

**«УТВЕРЖДЕНА»**

**Решением Правления  
АО «Фонд развития  
предпринимательства «Даму»**

**Приложение №3  
к Протоколу заседания Правления  
АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»  
от «03» сентября 2021 года,  
№ 69/2021**



**ПОЛИТИКА АО «ФОНД РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА «ДАМУ» В  
ОБЛАСТИ СОЦИАЛЬНЫХ ОБЛИГАЦИЙ  
(Social Bond Framework)**

2021 ГОД

## Содержание

1. Общие положения
2. Определения и сокращения
3. Предпосылки к выпуску социальных облигаций
4. Использование привлеченных средств и процесс отбора и оценки проектов
5. Управление средствами
6. Отчетность
7. Внешний обзор

## 1. Общие положения

Настоящая Политика АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» в области социальных облигаций (далее – Политика) разработана в соответствии с требованиями International Capital Market Association (ICMA) (Принципы социальных облигаций («ПСО») 2021 года)<sup>1</sup>.

АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» (далее – Фонд «Даму» или Фонд), как специальный фонд развития предпринимательства, в рамках своей политики по устойчивому развитию готов оказать поддержку микро, малому и среднему частному предпринимательству (далее – СММСП) путем реализации выпуска социальных облигаций.

Фонд «Даму» намерен за счет привлеченных средств финансировать проекты посредством обусловленного размещения средств в банках второго уровня и /или микрофинансовых организациях, и/или лизинговых компаниях. Реализация таких проектов окажет содействие в обновлении основных фондов СММСП, что позволит увеличить объемы финансирования СММСП, в частности будет содействовать повышению уровня финансовой активности СММСП, будет иметь социально-экономический эффект в виде роста валовой добавленной стоимости СММСП, создания новых рабочих мест, увеличения фонда оплаты труда работников СММСП и выплачиваемых ими налогов.

Фонд «Даму» будет усиливать сотрудничество с международными финансовыми организациями в части привлечения средств для решения социально-значимых задач.

В рамках привлечения дополнительных источников финансирования, Фонд «Даму» также рассматривает возможность привлечения дополнительного финансирования посредством выпуска облигаций как классических, так и социальных. В зависимости от потребности финансирования СММСП, Фондом «Даму» будут прорабатываться возможности по привлечению средств путем выпуска облигаций/социальных облигаций на внутреннем рынке капитала.

При привлечении заимствований путем выпуска облигаций/ социальных облигаций будет осуществлена работа по увеличению инвестиционной привлекательности Фонда «Даму», в том числе поддержание Фондом «Даму» кредитного рейтинга не ниже суверенного. Заимствования будут осуществляться при сохранении финансовой устойчивости Фонда «Даму», при соблюдении установленных лимитов и предельных финансовых коэффициентов.

Политика предназначена для обеспечения прозрачности процессов выпуска и отчетности по социальным облигациям Фонда «Даму». Структура основана на четырех основных компонентах ПСО: «Использование привлеченных средств, процесс оценки и отбора», «Управление привлеченными средствами» и «Отчетность».

В рамках данной Политики Фонд «Даму» может выпускать социальные облигации в различных форматах в соответствии с преобладающими условиями, описанными в настоящей Политике.

Фонд стремится в полной мере использовать социальные облигации в качестве инновационного долгового инструмента, для оказания поддержки и развития СММСП.

## 2. Определения и сокращения

В настоящей Политике используются следующие основные понятия и сокращения:

**Банк (Банк/БВУ)** - юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией, которое в соответствии с Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» правомочно осуществлять банковскую деятельность, а также которое зарегистрировано в регистрирующих органах Республики

<sup>1</sup> <https://www.icmagroup.org/assets/documents/Regulatory/Green-Bonds/Translations/2020/Russian-SBP2020-06-021120.pdf>

Казахстан в качестве Банка и имеет действующую лицензию Национального Банка Республики Казахстан на проведение банковских операций;

**Лизинговая компания (ЛК)** – юридическое лицо, оказывающее услуги финансового лизинга в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

**СММСП** - субъекты микро, малого и среднего частного предпринимательства в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

**социальные облигации** - любой тип долгового инструмента, поступления от размещения которого направляются, в том числе на финансирование новых и/или уже существующих проектов, соответствующих критериям приемлемых проектов, описанных в настоящей Политике и Принципов социальных облигаций.

**Микрофинансовая организация (МФО)** – юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией, официальный статус которого определяется государственной регистрацией в Государственной корпорации «Правительство для граждан» и прохождением учетной регистрации, осуществляющее деятельность по предоставлению микрокредитов на основании лицензии уполномоченного органа, а также дополнительные виды деятельности, разрешенные Законом Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года № 56-V «О микрофинансовой деятельности».

### **3. Предпосылки к выпуску социальных облигаций**

Фонд «Даму» в качестве института развития предпринимательства в государственной политике индустриально-инновационного и социально-экономического развития придает первостепенное значение социальным факторам устойчивого развития общества и рассматривает социальную ответственность как один из ключевых принципов своей деятельности.

Осознавая свою ответственность за вклад в устойчивое развитие общества, Фонд «Даму» учитывает интересы широкого круга сторон, на которых оказывает влияние деятельность Фонда – Акционер, заемщики, клиенты, персонал, поставщики, бизнес-ассоциации, органы государственного управления и широкая общественность. Фонд «Даму» оказывает поддержку СММСП в условиях пандемии COVID-19 и ее последствий, в дополнение к многочисленным инициативам по решению чрезвычайных ситуаций, Фонд будет реализовывать программы для создания и сохранения рабочих мест в условиях пандемии и ее последствий.

❖ С 2015 г. Фонд «Даму» является финансовым агентом, осуществляющим реализацию и мониторинг финансовой поддержки (субсидирование ставок вознаграждения по кредитам предпринимателей, гарантирование кредитов предпринимателей перед банками) в рамках Единой программы поддержки и развития бизнеса «Дорожная карта бизнеса 2020». В рамках государственной программы поддержки и развития бизнеса «Дорожная карта бизнеса-2025» Фонд «Даму» реализует программу субсидирования части ставки вознаграждения по кредитам/лизинговым сделкам СММСП в наиболее пострадавших секторах экономики во время пандемии COVID-19 и работает с 174 секторами экономики.

❖ С 2017 г. Фонд «Даму» является участником реализации Государственной программы развития продуктивной занятости и массового предпринимательства на 2017-2021 годы «Еңбек», в рамках которой осуществляется поддержка безработных и самозанятых с предпринимательским потенциалом.

❖ В 2011 г. в рамках сотрудничества с Азиатским банком развития и Европейским банком реконструкции и развития Фондом «Даму» привлекаются средства для финансирования женского бизнеса, микро-, малого и среднего предпринимательства Казахстана.

Филиалы Фонда «Даму» работают во всех регионах Казахстана, имеют значительный опыт работы с местными предпринимателями, общественными организациями и местными исполнительными органами власти.

Фонд «Даму» направит привлеченные средства на финансирование СММСП через БВУ/МФО/ЛК в условиях пандемии COVID-19 и ее последствий с возможностью сохранения и/или создания рабочих мест, осуществляющих деятельность по перечню видов деятельности согласно Приложению 1 к Постановлению Правительства Республики Казахстан от 20 апреля 2020 года №224 «О дальнейших мерах по реализации Указа Президента Республики Казахстан от 16 марта 2020 года № 287 «О дальнейших мерах по стабилизации экономики» по вопросам налогообложения» (Приложение №1 к настоящей Политике).

В рамках социальной поддержки целевой аудиторией Фонда «Даму» будут являться СММСП.

#### **4. Использование привлеченных средств, процесс отбора и оценки проектов**

Все проекты, которые будут финансироваться за счет средств, привлеченных путем выпуска социальных облигаций, должны соответствовать условиям кредитного соглашения, заключенного между Фондом и БВУ/МФО/ЛК (далее – кредитное соглашение).

После привлечения средств от выпуска социальных облигаций и микширования со средствами Фонда, общий пул средств будет размещаться в БВУ/МФО/ЛК на условиях срочности, платности, возвратности и целевого использования путем заключения кредитных соглашений между Фондом и БВУ/МФО/ЛК, с дальнейшим перечислением средств на банковские счета БВУ/МФО/ЛК для последующего финансирования проектов СММСП, так как в условиях пандемии COVID-19 это наиболее уязвимая группа бизнеса, поддержка которой позволит улучшить благополучие населения путем возможности сохранения и/или создания рабочих мест.

Фонд направляет на рассмотрение в БВУ/МФО/ЛК предварительные условия размещения средств и условия финансирования СММСП для получения заявок на участие с указанием потребности в средствах. На основании заявок от заинтересованных БВУ/МФО/ЛК в привлечении средств осуществляется отбор заявок, уполномоченным органом Фонда в соответствии с внутренними документами принимаются решения о финансировании/заключении кредитного соглашения с БВУ/МФО/ЛК, утверждаются основные условия размещения средств, условия финансирования СММСП и форма кредитного соглашения.

Размещение Фондом средств путем перечисления их на банковский счет БВУ/МФО/ЛК происходит после заключения кредитного соглашения между Фондом и БВУ/МФО/ЛК.

Мероприятия по отбору и финансированию СММСП проводятся БВУ/МФО/ЛК в соответствии с кредитной политикой последних и условиями кредитных соглашений между Фондом и БВУ/МФО/ЛК.

По кредитному соглашению БВУ/МФО/ЛК несет ответственность за своевременное освоение и целевое использование средств, а также все риски по их возврату Фонду.

БВУ/МФО/ЛК отчитывается перед Фондом по освоению выделенных средств. Порядок, форма и периодичность предоставления отчетов БВУ/МФО/ЛК устанавливается кредитным соглашением.

Фонд осуществляет мониторинг проектов СММСП, профинансированных БВУ/МФО/ЛК, на предмет целевого использования средств и соответствия проекта СММСП условиям кредитного соглашения согласно внутренним документам Фонда и требованиям кредитного соглашения, заключенного между Фондом и БВУ/МФО/ЛК.

## 5. Управление средствами

Средства, привлеченные от выпуска социальных облигаций Фонда «Даму», находятся на специальном счете Фонда «Даму» до распределения их Фондом в БВУ/МФО/ЛК. По итогам размещения Фондом средств в БВУ/МФО/ЛК, последние направляют средства на финансирование СММСП, соответствующих условиям кредитного соглашения.

Фонд «Даму» имеет право размещать нераспределенную сумму привлеченных средств от продажи социальных облигаций в разрешенные для инвестирования в соответствии с Правилами управления временно свободными денежными средствами АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» ликвидные и высоконадежные финансовые инструменты, которые в кратчайшие сроки могут быть реализованы не образуя кассовых разрывов при возникновении потребности в целевом финансировании, то есть до тех пор, пока данные средства не будут переведены в портфель активов/ проектов социальные облигации.

Внешний аудит по подтверждению освоения Фондом «Даму» привлеченных средств будет осуществляться в рамках ежегодного аудита Фонда «Даму», проводимого независимой аудиторской компанией.

## 6. Отчетность

Фонд «Даму» предоставляет и хранит в открытом доступе ежегодные обновляемые отчеты о выпущенных социальных облигациях с момента выпуска до полного погашения и в случае каких-либо существенных изменений. Данные отчеты будут опубликованы на официальном сайте Фонда «Даму» [www.damu.kz](http://www.damu.kz) и могут включать, но не ограничиваться:

**Отчет о распределении** средств, полученных с каждой социальной облигации Фонда «Даму».

### Отчет о воздействии

Там, где это возможно, Фонд «Даму» предоставит агрегированную информацию по использованию средств, включая показатели эффективности, такие как (но не ограничиваясь):

- объемы финансирования;
- количество профинансированных СММСП;
- сохранение/увеличение среднегодовой численности рабочих мест;
- рост дохода (доход от реализации: стоимость реализованных товаров, работ, услуг от основной деятельности);
- налоговые поступления.

Раскрытие информации, связанной с использованием привлеченных средств, отчетностью о воздействии, а также проектами, финансируемыми или рефинансированными, подлежит рассмотрению согласно обязательствам Фонда «Даму», в отношении конфиденциальности и доступности подобной информации.

## 7. Внешний обзор

Фонд «Даму» сохраняет за собой право обеспечить любой из видов внешнего обзора: мнение внешнего консультанта, Верификация, Сертификация или Рейтинг.

Годовые отчеты об использовании и управлении привлеченными средствами будут рассмотрены и подписаны независимыми проверяющими, чтобы подтвердить социальный статус облигации(-й). Это может быть сделано в форме письма, подписанного независимым проверяющим лицом, и может также включать заявление финансового аудитора, касающееся использования привлеченных средств.

Внешние обзоры и годовые отчеты о выпущенных социальных облигациях будут публиковаться на веб-сайте Фонда «Даму» во время выпуска и до срока погашения социальных облигаций.

Приложение №1 к Политике АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»  
в области социальных облигаций (Social Bond Framework)

№	ОКЭД	Виды деятельности
1	2	3
1.	45.11.2	Розничная торговля автомобилями и легкими автотранспортными средствами в торговых объектах с торговой площадью менее 2000 кв.м.
2.	45.11.3	Розничная торговля автомобилями и легкими автотранспортными средствами в торговых объектах с торговой площадью более 2000 кв.м. (2000 кв.м и выше)
3.	45.20	Техническое обслуживание и ремонт автомобилей
4.	45.32.1	Розничная торговля автомобильными деталями, узлами и принадлежностями в торговых объектах с торговой площадью менее 2000 кв.м.
5.	45.32.2	Розничная торговля автомобильными деталями, узлами и принадлежностями в торговых объектах с торговой площадью более 2000 кв.м. (2000 кв.м. и выше)
6.	47	Розничная торговля, кроме торговли автомобилями и мотоциклами (за исключением аптек и розничной торговли продуктами питания, напитками и табачными изделиями)
7.	49.4	Деятельность грузового автомобильного транспорта и предоставление услуг по переезду
8.	51.10	Деятельность воздушного пассажирского транспорта
9.	52.23.2	Деятельность аэропортов
10.	55.10	Предоставление услуг гостиницами и аналогичными местами для проживания
11.	56.10	Деятельность ресторанов и предоставление услуг по доставке продуктов питания
12.	58.2	Издание программного обеспечения
13.	59.14	Деятельность по показу кинофильмов
14.	62.01	Деятельность в области компьютерного программирования
15.	68.20	Аренда и управление собственной или арендуемой недвижимостью (торговые сети и стационарные торговые объекты, аренда и управление собственной недвижимостью, предоставление коммерческих помещений в аренду (торгово-развлекательные центры, торговые объекты), за исключением аптек и розничной торговли продуктами питания, напитками и табачными изделиями)
16.	69.10	Деятельность в области права (юридические консультанты, лица, занимающиеся частной практикой: нотариусы, адвокаты, частные судебные исполнители, медиаторы, в том числе в случае отсутствия работников по возникшим обязательствам за себя)

Дата: 03.09.2021 16:05. Копия электронного документа. Положительный результат проверки ЭЦП

17.	70.22	Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и прочее консультирование по вопросам управления
18.	71.20.1	Деятельность санитарно-эпидемиологических организаций
19.	79.1	Деятельность туристских агентств и операторов
20.	85.10	Дошкольное образование (частное дошкольное (доначальное) образование)
21.	85.20	Начальное образование (частные школы, за исключением международных)
22.	85.30	Среднее образование (частные школы, за исключением международных)
23.	86.10	Деятельность больничных организаций (частные организации)
24.	86.10.3	Деятельность санаторно-курортных организаций
25.	86.2	Деятельность в области врачебной практики и стоматологии (частные организации)
26.	90.04	Деятельность концертных и театральных залов
27.	93.13	Деятельность фитнес-клубов
28.	96.01	Стирка и химическая чистка текстильных и меховых изделий
29.	96.02	Предоставление услуг парикмахерскими и салонами красоты

**Подписано секретарем**

03.09.2021 15:38 Ахат Магауяевич Хожамуратов