АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЛОБУС»
(АТ «КБ «ГЛОБУС»)

ЗАТВЕРДЖЕНО

протокол засідання Наглядової ради
АТ «КБ «ГЛОБУС»
28 листопада 2024 року № 141

ПОГОДЖЕНО

протокол засідання Правління
АТ «КБ «ГЛОБУС»
28 листопада 2024 року № 218

ПОЛІТИКА ЕКОЛОГІЧНОЇ ТА СОЦІАЛЬНОЇ ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ

Київ
2024

СЕД sX-Space © soft Xpansion
Документ підписано ЕП

Реєстраційний номер: 2780-24
Дата реєстрації: 28.11.2024

Мамедов Сергій Геннадійович
(Голова Правління) АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЛОБУС"
Дата підписання: 28.11.2024 14:33:44

Полковський Дмитро Едуардович
(працівник АТ «КБ «ГЛОБУС») АТ «КБ «ГЛОБУС»
Дата підписання: 28.11.2024 17:48:51

АТ «КБ «ГЛОБУС»
Мамедов Сергій Геннадійович
Дата підписання: 28.11.2024
Сертифікат: TINUA-2774905831
Дійсний: з 26.06.2024 15:08:16 UTC+0 по 25.06.2026 23:59:59 UTC+0

Реєстраційний номер: 2780-24
Дата реєстрації: 28.11.2024

ЗМІСТ

I. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ....3
II. НАПРЯМКИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ....5
III. РИЗИК-АПЕТИТ БАНКУ ДО ЕКОЛОГІЧНОГО І СОЦІАЛЬНОГО РИЗИКУ....5
IV. ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА СИСТЕМИ УПРАВЛІННЯ ЕКОЛОГІЧНИМИ ТА СОЦІАЛЬНИМИ РИЗИКАМИ....6
V. ОСНОВНІ ІНСТРУМЕНТИ УПРАВЛІННЯ ЕКОЛОГІЧНИМИ ТА СОЦІАЛЬНИМИ РИЗИКАМИ ПРОЄКТІВ, ЩО ФІНАНСУЮТЬСЯ БАНКОМ....8
VI. ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ІНФОРМАЦІЙНОЇ ПРОЗОРОСТІ ЩОДО ЕКОЛОГІЧНОЇ ТА СОЦІАЛЬНОЇ ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ БАНКУ....9
VII. ЗАГАЛЬНІ ВИМОГИ ДО ЗВІТНОСТІ ЩОДО ЕКОЛОГІЧНИХ ТА СОЦІАЛЬНИХ РИЗИКІВ....9
VIII. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ....9
Додаток 1....11
Додаток 2....12
Додаток 3....17
Додаток 4....18
Додаток 5....21
Додаток 6....23
Додаток 7....25
Додаток 8....28
Додаток 9....30
Додаток 10....32
Додаток 11....34
Додаток 12....36

І. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1. Ця Політика екологічної та соціальної відповідальності (далі – Політика) є внутрішнім нормативним документом АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЛОБУС» (далі - Банк), який визначає стандарти, принципи та підходи щодо досягнення Банком цілей сталого розвитку, основні інструменти управління екологічними і соціальними ризиками проектів, що фінансуються Банком відповідно до вимог законодавства України, Фонду розвитку підприємництва (надалі - ФРП) та інших українських та іноземних фінансових організацій – кредиторів Банку з урахуванням стандартів, рекомендацій та інших аналогічних матеріалів Світового банку (МБРР), а також загальні вимоги щодо звітування та взаємодію структурних підрозділів і колегіальних органів Банку в процесі управління екологічним та соціальним ризиками.

2. Метою цієї Політики є забезпечення систематичного виявлення й оцінки екологічних та соціальних ризиків і впливів господарської діяльності мікро-, малих та середніх підприємств (ММСП) або більших підприємств, які отримують підтримку ФРП (далі за текстом разом – «підприємства-бенефіціари» або «бенефіціари» або «ПБ»), управління такими ризиками та впливами, їх моніторингу та звітування про них.

3. Політика застосовується тільки в рамках наступних проєктів ФРП;

- Екстрений проєкт Світового банку щодо надання інклюзивної підтримки для відновлення сільського господарства України (ARISE);
- Проєкт Програми розвитку ООН (ПРООН) «Усунення бар’єрів для сприяння інвестиціям в енергоефективність громадських будівель у малих та середніх містах України шляхом застосування механізму ЕСКО».

4. Політика розроблена відповідно до вимог Екологічного та соціального стандарту (ЕСС) 9 Світового банку для інвестицій фінансових посередників, а також з урахуванням відповідних вимог інших МФО, з якими співпрацює Банк.

5. Політика застосовується до господарської діяльності із соціальними та екологічними ризиками, які оцінюються як «Помірні» або «Низькі» відповідно до Рамкового документа про екологічні і соціальні вимоги Світового банку..

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

7. Ця Політика є обов’язковою для виконання усіма підрозділами та керівниками/працівниками Банку.

8. Ця Політика розроблена відповідності до:

- Законів України «Про банки і банківську діяльність» та «Про ратифікацію Паризької угоди»;
- Статуту Банку;
- Системи екологічного та соціального менеджменту (СЕСУ), затвердженої протоколом Правління Банку від 14.03.2024 №48.

9. Базовий перелік основних законодавчих актів України в області екології, охорони праці, здоров’я та соціальних питань, якими керується Банк у сфері екологічного та соціального менеджменту, наведений у додатку 1 до цієї Політики.

10. Базовими принципами політики Банку, що впливають на наближення суспільства до сталого розвитку, є:

- врахування думки громадськості у процесах прийняття рішень;
- поширення ідеї екологічної та соціальної відповідальності суспільства;
- забезпечення дотримання прав людини, унеможливлення дискримінації;
- сприяння впровадженню гідних умов праці;

~ сприяння охороні навколишнього середовища та мінімізації негативних впливів;

~ впровадження кращого міжнародного досвіду та стандартів у сфері соціальної та екологічної відповідальності;

~ сприяння збереженню багатого різноманіття нашого світу – біологічного, культурного, мовного, а також історичного та природного спадку.

11. Основними завданнями цієї Політики екологічної та соціальної відповідальності є:

- визначення напрямків діяльності Банку (переліку програм і продуктів Банку), в рамках надання яких Банк проводить аналіз проекту і діяльності клієнта екологічним та соціальним стандартам;
- визначення ризик-апетиту Банку до екологічного та соціального ризику;
- визначення організаційної структури системи управління екологічним та соціальним ризиками;
- визначення основних інструментів та процедур управління екологічним та соціальним ризиками в Банку.

12. У межах цієї Політики терміни, скорочення та поняття використовуються у наступних значеннях:

Бізнес-підрозділ - Департамент малого та середнього бізнесу, відділення Банку;

Координатор СЕСУ – начальник Управління розгляду кредитних заявок, уповноважений здійснювати контроль за поточним виконанням застосовних соціальних та екологічних вимог до проектів у кредитному портфелі Банку, основними функціональними обов’язками якого з питань функціонування СЕСУ:

● Забезпечення повсякденного впровадження СЕСУ;

● Співпраця і підтримка менеджера СЕСУ для забезпечення інтеграції СЕСУ Банку у процес ухвалення рішень Банку про фінансування на основі оцінки ризиків;

● Проведення Оцінки ЕС ризику Позичальника та подання на затвердження менеджеру СЕСУ;

● Забезпечення включення Плану коригувальних заходів (ПКЗ) до угод про фінансування, що укладаються між Банком та Позичальником;

● Регулярний аналіз звітів Позичальників щодо екологічних та соціальних параметрів позик, виданих Банком та ПКЗ за проєктами з категорією ризиків «Помірний» та перевірка відповідності критеріям проєктів із категорією ризиків «Низький».

● Проведення перегляду вибірки кредитних справ на предмет відповідності категоризації ризиків, мети кредиту, вимог списку виключень, планів коригування, звітів за результатами моніторингу;

● Моніторинг впровадження СЕСУ Банку у всіх пов'язаних з нею видах діяльності та визначення можливостей для вдосконалення;

● Періодична оцінка потреб у розбудові спроможності та ресурсах для ефективного впровадження СЕСУ та звітування про розрахункові бюджетні потреби Менеджеру СЕСУ;

● Звітування Менеджеру СЕСУ про критичні екологічні і соціальні питання, пов'язані з реалізацією СЕСУ;

● Якщо делеговано Менеджером СЕСУ, після отримання повідомлення про інцидент/нещасний випадок від Позичальника, повідомити про це ФРП відповідно до СЕСУ Банку;

● Підготовка та надання Менеджеру СЕСУ щорічного звіту про хід виконання впровадження СЕСУ;

● У разі потреби надання підтримки бізнес-підрозділам;

● Виконання інших обов′язків члена команди служби ризиків, пов′язаних із СЕСУ та делегованих Менеджером СЕСУ.

Менеджер СЕСУ – директор з управління ризиками (CRO), відповідальний за нагляд функціонування системи управління соціальними та екологічними ризиками, основні функціональні обов’язки якого з питань функціонування СЕСУ:

● Виконання ролі представника вищого керівництва Банку, який несе загальну відповідальність за управління екологічними та соціальними ризиками, у тому числі впровадження СЕСУ Банку;

● Здійснення нагляду за повсякденним впровадженням СЕСУ та координування діяльності координатора СЕСУ з метою забезпечення ефективного впровадження та інтегрування СЕСУ до процесу прийняття фінансових рішень на основі ризиків у Банку;

● Забезпечення виділення відповідних фінансових та людських ресурсів для підтримання достатнього потенціалу з екологічних і соціальних питань із метою ефективного впровадження СЕСУ Банку;

● Розгляд та визначення пріоритетності потреб у розбудові потенціалу та ресурсах, визначених координатором СЕСУ, а також планування розподілу ресурсів на наступні періоди;

● Призначення співробітника, який буде виконувати функції координатора СЕСУ;

● Перегляд основних висновків, зроблених за результатами оцінки ФРП відповідності Банку СЕСУ;

● Участь у засіданнях Правління Банку із метою представлення ключових висновків за результатами Оцінки ФРП відповідності Банку СЕСУ;

● Попереднє затвердження екологічних і соціальних політик, планів, процедур та документів, що підлягають оприлюдненню Банком;

● Затвердження оновлених елементів СЕСУ, включно з планами та процедурами;

● Забезпечення чіткого інформування всіх співробітників служби ризиків та інших відповідних підрозділів Банку про посади та обов'язки, пов'язані з екологічними і соціальними питаннями;

● Перегляд та погодження періодичних звітів про прогрес щодо впровадження екологічних та соціальних аспектів, що подаються на розгляд вищого керівництва Банку (тобто Річних звітів щодо прогресу у впровадженні СЕСУ);

● Перегляд та погодження періодичних звітів за результатами моніторингу про виконання СЕСУ Банком до їх подання на розгляд до ФРП;

● Після отримання повідомлення про інцидент/ нещасний випадок від Позичальника повідомлення ФРП відповідно до цієї СЕСУ;

● Виконання всіх інших обов’язків, пов’язаних з екологічними та соціальними аспектами, як член управлінської команди Банку.

13. Інші терміни, які використовуються в цій Політиці, застосовуються в значеннях, визначених законодавчими та нормативно-правовими актами України, внутрішніми нормативними документами Банку.

II. НАПРЯМКИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ

14. Банк здійснює аналіз для оцінки екологічних та соціальних ризиків лише при кредитуванні підприємств мікро-, малого та середнього бізнесу, що здійснюють свою діяльність у сільському господарстві (розділ 1 секції А, КВЕД 2010) та переробці сільськогосподарської продукції (групи 10.51, 10.61 та 10.71, КВЕД 2010) в рамках Державної програми «Доступні кредити 5-7-9%» та при кредитуванні ЕСКО компаній в рамках Проєкту ПРООН (далі- Програми).

Банк не здійснює кредитування клієнтів із зазначеними вище КВЕД на суми, що перевищують 20 млн.грн.

III. РИЗИК-АПЕТИТ БАНКУ ДО ЕКОЛОГІЧНОГО І СОЦІАЛЬНОГО РИЗИКУ

15. Банк визначає наступний ризик-апетит до екологічного та соціального ризику: Банк не здійснює кредитування клієнтів, діяльність яких відповідає переліку винятків (додаток 8) або відповідає високій або суттєвій категорії ризику.

16. Банк відносить до високої та суттєвої категорії ризику підприємства та ФОП, які:

- здійснюють діяльність, яка підпадає під перелік видів діяльності з високим та суттєвим ризиком, визначені у додатку 7 до цієї Політики;
- у своїй господарській діяльності не дотримуються національних регуляторних вимог;
- не мають чинних екологічних дозволів та ліцензій на запропоновану для фінансування господарську діяльність, які вимагаються законодавством на проведення такої діяльності;
- не забезпечують своїм працівникам безпечне та здорове робоче середовище;
- використовують дитячу працю або примусову працю (включно з ланцюгом постачання).

17. Банк відносить до помірної категорії ризику кредитування підприємства та ФОП, які

- не застосовують принцип недискримінації в процесі найму, виплати винагороди та щодо умов праці, зокрема до вразливих або незахищених працівників;
- не мають процедури щодо техніки безпеки та охорони праці;
- не відстежують та не звітують про рівень травматизму, професійні захворювання, втрачені дні та кількість смертельних випадків, пов'язаних з роботою;
- генерує викиди в атмосферу, рідкі або тверді відходи та не має процедур безпеки, пов'язані з викидами, транспортуванням та утилізацією небезпечних матеріалів;
- мають резервуари для зберігання дизельного палива не обладнані вторинною ізоляцією.

18. Банк здійснює кредитування клієнтів, яких він відніс до помірної категорії ризику, лише за умови складання і погодження з клієнтом Плану коригувальних заходів щодо екологічних і соціальних аспектів (ПКЗ) та щоквартального моніторингу виконання клієнтом даного Плану. Основні положення ПКЗ включаються до кредитного договору.

IV. ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА СИСТЕМИ УПРАВЛІННЯ ЕКОЛОГІЧНИМИ ТА СОЦІАЛЬНИМИ РИЗИКАМИ

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

- перша лінія - на рівні Бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки діяльності Банку;
- друга лінія - на рівні Менеджера СЕСУ та Координатора СЕСУ Банку;
- третя лінія - на рівні Служби внутрішнього аудиту Банку.

20. Суб’єктами системи управління екологічними та соціальними ризиками Банку є:

- Наглядова рада;
- Правління;
- Бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки;
- Менеджер СЕСУ та Координатор СЕСУ;
- Служба внутрішнього аудиту.

21. Розподіл повноважень та зон відповідальності суб’єктів системи управління екологічними та соціальними ризиками є таким:

1) **Наглядова рада Банку**:

- затверджує цю Політику та здійснює контроль за її впровадженням, дотриманням та своєчасним оновленням;
- визначає ризик-апетит Банку щодо екологічного та соціального ризику, здійснює моніторинг його дотримання;
- здійснює контроль за ефективністю функціонування системи управління екологічними та соціальними ризиками;

2) **Правління Банку**:

- забезпечує розроблення цієї Політики;

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

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

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

3) **Бізнес-підрозділ Банку** забезпечує:

3.1. на етапі прийняття рішення по кредиту - надання клієнтом наступних документів:

Форма клієнта для проведення комплексної екологічної та соціальної оцінки господарської діяльності разом з Опитувальником Інструмент 1 – Контрольний перелік для визначення та оцінки екологічних і соціальних ризиків (додаток 2);

Лист підтвердження 1 про те, що діяльність підприємства не підпадає під перелік винятків (додаток 6)

Лист підтвердження 2 про те, що діяльність підприємства не підпадає під перелік видів діяльності з високим та суттєвим ризиком і що кредитні кошти не будуть направлені на ці види діяльності (додаток 11);

Увага! В разі, якщо відповідно до наданих Листів-підтверджень діяльність клієнта підпадає під перелік визначених винятків або вона відноситься до видів діяльності з високим та суттєвим ризиком клієнту відмовляється у кредитуванні.

3.2. на етапі супроводження кредиту - надання клієнтом наступних документів, про що вноситься відповідний запис в кредитний договір, як обов'язок клієнта:

Щоквартальний звіт клієнта перед Банком про реалізацію Плану коригувальних заходів щодо екологічних і соціальних аспектів, якщо такий має місце в ковенантах договору фінансування;

Форма повідомлення про зміну та аналіз (заповнюється і надається клієнтом в разі суттєвих змін у діяльності клієнта, які відбулися протягом періоду фінансування);

Форма повідомлення про екологічні і соціальні інциденти (заповнюється і надається клієнтом в разі настання значного інциденту або нещасного випадку протягом 24 годин після його виникнення).

3.3. при визначенні категорії екологічного та соціального ризику помірною - сприяння комунікації Координатора СЕСУ з клієнтом для погодження Плану коригувальних заходів щодо екологічних і соціальних аспектів (ПКЗ).

4) **підрозділ підтримки діяльності Банку** (управління міжнародного співробітництва, юридичне управління, управління комплаєнсу) при реалізації своїх повноважень забезпечують підтримку діяльності Банку з дотриманням вимог цієї Політики.

5) **Менеджер та Координатор СЕСУ** забезпечують:

5.1. На етапі прийняття рішення по кредиту:

аналіз наданих клієнтом документів (Листи-підтвердження, Форма клієнта для проведення комплексної екологічної та соціальної оцінки господарської діяльності разом з Опитувальником Інструмент 1 – Контрольний перелік для визначення та оцінки екологічних і соціальних ризиків);

визначення категорії екологічного та соціального ризику проекту із заповненням Форми для проведення комплексної екологічної та соціальної оцінки господарської діяльності;

Увага! В разі визначення категорії ризику високою або суттєвою, клієнту відмовляється у кредитуванні.

в разі визначення категорії ризику помірною, розробка Плану коригувальних заходів щодо екологічних і соціальних аспектів (ПКЗ);

у складі документів для прийняття рішення за кредитним проєктом подання на розгляд відповідних кредитних колегіальних органів висновку щодо категорії екологічного та соціального ризику, а при наявності і ПКЗ, для включення його основних положень до Кредитного договору.

5.2. При супроводженні кредиту:

в разі надання клієнтом Форми повідомлення про екологічні і соціальні інциденти – повідомляє через підрозділи підтримки Банку (управління міжнародного співробітництва) про цей інцидент ФРП не пізніше ніж 24 години з моменту, як Банку стало відомо про цей інцидент;

в разі подання клієнтом Форми повідомлення про зміну та аналіз при суттєвих змінах у його діяльності перегляд категорії ризику і при необхідності складання оновленого ПКЗ;

моніторинг звітності клієнта щодо виконання клієнтом ПКЗ або інших ковенантів кредитного договору щодо екологічних та соціальних ризиків.

5.3. Складання та подання на розгляд Наглядової ради та Правління Банку звітності щодо оцінки екологічних та соціальних ризиків (Додаток 12).

6) **Служба внутрішнього аудиту Банку:**

6.1. Здійснює перевірку та оцінку ефективності функціонування системи управління екологічними та соціальними ризиками

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

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

V. ОСНОВНІ ІНСТРУМЕНТИ ТА ПРОЦЕДУРИ УПРАВЛІННЯ ЕКОЛОГІЧНИМИ ТА СОЦІАЛЬНИМИ РИЗИКАМИ ПРОЄКТІВ, ЩО ФІНАНСУЮТЬСЯ БАНКОМ

22. Система управління екологічними та соціальними ризиками проєктів, що фінансуються Банком, базується на:

виключенні з фінансування найбільш шкідливих видів господарської діяльності;

впровадженні процедури оцінки, моніторингу та звітності щодо екологічних та соціальних ризиків проектів, що фінансуються Банком.

23. Банк не здійснює будь-яких активних операцій, направлених на фінансування підприємств, що здійснюють діяльність, яка увійшла до Переліку винятків видів господарської діяльності, наведеному в додатку 8 до цієї Політики.

24. Система оцінки та моніторингу екологічних та соціальних ризиків проектів, що фінансуються Банком, розроблена на основі кращого світового досвіду та стандартів Світового банку та МФК у сфері оцінки екологічних та соціальних ризиків та впроваджується як невід’ємна частина кредитного процесу Банку. Система складається з двох елементів: оцінки ризиків та моніторингу ризиків.

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

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

VI. ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ІНФОРМАЦІЙНОЇ ПРОЗОРОСТІ ЩОДО ЕКОЛОГІЧНОЇ ТА СОЦІАЛЬНОЇ ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ БАНКУ

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

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

29. З метою належного інформування клієнтів, партнерів та громадськості на своєму офіційному вебсайті (https://www.globusbank.com.ua/) Банк:

1) оприлюднює інформацію про Систему соціального та екологічного управління, яка включає Екологічну і соціальну політику, затверджену керівництвом Банку, програми та проєкти підтримки ММСП, а також критерії прийнятності для ММСП. Це також охоплює загальний опис СЕСУ Банку у вигляді стислого викладу елементів СЕСУ;

2) оприлюднює наступну контактну інформацію для зацікавлених сторін:

- Website: https://www.globusbank.com.ua/ ;
- місцезнаходження: Україна, 04073, місто Київ, провулок Куренівський, 19/5;
- адресу електронної пошти: info@globusbank.com.ua;
- номер телефону: +380 44 392 00 00.

30. Банк звітуватиме перед зацікавленими сторонами про результати впровадження СЕСУ щонайменше раз на рік.

31. Банк розкриватиме інформацію про проєкти та програми, що підтримуються МФО та іншими кредиторами згідно з вимогами щодо розкриття інформації, викладеними у відповідних угодах про фінансування.

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

VII. ЗАГАЛЬНІ ВИМОГИ ДО ЗВІТНОСТІ ЩОДО ЕКОЛОГІЧНИХ ТА СОЦІАЛЬНИХ РИЗИКІВ

33. Менеджер СЕСУ та Координатор СЕСУ організовують та забезпечують складання та подання звітності щодо оцінки екологічних та соціальних ризиків на розгляд Наглядовою радою та Правлінням Банку (додаток 12).

34. Перелік додаткової інформації, яку може містити звітність, періодичність та терміни її подання, а також заходи за результатами розгляду звітності, визначаються окремо Наглядовою радою/Правлінням Банку.

35. Координатор та менеджер СЕСУ несуть відповідальність за повноту, достовірність та своєчасність подання, а також за неподання/неналежне/несвоєчасне подання такої звітності.

VIII. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

20. Ця Політика вступає в дію після затвердження її Наглядовою радою Банку.

21. Зміни та доповнення до цієї Політики затверджуються Наглядовою радою Банку та оформлюються шляхом викладення Політики в новій редакції. Прийняття нової редакції Політики автоматично призводить до припинення дії її попередньої редакції.

22. Питання, не передбачені цією Політикою, регулюються нормами законодавства України та відповідними внутрішніми нормативними документами Банку. У разі прийняття нових законодавчих актів чи внесення змін у законодавство України, до

затвердження нової редакції цієї Політики, Політика діє в частині, що не суперечить новоприйнятим правовим нормам.

Додаток 1
до Політики екологічної та соціальної відповідальності
(пункт 6 розділ I)

ОСНОВНІ ЗАКОНОДАВЧІ АКТИ УКРАЇНИ В ОБЛАСТІ ЕКОЛОГІЇ, ОХОРОНИ ПРАЦІ, ЗДОРОВ'Я ТА СОЦІАЛЬНИХ ПИТАНЬ[1]

1. Повітряний Кодекс України;
2. Земельний Кодекс України;
3. Водний Кодекс України;
4. Лісовий Кодекс України;
5. Кодекс України про надра;
6. Кодекс законів про працю України;
7. Закон України «Про охорону навколишнього природного середовища»;
8. Закон України «Про охорону атмосферного повітря»;
9. Закон України «Про захист рослин»;
10. Закон України «Про тваринний світ»;
11. Закон України «Про систему громадського здоров'я»;
12. Закон України «Про пестициди і агрохімікати»;
13. Закон України «Основи законодавства України про охорону здоров'я»;
14. Закон України «Про охорону праці»;
15. Закон України «Про охорону культурної спадщини»;
16. Закон України «Про природно-заповідний фонд України»;
17. Закон України «Про зону надзвичайної екологічної ситуації».

[1] Цей перелік законодавчих актів України не є вичерпним та може зазнавати змін в подальшому в залежності від змін у чинному законодавстві України в сфері екології та соціальних питань

Додаток 2
до Політики екологічної та соціальної відповідальності
(частина а) підпункт 3 пункт 28 розділ V)

Форма клієнта для проведення комплексної екологічної та соціальної оцінки господарської діяльності

[Будь ласка, вкажіть назву підприємства, що оцінюється]	
Від представника підприємства вимагається забезпечення надання запитуваної інформації по кожному питанню/пункту в максимально можливому обсязі і, наскільки це можливо, в деталях, оскільки це необхідно для належної оцінки потенційного ризику господарської діяльності та її прийнятності для фінансування в рамках діючих проєктів, що фінансуються АТ «КБ «ГЛОБУС»	
Частина А. Загальна інформація про підприємство-бенефіціара та господарську діяльність, що фінансується	
А.1. Назва підприємства	*Будь ласка, вкажіть*
А.2. Повна адреса підприємства/місця ведення господарської діяльності (*будь ласка, вкажіть окремо, якщо вони відрізняються*)	*Будь ласка, вкажіть*
А.3. Контактна інформація уповноважених осіб	☐ Представник(и) вищого керівництва: *Будь ласка, вкажіть* ☐ Представник(и) з екологічних і соціальних питань: *Будь ласка, вкажіть*
А.4. Тип підприємства	☐ Мікро, малі та середні підприємства (ММСП)[2] ☐ Велике підприємство
А.5. Будь ласка, опишіть господарську діяльність, що фінансується, та всі бізнес-процеси, яких необхідно дотримуватися	*Будь ласка вкажіть КВЕД та площу орних земель (ріллі), якщо підприємство с/г галузі, га*
А.6. Галузь господарської діяльності	☐ Сільськогосподарська ☐ Несільськогосподарська *Будь ласка, вкажіть сектор:*
А.7. Перелік екологічних і соціальних дозволів, ліцензій, що застосовуються до запропонованої господарської діяльності	*Будь ласка, вкажіть дозвіл/ліцензію/схвалення, його статус (наявний, заявка подана і триває процес, заявка має бути подана), дату видачі, термін дії, будь-які умови дозволу, якщо такі є.* ☐ Дозвіл на викиди забруднюючих речовин в атмосферне повітря стаціонарними джерелами ☐ Висновок з оцінки впливу на довкілля ☐ Дозвіл на спеціальне водокористування ☐ Спеціальний дозвіл на користування надрами ☐ Дозвіл на виконання будівельних робіт ☐ Дозвіл на здійснення операцій з оброблення відходів ☐ Ліцензія на поводження з небезпечними відходами ☐ Ліцензія на право зберігання пального ☐ Тощо (https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/3392-17#Text)

Інструмент 1 – Контрольний перелік для визначення та оцінки екологічних і соціальних ризиків (додаток до Форми клієнта)
• Будь ласка, надайте якомога більше інформації в розділі "Додаткова інформація" для підтвердження

[2] Підприємства з кількістю працівників до 250 осіб та річним доходом до 50 млн. євро.

наданих відповідей.						
№	**Аспект/Процес**	**Вимога**	**Так**	**Ні**	**н/з**	**Додаткова інформація/примітки**
ECC1	Оцінка та управління екологічними і соціальними ризиками і впливами	**a.** Чи дотримується підприємство **національних регуляторних вимог** у своїй господарській діяльності?	☐	☐	☐	
		b. Чи має підприємство **підтвердження чинних екологічних дозволів та ліцензій на запропоновану для фінансування господарську діяльність?** *(наприклад, Дозвіл на викиди забруднюючих речовин в атмосферне повітря стаціонарними джерелами, Висновок з оцінки впливу на довкілля, Дозвіл на спеціальне водокористування, Спеціальний дозвіл на користування надрами, Дозвіл на виконання будівельних робіт, Дозвіл на здійснення операцій з оброблення відходів, Ліцензія на поводження з небезпечними відходами, Ліцензія на право зберігання пального, Тощо (https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/3392-17#Text)*	☐	☐	☐	*Будь ласка, перелічіть відповідні дозволи та вкажіть статус, дати видачі та закінчення терміну дії, умови дії, якщо такі є, тощо у Частині А Форми комплексної екологічної і соціальної оцінки.*
		c. Чи має підприємство політику/систему екологічного і соціального управління? Чи існує система управління екологічними і соціальними ризиками, пов'язаними з господарською діяльністю?	☐	☐	☐	
		d. Будь ласка, опишіть наявну **систему/процедуру** для виявлення, оцінки та управління потенційними екологічними і соціальними ризиками та впливами, пов'язаними з господарською діяльністю підприємства	☐	☐	☐	
		e. Чи призначено на підприємстві **менеджера та/або посадову особу з екологічних і соціальних питань** для управління екологічними і соціальними ризиками та впливами господарської діяльності? Будь ласка, вкажіть ім'я призначеного працівника.	☐	☐	☐	
		f. Чи є на підприємстві **план готовності до надзвичайних ситуацій та реагування на них**, якщо застосовно?	☐	☐	☐	
ECC2	Трудові ресурси та умови праці	**a.** Чи існує на підприємстві **кадрова політика**, яка відповідає вимогам українського законодавства? Будь ласка, зазначте основні політики, що охоплюються.	☐	☐	☐	
		b. Чи застосовує підприємство **принцип недискримінації** в процесі найму, виплати винагороди та щодо умов праці, зокрема до вразливих або незахищених працівників?	☐	☐	☐	
		c. Чи забезпечує підприємство своїм працівникам **безпечне та здорове робоче середовище**?	☐	☐	☐	
		i) У разі необхідності, чи забезпечує підприємство працівників **засобами індивідуального захисту (ЗІЗ)** та чи вимагає від працівників їх використання?	☐	☐	☐	
		ii) Чи є на підприємстві процедури щодо **техніки безпеки та охорони праці (ТБОП)**?	☐	☐	☐	*Також надайте будь ласка інформацію про результати перевірки охорони*

						праці та здоров'я державними органами
		iii) Чи відстежує та звітує підприємство про рівень травматизму, професійні захворювання, втрачені дні та кількість смертельних випадків, пов'язаних з роботою? **Будь ласка, надайте останні дані.**	☐	☐	☐	*Яка статистика нещасних випадків за останні 12 міс.*
		iv) Чи є на підприємстві **навчальні програми** для працівників з питань ТБОП?	☐	☐	☐	
		d. Чи залучено підприємство до використання **шкідливої дитячої праці** або примусової праці (включно з ланцюгом постачання)?	☐	☐	☐	*Також надайте будь ласка інформацію про застосування праці інвалідів, переселенців, пенсіонерів, понаднормової праці*
		e. Чи залучено підприємство до **примусової праці** (включно з **ланцюгом постачання**)?	☐	☐	☐	
ЕСС3	Запобігання забрудненню та ефективне використання ресурсів	**a.** Чи впроваджує підприємство заходи з підвищення ефективності **споживання енергії, води, сировини та інших ресурсів і засобів виробництва**?	☐	☐	☐	*Будь ласка надайте інформацію про споживання природних ресурсів за 12 міс.*
		b. Чи генерує підприємство будь-які **викиди в атмосферу, рідкі або тверді відходи** на етапі будівництва та/або експлуатації? Якщо так, будь ласка, **надайте детальну інформацію**.	☐	☐	☐	
		c. Будь ласка, опишіть процедури **моніторингу викидів у повітря та воду**. Надайте, будь ласка, копію будь-якого **дозволу на скидання стічних вод**, виданого місцевими органами влади.	☐	☐	☐	*Також надайте будь ласка інформацію про результати перевірки екології за останні 12 міс. та санкції, які були застосовані за порушення ЕСС за останні 12 міс.*
		d. Чи є на підприємстві процедури, що регулюють **зберігання, обробку та утилізацію твердих відходів** (включно з небезпечними відходами), що утворюються в результаті його діяльності? Якщо так, надайте коротку інформацію.	☐	☐	☐	*Також будь ласка вкажіть про наявні договори на утилізацію небезпечних відходів та договори на постачання обмежених природних ресурсів*
		e. Чи обладнані **резервуари для зберігання дизельного палива вторинною ізоляцією**?	☐	☐	☐	
		f. Чи існує **процедура реагування на надзвичайні ситуації** для управління розливами або випадковими викидами?	☐	☐	☐	
ЕСС 4	Здоров'я та безпека громади	**a.** Чи проживають **місцеві громади** у безпосередній близькості до об'єктів підприємства, що використовуються в рамках господарської діяльності? Чи має підприємство процедури для вирішення **питань охорони здоров'я, безпеки та захисту населення** в	☐	☐	☐	*Надайте будь ласка інформацію про заходи в роботі із зацікавленими сторонами*

		контексті своєї діяльності?				*(громадськістю), інформацію про скарги та судові процеси за останні 12 міс. та інформацію про комунікацію з ЗМІ.*
		b. Чи є на підприємстві процедури безпеки, пов'язані з **викидами, транспортуванням та утилізацією небезпечних матеріалів**, щоб уникнути або звести до мінімуму вплив цих матеріалів на місцеве населення? Будь ласка, опишіть.	☐	☐	☐	
		c. Чи залучає підприємство **озброєну охорону** для надання послуг з безпеки на своїх об'єктах? Якщо так, то чи містять положення контракту вказівки щодо того, як охоронці повинні взаємодіяти з громадами, що проживають у безпосередній близькості до об'єктів, які використовуються в рамках господарської діяльності?	☐	☐	☐	
ЕСС 5	Придбання землі, обмеження землекористування та примусове переселення	Чи відбулося/планується **придбання земельних ділянок** для запропонованої господарської діяльності? *(Надайте також будь ласка інформацію і про договори оренди земельних ділянок)*	☐	☐	☐	*Якщо так, то клієнт не має права на фінансування від Світового банку в рамках Базової СЕСУ ФРП*
		a. Чи відбулося **фізичне та/або економічне переміщення** внаслідок придбання земельної ділянки для запланованої господарської діяльності?	☐	☐	☐	
		b. Чи впливає запропонована господарська діяльність на **біорізноманіття**? Чи мінімізувало підприємство вплив і чи впровадило **заходи з пом'якшення наслідків**?	☐	☐	☐	
ЕСС 6	Збереження біорізноманіття та стале управління природними ресурсами	**a.** Чи знаходиться запропонована господарська діяльність на території, що **охороняється законом**? Якщо так, підтвердіть, що компанія має необхідні дозволи для здійснення діяльності на такій території	☐	☐	☐	*Якщо так, то клієнт не має права на фінансування від Світового банку в рамках Базової СЕСУ ФРП*
		b. Чи знаходиться запропонована господарська діяльність у зоні, де можна знайти **об'єкти, місця та споруди культурної спадщини** (наприклад, артефакти, археологічні пам'ятки, могили та прадавні ліси)?	☐	☐	☐	
ЕСС 8	Культурна спадщина	**a.** Чи знаходиться запропонована господарська діяльність на території, що **охороняється законом**? Якщо так, підтвердіть, що компанія має необхідні дозволи для здійснення діяльності на такій території	☐	☐	☐	*Якщо так, то клієнт не має права на фінансування від Світового банку в рамках Базової СЕСУ ФРП*
ЕСС 10	Залучення зацікавлених сторін та розкриття інформації	**a.** Чи знаходиться запропонована господарська діяльність у зоні, де можна знайти об'єкти, місця та споруди культурної спадщини (наприклад, артефакти, археологічні пам'ятки, могили та прадавні ліси)?	☐	☐	☐	

Якщо протягом всього терміну фінансування: (i) з'явиться нова інформація про підприємство, або (ii) відбудуться суттєві зміни на підприємстві та/або в його господарській діяльності, підприємство зобов'язано проінформувати про це Банк у вигляді Форми повідомлення про зміну та аналіз (Додаток № 3 до Політики)

Посада уповноваженої особи
Підприємства/
ПІБ ФОП

_____ _____
(підпис) Ім’я та Прізвище

Додаток 3
до Політики екологічної та соціальної відповідальності
(частина а підпункт 3 та частина б підпункт 5 пункт 28 розділ V)

Форма повідомлення про зміну та аналіз

Частина А – Заповнюється стороною, яка повідомляє про зміну (клієнтом)	
А.1. Дата повідомлення	[Будь-ласка, зазначте]
А.2. Сторона, що повідомляє про зміну	[Будь-ласка, зазначте]
А.3. Сторона, якій повідомляють	[Будь-ласка, зазначте]
А.4. Назва підприємства-бенефіціара	[Будь-ласка, зазначте]
А.5. Повна адреса підприємства-бенефіціара/господарської діяльності *(будь ласка, зазначте окремо, якщо відрізняються)*	[Будь-ласка, зазначте]
А.6. Дата кредитної угоди	[Будь-ласка, зазначте]
А.7. Категорія зміни *(будь ласка, позначте всі відповідні)*	☐ Законодавчі зміни
	☐ Адміністративні/організаційні зміни на рівні прийняття рішень
	☐ Кадрові зміни
	☐ Серйозні інциденти або нещасні випадки, що призвели до підвищення профілю ризику
	☐ Зміни, які можуть бути спричинені умовами конфлікту
	☐ Інше (будь ласка, зазначте нижче)
А.8. Детальний опис змін	[Будь-ласка, зазначте]
А.9. Документи, що подаються разом з формою повідомлення про зміну	[Будь-ласка, зазначте]
Посада уповноваженої особи Підприємства/ ПІБ ФОП _____ (підпис) _____ Ім'я та Прізвище	

Частина В - Заповнюється стороною, яка розглядає Форму повідомлення про зміну (відповідальним працівником Банку)		
В.1. Оцінка наданої інформації про зміни (наприклад, прогалини в даних)	[Будь-ласка, зазначте]	
В.2. Оцінка змін (наприклад, наслідки для екологічних і соціальних ризиків)	[Будь-ласка, зазначте]	
В.3. Заходи, необхідні для управління змінами [які будуть інтегровані АТ «КБ «ГЛОБУС» до ПКЗ]	Відповідальні	Терміни завершення [впровадження буде контролюватися АТ «КБ «ГЛОБУС» в рамках періодичного екологічного і соціального моніторингу]
☐ Зміни не призводять до нових і додаткових екологічних і соціальних ризиків і впливів, які потребують вжиття заходів		
☐ Процес отримання додаткових дозволів		
☐ Перекласифікація присвоєної категорії екологічного і соціального ризику		
☐ Додаткове базове дослідження з екологічних і соціальних питань		
☐ Додаткова документація з екологічної і соціальної оцінки		
☐ Додаткова документація та/або плани дій з екологічного і соціального управління		
☐ Додаткове залучення зацікавлених сторін		
☐ Додаткове навчання, підвищення кваліфікації		
☐ Інше *(будь ласка, зазначте)*		

Відповідальний працівник Банку _____ _____

(підпис) Ім’я та Прізвище

Додаток 4
до Політики екологічної та соціальної відповідальності
(частина а підпункт 3 та частина б підпункт 5 пункт 28 розділ V)

Форма повідомлення про екологічні і соціальні інциденти

1) Детальна інформація про інцидент		
Дата інциденту: *Будь ласка, зазначте*	**Час інциденту:** *Будь ласка, зазначте*	
Місце інциденту:	*Будь ласка, зазначте*	
Повна назва підприємства-бенефіціара (ПБ):	*Будь ласка, зазначте*	
Дата повідомлення АТ «КБ «ГЛОБУС» (від підприємства) *Будь ласка, зазначте*	**Повідомлення до АТ «КБ «ГЛОБУС» надіслано від**: *Будь ласка, зазначте*	**Тип повідомлення**: Будь ласка, зазначте e-mail/тел. Дзвінок/медіа повідомлення/інше
Дата повідомлення ФРП (від АТ«КБ «ГЛОБУС»): *Будь ласка, зазначте*	**Повідомлення до ФРП надіслано від**: *Будь ласка, зазначте*	**Тип повідомлення**: Будь ласка, зазначте e-mail/тел. Дзвінок/медіа повідомлення/інше
Дата повідомлення СБ/МФО (від ФРП): *Будь ласка, зазначте*	**Повідомлення до СБ/МФО надіслано від**: *Будь ласка, зазначте*	**Тип повідомлення**: Будь ласка, зазначте e-mail/тел. Дзвінок/медіа повідомлення/інше

2) Тип інциденту (будь ласка, зазначте все відповідне)	
☐ Смертельний випадок	☐ Акти насильства/протесту
☐ Тимчасова втрата працездатності	☐ Неочікуваний вплив на ресурси спадщини
☐ Переміщення без належної правової процедури	☐ Неочікуваний вплив на ресурси біорізноманіття
☐ Дитяча праця	☐ Інцидент із забрудненням довкілля
☐ Примусова праця	☐ Прорив дамби
☐ Спалахи захворювання	☐ Інше

3) Опис інциденту

Наприклад:

I. *Що за інцидент?* *Будь ласка, надайте короткий опис*

II. *Якими були умови або обставини, за яких стався інцидент (якщо відомо)?* *Будь ласка, надайте короткий опис*

III. *Чи зрозумілі та незаперечні основні факти інциденту, чи існують суперечливі версії? Що це за версії?* *Будь ласка, надайте короткий опис*

IV. *Інцидент все ще триває чи його вдалося ліквідувати?* *Будь ласка, надайте короткий опис*

V. *Чи були проінформовані відповідні органи влади?* *Будь ласка, надайте короткий опис*

4) Заходи, вжиті для ліквідації інциденту

Короткий опис заходу	Відповідальні	Очікувана дата	Статус

<u>Для інцидентів за участю Підрядника (якщо такі є):</u>

Назва підрядника:
Чи були призупинені роботи? Так ☐ Ні ☐
Примітка: Будь ласка, додайте копію розпорядження про призупинення робіт

5) Яка допомога була надана потерпілим

Будь ласка, надайте короткий опис

ДОДАТКИ

Додаток 1: Супровідні документи

[Примітка: Будь ласка, відмітьте відповідні документи, наявні на цьому етапі, та додайте їх до звіту]:

☐ Копія документів про соціальне страхування потерпілих та залучених осіб
☐ Копія розпорядження про призупинення робіт
☐ Показання потерпілих
☐ Показання свідків
☐ Копії повідомлень, надісланих до відповідних органів влади
☐ Копії звітів відповідних органів про проведення розслідування
☐ Копії записів про навчання з екологічних і соціальних питань потерпілих та залучених осіб
☐ Копії записів про проходження навчання з техніки безпеки та охорони праці потерпілих та залучених осіб
☐ Фотографії, пов'язані з інцидентом
☐ Інше

Додаток 2: Типи інцидентів

<u>Нижче наведено типи інцидентів, про які слід повідомляти в рамках процесу реагування на екологічні і соціальні інциденти (ЕС):</u>

Смертельний випадок: Смерть особи (осіб), що настала протягом одного року після нещасного випадку/інциденту, в тому числі від професійного захворювання/захворювання (наприклад, від впливу хімічних речовин/токсинів).

Тимчасова втрата працездатності: Травма або професійна хвороба/захворювання (наприклад, від впливу хімічних речовин/токсинів), що призводить до того, що працівник потребує 3 або більше днів відсутності на роботі, або травма чи викид речовини (наприклад, хімічних речовин/токсинів), що призводить до того, що члену громади необхідне лікування.

Акти насильства/протести: Будь-яке умисне застосування фізичної сили, погроза або реальне застосування фізичної сили, проти себе, іншої особи або проти групи чи громади, яке призводить або з високою ймовірністю може призвести до травм, смерті, психологічної шкоди, позбавлення працівників або бенефіціарів проекту, або негативно впливає на безпечну роботу на робочому об’єкті проекту.

Спалахи захворювань: Кількість випадків захворювання, що перевищує звичайну очікувану кількість випадків. Захворювання може бути інфекційним або бути результатом невідомої етіології.

Переміщення без належної правової процедури: Постійне або тимчасове переміщення проти волі осіб, сімей та/або громад з будинків та/або землі, які вони займають, без надання та доступу до відповідних форм правового та іншого захисту та/або у спосіб, що не відповідає затвердженому плану дій з переселення.

Дитяча праця: Випадок використання дитячої праці має місце: (і) коли дитина віком до 14 років

(або більш старшого віку для працевлаштування, визначеного національним законодавством) працевлаштовується або залучається у зв'язку з проектом, та/або (ii) коли дитина старша за мінімальний вік, визначений у пункті (i), і молодша за 18 років, працевлаштовується або залучається у зв'язку з проектом у спосіб, який може бути небезпечним або перешкоджати навчанню дитини, або завдавати шкоди її здоров'ю чи фізичному, розумовому, духовному, моральному або соціальному розвитку.

Примусова праця: Випадок примусової праці має місце, коли будь-яка робота або послуга, що не виконується добровільно, вимагається від особи під загрозою сили або покарання у зв'язку з проектом, включно з будь-якими видами примусової або обов'язкової праці, як-от підневільна праця, кабальна праця або подібні трудові контракти. Це також включає випадки, коли жертви торгівлі людьми наймаються на роботу у зв'язку з проектом.

Страйки: Страйк визначається як колективне припинення працівниками роботи на робочому місці з метою призупинення діяльності або значного порушення роботи відповідно до її характеру, або за взаємною домовленістю між собою, або на виконання рішення, прийнятого організацією з тією ж метою. У разі виникнення спору під час переговорів щодо укладення колективного трудового договору, страйк, що проводиться відповідно до положень Закону Туреччини № 2822, з метою збереження або поліпшення соціально-економічних умов та умов праці працівників, називається законним страйком. Страйк, що проводиться без дотримання необхідних умов для законного страйку, називається незаконним страйком. Страйки з політичними цілями, загальні страйки та страйки солідарності вважаються незаконними страйками.

Неочікувані впливи на ресурси спадщини: Вплив, який відбувається на охоронювану законом та/або міжнародно визнану територію культурної спадщини або археологічної цінності, включно з об'єктами всесвітньої спадщини або територіями, що охороняються на національному рівні, який не був передбачений або прогнозований в рамках розробки проекту або екологічної і соціальної оцінки.

Неочікувані впливи на ресурси біорізноманіття: Вплив, який відбувається на охоронювану законом та/або визнану на міжнародному рівні територію з високою цінністю біорізноманіття, критично важливе оселище або вид, що перебуває під загрозою зникнення (занесений до Червоної книги видів, що перебувають під загрозою зникнення МСОП або еквівалентних національних підходів), який не був передбачений або прогнозований в рамках розробки проекту або екологічної і соціальної оцінки. Це включає браконьєрство або торгівлю видами, що перебувають під критичною загрозою або під загрозою зникнення.

Інцидент із забрудненням довкілля: Перевищення норм викидів у ґрунт, воду або повітря (наприклад, хімічних речовин/токсинів), що тривають понад 24 години або спричинили шкоду навколишньому середовищу.

Прорив дамби: Раптовий, швидкий і неконтрольований викид утримуваної води або матеріалу через перевищення або прорив конструкцій дамби.

Інші: Будь-який інший інцидент або нещасний випадок, який може мати значний негативний вплив на навколишнє середовище, громади, що зазнали впливу, громадськість або працівників, незалежно від того, чи було завдано шкоди в цьому випадку. Будь-яке повторюване недотримання вимог або періодичні незначні інциденти, що свідчать про систематичні порушення, які, на думку команди проекту, потребують уваги з боку керівництва Банку.

Додаток 5
до Політики екологічної та соціальної відповідальності
(частина б підпункт 5 пункт 28 розділ V)

Класифікація екологічних і соціальних ризиків

Категорія	Опис
Високий ризик	Проект класифікується як такий, що має ***Високий ризик***, після комплексного розгляду ризиків та впливів проекту, беручи до уваги наступне, залежно від обставин: a. 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: i. довгострокові, постійні та/або незворотні (наприклад, втрата основного природного оселища або осушення водно-болотних угідь), яких неможливо повністю уникнути через характер проекту; ii. великі за масштабом та/або просторовим охопленням (географічна територія або чисельність населення, що може зазнати впливу, є великою або дуже великою); iii. значний негативний кумулятивний вплив; iv. значний негативний транскордонний вплив; та v. висока ймовірність серйозних негативних наслідків для здоров'я людей та/або довкілля (наприклад, через аварії, утилізацію токсичних відходів тощо). b. Територія, яка може зазнати впливу, має високу цінність і чутливість, наприклад, чутливі та цінні екосистеми та оселища (охоронювані законом та визнані на міжнародному рівні території з високою цінністю біорізноманіття), землі або права корінних народів / традиційних місцевих громад Африки на південь від Сахари, 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. c. Деякі зі суттєвих негативних екологічних і соціальних ризиків і впливів проекту не можуть бути пом'якшені або конкретні заходи щодо пом'якшення вимагають складних та/або неперевірених пом'якшувальних, компенсаційних заходів чи технологій, або складного соціального аналізу та впровадження. d. 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. e. Існує історія нестабільності в районі реалізації проекту або в секторі, а також може існувати значне занепокоєння щодо діяльності сил безпеки. f. 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. g. Минулий досвід Позичальника 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. h. Існує серйозне занепокоєння щодо спроможності та зобов'язань, а також досвіду відповідних сторін Проекту щодо залучення зацікавлених сторін. i. Існує низка факторів, що знаходяться поза контролем Проекту, які можуть мати значний вплив на показники екологічної і соціальної ефективності та результати проекту.
Суттєвий ризик	Діяльність класифікується як така, що спричиняє "Суттєвий ризик" після комплексного розгляду ризиків та впливів проекту, беручи до уваги наступне, залежно від обставин: a. Проект може бути не таким складним, як проекти з високим ступенем ризику, його екологічні і соціальні наслідки можуть бути меншими (від великих до середніх), а місце розташування може бути не у високочутливій зоні, а деякі ризики та впливи можуть бути суттєвими. При цьому враховується, чи мають потенційні ризики та впливи більшість або всі наступні характеристики: i. 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);

Категорія	Опис
	ii. 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; iii. вони є середніми за масштабами та/або просторовим охопленням (географічна територія та чисельність населення, яке може зазнати впливу, є середніми або великими); iv. потенціал кумулятивного та/або транскордонного впливу може існувати, але він є менш серйозним і його легше уникнути або пом'якшити, ніж для проектів з високим ризиком; та v. існує середня або низька ймовірність серйозних негативних наслідків для здоров'я людей та/або довкілля (наприклад, внаслідок аварій, утилізації токсичних відходів тощо), а також відомі та надійні механізми для запобігання або мінімізації таких інцидентів. b. Очікується, що вплив проекту на території з високою цінністю або чутливістю буде меншим, ніж проектів з високим рівнем ризику. c. Пом'якшувальні та/або компенсаційні заходи можуть бути розроблені швидше і бути більш надійними, ніж у проектах з високим ризиком. d. Діяльність розвивається в правовому або регуляторному середовищі, де існує невизначеність або конфлікт щодо юрисдикції конкуруючих відомств, або де законодавство або нормативні акти не враховують належним чином ризики та наслідки складних проектів, або вносяться зміни до чинного законодавства, або правозастосування є слабким. e. Минулий досвід Позичальника та установ-виконавців у розробці складних проектів 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 проекту. f. Існує певне занепокоєння щодо спроможності та досвіду в управлінні залученням зацікавлених сторін, але ці проблеми можуть бути легко вирішені за допомогою підтримки у впровадженні.
Помірний ризик	Діяльність класифікується як діяльність з помірним ризиком після комплексного розгляду ризиків та впливів проекту, беручи до уваги наступне, залежно від обставин: a. потенційні негативні ризики та впливи на населення та/або навколишнє середовище не є значними. Це пов'язано з тим, що проект 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: i. передбачувані і, як очікується, тимчасові та/або зворотні; ii. незначні за масштабами; iii. специфічні для конкретного об'єкту, без ймовірності впливу за межами фактичного впливу проекту; та iv. низька ймовірність серйозних негативних наслідків для здоров'я людини та/або навколишнього середовища (наприклад, не передбачає використання або утилізації токсичних матеріалів, очікується, що звичайні заходи безпеки будуть достатніми для запобігання нещасним випадкам тощо). b. Ризики та наслідки проекту можна легко пом'якшити у передбачуваний спосіб.
Низький ризик	Проект класифікується як проект з низьким рівнем ризику, якщо його потенційні несприятливі ризики та впливи на населення та/або навколишнє середовище, ймовірно, є мінімальними або несуттєвими. Такі проекти, 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.

Додаток 6
до Політики екологічної та соціальної відповідальності
(частина б підпункт 5 пункт 28 розділ V)

ЛИСТ – ПІДТВЕРДЖЕННЯ 1
що діяльність підприємства не підпадає під наступний Перелік винятків видів господарської діяльності

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)[3], ПХБ[4], дикі тварини та продукти, що охороняються відповідно до CITES[5], заборонена транскордонна торгівля відходами (згідно з Базельською конвенцією).
3. Виробництво або торгівля зброєю та боєприпасами, включно зі сумнівною зброєю або її критичними компонентами (ядерна зброя та радіоактивні боєприпаси, біологічна та хімічна зброя масового знищення, касетні бомби, протипіхотні міни, збагачений уран).
4. Виробництво або торгівля алкогольними напоями (крім пива та вина)[6].
5. Виробництво або торгівля тютюном[4].
6. Азартні ігри, казино та прирівняні до них підприємства[4].
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'язані зі шкідливими або експлуататорськими формами примусової праці[7]/шкідливою дитячою працею.[8]
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

---

[3] 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.

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

[5] CITES: Конвенція про міжнародну торгівлю видами дикої фауни і флори, що перебувають під загрозою зникнення.

[6] 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.

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

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

масштабах. Небезпечні хімічні речовини включають бензин, керосин та інші нафтопродукти.[9]

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

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

16. Пошуки, розвідка та видобуток вугілля; наземні транспортні засоби та пов'язана з ними інфраструктура, що в основному використовуються для видобутку вугілля; електростанції, теплоелектроцентралі та когенераційні установки, що в основному працюють на вугіллі, а також пов'язані з ними лінії електропередачі.[10]

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

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

a. Великі проекти з будівництва гребель та ГЕС використовують рекомендації Всесвітньої комісії з гребель (WCD) як орієнтир.[11]

b. 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.

Просимо відмітити чи у Вашій господарській діяльності
має місце хоча б один вище перелічених видів ТАК ☐ НІ ☐

Посада уповноваженої особи
Підприємства/
ПІБ ФОП

_____ _____
(підпис) Ім’я та Прізвище

[9] Ці пункти будуть застосовуватися у разі інвестування в мікрофінансову діяльність.

[10] 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.

[11] 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 7
до Політики екологічної та соціальної відповідальності
(частина б підпункт 5 пункт 28 розділ V)

Орієнтовний перелік видів діяльності з високим та суттєвим ризиком

Цей перелік не є вичерпним і є лише ілюстративним; він стосується діяльності з будівництва нових об'єктів або розширення/збільшення потужностей у категоріях, перелічених нижче.

Наведені нижче **види діяльності є прикладами господарської діяльності, яка може призвести до потенційно суттєвого екологічного і соціального впливу, що може бути віднесена до категорії *високого* або *суттєвого* ризику**, залежно від характеру, місця розташування та масштабу діяльності. Інші види діяльності, не перелічені в цьому документі, також можуть бути віднесені до категорії *високого* або *суттєвого* ризику.

Перелік має на меті надати рекомендації щодо перевірки та класифікації екологічних і соціальних ризиків господарської діяльності, яка розглядається для фінансування в рамках проектів та програм, що підтримуються Світовим банком, KfW та іншими МФО.

Вимоги до рівня оцінки екологічних і соціальних аспектів відповідно до стандартів Світового банку та/або інших МФО визначатимуться АТ «КБ «ГЛОБУС» шляхом індивідуального розгляду кожного виду господарської діяльності на основі результатів процесу екологічного і соціального скринінгу та класифікації ризиків, проведеного з урахуванням характеру, масштабу, місця розташування та чутливості господарської діяльності 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* ризик або *Суттєвий* ризик. Порогові значення, передбачені національним законодавством, якщо такі існують, а також екологічними і соціальними політиками і стандартами МФО, пов'язаними з масштабом діяльності, можуть розглядатися АТ «КБ «ГЛОБУС» як обов’язкові під час процесу екологічного і соціального скринінгу та класифікації ризиків.

Перелік може оновлюватися в міру необхідності для відображення будь-яких необхідних змін у національному законодавстві, стандартах Світового банку, KfW, ФРП та інших МФО.

1. Великомасштабне первинне сільське господарство або заліснення, що передбачає **інтенсифікацію, зміну цільового призначення земель** або перетворення важливих елементів біорізноманіття та/або критично важливих оселищ.
2. Масштабні лісозаготівлі або вирубка лісів на великих територіях.
3. Установки для інтенсивного вирощування **птиці або свиней з більш ніж: (a) 85 000 місць для бройлерів, 60 000 місць для курей; (b) 3 000 місць для товарних свиней (понад 30 кг); або (c) 900 місць для свиноматок.**
4. Великі[12] греблі та інші споруди, призначені для затримання або постійного зберігання води, де новий або додатковий обсяг води, що затримується або зберігається, перевищує 10 мільйонів кубічних метрів.
5. Масштабні роботи з меліорації та морські днопоглиблювальні роботи.

[12] Міжнародна комісія з великих гребель визначає велику греблю як греблю висотою 15 метрів і більше від основи. Дамби висотою від 5 до 15 метрів з об'ємом водосховища понад 3 мільйони кубічних метрів також класифікуються як великі дамби.

6. Діяльність із забору підземних вод або схем штучного поповнення підземних вод у випадках, коли річний обсяг води, що підлягає забору або поповненню, становить 10 мільйонів кубічних метрів і більше.

7. Роботи з перекидання водних ресурсів між річковими басейнами, якщо це перекидання має на меті запобігання можливому дефіциту води і якщо обсяг перекинутої води перевищує 100 мільйонів кубічних метрів на рік, або роботи з перекидання водних ресурсів між річковими басейнами, якщо середньорічний багаторічний стік басейну водозабору перевищує 2 000 мільйонів кубічних метрів на рік і якщо обсяг перекинутої води перевищує 5 відсотків цього стоку (в обох випадках не враховуються роботи з перекидання питної води).

8. Трубопроводи діаметром понад 800 мм і довжиною понад 40 км, термінали та пов'язані з ними споруди для великомасштабного транспортування газу, нафти і хімічних речовин або для транспортування потоків вуглекислого газу (CO2) з метою геологічного зберігання, включно з пов'язаними з ними компресорними станціями.

9. Установки для зберігання нафтових, нафтохімічних або хімічних продуктів ємністю 200 000 тон або більше.

10. Сховища для геологічного зберігання двоокису вуглецю.

11. Установки для уловлювання потоків CO2 з метою геологічного зберігання, де загальний річний обсяг уловлювання CO2 становить 1,5 мегатони і більше.

12. Муніципальні очисні споруди потужністю понад 150 000 мешканців в еквіваленті населення.

13. Масштабні об'єкти з переробки та утилізації твердих побутових відходів.

14. Установки для переробки та утилізації відходів, призначені для спалювання, хімічної обробки або захоронення шкідливих, токсичних або небезпечних відходів.

15. Великомасштабні установки для спалювання або хімічної обробки безпечних відходів потужністю понад 100 тон на добу.

16. Масштабний розвиток туризму та роздрібної торгівлі.

17. Будівництво високовольтних повітряних ліній електропередачі.

18. Великомасштабні вітроенергетичні установки для виробництва енергії (вітроелектростанції).

19. Кар'єри та відкриті розробки, де поверхня ділянки перевищує 25 гектарів, або видобуток торфу, де поверхня ділянки перевищує 150 гектарів.

20. Промислові підприємства для (a) виробництва целюлози з деревини або аналогічних волокнистих матеріалів; (b) виробництва паперу та картону з виробничою потужністю понад 200 метричних тон повітряно-сухого способу на добу.

21. Заводи для дублення шкур та шкіри, де потужність обробки перевищує 12 тон готової продукції на добу.

22. Інтегровані хімічні установки, тобто установки для виробництва в промислових масштабах речовин з використанням процесів хімічного перетворення, в яких кілька агрегатів суміщені і функціонально пов'язані один з одним, і які призначені для виробництва: базових органічних хімічних речовин; базових неорганічних хімічних речовин; добрив на основі фосфору, азоту або калію (простих або складних добрив); базових засобів захисту рослин і біоцидів; базових фармацевтичних продуктів з використанням хімічного або біологічного процесу; або вибухових речовин.

23. Комплексні установки для первинної виплавки чавуну та сталі; установки для виробництва кольорових необроблених металів з руди, концентратів або вторинної сировини за допомогою металургійних, хімічних або електролітичних процесів.

24. Діяльність,[13] яка планується або може мати відчутний вплив, включно з кумулятивним впливом у поєднанні з іншими відповідними минулими, теперішніми та обґрунтовано прогнозованими подіями, на вразливі території міжнародного, національного або регіонального значення, навіть якщо категорія діяльності не зазначена в цьому переліку. До таких вразливих територій належать, зокрема, природоохоронні території, що охороняються законом та/або визнані на міжнародному рівні, або запропоновані для отримання такого статусу національними урядами, критичні оселища або інші екосистеми, що підтримують пріоритетні елементи 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 призвести до значних негативних соціальних наслідків для людей або групи (груп) людей, які зазнають або можуть зазнати прямого чи опосередкованого впливу від цієї діяльності.

26. Діяльність, яка може спричинити значне вимушене переселення або економічне переміщення.

[13] Включно, зокрема, з діяльністю, що має екологічні і соціальні цілі (наприклад, інвестиції в гідроенергетику або інші види відновлюваної енергетики).

Додаток 8
до Політики екологічної та соціальної відповідальності
(частина б підпункт 5 пункт 28 розділ V, пункт 30 розділ VI)

Перелік винятків видів господарської діяльності

Банк не здійснює будь-яких активних операцій, направлених на фінансування підприємств, що здійснюють діяльність за наступними напрямками:

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)[14], ПХБ[15], дикі тварини та продукти, що охороняються відповідно до CITES[16], заборонена транскордонна торгівля відходами (згідно з Базельською конвенцією).
3. Виробництво або торгівля зброєю та боєприпасами, включно зі сумнівною зброєю або її критичними компонентами (ядерна зброя та радіоактивні боєприпаси, біологічна та хімічна зброя масового знищення, касетні бомби, протипіхотні міни, збагачений уран).
4. Виробництво або торгівля алкогольними напоями (крім пива та вина)[17].
5. Виробництво або торгівля тютюном[4].
6. Азартні ігри, казино та прирівняні до них підприємства[4].
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'язані зі шкідливими або експлуататорськими формами примусової праці[18]/шкідливою дитячою працею.[19]
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.

---

[14] 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.

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

[16] CITES: Конвенція про міжнародну торгівлю видами дикої фауни і флори, що перебувають під загрозою зникнення.

[17] 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.

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

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

13. Виробництво, торгівля, зберігання або транспортування значних обсягів небезпечних хімічних речовин або використання небезпечних хімічних речовин у промислових масштабах. Небезпечні хімічні речовини включають бензин, керосин та інші нафтопродукти.[20]

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

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

16. Пошуки, розвідка та видобуток вугілля; наземні транспортні засоби та пов'язана з ними інфраструктура, що в основному використовуються для видобутку вугілля; електростанції, теплоелектроцентралі та когенераційні установки, що в основному працюють на вугіллі, а також пов'язані з ними лінії електропередачі.[21]

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

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

a. Великі проекти з будівництва гребель та ГЕС використовують рекомендації Всесвітньої комісії з гребель (WCD) як орієнтир.[22]

b. 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.

---

[20] Ці пункти будуть застосовуватися у разі інвестування в мікрофінансову діяльність.

[21] 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.

[22] 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 9
до Політики екологічної та соціальної відповідальності
(частина б підпункт 5 пункт 28 розділ V)

Форма для проведення комплексної екологічної та соціальної оцінки господарської діяльності

[Будь ласка, вкажіть назву підприємства, що оцінюється]

Від представника АТ «КБ «ГЛОБУС» вимагається забезпечення надання запитуваної інформації по кожному питанню/пункту в максимально можливому обсязі і, наскільки це можливо, в деталях, оскільки це необхідно для належної оцінки потенційного ризику господарської діяльності та її прийнятності для фінансування в рамках діючих проєктів, що фінансуються ФРП або іншими МФО.

Частина А. Загальна інформація про підприємство-бенефіціара та господарську діяльність, що фінансується		
А.1. Назва підприємства	*Будь ласка, вкажіть*	
А.2. Повна адреса підприємства/місця ведення господарської діяльності (*будь ласка, вкажіть окремо, якщо вони відрізняються*)	*Будь ласка, вкажіть*	
А.3. Контактна інформація уповноважених осіб	☐ Представник(и) вищого керівництва: *Будь ласка, вкажіть* ☐ Представник(и) з екологічних і соціальних питань: *Будь ласка, вкажіть*	
А.4. Тип підприємства	☐ Мікро, малі та середні підприємства (ММСП)[23]	☐ Велике підприємство
А.5. Будь ласка, опишіть господарську діяльність, що фінансується, та всі бізнес-процеси, яких необхідно дотримуватися	*Будь ласка вкажіть КВЕД та площу орних земель (ріллі), якщо підприємство с/г галузі, га* *Будь ласка, опишіть*	
А.6. Галузь господарської діяльності	☐ Сільськогосподарська	☐ Несільськогосподарська *Будь ласка, вкажіть сектор:*
А.7. Перелік екологічних і соціальних дозволів, ліцензій, що застосовуються до запропонованої господарської діяльності	*Будь ласка, вкажіть дозвіл/ліцензію/схвалення, його статус (наявний, заявка подана і триває процес, заявка має бути подана), дату видачі, термін дії, будь-які умови дозволу, якщо такі є.* ☐ Дозвіл на викиди забруднюючих речовин в атмосферне повітря стаціонарними джерелами ☐ Висновок з оцінки впливу на довкілля ☐ Дозвіл на спеціальне водокористування ☐ Спеціальний дозвіл на користування надрами ☐ Дозвіл на виконання будівельних робіт ☐ Дозвіл на здійснення операцій з оброблення відходів ☐ Ліцензія на поводження з небезпечними відходами ☐ Ліцензія на право зберігання пального ☐ Тощо (https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/3392-17#Text)	
Частина В. Інформація про фінансування		
В.1. Тип фінансування *[Будь ласка, виберіть]*	☐ Нове ☐ Продовження	☐ Існуюче ☐ Інше *Будь ласка,*

[23] Підприємства з кількістю працівників до 250 осіб та річним доходом до 50 млн. євро.

	вкажіть:
B.2. Пакет фінансування *[Будь ласка, позначте усі відповідні варіанти]*	☐ Світовий банк ☐ KfW ☐ Інше: *Програма ФРП «Доступні кредити 5-7-9%»*
B.3. Тип кредитування	☐ Оборотний капітал ☐ Позика ☐ Грант ☐ Гарантія ☐ Інші *Будь ласка, вкажіть*
B.4. Сума кредиту (фінансування)	*Будь ласка, вкажіть у валюті фінансування*
Частина C. Екологічна та соціальна оцінка	
C.1. Скринінг транзакції	Чи входить запропонована господарська діяльність до Переліку винятків? (Додаток №2) ☐ Ні ☐ Так *[Будь ласка, вкажіть номер пункту відповідного виду діяльності у Переліку винятків].*
C.2. Методи визначення екологічних і соціальних ризиків	☐ Заповнено контрольний список визначення та оцінки екологічних і соціальних ризиків (наведені в Інструменті 1, що додається до цієї форми.) ☐ Проведено відвідування об'єкту Дата відвідування Учасники: Основні спостереження: *Будь ласка, опишіть:*
C.3. Категорія екологічного і соціального ризику запропонованої господарської діяльності?	☐ Високий ☐ Суттєвий ☐ Помірний ☐ Низький
C.4. Звітність про комплексну екологічну і соціальну оцінку	Будь ласка, перелічіть всі суттєві екологічні і соціальні ризики, виявлені під час заповнення Контрольного переліку визначення та оцінки екологічних і соціальних ризиків (наведений у Інструменті 1, що додається до цієї Форми):
C.5. План коригувальних заходів (ПКЗ) щодо екологічних і соціальних аспектів	Будь ласка, розробіть План коригувальних заходів щодо екологічних і соціальних аспектів (за зразком СЕСУ).

Додаток 10
до Політики екологічної та соціальної відповідальності
(частина б підпункт 5 пункт 28 розділ V)

Форма Плану коригувальних заходів (ПКЗ) щодо екологічних і соціальних аспектів, який має впроваджуватися підприємством-бенефіціаром)

(ПКЗ буде частиною кредитної угоди між АТ «КБ «ГЛОБУС» та підприємством-бенефіціаром та його моніторинг здійснюватиметься протягом терміну фінансування)

[Будь ласка, перелічіть недотримання вимог, виявлені в рамках оцінки АТ «КБ «ГЛОБУС» підприємств-бенефіціарів, надайте підтверджуючу документацію у додатку до цього звіту, якщо це необхідно.]

План коригувальних заходів (ПКЗ) для [Будь ласка, вкажіть назву підприємства-бенефіціара]							
№	**Посилання:** (a) Національне законодавство (b) Екологічні і соціальні вимоги АТ «КБ «ГЛОБУС» (c) ПЕСЗ (d) Інші застосовні екологічні і соціальні вимоги	**Предмет невідповідності/прогалини**	**Опис невідповідності/прогалини**	**Опис коригувальних заходів, які має вжити підприємство**	**Терміни завершення заходів**	**Статус заходу**	**Примітки**
1.							
2.							
3.							
4.							
5.							

Додаток 11
до Політики екологічної та соціальної відповідальності
(частина б підпункт 5 пункт 28 розділ V)

ЛИСТ – ПІДТВЕРДЖЕННЯ 2
що діяльність підприємства не підпадає під перелік видів діяльності з високим та суттєвим ризиком і що кредитні кошти не будуть направлені на ці види діяльності.

Перелік видів діяльності з високим та суттєвим ризиком доданий нижче:

1. Великомасштабне первинне сільське господарство або заліснення, що передбачає **інтенсифікацію, зміну цільового призначення земель** або перетворення важливих елементів біорізноманіття та/або критично важливих оселищ.

2. Масштабні лісозаготівлі або вирубка лісів на великих територіях.

3. Установки для інтенсивного вирощування **птиці або свиней з більш ніж: (a) 85 000 місць для бройлерів, 60 000 місць для курей; (b) 3 000 місць для товарних свиней (понад 30 кг); або (c) 900 місць для свиноматок.**

4. Великі[24] греблі та інші споруди, призначені для затримання або постійного зберігання води, де новий або додатковий обсяг води, що затримується або зберігається, перевищує 10 мільйонів кубічних метрів.

5. Масштабні роботи з меліорації та морські днопоглиблювальні роботи.

6. Діяльність із забору підземних вод або схем штучного поповнення підземних вод у випадках, коли річний обсяг води, що підлягає забору або поповненню, становить 10 мільйонів кубічних метрів і більше.

7. Роботи з перекидання водних ресурсів між річковими басейнами, якщо це перекидання має на меті запобігання можливому дефіциту води і якщо обсяг перекинутої води перевищує 100 мільйонів кубічних метрів на рік, або роботи з перекидання водних ресурсів між річковими басейнами, якщо середньорічний багаторічний стік басейну водозабору перевищує 2 000 мільйонів кубічних метрів на рік і якщо обсяг перекинутої води перевищує 5 відсотків цього стоку (в обох випадках не враховуються роботи з перекидання питної води).

8. Трубопроводи діаметром понад 800 мм і довжиною понад 40 км, термінали та пов'язані з ними споруди для великомасштабного транспортування газу, нафти і хімічних речовин або для транспортування потоків вуглекислого газу (CO2) з метою геологічного зберігання, включно з пов'язаними з ними компресорними станціями.

9. Установки для зберігання нафтових, нафтохімічних або хімічних продуктів ємністю 200 000 тон або більше.

10. Сховища для геологічного зберігання двоокису вуглецю.

11. Установки для уловлювання потоків CO2 з метою геологічного зберігання, де загальний річний обсяг уловлювання CO2 становить 1,5 мегатони і більше.

12. Муніципальні очисні споруди потужністю понад 150 000 мешканців в еквіваленті населення.

13. Масштабні об'єкти з переробки та утилізації твердих побутових відходів.

14. Установки для переробки та утилізації відходів, призначені для спалювання, хімічної обробки або захоронення шкідливих, токсичних або небезпечних відходів.

---

[24] Міжнародна комісія з великих гребель визначає велику греблю як греблю висотою 15 метрів і більше від основи. Дамби висотою від 5 до 15 метрів з об'ємом водосховища понад 3 мільйони кубічних метрів також класифікуються як великі дамби.

15. Великомасштабні установки для спалювання або хімічної обробки безпечних відходів потужністю понад 100 тон на добу.

16. Масштабний розвиток туризму та роздрібної торгівлі.

17. Будівництво високовольтних повітряних ліній електропередачі.

18. Великомасштабні вітроенергетичні установки для виробництва енергії (вітроелектростанції).

19. Кар'єри та відкриті розробки, де поверхня ділянки перевищує 25 гектарів, або видобуток торфу, де поверхня ділянки перевищує 150 гектарів.

20. Промислові підприємства для (a) виробництва целюлози з деревини або аналогічних волокнистих матеріалів; (b) виробництва паперу та картону з виробничою потужністю понад 200 метричних тон повітряно-сухого способу на добу.

21. Заводи для дублення шкур та шкіри, де потужність обробки перевищує 12 тон готової продукції на добу.

22. Інтегровані хімічні установки, тобто установки для виробництва в промислових масштабах речовин з використанням процесів хімічного перетворення, в яких кілька агрегатів суміщені і функціонально пов'язані один з одним, і які призначені для виробництва: базових органічних хімічних речовин; базових неорганічних хімічних речовин; добрив на основі фосфору, азоту або калію (простих або складних добрив); базових засобів захисту рослин і біоцидів; базових фармацевтичних продуктів з використанням хімічного або біологічного процесу; або вибухових речовин.

23. Комплексні установки для первинної виплавки чавуну та сталі; установки для виробництва кольорових необроблених металів з руди, концентратів або вторинної сировини за допомогою металургійних, хімічних або електролітичних процесів.

24. Діяльність,[25] яка планується або може мати відчутний вплив, включно з кумулятивним впливом у поєднанні з іншими відповідними минулими, теперішніми та обґрунтовано прогнозованими подіями, на вразливі території міжнародного, національного або регіонального значення, навіть якщо категорія діяльності не зазначена в цьому переліку. До таких вразливих територій належать, зокрема, природоохоронні території, що охороняються законом та/або визнані на міжнародному рівні, або запропоновані для отримання такого статусу національними урядами, критичні оселища або інші екосистеми, що підтримують пріоритетні елементи 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 призвести до значних негативних соціальних наслідків для людей або групи (груп) людей, які зазнають або можуть зазнати прямого чи опосередкованого впливу від цієї діяльності.

26. Діяльність, яка може спричинити значне вимушене переселення або економічне переміщення.

Просимо відмітити чи у Вашій господарській діяльності
має місце хоча б один вище перелічених видів ТАК ☐ НІ ☐

Посада уповноваженої особи
Підприємства/
ПІБ ФОП

_____ _____
(підпис) Ім’я та Прізвище

[25] Включно, зокрема, з діяльністю, що має екологічні і соціальні цілі (наприклад, інвестиції в гідроенергетику або інші види відновлюваної енергетики).

Додаток 12
до Політики екологічної та соціальної відповідальності

Звіт Наглядовій раді та Правлінню – « Кредитний портфель Банку в розрізі категорії екологічного та соціального ризику»

	2024		**2023**	
	сума	**частка**	**сума**	**частка**
Всього				
Ризик Високий				
В розрізі галузей Промисловість				
Сільське господарство				
……..				
Ризик Суттєвий				
В розрізі галузей Промисловість				
Сільське господарство				
……..				
Ризик Помірний				
В розрізі галузей Промисловість				
Сільське господарство				
……..				
Ризик Низький				
В розрізі галузей Промисловість				
Сільське господарство				
……..				

Менеджер СЕСУ _____