

ПОЛИТИКА ПО УПРАВЛЕНИЮ ЭКОЛОГИЧЕСКИМИ И СОЦИАЛЬНЫМИ РИСКАМИ АКБ «УЗПРОМСТРОЙБАНК»

I. Общие положения

1. Настоящий документ (далее Политика) направлен на обеспечение долгосрочного устойчивого развития Банка и его клиентов посредством управления экологическими и социальными рисками при осуществлении кредитно-инвестиционной деятельности АКБ «Узпромстройбанк» (далее Банк), и устанавливает обязательные экологические и социальные требования Банка к финансируемым проектам.

2. Настоящая Политика Банка направлена на достижение следующих целей: Снижение потенциального негативного экологического и социального воздействия и повышение потенциальных позитивных экологических и социальных эффектов при кредитно-инвестиционной деятельности банка;

Стимулирование клиентов к ведению хозяйственной деятельности в соответствии с требованиями национального законодательства в области охраны окружающей среды, трудовых отношений, охраны труда и техники безопасности и социальных аспектов, а также применению наилучших международных практик в этой области.

3. Настоящая политика разработана в соответствии с с Законами Республики Узбекистан «Об охране природы» и «Об экологической экспертизы», жилищным и земельным Кодексами Республики Узбекистан, Положения «О государственной экологической экспертизы» (утвержден постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан от 22.10.2018 года №949), а также с требованиями международного законодательства и рекомендациях международных финансовых институтов в области охраны окружающей среды и социальной политики.

4. Правила настоящей Политики применяются, если это указано в соглашениях между Банком и Заёмщиком.

II. Обязательства банка

5. Обязательства Банка в области устойчивого развития сформулированы в соответствии с требованиями законодательства Республики Узбекистан и стратегией Банка. В дополнение, Банк в своей деятельности принимает на себя добровольные экологические и социальные обязательства в соответствии с наилучшими практиками, руководящими документами международных финансовых институтов (далее МФИ) и Глобальными целями в области устойчивого развития (далее ЦУР), направленные на продвижение глобальных ценностей в области защиты прав человека, ответственного подхода к трудовым отношениям, охране окружающей среды.

6. Административно-правовые и законодательные акты РУз содержат следующие положения, определяющие экологическую ответственность Банка:

Банк не участвует в реализации инвестиционных проектов, несоответствующих требованиям охраны окружающей среды и стандартам экологической эффективности

(Законы Республики Узбекистан «Об охране природы» и «Об экологической экспертизе»);

недопущение финансирования и кредитования Банком проектов без положительного заключения государственной экологической экспертизы (Закон РУз «Об экологической экспертизе»).

приоритетное финансирование инвестиционных проектов, направленных на повышение эффективности использования природных ресурсов, охрану окружающей среды и улучшение экологической обстановки, а также проектов, направленных на повышение энергоэффективности;

7. Банк считает, что при осуществлении кредитно-инвестиционной деятельности Банк вносит важный вклад в устойчивое развитие благодаря взаимодействию с другими секторами экономики и потребителями, а также их финансовой, инвестиционной и торговой деятельности и в соответствии с принятыми РУз обязательствами в рамках глобальной инициативы ООН «Цели по устойчивому развитию» (ЦУР), Банк в соответствии со своей стратегией развития и настоящей Политикой будет содействовать реализации ЦУР - гендерное равенство (ЦУР 5), чистая вода и санитария (ЦУР 6), устойчивая и надежная энергия (ЦУР 7), борьба с изменением климата (ЦУР 13).

8. Банк обязуется проводить экологическую и социальную оценку деятельности Заемщиков и финансируемых проектов с целью идентификации экологических и социальных рисков и негативных воздействий и своевременного планирования и реализации мероприятий для их предотвращения и минимизации компенсации

9. Банк прилагает разумные и экономически обоснованные усилия для уменьшения концентрации своих ресурсов в проектах и отраслях, способных причинить существенный вред окружающей среде и имеющих значительные негативные социальные последствия, а также не финансирует виды деятельности, включенные в список исключений (Список исключений приведен в приложения 1 процедуры по управлению ЭиСР).

10. Понимая сложность и многообразие экологических и социальных воздействий и рисков, Банк применяет социально-экологические стандарты (далее СЭС) МФИ при финансировании комплексных проектов, которые могут оказать значительные и необратимые негативные воздействия на население, природное биоразнообразие и экосистемные услуги, объекты культурного наследия, а также для реализации которых требуется принудительное физическое или экономическое переселение людей и/или их осуществление может представлять угрозу жизни, здоровью и безопасности населения и персонала.

11. Банк будет выполнять принятые на себя и согласованные с МФИ обязательства в отношении финансирования деятельности и проектов по добыче, переработке, транспортировке и хранению угля, включая производство тепло- и электроэнергии посредством сжигания угля.

12. Банк обязуется применять ответственные трудовые практики в соответствии с СЭС МФИ в области трудовых отношений и условий труда и придерживаться подходов по сохранению здоровья и обеспечению безопасности клиентов Банка,

населения и персонала в случае чрезвычайных ситуаций антропогенного и природного характера.

13. Банк признает и при необходимости, содействует праву национальных меньшинств создавать, распространять и передавать свои традиционные формы культурного самовыражения и иметь к ним доступ с тем, чтобы использовать для их собственного развития.

14. Банк признает важную роль объектов культурного и исторического наследия для нынешнего и будущего поколений и обеспечивает их защиту в финансируемой им деятельности. Банк заинтересован в защите культурного и исторического наследия независимо от того, охраняются ли они законом или нет.

15. Банк обязуется постоянно повышать эффективности практик экологического и социального управления в своей деятельности. Для обеспечения эффективного функционирования системы управления экологическими и социальными рисками она подлежит периодическому пересмотру, обновлению и внесению изменений, в том числе выявленных по результатам проведения регулярных внутренних оценок своей деятельности и сопоставления достигнутых результатов с поставленными целями в области устойчивого развития.

III. Обязательства Заемщика

16. Экологические и социальные требования, предъявляемые Банком к деятельности заемщиков, сформулированы с учетом вышеуказанных законодательных требований и обязательств Банка в области устойчивого развития.

17. Обеспечение экологической и социальной устойчивости клиентами Банка является важным результатом сотрудничества. Банк требует от Заемщиков обеспечения снижения экологического и социального воздействия при осуществлении ими своей деятельности, применения комплекса экологических и социальных стандартов в соответствии с процессами управления экологическими и социальными рисками.

18. В целях реализации настоящей Политики, к заемщикам Банка предъявляются следующие экологические и социальные требования:

не осуществлять деятельность, внесенную в список исключений Банка соблюдение законодательства Республики Узбекистан, государственных стандартов и нормативов в области охраны окружающей среды, охраны здоровья, безопасности, гигиены труда, трудовых отношений, защиты прав и свобод человека и других социальных аспектов.

осуществление хозяйственной деятельности и реализация комплексных проектов с соответствии с требованиями СЭС МФИ и соответствующими Руководствами по охране окружающей среды, здоровья и труда группы Всемирного Банка в случаях, определённых системой управления экологическими и социальными рисками Банка.

проведение на постоянной основе мероприятий по минимизации экологических рисков, снижению негативного воздействия на окружающую среду, предотвращению возникновения возможных аварийных ситуаций, а также повышающих

энергоэффективность и ресурсосбережение предприятий, в т.ч. путем внедрения современных технологий, оборудования и материалов, уменьшающих негативное воздействие деятельности на человека и окружающую среду.

осуществление работы, направленной на предотвращение и снижение социальных рисков и повышение социальной ответственности.

внедрение и применение наилучших экологических и социальных практик при осуществлении деятельности и реализации проектов по рекомендации Банка.

IV. Управление экологическими и социальными рисками и воздействиями

19. С целью реализации принципов данной Политики Банк обязуется поддерживать функционирование внедренной системы управления экологическими и социальными рисками, являющейся частью корпоративной практики по оценке и управлению рисками.

20. Проекты финансируемые Банком, обязательно проходят экологическую и социальную оценку с целью принятия решения о возможности их финансирования не только исходя из финансовой целесообразности, но с учетом экологических и социальных факторов, согласно положениям настоящей Политики и Закона РУ «Об экологической экспертизе».

21. Процедура по управлению экологическими и социальными рисками Банка включает:

предварительный анализ (скрининг) деятельности клиентов на ее соответствие Списку исключений Банка.

категоризацию объектов по степени экологического и социального риска (А, В, С) по стандартам МФИ с учетом рассмотрения присвоенных проекту / деятельности Заемщика категорий I, II, III и IV согласно « Положения о Государственной экологической экспертизе в Республике Узбекистан».

экологическую и социальную оценку деятельности Заемщиков на ее соответствие применимым экологическим и социальным требованиям, и при необходимости разработку плана корректирующих мероприятий, направленного на снижение негативного экологического и социального воздействия и рисков, который после согласования с клиентом является частью кредитного договора.

22. Экологический и социальный мониторинг портфеля Банка. С целью проверки надлежащего соблюдения клиентом экологических и социальных обязательств, Банк на постоянной основе осуществляет мониторинг финансируемых проектов на протяжении всего периода сохранения финансового участия в проекте и делится с клиентом результатами проведенного мониторинга.

Внедренная система управления экологическими и социальными рисками Банка позволяет:

учитывать потенциальное экологическое и социальное воздействие проектов на стадии принятия решений об их финансировании;

определять требования к Заемщикам с учетом масштабов и характера экологического и социального воздействия их деятельности по проекту и проводить мониторинг выполнения этих требований в ходе их реализации;

способствовать выполнению плана мероприятий и рекомендаций по результатам оценки воздействия проектов на экологическую и социальную среду по проектам Заемщиков, включая требования по учету мнений общественности;

исключать из финансирования проекты со значительными экологическими и социальными рисками и необратимыми воздействиями, в результате реализации которых, происходит значительное ухудшение качества окружающей среды и условий жизни людей;

придавать приоритетное значение вопросам управления природными ресурсами, качества охраны окружающей среды и внедрению экологически чистых производств;

обеспечивать открытость и прозрачность при реализации требований, предусмотренных настоящей политикой;

способствовать реализации стратегических целей Банка в области «зеленого финансирования» и укреплению репутации Банка среди клиентов, партнеров, инвесторов и других заинтересованных сторон.

23. Государственная экологическая политика реализуется органами Государственного комитета Республики Узбекистан по экологии и охране окружающей среды. Государственный комитет Республики Узбекистан по экологии и охране окружающей среды (территориальные управления), осуществляющие государственную экологическую экспертизу, составляют единую систему государственной экологической экспертизы.

24. Политика по управлению экологическими и социальными рисками Банка, после её утверждения Советом Банка, реализуется Правлением через Инвестиционный и Кредитные комитеты. Практическая реализация политики осуществляется департаментом Риск Менеджмент Банка.

25. Для осуществления данной Политики Банк будет располагать квалифицированным персоналом в экономических и социальных сферах. Назначаются лица, ответственные за функционирование системы управления экологическими и социальными рисками.

26. Действие Политики распространяется на все структурные подразделения Банка, включая филиалы и Положения Политики применяются ко всему портфелю бизнес-кредитов банка.

V. Организационная структура и штатное расписание

27. Ответственным подразделением за разработку, внедрение и надлежащее функционирование системы управления экологическими и социальными рисками является департамент “Риск-менеджмент” банка.

28. Ответственными сотрудниками, наделенными общей ответственностью за систему управления экологическими и социальными рисками и всех вопросов,

связанные с обеспечением ее функционирования, являются Координатор системы управления экологическими и социальными рисками и Менеджер системы управления экологическими и социальными рисками. Роль координатора системы управления экологическими и социальными рисками возложена на Директора департамента Риск менеджмент а менеджера системы управления экологическими и социальными рисками возложена на Руководителя отдела экологических, социальных и климатических рисков

29. Банк будет постоянно совершенствовать знания, компетенции и навыки своих сотрудников, участвующих в выполнении процедур и требований системы управления экологическими и социальными рисками, посредством регулярного обучения в области выявления, оценки и управления экологическими и социальными рисками.

Обучение персонала департаментом Риск-менеджмента организуется и проводится совместно со структурным подразделением Банка, занимающимся обучением персонала.

VI. Мониторинг экологических и социальных рисков

30. Мониторинг экологических и социальных рисков осуществляется Банком на постоянной основе в соответствии с требованиями нормативно-правовых актов Республики Узбекистан, а в необходимых случаях и в соответствии с правилами, предусмотренными в системе управления экологическими и социальными рисками.

31. Целью мониторинга экологических и социальных рисков является оценка текущих и новых экологических рисков, связанных с деятельностью клиента банка в период полной реализации проекта, а также контроль условий договора.

32. Система мониторинга управления экологическими и социальными рисками подробное описание приведено в порядке управления экологическими и социальными рисками.

VII. Внутренний отчет

33. Департамент управления рисками, ответственный за функционирование системы управления экологическими и социальными рисками, регулярно, не реже одного раза в год, готовит руководству и правлению банка отчет о достижении поставленных целей в области функционирования и устойчивого развития системы управления экологическими и социальными рисками. Банк стремится повысить качество отчетности о процессе осуществления управления экологическими и социальными рисками путем совершенствования процесса сбора, анализа и представления информации.

34. Банк уделяет большое внимание оценке эффективности системы управления экологическими и социальными рисками и выполнению своих обязательств. Система управления экологическими и социальными рисками может периодически пересматриваться, обновляться и изменяться для обеспечения эффективного функционирования.

VIII. Публичная открытость и осведомленность общественности

35. Банк обязуется содействовать развитию открытого диалога с заинтересованными сторонами в области устойчивого развития, включая акционеров, клиентов, надзорные и регулирующие органы, а также представителей общественности.

36. При осуществлении кредитной и инвестиционной деятельности Банк учитывает интересы и мнения общественности и других заинтересованных сторон в сфере экологического и социального воздействия.

37. В области раскрытия информации Банк в своем годовом отчете отражает текущую деятельность в области системы управления экологическими и социальными рисками, информацию о влиянии финансируемых банком проектов на окружающую среду, а также информацию об экологических и социально ориентированных проектах и мерах по предотвращению и минимизации последствий.

38. Банковские заемщики ведут содержательные переговоры со всеми заинтересованными сторонами. Заемщики предоставляют заинтересованным сторонам своевременную, актуальную и открытую информацию и проводят консультации, которые являются приемлемыми с точки зрения местных и культурных традиций и исключают любые манипуляции, вмешательства, принуждение, дискриминацию и запугивание.

IX. Рассмотрение обращений

39. Механизм рассмотрения апелляций является эффективным механизмом для консультаций и жалоб (если таковые имеются) в системе охраны окружающей среды в соответствии с рисками и негативным воздействием проекта с целью принятия и разрешения обращений заинтересованных сторон, вытекающих из проекта, а также своевременного разрешения запросов.

40. Механизм рассмотрения обращений основан на соблюдении требований нормативных правовых актов с учетом принципа срочности рассмотрения обращений лиц, подвергшихся воздействию, обеспечения прозрачности этого процесса.

41. Процедура рассмотрения заявок является частью системы экологического и социального управления.

X. Заключительные правила

42. В целях минимизации экологических и социальных рисков Банк постоянно совершенствует систему управления экологическими и социальными рисками и повышает ее эффективность с учетом имеющихся финансовых и технологических ресурсов.

43. Банк применяет соответствующие требования нормативных правовых актов и другие требования в процессе управления экологическими и социальными рисками при финансировании проектов за счет собственных средств и за счет средств МФО.

44. “Политика по управлению экологическими и социальными рисками АКБ «Узпромстройбанк», утвержденная постановлением Совета Банка от 30 мая 2017 года № 32/2017 в связи с утверждением настоящей Политики, считается утратившей силу.

45. За нарушение требований настоящей Политики применяются меры в соответствии с законодательством.