праці, розвиток персоналу, організація навчань і тренінгів;
- рівність та інклюзивність: політика щодо рівного ставлення до працівників незалежно від їхньої статі, раси, національності, релігії тощо;
- взаємодія з громадою: вплив діяльності фінансової установи на місцеві громади та заходи, спрямовані на підтримку їхнього розвитку;
- захист прав людини: дотримання міжнародних стандартів прав людини в операціях Банку та його контрагентів;
- клієнтська відповідальність: гарантування безпеки продуктів і послуг, відповідальний маркетинг, відповідальне постачання;
- захист даних і конфіденційність: забезпечення дотримання захисту персональних прав та конфіденційності;
- соціальне фінансування: фінансування проєктів або установ, які допомагають незахищеним верствам населення та громадам з малим бюджетним надходженням.

## *3) Управлінські фактори:*

- корпоративне управління: управління банком, зокрема повноваження Наглядової Ради, яка має відповідну структуру для контролю за стратегією установи; незалежність членів Ради; компетентність керівництва Банку;
- етика та антикорупційні заходи: політика щодо боротьби з корупцією, етичні стандарти ведення бізнесу, уникнення конфлікту інтересів та ухилення від сплати податків;
- підзвітність: прозорість, достовірність і своєчасність у звітуванні про діяльність Банку, включаючи фінансові результати та нефінансові показники;
- управління ризиками: процеси виявлення, вимірювання, моніторингу, звітування, контролю та пом'якшення ризиків, включаючи ESG-ризики та інші ризики, оцінка яких може мати суттєве значення;
- система контролю: внутрішній контроль, функція внутрішнього аудиту, система оцінки та управління ризиками (включаючи ESG-ризики) та функція комплаєнс забезпечують надійне управління активами фінансової установи, операційну ефективність, точність звітності та дотримання політики, процедур, законів і нормативних актів;
- взаємодія з усіма Стейкхолдерами.

**8.3.** *Даний напрямок перебуває в розробці.* В 2026 році в межах затверджених ESG-ініціатив (викладено в Стратегії сталого розвитку) заплановано проведення оцінки суттєвості впливу ESG-факторів у коротко-, середньо- та довгостроковому періодах за принципом подвійної суттєвості та подальшого аналізу суттєвості ESG-ризиків для Банку.

## **9. КОНТРОЛЬ ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ**

**9.1.** Відповідальність за виконання Політики покладається на органи управління, CRO, CCO, керівників структурних підрозділів Банку в межах повноважень та відповідальності, визначених Політикою, положеннями про структурні підрозділи та посадовими інструкціями.

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

**9.3.** Контроль за виконанням даної Політики покладається на CRO в межах повноважень та відповідальності, визначених посадовою інструкцією.

## **10. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ**

**10.1.** Політика набуває чинності з моменту її затвердження рішенням Наглядової Ради 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.

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

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

**10.4.** 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.

**10.5.** Політика є обов'язковою для виконання всіма керівниками та працівниками Банку, що задіяні у процесі реалізації завдань за ESG-напрямами визначеними в пункті 3.2. даної Політики, відповідно до їх функціональних обов'язків.

**10.6.** Керівники підрозділів Банку несуть відповідальність за доведення до відома підпорядкованих працівників цієї Політики та забезпечення її виконання.

## ДОДАТОК № 1 ОПИС КАТЕГОРІЙ ЕС РИЗИКУ

1. Проєкт<sup>5</sup> класифікується як такий, що має **«ВИСОКИЙ РИЗИК»**, після комплексного розгляду ризиків та впливів проєкту, беручи до уваги наступне, залежно від обставин:

**a.** Проєкт<sup>5</sup> може спричинити широкий спектр значних негативних ризиків і впливів на населення або навколишнє середовище. Це може бути пов'язане зі складним характером проєкту, його масштабом (від великого до дуже великого) або чутливістю місця (місць) реалізації проєкту.

При цьому враховується, чи мають потенційні ризики та впливи, пов'язані з проєктом, більшість або всі наступні характеристики:

- довгострокові, постійні та/або незворотні (наприклад, втрата основного природного оселища або осушення водно-болотних угідь), яких неможливо повністю уникнути через характер проєкту;
- великі за масштабом та/або просторовим охопленням (географічна територія або чисельність населення, що може зазнати впливу, є великою або дуже великою);
- значний негативний кумулятивний вплив;
- значний негативний транскордонний вплив і висока ймовірність серйозних негативних наслідків для здоров'я людей та/або довкілля (наприклад, через аварії, утилізацію токсичних відходів тощо).

**b.** Територія, яка може зазнати впливу, має високу цінність і чутливість, наприклад, чутливі та цінні екосистеми та оселища (що охороняються законом і визнані на міжнародному рівні території з високою цінністю біорізноманіття), інтенсивне або комплексне вимушене переселення або придбання землі, вплив на культурну спадщину або густонаселені міські райони.

**c.** Деякі із суттєвих негативних екологічних і соціальних ризиків і впливів проєкту не можуть бути пом'якшені, або конкретні заходи щодо пом'якшення вимагають складних та/або неперевіраних пом'якшувальних, компенсаційних заходів чи технологій, або складного соціального аналізу та впровадження.

**d.** Існує серйозне занепокоєння, що негативний соціальний вплив проєкту та пов'язані з ним заходи з пом'якшення можуть призвести до значних соціальних конфліктів або шкоди чи значних ризиків для безпеки людини.

**e.** Існує історія нестабільності в районі реалізації проєкту або в секторі, а також може існувати значне занепокоєння щодо діяльності сил безпеки.

**f.** Проєкт<sup>5</sup> розробляється в правовому або регуляторному середовищі, де існує значна невизначеність або конфлікт щодо юрисдикції конкуруючих відомств, або де законодавство чи нормативні акти не враховують належним чином ризики та наслідки складних проєктів, або вносяться зміни до чинного законодавства, або правозастосування є недостатнім.

---

<sup>5</sup> Під поняттям «проєкт» мається на увазі проєктна/господарська діяльність, щодо якої Позичальник звертається до підтримки Фонду через Банк, як визначено в юридичній угоді між Банком та Фондом. Проєкти можуть включати нове кредитування чи діяльність та/або існуюче кредитування чи діяльність або їх поєднання.

**g.** Минулий досвід Позичальника та організацій-виконавців у розробці складних проєктів є обмеженим, їхній досвід у сфері екологічних і соціальних питань може викликати значні труднощі або занепокоєння з огляду на характер потенційних ризиків та впливів проєкту.

**h.** Існує серйозне занепокоєння щодо спроможності та зобов'язань, а також досвіду відповідних сторін проєкту щодо залучення зацікавлених сторін.

Існує низка факторів, що перебувають поза контролем проєкту, які можуть мати значний вплив на показники екологічної і соціальної ефективності та результати проєкту.

**2.** Проєкт<sup>5</sup> класифікується як такий, що спричиняє **«СУТТЄВИЙ РИЗИК»** після комплексного розгляду ризиків та впливів проєкту, беручи до уваги наступне, залежно від обставин:

**a.** Проєкт може бути не таким складним, як проєкти з високим ступенем ризику, його екологічні та соціальні наслідки можуть бути меншими (від великих до середніх), а місце розташування може бути не у високочутливій зоні, а деякі ризики та впливи можуть бути суттєвими. При цьому враховується, чи мають потенційні ризики та впливи більшість або всі наступні характеристики:

- вони здебільшого тимчасові, передбачувані та/або зворотні, а характер проєкту не виключає можливості їх уникнення або усунення (хоча для цього можуть знадобитися значні інвестиції та час);
- існують побоювання, що негативний соціальний вплив проєкту та пов'язані з ним заходи з пом'якшення можуть призвести до обмеженого рівня соціального конфлікту, шкоди або ризиків для безпеки людини;
- вони є середніми за масштабами та/або просторовим охопленням (географічна територія та чисельність населення, що можуть зазнати впливу, є середніми або великими);
- потенціал кумулятивного та/або транскордонного впливу може існувати, але він є менш серйозним і його легше уникнути або пом'якшити, ніж для проєктів з високим ризиком; та
- існує середня або низька ймовірність серйозних негативних наслідків для здоров'я людей та/або довкілля (наприклад, внаслідок аварій, утилізації токсичних відходів тощо), а також відомі та надійні механізми для запобігання або мінімізації таких інцидентів.

**b.** Очікується, що вплив проєкту на території з високою цінністю або чутливістю буде меншим, ніж проєктів із високим рівнем ризику.

**c.** Пом'якшувальні та/або компенсаційні заходи можуть бути розроблені швидше і бути більш надійними, ніж у проєктах з високим ризиком.

**d.** Діяльність розвивається в правовому або регуляторному середовищі, де існує невизначеність або конфлікт щодо юрисдикції конкуруючих відомств, або де законодавство або нормативні акти не враховують належним чином ризики та наслідки складних проєктів, або вносяться зміни до чинного законодавства, або правозастосування є слабким.

**e.** Минулий досвід Позичальника та установ-виконавців у розробці складних проєктів є обмеженим у деяких аспектах, а їхній досвід у сфері екологічних і соціальних питань свідчить про певні проблеми, які можуть бути легко вирішені за допомогою підтримки у впровадженні проєкту.

f. Існує певне занепокоєння щодо спроможності та досвіду в управлінні залученням зацікавлених сторін, але ці проблеми можуть бути легко вирішені за допомогою підтримки у впровадженні.

3. Проєкт<sup>5</sup> класифікується як діяльність з **«ПОМІРНИМ РИЗИКОМ»** після комплексного розгляду ризиків та впливів проєкту, беручи до уваги наступне, залежно від обставин:

a. потенційні негативні ризики та впливи на населення та/або навколишнє середовище не є значними. Це пов'язане з тим, що проєкт не є складним та/або великим, не передбачає діяльності, яка може завдати шкоди людям або навколишньому середовищу, і розташований далеко від екологічно або соціально чутливих територій. Таким чином, потенційні ризики, впливи та проблеми, ймовірно, матимуть наступні характеристики:

- передбачувані і, як очікується, тимчасові та/або зворотні;
- незначні за масштабами;
- специфічні для конкретного об'єкту, без ймовірності впливу за межами фактичного впливу проєкту та низька ймовірність серйозних негативних наслідків для здоров'я людини та/або навколишнього середовища (наприклад, не передбачає використання або утилізації токсичних матеріалів, очікується, що звичайні заходи безпеки будуть достатніми для запобігання нещасним випадкам тощо).

b. Ризики та наслідки проєкту<sup>5</sup> можна легко пом'якшити у передбачуваний спосіб.

4. Проєкт<sup>5</sup> класифікується як проєкт з **«НИЗЬКИМ РІВНЕМ РИЗИКУ»**, якщо його потенційні несприятливі ризики та впливи на населення та/або навколишнє середовище, ймовірно, є мінімальними або несуттєвими. Такі проєкти мають незначні ризики та впливи, або взагалі не мають жодних негативних ризиків та впливів, і не потребують подальшої екологічної та соціальної оцінки після первинного скринінгу.