**«БЕКІТІЛДІ»**

**«Даму» кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ**

**Басқарма Шешімімен**

**2021 жылғы «03» қыркүйектегі,**

**№ 69/2021**

**«Даму» кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ**

**Басқарма отырысының хаттамасына**

**№3 қосымша**

«ДАМУ «КӘСІПКЕРЛІКТІ ДАМЫТУ ҚОРЫ» АҚ-НЫҢ ӘЛЕУМЕТТІК ОБЛИГАЦИЯЛАР САЛАСЫНДАҒЫ САЯСАТЫ

(Social Bond Framework)

2021 жыл

Мазмұны

[**1.** Жалпы ережелер 3](#_Toc256000000)

[**2. Анықтамалар мен қысқартулар** 3](#_Toc256000001)

[**3. Әлеуметтік облигациялар шығарудың алғышарттары** 4](#_Toc256000002)

[**4. Тартылған қаражатты пайдалану, жобаларды іріктеу және бағалау процессі** 5](#_Toc256000003)

[**5. Қаражатты басқару** 5](#_Toc256000004)

[**6. Есептілік** 6](#_Toc256000005)

[**7. Сыртқы шолу** 6](#_Toc256000006)

# Жалпы ережелер

Осы «Даму» кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ әлеуметтік облигациялар саласындағы саясаты (бұдан әрі - Саясат) 2021 жылғы International Capital Market Association (ICMA) (Әлеуметтік облигациялардың қағидаттары («ӘОҚ») талаптарына сәйкес әзірленді[[1]](#footnote-1).

«Даму» кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ (бұдан әрі – «Даму» қоры немесе Қор) кәсіпкерлікті дамытудың арнайы қоры ретінде өзінің орнықты даму жөніндегі саясаты шеңберінде әлеуметтік облигациялар шығаруды іске асыру жолымен микро, шағын және орта жеке кәсіпкерлікке (бұдан әрі – МШОКС) қолдау көрсетуге дайын.

«Даму» қоры тартылған қаражат есебінен жобаларды Екінші деңгейдегі банктерде және /немесе микроқаржы ұйымдарында және/немесе лизингтік компанияларда қаражатты шартты орналастыру арқылы қаржыландыруға ниетті. Мұндай жобаларды іске асыру МШОКС негізгі қорларын жаңартуға жәрдемдеседі, бұл МШОКС-ты қаржыландыру көлемін ұлғайтуға мүмкіндік береді, атап айтқанда, МШОКС-тың қаржылық белсенділігі деңгейін арттыруға ықпал етеді, МШОКС-тың жалпы қосылған құнының өсуі, жаңа жұмыс орындарын құру, МШОКС-тың қызметкерлеріне еңбекақы төлеу қорын және олар төлейтін салықтарды ұлғайту түрінде әлеуметтік-экономикалық әсерге ие болады.

«Даму» қоры әлеуметтік маңызы бар міндеттерді шешу үшін қаражат тарту бөлігінде халықаралық қаржы ұйымдарымен ынтымақтастықты күшейтетін болады.

Қосымша қаржыландыру көздерін тарту шеңберінде «Даму» қоры классикалық, сол сияқты «әлеуметтік» облигацияларды шығару арқылы қосымша қаржыландыруды тарту мүмкіндігін қарастыруда. МШОКС қаржыландыру қажеттілігіне байланысты «Даму» қоры капиталдың ішкі нарығында облигациялар/әлеуметтік облигациялар шығару жолымен қаражат тарту бойынша мүмкіндіктерді пысықтайтын болады.

Облигацияларды/ әлеуметтік облигацияларды шығару жолымен қарыз алуды тартқан кезде «Даму» қорының инвестициялық тартымдылығын арттыру, оның ішінде «Даму» қорының егеменді рейтингінен төмен емес кредиттік рейтингті ұстап тұру бойынша жұмыс жүзеге асырылатын болады. Қарыз алу «Даму» қорының қаржылық тұрақтылығын сақтау кезінде, белгіленген лимиттер мен шекті қаржылық коэффициенттерді сақтау кезінде жүзеге асырылатын болады.

Саясат «Даму» қорының әлеуметтік облигацияларын шығару және есеп беру процестерінің ашықтығын қамтамасыз етуге арналған. Құрылым ӘОҚ төрт негізгі компонентіне негізделген: «Тартылған қаражатты пайдалану, бағалау және іріктеу процесі», «Тартылған қаражатты басқару» және «Есептілік».

Осы Саясат шеңберінде «Даму» қоры осы Саясатта сипатталған басым шарттарға сәйкес әртүрлі форматтағы әлеуметтік облигациялар шығара алады.

Қор әлеуметтік облигацияларды МШОКС қолдау көрсету және дамыту үшін инновациялық борыштық құрал ретінде толық көлемде пайдалануға ұмтылады.

# **Анықтамалар мен қысқартулар**

Осы Саясатта мынадай негізгі ұғымдар мен қысқартулар пайдаланылады:

**Банк (Банк/ЕДБ)** - «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес банк қызметін жүзеге асыруға құқылы, сондай-ақ Қазақстан Республикасының тіркеуші органдарында Банк ретінде тіркелген және Банк операцияларын жүргізуге Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің қолданыстағы лицензиясы бар коммерциялық ұйым болып табылатын заңды тұлға;

**Лизингтік компания (ЛК)** - Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес қаржы лизингі қызметтерін көрсететін заңды тұлға.

**МШОКС -** Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес микро, шағын және орта жеке кәсіпкерлік субъектілері;

**әлеуметтік облигациялар -** орналастырудан түсетін түсімдер, оның ішінде осы Саясатта және Әлеуметтік облигациялардың қағидаттарында сипатталған қолайлы жобалардың өлшемдеріне сәйкес келетін жаңа және/немесе бұрыннан бар жобаларды қаржыландыруға бағытталатын борыштық құралдың кез келген түрі.

**Микроқаржы ұйымы (МҚҰ)** – ресми мәртебесі «Азаматтарға арналған үкімет» мемлекеттік корпорациясында мемлекеттік тіркеумен және есептік тіркеуден өтумен айқындалатын коммерциялық ұйым болып табылатын, уәкілетті органның лицензиясы негізінде микрокредиттер беру жөніндегі қызметті, сондай-ақ **«**Микроқаржы қызметі туралы» 2012 жылғы 26 қарашадағы № 56-V Қазақстан Республикасының Заңында рұқсат етілген қосымша қызмет түрлерін жүзеге асыратын заңды тұлға.

# **Әлеуметтік облигациялар шығарудың алғышарттары**

«Даму» қоры индустриялық-инновациялық және әлеуметтік-экономикалық дамудың мемлекеттік саясатында кәсіпкерлікті дамыту институты ретінде қоғамның тұрақты дамуының әлеуметтік факторларына бірінші дәрежелі мән береді және әлеуметтік жауапкершілікті өз қызметінің негізгі қағидаттарының бірі ретінде қарастырады.

Қоғамның тұрақты дамуына қосқан үлесі үшін өзінің жауапкершілігін сезіне отырып, «Даму» қоры Акционер, қарыз алушылар, клиенттер, персонал, жеткізушілер, бизнес – қауымдастықтар, мемлекеттік басқару органдары және қалың жұртшылық Қордың қызметі әсер ететін тараптардың кең тобының мүдделерін ескереді. «Даму» қоры COVID-19 пандемиясы және оның салдарлары жағдайында МШОКС қолдау көрсетеді, төтенше жағдайларды шешу жөніндегі көптеген бастамаларға қосымша, қор пандемия және оның салдарлары жағдайында жұмыс орындарын құру және сақтау үшін бағдарламаларды іске асыратын болады.

* 2015 ж. бастап «Даму» қоры «Бизнестің жол картасы 2020» бизнесті қолдау мен дамытудың бірыңғай бағдарламасы шеңберінде қаржылық қолдауды іске асыру мен мониторингілеуді (кәсіпкерлердің кредиттері бойынша сыйақы мөлшерлемелерін субсидиялау, кәсіпкерлердің банктер алдындағы кредиттеріне кепілдік беру) жүзеге асыратын қаржы агенті болып табылады. «Бизнестің жол картасы-2025» бизнесті қолдау мен дамытудың мемлекеттік бағдарламасы шеңберінде «Даму» қоры COVID-19 пандемиясы кезінде экономиканың неғұрлым зардап шеккен секторларында МШОКС кредиттері/лизингтік мәмілелері бойынша сыйақы мөлшерлемесінің бір бөлігін субсидиялау бағдарламасын іске асырады және экономиканың 174 секторымен жұмыс істейді.
* 2017 ж. бастап «Даму» қоры «Еңбек» Нәтижелі жұмыспен қамтуды және жаппай кәсіпкерлікті дамытудың 2017-2021 жылдарға арналған мемлекеттік бағдарламасын іске асыруға қатысушы болып табылады, оның шеңберінде кәсіпкерлік әлеуеті бар жұмыссыздар мен өзін-өзі жұмыспен қамтығандарды қолдау жүзеге асырылады.
* 2011 жылы Азия Даму Банкімен және Еуропалық Қайта Құру және даму банкімен ынтымақтастық шеңберінде «Даму» қоры Қазақстанның әйелдер бизнесін, микро-, шағын және орта кәсіпкерлігін қаржыландыру үшін қаражат тартады.

«Даму» қорының филиалдары Қазақстанның барлық өңірлерінде жұмыс істейді, жергілікті кәсіпкерлермен, қоғамдық ұйымдармен және жергілікті атқарушы билік органдарымен айтарлықтай жұмыс тәжірибесі бар.

«Даму» қоры тартылған қаражатты COVID-19 пандемиясы және оның салдарлары жағдайында «салық салу мәселелері бойынша «экономиканы тұрақтандыру жөніндегі одан арғы шаралар туралы» Қазақстан Республикасы Президентінің 2020 жылғы 16 наурыздағы №287 Жарлығын іске асыру жөніндегі одан арғы шаралар туралы» Қазақстан Республикасы Үкіметінің 2020 жылғы 20 сәуірдегі № 224 қаулысына (осы Саясатқа №1 қосымша) 1-қосымшаға сәйкес қызмет түрлерінің тізбесі бойынша қызметті жүзеге асыратын жұмыс орындарын сақтау және/немесе құру мүмкіндігімен ЕДБ/МҚҰ/ЛК арқылы COVID-19 пандемиясы жағдайында МШОКС қаржыландыруға тартылған қаражаттарды жібереді.

Әлеуметтік қолдау шеңберінде «Даму» қорының нысаналы аудиториясы МШОКС болып табылады.

# **Тартылған қаражатты пайдалану,** **жобаларды іріктеу және бағалау процессі**

Әлеуметтік облигацияларды шығару жолымен тартылған қаражат есебінен қаржыландырылатын барлық жобалар Қор мен ЕДБ/МҚҰ/ЛК арасында жасалған кредиттік келісімнің (бұдан әрі – Кредиттік келісім) талаптарына сәйкес келуі тиіс.

Әлеуметтік облигациялар шығарудан және Қор қаражатымен микширлеуден қаражат тартылғаннан кейін қаражаттың жалпы пулы қор мен ЕДБ/МҚҰ/ЛК арасында кредиттік келісімдер жасасу жолымен мерзімділік, ақылылық, қайтарымдылық және нысаналы пайдалану шарттарында, МШОКС жобаларын кейіннен қаржыландыру үшін қаражатты ЕДБ/МҚҰ/ЛК банктік шоттарына одан әрі аудара отырып, ЕДБ/МҚҰ/ЛК-да орналастырылатын болады, себебі COVID-19 пандемиясы жағдайында бұл бизнестің ең осал тобы, оны қолдау жұмыс орындарын сақтау және/немесе құру арқылы халықтың әл-ауқатын жақсартуға мүмкіндік береді.

Қор қаражатқа қажеттілікті көрсете отырып, қатысуға өтінімдер алу үшін ЕДБ/МҚҰ/ЛК-ға қаражатты орналастырудың алдын ала шарттарын және МШОКС қаржыландыру шарттарын қарауға жібереді. Мүдделі ЕДБ/МҚҰ/ЛК өтінімдерінің негізінде қаражат тартуда өтінімдерді іріктеу жүзеге асырылады, Қордың уәкілетті органы ішкі құжаттарға сәйкес ЕДБ/МҚҰ/ЛК-мен қаржыландыру/кредиттік келісім жасасу туралы шешімдер қабылдайды, қаражатты орналастырудың негізгі шарттарын, МШОКС қаржыландыру шарттарын және кредиттік келісімнің нысанын бекітеді.

Қордың қаражатты ЕДБ/МҚҰ/ЛК банк шотына аудару жолымен орналастыруы қор мен ЕДБ/МҚҰ/ЛК арасында кредиттік келісім жасалғаннан кейін жүргізіледі.

МШОКС іріктеу және қаржыландыру жөніндегі іс-шараларды ЕДБ/МҚҰ/ЛК соңғы кредиттік саясатқа және Қор мен ЕДБ/МҚҰ/ЛК арасындағы кредиттік келісімдердің шарттарына сәйкес жүргізеді.

Кредиттік келісім бойынша ЕДБ/МҚҰ/ЛК қаражаттың уақтылы игерілуіне және мақсатты пайдаланылуына, сондай-ақ оларды қорға қайтару бойынша барлық тәуекелдерге жауапты болады.

ЕДБ/МҚҰ / ЛК бөлінген қаражатты игеру бойынша Қор алдында есеп береді. ЕДБ/МҚҰ/ЛК есептерін ұсыну тәртібі, нысаны және кезеңділігі кредиттік келісіммен белгіленеді.

Қор ЕДБ/МҚҰ/ЛК қаржыландырған СМСП жобаларының қаражатты мақсатты пайдалану және СМСП жобасының Қордың ішкі құжаттарына және Қор мен ЕДБ/ФМО/ЛК арасында жасалған кредиттік келісім талаптарына сәйкес кредиттік келісім шарттарына сәйкестігі мәніне мониторингті жүзеге асырады.

# **Қаражатты басқару**

«Даму» қорының әлеуметтік облигацияларын шығарудан тартылған қаражат оларды Қор ЕДБ/МҚҰ/ЛК бөлгенге дейін «Даму» қорының арнайы шотында болады. Қордың ЕДБ/МҚҰ/ЛК қаражат орналастыру қорытындылары бойынша соңғылары қаражатты кредиттік келісімнің талаптарына сәйкес келетін МШОКС қаржыландыруға жібереді.

«Даму» қоры әлеуметтік облигацияларды сатудан тартылған қаражаттың бөлінбеген сомасын «Даму «кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ-ның уақытша бос ақша қаражатын басқару қағидаларына сәйкес инвестициялау үшін рұқсат етілген өтімді және сенімділігі жоғары қаржы құралдарына орналастыруға құқылы, олар нысаналы қаржыландыруға қажеттілік туындаған кезде, яғни осы қаражат активтер/ жобалар портфеліне әлеуметтік облигацияларға аударылғанға дейін кассалық алшақтықты құрмай қысқа мерзімде іске асырылуы мүмкін.

«Даму» қорының тартылған қаражатты игергенін растау жөніндегі сыртқы аудит тәуелсіз аудиторлық компания жүргізетін «Даму» қорының жыл сайынғы аудиті шеңберінде жүзеге асырылатын болады.

# **Есептілік**

«Даму» қоры шығарылған сәттен бастап толық өтеуге дейін және қандай да бір елеулі өзгерістер болған жағдайда шығарылған әлеуметтік облигациялар туралы жыл сайынғы жаңартылатын есептерді ұсынады және ашық қолжетімділікте сақтайды. Бұл есептер «Даму» қорының [www.damu.kz](http://www.damu.kz) ресми сайтында жарияланатын болады және мыналарды қамтуы мүмкін, бірақ олармен шектелмейді:

**«Даму» қорының әрбір әлеуметтік облигациясынан алынған қаражатты бөлу туралы есеп**.

**Әсер туралы есеп**

Мүмкіндігінше, «Даму» қоры қаражатты пайдалану бойынша біріктірілген ақпаратты, оның ішінде тиімділік көрсеткіштерін (бірақ онымен шектелмей) ұсынады, мысалы:

- қаржыландыру көлемі;

- қаржыландырылған МШОКС саны;

- жұмыс орындарының орташа жылдық санын сақтау/ұлғайту;

- табыстың өсуі (сатудан түскен кіріс: негізгі қызметтен өткізілген тауарлардың, жұмыстардың, көрсетілетін қызметтердің құны);

- салықтық түсімдер.

Тартылған қаражатты пайдалануға, әсер ету туралы есептілікке, сондай-ақ қаржыландырылатын немесе қайта қаржыландырылған жобаларға байланысты ақпаратты ашу осындай ақпараттың құпиялылығы мен қолжетімділігіне қатысты «Даму» қорының міндеттемелеріне сәйкес қаралуға тиіс.

# **Сыртқы шолу**

«Даму» қоры сыртқы шолудың кез келген түрін: сыртқы консультанттың пікірін, Верификацияны, Сертификаттауды немесе Рейтингті қамтамасыз ету құқығын сақтайды.

Тартылған қаражатты пайдалану және басқару туралы жылдық есептер облигацияның (-лардың) әлеуметтік мәртебесін растау үшін тәуелсіз тексерушілермен қаралады және қол қойылады. Бұл тәуелсіз тексеруші қол қойған хат түрінде жасалуы мүмкін және қаржы аудиторының тартылған қаражатты пайдалануға қатысты мәлімдемесін де қамтуы мүмкін.

Шығарылған әлеуметтік облигациялар туралы сыртқы шолулар мен жылдық есептер «Даму» қорының веб-сайтында әлеуметтік облигацияларды шығару кезінде және өтеу мерзіміне дейін жарияланатын болады.

«Даму» кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ әлеуметтік облигациялар

саласындағы саясатына №1 қосымша

(Social Bond Framework)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | ЭҚЖЖ | Қызмет түрлері |
| 1 | 2 | 3 |
| 1. | 45.11.2 | Сауда алаңы 2000 ш. м. кем сауда объектілерінде автомобильдер мен жеңіл автокөлік құралдарын бөлшек саудада сату |
| 2. | 45.11.3 | Сауда алаңы 2000 ш. м. (2000 ш. м. және одан жоғары) астам сауда объектілерінде автомобильдер мен жеңіл автокөлік құралдарын бөлшек саудада сату |
| 3. | 45.20 | Автомобильдерге техникалық қызмет көрсету және жөндеу |
| 4. | 45.32.1 | Сауда алаңы 2000 шаршы метрден кем сауда объектілерінде автомобиль бөлшектерін, тораптар мен керек-жарақтарды бөлшек саудада сату |
| 5. | 45.32.2 | Сауда алаңы 2000 ш. м. (2000 ш. м. және одан жоғары) астам сауда объектілерінде автомобиль бөлшектерін, тораптар мен керек-жарақтарды бөлшек саудада сату |
| 6. | 47 | Автомобильдер мен мотоциклдер саудасынан басқа, бөлшек сауда (дәріханалар мен тамақ өнімдерін, сусындар мен темекі бұйымдарын бөлшек саудадан басқа) |
| 7. | 49.4 | Жүк автомобиль көлігінің қызметі және көшу бойынша қызмет көрсету |
| 8. | 51.10 | Әуе жолаушылар көлігінің қызметі |
| 9. | 52.23.2 | Әуежайлардың қызметі |
| 10. | 55.10 | Қонақ үйлер мен тұруға арналған ұқсас орындардың қызмет көрсетуі |
| 11. | 56.10 | Мейрамханалар қызметі және тамақ өнімдерін жеткізу бойынша қызметтер көрсету |
| 12. | 58.2 | Бағдарламалық қамтамасыз етуді шығару |
| 13. | 59.14 | Кинофильмдер көрсету жөніндегі қызмет |
| 14. | 62.01 | Компьютерлік бағдарламалау саласындағы қызмет |
| 15. | 68.20 | Меншікті немесе жалға алынған жылжымайтын мүлікті жалға алу және басқару (сауда желілері және стационарлық сауда объектілері, меншікті жылжымайтын мүлікті жалға алу және басқару, дәріханаларды және тамақ өнімдерінің, сусындардың және темекі бұйымдарының бөлшек саудасын қоспағанда, коммерциялық үй-жайларды жалға беру (сауда-ойын-сауық орталықтары, сауда объектілері) |
| 16. | 69.10 | Құқық саласындағы қызмет (заң консультанттары, жеке практикамен айналысатын адамдар: нотариустар, адвокаттар, жеке сот орындаушылары, медиаторлар, оның ішінде өздері үшін туындаған міндеттемелер бойынша қызметкерлер болмаған жағдайда) |
| 17. | 70.22 | Коммерциялық қызмет мәселелері бойынша консультация беру және басқару мәселелері бойынша өзге де консультация беру |
| 18. | 71.20.1 | Санитарлық-эпидемиологиялық ұйымдардың қызметі |
| 19. | 79.1 | Туристік агенттіктер мен операторлардың қызметі |
| 20. | 85.10 | Мектепке дейінгі білім беру (мектепке дейінгі жеке білім беру) |
| 21. | 85.20 | Бастауыш білім беру (халықаралық мектептерді қоспағанда, жеке меншік мектептер) |
| 22. | 85.30 | Орта білім (халықаралық мектептерден басқа жеке меншік мектептер) |
| 23. | 86.10 | Аурухана ұйымдарының қызметі (жеке ұйымдар) |
| 24. | 86.10.3 | Санаторлық-курорттық ұйымдардың қызметі |
| 25. | 86.2 | Дәрігерлік практика және стоматология саласындағы қызмет (жеке ұйымдар) |
| 26. | 90.04 | Концерт және театр залдарының қызметі |
| 27. | 93.13 | Фитнес-клубтардың қызметі |
| 28. | 96.01 | Тоқыма және былғары бұйымдарын жуу және химиялық тазалау |
| 29. | 96.02 | Шаштараз және сұлулық салондары қызметтерін ұсыну |

**Хатшы қол қойды**

03.09.2021 15:38 Ахат Магауяевич Хожамуратов

1. <https://www.icmagroup.org/assets/documents/Regulatory/Green-Bonds/Translations/2020/Russian-SBP2020-06-021120.pdf> [↑](#footnote-ref-1)