

Комерційна таємниця
ПОГОДЖЕНО
Протокол Правління
АБ «УКРГАЗБАНК»
від _____ № _____
В.о. Голови Правління
_____ Родіон МОРОЗОВ

ЗАТВЕРДЖЕНО
Протокол Наглядової ради
АБ «УКРГАЗБАНК»
від _____ № _____
Голова Наглядової ради
_____ Теймур БАГІРОВ

Політика екологічної та соціальної відповідальності
АБ «УКРГАЗБАНК»
(нова редакція)

ЗМІСТ

Розділ 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ.....	3
Розділ 2. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ.....	4
Розділ 3. ЗАВДАННЯ ПОЛІТИКИ ЕКОЛОГІЧНОЇ ТА СОЦІАЛЬНОЇ ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ.....	4
Розділ 4. ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА СИСТЕМИ УПРАВЛІННЯ ЕКОЛОГІЧНИМИ ТА СОЦІАЛЬНИМИ РИЗИКАМИ	5
Розділ 5. ЕКОЛОГІЧНИЙ МЕНЕДЖМЕНТ ТА СОЦІАЛЬНА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ БАНКУ.....	6
Розділ 6. «ЗЕЛЕНЕ» ФІНАНСУВАННЯ.....	8
Розділ 7. ОСНОВНІ ІНСТРУМЕНТИ УПРАВЛІННЯ ЕКОЛОГІЧНИМИ ТА СОЦІАЛЬНИМИ РИЗИКАМИ ПРОЕКТІВ, ЩО ФІНАНСУЮТЬСЯ БАНКОМ.....	8
Розділ 8. ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ІНФОРМАЦІЙНОЇ ПРОЗОРОСТІ ЩОДО ЕКОЛОГІЧНОЇ ТА СОЦІАЛЬНОЇ ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ БАНКУ.....	11
Розділ 9. ЗАГАЛЬНІ ВИМОГИ ДО ЗВІТНОСТІ ЩОДО ЕКОЛОГІЧНИХ ТА СОЦІАЛЬНИХ РИЗИКІВ.....	11
Розділ 10. ОПИС СИСТЕМИ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ.....	11
Розділ 11. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ.....	11

Розділ 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Політика екологічної та соціальної відповідальності АБ «УКРГАЗБАНК» (далі – Політика) визначає стандарти, принципи та підходи щодо досягнення АБ «УКРГАЗБАНК» (далі - Банк) цілей сталого розвитку, основні інструменти управління екологічними і соціальними ризиками проектів, що фінансуються Банком, загальні вимоги щодо звітування, а також взаємодію структурних підрозділів та колегіальних органів Банку у процесі управління екологічним та соціальним ризиком.

1.2. Метою Політики є оцінка та мінімізація негативного впливу діяльності АБ «УКРГАЗБАНК» (далі – Банк) на соціальний добробут та довкілля.

1.3. Усвідомлюючи свою відповідальність щодо екологічних та соціальних наслідків діяльності, Банк прагне сталого розвитку суспільства та всіляко підтримує 17 Цілей сталого розвитку ООН, інтегруючи їх у свої підходи до різноманітних щоденних викликів, з якими стикається. Банк реалізує досягнення окремих Цілей сталого розвитку ООН дотримуючись Принципів відповідальної банківської діяльності, що затвердженні Фінансовою ініціативою ООН по навколишньому середовищу.

1.4. Ця Політика є внутрішнім документом Банку та є обов'язковою для виконання усіма підрозділами та керівниками/працівниками Банку.

1.5. Політика розроблена у відповідності до:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність» від 07.12.2000 № 2121-III (зі змінами);
- Закону України «Про ратифікацію Паризької угоди» від 14.07.2016 № 1469-VIII;
- Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затверджене 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;
- Статуту Банку;
- Стратегії управління ризиками в АБ «УКРГАЗБАНК»;
- Кредитної політики АБ «УКРГАЗБАНК» на період воєнного стану.

1.6 Політика базується на стандартах діяльності з екологічної та соціальної сталості Міжнародної Фінансової Корпорації (IFC Performance Standards on Environmental and Social Sustainability):

Стандарт 1 - Оцінка та управління екологічними та соціальними ризиками та впливами;

Стандарт 2 - Організація та умови праці;

Стандарт 3 - Ефективне використання ресурсів та запобігання забрудненню;

Стандарт 4 - Здоров'я та безпека громадського населення;

Стандарт 5 - Придбання землі та вимушене переселення;

Стандарт 6 - Збереження біорізноманіття та збалансоване управління живими природними ресурсами;

Стандарт 7 - Корінні народи;

Стандарт 8 - Культурна спадщина.

1.7. Базовими принципами Політики Банку, що впливають на наближення суспільства до сталого розвитку, є:

- врахування думки громадськості у процесах прийняття рішень;
- поширення ідеї екологічної та соціальної відповідальності суспільства;
- забезпечення дотримання прав людини, унеможливлення дискримінації;
- сприяння впровадженню гідних умов праці;
- сприяння охороні навколишнього середовища та мінімізації негативних впливів;
- впровадження кращого міжнародного досвіду та стандартів у сфері соціальної та екологічної відповідальності;
- сприяння збереженню багатого різноманіття нашого світу – біологічного, культурного, мовного, а також історичного та природного спадку.

1.8. Політика Банку зосереджується на трьох основних напрямках:

- управління екологічними та соціальними ризиками проєктів, що фінансуються Банком;
- «зелене» фінансування;
- екологічний менеджмент та соціальна відповідальність Банку.

Розділ 2. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ

2.1. У межах даної Політики терміни використовуються у наступному значенні:

бізнес-підрозділи - департамент по роботі з корпоративними VIP-клієнтами, департамент корпоративного банкінгу та транзакційного бізнесу, департамент малого та середнього бізнесу, відповідні підрозділи обласних/регіональної дирекції Банку.

екологічний ризик - ймовірність виникнення збитків, додаткових втрат, або недоотримання доходів унаслідок забруднення довкілля, а також створення небезпеки для біорізноманіття;

зацікавлені сторони – фізичні та юридичні особи, які мають інтерес до діяльності Банку, тобто певною мірою залежать від неї або можуть впливати на її діяльність або на певні операції. Вони можуть бути, як внутрішні (наприклад, акціонери, вище керівництво, робітники, тощо), так і зовнішні (кредитори, інвестори, постачальники, позичальники, представники органів державної та місцевої влади, тощо);

«зелене» фінансування – фінансування проєктів з позитивним екологічним ефектом;

культурна спадщина – це сукупність успадкованих людством від попередніх поколінь об'єктів культурної спадщини, результат духовної і матеріальної діяльності;

ресурсоефективність - це підвищення економічної ефективності виробництва, зниження виробничих ризиків для людей і зменшення навантаження на навколишнє середовище;

соціальний ризик - ймовірність виникнення збитків, додаткових втрат, або недоотримання доходів унаслідок виникнення небезпеки для здоров'я та безпеки людей, негативного впливу на місцеві спільноти, культурну та археологічну спадщину;

2.2. Інші терміни, які використовуються в цій Політиці, застосовуються в значеннях, визначених законодавством України, іншими внутрішніми документами Банку та наведені у Глосарії термінів АБ «УКРГАЗБАНК».

Розділ 3. ЗАВДАННЯ ПОЛІТИКИ ЕКОЛОГІЧНОЇ ТА СОЦІАЛЬНОЇ ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ

Завданнями політики є:

Політика екологічної та соціальної відповідальності
АБ «УКРГАЗБАНК»

- за напрямом «Екологічний менеджмент та соціальна відповідальність Банку» - запровадження екологічних та соціальних стандартів, які сприятимуть поліпшенню екологічних та соціальних показників, мінімізації впливів Банку на довкілля, покращенню якості умов праці та здоров'я працівників Банку;

- за напрямом «Зелене» фінансування» - фінансування проектів з позитивним екологічним ефектом, що сприяє розвитку «зеленої» економіки;

- за напрямом «Управління екологічними та соціальними ризиками проектів, що фінансуються Банком» - встановлення основних засад щодо управління екологічними та соціальними ризиками проектів, що фінансуються Банком.

Розділ 4. ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА СИСТЕМИ УПРАВЛІННЯ ЕКОЛОГІЧНИМИ ТА СОЦІАЛЬНИМИ РИЗИКАМИ

4.1. Організаційна структура системи управління екологічними та соціальними ризиками побудована з дотриманням принципу трьох ліній захисту:

4.1.1. Перша лінія - на рівні бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки діяльності Банку.

4.1.2. Друга лінія - на рівні підрозділу з управління екологічними та соціальними ризиками та CRO.

4.1.3. Третя лінія - на рівні департаменту внутрішнього аудиту.

4.2. Суб'єктами системи управління екологічними та соціальними ризиками Банку є:

- Наглядова рада;

- Комітет з управління ризиками Наглядової ради;

- Правління;

- бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки (перша лінія захисту);

- CRO та управління соціальних та екологічних ризиків (далі – УСЕР);

- департамент внутрішнього аудиту.

4.2.1. Наглядова рада:

4.2.1.1. затверджує цю Політику та здійснює контроль за її впровадженням, дотриманням та своєчасним оновленням (актуалізацією);

4.2.1.2. визначає ризик-апетит Банку щодо екологічного та соціального ризику, здійснює моніторинг його дотримання;

4.2.1.3. здійснює контроль за ефективністю функціонування системи управління екологічними та соціальними ризиками.

4.2.2. Комітет з управління ризиками Наглядової ради:

4.2.2.1. бере участь у розробленні та здійснює попередній розгляд цієї Політики;

4.2.2.2. в рамках здійснення Наглядовою радою контролю за ефективністю функціонування системи управління екологічними та соціальними ризиками здійснює попередній розгляд питань, пов'язаних з усуненням недоліків у функціонуванні системи управління екологічними та соціальними ризиками, виконання рекомендацій і зауважень підрозділу внутрішнього аудиту, зовнішніх аудиторів, НБУ та інших контролюючих органів;

4.2.2.3. здійснює контроль за виконанням УСЕР покладених на них функцій;

4.2.2.4. контролює стан виконання заходів щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи управління екологічними та соціальними ризиками;

4.2.2.5. здійснює контроль за дотриманням показників ризик-апетиту щодо екологічного та соціального ризику.

4.2.3. Правління:

4.2.3.1. забезпечує розроблення цієї Політики;

4.2.3.2. реалізує Політику, затверджену Наглядовою радою, забезпечує впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю, моніторингу та звітності щодо екологічних та соціальних ризиків;

4.2.3.3. забезпечує розроблення та затверджує внутрішні документи Банку з питань управління екологічними та соціальними ризиками в межах делегованих повноважень;

4.2.3.4. розглядає звітність щодо оцінки екологічних та соціальних ризиків, за результатами розгляду вживає оперативних дій.

4.2.4. Бізнес-підрозділи (перша лінія захисту) забезпечують:

4.2.4.1 первинний контакт з клієнтом з метою отримання інформації щодо проекту фінансування та пакету документів для оцінки екологічних та соціальних ризиків;

4.2.4.2 надання пакетів документів УСЕР для оцінки екологічних та соціальних ризиків проектів фінансування;

4.2.4.3. проведення експертизи кредитних заявок та представлення їх на засіданнях колегіальних органів Правління;

4.2.4.4. контроль за дотриманням умов кредитування щодо екологічних та соціальних ризиків.

4.2.5. Підрозділи підтримки діяльності Банку (перша лінія захисту):

4.2.5.1. при реалізації своїх повноважень забезпечують підтримку діяльності Банку з дотриманням вимог цієї Політики.

4.2.6. CRO та підпорядковане йому УСЕР забезпечують:

4.2.6.1. своєчасне виявлення, оцінку, моніторинг, контроль, звітування щодо екологічних та соціальних ризиків;

4.2.6.2. підготовку висновків щодо екологічних та соціальних ризиків проектів, що фінансуються Банком;

4.2.6.3. складання та подання на розгляд Наглядової ради, Комітету з управління ризиками та Правління звітності щодо оцінки екологічних та соціальних ризиків.

4.2.7. Департамент внутрішнього аудиту:

4.2.7.1. здійснює перевірку та оцінку ефективності функціонування системи управління екологічними та соціальними ризиками;

4.2.7.2. розробляє рекомендації щодо усунення виявлених порушень, щодо покращення системи внутрішнього контролю та стану системи управління екологічними та соціальними ризиками, здійснюють контроль за їх виконанням та впровадженням;

4.2.7.3. інформує Наглядову раду та Правління Банку про результати здійснених перевірок, стан системи внутрішнього контролю та системи управління екологічними та соціальними ризиками.

Розділ 5. ЕКОЛОГІЧНИЙ МЕНЕДЖМЕНТ ТА СОЦІАЛЬНА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ БАНКУ**5.1. Екологічний менеджмент**

5.1.1. Екологічний менеджмент передбачає впровадження найкращого світового досвіду управління та моніторингу екологічних показників діяльності Банку.

5.1.2. Управління та моніторинг екологічних показників діяльності Банку включає:
- облік енергоспоживання, впровадження сучасних технологій енергоспоживання;

- мінімізація шкідливого впливу на довкілля, які можуть бути спричинені відходами, що утворюються в процесі діяльності Банку;
- відповідальне споживання ресурсів, пріоритет у використанні ресурсів, які виготовлені з екологічної або переробленої сировини;
- мінімізація шкідливого впливу на довкілля при використанні транспорту для забезпечення виконання службових потреб, пріоритет у використанні екологічного (електричного) транспорту.

5.1.2.1. Облік енергоспоживання, впровадження сучасних технологій енергоспоживання

Банк у своїй діяльності відповідально ставиться до питання енергоспоживання та визначає пріоритетом запровадження сучасних енергоефективних технологій. Банк прагне до скорочення споживання енергоресурсів, які використовуються для освітлення, кондиціювання та обігріву приміщень. Банк на постійній основі впроваджує заходи, які дозволяють скоротити споживання енергії.

5.1.2.2. Мінімізація шкідливого впливу на довкілля, який може бути спричинений відходами, що утворюються в процесі діяльності Банку

Банк у своїй діяльності відповідально ставиться до питання поводження з відходами, що утворюються у процесі його діяльності. Банком запроваджується збір, сортування та передача на подальшу утилізацію деяких видів відходів. Банк у питанні поводження з відходами керується нормами законодавства у сфері поводження з відходами.

5.1.2.3. Відповідальне споживання ресурсів, пріоритет у використанні ресурсів, які виготовлені з екологічної або переробленої сировини

Банк визначає пріоритетним використання ресурсів, які виготовлені з екологічної або переробленої сировини та здійснює поступовий перехід до використання у своїй діяльності таких ресурсів.

5.1.2.4. Мінімізація шкідливого впливу на довкілля при використанні транспорту для забезпечення виконання службових потреб, пріоритет у використанні екологічного (електричного) транспорту

Враховуючи, що транспорт є одним з ключових джерел викидів парникових газів, у своїй діяльності Банк прагне до зменшення таких викидів при використанні транспорту для забезпечення виконання службових потреб. Для досягнення цієї мети Банк вбачає пріоритетним використання екологічних транспортних засобів, які приводяться в рух частково або повністю за рахунок використання електродвигунів.

5.2. Соціальна відповідальність

5.2.1. Соціальна відповідальність Банку передбачає впровадження найкращого світового досвіду щодо покращення результативності кадрової політики Банку.

5.2.2. Кадрова політика Банку базується на принципі рівних можливостей та взаємоповазі між усіма керівниками/працівниками незалежно від посад та підрозділів. Кожен працівник має право на повагу та гідне ставлення до своєї роботи та особистості з боку всіх працівників та керівників Банку.

5.2.3. Банк забезпечує справедливий, прозорий та професійний процес підбору персоналу, забезпечує навчання, розвиток та можливості зростання, сприяє рівним можливостям та підтримує різноманітність, не терпить мобінг, турбується про здоров'я та безпеку співробітників, підтримує право співробітників на свободу об'єднання, свободу вираження поглядів та право на колективні переговори, справедливо винагороджує результати та досягнення.

5.2.4. Кожен керівник/працівник Банку має право висловлювати свою занепокоєність результатами спільної справи і повідомити про неналежну поведінку керівників/працівників Банку, про будь-які ймовірні або фактичні порушення Кодексу поведінки (етики) АБ «УКРГАЗБАНК», скориставшись механізмом конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку/порушення в діяльності. Банк гарантує конфіденційний, неупереджений та всебічний розгляд всіх звернень.

Розділ 6. «ЗЕЛЕНЕ» ФІНАНСУВАННЯ

6.1. Впровадження «зеленого» фінансування базується на фінансуванні проектів з позитивним екологічним ефектом.

6.2. З метою реалізації Політики, враховуючи актуальність питань підвищення енергоефективності української економіки та досягнення енергетичної незалежності, Банк визначив для себе пріоритетним напрямом для фінансування «зелені» проекти, які передбачають:

- впровадження енергоефективних технологій;
- використання відновлювальних джерел енергії;
- більш ефективне використання природних ресурсів (ресурсоефективність);
- зниження шкідливих викидів в навколишнє середовище.

6.3. Банк відповідально ставиться до екологічного ефекту від реалізації проектів та визначає ключові показники його оцінки. Під час визначення розміру ключових показників здійснюється розрахунок зниження обсягів вуглецевих викидів та зменшення споживання енергоресурсів по кожному з проектів.

Розділ 7. ОСНОВНІ ІНСТРУМЕНТИ УПРАВЛІННЯ ЕКОЛОГІЧНИМИ ТА СОЦІАЛЬНИМИ РИЗИКАМИ ПРОЕКТІВ, ЩО ФІНАНСУЮТЬСЯ БАНКОМ

7.1. Система управління екологічними та соціальними ризиками проектів, що фінансуються Банком, базується на:

- виключенні з фінансування найбільш шкідливих видів економічної діяльності;
- впровадженні процедури оцінки, моніторингу та звітності щодо екологічних та соціальних ризиків проектів, що фінансуються Банком.

7.2. Виключення з фінансування найбільш шкідливих видів економічної діяльності

Для виключення з фінансування найбільш шкідливих видів економічної діяльності у Банку створюється перелік видів економічної діяльності, фінансування яких Банком не здійснюється (виключення певних секторів економіки є також частиною кредитної політики Банку), а саме:

- виготовлення або торгівля будь-яким продуктом або діяльністю, що визнані незаконними відповідно до міжнародних конвенцій і угод, або є суб'єктом міжнародних заборон¹;
- виробництво або торгівля виробами, що містять поліхлоровані біфеноли (PCBs)²;
- виробництво та торгівля фармацевтичною продукцією, пестицидами/гербіцидами та іншими шкідливими речовинами, що підлягають виведенню з міжнародного обігу або підпадають під дію міжнародних заборон¹;
- виробництво або торгівля озоноруйнівними речовинами, що підлягають виведенню з міжнародного обігу³;
- виготовлення або торгівля радіоактивними матеріалами (у тому числі зберігання та переробка радіоактивних відходів)⁴;
- діяльність, пов'язана з ядерною промисловістю або ядерними матеріалами⁵ (транспортування нафти та інших небезпечних речовин у танкерах, які не відповідають вимогам Міжнародної морської організації (ІМО)⁶;
- виготовлення або торгівля зброєю (в тому числі мисливською) та боєприпасами⁷;

- виготовлення або торгівля алкогольними напоями (виключаючи пиво та вино)⁸;
- виготовлення або торгівля тютюновими виробами⁸;
- азартні ігри (у тому числі онлайн), казино та подібні види діяльності;
- виготовлення або торгівля незв'язаними азбестовими волокнами⁹; дрифтерне риболовство у морському середовищі з використанням сіток понад 2,5 км в довжину;
- торгівля регульованими Конвенцією СІТЕС¹⁰ видами дикої фауни і флори або продукцією з видів дикої флори і фауни;
- виготовлення або торгівля лісом або іншими продуктами лісового господарства, окрім стало керованих лісів¹¹;
- виготовлення, торгівля, зберігання або транспортування значних обсягів небезпечних хімічних речовин, або використання небезпечних хімічних речовин в комерційних масштабах;
- гідроелектростанції з потужністю більше 15 МВт;
- фінансування діяльності пов'язаної з вугільною сферою. Відносяться позичальники з наступними видами економічної діяльності: видобуток вугілля, транспортування вугілля, вугільні електростанції, інфраструктурні послуги, призначені виключно для підтримки будь-якої з таких діяльностей¹⁴

Окрім зазначених у переліку видів економічної діяльності, фінансування яких Банком не здійснюється, з екологічних і соціальних міркувань Банк не фінансує:

- виробництво або діяльність на землях, що використовуються для підтримки засобів до існування групами населення, які знаходяться в уразливому становищі (наприклад, у верхів'ях річок, що використовуються для лову риби та/або водопостачання, на землях для випасу худоби, полювання, сінокосу, тощо);
- виробництво або діяльність з ризиком негативного впливу на корінні народи/ меншини;
- виробництво або діяльність, яка може призвести до примусового переселення;
- виробництво або діяльність, пов'язана зі шкідливими чи експлуатаційними формами примусової праці / шкідливою дитячою працею¹²;
- виробництво або діяльність, яка може мати значні непереборні ризики, яких неможливо уникнути або пом'якшити або суттєвий несприятливий вплив на навколишнє середовище, охорону здоров'я та безпеки, біорізноманіття, культурну та археологічну спадщину¹³.

Перелік виключень для фінансування переглядається щорічно в рамках актуалізації внутрішнього документу, що регламентує кредитну політику Банку та цієї Політики.

¹ Перелік заборонених речовин або речовин, які підлягають виведенню з обігу, можна отримати в МФК або ЄБРР. Базовими документами є Нормативний документ ЄС (ЄЕС) № 2455/92 щодо експорту та імпорту певних небезпечних хімічних речовин, зі змінами; Консолідований перелік ООН продуктів, споживання та/або продаж яких заборонені, припинені, суворо обмежені або не схвалені урядами; Конвенція про процедуру Попередньої обґрунтованої згоди відносно окремих небезпечних хімічних речовин та пестицидів у міжнародній торгівлі (Роттердамська конвенція); Стокгольмська конвенція про стійкі органічні забруднювачі; Класифікація пестицидів ВОЗ за шкідливістю.

² Поліхлоровані біфеноли (ПХБ) – група високотоксичних хімічних речовин. ПХБ можуть міститися у маслонаповнених трансформаторах, конденсаторах та розподільчих пристроях, вироблених у 1950-1985 роках.

³ Озоноруйнівні речовини: хімічні речовини, які взаємодіють з стратосферним озоном, та зменшують його кількість, що призводить до появи широко відомих "озонових дір". У Монреальському протоколі наведено перелік речовин, які зменшують озоновий шар, а також цільові показники та дати зменшення їхнього використання. Перелік хімічних речовин, які регулюються Монреальським протоколом, який включає аерозолі, хладагенти, піноутворюючі речовини, розчинники та речовини, що використовуються для пожежогасіння, а також дані про країни, що підписали цей протокол та цільові дати поступового припинення використання цих речовин, можна отримати у МФК або ЄБРР.

⁴ Не поширюється на придбання медичного обладнання, апаратури для контролю якості (вимірвальної техніки) і будь-якого іншого обладнання з незначним радіоактивним випромінюванням та/або адекватним захистом.

⁵ Див. п. 4 даних приміток

⁶ До них відносяться танкери, які не мають всіх відповідних сертифікатів МАРПОЛ і СОЛАС (включаючи, зокрема, дотримання Міжнародного кодексу промислової безпеки); танкери, внесені до списку заборонених Європейським Союзом або заборонені згідно

Паризького меморандуму про взаєморозуміння щодо державного контролю портів (Паризький меморандум), а також танкери, які підлягають поетапному виведенню з експлуатації згідно Правил 13G і 13H Додатка I до МАРПОЛ. Не має використовуватись жоден однокорпусний танкер, вік якого перевищує 25 років.

⁷ Під зброєю мається на увазі, сукупність технічних пристроїв та засобів, що застосовується прямо чи опосередковано для ураження живої сили противника, його техніки, спорудження та інших цілей під час ведення бойових дій. Охоронні підприємства, які купують стрілецьку зброю та боєприпаси, для власних потреб і без мети перепродажу, виключаються з цього положення. Не поширюється на клієнтів/підприємства, для яких така діяльність не є основною. «Не є основною» означає, що така діяльність є додатковою до основної діяльності клієнта

⁸ Не поширюється на клієнтів/підприємства, для яких така діяльність не є основною. «Не є основною» означає, що така діяльність є додатковою до основної діяльності клієнта

⁹ Не стосується купівлі та використання цементних листів, що містять зв'язаний азбест, з вмістом азбесту менше 20%

¹⁰ СІТЕС: Конвенція про міжнародну торгівлю видами дикої фауни і флори, що перебувають під загрозою зникнення. Перелік видів, які захищаються згідно цієї конвенції, можна отримати в МФК або ЄБРР. Щоб з'ясувати, які види знаходяться в списку, відвідайте сайт <http://www.cites.org> або доступ до бази даних видів СІТЕС на <http://www.cites.org/eng/resources/species.html>.

¹¹ Лісові господарства зі сталим лісокористуванням мають бути сертифіковані (міжнародний сертифікат або сертифікат країни, якщо існує), або оцінені відповідно до політики банку з фінансування лісозаготівельної діяльності.

¹² 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

¹³ Під зазначеними ризиками розуміються такі, для яких неможливо створити план дій щодо їх усунення або пом'якшення.

¹⁴ Не поширюється на клієнтів/підприємства, для яких така діяльність не є основною. «Не є основною» означає, що така діяльність є додатковою до основної діяльності клієнта. До заборгованості/зобов'язань по проектах, що класифікуються пов'язаними з вугільною сферою, відносяться сукупність всіх активів на балансі (включно з капіталом) і позабалансових зобов'язань і умовних зобов'язань Банку перед будь-якою особою, що веде діяльність пов'язану з вугіллям.

7.3. Впровадження процедури оцінки та моніторингу екологічних та соціальних ризиків проектів, що фінансуються Банком

7.3.1. Система оцінки та моніторингу екологічних та соціальних ризиків проектів, що фінансуються Банком, розроблена на основі кращого світового досвіду та стандартів Міжнародної Фінансової Корпорації у сфері оцінки екологічних та соціальних ризиків та впроваджена як невід'ємна частина кредитного процесу Банку. Система складається з двох елементів: оцінки ризиків та моніторингу ризиків.

7.3.1.1. Оцінка екологічних та соціальних ризиків проектів

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.

7.3.1.2 Моніторинг екологічних та соціальних ризиків проектів

Моніторинг екологічних та соціальних ризиків здійснюється Банком на щорічній основі шляхом збору від позичальників щорічних екологічних та соціальних звітів-форма для позичальника, обробки інформації, що міститься в цих звітах та контролю виконання додаткових/ відкладальних умов кредитування. На основі проведеного моніторингу складається щорічний звіт з екологічних та соціальних ризиків проектів, що фінансуються Банком.

Розділ 8. ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ІНФОРМАЦІЙНОЇ ПРОЗОРОСТІ ЩОДО ЕКОЛОГІЧНОЇ ТА СОЦІАЛЬНОЇ ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ БАНКУ

8.1. Банк визначає важливість принципів, цілей та задач Орхуської конвенції Європейської економічної комісії ООН про доступ до інформації, що стосується довкілля, інформує споживачів, постачальників та інші зацікавлені сторони про проекти позичальників, про екологічну та соціальну відповідальність Банку, чим підвищує рівень соціально-екологічної відповідальності, прозорості та репутації, як на місцевому, так і на державному рівні.

8.2. Діалог із зацікавленими сторонами щодо екологічної та соціальної відповідальності забезпечує важливий внесок у розвиток Банку та дозволяє бути в курсі нових питань сталого розвитку, розвивати та просувати критерії сталості, вирішувати проблеми сталого розвитку та заохочувати відповідні дії.

8.3. Для забезпечення можливості отримання інформації за проектами, що фінансуються Банком, від третіх сторін, включаючи громаду, на яку проект може впливати негативно, створено окремий канал комунікації - grievances@ukrgasbank.com.

8.4. Банк заохочує відгуки та коментарі будь-яких зацікавлених сторін та гарантує обробку потенційних виразів незадоволення справедливо, послідовно та оперативно.

Розділ 9. ЗАГАЛЬНІ ВИМОГИ ДО ЗВІТНОСТІ ЩОДО ЕКОЛОГІЧНИХ ТА СОЦІАЛЬНИХ РИЗИКІВ

9.1. УСЕР складає та забезпечує подання звітності щодо оцінки екологічних та соціальних ризиків на розгляд Наглядової ради, Комітету з управління ризиками та Правління.

9.2. Перелік інформації, яку містить звітність, періодичність та терміни її подання, а також заходи за результатами розгляду звітності, визначені в Положенні про оцінку, моніторинг, звітність щодо екологічних та соціальних ризиків проектів в АБ «УКРГАЗБАНК».

9.3. УСЕР несе відповідальність за повноту, достовірність та своєчасність подання, а також за не подання/не належне/не своєчасне подання такої звітності.

Розділ 10. ОПИС СИСТЕМИ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ

Опис системи внутрішнього контролю до Політики екологічної та соціальної відповідальності АБ «УКРГАЗБАНК» наведено в Додатку 1 до цієї Політики.

Розділ 11. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

11.1. Політика затверджується Наглядовою радою Банку.

11.2. Зміни до цієї Політики затверджуються Наглядовою радою Банку та оформлюються окремим документом або через її викладення в новій редакції. Прийняття нової редакції Політики автоматично призводить до втрати чинності попереднього документа.

11.3. У разі невідповідності будь-якої частини цієї Політики законодавству України, у тому числі нормативно-правовим актам Національного Банку України, зокрема, у зв'язку з прийняттям нових нормативно-правових актів, ця Політика буде діяти лише в тій частині, що не буде суперечити законодавству України.

ПІДГОТОВЛЕНО:

Заступник Голови Правління

Наталія ВАСИЛЕЦЬ

ПОГОДЖЕНО:

Директор юридичного департаменту

Ігор ПРИШКО

Директор департаменту комплаєнс

Тетяна ШЕСТАК

Опис системи внутрішнього контролю до Політики екологічної та соціальної відповідальності АБ «УКРГАЗБАНК»

№	Назва бізнес-процесу	Заходи з контролю по відповідному бізнес-процесу	Вид контролю					Відповідальний виконавець за здійснення процедур з внутрішнього контролю за відповідним бізнес-процесом
			залежно від моменту здійснення контролю	залежно від призначення контролю	залежно від суб'єкта контролю	залежно від періодичності здійснення	залежно від обсягів контролю	
1	Управління соціальними та екологічними ризиками	Контроль за виконанням Наглядовою радою функцій, визначених в п.п. 4.2.1.1. – 4.2.1.3.;	поточний подальший	превентивний коригуючий	колегіальний	функціональний періодичний	повний	Наглядова рада
		Контроль за виконанням Комітетом з управління ризиками Наглядової ради функцій і завдань, визначених в п.п. 4.2.2.1 – 4.2.2.5.;	поточний подальший	превентивний виявляючий коригуючий	колегіальний	функціональний періодичний	повний	Наглядова Рада
		Контроль за виконанням Правлінням функцій і завдань, визначених в п.п. 4.2.3.1. – 4.2.3.4.;	поточний подальший	превентивний виявляючий коригуючий	колегіальний	функціональний періодичний	повний	Наглядова рада
		Контроль за діями бізнес-підрозділів (перша лінія захисту) визначених в п.п. 4.2.4.1. – 4.2.4.4.;	поточний подальший	превентивний виявляючий коригуючий	подвійний	функціональний періодичний	вибірковий	Керівники бізнес-підрозділів
		Контроль за дотриманням підрозділами підтримки діяльності Банку вимог Політики (п.п. 4.2.5.1.)	поточний подальший	превентивний виявляючий коригуючий	подвійний	функціональний	вибірковий	Керівники підрозділів підтримки діяльності Банку

		Контроль за виконанням CRO та підпорядкованим йому УСЕР завдань, визначених п.п. 4.2.6.1. – 4.2.6.3.;	поточний подальший	превентивний виявляючий коригуючий	подвійний	функціональний періодичний	повний	Комітет управління ризиками Наглядової ради	3
		Контроль за виконанням Департаментом внутрішнього аудиту завдань, визначених п.п. 4.2.7.1. – 4.2.7.3.;	подальший	виявляючий, коригуючий	подвійний	періодичний	повний вибірковий	Наглядова рада	
2.	Дотримання вимог Політики екологічної та соціальної відповідальності АБ «УКРГАЗБАНК»	Контроль за дотриманням в цілому вимог Політики екологічної та соціальної відповідальності АБ «УКРГАЗБАНК»	поточний подальший	превентивний виявляючий коригуючий	подвійний	функціональний	повний	Наглядова рада	

Заступник Голови Правління

Наталія ВАСИЛЕЦЬ