

Для службового користування

ПОГОДЖЕНО

**Рішенням Правління
АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»**

**Протокол № 136_1225
від 19.12.2025**

ЗАТВЕРДЖЕНО

**Рішенням Наглядової Ради
АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»**

**Протокол № 17_25
від 19.12.2025**

Вступає в дію з 19.12.2025

**ПОЛІТИКА
УПРАВЛІННЯ ЕКОЛОГІЧНИМИ, СОЦІАЛЬНИМИ ТА
УПРАВЛІНСЬКИМИ РИЗИКАМИ**

АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»

	Управління ризик-менеджменту	Код версії: 1196
	Політика управління екологічними, соціальними та управлінськими ризиками АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»	

РЕЗЮМЕ

Політика управління екологічними, соціальними та управлінськими ризиками (ESG-ризиками) в АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ» визначає принципи та механізми ідентифікації, оцінки, моніторингу та управління ESG-ризиками, що виникають у діяльності Банку та його клієнтів.

Документ є адаптацією внутрішньогрупової політики Piraeus Bank S.A. та враховує вимоги національного законодавства України, нормативно-правових актів НБУ, міжнародних стандартів (Принципи Екватора, стандарти МФК, вимоги ЄБРР), а також політику сталого розвитку Групи.

Документ встановлює:

- Систему екологічного, соціального та управлінського менеджменту (СЕСУМ) як інтегрований механізм управління ризиками.
- Процедури оцінки ризиків під час кредитування та інвестиційної діяльності.
- Перелік винятків для фінансування, критерії категоризації ризиків та вимоги до моніторингу.
- Ролі та відповідальність органів управління, підрозділів Банку, CRO, Управління ризик-менеджменту та спеціалістів із зеленого банкінгу.
- Систему внутрішнього та зовнішнього звітування, включаючи щорічний перегляд та вдосконалення СЕСУМ.

Метою документа є забезпечення сталого розвитку, підвищення ефективності ризик-менеджменту, прозорості діяльності та довіри зацікавлених сторін, а також гармонізація політики Банку з практиками ЄС та міжнародними зобов'язаннями.

	Управління ризик-менеджменту	Код версії: 1196
	Політика управління екологічними, соціальними та управлінськими ризиками АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»	

ЗМІСТ

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ	4
2. ТЕРМІНИ ТА СКОРОЧЕННЯ	5
3. ОСНОВНА ЧАСТИНА. СИСТЕМА ЕКОЛОГІЧНОГО, СОЦІАЛЬНОГО ТА УПРАВЛІНСЬКОГО МЕНЕДЖМЕНТУ	5
4. РОЛІ, ПОВНОВАЖЕННЯ ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ.....	13
5. СИСТЕМА ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ	14
6. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ.....	14
7. ПЕРЕЛІК ВЗАЄМОПОВ'ЯЗАНИХ ДОКУМЕНТІВ	15
8. ІСТОРІЯ ЗМІН	15
9. МЕТА-ДАНІ.....	15
ДОДАТКИ.....	16

	Управління ризик-менеджменту	Код версії: 1196
	Політика управління екологічними, соціальними та управлінськими ризиками АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»	

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Політика управління екологічними, соціальними та управлінськими ризиками (ESG-ризиками) в АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ» (далі – Політика) визначає загальні принципи, підходи та вимоги до управління ризиками, пов'язаними з впливом на навколишнє середовище, соціальні наслідки та питання корпоративного управління в процесі здійснення банківської діяльності.

Політика встановлює єдиний підхід до ідентифікації, оцінки, моніторингу, контролю та зменшення ESG-ризиків у діяльності Банку. Вона базується на визнанні того, що належне управління ESG-ризиками є необхідною умовою забезпечення довгострокової фінансової стійкості, репутаційної цілісності та відповідального ставлення до зацікавлених сторін.

Політика також регламентує застосування внутрішніх процедур з вбудовування ESG-факторів в процес кредитування, інвестиційних рішень, корпоративного управління та операційної діяльності Банку, враховуючи сучасні міжнародні підходи до сталого розвитку та вимоги регуляторних органів.

1.2. Політика є внутрішнім нормативно-регулятивним документом Банку, який розроблений відповідно до:

1. Закону України «Про банки і банківську діяльність» № 2121-III від 07.12.2000 із змінами і доповненнями;
2. Закону України «Про охорону навколишнього природного середовища» № 1264-12 від 25.06.1991 із змінами і доповненнями;
3. Закону України «Про оцінку впливу на довкілля» № 2059-VIII від 23.05.2017 із змінами і доповненнями;
4. Закону України «Про державні соціальні стандарти та державні соціальні гарантії» № 2017-III від 05.10.2000 із змінами і доповненнями;
5. Кодексу законів про працю України № 322-VIII від 10.12.1971;
6. Environmental & Social Management System Piraeus Bank Group
7. Стратегії управління ризиками та капіталом АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»;
8. Кредитної політики для клієнтів МСБ та Корпоративного бізнесу АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ» на відповідний рік;
9. IFC Performance Standards;
10. EBRD Environmental and Social Policy;
11. Принципів Екватора;
12. SDGs.

1.3. Метою Політики є створення ефективної та цілісної системи управління ESG-ризиками, яка:

- інтегрує ESG-фактори в усі бізнес-процеси Банку;
- забезпечує відповідність національному законодавству та міжнародним стандартам;
- мінімізує потенційний негативний вплив діяльності Банку та його клієнтів на довкілля, суспільство та управлінську етику;
- сприяє підтримці позитивної ділової репутації Банку;
- підвищує рівень прозорості, сталого фінансування та соціальної відповідальності.

1.4. Сфера застосування Політики охоплює:

- усі структурні підрозділи АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»;
- діяльність Банку у сфері надання банківських послуг, в тому числі фінансування корпоративних клієнтів, МСБ;
- процеси ідентифікації, оцінки, ухвалення рішень, укладення договорів, моніторингу та звітування щодо ESG-ризиків;

	Управління ризик-менеджменту	Код версії: 1196
	Політика управління екологічними, соціальними та управлінськими ризиками АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»	

- взаємодію з клієнтами, партнерами, державними установами та іншими зацікавленими сторонами.

1.5. Політика розроблена з урахуванням принципу пропорційності – рівень глибини оцінки ESG-ризиків залежить від розміру, складності, терміну, галузі та потенційного впливу проєкту/клієнта.

Всі працівники Банку зобов'язані дотримуватись положень цього документу в межах своїх посадових обов'язків.

Визначення ролей, повноважень та відповідальності за реалізацію Політики викладено у відповідному розділі цього документа.

Всі оновлення Політики повинні погоджуватись відповідно до внутрішніх процедур, погоджуватись Правлінням Банку, затверджуватись Наглядовою Радою Банку.

2. ТЕРМІНИ ТА СКОРОЧЕННЯ

У цій Політиці терміни та скорочення вживаються у наступному значенні:

Банк – АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПІРЕУС БАНК МКБ».

Група - Piraeus Bank S.A.

ЄБРР – Європейський Банк Реконструкції та Розвитку.

ЄС - Європейський Союз.

МСБ – Підприємства, що відносяться до малого та середнього бізнесу.

МФК – Міжнародна Фінансова Корпорація.

НУО - Неурядові організації.

Рамкова угода - 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.

ФРП – Фонд розвитку підприємництва.

CRO - Головний ризик-менеджер Банку - посадова особа банку, відповідальна за управління ризиками.

ESG – Environmental, Social, Governance - екологічні, соціальні та корпоративні критерії оцінки управління бізнесом.

FiM - Finance in Motion.

KYC – Know Your Client / Знай свого Клієнта.

3. ОСНОВНА ЧАСТИНА. 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 повинен відстежувати, мати доступ та контролювати екологічні, соціальні та управлінські ризики, пов'язані з

	Управління ризик-менеджменту	Код версії: 1196
	Політика управління екологічними, соціальними та управлінськими ризиками АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»	

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
6. Оцінка ризик-апетиту ESG ризиків у складі 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

3.1. ВПРОВАДЖЕННЯ СИСТЕМИ ЕКОЛОГІЧНОГО, СОЦІАЛЬНОГО ТА УПРАВЛІНСЬКОГО МЕНЕДЖМЕНТУ

3.1.1. ESG ПОЛІТИКА В ЗАГАЛЬНИХ РИСАХ

Група прагне стати лідером із ESG чутливістю, який сприяє зростанню економіки країни завдяки своїм акціонерам, клієнтам та співробітникам. Група намагається робити 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 проекти, 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", Закону України «Про оцінку впливу на довкілля», "Про державні соціальні стандарти та державні соціальні гарантії", Кодекс законів про працю

	Управління ризик-менеджменту	Код версії: 1196
	Політика управління екологічними, соціальними та управлінськими ризиками АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»	

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 плинність 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 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 спротиву 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.

	Управління ризик-менеджменту	Код версії: 1196
	Політика управління екологічними, соціальними та управлінськими ризиками АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»	

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.

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, прямі 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 розробляє Стратегію ESG та Дорожню карту ESG, в яких визначає пріоритетні цілі, строки та відповідальних за їх впровадження, в тому числі 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.

Оскільки Група визнає, що ризики, пов'язані зі зміною клімату, посилюватимуться у довгостроковій перспективі (приблизно протягом наступних п'яти років), розпочато низку ініціатив для врахування екологічних аспектів у бізнес-цілях, стратегіях, системі управління ризиками і процесах прийняття рішень. У цьому контексті в Групі реалізується спеціальна програма, у межах якої створені окремі напрями підтримки відповідальних бізнес-підрозділів для перегляду політик, що належать до їх компетенції, з урахуванням кліматичних та екологічних аспектів.

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.

3.2. ПРОЦЕДУРИ ОЦІНКИ ЕКОЛОГІЧНИХ, СОЦІАЛЬНИХ ТА УПРАВЛІНСЬКИХ РИЗИКІВ

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

	Управління ризик-менеджменту	Код версії: 1196
	Політика управління екологічними, соціальними та управлінськими ризиками АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»	

- Перелік винятків Групи (Додаток В), доповнений винятками Світового Банку та ін.
- 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 проекти 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.

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 (Додаток В). Якщо проєкт 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 проєкт має історію екологічних, соціальних та управлінських інцидентів, то в залежності від їх серйозності та масштабу (на індивідуальне судження ФА), фінансування не розглядається.

В. Присвоєння проєкту 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/проєкту
- 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 проєкт/кредит відноситься до однієї з трьох наступних категорій:

- ✓ **Низький ризик (категорія С):** Проєкт з мінімальним або нульовим негативним впливом на соціальну сферу та навколишнє середовище.
- ✓ **Середній ризик (Категорія В):** Проєкт з потенційно обмеженим негативним соціальним або екологічним впливом, який є нечисленним, 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):** Проєкт з потенційно значними негативними соціальними або екологічними наслідками, які є різноманітними, незворотними та безпрецедентними.

	Управління ризик-менеджменту	Код версії: 1196
	Політика управління екологічними, соціальними та управлінськими ризиками АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»	

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

С. Проведення юридичного аудиту проєкту 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 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 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 ризиків 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 невинуватених 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.

2. ПРОЄКТ ВИСОКОГО РИЗИКУ

Проєкти 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.

	Управління ризик-менеджменту	Код версії: 1196
	Політика управління екологічними, соціальними та управлінськими ризиками АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»	

Опис проекту та основні параметри ESG ризиків фіксуються у звіті «Форма опису та оцінки характеристик клієнта та проекту (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 проекту 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 Афінх до затвердження позики на місцевому рівні.

Блок-схема оцінки ESG ризиків наведена в Додатку А.

3.3. 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.

3.4. АНАЛІЗ ТА ПОСТІЙНЕ ВДОСКОНАЛЕННЯ СЕСУМ

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 забезпечує правильне виявлення та ідентифікацію нових ESG ризиків проєктів 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

	Управління ризик-менеджменту	Код версії: 1196
	Політика управління екологічними, соціальними та управлінськими ризиками АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»	

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.

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.

3.5. ВНУТРІШНЯ ТА ЗОВНІШНЯ ЗВІТНІСТЬ

Банк повідомляє зацікавленим сторонам (МФК, ЄБРР, FiM, ФРП 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 проєктів з високим рівнем ризику (категорія А) до прийняття кредитного рішення (наприклад угода з МФК вимагає звітування щодо кожного проєкту з високим рівнем ризику).

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

3.6. МЕХАНІЗМ КОМУНІКАЦІЇ ТА ВИРІШЕННЯ ПИТАНЬ КЛІЄНТІВ

Банк через Управління з дистанційного обслуговування клієнтів 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, пропонуванних продуктів або будь-яких інших питань, таких як ESG питання, пов'язаних з інвестиціями Банку. Банк створив механізм отримання та негайного розслідування таких скарг/звернень: за допомогою простої процедури клієнти або інші зацікавлені сторони можуть обрати один із численних засобів зв'язку (через звернення до Відділення, телефоном, електронною поштою, чат-підтримкою та через сайт банку: <https://www.piraeusbank.ua/ua/home/inappropriate-actions>) з метою отримання відповідних відповідей-роз'яснень.

3.7. ПЛАН ГОТОВНОСТІ ТА РЕАГУВАННЯ НА НАДЗВИЧАЙНІ СИТУАЦІЇ

Банк має відповідні внутрішні регулятивні документи, які оновлюються на щорічній основі, або по мірі значних змін в діяльності Банку, а саме:

- Політика управління безперервною діяльністю АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»;
- План забезпечення безперервної діяльності АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»;
- Процедура аналізу впливу негативних факторів на процеси АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»;
- План відновлення діяльності АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ».

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).

	Управління ризик-менеджменту	Код версії: 1196
	Політика управління екологічними, соціальними та управлінськими ризиками АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»	

4. РОЛІ, ПОВНОВАЖЕННЯ ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ

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

Обов'язки посадової особи з питань CECUM:

- Консолідація інформації та звітування щодо проєктів у сфері ESG-ризиків і навчання, у рамках яких бюджетні питання затверджуються окремими власниками ініціатив відповідно до діючої в Банку процедури.
- Забезпечення координації та інтеграції процедур управління ризиками у внутрішній кредитний процес Банку.
- Повідомлення про будь-які серйозні проблеми в сфері ESG на вищому керівництві 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.
- Регулярне звітування на засіданні Робочої групи з питань ESG щодо ефективності CECUM.
- 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 CECUM може допомагати один або декілька ESG координаторів (ще не призначених).

4.2. 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 проєктів, де необхідна участь такого спеціаліста (необґрунтований ризик у проєктах високого / середнього ризику).
- Підготовка необхідних навчальних матеріалів та проведення навчальних програм
- Забезпечення технічної підтримки залученому персоналу.

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

- Дотримання процедур CECUM на рівні транзакцій.
- Перевірка проєкту на відповідність Переліку винятків.
- Збір усієї необхідної документації.

	Управління ризик-менеджменту	Код версії: 1196
	Політика управління екологічними, соціальними та управлінськими ризиками АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»	

- Присвоєння проекту рівня ESG ризику.
- Обговорення, переговори та узгодження з клієнтом можливих заходів з пом'якшення ESG ризиків, які мають бути включені до плану дій та кредитної угоди.

4.4. В обов'язки співробітника Управління кредитного андеррайтингу входить:

- Проконтролювати, щоб процедури, описані в Кредитній політиці, що відображають впровадження CECUM, 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.

4.5. Відповідальність Управління ризик-менеджменту:

- Впровадження та перегляд ESG політики Банку.
- Оцінка ризик-апетиту ESG ризиків у складі Стратегії управління ризиками і капіталом.
- Збір необхідних навчальних матеріалів та проведення навчальних програм за потреби.
- Збір даних та подання Річних звітів про ESG.

4.6. Обов'язки Юридичного департаменту:

- Надання рекомендацій щодо внесення змін до типових договорів з кредитування, щоб вони відповідали чинному національному законодавству у сфері охорони довкілля, здоров'я та безпеки.
- Надання консультацій щодо включення до типових кредитних договорів конкретних умов щодо зобов'язань клієнта, які впливають з процедур CECUM.
- 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.

4.7. Обов'язки Управління з дистанційного обслуговування клієнтів:

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

5. СИСТЕМА ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ

5.1. Контроль за дотриманням вимог цієї Політики покладається на Управління ризик-менеджменту

5.2. Працівники підрозділів Банку, що беруть участь у розробці та узгодженні цієї Політики несуть відповідальність за її зміст виключно в межах своєї компетенції та функціональних обов'язків.

6. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

6.1. Політика підлягає перегляду та актуалізації **не рідше 1 разу на рік** відповідно до вимог Групи, або частіше - у разі змін в законодавстві України, нормативно-правових актах НБУ, організаційній структурі Банку та/або внутрішніх розпорядчих і нормативно-регулятивних документах Банку.

6.2. Відповідальним за актуалізацію та підтримання Політики в актуальному стані є Управління ризик-менеджменту.

	Управління ризик-менеджменту	Код версії: 1196
	Політика управління екологічними, соціальними та управлінськими ризиками АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»	

6.3. Зміни та доповнення до цієї Політики затверджуються рішенням Наглядової Ради та оформлюються шляхом його викладення в новій редакції. Затвердження нової редакції Політики автоматично призводить до припинення дії його попередньої редакції. Оновлена Політика розміщується на веб-порталі Банку.

6.4. З дати набрання чинності цієї версії Політики, вважається такою, що втратила чинність: Політика управління екологічними, соціальними та управлінськими ризиками в АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ» від 25.09.2024.

7. ПЕРЕЛІК ВЗАЄМОПОВ'ЯЗАНИХ ДОКУМЕНТІВ

1. Стратегія управління ризиками та капіталом АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ».
2. Політика управління ризиками АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ».
3. Кредитна політика для клієнтів МСБ та Корпоративного бізнесу АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ» на відповідний рік.
4. Процедура надання кредитів клієнтам МСБ та корпоративного бізнесу АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ».
5. Процедура надання та обслуговування кредитів в рамках програми фінансової державної підтримки суб'єктів підприємництва «Доступні кредити 5-7-9%».
6. Процедура кредитування клієнтів бізнесу в рамках Договору надання Портфельної гарантії, укладеного між АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ» та Міжнародною Фінансовою Корпорацією з розвитку США.

8. ІСТОРІЯ ЗМІН

Код версії	Дата версії документа	Опис внесених змін	Автор (розробник) версії документа
952	25.09.2024	Створення документа	Валяровська В.В, Управління ризик-менеджменту
1196	19.12.2025	Щорічна актуалізація документа Новий формат документа	Валяровська В.В, Управління ризик-менеджменту

9. МЕТА-ДАНІ

- ESG (Environmental, Social, Governance)
- екологічні ризики
- соціальні ризики
- управлінські ризики
- сталий розвиток
- екологічний та соціальний менеджмент
- корпоративне управління
- ризик-менеджмент
- внутрішній контроль
- кредитна політика
- міжнародні стандарти (IFC, ЄБРР, Принципи Екватора)
- сталий банкінг / зелений банкінг
- екологічна та соціальна оцінка

	Управління ризик-менеджменту	Код версії: 1196
	Політика управління екологічними, соціальними та управлінськими ризиками АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»	

- *управління ризиками клієнтів*

ДОДАТКИ

№	Найменування додатку	Документ
1	Додаток А – Блок-схема для оцінки ESG ризику	 Додаток А.docx
2	Додаток В – Перелік винятків	 Додаток В.docx
3	Додаток С – Порогові суми	 Додаток С.docx
4	Додаток D – Форма опису та оцінки характеристики клієнта та проекту	 Додаток D.xlsx
5	Додаток Е – Матриця визначення ESG ризику	 Додаток Е.xlsx