

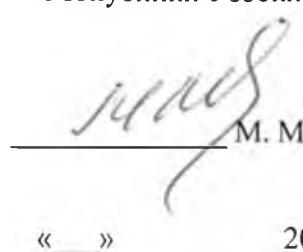
"Согласовано"

Первый  
заместитель председателя  
Центрального банка  
Республики Узбекистан

  
С. Ходжаев  
«\_\_\_» 2017г.

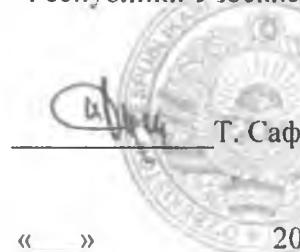
"Согласовано"

Заместитель  
министра финансов  
Республики Узбекистан

  
М. Мирзаев  
«\_\_\_» 2017г.

"Утверждаю"

Заместитель министра  
сельского и водного хозяйства  
Республики Узбекистан

  
Т. Сафаров  
«\_\_\_» 2017г.

## ПОЛОЖЕНИЕ

**ОБ ИСПОЛЬЗОВАНИИ КРЕДИТНЫХ ЛИНИЙ МЕЖДУНАРОДНОЙ АССОЦИАЦИИ  
РАЗВИТИЯ В РАМКАХ ПРОЕКТА «ПРОГРАММА ПО АДАПТАЦИИ К ИЗМЕНЕНИЮ  
КЛИМАТА И СМЯГЧЕНИЮ ЕГО ПОСЛЕДСТВИЙ ДЛЯ БАССЕЙНА АРАЛЬСКОГО МОРЯ»**

15 марта 2017

## **СОДЕРЖАНИЕ**

- I. Введение
- II. Определения
- III. Критерии приемлемости и процедуры отбора участвующих финансовых организаций (УФО)
- IV. Описание кредитной линии и общих условий кредитования
- V. Основные принципы и условия Соглашения о перекредитовании
- VI. Критерии приемлемости, процедуры утверждения и основные принципы и условия выделения суб-кредитов
- VII. Бухгалтерский учёт и отчетность УФО
- VIII. Аудит
- IX. Стандарты охраны окружающей среды
- X. Закупки
- XI. Прочие меры безопасности
- XII. Функции АРСП в рамках компонента «Финансирование инвестиций»

### **Приложения:**

- Приложение 1: Расходная ведомость (для суб-кредитов)
- Приложение 2: Форма информации о суб-проекте
- Приложение 3: Форма сводного отчета о суб-проекте
- Приложение 4А: Письмо об утверждении
- Приложение 4В: Письмо об отклонении
- Приложение 5: Формы экологической экспертизы
- Приложение 6: Техническое задание для проведения Оценки воздействия на окружающую среду
- Приложение 7: Контрольный лист для проведения проверки на местах
- Приложение 8: Контрольный лист для плана по управлению окружающей средой
- Приложение 9: Форма суб-кредитного соглашения для бенефициаров
- Приложение 10: Список документов для подачи кредитной заявки в УФО
- Приложение 11: Форма квартального отчета УФО
- Приложение 12: Форма мониторинга суб-проекта
- Приложение 13: Перечень документов, которые будут храниться в папке суб-заемщика в УФО
- Приложение 14: План по борьбе с сельскохозяйственными вредителями

## I. ВВЕДЕНИЕ

1. Республика Узбекистан (Заемщик) заключила Международной ассоциацией развития (далее МАР) Соглашение о финансировании от 13.03.17 г. в целях финансирования проекта «Программа по адаптации к изменению климата и смягчению его последствий для бассейна Аральского моря» (далее - CAMP4ASB). Одним из компонентов проекта является Кредитная линия, в сумме эквивалентной 12,64 млн. долл. США, предназначенная для выделения краткосрочных и долгосрочных инвестиционных кредитов, инвестиций, лизинга и оборотного капитала с целью расширения доступа к коммерческим финансовым услугам для фермерских хозяйств и агробизнеса<sup>1</sup>, занятых в сельскохозяйственном секторе Узбекистана, для предоставления им возможность осуществления инвестиций для повышения их производительности, конкурентоспособности адаптации к изменениям климата.

2. Министерство финансов от имени Республики Узбекистан будет направлять средства Кредитной линии (вышеуказанной в параграфе 1) конечным бенефициарам проекта через Агентство по реструктуризации сельскохозяйственных предприятий (далее - АРСП) и Участвующих финансовых организаций (далее - УФО) в соответствии с условиями Соглашений о перекредитовании, которые будут заключены между Республикой Узбекистан, АРСП и каждой из приемлемых УФО.

3. Настоящее Положение об использовании кредитных линий МАР в рамках проекта «Программа по адаптации к изменению климата и смягчению его последствий для бассейна Аральского моря» (далее - Положение), предназначено для предоставления подробных инструкций УФО и другим участникам проекта по вопросам оперативной деятельности, правил и процедур, применимых к управлению финансовыми ресурсами кредитной линии МАР. Использование финансовых ресурсов, предоставляемых в рамках проекта, должно осуществляться в соответствии с настоящим Положением. Данное Положение является неотъемлемой частью Соглашения о финансировании и Соглашений о перекредитовании, которые должны быть заключены между Республикой Узбекистан, АРСП и каждой участвующей финансовой организацией.

## II. ОПРЕДЕЛЕНИЯ

4. Для более четкого понимания Положения, применяются следующие определения:
- (a) «Банковский день» означает день, в котором банки Республики Узбекистан открыты для осуществления своей деятельности.
  - (b) «ЦБ» означает Центральный банк Республики Узбекистан.
  - (c) «Кредитная линия» означает заемные средства Международной ассоциации развития, которые Республика Узбекистан выделяет УФО в рамках реализации проекта «Программа по адаптации к изменению климата и смягчению его последствий для бассейна Аральского моря».
  - (d) «Положение» или «Положение об использовании кредитной линии» включая его приложения и любые дополнения к нему, означает комплекс правил, согласованных с МФ, ЦБ и МСВХ, и приемлемые для МАР, применимые к управлению финансовыми ресурсами, доступными из Кредитной линии, устанавливающие операционные и административные процедуры по управлению финансовыми средствами, доступными в рамках Кредитной линии, в т.ч. отбор, финансирование, мониторинг и оценку эффективности работы УФО, а также критерии отбора суб-проектов.

---

<sup>1</sup>Агробизнес в рамках этого компонента подразумевает агрофирмы, перерабатывающие предприятия, торговых и других компаний сельскохозяйственного сектора.

(e) «Приемлемая инвестиция» в рамках кредитной линии означает общее финансирование субпроекта, которое будет состоять из вклада бенефициара (в соответствии с параграфом 32), субкредита, и любого участия УФО в соответствии с параграфом 31.

(f) «ПМООС» - План мер по охране окружающей среды, имеющий территориально - специфический характер, приемлемый для Банка подготовленный или подготавливаемый во время реализации Проекта в соответствии с Рамочной Программой по охране окружающей среды Банка от 11 мая 2014 года, описывающий меры снижения негативного воздействия на окружающую среду, мониторинг и институциональные меры для любого суб-проекта в рамках Проекта.

(g) "Лизинговая компания" – компания, зарегистрированная и работающая в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Республики Узбекистан, относящихся к компании, в то же время имеет лицензию на осуществление операций, которые включают в себя операции, квалифицирующиеся как лизинг в соответствии с действующим законодательством и нормативных правовых актов Республики Узбекистан, касающиеся лизинга

(h) «Счет Кредита» означает специальный счет МАР с которого выделяются кредитные средства для Республики Узбекистан на реализацию проекта.

(i) «Соглашение о финансировании» означает соглашение, подписанное 13.03.17 г. между Республикой Узбекистан и Международной ассоциацией развития в целях предоставления средств в рамках Проекта.

(j) «свободный лимит суб-кредита» означает любой субкредит, предоставленный УФО для субпроекта из средств Кредитной линии и не превышающий 150 000 долл. США, как изложено в Положении об использовании кредитной линии МАР, за исключением первых трех суб-кредитов предоставленных каждым УФО в АРСП для рефинансирования из Кредитной линии независимо от суммы.

(k) «Дата выплаты процентов» означает 5 марта и 5 сентября каждого года.

(l) «МСВХ» означает Министерство сельского и водного хозяйства.

(m) «МФ» означает Министерство Финансов.

(n) «Участвующая финансовая организация» или «УФО» означает коммерческий банк или лизинговую компанию, отобранный для реализации Кредитной линии посредством прохождения процедуры оценки приемлемости, в соответствии с критериями и процедурами, изложенными в Положении об использовании кредитной линии.

(o) «Револьверный счет» означает дополнительный счет, ведущийся каждым УФО, отражающим даты и суммы возврата в УФО основного долга по суб-кредиту и заявки по этим средствам (i) погашение УФО в счет основного долга по Субсидиарному кредиту; и (ii) выделение дополнительных суб-кредитов приемлемым бенефициарам как указано в Положении.

(p) «АРСП» означает Агентство по реструктуризации сельскохозяйственных предприятий при Министерстве сельского и водного хозяйства (МСВХ) или любого его правопреемника. В рамках проекта АРСП будет нести ответственность за администрирование проекта, включая реализацию кредитной линии, мониторинг УФО, и другие мероприятия, указанные в Разделе XII настоящего Положения.

(q) «Суб-заемщик» означает индивидуальное, частное предприятие, фермерские и дехканские хозяйства, сельскохозяйственные предприятия, занимающихся или планирующих заниматься (в результате суб-кредита), приемлемой предпринимательской деятельностью (в соответствии с параграфом 9 настоящего Положения) в приемлемой местности (в соответствии с параграфом 10 настоящего Положения), должным образом зарегистрированное в соответствии с законами Заемщика, которым УФО предоставляют или предоставили суб-кредит.

(r) «Суб-кредит» означает кредит на инвестицию, лизинг или оборотный капитал, выделенный или предлагаемый к выделению УФО суб-заемщику из средств Кредитной линии, в соответствии с Соглашением о перекредитовании настоящим Положением для финансирования части затрат для осуществления суб-проекта.

(s) «Суб-кредитный договор - основной юридический документ, оформленный между УФО с суб-заемщиками в целях финансирования суб-проектов в рамках кредитной линии.

(t) «Суб-проект» означает определенный проект или инвестицию в приемлемой местности (в соответствии с параграфом 10 настоящего Положения), осуществляемый суб-заемщиком с полным или частичным использованием средств суб-кредита.

(u) «Субсидиарный кредит» означает общую сумму кредита в долл. США и/или сумах РУз, полученных УФО в соответствии с условиями Соглашения о перекредитовании в целях предоставления финансирования лизинговой компании или бенефициару, и подлежащей уплате время от времени.

(v) «Соглашение о перекредитовании» означает любые соглашения, включая все приложения и дополнения, заключенное между Республикой Узбекистан, АРСП и УФО, в целях реализации кредитной линии.

(x) «Доллары США» или «долл.США» означает государственную валюту Соединенных Штатов Америки.

(y) «Сумы РУз» или «сум» означает национальную валюту Республики Узбекистан.

### **III. КРИТЕРИИ ПРИЕМЛЕМОСТИ И ПРОЦЕДУРЫ ОТБОРА УФО И ЛИЗИНГОВОЙ КОМПАНИИ**

5. Для того, чтобы стать Участвующей финансовой организацией (УФО), коммерческие банки и лизинговые организации должны быть выбраны в соответствии с проверкой благонадежности финансового состояния, включающими ряд операционных, финансовых и управлеченческих критериев, перечисленных ниже в параграфе 7(а)и (б), и подписать трехстороннее Соглашение о перекредитовании с Республикой Узбекистан и АРСП. Для того, чтобы в дальнейшем поддерживать статус УФО коммерческие банки должны постоянно отвечать указанным критериям.

6. Потенциальные УФО проходят индивидуальную оценку посредством соответствующей процедуры оценки приемлемости, осуществляющей МАР в сотрудничестве с АРСП. Во время прохождения подробной оценки приемлемости, особое внимание будет уделяться общему потенциальному кредитованию, а также финансовой и портфельной деятельности. УФО должна обладать удовлетворительной финансовой и управлеченческой структурой, удовлетворительным уровнем достаточности капитала, взвешенным с учетом риска, активами с приемлемым качеством процедур кредитования, адекватной ликвидностью, а также организационным, управлеченческим и техническим персоналом, необходимым для эффективного осуществления операционной деятельности.

7. Ниже приведены критерии для первоначальной оценки приемлемости и дальнейшего поддержания статуса УФО. АРСП должно использовать эти критерии для мониторинга приемлемости УФО, действующих в рамках кредитной линии проекта.

**(a) Коммерческие банки**

**A. Общие стандарты:**

- (i) Соответствие всем банковским законам и нормативам пруденциальной банковской деятельности, установленным Центральным Банком Республики Узбекистан.
- (ii) Заинтересованность и обязательность в обслуживании и ряда клиентов, являющихся потенциальными бенефициарами Кредитной линии проекта.
- (iii) Наличие филиалов или мини-банков в проектных регионах или готовность их открыть, или же возможность обеспечить другие виды обслуживания потенциальных суб-заемщиков в проектных регионах.
- (iv) Прохождение ежегодного аудита, проводимого согласно международным аудиторским стандартам аудиторской компанией, приемлемой для МАР в вопросах проведения аудита отчетности финансовых организаций, с квалифицированным аудиторским заключением.
- (v) Наличие соответствующего персонала, навыков, материально-технической базы и других ресурсов, необходимых для осуществления кредитной деятельности в рамках проекта.

**B. Стандарты пруденциальной банковской деятельности:**

- (i) Постоянное соответствие нормативам пруденциальной банковской деятельности, установленным Центральным банком Республики Узбекистан.
- (ii) Наличие уровня достаточности капитала, взвешенным с учетом риска, не менее 10%.
- (iii) Максимальный размер риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков не должен превышать 15% капитала банка первого уровня.
- (iv) Совокупная сумма кредитов, выданных связанным лицам (определенных как Совет директоров и Руководство УФО, управленческий персонал и акционеры с правом голоса более 10%) не должна превышать 100% от суммы регулятивного капитала, банка первого уровня.
- (v) Наличие положительного чистого дохода за текущий финансовый год и два предыдущих финансовых года, как указано в финансовой отчетности, проаудированной согласно международным аудиторским стандартам.
- (vi) Наличие приемлемого качества активов, а также приемлемых принципов, процедур и навыков управления качеством активов.
- (vii) Наличие просроченной задолженности<sup>2</sup> не превышает 5% от общего кредитного портфеля в любой момент

---

<sup>2</sup>Кредиты, просроченные на 90 дней или более являются проблемными кредитами.

- (viii) Есть положительная рентабельность активов и рентабельность собственного капитала на эквивалент или больше, чем уровень инфляции.
- (ix) Суммарная доля портфеля суб-кредитов по Проектам «Поддержка сельскохозяйственных предприятий», «Поддержка сельскохозяйственных предприятий. Фаза-II», включая дополнительное финансирование и грантовые средства ГЭФ, «Развитие сектора плодоowoощеводства в Республике Узбекистан», и CAMP4SAB не должна превышать 75% капитала УФО, согласно международным бухгалтерским стандартам.

**C. Стандарты корпоративного контроля и управления:**

- (i) Наличие Совета директоров, несущего ответственность за выработку общей политики банка и осуществление должного надзора за деятельностью банка.
- (ii) Наличие квалифицированной и эффективной управленческой команды.
- (iii) Наличие целесообразного бизнес-плана и соответствующих процедур планирования и контроля бюджета.
- (iv) Наличие качественной политики и процедур кредитования, охватывающих полный кредитный цикл, управление проблемных займов, списание активов, полномочия для выделения кредита и т.п.
- (v) Наличие удовлетворительных процедур внутреннего контроля и аудита, включая принципы и процедуры ведения бухгалтерской отчетности, финансовой документации, внутреннего контроля и отчетности, операционный контроль, подтвержденных внешними аудиторами.
- (vi) Отсутствие неоправданного риска по процентным ставкам, подтвержденное ежегодной аудиторской финансовой отчетностью.
- (vii) Наличие внутренней системы отчетности и управления информацией, способной предоставить достаточно информации, необходимой для управления деятельностью банка, эффективностью и рисками.

**(b) Лизинговые компании**

**A. Общие стандарты**

- (i) Наличие юридического статуса, позволяющего осуществлять лизинговые операции.
- (ii) Соответствие критериям и нормативам деятельности, указанным ниже, и осуществление деятельности в соответствии с применимыми законами, действующими в Республике Узбекистан.
- (iii) Заинтересованность и обязательность в обслуживании ряда клиентов, являющихся потенциальными бенефициарами Проекта, и обеспечение наличия необходимых мощностей для обслуживания клиентов в проектных районах.
- (iv) Прохождение ежегодного аудита, проводимого согласно международным аудиторским стандартам аудиторской компанией, приемлемой для МАР в вопросах проведения аудита отчетности финансовых организаций, с квалифицированным аудиторским заключением.

- (v) Предоставление финансовых отчетов так часто, как требуют контролирующие лица, в соответствии с системой подотчетности и процедурами, созданными для этих целей в рамках Проекта.

**B. Стандарты пруденциальной финансовой деятельности:**

- (i) В любой момент времени должно иметь место соответствие следующим стандартам финансовой деятельности:

- а Общая сумма лизинговых сделок на одного заемщика не должна превышать 25% от чистого капитала компании (сумма необременённого обязательствами капитала, излишков и свободных резервов, согласно результатам оценки, на конец предыдущего квартала);
- б Общая сумма займов, выданных одному заемщику, не должна превышать 25% от общих активов заемщика;
- в Лизинговой компании не следует брать на себя новые обязательства в каком-либо секторе или отрасли промышленности, где ее риск превышает 25% от непогашенного лизингового портфеля. Допускается до 50% риска от общего объема непогашенного лизингового портфеля в секторе или отрасли промышленности при условии, что у лизинговой компании имеются необходимые механизмы управления риском;
- г Доход от лизинговой деятельности должен составлять не менее 65% от общих доходов лизинговой компании;
- д Средневзвешенный срок погашения непогашенных займов, полученных лизинговой компанией, должен в целом быть равен или превышать средневзвешенный срок чистого подлежащего погашения ее лизингового портфеля;
- е Отношение долгосрочного долга к коэффициенту собственного капитала к общей сумме активов лизинговой компании (включая гарантии) никогда не должно превышать 6 к 1;
- ж Наличие приемлемого качества активов, как в отношении вне-балансовых активов, так и в отношении активов на балансе, с портфелем безнадежных кредитов, не превышающим 5% от общего лизингового портфеля, и с приемлемыми принципами, процедурами и навыками управления качеством активов;
- з Общая сумма заимствований лизинговой компании, срок погашения которых наступает в любой трехмесячный период, не должна превышать сумму фактических и возможных поступлений по выданным лизинговым займам, за исключением случаев, когда эта сумма задолженности покрывается неосвоенными финансовыми обязательствами или регулярными поступлениями заемных средств из банка, которые обновляются на периодической основе;
- и Резерв для возмещения потерь по займам должен формироваться в соответствии с объемом и качеством кредитного портфеля, однако, он должен составлять не менее 5% от невозвращенных лизинговых средств, выданных клиентам;
- к Принципы распределения дивидендов лизинговой компании должны предусматривать выплату справедливых дивидендов ее акционерам, однако, они должны предусматривать удержание прибылей и создание резервов в том объеме, который сможет поддерживать развитие лизинговой компании;

- л Любые средства обеспечения или другие активы, принадлежащие лизингополучателям и полученные в результате принудительных мер, связанных с лизинговыми операциями, должны быть проданы в течение трех месяцев с момента получения прав на эти активы; при этом желательно избегать продажи активов по значительно сниженным ценам.
- (ii) Наличие положительного чистого дохода за текущий финансовый год и два предыдущих финансовых года, или с начала основания лизинговой компании, подтвержденный финансовой, аудиторской отчетностью, согласно международным аудиторским стандартам.
- (iii) Активы лизинговой компании должны быть должным образом и в достаточном объеме застрахованы в соответствии с практикой эффективного ведения бизнеса.

**C. Стандарты корпоративного контроля и управления:**

- (i) Наличие Совета Директоров, несущего ответственность за выработку общей политики лизинговой компании и осуществление должного надзора за операционной деятельностью лизинговой компании.
- (ii) Наличие квалифицированной и эффективной управленческой команды.
- (iii) Наличие целесообразного бизнес-плана и соответствующих процедур планирования и контроля бюджета.
- (iv) Наличие качественной политики и процедур лизингового финансирования, охватывающих полный кредитный цикл, управление проблемных займов, списание активов, полномочия для выделения кредита и т.п.
- (v) Наличие удовлетворительных процедур внутреннего контроля и аудита, включая принципы и процедуры ведения бухгалтерской отчетности, финансовой документации, внутреннего контроля и отчетности, операционный контроль, подтвержденных внешними аудиторами.
- (vi) Отсутствие неоправданного риска по процентным ставкам, подтвержденное ежегодной финансовой отчетностью, прошедшей аудиторскую проверку.
- (vii) Наличие соответствующего персонала, навыков, материально-технической базы и других ресурсов, необходимых для осуществления кредитной деятельности в рамках Проекта.

**IV. ОСНОВНЫЕ УСЛОВИЯ ФИНАНСИРОВАНИЯ**

8. Виды приемлемой предпринимательской деятельности. Кредитная линия направлены на поддержку нижеперечисленных мероприятий в сфере сельского хозяйства, но при этом будет требоваться наличие элементов адаптации к изменениям климата. Например, использование климатически устойчивых семян вместо обычных, биологических методов борьбы с вредителями, аграрное лесное хозяйство с применением фруктовых и ореховых пород на деградировавших горных склонах. Другие виды климатических инвестиций могут рассмотрены с предварительного согласия АРСП и МАР.

- a) Повышение урожайности овощных и садовых культур, посредством диверсификации сельскохозяйственных культур, посадки интенсивных сортов семян/саженцев деревьев, а также внедрение новых и приемлемых технологий:

- Создание низко-затратных теплиц и холодильников;
  - Производство семян кормовых культур (как бобовых, так и трав);
  - Создание частных питомников;
  - Виноградники и фруктовые сады;
  - Посадка сельскохозяйственных культур и деревьев улучшенных сортов (лесонасаждения);
  - Использование семян улучшенных сортов (например, более устойчивых к засухе, вредителям, болезням и засоленности почв).
- b) Улучшение внутрихозяйственного управления водными ресурсами и меры по повышению ее эффективности с использованием:
- Капельного орошения и орошения посредствам пластиковых труб;
  - Планировка земель;
  - Посадка ветрозащитных полос;
  - Полив по графику;
  - Альтернативный полив по бороздам;
  - Восстановление и ремонт коллекторно-дренажной системы.
- c) Борьба с деградацией земель посредствам агролесоводства и мер по эффективному управлению пастбищами:
- Инфраструктура для обеспечения доступа и использования удаленных пастбищ;
  - Небольшая сельхозтехника для производства и сбора урожая кормовых культур;
  - Реабилитационные мероприятия для деградированных зон.
- d) Борьба с сельскохозяйственными вредителями и болезнями
- Биологические методы борьбы;
  - Интегрированные методы борьбы с сельскохозяйственными вредителями (с использованием био-пестицидов).
- e) Рациональное/ресурсосберегающее сельское хозяйство.
- f) Улучшение производства продукции:
- Животноводство;
  - Птицеводство;
  - Пчеловодство;
- g) Переработка сельхозпродукции;
- h) Повышение эффективности использования энергии (например, теплоизоляция, освещение, насосы и т.д.);
- i) Расширение применения возобновляемых источников энергии, особенно в общинах, расположенных в отдаленной местности.

9. Финансовые продукты.

(а) Средства Кредитной линии могут быть использованы для финансирования приемлемой предпринимательской деятельности (как определено в параграфе 8) в приемлемых областях (определенных в параграфе 10). Кредитная линия будет финансировать краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные суб-кредиты бенефициарам согласно условиям, описанным в настоящем Положении;

10. Приемлемые (Проектные) регионы. Приемлемые регионы включают в себя Республику Каракалпакстан, Бухарскую, Навоискую и Хорезмскую области. Все суб-проекты, приемлемые для финансирования в рамках Кредитной линии должны осуществляться за пределами административных областных центров (кроме промышленных зон) проектных территорий, перечисленных в настоящем параграфе.

11. Статьи, не подлежащие финансированию. Суб-проекты не должны использоваться на финансирование деятельности, включающие отвод земель или переселение людей, потерю собственности или дохода, а также приобретение или аренда зданий, постройка и модернизация жилых помещений, рефинансирование любых существующих задолженностей, суб-проекты, связанные с производством, переработкой и торговлей хлопком, переработкой и торговлей табаком, закупкой пестицидов, а также инвестиции в соответствии с негативным листом инвестиций чувствительных к окружающей среде, не приемлемы для финансирования в рамках Кредитной линии.

## V. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ И УСЛОВИЯ СОГЛАШЕНИЯ О ПЕРЕКРЕДИТОВАНИИ И СОГЛАШЕНИЯ О СУБСИДИАРНОМ ЛИЗИНГОВОМ ФИНАНСИРОВАНИИ

12. В целях реализации проекта будут подписаны соглашения о перекредитовании между Республикой Узбекистан, УФО и АРСП. Условия настоящего Положения применяются к данным соглашениям в полном объеме. Условия взаимодействия между Республикой Узбекистан, УФО и АРСП будут изложены в Соглашении о перекредитовании;

13. Основная сумма. Основная сумма по субсидиарному кредиту подлежащая выплате УФО должна быть эквивалентна долларам США или суммам РУз, в зависимости от конкретного случая, в совокупном объеме средств, полученных УФО в соответствующей валюте в рамках Кредитной линии, в соответствии с инструкциями, приведенными в параграфе 19 ниже.

14. Процентная ставка и условия выплат. Субсидиарный кредит должен погашаться по сумме основного долга, время от времени снимаемым и непогашенным, на следующих условиях:

- (i) Процентная ставка по перекредитованию в долларах США должна быть эквивалентна базовой ставке, которая будет превалирующей процентной ставкой, по которой Заемщик будет получать кредит от МАР плюс спред не меньше 2% периодически устанавливаемому Заемщиком по согласованию с МАР, для компенсации административных расходов, связанных с обслуживанием перекредитования.
- (ii) Процентная ставка по перекредитованию в узбекских сумах должна быть эквивалентна базовой ставке, которая будет превалирующей процентной ставкой, по которой Заемщик будет получать кредит от МАР плюс спред не меньше 7% периодически устанавливаемому Заемщиком по согласованию с МАР, для компенсации расходов Заемщика, связанных с (i) административными расходами по обслуживанию перекредитования, (ii) обеспечению небольших рисков, связанных с обменным курсом.
- (iii) Республика Узбекистан оставляет за собой право пересматривать процентные ставки, указанные в подпунктах (i) и (ii) пункта 14 по согласованию с МАР. Республика Узбекистан будет уведомлять УФО о таких изменениях в течение 10 банковских дней от даты ее

определения, но не позднее 5 банковских дней до даты платежа.

- (iv) выплаты процентов по субсидиарному кредиту должны осуществляться УФО Республике Узбекистан каждые полгода, в соответствии с установленными датами осуществления выплат процентов.
- (v) Начисление процентов начинается с даты снятия средств Субсидиарного кредита со счета Кредита. АРСП будет дополнительно уведомлять УФО о дате снятия средств со счета Кредита.
- (vi) Периодом начисления процентов и комиссий будет являться период с 15 марта по 14 сентября и с 15 сентября по 14 марта включительно.
- (vii) Расчет задолженности УФО по части Субсидиарного кредита, предоставляемой в долларах США будет выражаться в долларах США. Оплата основного долга, процентов и комиссий по части Субсидиарного кредита, предоставляемой в долларах США, будет осуществляться в долларах США.
- (viii) Расчет задолженности УФО по оплате основного долга и процентов по Субсидиарному кредиту, предоставляемой в узбекских суммах, будет выражаться в узбекских суммах. Оплата основного долга и процентов по части Субсидиарного кредита, предоставляемой в узбекских суммах, будет осуществляться в узбекских суммах.
- (ix) Оплату штрафов и пени УФО должен осуществлять в узбекских суммах.
- (x) Проценты, комиссии и основной долг выплачиваются раз в полгода 5 марта и 5 сентября. Если день выплат приходится на выходной день или праздничный день Республики Узбекистан, проценты, комиссии и основной долг выплачиваются в последний рабочий день перед днем оплаты.
- (xi) В случае задержки платежей по основному долгу, процентам и комиссиям в дополнение к просроченной сумме УФО должно уплатить Республике Узбекистан пению в размере 0,05% от суммы просроченного платежа за каждый просроченный день.

15. Выделение средств из Кредитной линии. Каждое УФО, прошедшее отбор для участия в работе с кредитной линией, получит средства кредитной линии в соответствии с письменным запросом о выделении средств, представленного УФО в АРСП. Объем выделяемых средств будет зависеть от основанных на спросе планов выплат, сделанных УФО в отношении его участия в кредитной линии. Объем выделяемых средств будет указан в Соглашении о перекредитовании. Снятие заемных средств со Счета Займа в рамках кредитной линии осуществляется АРСП только при наличии заявок на возмещение средств со стороны УФО (расходная ведомость по суб-кредитам), а также после подписания соответствующих Соглашений о перекредитовании с УФО. АРСП, в срок не превышающий 1 (один) месяц с даты снятия средств со счета Займа обязуется перечислять средства УФО.

16. Отсутствие активности УФО. Если УФО было не активно в течение шести (6) месяцев в освоении выделенных средств из кредитной линии, Министерство финансов совместно с АРСП проанализировав ситуацию, примут решение по устранению недостатков. Министерство финансов может, уведомив УФО, прекратить участие УФО в кредитной линии.

17. Максимальная доля финансирования. Максимальный объем средств, который Республика Узбекистан может выдать каждому УФО из средств кредитной линии, будет эквивалентен 100% субкредитного финансирования, выданых УФО.

18. Срок расходов, подлежащих рефинансированию. Снятые средства кредитной линии могут быть использованы для покрытия лишь тех расходов, которые были произведены не ранее чем за 120 дней до даты получения АРСП запроса на выделение средств, указанного в параграфе 19 ниже. Для целей

данного параграфа, датой произведения расходов будет считаться: (i) дата зачисления на счет субзаемщика средств суб-кредитного финансирования, по которым УФО запрашивает рефинансирование; или (ii) дата утверждения суб-кредитного финансирования кредитным комитетом УФО по субкредитам, которые еще не выделены.

19. Снятие средств Кредитной линии. Периодически, по согласованию между УФО и АРСП, УФО будет готовить Расходную ведомость (РВ) в форме, указанной в Приложении 1, страницы 1 и 2. По субкредиту, выраженным в долларах США и в суммах РУз, будут предоставляться отдельные Расходные ведомости. Расходные ведомости будут предоставляться в АРСП на рассмотрение и утверждение, вместе с Формами информации о суб-проекте (Приложение 2, формы 1, 2 и 3) и другими подтверждающими документами по суб-кредиту, для рассмотрения АРСП. Незамедлительно после получения запросов на снятие, АРСП должно будет рассмотреть эти запросы и сопроводительную документацию. АРСП будет уведомлять УФО в письменной форме об утверждении (Письмо об утверждении, Приложение 4А) или отклонении (Письмо об отклонении, Приложение 4В) запроса на снятие средств, объединять Расходные ведомости, получаемые от УФО и передавать в МАР запрос на снятие средств Кредитной линии по приемлемым расходам и зачисление их на счет(а) УФО как указано в Расходной ведомости, полученное от УФО.

20. Форма информации о суб-проекте. По каждому утвержденному суб-проекту УФО будут заполнять Форму информации о суб-проекте (в формате, указанном в Приложении 2, формы 1, 2 и 3) и предоставлять одну копию в АРСП вместе с запросом УФО на снятие средств Кредитной линии (как описано в параграфе 19 выше). Одна копия Формы информации о суб-проекте будет храниться в папке Проекта в головном офисе УФО, одна копия будет подшиваться в папку документов по бенефициару, хранящуюся в филиале УФО, ответственным за обслуживание суб-кредита, и одна копия будет храниться в АРСП.

21. Полномочия УФО в вопросах утверждения суб-кредита. УФО несут ответственность за определение потенциальных суб-заемщиков, определение вида суб-проекта для финансирования и оценку соответствия критериям приемлемости предлагаемых видов деятельности и бенефициаров субкредита в соответствии с Соглашениями о перекредитовании настоящим Положением. УФО будут обладать полной самостоятельностью в вопросах утверждения суб-кредита, и будут полностью нести кредитные риски. УФО будут информировать потенциальных суб-заемщиков о решении УФО об утверждении или отклонении суб-кредита в течение 30 банковских дней после предоставления потенциальным суб-заемщиком в УФО заявки на получение суб-кредита и полного пакета сопутствующих документов.

22. Процедуры утверждения суб-кредитного финансирования сверх свободного лимита. Не ограничивая условия, приведенные в параграфе 21, предложения по суб-проектам должны быть представлены через АРСП в МАР на предварительное рассмотрение, в следующих случаях:

- (i) каждой приемлемой УФО три первых предложения по суб-проектам, независимо от суммы предложенного суб-кредита;
- (ii) любые суб-кредиты, стоимость которых превышает в эквиваленте 150000 долл. США

23. В целях обеспечения условий параграфа 22 выше, УФО будут предоставлять информацию о субпроекте, предлагаемому к финансированию, в АРСП для рассмотрения и предоставления в МАР, в соответствии с требованиями, перечисленными в Приложении 3, включающему следующее: (i) характеристику суб-заемщика, включая финансовую информацию; (ii) информацию об оценке субпроекта, включая подробное описание расходов, предлагаемых к финансированию из средств

Кредитной линии; (iii) предлагаемые условия суб-кредита, и (iv) любую другую информацию, которую УФО может счесть полезной при рассмотрении предложенного суб-проекта. В дополнение к этому, УФО будут предоставлять в АРСП информацию по закупкам для рассмотрения и предоставления в МАР. АРСП и МАР оставляют за собой право запросить у УФО дополнительные пояснения и уточнения в случаях, когда предоставленной информации недостаточно для принятия решения. Кроме того, время от времени от УФО могут потребовать, по запросу МАР, подготовить и предоставить для рассмотрения МАР информацию о суб-кредитах, не подлежащих предварительному рассмотрению, в формате, указанном в Приложении 3 настоящего Положения.

24. Условия погашения основной суммы субсидиарного кредит. Погашение основной суммы долга по субсидиарному кредиту осуществляется УФО в течение 20 (двадцати) лет, включая льготный период, не превышающий 5 (пять) лет. Выплата основной суммы долга по субсидиарному кредиту осуществляется УФО Министерству финансов полугодовыми платежами, прямолинейным способом погашения, после истечения льготного периода, указанного в данном параграфе. Выплата должна осуществляться в соответствии с датами, указанными в параграфе 14 выше, в соответствии с подробным графиком погашения, который Республика Узбекистан выдаст УФО до истечения льготного периода.

25. Использование возвратных средств. Любую часть выплат по основной сумме кредита, произведенных суб-заемщиком в счет полученных по Кредитной линии суб-кредита, которую не требуется немедленно использовать для выплат Министерству финансов в счет погашения субсидиарного кредита, УФО должны держать на отдельных Револьверных счетах (отдельный счет для каждой валюты). Средства, накапливающиеся на этих револьверных счетах, УФО должны использовать для финансирования дополнительных суб-проектов, направленных на достижение целей Проекта, которые соответствуют согласованным условиям и критериям приемлемости для Проекта, как указано в Соглашениях о перекредитовании и настоящем Положении. УФО должны использовать средства, накапливаемые на револьверных счетах для финансирования приемлемых суб-кредитов в течение трех (3) месяцев получения выплат от суб-заемщиков. Статус использования револьверных счетов будет контролироваться АРСП в конце каждого квартала календарного года на основе информации предоставленной УФО. Информация о балансе револьверного счета на конец каждого квартала и информация (в формате прикрепленного как Приложение 2/Форма 1 к данному Положению) о суб-кредите, выданных за счет этих средств, являются частью ежеквартальных отчетов о проделанной работе.

26. Счета. Республика Узбекистан посредством Министерства финансов и УФО будут поддерживать отдельные счета для субсидиарных кредитов, выделенных УФО из средств Кредитной линии, в соответствующих валютах (долларах США или сумах РУз).

## **VI. КРИТЕРИИ ПРИЕМЛЕМОСТИ, ПРОЦЕДУРЫ УТВЕРЖДЕНИЯ И ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ И УСЛОВИЯ ВЫДЕЛЕНИЯ СУБ-КРЕДИТОВ И ЛИЗИНГА**

27. Кредитная линия, в соответствии с параграфом 8 выше, призвана обеспечивать доступ к суб-кредитам для фермерских хозяйств, сельского бизнеса и агробизнеса, и финансировать широкий спектр видов сельскохозяйственной деятельности в проектной территории. Кредитная линия предназначена главным образом для тех суб-заемщиков, предприятия которых зарегистрированы в районах проектного региона, т.е. за пределами административного центра проектного региона. Однако из средств Кредитной линии можно будет также финансировать деятельность суб-заемщиков, чьи предприятия зарегистрированы в административных центрах, но осуществляют деловую деятельность (суб-проекты) за пределами административных границ центров (кроме промышленных зон).

28. Инвестиционное суб-финансирование обеспечит доступ к инвестиционным средствам в форме суб-кредитов для покрытия широкого спектра нужд фермерских хозяйств и сельских предприятий, включая следующие (но не ограничиваясь ими): инвестиции в сельскохозяйственную минитехнику и оборудование для переработки и упаковки сельскохозяйственной продукции, в предоставление сельскохозяйственных услуг, выращивание плодовоощной и животноводческой продукции, а также другие среднесрочные и долгосрочные продуктивные инвестиции (В соответствии с параграфом 8). Суб-кредиты на оборотный капитал будут финансировать сельскохозяйственные ресурсы (такие как семена и удобрения), и другие приемлемые расходы.

29. Расходы на консультационные услуги, связанные с подготовкой бизнес плана и оценки воздействия окружающей среды для отдельного суб-проекта, будут приемлемыми для финансирования из кредитной линии.

30. Максимальный объем суб-кредита. Максимальная совокупная сумма всех суб-кредитов из средств кредитной линии, выделенных одному заемщику, не должна превышать сумму в эквиваленте 500 000 долларов США. Включая максимальную сумму суб-кредита на оборотный капитал, которая не должна превышать 50 000 долл. США в эквиваленте.

31. Софинансирование со стороны УФО. УФО будут иметь возможность участвовать в софинансировании таких суб-кредитов из своих собственных ресурсов, в объеме не более 25% от общего совокупного объема средств, выданных суб-заемщикам из кредитной линии.

32. Вклад Бенефициара. Бенефициары должны будут в обязательном порядке внести (инвестиции) вклад по расходам на реализацию суб-проектов, из собственных ресурсов, в виде денежных или неденежных средств, в объеме не менее 20% от общей стоимости суб-проекта (инвестиции).

33. Критерии отбора и оценки суб-проектов. Суб-кредиты должны выделяться суб-проектам, для которых разработаны качественные бизнес-планы. Объем бизнес-плана должен соответствовать объему суб-кредита, т.е. для малых суб-кредитов могут быть разработаны более простые бизнес-планы. Бизнес-планы должны демонстрировать техническую и финансовую жизнеспособность предлагаемой экономической деятельности, удовлетворительный прогнозируемый денежный поток и возможность погашения суб-кредита.

34. УФО должны будут проводить подробную оценку суб-проекта, используя для этого свои внутренние процедуры, в том числе свои внутренние требования к обеспечению кредита. Однако, оценка, проводимая УФО, должна включать, по меньшей мере, следующие аспекты предлагаемого суб-проекта:

(i) техническая выполнимость, а также финансовая и коммерческая жизнеспособность предлагаемого суб-проекта, включая следующее:

- a. норма рентабельности предлагаемых инвестиций должна быть по меньшей мере равна процентной ставке суб-кредита;
- b. соотношение между чистыми доходами и обслуживанием долга (КОД) (формула приведена в Приложении 3) должно составлять по меньшей мере 1,3 и подсчитываться ежегодно, на основе общих задолженностей суб-заемщика;

(ii) оценка структуры собственности суб-заемщика, финансового положения и кредитоспособности, успешности деятельности, а также организационной и управлеченческой структуры;

- (iii) подтверждение наличия у суб-заемщика технического персонала, необходимой квалификации и всех прочих ресурсов, необходимых для успешной реализации суб-проекта;
- (iv) соответствие применимым стандартам здравоохранения и безопасности, а также прочим законам и правилам (в том числе любых применимых национальных и международных прав и нормативных документов по вопросам принудительного и детского труда), действующим в Республике Узбекистан;
- (v) соответствие требованиям МАР к охране окружающей среды и закупкам, действующим на момент проведения оценки суб-проекта (разделы IX и X настоящего Положения).

35. Дополнительные критерии приемлемости по лизингу:

- (а) лизинговое финансирование должно быть полностью выплачиваемым лизингом, на основе остаточной стоимости общей суммы на весь лизинговый период;
- (б) лизингополучатель должен нести ответственность за все обслуживание, налоги, страхование и прочие сопутствующие расходы.

36. Выбор валюты для суб-кредитов. Суб-кредиты выделяются бенефициарам и должны погашаться либо в долларах США, либо в сумах РУз, в соответствии с требованием каждого суб-заемщика на момент подачи запроса на суб-кредита в УФО.

37. Процентная ставка по суб-кредитам. УФО свободны в установлении собственной процентной ставки по суб-кредитам, исходя из собственных банковских расчетов. Проценты должны быть установлены УФО с преобладанием процентной ставки согласно Соглашению о перекредитовании, соответственно, плюс рыночная маржа, установленная УФО.

38. Условия выплаты суб-кредитов. График выплаты инвестиционных суб-кредитов, выделенных в рамках Кредитной линии, будет основан на типе осуществляющей инвестиции и прогнозируемых денежных потоках, и может включать льготный период, если и когда таковой понадобится, на подтвержденных условиях. В частности, период погашения не должен превышать полезный срок действия финансируемых инвестиций или максимальный срок в 7 лет, в зависимости от того, какой из этих периодов окажется короче. Льготный период не должен превышать максимального срока в 3 (три) года. Срок погашения суб-кредита на оборотный капитал не должен превышать 24 месяца, со льготным периодом до 6 месяцев.

39. В рамках кредитной линии возможно выделение средств только для приобретения нового оборудования.

40. Освоение средств Кредитной линии. Освоение средств суб-кредита будет осуществляться посредством прямого перевода со счета Бенефициаров в УФО на счет поставщика в соответствии с документацией (инвойс, счета и т.п.), подтверждающей закупку.

41. Освоение средств в форме траншей. В тех случаях, когда суб-проекты реализуются в виде отдельных этапов, таких как приобретение оборудования или техники отдельными партиями, или поэтапная реконструкция/строительство производственных сооружений, УФО утверждает общую сумму суб-кредита, но выдает бенефициару средства суб-кредита траншами, в зависимости от плана закупок Бенефициара, в течение периода резервирования средств, установленного внутренним руководством УФО по кредитованию.

42. За исключением случаев рефинансирования (т.е. когда суб-кредит уже выделен бенефициару), средства Кредитной линии должны зачисляться УФО на кредитный счет бенефициара в УФО не позднее чем через 3 (три) рабочих дня после получения таких средств. В папке с кредитной документацией по бенефициару должны сохраняться соответствующие документы, подтверждающие произведенную транзакцию.

43. Страхование. В отношении активов, приобретенных из средств Кредитной линии, и служащих залоговым обеспечением, бенефициары должны заключать и продлевать такие страховые договоры, против таких рисков и на такие суммы, как будет сочленено нужным в соответствии с разумной практикой ведения дел, включая страхование против возможных рисков, связанных с приобретением, транспортировкой и доставкой товаров, закупленных на средства суб-кредита на место использования или установки. В соответствии с заключенным договором, любая компенсация должна быть выплачена бенефициару в целях замены или ремонта вышеупомянутых товаров.

44. Любые Суб-кредитные договоры, подписанные между УФО и суб-заемщиками, должны включать, помимо прочего, следующие условия, защищающие интересы УФО, Республики Узбекистан и МАР (Форма суб-кредитного договора<sup>3</sup> в приложении 6 к настоящему Положению):

(i) Бенефициары будут обязаны выполнять следующее:

- a осуществлять суб-проект с должным старанием, эффективностью, и в соответствии с приемлемыми техническими, экономическими, финансовыми, экологическими и коммерческими нормами, удовлетворительными для МАР, и согласно государственному трудовому законодательству Республики Узбекистан, а также любым применимым национальным и международным правам и нормативным документам по принудительному и детскому труду (в соответствии с параграфом 61);
- b соответствовать условиям параграфов 62;
- c предоставлять, в кратчайшие сроки, средства, а также материально-технические и прочие ресурсы, необходимые для достижения поставленных целей;
- d закупать товары и услуги, финансируемые из средств суб-кредита, в соответствии с инструкциями УФО и согласно Руководству по закупкам, приведенному в Разделе X настоящего Положения, а также использовать такие товары и услуги исключительно в целях реализации суб-проекта;
- e поддерживать адекватную финансовую отчетность, в т.ч. должным образом отражать соответствующие операции, ресурсы и расходы относящихся к суб-проекту;
- f по запросу МАР, проводить финансовую проверку независимыми аудиторами приемлемыми МАР, в соответствии с стандартами аудита приемлемыми для МАР, и незамедлительное предоставление подготовленного аудиторами отчета Заёмщику и МАР;
- g разрешить уполномоченным представителям УФО, либо лично, либо совместно с представителями МАР и АРСП, осуществлять инспекцию товаров и площадей, работ, планов и

---

<sup>3</sup> УФО могут свободно использовать свои собственные форматы суб-кредитов, однако, положения, предусмотренные в настоящем образце соглашении должны быть, как минимум, предусмотрены в суб-кредитных договорах, подписанных между УФО и суб-заемщиком.

- строительных работ, включенных в суб-проект, осуществляющей деятельности и любых связанных с нею документов и записей;
- h) предоставлять УФО, АРСП или МАР любую такую информацию, требуемую в разумных пределах, связанную с вышеупомянутым, а также с административным, операционным и финансовым положением суб-заемщика, и с положительными результатами, которые планируется получить от реализации суб-проекта.
- (ii) УФО оставляет за собой право отменить право суб-заемщика на использование средств суб-кредита участвовать в лизинговой сделке в случае невыполнения суб-заемщиком своих обязательств, в соответствии с Суб-кредитными договорами, заключенными с УФО.

## **VII. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ УФО**

45. Учет и ведение записей. УФО должны будут создать в своей системе бухгалтерского учета соответствующие номера счетов для идентификации суб-кредитов, выделяемых в рамках Кредитной линии. В зависимости от валюты, в которой будут выражены суб-кредиты, для них необходимо будет ввести отдельные номера счетов. УФО должны будут хранить всю отчетность, связанную с субсидиарным кредитом, суб-кредитами, выделенным каждым УФО, включая счета, контракты, ордеры, инвойсы, чеки и прочие документы, подтверждающую расходы, произведенные по суб-кредитам, по меньшей мере в течение года после того, как МАР получит аудиторский отчет за истекший финансовый год в котором был выделен последний суб-кредит.

46. Отчетность. В дополнение к информации, которая должна предоставляться в АРСП в соответствии с параграфами 19, 20, 23 и 25, УФО должны будут периодически предоставлять в АРСП отчеты о проделанной работе в соответствии с унифицированной формой отчетности и с такой частотой, которые будут предписаны АРСП и согласованы с МАР. Номера счетов, созданные в соответствии с параграфом 45 выше, позволят собрать финансовую информацию для отчетов о проделанной работе и других отчетов, а также для мониторинга кредитных операций, финансируемых из Кредитной линии.

## **VIII. АУДИТ**

47. Аудит. Счета и любые другие дополнительные учетные записи, осуществляемые УФО, должны адекватно отражать деятельность, ресурсы и расходы, связанные с осуществлением Кредитной линии, в соответствии с должностными процедурами бухгалтерского учета.

48. Финансовая отчетность УФО (балансовые отчеты, отчет о прибылях и убытках и сопутствующая отчетность) должна подвергаться аудиторской проверке независимыми аудиторами, приемлемыми для МАР, каждый финансовый год, в соответствии с Международными стандартами аудита. Заверенные копии проверенной финансовой отчетности и письмо аудиторов руководству компании должны предоставляться в МАР и АРСП как можно раньше, но в любом случае, не позднее чем через шесть месяцев после завершения каждого финансового года. УФО также должны предоставлять МАР и АРСП прочую информацию, связанную с вышеуказанной отчетностью, учетом и финансовыми отчетами, помимо аудита, которую МАР и АРСП могут временно запрашивать в пределах разумного.

49. В качестве части регулярного аудиторского отчета, УФО должны будут предоставлять информацию по ключевым показателям, как указано в пунктах 6,01 Соглашении о перекредитовании.

## **IX. СТАНДАРТЫ ОХРАНЫ ОКРУЖАЮЩЕЙ СРЕДЫ**

50. Процедура проведения оценки воздействия на окружающую среду. В целом, каждое предложение по финансированию суб-кредита из средств Кредитной линии должно будет пройти оценку воздействия на окружающую среду, а именно:

- (i) Суб-заемщики должны будут определить потенциальное воздействие предполагаемой деятельности на окружающую среду, а также определить меры по его смягчению и взять на себя обязательства по их исполнению, в случае необходимости. Заявители на кредит будут также нести ответственность за получение всех необходимых разрешений и одобрений, которые могут понадобиться для осуществления деятельности, для которой запрашивается финансирование, и которые выдаются уполномоченными местными органами власти. Во всех случаях, когда требуется отчет об оценке воздействия на окружающую среду или план управления по окружающей среде, заявители на кредит, должны обеспечивать их подготовку и, если необходимо, подавать их в Государственный комитет охраны природы (или его агентства). Отчет об оценке воздействия на окружающую среду и ПМООС должны предоставляться вместе с заявкой на получение кредита.
- (ii) УФО будут изучать заявки, в том числе и те аспекты, которые связаны с воздействием на окружающую среду, чтобы убедиться в том, что необходимые разрешения были получены. Критерии и перечни вопросов для проверки заявок приведены в Приложении 5 настоящего Положения. УФО также попросят АРСП проведение полевых поездок для проведения экологической проверки на местах (в частности, в отношении суб-проектов категории В), чтобы проверить достоверность данных по оценке воздействия на окружающую среду, предоставленных заявителями, помочь в определении мер по смягчению воздействия и убедиться в том, что экологическая категория суб-проекта определена верно, а ПМООС составлен правильно.
- (iii) Ответственность АРСП в вопросах экологической оценки определена в Разделе XII настоящего Положения.

51. Категории суб-проектов. Экологическая категория всех суб-кредитов будет определяться с помощью таблицы экологических категорий, приведенной в Приложении 5, Форма 1. После определения экологической категории суб-проекта войдут в силу следующие положения:

- (i) Суб-проекты, которые отнесены к **категории А** (высокий уровень риска для окружающей среды) не будут финансироваться в рамках Проекта.
- (ii) Суб-проекты, отнесенные к **категории В** (умеренный уровень риска для окружающей среды) могут финансироваться в рамках Проекта после того, как эколог АРСП проведет независимую оценку потенциального воздействия на окружающую среду (до оценки предложения по суб-кредиту). Для выдачи таких суб-займов потребуется базовое заключение об оценке воздействия, а также процедуры по смягчению воздействия и мониторингу окружающей среды.
- (iii) Суб-проекты, отнесенные к **категории С** (не оказывающие значимого воздействия на окружающую среду) будут финансироваться в рамках Проекта.

52. Процедуры охраны окружающей среды, предусмотренные для суб-проектов категории С.

- (i) Суб-заемщик должен подготовить форму экологической экспертизы (Приложение 2, форма 3).
- (ii) Кредитный специалист УФО выполнит следующее:

- a Укажет категорию воздействия на окружающую среду в соответствии с Приложением 5, форма 1;
  - b Заполнит контрольный перечень вопросов по воздействию суб-проекта на окружающую среду (Приложение 5, форма 2);
  - c Заполнит соответствующие таблицы, приведенные в Приложении 5, форма 3, для которой запрашивается финансирование – в ходе посещения объекта суб-заемщика, где должна осуществляться эта деятельность;
  - d Удостоверится в том, что суб-заемщик получил все необходимые разрешения, и они действительны.
- (iii) В том случае, если возникнут вопросы касательно воздействия на окружающую среду или того, к какой категории следует отнести суб-проект, специалист УФО должен проконсультироваться с экологом АРСП.

53. Процедуры охраны окружающей среды, предусмотренные для суб-проектов категории В. Все процедуры, описанные в параграфе 52 выше должны выполняться суб-заемщиком и УФО относительно всех суб-проектов соответственно. В дополнение к процедурам, описанным в параграфе 52, для суб-проектов категории В, после того, как УФО сдаст пакет документов на получение суб-кредита в АРСП, но до того, как АРСП одобрит суб-кредит, эколог АРСП должен будет посетить суб-заемщика и территорию суб-проекта, чтобы провести наглядную оценку воздействия на окружающую среду и определить необходимые меры по смягчению воздействия, и заполнить специальную форму (см. Приложение 7). Меры по смягчению воздействия на окружающую среду будут согласованы с суб-заемщиком для реализации. Отчет эколога АРСП и описание согласованных мер по смягчению воздействия суб-проекта будут помещены в папку с документами по суб-кредиту, и копия будет храниться в офисе АРСП. Согласованные меры по смягчению воздействия суб-проекта будут прикреплены к суб-кредитному договору, заключаемому между УФО и суб-заемщиком. УФО будет контролировать исполнение мер по смягчению воздействия, как указано в параграфе 55 ниже.

54. Оценка воздействия на окружающую среду. В тех случаях, когда в ходе АРСП посетило или в ходе предварительной проверки выявился высокий или значительный риск для окружающей среды, заявитель должен будет провести полную оценку воздействия на окружающую среду и подготовить план управления окружающей средой. Общее ТЗ для оценки представлено в Приложении 6. Для небольшого строительства или восстановительных мероприятий бенефициар может применять Контрольный лист План по управлению окружающей средой (см. Приложение 8). В случае если суб-проект связан с вопросами по борьбе с вредителями, то должен быть подготовлен специальный План по борьбе с вредителями – форма для такого документа представлена в приложении 14. Стоимость консультационных услуг, необходимых для осуществления оценки воздействия на окружающую среду, может быть включена в сумму кредита.

55. Экологический мониторинг. В ходе мониторинга суб-проекта УФО должно удостовериться в том, что меры по смягчению воздействия на окружающую среду исполняются. В том случае, если они не выполняются, УФО (при содействии эколога АРСП, если необходимо) должно изучить характер и причины невыполнения этих условий, и принять решение о том, что следует сделать для того, чтобы обеспечить их выполнение, или же о том, следует ли остановить финансирование суб-проекта.

56. Процедура социальной оценки суб-проектов, предполагающих новое строительство. Ни один суб-проект не должен быть одобрен для финансирования в рамках проекта, если земля, на которой будет осуществляться суб-проект формально или неформально занята, или используется третьими лицами, если реализация суб-проекта приведет к их переселению. В частности, в случаях строительства новых зданий или создания многолетних насаждений, инспекция попредварительному утверждению местности, проводимая сотрудниками УФО и АРСП, должно убедиться, что местность является

свободной от формального или неформального использования и отразить это в Форме экологической оценки (Приложение 5/форма 2). В случае необходимости, УФО должны проконсультироваться с соседями и другими информированными сторонами, чтобы убедиться, что местность является бесконфликтным.

## X. ЗАКУПКИ

57. Объекты, оценочная стоимость которых составляет менее 500 000 долл. в эквиваленте на один контракт, и закупка которых должна производиться за счет средств суб-кредитного финансирования, выделяемых для суб-проектов в рамках Кредитной линии, могут закупаться в соответствии с коммерческой практикой, приемлемой для МАР согласно процедурам, описанным в параграфах 59 и 60 ниже.

58. Объекты, оценочная стоимость которых составляет 500 000 долл. США или более в эквиваленте на контракт, и приобретение которых должно финансироваться из средств суб-кредита в рамках Кредитной линии, должны закупаться с использованием процедур конкурсных торгов (Международные конкурсные торги) приемлемых для МАР и согласованных с АРСП. По всем вопросам, связанным с закупками предметов по контрактам, стоимость которых составляет 500 000 долл. США или более в эквиваленте на контракт УФО должны консультироваться с АРСП.

59. Каждый суб-заемщик должен будет предоставлять форму, включенную в настоящее Положение в качестве Приложения 2/Формы 2, и описывающую полученные от поставщиков предложения, для закупки активов на средства суб-кредита. Количество предложений не должно быть меньше трех.

60. Полная документация, включая предложения поставщиков, оценка предложений, инвойсы и т.д., должна храниться в папке с документацией по суб-заемщику в УФО, и предоставляться на рассмотрение АРСП, представителей МАР и аудиторов УФО.

## XI. ПРОЧИЕ ГАРАНТИИ

61. Использование детского и/или принудительного труда.

(i) УФО и АРСП во время контрольных посещений суб-заемщиков должны следить за тем, чтобы детский и/или принудительный труд на этих предприятиях не использовался. После того, как использование детского и/или принудительного труда будет отмечено, бенефициар будет лишен права заимствования из кредитной линии и должен будет немедленно вернуть суб-кредит АРСП.

(ii) Кредитная линия, как часть всего проекта тоже участвует в мониторинге сторонней организации и механизме обратной связи, установленными Всемирным банком и ориентированными на проблемах детского и принудительного подросткового труда. АРСП своевременно уведомляет УФО о любых действиях, запрашиваемых УФО или суб-заемщиков во исполнении требований МСО (Мониторинг сторонней организации) /МОС (Механизм обратной связи).

62. Руководство по антикоррупции. Все стороны, упомянутые в настоящем Положение должны соответствовать применимым руководствам по антикоррупции, в т.ч.:

- незамедлительно сообщать Банку любые заявления о мошенничестве и коррупции, связанные с использованием кредитных средств, которые стали им известны;
- полностью сотрудничать с представителями Банка в любом расследовании заявления о мошенничестве и коррупции, связанные с использованием кредитных средств;
- принимать все необходимые меры для предотвращения коррупции<sup>4</sup>, мошенничества<sup>5</sup>, говора<sup>6</sup>, принудительных<sup>7</sup> и препятствующих<sup>8</sup> действий их представителей (если это имеет место) связанные с использованием кредитных средств, в т.ч. (но не ограничиваясь этим): (i) применение соответствующих фидуциарных и административных процедур и институциональных мер чтобы обеспечить использование средств кредита по назначению в соответствии с которым он был выделен, и (ii) обеспечение получения копии этого Положения и осведомления его содержанием всеми их представителями;
- в случае если любой представитель такого получателя признан непригодным, принимать все необходимые и соответствующие действия чтобы полностью ввести в силу такое заявление, помимо прочего, либо освободить такого представителя от всех обязанностей и ответственности, касающихся проекта, либо, когда требуется Банком или в другом подобном случае, завершение его договорных отношений с таким представителем; и
- в случае если он заключил договор с другим лицом, связанным с проектом или организацией, которые признаны непригодным, принимать все необходимые и надлежащие действия чтобы полностью ввести в силу такое заявление, помимо прочего (i) выполнять его права чтобы завершить такое соглашение раньше и/или (ii) добиться возмещения ущерба.

## XII. ФУНКЦИИ АРСП В РАМКАХ КРЕДИТНОЙ ЛИНИИ

63. От лица Заемщика и при полном согласовании с Министерством финансов, АРСП будет нести повседневную ответственность за контроль и мониторинг по реализации Кредитной линии. В частности, АРСП, под контролем Министерства финансов, будет осуществлять следующие функции:

- (i) выступать в роли координатора УФО, предоставляя информацию, консультации и содействие по запросам; проводить «круглые столы» и семинары для УФО, проводя разъяснительную работу и информационные сессии;
- (ii) осуществлять мониторинг соответствия УФО условиям Соглашения о перекредитовании и настоящего Положения;
- (iii) после получения Расходных ведомостей, проверять соответствие суб-займа условиям, определенным настоящим Положением, объединять запросы на расходование средств,

<sup>4</sup>«Коррупция» — это предложение, вручение, получение или требование, напрямую или косвенно, чего-либо имеющего ценность, чтобы ненадлежащим образом повлиять на действия другой стороны.

<sup>5</sup> «Мошенничество» - это любое действие или упущение, включая искажение фактов, намеренно или по неосторожности введение в заблуждение, или попытка ввести в заблуждение сторону для получения финансовой или другой выгоды или избежание обязательств.

<sup>6</sup> «Сговор» - это организация 2-х и более людей в целях достижения ненадлежащей цели, включая ненадлежащее влияние на другую сторону

<sup>7</sup> «Принудительные действия» это повреждение или нанесение ущерба, или угроза повредить или нанести ущерб, напрямую или косвенно, любой стороне или имуществу стороны, и ненадлежащее влияние на другую сторону.

<sup>8</sup> «Препятствующее действие» - это (i) умышленное разрушение, фальсификация, изменение или скрытие доказательств расследования или дача ложных заявлений следователям в целях затруднения расследования Банка по заявлениям о коррупции, мошенничестве, принуждении или говора; и/или угроза, запугивание любой стороны, чтобы воспрепятствовать разглашению его информации касательно дела расследования или совершению расследования, или (ii) действия существенно препятствующие осуществлению договорных прав Банка на аudit или доступа к информации.

- полученные от УФО, готовить заявки на снятие средств для подачи в МАР, контролировать выделение средств УФО и вести соответствующую отчетность;
- (iv) предоставить в МАР для предварительного рассмотрения и одобрения: (а) первые три приемлемые суб-проектные предложения от УФО независимо от суммы, и (б) любые предложенные суб-кредиты, превышающие 150 000 долл. США;
  - (v) перечисление средств по одобренному суб-финансированию УФО;
  - (vi) обеспечивать предоставление информации о всех финансовых операциях, связанных с субсидиарными кредитами, выделяемыми УФО, в Министерство финансов, а также обработку этих информаций в соответствии с процедурами, установленными и согласованными Министерством финансов и АРСП;
  - (vii) перечислять средства субсидиарного кредита на счета УФО;
  - (viii) сверка балансов револьверного счета с УФО в конце каждого квартала календарного года;
  - (ix) обеспечивать соответствие аудиторским требованиям, в сотрудничестве с Министерством финансов и УФО;
  - (x) осуществлять мониторинг соответствия деятельности суб-проектов плану управления окружающей средой, а также контроль совокупного воздействия суб-проектов на окружающую среду, предоставляя рекомендации по конкретным вопросам, которые могут возникнуть в ходе содействия в подготовке оценки воздействия на окружающую среду и плана мониторинга окружающей среды для суб-проектов категории В, посредством посещения объектов и предоставляя обучение по экологической безопасности для УФО;
  - (xi) осуществлять контрольные посещения бенефициаров и проводить обзоры пакетов документации по кредитам/лизингу, чтобы удостовериться, что документация хранится в кредитных папках УФО;
  - (xii) рекомендовать и информировать УФО, также мониторинг реализации условий связанные с МСО/MOC;
  - (xiii) предоставление консультации УФО по вопросам связанные с закупкой товаров по контрактам, в объеме 500 000 долл. США или более в эквиваленте на один контракт;
  - (xiv) для мониторинга и оценки компонента готовить квартальные отчеты о проделанной работе в рамках Кредитной линии;
  - (xv) предоставлять Министерству финансов и МАР любую информацию о вышеуказанной деятельности в соответствии с утвержденными формами отчетности и требованиями к ней;
  - (xvi) принимать участие в отборе и мониторинге УФО;
  - (xvii) обеспечивать связь с другими компонентами Проекта;
  - (xviii) поддерживать связь с региональными контактными лицами по всем вопросам, связанным с суб-кредитами, выданными из средств Кредитной линии.

## **ПРИЛОЖЕНИЯ К ПОЛОЖЕНИЮ ОБ ИСПОЛЬЗОВАНИИ КРЕДИТНОЙ ЛИНИИ**

Приложение 1: Расходная ведомость (для суб-кредитов)

Приложение 2: Форма информации о суб-проекте

Приложение 3: Форма сводного отчета о суб-проекте

Приложение 4А: Письмо об утверждении

Приложение 4В: Письмо об отклонении

Приложение 5: Формы экологической экспертизы

Приложение 6: Техническое задание для проведения Оценки воздействия на окружающую среду

Приложение 7: Контрольный лист для проведения проверки на местах

Приложение 8: Контрольный лист для плана по управлению окружающей средой

Приложение 9: Форма суб-кредитного соглашения для бенефициаров

Приложение 10: Список документов для подачи кредитной заявки в УФО

Приложение 11: Форма квартального отчета УФО

Приложение 12: Форма мониторинга суб-проекта

Приложение 13: Перечень документов, которые будут храниться в папке суб-заемщика в УФО

Приложение 14: План по борьбе с сельскохозяйственными вредителями

**РАСХОДНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СУБ-КРЕДИТАМ**

Расходные ведомости должны подаваться в АРСП на рассмотрение и утверждение, вместе с формой информации о суб-проекте и/или формой сводной информации о проекте (как указано в параграфах 19 и 20) с регулярностью, указанной в параграфе 19 основного текста настоящего Положения.

Образец формы расходной ведомости прилагается в качестве второй страницы данного Приложения.

**Пояснение:**

- В столбце 8 будет показана ранее освоенная и снятая со счета сумма. При подаче первого запроса, значение, показанное в этом столбце, будет нулевым.
- Общая сумма в столбце 11 показывает сумму, запрашиваемую данной расходной ведомостью.

Таблица расходной ведомости будет сопровождаться следующим письмом, которое должно быть подписано уполномоченными представителями УФО:

«Настоящим мы подаем запрос на снятие средств со счета в соответствии с Соглашением о перекредитовании, датированным \_\_\_\_\_, в размере \_\_\_\_\_. как показано в прилагаемой расходной ведомости, и настоящим удостоверяем и соглашаемся со следующим:

- А. УФО ранее не получало средства Кредитной линии для покрытия данных расходов, и не намеревалось, и не намеревается изыскивать средства для этих целей из каких-либо иных источников;
- В. Товары и услуги, оплата за приобретение которых предусматривается настоящей расходной ведомостью, были или будут приобретены в соответствии с условиями Соглашения, Положения об использовании кредитной линии, и в полном соответствии с правилами закупок, предусмотренными в данного Положения;
- С. Расходы были или будут произведены для приобретения товаров и услуг исключительно из приемлемых источников, как указано в Руководстве по закупкам Всемирного банка;
- Д. Вся документация, подтверждающая данные расходы, будет по запросу представлена на рассмотрение в АРСП, Республике Узбекистан, внешним аудиторам и миссии МАР».

Подпись \_\_\_\_\_ УФО

Дата: \_\_\_\_\_

**РЕСПУБЛИКА УЗБЕКИСТАН**  
**ПРОЕКТ «ПРОГРАММА ПО АДАПТАЦИИ К ИЗМЕНЕНИЮ КЛИМАТА И СМЯГЧЕНИЮ ЕГО ПОСЛЕДСТВИЙ ДЛЯ БАССЕЙНА**  
**АРАЛЬСКОГО МОРЯ»**  
**РАСХОДНАЯ ВЕДОМОСТЬ**  
*(предоставляемая УФО в АРСП)*

УФО \_\_\_\_\_  
 Ведомость № \_\_\_\_\_  
 Сумма в долл. США/сумм РУз  
 Период: с \_\_\_\_\_ по \_\_\_\_\_

№	Регион	Цель	Имя Суб-заемщика	Номер Суб-кредита	Дата Суб-кредитного договора	Сумма Суб-кредита	Фактическая сумма, освоенная за предыдущие периоды	Освоено за отчетный период	% приемлемости для рефинансирования	Сумма, приемлемая для рефинансирования	Неосвоенный баланс Суб-кредита
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12 = 7 – 8 – 9
<b>Итого:</b>						<b>Итого:</b>					

Дата: \_\_\_\_\_  
 Подпись: \_\_\_\_\_

**РЕСПУБЛИКА УЗБЕКИСТАН**  
**ПРОЕКТ «ПРОГРАММА ПО АДАПТАЦИИ К ИЗМЕНЕНИЮ КЛИМАТА И СМЯГЧЕНИЮ**  
**ЕГО ПОСЛЕДСТВИЙ ДЛЯ БАССЕЙНА АРАЛЬСКОГО МОРЯ»**  
*(заполняется Участвующей финансовой организацией)*

Название УФО \_\_\_\_\_

**ФОРМА ИНФОРМАЦИИ О СУБ-ПРОЕКТЕ**

1. Код филиала \_\_\_\_\_ Расположение \_\_\_\_\_
2. Идентификационный номер суб-заемщика/лизингополучателя \_\_\_\_\_
3. Имя и адрес суб-заемщика/лизингополучателя \_\_\_\_\_
4. Правовой статус суб-заемщика/лизингополучателя \_\_\_\_\_
5. Краткое описание суб-проекта (в том числе, специфику адаптации к изменению климата / смягчения) \_\_\_\_\_
6. Месторасположения проекта \_\_\_\_\_
7. Ориентировочная стоимость суб-проекта \_\_\_\_\_
8. Вклад заемщика: тип и сумма \_\_\_\_\_
9. Сумма и валюта суб-кредита/лизинга \_\_\_\_\_
10. Использование суб-кредита/лизинга (по статьям) \_\_\_\_\_

Расходы по проекту (перечень статей расходов)	Финансирование бенефициаром	CAMP4ASB(сумма, валюта)	Общая стоимость
<b>ИТОГО</b>			
В % от общей стоимости:	%		100%

(добавьте строки по мере надобности, чтобы вместить всю требуемую информацию)

11. Дата утверждения суб-займа/лизинга(УФО) \_\_\_\_\_
12. Номер и дата подписания суб-кредитного/лизингового договора
  
13. Процентная ставка \_\_\_\_\_
14. Прочие выплаты и сборы \_\_\_\_\_
15. Условия выплаты суб-займа/лизинга \_\_\_\_\_
16. Используемый метод закупок \_\_\_\_\_
17. Экологическая категория: \_\_\_\_\_; требуется ли экологическая экспертиза: Да / Нет
18. Количество бенефициаров: \_\_\_\_\_
19. Количество женщин-бенефициаров: \_\_\_\_\_
20. Поддерживаемая площадь (га): \_\_\_\_\_

Подпись: \_\_\_\_\_ Уполномоченный представитель УФО  
 Дата: \_\_\_\_\_

**РЕСПУБЛИКА УЗБЕКИСТАН**  
**ПРОЕКТ «ПРОГРАММА ПО АДАПТАЦИИ К ИЗМЕНЕНИЮ КЛИМАТА И СМЯГЧЕНИЮ**  
**ЕГО ПОСЛЕДСТВИЙ ДЛЯ БАССЕЙНА АРАЛЬСКОГО МОРЯ»**

**ЗАКУПКИ: ФОРМА СРАВНЕНИЯ ПРЕДЛОЖЕНИЙ**  
*(Заполняется Суб-заемщиком)*

1. Метод закупок: Местные коммерческие закупки
2. Бенефициар/Суб-Заемщик:
3. Закупаемые товары: \_\_\_\_\_
4. Оценочная стоимость товаров: \_\_\_\_\_  
 (по каждому предмету отдельно)
5. Количество поставщиков, у которых запрошены предложения:  
 \_\_\_\_\_  
 (по каждому предмету отдельно)
6. Количество поставщиков, представивших предложения:  
 \_\_\_\_\_  
 (по каждому предмету отдельно)
7. Поставщики (по каждому предмету):  
 \_\_\_\_\_

№.	Поставщик	Дата получения предложения	Цена
1.			
2.			
3.			

8. Расстановка поставщиков в зависимости от предложенной цены:

№.	Поставщик	Цена
1.		
2.		
3.		

9. Предложения, не соответствующие условиям конкурса:  

<u>Поставщик</u>	<u>Пояснение характера несоответствия</u>
------------------	---
10. Лучший поставщик \_\_\_\_\_
11. Сумма контракта \_\_\_\_\_
12. Дата присуждения контракта: \_\_\_\_\_
13. Жалобы, полученные в ходе конкурса от других участников (если имеются):  
 \_\_\_\_\_

Подпись бенефициара/суб-заемщика: \_\_\_\_\_

Дата: \_\_\_\_\_

**РЕСПУБЛИКА УЗБЕКИСТАН**  
**ПРОЕКТ «ПРОГРАММА ПО АДАПТАЦИИ К ИЗМЕНЕНИЮ КЛИМАТА И СМЯГЧЕНИЮ**  
**ЕГО ПОСЛЕДСТВИЙ ДЛЯ БАССЕЙНА АРАЛЬСКОГО МОРЯ»**

**ФОРМА ЭКОЛОГИЧЕСКОЙ ЭКСПЕРТИЗЫ ПО СУБ-КРЕДИТУ**  
*(Заполняется соискателем кредита)*

1. Название суб-проекта:

---

2. Краткое описание суб-проекта:

---

---

2.1 Характер деятельности суб-заемщика:

---

---

2.2 Подробное описание (по пунктам) товаров/работ/услуг, которые будут финансироваться из средств суб-кредита (предмет, объем, цена):

---

---

---

---

2.3 Площадь объекта (га) и его местоположение:

---

2.4 Права собственности:

---

2.5 Осуществляется ли деятельность в данный момент? (да/нет)

---

2.6 Есть ли планы по расширению деятельности?

---

2.7 Новое строительство?

---

**СОПРОВОДИТЕЛЬНЫЙ МЕМОРАНДУМ**

**РЕСПУБЛИКА УЗБЕКИСТАН  
ПРОЕКТ «ПРОГРАММА ПО АДАПТАЦИИ К ИЗМЕНЕНИЮ КЛИМАТА И СМЯГЧЕНИЮ  
ЕГО ПОСЛЕДСТВИЙ ДЛЯ БАССЕЙНА АРАЛЬСКОГО МОРЯ»**

**ПРЕДВАРИТЕЛЬНОЕ РАССМОТРЕНИЕ СУБ-КРЕДИТОВ  
МЕЖДУНАРОДНОЙ АССОЦИАЦИИ РАЗВИТИЯ**

Дата:

КОМУ: (РУКОВОДИТЕЛЮ ГРУППЫ)

ОТ КОГО: (УФО)

**Кас:** Имя суб-заемщика

Сумма кредита: (сумы РУз/долл. США)

К настоящему прилагается Сводная форма информации о проекте \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (вставить краткое описание суб-проекта), подаваемая на предварительное рассмотрение в МАР согласно условиям Соглашения о перекредитовании и Положения по инвестициям в сельскохозяйственные предприятия.

УФО настоящим подтверждает, что им были произведены должные экспертиза и анализ, и что оно утвердило настоящий суб-кредит в соответствии со своими правилами и процедурами и, соответственно, принимает на себя связанные с ним кредитные риски.

УФО настоящим подтверждает точность и полноту приведенной информации, а также то, что никакая важная информация не была скрыта, и что все условия и структура кредита будут отражены в окончательной документации по суб-кредиту.

(подпись уполномоченного представителя УФО)

1. № проекта/суб-кредита:	
2. Код и расположение филиала:	
3. Дата получения запроса на кредит:	
4. Дата утверждения УФО:	
5. Подписание кредитного договора:	
6. И.Ф.О. ответственного кредитного специалиста:	

**ФОРМА СВОДНОЙ ИНФОРМАЦИИ О ПРОЕКТЕ****1. ИНФОРМАЦИЯ О КЛИЕНТЕ**

- 1.1 Юридическое имя и адрес (телефон/факс; контактное лицо, если имеется)  
 1.2 Правовой статус, номер и год регистрации  
 1.3 Форма собственности заемщика:

Тип собственности	И.Ф.О. собственника	% собственности

- 1.4 Текущая деятельность предприятия; продолжительность деятельности

Продукция или деятельность	в % от общей прибыли предприятия

**2. ИНФОРМАЦИЯ, СВЯЗАННАЯ С ПРОЕКТОМ И СУБ-КРЕДИТОМ/ЛИЗИНГОМ**

- 2.1 Описание проекта и цель выделения суб-кредита(включая описание наличия необходимых ресурсов; а также четкое описание адаптации к изменению климата и / или смягчения)  
 2.2 Описание связи между проектом и основной деловой деятельностью (т.е. расширение, модернизация, введение нового вида продукции или услуг; если компания недавно образована, описать наличие у владельцев соответствующего опыта работы)  
 2.3 Маркетинговая стратегия (целевая группа клиентов, подписанные контракты; оценка конкурентов; общий объем рынка и перспективы развития)  
 2.4 Стоимость проекта и источники средств:

Расходы по проекту (перечень статей расходов)	Финансирование бенефициаром	CAMP4ASB (сумма, валюта)	Общая стоимость
<b>ИТОГО</b>			
В % от общей стоимости:	%		100%

(добавьте строки по мере надобности, чтобы вместить всю требуемую информацию)

- 2.4.а. Укажите, производится ли вклад владельцев в денежном или же в натуральном виде (напр., строительные материалы, рабочий труд и т.п.)  
 2.5 Контракты на закупку (по каждой статье в 2.4, финансируемой из средств Кредитной линии проекта, укажите производителя, источник, метод закупки (местная коммерческая практика), опишите причину выбора) (в случае оборудования, бывшего в употреблении, укажите, кто подтвердил стоимость и техническое состояние)  
 2.6 Соответствие условиям Руководства по охране окружающей среды: Оказывает ли проект воздействие на окружающую среду? Какие требуются лицензии или разрешения, и были ли они получены?

### 3. СТРУКТУРА СУБ-КРЕДИТА/ЛИЗИНГА

- 3.1 Условия суб-кредита (общий период выплаты (месяцы/годы), льготный период (месяцы);
- 3.2 Первый взнос (в случае лизинга)
- 3.3 График выплаты (первая выплата по основной сумме начинается (дата), последняя выплата (дата), график выплаты процентов, если отличается от графика выплаты по основной сумме)
- 3.4 Процентная ставка (% в год)
- 3.5 Сборы (комиссия за рассмотрение запроса, освоение средств и т.п.)
- 3.6 Залоговое обеспечение (указать виды активов, расположение, владельца, стоимость – по подсчетам УФО; указать общую стоимость активов, служащих залогом; подсчитать отношение стоимости залога к сумме займа)
- 3.7 Прочие виды обеспечения (если имеются)

### 4. СВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ДАННЫЕ

- 4.1. Финансовые отчеты: приложите финансовые отчеты за конец последнего финансового года, указав даты:
- 4.2. Приложите подробные прогнозы денежных потоков: Поясните, на каких предположениях основаны прогнозы продаж, а также поясните другие основные предположения, использованные при подготовке прогнозов. Кто готовил прогнозы? Опишите, какое содействие было оказано суб-заемщику.
- 4.3. Финансовая сводка (в тыс. единиц, валюта):

Год	(прошлый фин. год)	(текущий фин. год)	(прогнозы на след. год - 1)	(прогнозы на след. год - 2)
<b>Отчет о прибылях и убытках</b> Всего доход Чистая прибыль (убытки) после выплаты налогов Подоходный налог				
<b>Балансовый отчет</b> Всего активов - Фиксированные активы - Оборотный фонд Сумма пассива - Собственный капитал - Резервы и нераспределенная прибыль - Долгосрочные долги - Краткосрочные долги				
<b>Ключевые коэффициенты</b> Амортизационные отчисления Расходы на уплату процентов Платежи в счет погашения основной суммы долга Дивиденды				
<b>- Коэффициент обслуживания долга<sup>1</sup></b> <b>- Внутренняя норма доходности (ВНД)</b>				
<b>Итого долг/Итого пассив</b>				

Примечания:

<sup>1</sup> Метод подсчета коэффициента обслуживания долга (КОД) для инвестиционных кредитов:

**КОД** = (чистый доход + амортизация + проценты) - дивиденды

((все долгосрочные платежи по основным суммам, которые необходимо сделать в текущем году) + проценты по всем непогашенным долгам)

#### 4.4 Основные имеющиеся кредиторы

Основные имеющиеся кредиторы	Сумма и валюта	Дата погашения

**РЕСПУБЛИКА УЗБЕКИСТАН**  
**ПРОЕКТ «ПРОГРАММА ПО АДАПТАЦИИ К ИЗМЕНЕНИЮ КЛИМАТА И СМЯГЧЕНИЮ**  
**ЕГО ПОСЛЕДСТВИЙ ДЛЯ БАССЕЙНА АРАЛЬСКОГО МОРЯ»**

**ПИСЬМО ОБ УТВЕРЖДЕНИИ №**

Г-н. \_\_\_\_\_  
(имя уполномоченного представителя УФО)

\_\_\_\_\_  
(Название и адрес УФО)

Уважаемый/ая \_\_\_\_\_,

В ответ на Ваш запрос на снятие средств №\_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_, мы настоящим подтверждаем согласие Агентства по реструктуризации сельскохозяйственных предприятий на финансирование следующих приемлемых суб-проектов:

Наименование суб-заемщика	Суб-кредит (сумма, валюта)

на общую сумму в размере \_\_\_\_\_ (сумм РУз или долларов США).

В соответствии с условиями, изложенными в параграфе 14 Положения об использовании кредитной линии, текущая процентная ставка по субсидируемому кредиту в [указать валюту] составляет \_\_\_\_%.

Подпись уполномоченного лица \_\_\_\_\_

Дата \_\_\_\_\_

РЕСПУБЛИКА УЗБЕКИСТАН  
ПРОЕКТ «ПРОГРАММА ПО АДАПТАЦИИ К ИЗМЕНЕНИЮ КЛИМАТА И СМЯГЧЕНИЮ  
ЕГО ПОСЛЕДСТВИЙ ДЛЯ БАССЕЙНА АРАЛЬСКОГО МОРЯ»

ПИСЬМО ОБ ОТКЛОНЕНИИ №

Г-н. \_\_\_\_\_  
(имя уполномоченного представителя УФО)

(Название и адрес УФО)

Уважаемый/ая \_\_\_\_\_,

В ответ на Ваш запрос на снятие средств №\_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_, мы с сожалением  
уведомляем, что Агентство реструктуризации сельскохозяйственных предприятий не может  
утвердить следующие суб-кредиты/лизинги:

Название суб-заемщика	Суб-кредит (сумма, валюта)	Причина отклонения

Подпись уполномоченного лица \_\_\_\_\_

Дата \_\_\_\_\_

**ФОРМАТЫ ЭКОЛОГИЧЕСКОЙ ЭКСПЕРТИЗЫ**  
**ТАБЛИЦА КЛАССИФИКАЦИИ СУБ-ПРОЕКТОВ**

Суб-проекты, относящиеся к Категории «А»	Суб-проекты, относящиеся к Категории «В»	Суб-проекты, относящиеся к Категории «С»
Сельское и пастбищное хозяйство (крупномасштабные) <ul style="list-style-type: none"> <li>- Сельское хозяйство, садоводство, пастбищное хозяйство, виноградники и фруктовые сады (интенсивные операции среднего масштаба на площади более 500 га)</li> <li>- Рекультивация земли, находящейся под паром (площадью более 1000 га);</li> <li>- Использование земель сельскохозяйственного назначения (более 50 га) в несельскохозяйственных (коммерческих или промышленных) целях</li> </ul>	Сельское и пастбищное хозяйство (среднемасштабные) <ul style="list-style-type: none"> <li>- Сельское хозяйство, садоводство, пастбищное хозяйство, виноградники и фруктовые сады (интенсивные операции среднего масштаба на площади от 50 до 500 га)</li> <li>- Рекультивация земли, находящейся под паром (на площади до 1000 га);</li> <li>- Использование земель сельскохозяйственного назначения (на площади от 30 до 50 га) в несельскохозяйственных (коммерческих или промышленных) целях</li> <li>- Использование целинных почв и нетронутых простор для интенсивного ведения сельского хозяйства</li> <li>- Лесопосадки на сельскохозяйственных землях;</li> <li>- Строительство зданий для хранения сельскохозяйственных товаров и сельскохозяйственной продукции</li> </ul>	Сельское и пастбищное хозяйство (мелкомасштабные) <ul style="list-style-type: none"> <li>- Сельское хозяйство, садоводство, пастбищное хозяйство, виноградники и фруктовые сады (в малых масштабах на площади до 50 га) на освоенных территориях;</li> <li>- Лесопосадки на деградированных землях;</li> <li>- Мелкомасштабная рекультивация земель (менее 100 га);</li> <li>- Посадка зеленой изгороди вокруг сельскохозяйственных земель</li> <li>- Строительство теплиц и парников без инженерных сооружений для водоподачи и обогрева</li> <li>- Использование земель сельскохозяйственного назначения (на площади от 20 до 30 га) в несельскохозяйственных целях на освоенных территориях</li> <li>- Приобретение тракторов и другой сельскохозяйственной техники;</li> <li>- Применение интегрированной системы борьбы с сельскохозяйственными вредителями</li> <li>- Закупка засухоустойчивых семян</li> </ul>
Иrrигация(крупномасштабная) <ul style="list-style-type: none"> <li>- Освоение ресурсов речного бассейна;</li> <li>- Развитие тепловой и гидроэнергетики;</li> </ul>	Иrrигация(среднемасштабная) <ul style="list-style-type: none"> <li>- Строительство/реконструкция складов для хранения химических пестицидов и минеральных удобрений</li> </ul>	Иrrигация (мелкомасштабная) <ul style="list-style-type: none"> <li>- капельное орошение и ирригация посредством пластиковых труб (малое)</li> <li>- планирование сроков полива</li> <li>- альтернативный полив по бороздам</li> </ul>
Альтернативная энергетика (крупномасштабная) Другие типы: Осуществление деятельности в охраняемых зонах и других национально признанных уязвимых территориях и водно-болотных угодьях	Проекты по водоразделам (управление или реабилитация); <ul style="list-style-type: none"> <li>- Проекты по реабилитации, техническому обслуживанию и модернизации (малые);</li> </ul>	Альтернативная энергетика (Мелкомасштабное) <ul style="list-style-type: none"> <li>- восстановление малых ГЭС</li> </ul>

	<p>(крупномасштабная)</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Малые ГЭС</li> </ul> <p>Совместное лесоводство</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Среднемасштабное (на площади свыше 500 га);</li> <li>- лесоводство на неосвоенных землях</li> </ul>	<p>Совместное лесоводство</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Мелкомасштабное (на площади менее 500 га) и на деградированных сельскохозяйственных землях</li> </ul>
--	--	--

**ФОРМА КОНТРОЛЬНЫХ ВОПРОСОВ ПО ЭКОЛОГИЧЕСКОМУ МОНИТОРИНГУ ДЛЯ  
УФО**  
*(заполняется УФО)*

1. Название суб-проекта:

2. Экологическая категория (А, В или С), согласно форме заявки на суб-проект:

*(в случае суб-проектов из категории В, УФО передаст  
ответственность за мониторинг АРСП)*

3. Требуется ли оценка воздействия на окружающую среду (для категории В): Да/Нет

4. Какие проблемы экологии связаны с суб-проектом:

---

---

---

5. Если требуется оценка воздействия на окружающую среду, каким конкретным вопросам  
требуется уделить внимание?

---

---

---

6. Какова продолжительность и ориентировочная стоимость проведения оценки воздействия на  
окружающую среду?

---

---

---

7. Предполагается ли в проекте приобретение земельных участков, строительство новых объектов  
или создания многолетних насаждений?

Нет    Да   

8. Предполагается ли в проекте переселения людей или потеря активов/дохода?

Нет    Да   

Если да на 7 или 8 выше, проконсультируйтесь с персоналом ГУП о приемлемости проекта.

9. Дата представления в АРСП: \_\_\_\_\_

**Таблица А -2.2: Форма контрольных вопросов для проверки  
сельскохозяйственного предприятия  
(только для инвестиционных кредитов)**

<b>Общий вид деятельности</b>	<b>Будет ли финансироваться</b>	<b>Потенциальное воздействие</b>	<b>Меры смягчения</b>			
			<b>Да</b>	<b>Нет</b>	<b>Да</b>	<b>Нет</b>
Переработка сельхозпродукции		Загрязнение воды, опасность для здоровья и безопасности, биофизические и культурные потери в связи с расположением				
Восстановление или строительство новых рынков		Воздействие от строительства. Повреждение важных биофизических и культурных ресурсов.				
Аренда сельхозтехники		Эрозия и уплотнение почвы в связи с механизацией фермерского хозяйства				
Иrrигационные системы		Опустынивание и истощение источников воды				
Другие виды агробизнеса		Различные воздействия малого масштаба, хотя аквакультура может нанести ущерб водным экосистемам, в частности привести к потере эндемических видов рыб				
Агротуризм, экотуризм		Биофизические потери, воздействие строительства, загрязнение воды				

**Таблица А-5.1 Форма контрольных вопросов по затратам на средства производства в фермерском хозяйстве**  
 (только для кредитов на оборотный капитал)

Средства производства	Будут ли финансироваться	Потенциальное воздействие	Определены ли меры смягчения воздействия?	
			Да	Нет
Семена		Нет		
Элитные семена		Утрата биоразнообразия: Да Нет Агрохимикаты: Да Нет		
Удобрения		Загрязнение воды: Да Нет		
Племенные животные		Нет		
Животные на убой		Перевыпас: Да Нет Деградация леса: Да Нет		
Обработка земли (аренда трактора и техники)		Уплотнение и эрозия почвы: Да Нет		
Другие фермерские приспособления		Нет		
Малые оборудование		Нет		
Иrrигационное оборудование и техобслуживание		Забор и засоление воды Да Нет		
Оборудование для первичной переработки		Загрязнение воды: Да Нет		
Ветеринарные услуги		Содержание гормонов и химикатов в мясе Да Нет		

## ТЕХНИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ

(Для проведения Оценки воздействия на окружающую среду по суб-проектам, относящимся к Категории «В»)

Отчет об оценке состояния окружающей среды по проектам, относящимся к Категории «В», фокусируется на важных экологических вопросах, поднятых касательно какого-либо суб-проекта. Его основная цель заключается в выявлении воздействий на окружающую среду, и определении тех мер, которые, если включены в дизайн и механизмы реализации проекта, смогут гарантировать, что негативные экологические последствия будут сведены к минимуму.

Объем и уровень детализации при анализе зависит от величины и тяжести возможных последствий.

Отчет об оценке состояния окружающей среды должен включать в себя следующие элементы:

- а. Пояснительная записка. Она содержит в себе краткое обсуждение основных полученных данных и рекомендуемых действий.
  - б. Нормативная, правовая и административная структура. В этом разделе приводится нормативно-правовая база, которая относится к охране окружающей среды в той юрисдикции, где проводится исследование.
  - с. Описание проекта. Здесь описывается характер и масштабы проекта и географические, экологические, временные и социально-экономические условия, в которых проект будет осуществляться. Описание должно определить социальные группы, которые будут затронуты, включать в себя карту участка проекта, а также определять любые внешние или вспомогательные средства, которые будут необходимы для реализации проекта.
  - д. Исходные данные. Опишите соответствующие физические, биологические и социально-бытовые условия, включая любые значительные изменения, ожидаемые до начала проекта. Данные должны быть связаны с дизайном проекта, его местоположением, практической деятельностью или мерами по смягчению последствий.
  - е. Воздействия на окружающую среду. Опишите вероятные или ожидаемые как положительные, так и негативные последствия в количественном выражении, насколько это возможно. Определите меры по смягчению последствий и оцените остаточные воздействия после смягчения этих последствий. Опишите пределы имеющихся данных и неопределенности, связанные с оценкой воздействия и результатов предлагаемого смягчения их последствий.
  - ф. Анализ альтернатив. Систематически сравнивайте возможные альтернативы относительно предлагаемого места реализации проекта, его дизайна и практического осуществления, включая расклад альтернативной ситуации «без проекта» с точки зрения их относительных последствий, расходов и пригодности к местным условиям. Для каждого из вариантов проведите количественную оценку и сравните воздействия на окружающую среду и затраты относительно предлагаемого плана.
  - г. План по охране окружающей среды (ПООС). Если значительные воздействия, требующие в отношении них принятия, мер по смягчению, определены, то ПООС устанавливает меры по смягчению, которые будут предприниматься, определяет Матрица мер по охране окружающей среды 90 ключевые показатели мониторинга и любые потребности в укреплении организационной структуры эффективной реализации мер по смягчению и проведения мониторинга.
  - х. Приложения.
- Этот раздел должен включать в себя следующее:
- (i) Список лиц, ответственных за подготовку ЭО;
  - (ii) Перечень ссылочных документов, используемых для подготовки оценки;
  - (iii) Хронологический учет межведомственных совещаний и консультаций с НПО и заинтересованными сторонами;
  - (iv) Таблицы, представляющие соответствующие данные, которые обсуждались в основном тексте, и;
  - (v) Список соответствующих отчетов, таких как планы переселения или социальные оценки, которые были подготовлены для проекта.

**КОНТРОЛЬНЫЙ ЛИСТ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОВЕРКИ НА МЕСТАХ**  
(должен заполняться участвующим банком для суб-проектов, относящихся к  
Категории «В»)

Название проекта: Дата/время посещения:

Регион/местоположение: Другие участники:

**Текущая деятельность и история участка**

- Кто является контактным лицом по данному участку (имя, должность, контактная информация)?
- Какова площадь участка, который будет использоваться для деятельности по проекту?
- Каким образом используется участок в данный момент?
- Каким образом прежде использовался участок (укажите даты, если возможно)?

**Экологическая и социальная обстановка**

- Имеются ли какие-либо уязвимые объекты поблизости (заповедники, памятники культуры, исторические памятники)?
- Имеются ли водные потоки на участке?
- Каков рельеф или уклон участка?
- Происходят ли на данном участке наводнения, подтопления или оползни? Есть ли признаки эрозии?
- Какое имеются здания (например, школы, жилые дома, промышленные предприятия) и землепользование по соседству?
- Существуют ли какие-либо признаки того, что выращивается хлопок?
- Существуют ли какие-либо признаки того, что используется детский или принудительный труд?

**Оцените расстояния.**

- Будет ли предложенный участок влить на транспортную или коммунальную инфраструктуру?

**Лицензии, разрешения и одобрения**

- Требуются ли лицензии или разрешения для осуществления видов предлагаемой деятельности на данном участке? Является ли он доступным для осмотра?
- Какие экологические или иные (например, органы здравоохранения, лесного хозяйства) органы имеют властные полномочия по отношению к данному участку?

**Вопросы о качестве воды**

- Предусматривается ли в рамках предлагаемой деятельности использование воды для каких-либо целей (укажите детали и оцените количество). Что является ее источником?
- Будут ли вырабатываться какие-либо сточные воды в рамках предлагаемой деятельности? (оцените количество и укажите точку их сброса)
- Есть ли дренажная система на участке для поверхностных вод или сточных вод? Имеется ли план в отношении существующих дренажных или септических системах?
- Как удаляются сточные воды (в источники поверхностных вод, сухие колодцы, септики)?

**Почвы**

- Каково назначение земли (сельскохозяйственное угодье, пастбище и т.д.)?
- Будет ли причиняться ущерб почве во время строительства или эксплуатации по проекту?
- Будет ли проект оказывать существенное влияние на ландшафт (осушение водноболотных угодий, изменение потока вод)

**Вопросы по пестицидам**

- Каковы процедуры для транспортировки, применения, хранения и утилизации пестицидов?
- Прошли ли работники получателя гранта подготовку в надлежащем хранении и использовании пестицидов?
- Используется ли пестициды в качестве крайней меры?
- Предусмотрено ли использовать интегрированные методы борьбы с вредителями?

**Биологическая среда**

- Опишите растительный покров на участке.
- Имеется ли информация о редкой и находящейся под угрозой флоре, и фауне на участке или вблизи него? Если да, то будет ли проект оказывать влияние или увеличить риск для этих видов?

- Получите список фауны позвоночных и общераспространенных видов растений на участке (если имеется).
- Обратите внимание на потенциальные негативные последствия для флоры и фауны данного района, если проект будет продолжаться.

#### **Процедуры визуального контроля**

- Постарайтесь получить карту участка или сделайте эскиз, чтобы отметить на нем необходимые детали.
- Сделайте фотографии, если это разрешено.
- Пройдитесь по участку максимально насколько это возможно, в том числе вдоль границ с тем, чтобы отметить прилегающие виды деятельности.
- Обратите внимание на какой-либо запах, дым или визуальные выбросы пыли, стоячую воду и т.д.

## ПЛАН ПО УПРАВЛЕНИЮ ОКРУЖАЮЩЕЙ СРЕДЫ

### Часть 1: ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ ПРОЕКТА И УЧАСТКА

<b>ИНСТИТУЦИОНАЛЬНАЯ И АДМИНИСТРАТИВНАЯ</b>					
Страна					
Наименование проекта					
Объем и деятельность проекта					
Ведомственные меры (ФИО, контакты)	ВБ (Руководитель проектной группы)	Руководство проекта	Местные партнеры и / или получатель		
Меры реализации (ФИО, контакты)	Kонтроль по мерам безопасности	Kонтроль местных партнеров	Nадзор местного инспектората	Контактор	
<b>ОПИСАНИЕ УЧАСТКА</b>					
Наименование участка					
Опишите расположение участка					
Кто владеет землей?					
Описание географического, физического, биологического, геологического, гидрографического и социально-экономического контекста					
Расположение и расстояние для поставок, особенно заполнителей, воды, камней?					
<b>ЛЕГАЛЬНОСТЬ</b>					
Определить национальные и местные законодательные нормы и разрешения, которые применяются к деятельности по проектам					
<b>КОНСУЛЬТАЦИИ С ОБЩЕСТВЕННОСТЬЮ</b>					
Определить, когда/где состоялась консультация с общественностью					
<b>ВЕДОМСТВЕННОЕ РАЗВИТИЕ</b>					
Будет ли наращивание потенциала? [Да] или [Нет]					

## ЧАСТЬ 2: БЕЗОПАСНОСТЬ ИНФОРМАЦИИ

ЭКОЛОГИЧЕСКОЕ И СОЦИАЛЬНОЕ ИССЛЕДОВАНИЕ			
Будет ли проектная деятельность включать в себя любую из следующих категорий?	Деятельность	Статус	Триггерные действия
	A. Реконструкция зданий	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет	См. раздел А ниже
	B. Малое строительство	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет	См. раздел А ниже
	C. Индивидуальная система очистки сточных вод	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет	См. раздел Б ниже
	D. Исторические здания и районы	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет	См. раздел В ниже
	E. Приобретение земли <sup>9</sup>	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет	См. раздел Г ниже
	F. Опасные/токсичные материалы <sup>10</sup>	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет	См. раздел Д ниже
	G. Воздействие на лесную или охраняемую территорию	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет	См. Раздел Е ниже
	H. Обращение с медицинскими отходами	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет	См. Раздел Ж ниже
	I. Безопасность трафика и пешеходов	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет	См. Раздел З ниже

<sup>9</sup>Земельное приобретение включает в себя переселение людей, изменение средств к существованию посягательства на частную собственность, влияние на живущих людей, и/ или поселенцев и / или управление бизнесом (киоски) на землях, которые приобретаются.

<sup>10</sup>Токсичные/опасные материалы включают, но не ограничиваются асбестом, токсичными красками, вредными растворителями, свинцовой краски и т.д.

**ЧАСТЬ 3**  
**МЕРЫ ПО СМЯГЧЕНИЮ ПОСЛЕДСТВИЙ**

ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	ПАРАМЕТРЫ	ПЕРЕЧЕНЬ МЕР ПО СМЯГЧЕНИЮ
0. Общие условия	Безопасность рабочего	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Местные инспекторы строительства и охраны окружающей среды были уведомлены о предстоящих мероприятиях</li> <li>• Общественность была уведомлена о работах через соответствующее уведомление в средствах массовой информации и / или в общедоступных сайтах (в том числе места проведения работ)</li> <li>• Все предусмотренные законодательством разрешения были приобретены для строительства и / или реконструкции</li> <li>• Подрядчик официально соглашается, с тем, что все работы будут проводиться в безопасным и дисциплинированным образом, чтобы свести к минимуму воздействие на соседних жителей и окружающей среды.</li> <li>• Средства Индивидуальной Защиты работников будут соответствовать международной практике (каски, по мере необходимости маски и защитные очки, ремни безопасности и защитные сапоги)</li> <li>• Соответствующие указатели участка будут информировать работников основными правилами нормам, следования.</li> </ul>
A.Общее строительство и реабилитационные мероприятия	Качество воздуха	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Во время внутренних работ использование лотков для мусора- выше первого этажа</li> <li>• Держите мусорные накопления в контролируемой зоне и спрыскивайте его, чтобы уменьшить появление мусорной пыли</li> <li>• Прибивайте пыль при пневматическом бурении / разрушении стенки в целях избежание постоянного появления пыли</li> <li>• Сохраняйте окружающую среду (тротуары, дороги) чистой, чтобы минимизировать пыль</li> <li>• На участке не будет чрезмерного количества строительных машин</li> </ul>
	Шум	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Строительный шум будет ограничен согласно времени, указанном в разрешении</li> <li>• Во время работ, крышки двигателей генераторов, воздушных компрессоров и другого механического оборудования должны быть закрыты, а оборудование размещено как можно дальше от жилых районов, по мере возможности</li> </ul>
	Качество воды	<ul style="list-style-type: none"> <li>• На участке будет установлен действующий контроль по отслеживанию эрозии и отложению, как, например, сена и / или против иловые заграждения для предотвращения движения осадка на участке приводящую к чрезмерной мутности в близлежащих ручьях и реках.</li> </ul>
	Отходы	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Сбор отходов, ожидаемых от сноса и строительства будет определен для всех основных видов отходов на участке,</li> <li>• Минерально-строительные отходы и строительный мусор будет отделен от общего мусора, органические, жидкие и химические отходы путем сортировки будут храниться на участке в соответствующих контейнерах.</li> <li>• Строительный мусор будет собран и утилизирован должным образом лицензированными коллекторами</li> <li>• Записи утилизации отходов будут сохранены в качестве доказательства надлежащего управления.</li> <li>• По мере возможности подрядчик будет повторно использовать, и перерабатывать надлежащие и действенные материалы (за исключением асбеста)</li> </ul>
Б. Система обработки	Качество воды	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Подход к решению санитарных отходов и сточных вод со строительных площадок (установка или реконструкция) должны быть одобрены местными властями</li> </ul>

индивидуальных сточных вод		<ul style="list-style-type: none"> <li>Перед сбросом в водоприемники, стоков с отдельными системами очистки сточных вод должны рассматриваться в целях удовлетворения минимальных критериев качества, установленных в национальном руководящих принципах, касающихся качества очищенных сточных вод и очистки сточных вод</li> <li>Мониторинг новых систем сточных вод (до / после) будет осуществляться Строительные машины и техника будут мыть только в специально отведенных местах, где сток не будут загрязнять тела естественную поверхность воды.</li> </ul>
В. Исторические здания	Культурное наследие	<ul style="list-style-type: none"> <li>Если здание является историческим сооружением, очень близко к такой структуре, или находится в отведенном для исторической части города, необходимо уведомить и получить одобрение / разрешение от местных властей и решить все строительно-монтажные работы в соответствии с местным и национальным законодательством</li> <li>Обеспечить правильную последовательность действий при "случайных находках" артефактов и других возможных образцов встречающихся в раскопках или строительстве, информирование чиновников.</li> </ul>
<b>ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ</b>	<b>ПАРАМЕТРЫ</b>	<b>ПЕРЕЧЕНЬ МЕР ПО СМЯГЧЕНИЮ ОБСТОЯТЕЛЬСТВ</b>
Г. Приобретение земельного участка	План / Схема Приобретения земельных участков	<ul style="list-style-type: none"> <li>Если не ожидалась экспроприация земли, или если потеря доступа к доходам от легальных или нелегальных землепользователей не ожидается, но может возникнуть, необходима консультация Лидера Проектной Группы Всемирного Банка.</li> <li>Будет реализован утвержденный План/ Схема Приобретения Земельных Участков (если требуется по проекту)</li> </ul>
Д. Токсичный материал	<p>Эксплуатация Асбеста</p> <p>Обращение с опасными /токсичными отходами</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Если асбест находится на территории проекта, отметьте ясно, как опасный материал</li> <li>По возможности асбест будет соответствующим образом содержаться в опечатанном виде, чтобы минимизировать воздействие</li> <li>Перед утилизацией асбест (если удаление необходимо) будет обработан, чтобы минимизировать асбестовую пыль</li> <li>Асбест будет обработан и утилизирован квалифицированными и опытными специалистами</li> <li>Если асбестовый материал будет временно храниться, отходы должны быть надежно помещены внутри закрытых оболочек и маркированы надлежащим образом</li> <li>Утилизированный асбест не будет повторно использован</li> </ul> <ul style="list-style-type: none"> <li>Временное хранение на объекте всех опасных или токсичных веществ будет в надежных контейнерах, снабженных сведениями о составе, свойствах и обработки информации</li> <li>Контейнеры с опасными веществами должны быть помещены в герметичную тару, во избежание утечки и выщелачивания</li> <li>Отходы транспортируются специально лицензированными перевозчиками и помещаются в лицензированном месте.</li> <li>Краски с токсичными ингредиентами, растворители или свинцовые краски не будут использоваться</li> </ul>
Е. Влияние на леса и / или охраняемые	Охрана	<ul style="list-style-type: none"> <li>Все признанные естественные места обитания и охраняемые территории в непосредственной близости от деятельности, не будут повреждены или эксплуатируемые, всем сотрудникам строго запрещена охота, питание, вход и другая вредная деятельность.</li> <li>Отметить и оцепить с забором большие деревья в непосредственной близости от деятельности, избежать</li> </ul>

территории		<p>повреждения деревьев и их корней.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Смежные водно-болотные угодия и потоки будут защищены от строительной площадки, соответствующим контролем эрозии и осадка.</li> <li>Не будет никаких нелицензированных карьеров, или отходных ям в прилегающих районах, особенно на охраняемых территориях.</li> </ul>
Ж. Обращение с медицинскими отходами	Инфраструктура для управления медицинскими отходами	<ul style="list-style-type: none"> <li>В соответствии с национальными правилами подрядчик гарантирует, что недавно построен и / или реставрированные медицинские учреждения будут иметь достаточную инфраструктуру для обращения с медицинскими отходами и утилизацией; включая, но не ограничиваясь:</li> <li>Специальные условия для отходов (в том числе использованных инструментов, и жидкостей).</li> <li>Соответствующие помещения для хранения медицинских отходов на участке.</li> </ul>
3. Транспортная и пешеходная безопасность	Прямая или косвенная опасность для движения общественного транспорта и пешеходов по строительной деятельности	<ul style="list-style-type: none"> <li>В соответствии с национальными правилами подрядчик гарантирует, что строительная площадка надежно охраняется и строительный трафик, регламентируется. Это включает, но не ограничивается</li> <li>Установка дорожных знаков, предупреждающих знаков, барьеров: участок будет хорошо виден, а общественность предупреждена о всех потенциальных опасностях</li> <li>Система управления дорожным движением, и обучение персонала, особенно по доступу на участок и интенсивным движением около участка. Обеспечение безопасных проходов и переходов для пешеходов, где строительство мешает трафику.</li> <li>Регулировка рабочих часов местного характера движения, например, недопущение серьезной транспортной деятельности в часы пик или во время движения животных</li> <li>Активное управление движением обученным персоналом на месте, если это требуется для безопасного и удобного передвижения.</li> <li>Обеспечение безопасного и непрерывного доступа к офисным объектам, магазинами жилым домам во время обновления деятельности, если здания открыты для общественности.</li> </ul>

## ЧАСТЬ 4

### ПЛАН МОНИТОРИНГА

Фаза	Что (будет ли параметр подлежать мониторингу?)	Где (будет параметр подлежать мониторингу?)	Как (будет параметр подлежать мониторингу?)	Когда Определите частоту?)	Почему (параметр будет подлежать мониторингу?)	Стоимость (Если не включено в бюджет проекта)	Кто (Ответственны й за мониторинг?)
Во время подготовки деятельности							
Во время внедрения деятельности							
Во время надзора за деятельностью							

Форма суб-кредитного договора<sup>11</sup> №\_\_\_\_\_  
Для выделения суб-кредита бенефициарам №\_\_\_\_\_  
Суб-заемщик

г. Ташкент

«\_\_\_\_» 2016г.

\_\_\_\_\_, именуемый в дальнейшем «БАНК», в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, с одной стороны и \_\_\_\_\_, именуемый в дальнейшем «СУБ-ЗАЕМЩИК» в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_ с другой стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем:

**1. Предмет договора**

1.1. Банк обязуется предоставить денежные средства (кредит) Суб-заемщику в размере и на условиях, предусмотренных настоящим договором, а Суб-заемщик обязуется использовать полученную денежную сумму по назначению.

**2. Описание суб-кредита**

- 2.1. Сумма суб-кредита- \_\_\_\_\_ (*сумма прописью*) валюта (*сум или долл. США*).  
2.2. Цель и объект суб-кредита- \_\_\_\_\_.

**3. Подтверждения Суб-заемщика**

3.1. Суб-заемщик подтверждает и гарантирует, что:

- он/она является должным образом созданным и зарегистрированным юридическим лицом по законодательству Республики Узбекистан;
- заключение настоящего договора и все его условия, исполнение его не противоречит учредительным документам Суб-заемщика;
- финансовые отчеты, представленные Банку действительны и отражают финансовое состояние Суб-заемщика. Суб-заемщик не имеет действительных и условных обязательств, в том числе поручительство, выданное в пользу третьих лиц, кроме тех, которые отражены в финансовой отчетности или других документах, представленных Банку;
- не возбуждено административных, арбитражных и судебных действий и не существует невыполненных обязательств перед третьими сторонами, которые могут в значительной степени повлиять на выполнение Суб-заемщиком обязательств по настоящему договору;
- Суб-заемщиком не переданы в залог его активы в пользу третьих лиц, не существует права удержания имущества Суб-заемщика.

**4. Права и обязанности сторон**

**4.1. Банк обязуется:**

4.1.1. Предоставить Суб-заемщику суб-кредит в размере и на условиях, предусмотренных настоящим договором.

4.1.2. Для учета полученного суб-кредита открыть Суб-заемщику отдельный счет.

4.1.3. Информировать Суб-заемщика о фактах и причинах взыскания Банком кредита

**4.2. Суб-заемщик обязуется:**

4.2.1. Обеспечить возмещение полной суммы суб-кредита и уплату начисленных процентов в случае, неспособности выполнить какие-либо из своих обязательств, установленных настоящим договором.

<sup>11</sup> Это только шаблон суб-кредитного договора. УФО могут свободно использовать свои собственные форматы суб-кредитов, однако, положения, предусмотренные в настоящем образце соглашении должны быть, как минимум, предусмотрены в суб-кредитных договорах, подписанных между УФО и суб-заемщиком.

**4.2.2.** Использовать суб-кредит на цели, предусмотренные настоящим договором.

**4.2.3.** Использование суб-кредита для реализации Суб-проекта с должным старанием и эффективностью, и в соответствии с установленными административными правилами и процедурами и национальным законодательством, запрещающим использование детского и принудительного труда и в соответствии с качественными техническими, экономическими, финансовыми, управленческими, экологическими и социальными стандартами и практиками, удовлетворительными для Всемирного банка, в том числе в соответствии с положениями «Антикоррупционного руководства» и «Рамочной программы по охране окружающей среды»

**4.2.4.** По требованию представлять Банку ежеквартально бухгалтерские балансы, финансовые отчеты о прибылях и убытках и другие документы, и справки, необходимые для мониторинга и анализа финансового состояния Суб-заемщика.

**4.2.5.** Допускать работников Банка, сотрудников АРСП и Всемирного банка в служебные, производственные, складские и другие помещения для проведения целевых проверок (по вопросам финансового состояния, учета и отчетности, целевого использования суб-кредита, акции и активы, приобретенные с использованием суб-кредита, оценка трудовой практики), а также предоставлять доступ к первичным отчетным и бухгалтерским документам по их требованию.

Сроки целевых проверок определяются Банком без согласования с Суб-заемщиком.

**4.2.6.** Заблаговременно (15 дней) информировать Банк о предстоящем изменении организационно-правовой формы или другой реорганизации, влияющей на финансовое состояние Суб-заемщика, также которые влияют, или могут повлиять на успешную реализацию проекта.

**4.2.7.** При реорганизации и ликвидации незамедлительно возместить полную сумму кредита с оплатой процентов.

**4.2.8.** В течение действия настоящего договора Суб-заемщик должен:

- по запросу Всемирного банка или АРСП, обеспечивать проведение аудиторской проверки финансовой отчётности со стороны независимых аудиторов, приемлемых для Всемирного банка, в соответствии с последовательно применяемыми стандартами аудита, приемлемыми для Всемирного банка, и оперативно представлять прошедшие аудит отчёты АРСП и Всемирному банку;

- поддерживать свою собственность, оборудование и иное имущество в нормальном состоянии (эксплуатация основных фондов);

- вести бухгалтерский учет и систему внутреннего контроля в соответствии с действующими правилами бухгалтерского учета и отчетности и осуществлять ежегодный аудит своих финансовых отчетов;

- поддерживать оборотные средства не ниже установленного норматива, а также других финансовых коэффициентов (коэффициент покрытия, ликвидности, автономии и др.) не ниже уровня, который были зафиксирован в момент выдачи кредита, если Банк не согласится на иное;

- держать все свои счета в Банке;

- информировать Банк о любом судебном разбирательстве, изменениях в договорных обязательствах или других изменениях его финансового состояния, которые отрицательно влияют на деятельность Суб-заемщика.

- своевременно получать и продлевать все необходимые разрешения и лицензии на осуществление своей деятельности и выполнения условий настоящего договора.

**4.2.9.** В течение действия настоящего договора без предварительного согласия Банка Суб-заемщик не должен предпринимать какие-либо из следующих действий, если они будут иметь существенное негативное воздействие на Суб-проект и/или на возможность Суб-заемщика исполнять какое-либо из своих обязательств по настоящему договору:

- получать займы от других кредиторов, выдавать кредиты и займы другим лицам, выступать поручителем (или гарантом) перед кредитором третьих лиц, открывать какие-либо счета в других банках;

- производить любые реорганизации и ликвидации;

- продавать и иным образом отчуждать, передавать, сдавать в аренду все или часть своего имущества третьим сторонам; передавать в залог, создавать права удержания и других преимущественных прав в отношении своего имущества и денежных средств в пользу третьей стороны, как обеспечение по своим обязательствам.

### **4.3.Банк имеет право:**

**4.3.1.** Отказаться от предоставления Суб-заемщику предусмотренного настоящим договором суб-кредита полностью или частично при:

- признании Суб-заемщика неплатежеспособным;
- невыполнении Суб-заемщиком обязанностей по своевременному погашению суб-кредита получаемых из средств проекта «Программа по адаптации к изменению климата и смягчению его последствий для бассейна Аральского моря» (далее «суб-кредит»);
- не целевого использования кредита;
- выявлении после заключения договора фактов недостоверности предъявленной информации и отчетности, влияющий на возвратность суб-кредита;
- не использовании Суб-заемщиком суб-кредита (не предъявления расчетных документов на оплату) свыше 1 месяца после вступления в силу обязательств Банка по настоящему договору;

**4.3.2.** В процессе выделения суб-кредита получать и анализировать бухгалтерскую и статистическую отчетность по вопросам, касающимся выданного суб-кредита, (финансово-хозяйственное положение, кредитоспособность, целевое использование суб-кредита, обеспеченность, и др.)

**4.3.3.** В зависимости от обстоятельств, приостановить дальнейшее расходование суб-кредита, или требовать полного погашения суммы суб-кредита, или требовать выплаты штрафа, в тех случаях, когда

- использовании суб-кредита не по целевому назначению,
- несвоевременном погашении процентов и основного долга свыше 30 дней по суб-кредиту.
- ухудшении финансового состояния Суб-заемщика, запущенности бухгалтерского учета, недостоверности отчетных данных,
- не предоставление отчетных данных Банку согласно настоящего договора, уклонение от банковского контроля,
- в случаях, если данные и информация представленные Суб-заемщиком Банку при оформлении документации на выделение суб-кредита окажутся недостоверными или существенно отличаются;
- в случаях, если выданный кредит окажется по различным причинам необеспеченным, а также нарушении других обязательств, предусмотренных настоящим договором, отрицательно влияющих на возвратность суб-кредита.

В этом случае Банк извещает Суб-заемщика об этом не позднее, чем за 5 дней.

**4.3.4.** Осуществлять непосредственно у Суб-заемщика целевые проверки.

#### **4.4. Суб-заемщик имеет право:**

**4.4.1.** Отказаться от получения суб-кредита полностью или частично, предварительно уведомив об этом Банк не позднее, чем за 5 дней;

**4.4.2.** Получать информации у Банка об изменениях в нормативно-правовых актах Республики Узбекистан и внутренних нормативных документах Банка по вопросам кредитования и расчетов.

### **5. Порядок расчетов и цена договора**

**5.1.** Банк предоставляет суб-кредит на условиях, предусмотренных настоящим договором, путём перечисления соответствующий суммы с кредитного счета Суб-заемщика на оплату товаров (работ и услуг).

**5.2.** При просрочке уплаты процентов и основного долга по суб-кредиту Банк имеет право списать со всех счетов Суб-заемщика причитающие ему суммы в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан.

### **6. Порядок разрешение споров**

**6.1.** Стороны будут стремиться разрешить все споры и разногласия, которые могут возникнуть по настоящему договору, путём переговоров и консультаций.

**6.2.** В случаях, разногласий по настоящему Договору, Стороны руководствуются законодательством Республики Узбекистан, Заемным соглашением №\_\_\_\_\_ от \_\_\_\_ 2016г. и «Положением об использовании кредитных линии».

**6.3.** Если указанные споры и разногласия не могут быть решены путем переговоров, они подлежат разрешению в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан в Хозяйственном суде города Ташкента.

## 7. Другие условия договора

**7.1.** Изменение условий договора или расторжение производится путем заключения дополнительного соглашения. Все изменения и дополнения к настоящему договору действительны лишь при условии, что они совершены в письменной форме, подписаны уполномоченными на то представителями сторон и заверены печатями. Все изменения, дополнения и приложения к настоящему договору являются его неотъемлемой части.

**7.2.** При расторжении договора Суб-заемщик обязан возместить суб-кредит Банку и начисленные проценты за пользование им.

**7.3.** В случаях, не предусмотренных настоящим договором, стороны будут руководствоваться законодательством Республики Узбекистан.

**7.4.** При изменении адреса местонахождения, банковских реквизитов стороны обязаны немедленно известить друг друга в письменной форме.

**7.5.** Настоящий договор вступает в силу с момента подписания сторонами и действует до полного исполнения всех своих обязательств сторонами.

Договор составлен в двух экземплярах, каждый из которых имеет равную юридическую силу, по одному для каждой из сторон.

## 8. Заключительные положения

**8.1.** Предоставление суб-кредита осуществляется только на условиях получение суб-кредита из средств проекта «Программа по адаптации к изменению климата и смягчению его последствий для бассейна Аральского моря».

**8.2.** Настоящий Договор составлен в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

## 9. Адреса, банковские реквизиты и подписи сторон

### «БАНК»

---

---

Адрес: \_\_\_\_\_

МФО \_\_\_\_\_  
р/сч \_\_\_\_\_

ИНН \_\_\_\_\_

---

---

### «Заёмщик»

---

---

Адрес: \_\_\_\_\_

МФО \_\_\_\_\_  
р/сч \_\_\_\_\_

ИНН \_\_\_\_\_

---

---

## Приложение 10

### Список документов, предоставляемых со стороны бенефициара в участвующий коммерческий банк для получения кредита Международной Ассоциации Развития

1. **Кредитная заявка** (подписанное заемщиком, содержащее описание цели, сумму, время использования кредита и, в случае обеспеченного кредита, описание предмета залога);
2. **Учредительные документы заемщика** (устав, учредительный договор или патент, свидетельство о регистрации предприятия и т.д.);
3. **Копии паспортов** (директора и главного бухгалтера);
4. **Приказы о назначении на должность** (директора и главного бухгалтера);
5. **Справка о наличие расчётного счета** (основного, вторичного);
6. **Бизнес-план** (с обязательным указанием прогноза денежных поступлений на банковский счет заемщика (денежного потока));
7. **Залоговое обеспечение** (125% от суммы кредита);
8. **Карточка образцов подписей** (документы, подтверждающие право лица подписывать кредитный договор от имени заемщика, в случае, если лицо является представителем заемщика, образцы подписей).
9. **Экологическая экспертиза проекта (при необходимости)**;
10. **Бухгалтерский баланс** – за последние два года,
11. **Отчет о финансовых результатах** и их использовании,
12. **Расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности**
13. **Акты сверки** на задолженность свыше 90 дней.
14. **Протокол общего собрания акционеров и учредителей о согласии** (оригинал) (за исключением дехканских хозяйств; если ОА, СП, ООО);
15. **Договоры или контракты для закупки и сбыта товаров** (для договоров и контрактов, превышающих 200 двухсот минимальных окладов, юридическое заключение со стороны юриста или адвоката с соответствующей печатью.)

Приложение 11

**Ежеквартальный отчет качества кредитного портфеля в рамках  
проекта "Программа по адаптации к изменению климата и смягчению его последствий для бассейна Аральского моря" с участием МАР  
(по состоянию на \_\_\_\_\_)**

тыс. долл. США

бенефициары компонента	сумма суб-кредита/лизингового финансирования	погашено (основной суммы суб-кредита/лизингового финансирования)	задолженность по погашению основной суммы				фактически оплаченные проценты	задолженность по оплате процентов				текущий баланс
			сроком до 30 дней	сроком от 30 до 90 дней	сроком более 90 дней	всего		сроком до 30 дней	сроком от 30 до 90 дней	сроком более 90 дней	всего	
№	A	1	2	3	4	5	6 (6=3+4+5)	7	8	9	10	11 (11=8+9+10) 12 (12=1-2+11)
<b>Проектные зоны</b>												
1												
2												
3												
4												
Итого по проектной области												
	<b>Всего по УФО</b>											

Заместитель председателя правления курирующий кредитную линию

Ответственный персонал по работе с кредитной линией

НПК

Дата: \_\_\_\_\_

### ФОРМА МОНИТОРИНГА СУБ-ПРОЕКТА

Наименование финансируемого суб-проекта: \_\_\_\_\_

Адрес бенефициара: \_\_\_\_\_

ФИО, тел. контактного лица бенефициара: \_\_\_\_\_

Участвующая финансовая организация (УФО): \_\_\_\_\_

Кредитный офицер или представитель УФО (должность, ФИО, тел.: адрес филиала УФО):  
\_\_\_\_\_

Предыдущие отчеты о мониторинге суб-проекта и вопросы:

- (i) Отчет УФО о результатах мониторинга суб-проекта (если таковая имеется копия):  
\_\_\_\_\_
- (ii) Отчет НПК о мониторинге суб-проекта (дата, краткие недостатки согласно результатам последнего мониторинга суб-проекта / рекомендаций для исправления или устранения)  
\_\_\_\_\_

Регистрационный номер суб-проекта НПК, Дата утверждения суб-проекта:  
\_\_\_\_\_

Общая сумма суб-проекта и валюта: (долл. США или сумы):  
\_\_\_\_\_

20% вклад бенефициара (Вклад бенефициара должен составлять не менее 20% от стоимости суб-проекта, в денежной или натуральной форме):  
\_\_\_\_\_

100 % финансирования суммы суб-кредита (100% финансирования утвержденного суб-проекта)  
\_\_\_\_\_

Другие доноры для софинансирования части суб-проекта (бенефициар, УФО или др.):  
\_\_\_\_\_

Льготный период (не более 3 лет) \_\_\_\_\_

Срок погашения кредита УФО суб-заемщиком, льготный период \_\_\_\_\_

Отдельный револьверный счет УФО для новых суб-кредитов (информация, отчеты в НПК, условия перекредитования):  
\_\_\_\_\_

Процентная ставка УФО (для каждой валюты, плавающая, фиксированная, включая маржу):  
\_\_\_\_\_

Процентная ставка УФО для бенефициаров (для каждой валюты, плавающая, фиксированная, включая маржу, лимиты):  
\_\_\_\_\_

Экономическое направление: \_\_\_\_\_

Подробная информация о расходах кредита: (список сведений / или отдельное приложение с деталями, договоров, счет-фактур, цена, количество, технические характеристики, поставщики, срок поставки, фискальные документы для доставки и записи)

Номер, дата и траншевая сумма платежа

	№ и дата платежного обязательства	Утвержденная сумма и валюта	Дата перечисления от НПК в УФО	Дата перечисления от УФО бенефициару	Снята сумма и валюта
транш I					
транш II, III					
Всего					

Основной долг (сумма, валюта, дата последней оплаты): \_\_\_\_\_

Просрочка выплаты основной суммы (сумма и период): \_\_\_\_\_

Просрочка выплаты процентов (сумма и период): \_\_\_\_\_

Источник финансирования (прямые ресурсы проекта, перераспределенные ресурсы): \_\_\_\_\_

Финансовое состояние суб-заемщика (комментарии, отчеты):

Обзор платежа, бухгалтерская документация (посещения УФО и суб-проекта), для проверки использования средств и поставка закупаемых товаров, работ, услуг для реализации суб-проекта.

Отчетность и информация (качество и период, для УФО, для суб-заемщика):

Заключения и Рекомендации для УФО/ для суб-заемщика:

Следующий планируемый обзор суб-проекта (дата): \_\_\_\_\_  
Приложения к отчету (стр): \_\_\_\_\_

Представитель НПК: \_\_\_\_\_ (дата, подпись)

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ, КОТОРЫЕ БУДУТ ХРАНИТЬСЯ В ПАПКЕ  
СУБ-ЗАЕМЩИКА В УФО**

Перечень Документов	УФО	НПК
<b>Бенефициар</b>  _____		
Адрес, телефон, почта.  _____		
Адрес УФО, телефон, почта.		
1. Запрос УФО для финансирования суб-проекта	X	X
2. Расходная ведомость УФО	X	X
3. Отчет о презентации суб-кредита	X	X
4. Финансовые отчеты суб-заемщика за последние 2 года	X	X - для первых 3 суб-кредитов
5. Анализы и отчеты УФО о кредитных рисках суб-проекта. Финансовые прогнозы и прогнозы развития.	X	
6. Бизнес план	X	
7. Документация по «нет возражений» МАР		X - для первых 3 суб-кредитов и других подлежащих предварительному рассмотрению
8. Решение кредитного комитета УФО	X	
9. Суб-кредитный договор и график погашения (УФО и бенефициар).	X	
10. Залоговое соглашение	X	
11. Свидетельство и государственной регистрации.	X	
12. Лицензии и разрешения.	X	
13. Оценка воздействия на окружающую среду (Мнение специалиста).	X	X
14. Отчет об оценке закупок УФО/бенефициар	X	X
15. «нет возражений» МАР на закупки (см. лимиты)		
16. Подписанные контракты по закупкам. Спецификации контракта и приложения	X	
17. Инвойсы. Таможенные документы. Сертификаты происхождения товаров.	X	
18. Платежные документы. Документы подтверждающие получение и принятие	X, для повторного финансирования	X, для повторного финансирования

товаров, работ и услуг.		
19. Другие документы подтверждающие финансовые расходы суб-проекты.	X, для повторного финансирования	X, для повторного финансирования
20. Другая информация, запрашиваемая НПК		

## План по борьбе с вредителями

1 *Исходная информация*, которая будет описывать

- i) Цель Плана,
- ii) Указывать органы, занимающиеся борьбой с сельскохозяйственными вредителями, и
- iii) Цель программы борьбы с сельскохозяйственными вредителями;

2. *Обязанности лиц* (например, Директор программы, Руководитель органа здравоохранения, Координатор по вопросам борьбы с сельскохозяйственными вредителями, персонал, занимающийся борьбой с сельскохозяйственными вредителями и т.д.)

3. *Общая информация*, которая должна предоставлять данные об использовании земли и почвы на территории, где применяются пестициды; климате, геоморфологии, населенных пунктах в проблемной зоне, населении, поверхностных водах и т.д., а также инвентаризацию землепользования и расположение объектов

4. *Приоритет борьбы с сельскохозяйственными вредителями* (например, нежелательная растительность, позвоночные вредители и т.д.)

5. *Интегрированная борьба с сельскохозяйственными вредителями*

5.1 *Принципами интегрированной борьбы с сельскохозяйственными вредителями являются:*

a) *Механический и физический контроль.* Этот вид контроля изменяет среду, в которой живет вредитель, позволяет отлавливать и удалять вредителей оттуда, где они никому не нужны, или исключать присутствие вредителей. Примеры такого типа контроля включают в себя: ликвидация их убежищ через чеканку или заполнение пустот, скрининг, и т.д.

b) *Культурный контроль.* Стратегии в этом методе включают манипулирования условиями окружающей среды, подавление или уничтожение вредителей. Например, разбрасывание навоза из конюшни на поля, чтобы высушить почву и предотвратить размножение мух. Ликвидация источников питания и воды для вредителей через надлежащую санитарную практику поможет помешать становлению популяции вредителей или увеличиться сверх определенного размера.

c) *Биологический контроль.* В рамках этой стратегии борьбы с сельскохозяйственными вредителями, хищники, паразиты или болезнетворные организмы используются для контроля популяции вредителей. Могут быть выпущены стерильные мухи для снижения их воспроизводства. Вирусы и бактерии могут быть использованы, которые позволят контролировать рост или иным образом уничтожать насекомых. Паразитарные осы могут быть выпущены для того, чтобы уничтожать яйца, личинки или на других этапа жизни вредителей. Биологический контроль сам по себе может быть эффективным, но зачастую используется в сочетании с другими видами борьбы.

d) *Химический контроль.* Пестициды убивают живые организмы, будь то растения или животные. В свое время, химикаты считались наиболее эффективным и доступным способом борьбы с сельскохозяйственными вредителями, но резистентность вредителей привела к тому, что многие пестициды стали неэффективными. Тенденция заключается в том, чтобы использовать пестициды, которые имеют ограниченное остаточное действие. В то время как это привело к сокращению воздействия на человека, и уменьшению влияния на окружающую среду, стоимость химического контроля возросла в связи с требованиями для его более частого применения. Так как необходимо соблюдать требования по индивидуальной защите и особому обращению, и хранению при использовании

химических веществ, общая стоимость применения химических веществ в качестве единственного средства контроля может быть весьма дорогостоящей по сравнению с нехимическими методами борьбы с сельскохозяйственными вредителями.

5.2 *Основные принципы интегрированной борьбы с сельскохозяйственными вредителями.* В данном подразделе рассматривается каждый основной вредитель или категория аналогичных вредителей, в разрезе по зонам, и в отдельных чертах. 5.3 *Ежегодная нагрузка по надзору, профилактике и борьбе.* В данном подразделе должны быть указано количество человеко-часов, затраченных для надзора, профилактики и борьбы с вредителями.

6. *Гигиена труда и техника безопасности.* Этот раздел должен содержать в себе требования по охране здоровья и безопасности следующим образом:

6.1 *Медицинский осмотр персонала, занимающегося борьбой с сельскохозяйственными вредителями.* Весь работники, которые применяют пестициды, должны быть включены в программу медицинского осмотра.

6.2 *Информация об опасностях.* Все работники, которые занимаются борьбой с сельскохозяйственными вредителями, проходят подготовку касательно оповещения об опасностях с тем, чтобы иметь информацию об опасных материалах на своем рабочем месте. Дополнительное обучение должно быть проведено среди новых сотрудников или, когда новые опасные материалы будут привезены на рабочее место.

6.3 *Средства индивидуальной защиты.* В этой главе должна быть описана информация об утвержденных масках, респираторах, химически стойких перчатках и сапогах, и защитной одежде (как определено в соответствии с применимым законодательством, правилами и/или маркировкой пестицидов), которая предоставляются лицам, работающим с пестицидами. Эти средства используются при необходимости во время смешивания и применения пестицидов. Загрязненная пестицидами защитная одежда не должна отмываться в домашних условиях, а специализированными платными службами. Сильно загрязненная одежда не должна отмываться, а рассматриваться в качестве отходов, связанных с использованием пестицидов и утилизироваться в соответствие с правилами по опасным отходам.

6.4 *Противопожарная защита.* Должны быть установлены требования к противопожарной безопасности; ответственное лицо по борьбе с сельскохозяйственными вредителями должно контролировать осуществление мер по предотвращению пожара.

## 7. Экологические требования.

7.1 *Защита населения.* Меры предосторожности предпринимаются при применении пестицидов для защиты населения, на соответствующей территории и за ее пределами. Пестициды не должны применяться на открытом воздухе, когда скорость ветра превышает 155 м/мин. Всякий раз, когда пестициды применяются на открытом воздухе, должна соблюдаться осторожность с тем, чтобы убедиться, что любой унос распыления ветром, происходил вдали от людей, включая самого аппликатора. Применение пестицидов в помещении осуществляется лицами, одетыми в надлежащую индивидуальную защитную одежду и экипировку. Ни при каких обстоятельствах нельзя допускать персонал в зону применения пестицидов, если они не соответствуют требованиям медицинского осмотра и надлежащим образом не защищены.

7.2 *Экологически уязвимые зоны.* Запрещено применять пестициды непосредственно вблизи к водно-болотным угодьям или водным пространствам (озера, реки и т.д.), если на это использование в таких зонах отсутствует специальное разрешение.

7.3 *Находящиеся под угрозой исчезновения/охраняемые виды и критически важные места жизнеобитания.* Охраняемые перелетные птицы, которые периодически прилетают на соответствующие участки, не могут контролироваться без соответствующего разрешения. Координатор по борьбе с сельскохозяйственными

вредителями периодически оценивает текущих операций по борьбе с вредителями и оценивает осуществляемые операции по борьбе с вредителями и анализирует новые меры по борьбе с вредителями в целях обеспечения соблюдения требований по списку находящихся под угрозой исчезновения видов. Никакие действия по борьбе с вредителями не проводятся, которые, вероятно, оказывают негативное влияние на находящиеся под угрозой исчезновения или охраняемые виды, или места их обитания без предварительного одобрения со стороны природоохранных органов.

7.4 *Экологическая документация*. Экологическая оценка, которая непосредственно касается программы использования пестицидов на участке, уже подготовлена. Данный план упоминается в оценке в качестве документации по использованию пестицидов.