



**Международная финансовая
корпорация**
**Политика обеспечения экологической и
социальной устойчивости**

1 января 2012 года

СОДЕРЖАНИЕ

I.	Цель настоящей политики.....	3
II.	Обязательства МФК	4
III.	Функции и обязанности МФК	7
	Предварительная экспертиза экологических и социальных аспектов.....	7
	Экологическая и социальная категоризация	11
	Надзор.....	13
IV.	Сотрудничество с партнерами	14
	Сотрудничество и связь с учреждениями государственного и частного секторов.....	14
	Дополнительные справочные и вспомогательные материалы, содействующие реализации Политики.....	15
V.	Отраслевые программы в сфере корпоративного управления и раскрытия информации	15
VI.	Советник по рассмотрению жалоб/омбудсмен.....	17

I. Цель настоящей политики

1. Международная финансовая корпорация (МФК) стремится к достижению позитивных результатов развития в рамках деятельности, осуществляемой при ее поддержке в развивающихся странах. Такая деятельность включает i) инвестиции, финансируемые непосредственно МФК; ii) инвестиции, осуществляемые через финансовых посредников (ФП) либо управляемые Компанией МФК по управлению активами или какой-либо другой дочерней компанией МФК, а также инвестиции, частично или полностью финансируемые донорами; и iii) консультационные услуги. МФК полагает, что важным элементом позитивных результатов является экологическая и социальная устойчивость такой деятельности. Позитивных результатов Компания рассчитывает добиться путем применения настоящей Политики обеспечения экологической и социальной устойчивости ("Политика устойчивости" или "Политика") и комплекса экологических и социальных Стандартов деятельности.

2. С помощью настоящей Политики МФК переводит в практическую плоскость выполнение своих обязательств по обеспечению экологической и социальной устойчивости. Эти обязательства вытекают из миссии и мандата МФК, которые представлены в разделе II настоящей Политики. Претворение в жизнь этих обязательств требует совместных усилий МФК, ее клиентов и, во многих случаях, третьих сторон. В соответствии с этими обязательствами Корпорация осуществляет указанные в разделе III настоящей Политики мероприятия, в том числе проведение предварительной экспертизы экологических и социальных аспектов деятельности, которой предлагается оказать поддержку.

3. Поддерживаемая и финансируемая Корпорацией деятельность включает широкий спектр инвестиционных продуктов и консультационных услуг. Более долгосрочные инвестиционные продукты включают i) прямое кредитование компаний частного сектора (в том числе корпоративное и проектное финансирование); ii) кредитование различных ФП, а также предоставление кредитов через фонды и различные механизмы; iii) финансирование миноритарных долей в акционерном капитале компаний, в том числе финансовых учреждений; iv) предоставление гарантий, муниципальное финансирование, а также предоставление инвестиций, управление которыми осуществляется Компанией МФК по управлению активами или какой-либо другой дочерней компанией МФК. Инвестиционные продукты с меньшим сроком включают краткосрочные займы, гарантии, инструменты финансирования торговли со сроком погашения до трех лет. Рассматриваемые инвестиции, сопряженные со средним или высоким уровнем экологического и/или социального риска¹, или инвестиции, сопряженные с потенциальным² риском оказать неблагоприятные экологические и/или социальные воздействия, будут осуществляться в соответствии с требованиями Стандартов деятельности.

4. Консультационные услуги включают консультирование по техническим, финансовым и/или законодательным вопросам, структурирование проектов, а также обучение персонала для компаний, отраслей и правительств. Виды консультационной деятельности отличаются по целям и охвату. Консультирование клиентов из государственных структур может включать предоставление рекомендаций в отношении улучшения инвестиционного климата или создания экономически жизнеспособных государственно-частных партнерств, в то время как

¹ Термин "экологический и социальный риск" обозначает сочетание вероятности возникновения определенной опасности и степени тяжести последствий в результате возникновения такой опасности.

² Термин "экологические и социальные воздействия" означает в Стандартах МФК любое потенциальное или реальное изменение i) физической, природной или культурной среды и ii) воздействие на местное население или рабочий персонал, являющееся прямым результатом и следствием деятельности.

1 января 2012 года

рекомендации компаниям и финансовым учреждениям направлены на усиление их конкурентных преимуществ, совершенствование корпоративного управления или повышение устойчивости деятельности. В рамках согласованной консультационной деятельности все рекомендации и обучение будут осуществляться в соответствии с требованиями Стандартов деятельности.

5. Стандарты деятельности охватывают следующие аспекты:

Стандарт деятельности 1:	Оценка и управление экологическими и социальными рисками и воздействиями
Стандарт деятельности 2:	Рабочий персонал и условия труда
Стандарт деятельности 3:	Рациональное использование ресурсов и предотвращение загрязнения окружающей среды
Стандарт деятельности 4:	Охрана здоровья и обеспечение безопасности населения
Стандарт деятельности 5:	Приобретение земельных участков и вынужденное переселение
Стандарт деятельности 6:	Сохранение биологического разнообразия и устойчивое управление живыми природными ресурсами
Стандарт деятельности 7:	Коренные народы
Стандарт деятельности 8:	Культурное наследие

6. Данные Стандарты деятельности помогают клиентам МФК, которым оказываются инвестиционные и консультационные услуги, управлять экологическими и социальными аспектами своей деятельности и улучшать их посредством подхода, основанного на оценке рисков и результатов. Желаемые результаты приведены в разделе "Цели" каждого Стандарта деятельности и сопровождаются конкретными требованиями, направленными на содействие клиентам в достижении этих результатов средствами, соответствующими характеру и масштабам деятельности и соизмеримыми с уровнем экологических и социальных рисков и/или воздействий. Центральное место в этих требованиях отводится применению иерархии мер по смягчению последствий, направленных на прогнозирование и предотвращение неблагоприятных воздействий на рабочий персонал, местное население и окружающую среду или минимизацию неблагоприятных воздействий, если они неизбежны, а в случае сохранения остаточных воздействий – компенсацию/возмещение рисков и воздействий при необходимости. МФК считает, что Стандарты деятельности также создают надежную основу для повышения клиентами общей устойчивости своей операционной деятельности, выявления новых возможностей для развития своего бизнеса и усиления своих конкурентных преимуществ на рынке.

7. Несмотря на то, что управление экологическими и социальными рисками и воздействиями в соответствии со Стандартами деятельности является обязанностью клиента, МФК стремится обеспечить – посредством проведения предварительной экспертизы, мониторинга и надзора – соответствие финансируемой деятельности требованиям Стандартов деятельности. В силу этого результат предварительной экспертизы экологических и социальных аспектов предполагаемой деятельности является важным фактором в процессе ее одобрения и определяет рамки экологических и социальных условий финансирования со стороны МФК. Соблюдая настоящую Политику, Корпорация стремится i) повышать предсказуемость, прозрачность и подотчетность своей деятельности и процесса принятия решений; ii) оказывать помощь клиентам в управлении экологическими и социальными рисками и воздействиями, а также в улучшении результатов их деятельности; iii) усиливать положительное воздействие результатов деятельности в области развития на местах.

II. Обязательства МФК

8. Миссия МФК – вести борьбу с бедностью, вкладывая в это все силы и профессиональное умение ради достижения устойчивых результатов; помогать людям собственными силами добиваться улучшения условий жизни и окружающего мира, предоставляя им ресурсы, содействуя обмену знаниями, наращивая их потенциал и укрепляя партнерские отношения в государственном и частном секторах. Корпорация убеждена, что стабильный экономический рост, основанный на устойчивых инвестициях частного сектора, имеет чрезвычайно большое значение для сокращения масштабов бедности. Инвестиционные проекты и консультационные услуги МФК будут планироваться и осуществляться в соответствии с ее миссией, основными стратегическими принципами и стратегиями операционной деятельности.

9. основополагающими для миссии МФК в области содействия развитию являются её усилия по выполнению инвестиционных операций и консультационных услуг таким образом, чтобы не нанести вреда и ущерба ни людям, ни окружающей среде, повысить устойчивость операций в частном секторе и на рынках, на которых они проводятся, а также обеспечить достижение позитивных результатов в области развития. Корпорация обязуется следить за тем, чтобы издержки экономического развития не ложились несоразмерно тяжелым бременем на тех, кто беден или уязвим, чтобы в процессе развития не ухудшалось состояние окружающей среды и чтобы обеспечивалось рациональное управление использованием возобновляемых природных ресурсов. Корпорация убеждена, что регулярные консультации клиента с заинтересованными сторонами по непосредственно затрагивающим их вопросам играют важную роль в недопущении или минимизации рисков и воздействий на население и окружающую среду. МФК также признает важность поддержки инициатив по преобразованию отраслевых рынков в соответствии с целями и задачами устойчивого развития.

10. МФК исходит из того, что изменение климата представляет серьезную проблему глобального масштаба и что последствия изменения климата могут помешать достижению экономического и социального благополучия и позитивных результатов в области развития. В связи с этим сотрудничество с частным сектором и другими сторонами с целью решения проблем, связанных с изменением климата, является для МФК одним из приоритетных стратегических направлений. Учитывая важную роль частного сектора в сокращении объема выбросов парниковых газов (ПГ), Корпорация будет осуществлять инновационные инвестиции и предоставлять консультации в целях содействия разработке климатосберегающих решений и создания возможностей для бизнеса в этой области. Корпорация также окажет содействие мерам по адаптации к изменению климата, способствующим экологически и социально-устойчивым инвестициям.

11. Поддержка Корпорацией развития низкоуглеродной экономики, включающая содействие расширению доступа к современным, экологически чистым и надежным услугам энергоснабжения, является одной из мер сбалансированного подхода к процессу развития. МФК стремится к достижению этой цели путем использования и создания соответствующих продуктов, инструментов, рынков и консультационных услуг, а также внедрения надлежащих технологий, процедур и методов в рамках поддерживаемой деятельности. МФК также признает значение экосистемных услуг и их роль в смягчении последствий изменения климата, а также адаптации к ним. Корпорация приняла обязательство свести к минимуму связанные с коммерческой деятельностью воздействия на территории, предоставляющие экосистемные услуги. В деятельности по выполнению обязательств, связанных с проблемами климата, Корпорация будет опираться на свой опыт обеспечения энергоэффективности, развития экологически чистого производства и углеродных рынков, использования

1 января 2012 года

возобновляемых источников энергии, а также разработки методик учета выбросов ПГ и подходов к оценке риска изменения климата, при создании инструментов и практики, позволяющих клиентам МФК учитывать связанные с изменением климата риски и возможности при принятии инвестиционных решений³. Наконец, по мере внедрения методики и инструментов учета выбросов ПГ в повседневную практику, МФК будет требовать, чтобы ее клиенты включали показатели выбросов ПГ в свои регулярные отчеты, представляемые Корпорации, в соответствии с пороговым значением, предусмотренным Стандартом деятельности 3. Это позволит Корпорации измерять углеродный след своего портфеля прямых инвестиций, управлять им и представлять отчеты о нем в соответствии с формирующейся современной практикой в области учета и отчетности.

12. МФК признает ответственность бизнеса в отношении соблюдения прав человека⁴, вне зависимости от обязанности государства уважать, защищать и соблюдать права человека. Эта ответственность означает недопущение нарушения прав человека и принятие мер, связанных с неблагоприятными воздействиями на права человека, причиной которых прямо или косвенно может служить коммерческая деятельность компаний. Это также означает обеспечение доступа к эффективному механизму подачи и рассмотрения жалоб, который может содействовать своевременному выявлению неудовлетворенности заинтересованных лиц, связанной с проектом, и незамедлительному принятию соответствующих мер. Стандарты деятельности МФК поддерживают такую ответственность частного сектора. Каждый из Стандартов деятельности содержит элементы, касающиеся различных аспектов прав человека, с которыми компании могут столкнуться в процессе своей деятельности. Учитывая эту ответственность, МФК проводит предварительную экспертизу уровня и качества процедуры определения рисков и воздействий, применяемой ее клиентами в соответствии с требованиями Стандартов деятельности, и с учетом знаний о стране, секторе и организации, финансирующей проект.

13. МФК убеждена, что важная роль в достижении стабильного экономического роста и сокращении бедности принадлежит женщинам. Их участие является необходимым условием развития частного сектора. Корпорация призывает своих клиентов свести к минимуму риски гендерного характера в связи с коммерческой деятельностью, равно как и непреднамеренные воздействия, имеющие разные последствия для мужчин и женщин. Признавая, что женщины зачастую лишены возможности реализовать свой экономический потенциал в силу отсутствия гендерного равноправия, МФК обязуется создавать возможности для женщин посредством своей инвестиционной и консультационной деятельности.

14. МФК стремится предоставлять достоверную и своевременную информацию о своей инвестиционной и консультационной деятельности, а также более общую информацию институционального характера в соответствии со своей Политикой в отношении доступа к информации. Корпорация также признает важность раскрытия информации как для себя самой, так и для своих клиентов, как средства снижения экологических и социальных рисков, а также рисков корпоративного управления.

15. В целях осуществления своей миссии и выполнения своих обязательств МФК стремится сотрудничать с клиентами, которые выявляют экологические и социальные риски и управляют

³ Политика обеспечения экологической и социальной устойчивости поддерживает реализацию документа "Развитие и изменение климата: рамочная стратегия", разработанного Группой организаций Всемирного банка в 2008 году.

⁴ В целях реализации настоящей Политики МФК будет руководствоваться положениями Международного Билля о правах человека и восьми основных конвенций Международной организации труда.

1 января 2012 года

ими, а также используют возможности и стремятся получить позитивные экологические и социальные результаты своей коммерческой деятельности с целью непрерывного повышения ее устойчивости. МФК признает наличие взаимосвязи между развитой культурой корпоративной добросовестности и надлежащего корпоративного управления и устойчивостью результатов деятельности, а также то, что руководству и совету директоров компании принадлежит важная роль в организации управления рисками и обеспечении устойчивого роста. МФК убеждена, что такой подход содействует повышению финансовой, социальной и экологической устойчивости инвестиций и укрепляет доверие общественности к операционной деятельности Корпорации.

16. МФК предоставляет целевые консультационные услуги и действует на корпоративном, отраслевом и государственном уровнях в целях содействия развитию инклюзивных, устойчивых и эффективных рынков. Хотя такие услуги различаются в зависимости от потребностей разных стран и регионов, их общая особенность заключается в том, что все они направлены на широкомасштабное внедрение надлежащей природоохранной и социальной практики в рамках принимаемых коммерческих решений и деятельности, а также на акцентирование эффективности затрат и последовательности в оценке воздействий. Эти услуги могут касаться отдельных клиентов или групп клиентов, в том числе ФП, а также компаний в секторах инфраструктуры и промышленного производства.

17. МФК приняла обязательство контролировать углеродный след, связанный с ее внутренними операциями. Реализуя свою корпоративную Программу сокращения углеродного следа, МФК внедряет принцип устойчивости в повседневную работу своих представительств по всему миру и постоянно совершенствует экологическую результативность своей внутренней деятельности. Данное обязательство предусматривает внедрение передовой практики управления экологическими и социальными аспектами деятельности с целью достижения углеродного нейтралитета своей внутренней операционной деятельности в глобальном масштабе и обеспечения позитивного социального вклада в улучшение жизни местного населения за счет проведения просветительских мероприятий. МФК повышает уровень осведомленности персонала о его роли в выполнении этого обязательства, в том числе о соответствующих вопросах обеспечения устойчивости и составляет отчеты о выполнении корпоративной Программы сокращения углеродного следа как для внутренней, так и для внешней аудитории.

18. Наконец, МФК намерена уведомлять страны, которые могут быть затронуты трансграничными последствиями предполагаемой деятельности частного сектора, с тем чтобы они могли определить, может ли планируемая деятельность вызвать неблагоприятные последствия в виде загрязнения воздуха, утраты водных ресурсов или загрязнения международных водных путей.

III. Функции и обязанности МФК

19. В рамках настоящей Политики МФК выполняет ряд функций и принимает на себя обязанности их исполнения. В отношении любого вида деятельности уровень участия и обязанностей МФК определяется характером и масштабом предполагаемой инвестиционной или консультационной деятельности, а также конкретными условиями сотрудничества и взаимодействия с клиентами. МФК рассматривает риски и воздействия предполагаемой инвестиционной или консультационной деятельности, а также потенциальную способность такой инвестиционной или консультационной деятельности содействовать развитию

1 января 2012 года

принимающей страны и, в более широком смысле, обеспечению выгод для соответствующих заинтересованных сторон в экономическом, социальном и/или экологическом плане. Существует несколько видов деятельности, которым МФК не оказывает поддержку ни посредством инвестиций, ни посредством консультационных услуг. Эти виды деятельности перечислены в Списке исключений МФК.

Предварительная экспертиза экологических и социальных аспектов

Общий подход к инвестиционной деятельности

20. Предварительная экспертиза экологических и социальных аспектов проводится по всем видам инвестиционной деятельности МФК.

21. Проводимая МФК предварительная экспертиза экологических и социальных аспектов является частью общей предварительной экспертизы рассматриваемого проекта, включающей также анализ финансовых и репутационных рисков. МФК взвешивает все издержки и выгоды предполагаемой деятельности и формулирует обоснование и конкретные условия ее осуществления. Материалы передаются в Совет директоров МФК при представлении инвестиционного проекта на утверждение.

22. МФК будет финансировать только такую инвестиционную деятельность, соответствие которой требованиям Стандартов деятельности будет, как ожидается, обеспечено в течение разумного периода времени. Систематические отсрочки с обеспечением выполнения этих требований могут привести к прекращению финансовой поддержки со стороны МФК.

23. В некоторых случаях способность клиента обеспечить экологические и социальные результаты в соответствии со Стандартами деятельности будет зависеть от действий третьих сторон. Третьей стороной может быть орган государственной власти, действующий в качестве регулятора или контрагента, подрядчик или первичный поставщик, с которым в значительной мере связана данная деятельность, или оператор объекта, связанного с проектом (согласно определению в Стандарте деятельности 1). В рамках проведения предварительной экспертизы МФК рассмотрит выявленные клиентом риски, связанные с третьими сторонами, и определит возможность и условия управления такими рисками с целью достижения результатов, соответствующих Стандартам деятельности. Некоторые виды риска могут заставить МФК воздержаться от оказания поддержки предполагаемой деятельности.

24. Соглашения о финансировании деятельности клиентов, подготавливаемые МФК, включают специальные положения, обязательные к соблюдению клиентами. К их числу относятся применимые требования Стандартов деятельности и конкретные условия, включенные в планы действий, равно как и соответствующие положения об отчетности по экологическим и социальным аспектам, а также, в случае необходимости, инспекционные поездки сотрудников или представителей МФК. В случае неисполнения клиентом своих обязательств по экологическим и социальным аспектам, содержащихся в юридических соглашениях и связанных с ними документах, МФК будет работать с таким клиентом с целью восстановления соответствия взятым ими обязательствам. Если клиент не восстановит соответствие взятым обязательствам, МФК использует свои права и средства правовой защиты, в зависимости от обстоятельств.

25. МФК требует, чтобы клиенты информировали Корпорацию о существенных изменениях⁵ в своей коммерческой деятельности или о том, что они планируют заняться новым направлением деятельности, существенно отличающимся от представленного Корпорации на момент одобрения Советом директоров МФК. В таких случаях МФК определит, связано ли новое направление деятельности с экологическими и/или социальными рисками и/или воздействиями, и если это так, то Корпорация потребует, чтобы клиент скорректировал свою Систему экологического и социального менеджмента (СЭСМ) с учетом i) потенциальных экологических и социальных рисков и воздействий в результате существенных изменений, связанных с новыми направлениями деятельности; ii) настоящей Политики; iii) применимых требований Стандартов деятельности. МФК может потребовать от клиента предоставления результатов проведенной им оценки экологических и социальных аспектов новых направлений финансируемой деятельности.

Прямые инвестиции

26. МФК проводит предварительную экспертизу экологических и социальных аспектов планируемой коммерческой деятельности, соразмеряя ее с характером, масштабом и этапом осуществления деятельности, а также с уровнем экологических и социальных рисков и воздействий. МФК проводит предварительную экспертизу всех новых проектов прямых инвестиций, находящихся на рассмотрении, в целях их поддержки со стороны МФК, на каком бы этапе реализации не находился объект инвестиций – разработки, строительства или эксплуатации. Если предполагаемое использование финансовых средств не определено в полной мере на момент проведения предварительной экспертизы, МФК может расширить рамки предварительной экспертизы экологических и социальных аспектов, включив в нее и другие направления деятельности клиента в рамках принимаемых МФК мер по управлению рисками. При наличии значительных экологических или социальных воздействий, связанных с коммерческой деятельностью клиента, в том числе вызванных действиями других сторон в прошлые периоды или в настоящее время, МФК во взаимодействии с клиентом определяет возможные меры восстановительного характера.

27. Сроки осуществления МФК инвестиций в коммерческую деятельность клиента изменяются от сделки к сделке. Нередко участие МФК начинается уже после разработки плана проекта, выбора объекта и начала работ. В таких случаях МФК анализирует существующую систему СЭСМ и применяемые методы управления рисками, а также оценку экологических и социальных аспектов и участия местного населения, выполненную клиентом и/или какой-либо третьей стороной до рассмотрения МФК вопроса об инвестировании. В случаях, когда участие МФК начинается на ранних этапах планирования инвестиций, МФК имеет возможность оказать клиенту более эффективную помощь в выявлении и учете конкретных рисков и воздействий, равно как и открывающихся возможностей, а также в управлении ими на протяжении всего жизненного цикла инвестиций.

28. Предварительная экспертиза экологических и социальных аспектов планируемой коммерческой деятельности обычно включает следующие основные компоненты: i) рассмотрение всех имеющихся данных, материалов и документов, касающихся экологических и социальных рисков и воздействий, связанных с данной коммерческой деятельностью; ii) проведение инспекций на местах и собеседований с персоналом клиента и соответствующими заинтересованными сторонами в случае необходимости; iii) анализ экологических и социальных результатов данной коммерческой деятельности в отношении требований Стандартов деятельности и положений Руководства Группы организаций

⁵ Существенное изменение может включать изменение параметров экологических и/или социальных рисков.

1 января 2012 года

Всемирного банка по охране окружающей среды, здоровья и безопасности или других международно признанных источников, в зависимости от обстоятельств; и iv) выявление любых пробелов в этом плане и принятие соответствующих дополнительных мер и действий, помимо тех, что были выявлены с помощью применяемых клиентом методов управления. В целях обеспечения соответствия данной коммерческой деятельности Стандартам деятельности Корпорация выдвигает такие дополнительные действия (План мероприятий в экологической и социальной сфере) в качестве необходимого условия для осуществления инвестиций.

29. В случае коммерческой деятельности с определенным порядком использования полученных финансовых средств и четко определенными экологическими и социальными последствиями требования МФК относительно управления экологическими и социальными рисками будут применяться к коммерческой деятельности, финансируемой из средств, предоставленных Корпорацией. Однако МФК будет призывать своих клиентов к последовательному управлению экологическими и социальными рисками во всей их операционной деятельности.

30. В случаях, когда существует вероятность, что коммерческая деятельность, которую предполагается финансировать, может оказать значительное неблагоприятное воздействие на местное население (Затронутые сообщества) или неблагоприятное воздействие на Коренные народы, МФК требует от клиентов Информированного консультирования и участия (ИКУ) населения. В таких случаях МФК проводит собственное расследование и определяет, включает ли взаимодействие клиента с местным населением процедуру ИКУ и создает ли оно возможности для участия Затронутых сообществ, которое обеспечивает широкую общественную поддержку (ШОП) данной коммерческой деятельности со стороны Затронутых сообществ. Широкая общественная поддержка означает совокупную поддержку предполагаемой коммерческой деятельности со стороны Затронутых сообществ, выраженную через отдельных лиц или через их признанных представителей. ШОП возможна даже в том случае, если отдельные лица или группы лиц возражают против данной коммерческой деятельности. После утверждения Советом директоров данной коммерческой деятельности МФК продолжает мониторинг осуществляемого клиентом процесса взаимодействия с местным населением в рамках надзора за исполнением портфельных проектов МФК.

31. Помимо этого, если предполагаемая коммерческая деятельность создает основания для применения требований Стандарта деятельности 7 относительно свободного предварительного и осознанного согласия коренных народов, МФК проводит углубленный анализ осуществляемого клиентом процесса в рамках предварительной экспертизы экологических и социальных аспектов.

Инвестиции через финансовых посредников

32. МФК ставит перед собой задачу оказания поддержки устойчивому развитию рынков капитала и финансового сектора. С этой целью МФК разработала масштабную программу непрямых инвестиций, осуществляемых через финансовых посредников (ФП). Благодаря этой программе Корпорация содействует укреплению внутренних рынков капитала и финансовых рынков, которые способствуют развитию экономической деятельности, масштаб которой меньше, чем это было бы возможно в случае прямых инвестиций МФК. Клиенты Корпорации из числа финансовых посредников работают в различных областях, в том числе в сфере финансирования малого и среднего бизнеса, микрофинансирования, лизинга,

⁶ В соответствии со Стандартом деятельности 1.

1 января 2012 года

финансирования торговли, предоставления гарантий, финансирования жилищного строительства, потребительского кредитования и, в некоторых случаях, корпоративного и проектного финансирования и участия в капитале компаний. При этом каждый из этих видов деятельности характеризуется собственными экологическими и социальными рисками.

33. В рамках сотрудничества с ФП МФК поддерживает наращивание потенциала банковского и финансового сектора в сфере управления экологическими и социальными рисками. Отчасти это обеспечивается за счет разработки и реализации СЭСМ и за счет повышения внутреннего потенциала ФП в сфере повседневного управления портфельными рисками, в том числе экологическими и социальными. Управление экологическими и социальными рисками входит в состав обязательств, принимаемых на себя ФП. МФК требует от ФП проведения оценки и мониторинга отдельных сделок, а также общего управления портфелем в соответствии с профилем экологических и социальных рисков, связанных с их деятельностью в целом и с отдельными сделками в частности.

34. В целях надлежащего определения экологических и социальных рисков, связанных с инвестициями через ФП, МФК проводит предварительную экспертизу портфельных и предполагаемых проектов клиентов с целью определения деятельности, в связи с которой ФП и МФК могут подвергнуться рискам в результате своих инвестиций, а также определяет требования по управлению этими рисками. МФК анализирует потенциал ФП для выполнения своих обязательств, а также их СЭСМ, в соответствии со Стандартом деятельности 1.

35. Требования МФК и объем их применения к клиентам ФП зависят от типа инвестиций Корпорации, от использования полученных от МФК финансовых средств и от уровня рисков, связанных с портфелями инвестиций ФП. В частности:

- клиенты ФП должны разработать и реализовать систему СЭСМ, соразмерную уровню экологических и социальных рисков, связанных с их портфельными и предполагаемыми проектами. СЭСМ должна учитывать соответствующие принципы Стандарта деятельности 1;
- клиенты ФП должны применять по отношению к своим работникам соответствующие положения Стандарта деятельности 2;
- ФП должны применять Список исключений МФК и соблюдать соответствующие положения национального законодательства;
- ФП, портфельные и/или предполагаемые проекты которых сопряжены со средней либо высокой степенью экологических или социальных рисков (то есть категории ФП-1 и ФП-2), должны требовать соответствия поддерживаемых ими проектов с повышенной степенью риска требованиям соответствующих Стандартов деятельности.

36. В случаях, когда инвестиции МФК предназначены для конкретного конечного использования (например, кредитные линии в целях микрофинансирования), требования МФК, касающиеся управления экологическими и социальными рисками согласно пункту 33, будут распространяться только на конкретное конечное использование таких инвестиций. Однако если ФП поддерживает аналогичную деятельность за счет собственных средств, то требования МФК будут применяться ко всему классу активов. МФК будет также поощрять клиентов к управлению экологическими и социальными рисками по всему их портфелю проектов.

⁷ Если ФП относятся к категории ФП-3, то это будет проверка поддерживаемых ими проектов согласно Списку исключений МФК и на предмет соответствия национальному законодательству.

1 января 2012 года

37. В случаях, когда МФК оказывает поддержку в виде участия в акционерном капитале или финансирования общего характера, без указания конкретного конечного использования, требования МФК, касающиеся управления экологическими и социальными рисками согласно пункту 33, будут применяться ко всему портфелю ФП, сформированному после того, как МФК стала акционером или инвестором.

Общий подход к консультационным услугам

38. Предварительная экспертиза МФК экологических и социальных аспектов является частью общей проверки рассматриваемой консультационной деятельности, также включающей анализ финансовых и репутационных рисков. МФК взвешивает все издержки и выгоды от предполагаемой консультационной деятельности и формулирует свое обоснование и конкретные условия для ее осуществления. Это обоснование и условия доводятся до сведения руководства МФК, когда соответствующий консультационный проект выносится на утверждение.

39. МФК сверяет каждый консультационный проект со своим Списком исключений. Кроме того, МФК оценивает каждый предлагаемый консультационный проект с точки зрения экологических и социальных рисков. Если по результатам оценки выявляются экологические и/или социальные риски, то предоставляемые клиентам консультации должны будут соответствовать Стандартам деятельности в качестве основы передовой международной отраслевой практики управления экологическими и социальными рисками. МФК также признает, что может работать с консультируемыми клиентами в целях улучшения результатов их деятельности в экологической и социальной областях и оказывать клиентам содействие в обеспечении большего соответствия Стандартам деятельности, даже если они не в состоянии в полной мере выполнить свои обязательства в период осуществления консультационной деятельности.

Экологическая и социальная категоризация

40. В рамках рассмотрения экологических и социальных рисков и воздействий предлагаемых инвестиций МФК использует категоризацию проектов по их экологическим и социальным аспектам, отражающую масштабы рисков и воздействий. Итоговая категория также определяет институциональные требования МФК в отношении раскрытия информации в соответствии с Политикой МФК в отношении доступа к информации. К соответствующим категориям относятся:

- **категория А:** направления деятельности с потенциально существенными экологическими или социальными рисками и/или неблагоприятными воздействиями – разнообразными, необратимыми и/или беспрецедентными;
- **категория В:** направления деятельности с потенциально ограниченными экологическими или социальными рисками и/или неблагоприятными воздействиями – немногочисленными, в основном затрагивающими только территорию непосредственной реализации проекта и по большей части обратимыми, уровень которых может быть эффективно снижен с помощью смягчающих мероприятий;
- **категория С:** направления деятельности с минимальными экологическими или социальными рисками и/или неблагоприятными воздействиями или вовсе без таковых;

⁸ Данное понятие означает применение профессионального умения, усердия, предосторожности и предусмотрительности, которые обычно проявляют квалифицированные и опытные специалисты, занимающиеся аналогичной деятельностью в подобных или схожих условиях на глобальном или региональном уровне.

1 января 2012 года

- **категория ФП:** проекты (направления деятельности), включающие инвестиции в ФП или через механизмы, включающие финансовое посредничество. Данная категория далее подразделяется на:
 - ФП-1: существующий или предполагаемый портфель финансового посредника предусматривает или, как ожидается, будет предусматривать значительное финансовое участие в коммерческой деятельности с потенциально значительными экологическими или социальными рисками или воздействиями различного, необратимого или беспрецедентного характера;
 - ФП-2: существующий или предполагаемый портфель финансового посредника включает или, как ожидается, будет включать участие в коммерческой деятельности с потенциально ограниченными и немногочисленными экологическими или социальными рисками или неблагоприятными воздействиями, в основном затрагивающими только территорию непосредственной реализации проекта и по большей части обратимыми, уровень которых может быть эффективно снижен с помощью смягчающих мероприятий; или участие в очень малом количестве объектов коммерческой деятельности с потенциальными экологическими или социальными рисками или неблагоприятными воздействиями различного, необратимого или беспрецедентного характера;
 - ФП-3: существующий или предполагаемый портфель финансового посредника предусматривает финансовое участие в коммерческой деятельности по преимуществу с минимальными неблагоприятными экологическими или социальными воздействиями или вовсе без таковых.

41. МФК признает, что по различным объектам инвестиционной деятельности, рассматриваемым ею на предмет финансирования, имеется различный объем информации, доступной в период проведения Корпорацией предварительной экспертизы. В некоторых случаях использование финансовых средств, получаемых благодаря инвестициям МФК, а также сопутствующие экологические и социальные последствия деятельности известны и в значительной мере понятны на момент принятия МФК решения об осуществлении инвестиции, что типично для традиционного проектного финансирования. Однако в других случаях инвестиции МФК не вкладываются в конкретные физические активы (например, идут на финансирование оборотных средств или на осуществление вложений в определенные виды акционерного капитала) или ведут к будущим инвестициям (как, например, некоторые операции финансовых посредников или кредиты на инвестиционные цели), в связи с чем использование полученных финансовых средств, а также экологические и социальные последствия деятельности носят, на момент принятия МФК решения об инвестировании, в значительной мере неопределенный характер.

42. Если на момент принятия решения об осуществлении инвестиции характер использования полученных от МФК финансовых средств, а также сопутствующих экологических и социальных последствий известен, то Корпорация определяет экологическую и социальную категорию проекта, основываясь на его потенциальных экологических и социальных рисках и/или воздействиях. В отношении уже существующих объектов и операций основой служит имеющаяся информация об оказываемых ими воздействиях. Определяя

категорию риска, МФК будет также учитывать экологические и социальные риски⁹, присущие конкретному сектору, а также условия, в которых осуществляется данная коммерческая деятельность.

43. Если использование полученных от МФК финансовых средств, а также экологические и социальные последствия коммерческой деятельности не полностью определены на стадии проведения Корпорацией предварительной экспертизы или если Корпорация осуществляет инвестицию на стадии, предшествующей этапу развертывания коммерческой деятельности, то МФК определит категорию, исходя из рисков, присущих конкретному сектору и с учетом условий, в которых осуществляется данная коммерческая деятельность. Кроме того, в таких обстоятельствах на рассмотрение Советом директоров МФК может быть представлена лишь крайне ограниченная информация о физических последствиях и сопутствующих рисках и/или воздействиях данной коммерческой деятельности, поскольку соответствующие исследования и процессы оценки и/или, при необходимости, процесс консультирования находятся на самых ранних стадиях или вообще еще не были начаты. В таких случаях МФК завершит свою предварительную экспертизу экологических и социальных аспектов после утверждения проекта Советом директоров. Это будет сделано на основе надлежащей экологической документации и документов социального характера, а также, при необходимости, свидетельств о процессе консультирования, предоставленных клиентом после более тщательного изучения рисков и/или воздействий. На основе результатов данной проверки Корпорация будет принимать решения в будущем. После утверждения проекта Советом директоров обязательство по раскрытию информации, касающейся данной коммерческой деятельности, будет выполнено в соответствии с требованиями Политики в отношении доступа к информации.

44. Относительно инвестиций ФП, в рамках которых предназначенные для конкретного конечного использования средства МФК могут быть отслежены, МФК определит экологическую и социальную категорию проекта исходя из рисков, связанных с конкретным конечным использованием. Если средства МФК используются для предоставления общей финансовой поддержки финансовому посреднику (например, если они вносятся в акционерный капитал банка), то при определении категории будет приниматься во внимание весь портфель финансового посредника. При решении вопроса об отнесении проекта к категории ФП-1, ФП-2 или ФП-3 МФК будет учитывать сроки, размеры и тип инвестиций, а также связанные с ними секторальные риски.

Надзор

45. МФК осуществляет следующие действия по мониторингу инвестиционной и консультационной деятельности в портфеле Корпорации в рамках программы надзора:

Прямые инвестиции

- Реализация регулярной программы надзора за коммерческой деятельностью с экологическими и социальными рисками и/или воздействиями в соответствии с требованиями разработанной МФК Процедуры рассмотрения экологических и социальных аспектов.
- Анализ хода реализации деятельности, на основании информации в Годовом мониторинговом отчете клиента и обновленной информации по Плану действий в

⁹ Экологические и социальные риски, присущие конкретному сектору, – это экологические и социальные риски, связанные с основными аспектами какой-либо отрасли промышленности или коммерческой деятельности, без учета управленческих мер или мероприятий по смягчению последствий.

1 января 2012 года

экологической и социальной сферах¹⁰, в сопоставлении с экологическими и социальными условиями осуществления инвестиции и обязательствами, взятыми на себя клиентом. В соответствующих случаях – выявление и рассмотрение возможностей дальнейшего совершенствования деятельности клиента в плане обеспечения экологической и социальной устойчивости.

- Если изменившиеся обстоятельства, связанные с проектом, могут повлечь за собой изменение или увеличение экологических или социальных рисков или усугубление неблагоприятных воздействий, МФК проведет в их отношении работу с клиентом.
- Если клиент оказывается не в состоянии обеспечить соблюдение взятых на себя природоохранных и социальных обязательств, изложенных в экологических и социальных условиях инвестирования, то МФК проведет работу с таким клиентом для восстановления им, насколько это возможно, соответствия требованиям. При этом, если клиент не восстанавливает соответствие, то МФК использует надлежащие средства защиты при нарушении договора.

Инвестиции через финансовых посредников

- Реализация регулярной программы надзора за инвестициями ФП с экологическими и социальными рисками в соответствии с требованиями разработанной МФК Процедуры рассмотрения экологических и социальных аспектов.
- Для оценки эффективности СЭСМ используемой ФП МФК будет периодически анализировать процесс и результаты проверки экологических и социальных аспектов, выполненной ФП в отношении своих инвестиций. Кроме того, в рамках своих усилий по надзору МФК периодически анализирует на выборочной основе другие инвестиции данного ФП, в особенности в тех видах коммерческой деятельности, которые характеризуются значительными экологическими и социальными рисками. Осуществляемый МФК надзор может включать посещения ФП, а также получателей его кредитов/инвестиций, в частности в отношении субпроектов с высокой степенью риска. Частота посещений и основная их цель должны соответствовать выявленным рискам. Работая с клиентами ФП, МФК оказывает им содействие в устранении недостатков в их СЭСМ.

Консультационная деятельность

- МФК на постоянной основе контролирует прогресс, достигнутый в рамках ее консультационной деятельности, и с полугодовой периодичностью составляет официальные отчеты о результатах надзора. Данный процесс включает рассмотрение и обновление информации по всем основным рискам и проблемам, в том числе по экологическим и социальным аспектам, выявленным на этапе утверждения консультационной деятельности или в предшествующих отчетах о результатах надзора.

IV. Сотрудничество с партнерами

Сотрудничество и связь с учреждениями государственного и частного секторов

46. В качестве члена Группы организаций Всемирного банка, деятельность которого направлена на развитие частного сектора, МФК сотрудничает с разветвленной сетью заинтересованных сторон из государственного и частного секторов в целях расширения

¹⁰ План мероприятий в экологической и социальной сферах или Требования об отчетности по экологическим и социальным аспектам применимы не ко всем проектам (пример исключения – проекты категории С и отдельные инвестиции в акционерный капитал).

диалога об устойчивом развитии частного сектора в развивающихся странах. Примеры сотрудничества МФК и ее связующей роли включают:

- разработку стандартов и поддержку вспомогательных инициатив по разработке отраслевых стандартов, нацеленных на управление экологическими и социальными рисками и воздействиями со стороны компаний частного сектора и финансовых учреждений;
- выявление и распространение передовой международной отраслевой практики частного сектора в области финансовой, экологической и социальной устойчивости;
- повышение устойчивости финансовых рынков развивающихся стран путем диалога и привлечения к сотрудничеству финансовых учреждений и участников финансового рынка, руководствующихся в своей деятельности "Принципами экватора";
- повышение устойчивости финансовых рынков развивающихся стран путем диалога с центральными банками и регулирующими органами в отношении предоставления финансовым учреждениям благоприятных условий для управления экологическими и социальными рисками, а также взаимодействие с отдельными финансовыми учреждениями в вопросах получения выгод от управления экологическими и социальными рисками;
- принятие на себя лидерства в отношении экологических и социальных аспектов в рамках синдицированных займов и совместных с другими финансовыми учреждениями проектов, содействие тесной координации и гармоничному сотрудничеству всех участвующих учреждений;
- поддержание связи и координацию действий с Всемирным банком и MIGA по вопросам, касающимся предлагаемых государственному сектору консультационных продуктов;
- поддержание связи с соответствующими международными финансовыми учреждениями (МФУ) и/или национальными агентствами по стратегической, региональной и/или отраслевой экологической оценке, когда это представляется целесообразным, по осуществляемым частным сектором проектам, сопряженным с существенными экологическими и социальными проблемами; и
- в случае совместных инвестиций сотрудничество с другими МФУ с целью достижения общего понимания в отношении результатов их соответствующих проверок, а также дополнительных мер экологической и социальной направленности, требуемых от клиента.

Дополнительные справочные и вспомогательные материалы, содействующие реализации Политики

47. В дополнение к положениям настоящей Политики¹¹, МФК рекомендует своим сотрудникам и клиентам обращаться к другим документам, включая :

- политику МФК в отношении доступа к информации, в которой подробно приводятся институциональные требования МФК к раскрытию информации;
- Стандарты деятельности МФК;
- примечания к руководству по Стандартам деятельности МФК, которые представляют собой сопровождающие документы, относящиеся к Стандартам деятельности и содержащие полезные толкования требований этих Стандартов (включая справочные материалы), а также передовые практические методы обеспечения устойчивости,

¹¹ Соответствующие материалы доступны по адресу: www.ifc.gov/sustainability.

- способствующие повышению эффективности предпринимательской деятельности и улучшению результатов в области развития;
- руководства Группы организаций Всемирного банка по охране окружающей среды, здоровья и безопасности в отношении секторальных и отраслевых подходов и показателей эффективности в соответствии со Стандартом деятельности 3;
 - процедуры МФК по экологической и социальной оценке, документирующие внутренние процедуры предварительной экспертизы экологических и социальных аспектов; и
 - пояснения и руководства по передовым практическим подходам и другие материалы, содержащие примеры надлежащей международной отраслевой практики и справочную информацию о ней.

V. Отраслевые программы в сфере корпоративного управления и раскрытия информации

Отраслевые инициативы по корпоративному управлению и раскрытию информации

48. В добывающих отраслях и секторах инфраструктуры, где коммерческая деятельность может иметь масштабные последствия для общества в целом, МФК признает важность оценки рисков, связанных с состоянием корпоративного управления и раскрытия информации как способа управления этими рисками. Исходя из этого и при условии соблюдения применимых юридических ограничений, МФК выступает со следующими привязанными к конкретным секторам инициативами в отношении раскрытия информации о коммерческой деятельности в дополнение к требованиям относительно раскрытия информации, содержащимся в Стандарте деятельности 1.

Проекты в добывающих отраслях

49. В случае осуществления инвестиций в коммерческую деятельность в добывающих отраслях промышленности (нефтяной, газовой и горнодобывающей) МФК сопоставляет риски в сфере управления с ожидаемыми выгодами. Анализируются ожидаемая чистая выгода и риски, связанные с ненадлежащим управлением в рамках соответствующей коммерческой деятельности. Если риски превышают выгоды, то МФК отказывается от поддержки таких проектов. МФК также поощряет повышение прозрачности выплат из доходов, получаемых благодаря реализации проектов в добывающих отраслях, в государственный бюджет стран, на территории которых реализуются эти проекты. Соответственно, МФК требует, чтобы клиенты публично раскрывали значительные платежи, поступающие от проекта в бюджет государства, на территории которого реализуется проект (например, пошлины за право разработки недр, налоги, а также доля в прибыли). Такая информация должна раскрываться на проектной или корпоративной основе, в зависимости от того, что более уместно с учетом корпоративной структуры и системы налогообложения в стране.

50. МФК будет побуждать правительства и корпорации к раскрытию информации о контрактах в добывающих отраслях. По прошествии двух лет с даты утверждения настоящей Политики Советом директоров, Корпорация потребует, чтобы в отношении проектов в добывающих отраслях, финансируемых ею, были обнародованы основной контракт с правительством, определяющий порядок и основные условия, в соответствии с которыми будет осуществляться использование того или иного ресурса, а также внесенные в этот контракт существенные изменения. МФК разрешит исключить коммерчески чувствительную информацию, не являющуюся существенной для понимания порядка и условий разработки данного ресурса.

1 января 2012 года

51. Вместо раскрытия положений контракта МФК может согласиться с опубликованием клиентом сводки о порядке и основных условиях использования ресурса. Такая сводка должна включать срок действия контракта, любые значительные платежи, причитающиеся государству по контракту, другие важные налогово-бюджетные условия, а также перечень основных стабилизационных оговорок.

52. В случаях, когда МФК предоставляет финансирование для нескольких корпоративных целей, а не для одного конкретного проекта, требование раскрытия положений контракта будет распространяться только на основные направления инвестирования, для финансирования которого будут использоваться эти средства.

Проекты в сфере инфраструктуры

53. Если МФК инвестирует в проекты, предусматривающие конечную доставку населению базовых услуг, таких как водоснабжение, электроснабжение, газоснабжение и телекоммуникации, на монопольных условиях, то Корпорация поощряет публичное раскрытие информации в отношении тарифов для населения на эти услуги, механизмов формирования этих тарифов, стандартов качества предоставляемых услуг, инвестиционных обязательств, а также форм и степени государственной поддержки. Если МФК финансирует приватизацию таких услуг, то она также поощряет публичное оглашение концессионных выплат или поступлений от приватизации. Такое раскрытие информации может быть осуществлено либо уполномоченным государственным органом (например, соответствующим регулирующим органом), либо самим клиентом.

VI. Советник по рассмотрению жалоб/омбудсмен

54. МФК оказывает поддержку своим клиентам в решении экологических и социальных вопросов, возникающих в результате реализации их коммерческой деятельности, требуя от них внедрить и обеспечить работу механизмов и/или процедур по урегулированию жалоб, поступающих от Затронутых сообществ. В дополнение к этим механизмам и процедурам клиентам также необходимо учитывать роль административных и/или юридических процедур, имеющихся в стране, на территории которой реализуется проект. Тем не менее, возможны случаи, когда жалобы тех, кто оказался в сфере воздействия поддерживаемого МФК проекта, не будут полностью удовлетворены в рамках коммерческой деятельности или посредством каких-либо других установленных механизмов.

55. Признавая важность ответственности за взятые обязательства и тот факт, что жалобы Затронутых сообществ должны рассматриваться честно, объективно и конструктивно, Советником по рассмотрению жалоб/омбудсменом (САО) был создан механизм рассмотрения жалоб. Этот механизм предусматривает для отдельных лиц и сообществ, затронутых поддерживаемым МФК проектом, возможность предъявить свои претензии независимому наблюдательному органу.

56. САО независим от руководства МФК и отчитывается непосредственно перед Президентом Группы организаций Всемирного банка. САО рассматривает жалобы тех, кто оказался в сфере воздействия поддерживаемых МФК проектов с целью улучшения экологических и социальных результатов на местах и повышения ответственности МФК перед общественностью. При рассмотрении жалоб САО использует гибкий механизм разрешения проблем и действует через посредство собственной группы по урегулированию споров. Надзорный отдел аппарата САО изучает результаты аудиторских проверок экологической и социальной деятельности

1 января 2012 года

МФК на уровне проектов в соответствии с Оперативным руководством, регламентирующим деятельность CAO.

57. Жалобы могут касаться любого аспекта поддерживаемых МФК проектов, на который распространяются полномочия CAO. Жалобы могут подаваться как отдельными лицами, так и группами лиц, сообществами, организациями и другими сторонами, которые подверглись или могут подвергнуться экологическим или социальным неблагоприятным воздействиям финансируемого МФК проекта. Жалобы следует направлять CAO в письменном виде по указанному ниже адресу:

Compliance Advisor/Ombudsman
International Finance Corporation
2121 Pennsylvania Avenue NW
Room F11K-232
Washington, DC 20433 USA

Тел.: 1202 458 1973

Факс: 1 202 522 7400

Электронная почта: cao-compliance@ifc.org

CAO получает жалобы и отвечает на них в соответствии с критериями, которые содержатся в Оперативном руководстве, регламентирующем работу CAO и доступном на следующем веб-сайте: www.cao-ombudsman.org