

Unex Bank

ПОГОДЖЕНО

Рішенням Правління

АТ «ЮНЕКС БАНК»

Протокол №179 від 31.10.2025

Голова Правління



ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішенням Наглядової ради

АТ «ЮНЕКС БАНК»

Протокол №114 від 31.10.2025

Голова Наглядової ради

Є.М.Баранов

Базова система екологічного та соціального управління (СЕСУ) АТ «ЮНЕКС БАНК» (версія 3.0)

Київ - 2025

ОБЛІКОВА КАРТА ВНУТРІШНЬОГО НОРМАТИВНОГО АКТУ (ВНА)

Категорія процесу, який регулюється цим ВНА	Основний процес		
Напрямок діяльності, який регулюється цим ВНА	Кредитні операції		
Власник процесу	Департамент по роботі з бізнес клієнтами		
Учасники процесу	- Департамент по роботі з бізнес-клієнтами; - Департамент ризиків; - Департамент маркетингу; - Управління комплаєнс; - Юридичне управління		
Рівень доступу до ВНА			
Необхідність подання ВНА до регулюючих / контролюючих органів		Найменування органів	

Перелік основних ВНА, які пов'язані з цим ВНА			
Перелік ВНА, що втрачають чинність із вступом в дію цього ВНА	-		
Історія ВНА			
Назва ВНА	Версія	Дата та № протоколу про затвердження ВНА/змін до ВНА	Дата набрання чинності ВНА/змін до ВНА
Система екологічного та соціального управління АТ «ЮНЕКС БАНК»	1.0	Протокол №45 від 20.03.2024	21.03.2024
Система екологічного та соціального управління АТ «ЮНЕКС БАНК»	2.0	Протокол засідання НР №8 від 24.01.2025	27.01.2025
Система екологічного та соціального управління АТ «ЮНЕКС БАНК»	3.0	Протокол засідання НР №114 від 31.10.2025	31.10.2025
Відповідальний за документ	Начальник Управління стратегії та бізнес-розвитку Департаменту по роботі з бізнес-клієнтами Янцюк А.В.		
Лист погодження			
Директор Департаменту по роботі з бізнес-клієнтами			Т.В.Коляско
Директор Департаменту ризиків			В. О.Кушнір
Начальник Юридичного управління			І.Г.Куц
Директорка з маркетингу			А.Компанець
Начальник Управління комплаєнс			О.Гулеватий
Операційний директор			В.В.Махноносова

ЗМІСТ

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ.....	4
2. ЕКОЛОГІЧНА І СОЦІАЛЬНА ОЦІНКА АТ «ЮНЕКС БАНК» ПЕРСПЕКТИВНОЇ ГОСПОДАРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ПІДПРИЄМСТВ-БЕНЕФІЦІАРІВ ФРП.....	5
3. ПРОЦЕДУРИ ЕКОЛОГІЧНОЇ І СОЦІАЛЬНОЇ ОЦІНКИ.....	6
4. ПРИЙНЯТТЯ РІШЕНЬ АТ «ЮНЕКС БАНК» ЩОДО ФІНАНСУВАННЯ УРАХУВАННЯМ МІРКУВАНЬ ЩОДО ЕКОЛОГІЧНИХ І СОЦІАЛЬНИХ РИЗИКІВ (Крок 4).....	9
5. УГОДИ ПРО ФІНАНСУВАННЯ (КРЕДИТНІ УГОДИ, УГОДИ ПРО СПІВРОБІТНИЦТВО), ЩО МІСТЯТЬ ЕКОЛОГІЧНІ І СОЦІАЛЬНІ ВИМОГИ (Крок 5).....	10
5.1. Включення до угод між ФРП та АТ «ЮНЕКС БАНК».....	10
5.2. Включення до кредитних угод та угод про співробітництво (між АТ «ЮНЕКС БАНК» та підприємствами-бенефіціарами).....	11
6. ПЕРІОДИЧНИЙ МОНІТОРИНГ ТА ЗВІТНІСТЬ З ЕКОЛОГІЧНИХ І СОЦІАЛЬНИХ ПИТАНЬ.....	11
7. ВИМОГИ ДО ЗВІТНОСТІ ТА РОЗСЛІДУВАННЯ ЗНАЧНИХ ІНЦИДЕНТІВ ТА НЕЩАСНИХ ВИПАДКІВ	12
8. УПРАВЛІННЯ НЕВІДПОВІДНОСТЯМИ ЩОДО ЕКОЛОГІЧНИХ І СОЦІАЛЬНИХ АСПЕКТІВ.....	13
9. ФУНКЦІЇ ТА ОБОВ'ЯЗКИ ЩОДО ЕКОЛОГІЧНИХ І СОЦІАЛЬНИХ ПИТАНЬ.....	15
10. НАВЧАННЯ З ПИТАНЬ СЕСУ.....	16
11. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ	16
12. МЕХАНІЗМ РОЗГЛЯДУ ТА ВРЕГУЛЮВАННЯ СКАРГ ДЛЯ ГРОМАДСЬКОСТІ	17
13. ПРОЦЕДУРА РОЗГЛЯДУ ТА ВРЕГУЛЮВАННЯ СКАРГ ДЛЯ ГРОМАДСЬКОСТІ	18
14. ПРОЦЕДУРА РОЗГЛЯДУ ЧУТЛИВИХ СКАРГ.....	19
Додатки та інструменти	20

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

Базова система екологічного та соціального управління (СЕСУ) АТ «ЮНЕКС БАНК» буде включати, серед іншого, наступні елементи:

- **Екологічну та соціальну політику.**
- **Перелік винятків** із зазначенням видів діяльності, які не підлягають фінансуванню.
- **Чітко визначені процедури ідентифікації, оцінки та управління екологічними і соціальними ризиками і впливами** господарської діяльності, що підлягає надання кредиту, включно з:
 - (i) Перевіркою на відповідність Переліку винятків Фонду розвитку підприємництва (далі – ФРП) та національному законодавству України у сфері екології та соціальній сфері;
 - (ii) Скринінгом, аналізом та класифікацією діяльності відповідно до її потенційних екологічних і соціальних ризиків та впливів у межах визначених критеріїв прийнятності для фінансування;
 - (iii) Застосуванням будь-яких відповідних вимог ЕСС шляхом використання екологічних і соціальних оцінок і планів, де це необхідно; та
 - (iv) Моніторингом будь-яких коригувальних заходів, запропонованих для діяльності. Будь-які необхідні оцінки та плани повинні бути підготовлені та впроваджені одержувачами кредитів в сільському господарстві після їх розгляду та затвердження АТ «ЮНЕКС БАНК» та ФРП.
- **Організаційну спроможність та компетентність** для впровадження СЕСУ з чітко визначеними функціями та обов'язками.
- **Моніторинг та звітність** щодо ефективності екологічних і соціальних аспектів діяльності, що фінансується, та ефективності впровадження СЕСУ АТ «ЮНЕКС БАНК».
- **Повідомлення про інциденти та нещасні випадки** і подальші вимоги до звітності.
- **Механізм зовнішніх комунікацій (МЗК)**, включно із заходами щодо своєчасного реагування на запити та занепокоєння громадськості.

АТ «ЮНЕКС БАНК» періодично (щонайменше раз на рік) має переглядати та оновлювати СЕСУ, зокрема, у разі суттєвих змін у профілі екологічних і соціальних ризиків портфеля.

СЕСУ буде впроваджена для проєктів та програм ФРП, що фінансуються Світовим банком, KfW Group (KfW) та іншими міжнародними фінансовими організаціями (МФО). СЕСУ АТ «ЮНЕКС БАНК» розроблена відповідно до вимог Екологічного та соціального стандарту (ЕСС) 9 Світового банку та вимог МФО до інвестицій фінансових посередників (ФП), а також з урахуванням Належної міжнародної галузевої практики (НМГП) з управління екологічними та соціальними ризиками для ФП та Рекомендацій з охорони навколишнього середовища, здоров'я та безпеки (EHSG) Групи Світового банку (ГСБ).

Узагальнену інформацію про підхід до запровадження СЕСУ для ФРП підсумовано на Рисунок 1. Цей документ є **Базовою СЕСУ**, яка буде застосовуватися до господарської діяльності підприємств-бенефіціарів ("**господарська діяльність бенефіціарів**"), яка оцінюється як така, що має **помірні** або **низькі**¹ екологічні та соціальні ризики. Для господарської діяльності бенефіціарів з більш значними екологічними та соціальними ризиками, що класифікуються як **суттєві** екологічні та соціальні

¹ АТ «ЮНЕКС БАНК» класифікує господарську діяльність підприємств-бенефіціарів за однією з чотирьох категорій: високий ризик, суттєвий ризик, помірний ризик або низький ризик.

ризиках, АТ «ЮНЕКС БАНК» буде використовувати "Детальну СЕСУ" для процесу прийняття рішень щодо їхнього фінансування.

Базова СЕСУ	Детальна СЕСУ (має бути підготовлена після надання додаткових рекомендацій Світового банку)
- Застосовується до <u>бізнес-діяльності</u> АТ "ЮНЕКС БАНК", щодо якої екологічні та соціальні ризики класифікуються як "помірні" або "низькі" відповідно до РДЕСВВВ СБ - Містить <u>прості</u> інструменти та процедури управління екологічними та соціальними ризиками для управління екологічними та соціальними ризиками та впливами, які <u>не є</u> "суттєвими" або "високими".	- Застосовується до ММСП та великих підприємств, чий екологічний та соціальний ризик класифікуються як "суттєві", "високі" відповідно до РДЕСВВВ СБ - Містить <u>вдосконалені</u> інструменти та процедури управління екологічними та соціальними ризиками для управління екологічними та соціальними ризиками та впливами, <u>включно з</u> "суттєвими".

Рисунок 1 – Короткий опис підходу до запровадження СЕСУ для ФРП

Підприємства-бенефіціари, що фінансуються ФРП через АТ «ЮНЕКС БАНК», зобов'язані дотримуватися екологічних і соціальних нормативних вимог, передбачених українським законодавством, Списком винятків ФРП, ЕСС СБ та відповідними екологічними і соціальними вимогами інших МФО, якщо такі застосовуються.

2. ЕКОЛОГІЧНА І СОЦІАЛЬНА ОЦІНКА АТ «ЮНЕКС БАНК» ПЕРСПЕКТИВНОЇ ГОСПОДАРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ПІДПРИЄМСТВ-БЕНЕФІЦІАРІВ ФРП

АТ «ЮНЕКС БАНК» має проводити систематичну перевірку господарської діяльності потенційних підприємств-бенефіціарів на предмет наявності екологічних і соціальних ризиків, а також забезпечувати врахування екологічних і соціальних ризиків у процесі прийняття рішень про фінансування бізнес-клієнтам АТ «ЮНЕКС БАНК».

Нижче визначені кроки, яких слід дотримуватися для оцінки господарської діяльності відповідно до їхніх категорій екологічних і соціальних ризиків:

А) Господарська діяльність з помірним та низьким ступенем ризику:

- Крок 1 – Потенційне підприємство звертається до АТ «ЮНЕКС БАНК» з метою отримання кредиту від ФРП для здійснення господарської діяльності.
- Крок 2 – АТ «ЮНЕКС БАНК» проводить екологічну і соціальну оцінку підприємства та потенційної господарської діяльності:
 - Крок 2а – Перевірка надання кредиту відповідно до Списку винятків ФРП (Annex B);
 - Крок 2b – Ідентифікація та оцінка екологічних і соціальних ризиків;
 - Крок 2c – Класифікація екологічних і соціальних ризиків;
 - Крок 2d – Звітність про проведення комплексної екологічної і соціальної оцінки (за допомогою Анкети з питань екологічної та соціальної належної перевірки для бізнесу, наведеної у Додатку 1);
 - Крок 2e – Розробка плану коригувальних заходів (ПКЗ).

- Крок 3 – АТ «ЮНЕКС БАНК» приймає рішення про надання кредиту з урахуванням екологічних і соціальних ризиків конкретного об'єкту на основі суттєвих висновків ESDD (включно з ПКЗ).
- Крок 4 – АТ «ЮНЕКС БАНК» укладає Кредитну угоду з підприємством-бенефіціаром (що включає екологічні і соціальні зобов'язання та ПКЗ).
- Крок 5 – АТ «ЮНЕКС БАНК» здійснює нагляд, моніторинг та звітність з екологічних та соціальних питань (протягом усього терміну кредиту господарської діяльності бенефіціара).

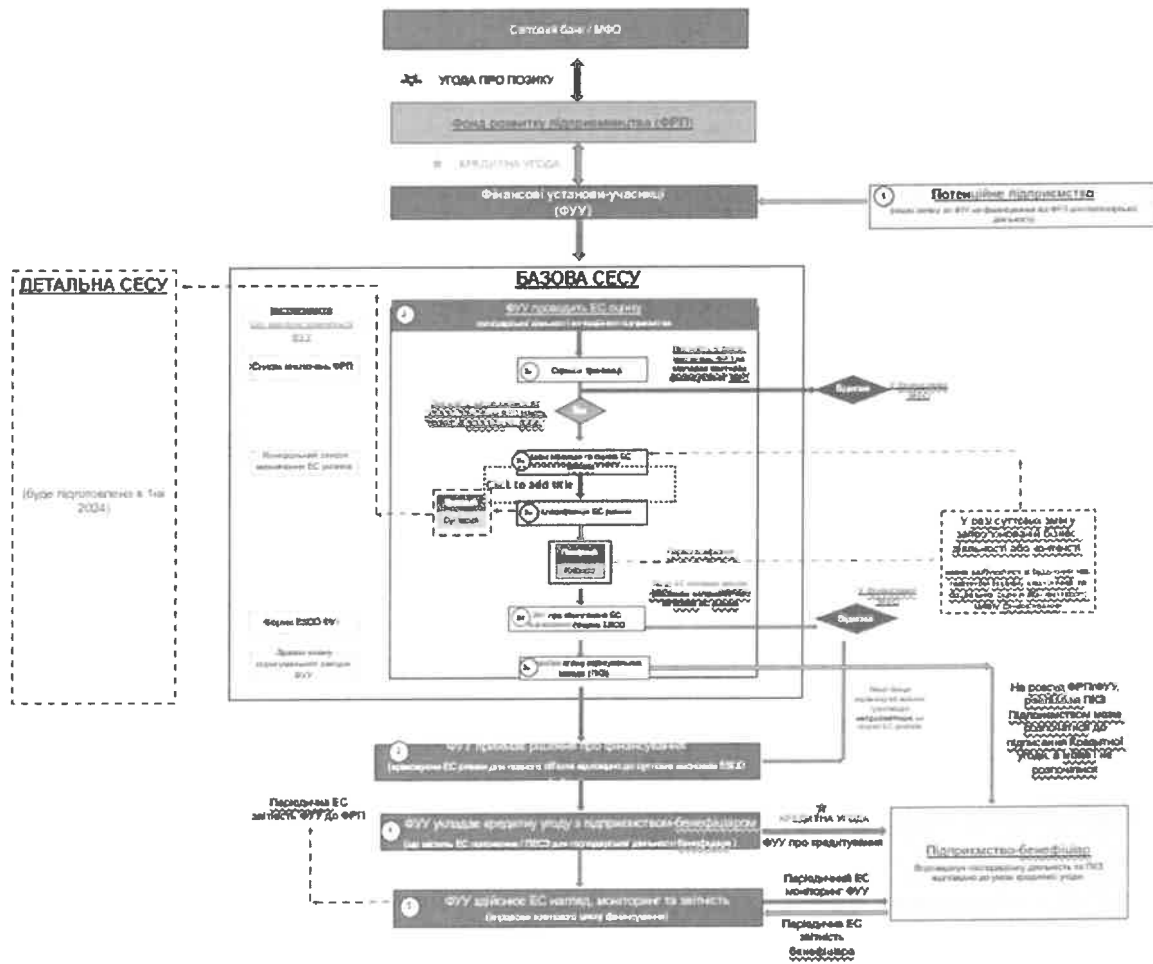


Рисунок 2 – Екологічна та соціальна оцінка господарської діяльності підприємств-бенефіціарів

3. ПРОЦЕДУРИ ЕКОЛОГІЧНОЇ І СОЦІАЛЬНОЇ ОЦІНКИ (Крок 2)

Після отримання заявки (Крок 1) від потенційного підприємства, АТ «ЮНЕКС БАНК» впроваджує наступні процедури екологічної і соціальної оцінки.

АТ «ЮНЕКС БАНК» використовує Анкету з питань екологічної та соціальної належної перевірки для бізнесу (0) для документування всіх кроків.

Крок 2а – Перевірка надання кредиту відповідно Списку виключень ФРП

1. АТ «ЮНЕКС БАНК» проводить оцінку господарської діяльності всіх потенційних підприємств відповідно до Списку виключень ФРП (Annex B) та будь-яких виключень в угоді перед початком видачі кредиту.
2. На основі результатів скринінгу транзакції, АТ «ЮНЕКС БАНК» приймає рішення щодо проведення подальшої екологічної і соціальної оцінки господарської діяльності потенційного підприємства:
 - а. Види господарської діяльності не включені до Списку винятків ФРП, АТ «ЮНЕКС БАНК» переходить до Кроку 2b: Визначення та оцінка екологічних і соціальних ризиків.²
 - б. Види господарської діяльності, що входять до Переліку винятків ФРП, вважаються неприйнятними для фінансування АТ «ЮНЕКС БАНК» за програмами ФРП. У цьому випадку АТ «ЮНЕКС БАНК» не проводить подальшу екологічну і соціальну оцінку.

Крок 2b – Визначення та оцінка екологічних і соціальних ризиків

АТ «ЮНЕКС БАНК» заповнює Контрольний перелік щодо визначення та оцінки екологічних і соціальних ризиків для передбачуваної господарської діяльності потенційних підприємств (Інструмент 1, що додається до Анкети з питань екологічної та соціальної належної перевірки для бізнесу, наведеної у Додатку 1). Цей Контрольний перелік розроблений відповідно до екологічних і соціальних стандартів Світового банку (ЕСС), що є частиною РДЕСВ (2018).

Ця оцінка буде використана для подальшого етапу класифікації екологічних і соціальних ризиків (Крок 2с). АТ «ЮНЕКС БАНК» буде консультуватися з представниками підприємства за необхідності.

Крок 2с – Класифікація екологічних і соціальних ризиків

Система класифікації екологічних і соціальних ризиків, що складається з чотирьох категорій, затверджена у цій СЕСУ, наведена на Рисунок 2. Детальний опис кожної класифікації ризиків наведено в Annex E.

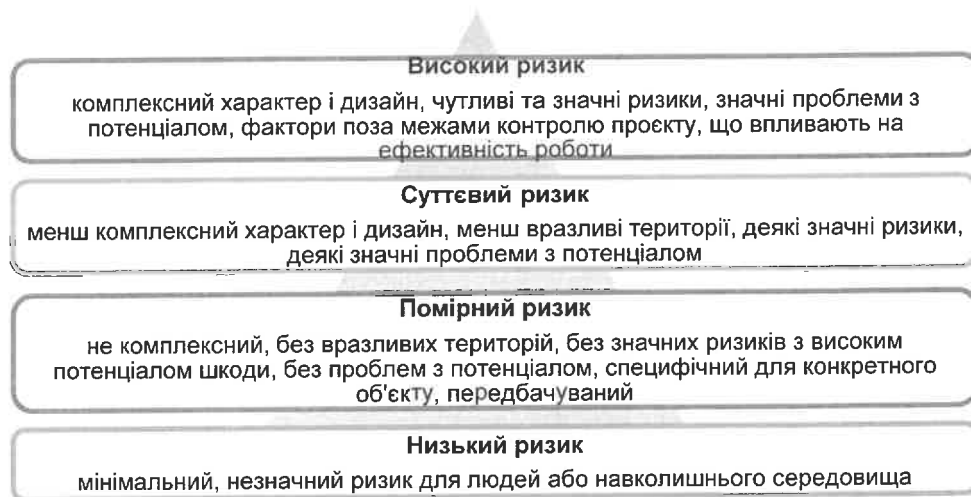


Рисунок 2 – Система класифікації екологічних і соціальних ризиків, прийнята ФРП

На основі оцінки, проведеної на Кроці 2b, АТ «ЮНЕКС БАНК» класифікує господарську діяльність підприємства в рамках однієї з чотирьох категорій ризику відповідно до Директиви з екологічних та

² Умови, що спричиняють виключення, може бути нелегко визначити на початковому етапі перевірки відповідних транзакцій.

соціальних питань Світового банку щодо фінансування інвестиційних проєктів³ та зазначає класифікацію екологічних і соціальних ризиків у Анкеті з питань екологічної та соціальної належної перевірки для бізнесу -(Додаток 1). Ця "Базова СЕСУ" буде застосовуватися до господарської діяльності підприємств-бенефіціарів ФРП, чий екологічні та соціальні ризики класифікуються як "Помірні" або "Низькі".

Протягом всього періоду ESDD (ESDD - екологічна та соціальна експертиза) або терміну фінансування господарської діяльності бенефіціара, АТ «ЮНЕКС БАНК» може здійснювати перекласифікацію присвоєної категорії екологічних та соціальних ризиків як повторюваний процес за наступних обставин:

- (i) коли з'являється нова інформація,
- (ii) коли відбуваються суттєві зміни на підприємстві-бенефіціарі та/або в його господарській діяльності, або
- (iii) коли зміна ситуації та обставин може змінити профіль ризику господарської діяльності.

Крок 2d – Звітність за результатами комплексної екологічної і соціальної оцінки

АТ «ЮНЕКС БАНК» зазначає/повідомляє про будь-які суттєві екологічні і соціальні ризики (якщо такі є), виявлені у Контрольному переліку визначення та оцінки екологічних і соціальних ризиків (заповненому на Кроці 2b), у Анкеті з питань екологічної та соціальної належної перевірки для бізнесу -(Додаток 1)

Це включатиме короткий огляд управління основними екологічними і соціальними питаннями, пов'язаними з господарською діяльністю потенційних підприємств.

Крок 2e – Розробка Плану коригувальних заходів (ПКЗ) з екологічних і соціальних питань

Якщо соціальна та екологічна експертиза АТ «ЮНЕКС БАНК» виявить невідповідність/прогалини у практиці ведення господарської діяльності потенційних підприємств вимогам відповідних стандартів МФО та СЕСУ ФРП, АТ «ЮНЕКС БАНК» визначить заходи та дії для усунення таких прогалин у рамках **Плану коригувальних заходів (ПКЗ)** з чіткими кінцевими термінами виконання. ПКЗ - це заходи, необхідні для усунення розбіжностей між існуючою або запропонованою практикою підприємства-бенефіціара та вимогами екологічних і соціальних стандартів СБ, відповідних положень керівних принципів ГСБ з питань охорони здоров'я, праці та навколишнього середовища або інших міжнародно визнаних джерел, залежно від обставин.

ПКЗ включатиме наступне:

- **Опис невідповідностей/прогалин у виконанні екологічних і соціальних вимог.**
- **Заходи** для підприємств-бенефіціарів, які безпосередньо пов'язані з конкретними прогалинами у дотриманні екологічних і соціальних вимог/ЕСС, що існують на момент прийняття інвестиційних зобов'язань.
- Заходи, які можуть бути **виконані** в обґрунтовані терміни. Це означає, що протягом періоду кредитування АТ «ЮНЕКС БАНК».

Шаблон ПКЗ, що має бути розроблений АТ «ЮНЕКС БАНК», представлений у Annex D.

ПКЗ буде узгоджений між АТ «ЮНЕКС БАНК» та підприємством-бенефіціаром і включений до Кредитної угоди, яка буде укладена між сторонами.

³<https://ppfdocuments.azureedge.net/52955d77-eaea-40fa-9c42-299529933719.pdf>

За необхідності, АТ «ЮНЕКС БАНК» надаватиме підприємствам-бенефіціарам підтримку у впровадженні та/або працюватиме з ними для забезпечення виконання коригувальних заходів відповідно до ПКЗ.

АТ «ЮНЕКС БАНК» забезпечує належне відображення права на застосування засобів правового захисту в кредитних угодах для врегулювання потенційних випадків, коли підприємство-бенефіціар не може задовільно виконати ПКЗ в узгоджені терміни.

Моніторинг виконання ПКЗ підприємствами-бенефіціарами здійснюватиметься АТ «ЮНЕКС БАНК». На основі моніторингу АТ «ЮНЕКС БАНК» вестиме журнал виконання ПКЗ.

4. ПРИЙНЯТТЯ РІШЕНЬ АТ «ЮНЕКС БАНК» ЩОДО ФІНАНСУВАННЯ З УРАХУВАННЯМ МІРКУВАНЬ ЩОДО ЕКОЛОГІЧНИХ І СОЦІАЛЬНИХ РИЗИКІВ (Крок 4)

Кредитний Комітет АТ «ЮНЕКС БАНК» ухвалює(ють) рішення щодо фінансування господарської діяльності підприємств, в тому числі на основі результатів екологічної і соціальної оцінки АТ «ЮНЕКС БАНК».

З цією метою Департамент ризиків АТ «ЮНЕКС БАНК» надсилає⁴ заповнену Анкету з питань екологічної та соціальної належної перевірки для бізнесу -(Додаток 1) призначеному(им) Кредитному Комітету АТ «ЮНЕКС БАНК».

Кредитний Комітет ухвалює(ють) рішення про фінансування, враховуючи також екологічні і соціальні ризики та проблеми, викладені у Анкеті з питань екологічної та соціальної належної перевірки для бізнесу -(Додаток 1). Зокрема, буде прийнята до уваги інформація про суттєві екологічні і соціальні ризики (якщо такі є), викладена у Анкеті з питань екологічної та соціальної належної перевірки для бізнесу -(Додаток 1), а також **План коригувальних заходів**, застосовний до запропонованої господарської діяльності.

Ухвалення рішень на основі оцінки ризиків Кредитним Комітетом може відбуватися шляхом проведення наступних заходів з ухвалення рішень щодо фінансування відповідно до внутрішніх процедур АТ «ЮНЕКС БАНК»:

- Під час періодичних засідань Кредитного Комітету (онлайн або очних);
- Під час засідань (онлайн або очних);
- За допомогою листування (електронною поштою або листом);
- За допомогою внутрішнього листування (електронною поштою або листом);
- За допомогою інших відповідних заходів.

За необхідності, представники Кредитного Комітету можуть проводити консультації з співробітниками Департаменту по роботі з бізнес-клієнтами та Департаментом ризиків шляхом проведення внутрішніх зустрічей (особистих або онлайн) або листування (електронною поштою або листом).

Ці заходи відбуватимуться окремо для кожної запропонованої кредитної угоди після завершення процесу екологічної і соціальної оцінки АТ «ЮНЕКС БАНК» (кредитні угоди, які опрацьовуються одночасно, можуть розглядатися на одному заході, якщо це доречно).

Результати заходів з ухвалення рішень щодо фінансування будуть задокументовані відповідно до внутрішніх процедур АТ «ЮНЕКС БАНК» (наприклад, у вигляді офіційних листів з рішеннями, протоколів засідань, листування електронною поштою, внутрішньої кореспонденції тощо).

⁴ Форма може бути надіслана електронною поштою або внутрішньою кореспонденцією відповідно до внутрішніх процедур АТ «ЮНЕКС БАНК».

5. УГОДИ ПРО ФІНАНСУВАННЯ (КРЕДИТНІ УГОДИ, УГОДИ ПРО СПІВРОБІТНИЦТВО), ЩО МІСТЯТЬ ЕКОЛОГІЧНІ І СОЦІАЛЬНІ ВИМОГИ (Крок 5)

Фінансування ФРП господарської діяльності підприємств-бенефіціарів через АТ «ЮНЕКС БАНК» вимагає включення екологічних і соціальних вимог до угод про фінансування в рамках двох окремих процесів:

- (i) **Включення екологічних і соціальних зобов'язань до всіх кредитних угод, незалежно від виду діяльності клієнта та угод про співробітництво між ФРП та АТ «ЮНЕКС БАНК» (на основі комплексної екологічної і соціальної оцінки (ESDD) ФРП щодо АТ «ЮНЕКС БАНК» перед затвердженням участі АТ «ЮНЕКС БАНК» у відповідних програмах ФРП).**
- (ii) **Включення екологічних і соціальних положень/вимог до всіх кредитних угод, незалежно від виду діяльності клієнта між АТ «ЮНЕКС БАНК» та підприємствами-бенефіціарами (на основі проведеної АТ «ЮНЕКС БАНК» екологічної і соціальної оцінки перспективної господарської діяльності підприємств-бенефіціарів, як зазначено в Розділі 2.2.2).**

5.1. Включення до угод між ФРП та АТ «ЮНЕКС БАНК»

ФРП включатиме необхідні екологічні і соціальні зобов'язання до всіх кредитних угод, незалежно від виду діяльності клієнта шляхом внесення відповідних змін до Програми фінансування 5-7-9 та внесення змін до угод про співробітництво з АТ «ЮНЕКС БАНК». Ці екологічні і соціальні зобов'язання визначатимуться на основі Планів екологічних і соціальних заходів (ПЕСЗ), які розроблятимуться за необхідності на основі результатів проведеної ФРП ESDD щодо АТ «ЮНЕКС БАНК» (як визначено в Розділі 2.2.1).

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

- Прийняття та впровадження СЕСУ або посилення існуючих СЕСУ за допомогою конкретних дій;
- Екологічні і соціальні інструменти (наприклад, Екологічна і соціальна політика, кадрова політика, екологічні і соціальні плани та процедури, як-от процедура управління трудовими ресурсами, тощо);
- Потенціал та компетентність у екологічних і соціальних питаннях (наприклад, призначення фахівців з екологічних і соціальних питань, впровадження навчальних програм з екологічних і соціальних питань тощо);
- Регулярне звітування АТ «ЮНЕКС БАНК» до ФРП;
- Звітування про інциденти та нещасні випадки;
- Залучення зацікавлених сторін;
- Механізм розгляду та врегулювання скарг для громадськості та працівників.

5.2. Включення до кредитних угод та угод про співробітництво (між АТ «ЮНЕКС БАНК» та підприємствами-бенефіціарами)

Підприємства, які отримують підтримку від ФРП, повинні будуть взяти на себе зобов'язання дотримуватися національного законодавства та вимог СЕСУ АТ «ЮНЕКС БАНК», відповідно до яких їм надається фінансування. Таким чином, АТ «ЮНЕКС БАНК» включає відповідні положення/вимоги до кредитних угод, що укладаються з підприємствами-бенефіціарами.

План коригувальних заходів, розроблений на основі проведеної АТ «ЮНЕКС БАНК» екологічної і соціальної оцінки потенційної господарської діяльності підприємств-бенефіціарів та узгоджений АТ «ЮНЕКС БАНК» та підприємством-бенефіціаром, буде включений до угоди, яка буде укладена між сторонами.

6. ПЕРІОДИЧНИЙ МОНІТОРИНГ ТА ЗВІТНІСТЬ З ЕКОЛОГІЧНИХ І СОЦІАЛЬНИХ ПИТАНЬ

Компоненти моніторингу та звітності в рамках СЕСУ:

- (1) Підприємства-бенефіціари постійно здійснюватимуть внутрішній моніторинг та періодично звітуватимуть перед АТ «ЮНЕКС БАНК» про реалізацію ПКЗ.
- (2) АТ «ЮНЕКС БАНК»⁵ періодично здійснює моніторинг виконання ПКЗ ПБ (на основі аналізу документів та/або відвідування об'єктів, у разі необхідності).
- (3) АТ «ЮНЕКС БАНК» періодично звітує ФРП про впровадження СЕСУ АТ «ЮНЕКС БАНК» (орієнтовна структура звіту наведена в Annex F).

Методи екологічного і соціального моніторингу

Методи, які мають використовуватися командами фахівців з екологічних і соціальних питань АТ «ЮНЕКС БАНК» для цілей моніторингу господарської діяльності узагальнені в Таблиця 1.

Таблиця 1 – Методи екологічного і соціального моніторингу за категоріями ризику

Категорія ЕС ризику	Метод екологічного і соціального моніторингу
Низький	Аналіз документів, проведений командами фахівців з екологічних і соціальних питань АТ «ЮНЕКС БАНК» Залежно від особливостей конкретного об'єкту, в кожному конкретному випадку може знадобитися відвідування об'єкту командою фахівців з екологічних і соціальних питань АТ «ЮНЕКС БАНК».
Помірний	Аналіз документів Відвідування об'єкту командою фахівців з екологічних і соціальних питань АТ «ЮНЕКС БАНК»

Для ЕС ризиків з категоріями «підвищений» та «високий» передбачено особливий порядок моніторингу.

Періодичність моніторингу та звітування

Періодичність моніторингу та звітування щодо екологічних і соціальних питань АТ «ЮНЕКС БАНК» та підприємств-бенефіціарів наведена в Таблиці 2. Кожен звіт подається до Фонду Розвитку підприємництва не пізніше, ніж через **30 робочих днів** після закінчення кожного звітного періоду.

⁵ ФРП може також проводити вибіркові перевірки підприємств та наданих їм кредитів.

Таблиця 2 – Періодичність звітування відповідних сторін з екологічних і соціальних питань в рамках СЕСУ ФРП

Компонент	Вимоги до звітності	Періодичність регулярної звітності	
		Перші 2 роки впровадження СЕСУ з дати набрання чинності	Після завершення 2 років
(1) Звітність підприємства-бенефіціара з екологічних і соціальних питань до АТ «ЮНЕКС БАНК» ⁶	АТ «ЮНЕКС БАНК» вимагає від ПБ надання періодичної звітності з питань екологічного і соціального управління та <u>виконання ПКЗ</u> протягом усього терміну дії кредитної угоди.	Щоквартально	Щоквартально
(2) та (3) Моніторинг та звітність АТ «ЮНЕКС БАНК» з екологічних і соціальних питань до ФРП	АТ «ЮНЕКС БАНК» здійснює моніторинг ПБ та звітує ФРП про <u>реалізацію СЕСУ АТ «ЮНЕКС БАНК»</u> протягом усього терміну дії фінансової угоди. Це включатиме звітування про виконання <u>ПЕСЗ</u> , що є частиною кредитних угод між ФРП та АТ «ЮНЕКС БАНК».	Щоквартально	Раз на пів року

(*) За умови схвалення Світовим банком/МФО, за необхідності, на основі результатів моніторингу та звітності протягом перших 2 років впровадження СЕСУ з дати набрання чинності.

7. ВИМОГИ ДО ЗВІТНОСТІ ТА РОЗСЛІДУВАННЯ ЗНАЧНИХ ІНЦИДЕНТІВ ТА НЕЩАСНИХ ВИПАДКІВ

Часові рамки, передбачені СЕСУ для повідомлення про значні інциденти та нещасні випадки, підсумовані нижче та представлені на Рисунок 3.

- (1) АТ «ЮНЕКС БАНК» вимагатиме від підприємств-бенефіціарів повідомляти про інцидент або нещасний випадок, що стався в рамках діяльності ПБ, не пізніше ніж через 24 години після його виникнення.
- (2) АТ «ЮНЕКС БАНК» має повідомляти ФРП про інцидент або нещасний випадок не пізніше, ніж через **24 годин** після того, як про нього стало відомо.

Форма повідомлення про екологічний і соціальний інцидент, наведена в Додатку К, буде використовуватися сторонами для заповнення вимог щодо повідомлення.

⁶ За необхідності, частота може бути скоригована в кожному конкретному випадку залежно від конкретних екологічних та соціальних ризиків, визначених за результатами ESDD або за результатами моніторингу екологічних та соціальних ризиків після завершення фінансування.

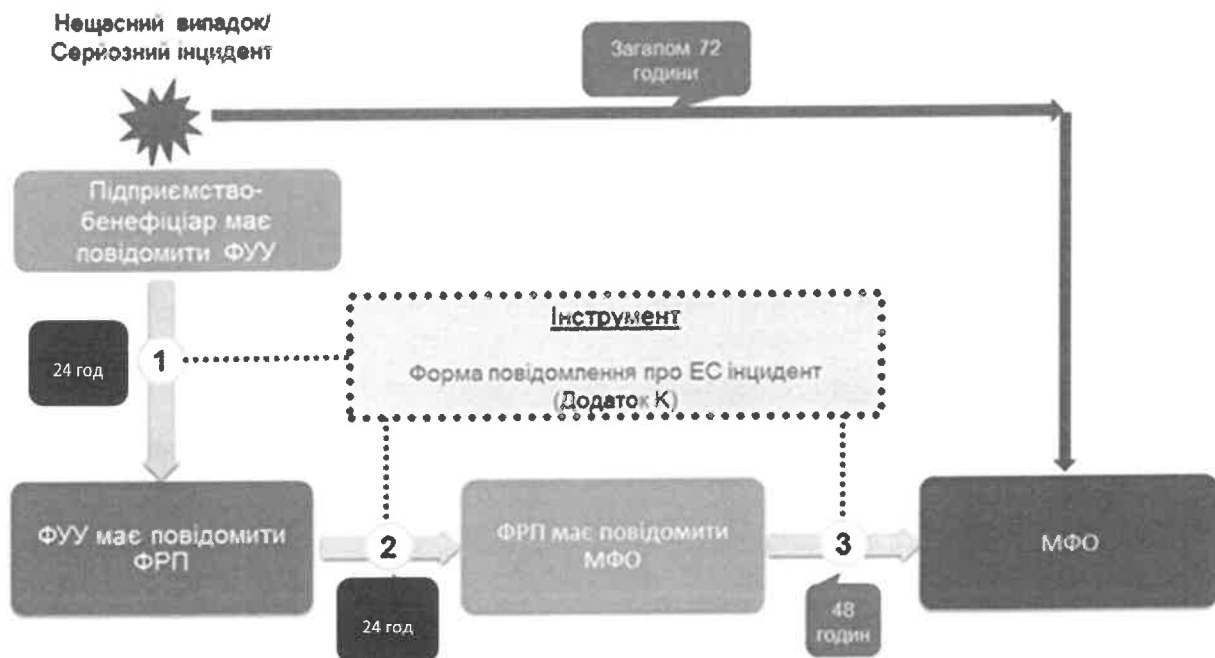


Рисунок 3 – Терміни повідомлення про значні інциденти та нещасні випадки

Розслідування інцидентів та нещасних випадків і аналіз першопричин

Після отримання повідомлення про інцидент/нещасний випадок, сторони повинні виконати наступну процедуру розслідування інцидентів та нещасних випадків:

АТ «ЮНЕКС БАНК» після повідомлення про інцидент/нещасний випадок вимагатиме від ПБ підготувати детальну Форму розслідування екологічного і соціального інциденту (Додаток L).

- (1) ПБ надішле заповнену форму до АТ «ЮНЕКС БАНК» на розгляд та доопрацює форму відповідно до отриманих коментарів/зворотного зв'язку.
- (2) Після доопрацювання АТ «ЮНЕКС БАНК» подає остаточну версію форми до ФРП **не пізніше 30 календарних днів з дати нещасного випадку/інциденту**.

Шаблон Форми розслідування екологічного і соціального інциденту, що використовується в рамках цієї процедури, наведено в Додатку L.

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

У цьому випадку АТ «ЮНЕКС БАНК» повинен подати АП до ФРП не пізніше ніж через **15 календарних днів** після отримання такого запиту.

8. УПРАВЛІННЯ НЕВІДПОВІДНОСТЯМИ ЩОДО ЕКОЛОГІЧНИХ І СОЦІАЛЬНИХ АСПЕКТІВ

У випадку, якщо за результатами моніторингу буде виявлено невідповідність (невідповідності) застосовним екологічним і соціальним стандартам, як зазначено в ПЕСЗ (узгоджених між ФРП та АТ «ЮНЕКС БАНК») або ПКЗ (узгоджених між АТ «ЮНЕКС БАНК» та підприємствами-бенефіціарами), буде застосовано наступну процедуру:

- (1) Оновлення АТ «ЮНЕКС БАНК» Плану коригувальних заходів (ПКЗ):

АТ «ЮНЕКС БАНК» вимагатиме від підприємств-бенефіціарів оновлення ПКЗ (який був розроблений АТ «ЮНЕКС БАНК» на основі ESDD, проведеного до ухвалення рішення про фінансування АТ «ЮНЕКС БАНК», та включений до Кредитної угоди) з метою усунення невідповідностей, виявлених в рамках моніторингу екологічних і соціальних аспектів діяльності.

Оновлений ПКЗ буде узгоджений між АТ «ЮНЕКС БАНК» та підприємством-бенефіціаром.

(2) Впровадження оновленого підприємствами-бенефіціарами ПКЗ:

Підприємства-бенефіціари впровадять оновлений ПКЗ та усунуть невідповідності у строки, визначені в ПКЗ.

(3) Допомога підприємствам-бенефіціарам у впровадженні

За необхідності, АТ «ЮНЕКС БАНК» надаватиме підприємствам-бенефіціарам допомогу у впровадженні коригувальних заходів відповідно до оновленого ПКЗ та умов Кредитної угоди.

(4) Моніторинг впровадження з боку АТ «ЮНЕКС БАНК»:

АТ «ЮНЕКС БАНК» продовжуватиме проведення моніторингу виконання ПКЗ підприємствами-бенефіціарами до успішного завершення відповідних коригувальних заходів.

Це включатиме перевірку документів та/або відвідування об'єктів групами фахівців АТ «ЮНЕКС БАНК» з екологічних і соціальних питань, за необхідності.

АТ «ЮНЕКС БАНК» має виявляти, документувати та аналізувати зміни у господарській діяльності підприємств-бенефіціарів, що фінансується, за допомогою Форми повідомлення про зміни та аналізу, наведеної у 0.

Цей процес буде складатись з двох основних етапів:

(1) **Повідомлення про зміни та документування змін з використанням Форми повідомлення про зміни та аналізу, наведеної в Додатку М - Частина А. Це може бути зроблено підприємством-бенефіціаром або АТ «ЮНЕКС БАНК».**

(2) **Аналіз зміни за допомогою Форми повідомлення про зміни та аналізу, наведеної в Додатку М - Частина В. Це включає:**

- Оцінку наданої інформації про зміну (наприклад, прогалини в даних);
- Оцінку зміни (наприклад, вплив на екологічні і соціальні ризики);
- Визначення заходів, необхідних для управління змінами.

(3) **Інтеграція необхідних заходів/дій з управління змінами до ПКЗ для реалізації:**

Заходи, які будуть визначені для управління змінами, будуть інтегровані до ПКЗ для реалізації відповідальними сторонами.

Реалізацію заходів буде контролюватися АТ «ЮНЕКС БАНК» в рамках періодичного екологічного і соціального моніторингу.

(4) **Комунікація**

АТ «ЮНЕКС БАНК» інформує сторони, відповідальні за реалізацію заходів/дій (наприклад, підприємство-бенефіціара).

АТ «ЮНЕКС БАНК» також інформуватиме ФРП - сектор з екологічних та соціальних питань про впровадження процедури управління змінами. Це може бути частиною періодичної звітності АТ «ЮНЕКС БАНК» до ФРП або поза межами періодичної звітності у випадку суттєвих змін.

9. ФУНКЦІЇ ТА ОБОВ'ЯЗКИ ЩОДО ЕКОЛОГІЧНИХ І СОЦІАЛЬНИХ ПИТАНЬ

Ключові посади у АТ «ЮНЕКС БАНК», пов'язані з екологічним і соціальним управлінням, у тому числі з впровадженням цієї СЕСУ, наведені в Таблиці 3.

Таблиця 3 – Ключові посади та обов'язки, пов'язані з СЕСУ АТ «ЮНЕКС БАНК»

Посада	Ключові обов'язки
Представник(и) вищого керівництва	- Повна відповідальність за реалізацію СЕСУ АТ «ЮНЕКС БАНК» та зв'язок з ФРП. - Забезпечення виділення належних фінансових та людських ресурсів для підтримання достатньої спроможності з екологічних і соціальних питань для ефективної реалізації СЕСУ АТ «ЮНЕКС БАНК». - Аналіз та визначення пріоритетів щодо розбудови потенціалу та потреб у ресурсах, визначених командами з екологічних і соціальних питань АТ «ЮНЕКС БАНК», та планування розподілу ресурсів на наступні періоди. - Аналіз основних висновків проведеної АТ «ЮНЕКС БАНК» екологічної і соціальної оцінки перспективної господарської діяльності підприємств-бенефіціарів ФРП. - Забезпечення включення планів коригувальних заходів до договорів, укладених з підприємствами-бенефіціарами. - Забезпечення інформування ФРП про будь-які значні екологічні і соціальні інциденти або аварії у строки, визначені в цій СЕСУ. - Підготовка та подання до ФРП детальної Форми розслідування екологічних і соціальних інцидентів, доповненої RCA, протягом 30 днів з моменту аварії/інциденту.
Функція з оцінки кредитних ризиків	Забезпечення щоденного впровадження СЕСУ АТ «ЮНЕКС БАНК».

10. НАВЧАННЯ З ПИТАНЬ СЕСУ

АТ «ЮНЕКС БАНК» забезпечить створення та підтримку достатнього потенціалу та компетентності для ефективного впровадження СЕСУ шляхом реалізації Плану навчання з СЕСУ, представленого в Таблиці 4.

АТ «ЮНЕКС БАНК» забезпечить наявність достатніх фінансових та людських ресурсів для проведення навчання з питань СЕСУ для фахівців з екологічного і соціального управління АТ «ЮНЕКС БАНК», як це передбачено у Плані навчання з питань СЕСУ.

Таблиця 4 – План навчання з питань СЕСУ

Компонент навчання	Зміст навчання	Часові рамки	Тренер
Компонент 1	Навчання співробітників АТ «ЮНЕКС БАНК» щодо основних принципів та впровадження СЕСУ	Після завершення Компонентів 1 та 2 (планується ФРП за погодженням зі Світовим банком)	ФРП або сторонні консультанти
Компонент 2	Навчання підприємств-бенефіціарів щодо екологічних і соціальних вимог АТ «ЮНЕКС БАНК»	Після підписання кредитної угоди	АТ «ЮНЕКС БАНК» або сторонні консультанти
Компонент 3	Вступні та повторні тренінги Електронне навчання ⁷ Світового банку з основ РЕСДВ (як частина програми навчання позичальників РЕСДВ).	<u>Вступний тренінг:</u> - Після прийому на роботу нового персоналу з екологічних і соціальних питань (індивідуально або в групах, залежно від обставин) <u>Повторні тренінги:</u> - Щорічно	Для персоналу АТ «ЮНЕКС БАНК», навчені співробітники підрозділу кредитних ризиків АТ «ЮНЕКС БАНК»

11. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ

Передбачено,⁸ щоб в СЕСУ АТ «ЮНЕКС БАНК»:

- Оприлюднювалася узагальнена інформація про СЕСУ АТ «ЮНЕКС БАНК», включно із затвердженою керівництвом екологічною і соціальною політикою;
- Розкривалася інформація про програми та проєкти підтримки ММСП;
- Оприлюднювалася інформація про критерії прийнятності для підприємств;
- Розкривалася контактна інформація АТ «ЮНЕКС БАНК» для зацікавлених сторін (включно з адресою, адресою електронної пошти та номером телефону, доступними для зацікавлених

⁷ <https://www.worldbank.org/en/projects-operations/environmental-and-social-framework/brief/esf-training>

⁸ У поточній ситуації діяльність з розкриття певної критичної інформації підприємств-бенефіціарів обмежена до закінчення воєнного стану відповідно до вимог Постанови № 349 від 26 березня 2022 року "Щодо захисту інформації, яка в умовах воєнного стану може бути віднесена до інформації з обмеженим доступом, у тому числі про об'єкти критичної інфраструктури". Інформація може бути розкрита лише після закінчення воєнного стану. Таким чином, розкриття інформації відповідно до цієї СЕСУ здійснюватиметься на більш пізніх етапах, щоб уникнути цілеспрямованого бомбардування підтриманих інвестицій

сторін). Дана інформація має бути наявною на веб-сайті АТ «ЮНЕКС БАНК» www.unexbank.ua;

- Оприлюднювалися процеси та засоби, за допомогою яких можна подавати скарги, які будуть розглянуті;
- Надавалася звітність зацікавленим сторонам про результати впровадження СЕСУ (зокрема, про результати екологічної і соціальної діяльності, впровадження ПЗЗС та механізму розгляду та врегулювання скарг у господарській діяльності бенефіціарів ФРП) щонайменше раз на рік.

Інформація, яку АТ «ЮНЕКС БАНК» має розкривати на своєму веб-сайті www.unexbank.ua, має бути доступною українською мовою.

12. МЕХАНІЗМ РОЗГЛЯДУ ТА ВРЕГУЛЮВАННЯ СКАРГ ДЛЯ ГРОМАДСЬКОСТІ

Метою Механізму розгляду та врегулювання скарг (МРВС) для громадськості є посилення прозорості та підзвітності перед бенефіціарами та громадськістю, забезпечення каналів для надання зацікавленими сторонами зворотного зв'язку ФРП та МФО та/або висловлення скарг, пов'язаних з господарською діяльністю бенефіціарів. МРВС буде застосовуватися лише до скарг або зворотного зв'язку від зацікавлених сторін, що стосуються проектів та програм ФРП, які фінансуються МФО.

З цією метою МРВС ФРП встановлює рамки для процедур, яких повинні дотримуватися ФРП та АТ «ЮНЕКС БАНК» при отриманні, реєстрації, оцінці та врегулюванні скарг та занепокоєнь зацікавлених сторін, а також при передачі їх на розгляд до відповідних органів для подальшого реагування.

Компоненти МРВС для громадськості включають наступні:

- Процедура розгляду та врегулювання скарг для громадськості (включно з підприємствами-бенефіціарами);
- Процедура управління чутливими скаргами;
- Механізм оскарження;
- Перенаправлення до системи розгляду скарг Світового банку/МФО.

Кожен компонент МРВС передбачає **Механізми оскарження** для зацікавлених сторін, які мають скарги, з метою вирішення спірних питань у позасудовому порядку до того, як буде ініційовано судовий розгляд як останній засіб правового захисту.

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

Для працівників (штатних та за контрактом) АТ «ЮНЕКС БАНК» та підприємств-бенефіціарів (залежно від обставин) існуватимуть окремі Процедури розгляду та врегулювання скарг. Процедури розгляду та врегулювання скарг, які будуть доступні для працівників (штатних та за контрактом) АТ «ЮНЕКС БАНК» та підприємств-бенефіціарів, будуть описані в СЕСУ АТ «ЮНЕКС БАНК».

13. ПРОЦЕДУРА РОЗГЛЯДУ ТА ВРЕГУЛЮВАННЯ СКАРГ ДЛЯ ГРОМАДСЬКОСТІ

Етапи Процедури розгляду та врегулювання скарг, яких слід дотримуватися для управління скаргами громадськості (включно зі скаргами, отриманими від підприємств-бенефіціарів), описані в Таблиці 6.

Таблиця 5 – Процедура розгляду та врегулювання скарг від громадськості (включно зі скаргами від бенефіціарів)

Крок	Процедура розгляду та врегулювання скарг
0 Подання скарги до АТ «ЮНЕКС БАНК»	Скарга або зворотний зв'язок може бути подана потерпілою стороною (скаржником) до ФРП або відповідно АТ «ЮНЕКС БАНК»: (b) <u>Подання до АТ «ЮНЕКС БАНК»</u> : Скарги та зворотний зв'язок можна подавати до АТ «ЮНЕКС БАНК» через канали, які мають бути оприлюднені відповідно до їхніх СЕСУ. (* <u>Анонімні скарги</u> можна подавати без зазначення персональних даних. Анонімні скарги будуть розслідуватися, але сторона, яка подає скаргу, повинна ініціювати контакт з МАПП для отримання відповіді щодо розслідування скарги.
1 Отримання та реєстрація	- Скарга, отримана АТ «ЮНЕКС БАНК», буде передана спеціальному координатору з питань МРВС у ФРП/ АТ «ЮНЕКС БАНК» протягом 3-х днів з дати її отримання. - Координатор з питань МРВС АТ «ЮНЕКС БАНК» негайно вносить скаргу до системи відстеження скарг (журнал МРВС) для сортування та перенаправлення до відповідного відділу/працівника, відповідального за розслідування та розгляд скарги. - Координатор з питань МРВС АТ «ЮНЕКС БАНК» офіційно підтверджує отримання скарги відповідним способом (наприклад, електронною поштою, коротким повідомленням або телефонною розмовою зі скаржником тощо) протягом <u>5 днів</u> з дати її отримання та інформує про строки, передбачені для її врегулювання.
2 Оцінка та делегування	- Координатор з питань МРВС АТ «ЮНЕКС БАНК» визначає, кому направити скаргу, чи потребує скарга розслідування, а також строки надання відповіді на неї. - Координатор з питань МРВС АТ «ЮНЕКС БАНК» реєструє та вносить відповідні дані (наприклад, заходи, які необхідно вжити, цільові дати завершення, відповідальних осіб тощо) до журналу реєстрації МРВС
3 Реагування	(a) <u>Скарги, які не потребують додаткового розслідування та оцінки</u>: Координатор МРВС АТ «ЮНЕКС БАНК» надає відповідь і завершує процедуру не пізніше ніж через <u>15 днів</u> з дати отримання скарги (b) <u>Скарги, що потребують додаткового розслідування та оцінки</u>: - Особа/відділ, відповідальний за розслідування скарги, збирає факти, щоб сформулювати чітке розуміння скарги. Розслідування/подальші дії можуть включати виїзди на місце, перегляд документів та зустрічі з тими, хто може вирішити проблему. Координатор МРВС буде поінформований про результати розслідування після його завершення. - Результати розслідування та запропоновані заходи реагування на скаргу подаються координатором МРВС на розгляд керівнику ГРП у ФРП. Керівник ГРП ФРП приймає рішення щодо подальших дій. - У разі необхідності розгляду скарг, що стосуються складних питань (які можуть вимагати технічної оцінки, консультацій, відвідування об'єктів тощо), строк розгляду може перевищувати <u>15 днів</u>. У таких випадках координатор МРВС АТ «ЮНЕКС БАНК» (за погодженням з представником вищого

	керівництва) переглядає обґрунтовані строки та інформує про це скаржника для узгодження взаємоприйнятних переглянутих строків. Координатор МРВС АТ «ЮНЕКС БАНК» паралельно інформує про це координатора МРВС ФРП. АТ «ЮНЕКС БАНК» завершує заходи відповідно до переглянутих строків.
4 Закриття	- Одразу після завершення запланованих заходів координатор МРВС АТ «ЮНЕКС БАНК» проводить консультації зі скаржником та отримує його/її письмову згоду на закриття скарги. У разі необхідності, документація про згоду повинна містити посилання на національне законодавство. - У разі недосягнення згоди, координатор МРВС АТ «ЮНЕКС БАНК» повідомить скаржника про те, що він/вона має право звернутися до інших засобів правового захисту (див. нижче розділ "Механізм оскарження"). Таке повідомлення буде задокументовано та зареєстровано в журналі реєстрації МРВС та буде здійснюватися моніторинг процесу розгляду скарги. - Координатор МРВС АТ «ЮНЕКС БАНК» інформує координатора МРВС ФРП про результати розгляду скарг.

14. ПРОЦЕДУРА РОЗГЛЯДУ ЧУТЛИВИХ СКАРГ

Чутливими вважатимуться скарги, що включають, зокрема, такі:

- 1) Гендерно-зумовлене насильство (ГЗН), сексуальна експлуатація та насильство/сексуальні домагання ("СЕН/СД") та/або будь-які види зловживань з боку співробітників ФРП або АТ «ЮНЕКС БАНК».
- 2) Шахрайство та/або корупція з боку співробітника ФРП або АТ «ЮНЕКС БАНК», наприклад, залучення до хабарництва або нецільового використання коштів.
- 3) Будь-яка дія, що є порушенням кодексу поведінки співробітників ФРП або АТ «ЮНЕКС БАНК».

Комітет з етики (КЕ) буде в подальшому створений в АТ «ЮНЕКС БАНК» для розслідування та розгляду чутливих скарг. До складу цих комітетів входитимуть такі члени:

- 2 представника вищого керівництва;
- Координатор з соціальних питань.

Якщо скарга подається проти члена КЕ, то на час розслідування та ухвалення рішення цей член повинен бути замінений іншим відповідним співробітником, коли це буде виявлено.

Буде виконано наступну процедуру:

- Випадок - АТ «ЮНЕКС БАНК» отримує чутливу скаргу (від громадськості або працівників)
КЕ АТ «ЮНЕКС БАНК» повідомить про це соціального координатора ФРП.

Розслідування ініціюється щонайменше двома членами КЕ АТ «ЮНЕКС БАНК». Координатор з соціальних питань АТ «ЮНЕКС БАНК» повідомить координатора з соціальних питань ФРП про отримання скарги та проконсультується з ним. Як правило застосовується процедура, описана у Випадку (1), відповідно до обставин.

Після завершення розслідування координатор з соціальних питань АТ «ЮНЕКС БАНК» повідомить координатора з соціальних питань ФРП про результати розслідування та запросить зворотний зв'язок.

Аппекс А – Типова господарська діяльність підприємств-бенефіціарів ФРП та потенційні галузеві екологічні і соціальні ризики та/або впливи

Сектор (*)	Типові види господарської діяльності підприємств-бенефіціарів та їхні характеристики (**)	Потенційні екологічні та/або соціальні впливи (**), характерні для конкретного сектору, згідно з відповідними ЕСС
Сільськогосподарський сектор		
Великі сільськогосподарські підприємства (*)	<u>Типові види діяльності підприємств-бенефіціарів у цьому секторі</u> - Закупівля та використання агрохімікатів (як-от пестицидів, добрив тощо) сільськогосподарськими підприємствами - Придбання обладнання та матеріалів сільськогосподарськими підприємствами (наприклад, енергоносіїв для елеваторів) - Дрібномасштабні будівельні роботи (наприклад, будівництво невеликих ферм, складів, зерноховищ) підрядниками, найнятими сільськогосподарськими підприємствами (наприклад, будівельні роботи для покращення сільськогосподарського виробництва, ремонт сільськогосподарських об'єктів тощо) - Транспортування та монтаж обладнання, придбаного сільськогосподарськими підприємствами	<u>ЕСС 1</u> Ризики для ефективного залучення підприємств, очолюваних жінками, які намагаються отримати доступ до фінансування, з причин, пов'язаних з культурою та можливостями, або підприємств, очолюваних особами/групами, які перебувають у несприятливому або вразливому становищі
(*) Фермерські господарства, які не є малими і, таким чином, можуть отримати доступ до достатнього комерційного фінансування за програмами ФРП)	<u>Загальні характеристики цієї господарської діяльності (**)</u> Обмежене залучення робочої сили в сільському господарстві з огляду на високий рівень механізації	<u>ЕСС 2</u> - Ризики для прав працівників підприємств-бенефіціарів - Ризики для умов праці та/або проживання працівників підприємств-бенефіціарів у разі невідповідності вимогам НМГП - Ризик використання дитячої праці (у випадку малих фермерських господарств, наприклад, діти на сімейних фермах) - Ризики, пов'язані з охороною праці (наприклад, через небезпечні методи роботи, неналежне використання засобів індивідуального захисту тощо) - Підвищені ризики виникнення проблем з охороною праці внаслідок поганого управління об'єктом - Ризики для працівників (наприклад, працівників, які збирають сільськогосподарську продукцію та обслуговують сільськогосподарську техніку), пов'язані з вибухонебезпечними залишками війни (ВЗВ) та невибірковими або цілеспрямованими повітряними нападами <u>ЕСС 3</u> - Ризик забруднення ґрунтових вод через неналежне використання добрив та інших агрохімікатів

	• У випадку малих фермерських господарств відповідні інвестиції можуть вимагати додаткової робочої сили та підвищувати ризик випадків використання дитячої праці • Не використовують волонтерську роботу громадськості для здійснення діяльності • Підрядники будівельних робіт, найняті сільськогосподарськими підприємствами для виконання дрібних будівельних робіт, а також для транспортування та монтажу закупленого обладнання. • Використання пестицидів, добрив для сільськогосподарського виробництва • Не передбачається діяльність, яка може спричинити тимчасове або постійне фізичне або економічне переміщення, втрату активів або обмеження доступу • Операції з землею або майном будуть здійснюватися бенефіціарами в рамках проекту на основі принципу "покупець бажає придбати, продавець бажає продати", що підтверджується документами, які повинні бути надані бенефіціаром. • Поточний воєнний стан та контекст бойових дій означає, що залучення та консультації є вкрай обмеженими • Діяльність призведе до створення робочих місць для місцевого населення та отримання доходу від надання послуг (що матиме позитивний вплив на громади)	• Вплив розчищення від рослинності на земельних ділянках, визначених як сільськогосподарські, але не оброблювані протягом певного часу (відновлені оселища) • Вплив на довкілля через утворення відходів (у тому числі небезпечних) у результаті сільськогосподарської діяльності • Вплив на навколишнє середовище внаслідок сільськогосподарських стоків • Ризик ерозії (у разі обробітку раніше непорушених земель, призначених для ведення сільського господарства) • Ризик аварій, що призводять до забруднення навколишнього середовища (наприклад, дорожньо-транспортні пригоди під час транспортування обладнання або сільськогосподарських матеріалів, розлив або витік з техніки або транспортних засобів, або через неналежне зберігання та/або використання пестицидів, добрив тощо). <u>ECC 4</u> • Ризик нещасних випадків, що призводять до проблем зі здоров'ям та безпекою громади, включно з вразливими або незахищеними членами громади, дітьми на сімейних фермах тощо (наприклад, дорожньо-транспортні пригоди під час транспортування обладнання або сільськогосподарських матеріалів, розливи або витіки в навколишнє середовище з техніки або транспортних засобів, або через неналежне зберігання та/або використання пестицидів, добрив, тощо). • Ризик зменшення доступності води для громад через екстенсивне використання водних ресурсів • Ризик впливу відходів (у тому числі небезпечних), що утворюються в результаті сільськогосподарської діяльності та/або дрібних будівельних робіт • Ризик інфекційних захворювань, пов'язаних із недостатнім рівнем добробуту та санітарії тварин
--	---	---

	• Підвищення ризиків виникнення проблем зі здоров'ям населення внаслідок поганого управління об'єктом • Ризик пожежі та/або вибуху, пов'язаний з переходом на нові джерела енергії для елеватора • Пил, шум, неприємні запахи та вихлопи транспортних засобів під час проведення дрібних будівельних/ремонтних робіт або під час транспортування та встановлення обладнання, закупленого сільськогосподарськими підприємствами • Затори, тимчасове перекриття та закриття доріг, ризики для дорожнього руху та безпеки дорожнього руху через збільшення інтенсивності руху та пересування великого руху транспорту під час проведення дрібних будівельних/ремонтних робіт або під час транспортування та монтажу обладнання, закупленого сільськогосподарськими підприємствами. • Ризики, пов'язані з робочою силою (наприклад, COVID 19, сексуальна експлуатація та насильство/сексуальні домагання - СЕН/СД ризики)
	<u>ЕСС 6</u> • Ризик забруднення оселищ через сільськогосподарські стоки, у разі неналежного зберігання або використання хімікатів, екстенсивного використання водних ресурсів (впливає на водні оселища) • Фрагментація/руйнування оселищ та втрата біорізноманіття через вирубку рослинності на земельних ділянках, призначених для сільськогосподарського виробництва, але не оброблюваних протягом певного часу (відновлені оселища)

(**) Світовий банк, 17 жовтня 2023 року. Документ з оцінки проекту ARISE; Світовий банк, 31 липня 2023 року. Підсумковий звіт з екологічної і соціальної оцінки - Етап оцінки.

Annex B – Список винятків ФРП

Перелік винятків Фонду розвитку підприємництва (ФРП) України визначає види господарської діяльності підприємств-бенефіціарів, які не можуть бути профінансовані ФРП через АТ «ЮНЕКС БАНК».

1. Діяльність, заборонена національним законодавством України або міжнародно-правовими актами, ратифікованими Україною.
2. Виробництво або торгівля будь-якими продуктами чи види діяльності, що вважаються незаконними відповідно до законів чи правил приймаючої країни або міжнародних конвенцій та угод, або такими, що підлягають міжнародній забороні чи поетапній ліквідації, наприклад, фармацевтичні препарати, пестициди, гербіциди та інші токсичні речовини (відповідно до Роттердамської конвенції, Стокгольмської конвенції та документа Всесвітньої організації охорони здоров'я (ВООЗ) «Фармацевтичні препарати: Обмеження у використанні та доступності»), озоноруйнівні речовини (згідно з Монреальським протоколом), ПХБ, дикі тварини та продукти, що охороняються відповідно до CITES, заборонена транскордонна торгівля відходами (згідно з Базельською конвенцією).
3. Виробництво або торгівля зброєю та боєприпасами⁹, включно зі суперечливою зброєю або її критичними компонентами (ядерна зброя та радіоактивні боєприпаси, біологічна та хімічна зброя масового знищення, касетні бомби, протипіхотні міни, збагачений уран).
4. Виробництво або торгівля алкогольними напоями (крім пива та вина)¹⁰.
5. Виробництво або торгівля тютюном².
6. Азартні ігри, казино та прирівняні до них підприємства.
7. Виробництво або торгівля радіоактивними матеріалами. Це не стосується придбання медичного обладнання, обладнання для контролю якості та будь-якого обладнання, де радіоактивне джерело вважається мінімальним та/або адекватно захищеним.
8. Виробництво або торгівля незв'язаними азбестовими волокнами. Це не стосується придбання та використання скріплених азбестоцементних листів, де вміст азбесту становить менше 20%.
9. Деструктивні методи рибальства та дрифтерний промисел у морському середовищі з використанням сіток довжиною понад 2,5 км.
10. Виробництво або діяльність, пов'язана зі шкідливими або експлуаторськими формами примусової праці¹¹/ шкідливою дитячою працею¹².
11. Комерційні лісозаготівлі в тропічних вологих пралісах.

⁹ Це не стосується спонсорів проекту, які не залучені масштабно до такої діяльності. «Не масштабно залучені» означає, що відповідна діяльність є супутньою до основної діяльності спонсора проекту з огляду на частку у загальних прибутках ПБ.

¹⁰ Це положення не застосовується до спонсорів проектів, які не беруть істотної участі в таких видах діяльності.

Термін «не беруть істотної участі» означає, що відповідний вид діяльності є допоміжним (другорядним) стосовно основної господарської діяльності спонсора проекту.

¹¹ Під примусовою працею маються на увазі всі види роботи чи послуг, які виконуються не добровільно, до яких особу змушують погрозами застосування сили чи покарання

¹² Шкідлива дитяча праця означає зайнятість дітей, яка є економічно експлуаторською, або може бути небезпечною для освіти дитини, або перешкоджати її навчанню, або бути шкідливою для здоров'я дитини, її фізичного, розумового, духовного, морального чи соціального розвитку.

12. Виробництво або торгівля деревиною чи іншою продукцією лісозаготівельної діяльності, що не походить з лісів зі сталим лісокористуванням.

13. Виробництво, торгівля, зберігання або транспортування значних обсягів небезпечних хімічних речовин або використання небезпечних хімічних речовин у промислових масштабах. Небезпечні хімічні речовини включають бензин, керосин та інші нафтопродукти¹³.

14. Інвестиції, які можуть бути пов'язані зі знищенням¹⁴ 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 електропередачі¹⁵.

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

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

а. Великі проєкти з будівництва гребель та ГЕС використовують рекомендації Всесвітньої комісії з гребель (WCD) як орієнтир¹⁶.

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

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

Виключення відповідно до Політики Світового банку щодо Програми на основі результатів (PforR): Міністерство економіки, довкілля та сільського господарства України та ФРП

¹³ Ці пункти будуть застосовуватися у разі інвестування в мікрофінансову діяльність.

¹⁴ Під «знищенням» мається на увазі (i) знищення або серйозне погіршення цілісності району, спричинене суттєвими та тривалими змінами у використанні землі чи води або (ii) зміна осередку проживання, що призводить до неможливості постраждалого району виконувати свою функцію.

¹⁵ Інвестиції в електропередавальні мережі зі значною часткою генерації на основі вугілля будуть здійснюватися лише в країнах і регіонах з амбітною національною політикою або стратегією захисту клімату (NDC), або якщо інвестиції спрямовані на скорочення частки вугільної генерації у відповідній мережі. У країнах, що розвиваються, теплові станції та когенераційні установки (ТЕЦ), які в основному працюють на вугіллі, можуть співфінансуватися в окремих випадках на основі суворой оцінки, якщо вони роблять особливо вагомий внесок у сталий розвиток, зменшують основні екологічні загрози, і якщо очевидно, що немає більш дружньої до клімату альтернативи.

¹⁶ 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.

забезпечать, щоб Програма Світового банку Resilient, Inclusive and Sustainable Enterprise (RISE), яка реалізується за підходом PforR, не включала жодної господарської діяльності, що, на думку Світового банку, може мати значні несприятливі, чутливі, різноманітні або безпрецедентні наслідки для довкілля та/або постраждалого населення.

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

Annex C – Орієнтовний перелік ФРП щодо видів діяльності з високим та значним ризиком (Проведення оцінки екологічного та соціального впливу (ОЕСВ) є обов'язковим)

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

- 1) Великомасштабне первинне сільське господарство або лісорозведення, що передбачає інтенсифікацію, зміну землекористування або перетворення пріоритетних елементів біорізноманіття та/або критично важливих середовищ існування.
- 2) Великомасштабна вирубка лісів або знеліснення великих територій.
- 3) Установки для інтенсивного вирощування птиці або свиней, що мають більше ніж: (а) 85 000 місць для бройлерів, 60 000 місць для курей; (б) 3000 місць для свиней на відгодівлі (понад 30 кг); або (с) 900 місць для свиноматок.
- 4) Великі дамби¹⁷ та інші споруди, призначені для утримання або постійного зберігання води, де новий або додатковий обсяг утримуваної або зберігаємої води перевищує 10 мільйонів кубічних метрів.
- 5) Масштабні роботи з меліорації земель та днопоглиблення моря.
- 6) Діяльність з видобутку підземних вод або штучного поповнення підземних вод у випадках, коли річний обсяг води, що видобувається або поповнюється, становить 10 мільйонів кубічних метрів або більше.
- 7) Роботи з перекачування водних ресурсів між річковими басейнами, якщо таке перекачування має на меті запобігання можливому дефіциту води і якщо кількість перекачуваної води перевищує 100 мільйонів кубічних метрів на рік, або роботи з перекачування водних ресурсів між річковими басейнами, якщо середньобагаторічний стік басейну забору перевищує 2000 мільйонів кубічних метрів на рік і якщо кількість перекачуваної води перевищує 5 відсотків цього стоку (В обох випадках виключається перекачування питної води по трубопроводах).
- 8) Трубопроводи діаметром понад 800 мм і довжиною понад 40 км, термінали та пов'язані з ними споруди для транспортування в великих обсягах газу, нафти та хімічних речовин або для транспортування потоків вуглекислого газу (CO₂) з метою геологічного зберігання, включаючи пов'язані з ними насосні станції
- 9) Установки для зберігання нафтових, нафтохімічних або хімічних продуктів місткістю 200 000 тонн або більше.
- 10) Місця зберігання для геологічного зберігання вуглекислого газу.

¹⁷ Міжнародна Комісія з великих дамб визначає велику дамбу як дамбу висотою 15 метрів або більше від фундаменту. Дамби висотою від 5 до 15 метрів з об'ємом водосховища понад 3 млн. куб. м. також класифікуються як великі дамби.

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

культурного значення, а також території, що мають важливе значення для корінних народів або інших вразливих груп населення.

25) Діяльність, яка може мати значний негативний соціальний вплив на людей або групи людей, які безпосередньо або опосередковано зазнають або можуть зазнати впливу цієї діяльності.

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

Інструмент 1 – Комплексна екологічна і соціальна оцінка (ESDD)

АТ «ЮНЕКС БАНК» Форма оцінки екологічних і соціальних ризиків					Коментарі
Назва проєкту	(вказати)	Місце реалізації	(вказати)		
Адреса:	(вказати)	Контактна особа і телефон:	(вказати)		
Галузь:	(вказати)	Вартість і тип об'єкта:	(вказати)		
Тип фінансування (позначити X)	Нове	Подовжене	Чинне		
Дата відвідання об'єкта:	Екологічна та соціальна категорія (за рівнем ризику: високий, середній, низький): Підготовлено/оновлено:				
Вказати дату	Посада				
Стислий опис проєкту:					
Секторальні екологічні та соціальні проблеми: (перерахувати)					
Оцінка застосованих вимог					
Огляд організації та умов праці	Вимоги				Коментарі
Перелік виключень	Додаток №2 до Політики				Додаткова інформація (будь ласка, надайте додаткову інформацію для підтвердження всіх відповідей)
Національне законодавство: Чи відповідає діяльність національним нормативним вимогам?	Чи має компанія підтвердження чинних екологічних дозволів і ліцензій?				Перевірте перелік виключень (відповідно до додатку №2 до Політики)
Надайте Перелік ліцензій і дозволів, що стосуються діяльності Клієнта					
Застосовні екологічні і соціальні ліцензії та дозволи	Статус – отримано чи ні	Дата закінчення терміну дії ліцензії/дозволу			

	управління потенційними ризиками і впливами, пов'язаними з бізнес-діяльністю/проектами компанії.						
	с. Чи призначила компанія Відповідального працівника з екологічних і соціальних питань для керування ЕС питаннями? Будь ласка, вкажіть ім'я та посаду працівника.						
	d. Чи є у компанії план реагування на надзвичайні ситуації, якщо це доцільно?						
	а. Скільки працівників налічується в компанії?						
2. Огляд організації та умов праці (ESS2)	б. Чи має компанія стратегію управління людськими ресурсами (ЛР), яка відповідає вимогам національного законодавства? Охарактеризуйте, будь ласка, основні діючі правила у межах цієї стратегії						
	с. Чи застосовує компанія принцип відсутності дискримінації в питаннях працевлаштування, оплати праці та умов найму, в тому числі, до вразливих груп працівників?						
	d. Чи забезпечує компанія своїм працівникам безпечне та здорове робоче середовище?						
	1. Чи надає компанія працівникам, у відповідних випадках, засоби індивідуального захисту (ЗІЗ) і зобов'язує їх використовувати ці засоби?						
	2. Чи застосовує компанія вимоги до охорони праці і техніки безпеки?						
	3. Чи компанія відстежує та звітує про показники травматизму, професійних захворювань, втрачених днів і кількість випадків зі смертельними наслідками на виробництві? Будь ласка, налейте останні дані.						

3. Запобігання забрудненню на території компанії (ESS 3)	4. Чи є в компанії програми навчання з охорони праці і техніки безпеки для працівників?								
	е. Чи використовує компанія практику шкідливої дитячої праці чи примусової праці (включаючи ланцюг постачання)								
	ф. Чи використовує компанія примусову працю (включаючи ланцюг постачання)								
	а. Чи вживає компанія заходів щодо підвищення ефективності споживання енергії, води, сировини та інших ресурсів і засобів виробництва?								
	б. Чи генерує компанія будь-які викиди в повітря, рідкі або тверді відходи під час будівництва та/або експлуатації? Якщо так, будь ласка. Наведіть, будь ласка, детальнішу інформацію.								
	с. Будь ласка, опишіть існуючі процедури моніторингу викидів у повітря та воду. Будь ласка, надайте копію будь-якого дозволу на скидання стічних вод, виданого місцевою владою								
4. Здоров'я, безпека та захист громад (ESS 4)	д. Чи має компанія процедури управління зберіганням, поводженням та утилізацією твердих відходів (включаючи небезпечні відходи), які є результатом її діяльності? Якщо так, надайте коротку інформацію.								
	е. Чи облаштовані резервуари для зберігання дизельного пального вторинними дамбами обвалування?								
	ф. Чи існує процедура реагування на проливи або випадкові викиди?								
	а. Чи є місцеві громади в безпосередній близькості до об'єктів компанії? Чи має компанія процедури для								

	археологічні пам'ятки, могили та священні ліси)?						
10. Залучення зацікавлених сторін та розкриття інформації (ESS 10)	а. Будь-ласка, опишіть існуючі процедури залучення місцевих громад та вирішення скарг та звернення громадян у відповідних випадках (наприклад, механізм розгляду і врегулювання скарг, план залучення зацікавлених сторін).						

Звіт про візит на об'єкти з метою ESDD	
☐ Візит на об'єкт не проводився (Надайте пояснення чи обґрунтування)	
☐ Візит на об'єкт проводився	
Дата візиту на об'єкт :	
Прізвище та посада учасників:	
Резюме основних спостережень (додатково до зазначених у Контрольному списку ESDD):	
☐ Ні ☐ Так [Якщо так, уточніть, які саме]	
Фотожурнал візиту об'єкта з метою ESDD [Додайте світлини, що зображують поточний стан майданчика, об'єктів, технологічних процесів, сховищ та інших допоміжних об'єктів тощо]. [Фото 1] Опис: Дата: [Фото 2] Опис: Дата: [Фото 3] Опис: Дата:	
Додайте необхідну кількість рядків	

Анакс Р –Шаблон плану коригувальних заходів (ПКЗ)/ План дій з екологічних і соціальних аспектів АТ «ЮНЕКС БАНК» (ПКЗ має впроваджуватися підприємством-бенефіціаром) (ПКЗ буде частиною кредитної угоди між АТ «ЮНЕКС БАНК» та підприємством-бенефіціаром та його моніторинг здійснюватиметься протягом терміну фінансування)

[Будь ласка, переділіть недотримання вимог, виявлені в рамках оцінки АТ «ЮНЕКС БАНК» підприємством-бенефіціарів ФРП; надайте підтвержуючу документацію у додатку до цього звіту, якщо це необхідно.]

ПЛАН ДІЙ З ЕКОЛОГІЧНИХ І СОЦІАЛЬНИХ АСПЕКТІВ (ESAP/ ПДЕСА)

№	Зобов'язання/Дія	Відповідальні	Строк виконання	Критерії виконання	Стан
1.	Оцінка екологічних і соціальних ризиків та їх наслідків, і управління ними				
1.1.	Наприклад, дії, пов'язані з впровадженням ЕС-документації та інструментів; створенням та підтримкою організації з дієздатністю та компетентністю; готовністю до надзвичайних ситуацій та планування реагування, регулярним звітуванням до ФУУ; повідомленням ФУУ про інциденти та аварії; управлінням контрагентами; технічною допомогою, включно з консультативною підтримкою, навчанням тощо				
2.	Трудові відносини та умови праці				
2.1.	Наприклад, дії, пов'язані з підготовкою та впровадженням політики та процедур управління трудовими відносинами; системи управління охороною праці, внутрішнього механізму врегулювання скарг працівників тощо.				
3.	Ефективність використання ресурсів, запобігання забрудненню довкілля				
3.1.	Наприклад, дії, пов'язані з підготовкою та впровадженням ПМ щодо якості повітря, ПМ щодо шуму та вібрації, ПМ щодо ґрунтів, ПМ щодо відходів, ПМ щодо стічних вод тощо.				
3.2.	Наприклад, дії, пов'язані з включенням ресурсоефективних заходів у реалізацію субпроєкту тощо.				
4.	Здоров'я та безпека населення				
4.1.	Наприклад, дії, пов'язані з підготовкою та впровадженням Плану охорони здоров'я та безпеки населення, Плану готовності та реагування на надзвичайні ситуації, Плану безпеки дорожнього руху тощо.				
4.2.	Наприклад, дії, пов'язані з забезпеченням охорони				
5.	Придбання земельних ділянок, обмеження землекористування та вимушене переселення				
5.1.	Наприклад, дії, пов'язані з оцінкою ризиків та управлінням ризиками придбання земельних ділянок і переселення, консультаціями з зацікавленими сторонами тощо.				

6.	Збереження біологічного різноманіття та стає управління живими природними ресурсами			
6.1.	Наприклад, дії, пов'язані з оцінкою ризиків та управлінням ризиками та наслідками для біорізноманіття, консультаціями з зацікавленими сторонами тощо.			
7.	Корінні народи (не застосовується)			
8.	Культурна спадщина			
8.1.	Наприклад, дії, пов'язані з оцінкою ризиків та управлінням ризиками культурної спадщини, підготовкою ПМ щодо культурної спадщини, включно з порядком п-оводження з випадковими знахідками, консультаціями із зацікавленими сторонами тощо.			
10.	Залучення зацікавлених сторін і розкриття інформації			
10.1.	Наприклад, дії, пов'язані з розробленням і впровадженням Плану залучення зацікавлених сторін (ПЗЗС) за субпроектом			
10.2.	Наприклад, дії, пов'язані зі створенням і утриманням Механізму врегулювання скарг на рівні субпроекту.			

РЕЗУЛЬТАТ ОЦІНКИ ESDD

E.1	Категорія ризику	ЕС-	Високий	Значний	Помірний	Низький	[Додайте необхідні примітки та зауваження]
E.2	Резюме суттєвих ЕС-ризиків		☐	☐	☐	☐	[Надайте перелік суттєвих проблем/ризиків для врахування під час ухвалення фінансового рішення. Він складається на основі проблем/ризиків, виявлених у Контрольному списку ESDD, під час візиту на об'єкт - з метою ESDD та підготовки ESAP
E.3	☐ Ця форма являє собою документ про здійснення ESDD цієї господарської діяльності, що входить до складу кредитної справи, разом з Планом дій з екологічних та соціальних аспектів (ESAP). ☐ Відповідно до процедур, передбачених CECU, потрібна додаткова оцінка ЕС-ризиків/детальна ESDD						

Категорія ¹	Опис
Високий ризик	Проект² класифікується як такий, що має Високий ризик, після комплексного розгляду ризиків та впливів проекту, беручи до уваги наступне, залежно від обставин: а. Проект може спричинити широкий спектр значних негативних ризиків і впливів на населення або навколишнє середовище. Це може бути пов'язано зі комплексним 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). б. 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. с. 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 неперевіраних пом'якшувальних, компенсаційних заходів чи технологій, або складного соціального аналізу та впровадження. д. 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. е. Існує історія нестабільності в районі реалізації проекту або в секторі, а також може існувати значне занепокоєння щодо діяльності сил безпеки. ф. Проект розробляється в правовому або регуляторному середовищі, де існує значна невизначеність або конфлікт щодо юрисдикції конкуруючих

¹⁸ Це базується на системі класифікації ризиків у сфері нафтогазової діяльності РДЕСВ Світового банку (2018).

	відомств, або де законодавство чи нормативні акти не враховують належним чином ризики та наслідки складних проєктів, або вносяться зміни до чинного законодавства, або правозастосування є недостатнім. g. Минулий досвід Позичальника та організацій-виконавців у розробці складних проєктів є обмеженим, їхній досвід у сфері екологічних і соціальних питань може викликати значні труднощі або занепокоєння з огляду на характер потенційних ризиків та впливів проєкту. h. Існує серйозне занепокоєння щодо спроможності та зобов'язань, а також досвіду відповідних сторін Проєкту щодо залучення зацікавлених сторін. i. Існує низка факторів, що знаходяться поза контролем Проєкту, які можуть мати значний вплив на показники екологічної і соціальної ефективності та результати проєкту.
Суттєвий ризик	Діяльність класифікується як така, що спричиняє «Суттєвий ризик» після комплексного розгляду ризиків та впливів проєкту, беручи до уваги наступне, залежно від обставин: a. Проєкт може бути не таким складним, як проєкти 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 проєкту не виключає можливості їх уникнення або усунення (хоча для цього можуть знадобитися значні інвестиції та час); ii. існують побоювання, що негативний соціальний вплив проєкту 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 проєктів 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 проєкту на території з високою цінністю або чутливістю буде меншим, ніж проєктів з високим рівнем ризику. c. Пом'якшувальні та/або компенсаційні заходи можуть бути розроблені швидше і бути більш надійними, ніж у проєктах 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 проєктів, або вносяться зміни до чинного законодавства, або правозастосування є слабким. e. Минулий досвід Позичальника та установ-виконавців у розробці складних проєктів є обмеженим у деяких аспектах, а їхній досвід у сфері екологічних і соціальних питань свідчить

	про певні проблеми, які можуть бути легко вирішені за допомогою підтримки у впровадженні проєкту. 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 проєкту, беручи до уваги наступне, залежно від обставин: а. потенційні негативні ризики та впливи на населення та/або навколишнє середовище не є значними. Це пов'язано з тим, що проєкт не є складним та/або великим, не передбачає діяльності, яка може завдати шкоди людям або навколишньому середовищу, і розташований далеко від екологічно або соціально чутливих територій. Таким чином, потенційні ризики, впливи та проблеми, ймовірно, матимуть наступні характеристики: 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 проєкту; 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). б. Ризики та наслідки проєкту можна легко пом'якшити у передбачуваний спосіб.
Низький ризик	Проєкт класифікується як проєкт з низьким рівнем ризику, якщо його потенційні несприятливі ризики та впливи на населення та/або навколишнє середовище, ймовірно, є мінімальними або несуттєвими. Такі проєкти, мають незначні ризики та впливи або взагалі не мають жодних негативних ризиків та впливів, і не потребують подальшої екологічної і соціальної оцінки після первинного скринінгу.

¹ Це ґрунтується на системі ESF Світового банку щодо класифікації екологічних та соціальних ризиків (2018 р.).

² Ця СЕСУ застосовна до всіх проєктів та господарської діяльності, що фінансується МФО. МФО будуть підтримувати лише ті проєкти та господарську діяльність, що відповідають та перебувають у рамках політик МФО, а також очікується, що вони будуть відповідати екологічним і соціальним вимогам МФО у спосіб та в часові рамки, які є прийнятними для відповідних МФО. Для цілей цієї СЕСУ під поняттям «проєкт» мається на увазі проєктна/господарська діяльність, щодо якої ФУУ звертаються по підтримки ФРП через ФУУ, як визначено в юридичній угоді між ФУУ та ФРП. Проєкти можуть включати нове кредитування чи діяльність та/або існуюче кредитування чи діяльність або їх поєднання.

Додаток І – Результати впровадження СЕСУ АТ «ЮНЕКС БАНК» – Звіт про періодичний моніторинг (Структура)

Коротке резюме

Заява уповноваженого представника АТ «ЮНЕКС БАНК» про представництво інтересів АТ «ЮНЕКС БАНК»

1. Вступ

2. Огляд операцій ФРП з фінансування в рамках проєктів МФО

2.1.Короткий огляд поточної діяльності

2.2.Інформація про портфель (включно із загальними ризиками портфеля як функцією категорії екологічних та соціальних ризиків або ризиками, пов'язаними з галуззю промисловості чи типом операції як функцією категорії екологічних і соціальних ризиків)

3. Узагальнені результати впровадження СЕСУ у проєктах ФРП, що фінансувалися МФО, протягом звітного періоду

3.1.Загальна відповідність діяльності АТ «ЮНЕКС БАНК» вимогам ЕСС 9

3.2.Управління екологічними і соціальними ризиками

3.2.1. Загальна відповідність діяльності АТ «ЮНЕКС БАНК» вимогам ЕСС

3.2.2. Екологічна і соціальна оцінка підприємств-бенефіціарів ФРП, що проводиться АТ «ЮНЕКС БАНК»

3.3.Спроможність та компетентність організації (на рівні АТ «ЮНЕКС БАНК»)

3.3.1. Організаційна спроможність та компетентність

3.3.2. Розбудова спроможності та навчання

3.4.Моніторинг, звітність та аналіз щодо екологічних і соціальних питань

3.4.1. Діяльність з моніторингу та звітності (АТ «ЮНЕКС БАНК»)

3.4.2. Звітування про значні інциденти та нещасні випадки та їх розслідування

3.4.3. Стан виконання Плану коригувальних заходів (ПКЗ) підприємствами-бенефіціарами

3.5.Зовнішні комунікації

3.5.1. Діяльність із залучення бенефіціарів

3.5.2. Діяльність із проведення консультацій з громадськістю та розкриття інформації

3.5.3. Механізм розгляду та врегулювання скарг для громадськості (зовнішній)

3.5.4. Механізм розгляду та врегулювання скарг для працівників (внутрішній)

4. Статус впровадження ПЕСЗ АТ «ЮНЕКС БАНК» в проєктах ФРП, що фінансуються МФО

Анкету 6 – Шаблон форми повідомлення про екологічні і соціальні інциденти (для використання всіма сторонами)

1) Детальна інформація про інцидент		
Дата інциденту: <i>Будь ласка, зазначте</i>	Час інциденту: <i>Будь ласка, зазначте</i>	
Місце інциденту:	<i>Будь ласка, зазначте</i>	
Повна назва підприємства-бенефіціара (ПБ):	<i>Будь ласка, зазначте</i>	
Дата повідомлення АТ «ЮНЕКС БАНК» (від ПБ) <i>Будь ласка, зазначте</i>	Повідомлення до АТ «ЮНЕКС БАНК» надіслано від: <i>Будь ласка, зазначте</i>	Тип повідомлення: <i>Будь ласка, зазначте e-mail/тел. Дзвінок/медіа повідомлення/інше</i>
Дата повідомлення ФРП (від АТ «ЮНЕКС БАНК»): <i>Будь ласка, зазначте</i>	Повідомлення до ФРП надіслано від: <i>Будь ласка, зазначте</i>	Тип повідомлення: <i>Будь ласка, зазначте e-mail/тел. Дзвінок/медіа повідомлення/інше</i>
Дата повідомлення СБ/МФО (від ФРП): <i>Будь ласка, зазначте</i>	Повідомлення до СБ/МФО надіслано від: <i>Будь ласка, зазначте</i>	Тип повідомлення: <i>Будь ласка, зазначте e-mail/тел. Дзвінок/медіа повідомлення/інше</i>
2) Тип інциденту (будь ласка, зазначте все відповідне) ¹⁹		
☐ Смертельний випадок ☐ Тимчасова втрата працездатності ☐ Переміщення без належної правової процедури ☐ Дитяча праця ☐ Примусова праця ☐ Спалахи захворювання ☐ Акти насильства/протесту ☐ Неочікуваний вплив на ресурси спадщини ☐ Неочікуваний вплив на ресурси біорізноманіття ☐ Інцидент із забрудненням довкілля ☐ Прорив дамби ☐ Інше		
3) Опис інциденту		
<i>Наприклад:</i> I. Що за інцидент? <i>Будь ласка, надайте короткий опис</i> II. Якими були умови або обставини, за яких стався інцидент (якщо відомо)? <i>Будь ласка, надайте короткий опис</i> III. Чи зрозумілі та незаперечні основні факти інциденту, чи існують суперечливі версії? Що це за версії? <i>Будь ласка, надайте короткий опис</i> IV. Інцидент все ще триває чи його вдалося ліквідувати? <i>Будь ласка, надайте короткий опис</i> V. Чи були проінформовані відповідні органи влади? <i>Будь ласка, надайте короткий опис</i>		

4) Заходи, вжиті для ліквідації інциденту			
Короткий опис заходу	Відповідальні	Очікувана дата	Статус

¹⁹ Визначення див. у Додатку 2.

Для інцидентів за участю Підрядника (якщо такі є):

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

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

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: (i) 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 проєкту, потребують уваги з боку керівництва Банку.

[Примітки та інструкції щодо заповнення форми]:

- (а) АТ «ЮНЕКС БАНК» повинні забезпечити заповнення цієї форми підприємством-бенефіціаром (ПБ) за підтримки третіх сторін у разі необхідності.
- (б) Після заповнення форма буде розглянута відповідним АТ «ЮНЕКС БАНК» та доопрацьована ПБ.
- (с) Остаточна версія форми подається до ФРП відповідним АТ «ЮНЕКС БАНК».

1) Висновки розслідування

Наприклад:

- I. де і коли стався інцидент,
- II. хто був залучений і скільки людей/домогосподарств постраждало,
- III. що сталося і які умови та дії вплинули на інцидент,
- IV. якими були очікувані робочі процедури і чи були вони дотримані,
- V. чи вплинула на інцидент організація або порядок виконання робіт,
- VI. чи була відповідна підготовка/компетентні особи для виконання роботи, а також чи було доступне необхідне та відповідне обладнання,
- VII. які були основні причини; чи були відсутні заходи контролю ризиків або будь-які системні збої

2) Коригувальні заходи за результатами розслідування, які мають бути впроваджені (мають бути повністю описані в Плані коригувальних заходів - шаблон наведено в Додатку 3)

Захід	Відповідальні	Очікувана дата

3а) Інформація про смертельні випадки/тимчасову втрату працездатності

Смертельний випадок ☐

Тимчасова втрата працездатності ☐

Безпосередня причина смерті/травми працівника або представника громадськості (будь ласка, позначте всі відповідні пункти)²⁰:

- | | |
|---|--|
| ☐ Застряг в об'єктах або між ними | ☐ Медична проблема |
| ☐ Отримав травму від падіння предметів | ☐ Самогубство |
| ☐ Наступив на предмет, вдарився об нього або був поранений ним | ☐ Транспортний засіб проекту для робочих поїздок |
| ☐ Утоплення | ☐ Робочі поїздки на транспортних засобах, не пов'язаних з проектом |
| ☐ Хімічне, біохімічне, речовинне отруєння | ☐ Поїздки на роботу на транспортних засобах проекту |
| ☐ Падіння, спотикання, послизання | ☐ Поїздки на роботу на транспортних засобах, не пов'язаних з проектом |
| ☐ Пожежа та вибух | ☐ Дорожньо-транспортна пригода (тільки для членів громадськості) |
| ☐ Смерть від електричного струму | ☐ Інше |
| ☐ Вбивство | |

²⁰ Визначення див. у Додатку 1

ПІБ	Вік/ Дата народження	Національність	Стать	Дата смерті/травмування	Причина смерті/травмування	Потерпіла сторона (працівник / представник громадськості)
			☐ Жін ☐ Чол			☐ Працівник ☐ Представник громадськості

3b) Види фінансової допомоги / компенсації

(має бути повністю описано в шаблоні Плану коригувальних дій - шаблон наведено в Додатку 3)

- | | |
|---|---|
| ☐ Компенсація не потрібна | ☐ Страхування підрядника |
| ☐ Компенсація працівникам / державне страхування | ☐ Інше |
| ☐ Безпосередньо з підрядником | ☐ Судовий процес, визначений судом |

ПІБ	Тип компенсації	Сума компенсації (USD)	Відповідальні

4) Додатковий опис

Додаток 1: Визначення безпосередніх причин загибелі/травмування

- Потрапляння в об'єкт або між об'єктами: потрапляння в об'єкт; потрапляння між нерухомим об'єктом і рухомим об'єктом; потрапляння між рухомими об'єктами (за винятком об'єктів, що летять або падають).
- Удари падаючими предметами: зсуви та обвали (земля, породи, каміння, сніг тощо); обвалення (будівлі, стіни, риштування, сходи тощо); удари падаючими предметами під час вантажно-розвантажувальних робіт; удари падаючими предметами.
- Наступання на об'єкти. ударяння об об'єкти або удари об'єктами: наступання на об'єкти; ударяння об нерухомі об'єкти (крім ударів внаслідок попереднього падіння); ударяння об рухомі об'єкти; нанесення ударів рухомими об'єктами (у тому числі осколками та частинками, що летять), за винятком падіння об'єктів.
- Утоплення: пошкодження органів дихання від перебування під водою/занурення в рідину.
- Хімічний, біохімічний вплив. вплив речовин: вплив або контакт зі шкідливими речовинами чи випромінюванням.
- Падіння, спотикання, ковзання: падіння людей з висоти (наприклад, з дерев, будівель, риштувань, сходів тощо) і в глибину (наприклад, у колодязі, канави, розкопки, ями тощо) або падіння людей на одному рівні.
- Пожежа та вибух: вплив або контакт з пожежами чи вибухами.
- Ураження електричним струмом: вплив або контакт з електричним струмом.
- Вбивство: вбивство однієї людини іншою.
- Медична проблема: порушення здоров'я або хронічне захворювання.
- Самогубство: дія або випадок добровільного та навмисного позбавлення себе життя або спроба позбавити себе життя.
- Інші: будь-яка інша причина, що призвела до загибелі або травмування працівників або представників громадськості.

13. Дорожньо-транспортні пригоди на транспорті проєкту: дорожньо-транспортні пригоди, в які потрапляють працівники проєкту, використовуючи транспортні засоби проєкту, в робочий час, і які відбуваються під час виконання оплачуваної роботи.
14. Поїздки на роботу транспортним засобом, які не пов'язані з проєктом: дорожньо-транспортні пригоди, в які потрапляють працівники проєкту, використовуючи транспортні засоби, не пов'язані з проєктом, в робочий час, і які відбуваються під час виконання оплачуваної роботи.
15. Поїздки на роботу на транспортних засобах проєкту: дорожньо-транспортні пригоди, в які потрапляють працівники проєкту на транспортних засобах проєкту під час поїздок до (i) основного або додаткового місця проживання працівника; (ii) місця, де працівник зазвичай харчується; або (iii) місця, де він зазвичай отримує заробітну плату.
16. Поїздки на роботу на транспортному засобі, який не пов'язаний з проєктом: дорожньо-транспортні пригоди, в які потрапляють працівники проєкту на транспортних засобах, які не пов'язані з проєктом, під час поїздок до (i) основного або додаткового місця проживання працівника; (ii) місця, де працівник зазвичай харчується; або (iii) місця, де він зазвичай отримує заробітну плату.
17. Дорожньо-транспортна пригода (тільки для представників громадськості): дорожньо-транспортні пригоди, в яких працівники, які не є учасниками проєкту/представниками громадськості, потрапляють в аварію під час поїздок з будь-якою метою.

Додаток 2: Супровідні документи

[Примітка: Будь ласка, відмітьте відповідні наявні документи 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, наданих відповідним органам влади
- ☐ Копії звітів про розслідування, проведені відповідними органами
- ☐ Копії записів про навчання з екологічних і соціальних питань потерпілих та залучених осіб
- ☐ Копії записів про навчання з техніки безпеки та охорони праці потерпілих і залучених осіб (наприклад, базовий інструктаж з техніки безпеки та охорони праці, вступний інструктаж, інструктаж для відвідувачів, інструктаж для конкретних робочих місць, повторний інструктаж тощо)
- ☐ Фотографії, пов'язані з інцидентом
- ☐ Записи про медичний огляд потерпілих та залучених працівників
- ☐ Копії бланків видачі засобів індивідуального захисту (підписані копії)
- ☐ Завершений аналіз першопричини інциденту
- ☐ Інформація/документація, пов'язана з будь-яким судовим процесом
- ☐ Інші

Додаток 3: Зразок плану коригувальних заходів

Захід №:	Короткий опис невідповідностей у сфері екологічних і соціальних питань	Коригувальний захід	Необхідні фінансові та людські ресурси	Відповідальний	Термін впровадження коригувальних заходів	Показники успішного завершення коригувальних заходів	Статус коригувального заходу

Частина А – Заповнюється стороною, яка повідомляє про зміну		
A.1. Дата повідомлення	[Будь-ласка, зазначте]	
A.2. Сторона, що повідомляє про зміну	[Будь-ласка, зазначте]	
A.3. Сторона, якій повідомляють	[Будь-ласка, зазначте]	
A.4. Назва підприємства-бенефіціара	[Будь-ласка, зазначте]	
A.5. Повна адреса підприємства-бенефіціара / господарської діяльності (будь ласка, зазначте окремо, якщо відрізняються)	[Будь-ласка, зазначте]	
A.6. Дата кредитної угоди	[Будь-ласка, зазначте]	
A.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)	
A.8. Детальний опис змін	[Будь-ласка, зазначте]	
A.9. Документи, що подаються разом з формою повідомлення про зміну	[Будь-ласка, зазначте]	
Частина В - Заповнюється стороною, яка розглядає Форму повідомлення про зміну		
V.1. Оцінка наданої інформації про зміни (наприклад, прогалини в даних)	[Будь-ласка, зазначте]	
V.2. Оцінка змін (наприклад, наслідки для екологічних і соціальних ризиків)	[Будь-ласка, зазначте]	
V.3. Заходи, необхідні для управління змінами [які будуть інтегровані АТ «ЮНЕКС БАНК» до ПКЗ]	Відповідальні	Терміни завершення [впровадження буде контролюватися АТ «ЮНЕКС БАНК» 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 <i>(будь ласка, зазначте)</i>		

Інструмен 2 - ФОРМА ДЕКЛАРАЦІЇ ПІДПРИЄМСТВА-БЕНЕФІЦІАРА З ЕКОЛОГІЧНИХ ТА СОЦІАЛЬНИХ ПИТАНЬ (ДЛЯ ГОСПОДАРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ З НИЗЬКИМ РІВНЕМ РИЗИКУ)

Декларація з екологічних і соціальних³ питань

[декларацію підписує Підприємство в разі здійснення господарської діяльності з низьким рівнем ризику Банк одержує декларацію до Кредитної угоди]

Цим підтверджуємо, що:

- Вся наша діяльність здійснюється згідно з чинним національним законодавством з екологічних і соціальних питань.
- Ми маємо необхідні дійсні дозволи в сфері охорони довкілля та відповідні ліцензії, передбачених національним законодавством для нашої господарської діяльності.
- Наша нинішня діяльність, що підпадає під Кредитну (Фінансову) угоду, що має бути підписана з вашою Фінансовою установою, не внесена до Списку виключень ФРП з екологічних та соціальних питань⁴. *[До підписання Банк має надати Підприємству копію Списку виключень ФРП].*
- Протягом діяльності нашого Підприємства до нього не застосовувались штрафи або інші санкції за порушення законодавчих і нормативно-правових актів з питань охорони довкілля, охорони праці та безпеки життєдіяльності населення та працівників.
- Наше Підприємство прагне забезпечувати для своїх працівників безпечні та здорові умови, а також виконувати всі вимоги щодо охорони праці та безпеки життєдіяльності, передбачені національним законодавством, сумірні з ризиками ОПБЖ та воєнними ризиками пропонованої діяльності.
- Наше Підприємство не допускає використання дитячої, примусової або рабської праці та забороняє домагання, жорстоке поводження та насильство на робочих місцях у будь-якій формі.
- Наше Підприємство повідомить Банк про будь-який інцидент або нещасний випадок, пов'язаний з діяльністю, що фінансується, впродовж 24 годин.

Ми зобов'язуємося здійснювати всю свою діяльність з фінансовою підтримкою, яку ми отримаємо, відповідно до чинного національного екологічного та соціального законодавства та не брати участі в будь-якій діяльності, яка внесена до Списку виключень ФРП.

Підпис уповноваженого працівника: _____

Ім'я та прізвище, посада уповноваженого працівника: _____

Дата: _____

³Термін «екологічні та соціальні питання» стосується всіх аспектів «сталості», включаючи, зокрема, права людини, охорону довкілля, зміну клімату, біорізноманіття, соціальні та трудові питання та права, охорону праці та безпеку життєдіяльності населення й працівників, питання доступу до земельних ділянок, ресурсів та екосистемних послуг, об'єктів культурної спадщини, питання гендеру, дискримінації, маргіналізації або вразливості, а також участі в ухваленні рішень.

⁴Список виключень Фонду розвитку підприємництва (ФРП) України визначає види господарської діяльності підприємств-бенефіціарів, які не можуть фінансуватись ФРП через Фінансові установи-учасниці (Банк).

Інструмент 3- КОНТРОЛЬНИЙ СПИСОК ДЛЯ ВІЗИТУ НА ОБ'ЄКТ З МЕТОЮ ЕС-МОНІТОРИНГУ

[Примітка: Залежно від напрямку діяльності підприємств-бенефіціарів деякі розділи та/або запитання цього контрольного списку можуть здатися менш актуальними, ніж інші. Актуальність запитань щодо об'єкта, який відвідується, оцінюється індивідуально. Контрольний список може бути адаптований, де це можливо, до конкретних потреб підприємств, характеру та масштабу ризиків та/або наслідків діяльності, моніторинг якої здійснюється].					
Екологічні та соціальні стандарти (ЕСС)		Так	Ні	Н/З	Надати опис
ЕСС 1. Оцінка екологічних та соціальних ризиків і впливів та управління ними					
Частина А. Дотримання вимог					
1.1.	Чи відповідає господарська діяльність бенефіціара всім вимогам чинного законодавства ⁵ України?	☐	☐	☐	
1.2.	Чи наявні екологічні дозволи, ліцензії, погодження, застосовні до господарської діяльності бенефіціара? Якщо так, чи має він на об'єкті реєстр актуальних дозволів і дозвільну документацію? Позначте відповідну документацію	☐	☐	☐	
1.3.	Чи проводились на підприємстві-бенефіціарі аудиторські/інспекційні перевірки органами охорони довкілля, з питань праці, охорони здоров'я, безпеки тощо за час, що минув після останнього відвідання об'єкта? Якщо так, позначте відповідну документацію.	☐	☐	☐	
1.4.	Чи є господарська діяльність бенефіціара предметом судового розгляду з питань охорони довкілля, праці, охорони здоров'я та безпеки, придбання земельних ділянок або з інших питань? Якщо так, позначте відповідну документацію.	☐	☐	☐	
1.5.	Чи надходили від органів влади штрафи, пені, повідомлення про порушення через невідповідність діяльності встановленим вимогам?	☐	☐	☐	
[Внесіть необхідну інформацію]					
Частина В. Організаційна спроможність і компетентність					
1.6.	Чи є на об'єкті спеціалізований персонал, відповідальний за управління ЕС питаннями (наприклад, дотримання вимог, впровадження ESAP)?	☐	☐	☐	
1.7.	Чи наявна документація про проведене навчання персоналу, який бере участь у господарській діяльності бенефіціара?	☐	☐	☐	
[Внесіть необхідну інформацію]					
Частина С. Моніторинг та звітування					
1.8.	Чи здійснюється органами влади якийсь екологічний моніторинг господарської діяльності, що підтримується, відповідно до національного законодавства? Якщо так, чи були виявлені будь-які порушення та чи було визначено коригувальні дії?	☐	☐	☐	
1.9.	Чи мали місце в цьому звітному періоді будь-які ЕС-аварії або значні інциденти ⁶ , які завдали шкоди; призвели до травм або загибелі людей чи до інших проблем зі здоров'ям; привернули увагу сторонніх осіб; вплинули на працівників проєкту або населення суміжних громад; позначились на культурних цінностях; або створили зобов'язання для ПБ?	☐	☐	☐	

	Якщо так, перевірте відповідну документацію та відвідайте й огляньте місце інциденту, якщо це можливо				
	<i>[Внесіть необхідну інформацію]</i>				
Частина D. Інші питання					
1.10.	Чи є якісь ознаки кумулятивного впливу інших об'єктів або забудови в цьому районі?	☐	☐	☐	
	<i>[Внесіть необхідну інформацію]</i>				
ЕСС 2. Трудові відносини та умови праці (щодо всіх працівників на об'єкті, включно з залученими на умовах підряду/субпідряду)					
Частина А. Трудові відносини та умови праці					
2.1.	Чи з усіма працівниками, залученими до господарської діяльності, укладено трудові договори?	☐	☐	☐	
2.2.	Чи відповідають робочий час, перерви та вихідні (щодня, щотижня, щомісяця) національному законодавству?	☐	☐	☐	
2.3.	Чи здійснюється виплата заробітної плати всім працівникам (прямим або за контрактом) відповідно до національного законодавства?	☐	☐	☐	
2.4.	Чи регулярно працівники отримують заробітну плату і чи не відпрацьовують вони боргові зобов'язання?	☐	☐	☐	
2.5.	Чи наявні на об'єкті ознаки використання примусової праці?	☐	☐	☐	
2.6.	Чи наявні працівники, які фактично або як здається не досягли встановленого законом віку?	☐	☐	☐	
2.7.	Чи залучені до господарської діяльності бенефіціари працівники-мігранти або сезонні працівники? Якщо так, то якою мірою?	☐	☐	☐	
2.8.	Чи мають працівники-мігранти необхідні дозволи на роботу?	☐	☐	☐	
2.9.	Чи існує діючий внутрішній механізм врегулювання скарг для збирання та своєчасного врегулювання скарг працівників, залучених до господарської діяльності бенефіціара?	☐	☐	☐	
2.10.	Чи існує задокументований метод реєстрації скарг?	☐	☐	☐	
2.11.	Чи тривають судові процеси, предметом яких є трудові відносини та умови праці?	☐	☐	☐	
2.12.	<i>[Внесіть необхідну інформацію]</i>	☐	☐	☐	
Частина В. Охорона праці та безпека життєдіяльності					
Система управління ОПБЖ					
2.13.	Чи впроваджено політику, план та/або процедури ОПБЖ	☐	☐	☐	
2.14.	Чи проводяться оцінки ризику для конкретних посад/чинників небезпеки? (наприклад, земляних робіт, робіт на висоті, електробезпеки, роботи з небезпечними речовинами, роботи з небезпечними речовинами, як-от агрохімікати та пестициди, робіт у замкнутих просторах, експлуатації будівельної або сільськогосподарської техніки та обладнання тощо)?	☐	☐	☐	

2.15.	Чи ведеться документація про базовий та спеціальний інструктаж працівників з ОПБЖ? (наприклад, навчання щодо земляних робіт, робіт на висоті, безпеки на дорозі, поводження з небезпечними речовинами, замкнутих просторів, електричного обладнання тощо)	☐	☐	☐	
2.16.	Чи проводиться на об'єкті регулярне (наприклад, щоденне) навчання користуванню набором інструментів?	☐	☐	☐	
2.17.	Чи впроваджено систему дозволів на виконання робіт?	☐	☐	☐	
2.18.	Чи існує система моніторингу та реєстрації інцидентів/аварій у сфері охорони праці (наприклад, Журнал інцидентів/аварій)?	☐	☐	☐	
2.19.	Чи впроваджено систему моніторингу та реєстрації передаварійних ситуацій?	☐	☐	☐	
ЕСС 3. Ефективність використання ресурсів, запобігання забрудненню довкілля					
3.1.	Чи вжито заходів щодо економії води для оптимізації та зменшення споживання води? (наприклад, води, що використовується для поливу, виробництва бетону, будівельних робіт, промислових процесів тощо)	☐	☐	☐	
3.2.	Чи регулярно перевіряється та обслуговується обладнання для забезпечення ефективного використання води та запобігання витокам або несправностям? (наприклад, системи поливу тощо)	☐	☐	☐	
3.3.	Чи застосовуються сучасні методи підвищення ефективності використання води? (наприклад, датчики крапельного зрошення або вологості ґрунту у випадку рослинництва, системи рециркуляції води в промислових процесах тощо)	☐	☐	☐	
ЕСС 4. Здоров'я та безпека населення					
4.1.	Чи мали місце пошкодження джерел води, що використовуються населенням, об'єктів комунального майна, існуючої інфраструктури, громадських будівель, автомобільних доріг, парків, шкіл, місць рекреації або культу тощо, порушення режиму користування ними та обмеження доступу до них внаслідок господарської діяльності?	☐	☐	☐	
4.2.	Чи застосовуються заходи та механізми для запобігання несанкціонованому доступу до робочих місць на ПБ?	☐	☐	☐	
4.3.	Чи призводить господарська діяльність бенефіціара до значного порушення умов життєдіяльності місцевих громад/чутливих рецепторів через утворення пилу, шуму, запаху, підвищення інтенсивності руху транспорту тощо?	☐	☐	☐	
4.4.	Чи створює господарська діяльність бенефіціара ризики для здоров'я та безпеки громади через транспортування матеріалів (як-от будівельні матеріали, хімікати, сільськогосподарські ресурси, агрохімікати тощо)?	☐	☐	☐	
4.5.	Чи виникали на сьогоднішній день проблеми/інциденти з безпекою на об'єктах господарської діяльності?	☐	☐	☐	

ЕСС 5. Придбання земельних ділянок, обмеження землекористування та вимушене переселення				
5.1.	Чи здійснюється/планується будь-яке придбання земельних ділянок для господарської діяльності бенефіціара? (наприклад, земель сільськогосподарського призначення, пасовищ, та інших угідь, які місцеве населення використовує в різних цілях спільно)?	☐	☐	☐
5.2.	Чи спричинило це будь-яке фізично та/або економічно зумовлене переміщення?	☐	☐	☐
5.3.	Якщо так, чи впроваджуються заходи, передбачені Планом переселення?	☐	☐	☐
ЕСС 6. Збереження біорізноманіття та стале управління живими природними ресурсами				
6.1.	Чи впроваджуються заходи/дії з управління біорізноманіттям, визначені в ЕСінструментах (наприклад, ESIA, ESMP, План управління біорізноманіттям/план дій з біорізноманіття тощо)?	☐	☐	☐
6.2.	Чи вжито заходів боротьби з ерозією, щоб запобігти втраті та деградації ґрунтів?	☐	☐	☐
ЕСС 8. Культурна спадщина				
6.3.	Чи були отримані від державних органів влади відповідні дозволи/погодження, необхідні для роботи з об'єктами культурної спадщини, що охороняються законом?	☐	☐	☐
6.4.	Чи є на території місця випадкових знахідок, управління якими здійснюється згідно з порядком поводження з випадковими знахідками?	☐	☐	☐
ЕСС 10. Залучення зацікавлених сторін і розкриття інформації				
10.1.	Чи впроваджується ПЗЗС, якщо його було розроблено?	☐	☐	☐
10.2.	Чи існує система взаємодії з місцевим населенням з питань потенційних наслідків господарської діяльності?	☐	☐	☐
10.3.	Чи існує діючий механізм врегулювання скарг для збирання та своєчасного врегулювання скарг зовнішніх зацікавлених сторін, включаючи постраждалих осіб та інших зацікавлених зовнішніх сторін?	☐	☐	☐
11. Воєнні ризики				
	Чи умови воєнного часу роблять гострішими будь-які з ризиків або наслідків, висвітлених у попередніх запитаннях? Чи становлять вони додаткову загрозу для працівників ПБ або населення прилеглих населених пунктів? Якщо так, надайте опис. (наприклад, місця робіт або поля, забруднені наземними мінами та вибухонебезпечними залишками війни, господарська діяльність поблизу зон активних бойових дій, розливи небезпечних матеріалів унаслідок військових дій, обмеження доступу до медичної допомоги через пошкоджену інфраструктуру чи конфлікт, що триває; обмеження доступу до необхідних ресурсів, таких як їжі, води та житла, що посилює вразливість працівників і населення прилеглих населених пунктів, пошкодження полів, обладнання та складських	☐	☐	☐

	приміщень, що порушує господарську діяльність, постійний вплив конфліктів і насильства, що призводить до психологічного стресу, травм і проблем із психічним здоров'ям серед працівників тощо)				
	Чи вжито заходів для пом'якшення цих ризиків або наслідків? (наприклад, План забезпечення готовності до надзвичайних ситуацій і реагування на них, яким передбачено відповідні надзвичайні ситуації, навчання з безпеки та охорони тощо)	☐	☐	☐	
12. Висновок					
12.1.	Додайте свої зауваження за результатами спостережень, зроблених під час відвідування об'єктів у зв'язку з екологічними та соціальними питаннями, які не було висвітлено вище:				
Схвалено представниками ФУУ, які відвідали об'єкт з метою моніторингу ЕС-питань					
Уповноважений Банку екологічних питань	3	[визначити ім'я та прізвище]	[визначити посаду]	[визначити дату]	[підпис]
Уповноважений Банку соціальних питань	3	[визначити ім'я та прізвище]	[визначити посаду]	[визначити дату]	[підпис]
Уповноважені Банку з питань ОПБЖ		[визначити ім'я та прізвище]	[визначити посаду]	[визначити дату]	[підпис]
Інші спеціалісти Банку		[визначити ім'я та прізвище]	[визначити посаду]	[визначити дату]	[підпис]

⁵ З питань охорони довкілля, соціальних питань, праці, охорони здоров'я та безпеки, придбання земельних ділянок тощо

⁶ Значним вважатиметься будь-який нещасний випадок чи аварія, пов'язані з господарською діяльністю, які мають чи можуть мати значний негативний вплив на довкілля та/або здоров'я й безпеку населення чи працівників (як штатних, так і залучених за контрактами), що беруть участь у відповідній діяльності підприємства-бенефіціара. До прикладів значних інцидентів належать розливи хімічних та/або вуглеводневих матеріалів; пожежі, вибухи або незаплановані викиди, в тому числі під час транспортування; екологічна шкода/руйнування; дорожньо-транспортні пригоди чи інші аварії, які можуть призвести до смертельних випадків або серйозних травм у працівників, та/або скарги чи протести громадськості; відмова систем очищення викидів або стоків; юридичне/адміністративне повідомлення про порушення; пені, штрафи або підвищення плати за забруднення; негативна увага з боку ЗМ

