«KMF» (ҚМФ) МҚҰ» ЖШС

Басқарма Төрағасының

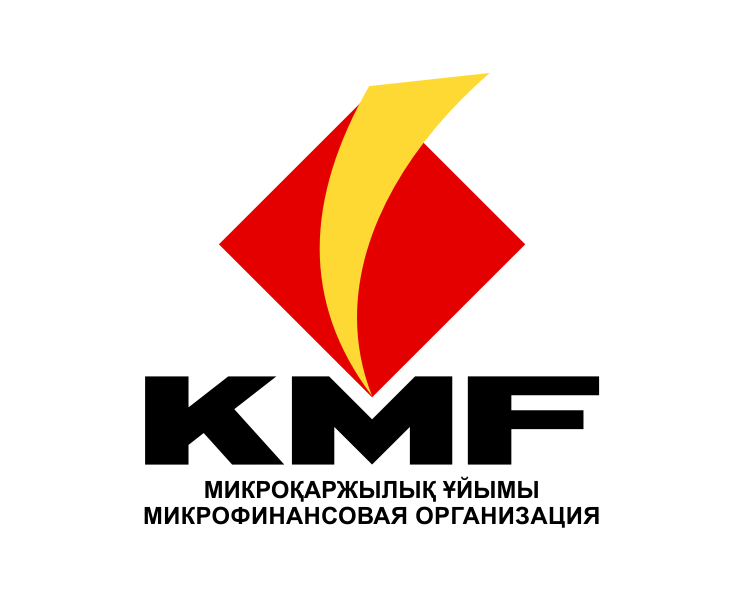
2017 жылдың 24 ақпанындағы

№ \_\_\_\_ од бұйрығымен

**бекітілген**

2017 жылдың 06 наурызында

**қолданысқа енгізілген**

****

**Басқарудың әлеуметтік-экологиялық**

**жүйесі жөніндегі**

**ӘДІСТЕМЕ**

**Алматы қ.**

**2017**

Мазмұны

[1-ТАРАУ. ЖАЛПЫ ЕРЕЖЕЛЕР 3](#_Toc532573814)

[2-ТАРАУ. ӘЛЕУМЕТТІК-ЭКОЛОГИЯЛЫҚ ТӘУЕКЕЛДЕР 3](#_Toc532573815)

[3-ТАРАУ. КРЕДИТКЕ ӨТІНІМДЕРДІ ҚАРАУ барысында ЭКОЛОГИЯЛЫҚ ЖӘНЕ ӘЛЕУМЕТТІК ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАҒАЛАУ ҮДЕРІСІ 4](#_Toc532573816)

[4-ТАРАУ. БАСҚАРУ ЖҮЙЕСІНІҢ ӘЛЕУМЕТТІК-ЭКОЛОГИЯЛЫҚ ТАЛАПТАРЫ 5](#_Toc532573817)

[5-ТАРАУ. ЖАУАПТЫ ТҰЛҒАЛАР 5](#_Toc532573818)

[6-ТАРАУ. БЕРІЛГЕН ҚАРЫЗҒА МОНИТОРИНГ ЖАСАУ 5](#_Toc532573819)

[7-ТАРАУ. ПЕРСОНАЛДЫ ОҚЫТУ 6](#_Toc532573820)

[8-ТАРАУ. ҚОРЫТЫНДЫ ЕРЕЖЕЛЕР 6](#_Toc532573821)

[ҚОСЫМШАЛАР 7](#_Toc532573822)

[ҚАРЖЫЛАНДЫРУҒА ЖАТПАЙТЫН ҚЫЗМЕТ ТҮРЛЕРІНІҢ ТІЗІМІ 7](#_Toc532573823)

[Қызметтің түрі бойынша тәуекелдердің экологиялық деңгейі 9](#_Toc532573824)

[Қоршаған ортаны қорғау бойынша сауалнама (*микрокредитті тұтынушылық мақсаттарға пайдаланған кезде толтырылмайды*) 13](#_Toc532573825)

Басқарудың әлеуметтік-экологиялық жүйесі жөніндегі әдістеме (бұдан әрі - Әдістеме) халықаралық заңнамалық актілерге, Қазақстан Республикасының заңнамасына, «KMF» МҚҰ ЖШС (бұдан әрі - KMF) ішкі нормативті құжаттарына сәйкес әзірленген және басқарудың әлеуметтік-экологиялық жүйесінің қағидаттарын реттейді.

# 1-ТАРАУ. ЖАЛПЫ ЕРЕЖЕЛЕР

1. Басқарудың әлеуметтік-экологиялық жүйесінің (Бұдан әрі SEMS) мақсаты болып табылатындар:
   * 1. Әлеуметтік-экологиялық тәуекелдердің объективті көрінісін қамтамасыз ету;
     2. KMF-тің әлеуметтік-экологиялық тәуекелдерін мейлінше азайту;

3) Қарыз алушыларды (өтінім берушілерді) қаржыландыру барысында қоршаған орта мен әлеуметтік тәуекелдерге әсер ету тәуекелдерін төмендету.

1. KMF өз қызметінде қоршаған ортаны қорғау саласындағы негізгі қағидаттардың талаптарын қадағалайды:

1) адам өмірі мен денсаулығын қорғау, тұрғындар өмірінің, еңбегінің және демалысының қолайлылығы үшін қоршаған ортаны сақтау және қалпына келтіру;

2) қоршаған ортаға келтірілетін әлеуетті зиянның алдын алу.

1. Осы Әдістеменің мазмұны ашық ақпарат болып табылады. Әдістеменің көшірмесі KMF қарыз алушысының (өтінім берушісінің) көруіне және танысуына қолжетімді орында орналастырылады, соның ішінде [www.kmf.kz](http://www.kmf.kz) интернет ресурсында жарияланады.
2. Бұл Әдістеме бизнес және агробизнеске алынған кредиттің нысаналы мақсатқа пайдаланылған жағдайда ғана қолданылады.
3. Жауапты бөлімше осы Әдістемеге жылына кемі бір рет кредиттік қызмет саласындағы бизнес-процесстің өзектілігіне тексеріс жүргізеді және қажетті толықтырулар мен өзгерістер енгізеді.
4. KMF-тің Ішкі аудит қызметі жыл сайынғы негізде осы Әдістемеде сипатталған шаралардың орындалуын тексереді және басқарудың әлеуметтік-экологиялық жүйесінің тиімділігін арттыруға бағытталған тәуелсіз консультация береді.
5. Кредитке өтінімді қарау барысында KMF қарыз алушы (өтінім беруші) қызметіндегі табиғатты қорғау аспектілеріне ерекше мән береді және экологиялық бағытталған жобаларды қолдауды жүзеге асырады.
6. Кредиттеу барысындағы тыйым салынған бағыттардың бірі қоршаған ортаға елеулі зиян тигізетін жобаларды кредиттеу болып табылады.
7. KMF экологиялық және әлеуметтік мәселелерге байланысты, құқықтық, қаржылық және іскерлік беделіне нұқсан келтірмеуге бағытталған тиісті шараларды қабылдайды.
8. KMF әлеуметтік және экологиялық әсерді сәйкестендіру, бағалау және басқару мақсатында SEMS тұрақты түрде қызмет етуі үшін тиісті қисынды шараларды қолданады.
9. Қаржыландыру үшін өтінімді қарастырған кезде KMF-тің тиісті бөлімшелері қоршаған ортаны, адамдардың өмірі мен денсаулығын қорғау жөніндегі негізгі қағидаттарына сәйкестігіне сараптама жүргізеді.
10. Кредиттеу барысында қарыз алушылардың қызметіне бақылау жүргізіледі, кредиттік қаржының қоршаған ортаны, адам өмірін және денсаулығын қорғау қағидаттарына сәйкес мақсатты пайдаланылуы қадағаланады.

# 2-ТАРАУ. ӘЛЕУМЕТТІК-ЭКОЛОГИЯЛЫҚ ТӘУЕКЕЛДЕР

1. Әлеуметтік тәуекел дегеніміз - жұмыс істейтін азаматтардың материалдық және (немесе) әлеуметтік жағдайының өзгеруіне байланысты материалдық қамтамасыз ете алмау тәуекелінің туындау ықтималдығы. Мысалы: техникалық қауіпсіздікті сақтамау (апаттар немесе өрт), қызметкерлер денсаулығының қорғалуын қадағаламау (жазатайым оқиға, зақымданулар), балалар еңбегін пайдалану, рұқсат етілмеген еңбек күшін пайдалану, жасына, нәсіліне, гендерлік, діни және әлеуметтік жағдайына байланысты кемсітушілік жауапкершілікке тартылуына алып келеді және қарыз алушы кәсіпорындарының жабылуына және бизнесінің тұрақты түрде жұмыс жасауына кедергі келтіреді;
2. Экологиялық тәуекел - қоршаған табиғи ортада теріс өзгерістердің немесе осы өзгерістердің жағымсыз салдарларының орын алу тәуекелі;
3. Қаржылық тәуекелдер - қоршаған ортаны және әлеуметтік саланы қорғауға байланысты, сондай-ақ қоршаған ортаның ластануына және экологиялық талаптардың сақталмауынан клиент активтерінің құнсыздануына байланысты шығындары көбейгендіктен клиенттің алған несиелік қарызы бойынша қызмет көрсетуге қабілетті болмауы;
4. Құқықтық тәуекелдер - клиент дефолт болған және кепілге салынған активтерді балансқа қабылдаған жағдайда ластану жөніндегі талап-арыз бойынша KMF-тің әлеуетті жауапкершілігі;
5. Бедел тәуекелі - қоршаған ортаның ластануына жол берген немесе еңбек ресурстарымен тиісті түрде жұмыс істемеген клиенттермен байланыстырылуы себепті KMF беделіне келетін нұқсан.

# 3-ТАРАУ. КРЕДИТКЕ ӨТІНІМДЕРДІ ҚАРАУ барысында ЭКОЛОГИЯЛЫҚ ЖӘНЕ ӘЛЕУМЕТТІК ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАҒАЛАУ ҮДЕРІСІ

1. Өтінімдерді қарау кезінде экологиялық және әлеуметтік тәуекелдерді бағалау келесі кезеңдерге бөлінеді:

1) айрықша жағдай тізімі бойынша тексеру;

2) қарыз алушы қызметіне байланысты әлеуетті экологиялық және әлеуметтік тәуекелдерге дәреже беру;

3) өтінімдерді берілген тәуекел дәрежесіне байланысты қарау.

1. Айрықша жағдай тізімі бойынша тексеру. Кредиттік сарапшы осы Әдістемеге 1-қосымшаға сәйкес ерекше жағдайлар тізіміне сәйкестікке өтінімді тексереді.
2. егер жаңа өтінімді қарау кезінде өтінім берушінің/қарыз алушының қызметі алып тасталған қызмет түрлерінен тұратын болса, өтінім берушіге/қарыз алушыға бұл туралы ақпарат берілуі тиіс және қаржыландыруға өтінімді әрі қарай қарау тоқтатылады;
3. егер қарыз алушы қайта кредит алуға келген болса, ал кредиттік сарапшыға қарыз алушының қызметі нәтижесінде экологиялық немесе әлеуметтік салдарларға әкелген жазатайым жағдай немесе апат орын алғандығы белгілі болса (қарыз алушыға сауал қою, бизнес орнына бару немесе БАҚ арқылы), онда кредиттік сарапшы аталмыш деректердің жойылғандығын анықтауы және көз жеткізуі тиіс.
4. Кредиттік сарапшы осы Әдістеменің 2-қосымшасына сәйкес қаржыландыру үшін қарастырылатын өтінімге тәуекел дәрежесін береді.
5. Кредиттер экологиялық немесе әлеуметтік тәуекелдерге әлеуетті ұшырағыштық дәрежесіне сәйкес үш санатқа бөлінеді - жоғары тәуекел, орташа тәуекел және төмен тәуекел.
6. **Экологиялық тәуекелдің жоғары дәрежесі -** Қарыз алушының/өтінім берушінің қызметі және/немесе қаржыландыру қоршаған ортаға немесе адам денсаулығы мен қауіпсіздігіне айтарлықтай жағымсыз әсер етуі мүмкін. Мысалы: денсаулыққа қауіп төндіретін кәсіби тәуекелдер немесе қызмет; сумен қамтамасыз етуге әсер ететін немесе су ресурстарын ластауы мүмкін суару бойынша қызмет немесе басқа жобалар, зиянды және/немесе қауіпті заттарды пайдаланатын қауіпті қалдықтарды жинаумен және/немесе елеулі зиянды лақтырындылармен өндіріс және басқа жобалар (1-қосымша).

Осы санаттың жобалары қоршаған ортаға әсерді бағалауды талап етеді.

Кредиттік бөлімнің қызметкерлері келесі әрекеттерді қабылдауы тиіс:

1. Жобаны жүзеге асыру орнына бару;
2. қарыз алушы (өтінім беруші) қызметінің қоршаған ортаны, денсаулықты қорғау және қауіпсіздік техникасы жөніндегі Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкестігіне тексеру;
3. жобаны жүзеге асыру үшін қажетті тиісті мемлекеттік органның (СЭС және басқалар) талап етілген рұқсат қағаздары бар екеніне көз жеткізу;
4. кредитті бөлу туралы шешім қабылдамас бұрын, негізгі көрсеткіштері сипатталған жоба жөнінде мүдделі компанияларды хабардар ету;
5. Қарыз алушы/өтінім беруші бірлесіп, жобаның қоршаған ортаға әсеріне толыққанды шолу жасауды ұйымдастыру;
6. Қарыз алушымен (өтінім берушімен) бірлесіп, әлеуметтік және экологиялық тәуекелдер анықталған жағдайда, оларды төмендету бойынша іс-шара жоспарымен (ауызша) келісу.
7. **Экологиялық тәуекелдің орташа деңгейі** - Өтінім беруші/қарыз алушы қызметі және/немесе қаржыландыру экологиялық салдарларға алып келуі мүмкін, бірақ осы салдар жекелеген учаскелер үшін нақты және олардың аз бөлігі (егер ондай жалпы бар болса) қайтымсыз. Мысалы: қонақ үй/туристік бизнес, шағын ауқымдағы ауыл шаруашылық өндірісі, автокөліктерге техникалық қызмет көрсету және оларды жөндеу және т.б. (1-қосымша). Осы санаттағы жобалар қоршаған ортаға өзіндік ықпалға ие, бірақ тек жобаны жүзеге асыру орнында ғана орын алады.

Кредиттік бөлімнің қызметкерлері келесі шараларды жүзеге асыруға тиісті:

1. жобаны жүзеге асыру орнына бару,
2. қарыз алушы/өтінім беруші қызметінің қоршаған ортаны, денсаулықты қорғау және қауіпсіздік техникасы жөніндегі Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкестігіне тексеру;
3. жобаны жүзеге асыру үшін қажетті тиісті мемлекеттік органның (СЭС және басқалар) талап етілген рұқсат қағаздары бар екеніне көз жеткізу;
4. Қарыз алушымен (өтінім берушімен) бірлесіп, Әлеуметтік және экологиялық тәуекелдер анықталған жағдайда, оларды төмендету бойынша іс-шара жоспарымен (ауызша) келісу.
5. **Экологиялық тәуекелдің төменгі дәрежесі -** Өтінім берушінің/қарыз алушының қызметі және/немесе қаржыландырылуы зиянды экологиялық және/немесе әлеуметтік салдарларға мүлдем ие емес немесе өте аз. Мысалы: тұрмыста қолданатын бұйымдарды жөндеу; қаржыландыруға жатпайтын қызмет түрлеріәнің тізіміне жатпайтын көтерме және бөлшек сауда, үйге жұмыс алу және т.б. (1-қосымша). Тәуекелдің бұл дәрежесінде экологиялық және әлеуметтік тәуекелдерді толық бағалау талап етілмейді, бірақ Айрықша талаптар тізімімен (1-қосымша) салыстыру және егер бизнес жүргізу орны қоғамдық қолжетімді болса (дүкен, салон және т.б.) қауіпсіздік талаптарына және өрт талаптарына сәйкестікке тексеру талап етіледі.
6. Кредитке өтінімде қарыз алушының кредитке қабілеттілігін бағалау кезінде (Микрокредит беру жөніндегі басшылыққа 2-қосымша) кредиттік сарапшының қорытындысында экологиялық және/немесе әлеуметтік тәуекел дәрежесі белгіленеді.

# 4-ТАРАУ. БАСҚАРУ ЖҮЙЕСІНІҢ ӘЛЕУМЕТТІК-ЭКОЛОГИЯЛЫҚ ТАЛАПТАРЫ

1. SEMS-тің негізгі талаптары – Айрықша талаптар тізіміне және ұлттық экологиялық және әлеуметтік заңнамаға сәйкестік. Осы Әдістемеде көзделген талаптар, микрокредит берудің барлық өнімдері бойынша өтінім берушінің әлеуетті және қолданыстағы қаржыландырылуына қолданылады және тұтынушылық мақсаттарға, ипотекаға берілген кредиттерге таралмайды.
2. Нысаналы пайдаланылуы барлық экологиялық және әлеуметтік талаптарға сай келетін кредитке өтінім ғана қарауға рұқсат етіледі. Егер ішінара сәйкес келмеушіліктер орын алса, клиентпен әрекеттесуді түзету шараларын әзірлеу жол беріледі, ол туралы КС АСБУКА БЖ-дағы «Посещение» бөлімінде көрсетеді.
3. Қоршаған ортаны қорғау, денсаулық және еңбекті қорғау саласына қатысты Қазақстан Республикасының заңнама талаптарына сәйкес келмеушілікті айқындау филиалдың Кредиттік бөлімінің қызметкерлеріне жүктеледі.
4. Егер KMF-ке кез-келген қарыз алушы (өтінім беруші) өз қызметін әлеуметтік-экологиялық талаптарға сәйкес келмейтін түрде жүзеге асырғандығы мәлім болған жағдайда, дереу келесі шараларды жүзеге асыру қажет:
5. қарыз алушымен (өтінім берушімен) келісу немесе қарыз алушыдан (өтінім берушіден) бұзушылықтарды түзету үшін сәйкесінше немесе қажетті түзетуші шараларды қолдану;
6. егер қарыз алушы (өтінім беруші) жағдайды түзету бойынша 1-тармақта көзделгендей шараларды жүзеге асырмаса, KMF инвестициясынан құтылу үшін, қарыз алушы (өтінім беруші) коммерциялық тұрғыда ойға қонымды шарттармен нарықтық шектеулердің өтімділігін және тараптардың ағымдағы міндеттемелерін есепке ала отырып, оң ықпалды пайдалану.
7. Берілген микрокредит бойынша Кредиттік бөлімнің қызметкерлеріне экологиялық және әлеуметтік талаптарды орындау бойынша мониторингті тұрақты түрде жүргізіп отыру қажет.

# 5-ТАРАУ. ЖАУАПТЫ ТҰЛҒАЛАР

1. SEMS Әдістемесін ұйымдастыру, енгізу үшін Кредиттеуді дамыту басқармасының қызметкерлері жауапты болып табылады.
2. SEMS Әдістемесін жүзеге асыру, құжаттағы және жүйедегі жаңарту үшін Әлеуметтік әсерді басқару бөлімінің қызметкерлері жауапты болып табылады.

Бөлім міндеттерінің шеңберіне мыналар кіреді:

1. Мүдделі компаниялар және KMF Басқармасы үшін экологиялық және әлеуметтік талаптарды орындау бойынша жылдық есеп үшін деректер беру;
2. SEMS талаптарының қадағалануын бақылау және жыл сайынғы мониторинг;
3. Қазақстан Республикасының заңнамасындағы қоршаған ортаны қорғау, денсаулық сақтау және еңбекті қорғау мәселелеріне қатысты өзгерістерге мониторинг жүргізу.

# 6-ТАРАУ. берілген қарызға мониторинг жасау

1. Экологиялық және әлеуметтік талаптардың орындалуы бойынша мониторингты кеңейтілген мониторинг жүргізу бойынша бекітілген талаптардың шеңберінде филиалдың Кредиттік бөлімінің қызметкерлері жүргізеді.
2. Мониторинг тек орта немесе жоғары тәуекел санатындағы жобалар үшін ғана жүргізіледі.
3. Бұзылыстарды жою бойынша мониторингтың нәтижелері Кеңейтілген мониторинг бойынша есепте немесе Асбука БЖ-дағы «Посещение» қосымша бетінде көрсетілуі тиіс (Микрокредит беру жөніндегі басшылыққа 10РБ қосымша, 10РА қосымша, 10РЗ қосымша).

# 7-ТАРАУ. ПЕРСОНАЛДЫ ОҚЫТУ

1. KMF қызметкерлері экологиялық және әлеуметтік тәуекелдер бойынша, қоршаған ортаны қорғау және әлеуметтік қорғау мәселелері бойынша екі формада оқудан өтуі тиіс:
2. он-лайн режимінде IFC сайтындағы STEP бағдарламасы арқылы (www.ifc.org/step)- орыс және ағылшын тілдерінде қолжетімді және EBRD (<http://ebrd.coastlinesolutions.com/GUI_loginEBRD_ES.asp>) ағылшын тілінде қолжетімді және оқу аяқталғаннан кейін сертификат беріледі);
3. халықаралық қаржы институттары немесе өзге де мамандандырылған ұйымдар ұйымдастырған сыртқы семинарларға қатысу арқылы.
4. Оған қоса, жаңадан қабылданған қызметкерлер және қызмет істейтін кредиттік қызметкерлер экологиялық және әлеуметтік талаптарды орындауды есепке ала отырып кредиттеу процедуралары бойынша мысалдармен ішкі тренингтен өтеді.
5. Оқыту жыл сайын міндетті түрде KMF дамыту орталығының бизнес-жаттықтырушыларымен өткізіледі. Оқуды аяқтағаннан кейін тиісті сертификат алған қызметкерлер, үш жылдан кейін осы тақырып бойынша қайта оқудан өтеді.

# 8-ТАРАУ. ҚОРЫТЫНДЫ ЕРЕЖЕЛЕР

1. Жоғарыда белгіленген процесстерге қатысатын KMF қызметкерлері Әдістеменің шарттарын бұзғаны үшін Қазақстан Республикасының заңнамасына және ішкі нормативтік құжаттарға сәйкес жауапкершілікке тартылады.
2. Осы Әдістемеде реттелмеген барлық мәселелер Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында және KMF-тің ішкі нормативтік құжаттарында көзделген тәртіпте қарастырылады.

# ҚОСЫМШАЛАР

Әлеуметтік-экологиялық басқару жүйесі туралы әдістемеге

**1-қосымша**

### ҚАРЖЫЛАНДЫРУҒА ЖАТПАЙТЫН ҚЫЗМЕТ ТҮРЛЕРІНІҢ ТІЗІМІ

1. мәжбүрлі[[1]](#footnote-1)/қауіпті бала еңбегін[[2]](#footnote-2) зиянды немесе пайдалану формаларын қамтитын өндіріс немесе қызмет.
2. Қабылдаған елдің заңдарына немесе реттеулерге немесе халықаралық конвенцияларға және шарттарға сәйкес заңсыз болып танылған қызмет немесе кез келген өнімдермен сауда немесе өндіріс.
3. қарумен және жабдықтармен сауда немесе өндіріс.
4. Алкоголь өнімін таза күйде өндіру немесе сату (сыра мен шарапты қоспағанда).
5. темекі өнімін өндіруге, нарықта жылжытуға немесе тұтынуға жағдай жасайтын ауыл шаруашылық түрлерімен айналысу[[3]](#footnote-3).
6. ойын бизнесі, казино және осындай бизнес[[4]](#footnote-4).
7. CITES Конвенциясына сәйкес реттелетін жабайы жануарлармен немесе жабайы табиғат өнімдерімен сауда. (Жоғалу қаупі бар Флора және Фауна түрлерімен Халықаралық Сауда бойынша конвенция).
8. Радиоактивті материалдарды өндіру немесе сату.
9. Байланыспаған асбест талшықтарын өндіру немесе сату немесе пайдалану[[5]](#footnote-5).
10. Бастапқы, тропикалық ылғалды ормандарда пайдалану үшін ағаш дайындау жабдықтарын сатып алу.
11. Бастапқы тропикалық ылғалды ормандарда пайдалану үшін коммерциялық ағаш дайындау жобалары.
12. Ағаш дайындау жабдығын өндіру,
13. Пайдаланылмайтын ормандардан ағаш сүрегін және басқа өнімдерді өндіру немесе сату.
14. Полихлорланған бифенилдерден тұратын азық-түлікті өндіру немесе сату[[6]](#footnote-6).
15. Біртіндеп халықаралық жойылуға немесе тыйым салынуға жататын дәрілік препараттарды өндіру немесе сату[[7]](#footnote-7).
16. Біртіндеп халықаралық жойылуға немесе тыйым салуға жататын пестицидтерді/гербицидтерді өндіру немесе сату[[8]](#footnote-8).
17. Халықаралық деңгейде бірте-бірте жойылуға жататын, озон қабатын жұқартатын заттарды өндіру немесе сату [[9]](#footnote-9).
18. Қауіпті химиялық қосындыларды өндіру, сату, сақтау, тасымалдау немесе қауіпті химиялық қосындыларды өндірістік ауқымда қолдану[[10]](#footnote-10).
19. теңізде ұзындығы 2,5км. асатын торды қолданатын дрифтерлі кәсіп түрлері.
20. Жергілікті тұрғындардың жазбаша келісімінсіз, оларға тиесілі жерге қол сұғу нәтижесінде жасалатын өндіріс немесе қызмет.
21. Орман материалдарын және өзге де орман өнімдерін өндіру, немесе оларды сату, егер аталған өнім орман шаруашылығын тұрақты экологиялық жүргізумен қамтамасыз етілмеген ормандардан шығатын болса.
22. Қорықтан сирек кездесетін өсімдіктерді жинау.
23. Сән-салтанатты бұйымдарды жасау (зергерлік бұйымдарды қоса алғанда),
24. АҚШ өндірушілеріне айтарлықтай залал келтіре алатын және оның өндірісі бастауында әлемдік нарықта шамадан тыс көп болуы мүмкін шикізатты экспортқа шығаратын қандай да бір кәсіпорындарды ашу немесе кеңейту ,
25. Мал өсіру барысында, жолдар салу немесе оларға техникалық қызмет көрсету, орман жерлерін отарлау, бөгеттер салу немесе су ресурстарын реттеуге арналған құрылғылар орнатудың нәтижесінде орман жерлерін жоюға алып келетін қызмет түрлері,
26. Қоршаған ортаға елеулі кері әсер етуі мүмкін қызмет түрлері, соның ішінде келесі кез келген қызмет түрлері (егер қоршаған ортаға елеулі кері әсер еткен жағдайда):
    1. өзен бассейндерін дамыту бағдарламасы,
    2. суландыру және су ресурстарын басқару жобалары (бөгеттер мен суқоймаларды қосқанда),
    3. ауылшаруашылық жерлерін тегістеу,
    4. топырақ кептіру жобалары,
    5. ауыл шаруашылығын ірі ауқымды механикаландыру,
    6. жаңа жерлердің мелиорациясы,
    7. көшіру жобалары,
    8. шағын ауқымды жобалардан бөлек, жолдарды салу және көгалдандыру, электростанциялар, өндірістік кәсіпорындар немесе ас суымен қамтамасыз ету немесе кәріз құрылысының жобалары.
27. Әлемдік тәжірибе бойынша жұмыскерлердің құқығын шектеу болып танылуы мүмкін қызмет түрлері.
28. Құрама Штаттарынан басқа елге жұмыс орынын ауыстыруға тікелей байланысты қызмет түрлері.

Әлеуметтік-экологиялық басқару жүйесі туралы әдістемеге

**2-қосымша**

### Қызметтің түрі бойынша тәуекелдердің экологиялық деңгейі

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Бизнес түрі** | **Тәуекелдің жоғары деңгейі** | **Тәуекелдің орташа деңгейі** | **Тәуекелдің төменгі деңгейі** |
| 1 | Мал шаруашылығы |  | V |  |
| 2 | Мал шаруашылығы, егін шаруашылығы |  | V |  |
| 3 | Өндіріс: |  |  |  |
|  | * былғары, былғарыдан жасалған өнімдер | V |  |  |
|  | * киім және тоқыма өнімдері |  | V |  |
|  | * азық-түлік |  | V |  |
|  | * ағаш және ағаш өнімдері |  | V |  |
|  | * жиһаз |  | V |  |
|  | * ұн және кондитерлік өнімдер |  | V |  |
|  | * пластик терезелер, есіктер |  | V |  |
|  | * шұжық өнімдері |  | V |  |
|  | * маринадтар, көкөністі консервілер |  | V |  |
|  | * балмұздақ |  | V |  |
|  | * жартылай дайын өнімдер |  | V |  |
|  | * пеш мұржасын тазалауға арналған құралдар |  | V |  |
|  | * қож-блоктар |  | V |  |
|  | * металл құрастырылымдар |  | V |  |
| 4 | Құс шаруашылығы |  | V |  |
| 5 | Омарташылық |  | V |  |
| 6 | Егін шаруашылығы: |  | V |  |
| 7 | Орман шаруашылығы |  | V |  |
| 8 | Шарап өндірісі |  | V |  |
| 9 | Балық шаруашылығы |  | V |  |
| 10 | Ауыл шаруашылығы |  | V |  |
| 11 | Сервис: |  |  |  |
|  | * қалдықтарды шығару | V |  |  |
|  | * ағаш дайындау | V |  |  |
|  | * суару немесе сумен қамтамасыз етуге әсер ететін басқа да жобалар | V |  |  |
|  | * дезинфекция | V |  |  |
|  | * химиялық тазалау қызметтері | V |  |  |
|  | * қоғамдық тамақтану |  | V |  |
|  | * монша/сауна/бассейн |  | V |  |
|  | * қонақ үй бизнесі |  | V |  |
|  | * клинингтік қызметтер |  | V |  |
|  | * жеке қызмет көрсету түрін ұсыну (шаштараз, тіс емдеу және т.б. ) |  | V |  |
|  | * ассенизаторлық қызметтер |  | V |  |
|  | * ауыл шаруашылық техникасы |  | V |  |
|  | * автокөлік жөндеу |  | V |  |
|  | * жеке тасымалдау қызметі |  | V |  |
|  | * жүк тасымалдау |  | V |  |
|  | * ұялы телефондарды жөндеу |  | V |  |
|  | * пәтер жөндеу |  | V |  |
|  | * мал дәрігерінің қызметі |  | V |  |
|  | * спутниктік құрылғыларды монтаждау, қызмет көрсету |  | V |  |
|  | * дәнекерлеу жұмыстары |  | V |  |
|  | * электрик қызметтері |  | V |  |
|  | * медициналық қызметтер |  | V |  |
|  | * СЭС қызметтері |  | V |  |
|  | * жиһазды реставрациялау |  | V |  |
|  | * нотариус қызметтері |  |  | V |
|  | * ақылы дәретхана қызметтері |  |  | V |
|  | * жылжымайтын/жылжымалы мүлікті жалға беру |  |  | V |
|  | * білім беру қызметтері |  |  | V |
|  | * тігінші қызметтері, киім тігу |  |  | V |
|  | * фото/видео түсірілім қызметтері |  |  | V |
|  | * бухгалтерлік қызметтер |  |  | V |
|  | * байланыс қызметтері (төлем терминалдары) |  |  | V |
|  | * мерекелерді ойын-сауықты ұйымдастыру қызметтері |  |  | V |
|  | * аяқ киім жөндеу |  |  | V |
|  | * той салоны/ костюмдерді жалға беру |  |  | V |
|  | * сантехник қызметтері |  |  | V |
| 12 | Сауда |  |  | V |
| 13 | Сауда, өндіріс |  | V |  |
| 14 | Сауда, өндіріс, қызмет көрсету |  | V |  |
| 15 | ЖЖМ сату |  | V |  |
| 16 | Сауда, өндіріс тауарлары |  |  | V |
| 17 | Сауда, азық-түлік тауарлары |  |  | V |
| 18 | Сауда, мал алып-сату |  |  | V |
| 19 | Сауда, қызмет көрсету |  |  | V |

|  |
| --- |
| Әлеуметтік-экологиялық басқару жүйесі туралы әдістемеге  **3-қосымша**  **Реттелім талаптарының**  **ТІЗІМІ**   1. «Өсімдіктерді қорғау туралы» 2002 ж. 3 шілдедегі № 331-ІІ Қазақстан Республикасының Заңы (2016.06.04. берілген өзгерістер мен толықтырулармен[)](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. «Қазақстан Республикасының Экологиялық Кодексі» 2007 жылғы 9 қаңтардағы N 212 -III Қазақстан Республикасының Кодексі (2016.28.04. жағдай бойынша өзгерістер мен толықтырулармен). 3. Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 20 маусымдағы № 442-II Жер Кодексі (30.06.2016 жылы жасалған өзгерістер мен толықтырулармен). 4. Тәуелсіз Мемлекеттер Достастығы қатысушы мемлекеттердің Қоршаған ортаны қорғау саласы бойынша серіктестік туралы келісім (Минск, 2013 жылғы 31 мамыр). 5. Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 9 шілдедегі N 481-II Су Кодексі (28.04.2016 ж. жағдай бойынша өзгерістермен және толықтырулармен). 6. Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 8 шілдедегі № 477-II Орман Кодексі (08.04.2016ж. берілген өзгерістер мен толықтырулармен). 7. Құрып кету қаупі төнген жабайы фауна мен флора түрлерімен халықаралық сауда туралы конвенция, Вашингтон, 1973ж. 3 наурыз (2000 жылғы 10-20 сәуірде СИТЕС тараптарының 11-ші конференциясында, СИТЕС тараптарының 12-ші конференциясында (2002 жылғы қараша, Сантьяго) қабылданған түзетулермен 8. Су құстары, су - батпақ қоныстағы құстар туралы халықаралық маңызы бар, Конвенция (Рамсар, 1971 жылғы 2 ақпан)(03.12.1982ж.; 28.05.1987ж. түзетулермен). |

Әлеуметтік-экологиялық басқару жүйесі туралы әдістемеге

**4-қосымша**

Филиалдың кредиттік сарапшысы/Кредиттік комитет мүшесі толтырады.   
 Орташа немесе жоғары тәуекел болса, кредиттік құжатнамаға тігіледі. Қарыз алушы (өтінім беруші) қызметінің түріне байланысты қосымшаға өзгерістер енгізуге рұқсат етіледі.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Қоршаған ортаны қорғау бойынша сауалнама (*микрокредитті тұтынушылық мақсаттарға пайдаланған кезде толтырылмайды*) | | | |
| **Кредиттік сарапшы:** | | **Орналасқан жері:** | |
| **Қарыз алушының аты-жөні:** | | | |
| **Нысаналы пайдаланылуы** | | | |
| **Қызмет түрі:** | | | |
| **Қызметтің сипаттамасы:** | | | |
| **Бағалау өткізілген күн:** | | | |
| **Тәуекел деңгейі: Жоғары Орташа** | | | |
| **Тәуекел/ клиентке түсіндірілуі мүмкін** | | | Егер клиентте аталған тәуекел болса, белгілеу керек |
| 1 | Балалардың еңбегін немесе мәжбүрлі еңбек түрін пайдалану | |  |
| 2 | Жұмысшы –мигранттардың еңбегін пайдалану | |  |
| 3 | Өрт қауіпсіздігі: | |  |
|  | - электр сымдары мен тоқ қосқыштардың дұрыс жұмыс істеуі, эл.қыздырғыш және жылыту аспаптарын пайдалану (күйі, қауіпсіздігі) | |  |
|  | - қосалқы шығар есіктің болуы және өрт сөндіру құралдарының жолының ашық болуы (бекітілмеуі), өрт дабылы, өрт сөндіргіштер (егер бар болса), көшіру жоспары | |  |
| 4 | Көліктер мен жабдықтар қауіпсіз болып көрінбейді, дұрыс қызмет көрсетілмейді, қорғаныс құралдары пайдаланылмайды ( көлікті арнайы қорғаныс құралдары арқылы жүргізу сізді күтпеген қауіптен қорғайды) | |  |
| 5 | Ағып кету, ағын сулар немесе лас сулардың өзенге/тоғанға/ топыраққа ағуы (көліктер бензиннің/ жақпа майлардың ағып кетуіне жол беруі мүмкін, нәтижесінде ауызсу ластанады) (жалдау жұмысынан басқа, қызметтің барлық түріне арналған) | |  |
| 6 | Пестицидтерді/тыңайтқыштарды, қорғаныс құралдарын пайдаланбайды (тиісті қорғаныс құралдары арқылы зиянды заттарды қолдану арқылы аурудың алдын алады) (жалдау жұмысынан басқа, қызметтің барлық түріне арналған) | |  |
| 7 | Қойма қауіпсіз емес, бекітілмейді, жанында демалыс бөлмесі немесе ас ішетін орын орналасқан ( қауіпсіз түрде сақтау арқылы химиялық түзілістің, жарылыстың, өрттің және т.б. алдын алуға болады. ) (жалдау жұмысынан басқа, қызметтің барлық түріне арналған) | |  |
| 8 | Тез бұзылатын өнімдер (әсіресе, ет , құс және балық) балғын күйін сақтамаған және салқын жерде емес, ( жұмыс орны таза емес, нәтижесінде түрлі аурулар мен бактериялардың пайда болуына алып келеді және бизнеске кері әсер етеді) (мейрамханалар/дәмханалар/асханалар үшін) | |  |
| 9 | Қоқыстар (қоқыстарды (оның ішінде органикалық қоқыстар) ғимарат маңында немесе қоғамдық орындарда, өзендер мен су қоймаларының маңына төгу ластануға және түрлі ауруларға алып келеді) (мейрамханалар/дәмханалар/асханалар үшін). | |  |
| 10 | Тиісті рұқсат беру құжаттарының болуы (өндіріске, құрылысқа) | |  |
| 11 | Соңғы екі жылда өндірісте жазатайым оқиғалар орын алды ма? Егер болса, қандай? Қанша рет? Қандай алдын алу жұмыстары жүргізілді? | |  |
| 12 | Қауіпсіздік техникасы:  - қауіпсіздік тұрғысынан қарағанда ғимараттың жалпы жағдайы (қажетті қоршаулар, белгілер, сүйеніштер, шығатын жолдар ашық па, құлауға ықпал ететін, бөгеттер, үшкір заттар, мұз сүңгілері және т.б. ) | |  |
|  | - жеке қорғану құралдары қолданылады ма (каска, арнайы қолғаптар, қорғаныс көзілдірігі, аяқ киім және басқалар) | |  |
|  | - тиісті нұсқаулықтар жүргізіледі ме? (қарыз алушыдан сұрау керек) | |  |
| 13 | Шектеулерді/стандарттарды орындамағаны үшін компания айыппұл төледі ме? Егер төлеген болса, «Анықталған негізгі тәуекелдер» бөлімінің төмен жағына белгілеңіз. | |  |
| 14 | Компанияға қатысты сотта талап-арыз қарастырылған ба? | |  |
| 15 | Қызметкерлермен жұмыс: еңбек келісімдерін ресімдеу, еңбек кодексін сақтау | |  |
| КК үшін анықталған негізгі тәуекелдер/ ұсыныстар: | | | |
| Қарыз алушыға мониторинг жасау үшін ұсыныстар (егер бар болса, түзетуші шаралардың жоспарын қосқанда) | | | |

1. Мәжбүрлі еңбек ерікті түрде емес орындалатын жұмысты немесе қызметтерді білдіреді, бұл күш қолдану немесе өндіріп алу қатерінің нәтижесі. [↑](#footnote-ref-1)
2. Зиянды бала еңбегі балаларды жұмысқа орналастыруды білдіреді, бұл өз кезегінде экономикалық қанау болып табылады немесе баланың білім алуына кедергі келтіргені үшін қауіпті болуы немесе баланың денсаулығына, сонымен қатар оның физикалық, психикалық, рухани, моральдық және әлеуметтік дамуына зиянды болуы мүмкін. [↑](#footnote-ref-2)
3. Қызметтің бұл түрі егер клиент осындай қызмет түріне елеулі дәрежеде тартылған болса ғана тыйым салынады, яғни қызмет клиенттің негізгі қызметіне қосымша ретінде қарастырылмайды. [↑](#footnote-ref-3)
4. Қызметтің бұл түрі егер клиент осындай қызмет түріне елеулі дәрежеде тартылған болса ғана тыйым салынады, яғни қызмет клиенттің негізгі қызметіне қосымша ретінде қарастырылмайды. [↑](#footnote-ref-4)
5. Бұл тармақ құрамындағы асбест мөлшері 20%-дан аз болатын байланысқан асбестцементті табақ материалын сатып алуға және пайдалануға қатысты емес. [↑](#footnote-ref-5)
6. PCBs: Полихлорленген бифенил – улылығы жоғары химикаттар тобы. PCBs 1950-1985 жылдар аралығындағы электрлі трансформаторлардан, конденсаторлардан және ауыстырыпқосқыштардан анықтауға болады. [↑](#footnote-ref-6)
7. Таратуға немесе тыйым салуға жататын фармацевтикалық өнімнің тізбесін IFC Әлеуметтік және Экологиялық Даму бөлімінен алуға болады. [↑](#footnote-ref-7)
8. Жойылуға немесе тыйым салуға жататын пестицидтер мен гербицидтердің тізбесін IFC Әлеуметтік және Экологиялық Даму бөлімінен алуға болады. [↑](#footnote-ref-8)
9. Озон қабатын жұқартатын заттар (ODSs): реакцияға түсіп, стратосфералық озонды жұқартатын химиялық қосылыстар, нәтижесінде БАҚ-та кеңінен айтылатын «озон тесіктеріне» әкеледі. Монреаль хаттамасы ODS озон қабатын жұқартатын заттардың тізбесін және олардың нысаналы түрде төмендеуін және біртіндеп жою күндерін береді. Химиялық қосылыстардың тізбесі Монреаль хаттамасымен реттеледі, ол аэрозольдерден, суытқыш агенттерден, көбіктүзгіштерден, еріткіштерден, от қорғанысынан тұрады, қол қойған мемлекеттермен және біртіндеп жою күндерімен бірге IFC Әлеуметтік және Экологиялық Даму бөлімінен алуға болады.

   10 Зиянды химикаттардың тізбесін IFC Әлеуметтік және Экологиялық Даму бөлімінен алуға болады. Зиянды химикаттар бензинді, керосинді және басқа мұнай өнімдерін қамтиды. [↑](#footnote-ref-9)
10. [↑](#footnote-ref-10)