

«Altyn Bank» АҚ (China Citic Bank Corporation Limited ЕБ) экологиялық тәуекелдерді басқару саясаты

Мазмұн

Құрылымдық элемент	Атауы (бар болса)	Бет нөмірі
1-тарау	Жалпы ережелер	1
2-тарау	Мақсаттар, міндеттер және саясат принциптері	1
3-тарау	Қоршаған ортаны қорғау саясатын іске асырудың негізгі бағыттары	2
4-тарау	Өз қоршаған ортаға әсерін басқару	3
5-тарау	Қорытынды ережелер	4

1-ТАРАУ. ЖАЛПЫ ЕРЕЖЕЛЕР.

1. Осы Экологиялық қауіптерді басқару саясаты (бұдан әрі - «Саясат») Қазақстан Республикасының заңнамасына, АО «Altyn Bank» (China Citic Bank Corporation Limited ЕБ) Банктің ішкі нормативтік құжаттарына (бұдан әрі - Банк), сондай-ақ халықаралық стандарттарға және БҰҰ-ның Тұрақты даму мақсаттарына сәйкес әзірленген.

2. Саясат Банктің басқа ішкі нормативтік құжаттарымен және Саясаттарымен бірге Банкте ESG принциптерін қалыптастыруға қойылатын негізгі талаптарды анықтайды.

3. Саясат қоршаған орта факторларын Банк стратегиясына, процестеріне және корпоративтік мәдениетіне енгізудің мақсаттарын, қағидаттарын және тетіктерін анықтайды.

4. Саясат Банктің қоршаған ортаға, қоғамға және тұрақты дамуға қосқан үлесіне қатысты көзқарасы мен миссиясын белгілейді және Банктің қоршаған орта аспектілерін өз қызметіне енгізу қағидатына, сондай-ақ тұрақты дамуға үлес қосуға берілгендігі туралы мәлімдемені қамтиды.

5. Банк тиімді экологиялық тәуекелдерді басқару корпоративтік басқару жүйесінің бөлігі болып табылатынын және оның беделін нығайтуға, ықтимал шығындарды азайтуға және клиенттер мен контрагенттер арасындағы сенімді арттыруға көмектесетінін мойындайды.

6. Бұл саясат қоршаған орта мәселелерін бағалауға, бақылауға және есеп беруге қатысты ішкі рәсімдер мен нұсқауларды әзірлеу үшін негіз болып табылады.

7. Осы Саясаттың ережелері адал ниет, ашықтық және жауапкершілік қағидаттарына сәйкес, сондай-ақ ESG саласындағы ең үздік халықаралық тәжірибелерді ескере отырып жүзеге асырылады.

8. Банктің ішкі нормативтік құжаттарында қоршаған орта аспектілерін басқарудың қағидаттары, стандарттары және механизмдері белгіленген, олар Банктің тұрақты дамуы мен корпоративтік жауапкершілік процесінің негізгі элементі болып табылады.

9. Осы Ереже Банктің барлық қызметкерлеріне қолданылады және міндетті түрде сақталуы және қолданылуы тиіс.

2-ТАРАУ. Мақсаттар, міндеттер және саясат принциптері.

10. Саясаттың негізгі мақсаттары:

- 1) Қоршаған ортаға жауапкершілікпен қараудың корпоративтік мәдениетін дамыту;
- 2) Тұрақты дамуды ілгерілететін жобалар мен бастамаларды қолдау, соның ішінде жаңартылатын энергия көздері мен таза технологияларды қаржыландыру;
- 3) Қоршаған ортаны қорғау бастамаларын қолдау және экожүйені қалпына келтіру бағдарламаларына қатысу;
- 4) Ресурстарды ұтымды пайдалану, энергияны үнемдеу және парниктік газдар шығарындыларын азайту арқылы Банктің қоршаған ортаға әсерін азайту;

5) Қоршаған ортаға жауапты бастамалар мен тәжірибелерді ілгерілету үшін мүдделі тараптармен өзара әрекеттесу .

11. Саясаттың негізгі міндеттері:

- 1) Қоршаған ортаға қатысты тәуекелдерді бағалауды несиелік және инвестициялық шешімдер қабылдау процестеріне біріктіру;
- 2) Қоршаған ортаға жауапкершілікпен қараудың корпоративтік мәдениетін дамыту;
- 3) Қоршаған ортаға оң әсер ететін жобаларды (жаңартылатын энергия, таза технологиялар, шығарындыларды азайту) қаржыландыруды және қолдауды ынталандыру арқылы тұрақты жобаларды қолдау ;
- 4) Ашықтықты қамтамасыз ету және реттеуші органдарға, инвесторларға және басқа да мүдделі тараптарға қоршаған ортаға қатысты тәуекелдер туралы үнемі есеп беру.

12. Саясаттың негізгі принциптері:

- 1) Тұрақты даму қағидаты - ұзақ мерзімді тұрақтылықты қамтамасыз ету үшін экономикалық, әлеуметтік және экологиялық мүдделердің тепе-теңдігін ескере отырып, Банк қызметін жүзеге асыру.
- 2) Пропорционалдылық қағидаты - басқарушылық және экологиялық шешімдерді қызметтің қоршаған ортаға әсер ету сипатына, көлеміне және дәрежесіне пропорционалды көлемде қабылдау;
- 3) Банк өз қызметінде қоршаған ортаны қорғау аспектілерін қарастырған кезде сақтық қағидатына сүйенеді;
- 4) Банк өзінің қызметінің ашықтығын қамтамасыз ете отырып, қоршаған ортаға әсері немесе оның болмауы туралы және қоршаған ортаға әсері туралы ашық есеп береді;
- 5) Банк қоршаған ортаға қатысты мәселелерді бірлесіп шешу және тұрақты бастамаларды әзірлеу үшін мемлекеттік органдармен, бизнеспен және қоғамдық ұйымдармен ынтымақтастық жасайды;
- 6) Банк қоршаған ортаны қорғау мәселелеріндегі мүдделі тараптардың мүдделері мен үміттерін құрметтейді және оларды ашық және сындарлы диалог арқылы теңестіруге тырысады.

3-ТАРАУ. ҚОРШАҒАН ОРТАНЫ ҚОРҒАУ САЛАСЫНДАҒЫ САЯСАТТЫ ІСКЕ АСЫРУДЫҢ НЕГІЗГІ БАҒЫТТАРЫ.

13. Саясат келесі негізгі бағыттар бойынша жүзеге асырылады:

- 1) Қоршаған ортаны қорғау және қоршаған ортаны қорғау маңызды орын алатын корпоративтік тұрақты дамуды басқару жүйесін жетілдіру;
- 2) Қоршаған ортаға теріс әсерді азайтуға бағытталған шаралар мен бастамаларды іске асыру, соның ішінде материалдарды, энергияны және су ресурстарын пайдалану тиімділігін арттыру, атмосфераға шығарындыларды азайту және қалдықтарды басқару;
- 3) Банк қызметкерлерінің қоршаған ортаны қорғау мәселелері және осы Саясат шеңберінде Банк қабылдаған шаралар бойынша экологиялық хабардарлығы мен құзыреттілігін үнемі арттыру;
- 4) Қоршаған ортаны қорғау саласындағы қызметтің мүдделі тараптар алдындағы ашықтығы мен есептілігін қамтамасыз ету, соның ішінде қоршаған орта туралы ақпараттың қолжетімділігі және Банктің тұрақты даму туралы есебіне тиісті деректерді жыл сайын қосу.
- 5) Банк қызметкерлерді ағаш отырғызу, қайта өңдеу қалдықтарын жинау, тазалау бағдарламалары және ерікті жобалар сияқты экологиялық және әлеуметтік бастамаларға қатысуға шақырады;
- 6) Банк жаңартылатын энергия көздері, энергия тиімділігі , қалдықтарды қайта өңдеу және басқа да тұрақты даму салаларында жобаларды жүзеге асыратын клиенттерге қолдау көрсете отырып, «жасыл» қаржы өнімдері мен қызметтерін әзірлейді.
- 7) Несие беру туралы шешімдер қабылдаған кезде Банк қарыз алушының қызметінің ерекшеліктерін және ықтимал экологиялық тәуекелдерді ескере отырып, несие портфелін

жауапты басқаруды қамтамасыз ете отырып және тұрақты дамуды қолдай отырып, теңгерімді тәсілді қолданады.

Осы бағыттарды тиімді жүзеге асыру үшін Банктің экологиялық тәуекелдерді басқару жүйесіне қатысушылар процедуралардың сақталуын, тәуекелдерді бақылауды және экологиялық бастамалардың жүзеге асырылуын қамтамасыз ететін маңызды рөл атқарады.

14. Банктің экологиялық тәуекелдерді басқару жүйесінің қатысушылары:

- 1) ESG департаментінің қызметкерлері;
- 2) Тұрақты даму, экологиялық жауапкершілік және осы Саясат талаптарын орындаумен байланысты процестерге қатысатын барлық Банктің қызметкерлері;
- 3) Риск менеджменті бастығы;
- 4) Корпоративтік кредиттік комитет;
- 5) Риск басқару комитеті;
- 6) Басқарма;
- 7) Директорлар кеңесі.

4-ТАРАУ. ӨЗ ҚОРШАҒАН ОРТАҒА ӘСЕРІН БАСҚАРУ.

15. Банк өз қызметінің сипатына байланысты қоршаған ортаға айтарлықтай тікелей әсер етпейді. Оның тұтынатын негізгі ресурстары - электр энергиясы, жылу және су. Соған қарамастан, Банк қоғам мен табиғат алдындағы жауапкершілігін мойындайды және өз қызметінің экожүйелер мен табиғи ресурстарға жанама әсерін азайтуға тырысады.

16. Банк стратегиялық, инвестициялық және операциялық шешімдер қабылдау кезінде экологиялық тәуекелдерді ескереді. Экологиялық тәуекелдер келесі формаларда туындауы мүмкін:

- 1) Банктің операциялық қызметінің нәтижесінде табиғи ортаға әсер етумен байланысты тәуекелдер;
- 2) Қоршаған ортаны қорғау нормалары мен стандарттарын бұзудан туындайтын бедел мен реттеушілік тәуекелдер;
- 3) Қоршаған ортаға әсері жоғары жобаларға инвестиция салумен байланысты қаржылық тәуекелдер.

Несие беру туралы шешімдерді Банктің несие комитеттері осындай комитеттерді реттейтін ережелермен белгіленген өкілеттіктері мен шектері шегінде қабылдай алады. Мұндай жағдайларда комитеттер қарыз алушының қызметінің ерекшеліктерін және ықтимал экологиялық тәуекелдерді ескере отырып, теңгерімді тәсілді қолданады.

17. Қоршаған ортаға әсер ететін тәуекелдерді басқару үшін Банк келесі шараларды қолданады:

- 1) Несие беру, инвестициялау және келісімшарттар жасасу кезіндегі экологиялық тәуекелдерді бағалау;
- 2) Қоршаған ортаға келтірілетін ықтимал зиянды азайту бойынша практикалық шараларды әзірлеу, мысалы:
 - a) кеңселердегі ағып кетулерді жою және суды үнемдеу,
 - b) энергия шығынын азайту үшін жарықтандыру мен жылытуды оңтайландыру,
 - c) қызметкерлерді ресурстарды дұрыс пайдалану туралы хабардар ету.
- 3) Банк қоршаған ортаға әсерін азайтуға және операциялық тиімділікті арттыруға көмектесетін заманауи технологиялар мен цифрлық шешімдерді енгізуге ұмтылады;
- 4) Банк қызметкерлердің қоршаған ортаны қорғау көрсеткіштерін жақсартуға бағытталған бастамаларын қолдайды және олардың ұсыныстарын ішкі бағдарламалар мен корпоративтік іс-шаралар аясында қарастырады.

18. Банк мүдделі тараптар үшін ашықтық пен мөлдірлікті қамтамасыз ете отырып, ішкі бақылау және жылдық қаржылық емес (ESG) есеп беру аясында қоршаған ортаны қорғау көрсеткіштері туралы есеп береді.

5-ТАРАУ. ҚОРЫТЫНДЫ ЕРЕЖЕЛЕР.

19. Осы Ереже Банктің барлық қызметкерлері үшін міндетті.

20. Банктің және оның қызметкерлерінің Саясатты сақтауын жалпы бақылау Басқармаға жүктеледі.

21. Банктің қоршаған ортаға әсер ететін тәуекелдерді басқару саласындағы шешімдері және басқа да ішкі реттеушілік әрекеттері осы Саясатқа сәйкес келуі тиіс.

22. Саясатты қайта қарау мүдделі Бірлескен кәсіпорын банкінің, Басқарманың және Банк Директорлар кеңесінің бастамасы бойынша жүзеге асырылады.

23. Кез келген бөлімшенің атауы және/немесе функционалдығы өзгерген жағдайда , қайта құрылған бөлімшенің құқықтары мен міндеттері автоматты түрде оның мұрагеріне өтеді.

24. Саясат Қазақстан Республикасының заңнамасы өзгерген және/немесе Банктің осы Саясатқа қатысты ішкі нормативтік құжаттарына өзгерістер енгізілген кезде қайта қаралуы мүмкін.

25. Осы ІРҚ мазмұнына қойылатын талаптарға әсер ететін жаңартулардың пайда болуына байланысты, сондай-ақ осы ІРҚ-мен реттелмеген бөлігінде осы ІРҚ Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес келмеген жағдайда, Банк Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасын басшылыққа алады.

ESG бөлімі