

Утверждено
приказом Председателя
Агентства Республики Казахстан
по регулированию и развитию
финансового рынка
от «15» июля 2024 года № Б-228

АГЕНТСТВО РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН ПО РЕГУЛИРОВАНИЮ И
РАЗВИТИЮ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

УПРАВЛЕНИЕ ЭКОЛОГИЧЕСКИМИ И СОЦИАЛЬНЫМИ РИСКАМИ

МЕТОДОЛОГИЧЕСКОЕ РУКОВОДСТВО ДЛЯ БАНКОВ И ДРУГИХ
ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

г. Алматы

2024 год

Оглавление

Перечень сокращений и обозначений	2
Определения	3
1. Введение.....	6
2. Экологические и социальные риски в деятельности ФО	7
3. Область применения Руководства	9
4. Соответствие национальному законодательству и международным стандартам	12
5. Компоненты системы управления экологическими и социальными рисками (СУЭСР)	13
Политика по управлению экологическими и социальными вопросами	15
Компетенция органов и структурных подразделений	16
Скрининг транзакций.....	20
Категоризация транзакций	23
Проведение комплексной оценки экологических и социальных рисков (ESDD).....	24
План корректирующих действий и ковенанты.....	27
Мониторинг	27
Управление непредвиденными обстоятельствами.....	29
Взаимодействие с заинтересованными сторонами	30
Раскрытие информации	31
Обучение и развитие потенциала	32
Аудит и комплаенс	32
6. Рекомендации по внедрению СУЭСР	33
Определение риск-аппетита	33
Оценка подверженности ЭиС рискам	34
Инструменты для оценки ЭиС рисков	35
Тестирование СУЭСР	36
Обзор и непрерывное совершенствование СУЭСР.....	37
Список приложений:	38
Приложение 1: Комплексная оценка экологических и социальных рисков (ESDD).....	38
Приложение 2: Матрица эскалации.....	39
Приложение 3: Перечень законодательных актов Республики Казахстан и международных договоров	41

Перечень сокращений и обозначений

CITES	Конвенция о международной торговле видами дикой фауны и флоры, находящимися под угрозой исчезновения
CLL	Перечень законодательных актов общей категории
CO	Окись углерода
CO ₂	Двуокись углерода
ЭиС	Экологические и социальные
ОВОС	Оценка воздействия на окружающую среду
ППМ	План природоохранных мероприятий
ПЭСМ	План экологических и социальных мероприятий
ESDD	Комплексная оценка ЭиС рисков
ОВОС и СС	Оценка воздействия на окружающую среду и социальную сферу
СУЭСР	Система управления экологическими и социальными рисками
УЭСР	Управление экологическими и социальными рисками
ФО	Финансовая организация
ПГ	Парниковые газы
ПЭО	Предварительное экологическое обследование
МФК	Международная финансовая корпорация
НСКОС	Национальные стандарты качества окружающей среды
СД	Стандарты деятельности
ПУФ	Подразделение по устойчивому финансированию
МСП	Малые и средние предприятия
ЮНЕСКО	Организация Объединенных Наций по вопросам образования, науки и культуры

Определения

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

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

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

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

Социально – экологические стандарты (СЭС) – рекомендации по стандартам лучшей международной практики по вопросам раскрытия финансовой и нефинансовой информации (включая Global Reporting Initiative (GRI)¹, the Sustainability Accounting Standard Board (SASB)² и Carbon Disclosure Project (CDP)³), а также касающиеся выявления и оценки социально-экологических рисков и воздействий, связанных с проектами, финансируемыми с помощью кредитных инструментов и/или инвестиционно-проектного финансирования (включая WBG ESF⁴, IFC Performance Standards⁵, The Equator Principles⁶, United Nations Environment Programme-Finance Initiative (UNEP-FI)⁷, United Nations Principles for Responsible Investment (UN PRI)⁸, Business and Advisory Committee to the OECD⁹, and the Trade Union Advisory Committee to the OECD (TUAC)¹⁰, ЕБРР¹¹.)

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

¹ <https://www.globalreporting.org/>

² <https://sasb.ifrs.org/standards/>

³ <https://www.cdp.net/en>

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

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

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

⁷ <https://www.unepfi.org/>

⁸ <https://www.unpri.org/>

⁹ <https://www.businessatoecd.org/>

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

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

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

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

Экологические риски¹² – риски, представляющие собой угрозу загрязнения или разрушения природной среды, включая землю, воду, воздух, естественные места обитания животных, растений, как результат случайных или преднамеренных действий. В промышленном ландшафте Казахстана характерными проявлениями экологических рисков являются загрязнение воздуха, недостаток водных ресурсов, деградация почв, стихийные бедствия и недостаточная утилизация отходов. В контексте страны основная доля выбросов приходится на электроэнергетическую отрасль с ее источниками выбросов от продуктов сгорания, а также на промышленное производство, горнодобывающую промышленность и транспорт.

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

Социальные риски¹³ – потенциальные угрозы, вытекающие из взаимодействия с обществом, включая клиентов, поставщиков, заинтересованные стороны и широкие слои населения. Эти риски могут проявляться через различные негативные последствия, такие как ущерб репутации, неудовлетворенность клиентов, усиление надзора со стороны регулирующих органов или несоответствие общественным ожиданиям и тенденциям. Примеры социальных рисков для финансовых организаций включают в себя вопросы, связанные с этической практикой в банковском секторе, социальной ответственностью, диверсификацией и инклюзивностью, инвестициями в сообщества, а также соответствием деятельности организации общественным ценностям и ожиданиям.

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

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

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

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

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

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

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

1. Введение

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

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

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

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

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

2. Экологические и социальные риски в деятельности ФО

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

Рисунок 1: ЭиС риски ФО



Характер, объем и степень серьезности данных рисков зависят от различных факторов, таких как географический контекст, отраслевая принадлежность и виды финансовых операций (например, корпоративное кредитование, жилищное строительство, лизинг, микрофинансирование,

проектное финансирование, торговое финансирование, краткосрочное финансирование, финансирование малых и средних предприятий)¹⁴.

ЭиС риски ФО включают следующие прямые и косвенные риски:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3. Область применения Руководства

Руководство преимущественно фокусируется на управлении рисками, связанными с экологическими, включая климатические, и социальными аспектами деятельности ФО. Руководство не предлагает рекомендаций относительно поиска возможностей для ФО и организации их деятельности по предоставлению зеленого финансирования или климатического финансирования, финансирования возобновляемых источников энергии, финансирования энергоэффективности, корпоративной социальной ответственности в области окружающей среды или аспекты снижения углеродного следа ФО, хотя все эти аспекты являются составной частью устойчивого финансирования.

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

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

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

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

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

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

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

- Проверка соответствия проекта Списку исключений, принятому ФО.
- Обзор сектора экономики и типичных экологических и социальных проблем, связанных с ним.
- Проверка соответствия проекта применимым национальным экологическим и социальным нормам.
- Анализ послужного списка спонсоров проекта с точки зрения соблюдения национальных правил и репутации.

¹⁶ Корпоративные кредиты со сроком погашения более 36 месяцев.

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

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

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

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

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

Таблица 1: Область применения по видам кредитования¹⁷

№	Вид финансирования	Список исключений	Соответствие законодательству РК	Инструмент для комплексной оценки ЭиС рисков (ESDD)	ОВОС и СС, представленная третьей стороной
1	Торговое финансирование и микрофинансирование, осуществляемое микрофинансовыми организациями ¹⁸ (размером от 10,000 долл. США до 100,000 долл. США)	✓			

¹⁷ Для подробной информации см. <https://www.ifc.org/content/dam/ifc/doc/2023/202309-ifc-guidance-note-on-financial-intermediaries.pdf>

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

или эквивалентной
суммы в тенге)

2	Финансирование малых предприятий (размером от 100,000 долл. США до 1 млн. долл. США или эквивалентной суммы в тенге)	✓	✓		
3	Финансирование средних предприятий (размером от 1 млн. долл. США до 2 млн. долл. США или эквивалентной суммы в тенге)	✓	✓	✓	
4	Корпоративное финансирование (размером от 2 млн. долл. США до 5 млн. долл. США или эквивалентной суммы в тенге)	✓	✓	✓	
5	Проектное финансирование и долгосрочное корпоративное финансирование (размером от 5 млн. долл. США или эквивалентной суммы в тенге)	✓	✓	✓	✓

4. Соответствие национальному законодательству и международным стандартам

При проведении ESDD конкретной транзакции необходимо соблюдать все требования национального законодательства, регулирующего управление экологическими и социальными аспектами. Это включает в себя тщательный анализ всех соответствующих разрешений, наличие необходимых лицензий и мониторинга ЭИС параметров в соответствии с национальным законодательством. Важно отметить, что все эти элементы должны рассматриваться как обязательные условия при оценке заявки на предоставление

кредита. Детальный список применимых национальных законодательных актов и международных договоров, в которых Республика Казахстан является подписантом/участником, предоставлен в Приложении 3.

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

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

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

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

В составе СУЭСР выделяются следующие ключевые компоненты:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

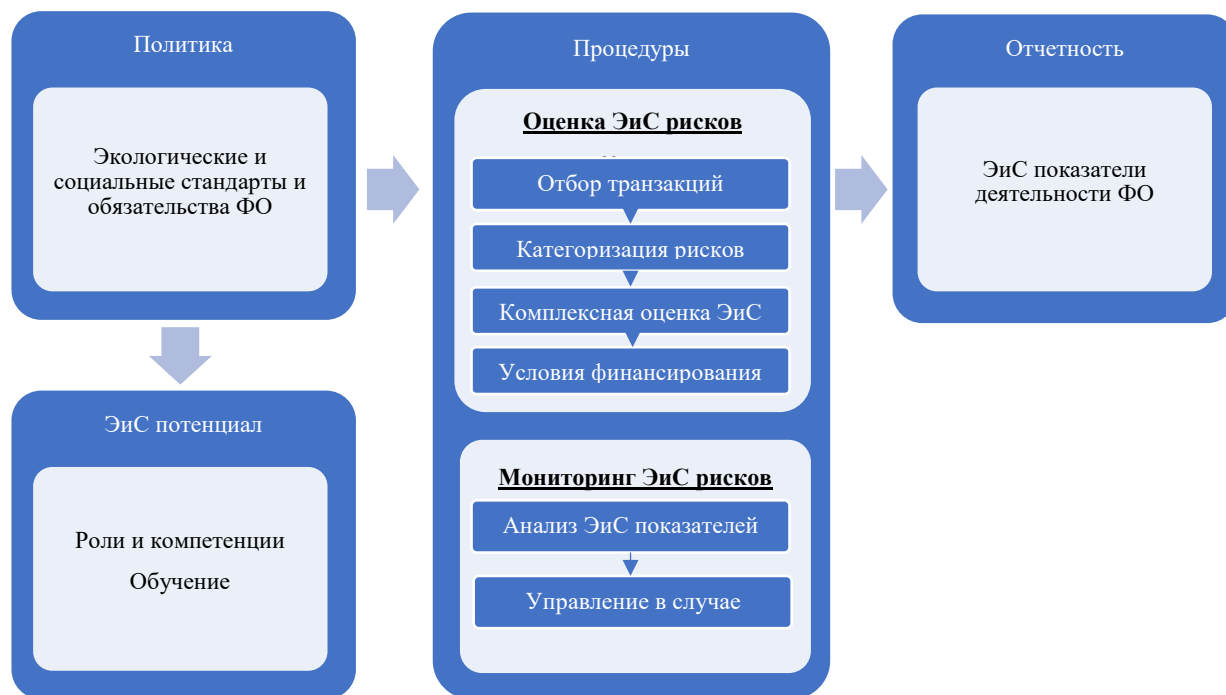
- **Управление процессом в случае несоблюдения клиентом ЭиС стандартов:** Разработка и реализация мер по управлению рисками в случае нарушения клиентом установленных экологических и социальных стандартов.

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

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

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

Рисунок 2: Компоненты СУЭСР



Политика по управлению экологическими и социальными вопросами

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

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

- Учитывать экологические и социальные риски в кредитной и инвестиционной деятельности, рассматривая их как один из основных факторов риска, влияющий на конечные результаты ФО;
- Предусматривать необходимость учета (интегрирования) экологических и социальных рисков при разработке, утверждении и реализации стратегии ФО;

- Отказываться от финансирования клиентов, чья деятельность не соответствует принципам, определенным в стратегии устойчивого развития ФО;
- Устанавливать экологические и социальные требования для клиентов в соответствии с законодательством Республики Казахстан и международными стандартами;
- Устанавливать процесс передачи информации об экологических и социальных ожиданиях на всех уровнях персонала, клиентов и других заинтересованных сторон для обеспечения прозрачности и понимания в отношении этических и устойчивых практик и достижения общих целей по улучшению экологической и социальной ответственности;
- Взять на себя обязательство по улучшению общей экологической и социальной эффективности портфеля путем улучшения управления рисками;
- Проявлять приверженность к постоянному повышению квалификации персонала, включая сотрудников и менеджеров, ответственных за экологические и социальные вопросы, менеджеров по работе с клиентами, кредитных специалистов и аналитиков, с целью выявления экологических и социальных рисков.

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

Компетенция органов и структурных подразделений

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

Таблица 2: Компетенция органов и структурных подразделений ФО

Орган управления:	Компетенция и обязанности:
Совет директоров/Наблюдательный совет	• Утверждает стратегию в области устойчивого развития ФО, экологическую и социальную политику, внутреннюю структуру СУЭСР, включая внутренние нормативные документы, для обеспечения

эффективного выполнения ролей и функций, связанных с СУЭСР.

- Утверждает организационную структуру ФО с целью формирования и правильного функционирования СУЭСР, а также распределения соответствующих обязанностей и ответственности.
- Принимает решения по экологическим и социальным вопросам, связанным с важными проектами с высоким уровнем риска.
- Осуществляет общий контроль за выполнением утвержденных стратегий, экологической и социальной политики, а также за соблюдением руководством ФО требований, связанных с СУЭСР.
- Регулярно рассматривает вопросы устойчивого развития на уровне Совета директоров, определяет стратегию по устойчивому развитию и дает указания исполнительному органу по ее реализации.
- Анализирует отчеты подразделения внутреннего аудита и проверяет эффективность внедрения СУЭСР, отчеты о серьезных авариях/инцидентах/смертельных случаях, серьезные жалобы, связанные с деятельностью ФО.
- Организует процесс подготовки и утверждает отчеты ФО по устойчивому развитию и/или годовой отчет, включая вопросы экологии, социальной ответственности и функционирования СУЭСР, обеспечивая их публикацию.
- Обеспечивает доступ уполномоченного лица или руководителя подразделения по устойчивому финансированию к Совету директоров для периодического рассмотрения отчета по устойчивому развитию.
- Устанавливает внутренние лимиты рисков для отраслей/секторов, наиболее подверженных угрозам окружающей среды, и определяет лимиты для различных экологически чистых проектов/секторов.
- Обеспечивает соблюдение ЭиС политики и функционирования СУЭСР. Несет ответственность за реализацию всех политик и процедур по управлению экологическими и социальными рисками.
- Осуществляет мониторинг соблюдения требований и разрешение спорных вопросов и разногласий по экологическим и социальным рискам.
- Принимает соответствующие меры в случае невозможности разрешения конфликтных ситуаций с клиентом или невыполнения требований по транзакции,

Исполнительный орган

которые не могут быть решены кредитным отделом или аналогичной структурой, включая возможность подачи судебного иска против клиента ФО с целью минимизации рисков.

- Принимает решения о приемлемости экологических и социальных рисков в важных и высокорискованных проектах перед осуществлением транзакции. При необходимости принимает решения о прекращении транзакции с высоким уровнем риска.
- Осуществляет анализ и пересмотр стратегий, систем управления экологическими и социальными рисками, процедур и механизмов отчетности перед их утверждением Советом директоров. Это включает регулярное обновление и совершенствование системы управления ЭиС рисками с учетом изменений в законодательстве и стандартах.
- Устанавливает стандарты для систем и процедур, касающихся найма, обучения и развития квалифицированных специалистов по управлению экологическими и социальными рисками с целью обеспечения наличия компетентного персонала, способного реагировать на вызовы и изменения в данной области эффективно и профессионально.
- Осуществляет работу по разработке систем сбора данных и созданию существенной статистики по управлению ЭиС рисками с целью предоставления информации, обеспечивающей прозрачность и отчетность перед уполномоченным органом и заинтересованными сторонами относительно деятельности ФО в области управления ЭиС рисками.
- Осуществляет организацию контроля за внедрением и исполнением СУЭСР в рамках кредитной деятельности ФО.
- Координирует действия с другими структурными подразделениями (в том числе обособленными) ФО для обеспечения соблюдения требований СУЭСР.
- Разрабатывает проекты внутренних нормативных документов и координирует реализацию утвержденных политики и процедуры СУЭСР, включающие в себя процессы оценки экологических и социальных рисков клиентов, классификацию таких рисков для финансовых сделок, а также определение ролей и обязанностей сотрудников ФО в соответствии с принципами, установленными в СУЭСР.
- Предоставляет информацию исполнительному органу о текущем состоянии портфеля ФО в области СУЭСР и

Уполномоченное лицо или подразделение по устойчивому финансированию

оказывает содействие в принятии решений в случае возникновения спорных вопросов и разногласий в области экологии и социальной ответственности или нарушений требований.

- Предоставляет отчеты по вопросам устойчивого развития исполнительному органу и Совету директоров.
 - Отслеживает актуальные экологические и социальные проблемы в средствах массовой информации и поддерживает рабочие группы в управлении экологическими и социальными рисками в кредитовании.
 - Оказывает поддержку по совершению финансовых сделок в оценке и анализе технических аспектов проектов, финансируемых через корпоративное банковское кредитование или проектное финансирование.
 - Организует регулярное обучение сотрудников по вопросам устойчивого развития экологических и социальных рисков, а также регулярно обновляет содержание всех тренингов, связанных с устойчивым развитием.
- Кредитное подразделение
- Осуществляет выявление экологических и социальных рисков в деятельности клиентов ФО путем проведения интервью с клиентами и соответствующими должностными лицами, выезда сотрудников кредитного подразделения на объекты, а также сбора необходимых документов, копий лицензий и разрешений, относящихся к предлагаемой транзакции.
 - Осуществляет скрининг транзакций и вносит соответствующую информацию в СУЭСР для применения соответствующих инструментов в зависимости от вида транзакции. После проведения консультаций с клиентом собирает дополнительные данные, отвечает на запросы, связанные с кредитами, и проводит дальнейшую работу с клиентом ФО до предоставления кредита.
 - Совместно с клиентом обсуждает и разрабатывает проекты конкретных условий или планов действий в случае средних или высоких уровней ЭиС рисков. При необходимости ведет переговоры с клиентом для окончательной доработки планов действий.
 - После выдачи кредита мониторит за соблюдением клиентом условий и обязательств, установленных при выдаче кредита. В зависимости от уровня риска менеджеры по работе с клиентами могут передать

Подразделение управлению рисками	по	транзакцию на рассмотрение непосредственному руководству. • Осуществляет комплексный контроль за ЭИС рисками, обеспечивая, что критически важные проблемы не остаются незамеченными. Принимает необходимые меры для управления выявленными рисками в каждой транзакции и проверяет наличие соответствующей документации, подтверждающей показатели деятельности клиентов ФО. • Контролирует качество процедуры ESDD. • Утверждает проекты среднего или высокого уровня риска или передает их на рассмотрение исполнительного органа для принятия окончательного решения. • Анализирует результаты ESDD, включая проверку соответствия требованиям и категоризацию рисков. • Проверяет применимость международных стандартов в случае крупных корпоративных кредитов или проектного финансирования. • Отслеживает вместе с соответствующими менеджерами по работе с клиентами ход выполнения и реализации клиентами планов экологических и социальных мероприятий после выделения средств.
Юридический отдел		• Проводит анализ возможных правовых последствий, связанных с потенциальным воздействием на окружающую среду, нарушениями прав человека и другими социальными вопросами, которые могут возникнуть в результате деятельности клиентов ФО. • Осуществляет проверку договоров и соглашений с клиентами на предмет включения соответствующих положений, касающихся управления экологическими и социальными рисками. Это может включать в себя условия о соблюдении экологических стандартов, оценке социального воздействия и механизмов разрешения споров. • Представляет интересы ФО в случае возникновения споров или юридических проблем, связанных с экологическими или социальными вопросами, и занимается их урегулированием, в том числе путем проведения переговоров, посредничества или обращения в суд для разрешения конфликтов.

Скрининг транзакций

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

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

Таблица 3: Рекомендуемый список исключений

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

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

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

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

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

соответствующих планов природоохранной деятельности¹⁹, в зависимости от конкретных обстоятельств.

Категоризация транзакций

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Проведение комплексной оценки экологических и социальных рисков (ESDD)

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

Цель проведения ESDD заключается в реализации следующих задач:

- Выявление и оценка потенциальных экологических и социальных воздействий и проблемных вопросов, связанных с проектом, который предлагается для финансирования. Эти оценки могут касаться как негативных, так и позитивных последствий.
- Анализ пробелов с целью определения несоответствия проекта требованиям национального законодательства.
- Оценка готовности и способности клиента ФО управлять выявленными воздействиями и принимать необходимые корректирующие меры.
- Оценка качества и эффективности систем и методов управления экологическими и социальными аспектами клиента ФО с целью минимизации негативного воздействия и разработки корректирующих мер.
- Разработка плана экологических и социальных мероприятий (ПЭСМ) для устранения выявленных недостатков, содержащего конкретные задачи по устранению существенных пробелов.
- Включение в кредитные документы соответствующих определений, ковенантов и пунктов, обязывающих клиента ФО соблюдать все экологические и социальные требования, а также предоставлять отчетность о выполнении ПЭСМ.

²⁰ См. Руководство по раскрытию информации в области экологического, социального и корпоративного управления (Environmental, Social and Corporate Governance, ESG) для банков и других финансовых организаций, утвержденное приказом АРРФР №291 от 28.04.2023 г.
<https://www.gov.kz/memleket/entities/ardfm/documents/details/479159?directionId=14993&lang=ru>

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

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

ESDD обычно включает следующие ключевые компоненты:

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

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

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

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

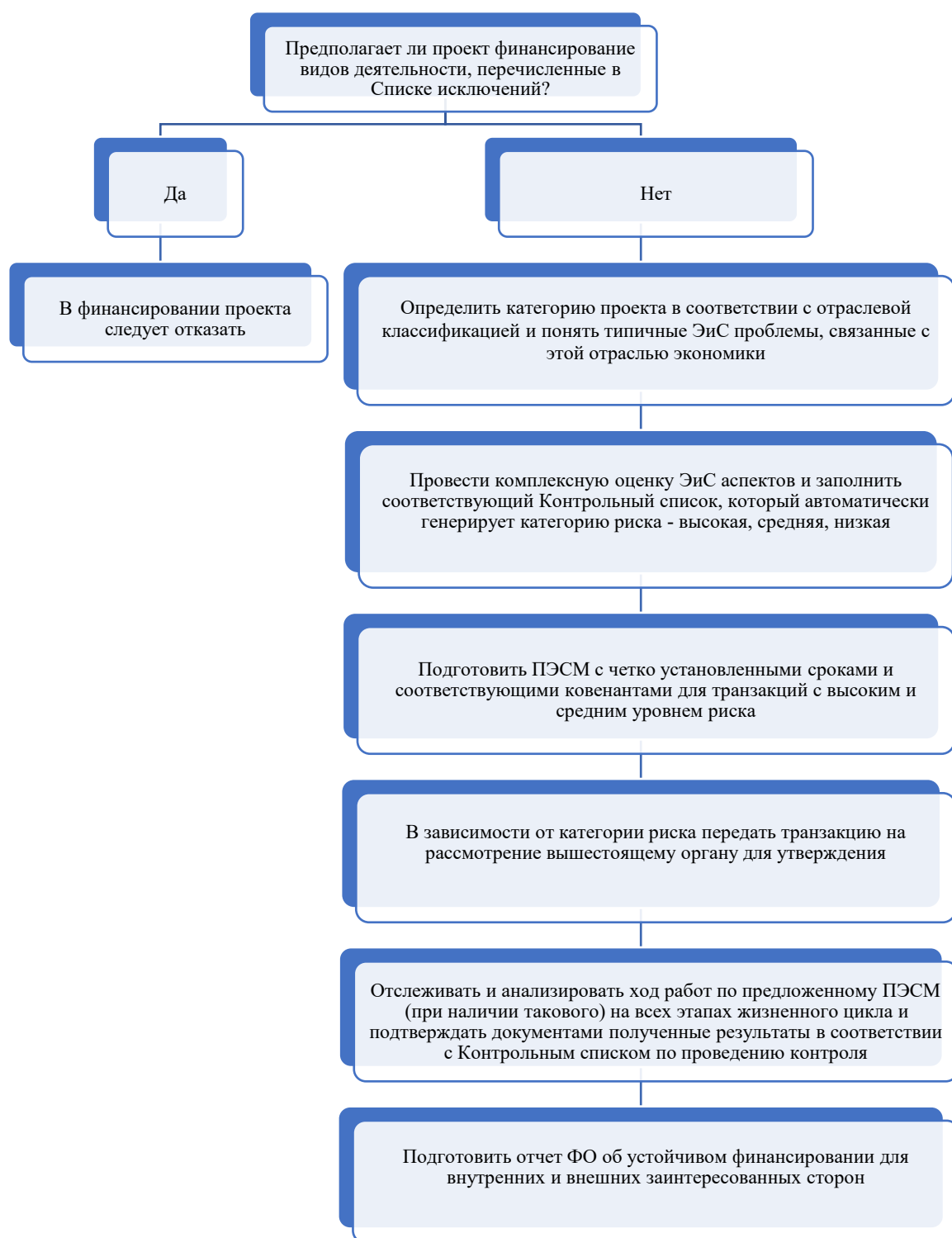
Процесс ESDD включает в себя выявление, анализ, количественную и качественную оценку рисков, связанных с проектом. Процесс может варьироваться от простой кабинетной проверки до посещения объекта с техническими экспертами для более детального анализа. Инструмент для ESDD (Приложение 1) предоставляет рекомендации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

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

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

Ниже приведены типичные шаги для проведения комплексной оценки ЭИС рисков:

Рисунок 3: Алгоритм действий при оценке ЭиС рисков



Процесс принятия решений

Все транзакции с низким уровнем риска могут быть одобрены кредитным специалистом. Транзакции со средним и высоким уровнем риска передаются на утверждение руководителю кредитного подразделения. Некоторые сделки с

критически высоким уровнем риска могут быть переданы на утверждение исполнительному органу или Совету директоров/Наблюдательному совету.

План корректирующих действий и ковенанты

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

План корректирующих действий включает в себя:

- Идентификацию рисков: Детальный анализ рисков, связанных с проектом, помогает выявить уязвимые точки и потенциальные проблемы.
- Определение мероприятий по снижению рисков: Разработка конкретных действий и стратегий для смягчения выявленных рисков и минимизации их негативного воздействия.
- Установление сроков реализации: Определение четких сроков выполнения мероприятий для обеспечения своевременной реакции на риски.
- Назначение ответственных лиц: Определение конкретных сотрудников, ответственных за выполнение каждого шага плана.

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

- Финансовые ковенанты: Требования по уровню финансовой устойчивости, такие как соотношение долга к капиталу или показатели прибыли и убытков.
- Экологические и социальные ковенанты: Обязательства по соблюдению определенных экологических и социальных стандартов в ходе реализации проекта.
- Ограничения и оговорки: Ограничения на определенные виды деятельности или сделок, которые могут повлиять на риск или результаты проекта.

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

Мониторинг

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

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

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

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

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

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

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

- Оценке реализации мер по смягчению последствий, указанных в плане корректирующих действий.
- Мониторингу действующих ЭиС разрешений или лицензий.
- Анализу штрафов и пени за нарушение требований по ЭиС за последний год.
- Изучению отчетов от регулирующих органов, подтверждающих соблюдение требований законодательства по ЭиС.
- Отслеживанию инцидентов, связанных с ЭиС аспектами, таких как аварии или инциденты на объектах клиента.
- Вниманию средств массовой информации к экологическим и социальным проблемам, связанным с клиентом ФО.
- Рассмотрению жалоб заинтересованных сторон на деятельность клиента ФО.

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

Управление непредвиденными обстоятельствами

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

- Прямые жалобы на финансирование проектов, потенциально представляющих угрозу для экологической или социальной среды.
- Негативные публикации в СМИ и кампании неправительственных организаций, касающиеся конкретных транзакций, поддерживаемых ФО.
- Серьезные инциденты, включая аварии с потенциально смертельными последствиями.
- Волнение среди работников, беспорядки и уличные демонстрации.

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

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

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

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

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

минимизировать возможные негативные последствия для всех заинтересованных сторон.

Взаимодействие с заинтересованными сторонами

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

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

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

ФО рекомендуется установить и поддерживать процедуру внешних коммуникаций (механизм подачи и рассмотрения предложений и жалоб), включающую в себя следующие этапы: (i) прием и регистрацию обращений от общественности; (ii) анализ и оценку выявленных проблем для определения возможных путей их разрешения; (iii) обеспечение отслеживания и документирования принятых мер по реагированию на обращения; и (iv) соответствующее внесение коррективов в программы управления. Этот подход к внешним коммуникациям в частичной мере опирается на стандарт ISO 14000, в котором подчеркивается важность установления процедур приема, документирования и реагирования на информацию и запросы от заинтересованных сторон, что должно быть встроено в СУЭСР ФО. ФО должны

предоставить обществу открытые и доступные каналы связи (такие как телефон, веб-сайт, электронная почта и т.д.) для приема внешних сообщений и запросов на информацию о своей экологической и социальной деятельности.

Раскрытие информации

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

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

Отчеты о показателях ЭИС обычно содержат следующую информацию:

- Разбивку портфеля по различным направлениям бизнеса, секторам промышленности и категориям экологических и социальных рисков.
- Общую уязвимость перед экологическими и социальными рисками, а также эффективность предпринятых мер.
- Информацию о транзакциях с высоким уровнем риска и процессе ESDD перед утверждением транзакции.
- Основные экологические и социальные риски отдельных транзакций, включая случаи невыполнения требований и ковенантов.
- Значительные инциденты и происшествия, связанные с транзакциями.
- Изменения в системе управления экологическими и социальными рисками ФО.

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

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

Обучение и развитие потенциала

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

- Регулярно оценивать внутренний потенциал своих сотрудников и разрабатывать индивидуальные планы развития для эффективной реализации СУЭСР. Программы развития могут включать онлайн-курсы и другие формы обучения.
- Развивать и внедрять обучающие программы и руководства для сотрудников по взаимодействию с клиентами по вопросам влияния экологических и социальных факторов на долгосрочную устойчивость бизнеса и экономики, а также процессы и требования экологической и социальной оценки, включая соответствующие меры по снижению таких рисков.
- Создать эффективные платформы для оперативного доступа сотрудников к документам, процедурам, руководствам и информационным ресурсам, касающимся снижения экологических и социальных рисков, с которыми сталкивается ФО.
- Разработать внутренние планы информирования клиентов и общественности об экологических и социальных проблемах, используя различные каналы коммуникации, включая личные встречи, выставки, рекламу в электронных и печатных СМИ, а также участие в семинарах и конференциях.

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

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

Аудит и комплаенс

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

6. Рекомендации по внедрению СУЭСР

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

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

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

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

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

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

Определение риск-аппетита

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

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

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

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

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

Оценка подверженности ЭиС рискам

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Инструменты для оценки ЭиС рисков

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

- Аналитические инструменты и моделирование: ФО могут использовать аналитические инструменты и модели для оценки вероятности возникновения различных ЭиС рисков и их потенциального воздействия на бизнес. Это может

включать в себя анализ данных о климатических условиях, социальных тенденциях и других факторах, влияющих на ЭиС риски.

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

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

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

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

Тестирование СУЭСР

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

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

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

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

Обзор и непрерывное совершенствование СУЭСР

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

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

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

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

Список приложений:

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

См. Инструмент оценки ЭиС рисков на основе файла Excel.

Приложение 2: Матрица эскалации

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

- ОТКЛОНИТЬ (с указанием документально подтвержденных причин); или
- ПРОДОЛЖИТЬ рассмотрение ESDD, несмотря на проверку (с), но с необходимым предоставлением надлежащего обоснования.

уполномоченным лицом или руководителем были выполнены до подразделения по устойчивому финансированию. выплаты.

3. Некоторые критические проекты с высоким риском должны быть переданы на рассмотрение исполнительному органу и Совету с рекомендацией Руководителя Кредитного отдела.

4. Кредит может быть одобрен только после решения вопросов посредством вышеуказанных шагов.

5. План действий по снижению рисков с установленными сроками может являться частью условий для одобрения кредита.

Приложение 3: Перечень законодательных актов Республики Казахстан и международных договоров

Законы, кодексы Республики Казахстан

- Экологический кодекс Республики Казахстан от 2 января 2021 года № 400-VI.
- Водный кодекс Республики Казахстан от 9 июля 2003 года № 481.
- Земельный кодекс Республики Казахстан от 20 июня 2003 года № 442.
- Лесной кодекс Республики Казахстан от 8 июля 2003 года № 477.
- Закон Республики Казахстан от 9 июля 2004 года №593 «Об охране, воспроизводстве и использовании животного мира».
- Закон Республики Казахстан от 30 мая 2005 года № 54 «О международных договорах Республики Казахстан».
- Закон Республики Казахстан от 7 июля 2006 года №175 «Об особо охраняемых природных территориях».
- Кодекс Республики Казахстан от 7 июля 2020 года № 360-IV «О здоровье народа и системе здравоохранения».
- Закон Республики Казахстан от 16 июля 2001 года № 242 «Об архитектурной, градостроительной и строительной деятельности в Республике Казахстан».
- Кодекс Республики Казахстан от 27 декабря 2017 года № 125-VI «О недрах и недропользовании».
- Закон Республики Казахстан от 2 ноября 2015 года № 383-V ЗРК «Об общественных советах».
- Закон Республики Казахстан от 16 ноября 2015 года № 401-V ЗРК «О доступе к информации».
- Закон Республики Казахстан от 6 апреля 2016 года № 480-V ЗРК «О правовых актах».

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

№	Наименование конвенции, соглашения	Документ Республики Казахстан о присоединении/ратификации
1	Конвенция Всемирной метеорологической организации, Вашингтон, 11 октября 1947 года	Постановление Верховного Совета Республики Казахстан от 18 декабря 1992 года №1791-XII «О присоединении к Конвенции Всемирной метеорологической организации»
2	Конвенция о биологическом разнообразии, Рио-де-Жанейро, 5 июня 1992 года.	Постановление Кабинета Министров Республики Казахстан от 19 августа 1994 года №918 «Об одобрении Республикой Казахстан Конвенции о биологическом

- | | | |
|----|---|---|
| | | разнообразии и организации выполнения предусмотренных ею обязательств» |
| 3 | Международная конвенция о гражданской ответственности за ущерб от загрязнения нефтью, Брюссель, 29 ноября 1969 года | Постановление Кабинета Министров Республики Казахстан от 4 мая 1994 года №244 «О присоединении Республики Казахстан к Международным конвенциям, принятым под эгидой Международной морской организации (ИМО), и к конвенции об ИМО» |
| 4 | Конвенция об охране всемирного культурного и природного наследия, Париж, 16 ноября 1972 года | Закон Республики Казахстан от 21 декабря 2011 года № 514-IV «О ратификации Конвенции об охране нематериального культурного наследия» |
| 5 | Международная конвенция по предотвращению загрязнения с судов, Лондон, 2 ноября 1973 года | Постановление Кабинета Министров Республики Казахстан от 4 мая 1994 года № 244 «О присоединении Республики Казахстан к Международным конвенциям, принятым под эгидой Международной морской организации (ИМО), и к конвенции об ИМО» |
| 6 | Конвенция о запрещении военного или любого иного враждебного использования средств воздействия на природную среду, Женева, 10 декабря 1976 года | Постановление Верховного Совета Республики Казахстан от 20 февраля 1995 года № 301-ХІІІ «О присоединении от имени Республики Казахстан к Конвенции о запрещении военного или любого иного враждебного использования средств воздействия на природную среду» |
| 7 | Договор к Энергетической хартии. Лиссабон, 17 декабря 1994 года | Указ Президента Республики Казахстан от 18 октября 1995 года № 2537 «О ратификации Договора к Энергетической Хартии и Протокола к Энергетической Хартии по вопросам энергетической эффективности и сопутствующим экологическим аспектам» |
| 8 | Рамочная конвенция ООН об изменении климата, Рио-де-Жанейро, 11 июня 1992 года | Указ Президента Республики Казахстан от 4 мая 1995 года № 2260 «О ратификации рамочной Конвенции Организации Объединенных Наций об изменении климата» |
| 9 | Конвенция ООН по борьбе с опустыниванием, Париж, 17 июня 1994 года | Закон Республики Казахстан от 7 июня 1997 г. № 149-І «О ратификации Конвенции Организации Объединенных Наций по борьбе с опустыниванием» |
| 10 | Монреальский протокол по веществам, разрушающим озоновый слой. Монреаль, 16 сентября 1987 года | Закон Республики Казахстан от 30 октября 1997 года № 176 «О присоединении Республики Казахстан к Монреальскому |

- Поправка к Монреальскому протоколу по веществам, разрушающим озоновый слой, Лондон, 27-29 июня 1990 г.
- Поправка к Монреальскому протоколу по веществам, разрушающим озоновый слой, Копенгаген, 23–25 ноября 1992 года
- Поправка к Монреальскому протоколу по веществам, разрушающим озоновый слой, Монреаль, 15-17 сентября 1997 года
- Протоколу по веществам, разрушающим озоновый слой»
- Закон Республики Казахстан от 7 мая 2001 г. № 191-П «О присоединении Республики Казахстан к Поправке к Монреальскому протоколу по веществам, разрушающим озоновый слой»
- Закон Республики Казахстан от 6 апреля 2011 года № 426-IV «О ратификации Поправки к Монреальскому протоколу по веществам, разрушающим озоновый слой, принятой в Копенгагене 23-25 ноября 1992 года, и Поправки к Монреальскому протоколу по веществам, разрушающим озоновый слой, принятой в Монреале 15-17 сентября 1997 года»
- Закон Республики Казахстан от 30 октября 1997 года № 177-1 «О присоединении Республики Казахстан к Венской конвенции об охране озонового слоя»
- Закон Республики Казахстан от 6 апреля 1999 года № 372-1 «О присоединении Республики Казахстан к Конвенции о международной торговле видами дикой фауны и флоры, находящимися под угрозой исчезновения»
- Закон Республики Казахстан от 21 октября 2000 года № 86-П «О присоединении Республики Казахстан к Конвенции об оценке воздействия на окружающую среду в трансграничном контексте»
- Закон Республики Казахстан от 23 октября 2000 года № 89-П «О присоединении Республики Казахстан к Конвенции о трансграничном загрязнении воздуха на большие расстояния»
- Закон Республики Казахстан от 23 октября 2000 года № 91-П «О присоединении Республики Казахстан к Конвенции о трансграничном воздействии промышленных аварий»
- Закон Республики Казахстан от 23 октября 2000 года № 92-П «О ратификации Конвенции о доступе к информации, участием общественности в процессе принятия решений и доступе к правосудию по вопросам, касающимся окружающей среды, Орхус (Дания), 25 июня 1998 года
- 11 Венская конвенция об охране озонового слоя, Вена, 22 марта 1985 года
 - 12 Конвенция о международной торговле видами дикой фауны и флоры, находящимися под угрозой исчезновения. Вашингтон, 3 марта 1973 года
 - 13 Конвенция об оценке воздействия на окружающую среду в трансграничном контексте, Эспо (Финляндия), 25 февраля 1991 года
 - 14 Конвенция о трансграничном загрязнении воздуха на большие расстояния. Женева, 10 ноября 1979 года
 - 15 Конвенция о трансграничном воздействии промышленных аварий, Хельсинки, 17 марта 1992 года
 - 16 О ратификации Конвенции о доступе к информации, участии общественности в процессе принятия решений и доступе к правосудию по вопросам, касающимся окружающей среды, Орхус (Дания), 25 июня 1998 года

- | | | |
|----|---|--|
| | | по вопросам, касающимся окружающей среды» |
| 17 | Конвенция об охране и использовании трансграничных водотоков и международных озер, Хельсинки, 17 марта 1992 года | Закон Республики Казахстан от 23 октября 2000 г. № 94-ІІ «О присоединении Республики Казахстан к Конвенции об охране и использовании трансграничных водотоков и международных озер» |
| 18 | Базельская конвенция о контроле за трансграничной перевозкой опасных отходов и их удалением, Базель, 20-22 марта 1989 года | Закон Республики Казахстан от 10 февраля 2003 года № 389-ІІ «О присоединении Республики Казахстан к Базельской конвенции о контроле за трансграничной перевозкой опасных отходов и их удалением» |
| 19 | Конвенция о водно-болотных угодьях, имеющих международное значение, главным образом, в качестве местобитаний водоплавающих птиц (с поправками, внесенными в нее Парижским протоколом от 3 декабря 1982 года и поправками, внесенными в Режине 28 мая 1987 года) | Закон Республики Казахстан от 13 декабря 2005 г. № 94-ІІІ «О присоединении Республики Казахстан к Конвенции о водно-болотных угодьях, имеющих международное значение, главным образом в качестве местобитаний водоплавающих птиц (с поправками, внесенными в нее Парижским протоколом от 3 декабря 1982 года, и поправками, внесенными в Режине 28 мая 1987 года)» |
| 20 | Рамочная конвенция по защите морской среды Каспийского моря, Тегеран, 4 ноября 2003 года | Закон Республики Казахстан от 13 декабря 2005 года №97-ІІІ «О ратификации Рамочной конвенции по защите морской среды Каспийского моря» |
| 21 | Стокгольмская конвенция о стойких органических загрязнителях, Стокгольм, 22 мая 2001 года | Закон Республики Казахстан от 7 июня 2007 года №259 «О ратификации Стокгольмской конвенции о стойких органических загрязнителях» |
| 22 | Роттердамская конвенция о процедуре предварительного обоснованного согласия в отношении отдельных опасных химических веществ и пестицидов в международной торговле, Роттердам, 10 сентября 1998 года | Закон Республики Казахстан от 20 марта 2007 года № 239 «О ратификации Роттердамской конвенции о процедуре предварительного обоснованного согласия в отношении отдельных опасных химических веществ и пестицидов в международной торговле» |
| 23 | Конвенция по сохранению мигрирующих видов диких животных, Бонн, 23 июня 1979 года | Закон Республики Казахстан от 13 декабря 2005 года № 96 «О присоединении Республики Казахстан к Конвенции о сохранении мигрирующих видов диких животных» |
| 24 | Картахенский протокол по биобезопасности к конвенции о биологическом разнообразии, Картахена, 15 мая 2000 г. | Закон Республики Казахстан от 17 июня 2008 года № 43-ІV «О ратификации Картахенского протокола по |

- биобезопасности к Конвенции о биологическом разнообразии»
- 25 Киотский протокол к Рамочной конвенции Организации Объединенных Наций об изменении климата, Киото, 11 декабря 1997 г.
Поправка к приложению В к Киотскому протоколу к Рамочной конвенции Организации Объединенных Наций об изменении климата
- Закон Республики Казахстан от 26 марта 2009 года № 144-IV «О ратификации Киотского протокола к Рамочной конвенции Организации Объединенных Наций об изменении климата»
- Указ Президента Республики Казахстан от 25 августа 2011 года №145 «О принятии Поправки к приложению В к Киотскому протоколу к Рамочной конвенции Организации Объединенных Наций об изменении климата»

Инструмент оценки рисков экологической и социальной экспертизы (ESDD)

Руководство пользователя по экологической и социальной экспертизе (ESDD)

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

Интерпретация ответа

- (a) обычно означает, что все критерии соблюдены
- (b) будет означать, что критерии в основном соблюдены, а для остальных предпринимаются дальнейшие действия
- (c) будет означать, что некоторые из критериев не были соблюдены и не было предпринято никаких конкретных действий
- (г) будет означать «неприменимо»

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

Основная информация

Дата

Имя клиента/счета

ID транзакции

Расположение

Промышленность / сектор

Произведенный / проданный продукт

Основной рынок

Имя менеджера по работе с клиентами

Бизнес-направление (подсектор)

Классификация отраслевых экологических и социальных рисков

Тип транзакции в соответствии с таблицей 1
Руководства

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

С.НО.	Вопрос	Ответ	Комментарии
	<i>Общие риски</i>		

1,1	Имеются ли какие-либо юридические вопросы, связанные с деятельностью клиента в области охраны окружающей среды и безопасности?	а) Клиент имеет все действующие разрешения И не сталкивался с какими-либо судебными исками или серьезными экологическими/социальными инцидентами за последние три года. б) У клиента нет всех действующих разрешений, но он предпринял определенные шаги для их получения в течение следующих шести месяцев И/ИЛИ клиент столкнулся с судебными претензиями, но урегулировал или имеет определенные планы по урегулированию всех из них. в) Клиент не имеет всех действующих разрешений и не предпринял никаких определенных шагов для их получения И/ИЛИ клиент столкнулся с судебными претензиями и не имеет определенного плана их решения. г) Неприменимо	Вариант (а)
1,2	Повлияли ли когда-либо на деятельность местные заинтересованные стороны, кампании СМИ или неправительственных организаций (НПО) по экологическим и социальным проблемам?	а) Нет никаких доказательств недовольства заинтересованных сторон, негативных СМИ или протестов НПО. б) Имеются свидетельства недовольства заинтересованных сторон, негативного протеста СМИ или НПО в отношении конкретной операции, И клиент предпринял адекватные шаги для решения проблемы. в) Имеются свидетельства недовольства заинтересованных сторон, негативных отзывов СМИ или НПО, и клиент не предпринял никаких шагов для решения проблемы. г) Неприменимо	Вариант (а)

1,3	Может ли проектная площадка и/или ее маршрут повлиять на экологическую уязвимость на проектной площадке и/или в радиусе 5 км вокруг проектной площадки)?	а) Экочувствительных участков не наблюдается б) Есть несколько экологически чувствительных зон И клиент принял адекватные меры для смягчения воздействия своей деятельности на экологически чувствительные области в соответствии с правилами. в) Наблюдаются экологически чувствительные участки, и меры по смягчению последствий не соответствуют нормативным требованиям, и клиент может столкнуться с правовыми проблемами в будущем. г) Неприменимо	Вариант (а)
1,4	Есть ли у клиента надежная/адекватная система экологического и социального менеджмента (ESMS)?	а) У клиента есть надежная ESMS, ресурсы, как люди, так и бюджет для внедрения. б) У клиента еще нет надежной ESMS, однако были предприняты определенные шаги для ее обеспечения. в) У клиента нет ESMS, и нет планов по ее установке. Для управления экологическими и социальными вопросами проводятся различные специальные мероприятия. г) Непригодный	Вариант (а)

Экологические риски для здоровья и безопасности

2,1	Имеются ли признаки загрязнения воздуха и шума в связи с работой клиента?	а) Нет доказательств загрязнения воздуха/шума и/или приняты все меры по смягчению последствий и системы мониторинга б) Имеются данные о воздушном/шумовом излучении И меры по частичному смягчению, имеется система мониторинга И клиент решает или имеет определенный план для решения оставшихся проблем в) Имеются данные о выбросах/шуме в атмосферу И отсутствуют меры по смягчению последствий/система мониторинга И у клиента нет определенного плана по решению проблем г) Неприменимо	Вариант (а)
-----	---	--	-------------

2,2	Есть ли доказательства загрязнения воды из-за работы клиента?	а) Нет признаков загрязнения воды и/или приняты все меры по смягчению последствий и системы мониторинга б) Имеются данные о загрязнении воды И частичные меры по смягчению последствий, действует система мониторинга И клиент решает или имеет определенный план по решению оставшихся проблем в) Имеются данные о загрязнении воды И отсутствуют меры/система мониторинга по смягчению последствий И у клиента нет определенного плана решения проблем г) Непригодный	Вариант (а)
2,3	Имеются ли доказательства загрязнения земель и отсутствия <i>напрасно тратить</i> механизм обработки в работе проекта?	а) Нет признаков загрязнения земли ИЛИ приняты все меры по смягчению последствий и системы мониторинга б) Имеются данные о загрязнении земли И частичные меры по смягчению последствий, действует система мониторинга И клиент решает или имеет определенный план по решению оставшихся проблем в) Имеются данные о загрязнении земли, И нет системы мер по смягчению последствий/мониторинга, И у клиента нет определенного плана по решению проблем. г) Непригодный	Вариант (а)

2,4	Существуют ли какие-либо риски и возможности, связанные с изменением климата (наводнение, засуха, циклон и т. д.)? <i>парниковый газ</i> сокращение выбросов), связанное с работой клиента?	а) У клиента есть надежный план управления стихийными бедствиями для борьбы с климатическими рисками, И у клиента есть процедуры для измерения, раскрытия информации, установления целей и снижения выбросов парниковых газов. б) У клиента есть план управления стихийными бедствиями, но он не является надежным, И есть доказательства того, что клиент намерен измерить, раскрыть, установить цели и снизить выбросы парниковых газов в ближайшем будущем. в) Нет плана управления стихийными бедствиями И нет определенного плана для измерения, раскрытия информации, установления целей и снижения выбросов парниковых газов в будущем. г) Неприменимо	Вариант (а)
-----	---	---	--------------------

Социальные риски

3,1	Имеются ли какие-либо доказательства риска для здоровья и безопасности на рабочем месте (OHS)?	а) У клиента нет проблем с охраной труда или он адекватно смягчил их. б) У клиента есть определенные опасения по охране труда, но он предпринял определенные шаги для их устранения. в) У клиента есть проблемы с охраной труда в его работе, и он не планирует их устранять. г) Неприменимо	Вариант (а)
-----	--	--	--------------------

3,2

Условия труда и труда плохие и нарушают местные правила/стандарты?

а) Имеются надлежащие условия труда и трудовая практика И нет доказательств плохих условий труда или трудовой практики, из-за которых клиент может столкнуться с судебным иском или трудовыми волнениями, негативным освещением в СМИ или протестом со стороны активистов.

б) Есть несколько свидетельств неудовлетворительных условий труда, НО отсутствуют какие-либо существенно неправильные трудовые практики, такие как детский/принудительный труд, И у клиента есть определенный план по улучшению условий труда, чтобы гарантировать отсутствие юридических проблем, трудовых волнений или негативного освещения в СМИ или протест от активиста в будущем

в) Условия труда очень плохие И/ИЛИ имеет место значительно неудовлетворительная трудовая практика, такая как детский труд/принудительный труд, И клиент не решает/не имеет определенного плана решения проблем

г) Неприменимо

Вариант (а)

3,3	Представляет ли проект угрозу здоровью и безопасности населения?	а) Наличие надежного плана охраны здоровья и безопасности населения, разработанного в консультации с местным сообществом, И отсутствие доказательств проблем, которые могут создать неудобства/несчастные случаи/травмы для местного населения в будущем. б) Существует план охраны здоровья и безопасности сообщества, но он не является надежным или разработан без консультаций с сообществом И/ИЛИ есть несколько свидетельств проблем, которые могут создать неудобства/несчастные случаи/травмы для местного сообщества, И клиент намерен устранить пробелы в) Отсутствие плана охраны здоровья и безопасности сообщества И/ИЛИ наличие серьезных проблем, которые могут создать неудобства/несчастные случаи/травмы для местного сообщества, И у клиента нет определенного плана по устранению пробелов г) Неприменимо	Вариант (а)
3,4	Имеются ли какие-либо свидетельства проведения консультаций с общественностью с ключевыми заинтересованными сторонами, включая коренные народы?	а) Имеются доказательства того, что клиент консультируется / взаимодействует с заинтересованными сторонами, включая местное сообщество, коренные народы, по всем соответствующим вопросам (таким как реабилитация, компенсация, их ожидания в зависимости от обстоятельств) б) Консультации с заинтересованными сторонами ограничены/неадекватны в) Отсутствие консультаций с заинтересованными сторонами г) Неприменимо	Вариант (с)

Рейтинг риска проекта

Глоссарий

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

Детский труд

Конвенция о минимальном возрасте 1973 года устанавливает общий минимальный возраст для приема на работу на уровне 15 лет (13 лет для легкой работы) и минимальный возраст для опасных работ на уровне 18 лет (16 лет при определенных строгих условиях). Он предусматривает возможность первоначального установления общего минимального возраста в 14 лет (12 лет для легких работ) в тех случаях, когда экономика и образовательная база недостаточно развиты.

Принудительный труд

Принудительный труд определяется как «всякая работа или служба, требуемая от какого-либо лица под угрозой какого-либо наказания и для которой указанное лицо не предложило своих услуг добровольно».

Минимальная заработная плата

Минимальный размер оплаты труда исчисляется за работу в нормальных условиях с выполнением установленной месячной нормы труда. Согласно статье 77 Трудового кодекса Республики Казахстан нормальная продолжительность рабочего времени не должна превышать 40 часов в неделю, а минимальная заработная плата установлена в размере 70 000 тенге в месяц.

Дискриминация

Дискриминация может быть определена как любое различие, исключение или предпочтение, сделанное на основе расы, цвета кожи, пола, религии, политических убеждений, национального происхождения или социального происхождения, которое приводит к аннулированию или нарушению равенства возможностей или обращения в сфере труда или занятий.

Ниже приведены краткие определения некоторых других терминов:

парниковый газ	Согласно МГЭИК, парниковые газы (ПГ) - это те газообразные составляющие атмосферы, которые поглощают и излучают излучение на определенных длинах волн в пределах спектра инфракрасного излучения. Этот процесс является основной причиной парникового эффекта. Существует шесть основных парниковых газов (двуокись углерода, метан, закись азота, гидрофторуглероды, перфторуглероды и гексафторид серы).
СИТЕС	СИТЕС (Конвенция о международной торговле видами дикой фауны и флоры, находящимися под угрозой исчезновения) является международным соглашением между правительствами. Его цель - обеспечить, чтобы международная торговля образцами диких животных и растений не угрожала их выживанию.
несвязанный асбест	Несвязанный асбест - это сырой минерал, используемый в качестве футеровки или изоляции - в этой форме он рыхлый и легко выделяет пыль. Рыхлым называют любой асбестосодержащий материал, который после высыхания можно легко раскрошить или измельчить в порошок вручную.
Механизм рассмотрения жалоб	Механизм рассмотрения жалоб - это официальный процесс подачи жалоб, который может использоваться отдельными лицами, работниками, сообществами и/или организациями гражданского общества, на которых негативно влияет определенная деловая деятельность и операции.
ИСО 14001	Стандарт системы экологического менеджмента (EMS) ISO 14001 является международно признанным стандартом экологического менеджмента. Это систематическая структура для управления немедленным и долгосрочным воздействием продукции, услуг и процессов организации на окружающую среду.
SA 8000	SA8000- это поддающийся проверке стандарт социальной сертификации достойных рабочих мест, который побуждает организации разрабатывать, поддерживать и применять социально приемлемые методы на рабочем месте.

OHSAS

Системы управления охраной труда и промышленной безопасностью (OHSAS 18001) - это применяемый на международном уровне британский стандарт для систем управления охраной труда и промышленной безопасностью. Он обеспечивает основу для организации надлежащего и эффективного управления охраной труда и техникой безопасности на рабочем месте.

MOT

Международная организация труда (МОТ) - это учреждение Организации Объединенных Наций, занимающееся вопросами труда, в частности, международными трудовыми стандартами, социальной защитой и возможностями трудоустройства для всех. Он устанавливает трудовые нормы, разрабатывает политику и разрабатывает программы, способствующие достойному труду для всех женщин и мужчин.

Объект всемирного наследия ЮНЕСКО

Объект всемирного наследия - это место (например, здание, город, комплекс, пустыня, лес, остров, озеро, памятник или гора), внесенное в список Организации Объединенных Наций по вопросам образования, науки и культуры (ЮНЕСКО) как имеющее особое значение. культурное или физическое значение.