

## ВРАЗЛИВІ ГРУПИ СУБ-ПОЗИЧАЛЬНИКІВ

Згідно з програмами фінансування за посередництва ЄБРР в Україні, що реалізуються в межах "Української інвестиційної рамки" (Ukraine Investment Framework), підтримуваної ЄС, а також додаткових ініціатив, до вразливої групи Суб-Позичальників належать: (i) Суб-позичальники - мешканці житлових будинків<sup>1</sup> та суб-позичальники - ФОП, які є Вразливими Особами (як визначено нижче), а також ММСП, що перебувають у більш ніж 50% власності Вразливих Осіб, наймають Вразливих Осіб, які становлять щонайменше 10% їхнього постійного персоналу, або ведуть бізнес, що передбачає надання послуг чи співпрацю з Вразливими Особами, де такі особи становлять понад 10% клієнтів, доходів або мешканців (для ОСББ).

№	Категорія Вразливих Осіб	Визначення	Суб-позичальники - ММСП, які є прийнятними для Додаткових Інвестиційних Заохочень за Програмою SMECF <sup>2</sup> (Так/Ні)	Суб-позичальники - мешканці житлових будинків, які є прийнятними для Додаткових Інвестиційних Заохочень за Програмою ESSF <sup>3</sup> (Так/Ні)	Типові документи, що підтверджують статус Вразливого Суб-позичальника
1	Суб-Позичальники, які постраждали від втрати та/або пошкодження активів внаслідок війни в Україні	Суб-Позичальники, які постраждали від втрати та/або пошкодження активів внаслідок російської військової агресії, за умови, що розмір втрат або збитків в результаті війни дорівнює або перевищує 15% прийнятних суб-кредитів для таких суб-позичальників, наданих за програмою.	<p><b>ТАК</b> (до 15% відсотків додаткових інвестиційних заохочень; максимальний розмір заохочень складає 30% прийнятних суб-кредитів SMECF).</p> <p>Окремі критерії та умови для суб-позичальників ММСП в цій категорії для отримання додаткових інвестиційних заохочень за Вікном Відродження Підприємств ("ВВП") визначені у Заяві про Політику SMECF (будь ласка, зверніться до одного з банків-партнерів для отримання детальної інформації).</p>	<p><b>ТАК</b> (до 10% відсотків додаткових інвестиційних заохочень; максимальний розмір заохочень складає 30% прийнятних суб-кредитів ESSF).</p> <p>Рівні інвестиційних заохочень та окремі критерії та умови для суб-позичальників – мешканців житлових будинків для отримання додаткових інвестиційних заохочень визначені у Заяві про Політику ESSF (будь ласка, зверніться до одного з банків-партнерів для отримання детальної інформації).</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>(обов'язково)</b> письмове завірне підтвердження Верифікованих Збитків від уповноваженого представника вищого керівництва Суб-Позичальника (<i>форму підтвердження Верифікованих Збитків можна отримати у банків-партнерів</i>); та</li> <li>• Державні акти щодо пошкодження (знищення) активів із зазначенням причин пошкодження (знищення); та/або</li> <li>• звіти незалежних оцінювачів та/або фотодокази, що підтверджують вартість і стан активів до та після пошкодження; та/або;</li> <li>• витяг із реєстру(ів) пошкоджених війною активів, що зазвичай використовується в Україні; та/або</li> <li>• заяви на відшкодування збитків до страхової компанії(й), поліції, суду (разом із витягами з реєстру кримінальних проваджень); та/або</li> <li>• історичні фінансові документи, включаючи квитанції про придбання, акти виконаних робіт, графіки амортизації та/або інвестиційні записи, що містять інформацію про початкову вартість придбання, амортизацію, будь-які поліпшення активів, пошкоджених війною, або витрати на переміщення активів субпозичальників із територій, постраждалих від війни<sup>4</sup>.</li> </ul>
2	Ветерани Війни та їх Члени Сім'ї	"Ветеран війни" має значення, надане цьому терміну в Законі "Про статус ветеранів війни, гарантії їх	<b>ТАК</b> (до 15% відсотків додаткових інвестиційних заохочень; максимальний		<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>(обов'язково)</b> письмове підтвердження від уповноваженого представника вищого керівництва суб-позичальника щодо середньої</li> </ul>

<sup>1</sup> Особа або група осіб (зокрема, які діють як ОСББ або інший еквівалентний орган, у кожному випадку, який представляє інтереси мешканців), визнані та зареєстровані відповідно до законодавства України як мешканці, власники чи особи, що мають доступ до житла чи будівлі в Україні

<sup>2</sup> Програма ЄС-ЄБРР SME Competitiveness and Inclusion in Eastern Partnership (відома як "EBRD-EU4Business Credit Line with Incentives")

<sup>3</sup> Програма ЄБРР Energy Security Support Facility

<sup>4</sup> Будь ласка, ознайомтеся з визначенням категорії суб-позичальників №5 нижче. Для уточнення: кожен суб-позичальник з територій, постраждалих від війни, має бути віднесений до однієї з таких категорій:

(i) категорія №1 – якщо надано відповідні документи, що підтверджують Верифіковані Збитки; або

(ii) категорія №5 – якщо суб-позичальник не зазнав прямих втрат, пов'язаних із війною, або не зміг їх кількісно оцінити через відсутність відповідних доказів для підтвердження Верифікованих Збитків для категорії суб-позичальника №1.

		<p>соціального захисту"<sup>5</sup>, за умови, що ветеран війни мав би право на отримання такого статусу на підставі його/її дій, пов'язаних із захистом України, або інвалідності внаслідок війни, що відбулася з 2014 року, та за виключенням категорії "ветеранів праці", яка була передбачена цим законом, коли він був прийнятий у 1993 році.</p> <p>"Член Сім'ї" (Ветерана Війни) означає одного з подружжя, сина/дочку, та/або батьків.</p>	<p>розмір заохочень складає 30% прийнятних суб-кредитів SMECI).</p> <p>Окремі критерії та умови для суб-позичальників ММСП, які реінтегрують ветеранів війни та їх членів сім'ї для отримання додаткових інвестиційних заохочень за Вікном Реінтеграції Ветеранів ("ВРВ") визначені у Заяві про Політику SMECI (будь ласка, зверніться до одного з банків-партнерів для отримання детальної інформації).</p> <p><b>!ВАЖЛИВО!</b></p> <p>Для отримання права на додаткові інвестиційні заохочення в межах ВРВ, суб-позичальники ВРВ повинні впровадити або зобов'язатися впровадити заходи, дружні до ветеранів, за підтримки консультантів ЄБРР та партнерського банку (будь ласка, зверніться до одного з банків-партнерів для отримання детальної інформації).</p>	<p>Рівні інвестиційних заохочень та окремі критерії та умови для суб-позичальників – мешканців житлових будинків для отримання додаткових інвестиційних заохочень визначені у Заяві про Політику ESSF (будь ласка, зверніться до одного з банків-партнерів для отримання детальної інформації).</p>	<p>загальної кількості постійних/на повний день працівників за останні 6 місяців та кількості таких працівників, які мають право на статус ветерана війни; та</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• (обов'язково для ММСП-субпозичальників у межах ВРВ) лист-зобов'язання (завірений керівництвом ММСП) щодо впровадження заходів, дружніх до ветеранів, та політики реінтеграції ветеранів на основі шаблону та матеріалів, підготовлених консультантами ЄБРР; та</li> <li>• Список постійних/на повний день працівників із зазначенням типу документа, що підтверджує статус ветерана війни (наприклад, посвідчення ветерана, участі в бойових діях, члена сім'ї загиблого захисника України тощо) та/або Звіт про Єдиний соціальний внесок (ЄСВ) (рядок № 101) та Додатки 1 до нього за кожен місяць кварталу зі списком працівників. До зазначених документів має додаватися будь-який із відповідних сертифікатів: <ul style="list-style-type: none"> <li>• учасника бойових дій,</li> <li>• особи з інвалідністю внаслідок війни,</li> <li>• учасника війни,</li> <li>• члена сім'ї загиблого ветерана війни,</li> <li>• члена сім'ї загиблого захисника України,</li> <li>• пораненого учасника Революції Гідності.</li> </ul> </li> </ul>
3	<p><b>Внутрішньо Переміщена Особа ("ВПО") або ВПО, яка повернулася до покинутого місця постійного проживання</b></p>	<p>"Внутрішньо Переміщена Особа" або "ВПО" має значення, надане цьому терміну в Законі "Про забезпечення прав і свобод внутрішньо переміщених осіб"<sup>6</sup>, де ВПО визначається як громадянин України, іноземець або особа без громадянства, яка перебуває на території України на законних підставах та має право на постійне проживання в Україні, яку змусили залишити або покинути своє місце проживання у результаті або з метою уникнення негативних наслідків збройного конфлікту, тимчасової окупації, повсюдних проявів насильства, порушень прав людини та надзвичайних ситуацій природного чи техногенного характеру.</p> <p>"ВПО, яка повернулася до покинутого місця постійного проживання" має значення, надане цьому терміну в законі "Про забезпечення прав і свобод внутрішньо переміщених осіб", де "ВПО, яка повернулася до покинутого місця постійного проживання" визначається як особа, яка раніше була внутрішньо переміщеною особою і добровільно повернулася до місця свого постійного проживання</p>	Ні		<ul style="list-style-type: none"> <li>• Письмове підтвердження від уповноваженого представника вищого керівництва суб-позичальника щодо середньої загальної кількості постійних/на повний день працівників за останні 6 місяців та кількості працівників, які мають право на статус внутрішньо переміщеної особи (ВПО);</li> <li>• Список постійних/на повний день працівників із зазначенням типу документа, що підтверджує статус ВПО; та/або Звіт про Єдиний соціальний внесок (ЄСВ) (рядок № 101) та Додатки 1 до нього за кожен місяць кварталу зі списком працівників. Якщо Звіт про Єдиний соціальний внесок недоступний (наприклад, у середині календарного кварталу), подається Звіт про працю;</li> <li>• Підтвердження статусу внутрішньо переміщеної особи та довідка ВПО.</li> </ul>

<sup>5</sup> <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/3551-12#Text>

<sup>6</sup> <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/en/1706-vii?lang=uk#Text>

		після того, як ситуація, що спричинила її переміщення, покращилася або була врегульована. Усі ці вимоги стосуються війни в Україні, що розпочалася в 2014 році і триває дотепер.			
4	<b>Особи з Інвалідністю</b>	"Інвалідність" означає довготривалі фізичні, психічні, інтелектуальні або чуттєві порушення, які у взаємодії з різними бар'єрами можуть перешкоджати повноцінній та ефективній участі людини в житті суспільства нарівні з іншими <sup>7</sup> .	Ні	ТАК (до 10% відсотків додаткових інвестиційних заохочень; максимальний розмір заохочень складає 30% прийнятних суб-кредитів ESSF).  Рівні інвестиційних заохочень та окремі критерії та умови для суб-позичальників – мешканців житлових будинків для отримання додаткових інвестиційних заохочень визначені у Заяві про Політику ESSF (будь ласка, зверніться до одного з банків-партнерів для отримання детальної інформації).	<ul style="list-style-type: none"> <li>Письмове підтвердження від уповноваженого представника вищого керівництва суб-позичальника щодо середньої загальної кількості постійних/на повний день працівників за останні 6 місяців та кількості таких працівників, які мають право на статус особи з інвалідністю;</li> <li>Підтвердження статусу особи з інвалідністю.</li> </ul>
5	<b>Суб-Позичальники з Територій, що Постраждали від Війни</b>	Суб-позичальники – мешканці житлових будинків, які розташовані на Територіях, що Постраждали від Війни або ММСП, що значною мірою перемістило свої бізнес операції з Територій, що Постраждали від Війни або діє на Територіях, що Постраждали від Війни.  "Території, що Постраждали від Війни" означає, у будь-яких відповідний час, будь-які території України, що найбільше постраждали від російської агресії, або переселилися з таких територій, до яких належать базові адміністративні одиниці України (громади), на яких здійснюються (здійснювалися) військові дії, або території, тимчасово окуповані Російською Федерацією, визначені Урядом України відповідно до Постанови № 1364 від 6 грудня 2022 року "Деякі питання формування переліку територій, на яких ведуться (велися) бойові дії або тимчасово окупованих Російською Федерацією" та перелічені в Наказі № 309 від 22 грудня 2022 року "Про затвердження Переліку територій, на яких ведуться (велися) бойові дії або тимчасово окупованих Російською Федерацією" або інших офіційних українських урядових джерелах, які визначають такі території, що постраждали від війни, які можуть замінювати вказані документи в майбутньому.	Ні		<ul style="list-style-type: none"> <li>Письмове підтвердження від уповноваженого представника вищого керівництва суб-позичальника та підтвердні документи (документ, що засвідчує місце проживання, договір оренди, витяг із бізнесового чи майнового реєстру тощо), які підтверджують, що суб-позичальник здійснює діяльність у громадах, зазначених у <b>Наказі № 309</b> (<a href="https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1668-22?lang=en#Text">https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1668-22?lang=en#Text</a>)</li> </ul>
6	<b>МСП, які Очолені Жінками</b>	"Підприємство, Очоловане Жінкою" означає компанію, підприємство, фірму, бізнес, фізичну особу-підприємця, або іншу юридичну особу, де:  (а) або:  (i) відповідальність за Загальне Оперативне Управління здійснюється жінкою (жінками); або  (ii) відсоток статутного капіталу особи (якщо застосовно), який прямо належить у вигляді вартості та/або голосів жінці або жінкам, перевищує 51%; або	Ні	Ні	<ul style="list-style-type: none"> <li>Письмове підтвердження від уповноваженого представника вищого керівництва суб-позичальника, що: (i) відповідальність за операційне управління суб-позичальника здійснює жінка/жінки; або (ii) частка акцій підприємства (якщо застосовно), яка належить жінці/жінкам безпосередньо за правом голосу та/або за вартістю, перевищує 51%; та</li> <li>Підтвердження структури операційного управління суб-позичальника, засвідчене</li> </ul>

<sup>7</sup> Більше деталей тут: Disability | European Foundation for the Improvement of Living and Working Conditions (europa.eu)

		<p>(b) особа відповідає критеріям для бізнесу "очолованому, жінками" або "що належить жінкам", що передбачено законом або актам законодавства України або органів місцевого самоврядування.</p> <p><b>"Відповідальність за Загальне Оперативне Управління"</b> означає, стосовно фізичної особи та підприємства, де фізична особа має найвищу керівну роль на такому підприємстві (що зазвичай є Головним виконавчим директором, Директором, Генеральним менеджером або Керуючим директором, або має еквівалентну посаду).</p>			<p>уповноваженим представником його вищого керівництва; та/або</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Витяг з Єдиного державного реєстру, що підтверджує структуру власності суб-позичальника.</li> </ul>
7	<b>МСП, які очолені молодими особами</b>	<p><b>"Підприємство, Очоловане Молодою Особою"</b> означає компанію, підприємство, фірму, бізнес, фізичну особу-підприємця, або іншу юридичну особу, де:</p> <p>(а) відповідальність за Загальне Оперативне Управління здійснюється особою (особами) віком нижче 35 років; або</p> <p>(б) відсоток статутного капіталу особи (якщо застосовно), який прямо належить у вигляді вартості та/або голосів особі або особам віком нижче 35 років, перевищує 50%.</p> <p><b>"Відповідальність за Загальне Оперативне Управління"</b> означає, стосовно фізичної особи та підприємства, де фізична особа має найвищу керівну роль на такому підприємстві (що зазвичай є Головним виконавчим директором, Директором, Генеральним менеджером або Керуючим директором, або має еквівалентну посаду).</p>	Ні	Ні	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Письмове підтвердження від уповноваженого представника вищого керівництва суб-позичальника, що: <ul style="list-style-type: none"> <li>(i) відповідальність за операційне управління суб-позичальника здійснює молода особа/особи; або</li> <li>(ii) частка акцій підприємства (якщо застосовно), яка належить молодій особі/особам безпосередньо за правом голосу та/або за вартістю, перевищує 51%; та</li> </ul> </li> <li>• Підтвердження структури операційного управління суб-позичальника, засвідчене уповноваженим представником його вищого керівництва; та/або</li> <li>• Витяг з Єдиного державного реєстру, що підтверджує структуру власності суб-позичальника.</li> </ul>

## VULNERABLE GROUPS OF SUB-BORROWERS

Under the EBRD intermediated finance programmes in Ukraine, within the EU supported Ukraine Investment Framework (“UIF”) and complementary initiatives, the vulnerable group of sub-borrowers includes: (i) residential<sup>1</sup> and sole proprietor sub-borrowers that are vulnerable persons (as defined below) and MSMEs that are majority-owned by such vulnerable persons, employ vulnerable persons constituting at least 10% of their permanent staff, or operate a business providing services or working with vulnerable persons where these individuals make up more than 10% of their clients, revenue or residents (for housing associations).

#	Vulnerable Persons/Sub-Borrower Category	Definition	MSME Sub-Borrowers Eligible for <i>Additional Investment Incentives</i> under SMECI <sup>2</sup> (Yes/No)	Residential Sub-Borrowers Eligible for <i>Additional Investment Incentives</i> under ESSF <sup>3</sup> (Yes/No)	Typical documents confirming the Vulnerable Sub-Borrower’s status
1	<b>Sub-borrowers that suffered asset destruction and/or losses due to the war on Ukraine</b>	Sub-borrowers that have been relocated or suffered destruction and/or losses of assets due to Russia’s war of aggression, provided that the value of war-related losses or damages equals or exceeds 15% of the eligible sub-loan(s) to such sub-borrower provided under the programme.	<p><b>YES</b> (up to 15% of additional investment incentives; the maximum incentive amount is 30% of eligible SMECI sub-loan).</p> <p>Specific criteria and conditions for MSME sub-borrowers in this category to receive additional investment incentives under the <i>Enterprise Renaissance Window (“ERW”)</i> are outlined in the EaP SMECI Policy Statement (please refer to one of the partner banks for details).</p>	<p><b>YES</b> (up to 10% of additional investment incentives; the maximum incentive amount is 30% of eligible ESSF sub-loan).</p> <p>The investment incentive levels and specific criteria and conditions for residential sub-borrowers to receive investment incentives are outlined in the ESSF Policy Statement (please refer to one of the partner banks for details).</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>(mandatory)</b> a written certified confirmation of the Verified Damage from the sub-borrower’s authorised senior management representative (<i>Verified Damage confirmation form can be obtained from partner banks</i>); and</li> <li>• state acts of damage (destruction) of assets with the indication of damage (destruction) causes; and/or</li> <li>• third-party valuation reports and/or photographic evidence confirming the asset value and condition before and after the damage; and/or</li> <li>• extract from the register(s) of the war damaged assets generally used in Ukraine; and/or</li> <li>• loss compensation claims to insurance provider(s), police, court (accompanied with extracts from the register of criminal proceedings); and/or</li> <li>• historical financial documents, including purchase receipts, service acts, depreciation schedules, and/or investment records that detail the acquisition cost, depreciation, and any improvements made to the assessed war damaged assets or costs of relocation of sub-borrowers’ assets from War Affected Territories<sup>4</sup>.</li> </ul>
2	<b>War Veterans and their Family Members</b>	<p><b>"War Veteran"</b> has the meaning given to that term in the law “on the Status of War Veterans, Guarantees of their Social Protection”<sup>5</sup>, provided the war veteran would have been eligible for such status based on his/her actions defending Ukraine or disabilities as a result of the war occurred from 2014 onwards; and excluding the “veterans of labour” category that is envisaged under this law when it was originally adopted in 1993.</p> <p><b>"Family Member"</b> (of a War Veteran) means a spouse, son/daughter, and/or parents.</p>	<p><b>YES</b> (up to 15% of additional investment incentives; the maximum incentive amount is 30% of eligible SMECI sub-loan).</p> <p>Specific criteria and conditions for MSME sub-borrowers reintegrating war veterans and their family members to receive additional investment incentives under the <i>Veterans and War-Affected Persons Reintegration Window (“VRW”)</i> are outlined in the EaP SMECI Policy Statement (please refer to one of the partner banks for details).</p>	<p>The investment incentive levels and specific criteria and conditions for residential sub-borrowers to receive investment incentives are outlined in the ESSF Policy Statement (please refer to one of the partner banks for details).</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>(mandatory)</b> a written representation from the sub-borrower’s authorised senior management representative confirming the last 6 months average total number of permanent/full time employees (FTEs) and number of FTEs eligible for war veteran status; and</li> <li>• <b>(mandatory for MSME sub-borrowers under VRW)</b> a written letter of commitment (certified by MSME senior management) to implement veteran friendly measures and veteran reintegration policy based on the template and materials prepared by the EBRD consultants; and</li> <li>• a list of FTEs, indicating a document type that confirms war veteran status (e.g., certificates of veteran, participation in hostilities, family member of deceased defenders of Ukraine, etc.) and/or Single Social Contribution Report (“SSCR”) (line</li> </ul>

<sup>1</sup> An individual or group of individuals (inter alia acting as a housing association, or other equivalent body, in each case, which represents the interests of residents) recognised and registered under the laws of Ukraine as the residents in or owners of or with access to the dwelling or the building in Ukraine

<sup>2</sup> EU-EBRD SME Competitiveness and Inclusion Programme in Eastern Partnership (publicly known as “EBRD-EU4Business Credit Line with Incentives”)

<sup>3</sup> EBRD’s Energy Security Support Facility

<sup>4</sup> Please see this definition for sub-borrower category #5 below. To clarify, each sub-borrower from the War Affected Territories shall be assigned *either* to (i) the category #1 if they have provided relevant documents confirming the Verified Damage, or (ii) category #5 if they have not incurred any direct war-related losses, or were unable to quantify them by providing relevant evidence to confirm the Verified Damage under the sub-borrower category #1.

<sup>5</sup> <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/3551-12#Text>

			<b>!IMPORTANT!</b>		No. 101) and Appendices 1 thereto for each month of the quarter with the list of employees. The above documents should be complemented with any of the below relevant certificates:
			To be eligible for additional investment incentives under VRW, VRW sub-borrowers shall implement or commit to implement veteran-friendly measures with the support of EBRD consultant(s) and the partner banks (please refer to one of the partner banks for details).		<ul style="list-style-type: none"> <li>• a participant in hostilities,</li> <li>• a person with a disability as a result of war,</li> <li>• a war participant,</li> <li>• a family member of a deceased war veteran,</li> <li>• a family member of a deceased Defender of Ukraine,</li> <li>• an injured participant in the Revolution of Dignity</li> </ul>
3	<b>Internally Displaced Person ("IDP") or Returnee</b>	<p><b>"Internally Displaced Person"</b> or <b>"IDP"</b> has the meaning given to that term in the law "on Ensuring the Rights and Freedoms of Internally Displaced Persons"<sup>6</sup> where "IDP" is defined as a citizen of Ukraine, a foreigner or a stateless person who is legally present on the territory of Ukraine and has the right for the permanent residence in Ukraine, who was forced to leave or abandon his/her/their place of residence as a result of or in order to avoid the negative consequences of the armed conflict, temporary occupation, widespread violence, human rights violations and natural or man-made emergencies.</p> <p><b>"Returnee"</b> has the meaning given to that term in the law "on Ensuring the Rights and Freedoms of Internally Displaced Persons", where "Returnee" is identified as an individual who was previously an IDP and has voluntarily returned to his/her/their place of habitual residence after the situation that caused their displacement has improved or resolved.</p> <p>All in relation to the war on Ukraine occurred from 2014 onwards.</p>	No		<ul style="list-style-type: none"> <li>• a written confirmation from the sub-borrower's authorised senior management representative confirming the last 6 months average total number of permanent/full time employees (FTEs) and number of FTEs eligible for IDP status;</li> <li>• a list of FTEs, indicating a document type that confirms IDP status; and/or Single Social Contribution Report ("SSCR") (line No. 101) and Appendices 1 thereto for each month of the quarter with the list of employees. If the SSCR is not available (e.g., in mid-calendar quarter), the Labour Report.</li> <li>• Status of an internally displaced person and IDP certificate.</li> </ul>
4	<b>Persons with Disability</b>	<p><b>"Disability"</b> means long-term physical, mental, intellectual, or sensory impairment which in interaction with various barriers may hinder a person's full and effective participation in society on an equal basis with others<sup>7</sup>.</p>	No	The investment incentive levels and specific criteria and conditions for residential sub-borrowers to receive investment incentives are outlined in the ESSF Policy Statement (please refer to one of the partner banks for details).	<ul style="list-style-type: none"> <li>• a written confirmation from the sub-borrower's authorised senior management representative confirming the last 6 months average total number of permanent/full time employees (FTEs) and number of FTEs eligible for Persons with Disability status;</li> <li>• Confirmation of status of a person with a disability.</li> </ul>
5	<b>Sub-borrowers from the War Affected Territories</b>	<p>A residential sub-borrower located in a War Affected Territory of Ukraine or an MSME that has relocated substantially all of its business operations from a War Affected Territory or operates in a War Affected Territory of Ukraine.</p> <p><b>"War Affected Territories"</b> means, at any relevant time, any territories of Ukraine that have most suffered from the Russia's war of aggression, comprising basic administrative units of Ukraine (communities, or "terytorialna hromada") in which military operations are (were) conducted or territories temporarily occupied by the Russian Federation, as identified by the government of Ukraine in line with Resolution #1364 dated 6 December 2022 on "Some Issues of Formation of the List of Territories in which Military Operations are (were) Conducted or Temporarily Occupied by the Russian Federation" and listed in the Order No. 309 dated 22 December 2022 "On Approval of the List of Territories in which Military Operations are Conducted (Were Conducted) or Temporarily Occupied by the Russian Federation"<sup>8</sup> or other official Ukrainian government sources listing such war affected territories that may replace the mentioned documents in the future.</p>	No		<ul style="list-style-type: none"> <li>• a written confirmation from the sub-borrower/sub-borrower's authorised senior management representative and supporting documents (resident address, rental agreement, business or real estate register extract etc.) confirming the sub-borrower's operational location in communities listed in the Order No. 309 (<a href="https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1668-22?lang=en#Text">https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1668-22?lang=en#Text</a>)</li> </ul>

<sup>6</sup> <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/en/1706-vii?lang=uk#Text>

<sup>7</sup> See further info here: Disability | European Foundation for the Improvement of Living and Working Conditions (europa.eu)

<sup>8</sup> <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1668-22#Text>

6	Women-led MSMEs	<p>"Undertaking Led by a Woman" means a company, enterprise, firm, business, sole proprietor, or other legal entity where:</p> <p>(a) either:</p> <p>(i) the Overall Operational Management Responsibility is held by a woman (or women); or</p> <p>(ii) the percentage of the entity's shares (if applicable) that are directly owned, by vote and/or value, by a woman or women, is greater than 51%; or</p> <p>(b) the entity satisfies the criteria for a "women-led" or "women-owned" business prescribed by the law or regulations of Ukraine or published by the Ukrainian local authority.</p> <p>"Overall Operational Management Responsibility" means, in relation to an individual/natural person and an enterprise, that individual/natural person holding the highest executive role at the enterprise (which will generally be the Chief Executive Officer, Director, General Manager or Managing Director, or an equivalent position).</p>	No	No	<ul style="list-style-type: none"> <li>• a written confirmation from the sub-borrower's authorised senior management representative confirming that either (i) the sub-borrower's Operational Management Responsibility is held by a woman/women or (ii) the percentage of the entity's shares (if applicable) that are directly owned, by vote and/or value, by a woman or women, is greater than 51%; and</li> <li>• the sub-borrower's Operational Management Structure confirmed by the sub-borrower's authorised senior management representative; and/or</li> <li>• an extract from the Unified State Register confirming the ownership structure of the sub-borrower.</li> </ul>
7	Youth-led MSMEs	<p>"Undertaking Led by a Youth" means a company, enterprise, firm, business, sole proprietor, or other legal entity where:</p> <p>(a) the Overall Operational Management Responsibility for which is held by a person (or persons) under the age of 35; or</p> <p>(b) the percentage of the entity's shares (if applicable) owned by person(s) under the age of 35 own(s) is over 50%.</p> <p>"Overall Operational Management Responsibility" means, in relation to an individual/natural person and an enterprise, that individual/natural person holding the highest executive role at the enterprise (which will generally be the Chief Executive Officer, Director, General Manager or Managing Director, or an equivalent position).</p>	No	No	<ul style="list-style-type: none"> <li>• a written confirmation from the sub-borrower's authorised senior management representative confirming that either (i) the sub-borrower's Operational Management Responsibility is held by a young person(s) or (ii) the percentage of the entity's shares (if applicable) that are directly owned, by vote and/or value, by a young person (s), is greater than 51%; and</li> <li>• the sub-borrower's Operational Management Structure confirmed by the sub-borrower's authorised senior management representative; and/or</li> <li>• an extract from the Unified State Register confirming the ownership structure of the sub-borrower.</li> </ul>