



«Утверждена»
решением Правления
акционерного общества
«Аграрная кредитная корпорация»
№ 19 от «31» марта 2022 г.

**Экологическая и социальная политика
акционерного общества
«Аграрная кредитная корпорация»**

Содержание:

Глава 1. Общие положения	2
Глава 2. Основные термины и определения	2
Глава 3. Цели и принципы экологической политики	4
Глава 4. Учет экологических и социальных факторов при рассмотрении проекта	5
Глава 5. Процесс оценки воздействия проектов на окружающую среду и общество	6
Глава 6. Процедуры в отношении проектов категории «А», «В», «С», «ФП»	7
Глава 7. Экспертиза и мониторинг	8
Приложение 1. Основные направления реализации «зеленых» проектов (таксономия)	9

Глава 1. Общие положения

1. Настоящая Экологическая и социальная политика акционерного общества «Аграрная кредитная корпорация» (далее - Политика) разработана в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Уставом и внутренними документами, регулирующими деятельность акционерного общества «Аграрная кредитная корпорация» (далее - Общество).

2. Политика распространяется на проекты, предложенные к финансированию и финансируемые с использованием собственных средств Общества, целевых средств, выделенных из Республиканского бюджета Республики Казахстан и (или) Национального фонда Республики Казахстан в рамках Государственных программ, в том числе на проекты, финансируемые за счет привлечённых средств на международных рынках и местном рынке долгового капитала, если иное не предусмотрено законодательством, соглашениями (договорами).

Глава 2. Основные термины и определения

3. В Политике используются следующие основные термины и определения:

1) Европейский банк реконструкции и развития (ЕБРР) – международный финансовый институт, деятельность которого сосредоточена на развитии частной и предпринимательской деятельности.

2) «зеленые» проекты (таксономия) - проекты, целью которых является улучшение состояния окружающей среды, снижение выбросов и сбросов загрязняющих веществ, сокращение выбросов парниковых газов, энергосбережение и повышение эффективности использования природных ресурсов, адаптация экономики к изменению климата.

3) Клиент – юридическое и (или) физическое лицо, обратившееся в Общество с заявкой на финансирование проекта, в отношении которого проводятся мероприятия по рассмотрению и предоставлению финансовой поддержки.

4) Международная Финансовая Корпорация (МФК) - международный финансовый институт, входящий в Группу Всемирного банка, деятельность которого сосредоточена исключительно на частном секторе развивающихся стран.

5) Оценка воздействия на окружающую среду (ОВОС) – процедура, в рамках которой оцениваются возможные последствия намечаемой хозяйственной и иной деятельности для окружающей среды и здоровья человека, разрабатываются меры по предотвращению

неблагоприятных последствий (уничтожения, деградации, повреждения и истощения естественных экологических систем и природных ресурсов), оздоровлению окружающей среды с учетом требований экологического законодательства Республики Казахстан.

6) Принципы ESG – комплекс принципов экологической эффективности и охраны окружающей среды, социальной направленности и добросовестного корпоративного управления, основанный на стандартах, признанных международным сообществом, в том числе Цели устойчивого развития ООН, Глобальная инициатива по отчетности (GRI), Стандарты МФК и, Принципы ответственного инвестирования (UN PRI principles) и Принципы Экватора.

7) Принципы ответственного инвестирования (UN PRI Principles) – комплекс принципов, разработанный Организацией Объединенных Наций, основанный на учёте экологических и социальных правил, а также правил корпоративного управления на всех этапах инвестиционной деятельности.

8) Принципы Экватора (Equator principles) – комплекс норм, разработанный и принятый финансовыми организациями для оценки экологических и социальных рисков при предоставлении проектного финансирования, основанный на экологических и социальных Стандартах, применяемых МФК.

9) Проект – потенциальная или заключенная сделка, подразумевающая предоставление Обществом финансовой поддержки:

конечному получателю (при прямой поддержке);

банкам второго уровня, банкам развития, микрофинансовым организациям, лизинговым компаниям, кредитным товариществам и иным юридическим лицам в виде предоставления целевых кредитов с целью последующего направления финансирования конечному получателю (при косвенной поддержке);

10) Стандарты МФК¹ - стандарты деятельности по обеспечению экологической и социальной устойчивости, которые клиент должен соблюдать на протяжении всего жизненного цикла инвестиционного проекта МФК. Стандарты деятельности содержат рекомендации по выявлению рисков и воздействий в рамках проекта, а также призваны оказать клиентам помощь в предотвращении рисков и неблагоприятных воздействий, смягчении их последствий и управлении ими в целях устойчивого развития бизнеса.

11) Требования ЕБРР к реализации проектов² – всесторонний перечень конкретных Требований к реализации проектов, которым проекты должны соответствовать. ЕБРР ожидает от своих клиентов регулирования экологических и социальных вопросов, связанных с осуществляемыми ими проектами, таким образом, чтобы эти проекты удовлетворяли положениям Требований ЕБРР к реализации в течение обоснованного периода времени.

12) Уполномоченный орган – орган, который в соответствии с законодательством Республики Казахстан, уполномочен принимать управленческие решения в зоне ответственности, определенной соответствующими внутренними документами Общества.

13) Устойчивое развитие – развитие, при котором Общество управляет влиянием своей деятельности на окружающую среду, экономику, общество и принимает решения с учетом соблюдения интересов заинтересованных сторон. Устойчивое развитие должно отвечать

¹ С текстом Стандартов МФК можно ознакомиться по электронному адресу:

https://www.ifc.org/wps/wcm/connect/016cbec1-c7ba-4b05-bc54-eea855381c23/PS_Russian_2012_Full-Documents.pdf?MOD=AJPERES&CVID=jvd.RaF

² С текстом Требований ЕБРР к реализации проектов можно ознакомиться в Экологической и социальной политики ЕБРР по электронному адресу: <https://www.ebrd.com/news/publications/policies/environmental-and-social-policy-esp.html>

потребностям нынешнего поколения, не лишая будущие поколения возможности удовлетворять свои потребности.

14) Финансовые посредники (ФП) – банки второго уровня, банки развития, микрофинансовые организации, лизинговые компании, кредитные товарищества и иные юридические лица.

15) Экологические и социальные требования Общества – требования, предъявляемые к клиенту, касающиеся выявления и оценки экологических и социальных рисков и воздействий, связанных с проектами, которые клиент должен соблюдать при подготовке и реализации проекта.

16) Экологическое и социальное воздействие – воздействие проекта на окружающую среду и общество.

Глава 3. Цели и принципы экологической политики

4. Общество стремится, за счет информирования клиентов и предъявления к ним экологических и социальных требований, способствовать принятию клиентами своевременных мер для предотвращения негативного экологического и социального воздействия до реализации проектов на их ранней стадии реализации в тех случаях, когда это возможно.

5. Целями Политики являются:

1) снижение потенциального негативного экологического и социального воздействия и повышение потенциальных положительных экологических и социальных эффектов от деятельности Общества;

2) стимулирование клиентов к поддержанию на должном уровне управления экологическими и социальными рисками;

3) учет интересов общественности в области воздействия проекта на окружающую среду, а также в области социального воздействия, при принятии решений о финансировании проектов и их реализации.

6. Для достижения указанных целей Общество:

1) учитывает потенциальные экологическое и социальное воздействия проектов при принятии решений об их финансировании;

2) с учетом масштабов и характера экологического и социального воздействия проекта определяет требования к клиентам по управлению таким воздействием проектов и проводит мониторинг выполнения этих требований в ходе их реализации;

3) оценивает соблюдение рекомендаций и выполнение требований по ОВОС проектов в области экологического и социального воздействия, включая выполнение требований по учету мнений общественности;

4) обеспечивает открытость и прозрачность при реализации требований, предусмотренных Политикой.

7. Общество придерживается принципов ESG, которые направлены на учет экологических и социальных факторов в ходе инвестиционной деятельности:

1) открытость инвестиционной деятельности – деятельность Общества осуществляется на основе публичности и открытости инвестиционного процесса; при этом Общество может требовать надлежащее раскрытие информации об экологических, социальных проблемах и вопросах управления клиентами;

2) социальная и экологическая ответственность – финансирование проектов, в результате реализации которых не происходит значительного ухудшения среды обитания, социальных

условий труда и уровня жизни населения в регионе реализации проекта; инвестиции призваны обеспечить повышение уровня жизни населения в регионе реализации проекта, уровня занятости и (или) социальных условий труда, если это применимо в рамках реализуемого проекта.

Глава 4. Учет экологических и социальных факторов при рассмотрении проекта

8. Учет и оценка экологических и социальных факторов при рассмотрении проектов состоит из следующих этапов:

1) проверка проекта на соответствие направлениям, по которым предоставляется финансовая поддержка в рамках содействия устойчивому развитию АПК Республики Казахстан.

Общество ориентируется на направления, утвержденные в Стратегии Общества, а также в Государственных программах развития, включая, но не ограничиваясь:

- увеличение охвата субъектов АПК финансовыми услугами;
- содействие росту производительности труда в сельском хозяйстве;
- содействие институциональному развитию финансовых институтов в АПК;
- обеспечение финансовой устойчивости;
- совершенствование операционной деятельности;
- повышение качества и прозрачности корпоративного управления.

2) проверка проекта на соответствие исключаемым видам деятельности, в рамках которых Общество не предоставляет финансирование на:

- производство спиртных напитков;
- производство табачных изделий, наркотических и психотропных веществ;
- иные виды деятельности, противоречащие уставным целям и видам деятельности

Общества и (или) законодательству Республики Казахстан.

3) проверка проекта на соответствие требованиям экологического законодательства Республики Казахстан;

4) Соответствие клиента следующим принципам кредитования:

управление охраной окружающей среды;
управление экологическими рисками и воздействием на окружающую среду;
ресурсоэффективность; углеродный менеджмент;

управление социальными рисками и воздействием; права человека и средств существования, трудовые права и условия труда; здоровье и безопасность населения;

включение перечня спорных секторов бизнеса и/или практик; проверка отсутствия практик, связанных с использованием генетически модифицированных организмов, меха, пестицидов, хлорированных углеводородов, испытаниями на животных;

наличие уязвимых и/или обездоленных групп населения; управление конфликтами и безопасностью, проверка отсутствия практик, связанных с использованием оружия, табака, алкоголя, порнографии, азартных игр, несвязанных волокон асбеста или других продуктов, в которых преобладает связанный асбест, генетической инженерии человека и жестоких видеоигр.

9. Общество оставляет за собой право применять следующие дополнительные рекомендуемые требования:

- клиент в процессе реализации проекта управляет воздействием на окружающую среду, защитой труда и техники безопасности и (или) системой социального обеспечения;

- проекты отвечают экологическим и социальным Стандартам МФК или Требованиям

ЕБРР к реализации проектов;

- проект относится к категории «зеленых» проектов, основные направления реализации которых соответствуют приложению «Классификация (таксономия) «зеленых» проектов, подлежащих финансированию через «зеленые» облигации и «зеленые» кредиты», утвержденного постановлением Правительства Республики Казахстан от 31 декабря 2021 года №996;

- проект относится к категории «предпочтительных» проектов, в случае если его реализация предусматривает не менее одного из требований, перечисленных в пунктах 10 и 11 настоящей Политики.

10. Проект считается несущим чистую выгоду для окружающей среды, если его реализация предусматривает:

- сокращение выбросов парниковых газов; прямое сокращение выбросов вредных веществ в атмосферу;
- сокращение выбросов, вредных для атмосферного воздуха;
- наращивание генерирующих мощностей возобновляемой энергии (переработка мусора, ветровая, гидро-, геотермальная, био-, солнечная и т. п. энергия);
- повышение энергоэффективности;
- сокращение потребления воды и продвижение способов эффективного использования водных ресурсов, продвижение технологий водосбережения, систем учета потребления воды и переработку воды;
- сокращение образования вредных отходов;
- предотвращение и снижение загрязнения почвы;
- рекультивацию и восстановление земель;
- решение проблем изменения климата.

11. Проект считается несущим чистую выгоду для общества, если его реализация предусматривает:

- создание новых рабочих мест;
- повышение доходов сельского населения;
- поступление дополнительных налоговых платежей в сельской местности;
- повышение производительности труда, урожайности и снижение себестоимости продукции;
- создание предпосылок для экспорта продукции сельского хозяйства.

11-1. Проектам, не соответствующим ESG-принципам, может быть отказано в предоставлении финансирования если такие основания предусмотрены внутренними документами Общества.

Глава 5. Процесс оценки воздействия проектов на окружающую среду и общество

12. Процедуры и инструменты для проведения проверки экологических и социальных аспектов предусматриваются в соответствии с внутренними нормативными документами Общества.

13. В рамках экспертизы экологических и социальных рисков и факторов воздействия предполагаемого объекта инвестирования Общество использует процесс классификации по экологическим и социальным критериям для отражения степени рисков и воздействия. Выделенная таким образом категория также определяет дальнейшие мероприятия и требования к раскрытию информации.

14. Общество классифицирует финансируемые ими проекты на основании связанных с ними потенциальных экологических и социальных рисков и применяют следующую классификацию проектов в зависимости от уровня риска: проекты категории «А» (высокий риск), «В» (средний риск), «С» (низкий риск), «ФП» и имеют следующие определения:

1) Проекты прямого инвестирования:

Категория «А». Проект классифицируется по категории «А», если он может оказать значительное отрицательное воздействие на окружающую среду и (или) общество, являющееся вместе с тем разнообразным, необратимым и (или) беспрецедентным. Такое воздействие может затрагивать территорию, выходящую за пределы площадок или объектов производства физических работ. Данная категория не распространяется на проекты агропромышленного комплекса.

Категория «В». Проект классифицируется по категории «В», если его потенциальное воздействие на окружающую среду и (или) общество является в меньшей степени неблагоприятным, чем проектов категории «А». Факторы воздействия таких проектов являются немногочисленными, присущи конкретной территории, необратимые факторы составляют малую часть всех факторов или вообще отсутствуют, и мероприятия по снижению воздействия более доступны.

Категория «С». Проект классифицируется по категории «С». Если он оказывает минимальное воздействие или не оказывает отрицательного воздействия на окружающую среду и (или) общество. Данный проект не требует никакой дальнейшей предварительной экологической и социальной оценки, помимо отнесения его к данной категории.

2) Проекты с участием финансовых посредников:

Категория «ФП». Проект классифицируется по категории «ФП», если его структура финансирования предусматривает предоставление средств через Финансовых посредников (ФП), посредством которого ФП берет на себя задачу по оценке и мониторингу проекта.

Перечень проектов категорий «А», «В», «С» и «ФП» в Приложении №1.

15. Классификация проекта в зависимости от уровня риска проводится с целью:

1) учета масштаба потенциальных экологических и социальных последствий и проблем, связанных с предлагаемым проектом;

2) определения характера и масштаба, требуемых по каждому проекту проработок экологических и социальных аспектов, обнародования информации и взаимодействия с заинтересованными сторонами, принимая во внимание характер, место реализации, экологическую чувствительность и масштабы проекта, а также характер и серьезность связанных с ним потенциальных экологических последствий и проблем.

16. Для проектов категории «А» необходимо соблюдение экологических и социальных Стандартов МФК или Требований ЕБРР к реализации проектов.

Глава 6. Процедуры в отношении проектов категории «А», «В», «С», «ФП»

17. Для проекта, отнесенного к категории «А», Клиент обязуется провести Оценку воздействия на окружающую среду и общество (ОВОС) для любых видов хозяйственной и иной деятельности, которые могут оказать прямое или косвенное воздействие на окружающую среду и здоровье населения, в соответствии требованиями Экологического кодекса Республики Казахстан.

1) ОВОС проекта проводится с соблюдением требований Экологического кодекса Республики Казахстан.

2) Клиент за свой счет привлекает внешнего консультанта для проведения ОВОС и подготовки отчета.

3) Клиент обеспечивает доступность отчета по результатам ОВОС для общественности и учет мнений общественности в ходе ОВОС в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Казахстан и ответственных лиц со стороны Клиента по контролю за соблюдением этих требований.

18. В отношении проекта, отнесенного к категории «В», Общество проводит мероприятия в соответствии с требованиями Экологического кодекса Республики Казахстан, предусмотренные внутренними нормативными документами Общества.

19. Для проекта, отнесенного к категории «С», дальнейшие процедуры по экологической и социальной оценке проекта не требуются.

20. Процедуры ФП должны включать проверку экологических и социальных факторов при отборе проектов, финансируемых по программам Общества, а именно:

1) недопущение финансирования видов деятельности, перечисленных в подпункте 2) пункта 8 Политики;

2) проверка на соответствие законодательным требованиям в экологической сфере.

Глава 7. Мониторинг

21. Процесс мониторинга при необходимости может включать проверку периодических отчетов о показателях деятельности в экологической и социальной сфере, представляемых клиентом по запросу Общества.

Приложение № 1

Перечень проектов категорий «А», «В», «С» и «ФП»

Отнесение проекта к той или иной категории зависит от характера и значительности любых фактических или потенциальных неблагоприятных будущих экологических или социальных воздействий и определяется особенностями характера, местоположения и масштаба проекта и должны рассматриваться для каждого отдельного случая.

Примеры проектов категории «А».

Приведенный ниже перечень содержит примеры видов проектов, которые могут быть отнесены к категории «А». Данный перечень применим как к проектам нового строительства (проектам, которые планируется начинать с нуля), так и проектам по масштабному расширению или преобразованию/перепрофилированию объектов.

Перечисленные ниже виды проектов могут приводить к потенциально неблагоприятным будущим экологическим и (или) социальным воздействиям и в силу этого требуют проведения оценки экологического и социального воздействия.

1. Строительство дамб и водохранилищ.
2. Проекты, предусматривающие переселение местных жителей.
3. Пестициды и гербициды: производство или коммерческое использование.
4. Все проекты, создающие серьезные проблемы социально-экономического характера.
5. Крупные проекты по ирригации или другие проекты, затрагивающие водоснабжение в данном районе.
6. Проекты, связанные с миграцией, обусловленной процессом развития (например, внутренней миграцией).
7. Операции по утилизации бытовых или опасных отходов.
8. Проекты, воздействующие на культурные ценности (например, религиозные и археологические).
9. Опасные химические вещества: производство, хранение или транспортировка, в объемах, превышающих предельно допустимые.
10. Проекты, представляющие серьезные риски в области охраны труда и здоровья.
11. Строительство нефтегазовых объектов, в том числе трубопроводов.
12. Воздействие на охраняемые природные среды обитания или районы с высоким уровнем биологического разнообразия, включая водно-болотные угодья.
13. Строительство крупных инфраструктурных проектов, в том числе строительство портов и гаваней, аэропортов, дорог, систем железнодорожного и массового транзита.
14. Деятельность в области лесного хозяйства.
15. Проекты по выплавке, переработке и литью металла.
16. Строительство крупных тепловых и гидроэлектростанций.

Примеры проектов категории «В».

Приведенный ниже перечень содержит примеры видов проектов, которые могут быть отнесены к категории «В».

1. Развитие гостиничного/туристического бизнеса.

2. Производство цемента.
3. Молочное хозяйство.
4. Металлопокрытие.
5. Пищевая промышленность.
6. Модернизация существующих предприятий.
7. Предприятия обрабатывающей промышленности.
8. Целлюлозно-бумажные комбинаты.
9. Больницы.
10. Текстильные фабрики.

Примеры проектов категории «С».

Приведенный ниже перечень содержит примеры видов проектов, которые могут быть отнесены к категории «С».

1. Разработка программного обеспечения.
2. Факторинговые компании.
3. Консультационные фирмы.
4. Регистрация акций.
5. Сфера услуг.
6. Фондовые операции.
7. Техническая помощь.

Примеры проектов категории «ФП».

Приведенный ниже содержит примеры видов проектов, которые могут быть отнесены к категории «ФП».

1. Банк второго уровня, банк развития.
2. Лизинговая компания.
3. Микрофинансовая организация.
4. Кредитное товарищество.

Ведомость изменений документа

Номер ревизии	Дата утверждения ревизии	№№ пунктов	Описание изменений
1	РП №58 от 29.08.2023 г.	пп. 4) пункта 8	Пункт 8 дополнить подпунктом 4) следующего содержания: 4) Соответствие клиента следующим принципам кредитования: управление охраной окружающей среды; управление экологическими рисками и воздействием на окружающую среду; ресурсоэффективность; углеродный менеджмент; управление социальными рисками и воздействием; права человека и средств существования, трудовые права и условия труда; здоровье и безопасность населения; включение перечня спорных секторов бизнеса и/или практик; проверка отсутствия практик, связанных с использованием генетически модифицированных организмов, меха, пестицидов, хлорированных углеводородов, испытаниями на животных; наличие уязвимых и/или обездоленных групп населения; управление конфликтами и безопасностью, проверка отсутствия практик, связанных с использованием оружия, табака, алкоголя, порнографии, азартных игр, несвязанных волокон асбеста или других продуктов, в которых преобладает связанный асбест, генетической инженерии человека и жестоких видеопигр.
		пункт 9	Пункт 9 изложить в следующей редакции: 9. Общество оставляет за собой право применять следующие дополнительные рекомендуемые требования: - клиент в процессе реализации проекта управляет воздействием на окружающую среду, защитой труда и техники безопасности и (или) системой социального обеспечения; - проекты отвечают экологическим и социальным Стандартам МФК или Требованиям ЕБРР к реализации проектов; - проект относится к категории «зеленых» проектов, основные направления реализации которых соответствуют приложению «Классификация (таксономия) «зеленых» проектов, подлежащих финансированию через «зеленые» облигации и «зеленые» кредиты», утвержденного постановлением Правительства Республики Казахстан от 31 декабря 2021 года №996; - проект относится к категории «предпочтительных» проектов, в случае если его реализация предусматривает не менее одного из требований, перечисленных в пунктах 10 и 11 настоящей Политики.
		пункт 11-1	Главу 4 дополнить пунктом 11-1 следующего содержания: 11-1. Проектам, не соответствующим ESG-принципам, может быть отказано в предоставлении финансирования если такие основания предусмотрены внутренними документами Общества.
		Приложение №1	Приложение №1 исключить
		Приложение №2	По всему тексту нумерацию Приложения №2 заменить на Приложение №1.

**Лист согласования ВНД - Экологическая и социальная политика
акционерного общества «Аграрная кредитная корпорация»**

Изменения/дополнения

Дата заявки: 16.08.2023

**Заместитель Председателя
Правления - член Правления**



Согласовано

Искаков Мурат

**Заместитель Председателя
Правления - член Правления**



Согласовано

Тюлегенов Руслан

**Заместитель Председателя
Правления - член Правления**



Согласовано

Набиев Марлен

**Заместитель Председателя
Правления - член Правления**



Согласовано

Доскараев Айдын

**Директор департамента Правовой
департамент**



Согласовано

Нысанбаев Ержан

**Директор департамента
Департамент риск-менеджмента**



Согласовано

Керимбаева Жадыра

**Директор департамента
Департамент методологии и СМК**



Согласовано

Салимбаев Роман

**Директор департамента
Департамент стратегического и
корпоративного развития**



Согласовано

Острикова Дарина

**Руководитель проектов
Департамент регионального
развития**



Согласовано

Бааль Геррард

**Директор департамента
Департамент финансирования
финансовых институтов и КТ**



Согласовано

Даутов Нурлан

**И.о. Директора департамента
Департамент кредитования**



Согласовано

Омарова Жадыра

**Руководитель службы
Антикоррупционная комплаенс-
служба**



Согласовано

Салыков Тимур

**Менеджер отдела корпоративного
управления и работы с ДО Отдел
корпоративного управления и
работы с ДО**



Разработано

Абуова Индира