**Утверждена**

приказом Председателя

Правления ТОО «МФО «KMF (КМФ)»

от 06 июня 2017 года № 146 - од

**Введена в действие**

с 12 июня 2017 года

****

**МЕТОДИКА**

**по**

**социально-экологической системе управления**

**г.  Алматы**

**2017**

Содержание

[Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ 3](#_Toc483405449)

[Глава 2. СОЦИАЛЬНО-ЭКОЛОГИЧЕСКИЕ РИСКИ 3](#_Toc483405450)

[Глава 3. ПРОЦЕСС ОЦЕНКИ ЭКОЛОГИЧЕСКИХ И СОЦИАЛЬНЫХ РИСКОВ ПРИ РАССМОТРЕНИИ ЗАЯВОК НА КРЕДИТ 4](#_Toc483405451)

[Глава 4. ТРЕБОВАНИЯ СОЦИАЛЬНО-ЭКОЛОГИЧЕСКОЙ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ 5](#_Toc483405452)

[Глава 5. ОТВЕТСТВЕННЫЕ ЛИЦА 6](#_Toc483405453)

[Глава 6. МОНИТОРИНГ ВЫДАННОГО ЗАЙМА 6](#_Toc483405454)

[Глава 7. ОБУЧЕНИЕ ПЕРСОНАЛА 6](#_Toc483405455)

[Глава 8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ 7](#_Toc483405456)

[ПРИЛОЖЕНИЯ 8](#_Toc483405457)

[Приложение 1 8](#_Toc483405458)

[Перечень видов деятельности, запрещенных природоохранным законодательством Республики Казахстан 8](#_Toc483405459)

[Приложение 2 10](#_Toc483405460)

[СПИСОК ВИДОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, НЕ ПОДЛЕЖАЩИХ ФИНАНСИРОВАНИЮ 10](#_Toc483405461)

[Приложение 3 12](#_Toc483405462)

[Экологические степени риска по виду деятельности 12](#_Toc483405463)

[Приложение 4 14](#_Toc483405464)

[Опросник по охране окружающей среды (*не заполняется при использовании микрокредита на потребительские цели*) 14](#_Toc483405465)

[Приложение 5 15](#_Toc483405466)

[СПИСОК регулятивных требований 15](#_Toc483405467)

Методика по социально-экологической системе управления (далее – Методика) разработана в соответствии с международными законодательными актами, законодательством Республики Казахстан, внутренними нормативными документами ТОО «МКО «KMF» (далее – KMF) и регламентирует принципы социально-экологической системы управления.

# Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Целью социально-экологической системы управления (далее SEMS) является:
	* 1. обеспечение объективного обзора социально-экологических рисков;
		2. сведение к минимуму социально-экологические риски KMF;

3) минимизация рисков воздействия на окружающую среду и социальных рисков при финансировании заемщиков (заявителей).

1. KMF в своей деятельности соблюдает требования основных принципов в сфере охраны окружающей среды:

1) приоритет охраны жизни и здоровья человека, сохранения и восстановления окружающей среды, благоприятной для жизни, труда и отдыха населения;

2) предотвращение потенциального вреда окружающей среде.

1. Содержание настоящей Методики является открытой информацией. Копия Методики размещается на месте, доступном для обозрения и ознакомления заемщиком (заявителем) KMF, в том числе на Интернет-ресурсе www.kmf.kz.
2. Настоящая Методика применяется только при целевом использовании получаемого кредита на бизнес и агробизнес (Приложение 3 к настоящей Методике).
3. Ответственное подразделение не реже одного раза в год осуществляет проверку настоящей Методики на предмет актуального отражения бизнес-процесса в области кредитной деятельности и вносит необходимые дополнения и изменения.
4. Служба внутреннего аудита KMF на ежегодной основе проверяет выполнение процедур, описанных в настоящей Методике, и предоставляет независимые консультации, направленные на повышение эффективности социально-экологической системы управления.
5. При рассмотрении заявок на кредит KMF особое внимание уделяет природоохранным аспектам в деятельности заемщиков (заявителей) и осуществляет поддержку экологически ориентированных проектов.
6. Одним из запрещенных направлений при кредитовании является кредитование проектов, наносящих серьезный урон окружающей среде, жизни и здоровью человека.
7. KMF принимает надлежащие меры, направленные на недопущение юридических, финансовых последствий и последствий для деловой репутации KMF, связанных с экологическими и социальными проблемами.
8. KMF использует все разумные усилия для обеспечения постоянного функционирования SEMS с целью идентификации, оценки и управления экологическим и социальным воздействием.
9. При рассмотрении заявки на финансирование проводится экспертиза соответствующими подразделениями KMF на предмет соответствия основным принципам по охране окружающей среды, жизни и здоровья человека.
10. В процессе кредитования проводится мониторинг деятельности заемщиков, отслеживается целевое использование кредитных средств на соответствие принципам охраны окружающей среды, жизни и здоровья человека.

# Глава 2. СОЦИАЛЬНО-ЭКОЛОГИЧЕСКИЕ РИСКИ

1. социальный риск – это вероятность наступления материальной необеспеченности вследствие изменения материального и (или) социального положения работающих граждан. Например: несоблюдение техники безопасности (аварии и пожары), несоблюдение охраны здоровья работников (несчастные случаи, травмы), использование детского труда, использование нелегальной рабочей силы, дискриминация по возрастному, расовому, гендерному, религиозному принципу и социальному происхождению могут привести к привлечению к ответственности и искам, закрытию предприятий заемщика и нарушению непрерывного ведения бизнеса;
2. экологический риск – это вероятность возникновения отрицательных изменений в окружающей природной среде или неблагоприятных последствий этих изменений;
3. финансовые риски - неспособность клиента обслуживать ссудную задолженность в связи с возросшими расходами, связанными с защитой окружающей среды и социальной сферой, а также обесценение активов клиента в связи с загрязнением окружающей среды и несоблюдением экологических требований;
4. юридические риски - потенциальная ответственность KMF по искам за загрязнение в случае дефолта клиента и принятия на баланс заложенных активов;
5. репутационные риски - урон репутации KMF в связи с ассоциированностью с клиентами, допускающими загрязнение окружающей среды или ненадлежащие практики обращения с трудовыми ресурсами.

# Глава 3. ПРОЦЕСС ОЦЕНКИ ЭКОЛОГИЧЕСКИХ И СОЦИАЛЬНЫХ РИСКОВ ПРИ РАССМОТРЕНИИ ЗАЯВОК НА КРЕДИТ

1. Оценка экологических и социальных рисков при рассмотрении заявок подразделяется на следующие этапы:

1) проверка по Перечню видов деятельности, запрещенных природоохранным законодательством Республики Казахстан и списку исключений КМФ;

2) присвоение степени потенциального экологического или социального риска, связанного с деятельностью заемщика;

3) рассмотрение заявки в зависимости от присвоенной степени риска.

1. Проверка по Перечню видов деятельности, запрещенных природоохранным законодательством Республики Казахстан (Приложение 1) и списку исключений КМФ (Приложение 2) к настоящей Методике. Кредитный эксперт проверяет заявку на соответствие данным спискам.
2. если при рассмотрении новой заявки деятельность заявителя/заемщика содержит виды исключенной деятельности, заявителю/заемщику должна быть предоставлена информация об этом, и дальнейшее рассмотрение заявки на финансирование прекращается;
3. если заемщик обращается за повторным кредитом, и кредитному эксперту стало известно (в результате опроса заемщика, посещения места бизнеса или посредством СМИ), что в результате деятельности заемщика были несчастные случаи или аварии, которые повлекли экологические или социальные последствия, то кредитный эксперт должен выяснить и убедиться, что были устранены данные факты.
4. Кредитный эксперт присваивает степень риска по рассматриваемым для финансирования заявкам согласно приложению 2 к настоящей Методике.
5. Кредиты по степени их потенциальной подверженности экологическим или социальным рискам подразделяются на три категории – высокий риск, средний риск и низкий риск.
6. **Высокая степень риска -** Деятельность заемщика/заявителя и/или финансирование может оказать значительное неблагоприятное воздействие на окружающую среду или здоровье и безопасность человека. Например: деятельность, представляющая профессиональные риски или угрозу для здоровья; деятельность по орошению или другие проекты, влияющие на водоснабжение или способствующие загрязнению водных ресурсов, производство со значительными вредными выбросами и/или накоплением опасных отходов, использующее вредные и/или опасные вещества, и другие проекты (приложение 3).

Проекты данной категории требуют детальной оценки воздействия на окружающую среду (ОВОС).

Перечень видов деятельности требующих проведения ОВОС в полном объеме приведен в Инструкции по проведению оценки воздействия на окружающую среду [[1]](#footnote-1) (далее по тексту – Инструкция).

Работники Кредитного отдела должны предпринять следующие действия:

1. посетить место реализации проекта;
2. проверить соответствие деятельности заемщика (заявителя) законодательству Республики Казахстан по охране окружающей среды, охране здоровья и технике безопасности;
3. удостовериться в наличии требуемых разрешений соответствующего государственного органа (СЭС и др.), необходимых для реализации проекта;
4. до принятия решения о выделении кредита известить заинтересованные компании о проекте с описанием основных параметров;
5. организовать совместно с заявителем/заемщиком проведение полноценного обзора воздействия проекта на окружающую среду;
6. совместно с заемщиком (заявителем) согласовать (устно) план мероприятий по снижению социальных и экологических рисков при их выявлении.
7. **Средняя степень риска -** Деятельность заявителя/заемщика и/или финансирование может привести к экологическим последствиям, но эти последствия конкретны для отдельных участков, и мало какие из них (если вообще имеются) являются необратимыми. Например: гостиничный/туристический бизнес, сельскохозяйственное производство в небольших масштабах, техническое обслуживание и ремонт автомобилей и т.д. (приложение 1). Проекты данной категории имеют специфическое влияние на окружающую среду, но только на месте реализации проекта.

Работники Кредитного отдела должны предпринять следующие действия:

1. посетить место реализации проекта,
2. проверить соответствие деятельности заявителя/заемщика законодательству Республики Казахстан по охране окружающей среды, охране здоровья и технике безопасности;
3. удостовериться в наличии требуемых разрешений соответствующего государственного органа (СЭС и др.), необходимых для реализации проекта;
4. совместно с заемщиком (заявителем) согласовать (устно) план мероприятий по снижению социальных и экологических рисков при их выявлении.

Необходимость полной оценки для деятельности, имеющей среднюю степень экологического и социального риска, определяется на основании предварительной экспертизы или с применением пороговых уровней, определяемых нормативными документами, как указано в Инструкции.

1. **Низкая степень риска -** Деятельность заявителя/заемщика и/или финансирование имеет минимальные, или вообще не имеет вредных экологических и/или социальных последствий. Например: ремонт изделий домашнего пользования; оптовая и розничная торговля, не подпадающая под список видов деятельности, не подлежащих финансированию, услуга на дому и т.д. (приложение 2). При данной степени риска подробной оценки экологических и социальных рисков не требуется, однако может потребоваться сверка с Перечнем видов деятельности, запрещенных природоохранным законодательством Республики Казахстан (Приложение 1), со списком исключений KMF (приложение 2), и правилами проведения процедуры ОВОС для объектов малого бизнеса с незначительным уровнем воздействия, как указано в Инструкции. Проверка на соответствие пожарным требованиям и требованиям безопасности, если место ведения бизнеса является общественно-доступным (магазин, салон и т.п.) является неотъемлемой частью ОВОС.
2. При оценке кредитоспособности заемщика в заявке на кредит (приложение 2 к Руководству по предоставлению микрокредитов), в заключении кредитным экспертом отмечается степень экологического и/или социального риска.

# Глава 4. ТРЕБОВАНИЯ СОЦИАЛЬНО-ЭКОЛОГИЧЕСКОЙ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ

1. Основные требования SEMS – это соответствие Списку исключений и национальному экологическому и социальному законодательству. Требования, указанные в данной Методике, применяются к предполагаемому и действующему финансированию заявителя по всем продуктам микрокредитования и не распространяются на кредиты, выданные на потребительские цели, ипотеку.
2. К рассмотрению допускается заявка на кредит, целевое использование которого соответствует всем экологическим и социальным требованиям. В случае частичного несоответствия допускается разработка корректирующего плана действий с клиентом, о наличии которого КЭ указывает в ПО АСБУКА в разделе «Посещение».
3. Выявление несоответствий требованиям законодательства Республики Казахстан, касающихся вопросов защиты окружающей среды, здоровья и охраны труда, возложено на работников Кредитного отдела филиала.
4. Если KMF становится известно, что любой заемщик (заявитель) осуществляет свою деятельность образом, не соответствующим социально-экологическим требованиям, необходимо:
5. согласовать с заемщиком (заявителем) или потребовать от заемщика (заявителя) предпринять приемлемые или необходимые корректирующие меры для исправления нарушения;
6. если заемщик (заявитель) не реализует меры по исправлению положения, как это предусмотрено в пункте 1, использовать разумные усилия, чтобы избавиться от инвестиций KMF в такого заемщика (заявителя), с учетом ликвидности, рыночных ограничений и текущих обязательств сторон.
7. По выданному микрокредиту работникам Кредитного отдела необходимо регулярно проводить мониторинг по выполнению экологических и социальных требований.

# Глава 5. ОТВЕТСТВЕННЫЕ ЛИЦА

1. Ответственным за организацию, внедрение, обновление в системе и реализацию Методики SEMS является назначенный приказом работник, ответственный за экологические риски.
2. В круг обязанностей работника входит:
3. представление данных для годового отчета по выполнению экологических и социальных требований для заинтересованных компаний и Правления KMF;
4. ежегодный мониторинг и контроль соблюдения требований SEMS;
5. проведение мониторинга изменений в законодательстве Республики Казахстан, касающихся вопросов защиты окружающей среды, здоровья и охраны труда.

# Глава 6. МОНИТОРИНГ ВЫДАННОГО ЗАЙМА

1. Мониторинг по выполнению экологических и социальных требований проводится работниками Кредитного отдела филиала в рамках утвержденных требований по проведению расширенного мониторинга.
2. Мониторинг проводится только для проектов с категорией среднего или высокого риска.
3. Результаты мониторинга по устранению нарушений должны быть отражены в Отчете по расширенному мониторингу, либо во вкладке «Посещение» в ПО Асбука (приложение 10РБ, приложение 10РА, к Руководству по предоставлению микрокредитов).

# Глава 7. ОБУЧЕНИЕ ПЕРСОНАЛА

1. Работники KMF могут проходить обучение по экологическим и социальным рискам, вопросам охраны окружающей среды и социальной защиты в двух формах:
2. в режиме он-лайн на сайте IFC программа STEP ([www.ifc.org/step)-доступен](http://www.ifc.org/step%29-%D0%B4%D0%BE%D1%81%D1%82%D1%83%D0%BF%D0%B5%D0%BD) на русском и английском языке с выдачей сертификата об окончании и EBRD (<http://ebrd.coastlinesolutions.com/GUI_loginEBRD_ES.asp>) - доступен на английском языке с выдачей сертификата об окончании;
3. посредством участия во внешних семинарах, организуемых международными финансовыми институтами или другими специализированными организациями.
4. Помимо этого вновь принимаемые работники и работающие кредитные сотрудники проходят внутренний тренинг с примерами по процедурам кредитования с учетом выполнения экологических и социальных требований.
5. Обучение проводится бизнес-тренерами Центра развития KMF ежегодно на обязательной основе. Работники, получившие сертификат об окончании обучения по одной из форм, проходят повторное обучение по этой тематике через три года.

# Глава 8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Работники KMF, участвующие в вышеизложенном процессе, несут ответственность за нарушение условий Методики в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними нормативными документами.
2. Все вопросы, не урегулированные настоящей Методикой, рассматриваются в порядке, предусмотренном действующим законодательством Республики Казахстан и внутренними нормативными документами KMF.

# ПРИЛОЖЕНИЯ

## Приложение 1

### Перечень видов деятельности, запрещенных природоохранным законодательством Республики Казахстан[[2]](#footnote-2)

1. Хозяйственная и иная деятельность, противоречащая задачам заповедников, нарушающая естественное развитие природных процессов или создающая угрозу вредного воздействия на природные комплексы и объекты на территории государственных заповедников.
2. Любая деятельность, создающая угрозу вредного воздействия на взятые под охрану природные комплексы и другие объекты на территории государственных природных национальных парков.
3. Применение токсичных химических препаратов, не подвергающихся распаду, негативно воздействующих на организм человека и окружающую среду.
4. Деятельность хозяйствующих или иных субъектов, связанных с использованием радиоактивных материалов и токсических химических веществ, без наличия лицензий (разрешений).
5. Ввоз и транзитный провоз биологических объектов и продуктов их жизнедеятельности без наличия карантинного сертификата.
6. Проектирование, строительство и реконструкция предприятий, цехов, технологических линий; создание и освоение новой техники; реконструкция, проектирование и эксплуатация средств наземного, водного и воздушного транспорта, развлекательных учреждений с превышением нормативов предельно допустимых уровней производственного и иного происхождения шума, вибрации, электромагнитных полей и других вредных физических воздействий на здоровье человека и окружающую среду.
7. Сброс отходов и канализационных стоков в водоемы и водотоки общего пользования, и подземные водоносные горизонты.
8. Размещение токсичных отходов, в том числе, атомной промышленности на территории и вблизи городов и других населенных пунктов, в лесах, в лесопарковых, курортных, лечебно-оздоровительных, рекреационных зонах и в иных местах, где может быть создана опасность для здоровья населения и состояния окружающей среды.
9. Иные виды деятельности, направленные на противоправное (запрещенное законом) использование природных объектов, губительно воздействующих на них и влияющие на их существование:
	1. н[евыполнение требований законодательства об обязательном проведении государственной экологической экспертизы](#sub3320000);
	2. н[арушение санитарно-эпидемиологических и экологических требований по охране окружающей среды](#sub3240000);
	3. нарушение правил охраны окружающей среды и здоровья человека при производстве работ;
	4. нарушение правил обращения экологически опасных веществ и отходов;
	5. нарушение экологических требований при обращении с биологическими агентами или токсическими веществами;
	6. нарушение санитарных норм и правил, установленных для борьбы с болезнями и вредителями растений;
	7. нарушение ветеринарных правил;
	8. нарушение правил охраны водных ресурсов; загрязнение, засорение или истощение вод; нарушение правил общего водопользования;
	9. [повреждение водохозяйственных сооружений, устройств и противопожарных систем водоснабжения, нарушение правил их эксплуатации](%22%20%5Cl%20%22sub3590000)
	10. незаконное строительство на водоохранных зонах и полосах водных объектов;
	11. уничтожение или повреждение леса и иных объектов природы; незаконная порубка деревьев и кустарников;
	12. н[арушение требований пожарной безопасности и санитарных правил в лесах](#sub3670000);
	13. [уничтожение или повреждение лесной фауны, а также повреждение, засорение леса отходами, химическими веществами и иное нанесении ущерба землям лесного фонда](#sub3720000);
	14. загрязнение атмосферы;
	15. порча земли;
	16. неприятие мер по ликвидации последствий экологических нарушений;
	17. [незаконная добыча рыбных ресурсов, других водных животных или растений](#sub3350000);
	18. нарушение правил охраны рыбных запасов;
	19. [нарушение правил охраны животного мира](#sub3380000);
	20. незаконное приобретение, сбыт, провоз, ввоз, вывоз, хранение (содержание) видов диких животных и растений, их частей или дериватов;
	21. незаконная охота;
	22. [нарушение режима особо охраняемых природных территорий](#sub3420000);
	23. п[ревышение установленного и дополнительно полученного объема квоты на выбросы парниковых газов](%22%20%5Cl%20%22sub3290000);
	24. п[роведение работ по добыче без проведения государственной экспертизы запасов полезных ископаемых](%22%20%5Cl%20%22sub3480000)
	25. н[арушение правил учета, утилизации и обезвреживания отходов производства и потребления](#sub3510000)
	26. [нарушение правил проведения нефтяных операций и работ по недропользованию;](%22%20%5Cl%20%22sub3560000)
	27. [нарушение правил охраны и использования недр.](%22%20%5Cl%20%22sub3560000)

## Приложение 2

### СПИСОК ВИДОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, НЕ ПОДЛЕЖАЩИХ ФИНАНСИРОВАНИЮ

1. производство или деятельность, включающая вредные или эксплуатационные формы принудительного[[3]](#footnote-3)/опасного детского труда[[4]](#footnote-4).
2. производство или торговля любыми продуктами или деятельность, признанная незаконной согласно законам принимающей страны или регулированиям, или международным конвенциям и договорам.
3. производство или торговля оружием и снаряжением.
4. производство и или торговля алкогольной продукцией в чистом виде (за исключением пива и вина).
5. занятие видами сельского хозяйства, способствующими производству, продвижению на рынке или потреблению табачной продукции[[5]](#footnote-5).
6. игорный бизнес, казино и аналогичный бизнес[[6]](#footnote-6).
7. торговля дикими животными или продуктами дикой природы, регулируемые в соответствии с Конвенцией CITES. (Конвенция по Международной Торговле видами Дикой Флоры и Фауны, находящиеся под угрозой исчезновения).
8. производство или торговля радиоактивными материалами.
9. производство или торговля или использование несвязанных асбестовых волокон[[7]](#footnote-7).
10. покупка лесозаготовительного оборудования для использования в первичных, тропически - влажных лесах.
11. коммерческие лесозаготовительные проекты для использования в первичных тропически влажных лесах.
12. производство лесозаготовительного оборудования,
13. производство или торговля древесиной и другими изделиями из неэксплуатируемых лесов.
14. производство или торговля продуктами, содержащими полихлорированные бифенилы[[8]](#footnote-8).
15. производство или торговля лекарственными препаратами, подлежащими постепенной международной ликвидации или запретам[[9]](#footnote-9).
16. производство или торговля пестицидами/гербицидами, подлежащими постепенной международной ликвидации или запретам[[10]](#footnote-10).
17. производство или торговля веществами, сокращающими озоновый слой, подлежащими постепенной международной ликвидации[[11]](#footnote-11).
18. производство, торговля, хранение, транспортировка значительных объемов опасных химических соединений, или использование в промышленных масштабах опасных химических соединений[[12]](#footnote-12).
19. дрифтерный промысел в морской среде с использованием сетей, превышающих в длине 2,5км.
20. производство или деятельность, в результате которой будет осуществляться посягательство на земли, находящиеся в собственности коренного населения согласно судебному решению, без письменного согласия таких людей.
21. производство лесоматериалов и иных продуктов лесоводства, либо торговля ими, если указанная продукция происходит из лесов, в которых не обеспечивается экологически устойчивое ведение лесного хозяйства.
22. сбор редких видов растений в заповеднике.
23. изготовление предметов роскоши (включая ювелирные изделия),
24. создание или расширение какого-либо предприятия, экспортирующего сырье, которое, скорее всего будет в избытке представлено на мировом рынке в момент начала его производства и сможет нанести существенный ущерб производителям в США,
25. виды деятельности, которые приведут к потере лесных угодий в результате разведения скота, строительства или технического обслуживания дорог, колонизации лесных угодий, строительства дамб или других сооружений для регулирования водных ресурсов,
26. виды деятельности, которые могут оказать значительное отрицательное воздействие на окружающую среду, включая любой из следующих видов деятельности (в том случае, если они могут оказать значительное отрицательное воздействие на окружающую среду):
	1. программы развития бассейнов рек,
	2. проекты ирригации или управления водными ресурсами (включая дамбы и водохранилища),
	3. планировка сельскохозяйственных угодий,
	4. проекты осушения,
	5. крупномасштабная механизация сельского хозяйства,
	6. мелиорация новых земель,
	7. проекты переселения,
	8. проекты строительства или обустройства дорог, электростанций, промышленные предприятия, или проекты снабжения питьевой водой и строительства канализации, кроме маломасштабных проектов.
27. виды деятельности, которые могут способствовать нарушению признанных в мировой практике прав рабочих.
28. виды деятельности, непосредственно связанные с переносом рабочих мест из Соединенных Штатов в другую страну.

## Приложение 3

### Экологические степени риска по виду деятельности

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Вид бизнеса** | **Высокая степень риска** | **Средняя степень риска** | **Низкая степень риска** |
| 1 | Животноводство |  | V |  |
| 2 | Животноводство, растениеводство |  | V |  |
| 3 | Производство:  |  |  |  |
|  | * кожи, изделий из кожи
 | V |  |  |
|  | * одежды и текстиля
 |  | V |  |
|  | * пищевых продуктов
 |  | V |  |
|  | * древесины и деревянных изделий
 |  | V |  |
|  | * мебели
 |  | V |  |
|  | * мучных и кондитерских изделий
 |  | V  |  |
|  | * пластиковых окон, дверей
 |  | V |  |
|  | * колбасной продукции
 |  | V |  |
|  | * маринадов, консервированных овощей
 |  | V |  |
|  | * мороженого
 |  | V |  |
|  | * полуфабрикатов
 |  | V |  |
|  | * средств для очистки печных дымоходов
 |  | V |  |
|  | * шлакоблоков
 |  | V |  |
|  | * металлоконструкций
 |  | V |  |
| 4 | Птицеводство |  | V |  |
| 5 | Пчеловодство |  | V |  |
| 6 | Растениеводство: |  | V |  |
| 7 | Лесоводство |  | V |  |
| 8 | Виноделие |  | V |  |
| 9 | Рыбные хозяйства |  | V |  |
| 10 | Сельское хозяйство |  | V |  |
| 11 | Сервис: |  |  |  |
|  | * вывоз отходов
 | V |  |  |
|  | * лесозаготовка
 | V |  |  |
|  | * орошение или другие проекты, влияющие на снабжение воды
 | V |  |  |
|  | * дезинфекция
 | V |  |  |
|  | * услуги химчистки
 | V |  |  |
|  | * общепит
 |  | V |  |
|  | * баня/сауна/бассейн
 |  | V |  |
|  | * гостиничный бизнес
 |  | V |  |
|  | * клининговые услуги
 |  | V |  |
|  | * предоставление индивидуальных услуг (парикмахерская, стоматология и т.п.)
 |  | V |  |
|  | * ассенизаторские услуги
 |  | V |  |
|  | * сельхоз техника
 |  | V |  |
|  | * ремонт автотранспорта
 |  | V |  |
|  | * частный извоз
 |  | V |  |
|  | * грузоперевозки
 |  | V |  |
|  | * ремонт мобильных телефонов
 |  | V |  |
|  | * ремонт квартир
 |  | V |  |
|  | * услуги ветврача
 |  | V |  |
|  | * монтаж, обслуживание спутникового оборудования
 |  | V |  |
|  | * сварочные работы
 |  | V |  |
|  | * услуги электрика
 |  | V |  |
|  | * медицинские услуги
 |  | V |  |
|  | * услуги СЭС
 |  | V |  |
|  | * реставрация мебели
 |  | V |  |
|  | * услуги нотариуса
 |  |  | V |
|  | * услуги платного туалета
 |  |  | V |
|  | * сдача недвижимого/движимого имущества в аренду
 |  |  | V |
|  | * образовательные услуги
 |  |  | V |
|  | * услуги швеи, подгонка одежды
 |  |  | V |
|  | * услуги фото/видеосъемки
 |  |  | V |
|  | * бухгалтерские услуги
 |  |  | V |
|  | * услуги связи (платежные терминалы)
 |  |  | V |
|  | * организация праздников/развлекательные услуги
 |  |  | V |
|  | * ремонт обуви
 |  |  | V |
|  | * свадебный салон/прокат костюмов
 |  |  | V |
|  | * сантехнические услуги
 |  |  | V |
| 12 | Торговля |  |  | V |
| 13 | Торговля, производство |  | V |  |
| 14 | Торговля, производство, сервис |  | V |  |
| 15 | Торговля ГСМ |  | V |  |
| 16 | Торговля, промышленные товары |  |  | V |
| 17 | Торговля, продтовары |  |  | V |
| 18 | Торговля, перепродажа скота |  |  | V |
| 19 | Торговля, сервис |  |  | V |

|  |
| --- |
|  |

## Приложение 4

Заполняется кредитным экспертом/членом Кредитного комитета филиала.
Подшивается в кредитное досье при средней и высокой степени риска. Допускается редактирование приложения – в зависимости от вида деятельности заемщика (заявителя).

|  |
| --- |
| Опросник по охране окружающей среды (*не заполняется при использовании микрокредита на потребительские цели*) |
| **Кредитный эксперт:** | **Месторасположение:** |
| **ФИО заемщика:** |
| **Целевое использование** |
| **Вид деятельности:** |
| **Описание деятельности:** |
| **Дата проведения оценки:** |
| **Степень риска: Высокая Средняя**  |
| **Риск/возможное объяснение клиенту** | Отметить, если у клиента имеется этот риск |
| 1 | Использование детского или принудительного труда  |  |
| 2 | Использование труда рабочих-мигрантов |  |
| 3 | Пожарная безопасность: |  |
|  | - исправность электропроводки и розеток, использование эл.нагревательных и отопительных приборов (состояние, безопасность) |  |
|  | - запасные выходы и проход к средствам пожаротушения (не заблокирован), пожарная сигнализация, огнетушители (если имеются), план эвакуации |  |
| 4 | Машины и оборудование выглядят небезопасно, плохо обслуживаются, защитные средства не используются (управление машиной при помощи соответствующих защитных средств предотвращает вас от несчастных случаев) |  |
| 5 | Утечка, сброс, сточные воды или сбросные воды стекают в реку/пруды/почву (машины могут допускать утечку бензина/ смазочные материалы, в результате чего загрязняется питьевая вода) (для всех видов деятельности, кроме работы по найму)  |  |
| 6 | Использует пестициды/удобрения-защитные средства не используются (применение токсичными веществами при помощи соответствующих защитных средств предотвращает заболевания) (для всех видов деятельности, кроме работы по найму) |  |
| 7 | Хранилище не безопасно, не заперто, расположено рядом с комнатой для отдыха, или местом приема пищи (безопасное хранение предотвращает химические реакции, взрывы, пожар, утечку и отравление угаром) (для всех видов деятельности, кроме работы по найму) |  |
| 8 | Скоропортящиеся ингредиенты (особенно мясо, птица и рыба) содержатся несвежими и в прохладном месте (неопрятное рабочее место является источником болезней и бактерий, загрязненные продукты питания могут вызвать болезни и оказать вредное воздействие на ваш бизнес) (для ресторнанов/кафе/столовых) |  |
| 9 | Мусор оставляется вокруг зданий или в общественных местах (выброс отходов (в том числе органических отходов) в реки или водоемы может привести к загрязнению и болезням) (для ресторнанов/кафе/столовых) |  |
| 10 | Наличие соответствующих разрешительных документов (для производства, строительства) |  |
| 11 | Были ли несчастные случаи на производстве за последние два года? Если да, то какие? Сколько? Какие меры были предприняты? |  |
| 12 | Техника безопасности: -общее состояние помещения с точки зрения безопасности (есть ли необходимые заграждения, знаки, перила, свободны ли проходы, не ли препятствий, которые могут способствовать падению, острых предметов, наледей и т.д.) |  |
|  | - используются ли средства индивидуальной защиты (каски, перчатки, защитные очки, обувь и прочее) |  |
|  | - проводится ли соответствующий инструктаж (спросить у заемщика) |  |
| 13 | Выплачивала ли компания штрафы за несоблюдение регламентов/стандартов? Если да, укажите какие в разделе «Основные выявленные риски» внизу. |  |
| 14 | Были ли иски против компании или слушания в суде? |  |
| 15 | Работа с персоналом: оформление трудовых соглашений, соблюдение трудового кодекса. |  |
| Основные выявленные риски/рекомендации для КК: |
| Рекомендации для последующего мониторинга заемщика (включая план корректирующих мероприятий, если таковой предлагается): |

**Приложение 5**

### СПИСОК регулятивных требований

1. [Закон Республики Казахстан от 3 июля 2002 года № 331-II «О защите растений» (с изменениями и дополнениями по состоянию на 06.04.2016 г.)](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=1031934#sdoc_params=text%3d%d1%8d%d0%ba%d0%be%d0%bb%d0%be%d0%b3%d0%b8%d1%87%d0%b5%d1%81%d0%ba%d0%b8%d0%b5%20%d0%bd%d0%be%d1%80%d0%bc%d1%8b%26mode%3dindoc%26topic_id%3d1031934%26spos%3d1%26tSynonym%3d1%26tShort%3d1%26tSuffix%3d1&sdoc_pos=0).
2. Кодекс Республики Казахстан от 9 января 2007 года № 212-III «Экологический кодекс Республики Казахстан» (с изменениями и дополнениями по состоянию на 28.04.2016 г.).
3. Земельный кодекс Республики Казахстан от 20 июня 2003 года № 442-II (с изменениями и дополнениями по состоянию на 30.06.2016 г.).
4. Закон Республики Казахстан от 9 июля 2004 года № 593-II “Об охране, воспроизводстве и использовании животного мира” (с изменениями и дополнениями по состоянию на 29.03.2016 г.)
5. Кодекс Республики Казахстан от 18 сентября 2009 года № 193-IV «О здоровье народа и системе здравоохранения» (с изменениями и дополнениями по состоянию на 22.12.2016 г.)
6. Соглашение о сотрудничестве в области охраны окружающей среды государств-участников Содружества Независимых Государств (Минск, 31 мая 2013 года)
7. Водный кодекс Республики Казахстан от 9 июля 2003 года № 481-II (с изменениями и дополнениями по состоянию на 28.04.2016 г.).
8. Лесной кодекс Республики Казахстан от 8 июля 2003 года № 477-II (с изменениями и дополнениями по состоянию на 08.04.2016 г.).
9. Конвенция о международной торговле видами дикой фауны и флоры, находящимися под угрозой исчезновения. Вашингтон, 3 марта 1973 г. (с поправками, принятыми на 11-й конференции сторон СИТЕС 10-20 апреля 2000 г.; на 12-й конференции сторон СИТЕС (Сантьяго, ноябрь 2002 г.)
10. Конвенция о водно-болотных угодьях, имеющих международное значение, главным образом в качестве места обитания водоплавающих птиц (Рамсар, 2 февраля 1971 г.) (с поправками от 03.12.1982 г.; от 28.05.1987 г.
11. Конвенция об охране и использовании трансграничных водотоков и международных озер. [Хельсинки, 17 марта 1992 г.](http://www.aarhus.kz/doc/17-08-2013-17.htm)
12. Закон о присоединении Республики Казахстан к Монреальскому Протоколу по веществам, разрушающим озоновый слой от 30 октября 1997 г., Т 176)
13. О Концепции по переходу Республики Казахстан к "зеленой экономике". Указ Президента Республики Казахстан от 30 мая 2013 года № 577
14. Об утверждении Инструкции по проведению оценки воздействия на окружающую среду. Приказ Министра охраны окружающей среды Республики Казахстан от 28 июня 2007 года № 204-п
15. Список пестицидов, разрешенных к применению на территории Республики Казахстан на 2013-2022 годы. Приказ Председателя Комитета государственной инспекции в агропромышленном комплексе Министерства сельского хозяйства Республики Казахстан от 27 декабря 2012 года № 143.
1. . Инструкция по проведению оценки воздействия на окружающую среду. Приказ Министра охраны окружающей среды Республики Казахстан от 28 июня 2007 года № 204-п. [↑](#footnote-ref-1)
2. Список составлен на основе статей Экологического Кодекса Республики Казахстан(с [изменениями и дополнениями](http:///online.zakon.kz/Document/?link_id=1000571268) по состоянию на 28.12.2016 г.), Кодекса Республики Казахстан Об Административных Правонарушениях(с [изменениями и дополнениями](http:///online.zakon.kz/Document/?link_id=1004371276) по состоянию на 28.12.2016 г.)и Уголовного Кодекса Республики Казахстан(с [изменениями и дополнениями](http:///online.zakon.kz/Document/?link_id=1004375652) по состоянию на 22.12.2016 г.) [↑](#footnote-ref-2)
3. Принудительный труд означает работу или услуги, выполняемые не добровольно, это результат угрозы применения силы или взысканий. [↑](#footnote-ref-3)
4. Вредный детский труд означает трудоустройство детей, которое в свою очередь является экономической эксплуатацией, или может быть опасен для препятствования получению ребенка образования, или вреден для здоровья ребенка, а также его физического, психического, душевного, морального и социального развития. [↑](#footnote-ref-4)
5. Этот вид деятельности запрещен только в том случае, если клиент в значительной степени вовлечен в подобный вид деятельности, то есть, деятельность не рассматривается как дополнительная к основной деятельности клиента. [↑](#footnote-ref-5)
6. Этот вид деятельности запрещен только в том случае, если клиент в значительной степени вовлечен в подобный вид деятельности, то есть, деятельность не рассматривается как дополнительная к основной деятельности клиента. [↑](#footnote-ref-6)
7. Данный пункт не относится к покупке и использованию связанного асбестоцементного листового материала, в котором содержание асбеста меньше 20%. [↑](#footnote-ref-7)
8. PCBs: Полихлоринированный бифенил – группа высокотоксичных химикатов. PCBs можно обнаружить в электрических трансформаторах, конденсаторах и переключателях от 1950-1985. [↑](#footnote-ref-8)
9. Перечень фармацевтической продукции, подлежащей ликвидации или запретам, можно найти в «Сводном перечне товаров, чье использование было запрещено, приостановлено, строго ограничено или не разрешено различными правительствами», выпуск 14 (Лекарственный Средства), ООН, 2009 [↑](#footnote-ref-9)
10. Рекомендации по перечню пестицидов и гербицидов, подлежащих международной ликвидации или запретам могут быть найдены в Руководстве по охране окружающей среды, здоровья и труда Международной Финансовой Корпорации ([http://www.ifc.org/wps/wcm/connect/1239cf0048855b0687d4d76a6515bb18/Pesticides%2B-%2BRussian%2B- %2BFinal\_.pdf?MOD=AJPERES&CACHEID=1239cf0048855b0687d4d76a6515bb18](http://www.ifc.org/wps/wcm/connect/1239cf0048855b0687d4d76a6515bb18/Pesticides%2B-%2BRussian%2B-%20%2BFinal_.pdf?MOD=AJPERES&CACHEID=1239cf0048855b0687d4d76a6515bb18)), а также в Роттердамской Конвенции «О процедуре предварительного обоснованного согласия в отношении отдельных опасных химических веществ и пестицидов в международной торговле» (пересмотрена в 2005 г.) и Стокгольмской Конвенции «О стойких органических загрязнителях» (2001).

. [↑](#footnote-ref-10)
11. Вещества, сокращающие озоновый слой (ODSs): Химические соединения, которые вступают в реакцию и истощают стратосферный озон, что в результате приводит к широко освещаемым в СМИ «озоновым дырам». Монреальский Протокол к Венской Конвенции Об Охране Озонового Слоя ( 1985) со всеми корректировками и поправками содержит перечень химических веществ (аэрозоли, холодильные агенты, пенообразователи, растворители, огневую защиту), сокращающих озоновый слой ODS, их целевое снижение и даты поэтапной ликвидации. Список озоноразрушающих веществ, запрещенных к ввозу на территорию Таможенного Союзаможно найти вhttp://www.tsouz.ru/db/entr/Documents/zapret11.pdf Юридические лица и индивидуальные предприниматели, осуществляющие потребление озоноразрушающих веществ, подлежат учету в [порядке](http:///online.zakon.kz/Document/?link_id=1004600272), установленном уполномоченным органом в области охраны окружающей среды [2].

12 Перечень опасных химических веществ можно найти в Инструкции EC EEC/2455/92 ([http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/PDF/?uri=CELEX:31992R2455&from=EN](http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/PDF/?uri=CELEX:31992R2455&from=EN_) “Об экспорте и импорте некоторых опасных химических веществ: «Сводном перечне товаров, чье использование было запрещено, приостановлено, строго ограничено или не разрешено различными правительствами», выпуск 13 ( Химические вещества), ООН, 2009; и Роттердамской и Стокгольмской Конвенциях. [↑](#footnote-ref-11)
12. [↑](#footnote-ref-12)