

УТВЕРЖДЕНО

Генеральный директор
ООО «УК ФКБС»

Приказ от «19» марта 2022 г. № 9



Лунёв / А.В. Лунёв /
(расшифровка подписи)

ПОЛИТИКА

**ООО «УК ФКБС» В ОБЛАСТИ СОЦИАЛЬНОЙ И ЭКОЛОГИЧЕСКОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТИ, КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ (ESG) И УСТОЙЧИВОГО
РАЗВИТИЯ**

г. Москва

2022

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ	3
3. ЦЕЛЬ УК ФКБС В ОБЛАСТИ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ.....	4
4. ПРИНЦИПЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ УК ФКБС В ОБЛАСТИ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ.....	4
5. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ УК ФКБС В ОБЛАСТИ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ.....	5
6. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ЗАИНТЕРЕСОВАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	6
7. СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ ESG И УСТОЙЧИВЫМ РАЗВИТИЕМ.....	7
8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	8

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Политика общества с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора» (далее – УК ФКБС, Компания) в области социальной и экологической ответственности, корпоративного управления (ESG) и устойчивого развития (далее – Политика), является внутренним документом УК ФКБС в области ESG как фактора устойчивого развития.

1.2. Политика разработана с учетом мировых практик в области ESG включая:

- Принципы Глобального договора ООН (Principles of the UN Global Compact);
- Принципы ответственной банковской деятельности Финансовой инициативы ЮНЕП (Principles for Responsible Banking UNEP FI).

1.3. Целью настоящей Политики выступает определение принципов и направлений устойчивого развития и ESG в УК ФКБС, создание условий для применения лучших мировых практик в этой области.

1.4. Политика обязательна к соблюдению всеми сотрудниками УК ФКБС при планировании и осуществлении своей деятельности в части, затрагивающей взаимодействие с заинтересованными сторонами, разработке внутренних документов, распространении информации и других форм коммуникации.

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Для целей настоящего документа используются следующие термины и определения:

ESG (Environmental, Social, Governance) — учет экологических, социальных и управлеченческих факторов при принятии решений, возникающих в процессе операционного и стратегического развития Компании.

ESG-трансформация — системные изменения Компании посредством интеграции экологических, социальных, управлеченческих и экономических факторов в соответствии с подходом ESG и концепцией устойчивого развития в процессы оценки и принятия решений во всех сферах деятельности на всех уровнях.

Воздействие — влияние на людей и местные сообщества, окружающую среду и экономику, которое происходит в результате действия или бездействия, деятельности, проекта, программы или политики.

Заинтересованные стороны — физические и юридические лица или группы лиц, в различной степени вовлеченные в деятельность Компании, которые влияют на результаты деятельности УК ФКБС и/или испытывают влияние на свои решения и деятельность со стороны Компании. К заинтересованным сторонам относятся: Банк России как единственный участник УК ФКБС, финансовые организации, проходящие процедуру финансового оздоровления с участием Банка

России и УК ФКБС, текущие и потенциальные клиенты и инвесторы финансовых организаций, проходящих процедуру финансового оздоровления с участием Банка России и УК ФКБС.

Инклюзивность — обеспечение условий для равного доступа граждан к благам, услугам и процессам, в частности, недискриминационные условия найма и развития персонала.

Корпоративное управление — система взаимоотношений между Банком России, Наблюдательным советом и менеджментом Компании, которая является основанием для осуществления управления и контроля за деятельностью Компании.

Устойчивое развитие — развитие, отвечающее потребностям настоящего времени без ущерба для возможности будущих поколений удовлетворять свои собственные потребности.

3. ЦЕЛЬ УК ФКБС В ОБЛАСТИ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ

3.1. УК ФКБС поддерживает стремление к переходу к более устойчивой модели развития, базирующейся на всестороннем учете социальных, экологических и управлеченческих факторов.

3.2. УК ФКБС разделяет современное понимание необходимости перехода от создания текущей стоимости для Банка России к созданию долгосрочной ценности, значимой для более широкого круга заинтересованных сторон, включая сотрудников, органы государственной власти, участников финансового рынка, а также розничных и корпоративных клиентов финансовых организаций, находящихся в процессе финансового оздоровления.

3.3. В процессе своего операционного и стратегического развития УК ФКБС выражает приверженность международным и национальным целям, стандартам и принципам в области ESG и устойчивого развития,

3.4. Целью УК ФКБС в области ESG и устойчивого развития выступает реализация лучших практик в области устойчивого развития, направленная на создание и поддержание долгосрочной ценности Компании, сохранения окружающей среды и человеческого капитала на основе всестороннего соблюдения принципов заинтересованности, сотрудничества и творчества сотрудников, партнеров и Банка России.

4. ПРИНЦИПЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ УК ФКБС В ОБЛАСТИ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ

4.1. УК ФКБС следует принципам создания долгосрочной экономической и социальной ценности для всех заинтересованных сторон. В процессе выполнения своих функций по финансовому оздоровлению и дальнейшей реализации акций финансовых организаций Компания стремится выполнять свои обязательства перед Банком России, партнерами, обществом и государством. Мероприятия по применению мер финансового оздоровления призваны принести пользу обществу и государству в части защиты и соблюдения интересов клиентов данных финансовых организаций, сохранения рабочих мест в финансовых организациях и их клиентах,

расширения перечня предоставляемых ими финансовых сервисов и поддержки устойчивой конкуренции на финансовом рынке.

4.2. Компания обеспечивает равные возможности и создает условия для реализации потенциала всех сотрудников на основе общих ценностей, культурного многообразия, гендерного, расового и иного равенства, соблюдая принципы инклюзивности.

4.3. УК ФКБС бережно относится к окружающей среде, стремится сводить к минимуму собственное негативное воздействие на климат и другие компоненты окружающей среды, путем повышения эффективности использования материалов, энергии и воды.

4.4. Компания поддерживает переход к низкоуглеродной экономике и сокращению экологического следа.

4.5. Следуя этичным деловым подходам, УК ФКБС привержена ведению и распространению добросовестной, открытой и честной деловой практики. УК ФКБС уделяет пристальное внимание информационной безопасности, предупреждению коррупции и предотвращению финансовых преступлений.

4.6. Компания следует цели повышения информационной открытости и прозрачности. УК ФКБС стремится к раскрытию ясной, точной, своевременной и достоверной информации о своих решениях, действиях и их последствиях, оказывающих влияние на общество, экономику, окружающую среду. Рост информационной прозрачности призван принести пользу обществу, в том числе и в форме увеличения доверия потребителей финансовых услуг к финансовому сектору и его отдельным участникам.

5. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ УК ФКБС В ОБЛАСТИ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ

5.1. Компания внедряет системный подход к деятельности в области ESG и устойчивого развития, который находит отражение в структуре направлений и задач, закрепленных в настоящей Политике. Направления отражают тематические области ESG и устойчивого развития, в рамках которых УК ФКБС ведет деятельность для достижения стратегических целей и выполнения взятых на себя обязательств. Задачи определяют конкретные установки, по которым осуществляется планирование, реализация и контроль деятельности в области ESG и устойчивого развития.

5.2. УК ФКБС стремится оказывать минимальное негативное воздействие на окружающую среду, решая следующие задачи:

- повышение эффективности использования материалов, энергии, воды;
- способствование распространению высоких экологических стандартов среди санируемых финансовых организаций и партнеров;
- содействие достижению целей в области охраны окружающей среды.

5.3. Компания создает условия для эффективного труда и развития человеческого потенциала, реализуя следующие задачи:

- обеспечение достойных условий труда, профессионального и личностного развития, поддержания здоровья и распространения здорового образа жизни среди сотрудников;
- содействие распространению высоких стандартов в области достойных условий труда и развития человеческого потенциала среди курируемых финансовых организаций и партнеров;
- создание условий для формирования и имплементации лучших практик в области трудовых отношений и развития человеческого потенциала.

5.4. УК ФКБС обеспечивает соблюдение и защиту прав человека, инклюзивной среды, создает равные возможности для всех сотрудников, в том числе:

- поддержание достойных условий труда для сотрудников Компании;
- предоставление возможностей для обучения и всестороннего развития всем сотрудникам УК ФКБС.

5.5. Компания стремится совершенствовать практики в области обеспечения безопасности и управления ESG-рискаами, реализуя следующие задачи:

- совершенствование подходов к управлению ESG-рискаами;
- обеспечение соблюдения требований законодательства для противодействия коррупции и предотвращения финансовых преступлений;
- соблюдение требований информационной безопасности и целостности данных сотрудников.

5.6. УК ФКБС в своей деятельности осуществляет содействие экономическому благополучию и процветанию, решая следующие задачи:

- создание и поддержание рабочих мест;
- внедрение и поддержание принципов ESG в финансовых организациях, проходящих процедуру финансового оздоровления;
- увеличение экономической и операционной эффективности Компании с помощью внедрения цифровых и технологических решений;
- обеспечение выполнения экономических обязательств перед партнёрами и контрагентами.

6. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ЗАИНТЕРЕСОВАННЫМИ СТОРОНАМИ

6.1. Взаимодействие с заинтересованными сторонами является неотъемлемым условием реализации УК ФКБС настоящей Политики. Деятельность Компании в области ESG и устойчивого развития ориентирована на учет интересов всех заинтересованных сторон и создание долгосрочной ценности. Для этого УК ФКБС ведет открытый диалог со всеми заинтересованными сторонами,

определяет наиболее удобные для представителей заинтересованных сторон способы взаимодействия и каналы коммуникации.

6.2. Основываясь на текущих подходах и практиках Компании, УК ФКБС выделяет 5 групп заинтересованных сторон, которые являются значимыми для Компании и на которые она оказывает воздействие.

Группа заинтересованных сторон	Описание
Участники	УК ФКБС является 100% дочерней организацией Банка России. В процессе взаимодействия с единственным участником Компания стремится поддерживать информационную прозрачность в соответствии с лучшими мировыми практиками, расширять доступные каналы коммуникации и способствовать наиболее полному соблюдению интересов единственного участника.
Сотрудники	Поддержание и развитие человеческого капитала является одной из приоритетных задач Компании, поскольку именно сотрудники определяют масштаб и глубину проработки проектов, находящихся в работе УК ФКБС, и в конечном счете обеспечивают реализацию стратегических целей и задач Компании.
Органы государственной власти РФ	В своей работе Компания стремится эффективно применять меры и инструменты государственной политики в области поддержания финансовой устойчивости финансовых организаций и их клиентов. УК ФКБС уделяет пристальное внимание соответствию своей деятельности целям государственной финансово-экономической политики.
Участники финансового рынка	УК ФКБС в своей деятельности тесно связана с участниками финансового рынка – банками, страховыми компаниями, посредниками (консультантами, брокерами, советниками), финансовыми аналитиками.
Международные организации в области ESG и устойчивого развития	Международные организации и инициативы в области ESG и устойчивого развития, в том числе их представительства в России, влияют на текущую повестку, выступают драйверами развития Компании в данной сфере.

7. СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ ESG И УСТОЙЧИВЫМ РАЗВИТИЕМ

7.1. В качестве организационного механизма реализации Политики в УК ФКБС действует система управления ESG и устойчивым развитием, которая включает процессы стратегического и операционного планирования, а также набор гибких инструментов: систему целей и КПЭ, интегрированных в систему ежегодного целеполагания Компании.

7.2. Для реализации настоящей Политики УК ФКБС планирует разрабатывать и обновлять на ежегодной основе План действий в области ESG и устойчивого развития, который обеспечивает внедрение отмеченных принципов во все бизнес-процессы и корпоративную культуру Компании и предполагает мониторинг реализации положений Политики.

7.3. План действий в области ESG и устойчивого развития содержит конкретные целевые показатели, метрики, программы, проекты и инициативы, направленные на решение задач в области

устойчивого развития, отраженных в Политике. Прогресс выполнения Плана будет регулярно оцениваться, учитываться в системе КПЭ.

8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

8.1. Настоящая Политика, а также любые изменения к ней утверждаются Генеральным директором Компании.

8.2. Если в результате изменения требований законодательства Российской Федерации и/или нормативных актов Банка России отдельные положения Политики вступают в противоречие с ними, Политика применяется в части, не противоречащей этим изменениям, и УК ФКБС руководствуется соответствующими требованиями законодательства Российской Федерации и/или нормативных актов Банка России.

8.3. Настоящая Политика подлежит актуализации и пересмотру с учетом возникающих изменений в области ESG и устойчивого развития, но не реже чем один раз в три года.

8.4. Подразделением, ответственным за ведение и актуализацию настоящей Политики является Проектный офис УК ФКБС.