



АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СКАЙ БАНК»

Затверджено

Рішенням Наглядової ради
АТ «СКАЙ БАНК»
протокол №
від ____.03.2024

Погоджено

Рішенням Правління
АТ «СКАЙ БАНК»
протокол №
від ____.03.2024

Політика екологічної та соціальної відповідальності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СКАЙ БАНК»

ОБЛІКОВА КАРТА ВНУТРІШНЬОГО ДОКУМЕНТУ

Назва:	Політика екологічної та соціальної відповідальності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СКАЙ БАНК»		
Анотація:	Документ визначає політику Банку щодо дотримання принципів Світового банку з питань екологічної та соціальної відповідальності в рамках кредитування за державною програмою 5-7-9		
Сфера застосування:	Обов'язковий до виконання працівниками АТ «СКАЙ БАНК»		
Визначення доступності:	Загальнодоступний («Без грифу»)		
Контроль за дотриманням:	Відділ комплаєнс-контролю		
Власник процесу:	Управління продажів малого та середнього бізнесу		
Підрозділ – розробник	Відділ загальнобанківської методології департаменту стратегічного розвитку		
Автор:	Начальник відділу загальнобанківської методології департаменту стратегічного розвитку Грозь О.А.		
Дата введення в дію			
Історія документа (нова редакція/ зміни)	Версія	№ та дата затвердження	Стислий зміст документа (змін)
Нова редакція	1.0	Протокол Наглядової ради № від __.03.2024 (погоджено рішенням Правління від __/__.03.2024, №	Розроблено з метою визначення стандарти, принципи та підходи щодо досягнення АТ «СКАЙ БАНК» (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

Розділ 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Політика екологічної та соціальної відповідальності АТ «СКАЙ БАНК» (далі - Політика) визначає стандарти, принципи та підходи щодо досягнення АТ «СКАЙ БАНК» (далі - Банк) цілей сталого розвитку, основні інструменти управління екологічними і соціальними ризиками проєктів, 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 Політики є оцінка та мінімізація негативного впливу діяльності АТ «СКАЙ БАНК» (далі - Банк) 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 проєктів та програм фонду розвитку підприємництва (далі – ФРП), що фінансуються Світовим банком, KfW Group (KfW) та іншими міжнародними фінансовими організаціями (МФО). СЕСУ ФРП 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, проєкти, які забезпечують екологічну і соціальну сталість, відносяться до найвищих пріоритетів діяльності Банку.

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

1.6. Політика розроблена відповідно до:

- 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;
- Стратегії управління ризиками в АТ «СКАЙ БАНК»;
- Кредитної політики АТ «СКАЙ БАНК».

1.6 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.

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

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

1.8. Політика Банку зосереджується на управлінні екологічними та соціальними ризиками проектів, що фінансуються Банком в рамках державної програми «Доступні кредити 5-7-9».

Розділ 2. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ

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

Бізнес-підрозділ - управління малого та середнього бізнесу.

Пов'язані об'єкти - об'єкти чи види діяльності, які не фінансуються Банком у рамках проекту, але, на думку Банку, мають значення для успіху проекту або досягненні узгоджених результатів проекту. Це такі нові об'єкти або види діяльності: (i) без яких проект не був би економічно доцільним та (ii) які б не будувалися, не розширювалися і не виконувалися або будівництво чи виконання яких не планувалося б, якби проекту не існувало.

Краща міжнародна практика або "К практика" "КМП" - застосування професійних навичок, добросовісності, обережності та далекоглядності, яке обґрунтовано очікується від вмілих і досвідчених професіоналів, які займаються однією й тією самою діяльністю в однакових або схожих обставинах у глобальному чи регіональному вимірі. Внаслідок такого застосування у проекті мають використовуватися найбільш належні підходи і стандарти з урахуванням конкретних обставин проекту.

Ієрархія пом'якшення - заходи, що вживаються для уникнення екологічних або соціальних впливів з самого початку реалізації проекту, а також, якщо повне уникнення не є можливим, додаткові заходи, що забезпечать мінімізацію, пом'якшення та, в якості останнього можливого варіанту, врівноваження та/або компенсацію залишкових негативних впливів.

Проект - набір робіт, товарів, послуг та/або видів господарської діяльності, які визначені в угодах фінансування, щодо яких клієнт звертається до Банку за фінансуванням.

Соціальні питання - 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.

Вразливі особи - особи або групи осіб, на яких проєкт 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.

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

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, міжнародних стандартах, внутрішніх документах Банку.

Розділ 3. ЗАВДАННЯ ПОЛІТИКИ ЕКОЛОГІЧНОЇ ТА СОЦІАЛЬНОЇ ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ

Завданнями політики є фінансування проєктів з позитивним екологічним ефектом в рамках державної програми «Доступні кредити 5-7-9»..

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 управління ризиками та відділу комплаєнс-контролю.

4.1.3. Третя лінія - на рівні служби внутрішнього аудиту.

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

- Наглядова рада;
- Правління;
- бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки (перша лінія захисту);
- управління ризиків;
- відділ внутрішнього аудиту.

4.3. 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. в рамках здійснення Наглядовою радою контролю за ефективністю функціонування системи управління екологічними та соціальними ризиками здійснює попередній розгляд питань, пов'язаних з усуненням недоліків у функціонуванні системи управління екологічними та соціальними ризиками, виконання рекомендацій і зауважень підрозділу внутрішнього аудиту, зовнішніх аудиторів, НБУ та інших контролюючих органів;

4.2.1.5. контролює стан виконання заходів щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи управління екологічними та соціальними ризиками;

4.2.1.6. здійснює контроль за дотриманням показників ризик-апетиту щодо екологічного та соціального ризику.

4.2.3. Правління:

4.2.3.1. забезпечує розроблення цієї Політики;

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

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

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

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

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

4.2.4.2 надання пакетів документів до Управління ризиків для оцінки екологічних та соціальних ризиків проектів фінансування;

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

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

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

4.2.5.1. при реалізації своїх повноважень забезпечують підтримку діяльності Банку з дотриманням вимог цієї Політики в межах функціональних обов'язків.

4.2.6. Управління ризиків забезпечує:

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

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

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

4.2.7. Відділ внутрішнього аудиту:

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

4.2.7.2. 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;

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

Розділ 5. ФІНАНСУВАННЯ РАМКАХ ДЕРЖАВНОЇ ПРОГРАМИ «5-7-9»

5.1. Продовження фінансування проєктів в рамках державної програми «5-7-9» базується на фінансуванні проєктів з позитивним екологічним ефектом.

5.2. З метою реалізації Політики, враховуючи актуальність питань підвищення енергоефективності української економіки та досягнення енергетичної незалежності, Банк визначив для себе пріоритетним напрямом для фінансування проєкти, які передбачають:

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

5.3. Банк відповідально ставиться до екологічного ефекту від реалізації проєктів та визначає ключові показники його оцінки. Банк здійснює поетапне впровадження системи показників екологічних ризиків (якісних і кількісних).

Розділ 6. ОСНОВНІ ІНСТРУМЕНТИ УПРАВЛІННЯ ЕКОЛОГІЧНИМИ ТА СОЦІАЛЬНИМИ РИЗИКАМИ ПРОЄКТІВ, ЩО ФІНАНСУЮТЬСЯ БАНКОМ В РАМКАХ ДЕРЖАВНОЇ ПРОГРАМИ «ДОСТУПНІ КРЕДИТИ 5-7-9»

6.1. Система 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.

6.2. Виключення з фінансування найбільш шкідливих видів економічної діяльності.

Перелік винятків визначає види господарської діяльності підприємств-бенефіціарів, які не можуть бути профінансовані Банком, а також види економічної діяльності з прийнятними і неприйнятними видами ризику, а також визначення рівня екологічного ризику.

6.2.1. Діяльність, заборонена національним законодавством України або міжнародно-правовими актами, ратифікованими Україною.

6.2.2. 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).

6.2.3. 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).

6.2.4. Виробництво або торгівля алкогольними напоями (крім пива та вина).

6.2.5. Виробництво або торгівля тютюном.

6.2.6. Азартні ігри, казино та прирівняні до них підприємства.

6.2.7. 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.

6.2.8. Виробництво або торгівля незв'язаними азбестовими волокнами. Це не стосується придбання та використання скріплених азбестоцементних листів, де вміст азбесту становить менше 20%.

6.2.9. Деструктивні методи рибальства та дрифтерний промисел у морському середовищі з використанням сіток довжиною понад 2,5 км.

6.2.10. Виробництво або діяльність, пов'язана зі шкідливими або експлуаторськими формами примусової праці / шкідливою дитячою працею.

6.2.11. Комерційні лісозаготівлі в тропічних вологих пралісах.

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

6.2.13. 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.

6.2.14. 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).

6.2.15. Атомні електростанції (окрім заходів, що зменшують екологічну небезпеку

існуючих активів) та шахти, основним джерелом видобутку яких є уран.

6.2.16. 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.

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

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

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

6.2.20. 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.

Перелік виключень для фінансування переглядається щорічно в рамках актуалізації внутрішнього документу.

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

6.3.1. 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.

6.3.2. Оцінка екологічних та соціальних ризиків проєктів

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.

6.3.3. Моніторинг екологічних та соціальних ризиків проєктів

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

Розділ 7. ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ІНФОРМАЦІЙНОЇ ПРОЗОРОСТІ ЩОДО ЕКОЛОГІЧНОЇ ТА СОЦІАЛЬНОЇ ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ БАНКУ

7.1. 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 проекти позичальників, про екологічну та соціальну відповідальність Банку, чим підвищує рівень соціальної, екологічної відповідальності, прозорості та репутації, як на місцевому, так і на державному рівні.

7.2. 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.

7.3. Для забезпечення можливості отримання інформації за проектами, що фінансуються Банком, від третіх сторін, включаючи громаду, на яку проект може впливати негативно, створено окремий канал комунікації - info@sky.bank.

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

Розділ 8. ЗАГАЛЬНІ ВИМОГИ ДО ЗВІТНОСТІ ЩОДО ЕКОЛОГІЧНИХ ТА СОЦІАЛЬНИХ РИЗИКІВ

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

8.2. 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.

8.3. Управління ризиків несе відповідальність за повноту, достовірність та своєчасність подання, а також за не подання/не належне/не своєчасне подання такої звітності.

Розділ 9. СИСТЕМА ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ

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

Розділ 10. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

10.1. Політика затверджується Наглядовою радою Банку.

10.2. Зміни до цієї Політики затверджуються Наглядовою радою Банку та оформлюються окремим документом або шляхом викладення її в новій редакції. Прийняття нової редакції Політики автоматично призводить до втрати чинності попереднього документа.

10.3. 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.

Опис системи внутрішнього контролю до Політики екологічної та соціальної відповідальності АТ «СКАЙ БАНК»

№	Назва бізнес-процесу	Заходи з контролю по відповідному бізнес-процесу	Вид контролю					Відповідальний виконавець за здійснення процедур 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 цією Політикою	поточний подальший	превентивний коригуючий	колегіальний	функціональний періодичний	повний	Наглядова рада
		Контроль за виконанням Правлінням функцій і завдань, визначених цією Політикою	поточний подальший	превентивний виявляючий коригуючий	колегіальний	функціональний періодичний	повний	Наглядова рада
		Контроль за діями бізнес-підрозділів (перша лінія захисту) визначених цією Політикою	поточний подальший	превентивний виявляючий коригуючий	подвійний	функціональний періодичний	вибірковий	Керівники бізнес-підрозділів
		Контроль за дотриманням підрозділами підтримки діяльності Банку вимог Політики	поточний подальший	превентивний виявляючий коригуючий	подвійний	функціональний	вибірковий	Керівники підрозділів підтримки діяльності Банку

		Контроль за виконанням Управлінням ризиків завдань, визначених цією Політикою	поточний подальший	превентивний виявляючий коригуючий	подвійний	функціональний періодичний	повний	Комітет з управління ризиками Наглядової ради
		Контроль за виконанням службою внутрішнього аудиту завдань, визначених цією Політикою	подальший	виявляючий, коригуючий	подвійний	періодичний	повний вибірковий	Наглядова рада
2.	Дотримання вимог Політики екологічної та соціальної відповідальності АТ «СКАЙ БАНК»	Контроль за дотриманням в цілому вимог Політики екологічної та соціальної відповідальності АТ «СКАЙ БАНК»	поточний подальший	превентивний виявляючий коригуючий	подвійний	функціональний	повний	Наглядова рада