

“Turonbank” ATB Kengashining
2023-yil “08” avgust dagi
K-37 - sonli qarori bilan

“TASDIQLANGAN”

“Turonbank” ATB Boshqaruvining
2023-yil “28” iyul dagi
62/8 - sonli qarori bilan

“MA’QULLANGAN”

“Ro‘yxatga olindi” № 1066

**“TURONBANK” AKSIYADORLIK TIJORAT BANKI
EKOLOGIK VA IJTIMOIIY RISKLARNI BOSHQARISH
SIYOSATI**

Оглавление

1. Сокращения и определения	4
2. Общие положения	7
3. Экологическая и социальная политика Банка	9
3.1. Экологические и социальные обязательства банка.....	9
3.2. Обязательства клиентов.....	11
3.3. Ценности банка при управлении персоналом	11
4. Система управления экологическими и социальными рисками.....	13
5. Заключительные положения	14
Приложение №1	16

ХРОНОЛОГИЯ ПЕРЕСМОТРА ДОКУМЕНТА

	Орган управления	Дата
Разработана:	Департаментом рисков	
Согласована / предварительно одобрена	Правлением	
Рекомендована к утверждению:	Комитетом по Рискам Наблюдательного Совета	
Утверждена:	Наблюдательным советом	

1. Сокращения и определения, используемые в настоящей Политике по управлению экологическими и социальными рисками

№	Сокращение	Определение
1	АКБ «Туронбанк» или Банк	Акционерный коммерческий банк «Туронбанк»
2	Наблюдательный совет или НС	Наблюдательный совет Акционерного коммерческого банка «Туронбанк»
3	Правление или ПБ	Правление Акционерного коммерческого банка «Туронбанк»
4	Законодательство	Законы Республики Узбекистан, указы и постановления Президента Республики Узбекистан, постановления Кабинета Министров Республики Узбекистан, а также нормативно-правовые акты, регулирующие банковскую деятельность, в том числе нормативно-правовые акты Центрального банка Республики Узбекистан.
5	ЦБ РУз	Центральный банк Республики Узбекистан
6	ГРМ	Главный риск-менеджер ¹
7	МФИ	Международные финансовые институты
9	Экологические и социальные риски	Потенциальные негативные последствия от проекта /хозяйственной деятельности, осуществляемой клиентом Банка, возникающие в результате его воздействия (или предполагаемого воздействия) на природную среду (воздух, воду, почву, экосистемы), социальные аспекты жизнедеятельности отдельных индивидуумов и/ или сообществ людей (например, сотрудников, клиентов, местных жителей).
10	Система управления экологическими и социальными рисками	Система процедур и процессов Банка в сфере защиты окружающей и социальной среды, направленных на выявление, оценку и управление экологическими и социальными рисками в отношении соответствующих кредитно-инвестиционных операций Банка
12	Список исключений Банка	Список видов деятельности, которые не подлежат финансированию Банком в соответствии с положениями настоящей Политики и соглашениями, подписанными с Партнерами Банка (Приложение №1)
13	Менеджер СУЭСР	Уполномоченный представитель Банка (менеджер по УЭСР в головном офисе Банка), ответственный за

¹ Принимая во внимание текущий процесс формирования функции риск-менеджмента в банке, до момента начала функционирования Главного риск-менеджера (CRO), данная функция будет возложена на Директора, курирующего управление рисками в Банке.

		внедрение и поддержание работы системы управления экологическими и социальными рисками в Банке
14	Партнеры	Банки, организации, международные финансовые институты, с которыми заключено соглашение о сотрудничестве, и дополнительно эти организации могут выступать в качестве акционеров Банка (если таковые условия имеются в соответствующих соглашениях/ договорах, подписанных между банком и партнером).
15	СУЭСР	Система управления экологическими и социальными рисками
16	Стандарты деятельности Международной финансовой корпорации (МФК)	Стандарты деятельности предназначены для клиентов и содержат рекомендации по выявлению рисков и воздействий в рамках проектов. Они призваны оказать клиентам помощь в предотвращении рисков и неблагоприятных воздействий, смягчении их последствий и управлении ими в целях устойчивого ведения бизнеса и прописывают обязанности клиента по взаимодействию с заинтересованными сторонами и раскрытию информации о деятельности на уровне проекта.
17	Требования к реализации проектов Европейского банка реконструкции и развития (ЕБРР)	ЕБРР утвердил всесторонний перечень конкретных Требований к реализации (ТР) применительно к ключевым сферам экологической и социальной устойчивости, которым должны соответствовать проекты. Ключевое значение для ТР имеет использование иерархии мер по смягчению воздействий и передовой международной практики
18	План корректирующих экологических и социальных мероприятий	План экологических и социальных мероприятий, разрабатываемый Банком для Клиентов и направленный на устранение выявленных несоответствий и/ или пробелов по результатам проведенной экологической и социальной оценки.
19	Отчет о функционировании системы управления экологическими и социальными рисками	Ежегодный письменный отчет, который готовится Банком для Партнёров Банка согласно согласованной форме (если таковые имеются в соответствующих соглашениях/договорах), содержащий сведения за предыдущий финансовый год (i) о соответствии Клиентов в кредитном портфеле Банка применимым экологическим и социальным требованиям, (ii) о реализации и работе системы управления экологическими социальными рисками и (iii) иную информацию в отношении управления экологическими и социальными рисками к применимому кредитному портфелю Банка.
20	Экологические и социальные требования	Принятые Банком обязательства по обеспечению соответствия финансируемой Банком деятельности Клиентов, а именно: (i) Список исключений; (ii) Применимое законодательство Республики Узбекистан в области охраны окружающей среды, охраны труда и безопасности населения и социальных аспектов; (iii) Стандарты деятельности МФК/ Требования к реализации проектов ЕБРР и другие применимые экологические и социальные требования партнеров Банка и (iv) любые

		иные требования, установленные СУЭСР
21	Управление рисками	Выявление, оценка, принятие, контроль и мониторинг рисков, связанных с деятельностью Банка. Включает принятие обоснованных решений относительно компромисса между риском и возможностью и использование различных финансовых и других инструментов управления для получения удовлетворительного дохода с поправкой на риск.
22	Проекты Категории А с особо высокими экологическими и социальными рисками	Проекты особо высокого риска с потенциально значительными, беспрецедентными и необратимыми негативными экологическими и/или социальными воздействиями, которые имеют комплексный и долговременный характер и могут проявляться на значительном расстоянии за пределами территории реализации проекта. Так, к проектам Категории А относятся крупномасштабные проекты нового строительства и проекты масштабного расширения действующих объектов/производств с потенциально значительными негативными экологическими и/или социальными воздействиями, которые имеют более высокие риски на ЭиС сферу.

2. Общие положения

2.1. Настоящая Политика Акционерного коммерческого банка «Туронбанк» по управлению экологическими и социальными рисками (Политика УЭСР) нацелена на обеспечение вклада Банка в устойчивое развитие и направлена на повышение потенциальных позитивных экологических и социальных эффектов и уменьшение негативных экологических и социальных последствий от финансируемой Банком деятельности Клиентов и их проектов.

2.2. Настоящая Политика определяет принципы, обязательства и подход Банка в области управления экологическими и социальными рисками при осуществлении Банком кредитно-инвестиционной деятельности и разработана в соответствии со следующими основными законодательными и другими нормативно-правовыми актами Республики Узбекистан:

- Конституцией Республики Узбекистан от 8 декабря 1992 года;
- Гражданским Кодексом (ГК) от 29 августа 1996 года;
- Земельным кодексом (ЗК) (1998);
- Трудовым кодексом (1995, с изменениями от 23.05.2019);
- Законом «Об охране труда» (2016, с изменениями от 03.01.2018);
- Законом «О занятости населения» (1992, с изменениями от 05.09.2019);
- Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан “О дополнительных мерах по совершенствованию порядка проведения предоставления компенсаций по изъятию и предоставлению земельных участков и обеспечению гарантий прав собственности физических и юридических лиц” от 16 ноября 2019 года № 911;
- Жилищным кодексом Республики Узбекистан;
- Законами Республики Узбекистан «Об охране природы» и «Об экологической экспертизе»;
- Постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан «О дальнейшем совершенствовании механизма оценки воздействия на окружающую среду» от 07.09.2020 года № 541.

2.3. В своей деятельности Банк придерживается следующих принципов, которые направлены на учет экологических факторов при осуществлении кредитно-инвестиционной деятельности:

- принцип строгого соблюдения взятых на себя экологических и социальных обязательств перед клиентами, инвесторами, Партнерами, поставщиками и иными контрагентами Банка, а также другими заинтересованными сторонами;
- принцип социальной и экологической ответственности при принятии управленческих решений;
- открытость и прозрачность при взаимодействии с заинтересованными сторонами Банка;
- принцип постоянного улучшения и развития системы управления экологическими и социальными рисками, посредством актуализации целей и задач системы управления экологическими и социальными рисками (СУЭСР), анализа эффективности процессов и качества результатов, применения корректирующих действий, а также анализа со стороны Правления и надзора со стороны Наблюдательного Совета Банка.

2.4. Политика Банка по управлению экологическими и социальными рисками направлена на решение следующих задач:

- определение и принятие обязательств Банка в отношении управления экологическими и социальными рисками;
- разработка и внедрение системы управления в Банке в области экологических и социальных рисков;
- последовательное интегрирование учета экологических и социальных рисков в кредитный процесс и процесс принятия решений о выдаче финансирования;
- обеспечение согласованности деятельности Банка в области управления экологическими и социальными рисками со стратегическими целями и задачами Банка;
- развитие практики управления экологическими и социальными рисками и ее продвижение в дочерних организациях Банка;
- повышение прозрачности деятельности Банка в области управления экологическими и социальными рисками через совершенствование системы отчетности о функционировании системы управления экологическими и социальными рисками (СУЭСР) в соответствии с международными стандартами, а также непрерывного мониторинга эффективности ее работы.
- выстраивание взаимодействия в области управления экологическими и социальными рисками с клиентами Банка и внешними заинтересованными сторонами;

2.5. Положения настоящей Политики распространяются на кредитно-инвестиционную деятельность и гарантии Банка и его дочерних организаций, а также применяются в отношении финансируемой деятельности клиентов Банка.

2.6. Правление ответственно за реализацию политики Банка по управлению экологическими и социальными рисками Банка, в том числе за соблюдение настоящей Политики руководителями и работниками структурных подразделений Банка, вовлеченных в процесс оценки и управления экологическими и социальными рисками.

3. Экологическая и социальная политика Банка

3.1. Экологические и социальные обязательства Банка

3.1.1. Экологическая и социальная ответственность при предоставлении банковских услуг и кредитования является одним из приоритетных направлений деятельности Банка. Деятельность Банка связана с тесным взаимодействием и работой с клиентами из различных отраслей экономики, и Банк может внести важный вклад в устойчивое развитие путем внедрения экологических и социальных стандартов в процесс проведения кредитной оценки. Для обеспечения экономически эффективной, устойчивой и безопасной деятельности Банк следует передовой международной практике в вопросах управления экологическими и социальными рисками и стремится предотвратить и минимизировать возможные негативные последствия для окружающей среды, здоровья и безопасности персонала и общества, и в рамках своих возможностей способствовать принятию Клиентами своевременных мер для предотвращения негативного экологического и социального воздействия при реализации их проектов.

3.1.2. Банк осознает, что экологические и социальные риски являются частью общего риска, связанного с активными операциями, которые могут способствовать возникновению или усугублению следующих рисков для Банка:

- **кредитный риск**, возникающий по причине неспособности Клиента надлежащим образом исполнить свои обязательства перед Банком по договору банковского кредита в силу остановки деятельности предприятия или наложенных штрафных санкций из-за нарушений экологического, санитарного законодательства или протестов местных жителей, или иных проблем экологического или социального характера.

- **риск, связанный с предметом залога**, который может возникнуть, когда Банк в качестве залога оформляет недвижимое имущество, содержащее экологические обременения (например, передача в залог загрязненных химическими веществами/нефтепродуктами земель), в результате чего Банк несет на себе не только риск лишиться первоначальной выгоды от подобного рода операции, но и риск дополнительных существенных расходов, связанных с проведением рекультивации земель.

- **репутационный риск**, который выражается в вероятности ухудшения репутации Банка в результате использования ненадлежащих методов решения экологических и социальных проблем его клиентами или получателями финансирования, их иного некорректного поведения, приводя, помимо прочего, к ущербу ценности бренда и имиджу Банка в СМИ, в обществе, в деловых и финансовых кругах, и даже в глазах его собственного персонала, а также к дорогостоящим судебным процессам и потере доходов.

3.1.3. В своей деятельности Банк руководствуется требованиями национального законодательства в области охраны окружающей среды, охраны труда и обеспечения безопасности персонала и населения, социальных аспектов, а также Стандартами Деятельности МФК/Требованиями к реализации проектов ЕБРР и требованиями других экологических и социальных стандартов Партнеров Банков, в соответствии с заключенными кредитными соглашениями и договорами.

3.1.4. Деятельность Банка согласована со стратегическими ориентирами, обозначенными в Постановлении Кабинета Министров Республики Узбекистан от 07.09.2020 года № 541 «О дальнейшем совершенствовании механизма оценки воздействия

на окружающую среду», которые направлены на обеспечение сбалансированного гармоничного развития отношений между человеком и природой, охрану экологических систем, природных комплексов и важных объектов, гарантирование прав граждан на благоприятную окружающую среду.

3.1.5. Банк принимает на себя следующие экологические и социальные обязательства:

- не предоставлять кредиты или иное финансирование Клиентам, вовлеченным в любые виды деятельности, входящих в Список исключений I (согласно Приложению №1 к настоящей Политике) и выполнять условия Партнеров Банка в отношении видов деятельности, приведенных в Списке исключений II (Приложение №1), если это предусмотрено кредитным соглашением;
- прилагать все разумные усилия для исключения из кредитного портфеля Банка и недопущения дальнейшего нахождения в нем проектов и любой деятельности, связанных с угольной отраслью, включая добычу, переработку, хранение, транспортировку угля, а также производство тепловой или электрической энергии, путем сжигания угля и объекты инфраструктуры, предназначенные исключительно для поддержки любой из этих видов деятельности.;
- внедрить и поддерживать в рабочем состоянии и постоянно улучшать систему управления экологическими и социальными рисками;
- проводить экологическую и социальную оценку деятельности клиентов и проектов при осуществлении кредитно-инвестиционной деятельности;
- применять Стандарты деятельности МФК/Требования к реализации проектов ЕБРР в области экологической и социальной устойчивости при предоставлении проектного финансирования, долгосрочного финансирования деятельности корпоративных клиентов и проектов Категории А с особо высокими экологическими и социальными рисками;
- выделять организационные, финансовые и другие ресурсы, необходимые для работы системы управления экологическими и социальными рисками;
- осуществлять финансирование проектов категории «А» за счет кредитных линий международных финансовых институтов, только если это предусмотрено кредитным соглашением и/или только в случае согласования с МФИ (если таковые имеются в соответствующих соглашениях/договорах), а также при условии проведения полной оценки экологических и социальных рисков и информирования партнеров Банка.
- финансировать проекты категории «А» за счет собственных и государственных средств только при наличии соответствующего заключения государственной экологической экспертизы, утвержденного Правительством Республики Узбекистан, и по решению органов, уполномоченных принимать кредитные решения с учетом существующих ограничений и учета интересов инвесторов/учредителей Банка.
- поддерживать эффективную систему управления экологическими и социальными рисками, а также при необходимости привлекать внешних квалифицированных экспертов и консультантов для проведения комплексной экологической и социальной оценки и мониторинга проектов Категории А. При финансировании проектов, относящихся к категории А, Банк устанавливает особый контроль/мониторинг для эффективного управления экологическими рисками в период до полного погашения кредита.
- на постоянной основе проводить необходимое и качественное обучение сотрудников по вопросам управления ЭиС рисками с целью постоянного повышения эффективности работы СУЭСР.

- внедрить и поддерживать в рабочем состоянии механизм подачи и рассмотрения жалоб от внешних заинтересованных сторон касающихся вопросов СУЭСР и оценки экологических и социальных рисков финансируемых проектов.

3.1.5. Банк признает важность раскрытия информации и стремится предоставлять достоверную и своевременную информацию о своей Политике УЭСР, результатах функционирования СУЭСР, а также общую информацию о кредитном портфеле, включая наличие проектов Категории А и угольных проектов.

3.1.6. Банк признает и, при необходимости, содействует праву коренных народов и национальных меньшинств создавать, распространять и передавать свои традиционные формы культурного самовыражения и иметь к ним доступ с тем, чтобы использовать их для их собственного развития. Банк не финансирует проекты/компании, деятельность которых может привести к ущемлению прав коренных народов и национальных меньшинств. Банк при финансировании проектов стремится прилагать все усилия для предотвращения, минимизации неблагоприятных воздействий на сообщества коренных народов, предоставлению возможности пользования благами и потенциалом устойчивого развития в приемлемом для данной культуры порядке;

3.1.7. Банк поддерживает защиту и сохранение биологического разнообразия и природных ресурсов и будет прилагать все усилия по недопущению финансирования деятельности, оказывающей существенное преобразование состояния естественной среды обитания живых существ, которое может привести к утрате биологических видов или вызвать необратимые ухудшения условий для их существования;

3.1.8. В своей деятельности, а также при финансировании проектов, Банк стремится полностью ограничить или, если это неизбежно, свести к минимуму негативное воздействие при физическом или экономическом вынужденном переселении населения в соответствии с международной передовой практикой;

3.1.9. Банк признает важную роль культурного и исторического наследия для нынешнего и будущего поколений и обеспечивает защиту культурного наследия в финансируемой им деятельности. Банк заинтересован в защите культурного и исторического наследия независимо от того, охраняется ли оно законом или нет.

3.1.10. При финансировании проектов, связанных с осуществлением архитектурной, градостроительной и строительной деятельности, Банк обеспечивает соблюдение нормативных актов по сохранению недвижимых исторических и культурных объектов.

3.1.11. Банк уважает соблюдение основополагающих прав человека в производственной среде, определенными Международной организацией труда как важнейшего элемента устойчивого развития. Банк следует принципу «нулевой» толерантности к использованию детского или принудительного труда и обязуется принимать необходимые меры, для исключения его использования в деятельности клиентов банка, а также в своей деятельности, в том числе через подрядчиков или в основной цепочке поставок.

3.2 Политика Банка в отношении его клиентов

3.2.1. Обеспечение экологической и социальной устойчивости клиентами Банка является важным результатом сотрудничества Банка и его клиентов. Банк осознает, что принимаемые Банком решения о финансировании проектов и деятельности, осуществляемые клиентами, могут иметь опосредованные социальные и экологические последствия. В связи с этим Банк содействует тому, чтобы клиенты демонстрировали ответственное отношение к исполнению экологических и социальных требований применимого законодательства. Банк стремится добиться применения клиентами комплекса экологических и социальных стандартов при осуществлении ими своей деятельности, что должно обеспечивать снижение

экологических и социальных воздействий и рисков.

3.2.2. В соответствии с принятыми обязательствами Банк определяет экологические и социальные требования для своих клиентов в рамках кредитных договоров, которые могут включать требования:

- соответствия национальному законодательству в области охраны окружающей среды, биоразнообразия, культурного наследия, охраны труда, здоровья и безопасности персонала и населения, а также Стандартам деятельности МФК, где это применимо.

- применения системы управления экологическими рисками по выявлению, оценке фактических и возможных воздействий на окружающую среду и население;

- разработки и реализации Планов природоохранных мероприятий и осуществления контроля за данной системой и уровнем экологических рисков;

- применения системы управления человеческими ресурсами и обеспечения (сохранения) здоровья работников. Такая система должна обеспечивать справедливое отношение к работникам, создание для них безопасных и здоровых условий труда;

- создания для своих работников безопасных и здоровых условий труда в рамках системы управления охраной здоровья и безопасности, а также информирования, обучения, надзора и консультирования своих работников по вопросам охраны здоровья и безопасности труда;

- осуществления предупреждения, оценки и предотвращения или минимизации неблагоприятного воздействия на здоровье и безопасность местного населения и потребителей в любых ситуациях.

- выполнения Плана корректирующих экологических и социальных мероприятий, разрабатываемого Банком;

3.2.3. Банк предоставляет финансирование Клиентам, деятельность которых осуществляется в соответствии с предъявляемыми экологическими и социальными требованиями Банка, а также в случаях, когда такое соответствие может быть достигнуто в согласованные сроки в период действия кредита.

3.2.4. Банк обеспечит, чтобы во все кредитные договора и соглашения по проектам были включены надлежащие требования по охране окружающей среды и социальной защите. В частности, заемщики должны соблюдать: (i) все применимые законы и нормативные акты Республики Узбекистан, касающиеся окружающей среды; (ii) основные трудовые стандарты и применимые законы, и нормативные акты Республики Узбекистан, включая, но, не ограничиваясь, требования, относящиеся к (a) нормам по охране труда на рабочем месте; (b) запрет на использование детского труда; (c) отсутствие дискриминации в отношении работников в области труда и занятости; и (d) запрет на использование принудительного труда. Банк потребует и/или установит контроль, чтобы у работников, привлекаемых заемщиками для проектов, не было ограничений в отношении разработки законно разрешенных средств для выражения своих жалоб и защиты своих прав в отношении условий занятости.

3.3 Ценности Банка при управлении персоналом

3.3.1. Банк считает своих работников своим наиболее ценным активом. Поэтому инвестиции в персонал рассматриваются как инвестиции в будущее Банка, его эффективность и устойчивость. Принципы и правила делового поведения и этики в Банке регламентируются Кодексом корпоративной этики. Также в Банке утверждена и осуществляется Кадровая Политика, в которой учтены принципы и процедуры по управлению персоналом в соответствии с национальными и международными требованиями и рекомендациями.

3.3.2. Банк формирует лояльность и повышает мотивацию работников за счет обеспечения конкурентоспособного уровня оплаты труда, комплексной социальной поддержки, безопасных и комфортных условий труда, обучения и реализации карьерного потенциала работников.

3.3.3. Банк развивает свою корпоративную культуру на основе исповедуемых им ценностей, стремится объединять коллектив для достижения стратегических целей – диагностирования и совершенствования ключевых бизнес-процессов, создания лучших на рынке экспертных команд в наиболее приоритетных для Банка отраслях и сегментах.

3.3.4. В своей работе Банк уделяет большое внимание вопросам безопасности и охраны здоровья и обеспечивает права работников на достойные условия труда, справедливое и равное обращение и возможности. В Банке имеется сотрудник, ответственный за технику безопасности и охрану труда. В своей деятельности он уделяет внимание безопасному проведению работ, пожарной безопасности, электробезопасности, гражданской защите при чрезвычайных ситуациях (ЧС), технике безопасности на рабочем месте. Банк продвигает среди работников здоровый образ жизни и проводит инструктаж по технике безопасности с целью снижения риска профессиональных заболеваний и травматизма на рабочем месте.

3.3.5. В случае сокращения или увольнения в связи реорганизацией Банка или оптимизацией структуры Банка сотрудники получают социальную поддержку в соответствии с законодательством и внутренними документами. Сам процесс сокращения или перевода на другие должности проводится строго в соответствии с законодательством.

3.3.6. Банк стремится развивать каналы коммуникаций с работниками, учитывает мнение работников и уважает право работников на доступ к необходимой для них информации.

3.3.7. В Банке поддерживается система приема и беспристрастного рассмотрения жалоб от сотрудников.

3.3.8. Банк уделяет особое внимание недопущению использования детского и принудительного труда в своей деятельности и в проектах, реализуемых за счет средств банка, в особенности привлечению банковских сотрудников к сбору хлопка и т. п. Если такие случаи будут иметь место на практике, то банковские сотрудники могут обращаться с жалобами в функционирующую в банке в соответствии с законодательством РУз независимую структуру, принимающую обращения от физических и юридических лиц, в том числе от персонала банка.

4. Система управления экологическими и социальными рисками

4.1 Система управления экологическими и социальными рисками

4.1.1. В соответствии с международной передовой практикой Банк внедряет и будет поддерживать работу системы управления экологическими и социальными рисками, которая включает комплекс организационных мероприятий, процедур и процессов, позволяющих осуществлять идентификацию, оценку и управление экологическими и социальными рисками при осуществлении активных операций.

4.1.2. Система управления экологическими и социальными рисками Туронбанка включает следующие основные компоненты:

- настоящую Политику;
- организационные, кадровые и финансовые ресурсы для обеспечения работы СУЭСР, включая обученный персонал, программу обучения для развития и поддержания необходимых навыков и компетенций сотрудников, реестр внешних экспертов для привлечения экологической и социальной оценки, при необходимости и соответствующий

бюджет для выполнения задач в рамках СУЭСР.

- Положение о системе управления экологическими и социальными рисками (Положение о СУЭСР, утверждаемое Правлением Банка), которое определяет порядок и процедуру проведения экологической и социальной оценки проектов, включающие:

- отбор проектов на основании скрининга деятельности клиентов для исключения видов деятельности, не подлежащих к финансированию Банком по этическим, моральным принципам в соответствии с настоящей Политикой (Список исключений, Приложение №1);
- категоризацию деятельности клиентов (категории А, В и С) по степени экологического и социального риска для определения риск-ориентированного подхода к проведению оценки;
- проведение экологической и социальной оценки деятельности клиентов на их соответствие применимым экологическим и социальным требованиям в соответствии с подходом, определенным для каждой категории проектов;
- разработку Планов корректирующих экологических и социальных (ЭиС) мероприятий для обеспечения соответствия экологическим и социальным требованиям, при необходимости;
- рассмотрение экологических и социальных рисков и принятие риск-обоснованного решения с учетом выявленных экологических и социальных рисков;
- проведение мониторинга кредитного портфеля Банка на соответствие экологическим и социальным требованиям и стандартам.
- внутреннюю и внешнюю отчетность о результатах и эффективности работы СУЭСР;

- Процедуру и механизм приема жалоб от внешних заинтересованных сторон по вопросам СУЭСР.

4.1.3. Банк будет проводить анализ эффективности функционирования СУЭСР и предоставлять отчеты о результатах деятельности на рассмотрение Правления и НС, а также Партнерам Банка в объёме и по форме, предусмотренной в соответствующих соглашениях/договорах.

4.1.4. Информация о настоящей Политике и результатах и эффективности работы СУЭСР подлежит раскрытию для внешних заинтересованных сторон на корпоративном сайте Банка и в рамках годового отчета Банка.

4.2. Организационные ресурсы и ответственность

4.2.1. Политика по УЭСР Банка реализуется под руководством и надзором Наблюдательного совета (НС) банка. Основная ответственность за эффективное управление экологическими и социальными рисками, а также обеспечение соблюдения положений настоящей Политики принадлежит НС Банка.

4.2.2 Правление Банка несет общую ответственность за ежедневное соблюдение экологических и социальных требований и обеспечение соблюдения процедур и руководящих принципов при функционировании системы управления экологическими и социальными рисками. Правление организует и обеспечивает исполнение решений НС и Комитетом по управлению рисками при Наблюдательном Совете и функционирование Банка в соответствии с основными принципами управления экологическими и социальными рисками.

4.2.3. В Банке основным подразделением ответственным за разработку, внедрение и эффективную работу СУЭСР является Департамент рисков. Для обеспечения работы системы управления экологическими и социальными рисками в Банке назначены следующие лица, ответственные за СУЭСР:

- Главный риск-менеджер (CRO)²;
- Менеджер СУЭСР

4.2.4. Специалисты подразделений Банка, вовлеченных в выполнение СУЭСР, включая Департамент малого и среднего бизнеса, Департамент корпоративного бизнеса, Департамент андеррайтинга, Департамент мониторинга и контроля, Юридический департамент выполняют функции, определенными для них в рамках СУЭСР.

4.2.5. Координацию организационных и кадровых ресурсов Банка для обеспечения эффективной работы СУЭСР, а также соответствующее обучение осуществляет Менеджер СУЭСР под руководством Главного риск-менеджера.

5. Заключительные положения

5.1. Все действия, предшествовавшие принятию этой Политики и не соответствующие ей, будут рассматриваться как исключения из этой Политики. Руководство приложит согласованные усилия и наметит планы действий для одобрения Комитетом по управлению рисками при Наблюдательном совете, чтобы как можно быстрее привести деятельность Банка в соответствие с различными руководящими принципами и положениями этой Политики при условии соблюдения надлежащей финансовой практики.

Политика на ежегодной основе будет пересматриваться и при необходимости обновляться

5.2. Для обеспечения ее соответствия общим целям Банка в отношении управления экологическими и социальными рисками, текущим или будущим планируемым изменениям в банковской среде, или годовому бизнес-плану, а также может быть адаптирована по требованию международных финансовых институтов (МФИ) – партнеров Банка.

5.3. Все изменения в настоящую Политику должны быть одобрены Комитетом по управлению рисками при Наблюдательном Совете и рекомендованы к утверждению Наблюдательным Советом.

5.4. Внедрение настоящей Политики будет осуществлено поэтапно, согласно Стратегии и Бизнес-плана Банка, в первую очередь согласно нормам и требованиям соглашений с партнерами Банка (если таковые имеются в соответствующих соглашениях/договорах).

² В связи с текущим процессом формирования функции риск-менеджмента в банке, до момента начала работы Главного риск-менеджера (CRO), данная функция будет исполняться Директором, курирующим управление рисками в Банке.