

**«УТВЕРЖДЕНА»**  
Решением Совета директоров  
АО «Фонд развития  
предпринимательства «Даму»

Приложение №6  
к протоколу заседания  
Совета директоров  
АО «Фонд развития  
предпринимательства «Даму»  
от «07» апреля 2017 года,  
№78



**«ОДОБРЕНА»**  
Решением Правления  
АО «Фонд развития  
предпринимательства «Даму»

Приложение №2  
к протоколу заседания  
Правления  
АО «Фонд развития  
предпринимательства «Даму»  
от «06» декабря 2016 года,  
№091/2016

**ЭКОЛОГИЧЕСКАЯ ПОЛИТИКА**  
**АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»**

## Глава 1 Общие положения

1. Настоящая Экологическая политика АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» (далее - Политика) является системой экологического менеджмента и разработана для предотвращения и уменьшения чрезмерного ущерба для окружающей среды в процессе реализации основной деятельности АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» (далее - Фонд) по развитию малого и среднего бизнеса в Республике Казахстан.

2. Задачей Политики Фонда является стремление повысить потенциальные позитивные экологические эффекты, избежать негативных экологических последствий при подготовке и реализации программ или уменьшить их, способствовать обеспечению вклада финансируемых программ в устойчивое развитие.

3. Деятельность Фонда направлена, помимо прочего на повышение эффективности использования природных ресурсов, охрану окружающей среды и в целом устойчивое социально-экономическое развитие.

4. При подготовке и реализации программ, Фонд оценивает выполнение УФИ обязательств по соблюдению требований в области охраны окружающей среды установленных действующим законодательством Республики Казахстан и настоящей Политикой.

5. Политика распространяется на программы, финансируемые с использованием средств Фонда и иных средств, привлекаемых фондом для развития малого и среднего бизнеса.

6. В 2013 году Фонд принял Политику в области корпоративной социальной ответственности АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» целью которой является обеспечение деятельности Фонда в соответствии с принципами корпоративной социальной ответственности и укрепление доверительных отношений со всеми заинтересованными сторонами. В рамках реализации данной политики Фонд утвердил настоящую Экологическую политику.

7. Фонд осознает важность принятия мер для смягчения последствий изменения климата и адаптации к нему, их приоритетность в контексте его деятельности. Фонд намеревается и далее развивать свой подход к решению вопросов изменения климата, адаптации, использования возобновляемых источников энергии и повышения энергоэффективности в направлении укрепления своих усилий по решению этих вопросов в рамках своей деятельности.

## Глава 2 Основные термины и определения

<b>УФИ</b>	Участвующий финансовый институт – банк второго уровня, лизинговая компания, микрофинансовая организация
<b>Программа/продукт</b>	Программы реализуемые Фондом в целях развития микро, малого и среднего бизнеса реализация которых осуществляется через УФИ <sup>1</sup> .
<b>проект</b>	Совокупность мероприятий осуществляемых в течение определенного периода времени заемщиком МСБ за счет средств программы.
<b>заемщик МСБ</b>	Субъект микро, малого или среднего предпринимательства (МСБ) согласно определению в Кодексе Республики

<sup>1</sup> С учетом пункта 7 главы 6 Политики.

### **Глава 3 Цели и принципы политики**

1. Политика определяет принципы и подходы к учету и мониторингу экологических факторов в деятельности Фонда.

2. Фонд стремится, за счет информирования УФИ и предъявления к ним экологических требований, способствовать принятию УФИ своевременных мер для предотвращения негативного экологического воздействия при реализации программ.

3. Целями Политики являются:

– снижение потенциального негативного экологического воздействия и повышение потенциальных позитивных экологических эффектов от деятельности Фонда;

– стимулирование УФИ, к разработке и поддержанию на должном уровне систем управления экологическими рисками;

– учет интересов общественности в области воздействия реализуемых программ на окружающую среду, при принятии решений о финансировании Проектов и их реализации;

4. Фонд придерживается следующих принципов, которые направлены на учет экологических факторов в ходе деятельности:

Открытость деятельности – деятельность Фонда осуществляется на основе публичности и открытости инвестиционного процесса с использованием лучшей практики корпоративного управления.

Экологическая ответственность – Фонд финансирует программы, в результате реализации которых не происходит значительного ухудшения окружающей среды.

5. Перечень запрещенных видов деятельности финансирование которых не допускается в рамках программ предусмотрено в Приложении №1 к настоящей Политике. Данный перечень запрещенных видов деятельности может быть расширен в кредитных соглашениях с УФИ по программам источниками финансирования, по которым являются иные чем средства Фонда финансовые средства.

### **Глава 4 Учет экологических факторов**

1. Применяя экологические критерии, Фонд относит предлагаемые проекты к категории “А”, “В”, “С” это делается с тем, чтобы: i) учесть масштабы потенциальных экологических последствий и проблем, связанных с предлагаемым проектом; а также ii) определить характер и масштаб требуемых по каждому проекту проработки экологических аспектов, обнародования информации и взаимодействия с заинтересованными сторонами, принимая во внимание характер, место размещения, экологическую чувствительность и масштабы проекта, а также характер и серьезность связанных с ним потенциальных экологических последствий и проблем.

2. Фонд использует систему категоризации для обозначения значимости потенциального воздействия проекта на окружающую среду, вынужденное переселение и коренное население. Категоризация по критериям окружающей среды учитывает тип, место проведения, чувствительность и масштаб проекта, характер и уровень его воздействия на окружающую среду,

основываясь на наиболее экологически уязвимых компонентах проекта. Соответствующие категории проектов и их определения указаны в Таблице 1.

**Таблица 1: Определение категорий**

Категория проекта	Окружающая среда
А	Проект может оказать существенное неблагоприятное воздействие на окружающую среду, которое является необратимым, многообразным и беспрецедентным. К таким проектам относятся установки по переработке и утилизации отходов путем сжигания, химической обработки или свалки вредного, токсичного или опасного мусора, широкомасштабное освоение земли, добыча нефти и природного газа в коммерческих целях, муниципальные установки по переработке и утилизации твердого мусора, и т.д.
В	Потенциальное неблагоприятное воздействие на окружающую среду от проекта наносит меньший ущерб, чем от проектов категории А. Данное воздействие носит локальный характер и ограничено рамками отдельных мест осуществления проекта; необратимые воздействия ограничены или отсутствуют, и в большинстве случаев меры по снижению неблагоприятного воздействия легче поддаются разработке, нежели по проектам категории А. Примерами таких под-проектов являются: строительство дорог среднего масштаба вне особо охраняемых зон, среднемасштабный проект по производству машин и оборудования, маломасштабная заготовка леса, и т.д.
С	Проект может оказывать минимальное негативное или не оказывать воздействия на окружающую среду. Примерами подобных проектов являются оптовая торговля, маломасштабная пекарня и производство мучных изделий, переработка и консервирование фруктов и овощей, сборка мебели, транспортные услуги, услуги по проживанию и питанию, услуги аренды и лизинга, информационные услуги и т.д.

3. Следующие критерии по охране окружающей среды должны применяться УФИ для отбора проектов:

- (i) Все проекты, использующие средства Фонда, должны проверяться на соблюдение Списка запрещенной деятельности, Фонда;
- (ii) Все проекты рассматриваются и оцениваются на соблюдение действующего законодательства Республики Казахстан, регуляторных норм и стандартов по охране труда, здоровья, безопасности и окружающей среды. Любой проект, который не соответствует критериям, указанным выше, должен быть отклонен.

4. При отсутствии на момент классификации информации, достаточной для присвоения соответствующей категории и определения масштабов предварительной оценки, УФИ проводится первоначальная экологическая проверка.

## Глава 5 Мониторинг

1. Масштаб деятельности по мониторингу, включая их охват и периодичность, должен быть соразмерным экологическим рискам и

воздействиям проекта. УФИ должны вести контроль над реализацией защитных мер и соответствующими планами по защитным мерам МСБ, а также предоставлять регулярные отчеты по мониторингу за эффективностью реализации в Фонд (периодичность предоставления отчетов будет определена в кредитных соглашениях).

2. Мониторинг состояния окружающей среды в ходе осуществления проекта представляет собой процесс получения информации по ключевым экологическим аспектам проекта, в частности, воздействие проекта на окружающую среду и эффективность мероприятий по уменьшению отрицательных последствий. Эти данные позволяют УФИ и Фонду оценивать эффективность принятых мер в качестве составной части технического надзора над ходом выполнения проекта, а также дают возможность принимать корректирующие меры при возникновении в этом необходимости.

## **Глава 6 Заключительные положения**

1. Фонд включает в Кредитные соглашения с УФИ следующие обязательства УФИ:

Обеспечение выполнения Политики при рассмотрении и финансировании проектов с использованием средств, выделенных Фондом, а именно:

– недопущение финансирования видов деятельности, перечисленных в п. 5 главы 3 Политики, в том числе предоставления в лизинг техники и оборудования, предназначенных для осуществления видов деятельности, перечисленных в п. 5 главы 3 Политики

– обеспечение соблюдения заемщиками МСБ при реализации проектов требований экологического законодательства Республики Казахстан реализации проекта и экологических требований Фонда

2. Закрепление в Кредитных соглашениях с УФИ обязательства по включению в договора с заемщиками МСБ обязательств о выполнении экологической политики Фонда;

3. Если УФИ не выполняет свои экологические обязательства, оформленные кредитными соглашениями, Фонд может согласовать с ним корректирующие меры, которые должны быть предприняты УФИ для достижения соответствия. Если УФИ не осуществляет согласованные корректирующие меры, Фонд может принять такие надлежащие меры и (или) использовать такие надлежащие средства правовой защиты, предусмотренные в кредитных соглашениях, какие он сочтет целесообразными.

4. Правление Фонда утвердит экологические процедуры, соответствующие методические указания и инструментарий для содействия осуществлению настоящей Политики и обеспечивает работникам соответствующую профессиональную подготовку по применению требований настоящей Политики.

5. Фонд на постоянной основе отслеживает и оценивает экологические результаты финансируемых им программ в сопоставлении с целями настоящей Политики. Настоящая Политика должна регулярно пересматриваться для реализации концепции непрерывного улучшения.

6. В рамках действия переходного периода (3 года с даты утверждения настоящей Политики) для возможности проведения УФИ необходимых мероприятий по внедрению экологической системы управления (при необходимости) с учетом требований Политики, распространить действие

настоящей Политики только на программы/продукты, реализуемые за счет средств международных финансовых организаций.

7. Фонд определит структурное подразделение ответственное за реализацию Политики и проведет подготовительные мероприятия для распространения действия настоящей Политики после истечения срока действия переходного периода на все вновь утверждаемые программы/продукты и заключаемые кредитные соглашения.

## Приложение №1

к Экологической политике АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»

### Перечень

#### запрещенных видов деятельности финансирование которых не допускается в рамках программ

а) производство или торговля любой продукцией или деятельностью, считающиеся незаконными в рамках законодательства Республики Казахстан или международных конвенций и соглашений, или подпадающих под международное постепенное снятие с производства или запреты, такими как (i) пестициды и гербициды<sup>2</sup>, (ii) озоноразрушающие вещества<sup>3</sup>, (iii) полихлорированные бифенилы<sup>4</sup> и прочие опасные химикаты<sup>5</sup>, (iv) объекты и продукты дикой природы, регулируемые в рамках Конвенции о международной торговле видами дикой фауны и флоры, находящимися под угрозой исчезновения<sup>6</sup>, и (v) трансграничная торговля отходами<sup>7</sup>;

б) производство или торговля радиоактивными материалами<sup>8</sup>, включая ядерные реакторы и соответствующие компоненты;

в) производство, торговля или использование несвязанного асбестоволокна<sup>9</sup>.

г) морское и прибрежное практика рыболовства, таких как рыболовство крупномасштабной пелагической дрейфтерной сети и рыболовство мелкой сеткой, вредные для уязвимых и охраняемых видов в большом количестве и наносят ущерб морскому биоразнообразию и местам обитания; и

д) иные виды деятельности, запрещенные законодательством Республики Казахстан.

Иные запрещенные виды деятельности дополнительно могут быть определены в программах/паспортах продуктов Фонда, либо в кредитных соглашениях.

По займам предоставляемым международными финансовыми организациями либо внешними/внутренними инвесторами перечень запрещенных видов деятельности финансирование которых не допускается может быть более обширным либо отличаться от настоящего перечня.

2 Список пестицидов и гербицидов, подпадающих под постепенное снятие с производства или запреты, доступен по ссылке <http://www.pic.int>.

3 Список химических составляющих, которые реагируют со стратосферным озоном и разрушают его, что приводит к широко известным озоновым дырам, содержится в Монреальском протоколе, наряду с целевыми датами по сокращению и постепенному снятию с производства. Информация доступна по ссылке <http://www.unep.org/ozone/montreal.shtml>.

4 Ряд высокотоксичных химикатов, полихлорированных бифенилов с высокой вероятностью можно обнаружить в маслонаполненных электрических трансформаторах, конденсаторах, распределительных устройствах, произведенных с 1950 по 1985 гг.

5 Список опасных химикатов доступен по ссылке <http://www.pic.int>.

6 Список доступен по ссылке <http://www.cites.org>.

7 В соответствии с определением в Базельской конвенции, см. <http://www.basel.int>.

8 Это не относится к закупке медицинского оборудования, оборудования для контроля качества (измерительного) и любого оборудования, в отношении которого Фонд рассматривает источник радиоактивного излучения как обычный и должным образом защищенный.

9 Это не применяется для покупки и использования склеиваемого асбестового цементного щита, где содержание асбеста не превышает 20%