

«ЗАТВЕРДЖЕНО»

Рішення Наглядової Ради

АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»

Протокол № 14_24 від 25.09.2024

Рішення Правління

АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»

Протокол № 137_0924 від 18.09.2024

**ПОЛІТИКА УПРАВЛІННЯ ЕКОЛОГІЧНИМИ, СОЦІАЛЬНИМИ ТА УПРАВЛІНСЬКИМИ РИЗИКАМИ
В АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ"**

м. Київ

| | |
|----------------------------|---|
| Назва документа | Політика управління екологічними, соціальними та управлінськими ризиками в АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ» |
| Розробник документа | Управління ризик-менеджменту |
| Власник документа | Управління ризик-менеджменту |
| Код версії | 952 |
| Дата версії | 25.09.2024 |

Історія документа

| Код версії | Дата затвердження версії | Опис внесених змін | Автор версії |
|-------------------|---------------------------------|---------------------------|------------------------------|
| 952 | 25.09.2024 | Створення документа | Управління ризик-менеджменту |

Пов'язані документи:

| Назва | Ким видано |
|---|---|
| Environmental & Social Management System | ГО, Афіни |
| Закон України "Про охорону навколишнього природного середовища" | № 1264-XII від 25.06.1991 |
| Закон України "Про державні соціальні стандарти та державні соціальні гарантії" | 2017-III від 05.10.2000 |
| Кодекс законів про працю України | Затверджено Законом № 322-VIII від 10.12.71 |
| Стратегія управління ризиками та капіталом | Управління ризик-менеджменту |
| Кредитна політика для клієнтів МСБ та Корпоративного бізнесу на відповідний рік | Управління ризик-менеджменту |
| Процедура надання кредитів клієнтам МСБ та корпоративного бізнесу | Управління з розробки продуктів Департаменту з розвитку бізнесу |

| | | | |
|---------------------------------------|-------------------|--------------------|-----------------|
| Управління ризик - менеджменту | Код версії | Дата версії | Сторінка |
| | 952 | 25.09.2024 | 2 |

ЗМІСТ

| | |
|---|-----------|
| АБРЕВІАТУРИ | 4 |
| ВСТУП | 5 |
| 1. СИСТЕМА ЕКОЛОГІЧНОГО, СОЦІАЛЬНОГО ТА УПРАВЛІНСЬКОГО МЕНЕДЖМЕНТУ | 5 |
| 2. ВПРОВАДЖЕННЯ СИСТЕМИ ЕКОЛОГІЧНОГО, СОЦІАЛЬНОГО ТА УПРАВЛІНСЬКОГО МЕНЕДЖМЕНТУ | 6 |
| 3. ДОДАТОК А: БЛОК-СХЕМА ДЛЯ ОЦІНКИ ЕКОЛОГІЧНОГО, СОЦІАЛЬНОГО ТА УПРАВЛІНСЬКОГО РИЗИКУ | 15 |
| 4. ДОДАТОК В: СПИСОК ВИНЯТКІВ БАНКУ | 16 |
| 5. ДОДАТОК С: ПОРОГОВІ СУМИ | 20 |
| 6. ДОДАТОК D: ФОРМА ОПИСУ ТА ОЦІНКИ ХАРАКТЕРИСТИК КЛІЄНТА ТА ПРОЄКТУ | 20 |
| 7. ДОДАТОК Е: МАТРИЦЯ ЕКОЛОГІЧНИХ ТА СОЦІАЛЬНИХ РИЗИКІВ | 20 |

| | | | |
|-----------------------------------|------------|-------------|----------|
| Управління ризик - менеджменту | Код версії | Дата версії | Сторінка |
| | 952 | 25.09.2024 | 3 |

АБРЕВІАТУРИ

| | |
|--|---|
| CCD / ДКК | Департамент Комплаєнс-Контролю |
| CCO | Головний комплаєнс-менеджер Банку (керівник підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс)) - посадова особа банку, відповідальна за здійснення контролю за дотриманням норм (комплаєнс) |
| CRO | Головний ризик-менеджер Банку - посадова особа банку, відповідальна за управління ризиками |
| ESG | Environmental, Social, Governance - екологічні, соціальні та корпоративні критерії оцінки управління бізнесом |
| Group / Група | Piraeus Bank Group |
| ICS / СВК | Система внутрішнього контролю |
| KYC | Знай свого Клієнта |
| MB | Правління Банку |
| Parent Company / Материнська компанія | Piraeus Financial Holdings S.A. |
| RAF | Система ризик-апетиту |
| RAS | Декларація схильності до ризиків (Risk Appetite Statement) - внутрішньобанківський/внутрішньогруповий документ, який визначає сукупну величину ризик-апетиту, види ризиків, які банк прийматиме або уникатиме з метою досягнення його бізнес-цілей, та рівень ризик-апетиту щодо кожного з них (індивідуальний рівень); |
| RMF | Система управління ризиками (система ризик-менеджменту) |
| RMD / УРМ | Управління ризик-менеджменту |
| SB / НР | Наглядова Рада Банку |
| ЄС | Європейський Союз |
| МСБ | Підприємства, що відносяться до малого та середнього бізнесу |
| НУО | Неурядові організації |
| Рамкова угода | Це угода між двома сторонами, яка визнає, що сторони не дійшли остаточної згоди з усіх питань, що стосуються відносин між ними, але досягли згоди з питань, достатніх для розвитку відносин, з подальшим узгодженням деталей у майбутньому |
| Регулятор / НБУ | Національний Банк України |
| СЕСУМ | Система екологічного, соціального та управлінського менеджменту |
| Спеціаліст із зеленого банкінгу | Спеціаліст, добре обізнаний з оцінкою та моніторингом екологічних ризиків, розробкою зелених продуктів, а також розробкою екологічно чистих продуктів та заходів з покращення операційної діяльності для скорочення споживання ресурсів. |
| ФА | Фінансовий аналітик Управління фінансового аналізу |

| Управління ризик менеджменту | Код версії | Дата версії | Сторінка |
|------------------------------|------------|-------------|----------|
| | 952 | 25.09.2024 | 4 |

ВСТУП

Ця Політика управління екологічними, соціальними та управлінськими ризиками (надалі – Політика) є адаптацією відповідного документу Piraeus Bank Group (надалі – Група). Цей документ описує управління екологічними, соціальними та управлінськими ризиками (надалі - ESG ризики) в АТ «ПІРАЄУС БАНК МКБ» (надалі – Банк) та затверджується Наглядовою Радою Банку.

Банк визнає можливість настання ESG ризиків, що впливають з його щоденної діяльності та при реалізації його бізнесових та стратегічних цілей.

Метою Банку є безперервне вдосконалення системи управління ESG ризиками шляхом впровадження та безперервної розробки інтегрованого та прийняттого механізму управління ESG ризиками, що відповідає передовій практиці та регулятивним вимогам.

Механізм управління ESG ризиками, закріплений відповідними внутрішніми нормативними документами Банку, покриває такі питання, як ідентифікація, оцінка, вимірювання, пом'якшення та моніторинг ESG ризиків, що може виникнути в ході здійснення будь-якої його бізнес-діяльності та інших допоміжних функцій. Крім того, він забезпечує розповсюдження загальноприйнятого та зрозумілого сприйняття управління таким типом ризику для всіх зацікавлених сторін. Відповідальність за розробку та підтримку механізму управління ESG ризиками лежить на Управлінні ризик-менеджменту Банку (далі – УРМ). Механізм управління ESG ризиками переглядається на постійній основі та коригується з урахуванням схильності та ризик-апетиту до ESG ризиків у Банку.

Система управління ESG ризиками відповідає бізнес-моделі, розміру та напрямку діяльності Банку, а також враховує вимоги Національного банку України (надалі – НБУ). Функції нагляду та координації за впровадженням механізму системи управління, а також відповідних методологій, покладені на УРМ.

1. СИСТЕМА ЕКОЛОГІЧНОГО, СОЦІАЛЬНОГО ТА УПРАВЛІНСЬКОГО МЕНЕДЖМЕНТУ

Система екологічного, соціального та управлінського менеджменту (надалі - СЕСУМ) це двоєдиний механізм, який інтегрує, з одного боку, екологічні, соціальні та управлінські аспекти в діяльність Банку, а з іншого - управління ESG ризиками в бізнес-процеси. Останнє передбачає комплекс дій та процедур, які включені в існуючі фінансові процедури Банку.

СЕСУМ забезпечує відповідність внутрішніх операцій Банку та кредитної діяльності Банку цій Політиці, а також вимогам українського законодавства. Банк зобов'язаний відстежувати, мати доступ та контролювати екологічні, соціальні та управлінські ризики, пов'язані з господарською діяльністю своїх клієнтів, що передбачає комунікацію між клієнтом, його працівниками та місцевими громадами, на які безпосередньо впливає його господарська діяльність.

СЕСУМ допомагає Банку шляхом проведення перевірки екологічних, соціальних та управлінських ризиків **до, під час та після надання кредиту** уникнути або пом'якшити відповідні ризики протягом усього періоду дії кредитної угоди. Це вимагає розробки належної системи управління, яка сприятиме досягненню надійних і сталих екологічних та соціальних результатів клієнтів, що призведе до стабільних фінансових результатів для Банку.

Складові СЕСУМ:

1. Політика управління екологічними, соціальними та управлінськими ризиками
2. Процедури оцінки ESG ризиків
3. Моніторинг та ведення обліку
4. Щорічний перегляд та постійне вдосконалення СЕСУМ
5. Внутрішня та зовнішня звітність

| Управління ризик - менеджменту | Код версії | Дата версії | Сторінка |
|--------------------------------|------------|-------------|----------|
| | 952 | 25.09.2024 | 5 |

6. Оцінка ризик – апетиту ESG ризиків у складовій Стратегії управління ризиками і капіталом
7. Ролі та обов'язки щодо впровадження та перегляду СЕСУМ
8. Зовнішня комунікація
9. План готовності та реагування на надзвичайні ситуації
10. Навчання
11. Затвердження бюджету та вищого керівництва

2. ВПРОВАДЖЕННЯ СИСТЕМИ ЕКОЛОГІЧНОГО, СОЦІАЛЬНОГО ТА УПРАВЛІНСЬКОГО МЕНЕДЖМЕНТУ

2.1. ESG ПОЛІТИКА В ЗАГАЛЬНИХ РИСАХ

Група прагне бути лідером із ESG чутливістю, який сприяє зростанню економіки країн завдяки своїм акціонерам, клієнтам та співробітникам. Група робить своє бачення та стратегічні напрямки зрозумілими для всіх зацікавлених сторін; надає унікальний досвід обслуговування клієнтів; розвиває професіоналів та створює можливості; будує довіру через прозорість та щирість; сприяє командному духу та заохочує до участі; працює над створенням сталого суспільства, навколишнього середовища та ринку. У зв'язку з цим, починаючи з 2010 року, Група прийняла наступну заяву про сталий розвиток.

"Ми також підтримуватимемо та фінансуватимемо компанії, установи, організації та проєкти, які пропонують додаткову вартість та приносять користь людям і навколишньому середовищу, підтримуючи власників депозитних рахунків та інвесторів, які бажають просувати індивідуальну та корпоративну соціальну відповідальність у сталому суспільстві."

Ми хочемо, щоб економічний розвиток сприяв підвищенню якості життя і зосереджувався на людській гідності, не ставлячи під загрозу майбутні екологічні та соціальні показники".

Заява про сталий розвиток Виконавчий комітет Групи, 7 червня 2010

Крім того, Група визнає, що принципи сталого розвитку є фундаментальною передумовою ефективного підприємництва. Дотримуючись принципів та настанов Групи (яка бере до уваги Цілі сталого розвитку ООН, є членом філії ЮНЕП, підписала Маніфест позитивного впливу філії ЮНЕП, підтримала Паризьке зобов'язання щодо дій, бере участь у Декларації про наміри з енергоефективності філії ЮНЕП), а також дотримуючись місцевого законодавства з екологічних та соціальних питань (Закони України "Про охорону навколишнього природного середовища", "Про державні соціальні стандарти та державні соціальні гарантії", Кодекс законів про працю тощо), Банк включає екологічні, соціальні та управлінські критерії у свої операційні та бізнес-процедури, а також розробляє стратегії, спрямовані на дотримання місцевого та міжнародного законодавства та нормативно-правових актів у сфері охорони навколишнього природного середовища та сталого розвитку для отримання позитивного впливу на навколишнє природне середовище, суспільство та культурну спадщину, що виходить за рамки правових зобов'язань.

Неочікувані наслідки екологічних, соціальних та управлінських ризиків, пов'язаних з діяльністю клієнта, в кінцевому підсумку також впливають на Банк в результаті транзакції, яка пов'язує клієнта з Банком. Неочікувані наслідки для клієнта можуть включати:

- **Перебої в роботі.** Операції клієнта можуть зазнати прямого впливу через зміну соціальних умов, наприклад, високу плінність кадрів, або зміну умов навколишнього середовища, наприклад, погіршення ресурсів, від яких залежить діяльність клієнта. Це впливає на перспективи клієнта/інвестора залишатися в бізнесі та становить ризик для фінансової установи.
- **Правові питання.** Екологічне, соціальне та управлінське законодавство країни встановлює вимоги до ліцензій на ведення діяльності, стандартів охорони здоров'я та безпеки праці, а також дозволів на викиди/скиди забруднюючих речовин. Якщо клієнт/інвестор не дотримується цих вимог або постійно демонструє недбалість чи невідповідність, це може призвести до штрафів і пені або навіть до

| Управління ризик - менеджменту | Код версії | Дата версії | Сторінка |
|--------------------------------|------------|-------------|----------|
| | 952 | 25.09.2024 | 6 |

призупинення діяльності на невизначений термін, оскільки дозвіл на експлуатацію може бути відкликаний органами влади. Це впливає на фінансову та операційну життєздатність клієнта і становить ризик для Банку.

- **Втрата частки ринку.** У зв'язку з новими екологічними, соціальними та управлінськими нормами та/або вимогами ринку щодо соціально відповідальних або екологічно безпечних продуктів і послуг, клієнт може втратити частку ринку, якщо не зможе відповідати цим вимогам. Це впливає на здатність клієнта підтримувати прибуток від існуючих операцій і становить ризик для Банку.
- **Зобов'язання та ринкова девальвація.** Клієнти можуть стикнутися з екологічними, соціальними та управлінськими зобов'язаннями, пов'язаними із забрудненням довкілля, а також зі збитками або травмами, завданими третім особам. Це можуть бути будь-які вимоги щодо відшкодування збитків або компенсації через екологічну та соціальну шкоду, спричинену діяльністю клієнта. Для клієнта це може бути значним фінансовим тягарем і, як правило, призводить до ринкової девальвації активів. Для банку це призводить до знецінення застави, а також до виникнення потенційних зобов'язань.
- **Погана репутація.** Оскільки обізнаність громадськості щодо екологічних, соціальних та управлінських питань зростає, діяльність клієнта все частіше стає об'єктом ретельної перевірки на предмет забезпечення належного управління та підзвітності. Погані екологічні та соціальні показники можуть призвести до опозиції громади присутності клієнта в громаді та потенційних затримок або перебоїв у роботі клієнта. Негативне сприйняття з боку громадськості зашкодить репутації клієнта, що може призвести до зниження попиту на його продукцію або послуги. Це впливає на фінансову та операційну життєздатність клієнта і становить ризик для Банку.

З цією метою Банк: -

1. Зміцнює корпоративне управління

Банк повністю дотримується нормативної бази корпоративного управління, захищаючи свої корпоративні інтереси, а через них – інтереси свої акціонерів. Водночас, постійне вдосконалення системи управління, внутрішнього контролю, дотримання нормативних вимог, прозорість та розкриття інформації для інвестиційного співтовариства є ключовими питаннями.

Банк забезпечує прозорість, застосовуючи відповідні процедури оцінки та відбору партнерів та постачальників.

2. Взаємодіє з клієнтами на основі довірчих та професійних відносин

Фундаментальними принципами Банку у відносинах з клієнтами є: чітке надання інформації, прозорість договірних умов та безпека всіх видів транзакцій, як фізичних, так і електронних. Банк прагне побудувати довгострокові довірчі відносини зі своїми клієнтами завдяки високому рівню професіоналізму та якості послуг.

3. Впроваджує найкращі практики на робочому місці

Банк визнає, що людські ресурси є ключовим фактором успіху в досягненні стратегічних цілей. Він поважає права людини і розвиває гуманну та відповідальну організацію, де компетентні, віддані та натхненні співробітники працюють колективно, щоб бути лідерами на ринку завдяки різноманітності, впровадженню інновацій, створенню доданої вартості та забезпеченню процвітання та сталого розвитку.

Банк забезпечує рівні можливості для безперервного розвитку співробітників, а також недискримінаційні практики в процесі найму на роботу за допомогою спеціальних систем відбору кандидатів.

| Управління ризик - менеджменту | Код версії | Дата версії | Сторінка |
|--------------------------------|------------|-------------|----------|
| | 952 | 25.09.2024 | 7 |

Банк вважає своїм пріоритетом здатність реагувати на аварійні та надзвичайні ситуації і тому створив систему готовності та реагування на надзвичайні ситуації.

4. Будує гармонійні відносини з соціальними партнерами

Банк підтримує сім'ю, освіту, охорону здоров'я та підприємництво - через волонтерські акції співробітників, прями гранти та пожертви, а також співпрацю з неурядовими організаціями (НУО). Водночас Банк надає допомогу вразливим групам населення та окремим особам, які стикаються з труднощами на професійному та індивідуальному рівні.

Банк прагне реагувати на будь-які занепокоєння щодо своєї діяльності, зокрема, кредитної, які надходять від клієнтів або інших зацікавлених третіх осіб, і тому створив механізм комунікацій та вирішення питань клієнтів..

5. Захищає навколишнє середовище, відповідально використовуючи природні ресурси та підтримуючи екологічно сприятливу бізнес-діяльність

Банк розроблятиме стратегії для моніторингу та покращення своїх екологічних показників і зменшення впливу своєї діяльності на навколишнє середовище, використовуючи систему екологічного менеджменту відповідно до стандартів EMAS та ISO 14001.

Таким чином, Банк впроваджує екологічні, соціальні та управлінські критерії у свою операційну та господарську діяльність з метою дотримання місцевих та міжнародних стандартів, а також національного екологічного, соціального та управлінського законодавства. Банк управлятиме ризиком зміни клімату шляхом розробки інструментів та процедур оцінки. Він також прагне зробити свій внесок у захист біорізноманіття, тому розроблятиме інноваційні рішення для бізнесу та різноманіття. Банк також систематично підтримуватиме "зелене" підприємництво, включаючи енергоефективність. Банк розроблятиме та підтримуватиме широкий спектр «зелених» продуктів та послуг, які забезпечуватимуть стійкі рішення для своїх клієнтів.

2.2. ПРОЦЕДУРИ ОЦІНКИ ЕКОЛОГІЧНИХ, СОЦІАЛЬНИХ ТА УПРАВЛІНСЬКИХ РИЗИКІВ.

Банк визнає, що всі види діяльності та проєкти повинні відповідати найкращим екологічним, соціальним та управлінським стандартам, які включають

- Список винятків Групи (Додаток В), доповнений винятками Світового Банку.
- Чинне місцеве, регіональне та національне законодавство з питань навколишнього середовища, охорони здоров'я, безпеки та соціальних питань.
- Міжнародні стандарти (наприклад, Стандарти діяльності МФК, Вимоги до діяльності ЄБРР, Принципи Екватора, тощо) як у Додатку С.

Банк постійно намагається застосовувати ефективні практики екологічного, соціального та управлінського менеджменту в усіх своїх фінансових операціях, продуктах та послугах. Крім того, нові кредитні угоди містять зобов'язання, які вимагають, щоб проєкти фінансувалися лише тоді, коли очікується, що вони будуть спроектовані, побудовані, експлуатуватимуться та обслуговуватимуться у спосіб, що відповідає чинним вимогам і не суперечать принципам та вимогам ESG.

Наступні кроки інтегровані в Процедура надання кредитів клієнтам МСБ та корпоративного бізнесу та Кредитну політику для клієнтів МСБ та Корпоративного бізнесу.

А. Скринінгові заходи проєкту

На початковому етапі розгляду кредитної заявки оцінюється діяльність проєкту, що розглядається.

| Управління ризик - менеджменту | Код версії | Дата версії | Сторінка |
|--------------------------------|------------|-------------|----------|
| | 952 | 25.09.2024 | 8 |

Під час процесу затвердження кредиту, повністю описаного в Процедурі надання кредитів клієнтам МСБ та корпоративного бізнесу та/або інших внутрішніх положеннях, які можуть замінити її, проводиться первинна перевірка на відповідність Переліку винятків Групи (Додаток В) та Світового Банку. Якщо проект включає в себе виключені види діяльності, він **не буде** розглядатися для фінансування. Крім того, під час цього процесу перевіряється історія екологічних, соціальних та управлінських інцидентів клієнта шляхом отримання відповідних звітів/заяв від Позичальника (заява місцевої селищної влади, висновок санітарної служби, експертиза ветеринарно-санітарної служби тощо). Якщо клієнт або проект має історію екологічних, соціальних та управлінських інцидентів, то в залежності від їх серйозності та масштабу (на індивідуальне судження ФА), фінансування **не** розглядається.

В. Присвоєння проекту категорії ESG ризику

Потенційні та існуючі об'єкти розподіляються за категоріями на основі рівня їх ESG ризику. Ця категоризація визначається на основі восьми факторів:

- Сума кредиту
- Строк кредитування
- Тип кредиту/проекту
- Мета кредиту
- Галузь промисловості
- Близькість до екологічно чутливих територій
- Потенційно незворотні наслідки
- Масштаб екологічних та соціальних проблем

В результаті визначення рівня ESG ризику (див. Додаток Е) кожен проект/кредит відноситься до однієї з трьох наступних категорій:

- Низький ризик (категорія С): Проект з мінімальним або нульовим негативним впливом на соціальну сферу та навколишнє середовище.
- Середній ризик (Категорія В): Проект з потенційно обмеженим негативним соціальним або екологічним впливом, який є нечисленим, як правило, специфічним для конкретного об'єкта, значною мірою оборотним і може бути легко усунутий за допомогою заходів з пом'якшення.
- Високий ризик (категорія А): Проект з потенційно значними негативними соціальними або екологічними наслідками, які є різноманітними, незворотними та безпрецедентними.

Для проектів з низьким ступенем ризику запропонована діяльність клієнта перевіряється на відповідність національним екологічним та соціальним законам і правилам. Проекти/кредити з середнім та високим ступенем ризику проходять більш аналітичний процес екологічної та соціальної оцінки, як описано в розділі С.

С. Проведення юридичного аудиту проекту з метою оцінки екологічних та соціальних ризиків

На цьому етапі потенційні клієнти повинні надати всю необхідну документацію згідно з національним екологічним, соціальним та управлінським законодавством (наприклад, Закони України "Про охорону навколишнього природного середовища", "Про державні соціальні стандарти та державні соціальні

| Управління ризик - менеджменту | Код версії | Дата версії | Сторінка |
|--------------------------------|------------|-------------|----------|
| | 952 | 25.09.2024 | 9 |

гарантії", Кодекс законів про працю та ін.) відповідно до особливостей проєкту на вимогу кредитного спеціаліста.

Якщо проєкт/клієнт не відповідає всім застосовним місцевим, відомчим, національним законам про охорону навколишнього середовища, здоров'я та безпеку, він має розробити план коригувальних дій (включаючи періодичну звітність та моніторинг) протягом розумного терміну, який має бути включений у кредитну угоду як умова надання коштів.

Якщо проєкт/клієнт не має всіх необхідних дозволів або вони є неактуальними, він має отримати/поновити існуючі дозволи перед тим, як приступити до фінансування.

1. ПРОЄКТ СЕРЕДНЬОГО РИЗИКУ

Для проєктів із середнім ступенем ризику діяльність клієнта перевіряється на відповідність національним екологічним і соціальним законам і правилам, а також наявним дозволам. Для цього відповідна національна документація слугує основою для проведення такого аналізу. У деяких випадках, що перевищують поріг, визначений у Додатку С, на етапі розгляду кредитної заявки та щорічно проводиться виїзд на об'єкт з метою виявлення потенційних екологічних, соціальних та управлінських наслідків.

У деяких випадках, особливо тих, що стосуються дотримання міжнародних стандартів, для проєктів, які перевищують порогові значення, визначені в Додатку С, може знадобитися залучення зовнішнього незалежного технічного консультанта, який затверджується посадовою особою з питань ESG.

Екологічні та соціальні ризики, виявлені під час візиту на об'єкт, **фіксуються** у формі "**Форма опису та оцінки характеристики клієнта та проєкту**" (Додаток D). У разі наявності необґрунтованих ризиків¹ проводиться поглиблена оцінка (комплексна перевірка) та узгоджується з клієнтом план коригувальних дій. **Звіт про комплексну перевірку** ("**Форма опису та оцінки характеристик клієнта та проєкту**") та узгоджений **план коригувальних заходів**, спрямованих на **зменшення** невинуватих ризиків, є частиною документації, необхідної для розгляду під час остаточного затвердження кредиту. За необхідності план коригувальних заходів включається до кредитної угоди з клієнтом. Крім того, в кредитному договорі окремо згадується про обов'язок клієнта подавати звіт про відповідність (у довільній формі) для інтеграції заходів у свою діяльність, а також оперативно та вчасно (протягом 3 днів з моменту виникнення) повідомляти Банк про серйозні аварії або інциденти.

¹ **Необґрунтований рівень ризику** - необачність при структуруванні проєкту, його реалізації / веденні бізнесу; в той час як обґрунтований ризик - це розумне прийняття ризику по відношенню до очікуваних вигод, якщо такі є, і важливості знань, які можна обґрунтовано очікувати / отримати в результаті. Необґрунтований ризик може означати наступне:

- Невідповідність нормативним вимогам: проєкти, які не відповідають національним або міжнародним екологічним та соціальним стандартам.
- Відсутність заходів щодо зменшення ризиків: проєкти, які не мають належних планів або заходів для пом'якшення екологічних та соціальних впливів.
- Високий ступінь ризику: проєкти, що мають значні потенційні негативні наслідки, які не можуть бути прийнятно зменшені або компенсовані.
- Недостатня документація: відсутність необхідної документації або даних для оцінки та управління ризиками.

Для таких проєктів Банк проводить більш ретельну оцінку (due diligence), включаючи детальні аналізи та розробку коригуючих планів дій, які мають бути погоджені з клієнтом та включені в кредитну угоду.

| Управління ризик - менеджменту | Код версії | Дата версії | Сторінка |
|--------------------------------|------------|-------------|----------|
| | 952 | 25.09.2024 | 10 |

2. ПРОЄКТ З ВИСОКИМ РІВНЕМ РИЗИКУ

Проекти з високим ступенем ризику перевіряються на відповідність національним екологічним, соціальним та управлінським законам та правилам. Для цього відповідна національна документація слугує основою для проведення такого аналізу. Для більш складних проєктів з високим ступенем ризику, що перевищує порогові значення, визначені в Додатку С, проводиться додаткова перевірка на відповідність міжнародним стандартам. Для цього рівня ризику проводяться виїзди на об'єкт для ознайомлення з умовами, і, за необхідності, залучається допомога зовнішнього незалежного технічного консультанта, який затверджується посадовою особою з питань ESG.

Опис проєкту та основні параметри ESG ризиків фіксуються у звіті «Форма опису та оцінки характеристик клієнта та проєкту (Додаток D). На основі зафіксованих висновків та відповідної національної документації проводиться поглиблена оцінка (комплексна перевірка) з метою розробки плану природоохоронних заходів. Цей план дій повинен бути узгоджений з клієнтом. Він має допомогти запобігти ризикам, які може спричинити проєкт, зменшити загальний ризик або забезпечити та компенсувати його до прийнятного рівня відповідно до політики Банку.

Звіт про комплексний екологічний аудит та узгоджений план природоохоронних заходів є частиною документації, що підлягає перевірці під час остаточного затвердження кредиту. За необхідності план дій включається до кредитної угоди з клієнтом.

Після остаточного затвердження кредиту в кредитну угоду включаються відповідні екологічні та соціальні зобов'язання, а також робиться особлива згадка про обов'язок клієнта подавати звіт про дотримання вимог щодо інтеграції заходів з управління ризиками у свою діяльність та оперативно і вчасно (протягом трьох днів після виникнення) повідомляти Банк про серйозні аварії чи інциденти.

У процесі комплексної перевірки відповідна інформація щодо проєкту з високим рівнем ризику надається зацікавленим сторонам на їх запит або на підставі Рамкової угоди до прийняття рішення про надання кредиту, а їх рекомендації, надані в узгоджені строки, беруться до уваги.

Про всі проєкти з високим рівнем ризику необхідно повідомляти в головний офіс в Афінах до затвердження позики на місцевому рівні.

Блок-схема оцінки ESG ризиків наведена в **Додатку А**.

2.3. МОНІТОРИНГ ТА ВЕДЕННЯ ОБЛІКУ

Банк здійснює щорічний моніторинг та оцінку екологічних, соціальних та управлінських показників окремих проєктів (у рамках щорічного перегляду) з метою забезпечення постійного дотримання чинних вимог. Подальший моніторинг може знадобитися для проєктів з необґрунтованими екологічними, соціальними та управлінськими ризиками та/або ризиками з високою ймовірністю виникнення.

Для кожного проєкту ведеться облік супровідної документації екологічної, соціальної та управлінської експертизи. Сюди входить, наприклад, національна оцінка впливу на навколишнє середовище, початковий скринінг екологічних і соціальних аспектів, кредитна угода, а також звіти про здійснені виїзди на об'єкти. Усі документи зберігаються в кредитній справі відповідно до існуючих банківських процедур.

Під час щорічної оцінки кредитного ліміту Банк запитує у клієнта звітність, передбачену кредитною угодою, та, за необхідності, здійснює візит на місце. У разі невідповідності погодженому плану дій та чинним екологічним, соціальним та управлінським вимогам, вживаються відповідні заходи.

2.4. АНАЛІЗ ТА ПОСТІЙНЕ ВДОСКОНАЛЕННЯ СИСТЕМИ УПРАВЛІННЯ ЕКОЛОГІЧНИМИ, СОЦІАЛЬНИМИ ТА АСПЕКТАМИ УПРАВЛІННЯ

СЕСУМ щорічно переглядається, щоб забезпечити її актуальність та ефективність з плином часу і врахувати потреби Банку, що змінюються. Це передбачає виявлення потенційних труднощів, пов'язаних з операційними аспектами впровадження СЕСУМ, та внесення необхідних змін. Перегляд обсягу процедур СЕСУМ

| Управління ризик - менеджменту | Код версії | Дата версії | Сторінка |
|--------------------------------|------------|-------------|----------|
| | 952 | 25.09.2024 | 11 |

забезпечує правильне виявлення та ідентифікацію нових ESG ризиків проектів під час проведення комплексних перевірок та моніторингу. Крім того, СЕСУМ повинна оновлюватися з урахуванням змін у чинному національному та європейському законодавстві у сфері охорони навколишнього середовища, охорони здоров'я, праці та безпеки, соціальних гарантій, відсутність дискримінації за расовою та статевою приналежністю.

Банк запровадив процес збору інформації про труднощі, що виникають у зв'язку із операційними аспектами впровадження СЕСУМ. Крім того, посадова особа, відповідальна за СЕСУМ скликає щорічну нараду з керівниками відповідних підрозділів для розгляду стану впровадження СЕСУМ та відповідних процедур і внесення змін у разі необхідності.

Юридичний департамент Банку відстежує зміни у чинному національному законодавстві та нормативно-правових актах з питань охорони навколишнього середовища, охорони здоров'я та безпеки з метою забезпечення оновлення ковенант, що містяться у кредитних договорах, відповідно до поточних змін у законодавстві.

Персонал Банку періодично інформується про будь-які зміни через відповідні внутрішні канали зв'язку, такі як інтранет.

2.5. ВНУТРІШНЯ ТА ЗОВНІШНЯ ЗВІТНІСТЬ

Банк повідомляє зацікавленим сторонам (МФК, ЄБРР, Finance in Motion та ін) про серйозні аварії або інциденти з його клієнтами не пізніше ніж через три дні після того, як йому стало відомо про такі аварії або інциденти. Банк розслідує, збирає та зберігає всю необхідну інформацію про позичальника, сумлінно застосовуючи основне банківське правило "Знай свого клієнта" (KYC).

Як уже згадувалося, Банк також інформує за запитом або на основі Рамкової угоди, конкретні зацікавлені сторони щодо будь-яких проектів з високим рівнем ризику (категорія А) до прийняття кредитного рішення (наприклад угода з МФК вимагає звітування щодо кожного проекту з високим рівнем ризику).

Банк регулярно готує **Річний звіт про екологічну та соціальну діяльність** відповідно до стандартів звітності, передбачених двосторонніми договорами.

2.6. МЕХАНІЗМ КОМУНІКАЦІЇ ТА ВИРІШЕННЯ ПИТАНЬ КЛІЄНТІВ

Банк через свій Контакт-центр та Комітет з розгляду звернень клієнтів розглядає та врегульовує будь-які скарги чи претензії клієнтів та інших зацікавлених сторін, а також через співробітників Департаменту з розвитку бізнесу надає інформацію та роз'яснення щодо банківських послуг, операцій, пропонувані продуктів або будь-яких інших питань, таких як ESG питання, пов'язані з інвестиціями Банку. Банк створив механізм отримання та негайного розслідування таких скарг: за допомогою простої процедури клієнти або інші зацікавлені сторони можуть обрати один із численних засобів зв'язку - (через звернення до Відділення, телефоном, електронними засобами) з метою отримання відповідних відповідей-роз'яснень.

2.7. ПЛАН ГОТОВНОСТІ ТА РЕАГУВАННЯ НА НАДЗВИЧАЙНІ СИТУАЦІЇ

Банк має відповідні внутрішні нормативні документи (надалі – ВНД), які оновлюються на щорічній основі або по мірі значних змін в діяльності Банку, а саме:

- Політика забезпечення безперервності діяльності (BCP);

| Управління ризик - менеджменту | Код версії | Дата версії | Сторінка |
|--------------------------------|------------|-------------|----------|
| | 952 | 25.09.2024 | 12 |

- Процедура взаємодії і комунікації BCP;
- План забезпечення безперервної діяльності АТ «ПІРЕУС БАНКМКБ»;
- Процедура аналізу впливу негативних факторів BCP
- План відновлення діяльності.

У цих документах детально описані ефективні плани готовності до надзвичайних ситуацій та реагування на них (наприклад: обов'язки, процедури та плани евакуації для кожного типу надзвичайних ситуацій, навчання тощо).

2.8. РОЛІ ТА ОБОВ'ЯЗКИ

CRO є уповноваженою (посадовою) особою Банку з питань СЕСУМ та здійснює нагляд за впровадженням СЕСУМ, забезпечуючи інтеграцію цих процедур в існуючі бізнес-процеси Банку для оцінки фінансових ризиків проєктів.

Обов'язки посадової особи з питань СЕСУМ:

- Управління ресурсами (бюджетом і персоналом) для управління ESG ризиками та навчання
- Забезпечення координації та інтеграції процедур управління ризиками у внутрішній кредитний процес Банку
- Повідомлення про будь-які серйозні проблеми в сфері ESG на вищому керівництву та забезпечення підтримки та затвердження питань управління ESG ризиками.
- Розгляд та затвердження річних звітів Банку про ESG
- Інформування зацікавлених сторін на вимогу про проєкти з високим рівнем ризику до прийняття рішення про надання кредиту
- Щорічне звітування на засіданні Робочої групи з питань ESG щодо ефективності СЕСУМ
- Регулярний контроль відповідності портфельних проєктів застосовним вимогам на постійній основі
- Перевірка, що ці процедури впроваджуються для кожного проєкту, і що записи екологічної експертизи (тобто оцінки та моніторингу) ведуться.
- Ведення реєстру кваліфікованих консультантів, які можуть бути залучені для надання допомоги в проведенні екологічної експертизи

У виконанні обов'язків посадовій особі з питань СЕСУМ може допомагати один або декілька ESG координаторів (ще не призначених).

До обов'язків Спеціаліста з питань зеленого банкінгу (може бути залучений Банком на умовах аутсорсингу) входить

- Проведення комплексного аналізу ризиків у сфері охорони довкілля та безпеки проєкту у випадках невинуватеного ризику для проєктів середнього та високого ризику.
- Для складних проєктів або проєктів, які перевищують порогові значення, визначені в Додатку С:
 - Оцінка всієї необхідної документації з ESG
 - Проведення комплексної перевірки ESG ризиків
 - Надання звіту про комплексну перевірку в процесі затвердження кредиту
- Надання пропозицій щодо відповідних **екологічних** запевнень, гарантій та зобов'язань для

| Управління ризик - менеджменту | Код версії | Дата версії | Сторінка |
|--------------------------------|------------|-------------|----------|
| | 952 | 25.09.2024 | 13 |

проектів, де необхідна участь такого спеціаліста (необґрунтований ризик у проектах високого / середнього ризику).

- Підготовка необхідних навчальних матеріалів та проведення навчальних програм
- Забезпечення технічної підтримки залученому персоналу.

Відповідальність **бізнес-підрозділів** (наприклад, менеджерів з управління кредитним портфелем, фахівців з обслуговування клієнтів) полягає в наступному:

- Дотримання процедур СЕСУМ на рівні транзакцій
- Перевірка проекту на відповідність Переліку винятків Банку
- Збір усієї необхідної документації
- Присвоєння проекту рівня ESG ризику
- Обговорення, переговори та узгодження з клієнтом можливих заходів з пом'якшення ESG наслідків, які мають бути включені до плану дій та кредитної угоди.

В обов'язки **співробітника підрозділу кредитного андеррайтингу** входить

- Проконтролювати, щоб процедури, описані в Кредитній політиці, що відображають впровадження СЕСУМ, застосовувалися до кожного проекту
- Оцінити та включити в кредитну оцінку пропозиції, надані Спеціалістом із зеленого банкінгу.
- За необхідності застосовувати ковенанти, відповідні комісії та додаткове покриття під час процесу затвердження кредиту.

Відповідальність **Управління ризик-менеджменту**:

- Впровадження та перегляд ESG політики Банку
- Вимірювання та управління впливом Банку на навколишнє середовище, як наслідок кредитної діяльності
- Відстежування соціального впливу діяльності Банку
- Збір необхідних навчальних матеріалів та проведення навчальних програм за потребою
- Збір даних та подання *Річних звітів про ESG*

Обов'язки **Юридичного департаменту**:

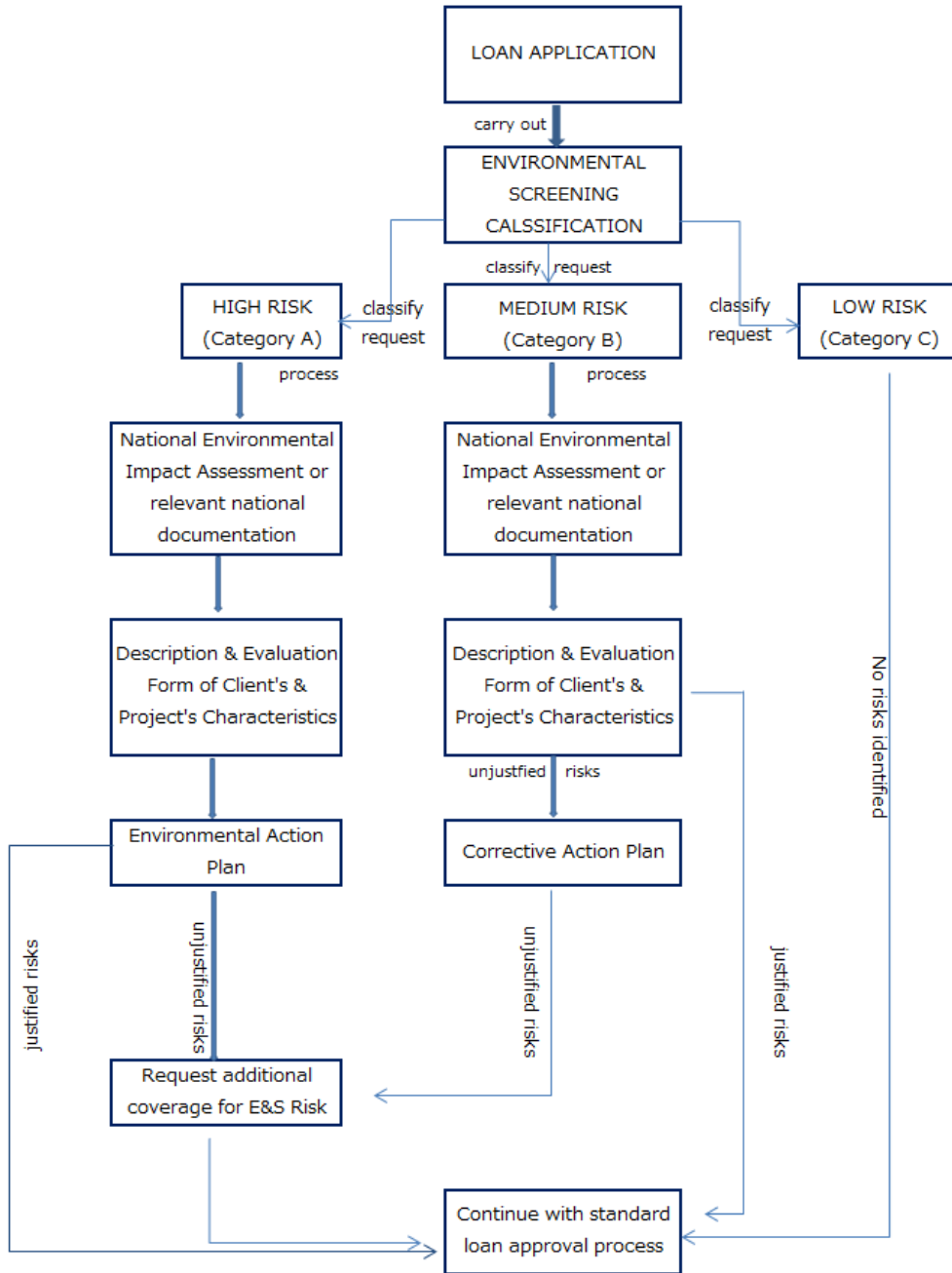
- Перегляд та внесення змін до всіх кредитних угод, включивши до них положення, що вимагають, щоб проєкти відповідали чинному національному законодавству у сфері охорони довкілля, здоров'я та безпеки.
- Включення до кредитних договорів конкретних умов щодо зобов'язань клієнта, які впливають з процедур СЕСУМ.
- Консультування щодо того, чи є недотримання клієнтом ESG положень порушенням договору та чи вважається це випадком дефолту відповідно до умов кредитного договору.
- Надання консультацій з конкретних питань екологічного права.

Обов'язки **Контакт-центру**:

- Отримання запитів від клієнтів та зацікавлених сторін, надання роз'яснень та консультацій.

| Управління ризик - менеджменту | Код версії | Дата версії | Сторінка |
|--------------------------------|------------|-------------|----------|
| | 952 | 25.09.2024 | 14 |

3. ДОДАТОК А: БЛОК-СХЕМА ДЛЯ ОЦІНКИ ЕКОЛОГІЧНОГО, СОЦІАЛЬНОГО ТА УПРАВЛІНСЬКОГО РИЗИКУ



| Управління ризик - менеджменту | Код версії | Дата версії | Сторінка |
|--------------------------------|------------|-------------|----------|
| | 952 | 25.09.2024 | 15 |

4. ДОДАТОК В: СПИСОК ВИНЯТКІВ БАНКУ

Банк особливо прискіпливо ставиться до надання будь-яких видів кредитів юридичним та фізичним особам, які звинувачуються (на підставі достовірної опублікованої інформації, звітів, судових справ тощо) у вчиненні екологічних злочинів, відмиванні грошей, порушенні прав людини та трудових прав, хабарництві тощо. У таких випадках працівники Банку повинні негайно повідомити про це відповідний уповноважений орган. Наведені нижче коди КВЕД є довідковими. Якщо співробітники Банку вважають, що діяльність позичальника підпадає під наведений нижче перелік, вони повідомлять про це як про частину Списку винятків, незалежно від кодів КВЕД.

Список видів діяльності клієнтів, які відповідно до стандартів Групи та Світового Банку заборонено кредитувати (Перелік винятків / The Bank's exclusion list)

- I. 1. Виробництво або торгівля будь-яким продуктом або діяльність, які вважаються незаконними відповідно до законодавства України або правил чи міжнародних конвенцій та угод, або є предметом міжнародні заборони, такі як виробництво фармацевтичних препаратів, пестицидів/ гербіцидів, 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"), озono-руйнуючих речовин (згідно з Монреальським протоколом), ПХД (поліхлорировані біфеніли), стосуються впливу на живу природу/диких тварин або виробництво продуктів, яке регулюється в рамках CITES (Convention on International Trade in Endangered Species / Конвенція про міжнародну торгівлю зникаючими видами) заборонена транскордонна торгівля відходами (згідно з Базельською конвенцією).

Відповідні заборони включені в національні закони та положення.

2. Виробництво або торгівля зброєю і 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)

| | | |
|-------------|----------------|---|
| | 25.4 | Виробництво зброї та боєприпасів; |
| код Nace v2 | 30.4 | Виробництво військово-бойових машин; |
| | 30.11.1 | Будівництво суден і плавучих споруд (тільки для будівництва військових кораблів). |

3. Виробництво або торгівля алкогольними напоями (крім пива і вина).

| | | |
|-------------|-------------|---|
| | 11.1 | Дистиляція, ректифікація та змішування спиртних напоїв (за винятком пива і вина); |
| код Nace v2 | 56 | Послуги в сфері реалізації продуктів харчування та напоїв (ресторани і бари, коли їх оборот в основному складається з реалізації міцних алкогольних напоїв – за виключенням пива і вина). |

| Управління ризик - менеджменту | Код версії | Дата версії | Сторінка |
|--------------------------------|------------|-------------|----------|
| | 952 | 25.09.2024 | 16 |

4. Виробництво або торгівля тютюновими виробами (тільки якщо оборот переважним чином складається з реалізації тютюнових виробів)

| | | |
|-------------|---------------|---|
| код Nace v2 | 12 | Виробництво тютюнових виробів; |
| | 1.15* | Вирощення тютюну (стосується також змішаної сільськогосподарської діяльності, якщо значна частина припадає на виробництво тютюну); |
| | 46.35* | |
| | 47.11* | Оптова торгівля тютюновими виробами; |
| | 47.2* | Роздрібна торгівля в неспеціалізованих магазинах переважно харчовими продуктами, напоями та тютюновими виробами; |
| | 47.26* | Роздрібна торгівля харчовими продуктами, напоями та тютюновими виробами в неспеціалізованих магазинах; Роздрібна торгівля тютюновими виробами в спеціалізованих магазинах. |
| | | * тільки якщо їх оборот ґрунтується в основному на реалізації тютюну |

5. Азартні ігри, казино і притрівняні до них підприємства

| | | |
|-------------|-----------|---|
| код Nace v2 | 92 | Організація азартних ігор і укладання парі. |
|-------------|-----------|---|

6. Виробництво або торгівля радіоактивними матеріалами. Це не відноситься до покупки медичного обладнання, обладнання з контролю (вимірювання) якості і будь-якого обладнання, в якому радіоактивне джерело розглядається IFC (International Finance Corporation)/МФК як таке, що є незначним та/або адекватно екранованим.

| | | |
|-------------|--------------|---|
| код Nace v2 | 24.46 | Переробка ядерного палива (тільки, якщо включає в себе ядерну енергію). |
|-------------|--------------|---|

7. Виробництво або торгівля незв'язаних азбестових волокон. Це не поширюється на покупку і використання зв'язаних азбестоцементних листів, де вміст азбесту складає менше 20%.

8. Дрифтерний лов риби в морському середовищі з використанням тенет довжиною понад 2,5 км.

| Управління ризик - менеджменту | Код версії | Дата версії | Сторінка |
|--------------------------------|------------|-------------|----------|
| | 952 | 25.09.2024 | 17 |

9. Виробництво або діяльність, пов'язана зі шкідливою працею або експлуаторськими формами примусової праці² / шкідливою дитячою працею³.
10. Комерційні операції із лісозаготівлі в первинних тропічних вологих лісах.
11. Виробництво або торгівля деревиною або іншою лісовою продукцією, яка не була вироблена з сировини лісів зі сталим лісокористуванням (також у тих випадках, коли вони не мають відповідних дозволів).
- | | | |
|-------------|--------------|--|
| Код Насе v2 | 2.2 | Лісозаготівля; |
| | 2.3 | Збирання дикорослої недеревної продукції; |
| | 16 | Виробництво деревини та виробів з деревини та пробки, крім меблів; виробництво виробів з соломки та матеріалів для плетіння; |
| | 46.73 | Оптова торгівля лісоматеріалами, будівельними матеріалами та санітарно-технічним обладнанням. |
12. Компанії, які працюють з використанням незареєстрованих або незастрахованих співробітників
13. Компанії, які діють в екологічно захищених регіонах (наприклад, Natura 2000 Network і т.д.) без дотримання всіх законодавчих і нормативних обмежень.
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 електропередачі⁴
17. Нетрадиційний пошук, розвідка та видобуток нафти з бітумінозних сланців, бітумінозних пісків або нафтових пісків.

² Примусова праця означає будь-яку роботу або надання послуг, яка не виконується добровільно, а вимагається від людини силоміць або під загрозою покарання.

³ Шкідлива дитяча праця означає найм дітей, що є економічною експлуатацією, або ця праця може бути небезпечною, перешкоджати освіті дитини, або бути шкідливою для здоров'я дитини чи її фізичного, розумового, духовного, морального або соціального розвитку.

⁴ 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.

| Управління ризик - менеджменту | Код версії | Дата версії | Сторінка |
|--------------------------------|------------|-------------|----------|
| | 952 | 25.09.2024 | 18 |

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 орієнтир⁵
 - 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 обов'язку свердловини та випробування під тиском.

Виключно для мікро-підприємств⁶:

19. Виробництво, торгівля, зберігання або транспортування значних обсягів небезпечних хімічних речовин, або використання небезпечних хімічних речовин у комерційних масштабах. До небезпечних хімічних речовин відносять бензин, гас і інші нафтопродукти. Заправні станції не включаються в цей перелік (для країн ЄС).
20. Виробництво або діяльність, які зазіхають на землі, що належать або на які в судовому порядку заявляють свої права корінні народи, без повної документованої згоди таких народів.

⁵ 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.

⁶ Відповідно до визначення наданого IFC мікро-підприємствами вважаються юридичні особи, що відповідають хоча б двом з трьох наведених критеріїв, які характеризують діяльність підприємства – менше 10 співробітників в штаті підприємства & загальна сума активів менша за 100 тис дол США та річна виручка менша за 100 тис дол США

| Управління ризик - менеджменту | Код версії | Дата версії | Сторінка |
|--------------------------------|------------|-------------|----------|
| | 952 | 25.09.2024 | 19 |

5. ДОДАТОК С: ПОРОГОВІ СУМИ

| СЕГМЕНТ | Сума | Термін |
|---|---|---------------------|
| РОЗДРІБНА ТОРГІВЛЯ | Не класифіковано та не оцінено | |
| SBL (мікрофінансування) | Не оцінюється за міжнародними стандартами (лише перелік винятків та національні закони і правила) | |
| МСП (малі та середні підприємства) | Не оцінюється за міжнародними стандартами (лише перелік винятків та національні закони і правила) | |
| КОРПОРАТИВНІ ПЕРЕВЕЗЕННЯ | 5 млн євро на один об'єкт або сукупний ризик на клієнта | 36 місяців і більше |
| ПРОЕКТНЕ ФІНАНСУВАННЯ або корпоративний кредит, пов'язаний з проектом | Будь-яка сума, якщо загальна сума капітальна вартість проекту становить 10 євро млн і вище | 36 місяців і більше |

6. ДОДАТОК D: ФОРМА ОПИСУ ТА ОЦІНКИ ХАРАКТЕРИСТИК КЛІЄНТА ТА ПРОЄКТУ



D.xlsx

7. ДОДАТОК Е: МАТРИЦЯ ЕКОЛОГІЧНИХ ТА СОЦІАЛЬНИХ РИЗИКІВ



.xlsx

| | | | |
|--------------------------------|------------|-------------|----------|
| Управління ризик - менеджменту | Код версії | Дата версії | Сторінка |
| | 952 | 25.09.2024 | 20 |