

**ЗАТВЕРДЖЕНО**  
**Рішенням наглядової ради**  
**АТ «Полтава-банк»**  
**(протокол засідання наглядової ради**  
**№ 15 від 10 травня 2024 року)**  
**Голова наглядової ради**  
**АТ «Полтава-банк»**

\_\_\_\_\_ **О.В. Некрасов**

**10 травня 2024 року**

**Система екологічного та соціального менеджменту**  
**АТ «Полтава-банк»**

## **1. Загальні положення**

1.1. Система екологічного та соціального менеджменту (далі – СЕСМ) Акціонерного товариства «Полтава-банк» (далі – Банк) розроблена та спрямована на подолання екологічних і соціальних ризиків і впливів, пов'язаних з фінансуванням великих підприємств, мікро-, малих та середніх підприємств (далі – ММСП) сільськогосподарського сектору, а також на управління цими ризиками і впливами.

1.2. СЕСМ буде впроваджена для проєктів та програм Фонду розвитку підприємництва (далі – ФРП), що фінансуються Світовим банком, KfW Group (KfW) та іншими міжнародними фінансовими організаціями (далі - МФО). СЕСМ розроблена відповідно до вимог Екологічного та соціального стандарту 9 Світового банку (далі – ЕСС СБ) та вимог МФО до інвестицій фінансових посередників, а також з урахуванням Належної міжнародної галузевої практики з управління екологічними та соціальними ризиками для фінансових посередників та Рекомендацій з охорони навколишнього середовища, здоров'я та безпеки (EHSG) Групи Світового банку.

1.3. СЕСМ Банку повинна включати, серед іншого, наступні елементи:

- 1) Екологічну та соціальну політику, затверджену наглядовою радою.
- 2) Перелік винятків із зазначенням видів діяльності, які не підлягають фінансуванню (далі - Перелік винятків ФРП).
- 3) Чітко визначені процедури ідентифікації, оцінки та управління екологічними і соціальними ризиками і впливами господарської діяльності, що підлягає фінансуванню, включно з:
  - перевіркою на відповідність Переліку винятків ФРП та національному законодавству України у сфері екології та соціальній сфері;
  - скринінгом, аналізом та класифікацією діяльності відповідно до її потенційних екологічних і соціальних ризиків та впливів у межах визначених критеріїв прийнятності для фінансування;
  - Застосуванням будь-яких відповідних вимог ЕСС СБ шляхом використання екологічних і соціальних оцінок і планів, де це необхідно;
  - моніторингом будь-яких коригувальних заходів, запропонованих для діяльності. Будь-які необхідні оцінки та плани повинні бути підготовлені та впроваджені одержувачами кредитів в сільському господарстві після їх розгляду та затвердження Банком та ФРП.
- 4) Організаційну спроможність та компетентність для впровадження СЕСМ з чітко визначеними функціями та обов'язками.
- 5) Моніторинг та звітність щодо ефективності екологічних і соціальних аспектів діяльності, що фінансується, та ефективності впровадження СЕСМ Банку.
- 6) Повідомлення про інциденти та нещасні випадки і подальші вимоги до звітності.
- 7) Механізм зовнішніх комунікацій (далі - МЗК), включно із заходами щодо своєчасного реагування на запити та занепокоєння громадськості.

1.1. Банк періодично (щонайменше раз на рік) має переглядати та оновлювати СЕСМ, зокрема, у разі суттєвих змін у профілі екологічних і соціальних ризиків портфеля.

## **2. Загальні підходи до запровадження СЕСМ**

2.1. Банк класифікує господарську діяльність підприємств-бенефіціарів з точки зору екологічних та соціальних ризиків за однією з чотирьох категорій: високий ризик, суттєвий ризик, помірний ризик або низький ризик.

2.2. Узагальнену інформацію про підхід до запровадження СЕСМ підсумовано на Рисунку 1.

## Рисунок 1 – Короткий опис підходу до запровадження СЕСМ

2.3. Цей документ є Базовою СЕСМ, яка буде застосовуватися до господарської діяльності підприємств-бенефіціарів (далі - господарська діяльність бенефіціарів), яка оцінюється як така, що має помірні або низькі екологічні та соціальні ризики. Для господарської діяльності бенефіціарів з більш значними екологічними та соціальними ризиками, що класифікуються як суттєві екологічні та соціальні ризики, Банк буде використовувати Детальну СЕСМ для процесу прийняття рішень щодо їхнього фінансування.

2.4. Підприємства-бенефіціари, що фінансуються ФРП через Банк, зобов'язані дотримуватися екологічних і соціальних нормативних вимог, передбачених українським законодавством, Переліком винятків ФРП, ЕСС СБ та відповідними екологічними і соціальними вимогами інших МФО, якщо такі застосовуються.

2.5. Банк має проводити систематичну перевірку господарської діяльності потенційних підприємств на предмет наявності екологічних і соціальних ризиків, а також забезпечувати врахування екологічних і соціальних ризиків у процесі прийняття рішень про фінансування та затвердження транзакцій Банку.

2.6. Нижче визначені кроки, яких слід дотримуватися для видів діяльності відповідно до їхніх категорій екологічних і соціальних ризиків:

Господарська діяльність з помірним та низьким ступенем ризику:

Крок 1 – Потенційне підприємство звертається до Банку з метою отримання фінансування від ФРП для здійснення господарської діяльності.

Крок 2 – Банк проводить екологічну і соціальну оцінку підприємства та потенційної господарської діяльності:

Крок 2a – Перевірка транзакцій відповідно до Переліку винятків ФРП (Додаток 1);

Крок 2b – Ідентифікація та оцінка екологічних і соціальних ризиків;

Крок 2c – Класифікація екологічних і соціальних ризиків;

Крок 2d – Звітність про проведення комплексної екологічної і соціальної оцінки (далі - ESDD) (за допомогою Форми комплексної екологічної і соціальної оцінки, наведеної у Додатку 2);

Крок 2e – Розробка Плану коригувальних заходів.

Крок 3 – Банк приймає рішення про фінансування з урахуванням екологічних і соціальних ризиків конкретного об'єкту на основі суттєвих висновків ESDD (включно з Планом коригувальних заходів).

Крок 4 – Банк укладає Кредитну угоду з підприємством-бенефіціаром (що включає екологічні і соціальні зобов'язання та План коригувальних заходів).

Крок 5 – Банк здійснює нагляд, моніторинг та звітність з екологічних та соціальних питань (протягом усього терміну фінансування господарської діяльності бенефіціара).

### **3. Процедури екологічної і соціальної оцінки**

Після отримання заявки (Крок 1) від потенційного підприємства Банк впроваджує наступні процедури екологічної і соціальної оцінки.

Банк використовує Форму комплексної екологічної і соціальної оцінки, наведену у Додатку 2 для документування всіх кроків.

#### **3.1. Перевірка транзакцій відповідно Переліку винятків ФРП (Крок 2a):**

3.1.1. Банк проводить оцінку господарської діяльності всіх потенційних підприємств відповідно до Переліку винятків ФРП (Додаток 1) та будь-яких виключень в угоді перед початком транзакції.

3.1.2. На основі результатів скринінгу транзакції, Банк приймає рішення щодо проведення подальшої екологічної і соціальної оцінки господарської діяльності потенційного підприємства:

- види господарської діяльності не включені до Переліку винятків ФРП, Банк переходить до Кроку 2b;

- види господарської діяльності, що входять до Переліку винятків ФРП, вважаються неприйнятними для фінансування МФО за програмами ФРП. У цьому випадку Банк не проводить подальшу екологічну і соціальну оцінку.

### **3.2. Визначення та оцінка екологічних і соціальних ризиків (Крок 2b):**

3.2.1. Банк заповнює Контрольний перелік щодо визначення та оцінки екологічних і соціальних ризиків для передбачуваної господарської діяльності потенційних підприємств (Опитувальник, що додається до Форми комплексної екологічної і соціальної оцінки, наведеної у Додатку 2). Цей Контрольний перелік розроблений відповідно до ЕСС СБ, що є частиною РДЕСВ (2018).

3.2.2. Оцінка буде використана для подальшого етапу класифікації екологічних і соціальних ризиків (Крок 2c). За необхідності Банк може консультиватися з представниками підприємства.

### **3.3. Класифікація екологічних і соціальних ризиків (Крок 2c):**

3.3.1. Система класифікації екологічних і соціальних ризиків, що складається з чотирьох категорій, наведена на Рисунок 2. Детальний опис кожної класифікації ризиків наведено в Додатку 3.

Рисунок 2 – Система класифікації екологічних і соціальних ризиків

3.3.2. На основі оцінки, проведеної на Кроці 2b, Банк класифікує господарську діяльність підприємства в рамках однієї з чотирьох категорій ризику відповідно до Додатку 3, розробленого на підставі Директиви з екологічних та соціальних питань Світового банку щодо фінансування інвестиційних проєктів, та зазначає класифікацію екологічних і соціальних ризиків у Формі комплексної екологічної і соціальної оцінки - Частина С.3 (Додаток 2).

3.3.3. Протягом всього періоду ESDD або терміну фінансування господарської діяльності бенефіціара може знадобитися перекласифікація присвоєної категорії екологічних та соціальних ризиків як повторюваний процес за наступних обставин:

- коли з'являється нова інформація;

- коли відбуваються суттєві зміни на підприємстві-бенефіціарі та/або в його господарській діяльності;

- коли зміна ситуації та обставин може змінити профіль ризику господарської діяльності.

### **3.4. Звітність за результатами комплексної екологічної і соціальної оцінки (Крок 2d):**

3.4.1. Банк зазначає/повідомляє про будь-які суттєві екологічні і соціальні ризики, виявлені у Контрольному переліку визначення та оцінки екологічних і соціальних ризиків (заповненому на Кроці 2b), у Формі комплексної екологічної і соціальної оцінки - Частина С.4 (Додаток 2). Це включатиме короткий огляд управління основними екологічними і соціальними питаннями, пов'язаними з господарською діяльністю потенційних підприємств.

### **3.5. Розробка Плану коригувальних заходів (далі -ПКЗ) з екологічних і соціальних питань (Крок 2e):**

3.5.1. Якщо ESDD Банку виявить невідповідність/прогалини у практиці ведення господарської діяльності потенційних підприємств вимогам відповідних стандартів МФО та СЕСМ, Банк визначить заходи та дії для усунення таких прогалин у рамках ПКЗ з чіткими кінцевими термінами виконання.

3.5.2. ПКЗ - це заходи, необхідні для усунення розбіжностей між існуючою або запропонованою практикою підприємства-бенефіціара та вимогами ЕСС СБ, відповідних положень керівних принципів Групи Світового банку з питань охорони здоров'я, праці та навколишнього середовища або інших міжнародно визнаних джерел, залежно від обставин.

3.5.3. ПКЗ включатиме наступне:

- опис невідповідностей/прогалин у виконанні екологічних і соціальних вимог;
- заходи для підприємств-бенефіціарів, які безпосередньо пов'язані з конкретними прогалинами у дотриманні екологічних і соціальних вимог ЕСС СБ, що існують на момент прийняття інвестиційних зобов'язань;
- заходи, які можуть бути виконані в обґрунтовані терміни, тобто протягом періоду інвестування Банком.

3.5.4. Шаблон ПКЗ, розроблений Банком, представлений у Додатку 4.

3.5.5. ПКЗ повинен бути узгоджений між Банком та підприємством-бенефіціаром і включений до Кредитної угоди, яка буде укладена між сторонами.

3.5.6. За необхідності, Банк може надавати підприємствам-бенефіціарам підтримку у впровадженні та/або працювати з ними для забезпечення виконання коригувальних заходів відповідно до ПКЗ.

3.5.7. Банк забезпечує належне відображення права на застосування засобів правового захисту в кредитних угодах для врегулювання потенційних випадків, коли підприємство-бенефіціар не може задовільно виконати ПКЗ в узгоджені терміни.

3.5.8. Банк здійснює моніторинг виконання ПКЗ підприємствами-бенефіціарами. На основі моніторингу Банк веде журнал виконання ПКЗ.

#### **4. Прийняття рішень щодо фінансування з урахуванням міркувань щодо екологічних і соціальних ризиків**

4.1. Колегіальний орган Банку відповідно до повноважень ухвалює рішення щодо фінансування господарської діяльності підприємств, в тому числі на основі результатів екологічної і соціальної оцінки.

4.2. Перелік документів та інформації, необхідних для ухвалення кредитних рішень в Банку повинен містити Форму комплексної екологічної і соціальної оцінки (Додаток 2).

4.3. Колегіальний орган Банку відповідно до повноважень ухвалює рішення про фінансування, враховуючи екологічні і соціальні ризики та проблеми, викладені у Формі комплексної екологічної і соціальної оцінки (Додаток 2). Зокрема, приймається до уваги інформація про суттєві екологічні і соціальні ризики (якщо такі є), викладена у Формі комплексної екологічної і соціальної оцінки - Частина С.4, а також ПКЗ, застосовний до запропонованої господарської діяльності.

4.4. Результати з ухвалення рішень щодо фінансування оформлюються протоколом відповідного колегіального органу Банку.

#### **5. Угоди про фінансування, що містять екологічні і соціальні вимоги**

5.1. Фінансування ФРП господарської діяльності підприємств-бенефіціарів через Банк вимагає включення екологічних і соціальних вимог до угод про фінансування в рамках двох окремих процесів:

1) Включення екологічних і соціальних зобов'язань до кредитних угод та угод про співробітництво між ФРП та Банком - на основі комплексної екологічної і соціальної оцінки (ESDD) ФРП щодо Банку перед затвердженням участі Банку у відповідних програмах ФРП.

2) Включення екологічних і соціальних положень/вимог до кредитних угод між Банком та підприємствами-бенефіціарами - на основі проведеної Банком екологічної і соціальної оцінки перспективної господарської діяльності підприємств-бенефіціарів.

5.2. ФРП включатиме необхідні екологічні і соціальні зобов'язання до кредитних угод та угод про співробітництво з Банком. Ці екологічні і соціальні зобов'язання визначатимуться на основі Планів екологічних і соціальних заходів (ПЕСЗ), які розроблятимуться за необхідності на основі результатів проведеної ФРП ESDD щодо Банку.

5.3. Такі екологічні і соціальні зобов'язання можуть містити, зокрема, положення/вимоги, перелічені нижче:

- прийняття та впровадження СЕСМ або посилення існуючих СЕСМ за допомогою конкретних дій;
- екологічні і соціальні інструменти (наприклад, Екологічна і соціальна політика, кадрова політика, екологічні і соціальні плани та процедури, тощо);
- потенціал та компетентність у екологічних і соціальних питаннях (наприклад, призначення фахівців з екологічних і соціальних питань, впровадження навчальних програм з екологічних і соціальних питань тощо);
- регулярне звітування Банку до ФРП;
- звітування про інциденти та нещасні випадки;
- залучення зацікавлених сторін;
- механізм розгляду та врегулювання скарг для громадськості та працівників.

5.4. Підприємства, які отримують підтримку від ФРП, повинні будуть взяти на себе зобов'язання дотримуватися національного законодавства та вимог СЕСМ Банку, відповідно до яких їм надається фінансування. Таким чином, Банк включає відповідні положення/вимоги до кредитних угод, що укладаються з підприємствами-бенефіціарами.

5.5. ПКЗ, розроблений на основі проведеної Банком екологічної і соціальної оцінки потенційної господарської діяльності підприємств-бенефіціарів та узгоджений Банком та підприємством-бенефіціаром, буде включений до угоди, яка буде укладена між сторонами.

## **6. Періодичний моніторинг та звітність з екологічних і соціальних питань**

### **6.1. Компоненти моніторингу та звітності в рамках СЕСМ:**

6.1.1. Підприємства-бенефіціари постійно здійснюватимуть внутрішній моніторинг та періодично звітуватимуть перед Банком про реалізацію ПКЗ.

6.1.2. Банк періодично здійснює моніторинг виконання ПКЗ підприємствами-бенефіціарами на основі аналізу документів та/або відвідування об'єктів, у разі необхідності.

6.1.3. Банк періодично звітує ФРП про впровадження СЕСМ Банку (орієнтовна структура звіту наведена в Додатку 5).

### **6.2. Методи екологічного і соціального моніторингу:**

6.2.1. Методи, які мають використовуватися Банком для цілей моніторингу господарської діяльності узагальнені в Таблиця 1.

Таблиця 1 – Методи екологічного і соціального моніторингу за категоріями ризику

| <b>Категорія ЕС ризику</b> | <b>Метод екологічного і соціального моніторингу</b>  |
|----------------------------|--|
| Низький                    | Аналіз документів, проведений Банком<br>Залежно від особливостей конкретного об'єкту, в кожному конкретному випадку може знадобитися відвідування об'єкту фахівцями Банку. |

|          |   |
|----------|---|
| Помірний | Аналіз документів<br>Відвідування об'єкту фахівцями Банку |
|----------|---|

6.2.2. Для ЕС ризиків з категоріями «підвищений» та «високий» буде передбачено особливий порядок моніторингу.

### **6.3. Періодичність моніторингу та звітування:**

6.3.1. Періодичність моніторингу та звітування щодо екологічних і соціальних питань Банку та підприємств-бенефіціарів наведена в Таблиці 2. Кожен звіт подається стороні-реципієнту не пізніше ніж через 30 робочих днів після закінчення кожного звітного періоду.

Таблиця 2 – Періодичність звітування відповідних сторін з екологічних і соціальних питань в рамках СЕСМ

| Компонент   | Вимоги до звітності   | Періодичність регулярної звітності                      |                          |
|---|---|---|--------------------------|
|   |   | Перші 2 роки впровадження СЕСМ з дати набрання чинності | Після завершення 2 років |
| Звітність підприємства-бенефіціара з екологічних і соціальних питань до Банку | Банк вимагає від підприємства-бенефіціара надання періодичної звітності з питань екологічного і соціального управління та виконання ПКЗ протягом усього терміну дії кредитної угоди.  | Щоквартально  | Щоквартально             |
| Моніторинг та звітність Банку з екологічних і соціальних питань до ФРП        | Банк здійснює моніторинг підприємства-бенефіціара та звітує ФРП про реалізацію СЕСМ Банку протягом усього терміну дії фінансової угоди.<br>Це включатиме звітування про виконання ПЕСЗ, що є частиною кредитних угод між ФРП та Банком. | Щоквартально  | Раз на пів року          |

### **6.4. Вимоги до звітності та розслідування значних інцидентів та нещасних випадків:**

6.4.1. Банк вимагатиме від підприємств-бенефіціарів повідомляти про інцидент або нещасний випадок, що стався в рамках діяльності ПБ, не пізніше ніж через 12 годин після його виникнення.

6.4.2. Банк має повідомляти ФРП про інцидент або нещасний випадок не пізніше, ніж через 12 годин після того, як про нього стало відомо.

Форма повідомлення про екологічний і соціальний інцидент, наведена в Додатку 6.

### **6.5. Розслідування інцидентів та нещасних випадків і аналіз першопричин:**

6.5.1. Банк після повідомлення про інцидент/нещасний випадок вимагатиме від ПБ підготувати детальну Форму розслідування екологічного і соціального інциденту (Додаток 7).

- підприємство-бенефіціар надсилає заповнену форму до Банку на розгляд та доопрацьовує форму відповідно до отриманих коментарів/зворотного зв'язку;

- після доопрацювання Банк подає остаточну версію форми до ФРП не пізніше 30 календарних днів з дати нещасного випадку/інциденту.

6.5.2. Після розгляду детальної Форми розслідування екологічного і соціального інциденту, за необхідності, ФРП вимагатиме від Банку забезпечити підготовку Аналізу першопричин інциденту або аварії, щоб запропонувати будь-які заходи для усунення нещасного випадку/інциденту та запобігання його повторенню.

6.5.3. У цьому випадку Банк повинен подати Аналіз першопричин до ФРП не пізніше ніж через 15 календарних днів після отримання такого запиту.

## **6.6. Управління невідповідностями щодо екологічних і соціальних аспектів:**

6.6.1. У випадку, якщо за результатами моніторингу буде виявлено невідповідність (невідповідності) застосовним екологічним і соціальним стандартам, як зазначено в ПЕСЗ (узгоджених між ФРП та Банком) або ПКЗ (узгоджених між Банком та підприємствами-бенефіціарами), буде застосовано наступну процедуру:

### 1) Оновлення ПКЗ:

Банк вимагатиме від підприємств-бенефіціарів оновлення ПКЗ (який був розроблений на основі ESDD, проведеного до ухвалення рішення про фінансування Банком, та включений до Кредитної угоди) з метою усунення невідповідностей, виявлених в рамках моніторингу екологічних і соціальних аспектів діяльності.

Оновлений ПКЗ буде узгоджений між Банком та підприємством-бенефіціаром.

### 2) Впровадження оновленого підприємствами-бенефіціарами ПКЗ:

Підприємства-бенефіціари впровадять оновлений ПКЗ та усунуть невідповідності у строки, визначені в ПКЗ.

### 3) Допомога підприємствам-бенефіціарам у впровадженні:

За необхідності, Банк надаватиме підприємствам-бенефіціарам допомогу у впровадженні коригувальних заходів відповідно до оновленого ПКЗ та умов Кредитної угоди.

### 4) Моніторинг впровадження з боку Банку:

Банк продовжуватиме проведення моніторингу виконання ПКЗ підприємствами-бенефіціарами до успішного завершення відповідних коригувальних заходів.

Це включатиме перевірку документів та/або відвідування об'єктів фахівцями Банку, за необхідності.

6.6.2. Банк має виявляти, документувати та аналізувати зміни у господарській діяльності підприємств-бенефіціарів, що фінансується, за допомогою Форми повідомлення про зміни та аналізу, наведеної у Додатку 8.

Цей процес складатиметься з двох основних етапів:

1) Повідомлення про зміни та документування змін з використанням Форми повідомлення про зміни та аналізу, наведеної в Додатку 8 - Частина А. Це може бути зроблено підприємством-бенефіціаром або Банком.

2) Аналіз зміни за допомогою Форми повідомлення про зміни та аналізу, наведеної в Додатку 8 - Частина В. Це включає:

- оцінку наданої інформації про зміну (наприклад, прогаліни в даних);
- оцінку зміни (наприклад, вплив на екологічні і соціальні ризики);
- визначення заходів, необхідних для управління змінами.

### 3) Інтеграція необхідних заходів/дій з управління змінами до ПКЗ для реалізації:

Заходи, які будуть визначені для управління змінами, будуть інтегровані до ПКЗ для реалізації відповідальними сторонами.

Реалізація заходів буде контролюватися Банком в рамках періодичного екологічного і соціального моніторингу.

### 4) Комунікація:

Банк інформує сторони, відповідальні за реалізацію заходів/дій (наприклад, підприємство-бенефіціара).

Банк також інформуватиме ФРП - сектор з екологічних та соціальних питань про впровадження процедури управління змінами. Це може бути частиною періодичної звітності Банку до ФРП або поза межами періодичної звітності у випадку суттєвих змін.

## **7. Функції та обов'язки щодо екологічних і соціальних питань**

7.1. Ключові посади у Банку, пов'язані з екологічним і соціальним управлінням, у тому числі з впровадженням цієї СЕСМ, наведені в Таблиці 3.

Таблиця 3 – Ключові посади та обов'язки, пов'язані з СЕСМ Банку

| Колегіальний орган/Посада | Ключові обов'язки |
|---------------------------|-------------------|
|---------------------------|-------------------|



|   |  |
|---|--|
| Правління/Кредитний комітет   | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Повна відповідальність за реалізацію СЕСМ Банку та зв'язок з ФРП.</li> <li>• Забезпечення виділення належних фінансових та людських ресурсів для підтримання достатньої спроможності з екологічних і соціальних питань для ефективної реалізації СЕСМ Банку.</li> <li>• Аналіз та визначення пріоритетів щодо розбудови потенціалу та потреб у ресурсах, визначених відповідальними з екологічних і соціальних питань Банку, та планування розподілу ресурсів на наступні періоди.</li> <li>• Аналіз основних висновків проведеної Банком екологічної і соціальної оцінки перспективної господарської діяльності підприємств-бенефіціарів ФРП.</li> <li>• Забезпечення включення планів коригувальних заходів до договорів, укладених з підприємствами-бенефіціарами.</li> <li>• Забезпечення інформування ФРП про будь-які значні екологічні і соціальні інциденти або аварії у строки, визначені в цій СЕСМ.</li> <li>• Підготовка та подання до ФРП детальної Форми розслідування екологічних і соціальних інцидентів, доповненої RCA, протягом 30 днів з моменту аварії/інциденту.</li> </ul> |
| Відповідальний працівник з управління екологічними і соціальними ризиками | Забезпечення щоденного впровадження СЕСМ Банку.  |

## 8. Навчання з питань СЕСМ

8.1. Банк забезпечить створення та підтримку достатнього потенціалу та компетентності для ефективного впровадження СЕСМ шляхом реалізації Плану навчання з СЕСМ, представленого в Таблиці 4.

8.2. Банк забезпечить наявність достатніх фінансових та людських ресурсів для проведення навчання з питань СЕСМ для фахівців з екологічного і соціального управління Банку, як це передбачено у Плані навчання з питань СЕСМ.

Таблиця 4 – План навчання з питань СЕСМ

| Компонент навчання | Зміст навчання   | Часові рамки   | Тренер   |
|--------------------|--|--|--|
| Компонент 1        | Навчання співробітників Банку щодо основних принципів та впровадження СЕСМ                       | Після завершення Компонентів 1 та 2 (планується ФРП за погодженням зі Світовим банком)   | ФРП або сторонні консультанти                    |
| Компонент 2        | Навчання підприємств-бенефіціарів щодо екологічних і соціальних вимог Банку                      | Після підписання кредитної угоди   | Банк або сторонні консультанти                   |
| Компонент 3        | Вступні та повторні тренінги<br>Електронне навчання<br>Світового банку з основ РЕСДВ (як частина | Вступний тренінг: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Після прийому на роботу нового персоналу з екологічних і соціальних питань</li> </ul> | Для персоналу Банку, навчені співробітники Банку |

|  |   |   |  |
|--|---|---|--|
|  | програми навчання позичальників РЕСДВ). | (індивідуально або в групах, залежно від обставин)<br>Повторні тренінги:<br>• Щорічно |  |
|--|---|---|--|

## 9. Розкриття інформації

9.1. Передбачено, що Банк має:

- Оприлюднити узагальнену інформацію про СЕСМ Банку, включно із затвердженою керівництвом екологічною і соціальною політикою;
- Розкрити інформацію про програми та проекти підтримки ММСП;
- Оприлюднити інформацію про критерії прийнятності для підприємств;
- Розкрити контактну інформацію Банку для зацікавлених сторін на веб-сайті Банку (включно з адресою, адресою електронної пошти та номером телефону, доступними для зацікавлених сторін);
- Оприлюднити процеси та засоби, за допомогою яких можна подавати скарги, які будуть розглянуті;
- Надавати звітність зацікавленим сторонам про результати впровадження СЕСМ (зокрема, про результати екологічної і соціальної діяльності, впровадження ПЕСЗ та механізму розгляду та врегулювання скарг у господарській діяльності бенефіціарів ФРП) щонайменше раз на рік.

9.2. Інформація, яку Банк має розкривати на своїх веб-сайтах, має бути доступною українською та англійською мовами.

## 10. Механізм розгляду та врегулювання скарг для громадськості

10.1. Метою Механізму розгляду та врегулювання скарг (далі - МРВС) для громадськості є посилення прозорості та підзвітності перед бенефіціарами та громадськістю, забезпечення каналів для надання зацікавленими сторонами зворотного зв'язку ФРП та МФО та/або висловлення скарг, пов'язаних з господарською діяльністю бенефіціарів. МРВС буде застосовуватися лише до скарг або зворотного зв'язку від зацікавлених сторін, що стосуються проектів та програм ФРП, які фінансуються МФО.

10.2. З цією метою МРВС ФРП встановлює рамки для процедур, яких повинні дотримуватися ФРП та Банк при отриманні, реєстрації, оцінці та врегулюванні скарг та занепокоєнь зацікавлених сторін, а також при передачі їх на розгляд до відповідних органів для подальшого реагування.

10.3. Компоненти МРВС для громадськості включають:

- Процедуру розгляду та врегулювання скарг для громадськості (включно з підприємствами-бенефіціарами);
- Процедуру управління чутливими скаргами;
- Механізм оскарження;
- Перенаправлення до системи розгляду скарг Світового банку/МФО.

10.4. Кожен компонент МРВС передбачає Механізми оскарження для зацікавлених сторін, які мають скарги, з метою вирішення спірних питань у позасудовому порядку до того, як буде ініційовано судовий розгляд як останній засіб правового захисту.

10.5. Банк належним чином забезпечує конфіденційність скарг та зворотного зв'язку, отриманих від зацікавлених сторін, у будь-який час (включно з випадками, коли ім'я скаржника відоме), щоб усі процеси, визначені в наступних кроках щодо реєстрації та управління скаргами та зворотним зв'язком, здійснювалися з дотриманням вимог, передбачених Законом України "Про захист персональних даних", а також Законом України

"Про звернення громадян" та Законом України "Про доступ до публічної інформації", залежно від обставин.

10.6. Для працівників (штатних та за контрактом) Банку та підприємств-бенефіціарів (залежно від обставин) існуватимуть окремі Процедури розгляду та врегулювання скарг. Процедури розгляду та врегулювання скарг, які будуть доступні для працівників (штатних та за контрактом) Банку та підприємств-бенефіціарів, будуть описані в СЕСМ Банку.

### **10.7. Процедура розгляду та врегулювання скарг для громадськості:**

Етапи Процедури розгляду та врегулювання скарг, яких слід дотримуватися для управління скаргами громадськості (включно зі скаргами, отриманими від підприємств-бенефіціарів), описані в Таблиці 5.

Таблиця 5 – Процедура розгляду та врегулювання скарг від громадськості (включно зі скаргами від бенефіціарів)

| <b>Крок</b>             | <b>Процедура розгляду та врегулювання скарг</b>  |
|-------------------------|--|
| Подання скарги до Банку | <ul style="list-style-type: none"> <li>Скарга або зворотний зв'язок може бути подана потерпілою стороною (скаржником) до ФРП або Банку:</li> <li>Скарги та зворотний зв'язок можна подавати до Банку через канали, які мають бути оприлюднені Банком відповідно до їхніх СЕСМ.</li> <li>Анонімні скарги можна подавати без зазначення персональних даних. Анонімні скарги будуть розслідуватися, але сторона, яка подає скаргу, повинна ініціювати контакт з МАПП для отримання відповіді щодо розслідування скарги.</li> </ul>  |
| Отримання та реєстрація | <ul style="list-style-type: none"> <li>Скарга, отримана Банком, буде передана спеціальному координатору з питань МРВС у ФРП/ Банку протягом 3 днів з дати її отримання.</li> <li>Координатор з питань МРВС Банку негайно вносить скаргу до системи відстеження скарг (журнал МРВС) для сортування та перенаправлення до відповідного відділу/працівника, відповідального за розслідування та розгляд скарги.</li> <li>Координатор з питань МРВС Банку офіційно підтверджує отримання скарги відповідним способом (наприклад, електронною поштою, коротким повідомленням або телефонною розмовою зі скаржником тощо) протягом 5 днів з дати її отримання та інформує про строки, передбачені для її врегулювання.</li> </ul>  |
| Оцінка та делегування   | <ul style="list-style-type: none"> <li>Координатор з питань МРВС Банку визначає, кому направити скаргу, чи потребує скарга розслідування, а також строки надання відповіді на неї.</li> <li>Координатор з питань МРВС Банку реєструє та вносить відповідні дані (наприклад, заходи, які необхідно вжити, цільові дати завершення, відповідальних осіб тощо) до журналу реєстрації МРВС</li> </ul>  |
| Реагування              | <p>За скаргами, які не потребують додаткового розслідування та оцінки, Координатор МРВС Банку надає відповідь і завершує процедуру не пізніше ніж через 15 днів з дати отримання скарги</p> <p>Скарги, що потребують додаткового розслідування та оцінки:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Особа/відділ, відповідальний за розслідування скарги, збирає факти, щоб сформулювати чітке розуміння скарги. Розслідування/подальші дії можуть включати виїзди на місце, перегляд документів та зустрічі з тими, хто може вирішити проблему. Координатор МРВС буде поінформований про результати розслідування після його завершення.</li> <li>Результати розслідування та запропоновані заходи реагування на скаргу подаються координатором МРВС на розгляд керівнику ГРП у ФРП. Керівник ГРП ФРП приймає рішення щодо подальших дій.</li> </ul> |

|  |   |
|--|---|
|  | <ul style="list-style-type: none"> <li>У разі необхідності розгляду скарг, що стосуються складних питань (які можуть вимагати технічної оцінки, консультацій, відвідування об'єктів тощо), строк розгляду може перевищувати 15 днів. У таких випадках координатор МРВС Банку (за погодженням з представником вищого керівництва) переглядає обґрунтовані строки та інформує про це скаржника для узгодження взаємоприйнятних переглянутих строків. Координатор МРВС Банку паралельно інформує про це координатора МРВС ФРП. Банк завершує заходи відповідно до переглянутих строків.</li> </ul>   |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>Закриття</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>Одразу після завершення запланованих заходів координатор МРВС Банку проводить консультації зі скаржником та отримує його/її письмову згоду на закриття скарги. У разі необхідності, документація про згоду повинна містити посилання на національне законодавство.</li> <li>У разі недосягнення згоди, координатор МРВС Банку повідомить скаржника про те, що він/вона має право звернутися до інших засобів правового захисту. Таке повідомлення буде задокументовано та зареєстровано в журналі реєстрації МРВС та буде здійснюватися моніторинг процесу розгляду скарги.</li> <li>Координатор МРВС Банку інформує координатора МРВС ФРП про результати розгляду скарг.</li> </ul> |

### **10.8. Процедура розгляду чутливих скарг:**

10.8.1. Чутливими вважатимуться скарги, що включають, зокрема, такі:

- 1) Гендерно-зумовлене насильство, сексуальна експлуатація та насильство/сексуальні домагання та/або будь-які види зловживань з боку співробітників ФРП або Банку.
- 2) Шахрайство та/або корупція з боку співробітника ФРП або Банку, наприклад, залучення до хабарництва або нецільового використання коштів.
- 3) Будь-яка дія, що є порушенням кодексу поведінки співробітників ФРП або Банку.

10.8.2. Банком буде визначений колегіальний орган для розслідування та розгляду чутливих скарг. До складу такого колегіального органу входитимуть такі члени:

- 2 представника вищого керівництва;
- Координатор з соціальних питань.

10.8.3. Якщо скарга подається проти члена колегіального органу, то на час розслідування та ухвалення рішення цей член повинен бути замінений іншим відповідним співробітником, коли це буде виявлено.

10.8.4. Процедура розгляду чутливих скарг:

- 1) Банк отримує чутливу скаргу (від громадськості або працівників).
- 2) Колегіальний орган Банку повідомляє про це соціального координатора ФРП.
- 3) Розслідування ініціюється щонайменше двома членами колегіального органу Банку. Координатор з соціальних питань Банку повідомить координатора з соціальних питань ФРП про отримання скарги та проконсультується з ним.
- 4) Після завершення розслідування координатор з соціальних питань Банку повідомить координатора з соціальних питань ФРП про результати розслідування та запросить зворотний зв'язок.

## **11. Заключні положення**

11.1. СЕСМ набуває чинності з дня її затвердження наглядовою радою.

11.2. Банк не рідше одного разу на рік забезпечує перегляд та актуалізацію СЕСМ, зокрема у разі суттєвих змін у профілі екологічних і соціальних ризиків портфеля.

Начальник управління кредитних операцій

Антоніна КОВАЛЕНКО

Начальник управління ризик-менеджменту

Марина ВІРЧЕНКО

Начальник відділу комплаєнс

Олена ХУДОЛІЙ

## Список винятків ФРП

**Перелік винятків Фонду розвитку підприємництва (ФРП) України визначає види господарської діяльності підприємств-бенефіціарів, які не можуть бути профінансовані ФРП через АТ «Полтава-банк».**

2. Діяльність, заборонена національним законодавством України або міжнародно-правовими актами, ратифікованими Україною.
3. Виробництво або торгівля будь-якими продуктами чи види діяльності, що вважаються незаконними відповідно до законів чи правил приймаючої країни або міжнародних конвенцій та угод, або такими, що підлягають міжнародній забороні чи поетапній ліквідації, наприклад, фармацевтичні препарати, пестициди, гербіциди та інші токсичні речовини (відповідно до Роттердамської конвенції, Стокгольмської конвенції та документу Всесвітньої організації охорони здоров'я (ВООЗ) "Фармацевтичні препарати: Обмеження у використанні та доступності"), озоноруйнівні речовини (згідно з Монреальським протоколом), ПХБ, дикі тварини та продукти, що охороняються відповідно до СІТЕS, заборонена транскордонна торгівля відходами (згідно з Базельською конвенцією).
4. Виробництво або торгівля зброєю та боеприпасами, включно зі сумнівною зброєю або її критичними компонентами (ядерна зброя та радіоактивні боеприпаси, біологічна та хімічна зброя масового знищення, касетні бомби, протипіхотні міни, збагачений уран).
5. Виробництво або торгівля алкогольними напоями (крім пива та вина)<sup>5</sup>.
6. Виробництво або торгівля тютюном.<sup>5</sup>
7. Азартні ігри, казино та прирівняні до них підприємства.<sup>5</sup>
8. 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.
9. Виробництво або торгівля нез'язаними азбестовими волокнами. Це не стосується придбання та використання скріплених азбестоцементних листів, де вміст азбесту становить менше 20%.
10. Деструктивні методи рибальства та дрефтерний промисел у морському середовищі з використанням сіток довжиною понад 2,5 км.
11. Виробництво або діяльність, пов'язана зі шкідливими або експлуаторськими формами примусової праці / шкідливою дитячою працею.<sup>1</sup>
12. Комерційні лісозаготівлі в тропічних вологих пралісах.
13. Виробництво або торгівля деревиною чи іншою продукцією лісозаготівельної діяльності, що не походить з лісів зі сталим лісокористуванням.
14. Виробництво, торгівля, зберігання або транспортування значних обсягів небезпечних хімічних речовин або використання небезпечних хімічних речовин у промислових масштабах. Небезпечні хімічні речовини включають бензин, керосин та інші нафтопродукти.<sup>2</sup>

<sup>1</sup> 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.

<sup>2</sup> Ці пункти будуть застосовуватися у разі інвестування в мікрофінансову діяльність.

15. 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).
16. Атомні електростанції (окрім заходів, що зменшують екологічну небезпеку існуючих активів) та шахти, основним джерелом видобутку яких є уран.
17. Пошуки, розвідка та видобуток вугілля; наземні транспортні засоби та пов'язана з ними інфраструктура, що в основному використовуються для видобутку вугілля; електростанції, теплоелектроцентралі та когенераційні установки, що в основному працюють на вугіллі, а також пов'язані з ними лінії електропередачі.<sup>3</sup>
18. Нетрадиційний пошук, розвідка та видобуток нафти з бітумінозних сланців, бітумінозних пісків або нафтових пісків.
19. В окремих секторах фінансові зобов'язання для конкретних нових проєктів будуть пов'язані з такими якісними умовами:
  - 19.1. Великі проєкти з будівництва гребель та ГЕС використовують рекомендації Всесвітньої комісії з гребель (WCD) як орієнтир.<sup>4</sup>
  - 19.2. 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.

Тест на обґрунтованість застосовуватиметься у випадках, коли **господарська діяльність підприємств матиме значний вплив на розвиток**, а обставини в Україні вимагають внесення змін до Переліку винятків ФРП.

---

<sup>3</sup> 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.

<sup>4</sup> 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.

<sup>5</sup> АТ «Полтава-банк» класифікує господарську діяльність підприємств-бенефіціарів за однією з чотирьох категорій: високий ризик, суттєвий, помірний або низький.

| <b>Форма для проведення<br/>комплексної екологічної та<br/>соціальної оцінки</b>  |   |
|---|---|
| господарської діяльності [Будь ласка, вкажіть назву підприємства, що оцінюється]<br>(подано ФРП АТ «Полтава-банком»)        |   |
| <b>Частина А. Загальна інформація про підприємство-бенефіціара та господарську діяльність, що фінансується</b>              |   |
| А.1. Назва підприємства   |   |
| А.2. Повна адреса підприємства/місця ведення господарської діяльності (будь ласка, вкажіть окремо, якщо вони відрізняються) |   |
| А.3. Контактна інформація уповноважених осіб  | <input type="checkbox"/> Представник(и) вищого керівництва:<br><br><input type="checkbox"/> Представник(и) з екологічних і соціальних питань:   |
| А.4. Тип підприємства   | <input type="checkbox"/> Мікро, малі та середні підприємства (ММСП) <sup>5</sup> <input type="checkbox"/> Велике підприємство   |
| А.5. Будь ласка, коротко опишіть господарську діяльність, що фінансується   |   |
| А.6. Галузь господарської діяльності  | <input type="checkbox"/> Сільськогосподарська <input type="checkbox"/> Несільськогосподарська<br><i>Будь ласка, вкажіть сектор:</i>   |
| А.7. Перелік екологічних і соціальних дозволів, ліцензій, що застосовуються до запропонованої господарської діяльності      | <i>Будь ласка, вкажіть дозвіл/ліцензію/схвалення, його статус (наявний, заявка подана і триває процес, заявка має бути подана), дату видачі, термін дії, будь-які умови дозволу, якщо такі є.</i><br><input type="checkbox"/> Екологічний дозвіл<br><input type="checkbox"/> Дозвіл на викиди<br><input type="checkbox"/> Дозвіл на використання природних ресурсів<br><input type="checkbox"/> Ліцензія на зберігання агрохімікатів та пестицидів<br><input type="checkbox"/> Інше <i>Будь ласка, вкажіть:</i> |
| <b>Частина В. Інформація про фінансування</b>   |   |
| В.1. Тип фінансування [Будь ласка, виберіть]  | <input type="checkbox"/> Нове <input type="checkbox"/> Продовження <input type="checkbox"/> Існуюче <input type="checkbox"/> Інше<br><i>Будь ласка, вкажіть:</i>  |
| В.2. Пакет фінансування [Будь ласка, позначте усі відповідні варіанти]  | <input type="checkbox"/> Світовий банк <input type="checkbox"/> KfW <input type="checkbox"/> Інше<br><i>Будь ласка, вкажіть:</i>  |
| В.3. Тип кредитування   | <input type="checkbox"/> Оборотний капітал <input type="checkbox"/> Позика <input type="checkbox"/> Грант <input type="checkbox"/> Гарантія<br><input type="checkbox"/> Інше <i>Будь ласка, вкажіть</i>   |
| В.4. Сума кредиту (фінансування)  | <i>Будь ласка, вкажіть у національній валюті та доларах США</i>   |
| <b>Частина С. Екологічна та соціальна оцінка (Крок 2)</b>   |   |
| С.1. Скринінг транзакції  | Чи входить запропонована господарська діяльність до Переліку винятків   |

<sup>5</sup> Підприємства з кількістю працівників до 250 осіб та річним доходом до 50 млн. євро.



## Форма для проведення

господарської діяльності **[Будь ласка, вкажіть назву підприємства, що оцінюється]**  
(подано ФРП АТ «Полтава-банком»)

|   |   |
|---|---|
| (Крок 2a)   | ФРП?<br><input type="checkbox"/> Ні <input type="checkbox"/> Так<br>[Будь ласка, вкажіть номер пункту відповідного виду діяльності у Переліку винятків].  |
| С.2. Методи визначення екологічних і соціальних ризиків (Крок 2b)                                   | <input type="checkbox"/> Заповнено контрольний список визначення та оцінки екологічних і соціальних ризиків (наведені в Інструменті 1, що додається до цієї форми.) <input type="checkbox"/> Проведено відвідування об'єкту<br>Дата відвідування<br>Учасники:<br>Основні спостереження: <i>Будь ласка, опишіть:</i> |
| С.3. Категорія екологічного і соціального ризику запропонованої господарської діяльності? (Крок 2c) | <input type="checkbox"/> Високий <input type="checkbox"/> Суттєвий <input type="checkbox"/> Помірний <input type="checkbox"/> Низький   |
| С.4. Звітність про комплексну екологічну і соціальну оцінку (Крок 2d)                               | Будь ласка, перелічіть всі суттєві екологічні і соціальні ризики, виявлені під час заповнення Контрольного переліку визначення та оцінки екологічних і соціальних ризиків (наведений в Опитувальнику, що додається до цієї Форми):  |
| С.5. План коригувальних заходів (ПКЗ) щодо екологічних і соціальних аспектів (Крок 2e)              | Будь ласка, розробіть План коригувальних заходів щодо екологічних і соціальних аспектів (Додаток 4).  |
|   |   |

## Опитувальник – Контрольний перелік для визначення та оцінки екологічних і соціальних ризиків

(заповнюється АТ «Полтава-банк» для кожного підприємства-бенефіціара, запропонованого для фінансування ФРП)

| №    | Аспект/Процес   | Вимога   | Так                      | Ні                       | н/з                      | Додаткова інформація/примітки  |
|------|---|--|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--|
| ЕСС1 | Оцінка та управління екологічними і соціальними ризиками і впливами | – Чи дотримується підприємство <b>національних регуляторних вимог</b> у своїй господарській діяльності?  | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |  |
|      |   | – Чи має підприємство <b>підтвердження чинних екологічних дозволів та ліцензій на запроповану для фінансування господарську діяльність?</b><br><i>(наприклад, рішення з оцінки впливу на довкілля, ліцензія на водокористування, дозвіл на будівництво, дозвіл на скидання стічних вод тощо)</i> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <i>Будь ласка, перелічіть відповідні дозволи та вкажіть статус, дати видачі та закінчення терміну дії, умови дії, якщо такі є, тощо у Частині А Форми комплексної екологічної і соціальної оцінки.</i> |
|      |   | – Чи має підприємство політику/систему екологічного і соціального управління? Чи існує система управління екологічними і соціальними ризиками, пов'язаними з господарською діяльністю?   | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |  |
|      |   | – Будь ласка, опишіть наявну <b>систему/процедуру</b> для виявлення, оцінки та управління потенційними екологічними і соціальними ризиками та впливами, пов'язаними з господарською діяльністю підприємства  | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |  |
|      |   | – Чи призначено на підприємстві <b>менеджера та/або посадову особу з екологічних і соціальних питань</b> для управління екологічними і соціальними ризиками та впливами господарської діяльності? Будь ласка, вкажіть ім'я призначеного працівника.  | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |  |
|      |   | – Чи є на підприємстві <b>план готовності до надзвичайних ситуацій та реагування на них</b> , якщо застосовно?   | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |  |
| ЕСС2 | Трудові ресурси та  | – Чи існує на підприємстві <b>кадрова політика</b> , яка відповідає вимогам  | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |  |

## Опитувальник – Контрольний перелік для визначення та оцінки екологічних і соціальних ризиків

(заповнюється АТ «Полтава-банк» для кожного підприємства-бенефіціара, запропонованого для фінансування ФРП)

| №    | Аспект/Процес  | Вимога  | Так                      | Ні                       | н/з                      | Додаткова інформація/примітки |
|------|--|---|--------------------------|--------------------------|--------------------------|-------------------------------|
|      | умови праці  | українського законодавства? Будь ласка, зазначте основні політики, що охоплюються.  |                          |                          |                          |                               |
|      |  | – Чи застосовує підприємство <b>принцип недискримінації</b> в процесі найму, виплати винагороди та щодо умов праці, зокрема до вразливих або незахищених працівників?   | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |                               |
|      |  | – Чи забезпечує підприємство своїм працівникам <b>безпечне та здорове робоче середовище</b> ?   | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |                               |
|      |  | <b>i)</b> У разі необхідності, чи забезпечує підприємство працівників <b>засобами індивідуального захисту (ЗІЗ)</b> та чи вимагає від працівників їх використання?  | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |                               |
|      |  | <b>ii)</b> Чи є на підприємстві процедури щодо <b>техніки безпеки та охорони праці (ТБОП)</b> ?   | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |                               |
|      |  | <b>iii)</b> Чи відстежує та звітує підприємство про рівень травматизму, професійні захворювання, втрачені дні та кількість смертельних випадків, пов'язаних з роботою? <b>Будь ласка, надайте останні дані.</b> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |                               |
|      |  | <b>iv)</b> Чи є на підприємстві <b>навчальні програми</b> для працівників з питань ТБОП?  | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |                               |
|      |  | – Чи залучено підприємство до використання <b>шкідливої дитячої праці</b> або примусової праці (включно з ланцюгом постачання)?   | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |                               |
|      |  | – Чи залучено підприємство до <b>примусової праці</b> (включно з ланцюгом постачання)?  | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |                               |
| ЕССЗ | Запобігання забрудненню та ефективне використання ресурсів | 2. Чи впроваджує підприємство заходи з підвищення ефективності <b>споживання енергії, води, сировини та інших ресурсів і засобів виробництва</b> ?  | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |                               |
|      |  | 3. Чи генерує підприємство будь-які <b>викиди в атмосферу, рідкі або тверді відходи</b> на етапі будівництва та/або експлуатації? Якщо так, будь ласка,   | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |                               |

## Опитувальник – Контрольний перелік для визначення та оцінки екологічних і соціальних ризиків

(заповнюється АТ «Полтава-банк» для кожного підприємства-бенефіціара, запропонованого для фінансування ФРП)

| №     | Аспект/Процес               | Вимога  | Так                      | Ні                       | н/з                      | Додаткова інформація/примітки |
|-------|-----------------------------|---|--------------------------|--------------------------|--------------------------|-------------------------------|
|       |                             | <b>надайте детальну інформацію.</b>   |                          |                          |                          |                               |
|       |                             | 4. Будь ласка, опишіть процедури <b>моніторингу викидів у повітря та воду</b> .<br>Надайте, будь ласка, копію будь-якого дозволу на скидання стічних вод, виданого місцевими органами влади.  | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |                               |
|       |                             | 5. Чи є на підприємстві процедури, що регулюють <b>зберігання, обробку та утилізацію твердих відходів</b> (включно з небезпечними відходами), що утворюються в результаті його діяльності? Якщо так, надайте коротку інформацію.  | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |                               |
|       |                             | 6. Чи обладнані <b>резервуари для зберігання дизельного палива вторинною ізоляцією</b> ?  | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |                               |
|       |                             | 7. Чи існує <b>процедура реагування на надзвичайні ситуації</b> для управління розливами або випадковими викидами?  | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |                               |
| ЕСС 4 | Здоров'я та безпека громади | 2. Чи проживають <b>місцеві громади</b> у безпосередній близькості до об'єктів підприємства, що використовуються в рамках господарської діяльності? Чи має підприємство процедури для вирішення <b>питань охорони здоров'я, безпеки та захисту населення</b> в контексті своєї діяльності?                                    | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |                               |
|       |                             | 3. Чи є на підприємстві процедури безпеки, пов'язані з <b>викидами, транспортуванням та утилізацією небезпечних матеріалів</b> , щоб уникнути або звести до мінімуму вплив цих матеріалів на місцеве населення? Будь ласка, опишіть.  | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |                               |
|       |                             | 4. Чи залучає підприємство <b>озброєну охорону</b> для надання послуг з безпеки на своїх об'єктах? Якщо так, то чи містять положення контракту вказівки щодо того, як охоронці повинні взаємодіяти з громадами, що проживають у безпосередній близькості до об'єктів, які використовуються в рамках господарської діяльності? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |                               |

## Опитувальник – Контрольний перелік для визначення та оцінки екологічних і соціальних ризиків

(заповнюється АТ «Полтава-банк» для кожного підприємства-бенефіціара, запропонованого для фінансування ФРП)

| №      | Аспект/Процес   | Вимога   | Так                      | Ні                       | н/з                      | Додаткова інформація/примітки   |
|--------|---|--|--------------------------|--------------------------|--------------------------|---|
| ЕСС 5  | Придбання землі, обмеження землекористування та примусове переселення | Чи відбулося/планується <b>придбання земельних ділянок</b> для запропонованої господарської діяльності?  | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Якщо так, то не має права на фінансування від Світового банку в рамках Базової СЕСУ ФРП |
|        |   | <b>2.</b> Чи відбулося <b>фізичне та/або економічне переміщення</b> внаслідок придбання земельної ділянки для запланованої господарської діяльності?   | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |   |
|        |   | <b>3.</b> Чи впливає запропонована господарська діяльність на <b>біорізноманіття</b> ? Чи мінімізувало підприємство вплив і чи впровадило <b>заходи з пом'якшення наслідків</b> ?  | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |   |
| ЕСС 6  | Збереження біорізноманіття та стале управління природними ресурсами   | 1) Чи знаходиться запропонована господарська діяльність на території, що <b>охороняється законом</b> ? Якщо так, підтвердіть, що компанія має необхідні дозволи для здійснення діяльності на такій території   | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Якщо так, то не має права на фінансування від Світового банку в рамках Базової СЕСУ ФРП |
|        |   | 2) Чи знаходиться запропонована господарська діяльність у зоні, де можна знайти <b>об'єкти, місця та споруди культурної спадщини</b> (наприклад, артефакти, археологічні пам'ятки, могили та прадавні ліси)?   | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |   |
| ЕСС 8  | Культурна спадщина  | 1. Чи знаходиться запропонована господарська діяльність на території, що <b>охороняється законом</b> ? Якщо так, підтвердіть, що компанія має необхідні дозволи для здійснення діяльності на такій території   |                          |                          |                          | Якщо так, то не має права на фінансування від Світового банку в рамках Базової СЕСУ ФРП |
| ЕСС 10 | Залучення зацікавлених сторін та розкриття інформації                 | <ul style="list-style-type: none"> <li>Чи знаходиться запропонована господарська діяльність у зоні, де можна знайти об'єкти, місця та споруди культурної спадщини (наприклад, артефакти, археологічні пам'ятки, могили та прадавні ліси)?</li> </ul> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |   |

Виконавець \_\_\_\_\_ /

## Класифікація екологічних і соціальних ризиків

| Категорія                   | Опис   |
|-----------------------------|--|
| <p><b>Високий ризик</b></p> | <p>Проект класифікується як такий, що має <b>Високий ризик</b>, після комплексного розгляду ризиків та впливів проекту, беручи до уваги наступне, залежно від обставин:</p> <p>а. Проект може спричинити широкий спектр значних негативних ризиків і впливів на населення або навколишнє середовище. Це може бути пов'язано зі складним характером проекту, його масштабом (від великого до дуже великого) або чутливістю місця (місць) реалізації проекту. При цьому враховується, чи мають потенційні ризики та впливи, пов'язані з Проектом, більшість або всі наступні характеристики:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>i. довгострокові, постійні та/або незворотні (наприклад, втрата основного природного оселища або осушення водно-болотних угідь), яких неможливо повністю уникнути через характер проекту;</li> <li>ii. великі за масштабом та/або просторовим охопленням (географічна територія або чисельність населення, що може зазнати впливу, є великою або дуже великою);</li> <li>iii. значний негативний кумулятивний вплив;</li> <li>iv. значний негативний транскордонний вплив; та</li> <li>v. висока ймовірність серйозних негативних наслідків для здоров'я людей та/або довкілля (наприклад, через аварії, утилізацію токсичних відходів тощо).</li> </ul> <p>б. Територія, яка може зазнати впливу, має високу цінність і чутливість, наприклад, чутливі та цінні екосистеми та оселища (охоронювані законом та визнані на міжнародному рівні території з високою цінністю біорізноманіття), землі або права корінних народів, які історично не отримують належних послуг, та інших вразливих меншин, інтенсивне або комплексне вимушене переселення або придбання землі, вплив на культурну спадщину або густонаселені міські райони.</p> <p>с. Деякі зі суттєвих негативних екологічних і соціальних ризиків і впливів проекту не можуть бути пом'якшені або конкретні заходи щодо пом'якшення вимагають складних та/або неперевіраних пом'якшувальних, компенсаційних заходів чи технологій, або складного соціального аналізу та впровадження.</p> <p>д. Існує серйозне занепокоєння, що негативний соціальний вплив проекту та пов'язані з ним заходи з пом'якшення можуть призвести до значних соціальних конфліктів або шкоди чи значних ризиків для безпеки людини.</p> <p>е. Існує історія нестабільності в районі реалізації проекту або в секторі, а також може існувати значне занепокоєння щодо діяльності сил безпеки.</p> <p>ф. Проект розробляється в правовому або регуляторному середовищі, де існує значна невизначеність або конфлікт щодо юрисдикції конкуруючих відомств, або де законодавство чи нормативні акти не враховують належним чином ризики та наслідки складних проектів, або вносяться зміни до чинного законодавства, або правозастосування є недостатнім.</p> <p>г. Минулий досвід Позичальника та організацій-виконавців у розробці складних проектів є обмеженим, їхній досвід у сфері екологічних і соціальних питань може викликати значні труднощі або занепокоєння з огляду на характер потенційних ризиків та впливів проекту.</p> <p>h. Існує серйозне занепокоєння щодо спроможності та зобов'язань, а також досвіду відповідних сторін Проекту щодо залучення зацікавлених сторін.</p> <p>i. Існує низка факторів, що знаходяться поза контролем Проекту, які можуть мати значний вплив на показники екологічної і соціальної ефективності та результати проекту.</p> |

|                              |   |
|------------------------------|---|
| <p><b>Суттєвий ризик</b></p> | <p>Діяльність класифікується як така, що спричиняє "Суттєвий ризик" після комплексного розгляду ризиків та впливів проєкту, беручи до уваги наступне, залежно від обставин:</p> <p>a. Проєкт може бути не таким складним, як проєкти з високим ступенем ризику, його екологічні і соціальні наслідки можуть бути меншими (від великих до середніх), а місце розташування може бути не у високочутливій зоні, а деякі ризики та впливи можуть бути суттєвими. При цьому враховується, чи мають потенційні ризики та впливи більшість або всі наступні характеристики:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>i. вони здебільшого тимчасові, передбачувані та/або зворотні, а характер проєкту не виключає можливості їх уникнення або усунення (хоча для цього можуть знадобитися значні інвестиції та час);</li> <li>ii. існують побоювання, що негативний соціальний вплив проєкту та пов'язані з ним заходи з пом'якшення можуть призвести до обмеженого рівня соціального конфлікту, шкоди або ризиків для безпеки людини;</li> <li>iii. вони є середніми за масштабами та/або просторовим охопленням (географічна територія та чисельність населення, яке може зазнати впливу, є середніми або великими);</li> <li>iv. потенціал кумулятивного та/або транскордонного впливу може існувати, але він є менш серйозним і його легше уникнути або пом'якшити, ніж для проєктів з високим ризиком; та</li> <li>v. існує середня або низька ймовірність серйозних негативних наслідків для здоров'я людей та/або довкілля (наприклад, внаслідок аварій, утилізації токсичних відходів тощо), а також відомі та надійні механізми для запобігання або мінімізації таких інцидентів.</li> </ul> <p>b. Очікується, що вплив проєкту на території з високою цінністю або чутливістю буде меншим, ніж проєктів з високим рівнем ризику.</p> <p>c. Пом'якшувальні та/або компенсаційні заходи можуть бути розроблені швидше і бути більш надійними, ніж у проєктах з високим ризиком.</p> <p>d. Діяльність розвивається в правовому або регуляторному середовищі, де існує невизначеність або конфлікт щодо юрисдикції конкуруючих відомств, або де законодавство або нормативні акти не враховують належним чином ризики та наслідки складних проєктів, або вносяться зміни до чинного законодавства, або правозастосування є слабким.</p> <p>e. Минулий досвід Позичальника та установ-виконавців у розробці складних проєктів є обмеженим у деяких аспектах, а їхній досвід у сфері екологічних і соціальних питань свідчить про певні проблеми, які можуть бути легко вирішені за допомогою підтримки у впровадженні проєкту.</p> <p>f. Існує певне занепокоєння щодо спроможності та досвіду в управлінні залученням зацікавлених сторін, але ці проблеми можуть бути легко вирішені за допомогою підтримки у впровадженні.</p> |
| <p><b>Помірний ризик</b></p> | <p>Діяльність класифікується як діяльність з помірним ризиком після комплексного розгляду ризиків та впливів проєкту, беручи до уваги наступне, залежно від обставин:</p> <p>a. потенційні негативні ризики та впливи на населення та/або навколишнє середовище не є значними. Це пов'язано з тим, що проєкт не є складним та/або великим, не передбачає діяльності, яка може завдати шкоди людям або навколишньому середовищу, і розташований далеко від екологічно або соціально чутливих територій. Таким чином, потенційні ризики, впливи та проблеми, ймовірно, матимуть наступні характеристики:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>i. передбачувані і, як очікується, тимчасові та/або зворотні;</li> <li>ii. незначні за масштабами;</li> <li>iii. специфічні для конкретного об'єкту, без ймовірності впливу за межами фактичного впливу проєкту; та</li> <li>iv. низька ймовірність серйозних негативних наслідків для здоров'я людини та/або навколишнього середовища (наприклад, не передбачає використання або утилізації токсичних матеріалів, очікується, що звичайні заходи безпеки будуть достатніми для запобігання нещасним випадкам тощо).</li> </ul> <p>b. Ризики та наслідки проєкту можна легко пом'якшити у передбачуваний спосіб.</p>  |
| <p><b>Низький ризик</b></p>  | <p>Проєкт класифікується як проєкт з низьким рівнем ризику, якщо його потенційні несприятливі ризики та впливи на населення та/або навколишнє середовище, ймовірно, є мінімальними або несуттєвими. Такі проєкти, мають незначні ризики та впливи або взагалі не мають жодних негативних ризиків та впливів, і не потребують подальшої екологічної і соціальної оцінки після первинного скринінгу.</p>  |

## Шаблон плану коригувальних заходів (ПКЗ) щодо екологічних і соціальних аспектів АТ «Полтава-банк»

| План коригувальних заходів (ПКЗ*)<br>для [Будь ласка, вкажіть назву підприємства-бенефіціара] |   |                                   |                                |  |                            |               |          |
|---|---|-----------------------------------|--------------------------------|--|----------------------------|---------------|----------|
| №   | Посилання:  | Предмет невідповідності/прогалини | Опис невідповідності/прогалини | Опис коригувальних заходів, які має вжити підприємство | Терміни завершення заходів | Статус заходу | Примітки |
|   | (а) Національне законодавство<br>(б) Екологічні і соціальні вимоги АТ «Полтава-банк»<br>(с) ПЕСЗ<br>(д) Інші застосовні екологічні і соціальні вимоги |                                   |                                |  |                            |               |          |
| 1   |   |                                   |                                |  |                            |               |          |
| 2   |   |                                   |                                |  |                            |               |          |
| 3   |   |                                   |                                |  |                            |               |          |

\*ПКЗ - це заходи, необхідні для усунення прогалин між існуючою або запропонованою практикою підприємства-бенефіціара та вимогами Екологічних і соціальних стандартів (ЕСС) СБ, відповідних положень керівних принципів ГВБ з питань техніки безпеки та охорони праці або інших міжнародно визнаних джерел, залежно від обставин.



## Результати впровадження СЕСУ АТ «Полтава-банк» – Звіт про періодичний моніторинг (Структура)

### Коротке резюме

Заява уповноваженого представника АТ «Полтава-банк» про представництво інтересів АТ «Полтава-банк»

- Вступ
- Огляд операцій ФРП з фінансування в рамках проєктів МФО
  - Короткий огляд поточної діяльності
  - Інформація про портфель (включно із загальними ризиками портфеля як функцією категорії екологічних та соціальних ризиків або ризиками, пов'язаними з галуззю промисловості чи типом операції як функцією категорії екологічних і соціальних ризиків)
- Узагальнені результати впровадження СЕСУ у проєктах ФРП, що фінансувалися МФО, протягом звітного періоду
  - Загальна відповідність діяльності АТ «Полтава-банк» вимогам ЕСС 9
  - Управління екологічними і соціальними ризиками
  - Загальна відповідність діяльності АТ «Полтава-банк» вимогам ЕСС
  - Екологічна і соціальна оцінка підприємств-бенефіціарів ФРП, що проводиться АТ «Полтава-банк»
    - Спроможність та компетентність АТ «Полтава-банк»
  - Організаційна спроможність та компетентність
  - Розбудова спроможності та навчання
    - Моніторинг, звітність та аналіз щодо екологічних і соціальних питань
  - Діяльність з моніторингу та звітності АТ «Полтава-банк»
  - Звітування про значні інциденти та нещасні випадки та їх розслідування
  - Стан виконання Плану коригувальних заходів (ПКЗ) підприємствами-бенефіціарами
    - Зовнішні комунікації
  - Діяльність із залучення бенефіціарів
  - Діяльність із проведення консультацій з громадськістю та розкриття інформації
  - Механізм розгляду та врегулювання скарг для громадськості (зовнішній)
  - Механізм розгляду та врегулювання скарг для працівників (внутрішній)
- Статус впровадження ПЕСЗ АТ «Полтава-банк» в проєктах ФРП, що фінансуються МФО



## Шаблон форми повідомлення про екологічні і соціальні інциденти (для використання всіма сторонами)

| 1) Детальна інформація про інцидент   |  |  |  |  |
|---|--|--|--|--|
| Дата інциденту:   | Час інциденту:   |  |  |  |
| Місце інциденту:  |  |  |  |  |
| Повна назва підприємства-бенефіціара (ПБ):  |  |  |  |  |
| Дата повідомлення АТ «Полтава-банк» (від ПБ)  | Повідомлення до АТ «Полтава-банк» надіслано від:   | Тип повідомлення:<br>Будь ласка, зазначте e-mail/тел.<br>Дзвінок/медіа повідомлення/інше |  |  |
| Дата повідомлення ФРП (від АТ «Полтава-банк»):  | Повідомлення до ФРП надіслано від:   | Тип повідомлення:<br>Будь ласка, зазначте e-mail/тел.<br>Дзвінок/медіа повідомлення/інше |  |  |
| Дата повідомлення СБ/МФО (від ФРП):   | Повідомлення до СБ/МФО надіслано від:  | Тип повідомлення:<br>Будь ласка, зазначте e-mail/тел.<br>Дзвінок/медіа повідомлення/інше |  |  |
| 2) Тип інциденту (будь ласка, зазначте все відповідне) <sup>6</sup>   |  |  |  |  |
| <table border="0" style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 50%; vertical-align: top;"> <input type="checkbox"/> Смертельний випадок<br/> <input type="checkbox"/> Тимчасова втрата працездатності<br/> <input type="checkbox"/> Переміщення без належної правової процедури<br/> <input type="checkbox"/> Дитяча праця<br/> <input type="checkbox"/> Примусова праця<br/> <input type="checkbox"/> Спалахи захворювання                 </td> <td style="width: 50%; vertical-align: top;"> <input type="checkbox"/> Акти насильства/протесту<br/> <input type="checkbox"/> Неочікуваний вплив на ресурси спадщини<br/> <input type="checkbox"/> Неочікуваний вплив на ресурси біорізноманіття<br/> <input type="checkbox"/> Інцидент із забрудненням довкілля<br/> <input type="checkbox"/> Прорив дамби<br/> <input type="checkbox"/> Інше                 </td> </tr> </table> |  |  | <input type="checkbox"/> Смертельний випадок<br><input type="checkbox"/> Тимчасова втрата працездатності<br><input type="checkbox"/> Переміщення без належної правової процедури<br><input type="checkbox"/> Дитяча праця<br><input type="checkbox"/> Примусова праця<br><input type="checkbox"/> Спалахи захворювання | <input type="checkbox"/> Акти насильства/протесту<br><input type="checkbox"/> Неочікуваний вплив на ресурси спадщини<br><input type="checkbox"/> Неочікуваний вплив на ресурси біорізноманіття<br><input type="checkbox"/> Інцидент із забрудненням довкілля<br><input type="checkbox"/> Прорив дамби<br><input type="checkbox"/> Інше |
| <input type="checkbox"/> Смертельний випадок<br><input type="checkbox"/> Тимчасова втрата працездатності<br><input type="checkbox"/> Переміщення без належної правової процедури<br><input type="checkbox"/> Дитяча праця<br><input type="checkbox"/> Примусова праця<br><input type="checkbox"/> Спалахи захворювання  | <input type="checkbox"/> Акти насильства/протесту<br><input type="checkbox"/> Неочікуваний вплив на ресурси спадщини<br><input type="checkbox"/> Неочікуваний вплив на ресурси біорізноманіття<br><input type="checkbox"/> Інцидент із забрудненням довкілля<br><input type="checkbox"/> Прорив дамби<br><input type="checkbox"/> Інше |  |  |  |
| 3) Опис інциденту   |  |  |  |  |
| <p><i>Наприклад:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— Що за інцидент?</li> <li>— Якими були умови або обставини, за яких стався інцидент (якщо відомо)?</li> <li>— Чи зрозумілі та незаперечні основні факти інциденту, чи існують суперечливі версії? Що це за версії?</li> <li>— Інцидент все ще триває чи його вдалося ліквідувати?</li> <li>— Чи були проінформовані відповідні органи влади?</li> </ul>  |  |  |  |  |

<sup>6</sup> Визначення див. у Додатку 2.

#### 4) Заходи, вжиті для ліквідації інциденту

| Короткий опис заходу | Відповідальні | Очікувана дата | Статус |
|----------------------|---------------|----------------|--------|
|                      |               |                |        |
|                      |               |                |        |
|                      |               |                |        |

**Для інцидентів за участю Підрядника (якщо такі є):**

**Назва підрядника:**

**Чи були призупинені роботи? Так  Ні**

**Примітка: Будь ласка, додайте копію розпорядження про призупинення робіт**

#### 5) Яка допомога була надана потерпілим

### ДОДАТКИ

#### Додаток 1: Супровідні документи

[Примітка: Відмітити відповідні документи, наявні на цьому етапі, та додати їх до звіту]:

- Копія документів про соціальне страхування потерпілих та залучених осіб
- Копія розпорядження про призупинення робіт
- Показання потерпілих
- Показання свідків
- Копії повідомлень, надісланих до відповідних органів влади
- Копії звітів відповідних органів про проведення розслідування
- Копії записів про навчання з екологічних і соціальних питань потерпілих та залучених осіб
- Копії записів про проходження навчання з техніки безпеки та охорони праці потерпілих та залучених осіб
- Фотографії, пов'язані з інцидентом
- Інше

#### Додаток 2: Типи інцидентів

Нижче наведено типи інцидентів, про які слід повідомляти в рамках процесу реагування на екологічні і соціальні інциденти (ЕС):

**Смертельний випадок:** Смерть особи (осіб), що настала протягом одного року після нещасного випадку/інциденту, в тому числі від професійного захворювання/захворювання (наприклад, від впливу хімічних речовин/токсинів).

**Тимчасова втрата працездатності:** Травма або професійна хвороба/захворювання (наприклад, від впливу хімічних речовин/токсинів), що призводить до того, що працівник потребує 3 або більше днів відсутності на роботі, або травма чи викид речовини (наприклад, хімічних речовин/токсинів), що призводить до того,

що члену громади необхідне лікування.

**Акти насильства/протести:** Будь-яке умисне застосування фізичної сили, погроза або реальне застосування фізичної сили, проти себе, іншої особи або проти групи чи громади, яке призводить або з високою ймовірністю може призвести до травм, смерті, психологічної шкоди, позбавлення працівників або бенефіціарів проекту, або негативно впливає на безпечну роботу на робочому об'єкті проекту.

**Спалахи захворювань:** Кількість випадків захворювання, що перевищує звичайну очікувану кількість випадків. Захворювання може бути інфекційним або бути результатом невідомої етіології.

**Переміщення без належної правової процедури:** Постійне або тимчасове переміщення проти волі осіб, сімей та/або громад з будинків та/або землі, які вони займають, без надання доступу до відповідних форм правового та іншого захисту та/або у спосіб, що не відповідає затвердженому плану дій з переселення.

**Дитяча праця:** Випадок використання дитячої праці має місце: (а) коли дитина віком до 14 років (або більш старшого віку для працевлаштування, визначеного національним законодавством) працевлаштовується або залучається у зв'язку з проектом, та/або (б) коли дитина старша за мінімальний вік, визначений у пункті (а), і молодша за 18 років, працевлаштовується або залучається у зв'язку з проектом у спосіб, який може бути небезпечним або перешкоджати навчанню дитини, або завдавати шкоди її здоров'ю чи фізичному, розумовому, духовному, моральному або соціальному розвитку.

**Примусова праця:** Випадок примусової праці має місце, коли будь-яка робота або послуга, що не виконується добровільно, вимагається від особи під загрозою сили або покарання у зв'язку з проектом, включно з будь-якими видами примусової або обов'язкової праці, як-от підневільна праця, кабальна праця або подібні трудові контракти. Це також включає випадки, коли жертви торгівлі людьми наймаються на роботу у зв'язку з проектом.

**Страйки:** страйк визначається як тимчасове колективне добровільне припинення роботи працівниками (невихід на роботу, невиконання своїх трудових обов'язків) підприємства, установи, організації (структурного підрозділу) з метою вирішення колективного трудового спору (конфлікту).

**Неочікувані впливи на ресурси спадщини:** Вплив, який відбувається на охоронювану законом та/або міжнародно визнану територію культурної спадщини або археологічної цінності, включно з об'єктами всесвітньої спадщини або територіями, що охороняються на національному рівні, який не був передбачений або прогнозований в рамках розробки проекту або екологічної і соціальної оцінки.

**Неочікувані впливи на ресурси біорізноманіття:** Вплив, який відбувається на охоронювану законом та/або визнану на міжнародному рівні територію з високою цінністю біорізноманіття, критично важливе оселище або вид, що перебуває під загрозою зникнення (занесений до Червоної книги видів, що перебувають під загрозою зникнення МСОП або еквівалентних національних підходів), який не був передбачений або прогнозований в рамках розробки проекту або екологічної і соціальної оцінки. Це включає браконьєрство або торгівлю видами, що перебувають під критичною загрозою або під загрозою зникнення.

**Інцидент із забрудненням довкілля:** Перевищення норм викидів у ґрунт, воду або повітря (наприклад, хімічних речовин/токсинів), що тривають понад 24 години або спричинили шкоду навколишньому середовищу.

**Прорив дамби:** Раптовий, швидкий і неконтрольований викид утримуваної води або матеріалу через перевищення або прорив конструкцій дамби.

**Інші:** Будь-який інший інцидент або нещасний випадок, який може мати значний негативний вплив на навколишнє середовище, громади, що зазнали впливу, громадськість або працівників, незалежно від того, чи було завдано шкоди в цьому випадку. Будь-яке повторюване недотримання вимог або періодичні незначні інциденти, що свідчать про систематичні порушення, які, на думку команди проекту, потребують уваги з боку керівництва Банку.

## Зразок форми розслідування екологічного і соціального інциденту

### 1) Висновки розслідування

Наприклад:

- де і коли стався інцидент,
- хто був залучений і скільки людей/домогосподарств постраждало,
- що сталося і які умови та дії вплинули на інцидент,
- якими були очікувані робочі процедури і чи були вони дотримані,
- чи вплинула на інцидент організація або порядок виконання робіт,
- чи була відповідна підготовка/компетентні особи для виконання роботи, а також чи було доступне необхідне та відповідне обладнання,
- які були основні причини; чи були відсутні заходи контролю ризиків або будь-які системні збої

### 2) Коригувальні заходи за результатами розслідування, які мають бути впроваджені (мають бути повністю описані в Плані коригувальних заходів - шаблон наведено в Додатку 3)

| Захід | Відповідальні | Очікувана дата |
|-------|---------------|----------------|
|       |               |                |
|       |               |                |
|       |               |                |

### 3а) Інформація про смертельні випадки/тимчасову втрату працездатності

Смертельний випадок

Тимчасова втрата працездатності

Безпосередня причина смерті/травми працівника або представника громадськості (будь ласка, позначте всі відповідні пункти)<sup>7</sup>:

- |   |  |
|---|--|
| <input type="checkbox"/> Застряг в об'єктах або між ними                              | <input type="checkbox"/> Медична проблема  |
| <input type="checkbox"/> Отримав травму від падіння предметів                         | <input type="checkbox"/> Самогубство   |
| <input type="checkbox"/> Наступив на предмет, вдарився об нього або був поранений ним | <input type="checkbox"/> Транспортний засіб проекту для робочих поїздок                      |
| <input type="checkbox"/> Утоплення  | <input type="checkbox"/> Робочі поїздки на транспортних засобах, не пов'язаних з проектом    |
| <input type="checkbox"/> Хімічне, біохімічне, речовинне отруєння                      | <input type="checkbox"/> Поїздки на роботу на транспортних засобах проекту                   |
| <input type="checkbox"/> Падіння, спотикання, послизання                              | <input type="checkbox"/> Поїздки на роботу на транспортних засобах, не пов'язаних з проектом |
| <input type="checkbox"/> Пожежа та вибух  | <input type="checkbox"/> Дорожньо-транспортна пригода (тільки для членів громадськості)      |
| <input type="checkbox"/> Смерть від електричного струму                               | <input type="checkbox"/> Інше  |
| <input type="checkbox"/> Вбивство   |  |

| ПІБ | Вік/ Дата народження | Національність | Стать  | Дата смерті/травмування | Причина смерті/травмування | Потерпіла сторона (працівник / представник громадськості)                                |
|-----|----------------------|----------------|--|-------------------------|----------------------------|--|
|     |                      |                | <input type="checkbox"/> Жін<br><input type="checkbox"/> Чол |                         |                            | <input type="checkbox"/> Працівник<br><input type="checkbox"/> Представник громадськості |
|     |                      |                |  |                         |                            |  |
|     |                      |                |  |                         |                            |  |

### 3б) Види фінансової допомоги / компенсації

(має бути повністю описано в шаблоні Плану коригувальних дій - шаблон наведено в Додатку 3)

Компенсація не потрібна

Страхування підрядника

<sup>7</sup> Визначення див. у Додатку 1

|   |   |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> Компенсація працівникам / державне страхування | <input type="checkbox"/> Інше                             |
| <input type="checkbox"/> Безпосередньо з підрядником                    | <input type="checkbox"/> Судовий процес, визначений судом |

| ПІБ | Тип компенсації | Сума компенсації (USD) | Відповідальні |
|-----|-----------------|------------------------|---------------|
|     |                 |                        |               |
|     |                 |                        |               |
|     |                 |                        |               |
|     |                 |                        |               |

#### 4) Додатковий опис

|  |
|--|
|  |
|--|

#### Додаток 1: Визначення безпосередніх причин загибелі/травмування

- Потрапляння в об'єкт або між об'єктами:** потрапляння в об'єкт; потрапляння між нерухомим об'єктом і рухомим об'єктом; потрапляння між рухомими об'єктами (за винятком об'єктів, що летять або падають).
- Удари падаючими предметами:** зсуви та обвали (земля, породи, каміння, сніг тощо); обвалення (будівлі, стіни, риштування, сходи тощо); удари падаючими предметами під час вантажно-розвантажувальних робіт; удари падаючими предметами.
- Наступання на об'єкти, ударяння об об'єкти або удари об'єктами:** наступання на об'єкти; ударяння об нерухомі об'єкти (крім ударів внаслідок попереднього падіння); ударяння об рухомі об'єкти; нанесення ударів рухомими об'єктами (у тому числі осколками та частинками, що летять), за винятком падіння об'єктів.
- Утоплення:** пошкодження органів дихання від перебування під водою/занурення в рідину.
- Хімічний, біохімічний вплив, вплив речовин:** вплив або контакт зі шкідливими речовинами чи випромінюванням.
- Падіння, спотикання, ковзання:** падіння людей з висоти (наприклад, з дерев, будівель, риштувань, сходів тощо) і в глибину (наприклад, у колодязі, канави, розкопки, ями тощо) або падіння людей на одному рівні.
- Пожежа та вибух:** вплив або контакт з пожежами чи вибухами.
- Ураження електричним струмом:** вплив або контакт з електричним струмом.
- Вбивство:** вбивство однієї людини іншою.
- Медична проблема:** порушення здоров'я або хронічне захворювання.
- Самогубство:** дія або випадок добровільного та навмисного позбавлення себе життя або спроба позбавити себе життя.
- Інші:** будь-яка інша причина, що призвела до загибелі або травмування працівників або представників громадськості.
- Дорожньо-транспортні пригоди на транспорті проєкту:** дорожньо-транспортні пригоди, в які потрапляють працівники проєкту, використовуючи транспортні засоби проєкту, в робочий час, і які відбуваються під час виконання оплачуваної роботи.
- Поїздки на роботу транспортним засобом, які не пов'язані з проєктом:** дорожньо-транспортні пригоди, в які потрапляють працівники проєкту, використовуючи транспортні засоби, не пов'язані з проєктом, в робочий час, і які відбуваються під час виконання оплачуваної роботи.
- Поїздки на роботу на транспортних засобах проєкту:** дорожньо-транспортні пригоди, в які потрапляють працівники проєкту на транспортних засобах проєкту під час поїздок до (i) основного або додаткового місця проживання працівника; (ii) місця, де працівник зазвичай харчується; або (iii) місця, де він зазвичай отримує заробітну плату.
- Поїздки на роботу на транспортному засобі, який не пов'язаний з проєктом:** дорожньо-транспортні пригоди, в які потрапляють працівники проєкту на транспортних засобах, які не пов'язані з проєктом, під час поїздок до (i) основного або додаткового місця проживання працівника; (ii) місця, де працівник зазвичай харчується; або (iii) місця, де він зазвичай отримує заробітну плату.

17. **Дорожньо-транспортна пригода (тільки для представників громадськості):** дорожньо-транспортні пригоди, в яких працівники, які не є учасниками проекту/представниками громадськості, потрапляють в аварію під час поїздок з будь-якою метою.

### Додаток 2: Супровідні документи

[Примітка: Необхідно вибрати відповідні наявні документи та додати їх до звіту]:

- Копія документів про соціальне страхування потерпілих та залучених осіб
- Копія розпорядження про призупинення робіт
- Показання потерпілих
- Показання свідків
- Копії повідомлень, наданих відповідним органам влади
- Копії звітів про розслідування, проведені відповідними органами
- Копії записів про навчання з екологічних і соціальних питань потерпілих та залучених осіб
- Копії записів про навчання з техніки безпеки та охорони праці потерпілих і залучених осіб (наприклад, базовий інструктаж з техніки безпеки та охорони праці, вступний інструктаж, інструктаж для відвідувачів, інструктаж для конкретних робочих місць, повторний інструктаж тощо)
- Фотографії, пов'язані з інцидентом
- Записи про медичний огляд потерпілих та залучених працівників
- Копії бланків видачі засобів індивідуального захисту (підписані копії)
- Завершений аналіз першопричини інциденту
- Інформація/документація, пов'язана з будь-яким судовим процесом
- Інші

### Додаток 3: Зразок плану коригувальних заходів

| Захід №: | Короткий опис невідповідностей у сфері екологічних і соціальних питань | Коригувальний захід | Необхідні фінансові та людські ресурси | Відповідальні | Термін впровадження коригувальних заходів | Показники успішного завершення коригувальних заходів | Статус коригувального заходу |
|----------|--|---------------------|--|---------------|---|--|------------------------------|
|          |  |                     |  |               |   |  |                              |
|          |  |                     |  |               |   |  |                              |
|          |  |                     |  |               |   |  |                              |



## Форма повідомлення про зміну та аналіз

|  |   |  |
|--|---|--|
| Частина А – Заповнюється стороною, яка повідомляє про зміну  |   |  |
| А.1. Дата повідомлення   |   |  |
| А.2. Сторона, що повідомляє про зміну  |   |  |
| А.3. Сторона, якій повідомляють  |   |  |
| А.4. Назва підприємства-бенефіціара  |   |  |
| А.5. Повна адреса підприємства-бенефіціара / господарської діяльності <i>(будь ласка, зазначте окремо, якщо відрізняються)</i> |   |  |
| А.6. Дата кредитної угоди  |   |  |
| А.7. Категорія зміни<br><i>(будь ласка, позначте всі відповідні)</i>   | <input type="checkbox"/> Законодавчі зміни  |  |
|  | <input type="checkbox"/> Адміністративні/організаційні зміни на рівні прийняття рішень                    |  |
|  | <input type="checkbox"/> Кадрові зміни  |  |
|  | <input type="checkbox"/> Серйозні інциденти або нещасні випадки, що призвели до підвищення профілю ризику |  |
|  | <input type="checkbox"/> Зміни, які можуть бути спричинені умовами конфлікту                              |  |
| <input type="checkbox"/> Інше <i>(будь ласка, зазначте нижче)</i>  |   |  |
| А.8. Детальний опис змін   |   |  |
| А.9. Документи, що подаються разом з формою повідомлення про зміну   |   |  |
| Частина В - Заповнюється стороною, яка розглядає Форму повідомлення про зміну  |   |  |
| В.1. Оцінка наданої інформації про зміни (наприклад, прогалини в даних)  |   |  |
| В.2. Оцінка змін (наприклад, наслідки для екологічних і соціальних ризиків)  |   |  |
| В.3. Заходи, необхідні для управління змінами<br><i>[які будуть інтегровані АТ «Полтава-банк» до ПКЗ]</i>                      | Відповідальні   | Терміни завершення<br><i>[впровадження буде контролюватися АТ «Полтава-банк» в рамках періодичного екологічного і соціального моніторингу]</i> |

|  |  |  |
|--|--|--|
| <input type="checkbox"/> Зміни не призводять до нових і додаткових екологічних і соціальних ризиків і впливів, які потребують вжиття заходів |  |  |
| <input type="checkbox"/> Процес отримання додаткових дозволів  |  |  |
| <input type="checkbox"/> Перекласифікація присвоєної категорії екологічного і соціального ризику   |  |  |
| <input type="checkbox"/> Додаткове базове дослідження з екологічних і соціальних питань  |  |  |
| <input type="checkbox"/> Додаткова документація з екологічної і соціальної оцінки  |  |  |
| <input type="checkbox"/> Додаткова документація та/або плани дій з екологічного і соціального управління                                     |  |  |
| <input type="checkbox"/> Додаткове залучення зацікавлених сторін   |  |  |
| <input type="checkbox"/> Додаткове навчання, підвищення кваліфікації   |  |  |
| <input type="checkbox"/> Інше ( <i>будь ласка, зазначте</i> )  |  |  |