

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



Банк Казахстана

ВЕСТНИК

Национального Банка Казахстана

№ 20

16 - 31 октября 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» № 20 за 16-31 октября 2014 года.

Главными событиями за указанный период стали проведение рабочей встречи представителей Национального Банка Республики Казахстан и Национального Банка Республики Беларусь по изучению опыта Казахстана по переходу на использование в платежных системах международных стандартов ISO 13616 – международный номер банковского счета (IBAN) и ISO 9362 – банковский идентификационный код (BIC), проведение очередного заседания Комиссии по контролю за расходованием средств, выделенных из Национального фонда Республики Казахстан, выпуск в обращение памятной монеты «Шоқан» из серии монет «Портреты на банкнотах», «Көкпар» из серии монет «Обряды, национальные игры Казахстана», «Манул» из серии монет «Красная книга Казахстана», а также участие Председателя Национального Банка РК Кайрата Келимбетова в «Исламском Давосе» и подписание Меморандума о взаимопонимании между Национальным Банком Республики Казахстан и Центральным Банком Объединенных Арабских Эмиратов.

Также Национальный Банк представляет Вашему вниманию разъяснение к Концепции проекта Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам оказания финансовых услуг».

Кроме того на страницах издания Вы сможете получить информацию о текущем состоянии финансового сектора экономики 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.....	9
3. Официальные курсы иностранных валют.....	17
4. Постановление Правления НБРК № 168 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан» (начало ПП № 168, заключительная часть ПП № 168 опубликована в Вестнике НБРК № 21(1-15 ноября 2014г.).....	18

Главные события

Представители Национальных Банков Республики Казахстан и Республики Беларусь провели рабочую встречу по вопросам организации перехода на использование международных стандартов IBAN и BIC

21-22 октября 2014г. в г. Алматы проведена рабочая встреча представителей Национального Банка Республики Казахстан и Национального Банка Республики Беларусь по изучению опыта Казахстана по переходу на использование в платежных системах международных стандартов ISO 13616 – международный номер банковского счета (IBAN) и ISO 9362 – банковский идентификационный код (BIC).

Интерес к практике Казахстана по использованию стандартов IBAN и BIC связан с проведением Национальным Банком Республики Беларусь работ по применению методологии стандарта ISO 20022 «Финансовые услуги. Универсальная схема сообщений финансовой индустрии», включающей использование стандартов IBAN и BIC.

В рамках встречи представители Национального Банка РК ознакомили коллег из Беларуси с нормативными правовыми актами, регулирующими вопросы присвоения и использования новых банковских реквизитов. Основное внимание было уделено изучению процесса организации и реализации Национальным Банком РК комплекса подготовительных мероприятий по внедрению указанных международных стандартов. Гостям рассказали об основных аспектах и этапах перехода, включающих взаимодействие банковского сообщества с заинтересованными государственными органами, выстраивание работы с клиентами, доработку и тестирование информационных подсистем всех участников платежных систем, проведение масштабной информационно-разъяснительной кампании.

О контроле за расходованием средств, выделенных из Национального фонда Республики Казахстан

20 октября 2014 года в Национальном Банке Республики Казахстан состоялось очередное заседание Комиссии по контролю за расходованием средств, выделенных из Национального фонда Республики Казахстан (далее – Комиссия).

В заседании приняли участие руководители АО «НУХ «Байтерек», АО «ФРП «Даму», АО «Байтерек девелопмент».

АО «НУХ «Байтерек» и АО «ФРП «Даму» информировали о полном освоении денег, выделенных из Национального фонда Республики Казахстан в рамках Плана совместных действий Правительства Республики Казахстан и Национального Банка Республики Казахстан по обеспечению финансирования проектов малого и среднего предпринимательства в обрабатывающей промышленности.

По информации АО «ФРП «Даму», по состоянию на 16 октября 2014 года банками фактически профинансировано 438 проектов на сумму 100, 482 млрд. тенге¹. Из них профинансировано 288 проектов новых заемщиков на сумму 73, 4 млрд. тенге, в том числе 25,5 млрд. тенге на проекты в пищевой промышленности. Рефинансировано 150 проектов на сумму 27,4 млрд. тенге.

В региональном разрезе 43% (42,9 млрд. тенге) от общего объема профинансированных проектов приходится на города Астана, Алматы и Алматинскую область. На остальные регионы приходится 57% (57,5 млрд. тенге).

В разрезе отраслей на долю проектов в пищевой промышленности приходится 25% от общего объема профинансированных проектов.

¹482 млн. тенге представляют собой вторичное освоение средств, выделенных из Национального фонда Республики Казахстан для поддержки проектов субъектов МСП в обрабатывающей промышленности за счет высвободившихся средств, образовавшихся в результате погашения основного долга субъектов МСП.

**О выпуске в обращение памятной монеты «Шоқан»
из серии монет «Портреты на банкнотах»**

Национальный Банк Республики Казахстан сообщает о выпуске в обращение с 24 октября 2014 года памятной монеты «Шоқан» из серии монет «Портреты на банкнотах» из золота и серебра «proof» качества номинальной стоимостью 500 тенге и из сплава нейзильбер номинальной стоимостью 50 тенге.

Памятные монеты «Шоқан» из золота, серебра и сплава нейзильбер имеют идентичные изображения лицевых и оборотных сторон. Изображение на золотой и серебряной монетах «proof» качества расположено на зеркальной поверхности.

На лицевой стороне (аверсе) монет в центральной части изображен герб Республики Казахстан. В нижней части число («500» на золотой и серебряной монете, «50» на монете из сплава нейзильбер) и надпись «ТЕНГЕ», обозначающие номинал монеты. В левом и правом секторе зеркально изображен элемент национального орнамента, по окружности надпись «ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ» на государственном языке и «РЕСПУБЛИКА КАЗАХСТАН» на русском языке. В верхней части расположен логотип Национального Банка Республики Казахстан. По окружности - выступающий кант.



На оборотной стороне (реверсе) монет в центральной части изображен фрагмент лицевой стороны банкноты достоинством 10 тенге, на которой размещен портрет казахского просветителя Чокана Валиханова. По окружности - надпись «ШОҚАН» на государственном языке, число «2014», обозначающее год чеканки и графические элементы с банкноты. В верхней части надпись («Au 999 7,78 g» на золотой монете, «Ag 925 31,1g» на серебряной монете), обозначающая металл, из которого изготовлена монета, его проба и масса. По окружности - выступающий кант.

Изображения и надписи на лицевой и оборотной стороне монет рельефные.

Боковая поверхность (гурт) рифленая.

Монеты изготовлены:

- 1) из золота 999 пробы, масса – 7,78 гр, диаметр – 21,87 мм, качество изготовления – «proof», тираж - 1 тыс. штук;
- 2) из серебра 925 пробы, масса – 31,1 гр, диаметр – 38,61 мм, качество изготовления – «proof», тираж - 3 тыс. штук;
- 3) из сплава нейзильбер, диаметр – 31 мм, масса – 11,17 гр, тираж - 100 тыс. штук.

Памятные монеты номинальной стоимостью 500 и 50 тенге обязательны к приему по их нарицательной стоимости на всей территории Республики Казахстан по всем видам платежей, а также для зачисления на банковские счета и для перевода, без ограничения размениваются и обмениваются во всех банках Республики Казахстан.

Отметим, что портрет казахского просветителя Чокана Валиханова был изображен на лицевой стороне банкноты достоинством 10 тенге образца 1993 года. В настоящее время банкнота изъята из обращения.

Памятные монеты изготовлены на Республиканском государственном предприятии на праве хозяйственного ведения «Казахстанский монетный двор Национального Банка Республики Казахстан».

Дизайн монет разработан в соответствии с Концепцией дизайна банкнот и монет национальной валюты – казахстанского тенге, утвержденной Указом Президента Республики Казахстан № 1193 от 25 сентября 2003 года.

Памятные монеты «proof» качества предназначены для продажи по коллекционной стоимости. Они выпускаются в сувенирной упаковке и снабжены номерным сертификатом качества Национального Банка Республики Казахстан на государственном, русском и английском языках.

Памятная монета из сплава нейзильбер по шесть тысяч экземпляров каждого вида изготовлена улучшенным качеством и упакована для продажи в специальные пластиковые термовакуумные упаковки.

Приобрести монеты можно во всех филиалах Национального Банка Республики Казахстан, а также через Интернет-магазин на сайте НБРК www.nationalbank.kz во вкладке «Национальная валюта». В городе Алматы по адресу: ул. Панфилова 98. Телефон для справок +7 (727) 273-83-98.

***О выпуске в обращение памятной монеты «Көкпар»
из серии монет «Обряды, национальные игры Казахстана»***

Национальный Банк Республики Казахстан сообщает о выпуске в обращение с 24 октября 2014 года памятной монеты «Көкпар» из серии монет «Обряды, национальные игры Казахстана» из серебра «proof» качества номинальной стоимостью 500 тенге и из сплава нейзильбер номинальной стоимостью 50 тенге.

Памятные монеты «Көкпар» из серебра и сплава нейзильбер имеют идентичные изображения лицевых и оборотных сторон. Изображение на серебряных монетах «proof» качества расположено на зеркальной поверхности.

На лицевой стороне (aversе) монет в центральной части на орнаментальном фоне изображен герб Республики Казахстан. В нижней части число («500» на серебряной монете, «50» на монете из сплава нейзильбер) и надпись «ТЕНГЕ», обозначающие номинал монеты. В левом и правом секторе зеркально изображен элемент национального орнамента. По окружности надпись «ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ» на государственном языке и «РЕСПУБЛИКА КАЗАХСТАН» на русском языке. По окружности - выступающий кант.



На оборотной стороне (реверсе) монет запечатлен эпизод национальной конной спортивной игры «Көкпар», в ходе которой испытываются ловкость, сила, смелость и удаля участников, на фоне изображения аула (традиционного поселения сельского типа) и товарный знак Казахстанского монетного двора. По окружности монет проходят бусовый ободок, надпись «КӨКПАР» на государственном языке и число «2014», обозначающее год чеканки (на монете из серебра - надпись «Ag 925 31,1g», обозначающая металл, из которого изготовлена монета, его проба и масса). По окружности - выступающий кант.

Изображения и надписи на лицевой и оборотной стороне монет рельефные.

Боковая поверхность (гурт) рифленая.

Монеты изготовлены:

1) из серебра 925 пробы, масса – 31,1 гр, диаметр – 38,61 мм, качество изготовления – «proof», тираж - 3 тыс штук;

2) из сплава нейзильбер, масса – 11,17 гр, диаметр – 31 мм, тираж - 100 тыс штук.

Памятные монеты номинальной стоимостью 500 и 50 тенге обязательны к приему по их нарицательной стоимости на всей территории Республики Казахстан по всем видам платежей, а также для зачисления на банковские счета и для перевода, без ограничения размениваются и обмениваются во всех банках Республики Казахстан.

Памятные монеты изготовлены на Республиканском государственном предприятии на праве хозяйственного ведения «Казахстанский монетный двор Национального Банка Республики Казахстан».

Дизайн монет разработан в соответствии с Концепцией дизайна банкнот и монет национальной валюты – казахстанского тенге, утвержденной Указом Президента Республики Казахстан № 1193 от 25 сентября 2003 года.

Памятные монеты «proof» качества предназначены для продажи по коллекционной стоимости. Они выпускаются в сувенирной упаковке и снабжены номерным сертификатом качества Национального Банка Республики Казахстан на государственном, русском и английском языках.

Памятная монета из сплава нейзильбер по шесть тысяч экземпляров каждого вида изготовлена улучшенным качеством и упакована для продажи в специальные пластиковые термовакуумные упаковки.

Приобрести монеты можно во всех филиалах Национального Банка Республики Казахстан, а также через Интернет-магазин на сайте НБРК www.nationalbank.kz во вкладке «Национальная валюта». В городе Алматы по адресу: ул. Панфилова 98. Телефон для справок +7 (727) 273-83-98.

О выпуске в обращение памятной монеты «Манул» из серии монет «Красная книга Казахстана»

Национальный Банк Республики Казахстан сообщает о выпуске в обращение с 24 октября 2014 года **памятной монеты «Манул» из серии монет «Красная книга Казахстана»** из серебра «proof» качества номинальной стоимостью 500 тенге и из сплава нейзильбер номинальной стоимостью 50 тенге.

Манул (*Felis manul*) — хищное млекопитающее семейства кошачьих размером с домашнюю кошку. Глаза янтарные, зрачки при ярком свете не приобретают щелевидную форму, а остаются круглыми. Первые манулы найдены на побережье Каспийского моря в XVIII веке.

Памятные монеты «Манул» из серебра и сплава нейзильбер имеют идентичные изображения лицевых и оборотных сторон. Изображение на серебряных монетах «proof» качества расположено на зеркальной поверхности.

На лицевой стороне (аверсе) монет в центральной части изображено стилизованное изображение земного шара, на левой части которого размещена надпись («500 ТЕНГЕ» на серебряной монете, «50 ТЕНГЕ» на монете из сплава нейзильбер), обозначающая номинал монеты и товарный знак Казахстанского монетного двора, а в правой части – стилизованные изображения животных, населяющих нашу планету. По окружности - выступающий кант и надпись «ҚАЗАҚСТАН ҰЛТТЫҚ БАНКІ» на государственном языке и «NATIONAL BANK OF KAZAKHSTAN» на английском.

На оборотной стороне (реверсе) монет размещено изображение кошки «манул» (на серебряной монете на глазницы нанесена янтарная эмаль), находящейся в камышовых зарослях. По окружности - надпись «САБАНШЫ» на государственном языке, «FELIS MANUL» на латинском – зоологическое название вида и число «2014», обозначающее год чеканки (на монете из серебра - надпись «Ag 925 31,1g», обозначающая металл, из которого изготовлена монета, его проба и массу). По окружности - выступающий кант

Изображения и надписи на лицевой и оборотной стороне монет рельефные.

Боковая поверхность (гурт) рифленая.

Монеты изготовлены:

1) из серебра 925 пробы, масса – 31,1 гр, диаметр – 38,61мм, качество изготовления – «proof», тираж - 3 тыс штук;

2) из сплава «нейзильбер», диаметр – 31 мм, масса – 11,17 гр, тираж – 100 тыс штук.

Памятные монеты номинальной стоимостью 500 и 50 тенге обязательны к приему по их нарицательной стоимости на всей территории Республики Казахстан по всем видам платежей, а также для зачисления на банковские счета и для перевода, без ограничения размениваются и обмениваются во всех банках Республики Казахстан.



Серебряные монеты изготовлены с применением технологии нанесения на поверхность монеты эмали.

Памятные монеты изготовлены на Республиканском государственном предприятии на праве хозяйственного ведения «Казахстанский монетный двор Национального Банка Республики Казахстан».

Дизайн монет разработан в соответствии с Концепцией дизайна банкнот и монет национальной валюты – казахстанского тенге, утвержденной Указом Президента Республики Казахстан № 1193 от 25 сентября 2003 года.

Памятные монеты «proof» качества предназначены для продажи по коллекционной стоимости. Они выпускаются в сувенирной упаковке и снабжены номерным сертификатом качества Национального Банка Республики Казахстан на государственном, русском и английском языках.

Памятная монета из сплава нейзильбер по шесть тысяч экземпляров каждого вида изготовлена улучшенным качеством и упакована для продажи в специальные пластиковые термовакуумные упаковки.

Приобрести монеты можно во всех филиалах Национального Банка Республики Казахстан, а также через Интернет-магазин на сайте НБРК www.nationalbank.kz во вкладке «Национальная валюта». В городе Алматы по адресу: ул. Панфилова 98. Телефон для справок +7 (727) 273-83-98.

**Председатель Национального Банка РК Кайрат Келимбетов
принял участие в «Исламском Давосе»**

28 октября 2014 года

Алматы

В рамках рабочего визита Главы государства Н. Назарбаева в ОАЭ Национальным Банком был подписан Меморандум о взаимопонимании между Национальным Банком Республики Казахстан и Центральным Банком Объединенных Арабских Эмиратов. Подписантами выступили Председатель Национального Банка РК Кайрат Келимбетов и Председатель Центрального Банка ОАЭ Мубарак Рашид Аль Мансури. Меморандум направлен на установление сотрудничества между центральными банками двух государств в сфере финансового надзора, а также на развитие исламского финансирования, что будет способствовать обеспечению стабильности финансовой системы двух государств. Председатель Центрального Банка ОАЭ высоко оценил темпы развития казахстанского финансового сектора в целом и исламского финансирования в частности.

Председатель Национального Банка РК выступил перед участниками 10-го Всемирного исламского экономического форума (ОАЭ) и рассказал о текущем состоянии и планах развития исламского финансирования в Казахстане, в том числе рынка исламских ценных бумаг.

В рамках Форума состоялась встреча господина Келимбетова с Председателем Центрального Банка Малайзии Зети Ахтар Азиз. Стороны обсудили вопросы налаживания взаимовыгодного сотрудничества, а также изучения опыта Малайзии в сфере развития исламского финансирования.

Кроме того, состоялась встреча Председателя НБРК с членами Ассоциации облигаций и сукук Персидского залива (Gulf Bond and Sukuk Association). В ходе встречи Кайрат Келимбетов предоставил информацию о текущем состоянии финансового сектора Казахстана, а также о роли исламского финансирования и развития регионального финансового центра города Алматы. Члены Ассоциации отметили роль города Алматы как лидирующего финансового центра в регионе, а также выразили заинтересованность в открытии дочерних компаний в городе Алматы.

Справочно: *Всемирный исламский экономический форум представляет собой платформу для президентов, глав правительств, политиков, руководителей и представителей международных организаций, а также бизнесменов, экспертов, ученых и общественных деятелей, на которой обсуждаются возможности и перспективы развития сотрудничества в мусульманском мире. Ежегодно в мероприятии принимают участие порядка 2500 участников из 140 стран.*

В 2013 году «Исламский Давос» проходил в Лондоне (Великобритания). Премьер-Министр Великобритании Дэвид Кэмерон заявил о позиционировании Лондона в качестве столицы исламских финансов в западном мире. В 2011 году 7-й Форум был проведен в г. Астана.

10-й Форум проходит под патронажем Шейха Мохаммеда Бин Рашид Аль Мактума, Вице-Президента ОАЭ, Премьер-Министра и Управляющего Дубаем. В 2014 году Форум посвящен теме инновационного партнерства, направленного на экономический рост.

**Меры, принимаемые Национальным Банком Республики Казахстан для
защиты прав и интересов потребителей финансовых услуг**

«29» октября 2014 г.

Алматы

Национальный Банк РК разработал Концепцию к проекту Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам оказания финансовых услуг».

Законопроектом предлагается установить ряд запретов и ограничений для банков, в числе которых:

- установление особого порядка распределения денег при погашении просроченной задолженности по займу;

- установление запрета на взимание комиссий, связанных с выдачей и обслуживанием банковского, микрофинансового займа;

- изменение предельного размера неустойки или иных видов штрафных санкций за досрочное погашение займов в зависимости от срока кредита;

- установление единых временных баз для расчета вознаграждения по займам и т.д.

Кроме того, ранее Национальным Банком был принят ряд изменений в законодательные акты, значительно улучшающих права и законные интересы потребителей финансовых услуг.

В частности:

- впервые на территории стран СНГ была введена обязанность банков раскрывать годовую эффективную ставку вознаграждения в договорах банковского займа/вклада и при распространении информации о величинах вознаграждения по займам и вкладам. Эта величина является мерой реальной стоимости займа или депозита;

- в кризисный период (в 2008 году) был введен трехлетний запрет (мораторий) на одностороннее изменение банками фиксированных ставок вознаграждения банковских займов физических лиц в связи с наличием такой практики в договорах банковского займа;

- в феврале 2011 года в рамках Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты РК по вопросам ипотечного кредитования и защиты прав потребителей финансовых услуг и инвесторов» установлены:

- предельный размер годовой эффективной ставки вознаграждения;

- запрет на одностороннее изменение условий договоров банковского займа;

- запрет на индексацию платежей с привязкой к любому валютному эквиваленту;

- ограничение размера неустойки за неисполнение обязательств по договорам банковского займа: не более 0,5% от суммы просроченного платежа в день, но не более 10% от суммы выданного займа за каждый год действия договора банковского займа;

- запрет на введение новых комиссий в рамках заключенных договоров займа;

- запрет на взыскание штрафа за частичное или полное досрочное погашение займа по истечении одного года с даты выдачи банковского займа;

- запрет на внесудебную реализацию банком недвижимого заложенного имущества при наличии соответствующего письменного отказа залогодателя – физического, внесудебную реализацию микрокредитными организациями и кредитными товариществами недвижимого заложенного имущества, являющегося жилищем и (или) земельным участком с расположенным на нем жилищем. Введена обязанность залогодержателя проводить независимую оценку заложенного имущества при необходимости его реализации.

В 2014 году за нарушение прав потребителей финансовых услуг Национальный Банк РК принял 79 ограниченных мер воздействия.

Национальный Банк в рамках реализации задачи по защите прав и законных интересов потребителей финансовых услуг тесно взаимодействует с потребителями финансовых услуг: рассматривает обращения на действия или бездействие финансовых организаций, предоставляет правовую помощь в виде разъяснений и консультаций, проводит мероприятия по повышению финансовой грамотности граждан.

В первом полугодии 2014 года в Национальный Банк на рассмотрение поступило 5 832 обращения граждан и юридических лиц.

В феврале 2014 в Национальном Банке создана Рабочая комиссия для решения проблем заемщиков. При наличии конструктивного диалога банки (в случаях, когда заемщики подтверждают возможную минимальную сумму ежемесячного погашения, и/или относятся к социально-уязвимым слоям населения (лицам, имеющим инвалидность, потерявшим кормильца, многодетным семьям и т.д.) предоставляют льготные условия погашения займов, списывают пеню в 100% размере.

В октябре 2014 г. открылась Общественная приемная Национального Банка, куда каждый потребитель финансовых услуг может обратиться за получением консультаций и разъяснений норм действующего законодательства в банковской, страховой, пенсионной сферах, а также в области рынка ценных бумаг.

Общественная приемная работает ежедневно с 10:00 до 17:00 (перерыв с 13:00 до 14:00) по адресу: г.Алматы, ул. Айтеке би, 67. Телефон для справок (727) 2 788 085.

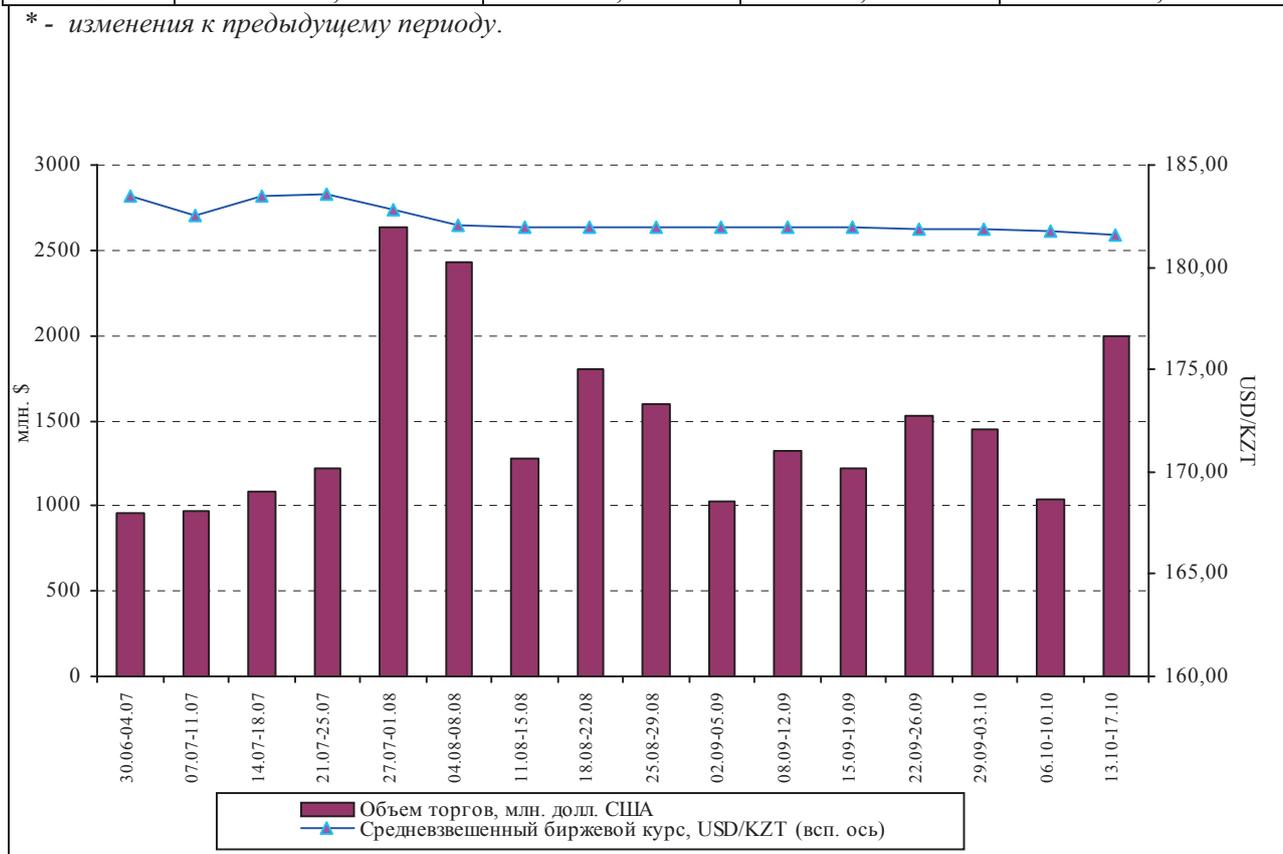
Предварительная запись не требуется.

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. \$
22.09-26.09	181,88	181,90	-0,03	1 531,65
29.09-03.10	181,90	181,90	0,00	1 444,85
06.10-10.10	181,80	181,80	-0,05	1 033,95
06.10.2014	181,90	181,80	-0,05	239,35
07.10.2014	181,80	181,80	0,00	200,70
08.10.2014	181,80	181,80	0,00	204,40
09.10.2014	181,80	181,80	0,00	188,50
10.10.2014	181,80	181,80	0,00	201,00
13.10-17.10	181,80	181,57	-0,13	1 992,20
13.10.2014	181,80	181,80	0,00	168,00
14.10.2014	181,80	181,80	0,00	291,60
15.10.2014	181,80	181,50	-0,17	431,30
16.10.2014	181,52	181,50	-0,01	630,65
17.10.2014	181,50	181,50	0,00	470,65

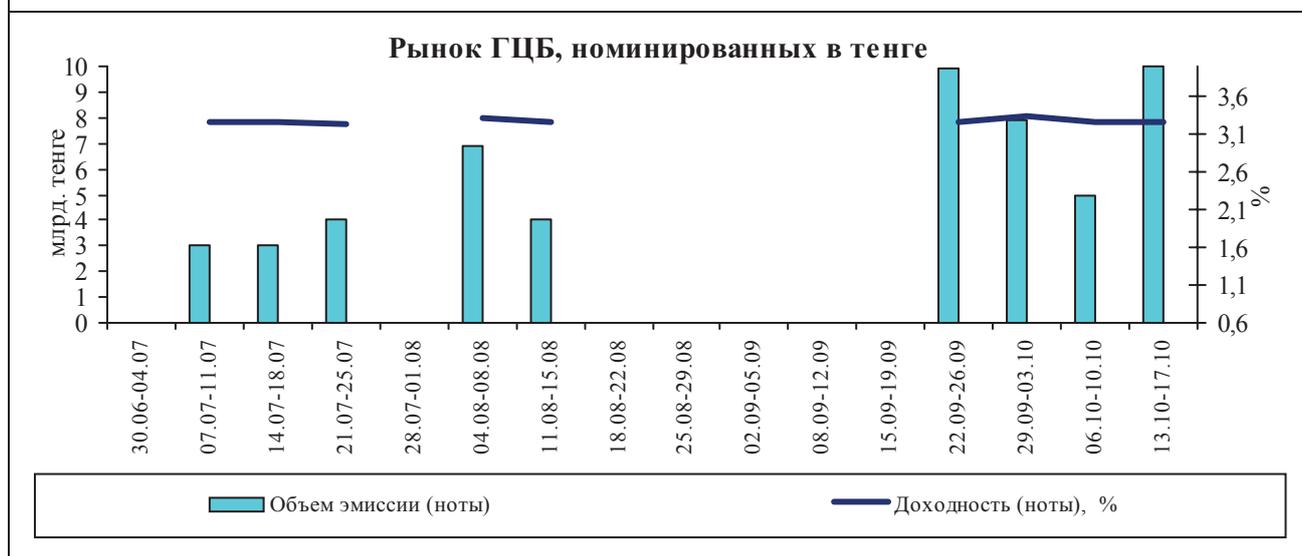
* - изменения к предыдущему периоду.



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
ГЦБ Минфина				
11.08-15.08	1,11	82,78	7,68	32,2
18.08-22.08	3,14	48,06	5,27	10,5
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	-	-	-	-
Ноты Национального Банка Республики Казахстан				
11.08-15.08	0,40	100,0	3,27	4,0
18.08-22.08	-	-	-	-
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



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	
01.08.14	3 952 575,54	3 375 500,76	551 259,85	13 910,93	11 904,00
08.08.14	3 967 301,54	3 383 283,76	551 259,85	13 910,93	18 847,00
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

3. РЫНОК КАЗАХСТАНСКИХ ЕВРОНОТ

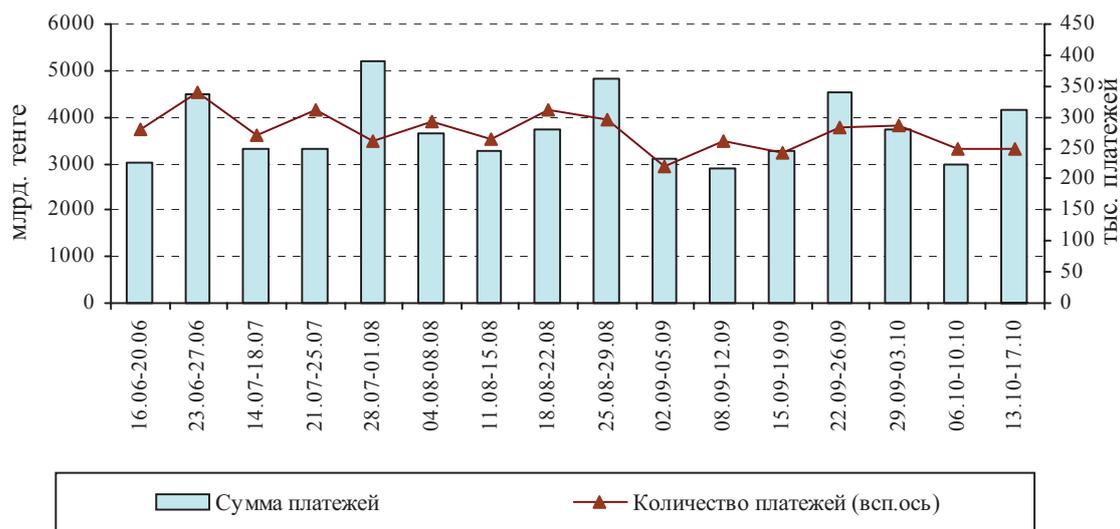
	Выпуск 2005г.
Доходность при выпуске	6,691
13.10.2014	4,829
14.10.2014	4,833
15.10.2014	4,833
16.10.2014	4,83
17.10.2014	4,875
<i>с начала эмиссии</i>	<i>-1,816</i>
<i>за неделю</i>	<i>0,046</i>



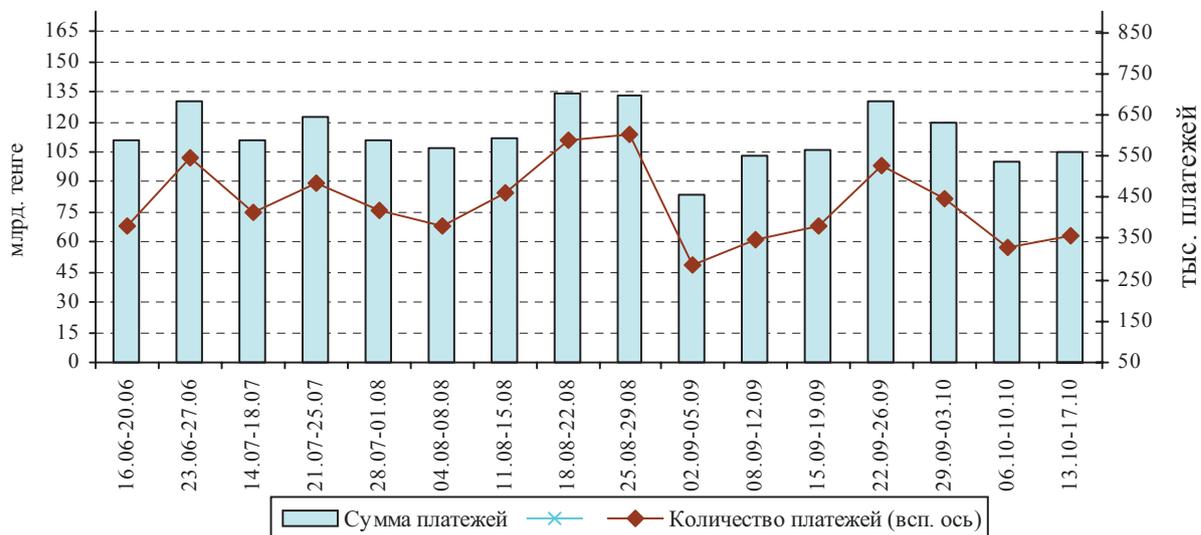
4. ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ

	МСПД			СРП		
	Кол-во, тыс.	Объем, млрд. тенге	Изменение объема, %	Кол-во, тыс.	Объем, млрд. тенге	Изменение объема, %
06.10-10.10	247,8	2 995,9	-20,1	326,9	100 124,2	-16,2
13.10-17.10	247,2	4 146,3	38,4	358,1	105 253,7	5,1

Межбанковская система переводов денег



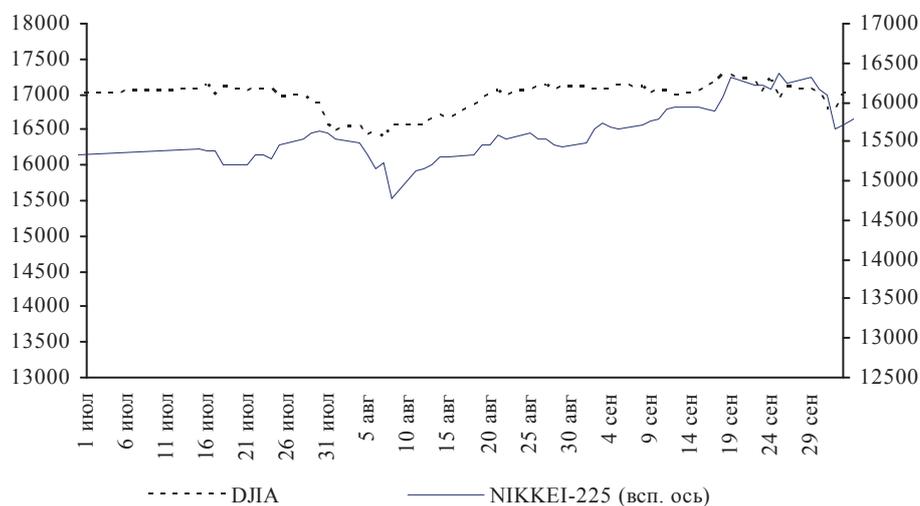
Система розничных платежей



5. МИРОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ И ТОВАРНЫЕ РЫНКИ

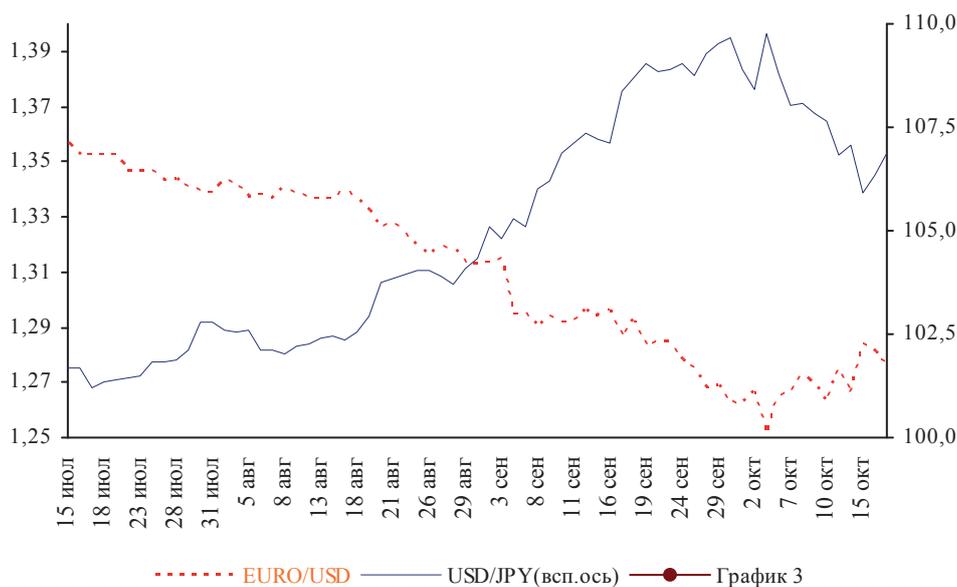
Биржа	Индекс	Значение в пунктах		с дек. 2001г. за период
		10.10.2014	17.10.2014	
США	Dow Jones	16 544,10	16 380,41	-0,99%
Япония	Nikkei 225	15 300,55	14 532,51	-5,02%
Германия	DAX	8 788,81	8 850,27	0,70%
Великобритания	FTSE	6 339,97	6 310,29	-0,47%
Гонконг	Hang Seng	23 088,54	23 023,21	-0,28%

Динамика индексов Dow Jones и Nikkei 225



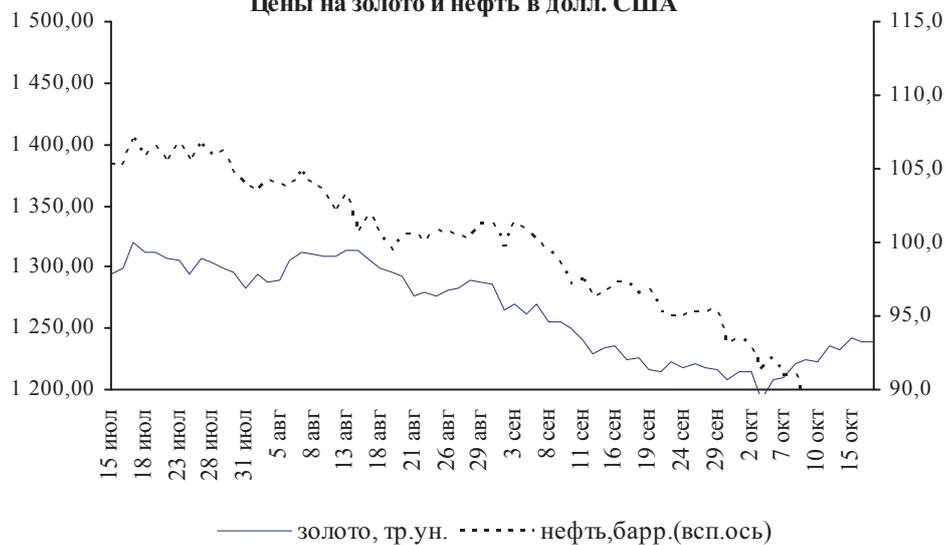
Курс	Значение		Изменение	
	10.10.2014	17.10.2014	за период	с дек.2001г.
USD/JPY	107,66	106,88	-0,72%	-18,48%
GBP/USD	1,6076	1,6095	0,12%	10,90%
EUR/USD	1,2629	1,2760	1,04%	44,10%
USD/RUR	39,98	41,05	2,66%	34,60%

Курсы евро и японской иены по отношению к доллару США



Товары	Едизмерения	Цена, долл. США		Изменение	
		10.10.2014	17.10.2014	за период	с дек.2001г.
золото	тр.ун.	1223,1	1238,3	1,25%	347,61%
медь	метр.тонна	6 703,0	6 604,0	-1,48%	352,19%
цинк	метр.тонна	2 308,5	2 247,5	-2,64%	191,32%
нефть	баррель	89,63	85,11	-5,04%	319,26%
зерно	тонна	185,09	189,23	2,24%	87,62%

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 (%)
15.09.14-19.09.14								
KZT	186 800 000	2,74	2 500 000	12,00	2 620 000	2	0	0,00
USD	3 000	2,40	0	0,00	2 386 963	0,04	97 000	0,16
EURO	0	0,00	0	0,00	4 400	0,45	0	0,00
RUR	530 000	7,00	0	0,00	3 450 340	6,90	0	0,00
22.09.14-26.09.14								
KZT	153 000 000	2,72	0	0,00	3 810 000	2	0	0,00
USD	500	1,00	37 500	5,31	1 911 271	0,04	100 000	0,20
EURO	0	0,00	0	0,00	1 000	0,40	0	0,00
RUR	0	0,00	0	0,00	4 464 000	6,81	0	0,00
29.09.14-03.10.14								
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
06.10.14-10.10.14								
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

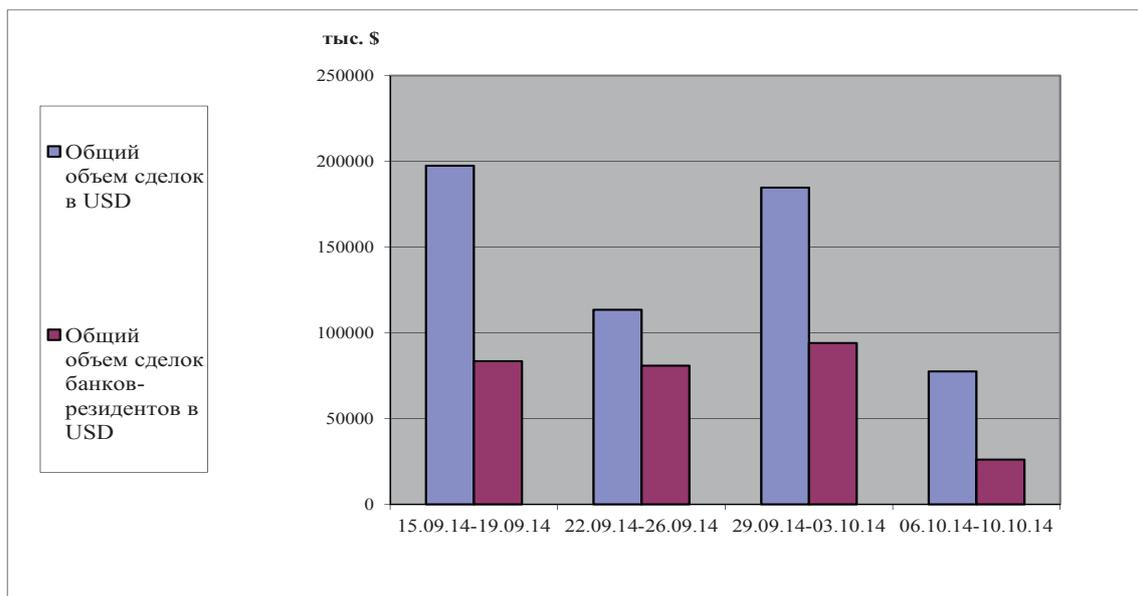
*-тыс. единиц валюты



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)	% *		
15.09.14-19.09.14					
USD	197 412	83 450	42,3	181,95	181,95
RUB	335 367	279 000	83,2	4,62	4,73
EUR	1 495	1 495	100,0	234,91	234,96
22.09.14-26.09.14					
USD	113 420	80 800	71,2	181,91	181,91
RUB	511 678	465 100	90,9	4,72	4,72
EUR	2 492	2 492	100,0	233,92	233,92
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

* удельный вес сделок банков-резидентов к общему объему сделок



Официальные обменные курсы иностранных валют

	17.10	18- 20.10	21.10	22.10	23.10	24.10	25- 27.10	28.10	29.10	30.10	31.10	Октябрь
Австралийск. доллар	158,45	159,36	158,98	159,67	158,98	158,79	158,73	159,22	159,49	160,49	158,89	159,21
Азербайджанский манат	232,01	232,01	232,01	231,8	231,36	231,2	231,2	231,2	231,2	231,2	231,2	231,96
10 Армянский драм	4,45	4,44	4,44	4,43	4,44	4,44	4,44	4,43	4,41	4,41	4,4	4,44
100 Белорусский рубль	1,7	1,7	1,71	1,7	1,7	1,7	1,69	1,7	1,69	1,69	1,69	1,71
БРАЗИЛЬСКИЙ РЕАЛ	73,94	73,51	74,51	73,58	72,97	72,72	72,39	73,11	71,72	73,51	73,5	74,09
10 Венгерский форинт	7,54	7,58	7,55	7,57	7,5	7,46	7,42	7,42	7,42	7,46	7,34	7,48
100 Южно-корейских вон	17,09	17,08	17,13	17,2	17,22	17,13	17,11	17,2	17,23	17,27	17,1	17,11
1 Гонконгский доллар	23,4	23,4	23,39	23,38	23,33	23,32	23,31	23,32	23,32	23,32	23,32	23,39
Грузинский лари	103,92	104,08	104,02	104,02	103,82	103,66	103,69	103,6	103,5	103,62	103,56	103,96
Датская крона	31,23	31,27	31,09	31,21	30,86	30,76	30,74	30,83	30,84	30,93	30,51	30,91
Дирам ОАЭ	49,41	49,41	49,41	49,37	49,28	49,24	49,24	49,24	49,24	49,24	49,24	49,41
Доллар США	181,5	181,5	181,5	181,34	180,99	180,87	180,87	180,87	180,87	180,87	180,87	181,47
Евро	232,47	232,77	231,5	232,37	229,75	228,98	228,8	229,47	229,54	230,21	227,08	230,08
Индийская рупия	2,95	2,95	2,96	2,96	2,96	2,96	2,96	2,95	2,95	2,95	2,94	2,96
1000 Иранский риал	6,8	6,8	6,8	6,79	6,78	6,77	6,77	6,77	6,77	6,77	6,77	6,80
Канадский доллар	160,62	161,61	161,02	161,25	161,15	160,76	161,3	161,15	161,03	162,03	161,45	161,88
Китайский юань	29,65	29,64	29,64	29,63	29,59	29,56	29,57	29,57	29,59	29,6	29,58	29,62
Киргизский сом	3,31	3,29	3,27	3,23	3,25	3,23	3,23	3,2	3,2	3,16	3,16	3,29
Кувейтский динар	629,33	629,55	628,68	628,13	626,26	625,41	625,2	625,41	625,41	625,85	624,98	628,56
Литовский лит	67,36	67,45	67,07	67,33	66,57	66,35	66,3	66,49	66,51	66,7	65,81	66,66
Малазийский ринггит	55,34	55,45	55,49	55,61	55,5	55,29	55,19	55,24	55,27	55,3	55,02	55,55
Мексиканский песо	13,38	13,44	13,42	13,4	13,36	13,36	13,35	13,32	13,34	13,46	13,4	13,47
Молдавский лей	12,49	12,53	12,52	12,52	12,45	12,4	12,37	12,35	12,33	12,31	12,36	12,44
Норвежская крона	27,53	27,72	27,62	27,71	27,39	27,41	27,51	27,47	27,37	27,15	26,9	27,75
Польский злотый	55,1	55,05	54,86	54,99	54,42	54,17	54,19	54,37	54,3	54,55	53,74	54,75
Российский рубль	4,45	4,43	4,43	4,43	4,42	4,35	4,32	4,31	4,25	4,23	4,17	4,45
Риял Саудовской Аравии	48,39	48,39	48,39	48,33	48,24	48,21	48,21	48,21	48,21	48,21	48,21	48,37
СДР	269,4	270,62	271,23	270,61	270,04	269,15	268,77	268,61	268,95	269,13	269,37	269,81
Сингап. доллар	142,61	142,64	142,6	142,75	142,49	142,13	141,74	141,77	141,91	142,16	141,46	142,44
Таджикский сомони	36,08	36,08	36,08	36,04	35,46	35,59	35,59	35,59	35,83	35,83	35,83	36,15
Тайский бат	5,59	5,61	5,62	5,62	5,61	5,59	5,58	5,58	5,57	5,58	5,55	5,59
1 турецкая лира	79,92	80,61	80,84	81,01	80,55	80,8	80,81	80,89	81,09	82,27	81,47	80,39
100 Узбекский сум	7,64	7,64	7,64	7,63	7,62	7,61	7,61	7,61	7,59	7,59	7,59	7,69
Украинская гривна	14,18	14,18	14,18	14	13,98	13,97	13,97	13,97	13,97	13,97	13,96	14,08
Англ. фунт стерл.	290,36	292,22	292,54	293,26	290,02	289,57	290,31	291,4	291	291,71	288,81	291,77
Чешская крона	8,45	8,48	8,4	8,43	8,33	8,26	8,26	8,29	8,27	8,29	8,18	8,35
Шведская крона	25,21	25,41	25,18	25,24	24,91	24,93	24,92	24,96	24,61	24,61	24,48	25,09
Швейцарский франк	192,72	192,88	192	192,65	190,52	189,85	189,77	190,37	190,33	190,97	188,39	190,55
Южно-африканский рэнд	16,3	16,4	16,43	16,52	16,4	16,54	16,5	16,51	16,52	16,68	16,47	16,38
1 японская йена	1,71	1,71	1,7	1,7	1,69	1,68	1,67	1,68	1,68	1,67	1,66	1,68

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

Алматы

27 августа 2014 года

№ 168

*О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные
правовые акты Республики Казахстан*

В целях реализации Закона Республики Казахстан от 10 июня 2014 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить прилагаемый перечень нормативных правовых актов Республики Казахстан, в которые вносятся изменения и дополнения (далее – Перечень).
2. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования, за исключением пункта 22 Перечня, который вводится в действие с 1 января 2015 года.
3. С 1 января 2015 года пункт 5 Перечня признается утратившим силу.

Утвержден
постановлением Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 27 августа 2014 года № 168

Перечень

нормативных правовых актов Республики Казахстан, в которые вносятся изменения и дополнения

1. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 21 апреля 2000 года № 146 «Об утверждении Правил обмена электронными документами при осуществлении платежей и переводов денег в Республике Казахстан» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 1148, опубликованное 14 июля 2000 года в газете «Юридическая газета» № 31) следующее изменение:

в Правилах обмена электронными документами при осуществлении платежей и переводов денег в Республике Казахстан, утвержденных указанным постановлением:

пункт 3-2 изложить в следующей редакции:

«3-2. При осуществлении платежей и переводов денег электронным способом банк разрабатывает и применяет меры, а также необходимые процедуры по предотвращению использования систем обмена электронными документами в схемах ле-

гализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.».

2. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 апреля 2000 года № 179 «Об утверждении Инструкции по оформлению, использованию и исполнению платежных поручений, платежных требований-поручений, инкассовых распоряжений» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 1155) следующие изменения:

в Инструкции по оформлению, использованию и исполнению платежных поручений, платежных требований-поручений, инкассовых распоряжений, утвержденной указанным постановлением:

в пункте 14:

подпункт 3) изложить в следующей редакции:

«3) фамилию, имя, отчество (при наличии) физического лица либо полное или сокращенное наименование юридического лица - отправителя

денег, его индивидуальный идентификационный код, за исключением случаев, предусмотренных настоящей Инструкцией»;

подпункт 5) изложить в следующей редакции:

«5) полное или сокращенное наименование юридического лица либо фамилию, имя, отчество (при наличии) физического лица - бенефициара, его индивидуальный идентификационный код»;

подпункт 10) изложить в следующей редакции:

«10) индивидуальный идентификационный номер (далее - ИИН) или бизнес-идентификационный номер (далее - БИН) - бенефициара и отправителя денег, за исключением платежных документов, по которым в соответствии с законодательством Республики Казахстан не требуется проставления ИИН или БИН. В платежных документах, по которым в соответствии с законодательством Республики Казахстан не требуется проставления ИИН или БИН, указывается адрес отправителя денег (для физических и юридических лиц) либо номер документа, удостоверяющего личность отправителя денег (для физического лица).»;

абзац первый части первой пункта 22 изложить в следующей редакции:

«22. Банк-получатель или банк бенефициара отказывает в акцепте платежного документа по основаниям, предусмотренным Кодексом Республики Казахстан от 10 декабря 2008 года «О налогах и других обязательных платежах в бюджет (Налоговый кодекс)» (далее - Налоговый кодекс), Законом Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» (далее - Закон о банках), Законом Республики Казахстан от 28 августа 2009 года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - Закон о ПОДФТ), Законом о платежах, не позднее трех рабочих дней со дня его получения, а также в случаях:».

3. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 2 июня 2000 года № 266 «Об утверждении Правил открытия, ведения и закрытия банковских счетов клиентов в банках Республики Казахстан» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 1199, опубликованное в 2000 году в Бюллетени нормативных правовых актов центральных исполнительных и иных центральных государственных органов Республики Казахстан № 9, ст.264) следующие изменения и дополнения:

в Правилах открытия, ведения и закрытия банковских счетов клиентов в банках Республики Казахстан, утвержденных указанным постановлением:

пункт 6-1 изложить в следующей редакции:

«6-1. Открытие клиенту банковского счета производится после принятия банком мер по надлежащей проверке, предусмотренных Законом Республики Казахстан от 28 августа 2009 года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон о противодействии отмыванию доходов).

Отказ в открытии банковских счетов осуществляется в случаях и по основаниям, предусмотренным Налоговым кодексом, Законом о платежах, Законом о противодействии отмыванию доходов, а также в случаях непредставления документов, предусмотренных настоящими Правилами, либо несовершения сделки между клиентом и банком.»;

дополнить пунктом 21-2 следующего содержания:

«21-2. Клиенты (их представители) представляют в банк информацию и документы, необходимые для исполнения ими обязанностей, предусмотренных Законом о противодействии отмыванию доходов, включая информацию о бенефициарных собственниках.»;

пункт 26 дополнить частью пятой следующего содержания:

«Приостановление расходных операций по банковским счетам клиента производится банком на основании информации о том, что уполномоченный государственный орган, осуществляющий финансовый мониторинг и принимающий иные меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, включил клиента в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма в соответствии с Законом о противодействии отмыванию доходов.»;

пункт 27 изложить в следующей редакции:

«27. Возобновление операций по банковским счетам производится на основании соответствующих письменных уведомлений уполномоченных органов об отмене решений (постановлений) о наложении ареста на деньги, находящиеся на банковском счете, или приостановлении расходных операций на банковском счете (за исключением расходных операций по банковским счетам, приостановленных по основаниям, предусмотренным Законом о противодействии отмыванию доходов), а также в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

Расходные операции по банковским счетам осуществляются на основании решения суда, инкассовых распоряжений налоговых и (или) тамо-

женных органов, а также после исключения клиента из перечня организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма в соответствии с Законом о противодействии отмыванию доходов».

4. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 августа 2000 года № 331 «Об утверждении Инструкции по выпуску и использованию платежных карточек» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 1260) следующие изменения:

в Инструкции по выпуску и использованию платежных карточек, утвержденной указанным постановлением:

пункт 6-3 изложить в следующей редакции:

«6-3. Максимальная сумма выпущенной эмитентом предоплаченной платежной карточки не должна превышать сумму 200 000 (двести тысяч) тенге или ее эквивалент в иностранной валюте на дату выпуска предоплаченной платежной карточки. Операции с использованием предоплаченной платежной карточки осуществляются в пределах суммы, установленной настоящим пунктом.»;

пункт 34-2 изложить в следующей редакции:

«34-2. Осуществление операции на сумму, не превышающую 5000 (пять тысяч) тенге, с использованием бесконтактной платежной карточки допускается без введения персонального идентификационного номера.».

5. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 сентября 2005 года № 359 «Об утверждении Инструкции о требованиях к наличию систем управления рисками и внутреннего контроля в банках второго уровня» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 3925) следующие изменения:

в Инструкции о требованиях к наличию систем управления рисками и внутреннего контроля в банках второго уровня, утвержденной указанным постановлением:

подпункт 8) пункта 17 изложить в следующей редакции:

«8) предотвращение легализации (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма.»;

пункт 29 изложить в следующей редакции:

«29. В процессе осуществления своих должностных обязанностей сотрудники банка соблюдают требования законодательства Республики Казахстан в части предотвращения легализации

(отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.».

6. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 февраля 2006 года № 61 «Об утверждении Правил регистрации профессиональными участниками рынка ценных бумаг, оказывающими услуги номинального держания, сделок с ценными бумагами, предоставления ими выписки с лицевого счета держателя ценных бумаг и раскрытия информации номинальным держателем» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4138) следующие изменения и дополнение:

в Правилах регистрации профессиональными участниками рынка ценных бумаг, оказывающими услуги номинального держания, сделок с ценными бумагами, предоставления ими выписки с лицевого счета держателя ценных бумаг и раскрытия информации номинальным держателем, утвержденным указанным постановлением:

преамбулу изложить в следующей редакции:

«Настоящие Правила регистрации профессиональными участниками рынка ценных бумаг, оказывающими услуги номинального держания, сделок с ценными бумагами, предоставления ими выписки с лицевого счета держателя ценных бумаг и раскрытия информации номинальным держателем (далее - Правила) разработаны в соответствии с законами Республики Казахстан от 2 июля 2003 года «О рынке ценных бумаг», от 4 июля 2003 года «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» и устанавливают условия и порядок регистрации сделок с ценными бумагами профессиональными участниками рынка ценных бумаг, оказывающими услуги номинального держания (далее - номинальный держатель), а также предоставления ими выписки с лицевого счета держателя ценных бумаг и раскрытия информации номинальным держателем.»;

подпункт 9) пункта 1 изложить в следующей редакции:

«9) уполномоченный орган – Национальный Банк Республики Казахстан.»;

пункт 21-1 дополнить частью четвертой следующего содержания:

«При осуществлении блокирования по основаниям, предусмотренным Законом Республики Казахстан от 28 августа 2009 года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - Закон о противодействии от-

мыванию доходов), уведомление направляется в государственный орган, осуществляющий финансовый мониторинг и принимающий иные меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с Законом о противодействии отмыванию доходов.».

в пункте 23:

подпункт 3) изложить в следующей редакции:

«3) операций по списанию с лицевых счетов клиентов принадлежащих им акций банков второго уровня, подлежащих принудительному выкупу в соответствии с пунктом 6 статьи 16 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» (далее - Закон о банках) и зачислению данных акций на счет Национального Банка Республики Казахстан, которые регистрируются на основании решения уполномоченного органа, принятого в порядке, определенном пунктом 6 Правил принудительного выкупа акций банка и их обязательной продажи инвесторам, утвержденных постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 26 марта 2005 года № 113, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 3576;»;

часть вторую изложить в следующей редакции:

«Если одной из сторон сделки для ее заключения требуется разрешение (согласие) уполномоченного органа, номинальный держатель запрашивает документ, подтверждающий наличие такого согласия. При отсутствии требуемого разрешения (согласия) уполномоченного органа номинальный держатель отказывается в регистрации сделки.»;

пункты 28 и 28-1 изложить в следующей редакции:

«28. Операции по блокированию ценных бумаг (прав требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам) и снятию блокирования проводятся номинальным держателем в системе учета номинального держания на основании соответствующих документов государственных органов, обладающих таким правом в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан или приказа клиента, за исключением операций по блокированию и снятию блокирования на основании перечня организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, предусмотренного Законом о противодействии отмыванию доходов. При проведении операции по блокированию ценные бумаги (права требования по обязательствам эмитента по эмис-

сионным ценным бумагам) с раздела «основной» переводятся на раздел «блокирование» лицевого счета держателя ценных бумаг. При проведении операции по снятию блокирования ценные бумаги (права требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам) с раздела «блокирование» переводятся на раздел «основной».

28-1. При учреждении доверительного управления акциями финансовой организации в случаях, предусмотренных пунктом 3 статьи 47-1 Закона о банках, пунктом 3 статьи 53-1 Закона Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года «О страховой деятельности» (далее - Закон о страховой деятельности), пунктом 3 статьи 72-3 Закона Республики Казахстан от 2 июля 2003 года «О рынке ценных бумаг» (далее - Закон о рынке ценных бумаг), номинальный держатель проводит в системе учета номинального держания операцию по внесению записи о доверительном управляющем на лицевой счет держателя ценных бумаг, являющегося собственником акций финансовой организации, на основании решения уполномоченного органа, об учреждении доверительного управления акциями финансовой организации и приказа доверительного управляющего о внесении записи о доверительном управляющем на лицевой счет данного держателя ценных бумаг.

В случае реализации акций финансовой организации, переданных в доверительное управление, номинальный держатель проводит операции по списанию данных акций с лицевого счета держателя ценных бумаг, являвшегося их собственником, и зачислению на лицевой счет (лицевые счета) приобретателя данных акций на основании приказа доверительного управляющего, и документа, подтверждающего согласие уполномоченного органа, на приобретение статуса крупного участника финансовой организации (банковского либо страхового холдинга), в случаях, предусмотренных статьей 17-1 Закона о банках, статьей 26 Закона о страховой деятельности и статьей 72-1 Закона о рынке ценных бумаг.

Операция по удалению записи о доверительном управляющем с лицевого счета держателя ценных бумаг, являющегося собственником акций финансовой организации, переданных в доверительное управление, проводится номинальным держателем на основании приказа доверительного управляющего об удалении записи о доверительном управляющем с лицевого счета данного держателя ценных бумаг.

Операции по внесению (удалению) записи о доверительном управляющем на (с) лицевой счет (лицевых счетов) держателя ценных бумаг, прове-

денные в системе учета номинального держания, отражаются в системе учета центрального депозитария на основании приказа номинального держателя в течение одного рабочего дня с даты проведения данной операции.»;

часть первую пункта 38 изложить в следующей редакции:

«38. Номинальный держатель, являющийся резидентом Республики Казахстан, на лицевых счетах которого учитываются ценные бумаги (права требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам), принадлежащие собственникам, в течение двадцати четырех часов с момента получения запроса от уполномоченного органа, центрального депозитария, регистратора или эмитента, представляет запросившему лицу соответствующие сведения.».

7. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 марта 2008 года № 18 «Об утверждении Правил предоставления банками второго уровня и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, электронных банковских услуг» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5189, опубликованное 23 мая 2008 года в газете «Юридическая газета» № 77 (1477) следующее изменение:

в Правилах предоставления банками второго уровня и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, электронных банковских услуг, утвержденных указанным постановлением:

пункт 6-1 изложить в следующей редакции:

«6-1. Банк разрабатывает и применяет меры, а также необходимые процедуры по предотвращению использования действующих или внедряемых способов и технологий предоставления электронных банковских услуг в схемах легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.».

8. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28 ноября 2008 года № 195 «О требованиях к организационной структуре организатора торгов и к составу листинговой комиссии фондовой биржи, и об утверждении Правил осуществления деятельности структурного подразделения организатора торгов, осуществляющего деятельность по надзору за совершаемыми сделками в торговой системе организатора торгов» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5495) следующие

изменение и дополнение:

в Правилах осуществления деятельности структурного подразделения организатора торгов, осуществляющего деятельность по надзору за совершаемыми сделками в торговой системе организатора торгов, утвержденных указанным постановлением:

преамбулу изложить в следующей редакции:

«Настоящие Правила разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 2 июля 2003 года «О рынке ценных бумаг», Законом Республики Казахстан от 4 июля 2003 года «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» и устанавливают порядок деятельности структурного подразделения фондовой биржи, осуществляющего деятельность по надзору за совершаемыми сделками в торговой системе фондовой биржи.»;

пункт 1 дополнить подпунктом 2-1) следующего содержания:

«2-1) принятие мер по надлежащей проверке клиента, предусмотренных Законом Республики Казахстан от 28 августа 2009 года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;».

9. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 29 декабря 2008 года № 238 «Об утверждении Правил осуществления деятельности центрального депозитария» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5531) следующие дополнение и изменение:

в Правилах осуществления деятельности центрального депозитария, утвержденных указанным постановлением:

пункт 11 дополнить частью третьей следующего содержания:

«Открытие лицевого счета производится после принятия центральным депозитарием мер по надлежащей проверке клиента, предусмотренных Законом Республики Казахстан от 28 августа 2009 года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон о противодействии отмыванию доходов).»;

пункты 27-1, 27-2 и 27-3 изложить в следующей редакции:

«27-1. На основании запроса регистратора центральный депозитарий в порядке, установленном сводом правил центрального депозитария осуществляет присвоение идентификаторов правам

требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам, срок обращения которых истек, по которым возникли данные права требования в результате неисполнения эмитентом обязательств по их погашению, и направляет регистратору сведения о:

присвоенном идентификаторе правам требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам с указанием на национальный идентификационный номер таких эмиссионных ценных бумаг;

количестве эмиссионных ценных бумаг, срок обращения которых истек и эмитентом не исполнены обязательства по их погашению, на субсчете эмитента для учета объявленных ценных бумаг и субсчете эмитента для учета выкупленных ценных бумаг, открытых в системе учета центрального депозитария;

количестве заблокированных ценных бумаг на субсчетах держателей ценных бумаг на основании актов государственных органов, обладающих таким правом в соответствии с законодательством Республики Казахстан, и перечня организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, предусмотренного Законом о противодействии отмыванию доходов.

27-2. После получения от регистратора уведомления (отчета) о проведенных операциях по лицевому счету, открытому центральному депозитарию в системе реестров держателей ценных бумаг, по списанию эмиссионных ценных бумаг, срок обращения которых истек, и зачислению прав требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам, центральный депозитарий проводит операции по списанию таких эмиссионных ценных бумаг (за исключением эмиссионных ценных бумаг, по которым в системе учета номинального держания проведена операция блокирования на основании актов государственных органов, обладающих таким правом в соответствии с законодательством Республики Казахстан, и перечня организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, предусмотренного Законом о противодействии отмыванию доходов) с субсчетов депонентов и их клиентов и зачислению прав требования по обязательствам эмитента по таким эмиссионным ценным бумагам с сохранением обязательств, возникших по данным ценным бумагам (обременение, доверительное управление) и направляет извещение депонентам, которое содержит сведения о:

допущенном эмитентом дефолте по эмиссионным ценным бумагам, срок обращения которых истек и эмитентом не исполнены обязательства по

их погашению;

присвоенном идентификаторе правам требования по обязательствам эмитента по таким эмиссионным ценным бумагам;

проведенных операциях в системе учета центрального депозитария по списанию эмиссионных ценных бумаг, срок обращения которых истек, с субсчетов депонентов и их клиентов и зачислению прав требования по обязательствам эмитента по таким эмиссионным ценным бумагам.

Центральный депозитарий осуществляет ведение реестра идентификаторов прав требований по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам, срок обращения которых истек, в порядке, установленном сводом правил центрального депозитария.

27-3. Центральный депозитарий не позднее следующего рабочего дня за днем проведения в системе учета центрального депозитария операции по снятию блокирования эмиссионных ценных бумаг на основании актов государственных органов, обладающих таким правом в соответствии с законодательством Республики Казахстан, и перечня организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, предусмотренного Законом о противодействии отмыванию доходов, направляет об этом уведомление регистратору.»

10. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 ноября 2009 года № 244 «Об утверждении Инструкции о требованиях по наличию системы управления рисками на фондовой бирже и внесении изменений и дополнений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28 ноября 2008 года № 195 «О требованиях к организационной структуре организатора торгов и к составу листинговой комиссии фондовой биржи, и об утверждении Правил осуществления деятельности структурного подразделения организатора торгов, осуществляющего деятельность по надзору за совершаемыми сделками в торговой системе организатора торгов» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5991) следующие изменения:

в Инструкции о требованиях по наличию системы управления рисками на фондовой бирже, утвержденной указанным постановлением:

подпункт 16) пункта 3 изложить в следующей редакции:

«16) уполномоченный орган – Национальный Банк Республики Казахстан;»;

подпункт 4) пункта 11 изложить в следующей редакции:

«4) процедуры, направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;»;

пункт 17 изложить в следующей редакции:

«17. Процедуры, направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, включают:

1) идентификацию и мониторинг операций с деньгами и иным имуществом в соответствии с подпунктом 19) пункта 2 статьи 4 Закона Республики Казахстан от 28 августа 2009 года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - Закон о противодействии отмыванию доходов), в случае если операция подпадает под критерии, установленные пунктом 1 статьи 4 Закона о противодействии отмыванию доходов;

2) предоставление сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, в государственный орган, осуществляющий финансовый мониторинг и принимающий иные меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в соответствии с Законом о противодействии отмыванию доходов.»;

подпункт 9) пункта 65 изложить в следующей редакции:

«9) проверка эффективности процедур, направленных на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;».

11. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 1 февраля 2010 года № 4 «Об утверждении Инструкции о требованиях по наличию систем управления рисками и внутреннего контроля в страховых (перестраховочных) организациях» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6113) следующие изменения:

в Инструкции о требованиях по наличию систем управления рисками и внутреннего контроля в страховых (перестраховочных) организациях, утвержденной указанным постановлением:

подпункт 29) пункта 3 изложить в следующей редакции:

«29) уполномоченный орган – Национальный Банк Республики Казахстан;»;

пункт 9 изложить в следующей редакции:

«9. В процессе осуществления своих должностных обязанностей работники Организации соблюдают требования Закона Республики Казахстан от 28 августа 2009 года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - Закон о противодействии отмыванию доходов).»;

подпункт 3) пункта 85 изложить в следующей редакции:

«3) обеспечение участия в соответствии с Законом о противодействии отмыванию доходов руководящих и других работников в работе по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;»;

подпункт 1) пункта 86 изложить в следующей редакции:

«1) соответствие деятельности Организации требованиям Закона о противодействии отмыванию доходов;»;

подпункт 8) пункта 88 изложить в следующей редакции:

«8) принимает меры по предотвращению легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.».

12. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 1 февраля 2010 года № 5 «Об утверждении Инструкции о требованиях по наличию системы управления рисками в центральном депозитарии, и внесении изменений и дополнений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 29 декабря 2008 года № 238 «Об утверждении Правил осуществления деятельности центрального депозитария» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6100) следующие изменения:

в Инструкции о требованиях по наличию системы управления рисками в центральном депозитарии, утвержденной указанным постановлением:

подпункт 19) пункта 3 изложить в следующей редакции:

«19) уполномоченный орган – Национальный Банк Республики Казахстан»;

подпункт 4) пункта 11 изложить в следующей редакции:

«4) процедуры, направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию

терроризма;»;

пункт 17 изложить в следующей редакции:

«17. Процедуры, направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, включают:

1) идентификацию и мониторинг операций с деньгами и иным имуществом в соответствии с подпунктом 19) пункта 2 статьи 4 Закона Республики Казахстан от 28 августа 2009 года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - Закон о противодействии отмыванию доходов), в случае если операция подпадает под критерии, установленные пунктом 1 статьи 4 Закона о противодействии отмыванию доходов;

2) предоставление сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, в государственный орган, осуществляющий финансовый мониторинг и принимающий иные меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с Законом о противодействии отмыванию доходов.»;

подпункт 9) пункта 69 изложить в следующей редакции:

«9) проверка эффективности процедур, направленных на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;».

13. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 1 марта 2010 года № 25 «Об утверждении Требований к осуществлению страховой организацией страховой деятельности, в том числе по взаимоотношениям с участниками страхового рынка, и полномочия страхового агента на осуществление посреднической деятельности на страховом рынке» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6164, опубликованное 22 сентября 2010 года в газете «Казахстанская правда» № 249 (26310) следующее дополнение:

в Требованиях к осуществлению страховой организацией страховой деятельности, в том числе по взаимоотношениям с участниками страхового рынка, и полномочия страхового агента на осуществление посреднической деятельности на страховом рынке, утвержденных указанным постановлением:

пункт 3 дополнить частью третьей следующего содержания:

«Договор страхования со страхователем заключается после принятия страховой организацией мер по надлежащей проверке клиента, предусмотренных Законом Республики Казахстан от 28 августа 2009 года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».».

14. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 августа 2011 года № 102 «Об утверждении Правил выпуска, использования и погашения электронных денег, а также требований к эмитентам электронных денег и системам электронных денег на территории Республики Казахстан» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7241, опубликованное 27 октября 2011 года в газете «Юридическая газета» № 157 (2147) следующие дополнение и изменение:

в Правилах выпуска, использования и погашения электронных денег, а также требований к эмитентам электронных денег и системам электронных денег на территории Республики Казахстан, утвержденных указанным постановлением:

дополнить пунктом 3-1 следующего содержания:

«3-1. Идентификация владельца электронных денег при их выпуске на сумму, превышающую размер установленный пунктом 6 статьи 36-1 Закона о платежах, осуществляется в соответствии с Законом Республики Казахстан от 28 августа 2009 года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон о противодействии отмыванию доходов).»;

пункт 39 изложить в следующей редакции:

«39. Эмитент принимает меры по обеспечению и внедрению в системе электронных денег организационных и процедурных мероприятий с целью выявления, а также предотвращения мошенничества и противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с требованиями Закона о противодействии отмыванию доходов.».

15. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 августа 2012 года № 276 «Об утверждении Требований по наличию системы управления рисками для организации, осуществляющей деятельность по ведению системы реестров держателей ценных бумаг, и внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан» (зарегистрированное в Реестре государственной

регистрации нормативных правовых актов под № 7993, опубликованное 20 декабря 2012 года в газете «Казахстанская правда» № 440-441 (27259-27260) следующие изменения:

в Требованиях по наличию системы управления рисками для организации, осуществляющей деятельность по ведению системы реестров держателей ценных бумаг, утвержденных указанным постановлением:

подпункт 20) пункта 1 изложить в следующей редакции:

«20) уполномоченный орган - Национальный Банк Республики Казахстан;»;

подпункт 4) пункта 10 изложить в следующей редакции:

«4) процедуры, направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;»;

пункт 16 изложить в следующей редакции:

«16. Процедуры, направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, включают следующее:

1) идентификацию и мониторинг сделок с ценными бумагами в соответствии с подпунктом 19) пункта 2 статьи 4 Закона Республики Казахстан от 28 августа 2009 года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон о противодействии отмыванию доходов), в случае если операция подпадает под критерии, установленные пунктом 1 статьи 4 Закона о противодействии отмыванию доходов;

2) предоставление сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, в государственный орган, осуществляющий финансовый мониторинг и принимающий иные меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с Законом о противодействии отмыванию доходов.»;

подпункт 9) пункта 56 изложить в следующей редакции:

«9) проверка эффективности процедур, направленных на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;».

16. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 июля 2013 года № 184 «Об утверждении Правил осуществления кастодиальной деятельности на рынке ценных бумаг Республики Казахстан» (зарегистрированное в Реестре государственной ре-

гистрации нормативных правовых актов под № 8692, опубликованное 17 октября 2013 года в газете «Казахстанская правда» № 295 (27569) следующее дополнение:

в Правилах осуществления кастодиальной деятельности на рынке ценных бумаг Республики Казахстан, утвержденных указанным постановлением:

дополнить пунктом 9-1 следующего содержания:

«9-1. Кастодиальный договор с клиентом заключается после принятия кастодианом мер по надлежащей проверке, предусмотренных Законом Республики Казахстан от 28 августа 2009 года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».».

17. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2013 года № 214 «Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для организаций, осуществляющих брокерскую и дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, деятельность по управлению инвестиционным портфелем» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 8796, опубликованное 5 декабря 2013 года в газете «Юридическая газета» № 183 (2558) следующие изменения:

в Правилах формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для организаций, осуществляющих брокерскую и дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, деятельность по управлению инвестиционным портфелем, утвержденных указанным постановлением:

пункт 7 изложить в следующей редакции:

«7. Брокеры и (или) дилеры, Управляющие ежегодно не позднее 1 июля года, следующего за отчетным, представляют в уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – уполномоченный орган) отчет по оценке выполнения требований к системе управления рисками в соответствии с приложением 1 к Правилам, который содержит:

1) полный перечень требований к системе управления рисками;

2) самостоятельную оценку соответствия (несоответствия) требованиям к системе управления рисками;

3) в случае выявления недостатков в системе управления рисками план мероприятий по их устранению с указанием недостатка, который нуждается в исправлении, мероприятий, необходимых

для исправления недостатка, ответственных лиц и конкретных сроков исполнения мероприятий.»;

подпункт 10) пункта 84 изложить в следующей редакции:

«10) предотвращение использования услуг брокера и (или) дилера, Управляющего в преступных целях, целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.».

18. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2013 года № 223 «Об утверждении Правил открытия, ведения и закрытия банками металлических счетов» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 8800, опубликованное 25 декабря 2013 года в газете «Юридическая газета» № 191 (2566) следующее изменение:

в Правилах открытия, ведения и закрытия банками металлических счетов, утвержденных указанным постановлением:

пункт 4 изложить в следующей редакции:

«4. Договор металлического счета с клиентом заключается после принятия банком мер по надлежащей проверке, предусмотренных Законом Республики Казахстан от 28 августа 2009 года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.».

19. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2013 года № 240 «Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для единого накопительного пенсионного фонда и добровольных накопительных пенсионных фондов» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 8816, опубликованное 13 декабря 2013 года в газете «Юридическая газета» № 188 (2563) следующие изменения:

в Правилах формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для единого накопительного пенсионного фонда и добровольных накопительных пенсионных фондов, утвержденных указанным постановлением:

пункт 3 изложить в следующей редакции:

«3. Фонд ежегодно не позднее 1 июля года, следующего за отчетным, представляет в Национальный Банк Республики Казахстан (далее – уполномоченный орган) отчет по оценке выполнения требований к системе управления рисками по форме согласно приложению 1 к Правилам, который содержит:

1) перечень требований к системе управления

рисками;

2) самостоятельную оценку соответствия (несоответствия) требованиям к системе управления рисками;

3) в случае выявления недостатков в системе управления рисками план мероприятий по их устранению с указанием недостатка, который нуждается в исправлении, мероприятий, необходимых для исправления недостатка, ответственных лиц и конкретных сроков исполнения мероприятий.»;

подпункт 6) пункта 6 изложить в следующей редакции:

«6) взаимодействие Фонда с уполномоченным органом.»;

подпункт 9) пункта 12 изложить в следующей редакции:

«9) предотвращение использования услуг Фонда в преступных целях, целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.»;

пункт 13 изложить в следующей редакции:

«13. Служба внутреннего аудита Фонда создается с целью решения задач, возникающих при осуществлении советом директоров функций по обеспечению наличия и функционирования адекватной системы внутреннего контроля путем предоставления объективной оценки состояния системы внутреннего контроля и рекомендаций по их совершенствованию.

Целью внутреннего аудита является оценка адекватности и эффективности систем внутреннего контроля и управления рисками по всем аспектам деятельности Фонда, контроль за соблюдением внутренних правил и процедур Фонда, исполнением рекомендаций внутренних и внешних аудиторов, примененных ограниченных мер воздействия и санкций, а также требований уполномоченного органа, установленных в отношении осуществления деятельности на финансовом рынке, обеспечение своевременной и достоверной информацией о состоянии выполнения структурными подразделениями и работниками Фонда, возложенных функций и задач, а также предоставление действенных и эффективных рекомендаций по улучшению работы.»;

пункт 22 изложить в следующей редакции:

«22. Отчеты службы внутреннего аудита Фонда предоставляются в уполномоченный орган по его запросу.».

20. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 3 февраля 2014 года № 9 «Об утверждении Правил осуществления брокерской и (или) дилерской деятельности на рынке ценных бумаг» (зарегистри-

рованное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 9249, опубликованное 16 апреля 2014 года в Информационно-правовой системе «Әділет», 18 апреля 2014 года в газете «Юридическая газета» № № 56 (2624)) следующее дополнение:

в Правилах осуществления брокерской и (или) дилерской деятельности на рынке ценных бумаг, утвержденных указанным постановлением:

дополнить пунктом 23-1 следующего содержания:

«23-1. Брокерский договор с клиентом заключается после принятия брокером и (или) дилером мер по надлежащей проверке, предусмотренных Законом Республики Казахстан от 28 августа 2009 года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»».

21. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 3 февраля 2014 года № 14 «Об утверждении Правил установления корреспондентских отношений между Национальным Банком Республики Казахстан и банками, а также организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 9247, опубликованное 1 апреля 2014 года в Информационно-правовой системе «Әділет», 15 апреля 2014 года в газете «Юридическая газета» № 53 (2621) следующее изменение:

в Правилах установления корреспондентских отношений между Национальным Банком Республики Казахстан и банками, а также организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, утвержденных указанным постановлением:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

«1. Настоящие Правила установления корреспондентских отношений между Национальным Банком Республики Казахстан и банками, а также организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, (далее - Правила) разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан (Особенная часть) от 1 июля 1999 года (далее - Гражданский кодекс), Кодексом

Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» (Налоговый кодекс) от 10 декабря 2008 года, законами Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан», от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» (далее - Закон о банках), от 29 июня 1998 года «О платежах и переводах денег» (далее - Закон о платежах), от 28 августа 2009 года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - Закон о противодействии), иными законодательными актами Республики Казахстан и нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан (далее - Национальный Банк)».

22. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 февраля 2014 года № 29 «Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 9322, опубликованное 17 апреля 2014 года в Информационно-правовой системе «Әділет», 24 июля 2014 года в газете «Юридическая газета» № 108 (2676) следующие изменения:

в Правилах формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня, утвержденных указанным постановлением:

подпункт 13) пункта 3 изложить в следующей редакции:

«13) КФМ - государственный орган, осуществляющий финансовый мониторинг и принимающий иные меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с Законом Республики Казахстан от 28 августа 2009 года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»»;

приложение 2 изложить в новой редакции, согласно приложению к настоящему Перечню.

Приложение
к Перечню нормативных правовых актов Республики Казахстан, в
которые вносятся изменения и дополнения

«Приложение 2
к Правилам формирования системы управления рисками
и внутреннего контроля для банков второго уровня

Минимальные требования к организации систем управления рисками, внутреннего контроля

№ п/п	Требование	Состав лиц, ответственных и участвующих в реализации требования	Процедуры реализации требования	Форма реализации требования	Сроки реализации требования
1	2	3	4	5	6

1. Совет директоров

1.1	Совет директоров банка в целях организации и осуществления контроля за деятельностью банка, создания и функционирования в банке эффективных систем управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита утверждает внутренний документ, определяющий компетенцию органов и должностных лиц банка по утверждению внутренних документов банка. Исключительной компетенцией совета директоров банка по утверждению внутренних документов банка является: утверждение организационной структуры банка; утверждение стратегии банка, в том числе допустимого уровня риска банка; утверждение политик банка; утверждение сценариев стресс-тестирования;	Совет директоров банка, УКО	Совет директоров банка определяет УКО ответственным за разработку внутреннего документа, определяющего компетенцию органов и должностных лиц банка по утверждению внутренних документов банка в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан. По результатам рассмотрения проекта внутреннего документа оформляется Протокол/Решение совета директоров банка.	Внутренний документ/ Протокол/ Решение совета директоров банка	-
-----	--	-----------------------------	--	--	---

	<p>утверждение Плана финансирования на случай непредвиденных ситуаций; утверждение плана (планов) по обеспечению непрерывности деятельности; утверждение внутреннего документа, определяющего порядок выплаты вознаграждений руководящим работникам банка и сотрудникам банка, непосредственно подотчетным совету директоров банка.</p>	<p>Совет директоров банка, УКО</p>	<p>1) совет директоров банка определяет УКО ответственным за мониторинг и контроль на предмет соответствия устава банка действующему законодательству Республики Казахстан;</p>	<p>Внутренний документ/ Протокол/ Решение совета директоров банка</p>	
1.2	<p>Совет директоров банка обеспечивает наличие и соответствие устава банка требованиям законодательства Республики Казахстан, а также поддержание устава в актуальном состоянии.</p>	<p>Совет директоров банка, по итогам мониторинга на соответствие устава банка действующему законодательству Республики Казахстан, заслушивает отчет УКО и, при необходимости, поручает УКО подготовить проект изменений и дополнений в устав банка.</p>	<p>2) совет директоров банка определяет УКО ответственным за разработку проекта организационной структуры и мониторинг соответствия организационной структуры текущей рыночной и экономической ситуации, профилю рисков и финансовому потенциалу банка, и Правилам;</p>	<p>Протокол/ Решение совета директоров банка</p>	
1.3	<p>Совет директоров банка обеспечивает соответствие организационной структуры размеру, структуре, характеру и уровню сложности деятельности банка.</p>	<p>Совет директоров банка, УКО</p>	<p>1) совет директоров банка определяет УКО ответственным за разработку проекта организационной структуры и мониторинг соответствия организационной структуры текущей рыночной и экономической ситуации, профилю рисков и финансовому потенциалу банка, и Правилам;</p> <p>2) по результатам рассмотрения проекта организационной структуры оформляется Протокол/Решение совета директоров банка;</p> <p>3) совет директоров банка по итогам мониторинга заслушивает отчет УКО и при необходимости поручает УКО подготовить проект изменений и дополнений в организационную структуру.</p>	<p>Внутренний документ/ Протокол/ Решение совета директоров банка</p>	<p>не реже 1 раза в год</p>

1.4	Совет директоров банка утверждает стратегию банка.	Совет директоров банка, УКО	1) совет директоров банка определяет УКО, ответственным за разработку и представление на утверждение проекта стратегии банка; 2) по результатам рассмотрения проекта стратегии оформляется Протокол/Решение совета директоров банка.	Внутренний документ/ Протокол/ Решение совета директоров банка	- не позднее 1 октября года, предшествующего периоду, на который разрабатывается стратегия
1.5	Совет директоров банка в рамках утверждения стратегии устанавливает и утверждает допустимые уровни рисков.	Совет директоров банка, УКО	1) совет директоров банка определяет УКО ответственным за разработку и представление на утверждение проекта методики определения и расчета допустимых уровней рисков банка; 2) по результатам рассмотрения проекта методики определения и расчета допустимых уровней рисков оформляется Протокол/Решение совета директоров банка;	Внутренний документ/ Протокол/ Решение совета директоров банка	- не позднее 1 октября года, предшествующего периоду, на который разрабатывается стратегия
1.6	Совет директоров банка осуществляет мониторинг исполнения стратегии и оценку соответствия стратегии банка текущей рыночной и экономической ситуации, профилю рисков и финансовому потенциалу, а также законодательству Республики Казахстан.	Совет директоров банка, УКО	3) совет директоров банка получает отчет о результатах расчетов допустимых уровней рисков и их сравнения с текущим уровнем рисков банка. По итогам рассмотрения отчета оформляется Протокол/Решение совета директоров банка. 1) совет директоров банка определяет УКО ответственным за мониторинг исполнения стратегии банка и оценку соответствия стратегии банка текущей рыночной и экономической ситуации, профилю рисков и финансовому потенциалу, а также законодательству Республики Казахстан; 2) по результатам мониторинга и оценки заслушивает отчет УКО, при выявлении	Протокол/ Решение совета директоров банка	не позднее 1 октября года, предшествующего периоду, на который разрабатывается стратегия

			несоответствий поручает УКО подготовить проект соответствующих изменений и дополнений в стратегию банка.	директоров банка	
1.7	Совет директоров банка утверждает бюджет банка на соответствующий год и осуществляет контроль за его исполнением.	Совет директоров банка, УКО	1) совет директоров банка определяет УКО ответственным за: разработку и представление на утверждение проект бюджета на соответствующий год; подготовку отчетов об исполнении бюджета, содержащий пояснения, при наличии, о расхождениях между плановыми и фактическими показателями; 2) по результатам рассмотрения проекта бюджета оформляется Протокол/Решение совета директоров банка, содержащий решение об утверждении бюджета банка;	Внутренний документ/ Протокол/ Решение совета директоров банка	- не позднее 31 декабря года, предшествующего году, на который разрабатывается бюджет
			3) по итогам рассмотрения отчета оформляется Протокол/Решение совета директоров банка.	Протокол/ Решение совета директоров банка	не реже 1 раза в квартал
1.8	Совет директоров банка утверждает кадровую политику и обеспечивает ее соответствие стратегии, профилю организационной структуре, профилю рисков банка, достигнутым результатам и требованиям законодательства Республики Казахстан.	Совет директоров банка, УКО	1) совет директоров банка определяет УКО ответственным за: разработку и представление на утверждение проекта кадровой политики банка; мониторинг соответствия кадровой политики банка стратегии, организационной структуре, профилю рисков банка, достигнутым результатам и требованиям законодательства Республики Казахстан; 2) по результатам рассмотрения проекта кадровой политики оформляется Протокол/Решение совета директоров банка; 3) по итогам мониторинга оформляется Протокол/Решение совета директоров банка.	Внутренний документ/ Протокол/ Решение совета директоров банка	-
				Протокол/ Решение совета директоров банка	-
				Протокол/ Решение совета директоров банка	не реже 1 раза в полугодие

1.9	Совет директоров банка утверждает учетную политику.	Совет директоров банка, УКО	1) совет директоров банка определяет УКО ответственным за: разработку и представление на утверждение проекта учетной политики; мониторинг и контроль соблюдения банком и его работниками учетной политики; 2) по результатам рассмотрения проекта учетной политики оформляется Протокол/Решение совета директоров банка; 3) по итогам мониторинга и контроля оформляется Протокол/Решение совета директоров банка.	Внутренний документ/ Протокол/ Решение совета директоров банка	-
1.10	Совет директоров банка утверждает тарифную политику.	Совет директоров банка, УКО	1) совет директоров банка определяет УКО ответственным за: разработку и представление на утверждение проекта тарифной политики; мониторинг и контроль соблюдения банком и его работниками тарифной политики; 2) по результатам рассмотрения проекта тарифной политики оформляется Протокол/Решение совета директоров банка; 3) по итогам мониторинга и контроля оформляется Протокол/Решение совета директоров банка.	Внутренний документ/ Протокол/ Решение совета директоров банка	-
1.11	Совет директоров банка утверждает кредитную политику.	Совет директоров банка, УКО	1) совет директоров банка определяет УКО ответственным за: разработку и представление на утверждение проекта кредитной политики; мониторинг и контроль соблюдения банком и его работниками кредитной политики, а также за проведение анализа качества кредитного портфеля банка; 2) по результатам рассмотрения проекта кредитной политики оформляется Протокол/Решение совета директоров банка; 3) по итогам мониторинга и контроля соблюдения банком и его работниками	Внутренний документ/ Протокол/ Решение совета директоров банка	не реже 1 раза в квартал

1.12	Совет директоров банка осуществляет анализ и оценку целесообразности выдачи займов, превышающих пять процентов от собственного капитала банка.	Совет директоров банка, УКО	кредитной политики, а также анализа качества кредитного портфеля банка оформляется Протокол/Решение совета директоров банка. 1) совет директоров банка определяет УКО ответственным за предварительный анализ и оценку целесообразности выдачи банком займов, превышающих пять процентов от собственного капитала банка; 2) по результатам рассмотрения информации УКО оформляется Протокол/Решение совета директоров банка.	директоров банка Внутренний документ/ Протокол/ Решение совета директоров банка - - -	
1.13	Совет директоров банка утверждает политику управления риском ликвидности.	Совет директоров банка, УКО	1) совет директоров банка определяет УКО ответственным за: разработку и представление на утверждение проекта политики управления риском ликвидности; мониторинг и контроль соблюдения банком и его работниками политики управления риском ликвидности; 2) по результатам рассмотрения проекта политики управления риском ликвидности оформляется Протокол/Решение совета директоров банка; 3) по итогам мониторинга и контроля оформляется Протокол/Решение совета директоров банка.	Внутренний документ/ Протокол/ Решение совета директоров банка - - не реже 1 раза в квартал	
1.14	Совет директоров банка утверждает политику управления рыночным риском.	Совет директоров банка, УКО	1) совет директоров банка определяет УКО ответственным за: разработку и представление на утверждение проекта политики управления рыночным риском; мониторинг и контроль соблюдения банком и его работниками политики управления рыночным риском. 2) по результатам рассмотрения проекта политики управления рыночным риском оформляется Протокол/Решение совета директоров банка;	Внутренний документ/ Протокол/ Решение совета директоров банка - -	

			3) по итогам мониторинга и контроля оформляется Протокол/Решение совета директоров банка.	Протокол/ Решение совета директоров банка	не реже 1 раза в квартал
1.15	Совет директоров банка утверждает политику управления капиталом.	Совет директоров банка, УКО	1) совет директоров банка определяет УКО ответственным за: разработку и представление на утверждение проекта политики управления капиталом; мониторинг и контроль соблюдения банком и его работниками политики управления капиталом; 2) по результатам рассмотрения проекта политики управления капиталом оформляется Протокол/Решение совета директоров банка; 3) по итогам мониторинга и контроля оформляется Протокол/Решение совета директоров банка.	Внутренний документ/ Протокол/ Решение совета директоров банка	-
1.16	Совет директоров банка утверждает политику управления рентабельностью.	Совет директоров банка, УКО	1) совет директоров банка определяет УКО ответственным за: разработку и представление на утверждение проекта политики управления рентабельностью; мониторинг и контроль соблюдения банком и его работниками политики управления рентабельностью; 2) по результатам рассмотрения проекта политики управления рентабельностью оформляется Протокол/Решение совета директоров банка; 3) по итогам мониторинга и контроля оформляется Протокол/Решение совета директоров банка.	Внутренний документ/ Протокол/ Решение совета директоров банка	не реже 1 раза в квартал
1.17	Совет директоров банка утверждает политику управления операционным риском.	Совет директоров банка, УКО	1) совет директоров банка определяет УКО ответственным за: разработку и представление на утверждение проекта политики управления операционным риском; мониторинг и контроль соблюдения банком и его работниками политики управления	Внутренний документ/ Протокол/ Решение совета директоров банка	-

			операционным риском;			
			2) по результатам рассмотрения проекта политики управления операционным риском оформляется Протокол/Решение совета директоров банка;		Протокол/Решение совета директоров банка	-
			3) по итогам мониторинга и контроля оформляется Протокол/Решение совета директоров банка.		Протокол/Решение совета директоров банка	не реже 1 раза в квартал
1.18	Совет директоров банка утверждает политику управления непрерывностью деятельности банка.	Совет директоров банка, УКО	1) совет директоров банка определяет УКО ответственным за: разработку и представление на утверждение проекта политики управления непрерывностью деятельности; мониторинг и контроль соблюдения банком и его работниками политики управления непрерывностью деятельности;	Внутренний документ/ Протокол/ Решение совета директоров банка		-
			2) по результатам рассмотрения проекта политики управления непрерывностью деятельности оформляется Протокол/Решение совета директоров банка;	Протокол/ Решение совета директоров банка		-
			3) по итогам мониторинга и контроля оформляется Протокол/Решение заседания совета директоров банка.	Протокол/ Решение совета директоров банка		не реже 1 раза в год
1.19	Совет директоров банка утверждает политику управления рисками информационных технологий.	Совет директоров банка, УКО	1) совет директоров банка определяет УКО ответственным за: разработку и представление на утверждение проекта политики управления рисками информационных технологий; мониторинг и контроль соблюдения банком и его работниками политики управления рисками информационных технологий;	Внутренний документ/ Протокол/ Решение совета директоров банка		-
			2) по результатам рассмотрения проекта политики управления рисками информационных технологий оформляется Протокол/Решение совета директоров банка;	Протокол/ Решение совета директоров банка		-
			3) По итогам мониторинга и контроля оформляется Протокол/Решение совета директоров банка.	Протокол/ Решение совета директоров банка		не реже 1 раза в квартал

1.20	Совет директоров банка утверждает политику управления рисками информационной безопасности.	Совет директоров банка, УКО	1) совет директоров банка определяет УКО ответственным за: разработку и представление на утверждение проекта политики управления рисками информационной безопасности; мониторинг и контроль соблюдения банком и его работниками политики управления рисками информационной безопасности; 2) по результатам рассмотрения проекта политики управления рисками информационной безопасности оформляется Протокол/Решение совета директоров банка; 3) по итогам мониторинга и контроля оформляется Протокол/Решение совета директоров банка.	Внутренний документ/ Протокол/ Решение совета директоров банка	-
1.21	Совет директоров банка утверждает политику управления комплаенс-риском.	Совет директоров банка, УКО	1) совет директоров банка определяет УКО ответственным за: разработку и представление на утверждение проекта политики управления комплаенс-риском; мониторинг и оценку эффективности исполнения управлением банка политики управления комплаенс-риском; разработку и представление на утверждение проекта комплаенс-программы (плана); разработку проекта внутреннего документа, устанавливающего подходы и порядок определения существенности нарушений (событий, сделок), которые могут привести к возникновению комплаенс-риска; 2) по результатам рассмотрения проекта политики управления комплаенс-риском оформляется Протокол/Решение совета директоров банка; 3) совет директоров банка рассматривает результаты мониторинга и оценки эффективности исполнения управлением банка политики управления комплаенс-риском, рекомендации, представленные УКО. По результатам рассмотрения оформляется Протокол/Решение совета директоров банка;	Внутренний документ/ Протокол/ Решение совета директоров банка	не реже 1 раза в квартал
				Внутренний документ/ Протокол/ Решение совета директоров банка	не реже 1 раза в квартал

			<p>4) совет директоров банка назначает и освобождает от должности Главного комплаенс-контролера в соответствии с главой 13;</p> <p>5) по результатам рассмотрения проекта комплаенс-программы (плана) оформляется Протокол/Решение совета директоров банка;</p> <p>6) по результатам рассмотрения проекта внутреннего документа, устанавливающего подходы и порядок определения существенности нарушений (событий, сделок), которые могут привести к возникновению комплаенс-риска, оформляется Протокол/Решение совета директоров банка;</p>	<p>Протокол/Решение совета директоров банка</p> <p>Протокол/Решение совета директоров банка</p> <p>Протокол/Решение совета директоров банка</p>	-	ежегодно
1.22	Совет директоров банка утверждает порядок рассмотрения обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг.	Совет директоров банка, УКО	<p>1) совет директоров банка определяет УКО ответственным за:</p> <p>разработку и представление на утверждение проекта порядка рассмотрения обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг;</p> <p>мониторинг и контроль за деятельностью правления банка по рассмотрению обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг.</p> <p>2) по результатам рассмотрения проекта оформляется Протокол/Решение совета директоров банка.</p> <p>3) совет директоров банка по итогам мониторинга и контроля заслушивает отчет УКО и при необходимости поручает УКО обеспечить принятие мер по совершенствованию работы банка по рассмотрению обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг.</p>	<p>Внутренний документ/Протокол/Решение совета директоров банка</p> <p>Протокол/Решение совета директоров банка</p>	-	
1.23	Совет директоров банка утверждает политику внутреннего контроля.	Совет директоров банка, УКО	<p>1) совет директоров банка определяет УКО ответственным за:</p> <p>разработку и представление на утверждение проекта политики внутреннего контроля;</p>	<p>Внутренний документ/Протокол/Решение совета директоров банка</p>	-	

			мониторинг и оценку эффективности исполнения управлением банка политики внутреннего контроля; 2) по результатам рассмотрения проекта политики внутреннего контроля оформляется Протокол/Решение совета директоров банка; 3) по результатам мониторинга и оценки оформляется Протокол/Решение совета директоров банка.	директоров банка	-	
1.24	Совет директоров банка утверждает внутренний документ, определяющий процедуры, посредством которых работники банка могут конфиденциально сообщать о нарушениях, касающихся деятельности банка.	Совет директоров банка УКО	1) совет директоров банка определяет УКО ответственным за: разработку и представление на утверждение проекта внутреннего документа, определяющего процедуры, посредством которых работники банка могут конфиденциально сообщать о нарушениях, касающихся деятельности банка; осуществление мониторинга эффективности процедур, посредством которых работники банка могут конфиденциально сообщать о нарушениях, касающихся деятельности банка;	Внутренний документ/ Протокол/ Решение совета директоров банка	-	не реже 1 раза в квартал
1.25	Совет директоров банка утверждает политику внутреннего аудита, кодекс этики внутреннего аудитора, положение о подразделении внутреннего аудита, годовой план внутреннего аудита.	Совет директоров банка, УКО	2) по результатам рассмотрения проекта внутреннего документа оформляется Протокол/Решение совета директоров банка; 3) по результатам мониторинга оформляется Протокол/Решение совета директоров банка.	Протокол/ Решение совета директоров банка	-	не реже 1 раза в год
			1) совет директоров банка определяет УКО ответственным за: разработку и представление на утверждение кодекса этики внутреннего аудитора; разработку и представление на утверждение проекта положения о подразделении внутреннего аудита, включая определение количественного состава подразделения внутреннего аудита; обеспечение достаточности ресурсов	Внутренний документ/ Протокол/ Решение совета директоров банка	-	

	<p>подразделения внутреннего аудита при рассмотрении проекта бюджета банка; разработку и представление на утверждение проекта годового плана внутреннего аудита; подготовку рекомендаций по назначению (переназначению, освобождению от должности) руководителя подразделения внутреннего аудита и работников подразделения внутреннего аудита; обеспечение внедрения в банке политики внутреннего аудита;</p> <p>подготовку рекомендаций о поощрениях и вознаграждениях работникам, осуществляющим функцию внутреннего аудита, включая руководителя подразделения внутреннего аудита;</p> <p>обеспечение подразделением внутреннего аудита взаимодействия и координации деятельности по вопросам внутреннего и внешнего аудита с правлением банка; рассмотрение отчета (краткого отчета) о результатах внутреннего аудита;</p>		
	<p>2) по результатам рассмотрения проектов политики внутреннего аудита и кодекса этики внутреннего аудитора оформляется Протокол/Решение совета директоров банка;</p>	<p>Протокол/ Решение совета директоров банка</p>	-
	<p>3) по результатам рассмотрения проекта положения о подразделении внутреннего аудита оформляется Протокол/Решение совета директоров банка;</p>	<p>Протокол/ Решение совета директоров банка</p>	-
	<p>4) при рассмотрении проекта бюджета обеспечивается достаточность ресурсов подразделения внутреннего аудита.</p>	<p>Протокол/ Решение совета директоров банка</p>	не позднее 31 декабря года, предшествующего году, на который разрабатывается бюджет
	<p>5) по результатам рассмотрения проекта годового плана внутреннего аудита оформляется Протокол/Решение совета директоров банка.</p>	<p>Протокол/ Решение совета директоров банка</p>	ежегодно

			<p>6) по результатам рассмотрения рекомендаций УКО по назначению (переназначению, освобождению от должности) руководителя подразделения внутреннего аудита и работников подразделения внутреннего аудита оформляется Протокол/Решение совета директоров банка.</p> <p>7) по результатам рассмотрения проектов внутренних документов банка, представленных УКО в целях обеспечения внедрения политики внутреннего аудита, оформляется Протокол/Решение совета директоров банка.</p> <p>8) по результатам рассмотрения рекомендаций УКО о поощрениях и вознаграждениях работникам, реализующим функцию внутреннего аудита, включая руководителя подразделения внутреннего аудита, оформляется Протокол/Решение совета директоров банка.</p> <p>9) по итогам рассмотрения информации УКО о результатах контроля за обеспечением подразделениям внутреннего аудита взаимодействия и координации деятельности по вопросам внутреннего и внешнего аудита с привлечением банка оформляется Протокол/Решение совета директоров банка.</p> <p>10) по результатам рассмотрения отчета (краткого отчета) о результатах внутреннего аудита и рекомендаций УКО оформляется Протокол/Решение заседания совета директоров банка, содержащий конечное решение о необходимости исполнения управлением банка рекомендаций внутреннего аудита либо о принятии рисков, выявленных в процессе внутреннего аудита.</p>	<p>Протокол/ Решение совета директоров банка</p>	<p>-</p> <p>-</p> <p>-</p> <p>не реже 1 раза в полугодие</p> <p>-</p> <p>-</p>
1.26	Совет директоров банка обеспечивает внедрение порядка, стандартов и принципов внутреннего аудита в дочерних организациях банка.	Совет директоров банка, УКО	1) если банк является родительской организацией, совет директоров банка определяет УКО ответственным за: внедрение порядка, стандартов и принципов внутреннего аудита в дочерних организациях банка; проверку внедрения порядка, стандартов и	Внутренний документ/ Протокол/ Решение совета директоров банка	-

			принципов внутреннего аудита в дочерних организациях банка;						
			2) по результатам рассмотрения информации УКО о результатах проверки внедрения порядка, стандартов и принципов внутреннего аудита в дочерних организациях банка оформляется Протокол/Решение совета директоров банка.					Протокол/Решение совета директоров банка	не реже 1 раза в год
1.27	Совет директоров банка утверждает политику (процедуры) привлечения внешнего аудита.	Совет директоров банка, УКО	1) совет директоров банка определяет УКО ответственным за: разработку и представление на утверждение проекта политики (процедуры) привлечения внешнего аудита; подготовку рекомендаций по назначению, переназначению и освобождению от услуг внешнего аудитора и заключения по оценке и анализу условий договора с внешним аудитором; координацию и контроль процесса ежегодного обязательного внешнего аудита финансовой отчетности;					Внутренний документ/ Протокол/ Решение совета директоров банка	-
			2) по результатам рассмотрения проекта политики (процедуры) привлечения внешнего аудита оформляется Протокол/Решение совета директоров банка;					Протокол/ Решение совета директоров банка	-
			3) по результатам рассмотрения рекомендаций УКО по назначению, переназначению и освобождению от услуг внешнего аудитора, а также заключения по результатам оценки и анализа условий договора с внешним аудитором оформляется Протокол/Решение совета директоров банка;					Протокол/ Решение совета директоров банка	-
			4) по итогам рассмотрения информации УКО о результатах контроля процесса ежегодного обязательного внешнего аудита финансовой отчетности оформляется Протокол/Решение совета директоров банка.					Протокол/ Решение совета директоров банка	-
1.28	Совет директоров банка обеспечивает наличие и функционирование системы управленческой информации.	Совет директоров банка, УКО	1) совет директоров банка определяет УКО ответственным за: разработку и представление на утверждение проекта внутреннего порядка представления информации определяющего порядка представлению совету					Внутренний документ/ Протокол/ Решение совета директоров	-

			<p>директоров банка управленческой информации о деятельности банка и подконтрольных ему организаций;</p> <p>обеспечение соответствия системы управленческой информации текущей рыночной и экономической ситуации, профилю рисков, видам и уровню сложности деятельности банка;</p> <p>2) по результатам рассмотрения проекта внутреннего документа оформляется Протокол/Решение совета директоров банка.</p> <p>3) по результатам рассмотрения информации УКО об оценке соответствия системы управленческой информации текущей рыночной и экономической ситуации, профилю рисков, видам и уровню сложности деятельности банка оформляется Протокол/Решение совета директоров банка.</p>	<p>банка</p> <p>Протокол/ Решение совета директоров банка</p> <p>Протокол/ Решение совета директоров банка</p> <p>не реже 1 раза в год</p>
1.29	<p>Совет директоров банка обеспечивает доведение до руководящих работников банка и работников банка стратегии, политик и иных внутренних документов банка.</p>	<p>Совет директоров банка, УКО</p>	<p>1) совет директоров банка определяет УКО ответственным за:</p> <p>разработку проекта порядка доведения стратегии, политик и иных внутренних документов банка после утверждения и (или) внесения в них изменений и дополнений до руководящих работников банка и работников банка по закрепленным за ним участкам деятельности в целях эффективного осуществления своих обязанностей;</p> <p>мониторинг соблюдения банком и его работниками требований порядка доведения стратегии, политик и иных внутренних документов банка после утверждения и (или) внесения в них изменений и дополнений до руководящих работников банка и работников банка;</p> <p>2) по результатам рассмотрения проекта порядка оформляется Протокол/Решение совета директоров банка;</p> <p>3) по итогам рассмотрения информации УКО о результатах мониторинга оформляется</p>	<p>Внутренний документ/ Протокол/ Решение совета директоров банка</p> <p>-</p> <p>Протокол/ Решение совета директоров банка</p> <p>Протокол/ Решение совета директоров банка</p> <p>не реже 1 раза в квартал</p>

	Совет директоров банка осуществляет мониторинг и контроль за полнотой, достоверностью и своевременностью формирования и представления регуляторной отчетности.	Совет директоров банка, УКО	Протокол/Решение совета директоров банка.	директоров банка	Внутренний документ/ Протокол/ Решение совета директоров банка	не реже 1 раза в квартал
1.30	Совет директоров банка осуществляет мониторинг и контроль за полнотой, достоверностью и своевременностью формирования и представления регуляторной отчетности.	Совет директоров банка, УКО	1) совет директоров банка определяет УКО ответственным за мониторинг и контроль за полнотой, достоверностью и своевременностью формирования и представления регуляторной отчетности. 2) по итогам мониторинга и контроля оформляется Протокол/Решение совета директоров банка.	директоров банка	Протокол/ Решение совета директоров банка	не реже 1 раза в квартал
1.31	Совет директоров банка осуществляет мониторинг, контроль и оценку деятельности управления банка.	Совет директоров банка	1) совет директоров банка в целях осуществления мониторинга, контроля и оценки деятельности управления банка утверждает критерии оценки деятельности управления банка, которые включают, но не ограничиваются нижеперечисленным: соответствие деятельности банка стратегии, политикам и иным внутренним документам банка; устойчивость финансового состояния банка; эффективность банковских операций; качество работы банка по рассмотрению обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг; соблюдение требований законодательства Республики Казахстан; 2) совет директоров банка осуществляет мониторинг соответствия профессионального уровня управления банка видам, уровню сложности деятельности банка и профилю его рисков. 3) совет директоров банка получает управленческую информацию в соответствии с требованиями Правил и заслушивает отчет управления банка о результатах деятельности, который отвечает на следующие вопросы (но, не ограничиваясь ими): о достижении управлением банка целей, установленных в стратегии банка с указанием, при наличии, причин, препятствующих их	директоров банка	Внутренний документ/ Протокол/ Решение совета директоров банка	-
			2) совет директоров банка осуществляет мониторинг соответствия профессионального уровня управления банка видам, уровню сложности деятельности банка и профилю его рисков. 3) совет директоров банка получает управленческую информацию в соответствии с требованиями Правил и заслушивает отчет управления банка о результатах деятельности, который отвечает на следующие вопросы (но, не ограничиваясь ими): о достижении управлением банка целей, установленных в стратегии банка с указанием, при наличии, причин, препятствующих их	директоров банка	Протокол/ Решение совета директоров банка	не реже 1 раза в квартал

		<p>достижению; об оценке внутренних и внешних условий функционирования банка и подконтрольных ему организаций и их изменений; о соответствии деятельности банка стратегии и политикам, утвержденным советом директоров банка; об уровне устойчивости/ волатильности доходности банка; о доходности банка, в части установления того, что доходность банка является результатом реализации стратегии банка или результатом операций банка, которые увеличивают краткосрочную доходность, но вызывают риск в долгосрочной перспективе; о состоянии внутреннего контроля, в части его способностей позволять правлению банка своевременно выявлять <u>некорректные</u>, <u>неполные</u> или <u>несанкционированные</u> операции, недостатки в деятельности по обеспечению сохранности активов, ошибки в формировании финансовой и регуляторной отчетности, нарушения внутренних документов банка, законодательства Республики Казахстан, не допускать конфликтов интересов и внутренних злоупотреблений и мошенничества, злоупотреблений в отношении связанных структур;</p>	
		<p>об эффективности управления правлением банка рисками, присущими банку; о состоянии и достаточности внутренних моделей и информационных систем для управления банком и его рисками, их способностях эффективно осуществлять идентификацию, измерение, оценку и управление рисками, присущими банку с указанием, при необходимости, потребностей в их оптимизации;</p>	
		<p>об оценке достаточности капитала банка для поддержания своего риск-профиля и стратегии; о состоянии финансовой отчетности на предмет отражения в ней полной, точной и достоверной оценки финансового состояния</p>	

1.32	Совет директоров банка обеспечивает соответствие политик и иных внутренних документов банка стратегии, текущей рыночной и экономической ситуации, профилю рисков и требованиям законодательства Республики Казахстан.	Совет директоров банка	<p>банка;</p> <p>о контроле и мониторинге за предоставлением в уполномоченный орган регуляторной отчетности на предмет своевременности, достоверности и полноты;</p> <p>о соответствии результатов деятельности и текущего риск-профиля допустимому уровню риска, определенному в стратегии банка;</p> <p>о своевременности, полноте и качестве устранения управлением банка нарушений и недостатков, выявленных подразделением по комплаенс-контролю, внутренним контролем, внутренним, внешним аудитом и уполномоченным органом;</p> <p>об исполнении управлением банка рекомендаций подразделений по комплаенс-контролю, внутреннего аудита, а также внешнего аудита и уполномоченного органа;</p> <p>В зависимости от итогов комплексного обсуждения и оценки, совет директоров банка выносит соответствующие решения по каждому вопросу, направленные на улучшение деятельности банка и обеспечение финансовой устойчивости банка, с указанием необходимости выработки и (или) реализации конкретных мер, ответственных лиц и сроков их исполнения, а также возлагает на соответствующее (соответствующие) УКО осуществление мониторинга и контроля исполнения решений совета директоров банка.</p> <p>1) совет директоров банка определяет УКО ответственным за мониторинг и оценку соответствия политик и иных внутренних документов банка стратегии, текущей рыночной и экономической ситуации, профилю рисков и требованиям законодательства Республики Казахстан.</p> <p>2) по результатам рассмотрения информации УКО оформляется Протокол/Решение совета директоров банка.</p>	Внутренний документ/ Протокол/ Решение совета директоров банка	-
------	---	------------------------	--	--	---

1.33	Совет директоров банка, в котором отсутствует представитель уполномоченного органа, обеспечивает предоставление уполномоченному органу перечня вопросов, которые были вынесены на заседания совета директоров банка и сведений об участии членов совета директоров банка.	Совет директоров банка, в котором отсутствует представитель уполномоченного органа, поручает Корпоративному секретарю обеспечить своевременное представление в уполномоченный орган перечня вопросов, которые были вынесены на заседания совета директоров банка и сведений об участии членов совета директоров банка.	Совет директоров банка, Корпоративный секретарь	Официальное письмо банка в уполномоченный орган	до 10 числа месяца, следующего за отчетным месяцем
2. Уполномоченный коллегиальный орган					
2.1	УКО разрабатывает проект внутреннего документа банка, определяющего компетенцию органов и должностных лиц банка по утверждению внутренних документов банка.	При разработке проекта внутреннего документа банка УКО избегает конфликта интересов и учитывает требования законодательства Республики Казахстан, организационную структуру, размер, характер и уровень сложности деятельности банка. По результатам разработки проекта внутреннего документа банка оформляется Протокол/Решение УКО.	УКО	Протокол/Решение УКО с приложением проекта	-
2.2	УКО обеспечивает соответствие устава банка действующему законодательству Республики Казахстан.	УКО осуществляет мониторинг и контроль соответствия устава банка действующему законодательству Республики Казахстан. По итогам мониторинга и контроля осуществляет подготовку отчета о результатах мониторинга и контроля с рекомендациями совету директоров.	УКО	Протокол/Решение УКО	-
2.3	УКО обеспечивает разработку организационной структуры банка.	1) УКО предварительно рассматривает проект организационной структуры на предмет четкого разделения обязанностей и исключения конфликта интересов. По результатам рассмотрения проекта оформляется Протокол/Решение УКО; 2) УКО на периодической основе осуществляет мониторинг соответствия организационной структуры текущей рыночной и экономической ситуации, профилю рисков и финансовому потенциалу банка, и Правилам.	УКО	Протокол/Решение УКО	не реже 1 раза в год

2.4	УКО обеспечивает разработку стратегии банка.	УКО	По результатам мониторинга организационной структуры оформляется Протокол/Решение УКО. УКО предварительно рассматривает проект стратегии банка. По результатам рассмотрения проекта стратегии оформляется Протокол/Решение УКО.	Протокол/ Решение УКО	не позднее 1 октября года, предшествующего периоду, на который разрабатывается стратегия
2.5	УКО обеспечивает разработку методики определения и расчета допустимых уровней рисков банка.	УКО	1) УКО предварительно рассматривает проект методики определения и расчета допустимых уровней рисков банка. УКО по результатам рассмотрения проекта оформляется Протокол/Решение УКО;	Протокол/ Решение УКО	не позднее 1 октября года, предшествующего периоду, на который разрабатывается стратегия
2.6	УКО осуществляет мониторинг исполнения стратегии банка и оценку соответствия стратегии банка текущей рыночной и экономической ситуации, профилю рисков и финансовому потенциалу, а также законодательству Республики Казахстан.	УКО	2) УКО предварительно рассматривает результаты расчета допустимых уровней рисков и их сравнения с текущим уровнем рисков банка. УКО по итогам рассмотрения результатов расчетов оформляется Протокол/Решение УКО. УКО получает от правления банка отчет о реализации стратегии банка, который содержит ответы на следующие вопросы (но, не ограничиваясь ими): 1) о достижениях в процессе планирования с поставленных в процессе планирования с указанием, при наличии, причин, препятствующих их достижению; 2) о доходности банка, в части установления	Протокол/ Решение УКО	не позднее 1 октября года, предшествующего периоду, на который разрабатывается стратегия не реже 1 раза в полугодие

			того, что доходность банка является результатом реализации стратегии банка или результатов операций банка, которые увеличивают краткосрочную доходность, но вызывают риск в долгосрочной перспективе; 3) о соответствии результатов деятельности, направленных на реализацию стратегии банка, допустимому уровню риска, текущей рыночной и экономической ситуации, профилю рисков, финансовому потенциалу, законодательству Республики Казахстан; 4) о реалистичности стратегии банка с учетом текущей рыночной и экономической ситуации банка, профилю рисков и финансового потенциала, законодательства Республики Казахстан; По результатам рассмотрения отчета осуществляет подготовку информации совету директоров банка об исполнении стратегии банка и результатах оценки ее соответствия текущей рыночной и экономической ситуации, профилю рисков и финансовому потенциалу, законодательству Республики Казахстан.			
2.7	УКО обеспечивает формирование бюджета и осуществляет мониторинг исполнения бюджета.	УКО	1) УКО предварительно рассматривает проект бюджета. По результатам рассмотрения проекта бюджета оформляется Протокол/Решение УКО;	Протокол/ Решение УКО	не позднее 31 декабря года, предшествующего о году, на который разрабатывается бюджет	
2.8	УКО обеспечивает разработку кадровой политики банка и осуществляет мониторинг ее соответствия стратегии, организационной структуре, профилю рисков банка, достигнутым результатам и требованиям законодательства	УКО	2) УКО заслушивает отчет об исполнении бюджета. По результатам рассмотрения отчета УКО либо предварительно одобряет, либо обеспечивает внесение корректировок в бюджет. 1) УКО предварительно рассматривает проект кадровой политики банка. По результатам рассмотрения проекта кадровой политики оформляется Протокол/Решение УКО;	Протокол/ Решение УКО	не реже 1 раза в квартал	-

	Республики Казахстан.		2) УКО получает информацию от правления банка, при наличии - от подразделения внутреннего аудита и осуществляет оценку соответствия кадровой политики стратегии, организационной структуре, профилю рисков банка, достигнутым результатам, а также требованиям законодательства Республики Казахстан. По итогам оценки оформляется Протокол/Решение УКО.	Протокол/ Решение УКО	не реже 1 раза в полугодие
2.9	УКО обеспечивает разработку учетной политики и осуществляет мониторинг и контроль за соблюдением банком и его работниками учетной политики.	УКО	1) УКО предварительно рассматривает проект учетной политики банка. По результатам рассмотрения проекта учетной политики оформляется Протокол/Решение УКО; 2) УКО получает информацию от правления банка, при наличии - от подразделения внутреннего аудита и осуществляет мониторинг и контроль эффективности порядка и процессов ведения бухгалтерского учета для обеспечения своевременной, полной, достоверной отчетности для руководства и уполномоченного органа. УКО заслушивает отчет правления банка о мониторинге соблюдения банком и его работниками учетной политики. По результатам рассмотрения отчета оформляется Протокол/Решение УКО.	Протокол/ Решение УКО	не реже 1 раза в квартал
2.10	УКО обеспечивает разработку тарифной политики и осуществляет мониторинг и контроль за соблюдением банком и его работниками тарифной политики	УКО	1) УКО предварительно рассматривает проект тарифной политики банка. По результатам рассмотрения проекта тарифной политики оформляется Протокол/Решение УКО; 2) УКО получает информацию от правления банка, при наличии - от подразделения внутреннего аудита и осуществляет мониторинг и контроль эффективности порядка и процессов ценообразования на банковские операции в соответствии с их изменениями и рыночной конъюнктурой. УКО заслушивает отчет правления банка о	Протокол/ Решение УКО	не реже 1 раза в квартал

				мониторинге соблюдения банком и его работниками тарифной политики. По результатам рассмотрения отчета оформляется Протокол/Решение УКО.		
2.11	УКО обеспечивает разработку кредитной политики и осуществляет мониторинг и контроль за соблюдением банком и его работниками кредитной политики.	УКО	1) УКО предварительно рассматривает проект кредитной политики банка. По результатам рассмотрения проекта кредитной политики оформляется Протокол/Решение УКО; 2) УКО получает информацию от управления банка, при наличии - от подразделения внутреннего аудита, и осуществляет мониторинг и контроль эффективности процесса кредитования и процедур, обеспечивающих эффективное выявление, измерение, мониторинг и контроль за кредитным риском банка с целью обеспечения достаточности собственного капитала для его покрытия. УКО осуществляет анализ качества кредитного портфеля банка. УКО заслушивает отчет правления банка о мониторинге соблюдения банком и его работниками кредитной политики, а также о состоянии качества кредитного портфеля банка. По результатам рассмотрения отчета оформляется Протокол/Решение УКО.	Протокол/ Решение УКО	-	не реже 1 раза в квартал
2.12	УКО анализирует и оценивает целесообразность выдачи банком займов, превышающих пять процентов от собственного капитала банка.	УКО	УКО осуществляет предварительный анализ и оценку целесообразности выдачи банком займов, превышающих пять процентов от собственного капитала банка. По результатам УКО осуществляет подготовку соответствующей информации совету директоров банка, в том числе содержащей рекомендации о целесообразности выдачи банком займов, превышающих пять процентов от собственного капитала банка.	Протокол/ Решение УКО	-	
2.13	УКО обеспечивает разработку политики управления риском ликвидности и осуществляет мониторинг и контроль за соблюдением банком и его работниками	УКО	1) УКО предварительно рассматривает проект политики управления риском ликвидности банка. По результатам рассмотрения проекта	Протокол/ Решение УКО	-	

	политики управления риском ликвидности.		политики управления риском ликвидности оформляется Протокол/Решение УКО; 2) УКО получает информацию от управления банка, при наличии - от подразделения внутреннего аудита и осуществляет мониторинг и контроль эффективности процессов и процедур, обеспечивающих эффективное выявление, измерение, мониторинг и контроль за риском ликвидности банка с учетом внутригрупповых операций. УКО заслушивает отчет управления банка о мониторинге соблюдения банком и его работниками политики управления риском ликвидности. По результатам рассмотрения отчета оформляется Протокол/Решение УКО.	Протокол/ Решение УКО	не реже 1 раза в квартал
2.14	УКО обеспечивает разработку политики управления рыночным риском и осуществляет мониторинг и контроль за соблюдением банком и его работниками политики управления рыночным риском.	УКО	1) УКО предварительно рассматривает проект политики управления рыночным риском. По результатам рассмотрения проекта политики управления рыночным риском оформляется Протокол/Решение УКО; 2) УКО получает информацию от управления банка, при наличии - от подразделения внутреннего аудита и осуществляет мониторинг и контроль эффективности процессов и процедур, обеспечивающих эффективное выявление, измерение, мониторинг и контроль за рыночным риском банка с целью обеспечения достаточности собственного капитала для его покрытия. УКО заслушивает отчет управления банка о мониторинге соблюдения банком и его работниками политики управления рыночным риском. По результатам рассмотрения отчета оформляется Протокол/Решение УКО.	Протокол/ Решение УКО	-
2.15	УКО обеспечивает разработку политики управления капиталом и осуществляет мониторинг и контроль за соблюдением банком и его работниками политики управления капиталом.	УКО	1) УКО предварительно рассматривает проект политики управления капиталом. По результатам рассмотрения проекта политики управления капиталом оформляется Протокол/Решение УКО;	Протокол/ Решение УКО	-

			2) УКО получает информацию от управления банка, при наличии - от подразделения внутреннего аудита и осуществляет мониторинг и контроль эффективности процессов и процедур, обеспечивающих эффективное измерение, мониторинг и контроль за уровнем достаточности собственного капитала банка, в том числе с учетом внутригрупповых операций. УКО заслушивает отчет управления банка о мониторинге соблюдения банком и его работниками политики управления капиталом. По результатам рассмотрения отчета оформляется Протокол/Решение УКО.	Протокол/ Решение УКО	не реже 1 раза в квартал
2.16	УКО обеспечивает разработку политики управления рентабельностью и осуществляет мониторинг и контроль за соблюдением банком и его работниками политики управления рентабельностью.	УКО	1) УКО предварительно рассматривает проект политики управления рентабельностью. По результатам рассмотрения проекта политики управления рентабельностью оформляется Протокол/Решение УКО; 2) УКО получает информацию от управления банка, при наличии - от подразделения внутреннего аудита и осуществляет мониторинг и контроль эффективности процессов и процедур управления рентабельностью. УКО заслушивает отчет управления банка о мониторинге соблюдения банком и его работниками политики управления рентабельностью. По результатам рассмотрения отчета оформляется Протокол/Решение УКО.	Протокол/ Решение УКО	-
2.17	УКО обеспечивает разработку политики управления операционным риском и осуществляет мониторинг и контроль за соблюдением банком и его работниками политики управления операционным риском.	УКО	1) УКО предварительно рассматривает проект политики управления операционным риском. По результатам рассмотрения проекта политики управления операционным риском оформляется Протокол/Решение УКО; 2) УКО получает информацию от управления банка, при наличии - от подразделения внутреннего аудита и осуществляет мониторинг и контроль эффективности процессов и процедур, обеспечивающих	Протокол/ Решение УКО	не реже 1 раза в квартал

	УКО обеспечивает разработку политики управления непрерывностью деятельности и осуществляет мониторинг и контроль за соблюдением банком и его работниками политики управления непрерывностью деятельности.	УКО	<p>эффективное выявление, измерение, мониторинг и контроль за операционным риском банка с целью обеспечения достаточности собственного капитала для его покрытия.</p> <p>УКО заслушивает отчет правления банка о мониторинге соблюдения банком и его работниками политики управления операционным риском.</p> <p>По результатам рассмотрения отчета оформляется Протокол/Решение УКО.</p>	Протокол/ Решение УКО	-
2.18	УКО обеспечивает разработку политики управления непрерывностью деятельности и осуществляет мониторинг и контроль за соблюдением банком и его работниками политики управления непрерывностью деятельности.	УКО	<p>1) УКО предварительно рассматривает проект политики управления непрерывностью деятельности.</p> <p>По результатам рассмотрения проекта политики управления непрерывностью деятельности оформляется Протокол/Решение УКО;</p> <p>2) УКО получает информацию от правления банка, при наличии - от подразделения внутреннего аудита и осуществляет мониторинг и контроль эффективности процессов и процедур, обеспечивающих непрерывность деятельности банка.</p> <p>УКО заслушивает отчет правления банка о мониторинге соблюдения банком и его работниками политики управления непрерывностью деятельности.</p> <p>По результатам рассмотрения отчета оформляется Протокол/Решение УКО.</p>	Протокол/ Решение УКО	не реже 1 раза в год
2.19	УКО обеспечивает разработку политики управления рисками информационных технологий и осуществляет мониторинг и контроль за соблюдением банком и его работниками политики управления рисками информационных технологий.	УКО	<p>1) УКО предварительно рассматривает проект политики управления рисками информационных технологий.</p> <p>По результатам рассмотрения проекта политики управления рисками информационных технологий оформляется Протокол/Решение УКО;</p> <p>2) УКО получает информацию от правления банка, при наличии - от подразделения внутреннего аудита и осуществляет мониторинг и контроль эффективности процессов и процедур, обеспечивающих</p>	Протокол/ Решение УКО	не реже 1 раза в квартал

		<p>эффективное выявление, измерение, мониторинг и контроль за рисками банка, связанными с информационными технологиями.</p> <p>УКО заслушивает отчет управления банка о мониторинге соблюдения банком и его работниками политики управления рисками информационных технологий.</p> <p>По результатам рассмотрения отчета оформляется Протокол/Решение УКО.</p>		<p>1) УКО предварительно рассматривает проект политики управления рисками информационной безопасности.</p> <p>По результатам рассмотрения проекта политики управления рисками информационной безопасности оформляется Протокол/Решение УКО;</p> <p>2) УКО получает информацию от управления банка, при наличии - от подразделения внутреннего аудита и осуществляет мониторинг и контроль эффективности процессов и процедур, обеспечивающих эффективное выявление, измерение, мониторинг и контроль за рисками информационной безопасности.</p> <p>УКО заслушивает отчет управления банка о мониторинге соблюдения банком и его работниками политики управления рисками информационной безопасности.</p> <p>По результатам рассмотрения отчета оформляется Протокол/Решение УКО.</p>	<p>УКО</p>	<p>УКО обеспечивает разработку политики управления рисками информационной безопасности и осуществляет мониторинг и контроль за соблюдением банком и его работниками политики управления рисками информационной безопасности.</p>	<p>2.20</p>
<p>Протокол/ Решение УКО</p>	<p>-</p>			<p>не реже 1 раза в квартал</p>			
<p>Протокол/ Решение УКО</p>	<p>-</p>			<p>не реже 1 раза в квартал</p>			
<p>Протокол/ Решение УКО</p>	<p>-</p>			<p>не реже 1 раза в квартал</p>			
<p>Протокол/ Решение УКО</p>	<p>-</p>			<p>не реже 1 раза в квартал</p>			

	<p>3) УКО предварительно рассматривает проект комплаенс-программы/плана. По результатам рассмотрения проекта комплаенс-программы/плана оформляется Протокол/Решение УКО;</p> <p>4) УКО предварительно рассматривает проект внутреннего документа, устанавливающего подходы и порядок определения существенности нарушений (событий, сделок), которые могут привести к возникновению комплаенс-риска. По результатам рассмотрения проекта внутреннего документа оформляется Протокол/Решение УКО.</p>	<p>Протокол/ Решение УКО</p>	<p>ежегодно</p>
<p>2.22</p>	<p>УКО обеспечивает разработку порядка рассмотрения обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг и осуществляет мониторинг за деятельностью Правления по рассмотрению обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг.</p>	<p>УКО</p> <p>1) УКО предварительно рассматривает проект порядка рассмотрения обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг. По результатам рассмотрения проекта внутреннего документа оформляется Протокол/Решение УКО;</p> <p>2) УКО осуществляет мониторинг и подготовку рекомендаций совету директоров банка по совершенствованию работы банка по рассмотрению обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг. По итогам мониторинга оформляется Протокол/Решение УКО.</p>	<p>Протокол/ Решение УКО</p> <p>-</p> <p>не реже 1 раза в год</p>
<p>2.23</p>	<p>УКО обеспечивает разработку политики внутреннего контроля и осуществляет оценку эффективности исполнения Правлением банка политики внутреннего контроля.</p>	<p>УКО</p> <p>1) УКО предварительно рассматривает проект политики внутреннего контроля банка. По результатам рассмотрения проекта политики внутреннего контроля оформляется Протокол/Решение УКО;</p> <p>2) УКО на периодической основе осуществляет мониторинг и подготовку рекомендаций по эффективности исполнения банка политики внутреннего контроля в целях поддержания эффективной системы внутреннего контроля, обеспечивающей уверенность совета директоров банка в следующих сферах:</p>	<p>Протокол/ Решение УКО</p> <p>-</p> <p>не реже 1 раза в квартал</p>

			<p>обеспечение финансовой устойчивости и управление рисками; соответствие деятельности банка законодательству Республики Казахстан; финансовая, регуляторная и управленческая отчетность; соблюдение внутренних политик, правил и процедур; эффективность банковских операций; сохранность активов; информационная безопасность.</p>		
2.24	УКО обеспечивает разработку внутреннего документа, определяющего процедуры, посредством которых работники банка могут конфиденциально сообщать о нарушениях, касающихся деятельности банка, и осуществление оценки эффективности таких процедур.	УКО	<p>1) УКО предварительно рассматривает проект внутреннего документа, определяющего процедуры, посредством которых работники банка могут конфиденциально сообщать о нарушениях, касающихся деятельности банка. По результатам рассмотрения проекта внутреннего документа оформляется Протокол/Решение УКО;</p> <p>2) УКО осуществляет мониторинг эффективности процедур, посредством которых работники банка могут конфиденциально сообщать о нарушениях, касающихся деятельности банка, оценивает их эффективность. По результатам мониторинга подготавливает информацию совету директоров банка с рекомендациями.</p>	Протокол/ Решение УКО	не реже 1 раза в год
2.25	УКО обеспечивает разработку политики внутреннего аудита, положения о подразделении внутреннего аудита, годового плана внутреннего аудита с учетом требований, установленных главой 15 настоящего приложения к Правилам, кодекса этики внутреннего аудитора и осуществляет мониторинг и контроль за соблюдением банком и его работниками политики внутреннего аудита.	УКО	<p>1) УКО предварительно рассматривает проекты политики внутреннего аудита и кодекса этики внутреннего аудитора. По результатам рассмотрения проектов политики внутреннего аудита и кодекса этики внутреннего аудитора оформляется Протокол/Решение УКО;</p> <p>2) УКО предварительно рассматривает проект положения о подразделении внутреннего аудита. При рассмотрении проекта положения о подразделении внутреннего аудита и определении количественного состава подразделения внутреннего аудита УКО</p>	Протокол/ Решение УКО	-

<p>учитывает, но не ограничивается следующими факторами: стратегию банка и виды деятельности банка; размер, характер и сложность деятельности банка; организационную структуру банка; уровень и виды рисков, присущих деятельности банка. По результатам рассмотрения проекта положения о подразделениях внутреннего аудита и определения количественного состава подразделения внутреннего аудита оформляется Протокол/Решение УКО;</p>	<p>3) УКО при рассмотрении проекта бюджета банка обеспечивает достаточность ресурсов подразделения внутреннего аудита. По результатам рассмотрения проекта бюджета оформляется Протокол/Решение УКО;</p>	<p>Протокол/ Решение УКО</p>	<p>не позднее 31 декабря года, предшествующего году, на который разрабатывается бюджет</p>
<p>4) По результатам рассмотрения проекта годового плана внутреннего аудита оформляется Протокол/Решение УКО;</p> <p>5) УКО, руководствуясь кадровой политикой банка осуществляет подготовку рекомендаций по назначению (переназначению, освобождению от должности) руководителя подразделения внутреннего аудита и работников подразделения внутреннего аудита, и направляет рекомендации совету директоров банка;</p>	<p>Протокол/ Решение УКО</p>	<p>-</p>	<p>ежегодно</p>
<p>6) УКО предварительно рассматривает проекты внутренних документов, разработанные в целях обеспечения внедрения политики внутреннего аудита с учетом требований, установленных в главе 15 настоящего приложения к Правилам. По результатам рассмотрения проектов внутренних документов оформляется Протокол/Решение УКО;</p>	<p>Протокол/ Решение УКО</p>	<p>-</p>	<p>-</p>
<p>7) УКО, руководствуясь кадровой политикой банка, включая порядок оплаты труда</p>	<p>Протокол/ Решение УКО</p>	<p>-</p>	<p>-</p>

		<p>работников и оценки эффективности работы работников подразделения внутреннего аудита, осуществляет подготовку рекомендаций о поощрениях и вознаграждениях работникам, осуществляющим функцию внутреннего аудита, включая руководителя подразделения внутреннего аудита, и направляет рекомендации совету директоров банка;</p> <p>8) УКО осуществляет мониторинг и контроль за эффективностью процесса взаимодействия и координации деятельности подразделения внутреннего аудита с правлением банка по вопросам внутреннего и внешнего аудита. По итогам мониторинга направляет соответствующую информацию совету директоров банка;</p> <p>9) УКО рассматривает предварительно отчет (краткий отчет) о результатах внутреннего аудита.</p> <p>По итогам рассмотрения осуществляет подготовку рекомендаций совету директоров.</p>	<p>Протокол/ Решение УКО</p>	<p>-</p> <p>не реже 1 раза в полугодие</p>
2.26	<p>УКО обеспечивает внедрение порядка, стандартов и принципов внутреннего аудита в дочерних организациях банка.</p>	<p>1) УКО поручает дочерним организациям банка:</p> <p>разработать порядок, стандарты и принципы внутреннего аудита в дочерних организациях банка, основанные на стандартах и принципах внутреннего аудита банка;</p> <p>обеспечить представление подразделением внутреннего аудита дочерних организаций не реже 1 раза в год отчетов о результатах своей деятельности подразделению внутреннего аудита банка.</p> <p>По итогам оформляется Протокол/Решение;</p> <p>2) УКО проверяет:</p> <p>наличие в дочерних организациях подразделения внутреннего аудита (в зависимости от размера, характера и уровня сложности деятельности дочерних организаций);</p> <p>наличие в дочерних организациях банка внутренних документов по вопросам осуществления внутреннего аудита (политики,</p>	<p>Протокол/ Решение УКО</p>	<p>-</p> <p>не реже 1 раза в год</p>

			<p>процедуры, процессы) и их соответствие стандартам и принципам родительского банка. По итогам проверки осуществляет подготовку соответствующей информации совету директоров банка и оформляется Протокол/Решение.</p>		
2.27	УКО обеспечивает разработку политики/процедуры привлечения внешнего аудита.	УКО	<p>1) УКО предварительно рассматривает проект политики (процедур) привлечения внешнего аудита. По результатам рассмотрения проекта политики (процедуры) привлечения внешнего аудита оформляется Протокол/Решение УКО;</p> <p>2) УКО, руководствуясь политикой (процедурами) привлечения внешнего аудита, осуществляет подготовку рекомендаций совету директоров банка по назначению, переназначению и освобождению от услуг внешнего аудитора, а также осуществляет оценку и анализ условий договора с внешним аудитором. По результатам оформляется Протокол/Решение УКО;</p> <p>3) УКО осуществляет координацию и контроль за процессом ежегодного обязательного внешнего аудита финансовой отчетности, в том числе посредством: обеспечения организации работ по подготовке банка к прохождению процедуры обязательного аудита финансовой отчетности; обсуждения с внешним аудитором вопросов, вытекающих в процессе проведения обязательного внешнего аудита (в особенности, по любым выявленным недостаткам в системе внутреннего контроля и по вопросам, связанным с финансовой отчетностью); обсуждения письменных заявлений внешнего аудитора. По результатам УКО осуществляет подготовку информации о результатах контроля и оформляется Протокол/Решение УКО.</p>	Протокол/ Решение УКО	-
				Протокол/ Решение УКО	-
				Протокол/ Решение УКО	-

2.28	УКО обеспечивает внедрение системы управленческой информации и ее соответствие текущей рыночной и экономической ситуации, профилю рисков, видам и уровню сложности деятельности банка.	УКО	1) УКО предварительно рассматривает проект порядка представления Совету Директоров управленческой информации о деятельности банка и подконтрольных ему организаций. По результатам рассмотрения проекта оформляется Протокол/Решение УКО; 2) УКО осуществляет оценку соответствия системы управленческой информации текущей рыночной и экономической ситуации, профилю рисков, видам и уровню сложности деятельности банка. По результатам оценки осуществляет подготовку соответствующей информации совету директоров банка и оформляется Протокол/Решение УКО.	Протокол/ Решение УКО	-	не реже 1 раза в год
2.29	УКО обеспечивает разработку порядка доведения стратегии, политик и иных внутренних документов банка до руководящих работников банка и осуществляет мониторинг соблюдения его требований банком и работниками банка.	УКО	1) УКО предварительно рассматривает проект порядка доведения стратегии, политик и иных внутренних документов банка после утверждения и (или) внесения в них изменений и дополнений до руководящих работников банка и работников банка по закрепленным за ним участкам деятельности в целях эффективного осуществления своих обязанностей; 2) УКО получает информацию от управления банка, при наличии - от подразделения внутреннего аудита и осуществляет мониторинг соблюдения банком и его работниками требований порядка доведения стратегии, политик и иных внутренних документов банка до руководящих работников банка и работников банка. По результатам мониторинга осуществляет подготовку информации совету директоров банка и оформляется Протокол/Решение УКО.	Протокол/ Решение УКО	-	не реже 1 раза в квартал
2.30	УКО осуществляет мониторинг и контроль за полнотой, достоверностью и своевременностью формирования и представления регуляторной отчетности.	УКО	УКО получает информацию от управления банка, при наличии - от подразделения внутреннего аудита и осуществляет мониторинг и контроль за полнотой, достоверностью и своевременностью формирования и представления регуляторной отчетности.	Протокол/ Решение УКО	-	не реже 1 раза в квартал

			По итогам мониторинга и контроля осуществляется подготовка соответствующей информации совету директоров банка и оформляется Протокол/Решение УКО.		
2.31	УКО осуществляет мониторинг и оценку соответствия политик и иных внутренних документов банка стратегии, текущей рыночной и экономической ситуации, профилю рисков и требованиям законодательства Республики Казахстан.	УКО	УКО анализирует текущую рыночную и экономическую ситуацию, профиль рисков банка, изменения в законодательстве Республики Казахстан. УКО осуществляет оценку политик и иных внутренних документов банка на предмет их соответствия стратегии, текущей рыночной и экономической ситуации, профилю рисков банка и требованиям законодательства Республики Казахстан. По итогам анализа и оценки осуществляет подготовку соответствующей информации совету директоров банка и оформляется Протокол/Решение УКО.	Протокол/Решение УКО	не реже 1 раза в полугодие
3. Правление					
3.1	Правление банка разрабатывает проект организационной структуры банка, отвечающей следующим требованиям (но, не ограничиваясь ими): ясное и четкое распределение обязанностей и подотчетность; осуществление эффективного контроля и надзора со стороны совета директоров банка и УКО, в том числе, с учетом систем управления рисками, внутреннего контроля, комплайенс и внутреннего аудита; непосредственный линейный контроль за всеми аспектами деятельности банка; исключение конфликта интересов.	Правление банка	Правление банка, при разработке проекта организационной структуры банка учитывает текущую рыночную и экономическую ситуацию, профиль рисков, финансовый потенциал, размер, структуру, характер и уровень сложности деятельности банка, и Правила. Правление банка по итогам разработки представляет проект организационной структуры банка УКО для рассмотрения и выдачи рекомендаций совету директоров банка.	Решение правления банка с приложением проекта организационной структуры банка	-

3.2	<p>Правление банка разрабатывает проект стратегии банка, содержащей следующее (но не ограничиваясь ими):</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) цели и основные направления деятельности банка на планируемый период; 2) намерения (планы) банка относительно роста или сокращения активов банка на запланированный период; 3) бизнес-модели банка и целевые сегменты рынка, включая определение секторов экономики, рынков, стран, регионов, в которых банк намеревается развивать деятельность; 4) стратегию финансирования, обеспечивающую эффективную диверсификацию своих активов, источников финансирования, сроков погашения с учетом взаимосвязи между рыночными условиями и возможностями доступа к средствам с различных источников (источники финансирования, их структуру и планируемые изменения); 5) виды инвестиций, их структуру и планируемые изменения, в том числе по внедрению и развитию новых продуктов и услуг с учетом оценки рисков и процессов, связанных с их внедрением и развитием, а также оценки текущих возможностей банка по внедрению и развитию таких продуктов; 6) стратегию управления рисками, в том числе определяющую допустимый уровень риска и параметры его определяющие (количественные и качественные); 7) намерения банка по изменению уровня капитала с учетом допустимого уровня рисков и стратегии развития банка; 8) намерения (планы) банка в отношении 	Правление банка	По итогам разработки правление банка предоставляет проект стратегии УКО для рассмотрения и выдачи рекомендаций совету директоров банка.	Решение правления банка с приложением проекта стратегии	не позднее 1 октября, предшествующего о периоду, на который разрабатывается стратегия
-----	---	-----------------	---	---	---

инвестиций в дочерние организации и их дальнейшего развития;

9) стратегию развития информационных технологий, включающую:

- позицию и роль информационных технологий в деятельности банка;
- описание текущего состояния информационных технологий,
- отраслевых стандартов и тенденций развития информационных технологий;
- определение целевого состояния информационных систем для обеспечения поддержки бизнеса в соответствии со стратегическими целями бизнеса (требования к информационным системам с позиций стратегии банка);
- области деятельности банка, подлежащие автоматизации, и последовательность автоматизации;
- анализ расхождений между целевым и текущим состоянием информационных технологий;
- основные принципы и направления развития информационных технологий,
- основные направления совершенствования процессов управления информационными технологиями и структуры управления информационными технологиями;
- перечень проектов по развитию информационных технологий;
- бюджет, требуемый для выполнения стратегии развития информационных технологий;
- оценку качества и целевые показатели работы информационных технологий;
- возможные риски и альтернативные варианты развития информационных технологий;
- рекомендации по управлению реализацией плана стратегического развития информационных технологий.

10) альтернативы стратегического

3.3	<p>развития деятельности банка (негативный, положительный и наиболее вероятный варианты развития событий).</p> <p>Правление банка разрабатывает методику определения и расчета допустимого уровня рисков банка, предусматривающую (но, не ограничиваясь ими):</p> <ul style="list-style-type: none"> порядок расчета и определения количественных и качественных параметров, характеризующих допустимый уровень рисков банка; информацию и материалы, методы и инструменты, используемые для расчета и определения допустимого уровня рисков банка; лиц\подразделений банка, ответственных и участвующих в расчете и определении допустимого уровня риска банка; сроки расчета и определения допустимого уровня риска банка; процедуры и лиц\подразделений банка, ответственных за контроль и мониторинг допустимого уровня риска банка; условия и основания, при которых требуется корректировка допустимого уровня риска. 	Правление банка	<p>1) правление банка по итогам разработки представляет проект методики определения и расчета допустимых уровней рисков банка УКО для рассмотрения и выдачи рекомендаций совету директоров банка;</p> <p>2) правление банка осуществляет мероприятия по определению (расчету) допустимого уровня риска банка.</p> <p>Правление банка при определении (расчете) допустимого уровня риска банка учитывает все присущие банку риски, включая риски забалансовых операций.</p> <p>По итогам определения (расчета) допустимого уровня рисков правление банка осуществляет оценку на предмет соответствия допустимого уровня рисков банка размеру, характеру и уровню сложности бизнеса банка путем рассмотрения результатов оценки финансовых и нефинансовых последствий от всех присутствующих банку рисков, в том числе посредством использования:</p> <ul style="list-style-type: none"> результатов количественного анализа; анализа чувствительности и стресс-тестирования; изучения исторического опыта; установления индивидуальных лимитов на отдельные виды рисков для последующего определения верхнего предела совокупного уровня риска, который готов принять банк. <p>Правление банка подготавливает отчет, содержащий:</p> <ul style="list-style-type: none"> результаты расчета и определения допустимых уровней рисков и их сравнения с текущим уровнем рисков банка; уровень капитала, который необходимо банку поддерживать в случае понесения убытков в зависимости от размера рисков; планируемые действия, которые может предпринять руководство для восстановления 	Решение правления банка с приложением проекта	-
				Решение правления банка с отчетом	не позднее 1 октября года, предшествующего периоду, на который разрабатывается стратегия

			капитала в случае понесения убытков; результаты оценки допустимого уровня рисков на предмет соответствия размеру, характеру и уровню сложности бизнеса банка. Правление банка предоставляет отчет УКО для рассмотрения и выдачи рекомендаций совету директоров банка.			
3.4	Правление банка обеспечивает исполнение стратегии банка.	Правление банка	Правление банка осуществляет подготовку отчета о реализации стратегии и направляет УКО для рассмотрения и выдачи рекомендаций совету директоров банка.	Решение правления банка с приложением отчета	не реже 1 раза полугодие	
3.5	Правление банка формирует бюджет и осуществляет мониторинг за его исполнением.	Правление банка	1) правление банка с учетом текущей и будущей конкурентной экономической среды и нормативной правовой базы разрабатывает проект бюджета. Правление банка по итогам разработки направляет проект бюджета УКО для рассмотрения и выдачи рекомендаций совету директоров банка;	Решение правления банка с приложением проекта бюджета	не позднее 31 октября года, предшествующего о году, на который разрабатывается бюджет	
			2) правление банка на ежемесячной основе получает информацию по исполнению бюджета. По мере необходимости, Правление инициирует внесение изменений в бюджет. Правление банка направляет на рассмотрение УКО отчет об исполнении бюджета для подготовки информации совету директоров банка об исполнении бюджета.	Решение правления банка с приложением отчета	не реже 1 раза в квартал	
3.6	Правление банка разрабатывает кадровую политику банка и осуществляет мониторинг ее соответствия стратегии, организационной структуре, профилю рисков банка, достигнутым результатам и требованиям законодательства Республики Казахстан. Кадровая политика устанавливает стандарты, условия и механизмы, обеспечивающие вовлечение в банковскую деятельность компетентных	Правление банка	1) правление банка по итогам разработки предоставляет проект кадровой политики банка УКО для рассмотрения и выдачи рекомендаций совету директоров банка;	Решение правления банка с приложением проекта кадровой политики	-	

руководящих работников и обеспечивает: наличие персонала, обладающего необходимым опытом, квалификацией и безупречной деловой репутацией, способных управлять процессами и рисками, связанными с деятельностью банка;	поддержание достаточного количества ресурсов и бюджета для эффективного осуществления функций и обязанностей; исключение конфликта интересов в ходе выполнения своих обязанностей; минимизацию риска «ключевого сотрудника»;	порядок оплаты труда работников, включая порядок выплаты вознаграждений, а также других видов материального поощрения;	проведение оценки эффективности работы работников банка.	Руководство банка проводит мониторинг соответствия кадровой политики стратегии, организационной структуре, профилю рисков банка, достигнутым результатам и требованиям законодательства Республики Казахстан, а также осуществляет мониторинг и контроль за соблюдением банком и его работниками кадровой политики. Правление банка по итогам мониторинга подготавливает отчет и направляет его УКО для рассмотрения и выдачи рекомендаций совету директоров банка.	Решение правления банка с приложением отчета	не реже 1 раза в полугодие
3.7	Правление банка разрабатывает учетную политику и осуществляет мониторинг соблюдения банком и его работниками учетной политики.	Правление банка	1) правление банка по итогам разработки предоставляет проект учетной политики банка УКО для рассмотрения и выдачи рекомендаций совету директоров банка;	Решение правления банка с приложением проекта учетной политики	-	не реже 1 раза в квартал
3.8	Правление банка разрабатывает тарифную политику и осуществляет мониторинг соблюдения банком и его работниками тарифной политики. Тарифная политика включает, но не ограничивается следующими компонентами:	Правление банка	2) правление банка по итогам мониторинга формирует отчет о соблюдении банком и его работниками учетной политики и направляет его на рассмотрение УКО для рассмотрения и выдачи рекомендаций совету директоров банка.	Решение правления банка с приложением отчета	-	не реже 1 раза в квартал
	1) правление банка по итогам разработки предоставляет проект тарифной политики банка УКО для рассмотрения и выдачи рекомендаций совету директоров банка;		2) по итогам мониторинга формирует отчет о соблюдении банком и его работниками	Решение правления банка с приложением проекта тарифной политики	-	не реже 1 раза в квартал

	<p>пассивных операций с учетом взвешенности риска; порядок и процедуры проведения рыночного анализа спроса и цен на банковские услуги; порядок и процедуры формирования структуры процентных ставок и тарифов и раскрытия компонентов, из которых складываются процентные ставки и тарифы по всем видам банковских услуг; приемлемые для банка предельные нижние и верхние границы процентных ставок и тарифов, а также требования к порядку их утверждения с учетом требований законодательства Республики Казахстан, их применения и периодического пересмотра; критерии выбора метода определения цен на банковские услуги, а также требования к методикам, основанным на оценке характера и уровня сложности деятельности банка и рисков, присущих банку;</p> <p>участники процесса ценообразования и порядок взаимодействия между ними, включая обмен информацией;</p> <p>порядок и процедуры своевременного информирования клиентов банка об условиях предоставления банковских услуг с учетом требований законодательства Республики Казахстан, включая об их изменениях.</p>	<p>Правление банка</p>	<p>тарифной политики и направляет его на рассмотрение УКО для рассмотрения и выдачи рекомендаций совету директоров банка.</p>	<p>банка с приложением отчета</p>	
3.9	<p>Правление банка разрабатывает кредитную политику с учетом требований, установленных главой 4 настоящего приложения к Правилам, и осуществляет мониторинг соблюдения банком и его работниками кредитной политики.</p>	<p>Правление банка</p>	<p>1) правление банка по итогам разработки представляет проект кредитной политики банка УКО для рассмотрения и выдачи рекомендаций совету директоров банка;</p> <p>2) в целях реализации кредитной политики правление банка обеспечивает разработку и внедрение внутренних документов банка с учетом требований, установленных главой 4</p>	<p>Решение правления банка с приложением проекта политики</p> <p>Решение правления банка с приложением</p>	<p>-</p> <p>-</p>

			настоящего приложения к Правилам;		проектов внутренних документов	не реже 1 раза в квартал
			3) правление банка проводит мониторинг соблюдения банком и его работниками кредитной политики, а также мониторинг и анализ качества кредитного портфеля банка. Правление банка по итогам мониторинга формирует отчет о соблюдении банком и его работниками кредитной политики, а также о состоянии качества кредитного портфеля и направляет его УКО для рассмотрения и выдачи рекомендаций совету директоров банка.		Решение правления банка с приложением отчета	
3.10	Правление банка разрабатывает политику управления риском ликвидности с учетом требований, установленных главой 5 настоящего приложения к Правилам, и осуществляет мониторинг соблюдения банком и его работниками политики управления риском ликвидности.	Правление банка	1) правление банка по итогам разработки представляет проект политики управления риском ликвидности банка УКО для рассмотрения и выдачи рекомендаций совету директоров банка. 2) в целях реализации политики управления риском ликвидности банка правление банка обеспечивает разработку и внедрение внутренних документов банка с учетом требований, установленных главой 5 настоящего приложения к Правилам; 3) правление банка по итогам мониторинга формирует отчет о соблюдении банком и его работниками политики управления риском ликвидности и направляет его УКО для рассмотрения и выдачи рекомендаций совету директоров банка.		Решение правления банка с приложением проекта политики	-
3.11	Правление банка разрабатывает политику управления рыночным риском с учетом требований, установленных главой 6 настоящего приложения к Правилам, и осуществляет мониторинг соблюдения банком и его работниками политики управления рыночным риском.	Правление банка	1) правление банка по итогам разработки представляет проект политики управления рыночным риском банка УКО для рассмотрения и выдачи рекомендаций совету директоров;		Решение правления банка с приложением отчета	-
			2) в целях реализации политики управления рыночным риском правление банка формирует отчет о соблюдении банком и его работниками политики управления рыночным риском и направляет его УКО для рассмотрения и выдачи рекомендаций совету директоров банка.		Решение правления банка с приложением отчета	не реже 1 раза в квартал
			2) в целях реализации политики управления рыночным риском правление банка обеспечивает разработку и внедрение		Решение правления банка с приложением отчета	-

			внутренних документов банка с учетом требований, установленных главой 6 настоящего приложения к Правилам;			приложением проектов внутренних документов	
			3) правление банка по итогам мониторинга формирует отчет о соблюдении банком и его работниками политики управления рыночным риском и направляет его УКО для рассмотрения и выдачи рекомендаций совету директоров банка.			Решение правления банка с приложением отчета	не реже 1 раза в квартал
3.12	Правление банка разрабатывает политику управления капиталом с учетом требований, установленных главой 7 настоящего приложения к Правилам, и осуществляет мониторинг соблюдения банком и его работниками политики управления капиталом	Правление банка	1) правление банка по итогам разработки предоставляет проект политики управления капиталом УКО для рассмотрения и выдачи рекомендаций совету директоров банка;			Решение правления банка с приложением проекта политики	-
			2) в целях реализации политики управления капиталом правление банка обеспечивает разработку и внедрение внутренних документов банка с учетом требований, установленных главой 7 настоящего приложения к Правилам;			Решение правления банка с приложением проектов внутренних документов	-
			3) правление банка по итогам мониторинга формирует отчет о соблюдении банком и его работниками политики управления капиталом и направляет его УКО для рассмотрения и выдачи рекомендаций совету директоров банка.			Решение правления банка с приложением отчета	не реже 1 раза в квартал
3.13	Правление банка разрабатывает политику управления рентабельностью с учетом требований, установленных главой 8 настоящего приложения к Правилам, и осуществляет мониторинг соблюдения банком и его работниками политики управления рентабельностью.	Правление банка	1) правление банка по итогам разработки предоставляет проект политики управления рентабельностью УКО для рассмотрения и выдачи рекомендаций совету директоров банка;			Решение правления банка с приложением проекта политики	-
			2) в целях реализации политики управления рентабельностью правление банка обеспечивает разработку и внедрение внутренних документов банка с учетом требований, установленных главой 8 настоящего приложения к Правилам;			Решение правления банка с приложением проектов внутренних документов	-

			<p>3) правление банка по итогам мониторинга формирует отчет о соблюдении банком и его работниками политики управления рентабельностью и направляет его УКО для рассмотрения и выдачи рекомендаций совету директоров банка.</p>	<p>Решение правления банка с приложением отчета</p>	<p>не реже 1 раза в квартал</p>
<p>3.14</p>	<p>Правление банка разрабатывает политику управления операционным риском с учетом требований, установленных главой 9 настоящего приложения к Правилам, и осуществляет мониторинг соблюдения банком и его работниками политики управления операционным риском.</p>	<p>Правление банка</p>	<p>1) правление по итогам разработки предоставляет проект политики управления операционным риском УКО для рассмотрения и выдачи рекомендаций совету директоров банка;</p> <p>2) в целях реализации политики управления операционным риском правление банка обеспечивает разработку и внедрение внутренних документов банка с учетом требований, установленных главой 9 настоящего приложения к Правилам;</p> <p>3) правление банка по итогам мониторинга формирует отчет о соблюдении банком и его работниками политики управления операционным риском и направляет его УКО для рассмотрения и выдачи рекомендаций совету директоров банка.</p>	<p>Решение правления банка с приложением проекта политики</p> <p>Решение правления банка с приложением проектов внутренних документов</p> <p>Решение правления банка с приложением отчета</p>	<p>-</p> <p>-</p> <p>не реже 1 раза в квартал</p>
<p>3.15</p>	<p>Правление банка разрабатывает политику управления непрерывностью деятельности с учетом требований, установленных главой 10 настоящего приложения к Правилам, и осуществляет мониторинг соблюдения банком и его работниками политики управления непрерывностью деятельности.</p>	<p>Правление банка</p>	<p>1) правление банка по итогам разработки предоставляет проект политики управления непрерывностью деятельности УКО для рассмотрения и выдачи рекомендаций совету директоров банка;</p> <p>2) в целях реализации политики управления непрерывностью деятельности правление банка обеспечивает разработку и внедрение внутренних документов банка с учетом требований, установленных главой 10 настоящего приложения к Правилам;</p> <p>3) правление банка по итогам мониторинга формирует отчет о соблюдении банком и его работниками политики управления непрерывностью деятельности и направляет</p>	<p>Решение правления банка с приложением проекта политики</p> <p>Решение правления банка с приложением проектов внутренних документов</p> <p>Решение правления банка с приложением отчета</p>	<p>-</p> <p>-</p> <p>не реже 1 раза в квартал</p>

3.16	<p>Правление банка разрабатывает политику управления рисками информационных технологий с учетом требований, установленных главой 11 настоящего приложения к Правилам, и осуществляет мониторинг соблюдения банком и его работниками политики управления рисками информационных технологий.</p>	<p>Правление банка</p>	<p>его УКО для рассмотрения и выдачи рекомендаций совету директоров банка.</p> <p>1) правление банка по итогам разработки представляет проект политики управления рисками информационных технологий УКО для рассмотрения и выдачи рекомендаций совету директоров банка.</p> <p>2) в целях реализации политики управления рисками информационных технологий правление банка обеспечивает разработку и внедрение внутренних документов банка с учетом требований, установленных главой 11 настоящего приложения к Правилам, а также обеспечивает достаточность ресурсов для управления рисками информационных технологий при формировании бюджета банка;</p> <p>3) правление банка по итогам мониторинга формирует отчет о соблюдении банком и его работниками политики управления рисками информационных технологий и направляет отчет УКО для рассмотрения и выдачи рекомендаций совету директоров банка.</p>	<p>Решение правления банка с приложением проекта политики</p> <p>Решение правления банка с приложением проектов внутренних документов</p>	<p>отчета</p> <p>-</p> <p>-</p> <p>не реже 1 раза в квартал</p>
3.17	<p>Правление банка разрабатывает политику управления рисками информационной безопасности с учетом требований, установленных главой 12 настоящего приложения к Правилам, и осуществляет мониторинг соблюдения банком и его работниками политики управления рисками информационной безопасности.</p>	<p>Правление банка</p>	<p>1) правление банка по итогам разработки представляет проект политики управления рисками информационной безопасности УКО для рассмотрения и выдачи рекомендаций совету директоров банка;</p> <p>2) в целях реализации политики управления рисками информационной безопасности правление банка обеспечивает разработку и внедрение внутренних документов банка с учетом требований, установленных главой 12 настоящего приложения к Правилам, а также обеспечивает достаточность ресурсов для управления рисками информационной безопасности при формировании бюджета банка;</p> <p>3) правление банка по итогам мониторинга формирует отчет о соблюдении банком и его работниками политики управления рисками информационной безопасности</p>	<p>Решение правления банка с приложением проекта политики</p> <p>Решение правления банка с приложением проектов внутренних документов</p>	<p>отчета</p> <p>-</p> <p>-</p> <p>не реже 1 раза в квартал</p>

3.18	<p>Правление банка разрабатывает политику управления комплаенс-риском с учетом требований, установленных главой 13 настоящего приложения к Правилам, и осуществляет мониторинг соблюдения банком и его работниками политики управления комплаенс-риском.</p>	<p>Правление банка</p>	<p>информационной безопасности и направляет отчет УКО для рассмотрения и выдачи рекомендаций совету директоров банка.</p> <p>1) правление банка по итогам разработки предоставляет проект политики управления комплаенс-риском УКО для рассмотрения и выдачи рекомендаций совету директоров банка;</p> <p>2) в целях реализации политики управления комплаенс-риском обеспечивает разработку и внедрение внутренних документов банка с учетом требований, установленных главой 13 настоящего приложения к Правилам;</p> <p>3) правление банка получает от подразделения по комплаенс-контролю информацию о нарушениях и недостатках, выявленных в процессе управления комплаенс-риском с указанием причин их возникновения, и рекомендациях по их устранению.</p> <p>Правление банка по результатам анализа полученной информации обеспечивает принятие корректирующих или дисциплинарных мер, направленных на обеспечение эффективности функционирования системы управления комплаенс-риском.</p> <p>По итогам проведенной работы правление банка подготавливает информацию УКО для рассмотрения и выдачи рекомендаций совету директоров банка;</p> <p>4) правление банка разрабатывает проект комплаенс-программы (плана).</p> <p>Правление банка по итогам разработки предоставляет проект комплаенс-программы (плана) УКО для рассмотрения и выдачи рекомендаций совету директоров банка;</p> <p>5) правление банка разрабатывает проект внутреннего документа, устанавливающего подходы и порядок определения</p>	<p>приложением отчета</p> <p>Решение правления банка с приложением проекта политики</p> <p>Решение правления банка с приложением проектов внутренних документов</p> <p>Решение правления банка с приложением информации</p> <p>Решение правления банка с приложением информации</p> <p>Решение правления банка с приложением проекта</p> <p>Решение правления банка с</p>	<p>-</p> <p>-</p> <p>не реже 1 раза в квартал</p> <p>ежегодно</p> <p>-</p>
------	--	------------------------	--	---	--

			<p>существенности нарушений (событий, сделок), которые могут привести к возникновению комплаенс-риска.</p> <p>По итогам разработки представляется проект внутреннего документа УКО для рассмотрения и выдачи рекомендаций совету директоров банка;</p> <p>б) правление банка оперативно информирует совет директоров банка о любых существенных нарушениях (событиях, сделках), которые могут привести к возникновению комплаенс-риска.</p>	<p>приложением проекта</p>	
<p>3.19</p>	<p>Правление банка разрабатывает порядок рассмотрения обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг и осуществляет мониторинг соблюдения банком и его работниками требований данного порядка.</p> <p>Порядок рассмотрения обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления услуг, учитывает требования законодательства Республики Казахстан и определяет:</p> <p>1) процедуры ведения делопроизводства по жалобам (заявлениям) клиентов, включая прием, первоначальную обработку, регистрацию обращений, поступающих в банк, и ответов на обращения клиентов;</p> <p>2) структурное подразделение банка, ответственное за ведение делопроизводства по обращениям клиентов;</p> <p>3) процедуры доведения (передачи) поступивших обращений руководящим работникам банка для определения ответственного лица (структурного подразделения), которому будет поручено осуществить обработку и подготовку ответа на обращение клиента, и наложения соответствующей</p>	<p>Правление банка</p>	<p>1) по итогам разработки предоставляет проект порядка рассмотрения обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг УКО для рассмотрения и выдачи рекомендаций совету директоров банка;</p> <p>2) правление банка ежеквартально получает от подразделения по комплаенс-контролю, от подразделения, ответственного за ведение делопроизводства по обращениям клиентов и иных подразделений банка соответствующую информацию.</p> <p>По результатам анализа полученной информации правление банка обеспечивает принятие корректирующих или дисциплинарных мер, направленных на обеспечение эффективности работы по банка рассмотрению обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг.</p> <p>По итогам проведенной работы правление банка подготавливает информацию УКО для рассмотрения и выдачи рекомендаций совету директоров банка.</p>	<p>Решение правления банка с приложением информации</p> <p>Решение правления банка с приложением проекта</p> <p>Решение правления банка с приложением информации</p>	<p>-</p> <p>-</p> <p>не реже 1 раза в год</p>

<p>резолюции;</p> <p>4) сроки своевременной обработки обращений клиентов и подготовки ответов на обращения клиентов;</p> <p>5) порядок взаимодействия структурных подразделений банка при рассмотрении обращений клиентов и подготовке ответов на обращения клиентов;</p> <p>6) порядок организации личного приема клиентов руководством банка;</p> <p>7) порядок и процедуры ведения классификатора поступивших обращений клиентов банка.</p>	<p>Правление банка разрабатывает политику внутреннего контроля деятельности банка с учетом требований, установленных главой 14 настоящего Приложения к Правилам, и обеспечивает эффективность функционирования системы внутреннего контроля.</p>	<p>Правление банка</p>	<p>1) правление по итогам разработки предоставляет проект политики внутреннего контроля на рассмотрение УКО для рассмотрения и выдачи рекомендаций совету директоров банка;</p> <p>2) в целях реализации политики внутреннего контроля правление банка обеспечивает разработку и внедрение внутренних документов банка с учетом требований, установленных главой 14 настоящего Приложения к Правилам;</p> <p>3) правление банка получает от структурных подразделений банка, осуществляющих контрольные функции, информацию о нарушениях и недостатках, выявленных в процессе осуществления внутреннего контроля с указанием причин их возникновения, и рекомендациях по их устранению.</p> <p>Правление банка по результатам анализа полученной информации обеспечивает принятие корректирующих или дисциплинарных мер, направленных на обеспечение эффективности функционирования системы внутреннего контроля.</p>	<p>Решение правления банка с приложением проекта политики</p>	<p>-</p>
<p>3.20</p>				<p>Решение правления банка с приложением проектов внутренних документов</p>	<p>-</p>
				<p>Решение правления банка с приложением информации</p>	<p>не реже 1 раза в квартал</p>

				По итогам проведенной работы правление банка подготавливает информацию УКО для рассмотрения и выдачи рекомендаций совету директоров банка.			
3.21	Правление банка разрабатывает внутренний документ, определяющий процедуры, посредством которых работники банка могут конфиденциально сообщать о нарушениях, касающихся деятельности банка.	Правление банка	Правление банка по итогам разработки представляет проект внутреннего документа на рассмотрение УКО для рассмотрения и выдачи рекомендаций совету директоров банка.	Решение правления банка с приложением проекта политики	-		
3.22	Правление банка обеспечивает устранение нарушений и недостатков, выявленных по результатам внутреннего и внешнего аудита.	Правление банка	Правление банка рассматривает и обсуждает отчет о результатах внутреннего и внешнего аудита. По итогам рассмотрения отчета о результатах внутреннего и внешнего аудита оформляется Протокол/Решение правления банка.	Решение правления банка	-		
3.23	Правление банка разрабатывает политику (процедуры) привлечения внешнего аудита, включая определение: перечня критериев для отбора внешнего аудитора банка; условий найма внешнего аудитора; порядка и условий оплаты услуг аудиторской организации за аудит финансовой отчетности, а также за предоставление неаудиторских услуг банку и подконтрольным банку организациям.	Правление банка	Правление банка по итогам разработки представляет проект политики (процедуры) привлечения внешнего аудита УКО для рассмотрения и выдачи рекомендаций совету директоров банка.	Решение правления банка с приложением политики/процедуры привлечения внешнего аудита	-		
3.24	Правление банка разрабатывает порядок, определяющий функционирование системы управленческой информации, обеспечивающей представление на регулярной основе совету директоров банка полной, достоверной и своевременной информации о деятельности банка и подконтрольных ему организаций в целях эффективного выполнения обязанностей советом директоров банка. Порядок, определяющий функционирование системы управленческой информации, включает	Правление банка	Правление банка по итогам разработки представляет проект УКО для рассмотрения и выдачи рекомендаций совету директоров банка.	Решение правления банка с приложением проекта	-		

	<p>критерии, состав, частоту формирования и формы представления совету директоров банка управленческой информации о деятельности банка и подконтрольных ему структур с указанием лиц, структурных подразделений, органов банка, ответственных за своевременную и в полном объеме подготовку и доведение информации до совета директоров банка. Формы управленческой отчетности содержат сведения с учетом требований, определенных в главах 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14 и 15 настоящего приложения к Правилам, а также сведения:</p> <p>по основным показателям эффективности деятельности банка;</p> <p>по результатам стресс-тестирования и других инструментов оценки и выявления взаимосвязанности банковских рисков между собой;</p> <p>по оценке влияния рисков на финансовое состояние банка, в том числе по оценке изменений в доходах и расходах банка, оценке размеров и достаточности собственного капитала, по выявлению основных факторов и причин, вызвавших изменения и влияющих на основные показатели эффективности деятельности.</p>	<p>Правление банка</p>	<p>1) по результатам разработки проект направляется УКО для рассмотрения и выдачи рекомендаций совету директоров банка.</p> <p>2) правление банка осуществляет контроль соблюдения банком и его работниками порядка доведения стратегии, политик и иных внутренних документов банка до руководящих работников и работников банка. Правление банка по результатам обеспечивает</p>	<p>Решение правления банка с приложением проекта</p> <p>Решение правления банка с приложением информации</p>	<p>-</p> <p>не реже 1 раза в квартал</p>
3.25	<p>Правление банка разрабатывает порядок, определяющий доведение стратегии, политик и иных внутренних документов банка в течение 10 календарных дней со дня утверждения и (или) внесения в них изменений и дополнений до руководящих работников банка и работников банка по закрепленным за ним участкам деятельности, и осуществляет мониторинг соблюдения банком и его работниками требований данного порядка.</p>				

				при необходимости принятие корректирующих или дисциплинарных мер. По итогам мониторинга правление банка подготавливает соответствующую информацию и направляет УКО для рассмотрения и выдачи рекомендаций совету директоров банка.			
3.26	Правление банка обеспечивает своевременное представление в уполномоченный орган достоверной и полной регуляторной отчетности.	Правление банка	Правление банка на постоянной основе осуществляет контроль за своевременным представлением в уполномоченный орган достоверной и полной регуляторной отчетности. По результатам контроля обеспечивает при необходимости принятие корректирующих или дисциплинарных мер. По итогам правление банка подготавливает соответствующую информацию и направляет УКО для рассмотрения и выдачи рекомендаций совету директоров банка.	Решение правления банка с приложением информации	не реже 1 раза в квартал		
3.27	Правление банка осуществляет подготовку Отчета о результатах своей деятельности.	Правление банка	Правление банка по итогам подготовки направляет Отчет о результатах своей деятельности совету директоров банка для оценки деятельности правления банка.	Решение правления банка с приложением Отчета	не реже 1 раза в квартал		
4. Особенности управления кредитным риском							
4.1	Банк обеспечивает наличие системы управления кредитным риском, которая соответствует текущей рыночной ситуации, стратегии, размеру, уровню сложности операций банка и обеспечивает эффективное выявление, измерение, мониторинг и контроль за кредитным риском банка с учетом внутргрупповых операций с целью обеспечения достаточности собственного	Совет директоров банка, УКО, правление банка	При организации системы управления кредитным риском банк анализирует текущую рыночную ситуацию, рассматривает стратегию и учитывает размер и уровень сложности операций банка, и разрабатывает внутренние документы, охватывающие компоненты системы управления кредитным риском.	-	-		

и управлением кредитным риском, включая определение ответственных лиц (органов, подразделений) банка, уровней ответственности и подотчетности;

5) участников кредитного процесса и порядок взаимодействия между ними, включая обмен информацией, а также требования к профессиональным качествам работников, осуществляющих кредитные функции;

6) стандарты и процедуры принятия кредитных решений, в том числе, признаки, порядок и процедуры рассмотрения, одобрения, утверждения и учета кредитов, в том числе в отношении кредитования лиц, связанных с банком особыми отношениями, лимиты кредитования в целях ограничения риска концентрации кредитного риска, процедуры в отношении залогового обеспечения;

7) процедуры и порядок разработки, согласования и утверждения договоров, связанных с предоставлением кредитов, включая порядок внесения в них изменений и дополнений, в том числе по кредитам, превышающим пять и более процентов собственного капитала банка, и кредитам, выданным лицам, связанным с банком особыми отношениями;

8) методы управления кредитным риском, включая инструменты обеспечения возвратности кредитов, а также процедуры контроля за их применением;

9) методику определения приемлемости к использованию методов управления кредитным риском. Для определения приемлемости к использованию того или иного метода контроля банк учитывает следующие факторы: собственные знания и опыт в использовании метода;

4.1.2	<p>экономическую эффективность; тип заемщика\контрагентов и финансовое состояние заемщиков\контрагентов; сложность и степень риска, присущего тому или иному виду кредитования;</p> <p>10) порядок и процедуры кредитного администрирования и мониторинга;</p> <p>11) порядок осуществления стресс-тестирования кредитного риска, включая методологию стресс-тестирования;</p> <p>12) требования к оценщикам (внутренние, внешние);</p> <p>13) процедуры управления проблемными кредитами.</p>	Совет директоров банка, УКО, правление банка	Банк разрабатывает внутренние документы.	Внутренние документы банка	-
	<p>Банк осуществляет кредитную деятельность в соответствии со стандартами и процедурами принятия кредитных решений, которые включают, но не ограничиваются следующим:</p> <p>1) условия предоставления кредитов физическим и юридическим лицам (в том числе лицам, связанным с банком особыми отношениями и работникам банка) по каждому виду кредитования, включая требования к потенциальным заемщикам\контрагентам;</p> <p>2) требования к информации заемщика\контрагента, в том числе финансовой информации, необходимой для принятия решения о выдаче кредита;</p> <p>3) методологию корпоративного кредитования, предусматривающую анализ сектора кредитования, кредитную историю заемщика, а также рейтинговую систему на основе количественных и качественных факторов, позволяющих обеспечивать детализированную оценку качества кредитов;</p> <p>4) методологию кредитного скоринга, основанного на количественных и качественных характеристиках, и</p>				

	<p>порядок его использования;</p> <p>5) установление минимального допустимого уровня рейтинга, при котором выдается кредит;</p> <p>6) порядок и процедуры одобрения, утверждения, анализа и мониторинга отклонений от кредитной политики, стандартов, процедур, лимитов;</p> <p>7) установление кредитных лимитов и ставок вознаграждения по кредитам с учетом рейтингов и (или) скоринговой оценки заемщиков;</p>
	<p>Лимиты кредитования, в том числе по бланковым кредитам, устанавливаются по валютам, странам, отраслям, категориям заемщиков (контрагентов) (финансовые организации, корпоративное, розничное кредитование), продуктам, группам связанных сторон и на одного заемщика;</p> <p>8) порядок и процедуры рассмотрения, одобрения заявлений о выдаче кредитов, принятия решений о выдаче (отказе в выдаче), в том числе в отношении связанного кредитования;</p>
	<p>9) процедуры в отношении залогового обеспечения, определяющие:</p> <p>1) виды залога и критерии их приемлемости;</p> <p>2) требования к структуре залога;</p> <p>3) лимиты по видам залога;</p> <p>4) доля высоколиквидного залога в общей структуре обеспечения, коэффициент, характеризующий отношение суммы займа к стоимости залога;</p> <p>5) процедуры обеспечения юридической силы залогового обеспечения;</p> <p>6) оперативные методы оценки достаточности залогового обеспечения, с учетом изменения показателей производственной деятельности заемщика, сохранности обеспечения, в</p>

4.1.3	<p>том числе, его подверженности форс-мажорным обстоятельствам.</p> <p>Банк осуществляет кредитное администрирование в соответствии с порядком и процедурами кредитного администрирования, которые включают, но не ограничиваются следующим:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) процедуры проверки соответствия представленных кредитных документов условиям предоставления кредитов; 2) процедуры проверки соответствия заключенных кредитных договоров условиям кредитных решений; 3) формирование и ведение кредитного досье; 4) процедуры учета кредитов; 5) процедуры актуализации сведений о заемщиках контрагентах для целей управления кредитным риском. 	Совет директоров банка, УКО, правление банка	Банк разрабатывает внутренние документы.	Внутренние документы банка	-
4.1.4	<p>Банк осуществляет кредитный мониторинг в соответствии с порядком и процедурами кредитного мониторинга, которые включают, но не ограничиваются следующим:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) порядок и процедуры выявления, измерения, мониторинга и контроля за кредитным риском; 2) методику расчета провизий (резервов), содержащую признаки обесценения по кредитам с учетом требований уполномоченного органа и МСФО, обеспечивающую обоснованный и адекватный расчет провизий (резервов) по ним; 3) порядок и процедуры классификации кредитов; 4) периодический пересмотр рейтингов заемщиков/контрагентов/эмитентов на основе количественных и качественных факторов, позволяющих обеспечивать детализированную оценку качества 	Совет директоров банка, УКО, правление банка	Банк разрабатывает внутренние документы.	Внутренние документы банка	-

4.1.4.1	<p>кредитов, обоснованные классификацию и формирование провизий.</p> <p>Банк на периодической основе проводит стресс-тестирование для выявления источников потенциальной угрозы кредитного риска и оценки возможных ожидаемых потерь вследствие реализации стрессовых ситуаций.</p> <p>Стресс-тестирование проводится банком путем использования, следующих методов (но не ограничиваясь ими):</p> <p>сценарный анализ;</p> <p>анализ чувствительности.</p> <p>Банк при осуществлении стресс-тестирования использует, но не ограничивается следующими сценариями стресс-тестирования:</p> <p>общэкономический сценарий, который основывается на оценке влияния снижения экономической конъюнктуры страны, включая спад экономического роста в целом и по отдельным отраслям экономики. Стресс-тестирование по общэкономическому сценарию проводится не реже одного раза в год;</p> <p>сценарий, специфичный для бизнеса банка, который основывается на оценке влияния локальных стрессовых факторов, в том числе связанных с особенностями кредитной деятельности банка и структурой его кредитного портфеля.</p> <p>Стресс-тестирование по сценарию, специфичному для бизнеса банка, проводится не реже двух раз в год.</p>	Совет директоров банка, УКО, правление банка	<p>Сценарный анализ позволяет оценить потенциальное одновременное воздействие ряда факторов риска на деятельность банка в случае наступления исключительного, но возможного события.</p> <p>Анализ чувствительности оценивает непосредственное воздействие на кредитный портфель банка изменений заданного фактора риска.</p> <p>При осуществлении стресс-тестирования обеспечивается оценка влияния стресс-сценариев на все направления кредитной деятельности банка с целью выявления максимального объема возможных потерь по кредитному портфелю.</p> <p>Допущения, используемые при разработке сценариев стресс-тестирования, определяются банком самостоятельно, в том числе на основе анализа исторических событий.</p> <p>Временной горизонт стресс-тестирования при использовании метода сценарного анализа составляет не менее одного года, и до одного года - при использовании анализа чувствительности.</p>	Внутренние документы банка	-
4.1.4.2	<p>Банк на регулярной основе осуществляет пересмотр сценариев стресс-тестирования кредитного риска.</p>	Совет директоров банка, УКО, правление банка	<p>Банк оценивает изменения общеэкономической и рыночной конъюнктуры, риск-профиля банка.</p> <p>Результаты оценки с предложениями, при необходимости, по изменению сценариев стресс-тестирования представляются правлению банка и УКО для рассмотрения и совету директоров банка - для утверждения.</p>	Протокол/ Решение совета директоров банка	не реже 1 раза в год

<p>4.1.5</p>	<p>Банк осуществляет управление проблемными кредитами в соответствии с порядком и процедурами управления проблемными кредитами, которые включают, но не ограничиваются следующим:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) определение признаков проблемных кредитов и заемщиков с неудовлетворительным финансовым положением; 2) процедуры и порядок управления проблемными кредитами, включая наличие специализированного структурного подразделения, системы раннего предупреждения о проблемных кредитах; 3) процесс передачи проблемных кредитов в специализированное структурное подразделение банка и/или сторонним организациям по работе с проблемными кредитами; 4) порядок восстановления провизий; 5) порядок периодического (не реже 1 раза в квартал) отслеживания показателей финансовой и производственной деятельности заемщиков с неудовлетворительным финансовым положением, при необходимости, с привлечением независимых экспертов и (или) внешних аудиторов, за исключением заемщиков в отношении которых начата искомая деятельность; 6) процедуры реструктуризации, методы взыскания проблемных кредитов. 	<p>Совет директоров банка, УКО, правление банка</p>	<p>Банк разрабатывает внутренние документы.</p>	<p>Внутренние документы банка</p>
--------------	--	---	---	-----------------------------------

4.1.6	Банк обеспечивает наличие системы управленческой отчетности, включающей, но не ограничивающейся установлением порядка, определяющего: критерии, состав и частоту отчетности по управлению кредитным 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.	Внутренний документ банка	-
4.1.6.1	Банк разрабатывает формы управленческой отчетности, которые, включают, но не ограничиваются следующей информацией: 1) о кредитном портфеле и его качестве, представленную, в том числе, в разрезе продуктов, секторов, валют, резидентства и динамике их изменений; 2) об объеме выданных кредитов за период в разрезе видов и направлений кредитования; 3) о просроченной задолженности; 4) о размере (уровне) подверженности кредитному риску, в том числе включая оценку приближения совокупной подверженности к установленным в банке лимитам по различным видам кредитов (предельный подход); 5) о подверженности кредитному риску в отношении группы связанных заемщиков и динамике ее изменения; 6) об оценке поведения кредитных продуктов и кредитного портфеля, включая их рентабельность; 7) о качестве кредитов, превышающих пять процентов собственного капитала банка и динамике его изменения; 8) о демографическом профиле заемщиков в отношении потребительского кредитования, уровень	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. Сроки представления информации совету директоров банка, УКО и правлению банка о результатах стресс-тестирования кредитного риска определяются банком самостоятельно с учетом требований к периодичности проведения стресс-тестирования кредитного риска.	информация совету директоров банка, УКО информация правлению банка информация подразделению, осуществляющему управление кредитным риском	не реже 1 раза в квартал не реже 1 раза в месяц, за исключением информации, указанной в подпунктах 6), 8) настоящего пункта, предоставляемой не реже 1 раза в квартал не реже 1 раза в месяц, за исключением информации, указанной в подпунктах 6), 8) настоящего пункта, предоставляемой не реже 1 раза в квартал

	<p>риском ликвидности;</p> <p>3) наличие плана на случай непредвиденных обстоятельств;</p> <p>4) систему управленческой информации;</p> <p>5) внутренний контроль;</p> <p>6) оценку эффективности системы управления риском ликвидности подразделением внутреннего аудита.</p>				
5.1.1.	<p>Банк с учетом потребностей в ликвидности, как в нормальных, так и в стрессовых условиях разрабатывает политику управления риском ликвидности, которая включает, но не ограничивается следующим:</p> <p>1) цели, задачи, принципы управления риском ликвидности;</p> <p>2) допустимый уровень риска ликвидности;</p> <p>3) ограничение концентрации в отдельных активах и источниках финансирования (диверсификация источников финансирования);</p> <p>4) определение стабильных источников фондирования;</p> <p>5) процедуры/механизмы управления и мониторинга риском ликвидности банка, с учетом внутригрупповых операций;</p> <p>6) определение участников процесса управления риском ликвидности, их полномочия и ответственность с четким определением структуры подотчетности;</p> <p>7) подходы к выявлению, измерению, мониторингу и контролю за риском ликвидности, в том числе инструменты/индикаторы.</p> <p>8) лимиты для контроля за риском ликвидности.</p> <p>9) индикаторы раннего предупреждения о риске ликвидности;</p>	Совет директоров банка, УКО, правление банка	<p>При разработке политики управления риском ликвидности банк оценивает совокупную потребность в ликвидности, как в нормальных, так и в стрессовых условиях и учитывает, но не ограничивается следующими факторами:</p> <p>стратегию банка и виды деятельности, подпадающие под риск ликвидности;</p> <p>допустимый уровень риска банка;</p> <p>размер, характер и сложность бизнеса банка;</p> <p>размер подверженности банка риску ликвидности 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 риском ликвидности;</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	-

	<p>10) порядок обмена информацией между участниками процесса управления риском ликвидности, включая виды, формы и сроки представления информации.</p>	<p>Совет директоров банка, УКО, правление банка</p>	<p>Банк разрабатывает внутренние документы.</p>	<p>Внутренние документы банка</p>	<p>-</p>
<p>5.1.2</p>	<p>Банк выявляет, измеряет, осуществляет мониторинг и контроль за риском ликвидности посредством следующего (но, не ограничиваясь ими):</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) инструментов и индикаторов для анализа риска ликвидности; 2) лимитов контроля за риском ликвидности; 3) индикаторов раннего предупреждения о риске ликвидности; 4) стресс-тестирования; 5) управления валютной ликвидностью; 6) диверсификации источников фондирования; 7) поддержания запаса ликвидных активов; 8) управления залоговым обеспечением; 9) управления внутридневным риском ликвидности; 10) управления внутригрупповым риском ликвидности. 	<p>Совет директоров банка, УКО, правление банка</p>	<p>При разработке инструментов и индикаторов банк учитывает, но не ограничивается следующим:</p> <p>соответствие структуре, сложности бизнеса, профилю рисков банка; охват всех видов активов, обязательств, внебалансовых позиций; обеспечение эффективного управления ликвидностью, в том числе на ежедневной основе, и структурными разрывами ликвидности банка с учетом внутригрупповых операций, в том числе в стрессовых условиях.</p>	<p>Внутренние документы</p>	<p>-</p>
<p>5.1.2.1</p>	<p>Банк разрабатывает набор инструментов и индикаторов для анализа риска ликвидности, который включает, но не ограничивается следующим:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) ГЭП-анализ, основанный, как на договорных сроках, оставшихся до погашения, так и на ожидаемых денежных потоках; 2) прогнозирование будущих денежных потоков и выявление потенциальных разрывов в фондировании при нормальных и стрессовых условиях в течение различных временных горизонтов (как минимум, на 	<p>Совет директоров банка, УКО, правление банка</p>	<p>При разработке инструментов и индикаторов банк учитывает, но не ограничивается следующим:</p> <p>соответствие структуре, сложности бизнеса, профилю рисков банка; охват всех видов активов, обязательств, внебалансовых позиций; обеспечение эффективного управления ликвидностью, в том числе на ежедневной основе, и структурными разрывами ликвидности банка с учетом внутригрупповых операций, в том числе в стрессовых условиях.</p>	<p>Внутренние документы</p>	<p>-</p>

5.1.2.2	<p>предстоящий месяц);</p> <p>3) оценку способностей к привлечению фондирования, а также оценка уязвимости и уровня концентрации основных источников фондирования;</p> <p>4) оценку потенциального риска ликвидности, присутщего структуре баланса и бизнес-направлениям банка, в том числе возникающего в более долгосрочном периоде;</p> <p>5) выявление уязвимостей банка к изменениям курсов иностранных валют и уязвимости концентрации основных источников фондирования в иностранных валютах;</p> <p>6) информацию о структуре и качестве источников фондирования и уровень концентрации источников фондирования по основным контрагентам, включая розничные и не розничные источники фондирования;</p> <p>7) информацию о размере, структуре и характеристиках запаса ликвидности, позволяющую оценивать потенциальные возможности получения ликвидности посредством продажи или предоставления обеспечения по займам в короткие сроки и/или в условиях стресса;</p> <p>8) иные индикаторы оценки, позволяющие банку осуществлять своевременное выявление, измерение, мониторинг и контроль за риском ликвидности.</p>	Совет директоров банка, УКО, правление банка	При установлении лимитов банк обеспечивает их соответствие деятельности банка и его операциям, а также допустимому уровню риска ликвидности.	Внутренние документы банка	-
---------	--	--	--	----------------------------	---

					<p>временных горизонтов (как минимум, месяца);</p> <p>лимиты по видам валют.</p> <p>Лимиты устанавливаются банком на уровне, позволяющем обеспечивать непрерывность деятельности банка, в том числе в стрессовых условиях.</p> <p>Банк, входящий в состав группы, устанавливает внутренние лимиты на внутригрупповой риск ликвидности для ограничения зависимости фондирования от других участников группы, в том числе в разрезе валют.</p>	
5.1.2.3	<p>Банк разрабатывает внутренние и рыночные индикаторы раннего предупреждения о риске ликвидности.</p> <p>1) Внутренние индикаторы включают, но не ограничиваются следующим:</p> <p>определение волатильности источников фондирования;</p> <p>быстрый рост активов, в особенности финансируемых за счет потенциально волатильных обязательств;</p> <p>увеличение концентрации в отдельных активах, обязательствах;</p> <p>увеличение ГЭП в национальной и иностранных валютах;</p> <p>увеличение расходов, связанных с поддержанием ликвидности на приемлемом уровне, за исключением тех расходов, которые вызваны повышением процентных ставок;</p> <p>изменение денежных потоков или структурной позиции по ликвидности, о которых свидетельствует расширение отрицательного ГЭП, в особенности в краткосрочном периоде;</p> <p>снижение средневзвешенного срока погашения обязательств;</p> <p>приближение к критическим значениям внутренних лимитов банка или пруденциальных нормативов,</p>	Совет директоров банка, УКО, правление банка	<p>При разработке индикаторов раннего предупреждения банк использует количественные и качественные показатели.</p>	Внутренние документы банка	-	

установленных уполномоченным органом (предлимитный подход); негативные тенденции или повышенный риск, такие как увеличение неработающих кредитов, убытков, связанных с определенным видом бизнеса или вида банковской деятельности;

снижение доходов, ухудшение качества активов и финансового состояния банка; индикаторы, предупреждающие о повышении вероятности возникновения рисков, которые будут требовать дополнительной ликвидности для внебалансовых позиций.

2) Рыночные индикаторы включают, но не ограничиваются следующими:

информацию, в том числе в средствах массовой информации, связанную с банком или его работниками, которая негативно влияет на банк и его репутацию;

растущую стоимость оптового или розничного фондирования;

понижение кредитного рейтинга;

снижение стоимости акций;

увеличение требований контрагентов по предоставлению дополнительного обеспечения и/или отказы по новым сделкам без обеспечения и по пролонгации сроков;

снижение доступности кредитных линий от банков-корреспондентов;

повышение тенденций по снятию розничных депозитов;

трудности в привлечении долгосрочного финансирования и/или размещении долговых ценных бумаг банка.

5.1.2.4	<p>Банк на периодической основе (не реже 1 раза в год) проводит стресс-тестирование для определения необходимого уровня ликвидности в течение стрессового периода по каждому виду сценария и позволяет осуществлять:</p> <ul style="list-style-type: none"> выявление источников потенциальной угрозы риска ликвидности; оценку обеспечения того, что текущая подверженность риску ликвидности остается адекватной в отношении установленного допустимого уровня риска ликвидности; анализ любого возможного влияния будущих стрессов ликвидности на денежные потоки, уровень ликвидности и доходности, финансовую устойчивость банка. <p>Банк проводит стресс-тестирование как в отдельной валюте, так и в совокупности по всем видам валют, в которых у банка есть значительные позиции, и учитывает взаимодействие риска ликвидности с другими видами рисков, присутствующих деятельности банка.</p>	Совет директоров банка, УКО, правление банка	Банк проводит стресс-тестирование, структура и частота которого соответствуют размеру, сложности бизнеса банка и степени его подверженности риску ликвидности, а также роли\значимости банка в финансовой системе.	Внутренние документы банка
5.1.2.4.1	<p>Банк разрабатывает сценарии стресс-тестирования, которые (но, не ограничиваясь ими):</p> <ul style="list-style-type: none"> охватывают специфичные для банка и общерыночные сценарии, как в отдельности, так и в их комбинации; охватывают краткосрочные и более длительные периоды стрессов ликвидности; проводятся на основе вероятных, но реалистичных допущений. <p>Специфичные для банка стресс-сценарии охватывают ситуации, которые могут возникнуть в результате наличия у банка реальных и потенциальных проблем, в том числе связанных с:</p> <ul style="list-style-type: none"> качеством активов банка; 	Совет директоров банка, УКО, правление банка	В зависимости от вида сценария, банк рассматривает ряд допущений, включающих следующий перечень:	Внутренние документы банка
			<ul style="list-style-type: none"> отток розничного финансирования; недоступность обеспеченных и необеспеченных источников оптового финансирования; вероятность установления дополнительной маржи и залога; вероятность изменения сроков финансирования; условные обязательства по внебалансовым инструментам и операциям, включая кредитные линии; наличие кредитных линий, предоставленных банку; планируемые изменения в объеме активов. 	

5.1.2.4.2	<p>платежеспособностью клиентов (контрагентов) банка; существенным снижением кредитного рейтинга банка; появлением негативной информации о банке, влияющей на уровень доверия к банку.</p> <p>Общерыночные стресс-сценарии охватывают ситуации, которые могут возникнуть в результате наличия у банка реальных и потенциальных проблем, в том числе связанных с:</p> <ul style="list-style-type: none"> сужением ликвидности в масштабах всего рынка с существенным сокращением доступа к обеспеченному и необеспеченному фондированию и одновременным истощением ликвидности на отдельных высоколиквидных рынках; дефолтом контрагента\-ов, в том числе на межбанковском рынке; возможным возникновением потребности в существенных дисконтах для продажи активов и (или) осуществления репо; ограничением конвертируемости валюты; операционными сбоями в платежной системе. <p>Банк на регулярной основе осуществляет пересмотр сценариев стресс-тестирования.</p>	Совет директоров банка, УКО, правление банка	<p>Банк оценивает изменения рыночной конъюнктуры, изменения характера и масштабов деятельности банка, а также имеющийся фактический опыт деятельности банка в стрессовых ситуациях.</p> <p>Результаты оценки с предложениями при необходимости по изменению сценариев стресс-тестирования направляются правлению банка и УКО для рассмотрения и совету директоров банка- для утверждения.</p> <p>В целях управления валютной ликвидностью банк:</p> <ul style="list-style-type: none"> оценивает совокупную потребность в ликвидности в иностранной валюте, как при 	<p>Специфичные для банка стресс-сценарии позволяют оценить поведение денежных потоков в тяжелых стрессовых условиях, в том числе:</p> <ul style="list-style-type: none"> увеличение требований клиентов по досрочному изъятию срочных депозитов; невозобновляемость межбанковских вкладов; отсутствии доступа к новому обеспеченному или необеспеченному финансированию; возможное возникновение необходимости продажи ликвидных ценных бумаг с дисконтом. 	<p>Протокол/ Решение Совета Директоров</p>	не реже 1 раза в год
5.1.2.5	Банк осуществляет управление валютной ликвидностью и устанавливает внутренние лимиты по валютной ликвидности, учитывая, следующие	Совет директоров банка, УКО, правление	<p>В целях управления валютной ликвидностью банк:</p> <ul style="list-style-type: none"> оценивает совокупную потребность в ликвидности в иностранной валюте, как при 	Внутренние документы банка	-	

	<p>факторы (но, не ограничиваясь ими):</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) размер обязательств в иностранной валюте, который может быть использован для финансирования активов в национальной валюте, или наоборот; 2) конвертируемость и волатильность курсов иностранных валют, сроки доступа к фондированию в этих валютах; 3) возможность сужения или полного закрытия рынков валютных свопов для отдельных валютных пар в случае рыночной дестабилизации; 4) условия на валютных рынках, включая глубину и ликвидность рынков, а также уровень процентных ставок; 5) способности банка к привлечению средств с валютных рынков и обмену избыточной ликвидности из одной валюты в другую; 6) различия в поведении вкладчиков и заемщиков, имеющих требования и обязательства в иностранной валюте по сравнению с поведением вкладчиков и заемщиков, имеющих требования и обязательства в национальной валюте; стрессовых условиях; 7) устойчивость валютных депозитов в стрессовых условиях; 8) наличие резерва в иностранной валюте на случай ограничения (отсутствия) доступа к фондированию в отдельных иностранных валютах; 9) способность заемщиков погашать обязательства в иностранной валюте в стрессовых условиях, в том числе в случае негативных колебаний процентных ставок и валютных курсов. 	банк	<p>нормальных, так и в стрессовых условиях; контролирует поддержание валютной ГЭП-позиции на приемлемом для банка уровне; осуществляет оценку и мониторинг риска непредвиденных негативных колебаний обменного курса, способных повлиять на резкое увеличение текущих разрывов ликвидности и снизить эффективность стратегии хеджирования валютного риска; оценивает возможную конвертацию валюты и доступ к зарубежным валютным рынкам для замены фондирования с одной валюты на другую;</p> <p>устанавливает и регулярно пересматривает на предмет эффективности внутренние лимиты для контроля кумулятивного ГЭПа в различных временных горизонтах по каждой иностранной валюте, в зависимости от ее значимости в структуре баланса банка.</p>				Внутренние документы банка	-
5.1.2.6	<p>Банк диверсифицирует источники фондирования и устанавливает внутренние лимиты на концентрацию, учитывая, следующие факторы (но, не ограничиваясь ими):</p>	Совет директоров банка, УКО, правление банка	<p>В целях обеспечения диверсификации источников фондирования банк определяет в политике набор стабильных источников фондирования (в том числе, включая приемлемый уровень ликвидных активов) для</p>					

<p>1) сроки и виды активов в разрезе продуктов, инструментов, рынков;</p> <p>2) характеристики эмитента, контрагента или кредитора, в том числе сектор экономики, географическое расположение;</p> <p>3) валюту источников фондирования.</p>			<p>поддержания ликвидности в различных временных горизонтах.</p> <p>При обеспечении диверсификации источников фондирования банк учитывает, но не ограничивается следующим:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) профиль срочности и чувствительность обязательств к различным изменениям; 2) доступ банка к соответствующим рынкам; 3) наличие благоприятных отношений с кредиторами; 4) возможность укрепления присутствия на выбранных рынках финансирования; 5) соотношение обеспеченного и необеспеченного финансирования; 6) степень зависимости от одного кредитора или группы связанных кредиторов, от отдельных рынков, инструментов или продуктов, внутригруппового финансирования; 7) географическое расположение, принадлежность кредиторов к отдельному сектору экономики; 8) валюта источников финансирования. 		
<p>5.1.2.7</p>	<p>Банк обеспечивает наличие необходимого запаса ликвидности, который:</p> <p>соответствует установленному уровню допустимого риска ликвидности; состоит из наиболее высоколиквидных необремененных активов, которые можно в кратчайшие сроки использовать без значительных потерь и дисконтов при различных условиях функционирования банка; достаточен для обеспечения своевременного выполнения ежедневных платежных и расчетных обязательств банка в стрессовые периоды;</p> <p>достаточен для покрытия дефицита</p>	<p>Совет директоров банка, УКО, правление банка</p>	<p>Банк определяет инструменты, обеспечивающие запас ликвидных активов, с учетом, следующих характеристик (но, не ограничиваясь ими):</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) необремененность; 2) низкий уровень подверженности кредитному и рыночному рискам; 3) низкая корреляция с рискованными активами; 4) легкость определения стоимости; 5) уровень чувствительности к возможным стрессовым условиям. <p>При формировании запаса ликвидных активов банк учитывает допущения:</p> <ul style="list-style-type: none"> о величине разрывов в потоках наличности; о возможных стрессовых событиях; 	<p>-</p> <p>Внутренние документы банка</p>	

	<p>ликвидности, выявляемого в результате осуществления стресс-тестирования, как минимум, на 30 дней.</p>		<p>о стоимости активов, которые могут быть использованы банком в качестве залога (то есть расчетные объемы наличности, которые может получить банк в случае реализации активов или использования их в качестве залога) в стрессовых условиях.</p>		
5.1.2.8	<p>Банк управляет залоговым обеспечением посредством процедур, определяющих (но, не ограничиваясь ими):</p> <ul style="list-style-type: none"> порядок выявления и оценки потребностей банка в активах, которые могут быть использованы в качестве залога, в том числе обремененные активы с учетом сроков их высвобождения; порядок оценки приемлемости того или иного вида актива для использования в качестве залогового обеспечения по отношению к каждому типу кредиторов и рынков обеспеченного финансирования, включая ответственных лиц (органов, подразделений) банка; порядок мониторинга залогового обеспечения в разрезе эмитентов, географического расположения, валют, включая лица (подразделения, органы) банка, ответственные за мониторинг, в целях осуществления оценки того как оперативно могут быть мобилизованы активы в случае необходимости. порядок диверсификации источников залогового обеспечения во избежание чрезмерной концентрации на отдельных кредиторах и/или рынках. 	Совет директоров банка, УКО, правление банка	<p>Управление залоговым обеспечением основывается на осведомленности о возможных затратах использования залогового обеспечения, как в нормальных, так и в стрессовых условиях.</p> <p>Банк обеспечивает наличие достаточного залогового обеспечения для удовлетворения ожидаемых и непредвиденных потребностей в ликвидности в разрезе различных временных горизонтов (внутридневной, кратко- и долгосрочный).</p> <p>При определении активов, которые могут быть использованы в качестве залога, банк учитывает, но не ограничивается следующим: необремененность; доступность в любое время при наступлении неожиданных потребностей в финансировании.</p>	Внутренние документы банка	-
5.1.2.9	<p>Банк управляет внутридневным риском ликвидности посредством процедур, которые включают, но не ограничиваются следующим:</p> <ul style="list-style-type: none"> отслеживание дневных позиций ликвидности с учетом ожидаемых денежных потоков и имеющихся в наличии источников ликвидности для оценки потребностей в привлечении 	Совет директоров банка, УКО, правление банка	<p>Банк разрабатывает внутренние процедуры по управлению ежедневной ликвидностью.</p>	Внутренние документы банка	-

	дополнительной дневной ликвидности или ограничения оттоков ликвидности; управление активами банка, которые могут быть использованы в качестве залога в случае необходимости получения дневных средств; план реагирования банка в случае непредвиденного возникновения разрывов в дневных потоках ликвидности, включая меры по обеспечению непрерывности деятельности.								
5.1.2.1 0	Банк управляет внутригрупповым риском ликвидности посредством процедур, которые включают, но не ограничиваются следующим: подходы в отношении внутригрупповой ликвидности и допущений по внутригрупповой зависимости для целей осуществления прогнозирования денежных потоков. При оценке потребностей в фондировании, в особенности, в стрессовых условиях, учитываются:	Совет директоров банка, УКО, правление банка	Управление внутригрупповым риском ликвидности осуществляется с целью обеспечения осведомленности и понимания относительно влияния на ликвидность банка проблем с ликвидностью, имеющихся у других участников группы.	Банк разрабатывает процедуры, определяющие порядок управления внутригрупповым ликвидности.	Внутренние документы банка				
	финансирование, предоставляемое участниками группы;								
	правовые, регуляторные и иные препятствия, ограничивающие в случае необходимости доступ банка к ликвидности от участников группы;								
	установление лимитов на внутригрупповой риск ликвидности для снижения риска «заражения» банка от других участников группы, в особенности, в случаях, когда они испытывают проблемы с ликвидностью;								
	установление ограничений на перемещение ликвидности внутри группы;								
	установление лимитов на внутригрупповой риск ликвидности по иностранным валютам, по которым								

	<p>способности к конвертации являются неопределенными, в особенности, в стрессовых ситуациях;</p> <p>установление лимитов, ограничивающих зависимость фондирования дочерних организаций и филиалов банка из других источников в группе;</p> <p>механизмы поддержки внутренней ликвидности участниками группы.</p>	Совет директоров банка, УКО, правление банка	
5.1.3	<p>Банк обеспечивает наличие Плана финансирования на случай непредвиденных обстоятельств, который определяет, но не ограничивается следующим:</p> <p>набор процедур и мероприятий, способствующих своевременному реагированию банка в случае стрессовых ситуаций с ликвидностью, в том числе определяемых в результате стресс-тестирования;</p> <p>потенциальные источники финансирования и размер средств, которые могут быть получены из этих источников. Размер средств, подлежащий извлечению банком из потенциальных источников финансирования, может быть установлен в определенном диапазоне, как в абсолютном, так и в относительном выражении;</p> <p>набор различных мер по поддержке и обеспечению банка ликвидностью в непредвиденных обстоятельствах, который может включать:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) средства акционеров; 2) увеличение темпа роста депозитов; 3) пролонгацию сроков погашения обязательств; 4) эмиссию кратко- и долгосрочных долговых инструментов; 5) продажу дочерних организаций; 6) секьюритизацию активов; 7) продажу активов или операции репо; 	При формировании Плана финансирования на случай непредвиденных ситуаций банк учитывает текущее состояние операционных процедур банка, необходимых для мобилизации ликвидности и залогового обеспечения с учетом имеющихся законодательных, регуляторных, операционных и временных ограничений, действующих в отношении такой мобилизации.	Внутренние документы банка
			-

5.1.3.1	<p>8) заимствование у центрального банка; 9) замедление роста кредитного портфеля; 10) приостановление выплаты дивидендов; условия, при которых мобилизуются те или иные источники финансирования, а также сроки, в течение которых, необходимо их задействовать; операционные процедуры, регламентирующие;</p> <p>1) формирование состава лиц (органов, подразделений) банка, ответственных за разработку и внедрение Плана финансирования на случай непредвиденных ситуаций, с указанием полномочий и сфер их ответственности с целью обеспечения внутренней координации и коммуникации;</p> <p>2) подробный алгоритм действий и их приоритизацию в отношении того какие действия необходимо предпринять, кто ответственен за их принятие, когда и каким образом могут и должны быть запущены эти действия.</p>	Совет директоров банка, УКО, правление банка	<p>Банк осуществляет анализ Плана финансирования на случай непредвиденных ситуаций на предмет обеспеченности его операционной эффективности и операционной выполнимости и, при необходимости, - обновляет его.</p> <p>Результаты анализа с предложениями при необходимости по внесению изменений в План финансирования на случай непредвиденных ситуаций направляются правлению банка и УКО для рассмотрения и совету директоров банка - для утверждения.</p>	Протокол/ Решение Совета Директоров	не реже 1 раза в полугодие
5.1.4	Банк обеспечивает наличие системы управленческой отчетности, включающей, но не ограничивающейся, установлением порядка, определяющего: критерии, состав и частоту отчетности по	Совет директоров банка, УКО, правление банка	<p>Банк разрабатывает внутренний документ и при разработке учитывает, что управленческая отчетность:</p> <p>1) охватывает все источники риска ликвидности, включая риски по условным</p>	Внутренний документ банка	-

<p>управлению риском ликвидности, представляемую различным получателям, ответственных лиц/подразделений за подготовку и доведение информации до соответствующих получателей.</p>	<p>обязательствам, а также риски, связанные с возникновением событий, которые могут повлечь за собой досрочное погашение обязательств и потребность в определенном объеме ликвидности по соответствующим источникам;</p> <p>2) обеспечивает представление информации по позициям ликвидности в разрезе различных временных горизонтов;</p> <p>3) обеспечивает измерение риска для мониторинга позиций по ликвидности, как в нормальных, так и в стрессовых условиях, по видам валют, в которых у банка есть значительные позиции, как на индивидуальной, так и на агрегированной основе;</p> <p>4) позволяет осуществлять мониторинг и анализ динамики необремененных высоколиквидных активов, которые можно продать или использовать в качестве залога для привлечения средств при наступлении стрессовых ситуаций;</p> <p>5) позволяет осуществлять мониторинг и анализ информации о факторах, влияющих на уровень запаса ликвидных активов;</p> <p>6) обеспечивает оценку и прогнозирование будущих денежных потоков в разрезе различных временных горизонтов, в том числе с учетом результатов стресс-тестирования по различным сценариям;</p> <p>7) предусматривает обеспечение более детальной и актуальной информацией на более частой основе в периоды стресса.</p>	<p>информация совету директоров банка, УКО</p>	<p>не реже 1 раза в квартал</p>
<p>5.1.4.1</p>	<p>Банк разрабатывает формы управленческой отчетности, которые включают, но не ограничиваются следующей информацией:</p> <p>1) о текущем состоянии уровня ликвидности банка;</p> <p>2) о результатах мониторинга выполнения обязательных нормативов по ликвидности;</p> <p>3) об анализе структуры требований и</p>	<p>Совет директоров банка, УКО, правление банка</p>	<p>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. Сроки представления информации совету директоров банка, УКО и правлению банка о</p>

<p>обязательств банка в разрезе сроков, валют, инструментов, в том числе отдельно по крупным активам и обязательствам;</p> <p>4) о статистическом и поведенческом анализе депозитной базы для обнаружения признаков, свидетельствующих о сокращении среднего срока депозитов или снижении уровня стабильности депозитной базы;</p> <p>5) об ожидаемых денежных потоках;</p> <p>6) о размере и состоянии активов банка, которые могут быть использованы в качестве залогового обеспечения;</p> <p>7) об уровне запаса ликвидных активов банка;</p> <p>8) об индикаторах раннего предупреждения о риске ликвидности;</p> <p>9) о соблюдении внутренних лимитов и ограничений по риску ликвидности;</p> <p>10) о мониторинге отклонений от политик и лимитов;</p> <p>11) об оценке внутри- и внешнеэкономических условий, потенциально влияющих на уровень ликвидности банка;</p> <p>12) о результатах стресс-тестирования;</p> <p>13) о результатах аудиторских проверок - при наличии.</p>	<p>результатах стресс-тестирования риска ликвидности определяются банком самостоятельно с учетом требований к периодичности проведения стресс-тестирования риска ликвидности.</p>
---	---

Заключительная часть Постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан № 168 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан» опубликована в Вестнике НБК № 21 (1-15 ноября 2014г.)

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



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)