



**Б А Н К  
УКРАЇНСЬКИЙ  
КАПІТАЛ**

**ЗАТВЕРДЖЕНО**  
Рішенням Наглядової ради  
АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»  
Протокол від 29 листопада 2024 р. № 67

**ПОГОДЖЕНО**  
Рішенням Правління  
АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»  
Протокол від 29 листопада 2024 р. № 113

**ЕКОЛОГІЧНА ТА  
СОЦІАЛЬНА ПОЛІТИКА  
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА  
«БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»**

Зареєстровано в реєстрі  
внутрішніх нормативних документів  
АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»  
№ 1849

**м. Київ-2024**

## ЗМІСТ

ГЛОСАРІЙ.....	3
1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ.....	4
2. ЗАВДАННЯ ПОЛІТИКИ.....	5
3. ОСНОВНІ ІНСТРУМЕНТИ УПРАВЛІННЯ ЕКОЛОГІЧНИМИ ТА СОЦІАЛЬНИМИ РИЗИКАМИ ПРОЕКТІВ.....	6
4. ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА СИСТЕМИ УПРАВЛІННЯ ЕКОЛОГІЧНИМИ ТА СОЦІАЛЬНИМИ РИЗИКАМИ.....	6
5. ЗАЯВА ПРО ЕКОЛОГІЧНУ ТА СОЦІАЛЬНУ ПОЛІТИКУ БАНКУ.....	9
6. СИСТЕМА ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ТА ЗВІТНОСТІ.....	10
7. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ.....	13

ДОДАТОК 1 Перелік видів господарської діяльності підприємств, які не можуть бути профінансовані

## ГЛОСАРІЙ

<b>Банк</b>	АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».
<b>Відповідальна особа з екологічної і соціальної діяльності (Відповідальна особа)</b>	працівник, який входить до складу підрозділу Служби управління ризиками, призначення якого/покладання обов'язків на якого здійснюється Наглядовою радою, який несе загальну відповідальність за ефективність екологічної і соціальної діяльності Банку в рамках проектів, що фінансуються МФО за підтримки ФРП, а також за управління екологічними, соціальними ризиками, в тому числі за впровадження СЕСУ Банку.
<b>Вразливі особи</b>	особи або групи осіб, на яких проект впливає більше, ніж на інших, через такі їхні характеристики, як гендер, гендерна ідентичність, релігія, етнічне походження, приналежність до корінних народів, вік (у тому числі діти, молодь та люди похилого віку), обмежені фізичні або розумові можливості, грамотність, політичні погляди або соціальний статус. До вразливих осіб та/або груп осіб також можуть відноситися люди у вразливих ситуаціях, зокрема люди, які живуть за межею бідності, безземельні, неповні домогосподарства, залежні від природних ресурсів громади, трудові мігранти, біженці, внутрішньо переміщені особи або інші переміщені особи, яких не захищає національне законодавство та/або публічне міжнародне право.
<b>Екологічний ризик</b>	ймовірність виникнення збитків, додаткових втрат, або недоотримання доходів унаслідок забруднення довкілля, а також створення небезпеки для біорізноманіття
<b>Екологічні, соціальні та управлінські фактори (ESG)</b>	фактори, які можуть мати як позитивний, так і негативний вплив на фінансові результати чи платоспроможність суб'єкта господарювання, фізичної особи, сталий розвиток країни, та ті, що пов'язані з екологічними, соціальними та управлінськими питаннями.
<b>Культура управління ризиками</b>	дотримання визначених Банком принципів, правил, норм Банку, спрямованих на поінформованість усіх працівників Банку щодо прийняття ризиків та управління ризиками.
<b>Культурна спадщина</b>	це сукупність успадкованих людством від попередніх поколінь об'єктів культурної спадщини, результат духовної і матеріальної діяльності.
<b>ММСП</b>	мікро-, малі та середні підприємства
<b>Проект</b>	набір робіт, товарів, послуг та/або видів господарської діяльності, які визначені в угодах фінансування, щодо яких клієнт звертається до Банку за фінансуванням.
<b>Соціальні питання</b>	питання, які стосуються осіб, на яких впливають проекти, їхніх громад і працівників та пов'язані з такими аспектами, як соціально-економічний статус, вразливість, гендер, гендерна ідентичність, права людини, сексуальна орієнтація, культурна спадщина, умови праці, охорона праці та участь у прийнятті рішень
<b>Соціальний ризик</b>	ймовірність виникнення збитків, додаткових втрат, або недоотримання доходів унаслідок виникнення небезпеки для здоров'я та безпеки людей, негативного впливу на місцеві спільноти, культурну та археологічну спадщину
<b>Сталий розвиток</b>	тривале економічне процвітання, менш залежне від використання обмежених ресурсів та експлуатації природного середовища, більш соціально інклюзивне та включає екологічний, соціальний, економічний та управлінський аспекти, які тісно взаємопов'язані.

Інші терміни, що вживаються в Політиці, застосовуються в значеннях, визначених законодавчими та нормативно-правовими актами НБУ, міжнародних стандартах, Екологічною і соціальною політикою, СЕСУ, що розроблені ФРП.

## 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Екологічна та соціальна Політика АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (далі – Політика) є внутрішнім нормативним документом, що визначає стандарти, принципи та підходи щодо досягнення АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (далі – Банк) цілей сталого розвитку, основні інструменти управління екологічними і соціальними ризиками проектів, що фінансуються Банком, загальні вимоги щодо звітування, а також взаємодію структурних підрозділів та колегіальних органів Банку у процесі управління екологічним та соціальним ризиком в рамках держаної програми «Доступні кредити 5-7-9».

1.2. Метою цієї Політики є оцінка та мінімізація негативного впливу діяльності Банку на соціальний добробут та довкілля.

1.3. Усвідомлюючи свою відповідальність щодо екологічних та соціальних наслідків діяльності, Банк прагне сталого розвитку суспільства та всіляко підтримує впровадження Системи екологічного та соціального управління (далі - СЕСУ), яка впроваджується для проектів та програм Фонду розвитку підприємництва (далі – ФРП), що фінансуються Світовим банком, KfW Group (KfW) та іншими міжнародними фінансовими організаціями (МФО). СЕСУ 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).

1.4. Банк відданий підтримці «екологічного і сталого розвитку» в усьому спектрі своєї діяльності згідно вимог Екологічного та соціального стандарту (ЕСС) 9 Світового банку та вимог МФО. Банк визнає, що екологічна і соціальна сталість є одним з основоположних аспектів у досягненні результатів згідно з його мандатом, який передбачає підтримку процесу переходу. Отже, проекти, які забезпечують екологічну і соціальну сталість, відносяться до найвищих пріоритетів діяльності Банку.

1.5. Ця політика є внутрішнім нормативним документом Банку та є обов'язковою для виконання усіма підрозділами та керівниками/працівниками банку.

1.6. Політика розроблена відповідно до вимог законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України та внутрішніх документів Банку:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність» від 07.12.2000 № 2121-III (зі змінами);

- 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 (зі змінами);

- Статуту Банку;

- Політики сталого розвитку Банківської групи АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»;

- Кодексу корпоративної етики АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»;

- Стратегії управління ризиками на 2024-2025 роки АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»;

- Положення про організацію розгляду звернень та прийому громадян в АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»;

- Кредитної політики АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»;

- іншими документами.

1.7. Політика базується на стандартах діяльності з екологічної та соціальної сталості Міжнародної Фінансової Корпорації (IFC Performance Standards on Environmental and Social Sustainability):

Стандарт 1 - Оцінка та управління екологічними та соціальними ризиками та впливами;

Стандарт 2 - Організація та умови праці;

Стандарт 3 - Ефективне використання ресурсів та запобігання забрудненню;

Стандарт 4 - Здоров'я та безпека громадського населення;

Стандарт 5 - Придбання землі та вимушене переселення;

Стандарт 6 - Збереження біорізноманіття та збалансоване управління живими природними ресурсами;

Стандарт 7 - Корінні народи;

Стандарт 8 - Культурна спадщина.

Стандарт 9 – Фінансові посередники.

Стандарт 10 – Оприлюднення інформації та взаємодія із стейкхолдерами.

1.8. Базовими принципами Політики, які 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 - біологічної, культурної, мовної, історичної та природної спадщини.

1.9. Політика Банку зосереджується на управлінні екологічними та соціальними (далі – ЕС) ризиками проектів, що фінансуються Банком в рамках державної програми «Доступні кредити 5-7-9».

## **2. ЗАВДАННЯ ПОЛІТИКИ**

2.1. Цією Політикою Банк декларує свою прихильність до відкритої роботи та співпраці за проектами та програмами, які фінансуються Світовим банком, KfW, в рамках програми «Доступні кредити 5-7-9» та/або, у відповідних випадках, іншими МФО, разом із зацікавленими

сторонами, зокрема ФРП. Банк впевнений, що реалізація відповідних проєктів та програм, буде ефективно сприяти не тільки підвищенню ефективності діяльності Банку, а також приносити користь та впливати на розвиток суспільства.

2.2. Політика запроваджує екологічні та соціальні стандарти, які сприяють покращенню екологічних показників, мінімізації впливу на довкілля, забезпечує здоров'я та безпеку соціуму.

2.3. Завданням Політики є: встановлення основних принципів щодо управління екологічними та соціальними ризиками проєктів, що кредитуються Банком, запровадження екологічних та соціальних стандартів, які сприятимуть покращенню екологічних та соціальних показників, мінімізації впливів Банку на навколишнє середовище, покращенню якості умов роботи та здоров'я працівників Банку.

### **3. ОСНОВНІ ІНСТРУМЕНТИ УПРАВЛІННЯ ЕКОЛОГІЧНИМИ ТА СОЦІАЛЬНИМИ РИЗИКАМИ ПРОЄКТІВ**

3.1. Управління екологічними та соціальними ризиками проєктів, що фінансуються Банком, базується на:

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

3.2. Для виключення фінансування найбільш шкідливих видів економічної діяльності у Банку створюється перелік виключень на фінансування, який містить види економічної діяльності, фінансування яких не здійснюється. (*Додаток 1*). Даний перелік переглядається щорічно в рамках актуалізації внутрішнього нормативного документу.

3.3. Впровадження процедури оцінки та моніторингу екологічних та соціальних ризиків проєктів, що фінансуються Банком.

3.3.1. Система оцінки та моніторингу екологічних та соціальних ризиків проєктів, що фінансуються Банком, розробляється на основі кращого світового досвіду та стандартів Світового банку 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.

3.3.2. 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. Дані вимоги затверджуються колегіальним органом Банку в плані коригувальних заходів, що включається до кредитного договору та підлягає виконанню позичальником.

3.3.3. Моніторинг екологічних та соціальних ризиків здійснюється Банком щоквартально або з періодичністю, встановленою індивідуально по кожному проєкту в залежності від плану коригувальних заходів та категорії ризику проєкту. Періодичність, відповідальні підрозділи, формат звітів тощо визначаються внутрішніми нормативними документами Банку. Для визначення ефективності політик та робочих процесів Банку, а також, для виявлення сфер діяльності, що потребують вдосконалення, проводяться регулярні аудити та оцінювання.

### **4. ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА СИСТЕМИ УПРАВЛІННЯ ЕКОЛОГІЧНИМИ ТА СОЦІАЛЬНИМИ РИЗИКАМИ**

4.1. Організаційна структура СЕСУ Банку побудована з дотриманням принципу трьох ліній захисту:

- Перша лінія - на рівні бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки діяльності Банку;
- Друга лінія - на рівні Служби управління ризиками та Служби комплаєнсу;
- Третя лінія - на рівні Служби внутрішнього аудиту.

#### 4.2. Ключовими учасниками організаційної структури СЕСУ Банку є:

- Наглядова рада Банку;
- Правління Банку;
- Кредитний комітет;
- бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки діяльності Банку (перша лінія захисту);
- Служба управління ризиками;
- Служба внутрішнього аудиту.

4.3. Функціональні обов'язки, права, повноваження, відповідальність суб'єктів організаційної структури системи управління ризиками, зокрема щодо СЕСУ визначаються і закріплюються у внутрішньобанківських документах.

##### 4.3.1. Наглядова рада:

- несе повну відповідальність за створення комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками, зокрема затверджує цю Політику та здійснює моніторинг та контроль за її впровадженням, дотриманням та своєчасним оновленням (актуалізацією);

- здійснює контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками, зокрема ЕС ризиків, системи внутрішнього контролю.

##### 4.3.2. Правління:

- забезпечує виконання завдань, рішень Наглядової ради щодо впровадження системи управління ризиками, зокрема СЕСУ Банку, включаючи цю Політику, культуру управління ризиками, процедури, методи та інші заходи ефективного управління ризиками;

- забезпечує розроблення та затверджує внутрішньобанківські документи з питань управління ЕС ризиками в межах делегованих повноважень;

- у межах своїх повноважень, ухвалює відповідні рішення, зокрема ті, що стосуються СЕСУ Банку.

##### 4.3.3. Відповідальна особа, в межах своїх повноважень:

- забезпечує ефективність екологічної і соціальної діяльності Банку в рамках проектів, що фінансуються МФО за підтримки ФРП, а також за управління екологічними, соціальними ризиками, в тому числі за впровадження СЕСУ Банку;

- здійснює аналіз та вивчення пріоритетів щодо розбудови потенціалу та потреб СЕСУ Банку, інших питань за цим напрямом;

- здійснює взаємозв'язок з ФРП, зокрема з питань ЕС інцидентів.

##### 4.3.4. Кредитний комітет:

- виконує функції відповідно до його повноважень, що закріплені Положенням про Кредитний комітет АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», зокрема приймає рішення щодо

можливості та умов проведення кредитних операцій, а також вирішує інші питання кредитних взаємовідносин з позичальником.

4.3.5. Наглядова рада, Правління, Відповідальна особа, Кредитний комітет та інші колегіальні органи Банку, в межах своїх повноважень, затверджують, беруть участь у розробці внутрішньобанківських документів з питань управління ризиками, зокрема СЕСУ Банку, встановлюють ліміти і обмеження, на регулярній основі розглядають інформацію про рівень прийнятих ризиків і достатності капіталу, а також факти порушень встановлених процедур управління ризиками, лімітів та обмежень, приймають інші рішення з питань управління ризиками і капіталом.

4.3.6. Перша лінія захисту - бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки:

- відповідають за виявлення та оцінювання ризиків, зокрема ЕС ризиків, вжиття управлінських заходів, здійснення поточного управління ризиками, звітування, зокрема подають Служби управління ризиками та Службі комплаєнсу, колегіальним органам регулярно або за запитами звіти щодо поточного управління такими ризиками. Мета першої лінії захисту - управління рівнем ризику в рамках встановлених обмежень. Бізнес-підрозділи мають слідувати поставленим цілям з розвитку, здійснювати моніторинг рішень з прийняття ризику, враховувати профілі ризиків клієнтів при здійсненні операцій, впроваджувати і управляти бізнес-процесами та інструментами, брати участь у процесах ідентифікації та оцінки ризиків, дотримуватися вимог внутрішньобанківських документів, в тому числі в частині управління ризиками. Щодо СЕСУ Банку, перша лінія захисту забезпечує/здійснює:

- первинний контакт з клієнтом з метою отримання інформації щодо проекту фінансування та пакету документів для оцінки ЕС ризиків;

- надання пакетів документів іншим суб'єктам СЕСУ Банку для оцінки екологічних та соціальних ризиків проектів фінансування, в межах їх повноважень;

- проведення експертизи кредитних заявок та представлення їх на засіданнях відповідних колегіальних органів;

- моніторинг та контроль за дотриманням умов кредитування щодо ЕС ризиків.

4.3.7. Друга лінія захисту – Служби управління ризиками та Служби комплаєнсу:

- в межах своїх повноважень, здійснюють незалежну оцінку, моніторинг та контроль ризиків, зокрема ЕС ризиків, розробляють, упроваджують та постійно розвивають систему управління ризиками та її принципи, приймають участь в розробці лімітів та обмежень, проводять моніторинг та контроль рівня (профілю) ризиків і готують звітність щодо ризиків Наглядовій раді та Правлінню, консультують, здійснюють навчання з питань системи управління ризиками, моделюють і здійснюють агрегування загального профілю ризиків.

4.3.8. Третя лінія захисту – Управління внутрішнього аудиту:

- здійснює незалежну оцінку ефективності, комплексності та адекватності системи управління ризиками, оцінку ефективності системи внутрішнього контролю, незалежну оцінку відповідності процесів управління ризиками встановленим стандартам та чинному законодавству;

- розробляє та надає рекомендації щодо усунення виявлених порушень/недоліків, щодо покращення системи внутрішнього контролю;

- в межах своїх повноважень здійснює звітування Наглядовій раді та Правлінню Банку за сферою своєї діяльності.

4.3.9. Результати заходів та рішень щодо СЕСУ Банку, будуть належним чином задокументовані відповідно до внутрішньобанківських процедур.

4.3.10. СЕСУ Банку, після запровадження та імплементації всіх необхідних складових, буде включати наступні ключові елементи:

- Екологічну і соціальну політику із переліком винятків щодо видів діяльності, які не підлягають фінансуванню, що затверджені Наглядовою радою;

- чітко визначені процедури ідентифікації, оцінки та управління ЕС ризиками і впливами господарської діяльності, що підлягає фінансуванню;

- організаційну спроможність та компетентність для впровадження СЕСУ Банку з чітко визначеними функціями та обов'язками;

- моніторинг та звітність щодо ефективності ЕС аспектів діяльності, що фінансується, та ефективності впровадження СЕСУ Банку;

- повідомлення про інциденти та нещасні випадки і подальші вимоги до звітності;

- механізм зовнішніх комунікацій, включно із заходами щодо своєчасного реагування на запити та занепокоєння громадськості;

- періодичний перегляд (не рідше рази на рік), та у разі необхідності, актуалізації СЕСУ Банку, зокрема у разі суттєвих змін у профілі ЕС ризиків.

## **5. ЗАЯВА ПРО ЕКОЛОГІЧНУ ТА СОЦІАЛЬНУ ПОЛІТИКУ БАНКУ**

5.1. Через реалізацію СЕСУ, Банк заявляє про своє прагнення до систематичного врахування питання управління ЕС ризиками, виявленими за допомогою надійних процедур ЕС оцінки, при ухваленні кредитних рішень і затвердженні транзакцій.

5.2. Інтеграція заходів з управління ЕС ризиками в процеси затвердження кредитів у Банку буде здійснюватися відповідно до наступних ключових операційних процедур для підприємств, що підтримуються ФРП:

- перевірка всіх запропонованих видів господарської діяльності на відповідність Переліку винятків Банку (*Додаток 1* до цієї Політики) та будь-яким виняткам у юридичних угодах;

- проведення класифікації та оцінки ЕС ризиків господарської діяльності підприємств з урахуванням типу, місця розташування, чутливості та масштабу господарської діяльності. ЕС оцінка буде враховувати характер і масштаб потенційних ЕС ризиків і впливів, а також спроможність і готовність відповідних підприємств управляти цими ЕС ризиками;

- забезпечення ідентифікації та оцінки ЕС ризиків для запропонованої господарської діяльності підприємств, а також підготовка необхідної ЕС документації для розгляду в рамках процесів комплексної ЕС оцінки Банку;

- забезпечення проведення комплексної ЕС оцінки запропонованої господарської діяльності підприємства перед ухваленням ФРП та відповідним рішенням Банку про фінансування;

- забезпечення контролю реалізації планів ЕС заходів для запропонованої господарської діяльності підприємств, протягом усього терміну фінансування, у разі виявлення прогалин, після проведення комплексної ЕС оцінки та виконання вимог СЕСУ Банку;

- забезпечення інформування представників вищого виконавчого керівництва ФРП та Банку про міркування щодо ЕС ризиків, а також про ключові результати, пов'язані із запропонованою господарською діяльністю підприємств, через відповідні механізми та/або заходи перед ухваленням рішення щодо фінансування;

- забезпечення інтеграції ЕС зобов'язань, що визначають зобов'язання підприємств на основі результатів аналізу, до угод про фінансування, що укладаються між Банком та відповідними підприємствами, тобто до кредитних угод будуть включені ЕС положення/вимоги;

- забезпечення впровадження процедур планового та позапланового ЕС нагляду, моніторингу та звітності протягом усього періоду фінансування підприємств, виявлення та управління будь-якими невідповідностями з боку Банку та відповідальних підприємств, а також управління будь-якими значними змінами відповідно до процедур СЕСУ Банку;

- забезпечення, за допомогою систематичних процедур розбудови потенціалу та навчання, постійної підтримки належного потенціалу та компетентності з ЕС питань (за допомогою власного та/або зовнішнього кваліфікованого персоналу) для ефективного впровадження цієї Політики та СЕСУ Банку;

- створення механізму зовнішніх комунікацій у Банку та заохочення підприємств щодо залучення зацікавлених сторін, розкриття інформації та розгляду і врегулювання скарг у відповідності до принципів ЕС управління ФРП;

- запровадження механізмів регулярного звітування для інформування вищого виконавчого керівництва Банку про результати ЕС діяльності підприємств, які отримують підтримку ФРП через Банк, а також звітування Банку до ФРП у необхідні строки з ЕС питань, зокрема щодо реалізації СЕСУ Банку.

5.3. Банк має механізм розгляду скарг і звернень, опублікований на офіційному вебсайті: <https://ukrcapital.com.ua/uk/komplayens-kontrol.html>. Цей механізм дозволяє зацікавленим сторонам адресувати Банку питання, в тому числі пов'язані з екологічними та соціальними проблемами (при зверненні через вебсайт, необхідно обрати «порушення екологічної та соціальної політики»). Процес подання скарг, звернень та отримання відповіді є простим і прозорим. Банк зобов'язується розглядати скарги, звернення справедливо, послідовно та оперативно.

## **6. СИСТЕМА ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ТА ЗВІТНОСТІ**

6.1. Ефективна система внутрішнього контролю забезпечує належне функціонування моделі трьох ліній захисту ефективного управління екологічними та соціальними ризиками проєктів Банку.

Перша лінія захисту. Бізнес-підрозділи першої лінії захисту відповідають за дотримання плану коригувальних ЕС заходів щодо екологічних та соціальних ризиків проєктів Банку.

Друга лінія захисту. Служба управління ризиками несе відповідальність за своєчасне виявлення, вимірювання, моніторинг, контроль, інформування щодо соціальних та екологічних ризиків. Служба комплаєнсу оцінює комплаєнс-ризик, ризик конфлікту інтересів та ефективність процедур контролю підрозділами першої лінії захисту в частині дотримання екологічних та соціальних стандартів.

Третя лінія захисту. Служба внутрішнього аудиту здійснює незалежну оцінку ефективності діяльності першої та другої лінії захисту та загальну оцінку ефективності системи управління екологічними та соціальними ризиками.

6.2. Служба управління ризиками складає та забезпечує подання звітності щодо оцінки соціальних та екологічних ризиків на розгляд Правління та Наглядової ради Банку.

6.3. Перелік інформації, яку містить звітність, періодичність та терміни її подання, а також заходи за результатами розгляду звітності, визначені вимогами внутрішніх нормативних документів з питань підготовки та подання звітності.

6.4. Підтримка цієї Політики в актуальному стані (або у разі змін законодавства України чи нормативно-правових актів НБУ тощо) та внесення змін, за потреби покладається на Службу управління ризиками.

6.5. Ідентифікація ризиків та види контролю детально визначені у таблиці:

## Ідентифікація ризиків та види контролю

№	Вид ризику	Фактор ризику / ідентифікатор ризику/ інформація, що підтверджує настання ризику	Зміст/короткий опис процедур контролю /вид внутрішнього контролю /контрольна процедура*/	Періодичність здійснення процедури контролю	Перший рівень контролю колегіальний орган/ підрозділ / ризик/ компласнс-координатор				Другий /третій рівень контролю/ СФМ - другий рівень контролю в сфері ПБК/ФТ	Вид контролю
					самостійний контроль	подвійний контроль	Автоматизований контроль	Колегіальний контроль-член Правління		
1	Компласнс-ризик	Недотримання відповідальними структурними підрозділами Банку вимог цієї Політики	Контроль ознайомлення з цією Політикою відповідальних працівників Банку, отримання сертифікатів/результатів навчання по програмам про ЕС ризики від Світового банку, ФРП тощо відповідальних співробітників Банку	Постійно  В межах плану перевірок СВА	Керівники відповідальних структурних підрозділів Банку	Служба управління ризиків		Член Правління-куратор напрямку	Служба компласнсу  Служба внутрішнього аудиту	Попередній Поточний Подальший
2	Компласнс-ризик	Моніторинг змін законодавства України, нормативно-правових актів НБУ, актуалізація пов'язаних внутрішніх нормативних документів, не рідше 1 разу на 1 рік відповідно до внутрішніх процедур Банку. Внутрішній контроль за актуалізацією ВНД.	Розробка/актуалізація внутрішніх нормативних документів не рідше 1 разу на 1 рік Розробка стандартизованих внутрішніх нормативних документів по кредитуванню Внутрішній контроль за актуалізацією внутрішніх нормативних документів	Постійно  В межах плану перевірок СВА	Керівники відповідальних структурних підрозділів Банку	Юридичне управління		Член Правління-куратор напрямку	Служба компласнсу  Служба внутрішнього аудиту	Попередній Поточний Подальший
4	Екологічний, соціальний ризик	Недотримання ковенант щодо екологічних та соціальних ризиків проєктів Банку	Контроль керівників 1 лінії захисту (бізнес-підрозділів) за дотриманням ковенант щодо екологічних та соціальних ризиків проєктів Банку	Постійно  В межах плану перевірок СВА	Підрозділи 1 лінії захисту (бізнес-підрозділи)	Служба управління ризиків		Правління	Служба компласнсу  Служба внутрішнього аудиту	Попередній Поточний Подальший

## 7. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

7.1. Ця Політика погоджується Правлінням Банку, затверджується Наглядовою радою Банку та набуває чинності з дня, наступного за днем її затвердження, якщо інше не зазначено у рішенні Наглядової ради Банку.

7.2. Зміни та доповнення до цієї Політики оформлюються окремим документом або шляхом її викладення у новій редакції. Прийняття нової редакції Політики автоматично призводить до припинення дії попередньої редакції.

7.3. Дія цієї Політики припиняється з моменту прийняття відповідного рішення Наглядової ради Банку.

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

7.5. Всі питання, не врегульовані цією Політикою, вирішуються у формах, що не суперечать здоровому глузду, в порядку, передбаченому іншими внутрішніми нормативними документами Банку та на підставі законодавства України.

7.6. Відповідальність за актуалізацію цієї Політики покладається на Службу управління ризиками. Перегляд Політики здійснюється не рідше одного разу на рік або у разі необхідності.

7.7. Ця Політика буде оприлюднена на веб-сайті Банку (<https://ukrcapital.com.ua/uk/>) для працівників Банку, ФРП, ММСП та великих підприємств, які отримують фінансування від ФРП через Банк, та інших зовнішніх зацікавлених сторін, пов'язаних з діяльністю ФРП з фінансування підприємств та/або зацікавлених в її здійсненні.

**ІСТОРИЯ ВНУТРІШНЬОГО ДОКУМЕНТУ  
ЕКОЛОГІЧНА ТА СОЦІАЛЬНА ПОЛІТИКА  
АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»**

<b>Власник документу</b>		<b>Служба управління ризиками</b>
<b>Розробник</b>	новий документ	<b>Управління розвитку корпоративного бізнесу</b>
Документ затверджено		Затверджена рішенням Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» від 29 листопада 2024 р. Протокол № 67
Інформація про зміни в документі		Новий документ