

**ЗАТВЕРДЖЕНО**

рішенням Правління  
АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА  
ЗАОЩАДЖЕНЬ»

від «18» червня 2024 р. №18/06-1

**ПОЛІТИКА ЕКОЛОГІЧНОГО ТА СОЦІАЛЬНОГО УПРАВЛІННЯ  
АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»**

**2024 рік**

**ЗМІСТ**

1.	ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ.....	3
2.	ТЕРМІНИ ТА СКОРОЧЕННЯ.....	3
3.	ОСНОВНА МЕТА ТА ЗАВДАННЯ ПОЛІТИКИ .....	4
4.	НАПРЯМКИ ЗАСТОСУВАННЯ ПОЛІТИКИ .....	5
5.	ЗАСТОСУВАННЯ ПОЛІТИКИ ПРИ ФІНАНСУВАННІ КЛІЄНТІВ БАНКУ .....	6
6.	МОНІТОРИНГ ТА ЗВІТНІСТЬ ЩОДО ЕКОЛОГІЧНИХ ТА СОЦІАЛЬНИХ РИЗИКІВ ПРИ ФІНАНСУВАННІ КЛІЄНТІВ БАНКУ.....	7
7.	СИСТЕМА ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ .....	8
8.	ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ.....	9

## **1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ**

- 1.1. Політика екологічного та соціального управління АТ «Банк інвестицій та заощаджень» (далі – Політика) є складовою Системи екологічного та соціального управління АТ «Банк інвестицій та заощаджень» та визначає цілі, засади та засоби імплементації в діяльності Банку основних принципів екологічного та соціального управління з метою розуміння та дотримання всіма співробітниками Банку засад сталого розвитку, управління діяльністю та ресурсами згідно з принципами екологічного та соціального управління як системою взаємопов'язаних процесів.
- 1.2. Дія цієї Політики поширюється на всіх працівників та керівників Банку.
- 1.3. Цю Політику розроблено у відповідності до вимог чинного законодавства України, та внутрішніх документів АТ «Банк інвестицій та заощаджень»:
- Закону України «Про банки і банківську діяльність» від 07 грудня 2000 року №2121-III, зі змінами і доповненнями;
  - Закону України «Про оцінку впливу на довкілля» від 23 травня 2017 року № 2059-VIII, зі змінами і доповненнями;
  - Закону України «Про Основні засади (стратегію) державної екологічної політики України на період до 2030 року» від 28 лютого 2019 року № 2697-VIII;
  - Стандартів діяльності з екологічної та соціальної сталості Міжнародної Фінансової Корпорації (IFC Performance Standards on Environmental and Social Sustainability);
  - Політики щодо розвитку сталого фінансування на період до 2025 року Національного банку України;
  - Політики управління ризиками АТ «Банк інвестицій та заощаджень», затвердженою рішенням Наглядової Ради АТ «Банк інвестицій та заощаджень» (протокол від «24» грудня 2021 року № 24/12-14);
  - Кодексу корпоративної етики АТ «Банк інвестицій та заощаджень»;
  - Положення про систему екологічного та соціального управління (СЕСУ) АТ «Банк інвестицій та заощаджень», затвердженого рішенням Правління АТ «Банк інвестицій та заощаджень» від 19.03.2024 (протокол №19/02-1);
  - Стратегії управління ризиками АТ «Банк інвестицій та заощаджень», затвердженою рішенням Наглядової Ради АТ «Банк інвестицій та заощаджень» (протокол від «28» грудня 2022 року № 28/12-3);
  - Кредитної політики АТ «Банк інвестицій та заощаджень», затвердженою рішенням Наглядової Ради АТ «Банк інвестицій та заощаджень» (протокол від «05» грудня 2022 року № 05/12-2).

## **2. ТЕРМІНИ ТА СКОРОЧЕННЯ**

<b>Термін/скорочення</b>	<b>Визначення</b>
<b>Система екологічного та соціального управління АТ «Банк інвестицій та заощаджень» (СЕСУ)</b>	комплекс елементів та заходів Банку відображених в Положенні про систему екологічного та соціального управління (СЕСУ) АТ «Банк інвестицій та заощаджень», затвердженого рішенням Правління АТ «Банк інвестицій та заощаджень» від 19.03.2024 (протокол №19/02-1), метою яких є подолання екологічних та соціальних ризиків та впливів, пов'язаних з фінансуванням клієнтів Банку, а також на управління цими ризиками та впливами.
<b>Екологічний ризик</b>	ймовірність виникнення збитків, додаткових втрат, або недоотримання доходів унаслідок забруднення довкілля, а також створення небезпеки для біорізноманіття.
<b>Соціальний ризик</b>	ймовірність виникнення збитків, додаткових втрат, або

	недоотримання доходів унаслідок виникнення небезпеки для здоров'я та безпеки людей, негативного впливу на місцеві спільноти, культуру та археологічну спадщину.
<b>Соціум</b>	суспільство, як цілісна соціальна система, а саме національно-етнічні, територіально-поселенські спільноти, соціальне оточення людини, сукупність форм діяльності людей, що склалися історично.
<b>Перелік винятків</b>	перелік видів діяльності клієнтів Банку, які не підлягають фінансуванню Банком в рамках окремих продуктів та програм Банку.
<b>Зацікавлені сторони</b>	фізичні та юридичні особи, які мають інтерес до діяльності Банку, тобто певною мірою залежать від неї або можуть впливати на її діяльність або на певні операції. Вони можуть бути, як внутрішні (наприклад, акціонери, вище керівництво, працівники, тощо), так і зовнішні (міжнародні та державні фінансові організації, кредитори, інвестори, постачальники, позичальники, представники органів державної та місцевої влади, тощо)

Інші терміни, які використовуються в цій Політиці, застосовуються в значеннях, визначених законодавством України, іншими внутрішніми документами Банку.

### **3. ОСНОВНА МЕТА ТА ЗАВДАННЯ ПОЛІТИКИ**

Політика розроблена для оцінки та мінімізації негативного впливу діяльності АТ «Банк інвестицій та заощаджень» (далі – Банк) на соціальний добробут на довкілля, та відображає позицію Банку, що має на меті збереження навколишнього середовища та дотримання прав людини.

- 3.1. Політика запроваджує екологічні та соціальні стандарти, які сприяють поліпшенню екологічних показників, мінімізації впливу на довкілля, забезпеченню здоров'я та безпеки соціуму.

Метою Політики є:

- Формування цілісного бачення Банку щодо ключових засад сталого розвитку та їх інтеграції у стратегічне та корпоративне управління, надання банківських послуг, взаємодію з усіма зацікавленими сторонами на принципах, які будуть включати екологічну і соціальну відповідальність;
- Заохочення клієнтів, партнерів, контрагентів, інших банків та небанківських фінансових установ до розробки та підтримання на належному рівні систем управління екологічними та соціальними ризиками;
- Врахування інтересів суспільства при прийнятті рішень щодо ведення банківської діяльності, та реалізація позитивного впливу на навколишнє середовище та соціальну сферу при прийнятті рішення про фінансування проєктів та їх реалізації;
- Мінімізації негативного впливу діяльності Банку на стан навколишнього середовища та здійснення позитивного впливу на довкілля.

Завдання Політики:

- Вдосконалення корпоративного управління Банку з урахуванням екологічних та соціальних факторів;
- Встановлення основних засад управління екологічними та соціальними впливами проєктів, які фінансуються Банком;

- Запровадження екологічних та соціальних стандартів, які сприятимуть поліпшенню екологічних та соціальних показників, мінімізації впливів Банку на довкілля, покращенню якості умов праці та здоров'я працівників Банку.

#### **4. НАПРЯМКИ ЗАСТОСУВАННЯ ПОЛІТИКИ**

Враховуючи основну мету Політики щодо забезпечення зниження негативного впливу на навколишнє середовище та соціальну сферу, Банк буде застосовувати Політику за наступними напрямками:

##### **Екологічний напрямок:**

- Ефективне використання енергетичних ресурсів;
- Пом'якшення наслідків зміни клімату;
- Зменшення відходів, запобігання забрудненню та контроль за ним;
- Збереження біорізноманіття;
- Зменшення обсягу викидів парникових газів;
- Зменшення вуглецевого сліду;
- Охорона природних ресурсів, зокрема водних та морських.

##### **Соціальний напрямок:**

- Справедлива оплата праці;
- Рівні можливості працевлаштування;
- Навчання, розвиток та можливості зростання працівників;
- Безпека праці та охорони здоров'я працівників;
- Взаємодія із громадами, на території яких ведеться діяльність Банку;
- Відповідальна взаємодія із підрядниками;
- Суворе дотримання норм трудового законодавства;
- Збереження культурної спадщини та культурного різноманіття корінних народів України;
- Запобігання обмеженому землекористуванню та вимушеному переселенню.

##### **Організаційна структура та управління:**

- Ефективна структура корпоративного управління;
- Внутрішній контроль та управління ризиками;
- Підтримка належних знань співробітників Банку з екологічних та соціальних питань;
- Етичні практики ведення бізнесу;
- Заходи недопущення/попередження/уникнення випадків дискримінації та конфлікту інтересів;
- Прозорість діяльності;
- Взаємодія із зацікавленими сторонами та розкриття інформації.

##### **Діяльність Банку як фінансового посередника міжнародних та державних фінансових організацій:**

- Процедури виявлення, оцінки та управління екологічними та соціальними ризиками та впливом господарської діяльності позичальників Банку на довкілля та соціум;
- Перевірка діяльності позичальників Банку на предмет належності до Переліку винятків;
- Організаційний потенціал та компетентність;
- Моніторинг соціальних та екологічних ризиків кредитних проектів клієнтів та портфелю сформованих кредитів;

- Механізм зовнішніх комунікацій.

## **5. ЗАСТОСУВАННЯ ПОЛІТИКИ ПРИ ФІНАНСУВАННІ КЛІЄНТІВ БАНКУ**

- 5.1. Банк самостійно визначає кредитний портфель, який підлягає оцінці екологічних та соціальних ризиків та впливів виходячи із типу фінансування (кредитного продукту) та, за наявності, вимог, визначених в договорах про співпрацю з міжнародними/або державними/або регіональними установами, що укладені Банком з метою фінансування/надання портфельних гарантій або надання інших видів фінансової підтримки клієнтам Банку.
- 5.2. Екологічна та соціальна оцінка при фінансуванні клієнтів Банку базується на застосуванні процедури ідентифікації, оцінки та управління екологічними і соціальними ризиками та впливами господарської діяльності, що підлягає фінансуванню, яка передбачає:
- перевірку наявності у клієнта ліцензій/дозволів/погоджень на реалізацію кредитного проекту, передбачених законодавством України, або наявність у клієнта намірів для отримання відповідних дозволів;
  - заборону на фінансування шкідливих для довкілля та соціуму сфер діяльності;
  - оцінку та класифікацію діяльності клієнтів Банку відповідно до її потенційних екологічних і соціальних ризиків та впливів;
  - використання екологічних і соціальних оцінок і планів (за необхідності);
  - моніторинг діяльності клієнтів на предмет дотримання останніми принципів екологічного та соціального управління та виконання вимог Банку, направлених на мінімізацію або усунення виявлених екологічних та соціальних ризиків та впливів;
  - Звітність щодо класифікації екологічних та соціальних ризиків кредитного портфелю, який підлягає оцінці та стан виконання клієнтами вимог Банку, направлених на мінімізацію або усунення виявлених ризиків.
- 5.3. З метою унеможливлення фінансування шкідливих для довкілля та соціуму сфер діяльності Банком застосовується Перелік винятків із зазначенням видів діяльності, які не підлягають фінансуванню.
- 5.4. Оцінка та класифікація діяльності клієнтів Банку здійснюється із використанням вимог Екологічного та соціального стандарту 9 Світового банку, а також з урахуванням Рекомендацій з охорони навколишнього середовища, здоров'я та безпеки Групи Світового банку, а також інших державних або міжнародних фінансових організацій, за участі та за підтримки яких здійснюється фінансування клієнтів Банку.
- 5.5. За підсумками оцінки та класифікації соціальних та екологічних ризиків Банк може висувати до клієнтів перелік додаткових вимог, направлених на мінімізацію або усунення виявлених ризиків.
- 5.6. Моніторинг екологічних та соціальних ризиків здійснюється Банком шляхом контролю за дотриманням клієнтом вимог Банку із мінімізації екологічних та соціальних ризиків.
- 5.7. Забезпечення реалізації Політики при фінансуванні клієнтів Банку здійснюється наступними учасниками:
- Бізнес-підрозділи Банку;
  - Підрозділ ризик-менеджменту Банку;
  - Правління Банку.
- 5.7.1. Бізнес-підрозділи Банку забезпечують:
- збирання пакету документів для оцінки екологічних та соціальних аспектів діяльності клієнта за кредитними проектами;
  - оцінку екологічного та соціального ризику діяльності клієнта та підготовку пропозицій щодо плану мінімізації таких ризиків;

## **ЕКОЛОГІЧНА ТА СОЦІАЛЬНА ПОЛІТИКА АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»**

- включення результатів оцінки екологічного та соціального ризику до висновку щодо можливості здійснення кредитної операції;
- здійснення моніторингу та надання звітів щодо дотримання клієнтом вимог Банку щодо мінімізації екологічних та соціальних ризиків;
- звітування про стан виконання клієнтами вимог Банку, направлених на мінімізацію або усунення виявлених ризиків підрозділу ризик-менеджменту Банку, міжнародними/або державними/або регіональними установами в рамках укладених договорів.

### **5.7.2. Підрозділ ризик-менеджменту Банку забезпечує:**

- у рамках оцінки кредитного ризику своєчасне виявлення, вимірювання, контроль та звітування щодо соціальних та екологічних ризиків;
- оцінку щодо екологічних та соціальних аспектів діяльності клієнтів за кредитними проектами в рамках загального висновку щодо можливості здійснення кредитної операції;
- функціонування системи моніторингу та звітності щодо екологічних та соціальних ризиків;
- звітування Правлінню Банку щодо управління екологічними та соціальними ризиками, що притаманні кредитному портфелю Банку, який підлягає відповідній оцінці.

### **5.7.3. Правління Банку забезпечує:**

- реалізацію Політики;
- затвердження та впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу соціальних та екологічних ризиків;
- контроль за ефективністю функціонування системи управління екологічними та соціальними ризиками в Банку;
- розглядання звітів щодо управління екологічними та соціальними ризиками при фінансуванні клієнтів Банку та за результатами розгляду застосування за необхідності оперативних дій.

## **6. МОНІТОРИНГ ТА ЗВІТНІСТЬ ЩОДО ЕКОЛОГІЧНИХ ТА СОЦІАЛЬНИХ РИЗИКІВ ПРИ ФІНАНСУВАННІ КЛІЄНТІВ БАНКУ**

- 6.1. За кредитним портфелем, який підлягає оцінці щодо екологічних та соціальних ризиків Банк, не рідше ніж один раз на півроку здійснює моніторинг екологічних та соціальних ризиків, пов'язаних з діяльністю клієнтів Банку та виконання клієнтами вимог Банку, направлених на мінімізацію або усунення виявлених ризиків.
- 6.2. Бізнес-підрозділ звітує підрозділу ризик-менеджменту та (за необхідності) Зацікавленим сторонам про стан виконання клієнтами вимог Банку, направлених на мінімізацію або усунення виявлених ризиків.
- 6.3. Підрозділ ризик-менеджменту Банку не рідше ніж один раз в рік інформує Правління Банку про результати екологічних та соціальних ризиків кредитного портфелю, який підлягав оцінці.
- 6.4. Банк з дотриманням вимог законодавства щодо збереження конфіденційної інформації щорічно звітує перед суспільством і Зацікавленими сторонами щодо екологічних та соціальних ризиків кредитного портфелю, який підлягав оцінці, шляхом розміщення інформації на офіційній інтернет-сторінці Банку.

**7. СИСТЕМА ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ**

- 7.1. Внутрішній контроль за дотриманням вимог Політики в Банку є постійним і комплексним та здійснюється підрозділами, які задіяні в процесі управління екологічними та соціальними ризиками, відповідно до вимог внутрішніх нормативних документів Банку та/або вимог договорів з міжнародними/державними фінансовими установами за участі та за підтримки яких здійснюється фінансування клієнтів Банку.
- 7.2. В Банку передбачено наступні рівні контролю процесу оцінки, моніторингу та звітування щодо екологічних та соціальних ризиків:

<b>№</b>	<b>Опис</b>	<b>Період здійснення</b>	<b>Контролер</b>
1	Перевірка відповідності діяльності клієнта вимогам цієї Політики та іншим внутрішнім нормативним документам Банку	при зверненні клієнта до Банку за отриманням фінансування	Бізнес-підрозділ Банку
2	Перевірка відповідності кредитного проекту клієнта, вимогам цієї Політики	при зверненні клієнта до Банку за отриманням фінансування	Подвійний контроль: Бізнес-підрозділ Банку Підрозділ ризик-менеджменту Банку
3	Дотримання вимог Банку щодо мінімізації екологічних та соціальних ризиків	постійно, протягом дії кредитного договору між Банком та клієнтом	Подвійний контроль: Бізнес-підрозділ Банку Підрозділ ризик-менеджменту Банку
4	Інформування Правління Банку про результати екологічної та соціальної оцінки кредитного портфелю, який підлягає такій оцінці	не рідше ніж один раз на рік, відповідно до внутрішніх процедур Банку, що регламентують подання такої звітності	Підрозділ ризик-менеджменту Банку

- 7.3. В рамках реалізації Політики можна виділити наступні ризики та шляхи їх мінімізації:

<b>№</b>	<b>Вид ризику</b>	<b>Опис ризику</b>	<b>Контроль</b>	<b>Контролер (структурний підрозділ)</b>	<b>Періодичність контролю</b>
----------	-------------------	--------------------	-----------------	--	-------------------------------



**ЕКОЛОГІЧНА ТА СОЦІАЛЬНА ПОЛІТИКА АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»**

1	Екологічний та соціальний ризик	Недотримання клієнтом вимог Банку щодо мінімізації екологічних та соціальних ризиків кредитного проекту	Контроль дотримання вимог Банку	Бізнес- підрозділ Банку  Підрозділ ризик-менеджменту Банку	Постійно
2	Комплаєнс ризик	Недотримання відповідальним і структурними підрозділами Банку вимог Політики	Контроль ознайомлення з вимогами Політики відповідальних працівників Банку	Керівники відповідальних структурних підрозділів Банку  Підрозділ комплаєнс-контролю	постійно

**8. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ**

- 8.1. Політика набуває чинності з наступного робочого дня, що слідує за датою затвердження, якщо інше не передбачено рішенням Правління Банку.
- 8.2. Відповідальним за супроводження та актуалізацію цієї Політики є Управління розробки банківських продуктів Департаменту банківських продуктів Банку.
- 8.3. У разі невідповідності будь-якої частини цієї Політики чинному законодавству України, ця Політика буде діяти в тій частині, що не суперечитиме чинному законодавству України.