

Методика по организации Системы управления экологическими и социальными рисками (СУЭСР) в ОАО «Элдик Банк»

Июнь 2026 г.

**Методика
по организации Системы управления экологическими и социальными рисками (СУЭСР) в
ОАО «Элдик Банк»**

Содержание

1. Общие положения.....	3
2. Структура Системы Управления Экологическими и Социальными Рисками (СУЭСР) 4	
3. Экологические и Социальные Стандарты.....	5
4. Комплексная экологическая и социальная проверка (КЭИСП).....	6
4.2. Проверка на предмет исключённых видов деятельности	8
4.3. Оценка экологических и социальных рисков (скрининг)	8
4.4. Разработка Плана управления экологическими и социальными рисками	9
4.5. Мониторинг и отчетность	10
4.6. Гендерный скрининг проектов	11
4.7. Интеграция требований СУЭСР во внутренние процессы	11
4.8. Скрининг и оценка рисков СЭНД для проектов, финансируемых за счёт средств ЗКФ. 11	
5. Обязанности ответственных лиц Банка по СУЭСР.....	12
6. Механизмы надзора за выполнением СУЭСР	17
7. Механизм рассмотрения жалоб по вопросам экологических и социальных рисков	18
Приложение I. Экологические и социальные стандарты.....	20
Приложение II. Проверка на предмет исключённых видов деятельности.....	31
Приложение III. Чек-лист для оценки экологических и социальных рисков (упрощенный)	33
Приложение IV.....	35
Список вопросов для скрининга экологических и социальных рисков	35
Приложение V	41
Гендерный скрининг кредитных, лизинговых проектов/продуктов финансирования ОАО «Элдик Банк».....	41
Приложение VI. Скрининг и оценка рисков СЭНД для проектов, финансируемых за счёт средств ЗКФ.....	43
Приложение VII. Категоризация СЭНД риска проектов	45
Приложение VIII. Категоризация риска проектов.....	46
Приложение IX. Руководство по оценке и категоризации экологических и социальных рисков.....	48

Приложение X. Шаблоны Плана управления экологическими и социальными рисками и Отчета о его реализации.....	50
Приложение XI. Список сокращений и определений	51

1. Общие положения

- 1.1. Настоящая Методика по организации Системы управления экологическими и социальными рисками в ОАО «Элдик Банк» (далее – Методика) регламентирует бизнес процесс по идентификации и управлению экологическими и социальными рисками, включая гендерный скрининг, при предоставлении банковских услуг по кредитованию и/или финансированию проектов.
- 1.2. Целью настоящей Методики является детализированное описание структуры и функционирования Системы управления экологическими и социальными рисками (далее - СУЭСР) в ОАО «Элдик Банк» (далее - Банк).
- 1.3. В Методике представлены основные элементы СУЭСР, охватывающие ключевые аспекты экологического и социального управления в рамках кредитной деятельности, лизинговых операций, исламского финансирования Банка и соответствующие международным стандартам Международной Финансовой Корпорации (далее - МФК).
- 1.4. В реализации настоящей Методики участвуют следующие структурные подразделения:
 - ✓ Кредитный департамент;
 - ✓ Департамент риск менеджмента;
 - ✓ Исламское окно;
 - ✓ ОсОО «Элдик Лизинг»;
 - ✓ Юридический департамент;
 - ✓ Департамент по устойчивому развитию (ESG) (далее - ДПУР (ESG));
 - ✓ Департамент внутреннего аудита;
 - ✓ Управление кредитного администрирования.
- 1.5. Владелец данной Методики является ДПУР (ESG). Любые изменения и дополнения в обязательном порядке должны согласовываться с ДПУР (ESG).
- 1.6. ОсОО «Элдик Лизинг» обеспечивает внедрение требований настоящей Методики в пределах своей компетенции с учетом внутренних документов Общества.

2. Структура Системы управления экологическими и социальными рисками (СУЭСР)

2.1. СУЭСР Банка представляет собой структуру, состоящую из трех основных компонентов: экологическая и социальная политика Банка, настоящая Методика, а также требования законодательства Кыргызской Республики и стандартов МФК (см. Таблица 1).

2.2. Экологическая и социальная политика ОАО «Элдик Банк»

Основополагающий документ, утвержденный Советом директоров Банка, который определяет цели, задачи и основные принципы управления экологическими и социальными рисками, включая следующие определения рисков:

- **Экологические риски** — это потенциальные негативные последствия для бизнеса, возникающие в результате воздействия деятельности на окружающую среду (воздух, воду, почву, флору и фауну). Такие риски могут привести к убыткам, юридической ответственности или ущербу репутации.
- **Социальные риски** — это риски, связанные с воздействием на людей и сообщества, включая условия труда, охрану здоровья и безопасности, права уязвимых групп, принудительное переселение, равенство и доступ к основным услугам.
- **Совокупный риск** представляет собой комплексную оценку экологических и социальных аспектов, связанных с проектом.

2.3. Методика по организации СУЭСР – это регламентирующий документ, который определяет структуру, функции и процедуры управления экологическими и социальными рисками. В документе изложены:

- Процессы идентификации, оценки и управления экологическими и социальными рисками на всех этапах кредитного цикла, цикла исламского финансирования.
- Роли и обязанности участников СУЭСР – Совета директоров, Комитета по управлению рисками, Правления, Кредитного комитета, Кредитного департамента, Департамента риск менеджмента, Юридического департамента, Исламского окна, Комитета по финансированию, ОсОО «Элдик Лизинг», Управляющий комитет ОсОО «Элдик Лизинг», Департамента внутреннего аудита, а также ДПУР(ESG)
- Механизмы взаимодействия с клиентами и партнерами для выявления, оценки и управления экологическими и социальными рисками.

2.4. Соответствие национальным и международным стандартам:

- СУЭСР разработана в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики и международными стандартами, включая Стандарты деятельности МФК в области экологической и социальной устойчивости.
- В документе описаны процедуры приведения внутренних нормативных документов Банка в соответствие с национальными требованиями, международными конвенциями и рекомендациями.
- Банк обеспечивает регулярное обновление СУЭСР, включая гендерный скрининг, с учетом изменений в национальном законодательстве и в стандартах МФК.

2.5. Структура СУЭСР представляет собой систематизированный подход к управлению экологическими и социальными рисками, обеспечивая интеграцию принципов устойчивого развития и ответственного финансирования в общую систему управления рисками Банка.

Таблица 1 Система управления экологическими и социальными рисками



3. Экологические и социальные стандарты

- 3.1. Проекты, финансируемые Банком, реализуются с соблюдением экологических и социальных стандартов, а также принципов гендерного равенства в соответствии с «Политикой устойчивого развития ОАО Элдик Банк», «Экологической и социальной политикой ОАО «РСК Банк», «Политикой гендерного равенства ОАО «Элдик Банк» и «Политикой в области устойчивого финансирования ОАО «Элдик Банк» Банка в строгом соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики.
- 3.2. При проведении оценки экологических и социальных рисков Банк руководствуется Стандартами деятельности МФК по экологической и социальной устойчивости.¹
- 3.3. Детальное описание экологических и социальных стандартов приведено в Приложении I. При этом применимость конкретных Стандартов зависит от сектора, масштаба и особенностей проекта — не все Стандарты применимы для каждого проекта. Приложение I содержит как детальное описание Стандартов, которым Банк должен соответствовать, так и краткий обзор нормативных правовых актов Кыргызской Республики, соответствующих каждому из указанных Стандартов.
- 3.4. В отдельных случаях, когда финансирование предоставляется за счёт средств многосторонних или двусторонних доноров, при условии, что такие требования не противоречат законодательству Кыргызской Республики. В таких ситуациях может потребоваться согласование между Банком и донором в части определения применимого стандарта.
- 3.5. При проведении гендерного скрининга применяется инструмент Маркер гендерного равенства (Gender Equality Marker (GEM))². Инструмент GEM используется для оценки и классификации финансовых ресурсов по степени их вклада в гендерное равенство и расширение прав и возможностей женщин. Основанный на четырёхуровневой шкале (0-3), применяемой системой ООН, он позволяет определить, в какой степени выданный кредит / финансирование / лизинг способствует продвижению гендерного равенства, отслеживать долю гендерно-чувствительных кредитов / лизинговых проектов финансирования в общем портфеле, а также обеспечивать сбор и анализ гендерно-дезагрегированных данных. После проведения оценки проекта по пяти основным критериям скрининга - структуре собственности, целевой аудитории, доступу к продуктам и услугам, занятости и расширению возможностей - на основании полученных данных

¹ International Finance Corporation (IFC) Performance Standards <https://www.ifc.org/en/insights-reports/2012/ifc-performance-standards>

² Руководство по маркеру гендерного равенства ООН (UNCT) 2024 г., <https://unsdg.un.org/sites/default/files/2024-03/UNCT-GEM%20Guidance%20Note%5B13%5D%5B3%5D%20%281%29.pdf>

определяется, какой уровень оценки по шкале GEM присваивается кредитному проекту/ лизинговому/ финансируемому проекту по таблице ниже

Таблица 2. Маркер гендерного равенства

Шкала Оценки	Категория	Значение
	Не учитывается	Гендерное равенство не заявлено и не интегрировано в проектную заявку. Гендерные аспекты не учтены, влияние отсутствует.
	Частичный вклад	Гендерные аспекты частично учитываются, однако отсутствует системный подход; реализуются отдельные меры.
	Значимый вклад	Гендерное равенство - важная, но не основная цель. Проектная заявка отдельными мерами поддерживает женщин (обучение, услуги, адаптация условий и т.д.)
	Основная цель	Достижение гендерного равенства и расширение прав и возможностей женщин являются ключевыми трансформационными) целями проекта и основной причиной его разработки.

3.6. В случае финансирования проекта, программы или подпроекта полностью либо частично за счёт средств Зеленого климатического фонда (далее - ЗКФ), Банк обеспечивает проведение обязательного экологического и социального скрининга, включая оценку рисков сексуальной эксплуатации, сексуального насилия и сексуальных домогательств (далее - СЭНД), в соответствии с Пересмотренной экологической и социальной политикой ЗКФ, Политикой ЗКФ по СЭНД и соответствующими руководствами. Для проектов Категории В Банк применяет принцип обязательной и соразмерной оценки экологических и социальных рисков, предусматривающий проведение Оценки воздействия на окружающую среду и социальную сферу (далее - ОВОС) независимо от наличия такого требования в национальном законодательстве.

СЭНД охватывает три взаимосвязанные категории неправомерного поведения:

- сексуальную эксплуатацию - злоупотребление уязвимостью, властью или доверием в сексуальных целях;
- сексуальное насилие - фактическое или угрожаемое физическое посягательство сексуального характера;
- сексуальные домогательства - нежелательное поведение сексуального характера, создающее унижительную или враждебную среду.

Подход Банка основан на принципе «не навреди» (do no harm), предусматривающем недопущение создания или усиления рисков СЭНД в результате реализации проектов.

Настоящий инструмент применяется для выявления потенциальных рисков СЭНД, которые могут возникнуть или усиливаться в ходе осуществления деятельности, финансируемой за счет кредитных средств, включая риски для работников заемщика, подрядчиков и субподрядчиков, клиентов, местных сообществ и других заинтересованных сторон. Оценка проводится с учетом факторов риска СЭНД, а также наличия мер по их предотвращению, выявлению и управлению.

4. Комплексная экологическая и социальная проверка (КЭИСП)

4.1.1. Согласно «Экологической и социальной политике ОАО «Элдик Банк»»³, Банк рассматривает СУЭСР в качестве неотъемлемой части общей системы управления рисками, поскольку осознает, какое значительное влияние экологические и социальные факторы могут оказывать на обострение всех рисков, присущих банковской деятельности, особенно негативно отражаясь на репутационном риске Банка.

³ «Экологическая и социальная политика ОАО «Элдик Банк», утвержденная решением Совета директоров

- 4.1.2. Финансируемые Банком кредитные, лизинговые проекты / проекты финансирования, размер которых превышает установленные пороговые значения, в обязательном порядке проходят экологическую, социальную, а также гендерную оценку (скрининг) с целью принятия решения о возможности кредитования / лизинга/ финансирования не только исходя из финансовой целесообразности, но и с учётом экологических и социальных факторов.
- 4.1.3. Устанавливаются следующие пороговые значения (в национальной валюте), при превышении которых применяется СУЭСР:
250 000 000 (двести пятьдесят миллионов) сом/ эквивалент в иностранной валюте сомов — для стандартных кредитных продуктов / продуктов финансирования;
250 000 000 (двести пятьдесят миллионов) сом/ эквивалент в иностранной валюте сомов — для операций лизинга;
250 000 000 сомов (двести пятьдесят миллионов) сом/ эквивалент в иностранной валюте сомов — для исламского финансирования.
- 4.1.4. Для проектов, сумма финансирования по которым ниже установленных пороговых значений, применяется упрощённая процедура экологического и социального скрининга. Такая процедура предполагает проведение предварительной оценки рисков на основе чек листа, представленного в Приложении III к настоящему документу. Категория С («низкий» уровень риска) присваивается, если по результатам оценки все ответы в чек-листе являются «нет». Проведение гендерной оценки для проектов, не превышающий пороговый уровень, не предусматривается. При этом обязательным остаётся исключение проектов, подпадающих под Перечень исключённых видов деятельности.
- 4.1.5. Банк вправе устанавливать более низкие пороги для отдельных кредитных продуктов / продуктов финансирования/ лизинговых операций на основе внутренней оценки рисков. Также обязательная оценка может применяться независимо от суммы финансирования в случаях, когда это предусмотрено условиями партнёров по финансированию (например, международных доноров или инвестиционных фондов).
- 4.1.6. Банк может отказаться от предоставления финансирования, даже при наличии положительных финансовых прогнозов, если экологические и/или социальные риски проекта признаются чрезмерно высокими и не поддаются снижению до приемлемого уровня.⁴
- 4.1.7. Настоящая СУЭСР применяется исключительно к кредитным, лизинговым проектам / продуктам финансирования Банка, по которым заранее известны цели использования средств (use of proceeds). СУЭСР не распространяется на другие формы финансирования, в рамках которых целевое назначение средств не определено или не подлежит оценке, включая, но не ограничиваясь, предоставлением средств микрофинансовым/микрокредитным компаниям и фондам без заранее определенных целевых направлений..
- 4.1.8. СУЭСР основана на:
- ✓ недопущении финансирования видов деятельности, определенных как наносящие вред окружающей среде и обществу, в том числе на основании признанной международной практики финансирования, установленных в «Политике устойчивого развития ОАО «Элдик Банк»;
 - ✓ внедрении в кредитный, лизинговый процесс / процесс выдачи финансирований Банка системы управления экологическими и социальными рисками, включающей скрининг деятельности клиентов, оценку и категоризацию по уровням риска и мониторинг, согласно риск аппетиту Банка.
- 4.1.9. Если Банк устанавливает, что проект не относится к числу исключённых видов деятельности, потенциальный Клиент будет уведомлён о том, что Банк проведёт оценку экологических и социальных рисков в рамках процедуры оценки проекта. Ответственность за проведение КЭИСП возлагается на соответствующие структурные подразделения, указанные в разделе 5 настоящей Методики, а также на Клиента.
- 4.1.10. КЭИСП состоит из следующих этапов оценки экологических и социальных рисков:
- ✓ Проверка на предмет исключённых видов деятельности;
 - ✓ Скрининг и категоризация риска — проведение анализа проекта и присвоение ему соответствующей категории риска (А, В или С) на основе масштаба и характера предполагаемых экологических и/или социальных воздействий;

⁴ «Экологическая и социальная политика ОАО «Элдик Банк»», утвержденная решением Совета директоров

- ✓ Разработка Плана управления экологическими и социальными рисками (далее- ПУЭСР) — обязательный этап для проектов, отнесённых к категориям А и В; включает меры по снижению и смягчению идентифицированных рисков и воздействий;
- ✓ Мониторинг и отчётность — определение порядка контроля за выполнением ПУЭСР и предоставления регулярной отчётности по реализации мероприятий, направленных на снижение экологических и социальных рисков на протяжении жизненного цикла проекта.

4.2. Проверка на предмет исключённых видов деятельности

4.2.1. Цель проверки — определить, подлежит ли проект освобождению от дальнейшего рассмотрения в рамках процедур Банка или относится к числу исключений в соответствии с установленными критериями.

4.2.2. В рамках проверки кредитный специалист / специалист по исламскому финансированию/ менеджер по лизингу осуществляет заполнение анкеты по формату представленном в Приложении II, содержащую информацию, необходимую для принятия решения о целесообразности дальнейшей оценки экологических и социальных рисков

4.2.3. Проведение проверки позволяет установить:

- ✓ относится ли проект к категории с минимальным уровнем риска и, следовательно, освобождается от прохождения последующих этапов анализа; или
- ✓ включает ли проект виды деятельности, подпадающие под перечень исключённых видов экономической деятельности, установленных Банком.

4.2.4. Освобождение от дальнейшей оценки.

Проекты, состоящие исключительно из одного или нескольких из нижеперечисленных видов деятельности, освобождаются от требований по прохождению оценки в рамках СУЭСР и гендерного скрининга:

- ✓ подготовка и распространение информационных, аналитических или коммуникационных материалов;
- ✓ организация мероприятий, семинаров и тренингов;
- ✓ поддержка и развитие потенциала партнёров для участия в международных и национальных переговорах и конференциях;
- ✓ координация партнёрств и управление сетевыми инициативами;
- ✓ реализация глобальных, региональных или национальных программ без мероприятий на местном уровне (например, по управлению знаниями или межправительственным процессам).
- ✓ Кредитование/финансирование физических лиц

Важно: Данные критерии исключения применяются только в случае, если указанные виды деятельности полностью охватывают весь объём проекта.

4.2.5. Виды деятельности, исключённые из финансирования. Некоторые виды деятельности исключаются из финансирования Банка на основании «Политики устойчивого развития ОАО «Элдик Банк». Исключения касаются проектов и инициатив, которые несут высокий риск негативного воздействия на окружающую среду или общество и не соответствуют принципам устойчивого финансирования Банка.

4.2.6. Перечень исключённых видов деятельности включён в анкету проверки (Приложение II) и подлежит регулярному пересмотру в соответствии с актуальной редакцией «Политики устойчивого развития Банка ОАО «Элдик Банк».

4.3. Оценка экологических и социальных рисков (скрининг)

4.3.1. Если проект не подпадает под исключённые виды деятельности, кредитный специалист / специалист по исламскому финансированию/ менеджер по лизингу обязан инициировать сбор информации от клиента для проведения СУЭСР. В случае если сумма проекта превышает пороговое значение, указанное в п. 4.1.3 заполнением полной анкеты (Приложение IV) СУЭСР проводит специалист ДПУР (ESG) на основании предоставленной информации и материалов от кредитного специалиста/ специалиста по исламскому финансированию/ лизинга. На основании информации, представленной в анкете, проекту присваивается соответствующая категория экологического и социального риска.

4.3.2. ДПУР (ESG) несет ответственность за валидацию и окончательное определение категории риска на основании представленных кредитным подразделением данных и проведенного анализа.

- 4.3.3. Оказывает кредитному подразделению, Исламскому окну, ОсОО «Элдик Лизинг» всестороннюю поддержку в процессе проведения экологического и социального скрининга, включая методологические разъяснения, участие профильных специалистов (в том числе экологов и/или социальных экспертов), а также помощь в интерпретации требований политики и применении критериев оценки.
- 4.3.4. В зависимости от масштаба, характера и вероятности потенциальных воздействий, проект классифицируется по одной из следующих трёх категорий риска:
- ✓ **Проекты с высоким уровнем риска (Категория А):** проекты, которые могут вызвать серьёзные и необратимые экологические и/или социальные последствия. Такие последствия могут выходить за рамки проекта и затрагивать уязвимые сообщества и особо охраняемые природные территории. Такие воздействия могут существенно повлиять на здоровье, условия жизни и благополучие затронутых сторон, отличаться длительностью, иметь необратимый характер и обладать высокой степенью вероятности.
 - ✓ **Проекты с умеренным уровнем риска (Категория В):** проекты, реализация которых может сопровождаться экологическими и/или социальными воздействиями, менее значительными и масштабными по сравнению с проектами высокой категории риска. Такие воздействия, как правило, носят локальный характер, и могут быть эффективно устранены за счёт применения стандартных мер по смягчению рисков. По таким проектам не ожидается значительного переселения, а воздействие на уязвимые группы населения или национальные меньшинства, как правило, ограничено.
 - ✓ **Проекты с низким уровнем риска (Категория С):** проекты, которые, могут оказать минимальное либо нулевое экологическое и/или социальное воздействие. Потенциальные риски уже учтены в рамках проектной документации и соответствующие меры по их смягчению предусмотрены заранее. По данным проектам не предполагается принудительное переселение и не ожидается воздействия на уязвимые или этнические меньшинства. Дополнительная оценка для проектов данной категории не требуется.
- 4.3.5. Процесс принятия решений о категоризации рисков в рамках СУЭСР согласован с общими положениями о принятии решений и уровнях полномочий, установленными соответствующим **решением Кредитного комитета, Комитета по финансированию в рамках Исламского окна по Исламским принципам банковского дела и финансирования, Управляющим комитетом ОсОО «Элдик Лизинг»** в соответствии с которыми, для каждого уровня комитета существуют чётко определённые лимиты полномочий, в рамках которых осуществляется пересмотр и утверждение проектов с учетом категоризации экологических и социальных рисков и соответствующих планов управления рисками за исключением проектов категории «А».
- 4.3.6. Кредитные комитеты, Комитеты по финансированию, Управляющий комитет ОсОО «Элдик Лизинг» в зависимости от уровня, несут ответственность за утверждение, ПУЭСР в соответствии с установленными денежными лимитами для каждого уровня.
- 4.3.7. Однако, для проектов, отнесённых к категории А (высокий уровень экологического и/или социального риска), решение о финансировании проекта и утверждение ПУЭСР принимается Советом директоров Банка.
- 4.3.8. Применение данного подхода гарантирует, что решения по наиболее рисковым проектам будут приниматься на уровне, обладающем наибольшими полномочиями и экспертным ресурсом для принятия обоснованных решений, что способствует эффективному управлению экологическими и социальными рисками.
- 4.3.9. В случае, если проект отнесен к категории А и первоначально отправлен на доработку Советом директоров Банка допускается его повторное вынесение на рассмотрение. Для инициации процесса повторного рассмотрения Клиент обязан предоставить расширенный пакет документов, подтверждающий устранение замечаний Совета директоров.
- 4.4. **Разработка Плана управления экологическими и социальными рисками (ПУЭСР)**
- 4.4.1. Присвоение категории риска определяет необходимость проведения дальнейшей процедуры комплексной проверки. Проекты категории С, за исключением тех случаев, когда требуется дополнительная проверка по определенным рискам (риски должны быть выявлены в ходе

- процесса скрининга), не требуют дальнейших проверок при условии соблюдения применимых стандартов и требований.
- 4.4.2. Для проектов категории В или А Банк требует, чтобы Клиент управлял потенциальными экологическими и социальными воздействиями, выявленными в ходе скрининга, или принимал меры по их смягчению, прежде чем Банк продолжит рассмотрение сделки. Клиент должен разработать план для устранения выявленных рисков в форме ПУЭСР. Шаблон ПУЭСР представлен в Приложении IX Таблица 1 к Приложению X.
- Проекты категории «А» должны предоставить полный ОВОС (развёрнутую экологическую оценку с детализацией всех стадий) включая экологический и социальный план действий в соответствии законодательством Кыргызской Республики.
- 4.4.3. Ответственность за подготовку Плана экологических и социальных мероприятий возлагается на Клиента.
- 4.4.4. Если требуется ПУЭСР, его положения включаются в качестве обязательных ковенантов в Кредитный договор/ Договор финансовой аренды/ Договор исламского финансирования/ между Банком и Клиентом. Это позволяет Банку снизить свою подверженность экологическим и социальным рискам, связанным с деятельностью Клиента, на протяжении всего срока действия сделки и обеспечивает Банку правовые механизмы в случае несоблюдения условий соглашения.
- 4.4.5. Шаблон ПУЭСР (см. Приложение IX) содержит перечень экологических и социальных рисков, выявленных в ходе скрининга. Если результатом скрининга является высокая степень риска (категория А), то ПУЭСР будет указывать на необходимость проведения определенных оценочных исследований и разработку планов управления, которые должен выполнить Клиент. ДУПР (ESG) при осуществляет экспертную проверку и разрабатывает ПУЭСР до его утверждения для проектов категории «А и В».
- 4.5. **Мониторинг и отчетность**
- 4.5.1. Клиенты несут прямую ответственность за своевременный мониторинг выполнения экологических и социальных требований, а также за взаимодействие с заинтересованными сторонами в рамках своих проектов.
- 4.5.2. Цель мониторинга — обеспечить соблюдение Клиентами экологических и социальных условий, предусмотренных соглашением с Банком, а также соответствие национальным и местным законодательным требованиям. Мониторинг также позволяет Банку предоставлять ежегодные обновления для кредиторов и других заинтересованных сторон.
- 4.5.3. Частота мониторинга определяется в ПУЭСР, который является неотъемлемой частью кредитного договора/ договора финансовой аренды/ договора исламского финансирования. Клиент несёт ответственность за представление отчетности в соответствии с согласованным планом. Кредитный договор/ Договор финансовой аренды/ Договор исламского финансирования также содержит положения о санкциях в случае невыполнения обязательств, предусмотренных ПУЭСР.
- 4.5.4. В случаях, когда был разработан ПУЭСР, мониторинг и отчетность по предложенным мерам по смягчению рисков должны осуществляться с использованием шаблона (Приложение IX, Таблица).
- 4.5.5. Клиент несет ответственность за согласование с подрядчиками или исполнителями проекта порядка проведения мониторинга. Подрядчики обязаны незамедлительно информировать о возникновении чрезвычайных ситуаций. Клиент несет ответственность за проведение самостоятельного мониторинга и отчетности (включая случаи возникновения чрезвычайных ситуаций) и за информирование Банка о показателях экологической и социальной эффективности.
- 4.5.6. «Чрезвычайные ситуации» включают:
- ✓ выявление непредвиденных экологических/социальных воздействий высокой интенсивности;
 - ✓ непредвиденные аварии;
 - ✓ недопустимые условия труда (включая случаи гендерного насилия, эксплуатации детей, принудительного труда);
 - ✓ несоответствие национальному законодательству.

4.6. Гендерный скрининг проектов

В рамках процедур оценки экологических и социальных рисков каждый проект, подлежащий полному скринингу СУЭСР, должен также пройти обязательный гендерный скрининг с использованием инструмента GEM (Gender Equality Marker). Гендерный скрининг проводится с использованием анкеты по оценке гендерных критериев (Приложение V) и включает:

- сбор количественных и качественных гендерных данных от заявителя;
- оценку участия женщин в структуре собственности, целевой аудитории, доступе к продуктам/услугам, занятости и расширении возможностей;
- присвоение проекту одного из гендерных маркеров GEM (от GEM 0 до GEM 3).

Ответственность за сбор данных и заполнение анкеты возлагается на кредитное специалистов/специалистов по исламскому финансированию/ менеджеров по лизингу, тогда как последующий анализ внесённых в систему данных осуществляется ДПУР (ESG).

4.7. Интеграция требований СУЭСР во внутренние процессы.

Схема 2 описывает поэтапный процесс включения требований СУЭСР во внутренние процессы рассмотрения и утверждения заявок на финансирование.

4.8. Скрининг и оценка рисков СЭНД для проектов, финансируемых за счёт средств ЗКФ.

Для всех проектов, программ и подпроектов, финансируемых полностью или частично за счёт средств ЗКФ, Банк проводит обязательный скрининг соответствующих рисков в рамках комплексной экологической и социальной проверки. Скрининг осуществляется на раннем этапе рассмотрения проектной заявки на основе адаптированной анкеты (Приложение VI. «Скрининг и оценка рисков СЭНД для проектов, финансируемых за счёт средств ЗКФ» к настоящей Методике) и направлен на выявление факторов, способных повлиять на уровень данных рисков на всех стадиях жизненного цикла проекта.

Скрининг СЭНД включает оценку следующих групп факторов:

- 4.8.1. факторов риска СЭНД, связанных с характером деятельности, финансируемой за счет кредитных средств, включая привлечение охранного персонала, трудовых мигрантов и сезонных работников, выполнение работ в удалённых или изолированных районах, проживание и транспортировку работников, а также условия труда и занятости;
- 4.8.2. мер по предупреждению, предотвращению и управлению рисками СЭНД, включая официальное трудоустройство работников, создание и функционирование механизмов подачи и рассмотрения жалоб, внедрение внутренних процедур по вопросам СЭНД, а также реализацию мер по предупреждению и недопущению случаев СЭНД.

Классификация результатов скрининга СЭНД осуществляется в соответствии с таблицей, приведенной в Приложении VII. Категоризация рисков СЭНД проектов.

ДПУР (ESG) отвечает за валидацию результатов скрининга СЭНД, определение уровня риска и подготовку соответствующих мер управления. Кредитный специалист, специалист Исламского окна или менеджер по лизингу обеспечивает сбор первичной информации от Клиента и передачу материалов в ДПУР (ESG).

Результаты скрининга СЭНД учитываются при общей категоризации экологических и социальных рисков проекта и, при необходимости, отражаются в Плате управления экологическими и социальными рисками (ПУЭСР). Рекомендуемые меры по предотвращению и снижению рисков СЭНД приведены в таблице в Приложении VI.

Для проектов, в рамках которых выявлены риски СЭНД, Банк предусматривает соразмерные меры по их предотвращению, снижению и реагированию на них.

Таблица 3. Соблюдение требований СУЭСР в процессе рассмотрения заявки на финансирование



5. Обязанности ответственных лиц Банка по СУЭСР

5.1. Распределение функций и полномочий органов управления и соответствующих структурных подразделений Банка, а также их ответственность за достижение целей экологической и социальной политики включает следующих участников:

- Совет директоров
- Комитет по управлению рисками
- Правление
- Кредитный комитет
- Кредитный департамент
- Исламское окно
- Комитет по финансированию
- ОсОО «Элдик Лизинг»
- Управляющий комитет ОсОО «Элдик Лизинг»
- Департамент риск менеджмента
- Юридический департамент
- Департамент по устойчивому развитию (ESG)
- Департамент внутреннего аудита

5.2. Таблица 4 описывает функциональные обязанности ключевых органов, ответственных за внедрение и сопровождение СУЭСР согласно «Экологической и социальной политике ОАО «РСК Банк»⁵.

Таблица 4. Обязанности ответственных лиц Банка по СУЭСР

Совет директоров	• утверждает Экологическую и социальную политику Банка; • контролирует эффективность и результативность системы управления экологическими и социальными рисками; • рассматривает отчеты по управлению социальными и экологическими рисками; • принимает решения по финансированию проектов категории «А» превышающим полномочия Кредитного комитета 1-го уровня, / Комитета по финансированию 1-го уровня/Управляющего комитета • определяет аппетит к риску.
Комитет по управлению рисками	• контролирует процесс управления экологическими и социальными рисками; • обеспечивает наличие и актуальность внутренних нормативных документов Банка, регулирующих процесс управления экологическими и социальными рисками; • рассматривает и утверждает агрегированные отчеты о состоянии Э-С рисков в кредитном портфеле.
Правление	• контролируют внедрение и реализацию Экологической и социальной политики, утвержденной Советом директоров; • утверждает и обеспечивает внедрение внутренних документов, направленных на реализацию Экологической и социальной политики Банка в пределах установленных полномочий; • рассматривает и согласовывает внутреннюю и внешнюю отчетность в области экологических и социальных рисков. • Рассматривает и утверждает кандидатуры независимых внешних экспертов для проведения углубленной Э-С экспертизы по проектам категории «А» по предложению ДПУР (ESG).
Комитет по устойчивому развитию	• Получать и анализировать квартальные отчёты ДПУР (ESG) о поступивших жалобах по экологическим и социальным вопросам, ходе их рассмотрения, мерах реагирования и выявленных системных проблемах. • Оценка достаточности мер реагирования: рассматривать предложенные ДПУР (ESG) корректирующие меры и оценивать их адекватность с точки зрения соответствия политике банка, требованиям международных стандартов и принципам управления экологическими и социальными рисками.
Кредитные отделы	Основные обязанности кредитного специалиста в рамках СУЭСР включают следующее: • Проверка на предмет исключённых видов деятельности: проводит проверку кредитной заявки на соответствие Перечню исключённых видов деятельности. • Сбор ЭИС (СИСР) и гендерно-деагрегированной информации: обеспечивает получение от Клиента необходимой информации и документов (анкеты, отчёты и др.) для оценки ЭИСР и гендерного скрининга.

⁵ «Экологическая и социальная политика ОАО «РСК Банк», утвержденная решением Совета директоров ОАО «РСК Банк» (в настоящее время «Элдик Банк»).

	• Взаимодействие с ответственным за СУЭСР: в случае если сумма кредита менее установленного порогового значения согласно п. 4.1.2 настоящей Методики, заполняет Чек лист для оценки э-с рисков (упрощенный), в случае если сумма кредита превышает установленные пороги, направляет проект в ДПУР (ESG) для осуществления полного скрининга и определения категории риска и составления ПУЭСР. • Участие при принятии решений: формирует пакет документов с учётом категории Э-С рисков определенных ДПУР (ESG) и направляет его на рассмотрение Кредитного комитета соответствующего уровня. Обеспечивает информирование Комитета о ключевых ЭИСР и разработанном ПУЭСР. • Коммуникация с Клиентом: Взаимодействует с клиентом по вопросам разработки и доработки плана управления экологическими и социальными рисками, на основании замечаний и предложений полученных от ДПУР (ESG). • Мониторинг: участвует в мониторинге исполнения экологических и социальных обязательств, включая контроль за реализацией согласованных мероприятий и предоставлением отчётности. • Документирование и отчётность: обеспечивает надлежащее оформление соответствующих мониторингов и хранение их в кредитном досье.
Кредитный департамент	Кредитный департамент отвечает за стратегическое и нормативное обеспечение всей кредитной деятельности Банка, включая вопросы, связанные с управлением экологическими и социальными рисками (ЭИСР). Его функции в рамках СУЭСР включают следующее: • Внедрение процедур СУЭСР: согласует внутренние нормативные документы, методики и процедуры, регулирующие процессы оценки, категоризации и мониторинга экологических и социальных рисков в рамках кредитной деятельности. • Интеграция СУЭСР в кредитные процессы: обеспечивает включение требований СУЭСР в общую систему кредитования Банка. • Контроль исполнения: осуществляет контроль за соблюдением установленных требований по экологической и социальной оценке и категоризации на уровне всех кредитных подразделений, включая проведение проверок корректности категоризации и полноты досье. • Координация с другими подразделениями: взаимодействует с ДПУР (ESG), Департаментом риск менеджмента и другими структурами для обеспечения согласованной реализации СУЭСР.
Исламское окно	Основные обязанности специалиста по исламскому финансированию в рамках СУЭСР включают следующее: • Проверка на предмет исключённых видов деятельности: проводит проверку заявки на финансирование на соответствие Перечню исключённых видов деятельности и определяет категорию экологического и социального риска. • Сбор ЭИС и гендерно-дезагрегированной информации: обеспечивает получение от Клиента необходимой информации и документов (анкеты, отчёты и др.) для оценки ЭИСР и гендерного скрининга.

		• Взаимодействие с ответственным специалистом за СУЭСР: осуществляет координацию с ДПУР (ESG) при проведении комплексной оценки (особенно по проектам с умеренным и высоким уровнем риска — категории В и А). • Участие при принятии решений: формирует пакет документов с учётом ЭИСР и направляет его на рассмотрение КпФ 1-го уровня. Обеспечивает информирование Комитета о ключевых ЭИСР и предлагаемых мерах по их снижению. • Коммуникация с Клиентом: информирует Клиента о решении Комитета по финансированию и обеспечивает согласование и принятие Клиентом соответствующих планов и мероприятий (например, ЭИСПМ). • Мониторинг: участвует в мониторинге исполнения экологических и социальных обязательств, включая контроль за реализацией согласованных мероприятий и предоставлением отчётности. Документирование и отчётность обеспечивает надлежащее оформление и включение всей документации по ЭИСР и гендерной оценке, одобрению и мониторингу в досье финансирования.
ОсОО Лизинг»	«Элдик	Основные обязанности менеджера Отдела продаж ОсОО «Элдик Лизинг» в рамках СУЭСР включают следующее: • Проверка на предмет исключённых видов деятельности: проводит проверку лизинговой заявки на соответствие Перечню исключённых видов деятельности и определяет категорию экологического и социального риска. • Сбор ЭИС гендерно-дезагрегированной информации: обеспечивает получение от Клиента необходимой информации и документов (анкеты, отчёты и др.) для оценки ЭИСР и гендерного скрининга. • Взаимодействие с ответственным за СУЭСР: осуществляет координацию с ДПУР (ESG) при проведении комплексной оценки (особенно по проектам с умеренным и высоким уровнем риска — категории В и А). • Участие при принятии решений: формирует пакет документов с учётом ЭИСР и направляет его на рассмотрение Управляющего комитета. Обеспечивает информирование Комитета о ключевых ЭИС рисках и предлагаемых мерах по их снижению. • Коммуникация с Клиентом: информирует Клиента о решении Кредитного комитета и обеспечивает согласование и принятие Клиентом соответствующих планов и мероприятий (например, ЭИСПМ). • Мониторинг: участвует в мониторинге исполнения экологических и социальных обязательств, включая контроль за реализацией согласованных мероприятий и предоставлением отчётности. Документирование и отчётность: обеспечивает надлежащее оформление и включение всей документации по ЭИС и гендерной оценке, одобрению и мониторингу в кредитные досье.
Департамент менеджмента	риск	• проводит анализ, оценку об уровне экологических и социальных рисков в КП Банка в целом (лизинг, ИО), результаты проведенной оценки доводится до Совета директоров. • также содействует Совету директоров в повышении эффективности управления вопросами устойчивого развития.

Департамент устойчивому развитию (ESG) по	• Обеспечивает внедрение СУЭСР в операционную деятельность Банка. • В случае если сумма проекта превышает пороговое значение, указанное в п. 4.1.3 настоящей Методики проводит заполнение полной анкеты СУЭСР и подготовка ПУЭСР на основании предоставленной информации от кредитного специалиста/специалиста по исламскому финансированию/ лизинга. • В случае необходимости инициирует и координирует проведение независимой внешней экспертизы для проектов категории «А». • Осуществляет мониторинг и анализ поступающих через механизм жалоб обращений, связанных с экологическими и социальными вопросами, и готовит предложения по корректирующим действиям». • Разрабатывает внутренние документы (методика, инструкция) по анализу, оценке и мониторингу экологических и социальных рисков; • Ведёт и обновляет реестр требований по СУЭСР. • Организует и проводит на регулярной основе обучение сотрудников Банка по вопросам идентификации, оценки и управления экологическими и социальными рисками. • Анализ и отчётность: • Содействует структурным подразделениям при необходимости в подготовке внутренней отчетности в области экологических и социальных рисков Банка • предоставляет отчётность по проектам, прошедшим СУЭСР, Комитету по устойчивому развитию.
Юридический департамент	• осуществляет правовую экспертизу проектов договоров и обеспечивает включение в договорную документацию обязательств (ковантов), предусмотренных Планом управления экологическими и социальными рисками (ПУЭСР), включая обязательства Заемщика по реализации предусмотренных ПУЭСР мероприятий и соблюдению экологических и социальных требований. .
Кредитные комитеты	• Рассматривают и утверждают проекты с учетом категоризации ЭС-рисков (В или С) и ПУЭСР для проектов категории «В» пределах установленных лимитов. Рассматривают вопросы, возникшие в случае невыполнения клиентом условий ПУЭСР, зафиксированных в отчетах мониторинга.
Комитет по финансированию по	• Принятие решений по категоризации экологических и социальных рисков проектов: Комитеты по финансированию, в пределах установленных лимитов, утверждают уровень ЭИСР (В или С) на основании представленной документации и оценки • Утверждение СУЭСР для проектов категорий В, соответствующий комитет по финансированию рассматривает и утвердить предложенный план мер по управлению рисками. Применение уровней полномочий в зависимости от суммы финансирования. • Каждому уровню Комитета по финансированию присвоен лимит принятия решений. Категоризация риска и утверждение ПУЭСР осуществляются на уровне, соответствующем сумме проекта.
Управляющий комитет ОсОО «Элдик Лизинг»	• Принятие решений по категоризации экологических и социальных рисков проектов: Управляющий комитет, в пределах установленных лимитов, утверждают уровень ЭИСР (В или С) на основании представленной документации и оценки

	• Для проектов категории В комитет рассматривает и утверждает предложенный план мероприятий по управлению рисками. Применяются установленные уровни полномочий в зависимости от суммы проекта. • Категоризация риска и утверждение ПУЭСР осуществляются Управляющим комитетом в пределах установленных лимитов, соответствующих сумме проекта
Департамент внутреннего аудита	• Обеспечивает проверку и оценку эффективности систем и процессов управления повесткой устойчивого развития, в том числе управления экологическими и социальными рисками, а также содействие Совету директоров в повышении эффективности управления вопросами устойчивого развития.

6. Механизмы надзора за выполнением СУЭСР

6.1. Интеграция обзора ЭИСР в сферу ответственности Комитета по управлению рискам. Комитет по управлению рисками несёт общую ответственность за институциональный надзор за реализацией СУЭСР и её интеграцией в систему управления рисками Банка. Его функции включают:

- 6.1.1. Рассмотрение и утверждение ежеквартальных обзоров реализации СУЭСР, предоставляемых ДПУР (ESG). Обзоры фокусируются на соответствии процедур и практик требованиям Политики Банка, стандартам МФК и национальному законодательству Кыргызской Республики.
- 6.1.2. Оценка совокупной подверженности кредитного, лизингового портфеля / портфеля финансирования экологическим и социальным рискам, с выявлением секторов или типов проектов, характеризующихся высоким уровнем системного риска, и предоставление рекомендаций по управлению этими рисками на уровне Банка и лизинговой компании.
- 6.1.3. Формирование рекомендаций Правлению Банка по стратегическому управлению ЭИСР, в том числе по вопросам допустимого уровня концентрации высокорисковых проектов, совершенствованию внутренней нормативной базы и инвестиционных приоритетов Банка в контексте устойчивого развития

6.2. Периодические аудиты

Внешний аудит. Периодически (не реже одного раза в три года) СУЭСР подлежит независимой внешней оценке, которая может быть инициирована Правлением Банка/Комитетом по управлению рисками/ Комитет по устойчивому развитию. Основные элементы внешнего аудита включают:

- Анализ надлежащего исполнения процедур по идентификации, категоризации и управлению ЭИСР в рамках проектного и портфельного уровня.
- Проверку соблюдения Политики и Регламента СУЭСР, а также исполнения соответствующих требований, включённых в кредитные договоры / договоры финансовой аренды/ договоры исламского финансирования.
- Оценку качества внутренней документации, механизмов мониторинга и отчетности по экологическим и социальным вопросам.
- Выявление системных пробелов и предоставление рекомендаций по улучшению процессов управления ЭИСР и повышению внутреннего потенциала Банка.
- Формулирование рекомендаций по устранению пробелов и повышению эффективности функционирования СУЭСР.

6.3. Внутренняя система мониторинга и отчетности по СУЭСР:

6.3.1. Кредитный департамент, Исламское окно, ОсОО «Элдик Лизинг» осуществляют общий контроль за реализацией СУЭСР в рамках ПУЭСР по кредитам, подлежащих категоризации согласно п. 4.1.2 настоящей Методики/портфеля финансирования, включая предоставление обобщённой информации по выданным кредитам/лизингам/финансированиям, в том числе с разбивкой по

уровню ЭИСР. В случае выявления нестандартных ситуаций — таких как неисполнение клиентом ПУЭСР, наличие обоснованных жалоб или существенных отклонений от требований СУЭСР, — вопрос выносится на рассмотрение соответствующего Комитета с участием ДПУР (ESG) для определения дальнейших корректирующих действий.

- 6.3.2. Департамент риск менеджмента агрегирует и анализирует данные об уровне экологических и социальных рисков в кредитном, лизинговом портфеле/ портфеле финансирования Банка и дочерней лизинговой компании, а также на регулярной основе предоставляет соответствующую информацию Комитету по управлению рисками для рассмотрения и принятия решений на стратегическом уровне.
- 6.3.3. ДПУР (ESG) обеспечивает методологическую и экспертную поддержку по вопросам оценки и мониторинга экологических и социальных рисков, а также отвечает за интеграцию ключевых ЭИС индикаторов и метрик риска, включая ежеквартальную сводку по результатам гендерного скрининга проектов и распределение проектов по GEM-маркерам, в централизованную панель мониторинга (ESG Dashboard), используемую для принятия управленческих решений.

7. Механизм рассмотрения жалоб по вопросам экологических и социальных рисков

7.1. Общие положения

Банк признаёт важность наличия эффективного, прозрачного и доступного механизма подачи и рассмотрения жалоб, связанных с экологическими и социальными аспектами деятельности Банка и его клиентов. Порядок функционирования данного механизма регулируется внутренним нормативным документом «Порядок рассмотрения обращений Заявителей в ОАО «Элдик Банк»», который устанавливает единый регламент подачи, регистрации и рассмотрения обращений, а также подробно описывает принципы их обработки и все доступные каналы подачи жалоб.

Для обеспечения комплексного подхода и защиты интересов всех заинтересованных сторон - включая местные сообщества, работников и граждан, чьи интересы могут быть затронуты проектами - Банком внедрены специальные категории классификации обращений. Система учета включает отдельные направления для вопросов экологии и социальной сферы, рисков СЭНД, а также сообщений о противоправных действиях (whistleblowing).

Введение данных категорий позволяет Банку более точно классифицировать поступающую информацию, обеспечивать её конфиденциальность (где это применимо) и гарантировать своевременную и эффективную обработку каждого обращения в соответствии с международными стандартами устойчивого развития с учётом необходимости обеспечения конфиденциальности, защиты пострадавших лиц и недопущения преследования заявителей, свидетелей и иных вовлечённых лиц. Жалобы, связанные с рисками СЭНД, рассматриваются с применением подхода, ориентированного на пострадавшее лицо, с соблюдением принципов безопасности, конфиденциальности, уважения, недискриминации и информированного согласия.

7.2. Цели механизма рассмотрения жалоб

- Обеспечить доступность механизмов подачи жалоб в удобной и понятной форме;
- Повысить транспарентность и подотчётность в управлении экологическими и социальными рисками;
- Своевременно выявлять и устранять потенциальные нарушения и системные недостатки в рамках СУЭСР;
- Укрепить доверие заинтересованных сторон к системе экологической и социальной ответственности Банка.

7.3. Ответственные структурные подразделения

- **Регистрация жалоб:** Обеспечивается через службу поддержки клиентов и канцелярию Банка. Все обращения регистрируются в соответствии с требованиями внутреннего нормативного документа Банка.

- **Профильная оценка:** Жалобы, связанные с экологическими и социальными вопросами, передаются в ДПУР (ESG), который проводит предварительную оценку содержания жалобы, при необходимости инициирует внутреннее расследование и предлагает корректирующие меры.
- **Мониторинг и отчётность:** ДПУР (ESG) ведёт реестр жалоб по ЭИС-вопросам и формирует квартальную отчётность в Комитет по устойчивому развитию. В отчётах указывается информация о поступивших жалобах, результатах рассмотрения, нерешённых вопросах и системных проблемах.

7.4. Связь с системой СУЭСР и управлением рисками

Информация, полученная из жалоб, используется для мониторинга реализации ПУЭСР по проектам. В случае неоднократных жалоб или выявленных системных нарушений, вопрос может быть вынесен на рассмотрение Кредитного комитета/Комитета по финансированию/Управляющего комитета ОсОО «Элдик Лизинг» соответствующего уровня для принятия решений о корректирующих мерах.

7.5. Прозрачность и публичная отчётность

Обобщённая информация о поступивших жалобах и принятых мерах публикуется в ежегодном ESG-отчёте Банка. Дополнительно, по усмотрению руководства, может быть размещена на веб-сайте Банка.

8. Заключительные положения

- 8.1. Настоящая Методика вступает в силу с момента утверждения и подлежат обязательному исполнению всеми структурными подразделениями Банка, должностными лицами Банка, являющимися участниками описываемого процесса.
- 8.2. При изменении организационной структуры Банка функции подразделений/специалистов, задействованных в настоящем документе, выполняют подразделения/специалисты, в которые/которым будут переданы данные функции в соответствии с новой организационной структурой.
- 8.3. Настоящая Методика подлежит пересмотру ДПУР (ESG) по мере необходимости, внепланово при выявлении новых рисков или уязвимостей, по результатам внутренних и внешних аудитов, а также с целью приведения в соответствие определенных Методикой процессов реальным условиям и текущим требованиям, требующих актуализации документа.
- 8.4. Вопросы, не урегулированные настоящей Методикой, регулируются действующим законодательством Кыргызской Республики и нормативными правовыми актами, стандартами МФК, решениями Совета директоров Банка и иными внутренними документами Банка.

Приложение I. Экологические и социальные стандарты

Стандарт 1: Оценка и управление экологическими и социальными рисками и воздействием

А. Описание стандарта

Данный Стандарт подчеркивает важность выявления и управления экологическими и социальными рисками и воздействиями на всех этапах реализации проекта.

Его основные цели заключаются в следующем:

- выявление и оценка экологических и социальных рисков и воздействий, связанных с проектом;
- применение «иерархии мер смягчения»⁶, предусматривающей предупреждение, предотвращение, минимизацию, а в случае «остаточных воздействий» — компенсацию или возмещение негативных последствий для сотрудников, затронутых сообществ и окружающей среды;
- обеспечение своевременного и надлежащего рассмотрения жалоб от затронутых сообществ и обращений заинтересованных сторон;
- содействие конструктивному взаимодействию с затронутыми сообществами и обеспечение раскрытия необходимой экологической и социальной информации.

Для выполнения требований настоящего Стандарта Банк обязан внедрить и поддерживать организационную структуру для полноценного и эффективного функционирования СУЭСР, предусмотренной в данном документе.

Настоящий Стандарт предусматривает обязанность Банка проводить всестороннюю проверку с целью идентификации и оценки экологических и социальных рисков и потенциальных воздействий, связанных с рассматриваемыми проектами.

Применимость Стандартов 2–8 определяется в рамках процесса выявления экологических и социальных рисков и воздействий, предусмотренного Стандартом 1 и изложенного в Разделе 5 данного СУЭСР.

Б. Законодательство Кыргызской Республики

В Кыргызской Республике (далее - КР) управление экологическими и социальными рисками осуществляется на основе действующего законодательства, которое соответствует международным стандартам и применяется, в том числе, при Банковском финансировании проектов с потенциальным воздействием на окружающую среду и общество. Оценка воздействия на окружающую среду проводится в соответствии со следующими нормативными документами:

- ✓ Закон Кыргызской Республики «Об охране окружающей среды» от 16 июня 1999 г. № 53
- ✓ Закон Кыргызской Республики «Об экологической экспертизе» от 16 июня 1999 г. № 54
- ✓ Постановление Правительства КыргызскойР «Об утверждении Положения о порядке проведения государственной экологической экспертизы в Кыргызской Республике» от 7 мая 2014 г. № 248;
- ✓ Постановление Правительства Кыргызской Республики «Об утверждении Положения о порядке проведения оценки воздействия на окружающую среду в Кыргызской Республике» от 13 февраля 2015 г. № 60

Закон Кыргызской Республики «Об охране окружающей среды» (1999 г.) устанавливает основные правила рационального использования природных ресурсов и охраны окружающей среды. Законом предусмотрено обязательное проведение оценки воздействия на окружающую среду (ОВОС) до начала деятельности, установление экологических нормативов и реализацию природоохранных мер.

⁶ Последовательный подход к управлению рисками, включающий прогнозирование, предотвращение, минимизацию и компенсацию остаточных воздействий (воздействия, которые сохраняются даже после внедрения всех возможных мер управления рисками, подлежащие компенсации или смягчению дополнительными мерами).

Юридические лица обязаны разрабатывать и выполнять планы по охране окружающей среды. Закон также предоставляет гражданам право обращаться с жалобами и требованиями о возмещении экологического ущерба (статья 33), что соответствует принципу наличия «механизма рассмотрения жалоб». Однако вопросы комплексного управления рисками регулируются дополнительно в других нормативных актах — по экологической экспертизе и ОВОС.

Закон Кыргызской Республики «Об экологической экспертизе» (1999 г.) определяет правовую основу для проведения экологической экспертизы уполномоченным государственным органом. Министерство природных ресурсов, экологии и технического надзора Кыргызской Республики отвечает за рассмотрение документации по ОВОС, принимает решение о её одобрении или отклонении, а также контролирует соблюдение экологических требований.

Постановление Правительства Кыргызской Республики «Об утверждении Положения о порядке проведения государственной экологической экспертизы в Кыргызской Республике» (2014 г.) устанавливает обязательность проведения экспертизы на этапе принятия решения по проектам, которые могут оказывать воздействие на окружающую среду. Это позволяет заранее выявить риски до утверждения проекта. Проекты классифицируются по уровню риска — аналогично категории А, В, С в классификации МФК. В рамках экспертизы рассматриваются альтернативные варианты реализации проекта и меры по снижению воздействия, включая возможность отклонения проектов с неприемлемыми экологическими последствиями.

Постановление Правительства Кыргызской Республики «Об утверждении Положения о порядке проведения оценки воздействия на окружающую среду в Кыргызской Республике» (2015 г.) регулирует порядок проведения оценки воздействия на окружающую среду (далее – ОВОС) и вводит формальную классификацию проектов по уровню экологического риска. Постановление по ОВОС содержит четкие положения по предварительному отбору проектов, классификации по степени риска и процедурам начальной экологической оценки. Проекты с высоким риском подлежат проведению полной процедуры ОВОС и включают крупные промышленные и инфраструктурные объекты или иные объекты с высоким уровнем экологической опасности для окружающей среды. Для проектов со средним уровнем риска предусмотрен сокращённый ОВОС (упрощённая по составу и детализации), а для проектов с низким риском — только предварительный ОВОС или укороченная форма заявления об экологических последствиях. (см Таблица)

Таблица 1. Перечень видов экономической деятельности подлежащих ОВОС

Энергетика и промышленность
Энергетика - Строительство и эксплуатация тепловых и гидроэлектростанций; - Промышленные установки для выработки электроэнергии, пара и горячей воды; - Производство и переработка нефти, газа, угля. Горнодобывающая промышленность - Объекты горнодобывающей и обогащательной промышленности; - Геологоразведочные и опытно-эксплуатационные работы; - Добыча полезных ископаемых (руды, уголь, нерудные материалы); - Обогащение и переработка руд; - Производство цветных, редких и драгоценных металлов; - Объекты металлургии, машиностроения, приборостроения; - Производство строительных материалов. Лёгкая промышленность: - Текстильные предприятия; кожевенные заводы; целлюлозно-бумажное производство, красильные производства, резинотехнические (резиновые) производства; Рекреационные и промышленные зоны: строительство объектов рекреационного и туристического назначения; организация промышленных узлов (промзон).
Сельское и водное хозяйство:

- Проекты ирригации, осушения, мелиорации и рекультивации земель; - Крупные птицеводческие, животноводческие и рыбоводческие комплексы; - Водохозяйственные объекты: дамбы, плотины, каналы, крупные водохранилища и гидротехнические сооружения; - Пищевая и перерабатывающая промышленность: производство жиров и масел, мясо-молочное производство, сахарные заводы, табачные фабрики, винно-водочные заводы, производство спирта, пива, консервной продукции.
Химическая и пищевая промышленность
- Производство химикатов, удобрений, лекарств, биологических и белковых препаратов; - Предприятия мясной, молочной, пивоваренной, спиртовой, табачной промышленности.
Инфраструктура
- Строительство автомобильных и железных дорог, аэропорты и аэродромы, полигоны для испытаний, порты внутреннего водного транспорта; - Высоковольтные линии ЛЭП, трубопроводы; - Склады топлива (нефть, газ, уголь), АЗС, СТО, промзоны, склады ГСМ; - Очистные сооружения и водоснабжение: станции очистки сточных вод и дымовых газов; водозаборы подземных вод; системы водоснабжения населённых пунктов; гидромелиоративные системы.
Экологически чувствительные объекты
- Объекты по утилизации, переработке и захоронению промышленных и бытовых отходов (включая опасные и токсичные); - Хранилища токсичных, радиоактивных веществ; - Очистные сооружения, водозаборы; - Строительство на особо охраняемых природных территориях (ООПТ).

На основе описанных нормативных правовых актов Кыргызской Республики (Постановление Правительства КР, № 60 от 13.02.2015 г. «Об утверждении Положения о порядке проведения ОВОС в КР» и Постановление Правительства КР «Об утверждении Положения о порядке проведения государственной экологической экспертизы» от 7 мая 2014 г. № 248), кредитный специалист / менеджер по лизингу/ специалист по исламскому финансированию должен запросить от Клиента **следующие документы, связанные с процедурами оценки воздействия на окружающую среду (ОВОС) и государственной экологической экспертизы (ГЭЭ)**, в зависимости от уровня экологического риска проекта:

- Отчёт по оценке воздействия на окружающую среду (ОВОС):**
 - Полная форма — для проектов с высоким уровнем экологического риска;
 - Сокращённая форма — для проектов со средним уровнем риска;
 - Предварительное заявление об экологических последствиях — для проектов с низким уровнем риска.
- Проектная документация.**
Основной технический проект и/или ТЭО (технико-экономическое обоснование), подаваемое на экологическую экспертизу.
- Заключение о предполагаемых экологических последствиях.**
Документ, обобщающий ожидаемые воздействия и предлагаемые меры по их снижению, смягчению и/или компенсации.
- Материалы общественного обсуждения проекта** (если оно проводилось)
 - Протоколы слушаний, публикации, отзывы общественности;
 - Важно: обязательны для проектов, подлежащих полной ОВОС.
- Заключение Государственной экологической экспертизы (ГЭЭ)**

- Положительное заключение, подтверждающее допустимость реализации проекта;
 - В случае отрицательного заключения — переработанный проект и повторная подача.
6. **Результаты Общественной экологической экспертизы.**
Если проект вызвал общественный интерес или проводилась независимая экологическая экспертиза по инициативе гражданского общества.

Стандарт 2: Трудовые отношения и условия труда

А. Описание стандарта

Данный Стандарт признаёт, что устойчивое экономическое развитие основывается на соблюдении фундаментальных прав работников. Основные цели Стандарта включают:

- обеспечение справедливого отношения, недопущения дискриминации и равных возможностей на рабочем месте;
- формирование устойчивых и конструктивных трудовых отношений между работниками и работодателем;
- соблюдение применимого национального законодательства в области труда и занятости;
- защита прав работников, включая представителей уязвимых групп;
- обеспечение безопасных и здоровых условий труда, а также охрана физического и психоэмоционального состояния работников;
- предотвращение любых форм принудительного труда.

Настоящий Стандарт распространяется на работников предприятия, потенциального заемщика Банка. Основные требования Стандарта группируются по следующим направлениям:

Условия труда и управление трудовыми отношениями

- Политики в сфере управления человеческими ресурсами;
- Условия труда и положения найма;
- Свобода объединения и право на создание профсоюзов;
- Недопущение дискриминации и обеспечение равных возможностей;
- Управление процессом сокращения персонала (ретренчмент);
- Функционирующий механизм подачи и рассмотрения жалоб работников.

Защита трудовых прав

- Запрет детского труда;
- Запрет принудительного труда.

Охрана труда и техники безопасности

- Обеспечение безопасности работников, включая работников, нанятых третьими сторонами.

Б. Национальное законодательство

Трудовые отношения в Кыргызской Республике регулируются комплексом нормативных актов, направленных на защиту прав работников, обеспечение равенства возможностей, охрану труда и недопущение дискриминации и принудительного труда.

- **Трудовой кодекс Кыргызской Республики (2025 г.)** ⁷ является основным нормативным актом, регулирующим трудовые отношения и связанные с ними вопросы. Кодекс устанавливает минимальные трудовые гарантии, права и свободы участников трудовых отношений. **Статья 9** прямо запрещает дискриминацию в сфере труда и гарантирует равные права на труд для всех граждан независимо от национальности, пола, языка, религии, политических взглядов, социального и имущественного положения. Установлены нормы о трудовом договоре, условиях труда, правах работников и обязанностях работодателей.
- **Закон Кыргызской Республики «Об охране труда» (2026 г.)** ⁸ определяет правовые основы обеспечения охраны труда, безопасности и гигиены труда и включает требования к условиям труда, обязательства работодателя по созданию безопасной рабочей среды и предотвращению производственного травматизма.

⁷ <https://cbd.minjust.gov.kg/3-45/edition/25298/ru>

⁸ <https://cbd.minjust.gov.kg/1293/edition/732150/ru>

- **Закон Кыргызской Республики «О гарантированных государственных минимальных социальных стандартах» (2009 г.)**⁹ устанавливает минимальные социальные гарантии, включая стандарты в сфере оплаты труда, охраны здоровья и условий труда.
- **Закон Кыргызской Республики «О содействии занятости населения» (2015 г.)**¹⁰ направлен на регулирование рынка труда, содействие занятости, защиту безработных и уязвимых групп населения и предусматривает меры активной поддержки трудоустройства и профессионального обучения.
- **Уголовный кодекс Кыргызской Республики (2021 г.)**¹¹ устанавливает уголовную ответственность за использование **принудительного труда**, в том числе в рамках трудовых отношений.
- **Закон Кыргызской Республики «О государственных гарантиях равных прав и возможностей для мужчин и женщин» (2008 г.)**¹², который устанавливает государственные гарантии в области недопущения дискриминации, включая сферу трудовых отношений.

Стандарт 3: Эффективное использование ресурсов и предотвращение загрязнения

А. Стандарт эффективности

Данный Стандарт направлен на обеспечение рационального и устойчивого использования ресурсов (энергии, воды, сырья) и минимизацию негативных последствий загрязнений как в краткосрочной, так и в долгосрочной перспективе — для здоровья населения и окружающей среды.

Ключевые цели Стандарта включают:

- предотвращение или снижение негативного воздействия на здоровье человека и окружающую среду за счёт снижения уровня загрязнения, связанного с проектной деятельностью;
- продвижение устойчивого использования ресурсов, включая энергоресурсы и водные ресурсы;
- сокращение выбросов парниковых газов, связанных с реализацией проекта.

Основные требования классифицируются по следующим направлениям:

Эффективное использование ресурсов

- Управление выбросами парниковых газов
- Рациональное использование воды

Предотвращение загрязнения

- Управление отходами
- Обращение с опасными материалами
- Использование и управление пестицидами

Б. Национальное законодательство

В Кыргызской Республике вопросы рационального использования ресурсов и предотвращения загрязнения регулируются рядом профильных законов и подзаконных актов, согласованных с международными стандартами, включая **Стандарт 3 IFC**.

- **Закон Кыргызской Республики «Об охране окружающей среды» (1999 г.)**¹³ устанавливает базовые принципы рационального природопользования, контроль за загрязнением, экологическое нормирование, обязательный мониторинг, а также предусматривает ответственность за экологический ущерб. Закон закрепляет право граждан на доступ к экологической информации и участие в принятии решений.
- **Закон Кыргызской Республики «Об отходах производства и потребления» (2023 г.)**¹⁴ регулирует управление отходами с целью минимизации воздействия на окружающую среду. Закон предусматривает сокращение образования отходов, развитие систем повторного использования и переработки, а также строгий контроль за обращением с опасными отходами.

⁹ <https://cbd.minjust.gov.kg/4-3973/edition/956383/ru>

¹⁰ <https://cbd.minjust.gov.kg/111258/edition/1235914/ru>

¹¹ <https://cbd.minjust.gov.kg/3-38/edition/2087/ru>

¹² <https://cbd.minjust.gov.kg/202398/edition/382698/ru>

¹³ <https://cbd.minjust.gov.kg/218/edition/6734/ru>

¹⁴ <https://cbd.minjust.gov.kg/4-879/edition/1277328/ru>

- **Закон Кыргызской Республики «Об охране атмосферного воздуха» (1999 г.)**¹⁵ устанавливает нормы предельно допустимых выбросов и требований к получению разрешений на выбросы загрязняющих веществ, включая обязательства по их снижению.
- **Закон Кыргызской Республики «О возобновляемых источниках энергии» (2022 г.)**¹⁶ направлен на стимулирование развития солнечной, ветровой и гидроэнергетики. Закон способствует внедрению энергоэффективных технологий, снижению загрязнений и сокращению выбросов парниковых газов, а также содержит меры экономического стимулирования для инвесторов.
- **Постановление Правительства Кыргызской Республики «Об утверждении Правил охраны поверхностных вод Кыргызской Республики» (2016 г.)**¹⁷ устанавливает требования по предотвращению загрязнения водных объектов, устойчивому использованию водных ресурсов и мониторингу качества воды с обеспечением соблюдения установленных нормативов.

В целом, в данных законах указано, чтобы в рамках ОВОС рассчитывались предполагаемые выбросы и сбросы (включая шум), чтобы подтвердить соответствие проекта установленным экологическим нормативам.

Стандарт 4: Здоровье, безопасность и охрана населения

А. Описание стандарта

Данный Стандарт признаёт, что реализация проектов может повысить уровень воздействия на здоровье, безопасность и благополучие местного населения. Стандарт устанавливает ответственность реализующей стороны за предотвращение либо, в случае невозможности предотвращения, минимизацию негативных последствий для населения, вызванных проектной деятельностью. Основные цели Стандарта:

- прогнозировать и предотвращать риски для здоровья и безопасности местного населения на всех этапах жизненного цикла проекта — как в штатных, так и в нештатных ситуациях;
- обеспечить, чтобы охрана объектов и персонала проекта осуществлялась с соблюдением прав человека и не создавала угрозу безопасности и правам затронутых сообществ.

Основные требования классифицируются по следующим направлениям:

- Проектирование инфраструктуры и оборудования с учётом безопасности;
- Обращение с опасными материалами и обеспечение их безопасного хранения и использования;
- Сохранение экосистемных услуг, от которых зависят местное население;
- Предотвращение распространения инфекционных и других заболеваний;
- Подготовка к чрезвычайным ситуациям и меры по реагированию на них.

Б. Национальное законодательство

Защита здоровья и безопасности населения закреплена в **Конституции Кыргызской Республики (2021 г.)**¹⁸ и ряде профильных законов, согласованных с международными стандартами, включая Стандартами деятельности Международной Финансовой Корпорации.

Закон Кыргызской Республики «Об охране окружающей среды» (1999 г.) предусматривает обязательность оценки воздействия на окружающую среду (ОВОС), включая оценку потенциального влияния на здоровье местного населения.

Закон Кыргызской Республики «Об общественном здравоохранении» (2024 г.)¹⁹ формирует правовую основу для профилактики заболеваний, санитарного надзора и обеспечения благополучия населения. Устанавливает требования к разработчикам проектов по соблюдению норм общественного здоровья и получению необходимых разрешений. Закон охватывает риски, связанные с загрязнением воздуха, воды, почвы, шумом и распространением инфекций.

¹⁵ <https://cbd.minjust.gov.kg/216/edition/10665/ru>

¹⁶ <https://cbd.minjust.gov.kg/4-4286/edition/1259352/ru>

¹⁷ <https://cbd.minjust.gov.kg/98396/edition/856759/ru>

¹⁸ <https://cbd.minjust.gov.kg/1-2/edition/1202952/ru>

¹⁹ <https://cbd.minjust.gov.kg/4-5301/edition/15861/ru>

Закон Кыргызской Республики «О техническом регулировании в Кыргызской Республике» (2004 г.)²⁰ устанавливает обязательные требования по безопасности зданий, инфраструктуры и производственных объектов и обеспечивает соблюдение строительных и технических норм в целях защиты населения.

Закон Кыргызской Республики «О гражданской защите» (2018 г.)²¹ регулирует вопросы подготовки к чрезвычайным ситуациям, управления рисками бедствий и защиты населения от природных и техногенных угроз. Закон согласован с международными подходами в области готовности к чрезвычайным ситуациям.

Закон Кыргызской Республики «О промышленной безопасности опасных производственных объектов» (2016 г.)²² предусматривает:

- проведения оценки рисков и представления декларации безопасности;
- внедрения систем технического контроля, планов по предупреждению аварий;
- координации с органами гражданской защиты;
- информирования населения и раскрытия информации о рисках;
- недопущения аварий, утечек химикатов и иных инцидентов, способных повлиять на здоровье населения.

Уголовный кодекс Кыргызской Республики (2021 г.) усиливает механизм ответственности за нарушение норм, представляющих угрозу для здоровья, безопасности и экологической устойчивости. Закон предусматривает (i) юридическую ответственность за вред, причинённый в результате халатности или нарушения требований безопасности и (ii) защиту населения от неправомерных действий или использования опасных технологий.

Стандарт 5: Изъятие земель и вынужденное переселение

А. Описание стандарта

Данный Стандарт признаёт, что изъятие земельных участков и установление ограничений на их использование в рамках реализации проектов может повлечь за собой негативные социальные и экономические последствия. Под вынужденным переселением в рамках настоящего Стандарта понимаются как **физическое**, так и **экономическое** перемещение лиц в результате отчуждения земель или ограничения их использования в интересах проекта. Ключевые цели Стандарта:

- Избегать или, при невозможности, минимизировать случаи вынужденного переселения;
- Смягчать негативные социальные и экономические последствия;
- Обеспечивать компенсацию в размере полной стоимости замещения;
- Оказывать поддержку переселенцам в восстановлении или улучшении источников средств к существованию;
- Гарантировать участие всех затронутых сторон, включая неформальных пользователей земли;
- Обеспечивать доступ к механизму рассмотрения жалоб.

Основные требования классифицируются по следующим направлениям:

Общие положения

- Интеграция вопросов переселения в проектное решение;
- Компенсации и меры поддержки для перемещённых лиц;
- Вовлечение сообществ и проведение консультаций;
- Механизм рассмотрения жалоб;
- Разработка и реализация планов переселения и восстановления источников средств к существованию.

Типы перемещения

- Физическое перемещение — утрата жилья или мест проживания;
- Экономическое перемещение — утрата доступа к средствам к существованию без физического перемещения.

Ответственность частного сектора при переселении, управляемом государством

²⁰ <https://cbd.minjust.gov.kg/4-1390/edition/1185288/ru>

²¹ <https://cbd.minjust.gov.kg/112554/edition/1267443/ru>

²² <https://cbd.minjust.gov.kg/4-2258/edition/1206916/ru>

- Обеспечение соответствия корпоративной практики обязательствам перед затронутыми лицами даже при реализации переселения через государственные органы.

В. Национальное регулирование

Законодательство Кыргызской Республики предусматривает правовые основания для изъятия имущества, справедливую компенсацию и наличие механизмов рассмотрения жалоб.

Конституция Кыргызской Республики (2021 г.) закрепляет право частной собственности на землю и иное недвижимое имущество в соответствии с международными принципами. Изъятие допускается только в исключительных случаях — для государственных или общественных нужд, при наличии правового обоснования и предварительной, справедливой компенсации.

Земельный кодекс Кыргызской Республики (2025 г.)²³ определяет условия изъятия земельных участков для государственных и общественных нужд (**статьи 68–71**). Изъятие возможно только при предварительном уведомлении, подтверждении общественного интереса и обеспечении равнозначной компенсации.

Гражданский кодекс Кыргызской Республики (1996 г.)²⁴ регулирует добровольные сделки с землёй, прекращение аренды и компенсационные механизмы. В случае утраты имущества гражданин имеет право на полное возмещение убытков, включая упущенный доход, замену имущества, ограничение в пользовании и вред, причинённый государственными органами или третьими лицами (**статьи 14, 15, 993–996**).

Закон Кыргызской Республики «О государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним» (1998 г.)²⁵ предусматривает обязательную государственную регистрацию прав собственности, аренды, сервитуты и иных прав пользования, что обеспечивает юридическую защиту владельцев.

Закон Кыргызской Республики «О порядке рассмотрения обращений граждан» (2007 г.)²⁶ гарантирует право физических и юридических лиц на подачу жалоб и обращений в письменной, устной или электронной форме, в том числе по вопросам изъятия земли, жилья, имущества и административных решений. Это формирует основу национального механизма рассмотрения жалоб, согласованного с требованиями МФК.

Стандарт 6: Сохранение биоразнообразия и устойчивое управление природными ресурсами

А. Стандарт эффективности

Данный Стандарт признаёт, что сохранение биоразнообразия, поддержание экосистемных услуг и рациональное управление природными ресурсами являются основой устойчивого развития. Проектная деятельность должна учитывать риски для природных систем, а также обеспечивать баланс между потребностями охраны окружающей среды и экономического роста. Основные цели Стандарта включают:

- защиту и сохранение биоразнообразия;
- поддержание экосистемных услуг, от которых зависят люди и хозяйственная деятельность;
- продвижение устойчивого управления живыми природными ресурсами с учётом приоритетов в области охраны природы и развития.

Основные требования классифицируются по следующим направлениям:

Охрана и сохранение биоразнообразия

- Модифицированные среды обитания;
- Природные среды обитания;
- Критически важные среды обитания;
- Охраняемые законом и международно признанные территории;
- Инвазивные чужеродные виды.

²³ <https://cbd.minjust.gov.kg/3-5/edition/1285814/ru>

²⁴ <https://cbd.minjust.gov.kg/3-1/edition/1263361/ru>

²⁵ <https://cbd.minjust.gov.kg/160/edition/17554/ru>

²⁶ <https://cbd.minjust.gov.kg/202100/edition/944926/ru>

Управление экосистемными услугами

Устойчивое управление живыми природными ресурсами

Цепочка поставок

- Обеспечение устойчивых источников происхождения природных ресурсов;
- Контроль за воздействием поставщиков на биоразнообразии;

Б. Национальное законодательство

В Кыргызской Республике охрана окружающей среды, биоразнообразия и рациональное использование природных ресурсов регулируются рядом национальных законов и нормативных актов, как указано в таблице ниже.

Критерии Стандарта 6	Законодательство Кыргызской Республики
Охрана критически важных природных территорий и биологического разнообразия	- Закон Кыргызской Республики «Об охране окружающей среды» (1999) - Закон Кыргызской Республики «Об особо охраняемых природных территориях» (2011) ²⁸
Выявление и оценка рисков и воздействий на биологическое разнообразие	- Закон Кыргызской Республики «Об экологической экспертизе» (1999) - Постановление Правительства Кыргызской Республики «Об утверждении Положения о порядке проведения оценке воздействия на окружающую среду в Кыргызской Республике»
Иерархия мер смягчения (предотвращение, минимизация, восстановление, компенсация)	- Общие положения Закона Кыргызской Республики «Об охране окружающей среды» (1999) - Постановление Правительства Кыргызской Республики «Об утверждении Положения о порядке проведения оценке воздействия на окружающую среду в Кыргызской Республике» (2015)
Территории, находящиеся под правовой охраной и признанные на международном уровне	- Закон Кыргызской Республики «Об особо охраняемых природных территориях» (2011)
Сохранение природных экосистем и экосистемных услуг	- Закон Кыргызской Республики «Об охране окружающей среды» (1999) - Водный кодекс Кыргызской Республики (2025) ³⁰
Управление распространением инвазивными чужеродными видами	- Подзаконные акты в сфере лесного и сельскохозяйственного регулирования
Устойчивое управление возобновляемыми природными ресурсами (лесное, рыбное и сельское хозяйство)	- Лесной кодекс Кыргызской Республики (1999) - Закон Кыргызской Республики «О развитии сельского хозяйства Кыргызской Республики» ³¹

Стандарт 7: Коренные народы

А. Описание стандарта

²⁷ <https://cbd.minjust.gov.kg/203262/edition/1205628/ru>

²⁸ <https://cbd.minjust.gov.kg/224/edition/1003931/ru>

²⁹ <https://cbd.minjust.gov.kg/10/edition/2815/ru>

³⁰ <https://cbd.minjust.gov.kg/3-24/edition/1201418/ru>

³¹ <https://cbd.minjust.gov.kg/202555/edition/1213000/ru>

Данный Стандарт признаёт, что коренные народы часто относятся к наиболее уязвимым и маргинализированным группам населения. Их особые социальные, экономические и правовые условия зачастую ограничивают возможности защищать свои права и интересы в отношении земель, природных ресурсов и объектов культурного значения. Основные цели Стандарта включают:

- Обеспечить уважение прав человека, достоинства, культуры, традиционного образа жизни и стремлений коренных народов в процессе реализации проектов;
- Избегать негативных последствий для коренных народов, а при невозможности их избежать — минимизировать ущерб и обеспечивать справедливую и равноправную компенсацию;
- Содействовать устойчивым и культурно адаптированным социально-экономическим выгодам для коренных народов;
- Обеспечить постоянный, прозрачный и инклюзивный процесс информированных консультаций и участия на всех этапах проекта;
- Получить свободное, предварительное и осознанное согласие (FPIC) коренных народов в случаях, когда проект может существенно затронуть их права, земли, ресурсы или культурное наследие;
- Уважать, сохранять и защищать традиционные знания, культурные ценности и практики коренных народов.

Б. Национальное законодательство

В Кыргызской Республике на официальном уровне не выделяются группы, обладающие статусом «коренных народов» в понимании международных стандартов (включая критерии самоидентификации, наличие традиционных институтов и устойчивую связь с территориями предков). Вместе с тем, действующее законодательство включает нормы, обеспечивающие равенство прав, защиту культурного разнообразия и доступ к механизмам правовой защиты.

Конституция Кыргызской Республики (2021 г.) гарантирует равенство прав вне зависимости от этнической принадлежности, языка или происхождения. **Закон Кыргызской Республики «О культуре» (2009 г.)**³² направлен на сохранение культурного наследия всех этнических групп, а законы о государственном и официальных языках обеспечивают защиту языковых прав. **Закон Кыргызской Республики «О порядке рассмотрения обращений граждан» (2007 г.)** предоставляет всем жителям право на подачу жалоб и защиту своих прав в административном порядке. Хотя терминология «коренные народы» не используется, действующие нормы частично соответствуют Стандартам МФК в части недопущения дискриминации, культурной защиты и участия в принятии решений.

Стандарт 8: Культурное наследие

А. Описание стандарта

Настоящий Стандарт направлен на обеспечение охраны, сохранения и продвижения материального и нематериального культурного наследия, которое может быть затронуто в процессе реализации проектов. Он признаёт культурное наследие как неотъемлемую часть социальной идентичности и устойчивого развития. Основные цели Стандарта:

- защита культурного наследия от негативных последствий проектной деятельности и содействие его сохранению;
- обеспечение справедливого распределения выгод от использования элементов культурного наследия.

Стандарт требует, чтобы в рамках проектной деятельности потенциальное воздействие на культурные ценности учитывалось на ранних этапах, включая меры по предотвращению ущерба, консультации с заинтересованными сторонами и, при необходимости, адаптацию проектных решений с целью сохранения объектов исторической, культурной или духовной значимости.

Б. Национальное законодательство

В Кыргызской Республике охрана культурного наследия регулируется законами, направленными на защиту как материальных, так и нематериальных ценностей, включая исторические объекты, традиции и культурную самобытность этнических групп. Законодательство предусматривает оценку воздействия на культурное наследие в рамках проектной деятельности, меры по снижению негативного влияния и

³² <https://cbd.minjust.gov.kg/4-3916/edition/788053/ru>

участие сообществ в принятии решений. Кыргызстан также участвует в международных соглашениях, включая Конвенцию ЮНЕСКО 1972 года.³³

Критерии Стандарта 8	Законодательство Кыргызской Республики
Охрана материального и нематериального культурного наследия	– Закон Кыргызской Республики «О культуре» – Закон Кыргызской Республики «Об охране и использовании историко-культурного наследия»³⁴
Выявление и оценка объектов культурного наследия в зоне реализации проекта	– Постановление Правительства Кыргызской Республики «Об утверждении Положения о порядке проведения оценки воздействия на окружающую среду в Кыргызской Республике (2015 г.) – Закон Кыргызской Республики «Об экологической экспертизе» (1999)
Смягчение и управление воздействием на объекты культурного наследия	– Закон Кыргызской Республики «Об охране и использовании историко-культурного наследия»
Непредвиденное обнаружение объектов культурного наследия	– Закон Кыргызской Республики «Об охране и использовании историко-культурного наследия»
Консультации с сообществами по вопросам культурного наследия	– Закон Кыргызской Республики «О культуре»
Уважение культурного наследия этнических и социальных групп	– Конституция Кыргызской Республики (2021 г.) – Закон Кыргызской Республики «О культуре»
Перемещение объектов культурного наследия в исключительных случаях	– Не закреплено в виде отдельного закона, но требует согласования и заключения Министерства культуры, информации и молодежной политики КР

³³ <https://whc.unesco.org/en/statesparties/kg>

³⁴ <https://cbd.minjust.gov.kg/4-240/edition/1024648/ru>

Приложение II. Проверка на предмет исключённых видов деятельности

Виды деятельности, которые освобождены от проведения оценки рисков		
Попадает ли проект в одну из следующих категорий? <i>Критерии исключения применяются только в случае, если они охватывают <u>весь объем</u> проекта, а не только одну его часть.</i>	Да	Нет
• Подготовка и распространение информационных или аналитических материалов и коммуникационной продукции		
• Организация мероприятий, семинаров, тренингов		
• Укрепление потенциала партнеров для участия в международных или национальных переговорах и конференциях		
• Координация партнерств и управление сетями		
• Глобальный/региональный/национальный проект без мероприятий на местном уровне (например, таких мероприятий, как управление знаниями, межправительственные процессы)		
Виды деятельности, которые не подлежат финансированию ³⁵		
Могут ли проектные мероприятия включать:	Да	Нет
Производство или торговля товарами, оказание услуг, или осуществление видов деятельности, которые квалифицируются как незаконные в соответствии с законодательством и нормативными требованиями Кыргызской Республики, международными конвенциями и договорами, либо подлежат выводу из международного оборота или запрещению.		
Деятельность, запрещенная законодательством страны реализации проекта или международными конвенциями об охране биоразнообразия или культурного наследия;		
Азартные игры, казино, тотализаторы и приравненные к ним предприятия, в том числе в сети Интернет (онлайн-казино).		
Производство оружия и боеприпасов, за исключением огнестрельного охотничьего и спортивного оружия.		
Производство алкогольных напитков, за исключением пива и вина.		
Выращивание табака, промышленное производство табачных изделий и торговля ими.		
Производство или торговля радиоактивными материалами. (не распространяется на приобретение медицинского оборудования, оборудования для контроля качества и измерений, в которых источник радиоактивного излучения признан незначительным и имеет адекватное защитное экранирование)		
Производство, сбыт и использование асбестовых волокон, а также изделий и смесей с целенаправленным добавлением этих волокон (неприменимо к приобретению и использованию асбестовых плит, где содержание асбеста не превышает 20%). ³⁶		

³⁵

³⁶ Минздрав «Перечень ООН-группы Э», 10 октября 2013 года (Ministry of Health, межгосударственный договор, направленный на защиту здоровья людей и окружающей среды от антропогенных выбросов и высвобождений

Разведка и добыча сырой нефти.		
Разведка и добыча угля, за исключением проектов, направленных на повышение энергоэффективности и сокращение выбросов парниковых газов в процессе добычи угля.		
Выработка электрической энергии на установках, которые используют (сжигают) уголь, за исключением проектов, направленных на повышение энергоэффективности и сокращение выбросов парниковых газов в процессе выработки электроэнергии на таких установках.		
Торговля, включая экспорт и импорт, видами дикой фауны и флоры, регулируемые Конвенцией СИТЕС. ³⁷		
Деятельность, связанная с вредными или эксплуататорскими формами принудительного труда ³⁸ или вредного детского труда		
Виды деятельности, которые освобождены от проведения оценки рисков		
Попадает ли проект в одну из следующих категорий? <i>Критерии исключения применяются только в случае, если они охватывают <u>весь объем</u> проекта, а не только одну его часть.</i>	Да	Нет
Подготовка и распространение информационных или аналитических материалов и коммуникационной продукции		
Организация мероприятий, семинаров, тренингов		
Укрепление потенциала партнеров для участия в международных или национальных переговорах и конференциях		
Координация партнерств и управление сетями		
Глобальный/региональный/национальный проект без мероприятий на местном уровне (например, таких мероприятий, как управление знаниями, межправительственные процессы)		

Подпись	Дата	Описание
Кредитный специалист / Менеджер по лизингу/ Специалист по исламскому финансированию		Подпись подтверждает, что он(а) проверил(а) корректность проверки на предмет исключённых видов деятельности.

ртути и её соединений, https://minamataconvention.org/sites/default/files/documents/information_document/Minamata-Convention-booklet-rus-full.pdf) вводит ограничения на первичную добычу ртути. Справочно: первичная ртуть относится исключительно к ртути, получаемой из ртутных руд, и не охватывает попутную ртуть, получаемую попутно при переработке руд других металлов (в которых ртуть содержится в виде нежелательной примеси), и вторичную ртуть, получаемую из отходов.

³⁷ Конвенция о международной торговле видами дикой фауны и флоры, находящимися под угрозой исчезновения от 3 марта 1973 года (Convention on International Trade in Endangered Species of Wild Fauna and Flora; международное правительственное соглашение, целью которого является гарантирование того, что международная торговля дикими животными и растениями не создает угрозы их выживанию, представлены различные степени защиты для нескольких десятков тысяч видов животных и растений; <https://cites.org/eng/disc/text.php?gtranslate=ru;https://cites.org/eng/app/appendices.php>).

³⁸ Любая работа или услуга, выполняемая не по своей воле, которая требуется от человека под угрозой применения силы или наказания (Конвенции МОТ №29 и №105).

Приложение III. Чек-лист для оценки экологических и социальных рисков (упрощенный)

Идентификационный код Заемщика/Клиента		
Название предприятия Заемщика/Клиента		
Отрасль		
Категория экологического и социального риска (высокий, средний, низкий)		
Национальное законодательство	Связан ли проект с производством или торговлей какой-либо продукцией или осуществлением какой-либо деятельности, которая в соответствии с национальным законодательством является незаконной (ДА/НЕТ)	
Условия труда	Финансируется ли в рамках проекта производство или деятельность, связанная с вредными условиями труда или использованием принудительного/вредного детского труда (ДА/НЕТ)	
Загрязнение, профилактика загрязнения и здоровье местного населения	Связан ли проект с производством фармацевтических препаратов, пестицидов и гербицидов, озоноразрушающих веществ, полихлордифенилов, дикой флоры и фауны и продукции, регулируемой Конвенцией о международной торговле видами дикой фауны и флоры (ДА/НЕТ)	
	Связан ли проект с производством и торговлей радиоактивными материалами (за исключением приобретения медицинского оборудования, оборудования для контроля качества, измерительного или любого иного оборудования, в котором источник радиоактивного облучения является безопасным и/или защищен надлежащим образом) (ДА/НЕТ)	
	Связан ли проект с производством или торговлей распушенными асбестовыми волокнами, за исключением приобретения и использования асбестоцементного листового материала с содержанием асбеста менее 20% (ДА/НЕТ)	
	Связан ли проект с производством, торговлей, хранением или транспортировкой значительных объемов опасных химических веществ или коммерческим использованием опасных химических веществ. (ДА/НЕТ)	
Землепользование	Связан ли проект с производством или осуществлением деятельности в нарушение прав на землю, принадлежащую коренному народу или оспариваемую им в судебном порядке, без полностью задокументированного согласия коренного народа (ДА/НЕТ)	
Сохранение биоразнообразия и управление природными ресурсами	Связан ли проект с незаконной заготовкой, торговлей, хранением или перевозкой древесины — включая виды из Красной книги и CITES без разрешений, древесину из первичных тропических лесов, либо случаи без подтверждения законного и устойчивого происхождения? (ДА/НЕТ)	
	Связан ли проект с дрейфтерным ловом в водной среде с использованием сетей протяженностью свыше 2,5 км? (ДА/НЕТ)	
Здоровье и безопасность населения и другие социально-	Связан ли проект с производством и торговлей оружием и боеприпасами? (ДА/НЕТ)	
	Связан ли проект с производством и торговлей алкогольной продукцией (кроме пива и вина) (за исключением	

экологические аспекты	занимающихся розничной торговлей предприятий МСБ, у которых алкоголь является весомой/значительной частью торгового бизнеса, например продуктовых магазинов и ресторанов)? (ДА/НЕТ)	
	Связан ли проект с производством и торговлей табачными изделиями (за исключением занимающихся розничной торговлей предприятий МСБ, у которых табак является весомой/значительной частью торгового бизнеса, например продуктовых магазинов и ресторанов)? (ДА/НЕТ)	
	Связан ли проект с финансированием азартных игр, казино и аналогичной деятельности/учреждений (ДА/НЕТ)	
Дополнительные замечания (если есть)	Пожалуйста, перечислите любые дополнительные социально-экологические аспекты (если есть), для которых требуются коррективные меры, указав дату реализации таких мер.	

Подпись	Дата	Описание
Кредитный специалист / Менеджер по лизингу/ Специалист по исламскому финансированию		Подпись подтверждает, что он(а) проверил(а) корректность проверки на предмет исключённых видов деятельности.

Приложение IV

Список вопросов для скрининга экологических и социальных рисков
(Вопрос 4 в анкете полного скрининга ЭИСП)

Список вопросов для скрининга экологических и социальных рисков		Ответ	
		Да	Нет
1. Оценка и управление экологическими и социальными рисками и воздействиями <i>(Вопросы по экологическим и социальным рискам включены в приведённые ниже вопросы, связанные с конкретными стандартами).</i>			
2. Трудовые отношения и условия труда			
2.1. Может ли проект быть напрямую или косвенно связан с принудительным трудом и/или детским трудом?			
2.2. Происходили ли в вашей организации или проектах, которые реализует Ваша организация, за последние 5 лет серьёзные инциденты по охране труда (например, несчастные случаи со смертельным исходом или тяжёлые травмы), либо трудовые споры?			
2.3. Планируется ли, что местные жители будут трудиться при реализации проекта?			
3. Эффективность использования ресурсов и предотвращение загрязнения			
3.1. Поддерживает ли проект торговлю или использование опасных химикатов, запрещённых или ограниченных международными соглашениями — например, стойких органических загрязнителей или веществ, разрушающих озоновый слой?			

3.2. Использует ли проект опасные химикаты и/или генерирует опасные отходы?			
3.3. Создает ли проект отходы, сточные воды или выбросы, влияющие на климат?			
3.4. Есть ли у проекта риски из-за загрязнённой почвы или подземных вод от прошлой деятельности на этом участке?			
	О		
3.5. Предусматривает ли проект меры по борьбе с вредителями или использование биоцидов (например, их покупку, перевозку, хранение или утилизацию)?			
3.6. Требуется ли проекту большое количество энергии, воды или других ресурсов?			
4. Здоровье, безопасность и охрана населения			
4.1. Может ли строительство или работа проекта быть опасной для местных жителей?			

4.2. Может ли проект быть опасным для людей из-за перевозки, хранения, использования или утилизации опасных или вредных материалов (например, топлива, химикатов или взрывчатки)?			
4.3. Планируется ли в рамках проекта строительство больших инфраструктурных объектов, таких как дамбы, дороги или здания?			
4.4. Может ли проект пострадать от землетрясений, оползней, наводнений или других природных явлений, или усилить их последствия?			
4.5. Привлекает ли проект сотрудников службы безопасности, которые могут представлять потенциальную угрозу для людей из-за недостаточной подготовки или отсутствия подотчётности?			
5. Изъятие земель и невольное переселение			
5.1. Может ли проект привести к временному или постоянному переселению людей (полностью или частично)?			

5.2. Включает ли проект деятельность, которая может вызвать перемещение, ограничив доступ людей к земле или природным ресурсам, на которые у них есть признанные права (на законных основаниях или на основе местных обычаев)?			
5.3. Есть ли риск, что из-за проекта людей могут выселить против их воли?			
5.4. Может ли проект повлиять на условия прав на землю и/или общественные формы собственности?			
6. Охрана биоразнообразия и устойчивое управление			
6.1. Может ли проект вызвать неблагоприятное воздействие на природные местообитания или экосистемы (например, утрата, деградация, фрагментация, изменение водного режима)?			
6.2. Проходит ли проект внутри или рядом с особо важными природными территориями — например, заповедниками, национальными парками или другими экологически чувствительными зонами, включая участки, признанные такими местными сообществами или коренными народами?			

6.3. Включает ли проект крупное использование или изменение водных ресурсов — например, строительство дамб, водохранилищ или забор подземных вод?			
6.4. Включает ли проект вырубку леса, создание плантаций, восстановление лесов или крупное сельхозпроизводство?			
7. Местные сообщества с традиционными правами на землю и ресурсы			
7.1. Планируется ли в рамках проекта работа на землях, которые традиционно принадлежат или используются местными сообществами с традиционным образом жизни ?			
7.2. Может ли проект повлиять на землю и природные ресурсы, к которым местные сообщества имеют традиционный или обычный доступ — например, ограничить их использование, лишить доступа или быть связан с коммерческим освоением этих ресурсов?			
7.3. Может ли проект серьёзно повлиять на культурное наследие местных сообществ, которое важно для их их идентичности, обрядов или духовной жизни, или использовать это наследие в коммерческих целях?			

8. Культурное наследие			
8.1. Включает ли проект деятельность, которая может повлиять на культурное наследие (материальное или нематериальное) — такие как исторические, археологические, архитектурные или священные места, кладбища или природные святыни? Может ли проект ограничить доступ к этим объектам?			

Утверждение

Подпись	Дата	Описание
Менеджер ДПУР		Подпись подтверждает, что он(а) проверил(а) корректность проведения процедуры оценки экологических и социальных рисков.

Приложение V

Гендерный скрининг кредитных, лизинговых проектов/продуктов финансирования ОАО «Элдик Банк» Гендерные показатели проекта (количественные данные)

№	Гендерные показатели	Данные заявителя
1	Доля уставного капитала, принадлежащая женщинам (%)	
3	Кол-во сотрудников, включая:	
	- женщин:	
	- мужчин:	

Скрининг по ключевым гендерным критериям

№	Критерий	Вопрос	Отметьте ✓, если «Да»
	Руководство	Является ли женщина/ны основным/ми акционерами/участниками (более 51 %) или владельцами компании?	☐
	Целевая аудитория	Входят ли женщины в число получателей товаров и услуг, предоставляемых в рамках деятельности Заемщика/Клиента?	☐
	Доступность	Обеспечен ли равный и полноценный доступ женщинам к товарам и услугам предоставляемых в рамках деятельности Заемщика/Клиента?	☐
	Сотрудники/Вовлеченность женщин	Составляет ли доля женщин-сотрудников Заемщика/Клиента не менее 51% от всех сотрудников Компании?	☐
	Расширение возможностей женщин	Способствует ли проект созданию новых возможностей и улучшению качества жизни женщин?	☐

Интерпретация результата

Кол-во положительных ответов	Уровень интеграции гендерного подхода (интерпретация)	Маркер гендерного равенства
До 2 из 5	Проект не учитывает гендерные аспекты. Не оказывает заметного влияния.	GEM 0
2- 3 из 5	Проект частично чувствителен , гендер упоминается, но не интегрирован в основную стратегию. Влияние ограниченное.	GEM 1
3- 4 из 5	Проект значительно учитывает гендерные аспекты и включает меры по улучшению положения женщин.	GEM 2
4- 5 из 5	Проект полностью интегрирует гендерный подход . Полноценное воздействие. Гендерное равенство - основная/трансформационная цель .	GEM 3

Гендерная оценка	
Кредитный специалист / Менеджер по лизингу/	

Специалист по исламскому финансированию	
--	--

Приложение VI. Скрининг и оценка рисков СЭНД для проектов, финансируемых за счёт средств ЗКФ

Факторы риска: Ответ «Да» означает наличие фактора риска СЭНД

№	Вопрос	Да	Нет	Н/П	Рекомендуемые меры по предотвращению и снижению рисков СЭНД
1	Предполагает ли финансируемая деятельность заемщика, привлечение работников, не являющихся местными жителями, включая трудовых мигрантов и сезонных работников?	☐	☐	☐	☐ обеспечение оформления всех работников на основании официальных трудовых договоров; ☐ обеспечение информирования работников о зонах с ограниченным или запрещённым доступом, включая территории, такие как школы и другие объекты, где ограничено или запрещено присутствие посторонних лиц при их наличии. ☐ обеспечение наличия конфиденциального механизма подачи и рассмотрения жалоб по вопросам СЭНД;
2	Предусматривает ли деятельность, финансируемая за счет кредитных средств, осуществление работ в удалённых районах, включая объекты с ограниченным доступом или изолированными зонами?	☐	☐	☐	☐ обеспечение наличия конфиденциального механизма подачи и рассмотрения жалоб по вопросам СЭНД;
3	Предусматривает ли деятельность, финансируемая за счет кредитных средств, проживание работников в служебном жилье или местах временного размещения?	☐	☐	☐	☐ обеспечение безопасных условий проживания работников, включая раздельное размещение мужчин и женщин; ☐ обеспечение наличия раздельных санитарных и бытовых помещений; ☐ обеспечение конфиденциального механизма подачи и рассмотрения жалоб по вопросам СЭНД.
4	Предусматривает ли деятельность, финансируемая за счет кредитных средств, регулярные поездки работников (например транспортировку товаров) в удалённые или труднодоступные районы, в том числе в нерабочее время? И?	☐	☐	☐	☐ обеспечение информирования работников о зонах с ограниченным доступом или запретных территориях;
5	Предусматривает ли деятельность, финансируемая за счет кредитных средств, трудоустройство женщин в преимущественно мужском рабочем коллективе?	☐	☐	☐	☐ обеспечение наличия конфиденциального механизма подачи и рассмотрения жалоб по вопросам СЭНД;
6	Осуществляется ли деятельность, финансируемая за счет кредитных средств в условиях высокой рабочей нагрузки, сезонности или сжатых сроков?	☐	☐	☐	☐ обеспечение наличия конфиденциального механизма

					подачи и рассмотрения жалоб по вопросам СЭНД; ☐ обеспечение наличия письменных процедур рассмотрения обращений по вопросам СЭНД;
--	--	--	--	--	--

Уровень риска СЭНД	
Кредитный специалист / Менеджер по лизингу/ Специалист по исламскому финансированию	

Приложение VII. Категоризация СЭНД риска проектов

<i>Информация о проекте</i>	
• Наименование заемщика	
• Название проекта	
• Местоположение (регион)	

ВОПРОС 1: Какие потенциальные СЭНД риски могут возникнуть? <i>Примечание: Кратко опишите риски, если в Приложение VI есть ответы «Да». Если рисков нет, напишите «Риски не выявлены», переходите сразу к Вопросу 3 и выберите «Низкий риск». Вопросы 4 и 5 заполнять не нужно для проектов с низким риском.</i>	ВОПРОС 2 Насколько серьезны возможные СЭНД риски? <i>Примечание: Сначала ответьте на Вопросы 3 и 4, затем переходите к Вопросу 5.</i>	ВОПРОС 5: Какие меры по оценке и управлению СЭНД рисками уже проведены или требуются для устранения рисков средней и высокой степени серьезности?															
Номер риска	Описание риска	Вероятность (от 1 до 5)	Значимость (от 1 до 5)	Комментарии													
ВОПРОС 3: Какова общая категория риска проекта? <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td colspan="2"></td> <td style="background-color: #d9e1f2;">Комментарии</td> </tr> <tr> <td>Низкий Риск</td> <td style="text-align: center;">☐</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Средний Риск</td> <td style="text-align: center;">☐</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Высокий Риск</td> <td style="text-align: center;">☐</td> <td></td> </tr> </table>				Комментарии	Низкий Риск	☐		Средний Риск	☐		Высокий Риск	☐					
				Комментарии													
		Низкий Риск	☐														
		Средний Риск	☐														
		Высокий Риск	☐														

Уровень риска СЭНД	
Кредитный специалист / Менеджер по лизингу/ Специалист по исламскому финансированию	

Информация о проекте

Информация о проекте	
• Наименование заемщика	
• Название проекта	
• Местоположение (регион)	

ВОПРОС 1: Какие потенциальные экологические и социальные риски могут возникнуть? <i>Примечание: Кратко опишите риски, если в Таблице 1 есть ответы «Да». Если рисков нет, напишите «Риски не выявлены», переходите сразу к Вопросу 3 и выберите «Низкий риск». Вопросы 4 и 5 заполнять не нужно для проектов с низким риском.</i>		ВОПРОС 2 Насколько серьёзны возможные экологические и социальные риски? <i>Примечание: Сначала ответьте на Вопросы 3 и 4, затем переходите к Вопросу 5.</i>		ВОПРОС 5: Какие меры по оценке и управлению экологическими и социальными и рисками уже проведены или требуются для устранения рисков средней и высокой степени серьёзности?	
Номер риска	Описание риска	Вероятность (от 1 до 5)	Значимость (от 1 до 5)	Комментарии	Описание мер по оценке и управлению рисками, предусмотренных в проектной документации. Если требуется проведение Оценки воздействия на окружающую среду и социальную сферу (ОВОС), следует учитывать все потенциальные воздействия и риски в рамках оценки.
		ВОПРОС 3: Какова общая категория риска проекта?			
		Комментарии			
		Низкий Риск	☐		
		Средний Риск	☐		
	Высокий Риск	☐			

	ВОПРОС 4: Какие требования Системы экологических и социальных стандартов (СЭИСС) применимы с учётом выявленных рисков и их категории?		
	Отметьте все соответствующие пункты		Комментарии
	1. Оценка и управление экологическими и социальными рисками и воздействиями	☐	
	2. Трудовые отношения и условия труда	☐	
	3. Эффективность использования ресурсов и предотвращение загрязнения	☐	
	4. Здоровье, безопасность и охрана населения	☐	
	5. Изъятие земель и невольное переселение	☐	
	6. Охрана биоразнообразия и устойчивое управление	☐	
	7. Коренные народы	☐	
8. Культурное наследие	☐		

Утверждение

Подпись	Дата	Описание
Менеджер ДПУР		Подпись подтверждает, что он(а) проверил(а) корректность проведения процедуры оценки экологических и социальных рисков.
Начальник ДПУР		Подпись подтверждает, что он(а) проверил(а) корректность проведения процедуры оценки экологических и социальных рисков.

Приложение IX. Руководство по оценке и категоризации экологических и социальных рисков и СЭНД рисков

Цель: Настоящее руководство предназначено для помощи специалистам Банка в оценке экологических и социальных (ЭИСР) и СЭНД рисков проектов, финансируемых Банком. Руководство описывает, как определить уровень значимости отдельных воздействий, рассчитать их общий риск и отнести проект к соответствующей категории риска (А, В или С).

Определение значимости воздействия: Значимость каждого выявленного экологического или социального воздействия определяется на основе следующих **двух критериев**:

- **Масштаб (включая характер, масштаб и продолжительность)** изменений в природной или социально-экономической среде, включая вопросы СЭНД, выраженных, где это возможно, в количественных показателях. Масштаб всех воздействий рассматривается с точки зрения затронутых сторон с учетом вероятного восприятия значимости, определенного через взаимодействие с заинтересованными сторонами;
- **Вероятность (вероятность наступления)** выявленного воздействия. Это оценивается на основе опыта или данных о том, что подобный результат уже имел место в прошлом.

Подсказка: Значимость воздействия = Масштаб × Вероятность.

Использование матрицы оценки риска

Для стандартизации оценки применяется **матрица** (см. Таблица 5), где каждый риск оценивается по двум осям:

Вероятность (от 1 – очень низкая до 5 – ожидаемая)

Балл	Уровень вероятности	Описание
1	Очень низкая	Очень маловероятно, может произойти раз в 10+ лет
2	Низкая	Маловероятно, но возможно в течение жизненного цикла проекта
3	Средняя	Может случиться; происходило на похожих проектах
4	Высокая	Скорее всего произойдет, частый риск
5	Очень высокая	Почти наверняка произойдет, наблюдается регулярно

Значимость воздействия / Последствия (от 1 – незначительное до 5 – критическое)

Балл	Уровень значимости	Описание
1	Незначительное	Незначительное воздействие, легко устранимое, без последствий для людей/природы
2	Малозначительное	Незначительное, локальное и кратковременное воздействие на окружающую среду и местного сообщества, требующее минимальных корректирующих мер
3	Умеренное	Замечаемое воздействие на природу и затронутые сообщества, требует мероприятий по снижению, возможны жалобы

Балл	Уровень значимости	Описание
4	Существенное	Серьёзные последствия, включая штрафы, протесты, длительное восстановление/возможны жалобы или существенные недостатки в управлении
5	Критическое	Катастрофические последствия для окружающей среды/населения, остановка проекта в связи с серьезными нарушениями

Категоризация риска проекта

Сводная оценка значимости осуществляется по следующему принципу:

- **Высокий риск (красный) - А.** Проект с серьёзными потенциальными последствиями, требующий Плана управления ЭИСР и расширенного надзора.
- **Средний риск (жёлтый) – В.** Проект с воздействиями, требующими мер смягчения и мониторинга;
- **Низкий риск (зелёный)- - С.** Проект с воздействиями незначительной интенсивности, легко управляемыми;

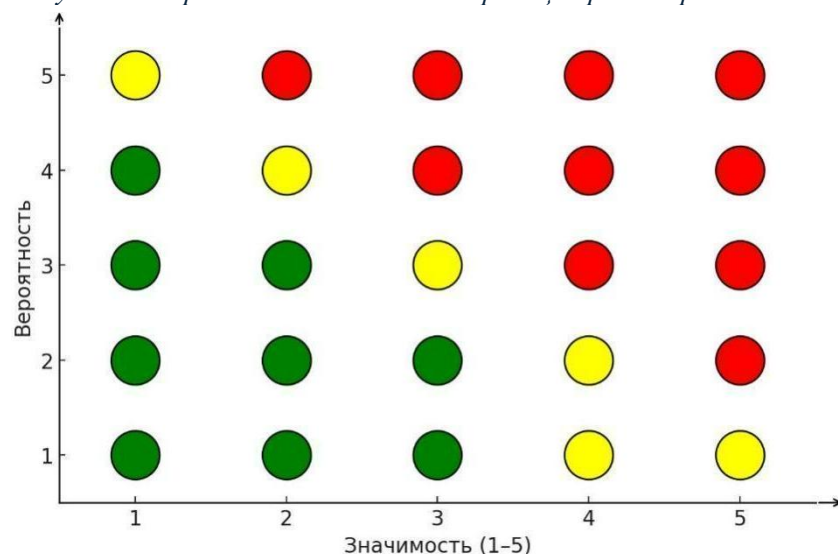
Общий уровень риска проекта определяется на основании самого высокого уровня среди всех отдельных рисков. Например, если по одному из воздействий риск высокий — весь проект классифицируется как высокорисковый.

Практическое применение

При применении данной методологии специалисты должны:

1. Заполнить таблицу оценки для всех ключевых экологических и социальных рисков.
2. Определить значение **по каждой оси**: вероятность × масштаб воздействия.
3. Использовать **матрицу** (Рисунок 3), чтобы определить уровень значимости.
4. На основе самого высокого значения определить **категорию риска проекта** (А, В, С).

Рисунок 1 к Приложению IX. Категоризация риска проекта



Общий уровень риска: зеленый (низкий), желтый (средний), и красный – высокий

Приложение X. Шаблоны Плана управления экологическими и социальными рисками и Отчета о его реализации

Клиент должен собрать и систематизировать рекомендации и действия, выявленные в ходе скрининга, и оформить их в форме **Плана управления экологическими и социальными рисками (ПУЭСР)**. Этот план будет служить руководством для последующих мероприятий по оценке и управлению экологическими и социальными, а также СЭНД рисками, которые могут потребоваться, если проект, подлежащий финансированию, относится к категории А или В.

При разработке **Плана управления экологическими и социальными рисками** Клиенту рекомендуется учитывать следующие аспекты:

- Формулируйте действия лаконично, с конкретными описаниями выявленных мероприятий, которые необходимо осуществить.
- При определении сроков выполнения учитывайте уровень риска, связанный с выявленными пробелами.
- Рассмотрите промежуточные цели и сроки, чтобы обеспечить возможность мониторинга прогресса, особенно если действие является сложным и может потребовать длительного времени для реализации.
- Определите элементы (например, документация, аудит) в перечне действий для демонстрации прогресса или подтверждения завершения.
- Меры по предотвращению и снижению рисков СЭНД представлены в Приложении VI в разделе «Рекомендуемые меры по предотвращению и снижению рисков СЭНД». Предлагаемые меры могут быть включены в План управления экологическими и социальными рисками (ПУЭСР) и подлежать дальнейшему мониторингу в соответствии с утвержденным планом.

Таблица 1 к Приложению X. Шаблон Плана управления экологическими и социальными рисками

№	Описание риска	Категория риска	Мероприятия	Ответственный исполнитель	Сроки	График мониторинга

В целях обеспечения надлежащего контроля и мониторинга экологических и социальных рисков, Клиенту необходимо предоставить отчет о реализации мероприятий, предусмотренных Планом управления экологическими и социальными рисками. Клиент несет ответственность за своевременное заполнение и предоставление отчета в установленном формате. Это позволит Банку отслеживать эффективность выполнения мероприятий по снижению рисков и оценивать соответствие экологическим и социальным требованиям.

Таблица 2 к Приложению X. Шаблон Отчета о реализации Плана управления экологическими и социальными рисками

№	Описание риска	Категория риска	Мероприятия	Отчет о реализации мероприятия	Подтверждающие документы	Невыполненные действия и сроки выполнения

Приложение XI. Список сокращений и определений

ГЭЭ	Государственная экологическая экспертиза— проверка проектной документации на соответствие требованиям законодательства.
Затронутые стороны	Физические и юридические лица, на которых может повлиять реализация проекта. Влияние на затронутые стороны — воздействие проекта на местное население, включая перемещение, ухудшение условий жизни или среды проживания.
Инвазивные чужеродные виды	Биологические организмы, распространение которых вне их естественной среды обитания может привести к ЭИСП, подлежащих анализу в ходе КЭИСП и учёту при разработке ПУЭСР. При наличии угрозы распространения таких видов, банк требует от заёмщика разработки соответствующих мероприятий по предотвращению, контролю или компенсации возможного ущерба.
Исключения	Виды деятельности, не подлежащие финансированию банком.
Категоризация рисков	Классификация проектов по уровню потенциального воздействия: А – высокий риск, В – умеренный риск, С – низкий или отсутствующий риск.
Ковенанты	Условия, включенные в договор с Клиентом, обязывающие его соблюдать ПУЭСР.
Коренные народы	Уязвимые группы населения, обладающие уникальной этнокультурной, языковой, территориальной или социально-экономической самобытностью, которая отличает их от основной части населения страны или региона. Законодательство КР не выделяет такую категорию отдельно.
КЭИСП	Комплексная экологическая и социальная проверка – процедура оценки экологических и социальных рисков, связанных с реализацией проекта, до принятия решения о предоставлении финансирования.
ОВОС	Оценка воздействия на окружающую среду – процедура оценки потенциальных негативных воздействий проекта на окружающую среду и местные сообщества. Банки рассматривают наличие качественного ОВОС как одно из условий для принятия обоснованного решения о финансировании, особенно по проектам высокой категории риска.
ООПТ	Особо охраняемые природные территории имеют особую экологическую, научную, культурную или рекреационную ценность, находящиеся под государственной охраной. При рассмотрении заявок на финансирование, проекты, затрагивающие ООПТ, подлежат особому вниманию в рамках СУЭСР, включая обязательное прохождение скрининга.
Международные стандарты МФК по ЭИСП	Нормативная рамка, устанавливающая принципы и требования к оценке, экологических и социальных рисков в рамках финансируемых проектов. Применяются банками в целях соблюдения международных стандартов устойчивого финансирования, минимизации кредитных и репутационных рисков, а также в процессе проведения экологической и социальной экспертизы.
Экологическая и социальная оценка (ЭиС Скрининг)	Это единая процедура оценки кредитного, лизингового проекта / проекта финансирования, направленная на выявление потенциальных экологических и социальных рисков. По результатам данной проверки присваивается категория

ЭиС риска (А, В или С), которая определяет дальнейшие требования по управлению рисками.	
СУЭСР	Система управления экологическими и социальными рисками, направленная на выявление, оценку, управление и контроль экологических и социальных рисков.
ПУЭСР	План управления экологическими и социальными рисками — это инструмент управления, разрабатываемый по результатам КЭИСП или ОВОС, в котором фиксируются обязательные мероприятия, направленные на устранение, снижение или контроль значимых ЭИСР проекта. Банк использует ПУЭСР для контроля за соблюдением заемщиком/клиентом экологических и социальных обязательств в рамках всего срока реализации проекта.
ЭИСР	Экологические и социальные риски для окружающей среды или общества, связанные с деятельностью, которую финансирует Банк. ЭИСР оцениваются и учитываются при принятии решений о финансировании для снижения репутационных и финансовых рисков.
ДПУР (ESG)	Департамент по устойчивому развитию (ESG) ОАО «Элдик Банк»
СЭНД/ГН	Совокупность форм недопустимого поведения, включающая сексуальную эксплуатацию (злоупотребление уязвимостью или властью в сексуальных целях), сексуальное насилие (физическое посягательство сексуального характера) и сексуальные домогательства (нежелательное поведение сексуального характера), а также иные формы гендерно обусловленного насилия.