

**«УТВЕРЖДЕНА»**

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

**Приложение №1  
к Протоколу заседания Правления  
АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»  
от «21» июля 2020 года,  
№ 61/2020**

**ПОЛИТИКА АО «ФОНД РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА «ДАМУ» В  
ОБЛАСТИ «ЗЕЛЕННЫХ ОБЛИГАЦИЙ»**

**(Green Bond Framework)**

**ИЮЛЬ 2020 ГОДА**

Оглавление	
Общие положения.....	3
Определения и сокращения.....	3
Обзор .....	4
1. Об АО «Фонд развития предпринимательства «Даму».....	4
2. АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» и изменения климата.....	6
3. О Политике АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» в области «зеленых облигаций».....	9
Политика АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» в области «зеленых облигаций».....	9
4. Использование привлеченных средств.....	9
5. Процесс оценки и отбора проектов.....	13
6. Управление привлеченными средствами.....	13
7. Отчетность.....	14
8. Внешний обзор.....	15

## Общие положения

Настоящая Политика АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» в области «зеленых облигаций» (далее - Политика) разработана в соответствии с Правилами Международного финансового центра «Астана» с целью выпуска «зеленых облигаций» на площадке Международного финансового центра «Астана».

На решение экологических проблем направлен ряд государственных политик, стратегий и программ. АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» (далее - Фонд «Даму»), 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 стратегии «зеленого» финансирования.

Фонд «Даму» намерен за счет привлеченных средств финансировать «зеленые проекты» посредством обусловленного размещения средств в банках второго уровня и микрофинансовых организациях. 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 развития «зеленой» экономики и снижения воздействия на окружающую среду.

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

При привлечении заимствований путем выпуска облигаций/ «зеленых 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.

### Определения и сокращения.

В настоящей Политике используются следующие основные понятия и сокращения:

- 1) **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 Казахстан в качестве Банка и имеет действующую лицензию Национального Банка Республики Казахстан на проведение банковских операций;
- 2) **ВИЭ** - возобновляемые источники энергии;
- 3) **Зеленые облигации** - облигации, поступления от размещения которых направляются исключительно на финансирование или рефинансирование (полное или частичное) новых и/или существующих «зеленых проектов». Критерии «зеленых проектов» описаны в настоящей Политике и иных внутренних документах Фонда «Даму».

- 4) **Маломасштабный (малый) проект ВИЭ** – проект, направленный на внедрение технологий возобновляемых источников энергии, реализуемый путем приобретения и/или строительства и/или модернизации и/или реконструкции и/или капитального ремонта основных средств, приобретения биологических и/или нематериальных активов (в том числе расходы по НДС), который должен соответствовать перечню технологий, указанных в Таблице 3 настоящей Политики;
- 5) **Механизм** - Механизм снижения рисков инвестирования малых проектов ВИЭ, реализуемый в рамках настоящей Политики и Соглашения с ответственной стороной между Программой Развития Организации Объединенных Наций в Казахстане и АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» в рамках исполнения Проекта ПРООН-ГЭФ «Снижение рисков инвестирования в возобновляемые источники энергии» от 24 февраля 2020 года;
- 6) **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, а также дополнительные виды деятельности, разрешенные Законом Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года «О микрофинансовой деятельности»;
- 7) **Паспорт продукта** - внутренний документ Фонда «Даму», утверждённый уполномоченным органом Фонда «Даму», содержащий условия и порядок реализации обусловленного размещения средств, имеющий набор специфичных условий и направленный на поддержку конечных заемщиков с определенными целевыми характеристиками и (или) с помощью определенного кредитного инструмента.
- 8) **Проект** – проект, направленный на внедрение малого проекта ВИЭ, реализуемый путем приобретения и/или строительства и/или модернизации и/или реконструкции и/или капитального ремонта основных средств, приобретения биологических и/или нематериальных активов (в том числе расходы по НДС), отвечающий требованиям, предусмотренными в настоящей Политике;
- 9) **Проект ПРООН-ГЭФ** - проект ПРООН и МЭ РК «Снижение рисков инвестирования в возобновляемые источники энергии»;
- 10) **Унифицированная программа** - Унифицированная программа поддержки частного предпринимательства путем обусловленного размещения средств в банках второго уровня и иных юридических лицах, утверждена решением Правления АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» 30 января 2018 года, протокол №09/2018.

## Обзор

### 1. Об АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»

Фонд «Даму» образован согласно постановлению Правительства Республики Казахстан от 26.04.1997г. № 665 «О создании фонда развития малого предпринимательства».

До 2001г. Фонд «Даму» выполнял функции агента по учету и контролю использования средств государственного бюджета по Программе мер поддержки отечественных товаропроизводителей, а также по кредитным линиям Европейского банка реконструкции и развития и Азиатского банка развития.

С 2002г. Фонд «Даму» начал кредитование малого бизнеса напрямую из собственных средств. Фондом «Даму» были реализованы «Программа кредитования

субъектов малого предпринимательства из средств республиканского бюджета» и «Программа развития малых городов на 2004-2006 гг.»).

В мае 2005г. Правительством Республики Казахстан была принята «Программа ускоренных мер по развитию малого и среднего предпринимательства в РК на 2005-2007 гг.». В соответствии с данной программой, в течение 2005-2007 гг. Фонд «Даму» осуществлял поддержку малого предпринимательства (далее – МП) посредством реализации программ проектного финансирования и лизинга, программы развития системы микрокредитования в Казахстане, программы гарантирования кредитов субъектов МП, получаемых в БВУ.

С сентября 2006г. Фонд «Даму» функционировал в составе акционерного холдинга АО «Фонд устойчивого развития «Қазына».

С конца 2007г. Фонд «Даму» осуществляет функции оператора по обусловленному размещению средств Стабилизационной программы Правительства Республики Казахстан.

С 2010г. Фонд «Даму» является финансовым агентом, осуществляющим реализацию финансовой поддержки субъектов частного предпринимательства (субсидирование ставок вознаграждения по кредитам предпринимателей и гарантирование кредитов предпринимателей перед банками и лизинговыми компаниями), а также выполняет функции оператора программ по обучению и консультированию в рамках программы «Дорожная карта бизнеса 2020».

С 2015г. Фонд «Даму» является финансовым агентом, осуществляющим реализацию и мониторинг финансовой поддержки (субсидирование ставок вознаграждения по кредитам предпринимателей, гарантирование кредитов предпринимателей) в рамках Единой программы поддержки и развития бизнеса «Дорожная карта бизнеса 2020», а с 2020 года – в рамках Государственной программы поддержки и развития бизнеса «Дорожная карта бизнеса-2025».

В 2012-2014 годах во всех областных центрах и городах Астана, Алматы, Семей и Туркестан было создано 18 Центров обслуживания предпринимателей, а также 14 мобильных Центров поддержки предпринимательства.

В соответствии с Указом Президента Республики Казахстан от 22.05.2013г. № 571 «О некоторых мерах по оптимизации системы управления институтами развития, финансовыми организациями и развития национальной экономики» 100% акций Фонда «Даму» были переданы АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» (далее - АО «НУХ «Байтерек»). До вступления в силу Указа 100% акций Фонда «Даму» принадлежали АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Қазына» и с 28.12.2011г. находились в доверительном управлении Министерства экономического развития и торговли Республики Казахстан, а с 10.04.2013г. - Министерства регионального развития Республики Казахстан. В настоящее время Единственным акционером Фонда «Даму» является АО «НУХ «Байтерек».

Основной целью деятельности Фонда «Даму» является содействие качественному развитию частного предпринимательства в Республике Казахстан посредством предоставления финансовой поддержки частного предпринимательства.

Фонд «Даму» осуществляет следующие виды деятельности:

- 1) участие в разработке, реализации и финансировании программ (в том числе государственных) в области поддержки частного предпринимательства;
- 2) ресурсная поддержка организаций, осуществляющих микрофинансирование;
- 3) содействие в привлечении в микрофинансирование (микрокредитование) институциональных и частных инвесторов;
- 4) выступление в установленном законодательством Республики Казахстан порядке в качестве агента по обслуживанию целевых иностранных кредитов в области поддержки и развития частного предпринимательства;

5) содействие развитию бизнес-центров и инкубаторов частного предпринимательства, консультационных, учебно-методических, лизинговых и иных рыночных инфраструктур в сфере частного предпринимательства;

6) субсидирование ставки вознаграждения по выдаваемым кредитам и совершаемым лизинговым сделкам банками второго уровня, Банком Развития Казахстана и иными юридическими лицами, осуществляющими лизинговую деятельность, субъектам частного предпринимательства;

7) субсидирование ставки купонного вознаграждения по облигациям, выпущенным субъектами частного предпринимательства в соответствии с законодательством Республики Казахстан и включенным в список фондовой биржи, осуществляющей деятельность на территории Республики Казахстан;

8) предоставление гарантий субъектам частного предпринимательства при получении ими кредитов в банках второго уровня и иных юридических лицах;

9) осуществление мониторинга реализации программ поддержки субъектов частного предпринимательства;

10) дополнительные виды деятельности, направленные на достижение уставных задач и определенные для Фонда «Даму» соответствующими постановлениями Правительства Республики Казахстан.

Фонд «Даму» имеет 17 областных региональных филиалов.

Миссией Фонда «Даму» является активная роль в устойчивом развитии субъектов микро, малого и среднего предпринимательства в Казахстане, посредством реализации комплексных и эффективных инструментов поддержки.

Фонд «Даму» проводит работу по двум ключевым стратегическим направлениям развития:

1. Поддержка и развитие начинающих и действующих предпринимателей:
  - Расширение кредитования микро-бизнеса, разработка и реализация инструментов поддержки СММСП через банки, микрофинансовые организации и иные юридические лица
  - Увеличение доли охвата действующих СММСП финансовыми программами Фонда «Даму»
  - Повышение экономической эффективности поддерживаемых СММСП
2. Устойчивое институциональное развитие Фонда «Даму»:
  - Привлечение средств из дополнительных источников финансирования
  - Достижение запланированного уровня финансовых результатов деятельности
  - Автоматизация бизнес-процессов
  - Повышение уровня корпоративного управления.

## 2. Фонд «Даму» и изменения климата

Начиная с 2015 года в рамках исполнения:

- 1) Стратегии «Казахстан-2050» относительно вопросов охраны окружающей среды и использования природных ресурсов;
- 2) Концепции по переходу Республики Казахстан к «Зеленой экономике» в части энергосбережения и повышения энергоэффективности;
- 3) Плана нации - 100 конкретных шагов по реализации пяти институциональных реформ Главы государства Нурсултана Назарбаева (май 2015 года),

Фонд «Даму» для вовлечения бизнеса в реализацию «зеленых проектов» привлек к сотрудничеству ПРООН.

Результатом данного сотрудничества стало подписание Соглашения между Министерством индустрии и инфраструктурного развития Республики Казахстан и Фондом «Даму».

Разработана программа поддержки предпринимателей, осуществляющих инвестиционные проекты, связанные с энергосберегающими технологиями в рамках проекта «Устойчивые города для низкоуглеродного развития», инициированного Программой развития Организации Объединенных Наций (ПРООН), Глобальным экологическим фондом (ГЭФ) и Правительством Республики Казахстан.

В рамках данной программы предоставляются субсидии на процентные ставки и (с марта 2020 года) субсидирование части основного кредита по коммерческим кредитам/микрокредитам, предоставляемым СММСП, реализующим проекты, направленные на сокращение потребления энергии в городских районах и, как следствие, сокращение выбросов парниковых газов. Такая инициатива способствует развитию бизнеса и вносит ценный вклад в обеспечение экологической безопасности общества.

За период деятельности (конец 2017 года) и на сегодняшний день, данная программа позволила поддержать более 100 проектов по энергоэффективности в городах и населенных пунктах (численностью населения более 2 000 человек) включая 2 крупных города Республики Казахстан (Нур-Султан и Алматы). По состоянию на июнь 2020 года 37 проектов уже получили финансирование, и остальные проекты на стадии контрактации и получения одобрения БВУ.

Условия Программы:

Максимальная сумма кредита проекта для получения потенциальной финансовой поддержки, предоставляемой в рамках программы, не может превышать 350 000 000 (триста пятьдесят миллионов) тенге.

Проект в течение периода реализации должен достигать как минимум:

- снижение энергопотребления на 15% в системах городского отопления и водоснабжения; общественные здания; многоквартирные дома, в том числе блокированные дома, которые не являются полностью автономными; городская канализация и системы очистки;
- не менее 45% при уличном и внутреннем освещении.

Таблица 1. Программа поддержки в цифрах, 2018

Общая сумма инвестиций	Кредит будет предоставлен МСП Фондом «Даму»	Зарезервированная процентная ставка, которая будет субсидироваться ПРООН-ГЭФ	Ожидаемое сокращение CO <sub>2</sub>	Ожидаемое сокращение энергопотребления
17,638,466,125 KZT (53,915,531.48 USD)	5,441,884,115 KZT (16,634,217.07 USD)	975,157,459 KZT (2,980,765.58 USD)	57,872 tonnes	from 15% up to 95%

Параллельно к уже действующей программе поддержки предпринимателей, ПРООН с Фондом «Даму» в рамках совместного Проекта ПРООН-ГЭФ и Министерства энергетики Республики Казахстан «Снижение рисков инвестирования в возобновляемые источники энергии» 24 февраля 2020 года между Фондом «Даму» и ПРООН заключено Соглашение с ответственной стороной между Программой Развития Организации Объединенных Наций в Казахстане и АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» в рамках исполнения Проекта ПРООН-ГЭФ «Снижение рисков инвестирования в возобновляемые источники энергии» (далее – Соглашение), и запущен механизм, аналогичный механизму поддержки предпринимателей, желающих установить и применять различные технологии возобновляемых источников энергии (далее – ВИЭ) для собственных нужд:

1. Субсидирование ставки вознаграждения по кредитам предпринимателей - до 10% включительно-субсидирование может осуществляться только по кредитам предпринимателей, выданным БВУ и микрофинансовыми организациями (далее – МФО) /заключенным договорам финансового лизинга с лизинговыми компаниями, размер ставки

вознаграждения по которым не превышает 16% годовых (по кредитам БВУ и договорам финансового лизинга)/ 20% годовых (по микрокредитам).

2. Субсидирования части основного долга по кредитам предпринимателей до 30% включительно- инвестиционная субсидия.

Дополнительно Фондом «Даму» планируется запуск третьего механизма, предусмотренного Соглашением - субсидирование ставки купонного вознаграждения по «зеленым облигациям» Фонда «Даму», выпущенным на площадке Международного финансового центра «Астана». При этом, согласно условиям Соглашения, заключенного с ПРООН, часть купонной ставки Фонда «Даму» в размере до 12% включительно субсидируется со стороны ПРООН. Привлеченные Фондом «Даму» средства должны размещаться в БВУ/МФО с целью дальнейшего финансирования СММСП, реализующих проекты ВИЭ.

Кроме того, рассматривается привлечение капитала посредством выпуска «зеленых облигаций» для дальнейшего обусловленного размещения средств в банках и микрофинансовых организациях, которые, в свою очередь будут финансировать «зеленые проекты».

На первом этапе планируется выпустить «зеленые облигации», которые будут направлены на финансирование маломасштабных (малых) проектов ВИЭ.

В рамках действующего Соглашения предполагается изначальное удешевление купонной ставки по «зеленым облигациям» Фонда «Даму», что повлечет удешевление привлекаемых ресурсов, соответственно снижение ставки вознаграждения по кредитам СММСП.

На последующих этапах, при наличии спроса и условий, Фонд «Даму» рассматривает выпуск облигаций по другим направлениям, таких как:

- энергоэффективность;
- крупномасштабные ВИЭ;
- другие направления.

Фонд «Даму» твердо привержен устойчивому развитию и принял внутренние документы, которые прямо или косвенно регулируют деятельность по поддержанию устойчивого развития. Ниже приведена таблица таких документов:

Наименование	Дата утверждения
Политика акционерного общества «Фонд развития предпринимательства в области устойчивого развития»	17 апреля 2019 года
Экологическая политика АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»	30 января 2018 года
План мероприятий по устойчивому развитию АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»	раз в 2 года
Отчет по исполнению Плана мероприятий по устойчивому развитию АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»	ежегодно
Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Фонд развития предпринимательства «Даму»	27 декабря 2017 года
Годовой отчет о деятельности акционерного общества «Фонд развития предпринимательства «Даму»	Ежегодно
Кодекс деловой этики акционерного общества «Фонд развития предпринимательства «Даму»	25 июля 2011 года
Положение о раскрытии информации акционерного	19 мая 2020 г.

общества «Фонд развития предпринимательства «Даму»	
Политика противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»	24 октября 2018 года
Соглашение с ответственной стороной между Программой Развития Организации Объединенных Наций в Казахстане и АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» в рамках исполнения Проекта ПРООН-ГЭФ «Снижение рисков инвестирования в возобновляемые источники энергии»	24 февраля 2020 года
Правила предоставления финансовой поддержки по реализации механизма снижения рисков инвестирования малых проектов возобновляемых источников энергии в рамках Соглашения с ответственной стороной между Программой Развития Организации Объединенных Наций в Казахстане и АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» в рамках исполнения Проекта ПРООН-ГЭФ «Снижение рисков инвестирования в возобновляемые источники энергии»	Июнь 2020 года
Правила предоставления финансовой поддержки по реализации механизма стимулирования инвестиций в энергоэффективность городской инфраструктуры Республики Казахстан в рамках Совместного проекта Министерства индустрии и инфраструктурного развития Республики Казахстан и Программы развития Организации Объединенных Наций «Устойчивые города для низкоуглеродного развития в Казахстане»	2018 год

### 3. О Политике Фонда «Даму» в области «зеленых облигаций»

Настоящая Политика Фонда «Даму» в области «зеленых облигаций» была разработана в соответствии с принципами «зеленых облигаций» ICMA («GBR») 2018 года<sup>1</sup> и предназначена для обеспечения прозрачности процессов выпуска и отчетности по «зеленым облигациям» Фонда «Даму». Структура основана на четырех основных компонентах GBR: «Использование привлеченных средств», «Процесс оценки и отбора», «Управление привлеченными средствами» и «Отчетность».

Данная политика также описывает то, как Фонд «Даму» поддерживает и способствует достижению Целей ООН в области устойчивого развития (ЦУР)<sup>2</sup>. В рамках данной Политики Фонд «Даму» может выпускать «зеленые облигации» в различных форматах в соответствии с преобладающими условиями, описанными в настоящей Политике.

<sup>1</sup> <https://www.icmagroup.org/green-social-and-sustainability-bonds/green-bond-principles-gbp/>

<sup>2</sup> <https://sustainabledevelopment.un.org/sdgs>

## Политика Фонда «Даму» в области «зеленых облигаций»

### 4. Использование привлеченных средств

Поступления от выпуска «зеленых облигаций» будут направлены исключительно на финансирование или рефинансирование, частично или полностью, приемлемых проектов, которые способствуют достижению таких экологических целей, как: возобновляемая энергетика, энергоэффективность, предотвращение и контроль загрязнения, экологически устойчивое управление живыми природными ресурсами и землепользование, сохранение наземного и водного биоразнообразия, чистый транспорт, «зеленые» здания («Приемлемые активы/проекты»).

Приемлемые активы/проекты могут включать, помимо прочего, кредиты для проектов, которые соответствуют критериям приемлемости Damu Green Bond (столбец IV), как описано в таблице 2.

Дополнительные категории и критерии приемлемости могут быть описаны в иных внутренних документах Фонда «Даму».

Таблица 2. Приемлемые активы/проекты

I. Приемлемые категории	II. Подкатегори и	III. Описание	IV. Допустимые выбросы CO <sub>2</sub> (в %)	V. Соответствие ЦУР ООН
1. Энергоэффек тивность	1.1. Модернизаци я (снижение базового уровня энергопотреб ления)	a) Системы освещения	0,98 т CO <sub>2</sub> / 1 МВт/ч	ЦУР 7. Недорогостоящая и чистая энергия
		b) Системы теплоснабжения и теплообмена	0,48 т CO <sub>2</sub> / 1 Гкал	
		c) Системы водоснабжения и водоотведения	0,98 т CO <sub>2</sub> / 1 МВт/ч	ЦУР 11. Устойчивые города и населенные пункты
		d) Меры по улучшению ограждающих конструкций здания	0,48 т CO <sub>2</sub> / 1 Гкал	
	1.2. Новое строительство	a) Строительство котельных с КПД более 92%	0,48 т CO <sub>2</sub> / 1 Гкал	
2. Возобновляе мая энергетика	2.1. Модернизаци я существующи х систем и создание новых для производства и передачи энергии	a) Солнечная	0,98 т CO <sub>2</sub> / 1 МВт/ч	ЦУР 7. Недорогостоящая и чистая энергия
		b) Ветровая		
		c) Гидро		
		d) Геотермальная	0,48 т CO <sub>2</sub> / 1 Гкал	ЦУР 11. Устойчивые города и населенные пункты
		e) Воздушная		
		f) Биомассы		
3. Предотвраще ние загрязнения		a) Очистка стоков		ЦУР 6. Чистая вода и санитария
		b) Сокращение выбросов загрязняющих веществ в атмосферу (закись азота, метан, гексафторид серы и		ЦУР 11. Устойчивые города и населенные пункты

		др.)		ЦУР 12. Ответственное потребление и производство
		с) Восстановление почвы		
		д) Переработка отходов		
		е) Сбор и переработка отходов		ЦУР 13. Борьба с изменением климата
4. Экологически устойчивое управление живыми природными ресурсами и землепользо вание		а) Климат-разумное устойчивое сельское хозяйство и животноводство		ЦУР 11. Устойчивые города и населенные пункты
		б) Облесение и лесовосстановление		ЦУР 15. Сохранение экосистем суши
		с) «Зеленые» парковые зоны		
5. Наземное и водное биоразнообра зие		а) Восстановление и очистка земельных и водных ресурсов		ЦУР 15. Сохранение экосистем суши
6. Чистый транспорт		а) Электромобили и инфраструктура		ЦУР 7. Недорогостоящая и чистая энергия
		б) Газификация транспорта и сопутствующей инфраструктуры		
		с) Городские системы мобильности (велосипедные дорожки, размеченные линии, LRT, BRT, инфраструктура и т.д.)		ЦУР 11. Устойчивые города и населенные пункты
7. «Зеленые» здания	7.1. Строительств о	а) Строительство пассивных зданий с нулевым углеродным следом	0,98 т CO <sub>2</sub> / 1 МВт/ч 0,48 т CO <sub>2</sub> / 1 Гкал	ЦУР 9. Индустриализация, инновации и инфраструктура
		б) Здания с высоким классом энергоэффективност и **	0,98 т CO <sub>2</sub> / 1 МВт/ч 0,48 т CO <sub>2</sub> / 1 Гкал	ЦУР 11. Устойчивые города и населенные пункты

\* Общенациональный коэффициент (в зависимости от вида топлива требует пересчета),  
Приказ Министерства энергетики Республики Казахстан № 222

\*\* Национальные строительные нормы и правила, класс "С" (класс "А-В" продвинутый)

Согласно настоящей Политике, проекты ВИЭ Фонд «Даму» рассматривает по двум направлениям:

1. Маломасштабные (малые) проекты ВИЭ;

## 2. Крупномасштабные проекты ВИЭ.

Таблица 3. К маломасштабным (малым) проектам ВИЭ относятся следующие технологии и предельные размеры мощностей по генерации энергии:

Технологии для финансирования	Единичная мощность установки
<b>Производство, передача, в том числе использование энергии на собственные нужды с использованием следующих возобновляемых ресурсов:</b>	для целей выработки электроэнергии - до 3 МВт, для целей выработки тепла и ГВС до 1 МВт*
✓ солнца - солнечные электростанции (solar PV)- для выработки ЭЭ, солнечные коллектора - для выработки тепла и ГВС;	
✓ ветра - ветровые генераторы, для выработки ЭЭ;	
✓ воды - мини ГЭС, без плотинные, без суточного регулирования стока воды, для выработки ЭЭ;	
✓ геотермальных источников - для выработки тепла и ГВС;	
✓ воздуха - воздушные тепловые насосы, для выработки тепла и ГВС;	
✓ биомассы (отходы растениеводства - солома, щепы и т.п.)/биогаз (органически биоразлагаемые отходы - навоз, отходы масложировой промышленности, молочно-товарных ферм и т.п.) - для выработки ЭЭ, тепла и ГВС. Также любая комбинация вышеперечисленных технологий.	

### Исключительные критерии

Средства, привлеченные путем выпуска «зеленых облигаций», не будут сознательно направляться на финансирование любого бизнеса, чья текущая основная отрасль или основная деятельность была оценена Фондом «Даму» как одно из следующих:

#### Участниками программ Фонда «Даму» не могут быть конечные заемщики:

- 1) не являющиеся субъектами частного предпринимательства;
- 2) не соответствующие условиям Паспорта продукта;
- 3) реализующие проекты, предусматривающие производство или поставку оружия (в т.ч. составные для производства оружия), наркосодержащих веществ или другого имущества, изъятого из гражданского оборота;
- 4) реализующие проекты, предусматривающие организацию и (или) развитие игорного бизнеса;
- 5) реализующие проекты, предусматривающие деятельность, связанную с террористической и любой иной деятельностью, запрещенной законодательством Республики Казахстан;
- 6) реализующие проекты, предусматривающие выпуск и оптовую реализацию подакцизных товаров или продукции, за исключением проектов, предусматривающих выпуск моторных транспортных средств;
- 7) учредителями (в том числе участниками, акционерами), которых являются национальные управляющие холдинги, национальные холдинги, национальные компании и организации, пятьдесят и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) которых прямо или косвенно принадлежат государству, национальному управляющему холдингу, национальному холдингу, национальной компании (за исключением социально-предпринимательской корпорации, а также предпринимателей, учрежденных в рамках договора о государственно-частном партнерстве);
- 8) некоммерческие организации;

9) государственные предприятия, в том числе основанные на праве хозяйственного ведения или являющимися казенным предприятием.

**Запрещается предоставление займов конечным заемщикам на цели:**

- 1) участия в уставных капиталах юридических лиц;
  - 2) возмещения ранее понесенных затрат конечного заемщика, погашения задолженности, возникшей в связи с получением конечным заемщиком финансовой помощи от физических и (или) юридических лиц, в т.ч. участников, акционеров, должностных лиц и работников конечного заемщика;
  - 3) потребительского кредитования;
  - 4) выплаты дивидендов учредителям (в том числе участникам, акционерам конечного заемщика);
  - 5) оплаты услуг поверенным (агентам).
- Поверенным (агентом) является лицо, которое на основе договора поручения совершает от имени и за счет кредитора (доверителя) или администратора бюджетной программы и в соответствии с его указаниями определенные поручения, связанные с бюджетным кредитованием (обслуживание бюджетных кредитов, проведение расчетов с заемщиками, проведение мониторинга конечных заемщиков и проектов, взыскания задолженности и т.д.);
- 6) оплаты комиссий, сборов и (или) иных платежей, связанных с займом конечного заемщика;
  - 7) приобретения ценных бумаг (портфельные инвестиции).

**5. Процесс оценки и отбора проектов**

Все проекты, которые будут финансироваться за счет средств, привлеченных путем выпуска «зеленых облигаций», должны соответствовать разделу 4 «Использование привлеченных средств» в настоящей Политике, Унифицированной программе и Паспорту продукта.

Фонд «Даму» согласно настоящей Политике и Унифицированной программе размещает средства, привлеченные путем выпуска «зеленых облигаций», для дальнейшего финансирования проектов ВИЭ СММСП. БВУ/МФО и ПРООН осуществляет поиск СММСП, планирующих/реализующих проекты ВИЭ. СММСП обращается в БВУ/МФО о рассмотрении финансирования проекта ВИЭ. После получения предварительного решения БВУ/МФО, БВУ/МФО направляет в Фонд «Даму» пакет документов по проекту ВИЭ.

Рассмотрение поступающих проектов ВИЭ на соответствие условиям настоящей Политики, Унифицированной программы и Паспорта продукта осуществляет Рабочая группа, созданная по приказу Председателя Правления Фонда «Даму», в состав которой включаются структурные подразделения Фонда «Даму», ответственные за привлечение и размещение средств (Департамент заимствования и международных отношений, Департамент программных инструментов и Апексный департамент), с привлечением, при необходимости, других структурных подразделений и внешних экспертов.

Параметры проекта, подлежащие рассмотрению Рабочей группой, порядок взаимодействия с БВУ/МФО и иные вопросы определяются внутренними документами Фонда «Даму».

После получения заключения Рабочей группы заинтересованное структурное подразделение Фонда «Даму» направляет в БВУ/МФО подтверждение о соответствии проекта условиям Паспорта продукта.

**6. Управление привлеченными средствами**

Фонд «Даму» может иметь единый портфель Приемлемых активов/проектов в рамках Паспорта продукта в рамках выпуска «зеленых облигаций».

Все Приемлемые активы/проекты в портфеле активов/проектов «зеленые облигации» Фонда «Даму» будут помечены как «Приемлемые зеленые облигации» на специальном счете Фонда «Даму». Портфель активов/проектов «зеленых облигаций» Фонда «Даму» будет отражать как текущие, так и новые Приемлемые активы/проекты.

Рабочая группа по «зеленым облигациям» будет ежеквартально контролировать совокупный объем активов/проектов в портфеле активов/проектов «зеленых облигаций» Фонда «Даму», чтобы убедиться, что он равен или превышает совокупный объем привлеченных средств от выпуска «зеленых облигаций» Фондом «Даму».

Фонд «Даму» имеет право размещать нераспределенную сумму привлеченных средств от выпуска «зеленых облигаций» в финансовые инструменты, которые разрешены для инвестирования в соответствии с Правилами управления временно свободными денежными средствами АО «Фонд развития предпринимательства «Даму», до тех пор, пока данные средства не будут переведены в портфель активов/проектов «зеленые облигации».

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

## 7. Отчетность

Фонд «Даму» намеревается предоставлять и хранить в открытом доступе ежегодные обновляемые отчеты о выпущенных «зеленых 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 «зеленой облигации» Фонда «Даму»;
- Совокупные суммы средств, выделенных для каждого из Приемлемых активов/проектов (как указано в таблице 2);
- Баланс нераспределенных средств на конец отчетного периода.

### Отчет о воздействии

Там, где это возможно, Фонд «Даму» предоставит дополнительную информацию и примеры Приемлемых активов/проектов, финансируемых или рефинансируемых через «зеленые облигации», включая количественные показатели эффективности, как описано в Таблице 4. 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.

Таблица 4: Измерение воздействия

Приемлемые категории	Потенциальные количественные показатели эффективности
1. Энергоэффективность	Ожидаемая экономия энергии в год (МВтч) Сокращение выбросов ПГ (тCO <sub>2</sub> E) Дополнительно: Снижение использования воды
2. Возобновляемая энергетика	Общая установленная мощность (МВт) Сокращение выбросов ПГ (тCO <sub>2</sub> E) Дополнительно: Количество людей, которым предоставлен доступ к чистой энергии Снижение использования воды

3. Предотвращение загрязнения	Сокращение мелких твердых частиц (PM 2.5) Сокращение выбросов ПГ (тCO <sub>2</sub> E) Дополнительно: Снижение использования воды
4. Экологически устойчивое управление живыми природными ресурсами и землепользование	Сокращение выбросов ПГ (тCO <sub>2</sub> E)
5. Наземное и водное биоразнообразие	Сокращение выбросов ПГ (тCO <sub>2</sub> E)
6. Чистый транспорт	Сокращение мелких твердых частиц (PM 2.5) Сокращение выбросов ПГ (тCO <sub>2</sub> E)
7. «Зеленые» здания	В соответствии с местными правилами экологичного строительства, если применимо, или международно признанными сертификатами экологичного строительства, такими как LEED, EDGE, BREEAM, энергетическими сертификатами, такими как US Energy Star, и схемами энергетической маркировки, такими как сертификаты энергетической эффективности EC Дополнительно: Снижение использования воды Сокращение количества задействованной техники

## 8. Внешний обзор

В целях настоящей Политики, Фонд «Даму» сохраняет за собой право обеспечить любой из видов внешнего обзора: мнение внешнего консультанта, Верификация, Сертификация или Рейтинг / «зеленая» оценка.

Первый годовой отчет об использовании и управлении привлеченными средствами будет рассмотрен и подписан независимым проверяющим, чтобы подтвердить «зеленый» статус облигации. Это может быть сделано в форме письма, подписанного независимым проверяющим лицом, и может также включать заявление финансового аудитора, касающееся использования привлеченных средств. Последующие годовые отчеты об использовании и управлении поступлениями могут быть рассмотрены независимым проверяющим по усмотрению Фонда «Даму».

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

**Подписано секретарем**

22.07.2020 09:19 Салтанат Рашитовна Муханова