Қосымша 1.

Бастапқы шешімге

«Отбасы Банкі» АҚ Директорлар кеңесі

(№79 хаттама) 21.06.2024 ж.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| С 23 января стартует прием заявок на использование пенсионных денег -  новости Kapital.kz | **Жоғары тұрған ішкі құжат** | «Отбасы банк» орнықты дамыту саясаты |
| **Ішкі құжат иесі** | Қазынашылық департаменті |
| **Әзірленген** | Антонова Е.В. - Қазынашылық департаментінің директоры, Даниленко И.В. - Қазынашылық департаментінің дилинг басқармасының бастығы. |
| **Бекітілген** | "Отбасы банк" АҚ Басқармасының шешімімен (21.06.2024 жылғы №79 шешім) |
| **Күшіне енген күні** | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_жылы |
| **Шектеу белгісі** |  |

**«Отбасы банк» АҚ-ның әлеуметтік облигациялар**

**саласындағы саясаты туралы Ереже**

**Алматы қ., 2024 жыл**

**Мазмұны**

**1-тарау. Жалпы ережелері\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_3**

**2-тарау. Әлеуметтік облигацияларды шығарудың алғышарттары\_\_\_\_\_\_\_4**

**3-тарау. Тартылған қаражатты пайдалану \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_4**

**4-тарау. Әлеуметтік бағдарламаларды іріктеу және бағалау процесі \_\_\_\_\_\_5**

**5-тарау. Қаражатты басқару\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_5**

**6-тарау. Есеп беру\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_6**

**7-тарау. Сыртқы шолу\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_6**

**8-тарау. Қорытынды ережелер\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_7**

**1-тарау. Жалпы ережелер**

1. Осы «Отбасы банк» АҚ-ның әлеуметтік облигациялар саласындағы саясаты туралы ережесі (бұдан әрі – Ереже) төмендегілерге сәйкес әзірленді:

* «Бағалы қағаздар нарығы туралы» Қазақстан Республикасының Заңы және «Отбасы банк» АҚ (бұдан әрі – Банк) ішкі құжаттары;
* International Capital Market Association (ICMA) (Капитал нарығының халықаралық қауымдастығының) талаптары - Social Bond Principles Voluntary Process Guidelines for Issuing Social Bonds (2023) Халықаралық капитал нарығы қауымдастығы, ол Ерікті рәсімдік ұсыныстар Әлеуметтік облигациялар қағидаларында көрсетіледі)[1](https://www.icmagroup.org/assets/documents/Sustainable-finance/2023-updates/Social-Bond-Principles-SBP-June-2023-220623.pdf).
* «Отбасы банк» АҚ тұрақты даму саясаты.

2. Осы Ереже Банктің әлеуметтік облигацияларының қаражатын пайдалану саласындағы қызметті жүзеге асыру кезіндегі Банктің жалпы ережелерін, бағыттарын, негізгі қағидаттарын, мақсаттары мен міндеттерін айқындайды.

3. Осы Ереже Банктің әлеуметтік облигациялар сияқты қаржылық құралдарды пайдалана отырып, инвестицияларды тартуының және оларды кейіннен орналастыруының ашықтығын қамтамасыз етуге бағытталған.

4. Осы Ереже Әлеуметтік бағдарламаларға – Қазақстан Республикасының халқын қолжетімді тұрғын үймен қамтамасыз ету саласындағы инвестицияларды ынталандыруға арналған. Әлеуметтік облигациялар шығару есебінен тартылған қаражат Қазақстан Республикасы азаматтарының және қандастардың, тұрғын үйге мұқтаж ретінде есепте тұрған адамдардың (оның ішінде халықтың әлеуметтік осал топтарының) тұрғын үй жағдайларын жақсарту мақсатында ипотекалық тұрғын үй қарыздарын беруге сондай-ақ жұмыс істейтін жастарға, жас отбасыларға, тұрғын үй төлемдерін алушылар, банк салымшылары, моноқалалар, аудан орталықтары мен ауылдық елді мекендердің тұрғындарына бағытталған.

5. Осы Ережеде төмендегідей негізгі ұғымдар пайдаланылады:

1) ESG – Environmental, Social, and Corporate Governance қысқартылған термині – осы компанияның экологиялық, әлеуметтік және басқару мәселелерін шешуге тартуға қол жеткізілетін компанияны басқару сипаттамаларының жиынтығы;

2) Бизне иеленушінің бөлімшесі – осы Ереженің шеңберінде бөлінген қаражат шегінде әлеуметтік бағдарламаларды іске асыруға жауапты Банктің құрылымдық бөлімшесі;

3) Бағдарлама - Қазақстан Республикасының заңнамасы, Қазақстан Республикасының экономикасын жаңғырту жөніндегі мемлекеттік комиссияның шешімдері және (немесе) Банктің уәкілетті органының шешімі негізінде әзірленген және іске асырылатын, стратегиялық және индикативтік жоспарларға сәйкес салалардың, өңірлердің және жекелеген қызмет салаларының нақты мақсаттарға қол жеткізуге, ел экономикасы секторларын дамытудың нақты проблемаларын шешуге бағытталған өзара байланысты ұйымдастырушылық, экономикалық, қаржылық және техникалық шаралардың жиынтығы болып табылатын бағдарлама,

4) Әлеуметтік бағдарлама – белгілі бір әлеуметтік мәселені шешу немесе жеңілдету үшін оң әлеуметтік нәтижеге қол жеткізуге бағытталған бағдарлама және/немесе қолайлы жоба;

5) Өнімдер желісі – жинақтау мен кредит берудің шарттарын, сыйақы мөлшерлемелерін және басқа да шарттарын айқындайтын, Банктің уәкілетті органы бекітетін Банктің ішкі құжаты;

6) Әлеуметтік облигациялар - орналастырудан түскен қаражат Қазақстан Республикасы азаматтарының және қандастардың тұрғын үй жағдайларын жақсартуда әлеуметтік проблемаларын шешуге бағытталған ішінара немесе толық жаңа және (немесе) қолданыстағы әлеуметтік бағдарламаларды қаржыландыруға (қайта қаржыландыруға) бағытталатын облигациялар.

**2-тарау. Әлеуметтік облигацияларды шығарудың алғышарттары**

6. Мемлекеттің қаржылық серіктесі болып табылатын Банк әлеуметтік міндеттерді шешу үшін қоғамның орнықты дамуының әлеуметтік факторларына басымдық береді және әлеуметтік жауапкершілікті өз қызметінің негізгі қағидаттарының бірі ретінде қарастырады, инклюзивтілікті қолдауға, халықтың осал топтары үшін әлеуметтік маңызы бар қаржы өнімдері мен қызметтерінің қолжетімділігін арттыруға ұмтылады.

7. ESG-трансформациясы - қоғам мен қоршаған ортаның игілігі үшін одан әрі тұрақты дамуды қамтамасыз ету үшін Банктің стратегиялық таңдауы. Банк ESG-қағидаттарын ұстану негізінде ұзақ мерзімді кезеңде орнықты даму үшін өзінің экономикалық, экологиялық және әлеуметтік мақсаттарының дәйектілігін қамтамасыз етуге ұмтылады.

8. Банк қызметі мен оның өнім желісі айтарлықтай әлеуметтік-экономикалық әсер етеді. Өнім желісін әзірлеу кезінде Банк әртүрлі әлеуметтік топтардың мүдделерін ескеретініне және Банк клиенттері үшін өз ұсыныстарын әзірлеуге және бейімдеуге жұмыс істейтініне ерекше назар аударамыз.

Банк бағдарламаларды, оның ішінде әлеуметтік Бағдарламаларды (мысалы, тұрғын үйге мұқтаж ретінде есепте тұрған азаматтар, оның ішінде халықтың әлеуметтік осал топтары, жұмыс істейтін жастар, жас отбасылар, тұрғын үй төлемдерін алушылар, аудан орталықтарының тұрғындары және ауылдық елді мекендер, әйелдер және басқалар) қаржыландыруды іске асырады және ұлғайтуға ұмтылады.

9. Жауапты қаржыландыру тәжірибесін қолдау және қорландыру көздерін әртараптандыру құралдарының бірі ретінде Банк әлеуметтік облигацияларды таңдайды. Банк әлеуметтік облигациялар шығару Банктің әлеуметтік бағдарламалары бойынша қаржыландыру көлемін едәуір ұлғайтуға мүмкіндік береді деп санайды.

**Тарау 3. Тартылған қаражатты пайдалану**

10. Банктің әлеуметтік облигацияларын ұйымдастырылған және немесе ұйымдастырылмаған нарықта орналастыру нәтижесінде тартылған ақшалай қаражат Қазақстан Республикасы азаматтарының және қандастардың, тұрғын үйге мұқтаж ретінде есепте тұрған адамдардың тұрғын үй жағдайларын жақсарту мақсатында кейіннен ипотекалық тұрғын үй қарыздарын беру үшін Қазақстан Республикасының халқын тұрғын үймен қамтамасыз ету саласындағы әлеуметтік бағдарламаларға (оның ішінде халықтың әлеуметтік осал топтары) ипотекалық тұрғын үй қарызын алуға өтініш берген күнге, сондай-ақ жұмыс істейтін жастарға, жас отбасыларға, тұрғын үй төлемдерін алушылар, банк салымшылары, моноқалалардың, аудан орталықтары мен ауылдық елді мекендердің тұрғындарына бағытталады.

12. Банктің әлеуметтік облигациялардан түсетін қаражаттары Әлеуметтік бағдарламаларды қаржыландыруға және/немесе қайта қаржыландыруға арналған, оларды іске асырудың оң әсері сандық және/немесе сапалық сипаттамалармен өлшенуі мүмкін.

13. Банк әлеуметтік бағдарламаларды осы Ереженің 1-қосымшасында белгіленген қолайлылық санаттары бойынша жіктейді, бірақ олармен шектелмейді.

**4-тарау. Әлеуметтік бағдарламаларды бағалау және іріктеу процесі**

14. Банк өнімдері мен технологиялары бөлімшесі банк өнімдерін, бағдарламаларын, жобаларын әзірлеу, дамыту және енгізу шарттарын реттейтін Банктің ішкі құжатының ережелеріне сәйкес кредит берудің жаңа бағдарламаларын және олардың негізгі параметрлерін әзірлеу жөніндегі іс-шараларды жүзеге асырады. Банк өнімдері және технологиялары бөлімі алдын ала талдау сатысында осы Саясатқа 1- Қосымшада көрсетілген әлеуметтік облигацияларды шығару арқылы қаржыландыруға құқығы бар Әлеуметтік бағдарламалар санаттарына сәйкестігіне жаңа кредит беру бағдарламаларының скринингін жүргізеді.

15. Жоспарлау және стратегиялық талдау бөлімі кредит берудің жаңа бағдарламаларының тұрақты даму қағидаттарына сәйкестігін бағалайды.

16. Банк өнімдері мен технологиялары бөлімшесі іске асырылатын Әлеуметтік бағдарламалардың шарттары туралы мәселелерді Банктің уәкілетті алқалы органдарының қарауына және одан әрі бекітуіне енгізеді. Уәкілетті алқалы органдар бекітілген Әлеуметтік бағдарламалардың меншік иесінің құрылымдық бөлімшесін айқындау туралы шешім қабылдайды.

17. Кәсіпкердің бөлімшесі бағдарламаларды және олардың шарттарын бекіткеннен кейін Банктің ішкі құжаттарына сәйкес Банктің уәкілетті органдарының қарауына бағдарламаларды іске асыру мақсатында қаражат тарту қажеттілігі туралы мәселені қояды.

18. Қазынашылық бөлімшесі әлеуметтік облигацияларды шығару арқылы қаражат тарту туралы тиісті шешімдер қабылдағаннан кейін Банктің ішкі құжаттарына сәйкес қызметті жүзеге асырады.

19. Қажет болған жағдайда, Қазынашылық департаменті Әлеуметтік бағдарламалардың осы Ереженің 1-қосымшасында көрсетілген талап етілетін санаттарға сәйкестігін таңдау және бағалау үшін сыртқы консультанттарды тарта алады.

**5-тарау. Қарахатты басқару**

20. Әлеуметтік облигацияларды орналастырудан тартылған қаражаттың мақсатты пайдаланылуын есепке алу және бақылау мақсатында, Банк әлеуметтік облигацияларды орналастырудан түскен ақшалай қаражаттың пайдаланылуын есепке алуды жүзеге асырады.

21. Бизнес иеленушінің бөлімшесі әлеуметтік облигацияларды орналастырудан түскен түсімдердің жалпы сомасына тең болуын және одан асып кетпеуін қамтамасыз ету үшін әлеуметтік облигацияларды орналастырудан түскен қаражат шегінде активтердің жиынтық көлемін күнделікті бақылауды жүзеге асырады.

22. Бизнес иеленушінің бөлімшесі берілген қарыздардың мақсатты пайдаланылуын тексереді. Егер тартылған инвестициялардың мақсатты пайдаланылуына мониторинг жүргізу нәтижелері бойынша бизнес иелену субъектісінің бөлімшесі қарыздың нысаналы мақсатына сәйкес емес деген қорытындыға келсе, бұл қарыз Әлеуметтік бағдарлама шеңберінде берілген қарыздар портфелінен шығарылады.

23. Банктің инвестициялық қызметті регламенттейтін Банктің ішкі құжаттарына сәйкес инвестициялау үшін рұқсат етілген қаржы құралдарына әлеуметтік облигацияларды орналастыру нәтижесінде кредит беруге бөлінбеген тартылған ақша қаражатының сомасын, атап айтқанда, қысқа мерзімде нысаналы қаржыландыруға қажеттілік туындаған кезде, яғни, осы ақша қаражаты кредит беруге бағытталғанға дейін кассалық алшақтықтарды қалыптастырусыз, іске асырылуы мүмкін өтімді және жоғары сенімді қаржы құралдарына орналастыруға құқығы бар,

Банк бұл ретте Банктің қолданыстағы ішкі құжаттарына сәйкес Әлеуметтік бағдарламаларға уақытша бос қаражатты жедел пайдалану үшін алдын ала шаралар қабылдайды / бар күш-жігерін салады.

**6-тарау. Есеп беру**

24. Банк әлеуметтік облигациялар бойынша, шығарылған сәттен бастап толық өтелгенге дейін және қандай да бір елеулі өзгерістер болған жағдайда жыл сайынғы жаңартылатын есептерді ашық қолжетімділікте ұсынады және сақтайды. Бұл есептер Банктің www.hcsbk.kz ресми сайтында жарияланады және төмендегілерді қамтуы мүмкін, бірақ олармен шектелмейді: Банктің әлеуметтік облигацияларын шығарудан алынған қаражатты бөлу туралы есеп.

25. Жиналған қаражатты бөлу туралы есеп толық болып табылмайтын төмендегідей ақпаратты қамтуы тиіс:

* орналастырылған әлеуметтік облигациялардың олардың негізгі сипаттамаларын көрсете отырып, номиналды құны (шығарылған күні, шығарылған валютасы, купондық мөлшерлеменің түрі және оның құны, облигацияларды өтеу мерзімі және т.б.);
* Банктің инвестициялық қызметті реттейтін ішкі құжаттарына сәйкес кредит беруге пайдаланылған қаражат көлемі, сондай-ақ кредит беруге бөлінбеген және қаржы құралдарына уақытша орналастырылған қаражаттың қалдығы туралы мәліметтер;
* осы Ережеге сәйкес қолайлы әлеуметтік жобалар санаттарына бөлу.

26. Мүмкіндігінше Банк өзінің жылдық есептерінің бөлігі ретінде қаражатты пайдалану туралы жиынтық ақпаратты, соның ішінде тиімділік көрсеткіштерін ұсынады, мысалы (бірақ олармен шектелмей):

1) қаржыландыру көлемi;

2) жалпы және нысаналы топтар бойынша қаржыландырылатын қарыз алушылардың саны;

3) нысаналы топтар берген қарыздар бойынша мөлшерлеме.

27. Тартылған қаражатты пайдалануға, әлеуметтік әсер туралы есептілікке, сондай-ақ қаржыландырылатын немесе қайта қаржыландырылатын жобаларға байланысты ақпаратты ашу Банктің міндеттемелеріне сәйкес осындай ақпараттың құпиялылығы мен қолжетімділігіне қатысты ашылуға жатады.

28. Есептілікті ұсынуға және ақпаратты ашуға жауапты бөлімшелер бизнес иеленушінің бөлімшесі және жиынтық есептілік бөлімшесі болып табылады.

**7-тарау. Сыртқы шолу**

29. Банк сыртқы шолудың кез келген түрін дайындауды қамтамасыз етеді: сыртқы консультанттың пікірі, тексеру, сертификаттау немесе осы Ережеге сәйкестік рейтингі.

30. Осы Ережеге өзгерістер және/немесе толықтырулар енгізу кезінде Банк қабылданған өзгерістерді және/немесе толықтыруларды ескере отырып, сыртқы шолудың жаңартылуын қамтамасыз етеді.

31. Банк жылына кемінде 1 (бір) рет немесе Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес Әлеуметтік бағдарламаларды верификациялауды/сертификаттауды жүргізу бөлігінде есептілік туралы үшінші тұлғаның пікірін, сондай - ақ әлеуметтік облигациялардың мәртебесін растау үшін осы Ережеде белгіленген процестерді дайындау үшін тәуелсіз верификатор-консультанттарды тартады.

32. Сыртқы шолулар, 3 (үшінші) тұлғаның пікірлері және есептер Банктің ресми сайтында жариялануға жатады. Жиналған қаражатты пайдалану және басқару туралы жылдық есептерді облигациялардың әлеуметтік мәртебесін растау үшін тәуелсіз аудиторлар қарап, қол қояды. Бұл тәуелсіз сарапшы қол қойған хат түрінде болуы мүмкін және қаржы аудиторының жиналған қаражатты пайдалануға қатысты мәлімдемесін қамтуы мүмкін.

33. Шығарылған әлеуметтік облигацияларға сыртқы шолулар мен жылдық есептер Банктің ресми интернет-ресурсында әлеуметтік облигацияларды шығару кезінде және өтеу мерзіміне дейін жарияланады.

**8-тарау. Қорытынды ережелер**

34. Ережені Банктің Әлеуметтік бағдарламаларымен және әлеуметтік облигацияларымен жұмыс процесіне қатысатын Банктің барлық құрылымдық бөлімшелері орындауға міндетті.

35. Осы Ережемен реттелмеген мәселелер заңнамаға, Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілеріне және Банктің ішкі құжаттарына сәйкес шешіледі.

36. Осы Ереженің мониторингі мен жаңартылуы үшін жауапкершілік қазынашылық бөлімшесіне жүктеледі.

«Отбасы банк» АҚ

Басқарма алқасының шешімімен

(2024 ж. №\_\_\_ хаттама) бекітілген

«Отбасы банк» АҚ-ның әлеуметтік облигациялары

саласындағы саясат туралы ережеге

1-қосымша

**Әлеуметтік бағдарламалар санаттары**

Әлеуметтік бағдарламалар Капитал нарығының халықаралық қауымдастығының (ICMA) талаптарына және Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес салада, бірақ олармен шектелмейді:

1) қаржыландыруға және қаржылық қызметтерге қолжетімділікті қамтамасыз ету;

2) қолжетімді тұрғын үй;

3) гендерлік теңдік саласындағы жобалар;

4) халықаралық капитал нарықтары қауымдастығының әлеуметтік облигациялар стандартын қоса алғанда, бірақ онымен шектелмей, орнықты даму саласындағы халықаралық танылған стандарттармен айқындалған өзге де әлеуметтік жобалар.

Қолайлы әлеуметтік бағдарламаларға арналған мақсатты топтардың мысалдары төмендегілерді қамтиды, бірақ олармен шектелмейді:

1) Қазақстан Республикасының азаматтары мен қандастары, тұрғын үйге мұқтаж ретінде (оның ішінде халықтың әлеуметтік осал топтары) есепте тұрған адамдар, сондай-ақ ипотекалық тұрғын үй қарызын алуға өтініш берген күнге жұмыс істейтін жастар, жас отбасылар, тұрғын үй төлемдерін алушылар, банк салымшылары, моноқалалардың, аудан орталықтарының және ауылдық елді мекендердің тұрғындары;

1) қандастар;

2) әйелдер;

3) басқа да осал топтар, оның ішінде табиғи апат салдарынан зардап шеккендер.