

*Додаток № 7 до протоколу засідання Наглядової ради
від 08.11.2024 року № 01/11/2024*

ЗАТВЕРДЖЕНО
рішенням Наглядової ради АТ «МетаБанк»
від 08.11.2024 року
(протокол № 01/11/2024)

ПОГОДЖЕНО
рішенням Правління
АТ «МетаБанк»
від 31.10.2024 року

реєстраційний №895

**ПОЛІТИКА
ЕКОЛОГІЧНОЇ ТА СОЦІАЛЬНОЇ ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ
АТ "МЕТАБАНК"**

Розділ 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

- 1.1. Політика екологічної та соціальної відповідальності АТ «МетаБанк» (далі - Політика) визначає основні інструменти управління екологічними і соціальними ризиками проєктів, що фінансуються Банком, загальні вимоги щодо звітування, а також взаємодію структурних підрозділів та колегіальних органів Банку у процесі управління екологічним та соціальним ризиком в рамках держаної програми «Доступні кредити 5-7-9».
- 1.2. Метою Політики є оцінка та мінімізація негативного впливу проєктів, що фінансуються АТ «МетаБанк» (далі - Банк) в рамках держаної програми «Доступні кредити 5-7-9», на соціальний добробут та довкілля.
- 1.3. Усвідомлюючи свою відповідальність щодо екологічних та соціальних наслідків діяльності, Банк прагне сталого розвитку суспільства та всіляко підтримує впровадження системи екологічного та соціального управління (далі - СЕСУ), яка впроваджується для проєктів та програм фонду розвитку підприємництва (далі – ФРП), що фінансуються Світовим банком, KfW Group (KfW) та іншими міжнародними фінансовими організаціями (МФО). СЕСУ ФРП розроблена відповідно до вимог Екологічного та соціального стандарту (ЕСС) 9 Світового банку та вимог МФО до інвестицій фінансових посередників (ФП), а також з урахуванням Належної міжнародної галузевої практики (НМГП) з управління екологічними та соціальними ризиками для ФП та Рекомендацій з охорони навколишнього середовища, здоров'я та безпеки (EHSG) Групи Світового банку (ГСБ).
- 1.4. Ця Політика є внутрішнім документом Банку та є обов'язковою для виконання усіма підрозділами та керівниками/працівниками Банку.
- 1.5. Політика розроблена у відповідності до вимог законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, внутрішніх документів Банку та Порядку надання фінансової державної підтримки суб'єктам підприємництва, затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 29.01.2020 №28.
- 1.6. Політика базується на стандартах діяльності з екологічної та соціальної сталості Міжнародної Фінансової Корпорації (IFC Performance Standards on Environmental and Social Sustainability):
 - Стандарт 1 – Оцінка та управління екологічними та соціальними ризиками та впливами;
 - Стандарт 2 – Організація та умови праці;
 - Стандарт 3 – Ефективне використання ресурсів та запобігання забрудненню;
 - Стандарт 4 – Здоров'я та безпека громадського населення;
 - Стандарт 5 – Придбання землі та вимушене переселення;
 - Стандарт 6 – Збереження біорізноманіття та збалансоване управління живими природними ресурсами;
 - Стандарт 7 – Корінні народи;
 - Стандарт 8 – Культурна спадщина;
 - Стандарт 9 – Фінансові посередники;
 - Стандарт 10 – Оприлюднення інформації та взаємодія із стейкхолдерами.
- 1.7. Базовими принципами Політики Банку, що впливають на наближення суспільства до сталого розвитку, є:
 - врахування думки громадськості у процесах прийняття рішень;
 - поширення ідеї екологічної та соціальної відповідальності суспільства;
 - забезпечення дотримання прав людини, унеможливлення дискримінації;
 - сприяння впровадженню гідних умов праці;
 - сприяння охороні навколишнього середовища та мінімізації негативних впливів;
 - впровадження кращого міжнародного досвіду та стандартів у сфері соціальної та екологічної відповідальності;
 - сприяння збереженню багатого різноманіття нашого світу - біологічного, культурного, мовного, історичного та природного спадку.

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

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

Сталий розвиток - процес управління економічними, соціальними та екологічними аспектами бізнесу в збалансований і відповідальний спосіб. Це означає створення цінності для зацікавлених сторін, клієнтів, співробітників і суспільства, мінімізуючи негативний вплив на природні ресурси й клімат.

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

Культурна спадщина - це сукупність успадкованих людством від попередніх поколінь об'єктів культурної спадщини, результат духовної і матеріальної діяльності;

Ресурсоефективність - це підвищення економічної ефективності виробництва, зниження виробничих ризиків для людей і зменшення навантаження на навколишнє середовище;

Соціальний ризик - ймовірність виникнення збитків, додаткових втрат або недоотримання доходів унаслідок виникнення небезпеки для здоров'я та безпеки людей, негативного впливу на місцеві спільноти, культурну та археологічну спадщину.

Зацікавлені сторони – усі особи/або групи, які впливають на певну операцію або можуть впливати на неї. Зацікавленими сторонами можуть бути особи, групи осіб по інтересам, корпоративні організації. Вони можуть бути як внутрішні (наприклад, акціонери, менеджери, тощо), так і зовнішні (компанії, інвестори, постачальники, позичальники, тощо).

1.10. Терміни, визначення та скорочення, не визначені у цьому розділі, вживаються у значеннях, наведених далі за текстом Політики, а у разі відсутності такого визначення – відповідно до законодавства та/або внутрішніх нормативних документів Банку. Якщо визначення у внутрішніх документах Банку відрізняються від наведених у цій Політиці, для цілей тлумачення Політики превалюють значення, наведені у тексті цієї Політики.

Розділ 2. ЗАВДАННЯ ЕКОЛОГІЧНОЇ ТА СОЦІАЛЬНОЇ ПОЛІТИКИ

2.1. Встановлення основних засад щодо управління екологічними та соціальними ризиками проєктів, що фінансуються Банком.

2.2. Завданнями політики є дотримання умов Екологічних та соціальних стандартів Світового банку при фінансуванні кредитів суб'єктам підприємництва, що провадять діяльність у сільському господарстві (основний КВЕД) за всіма КВЕД секції А та з переробки сільськогосподарської продукції (основний КВЕД) за всіма КВЕД групи 10.51, 10.61 та 10.71 Національного класифікатора України, за якими може бути надано державну підтримку в рамках державної програми «Доступні кредити 5-7-9».

Розділ 3. ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА СИСТЕМИ УПРАВЛІННЯ ЕКОЛОГІЧНИМИ ТА СОЦІАЛЬНИМИ РИЗИКАМИ

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

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

3.1.2. Друга лінія - на рівні Управління кредитним ризиком в складі Департаменту ризиків та Служби комплаєнс.

3.1.3. Третя лінія - на рівні Служби внутрішнього аудиту.

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

- Наглядова рада;

- комітет Наглядової ради з управління кредитним ризиком;

- Правління;

- Служба внутрішнього аудиту.
- Служба комплаєнс;
- Департамент ризиків;
- бізнес-підрозділи (перша лінія захисту).

3.3. Підрозділи першої лінії захисту (бізнес-підрозділи) забезпечують:

виконання основних функцій каналів продажу (ОПЕРУ, відділень Банку) з супроводження активних операцій:

- збір інформації шляхом отримання документів для оцінки екологічних та соціальних аспектів діяльності позичальників за кредитними проектами та інтерв'ю (несуть відповідальність за повноту та якість наданої інформації клієнтом);
- огляд бізнесу;
- надання Департаменту корпоративного бізнесу пакетів документів для оцінки екологічних та соціальних аспектів діяльності позичальників за кредитними проектами;
- надання позичальником інформації щодо екологічних та соціальних аспектів його діяльності;
- контроль за дотриманням ковенантів щодо екологічних та соціальних ризиків.

виконання основних функцій Департаменту корпоративного бізнесу:

- проведення оцінки екологічних та соціальних ризиків проєктів фінансування;
- надання плану корегувальних дій для позичальників;
- проведення експертизи кредитних заявок та представлення їх на засіданнях Кредитного комітету, Правління та Наглядової ради Банку;
- розробка, перегляд та оновлення цієї Політики.

3.4. Управління кредитним ризиком забезпечує:

- підготовку висновку про повний спектр ризиків, в т.ч. екологічних та соціальних, пов'язаних з потенційним кредитуванням, та надання рекомендацій за кожною кредитною заявкою для розгляду Кредитним комітетом або іншими уповноваженими органами щодо пом'якшення таких ризиків;
- контроль виконання вимог Політики ЕС-ризиків при розгляді заявок на фінансування Позичальників;
- врахування підходів і стандартів Банку із управління ЕС-ризиками під час – формування Кредитної політики Банку;
- участь/внесення пропозицій щодо методології визначення рівня ЕС-ризиків позичальників;
- подання на щорічній основі звітності щодо фінансування проєктів, пов'язаних з мінімізацією соціальних та екологічних ризиків на розгляд Правління та Наглядової ради Банку.

3.5. Правління:

- реалізує цю Політику, забезпечує впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю, моніторингу та звітності щодо екологічних та соціальних ризиків;
- забезпечує розроблення та затверджує внутрішні документи Банку з питань управління екологічними та соціальними ризиками в межах делегованих повноважень;
- забезпечує виділення належних фінансових ресурсів, персоналу та інформаційних систем для підтримання достатньої спроможності з екологічних і соціальних питань для ефективної реалізації процесу;
- розглядає звіти щодо фінансування проєктів, пов'язаних з мінімізації соціальних та екологічних ризиків.

3.6. Наглядова рада:

- затверджує Політику екологічної та соціальної відповідальності АТ «МетаБанк»;
- здійснює контроль за ефективністю функціонування системи управління екологічними та соціальними ризиками;

- розглядає та затверджує звіти щодо фінансування проєктів, пов'язаних з мінімізацією соціальних та екологічних ризиків.

3.7. Служба внутрішнього аудиту:

- здійснює перевірку та оцінку ефективності функціонування системи управління екологічними та соціальними ризиками;
- розробляє рекомендації щодо усунення виявлених порушень, щодо покращення системи внутрішнього контролю та стану системи управління екологічними та соціальними ризиками, здійснює контроль за їх виконанням та впровадженням;
- інформує Наглядову раду та Правління Банку про результати здійснених перевірок, стан системи внутрішнього контролю та системи управління екологічними та соціальними ризиками.

Розділ 4. ОСНОВНІ ІНСТРУМЕНТИ УПРАВЛІННЯ ЕКОЛОГІЧНИМИ ТА СОЦІАЛЬНИМИ РИЗИКАМИ ПРОЄКТІВ, ЩО ФІНАНСУЮТЬСЯ БАНКОМ В РАМКАХ ДЕРЖАВНОЇ ПРОГРАМИ «ДОСТУПНІ КРЕДИТИ 5-7-9»

- 4.1. Місія Банку – надавати клієнтам високоякісні банківські послуги, бездоганний і постійно вдосконалюваний сервіс та індивідуальний підхід, тим самим сприяючи економічному та соціальному розвитку суспільства. При цьому Банк, розуміючи свій вплив на соціальні та екологічні аспекти середовища, в якому він працює, свідомо обмежує взаємовідносини з клієнтами, що мають негативний соціально-екологічний профіль.
- 4.2. В фінансуванні клієнтів пріоритет віддається тим клієнтам, які провадять свою діяльність відповідно до принципів ресурсоефективності, запобігання, мінімізації або не збільшення впливу на навколишнє середовище, людей та їхнє здоров'я шляхом застосування найкращих доступних технологій і передової міжнародної практики.
- 4.3. При фінансуванні клієнтів, забезпечення екологічної стійкості клієнтами Банку є важливим результатом співпраці. На етапі розгляду можливості фінансування Банк може вимагати від потенційного клієнта надання необхідної та достатньої інформації про можливий рівень впливу проєкту на здоров'я людей і навколишнє середовище, включаючи дозвіл державних органів з охорони навколишнього середовища.
- 4.4. Система оцінки та моніторингу екологічних та соціальних ризиків проєктів, що фінансуються Банком, розробляється на основі кращого світового досвіду та стандартів Світового банку у сфері оцінки екологічних та соціальних ризиків та впроваджена як невід'ємна частина кредитного процесу Банку.
- 4.5. Система складається з двох елементів: оцінки ризиків та моніторингу ризиків. Оцінка екологічних та соціальних ризиків є невід'ємним компонентом системи управління ризиками Банку. За підсумками оцінки соціальних та екологічних ризиків Банк може висувати до позичальника перелік додаткових вимог, направлених на мінімізацію або усунення таких ризиків. Моніторинг екологічних та соціальних ризиків проєктів здійснюється Банком шляхом обробки проєктів з екологічних та соціальних питань Позичальника та контролю за дотриманням ковенантів, зазначених в цих кредитних проєктах.
- 4.6. В штаті Департаменту корпоративного бізнесу/Управлінні кредитним ризиком повинні бути фахівці з функціями оцінки екологічних та соціальних ризиків або Банк може залучати для оцінки екологічних та соціальних ризиків фахівців/компанії на умовах аутсорсингу.
- 4.7. В межах впровадження процедури оцінки екологічних та соціальних ризиків Банк використовує наступну категоризацію ризиків:

| Категорія ризику | Опис категорії ризику |
|------------------|---|
| Високий ризик | Проєкт класифікується як такий, що має Високий ризик, після |

комплексного розгляду ризиків та впливів проєкту, беручи до уваги наступне, залежно від обставин:

1. Проєкт може спричинити широкий спектр значних негативних ризиків і впливів на населення або навколишнє середовище. Це може бути пов'язано зі складним характером проєкту, його масштабом (від великого до дуже великого) або чутливістю місця (місць) реалізації проєкту.

При цьому враховується, чи мають потенційні ризики та впливи, пов'язані з Проєктом, більшість або всі наступні характеристики:

- довгострокові, постійні та/або незворотні (наприклад, втрата основного природного оселища або осушення водно-болотних угідь), яких неможливо повністю уникнути через характер проєкту;
- великі за масштабом та/або просторовим охопленням (географічна територія або чисельність населення, що може зазнати впливу, є великою або дуже великою);
- значний негативний кумулятивний вплив;
- значний негативний транскордонний вплив; та
- висока ймовірність серйозних негативних наслідків для здоров'я людей та/або довкілля (наприклад, через аварії, утилізацію токсичних відходів тощо).

2. 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 / традиційних місцевих громад Африки на південь від Сахари, 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.

3. Деякі зі суттєвих негативних екологічних і соціальних ризиків і впливів проєкту 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.

4. Існує серйозне занепокоєння, що негативний соціальний вплив проєкту та пов'язані з ним заходи з пом'якшення можуть призвести до значних соціальних конфліктів або шкоди чи значних ризиків для безпеки людини.

5. Існує історія нестабільності в районі реалізації проєкту або в секторі, а також може існувати значне занепокоєння щодо діяльності сил безпеки.

6. Проєкт 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 проєктів, або вносяться зміни до чинного законодавства, або правозастосування є недостатнім.

7. Минулий досвід Позичальника та організацій-виконавців у розробці складних проєктів є обмеженим, їхній досвід у сфері екологічних і соціальних питань може викликати значні труднощі

| | |
|----------------|---|
| | <p>або занепокоєння з огляду на характер потенційних ризиків та впливів проекту.</p> <p>8. Існує серйозне занепокоєння щодо спроможності та зобов'язань, а також досвіду відповідних сторін Проекту щодо залучення зацікавлених сторін.</p> <p>9. Існує низка факторів, що знаходяться поза контролем Проекту, які можуть мати значний вплив на показники екологічної і соціальної ефективності та результати проекту.</p> |
| Суттєвий ризик | <p>Діяльність класифікується як така, що спричиняє "Суттєвий ризик" після комплексного розгляду ризиків та впливів проекту, беручи до уваги наступне, залежно від обставин:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Проект може бути не таким складним, як проекти 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: <ul style="list-style-type: none"> - вони здебільшого тимчасові, передбачувані та/або зворотні, а характер проекту не виключає можливості їх уникнення або усунення (хоча для цього можуть знадобитися значні інвестиції та час); - існують побоювання, що негативний соціальний вплив проекту та пов'язані з ним заходи з пом'якшення можуть призвести до обмеженого рівня соціального конфлікту, шкоди або ризиків для безпеки людини; - вони є середніми за масштабами та/або просторовим охопленням (географічна територія та чисельність населення, яке може зазнати впливу, є середніми або великими); - потенціал кумулятивного та/або трансграничного впливу може існувати, але він є менш серйозним і його легше уникнути або пом'якшити, ніж для проектів з високим ризиком; та - 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. 2. Очікується, що вплив проекту на території з високою цінністю або чутливістю буде меншим, ніж проектів з високим рівнем ризику. 3. Пом'якшувальні та/або компенсаційні заходи можуть бути розроблені швидше і бути більш надійними, ніж у проектах з високим ризиком. 4. 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 проектів, або вносяться зміни до чинного законодавства, або правозастосування є слабким. 4. Минулий досвід Позичальника та установ-виконавців у розробці складних проектів 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 проекту. |

| | |
|----------------|--|
| | 5. Існує певне занепокоєння щодо спроможності та досвіду в управлінні залученням зацікавлених сторін, але ці проблеми можуть бути легко вирішені за допомогою підтримки у впровадженні |
| Помірний ризик | <p>Діяльність класифікується як діяльність з помірним ризиком після комплексного розгляду ризиків та впливів проєкту, беручи до уваги наступне, залежно від обставин:</p> <p>1. 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"> - передбачувані і, як очікується, тимчасові та/або зворотні; - незначні за масштабами; - специфічні для конкретного об'єкту, без ймовірності впливу за межами фактичного впливу проєкту; та - 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). <p>2. Ризики та наслідки проєкту можна легко пом'якшити у передбачуваний спосіб.</p> |
| Низький ризик | <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> |

4.8. Управління екологічними та соціальними ризиками проєктів, що фінансуються Банком, базується на:

- виключенні з фінансування найбільш шкідливих видів економічної діяльності;
- впровадженні процедури оцінки, моніторингу та звітності щодо екологічних та соціальних ризиків проєктів, що фінансуються Банком;
- кредитування проєктів з суттєвим рівнем ЕС ризику за умови виконання Позичальниками ковенантів по зниженню або усуненню ризику та переоцінки ризиків проєкту з суттєвих в помірні або низькі.
- встановлення заборони кредитування проєктів з високим рівнем ЕС ризику.

4.9. Для виключення з фінансування найбільш шкідливих видів економічної діяльності у Банку створюється перелік видів економічної діяльності, фінансування яких Банком не здійснюється, який викладено в Додатку 1 до даної Політики.

Перелік виключень для фінансування переглядається щорічно в рамках актуалізації даної Політики.

4.10. Механізм отримання, розгляду та врегулювання скарг у Банку регламентовано внутрішньобанківським «Порядком реєстрації, розгляду та опрацювання звернень до Банку громадян, юридичних осіб та державних органів», опублікований на офіційному вебсайті (ПРО БАНК / КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ/ КОДЕКСИ.ПОЛІТИКИ.ВНУТРІШНІ ПОЛОЖЕННЯ. ПОРЯДКИ.). Цей механізм дозволяє зацікавленим сторонам адресувати

Банку питання, у тому числі пов'язані з екологічними та соціальними проблемами. Процес подання скарг, звернень та отримання відповіді є простим і прозорим, а процедура вирішення спорів – чітко прописаною. Банк зобов'язується розглядати скарги, звернення оперативно та неупереджено.

Розділ 5. КОНТРОЛЬ

- 5.1. Ефективна система внутрішнього контролю забезпечує належне функціонування моделі трьох ліній захисту за-для ефективного управління екологічними та соціальними ризиками проєктів Банку.
- 5.2. Підтримка цієї Політики в актуальному стані та внесення змін, за необхідності, покладається на Департамент корпоративного бізнесу.
- 5.3. Управління кредитним ризиком забезпечує подання на щорічній основі звітності щодо фінансування проєктів, пов'язаних з мінімізацією соціальних та екологічних ризиків на розгляд Правління та Наглядової ради Банку.
- 5.4. Банк забезпечує належну кваліфікацію та навчання працівників, які безпосередньо відповідають за екологічну та соціальну діяльність.

Розділ 6. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

- 6.1. Ця Політика набирає чинності з дати її затвердження рішенням Наглядової ради Банку.
- 6.2. Зміни та доповнення до цієї Політики можуть бути внесені шляхом затвердження нової редакції цієї Політики. Дія її попередньої редакції припиняється з дати набрання чинності нової редакції Політики.
- 6.3. У разі невідповідності будь-якої частини цієї Політики чинному законодавству України або нормативно-правовим актам Національного банку України, у тому числі у зв'язку з прийняттям нових актів законодавства України або нормативно-правових актів Національного банку України, ця Політика діє лише в тій частині, яка не суперечить нормативно-правовим актам Національного банку України та чинному законодавству України.
- 6.4. Питання, не передбачені цією Політикою, регулюються нормами законодавства України та відповідними внутрішніми документами Банку.

Директор ДКБ

Катерина ДУДНІК

ПОГОДЖЕНО:

CRO

Ірина ДЕНЩИК

AML officer (в.о. ССО)

Євген КАРПЕНКО

Перелік виключень для фінансування

Перелік винятків визначає види економічної діяльності, які не можуть бути профінансовані ФРП, а саме:

1. Діяльність, заборонена законодавством України або міжнародно-правовими актами, ратифікованими Україною.
2. Виробництво або торгівля будь-якими продуктами чи види діяльності, що вважаються незаконними відповідно до законів чи правил України 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 (поліхлоровані біфеніли), дикі тварини та продукти, що охороняються відповідно до CITES, заборонена транскордонна торгівля відходами згідно з Базельською конвенцією.
3. Виробництво або торгівля зброєю та боєприпасами, включно зі сумнівною зброєю або її критичними компонентами (ядерна зброя та радіоактивні боєприпаси, біологічна та хімічна зброя масового знищення, касетні бомби, протипіхотні міни, збагачений уран).
4. Виробництво або торгівля алкогольними напоями (крім пива та вина).
5. Виробництво або торгівля тютюном .
6. Азартні ігри, казино та прирівняні до них підприємства.
7. Виробництво або торгівля радіоактивними матеріалами. Це не стосується придбання медичного обладнання, обладнання для контролю якості та будь-якого обладнання, де радіоактивне джерело вважається мінімальним та/або адекватно захищеним.
8. Виробництво або торгівля незв'язаними азбестовими волокнами. Це не стосується придбання та використання скріплених азбестоцементних листів, де вміст азбесту становить менше 20%.
9. Деструктивні методи рибальства та дрефтерний промисел у морському середовищі з використанням сіток довжиною понад 2,5 км.
10. Виробництво або діяльність, пов'язана зі шкідливими або експлуаторськими формами примусової праці / шкідливою дитячою працею.
11. Комерційні лісозаготівлі в тропічних вологих пралісах.
12. Виробництво або торгівля деревиною чи іншою продукцією лісозаготівельної діяльності, що не походить з лісів зі сталим лісокористуванням.
13. Виробництво, торгівля, зберігання або транспортування значних обсягів небезпечних хімічних речовин або використання небезпечних хімічних речовин у промислових масштабах. Небезпечні хімічні речовини включають бензин, керосин та інші нафтопродукти.
14. Інвестиції, які можуть бути пов'язані зі знищенням або значним погіршенням стану територій, що знаходяться під особливою охороною (без належної компенсації відповідно до міжнародних стандартів).
15. Атомні електростанції (окрім заходів, що зменшують екологічну небезпеку існуючих активів) та шахти, основним джерелом видобутку яких є уран.
16. Пошуки, розвідка та видобуток вугілля; наземні транспортні засоби та пов'язана з ними інфраструктура, що в основному використовуються для видобутку вугілля; електростанції, теплоелектроцентралі та когенераційні установки, що в основному працюють на вугіллі, а також пов'язані з ними лінії електропередачі.
17. Нетрадиційний пошук, розвідка та видобуток нафти з бітумінозних сланців, бітумінозних пісків або нафтових пісків.

- 18.** Проекти з будівництва великих гребель та ГЕС використовують рекомендації Всесвітньої комісії з гребель (WCD) в якості орієнтиру.
- 19.** Проекти з нетрадиційного пошуку, розвідки та видобутку газу.