

*Політика екологічної та соціальної відповідальності
банківської групи «Драгон» (версія 1.0)*

Комерційна таємниця

ПОГОДЖЕНО

Протокол Правління
АТ «ЮНЕКС БАНК» від
24.01.2025 №10

В.О. Голови Правління

 В.В.Махносова



ЗАТВЕРДЖЕНО

Протокол Наглядової ради
АТ «ЮНЕКС БАНК» від
24.01.2025 №8

Голова Наглядової ради

 Євген Баранов

**Політика екологічної та соціальної відповідальності
банківської групи «Драгон»
(версія 1.0)**

Київ – 2025

*Політика екологічної та соціальної відповідальності
банківської групи «Драгон» (версія 1.0)*

ЗМІСТ

Розділ 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ.....	3
Розділ 2. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ.....	4
Розділ 3. ЗАВДАННЯ ПОЛІТИКИ ЕКОЛОГІЧНОЇ ТА СОЦІАЛЬНОЇ ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ	5
Розділ 4. ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА СИСТЕМИ УПРАВЛІННЯ ЕКОЛОГІЧНИМИ ТА СОЦІАЛЬНИМИ РИЗИКАМИ	5
Розділ 5. ЕКОЛОГІЧНИЙ МЕНЕДЖМЕНТ ТА СОЦІАЛЬНА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ БАНКУ.....	6
Розділ 6. «ЗЕЛЕНЕ» ФІНАНСУВАННЯ.....	7
Розділ 7. ОСНОВНІ ІНСТРУМЕНТИ УПРАВЛІННЯ ЕКОЛОГІЧНИМИ ТА СОЦІАЛЬНИМИ РИЗИКАМИ ПРОЕКТІВ, ЩО ФІНАНСУЮТЬСЯ БАНКОМ.....	8
Розділ 8. ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ІНФОРМАЦІЙНОЇ ПРОЗОРОСТІ ЩОДО ЕКОЛОГІЧНОЇ ТА СОЦІАЛЬНОЇ ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ БАНКУ.....	9
Розділ 9. ЗАГАЛЬНІ ВИМОГИ ДО ЗВІТНОСТІ ЩОДО ЕКОЛОГІЧНИХ ТА СОЦІАЛЬНИХ РИЗИКІВ.....	9
Розділ 10. ОПИС СИСТЕМИ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ	9
Розділ 11. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ.....	9

Розділ 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Політика екологічної та соціальної відповідальності банківської групи «Драгон» (далі – Політика) визначає стандарти, принципи та підходи щодо досягнення компаніями групи «Драгон» (далі – компанії групи), в т.ч. АТ «ЮНЕКС БАНК» (далі - Банк) цілей сталого розвитку, основні інструменти управління екологічними і соціальними ризиками проєктів, що фінансуються компаніями, загальні вимоги щодо звітування, а також взаємодію структурних підрозділів та колегіальних органів компаніями групи у процесі управління екологічним та соціальним ризиком.

1.2. Метою Політики є оцінка та мінімізація негативного впливу діяльності групи компаній на соціальний добробут та довкілля.

1.3. Усвідомлюючи свою відповідальність щодо екологічних та соціальних наслідків діяльності, компанії групи прагнуть сталого розвитку суспільства та всіляко підтримують 17 Цілей сталого розвитку ООН, інтегруючи їх у свої підходи до різноманітних щоденних викликів, з якими стикаються. Компанії групи реалізують досягнення окремих Цілей сталого розвитку ООН, дотримуючись Принципів відповідальної банківської діяльності, що затвердженні Фінансовою ініціативою ООН по навколишньому середовищу.

1.4. Ця Політика є внутрішнім документом компаній групи та є обов'язковою для виконання усіма підрозділами та керівниками/працівниками.

1.5. Політика розроблена у відповідності до вимог:

- Закону України «Про Перелік документів дозвільного характеру у сфері господарської діяльності» від 2011, № 47 (зі змінами)
- Закону України «Про банки і банківську діяльність» від 07.12.2000 № 2121-III (зі змінами);
- Закону України «Про ратифікацію Паризької угоди» від 14.07.2016 № 1469-VIII;
- Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затверджене постановою Правління Національного банку України від 11.06.2018 № 64 (зі змінами);
- Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 02.07.2019 №88;
- 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 із охорони навколишнього середовища, здоров'я та безпеки (EHSG) Групи Світового банку (ГСБ);
- Інформаційних бюлетенів First for Sustainability Factsheets;
- Наставов Групи Світового банку з охорони навколишнього середовища, здоров'я та праці;
- стандартів Міжнародної Фінансової Корпорації у сфері оцінки екологічних та соціальних ризиків;
- Базової Системи екологічного та соціального управління (СЕСУ) АТ «ЮНЕКС БАНК»
 - Статуту Банку;
 - Стратегії управління ризиками в АТ «ЮНЕКС БАНК»;
 - Кредитної політики АТ «ЮНЕКС БАНК» на період воєнного стану.

1.6 Політика базується на стандартах діяльності з екологічної та соціальної роботи Групи Світового банку з охорони навколишнього середовища, здоров'я та праці:

- Стандарт 1 - Оцінка екологічних і соціальних ризиків і впливів та управління ними (ESS 1);
- Стандарт 2 - Огляд організації та умов праці (ESS2);
- Стандарт 3 - Запобігання забрудненню на території компанії (ESS 3);

*Політика екологічної та соціальної відповідальності
банківської групи «Драгон» (версія 1.0)*

Стандарт 4 - Здоров'я, безпека та захист громад (ESS 4);

Стандарт 5 - Землекористування в частині бізнес-діяльності (ESS 5);

Стандарт 6 - Збереження біорізноманіття і стале управління живими природними ресурсами (ESS 6);

Стандарт 7 - Корінні народи (ESS 7);

Стандарт 8 - Питання культурної спадщини (ESS 8);

Стандарт 9 – Фінансові посередники (ESS 9);

Стандарт 10 – Залучення зацікавлених сторін та розкриття інформації (ESS 10).

1.7. Базовими принципами Політики, що впливають на наближення суспільства до сталого розвитку, є:

- врахування думки громадськості у процесах прийняття рішень;
- поширення ідеї екологічної та соціальної відповідальності суспільства;
- забезпечення дотримання прав людини, унеможливлення дискримінації;
- сприяння впровадженню гідних умов праці;
- сприяння охороні навколишнього середовища та мінімізації негативних впливів;
- впровадження кращого міжнародного досвіду та стандартів у сфері соціальної та екологічної відповідальності;
- сприяння збереженню багатого різноманіття нашого світу – біологічного, культурного, мовного, а також історичного та природного спадку.

1.8. Політика зосереджується на трьох основних напрямках:

- управління екологічними та соціальними ризиками проєктів, що фінансуються Банком;
- «зелене» фінансування;
- екологічний менеджмент та соціальна відповідальність.

Розділ 2. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ

2.1. У межах даної Політики терміни використовуються у наступному значенні:

бізнес-підрозділи - Департамент по роботі з бізнес-клієнтами, Департамент лізингових операцій, **ВІДДІЛЕННЯ БАНКУ**.

екологічний ризик - ймовірність виникнення збитків, додаткових втрат, або недоотримання доходів унаслідок забруднення довкілля, а також створення небезпеки для біорізноманіття;

зацікавлені сторони – фізичні та юридичні особи, які мають інтерес до діяльності Банку, тобто певною мірою залежать від неї або можуть впливати на її діяльність або на певні операції. Вони можуть бути, як внутрішні (наприклад, акціонери, вище керівництво, робітники, тощо), так і зовнішні (кредитори, інвестори, постачальники, позичальники, представники органів державної та місцевої влади, тощо);

«зелене» фінансування – фінансування проєктів з позитивним екологічним ефектом;

культурна спадщина – це сукупність успадкованих людством від попередніх поколінь об'єктів культурної спадщини, результат духовної і матеріальної діяльності;

ресурсоефективність - це підвищення економічної ефективності виробництва, зниження виробничих ризиків для людей і зменшення навантаження на навколишнє середовище;

соціальний ризик - ймовірність виникнення збитків, додаткових втрат, або недоотримання доходів унаслідок виникнення небезпеки для здоров'я та безпеки людей, негативного впливу на місцеві спільноти, культурну та археологічну спадщину;

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

Розділ 3. ЗАВДАННЯ ПОЛІТИКИ ЕКОЛОГІЧНОЇ ТА СОЦІАЛЬНОЇ ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ

Завданнями політики є:

- за напрямом «Екологічний менеджмент та соціальна відповідальність Банку» - запровадження екологічних та соціальних стандартів, які сприятимуть поліпшенню екологічних та соціальних показників, мінімізації впливів Банку на довкілля, покращенню якості умов праці та здоров'я працівників Банку;

- за напрямом «Зелене» фінансування» - фінансування проектів з позитивним екологічним ефектом, що сприяє розвитку «зеленої» економіки;

- за напрямом «Управління екологічними та соціальними ризиками проектів, що фінансуються Банком» - встановлення основних засад щодо управління екологічними та соціальними ризиками проектів, що фінансуються Банком.

Розділ 4. ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА СИСТЕМИ УПРАВЛІННЯ ЕКОЛОГІЧНИМИ ТА СОЦІАЛЬНИМИ РИЗИКАМИ

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

4.1.1. Перша лінія - на рівні бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки діяльності Банку.

4.1.2. Друга лінія - на рівні підрозділу Департаменту ризиків та CRO.

4.1.3. Третя лінія - на рівні Служби внутрішнього аудиту.

4.2. Суб'єктами системи управління екологічними та соціальними ризиками Банку є:

- Наглядова рада;

- Комітет з управління ризиками Наглядової ради;

- Правління;

- бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки (перша лінія захисту);

- CRO та підрозділ, функціонал якого включає в себе управління соціальних та екологічних ризиків (далі – УСЕР);

- Служба внутрішнього аудиту.

4.2.1. Наглядова рада:

4.2.1.1. затверджує цю Політику та здійснює контроль за її впровадженням, дотриманням та своєчасним оновленням (актуалізацією);

4.2.1.2. визначає ризик-апетит Банку щодо екологічного та соціального ризику, здійснює моніторинг його дотримання;

4.2.1.3. здійснює контроль за ефективністю функціонування системи управління екологічними та соціальними ризиками.

4.2.1.4. розглядає та затверджує звітність щодо оцінки екологічних та соціальних ризиків, за результатами розгляду вживає оперативних дій.

4.2.2. Правління:

4.2.2.1. забезпечує розроблення цієї Політики;

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

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

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

4.2.3. Бізнес-підрозділи (перша лінія захисту) забезпечують:

*Політика екологічної та соціальної відповідальності
банківської групи «Драгон» (версія 1.0)*

4.2.3.1 первинний контакт з клієнтом з метою отримання інформації щодо проекту фінансування та пакету документів для оцінки екологічних та соціальних ризиків;

4.2.3.2 надання пакетів документів УСЕР для оцінки екологічних та соціальних ризиків проектів фінансування;

4.2.3.3. проведення експертизи кредитних заявок та представлення їх на засіданнях колегіальних органів Правління;

4.2.3.4. контроль за дотриманням умов кредитування щодо екологічних та соціальних ризиків.

4.2.4. Підрозділи підтримки діяльності Банку (перша лінія захисту):

4.2.4.1. при реалізації своїх повноважень забезпечують підтримку діяльності Банку з дотриманням вимог цієї Політики.

4.2.5. CRO та підпорядковане йому УСЕР забезпечують:

4.2.5.1. своєчасне виявлення, оцінку, моніторинг, контроль, звітування щодо екологічних та соціальних ризиків;

4.2.5.2. підготовку висновків щодо екологічних та соціальних ризиків проектів, що фінансуються Банком;

4.2.5.3. складання та подання на розгляд Наглядової ради Правління звітності щодо оцінки екологічних та соціальних ризиків.

4.2.6. Служба внутрішнього аудиту:

4.2.6.1. здійснює перевірку та оцінку ефективності функціонування системи управління екологічними та соціальними ризиками;

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

4.2.6.3. інформує Наглядову раду та Правління Банку про результати здійснених перевірок, стан системи внутрішнього контролю та системи управління екологічними та соціальними ризиками. Розділ.

5. ЕКОЛОГІЧНИЙ МЕНЕДЖМЕНТ ТА СОЦІАЛЬНА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ БАНКУ

5.1. Екологічний менеджмент

5.1.1. Екологічний менеджмент передбачає управління та моніторинг екологічних показників діяльності Банку.

5.1.2. Управління та моніторинг екологічних показників діяльності Банку включає:

- облік енергоспоживання, впровадження сучасних технологій енергоспоживання
- мінімізація шкідливого впливу на довкілля, які можуть бути спричинені відходами, що утворюються в процесі діяльності Банку;

- відповідальне споживання ресурсів, пріоритет у використанні ресурсів, які виготовлені з екологічної або переробленої сировини;

- мінімізація шкідливого впливу на довкілля при використанні транспорту для забезпечення виконання службових потреб, пріоритет у використанні екологічного (електричного) транспорту.

5.1.2.1. Облік енергоспоживання, впровадження сучасних технологій енергоспоживання Банк у своїй діяльності відповідально ставиться до питання енергоспоживання та визначає пріоритетом запровадження сучасних енергоефективних технологій. Банк прагне до скорочення споживання енергоресурсів, які використовуються для освітлення, кондиціонування

*Політика екологічної та соціальної відповідальності
банківської групи «Драгон» (версія 1.0)*

та обігріву приміщень. Банк на постійній основі впроваджує заходи, які дозволяють скоротити споживання енергії.

5.1.2.2. Мінімізація шкідливого впливу на довкілля, який може бути спричинений відходами, що утворюються в процесі діяльності Банку Банк у своїй діяльності відповідально ставиться до питання поводження з відходами, що утворюються у процесі його діяльності. Банком запроваджується збір, сортування та передача на подальшу утилізацію деяких видів відходів. Банк у питанні поводження з відходами керується нормами законодавства у сфері поводження з відходами.

5.1.2.3. Відповідальне споживання ресурсів, пріоритет у використанні ресурсів, які виготовлені з екологічної або переробленої сировини Банк визначає пріоритетним використання ресурсів, які виготовлені з екологічної або переробленої сировини та здійснює поступовий перехід до використання у своїй діяльності таких ресурсів.

5.1.2.4. Мінімізація шкідливого впливу на довкілля при використанні транспорту для забезпечення виконання службових потреб, пріоритет у використанні екологічного (електричного) транспорту Враховуючи, що транспорт є одним з ключових джерел викидів парникових газів, у своїй діяльності Банк прагне до зменшення таких викидів при використанні транспорту для забезпечення виконання службових потреб..

5.2. Соціальна відповідальність

5.2.1. Соціальна відповідальність Банку передбачає впровадження найкращого світового досвіду щодо покращення результативності кадрової політики Банку.

5.2.2. Кадрова політика Банку базується на принципі рівних можливостей та взаємоповазі між усіма керівниками/працівниками незалежно від посад та підрозділів. Кожен працівник має право на повагу та гідне ставлення до своєї роботи та особистості з боку всіх працівників та керівників Банку.

5.2.3. Банк забезпечує справедливий, прозорий та професійний процес підбору персоналу, забезпечує навчання, розвиток та можливості зростання, сприяє рівним можливостям та підтримує різноманітність, не терпить мобінг, турбується про здоров'я та безпеку співробітників, підтримує право співробітників на свободу об'єднання, свободу вираження поглядів та право на колективні переговори, справедливо винагороджує результати та досягнення.

5.2.4. Кожен керівник/працівник Банку має право висловлювати свою занепокоєність результатами спільної справи і повідомити про неналежну поведінку керівників/працівників Банку, про будь-які ймовірні або фактичні порушення Кодексу поведінки (етики) АТ «ЮНЕКС БАНК», скориставшись механізмом конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку/порушення в діяльності. Банк гарантує конфіденційний, неупереджений та всебічний розгляд всіх звернень.

Розділ 6. «ЗЕЛЕНЕ» ФІНАНСУВАННЯ

6.1. Впровадження «зеленого» фінансування базується на фінансуванні проектів з позитивним екологічним ефектом.

6.2. З метою реалізації Політики, враховуючи актуальність питань підвищення енергоефективності української економіки та досягнення енергетичної незалежності, Банк визначив для себе важливим напрямом для фінансування «зелені» проекти, які передбачають:

- впровадження енергоефективних технологій;
- використання відновлювальних джерел енергії;
- більш ефективне використання природних ресурсів (ресурсоефективність);
- зниження шкідливих викидів в навколишнє середовище.

6.3. Банк відповідально ставиться до екологічного ефекту від реалізації «зелених» проектів, та визначає ключові показники його оцінки. Під час визначення розміру ключових показників здійснюється розрахунок зниження обсягів вуглецевих викидів та зменшення споживання енергоресурсів по кожному з проектів.

Розділ 7. ОСНОВНІ ІНСТРУМЕНТИ УПРАВЛІННЯ ЕКОЛОГІЧНИМИ ТА СОЦІАЛЬНИМИ РИЗИКАМИ ПРОЕКТІВ, ЩО ФІНАНСУЮТЬСЯ БАНКОМ В РАМКАХ «ЗЕЛЕНИХ» ПРОЕКТІВ

7.1. Система управління екологічними та соціальними ризиками проектів, що фінансуються Банком, базується на:

- виключенні з фінансування найбільш шкідливих видів економічної діяльності;
- впровадженні процедури оцінки, моніторингу та звітності щодо екологічних та соціальних ризиків проектів, що фінансуються Банком.

7.2. Банк не займається фінансуванням найбільш шкідливих видів економічної діяльності відповідно до Кредитної політики АТ «ЮНЕКС БАНК». Частиною цієї Політики є порядок дотримання екологічних і соціальних стандартів при фінансуванні в межах державної програми «Доступні кредити 5–7-9%» відповідно Додатку 2 до Політики.

Окрім зазначених у переліку видів економічної діяльності, фінансування яких Банком не здійснюється, з екологічних і соціальних міркувань Банк не фінансує:

- виробництво або діяльність на землях, що використовуються для підтримки засобів до існування групами населення, які знаходяться в уразливому становищі (наприклад, у верхів'ях річок, що використовуються для лову риби та/або водопостачання, на землях для випасу худоби, полювання, сінокоосу, тощо);
- виробництво або діяльність з ризиком негативного впливу на корінні народи/ меншини;
- виробництво або діяльність, яка може призвести до примусового переселення;
- виробництво або діяльність, пов'язана зі шкідливими чи експлуатаційними формами примусової праці / шкідливою дитячою працею;
- виробництво або діяльність, яка може мати значні непереборні ризики, яких неможливо уникнути або пом'якшити або суттєвий несприятливий вплив на навколишнє середовище, охорону здоров'я та безпеки, біорізноманіття, культурну та археологічну спадщину¹³. Перелік виключень для фінансування переглядається щорічно в рамках актуалізації внутрішнього документу, що регламентує кредитну політику Банку та цієї Політики.

7.3. Впровадження процедури оцінки та моніторингу екологічних та соціальних ризиків проектів, що фінансуються Банком

7.3.1. Система оцінки та моніторингу екологічних та соціальних ризиків проектів, що фінансуються Банком, розроблена на основі світового досвіду та стандартів Міжнародної Фінансової Корпорації у сфері оцінки екологічних та соціальних ризиків та впроваджена як невід'ємна частина кредитного процесу Банку. Система складається з двох елементів: оцінки ризиків та моніторингу ризиків.

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

7.3.1.2 Моніторинг екологічних та соціальних ризиків проектів Моніторинг екологічних та соціальних ризиків здійснюється Банком на щорічній основі шляхом збору від позичальників щорічних екологічних та соціальних звітів-форма для позичальника, обробки інформації, що міститься в цих звітах та контролю виконання додаткових/відкладальних умов кредитування.

*Політика екологічної та соціальної відповідальності
банківської групи «Драгон» (версія 1.0)*

На основі проведеного моніторингу складається щорічний звіт з екологічних та соціальних ризиків проєктів, що фінансуються Банком.

Розділ 8. ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ІНФОРМАЦІЙНОЇ ПРОЗОРОСТІ ЩОДО ЕКОЛОГІЧНОЇ ТА СОЦІАЛЬНОЇ ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ БАНКУ

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

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

8.3. Для забезпечення можливості отримання інформації за проєктами, що фінансуються Банком, від третіх сторін, включаючи громаду, на яку проєкт може впливати негативно, створено окремий канал комунікації -

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

Розділ 9. ЗАГАЛЬНІ ВИМОГИ ДО ЗВІТНОСТІ ЩОДО ЕКОЛОГІЧНИХ ТА СОЦІАЛЬНИХ РИЗИКІВ

9.1. УСЕР складає та забезпечує подання звітності щодо оцінки екологічних та соціальних ризиків на розгляд Наглядової ради Правління.

9.2. Перелік інформації, яку містить звітність, періодичність та терміни її подання, а також заходи за результатами розгляду звітності, визначені в Положенні про оцінку, моніторинг, звітність щодо екологічних та соціальних ризиків проєктів в АТ «ЮНЕКС БАНК» .

9.3. УСЕР несе відповідальність за повноту, достовірність та своєчасність подання, а також за не подання/не належне/не своєчасне подання такої звітності.

Розділ 10. ОПИС СИСТЕМИ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ

Опис системи внутрішнього контролю до Політики екологічної та соціальної відповідальності АТ «ЮНЕКС БАНК» наведено в Додатку 1 до цієї Політики.


Розділ 11. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

11.1. Політика затверджується Рішенням Наглядової ради Банку.

11.2. Зміни до цієї Політики затверджуються Рішенням Наглядової ради Банку та оформлюються окремим документом або через її викладення в новій редакції. Прийняття нової редакції Політики автоматично призводить до втрати чинності попереднього документа.

11.3. У разі невідповідності будь-якої частини цієї Політики законодавству України, у тому числі нормативно-правовим актам Національного Банку України, зокрема, у зв'язку з прийняттям нових нормативно-правових актів, ця Політика буде діяти лише в тій частині, що не буде суперечити законодавству України.

*Політика екологічної та соціальної відповідальності
банківської групи «Драгон» (версія 1.0)*

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		О.П.Москалець
Начальник Юридичного управління		І.Г.Куц
Начальник Управління комплаєнс		О. Гулеватий

Додаток 1 до Політики екологічної та соціальної відповідальності банківської групи «Драгон»

№	Назва бізнес-процесу	Заходи з контролю по відповідному бізнес-процесу	Вид контролю					Відповідальний виконавець за здійснення процедури з внутрішнього контролю за відповідним бізнес-процесом
			Залежно від моменту здійснення контролю	Залежно від призначення контролю	Залежно від суб'єкта контролю	Залежно від періодичності здійснення	Залежно від обсягів контролю	
1	Управління соціальними та екологічними ризиками	Контроль за виконанням Наглядовою радою функцій, визначених в п.п. 4.2.1.1.-4.2.1.3.;	Поточний Подальший	Превентивний Кориguючий	Колегіальний	Функціональний Періодичний	Повний	Наглядова Рада
		Контроль за виконанням Правлінням функцій і завдань, визначених в п.п. 4.2.2.1-4.2.2.4	Поточний Подальший	Превентивний Виявляючий Кориguючий	Колегіальний	Функціональний Періодичний	Повний	Наглядова Рада
		Контроль за діями бізнес-підрозділів (перша лінія захисту), визначених в п.п. 4.2.3.1-4.2.3.4	Поточний Подальший	Превентивний Виявляючий Кориguючий	подвійний	Функціональний Періодичний	Вибірковий	Керівники бізнес-підрозділів
		Контроль за дотримання підрозділами підтримки діяльності Банку вимог Політики (п.п. 4.2.4.1.)	Поточний Подальший	Превентивний Виявляючий Кориguючий	подвійний	Функціональний	Вибірковий	Керівники підрозділів підтримки діяльності Банку
		Комітет за виконанням CRO та підпорядкованим йому УСЕР завдань, визначених в п.п. 4.2.5.1.-4.2.5.3.;	Поточний Подальший	Превентивний Виявляючий Кориguючий	подвійний	Функціональний Періодичний	Повний	Комітет управління ризиками Наглядової ради
		Контроль за виконанням Департаментом внутрішнього аудиту завдань, визначених п.п. 4.2.6.1.-4.2.6.3.	Поточний Подальший	Виявляючий Кориguючий	подвійний	Періодичний	Повний Вибірковий	Наглядова рада

Додаток 1 до Політики екологічної та соціальної відповідальності банківської групи «Драгон»

2.	Дотримання вимог Політики екологічної та соціальної відповідальності АТ «ЮНЕКС БАНК»	Контроль за дотриманням в цілому вимог Політики екологічної та соціальної відповідальності АТ «ЮНЕКС БАНК»	Поточний Подальший	Превентивний Виявляючий Коригуючий	Подвійний	Функціональний	Повний	Наглядова рада
----	--	--	-----------------------	--	-----------	----------------	--------	----------------

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 документу Всесвітньої організації охорони здоров'я (ВООЗ) "Фармацевтичні препарати: Обмеження у використанні та доступності"), озоноруйнівні речовини (згідно з Монреальським протоколом), ПХБ, дикі тварини та продукти, що охороняються відповідно до CITES, заборонена транскордонна торгівля відходами (згідно з Базельською конвенцією).
3. Виробництво або торгівля зброєю та боєприпасами, включно зі сумнівною зброєю або її критичними компонентами (ядерна зброя та радіоактивні боєприпаси, біологічна та хімічна зброя масового знищення, касетні бомби, протипіхотні міни, збагачений уран).
4. Виробництво або торгівля алкогольними напоями (крім пива та вина)¹.
5. Виробництво або торгівля тютюном .¹
6. Азартні ігри, казино та прирівняні до них підприємства.¹
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 праці / шкідливою дитячою працею.¹
11. Комерційні лісозаготівлі в тропічних вологих пралісах.
12. Виробництво або торгівля деревиною чи іншою продукцією лісозаготівельної діяльності, що не походить з лісів зі сталим лісокористуванням.

¹ Шкідлива дитяча праця означає зайнятість дітей, яка є економічно експлуаторською, або може бути небезпечною для освіти дитини, або перешкоджати її навчанню, або бути шкідливою для здоров'я дитини, її фізичного, розумового, духовного, морального чи соціального розвитку.

13. Виробництво, торгівля, зберігання або транспортування значних обсягів небезпечних хімічних речовин або використання небезпечних хімічних речовин у промислових масштабах. Небезпечні хімічні речовини включають бензин, керосин та інші нафтопродукти.²
14. Інвестиції, які можуть бути пов'язані зі знищенням або значним погіршенням стану територій, що знаходяться під особливою охороною (без належної компенсації відповідно до міжнародних стандартів).
15. Атомні електростанції (окрім заходів, що зменшують екологічну небезпеку існуючих активів) та шахти, основним джерелом видобутку яких є уран.
16. Пошуки, розвідка та видобуток вугілля; наземні транспортні засоби та пов'язана з ними інфраструктура, що в основному використовуються для видобутку вугілля; електростанції, теплоелектроцентралі та когенераційні установки, що в основному працюють на вугіллі, а також пов'язані з ними лінії електропередачі.³
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:
 - a. Великі проєкти з будівництва гребель та ГЕС використовують рекомендації Всесвітньої комісії з гребель (WCD) як орієнтир.⁴
 - b. 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 винятків ФРП.

² Ці пункти будуть застосовуватися у разі інвестування в мікрофінансову діяльність.

³ Інвестиції в електропередавальні мережі зі значною часткою генерації на основі вугілля будуть здійснюватися лише в країнах і регіонах з амбітною національною політикою або стратегією захисту клімату (NDC), або якщо інвестиції спрямовані на скорочення частки вугільної генерації у відповідній мережі. У країнах, що розвиваються, теплові станції та когенераційні установки (ТЕЦ), які в основному працюють на вугіллі, можуть співфінансуватися в окремих випадках на основі суворої оцінки, якщо вони роблять особливо вагомий внесок у сталий розвиток, зменшують основні екологічні загрози, і якщо очевидно, що немає більш дружньої до клімату альтернативи.

⁴ 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.