

**Об утверждении Методологического руководства по управлению экологическими и социальными рисками для банков и других финансовых организаций**

Приказ Председателя Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 15 июля 2024 года №Б-228

      В целях внедрения принципов устойчивого развития в регуляторную среду, **ПРИКАЗЫВАЮ:**

      1. Утвердить Методологическое руководство по управлению экологическими и социальными рисками для банков и других финансовых организаций согласно приложению к настоящему приказу.

      2. Департаменту методологии и пруденциального регулирования финансовых организаций (Салимбаев Д.Н.):

      1) обеспечить размещение настоящего приказа на официальном интернет- ресурсе Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее - Агентство);

      2) довести настоящий приказ до сведения заинтересованных подразделений Агентства.

      3 Настоящий приказ вступает в силу с даты его подписания.

      4 Контроль за исполнением настоящего приказа оставляю за собой.

|  |  |
| --- | --- |
|
*Председатель*
 |
 *М. Абылкасымова*
 |

|  |  |
| --- | --- |
|   | Утвержденоприказом ПредседателяАгентства Республики Казахстанпо регулированию и развитиюфинансового рынкаот 15 июля 2024 года № Б-228 |

 **УПРАВЛЕНИЕ ЭКОЛОГИЧЕСКИМИ И СОЦИАЛЬНЫМИ РИСКАМИ**

 **Оглавление**

      Перечень сокращений и обозначений

      Определения

      1. Введение

      2. Экологические и социальные риски в деятельности ФО

      3. Область применения Руководства

      4. Соответствие национальному законодательству и международным стандартам

      5. Компоненты системы управления экологическими и социальными рисками (СУЭСР)

      Политика по управлению экологическими и социальными вопросами

      Компетенция органов и структурных подразделений

      Скрининг транзакций

      Категоризация транзакций

      Проведение комплексной оценки экологических и социальных рисков (ESDD)

      План корректирующих действий и ковенанты

      Мониторинг

      Управление непредвиденными обстоятельствами

      Взаимодействие с заинтересованными сторонами

      Раскрытие информации

      Обучение и развитие потенциала

      Аудит и комплаенс

      6. Рекомендации по внедрению СУЭСР

      Определение риск-аппетита

      Оценка подверженности ЭиС рискам

      Инструменты для оценки ЭиС рисков

      Тестирование СУЭСР

      Обзор и непрерывное совершенствование СУЭСР

      Список приложений:

      Приложение 1: Комплексная оценка экологических и социальных рисков (ESDD)

      Приложение 2: Матрица эскалации

      Приложение 3: Перечень законодательных актов Республики Казахстан и международных договоров

 **Перечень сокращений и обозначений**

|  |  |
| --- | --- |
|
**CITES** |
**Конвенция о международной торговле видами дикой фауны и флоры, находящимися под угрозой исчезновения** |
|
CLL |
Перечень законодательных актов общей категории |
|
CO |
Окись углерода |
|
CO2 |
Двуокись углерода |
|
ЭиС |
Экологические и социальные |
|
ОВОС |
Оценка воздействия на окружающую среду |
|
ППМ |
План природоохранных мероприятий |
|
ПЭСМ |
План экологических и социальных мероприятий |
|
ESDD |
Комплексная оценка ЭиС рисков |
|
ОВОС и СС |
Оценка воздействия на окружающую среду и социальную сферу |
|
СУЭСР |
Система управления экологическими и социальными рисками |
|
УЭСР |
Управление экологическими и социальными рисками |
|
ФО |
Финансовая организация |
|
ПГ |
Парниковые газы |
|
ПЭО |
Предварительное экологическое обследование |
|
МФК |
Международная финансовая корпорация |
|
НСКОС |
Национальные стандарты качества окружающей среды |
|
СД |
Стандарты деятельности |
|
ПУФ |
Подразделение по устойчивому финансированию |
|
МСП |
Малые и средние предприятия |
|
ЮНЕСКО |
Организация Объединенных Наций по вопросам
образования, науки и культуры |

 **Определения**

      **Соответствие экологическим и социальным требованиям (комплаенс)** - соблюдение законодательства Республики Казахстан в области экологических и социальных вопросов, а также соответствие международным экологическим и социальным стандартам.

      **Финансовая организация (ФО)** - банки второго уровня, организации, осуществляющие банковские заемные операции, микрофинансовую деятельность (за исключением ломбардов) на основании лицензий в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

      **Орган по утверждению кредитов** - комитет/правление или другой соответствующий орган финансовой организации, уполномоченный принимать решение о предоставлении кредитов.

      **Комплексная оценка ЭиС рисков (Environmental** **and** **Social** **Due** **Diligence, ESDD)** - анализ потенциальных экологических и социальных рисков, связанных с деятельностью потенциального клиента финансовой организации, с целью убедиться, что транзакция не несет экологические и социальные риски, которые могут представлять собой потенциальное обязательство или риск для финансовой организации.

      **Социально - экологические стандарты (СЭС)** - рекомендации по стандартам лучшей международной практики по вопросам раскрытия финансовой и нефинансовой информации (включая Global Reporting Initiative (GRI)1, the Sustainability Accounting Standard Board (SASB)2 и Carbon Disclosure Project (CDP3), а также касающиеся выявления и оценки социально-экологических рисков и воздействий, связанных с проектами, финансируемыми с помощью кредитных инструментов и/или инвестиционно-проектного финансирования (включая WBG ESF4, IFC Performance Standards5, The Equator Principles6, United Nations Environment Programme-Finance Initiative (UNEP-FI)7, United Nations Principles for Responsible Investment (UN PRI)8, Business and Advisory Committee to the OECD9, and the Trade Union Advisory Committee to the OECD (TUAC)10, ЕБРР11.)

      **Оценка воздействия на окружающую среду и социальную сферу (ОВОС и СС)** - инструмент, применяемый для выявления, идентификации, анализа,

      \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

      1 https://www.globalreporting.org/

      2 https://sasb.ifrs.org/standards/

      3 https://www.cdp.net/en

      4 https://www.worldbank.org/en/projects-operations/environmental-and-social-framework

      5 https://www.ifc.org/en/insights-reports/2012/ifc-performance-standards

      6 https://equator-principles.com/about-the-equator-principles/

      7 https://www.unepfi.org/

      8 https://www.unpri.org/

      9 https://www.businessatoecd.org/

      10 https://www.oecd.org/trade/topics/export-credits/environmental-and-social-due-diligence/

      11https://www.ebrd.com/who-we-are/our-values/environmental-and-social-policy/performance-requirements.html

      измерения или оценки потенциальных рисков и негативных воздействий в области экологии, социальной сферы, здоровья, труда и безопасности населения, связанных с предполагаемыми к финансированию проектами.

      **Список исключений** - перечень видов деятельности, которые не подлежат финансированию финансовыми организациями.

      **Экологические риски**12 - риски, представляющие собой угрозу загрязнения или разрушения природной среды, включая землю, воду, воздух, естественные места обитания животных, растений, как результат случайных или преднамеренных действий. В промышленном ландшафте Казахстана характерными проявлениями экологических рисков являются загрязнение воздуха, недостаток водных ресурсов, деградация почв, стихийные бедствия и недостаточная утилизация отходов. В контексте страны основная доля выбросов приходится на электроэнергетическую отрасль с ее источниками выбросов от продуктов сгорания, а также на промышленное производство, горнодобывающую промышленность и транспорт.

      **Предварительное экологическое обследование (ПЭО)** - процесс, в ходе которого оценивается состояние окружающей среды в контексте конкретного проекта, включающий в себя анализ потенциальных воздействий, разработку мер для смягчения негативных последствий, выработку институциональных требований и создание системы экологического мониторинга.

      **Социальные риски**13 - потенциальные угрозы, вытекающие из взаимодействия с обществом, включая клиентов, поставщиков, заинтересованные стороны и широкие слои населения. Эти риски могут проявляться через различные негативные последствия, такие как ущерб репутации, неудовлетворенность клиентов, усиление надзора со стороны регулирующих органов или несоответствие общественным ожиданиям и тенденциям. Примеры социальных рисков для финансовых организаций включают в себя вопросы, связанные с этической практикой в банковском секторе, социальной ответственностью, диверсификацией и инклюзивностью, инвестициями в сообщества, а также соответствием деятельности организации общественным ценностям и ожиданиям.

      **Экологические и социальные воздействия** - любые возможные или фактические изменения, которые могут касаться (i) физической, природной или культурной среды, а также (ii) воздействия на окружающее общество и работников в результате осуществляемой деятельности. Это включает в себя широкий спектр последствий, которые могут возникнуть в результате бизнес- процессов или операций компании и охватывают как аспекты окружающей среды, так и социальные взаимодействия.

      \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

      12 См. подробнее https://firstforsustainability.org/understanding-es-risks

      13 См. подробнее https://firstforsustainability.org/understanding-es-risks

      **Климатические риски** - потенциальные угрозы и негативные последствия, связанные с изменением климата, которые могут привести к финансовым потерям или другим негативным последствиям для организаций, общества и экосистем. Климатические риски в зависимости от источника негативного влияния принято делить на две категории: физические и переходные риски.

      **Физические климатические риски** - риски, связанные с физическими воздействиями изменения климата на окружающую среду, экономику и общество. Эти риски делятся на экстренные (acute risks) и систематические (chronic risks). Экстренные риски представляют собой экстремальные погодные события, которые происходят в короткие периоды времени и могут иметь значительные последствия. Примеры таких событий включают ураганы и тайфуны, наводнения, лесные пожары, экстремальные температуры (жара или холод) и т.д. Под систематическими рисками понимаются долгосрочные изменения в климатических условиях, которые происходят на протяжении более длительных периодов времени и могут существенно изменять окружающую среду и условия жизни. Примеры таких рисков включают повышение среднего уровня моря, постепенное увеличение средней температуры, изменения в количестве и распределении осадков, длительные засухи.

      **Переходные климатические риски** - потенциальные угрозы, возникающие в процессе перехода к низкоуглеродной экономике. Эти риски связаны с широким спектром действий, включая меры, принимаемые правительствами и органами регулирования, направленные на сдерживание климатических изменений. Такие меры могут включать в себя переход к использованию возобновляемых источников энергии, улучшение энергоэффективности, регулирование выбросов парниковых газов и другие стратегии по снижению углеродного следа. Однако сам процесс перехода может порождать некоторые риски, такие как экономические потери в отраслях, связанных с высоким уровнем углерода, потеря рабочих мест, социальные напряжения и даже усиление неравенства.

      **Система управления экологическими и социальными рисками (СУЭСР)** — это комплекс политик, процедур, инструментов и внутренних ресурсов для выявления и управления экологическими и социальными рисками клиентов финансовой организации.

 **1. Введение**

      Настоящее методологическое руководство по управлению экологическими и социальными рисками для финансовых организаций (далее - Руководство) разработано Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее - АРРФР) с целью оказать содействие казахстанским финансовым организациям (ФО) в понимании и эффективном восприятии лучших практик управления экологическими и социальными рисками, а также использовании соответствующих методологических инструментов для успешного интегрирования системы управления экологическими и социальными рисками в бизнес-процессы ФО.

      Руководство включает в себя рекомендации относительно создания и внедрения системы управления экологическими и социальными рисками (СУЭСР) ФО, при осуществлении различных видов финансирования, включая торговое финансирование, микрофинансирование, финансирование малых и средних предприятий, корпоративное и проектное финансирование.

      При разработке Руководства были учтены рекомендации лучших международных практик по вопросам раскрытия финансовой и нефинансовой информации. Эти рекомендации включают стандарты, установленные Global Reporting Initiative (GRI), Sustainability Accounting Standards Board (SASB) и Carbon Disclosure Project (CDP). Также были учтены требования по выявлению и оценке социально-экологических рисков и воздействий, связанных с проектами, финансируемыми с помощью кредитных инструментов и/или инвестиционнопроектного финансирования. Эти требования включают WBG ESF, IFC Performance Standards, The Equator Principles, United Nations Environment Programme-Finance Initiative (UNEP-FI), United Nations Principles for Responsible Investment (UN PRI), Business and Industry Advisory Committee to the OECD, Trade Union Advisory Committee to the OECD (TUAC) и ЕБРР. Реализация всех этих стандартов охватывают такие ключевые области, как оценку рисков, комплексную проверку, меры по смягчению последствий, мониторинг, отчетность и взаимодействие с заинтересованными сторонами.

      Внедрение практик управления экологическими и социальными рисками представляет собой итеративный процесс, поскольку подходы к оценке указанных рисков постоянно совершенствуются. АРРФР будет сотрудничать с ФО для выявления и продвижения передового опыта, внедрения современных методов управления экологическими и социальными вопросами, а также сбора необходимых данных и проведения анализа для более глубокого понимания системных экологических и социальных рисков и способности реагировать на них в будущем.

      Руководство не представляет собой нормативно-правовой акт, и рекомендуется к исполнению. Несоблюдение положений Руководства не влечет за собой ответственность для ФО со стороны АРРФР.

 **2. Экологические и социальные риски в деятельности ФО**

      Деятельность ФО обычно не оказывает прямого и значительного экологического и социального воздействия. Тем не менее, действия, которые осуществляют ее клиенты, могут создавать такие риски для ФО. ФО, предоставляя финансирование или другие услуги, может быть ассоциирована с проектами и операциями, которые имеют экологические и социальные последствия. Несвоевременное или ненадлежащее управление этими рисками может негативно отразиться на репутации, операционной и финансовой деятельности ФО.

      Рисунок 1: ЭиС риски ФО



      Характер, объем и степень серьезности данных рисков зависят от различных факторов, таких как географический контекст, отраслевая принадлежность и виды финансовых операций (например, корпоративное кредитование, жилищное строительство, лизинг, микрофинансирование, проектное финансирование, торговое финансирование, краткосрочное финансирование, финансирование малых и средних предприятий)14.

      ЭиС риски ФО включают следующие прямые и косвенные риски:

      • Риск юридической ответственности: при приобретении залоговых активов ФО подвергаются риску возникновения юридической ответственности, обусловленной юридическими обязательствами их клиентов. Этот риск включает в себя штрафы, пени и расходы на рассмотрение требований третьих лиц о возмещении ущерба, возникшего в результате недостаточного управления клиентами экологическими и социальными рисками во время их деятельности, а также расходы на устранение их последствий.

      • Финансовый риск: ФО подвержены финансовому риску, который возникает в случае возможных нарушений в деятельности клиентов, связанных с экологическими и социальными вопросами. Если эти аспекты не управляются должным образом, это может сказаться на способности клиентов выполнять свои финансовые обязательства перед ФО и привести к снижению стоимости предоставленного ими обеспечения. Кроме того, недостаточное урегулирование этих вопросов клиентами может подвергнуть риску их хозяйственную деятельность и транзакции, которые поддерживаются за счет финансирования ФО.

      • Репутационный риск: ФО подвержены репутационному риску из-за возможного негативного общественного восприятия, связанного с недостаточной практикой клиентов в области охраны окружающей среды и безопасности общества. Это может нанести ущерб имиджу ФО в деловых и финансовых кругах, а также среди сотрудников и общественности.

      • Кредитный риск: ФО подвержены кредитному риску, когда клиенты не могут выполнить свои обязательства по договору займа в результате экологических и социальных проблем. Например, если клиент сталкивается с увеличением капитальных или операционных расходов для соблюдения экологических и социальных стандартов или требований, либо если разрешения на эксплуатацию и выбросы/сбросы отсутствуют или просрочены, что может привести к наложению штрафов или пеней регулирующими органами, что повышают риск невыполнения финансовых обязательств перед ФО.

      • Рыночный риск: ФО подвержены рыночному риску, связанному со снижением стоимости залогового обеспечения из-за экологических и социальных проблем. Например, загрязнение производственной площадки может привести к снижению стоимости залогового обеспечения.

      Экологические и социальные риски ФО связаны, в первую очередь, с деятельностью их клиентов, а также зависят от характера операций этих субъектов. Эти риски могут быть снижены путем соблюдения ФО и ее клиентами

      \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

      14 Для получения дополнительной информации об экологических и социальных рисках в различных банковских продуктах посетите сайт https://firstforsustainability.org/understanding-es-risks

      экологических и социальных норм, а также международных стандартов в этих областях.

      Некоторые экологические и социальные риски,15 которые могут показаться незначительными на этапе одобрения финансовой операции, могут стать существенными в процессе ее выполнения, например, в результате ужесточения нормативных требований или повышения уровня правоприменения. В других случаях риски, такие как разливы или взрывы, кажутся маловероятными, но при их возникновении могут иметь серьезные экологические и социальные последствия.

      Для снижения риска, связанного с экологическими и социальными аспектами деятельности их клиентов и получателей инвестиций, ФО несут ответственность за выявление, оценку и мониторинг рисков клиентов и принятие соответствующих решений, чтобы финансовая и операционная устойчивость этих субъектов не была подорвана негативными воздействиями на окружающую среду и общество. Для этого ФО должны иметь ясное представление о потенциальных экологических и социальных рисках и последствиях для деятельности клиента или получателя инвестиций перед заключением с ними сделки.

      Это предполагает предварительное выявление, оценку и управление экологическими и социальными рисками до того, как они станут значительными или приведут к негативным последствиям. ФО могут достичь этого путем разработки и внедрения системы управления экологическими и социальными аспектами, которая позволит им систематически оценивать риски и возможности, возникающие в результате деятельности клиентов и получателей инвестиций, и управлять своей подверженностью рискам в этих областях.

 **3. Область применения Руководства**

      Руководство преимущественно фокусируется на управлении рисками, связанными с экологическими, включая климатические, и социальными аспектами деятельности ФО. Руководство не предлагает рекомендаций относительно поиска возможностей для ФО и организации их деятельности по предоставлению зеленого финансирования или климатического финансирования, финансирования возобновляемых источников энергии, финансирования энергоэффективности, корпоративной социальной

      ответственности в области окружающей среды или аспекты снижения углеродного следа ФО, хотя все эти аспекты являются составной частью устойчивого финансирования.

      Содержащиеся в Руководстве рекомендации применимы при регламентации и осуществлении различных видов финансирования, включая

      \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

      15 см. https://firstforsustainability.org/understanding-es-risks#Introduction118

      торговое финансирование, микрофинансирование, финансирование малых и средних предприятий, корпоративное и проектное финансирование, предлагая дифференцированный подход на основе оценки рисков. В связи с этим Руководство адресовано, прежде всего, банкам второго уровня и организациям, осуществляющим микрофинансовую деятельность. Вместе с тем, Руководство может использоваться профессиональными участниками рынка ценных бумаг и страховыми (перестраховочными) организациями с учетом особенностей деятельности таких ФО. В первую очередь, настоятельно рекомендуется провести проверку на соответствие экологическим и социальным стандартам для всех новых предложений по проектному или корпоративному финансированию, поступивших на рассмотрение после опубликования Руководства, в дальнейшем ожидается, что ФО проведет оценку ЭиС рисков всего портфеля, в соответствии с утвержденными внутренними документами по управлению ЭиС вопросами.

      **Торговое финансирование:** В отношении кредитов данной категории проводится проверка по Списку исключений. Если какая-либо транзакция попадает в Список исключений, рекомендуется прекратить ее осуществление.

      **Микрофинансирование и финансирование МСП:** В отношении кредитов данной категории проводится проверка по Списку исключений и на соответствие национальному законодательству в области охраны окружающей среды и охраны труда.

      **Корпоративное финансирование:** В отношении кредитов данной категории проводится комплексная оценка ЭиС рисков с использованием Списка исключений и инструмента для ESDD (Приложение 1). Если речь идет о крупном долгосрочном кредите для корпоративного финансирования16, то рекомендуется применять международные СЭС (ВБ, МФК, ЕБРР, АБР и т.д).

      **Проектное финансирование:** Процедуры и инструменты оценки экологических и социальных аспектов проектного финансирования должны быть описаны в Политике по управлению экологическими и социальными вопросами. Эти процедуры обычно включают следующие этапы в рамках кабинетной проверки и посещения объекта:

      • Проверка соответствия проекта Списку исключений, принятому ФО.

      • Обзор сектора экономики и типичных экологических и социальных проблем, связанных с ним.

      • Проверка соответствия проекта применимым национальным экологическим и социальным нормам.

      • Анализ послужного списка спонсоров проекта с точки зрения соблюдения национальных правил и репутации.

      \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

      16 Корпоративные кредиты со сроком погашения более 36 месяцев.

      • Оценка соответствия проекта международным стандартам или передовой практике в области управления экологическими и социальными рисками.

      • Рассмотрение предлагаемых мероприятий для смягчения потенциальных экологических и социальных проблем на всех этапах жизненного цикла проекта.

      Вся информация, полученная в результате ESDD, должна быть документирована и учитываться в процессе принятия решения о проектном финансировании. В случае выявления проблем, требующих корректирующих действий, их можно предусмотреть в договоре займа, а затем отслеживать текущий прогресс по их решению.

      Менеджеры по работе с клиентами могут использовать инструмент ESDD, а также Анкету для проверки соответствия Стандартам деятельности МФК и Отчет об оценке воздействия на окружающую среду и социальную сферу (ОВОС и СС), предоставленные клиентами ФО при проектном финансировании.

      Некоторые ФО могут иметь собственные технические или проектные группы, которые также проводят анализ проектов. Для проектов с высоким уровнем риска ФО может обратиться к внешним экспертам для проведения дополнительной экологической и социальной экспертизы. Эффективное взаимодействие с такими экспертами предполагает ясное понимание требований по управлению экологическими и социальными рисками со стороны ФО и систематический анализ результатов в процессе принятия решений.

 **Таблица 1: Область применения по видам кредитования17**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|
**№** |
**Вид финансирования** |
**Список исключений** |
**Соответствие законодательству РК** |
**Инструмент для комплексной оценки ЭиС рисков (ESDD)** |
**ОВОС и СС, представлен ная третьей стороной** |
|
1 |
Торговое финансирование и микрофинансировани е, осуществляемое микрофинансовыми организациями18
**(размером от 10,000**
**долл. США до**
**100,000 долл. США**
**или эквивалентной суммы в тенге)**
  | **✓** |  |  |  |
|
2 |
Финансирование малых предприятий
(**размером от 100,000 долл. США до 1 млн. долл. США или**
**эквивалентной суммы в тенге**) | **✓** | **✓** |  |  |
|
3 |
Финансирование средних предприятий (**размером от 1 млн. долл. США до 2 млн. долл. США или**
**эквивалентной суммы в тенге**) | **✓** | **✓** | **✓** |  |
|
4 |
Корпоративное финансирование
(**размером от 2 млн. долл. США до 5 млн. долл. США или**
**эквивалентной суммы в тенге**) | **✓** | **✓** | **✓** |  |
|
5 |

|  |
| --- |
|
Проектное финансирование и долгосрочное корпоративное финансирование
**(размером от 5 млн. долл. США или эквивалентной суммы в тенге)**  |

 | **✓** | **✓** | **✓** | **✓** |

      \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

      17 Для подробной информации см. https://www.ifc.org/content/dam/ifc/doc/2023/202309-ifc-guidance-note-on-fmancial-rntermediaries.pdf

      18 По микрокредитам кредитных товариществ вид оценки определяется в зависимости от суммы займа согласно данной таблице

 **4. Соответствие национальному законодательству и международным стандартам**

      При проведении ESDD конкретной транзакции необходимо соблюдать все требования национального законодательства, регулирующего управление экологическими и социальными аспектами. Это включает в себя тщательный анализ всех соответствующих разрешений, наличие необходимых лицензий и мониторинга ЭиС параметров в соответствии с национальным законодательством. Важно отметить, что все эти элементы должны рассматриваться как обязательные условия при оценке заявки на предоставление кредита. Детальный список применимых национальных законодательных актов и международных договоров, в которых Республика Казахстан является подписантом/участником, предоставлен в Приложении 3.

      Если клиенты ФО имеют действующие системы управления, соответствующие международным стандартам, такие как ISO 14001 для управления экологическими аспектами, OHSAS 18001 для управления охраной здоровья и безопасностью персонала, а также SA 8000 для оценки социальных аспектов системы управления, то наличие таких систем рассматривается как соответствие лучшим мировым практикам. Эти международные стандарты устанавливают высокие требования к управлению экологическими и социальными аспектами, что подчеркивает приверженность клиентов к соблюдению международных стандартов и степень их социальной ответственности.

      Соблюдение международных СЭС в рамках проектного финансирования и долгосрочного корпоративного финансирования может рассматриваться как применение лучших практик. Это говорит о том, что компании и проекты стремятся к высоким стандартам в управлении экологическими и социальными аспектами своей деятельности, что в свою очередь способствует снижению рисков и повышению устойчивости бизнеса.

 **5. Компоненты системы управления экологическими и социальными рисками (СУЭСР)**

      В ФО должна быть сформирована система управления экологическими и социальными рисками (СУЭСР). В ее основе лежат политики, процедуры, инструменты и внутренние ресурсы, призванные обеспечить соблюдение принципов управления ЭиС рисками в контексте финансовых операций.

      В составе СУЭСР выделяются следующие ключевые компоненты:

      **•** **Принципы управления рисками:** СУЭСР основывается на принципах управления ЭиС рисками, что включает в себя процессы выявления, оценки и управления такими рисками.

      **•** **Политика по управлению экологическими и социальными вопросами:** Такая Политика каждого ФО является ключевым компонентом СУЭСР и включает в себя принципы, стратегии и практики, направленные на управление ЭиС вопросами. Она охватывает определение ценностей, разработку стратегий устойчивости, интеграцию критериев ESG в принятие решений о финансировании, обеспечение прозрачности через отчетность и активное участие персонала ФО через ясное определение компетенций в процессе управления ЭиС вопросами.

      **•** **Требования к документации и учету:** СУЭСР требует установления конкретных требований к документации и учету, чтобы обеспечить прозрачность и эффективность управления ЭиС рисками.

      **•** **Процедуры и процессы принятия решений:** СУЭСР требует четкого описания/регламентации процедур и процессов принятия решений, связанных с идентификацией и управлением ЭиС рисками.

      **•** **Рекомендации и практики:** СУЭСР включает рекомендации по отбору и категоризации транзакций на основе связанных с ними ЭиС рисков, а также предлагает практики ESDD и мониторинга показателей клиента ФО.

      **•** **Роли и обязанности органов и персонала:** СУЭСР определяет роли, обязанности и внутренние ресурсы, необходимые органам и персоналу ФО для успешного функционирования СУЭСР.

      Внедрение СУЭСР предполагает осуществление ряда мероприятий и процессов, нацеленных на:

      **•** **Скрининг транзакций:** Каждая транзакция должна быть оценена с точки зрения ее экологических и социальных рисков в рамках общей системы управления рисками ФО.

      **•** **Категоризация транзакций на основе ЭиС рисков:** Классификация транзакций по уровню и характеру экологических и социальных рисков, что позволяет более эффективно управлять этими рисками. Глубина ESDD зависит от присвоенной категории.

      **•** **Проведение ESDD:** Анализ факторов, связанных с экологическими и социальными аспектами сделки или деятельности клиента, для полного понимания их воздействия на риски и степень их соответствия стандартам. ФО должны официально подтвердить документами свою экологическую и социальную оценку в процессе ведения учета, чтобы обеспечить прозрачность и ответственность.

      **•** **Принятие решений** на основе результатов анализа, с учетом выявленных экологических и социальных аспектов.

      **•** **Включение ЭиС требований в договор займа:** Интеграция экологических и социальных требований и ковенантов, включая планов корректирующих действий, в качестве обязательных условий в договоры займа с клиентами ФО.

      **•** **Мониторинг ЭиС показателей деятельности клиента:** Постоянное отслеживание и оценка экологических и социальных показателей деятельности клиента для своевременного выявления изменений и реагирования на них.

      **•** **Управление процессом в случае несоблюдения клиентом ЭиС стандартов:** Разработка и реализация мер по управлению рисками в случае нарушения клиентом установленных экологических и социальных стандартов.

      **•** **Выделение необходимых** **ресурсов** для внутреннего обмена информацией и обучения сотрудников.

      **•** **Представление отчетности об ЭиС результатах:** ФО должны периодически представлять отчеты об экологических и социальных результатах своей деятельности заинтересованным сторонам, демонстрируя свою приверженность передовой корпоративной практике.

      Эти процедуры обеспечивают систематический и эффективный подход к управлению экологическими и социальными рисками. Важные элементы СУЭСР описаны далее в Руководстве, приведены в соответствующих приложениях Руководства, а все необходимые шаблоны, связанные с его разработкой, представлены соответствующими ссылками.

      Рисунок 2: Компоненты СУЭСР



 **Политика по управлению экологическими и социальными вопросами**

      Политика по управлению экологическими и социальными вопросами устанавливает видение и миссию ФО в отношении окружающей среды, общества и вклада в устойчивое развитие. Этот внутренний документ верхнего уровня четко определяет принципы и обязательства ФО по интеграции экологических и социальных аспектов в свою коммерческую деятельность, а также внесению вклада в устойчивое развитие. Политика является основой, в рамках которой утверждаются цели и процедуры СУЭСР.

      Политика по управлению экологическими и социальными вопросами утверждается Советом директоров ФО или аналогичным органом, в зависимости от организационно-правовой формы ФО. Политика может включать следующие заявления и обязательства:

      • Учитывать экологические и социальные риски в кредитной и инвестиционной деятельности, рассматривая их как один из основных факторов риска, влияющий на конечные результаты ФО;

      • Предусматривать необходимость учета (интегрирования) экологических и социальных рисков при разработке, утверждении и реализации стратегии ФО;

      • Отказываться от финансирования клиентов, чья деятельность не соответствует принципам, определенным в стратегии устойчивого развития ФО;

      • Устанавливать экологические и социальные требования для клиентов в соответствии с законодательством Республики Казахстан и международными стандартами;

      • Устанавливать процесс передачи информации об экологических и социальных ожиданиях на всех уровнях персонала, клиентов и других заинтересованных сторон для обеспечения прозрачности и понимания в отношении этических и устойчивых практик и достижения общих целей по улучшению экологической и социальной ответственности;

      • Взять на себя обязательство по улучшению общей экологической и социальной эффективности портфеля путем улучшения управления рисками;

      • Проявлять приверженность к постоянному повышению квалификации персонала, включая сотрудников и менеджеров, ответственных за экологические и социальные вопросы, менеджеров по работе с клиентами, кредитных специалистов и аналитиков, с целью выявления экологических и социальных рисков.

      Политика по управлению экологическими и социальными вопросами не имеет стандартного содержания, однако она должна быть адаптирована к конкретным целям ФО и отражать ключевые экологические и социальные приоритеты и проблемы, а также стандарты, которым должны соответствовать клиенты ФО. Уполномоченное лицо или подразделение в каждой ФО может начать разработку Политики по управлению экологическими и социальными вопросами, анализируя кредитный портфель ФО для выявления экологических и социальных рисков, связанных с ее финансовой деятельностью.

 **Компетенция органов и структурных подразделений**

      Для эффективного функционирования СУЭСР необходимо четко определить роли и компетенцию органов и персонала ФО по выполнению необходимых процедур и принятию решений. Нижеперечисленные органы, структурные подразделения и сотрудники ФО (включая аналогичные позиции, которые могут различаться в зависимости от организационной структуры) несут ответственность за реализацию различных аспектов СУЭСР, как описано ниже:

 **Таблица 2: Компетенция органов и структурных подразделений ФО**

|  |  |
| --- | --- |
|
**Орган управления:** |
**Компетенция и обязанности:**
  |
|

|  |
| --- |
|
Совет директоров/Наблюдательный совет  |

 |
• Утверждает стратегию в области устойчивого развития ФО, экологическую и социальную политику, внутреннюю структуру СУЭСР, включая внутренние нормативные документы, для обеспечения эффективного выполнения ролей и функций, связанных с СУЭСР.
• Утверждает организационную структуру ФО с целью формирования и правильного функционирования СУЭСР, а также распределения соответствующих обязанностей и ответственности.
• Принимает решения по экологическим и социальным вопросам, связанным с важными проектами с высоким уровнем риска.
• Осуществляет общий контроль за выполнением утвержденных стратегий, экологической и социальной политики, а также за соблюдением руководством ФО требований, связанных с СУЭСР.
• Регулярно рассматривает вопросы устойчивого развития на уровне Совета директоров, определяет стратегию по устойчивому развитию и дает указания исполнительному органу по ее реализации.
• Анализирует отчеты подразделения внутреннего аудита и проверяет эффективность внедрения СУЭСР, отчеты о серьезных авариях/инцидентах/смертельных случаях, серьезные жалобы, связанные с деятельностью ФО.
• Организует процесс подготовки и утверждает отчеты ФО по устойчивому развитию и/или годовой отчет, включая вопросы экологии, социальной ответственности и функционирования СУЭСР, обеспечивая их публикацию.
• Обеспечивает доступ уполномоченного лица или руководителя подразделения по устойчивому финансированию к Совету директоров для периодического рассмотрения отчета по устойчивому развитию.
• Устанавливает внутренние лимиты рисков для отраслей/секторов, наиболее подверженных угрозам окружающей среды, и определяет лимиты для различных экологически чистых проектов/секторов. |
|
Исполнительный орган |
• Обеспечивает соблюдение ЭиС политики и функционирования СУЭСР. Несет ответственность за реализацию всех политик и процедур по управлению экологическими и социальными рисками.
• Осуществляет мониторинг соблюдения требований и разрешение спорных вопросов и разногласий по экологическим и социальным рискам.
• Принимает соответствующие меры в случае невозможности разрешения конфликтных ситуаций с клиентом или невыполнения требований по транзакции,
которые не могут быть решены кредитным отделом или аналогичной структурой, включая возможность подачи судебного иска против клиента ФО с целью минимизации рисков.
• Принимает решения о приемлемости экологических и социальных рисков в важных и высокорискованных проектах перед осуществлением транзакции. При необходимости принимает решения о прекращении транзакции с высоким уровнем риска.
• Осуществляет анализ и пересмотр стратегий, систем управления экологическими и социальными рисками, процедур и механизмов отчетности перед их утверждением Советом директоров. Это включает регулярное обновление и совершенствование системы управления ЭиС рисками с учетом изменений в законодательстве и стандартах.
• Устанавливает стандарты для систем и процедур, касающихся найма, обучения и развития квалифицированных специалистов по управлению экологическими и социальными рисками с целью обеспечения наличия компетентного персонала, способного реагировать на вызовы и изменения в данной области эффективно и профессионально.
• Осуществляет работу по разработке систем сбора данных и созданию существенной статистики по управлению ЭиС рисками с целью предоставления информации, обеспечивающей прозрачность и отчетность перед уполномоченным органом и заинтересованными сторонами относительно деятельности ФО в области управления ЭиС рисками |
|
Уполномоченное лицо или подразделение по устойчивому финансированию |
●Осуществляет организацию контроля за внедрением и исполнением СУЭСР в рамках кредитной деятельности ФО.
• Координирует действия с другими структурными подразделениями (в том числе обособленными) ФО для обеспечения соблюдения требований СУЭСР.
• Разрабатывает проекты внутренних нормативных документов и координирует реализацию утвержденных политики и процедуры СУЭСР, включающие в себя процессы оценки экологических и социальных рисков клиентов, классификацию таких рисков для финансовых сделок, а также определение ролей и обязанностей сотрудников ФО в соответствии с принципами, установленными в СУЭСР.
• Предоставляет информацию исполнительному органу о текущем состоянии портфеля ФО в области СУЭСР и
оказывает содействие в принятии решений в случае возникновения спорных вопросов и разногласий в области экологии и социальной ответственности или нарушений требований.
• Предоставляет отчеты по вопросам устойчивого развития исполнительному органу и Совету директоров.
• Отслеживает актуальные экологические и социальные проблемы в средствах массовой информации и поддерживает рабочие группы в управлении экологическими и социальными рисками в кредитовании.
• Оказывает поддержку по совершению финансовых сделок в оценке и анализе технических аспектов проектов, финансируемых через корпоративное банковское кредитование или проектное финансирование.
• Организует регулярное обучение сотрудников по вопросам устойчивого развития экологических и социальных рисков, а также регулярно обновляет содержание всех тренингов, связанных с устойчивым развитием |
|
Кредитное подразделение |
• Осуществляет выявление экологических и социальных рисков в деятельности клиентов ФО путем проведения интервью с клиентами и соответствующими должностными лицами, выезда сотрудников кредитного подразделения на объекты, а также сбора необходимых документов, копий лицензий и разрешений, относящихся к предлагаемой транзакции.
• Осуществляет скрининг транзакций и вносит соответствующую информацию в СУЭСР для применения соответствующих инструментов в зависимости от вида транзакции. После проведения консультаций с клиентом собирает дополнительные данные, отвечает на запросы, связанные с кредитами, и проводит дальнейшую работу с клиентом ФО до предоставления кредита.
• Совместно с клиентом обсуждает и разрабатывает проекты конкретных условий или планов действий в случае средних или высоких уровней ЭиС рисков. При необходимости ведет переговоры с клиентом для окончательной доработки планов действий.
• После выдачи кредита мониторит за соблюдением клиентом условий и обязательств, установленных при выдаче кредита. В зависимости от уровня риска менеджеры по работе с клиентами могут передать транзакцию на рассмотрение непосредственному руководству. |
|
Подразделение по управлению рисками |
●Осуществляет комплексный контроль за ЭиС рисками, обеспечивая, что критически важные проблемы не остаются незамеченными. Принимает необходимые меры для управления выявленными рисками в каждой транзакции и проверяет наличие соответствующей документации, подтверждающей показатели деятельности клиентов ФО.
• Контролирует качество процедуры ESDD.
• Утверждает проекты среднего или высокого уровня риска или передает их на рассмотрение исполнительного органа для принятия окончательного решения.
• Анализирует результаты ESDD, включая проверку соответствия требованиям и категоризацию рисков.
• Проверяет применимость международных стандартов в случае крупных корпоративных кредитов или проектного финансирования.
• Отслеживает вместе с соответствующими менеджерами по работе с клиентами ход выполнения и реализации клиентами планов экологических и социальных мероприятий после выделения средств. |
|
Юридический отдел |
●Проводит анализ возможных правовых последствий, связанных с потенциальным воздействием на окружающую среду, нарушениями прав человека и другими социальными вопросами, которые могут возникнуть в результате деятельности клиентов ФО.
• Осуществляет проверку договоров и соглашений с клиентами на предмет включения соответствующих положений, касающихся управления экологическими и социальными рисками. Это может включать в себя условия о соблюдении экологических стандартов, оценке социального воздействия и механизмов разрешения споров.
• Представляет интересы ФО в случае возникновения споров или юридических проблем, связанных с экологическими или социальными вопросами, и занимается их урегулированием, в том числе путем проведения переговоров, посредничества или обращения в суд для разрешения конфликтов. |

 **Скрининг транзакций**

      На первом этапе оценки финансовой транзакции работник кредитного подразделения должен провести проверку деятельности потенциального клиента

      ФО согласно Списку исключений. Если деятельность клиента попадает в список запрещенных видов деятельности ФО, финансовая сделка не подлежит рассмотрению.

 **Таблица 3: Рекомендуемый список исключений**

|  |  |
| --- | --- |
|
**№** |
**Сектор/Виды деятельности** |
|
1 |
Производство или торговля любым продуктом или осуществление деятельности, считающихся незаконными в соответствии с законодательством Республики Казахстан, или международными конвенциями и соглашениями, или находящимися под международными запретами, такими как фармацевтические препараты, пестициды, гербициды, озоноразрушающие вещества, полихлорированные бифенилы, дикая природа или продукты, регулируемые согласно Конвенции о международной торговле видами дикой фауны и флоры, находящимися под угрозой исчезновения (CITES).
Список запрещенных химических веществ и продуктов Организации Объединенных Наций: http://www.un.org/esa/coordination/Consolidated.list-13FinalFinal.pdf
Список CITES видов, находящихся под угрозой исчезновения:
http://www.cites.org/eng/app/E-Apr27.pdf |
|
2 |
Трансграничная торговля отходами, если она не соответствует Базельской конвенции и лежащим в ее основе правилам. |
|
3 |
Операции, затрагивающие **объекты** **всемирного** **наследия** Организации
Объединенных Наций по вопросам образования, науки и культуры (ЮНЕСКО). |
|
4 |
Незаконные лесозаготовки и лесозаготовительные работы или перевод земель для использования в качестве пахотных земель или пастбищных угодий; производство или торговля древесиной или другой продукцией лесного хозяйства, за исключением *не истощительного (рационального) ведения лесного хозяйства*. |
|
5 |
Производство или виды деятельности, связанные с вредными или принудительными формами **труда** или **детского труда**. |
|
6 |
1) Производство или торговля оружием и военным снаряжением
2) Производство табачных изделий при отсутствии соответствующих разрешений и лицензий, требуемых согласно законодательству Республики Казахстан
3) Производство и распространение расистских и/или неонацистских СМИ
4) Игорный бизнес, азартные игры, казино или аналогичные предприятия при отсутствии соответствующих разрешений и лицензий, требуемых согласно законодательству Республики Казахстан
5) Порнография (товары или магазины) |

|  |  |
| --- | --- |
|
**№** |
**Сектор/Виды деятельности** |
|  |
6) Производство алкогольных напитков при отсутствии соответствующих разрешений и лицензий, требуемых согласно законодательству Республики Казахстан. |
|
7 |
Производство или деятельность, отрицательно влияющая на земли, находящиеся в собственности или на которые претендует в судебном порядке местное население без полного документально подтвержденного согласия местного населения. |
|
8 |
Производство или торговля несвязанными асбестовыми волокнами; это не относится к покупке и использованию связанных асбестоцементных листов, в которых содержание асбеста составляет менее 20%. |
|
9 |
Производство или торговля радиоактивными материалами при отсутствии соответствующих разрешений и лицензий, требуемых согласно законодательству Республики Казахстан.
*Не относится к закупке медицинского оборудования, оборудования для контроля качества (измерения) и любого оборудования, в котором радиоактивный источник незначителен или надлежащим образом защищен*. |
|
10 |
Торговля товарами без необходимых экспортных или импортных лицензий или других доказательств разрешения транзита из соответствующих стран экспорта, импорта и, если применимо, транзита при отсутствии соответствующих разрешений и лицензий, требуемых согласно законодательству Республики Казахстан. |
|
11 |
Экспорт ртути и ртутных соединений, а также производство, экспорт и импорт широкого спектра продуктов с добавлением ртути. |
|
12 |
Производство, торговля, хранение или транспортировка значительных объемов опасных химических веществ (бензин, керосин и другие нефтепродукты) или использование опасных химических веществ в коммерческих масштабах, при отсутствии соответствующих разрешений и лицензий, требуемых согласно законодательству Республики Казахстан. |

      *\*Возможны дополнительные исключения в соответствии с законодательством Республики Казахстан*

      Во время первичного отбора работник кредитного подразделения должен учитывать соответствующие нормативные правовые акты Республики Казахстан, а также отраслевую категоризацию, определенных в Политике по управлению экологическими и социальными вопросами ФО. Отраслевая категоризация основана на уровнях промышленного загрязнения и помогает определить, относится ли транзакция к сектору с высоким уровнем риска.

      Важно учитывать, что отраслевая категоризация помогает понять отраслевой риск, но для определения рисков, связанных с конкретной транзакцией, ФО должны провести ESDD. Это включает в себя анализ планов экологической и социальной ответственности (ПЭО/ОВОС/ОВОС и СС), а также соответствующих планов природоохранной деятельности19, в зависимости от конкретных обстоятельств.

 **Категоризация транзакций**

      Уровень ЭиС риска будет сильно различаться для разных типов финансовых операций и отраслей экономики, а также на него влияют такие факторы, как масштаб, местоположение и величина потенциальных экологических и социальных последствий.

      Для содействия ФО в определении степени комплексной оценки ЭиС рисков, которая потребуется для конкретной сделки, сотрудники ФО должны присвоить каждой сделке категорию ЭиС риска. Это обеспечивает первоначальную оценку риска, связанного со сделкой. Вместе с результатами экологической и социальной экспертизы эта категория ЭиС рисков может быть включена в общую оценку рисков сделки и учитываться в процессе принятия решений.

      ФО следует разработать систему категоризации ЭиС рисков, чтобы систематически и последовательно присваивать категорию риска каждой сделке. Типичная система включает три категории ЭиС риска, обозначаемые как высокий, средний и низкий риск (или другие аналогичные термины, такие как A, B и C или 1, 2 и 3), представляющие различные уровни риска:

      **•Высокий риск:** Эти транзакции обычно связаны с клиентами, чья экономическая деятельность может иметь значительные отрицательные экологические и социальные последствия. Воздействие считается значительным, если оно может быть необратимым (например, потеря основной среды обитания), затрагивать уязвимые группы населения, приводить к вынужденному переселению или влиять на важные объекты культурного наследия.

      **•Средний риск:** Эти транзакции обычно связаны с клиентами, деятельность которых оказывает ограниченное воздействие на окружающую среду и общество. Экологическое и социальное воздействие обычно локализовано, обратимо и может быть устранено с помощью мер по смягчению последствий и передовой международной практики.

      **•Низкий риск:** Транзакции с этим уровнем риска связаны с клиентами, деятельность которых оказывает минимальное негативное воздействие или не оказывает негативное воздействие на окружающую среду и общество.

      Система категоризации ЭиС рисков позволяет ФО отслеживать и оценивать свою подверженность ЭиС рискам, агрегированным на уровне портфеля. ФО может установить внутренние пороговые уровни своей общей подверженности в зависимости от категории ЭиС риска, отрасли экономики или типа операции. Это позволяет ФО лучше управлять и отслеживать изменения в

      \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

      19 См. подробнее https://adilet.zan.kz/rus/docs/V2100023674

      общем профиле риска своего портфеля и связанных с этим экологических и социальных воздействиях своих клиентов.

      Такая информация может использоваться для внутренней отчетности перед исполнительным органом и Советом директоров, а также для раскрытия информации перед заинтересованными сторонами относительно общих показателей экологических и социальных аспектов20.

 **Проведение комплексной оценки экологических и социальных рисков (ESDD)**

      Проведение ESDD в рамках сделки представляет собой ключевой этап в системе управления экологическими и социальными рисками ФО. Результаты этой оценки должны быть учтены при принятии решений о предоставлении кредита или совершении сделки. Целью ESDD является анализ всех потенциальных экологических и социальных рисков, связанных с деятельностью потенциального клиента ФО, с целью исключения возможных негативных последствий для ФО.

      Цель проведения ESDD заключается в реализации следующих задач:

      • Выявление и оценка потенциальных экологических и социальных воздействий и проблемных вопросов, связанных с проектом, который предлагается для финансирования. Эти оценки могут касаться как негативных, так и позитивных последствий.

      • Анализ пробелов с целью определения несоответствия проекта требованиям национального законодательства.

      • Оценка готовности и способности клиента ФО управлять выявленными воздействиями и принимать необходимые корректирующие меры.

      • Оценка качества и эффективности систем и методов управления экологическими и социальными аспектами клиента ФО с целью минимизации негативного воздействия и разработки корректирующих мер.

      • Разработка плана экологических и социальных мероприятий (ПЭСМ) для устранения выявленных недостатков, содержащего конкретные задачи по устранению существенных пробелов.

      • Включение в кредитные документы соответствующих определений, ковенантов и пунктов, обязывающих клиента ФО соблюдать все экологические и социальные требования, а также предоставлять отчетность о выполнении ПЭСМ.

      \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

      20 См. Руководство по раскрытию информации в области экологического, социального и корпоративного управления (Environmental, Social and Corporate Governance, ESG) для банков и других финансовых организаций, утвержденное приказом АРРФР №291 от 28.04.2023 г.

      https://www.gov.kz/memleket/entities/ardfm/documents/details/479159?directionId=14993&lang=ru

      • Выявление возможностей для улучшения экологических и социальных характеристик проекта, таких как экологически чистое производство и энергоэффективность.

      • Разработка ясных требований к отчетности для обеспечения четкого представления о показателях деятельности и достижениях в области устойчивого развития клиентов ФО.

      ESDD обычно включает следующие ключевые компоненты:

      • Анализ всей доступной информации, записей и документации, проверка наличия разрешений и лицензий, связанных с экологическими и социальными рисками и воздействиями от деятельности клиента ФО.

      • Проведение инспекций на объектах и интервью с персоналом клиента ФО и другими заинтересованными сторонами, при необходимости.

      • Анализ экологических и социальных показателей деятельности с учетом требований национального законодательства и международных стандартов.

      • Выявление любых пробелов в данных и принятие соответствующих дополнительных мер и действий помимо уже установленных практикой управления рисками клиента ФО.

      Процесс ESDD включает в себя выявление, анализ, количественную и качественную оценку рисков, связанных с проектом. Процесс может варьироваться от простой кабинетной проверки до посещения объекта с техническими экспертами для более детального анализа. Инструмент для ESDD (Приложение 1) предоставляет рекомендации по сбору подтверждающих доказательств.

      ФО должны документально подтверждать все результаты ESDD, которые будут учтены в процессе принятия решения, прежде чем приступить к транзакции. Для транзакций, отнесенных к категории проектного финансирования с высоким уровнем риска, ФО может привлечь внешнего эксперта или консультанта для проведения ESDD в дополнение к оценке воздействия на окружающую среду (ОВОС) или оценке воздействия на окружающую среду и социальную среду (ОВОС и СС).

      Для обеспечения эффективности процесса необходимо, чтобы ФО предоставила привлеченному внешнему эксперту или консультанту ясную информацию об экологических и социальных требованиях, которые должны соблюдаться клиентами ФО. ФО также необходимо обеспечить проведение анализа результатов и включение их в процесс принятия решений. Это поможет гарантировать, что все риски, связанные с экологическими и социальными рисками, а также соответствующие меры по их смягчению или компенсации, будут учтены в полной мере перед заключением договора займа.

      Ниже приведены типичные шаги для проведения комплексной оценки ЭиС рисков:

 **Рисунок 3: Алгоритм действий при оценке ЭиС рисков**



 **Процесс принятия решений**

      Все транзакции с низким уровнем риска могут быть одобрены кредитным специалистом. Транзакции со средним и высоким уровнем риска передаются на утверждение руководителю кредитного подразделения. Некоторые сделки с критически высоким уровнем риска могут быть переданы на утверждение исполнительному органу или Совету директоров/Наблюдательному совету.

 **План корректирующих действий и ковенанты**

      Для проектов среднего и высокого уровня риска критически важно разработать эффективные планы корректирующих действий21 и ковенанты22. Эти инструменты помогают не только выявить риски, но и предложить конкретные меры по их снижению.

      План корректирующих действий включает в себя:

      • Идентификацию рисков: Детальный анализ рисков, связанных с проектом, помогает выявить уязвимые точки и потенциальные проблемы.

      • Определение мероприятий по снижению рисков: Разработка конкретных действий и стратегий для смягчения выявленных рисков и минимизации их негативного воздействия.

      • Установление сроков реализации: Определение четких сроков выполнения мероприятий для обеспечения своевременной реакции на риски.

      • Назначение ответственных лиц: Определение конкретных сотрудников, ответственных за выполнение каждого шага плана.

      Ковенанты, в свою очередь, представляют собой условия или обязательства, которые включаются в договор займа, и которые должны быть выполнены сторонами договора. Они могут включать в себя:

      • Финансовые ковенанты: Требования по уровню финансовой

      устойчивости, такие как соотношение долга к капиталу или показатели прибыли и убытков.

      • Экологические и социальные ковенанты: Обязательства по соблюдению определенных экологических и социальных стандартов в ходе реализации проекта.

      • Ограничения и оговорки: Ограничения на определенные виды деятельности или сделок, которые могут повлиять на риск или результаты проекта.

      Включение плана действий и ковенантов в договор займа помогает обеспечить контроль и управление рисками, а также повышает уверенность заинтересованных сторон в успешной реализации проекта.

 **Мониторинг**

      Мониторинг экологических и социальных аспектов в деятельности ФО необходим для оценки текущих и потенциальных рисков, связанных с их

      \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

      21 https://firstforsustainability.Org/managing-environmental-and-social-risk#Corrective-Action-Plan1381

      22https://firstforsustainability.org/managing-environmental-and-social-risk#ES-Covenants-in-Legal-Agreements1382

      деятельностью во время проведения транзакции. После утверждения транзакции ФО должна обеспечивать постоянное соблюдение клиентом требований и ковенантов по ЭиС, предусмотренных в договоре займа.

      Риски и статус соответствия ЭиС могут измениться после утверждения транзакции: законодательство по ЭиС может ужесточиться, клиент ФО может изменить свою деятельность или производственные процессы, усугубив ранее выявленные риски или приведя к появлению новых. Управление ЭиС рисками на уровне транзакции является важной составляющей общего управления рисками на уровне портфеля.

      Система управления экологическими и социальными рисками ФО должна включать процесс систематического мониторинга, например, путем регулярной проверки соблюдения требований по ЭиС, включая выполнение планов корректирующих действий для устранения несоответствий. Частота и масштаб мониторинга зависят от сложности ЭиС проблем, связанных с деятельностью клиента ФО, и устанавливаются ФО самостоятельно, но не реже одного раза в год.

      Процесс мониторинга включает в себя анализ периодических отчетов о показателях ЭиС, предоставляемых клиентом ФО, или регулярные посещения объектов деятельности клиента. Кроме того, мониторинг может осуществляться на этапе периодического продления кредита. Особое внимание уделяется:

      • Оценке реализации мер по смягчению последствий, указанных в плане корректирующих действий.

      • Мониторингу действующих ЭиС разрешений или лицензий.

      • Анализу штрафов и пени за нарушение требований по ЭиС за последний год.

      • Изучению отчетов от регулирующих органов, подтверждающих соблюдение требований законодательства по ЭиС.

      • Отслеживанию инцидентов, связанных с ЭиС аспектами, таких как аварии или инциденты на объектах клиента.

      • Вниманию средств массовой информации к экологическим и социальным проблемам, связанным с клиентом ФО.

      • Рассмотрению жалоб заинтересованных сторон на деятельность клиента ФО.

      При обнаружении ЭиС проблем необходимо связаться с клиентом для их устранения в разумные сроки. В зависимости от сложности вопросов, связанных с деятельностью клиента, может потребоваться новый план корректирующих действий и периодические отчеты о выполнении экологических и социальных мероприятий. Частота предоставления отчетов должна быть адаптирована к каждой транзакции и может базироваться на самооценке клиента ФО или на мониторинге со стороны независимых третьих сторон или регулирующих органов.

 **Управление непредвиденными обстоятельствами**

      Управление непредвиденными обстоятельствами в процессе финансирования проектов является неотъемлемой частью деятельности ФО, поскольку нестандартные ситуации могут возникать на различных этапах бизнес-процесса. Эти ситуации могут включать в себя:

      • Прямые жалобы на финансирование проектов, потенциально представляющих угрозу для экологической или социальной среды.

      • Негативные публикации в СМИ и кампании неправительственных организаций, касающиеся конкретных транзакций, поддерживаемых ФО.

      • Серьезные инциденты, включая аварии с потенциально смертельными последствиями.

      • Волнение среди работников, беспорядки и уличные демонстрации.

      После того как такие события становятся известными, ФО должны незамедлительно собирать фактическую информацию о произошедшем, осуществлять посещение соответствующего объекта и разрабатывать план действий по минимизации негативных последствий, а также предупреждению подобных ситуаций в будущем. Важно, чтобы ФО информировали своих клиентов о возможных последствиях события, включая возможность пересмотра уровня риска.

      Для эффективного управления рисками, связанными с устойчивым развитием, необходимо разработать конкретные меры, которые будут предприниматься в случае нарушения лимитов, достижения пороговых значений, а также несоблюдения стандартов, законов и нормативных актов в этой области.

      Важно понимать, что полностью избежать нарушений или связанных с ними последствий невозможно, так как риски в области устойчивого развития могут возникнуть на любом этапе цепочки создания стоимости ФО. Однако для минимизации данных рисков необходимо регулярно мониторить ситуацию и обновлять политики и процедуры в области устойчивого развития и социальной ответственности.

      При возникновении нарушений или подобных событий, ФО должна оперативно реагировать, проводя анализ причин и последствий, а также незамедлительно принимая меры по устранению нарушений и предотвращению их повторения. Это может включать в себя корректировку инвестиционных стратегий, пересмотр процедур выдачи кредитов, а также улучшение механизмов контроля и аудита.

      При финансировании проектов с высокими рисками в области устойчивого развития, ФО должны с осторожностью применять стратегии сокращения доли заемных средств. Это позволит избежать непредвиденных последствий для заемщиков и секторов экономики, а также обеспечить безопасность и надежность ФО. Важно проводить тщательный анализ и оценку рисков, чтобы минимизировать возможные негативные последствия для всех заинтересованных сторон.

 **Взаимодействие с заинтересованными сторонами**

      ФО должны понимать, что их успех в долгосрочной перспективе зависит от эффективного взаимодействия с разными заинтересованными сторонами. Работники, клиенты, регулирующие органы, местные сообщества, неправительственные организации, организации гражданского общества, контрактные работники, участники первичных цепочек поставок, соседние проекты и общество в целом - все они играют ключевую роль в обеспечении долгосрочной устойчивости и процветания организации.

      Характер, периодичность и масштаб взаимодействия могут различаться в зависимости от контекста и рисков деятельности организации. Однако важно, чтобы советы директоров и исполнительный орган взаимодействовали с заинтересованными сторонами, учитывая их приоритеты и интересы, и отчитывались о своей деятельности.

      В целях надлежащего /эффективного взаимодействия ФО с заинтересованными сторонами на высоком уровне ФО должны обеспечить не только надлежащее управление с помощью совета директоров, но и разработать соответствующие политики и механизмы. Политики и правила, действующие в ФО по вопросам взаимодействия с заинтересованными сторонами включают в себя осуществление всех мер и проведение необходимых мероприятия, направленных на (i) выявление и изучение заинтересованных сторон, (ii) раскрытие информации, (iii) проведение консультаций с заинтересованными сторонами, (iv) ведение переговоров и реализацию партнерства с заинтересованными сторонами в рамках различных проектов компании, (v) создание и применение процедур урегулирования конфликтов, (vi) участие заинтересованных сторон в мониторинге проектов компании, (vii) отчетность перед заинтересованными сторонами, (viii) участие заинтересованных сторон в процессах корпоративного управления.

      ФО рекомендуется установить и поддерживать процедуру внешних коммуникаций (механизм подачи и рассмотрения предложений и жалоб), включающую в себя следующие этапы: (i) прием и регистрацию обращений от общественности; (ii) анализ и оценку выявленных проблем для определения возможных путей их разрешения; (iii) обеспечение отслеживания и документирования принятых мер по реагированию на обращения; и (iv) соответствующее внесение коррективов в программы управления. Этот подход к внешним коммуникациям в частичной мере опирается на стандарт ISO 14000, в котором подчеркивается важность установления процедур приема, документирования и реагирования на информацию и запросы от заинтересованных сторон, что должно быть встроено в СУЭСР ФО. ФО должны предоставить обществу открытые и доступные каналы связи (такие как телефон, веб-сайт, электронная почта и т.д.) для приема внешних сообщений и запросов на информацию о своей экологической и социальной деятельности.

 **Раскрытие информации**

      Система управления экологическими и социальными рисками ФО должна включать в себя регулярные отчеты об экологических и социальных аспектах транзакций, а также о принимаемых мерах по снижению общей уязвимости перед этими рисками.

      Сотрудники ФО должны осуществлять сбор и анализ результатов экологического и социального мониторинга, проводимого в рамках взаимодействия с клиентами, с целью обобщить эти данные на уровне портфеля. Это позволит ФО лучше оценить общую уязвимость своего портфеля перед экологическими и социальными рисками.

      Отчеты о показателях ЭиС обычно содержат следующую информацию:

      • Разбивку портфеля по различным направлениям бизнеса, секторам промышленности и категориям экологических и социальных рисков.

      • Общую уязвимость перед экологическими и социальными рисками, а также эффективность предпринятых мер.

      • Информацию о транзакциях с высоким уровнем риска и процессе ESDD перед утверждением транзакции.

      • Основные экологические и социальные риски отдельных транзакций, включая случаи невыполнения требований и ковенантов.

      • Значительные инциденты и происшествия, связанные с транзакциями.

      • Изменения в системе управления экологическими и социальными рисками ФО.

      ФО также могут устанавливать требования к внутренней и внешней отчетности по экологическим и социальным рискам и воздействиям, связанным с их портфелем. В целях обеспечения доступности и качества информации о факторах экологии, социальной ответственности и управления (ESG) в финансовом секторе, АРРФР опубликовало Руководство по раскрытию ESG- информации для банков и других финансовых организаций23, которое служит основой для подготовки достоверной, полезной и сопоставимой информации об экологических, социальных и управленческих аспектах (приказ №291 от 28 апреля 2023 года).

      \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

      23 https://www.gov.kz/memleket/entities/ardfm/documents/details/479159?directionId=14993&lang=ru

 **Обучение и развитие потенциала**

      Обучение и развитие потенциала являются ключевыми аспектами успешной реализации СУЭСР в ФО. Для этого ФО должны:

      • Регулярно оценивать внутренний потенциал своих сотрудников и разрабатывать индивидуальные планы развития для эффективной реализации СУЭСР. Программы развития могут включать онлайн-курсы и другие формы обучения.

      • Развивать и внедрять обучающие программы и руководства для сотрудников по взаимодействию с клиентами по вопросам влияния экологических и социальных факторов на долгосрочную устойчивость бизнеса и экономики, а также процессы и требования экологической и социальной оценки, включая соответствующие меры по снижению таких рисков.

      • Создать эффективные платформы для оперативного доступа сотрудников к документам, процедурам, руководствам и информационным ресурсам, касающимся снижения экологических и социальных рисков, с которыми сталкивается ФО.

      • Разработать внутренние планы информирования клиентов и общественности об экологических и социальных проблемах, используя различные каналы коммуникации, включая личные встречи, выставки, рекламу в электронных и печатных СМИ, а также участие в семинарах и конференциях.

      Управление ЭиС рисками не ограничивается только лицами, ответственными за внедрение системы СУЭСР. Всем сотрудникам необходимо понимать свои обязанности и ответственность в отношении внедрения этой системы, поскольку она затрагивает различные аспекты управления рисками, такие как кредитные, операционные, рыночные и риски ликвидности.

      Руководство ФО должно регулярно оценивать соответствие операций и работы персонала целям организации в области устойчивого развития. Для облегчения этой оценки могут быть использованы ключевые показатели эффективности.

 **Аудит и кеномплас**

      Внедрение СУЭСР должно быть интегрировано в систему внутреннего контроля ФО, включая соблюдения норм и правил (комплаенс) и регулярного внутреннего контроля в рамках годового плана работ. Внутренний аудит должен осуществлять независимые проверки СУЭСР в соответствии с годовым планом внутреннего аудита, утвержденным советом директоров/ наблюдательным советом.

 **6. Рекомендации по внедрению СУЭСР**

      Роль совета директоров в управлении экологическими и социальными рисками ФО является ключевой для обеспечения ее устойчивости и долгосрочного развития. Обязанности существующих комитетов по рискам, аудиту и других комитетов совета директоров могут быть расширены и включать в свои повестки рассмотрение ЭиС рисков, также могут быть созданы специальные комитеты по устойчивому развитию или управлению ЭиС вопросами.

      Совет директоров должен учитывать как краткосрочные, так и долгосрочные ЭиС риски, влияющие на финансовые результаты. Учитывая скорость обновления информации о таких рисках и их долгосрочный характер, важно определить временные рамки в соответствии с характером бизнеса и профилем рисков.

      Роль и ответственность совета директоров, а также область ЭиС вопросов, которые он определяет, должны быть прозрачно раскрыты заинтересованным сторонам. Это может быть достигнуто путем регулярного предоставления отчетов на ежегодных общих собраниях и в годовых отчетах24.

      ФО необходимо определить подразделение или должностное лицо/работника ФО, ответственное за управление ЭиС рисками. ФО может создать новое подразделение для выполнения такой функции или интегрировать ее в функции существующих подразделений по управлению рисками. В системе управления ЭиС рисками необходимо четко определить обязанности и ответственность всего персонала ФО.

      Подразделение, ответственное за управление экологическими и социальными рисками в ФО, обычно подчиняется напрямую исполнительному органу. Кроме того, такое подразделение может иметь обязательства перед специализированными органами или комитетами совета директоров.

      Предполагается, что соответствующее подразделение и ответственные сотрудники обладают необходимой квалификацией и опытом, а также имеют достаточные полномочия для внедрения принципов устойчивого развития и успешной реализации СУЭСР. Для помощи сотрудникам в разработке и внедрении системы СУЭСР должны быть выделены достаточные ресурсы. ФО также должны осуществлять мероприятия по обучению и развитию персонала для повышения уровня их знаний и навыков в области управления ЭиС рисками.

 **Определение риск-аппетита**

      Риск-аппетит в отношении экологических и социальных рисков представляет собой уровень риска, который ФО готова принять в своей деятельности с учетом экологических и социальных аспектов. Для определения

      \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

      24 См. "https://www.ifcbeyondthebalancesheet.org/about-the-toolkit"

      этого уровня необходимо учитывать соответствие между объемом и сложностью системы управления рисками в данной области и уровнем риска, связанным с портфелем операций ФО.

      Принципы устойчивого финансирования и управления рисками в области экологии и социальной ответственности регулируются принципом пропорциональности. Это означает, что подход ФО к разработке и внедрению системы управления рисками в этой области должен быть адаптирован к его размеру, сложности операций и уровню риска. Система управления рисками в области экологии и социальной ответственности должна соответствовать уровню риска, который ФО готова принять для достижения своих стратегических целей.

      Определение риск-аппетита в данной области требует анализа существующих и потенциальных рисков, а также оценки качества и эффективности системы управления рисками. Этот процесс позволяет установить пороговые значения и лимиты риска в области экологии и социальной ответственности, которые будут использоваться ФО при принятии решений и в ежедневной операционной деятельности.

 **Оценка подверженности ЭиС рискам**

      Оценка подверженности ФО экологическим и социальным рискам является одной из ключевых задач обеспечения ее устойчивого функционирования. Для этого необходимо обеспечить ясный процесс управления, благодаря чему будет проводиться оценка ЭиС рисков в различных сферах деятельности, включая операции, продукты и услуги, сделки, деятельность и операционную среду.

      Система управления ЭиС рисками должна не только выявлять потенциальные риски, но и определять секторы экономики или виды деятельности, которые могут оказать значительное воздействие на окружающую среду и общество. Это позволит ФО эффективно управлять рисками и минимизировать негативное воздействие на окружающую среду.

      Согласно стратегическим целям и риск-аппетиту, ФО должны проводить всестороннюю оценку ЭиС рисков, включая анализ всех аспектов их деятельности. Эта оценка должна учитывать как внутренние факторы, такие как операционная среда, так и внешние факторы, включая экономические и социальные условия, включая анализ секторов экономики и видов деятельности, которые могут быть особенно подвержены таким рискам. Проведение предварительной оценки поможет ФО определить потенциальные уязвимости и разработать стратегии управления рисками для минимизации их воздействия на окружающую среду и общество в целом.

      Проведение систематической оценки подверженности ФО ЭиС рискам позволит ей принимать информированные решения и эффективно управлять своей деятельностью в соответствии с принципами устойчивого развития. Оценку рекомендуются проводить по следующим направлениям:

      1) Географическое расположение ФО и ее активов является ключевым фактором для выявления экологических и связанных с ними финансовых рисков. Анализ климатических и экологических рисков в регионах, где ФО осуществляет свою деятельность, а также расположения ее активов, помогает оценить и управлять физическими рисками.

      Например, ФО, находящиеся в регионах, подверженных экстремальным погодным условиям или стихийным бедствиям, могут столкнуться с перебоями в операциях или понести убытки из-за повреждений физических структур. Также оценка местоположения бизнеса клиентов или источников дохода может указать на возможное увеличение вероятности дефолта или обесценивания залога из-за экологических угроз.

      Для эффективной оценки физических рисков, ФО должны стремиться к доступу к актуальным данным и исследованиям о климате. Это позволяет им разрабатывать стратегии управления рисками, планировать непрерывность бизнес-процессов и эффективно распределять ресурсы.

      2) Анализ портфелей с учетом изменений в политической и деловой среде помогает оценить уровень риска, с которым сталкиваются ФО в переходный период. Политические изменения, инновации в технологиях и настроения на рынке могут существенно повлиять на качество и эффективность инвестиций.

      Например, изменения в энергетической политике могут привести к пересмотру стратегий и финансовых планов ФО, зависимых от отраслей, использующих уголь. Понимание возможных последствий таких изменений для портфелей активов позволяет ФО разрабатывать эффективные стратегии управления рисками и корректировать структуру портфелей в ответ на потенциальные переходные климатические риски.

 **Инструменты для оценки ЭиС рисков**

      Для оценки ЭиС рисков СУЭСР ФО включают в себя механизмы для выявления, измерения и мониторинга ЭиС рисков на всех этапах операций. Они помогают ФО адаптировать свои стратегии и процессы в соответствии с уровнем риска, с которым они сталкиваются в сфере экологии и социальной ответственности и могут использоваться следующие инструменты:

      • Аналитические инструменты и моделирование: ФО могут использовать аналитические инструменты и модели для оценки вероятности возникновения различных ЭиС рисков и их потенциального воздействия на бизнес. Это может включать в себя анализ данных о климатических условиях, социальных тенденциях и других факторах, влияющих на ЭиС риски.

      • Выездные проверки и диалог с заемщиками: ФО могут направлять своих сотрудников на места, где находятся заемщики, для проведения проверок и непосредственного диалога. Это позволяет полноценно понять и оценить экологические и социальные аспекты деятельности заемщиков и их соответствие стандартам устойчивого развития.

      • Системы контроля и информирования: ФО должны иметь механизмы контроля и информирования для оперативного реагирования на изменения в ситуации с ЭиС рисками и принятия необходимых мер для их смягчения или управления.

      • Обновляемые программы обучения и повышения квалификации: Сфера управления экологическими и социальными рисками стремительно развивается, поэтому сотрудники и руководящий персонал ФО должны постоянно совершенствовать свои знания и навыки. Программы обучения и повышения квалификации должны включать модули по управлению ЭиС рисками.

      • Интеграция инструментов в существующие системы управления рисками: Для обеспечения комплексного подхода к управлению рисками ФО могут интегрировать инструменты управления ЭиС рисками в свои существующие системы управления рисками. Это позволяет сократить издержки и повысить эффективность процессов управления рисками.

 **Тестирование СУЭСР**

      Для внедрения СУЭСР финансовая организация должна разработать подробный план, включающий этапы тестирования, сроки выполнения каждой задачи и назначение ответственных сотрудников.

      Внедрение СУЭСР следует осуществлять постепенно, начиная с пилотного тестирования в ограниченном масштабе (например, в одном филиале или в определенном секторе деятельности). Это позволит ФО выявить возможные трудности и внести необходимые изменения до полного развертывания системы.

      Совет директоров и исполнительный орган ФО должны получать полную информацию от операционного персонала, ответственного за внедрение процедур на практике. Персонал должен сообщать о любых трудностях, связанных с внедрением процессов отбора и категоризации сделок по степени экологического и социального риска, проведения экологической и социальной экспертизы, а также мониторинга показателей клиентов. Может потребоваться разработка дополнительных инструкций для разъяснения различных аспектов СУЭСР.

      При правильной разработке и внедрении СУЭСР дополнительная нагрузка на персонал и операционные издержки будут минимальными, особенно если процедуры управления экологическими и социальными рисками интегрированы в существующую систему управления рисками финансового учреждения.

 **Обзор и непрерывное совершенствование СУЭСР**

      СУЭСР должна регулярно обновляться с учетом изменений в экологическом и социальном законодательстве и/или международной практике, которые влияют на деятельность клиентов ФО.

      В ходе внедрения и последующей эксплуатации СУЭСР ее необходимо периодически пересматривать, чтобы гарантировать, что процедуры остаются актуальными в зависимости от уровня экологических и социальных рисков, связанных с портфелем ФО. Это позволит своевременно выявлять и идентифицировать новые и возникающие экологические и социальные риски в процессе экологической и социальной экспертизы.

      Любые потенциальные трудности и возможности для улучшения должны выявляться и оперативно решаться ответственным сотрудниками за СУЭСР для обеспечения плавной реализации и эффективной работы системы.

      Политики и процедуры по управлению ЭиС рисками также должны регулярно обновляться с учетом изменений и новых требований в экологическом и социальном законодательстве и/или международной практике, которые влияют на деятельность клиентов ФО.

 **Список приложений:**

 **Приложение 1:**

 **Комплексная оценка экологических и социальных рисков (ESDD)**

      См. Инструмент оценки ЭиС рисков на основе файла Excel.

 **Приложение 2:**

 **Матрица эскалации**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|
**Категория** **риска** |
**Стадия подачи предложения**  |
**Стадия одобрения**  |
**Стадия выплаты** |
|
Низкий риск |
• Инструмент для комплексной оценки ЭиС рисков (ESDD) должен быть заполнен ответственным менеджером по работе с клиентами, утвержден кредитным специалистом и рассмотрен в соответствии с обычным кредитным процессом как для существующих, так и для новых клиентов ФО.
• Если все ответы (d) не применимы, укажите причины. |
|  |
Менеджер по работе с клиентами и Руководитель отдела должны совместно одобрить предложения для новых или существующих клиентов ФО: |
Процесс эскалации, если кредитный специалист считает, что транзакцию необходимо передать на рассмотрение вышестоящему руководству: |
Если есть условия, которые должны быть выполнены в рамках одобрения,
Кредитный отдел (или аналогичный отдел) проверит, что такие условия были выполнены до выплаты. |
|
Средний риск |
• ПРОДОЛЖИТЬ рассмотрение ESDD,
несмотря на (b) проверку, но необходимым предоставлением надлежащего обоснования. |
1. Кредитный специалист является первым пунктом проверки.
2. Если выявленный(е) риск(и) не устранен(ы), необходимо перейти к рассмотрению транзакции Руководителем Кредитного отдела.
3. Кредит может быть одобрен только после решения вопросов посредством вышеуказанных шагов.
4. План действий по снижению рисков с установленными сроками может являться частью условий для одобрения кредита. |
Если есть условия, которые должны быть выполнены в рамках одобрения, Кредитный отдел (или аналогичный отдел) проверит, что такие условия были выполнены до выплаты. |
|
Высокий риск |
Менеджер по работе с клиентами и Руководитель отдела должны совместно одобрить предложения для новых или существующих клиентов ФО:
. ОТКЛОНИТЬ (с указанием документально подтвержденных причин); или
. ПРОДОЛЖИТЬ рассмотрение ESDD, несмотря на проверку (с), но с необходимым предоставлением надлежащего обоснования. |
Процесс эскалации:
1. Кредитный специалист является первым пунктом проверки.
2. Если выявленный(е) риск(и) не устранен(ы), необходимо перейти к рассмотрению транзакции Руководителем кредитного отдела и уполномоченным лицом или руководителем были выполнены до подразделения по устойчивому финансированию.
3. Некоторые критические проекты с высоким риском должны быть переданы на рассмотрение исполнительному органу и Совету с рекомендацией Руководителя Кредитного отдела.
4. Кредит может быть одобрен только после решения вопросов посредством вышеуказанных шагов.
5. План действий по снижению рисков с установленными сроками может являться частью условий для одобрения кредита. |  |

 **Приложение 3:**

 **Перечень законодательных актов Республики Казахстан и международных договоров**

      **Законы, кодексы Республики Казахстан**

      • Экологический кодекс Республики Казахстан от 2 января 2021 года № 400-VI.

      • Водный кодекс Республики Казахстан от 9 июля 2003 года № 481.

      • Земельный кодекс Республики Казахстан от 20 июня 2003 года № 442.

      • Лесной кодекс Республики Казахстан от 8 июля 2003 года № 477.

      • Закон Республики Казахстан от 9 июля 2004 года №593 "Об охране, воспроизводстве и использовании животного мира".

      • Закон Республики Казахстан от 30 мая 2005 года № 54 "О международных договорах Республики Казахстан".

      • Закон Республики Казахстан от 7 июля 2006 года №175 "Об особо охраняемых природных территориях".

      • Кодекс Республики Казахстан от 7 июля 2020 года № 360-IV "О здоровье народа и системе здравоохранения".

      • Закон Республики Казахстан от 16 июля 2001 года № 242 "Об архитектурной, градостроительной и строительной деятельности в Республике Казахстан".

      • Кодекс Республики Казахстан от 27 декабря 2017 года № 125-VI "О недрах и недропользовании".

      • Закон Республики Казахстан от 2 ноября 2015 года № 383-V ЗРК "Об общественных советах".

      • Закон Республики Казахстан от 16 ноября 2015 года № 401-V ЗРК "О доступе к информации".

      • Закон Республики Казахстан от 6 апреля 2016 года № 480-V ЗРК "О правовых актах".

 **Перечень международных договоров/конвенций в области охраны окружающей среды, участником которых является Республик Казахстан**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|
**№** |
**Наименование конвенции, соглашения** |
**Документ Республики Казахстан о присоединении/ратификации**
  |
|
1 |
Конвенция Всемирной метеорологической организации, Вашингтон, 11 октября 1947 года |
Постановление Верховного Совета Республики Казахстан от 18 декабря 1992 года №1791-XII "О присоединении к Конвенции Всемирной метеорологической организации" |
|
2 |
Конвенция о биологическом разнообразии,
Рио-де-Жанейро, 5 июня 1992 года. |
Постановление Кабинета Министров Республики Казахстан от 19 августа 1994 года №918 "Об одобрении Республикой Казахстан Конвенции о биологическом разнообразии и организации выполнения предусмотренных ею обязательств" |
|
3 |
Международная конвенция о гражданской ответственности за ущерб от загрязнения нефтью, Брюссель, 29 ноября 1969 года |
Постановление Кабинета Министров Республики Казахстан от 4 мая 1994 года №244 "О присоединении Республики Казахстан к Международным конвенциям, принятым под эгидой Международной морской организации (ИМО), и к конвенции об ИМО" |
|
4 |
Конвенция об охране всемирного культурного и природного наследия, Париж, 16 ноября 1972 года |
Закон Республики Казахстан от 21 декабря 2011 года № 514-IV "О ратификации Конвенции об охране нематериального культурного наследия" |
|
5 |
Международная конвенция по предотвращению загрязнения с судов, Лондон, 2 ноября 1973 года |
Постановление Кабинета Министров Республики Казахстан от 4 мая 1994 года № 244 "О присоединении Республики Казахстан к Международным конвенциям, принятым под эгидой Международной морской организации (ИМО), и к конвенции об ИМО" |
|
6 |
Конвенция о запрещении военного или любого иного враждебного использования средств воздействия на природную среду, Женева, 10 декабря 1976 года |
Постановление Верховного Совета Республики Казахстан от 20 февраля 1995 года № 301-XIII "О присоединении от имени Республики Казахстан к Конвенции о запрещении военного или любого иного враждебного использования средств воздействия на природную среду" |
|
7 |
Договор к Энергетической хартии. Лиссабон, 17 декабря 1994 года |
Указ Президента Республики Казахстан от 18 октября 1995 года № 2537 "О ратификации Договора к Энергетической Хартии и Протокола к Энергетической Хартии по вопросам энергетической эффективности и сопутствующим экологическим аспектам" |
|
8 |
Рамочная конвенция ООН об изменении климата, Рио-де-Жанейро, 11 июня 1992 года |
Указ Президента Республики Казахстан от 4 мая 1995 года № 2260 "О pатификации pамочной Конвенции Оpганизации Объединенных Наций об изменении климата" |
|
9 |
Конвенция ООН по борьбе с опустыниванием, Париж, 17 июня 1994 года |
Закон Республики Казахстан от 7 июня 1997 г. № 149-1 "О ратификации Конвенции Организации Объединенных Наций по борьбе с опустыниванием" |
|
10 |
Монреальский протокол по веществам, разрушающим озоновый слой. Монреаль, 16 сентября 1987 года
Поправка к Монреальскому протоколу по веществам, разрушающим озоновый слой, Лондон, 27-29 июня 1990 г.
Поправка к Монреальскому протоколу по веществам, разрушающим озоновый слой, Копенгаген, 23–25 ноября 1992 года
Поправка к Монреальскому протоколу по веществам, разрушающим озоновый слой, Монреаль, 15-17 сентября 1997 года |
Протоколу по веществам, разрушающим озоновый слой"
Закон Республики Казахстан от 7 мая 2001 г. № 191-II "О присоединении Республики Казахстан к Поправке к Монреальскому протоколу по веществам, разрушающим озоновый слой"
Закон Республики Казахстан от 6 апреля 2011 года № 426-IV "О ратификации Поправки к Монреальскому протоколу по веществам, разрушающим озоновый слой, принятой в Копенгагене 23-25 ноября 1992 года, и Поправки к Монреальскому протоколу по веществам, разрушающим озоновый слой, принятой в Монреале 15-17 сентября 1997 года" |
|
11 |
Венская конвенция об охране озонового слоя, Вена, 22 марта 1985 года |
Закон Республики Казахстан от 30 октября 1997 года № 177-1 "О присоединении Республики Казахстан к Венской конвенции об охране озонового слоя" |
|
12 |
Конвенция о международной торговле видами дикой фауны и флоры, находящимися под угрозой исчезновения. Вашингтон, 3 марта 1973 года |
Закон Республики Казахстан от 6 апреля 1999 года № 372-1 "О присоединении Республики Казахстан к Конвенции о международной торговле видами дикой фауны и флоры, находящимися под угрозой исчезновения" |
|
13 |
Конвенция об оценке воздействия на окружающую среду в трансграничном контексте, Эспо (Финляндия), 25 февраля 1991 года |
Закон Республики Казахстан от 21 октября 2000 года № 86-II "О присоединении Республики Казахстан к Конвенции об оценке воздействия на окружающую среду в трансграничном контексте" |
|
14 |
Конвенция о трансграничном загрязнении воздуха на большие расстояния. Женева, 10 ноября 1979 года |
Закон Республики Казахстан от 23 октября 2000 года № 89-II "О присоединении Республики Казахстан к Конвенции о трансграничном загрязнении воздуха на большие расстояния" |
|
15 |
Конвенция о трансграничном воздействии промышленных аварий, Хельсинки, 17 марта 1992 года |
Закон Республики Казахстан от 23 октября 2000 года № 91-II "О присоединении Республики Казахстан к Конвенции о трансграничном воздействии промышленных аварий" |
|
16 |
О ратификации Конвенции о доступе к информации, участию общественности в процессе принятия решений и доступе к правосудию по вопросам, касающимся окружающей среды, Орхус (Дания), 25 июня 1998 года |
Закон Республики Казахстан от 23 октября 2000 года № 92-II "О ратификации Конвенции о доступе к информации, участию общественности в процессе принятия решений и доступе к правосудию по вопросам, касающимся окружающей среды |
|
17 |
Конвенция об охране и использовании трансграничных водотоков и международных озер, Хельсинки, 17 марта 1992 года |
Закон Республики Казахстан от 23 октября 2000 г. № 94-II "О присоединении Республики Казахстан к Конвенции об охране и использовании трансграничных водотоков и международных озер" |
|
18 |
Базельская конвенция о контроле за трансграничной перевозкой опасных отходов и их удалением, Базель, 20-22 марта 1989 года |
Закон Республики Казахстан от 10 февраля 2003 года № 389-II "О присоединении Республики Казахстан к Базельской конвенции о контроле за трансграничной перевозкой опасных отходов и их удалением" |
|
19 |
Конвенция о водно-болотных угодьях, имеющих международное значение, главным образом, в качестве местообитаний водоплавающих птиц (с поправками, внесенными в нее Парижским протоколом от 3 декабря 1982 года и поправками, внесенными в Режине 28 мая 1987 года) |
Закон Республики Казахстан от 13 декабря 2005 г. № 94-III "О присоединении Республики Казахстан к Конвенции о водно-болотных угодьях, имеющих международное значение, главным образом в качестве местообитаний водоплавающих птиц (с поправками, внесенными в нее Парижским протоколом от 3 декабря 1982 года, и поправками, внесенными в Режине 28 мая 1987 года)" |
|
20 |
Рамочная конвенция по защите морской среды Каспийского моря, Тегеран, 4 ноября 2003 года |
Закон Республики Казахстан от 13 декабря 2005 года №97-III "О ратификации Рамочной конвенции по защите морской среды Каспийского моря" |
|
21 |
Стокгольмская конвенция о стойких органических загрязнителях, Стокгольм, 22 мая 2001 года |
Закон Республики Казахстан от 7 июня 2007 года №259 "О ратификации Стокгольмской конвенции о стойких органических загрязнителях" |
|
22 |
Роттердамская конвенция о процедуре предварительного обоснованного согласия в отношении отдельных опасных химических веществ и пестицидов в международной торговле, Роттердам, 10 сентября 1998 года |
Закон Республики Казахстан от 20 марта 2007 года № 239 "О ратификации Роттердамской конвенции о процедуре предварительного обоснованного согласия в отношении отдельных опасных химических веществ и пестицидов в международной торговле" |
|
23 |
Конвенция по сохранению мигрирующих видов диких животных, Бонн, 23 июня 1979 года |
Закон Республики Казахстан от 13 декабря 2005 года № 96 "О присоединении Республики Казахстан к Конвенции о сохранении мигрирующих видов диких животных" |
|
24 |
Картахенский протокол по биобезопасности к конвенции о биологическом разнообразии, Картахена, 15 мая 2000 г. |
Закон Республики Казахстан от 17 июня 2008 года № 43-IV "О ратификации Картахенского протокола по биобезопасности к Конвенции о биологическом разнообразии" |
|
25 |
Киотский протокол к Рамочной конвенции Организации Объединенных Наций об изменении климата, Киото, 11 декабря 1997 г.
Поправка к приложению B к Киотскому протоколу к Рамочной конвенции Организации Объединенных Наций об изменении климата |
Закон Республики Казахстан от 26 марта 2009 года № 144-IV "О ратификации Киотского протокола к Рамочной конвенции Организации Объединенных Наций об изменении климата"
Указ Президента Республики Казахстан от 25 августа 2011 года №145 "О принятии Поправки к приложению В к Киотскому протоколу к Рамочной конвенции Организации Объединенных Наций об изменении климата" |

 **Инструмент оценки рисков экологической и социальной экспертизы (ESDD)**

      Руководство пользователя по экологической и социальной экспертизе (ESDD)

|  |
| --- |
|
**Этот инструмент оценки рисков ЭиС содержит 3 вкладки: руководство пользователя; один общий контрольный список экологической и социальной экспертизы (ESDD); и глоссарий терминов.**
**Руководство пользователя содержит рекомендации для риск-менеджеров (RM) по использованию этого автоматического инструмента оценки рисков. Общий контрольный список содержит вопросы по трем категориям: Общие; Окружающая среда, здоровье и безопасность; и соц. На основе ответов, предоставленных на эти вопросы, инструмент создаст количественный рейтинг риска. К каждому вопросу прилагается инструкция, которая поможет РМ дать ответы. Технические термины, используемые в контрольном перечне (включая инструкции), более подробно определены и объяснены на вкладке "Глоссарий терминов". Для удобства пользования эти термины выделены курсивом. Для получения более подробной информации обо всех типах экосоциальных рисков см. Приложение F к Руководству по внедрению Управления экологическими и социальными рисками (ESRM). RM также рекомендуется использовать раздел комментариев в контрольном перечне, чтобы предоставлять свои комментарии в соответствии с инструкциями, содержащимися в инструкциях, и там, где это необходимо.** |
|
Шаг 1 Список исключений: Пожалуйста, ознакомьтесь со списком исключений в Приложении A для деятельности и услуг, которые Банк/ФО не будет финансировать. Если бизнес вашего клиента отсутствует в списке исключений, перейдите к заполнению типового контрольного списка ESDD ИЛИ контрольного списка IFC PS для проверки приемлемых операций долгосрочного корпоративного финансирования и проектного финансирования. |
|
Шаг 2 ESDD: Обратите внимание, что RM должен заполнить ESDD для транзакций, определенных в разделе 2 "Применимость Руководства ESRM". Выберите ответы из выпадающего списка. На основе предоставленных ответов инструмент создаст рейтинг риска (высокий, средний и низкий риск), чтобы определить общую категорию эскалации. См. в Приложении E матрицу эскалации. |
|
Шаг 3 ESDD: Выберите ответ на каждый вопрос из раскрывающегося списка. После этого контрольный список ESDD автоматически создаст общий рейтинг риска транзакции. |

      **Интерпретация ответа**

      (а) обычно означает, что все критерии соблюдены

      (б) будет означать, что критерии в основном соблюдены, а для остальных предпринимаются дальнейшие действия

      (с) будет означать, что некоторые из критериев не были соблюдены и не было предпринято никаких конкретных действий

      (г) будет означать "неприменимо"

 **Общий контрольный список оценки экологических и социальных рисков для приемлемых операций МСБ и корпоративного финансирования**

      **Основная информация**

      Дата

      Имя клиента/счета

      ID транзакции

      Расположение

      Промышленность / сектор

      Произведенный / проданный продукт

      Основной рынок

      Имя менеджера по работе с клиентами

      Бизнес-направление (подсектор)

      Классификация отраслевых экологических и

      социальных рисков

      Тип транзакции в соответствии с таблицей 1

      Руководства

      **Пожалуйста, убедитесь, что есть запись соответствующих документов и ссылок, чтобы подтвердить все ответы. При отсутствии документальных подтверждений РМ необходимо получить устное подтверждение от заказчика и внести информацию, насколько ему известно.**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|
**С.НО.** |
**Вопрос** |
**Ответ** |
**Комментарии** |
|
*Общие риски* |
|
1,1 |
Имеются ли какие-либо юридические вопросы, связанные с деятельностью клиента в области охраны окружающей среды и безопасности? |
а) Клиент имеет все действующие разрешения И не сталкивался с какими-либо судебными исками или серьезными экологическими/социальными инцидентами за последние три года.
б) У клиента нет всех действующих разрешений, но он предпринял определенные шаги для их получения в течение следующих шести месяцев И/ИЛИ клиент столкнулся с судебными претензиями, но урегулировал или имеет определенные планы по урегулированию всех из них.
в) Клиент не имеет всех действующих разрешений и не предпринял никаких определенных шагов для их получения И/ИЛИ клиент столкнулся с судебными претензиями и не имеет определенного плана их решения.
г) Неприменимо |
Вариант (а) |
|
1,2 |
Повлияли ли когда-либо на деятельность местные заинтересованные стороны, кампании СМИ или неправительственных организаций (НПО) по экологическим и социальным проблемам? |
а) Нет никаких доказательств недовольства заинтересованных сторон, негативных СМИ или протестов НПО.
б) Имеются свидетельства недовольства заинтересованных сторон, негативного протеста СМИ или НПО в отношении конкретной операции, И клиент предпринял адекватные шаги для решения проблемы.
в) Имеются свидетельства недовольства заинтересованных сторон, негативных отзывов СМИ или НПО, и клиент не предпринял никаких шагов для решения проблемы.
г) Неприменимо |
Вариант (а) |
|
1,3 |
Может ли проектная площадка и/или ее маршрут повлиять на экологическую уязвимость на проектной площадке и/или в радиусе 5 км вокруг проектной площадки)? |
а) Экочувствительных участков не наблюдается
б) Есть несколько экологически чувствительных зон И клиент принял адекватные меры для смягчения воздействия своей деятельности на экологически чувствительные области в соответствии с правилами.
в) Наблюдаются экологически чувствительные участки, и меры по смягчению последствий не соответствуют нормативным требованиям, и клиент может столкнуться с правовыми проблемами в будущем.
г) Неприменимо |
Вариант (а) |
|
1,4 |
Есть ли у клиента надежная/адекватная система экологического и социального менеджмента (ESMS)? |
а) У клиента есть надежная ESMS, ресурсы, как люди, так и бюджет для внедрения.
б) У клиента еще нет надежной ESMS, однако были предприняты определенные шаги для ее обеспечения.
в) У клиента нет ESMS, и нет планов по ее установке. Для управления экологическими и социальными вопросами проводятся различные специальные мероприятия.
г) Непригодный |
Вариант (а) |
|
*Экологические риски для здоровья и безопасности* |
|

|  |
| --- |
|
2,1  |

 |
Имеются ли признаки загрязнения воздуха и шума в связи с работой клиента? |
а) Нет доказательств загрязнения воздуха/шума и/или приняты все меры по смягчению последствий и системы мониторинга
б) Имеются данные о воздушном/шумовом излучении И меры по частичному смягчению, имеется система мониторинга И клиент решает или имеет определенный план для решения оставшихся проблем
в) Имеются данные о выбросах/шуме в атмосферу И отсутствуют меры по смягчению последствий/система мониторинга И у клиента нет определенного плана по решению проблем
г) Неприменимо |
Вариант (а) |
|
2,2 |
Есть ли доказательства загрязнение воды из-за работы клиента? |
а) Нет признаков загрязнения воды и/или приняты все меры по смягчению последствий и системы мониторинга
б) Имеются данные о загрязнении воды И частичные меры по смягчению последствий, действует система мониторинга И клиент решает или имеет определенный план по решению оставшихся проблем
в) Имеются данные о загрязнении воды И отсутствуют меры/система мониторинга по смягчению последствий И у клиента нет определенного плана решения проблем
г) Непригодный |
Вариант (а) |
|
2,3 |
Имеются ли доказательства загрязнения земель и отсутствия напрасно тратить механизм обработки в работе проекта? |
а) Нет признаков загрязнения земли ИЛИ приняты все меры по смягчению последствий и системы мониторинга
б) Имеются данные о загрязнении земли И частичные меры по смягчению последствий, действует система мониторинга И клиент решает или имеет определенный план по решению оставшихся проблем
в) Имеются данные о загрязнении земли, И нет системы мер по смягчению последствий/мониторинга, И у клиента нет определенного плана по решению проблем.
г) Непригодный |
Вариант (а) |
|
2,4 |
Существуют ли какие-либо риски и возможности, связанные с изменением климата (наводнение, засуха, циклон и т. д.)? парниковый газ сокращение выбросов), связанное с работой клиента? |
а) У клиента есть надежный план управления стихийными бедствиями для борьбы с климатическими рисками, И у клиента есть процедуры для измерения, раскрытия информации, установления целей и снижения выбросов парниковых газов.
б) У клиента есть план управления стихийными бедствиями, но он не является надежным, И есть доказательства того, что клиент намерен измерить, раскрыть, установить цели и снизить выбросы парниковых газов в ближайшем будущем.
в) Нет плана управления стихийными бедствиями И нет определенного плана для измерения, раскрытия информации, установления целей и снижения выбросов парниковых газов в будущем. г) Неприменимо |
Вариант (а) |
|
*Социальные риски* |
|
3,1 |
Имеются ли какие-либо доказательства риска для здоровья и безопасности на рабочем месте (OHS)? |
а) У клиента нет проблем с охраной труда или он адекватно смягчил их.
б) У клиента есть определенные опасения по охране труда, но он предпринял определенные шаги для их устранения.
в) У клиента есть проблемы с охраной труда в его работе, и он не планирует их устранять.
г) Неприменимо |
Вариант (а) |
|
3,2 |
Условия труда и труда плохие и нарушают местные правила/стандарты? |
а) Имеются надлежащие условия труда и трудовая практика И нет доказательств плохих условий труда или трудовой практики, из-за которых клиент может столкнуться с судебным иском или трудовыми волнениями, негативным освещением в СМИ или протестом со стороны активистов.
б) Есть несколько свидетельств неудовлетворительных условий труда, НО отсутствуют какие-либо существенно неправильные трудовые практики, такие как детский/принудительный труд, И у клиента есть определенный план по улучшению условий труда, чтобы гарантировать отсутствие юридических проблем, трудовых волнений или негативного освещения в СМИ или протест от активиста в будущем
в) Условия труда очень плохие И/ИЛИ имеет место значительно неудовлетворительная трудовая практика, такая как детский труд/принудительный труд, И клиент не решает/не имеет определенного плана решения проблем
г) Неприменимо |
Вариант (а) |
|
3,3 |
Представляет ли проект угрозу здоровью и безопасности населения? |
а) Наличие надежного плана охраны здоровья и безопасности населения, разработанного в консультации с местным сообществом, И отсутствие доказательств проблем, которые могут создать неудобства/несчастные случаи/травмы для местного населения в будущем.
б) Существует план охраны здоровья и безопасности сообщества, но он не является надежным или разработан без консультаций с сообществом И/ИЛИ есть несколько свидетельств проблем, которые могут создать неудобства/несчастные случаи/травмы для местного сообщества, И клиент намерен устранить пробелы
в) Отсутствие плана охраны здоровья и безопасности сообщества И/ИЛИ наличие серьезных проблем, которые могут создать неудобства/несчастные случаи/травмы для местного сообщества, И у клиента нет определенного плана по устранению пробелов
г) Неприменимо |
Вариант (а) |
|
3,4 |
Имеются ли какие-либо свидетельства проведения консультаций с общественностью с ключевыми заинтересованными сторонами, включая коренные народы? |
а) Имеются доказательства того, что клиент консультируется / взаимодействует с заинтересованными сторонами, включая местное сообщество, коренные народы, по всем соответствующим вопросам (таким как реабилитация, компенсация, их ожидания в зависимости от обстоятельств)
б) Консультации с заинтересованными сторонами ограничены/неадекватны
в) Отсутствие консультаций с заинтересованными сторонами
г) Неприменимо |
Вариант (с) |

 **Рейтинг риска проекта**

      **Глоссарий**

      Ниже приведены определения, данные *Международной организацией труда (МОТ)* для некоторых ключевых терминов в отношении трудовых отношений, используемых в этом контрольном списке:

|  |  |
| --- | --- |
|
Детский труд |
**Конвенция о минимальном возрасте 1973 года устанавливает общий минимальный возраст для приема на работу на уровне 15 лет (13 лет для легкой работы) и минимальный возраст для опасных работ на уровне 18 лет (16 лет при определенных** **строгих** **условиях).** **Он** **предусматривает** **возможность** **первоначального установления общего минимального возраста в 14 лет (12 лет для легких работ) в тех случаях, когда экономика и образовательная база недостаточно развиты.** |
|
**Принудительный труд** |
Принудительный труд определяется как "всякая работа или служба, требуемая от какого-либо лица под угрозой какого-либо наказания и для которой указанное лицо не предложило своих услуг добровольно". |
|
**Минимальная заработная плата** |
Минимальный размер оплаты труда исчисляется за работу в нормальных условиях с выполнением установленной месячной нормы труда. Согласно статье 77 Трудового кодекса Республики Казахстан нормальная продолжительность рабочего времени не должна превышать 40 часов в неделю, а минимальная заработная плата установлена в размере 70 000 тенге в месяц. |
|
**Дискриминация** |
Дискриминация может быть определена как любое различие, исключение или предпочтение, сделанное на основе расы, цвета кожи, пола, религии, политических убеждений, национального происхождения или социального происхождения, которое приводит к аннулированию или нарушению равенства возможностей или обращения в сфере труда или занятий. |

      Ниже приведены краткие определения некоторых других терминов:

|  |  |
| --- | --- |
|
парниковый газ |
**Согласно МГЭИК, парниковые газы (ПГ) - это те газообразные составляющие атмосферы, которые поглощают и излучают излучение на определенных длинах волн в пределах спектра инфракрасного излучения. Этот процесс является основной причиной парникового эффекта. Существует шесть основных парниковых газов (двуокись углерода, метан, закись азота, гидрофторуглероды, перфторуглероды и гексафторид серы).** |
|
**СИТЕС** |
СИТЕС (Конвенция о международной торговле видами дикой фауны и флоры, находящимися под угрозой исчезновения) является международным соглашением между правительствами. Его цель - обеспечить, чтобы международная торговля образцами диких животных и растений не угрожала их выживанию. |
|
**несвязанный асбест** |
Несвязанный асбест - это сырой минерал, используемый в качестве футеровки или изоляции - в этой форме он рыхлый и легко выделяет пыль. Рыхлым называют любой асбестосодержащий материал, который после высыхания можно легко раскрошить или измельчить в порошок вручную. |
|
**Механизм рассмотрения жалоб** |
Механизм рассмотрения жалоб - это официальный процесс подачи жалоб, который может использоваться отдельными лицами, работниками, сообществами и/или организациями гражданского общества, на которых негативно влияет определенная деловая деятельность и операции. |
|
**ИСО 14001** |
Стандарт системы экологического менеджмента (EMS) ISO 14001 является международно признанным стандартом экологического менеджмента. Это систематическая структура для управления немедленным и долгосрочным воздействием продукции, услуг и процессов организации на окружающую среду. |
|
**СА 8000** |
SA8000- это поддающийся проверке стандарт социальной сертификации достойных рабочих мест, который побуждает организации разрабатывать, поддерживать и применять социально приемлемые методы на рабочем месте. |
|
**OHSAS** |
Системы управления охраной труда и промышленной безопасностью (OHSAS 18001) - это применяемый на международном уровне британский стандарт для систем управления охраной труда и промышленной безопасностью. Он обеспечивает основу для организации надлежащего и эффективного управления охраной труда и техникой безопасности на рабочем месте. |
|
**МОТ** |
Международная организация труда (МОТ) - это учреждение Организации Объединенных Наций, занимающееся вопросами труда, в частности, международными трудовыми стандартами, социальной защитой и возможностями трудоустройства для всех. Он устанавливает трудовые нормы, разрабатывает политику и разрабатывает программы, способствующие достойному труду для всех женщин и мужчин. |
|
**Объект всемирного наследия ЮНЕСКО** |
Объект всемирного наследия - это место (например, здание, город, комплекс, пустыня, лес, остров, озеро, памятник или гора), внесенное в список Организации Объединенных Наций по вопросам образования, науки и культуры (ЮНЕСКО) как имеющее особое значение. культурное или физическое значение. |

 © 2012. РГП на ПХВ «Институт законодательства и правовой информации Республики Казахстан» Министерства юстиции Республики Казахстан