

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ВСТ БАНК»

ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішення Наглядової ради

АТ «ВСТ БАНК»

протокол від 29 жовтня 2025 №35

Голова Наглядової Ради

АТ «ВСТ БАНК»

_____ В.М. Костельман

СИСТЕМА ЕКОЛОГІЧНОГО ТА СОЦІАЛЬНОГО МЕНЕДЖМЕНТУ (УПРАВЛІННЯ) АТ «ВСТ БАНК»

нова редакція

Набув чинність:

згідно з Наказом №1752 від 29.10.2025

Втратив чинність:

згідно з Наказом № від 20

м. Дніпро
2025

Зміст

I. ОРГАНІЗАЦІЯ СИСТЕМИ ЕКОЛОГІЧНОГО ТА СОЦІАЛЬНОГО МЕНЕДЖМЕНТУ (УПРАВЛІННЯ) В АТ «ВСТ БАНК».....	3
1. ВСТУП.....	3
2. ЕЛЕМЕНТИ СЕСМ(У) АТ «ВСТ БАНК»	4
3. ФУНКЦІЇ ТА ОБОВ'ЯЗКИ З ЕКОЛОГІЧНИХ І СОЦІАЛЬНИХ ПИТАНЬ.....	6
4. НАВЧАННЯ З ПИТАНЬ СЕСМ(У)	8
5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ФРП, ФЧГКСГ	9
6. УМОВИ ТА ВИМОГИ ДО УГОД МІЖ СТОРОНАМИ.....	9
II. ОРГАНІЗАЦІЯ ЕКОЛОГІЧНОЇ І СОЦІАЛЬНОЇ ОЦІНКИ АТ «ВСТ БАНК» ТА ІДЕНТИФІКАЦІЯ ЕКОЛОГІЧНО-СОЦІАЛЬНИХ РИЗИКІВ ГОСПОДАРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ММСП	10
1. ІНСТРУМЕНТИ ІДЕНТИФІКАЦІЇ ЕКОЛОГІЧНО-СОЦІАЛЬНИХ РИЗИКІВ (ESR/ESR)	10
2. ІНСТРУМЕНТ УПРАВЛІННЯ ЕКОЛОГІЧНО-СОЦІАЛЬНИХ РИЗИКІВ.....	11
3. СИСТЕМА КЛАСИФІКАЦІЇ ESR.....	12
4. ЕКОЛОГІЧНА І СОЦІАЛЬНА ОЦІНКА АТ «ВСТ БАНК» ПЕРСПЕКТИВНОЇ ГОСПОДАРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ММСП	13
5. ПРИЙНЯТТЯ РІШЕНЬ АТ «ВСТ БАНК» ЩОДО ФІНАНСУВАННЯ З УРАХУВАННЯМ МІРКУВАНЬ ЩОДО ESR ТА ВИМОГИ ДО КРЕДИТНОЇ УГОДИ.....	22
6. ПЕРІОДИЧНИЙ МОНІТОРИНГ ПРОТЯГОМ ДІЇ КРЕДИТНОЇ УГОДИ З ЕКОЛОГІЧНИХ І СОЦІАЛЬНИХ ПИТАНЬ, МЕТОДИ ЕКОЛОГІЧНОГО ТА СОЦІАЛЬНОГО МОНІТОРИНГУ	23
7. УПРАВЛІННЯ НЕВІДПОВІДНОСТЯМИ ЩОДО ЕКОЛОГІЧНИХ І СОЦІАЛЬНИХ АСПЕКТІВ	24
8. ЗВІТУВАННЯ	25
III. МЕХАНІЗМ ЗОВНІШНІХ КОМУНІКАЦІЙ В АТ «ВСТ БАНК»	27
1. МЕХАНІЗМ РОЗГЛЯДУ ТА ВРЕГУЛЮВАННЯ СКАРГ ДЛЯ ГРОМАДСЬКОСТІ.....	27
2. МЕХАНІЗМ ЗОВНІШНІХ КОМУНІКАЦІЙ (МЗК) АТ «ВСТ БАНК»	27
3. ПРОЦЕДУРА РОЗГЛЯДУ ЧУТЛИВИХ СКАРГ	28
IV. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ	29
Додаток 1. Типова господарська діяльність ММСП ФРП та потенційні галузеві екологічні і соціальні ризики та/або впливи.....	30
Додаток 2. Списки виключень	32
Додаток 3. Перелік видів діяльності з високим та суттєвим ризиком.....	37
Додаток 4. АНКЕТА З ПИТАНЬ ЕКОЛОГІЧНОЇ ТА СОЦІАЛЬНОЇ НАЛЕЖНОЇ ПЕРЕВІРКИ	41
Додаток 5. Класифікація екологічних і соціальних ризиків.....	58
Додаток 6. КОНТРОЛЬНИЙ СПИСОК ДЛЯ ВІЗИТУ НА ОБ'ЄКТ З МЕТОЮ ЕС-МОНІТОРИНГУ.....	61
Додаток 7. Стратегія залучення зацікавлених сторін на рівні АТ «ВСТ БАНК».....	72
Додаток 8. Шаблон Журналу скарг АТ «ВСТ БАНК».....	74

І. ОРГАНІЗАЦІЯ СИСТЕМИ ЕКОЛОГІЧНОГО ТА СОЦІАЛЬНОГО МЕНЕДЖМЕНТУ (УПРАВЛІННЯ) В АТ «ВСТ БАНК»

1. ВСТУП

- 1.1. Система екологічного та соціального менеджменту (управління) (СЕСМ(У)) АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ВСТ БАНК¹» (Банк/АТ «ВСТ БАНК») розроблена відповідно до вимог Екологічного та соціального стандарту (ЕСС) 9 Світового банку (СБ) та вимог міжнародних фінансових організацій (МФО) до інвестицій фінансових посередників (ФП), з якими співпрацює Фонд розвитку підприємництва (ФРП) та вимог Фонду часткового гарантування кредитів у сільському господарстві (ФЧГКСГ) з урахуванням Належної міжнародної галузевої практики (далі – НМГП) з управління екологічними та соціальними ризиками для ФП та Рекомендацій з охорони навколишнього середовища, здоров'я та безпеки (EHSG) Групи Світового банку (ГСБ), Зasad екологічної та соціальної політики (ЗЕСП), Екологічних та соціальних стандартів, а також Рамкового документу про екологічні та соціальні вимоги Світового банку (РДЕСВ, 2018), включно з ЕСС, що становлять собою частину РДЕСВ, Міжнародної фінансової корпорації (ІFC) із застосуванням Посібнику про фінансових посередників (2023), Посібнику з впровадження СЕСУ ІFC – загального (2015), Посібнику з впровадження СЕСУ ІFC – рослинництво (2014) для забезпечення систематичного виявлення й оцінки екологічних та соціальних ризиків і впливів господарської діяльності мікро-, малих та середніх підприємств (ММСП²), управління такими ризиками та впливами, їх моніторингу та звітування про них.
- 1.2. АТ «ВСТ БАНК» періодично (не рідше раз на рік) переглядає та, за необхідності, оновлює цю СЕСМ(У), зокрема, у разі суттєвих змін у профілі екологічних і соціальних ризиків кредитного портфеля Банку.
- 1.3. СЕСМ(У) впроваджена для проєктів, програм ФРП та ФЧГКСГ, що фінансуються Світовим банком, KfW Group (KfW) та іншими МФО.
- 1.4. ММСП, що фінансуються ФРП /частково забезпечуються гарантіями ФЧГКСГ через АТ «ВСТ БАНК», зобов'язані дотримуватись екологічних і соціальних нормативних вимог, передбачених законодавством, ЕСС СБ та відповідних екологічних і соціальних вимог інших МФО, у разі застосування.
- 1.5. В укладених угодах між ФРП/ФЧГКСГ та АТ «ВСТ БАНК» визначаються необхідні екологічні і соціальні зобов'язання до кредитних угод ММСП та угод про співробітництво з АТ «ВСТ БАНК» з урахуванням вимог законодавства та нормативно-правових актів з питань сталого розвитку. Такі екологічні і соціальні зобов'язання містять, зокрема, наявність/виконання положень/вимог, перелічені нижче, зокрема:
 - а) цієї СЕСМ(У) АТ «ВСТ БАНК»;
 - б) Екологічної і соціальної Політики та інших внутрішньобанківських документів, які враховують, екологічні і соціальні питання тощо;
 - в) призначення фахівців з екологічних і соціальних питань, впровадження навчальних програм з екологічних і соціальних питань тощо (потенціал та компетентність у екологічних і соціальних питаннях);

¹ тип товариства та найменування змінено з ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ВОСТОК» згідно рішення акціонера від 04.08.2025 №5; дата запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань – 16.09.2025; дата запису в Державному реєстрі банків - 16.09.2025

² ММСП – суб'єкт підприємництва, зокрема мікропідприємництва, малого та середнього підприємництва щодо яких необхідно проведення оцінки екологічних і соціальних стандартів відповідно вимог СБ та інших МФО:

- за програмою ФРП «Доступні кредити 5-7-9»;
- за програмами ФРП - ММСП, що провадить основну діяльність в усіх інших галузях, за виключенням діяльності, зазначеної у Додатку 2 до цієї СЕСМ(У);
- за програмами ФЧГКСГ – ММСП, основним видом діяльності якого має бути виробництво сільськогосподарської продукції та у володінні чи користуванні ММСП перебуває не більше 500 гектарів землі сільськогосподарського призначення включаючи земельні ділянки, що придбані за грошові кошти, отримані у кредит;

*** 3 метою визначення сегмента суб'єкта підприємництва розмір річного доходу від провадження ним господарської діяльності визначається з урахуванням групи пов'язаних з таким суб'єктом підприємництва контрагентів в межах граничних розмірів, установлених Законом України «Про особливості регулювання діяльності юридичних осіб окремих організаційно-правових форм у перехідний період та об'єднань юридичних осіб», за останні чотири звітні календарні квартали - для суб'єктів підприємництва, що подають квартальну звітність, або за останній звітний рік - для суб'єктів підприємництва, що подають річну звітність. Розрахунок зазначеного показника здійснюється на підставі даних офіційної фінансової звітності за звітний період, що передує даті отримання кредиту

- г) звітування АТ «ВСТ БАНК» до ФРП, ФЧГКСГ на регулярній основі;
- д) звітування про інциденти та нещасні випадки;
- е) залучення зацікавлених сторін;
- ж) внутрішньобанківські документи з питань розгляду звернень/повідомлень, зокрема механізму розгляду та врегулювання скарг для громадськості та працівників та з питань управління розглядом чутливих скарг від працівників, етичних норм.

2. ЕЛЕМЕНТИ СЕСМ(У) АТ «ВСТ БАНК»

- 2.1. Для виявлення, оцінки, управління та моніторингу ризиків і наслідків господарської діяльності, що фінансується через АТ «ВСТ БАНК» вимагається, щоб АТ «ВСТ БАНК» дотримувався вимог СЕСУ ФРП.
- 2.2. СЕСМ(У) АТ «ВСТ БАНК» включає в частині управління екологічними і соціальними ризиками наступні елементи (рисунок 1):



Рисунок 1: Елементи СЕСМ(У) АТ «ВСТ БАНК»

2.2.1. Екологічна і соціальна Політика АТ «ВСТ БАНК»

АТ «ВСТ БАНК» прийняв Екологічну і соціальну Політику (ЕС Політика) як основоположний елемент цієї СЕСМ(У). У цій ЕС Політиці АТ «ВСТ БАНК» визначає своє зобов'язання щодо врахування екологічних і соціальних аспектів, з метою реагування на та управління екологічними і соціальними ризиками та впливами, пов'язаними з фінансуванням ММСП через Банк, а також забезпечення того, щоб діяльність ММСП не завдавала шкоди людям та навколишньому середовищу протягом усього строку фінансування діяльності, що підтримується.

Через ЕС Політику АТ «ВСТ БАНК» бере на себе зобов'язання сприяти підвищенню стійкості та інклюзивному зростанню українського бізнес-сектору для ММСП. У зв'язку з цим АТ «ВСТ БАНК» визнає свою роль у забезпеченні рівноправного та сталого доступу ММСП до доступних фінансових ресурсів, необхідних для подолання унікальних викликів, що стоять перед бізнесом в Україні.

ЕС Політика визначає керівні принципи, на яких ґрунтується зобов'язання АТ «ВСТ БАНК» щодо дотримання застосовних екологічних і соціальних стандартів та інших наскрізних екологічних і соціальних питань, зокрема: захист прав людини, пом'якшення наслідків зміни клімату, адаптація та стійкість до них, сприяння гендерній рівності, врахування інтересів незахищених/вразливих груп населення або осіб, забезпечення безпечних та здорових умов праці, включно з належною культурою та практикою охорони праці, а також підтримання ефективної системи Механізму зовнішніх комунікацій, що охоплює питання взаємодії із зацікавленими сторонами, розкриття інформації та розгляду і врегулювання скарг.

Ґрунтуючись на цих керівних принципах, АТ «ВСТ БАНК» прагне сприяти довгостроковій життєздатності та глобальній конкурентоспроможності національних підприємств, що працюють,

зокрема, в аграрному бізнес-секторі, водночас роблячи свій внесок у глобальну продовольчу безпеку та безпеку продуктів харчування.

У цьому контексті АТ «ВСТ БАНК» позиціонує себе як каталізатор, який прагне стратегічно трансформувати ризики та виклики у бізнес-секторі України у можливості для ММСП шляхом просування сталих практик та використання кліматично-дружніх технологічних досягнень через покращення доступу до життєво важливих фінансових ресурсів. Основна мета полягає в тому, щоб сприяти розвитку агробізнесу та інших секторів економіки України (у разі їх фінансування) в напрямку створення середовища, що характеризується інклюзивним зростанням бізнесу, реагуючи не лише на нагальні виклики та ризики в національному масштабі, але й закладаючи фундамент для процвітаючого та сталого майбутнього для всіх.

2.2.2. Управління ЕС ризиками (ESR / ECP)

Управління ESR в АТ «ВСТ БАНК» - чітко визначені процедури з проведення належної комплексної екологічної та соціальної оцінки (ESDD) шляхом визначення, оцінки та управління ESR і впливами господарської діяльності ММСП, що фінансуються, а саме:

з) скринінг операції (перевіркою на відповідність) із використанням:

- перевірка господарської діяльності потенційного ММСП за класифікацією згідно законодавства України, що підлягають фінансуванню з боку МФО;
- списку виключень ФРП - Додаток 2 до цієї СЕСМ(У);
- списку виключень ФЧГКСГ - Додаток 2 до цієї СЕСМ(У);
- орієнтовного переліку щодо видів діяльності з високим та суттєвим ризиком – Додаток 3 до цієї СЕСМ(У);
- законодавству України в екологічній та соціальній сфері;

и) перевірка, аналіз та класифікація діяльності ММСП відповідно до потенційних екологічних і соціальних ризиків та впливів у межах визначених критеріїв прийнятності для фінансування таких ММСП. Типова господарська діяльність ММСП ФРП та потенційні галузеві екологічні і соціальні ризики та/або впливи визначені у Додатку №1 до цієї СЕСМ(У);

к) перевірка, аналіз та класифікація ESR щодо запропонованої господарської діяльності ММСП відповідно до потенційних екологічних і соціальних ризиків і впливів;

л) застосування відповідних вимог ЕСС СБ;

м) розробка коригувальних заходів в якості заходів із реагування на невідповідностей в діяльності ММСП для дотримання вимог ЕСС;

н) моніторинг коригувальних заходів, запропонованих для господарської діяльності в екологічній і соціальній сфері ММСП. Необхідні оцінки та плани підготовлюються та впроваджуються ММСП (одержувачами кредитів) після їх розгляду та затвердження Банком та, за потреби, ФРП/ФЧГКСГ;

о) моніторинг та управлінням ESR відповідно до вимог ФЧГКСГ та ФРП як на рівні Банку, так і на рівні ММСП.

2.2.3. Організаційна спроможність та компетенція

АТ «ВСТ БАНК» має достатні організаційні спроможності і компетенцію, із чітко визначеними обов'язками і функціями для впровадження СЕСМ(У). Вимоги до організаційної спроможності та компетенції на рівні АТ «ВСТ БАНК» відповідають відповідним вимогам на рівні ФРП та ФЧГКСГ, включаючи визначення ролей та обов'язків та посилення потенціалу за допомогою навчання СЕСМ(У).

2.2.4. Процедури АТ «ВСТ БАНК» з моніторингу, звітності та перегляду щодо екологічних і соціальних питань

Моніторинг, аналіз звітності та перегляд стосовно ефективності екологічних і соціальних аспектів господарської діяльності ММСП, що фінансуються АТ «ВСТ Банк», та ефективності впровадження СЕСМ(У) здійснюється шляхом періодичного аналізу, моніторингу діючих внутрішньобанківських нормативних документів, актів чинного законодавства та періодичного звітування щодо екологічних і соціальних питань для прийняття управлінських рішень, зокрема:

- звітування АТ «ВСТ БАНК» перед ФРП та ФЧГКСГ;
- звітування відповідальної особи перед керівництвом АТ «ВСТ БАНК»;
- повідомлення АТ «ВСТ БАНК» до ФРП про управління змінами в діяльності ММСП;
- звітування ММСП перед АТ «ВСТ БАНК»;
- повідомлення АТ «ВСТ БАНК» від ММСП про зміни в діяльності, інциденти та нещасні випадки;

– інша звітність між стейкхолдерами за потреби.

2.2.5. Механізм зовнішніх комунікацій (МЗК),

АТ «ВСТ БАНК» відповідно до вимог СБ розроблено механізм зовнішніх комунікацій включно із заходами щодо своєчасного реагування на запити та занепокоєння громадськості та визначено у внутрішньобанківському документі з питань організацію розгляду звернень та проведення особистого прийому клієнтів, який розміщено на вебсайті Банку.

Особа, громада чи інша зовнішня зацікавлена сторона, може надіслати своє звернення до:

- АТ «ВСТ БАНК»: адреса електронної пошти: bank@vstbank.ua;
Телефон Контакт-центру: +38 044 393 70 10 або 0 800 30 70 10;
вебсайт: <https://vstbank.ua/citizensappeals#/> (онлайн форма);
особисто до відділення АТ «ВСТ БАНК».
- ФРП: адреса електронної пошти: mail@bdf.gov.ua;
вебсайт: <https://bdf.gov.ua/kontakty/>
- ФЧГКСГ: телефон: +38 (044) 303-91-56;
адреса електронної пошти: grievance@pcgf.com.ua;
поштова адреса: вул. Хрещатик, 24, 01001, м. Київ, Україна;
вебсайт: <https://pcgf.com.ua/contacts> (онлайн форма);
План залучення зацікавлених осіб ФЧГКСГ -
<https://documents1.worldbank.org/curated/en/099172502242337714/P180242069sec70c0acd4074bb0fd9d176.docx>
- Міністерство економіки, довкілля та сільського господарства України (за програмою ФРП)
телефон: +38 (044) 596-67-66\$
адреса електронної пошти: mesonomy@me.gov.ua;
вебсайт: <https://me.gov.ua/>;
поштова адреса: вул. Грушевського, 12/2, 01008, м. Київ, Україна.
- Світового банку
Скарги та зворотний зв'язок ММСП може надсилати до Служби розгляду та врегулювання скарг (СРВС) Світового банку за наступними каналами:
вебсайт: www.inspectionpanel.org;
Інформація про те, як подавати скарги до корпоративної Служби розгляду та врегулювання скарг (СРВС) Світового банку, надана на вебсайті за посиланням:
<http://www.worldbank.org/en/projects-operations/products-and-services/grievance-redress-service>.

3. ФУНКЦІЇ ТА ОBOB'ЯЗКИ З ЕКОЛОГІЧНИХ І СОЦІАЛЬНИХ ПИТАНЬ

- 3.1. Для встановлення чітких правил з питань екологічного та соціального управління, АТ «ВСТ БАНК» розмежовує ролі та обов'язки працівників. Це забезпечує прозорість та підзвітність в екологічному та соціальному управлінні.
- 3.2. В АТ «ВСТ БАНК» призначено Відповідальну особу з екологічної і соціальної діяльності (Відповідальна особа), яка нестиме загальну відповідальність за екологічні та соціальні аспекти у діяльності АТ «ВСТ БАНК», включаючи реалізацію проєктів у співпраці з ФЧГКСГ/ФРП.
- 3.3. АТ «ВСТ БАНК» забезпечує наявність достатньої кількості експертів для забезпечення здійснення оцінки та моніторингу проєктів, компетентних у проведенні комплексної перевірки та управлінні екологічними та соціальними ризиками на рівні ММСП (позичальника) та кредитного портфеля АТ «ВСТ БАНК».
- 3.4. АТ «ВСТ БАНК» визначає в організаційній структурі Відділ охорони праці та екологічного і соціального менеджменту (ВОПтаЕСМ), зокрема з метою впровадження СЕСМ(У) АТ «ВСТ БАНК», Системи управління екологічною та соціальною безпекою, забезпечення навчання працівників Банку щодо достатнього розуміння екологічних та соціальних питань, а також розробки програм навчання та вдосконалення знань працівників, та налагодження ефективної комунікації з екологічних та соціальних питань.
- 3.5. Працівник з екологічного і соціального менеджменту може долучатися до розгляду питань інвестицій, кредитного аналізу та управління ESR з інвестиційними або іншими відповідними обов'язками, пов'язаними з екологічними та соціальними стандартами.
- 3.6. За необхідності, АТ «ВСТ БАНК» також може визначати інших відповідних спеціалістів.
- 3.7. АТ «ВСТ БАНК», за потреби, залучає зовнішніх консультантів на тимчасовій основі, якщо

необхідна професійна консультація з екологічних, соціальних питань або питань ділової доброчесності, що мають істотне значення, та/або якщо інформація, надана АТ «ВСТ БАНК», є недостатньою для визначення того, наскільки портфель відповідає екологічній та соціальній політиці (рішення приймається в кожному конкретному випадку індивідуально).

Зовнішні консультанти розглядаються для проєктів, які класифікуються як діяльність із суттєвим або високим ризиком, а також для проєктів з незадовільною екологічною та соціальною репутацією або таких, що можуть бути проблемними з інших причин, таких як репутація тощо.

3.8. Суб'єкти АТ «ВСТ БАНК», пов'язані з екологічним і соціальним менеджментом, та їх обов'язки, у тому числі, із впровадженням цієї СЕСМ(У), наведені в Таблиці 1.

Таблиця 1. Суб'єкти та їх обов'язки, пов'язані з СЕСМ(У) АТ «ВСТ БАНК»

Орган/ підрозділ	Посада	Ключові обов'язки
Наглядова рада	Вище керівництво	– несе повну відповідальність за створення комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками, зокрема затверджує ЕС 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.
Правління	Вище керівництво	– управління ризиками, зокрема СЕСМ(У) АТ «ВСТ БАНК», уключаючи ЕС Політику, культуру управління ризиками, процедури, методи та інші заходи ефективного управління ризиками; – забезпечує розроблення та затвердження внутрішньобанківських документів з питань управління ESR в межах делегованих повноважень; – у межах своїх повноважень, ухвалює відповідні рішення, зокрема ті, що стосуються СЕСМ(У) АТ «ВСТ БАНК».
	Голова Правління	– несе відповідальність за нагляд, функціонуванням СЕСМ(У) АТ «ВСТ БАНК» (включаючи функціонування Механізму розгляду скарг і звернень)
Кредитний комітет		– 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.
	Відповідальна особа	– забезпечення реалізації СЕСМ(У) АТ «ВСТ БАНК» та зв'язок/координація з учасниками СЕСМ(У); – забезпечує ефективність екологічної і соціальної діяльності АТ «ВСТ БАНК» в рамках проєктів, що фінансуються МФО за підтримки ФРП, ФЧГКСГ, а також за управління ESR, в тому числі за впровадження СЕСМ(У) АТ «ВСТ БАНК»; – забезпечення виділення належних фінансових та людських ресурсів для підтримання достатньої спроможності з екологічних і соціальних питань для ефективної реалізації СЕСМ(У) АТ «ВСТ БАНК»; – аналіз та визначення пріоритетів щодо розбудови потенціалу та потреб у ресурсах, визначених командами з екологічних і соціальних питань АТ «ВСТ БАНК», та планування розподілу ресурсів на наступні періоди; – аналіз проведеної ESDD перспективної господарської діяльності ММСП; – забезпечення інформування про значні екологічні і соціальні інциденти або аварії на ММСП у строки, визначені цією СЕСМ(У). – забезпечення підготовки та подання у необхідні строки до ФРП та ФЧГКСГ необхідної інформації/звітності.

ВОПтаЕСМ	Начальник Відділу/ Фахівець	– в межах своїх повноважень, згідно функцій, зазначених у цій СЕСМ(У), а також інших внутрішньобанківських документах, зокрема Посадовій інструкції, здійснення заходів щодо впровадження, реалізацію, моніторинг, контроль СЕСМ(У); – забезпечення щоденного впровадження СЕСМ(У) Банку; – за потреби, (наприклад, у випадку господарської діяльності із високим рівнем ризику) співпраця із незалежними зовнішніми спеціалістами/технічними консультантами для надання допомоги у проведенні оцінювання екологічних і соціальних ризиків (наприклад, ESDD), процесах управління та моніторингу господарської діяльності, що отримує підтримку або розглядається для фінансування відповідно до вимог СЕСУ ФРП/ФЧГКСГ. – проведення інвестиційного аналізу екологічних та соціальних ризиків (діагностичної перевірки), включаючи підготовку, у межах своїх повноважень, документації з екологічного та соціального скринінгу для прийняття інвестиційних рішень, а також розробку Соціально-екологічного плану дій (СЕПД); – забезпечення/здійснення належного навчання працівників з питань управління екологічними та соціальними ризиками; – надання підтримки працівникам ФЧГКСГ/ФРП у проведенні відповідних дій, за необхідності; – проведення аудитів та розслідувань з питань екологічної та соціальної відповідальності; – розробку механізмів моніторингу та аналізу щодо екологічної та соціальної відповідальності; – виїзд на місця розташування ММСП, за необхідності; – підготовку щоквартальних звітів; – проведення розслідувань інцидентів, у разі залучення до процесу розслідування, в рамках внутрішньобанківських документів з питань системи управління ризиками; – підготовку необхідних звітів для ФЧГКСГ/ФРП; – перегляд та актуалізацію інструментів управління екологічними і соціальними ризиками та вдосконалення системи за необхідності; – залучення зовнішніх консультантів/фахівців (консультаційні послуги) та за необхідності розроблення технічного завдання.
Департаменту ризик-менеджменту (ДРиМ)		– оцінка кредитного ризику ММСП з урахуванням визначеного ESR; – перегляд кредитного ризику ММСП з урахуванням визначеного ESR протягом дії фінансування ММСП.
Департамент продажів корпоративного бізнесу		– виконуються функції відповідно до Технологічної карти операцій з кредитування юридичних осіб (корпоративних клієнтів та суб'єктів мікропідприємництва, малого та середнього підприємництва) АТ «ВСТ БАНК».
Департаменту адміністрування активних операцій		– виконуються функції відповідно до Технологічної карти операцій з кредитування юридичних осіб (корпоративних клієнтів та суб'єктів мікропідприємництва, малого та середнього підприємництва) АТ «ВСТ БАНК».
Відділу діловодства		– забезпечення повсякденного впровадження Механізму зовнішніх комунікацій Банку.
Управління комплаєнс		– управління розглядом чутливих скарг від працівників, етичних норм.
Юридичний Департамент		– юридична підтримка.

4. НАВЧАННЯ З ПИТАНЬ СЕСМ(У)

4.1. АТ «ВСТ БАНК» забезпечує створення та підтримку достатнього потенціалу та компетентності для ефективного впровадження СЕСМ(У) шляхом реалізації Плану навчання з СЕСМ(У), наведеного в Таблиці 2.

4.2. АТ «ВСТ БАНК» забезпечує наявність достатніх фінансових та людських ресурсів для проведення навчання з питань СЕСМ(У) для фахівців з екологічного і соціального управління АТ «ВСТ БАНК», як це передбачено у Плані навчання з питань СЕСМ(У).

Таблиця 2. План навчання з питань СЕСМ(У)

Компонент навчання	Зміст навчання	Часові рамки	Тренер
Компонент 1	Навчання працівників АТ «ВСТ БАНК» щодо основних принципів та впровадження СЕСМ(У)	У період запровадження СЕСМ(У), після завершення Компонентів 1 та 2	ФРП, ФЧГКСГ інші сторонні консультанти, організації, працівники Банку
Компонент 2	Навчання ММСП щодо екологічних і соціальних стандартів АТ «ВСТ БАНК»	У період запровадження СЕСМ(У) та після підписання кредитної угоди	АТ «ВСТ БАНК», або сторонні консультанти
Компонент 3	Вступні та повторні тренінги Електронне навчання з боку Світового банку з основ РЕСДВ (як частина програми навчання позичальників РЕСДВ).	Вступний тренінг: після прийому на роботу нового персоналу з екологічних і соціальних питань (індивідуально або в групах, залежно від обставин) <u>Повторні тренінги:</u> щорічно	Для працівників АТ «ВСТ БАНК» фахові працівники, з відповідних питань

5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ФРП, ФЧГКСГ

5.1. АТ «ВСТ БАНК» в рамках цієї СЕСМ(У):

- 1) оприлюднює необхідну інформацію з питань СЕСМ(У) АТ «ВСТ БАНК», зокрема Екологічну і соціальну політику АТ «ВСТ БАНК» та Список виключень АТ «ВСТ БАНК» щодо класу активів, гарантованих ФЧГКСГ (є загальнодоступними на вебсайті АТ «ВСТ БАНК»);
- 2) розкриває інформацію про програми та проєкти підтримки ММСП;
- 3) оприлюднює інформацію про критерії прийнятності для ММСП;
- 4) розкриває контактну інформацію АТ «ВСТ БАНК» для стейкхолдерів на вебсайті Банку (включно з реквізитами Банку: поштовою адресою, адресою електронної пошти та номером телефону Контакт-центру) доступними для всіх зацікавлених сторін;
- 5) оприлюднює засоби та процедури, за допомогою яких можна подавати звернення, зокрема скарги;
- 6) надає звітність/інформацію зацікавленим сторонам про результати впровадження СЕСМ(У) (зокрема, про результати екологічної і соціальної діяльності, впровадження Плану залучення зацікавлених сторін (ПЗЗС) та механізму розгляду та врегулювання скарг у господарській діяльності ММСП ФРП, ФЧГКСГ щонайменше раз на рік.

5.2. Інформація, яку АТ «ВСТ БАНК» розкриває (зокрема на вебсайті), доступна українською та англійською мовами.

6. УМОВИ ТА ВИМОГИ ДО УГОД МІЖ СТОРОНАМИ

6.1. Умови та вимоги до угод між ФРП, ФЧГКСГ та АТ «ВСТ БАНК»

ФРП, на підставі проведеної АТ «ВСТ БАНК» ESDD щодо можливості фінансування господарської діяльності ММСП, визначає необхідні екологічні і соціальні зобов'язання, які мають бути прописані в кредитних угодах та/або угодах про співробітництво з АТ «ВСТ БАНК». Такі екологічні і соціальні зобов'язання також будуть частиною кредитної угоди, яка укладається між АТ «ВСТ БАНК» та ММСП.

Зазначені екологічні і соціальні зобов'язання можуть містити, зокрема, положення/вимоги, перелічені нижче:

- а) вимоги та положення цієї СЕСМ(У) АТ «ВСТ БАНК»;
- б) вимоги та положення Екологічної і соціальної політики та інших внутрішньобанківських документів, які враховують, екологічні і соціальні стандарти та ризики тощо;
- в) призначення фахівців з екологічних і соціальних питань, впровадження навчальних програм з екологічних і соціальних питань тощо (потенціал та компетентність у екологічних і соціальних питаннях);

- г) звітування АТ «ВСТ БАНК» до ФРП та ФЧГКСГ на регулярній основі;
- д) звітування про інциденти та нещасні випадки;
- е) залучення зацікавлених сторін, за потреби;
- ж) вимоги та положення внутрішньобанківських документів з питань розгляду звернень/повідомлень, зокрема механізму розгляду та врегулювання скарг для громадськості та працівників Банку.

6.2. Умови та вимоги до кредитної угоди.

6.2.1. ММСП, які отримують підтримку від ФРП/часткове гарантування від ФЧГКСГ повинні взяти на себе зобов'язання дотримуватися законодавства України та вимог цієї СЕСМ(У), відповідно до яких їм надається фінансування.

АТ «ВСТ БАНК» включає відповідні положення/вимоги щодо екологічних та соціальних зобов'язань до кредитної угоди, що укладаються з ММСП.

Декларація ММСП про екологічну та соціальну відповідальність або ПКЗ, розроблений на основі проведеної Банком ESDD господарської діяльності ММСП та узгоджений з боку АТ «ВСТ БАНК» та ММСП, включається до кредитної угоди, яка укладена між сторонами.

6.2.2. Вимоги до кредитної угоди, що містять екологічні та соціальні вимоги між АТ «ВСТ БАНК» та ММСП.

За кредитними угодами ММСП, в рамках програм ФРП («Доступні кредити 5-7-9») та ФЧГКСГ, АТ «ВСТ БАНК» вимагає дотримання такими ММСП вимог законодавства України і СЕСМ(У) АТ «ВСТ БАНК»:

- а) визначення та додавання екологічних і соціальних зобов'язань до кредитної угоди;
- б) надання документів (декларації щодо екологічних і соціальних аспектів/ПКЗ, відповідні документи згідно вимог СБ, МФО та законодавства України (за потреби) тощо).

II. ОРГАНІЗАЦІЯ ЕКОЛОГІЧНОЇ І СОЦІАЛЬНОЇ ОЦІНКИ АТ «ВСТ БАНК» ТА ІДЕНТИФІКАЦІЯ ЕКОЛОГІЧНО-СОЦІАЛЬНИХ РИЗИКІВ ГОСПОДАРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ММСП

1. ІНСТРУМЕНТИ ІДЕНТИФІКАЦІЇ ЕКОЛОГІЧНО-СОЦІАЛЬНИХ РИЗИКІВ (ESR/ЕСР)

1.1. АТ «ВСТ БАНК» визначає інструменти та методи, які використовуються для ідентифікації ESR, спрямованих на забезпечення ефективного управління такими ризиками з метою мінімізації їх негативного впливу на довкілля та суспільство.

Основними завданнями АТ «ВСТ БАНК» щодо ідентифікації ESR є:

- забезпечення системного підходу до ідентифікації ESR;
- встановлення єдиних стандартів та процедур для оцінки ESR;
- підвищення обізнаності працівників АТ «ВСТ БАНК» щодо потенційних ESR.

1.2. Інструменти ідентифікації ESR, які впроваджує АТ «ВСТ БАНК» відповідно до програмних положень ФРП/ ФЧГКСГ:

1. Оцінка діяльності ММСП на місці:

- огляд території, аналіз виробничих, екологічних та соціальних умов діяльності, виявлення місцевих екологічних та соціальних проблем, збір візуальних доказів потенційних ESR.

2. Аналіз наявної документації ММСП:

- огляд попередніх екологічних досліджень і звітів;
- аналіз пакету документів на предмет ESR.
- вивчення висновків та рекомендацій з попередніх екологічних і соціальних аудитів.

3. Соціальні опитування та консультації:

- залучення громадськості та зацікавлених сторін до процесу ідентифікації ESR, який включає:
 - організацію зустрічей з громадськістю для обговорення потенційних ESR;
 - залучення незалежних експертів для оцінки ESR.

4. Використання відповідних стандартів та регламентів, включаючи внутрішньобанківські документи, впроваджені в АТ «ВСТ БАНК» з питань ЕСС, зокрема:

- ISO 14001: Стандарти екологічного менеджменту.
- ISO 26000: Настанови щодо соціальної відповідальності.
- Політики управління екологічно-соціальними ризиками АТ «ВСТ БАНК»;
- Положення про кредитування суб'єктів мікро-, малого та середнього підприємництва АТ «ВСТ БАНК»;

- Технологічної карти операцій з кредитування юридичних осіб (корпоративних клієнтів та суб'єктів мікропідприємництва, малого та середнього підприємництва АТ «ВСТ БАНК»;
- Порядку організації розгляду звернень та проведення особистого прийому клієнтів в АТ «ВСТ БАНК»;
- Порядку конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку, факти та ознаки корупції, конфлікту інтересів та шахрайства у АТ «ВСТ БАНК».

5. Процедури впровадження інструментів:

- розробка детального плану впровадження кожного інструменту;
- практичне застосування інструментів у рамках проєктів, які потребують визначення ESR;
- регулярний моніторинг результатів застосування інструментів ідентифікації ESR та оцінка їх ефективності.

2. ІНСТРУМЕНТ УПРАВЛІННЯ ЕКОЛОГІЧНО-СОЦІАЛЬНИХ РИЗИКІВ.

2.1. Основною метою системи управління ESR є визначення процедур (завдань) для ідентифікації ESR, оцінки та управління ESR з метою мінімізації негативного впливу в діяльності ММСП.

Процедури (завдання) для ідентифікації ESR включають реалізацію наступних запитів, а саме:

- визначення небезпечних станів та оцінка ризиків та впливу;
- ідентифікація дестабілізуючих факторів діяльності ММСП;
- прогнозування ймовірності прояву ESR та їх потенційних наслідків;
- вибір стратегії управління ESR та заходів зі їх мінімізації.

2.2. Процедури аналізу ESR поділяються на три основні етапи (Таблиця 3):

- управління ESR;
- оцінка ESR;
- прогнозування ESR.

Таблиця 3. Етапи аналізу ESR

Етап	Послідовність дій
Управління ESR	Вибір стратегії зниження ESR: 1. Аналіз існуючих стратегій зниження ризиків. 2. Вибір оптимальної стратегії з урахуванням специфіки проекту та потенційних ESR. Прийняття управлінських рішень: 1. Визначення відповідальних осіб та розподіл завдань. 2. Розробка плану дій для реалізації обраної стратегії щодо мінімізації ESR. Контроль за виконанням зниження ESR: 1. Моніторинг виконання заходів зі зниження/мінімізації ESR. 2. Оцінка ефективності виконаних заходів та коригування плану дій зі зниження/мінімізації ESR, за потреби. Вибір засобів зменшення навантаження (дій): 1. Визначення конкретних дій для зменшення навантаження на довкілля та суспільство. 2. Оцінка потенційної ефективності обраних заходів зі зниження/ мінімізації ESR.
Оцінка ESR	Визначення небезпечних станів: 1. Ідентифікація потенційно небезпечних ситуацій та умов, які можуть спричинити зі зниження/мінімізації ESR. 2. Оцінка масштабів можливих негативних наслідків ESR. Оцінка ризиків впливів: 1. Аналіз впливів на довкілля та суспільство. 2. Кількісна та якісна оцінка ESR. Ідентифікація дестабілізуючих факторів: 1. Визначення факторів, які можуть посилити ESR або спричинити нові. 2. Аналіз взаємодії між різними факторами ESR.
Прогнозування ESR	Оцінка ймовірності прояву ESR: 1. Визначення ймовірності настання небезпечних подій. 2. Моделювання можливих сценаріїв розвитку подій. Оцінка наслідків дії ESR: 1. Визначення можливих наслідків реалізації ризиків. 2. Оцінка впливу наслідків на довкілля та суспільство. Вибір стратегії управління ESR: 1. Розробка стратегій для мінімізації наслідків ризиків. 2. Вибір оптимальних стратегій з урахуванням прогнозованих наслідків.

2.3. Схема аналізу управління екологічно-соціальними ризиками (ЕСР) визначена на Рисунку 2.



Рисунок 2. Схема аналізу управління екологічно-соціальними ризиками.

2.4. Відповідальність за реалізацію інструменту управління екологічно-соціальними ризиками покладається на керівництво АТ «ВСТ БАНК» та структурні підрозділи, залучені до управління ESR.

3. СИСТЕМА КЛАСИФІКАЦІЇ ESR

3.1. АТ «ВСТ БАНК», при проведенні перевірки господарської діяльності потенційних ММСП на предмет наявності ESR шляхом екологічної і соціальної оцінки діяльності таких ММСП,

використовує систему класифікації екологічних і соціальних ризиків, що складається з чотирьох категорій, яка затверджена ФРП та ФЧГКСГ, відповідно до Директиви з екологічних та соціальних питань СБ щодо фінансування інвестиційних проєктів, та наведена на Рисунку 3. Детальний опис кожної класифікації ризиків наведено в Додатку 5 до цієї СЕСМ(У).



Рисунок 3. Система класифікації екологічних і соціальних ризиків, прийнята ФРП та ФЧГКСГ

4. ЕКОЛОГІЧНА І СОЦІАЛЬНА ОЦІНКА АТ «ВСТ БАНК» ПЕРСПЕКТИВНОЇ ГОСПОДАРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ММСП

4.1. АТ «ВСТ БАНК» проводить систематичну перевірку господарської діяльності потенційних ММСП на предмет наявності ESR, та забезпечує врахування ESR у процесі прийняття АТ «ВСТ БАНК» рішень про фінансування таких ММСП.

Затверджені АТ «ВСТ БАНК» Форми щодо проведення екологічної і соціальної оцінки потенційних ММСП визначені у Технологічній карті операцій з кредитування юридичних осіб (корпоративних клієнтів та суб'єктів мікропідприємництва, малого та середнього підприємництва) АТ «ВСТ БАНК» (Технологічна карта)

На Рисунку 4 представлено короткий огляд процесу комплексної екологічної та соціальної оцінки (ESDD) господарської діяльності потенційних ММСП АТ «ВСТ БАНК» після отримання заявки щодо фінансування від таких ММСП.

4.2. АТ «ВСТ БАНК» при проведенні перевірки господарської діяльності потенційних ММСП на предмет наявності ESR здійснює, за необхідності, оцінку екологічного та соціального впливу.

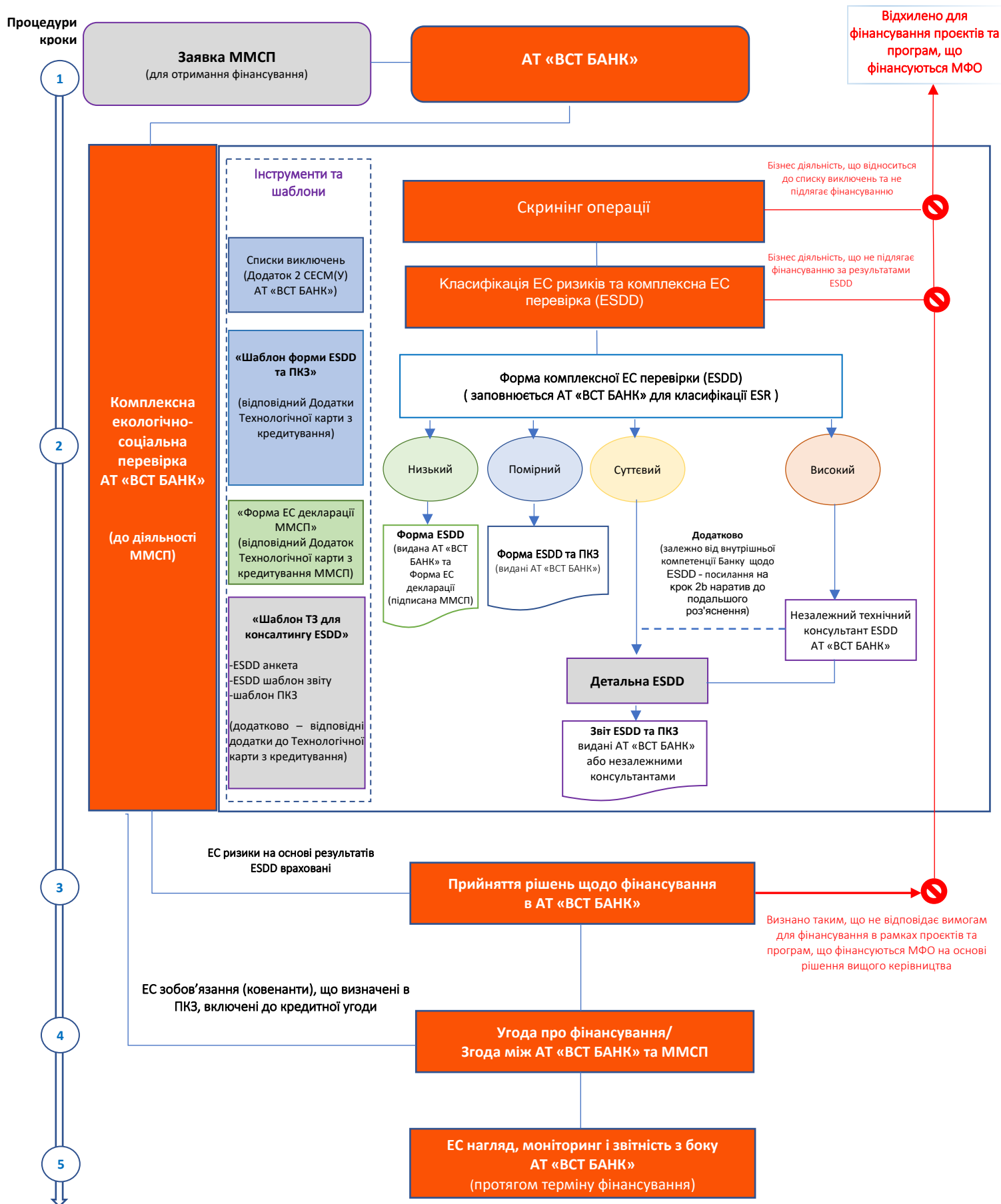
Оцінка екологічного та соціального впливу є одним з основних інструментів моніторингу, який:

- визначає та оцінює потенційний вплив на навколишнє середовище та соціальну сферу;
- вивчає альтернативні варіанти;
- розробляє відповідні заходи для пом'якшення наслідків впливу на навколишнє середовище;
- здійснює управління та моніторинг ESR.

Результати Оцінки екологічного та соціального впливу охоплюють кілька ключових аспектів:

- **Попередження та запобігання:** Оцінка надає пріоритет попередженню як найбільш сприятливій формі пом'якшення наслідків впливу на навколишнє середовище. Вона передбачає визначення та оцінку технічно і фінансово доцільних варіантів, з урахуванням як витрат, так і надбань. Метою є надання ММСП можливості обирати альтернативи, які попереджають та запобігають несприятливим екологічним та соціальним ризикам і впливам.
- **Мінімізація:** У випадках, коли уникнути негативного впливу неможливо, Оцінка ідентифікує конкретні дії щодо мінімізації або зменшення очікуваних несприятливих екологічних та соціальних ризиків і впливів протягом життєвого циклу проєкту, яке може включати зменшення впливу проєкту на навколишнє середовище, мінімізацію викидів вуглецю або вибір ресурсоефективної інфраструктури, обладнання та технологій для зменшення утворення відходів.

Рисунок 4. Схема процесу комплексної екологічної та соціальної оцінки (ESDD) господарської діяльності потенційних ММСП в АТ «ВСТ БАНК»



- **Пом'якшення наслідків:** Для управління будь-якими ризиками та несприятливими наслідками, що залишилися після кроків із запобігання та мінімізації, оцінка визначає заходи з пом'якшення наслідків. Ці заходи передбачають конкретні дії, спрямовані на забезпечення відповідності проєкту вимогам СЕСМ(У) АТ «ВСТ БАНК» та відповідним вимогам законодавства.

В Україні діє нормативно-правова база для оцінювання екологічного та соціального впливу, що ґрунтується на чітко визначених законах, нормативних актах і стандартах, які застосовуються на національному рівні:

- Закон України «Про охорону навколишнього природного середовища» (1991), який регулює питання охорони навколишнього середовища, управління водними ресурсами, використання природних ресурсів та розв'язання інших питань, пов'язаних з охороною довкілля. Цим законом визначено вимоги до здійснення Оцінки екологічного та соціального впливу.
- Закон України «Про оцінку впливу на довкілля» з 2017 року зобов'язує ініціаторів проєктів проводити Оцінку екологічного та соціального впливу на довкілля та отримувати ліцензію від Міністерства захисту довкілля та природних ресурсів України, яке веде реєстр звітів з оцінки впливу на довкілля.
- Закон України «Про стратегічну екологічну оцінку» (2018), контроль за виконанням якого здійснює Міністерство захисту довкілля та природних ресурсів України.

4.3. АТ «ВСТ БАНК» після отримання заявки щодо фінансування від ММСП здійснює комплексну екологічну і соціальну оцінку (ESDD) діяльності такого ММСП послідовно відповідно до визначених кроків, які узгоджені ФРП, ФЧГКСГ, СБ та іншими МФО.

АТ «ВСТ БАНК» дотримується кроків для видів діяльності потенційних ММСП відповідно до їхніх категорій екологічних і соціальних ризиків (ESR):

4.3.1. *Господарська діяльність потенційних ММСП з помірним та низьким ступенем ризику:*

Крок 1 – Потенційне ММСП звертається до АТ «ВСТ БАНК» з метою отримання фінансування для здійснення господарської діяльності.

Крок 2 – АТ «ВСТ БАНК» проводить комплексну екологічну і соціальну оцінку господарської діяльності потенційного ММСП із використанням таких етапів:

Крок 2a – Перевірка операцій потенційного ММСП відповідно до вимог СБ/МФО, ФРП/ФЧГКСГ.

1. Перевірка господарської діяльності потенційного ММСП за класифікацією згідно законодавства України, що підлягають фінансуванню з боку МФО/надання гарантій;
2. Перевірка операцій відповідно до Списку виключень (Додаток 2 до цієї СЕСМ(У)) та будь-яких виключень з юридичної угоди на початку операції.
3. За результатами перевірки АТ «ВСТ БАНК» вирішує, чи переходити до подальшої ESDD господарської діяльності потенційного ММСП чи ні:
 - а. господарська діяльність, не включена до списку виключень ФРП/ФЧГКСГ, АТ «ВСТ БАНК» переходить до *Кроку 2b: Класифікація екологічних і соціальних ризиків та комплексна оцінка (ESDD)*.
 - б. господарська діяльність потенційного ММСП, включена до списку виключень ФРП/ФЧГКСГ, вважається неприйнятною для фінансування у межах програм ФРП/ФЧГКСГ. У такому випадку АТ «ВСТ БАНК» не переходять до подальшої екологічної та соціальної оцінки потенційного ММСП.

Крок 2b - Ідентифікація та оцінка екологічних і соціальних ризиків потенційного ММСП:

Ідентифікація та оцінка ESR потенційного ММСП здійснюється на підставі наданих таким ММСП документів та заповненої форми, зокрема:

– за програмою ФРП:

- за Формою комплексної екологічної і соціальної оцінки³ - Частина С.3 згідно Додатку №20 до Технологічної карти та «Контрольним переліком для визначення та оцінки екологічних і соціальних ризиків - Інструмент 1 (Контрольний перелік) згідно Додатку №21 до Технологічної карти, який є невід'ємною частиною «Формою комплексної екологічної і соціальної оцінки» (разом - Форма комплексної екологічної і соціальної оцінки³) – для ММСП, що провадить основну діяльність за всіма КВЕД Секції А та з переробки сільськогосподарської продукції за всіма КВЕД

³ Далі по тексту СЕСМ(У) «Форма комплексної екологічної і соціальної оцінки»

групи 10.51, 10.61 та 10.71 Національного класифікатора України

або

• за Формою комплексної екологічної і соціальної оцінки - частина В та/або С згідно Додатку №4 «Анкета з питань екологічної та соціальної належної перевірки» до цієї СЕСМ(У) - ММСП, для усіх суб'єктів господарювання;

– за програмами ФЧГКСГ: за «Анкетною для проведення оцінки екологічних та соціальних ризиків (ESR)»³ (Розділи 1-4) (далі – Анкета оцінки ESR) згідно Додатку №44 до Технологічної карти).

Крок 2с - Класифікація екологічних і соціальних ризиків потенційного ММСП шляхом проведення екологічної і соціальної оцінки (ESDD):

На основі оцінки, проведеної на *Кроці 2b*, АТ «ВСТ БАНК» класифікує господарську діяльність потенційного ММСП в рамках однієї з чотирьох категорій ризику (Рисунок 3) та зазначає класифікацію екологічних і соціальних ризиків:

Протягом всього періоду дії кредитної угоди господарської діяльності ММСП може знадобитися перекласифікація присвоєної такому ММСП категорії ESR на підставі ESDD як повторюваний процес за наступних обставин:

- а) коли з'являється нова інформація; щодо такого ММСП;
- б) коли відбуваються суттєві зміни на підприємстві ММСП та/або в його господарській діяльності;
- с) коли зміна ситуації та обставин може змінити профіль ESR господарської діяльності ММСП.

Крок 2d – Звітність про проведення ESDD. АТ «ВСТ БАНК» зазначає/повідомляє про будь-які суттєві екологічні і соціальні ризики (якщо такі є), виявлені у Контрольному переліку визначення та оцінки ESR (заповненому на Кроці 2b), у Формі комплексної екологічної і соціальної оцінки - Частина С.4 у вигляді короткого огляду управління основними екологічними і соціальними питаннями, пов'язаними з господарською діяльністю потенційного ММСП.

Крок 2e – Розробка Плану коригувальних заходів з екологічних і соціальних питань (ПКЗ), за результатами Кроків 2b - 2d.

Якщо за результатами ESDD АТ «ВСТ БАНК» виявить невідповідність у практиці ведення господарської діяльності потенційних ММСП вимогам відповідних ЕС стандартів МФО, зокрема СБ та СЕСУ ФРП/ФЧГКСГ, АТ «ВСТ БАНК» визначить необхідні заходи для усунення такої невідповідності у рамках ПКЗ з чіткими кінцевими термінами виконання таких заходів.

ПКЗ – це план, який містить заходи, необхідні для усунення розбіжностей між існуючою або запропонованою практикою ММСП та вимогами ЕСС СБ, відповідних положень керівних принципів ГСБ з питань охорони здоров'я, праці та навколишнього середовища або інших міжнародно визнаних джерел, залежно від обставин.

ПКЗ включає наступну інформацію:

- опис невідповідностей у виконанні екологічних і соціальних вимог ММСП;
- заходи для ММСП, які безпосередньо пов'язані з конкретними невідповідностями у дотриманні екологічних і соціальних вимог/ЕСС, що існують на момент прийняття інвестиційних зобов'язань;
- заходи, які повинні бути виконані протягом періоду інвестування (дії кредитної угоди) АТ «ВСТ БАНК».

Шаблон ПКЗ, визначено у Додатку №23 до Технологічної карти.

ПКЗ узгоджений між АТ «ВСТ БАНК» та ММСП є невід'ємною частиною кредитної угоди, яка укладається між сторонами.

Інформація щодо заходів, зазначених в ПКЗ, заноситься, після укладання кредитної угоди з ММСП, ВОПтаЕСМ у Журнал виконання плану коригувальних заходів (Журнал виконання ПКЗ).

За необхідності, АТ «ВСТ БАНК» надаватиме ММСП підтримку у впровадженні та/або працюватиме з ним для забезпечення виконання коригувальних заходів відповідно до узгодженого ПКЗ.

АТ «ВСТ БАНК» забезпечує належне відображення права на застосування засобів правового захисту в кредитних угодах для врегулювання потенційних випадків, коли ММСП не може задовільно виконати ПКЗ у визначені таким ПКЗ терміни.

АТ «ВСТ БАНК» здійснює моніторинг виконання ПКЗ ММСП. На основі моніторингу АТ «ВСТ БАНК» вносить відповідну інформацію до журналу виконання ПКЗ.

Крок 3 - АТ «ВСТ БАНК» приймає рішення про фінансування з урахуванням визначеної класифікації ESR конкретного об'єкту ММСП на підставі висновків ESDD (включно з ПКЗ).

Кредитний комітет АТ «ВСТ БАНК» ухвалює рішення щодо фінансування господарської діяльності ММСП на підставі отриманих результатів ESDD.

З цією метою на Кредитний комітет надаються документи згідно таблиці 6 до цієї СЕСМ(У). Кредитний комітет АТ «ВСТ БАНК» на підставі вищевказаних документів розглядає питання та ухвалює рішення про фінансування ММСП, враховуючи визначену класифікацію ESR та висновки профільних підрозділів.

Ці заходи відбуваються окремо для кожної запропонованої транзакції (фінансування) після проведення АТ «ВСТ БАНК» ESDD ММСП (транзакції, які опрацьовуються одночасно, можуть розглядатися на одному засіданні, якщо це доречно).

Крок 4 - АТ «ВСТ БАНК» укладає кредитну угоду з ММСП, з урахуванням вимог пункту 1.5 цієї СЕСМ(У) (що включає екологічні і соціальні зобов'язання ММСП та ПКЗ, за потреби).

Умови, що повинні бути визначені в кредитних угодах (між АТ «ВСТ БАНК» та ММСП):

ММСП, які отримують підтримку від ФРП/ФЧГКСГ, повинні взяти на себе зобов'язання дотримуватися законодавства України із екологічних та соціальних питань та вимог цієї СЕСМ(У) відповідно до яких їм надається фінансування/часткові гарантії.

АТ «ВСТ БАНК» включає відповідні положення/вимоги до кредитних угод, що укладаються з ММСП. ПКЗ, який за необхідності розроблений на основі ESDD проведеної Банком господарської діяльності ММСП та узгоджений АТ «ВСТ БАНК» та ММСП, включається до кредитної угоди, яка укладається між сторонами.

Крок 5 - АТ «ВСТ БАНК» здійснює нагляд, моніторинг ESR та отримує/формує звітність з екологічних та соціальних питань (протягом усього терміну фінансування господарської діяльності ММСП).

4.3.2. Господарська діяльність потенційних ММСП з суттєвим та високим ступенем ризику:

Крок 1 – Потенційне ММСП звертається до АТ «ВСТ БАНК» з метою отримання фінансування для здійснення господарської діяльності.

Крок 2 – АТ «ВСТ БАНК» проводить комплексну екологічну і соціальну оцінку господарської діяльності потенційного ММСП із використанням таких етапів.

Крок 2a – Перевірка операцій потенційного ММСП відповідно до СБ, ФРП/ФЧГКСГ.

1. Перевірка господарської діяльності потенційного ММСП за класифікацією згідно законодавства України, що підлягають фінансуванню з боку МФО/надання гарантії;
2. Перевірка операцій відповідно до Списку виключень ФРП/ФЧГКСГ:

АТ «ВСТ БАНК» проводить перевірку господарської діяльності всіх потенційних ММСП відповідно до Списку виключень ФРП/ФЧГКСГ (Додаток №2 до цієї СЕСМ(У)) та будь-яких виключень з юридичної угоди на початку операції;

3. За результатами перевірки АТ «ВСТ БАНК» вирішує, чи переходити до подальшої ESDD господарської діяльності потенційного ММСП чи ні:

а. господарська діяльність, не включена до списку виключень ФРП/ФЧГКСГ, АТ «ВСТ БАНК» переходить до *Кроку 2b: Класифікація екологічних і соціальних ризиків та комплексна оцінка (ESDD)*⁴.

б. господарська діяльність потенційного ММСП, включена до списку виключень ФРП/ФЧГКСГ, вважається **неприйнятною** для фінансування МФО у межах програм

⁴ Умови, що спричиняють виключення, можуть не відразу бути помітними на початковому етапі перевірки відповідних операцій. Участь ФРП/ФЧГКСГ зазвичай неможлива в подальшому у разі виявлення умов, що спричиняють виключення, на наступних етапах процесу екологічної та соціальної оцінки Банком чи ФРП/ФЧГКСГ

ФРП/ФЧГКСГ. У такому випадку АТ «ВСТ БАНК» не переходять до подальшої екологічної та соціальної оцінки такого ММСП.

Крок 2b - Класифікація екологічних і соціальних ризиків потенційного ММСП здійснюється за результатами проведення екологічної і соціальної оцінки (ESDD):

ESDD потенційного ММСП здійснюється на підставі наданих таким ММСП документів та заповненої форми, зокрема:

– за програмою ФРП: за Формою комплексної екологічної і соціальної оцінки - частина В та/або С згідно Додатку №4 «Анкета з питань екологічної та соціальної належної перевірки» до цієї СЕСМ(У).

– за програмами ФЧГКСГ: за Формою комплексної екологічної і соціальної оцінки - Розділи 1-4 Додатку №44 «Анкета для проведення оцінки екологічних та соціальних ризиків (ESR)»³ до Технологічної карти.

У разі наявності достатніх технічних спроможностей та конкретного для галузі досвіду у ВОПтаЕСМ, яких вистачає для управління ESR стосовно запропонованої господарської діяльності ММСП, господарську діяльність з Суттєвим ризиком може оцінювати ВОПтаЕСМ (із використанням процесу ESDD) із можливим залученням незалежного технічного консультанта (для предметної експертної підтримки, наприклад, щодо питань ОБП, біорізноманіття тощо).

У випадку, коли компетенції ВОПтаЕСМ недостатньо або вона не релевантна для галузі діяльності ММСП, а також у випадку класифікації господарської діяльності як такої, що має Високий ризик або є складною, то ESDD мають проводити для таких видів діяльності досвідчені та компетентні незалежні фахівці (залучені на індивідуальній основі або найняті АТ «ВСТ БАНК»), як описано у Кроці 2с–Таблиця 4.

Із метою проведення належного оцінювання ESR, до заповнення Форми комплексної екологічної і соціальної оцінки, АТ «ВСТ БАНК» може додатково проконсультуватися із потенційним ММСП та/або попросити його надати в письмовому вигляді інформацію, яка є ключовою для класифікації та оцінювання ESR.

ВОПтаЕСМ проводить аналіз та докладно вивчає заповнену ММСП Форму комплексної екологічної і соціальної оцінки та за результатами ESDD класифікує господарську діяльність потенційного ММСП відповідно до однієї з чотирьох категорій ризиків: «Низький», «Помірний», «Суттєвий» або «Високий».

АТ «ВСТ БАНК», за необхідності, в рамках процесу ESDD проводить консультування з представниками ММСП.

Крок 2с - Документування ESDD відповідно до визначеної класифікації ESR:

У Таблиці 4 визначено документи за результатами ESDD, що готуються відповідно до класифікації ESR за визначеною категорією, пов'язаних із господарською діяльністю потенційного ММСП, та включаються до кредитної угоди з таким ММСП.

Таблиця 4 Документи за результатами оцінки ESDD та які є частиною кредитної угоди

Категорія ESR	Документи за результатами ESDD	Документи за результатом ESDD, що будуть невід'ємною частиною кредитної угоди
Низький	ФРП - Форма комплексної екологічної і соціальної оцінки (заповнена на Кроці 2b) - Не потрібно проводити подальшу оцінку після завершення початкової перевірки (СБ 2017р., с. 8), у разі, коли субпроекти ймовірно матимуть мінімальний або взагалі не матимуть негативного екологічного чи соціального ризику і впливу. <i>АТ «ВСТ БАНК» зберігає Форму комплексної екологічної і соціальної оцінки (Форма) у кредитній справі.</i>	ФРП Усі кредитні угоди з ММСП повинні включати <u>положення про дотримання екологічних і соціальних стандартів та надання звітів про хід виконання.</u> Для досягнення цього <u>Декларація ММСП про екологічну та соціальну відповідальність</u> (Додаток №36 Форма декларації ММСП* про екологічну та соціальну відповідальність до Технологічної карти), яку має підписати ММСП, буде частиною кредитної угоди. <i>*для господарської діяльності з низьким рівнем ризику</i>

	ФЧГКСГ • Форма комплексної екологічної і соціальної оцінки (заповнена на Кроці 2b) становитиме собою документ за результатами ESDD <i>АТ «ВСТ БАНК» зберігає Форму комплексної екологічної і соціальної оцінки (Форма) у кредитній справі*.</i> <i>Висновок за результатами ESDD не є обов'язковим</i>	ФЧГКСГ • Додаткових форм до кредитної угоди не передбачено
Помірний	ФРП та ФЧГКСГ • АТ «ВСТ БАНК», за потреби, розробляє План коригувальних заходів (ПКЗ)⁵ на основі Форми комплексної екологічної і соціальної оцінки за результатами ESDD. • Не потрібно проводити подальшу оцінку. • Форма комплексної екологічної і соціальної оцінки (заповнена на Кроці 2b) та ПКЗ, за наявності, будуть документами за результатами оцінки.	ФРП та ФЧГКСГ • ПКЗ, за наявності, (Екологічні та соціальні вимоги/заходи, визначені в ньому) будуть частиною кредитної угоди.
Суттєвий або Високий ⁶	ФРП та ФЧГКСГ • АТ «ВСТ БАНК», за потреби, розробляє План коригувальних заходів (ПКЗ)⁷ на основі Форми комплексної екологічної і соціальної оцінки за результатами ESDD⁷. ФРП Шаблон Технічного завдання (ТЗ), у тому числі Опитувальник ESDD та Шаблон ПКЗ для господарської діяльності з Суттєвим і Високим ризиком, щодо консультаційних послуг для проведення ESDD надано в Додатку №37 «Інструмент П.3- Шаблон Технічного завдання для надання консультацій з ESDD» до Технологічної карти. Розробляється за необхідності. <i>Звіт за результатами ESDD і ПКЗ, за потреби, будуть документами за результатами ESDD;</i> <i>Звіти, дозволи впливу на довкілля згідно законодавства України (за потреби).</i> <i>Контракт із ТЗ для консультанта з екологічних і соціальних питань (за наявності) зберігається в кредитній справі/ВОПтаЕСМ.</i> <i>Звіти, дозволи щодо впливу на довкілля зберігаються в кредитній справі в підрозділі адміністрування або у ВОПтаЕСМ (за наявності).</i> ФЧГКСГ • Залучення незалежного консультанта з екологічних і соціальних питань <i>Звіт за результатами ESDD і ПКЗ будуть документами за результатами ESDD;</i> <i>Звіти, дозволи впливу на довкілля згідно законодавства України (за потреби) зберігаються у ВОПтаЕСМ.</i> <i>Контракт консультантом з екологічних і соціальних питань зберігається в кредитній справі/ ВОПтаЕСМ.</i> <i>Звіти, дозволи щодо впливу на довкілля зберігаються в кредитній справі/ ВОПтаЕСМ (за наявності)</i>	ФРП • ПКЗ, за наявності, буде частиною кредитної угоди. ФЧГКСГ • ПКЗ, за наявності, буде частиною кредитної угоди.

4.3.3. Розробка Плану коригувальних заходів (ПКЗ) за результатами оцінки ESDD (за програмою ФРП):

У разі визначення АТ «ВСТ БАНК» невідповідності у господарській діяльності потенційних

⁵ шаблон ПКЗ – Додаток №23 Технологічної карти

⁶ проєкти з Високим ризиком – не фінансуються АТ «ВСТ БАНК»

⁷ дивись рекомендації щодо залучення незалежних фахівців до проведення ESDD у Кроці 2b

ММСП порівняно з вимогами СЕСМ(У) АТ «ВСТ БАНК» під час проведення ESDD, АТ «ВСТ БАНК» визначатиме заходи для реагування на такі невідповідності у межах ПКЗ з чітко визначеними строками їх виконання⁸.

ПКЗ погоджується з АТ «ВСТ БАНК» і включається до кредитної угоди ММСП для виконання, як ковенанти.

АТ «ВСТ БАНК» може вимагати від ММСП з огляду на результати ESDD такого ММСП наступні екологічні та соціальні заходи:

У випадку господарської діяльності ММСП з **Суттєвим і Високим ризиком**, АТ «ВСТ БАНК» може вимагати (в якості заходів у межах ПКЗ) від ММСП розробити та впровадити конкретні екологічні і соціальні інструменти у відповідності із застосовними вимогами щодо кредитування від МФО (тобто ЕСС у проєктах, що фінансуються СБ). Список можливих екологічних і соціальних інструментів, які можуть вимагатися від ММСП, надано у Таблиці 5.

ММСП несе відповідальність за впровадження екологічних і соціальних інструментів протягом всього періоду фінансування відповідної господарської діяльності, що фінансується.

⁸ ПКЗ включатиме дії, необхідні для реагування на прогалини між чинними чи пропонованими практиками ММСП і вимогами Екологічних і соціальних стандартів СБ (ЕСС), відповідних положень Рекомендацій ГСБ з ЕНС чи інших міжнародних визнаних джерел, коли це доречно.

ПКЗ включає:

- (i) опис невідповідності/ прогалини з огляду на екологічні і соціальні вимоги;
- (ii) заходи, які ММСП безпосередньо співвідносять із конкретними прогалинами щодо ЕСС/екологічних і соціальних вимог, які існують на момент виділення фінансування Банком;
- (iii) заходи, які можна виконати в розумні строки - строк дії фінансування АТ «ВСТ БАНК»

Таблиця 5 – Можливі екологічні та соціальні інструменти (за потреби)

Екологічний і соціальний інструмент	Масштаб та короткий опис	Коли вимагається чи є релевантним
Оцінка екологічного та соціального впливу (ESIA)	ESIA – це інструмент для визначення та оцінювання потенційного екологічного та соціального впливу пропонованої господарської діяльності, оцінки альтернативних варіантів та проєктування належних заходів із пом'якшення впливу, управління та моніторингу. ESIA коротко представлено https://bdf.gov.ua/wp-content/uploads/2024/11/BDF-ESMS-Supp-Tools_VolumeII_PFI_Public.November-2024-Eng.-Detailed-SESM.pdf (як включено до <u>ESF Світового банку</u> , ECC 1 – Додаток 1.D)	ESIA ⁹ вимагається для нових інвестицій або розширення діяльності з Суттєвим (зазвичай вимагається) і Високим ризиком (завжди вимагається).
Оцінка соціального впливу (SIA)	SIA – це інструмент для визначення та оцінювання потенційного соціального впливу пропонованої господарської діяльності, оцінки альтернативних варіантів та проєктування належних заходів із пом'якшення впливу, управління та моніторингу.	Вимагається для нових інвестицій або розширення діяльності при наявності висновку про можливість провадження планованої діяльності
План управління екологічними і соціальними аспектами (ESMP)	ESMP – це інструмент, який детально описує: а) <i>заходи</i> , яких потрібно вживати під час впровадження та ведення господарської діяльності ММСП із метою усунення або пом'якшення негативного екологічного і соціального впливу або для його зниження до прийнятного рівня; б) <i>дії</i> , необхідні для реалізації цих заходів. ESMP коротко представлено в https://bdf.gov.ua/wp-content/uploads/2024/11/BDF-ESMS-Supp-Tools_VolumeII_PFI_Public.November-2024-Eng.-Detailed-SESM.pdf (як включено до <u>ESF Світового банку</u> , ECC 1 – Додаток 1.E)	Зазвичай вимагається під час проведення ESDD.
План залучення зацікавлених сторін (ПЗЗС)	ПЗЗС – це інструмент, який описує строки і методи залучення зацікавлених осіб протягом всього циклу господарської діяльності, що кредитується, із розрізненням сторін, які зазнають впливу, та інших зацікавлених сторін. ПЗЗС також описує обсяг та часові рамки щодо надання інформації сторонам, які зазнають впливу, та іншим зацікавленим сторонам, а також інформацію, яку потрібно отримати від них. Шаблон ПЗЗС для Суттєвого і Високого ризику представлено в https://bdf.gov.ua/wp-content/uploads/2024/11/BDF-ESMS-Supp-Tools_VolumeII_PFI_Public.November-2024-Eng.-Detailed-SESM.pdf . Стратегія залучення зацікавлених сторін на рівні АТ «ВСТ БАНК» визначена у Додатку 7 до цієї СЕСМ(У) (як опубліковано за посиланням: https://www.worldbank.org/en/projects-operations/environmental-and-social-framework/brief/environmental-and-social-framework-resources)	Зазвичай вимагається під час проведення ESDD.
План переселення (ПП)	ПП – це інструмент, який реагує на фізичне та/або економічне переселення, залежно від характеру впливу, що очікується внаслідок господарської діяльності. Обсяг вимог та рівень деталізації ПП варіюється залежно від масштабу та складності переселення (як включено до <u>ESF Світового банку</u> , ECC 5 – Додаток 1.A)	Вимагається для будь-якої проєктної/ господарської діяльності, що призводить до економічного чи фізичного переселення.
Інші конкретні плани управління екологічними і соціальними аспектами (ПУ)	Залежно від екологічних і соціальних ризиків і впливів, пов'язаних з господарською діяльністю, від ММСП можуть вимагатися інші ПУ екологічними і соціальними аспектами. ПУ, які можуть вимагатися від ММСП, можуть включати, але не обмежуючись такими: • ПУ якістю повітря • ПУ щодо біорізноманіття • ПУ вибуховими речовинами • Процедура щодо випадкових знахідок (*) • ПУ громадським здоров'ям і безпекою • ПУ підрядниками • План готовності до надзвичайної ситуації та реагування на неї • План управління добривами та боротьби зі шкідниками (*) • Процедура управління трудовими ресурсами (*) • ПУ небезпечними матеріалами • ПУ шумом та вібраціями • ПУ з охорони та безпеки праці • План відновлення • ПУ дорожнім рухом • ПУ відходами • ПУ стічними водами	Зазвичай вимагається під час проведення екологічної і соціальної оцінки.

(*) У випадку ПУ, позначених зірочкою, існують шаблони, опубліковані за посиланням: <https://www.worldbank.org/en/projects-operations/environmental-and-social-framework/brief/environmental-and-social-framework-resources>

⁹ Оцінка впливу на довкілля, проведена відповідно до Закону України «Про оцінку впливу на довкілля», буде подаватися на розгляд у разі її підготовки згідно з вимогами Закону. Однак, ESIA покриває більше коло соціальних питань, ОБП, готовності до надзвичайних ситуацій та реагування на них, тому ОБД не заміняє собою ESIA повністю

(Додатки до Шаблону Рамкових вимог з управління екологічними і соціальними аспектами (ESMF), що супроводжують Шаблон ESMF для Проєктів із низьким і помірним ризиком, і Процедури управління трудовими ресурсами, також доступні за цим посиланням)

4.3.4. Перегляд класифікації ESR

Протягом фінансування господарської діяльності ММСП АТ «ВСТ БАНК» за необхідності переглядає класифікацію визначеної категорії ESR такого ММСП за таких обставин:

- а) поява нової інформації; щодо такого ММСП, зокрема за результатами звітування такого ММСП;
- б) у разі відбування суттєвих змін на підприємстві ММСП та/або в його господарській діяльності;
- в) зміна ситуації та обставин, що може змінити профіль ризику господарської діяльності ММСП.

5. ПРИЙНЯТТЯ РІШЕНЬ АТ «ВСТ БАНК» ЩОДО ФІНАНСУВАННЯ З УРАХУВАННЯМ МІРКУВАНЬ ЩОДО ESR ТА ВИМОГИ ДО КРЕДИТНОЇ УГОДИ

5.1. Кредитний комітет АТ «ВСТ БАНК» (Кредитний комітет) ухвалює рішення про фінансування господарської діяльності ММСП з урахуванням в т.ч. результатів ESDD, проведеної АТ «ВСТ БАНК» щодо такого ММСП.

З цією метою ВОПтаЕСМ передає¹⁰ документи (Таблиця 6), узгоджені Відповідальною особою працівнику Департаменту продажів корпоративного бізнесу для подальшого для розгляду питання Кредитним комітетом, відповідно внутрішньобанківських документів з питань кредитування в рамках пакету документів ММСП щодо надання фінансування:

Таблиця 6: Документи* за результатами ESDD

Підрозділ/Фонд	ФРП	ФЧГКСГ
Документи за результатами ESDD		
	Низький ризик	
ВОПтаЕСМ	– висновок щодо проведеної ESDD та класифікації ESR	
Відповідальна особа	– погодження результатів комплексної оцінки щодо відповідності ММСП вимогам екологічних та соціальних стандартів	
ДРиМ	– висновок оцінки ММСП, з урахування ESR	
	Помірний ризик	
	– ПКЗ, за наявності, (є частиною кредитної угоди).	– ПКЗ, за наявності, (є частиною кредитної угоди)
ВОПтаЕСМ	– висновок щодо проведеної ESDD та класифікації ESR	
Відповідальна особа	– погодження результатів комплексної оцінки щодо відповідності ММСП вимогам екологічних та соціальних стандартів	
ДРиМ	– висновок оцінки ММСП, з урахування ESR	
	Суттєвий або Високий ризик	
	– ПКЗ, за наявності, (є частиною кредитної угоди) або – Заповнене та підписане незалежним технічним консультантом ТЗ, яке уключає ПКЗ (є частиною кредитної угоди) – інші документи згідно вимог законодавства України з питань впливу на довкілля та соціальних питань (за потреби)	– ПКЗ, за наявності, (є частиною кредитної угоди) або – Заповнена та підписана незалежним технічним консультантом Форма комплексної оцінки, яке уключає ПКЗ (є частиною кредитної угоди) – інші документи згідно вимог законодавства України з питань впливу на довкілля та соціальних питань (за потреби)
ВОПтаЕСМ	– висновок щодо проведеної ESDD та класифікації ESR	
ДРиМ	– висновок оцінки ММСП, з урахування ESR	
Відповідальна особа	– погодження результатів комплексної оцінки щодо відповідності ММСП вимогам екологічних та соціальних стандартів	

*перелік документів не є сталим і може змінюватись в залежності від прийнятих рішень АТ «ВСТ БАНК»

Кредитний комітет, розглядає питання щодо фінансування ММСП та ухвалює рішення про фінансування, враховуючи визначену категорію ESR та проблеми, викладені у наданих

¹⁰ Форма може бути надіслана електронною корпоративною поштою або внутрішньою кореспонденцією відповідно до внутрішніх процедур АТ «ВСТ БАНК»

документах, зокрема, приймає до уваги інформацію про суттєві екологічні і соціальні ризики (якщо такі є).

Прийняття рішення Кредитним комітетом про фінансування потенційного ММСП відбувається шляхом проведення засідань /опитування.

Прийняття рішення Кредитним комітетом про фінансування ММСП відбувається окремо (або питання про фінансування ММСП, які опрацьовуються одночасно, можуть розглядатися на одному засіданні/проведенні опитування, якщо це доречно) для кожного запропонованого потенційного ММСП після завершення процесу ESDD його господарської діяльності.

Результат рішення Кредитного комітету про фінансування ММСП оформлюються протоколом відповідно до внутрішньобанківських документів з питань Кредитних комітетів та комісій.

6. ПЕРІОДИЧНИЙ МОНІТОРИНГ ПРОТЯГОМ ДІЇ КРЕДИТНОЇ УГОДИ З ЕКОЛОГІЧНИХ І СОЦІАЛЬНИХ ПИТАНЬ, МЕТОДИ ЕКОЛОГІЧНОГО ТА СОЦІАЛЬНОГО МОНІТОРИНГУ

6.1. Протягом дії кредитної угоди АТ «ВСТ БАНК» здійснює періодичний моніторинг діяльності ММСП та, моніторинг виконання заходів, визначених в ПКЗ (за наявності ПКЗ в кредитній угоді). Моніторинг за кредитною угодою, в залежності від визначеної категорії ESR, виконується шляхом аналізу отриманих від ММСП інформації, звітів або шляхом відвідування ММСП, або отримання інформації з офіційних відкритих джерел.

6.2. АТ «ВСТ БАНК» для проведення моніторингу отримує від ММСП в рамках СЕСМ(У) АТ «ВСТ БАНК»:

–щоквартально інформацію/ щодо відповідності діяльності такого ММСП вимогам ЕСС, зокрема з урахуванням вимог законодавства України (незалежно від рівня ESR);

–у разі застосування ПКЗ та/або Інструментів ПКЗ (у разі Суттєвого або Високого ризику -Таблиця 5) щодо виконання заходів, визначених у ПКЗ та/або Інструментів ПКЗ:

- у строки, визначені ПКЗ та/або Інструментах ПКЗ (у разі наявності) отримує інформацію від ММСП у вигляді звіту (документів) або за результатами відвідування уповноваженого працівника фронт-офісу разом з уповноваженим працівником ВОПтаЕСМ об'єктів ММСП (за необхідності та в залежності від категорії ESR) щодо виконання заходів, визначених у ПКЗ;

–у разі виникнення змін у господарській діяльності ММСП отримує інформацію за відповідною «Формою повідомлення про зміну та аналіз» від такого ММСП згідно Додатку №26 до Технологічної карти.

За програмами ФЧГКСГ моніторинг здійснюється АТ «ВСТ БАНК» щомісяця шляхом формування та надання реєстру кредитного портфеля ФЧГКСГ на розгляд та опрацювання головним спеціалістом з соціально-екологічного менеджменту ФЧГКСГ.

АТ «ВСТ БАНК» у разі відвідування ММСП для здійснення моніторингу його діяльності може використовувати «Контрольний список для візиту на об'єкт з метою ЕС-моніторингу», визначений у Додатку 6 до цієї СЕСМ(У).

6.3. Методи, які мають використовуватися працівниками Банку з екологічних і соціальних питань АТ «ВСТ БАНК» для цілей моніторингу господарської діяльності ММСП, узагальнені в Таблиці 7.

Таблиця 7. Методи екологічного і соціального моніторингу за категоріями ризик

Категорія ЕС ризику	Метод екологічного і соціального моніторингу
Низький	Аналіз документів. Залежно від особливостей конкретного об'єкту, в кожному конкретному випадку може знадобитися відвідування об'єкту фінансування фахівцями АТ «ВСТ БАНК».
Помірний	Аналіз документів. Залежно від особливостей конкретного об'єкту, в кожному конкретному випадку може знадобитися відвідування об'єкту фінансування фахівцями АТ «ВСТ БАНК».

Суттєвий	Розширений аналіз екологічної та соціальної документації, включаючи звіти оцінки впливу на довкілля та план управління ризиками. Відвідування об'єкту фінансування фахівцями АТ «ВСТ БАНК» з метою оцінки фактичного стану виконання екологічних і соціальних зобов'язань. Проведення оцінки впливу проєкту на екосистеми або громади. Встановлення графіку звітності від суб'єкта фінансування з детальним описом виконаних заходів ПКЗ із мінімізації ризиків.
Високий	Комплексний аналіз проєктної документації, включаючи багаторівневі оцінки впливу (соціальний вплив, ризики для здоров'я та безпеки). Відвідування об'єкту фінансування фахівцями АТ «ВСТ БАНК» з метою оцінки фактичного стану виконання екологічних і соціальних зобов'язань. Оцінка впливу проєкту на місцеві громади, включаючи консультації з вразливими групами населення. Постійна перевірка відповідності міжнародним екологічним і соціальним стандартам. Звітування та регулярний контроль з додатковим переглядом ESR.

7. УПРАВЛІННЯ НЕВІДПОВІДНОСТЯМИ ЩОДО ЕКОЛОГІЧНИХ І СОЦІАЛЬНИХ АСПЕКТІВ

7.1. У випадку, якщо за результатами моніторингу кредитної угоди буде виявлено невідповідність (невідповідності) застосовним екологічним і соціальним стандартам, як зазначено в ПКЗ (узгодженому між АТ «ВСТ БАНК» та ММСП), застосовується наступна процедура:

1. Ініціювання оновлення з боку АТ «ВСТ БАНК» Плану коригувальних заходів (ПКЗ):

- а) АТ «ВСТ БАНК» вимагатиме від ММСП оновлення ПКЗ (який був розроблений та узгоджений АТ «ВСТ БАНК» на основі попередньої ESDD) з метою усунення невідповідностей, виявлених в рамках моніторингу екологічних і соціальних аспектів діяльності;
- б) оновлений ПКЗ узгоджується АТ «ВСТ БАНК» з ММСП.

2. Впровадження оновленого ПКЗ:

- а) ММСП впроваджують оновлений ПКЗ та усувають невідповідності у строки, визначені в оновленому ПКЗ.

3. Допомога ММСП у впровадженні оновленого ПКЗ:

- а) за необхідності, АТ «ВСТ БАНК» надає ММСП допомогу у впровадженні коригувальних заходів відповідно до оновленого ПКЗ згідно умов кредитної угоди.

4. Моніторинг виконання оновленого ПКЗ з боку АТ «ВСТ БАНК»:

- а) АТ «ВСТ БАНК» продовжує здійснення моніторингу виконання оновленого ПКЗ ММСП до успішного завершення відповідних коригувальних заходів.

7.2. АТ «ВСТ БАНК» виявляє, документує та аналізує зміни у господарській діяльності ММСП протягом дії кредитної угоди, за допомогою Форми повідомлення про зміни та аналізу, наведеної у Додатку 26 до Технологічної карти, що обов'язково надається ММСП у разі настання таких змін.

7.2.1. Процес складатиметься з таких етапів:

- Повідомлення про зміни та документування змін** з використанням Форми повідомлення про зміни та аналізу, наведеної в Додатку 26 до Технологічної карти - Частина А. Повідомлення надається ММСП.
- Аналізу зміни з боку АТ «ВСТ БАНК»** за допомогою Форми повідомлення про зміни та аналізу, наведеної в Додатку 26 до Технологічної карти - Частина В.
Яка включає:
 - а) оцінку наданої інформації про зміну (наприклад, прогалини в даних);
 - б) оцінку зміни (наприклад, вплив на екологічні і соціальні ризики);
 - в) визначення заходів, необхідних для управління змінами.
- Інтеграції необхідних заходів/дій** з управління змінами до ПКЗ для реалізації такого ПКЗ: Заходи, які будуть визначені для управління змінами, будуть інтегровані до ПКЗ для реалізації ММСП. Реалізація заходів буде контролюватися АТ «ВСТ БАНК» в рамках періодичного екологічного і соціального моніторингу.
- Комунікація**
АТ «ВСТ БАНК» інформує сторони, відповідальні за реалізацію заходів/дій (наприклад,

ММСП). АТ «ВСТ БАНК» також інформує ФРП/ФЧГКСГ (за потреби) - сектор з екологічних та соціальних питань про впровадження процедури управління змінами. Це може бути частиною періодичної звітності АТ «ВСТ БАНК» до ФРП/ ФЧГКСГ (за потреби) або поза межами періодичної звітності у випадку суттєвих змін. Будь-які додаткові заходи/дії, які можуть вимагатися ФРП/ФЧГКСГ для управління змінами, будуть додані до оновленого ПКЗ

8. ЗВІТУВАННЯ

8.1. Звітність з екологічних і соціальних питань

8.1.1. АТ «ВСТ БАНК» періодично звітує перед ФРП та ФЧГКСГ щодо впровадження СЕСМ(У) АТ «ВСТ БАНК».

8.1.2. Звітність до ФРП подається у строки згідно договору між Банком та ФРП.

Звітність до ФЧГКСГ подається у строки згідно договору між Банком та ФЧГКСГ.

8.1.3. Види періодичної звітності та вимоги до неї визначені в Таблиці 8.

Кожен звіт подається стороні-реципієнту не пізніше, ніж через **30 робочих днів (ФРП)/ 20 робочих днів (ФЧГКСГ)** після закінчення кожного звітного періоду.

8.1.4. ВОПтаЕСМ подає раз на рік звіти про хід виконання СЕСМ(У) АТ «ВСТ БАНК» на розгляд Голові Правління Банку.

Звіти про хід виконання можуть містити інформацію про таке:

- аналіз ефективності СЕСМ(У) АТ «ВСТ БАНК».
- загальний ризик кредитного портфеля або за галузевою приналежністю чи типом ММСП - як показник категорії екологічного і соціального ризику.
- істотні екологічні і соціальні аспекти та ризики в господарській діяльності ММСП, за кредитною угодою, за програмою ФРП.

Таблиця 8. Періодичність звітування відповідних сторін з екологічних і соціальних питань в рамках СЕСМ(У) ФРП

Звітування до ФРП		
Звітність	Вимоги до звітності	Періодичність регулярної звітності
(1) Звітність ММСП з екологічних і соціальних питань та виконання ПКЗ до АТ «ВСТ БАНК» ¹¹	АТ «ВСТ БАНК» контролює надання ММСП періодичної звітності з питань екологічного і соціального управління та виконання ПКЗ (для помірного ризику) та екологічні та соціальні інструменти (для суттєвого та високого ризику) протягом усього терміну дії кредитної угоди.	У строки, визначені у ПКЗ (щодо виконання заходів)
(2) та (3) Моніторинг та звітність АТ «ВСТ БАНК» з екологічних і соціальних питань до ФРП	АТ «ВСТ БАНК» здійснює моніторинг ММСП та звітує ФРП про <u>реалізацію СЕСМ(У)</u> АТ «ВСТ БАНК» протягом усього терміну дії кредитної угоди. Це включатиме звітування про виконання планів екологічних і соціальних заходів (<u>ПЕСЗ</u>), що є частиною угод між ФРП та АТ «ВСТ БАНК».	Згідно договору між Банком та ФРП
Звітування до ФЧГКСГ		
Звітність	Вимоги до звітності	Періодичність регулярної звітності

¹¹ За необхідності, частота може бути скоригована в кожному конкретному випадку залежно від конкретних екологічних та соціальних ризиків, визначених за результатами ESDD або за результатами моніторингу екологічних та соціальних ризиків після завершення фінансування

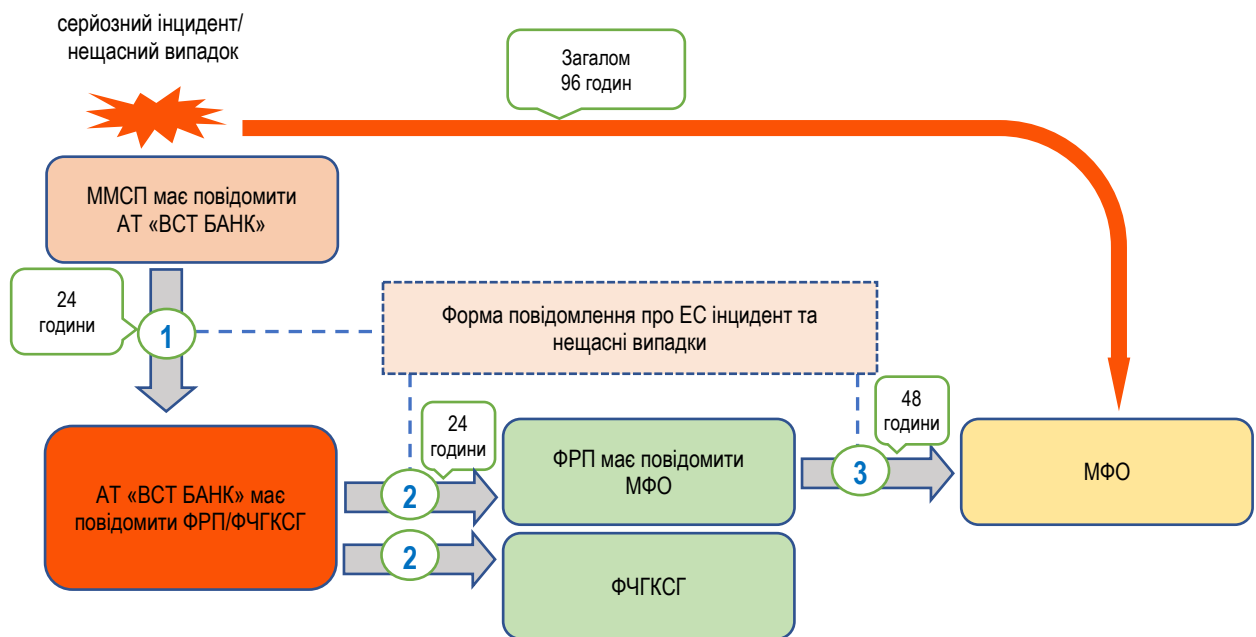
(1) Звітність ¹¹ ММСП з ЕС питань та виконання ПКЗ до АТ «ВСТ БАНК»	АТ «ВСТ БАНК» контролює надання ММСП періодичної звітності з питань екологічного і соціального управління та виконання ПКЗ протягом усього терміну дії кредитної угоди.	У строки, визначені у ПКЗ (щодо виконання заходів)
(2) та (3) Моніторинг та звітність АТ «ВСТ БАНК» з ЕС питань до ФЧГКСГ	АТ «ВСТ БАНК» здійснює моніторинг ММСП та звітує ФРП про реалізацію СЕСМ(У) АТ «ВСТ БАНК» протягом усього терміну дії кредитної угоди. Це включатиме звітування про виконання ПЕСЗ, що є частиною угод між ФЧГКСГ та АТ «ВСТ БАНК».	Згідно договору між Банком та ФЧГКСГ

8.2. Звітність щодо повідомлення та розслідування значних інцидентів та нещасних випадків

Організація процесу повідомлення про значні інциденти та нещасні випадки представлені на Рисунок 5.

1. **ММСП зобов'язано** повідомляти АТ «ВСТ БАНК» про інцидент або нещасний випадок, що стався в рамках діяльності ММСП не пізніше ніж через **24 години** після його виникнення.
2. **АТ «ВСТ БАНК»** повідомляє ФРП/ФЧГКСГ про інцидент або нещасний випадок не пізніше, ніж через **24 години** після того, як про нього стало відомо.

Рисунок 5. Строки повідомлення про значні інциденти та нещасні випадки



Форма повідомлення про екологічний і соціальний інцидент, яка використовується сторонами для заповнення повідомлення, наведена в Додатку № 24 до Технологічної карти.

8.3. Звітність за результатами розслідування інцидентів та нещасних випадків і аналізу першопричин.

Після отримання повідомлення про інцидент/нещасний випадок, в АТ «ВСТ БАНК» виконується наступна процедура розслідування інцидентів та нещасних випадків:

1. АТ «ВСТ БАНК» після отримання повідомлення про інцидент/нещасний випадок вимагатиме від ММСП підготувати детальну Форму розслідування екологічного і соціального інциденту (Додаток № 25 до Технологічної карти). ММСП передає до АТ «ВСТ БАНК» заповнену Форму розслідування екологічного і соціального інциденту на розгляд та, за потреби, доопрацює

форму, відповідно до отриманих коментарів/зворотного зв'язку/зауважень з боку АТ «ВСТ БАНК».

2. Після доопрацювання ММСП Форми розслідування екологічного і соціального інциденту (далі Форма) АТ «ВСТ БАНК» подає остаточну версію Форми до ФРП/ФЧГКСГ не пізніше **30 календарних днів** з дати нещасного випадку/інциденту.

Після розгляду детальної Форми розслідування екологічного і соціального інциденту, за необхідності, ФРП/ФЧГКСГ може вимагати від АТ «ВСТ БАНК» забезпечити підготовку **Аналізу першопричин (АП)** інциденту/ нещасного випадку, щоб запропонувати будь-які заходи для усунення нещасного випадку/інциденту та запобігання його повторенню.

У разі отримання запиту АТ «ВСТ БАНК» повинен подати АП до ФРП/ФЧГКСГ не пізніше ніж через **15 календарних днів** після отримання такого запиту.

III. МЕХАНІЗМ ЗОВНІШНІХ КОМУНІКАЦІЙ В АТ «ВСТ БАНК»

1. МЕХАНІЗМ РОЗГЛЯДУ ТА ВРЕГУЛЮВАННЯ СКАРГ ДЛЯ ГРОМАДСЬКОСТІ

- 1.1. Метою Механізму розгляду та врегулювання скарг (МРВС) для громадськості є посилення прозорості та підзвітності АТ «ВСТ БАНК» перед ММСП та громадськістю, забезпечення каналів для надання зацікавленими сторонами зворотного зв'язку (Фонди фінансування та МФО) та/або висловлення скарг, пов'язаних з господарською діяльністю ММСП. МРВС застосовується до скарг або зворотного зв'язку від зацікавлених сторін, зокрема що стосуються проєктів та програм, які фінансуються МФО.

З цією метою МРВС АТ «ВСТ БАНК» визначає процедури, яких повинен дотримуватися АТ «ВСТ БАНК» при отриманні, реєстрації, оцінці та врегулюванні скарг та занепокоєнь зацікавлених сторін, а також при передачі їх на розгляд до відповідних органів для подальшого реагування.

- 1.2. МРВС АТ «ВСТ БАНК» для громадськості включає наступні компоненти:

1. процедуру розгляду та врегулювання скарг для громадськості (включно з ММСП);
2. процедуру управління чутливими скаргами;
3. механізм оскарження;
4. перенаправлення до системи розгляду скарг СБ/МФО;
5. кожен компонент МРВС передбачає **Механізми оскарження** для зацікавлених сторін, які мають скарги, з метою вирішення спірних питань у позасудовому порядку до того, як буде ініційовано судовий розгляд як останній засіб правового захисту.

- 1.3. АТ «ВСТ БАНК» належним чином забезпечує **конфіденційність** скарг та зворотного зв'язку, отриманих від зацікавлених сторін, у будь-який час (включно з випадками, коли ім'я скаржника відоме), усі процеси, визначені в наступних кроках щодо реєстрації та управління скаргами та зворотним зв'язком, здійснюються з дотриманням вимог, передбачених Законом України "Про захист персональних даних", а також Законом України "Про звернення громадян" та Законом України "Про доступ до публічної інформації", залежно від обставин.

- 1.4. Розгляд звернень, зокрема скарг працівників та клієнтів або зацікавлених осіб АТ «ВСТ БАНК» визначається внутрішньобанківськими документами з відповідних питань.

2. МЕХАНІЗМ ЗОВНІШНІХ КОМУНІКАЦІЙ (МЗК) АТ «ВСТ БАНК»

- 2.1. Етапи процедури АТ «ВСТ БАНК» щодо МЗК (зокрема зі скаргами, отриманими від ММСП), описані в Таблиці 9.

Таблиця 9. Механізм зовнішніх комунікацій АТ «ВСТ БАНК»

Крок МЗК	МЗК
0 Подання скарги чи зворотного зв'язку до АТ «ВСТ БАНК»	• Скарги та зворотний зв'язок (запити, занепокоєння, тощо) можна подавати до АТ «ВСТ БАНК» за допомогою каналів, про які АТ «ВСТ БАНК» повідомляє відповідно до цієї СЕСМ(У). (*) <u>Анонімні скарги</u> можна подавати без зазначення персональних даних. Анонімні скарги будуть розслідуватися, але сторона, яка подає скаргу, повинна ініціювати контакт з АТ «ВСТ БАНК» для отримання відповіді за результатами розслідування скарги. (**) АТ «ВСТ БАНК» забезпечує, що зацікавлені сторони знають про МЗК та що цей механізм для них доступний. Це включає опублікування контактної інформації, щоб вона була в наявності і

	доступною (наприклад, номер телефону, вебсайт, адреса електронної пошти). <u>Відповідно, інформація про цю процедуру доступна на сайті АТ «ВСТ БАНК».</u>
1 Отримання та реєстрація	- АТ «ВСТ БАНК» надає відправнику інформацію про отримання повідомлення протягом 48 годин із моменту отримання письмового запитання чи занепокоєння та повідомляє, що письмову відповідь буде надано протягом 15 робочих днів. - Координатор АТ «ВСТ БАНК» з питань МЗК невідкладно вносить інформацію до системи відслідковування скарг АТ «ВСТ БАНК» (Журнал обліку скарг – Додаток 8 до цієї СЕСМ(У)) для сортування та переспрямування до відповідного департаменту/ персоналу, відповідального за оцінювання, розслідування та реагування на скаргу.
2 Оцінка та делегування	- Координатор АТ «ВСТ БАНК» з питань МЗК аналізує суть повідомлення і готує проєкт відповіді за участі відповідного кредитного спеціаліста¹², відповідального за проєкт. - Проєкт відповіді буде надано протягом 10 робочих днів і надано на розгляд Керівництву Банку для перегляду і погодження. - Координатор АТ «ВСТ БАНК» з питань МЗК документує та вносить відповідні дані (такі як захід, який потрібно вжити, визначені строки виконання, обов’язки, тощо) до Журналу обліку скарг.
3 Реагування	(а) <u>Скарги, які не потребують додаткового розслідування та оцінки:</u> - Якщо Керівник Банку погоджує проєкт відповіді, Координатор АТ «ВСТ БАНК» з питань МЗК пересилає відповідь відправнику. Будь-які зміни до проєкту відповіді, запропоновані Координатором АТ «ВСТ БАНК» з питань МЗК, будуть обговорюватися з відповідним профільним фахівцем, та її остаточну версію буде надіслано відправнику не пізніше, ніж протягом 15 днів із моменту отримання повідомлення. (б) <u>Скарги, які потребують додаткового розслідування та оцінки:</u> - Якщо Координатор АТ «ВСТ БАНК» з питань МЗК /Керівник Банку/Відповідальна особа Банку вважає після попереднього кроку та проведення консультацій із відповідним кредитним фахівцем, що повідомлення відправника піднімає серйозні екологічні та соціальні питання щодо проєкту з портфелю, відповідний кредитний фахівець невідкладно зв’язується з клієнтом, щоб отримати будь-яку необхідну інформацію, і може провести додаткове розслідування. Розслідування / подальший контроль може передбачати виїзди на місця, аналіз документів і проведення зустрічі з особами, які можуть вирішити питання. - Якщо у результаті такого розслідування команда проєкту дійде висновку, що проєкт не відповідає Екологічній та соціальній політиці АТ «ВСТ БАНК», яка відповідає Екологічній та соціальній політиці ФРП, відповідний кредитний фахівець повідомить представників вищого керівництва АТ «ВСТ БАНК» та інших відповідних керівників підрозділів про цей факт. Координатор АТ «ВСТ БАНК» з питань МЗК після проведення консультацій із ВОПтаЕСМ підготує Додатковий план коригувальних заходів (ДПКЗ), який має обговорюватися з клієнтом та впроваджуватися ним. - Після цього Координатор АТ «ВСТ БАНК» з питань МЗК надішле другу додаткову відповідь відправнику про будь-які кроки, які вимагаються від клієнта після підготовки ДПКЗ та його погодження клієнтом, але не пізніше, ніж протягом 60 робочих днів із моменту отримання оригінального повідомлення. - Контактну особу ФРП/ФЧГКСГ з питань МЗК буде повідомлено визначеного Координатором АТ «ВСТ БАНК» з питань МЗК про процес розслідування та його результати після його завершення.
4 Закриття	- Одразу після завершення запланованих заходів Координатор АТ «ВСТ БАНК» з питань МЗК проконсультується зі скаржником, отримає його письмову згоду на закриття скарги. Коли це доречно, документи щодо згоди повинні містити посилання на національне законодавство. - У разі недосягнення згоди Координатором АТ «ВСТ БАНК» з питань МЗК повідомить скаржника про те, що він має право звернутися по отримання інших засобів правового захисту. Таке повідомлення буде задокументовано та зареєстровано в Журналі обліку скарг, та буде здійснюватися моніторинг процесу розгляду скарги. - Координатором АТ «ВСТ БАНК» з питань МЗК повідомить контакту особу ФРП/ФЧГКСГ з питань МЗК про результати процесу вирішення скарги.

3. ПРОЦЕДУРА РОЗГЛЯДУ ЧУТЛИВИХ СКАРГ

3.1. Чутливими вважатимуться скарги, що включають, зокрема, такі критерії:

1) гендерно-зумовлене насильство (ГЗН), сексуальна експлуатація та насильство/сексуальні домагання (СЕН/СД) та/або будь-які види зловживань з боку працівників АТ «ВСТ БАНК»;

¹² Координатор АТ «ВСТ БАНК» з питань МЗК спільно з Управлінням комплаєнс забезпечуватиме відсутність конфлікту інтересів (тобто особи, залучені до процесу розслідування не повинні мати фінансової, особистої чи професійної зацікавленості в результаті та жодних особистих чи професійних зв’язків зі скаржниками чи свідками)

- 2) шахрайство та/або корупція з боку працівників АТ «ВСТ БАНК», наприклад, залучення до хабарництва або нецільового використання коштів;
- 3) окремі порушення Корпоративного кодексу працівниками АТ «ВСТ БАНК».
- 3.2. Процедура управління чутливими скаргами (у тому числі щодо ГЗН, SEA/SH) визначена у внутрішньобанківських документів з питань етичної поведінки.
- 3.3. Після завершення розслідування Координатор з соціальних питань або Управління комплаєнс АТ «ВСТ БАНК» повідомляє координатора з соціальних питань ФРП про результати розслідування.

IV. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

1. СЕСМ(У) затверджується рішенням Наглядової ради, набирає чинності з моменту її затвердження, та вводиться в дію наказом Голови Правління Банку.
Зміни та доповнення до СЕСМ(У) вносяться шляхом затвердження СЕСМ(У) в новій редакції
2. СЕСМ(У) доводиться до відома усіх структурних підрозділів Банку та є обов'язковою для безумовного його виконання. Відповідальність за доведення змісту СЕСМ(У) до відома виконавців та впровадження в роботу викладених принципів покладається на керівників профільних структурних підрозділів.
3. Окремі пункти СЕСМ(У) можуть бути змінені без втрати чинності всього документу за умови затвердження змін та доповнень до них, здійснених відповідно до вимог внутрішніх документів Банку.
4. Працівники структурних підрозділів Банку несуть персональну відповідальність за невиконання або неналежне виконання своїх функціональних обов'язків, покладених на них цією СЕСМ(У), відповідно до вимог чинного законодавства України.
5. Перегляд СЕСМ(У) здійснюється на постійній основі, не рідше одного разу на рік, а також у разі зміни законодавства, нормативно-правових актів НБУ та внутрішніх документів Банку, змін у організаційній структурі Банку та інше.

Додаток 1. Типова господарська діяльність ММСП ФРП та потенційні галузеві екологічні і соціальні ризики та/або впливи

Сектор (*)	Типові види господарської діяльності ММСП та їхні характеристики (**)	Потенційні екологічні та/або соціальні ризики та/або впливи (**), характерні для конкретного сектору, згідно з відповідними ЕСС
Сільськогосподарський		
Великі сільськогосподарські підприємства (*)	- Типові види діяльності ММСП у цьому секторі - Закупівля та використання агрохімікатів (як-от пестицидів, добрив тощо) - сільськогосподарськими підприємствами - Придбання обладнання та матеріалів - сільськогосподарськими підприємствами (наприклад, енергоносіїв для елеваторів) - Дрібномасштабні будівельні роботи (наприклад, будівництво невеликих ферм, складів, зерносховищ) підпрядниками, найнятими сільськогосподарськими підприємствами (наприклад, будівельні роботи для покращення сільськогосподарського виробництва, ремонт сільськогосподарських об'єктів тощо) - Транспортування та монтаж обладнання, придбаного сільськогосподарськими підприємствами - Загальні характеристики цієї господарської діяльності (**) - ФРП матиме невелику кількість офісного персоналу та консультантів (штатних та за контрактом), залучених до управління процесами фінансування та екологічної і соціальної оцінки, а також до управління господарською діяльністю ММСП - Обмежене залучення робочої сили в сільському господарстві з огляду на високий рівень механізації - У випадку малих фермерських господарств відповідні інвестиції можуть вимагати	ЕСС1 - Ризики для ефективного залучення підприємств, очолюваних жінками, які намагаються отримати доступ до фінансування, з причин, пов'язаних з культурою та можливостями, або підприємств, очолюваних особами/групами, які перебувають у несприятливому або вразливому становищі ЕСС 2 - Ризики для прав працівників ММСП - Ризики для умов праці та/або проживання працівників ММСП у разі невідповідності вимогам НМГП - Ризик використання дитячої праці (у випадку малих фермерських господарств, наприклад, діти на сімейних фермах) - Ризики, пов'язані з охороною праці (наприклад, через небезпечні методи роботи, неналежне використання засобів індивідуального захисту тощо) - Підвищені ризики виникнення проблем з охороною праці внаслідок поганого управління об'єктом - Ризики для працівників (наприклад, працівників, які збирають сільськогосподарську продукцію та обслуговують сільськогосподарську техніку), пов'язані з вибухонебезпечними залишками війни (ВЗВ) та невибірковими або цілеспрямованими повітряними нападами ЕСС 3 - Ризик забруднення ґрунтових вод через неналежне використання добрив та інших агрохімікатів - Вплив розчищення від рослинності на земельних ділянках, визначених як сільськогосподарські, але не оброблювані протягом певного часу (відновлені оселища) - Вплив на довкілля через утворення відходів (у тому числі небезпечних) у результаті сільськогосподарської діяльності - Вплив на навколишнє середовище внаслідок сільськогосподарських стоків - Ризик ерозії (у разі обробітку раніше непорушених земель, призначених для ведення сільського господарства) - Ризик аварій, що призводять до забруднення навколишнього середовища (наприклад, дорожньо-транспортні пригоди під час транспортування обладнання або сільськогосподарських матеріалів, розлив або витік з техніки або транспортних засобів, або через неналежне зберігання та/або використання пестицидів, добрив тощо).

•	додаткової робочої сили та підвищувати ризик випадків використання дитячої праці • Не використовують волонтерську роботу громадськості для здійснення діяльності • Підрядники будівельних робіт, найняті • сільськогосподарськими підприємствами для виконання дрібних будівельних робіт, а також для транспортування та монтажу закупленого обладнання. • Використання пестицидів, добрив для сільськогосподарського виробництва • Не передбачається діяльність, яка може спричинити тимчасове або постійне фізичне або економічне переміщення, втрату активів або обмеження доступу • Операції з землею або майном будуть здійснюватися ММСП в рамках проєкту на основі принципу "покупець бажає придбати, продавець бажає продати", що підтверджується документами, які повинні бути надані ММСП. • Поточний воєнний стан та контекст бойових дій означає, що залучення та консультації є вкрай обмеженими • Діяльність призведе до створення робочих місць для місцевого населення та отримання доходу від надання послуг (що матиме позитивний вплив на громади)	ЕСС 4 • Ризик нещасних випадків, що призводять до проблем зі здоров'ям та безпекою громади, включно з вразливими або незахищеними членами громади, дітьми на сімейних фермах тощо (наприклад, дорожньо-транспортні пригоди під час транспортування обладнання або сільськогосподарських матеріалів, розливи або витіки в навколишнє середовище з техніки або транспортних засобів, або через неналежне зберігання та/або використання пестицидів, добрив, тощо). • Ризик зменшення доступності води для громад через екстенсивне використання водних ресурсів • Ризик впливу відходів (у тому числі небезпечних), що утворюються в результаті сільськогосподарської діяльності та/або дрібних будівельних робіт • Ризик інфекційних захворювань, пов'язаних із недостатнім рівнем добробуту та санітарії тварин • Підвищення ризиків виникнення проблем зі здоров'ям населення внаслідок поганого управління об'єктом • Ризик пожежі та/або вибуху, пов'язаний з переходом на нові джерела енергії для елеватора • Пил, шум, неприємні запахи та вихлопи транспортних засобів під час проведення дрібних будівельних/ремонтних робіт або під час транспортування та встановлення обладнання, закупленого сільськогосподарськими підприємствами • Затори, тимчасове перекриття та закриття доріг, ризики для дорожнього руху та безпеки дорожнього руху через збільшення інтенсивності руху та пересування великовагового транспорту під час проведення дрібних будівельних/ремонтних робіт або під час транспортування та монтажу обладнання, закупленого сільськогосподарськими підприємствами. • Ризики, пов'язані з робочою силою (наприклад, COVID 19, сексуальна експлуатація та насильство/сексуальні домагання - СЕН/СД ризики) ЕСС 6 • Ризик забруднення оселищ через сільськогосподарські стоки, у разі неналежного зберігання або використання хімікатів, екстенсивного використання водних ресурсів (впливає на водні оселища) • Фрагментація/руйнування оселищ та втрата біорізноманіття через вирубку рослинності на земельних ділянках, призначених для сільськогосподарського виробництва, але не оброблюваних протягом певного часу (відновлені оселища)
Несільськогосподарська		
Торгівля	• Буде визначено	• Буде визначено
Послуги	• Буде визначено	• Буде визначено

Додаток 2. Списки виключень

I. Список виключень ФРП

Список виключень Фонду розвитку підприємництва (ФРП) України визначає види господарської діяльності підприємств-бенефіціарів, які не мають права на фінансування з боку ФРП через АТ «ВСТ БАНК». ФРП не фінансуватиме проекти та/або бенефіціарів і не підтримуватиме АТ «ВСТ БАНК» у фінансуванні будь-яких операцій, які передбачають таке:

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 документу 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 боєприпасами¹³, включаючи суперечливу зброю або її критичні компоненти (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)¹⁴.
5. Виробництво або торгівля тютюном¹⁴.
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 експлуататорськими формами примусової праці¹⁵ / шкідливою дитячою працею¹⁶.
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.
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 нафтопродукти.¹⁷
14. Інвестиції, які можуть бути пов'язані з знищенням¹⁸ або значним погіршенням стану територій, що знаходяться під особливою охороною (без адекватної компенсації відповідно до міжнародних стандартів).
15. Атомні електростанції (крім заходів, що зменшують екологічну небезпеку існуючих об'єктів) 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

¹³ 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 ММСП

¹⁴ 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

¹⁵ Примусова праця – це будь-яка робота або послуга, що не виконується добровільно, яку людина змушена виконувати під загрозою застосування сили або покарання

¹⁶ 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

¹⁷ Ці пункти будуть застосовуватися у разі інвестування в мікрофінансову діяльність

¹⁸ 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

електропередачі¹⁹.

17. Нетрадиційний пошук, розвідка та видобування нафти з бітумінозних сланців, бітумінозних пісків або нафтових пісків.
18. В окремих секторах фінансові зобов'язання щодо 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 орієнтир.²⁰
 - 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 обов'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 Списку 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**.

¹⁹ 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 суворої оцінки, якщо вони роблять особливо вагомий внесок у сталий розвиток, зменшують основні екологічні загрози, і якщо очевидно, що немає більш дружньої до клімату альтернативи

²⁰ 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

II. Список виключень²¹ Фонду часткового гарантування кредитів (ФЧГКСГ)

Фінансові установи-учасниці та позичальники, які перелічені у пункті 2 статті 14 Закону України «Про Фонд часткового гарантування кредитів у сільському господарстві»²² 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 боєприпасами²³;
- виробництво або торгівля алкогольними напоями (крім пива та вина)²³;
- виробництво або торгівля тютюном²³;
- організація і проведення азартних ігор, діяльність казино та аналогічних підприємств²³;
- торгівля дикими тваринами або продуктами дикої природи, що регулюється CITES²⁴;
- виробництво або торгівля радіоактивними матеріалами²⁵;
- виробництво, торгівля або використання незв'язаних азбестових волокон²⁶;
- 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 МФК повинні застосовувати такі виключення:

- виробництво або діяльність, пов'язана зі шкідливими або експлуаторськими формами примусової праці²⁷/шкідливою дитячою працею²⁸;
- закупівля лісозаготівельного обладнання для використання в первинних тропічних вологих лісах;
- виробництво або торгівля продуктами, що містять ПХБ²⁹;

²¹ Незважаючи на те, що в Списку виключень 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 Переліку винятків Фонду

²² Закон України «Про Фонд часткового гарантування кредитів у сільському господарстві», <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1865-20#Text>

²³ 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

²⁴ 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 Список видів CITES-I можна знайти на сайті Секретаріату CITES: <https://cites.org/eng/disc/text.php>

²⁵ 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

²⁶ Це не стосується придбання та використання скріплених азбестоцементних листів, вміст азбесту в яких становить менше 20 %

²⁷ Примусова праця – це будь-яка робота або послуга, що не виконується добровільно, яку людина змушена виконувати під загрозою застосування сили або покарання

²⁸ 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

²⁹ ПХБ (поліхлоровані біфеніли) – група високотоксичних хімічних речовин. ПХБ можуть бути присутні в масляних електричних трансформаторах, конденсаторах і розподільчих пристроях 1950-1985 років випуску

– виробництво або торгівля озоноруйнівними речовинами, що підлягають поетапному вилученню в міжнародному масштабі³⁰.

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

- виробництво або діяльність, пов'язана зі шкідливими або експлуаторськими формами примусової праці²⁷/шкідливою дитячою працею²⁸;
- закупівля лісозаготівельного обладнання для використання в первинних тропічних вологих лісах;
- виробництво або торгівля продуктами, що містять ПХБ²⁹;
- виробництво або торгівля озоноруйнівними речовинами, що підлягають поетапному вилученню в міжнародному масштабі²³;
- 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 масштабах³¹;
- 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 **торгівельного фінансування**, враховуючи характер операцій, ФП застосовуються такі виключення:

- виробництво або діяльність, пов'язана зі шкідливими або експлуаторськими формами примусової праці²⁶ / шкідливою дитячою працею²⁸;
- 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 боєприпасами²³;
- виробництво або торгівля алкогольними напоями (за винятком пива та вина)²³;
- виробництво або торгівля тютюном²³;
- організація і проведення азартних ігор, діяльність казино та аналогічних підприємств²²;
- торгівля дикими тваринами або продуктами дикої природи, що регулюється CITES²⁴;
- виробництво або торгівля радіоактивними матеріалами²⁵;
- виробництво, торгівля або використання незв'язаних азбестових волокон²⁶;
- 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 ПХБ²⁹

На додаток до Списку виключень МФК, ФЧГКСГ також не надаватиме гарантії на будь-яку фінансову діяльність, 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 заборони³², такими як фармацевтичні препарати, пестициди/гербіциди, озоноруйнівні речовини³³, поліхлоровані дифеніли (ПХД)²⁸, дикі тварини або

³⁰ 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

³¹ Перелік небезпечних хімічних речовин можна отримати у Відділі захисту довкілля. До небезпечних хімічних речовин належать бензин, гас та інші нафтопродукти

³² 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)

³³ 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

продукти, що регулюються CITES²³;

- виробництво, торгівля або використання обмежених пестицидів, віднесених до класу токсичності Ia, Ib або II за класифікацією Всесвітньої організації охорони здоров'я (ВООЗ)³⁴;
- господарська діяльність з використанням озоноруйнівних речовин та фторованих парникових газів без отримання офіційного статусу Оператора контрольованих речовин відповідно до національного законодавства та відповідного реєстру³⁵;
- 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 лісокористування;
- 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 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 режими³⁶ 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 землі³⁷.

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.

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/995215#Text>, <https://ozone.unep.org/treaties/montreal-protocol/summary-control-measures-under-montreal-protocol>

³⁴ Рекомендована ВООЗ класифікація пестицидів за ступенем небезпеки та методичні принципи класифікації, <https://www.who.int/publications/i/item/9789240005662>

³⁵ Закон України «Про регулювання господарської діяльності з озоноруйнівними речовинами та фторованими парниковими газами», <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/376-IX#n169>

³⁶ Політика екологічних та соціальних гарантій. Проекти стосовно міжнародних водних шляхів, <https://www.worldbank.org/en/projects-operations/environmental-and-social-policies>

³⁷ 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 заяв на отримання сільськогосподарських кредитів, проведеної АТ «ВСТ БАНК» відповідно до затвердженої СЕСМ(У) АТ «ВСТ БАНК»

Додаток 3. Перелік видів діяльності з високим та суттєвим ризиком³⁸**I. Орієнтовний перелік ФРП щодо видів діяльності з високим та суттєвим ризиком**

Цей перелік не є вичерпним і наведений лише для прикладу; він стосується діяльності, пов'язаної зі створенням нових об'єктів (greenfield) або розширенням/збільшенням потужностей у наведених нижче категоріях. Зазначені види діяльності є прикладами бізнес-операцій, які можуть призвести до потенційно значних екологічних та соціальних наслідків, що можуть бути класифіковані як високий або суттєвий ризик залежно від характеру, місця розташування та масштабу діяльності. Інші види діяльності, не зазначені тут, також можуть бути віднесені до категорій високого або суттєвого ризику.

Перелік має на меті надати рекомендації працівникам АТ «ВСТ БАНК», щодо перевірки та класифікації екологічних і соціальних ризиків господарської діяльності ММСП, яка розглядається для фінансування в рамках проєктів та програм, що підтримуються СБ, KfW та іншими МФО.

Таким чином, цей перелік в жодному разі не є обов'язковим до застосування.

Вимоги до рівня оцінки екологічних і соціальних аспектів відповідно до стандартів СБ та/або інших МФО визначатимуться ФРП та АТ «ВСТ БАНК» шляхом індивідуального розгляду кожного виду господарської діяльності на основі результатів процесу екологічного і соціального скринінгу та класифікації ESR, проведеного з урахуванням характеру, масштабу, місця розташування та чутливості господарської діяльності ММСП до екологічних і соціальних аспектів.

Наприклад, будь-яка господарська діяльність, що передбачає переселення (за винятком випадків, коли ризики або вплив такого переселення є незначними), значні ризики або вплив на навколишнє середовище, здоров'я та безпеку населення, працю та умови праці, біорізноманіття та/або культурну спадщину, класифікується як високий або суттєвий ризик. Порогові значення, передбачені законодавством України (за наявності), а також екологічними і соціальними політиками і стандартами МФО, пов'язаними з масштабом діяльності ММСП, можуть розглядатися ФРП та АТ «ВСТ БАНК» як обов'язкові під час процесу екологічного і соціального скринінгу та класифікації ESR.

Перелік може оновлюватися в міру необхідності для відображення будь-яких необхідних змін у законодавстві України, стандартах СБ, KfW та інших МФО, політиках ФРП, інших змін, що мають відношення до бізнес-моделі ФРП.

1. Ведення великомасштабного первинного сільського або лісового господарства, що передбачає інтенсифікацію, зміну цільового призначення земель або трансформацію територій із пріоритетними компонентами біорізноманіття та/або критичними середовищами існування.
2. Великомасштабна заготівля деревини або вирубка лісів на великих площах.
3. Будівництво об'єктів для інтенсивного вирощування птиці або свиней із кількістю місць понад: (а) 85 000 для бройлерів, 60 000 для курей-несучок; (б) 3 000 для свиней на відгодівлі (понад 30 кг); або (с) 900 для свиноматок.
4. Великі дамби³⁹ та інші споруди, призначені для утримання та постійного зберігання води, де утримується/зберігається нова або додаткова кількість води, що перевищує 10 млн. куб. м.
5. Масштабні меліораційні роботи та днопоглиблювальні роботи в морі.
6. Діяльність з видобутку підземних вод або штучного поповнення підземних вод у випадках, коли річний обсяг води, що видобувається або поповнюється, становить 10 мільйонів кубічних метрів або більше.
7. Роботи з перекачування водних ресурсів між річковими басейнами, якщо таке перекачування має на меті запобігання можливому дефіциту води і якщо кількість перекачуваної води перевищує 100 мільйонів кубічних метрів на рік, або роботи з перекачування водних ресурсів між річковими басейнами, якщо середньобагаторічний стік басейну забору перевищує 2000 мільйонів кубічних метрів на рік і якщо кількість перекачуваної води перевищує 5 відсотків цього стоку (В обох випадках виключається перекачування питної води по трубопроводах).
8. Трубопроводи діаметром понад 800 мм і довжиною понад 40 км, термінали та пов'язані з ними споруди для транспортування в великих обсягах газу, нафти та хімічних речовин або для транспортування потоків вуглекислого газу (CO₂) з метою геологічного зберігання, включаючи пов'язані з ними насосні станції.
9. Установки для зберігання нафтових, нафтохімічних або хімічних продуктів місткістю 200 000 тонн або

³⁸ Проведення оцінки екологічного та соціального впливу (ESDD) є обов'язковим

³⁹ Міжнародна Комісія з великих дамб визначає велику дамбу як дамбу висотою 15 метрів або більше від фундаменту. Дамби висотою від 5 до 15 метрів з об'ємом водосховища понад 3 млн. куб. м. також класифікуються як великі дамби

більше.

10. Місця зберігання для геологічного зберігання вуглекислого газу.
11. Установки для уловлювання потоків CO₂ з метою геологічного зберігання, де загальний річний обсяг уловлювання CO₂ становить 1,5 мегатонни або більше.
12. Муніципальні очисні споруди для стічних вод потужністю понад 150 000 еквівалентів населення.
13. Великомасштабні муніципальні об'єкти з переробки та утилізації твердих відходів.
14. Установки для переробки та утилізації відходів для спалювання, хімічної обробки або захоронення небезпечних, токсичних або шкідливих відходів.
15. Великомасштабні установки для утилізації відходів для спалювання або хімічної обробки безпечних відходів потужністю понад 100 тонн на добу.
16. Великомасштабний розвиток туризму та роздрібної торгівлі.
17. Будівництво високовольтних повітряних ліній електропередач.
18. Великомасштабні вітроенергетичні установки для виробництва енергії (вітрові електростанції).
19. Кар'єри та відкриті гірничі роботи, площа яких перевищує 25 гектарів, або видобуток торфу, площа якого перевищує 150 гектарів.
20. Промислові підприємства для: (а) виробництва целюлози з деревини або подібних волокнистих матеріалів; (б) виробництва паперу та картону з виробничою потужністю понад 200 метричних тонн на добу.
21. Підприємства з дублення шкір та шкур, де потужність обробки перевищує 12 тонн готової продукції на добу.
22. Інтегровані хімічні установки, тобто установки для промислового виробництва речовин з використанням хімічних процесів перетворення, в яких кілька блоків розташовані поруч і функціонально пов'язані між собою і призначені для виробництва: основних органічних хімікатів; основних неорганічних хімікатів; фосфорних, азотних або калійних добрив (простих або складних добрив); основних засобів захисту рослин та біоцидів; основних фармацевтичних продуктів з використанням хімічних або біологічних процесів; або вибухових речовин.
23. Інтегровані підприємства з первинного виплавлення чавуну та сталі; установки для виробництва кольорових металів з руди, концентратів або вторинної сировини за допомогою металургійних, хімічних або електролітичних процесів.
24. Діяльність, яка планується до здійснення або може мати відчутний вплив, включаючи кумулятивний вплив у поєднанні з іншими відповідними минулими, теперішніми та обґрунтовано передбачуваними подіями, на чутливі об'єкти міжнародного, національного або регіонального значення, навіть якщо категорія діяльності не зазначена в цьому переліку. Такі чутливі місця включають, серед іншого, природоохоронні території, що охороняються законом та/або визнані на міжнародному рівні, або запропоновані для такого статусу національними урядами, критичні місця проживання або інші екосистеми, що підтримують пріоритетні особливості біорізноманіття, території археологічного або культурного значення, а також території, що мають важливе значення для корінних народів або інших вразливих груп населення.
25. Діяльність, яка може мати значний негативний соціальний вплив на людей або групи людей, які безпосередньо або опосередковано зазнають або можуть зазнати впливу цієї діяльності.
26. Діяльність, яка може спричинити значне вимушене переселення або економічне переміщення.

II. Орієнтовний перелік ФЧГКСГ щодо видів діяльності з високим та суттєвим ризиком**1. Орієнтовний перелік діяльності ММСП (субпроектів) з ВИСОКИМ СТУПЕНЕМ ризику:**

1. Об'єкти з перероблення та утилізації відходів, призначені для спалювання, хімічної обробки або утилізації шкідливих, токсичних або небезпечних відходів.
2. Великі греблі та інші водосховища, призначені для стримування або постійного зберігання води.
3. Будівництво повітряних ліній електропередач напругою 220 кВ і більше та довжиною понад 15 км.
4. Електростанції та об'єкти відновлюваної енергетики встановленою потужністю понад 50 МВт
5. Заводи з вичинки шкур та дублення шкіри потужністю переробки понад 12 тонн готової продукції на добу.
6. Масштабне основне сільське або лісове господарство, що передбачає інтенсифікацію, зміну землекористування або перепрофілювання пріоритетних об'єктів біорізноманіття та/або критично важливих ареалів.
7. Інтенсивні птахо- або свиноферми з більш ніж 40 000 місць для птиці; 2 000 місць для вирощування молодняку свиней (понад 30 кг); або 750 місць для свиноматок.
8. Сільськогосподарські проекти, які реалізуються або плануються до реалізації на вразливих територіях або можуть мати значний вплив на такі території. До таких вразливих територій належать національні парки та інші природоохоронні території, визначені національним або міжнародним законодавством, а також інші вразливі території міжнародного, національного або регіонального значення, такі як водно-болотні угіддя, ліси з високою цінністю біорізноманіття, території, що мають археологічне або культурне значення, а також території, які мають важливе значення для корінних народів або інших вразливих груп населення. У зоні діяльності існують високі ризики для життя, наприклад, пожежі від вибухів, у тому числі вибухонебезпечних залишків війни.
9. У зоні діяльності існують високі ризики для життя і здоров'я, наприклад, пожежі через вибухи, в тому числі вибухонебезпечні залишки війни.
10. Вплив на культурну спадщину (наприклад, релігійні або археологічні об'єкти)
11. Морська риболовля
12. Полювання, вилов тварин та надання супутніх послуг.
13. Розведення хутрових звірів
14. Ризики дитячої праці
15. Ризик застосування примусової праці
16. Заподіяння значного (незворотного) впливу на навколишнє середовище, що може вплинути на третіх осіб (наприклад, місцеву громаду, сусідів)

2. Ілюстративний перелік діяльності ММСП (субпроектів) зі СУТТЄВИМ СТУПЕНЕМ ризику

1. Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря
2. Великі площі під обробкою (понад 450 га)
3. Значний ризик пожеж та вибухів (наприклад, у фармацевтичній та хімічній промисловості), а також внаслідок вибухонебезпечних залишків війни (ВЗВ), нерозірваних боєприпасів (НРБ) або наземних мін
4. Значний ризик забруднення земель
5. Велика кількість вразливого населення (понад 20% мігрантів або малозабезпечених працівників та дрібних власників, понад 50% жінок)
6. Великий будівельний майданчик (понад 500 будівельників працюють одночасно)
7. Ділянка в природному (незміненому) середовищі
8. Проект знаходиться поруч із природоохоронними територіями/ареалами або має потенційний вплив на природоохоронні території/ареали
9. Різні помірні ризики для мешканців / Збільшення руху важких транспортних засобів
10. Підвищений ризик епідемічних захворювань
11. Наявність озброєного охоронця (також потенційно належить до категорії високого ризику)
12. Потенційний вплив на культурну спадщину (наприклад, проект поблизу)
13. Вирощування рису
14. Вирощування овочів і баштанних культур, коренеплодів і бульб
15. Розведення свиней
16. Вирощування цукрової тростини
17. Кролики та інші хутрові звірі з цінним хутром

18. Вирощування прісноводної риби (аквакультура)
19. Вирощування тропічних і субтропічних фруктів
20. Вирощування олійних культур
21. Теплиці >100м²
22. Оброблення насіння для розмноження.

3. Ілюстративний перелік діяльності ММСП (субпроектів) із ПОМІРНИМ СТУПЕНЕМ ризику

1. Розведення молочної великої рогатої худоби
2. Переробка молока, у тому числі переробка молока та сиру на сімейних молочних фермах, які утримують не більше п'яти корів та не більше десяти овець і кіз
3. Вирощування винограду
4. Вирощування ягід, горіхів, інших плодових дерев та кущів
5. Вирощування цитрусових культур
6. Вирощування культур для виробництва напоїв
7. Вирощування пряних, ароматичних та лікарських культур
8. Вирощування інших багаторічних культур
9. Вирощування зерняткових і кісточкових фруктів
10. Вирощування іншої великої рогатої худоби та копитних
11. Вирощування овець і кіз
12. Розведення свійської птиці
13. Розведення страусів
14. Розведення безхребетних
15. Змішане сільське господарство, включаючи розмноження рослин
16. Вирощування зернових (крім рису), бобових та олійних культур
17. Бджільництво
18. Вирощування прядивних культур
19. Вирощування інших однорічних та дворічних культур (окрім тепличних)
20. Збір дикорослих недревних продуктів
21. Післязбиральна обробка врожаю

4. Ілюстративний перелік діяльності ММСП (субпроектів) з НИЗЬКИМ СТУПЕНЕМ ризику

1. Садівництво для створення зеленого покриття та скорочення викидів CO₂ в населених пунктах з видимим ефектом. Вирощування органічних трав для відновлення місцевих ґрунтів з видимим ефектом
2. Відсутність ризиків або впливів на навколишнє середовище, робочу силу та громади/мешканців з видимим ефектом
3. Рослинництво на оброблюваній площі менше 1 га (за винятком тепличних господарств)
4. Птахівництво на невеликих фермах без перевищення викидів
5. Вирощування сільськогосподарських культур на площі до 2 га з використанням органічних методів та без забруднення ґрунту і водних ресурсів (за винятком теплиць)
6. Вирощування медоносних культур на невеликих площах зі збереженням біорізноманіття
7. Вирощування екологічно чистої органічної продукції на невеликих сімейних фермах, де застосовуються біологічні методи захисту рослин і не використовуються хімічні добрива
8. Дрібні фермерські господарства, де сільськогосподарська продукція вирощується для власних потреб і лише її надлишки продаються на місцевих ринках. Вирощування багаторічних культур, таких як горіхи, фісташки та фініки, на невеликих ділянках з використанням екологічних методів вирощування

АТ «ВСТ БАНК» може використовувати інші загальнодоступні ресурси з класифікації ESR, такі як Перелік категорій екологічних та соціальних ризиків ЄБРР⁴⁰.

⁴⁰ Перелік категорій екологічних та соціальних ризиків ЄБРР - <https://www.ebrd.com/downloads/about/sustainability/ebrd-risk-english.pdf>

Додаток 4. АНКЕТА З ПИТАНЬ ЕКОЛОГІЧНОЇ ТА СОЦІАЛЬНОЇ НАЛЕЖНОЇ ПЕРЕВІРКИ



АНКЕТА З ПИТАНЬ ЕКОЛОГІЧНОЇ ТА СОЦІАЛЬНОЇ НАЛЕЖНОЇ ПЕРЕВІРКИ для бізнесу

Вступ

Ця форма призначена для виявлення та оцінки екологічних і соціальних ризиків та впливу, пов'язаних з господарською діяльністю, відповідно до стандартів Світового банку, Фонду розвитку бізнесу (ФРП) та відповідного законодавства України.

Як користуватись цією формою⁴¹:

Всі дані, зібрані за допомогою цієї форми, будуть використовуватися виключно для оцінки екологічних та соціальних ризиків та їхнього впливу. Зібрані дані не будуть передаватися третім особам без відповідної згоди, за винятком випадків, передбачених законом.

Інструкції для представників АТ «ВСТ БАНК» щодо заповнення цієї форми

Структура форми для оцінки ЕС ризиків

- **Частина А:** Інформація щодо фінансування
- **Частина В:** Декларація про екологічну та соціальну відповідальність - *також є частиною угоди про фінансування;*
- **Частина С1:** Інформація для екологічної та соціальної належної перевірки щодо обігового капіталу
- **Частина С2:** Інформація для екологічної та соціальної належної перевірки щодо запланованої інвестиційної діяльності
- **Частина D:** План коригувальних заходів (ПКЗ) – *також є частиною угоди про фінансування;*
- **Частина Е:** Результат екологічно-соціальної перевірки

Форма складається з 6 частин :

Покрокова інструкція

(1) Заповніть Частину А та В для кожного заявника, незалежно від економічного сектора або розміру ММСП.

Примітка: ці частини є обов'язковими для всіх заявників, що представляють ММСП, незалежно від того, чи працюють вони в секторі сільського господарства, промисловості або сфери послуг. Ці частини можуть бути заповнені безпосередньо заявниками у рамках процесу подання заявки на кредит, або за допомогою відповідального персоналу АТ «ВСТ БАНК». Інформація, надана заявником, має бути перевірена та підтверджена АТ «ВСТ БАНК».

(2) та проаналізуйте відповіді в частинах А і В-

Якщо всі відповіді в частині В є «Так» і заявник має намір використовувати кошти виключно для поповнення оборотних коштів, таких як придбання товарів і сировини, напівфабрикатів, запасних частин і комплектуючих, оплата енергії та комунальних послуг, поточне технічне обслуговування та ремонт обладнання, логістичні та транспортні витрати, оплата підрядників і заробітної плати (відповідно до національного трудового законодавства), та покриття інших короткострокових операційних витрат, необхідних для забезпечення безперебійної роботи підприємства, то заявка вважається такою, що має **НИЗЬКИЙ** ризик з точки зору навколишнього середовища та соціальної сфери. **Подальша оцінка з точки зору навколишнього середовища та соціальної сфери не потрібна.**

(3) Переходьте безпосередньо до Частини Е («Результати екологічної та соціальної належної оцінки»).

(4) Якщо в частині В є відповідь «Ні» (крім питань 8, 9, 10, 11, 12), заявка не підлягає подальшому розгляду.

(5) Якщо відповідь «Ні» надана тільки на питання 8, 9, 10, 11, 12 у частині В, або мета фінансування включає інвестиційні цілі (виключно або як «Змішані»), необхідна додаткова оцінка:

- Якщо фінансування призначене виключно для оборотного капіталу: заповніть частину С1 (Інформація з питань екологічно-соціальної оцінки для оборотного капіталу).

⁴¹ За потреби, у разі появи нових секторальних ризиків/нормативних актів, ФРП розроблятиме та затверджуватиме офіційні додатки або додаткові частини/підчастини до цієї анкети

- Якщо фінансування призначене виключно **для інвестиційних цілей**: заповніть частину **C2** (Інформація з питань екологічно-соціальної оцінки для запропонованої інвестиційної діяльності).
- Якщо фінансування призначене **як для оборотного капіталу, так і для інвестиційних цілей («змішане»)**: заповніть частину **C1** та частину **C2**.

(6) Проведення виїзної екологічно-соціальної перевірки (за необхідності)-

- Зафіксуйте спостереження та висновки в розділі «Інформація про виїзну екологічно-соціальну перевірку».
- Включіть будь-які додаткові дії або заходи щодо зменшення ризиків, визначені під час виїзної перевірки.

(7) Перехід до частини Е (результат екологічно-соціальної оцінки).

- Підсумуйте категорію ризиків та впливу на навколишнє середовище та безпеку, стан матеріалів та документації.
- На основі висновків з частин C1/C2 та візиту на місце визначте, чи необхідний ПКЗ (частина D).

(8) За необхідності проведіть ПКЗ (Частина D)-

- ПКЗ повинен враховувати всі прогалини та коригувальні дії, виявлені під час оцінки та візиту на місце.
- ПКЗ буде частиною кредитної угоди і повинен бути узгоджений із заявником.

Для отримання додаткової інформації про екологічні та соціальні ризики за секторами дивіться:

- First for Sustainability Factsheets:
<http://firstforsustainability.org/risk-management/understanding-environmental-and-social-risk/risk-by-industry-sector/>
- WBG EHS Guidelines:
www.ifc.org/ehsguidelines
- Environmental and Social Management System (ESMS) Implementation Handbook – General and Industry-sector specific:
<https://www.ifc.org/en/insights-reports/2015/publications-handbook-esms-general>

Частина А. Інформація про фінансування

(Усі поля в Частині А є обов'язковими для заповнення, якщо не позначені як "якщо застосовно").

A.1	Назва суб'єкта господарювання (повна юридична назва та форма власності)				
A.2	- Зареєстрована адреса: -Адреса, місто/село, район/громада - Місцезнаходження бізнесу (якщо відрізняється від вищевказаної адреси): -Адреса, місто/село, район/громада				
A.3	Тип ММСП:	☐ Мікро ⁴²	☐ Мале	☐ Середнє	
A.4	Основний вид діяльності (згідно КВЕД-2010)	Основний код КВЕД та сектор Інше (вказіть) _____			
A.5	Короткий опис господарської діяльності (поточної та запланованої)	[Опишіть процеси, продукти/послуги, використання сировини, хімікатів тощо. Вкажіть виробничі потужності, розмір земельних ділянок, розмір земельного банку, потужності для зберігання або утримання тварин (якщо стосується) тощо.]			
A.6	Надайте наступну інформацію про всі земельні ділянки або приміщення, де здійснюється господарська діяльність	Кадастровий номер (номери): Географічні координати (широта і довгота) центру кожної ділянки: • Ділянка 1: • Ділянка 2: (Додайте більше, за потреби) Тип об'єкта (виробництво, склад, офіс, будівельний майданчик, торговельна будівля тощо) [Якщо ви експлуатуєте більше 10 земельних ділянок, додайте окремий список (наприклад, файл Excel) з необхідною інформацією про кожну ділянку]			
A.7	Документи, що підтверджують право користування земельною ділянкою та/або приміщеннями (якщо вони використовуються в господарській діяльності)				
A.8	Кількість працівників	[Надайте щорічну та сезонну розбивку штатних та контрактних працівників з розбивкою за статтю; Вкажіть тип зайнятості (постійна, сезонна, неповна зайнятість тощо) для кожної групи.]			
A.9	Перелік основних постачальників та підрядників (якщо це має важливе значення для бізнесу)	Назва, діяльність, місцезнаходження (для 3–5 найбільших постачальників/підрядників)			
A.10	Сума кредиту (фінансування)	грн			
A.11	Тип фінансування	☐ Нове	☐ Збільшення строку	☐ Збільшення ліміту	☐ Інше (вказіть)
A.12	Фінансовий пакет/джерело	☐ Світовий Банк	☐ Інше (вказіть)		
A.13	Тип фінансового продукту	☐ Кредит	☐ Грант	☐ Гарантія	☐ Інше (вказіть):

⁴² Згідно Постанови № 28 «Про надання фінансової державної підтримки»

Частина А. Інформація про фінансування*(Усі поля в Частині А є обов'язковими для заповнення, якщо не позначені як "якщо застосовно").*

A.14	Ціль фінансування	☐ Обіговий капітал	☐ Інвестиції	☐ Змішана	☐ Інше (вказіть):
A.15	Для заявників, господарська діяльність яких вимагає дозволів, ліцензій або сертифікатів	Перелік відповідних дозволів, ліцензій та сертифікатів (згідно до Закону України «Про Перелік документів ⁴³ дозвільного характеру у сфері господарської діяльності», а також Закону України «Про ліцензування видів господарської діяльності» ⁴⁴)		Статус (дійсний, на розгляді, прострочений)	

⁴³ Закон України «Про Перелік документів дозвільного характеру у сфері господарської діяльності» - <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/3392-17#Text>

⁴⁴ Закон України «Про ліцензування видів господарської діяльності» - <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/222-19#Text>

Частина В. Декларація про екологічну та соціальну відповідальність**Цим я заявляю, що:**

(надайте відповіді "так" або "ні")

		Так	Ні
В.1	Я ознайомлений із Списком виключень ФРП (Додаток 1 до цієї Анкети) і підтверджую, що моя господарська діяльність не включена до відповідного Списку виключень..	☐	☐
В.2	Моя господарська діяльність, пов'язана з отриманням фінансування, не суперечить чинним законам, нормам або інструкціям з питань охорони навколишнього середовища, здоров'я, безпеки або соціальних питань.	☐	☐
В.3	Запропонована господарська діяльність не здійснюється і не буде здійснюватися в межах або на відстані менше 300 метрів від будь-яких природних середовищ існування та/або територій, що перебувають під охороною закону (таких як водно-болотні угіддя, ліси, буферні зони або природні заповідники), або від будь-яких об'єктів культурної спадщини, за винятком випадків, коли були отримані відповідні офіційні дозволи.	☐	☐
В.4	Запропонована господарська діяльність не призводить до економічного або фізичного переміщення людей через придбання землі та не обмежує доступ людей до природних ресурсів у будь-який час до, під час або після реалізації Проєкту	☐	☐
В.5	Моя господарська діяльність не призводить до утворення небезпечних відходів, а якщо такі відходи все ж утворюються, то вони утилізуються у повній відповідності до вимог національного законодавства про охорону навколишнього середовища та законодавства України про поводження з відходами, включаючи належне зберігання, облік, транспортування та утилізацію, а також відповідно до міжнародно визнаних стандартів поводження з небезпечними матеріалами.	☐	☐
В.6	Моя господарська діяльність не передбачає використання дитячої, примусової або рабської праці та забороняє будь-які форми домагань, зловживань та насильства на робочому місці.	☐	☐
В.7	Наша компанія забезпечує безпечні та здорові умови для своїх працівників, а також дотримується всіх вимог щодо охорони праці та безпеки, передбачених чинним законодавством, відповідно до ризиків для охорони праці та безпеки та військових ризиків, пов'язаних із запропонованою господарською діяльністю.	☐	☐
В.8	Я не зазнавав жодних штрафів чи інших санкцій у ході своєї господарської діяльності за порушення законодавства про охорону навколишнього середовища, законодавства Європейського Союзу та/або законодавства про охорону праці та здоров'я, та/або трудового законодавства/нормативних актів, за винятком випадків, коли такі санкції були оскаржені та скасовані відповідно до встановленої законом процедури.	☐	☐
В.9	Моя господарська діяльність не включає жодного з пунктів, перелічених у Додатку 2 до цієї Анкети, і не підпадає під категорії запланованої господарської діяльності, визначені Законом України «Про оцінку впливу на довкілля».	☐	☐
В.10	Моя запланована господарська діяльність не здійснюється в районах, які можуть містити вибухонебезпечні залишки війни, на тимчасово окупованих територіях, в районах активних бойових дій або в районах на відстані менше 50 км від лінії фронту.	☐	☐
В.11	Запропонована господарська діяльність не передбачає будівельних робіт, включаючи будівництво, розширення, реконструкцію, модернізацію або відновлення об'єктів.	☐	☐
В.12	Моя господарська діяльність має необхідні екологічні дозволи та відповідні ліцензії, які вимагаються чинним законодавством для здійснення господарської діяльності.	☐	☐
Заявляю, що відповіді, записані з моїх слів/зазначені мною є правильними і правдивими в межах відомої мені на дату заповнення анкети інформації про мою господарську діяльність та плани фінансування		☐	☐
Зобов'язуюсь під час здійснення господарської діяльності, пов'язаної з отриманням фінансування, не вчиняти дій, що суперечать чинному законодавству з питань охорони навколишнього природного середовища, охорони праці, техніки безпеки та інших соціальних питань та/або можуть призвести до негативного впливу на навколишнє природне середовище, завдати шкоди моему здоров'ю та здоров'ю оточуючих, обмежити соціальні права інших людей		☐	☐
Зобов'язуюсь інформувати АТ «ВСТ БАНК» про наступні випадки протягом терміну дії кредитного договору:		☐	☐

Частина В. Декларація про екологічну та соціальну відповідальність

•Протягом терміну дії кредитного договору я зобов'язуюсь інформувати АТ «ВСТ БАНК» про наступні випадки:

- Серйозні інциденти, включаючи аварії, розливи небезпечних речовин, пожежі, вибухи та випадки травмування або загибелі людей на робочому місці, а також випадки сексуальної експлуатації, зловживання або домагань: первинне повідомлення протягом 24 годин та детальний звіт протягом 25 днів.
- Інші істотні зміни в діловій діяльності, умовах праці або екологічних та соціальних ризиках – повідомлення протягом 10 робочих днів.
- Я також буду регулярно надавати щорічну інформацію про ключові показники (охорона праці та безпека, екологічні інциденти, взаємодія з громадою).

(зазначається у разі, якщо суб'єкт господарювання подає таку звітність)

-Я також зобов'язуюсь утримуватися від будь-яких дій, що суперечать чинному законодавству або вимогам Екологічних та соціальних стандартів Світового банку, та вживати відповідних заходів для запобігання шкоди навколишньому середовищу, працівникам та громадам.

Дата: _____ Підпис заявника/керівника ММСП: _____

Підпис уповноваженого працівника: _____

Ім'я та прізвище, посада уповноваженого працівника: _____

Дата: _____

Не для друку

Інформація для працівника Банку

Якщо в результаті заповнення Частини В всі відповіді "Так" і якщо Заявник вказав, що планує використовувати кошти для фінансування оборотного капіталу, заявка розглядається на наступних етапах відбору, а запропонована господарська діяльність оцінюється як така, що має "НИЗЬКИЙ" ризик та вплив на довкілля та безпеку і не потребує подальшої оцінки. Наступним етапом є заповнення Частини Е цієї АНКЕТИ.

Якщо в результаті заповнення Частини В отримано відповіді "Ні" на всі питання, крім 8, 9, 10, 11, 12, то Заявка не розглядається далі і вважається неприйнятною для фінансування. Якщо відповідь "Ні" отримана тільки на питання 8, 9, 10, 11, 12 та/або фінансування призначене (повністю або частково) для інвестиційних цілей, АТ «ВСТ БАНК» проводить більш детальну оцінку із заповненням Частини С1-2 та Частини D цієї АНКЕТИ.

Частина С1: Інформація для екологічної та соціальної перевірки щодо обігового капіталу

ЕСС1: Оцінка та управління ЕС ризиками та впливами

		Так	Ні	Н/З	Додаткова інформація/коментарі
С.1	Чи має суб'єкт господарювання ЕС Політику/ Систему управління з ЕС питань , що застосовується до бізнес-діяльності?	☐	☐	☐	[Будь ласка, опишіть, наприклад, сертифіковані системи управління, письмові політики, процедури, тощо]
С.2	Чи має ММСП систему/процедуру для виявлення, оцінки, управління потенційними ЕС ризиками та впливами внаслідок бізнес-діяльності?	☐	☐	☐	[Будь ласка, опишіть, наприклад, письмові плани управління відходами, плани готовності до надзвичайних ситуацій, плани та процедури охорони праці, тощо]
С.3	Чи у суб'єкта господарювання є призначені кваліфіковані та навчені працівники , які безпосередньо відповідають за управління ЕС ризиками та впливами внаслідок бізнес-діяльності?	☐	☐	☐	[Будь ласка, вкажіть, наприклад, спеціаліста/менеджера з охорони праці та навколишнього середовища, спеціаліста/менеджера з охорони праці, тощо. Будь ласка, надайте, ім'я та прізвище призначеного працівника та інформацію про його відповідний професійний досвід, пройдене навчання, тощо]
С.4	Чи використовує суб'єкт господарювання підрядників для здійснення будь-якої своєї діяльності?	☐	☐	☐	[Якщо так - будь ласка, перелічіть підрядників. Поясніть, як суб'єкт господарювання забезпечує дотримання підрядниками стандартів суб'єкта господарювання у сфері екології, охорони здоров'я та праці].
С.5	Чи суб'єкт господарювання порушував будь-які ЕС вимоги протягом останніх 10 років? Чи мали місце якісь ЕС інциденти ?	☐	☐	☐	[Будь ласка, надайте інформацію про такі випадки, якщо це можливо].

ЕСС2: Трудові відносини та умови праці

С.6	Чи існує у суб'єкта господарювання Політика управління персоналом , що застосовується до діяльності підприємства та відповідає вимогам українського законодавства?	☐	☐	☐	[Будь ласка, вкажіть основні відповідні політики. Якщо можливо, висвітліть принципи недискримінації в процесі найму, компенсації та умов праці, зокрема щодо вразливих або малозабезпечених працівників].
С.7	Чи забезпечуються працівники суб'єкта господарювання (штатні та підрядні) безпечними та здоровими умовами праці ?	☐	☐	☐	[Вкажіть, чи існують: а) процедури з охорони праці та промислової безпеки; б) працівники забезпечені засобами індивідуального захисту (ЗІЗ) та зобов'язані їх використовувати; в) навчальні програми з охорони праці та промислової безпеки для працівників (прямих та контрактних); г) моніторинг та звітність щодо виробничого травматизму, професійних захворювань та смертельних випадків (надайте дані щодо інцидентів, пов'язаних з охороною праці, за останні 3 роки)].

ЕСС3: Запобігання забрудненню та ефективне використання ресурсів

Частина С1: Інформація для екологічної та соціальної перевірки щодо обігового капіталу

C.8	Чи діяльність суб'єкта господарювання передбачає або призводить до значного споживання сировини, енергії та/або води? <i>"Значне" визначається обсягом та розміром господарської діяльності</i>	☐	☐	☐	[Якщо "так", опишіть, чи вживаються заходи для підвищення ефективності споживання енергії, води, сировини та інших ресурсів і факторів виробництва. Будь ласка, вкажіть, чи йдеться про будь-які небезпечні матеріали (включаючи азбест) або агрохімікати (наприклад, пестициди)].
C.9	Чи діяльність суб'єкта господарювання призводить до викидів у повітря або значної кількості рідинних та твердих відходів , які можуть негативно вплинути на ґрунти, рослинність, річки, струмки, ґрунтові води, сусідні громади?	☐	☐	☐	[Якщо "так", будь ласка, надайте деталі. Опишіть, чи існують: а) процедури моніторингу викидів у повітря, воду та місць утворення, зберігання та/або переробки відходів; б) процедури, що регулюють зберігання, переробку та утилізацію твердих відходів (у т.ч. небезпечних відходів), у т.ч. наявність офіційних контрактів з ліцензованими постачальниками послуг зі збору, переробки або утилізації відходів; в) процедури реагування на надзвичайні ситуації, пов'язані з розливами або аварійними витокami].
C.10	Чи задіяні у господарській діяльності суб'єкта господарювання резервуари для зберігання пального?	☐	☐	☐	[Якщо так, то чи обладнані вони вторинною ізоляцією? Опишіть відповідні дозволи та аварійні процедури. Будь ласка, вкажіть, чи може зберігання пального або інших небезпечних речовин вплинути на якість повітря, води або ґрунту].
ЕСС4 Здоров'я та безпека населення					
C.11	Чи є місцеві громади, які знаходяться в безпосередній близькості від потужностей суб'єктів господарювання та/або використовуються/ залучаються в рамках діяльності суб'єкта господарювання?	☐	☐	☐	[Опишіть, як суб'єкт господарювання підтримує контакт з місцевим населенням (наприклад, регулярний діалог, наймання працівників з місцевих громад, відсутність історії скарг/ конфліктів тощо)].
C.12	Чи існують процедури безпеки для поводження з небезпечними матеріалами, їх транспортування та утилізації з метою уникнення або мінімізації впливу діяльності підприємства на місцеві громади?	☐	☐	☐	[Якщо так, коротко опишіть заходи, що вживаються, наприклад - дотримання санітарно-захисної зони навколо підприємства - наявність чинного договору на утилізацію небезпечних відходів, - дотримання умов дозволів на викиди та екологічних норм].
C.13	Чи вимагає діяльність суб'єкта господарювання залучення озброєного охоронного персоналу для забезпечення безпеки на своїх потужностях?	☐	☐	☐	[Якщо "так", уточніть, чи містять положення контракту вказівки щодо взаємодії персоналу охорони з громадами, які проживають у безпосередній близькості до об'єктів суб'єкта господарювання].
C.14	Чи пов'язані дії суб'єкта господарювання з районами, що піддаються небезпекам, таким як землетруси, повені, зсуви, сильні вітри, штормові припливи, військові дії?	☐	☐	☐	[Якщо "так", вкажіть, які існують протоколи дій у надзвичайних ситуаціях для працівників та прилеглих/залучених громад].
C.15	Чи створюють дії суб'єкта господарювання підвищений ризик зараження громади інфекційними захворюваннями?	☐	☐	☐	[Якщо так, будь ласка, опишіть характер ризику та заходи, що вживаються для запобігання або управління передачею захворювань, такі як гігієнічні протоколи, медичний моніторинг та програми вакцинації].

Частина С1: Інформація для екологічної та соціальної перевірки щодо обігового капіталу

C.16	Чи призводять дії суб'єкта господарювання до збільшення транспортного руху, що може підвищити ризик дорожньо-транспортних пригод для громади?	☐	☐	☐	[Якщо так, будь ласка, опишіть очікувані зміни в дорожньому русі, потенційні ризики та заходи, що вживаються для мінімізації аварійності (наприклад, плани управління дорожнім рухом, навчання з безпеки дорожнього руху та координація з місцевими органами влади)].
ЕСС6: Збереження біорізноманіття та стале управління природними ресурсами					
C.17	Чи здійснюється господарська діяльність в межах або на відстані менше 300 метрів від екологічно чутливих територій, в т.ч: - території природно-заповідного фонду (такі як природні заповідники, національні природні парки, біосферні та регіональні ландшафтні парки, заказники, пам'ятки природи, заповідні урочища, ботанічні сади, дендрологічні парки тощо) - території, що входять або пропонуються для включення до Смарагдової мережі Європи як об'єкти збереження природних оселищ та видів, визначених Бернською конвенцією; - інші природоохоронні території або буферні зони, визнані на національному або міжнародному рівні; - екологічно цінні зони місцевого значення (такі як ліси, водно-болотні угіддя, пасовища, річки, прибережні смуги, місця концентрації перелітних птахів або оселища рідкісних і зникаючих видів).	☐	☐	☐	• Якщо господарська діяльність здійснюється в межах зазначеної відстані, необхідно надати наступне - опис потенційних впливів, таких як вирубка лісів, фрагментація оселищ, шум, забруднення води, повітря та ґрунту, гідрологічні порушення, світлове забруднення, тиск транспорту або відвідувачів, а також ризики для видів, що охороняються; - інформація про отримані або заплановані дозволи та погодження; - заходи щодо запобігання, пом'якшення та моніторингу впливів відповідно до вимог ESS6 Світового банку
ЕСС10: Взаємодія із зацікавленими сторонами та розкриття інформації					
C.18	Чи існують процедури для взаємодії з місцевими громадами та розгляду скарг громад, де це можливо (наприклад, механізм розгляду скарг, план залучення зацікавлених сторін) у діяльності суб'єкта господарювання?	☐	☐	☐	[Якщо «так», опишіть, будь ласка.]
Ризики, пов'язані з війною					
C.19	Чи посилюють умови, пов'язані з війною, будь-які ризики або впливи, визначені в попередніх запитаннях, або створюють додаткові ризики для працівників бізнесу чи прилеглих населених пунктів? Якщо так, будь ласка, опишіть. <i>(наприклад, робочі майданчики або поля, забруднені мінами та вибухонебезпечними залишками війни, господарська діяльність поблизу зон активних бойових дій, розливи небезпечних матеріалів через військові дії, обмеження доступу до медичної допомоги через пошкоджену інфраструктуру або триваючий конфлікт, обмеження доступу до основних ресурсів, таких як їжа, вода та житло, що посилює вразливість працівників та прилеглих громад, пошкодження полів, обладнання та складських приміщень, що порушує господарську діяльність, постійний вплив конфлікту та насильства, що призводить до психологічного стресу, травм та проблем з психічним здоров'ям серед працівників тощо)</i>	☐	☐	☐	Прикладами тригерів є розміщення бізнесу (виробничих потужностей) поблизу лінії фронту, реєстрація підприємства на нещодавно окупованих територіях. Заходи з мінімізації воєнних ризиків: наявність укриттів для персоналу, планів на випадок надзвичайних ситуацій, резервного офісу, резервних потужностей тощо.

Частина С. Інформація для екологічної та соціальної перевірки щодо запланованої інвестиційної діяльності ⁴⁵					
Вимоги		Так	Ні	Н/З	Додаткова інформація/ коментарі
ЕСС1: Оцінка та управління ЕС ризиками та впливами					
С.20	Чи вимагає запропонована інвестиційна бізнес-діяльність наявності будь-яких екологічних документів дозвільного характеру та/або ліцензій згідно з національним законодавством?	☐	☐	☐	
С.21	Чи передбачає запропонована інвестиційна бізнес-діяльність нове будівництво або значне розширення об'єктів (наприклад, споруд, виробничих та складських приміщень, доріг, комунальних споруд, тощо) та супутніх об'єктів для запропонованої інвестиційної діяльності?	☐	☐	☐	
С.22	Чи передбачає запропонована інвестиційна бізнес-діяльність реконструкцію або відновлення будь-якої дрібномасштабної інфраструктури (наприклад, свердловини ґрунтових вод, туалетів, системи водопостачання або поводження з відходами, інших об'єктів або укриття)?	☐	☐	☐	
С.23	Чи передбачає запропонована інвестиційна бізнес-діяльність відкриття нових кар'єрів або котлованів для видобутку матеріалів або подібний видобуток ресурсів ?	☐	☐	☐	
С.24	Чи призводить запропонована інвестиційна бізнес-діяльність до будь-яких ризиків та/або впливу на осіб/групи, які через свої особливі обставини можуть бути у невідповідному/вразливому становищі? ⁴⁶	☐	☐	☐	
С.25	Чи є план готовності та реагування на надзвичайні ситуації щодо запропонованої інвестиційної діяльності?	☐	☐	☐	
ЕСС2: Праця та умови праці					
С.26	Чи передбачає запропонована інвестиційна діяльність залучення додаткової робочої сили, включаючи прямих, контрактних, первинних постачальників та/або місцевих працівників?	☐	☐	☐	
С.27	Чи будуть працівники піддаватися новим/додатковим ризикам на робочому місці, які необхідно контролювати відповідно до місцевих нормативних актів та Керівних принципів Світового банку з охорони навколишнього середовища, здоров'я та безпеки в рамках запропонованої інвестиційної діяльності?	☐	☐	☐	
С.28	Чи передбачає запропонована інвестиційна діяльність використання шкідливої дитячої праці або примусової праці (включно з ланцюгом постачання) або чи може вона призвести до такого використання?	☐	☐	☐	
ЕСС3: Запобігання забрудненню та ефективне використання ресурсів					
С.29	Чи передбачає запланована інвестиційна діяльність значне споживання сировини, енергії та/або води або призводить до такого споживання?	☐	☐	☐	
С.30	Чи спричиняє запропонована інвестиційна діяльність викиди в повітря, рідких або значну кількість твердих відходів на етапах будівництва та/або експлуатації, які можуть негативно вплинути на ґрунти, рослинність, річки, струмки або підземні води, а також на прилеглі населені пункти?	☐	☐	☐	
С.31	Чи передбачає запропонована інвестиційна діяльність переміщення або обробку азбесту чи інших небезпечних матеріалів?	☐	☐	☐	
С.32	Чи існує потенційний вплив на ґрунт або воду в результаті використання або зберігання хімічних речовин, матеріалів або відходів? <i>Прикладами можуть бути паливно-мастильні матеріали, що використовуються в промисловості, реагенти або кислоти, що використовуються у виробництві, а також будівельні суміші та стічні води, що утворюються під час будівництва, реконструкції або розширення.</i>	☐	☐	☐	

⁴⁵ Інвестиційна бізнес-діяльність може охоплювати нові об'єкти або види діяльності та/або існуючі об'єкти або види діяльності або їх поєднання

⁴⁶ "Особи у невідповідному/вразливому становищі" – це ті особи/групи, які, в силу свого віку, статі, етнічної приналежності, релігії, фізичних, психічних чи інших обмежень, соціального, громадянського статусу, стану здоров'я, сексуальної орієнтації, гендерної ідентичності, економічних труднощів, етнічного статусу та/або залежності від унікальних природних ресурсів можуть бути більш схильні до негативного впливу проекту та/або мати більш обмежені можливості скористатися перевагами проекту

Частина С. Інформація для екологічної та соціальної перевірки щодо запланованої інвестиційної діяльності ⁴⁵					
	Вимоги	Так	Ні	Н/З	Додаткова інформація/ коментарі
С.33	Чи передбачає запропонована інвестиційна діяльність використання резервуарів для зберігання пального?	☐	☐	☐	
ЕСС4: Здоров'я та безпека громади					
С.34	Чи є населені пункти або місцеві громади, розташовані в межах санітарно-захисної зони або на відстані, яка відповідно до національного законодавства та/або міжнародних стандартів визначається як зона потенційного впливу планованої інвестиційної діяльності?	☐	☐	☐	
С.35	Чи існують процедури для вирішення питань охорони здоров'я, безпеки та захисту населення (таких як викиди небезпечних матеріалів, транспортування та утилізація тощо) в рамках запропонованої інвестиційної діяльності?	☐	☐	☐	
С.36	Чи передбачає запропонована інвестиційна діяльність залучення озброєної охорони?	☐	☐	☐	
С.37	Чи очікується приплив працівників з-поза меж громади? Чи будуть працівники користуватися медичними послугами громади? Чи створюватимуть вони тиск на існуючі послуги громади (водопостачання, електроенергія, охорона здоров'я, рекреація, інші)?	☐	☐	☐	
С.38	Чи може запропонована інвестиційна діяльність потенційно спричинити або призвести до негативного впливу на права людини, гендерну рівність та/або становище жінок і дівчат або посилення ризиків гендерно зумовленого насильства?	☐	☐	☐	
С.39	Чи зазнають негативного впливу від запропонованої інвестиційної діяльності (наприклад, через будівництво, експлуатацію тощо) будь-які громадські об'єкти, такі як школи, медичні заклади, церкви?	☐	☐	☐	
С.40	Чи передбачає запланована інвестиційна діяльність території, схильні до таких небезпек, як повені, зсуви, сильні вітри, штормові припливи?	☐	☐	☐	
ЕСС5: Придбання землі, обмеження землекористування та вимушене переселення					
С.41	Чи було здійснено або планується відведення земельної ділянки (набуття у власність або користування) для провадження планованої інвестиційної діяльності? Чи була земельна ділянка, на якій планується інвестиційна діяльність, примусово відчужена для суспільних потреб протягом останніх 5 років у зв'язку з підготовкою до цієї інвестиційної діяльності? (Будь-яка купівля землі відбуватиметься на засадах добровільного бажання покупця та бажання продавця, що підтверджується юридичними документами про транзакції на повністю зареєстровану та нотаріально засвідчену приватну землю. Відсутність суперечок щодо права власності або користування має бути підтверджена шляхом проведення належної перевірки, яку здійснюють АТ «ВСТ БАНК» відповідно до своєї СЕСМ(У))	☐	☐	☐	
С.42	Чи вимагає запланована інвестиційна діяльність примусового вилучення нових земель (наприклад, коли уряд використовує право примусового відчуження для вилучення земельних ділянок)? (Будь-яка діяльність, яка може спричинити постійне або тимчасове фізичне чи економічне переміщення власників або користувачів будь-якої земельної ділянки, що призведе до втрати або пошкодження активів, включаючи посіви, споруди або інші поліпшення землі, не підлягає фінансуванню. Будь-яка купівля землі має відбуватися на засадах добровільного бажання покупця та бажання продавця, що підтверджується юридичними документами про транзакції на повністю зареєстровану та нотаріально завірнену приватну землю. Відсутність суперечок щодо права власності або користування має бути підтверджена шляхом проведення належної перевірки, що здійснюється АТ «ВСТ БАНК» відповідно до своєї СЕСМ(У))	☐	☐	☐	
С.43	Чи відбулося або відбудеться фізичне та/або економічне переміщення (в тому числі людей, які не мають законних прав на землю) в результаті вилучення земельних ділянок для запланованої інвестиційної діяльності?	☐	☐	☐	
С.44	Чи передбачає будівництво або розвиток будь-яких об'єктів, пов'язаних із запланованою інвестиційною діяльністю (наприклад, під'їзних шляхів, ліній електропередач тощо), обов'язкове придбання нових земельних ділянок?	☐	☐	☐	
ЕСС6: Збереження біорізноманіття та стале управління природними ресурсами					

Частина С. Інформація для екологічної та соціальної перевірки щодо запланованої інвестиційної діяльності ⁴⁵					
	Вимоги	Так	Ні	Н/З	Додаткова інформація/ коментарі
С.45	Чи знаходиться запропонована інвестиційна діяльність в екологічно чутливих районах або поблизу них, включаючи (але не обмежуючись) законодавчо захищені території (наприклад, природні заповідники, національні парки), території, які пропонуються для захисту, або визнані такими авторитетними джерелами чи місцевими громадами?	☐	☐	☐	
С.46	Чи передбачає запропонована інвестиційна діяльність заходи, які можуть спричинити значну втрату або деградацію критично важливих середовищ існування (прямо чи опосередковано) або призвести до негативного впливу на природні середовища існування? Чи вживаються заходи для мінімізації впливу за допомогою заходів щодо пом'якшення наслідків?	☐	☐	☐	
С.47	Чи передбачається в рамках запропонованої інвестиційної діяльності перетворення або деградація некритичних природних середовищ існування?	☐	☐	☐	
С.48	Чи вимагатиме запропонована інвестиційна діяльність вирубки дерев, включаючи внутрішню природну рослинність?	☐	☐	☐	
С.49	Чи буде це мати значний вплив на будь-які важливі екосистеми (особливо ті, що підтримують рідкісні, загрожені або зникаючі види флори і фауни)?	☐	☐	☐	
ЕСС8: Культурна спадщина					
С.50	Чи знаходиться запропонована інвестиційна діяльність у районі, де знаходяться/можуть знаходитися об'єкти, місця та споруди культурної спадщини (наприклад, артефакти, археологічні пам'ятки, могили, історично або культурно значущі місця)?	☐	☐	☐	
С.51	Чи знаходиться запропонована інвестиційна діяльність поблизу будівель, священних дерев або об'єктів, що мають духовну цінність для місцевих громад (наприклад, меморіали, могили або камені), або чи вимагає вона проведення розкопок поблизу них?	☐	☐	☐	
ЕСС10: Взаємодія із зацікавленими сторонами та розкриття інформації					
С.52	Чи передбачає запропонована інвестиційна діяльність або може призвести до скарг чи заперечень з боку зацікавлених сторін, які можуть бути зачеплені?	☐	☐	☐	
С.53	Чи існують процедури для взаємодії з місцевими громадами та вирішення скарг громад, де це доречно (наприклад, механізм розгляду скарг, план взаємодії із зацікавленими сторонами) під час реалізації інвестиційного проєкту?	☐	☐	☐	
С.54	Чи проводилися публічні слухання/обговорення/консультації щодо інвестиційного проєкту? (Коротко опишіть результати.)	☐	☐	☐	
С.55	Чи будь-які з пов'язаних з війною умов, визначених у попередніх питаннях, становлять додатковий ризик для працівників, громад або проєкту, або посилюють будь-які існуючі ризики чи наслідки?	☐	☐	☐	
С.56	Чи оприлюднюється інформація про інвестиційну діяльність (наприклад, шляхом розміщення інформації на офіційному веб-сайті, інформаційних стендах, дошках оголошень тощо)? Якщо так, надайте детальну інформацію (метод, місце, час, зміст оприлюдненої інформації тощо).	☐	☐	☐	

Інформація про виїзд на місце діяльності позичальника/суб'єкта господарювання

☐ Виїзд не проводився [Будь ласка, надайте пояснення, аргументацію]

☐ Виїзд проводився

Дата візиту на об'єкт:

Ім'я та посада працівника АТ «ВСТ БАНК», який здійснює візит:

Ім'я та посада присутнього представника(ів) суб'єкта господарювання: Ім'я та посада представника(ів) суб'єкта господарювання:

Відвідані об'єкти (адреси/місцезнаходження):

Короткий виклад ключових спостережень (на додаток до тих, що зазначені в Контрольному переліку з ОУР):

Чи існують додаткові заходи, які необхідно інтегрувати до ПКЗ на основі спостережень під час візиту (на додаток до тих, що визначені у контрольному переліку форми):

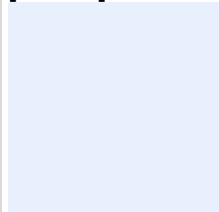
☐ Ні

☐ Так [Якщо так, будь ласка, вкажіть]

Фотограф для візиту на об'єкт з ОУР

[Будь ласка, додайте фотографії, що відображають поточний стан ділянки, об'єктів, процесів, складських та інших допоміжних приміщень тощо].

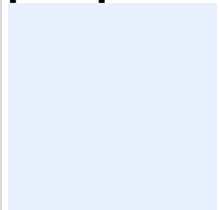
[Фото 1]



Опис:

Дата:

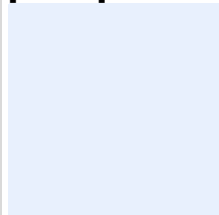
[Фото 2]



Опис:

Дата:

[Фото 3]



Опис:

Дата:

[Будь ласка, додайте рядки за потреби]

Частина D. План коригувальних заходів (ПКЗ)⁴⁷

№	Посилання: (а) Національне правове поле (b) ЕС Вимоги МФІ (c) Інші застосовні ЕС вимоги	Екологічні та соціальні проблеми, визначені під час скринінгу екологічних та соціальних аспектів		Опис коригувальних дій, які має вжити бізнес	Терміни імплементаци дій	Статус дій	Коментарі
		Предмет невідповідності	Опис невідповідності				

(ПКЗ МАЄ ВПРОВАДЖУВАТИСЯ ПІДПРИЄМСТВОМ-БЕНЕФІЦІАРОМ/СУБПОЗИЧАЛЬНИКОМ ПРИ ВИЗНАЧЕННІ ПОМІРНОГО, СУТТЕВОГО АБО ВИСОКОГО ЕС РИЗИКУ)

(У РАЗІ ВПРОВАДЖЕННЯ ПКЗ Є НЕВІД'ЄМНОЮ ЧАСТИНОЮ УГОДИ ПРО ФІНАНСУВАННЯ ТА ПІДПISУЄТЬСЯ БЕНЕФІЦІАРОМ/СУБПОЗИЧАЛЬНИКОМ ОКРЕМО РАЗОМ З УГОДОЮ ПРО ФІНАНСУВАННЯ

(ВИКОРИСТОВУВАТИ ДОДАТОК № 23 ДО ТЕХНОЛОГІЧНОЇ КАРТИ)

Частина E. Результати екологічної та соціальної перевірки

E.1	Категорія ЕС ризику запропонованої діяльності?	☐ Високий	☐ Суттєвий	☐ Помірний	☐ Низький	[Будь ласка, додайте будь-які коментарі]
E.2	Підсумок ЕС ризиків	[Будь ласка, перелічіть суттєві питання/ризики для врахування у процесі прийняття фінансових рішень. Це має ґрунтуватися на питаннях/ризиках, виявлених у контрольному списку, під час виїзду на об'єкт та в рамках ЕСПЗ]				
E.3	Документація	☐ Ця анкета є документацією для бізнес-діяльності. План коригувальних заходів (ПКЗ), якщо підготовлений, має бути частиною фінансової документації ☐ Подальша оцінка ЕС ризиків/детальна оцінка необхідна відповідно до процедур, описаних у СЕСМ(У).				
E.4	Рішення/Рекомендація	☐ Має право на фінансування ☐ Має право на фінансування за певних умов (вказіть) ☐ Не має право на фінансування (Додайте коментарі та вкажіть будь-які умови або необхідні подальші дії)				

⁴⁷ Коригувальні заходи – це заходи, необхідні для усунення розбіжностей між існуючими або запропонованими практиками бізнес-партнера-бенефіціара та вимогами екологічних та соціальних стандартів (ЕСС) Світового Банку або інших міжнародно визнаних джерел в залежності від обставин

Додаток 1. Список виключень для ФРП

А. Виключення з Політики Світового банку щодо програм, орієнтованих на результати (PforR): Міністерство економіки та ФРП забезпечать, щоб програма Світового банку «Стийке, інклюзивне та стале підприємництво» (RISE) PforR виключала будь-яку господарську діяльність, яка, на думку Світового банку, може мати значний негативний вплив, що є чутливим, різноманітним або безпрецедентним для навколишнього середовища та/або людей, яких це стосується. Більш конкретно, RISE PforR не фінансуватиме господарську діяльність, яка може мати значні екологічні та соціальні ризики та наслідки, які СЕСУ ФРП оцінить як «високі».

В. Список виключень Фонду розвитку підприємництва (ФРП) України визначає види господарської діяльності підприємств-бенефіціарів, які не мають права на фінансування з боку ФРП через АТ «ВСТ БАНК». ФРП не фінансуватиме проекти та/або бенефіціарів і не підтримуватиме АТ «ВСТ БАНК» у фінансуванні будь-яких операцій, пов'язаних із наступним:

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 документу Всесвітньої організації охорони здоров'я (ВООЗ) "Фармацевтичні препарати: Обмеження у використанні та доступності"), озоноруйнівні речовини (згідно з Монреальським протоколом), ПХБ, дікі тварини та продукти, що охороняються відповідно до CITES, заборонена транскордонна торгівля відходами (згідно з Базельською конвенцією).
3. Виробництво або торгівля зброєю та боєприпасами⁴⁸, включаючи суперечливу зброю або її критичні компоненти (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)⁴⁹.
5. Виробництво або торгівля тютюном⁴⁹.
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 дрейфтерний промисел у морському середовищі з використанням сіток довжиною понад 2,5 км.
10. Виробництво або діяльність, пов'язана зі шкідливими або експлуаторськими формами примусової праці⁵⁰ / шкідливою дитячою працею⁵¹.
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.
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 нафтопродукти.⁵²
14. Інвестиції, які можуть бути пов'язані з знищенням⁵³ або значним погіршенням стану територій, що знаходяться під особливою охороною (без адекватної компенсації відповідно до міжнародних стандартів).
15. Атомні електростанції (крім заходів, що зменшують екологічну небезпеку існуючих об'єктів) 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 електропередачі⁵⁴.
17. Нетрадиційний пошук, розвідка та видобування нафти з бітумінозних сланців, бітумінозних пісків або нафтових пісків.
18. В окремих секторах фінансові зобов'язання щодо конкретних нових проектів будуть пов'язані з такими якісними умовами:
 - а. Великі проекти з будівництва гребель та ГЕС використовують рекомендації Всесвітньої комісії з гребель (WCD) як

⁴⁸ 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 ММСП

⁴⁹ 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

⁵⁰ Примусова праця – це будь-яка робота або послуга, що не виконується добровільно, яку людина змушена виконувати під загрозою застосування сили або покарання

⁵¹ 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

⁵² Ці пункти будуть застосовуватися у разі інвестування в мікрофінансову діяльність

⁵³ 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

⁵⁴ 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 суворої оцінки, якщо вони роблять особливо вагомий внесок у сталий розвиток, зменшують основні екологічні загрози, і якщо очевидно, що немає більш дружньої до клімату альтернативи

орієнтир.⁵⁵

- б. У проектах 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.

⁵⁵ 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. Орієнтовний перелік видів діяльності з високим та значним ризиком⁵⁶

1. Великомасштабне первинне сільське господарство або лісорозведення, що передбачає інтенсифікацію, зміну землекористування або перетворення пріоритетних елементів біорізноманіття та/або критично важливих середовищ існування.
2. Великомасштабна вирубка лісів або знеліснення великих територій.
3. Установки для інтенсивного вирощування птиці або свиней, що мають більше ніж: (а) 85 000 місць для бройлерів, 60 000 місць для курей; (б) 3000 місць для свиней на відгодівлі (понад 30 кг); або (с) 900 місць для свиноматок.
4. Великі греблі та інші споруди, призначені для утримання або постійного зберігання води, де новий або додатковий обсяг утримуваної або зберігаємої води перевищує 10 мільйонів кубічних метрів.
5. Масштабні роботи з меліорації земель та днопоглиблення моря
6. Діяльність з видобутку підземних вод або штучного поповнення підземних вод у випадках, коли річний обсяг води, що видобувається або поповнюється, становить 10 мільйонів кубічних метрів або більше
7. Роботи з перекачування водних ресурсів між річковими басейнами, якщо таке перекачування має на меті запобігання можливому дефіциту води і якщо кількість перекачуваної води перевищує 100 мільйонів кубічних метрів на рік, або роботи з перекачування водних ресурсів між річковими басейнами, якщо середньобагаторічний стік басейну забору перевищує 2000 мільйонів кубічних метрів на рік і якщо кількість перекачуваної води перевищує 5 відсотків цього стоку (В обох випадках виключається перекачування питної води по трубопроводах)
8. Трубопроводи діаметром понад 800 мм і довжиною понад 40 км, термінали та пов'язані з ними споруди для транспортування в великих обсягах газу, нафти та хімічних речовин або для транспортування потоків вуглекислого газу (CO₂) з метою геологічного зберігання, включаючи пов'язані з ними насосні станції
9. Установки для зберігання нафтових, нафтохімічних або хімічних продуктів місткістю 200 000 тонн або більше.
10. Місця зберігання для геологічного зберігання вуглекислого газу.
11. Установки для уловлювання потоків CO₂ з метою геологічного зберігання, де загальний річний обсяг уловлювання CO₂ становить 1,5 мегатонни або більше
12. Муніципальні очисні споруди для стічних вод потужністю понад 150 000 еквівалентів населення.
13. Великомасштабні муніципальні об'єкти з переробки та утилізації твердих відходів.
14. Установки для переробки та утилізації відходів для спалювання, хімічної обробки або захоронення небезпечних, токсичних або шкідливих відходів.
15. Великомасштабні установки для утилізації відходів для спалювання або хімічної обробки безпечних відходів потужністю понад 100 тонн на добу.
16. Великомасштабний розвиток туризму та роздрібною торгівлі.
17. Будівництво високовольтних повітряних ліній електропередач.
18. Великомасштабні вітроенергетичні установки для виробництва енергії (вітрові електростанції).
19. Кар'єри та відкриті гірничі роботи, площа яких перевищує 25 гектарів, або видобуток торфу, площа якого перевищує 150 гектарів.
20. Промислові підприємства для: (а) виробництва целюлози з деревини або подібних волокнистих матеріалів; (б) виробництва паперу та картону з виробничою потужністю понад 200 метричних тонн на добу
21. Підприємства з дублення шкір та шкур, де потужність обробки перевищує 12 тонн готової продукції на добу.
22. Інтегровані хімічні установки, тобто установки для промислового виробництва речовин з використанням хімічних процесів перетворення, в яких кілька блоків розташовані поруч і функціонально пов'язані між собою і призначені для виробництва: основних органічних хімікатів; основних неорганічних хімікатів; фосфорних, азотних або калійних добрив (простих або складних добрив); основних засобів захисту рослин та біоцидів; основних фармацевтичних продуктів з використанням хімічних або біологічних процесів; або вибухових речовин
23. Інтегровані підприємства з первинного виплавлення чавуну та сталі; установки для виробництва кольорових металів з руди, концентратів або вторинної сировини за допомогою металургійних, хімічних або електролітичних процесів
24. Діяльність, яка планується до здійснення або може мати відчутний вплив, включаючи кумулятивний вплив у поєднанні з іншими відповідними минулими, теперішніми та обґрунтовано передбачуваними подіями, на чутливі об'єкти міжнародного, національного або регіонального значення, навіть якщо категорія діяльності не зазначена в цьому переліку. Такі чутливі місця включають, серед іншого, природоохоронні території, що охороняються законом та/або визнані на міжнародному рівні, або запропоновані для такого статусу національними урядами, критичні місця проживання або інші екосистеми, що підтримують пріоритетні особливості біорізноманіття, території археологічного або культурного значення, а також території, що мають важливе значення для корінних народів або інших вразливих груп населення.
25. Діяльність, яка може мати значний негативний соціальний вплив на людей або групи людей, які безпосередньо або опосередковано зазнають або можуть зазнати впливу цієї діяльності.
26. Діяльність, яка може спричинити значне вимушене переселення або економічне переміщення

⁵⁶Проведення Оцінки впливу на навколишнє середовище та соціальну сферу (Environmental and social impact assessment (ESIA)) є обов'язковим

Додаток 5. Класифікація екологічних і соціальних ризиків

КЛАСИФІКАЦІЯ ESR ЗАЗНАЧЕНА ФРП**1. Високий ризик.**

Проект класифікується як такий, що має високий ризик, після комплексного розгляду ризиків та впливів проекту, беручи до уваги наступне (в залежності від обставин):

- проект може спричинити широкий спектр значних негативних ризиків і впливів на населення або навколишнє середовище. Це може бути пов'язано зі складним характером проекту, його масштабом (від великого до дуже великого) або чутливістю місця (місць) реалізації проекту. При цьому враховується, чи мають потенційні ризики та впливи, пов'язані з Проектом, 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 проекту;
 - 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;
 - висока ймовірність серйозних негативних наслідків для здоров'я людей та/або довкілля (наприклад, через аварії, утилізацію токсичних відходів тощо).
- територія, яка може зазнати впливу, має високу цінність і чутливість, наприклад, чутливі та цінні екосистеми та оселища території з високою цінністю біорізноманіття, що охороняються законом та визнані на міжнародному рівні, землі або права народності / традиційних місцевих громад, які історично не отримують належних послуг, та інших вразливих меншин, інтенсивне або комплексне вимушене переселення або придбання землі, вплив на культурну спадщину або густонаселені міські райони.
- деякі із суттєвих негативних екологічних і соціальних ризиків і впливів проекту 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.
- існує серйозне занепокоєння, що негативний соціальний вплив проекту та пов'язані з ним заходи з пом'якшення можуть призвести до значних соціальних конфліктів або шкоди чи значних ризиків для безпеки людини.
- існує історія нестабільності в районі або в секторі реалізації проекту, а також може існувати значне занепокоєння щодо діяльності сил безпеки.
- проект 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 проектів, або вносяться зміни до чинного законодавства, або правозастосування є недостатнім.
- минулий досвід підприємства та організацій-виконавців у розробці складних проектів є обмеженим, їхній досвід у сфері екологічних і соціальних питань може викликати значні труднощі або занепокоєння з огляду на характер потенційних ризиків та впливів проекту.
- існує серйозне занепокоєння щодо спроможності та зобов'язань, а також досвіду відповідних сторін проекту щодо залучення зацікавлених сторін.
- існує низка факторів, що знаходяться поза контролем проекту, які можуть мати значний вплив на показники екологічної і соціальної ефективності та результати проекту.

2. Суттєвий ризик.

Діяльність ММСП класифікується як така, що спричиняє "суттєвий ризик" після комплексного розгляду ризиків та впливів проекту, беручи до уваги наступне (в залежності від обставин):

- проект може бути не таким складним, як проекти з високим ступенем ризику, його екологічні і соціальні наслідки можуть бути меншими (від великих до середніх), 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 проекту не виключає можливості їх уникнення або усунення (хоча для цього можуть знадобитися значні інвестиції та час);
 - існують побоювання, що негативний соціальний вплив проекту 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, яке може 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;
 - 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.
- очікується, що вплив проєкту на території з високою цінністю або чутливістю буде меншим, ніж вплив проєктів з високим рівнем ризику.
 - пом'якшувальні та/або компенсаційні заходи можуть бути розроблені швидше і бути більш надійними, ніж у проєктах з високим ризиком.
 - 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 ризику та наслідки складних проєктів, або вносяться зміни до чинного законодавства, або правозастосування є слабким.
 - минулий досвід підприємства 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.
 - 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. Помірний ризик.

Діяльність класифікується як діяльність з помірним ризиком після комплексного розгляду ризиків та впливів проєкту, беручи до уваги наступне (в залежності від обставин):

- потенційні негативні ризики та впливи на населення та/або навколишнє середовище не є значними. Це пов'язано 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;
- низька ймовірність серйозних негативних наслідків для здоров'я людини та/або навколишнього середовища (наприклад, проєкт не передбачає використання або утилізації токсичних матеріалів, очікується, що звичайні заходи безпеки будуть достатніми для запобігання нещасним випадкам тощо).
- ризики та наслідки проєкту можна легко пом'якшити у передбачуваний спосіб.

4. Низький ризик.

- проєкт 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 і соціальної оцінки після первинного скринінгу.

КЛАСИФІКАЦІЯ ESR ФЧГКСГ ДЛЯ ПОЗИЧАЛЬНИКІВ У СІЛЬСЬКОМУ ГОСПОДАРСТВІ

Метою цієї Класифікації екологічних та соціальних ризиків є надання допомоги АТ «ВСТ БАНК» в оцінці ESR проєктів, які перебувають на розгляді, з метою їх правильного маркування щодо віднесення до однієї з категорій екологічних та соціальних ризиків.

На основі найкращих міжнародних практик та відповідної методології, яка враховує екологічні та соціальні фактори, в тому числі галузеві екологічні та соціальні ризики, ФЧГКСГ визначив наступні категорії ризиків:

- Високий ризик⁵⁷,
- Суттєвий ризик,
- Помірний ризик,

⁵⁷ У рамках проєкту "Зміцнення Фонду часткового гарантування кредитів для малих фермерських господарств в Україні", підтриманого Міжнародним банком реконструкції та розвитку, не може бути схвалена або підтримана будь-яка діяльність, що становить високий екологічний та соціальний ризик

–Низький ризик

Категорія присвоюється на основі єдиного індикатора ризику, який у більшості випадків застосовується для найвищої категорії ризику. Наприклад, якщо спрацює будь-який з критеріїв, перелічених у категорії "Високий ризик", це, як правило, призведе до маркування в цій категорії.

Будь-які зміни у маркуванні повинні бути повністю обґрунтовані.

Таблиця 1: Визначення категорії екологічного та соціального ризику. Вплив та критерії

Клас ризику	Опис	Наслідки
Високий	Проекти, які демонструють різноманітні значні негативні екологічні та соціальні наслідки та ризики, які є незворотними, безпрецедентними та поширюються за межі території проекту. Успішна реалізація таких проектів вимагає розробки комплексного набору спеціальних планів і системи управління екологічним і соціальним впливом, а також залучення висококваліфікованого персоналу.	Довгострокові, часто незворотні (наприклад, втрата первинного природного середовища проживання фауни), виходять за межі проєктної території.
Суттєвий	Проекти, в яких існують окремі значні негативні екологічні та соціальні впливи та ризики, які, хоча і виникають на обмеженій території, все ж є вищими, ніж у категорії помірної ризику, але не настільки великими, як у категорії високого ризику".	Тимчасові та частково відновлювані наслідки
Помірний	Проекти, в яких негативний вплив на навколишнє середовище та соціальну сферу є помірним і, як правило, управляються стандартними рішеннями та передовими технологіями.	Тимчасові та оборотні
Низький	Проекти з незначними або дуже незначними негативними екологічними та соціальними наслідками та ризиками. Для таких проектів не потрібні спеціальні плани управління. Можуть існувати потенційні трансграничні впливи. Наслідки носять тимчасовий і оборотний характер. Вплив на навколишнє середовище та людей дуже мінімальний або відсутній.	Відсутність або мінімальний негативний вплив на навколишнє середовище та людей

Категоризація екологічних та соціальних ризиків дозволяє АТ «ВСТ БАНК» відстежувати та оцінювати вплив на екологічні та соціальні ризики ММСП, згруповані на відповідному рівні портфеля.

За погодженням з ФЧГКСГ, АТ «ВСТ БАНК» може встановлювати внутрішні порогові значення для загального ризику портфеля за категоріями ESR або за галузями промисловості чи типами операцій за категоріями ESR. Це дозволить АТ «ВСТ БАНК» краще управляти та відстежувати зміни у профілі ризиків власного кредитного портфеля та пов'язані з ними екологічні та соціальні впливи.

Нижче наведено ілюстративний перелік проектів у категоріях високого, суттєвого, помірної та низького ризиків. АТ «ВСТ БАНК» може використовувати цей перелік з метою категоризації проектів ММСП у рамках проекту ФЧГКСГ та/або адаптувати чи узгодити з ФЧГКСГ⁵⁸ власну категоризацію за зразком наведеним вище. Цей перелік покликаний допомогти АТ «ВСТ БАНК» об'єктивно оцінити екологічні та соціальні ризики сільськогосподарської господарської діяльності клієнтів і надалі класифікувати їх належним чином.

Фонд не фінансуватиме субпроекти з високим ступенем ризику.

⁵⁸ Погодження означає, що АТ «ВСТ БАНК» подає власну класифікацію до ФЧГКСГ на розгляд і не отримує від ФЧГКСГ заперечень щодо її використання. Класифікація повинна дозволяти визначати ризик з однаковою деталізацією та оцінювати обсяг і масштаб ризику

Додаток 6. КОНТРОЛЬНИЙ СПИСОК ДЛЯ ВІЗИТУ НА ОБ'ЄКТ З МЕТОЮ ЕС-МОНІТОРИНГУ

[Примітка: Залежно від напрямку діяльності ММСП деякі розділи та/або запитання цього контрольного списку можуть здатися менш актуальними, ніж інші. Актуальність запитань щодо об'єкта, який відвідується, оцінюється індивідуально. Контрольний список може бути адаптований, де це можливо, до конкретних потреб ММСП, характеру та масштабу ризиків та/або наслідків діяльності, моніторинг якої здійснюється].

Екологічні та соціальні стандарти (ЕСС)		Так	Ні	Н/З	Надати опис
ЕСС 1. Оцінка екологічних та соціальних ризиків і впливів та управління ними					
Частина А. Дотримання вимог					
1.1.	Чи відповідає господарська діяльність ММСП всім вимогам чинного законодавства ⁵⁹ України?	☐	☐	☐	
1.2.	Чи наявні екологічні дозволи, ліцензії, погодження, застосовні до господарської діяльності ММСП? <i>Якщо так, чи має він на об'єкті реєстр актуальних дозволів і дозвільну документацію? Позначте відповідну документацію.</i>	☐	☐	☐	
1.3.	Чи проводились на ММСП аудиторські/інспекційні перевірки органами охорони довкілля, з питань праці, охорони здоров'я, безпеки тощо за час, що минув після останнього відвідання об'єкта? <i>Якщо так, позначте відповідну документацію.</i>	☐	☐	☐	
1.4.	Чи є господарська діяльність ММСП предметом судового розгляду з питань охорони довкілля, праці, охорони здоров'я та безпеки, придбання земельних ділянок або з інших питань? <i>Якщо так, позначте відповідну документацію.</i>	☐	☐	☐	
1.5.	Чи надходили від органів влади штрафи, пені, повідомлення про порушення через невідповідність діяльності встановленим вимогам?	☐	☐	☐	
[Внесіть необхідну інформацію]					
Частина В. Організаційна спроможність і компетентність					
1.6.	Чи є на об'єкті спеціалізований персонал, відповідальний за управління ЕС-питаннями (наприклад, дотримання вимог, впровадження ПКЗ)?	☐	☐	☐	
1.7.	Чи наявна документація про проведене навчання персоналу, який бере участь у господарській діяльності ММСП?	☐	☐	☐	
[Внесіть необхідну інформацію]					
Частина С. Моніторинг та звітування					
1.8.	Чи здійснюється органами влади якийсь екологічний моніторинг господарської діяльності, що підтримується, відповідно до національного законодавства? Якщо так, чи були виявлені будь-які порушення та чи було визначено коригувальні дії?	☐	☐	☐	
1.9.	Чи мали місце в цьому звітному періоді будь-які ЕС-аварії або значні інциденти ⁶⁰ , які завдали шкоди; призвели до травм або загибелі людей чи до інших проблем зі здоров'ям; привернули увагу сторонніх осіб; вплинули на працівників проєкту або населення суміжних громад; позначились на культурних цінностях; або створили зобов'язання для ММСП? <i>Якщо так, перевірте відповідну документацію та відвідайте й огляньте місце інциденту, якщо це можливо.</i>	☐	☐	☐	
[Внесіть необхідну інформацію]					

⁵⁹ З питань охорони довкілля, соціальних питань, праці, охорони здоров'я та безпеки, придбання земельних ділянок тощо

⁶⁰ Значним вважатиметься будь-який нещасний випадок чи аварія, пов'язані з господарською діяльністю, які мають чи можуть мати значний негативний вплив на довкілля та/або здоров'я й безпеку населення чи працівників (як штатних, так і залучених за контрактами), що беруть участь у відповідній діяльності ММСП. До прикладів значних інцидентів належать розливи хімічних та/або вуглеводневих матеріалів; пожежі, вибухи або незаплановані викиди, в тому числі під час транспортування; екологічна шкода/руйнування; дорожньо-транспортні пригоди чи інші аварії, які можуть призвести до смертельних випадків або серйозних травм у працівників, та/або скарги чи протести громадськості; відмова систем очищення викидів або стоків; юридичне/адміністративне повідомлення про порушення; пені, штрафи або підвищення плати за забруднення; негативна увага з боку ЗМІ; випадкові знахідки культурної спадщини; трудові конфлікти або суперечки; занепокоєння представників місцевого населення

[Примітка: Залежно від напрямку діяльності ММСП деякі розділи та/або запитання цього контрольного списку можуть здатися менш актуальними, ніж інші. Актуальність запитань щодо об'єкта, який відвідується, оцінюється індивідуально. Контрольний список може бути адаптований, де це можливо, до конкретних потреб ММСП, характеру та масштабу ризиків та/або наслідків діяльності, моніторинг якої здійснюється].					
Екологічні та соціальні стандарти (ЕСС)		Так	Ні	Н/З	Надати опис
Частина D. Інші питання					
1.10.	Чи є якісь ознаки кумулятивного впливу інших об'єктів або забудови в цьому районі?	☐	☐	☐	
	[Внесіть необхідну інформацію]				
ЕСС 2. Трудові відносини та умови праці (щодо всіх працівників на об'єкті, включно з залученими на умовах підряду/субпідряду)					
Частина А. Трудові відносини та умови праці					
2.1	Чи з усіма працівниками, залученими до господарської діяльності, укладено трудові договори?	☐	☐	☐	
2.2	Чи відповідають робочий час, перерви та вихідні (щодня, щотижня, щомісяця) національному законодавству?	☐	☐	☐	
2.3	Чи здійснюється виплата заробітної плати всім працівникам (прямим або за контрактом) відповідно до національного законодавства?	☐	☐	☐	
2.4	Чи регулярно працівники отримують заробітну плату і чи не відпрацьовують вони боргові зобов'язання?	☐	☐	☐	
2.5	Чи наявні на об'єкті ознаки використання примусової праці?	☐	☐	☐	
2.6	Чи наявні працівники, які фактично або як здається не досягли встановленого законом віку?	☐	☐	☐	
2.7	Чи залучені до господарської діяльності ММСП працівники-мігранти або сезонні працівники? <i>Якщо так, то якою мірою?</i>	☐	☐	☐	
2.8	Чи мають працівники-мігранти необхідні дозволи на роботу?	☐	☐	☐	
2.9	Якщо працівники забезпечуються проживанням, чи відповідають умови проживання вимогам Настанов МФК/СБРР щодо розміщення працівників на проживання (2009 р.)?	☐	☐	☐	
2.10	Чи існує діючий внутрішній механізм врегулювання скарг для збирання та своєчасного врегулювання скарг працівників, залучених до господарської діяльності ММСП?	☐	☐	☐	
2.11	Чи існує задокументований метод реєстрації скарг?	☐	☐	☐	
2.12	Чи тривають судові процеси, предметом яких є трудові відносини та умови праці?	☐	☐	☐	
	[Внесіть необхідну інформацію]				
Частина В. Охорона праці та безпека життєдіяльності					
Система управління ОПБЖ					
2.13	Чи впроваджено політику, план та/або процедури ОПБЖ?	☐	☐	☐	
2.14	Чи проводяться оцінки ризику для конкретних посад/чинників небезпеки? <i>(наприклад, земляних робіт, робіт на висоті, електробезпеки, роботи з небезпечними речовинами, роботи з небезпечними речовинами, як-от агрохімікати та пестициди, робіт у замкнутих просторах, експлуатації будівельної або сільськогосподарської техніки та обладнання тощо)?</i>	☐	☐	☐	
2.15	Чи ведеться документація про базовий та спеціальний інструктаж працівників з ОПБЖ? <i>(наприклад, навчання щодо земляних робіт, робіт на висоті, безпеки на дорозі, поводження з небезпечними речовинами, замкнутих просторів, електричного обладнання тощо)</i>	☐	☐	☐	
2.16	Чи проводиться на об'єкті регулярне (наприклад, щоденне) навчання користуванню набором інструментів?	☐	☐	☐	
2.17	Чи впроваджено систему дозволів на виконання робіт?	☐	☐	☐	
2.18	Чи існує система моніторингу та реєстрації інцидентів/аварій у	☐	☐	☐	

[Примітка: Залежно від напрямку діяльності ММСП деякі розділи та/або запитання цього контрольного списку можуть здатися менш актуальними, ніж інші. Актуальність запитань щодо об'єкта, який відвідується, оцінюється індивідуально. Контрольний список може бути адаптований, де це можливо, до конкретних потреб ММСП, характеру та масштабу ризиків та/або наслідків діяльності, моніторинг якої здійснюється].					
Екологічні та соціальні стандарти (ЕСС)		Так	Ні	Н/З	Надати опис
	сфері охорони праці (наприклад, Журнал інцидентів/аварій)?				
2.19	Чи впроваджено систему моніторингу та реєстрації передаварійних ситуацій?	☐	☐	☐	
2.20	Чи існує система розслідування нещасних випадків і значних інцидентів і повідомлення про них?	☐	☐	☐	
2.21	Чи існують механізми подання повідомлень про порушення вимог у сфері охорони праці?	☐	☐	☐	
2.22	Чи існує план забезпечення готовності до надзвичайних ситуацій і реагування на них, у якому розглянуто ризики, притаманні підтримуваній інвестиційній діяльності? (наприклад, спеціальні процедури готовності до надзвичайних ситуацій і реагування на пожежі або вибухи, пов'язані з агрохімікатами)	☐	☐	☐	
2.23	Чи проводиться періодичне навчання з відпрацювання Плану забезпечення готовності до надзвичайних ситуацій і реагування на них?	☐	☐	☐	
2.24	Чи існують операційні процедури зупинки технологічного процесу, евакуації тощо?	☐	☐	☐	
	[Внесіть необхідну інформацію]				
Загальна безпека					
2.25	Чи забезпечено для працівників, залучених до господарської діяльності ММСП, безпечні та здорові умови праці?	☐	☐	☐	
2.26	Чи практика господарювання на об'єкті загалом відповідає передовій міжнародній практиці? (наприклад, територія чиста й охайна, без небезпеки спіткнутися, на доріжках немає перешкод тощо)	☐	☐	☐	
2.27	Чи відповідає стандартам якості питної води вода, що подається в зони приготування їжі або для цілей особистої гігієни (вмивання чи купання)?	☐	☐	☐	
2.28	Чи використовуються будівлі для господарської діяльності ММСП? Якщо так, то чи є будівлі конструктивно безпечними, забезпечуючи належний захист від кліматичних умов і прийнятні умови освітлення та шуму, вогнестійкості тощо?	☐	☐	☐	
2.29	Підлога рівна, не похила та не ковзья?	☐	☐	☐	
2.30	Чи розташоване важке обладнання з коливальними, обертовими або зворотно-поступальними механізмами у спеціальних будівлях або конструктивно ізольованих секціях?	☐	☐	☐	
2.31	Чи ідентифіковано потенційні джерела займання, палива та кисню?	☐	☐	☐	
2.32	Чи існують механізми для перевірки придатності працівників, залучених до господарської діяльності ММСП?	☐	☐	☐	
2.33	Чи обладнання на майданчику виглядає справним і чи є записи, що документально підтверджують регулярні перевірки та технічне обслуговування?	☐	☐	☐	
2.34	Чи є на місці належно обладнаний ізолятор та/або автомобіль швидкої допомоги для перевезення хворих?	☐	☐	☐	
2.35	Чи призначено на об'єкті відповідального за надання першої допомоги та чи наявне належне обладнання для надання першої допомоги?	☐	☐	☐	
2.36	Чи є на об'єкті стенд з інформацією про пожежників і рятувальників?	☐	☐	☐	
2.37	Чи забезпечено належні умови для чоловіків і жінок (включно з працівниками, що перебувають у роз'їздах) для прийому їжі,	☐	☐	☐	

[Примітка: Залежно від напрямку діяльності ММСП деякі розділи та/або запитання цього контрольного списку можуть здатися менш актуальними, ніж інші. Актуальність запитань щодо об'єкта, який відвідується, оцінюється індивідуально. Контрольний список може бути адаптований, де це можливо, до конкретних потреб ММСП, характеру та масштабу ризиків та/або наслідків діяльності, моніторинг якої здійснюється].					
Екологічні та соціальні стандарти (ЕСС)		Так	Ні	Н/З	Надати опис
	користування туалетом, відпочинку та миття рук?				
2.38	Чи облаштовано місця для миття рук з милом і теплою водою?	☐	☐	☐	
2.39	Чи достатнім є опалення/охолодження середовища всередині приміщень?	☐	☐	☐	
2.40	Чи схоже, що на об'єкті немає азбесту?	☐	☐	☐	
2.41	Якщо такий ризик актуальний, чи існує план поводження з азбестом?	☐	☐	☐	
	[Внесіть необхідну інформацію]				
Керування автотранспортом, безпека на дорогах, рух транспортних засобів					
2.42	Чи наявні спеціальні протоколи безпечного транспортування небезпечних матеріалів (як-от хімікати, агрохімікати, сільськогосподарські матеріали тощо) для запобігання розливам і нещасним випадкам?	☐	☐	☐	
2.43	Чи вжито адекватних заходів проти ризику, пов'язаного з рухом транспортних засобів?	☐	☐	☐	
2.44	Чи вжито адекватних заходів безпеки дорожнього руху та заходів щодо регулювання руху транспорту?	☐	☐	☐	
2.45	Чи пройшли підготовку водії, які беруть участь у господарській діяльності ММСП? Чи всі водії мають дійсні водійські посвідчення та дозвіл на керування автотранспортом?	☐	☐	☐	
2.46	Чи організовано дорожній рух на об'єкті згідно з планами організації дорожнього руху?	☐	☐	☐	
2.47	Чи техніка та обладнання (наприклад, будівельна техніка, трактори, комбайни тощо) виглядають справними та чи є записи, що документально підтверджують їх регулярну перевірку та технічне обслуговування?	☐	☐	☐	
2.48	Чи є підсобники, що допомагають водіям?	☐	☐	☐	
2.49	Чи передбачений захист вразливих складських приміщень на випадок зіткнення транспортних засобів?	☐	☐	☐	
2.50	Чи скрізь, де це можливо, уникають руху заднім ходом і чи діють системи односторонньої організації руху?	☐	☐	☐	
2.51	Чи забезпечено використання ременів безпеки під час руху транспортних засобів?	☐	☐	☐	
2.52	Чи уникають водії використання мобільних телефонів за кермом?	☐	☐	☐	
2.53	Чи забезпечене дотримання обмежень швидкості?	☐	☐	☐	
2.54	Чи автомобільні та пішохідні доріжки на об'єкті відокремлено одні від одних?	☐	☐	☐	
2.55	Чи носять працівники світловідбивні куртки?	☐	☐	☐	
2.56	Чи транспортні засоби, в тому числі фари, звукові сигнали та шини, перебувають у справному стані?	☐	☐	☐	
2.57	Чи проводиться щоденний огляд водіїв для підтвердження придатності до керування транспортом?	☐	☐	☐	
	[Внесіть необхідну інформацію]				
Безпека земляних робіт					
2.58	Чи вжито адекватних заходів проти ризиків, пов'язаних із земляними роботами?	☐	☐	☐	
2.59	Чи здійснюється ефективне закріплення бортів котловану? Чи транспортні засоби та важкі матеріали утримуються подалі від країв?	☐	☐	☐	
2.60	Чи належним чином освітлено місця виконання земляних робіт для забезпечення постійної видимості?	☐	☐	☐	

[Примітка: Залежно від напрямку діяльності ММСП деякі розділи та/або запитання цього контрольного списку можуть здатися менш актуальними, ніж інші. Актуальність запитань щодо об'єкта, який відвідується, оцінюється індивідуально. Контрольний список може бути адаптований, де це можливо, до конкретних потреб ММСП, характеру та масштабу ризиків та/або наслідків діяльності, моніторинг якої здійснюється].					
Екологічні та соціальні стандарти (ЕСС)		Так	Ні	Н/З	Надати опис
2.61	Чи місця земляних робіт сухі та вільні від ґрунтових вод, і чи не проходять крізь них пошкоджені інженерні комунікації?	☐	☐	☐	
2.62	Чи пройшли навчання працівники, які входять у котлован?	☐	☐	☐	
2.63	Чи проводить компетентна уповноважена особа перевірки на початку кожної зміни?	☐	☐	☐	
2.64	Чи використовуються упорні колоди для запобігання наближенню транспортних засобів і механізмів до небезпечних ділянок виконання земляних робіт?	☐	☐	☐	
2.65	Чи не зберігаються матеріали, включно з виїнятим ґрунтом, поряд із краєм котловану.	☐	☐	☐	
	[Внесіть необхідну інформацію]				
Падіння з висоти					
2.66	Чи можливо виконувати відповідну роботу на рівні землі?	☐	☐	☐	
2.67	Чи були проведені оцінки ризиків роботи на висоті?	☐	☐	☐	
2.68	Чи вжито адекватних заходів для запобігання ризику падіння працівників з висоти? (наприклад, у працівників, які працюють на висотних сільськогосподарських спорудах, наприклад, силосах, зернових елеваторах, працівників, зайнятих обробкою врожаю та збиранням урожаю на висоті, наприклад, збиранням фруктів з високих дерев, є прив'язні ремені, які використовуються та закріплюються в місцях можливого падіння)	☐	☐	☐	
2.69	Чи кріпляться драбини зверху і знизу?	☐	☐	☐	
2.70	Чи встановлено захисні поручні для запобігання падінню?	☐	☐	☐	
2.71	Чи працівники, які працюють на висоті, перебувають під наглядом і чи діють вони безпечно?	☐	☐	☐	
	[Внесіть необхідну інформацію]				
Обмежений простір					
2.72	Чи запроваджено спеціальні заходи безпеки, що передбачають заборону на вхід до обмежених просторів для запобігання зануренню чи задушенню? (наприклад, у бункери для зберігання зерна, силоси, резервуари для бродіння, інші резервуари для зберігання рідини тощо)	☐	☐	☐	
2.73	Чи передбачено протоколи безпеки для входу в обмежені простори та роботи в них, які використовуються в сільськогосподарських процесах?	☐	☐	☐	
2.74	Чи впроваджено систему дозволів на виконання робіт, якщо неможливо уникнути входу в обмежений простір?	☐	☐	☐	
2.75	Чи використовуються відповідні засоби індивідуального захисту, включаючи відповідні дихальні апарати та ремені безпеки, під'єднані до страхувального леєра для екстреного витягнення?	☐	☐	☐	
2.76	Чи під час моніторингу замкнутих просторів використовується обладнання для виявлення газу?	☐	☐	☐	
2.77	Чи мають працівники достатньо простору та освітлення для роботи?	☐	☐	☐	
2.78	Чи призначено уповноваженого з охорони праці та чи підтримує він/вона постійний зв'язок із працівниками?	☐	☐	☐	
	[Внесіть необхідну інформацію]				
Електрична безпека					
2.79	Чи вжито відповідних заходів електричної безпеки? (наприклад, заходи безпеки для зрошувальних і водяних насосних систем, заходи ізоляції та захисту від вологи в тепличних	☐	☐	☐	

[Примітка: Залежно від напрямку діяльності ММСП деякі розділи та/або запитання цього контрольного списку можуть здатися менш актуальними, ніж інші. Актуальність запитань щодо об'єкта, який відвідується, оцінюється індивідуально. Контрольний список може бути адаптований, де це можливо, до конкретних потреб ММСП, характеру та масштабу ризиків та/або наслідків діяльності, моніторинг якої здійснюється].

Екологічні та соціальні стандарти (ЕСС)		Так	Ні	Н/З	Надати опис
	<i>системах тощо для запобігання небезпеці враження електричним струмом тощо)</i>				
2.80	Чи замкнено електричні щити та провідники, а доступ до них має лише уповноважений персонал?	☐	☐	☐	
2.81	Чи наявні докази проведення випробувань на безпеку портативних і стаціонарних електричних пристроїв і систем?	☐	☐	☐	
2.82	Чи регулярно проводяться технічне обслуговування та перевірка безпеки електричних компонентів машин і обладнання? (наприклад, сільськогосподарської техніки тощо)	☐	☐	☐	
2.83	Чи впроваджено процедури безпечної ізоляції (блокування/позначення)?	☐	☐	☐	
2.84	Чи призначене електрообладнання, що використовується у вибухонебезпечних середовищах, для такого використання?	☐	☐	☐	
2.85	Чи захищено електричні кабелі, які перебувають під дією несприятливих умов на об'єкті?	☐	☐	☐	
	<i>[Внесіть необхідну інформацію]</i>				
Небезпечні матеріали					
2.86	Чи зберігаються небезпечні матеріали (такі як технологічні хімікати, агрохімікати тощо) у безпечній вентильованій зоні подалі від працівників і місць зберігання харчових продуктів?	☐	☐	☐	
2.87	Чи вжито відповідних заходів безпеки щодо небезпечних матеріалів?	☐	☐	☐	
2.88	Чи контролюється викид небезпечних речовин біля їх джерела?	☐	☐	☐	
2.89	Чи забезпечено достатню вентиляцію для запобігання роботі в повітрі, насиченому пилом або димом?	☐	☐	☐	
2.90	Чи здійснюється безпечна утилізація шкідливих речовин?	☐	☐	☐	
2.91	Чи зберігаються небезпечні матеріали під час використання у спеціально маркованих контейнерах?	☐	☐	☐	
	<i>[Внесіть необхідну інформацію]</i>				
Протипожежний і противибуховий захист					
2.92	Чи вжито адекватних заходів пожежної безпеки? (наприклад, заходів пожежної безпеки, специфічних для зберігання хімікатів, агрохімікатів, з відповідними вогнегасниками та умовами зберігання тощо)	☐	☐	☐	
2.93	Чи наявне протипожежне обладнання в робочих зонах?	☐	☐	☐	
2.94	Чи зберігаються легкозаймисті матеріали відповідно до паспортів безпеки постачальників?	☐	☐	☐	
2.95	Чи забезпечено протидію утворенню вибухонебезпечного середовища шляхом належної вентиляції?	☐	☐	☐	
2.96	Чи системи пожежної та аварійної сигналізації дають як звуковий, так і світловий сигнал?	☐	☐	☐	
2.97	Чи впроваджено процедури на випадок надзвичайних ситуацій і плани протипожежних заходів?	☐	☐	☐	
	<i>[Внесіть необхідну інформацію]</i>				
Фізичні, хімічні, біологічні та психосоціальні ризики					
2.98	Чи вжито адекватних заходів проти фізичних, хімічних, біологічних та/або радіаційних ризиків, що виникають у результаті господарської діяльності ММСП (наприклад, проти шуму, пилу, випарів, азбесту, роботи в умовах вологості, вібрації, ручного перевантажування тощо)?	☐	☐	☐	
2.99	Чи наявне достатнє освітлення?	☐	☐	☐	
2.100	Чи проводиться моніторинг рівня шуму в робочих зонах?	☐	☐	☐	

[Примітка: Залежно від напрямку діяльності ММСП деякі розділи та/або запитання цього контрольного списку можуть здатися менш актуальними, ніж інші. Актуальність запитань щодо об'єкта, який відвідується, оцінюється індивідуально. Контрольний список може бути адаптований, де це можливо, до конкретних потреб ММСП, характеру та масштабу ризиків та/або наслідків діяльності, моніторинг якої здійснюється].					
Екологічні та соціальні стандарти (ЕСС)		Так	Ні	Н/З	Надати опис
2.101	Чи шумне обладнання закрито та чи встановлено акустичні бар'єри?	☐	☐	☐	
2.102	Чи наявні докази моніторингу якості повітря?	☐	☐	☐	
2.103	Чи забезпечено працівників, що працюють на відкритому повітрі, відповідним теплим і вологозахисним одягом?	☐	☐	☐	
2.104	Чи застосовуються відповідні засоби індивідуального захисту для запобігання контакту речовин зі шкірою, очима або їх вдиханню?	☐	☐	☐	
2.105	Чи наявні паспорти безпеки для всіх використовуваних небезпечних матеріалів?	☐	☐	☐	
2.106	Чи наявні ознаки застою рідин?	☐	☐	☐	
2.107	Чи сайт вільний від шкідників?	☐	☐	☐	
2.108	Чи вакциновані працівники, якщо це необхідно?	☐	☐	☐	
2.109	Чи використовується захист рук там, де можуть трапитись голки та гострі предмети?	☐	☐	☐	
2.110	Чи використовуються контейнери для гострих предметів для утилізації голки та подібних матеріалів?	☐	☐	☐	
2.111	Чи вжито адекватних заходів проти психосоціальних ризиків (таких як впливу шуму, поганого освітлення, відсутності теплового комфорту тощо)?				
	[Внесіть необхідну інформацію]				
Радіаційний ризик					
2.112	Чи повідомляють відповідні органи про використання радіації на об'єкті?	☐	☐	☐	
2.113	Чи використовується випромінювання лише у визначених місцях?	☐	☐	☐	
2.114	Чи здійснюється контроль за ЗІЗ і дозами опромінення для тих, хто зазнав дії опромінення?	☐	☐	☐	
2.115	Чи контролює використання радіації компетентна особа?	☐	☐	☐	
	[Внесіть необхідну інформацію]				
Користування засобами індивідуального захисту (ЗІЗ)					
2.116	Чи є ЗІЗ доступними та чи належним чином вони використовуються на об'єкті відповідно до специфічних для робіт чинників безпеки (наприклад, для роботи з хімікатами, агрохімікатами, роботи на висоті чи в обмеженому просторі тощо)?	☐	☐	☐	
2.117	Чи вжито відповідних заходів контролю та чи встановлено вказівники, які вказують на необхідність використання ЗІЗ?	☐	☐	☐	
2.118	Чи використовуються засоби захисту слуху в шумному робочому середовищі?	☐	☐	☐	
2.119	Чи використовується захист рук там, де можуть трапитись голки або гострі предмети?	☐	☐	☐	
2.120	Чи забезпечені працівники відповідним теплим і вологозахисним одягом?	☐	☐	☐	
	[Внесіть необхідну інформацію]				
ЕСС 3. Ефективність використання ресурсів, запобігання забрудненню довкілля					
3.1	Чи вжито заходів щодо економії води для оптимізації та зменшення споживання води? (наприклад, води, що використовується для поливу, виробництва бетону, будівельних робіт, промислових процесів тощо)	☐	☐	☐	
3.2	Чи регулярно перевіряється та обслуговується обладнання для забезпечення ефективного використання води та запобігання	☐	☐	☐	

[Примітка: Залежно від напрямку діяльності ММСП деякі розділи та/або запитання цього контрольного списку можуть здатися менш актуальними, ніж інші. Актуальність запитань щодо об'єкта, який відвідується, оцінюється індивідуально. Контрольний список може бути адаптований, де це можливо, до конкретних потреб ММСП, характеру та масштабу ризиків та/або наслідків діяльності, моніторинг якої здійснюється].

Екологічні та соціальні стандарти (ЕСС)		Так	Ні	Н/З	Надати опис
	витокам або несправностям? (наприклад, системи поливу тощо)				
3.3	Чи застосовуються сучасні методи підвищення ефективності використання води? (наприклад, датчики крапельного зрошення або вологості ґрунту у випадку рослинництва, системи рециркуляції води в промислових процесах тощо)	☐	☐	☐	
3.4	Чи вжито заходів щодо запобігання забрудненню джерел води? (наприклад, забруднення від промислових процесів, сільськогосподарської діяльності та агрохімікатів тощо)	☐	☐	☐	
3.5	Чи вжито заходів щодо запобігання забрудненню ґрунту? (наприклад, забруднення через витік бензину/дизельного палива, небезпечних матеріалів, небезпечних відходів тощо)	☐	☐	☐	
3.6	Чи здійснюється регулярний моніторинг якості води в місцевих джерелах води, на які потенційно впливає господарська діяльність?	☐	☐	☐	
3.7	Чи наявні докази перевищення дозволених граничних показників скидів/викидів?	☐	☐	☐	
3.8	Чи мають місце будь-які недозволені скиди, викиди, утилізація відходів, пов'язані зі здійсненням господарської діяльності?	☐	☐	☐	
3.9	Чи наявні докази застосування ієрархії зменшення утворення відходів на об'єкті (уникнення, мінімізація, повторне використання, переробка/відновлення, утилізація)?	☐	☐	☐	
3.10	Чи є практика поводження з відходами на об'єкті належною? (наприклад, належне господарювання, застосування ієрархії зменшення утворення відходів, належне тимчасове зберігання відходів, утилізація відповідно до національних нормативних вимог, ведення обліку, стале управління рослинними залишками, компостування тощо)	☐	☐	☐	
3.11	Чи наявні ознаки витоків і розливів навколо резервуарів для зберігання, обладнання для очищення стічних вод, трубопроводів, місць зберігання матеріалів і відходів, будівельного обладнання, інших експлуатаційних об'єктів тощо?	☐	☐	☐	
3.12	Чи наявні на об'єкті підземні споруди, як-от резервуари для зберігання, каналізаційні системи тощо, та чи регулярно вони перевіряються?	☐	☐	☐	
3.13	Чи наявне будь-яке минуле або теперішнє відоме забруднення ґрунтів або підземних вод, пов'язане з ділянкою, зумовлене підтримуваною господарською діяльністю або міграцією забруднень з інших сусідніх ділянок/землекористувань?	☐	☐	☐	
3.14	Чи вжито адекватних заходів захисту навколо резервуарів для зберігання рідин? (таких як аварійні піддони, обвалування, обладнання для виявлення витоків тощо)	☐	☐	☐	
3.15	Чи вжито адекватних заходів щодо безпеки небезпечних матеріалів? (наприклад, зберігання агрохімікатів, пестицидів, гербіцидів, добрив у спеціально відведених, безпечних і вентильованих місцях, використання замкнених кліток подалі від місць можливого пошкодження транспортним засобом, оптимізація норм внесення добрив і пестицидів тощо)	☐	☐	☐	
3.16	Чи вжито заходів для мінімізації впливу транспортних засобів на навколишнє середовище, наприклад шляхом контролю викидів? (наприклад, обмеження використання транспортних засобів, механізмів та обладнання на холостому ходу, належна утилізація відпрацьованого масла, акумуляторів тощо)	☐	☐	☐	

[Примітка: Залежно від напрямку діяльності ММСП деякі розділи та/або запитання цього контрольного списку можуть здатися менш актуальними, ніж інші. Актуальність запитань щодо об'єкта, який відвідується, оцінюється індивідуально. Контрольний список може бути адаптований, де це можливо, до конкретних потреб ММСП, характеру та масштабу ризиків та/або наслідків діяльності, моніторинг якої здійснюється].					
Екологічні та соціальні стандарти (ЕСС)		Так	Ні	Н/З	Надати опис
3.17	Чи віддається перевага під час ведення господарської діяльності економічним транспортним засобам або транспортним засобам з низькими рівнями викидів?	☐	☐	☐	
	[Внесіть необхідну інформацію]				
ЕСС 4. Здоров'я та безпека населення					
4.1	Чи мали місце пошкодження джерел води, що використовуються населенням, об'єктів комунального майна, існуючої інфраструктури, громадських будівель, автомобільних доріг, парків, шкіл, місць рекреації або культу тощо, порушення режиму користування ними та обмеження доступу до них внаслідок господарської діяльності?	☐	☐	☐	
4.2	Чи застосовуються заходи та механізми для запобігання несанкціонованому доступу до робочих місць на ММСП?	☐	☐	☐	
4.3	Чи призводить господарська діяльність ММСП до значного порушення умов життєдіяльності місцевих громад/чутливих рецепторів через утворення пилу, шуму, запаху, підвищення інтенсивності руху транспорту тощо?	☐	☐	☐	
4.4	Чи створює господарська діяльність ММСП ризики для здоров'я та безпеки громади через транспортування матеріалів (як-от будівельні матеріали, хімікати, сільськогосподарські ресурси, агрохімікати тощо)?	☐	☐	☐	
4.5	Чи може господарська діяльність ММСП спричинити ризики пожежі, вибуху, витоку газу, розливу, впливу хімікатів, повені, зсувів тощо, які можуть позначитись на місцевому населенні?	☐	☐	☐	
4.6	Чи існує потенційна можливість тимчасового чи постійного припливу робочої сили?	☐	☐	☐	
4.7	Чи виникали на сьогоднішній день проблеми/інциденти з безпекою на об'єктах господарської діяльності?	☐	☐	☐	
4.8	Чи застосовуються для господарської діяльності приватні охоронні послуги від авторитетних ліцензованих компаній?	☐	☐	☐	
4.9	Чи отримано необхідні дозволи на надання приватних охоронних послуг?	☐	☐	☐	
4.10	Чи перебуває на робочих місцях озброєний персонал охорони?	☐	☐	☐	
4.11	Чи існує механізм, який гарантує перевірку працівників служби безпеки на причетність до зловживань у минулому?				
4.12	Чи навчений персонал служби безпеки взаємодії з місцевим населенням?	☐	☐	☐	
4.13	Чи мали місце які-небудь інциденти, пов'язані з працівниками служби безпеки та місцевою громадою, або внутрішні чи зовнішні скарги на дії працівників служби безпеки?	☐	☐	☐	
4.14	Чи існує план забезпечення готовності до надзвичайних ситуацій і реагування на них на випадок потенційних інцидентів, як-от розлиття хімікатів, пожежі та стихійні лиха?	☐	☐	☐	
	[Внесіть необхідну інформацію]				
ЕСС 5. Придбання земельних ділянок, обмеження землекористування та вимушене переселення					
5.1	Чи здійснюється/планується будь-яке придбання земельних ділянок для господарської діяльності ММСП? (наприклад, земель сільськогосподарського призначення, пасовищ, та інших угідь, які місцеве населення використовує в різних цілях спільно)?	☐	☐	☐	
5.2	Чи спричинило це будь-яке фізично та/або економічно зумовлене переміщення?				
5.3	Якщо так, чи впроваджуються заходи, передбачені Планом	☐	☐	☐	

[Примітка: Залежно від напрямку діяльності ММСП деякі розділи та/або запитання цього контрольного списку можуть здатися менш актуальними, ніж інші. Актуальність запитань щодо об'єкта, який відвідується, оцінюється індивідуально. Контрольний список може бути адаптований, де це можливо, до конкретних потреб ММСП, характеру та масштабу ризиків та/або наслідків діяльності, моніторинг якої здійснюється].					
Екологічні та соціальні стандарти (ЕСС)		Так	Ні	Н/З	Надати опис
	переселення?				
5.4	Чи встановлено постійні або тимчасові обмеження на використання земель приватної чи державної власності ⁶¹ внаслідок господарської діяльності ММСП?	☐	☐	☐	
5.5	Чи наявні ознаки примусового виселення?	☐	☐	☐	
5.6	Чи наявні незахищені та/або вразливі особи чи групи, на яких негативно вплинуло придбання землі для ведення господарської діяльності?	☐	☐	☐	
5.7	Чи існує механізм урегулювання скарг, доступний для людей, які постраждали внаслідок придбання землі для господарської діяльності?	☐	☐	☐	
5.8	Чи мали місце скарги, пов'язані з придбанням землі, що були отримані та розглянуті/мають бути розглянуті у складі реалізації субпроєкту?	☐	☐	☐	
	[Внесіть необхідну інформацію]				
ЕСС 6. Збереження біорізноманіття та стале управління живими природними ресурсами					
6.1	Чи впроваджуються заходи/дії з управління біорізноманіттям, визначені в ЕС-інструментах (наприклад, ESIA, ESMP, План управління біорізноманіттям/план дій з біорізноманіття тощо)?	☐	☐	☐	
6.2	Чи вжито заходів боротьби з ерозією, щоб запобігти втраті та деградації ґрунтів?	☐	☐	☐	
6.3	Чи є якісь ділянки об'єкта, які очікують на відновлення/рекультивуацію, чи здійснюються проєкти з відновлення середовищ існування для відновлення територій, які постраждали від сільськогосподарської діяльності?	☐	☐	☐	
6.4	Чи існують заходи для запобігання інтродукції та поширенню інвазивних видів через сільськогосподарську діяльність?	☐	☐	☐	
	[Внесіть необхідну інформацію]				
ЕСС 8. Культурна спадщина					
8.1	Чи були отримані від державних органів влади відповідні дозволи/погодження, необхідні для роботи з об'єктами культурної спадщини, що охороняються законом?	☐	☐	☐	
8.2	Чи є на території місця випадкових знахідок, управління якими здійснюється згідно з порядком поводження з випадковими знахідками?	☐	☐	☐	
	[Внесіть необхідну інформацію]				
ЕСС 10. Залучення зацікавлених сторін і розкриття інформації					
10.1	Чи впроваджується ПЗЗС, якщо його було розроблено?	☐	☐	☐	
10.2	Чи існує система взаємодії з місцевим населенням з питань потенційних наслідків господарської діяльності?	☐	☐	☐	
10.3	Чи існує діючий механізм врегулювання скарг для збирання та своєчасного врегулювання скарг зовнішніх зацікавлених сторін, включаючи постраждалих осіб та інших зацікавлених зовнішніх сторін?	☐	☐	☐	
10.4	Чи існує задокументований метод реєстрації скарг?	☐	☐	☐	
10.5	Чи надається зацікавленим сторонам інформація про ЕС-інструменти, інформацію про які оприлюднено?	☐	☐	☐	
	[Внесіть необхідну інформацію]				

⁶¹ «Обмеження землекористування» — це обмеження та заборони на використання земель сільськогосподарського, житлового, комерційного або іншого призначення, що безпосередньо запроваджуються та вводяться в дію в межах проєкту. До них можна віднести обмеження доступу до законно визначених парків та охоронюваних територій, обмеження доступу до інших ресурсів у спільному володінні, обмеження землекористування в межах смуг відведення комунальних мереж або охоронних зон. (ESF Світового банку, 2018)

[Примітка: Залежно від напрямку діяльності ММСП деякі розділи та/або запитання цього контрольного списку можуть здатися менш актуальними, ніж інші. Актуальність запитань щодо об'єкта, який відвідується, оцінюється індивідуально. Контрольний список може бути адаптований, де це можливо, до конкретних потреб ММСП, характеру та масштабу ризиків та/або наслідків діяльності, моніторинг якої здійснюється].

Екологічні та соціальні стандарти (ЕСС)		Так	Ні	Н/З	Надати опис
11. Воєнні ризики					
11.1.	Чи умови воєнного часу роблять гострішими будь-які з ризиків або наслідків, висвітлених у попередніх запитаннях? Чи становлять вони додаткову загрозу для працівників ММСП або населення прилеглих населених пунктів? Якщо так, надайте опис. <i>(наприклад, місця робіт або поля, забруднені наземними мінами та вибухонебезпечними залишками війни, господарська діяльність поблизу зон активних бойових дій, розливи небезпечних матеріалів унаслідок військових дій, обмеження доступу до медичної допомоги через пошкоджену інфраструктуру чи конфлікт, що триває; обмеження доступу до необхідних ресурсів, таких як їжі, води та житла, що посилює вразливість працівників і населення прилеглих населених пунктів, пошкодження полів, обладнання та складських приміщень, що порушує господарську діяльність, постійний вплив конфліктів і насильства, що призводить до психологічного стресу, травм і проблем із психічним здоров'ям серед працівників тощо)</i>	☐	☐	☐	
11.2.	Чи вжито заходів для пом'якшення цих ризиків або наслідків? <i>(наприклад, План забезпечення готовності до надзвичайних ситуацій і реагування на них, яким передбачено відповідні надзвичайні ситуації, навчання з безпеки та охорони тощо)</i>	☐	☐	☐	
Висновок					
12.1.	Додайте свої зауваження за результатами спостережень, зроблених під час відвідування об'єктів у зв'язку з екологічними та соціальними питаннями, які не було висвітлено вище:				
Схвалено представниками АТ «ВСТ БАНК», які відвідали об'єкт з метою моніторингу ЕС-питань					
Уповноважений АТ «ВСТ БАНК» з екологічних питань	[вказати ім'я та прізвище]	[вказати посаду]	[вказати дату]	[підпис]	
Уповноважений АТ «ВСТ БАНК» з соціальних питань	[вказати ім'я та прізвище]	[вказати посаду]	[вказати дату]	[підпис]	
Уповноважені АТ «ВСТ БАНК» з питань ОПБЖ	[вказати ім'я та прізвище]	[вказати посаду]	[вказати дату]	[підпис]	
Інші спеціалісти АТ «ВСТ БАНК»	[вказати ім'я та прізвище]	[вказати посаду]	[вказати дату]	[підпис]	

Додаток 7. Стратегія залучення зацікавлених сторін на рівні АТ «ВСТ БАНК»

Цільова група зацікавлених сторін	Етап	Тема консультації	Методи та канали взаємодії/комунікації	Періодичність	Сторона, відповідальна за взаємодію з цільовою групою зацікавлених сторін
ММСП	• До укладення Кредитної угоди (між АТ «ВСТ БАНК» та ММСП)	- Підтримка, що надається ММСП за проєктами та програмою ФРП, які фінансуються СБ та іншими МФО, а також інформація про те, хто має право на підтримку, як одержати доступ до фінансування тощо - ЕС-політика АТ «ВСТ БАНК» - Вимоги СЕСМ(У) АТ «ВСТ БАНК» та ЕС-вимоги, застосовні до ММСП - Потенційні ЕС-ризики та наслідки господарської діяльності ММСП - Умови Кредитної угоди, включно з ЕС-вимогами, специфічними для господарської діяльності ІІСП (в тому числі План коригувальних заходів(ПКЗ))	- Публікації на офіційному сайті АТ «ВСТ БАНК» та в інших офіційних каналах і соціальних мережах - Публікації в ЗМІ - Індивідуальні консультації в гібридному форматі відповідно до потреби (віртуальні, очні або телефоном) - Листування (листи, електронна пошта) - Послуги поширення повідомлень - Адресне інформування через Незалежну асоціацію банків України (НАБУ) та професійні мережі	• Щонайменше одноразово	- Представник (представники) вищого керівництва АТ «ВСТ БАНК» - Уповноважений АТ «ВСТ БАНК» з ЕС-питань
	• Протягом життєвого циклу фінансування (після укладення кредитної угоди)	• Показники впровадження ПКЗ ММСП	- Публікації на офіційному сайті АТ «ВСТ БАНК» та в інших офіційних каналах і соціальних мережах - Публікації в ЗМІ - Індивідуальні консультації в гібридному форматі відповідно до потреби (віртуальні, очні або телефоном) - Листування (листи, електронна пошта) - Послуги поширення повідомлень	- Щонайменше раз на рік - Ситуативно в разі виникнення скарг	- Представник (представники) вищого керівництва АТ «ВСТ БАНК» - Уповноважений АТ «ВСТ БАНК» з ЕС-питань
ММСП, очолювані незахищеними та вразливими особами	- До укладення Кредитної угоди (між АТ «ВСТ БАНК» та ММСП) - Протягом життєвого циклу фінансування (після укладення кредитної угоди)	- Як у попередньому пункті - Особливі потреби в залученні зацікавлених сторін і розкритті інформації - Індивідуальні методи врегулювання скарг - Контактні дані	- Публікації на офіційному сайті АТ «ВСТ БАНК» та в інших офіційних каналах і соціальних мережах - Публікації в ЗМІ - Індивідуальні консультації в гібридному форматі відповідно до потреби (віртуальні, очні або телефоном) - Методи залучення, пристосовані до конкретних потреб незахищеної та вразливої особи, яка керує ММСП - Листування (листи, електронна пошта) - Послуги поширення повідомлень	• Принагідно за потреби	• Уповноважений АТ «ВСТ БАНК» з ЕС-питань
Ті, хто може опинитися під загрозою повітряного бомбардування та	• До укладення Кредитної угоди (між АТ «ВСТ БАНК» та ММСП)	• Потенційні ризики для здоров'я та безпеки, з якими ММСП можуть зіткнутися під час здійснення підтримуваної господарської	- Публікації на офіційному сайті АТ «ВСТ БАНК» та в інших офіційних каналах і соціальних мережах - Публікації в ЗМІ	• Принагідно за потреби	• Уповноважений АТ «ВСТ БАНК» з ЕС-питань

СИСТЕМА ЕКОЛОГІЧНОГО ТА СОЦІАЛЬНОГО МЕНЕДЖМЕНТУ (УПРАВЛІННЯ) АТ «ВСТ БАНК»

Цільова група зацікавлених сторін	Етап	Тема консультації	Методи та канали взаємодії/комунікації	Періодичність	Сторона, відповідальна за взаємодію з цільовою групою зацікавлених сторін
інших військових небезпек в разі своєї участі у діяльності з фінансування	• Протягом життєвого циклу фінансування (після укладення кредитної угоди)	діяльності та необхідні заходи для уникнення ризиків та управління ними • Готовність до надзвичайних ситуацій і процедури реагування на них задля уникнення воєнної небезпеки, включно з першою допомогою • Контактна інформація для аварійно-рятувальних служб, розташування укриттів	• Індивідуальні (очні) консультаційні зустрічі в дібраних місцях		
Особи, на яких впливає підтримувана господарська діяльність ММСП із високим і суттєвим ризиком	• До укладення Кредитної угоди (між АТ «ВСТ БАНК» та ММСП)	• Мета, характер, масштаби та тривалість господарської діяльності ММСП • Потенційні ризики та вплив господарської діяльності ММСП на місцеві громади й пропозиції щодо їх пом'якшення • Потенційні ризики та впливи, що можуть непропорційно зачепити вразливих і незахищених осіб та вразливі й незахищені групи, а також опис диференційованих заходів, вжитих для їх уникнення та мінімізації • Моніторинг результатів з ЕС-питань • Пропонований процес залучення зацікавлених сторін з окресленням шляхів можливої участі зацікавлених сторін • Час і місце проведення будь-яких пропонуванних громадських консультацій, процес поширення повідомлень про консультації, підбиття їх підсумків та звітування про них • Процес і засоби подання та врегулювання скарг	• Індивідуальні консультації в гібридному форматі відповідно до потреби (віртуальні, очні або телефоном) • Методи залучення, адаптовані до конкретних потреб незахищених і вразливих осіб	• Щонайменше одноразово	• Уповноважені представники ММСП • Уповноважений АТ «ВСТ БАНК» з ЕС-питань
	• Протягом життєвого циклу фінансування (після укладення кредитної угоди)			• Щопівроку (щонайменше) • Ситуативно в разі виникнення скарг	
Особи, на яких впливає підтримувана господарська діяльність ММСП із помірним і низьким ризиком	• До укладення Кредитної угоди (між АТ «ВСТ БАНК» та ММСП)	• Як у попередньому пункті	• Як у попередньому пункті	• Щонайменше одноразово	• Уповноважені представники ММСП
	• Протягом життєвого циклу фінансування (після укладення кредитної угоди)			• Щороку (щонайменше) • Ситуативно в разі виникнення скарг	

Додаток 8. Шаблон Журналу скарг АТ «ВСТ БАНК»

А. Загальна інформація про скаргу/відгук						В. Інформація про власника скарги/відгуку (якщо не анонімно)			
№ з/п	Найменування ММСП	Бізнес діяльність	Дата скарги, отриманої ММСП	Дата реєстрації скарги в АТ «ВСТ БАНК»	Спосіб отримання (форма скарги, збори громади, телефон, усно тощо)	ПІБ	Стать	Контактна інформація	Місце проживання

С. Деталі скарги/відгуку				D. Подальші дії (заповнюється в разі необхідності подальших дій)				Е. Закриття скарги/відгуку			
Тип зворотнього зв'язку (скарга, коментар, пропозиція, запит, питання)	Тема	Опис скарги/відгук	Потрібні подальші дії (так/ні)	Опис дії	Відповідальна сторона/особа	Термін дії	Статус дії	Статус скарги	Дата закриття	Тривалість закриття (з моменту отримання ММСП)	Зауваження апеляції, прострочене закриття тощо)