

ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішенням Наглядової
ради АТ «ВСТ БАНК»
(протокол N 35 від «29» жовтня 2025)
Голова Наглядової ради
АТ «ВСТ БАНК»

_____ В.М. Костельман

**Екологічна і соціальна політика
АТ «ВСТ БАНК»**

(версія 1)

Набрала чинність:

згідно з Наказом № 1762 від 29.10.2025

Втратила чинність:

згідно з Наказом № від 20

м. Дніпро

2025 рік

1. Загальні положення

- 1.1. Екологічна і соціальна Політика АТ «ВСТ БАНК» (далі – «Політика») є внутрішньобанківським документом, який визначає основні підходи та принципи у діяльності АТ «ВСТ БАНК» (далі – Банк), що спрямовані на подолання екологічних і соціальних ризиків і впливів, пов'язаних з фінансуванням Мікро-, малих, середніх підприємств (ММСП), інших типів підприємств (загалом іменуються підприємствами), а також на управління цими ризиками і впливами, відповідно до вимог чинного законодавства України, ЕСС9 Світового банку та вимог Міжнародних фінансових організацій до інвестицій фінансових посередників, з урахуванням Належної міжнародної галузевої практики з управління екологічними і соціальними ризиками, враховуючи узгодженість із системою екологічного та соціального управління, що розроблена Фондом розвитку підприємництва, Фондом часткового гарантування кредитів у сільському господарстві, євроінтеграційного вектору України щодо концепції сталого розвитку.
- 1.2. В рамках цієї Політики Банк у свої діяльності бере на себе зобов'язання враховувати питання управління екологічними і соціальними ризиками щодо підприємств, діяльність яких буде фінансуватися за підтримки Світового банку, Німецької установи розвитку KfW, в рамках програми “Доступні кредити 5-7-9” та/або, у відповідних випадках, іншими Міжнародними фінансовими організаціями.
- 1.3. Ця Політика Банку є ключовим елементом Системи екологічного та соціального менеджменту (управління) (СЕСМ(У) Банку для управління екологічними і соціальними ризиками та їх наслідками, пов'язаними з фінансуванням підприємств. Цією Політикою регламентуються основні положення, сфера застосування, ключові принципи, підходи у діяльності, що визначаються Банком, на підставі найкращих практик, зокрема міжнародних з екологічних і соціальних питань.
- 1.4. Метою цієї Політики є визначення цілісного бачення Банком ключових факторів, засад, дій, що пов'язані з концепцією системи екологічного і соціального управління, із подальшим та послідовним запровадженням їх у діяльність, для сприяння розвитку українському бізнес-сектору в напрямку інклюзивного зростання, життєздатності та глобальної конкурентоспроможності вітчизняних підприємств, просування сталих практик та використання кліматично-дружніх технологічних досягнень через покращення доступу до важливих фінансових ресурсів, закладаючи фундамент для процвітаючого та сталого майбутнього.
- 1.5. У Політиці використовуються найменування структурних підрозділів та колегіальних органів Банку, зазначених в Управлінській та організаційній структурі Банку (далі - організаційна структура), яка діє на дату затвердження цієї Політики. У випадку змін організаційної структури в частині зміни найменувань структурних підрозділів або колегіальних органів Банку, зазначених у цій Політиці, операції та заходи, що регламентуються цією Політикою, здійснюються структурними підрозділами та/або колегіальними органами відповідно до їх функціональних обов'язків.
- 1.6. Банк розраховує, що всі його керівники та працівники, а також ділові партнери та інші зацікавлені особи, сфера діяльності яких пов'язана із цією Політикою, будуть дотримуватись принципів та засад цієї Політики.
- 1.7. Терміни та скорочення вживаються у цій Політиці у такому значенні:

Банк - АТ «ВСТ БАНК»;

Відповідальна особа з екологічної і соціальної діяльності (Відповідальна особа) – працівник, який входить до складу підрозділу Департаменту ризик-менеджменту, призначення якого/покладання обов'язків на якого здійснюється Наглядовою радою, який несе загальну відповідальність за ефективність екологічної і соціальної діяльності Банку в рамках проєктів, що фінансуються МФО за підтримки ФРП, ФЧГКСГ, а також за

управління екологічними і соціальними ризиками, в тому числі за впровадження СЕСМ(У) Банку;

Відділ охорони праці та екологічного і соціального менеджменту (ВОПтаЕСМ) – структурний підрозділ Банку, що створений зокрема для впровадження СЕСМ(У) АТ «ВСТ БАНК», системи управління екологічною і соціальною безпекою, забезпечення навчання працівників Банку щодо достатнього розуміння екологічних і соціальних питань, а також розробки програм навчання та вдосконалення знань працівників, та налагодження ефективної внутрішньої комунікації з екологічних і соціальних питань;

внутрішньобанківські документи (внутрішні документи Банку) - політика за окремим напрямом діяльності Банку, положення, інструкції, методики, правила, розпорядження, рішення, накази або розроблені Банком документи в іншій формі, які серед іншого включають опис процедур/процесів, відповідальність працівників Банку за виконання ними функціональних обов'язків, зокрема з внутрішнього контролю, розподіл обов'язків, порядок взаємодії підрозділів та працівників Банку та інші питання щодо організації та функціонування діяльності, зокрема системи внутрішнього контролю в Банку;

вразливі або незахищені групи/особи - особи, які можуть з більшою ймовірністю зазнати негативного впливу під час реалізації проєкту та/або більш обмежені, ніж інші, у своїх можливостях скористатися вигодами від реалізації проєкту;

ДАЕС – детальний аналіз ЕС аспектів;

ДРиМ- Департамент ризик-менеджменту;

екологічні і соціальні ризики (environmental and social risks, ESR) – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат, або недоотримання запланованих доходів, або втрати репутації фінансовою установою внаслідок негативного фінансового впливу від поточних або майбутніх факторів ESR на контрагентів та їх активи;

ЕС – екологічні і соціальні;

ММСП – Мікро-, малі та середні підприємства;

МФО – Міжнародні фінансові організації;

Підприємства – ММСП, інші типи підприємств, з урахуванням критеріїв, визначених МФО, ФРП, ФЧГКСГ тощо;

СЕСМ(У) – Система екологічного та соціального менеджменту (управління);

УВА – Управління внутрішнього аудиту;

УК – Управління комплаєнс;

ФРП - Фонд розвитку підприємництва;

ФЧГКСГ- Фонд часткового гарантування кредитів у сільському господарстві.

Інші терміни, що вживаються в цій Політиці, застосовуються в значеннях, визначених законодавчими та нормативно-правовими актами Національного банку України, Екологічною і соціальною політикою, СЕСМ(У), що розроблені ФРП/ФЧГКСГ, іншими документами.

1.8. Узгодженість та взаємопов'язаність цієї Політики буде здійснюватися з наступними внутрішньобанківськими документами Банку, зокрема але не виключно:

- Корпоративним Кодексом;
- Системою екологічного та соціального менеджменту;
- Стратегічним планом розвитку;
- Стратегією управління ризиками;
- Антикорупційною політикою;
- Положенням про організацію розгляду звернень та проведення особистого прийому клієнтів в АТ «ВСТ БАНК»;
- Порядком організації розгляду звернень та проведення особистого прийому клієнтів в АТ «ВСТ БАНК»;

- Внутрішньобанківськими документами з питань управління ризиками, зокрема Положенням про кредитування суб'єктів мікропідприємництва та малого підприємництва;
- Іншими документами.

2. Сфера застосування

- 2.1. Ця Політика, а також СЕСМ(У) Банку буде застосовуватись до всіх підприємств, господарська діяльність яких вважається прийнятною для фінансування за підтримки Світового банку, KfW, в рамках програми «Доступні кредити 5-7-9» та/або, у відповідних випадках, інших МФО.
- 2.2. СЕСМ(У) розробляється та запроваджується Банком з урахуванням ЕС ризиків, безпеки життєдіяльності, пов'язаних з господарською діяльністю підприємств-бенефіціарів.

3. Основні положення

- 3.1. В усьому світі спостерігається зростаючий попит на стійкі фінансові продукти. Запровадження Банком ЕС політики впливає на довготривалий комерційний успіх та репутацію фінансових установ.
У зв'язку із чим, тенденція переходу до екологічних і соціальних питань вже поступово трансформує світовий та вітчизняний банківський сектори.
- 3.2. АТ «ВСТ БАНК» - сучасний, інноваційний, технологічний Банк, діяльність якого інтегрована у міжнародний фінансовий простір, який пропонує персоналізовані послуги та високий рівень сервісу, завжди готовий реагувати на нові потреби клієнтів і має їх високу довіру. Тому, для Банку важливо професійно та відповідально ставитися до нових реалій сучасного світу, передбачати та враховувати зміни сьогодення, перетворювати їх на нові можливості та змінюватись, інтегруючись у вектор екологічних і соціальних питань.
- 3.3. Банк своєю успішною діяльністю робить вагомий внесок не тільки у економічне зростання країни, а також позиціонує себе як банківську фінансову установу, яка розуміє свою відповідальність перед суспільством взагалі та стейкхолдерами, через просування економіки України до такого середовища, якому притаманне інклюзивне зростання, реагуючи не лише на безпосередні виклики та ризики в національному масштабі, але й закладаючи основу для процвітаючого та сталого майбутнього для всіх зацікавлених сторін. Прагнучі сприяти стійкості та інклюзивному зростанню підприємств в Україні, їх довгостроковій життєздатності та глобальній конкурентоспроможності, Банк визнає свою важливу роль у процесі забезпечення справедливого та сталого доступу українських підприємств до доступних фінансових ресурсів, необхідних для подолання унікальних викликів, що стоять перед бізнесом.
- 3.4. ЕС фактори на сьогодні для Банку є дуже актуальними, так як становлять не тільки етичні, а також і економічні складові, які є новим різновидом ризиків, управління яким буде поступово та комплексно впроваджуватись у діяльність шляхом:
 - впровадження чітко встановлених, а також добре налагоджених процедур ЕС оцінки, та безпеки життя, що складаються з перевірки/скринінгу транзакцій відповідно до Списку виключень до цієї Політики, класифікації ESR та проведення належної, комплексної перевірки ЕС аспектів щодо ризиків і наслідків діяльності підприємств. Оцінка проводитиметься Банком до моменту прийняття рішення про фінансування запропонованих кредитних ліній українських підприємств;
 - інтеграції аспектів, міркувань та вимог до управління ESR, що ґрунтуються на результатах ЕС оцінки, у процеси ухвалення рішень про фінансування та схвалення транзакцій ФРП, ФЧГКСГ та Банком. Це буде досягнуто за допомогою структурованих заходів з ухвалення рішень;

–забезпечення задовільних показників ЕС ефективності підприємств шляхом впровадження процедур ЕС нагляду, моніторингу та звітності продовж усього життєвого циклу фінансування.

4. Ключові принципи

- 4.1. Цією Політикою Банк декларує свою прихильність до відкритої роботи та співпраці за проектами та програмами, які фінансуються Світовим банком, KfW, в рамках програм “Доступні кредити 5-7-9” та/або, у відповідних випадках, іншими МФО, разом із зацікавленими сторонами, зокрема ФРП, ФЧГКСГ. Банк впевнений, що реалізація відповідних проектів та програм, буде ефективно сприяти не тільки підвищенню ефективності діяльності Банку, а також приносити корисність та впливати на розвиток суспільства.
- 4.2. У зв’язку із вищенаведеним, Банком визначаються наступні ключові принципи цієї Політики, які будуть впроваджуватись/підтримуватись у діяльність, а саме:
- забезпечення відповідності своєї діяльності в сфері СЕСМ(У) вимогам чинного законодавства України, міжнародних практик, угод і конвенцій, учасницею яких є Україна, стандартам Світового банку, і, якщо це застосовно, політики та стандартів у галузі екології та безпеки життєдіяльності від інших МФО, положень ФРП/ФЧГКСГ, що поширюються на проекти та програми, зазначені у пункті 4.1 цього розділу;
 - прагнення забезпечити захист і дотримання прав людини відповідно до чинного законодавства України. Ризики та порушення прав людини будуть попереджуватись, а також будуть вживатись необхідні заходи для усунення негативного впливу на права людини у діяльності, пов’язаної з фінансуванням підприємств;
 - прагнення, у межах можливості, з урахуванням сфери своєї діяльності, сприяти зусиллям України щодо адаптації та підвищення стійкості до наслідків зміни клімату;
 - відповідно до чинного законодавства України, у своїй діяльності підтримання гендерної рівності та нульової толерантності до гендерно зумовленого насильства й сексуальної експлуатації, та насильства/сексуальних домагань;
 - прагнення до збалансованих заходів з пом’якшення наслідків у процедурах, щоб несприятливий вплив не поширювався непропорційно на вразливі або незахищені групи/осіб і щоб вони не були позбавлені можливості користуватися вигодами від розвитку підприємств, не потрапляли у не вигідне становище при розподілі будь-яких переваг розвитку підприємств-бенефіціарів;
 - забезпечення дотримання вимог чинного законодавства України щодо рівноправного ставлення, рівних можливостей та недискримінації, дитячої праці, примусової праці, організацій працівників та конвенцій Міжнародної організації праці, ратифікованих Україною;
 - забезпечення безпечних та сприятливих умов праці, включно з належною культурою та практикою техніки безпеки та охорони праці, відповідно до вимог законодавства України;
 - підтримання ефективного механізму зовнішніх комунікацій та механізму розгляду та врегулювання звернень (скарг), включно із заходами щодо своєчасного реагування на запити та занепокоєння громадськості у всій своїй діяльності, зокрема у програмах з фінансування. Банком забезпечується належне дотримання конфіденційності під час збору, аналізу та обробки/вирішення отриманих звернень (занепокоєнь, скарг тощо) та зворотного зв’язку.
- 4.3. Більшість складових визначених принципів вже задекларовані та впроваджені у діяльність, але Банк буде приділяти особливу увагу цим принципам та комплексно підходити для подальшого запровадження/поліпшення та імплементації в інші внутрішньобанківські документи, стратегію та діяльність.

5. Організаційна структура та вимоги до системи екологічного і соціального управління

5.1. Організаційна структура СЕСМ (У) Банку побудована з дотриманням принципу трьох ліній захисту:

- перша лінія - на рівні бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки діяльності Банку;
- друга лінія - на рівні ДРиМ та УК;
- третя лінія - на рівні Управління внутрішнього аудиту.

5.2. Суб'єктами СЕСМ (У) Банку є:

- Наглядова рада;
- Правління;
- Кредитний комітет (кредитні комітети/комісії), Комітет з питань управління активами і пасивами;
- Відповідальна особа з екологічної і соціальної діяльності;
- Відділ охорони праці та екологічного і соціального менеджменту;
- Департамент продажів корпоративного бізнесу;
- Управління аналізу корпоративного бізнесу;
- Департамент казначейства;
- Департамент адміністрування активних операцій;
- Департамент ризик-менеджменту;
- Управління комплаєнс;
- Управління внутрішнього аудиту;
- Юридичний департамент;
- Управління безпеки;
- Відділ протипожежної безпеки та цивільного захисту;
- інші бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки (перша лінія захисту).

5.3. Функціональні обов'язки, права, повноваження, відповідальність суб'єктів організаційної структури системи управління ризиками, зокрема щодо СЕСМ(У) визначаються і закріплюються у внутрішньобанківських документах.

5.3.1. Наглядова рада:

- несе повну відповідальність за створення комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками, зокрема затверджує цю Політику та здійснює контроль за її впровадженням, дотриманням та своєчасним оновленням (актуалізацією);
- здійснює контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками, зокрема ESR, системи внутрішнього контролю.

5.3.2. Правління:

- забезпечує виконання завдань, рішень Наглядової ради щодо впровадження системи управління ризиками, зокрема СЕСМ(У) Банку, включаючи цю Політику, культуру управління ризиками, процедури, методи та інші заходи ефективного управління ризиками;
- забезпечує розроблення та затверджує внутрішньобанківські документи з питань управління ESR в межах делегованих повноважень;
- у межах своїх повноважень, ухвалює відповідні рішення, зокрема ті, що стосуються СЕСМ(У) Банку.

5.3.3. Відповідальна особа, в межах своїх повноважень:

- забезпечує ефективність екологічної і соціальної діяльності Банку в рамках проєктів, що фінансуються МФО за підтримки ФРП, ФЧГКСГ, а також за управління ESR, в тому числі за впровадження СЕСМ(У) Банку;
- здійснює аналіз та вивчення пріоритетів щодо розбудови потенціалу та потреб СЕСМ(У) Банку, інших питань за цим напрямом;

–здійснює взаємозв'язок з ФРП, ФЧГКСГ, зокрема з питань ЕС інцидентів.

5.3.4. Кредитний комітет (кредитні комітети/комісії):

–виконує функції відповідно до повноважень, що закріплені Положенням про Кредитні комітети та комісії АТ «ВСТ БАНК», зокрема приймає рішення щодо можливості та умов проведення кредитних операцій, а також вирішує інші питання кредитних взаємовідносин з позичальником.

5.3.5. Комітет з питань управління активами і пасивами:

–виконує функції відповідно до його повноважень, що закріплені Положенням про Комітет з питань управління активами і пасивами АТ «ВСТ БАНК», зокрема впровадження політики Банку щодо централізованого ефективного управління структурою активів і пасивів, відповідно до стратегії Банку.

5.3.6. Наглядова рада, Правління, Відповідальна особа, Кредитний комітет (кредитні комітети/комісії) та інші колегіальні органи Банку, в межах своїх повноважень, затверджують, беруть участь у розробці внутрішньобанківських документів з питань управління ризиками, зокрема СЕСМ(У) Банку, встановлюють ліміти і обмеження, на регулярній основі розглядають інформацію про рівень прийнятих ризиків і достатності капіталу, а також факти порушень встановлених процедур управління ризиками, лімітів та обмежень, приймають інші рішення з питань управління ризиками і капіталом.

5.3.7. Перша лінія захисту - бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки:

–відповідають за виявлення та оцінювання ризиків, зокрема ESR, ужиття управлінських заходів, здійснення поточного управління ризиками, звітування, зокрема ДРиМ/УК, комітетам Правління Банку, шляхом подання регулярних або за запитами звітів щодо поточного управління такими ризиками. Мета першої лінії захисту - управління рівнем ризику в рамках встановлених обмежень. Бізнес-підрозділи мають слідувати поставленим цілям з розвитку, здійснювати моніторинг рішень з прийняття ризику, враховувати профілі ризиків клієнтів при здійсненні операцій, впроваджувати і управляти бізнес-процесами та інструментами, брати участь у процесах ідентифікації та оцінки ризиків, дотримуватися вимог внутрішньобанківських документів, в тому числі в частині управління ризиками. Щодо СЕСМ(У) Банку, перша лінія захисту забезпечує/здійснює:

- первинний контакт з клієнтом з метою отримання інформації щодо проєкту фінансування та пакету документів для оцінки ESR;
- надання пакетів документів іншим суб'єктам СЕСМ(У) Банку для оцінки ESR проєктів фінансування, в межах їх повноважень;
- проведення експертизи кредитних заявок клієнтів та представлення їх на засіданнях відповідних колегіальних органів;
- моніторинг та контроль за дотриманням умов кредитування щодо ESR.

5.3.8. Друга лінія захисту – ДРиМ та УК:

–в межах своїх повноважень, здійснюють незалежну оцінку, моніторинг та контроль ризиків, зокрема ESR, розробляють, упроваджують та постійно розвивають систему управління ризиками та її принципи, приймають участь в розробці лімітів та обмежень, проводять моніторинг та контроль рівня (профілю) ризиків і готують звітність щодо ризиків Наглядовій раді та Правлінню, консультують, здійснюють навчання з питань системи управління ризиками, моделюють і здійснюють агрегування загального профілю ризиків.

5.3.9. Третя лінія захисту – Управління внутрішнього аудиту:

–здійснює незалежну оцінку ефективності, комплексності та адекватності системи управління ризиками, оцінку ефективності системи внутрішнього контролю, незалежну оцінку відповідності процесів управління ризиками встановленим стандартам та чинному законодавству;

- розробляє та надає рекомендації щодо усунення виявлених порушень/недоліків, щодо покращення системи внутрішнього контролю;
 - в межах своїх повноважень здійснює звітування Наглядовій раді та Правлінню Банку за сферою своєї діяльності.
- 5.3.10. Результати заходів та рішень щодо СЕСМ(У) Банку, будуть належним чином задокументовані відповідно до внутрішньобанківських процедур.
- 5.3.11. СЕСМ(У) Банку, після запровадження та імплементації всіх необхідних складових, буде включати наступні ключові елементи:
- Екологічну і соціальну політику зі Списком виключень щодо видів діяльності, які не підлягають фінансуванню, що затверджені Наглядовою радою;
 - чітко визначені процедури ідентифікації, оцінки та управління ESR і впливами господарської діяльності, що підлягає фінансуванню;
 - організаційну спроможність та компетентність для впровадження СЕСМ(У) Банку з чітко визначеними функціями та обов'язками;
 - моніторинг та звітність щодо ефективності ЕС аспектів діяльності, що фінансується, та ефективності впровадження СЕСМ(У) Банку;
 - повідомлення про інциденти та нещасні випадки і подальші вимоги до звітності щодо інцидентів та нещасних випадків;
 - механізм зовнішніх комунікацій, включно із заходами щодо своєчасного реагування на звернення (запити, скарги) та занепокоєння громадськості;
 - періодичний перегляд (не рідше раз у рік), та у разі необхідності, актуалізації СЕСМ(У) Банку, зокрема у разі суттєвих змін у профілі ESR.

6. Заява про екологічну і соціальну політику Банку

- 6.1. Через реалізацію СЕСМ(У), Банк заявляє про своє прагнення до систематичного врахування питання управління ESR, виявленими за допомогою надійних процедур оцінки ESR, при ухваленні кредитних рішень і затвердженні транзакцій.
- 6.2. Інтеграція заходів з управління ESR та безпекою життя в процеси затвердження кредитів у Банку буде здійснюватися відповідно до наступних ключових операційних процедур для підприємств, що підтримуються ФРП, ФЧГКСГ:
- перевірка всіх запропонованих видів господарської діяльності на відповідність Списку виключень Банку¹ (Додаток 1 та Додаток 2 до цієї Політики) та будь-яким виняткам у юридичних угодах²;
 - проведення класифікації та оцінки ESR господарської діяльності підприємств з урахуванням типу, місця розташування, чутливості та масштабу господарської діяльності. Комплексна ЕС оцінка буде враховувати характер і масштаб потенційних ESR і впливів, а також спроможність, готовність і зобов'язання відповідних підприємств управляти цими ESR, відповідно до застосовних вимог;
 - забезпечення ідентифікації та оцінки ESR для запропонованої господарської діяльності підприємств, а також підготовка необхідної ЕС документації для розгляду і аналізу, в рамках процесів ДАЕС Банку;

¹ Перелік винятків для фінансування господарської діяльності ММСП та підприємств приведено у відповідність до переліку винятків МФО

² виключається з фінансування (у формі позик та/або грантів, отриманих від Групи Світового банку або, якщо застосовно, інших МФО) будь-які інвестиції, які передбачають або призводять до (i) придбання землі, обмежень на землекористування та вимушеного переселення, (ii) загрози або впливу на середовища існування та біорізноманіття, яке вони підтримують, (iii) ризиків або впливу на матеріальні або нематеріальні форми культурної спадщини, і (iv) ризиків або впливу на навколишнє середовище, здоров'я та безпеку громади, умови праці (включаючи ризики або вплив на здоров'я та безпеку працівників, ризик дитячої чи примусової праці) на високому або значному рівні

- забезпечення проведення ДАЕС оцінки запропонованої господарської діяльності підприємства перед ухваленням ФРП, ФЧГКСГ та відповідним рішенням Банку про фінансування;
- забезпечення реалізації планів ЕС коригувальних заходів для запропонованої господарської діяльності підприємств, протягом усього життєвого циклу фінансування, у разі виявлення прогалин, після проведення ДАЕС оцінки, та для досягнення відповідності вимогам СЕСМ(У);
- забезпечення інформування представників вищого виконавчого керівництва ФРП, ФЧГКСГ та Банку про міркування щодо ESR, а також про ключові результати, пов'язані із запропонованою господарською діяльністю підприємств, через відповідні механізми та/або заходи перед ухваленням рішення щодо фінансування;
- забезпечення того, що ковенанти щодо ЕС аспектів, які окреслюють зобов'язання підприємств-бенефіціарів на основі результатів ДАЕС та плану коригувальних заходів ЕС, інтегровані у кредитні угоди, які будуть укладені між Банком та відповідними підприємствами-бенефіціарами;
- забезпечення того, що звичайні та нестандартні процедури моніторингу та звітності щодо ЕС ризиків та безпеки життя запроваджені протягом усього періоду фінансування підприємств-бенефіціарів, що будь-які невідповідності виявляються та контролюються Банком та відповідальними підприємствами, а також що будь-які значні зміни керуються відповідно до процедури СЕСМ (У) Банку;
- забезпечення, за допомогою систематичних процедур розбудови потенціалу та навчання, постійної підтримки належного потенціалу та компетентності з ЕС питань (за допомогою власного та/або зовнішнього кваліфікованого персоналу) для ефективного впровадження цієї Політики та СЕСМ(У) Банку;
- створення та запровадження механізму зовнішніх комунікацій у Банку та заохочення підприємств щодо залучення зацікавлених сторін, розкриття інформації та розгляду і врегулювання звернень (скарг) у відповідності до принципів СЕСУ ФРП, ФЧГКСГ;
- запровадження механізмів регулярного звітування для інформування вищого виконавчого керівництва Банку про результати ЕС діяльності підприємств, які отримують підтримку ФРП, ФЧГКСГ через Банк, а також звітування Банку до ФРП, ФЧГКСГ у визначені строки з ЕС питань, зокрема щодо реалізації СЕСМ(У) Банку.

7. Заключні положення

- 7.1. Ця Політика, зміни до неї затверджуються Наглядовою радою, набирають чинності з дати визначеної Наглядовою радою та вводяться в дію відповідним наказом Голови Правління Банку.
- 7.2. Ця Політика буде оприлюднена на вебсайті Банку (<https://vstbank.ua/public#/>) для працівників Банку, ФРП, ФЧГКСГ, ММСП, з урахуванням критеріїв, визначених МФО, ФРП, ФЧГКСГ, які отримують фінансування від ФРП, ФЧГКСГ через Банк, та інших стейкхолдерів, пов'язаних з діяльністю ФРП, ФЧГКСГ щодо фінансування підприємств та/або зацікавлених в її здійсненні.
- 7.3. У випадку суттєвих змін чинного законодавства України та/або внутрішньобанківських документів щодо вимог цієї Політики, Банк керується вимогами чинного законодавства України та/або внутрішньобанківськими документами.
- 7.4. Політика доводиться до відома усіх структурних підрозділів Банку та є обов'язковою для безумовного її виконання. Відповідальність за доведення змісту Політики до відома виконавців та впровадження в роботу викладених принципів покладається на керівників структурних підрозділів Банку.
- 7.5. Внутрішньобанківські документи з питань СЕСМ(У) Банку розробляються з урахуванням вимог цієї Політики та не повинні суперечити їй.

- 7.6. Окремі пункти Політики можуть бути змінені без втрати чинності всього документу за умови затвердження змін та доповнень до них, здійснених відповідно до вимог внутрішньобанківських документів.
- 7.7. Ця Політика переглядається Наглядовою радою щорічно та оновлюється за необхідності для приведення її у відповідність до суттєвих змін у національному законодавстві, застосовних міжнародних стандартів з питань ЕС, профілю ризику портфелю Банку, нових екологічних і соціальних цілей та зобов'язань на національному та міжнародному рівнях, а також умов, що склалися в конкретній країні та регіоні.
- 7.8. Дотримання цієї Політики, у межах своїх повноважень, покладається на відповідні суб'єкти СЕСМ(У) Банку.

Додаток 1

Список виключень, який Банк буде використовувати у своїй діяльності, що затверджений ФРП України, та визначає види господарської діяльності підприємств-бенефіціарів, які не можуть бути профінансовані ФРП через Банк.

1. Діяльність, заборонена національним законодавством України або міжнародно-правовими актами, ратифікованими Україною.
2. Виробництво або торгівля будь-якими продуктами чи види діяльності, що вважаються незаконними відповідно до законів чи правил приймаючої країни або міжнародних конвенцій та угод, або такими, що підлягають міжнародній забороні чи поетапній ліквідації, наприклад, фармацевтичні препарати, пестициди, гербіциди та інші токсичні речовини (відповідно до Роттердамської конвенції, Стокгольмської конвенції та документа Всесвітньої організації охорони здоров'я (ВООЗ) «Фармацевтичні препарати: Обмеження у використанні та доступності»), озоноруйнівні речовини (згідно з Монреальським протоколом), ПХБ, дикі тварини та продукти, що охороняються відповідно до CITES, заборонена транскордонна торгівля відходами (згідно з Базельською конвенцією).
3. Виробництво або торгівля зброєю та боєприпасами¹, включно зі суперечливою зброєю або її критичними компонентами (ядерна зброя та радіоактивні боєприпаси, біологічна та хімічна зброя масового знищення, касетні бомби, протипіхотні міни, збагачений уран).
4. Виробництво або торгівля алкогольними напоями (крім пива та вина)¹².
5. Виробництво або торгівля тютюном².
6. Азартні ігри, казино та прирівняні до них підприємства.
7. Виробництво або торгівля радіоактивними матеріалами. Це не стосується придбання медичного обладнання, обладнання для контролю якості та будь-якого обладнання, де радіоактивне джерело вважається мінімальним та/або адекватно захищеним.
8. Виробництво або торгівля незв'язаними азбестовими волокнами. Це не стосується придбання та використання скріплених азбестоцементних листів, де вміст азбесту становить менше 20%.
9. Деструктивні методи рибальства та дрифтерний промисел у морському середовищі з використанням сіток довжиною понад 2,5 км.
10. Виробництво або діяльність, пов'язана зі шкідливими або експлуаторськими формами примусової праці³/ шкідливою дитячою працею⁴.
11. Комерційні лісозаготівлі в тропічних вологих пралісах.
12. Виробництво або торгівля деревиною чи іншою продукцією лісозаготівельної діяльності, що не походить з лісів зі сталим лісокористуванням.

¹ Це не стосується спонсорів проекту, які не залучені масштабно до такої діяльності. «Не масштабно залучені» означає, що відповідна діяльність є супутньою до основної діяльності спонсора проекту з огляду на частку у загальних прибутках ПБ.

² Це положення не застосовується до спонсорів проектів, які не беруть істотної участі в таких видах діяльності. Термін «не беруть істотної участі» означає, що відповідний вид діяльності є допоміжним (другорядним) стосовно основної господарської діяльності спонсора проекту.

³ Під примусовою працею маються на увазі всі види роботи чи послуг, які виконуються не добровільно, до яких особу змушують погрозами застосування сили чи покарання

⁴ Шкідлива дитяча праця означає зайнятість дітей, яка є економічно експлуаторською, або може бути небезпечною для освіти дитини, або перешкоджати її навчанню, або бути шкідливою для здоров'я дитини, її фізичного, розумового, духовного, морального чи соціального розвитку.

13. Виробництво, торгівля, зберігання або транспортування значних обсягів небезпечних хімічних речовин або використання небезпечних хімічних речовин у промислових масштабах. Небезпечні хімічні речовини включають бензин, керосин та інші нафтопродукти⁵.

14. Інвестиції, які можуть бути пов'язані зі знищенням⁶ або значним погіршенням стану територій, що знаходяться під особливою охороною (без належної компенсації відповідно до міжнародних стандартів).

15. Атомні електростанції (окрім заходів, що зменшують екологічну небезпеку існуючих активів) та шахти, основним джерелом видобутку яких є уран.

16. Пошуки, розвідка та видобуток вугілля; наземні транспортні засоби та пов'язана з ними інфраструктура, що в основному використовуються для видобутку вугілля; електростанції, теплоелектроцентралі та когенераційні установки, що в основному працюють на вугіллі, а також пов'язані з ними лінії електропередачі⁷.

17. Нетрадиційний пошук, розвідка та видобуток нафти з бітумінозних сланців, бітумінозних пісків або нафтових пісків.

18. В окремих секторах фінансові зобов'язання для конкретних нових проєктів будуть пов'язані з такими якісними умовами:

а. Великі проєкти з будівництва гребель та ГЕС використовують рекомендації Всесвітньої комісії з гребель (WCD) як орієнтир⁸.

б. У проєктах з нетрадиційного пошуку, розвідки та видобутку газу буде розкрито відповідно до міжнародних стандартів, що не очікується суттєвого зниження рівня підземних вод або їх забруднення, що вживаються заходи для захисту ресурсів (зокрема, води) та їх повторного використання, що використовується відповідна технологія для безпечного буріння, яка включає інтегровану обв'язку свердловини та випробування під тиском.

Тест на обґрунтованість застосовуватиметься у випадках, коли господарська діяльність підприємств матиме значний вплив на розвиток, а обставини в Україні вимагають внесення змін до Переліку виключень ФРП.

Виключення відповідно до Політики Світового банку щодо Програми на основі результатів (PforR): Міністерство економіки, довкілля та сільського господарства України та ФРП забезпечать, щоб Програма Світового банку Resilient, Inclusive and Sustainable Enterprise (RISE), яка реалізується за підходом PforR, не включала жодної господарської діяльності, що, на думку Світового банку, може мати значні несприятливі, чутливі, різноманітні або безпрецедентні наслідки для довкілля та/або постраждалого населення.

Зокрема, Програма RISE PforR **не фінансуватиме** види діяльності з потенційно значними екологічними та соціальними ризиками і впливами, які система екологічного та соціального управління ФРП класифікує як **“високий” рівень ризику**.

⁵ Ці пункти будуть застосовуватися у разі інвестування в мікрофінансову діяльність.

⁶ Під «знищенням» мається на увазі (i) знищення або серйозне погіршення цілісності району, спричинене суттєвими та тривалими змінами у використанні землі чи води або (ii) зміна осередку проживання, що призводить до неможливості постраждалого району виконувати свою функцію.

⁷ Інвестиції в електропередавальні мережі зі значною часткою генерації на основі вугілля будуть здійснюватися лише в країнах і регіонах з амбітною національною політикою або стратегією захисту клімату (NDC), або якщо інвестиції спрямовані на скорочення частки вугільної генерації у відповідній мережі. У країнах, що розвиваються, теплові станції та когенераційні установки (ТЕЦ), які в основному працюють на вугіллі, можуть співфінансуватися в окремих випадках на основі суворой оцінки, якщо вони роблять особливо вагомий внесок у сталий розвиток, зменшують основні екологічні загрози, і якщо очевидно, що немає більш дружньої до клімату альтернативи.

⁸ Греблі висотою не менше 15 метрів від фундаменту або греблі висотою від 5 до 15 метрів з об'ємом водосховища понад 3 мільйони кубічних метрів.

Додаток 2

Список виключень, які Банк буде використовувати у своїй діяльності, що затверджений ФЧГКСГ¹

Позичальники, які перелічені у пункті 2 статті 14 Закону України «Про Фонд часткового гарантування кредитів у сільському господарстві»² та/або які здійснюють діяльність, що вважається незаконною відповідно до законодавства України, і будь-якою діяльністю, котра генерує високі екологічні та соціальні ризики, не підлягають схваленню або фінансуванню, а види діяльності, зазначені у Списку виключень, наведеному нижче, не можуть бути прийняті до розгляду для отримання гарантій від ФЧГКСГ у сільському господарстві. Зокрема, ФЧГКСГ не надаватиме гарантії на будь-які види діяльності, визначені у Списку виключень, наведеному нижче:

- виробництво або торгівля будь-якими продуктами чи здійснення будь-яких видів діяльності, які вважаються незаконними відповідно до законів чи правил країни, де здійснюється діяльність, або міжнародних конвенцій та угод;
- виробництво або торгівля зброєю та боєприпасами³;
- виробництво або торгівля алкогольними напоями (крім пива та вина)³;
- виробництво або торгівля тютюном³;
- організація і проведення азартних ігор, діяльність казино та аналогічних підприємств³;
- торгівля дикими тваринами або продуктами дикої природи, що регулюється CITES⁴;
- виробництво або торгівля радіоактивними матеріалами⁵;
- виробництво, торгівля або використання незв'язаних азбестових волокон⁶;
- закупівля лісозаготівельного обладнання для використання в первинних тропічних вологих лісах;
- виробництво або торгівля фармацевтичними препаратами, що підлягають поетапному вилученню або забороні в міжнародному масштабі;
- виробництво або торгівля пестицидами/гербіцидами, що підлягають поетапному вилученню або забороні в міжнародному масштабі;
- дрифтерний лов у морському середовищі з використанням сіток довжиною понад 2,5 км.

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

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

¹ Незважаючи на те, що в Переліку винятків немає рядка про фінансування діяльності з високим ступенем ризику, в рамках проєкту "Зміцнення Фонду часткового гарантування кредитів для малих фермерських господарств в Україні", підтриманого Міжнародним банком реконструкції та розвитку, будь-яка діяльність, що становить високий екологічний та соціальний ризик, не може бути затверджена або схвалена, а тому автоматично додається до Списку виключень ФЧГКСГ

² Закон України «Про Фонд часткового гарантування кредитів у сільському господарстві», <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1865-20#Text>

³ Це не стосується спонсорів проєктів, які не беруть істотної участі в цій діяльності. «Не беруть істотної участі» означає, що відповідна діяльність є допоміжною відносно основної діяльності спонсора проєкту

⁴ CITES: Конвенція про міжнародну торгівлю видами дикої фауни і флори, що перебувають під загрозою зникнення. Перелік видів, занесених до CITES, можна отримати у відділі екології

⁵ Це не стосується закупівлі медичного обладнання, обладнання для контролю якості (вимірювання) та будь-якого обладнання, у якому, на думку МФК, радіоактивне джерело є незначним та/або належним чином захищеним

⁶ Це не стосується придбання та використання скріплених азбестоцементних листів, вміст азбесту в яких становить менше 20 %.

- виробництво або діяльність, пов’язана зі шкідливими або експлуаторськими формами примусової праці⁷/шкідливою дитячою працею⁸;
- закупівля лісозаготівельного обладнання для використання в первинних тропічних вологих лісах;
- виробництво або торгівля продуктами, що містять ПХБ⁹;
- виробництво або торгівля озоноруйнівними речовинами, що підлягають поетапному вилученню в міжнародному масштабі¹⁰.

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

- виробництво або діяльність, пов’язана зі шкідливими або експлуаторськими формами примусової праці⁷/шкідливою дитячою працею⁸;
- закупівля лісозаготівельного обладнання для використання в первинних тропічних вологих лісах;
- виробництво або торгівля продуктами, що містять ПХБ⁹;
- виробництво або торгівля озоноруйнівними речовинами, що підлягають поетапному вилученню в міжнародному масштабі⁹¹⁰;
- виробництво або торгівля деревиною чи іншою лісовою продукцією з недоглянутих лісів;
- виробництво, торгівля, зберігання або транспортування значних обсягів небезпечних хімічних речовин чи використання небезпечних хімічних речовин у промислових масштабах¹¹;
- виробництво або діяльність, яка негативно впливає на землі, що належать Корінним народам або на які вони претендують у судовому порядку, без повної задокументованої згоди таких народів.

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

- виробництво або діяльність, пов’язана зі шкідливими або експлуаторськими формами примусової праці⁷ / шкідливою дитячою працею⁸;
- виробництво або торгівля будь-якими продуктами чи здійснення будь-яких видів діяльності, які вважаються незаконними відповідно до законів чи правил країни, де здійснюється діяльність, або міжнародних конвенцій та угод;
- виробництво або торгівля зброєю та боєприпасами³;
- виробництво або торгівля алкогольними напоями (за винятком пива та вина)³;

⁷ Примусова праця – це будь-яка робота або послуга, що не виконується добровільно, яку людина змушена виконувати під загрозою застосування сили або покарання

⁸ Шкідлива дитяча праця означає залучення дітей до роботи, яка є економічною експлуатацією або може бути небезпечною для освіти дитини, чи перешкоджати її навчанню, або бути шкідливою для здоров’я дитини, її фізичного, розумового, духовного, морального чи соціального розвитку

⁹ ПХБ (поліхлоровані біфеніли) – група високотоксичних хімічних речовин. ПХБ можуть бути присутні в масляних електричних трансформаторах, конденсаторах і розподільчих пристроях 1950-1985 років випуску

¹⁰ Озоноруйнівні речовини (ОРР) – хімічні сполуки, які вступають у реакцію зі стратосферним озоном і руйнують його, що призводить до виникнення загальновідомих «озонових дір». У Монреальському протоколі перераховані ОРР, а також цільові показники їхнього скорочення і терміни поетапної відмови від використання таких сполук. Перелік хімічних сполук, що регулюються Монреальським протоколом, до якого відносяться аерозолі, холодоагенти, піноутворювачі, розчинники та засоби пожежогасіння, а також детальну інформацію про країни-підписанти та цільові дати поетапної відмови від зазначених сполук можна отримати у Відділі захисту довкілля

¹¹ Перелік небезпечних хімічних речовин можна отримати у Відділі захисту довкілля. До небезпечних хімічних речовин належать бензин, гас та інші нафтопродукти

- виробництво або торгівля тютюном³;
- організація і проведення азартних ігор, діяльність казино та аналогічних підприємств³;
- торгівля дикими тваринами або продуктами дикої природи, що регулюється CITES⁴;
- виробництво або торгівля радіоактивними матеріалами⁵;
- виробництво, торгівля або використання незв'язаних азбестових волокон⁶;
- комерційна лісозаготівельна діяльність або придбання лісозаготівельного обладнання для використання в первинних тропічних вологих лісах;
- дрифтерний лов у морському середовищі з використанням сіток довжиною понад 2,5 км;
- виробництво або торгівля продуктами, що містять ПХБ⁹.

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

- виробництво або торгівля будь-якими продуктами чи здійснення будь-яких видів діяльності, які вважаються незаконними згідно з національними законами чи правилами, міжнародними конвенціями та угодами або підпадають під міжнародні заборони¹⁰, такими як фармацевтичні препарати, пестициди/гербіциди, озоноруйнівні речовини¹¹, поліхлоровані дифеніли (ПХД)¹², дикі тварини або продукти, що регулюються CITES¹³;
- виробництво, торгівля або використання обмежених пестицидів, віднесених до класу токсичності Ia, Ib або II за класифікацією Всесвітньої організації охорони здоров'я (ВООЗ)¹⁴;
- господарська діяльність з використанням озоноруйнівних речовин та фторованих парникових газів без отримання офіційного статусу Оператора контрольованих речовин відповідно до національного законодавства та відповідного реєстру¹⁵;
- будь-які інвестиції, пов'язані з лісозаготівлею та/або ті, що можуть мати вплив на здоров'я лісів;
- виробництво або торгівля деревиною чи іншою лісовою продукцією, отриманою не з лісів, які є об'єктом екологічно відповідального лісористування;
- будь-яка діяльність на природоохоронних територіях, у критичних та некритичних ареалах, територіях підвищеного культурного чи соціального значення, визнаних такими відповідно до національного законодавства (тобто на природних територіях, що охороняються

¹⁰ Довідкові документи: Регламент (ЄС) № 649/2012 Європейського Парламенту та Ради від 4 липня 2012 року щодо експорту та імпорту небезпечних хімічних речовин з періодичними змінами; Зведений список товарів Організації Об'єднаних Націй, споживання та/або продаж яких заборонено, вилучено, суворо обмежено або не схвалено урядами; Пестициди та гербіциди, що підлягають поетапному виведенню з обігу або забороні, включені до Роттердамської конвенції (www.pic.int) та Стокгольмської конвенції (www.pops.int)

¹¹ Озоноруйнівні речовини (ОРР) – хімічні сполуки, які вступають у реакцію зі стратосферним озоном і руйнують його, що призводить до виникнення загальновідомих «озонових дір». У Монреальському протоколі перераховані ОРР, а також цільові показники їхнього скорочення і терміни поетапної відмови від використання таких сполук. Перелік хімічних сполук, що регулюються Монреальським протоколом, до якого відносяться аерозолі, холодоагенти, піноутворювачі, розчинники та засоби пожежогасіння, а також детальну інформацію про країни-підписанти та цільові дати поетапної відмови від зазначених сполук наведені в Програмі ООН із захисту довкілля. Посилання: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/995_215#Text, <https://ozone.unep.org/treaties/montreal-protocol/summary-control-measures-under-montreal-protocol>

¹² ПХБ (поліхлоровані біфеніли) – група високотоксичних хімічних речовин. ПХБ можуть бути присутні в масляних електричних трансформаторах, конденсаторах і розподільчих пристроях 1950-1985 років випуску

¹³ CITES: Конвенція про міжнародну торгівлю видами дикої фауни і флори, що перебувають під загрозою зникнення. Список видів CITES-I можна знайти на сайті Секретаріату CITES: <https://cites.org/eng/disc/text.php>

¹⁴ Рекомендована ВООЗ класифікація пестицидів за ступенем небезпеки та методичні принципи класифікації, <https://www.who.int/publications/i/item/9789240005662>

¹⁵ Закон України «Про регулювання господарської діяльності з озоноруйнівними речовинами та фторованими парниковими газами», <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/376-IX#n169>.

державою, ключових територіях екологічної мережі, об'єктах природно-заповідного фонду (ПЗФ), у тому числі на територіях, що плануються до включення до ПЗФ, національного реєстру пам'яток, об'єктах Смарагдової мережі, тощо);

— будь-яка діяльність з потенційним впливом на міжнародні водні шляхи, включаючи басейни річок Дніпро, Дністер та Дунай. Це включає великомасштабні іригаційні системи, пряме скидання стічних вод, забір/відведення міжнародних вод, будівництво гребель, що впливають на гідрологічні режими¹⁶ тощо;

— виробництво та переробка генетично модифікованих організмів (ГМО);

— будь-яка діяльність, яка може спричинити постійне або тимчасове фізичне або економічне переміщення власників чи користувачів будь-якої земельної ділянки, що призведе до втрати або пошкодження субпроектів, включаючи посіви, споруди чи інші поліпшення землі¹⁷;

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

¹⁶ Політика екологічних та соціальних гарантій. Проекти стосовно міжнародних водних шляхів, <https://www.worldbank.org/en/projects-operations/environmental-and-social-policies>

¹⁷ Будь-яка купівля землі з використанням гарантованих ФЧГКСГ сільськогосподарських кредитів відбуватиметься на засадах добровільного бажання покупця та бажання продавця виконати операцію, що підтверджується юридичними документами щодо повністю зареєстрованих та нотаріально засвідчених приватних земельних ділянок, у зв'язку з якими відсутність суперечок щодо права власності чи користування була підтверджена в результаті перевірки заявок на отримання сільськогосподарських кредитів, проведеної АТ «ВСТ БАНК» відповідно до його СЕСМ(У)