

Приложение № 16
к протоколу Правления
АО «ЭСК «KazakhExport»
от «29» декабря 2021 года № 77

«Утверждены
решением Правления
АО «ЭСК «KazakhExport»
от «29» декабря 2021 года
(протокол № 77)

**Экологическая и социальная политика
акционерного общества «Экспортная страховая компания «KazakhExport»
при оказании страховой поддержки экспортерам
*(с изменениями от 18 августа 2023 года)***

г. Нур-Султан, 2021 год

РЕЗЮМЕ ПО ВНД

Наименование ВНД	Экологическая и социальная политика акционерного общества «Экспортная страховая компания «KazakhExport» при оказании страховой поддержки экспортерам
Владелец ВНД	Департамент страхования
Уровень доступа	Общедоступный
Мероприятия по ознакомлению всех работников Общества с ВНД	Рассылка по электронной почте в течение 1 (одного) рабочего дня с даты размещения ВНД на сетевом диске «Внутренний портал»
Внесенные изменения и дополнения:	
В соответствии с решением Правления АО «ЭСК «KazakhExport» от _____ 2023 года внесены изменения и дополнения № 1	от «__» _____ 2023 г. № __

Содержание

Глава 1. Общие положения	4
Глава 2. Термины и сокращения	4
Глава 3. Область применения, цели и принципы Политики	5
Глава 4. Учет экологических и социальных факторов при оказании страховой поддержки.....	7
Глава 5. Мониторинг	<u>87</u>
Глава 6. Раскрытие информации	8
Глава 7. Заключительные положения	<u>98</u>

Глава 1. Общие положения

1. Настоящая Экологическая и социальная политика акционерного общества «Экспортная страховая компания «KazakhExport» при оказании страховой поддержки экспортерам (далее – Политика) разработана в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Экологической и социальной политикой акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек», Уставом и внутренними нормативными документами, регулирующими деятельность акционерного общества «Экспортная страховая компания «KazakhExport» (далее – Общество).

2. Политика определяет принципы и подходы к учету соответствия экологических и социальных факторов в деятельности казахстанских экспортеров, обращающихся за страховой поддержкой Общества, требованиям экологического и трудового законодательства Республики Казахстан.

3. Решая задачи в области предоставления страховой поддержки казахстанским экспортерам, Общество стремится использовать передовые международные практики и подходы к управлению экологическими и социальными рисками, присущими для рассматриваемых проектов экспортного направления в тех случаях, где это возможно. Под передовыми международными практиками подразумеваются стандарты деятельности международных организаций и институтов развития, таких как Международная финансовая корпорация (МФК), Европейский банк реконструкции и развития (ЕБРР), экспортно-кредитных агентств стран-членов Организации экономического развития и сотрудничества (ЭКА ОЭСР), в т.ч. Экспортно-Импортного Банка США (ЭКСИМ).

4. Политика распространяется на проекты, поддерживаемые с использованием страховых продуктов Общества «Добровольное страхование займов» и «Добровольное страхование проектного финансирования» параметры которых определены и описаны в ней.

5. Положения настоящей Политики должны соблюдаться всеми работниками Общества в части, затрагивающей взаимодействие с заинтересованными сторонами при планировании и осуществлении своей деятельности, разработке внутренних нормативных документов, распространении информации и других видов коммуникации.

Глава 2. Термины и сокращения

6. В Политике используются следующие основные термины и определения:

1) ESG-факторы – экологические и социальные факторы, а также факторы корпоративного управления (ESG – Environmental, Social, Governance), которые соблюдают в своей деятельности компании и организации всех форм собственности и которые учитывают институциональные инвесторы и финансирующие организации в своих инвестиционных стратегиях и кредитных политиках;

2) Клиент – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, осуществляющее или планирующее осуществлять экспорт казахстанских товаров, и/или работ, и/или услуг при поддержке Общества;

3) Проект – потенциальная или заключенная сделка, подразумевающая предоставление Обществом услуги добровольного страхования займа/проектного финансирования с целью развития экспорт ориентированного производства Клиента;

4) Стандарты МФК – стандарты деятельности по обеспечению экологической и социальной устойчивости, которые клиент должен соблюдать на протяжении всего жизненного цикла инвестиционного проекта МФК. Стандарты деятельности содержат рекомендации по выявлению рисков и воздействий в рамках проекта, а также призваны

оказать клиентам помощь в предотвращении рисков и неблагоприятных воздействий, смягчении их последствий и управлении ими в целях устойчивого развития бизнеса;

5) Требования ЕБРР к реализации проектов — всесторонний перечень конкретных Требований к реализации проектов, которым проекты должны соответствовать. ЕБРР ожидает от своих клиентов регулирования экологических и социальных вопросов, связанных с осуществляемыми ими проектами, таким образом, чтобы эти проекты удовлетворяли положениям Требований ЕБРР к реализации в течение обоснованного периода времени;

6) Уполномоченный орган — орган Общества, который в соответствии с законодательством Республики Казахстан, уполномочен принимать управленческие решения в зоне ответственности, определенной соответствующими внутренними нормативными документами Общества;

7) Устойчивое развитие — развитие, при котором Общество управляет влиянием своей деятельности на окружающую среду, экономику, общество и принимает решения с учетом соблюдения интересов заинтересованных сторон. Устойчивое развитие должно отвечать потребностям нынешнего поколения, не лишая будущие поколения возможности удовлетворять свои потребности.

Глава 3. Область применения, цели и принципы Политики

Пункт 7. изложен в соответствии с решением Правления Общества от 18 августа 2023 года № 56.

7. Общество, являясь национальным институтом развития Республики Казахстан по развитию и продвижению экспорта, своей основной целью имеет стимулирование экспорта казахстанских товаров, работ и услуг, а также привлечение инвестиций в Республику Казахстан и за рубеж, путем страхования и перестрахования рисков. Вместе с тем, следуя принципам Устойчивого развития, наряду со своей основной целью, Общество также определяет для себя в качестве важной цели содействие защите окружающей среды и поддержанию баланса интересов сторон в трудовых и социальных взаимоотношениях Клиентов (являющихся работодателями) со своими работниками и иными заинтересованными сторонами в рамках осуществления ими производственной деятельности. Общество оказывает своим Клиентам меры поддержки в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Общества.

8. Общество, в силу характера своей деятельности не оказывает существенного прямого воздействия на экологическую обстановку. Вместе с тем, оказывая поддержку Клиентам путем страхования и/или перестрахования займов/проектного финансирования, Общество способно оказывать существенное влияние на финансирование процесса создания и развития промышленного производства, относимого в соответствии с законодательством Республики Казахстан к объектам, оказывающим негативное воздействие на окружающую среду. В связи с чем, областью применения Политики определены взаимоотношения по оказанию страховой поддержки экспортерам.

Пункт 9. изложен в соответствии с решением Правления Общества от 18 августа 2023 года № 56.

9. Опираясь на опыт ЭКСИМ и ЭКА ОЭСР по определению экологической и социальной существенности проектов, т.е. степени их влияния на экологическую и социальную обстановку в местном, региональном либо республиканском масштабе, Общество определяет областью распространения Политики Проекты, соответствующие следующим параметрам:

- цель займа/лизинга/проектного финансирования – инвестиционная;
- страховая сумма по Проекту – равна или превышает 5 млрд тенге;

- срок действия страховой защиты по Проекту – равен или превышает 2 года.

10. Общество также рассматривает экологические и социальные аспекты деятельности поддерживаемых экспортеров (ESG-факторы) как факторы риска, влияющие на вероятность наступления страхового случая. В этой связи Общество стремится внедрить учет ESG-факторов в своей основной деятельности и использовать их для минимизации связанных с ними потенциальных страховых рисков.

11. Соблюдение Клиентами экологического и трудового законодательства Республики Казахстан является базовым требованием Общества при рассмотрении Проектов. При этом Общество стремится мотивировать Клиентов прикладывать усилия к превосходству базовых требований путем внедрения решений и практик, соответствующих Стандартам МФК и/или Требованиям ЕБРР к реализации проектов.

12. Общество стремится за счет информирования Клиентов в рамках требований законодательства Республики Казахстан и лучших практик в области экологической и социальной ответственности, способствовать принятию Клиентами своевременных мер для предотвращения негативного экологического и социального воздействия до реализации Проектов или на их ранней стадии реализации в тех случаях, когда это возможно.

13. Целями Политики являются:

1) снижение потенциальных рисков негативного воздействия на окружающую среду, социальные взаимоотношения и обязательства от деятельности поддерживаемых экспорт ориентированных производств в Казахстане, а также регионах экспорта продукции, когда это возможно;

Подпункт 2) пункта 13. изложен в соответствии с решением Правления Общества от 18 августа 2023 года № 56.

2) Стимулирование Клиентов к применению практик, способствующих повышению положительных экологических и социальных эффектов от их экономической деятельности, в том числе ресурсоэффективности, углеродному менеджменту;

3) снижение страховых рисков, принимаемых Обществом, связанных с экологической и социальной составляющими экспорт ориентированного производства Клиентов;

4) снижение репутационных рисков, связанных с оказанием поддержки предприятиям, нарушающим экологическое и трудовое законодательство Республики Казахстан.

14. При реализации Политики Общество придерживается следующих принципов:

1) принцип предотвращения - любая деятельность, которая вызывает или может вызвать загрязнение окружающей среды, деградацию природной среды, причинение экологического ущерба и вреда жизни и (или) здоровью людей, допускается в рамках, установленных настоящим экологического законодательства Республики Казахстан, только при условии обеспечения на самом источнике воздействия на окружающую среду всех необходимых мер по предотвращению наступления указанных последствий;

2) принцип устойчивого развития - природа и ее ресурсы составляют богатство Республики Казахстан и их использование должно быть устойчивым. Государство обеспечивает сбалансированное и рациональное управление природными ресурсами в интересах настоящего и будущих поколений. Общество при принятии решения об оказании государственной поддержки принимает во внимание экологические и социальные факторы, присущие поддерживаемому производству. Экономическая деятельность, наносящая недопустимый законодательством ущерб окружающей среде и социальным взаимоотношениям Обществом отвергается вне зависимости от иных положительных факторов;

3) принцип доступности экологической информации – Общество использует доступ к экологической информации на основаниях, условиях и в пределах, установленных законодательством Республики Казахстан и международными договорами;

Подпункт 4) пункта 14. изложены в соответствии с решением Правления Общества от 18 августа 2023 года № 56.

4) управление социальными рисками и воздействием, управление конфликтами и безопасностью, недопустимость ограничения прав человека и гражданина в сфере труда и средств существования;

5) запрещение дискриминации в сфере труда, принудительного труда и наихудших форм детского труда;

Подпункт 6) пункта 14. изложены в соответствии с решением Правления Общества от 18 августа 2023 года № 56.

6) обеспечение права на условия труда, отвечающие требованиям безопасности, здоровья и гигиены;

Пункт 13. дополнен подпунктами 7) и 8) в соответствии с решением Правления Общества от 18 августа 2023 года № 56.

7) мы признаем акцент на воздействии табачных и алкогольных изделий, несвязанных волокон асбеста или других продуктов, в которых преобладает связанный асбест, генетической инженерии и жестоких видеоигр на здоровье и связанными с ними рисками;

8) включение перечня спорных секторов бизнеса и/или практик, связанных с использованием генетически модифицированных организмов, меха, пестицидов, хлорированных углеводов, испытаниями на животных.

15. Для достижения целей Политики Общество имеет право:

1) запрашивать необходимую информацию у Клиента, уполномоченных государственных органов, иных заинтересованных лиц;

2) использовать информацию из открытых источников, в т.ч. интернет-публикации;

3) использовать информацию, предоставленную международными организациями;

4) пользоваться услугами консультантов, экспертов по вопросам, связанным с оценкой соблюдения экологического и трудового законодательства, соответствующих рекомендаций и требований;

5) осуществлять выезд на объект с привлечением внешних экспертов (при необходимости);

Пункт 15. дополнен подпунктом 6) в соответствии с решением Правления Общества от 18 августа 2023 года № 56.

6) рекомендовать клиентам внедрение наилучших доступных технологий, также указывать в дизайне продукта, упаковке, маркетинге и практике продаж меры безопасности клиентов, в том числе для предотвращения продажи продуктов несовершеннолетним.

Глава 4. Учет экологических и социальных факторов при оказании страховой поддержки

Пункт 16. изложен в соответствии с решением Правления Общества от 18 августа 2023 года № 56.

16. Учет и оценка экологических и социальных факторов при рассмотрении Проектов, производится согласно внутренних документов Общества, регламентирующих процесс рассмотрения и оказания поддержки Клиентам, состоит из следующих этапов:

1) изучение отрасли экономики, к которой относится предприятие Клиента, выявление присущих для нее экологических и социальных проблем;

2) получение у Клиента информации, подтверждающей соответствие производства требованиям экологического и трудового законодательства Республики Казахстан, а также наличие необходимых разрешительных документов в этих сферах;

3) при необходимости проведения уточнений, консультаций, подтверждения полученной информации от Клиента, Общество может обращаться в уполномоченные государственные органы в области охраны окружающей среды и труда;

4) Общество изучает публикации в средствах массовой информации на предмет наличия негативной информации об экологических и социальных факторах деятельности Клиента, мнение общественности в отношении его коммерческой деятельности;

5) в случае выявления несоответствия экологических и социальных факторов требованиям законодательства, Общество уведомляет Клиента о данных фактах. Клиент имеет право провести работу по устранению выявленных несоответствий и повторно предоставить соответствующую информацию на рассмотрение Общества;

6) информация касательно экологических и социальных факторов (соответствие/несоответствие требованиям законодательства) включается в заключение по рассматриваемому Проекту, которое направляется на рассмотрение Уполномоченного органа для принятия решения о страховании. Общество вправе отказать в поддержке Проекта в случае несоответствия его требованиям экологического и трудового законодательства Республики Казахстан.

Пункт 17. изложен в соответствии с решением Правления Общества от 18 августа 2023 года № 56.

17. Проект является предпочтительным для Общества в случае соответствия отдельных экологических и социальных факторов производства Клиента Классификации (таксономии) «зеленых» проектов (разработанной в соответствии с Экологическим кодексом Республики Казахстан) и/или Стандартам МФК, и/или Требованиям ЕБРР к реализации проектов. Данный факт, при равенстве прочих условий, может рассматриваться Обществом как преимущество при принятии решения о страховании.

Глава 5. Мониторинг

18. В ходе проведения расширенного финансового мониторинга Клиента по поддержанным Проектам, Общество также осуществляет анализ соответствия экологических и социальных факторов производства требованиям законодательства Республики Казахстан.

19. Процесс мониторинга может включать проверку периодических отчетов о показателях деятельности в экологической и социальной сфере, представляемых Клиентом по запросу Общества.

20. Информация о соблюдении экологического и трудового законодательства включается в заключение о проведении расширенного мониторинга, направляемое на рассмотрение Уполномоченного органа.

Глава 6. Раскрытие информации

21. Политика является открытой для широкой общественности и размещается на корпоративном интернет-ресурсе Общества.

22. Политика реализуется на основе публичности и открытости, за исключением сведений, составляющих тайну страхования и иных охраняемых законодательством Республики Казахстан сведений.

Глава 7. Заключительные положения

23. Настоящая Политика вступает в действие с даты ее утверждения Уполномоченным органом.

24. Общество реализует Политику путем последующей разработки соответствующих бизнес-процессов, определения ответственных за их исполнение структурных подразделений и работников.

Лист согласования

По проекту: Экологическая и социальная политика акционерного общества «Экспортная страховая компания «KazakhExport» при оказании страховой поддержки экспортерам

Разработчик: Департамент страхования.

Владелец ВНД: Департамент страхования.

Наименование должности	Фамилия, имя, отчество (при наличии)	Подпись	Дата подписания
Заместитель Председателя Правления	Мукажанов Куаныш Амангельдиевич		
Директор Департамента правового обеспечения	Нурмухамбетов Серик Кайдарович		
Директор Департамента по управлению рисками	Шабарбаева Лейла Галымжановна		
Руководитель Комплаенс – службы	Кабсаматов Куаныш Акаевич		
Директор Департамента андеррайтинга прямого страхования и перестрахования	Куанбаев Эльдар Болатканович		
Директор Департамента бизнес-аналитики	Камбаров Тасболат Мырзабекович		
Директор Департамента кредитного анализа	Молжигитов Асхат Рафикович		

Директор Департамента страхования _____ Маженова А.С.

Исп.: Сыздыкова А.К. (вн.130)

{{table_sign[:][1]}}

{{table_sign[:][2]}}

{{table_sign[:][3]}}

Дата: {{sqr_time}}. Версия СЭД: SimBASE4. Положительный результат проверки ЭЦП