

ӘЛЕУМЕТТІК ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ САЯСАТЫ
«АЛТЫН» АҚ-да Банк » (DB China CITIC Банк Корпорация ЖШС)**Мазмұн**

Құрылымдық элемент	Атауы (бар болса)	Бет нөмірі
1-тарау	Жалпы ережелер	1
2-тарау	Саясаттың мақсаттары, міндеттері және қағидаттары	1
3-тарау	Негізгі әлеуметтік тәуекелдер	3
4-тарау	Әлеуметтік тәуекелдерді басқару процестері мен механизмдері	3
5-тарау	Қорытынды ережелер	4

1-ТАРАУ. ЖАЛПЫ ЕРЕЖЕЛЕР.

1. «Alтын Bank» АҚ (SB China CITIC Bank Corporation Ltd) әлеуметтік тәуекелдерді басқару саясаты (бұдан әрі «Саясат») Қазақстан Республикасының заңнамасына, «Alтын Bank» АҚ (SB China CITIC Bank Corporation Ltd) (бұдан әрі «Банк») Ішкі кіріс кодексіне, сондай-ақ халықаралық стандарттарға және БҰҰ Тұрақты даму мақсаттарына сәйкес әзірленді.

2. Саясат Банктің басқа ESG саясаттарымен және ережелерімен бірге Банкте ESG қағидаттарын қалыптастырудың негізгі талаптарын анықтайды.

3. Саясат әлеуметтік факторларды Банктің стратегиясына, процестеріне және корпоративтік мәдениетіне енгізудің мақсаттарын, қағидаттарын және тетіктерін анықтайды.

4. Саясат Банктің әлеуметтік жауапкершілікке және тұрақты дамуға қосқан үлесіне қатысты көзқарасы мен миссиясын белгілейді және Банктің адам құқықтарын құрметтеу, лайықты және қауіпсіз жұмыс жағдайларын қамтамасыз ету, кемсітушілікке жол бермеу, инклюзивтілік пен тең мүмкіндіктерді қолдау, сондай-ақ коммерциялық қызмет пен мүдделі тараптармен өзара әрекеттесу барысында оң әлеуметтік әсерді күшейту қағидаттарына берілгендігі туралы мәлімдемені қамтиды.

5. Банк тиімді әлеуметтік тәуекелдерді басқару корпоративтік басқару жүйесінің ажырамас бөлігі екенін мойындайды және Банктің іскерлік беделін нығайтуға, әлеуметтік және беделдік шығындарды азайтуға, оның қызметінің тұрақтылығын арттыруға және клиенттердің, қызметкерлердің, контрагенттердің және басқа да мүдделі тараптардың сенімін арттыруға ықпал етеді.

6. Банк өз қызметінің қоғамға, тұтынушыларға, қызметкерлерге, іскерлік серіктестерге және басқа да мүдделі тараптарға әсер ететінін мойындайды және өзінің операциялық, инвестициялық және несиелік қызметіне байланысты әлеуметтік тәуекелдер мен әлеуметтік салдарды басқаруға жауапты екенін біледі.

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 VND әлеуметтік тәуекелдерді басқару қағидаттары мен тәсілдерін тұрақты даму және корпоративтік жауапкершілік жүйесінің элементі ретінде анықтайды.

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

2-ТАРАУ. САЯСАТТЫҢ МАҚСАТТАРЫ, МІНДЕТТЕРІ ЖӘНЕ ҚАҒИДАТТАРЫ.

Әлеуметтік тәуекелдер – бұл қоғаммен, оның ішінде тұтынушылармен, жеткізушілермен, мүдделі тараптармен және жалпы жұртшылықпен өзара әрекеттесуден туындайтын ықтимал қауіптер. Бұл тәуекелдер беделге нұқсан келтіру, тұтынушылардың қанағаттанбауы, реттеуші

органдардың бақылауының күшеюі немесе қоғамның күткендері мен үрдістеріне сәйкес келмеу сияқты әртүрлі теріс салдарлар арқылы көрінуі мүмкін. Қаржы институттары үшін әлеуметтік тәуекелдердің мысалдарына банк секторындағы этикалық тәжірибелерге, әлеуметтік жауапкершілікке, әртүрлілік пен инклюзивтілікке, қоғамға инвестиция салуға және Банк қызметін қоғамның құндылықтары мен күткендеріне сәйкестендіруге қатысты мәселелер жатады.

10. Саясаттың негізгі мақсаттары әлеуметтік тәуекелдерді басқару :

- 1) әлеуметтік және беделге нұқсан келтіретін тәуекелдердің алдын алу және азайту үшін корпоративтік мәдениетті және әлеуметтік жауапкершілікті дамыту;
- 2) білім беру, денсаулық сақтау және қызметкерлерді, клиенттерді және мердігерлерді қолдау бағдарламаларын қоса алғанда, тұрақты әлеуметтік дамуды ілгерілететін жобалар мен бастамаларды қолдау;
- 3) өмір сүру және жұмыс жағдайларын, инклюзивтілікті және тең мүмкіндіктерді жақсартуға бағытталған бастамаларды ілгерілету;
- 4) Банк қызметінің қызметкерлерге, клиенттерге, контрагенттерге және қоғамдастықтарға әлеуетті теріс әлеуметтік әсерін азайту;
- 5) жауапты несие беру тәжірибесін және қаржылық қамтуды ілгерілету үшін мүдделі тараптармен өзара әрекеттесу.

11. Саясаттың негізгі мақсаттары:

- 1) еңбек жағдайларына, жұмыскерлердің, клиенттер мен контрагенттердің құқықтарын қорғауға байланысты жобаларды қоса алғанда, әлеуетті теріс әлеуметтік әсері бар жобалар мен бастамаларды қаржыландыру және сүйемелдеу кезінде әлеуметтік тәуекелдерді басқару;
- 2) жобалардың әлеуметтік әсерін бағалауды және қоғам мен қоршаған ортаға теріс әсерді азайту тетіктерін енгізуді қоса алғанда, жауапты несие беруді ілгерілету ;
- 3) мүдделі тараптар үшін ESG күн тәртібі шеңберінде әлеуметтік тәуекелдер және оларды басқару тәсілдері туралы ақпараттың ашықтығын және жүйелі түрде жария етілуін қамтамасыз ету;
- 4) тең мүмкіндіктер мен инклюзивтілік қағидаттарын насихаттау , барлық қызметкерлердің мүдделерін ескеретін әділ және ынталандыратын жұмыс ортасын құру;
- 5) қызметкерлерді әлеуметтік және ерікті бастамаларға қатысуға ынталандыру , олардың оң әлеуметтік әсері бар жобаларға қатысуын қолдау.

12. Саясаттың негізгі қағидаттары :

- 1) Тұрақты даму қағидаты - Банктің қызметін экономикалық және әлеуметтік мүдделердің тепе-теңдігін ескере отырып, ұзақ мерзімді тұрақтылықты, әлеуметтік тұрақтылықты және жауапкершілікті бизнес жүргізуді қамтамасыз етуге бағытталған жүзеге асыру.
- 2) Пропорционалдылық принципі - **бұл** басқарушылық және әлеуметтік шешімдерді қызметтің сипатына, көлеміне және әлеуметтік әсер ету дәрежесіне пропорционалды көлемде қабылдау.
- 3) Сақтық қағидаты - Банк жобаларды қаржыландыру кезінде әлеуетті әлеуметтік тәуекелдерді ескереді, олардың алдын алу және ықтимал теріс әсерлерді азайту шараларын қабылдайды.
- 4) Банк өз қызметінің барлық аспектілерінде, соның ішінде еңбек қатынастары мен клиенттермен, контрагенттермен және қоғаммен өзара әрекеттесуде адам құқықтары мен бостандықтарын мойындайды және құрметтейді. Әлеуметтік тәуекелдерді басқару кемсітушіліктің, мәжбүрлі еңбектің, жұмысшылардың құқықтарының бұзылуының және басқа да теріс әлеуметтік әсерлердің алдын алуға бағытталған. Әлеуметтік осал топтарды қорғауға және қауіпсіз, инклюзивті және әділ жұмыс ортасын құруға ерекше назар аударылады.
- 5) Банк әлеуметтік тәуекелдерді азайту және әлеуметтік тұрақтылықты арттыру үшін мүдделі тараптармен серіктестік орнатады.

3-ТАРАУ. НЕГІЗГІ ӘЛЕУМЕТТІК ТӘУЕКЕЛДЕР.

13. Негізгі әлеуметтік тәуекелдер қызметкерлердің жұмыс жағдайларына, клиенттермен және контрагенттермен өзара әрекеттесуіне және Банк қаржыландыратын және қызмет көрсететін транзакциялардың әлеуетті әлеуметтік әсеріне қатысты. Бұл тәуекелдер Банктің іскерлік беделіне, клиенттер мен қоғам арасындағы сенім деңгейіне және оның қызметінің тұрақтылығына әсер етуі мүмкін.

14. Банк өз қызметкерлері, клиенттері және тұтастай алғанда қоғам алдындағы жауапкершілігін мойындайды және адам құқықтарының, еңбек құқықтарының, кемсітушілікке жол бермеу қағидаттарының, тең мүмкіндіктердің және әлеуметтік жауапкершіліктің бұзылуымен байланысты тәуекелдерді қоса алғанда, тікелей және жанама әлеуметтік тәуекелдерді азайтуға тырысады.

15. Банк әлеуметтік тәуекелдерді ескереді:

- 1) Жаңа өнімдер мен жобаларды қарастырған кезде;
- 2) Несиелік және инвестициялық талдау процесінде;
- 3) Операциялық қызметте және персоналды басқаруда.

16. Әлеуметтік тәуекелдерді Банк басқа тәуекел түрлерімен бірге қарастырады және ұзақ мерзімді әлеуметтік тұрақтылықты және Банк қызметінің қоғамдық күтулерге сәйкестігін қамтамасыз ету мақсатында басқарушылық шешімдерді қалыптастыру кезінде ескеріледі.

4-ТАРАУ. ӘЛЕУМЕТТІК ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ ПРОЦЕССТЕРІ МЕН МЕХАНИЗМДЕРІ.

17. Банктегі әлеуметтік тәуекелдерді басқару жүйелі және құрылымдық тәсіл негізінде жүзеге асырылады және әлеуметтік тәуекелдерді анықтауды, бағалауды және бақылауды қамтиды.-Банк қызметінің қажетті салаларында.

18. Әлеуметтік тәуекелдерді басқаруға мыналар кіреді:

1) Банк қызметкерлерін әлеуметтік тәуекелдерді басқару, адам құқықтарын қорғау, еңбек стандарттарын сақтау және қоғаммен өзара іс-қимыл мәселелері бойынша үнемі оқыту және ақпараттандыру;

2) әлеуметтік факторларды басқару, несиелік және инвестициялық шешімдер қабылдау қағидаттары мен бағыттарына біріктіру;

3) еңбек жағдайлары мен адам құқықтарын сақтауды, тең мүмкіндіктерді қолдауды, кемсітушілікке жол бермеуді және инклюзивті мәдениетті ілгерілетуді қоса алғанда, теріс әлеуметтік әсерлерді азайтуға бағытталған шаралар мен бастамаларды іске асыру ;

4) әлеуметтік тәуекелдерді азайтуға, банк қызметтерінің қолжетімділігі мен сапасын арттыруға, сондай-ақ клиенттермен және басқа да мүдделі тараптармен өзара әрекеттесудің ашықтығы мен тиімділігін арттыруға бағытталған заманауи технологиялар мен цифрлық шешімдерді енгізу;

5) қызметкерлердің еріктілер бағдарламалары, қайырымдылық іс-шаралары, білім беру жобалары және жергілікті қауымдастықтарды қолдауға арналған іс-шаралар сияқты әлеуметтік жобалар мен бастамаларға қатысуы.

19. Несие беру туралы шешімдер қабылдаған кезде Банк қарыз алушының қызметінің ерекшеліктерін және әлеуетті әлеуметтік тәуекелдерді ескереді, несиелік портфельін жауапты басқаруды қамтамасыз етеді және әлеуметтік тұрақтылықты қолдайды.

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

20. Осы бағыттарды тиімді жүзеге асыру үшін Банктің әлеуметтік тәуекелдерді басқару жүйесіне қатысушылар тиісті процестердің жұмыс істеуін, Ішкі нормативтік базаның талаптарын сақтауды, әлеуметтік тәуекелдер деңгейін бақылауды және оларды азайту шараларын енгізуді қамтамасыз ететін маңызды рөл атқарады.

21. Банктің әлеуметтік тәуекелдерді басқару жүйесіне қатысушылар:

- 1) ESG департаментінің қызметкерлері ;
- 2) Адам ресурстары бөлімінің қызметкерлері;
- 3) Корпоративтік клиенттермен жұмыс жөніндегі департамент қызметкерлері;
- 4) Бөлшек бизнес департаментінің қызметкерлері;
- 5) Қаржылық және операциялық тәуекелдер департаментінің қызметкерлері ;
- 6) Тұрақты даму, әлеуметтік жауапкершілік және осы Саясаттың талаптарын сақтау мәселелеріне әсер ететін процестерге қатысатын барлық Банк қызметкерлері.
- 7) Тәуекелдерді басқару тарауы;
- 8) Корпоративтік несие комитеті;
- 9) Бөлшек несие комитеті;
- 10) Тәуекелдерді басқару комитеті;
- 11) Директорлар кеңесі;
- 12) Директорлар кеңесі.

22. Ішкі бақылау және жылдық қаржылық емес (ESG) есептіліктің бөлігі ретінде әлеуметтік көрсеткіштер туралы ақпарат Банктің уәкілетті алқалық органдар мен мүдделі тараптар үшін тиісті есептерінде көрсетіледі.

5-ТАРАУ. ҚОРЫТЫНДЫ ЕРЕЖЕЛЕР .

23. Осы Саясат Банк Директорлар кеңесінің бекітуіне жатады және Банктің барлық қызметкерлері үшін міндетті болып табылады.

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

25. Банктің әлеуметтік тәуекелдерді басқару саласындағы шешімдері және басқа да ішкі реттеушілік әрекеттері осы Саясатқа сәйкес келуі тиіс.

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

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

28. Саясат Қазақстан Республикасының заңнамасы өзгерген кезде және/немесе Банктің осы Саясатқа қатысты және иерархиялық тұрғыдан жоғары тұрған құжаттар болып табылатын ішкі нормативтік құжаттарына өзгерістер енгізілген кезде қайта қаралуы мүмкін.

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

ESG бөлімі