

«РЕКОМЕНДОВАНО»
протоколом заседания
Комитета по управлению рисками
при Правлении акционерного
коммерческого ипотечного банка
«Ипотека-банк» № 35
от 29 декабря 2022 года

«УТВЕРЖДЕНО»
протоколом заседания
Правления акционерного
коммерческого ипотечного банка
«Ипотека-банк» № 1
от 10 января 2022 года

ПОЛОЖЕНИЕ

О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ

ЭКОЛОГИЧЕСКИМИ И

СОЦИАЛЬНЫМИ РИСКАМИ

АКИБ «ИПОТЕКА-БАНК»

Ташкент – 2022

УВЕДОМЛЕНИЕ О КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТИ

Информация, содержащаяся в данном документе, является конфиденциальной и предназначена только для внутреннего использования, и АКИБ «Ипотека-банк» является ее владельцем. Все права защищены. Если АКИБ «Ипотека-банк» не дает предварительного письменного согласия, ни одна из частей этого документа не может быть воспроизведена с помощью электронных или механических средств, с помощью фотоконии, записи или любых других средств, и она не может храниться или передаваться в любую систему хранения данных.

| | | | |
|---|----------------------|--|--------------------------|
| АКИБ «ИПОТЕКА-БАНК» | | | |
| ПОЛОЖЕНИЕ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ ЭКОЛОГИЧЕСКИМИ И СОЦИАЛЬНЫМИ РИСКАМИ | | | |
| <i>Идентификационный Номер Документа: ПоСУЭСР-1-01-22</i> | <i>Версия №: 3.0</i> | <i>Дата вступления в силу: 01.02.2022 г.</i> | <i>Страница №: 2</i> |

Оглавление

| | |
|---|----------|
| I. Сокращения и определения | 3 |
| II. Вступление | 4 |
| III. Применимые экологические и социальные требования | 4 |
| § 1. Политика по управлению экологическими и социальными рисками Банка | 4 |
| § 2. Применимые национальные законодательные требования и стандарты в области охраны окружающей среды, санитарно-эпидемиологического благополучия, охраны труда и социальных аспектов | 4 |
| § 3. Требования экологических и социальных стандартов партнеров банка в области охраны окружающей среды, охраны труда и социальных вопросов..... | 4 |
| IV. Организационная структура, обязанности, ресурсы и потенциал | 4 |
| § 1. Отдел по управлению экологическими и социальными рисками, Главный директор по рискам | 4 |
| § 2. Сотрудники по работе с клиентами в филиале - активный/пассивный менеджер (фронт офис), а в центре банковских услуг - бизнес консультант..... | 4 |
| § 3. Сотрудники по работе с клиентами в филиале Банка (СРО - фронт офис) | 4 |
| § 4. Подразделение андеррайтеров Банка | 4 |
| § 5. Кредитный комитет (КК) | 4 |
| § 6. Юридический отдел (служба) | 4 |
| § 7. Сотрудники отдела мониторинга кредитного портфеля филиалов Банка | 4 |
| § 8. Подразделение по работе с обращениями физических и юридических лиц | 4 |
| § 9. Правление Банка (ПБ) и Комитет по управлению рисками Правления Банка (КРПБ)..... | 4 |
| § 10. Департамент внутреннего аудита (ДВА) | 4 |
| § 11. Наблюдательный совет | 4 |
| § 12. Комитет по рискам, сделкам со связанными лицами и крупным сделкам при НС банка..... | 4 |
| V. Процедура экологической и социальной оценки проектов/деятельности клиентов | 4 |
| § 1. Проведение экологического и социального скрининга и отбор проектов..... | 4 |
| § 2. Проведение экологической и социальной категоризации проектов | 4 |
| § 3. Порядок проведения экологической и социальной оценки проектов. | 4 |
| § 4. Комплект документов по экологическим и социальным аспектам, представляемый Заемщиками..... | 4 |
| § 5. Мониторинг соблюдения экологических и социальных требований клиентами Банка | 4 |
| § 6. Управление несоответствиями | 4 |
| VI. Внутренняя и внешняя отчетность банка о функционировании СУЭСР. | 4 |
| VII. Раскрытие информации о СУЭСР для внешних заинтересованных сторон..... | 4 |
| VIII. Процедура и механизм приема и рассмотрения жалоб (МРЖ) от внешних заинтересованных сторон..... | 4 |
| IX. Заключительные положения | 4 |

| | | | |
|---|---------------|--|------------------|
| АКИБ «ИПОТЕКА-БАНК» | | | |
| ПОЛОЖЕНИЕ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ ЭКОЛОГИЧЕСКИМИ И СОЦИАЛЬНЫМИ РИСКАМИ | | | |
| Идентификационный Номер Документа: ПоСУЭСР-1-01-22 | Версия №: 3.0 | Дата вступления в силу: 01.02.2022 г. | Страница №: 3 |

ХРОНОЛОГИЯ ПЕРЕСМОТРА ДОКУМЕНТА

| | | Орган управления | Дата |
|----------------|--------------|---|---|
| Разработано: | | Департаментом по управлению банковскими рисками | 20/12/2021 г. |
| Рекомендовано: | | Комитетом по управлению рисками при Правлении АКИБ «Ипотека-банк» | № 35 от 29/12/2021 г. |
| Одобрено: | | Правлением АКИБ «Ипотека-банк» | № 1 от 10/01/2022 г. |
| № Версии | Дата выпуска | Дата вступления в силу | Краткое описание внесённых изменений |
| 1.0 | 10/08/2020 | 10/08/2020 | Положение разработано |
| 2.0 | 10/05/2021 | 01/07/2021 | Положение пересмотрена с учетом изменений в действующие нормативно-правовые документы, а также рекомендаций экспертов МФК касательно применения норм и рекомендаций международной практики управления экологическими и социальными рисками, включая классификации проектов по степени риска, мер по идентификации, оценки рисков, инструменты по их управлению. |
| 3.0 | 10/01/2022 | 01/02/2022 | Положение пересмотрена с учетом вносимых дополнений, а именно: <ul style="list-style-type: none"> – добавлено про применение требований данного документа как указано было раньше не только головному офису и филиалам Банка, но теперь и в центрах банковских услуг; – добавлены экологические и социальные обязательства/требования по инвестиционной деятельности; – добавлен инструмент “АФО -текстиль” в качестве Приложение №10. |

КОНТРОЛЬ ДОСТУПА К ДОКУМЕНТУ

Контроль и хранение документа осуществляется согласно списку, указанному ниже в таблице:

| № | Держатель документа (Должность) | Формат документа |
|---|---|------------------------------------|
| 1 | Департамент по управлению банковскими рисками | Оригинал в PDF, Оригинал в Word |
| 2 | Юридический департамент | Копия в PDF |
| 3 | Аппарат банка | Копия в PDF |

I. Сокращения и определения

II. Вступление

III. Применимые экологические и социальные требования

IV. Организационная структура, обязанности, ресурсы и потенциал

V. Процедура экологической и социальной оценки проектов/деятельности клиентов

VI. Внутренняя и внешняя отчетность банка о функционировании СУЭСР.

VII. Раскрытие информации о СУЭСР для внешних заинтересованных сторон

VIII. Процедура и механизм приема и рассмотрения жалоб (МРЖ) от внешних заинтересованных сторон

IX. Заключительные положения