

Подписал:

**ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ**

Сертификат: 1100000107B6500634B89278E8000000000107
Владелец: Крапивина Светлана Леонидовна

Действителен: с 26.12.2022 по 25.12.2024

ПРИКАЗ:

№ 21/1-ОД от 04.03.2024

КОД ВНД:

00:37 – 01.03.2024

УТВЕРЖДЕН

Советом директоров АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»

№04/03/2024-5 от 04.03.2024

ПРОТОКОЛ:

ДОКУМЕНТ:

Политика в области устойчивого развития АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»

Первоуральск, 2024 г.

Оглавление

1.	ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
2.	ТЕРМИНЫ, СОКРАЩЕНИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ	6
3.	ПРИНЦИПЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА В ОБЛАСТИ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ	9
4.	ИНТЕГРАЦИЯ ЦУР ООН	10
5.	ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В ОБЛАСТИ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ	14
5.1.	Экологическая ответственность	14
5.2.	Соблюдение прав человека	15
5.3.	Взаимодействие с клиентами	15
5.4.	Взаимодействие с работниками	16
5.5.	Взаимодействие с поставщиками	17
5.6.	Охрана труда	17
5.7.	Специальная оценка условий труда	19
5.8.	Несчастные случаи на производстве и профессиональные заболевания	19
5.9.	Обеспечение условий беспрепятственного доступа Клиентам ЛСИ/МГН к объектам инфраструктуры Банка и к предоставляемым в Банке услугам	20
5.10.	Противодействие коррупции	21
5.11.	Внутренний контроль и аудит	23
5.12.	Конфликт интересов	25
5.13.	Оценка корпоративного управления	26
6.	СТРУКТУРА УПРАВЛЕНИЯ УСТОЙЧИВЫМ РАЗВИТИЕМ	26
7.	МОНИТОРИНГ И ОТЧЕТНОСТЬ	26
8.	ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	27

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящая «Политика в области устойчивого развития АО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК» (Далее – Политика) является основополагающим документом АО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК» (Далее – Банк), заявляющим о приверженности Банка принципам и целям устойчивого развития, изложенным Всемирной комиссией Организации Объединенных Наций (ООН)¹.

1.2. Политика систематизирует подходы к деятельности Банка в области устойчивого развития, экологических, социальных факторов и факторов корпоративного управления (ESG²-факторов) в корпоративном управлении и процессе выбора объектов для инвестиций.

1.3. Основные цели, принципы, направления и задачи Политики:

- установление принципов деятельности Банка в области ESG-факторов и вопросов устойчивого развития;
- формирование направлений деятельности Банка по вопросам ESG-факторов и вопросов устойчивого развития;
- интеграция ESG-факторов и вопросов устойчивого развития в стратегическое целеполагание, корпоративное управление, политики и процедуры, связанные с принятием инвестиционных решений, системы управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита Банка;
- формирование понимания всеми заинтересованными лицами (заинтересованными сторонами)³ ответственной позиции Банка в области ESG-факторов и вопросов устойчивого развития при взаимодействии с заинтересованными лицами (заинтересованными сторонами);
- систематизация подходов Банка в области ESG-факторов и вопросов устойчивого развития.

1.4. Политика обязательна к соблюдению всеми сотрудниками Банка при планировании и осуществлении своей деятельности в части, затрагивающей взаимодействие с заинтересованными сторонами, разработке внутренних нормативных документов, распространении информации и других видов коммуникаций.

1.5. Настоящая Политика является публичным документом, доступным на информационных ресурсах Банка. Политика может актуализироваться и пересматриваться с учетом изменений законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка и применяемых подходов к реализации стратегических целей, но не реже чем один раз в три года.

¹ Доклад “Наше общее будущее”, подготовленный в 1987 году Всемирной комиссией Организации Объединенных Наций (ООН) по вопросам окружающей среды и развития: <https://www.un.org/ru/ga/pdf/brundtland.pdf>.

² В международной практике используется термин “ESG — Environmental, Social and Governance” (Окружающая среда, социальная сфера, корпоративное управление).

³ Список терминов и определений приведен в Разделе 2 Политики.

1.6. Настоящая Политика утверждается решением Совета директоров Банка. Изменения и дополнения к Политике вносятся по решению Совета директоров Банка.

1.7. Политика учитывает регуляторные требования законодательства Российской Федерации в сфере ESG, рекомендации банковских ассоциаций, ESG-методологии российских рейтинговых агентств, внутренних нормативных документов, разработанных в Банке и другие документы:

Таблица 1

Нормативные документы

Наименование документа	Сокращение
Федеральный закон от 24.11.1995 №181-ФЗ «О социальной защите инвалидов в Российской Федерации».	Федеральный закон от 24.11.1995 №181-ФЗ
Указ Президента Российской Федерации от 21.07.2020 № 474 «О национальных целях развития Российской Федерации на период до 2030 года»	Указ Президента РФ от 21.07.2020 № 474
Указ Президента Российской Федерации от 19.04.2017 № 176 «О Стратегии экологической безопасности Российской Федерации на период до 2025 года»	Указ Президента РФ от 19.04.2017 № 176
Постановление Правительства Российской Федерации от 21.09.2021 № 1587 «Об утверждении критериев проектов устойчивого (в том числе зеленого) развития в Российской Федерации и требований к системе верификации проектов устойчивого (в том числе зеленого) развития в Российской Федерации»	Постановление Правительства РФ № 1587
Распоряжение Правительства Российской Федерации от 29.10.2021 № 3052-р «Об утверждении стратегии социально-экономического развития Российской Федерации с низким уровнем выбросов парниковых газов до 2050 года»	Распоряжение Правительства РФ № 3052-р
Положение Банка России от 16.12.2003 N 242-П (ред. от 15.11.2023) "Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах"	Положение Банка России №242-П
Информационное письмо Банка России от 17.08.2021 № ИН-015-38/64 «Об учете климатических рисков в деятельности отдельных участников финансового рынка»	Информационное письмо Банка России от 17.08.2021 № ИН-015-38/64
Информационное письмо Банка России от 15.07.2020 № ИН-06-28/111 «О рекомендациях по реализации принципов ответственного инвестирования»	Информационное письмо Банка России от 15.07.2020 № ИН-06-28/111
Информационное письмо Банка России от 12.01.2021 № ИН-015-53/1 «Об учете климатических рисков»	Информационное письмо Банка России от 12.01.2021 № ИН-015-53/1
Информационное письмо Банка России от 28.12.2022 №	Информационное письмо

Наименование документа	Сокращение
ИН-02-28/145 «О рекомендациях по учету финансовыми организациями ESG-факторов, а также вопросов устойчивого развития при организации корпоративного управления»	Банка России от 28.12.2022 № ИН-02-28/145
Информационное письмо Банка России от 04.12.2023 № ИН-018-35/60 «О рекомендациях по учету климатических рисков для финансовых организаций»	Информационное письмо Банка России от 04.12.2023 № ИН-018-35/60
Информационное письмо Банка России от 13.06.2023 № ИН-02-28/44 «О рекомендациях по раскрытию финансовыми организациями информации в области устойчивого развития»	Информационное письмо Банка России от 13.06.2023 № ИН-02-28/44
Методология присвоения рейтингов ESG, Утверждена на заседании методологического комитета № 441 от 27.12.2023 кредитного рейтингового агентства АО «Эксперт РА»	Методология АО «Эксперт РА» № 441 от 27.12.2023
Декларация “Преобразование нашего мира: Повестка дня в области устойчивого развития на период до 2030 года”, принятой резолюцией Генеральной Ассамблеи Организации Объединенных Наций от 25 сентября 2015 года № 70/1 ⁴	Декларация ООН от 25 сентября 2015 года № 70/1
ГОСТ Р ИСО 26000-2012 «Руководство по социальной ответственности».	ГОСТ Р ИСО 26000-2012
Всеобщая декларация прав человека, принятая Генеральной Ассамблеей ООН 10 декабря 1948 года.	Всеобщая декларация прав человека
Декларация Международной организации труда «Об основополагающих принципах и правах в сфере труда» от 18 июня 1998 года.	
Конвенция Организации Объединенных Наций против коррупции, принятая Генеральной Ассамблеей ООН от 31 октября 2003 года	
Кодекс корпоративного управления АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК», действующая редакция ВНД	
Устав АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»	
Кодекс профессиональной этики АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК», действующая редакция ВНД	
Положение о Совете директоров АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК», действующая редакция ВНД	
Положение о Правлении АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК», действующая редакция ВНД	
Положение о системе управления охраной труда в АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК», действующая редакция ВНД	
Положение по противодействию коммерческому подкупу и коррупции АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК», действующая	

⁴ Декларация «Преобразование нашего мира: Повестка дня в области устойчивого развития на период до 2030 года», принятая резолюцией Генеральной Ассамблеи ООН от 25.09.2015 № 70/1.

Наименование документа	Сокращение
редакция ВНД	
Положение по обеспечению безопасности конфиденциальной информации при ее обработке в автоматизированных системах и защищаемых помещениях, аттестуемых в установленном законом порядке, действующая редакция ВНД	
Положение о коммерческой тайне АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК», действующая редакция ВНД	
Положение о мониторинге системы внутреннего контроля в АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК», действующая редакция ВНД	
Положение о службе внутреннего аудита в АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК», действующая редакция ВНД	
Правила обеспечения доступности объектов и услуг АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» для людей с инвалидностью, маломобильных групп населения и пожилого населения, действующая редакция ВНД	

2. ТЕРМИНЫ, СОКРАЩЕНИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Банк - АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК».

Благотворительная деятельность – добровольная деятельность по бескорыстной (безвозмездной или на льготных условиях) передаче гражданам или юридическим лицам имущества, в том числе денежных средств, бескорыстному выполнению работ, предоставлению услуг и оказанию иной поддержки.

Внутренний нормативный документ (ВНД) – внутренний документ Банка, регламентирующий бизнес-процессы Банка.

Заинтересованные лица (заинтересованные стороны) - органы государственной власти, органы местного самоуправления, публично-правовые образования, юридические и физические лица, которые могут быть заинтересованы в результатах деятельности Банка и создании стоимости и (или) могут оказать значительное влияние на деятельность, продукты и услуги Банка или решения или действия, которые могут повлиять на способность Банка создавать стоимость, успешно реализовывать свои стратегии и достигать своих целей, а также физические и юридические лица, на которых влияет деятельность Банка.

Клиенты ЛСИ/МГН (люди с инвалидностью, пожилое население и иные маломобильные группы населения) - лица, имеющие нарушение здоровья со стойким расстройством функций организма, обусловленное заболеваниями, последствиями травм или дефектами, приведшими к ограничению жизнедеятельности, люди, испытывающие

затруднения при самостоятельном общении, получении услуг и необходимой информации, люди с ограниченными способностями или возможностями по самостоятельному передвижению, ориентированию в пространстве, вынужденные в силу устойчивого или временного физического недостатка использовать для своего передвижения необходимые средства, приспособления и собак-проводников, а также пожилое население старше 60 лет.

Конфиденциальная информация – сведения, составляющие коммерческую тайну, банковскую тайну, персональные данные, а также иная информация, не являющаяся общедоступной, или информация, предоставленная внешним источником на условиях, что данная информация должна храниться в тайне и использоваться исключительно в целях, для которых она предоставлена.

Конфликт интересов – ситуация, при которой личная заинтересованность работника влияет или может повлиять на объективное и беспристрастное выполнение им должностных обязанностей и при которой возникает или может возникнуть противоречие между личной заинтересованностью работника и законными интересами Банка, способное причинить вред законным интересам Банка.

Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем – придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления, и иные действия (бездействие), которые расцениваются как «легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем», согласно Антикоррупционному законодательству и стандартам.

Нефинансовый отчет – отчет об устойчивом развитии, интегрированный отчет и т. д., содержащий нефинансовую информацию, в том числе о факторах, связанных с окружающей средой, обществом и корпоративным управлением.

Организация объединенных наций (ООН) – международная организация, созданная в целях поддержания и укрепления международного мира и безопасности, а также развития сотрудничества между государствами.

Органы управления Банка – Общее собрание акционеров, Совет директоров, Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган Банка), Председатель Правления (единоличный исполнительный орган).

Охрана труда и промышленная безопасность – система сохранения жизни и здоровья работников в процессе трудовой деятельности, включающая в себя правовые, социально-экономические, организационно-технические, санитарно-гигиенические, лечебно-профилактические, реабилитационные и иные мероприятия.

Политика – политика в области устойчивого развития Банка.

Права человека – в соответствии со Всеобщей декларацией прав человека: неотъемлемое достоинство всех людей вне зависимости от расы, цвета кожи, пола, языка, религии, национального или социального происхождения, или любого иного аспекта. Права человека включают право на жизнь и свободу, свободу от рабства и пыток, свободу убеждений и их свободное выражение, право на труд и образование и др.

Социальная ответственность – ответственность Банка за воздействие его решений и деятельности на общество и окружающую среду через прозрачное и этическое поведение, которое содействует устойчивому развитию, включая здоровье и благосостояние общества; учитывает ожидания заинтересованных сторон, соответствует применяемому законодательству и согласуется с международными нормами поведения; интегрировано в деятельность всего Банка.

Специальная оценка условий труда (СОУТ) – единый комплекс последовательно осуществляемых мероприятий по идентификации вредных и (или) опасных факторов производственной среды и трудового процесса и оценке уровня их воздействия на работника.

Стандарт GRI (Global Reporting Initiative, GRI)⁵ – стандарт Глобальной инициативы по отчетности, предназначенный для добровольного применения организациями и компаниями при подготовке отчетности в области ESG-факторов и устойчивого развития.

Устойчивое развитие⁶ – развитие, отвечающее потребностям настоящего времени без ущерба для способности будущих поколений удовлетворять свои собственные потребности. Концептуальная трехмерная модель развития, обеспечивающая одновременное развитие мировой системы по трем ключевым направлениям: экологическому, социальному и экономическому.

Цели в области устойчивого развития ООН (Далее - ЦУР ООН) – 17 целей⁷, принятые всеми государствами-членами Организации Объединенных Наций (Декларация ООН от 25 сентября 2015 года № 70/1) в рамках Повестки дня в области устойчивого развития на период до 2030 года, в которой изложен 15-летний план по достижению Целей и связанных с ними задач.

⁵ Глобальная инициатива по отчетности учреждена в 1997 г. Коалицией экологически ответственных экономик (Coalition for Environmentally Responsible Economies, CERES) в сотрудничестве с Программой Организации объединенных наций по окружающей среде (United Nations Environment Programme, UNEP).

⁶ Доклад "Наше общее будущее", подготовленный в 1987 году Всемирной комиссией Организации Объединенных Наций по вопросам окружающей среды и развития.
<https://www.un.org/ru/ga/pdf/brundtland.pdf>.

⁷ <https://www.un.org/sustainabledevelopment/ru/sustainable-development-goals/>

Цепочка поставок – последовательность действий или сторон, предоставляющая продукты или услуги Банка.

Этичное поведение – поведение, которое соответствует принятым принципам правильного или хорошего поведения в контексте конкретной ситуации, а также согласуется с международными нормами поведения.

3. ПРИНЦИПЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА В ОБЛАСТИ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ

Деятельность Банка в области устойчивого развития основывается на принципах социальной ответственности, определенных ГОСТ Р ИСО 26000-2012:

- **Принцип подотчетности.** Банк составляет интегрированную отчетность, включающую данные о воздействии своей деятельности на общество, окружающую среду и экономику.

- **Принцип прозрачности.** Банк стремится обеспечить прозрачность своих решений и деятельности, оказывающих воздействие на общество, окружающую среду и экономику. Банк стремится раскрывать в понятной, точной, полной форме, в разумной и достаточной степени политику, решения и деятельность, за которые он несет ответственность, включая их известное и вероятное воздействие на общество, экономику и окружающую среду.

- **Принцип этичного поведения.** Банк придерживается этичного ведения бизнеса. Деятельность Банка основывается на таких ценностях, как честность, справедливость и добросовестность. В процессе взаимодействия со всеми заинтересованными сторонами Банк строго следует правилам профессиональной этики, в том числе закрепленным в Кодексе профессиональной этики Банка.

- **Принцип уважения интересов заинтересованных сторон.** Банк уважает, учитывает и реагирует на интересы своих заинтересованных сторон, а также выявляет, оценивает и принимает во внимание ожидания и интересы заинтересованных сторон с помощью встреч, опросов, анализа обращений заинтересованных сторон. Взаимоотношения с заинтересованными сторонами выстраиваются на основе обоюдной заинтересованности в результатах такого взаимодействия. Банк открыт для обсуждения с заинтересованными сторонами любых вопросов, представляющих общий интерес.

- **Соблюдение законодательства.** Деятельность Банка осуществляется в соответствии с требованиями российского законодательства, нормами международных соглашений РФ и применимых национальных законов других юрисдикций. Банк выполняет все принятые на себя обязательства, изложенные в его внутренних документах. Банк также

стремится соответствовать лучшей мировой практике в области устойчивого развития и учитывает ЦУР ООН.

- **Принцип соблюдения прав человека.** Банк соблюдает права человека, признает их важность и всеобщность, не допускают любые формы их нарушения. Банк способствует обеспечению равных возможностей, обеспечивает защиту персональных данных и других фундаментальных прав человека.

4. ИНТЕГРАЦИЯ ЦУР ООН

17 Целей ООН (Рисунок 1) в области устойчивого развития олицетворяют призыв ко всеобщим действиям, направленным на то, чтобы покончить с бедностью, защитить планету и улучшить условия жизни и перспективы каждого человека во всем мире.

Все 17 Целей связаны друг с другом, касаются всех стран и должны выполняться всеми заинтересованными сторонами – правительствами, частным сектором, гражданским обществом, системой Организации Объединенных Наций и другими субъектами – в рамках совместного партнерства.

Не все из 17 Целей ООН одинаково актуальны для разных частей мира, однако их достижение в целом позволит повысить качество жизни нынешних и будущих поколений.

Рисунок 1



С учетом глобальных вызовов, включающих необходимость энергетической трансформации и перехода к низкоуглеродному развитию, обострение социальных проблем и

повестки в области прав человека, ESG-трансформация (ESG-банкинг) является стратегическим выбором Банка и неотъемлемым условием долгосрочной устойчивости и конкурентоспособности бизнеса.

Банк выделил 16 ЦУР ООН, наиболее релевантных для своей деятельности:

Цель 1: Повсеместная ликвидация нищеты во всех ее формах

Банк повышает доступность финансовых услуг в регионах присутствия, включая базовые финансовые услуги, развитие каналов и сервисной инфраструктуры в регионах присутствия. Участвует в проектах в области финансовой грамотности. Принимает участие в благотворительных проектах, направленных на поддержку уязвимых групп населения.

Цель 2: Ликвидация голода

Банк финансирует программы, направленные на достижение ЦУР 2.

Цель 3: Обеспечение здорового образа жизни и содействие благополучию для всех в любом возрасте.

Банк делает вклад в повышение доступности услуг в области здравоохранения посредством финансирования здравоохранения через лизинг медицинского оборудования. Предоставляет услуги по защите от финансовых рисков и осуществляет меры для защиты здоровья работников и клиентов от Covid-19.

Цель 4: Обеспечение всеохватного и справедливого качественного образования и поощрение возможности обучения на протяжении всей жизни для всех.

Банк сотрудничает с учебными заведениями в реализации образовательных, научных, практических и исследовательских проектов. Банк сотрудничает с Финансовым университетом при Правительстве РФ, МГУ и УрГЭУ. В рамках сотрудничества реализовываются проекты для студентов по специальностям «Экономика», «Финансы и кредит», «Юриспруденция»: прохождение летней практики, получение специальной корпоративной стипендии для бакалавриата и магистратуры. Важным аспектом деятельности Банка является человеческий капитал, поэтому Банк стремится к внедрению внутренних программ обучения для работников.

Цель 5: Обеспечение гендерного равенства.

Банк создает равные возможности и стремится к обеспечению справедливого отношения ко всем, достижению гендерного равенства среди работников и в органах управления, обеспечению активного участия женщин в процессах управления на всех уровнях принятия решений. Банк тщательно пересматривает подходы к служебной аттестации и вознаграждению.

Цель 6: Обеспечение наличия и рационального использования водных ресурсов и санитарии для всех.

Банк поддерживает рациональное потребление водных ресурсов, используя в офисах Банка насадки-аэраторы на краны, что позволяет снизить расход воды до 15%.

Цель 7: Обеспечение всеобщего доступа к недорогим, надежным, устойчивым и современным источникам энергии для всех.

Начиная с 2019 года Банк планомерно внедряет в свою деятельность принцип «Зеленый офис» - использование в интерьере офисных помещений нетоксичных материалов, энергоэффективность, оптимизация пространства для работы сотрудников, а также сокращение бумажного документооборота позволило Банку снизить собственное потребление природных ресурсов.

Цель 8: Содействие поступательному, всеохватному и устойчивому экономическому росту, полной и производительной занятости и достойной работе для всех.

Создание рабочих мест в регионах присутствия, поддержание достойных условий труда для работников являются для Банка приоритетом. Банк активно оказывает поддержку малому и среднему бизнесу в регионах присутствия, способствует его экономическому развитию. Банк поддерживает проекты по повышению внутренней производительности.

Цель 9: Создание стойкой инфраструктуры, содействие всеохватной и устойчивой индустриализации и инновациям.

Вкладом в индустриализацию, инновации и инфраструктуру выступает создание и поддержание собственной инфраструктуры в регионах присутствия. Банк способствует цифровизации экономики, внедряя роботизацию процессов, поддерживает проекты, направленные на развитие современных технологий в банковском секторе.

Цель 10: Сокращение неравенства внутри стран и между ними.

Банк оказывает поддержку пожилому населению посредством предоставления специальных финансовых продуктов. Также Банк осуществляет поддержку групп людей с низкой мобильностью путем создания доступной и безбарьерной среды в офисах Банка.

Цель 11: Обеспечение открытости, безопасности, жизнестойкости и экологической устойчивости городов и населенных пунктов.

Банк осуществляет поддержку малого и среднего бизнеса в регионах присутствия, финансирует развитие транспортной инфраструктуры, оказывает поддержку малого и среднего бизнеса в моногородах.

Цель 12: Обеспечение перехода к рациональным моделям потребления и производства.

Банк совершенствует систему управления ресурсами и своей энергией, стремится к сокращению образования отходов за счет отдельного сбора отходов, на территории офисов Банка проводится сбор использованных батареек и переработка бумажных отходов. В Банке внедрена система электронного документооборота для коммуникации с клиентами и внутрикорпоративного взаимодействия.

Цель 13: Принятие срочных мер по борьбе с изменением климата и его последствиями.

Банк стремится к сокращению выбросов CO₂, снижая использование собственного транспорта.

Цель 15: Защита и восстановление экосистем суши и содействие их рациональному использованию, рациональное лесопользование, борьба с опустыниванием, прекращение и обращение вспять процесса деградации земель и прекращение процесса утраты биоразнообразия.

Банк ведет отдельный сбор отходов, осуществляет сбор, переработку опасных отходов и переработку бумажных отходов.

Цель 16. Содействие построению миролюбивого и открытого общества в интересах устойчивого развития, обеспечение доступа к правосудию для всех и создание эффективных, подотчетных и основанных на широком участии учреждений на всех уровнях.

Банк строго соблюдает требования применимого законодательства и международные нормы, ведет борьбу с коррупцией и мошенничеством, отмыванием денег и финансированием терроризма. Занимается внедрением комплекса мер по защите персональных данных на основе Общего регламента по защите данных GDPR (General Data Protection Regulation). Принимает активное участие в процессе совершенствования банковского регулирования.

Цель 17: Укрепление средств осуществления и активизация работы в рамках Глобального партнерства в интересах устойчивого развития

Банк реализует деятельность в области ESG-факторов и устойчивого развития, осуществляет прозрачное взаимодействие с заинтересованными сторонами, сотрудничает с государственными органами, ассоциациями по вопросам, связанным с аспектами ESG.

5. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В ОБЛАСТИ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ

5.1. Экологическая ответственность

5.1.1. Банк соблюдает установленные законодательством Российской Федерации и ратифицированные международными договорами требования, нормы, обязательства в области охраны окружающей среды, рационального природопользования и экологической безопасности, применимые к деятельности финансового сектора.

5.1.2. В офисах Банка используется ресурсосберегающее оборудование.

5.1.3. Снижение образования бумажных отходов происходит посредством внедрения в Банке электронного документооборота с использованием программ 1С: Документооборот, Диадок⁸, Интернет-Банк/Банк-Клиент⁹; БИФИТ ЭДО¹⁰.

5.1.4. Находящиеся в архиве Банка документы по истечении срока хранения, установленного номенклатурой дел, отбираются к уничтожению. После утверждения актов о выделении их к уничтожению документы отправляются в специализированную организацию, занимающуюся переработкой вторсырья.

5.1.5. В офисах Банка реализуется программа раздельного сбора отходов.

5.1.6. Банк участвует в программе «Бокси»¹¹ - это сервис по сбору отслуживших батареек, аккумуляторов и телефонов и их последующей переработке.

⁸ <https://www.diadoc.ru/>

⁹ <https://1c.ru/>

¹⁰ <http://www.edo.bifit.ru/>

¹¹ Бокси — это сервис группы компаний «Мегаполисресурс», переработчика батареек из г. Челябинск <http://getboxy.ru/>

5.2.Соблюдение прав человека

5.2.1. Банк исключает дискриминацию по политическим, религиозным, национальным, возрастным или половым признакам и выступает за равенство прав вне зависимости от пола, расы, национальной принадлежности, языка, социального происхождения, имущественного и должностного положения, религии, принадлежности к общественным объединениям и любым иным признакам.

5.2.2. Банк гарантирует работникам достойное и безопасное место работы, а также содействует созданию необходимых условий труда для достижения высоких результатов деятельности.

5.2.3. В рамках своей деятельности Банк обязуется:

- соблюдать право человека на жизнь, свободу, личную неприкосновенность;
- гарантировать право на справедливое и достойное вознаграждение, безопасные и благоприятные для здоровья условия труда, право на отдых и досуг;
- не допускать по отношению к работникам любых проявлений дискриминации или преследования по признакам расовой принадлежности, возраста, цвета кожи, пола, инвалидности, семейного положения, религии, социального происхождения и любым иным признакам;
- стремиться к достижению гендерного баланса среди работников, в том числе в составе Правления и Совета директоров;
- не допускать в своей деятельности использование любых форм принудительного и детского труда.

5.3.Взаимодействие с клиентами

5.3.1. Банк стремится к установлению долгосрочных партнерских отношений с каждым Клиентом и к обеспечению высокого качества обслуживания Клиентов, соответствующего международным стандартам.

5.3.2. При обслуживании Клиентов работники Банка обязуются соблюдать следующие принципы:

- **Принцип ориентации на Клиента.** Ориентация на нужды и запросы Клиента, оперативное реагирование на них, в том числе информирование руководителей структурных подразделений Банка о необходимости разработки новых услуг для Клиента.
- **Принцип добросовестности.** Обслуживать Клиентов профессионально и добросовестно, в соответствии с законодательством РФ, обеспечивая выполнение поручений Клиента.

- **Принцип индивидуальности обслуживания.** Индивидуально подходить к каждому Клиенту, проявлять особое уважение к людям старшего возраста, дорожить временем Клиентов.
- **Принцип содействия Клиенту.** Своевременное и полное информирование Клиента о предлагаемых Банком продуктах и/или услугах, об их изменениях. Предоставление Клиенту информации о возможных вариантах обслуживания. Обеспечение полноты и доступности информации для Клиента в объеме и составе, определяемом Банком для обслуживания Клиента, с учетом интересов Банка.
- **Принцип качества.** Ответственность перед Клиентом за качество предоставляемых услуг. Скорость и точность операций.
- **Принцип информированности.** Повышение уровня знаний о деятельности Банка и предоставляемых им продуктах и/или услугах. Предоставление полной, необходимой и своевременной информации Клиенту, её доступность и адаптированность для восприятия Клиента.
- **Принцип конфиденциальности.** Гарантия сохранности банковской тайны, конфиденциальной информации, коммерческой и иной тайны. Соблюдение условий, обеспечивающих реализацию данного принципа.
- **Принцип профессионализма.** Постоянное повышение своего профессионального уровня и компетенции, помощь и наставничество менее опытным работникам. Конструктивные подходы к решению конфликтных ситуаций.
- **Принцип командности.** Сотрудничество и взаимопомощь между работниками структурных подразделений при выполнении поставленных задач.
- **Принцип рационального использования времени.** Оптимизация планирования рабочего времени.
- **Принцип деловой этики.** Знание и соблюдение норм делового этикета. Точность и обязательность, соблюдение предварительных договоренностей и обещаний.

5.3.3. Банк гарантирует конфиденциальность информации о своих Клиентах. Эта информация может использоваться только в целях, предусмотренных действующим законодательством РФ и ВНД Банка.

5.3.4. Банк проводит анкетирование среди Клиентов с целью получения обратной связи для последующего совершенствования качества предоставляемых продуктов и услуг.

5.4. Взаимодействие с работниками

Банк как работодатель ценит и уважает своих работников. Работники - главное достояние Банка.

5.4.1. Банк гарантирует достойную оплату труда и обеспечение соответствия системы

оплаты труда характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

5.4.2. Банк гарантирует равные возможности для развития карьеры в соответствии с результатами оценки личной эффективности.

5.4.3. Банк создает условия, позволяющие каждому работнику реализовать свои творческие, профессиональные способности, получить возможность повышения уровня профессиональных знаний, иметь перспективу карьерного роста.

5.5. Взаимодействие с поставщиками

5.5.1. Банк стремится формировать ответственную цепочку поставок и ожидает, что Поставщики¹², контрагенты и другие заинтересованные лица (заинтересованные стороны) (Далее – Поставщики) будут соблюдать законодательство и придерживаться высоких стандартов в экологической, социальной сферах, в области корпоративного управления и деловой этики.

5.5.2. Взаимоотношения Банка с Поставщиками основаны на принципах эффективности, справедливости и законности, Поставщики должны соблюдать требования применимого законодательства во всех действиях и взаимоотношениях, связанных с выполнением обязательств перед Банком.

5.5.3. В рамках своей деятельности Банк обязуется:

- внедрить во внутренние процедуры контролирующие процессы оценки, выбора и взаимодействия с Поставщиками в соответствии с принципами настоящей Политики;
- обеспечивать доступ для всех Поставщиков к информации о принципах оценки и отбора Поставщиков, а также к другой необходимой для сотрудничества информации;
- осуществлять справедливые и прозрачные процессы и предоставлять равные возможности при оценке и отборе Поставщиков, основанных на единых критериях;
- признавать право Поставщиков на конфиденциальность представленной ими информации;
- избегать конфликта интересов при заключении соглашений с Поставщиками.

5.6. Охрана труда

5.6.1. Банком разработан ВНД «Положение о системе управления охраной труда в АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК», который направлен на сохранение жизни и здоровья работников Банка в процессе их трудовой деятельности, а также на обеспечение безопасных условий труда в Банке.

¹² Поставщик - это любое юридическое (организация, предприятие, учреждение) или физическое лицо, поставляющее товары или услуги заказчиком.

5.6.2. В Банке обеспечивается устранение опасностей и снижение уровней профессиональных рисков на рабочих местах, совершенствуется Система управления охраной труда (СУОТ).

5.6.3. Целью политики в области охраны труда является сохранение жизни и здоровья работников, а также постоянное улучшение условий и охраны труда.

5.6.4. Банк гарантирует выполнение государственных нормативных требований охраны труда и добровольно принятых обязательств в этой области.

5.6.5. Для достижения целей политики в области охраны труда реализуются следующие мероприятия:

- проведение специальной оценки условий труда (СОУТ), выявление опасностей и оценка уровней профессиональных рисков;
- обеспечение стендами с печатными материалами по охране труда;
- обучение в области охраны труда;
- внедрение программ электронного документооборота в области охраны труда с учетом требований законодательства;
- приобретение и монтаж установок (автоматов) с питьевой водой для работников;
- организация мест общего отдыха и психоэмоциональной разгрузки;
- установка современных отопительных и вентиляционных систем, систем кондиционирования воздуха, отвечающих нормативным требованиям, для обеспечения благоприятного теплового режима и микроклимата, чистоты воздушной среды в рабочей и обслуживаемых зонах помещений;
- обеспечение естественного и искусственного освещения на рабочих местах и в иных помещениях.

5.6.6. В рамках политики в области охраны труда каждое рабочее место работника Банка обеспечивается:

- жидкокристаллическим, плазменным, LED и OLED монитором, электромагнитное поле широкополосного спектра частот которых не превышает (5 Гц - 2 кГц, 2 кГц - 400 кГц), установленных Приказом Минтруда России N 988н, Минздрава России N 1420н от 31.12.2020;
- освещенностью (не менее 300 лк);
- температурой в помещении (22-24°C);
- уровнем шума (нормативным уровнем звука на рабочих местах, является 80 дБА);
- высотой рабочей поверхности (должна быть подобрана под каждого работника на уровне локтя или чуть ниже его);
- площадью рабочей поверхности (работа за компьютером) - если монитор

жидкокристаллический, плазменный, LED, OLED и другие - не менее 4 кв. м.

5.6.7. Банк в рамках политики в области охраны труда направляет для прохождения обязательных и периодических медицинских осмотров работников, на рабочих местах которых Отчетом СОУТ зафиксировано наличие превышения предельно допустимых уровней вредных и (или) опасных производственных факторов.

5.7. Специальная оценка условий труда

5.7.1. Банк на основании Федерального закона Российской Федерации от 28 декабря 2013 года № 426-ФЗ «О специальной оценке условий труда» проводит специальную оценку условий труда (Далее - СОУТ).

5.7.2. Банк совместно с аккредитованными в Минтруде России организациями осуществляют в соответствии с методикой проведения, утвержденной приказом Минтруда России от 24 января 2014 года № 33н СОУТ

5.7.3. При проведении СОУТ на рабочих местах работников Банка проводится идентификация потенциально вредных и (или) опасных производственных факторов. В случае, если вредные производственные факторы на рабочих местах идентифицированы, принимается решение о проведении исследований (испытаний) и измерений данных вредных и (или) опасных производственных факторов.

5.7.4. По результатам СОУТ условия труда работников по степени вредности и (или) опасности подразделяются на четыре класса — оптимальные, допустимые, вредные и опасные условия труда.

5.7.5. Банк организует работу по ознакомлению своих работников с результатами СОУТ на их рабочих местах.

5.8. Несчастные случаи на производстве и профессиональные заболевания

5.8.1. Несчастный случай на производстве – это событие, в результате которого работник получил увечье или иное повреждение здоровья при исполнении им обязанности по трудовому договору на территории Банка или за его пределами, либо во время следования к месту работы или возвращения с места работы на транспорте, предоставленном Банком, и, которое повлекло необходимость перевода работника на другую работу, временную или стойкую утрату им профессиональной трудоспособности либо его смерть.

5.8.2. Несчастные случаи на производстве обусловлены воздействием на работника опасного производственного фактора, приводящего к травме, инвалидности или смерти.

5.8.3. Проводятся расследование, учет и анализ профзаболеваний и несчастных случаев с целью установления их обстоятельств и причин, а также своевременной разработки и реализации необходимых мероприятий по их предупреждению, осуществляется в соответствии

с законодательством РФ и внутренними нормативными документами Банка.

5.8.4. Для расследования несчастного случая незамедлительно создается комиссия по расследованию и направляются сообщения/извещения в соответствующие государственные органы в сроки, установленные законодательством.

5.8.5. На основании полученной информации о причинах несчастных случаев, связанных с производством, Ответственным лицом по Охране труда Банка разрабатываются рекомендации и принимаются меры по их устранению и проводятся мероприятия по выявлению условий возможного возникновения подобных ситуаций, проводятся повторные (внеплановые) инструктажи с работниками соответствующих подразделений.

5.9. Обеспечение условий беспрепятственного доступа Клиентам ЛСИ/МГН к объектам инфраструктуры Банка и к предоставляемым в Банке услугам

5.9.1. Доступность для Клиентов ЛСИ/МГН офисов Банка, входящих в состав арендованных Банком помещений, и используемых Банком для оказания финансовых услуг клиентам, в соответствии с законодательством Российской Федерации, обеспечивается посредством приспособления этих помещений с учетом потребностей Клиентов ЛСИ/МГН. Под указанным приспособлением понимается изменение и переоборудование помещения для обеспечения беспрепятственного доступа Клиентов ЛСИ/МГН.

5.9.2. К мероприятиям по приспособлению дополнительных офисов Банка с учетом потребностей Клиентов ЛСИ/МГН относится:

- размещение объектов инфраструктуры Банка в непосредственной близости от специально организованных парковок (парковочных мест) для инвалидов в пределах транспортной инфраструктуры муниципального образования, обеспечивающих возможность для Клиентов ЛСИ/МГН самостоятельной посадки в транспортное средство и высадки из него, в том числе с использованием кресла-коляски;
- размещение на входных группах специальных указателей, знаков, информирующих о возможности получения Клиентами ЛСИ/МГН услуг в офисе Банка;
- оборудование входных групп кнопкой вызова сотрудников Банка, находящейся в легкодоступном для Клиентов ЛСИ/МГН месте. При поступлении звукового сигнала о посещении офиса Банка Клиентом ЛСИ/МГН, нуждающемся в поддержке – Руководитель ООПБ незамедлительно организует помощь клиенту со стороны работников Банка;
- оборудование входных групп специальными устройствами, приспособлениями, техническими средствами реабилитации (при наличии возможности) в целях создания условий доступности для инвалидов-колясочников;
- оборудование мест обслуживания клиентов увеличительной лупой для использования Клиентами ЛСИ/МГН;

- обеспечение отображения крупного и четкого номера электронной очереди в соответствующем окне на электронном табло, звуковой информации в зале обслуживания.

- иные мероприятия

5.9.3. Банк не препятствует присутствию сопровождающего лица при обслуживании Клиента ЛСИ/МГН при наличии согласия клиента.

5.9.4. Банк не препятствует допуску в подразделения Банка собаки - проводника.

5.9.5. Банк не препятствует присутствию личного сурдопереводчика или тифлосурдопереводчика при обслуживании Клиента ЛСИ/МГН при наличии согласия клиента.

5.9.6. Осуществление связи с Клиентами ЛСИ/МГН проводится посредством различных каналов связи, взаимодействующих друг друга, так, чтобы канал для проведения конкретной операции не был единственным и не был барьером для Клиентов ЛСИ/МГН:

- личное посещение офиса
- телефонная связь
- связь посредством информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

5.9.7. Кассовые операции с физическими лицами, являющимися инвалидами по зрению, с использованием факсимильного воспроизведения их собственноручной подписи, проставляемого с помощью средства механического копирования (Далее - факсимиле), осуществляются кассовым работником в присутствии работника, на которого распорядительным документом возложены обязанности контроля за пересчетом наличных денег (Далее - контролирующий работник), с учетом требований статьи 14.1 Федерального закона от 24.11.1995 №181-ФЗ «О социальной защите инвалидов в Российской Федерации». В этом случае контролирующий работник до осуществления кассовой операции устно доводит до сведения физического лица, являющегося инвалидом по зрению, информацию о характере осуществляемой кассовой операции и сумме операции (сумме наличных денег).

5.9.8. Банк создает финансовые продукты, доступные для понимания, и обеспечивающие реализацию базовых потребностей в финансовых услугах Клиентов ЛСИ/МГН.

5.9.9. Банком не допускается завышение стоимости финансовых услуг для Клиентов ЛСИ/МГН (прямое или косвенное) либо отказ в их обслуживании по причине инвалидности.

5.10. Противодействие коррупции

5.10.1. Банк придерживается принципа нулевой толерантности к коррупции. В соответствии с требованиями законодательства Банк обеспечивает внедрение стандартов, процедур и контроля по противодействию коррупции.

5.10.2. Работникам Банка в любых обстоятельствах запрещено, в том числе, прямо или косвенно, лично или через третьих лиц давать взятки, получать взятки, злоупотреблять

полномочиями, незаконно использовать свое должностное положение в целях получения выгоды.

5.10.3. В Банке поддерживается работа «Горячей линии» на сайте Банка, обеспечивающей анонимность и конфиденциальность сообщаемой информации, в том числе о фактах нарушений, фактах коррупции, принимаются меры по пресечению выявленных фактов.

5.10.4. В соответствии с внутренними документами проводятся мероприятия по выявлению условий/предпосылок для возникновения конфликта интересов, принимаются меры по предотвращению таких ситуаций.

5.10.5. Противодействие коррупции осуществляется в Банке на следующих основных принципах:

- признание, обеспечение и защита основных прав и свобод человека и гражданина. Коррупция приводит к нарушению прав граждан, к несоблюдению законной конкуренции между субъектами экономической деятельности;

- законность;

- публичность и открытость деятельности органов управления Банка и работников Банка (с учетом требований законодательства РФ о коммерческой и банковской тайне, Положения о коммерческой тайне АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»);

- неотвратимость ответственности за совершение коррупционных правонарушений;

- комплексное использование политических, организационных, информационно-пропагандистских, социально-экономических, правовых, специальных и иных мер;

- приоритетное применение мер по предупреждению коррупции;

- сотрудничество в области противодействия коррупции с государственными органами, партнерами и клиентами Банка.

5.10.6. Профилактика коррупции в Банке осуществляется путем:

- формирования у работников Банка нетерпимости к коррупционному поведению;
- ознакомления работников с нормативными документами, регламентирующими вопросы предупреждения и противодействия коррупции;

- принятие Кодекса профессиональной этики;

- ведения достоверного и полного финансового учета, недопущение составления неофициальной отчетности и использования поддельных документов;

- проверки на предмет соблюдения в Банке антикоррупционного законодательства Российской Федерации, в частности, посредством процедур внутреннего контроля;

- предотвращение и урегулирование конфликта интересов;

- предъявления соответствующих требований к должностным лицам Банка и кандидатам на руководящие должности в Банке;
- информирования работниками о случаях склонения их к совершению коррупционных нарушений и рассмотрения таких сообщений органами управления Банка;
- периодическое поведение внутреннего и внешнего аудита деятельности Банка;
- сотрудничество с правоохранительными органами.

5.10.7. В соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью создана Ревизионная комиссия Банка.

5.11. Внутренний контроль и аудит

5.11.1. Внутренний контроль и аудит Банка базируется на требованиях законодательства Российской Федерации, нормативных актах Банка России, государственных органов, стандартов саморегулируемых организаций, а также ориентируется, с учетом масштабов и специфики деятельности Банка, на лучшие российские практики.

5.11.2. Система внутреннего контроля в Банке обеспечивает:

- эффективность деятельности Банка;
- достоверность и объективность финансовой и иной отчетности;
- информационную безопасность;
- соблюдение требований законодательства и нормативных актов, регулирующих деятельность кредитных организаций, учредительных и внутренних документов Банка;
- исключение вовлечения Банка и его работников в противоправную деятельность, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма.

5.11.3. Внутренний контроль в Банке основывается на следующих принципах:

- Принцип непрерывности;
- Принцип общей вовлеченности;
- Принцип интеграции, взаимодействия и координации;
- Принцип информационной достаточности;
- Принцип законности;
- Принцип комплексности;
- Принцип приоритетности (риск-ориентированности);
- Принцип объективности и независимости;
- Принцип разделения полномочий;
- Принцип распределения между субъектами функций внутреннего контроля.

5.11.4. В Банке действует Служба внутреннего аудита (Далее - СВА), основными целями которой являются:

- оказание содействия органам управления Банка в обеспечении эффективности и результативности деятельности Банка;
- обеспечение достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой и иной отчетности для внешних и внутренних пользователей;
- обеспечение информационной безопасности;
- исключение вовлечения Банка и его работников в противоправную деятельность;
- повышение уровня эффективности системы внутреннего контроля.

5.11.5. СВА осуществляет мониторинг за процессом функционирования системы внутреннего контроля, выявляет и анализирует проблемы, связанные с ее функционированием, а также разрабатывает предложения по совершенствованию системы и повышению эффективности ее функционирования в Банке.

5.11.6. СВА осуществляет проверки по всем направлениям деятельности Банка.

5.11.7. Свою деятельность СВА осуществляет, основываясь на принципах постоянства деятельности, независимости, беспристрастности и профессиональной компетентности. Банк создает условия для беспрепятственного и эффективного осуществления СВА своих функций.

5.11.8. СВА напрямую подотчетна Совету директоров Банка и действует под его непосредственным контролем. Совет директоров Банка утверждает руководителя СВА, соответствующего установленным законодательством квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации.

5.11.9. Совет директоров Банка утверждает Положение о Службе внутреннего аудита, планы работы СВА. Совет директоров и Комитет по аудиту Совета директоров Банка регулярно рассматривают отчеты, подготовленные СВА.

5.11.10. Управление комплаенс–контроля (служба внутреннего контроля) (Далее – УКК) руководствуется принципами независимости, постоянства деятельности, объективности, беспристрастности и профессиональной компетентности.

5.11.11. Руководитель УКК в своей деятельности подчинен и подотчетен Председателю Правления Банка и по собственной инициативе докладывает Председателю Правления Банка о возникающих вопросах и предложениях по их решению. Годовой план деятельности УКК утверждается Советом директоров Банка.

5.11.12. Руководитель УКК ежегодно представляет на утверждение Совету директоров Банка Отчет о проведенной работе, включающий в том числе информацию:

- о выполнении плана деятельности УКК в области управления регуляторным риском;
- о результатах мониторинга эффективности реализации требований по управлению регуляторным риском, результатах мониторинга направлений деятельности Банка с высоким уровнем регуляторного риска;

- о рекомендациях УКК по управлению регуляторным риском и их применении.

5.11.13. Ежеквартально отчет об оценке и мониторинге регуляторного риска представляется руководителем УКК на рассмотрение Председателя Правления.

5.11.14. В Банке разработаны и действуют следующие основные документы в области внутреннего контроля:

- Положение об управлении регуляторным риском;
- Положение по противодействию коммерческому подкупу и коррупции;
- Порядок выявления и контроля за областями потенциального конфликта интересов;
- Перечень мер по предотвращению возникновения, выявлению и урегулированию конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

5.11.15. В состав УКК включен контролер профессионального участника рынка ценных бумаг (Контролер ПУРЦБ).

5.12. Конфликт интересов

5.12.1. В Банке разработана система мер, направленных на предотвращение и урегулирование конфликта интересов по отдельным направлениям.

5.12.2. Совет директоров способствует урегулированию конфликта интересов, а также играет ключевую роль в контроле за совершением сделок с заинтересованностью. Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, проходят процедуры одобрения в установленном законодательством порядке.

5.12.3. Лица, которые могут быть признаны заинтересованными в совершении Банком сделки, обязаны предоставлять Совету директоров информацию о наличии такой заинтересованности.

5.12.4. Члены Совета директоров, интересы которых затрагивает или может затронуть конфликт, не участвует в работе по разрешению этого конфликта.

5.12.5. Совет директоров доводит до сведения работников установленные корпоративные ценности (путем включения их в Кодекс профессиональной этики, устных и письменных обращений к работникам, размещения информации на официальном сайте Банка, иным образом).

5.12.6. Совет директоров контролирует исполнение в Банке установленных правил поведения, направленных на предотвращение конфликтов, а также приверженность работников корпоративным ценностям.

5.13. Оценка корпоративного управления

5.13.1. Самооценка состояния корпоративного управления проводится под руководством Совета директоров Банка с назначением лиц (предпочтительно независимых директоров либо членов комитета по аудиту), ответственных за сбор и обобщение информации, а также за предоставление отчета о состоянии корпоративного управления Совету директоров Банка.

5.13.2. При проведении самооценки состояния корпоративного управления СВА Банка предоставляет информацию о влиянии состояния корпоративного управления на текущую деятельность в структурных подразделениях Банка.

5.13.3. Результаты самооценки состояния корпоративного управления отражаются в протоколе заседания Совета директоров Банка и оформляются в виде документа, содержащего выявленные в ходе самооценки недостатки корпоративного управления, а также планируемые меры по устранению этих недостатков с указанием конкретных сроков и лиц, ответственных за выполнение необходимых действий.

6. СТРУКТУРА УПРАВЛЕНИЯ УСТОЙЧИВЫМ РАЗВИТИЕМ

6.1. Совет директоров определяет подходы к интеграции факторов устойчивого развития в стратегию Банка, обеспечивает контроль за эффективностью реализации ЦУР ООН.

6.2. Совет директоров обеспечивает контроль за эффективностью реализации ЦУР ООН.

6.3. Совет директоров ежегодно рассматривает интегрированную отчетность Банка.

6.4. Банк отслеживает эффективность мер по соблюдению Политики, контролирует их соблюдение и при необходимости совершенствует их.

6.5. Общие результаты деятельности Банка в области устойчивого развития отражаются в интегрированной отчетности Банка.

7. МОНИТОРИНГ И ОТЧЕТНОСТЬ

7.1. Банк признает важность осуществления мониторинга и подготовки отчетности, описывающей различные аспекты и результаты деятельности в области ESG - факторов

и устойчивого развития, для обеспечения открытости и учета интересов заинтересованных сторон.

7.2. Подготовка интегрированного отчета осуществляется кросс-функциональной рабочей группой, в состав которой входят как внутренние, так и внешние профильные эксперты.

7.3. Проекты отчетов рассматриваются профильными экспертами, прежде чем они представляются Правлению, а затем окончательно рекомендуются Комитетом по аудиту и утверждаются Советом директоров.

7.4. Совет директоров обеспечивает целостность интегрированного отчета за счет обеспечения соблюдения процесса подготовки интегрированной отчетности.

7.5. Основные принципы подготовки отчетности в области устойчивого развития включают:

- подготовку и выпуск интегрированной отчетности Банка на ежегодной основе в целях информирования заинтересованных сторон;
- взаимодействие с заинтересованными сторонами в процессе подготовки отчета;
- своевременную публикацию отчетности на официальном сайте Банка для обеспечения доступа всех заинтересованных сторон;

7.6. При подготовке ежегодного интегрированного отчета учитываются лучшие мировые практики, а также международные и российские стандарты подготовки нефинансовой отчетности. Подход к составлению интегрированной отчетности основывается на принципах и требованиях Международных концептуальных основ (International Framework) 2021г., Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) и стандартов Глобальной инициативы отчетности (стандартов GRI).

7.7. Осуществление мониторинга происходит с учетом изменений внешней среды, регуляторных требований и запросов заинтересованных сторон. В случае необходимости Банк в праве корректировать отдельные аспекты и задачи в области ESG - факторов и устойчивого развития, адаптируя Политику в соответствии с учетом происходящих изменений, а также при обновлении стратегических документов.

8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

8.1. Настоящая Политика является локальным нормативным документом постоянного действия.

8.2. Изменения и дополнения к Политике утверждаются Советом директоров.

8.3. Политика вступает в силу с момента её утверждения Советом директоров.

8.4. Банк будет совершенствовать Политику с учетом появления новых стандартов в области ESG - факторов и устойчивого развития в российской и международной практике, интересов акционеров Банка и иных заинтересованных сторон, изменений законодательства Российской Федерации.

Название	«Политика в области устойчивого развития АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»
Редакция	1.0.

Ответственный разработчик:

Должность	Ф.И.О.	Подпись	Дата
Советник Председателя Правления	Холамханова Фариза Ахматовна		07.02.2024

Согласовано:

Подразделение	Ф.И.О.	Подпись	Дата
Председатель Правления			
Служба внутреннего контроля			
Департамент информационных технологий (ИТ)			
Служба информационной безопасности			
Служба поддержки бизнеса			
Управление комплаенс-контроля			
ОЗНАКОМЛЕНИЕ: Служба внутреннего аудита			

История изменений:

1.0.	07.02.2024	Первичная разработка документа
-------------	-------------------	--------------------------------