

Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі  
Национальный Банк Республики Казахстан  
National Bank of Kazakhstan



Банк Казахстана

# ВЕСТНИК

Национального Банка Казахстана

№ 21

1 - 15 ноября 2014 года

**«Вестник Национального Банка Казахстана»,**

И.О. редактора:  
Терентьев А. Л

члены совета:  
Орлов П.Е.  
Мадиярова А.К.  
Сарсенова Н.В.  
Сарсенбаева А.И.

ответственный за выпуск:  
Шабанова Н.Н.  
Тел: 8 (727) 330-24-52

Учредитель – РГУ Национальный Банк Республики Казахстан  
050040, г. Алматы,  
м-н «Коктем-3», 21

Издание зарегистрировано в Национальном агентстве по делам печати и массовой информации РК  
под № 432 от 24.02.1997 г.

Тираж за один выпуск – 120 экземпляров  
Издается с 1995 года



ТОО "Асыл кітан" Баспа үйі  
050009, г. Алматы,  
проспект Абая, 143  
тел. +7 (727) 3 94 41 67

## **От редакции:**

### ***Уважаемые читатели!***

*Национальный Банк Казахстана представляет Вашему вниманию очередной выпуск журнала «Вестник НБК» № 21 за 1-15 ноября 2014 года.*

*Главными событиями за указанный период стали проведение форума «Financing Growth in Kazakhstan», посвященный инвестиционному потенциалу Алматы как финансовой столице Центральной Азии и ЕАЭС, где организаторами выступили Казахстанско-Британская торгово-промышленная палата и международный медиа-холдинг Financial Times при поддержке Национального Банка Республики Казахстан, а также подведение итогов открытого конкурса на занятие 32 вакантных должностей служащих Национального Банка РК.*

*Также на страницах издания традиционно предоставляем информацию о текущем состоянии финансового сектора Казахстана, официальных обменных курсах иностранных валют и нормативных правовых актах, разработанных Национальным Банком Казахстана и зарегистрированных в Министерстве юстиции Республики Казахстан.*

## **СОДЕРЖАНИЕ:**

1. Главные события.....	2.
2. Текущее состояние финансового сектора экономики Казахстана.....	3.
3. Официальные курсы иностранных валют.....	11.
4. Постановление Правления НБРК № 168 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан» (заключительная часть ПП № 168, начало опубликовано в Вестнике НБРК № 20 (16-30 октября 2014г.).....	12.

## Главные события

### *Итоги открытого конкурса на занятие 32 вакантных должностей служащих Национального Банка РК*

**4 ноября 2014 года**

**Алматы**

Национальный Банк Республики Казахстан по итогам открытого конкурса отобрал кандидатов, соответствующих требованиям к должностям служащих Национального Банка и успешно прошедших этапы конкурса, в том числе собеседование с конкурсной комиссией Национального Банка.

Напомним, открытый конкурс на занятие 32 вакантных должностей служащих Национального Банка Республики Казахстан проводился с 12 сентября по 10 октября 2014 года.

Документы для участия в конкурсе представили 184 кандидата, некоторые из них подали заявления на несколько должностей. К собеседованию допущены 179 кандидатов, соответствующих требованиям к должностям служащих Национального Банка.

В итоге положительное решение принято по 24 участникам конкурса, 12 человек зачислены в кадровый резерв Национального банка РК, по 8 должностям конкурс не состоялся.

Победители конкурса на занятие вакантных должностей Национального Банка имеют зарубежное образование, обучались в Великобритании, США, Китае, Малайзии, России, Турции; являются стипендиатами Президентской программы «Болашак»; имеют стаж работы в банковской сфере; являются разработчиками успешных проектов; обладают степенью магистра в разных отраслях и имеют различные международные сертификаты.

## **FINANCING GROWTH IN KAZAKHSTAN**

### **Преимущества и возможности финансовой столицы Центральной Азии и ЕАЭС**

7 ноября 2014 года в городе Алматы был проведен форум «Financing Growth in Kazakhstan», посвященный инвестиционному потенциалу Алматы как финансовой столицы Центральной Азии и ЕАЭС. Организаторами выступили Казахстанско-Британская торгово-промышленная палата и международный медиа-холдинг Financial Times при поддержке Национального Банка Республики Казахстан.

В форуме приняли участие руководители Правительства Республики Казахстан, Евразийской Экономической Комиссии, акимата г.Алматы, фонда «Самрук-Казына», а также представители и эксперты таких международных финансовых организаций, как МВФ, ЕБРР, Европейского Центрального банка, крупных консалтинговых компаний и коммерческих банков.

С приветственной речью перед участниками форума в онлайн-режиме выступил премьер-министр Казахстана Карим Масимов. «В Казахстане созданы реальные предпосылки для создания финансового хаба, вопрос профессиональной специализации которого еще предстоит определить. Надеюсь, что нынешний форум позволит нам обменяться конструктивными мнениями по данному вопросу и послужит площадкой взаимовыгодного диалога», — сказал глава правительства.

Председатель Национального Банка Кайрат Келимбетов рассказал о реформах в сфере регулирования и о восстановлении конкурентоспособности финансового сектора страны. «Международные резервы страны в настоящее время составляют более 100 миллиардов долларов США. Годовой уровень инфляции держится в пределах объявленного ранее коридора 6-8%. Мы с гордостью можем заявить, что Казахстан демонстрирует одну из самых стабильных экономик региона», — отметил Кайрат Келимбетов.

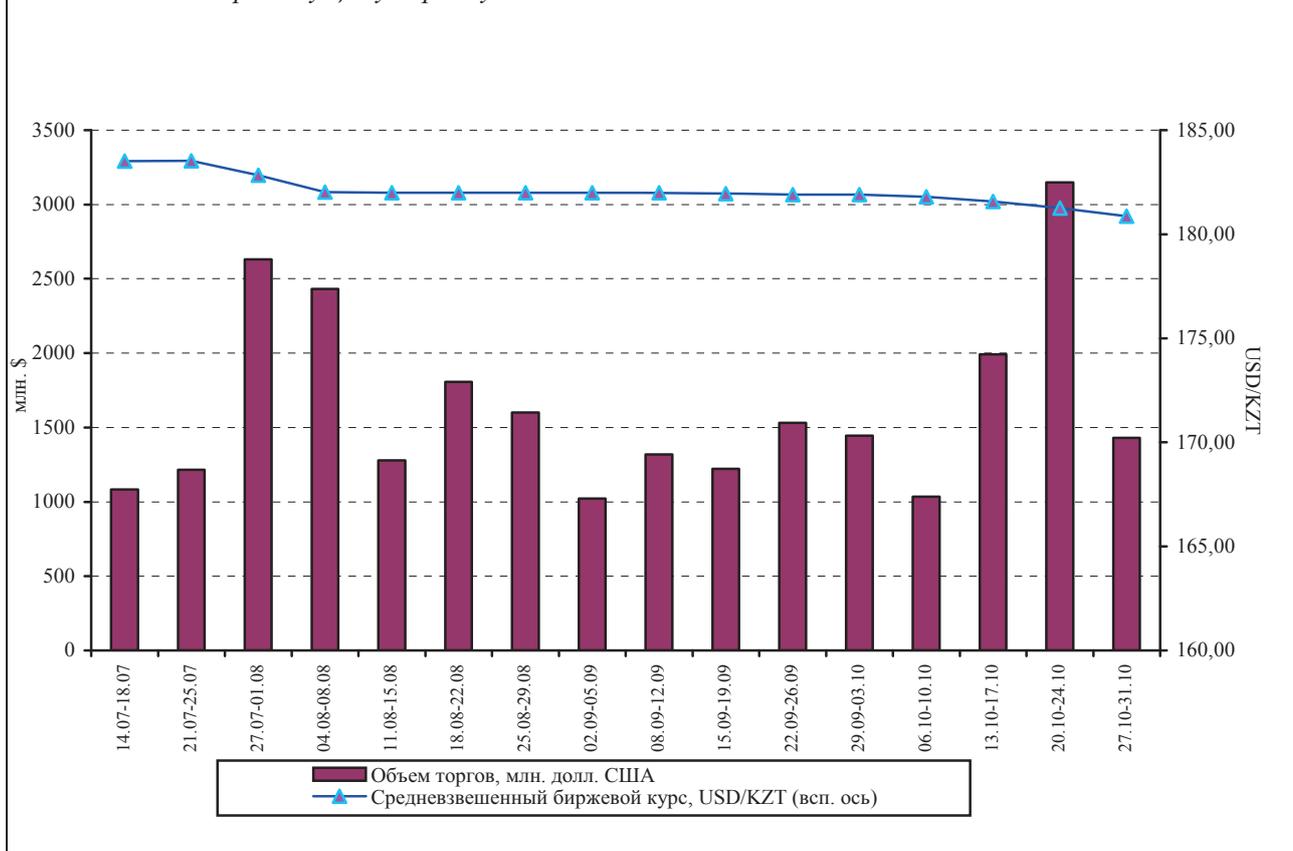
Участники форума «Financing Growth in Kazakhstan» обсудили меры, которые могут принять банки и государство для оптимальной работы в условиях меняющейся мировой экономики, определили ключевые направления и возможности для развития финансового сектора.

## ТЕКУЩЕЕ СОСТОЯНИЕ ФИНАНСОВОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ КАЗАХСТАНА

### 1. ВАЛЮТНЫЙ РЫНОК

	Официальный курс на конец периода	Средневзвешенный биржевой курс, за период		Объем торгов на Казахстанской фондовой бирже
	USD/KZT	USD/KZT	%*	млн. \$
<b>06.10-10.10</b>	<b>181,80</b>	<b>181,80</b>	<b>-0,05</b>	<b>1 033,95</b>
<b>13.10-17.10</b>	<b>181,80</b>	<b>181,57</b>	<b>-0,13</b>	<b>1 992,20</b>
<b>20.10-24.10</b>	<b>180,87</b>	<b>181,26</b>	<b>0,22</b>	<b>3 149,45</b>
20.10.2014	181,50	181,50	0,00	1 213,90
21.10.2014	181,50	181,34	-0,09	892,80
22.10.2014	181,34	180,99	-0,19	375,60
23.10.2014	180,99	180,87	-0,07	201,50
24.10.2014	180,87	180,87	0,00	465,65
<b>27.10-31.10</b>	<b>180,87</b>	<b>180,87</b>	<b>-0,22</b>	<b>1 429,35</b>
27.10.2014	180,87	180,87	0,00	224,50
28.10.2014	180,87	180,87	0,00	234,55
29.10.2014	180,87	180,87	0,00	260,10
30.10.2014	180,87	180,87	0,00	443,60
31.10.2014	180,87	180,87	0,00	266,60

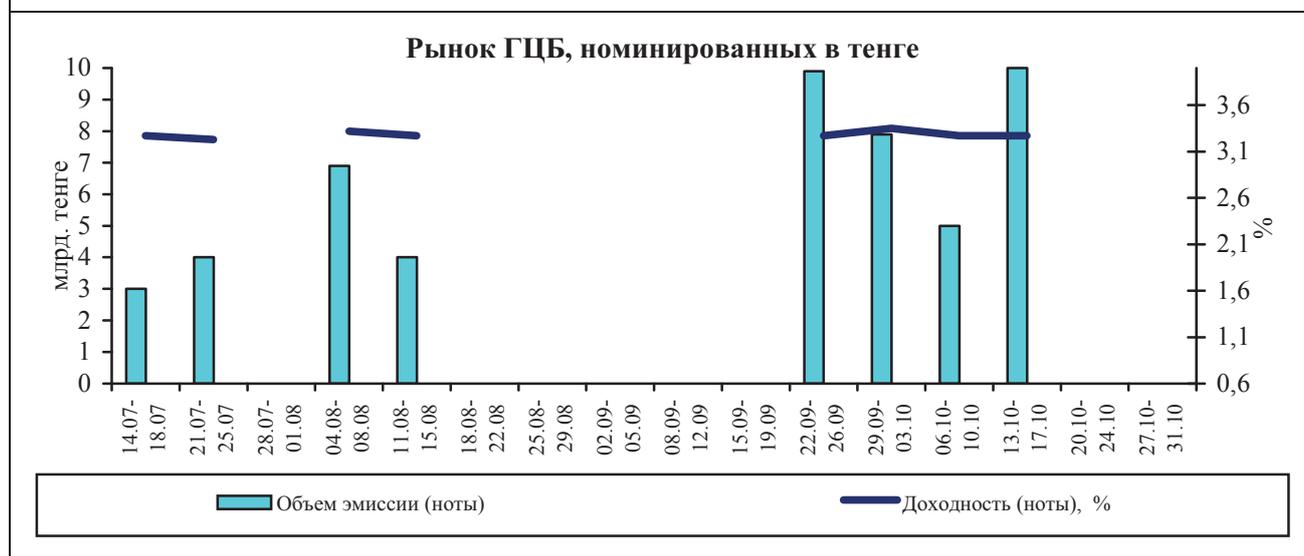
\* - изменения к предыдущему периоду.



## 2. РЫНОК ГОСУДАРСТВЕННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ

### Первичный рынок государственных ценных бумаг

	превышение спроса над предложением, раз	удовлетворение спроса, %	средневзвешенная эффективная доходность за период, %	объем удовлетворенного спроса, млрд. тенге
<b>ГЦБ Минфина</b>				
25.08-29.08	0,99	94,97	6,67	18,9
02.09-05.09	0,65	61,87	7,25	20,0
08.09-12.09	0,71	84,85	7,12	12,1
15.09-19.09	0,92	98,89	7,10	36,2
22.09-26.09	3,60	98,51	8,07	141,9
29.09-03.10	-	-	-	-
06.10-10.10	-	-	-	-
13.10-17.10	-	-	-	-
20.10-24.10	-	-	-	-
27.10-31.10	-	-	-	-
<b>Ноты Национального Банка Республики Казахстан</b>				
25.08-29.08	-	-	-	-
02.09-05.09	-	-	-	-
08.09-12.09	-	-	-	-
15.09-19.09	-	-	-	-
22.09-26.09	1,0	100,0	3,27	9,9
29.09-03.10	0,8	100,0	3,35	7,9
06.10-10.10	0,50	100,0	3,27	5,0
13.10-17.10	1,04	96,0	3,27	10,0
20.10-24.10	-	-	-	-
27.10-31.10	-	-	-	-



**Государственные ценные бумаги в обращении (по дисконтированной стоимости)**

	Объем млн. тенге				
	Всего	в т.ч. ГЦБ Минфина			в т.ч. ноты НБК
		долгосрочные	среднесрочные	краткосрочные	
15.08.14	4 021 358,10	3 415 283,76	569 108,02	14 151,32	22 815,00
22.08.14	4 017 700,77	3 415 283,76	567 434,69	14 151,32	20 831,00
29.08.14	4 031 866,72	3 429 449,71	569 108,02	14 151,32	22 815,00
05.09.14	4 037 619,66	3 435 202,65	567 434,69	14 151,32	20 831,00
12.09.14	4 068 682,96	3 466 265,95	567 434,69	14 151,32	20 831,00
19.09.14	4 094 224,30	3 478 679,85	580 562,13	14 151,32	20 831,00
26.09.14	4 165 909,23	3 535 318,52	585 688,38	14 151,32	30 751,00
03.10.14	4 241 178,23	3 615 418,52	585 688,38	1 384,33	38 687,00
10.10.14	4 243 162,23	3 615 418,52	585 688,38	1 384,33	40 671,00
17.10.14	4 250 186,23	3 615 418,52	585 688,38	1 384,33	47 695,00
24.10.14	4 246 218,23	3 615 418,52	585 688,38	1 384,33	43 727,00
31.10.14	4 246 218,23	3 615 418,52	585 688,38	1 384,33	43 727,00

**3. РЫНОК КАЗАХСТАНСКИХ ЕВРОНОТ**

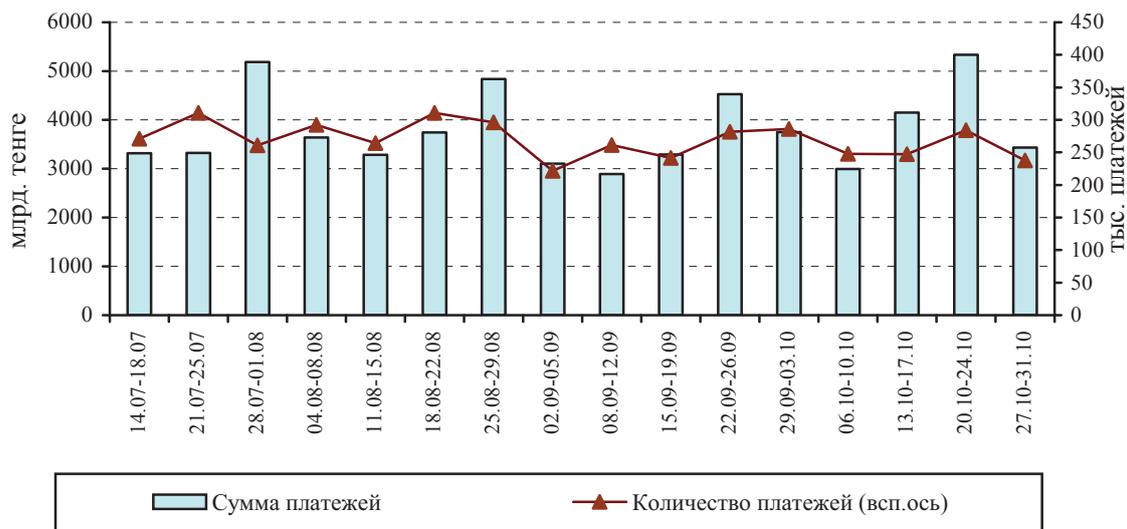
	Выпуск 2005г.
Доходность при выпуске	6,691
27.10.2014	4,877
28.10.2014	4,818
29.10.2014	4,818
30.10.2014	4,816
31.10.2014	4,816
с начала эмиссии	-1,875
за неделю	-0,061



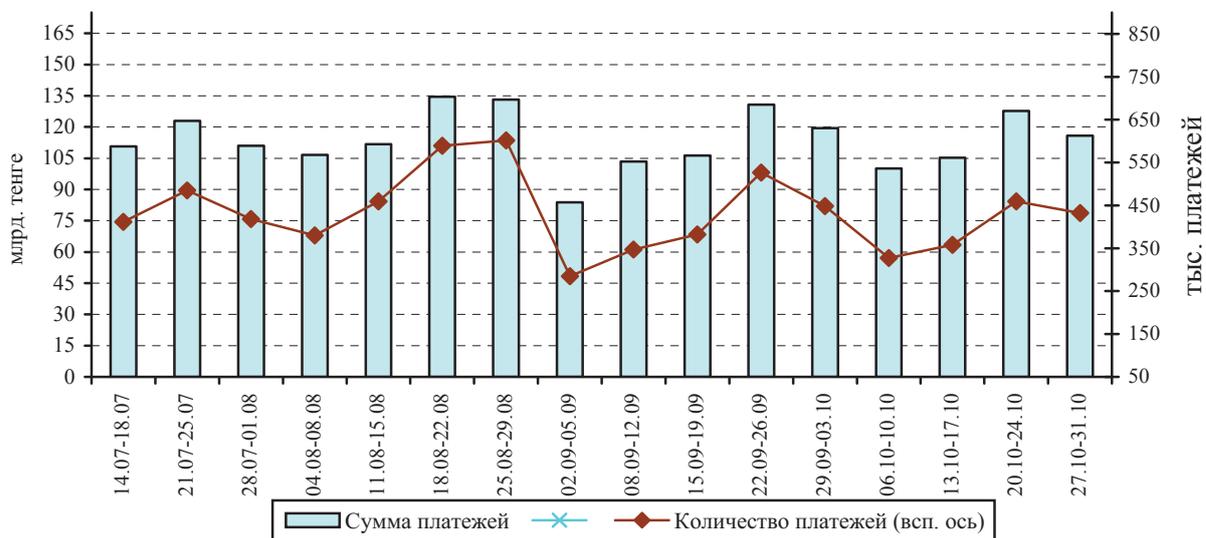
#### 4. ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ

	МСПД			СРП		
	Кол-во, тыс.	Объем, млрд. тенге	Изменение объема, %	Кол-во, тыс.	Объем, млрд. тенге	Изменение объема, %
20.10-24.10	284,1	5 333,2	28,6	459,0	127,8	21,4
27.10-31.10	237,5	3 434,3	-35,6	432,0	115,8	-9,4

Межбанковская система переводов денег



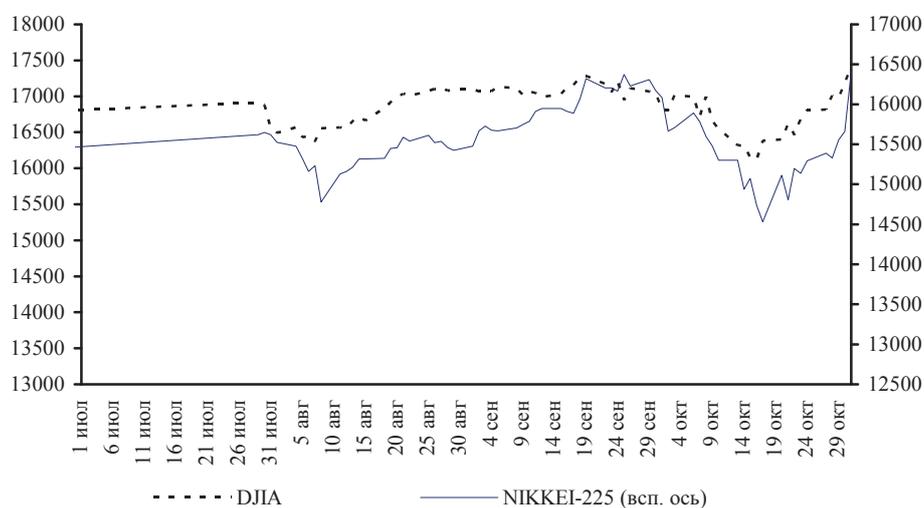
Система розничных платежей



## 5. МИРОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ И ТОВАРНЫЕ РЫНКИ

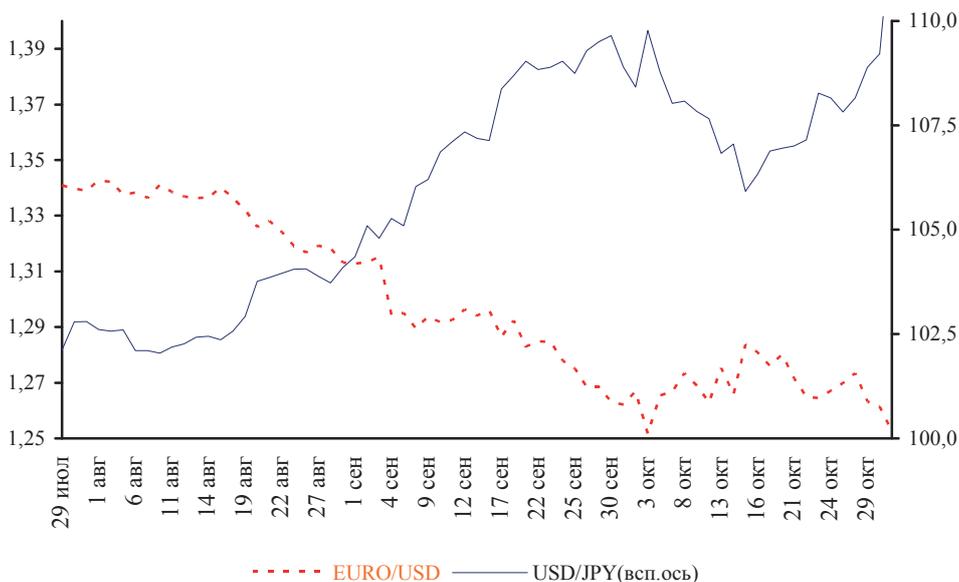
Биржа	Индекс	Значение в пунктах		Изменение	
		24.10.2014	31.10.2014	за период	с дек. 01г.
США	Dow Jones	16 805,41	17 390,52	3,48%	71,56%
Япония	Nikkei 225	15 291,64	16 413,76	7,34%	55,69%
Германия	DAX	8 987,80	9 326,87	3,77%	80,75%
Великобритания	FTSE	6 388,73	6 546,47	2,47%	25,93%
Гонконг	Hang Seng	23 302,20	23 998,06	2,99%	109,93%

Динамика индексов Dow Jones и Nikkei 225



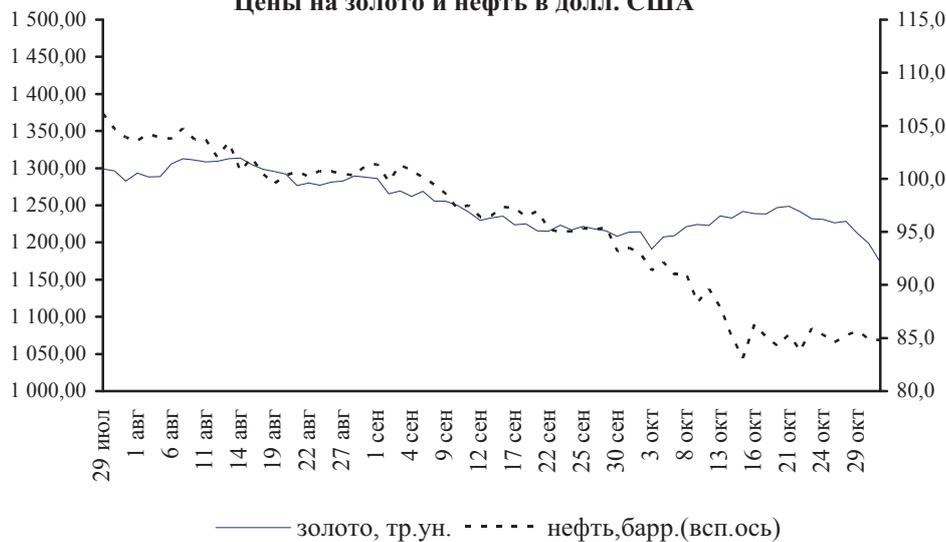
Курс	Значение		Изменение	
	24.10.2014	31.10.2014	за период	с дек.2001г.
USD/JPY	108,16	112,32	3,85%	-14,33%
GBP/USD	1,6090	1,5995	-0,59%	10,21%
EUR/USD	1,2671	1,2525	-1,15%	41,45%
USD/RUR	41,50	43,39	4,58%	42,30%

Курсы евро и японской йены по отношению к доллару США



Товары	Ед.измерения	Цена, долл. США		Изменение	
		24.10.2014	31.10.2014	за период	с дек.01г.
золото	тр.ун.	1230,9	1173,5	-4,66%	324,17%
медь	метр.тонна	6 762,0	6 761,5	-0,01%	362,97%
цинк	метр.тонна	2 258,5	2 315,5	2,52%	200,13%
нефть	баррель	85,29	84,80	-0,57%	317,73%
зерно	тонна	186,01	195,47	5,09%	93,80%

Цены на золото и нефть в долл. США

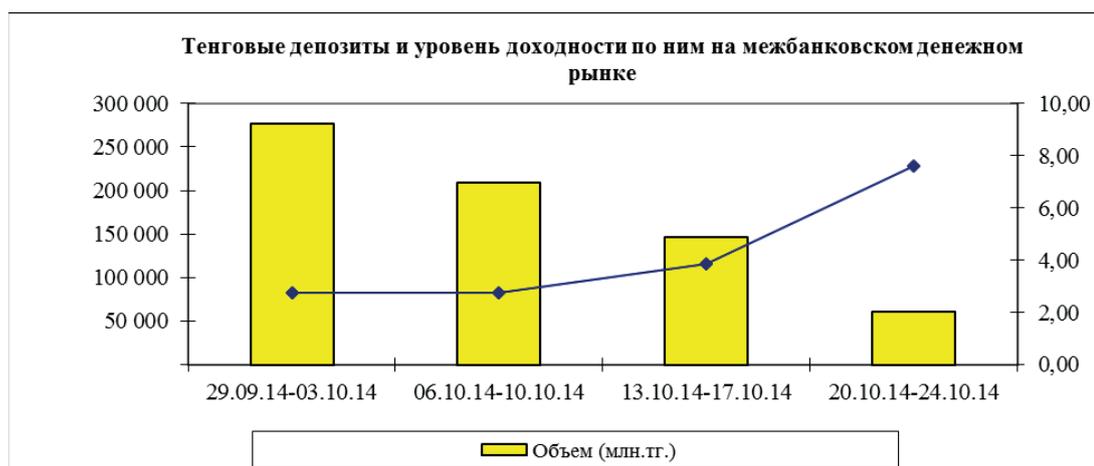


## 6. МЕЖБАНКОВСКИЙ ДЕНЕЖНЫЙ РЫНОК

### Сведения по межбанковским краткосрочным депозитам банков второго уровня

	Банки-резиденты				Банки-нерезиденты			
	до 1 месяца		свыше 1 месяца		до 1 месяца		свыше 1 месяца	
	Объем размещенных депозитов*	Средневзвешенная ставка вознаграждения (%)	Объем размещенных депозитов*	Средневзвешенная ставка вознаграждения (%)	Объем размещенных депозитов*	Средневзвешенная ставка вознаграждения (%)	Объем размещенных депозитов*	Средневзвешенная ставка вознаграждения (%)
<b>29.09.14-03.10.14</b>								
KZT	272 600 000	2,77	0	0,00	4 160 000	3	0	0,00
USD	25 000	0,70	0	0,00	1 706 842	0,04	393 000	0,19
EURO	0	0,00	0	0,00	1 000	0,40	0	0,00
RUR	0	0,00	0	0,00	3 756 330	6,90	200 000	9,91
<b>06.10.14-10.10.14</b>								
KZT	205 100 000	2,76	0	0,00	3 470 200	3	0	0,00
USD	18 000	1,41	0	0,00	2 252 190	0,05	1 000	12,00
EURO	0	0,00	0	0,00	2 000	0,40	0	0,00
RUR	0	0,00	0	0,00	3 514 000	6,69	0	0,00
<b>13.10.14-17.10.14</b>								
KZT	140 500 000	3,63	500 000	9,00	4 990 000	9	0	0,00
USD	35 050	0,36	0	0,00	2 231 543	0,06	2 000	10,00
EURO	500	0,20	0	0,00	1 000	0,40	0	0,00
RUR	255 000	7,50	0	0,00	3 607 550	7,49	200 000	10,17
<b>20.10.14-24.10.14</b>								
KZT	55 400 000	6,52	1 100 000	9,00	3 945 000	23	0	0,00
USD	0	0,00	0	0,00	2 931 985	0,05	3 200	12,00
EURO	0	0,00	0	0,00	600	0,40	0	0,00
RUR	0	0,00	0	0,00	3 170 700	7,83	0	0,00

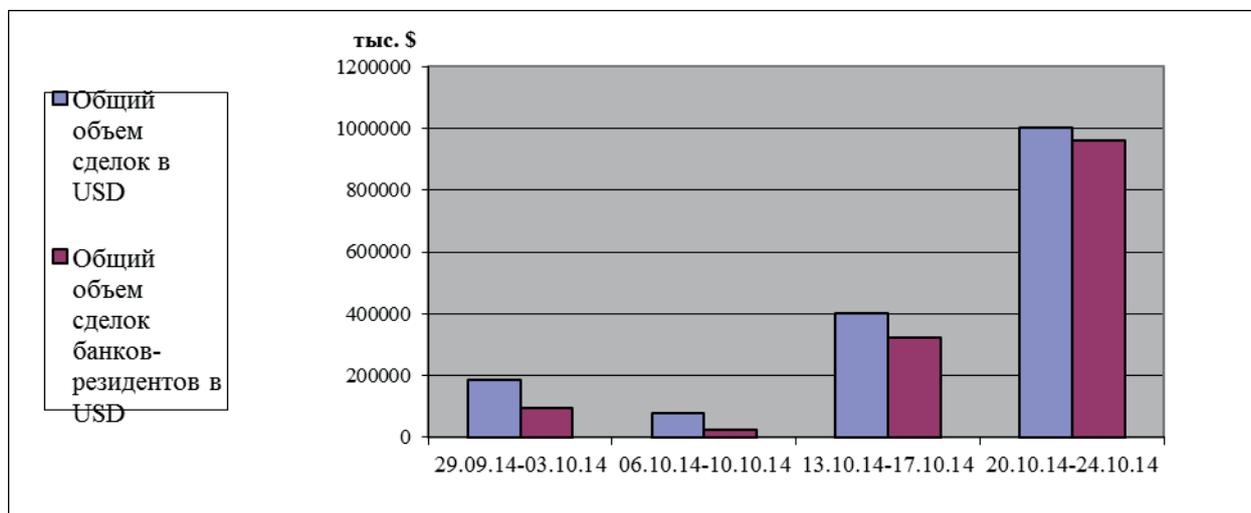
\*-тыс. единиц валюты



### 1.1. Внебиржевые межбанковские валютные операции (продажа)

Периоды, виды валют	Общий объем сделок (тыс.единиц валюты)	из них банков- резидентов		Средневзвешенный курс сделки, тенге за единицу валюты	из них: банков- резидентов
		(тыс.единиц валюты)	% *		
29.09.14- 03.10.14					
USD	184 555	94 029	50,9	181,92	181,93
RUB	340 115	283 100	83,2	4,59	4,59
EUR	641	641	100,0	230,03	230,03
06.10.14- 10.10.14					
USD	77 522	26 120	33,7	181,81	181,83
RUB	303 701	250 090	82,3	4,56	4,56
EUR	125	125	100,0	230,59	230,59
13.10.14- 17.10.14					
USD	399 643	320 850	80,3	181,55	181,54
RUB	380 429	322 500	84,8	4,46	4,46
EUR	204	204	100,0	230,55	230,55
20.10.14- 24.10.14					
USD	1 000 915	958 468	95,8	181,02	181,02
RUB	224 635	97 800	43,5	4,38	4,40
EUR	1 069	1 069	100,0	229,62	229,62

\* удельный вес сделок банков-резидентов к общему  
объему сделок



Официальные обменные курсы иностранных валют в 2014 году

	01-03.11	04.11	05.11	06.11	07.11	08-10.11	11.11	12.11	13.11	14.11	15-17.11
Австралийск. доллар	AUD	159,44	158,12	157,75	156,72	155,86	155,37	155,42	157,37	158,08	157,19
Азербайджанский манат	AZN	231,2	231,2	231,17	231,17	231,17	231,17	231,17	231,17	231,17	231,2
10 Армянский драм	AMD	4,42	4,41	4,4	4,38	4,37	4,37	4,35	4,36	4,36	4,36
100 Белорусский рубль	BYR	1,69	1,69	1,69	1,69	1,69	1,68	1,68	1,68	1,68	1,68
БРАЗИЛЬСКИЙ РЕАЛ	BRL	75,23	72,99	72,48	72,47	72,21	70,4	70,87	70,75	70,5	69,87
10 Венгерский forint	HUF	7,4	7,34	7,33	7,32	7,29	7,24	7,3	7,34	7,37	7,37
100 Южно-корейских вон	KRW	16,95	16,84	16,78	16,62	16,65	16,55	16,52	16,52	16,52	16,45
1 Гонконгский доллар	HKD	23,32	23,33	23,33	23,33	23,33	23,33	23,33	23,33	23,33	23,33
Грузинский лари	GEL	103,61	103,73	103,85	103,92	103,54	103,48	103,37	103,21	103,05	103,04
Датская крона	DKK	30,55	30,37	30,4	30,37	30,41	30,15	30,16	30,32	30,3	30,28
Дихрам ОАЭ	AED	49,24	49,24	49,24	49,24	49,24	49,24	49,24	49,24	49,24	49,24
Доллар США	USD	180,87	180,87	180,87	180,87	180,87	180,87	180,87	180,87	180,87	180,87
Евро	EUR	227,37	226,07	226,21	226,02	226,16	224,21	224,42	225,56	225,4	225,29
Индийская рупия	INR	2,95	2,95	2,95	2,95	2,94	2,94	2,94	2,94	2,94	2,93
1000 Иранский риал	IRR	6,77	6,77	6,77	6,77	6,77	6,77	6,76	6,76	6,76	6,76
Канадский доллар	CAD	161,48	160,39	159,08	157,94	158,78	158,2	158,77	159,81	160,02	159,1
Китайский юань	CNY	29,59	29,56	29,58	29,59	29,59	29,54	29,53	29,53	29,53	29,51
Киргизский сом	KGS	3,15	3,15	3,14	3,15	3,14	3,14	3,14	3,14	3,14	3,14
Кувейтский динар	KWD	624,34	623,47	623,05	622,19	622,4	620,69	621,12	621,76	621,55	621,33
Литовский лит	LTL	65,89	65,49	65,55	65,49	65,53	64,97	65,03	65,36	65,31	65,28
Малазийский ринггитт	MYR	55	54,54	54,32	54,08	54,23	54,12	54,06	54,23	54,19	54,06
Мексиканский песо	MXN	13,48	13,43	13,3	13,28	13,31	13,26	13,28	13,31	13,34	13,28
Молдавский лей	MDL	12,38	12,4	12,19	12,19	12,22	12,18	12,16	12,14	12,12	12,1
Норвежская крона	NOK	26,96	26,67	26,57	26,11	26,48	26,41	26,47	26,6	26,65	26,66
Польский злотый	PLN	54	53,6	53,6	53,44	53,52	53,07	53,2	53,43	53,42	53,31
Российский рубль	RUB	4,28	4,17	4,15	4,06	3,99	3,77	3,92	3,9	3,91	3,82
Риял Саудовской Аравии	SAR	48,21	48,22	48,22	48,21	48,21	48,21	48,21	48,21	48,21	48,21
СДР	XDR	267,83	267,38	266,39	266,53	265,79	266,26	265,99	265,08	265,48	265,26
Сингап. доллар	SGD	141,06	140,55	140,31	139,74	139,94	139,73	139,73	140,22	140,08	139,38
Таджикский сомони	TJS	35,81	35,81	35,87	35,87	35,87	35,87	35,87	35,7	35,7	35,7
Тайский бат	THB	5,56	5,55	5,54	5,51	5,51	5,51	5,51	5,51	5,51	5,51
1 турецкая лира	TRY	82,45	81,26	81,47	80,85	80,77	79,61	79,71	80,13	80,53	80,71
100 Узбекский сум	UZS	7,59	7,59	7,57	7,57	7,57	7,57	7,57	7,56	7,56	7,56
Украинская гривна	UAH	13,96	13,97	13,97	13,96	13,4	12,96	12,22	11,45	11,45	11,66
Англ. фунт стерл.	GBP	289,08	289,36	289,39	288,23	289,05	286,24	286,53	288,02	285,21	283,42
Чешская крона	CZK	8,2	8,13	8,15	8,14	8,13	8,1	8,14	8,18	8,16	8,15
Шведская крона	SEK	24,62	24,48	24,41	24,39	24,54	24,37	24,42	24,44	24,42	24,39
Швейцарский франк	CHF	188,58	187,57	187,76	187,74	187,88	186,21	186,66	187,51	187,57	187,55
Южно-африканский рэнд	ZAR	16,67	16,37	16,41	16,23	16,24	15,98	16	16,11	16,19	16,11
1 японская йена	JPY	1,62	1,6	1,59	1,58	1,58	1,57	1,56	1,57	1,57	1,55

**Заключительная часть  
Постановления Правления НБРК № 168  
«О внесении изменений и дополнений  
в некоторые нормативные правовые акты  
Республики Казахстан»**

**Зарегистрировано  
в Министерстве юстиции  
Республики Казахстан  
14 октября 2014 года №9796**

*Начало ПП НБРК № 168 опубликовано  
в Вестнике НБК № 20 (16-30 октября 2014 года)*

<b>6. Особенности управления рыночным риском</b>				
6.1	<p>Банк обеспечивает наличие системы управления рыночным риском, которая соответствует текущей рыночной ситуации, стратегии, размеру и уровню сложности операций банка и обеспечивает эффективное выявление, измерение, мониторинг и контроль за рыночным риском банка с учетом внутригрупповых операций с целью обеспечения достаточности собственного капитала для его покрытия.</p> <p>Система управления рыночным риском включает (но не ограничиваясь ими):</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) политику управления рыночным риском;</li> <li>2) процедуры выявления, измерения, мониторинга и контроля за рыночным риском;</li> <li>3) систему управленческой информации;</li> <li>4) внутренний контроль;</li> <li>5) оценку эффективности системы управления рыночным риском подразделением внутреннего аудита.</li> </ol>	Совет директоров банка, УКО, правление банка	<p>При организации системы управления рыночным риском банк анализирует текущую рыночную ситуацию, рассматривает стратегию и учитывает размер и уровень сложности операций банка, и разрабатывает внутренние документы, охватывающие компоненты системы управления рыночным риском.</p>	-

6.1.1	<p>Банк разрабатывает политику управления рыночным риском, которая включает, но не ограничивается следующими:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) цели, задачи, принципы управления рыночным риском;</li> <li>2) допустимый уровень рыночного риска банка;</li> <li>3) участников процесса управления рыночным риском, их полномочия и ответственность с четким определением структуры подотчетности;</li> <li>4) порядок обмена информацией между участниками процесса управления рыночным риском, включая виды, формы и сроки представления информации;</li> <li>5) порядок и процедуры выявления, измерения, оценки, мониторинга и контроля за уровнем рыночного риска с учетом внутригрупповых операций;</li> <li>6) перечень иностранных валют, финансовых инструментов, с которыми разрешено осуществлять операции, с указанием целей их использования;</li> <li>7) требования и критерии к финансовым инструментам, в том числе к объему, составу и условиям;</li> <li>8) виды сделок по финансовым инструментам, по которым требуется разработка стандартных (типовых) форм договоров, тарифов, процедур;</li> <li>9) процедуры управления рыночным риском при:</li> </ol> <p>изменении структуры финансовых инструментов, их количественных и стоимостных показателей;</p> <p>разработке и внедрении новых технологий и условий осуществления банковских операций и других сделок, иных финансовых инноваций и технологий;</p>	Совет директоров банка, УКО, правление банка	<p>При разработке политики управления рыночным риском банк учитывает, но не ограничивается следующими факторами:</p> <p>стратегию банка и виды деятельности, подвергающие банк рыночному риску;</p> <p>допустимый уровень риска банка;</p> <p>размер, характер и сложность бизнеса банка;</p> <p>размер подверженности банка рыночному риску и оценку его воздействия на финансовое состояние банка;</p> <p>результаты оценки риска, в том числе полученные посредством осуществления анализа чувствительности и стресс-тестирования;</p> <p>эффективность примененных банком в прошлом процедур управления рыночным риском;</p> <p>ожидания в отношении любых потенциальных внутренних организационных изменений и (или) внешних изменений рыночных условий;</p> <p>законодательство Республики Казахстан.</p>	Внутренние документы банка	-
-------	---	--	---	----------------------------	---

6.1.2	<p>при выходе на новые рынки;</p> <p>10) методы и критерии хеджирования рисков, включая установление критериев эффективности (оптимальности) и стоимости хеджирования;</p> <p>11) порядок и процедуры мониторинга доходности банка от использования финансовых инструментов;</p> <p>12) порядок и процедуры оценки и обеспечения адекватности капитала на покрытие потерь, связанных с рыночным риском;</p> <p>13) процедуры осуществления стресс-тестирования в целях оценки рыночного риска, включая порядок использования их результатов в рамках осуществления процесса управления рисками;</p> <p>14) систему лимитов, обеспечивающую поддержание допустимого уровня рыночного риска, порядок определения лимитов, их виды по валютам, инструментам, операциям;</p> <p>15) систему индикаторов раннего обнаружения подверженности рыночному риску, в том числе основанной на предлимитном подходе;</p> <p>16) процедуры одобрения, утверждения, анализа и мониторинга отклонений от политики, процедур, лимитов;</p> <p>17) процедуры внесения изменений во внутренние документы и процедуры банка в случаях изменения рыночных условий, влияющих на уровень подверженности банка рыночному риску.</p> <p>Банк выявляет, измеряет, осуществляет мониторинг и контроль за рыночным риском посредством следующего (но, не ограничиваясь ими):</p> <p>1) оценки уровня открытых позиций банка и</p>	Совет директоров банка, УКО, правление банка	При разработке процедур выявления, измерения мониторинга и контроля за рыночным риском банк учитывает, но не	Внутренние документы банка	-
-------	---	--	--	----------------------------	---

<p>результатов их влияния на финансовое состояние банка;</p> <p>2) применения моделей и методов, используемых для измерения рыночного риска, в том числе анализ чувствительности и стресс-тестирование;</p> <p>3) разработки допущений, используемых в моделях и методах измерения рыночного риска;</p> <p>4) установления лимитов, в том числе: VAR-лимиты; лимиты контроля потерь; лимиты на валютный и процентный риски; лимиты на концентрацию по финансовым инструментам.</p>	<p>ограничивается следующими факторами:</p> <p>1) размер, характер и сложность бизнеса банка;</p> <p>2) доступность рыночных данных для использования в качестве исходной информации;</p> <p>3) состояние информационных систем и их возможности;</p> <p>4) квалификацию и опыт персонала, вовлеченного в процесс управления рыночным риском.</p> <p>Процедуры выявления, измерения, мониторинга и контроля за рыночным риском: охватывают все виды активов, обязательств, небалансовые позиции;</p> <p>охватывают все виды рыночного риска (валютный, ценовой риск и риск процентной ставки) и их источники;</p> <p>позволяют проводить на регулярной основе оценку и мониторинг изменений факторов, влияющих на уровень рыночного риска, включая ставки, цены и другие рыночные условия;</p> <p>позволяют своевременно идентифицировать рыночный риск и принимать меры в ответ</p>
--	--

6.1.2.1	<p>Банк управляет рыночным риском, включая:</p> <p>1) управление риском процентной ставки посредством:</p> <p>осуществления ГЭП-анализа;</p> <p>осуществления стресс-тестирования;</p> <p>установления лимитов на процентный ГЭП;</p> <p>2) управление валютным риском посредством:</p> <p>измерения валютного риска банка, в том числе расчет открытой валютной позиции;</p> <p>учета валютного риска при управлении ликвидностью банка, в частности, при использовании банком национальной или другой валюты для покупки третьей валюты;</p> <p>оценки влияния колебаний валютных курсов на финансовое состояние банка;</p> <p>3) управление ценовым риском посредством установления, следующих лимитов (но, не ограничиваясь ими):</p> <p>лимитов на долю определенных видов бумаг в торговом и инвестиционном портфеле;</p> <p>лимитов на однородные финансовые инструменты;</p> <p>лимитов контроля потерь.</p>	Совет директоров банка, УКО, правление банка	<p>на неблагоприятные изменения рыночных условий.</p> <p>При управлении рыночным риском банк определяет процедуры управления рыночным риском в зависимости от природы и сложности риска, возникающего в деятельности банка.</p> <p>Стресс-тестирование проводится банком путем использования, следующих методов (но, не ограничиваясь ими):</p> <p>- сценарный анализ (не реже 1 раза в год);</p> <p>- анализ чувствительности (не реже 2 раз в год).</p>	Внутренние документы банка	-
6.1.2.2	Банк на регулярной основе осуществляет бэк-тестинг процедур управления рыночным риском.	Совет директоров банка, УКО, правление банка	<p>Банк проводит бэк-тестинг на предмет проверки надежности и эффективности процедур управления рыночным риском и, при необходимости, - совершенствуют их.</p> <p>Результаты бэк-тестинга с предложениями при необходимости по совершенствованию процедур управления рыночным риском</p>	Протокол/ Решение совета директоров банка	не реже 1 раза в год

6.1.3	<p>Банк обеспечивает наличие системы управленческой отчетности включающей, но не ограничивающейся, установлением порядка, определяющего:</p> <p>критерии, состав и частоту отчетности по управлению рыночным риском, представляемую различным получателям, ответственных лиц/подразделений за подготовку и доведение информации до соответствующих получателей.</p>	Совет директоров банка, УКО, правление банка	<p>направляются правлению банка и УКО для рассмотрения и совету директоров банка - для утверждения.</p> <p>Банк разрабатывает внутренний документ</p>	Внутренний документ банка	-
6.1.3.1	<p>Банк разрабатывает формы управленческой отчетности, которые включают, но не ограничиваются следующей информацией:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) о текущем состоянии рыночного риска, в том числе о состоянии открытых позиций банка в разрезе валют, финансовых инструментов;</li> <li>2) о результатах мониторинга выполнения обязательных нормативов по валютной позиции;</li> <li>3) о результатах мониторинга доходности банка от использования финансовых инструментов;</li> <li>4) о результатах стресс-тестирования;</li> <li>5) об индикаторах раннего предупреждения о рыночном риске;</li> <li>6) о внутренних лимитах и ограничениях по рыночному риску и их исполнении;</li> <li>7) о результатах мониторинга отклонений от политики и лимитов;</li> <li>8) об оценке внутри- и внешнеэкономических условий, потенциально влияющих на уровень рыночного риска банка;</li> </ol>	Совет директоров банка, УКО, правление банка	<p>Банк доводит информацию до соответствующих получателей в соответствии с внутренним документом.</p> <p>При разработке внутреннего документа банк определяет представленные информации совету директоров банка, УКО и правлению банка в полном объеме в соответствии с требованиями настоящего пункта.</p> <p>Сроки представления информации совету директоров банка, УКО и правлению банка о результатах стресс-тестирования рыночного риска определяются банком самостоятельно с учетом требований к периодичности проведения стресс-тестирования рыночного риска.</p>	<p>информация совету директоров банка, УКО</p> <p>информация правлению банка</p> <p>информация по подразделению, осуществляющему управление рыночным риском</p>	<p>не реже 1 раза в квартал</p> <p>не реже 1 раза в месяц</p> <p>не реже 1 раза в месяц</p>

	<p>9) о результатах бэк-тестинга (не реже 1 раза в год);  10) результаты аудиторских проверок - при наличии.</p>				
<b>7. Особенности управления капиталом</b>					
7.1.	<p>Банк обеспечивает наличие системы управления капиталом, которая соответствует текущей рыночной ситуации, стратегии, размеру и уровню сложности операций банка и обеспечивает эффективный мониторинг и контроль за уровнем достаточности собственного капитала банка, в том числе с учетом внутригрупповых операций.  Система управления капиталом включает (но, не ограничиваясь ими):  1) политику управления капиталом;  2) процедуры мониторинга и контроля за уровнем достаточности капитала;  3) систему управленческой информации;  4) внутренний контроль;  5) оценку эффективности системы управления капиталом по разделению внутреннего аудита.</p>	Совет директоров банка, УКО, правление банка	<p>При организации системы управления капиталом банк анализирует текущую рыночную ситуацию, рассматривает стратегию и учитывает размер и уровень сложности операций банка, и разрабатывает внутренние документы, охватывающие компоненты системы управления капиталом.</p>	-	-
7.1.1	<p>Банк разрабатывает политику управления капиталом, которая включает (но, не ограничиваясь ими):  1) процедуры по проведению анализа достаточности собственного капитала с учетом</p>	Совет директоров банка, УКО, правление банка	Банк разрабатывает внутренние документы.	Внутренние документы банка	-

текущего риск-профиля и будущих планов развития банка, а также результатов стресс-тестирования присущих банку рисков, включая, кредитный риск, риск ликвидности и рыночный риск (но, не ограничиваясь ими), и их взаимосвязи, для выявления потенциальных потребностей в собственном капитале;

2) процедуры обеспечения достаточности собственного капитала с учетом текущего риск-профиля и будущих планов развития банка, а также результатов стресс-тестирования присущих банку рисков, включая, кредитный риск, риск ликвидности и рыночный риск (но, не ограничиваясь ими);

3) определение участников процесса управления капиталом, их полномочия и ответственность с четким определением структуры подотчетности;

4) порядок обмена информацией между участниками процесса управления капиталом, включая виды, формы и сроки представления информации;

5) при первичном размещении акций: процесс принятия решений по определению цены размещения акций; критерии и условия привлечения андеррайтера; порядок уведомления уполномоченных органов и иных заинтересованных лиц\организаций об изменении размера долей крупных акционеров; процедуры анализа потенциальных долгосрочных источников фондирования (выпуск акций либо облигаций); процедуры по выкупу акций и размещению ранее выкупленных банком акций; процедуры начисления и выплаты дивидендов по простым и привилегированным акциям.

7.1.2	<p>Банк осуществляет мониторинг и контроль за уровнем достаточности собственного капитала посредством следующего (но, не ограничиваясь ими):</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) подготовки отчетов, на основе которых проводится периодическая оценка и анализ уровня достаточности капитала с учетом текущего риск-профиля и будущих планов развития банка, а также результатов стресс-тестирования рисков;</li> <li>2) процедур обеспечения своевременной, точной, информативной управленческой отчетностью для мониторинга уровня достаточности собственного капитала и его структуры;</li> <li>3) процедур контроля за правильностью начисления и выплаты дивидендов и выполнением всех обязательств по привилегированным акциям.</li> </ol>	Совет директоров банка, УКО, правление банка	Банк разрабатывает внутренние документы.	Внутренние документы банка	-
7.1.3	<p>Банк обеспечивает наличие системы управленческой отчетности включающей, но не ограничивающейся, установлением порядка, определяющего:</p> <p>критерии, состав и частоту отчетности по управлению капиталом, представляемую различным получателям;</p> <p>ответственных лиц\подразделений за подготовку и доведение информации до соответствующих получателей.</p>	Совет директоров банка, УКО, правление банка	Банк разрабатывает внутренний документ.	Внутренний документ банка	-
7.1.3.1	<p>Банк разрабатывает формы управленческой отчетности, которые включают, но не ограничиваются следующей информацией:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) о структуре и качестве собственного капитала, созданных резервах, в динамике;</li> <li>2) о результатах мониторинга выполнения обязательных нормативов по достаточности</li> </ol>	Совет директоров банка, УКО, правление банка	Банк доводит информацию до соответствующих получателей в соответствии с внутренним документом. При разработке внутреннего документа банк определяет представление информации	информация совету директоров банка, УКО	не реже 1 раза в квартал
				информация правлению	не реже 1

	<p>собственного капитала;</p> <p>3) об оценке влияния текущих рисков банка на уровень достаточности собственного капитала банка;</p> <p>4) о результатах стресс-тестирования рисков банка и оценки их совокупного влияния на уровень достаточности собственного капитала банка;</p> <p>5) о количестве акций банка, принадлежащих должностным лицам банка и лицам, аффилированным с ними;</p> <p>6) о результатах аудиторских проверок - при наличии.</p>		<p>совету директоров банка, УКО и правлению банка в полном объеме в соответствии с требованиями настоящего пункта.</p> <p>Сроки представления информации совету директоров банка, УКО и правлению банка о результатах стресс-тестирования рисков и оценки их совокупного влияния на уровень достаточности собственного капитала банка определяются банком самостоятельно с учетом требований к периодичности проведения стресс-тестирования рисков, включая, кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск (но, не ограничиваясь ими).</p>	<p>банка</p> <p>информация заинтересованным подразделениям</p>	<p>раза в месяц</p> <p>не реже 1 раза в месяц</p>
<p><b>8. Особенности управления рентабельностью</b></p>					
<p>8.1</p>	<p>Банк обеспечивает наличие системы управления рентабельностью, которая соответствует текущей рыночной ситуации, стратегии, размеру и уровню сложности операций банка и обеспечивает эффективный мониторинг и контроль за уровнем рентабельности.</p> <p>Система управления рентабельностью включает (но, не ограничиваясь ими):</p> <p>1) политику управления рентабельностью;</p> <p>2) процедуры мониторинга и контроля за уровнем рентабельности;</p>	<p>Совет директоров банка, УКО, правление банка</p>	<p>При организации системы управления рентабельностью банк анализирует текущую рыночную ситуацию, рассматривает стратегию и учитывает размер и уровень сложности операций банка, и разрабатывает внутренние документы, охватывающие компоненты системы управления рентабельностью.</p>	<p>-</p>	<p>-</p>

8.1.1	<p>3) систему управленческой информации;</p> <p>4) внутренний контроль;</p> <p>5) оценку эффективности системы управления рентабельностью подразделением внутреннего аудита.</p> <p>Банк разрабатывает политику управления рентабельностью, которая содержит (но, не ограничиваясь ими):</p> <p>1) принципы управления рентабельностью;</p> <p>2) процедуры мониторинга и контроля за исполнением бюджета в части доходов и расходов;</p> <p>3) перечень ключевых показателей деятельности для анализа рентабельности и порядок их расчета;</p> <p>4) определение участников процесса управления рентабельностью, их полномочия и ответственность с четким определением структуры подотчетности;</p> <p>5) порядок обмена информацией между участниками процесса управления рентабельностью, включая виды, формы и сроки представления информации.</p>	Совет директоров банка, УКО, правление банка	Банк разрабатывает внутренние документы.	Внутренние документы банка	-
8.1.2	<p>Банк осуществляет мониторинг и контроль за уровнем рентабельности посредством следующего (но, не ограничиваясь им):</p> <p>1) порядка проведения анализа исполнения бюджета в части доходов и расходов;</p> <p>2) порядка действий банка в случае выявления значительных отклонений от бюджета;</p> <p>3) подготовки отчетов, на основе которых проводится периодическая оценка и анализ уровня рентабельности;</p> <p>4) обеспечения своевременной, точной, информативной управленческой отчетностью для мониторинга уровня рентабельности.</p>	Совет директоров банка, УКО, правление банка	Банк разрабатывает внутренние документы.	Внутренние документы банка	-

8.1.3	<p>Банк обеспечивает наличие системы управленческой отчетности включающей, но не ограничивающейся установлением порядка, определяющего:</p> <p>критерии, состав и частоту отчетности по управлению рентабельностью, представляемую различным получателям;</p> <p>ответственных лиц (подразделений) банка за подготовку и доведение информации до соответствующих получателей.</p>	Совет директоров банка, УКО, правление банка	Банк разрабатывает внутренний документ.	Внутренний документ банка	-
8.1.3.1	<p>Банк разрабатывает формы управленческой отчетности, которые включают, но не ограничиваются следующей информацией:</p> <p>1) об анализе доходов и расходов, их структуры;</p> <p>2) об исполнении бюджета в части доходов и расходов;</p> <p>3) о ключевых показателях эффективности деятельности банка, в том числе показатели рентабельности активов, спрэд, чистая процентная маржа, норма возврата на капитал, чистый доход на одного работника;</p> <p>4) о результатах влияния на уровень рентабельности банка:</p> <p>лимитов, установленных банком, включая лимиты контроля потерь, лимиты по продуктам (но, не ограничиваясь ими);</p> <p>тарифов и ставок вознаграждений;</p> <p>внедрения новых банковских продуктов и услуг;</p> <p>изменения курсов валют;</p> <p>результатов стресс-тестирования;</p> <p>5) о результатах аудиторских проверок - при наличии.</p>	Совет директоров банка, УКО, правление банка	<p>Банк доводит информацию до соответствующих получателей в соответствии с внутренним документом.</p> <p>При разработке внутреннего документа банк определяет представление информации совету директоров банка, УКО и правлению банка в полном объеме в соответствии с требованиями настоящего пункта.</p>	<p>информация совету директоров банка, УКО</p> <p>информация правлению банка</p> <p>информация уполномоченным подразделениям</p>	<p>не реже 1 раза в квартал</p> <p>не реже 1 раза в месяц</p> <p>не реже 1 раза в месяц</p>

<b>9. Особенности управления операционным риском</b>					
9.1.	<p>Банк обеспечивает наличие системы управления операционным риском, которая соответствует внешней операционной среде, стратегии, размеру и уровню сложности операций банка и обеспечивает эффективное выявление, измерение, мониторинг и контроль за операционным риском банка с целью обеспечения достаточности собственного капитала для его покрытия.</p> <p>Система управления операционным риском включает (но, не ограничиваясь ими):</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) политику управления операционным риском;</li> <li>2) процедуры выявления, измерения, мониторинга и контроля за операционным риском;</li> <li>3) систему управленческой информации;</li> <li>4) внутренний контроль;</li> <li>5) оценку эффективности системы управления операционным риском подразделением внутреннего аудита.</li> </ol> <p>Система управления операционным риском основывается на трех линиях защиты: 1) управление операционным риском структурными подразделениями банка; 2) управление операционным риском независимым подразделением по управлению операционным риском; 3) независимая проверка эффективности системы управления операционным риском подразделением внутреннего аудита.</p>	Совет директоров банка, УКО, правление банка	При организации системы управления операционным риском банк анализирует внешнюю операционную среду, в которой функционирует банк, рассматривает стратегию, оценивает размер и уровень сложности операций банка и разрабатывает внутренние документы, охватывающие компоненты системы управления операционным риском.	-	-

9.1.1	<p>Банк разрабатывает политику управления операционным риском, которая включает, но не ограничивается следующими компонентами:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) цели и задачи управления операционным риском;</li> <li>2) основные принципы управления операционным риском;</li> <li>3) классификацию типов событий операционного риска и основные виды операционных рисков;</li> <li>4) допустимый уровень операционного риска банка;</li> <li>5) определение участников процесса управления операционным риском на основе трех линий защиты, их полномочия, ответственность с четким определением структуры подотчетности;</li> <li>6) определение порядка и процедур выявления, измерения, мониторинга и контроля за операционным риском, в том числе: <ol style="list-style-type: none"> <li>а) определение ключевых индикаторов операционного риска;</li> <li>б) определение процедур и механизмов управления операционным риском;</li> </ol> </li> <li>7) порядок обмена информацией между участниками процесса управления операционным риском по трем линиям защиты, включая виды, формы и сроки представления информации;</li> <li>8) процедуры одобрения, утверждения, анализа и мониторинга отклонений от политики, процедур, лимитов;</li> <li>9) порядок и процедуры одобрения новых продуктов, видов деятельности, процессов и систем и (или) внесения значительных изменений в действующие продукты, виды деятельности, процессы и системы;</li> </ol>	Совет директоров банка, УКО, правление банка	-	Внутренние документы банка
<p>При разработке политики управления операционным риском банк учитывает, но не ограничивается следующими факторами:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>стратегию банка и виды деятельности, подвергающие банк операционному риску;</li> <li>допустимый уровень риска банка;</li> <li>размер, характер и сложность бизнеса банка;</li> <li>сложность организационной структуры банка;</li> <li>уровень и виды рисков, присущих деятельности банка;</li> <li>размер подверженности банка операционному риску и оценку его воздействия на финансовое состояние банка;</li> <li>эффективность примененных банком в прошлом процедур управления операционным риском;</li> <li>ожидания в отношении любых потенциальных внутренних организационных изменений и (или) внешних изменений рыночных условий;</li> <li>законодательство Республики Казахстан.</li> </ul> <p>При разработке политики управления операционным риском банк руководствуется основными принципами управления операционным</p>				

9.1.2	10) требования по внесению изменений во внутренние документы и процедуры в случаях обнаружения недостатков в управлении операционным риском и (или) возникновения условий, влияющих на уровень подверженности банка операционному риску.		<p>риском, которые предполагают, что во внутренних документах банка должны быть отражены: порядок, правила и процедуры совершения банковских операций и других сделок; функционирование информационных и других систем; организация внутренних процессов, разделение полномочий, функциональных обязанностей;</p> <p>меры по обеспечению физической безопасности, в том числе включающие требования к помещению, в которых располагаются банк, его филиалы, хранилище, сейфы, документы, архивы; меры по защите информационных технологий и обеспечению информационной безопасности;</p> <p>порядок взаимодействия подразделений и работников банка;</p> <p>порядок представления отчетности и обмена информацией.</p>	Внутренние документы банка	-
-------	--	--	--	----------------------------	---

9.1.2.1	<p>Банк назначает риск-координаторов по операционному риску, в функции, которых входят, следующее (но, не ограничиваясь ими):</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) взаимодействие с подразделениями по управлению операционным риском;</li> <li>2) содействие руководителю структурного подразделения в осуществлении контроля по соблюдению структурным подразделением политики и процедур по управлению операционным риском;</li> <li>3) координация вопросов обучения и обеспечения осведомленности работников структурного подразделения о требованиях политики и процедур по управлению операционным риском;</li> <li>4) координация подготовки и проведения</li> </ol>	Совет директоров банка, УКО, правление банка	<p>структурных подразделений несут ответственность за выявление, измерение, мониторинг и контроль за операционным риском, присутствием их деятельности, в том числе, связанным с персоналом, продуктами, процессами и системами. Вторая линия защиты обеспечивается независимым подразделением по управлению операционным риском. Третья линия защиты обеспечивается подразделением внутреннего аудита посредством независимой оценки эффективности системы управления операционным риском банка.</p>	Внутренние документы банка	-
---------	---	--	---	----------------------------	---

9.1.2.2	<p>самооценки операционных рисков в структурном подразделении;</p> <p>5) обеспечение полного и своевременного сбора и предоставления информации о событиях операционного риска в рамках своего подразделения в базе данных по операционным рискам;</p> <p>6) содействие подразделению по управлению операционным риском в формировании ключевых индикаторов риска;</p> <p>7) обеспечение полного и своевременного сбора и предоставления информации о ключевых индикаторах риска в подразделении по управлению операционным риском.</p>	Совет директоров банка, УКО, правление банка	<p>учитываются размер банка, виды деятельности и сложность бизнес-процессов и организационной структуры банка.</p>	Внутренние документы банка	-
	<p>Банк создает независимое подразделение по управлению операционным риском, в функции которого входят (но, не ограничиваясь ими):</p> <p>разработка, внедрение и постоянное развитие системы управления операционным риском;</p> <p>мониторинг и оценка уровня операционного риска банка, в том числе на основе информации, получаемой от других линий защиты;</p> <p>формирование и предоставление отчетности или иной информации совету директоров банка, УКО и (или) правлению банка по управлению операционным риском;</p> <p>взаимодействие и консультирование структурных подразделений по вопросам управления операционным риском;</p> <p>координация вопросов обучения и обеспечения осведомленности работников банка о требованиях политики и процедур по управлению операционным риском;</p> <p>осуществление формирования сводной отчетности о событиях операционного риска и отслеживание исполнения плана мероприятий</p>		<p>Банк обеспечивает подразделению по управлению операционным риском от структурных подразделений, составляющих первую линию защиты.</p>		

9.1.3	<p>по их устранению;</p> <p>осуществление контроля за своевременным занесением информации по событиям операционных рисков в базу данных по операционным рискам риск-координаторами; планирование, координация проведения и анализ результатов самооценки операционных рисков;</p> <p>разработка совместно со структурными подразделениями ключевых индикаторов операционного риска и пороговых значений по ним;</p> <p>планирование и координация работ по проведению сценарного анализа;</p> <p>разработка и формирование карты рисков; осуществление на периодической основе (не реже 1 раза в год) сравнительного анализа инструментов оценки операционного риска; взаимодействие с внутренним аудитом.</p>	Совет директоров банка, УКО, правление банка	<p>При разработке процедур выявления, измерения мониторинга и контроля за операционным риском банк учитывает, но не ограничивается следующими факторами:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) размер, характер и сложность бизнеса банка;</li> <li>2) доступность внутренних и внешних данных для использования в качестве исходной информации;</li> <li>3) состояние информационных систем и их возможности;</li> <li>4) квалификацию и опыт персонала, вовлеченного в</li> </ol>	Внутренние документы банка	-
-------	--	--	---	----------------------------	---

			<p>процесс управления операционным риском. Ключевыми индикаторами риска могут являться: текучесть кадров, частота и серьезность ошибочных операций, продолжительность простоя информационно-технологических систем. Сбор и анализ внутренних данных по убыткам (ведение базы данных по убыткам) - процесс, позволяющий оценить подверженность операционному риску и эффективность внутреннего контроля на основе информации об операционных убытках. Анализ случаев возникновения убытков дает представление о причинах крупных убытков и информацию о том, являются ли сбои в системе контроля эпизодическими или системными. Сбор и анализ внешних данных по убыткам - процесс оценки степени подверженности банка риску на основе сбора и анализа информации о случаях возникновения убытков в других организациях. Банк может сопоставлять внешние данные об убытках с внутренними данными об</p>
--	--	--	---

9.1.4	Банк обеспечивает наличие процесса одобрения новых продуктов, видов деятельности, процессов и систем и (или) внесения значительных изменений в действующие продукты, виды деятельности, процессы и системы	Совет директоров банка, УКО, правление банка	<p>убытках для выявления потенциальных недостатков в системе контроля или рисков. Описание (регламентация) бизнес-процессов - процесс, в рамках которого структурными подразделениями, составляющими первую линию защиты, определяются основные этапы бизнес-процессов, виды деятельности, организационные функции. Описание (регламентация) бизнес-процессов способствует выявлению отдельных рисков, взаимозависимостей между рисками, недостатков контроля и управления рисками. Результаты аудиторских проверок являются дополнительным источником информации в процессе управления операционным риском банка.</p>	Внутренние Документы банка	-
-------	--	--	--	----------------------------	---

		<p>оценку рисков, присущих новым продуктам, видам деятельности, процессам и системам или в случае внесения значительных изменений в действующие продукты, виды деятельности, процессы и системы;</p> <p>осуществление анализа затрат и выгод от внедрения;</p> <p>оценку изменений допустимого уровня операционного риска банка;</p> <p>наличие необходимых механизмов контроля, процесса управления рисками;</p> <p>наличие информации об уровне остаточных рисков;</p> <p>внесение изменений в соответствующие лимиты или ограничения на все виды рисков;</p> <p>наличие процедур и методов для выявления, измерения, мониторинга и контроля рисков, присущих новым продуктам, видам деятельности, процессам и системам или в случае внесения значительных изменений в действующие продукты, виды деятельности, процессы и системы;</p> <p>оценку возможностей банка по осуществлению инвестиций в человеческие ресурсы и технологическую</p>		
--	--	---	--	--

			инфраструктуру банка перед внедрением новых продуктов, видов деятельности, процессов и систем или в случае внесения значительных изменений в действующие продукты, виды деятельности, процессы и системы.		
9.1.5	Банк обеспечивает наличие системы управленческой отчетности, включающей, но, не ограничивающейся установлением порядка, определяющего (ими): критерии, состав и частоту отчетности по управлению операционным риском, представляемую различным получателям, ответственных лиц (подразделений) банка за подготовку и доведение информации до соответствующих получателей.	Совет директоров банка, УКО, правление банка	Банк разрабатывает внутренний документ, который обеспечивает своевременное формирование и представление информации по управлению операционным риском для осуществления мониторинга операционного риска, как в нормальных, так и в стрессовых условиях. При определении периодичности формирования и представления управленческой отчетности учитывается степень подверженности банка операционным рискам, а также темпы и характер ее изменений в операционной среде банка.	Внутренний документ	-
9.1.5.1	Банк разрабатывает формы управленческой отчетности, которые, включая, но не ограничиваются следующей информацией: о внутренних финансовых и операционных показателях; о событиях операционного риска, связанных с несоблюдением внутренних правил и требований законодательства Республики Казахстан; о внешних событиях, в том числе о рынке и о	Совет директоров банка, УКО, правление банка	Банк доводит информацию до соответствующих получателей в соответствии с внутренним документом. При разработке внутреннего документа банк определяет представление информации совету директоров банка, УКО и правлению банка в полном объеме в соответствии с	информация совету директоров банка, УКО	не реже 1 раза в квартал
				информация правлению банка	не реже 1 раза в месяц

	<p>событиях и условиях, имеющих существенное влияние для принятия решений;</p> <p>о нарушениях допустимого уровня риска банка, а также пределов и/или лимитов, установленных в банке;</p> <p>о последних существенных случаях возникновения операционного риска и убытков в банке в разбивке по объектам риска (направлениям деятельности), о размере ущерба с указанием причин, типов событий, последствий операционного риска;</p> <p>о принимаемых корректирующих мерах по существенным случаям возникновения операционного риска и (или) об оценке эффективности принятых мер;</p> <p>о результатах самооценки операционного риска;</p> <p>о результатах мониторинга ключевых индикаторов риска;</p> <p>о результатах сценарного анализа;</p> <p>о карте рисков и результатах сравнительного анализа;</p> <p>о результатах аудиторских проверок - при наличии.</p>		<p>требованиями настоящего пункта.</p>	<p>информация заинтересованным подразделениям</p>	<p>не реже 1 раза в месяц</p>
<p><b>10. Особенности управления непрерывностью деятельности банка</b></p>					
<p>10.1</p>	<p>Банк обеспечивает наличие системы управления непрерывностью деятельности банка, которая соответствует текущей рыночной ситуации, стратегии, размеру, уровню сложности операций банка.</p> <p>Система управления непрерывностью деятельности включает, но не ограничивается следующими компонентами:</p> <p>1) политику управления непрерывностью деятельности банка;</p>	<p>Совет директоров банка, УКО, правление банка</p>	<p>При организации системы управления непрерывностью деятельности банк анализирует текущую рыночную ситуацию, рассматривает стратегию и оценивает размер и уровень сложности операций банка и разрабатывает внутренние документы, охватывающие компоненты системы</p>	<p>-</p>	<p>-</p>

10.1.1	<p>2) процедуры управления непрерывностью деятельности банка;</p> <p>3) систему управленческой информации;</p> <p>4) оценку эффективности системы управления непрерывностью деятельности подразделением внутреннего аудита.</p>	Совет директоров банка, УКО, правление банка	<p>При разработке политики управления непрерывностью деятельности банк учитывает характер, масштаб, сложность, географию и критичность видов деятельности банка, взаимосвязанные области и деловую среду.</p>	Внутренние документы банка	-
--------	---	--	---	----------------------------	---

	<p>перечень критичных событий, связанных с угрозой возникновения последствий, препятствующих бесперебойному функционированию банка;</p> <p>участников процесса управления непрерывностью деятельности, их полномочия и ответственность с четким определением структуры подотчетности;</p> <p>мероприятия по обеспечению и поддержанию непрерывности деятельности.</p>				
10.1.2	<p>Банк управляет непрерывностью деятельности посредством следующих процедур (но, не ограничиваясь ими):</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) анализа влияния на деятельность банка;</li> <li>2) идентификации критичных видов деятельности;</li> <li>3) определения ресурсов, необходимых для поддержания критичных видов деятельности;</li> <li>4) анализа рисков непредвиденных обстоятельств;</li> <li>5) определения мер управления рисками непредвиденных обстоятельств;</li> <li>6) разработки плана (планов) по обеспечению непрерывности деятельности.</li> </ol>	Совет директоров банка, УКО, правление банка	Банк разрабатывает внутренние документы	Внутренние документы банка	-
10.1.2.1	<p>Банк осуществляет по методу, определенному во внутреннем документе банка, анализ влияния на деятельность, посредством которого осуществляется оценка:</p> <p>воздействий повреждений или потерь на персонал, помещения, технологии или информацию банка;</p> <p>воздействий нарушения законодательных требований Республики Казахстан; потери репутации.</p>	Совет директоров банка, УКО, правление банка	Анализ влияния на деятельность банка проводится для определения временных рамок восстановления критичных видов деятельности, а также выявления ресурсов, необходимых для возобновления и продолжения ключевой деятельности в случае непредвиденных обстоятельств (критичных ресурсов).	Внутренний документ банка	-

		<p>Для проведения анализа влияния на деятельность банк (но, не ограничиваясь ими):</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) оценивает объем возможных потерь в связи с простоем предоставления критичных продуктов и услуг во времени;</li> <li>2) устанавливает максимально приемлемый период простоя каждого вида деятельности путем идентификации: <ul style="list-style-type: none"> <li>максимального периода времени, в пределах которого деятельность должна быть возобновлена;</li> <li>периода времени, в пределах которого должен быть возобновлен нормальный уровень осуществления деятельности;</li> </ul> </li> <li>3) выявляет виды и уровни выполнения деятельности, активы или иные ресурсы, которые необходимо непрерывно поддерживать в минимальном работоспособном состоянии и (или) восстанавливать в установленные сроки для предоставления критичных продуктов и услуг;</li> <li>4) определяет объем ресурсов, минимально необходимых для восстановления и дальнейшего осуществления критичных видов деятельности в</li> </ol>
--	--	---

10.1.2.2	Банк идентифицирует критичные виды деятельности	Совет директоров банка, УКО, правление банка	<p>аварийном режиме;</p> <p>5) устанавливает целевое время восстановления каждого из критичных видов деятельности. Целевое время восстановления должно быть меньше максимально допустимого времени простоя соответствующего продукта или услуги;</p> <p>6) устанавливает целевую точку восстановления между последним резервированием данных и началом простоя критичного вида деятельности;</p> <p>7) ранжирует критичные виды деятельности по целевому времени восстановления, выделяя приоритетные;</p> <p>8) выявляет поставщиков, контрагентов, прочих заинтересованных сторон, от которых зависят критичные виды деятельности банка и как они могут оказать помощь банку при наступлении непредвиденных обстоятельств.</p>	Внутренний документ банка	-
----------	---	--	--	---------------------------	---

10.1.2.3	<p>Банк определяет ресурсы, необходимые для поддержания критичных видов деятельности, которые включают, но не ограничиваются следующим:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) персонал;</li> <li>2) помещения;</li> <li>3) технологии;</li> <li>4) информация;</li> <li>5) поставщики, внешние услуги и снабжение;</li> <li>6) финансовые ресурсы.</li> </ol>	Совет директоров банка, УКО, правление банка	<p>деятельности.</p> <p>При определении персонала, как ресурса, необходимого для поддержания критичных видов деятельности банк выделяет: необходимое для поддержания критичных видов деятельности количество работников; необходимые навыки и компетенции данных работников для работы в аварийном режиме.</p> <p>При определении помещений, как ресурса, необходимого для поддержания критичных видов деятельности банк выделяет: основные и альтернативные площадки; помещения, требующие повышенной защиты.</p> <p>При определении технологий, как ресурса, необходимого для поддержания критичных видов деятельности банк выделяет: информационно-технологические услуги, поддерживающие критичные виды деятельности; телекоммуникационные услуги, поддерживающие критичные виды деятельности; прочие технологии, поддерживающие критичные виды деятельности, в том числе охрана периметра, технологии инкассации.</p>	Внутренний документ банка	-
----------	---	--	--	---------------------------	---

При определении информации, как ресурса, необходимого для поддержания критических видов деятельности банк определяет: информацию, необходимую для выполнения критических видов деятельности, включая внутренние документы банка; объем информации, требующей восстановления (целевая точка восстановления); методы хранения, защиты и восстановления этой информации.

При определении поставщиков, внешних услуг и снабжения, как ресурса, необходимого для поддержания критических видов деятельности банк определяет поставщиков, внешние услуги и снабжение, от которых зависит выполнение критических видов деятельности.

При определении финансовых ресурсов, необходимых для поддержания критических видов деятельности банк определяет объем финансовых ресурсов, потенциально доступный для исполнения плана обеспечения непрерывности и восстановления деятельности банка в случае возникновения непредвиденных обстоятельств.

10.1.2.4	<p>Банк осуществляет анализ рисков недвижимых обстоятельств</p>	<p>Совет директоров банка, УКО, правление банка</p>	<p>Анализ рисков недвижимых обстоятельств позволяет оценить угрозы и уязвимость в критичных видах деятельности и используемых ими ресурсах. В качестве угроз, которые могут оказать негативное воздействие на ресурсы, банк рассматривает, но не ограничивается следующим: недоступность работников; недоступность технологий, в том числе информационных и коммуникационных технологий (компьютерные вирусы, отказ компьютерных аппаратных средств, потеря связи); недоступность снабжения (воды, электричества); отсутствие доступа к зданиям (помещениям); недоступность ключевых поставщиков, контрагентов; недоступность ключевой информации; недоступность финансовых ресурсов.</p>	<p>Внутренний документ банка</p>	-
10.1.2.5	<p>Банк определяет меры управления рисками недвижимых обстоятельств, которые охватывают (но, не ограничиваясь) следующие ключевые ресурсы: 1) персонал; 2) помещения; 3) технологии; 4) информацию;</p>	<p>Совет директоров банка, УКО, правление банка</p>	<p>При выборе мер управления рисками недвижимых обстоятельств банк учитывает результаты анализа влияния на деятельность банка и определяет, в том числе порядок взаимодействия с внешними поставщиками,</p>	<p>Внутренний документ банка</p>	-

<p>5) поставщиков, контрагентов и каналы снабжения.</p>	<p>участвующими в восстановительных работах, с внешними контрагентами (вкладчиками, кредиторами), акционерами банка, с уполномоченным органом и иными органами власти, а также со средствами массовой информации и другими заинтересованными сторонами. При выборе мер управления рисками непредвиденных обстоятельств банк учитывает, но не ограничивается следующими факторами: максимально приемлемый период простоя критичного вида деятельности; затраты на реализацию плана обеспечения непрерывности и восстановления деятельности; последствия бездействия; реалистичность рисков и величину потерь от их реализации; согласованность с установленными целями системы управления непрерывностью деятельности; согласованность с политиками и процедурами по управлению рисками банка. Банк определяет меры по поддержанию ключевых знаний и компетенций для обеспечения непрерывности своей</p>	
---	---	--

деятельности. Эти меры включают, но не ограничиваются следующими вариантами:  
регламентирование порядка осуществления критичных видов деятельности; ведение списка дополнительных компетенций персонала, не используемых в повседневной деятельности, для перераспределения функций в условиях нехватки работников;  
обучение персонала дополнительным профессиональным навыкам, включая проведение кросс-функциональных тренингов; восстановление необходимой численности персонала.  
Банк определяет меры по снижению влияния на предоставление критичных продуктов и услуг в связи с отсутствием основных помещений. Эти меры включают, но не ограничиваются следующими вариантами:  
предоставление альтернативных помещений; перевод персонала в другие помещения банка; использование рабочих мест работников, выполняющих

			<p>некритичную работу; работа на дому или в удаленных помещениях. При выборе альтернативного помещения банк учитывает, но не ограничивается следующими особенностями:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>защищенность помещения;</li> <li>доступ к помещению;</li> <li>близость от основного помещения;</li> <li>наличие необходимых коммуникаций.</li> </ul> <p>Банк определяет меры по поддержанию работоспособности в информационно-технологических и коммуникационных услуг, необходимых для обеспечения непрерывности деятельности, которые включают, но не ограничиваются следующим:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>предоставление информационно-технологических и коммуникационных услуг внутри банка;</li> <li>предоставление информационно-технологических и коммуникационных услуг из альтернативного помещения;</li> <li>предоставление информационно-технологических и</li> </ul>	
--	--	--	---	--

			<p>коммуникационных услуг сторонней организацией. Меры по восстановлению информационно- технологических и коммуникационных услуг соответствуют целевому времени восстановления ключевых информационно- технологических и телекоммуникационных услуг, включают (но, не ограничиваясь) следующее: «Горячий резерв» - распределение и резервирование технологических решений, что обеспечивает непрерывное предоставление информационно- технологических и телекоммуникационных услуг на запасной площадке в случае крушения основной; «Теплый резерв» - восстановление технологического решения на запасной площадке, частично оснащенной информационно- технологической и телекоммуникационной инфраструктурой; «Холодный резерв» - восстановление информационно- технологической и</p>	
--	--	--	--	--

		<p>телекоммуникационной инфраструктуры «с нуля» на запасной площадке;</p> <p>«Срочные поставки» - заключение договора с внешним поставщиком на срочную поставку запасного оборудования;</p> <p>«Комбинированная стратегия» - стратегия, состоящая из сочетания вышеуказанных вариантов.</p> <p>Банк обеспечивает целостность, доступность и конфиденциальность информации, необходимой для обеспечения непрерывности деятельности, в случае критичного события.</p> <p>Способ хранения и восстановления информации согласовывается с результатами анализа влияния на деятельность и учитывает: требования к объему восстанавливаемой информации, целевые точки и сроки восстановления информации;</p> <p>защитенность хранения и передачи информации; способы и надежность механизма восстановления; частоту и объем резервируемой информации.</p> <p>Банк определяет перечень</p>	
--	--	--	--

10.1.2.6	<p>Банк обеспечивает наличие плана (планов) по обеспечению непрерывности деятельности, который должен:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>1) быть понятным ответственным лицам;</li> <li>2) быть доступным для использования ответственными лицами;</li> <li>3) иметь цели и область применения, соответствующие политике управления непрерывностью деятельности, включая: список критических видов деятельности банка, а также максимальное допустимое время простоя, в том числе требующих восстановления; целевое время восстановления этих видов деятельности, в том числе для информационных технологий и телекоммуникаций;</li> </ul>	Совет директоров банка, УКО, правление банка	<p>используемых ресурсов (включая материальное снабжение, финансовые ресурсы) и мероприятия по обеспечению их наличия, в том числе от внешних поставщиков и контрагентов и иных заинтересованных лиц в случае критического события, которые могут включать:</p> <p>хранение дополнительных ресурсов, в том числе технологического и телекоммуникационного оборудования, в складских помещениях;</p> <p>соглашения с поставщиком о срочной доставке (замене) ресурсов на складе;</p> <p>наличие альтернативных поставщиков ресурсов.</p>	Внутренний документ банка	-
----------	---	--	---	---------------------------	---

				<p>меры по минимизации риска потери репутации;</p> <p>4) согласовываться с действиями внешних организаций;</p> <p>5) содержать описание функций и ответственности персонала, участвующего в обеспечении непрерывности и восстановления деятельности;</p> <p>6) иметь схему активации, в том числе: процедуру принятия решения об активации, включая список работников, ответственных за подтверждение активации и условия, при которых требуется активация плана;</p> <p>список работников, информируемых об активации плана;</p> <p>7) содержать схему аварийных внешних и внутренних коммуникаций, уделяя внимание: коммуникациям внутри команды работников, участвующих в восстановлении и аварийном предоставлении критичных продуктов и услуг; коммуникациям с внешними организациями, участвующими в обеспечении непрерывности деятельности;</p> <p>коммуникациям с уполномоченным органом; коммуникациям со средствами массовой информации и клиентами;</p> <p>коммуникациям с контрагентами и прочими заинтересованными сторонами в ходе восстановительных работ;</p> <p>методам коммуникации;</p> <p>8) содержать требования к минимальному объему ресурсов и поставщиков, необходимых в различные моменты времени для восстановления и аварийного предоставления критичных видов деятельности;</p> <p>9) содержать последовательность действий по восстановлению и непрерывному</p>
--	--	--	--	---

предоставлению критичных видов деятельности, в том числе:

- схему вовлечения сторонних организаций в процесс восстановления;
- схему вовлечения контрагентов и заинтересованных лиц банка в процесс восстановления деятельности банка;
- последовательность и места восстановления критичных видов деятельности банка;
- сроки и места восстановления критичных информационно-технологических услуг, а также последовательность действий по их восстановлению, в том числе восстановление сетевой инфраструктуры в новом здании, восстановление базовой функциональности, приложений и баз данных, синхронизации, резервного копирования, телекоммуникаций;
- сроки и места мобилизации необходимых ресурсов.

10) содержать все необходимые детали, в том числе расположение запасных помещений, маршруты следования, контакты уполномоченного органа и иных органов власти, организаций, участвующих в восстановлении деятельности банка, а также способы связи с ними;

11) содержать метод документирования ключевой информации о ходе работ, принятых решениях и принятых мерах;

12) иметь схему:

- отмены аварийного режима работы, включая критерии, позволяющие принять решение о завершении работы в аварийном режиме;
- перехода к режиму повседневного функционирования;

восстановления нарушенных внутренних

10.1.2.6.1	<p>банковских процессов после ликвидации последствий непредвиденных обстоятельств; 13) иметь единственного владельца плана, ответственного за поддержание и пересмотр.</p> <p>Банк осуществляет периодическое тестирование планов по обеспечению непрерывности деятельности.</p>	Совет директоров банка, УКО, правление банка	<p>Банк тестирует планы по обеспечению непрерывности деятельности, в целях определения того, что: критичные виды деятельности защищены вне зависимости от серьезности критичного события; данные планы обеспечивают деятельность банка в условиях непредвиденных обстоятельств и переход в режим повседневного функционирования. Банк: осуществляет тестирование и в случае значительных изменений в деятельности банка; осуществляет тестирование, как отдельных элементов системы управления непрерывностью деятельности, так и в совокупности, в целях проверки надежности системы в целом; осуществляет планирование тестирования таким образом, чтобы минимизировать влияние критичных событий, которые могут возникнуть в ходе проведения испытаний; определяет цели и задачи каждого тестирования;</p>	Протокол/ Решение совета директоров банка	не реже 1 раза в год
------------	--	--	---	---	----------------------

		<p>определяет группу наблюдателей (контролеров тестирования) из числа работников банка, ответственных за разработку планов по обеспечению непрерывности деятельности, работников, осуществляющих внутренний контроль, и в случае необходимости, независимых специалистов из организаций, специализирующихся на оказании консультационных услуг в сфере обеспечения непрерывности деятельности и информационной безопасности банка. Группа наблюдателей (контролеров тестирования) осуществляет:</p>	
		<p>контроль выполнения каждого теста;</p>	
		<p>оценку результатов тестирования;</p>	
		<p>составлении протокола о проведении тестов, его результатах и отзывах, включая необходимые корректирующие действия;</p>	
		<p>согласование протокола с руководителями подразделений банка, задействованных в тестировании планов по обеспечению непрерывности деятельности.</p>	
		<p>составляет и согласовывает</p>	

10.1.3	<p>Банк обеспечивает наличие системы управленческой информации, включающей, но не ограничивающейся установлением порядка, определяющего:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>критерии, состав и частоту отчетности по управлению непрерывностью деятельности банка, представляемой различным получателям, ответственных лиц\подразделений за подготовку и доведение информации до соответствующих получателей.</li> </ul>	Совет директоров банка, УКО, правление банка	<p>отчет по итогам проведения тестирования на основании согласованного протокола проверки, который в том числе включает анализ результатов тестирования, предложения по устранению выявленных недостатков и совершенствованию планов и других элементов системы управления непрерывностью деятельности банка.</p> <p>Результаты тестирования с предложениями при необходимости по совершенствованию планов по обеспечению непрерывности деятельности направляются правлению банка и УКО для рассмотрения и совету директоров банка - для утверждения.</p> <p>Банк разработывает внутренний документ.</p>	Внутренний документ банка	-
10.1.3.1	Банк разработывает формы управленческой отчетности, которые включают, но не ограничиваются следующей информацией:	Совет директоров банка, УКО,	Банк доводит информацию до ответствующих получателей в соответствии с внутренним	информация совету директоров	не реже 1 раза в год

	<p>о результатах анализа влияния на деятельность банка;</p> <p>о результатах анализа рисков непредвиденных обстоятельств;</p> <p>о результатах тестирования планов по обеспечению непрерывности деятельности банка;</p> <p>о принимаемых корректирующих мерах и (или) об оценке эффективности принятых мер;</p> <p>о результатах аудиторских проверок - при наличии.</p>	<p>правление банка</p>	<p>документом.</p> <p>При разработке внутреннего документа банк определяет представление информации совету директоров банка, УКО и правлению банка в полном объеме в соответствии с требованиями настоящего пункта.</p>	<p>банка, УКО, правлению банка, уполномоченным подразделениям</p>
<p><b>11. Особенности управления рисками информационных технологий</b></p>				
<p>11.1</p>	<p>Банк обеспечивает наличие системы управления рисками информационных технологий, которая соответствует внешней операционной среде, стратегии, организационной структуре, размеру, характеру и уровню сложности операций банка и обеспечивает:</p> <p>эффективность, конфиденциальность, целостность, доступность, достоверность информации и ее соответствие законодательным требованиям Республики Казахстан;</p> <p>достаточность ресурсов, включая приложении, информацию, инфраструктуру и персонал;</p> <p>минимизацию рисков в деятельности банка, связанных с информационными технологиями.</p> <p>Система управления рисками информационных технологий включает, но не ограничивается следующим:</p> <p>1) политику управления рисками информационных технологий;</p> <p>2) процедуры управления рисками</p>	<p>Совет директоров банка, УКО, правление банка</p>	<p>При организации системы управления рисками информационных технологий банк анализирует внешнюю операционную среду, в которой функционирует банк, рассматривает стратегию, организационную структуру банка, оценивает размер, характер, уровень сложности банковских операций и разрабатывает внутренние документы, охватывающие компоненты системы управления рисками информационных технологий.</p>	<p>-</p>

	<p>информационных технологий; 3) систему управленческой информации; 4) внутренний контроль; 5) оценку эффективности системы управления рисками информационных технологий подразделением внутреннего аудита.</p>	Совет директоров банка, УКО, правление банка	Банк разрабатывает внутренние документы.	Внутренние документы банка	
11.2	<p>Банк определяет следующих участников системы управления рисками информационных технологий (но, не ограничиваясь ими): подразделение по управлению рисками информационных технологий или работник, ответственный за организацию и координацию управления рисками информационных технологий банка; подразделение по информационным технологиям.</p>	Совет директоров банка, УКО, правление банка	Банк при создании структурного подразделения по управлению рисками информационных технологий или назначении работника, ответственного за организацию и координацию управления рисками информационных технологий банка обеспечивает независимость структурного подразделения по управлению рисками информационных технологий или работника, ответственного за организацию и координацию управления рисками информационных технологий банка, от структурных подразделений банка по информационным технологиям и	Внутренние документы банка	
11.2.1	<p>Банк создает структурное подразделение по управлению рисками информационных технологий или назначает работника, ответственного за организацию и координацию управления рисками информационных технологий банка, для выполнения следующих функций: разработка, внедрение и постоянное развитие системы управления рисками информационных технологий; разработка процедур по управлению рисками информационных технологий; участие в разработке планов мероприятий по реализации стратегии банка в части развития информационных технологий; анализ процессов в области информационных технологий; мониторинг и оценка уровня рисков информационных технологий; взаимодействие и консультирование</p>	Совет директоров банка, УКО, правление банка	Банк при создании структурного подразделения по управлению рисками информационных технологий или назначении работника, ответственного за организацию и координацию управления рисками информационных технологий банка обеспечивает независимость структурного подразделения по управлению рисками информационных технологий или работника, ответственного за организацию и координацию управления рисками информационных технологий банка, от структурных подразделений банка по информационным технологиям и	Внутренние документы банка	

	<p>структурных подразделений банка по вопросам управления рисками информационных технологий;</p> <p>планирование проведения и анализ результатов самооценки рисков информационных технологий;</p> <p>разработка и формирование карты рисков; осуществление формирования сводной отчетности о событиях рисков информационных технологий и мониторинг исполнения плана мероприятий по их устранению;</p> <p>формирование и представление отчетности или иной информации Совету Директоров, УКО и (или) Правлению по управлению рисками информационных технологий;</p> <p>взаимодействие с внутренним аудитом.</p>		информационной безопасности.	
11.2.2	<p>Банк создает структурное подразделение по информационным технологиям, которое выполняет, но не ограничивается следующими функциями:</p> <p>реализация процедур по управлению рисками информационных технологий;</p> <p>разработка планов мероприятий по реализации стратегии банка в части развития информационных технологий;</p> <p>определение процессов в области информационных технологий;</p> <p>разработка процедур по автоматизации и поддержке.</p>	Совет директоров банка, УКО, правление банка	Банк разрабатывает внутренние документы.	Внутренние документы банка
11.3	<p>Банк разрабатывает политику управления рисками информационных технологий, которая содержит, но не ограничивается следующим:</p> <p>1) цели, задачи и принципы управления рисками информационных технологий;</p> <p>2) основные области управления рисками информационных технологий (риск-</p>	Совет директоров банка, УКО, правление банка	При разработке политики управления рисками информационных технологий банк учитывает, но не ограничивается следующим: все виды деятельности банка; специфику, размер, характер и	Внутренние документы банка

	<p>ориентированный подход);</p> <p>3) основные виды угроз, связанных с рисками информационных технологий;</p> <p>4) определение участников системы управления рисками информационных технологий, их полномочия, ответственность с четким определением структуры подотчетности;</p> <p>5) порядок и процедуры управления рисками информационных технологий;</p> <p>6) требования к профессиональным качествам работников подразделения, осуществляющего функции управления рисками информационных технологий.</p>		уровень сложности деятельности банка; организационную структуру банка.	
11.4	<p>Банк выявляет, измеряет, осуществляет мониторинг и контроль за рисками информационных технологий посредством следующего (но, не ограничиваясь ими):</p> <p>применения методологии управления рисками в сфере информационных технологий;</p> <p>применения методологии управления рисками проектов;</p> <p>разработки планов мероприятий по реализации стратегии банка в части развития информационных технологий.</p>	Совет директоров банка, УКО, правление банка	<p>При разработке процедур управления рисками информационных технологий банк учитывает, но не ограничивается следующими факторами:</p> <p>1) размер, характер и сложность бизнеса банка;</p> <p>2) состояние информационных систем, технологий и их возможности, в том числе с учетом развития бизнеса;</p> <p>3) квалификацию и опыт персонала, вовлеченного в процесс управления рисками информационных технологий.</p>	Внутренние документы банка
11.4.1	<p>Банк управляет рисками информационных технологий и разрабатывает методологию управления рисками в сфере информационных технологий, которая соответствует стратегии и включает, но не ограничивается следующим:</p>	Совет директоров банка, УКО, правление банка	Банк разрабатывает внутренние документы.	Внутренние документы банка

11.4.2	<p>1) определение внутренних и внешних факторов для оценки каждого из рисков информационно-технологий;</p> <p>2) сбор, регистрацию и хранение сведений о внутренних событиях рисков информационно-технологий;</p> <p>3) идентификацию событий (существенные реалистичные угрозы, которые могут реализоваться на наиболее уязвимом участке) с точки зрения потенциального негативного воздействия на цели или текущую деятельность банка, включая корпоративные, нормативные, технологические, договорные, кадровые и операционные аспекты;</p> <p>4) ежегодную оценку рисков по результатам идентификации событий и формирование карты рисков;</p> <p>5) регулярную оценку вероятности и последствий всех выявленных рисков, применяя качественные и (или) количественные методы оценки. Вероятность и последствия, связанные с внутренними (присущими природе процесса) и остаточными рисками определяются индивидуально по категориям и на агрегированной основе;</p> <p>6) процедуры реагирования на риски, которые могут включать, в том числе мероприятия по уходу от рисков, минимизации, разделению или принятию рисков с указанием сроков и ответственных исполнителей;</p> <p>7) мониторинг исполнения мероприятий по реагированию на риски.</p>	Совет директоров банка, УКО,	Банк разрабатывает внутренние документы.	Внутренние документы банка	-
--------	---	------------------------------	--	----------------------------	---

11.4.3	<p>информационным технологиям, которая соответствует стратегии и включает, но не ограничивается следующим:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) порядок планирования проектов;</li> <li>2) порядок оценки ресурсов;</li> <li>3) порядок определения целевых результатов;</li> <li>4) порядок согласования с участниками проектов;</li> <li>5) порядок контроля результатов по этапам;</li> <li>6) порядок планирования тестирования;</li> <li>7) формирование отчета о результатах тестирования;</li> <li>8) проведение анализа результатов проекта после внедрения.</li> </ol>	<p>правление банка</p>	<p>На основе стратегии банка подразделением по информационным технологиям разрабатываются и утверждаются Правлением ежегодные планы мероприятий по реализации стратегии банка в части развития информационных технологий. Структурное подразделение по управлению рисками информационных технологий или ответственный работник банка по вопросам организации и координации управления рисками информационных технологий в ходе участия в процессе разработки планов мероприятий:</p> <p>проводит анализ по выявлению возможных рисков информационных систем и</p>	<p>Внутренние документы банка</p>	-
--------	--	------------------------	---	-----------------------------------	---

				процессов, связанных с информационными технологиями; при необходимости разрабатывает рекомендации по корректировке планов мероприятий по реализации стратегии банка в части развития информационных технологий.		
11.5	Банк обеспечивает наличие системы управленческой информации, включающей, но не ограничивающейся установлением порядка, определяющего: критерии, состав и частоту отчетности по управлению рисками информационных технологий банка, представляемой различным получателям, ответственных лиц\подразделений за подготовку и доведение информации до соответствующих получателей.	Совет директоров банка, УКО, правление банка	Совет директоров банка, УКО, правление банка	Банк разрабатывает внутренний документ.	Внутренний документ банка	-
11.5.1	Банк разрабатывает формы управленческой отчетности, которые включают, но не ограничиваются следующей информацией: о внутренних событиях рисков информационных технологий; о результатах оценки рисков и формирования карты рисков; о результатах мониторинга исполнения мероприятий по управлению рисками информационных технологий; о результатах аудиторских проверок - при наличии.	Совет директоров банка, УКО, правление банка	Совет директоров банка, УКО, правление банка	Банк доводит информацию до соответствующих получателей в соответствии с внутренним документом. При разработке внутреннего документа банк определяет представленные информации совету директоров банка, УКО и правлению банка в полном объеме в соответствии с требованиями настоящего пункта.	информация совету директоров банка, УКО, правлению банка информация подразделению по управлению рисками информационных технологий (ответственному работнику банка по вопросам	не реже 1 раза в год  не реже 1 раза в квартал

				организации и координации управления рисками информационных технологий)	
<b>12. Особенности управления рисками информационной безопасности</b>					
12.1	<p>Банк обеспечивает наличие системы управления рисками информационной безопасности, которая соответствует внешней операционной среде, стратегии, организационной структуре, размеру, характеру и уровню сложности операций банка и направлена на минимизацию рисков в деятельности банка, связанных с нарушением целостности, конфиденциальности и доступности информационных активов, возникших вследствие преднамеренного деструктивного воздействия со стороны работников банка и (или) третьих лиц.</p> <p>Система управления рисками информационной безопасностью включает, но не ограничивается следующим:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) политику управления рисками информационной безопасности;</li> <li>2) процедуры управления рисками информационной безопасности;</li> <li>3) систему управленческой информации;</li> <li>4) внутренний контроль;</li> <li>5) оценку эффективности системы управления рисками информационной безопасности подразделением внутреннего аудита.</li> </ol>	Совет директоров банка, УКО, правление банка	<p>При организации системы управления рисками информационной безопасности банк анализирует внешнюю операционную среду, в которой функционирует банк, рассматривает стратегию, организационную структуру банка, оценивает размер, характер, уровень сложности банковских операций и разрабатывает внутренние документы, охватывающие компоненты системы управления рисками информационной безопасности.</p>	-	-

12.2	<p>Банк определяет следующих участников системы управления рисками информационной безопасности (но, не ограничиваясь ими): подразделение по управлению рисками информационной безопасности или работник, ответственный за организацию и координацию процесса управления рисками информационной безопасности банка; подразделение по информационной безопасности</p>	Совет директоров банка, УКО, правление банка	Банк разрабатывает внутренние документы.	Внутренние документы банка	-
12.2.1	<p>Банк создает структурное подразделение по управлению рисками информационной безопасности или назначает работника, ответственного за организацию и координацию процесса управления рисками информационной безопасности банка, для выполнения следующих функций:  разработка, внедрение и постоянное развитие системы управления рисками информационной безопасности;  разработка процедур по управлению рисками информационной безопасности;  участие в разработке планов мероприятий по реализации стратегии банка в части развития информационной безопасности;  анализ процессов в области информационной безопасности;  мониторинг и оценка уровня рисков информационной безопасности;  взаимодействие и консультирование структурных подразделений банка по вопросам управления рисками информационной безопасности;  планирование проведения и анализ результатов самооценки рисков информационной безопасности;</p>	Совет директоров банка, УКО, правление банка	<p>Банк при создании структурного подразделения по управлению рисками информационной безопасности, или назначению работника, ответственного за организацию и координацию управления рисками информационной безопасности банка обеспечивает независимость структурного подразделения по управлению рисками информационной безопасности, ответственного или работника, ответственного за организацию и координацию управления рисками информационной безопасности банка, от структурных подразделений банка по информационным технологиям и информационной безопасности.</p>	Внутренние документы банка	-

	<p>разработка и формирование карты рисков; осуществление формирования сводной отчетности о событиях рисков информационной безопасности и мониторинг исполнения плана мероприятий по их устранению; формирование и представление отчетности или иной информации совету директоров банка, УКО и (или) правлению банка по управлению рисками информационной безопасности; взаимодействие с внутренним аудитом.</p>	Совет директоров банка, УКО, правление банка	Банк разрабатывает внутренние документы.	Внутренние документы банка	-
12.2.2	<p>Банк создает структурное подразделение по информационной безопасности, которое выполняет, но не ограничивается следующими функциями: реализация процедур по управлению рисками информационной безопасности; разработка планов мероприятий, направленных на управление рисками информационной безопасности, указанных в карте рисков; определение процессов в области обеспечения информационной безопасности.</p>	Совет директоров банка, УКО, правление банка	Банк разрабатывает политику управления рисками информационной безопасности, которая включает, но не ограничивается следующим: цели, задачи и принципы управления рисками информационной безопасности; основные области управления рисками информационной безопасности (риски-ориентированный подход); определение участников системы управления рисками информационной безопасности, их полномочия, ответственность с четким определением структуры подотчетности; основные виды угроз и модели потенциальных нарушителей информационной безопасности;	Внутренние документы банка	-
12.3	<p>Банк разрабатывает политику управления рисками информационной безопасности, которая включает, но не ограничивается следующим: цели, задачи и принципы управления рисками информационной безопасности; основные области управления рисками информационной безопасности (риски-ориентированный подход); определение участников системы управления рисками информационной безопасности, их полномочия, ответственность с четким определением структуры подотчетности; основные виды угроз и модели потенциальных нарушителей информационной безопасности;</p>	Совет директоров банка, УКО, правление банка	При разработке политики управления рисками информационной безопасности банк учитывает, но не ограничивается следующим: все виды деятельности банка; специфику, размер, характер и уровень сложности деятельности банка; организационную структуру банка; законодательство Республики Казахстан.	Внутренние документы банка	-

12.4	<p>порядок и процедуры управления рисками информационной безопасности.</p> <p>Банк выявляет, измеряет, осуществляет мониторинг и контроль за рисками информационной безопасности и разрабатывает следующее (но, не ограничиваясь ими):</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) внутренний документ, определяющий процедуры управления рисками информационной безопасности;</li> <li>2) планы мероприятий, направленные на управление рисками информационной безопасности, указанных в карте рисков.</li> </ol>	Совет директоров банка, УКО, правление банка	<p>При разработке процедур управления рисками информационной безопасности структурное подразделение по управлению рисками информационной безопасности или работник, ответственный за организацию и координацию процесса управления рисками информационной безопасности учитывает, но не ограничивается следующими факторами:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) размер, характер и сложность бизнеса банка;</li> <li>2) состояние информационных систем, технологий и их возможности;</li> <li>3) квалификацию и опыт персонала, вовлеченного в процесс управления рисками информационной безопасности;</li> <li>4) законодательство Республики Казахстан.</li> </ol>	Внутренние документы банка	-
12.4.1	<p>Банк управляет рисками информационной безопасности и разрабатывает внутренний документ, определяющий порядок: выявления, измерения, контроля и мониторинга рисков информационной безопасности; сбора, регистрации и хранения сведений о внутренних событиях рисков информационной безопасности;</p> <p>идентификации и классификации групп активов, критических информационных систем банка и их</p>	Совет директоров банка, УКО, правление банка	Банк разрабатывает внутренний документ.	Внутренний документ банка	-

			<p>владельцев; определения потенциальных угроз в отношении групп активов критичных информационных систем; идентификации уязвимостей, которые увеличивают вероятность реализации угроз; прогнозирование последствий нарушения конфиденциальности, целостности и доступности информационных активов и ресурсов; ежегодной оценки рисков и формирования карты рисков; регулярной оценки вероятности и последствий всех выявленных рисков, применяя качественные и (или) количественные методы оценки. реагирования на риски информационной безопасности, которые могут включать, в том числе мероприятия по уходу от рисков, минимизации, разделению или принятию рисков информационной безопасности с указанием сроков и ответственных исполнителей; мониторинга исполнения мероприятий реагирования на риски информационной безопасности.</p>	<p>Совет директоров банка, УКО, правление банка</p>	<p>На основе карты рисков информационной безопасности подразделением по информационной безопасности разрабатываются и управлением банка утверждаются ежегодные планы мероприятий, направленные на управление идентифицированными рисками. Структурное подразделение по</p>	<p>Внутренний документ банка</p>	<p>-</p>
<p>12.4.2</p>	<p>Банк разрабатывает планы мероприятий, направленные на управление рисками информационной безопасности, указанных в карте рисков, и раскрывающие, но не ограничивающиеся следующим: определение потребностей в ресурсах, в том числе определение бюджета, связанного с развитием информационной безопасности и управлением рисками информационной безопасности; описание требуемых мероприятий в области</p>						

12. 5	<p>информационной безопасности с указанием сроков и ответственных исполнителей за их реализацию.</p> <p>Банк обеспечивает наличие системы управленческой информации, включающей, но не ограничивающейся установлением порядка, определяющего:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>критерии, состав и частоту отчетности по управлению рисками информационной безопасности банка, представляемой различным получателям,</li> <li>ответственных лиц/подразделений за подготовку и доведение информации до соответствующих получателей.</li> </ul>	Совет директоров банка, УКО, правление банка	<p>управлению рисками информационной безопасности банка по вопросам организации и координации процесса управления рисками информационной безопасности, в ходе участия в процессе разработки планов мероприятий:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>проводит анализ достаточности мероприятий управления рисками информационной безопасности, необходимых ресурсов и сроков их реализации;</li> <li>при необходимости разрабатывает рекомендации по корректировке планов мероприятий, направленных на управление рисками информационной безопасности, указанных в карте рисков.</li> </ul>	Внутренний документ банка	-
-------	--	--	---	---------------------------	---

12.5.1	<p>Банк разрабатывает формы управленческой отчетности, которые, включая, но не ограничиваются следующей информацией: о внутренних инцидентах информационной безопасности;</p> <p>о результатах оценки рисков и сформированную карту рисков информационной безопасности;</p> <p>о результатах мониторинга исполнения планов мероприятий по управлению рисками информационной безопасности;</p> <p>о результатах аудиторских проверок - при наличии.</p>	Совет директоров банка, УКО, правление банка	<p>Банк доводит информацию до соответствующих получателей в соответствии с внутренним документом.</p> <p>При разработке внутреннего документа банк определяет представление информации совету директоров банка, УКО и правлению банка в полном объеме в соответствии с требованиями настоящего пункта.</p>	<p>информация совету директоров банка, УКО, правлению банка</p> <p>по разделению по управлению рисками информационной безопасности (ответственному работнику банка по вопросам организации и координации процесса управления рисками информационной безопасности)</p>	не реже 1 раза в год
<b>13. Особенности управления комплаенс-риском</b>					
13.1	<p>Банк обеспечивает наличие системы управления комплаенс-риском, которая соответствует текущей рыночной ситуации, стратегии, размеру, уровню сложности операций банка.</p> <p>Система управления комплаенс-риском включает, но не ограничивается следующим:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) политику управления комплаенс-риском;</li> <li>2) процедуры управления комплаенс-риском;</li> </ol>	Совет директоров банка, УКО, правление банка	<p>При организации системы управления комплаенс-риском банк анализирует текущую рыночную ситуацию, рассматривает стратегию банка, оценивает размер, уровень сложности банковских операций и разрабатывает</p>	-	-

13.1.1	<p>3) систему управленческой информации;</p> <p>4) внутренний контроль;</p> <p>5) оценку эффективности системы управления комплаенс-риском по разделению внутреннего аудита.</p> <p>Система управления комплаенс-риском основывается на трех линиях защиты: 1) все работники банка; 2) подразделение по комплаенс-контролю; 3) независимая оценка эффективности управления комплаенс-риском по разделению внутреннего аудита.</p> <p>Банк разрабатывает политику управления комплаенс-риском, которая включает, но не ограничивается следующими:</p> <p>1) цели и задачи управления комплаенс-риском; в</p> <p>2) принципы управления комплаенс-риском, в том числе принципы создания комплаенс-культуры в банке (культуры соблюдения банком и его работниками требований законодательства Республики Казахстан, законодательства иностранных государств, оказывающих влияние на деятельность банка, и внутренних документов, регулирующих деятельность банка);</p> <p>3) порядок, способы и процедуры управления комплаенс-риском, в том числе основанных на риск-ориентированном подходе;</p> <p>4) порядок, способы и процедуры управления рисками преднамеренного или непреднамеренного вовлечения банка в процессы легализации (отмывания) доходов, и полученных преступным путем, и финансирования терроризма, или иную преступную деятельность, (риски легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма);</p>	Совет директоров банка, УКО, правление банка	<p>При разработке политики управления комплаенс-риском банк учитывает, но не ограничивается следующими факторами:</p> <p>стратегию банка и виды деятельности, подвергающие банк комплаенс-рису;</p> <p>допустимый уровень риска банка;</p> <p>размер, характер и сложность бизнеса банка;</p> <p>сложность организационной структуры банка;</p> <p>уровень и виды рисков, присущих деятельности банка;</p> <p>эффективность примененных банком в прошлом процедур управления комплаенс-риском;</p> <p>ожидания в отношении любых потенциальных внутренних организационных изменений и (или) внешних изменений рыночных условий;</p> <p>законодательство Республики</p>	Внутренние документы банка	-
--------	---	--	--	----------------------------	---

13.1.2	<p>5) участников системы управления комплаенс-риском на основе трех линий защиты, их полномочия, ответственность с четким определением структуры подотчетности;</p> <p>6) полномочия и ответственность главного комплаенс-контролера, руководителя подразделения по комплаенс-контролю;</p> <p>7) требования к профессиональным качествам работников подразделения по комплаенс-контролю;</p> <p>8) порядок взаимодействия и обмена информацией между участниками системы управления комплаенс-риском.</p>		<p>Казахстан, регламентирующее вопросы оказания банком услуг и проведения операций на финансовом рынке, а также законодательство иностранных государств, оказывающее влияние на деятельность банка.</p>	
	<p>Банк определяет участников системы управления комплаенс-риском на основе трех линий защиты.</p>	Совет директоров банка, УКО, правление банка	<p>Первая линия защиты обеспечивается всеми работниками банка. Работники структурных подразделений несут ответственность за своевременное доведение до подразделения по комплаенс-контролю информации о нарушениях (недостатках, событиях, сделках), которые могут привести к возникновению комплаенс-рисков банка. Руководители структурных подразделений несут ответственность за организацию и осуществление управления комплаенс-риском в структурном подразделении, в том числе за осуществление мероприятий по устранению выявленных нарушений и</p>	<p>Внутренние документы банка</p> <p>-</p>

13.1.2.1	<p>Банк назначает работника, ответственного за организацию и координацию управления комплаенс-риском (Главный комплаенс-контролер), который является членом правления банка, не осуществляющим функции, связанные с управлением бизнес-подразделениями, или лицом, подотчетным напрямую совету директоров банка (Председателю правления банка), напрямую не курирующему бизнес-подразделения банка.</p> <p>Главный комплаенс-контролер может совмещать функции руководителя подразделения по комплаенс-контролю.</p>	Совет директоров банка, УКО, правление банка	<p>недостатков.</p> <p>Вторая линия защиты обеспечивается подразделением по комплаенс-контролю.</p> <p>Отдельные функции второй линии защиты в соответствии с внутренними документами банка могут быть делегированы иным структурным подразделениям банка при условии отсутствия конфликта интересов.</p> <p>Руководитель подразделения по комплаенс-контролю несет ответственность за деятельность подразделения по комплаенс-контролю.</p> <p>Третья линия защиты обеспечивается подразделением внутреннего аудита посредством независимой оценки эффективности системы управления комплаенс-риском.</p>	<p>Протокол/ Решение Совета Директоров</p>	-
----------	--	--	--	--	---

13.1.2.2	<p>Банк создает подразделение по комплаенс-контролю, которое осуществляет, но не ограничивается следующими функциями: разработка порядка, способов и процедур выявления, измерения, мониторинга и контроля за комплаенс-рисками банка, в том числе на консолидированной основе; формирование комплаенс-программы (плана), определяющей планируемую деятельность подразделения по комплаенс-контролю, в том числе:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) по осуществлению внедрения и (или) проверке соответствующих политик и процедур банка;</li> <li>2) по осуществлению периодических проверок (не реже 1 раза в квартал) соблюдения банком законодательства Республики Казахстан, регламентирующего вопросы оказания банком услуг и проведения операций на финансовом рынке, а также законодательства иностранных государств, оказывающего влияние на деятельность банка в целях определения степени подверженности банка комплаенс-рису;</li> <li>3) по обучению персонала по вопросам управления комплаенс-риском;</li> </ol>	Совет директоров банка, УКО, правление банка	<p>комплаенс-рисками. В случае неприятия Председателем правления банка и правлением банка мер по устранению нарушений и недостатков, выявленных в процессе комплаенс-контроля, Главный комплаенс-контролер обращается к совету директоров банка.</p>	Внутренние документы банка	-
----------	---	--	--	----------------------------	---

<p>содействие правлению банка в управлении комплаенс-риском банка;</p> <p>проведение мониторинга соответствия деятельности банка и его работников законодательству Республики Казахстан;</p> <p>контроль за организацией работы банка по рассмотрению жалоб (заявлений) клиентов банка;</p> <p>консультирование руководства и работников банка о законах, правилах и стандартах, применяемых к банку и имеющих отношение к управлению комплаенс-рисками, в том числе о последних изменениях в них;</p> <p>контроль организации в банке работы по ознакомлению всех работников банка с требованиями внутренних документов банка, регламентирующих порядок оказания банком услуг и проведения операций на финансовом рынке;</p> <p>организация обучения работников банка по вопросам комплаенс-контроля;</p> <p>координация деятельности дочерних организаций банка по вопросам управления комплаенс-риском, в том числе рисками легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма;</p> <p>обязательное участие в процессе внедрения новых банковских продуктов и услуг;</p> <p>разработка и осуществление мероприятий по контролю за использованием инсайдерской и конфиденциальной информации;</p> <p>разработка и осуществление мероприятий по выявлению, оценке и контролю конфликтов интересов;</p> <p>разработка самостоятельно или совместно со</p>	<p>комплаенс-контролеру;</p> <p>работники подразделения по комплаенс-контролю не могут занимать должности по совместительству в иных структурных подразделениях банка;</p> <p>руководитель и работники подразделения по комплаенс-контролю не должны оказаться в ситуации, когда возможен конфликт интересов между их обязанностями по управлению комплаенс-рисками и любыми другими возложенными на них обязанностями;</p> <p>работники подразделения по комплаенс-контролю в рамках своей компетенции вправе затребовать любую информацию у структурных подразделений, дочерних организаций банка и вправе привлекать любых работников банка и его дочерних организаций для содействия выполнению функции комплаенс-контроля.</p>	
--	---	--

13.1.3	<p>структурными подразделениями и должностными лицами банка рекомендаций по устранению выявленных нарушений и недостатков в работе банка, связанных с управлением комплаенс-риском и представлении соответствующей информации совету директоров банка (УКО, правлению банка);</p> <p>мониторинг соблюдения банком и его работниками политик и процедур управления комплаенс-риском;</p> <p>разработка и ведение системы отчетности по комплаенс-рискам и представление на периодической основе информации по вопросам управления комплаенс-рисками банка совету директоров банка (УКО, правлению банка);</p> <p>разработка порядка взаимодействия и координации работы управлению комплаенс-рисками со структурными подразделениями банка, в том числе с подразделением внутреннего аудита.</p>	Совет директоров банка, УКО, правление банка	<p>При разработке процедуры выявления, измерения мониторинга и контроля за комплаенс-риском банк учитывает, но не ограничивается следующими факторами:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) размер, характер и сложность бизнеса банка;</li> <li>2) доступность данных для использования в качестве исходной информации;</li> <li>3) состояние информационных систем и их возможности;</li> <li>4) квалификацию и опыт</li> </ol>	Внутренние документы банка	-
--------	---	--	--	----------------------------	---

13.1.4	<p>сбор данных о событиях комплаенс-риска; анализ жалоб (заявлений) клиентов (контрагентов) на действия банка или его работников на предмет наличия комплаенс-риска и принятия мер по его устранению (предотвращению); разработка и анализ количественных и качественных показателей, характеризующих степень подверженности банка комплаенс-рису;</p> <p>проведение расследований (проверок) самостоятельно или совместно со структурными подразделениями и (или) должностными лицами банка фактов нарушения работниками банка законодательства Республики Казахстан, регламентирующего вопросы оказания банком услуг и проведения операций на финансовом рынке, а также законодательства иностранных государств, оказывающего влияние на деятельность банка, согласно порядку, определенному внутренним документом банка; предоставление консультаций по запросам относительно соответствия конкретной операции (сделки) банка или ее части законодательству Республики Казахстан, регламентирующему вопросы оказания банком услуг и проведения операций на финансовом рынке, а также законодательству иностранных государств, оказывающему влияние на деятельность банка.</p> <p>Банк осуществляет контроль за организацией работы банка по рассмотрению жалоб (заявлений) клиентов банка.</p>	Совет директоров банка, УКО, правление банка	В целях контроля за организацией работы банка по рассмотрению жалоб (заявлений) клиентов банка подразделение по комплаенс-контролю:	Протокол/ Решение Совета Директоров	-
			персонала, вовлеченного в процесс управления комплаенс-риском.		

13.1.5	Банк разрабатывает внутренние документы, регламентирующие порядок управления рисками и осуществления финансового мониторинга в целях противодействия	Совет директоров банка, УКО, правление	<p>проводит систематический анализ поступивших жалоб (заявлений) клиентов для выявления и устранения причин, послуживших причиной жалоб (заявлений) клиентов и на периодической основе доводит его результаты совету директоров банка (УКО, правлению банка);</p> <p>разрабатывает рекомендации по устранению нарушений и недостатков в работе банка, в том числе по внесению изменений и (или) дополнений во внутренние документы банка по результатам выявления недостатков в работе банка и (или) в случаях возникновения условий, влияющих на степень подверженности банка комплаенс-рисуку или репутацию банка;</p> <p>осуществляет контроль за устранением нарушений и недостатков в работе банка, выявленных по результатам анализа жалоб (заявлений) клиентов, и представляет соответствующую информацию совету директоров банка (УКО, правлению банка).</p>	Внутренние документы банка	-
--------	--	--	--	----------------------------	---

<p>легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.</p>	<p>банка</p>	<p>преступным путем, и финансирование терроризма соответствуют организационной структуре, специфике, характеру и уровню сложности деятельности банка, объемам и структуре клиентской базы банка, требованиям законодательства Республики Казахстан в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Основными принципами разработки и реализации внутренних документов банка по управлению рисками и осуществлению финансового мониторинга в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма является обеспечение:</p> <p>осуществления работниками банка (в пределах их компетенции) идентификации и изучения (надлежащей проверки) клиентов на основе риск-ориентированного подхода;</p> <p>выявления работниками банка (в пределах их компетенции) операций, подлежащих финансовому мониторингу, а</p>	
---	--------------	---	--

			<p>также операций, в отношении которых возникают подозрения об их совершении (попытке совершения) с целью легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (подозрительные операции). Внутренние документы банка, регламентирующие порядок осуществления финансово-мониторинга структурным подразделением банка, ответственным по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, являются документами с ограниченным доступом.</p>	
13.1.5.1	<p>Банк в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма использует автоматизированную информационную систему и процедуры, позволяющие выявлять операции, подлежащие финансовому мониторингу, в том числе подозрительные операции, и своевременно направлять соответствующие сведения и информацию в КФМ. Автоматизированная информационная система содержит следующее (но, не ограничиваясь ими): перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма;</p>	Совет директоров банка, УКО, правление банка	<p>Автоматизированная информационная система банка обеспечивает ведение анкет клиентов банка и связанных с ними лиц, включая вносимые в них изменения (дополнения); выявление счетов, принадлежащих клиенту, и операций, совершаемых самим клиентом либо в его пользу; агрегирование информации (по клиентам, продуктам (услугам), временным периодам, наличию информационных связей),</p>	-

	<p>критерии и показатели для определения уровней рисков клиентов в соответствии с Программой оценки рисков;</p> <p>входные (выходные) данные и информационные источники для проведения оценки рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;</p> <p>алгоритм (модель) проведения оценки рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в соответствии с Программой оценки рисков.</p>	<p>включая установление уровня риска клиента и управление сигналами (тревогами) с учетом результатов оценки рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в банке;</p> <p>выявление операций, подлежащих финансовому мониторингу по пороговым суммам, необычных и подозрительных операций по заранее заданным критериям (сценариям) с учетом результатов оценки рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в банке, а также требований законодательства Республики Казахстан в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; фильтрацию отправленных в КФМ сообщений по наименованию клиентов, пороговым суммам, видам операций, датам проведения операций и иным критериям; отсутствие возможности исключения информации из</p>	
--	--	--	--

	<p>базы данных банка по анкетам клиентов, проведенным операциям, отправленным сообщениям в КФМ; реализацию требований законодательства Республики Казахстан в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и внутренних документов банка по вопросам осуществления финансового мониторинга в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; наличие системы резервного копирования и хранения информации; ведение протокола работы каждого пользователя, защищенного от модификации.</p>		<p>Совет директоров банка, УКО, правление банка</p>	
13.1.5.2	<p>Банк в целях организации управления рисками легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма разрабатывает Программу оценки рисков, которая включает, но не ограничивается следующим: 1) порядок организации управления рисками банка в разрезе его структурных подразделений в части противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;</p>	<p>Банк в целях управления рисками легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма использует Программу оценки рисков.</p>	<p>Внутренние документы банка</p>	-

2) определение структуры и функциональных обязанностей работников по всем направлениям деятельности банка в процессе обслуживания клиентов с учетом особенностей оценки рисков клиентов (на всех этапах обслуживания) и рисков использования услуг банка для легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (риск-ориентированный подход);

2) методику оценки рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма с учетом основных составляющих риска (по типу клиента, риску услуги и географическому риску) в отношении:

- уровня риска клиента;
- степени подверженности продуктов (услуг) банка рискам легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

3) порядок осуществления (не реже 1 раза в квартал) мониторинга, анализа и контроля за рисками клиентов и степенью подверженности продуктов (услуг) банка рискам легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, который предусматривает:

- а) перечень предупредительных мероприятий (надлежащих мероприятий), порядок и сроки их проведения, контроль за результатами в соответствии с принятыми мерами;
- б) порядок проведения обучения работников относительно практической реализации Программы оценки рисков;

4) порядок присвоения, сроки и основания для пересмотра уровней рисков клиентов;

13.1.6	<p>5) порядок фиксирования и учета результатов оценки рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма в части степени подверженности продуктов (услуг) банка рискам легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма при принятии решений руководством банка (мероприятия по минимизации рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма при определении стратегии развития, внедрении новых продуктов (услуг), обучении работников, практической реализации принятых решений по минимизации рисков);</p> <p>6) порядок проверки (не реже 1 раза в год) эффективности Программы оценки рисков посредством сопоставления результатов оценки рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма с результатами проверок банка по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, проведенных подразделением внутреннего аудита и (или) уполномоченным органом.</p>	Совет директоров банка, УКО, правление банка	Банк разрабатывает внутренний документ.	Внутренний документ банка	-
--------	---	--	---	---------------------------	---

13.1.6.1	подготовку и доведение информации до соответствующих получателей. Банк разрабатывает формы управленческой отчетности, которые включают, но не ограничиваются следующей информацией: о выявленных комплаенс-рисках, о нарушениях или несоблюдении банком и (или) его работниками требований законодательства Республики Казахстан, регламентирующего вопросы оказания банком услуг и проведения операций на финансовом рынке, а также законодательства иностранных государств, оказывающего влияние на деятельность банка, внутренних документов банка по вопросам управления комплаенс-рисками; о результатах анализа жалоб (заявлений) клиентов (контрагентов) на действия банка или его работников на предмет наличия комплаенс-риска;	Совет директоров банка, УКО, правление банка	Банк доводит информацию до соответствующих получателей в соответствии с внутренним документом. При разработке внутреннего документа банк определяет представление информации совету директоров банка, УКО и правлению банка в полном объеме в соответствии с требованиями настоящего пункта.	информация совету директоров банка, УКО	не реже 1 раза в квартал
				информация правлению банка	не реже 1 раза в месяц
				информация Главному комплаенс-контролеру и подразделению по комплаенс-контролю	не реже 1 раза в месяц

				<p>Казахстан, так и за ее пределами); о рекомендациях относительно предупредительных мероприятий по минимизации рисков отмывания доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, включая сроки исполнения предложенных мероприятий; о рекомендациях по устранению нарушений и недостатков в работе банка, выявленных в процессе комплаенс-контроля, включая вопросы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; о принятых мерах по устранению допущенных нарушений, выявленных подразделением внутреннего аудита и (или) уполномоченным органом по результатам проверок эффективности системы управления комплаенс- рисками банка, включая вопросы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и их результатах, либо о непринятии таких мер - при наличии; о результатах аудиторских проверок - при наличии.</p>				
<b>14. Система внутреннего контроля</b>								
14.1	Банк обеспечивает наличие системы внутреннего контроля, которая соответствует текущей рыночной ситуации, стратегии, размеру, уровню сложности операций банка. Система внутреннего контроля основывается на трех линиях защиты: 1) все структурные подразделения банка; 2) структурные подразделения банка,	Совет директоров банка, УКО, правление банка	При организации системы внутреннего контроля банк анализирует текущую рыночную ситуацию, рассматривает стратегию и оценивает размер, уровень сложности операций банка и разрабатывает внутренние					

<p>осуществляющие контрольные функции;</p> <p>3) независимая проверка эффективности системы внутреннего контроля подразделением внутреннего аудита.</p> <p>Система внутреннего контроля включает, но не ограничивается следующим:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) политику внутреннего контроля;</li> <li>2) процедуры внутреннего контроля;</li> <li>3) систему управленческой информации;</li> <li>4) оценку эффективности системы внутреннего контроля подразделением внутреннего аудита.</li> </ol>		<p>документы, охватывающие компоненты системы внутреннего контроля.</p> <p>Внутренний контроль - процесс, встроенный в повседневную деятельность, осуществляемую органами управления, структурными подразделениями и всеми работниками банка при исполнении своих обязанностей, и направленный на выполнение следующих целей:</p> <p>обеспечение эффективности деятельности банка, включая эффективность управления банковскими рисками, активами и пассивами, обеспечение сохранности активов;</p> <p>обеспечение полноты, достоверности и своевременности финансовой, регуляторной и другой отчетности для внутренних и внешних пользователей, а также информационной безопасности;</p> <p>обеспечение соблюдения банком законодательства Республики Казахстан, внутренних документов банка, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов,</p>
---	--	---

<p>полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Эффективный внутренний контроль обеспечивается путем формирования надлежющего управленческого контроля и культуры контроля (контрольной среды).</p>	<p>Управленческий контроль и культура контроля (контрольная среда) характеризуют общее отношение, осведомленность и практические действия совета директоров банка и правления банка, направленные на создание и эффективное функционирование системы внутреннего контроля.</p>	<p>Управленческий контроль и культура контроля (контрольная среда) формируются советом директоров и правлением банка на основе следования этическим принципам, стандартам профессиональной деятельности и корпоративного управления, что в совокупности с их законодательно установленными обязанностями и ответственностью обеспечивают адекватный контроль со стороны органов управления банка, включая контроль за:</p>
--	--	--

14.1.1	<p>Банк разрабатывает политику внутреннего контроля банка, которая включает, но не ограничивается следующим:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) цели и задачи системы внутреннего контроля;</li> <li>2) принципы организации системы внутреннего контроля;</li> <li>3) требования к профессиональным качествам работников, осуществляющих функции внутреннего контроля в структурном подразделении;</li> <li>4) порядок и процедуры осуществления внутреннего контроля;</li> <li>5) определение участников системы внутреннего контроля на основе трех линий защиты, их полномочия, ответственность с четким определением структуры подотчетности;</li> </ol>	Совет директоров банка, УКО, правление банка	<p>организацией деятельности банка, включая разработку и реализацию стратегии банка, внутренних документов банка; функционированием системы управления банковскими рисками и оценку банковских рисков;</p> <p>распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок (организационная структура);</p> <p>управлением информационными потоками (получение и передача информации) и обеспечение информационной безопасности; созданием и функционированием системы внутреннего контроля.</p>	Внутренние документы банка	-
--------	--	--	--	----------------------------	---

	<p>6) порядок взаимодействия и обмена информацией между участниками системы внутреннего контроля по трем линиям защиты;</p> <p>7) процедуры внесения изменений во внутренние документы банка в случаях обнаружения недостатков в процессе осуществления внутреннего контроля.</p>		<p>банком в прошлом процедур внутреннего контроля;</p> <p>законодательство Республики Казахстан.</p> <p>При разработке политики внутреннего контроля банк руководствуется следующими принципами:</p> <p>участие в процессе внутреннего контроля всех структурных подразделений и работников банка и организации</p> <p>внутреннего контроля как повседневной деятельности на всех уровнях управления;</p> <p>охват внутренним контролем всех направлений деятельности и бизнес-процессов и регламентации процедур внутреннего контроля по всем направлениям и бизнес-процессам банка;</p> <p>осуществление внутреннего контроля на постоянной основе (непрерывность).</p>		
14.1.2	<p>Банк определяет участников системы внутреннего контроля на основе трех линий защиты.</p>	<p>Совет директоров банка, УКО, правление банка</p>	<p>Первая линия защиты обеспечивается самими структурными подразделениями банка. Это означает, что руководители структурных подразделений несут ответственность за организацию и осуществление внутреннего контроля в структурном подразделении.</p> <p>Вторая линия защиты</p>	<p>Внутренние документы банка</p>	-

14.1.2.1	<p>Банк для осуществления внутреннего контроля на первой линии защиты определяет внутреннего контролера (внутренних контролеров), в функции которых входит следующее (но не ограничиваясь ими):</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) осуществление проверки соответствия деятельности структурного подразделения требованиям законодательства Республики Казахстан и внутренних документов банка;</li> <li>2) содействие руководителю структурного подразделения в осуществлении контроля по соблюдению структурным подразделением</li> </ol>	Совет директоров банка, УКО, правление банка	<p>обеспечивается подразделениями по управлению рисками, комплаенс-контролем, юридическим подразделением, подразделением по работе с персоналом, подразделением финансового контроля и иными структурными подразделениями банка, осуществляющими контрольные функции. Для осуществления координации деятельности и методической поддержки по вопросам внутреннего контроля банк вправе определить УКО (структурное подразделение). Третья линия защиты обеспечивается подразделением внутреннего аудита посредством независимой оценки эффективности системы внутреннего контроля.</p>	Внутренние документы банка	-
----------	--	--	--	----------------------------	---

14.1.3	<p>политики, процедур по внутреннему контролю и требований внутренних документов банка;</p> <p>3) взаимодействие со структурными подразделениями, охватывающими вторую и третью линии защиты;</p> <p>4) координация вопросов обучения и обеспечения осведомленности работников структурного подразделения о требованиях политики, процедур по внутреннему контролю и иных внутренних документов банка, регламентирующих деятельность структурного подразделения;</p> <p>5) обеспечение полного и своевременного сбора и представления руководителю структурного подразделения информации о нарушениях и недостатках, выявленных в процессе осуществления внутреннего контроля, а также рекомендаций по их устранению.</p>	Совет директоров банка, УКО, правление банка	<p>координатора.</p> <p>При назначении внутреннего контролера учитываются размер структурного подразделения банка, виды деятельности и сложность бизнес-процессов.</p>	Внутренние документы банка	-
	<p>Банк разрабатывает процедуры осуществления внутреннего контроля, основанные на следующих взаимосвязанных элементах:</p> <p>1) контроль за управлением рисками;</p> <p>2) контрольные действия и разделение полномочий;</p> <p>3) информация и взаимодействие;</p> <p>4) мониторинг и исправление недостатков.</p>		<p>1) Система внутреннего контроля обеспечивает контроль за своевременным выявлением и оценкой на постоянной основе рисков, присущих банку, и принятием своевременных мер по их минимизации в соответствии с внутренними документами банка.</p> <p>С позиций внутреннего контроля проверяется, но не ограничивается следующим: обеспечение расследования и учета в ходе оценки рисков внутренних факторов (сложность организационной структуры банка, характер его</p>		

деятельности, качественные характеристики персонала, организационные изменения, текучесть кадров), а также внешних факторов (изменения экономических условий и ситуации в банковской сфере, технологические новшества), которые могут негативно сказаться на достижении поставленных банком целей; обеспечение осуществления оценки рисков как по отдельным направлениям деятельности банка, а также в целом с учетом всех организаций, являющихся по отношению к банку дочерними или зависимыми; обеспечение проведения банком новых операций и услуг при условии наличия утвержденных соответствующих политик и процедур по их осуществлению; обеспечение своевременного информирования лиц (подразделений, органов банка), определенных в соответствующих внутренних документах банка, о факторах, влияющих на уровень подверженности банка рискам. Система внутреннего контроля должна подвергаться корректировке по мере

<p>выявления любых новых или неконтролируемых рисков, в том числе связанных с внедрением новых финансовых услуг и продуктов.</p> <p>2) Контрольные действия включают, но не ограничиваются следующим: контроль, осуществляемый советом директоров банка, управлением банка и УКО, в целях выявления и устранения недостатков внутреннего контроля, нарушений, ошибок; контроль, осуществляемый руководителями структурных подразделений;</p> <p>контроль физического наличия и доступа к материальным ценностям, обеспечения охраны помещений для хранения материальных ценностей;</p> <p>проверку соблюдения установленных лимитов; систему согласования и делегирования прав и полномочий;</p> <p>проверку своевременного и корректного отражения операций и сделок банка в бухгалтерском учете и отчетности;</p> <p>проверку соблюдения политик и процедур банка при совершении операций и сделок.</p> <p>Контрольные действия в рамках</p>	
--	--

			<p>разделения обязанностей должны способствовать исключению конфликта интересов и условий его возникновения, совершения противоправных действий, а также недопущение предоставления одному и тому же структурному подразделению и (или) работнику возможности: совершать банковские операции и другие сделки и одновременно осуществлять их отражение в учете; санкционировать выплату денег и осуществлять их фактическую выплату с учетом лимитов, установленных внутренними документами банка; проводить операции по счетам клиентов банка и счетам, отражающим собственную финансово-хозяйственную деятельность банка; оценивать достоверность и полноту документов, представляемых при выдаче кредита, и осуществлять мониторинг возврата кредита; совершать действия в любых других сферах деятельности, где может возникнуть конфликт интересов.</p> <p>В зависимости от операций банка применяются следующие</p>	
--	--	--	--	--

	<p>методы контроля: двойной контроль (принцип «четыре глаза» и «совместного доступа»).</p> <p>Принцип «четыре глаза» требует, чтобы работа одного работника была проверена (одобрена) другим работником с целью вовлечения второго работника в проверку правильности расчета, санкционирования и документирования операции.</p> <p>Принцип «совместного доступа» предполагает процедуру, при которой два или более работников в одинаковой мере ответственны за физическую защиту ценностей и документов. Ответственность должна быть установлена соответствующим распоряжением по банку и доведена до сведения всех работников;</p> <p>анализ операций.</p> <p>Предварительный анализ операции на предмет предупреждения неправильной или несанкционированной операции.</p> <p>Последующий анализ после ее совершения с целью вскрытия факта проведения несанкционированной операции.</p>		

Для обеспечения эффективности анализа необходимо, чтобы лицо, осуществляющее анализ, должно быть независимым от работников, производящего эту операцию;

отчеты о результатах операций для обеспечения руководства банка информацией о показателях работы банка, финансовых условиях и отклонениях от бюджета для подтверждения самого факта проведения операций и исполнения соответствующих управленческих решений;

обучение персонала банка приемам контроля и выявления ошибок;

обеспечение защиты данных;

обеспечение защиты от ошибок персонала;

проверка на наличие ошибок в целях их своевременного обнаружения.

3) с позиции внутреннего контроля обеспечивается наличие достоверной и подробной информации финансового, операционного характера и сведений о соблюдении установленных нормативных требований, а также поступающей извне рыночной информации о

			<p>событиях и условиях, имеющих отношение к принятию решений.</p> <p>Сбор, анализ информации и передача ее по назначению предполагает обеспечение:</p> <p>1) совета директоров банка, правления банка и лиц (подразделений, органов банка), определенных в соответствии с внутренними документах, информацией для принятия решений и исполнения своих обязанностей;</p> <p>2) наличия информационных потоков, обеспечивающих целостность, безопасность и доступность информации внутри и вне банка;</p> <p>3) адекватного контроля за управлением информационными потоками и информационной безопасностью банка.</p> <p>Внутренний контроль функционирования информационных систем и технических средств предусматривает контроль информационно-технологических систем, проводимый с целью обеспечения их защищенности, бесперебойной и непрерывной работы.</p>	
--	--	--	---	--

		<p>С позиции внутреннего контроля обеспечивается обязательный учет всех операций и сделок банка. Контроль обеспечения своевременности, достоверности и достаточности финансовой информации банка требует проверки следующего (но, не ограничиваясь ими): системы бухгалтерского учета в банке на предмет соответствия МСФО; наличия в банке внутреннего документа по проведению бухгалтерских записей; осуществления бухгалтерских записей на ежедневной основе и отражения каждой операции банка;</p>	
		<p>обеспечения формирования отчетности, отражающей финансовое состояние банка на каждый день; совпадения сведений по лицевым счетам с данными главной книги банка; осуществления регулярных проверок бухгалтерских записей работниками, которые не вовлечены в процесс санкционирования или отражения операций в финансовой отчетности; наличие подтверждения первичными документами всех</p>	

14.1.4	<p>Банк обеспечивает наличие системы управленческой информации, включающей, но не ограничивающейся установлением порядка, определяющего:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>критерии, состав и частоту отчетности по внутреннему контролю, представляемой различным получателям,</li> <li>ответственных лиц\подразделений за подготовку и доведение информации до соответствующих получателей.</li> </ul>	Совет директоров банка, УКО, правление банка	<p>операций банка и подтверждения любых изменений в проведении операции соответствующими записями;</p> <p>4) мониторинг системы внутреннего контроля банка осуществляется на постоянной основе:</p> <p>правлением банка (УКО) и работниками структурных подразделений;</p> <p>подразделением внутреннего аудита;</p> <p>Недостатки внутреннего контроля, выявленные на всех уровнях линий защиты, должны своевременно доводиться до руководителей структурных подразделений и оперативно устраняться. О существенных недостатках внутреннего контроля необходимо сообщать правлению банка (УКО) и совету директоров банка.</p>	Внутренний документ банка	-
--------	---	--	--	---------------------------	---

14.1.4.1	<p>Банк разрабатывает формы управленческой отчетности, которые включают, но не ограничиваются следующей информацией: о нарушениях и недостатках, выявленных в процессе осуществления внутреннего контроля, а также о результатах принятых решений или мер по их устранению;</p> <p>о результатах оценки эффективности системы внутреннего контроля, в том числе осуществленной подразделением внутреннего аудита.</p>	Совет директоров банка, УКО, правление банка	<p>Банк доводит информацию до соответствующих получателей в соответствии с внутренним документом.</p> <p>При разработке внутреннего документа банк определяет представление информации совету директоров банка, УКО и правлению банка в полном объеме в соответствии с требованиями настоящего пункта.</p>	Совет директоров банка, УКО, правление банка	не реже 1 раза в квартал
<b>15. Система внутреннего аудита</b>					
15.1	<p>Банк обеспечивает наличие системы внутреннего аудита, которая соответствует стратегии, организационной структуре, размеру, характеру и уровню сложности операций банка.</p> <p>Система внутреннего аудита включает, но не ограничивается следующими элементами:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) политику внутреннего аудита;</li> <li>2) подразделение внутреннего аудита;</li> <li>3) процедуры осуществления внутреннего аудита;</li> <li>4) систему управленческой информации;</li> <li>5) оценку эффективности внутреннего аудита советом директоров банка, в том числе путем привлечения внешнего аудита.</li> </ol>	Совет директоров банка, УКО	<p>При организации системы внутреннего аудита учитываются стратегия, организационную структуру, размер, характер и уровень сложности операций банка.</p> <p>Эффективный внутренний аудит предоставляет независимую, разумную гарантию совету директоров банка и правлению банка относительно качества и эффективности функционирования системы внутреннего контроля, системы управления рисками, корпоративного управления в целом, направленных на обеспечение защиты банка и его репутации.</p>	Совет директоров банка, УКО, правление банка	-

15.2	<p>Банк разрабатывает политику внутреннего аудита, которая включает, но не ограничивается следующим:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) цели и задачи внутреннего аудита;</li> <li>2) требования к профессиональным качествам работников, осуществляющих функцию внутреннего аудита, их полномочия и ответственность;</li> <li>3) требования к определению выборки операций, процессов, транзакций и др. для проведения аудиторских проверок;</li> <li>4) порядок и процедуры осуществления внутреннего аудита, в том числе основанные на риск-ориентированном подходе, включая методику оценки эффективности систем внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления с указанием критериев оценки;</li> <li>5) порядок взаимодействия и обмена информацией со структурными подразделениями и дочерними организациями банка.</li> </ol>	Совет директоров банка, УКО	<p>При разработке политики внутреннего аудита банк учитывает, но не ограничивается следующими факторами:</p> <p>стратегию банка и виды деятельности банка;</p> <p>размер, характер и сложность деятельности банка;</p> <p>организационную структуру банка;</p> <p>уровень и виды рисков, присущих деятельности банка.</p> <p>При разработке политики внутреннего аудита банк руководствуется основными принципами организации внутреннего аудита.</p> <p>Основные принципы организации внутреннего аудита:</p> <p>I. Независимость и объективность.</p> <p>Внутренний аудит банка является независимым от текущей деятельности банка.</p> <p>Внутренние аудиторы независимы, беспристрастны, не вовлечены в свою работу и не допускают конфликта интересов.</p> <p>Для обеспечения беспристрастности внутренние аудиторы не должны вовлекаться в выбор и осуществление мер внутреннего</p>	Внутренние документы банка
------	--	-----------------------------	--	----------------------------

		<p>контроля и управления рисками.</p> <p>Внутренние аудиторы не участвуют в проведении аудита деятельности или функций, осуществлявшихся ими в течение последних двенадцати месяцев в этом банке и его дочерних организациях.</p> <p>Вознаграждение работников внутреннего аудита не должно быть связано с финансовыми показателями банка.</p> <p>Вознаграждение руководителя подразделения внутреннего аудита определяется в соответствии с политикой.</p> <p>Вознаграждение за работу руководителя или работников подразделения внутреннего аудита не должно создавать конфликта интересов и ущерба для независимой оценки предметов аудита.</p> <p>2. Профессионализм и компетентность</p> <p>Профессиональная компетентность работников подразделения внутреннего аудита банка является основой эффективного внутреннего аудита банка.</p> <p>Работники подразделения внутреннего аудита должны владеть достаточными знаниями о банковской</p>	
--	--	--	--

<p>15.3</p>	<p>Банк создает подразделение внутреннего аудита, которое, осуществляет, но не ограничивается следующими функциями:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) оценка адекватности и эффективности системы внутреннего контроля;</li> <li>2) оценка эффективности систем управления рисками банка (кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск, операционные риски, комплаенс-риск, риски информационных технологий, информационной безопасности и другие риски);</li> <li>3) оценка эффективности политик и процедур банка;</li> <li>4) оценка надежности системы бухгалтерского учета и информации и составленных на их основе финансовой и регуляторной отчетности.</li> </ol>	<p>Совет директоров банка, УКО</p>	<p>При формировании подразделения внутреннего аудита банк учитывает, но не ограничивается следующими факторами:</p> <p>стратегию банка и виды деятельности банка;</p> <p>размер, характер и сложность деятельности банка;</p> <p>организационную структуру банка;</p> <p>уровень и виды рисков, присутствующих в деятельности банка.</p> <p>Подразделение внутреннего аудита является ответственным за осуществление функции внутреннего аудита и координацию деятельности банка, а также его дочерних организаций по вопросам</p>	<p>деятельности и методах внутреннего аудита, иметь навыки сбора необходимой и достаточной информации, ее анализу и оценке для выполнения своих должностных обязанностей.</p> <p>3. Профессиональная этика</p> <p>Внутренние аудиторы в своей деятельности соблюдают кодекс этики и требования законодательства Республики Казахстан, руководствуются международными стандартами внутреннего аудита.</p>	<p>Внутренние документы банка</p>	<p>-</p>
-------------	--	------------------------------------	--	--	-----------------------------------	----------

		<p>внутреннего и внешнего аудита.          Подразделение внутреннего аудита банка разрабатывает порядок взаимодействия подразделений внутреннего аудита банка с подразделениями внутреннего аудита дочерних организаций банка.          Руководитель и работники подразделения внутреннего аудита должны:          иметь соответствующее высшее образование, требования к которому устанавливаются банком;          обладать знаниями законодательства Республики Казахстан, регулирующего банковскую деятельность; обладать профессиональной компетентностью; обладать стажем (опытом) работы не менее одного года в сфере предоставления и (или) регулирования финансовых услуг.          Независимость подразделения внутреннего аудита обеспечивается следующими факторами:          подразделение внутреннего аудита имеет статус самостоятельного структурного подразделения банка (внутренний документ банка</p>	
--	--	---	--

		<p>определяет полномочия и обязанности подразделения внутреннего аудита, порядок его взаимодействия с другими подразделениями банка, осуществляющими функции контроля на второй линии защиты, с правлением банка, УКО, подотчетность руководителя подразделения внутреннего аудита);</p> <p>подразделение внутреннего аудита возглавляется руководителем, назначаемым советом директоров банка, и подотчётно совету директоров банка;</p> <p>работники подразделения внутреннего аудита не могут занимать должности по совместительству в иных структурных подразделениях (дочерних организациях) банка;</p> <p>руководитель и работники подразделения внутреннего аудита не могут одновременно руководить (курировать) другие подразделения (дочерние организации) банка, а также быть членами УКО и других органов банка;</p> <p>работники подразделения внутреннего аудита в рамках своей компетенции вправе затребовать любую информацию у структурных</p>	
--	--	--	--

				подразделений, дочерних организаций банка и вправе привлекать любых работников банка и его дочерних организаций для содействия выполнению функций внутреннего аудита. Руководитель подразделения внутреннего аудита несет ответственность за деятельность подразделения внутреннего аудита.	
15.4	Банк разрабатывает годовой план внутреннего аудита, который содержит, но не ограничивается следующими: цели и масштаб аудита; направления, подлежащие аудиту, включая определение организационных и функциональных подразделений, процессов, работников банка, подлежащих аудиту; сроки проведения аудита; необходимые кадровые и иные ресурсы.	Совет директоров банка, УКО	Руководитель подразделения внутреннего аудита подготавливает проект годового плана внутреннего аудита. Годовой план внутреннего аудита разрабатывается на основе риск-ориентированного подхода в соответствии с внутренними документами банка, регулирующими деятельность внутреннего аудита, и включает график планируемой работы по внутреннему аудиту.	Внутренний документ банка	-
15.5	Банк разрабатывает программу внутреннего аудита для каждого аудиторского задания и содержит, но не ограничивается следующими: цели и задачи; объекты аудита; источники информации; сроки исполнения аудиторского задания; необходимые ресурсы, в том числе состав	Подразделение внутреннего аудита	Для реализации годового плана внутреннего аудита разрабатывается программа внутреннего аудита. Программа внутреннего аудита разрабатывается подразделением внутреннего аудита и утверждается	Внутренний документ банка	-

15.6	<p>аудиторов; перечень аудиторских мероприятий и вопросов, требующих рассмотрения в рамках реализации аудиторского задания.</p> <p>Банк осуществляет внутренний аудит систем управления рисками</p>	Подразделение внутреннего аудита	<p>руководителем подразделения внутреннего аудита.</p> <p>В рамках внутреннего аудита проверяется эффективность системы управления рисками, включая проверку: организации процесса управления рисками (кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск, операционные риски, риски информационных технологий, информационной безопасности), включая обязанности структурных подразделений; процедур выявления, измерения, оценки, контроля, реагирования и отчетности в отношении всех рисков, присущих банку; управленческой информации по вопросам управления рисками, включая достоверность, полноту и своевременность; моделей оценки риска, включая проверку согласованности, своевременности, независимости и надежности источников данных, используемых в таких моделях; моделей ценообразования, включая проверку согласованности,</p>	Внутренний документ банка	-
------	---	----------------------------------	---	---------------------------	---

			<p>своевременности, независимости и надежности источников данных, используемых в таких моделях; процедур банка по оценке адекватности капитала с учетом подверженности банка рискам и установленных минимальных коэффициентов достаточности собственного капитала;</p> <p>процедур стресс-тестирования; процедуры контроля для предотвращения и выявления нарушений в трейдинге; процедур банка по измерению и мониторингу банковских позиций по ликвидности, валюте и процентной ставке на предмет соответствия риск-профилю банка, внешней среде и минимальным регуляторным требованиям;</p> <p>тестирование транзакций банка на предмет их соответствия политикам, процедурам и оценки эффективности мер внутреннего контроля в отношении данных транзакций.</p>	<p>Внутренний документ банка</p>	-
15.7	<p>Банк осуществляет внутренний аудит порядка ведения бухгалтерского учета, составления и обеспечения целостности финансовой и регуляторной отчетности.</p>	<p>Подразделение внутреннего аудита</p>	<p>В рамках внутреннего аудита проверяется эффективность порядка и процессов ведения бухгалтерского учета для обеспечения своевременной, полной, достоверной отчетности для руководства и уполномоченного органа, в том</p>	<p>Внутренний документ банка</p>	-

15.8	Банк осуществляет внутренний аудит системы управления комплаенс-рисками.	Подразделение внутреннего аудита	числе процессов взаимодействия между структурными подразделениями банка.	В рамках внутреннего аудита проверяется эффективность системы управления комплаенс-рисками, включая проверку: организации системы управления комплаенс-рисками; эффективности процессов и процедур выявления, измерения, оценки, контроля, реагирования и отчетности в отношении комплаенс-рисков; управленческой информации по вопросам управления комплаенс-рисками, включая достоверность, полноту и своевременность. В рамках внутреннего аудита на ежегодной основе проверяется эффективность процессов и процедур управления рисками легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, включая: организацию процессов и процедур управления рисками легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма; эффективность процессов и	Внутренний документ банка	-
------	--	----------------------------------	--	---	---------------------------	---

			<p>процедур выявления, измерения, оценки, контроля, реагирования и отчетности в отношении рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма; эффективности процедур контроля по соблюдению требований внутренних документов банка и законодательства Республики Казахстан в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма; управленческой информации по вопросам управления рисками легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, включая достоверность, полноту и своевременность.</p>	<p>Внутренний документ банка</p>	-
15.9	<p>Банк осуществляет внутренний аудит системы внутреннего контроля</p>	<p>Подразделение внутреннего аудита</p>	<p>В рамках внутреннего аудита проверяется эффективность системы внутреннего контроля, включая проверку: организации системы внутреннего контроля; процессов и процедур внутреннего контроля; управленческой информации по внутреннему контролю, включая достоверность,</p>	<p>Внутренний документ банка</p>	-

15.10	Банк формирует отчет о результатах внутреннего аудита	Совет Директоров, УКО, подразделение внутреннего аудита	полноту и своевременность. По результатам аудиторских проверок формируется отчет о результатах внутреннего аудита, который содержит, но не ограничивается следующим: общую информацию, включая цели, объем, сроки проведения аудиторской проверки, сведения о составе проверяющей группы; перечень выявленных в ходе проверки нарушений и недостатков с указанием причин, вызвавших нарушения и недостатки, и их влияние на деятельность банка; рекомендации по устранению выявленных нарушений и недостатков; список лиц, которым направляется аудиторский отчет. Отчет о результатах внутреннего аудита направляется в проверенное подразделение и согласовывается в порядке и сроки установленные внутренним документом. Отчет о результатах внутреннего аудита с приложением при наличии информации о разногласиях направляется правлению банка. После ознакомления	Внутренний документ банка	-
-------	---	---	---	---------------------------	---

			<p>правлением банка с отчетом о результатах внутреннего аудита отчет\краткий отчет о результатах внутреннего аудита направляется совету директоров банка.</p>		
15.11	<p>Банк осуществляет мониторинг за реализацией плана мероприятий по устранению нарушений и недостатков, выявленных в результате аудиторской проверки.</p>	<p>Подразделение внутреннего аудита</p>	<p>В целях осуществления мониторинга исполнения рекомендаций внутреннего аудита подразделение внутреннего аудита:</p> <p>осуществляет контроль за реализацией плана мероприятий по устранению нарушений и недостатков, выявленных по результатам внутреннего аудита;</p> <p>обеспечивает доведение до совета директоров банка и управления банка информации о результатах контроля за реализацией плана мероприятий по устранению нарушений и недостатков, выявленных по результатам внутреннего аудита.</p>	<p>Внутренний документ банка</p>	-
15.12	<p>Банк обеспечивает наличие системы управленческой информации, включающей, но не ограничивающейся установлением порядка, определяющего:</p> <p>критерии, состав и частоту отчетности по внутреннему аудиту, представляемой различным получателям, ответственных лиц\подразделений за подготовку и доведение информации до соответствующих получателей.</p>	<p>Совет директоров банка, УКО, подразделение внутреннего аудита</p>	<p>Банк разрабатывает внутренний документ.</p>	<p>Внутренний документ банка</p>	-

15.12.1	<p>Банк разрабатывает формы управленческой отчетности, которые включают, но не ограничиваются следующей информацией:</p> <p>об исполнении годового плана внутреннего аудита, включая, в том числе:</p> <p>а) оценку эффективности управления рисками, присущими объектам аудита;</p> <p>б) существенные вопросы, связанные с ведением бухгалтерского учета, составлением финансовой и регуляторной отчетности;</p> <p>в) нарушения и недостатки, выявленные в процессе осуществления внутреннего аудита;</p> <p>г) информацию о препятствиях, возникших в ходе внутреннего аудита;</p> <p>д) информацию о результатах принятых управлением банка решений или мер по устранению нарушений и недостатков и/или разногласиях с управлением банка;</p> <p>об итогах обучения работников подразделения внутреннего аудита;</p>	Совет директоров, УКО, подразделение внутреннего аудита	Банк доводит информацию до соответствующих получателей в соответствии с внутренним документом банка.	информация совету директоров банка, УКО	не реже 1 раза в квартал
	о самооценке эффективности системы внутреннего аудита;	Совет директоров банка, УКО, подразделение внутреннего аудита	Банк доводит информацию до соответствующих получателей в соответствии с внутренним документом банка.	информация совету директоров банка, УКО	не реже 1 раза в год
	отчет о внешней оценке эффективности системы внутреннего аудита.	Совет директоров банка, УКО, подразделение внутреннего аудита	Банк доводит информацию до соответствующих получателей в соответствии с внутренним документом банка.	информация совету директоров банка, УКО	не реже одного раза в пять лет

».

# ПОЗНАКОМЬТЕСЬ С ВОЗМОЖНОСТЯМИ E-KZT

**E-KZT - это электронная платежная система, которая позволяет оплачивать товары и услуги в сети интернет, переводить деньги, надежно хранить всю информацию о поступлениях и платежах.**

**Оплата коммуникабельных услуг, телефонии, телевидения, он-лайн игр, скидочных купонов и сертификатов, интернет и хостинга, а также многого другого доступна на портале [www.e-kzt.kz](http://www.e-kzt.kz)**



**Отличительной особенностью «e-kzt» является простота в использовании, минимальный тариф и удобный интерфейс.**

**Оплата при помощи электронных денег происходит моментально, а открытие и пополнение электронного кошелька занимает считанные минуты в режиме он-лайн без необходимости заполнения бланков с персональной информацией.**

**вы можете задать интересующие Вас вопросы на форуме**

**[HTTPS:// WWW.EKZT.KZ/FEEDBACK](https://www.e-kzt.kz/feedback)**