



АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СКАЙ БАНК»

Затверджено

Рішенням Наглядової ради
АТ «СКАЙ БАНК»
протокол № 30
від 31.07.2026

Погоджено

Рішенням Правління
АТ «СКАЙ БАНК»
протокол № 98/1
від 29.07.2026

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 ризиків		
Підрозділ розробник	Управління ризиків		
Автор:	Головний фахівець з екологічних ризиків управління ризиків Подгорна Я.О.		
Дата введення в дію			
Історія документа (нова редакція/зміни)	Версія	№ та дата затвердження	Стислий зміст документа (змін)
Нова редакція	1.0	Протокол Наглядової ради №14 від 18.03.2024 (погоджено рішенням Правління від 13.03.2024, №26/1	Розроблено з метою визначення стандартів, принципів та підходів 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
Нова редакція	2.0	Протокол Наглядової ради № 30 від 31.07.2026 (погоджено рішенням Правління від 29.07.2026, № 98/1	Політика регламентує діяльність АТ «СКАЙ БАНК» у сфері сталого розвитку та управління ESG-ризиками відповідно до нових регуляторних вимог фінансового сектору України (Рішення НБУ № 31 від 03.02.2026). Документ містить



			практичні інструменти оцінки екологічного та соціального впливу проєктів, вимоги до моніторингу і звітування, а також оновлену модель внутрішньої взаємодії підрозділів Банку для забезпечення високих стандартів еко-відповідального ведення бізнесу.
--	--	--	--

ЗМІСТ

Розділ 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ.....	5
Розділ 2. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ	7
Розділ 3. ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА СИСТЕМИ УПРАВЛІННЯ ЕКОЛОГІЧНИМИ ТА СОЦІАЛЬНИМИ РИЗИКАМИ.....	8
Розділ 4. ФІНАНСУВАННЯ В РАМКАХ ДЕРЖАВНОЇ ПРОГРАМИ «5-7-9»	9
Розділ 5. ОСНОВНІ ІНСТРУМЕНТИ УПРАВЛІННЯ ЕКОЛОГІЧНИМИ ТА СОЦІАЛЬНИМИ РИЗИКАМИ ПРОЄКТІВ, ЩО ФІНАНСУЮТЬСЯ БАНКОМ В РАМКАХ ДЕРЖАВНОЇ ПРОГРАМИ «ДОСТУПНІ КРЕДИТИ 5-7-9»	10
5.1. Система управління екологічними та соціальними ризиками проєктів, що фінансуються Банком	10
5.2. Виключення з фінансування найбільш шкідливих видів економічної діяльності.	10
5.3. Впровадження процедури оцінки та моніторингу екологічних та соціальних ризиків проєктів, що фінансуються Банком.....	12
5.4. Обов'язкова структура Анкети (опитувальника) з оцінки ESG-ризиків: Анкета розробляється відповідно до стандартів МФО/Світового банку та містить уніфікований перелік питань щодо:	12
Розділ 6. ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ІНФОРМАЦІЙНОЇ ПРОЗОРОСТІ ЩОДО ЕКОЛОГІЧНОЇ ТА СОЦІАЛЬНОЇ ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ БАНКУ	13
Розділ 7. ЗАГАЛЬНІ ВИМОГИ ДО ЗВІТНОСТІ ЩОДО ЕКОЛОГІЧНИХ ТА СОЦІАЛЬНИХ РИЗИКІВ	133
Розділ 8. СИСТЕМА ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ.....	13
Розділ 9. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ.....	13

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 Національної установи розвитку (далі – НУР), що фінансуються Світовим банком, KfW Group (KfW) та іншими міжнародними фінансовими організаціями (МФО). СЕСУ НУР 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);

Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України", затверджених рішенням Правління Національного банку України від 03 грудня 2018 року №814-рш (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. Банк розробляє та реалізує цю Політику із суворим дотриманням принципу подвійної суттєвості.

1.9. Політика регламентує та визначає такі складові.

1.9.1. Коротко-, середньо- та довгострокові заходи щодо досягнення Банком цілей сталого розвитку, з обов'язковим урахуванням пріоритетів безпеки, обороноздатності країни та енергостійкості протягом періоду воєнного стану, повоєнного відновлення та відбудови України.

1.9.2. Пріоритетні напрями діяльності Банку для забезпечення сталого розвитку (цільові ринки сталого фінансування, перелік продуктів/сервісів, перелік цільових напрямів у розрізі галузей та географічних регіонів, фінансування ОПК, енергетики та агросектору, загальні критерії прийнятності об'єктів сталого фінансування).

1.9.3. Ефективні механізми постійного моніторингу та контролю, включаючи обов'язкове визначення вимірюваних ключевих показників ефективності (КПІ) для оцінки рівня досягнення Банком стратегічних цілей сталого розвитку.

1.9.4. Системні заходи, спрямовані на забезпечення регулярного навчання та підвищення кваліфікації керівників та працівників Банку з питань сталого розвитку.

1.9.5. Прозорі канали забезпечення постійної комунікації Банку з зацікавленими сторонами, розкриття інформації, розгляду пропозицій, скарг і врегулювання спорів.

1.10. 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:

- **відповідальне ведення бізнесу** (*responsible business conduct*) — комплексний процес, спрямований на досягнення цілей сталого розвитку, який передбачає здійснення діяльності Банку та його клієнтів з дотриманням принципів сталого розвитку, запобігання та мінімізацію негативного впливу на навколишнє природне середовище та права людини, діях, повідомленнях або пропозиціях продуктів/сервісів;
- **керівники підрозділів контролю** — головний ризик-менеджер, головний комплаєнс-менеджер і керівник Служби внутрішнього аудиту;
- **колективна придатність** — наявність у членів Наглядової ради Банку та членів Правління Банку спільних/сукупних знань, навичок, професійного та управлінського досвіду в обсязі, необхідному для розуміння всіх аспектів діяльності банку, адекватної оцінки ризиків (зокрема ESG-ризиків), прийняття виважених рішень та контролю за діяльністю банку в цілому;
- **корпоративне управління** — система відносин між акціонерами, Наглядовою радою Банку, Правлінням Банку та іншими зацікавленими особами (стейкхолдерами), яка забезпечує організаційну структуру та механізми, через які визначаються цілі банку, способи їх досягнення та моніторинг виконання;
- **підрозділи контролю** — Управління ризиків, Відділ комплаєнс-контролю та Служба внутрішнього аудиту;
- **принцип подвійної суттєвості** (*double materiality*) — оцінка суттєвості впливу ESG-факторів у коротко-, середньо- та довгостроковому періодах, що здійснюється за двома напрямками;
- **«зелене» фінансування** — здійснення банком операцій, спрямованих на фінансування екологічних проєктів, включаючи зменшення викидів парникових газів, управління відходами, охорона навколишнього природного середовища, збереження біорізноманіття, підвищення енергоефективності, розвиток відновлюваної енергетики, впровадження циркулярної економіки, що сприяють досягненню екологічних цілей;
- **«зелений камуфляж»** (англійською мовою *greenwashing*) — введення в оману клієнтів/контрагентів/споживачів, інвесторів або інших учасників ринку через неналежне/неправдиве відображення цілей/завдань щодо сталого розвитку у заявах, деклараціях, діях, повідомленнях або пропозиціях продуктів/сервісів;
- **стале фінансування** (*sustainable finance*) — процес прийняття фінансових рішень щодо розміщення коштів (кредитування/інвестування) або залучення ресурсів (випуск власних інструментів, зелених облігацій), які враховують ESG-фактори та спрямовані на досягнення цілей сталого розвитку;
- **список виключень (Exclusion List)** — затверджений Банком перелік видів економічної діяльності та проєктів, фінансування яких категорично заборонено через їхній надмірно високий негативний вплив на довкілля, здоров'я людей або суспільство.
- **екологічні та соціальні ковенанти (Environmental and Social Covenants)** — обов'язкові додаткові, відкладальні або обмежувальні умови, що включаються до кредитного договору, які зобов'язують позичальника дотримуватися визначених екологічних і соціальних стандартів протягом усього строку дії договору.
- **сталий розвиток** (*sustainable development*) — збалансований розвиток економічної, екологічної та соціальної сфер, який спрямований на задоволення потреб нинішнього покоління, не ставлячи під загрозу можливості майбутніх поколінь;
- **ESG-ризик** (*ESG risks*) — імовірність виникнення збитків, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок реалізації екологічного, соціального або управлінського ризику, та які реалізуються через інші види банківських ризиків (кредитний, ринковий, операційний, ліквідності, репутації, концентрації);

- **ESG-фактори** (англійською мовою ESG factors) – нефінансові фактори, що відображають екологічні, соціальні та управлінські характеристики, які можуть впливати на діяльність банку/клієнта/контрагента, його довгострокову фінансову стійкість.

2.2. Інші терміни, які використовуються в цій Політиці, застосовуються в значеннях, визначених законодавством України, міжнародних стандартах, внутрішніх документах Банку.

Розділ 3. ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА СИСТЕМИ УПРАВЛІННЯ ЕКОЛОГІЧНИМИ ТА СОЦІАЛЬНИМИ РИЗИКАМИ

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

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

3.1.2. Друга лінія - на рівні управління ризиками та відділу комплаєнс-контролю.

3.1.3. Третя лінія - на рівні служби внутрішнього аудиту.

3.2. 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.

3.2.1. Наглядова рада:

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

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

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

3.2.1.4. Контроль за врахуванням ESG під час затвердження бізнес-планів та стратегії Банку.

3.2.1.5. 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;

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

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

3.2.1.8. забезпечує інтеграцію питань сталого розвитку в систему внутрішнього контролю, включаючи інтеграцію управління ESG-ризиками в загальну систему управління ризиками

3.2.2. Правління:

3.2.2.1. забезпечує розроблення цієї Політики;

3.2.2.2. реалізує Політику, затверджену Наглядовою радою, забезпечує впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю, моніторингу та звітності щодо екологічних та

соціальних ризиків;

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

3.2.2.4. Забезпечувати розподіл ресурсів для виконання екологічних цілей та впровадження систем звітності.

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

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

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

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

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

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

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

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

3.2.5. Управління ризиків забезпечує:

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

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

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

3.2.6. Відділ внутрішнього аудиту:

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

3.2.6.2. 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;

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

Розділ 4. ФІНАНСУВАННЯ В РАМКАХ ДЕРЖАВНОЇ ПРОГРАМИ «5-7-9»

4.1. Фінансування проектів в рамках державної програми «5-7-9» базується на фінансуванні проектів з позитивним екологічним ефектом.

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

- впровадження енергоефективних технологій;
- використання відновлювальних джерел енергії;

- більш ефективне використання природних ресурсів (ресурсоефективність);
- зниження шкідливих викидів в навколишнє середовище.

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

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

5.1. 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.

5.2. 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.

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 боєприпасами¹, 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)².
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.

¹ 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.

² 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.

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 праці³/ шкідливою дитячою працею⁴.
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.
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 нафтопродукти⁵.
14. Інвестиції, які можуть бути пов'язані зі знищенням⁶ 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 електропередачі⁷.
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 орієнтир⁸.
 - 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.

³ Під примусовою працею маються на увазі всі види роботи чи послуг, які виконуються не добровільно, до яких особу змушують погрозами застосування сили чи покарання

⁴ 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.

⁵ Ці пункти будуть застосовуватися у разі інвестування в мікрофінансову діяльність.

⁶ 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.

⁷ 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.

⁸ 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.

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

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

5.3.1. 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.

5.3.2. Оцінка екологічних та соціальних ризиків проєктів

5.3.2.1. Первинна верифікація клієнта:

Здійснюється спеціально призначеним фахівцем бізнес-підрозділу під час збору документів. Включає перевірку за Списком виключень, перевірку наявності та чинності дозволів, ліцензій та сертифікатів у сфері господарської діяльності клієнта, а також перевірку клієнтів щодо недопущення практики «зеленого камуфляжу» (грінвошингу).

Включає проведення першої попередньої оцінки потенційного клієнта з використанням Анкети (опитувальника) з оцінки ESG-ризиків та формування типового ESG-профілю клієнта. фахівець бізнес-підрозділу визначає перелік імовірних ризиків та формує первинні коригувальні заходи (умови) договору з урахуванням пріоритетів воєнного часу та відбудови України.

5.3.2.2. Поглиблена оцінка та ухвалення рішень:

За умови позитивного результату первинної верифікації клієнта, Анкета та дос'є передаються до Управління ризиків.

Підрозділи контролю проводять поглиблений аналіз та формують офіційні Висновки щодо врахування ESG-ризиків та недопущення грінвошингу. Ці висновки підлягають обов'язковому розгляду та врахуванню Колегіальними органами Банку під час ухвалення остаточних кредитних рішень.

За результатами поглибленої оцінки Банк висуває до позичальника перелік додаткових/відкладальних умов (екологічних та соціальних ковенант) кредитного договору, направлених на мінімізацію ризиків.

5.3.3. Моніторинг екологічних та соціальних ризиків проєктів та ескалація порушень:

5.3.3.1. 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.

5.3.3.2. Протокол ескалації: У разі виявлення порушень екологічних умов, надання недостовірних даних або ознак грінвошингу, підрозділи контролю негайно здійснюють ескалацію питання на розгляд Правління Банку для прийняття управлінських рішень та санкцій

5.4. Обов'язкова структура Анкети (опитувальника) з оцінки ESG-ризиків: Анкета розробляється відповідно до стандартів МФО/Світового банку та містить уніфікований перелік питань щодо:

1. Основного виду діяльності позичальника та кількості працівників
2. Наявності законодавчого регулювання діяльності клієнта, рівня його розуміння та фактичного виконання екологічних вимог, а також наявності у клієнта системи внутрішнього контролю
3. Наявності у клієнта власної розробленої політики управління ESG

4. Зайнятості, охорони праці, безпеки та статистики нещасних випадків на виробництві
5. Ефективності використання ресурсів (оптимізації споживання енергії, енергозберігаючого обладнання) та поводження з відходами
6. Здоров'я та безпеки населення, наявності скарг громадськості на діяльність клієнта
7. Придбання земельних ділянок, обмежень щодо їх використання та ризиків вимушеного переселення людей
8. Збереження біорізноманіття, екосистем та збереження культурної спадщини
9. Взаємодії клієнта із зацікавленими сторонами та органами місцевого самоврядування
10. Прозорої та відповідальної сплати податків клієнтом та розкриття нефінансової інформації ринку.
11. У кредитні договори вноситься обов'язкова вимога щодо негайного звітування клієнтом про значні інциденти та нещасні випадки, що сталися в його діяльності протягом дії договору

Розділ 6. ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ІНФОРМАЦІЙНОЇ ПРОЗОРОСТІ ЩОДО ЕКОЛОГІЧНОЇ ТА СОЦІАЛЬНОЇ ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ БАНКУ

6.1. 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.

6.2. 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.

6.3. Для забезпечення можливості отримання інформації за проектами, що фінансуються Банком, від третіх сторін, включаючи громаду, на яку проект може впливати негативно, створено канал комунікації - info@sky.bank. Банк заохочує відгуки та коментарі будь-яких зацікавлених сторін та гарантує об'єктивний, справедливий та оперативний розгляд потенційних скарг і звернень у терміни, встановлені законодавством України.

Розділ 7. ЗАГАЛЬНІ ВИМОГИ ДО ЗВІТНОСТІ ЩОДО ЕКОЛОГІЧНИХ ТА СОЦІАЛЬНИХ РИЗИКІВ

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

7.2. 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.

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

Розділ 8. СИСТЕМА ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ

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

Розділ 9. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

9.1. Політика затверджується Наглядовою радою Банку.

9.2. 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.

9.3. 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
			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	Керівник Управління ризиків/ Правління
		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	Правління/ Відділ комплаєнс-контролю
3	Первинний скринінг та верифікація клієнтів	Контроль за обов'язковим заповненням клієнтами Анкет (опитувальників), перевірка за Списком виключень, ліцензій та відсутністю ознак грінвошингу	Попередній, поточний	Превентивний	Подвійний (керівник + виконавець)	Постійний (поопераційний)	Повний	Управління ризиків

4	Поглиблена оцінка та ризик-менеджмент	Комплексний аналіз ESG-ризиків проекту за принципом подвійної суттєвості (<i>double materiality</i>) та формування обов'язкового Висновку для Кредитного комітету	Попередній	Превентивний, коригуючий	Подвійний/ Функціональний	Постійний (поопераційний)	Повний	Управління ризиків
		Контроль за включенням екологічних та соціальних ковенант (умов) до кредитних договорів та ведення реєстру відкладальних вимог	Поточний	Коригуючий	Подвійний	Постійний	Повний	Управління ризиків
5	Моніторинг та ескалація порушень	Контроль за щорічним збором від позичальників екологічних звітів, перевіркою виконання ковенант та складанням річного звітного портфеля	Подальший	Виявляючий, коригуючий	Подвійний	Періодичний (раз на рік)	Повний	Управління ризиків
		Контроль за негайною ескалацією випадків порушень еко-умов, ознак грінвошингу або недостовірних даних на розгляд Правління Банку	Поточний	Коригуючий	Функціональний/ Колегіальний	Постійний (за фактом триггеру)	Повний	Підрозділи контролю / Правління
6	Звітність щодо ESG-ризиків	Контроль за повнотою, достовірністю та своєчасністю подання звітності щодо оцінки екологічних та соціальних ризиків на розгляд органів	Подальший	Виявляючий	Подвійний	Періодичний (відповідно до ВНД)	Повний	Керівник Управління ризиків
7	Навчання та кваліфікація	Контроль за проведенням системних заходів з регулярного навчання та підвищення кваліфікації керівників і працівників з питань сталого розвитку	Попередній, поточний	Превентивний	Функціональний	Періодичний (згідно з планом-графіком)	Повний	Правління Банку