

Об утверждении Инструкции о требованиях к наличию систем управления рисками и внутреннего контроля в банках второго уровня

Утративший силу

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 6 декабря 2003 года № 434. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 30 декабря 2003 года № 2653. Утратило силу постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 сентября 2005 года № 359

Сноска. Утратило силу постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30.09.2005 № 359 (вводится в действие по истечении четырнадцати дней со дня его государственной регистрации в Министерстве юстиции РК).

В целях совершенствования банковского законодательства Республики Казахстан Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ** :

1. Утвердить прилагаемую Инструкцию о требованиях к наличию систем управления рисками и внутреннего контроля в банках второго уровня.

2. Настоящее постановление вводится в действие с 1 января 2004 года.

3. Департаменту финансового надзора (Бахмутова Е.Л.):

1) совместно с Юридическим департаментом (Шарипов С.Б.) принять меры к государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан настоящего постановления;

2) в десятидневный срок со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан настоящего постановления довести его до сведения территориальных филиалов Национального Банка Республики Казахстан, банков второго уровня Республики Казахстан, Объединения юридических лиц "Ассоциация финансистов Казахстана" и Палаты аудиторов Казахстана.

4. Управлению по обеспечению деятельности руководства Национального Банка Республики Казахстан (Терентьев А.Л.) и Управлению документационного обеспечения и контроля (Джерембаев Е.Е.) обеспечить публикацию настоящего постановления в официальных средствах массовой информации Республики Казахстан и печатных изданиях Национального Банка Республики Казахстан.

5. Операционному управлению (Тулеутаева А.К.) оплатить расходы, связанные с опубликованием информации о принятом решении, за счет бюджета (сметы расходов) Управления по обеспечению деятельности руководства Национального Банка Республики Казахстан.

6. Контроль над исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Сайденова А.Г.

П р е д с е д а т е л ь

Национального Банка

У т в е р ж д е н а
постановлением Правления
Национального Банка Республики Казахстан
"Об утверждении Инструкции о требованиях
к наличию систем управления рисками
и внутреннего контроля в
банках второго уровня"
от 6 декабря 2003 г. N 434

**Инструкция о требованиях к наличию
систем управления рисками и внутреннего контроля
в банках второго уровня Глава 1. Общие положения**

1. Настоящая Инструкция разработана в соответствии с Законом Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" и устанавливает обязательные для соблюдения банками второго уровня требования к наличию систем управления рисками и внутреннего контроля.

2. Целью настоящей Инструкции является определение требований к формированию в банках адекватной системы управления рисками и внутреннего контроля, предусматривающих применение банками и банковскими группами методов контроля рисков, обеспечивающих эффективное определение, оценку и ограничение рисков банка и банковской группы с учетом вида и объема проводимых ими операций.

3. Требования настоящей Инструкции не распространяются на деятельность банков, являющихся дочерними организациями финансовых организаций-нерезидентов Республики Казахстан, имеющих долгосрочный рейтинг не ниже уровня "А" любого из международных рейтинговых агентств, перечень которых установлен государственным органом, осуществляющим

регулирование и надзор финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный орган).

4. В настоящей Инструкции используются следующие понятия:

1) система управления рисками - это процесс, включающий четыре основных элемента: оценка риска, измерение риска, контроль риска и мониторинг риска;

2) кредитный риск - риск возникновения расходов (убытков) вследствие нарушения клиентом первоначальных условий договора (контракта) по исполнению им взятых на себя денежных обязательств при проведении заемных, лизинговых, факторинговых, форфейтинговых, ломбардных операций, операций по выдаче банковских гарантий и других операций;

3) процентный риск - риск возникновения расходов (убытков) вследствие неблагоприятного изменения ставок вознаграждения, включающий:

риск возникновения расходов (убытков) из-за несоответствия сроков возврата и погашения размещенных активов и привлеченных обязательств банка (при фиксированных ставках вознаграждения);

риск возникновения расходов (убытков) вследствие применения банком разных видов ставок (плавающей либо фиксированной) по активам банка, с одной стороны, и обязательствам, с другой;

базисный риск, связанный с применением различных методов начисления и корректировки получаемого и уплачиваемого вознаграждения по ряду инструментов, которые при прочих равных условиях имеют сходные ценовые характеристики;

4) риск потери ликвидности - риск, связанный с возможным невыполнением либо несвоевременным выполнением банком своих обязательств. При управлении риском потери ликвидности контролируется текущая ликвидность банка, а также сопоставляются сроки размещенных и привлеченных денег, доходов и расходов, связанных с получением (уплатой) вознаграждения;

5) операционный риск - риск возникновения расходов (убытков) вследствие нарушения (несоблюдения) банком требований к организации внутреннего контроля;

операционный риск также включает риски, связанные с возникновением существенных сбоев в операционных (компьютерных) системах;

6) валютный риск - риск возникновения расходов (убытков), связанный с изменением курсов иностранных валют при осуществлении банком своей деятельности. Опасность расходов (убытков) возникает из-за переоценки позиций банка по валютам в стоимостном выражении;

7) ценовой риск - риск возникновения расходов (убытков) вследствие изменения стоимости портфелей финансовых инструментов, возникающий в случае изменения условий финансовых рынков, влияющих на рыночную

стоимость финансовых инструментов;

8) страновой (трансферный) риск - риск возникновения расходов (убытков) вследствие неплатежеспособности или нежелания зарубежного государства или резидента зарубежного государства отвечать по обязательствам перед банком по причинам, не связанным с финансовыми рисками;

9) правовой риск - риск возникновения расходов (убытков) вследствие нарушения банком требований законодательства Республики Казахстан либо несоответствия практики банка его внутренним документам, а в отношениях с нерезидентами Республики Казахстан - законодательств других государств;

10) репутационный риск - риск возникновения расходов (убытков) вследствие негативного общественного мнения или снижения доверия к банку;

11) фронт-офис - подразделение банка, основной функцией которого является заключение сделок с клиентами банка;

12) бэк-офис - подразделение банка, основной функцией которого является регистрация совершенных операций во вспомогательном учете на основании первичных документов, полученных от фронт-офиса;

13) гэлп - методы измерения процентного риска банка и риска потери ликвидности на основе сравнения объема активов и обязательств банка, подверженных изменениям ставок вознаграждения или подлежащих погашению в течение определенных сроков;

14) стресс-тестинг - методы измерения потенциального влияния на финансовое положение банка исключительных, но возможных событий, которые могут оказать влияние на деятельность банка;

15) бэк-тестинг - методы проверки эффективности процедур измерения рисков с использованием исторических данных по операциям банка и сравнением рассчитанных результатов с текущими (фактическими) результатами от совершения указанных операций .

Глава 2. Требования к наличию систем управления рисками и внутреннего контроля

5. Наличие системы управления рисками банка предусматривает соответствие требованиям, установленным настоящей Инструкцией к корпоративному управлению, наличию практики проведения заемных операций, практики проведения операций с финансовыми инструментами, практики управления активами и обязательствами, функционированию информационных систем и систем управленческой информации.

6. Организация системы управления рисками и внутреннего контроля

обеспечивается соответствием банка основным и дополнительным требованиям, указанным в Приложении 1 к настоящей Инструкции.

7. Проведение банком заемных операций предусматривает выдачу банковского займа и другие виды финансирования, предоставленного на условиях его возврата банку с выплатой или без выплаты вознаграждения, в том числе путем покупки долговых ценных бумаг и других финансовых инструментов, выдачи гарантии, открытия аккредитива, учета векселя и совершения иных операций, связанных с кредитным риском.

В рамках систем управления рисками, наличие практики проведения заемных операций обеспечивается соответствием банка основным и дополнительным требованиям, указанным в Приложении 2 к настоящей Инструкции.

8. Проведение операций с финансовыми инструментами предусматривает покупку/продажу ценных бумаг и иных финансовых инструментов, по которым возможна выплата вознаграждения, подверженных ценовому риску.

Управление активами и обязательствами предусматривает проведение мероприятий, направленных на приведение структуры активов и обязательства банка в соответствие с его стратегическими целями, в том числе с учетом связанного с ними рисков, а также поддержание маржи банка на необходимом уровне.

В рамках систем управления рисками, наличие практики проведения операций с финансовыми инструментами обеспечивается соответствием банка основным и дополнительным требованиям, указанным в Приложении 3 к настоящей Инструкции.

9. Обеспечение функционирования информационных систем и систем управленческой информации предусматривает наличие в банке программно-технических комплексов, персонала и информационно-коммуникационных систем, адекватных проводимым банком операциям, в том числе ограничивающих степень подверженности банка операционному риску.

В рамках систем управления рисками наличие обеспечения операционной деятельности банка, функционирования информационных систем и систем управленческой информации допускается при соответствии банка основным и дополнительным требованиям, указанным в Приложении 4 к настоящей Инструкции.

Глава 3. Заключительные положения

10. Вопросы, не урегулированные настоящими Правилами, подлежат разрешению в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

П р и л о ж е н и е 1
к Инструкции о требованиях
к наличию систем управления
рисками и внутреннего контроля
в банках второго уровня

**Основные и дополнительные требования к организации системы
управления рисками и внутреннего контроля**

Основные требования	дополнительные требования
советом директоров сформулирована долгосрочная корпоративная стратегия;	советом директоров утверждена стратегия деятельности банка; в корпоративной стратегии банка определены краткосрочные (менее одного года) и долгосрочные (от двух до десяти лет) цели деятельности банка; долгосрочная стратегия банка составлена и постоянно совершенствуется с целью исключения факторов, ранее негативно отразившихся на деятельности банка;
совет директоров установил политику управления деятельностью банка, требования которой обеспечивают эффективность корпоративного управления;	совет директоров утвердил политику по урегулированию конфликта интересов в банке; совет директоров проводит мониторинг операций банка, связанных с рисками (кредитный риск, процентный риск, риск потери ликвидности, валютный риск) и проводимых правлением банка, с целью исключения возможности совершения операций, противоречащих стратегии, политикам и процедурам банка или создающих льготные условия для лиц,

связанных с банком особыми отношениями;
совет директоров осуществляет мониторинг операций банка с лицами, связанными с банком особыми

отношениями;

совет директоров проводит мониторинг деятельности банка посредством комитетов, созданных при совете директоров;

служба внутреннего аудита (контроля) (далее - служба внутреннего контроля), осуществляющая контроль за соблюдением внутренних правил и процедур банка, исполнением отчетов внутренних и внешних аудиторов, мер воздействия и иных требований уполномоченного органа;

кредитный комитет, который устанавливает и утверждает требования по заемным операциям, следит за качеством займов и дает предварительное разрешение на выдачу займов, превышающих пять процентов собственного капитала банка;

комитет по управлению активами и обязательствами устанавливает и утверждает правила и процедуры заимствования, проведения операций по купле/продаже финансовых инструментов, инвестирования и выдачи банковских гарантий, а также определяет ориентиры по диверсификации активов, рентабельности, ликвидности и

достаточности капитала;

совет директоров ежемесячно получает необходимую информацию, позволяющую отслеживать финансовое состояние банка, проводит анализ и оценку деятельности банка в отчетном месяце;

совет директоров по мере необходимости, но не менее чем раз в квартал, анализирует следующие отчеты: сводный баланс и отчет о доходах и расходах банка в сравнении с тем же периодом за прошлый год и запланированные показатели

деятельности;

отчеты об инвестициях: с группировкой финансовых инструментов по их видам и

указанием балансовой стоимости, рыночной стоимости, доходности и общей суммы покупок и продаж; отчеты о динамике классифицированных кредитов, объемам сформированных против них провизий, отчет о новых займах, полученных лицами, связанными с банком особыми отношениями;

краткий анализ позиции банка по процентному риску;

краткий анализ подверженности банка риску колебаний обменных курсов валют;

краткий анализ текущих и прогнозируемых потребностей банка в собственном капитале;

совет директоров проводит контроль с выяснением причин невыполнения мер воздействия и иных требований уполномоченного органа, в том числе плана мероприятий по устранению недостатков в деятельности банка;

совет директоров ежегодно анализирует возможные конфликты интересов в функциональных обязанностях руководящих работников банка;

совет директоров анализирует ежегодные отчеты по функциональным обязанностям руководящих работников банка;

совет директоров сравнивает условия кредитования членов совета директоров, руководящих работников, лиц, являющихся крупным участником банка и иных лиц, связанных с банком особыми отношениями, с обслуживанием других заемщиков банка, в том числе в целях проверки факта предоставления льготных условий;

совет директоров ежегодно анализирует деятельность правления в течение отчетного года;

совет директоров ежегодно анализирует деятельность правления на предмет достижения банком запланированных на текущий финансовый год целей;

совет директоров в пределах своих полномочий может применить меры к

членам правления банка в случае несоответствия результатов деятельности банка целевым показателям текущего

года;

правление устанавливает схему организационно-функциональной процедуры формирования структуры банка, в том числе организационно-функциональной регламентирует: структуры управления банком; полномочия и обязанности подразделения банка или лица по управлению рисками, организационная структура (схема отвечающие за независимую оценку и организационной структуры) анализ основных рисков, связанных с необязательно должна включать проводимыми банком операциями; каждого служащего банка, структуру органов управления банком, но в нее должны войти соответствующую их функциональным все руководящие работники банка; обязанностям; должностные обязанности и полномочия каждого руководящего работника банка; порядок оценки деятельности руководящего работника банка (за исключением членов правления) в течение отчетного года, в том числе применение мер или привлечение к ответственности за невыполнение банком целевых показателей деятельности банка;

совет директоров утверждает составление годовых бюджетов и порядок составления годового стратегических планов проводится бюджета/финансового плана на правлением с учетом текущей и будущей краткосрочный период и конкурентной, экономической среды и стратегического планирования нормативной правовой базы, на долгосрочный период, дополнительно необходимого размера с учетом будущих капитала банка и доступа к новым экономических условий долгосрочным источникам финансирования Республики Казахстан, капитала банка; зарубежных стран, резиденты которых являются клиентами банка и конъюнктуры мировых финансовых и товарных рынков; правление идентифицирует и подразделение банка, осуществляющее оценивает потенциальные и функции управления рисками, использует

возможные риски, связанные с проводимыми банком операциями, применяет регламентированные процедуры управления рисками;

методику оценки достаточности собственного капитала, доходности и ликвидности в случае отрицательной динамики на мировых товарных и финансовых рынках; правление идентифицирует и анализирует внутренние и внешние экономические факторы, представляющие потенциальный и возможный риск, оценивает степень их влияния на финансовые показатели банка; в части совокупных лимитов, утвержденных советом директоров, правление определяет лимиты на допустимый размер рисков в отдельности по видам банковских операций, принимает эффективные меры контроля соблюдения банком указанных лимитов;

правление осуществляет контроль возможных и потенциальных рисков банка;

правление контролирует соблюдение совокупных лимитов по видам рисков, на основе их ежемесячного расчета; правление контролирует соблюдение подразделениями банка политик в управлении возможными и потенциальными рисками, осуществляет мониторинг соблюдения подразделениями банка размеров рисков в пределах установленных для них лимитов;

банк располагает политикой диверсификации (распределению) банковских рисков;

правление применяет политику распределения рисков по видам проводимых им операций, то есть формирования структуры и объема банковских операций с учетом связанного с ними риска в целях сохранения необходимого уровня достаточности собственного капитала и платежеспособности, и контролирует их выполнение ответственными подразделениями банка; банк располагает

организационно-функциональной и операционной структурой, которая обеспечивает реализацию политики

диверсификации;

организационная и функциональная структура банка, процедуры принятия решений по финансовой деятельности банка регламентированы внутренней политикой банка;

политика управления рисками предусматривает: положения, регламентирующие полномочия и функциональные обязанности руководящих работников банка, в том числе предусматривающие обеспечение двойного контроля правильности совершения банковских операций и контроля связанного с ними риска;

служба внутреннего контроля проводит проверки руководящих работников на предмет выявления концентрации у них полномочий и функций по управлению деятельностью банка;

политики по управлению рисками и внутреннему контролю определяют полномочия и функциональные обязанности по управлению рисками членов совета директоров, правления

и ответственных работников банка;

банк располагает системой управленческого учета и отчетности, позволяющей правлению и совету директоров периодически получать информацию о текущей финансовой деятельности банка и размеров, принятых банком рисков;

форматы информации о текущем финансовом состоянии банка и принятых им рисков стандартизованы в виде определенных форм управленческой отчетности, которые в том числе идентифицируют и измеряют кредитный, процентный риски, риск потери ликвидности, валютные риски, страновые/трансфертные риски, а также определяют степень подверженности рискам, сохранение их в пределах установленных лимитов;

перечень управленческой информации, представляемой совету директоров и

правлению банка, должны быть достаточны для надлежащего исполнения советом директоров и правлением банка собственных функциональных обязанностей по управлению рисками;

внутренней политикой банка по управлению рисками, в том числе устанавливаются квалификационные требования к работникам, функции которых предусматривают выполнение процедур по управлению рисками;

персонал подразделения по управлению рисками соответствует квалификационным требованиям к руководящим работникам, в том числе предусматривающих наличие стажа, соответствующей квалификации и опыта работы для осуществления функциональных обязанностей по управлению рисками; функциональные обязанности персонала банка подразделения по управлению рисками и служба внутреннего контроля

соответствуют проводимым ими операциям;

служба внутреннего контроля периодически, но не менее чем один раз в год, проводит внутренние аудиторские проверки подразделений банка, осуществляющих функции по совершению банковских операций, в том числе в целях улучшения систем управления рисками и внутреннего контроля;

политики банка по внутреннему контролю определяют: все риски, которым подвержен банк; масштаб и частота проведения внутреннего контроля; рейтинговая система, используемая при проведении внутреннего контроля; требования к составлению плана проведения внутреннего контроля банка; служба внутреннего контроля в соответствии с политиками аудита проводит регулярные внутренние проверки всех подразделений банка, функции которых предусматривают проведение банковских операций; персонал службы внутреннего контроля обладает опытом работы и необходимыми знаниями о деятельности подразделений банка, в которых проводятся проверки; внутренними политиками банка предусматривается право службы внутреннего контроля доступа ко всем

необходимым документам, связанным с деятельностью проверяемого подразделения, в том числе составляющим коммерческую, иную или имеющую режим конфиденциальности;

внутренними политиками банка по внутреннему контролю устанавливается независимость исполнения функциональных обязанностей от руководящих работников или других подразделений банка, и подотчетность службы внутреннего контроля совету директоров;

служба внутреннего контроля совместно с внешним аудитором банка проводит совместные встречи для обсуждения недостатков в системе внутреннего контроля банка;

служба внутреннего аудита участвует в обсуждении вопросов о внедрении новых продуктов или услуг;

правление анализирует отчет службы внутреннего контроля по результатам каждой проверки и представляет совету директоров предложения по принятию соответствующих мер по устранению выявленных недостатков;

политиками внутреннего контроля предусматриваются оптимальные сроки представления службой внутреннего контроля результатов каждой проверки совету директоров и правлению банка;

полномочия службы внутреннего контроля предусматривают подготовку предложений по результатам проведенной проверки, исполнение которых является обязательным для подразделений, при этом способы и условия их осуществления определяются непосредственно подразделениями банка;

служба внутреннего контроля осуществляет мониторинг проводимых и планируемых подразделениями банка

мероприятий, предпринимаемых по результатам внутреннего контроля, с

целью их оптимального выполнения;

правление и руководители подразделений банка, ответственные за осуществление банковских операций проводят ежемесячный мониторинг доходов (расходов) банка, в целях сохранения их в пределах лимитов, утвержденных советом директоров банка;

внутренними политиками установлено подразделение банка, которое ежемесячно отслеживает доходы (расходы) банка, в том числе в динамике, в разрезе, по видам банковских услуг, территориальным и функциональным подразделениям банка, а также ежеквартально на консолидированной основе; внутренними политиками предусмотрены полномочия подразделений банка по управлению доходами (расходами), связанные с деятельностью подразделения, в пределах совокупных лимитов, установленных советом директоров;

подразделения проводят оценку (начисление) ожидаемых доходов банка,

с учетом принимаемого риска;

правление проводит мониторинг распределения финансовых ресурсов по подразделениям банка, ответственным за осуществление банковских операций, с соблюдением установленных советом директоров банка допустимых лимитов, в том числе в отношении риска и доходности, собственного банка;

правление в обязательном порядке проводит анализ динамики собственного капитала и потенциальных рисков, связанных с планируемым оказанием новых банковских услуг; правлением в пределах совокупных лимитов рисков, установленных советом директоров, определяются лимиты риска для каждого из подразделений банка, осуществляющих финансовые операции;

р и с к а и
к а п и т а л а

внутренними политиками банка предусматривается установление стоимости услуг банка в прямой зависимости от расходов,

правлением утверждена политика по установлению ставок вознаграждения по привлекаемым депозитам и выдаваемым кредитам;

политика по установлению ставок

связанных с их оказанием,
планов доходов/расходов,
конъюнктуры экономических
условий,

рынка и рисков;
подразделение управления
рисками проводит
мониторинг финансовых
показателей банка и
принимаемых рисков на
консолидированной основе,
т.е. с учетом деятельности
дочерних организаций банка;

определенных советом директоров;
подразделение управления
рисками проводит
ежеквартальный мониторинг
размеров рисков дочерних
организаций банка и
оценивает правильность и
достоверность измерения
рисков дочерними
организациями;

правление осуществляет
регулярный мониторинг
соблюдения банком
договорных отношений,
нормативных правовых
актов уполномоченного
органа, требований

вознаграждения, в том числе
регламентирует процедуру установления
ставок вознаграждения;
финансового

политики по управлению рисками,
утвержденные советом директоров,
в том числе определяют процедуры
мониторинга финансовых показателей и
принимаемых рисков банка на
консолидированной основе;
правление устанавливает лимиты рисков
для дочерних организаций в пределах
совокупных лимитов рисков банка,

подразделение управления рисками
осуществляет мониторинг финансовой
деятельности дочерних организаций и
банковских холдингов;
подразделение управления рисками имеет
полномочия по проверке операций,
совершаемых банком с банковскими
холдингами;
совет директоров устанавливает
требования к условиям сделок,
совершаемых с банковскими холдингами;
правление регулярно анализирует
сведения о рисках, которым подвергаются
лица, являющиеся банковским холдингом,
а также рисках, принимаемых банковскими
холдингами, которые могут повлиять на
деятельность банка;

служба внутреннего контроля по
результатам проводимых проверок
определяет уровень владения персоналом
банка знаниями нормативных правовых
актов, регулирующих банковскую
деятельность, международных стандартов;
служба внутреннего контроля проводит

законодательства,
внутренних политик
проведения банковских
операций;

оценку возможности появления
дополнительных рисков банка, связанных
с соблюдением нормативных правовых
актов, регулирующих банковскую
деятельность при внедрении новых видов
банковских услуг;

правление осуществляет
мониторинг выполнения
подразделениями банка
политик по соблюдению
нормативных правовых
актов, регулирующих
банковскую деятельность;

политики банка к управлению рисками,
в том числе предусматривают знание
руководителями подразделений,
осуществляющих банковские операции,
нормативных правовых актов,
регулирующих банковскую деятельность;
служба внутреннего контроля
осуществляет периодический контроль
соблюдения банком нормативных правовых
актов, регулирующих банковскую
деятельность;

правление представляет
совету директоров и
акционерам банка
финансовую и
управленческую отчетность
о деятельности банка;

советом директоров утверждены формы и
сроки представления правлением совету
директоров и акционерам банка
финансовой и управленческой отчетности,
обеспечивающей возможность оценки
финансовых показателей банка;
совет директоров анализирует
заключения внешних аудиторов по
улучшению внутреннего контроля и
управлению рисками;

правление регулярно
проводит улучшение системы
учета и отчетности банка
на основе заключений
независимых международных
аудиторских организаций;

политики банка по учету и отчетности,
в том числе предусматривают в ходе
аудита банка проверку следующих
вопросов:
правильность обработки ежедневных
балансов;
соответствие учетной политики банка
международным стандартам финансовой
о т ч е т н о с т и ;
наличие фактов необоснованных
бухгалтерских манипуляций финансовыми
о т ч е т а м и ;

правильность формирования провизий (резервов) по классифицированным активам и условным обязательствам; соответствие методов учета и составления отчетности требованиям, установленным в учетной политике банка; полнота и правильность раскрытия банком в годовом отчете структуры и размера рисков банка и его дочерних

организаций;

правление ежемесячно проводят анализ критических показателей экономических условий деятельности банка с последующим представлением соответствующего отчета совету директоров;

подразделение управления рисками прогнозирует воздействие на достаточность собственного капитала, рентабельность и ликвидность следующих факторов: падение цен на нефть; понижение суверенного долгового рейтинга Республики Казахстан на один уровень за три месяца и на два уровня за один год;

иностранные банки повысили ставки и сократили сроки по займам, выдаваемым банкам Республики Казахстан;

девальвация тенге;

правление разработало меры по поддержанию достаточности собственного капитала и ликвидности при наступлении любого из факторов;

подразделение управления рисками проводит регулярный анализ: балансовых и внебалансовых отчетов банка, а также чувствительных к изменению экономических условий счета доходов и расходов; балансовых и внебалансовых отчетов, а также счетов доходов расходов дочерних организаций и лиц, являющихся банковским холдингом; повышение ставок и снижение сроков погашения полученных банком синдицированных займов и иных внешних займов; возможного снижения объема депозитов

юридических и физических лиц;
снижения ликвидности, изменения цен
на финансовые инструменты;
уровня не возврата займов,
предоставленных субъектам нефтегазового
сектора и его инфраструктуры;
уровня не возврата займов,
предоставленных в иностранной валюте.

П р и л о ж е н и е 2
к Инструкции о требованиях
к наличию систем управления
рисками и внутреннего контроля
в банках второго уровня

Основные и дополнительные требования к проведению заемных операций

Основные требования	дополнительные требования
банк располагает политикой по контролю кредитного риска;	правление осуществляет мониторинг подверженности банка и его дочерних организаций кредитному риску по балансовым и внебалансовым операциям; советом директоров установлены процедуры оценки качества кредитов; советом директоров и правлением установлены процедуры формирования провизий и списания классифицированных а к т и в о в ; правление как минимум раз в месяц проводит анализ качества активов и уровень кредитного риска банка по балансовым и внебалансовым

обязательствам, определяет степень влияния кредитного риска на финансовое положение банка;

советом директоров установлены процедуры, ограничивающие риск конфликта интересов работников банка, связанного с кредитованием;

персонал кредитного подразделения банка осуществляет функциональные обязанности с соблюдением процедур, ограничивающих риск конфликта интересов; служба внутреннего контроля не менее чем один раз в год проводит проверку соблюдения работниками кредитного подразделения политик и процедур, ограничивающих риск конфликта интересов;

советом директоров утверждена политика контроля и мониторинга кредитного риска, в том числе на консолидированной основе;

подразделение управления рисками не менее чем раз в квартал проводит мониторинг заемных операций, проведенных в течение отчетного периода, в целях выяснения концентрации кредитных рисков банка и на консолидированной основе, в том числе в разрезе заемщиков, отраслей экономики, стран/регионов; подразделение управления рисками проводит мониторинг и предоставляет не менее чем раз в квартал правлению и не менее чем один раз в полгода - совету директоров сведения по кредитному риску банка, в том числе на консолидированной основе, в разрезе заемщиков, отраслей экономики, стран/регионов;

советом директоров утверждены процедуры измерения и прогнозной оценки кредитного риска на краткосрочный, среднесрочный и долгосрочный периоды; процедур измерения и прогнозной оценки кредитного риска, в том числе предусматривают использование моделей кредитного риска, включающие следующие параметры: уровень расхода (убытка) при наступлении кредитного риска, распределение активов по степени

кредитного риска, прогноз изменения распределения активов по степени кредитного риска, взаимосвязь кредитных рисков различных активов, прогноз возможного размера риска по принятым обязательствам, связанным с кредитным риском, распределение отраслей и стран, с которыми связан кредитный риск банка по степени кредитного риска, подготовка отчетов по вышеуказанным параметрам модели кредитного риска; правление проводит анализ кредитных рисков, связанных с предложением банком новых банковских услуг или оказанием банковских услуг на новых секторах или регионах экономики;

советом директоров утверждена политика ранжирования (распределения по уровням кредитных рисков), а правлением - процедуры ранжирования кредитов на основе рейтингов (уровней) банка;

политика ранжирования кредитного риска, в том числе предусматривает: периодичность присвоения корпоративных рейтингов на основе количественных и качественных факторов; установление кредитных лимитов и ставок вознаграждения по займам, с учетом рейтингов заемщиков; периодичность мониторинга убытков по рейтингам;

принятие решения о выдаче займа при соответствии с заемщика минимально допустимому уровню рейтинга;

советом директоров установлена политика проведения внутреннего кредитного анализа для целей проверки достоверности процесса ранжирования (рейтинговой оценки), которые в том числе предусматривают независимость функций

политика внутреннего кредитного анализа, в том числе предусматривает: периодическую проверку достоверности ранжирования (распределения по уровням) займов, дополнительно на консолидированной основе; периодическую проверку достоверности формирования провизий (резервов) в соответствии с внутренними документами банка, нормативными правовыми актами

кредитного анализа от
выдачи кредитов,
формирования провизий
(резервов);

уполномоченного органа;
периодическую проверку достоверности
ранжирования (распределения по уровням)
внебалансовых операций банка, связанных
с производными инструментами,
форвардными валютными сделками,
финансовыми обязательствами;

правлением утверждены
процедуры внутреннего
кредитного анализа;

процедуры внутреннего кредитного
анализа предусматривают:
ежегодную проверку не менее чем
пятидесяти одного процента объема
кредитного портфеля банка;
подразделение и работников банка,
осуществляющих внутренний анализ и
отвечающих за проверку результатов
внутреннего кредитного анализа;
квалификационные требования к лицам,
осуществляющим функции по проведению
кредитного анализа;

процедуры кредитного
анализа устанавливают
периодичность
представления совету
директоров и правлению
отчетов о результатах
кредитного анализа;

процедуры кредитного анализа
определяют:
периодичность представления совету
директоров и правлению отчетов о
результатах проведения кредитного
анализа;
форму и дополнительные сведения,
указываемые в отчете о результатах
кредитного анализа;
порядок контроля за выполнением
подразделениями банка решений, принятых
советом директоров или правлением по
результатам рассмотрения отчетов;

советом директоров
утверждены положения о
руководящих работниках
банка, уполномоченных
на принятие решений по
выдаче займов;

подразделение кредитного анализа
проводит проверку соответствия
полномочий руководящих работников банка,
принимающих решения о выдаче займа,
их должностным полномочиям,
определенным во внутренних положениях
б а н к а ;

положение о руководящих работниках банка, уполномоченных на принятие решений о выдаче займов, определяет квалификационные и профессиональные требования к лицу, полномочному на принятие решений о выдаче займов;

советом директоров утверждена политика по ведению документации по кредитованию, в том числе предусматривающая условия, подлежащие обязательному отражению в договорах банковского займа;

политика ведения документации по кредитованию определяет: условия, подлежащие обязательному отражению в договорах банковского займа, в том числе к раскрытию заемщиками информации о финансовом положении и иных сведениях, которые могут негативно повлиять на возможность заемщика своевременно и в полном объеме исполнить обязательства по займу; проведение правовой экспертизы законодательства зарубежного государства - при кредитовании нерезидентов Республики Казахстан;

подразделение управления рисками проводит анализ эффективной оценки кредитоспособности заемщика;

совет директоров утверждает критерии: оценки соответствия учетной политики заемщика действующим стандартам учета и отчетности, достоверности финансовой отчетности заемщиков; оценки правильности оценки финансового состояния родительской и дочерних организаций заемщика; оценки репутации и делового имиджа заемщика; оценки состояния отрасли и эффективности технологии производства заемщика; проверки использования заемных средств заемщиком; оценки источников погашения займа заемщиком, в том числе с учетом следующих факторов: производственные перспективы,

динамика продаж, качество краткосрочных
а к т и в о в ,
сумма дохода, которая может
быть выделена на погашение долга по
сравнению с требованиями к
обслуживанию долга;
оценки эффективности бизнес-плана

заемщика;

советом директоров
утверждена политика,
а правлением - процедуры
мониторинга заемщиков, в
том числе предусматривающие
проверку банком показателей
производственной
деятельности заемщика;

политика и процедуры мониторинга
заемщика определяют порядок:
проведения банком финансового анализа
заемщиков - юридических лиц, в том
числе по займам, предоставленным под
недвижимость;
отслеживания банком изменений в
финансовом положении заемщиков на основе
сбора и анализа данных из финансовых
о т ч е т о в ;

проверки банком посредством финансового
анализа эффективности использования
з а е м н ы х с р е д с т в ;
проверки рисков, сумма которых
превышает пять процентов от собственного
капитала банка, включая балансовые и
внебалансовые операции;
контроля за консолидированным
кредитным риском заемщика, в том числе
с учетом его родительских и дочерних

организаций;

советом директоров
утверждена политика,
мониторинга заемщиков,
имеющих неустойчивое
финансовое положение;

политика мониторинга заемщиков с
неудовлетворительным финансовым
положением определяет:
понятие "заемщик с неудовлетворительным
финансовым положением", в том числе
соответствующее критериям оценки
финансового положения, предусмотренным
нормативными правовыми актами
уполномоченного органа по классификации
а к т и в о в ;

методы контроля займов, предоставленных заемщику с неудовлетворительным финансовым положением;
методы взыскания сомнительных с повышенным риском и безнадёжных займов;
порядок информирования филиалов банка о заемщиках, займы которым классифицированы как сомнительные с повышенным риском и безнадёжные;
порядок ежемесячного отслеживания показателей финансовой и производственной деятельности заемщика с неудовлетворительным финансовым положением, в том числе с привлечением независимых экспертов или аудиторов;
меры по разработке плана реструктуризации сомнительных с повышенным риском и безнадёжных займов;

советом директоров
утверждена политика
оценки достаточности
предоставленного
обеспечения;

подразделение управления рисками периодически анализирует эффективность процедур оценки достаточности обеспечения, которые определяют: правила по расчету достаточности обеспечения (например, коэффициент стоимости кредита к стоимости залога, переоценка залога);
оперативные методы оценки достаточности обеспечения с учетом изменения показателей производственной деятельности заемщика, сохранности обеспечения, в том числе его подверженности форс-мажорным обстоятельствам;
периодичность проверки предмета залога;
периодичность переоценки предоставленной в качестве залога недвижимости, в частности, по займам, выданным юридическим лицам на приобретение недвижимости, по кредитным

линиям, аккредитивам и гарантиям;
 периодичность переоценки стоимости
 ценных бумаг, удерживаемых до погашения
 в качестве залога;
 периодичность и методы оценки
 финансового положения гаранта;

совет директоров
 утвердил политику
 сбора и обработки
 информации о ситуации
 в каждой стране,
 резиденты которой
 являются заемщиками
 банка.

политика оценки странового риска
 определяет:
 методы оценки странового риска,
 в том числе с учетом суверенных
 рейтингов международных рейтинговых
 агентств;
 периодичность сбора информации из
 внешних источников о политической и
 экономической ситуации в каждой стране;
 методы установления банком собственных
 страновых рейтингов, возможность
 оперативного их корректирования;
 методы установления кредитных лимитов
 по странам и периодичность их
 пересмотра .

Приложение 3
 к Инструкции о требованиях
 к наличию систем управления
 рисками и внутреннего контроля
 в банках второго уровня

**Основные и дополнительные требования к проведению операций
 с финансовыми инструментами**

— — — — Основные требования	дополнительные требования
— — —	

совет директоров утвердил внутреннюю политику управления операциями по купле/продаже финансовых инструментов и ценового риска;

внутренние политики управления операциями по купле/продаже финансовых инструментов регламентируют:
определение риска ликвидности, связанного со структурой активов (обязательств) банка;
определение процентного риска, связанного со структурой активов (обязательств) банка;
определение валютного риска, связанного со структурой активов (обязательств) банка;
определение рисков, присущих операциям с производными финансовыми инструментами, в том числе на консолидированной основе;
методы установления лимитов ценового риска, достаточности собственного капитала по рыночному риску; модели, используемые при измерении рыночного риска банка;
периодичность представления подразделением управления рисками совету директоров и правлению отчета о позициях банка по рыночному риску, в том числе на консолидированной основе;

совет директоров утвердил политику двойного контроля для фронт- и бэк-офисов, основанную на разделении функциональных обязанностей, в частности, между фронт-офисом, который осуществляет сделки и бэк-офис, который занимается отражением указанных операций в учете;

система двойного контроля предусматривает:
разделение фронт- и бэк-офисов;
возможность бэк-офиса своевременно проверить условия операций во фронт-офисе;
меры ограничения возможного сговора между участниками системы двойного контроля;
запрет на исполнение одним и тем же лицом обязанностей одновременно во

фронт- и бэк-офисах и подразделениях, осуществляющих мониторинг рисков и

кастодиальной деятельностью;

правление утвердило процедуры по обеспечению безопасности операций банка;

служба внутреннего контроля проверяет операции банка в целях выявления и предотвращения случаев манипуляций с доходами и принятия риска, неадекватного размеру собственного капитала и

доходов банка;

банк располагает усовершенствованной автоматизированной системой (управление портфелем финансовых инструментов, обеспечение операций, обработка счетов и проведение расчетов, управление рисками);

банк располагает технической системой обеспечения операций по купле/продаже финансовых инструментов;

банк располагает системой по сбору информации, необходимой для управления рисками;

банк располагает технической системой для проведения расчетов по деньгам и финансовым инструментам;

служба внутреннего контроля и внешние аудиторы проверяют точность сведений, предоставляемых подразделениями банка, отвечающими за ведение бухгалтерского учета и отчетности в подразделение

управления рисками;

банк располагает системой управления рисками по операциям с финансовыми инструментами, обеспечивающей

банк ведет обработку торговых операций отдельно от других рыночных операций; банк отслеживает доходы/расходы и риски по балансовым и внебалансовым операциям,

возможность отслеживать риски в режиме реального времени, в том числе на консолидированной основе;

подверженным ценовому риску, в том числе на консолидированной основе с учетом дочерних организаций;

банк проводит ежедневную оценку доходов/расходов на основе переоценки

срочных биржевых позиций;

банк периодически оценивает потенциальный рыночный риск и доходов/расходов с учетом текущих рыночных цен на

банк исключает из портфеля финансовых инструментов финансовые инструменты, которые не имеют текущей рыночной оценки или расчетной цены, определенной

финансовые инструменты;

математическими моделями банка;
банк регулярно в течение каждого операционного дня проводит оценку доходов/расходов от операций с финансовыми инструментами;
подразделение управления рисками осуществляет мониторинг правильности определения банком справедливой цены по финансовым инструментам;
советом директоров банка утверждены процедуры определения стоимости финансового инструмента с учетом риска;
банк проводит оценку стоимости финансовых инструментов на основе модели оценки риска и приведения текущих цен к рыночным, в том числе осуществляет стресс-тесты (stress-testing) и бэк-тесты (back-testing);
банк использует результаты оценки риска и регулярных стресс-тестов (stress-testing) при принятии решений на совершение операций с финансовыми

инструментами;

совет директоров устанавливает совокупный лимит по операциям с финансовыми инструментами, правление - лимиты по отдельным финансовым инструментам, а также лимиты, принятые в международной практике по правилу "stop-loss";

советом директоров периодически определяются совокупный лимит и правила установления лимитов "stop-loss";
подразделение банка, осуществляющее операции по купле/продаже финансовых инструментов в течение рабочего дня; представляет правлению банка позиции банка по финансовым инструментам;
совет директоров устанавливает процедуры определения лимитов по финансовым инструментам и правила

определения лимитов "stop-loss";

правление утвердило процедуры управления рисками по каждому

правление устанавливает лимиты позиций по принятым в международной практике операциям спот, форвард, своп по

финансовому инструменту;

каждому виду иностранных валют и по
в с е м в а л ю т а м ;

подразделение управления рисками
использует ежедневную таблицу сроков
погашения активов и обязательств для
управления сроками погашения спот и
форвардных операций;

правление устанавливает диапазон
лимитов "stop-loss" для финансовых
инструментов ;

служба внутреннего контроля проверяет
правильность применения банком правил
определения лимитов "stop-loss";

совет директоров утвердил
политику принятия решений
по определению позиции по
ценовому риску, в том
числе в разбивке по
финансовым инструментам,
с учетом
ликвидности
рынка;

Подразделение управления рисками
проводит анализ адекватности лимитов по
финансовым инструментам, то есть в
соответствии с масштабом и динамикой
рынка финансовых инструментов и
ликвидностью финансового инструмента;
размера рынка и
финансового

совет директоров утвердил
инвестиционную политику, в которой
определены :

цели инвестирования, полномочия по
утверждению операций инвестирования,
а также планов и лимитов инвестирования;
процедуры отделения функций проведения
инвестиционных операций от функций
кредитования с целью недопущения
операций с использованием
конфиденциальной информации;
инвестиционные критерии по видам
финансовых инструментов, целям

инвестиционной деятельности;

подразделение по управлению
рисками не менее чем один
раз в квартал анализирует

правление утвердило процедуры
ежедневного мониторинга инвестиционных
операций банка;

объем инвестиций,
результаты которого
периодически, но не менее
чем один раз в квартал,
представляются правлению и
не менее чем один раз в
полгода - совету
директоров;

правление утвердило
процедуры структурирования
портфеля инвестиций так,
чтобы он поддерживал
стабильные показатели
инвестиционной
рентабельности в средне- и
долгосрочной перспективе;

совет директоров установил
политику по предупреждению
чрезмерных расходов от
купли/продажи финансовых
инструментов и
осуществлению контроля за
соблюдением банком
указанной политики;

подразделение по
управлению активами и
обязательствами
осуществляет мониторинг
риска ликвидности,
процентного риска и
валютного риска;

результаты мониторинга вместе с
отчетом о доходах/расходах по
портфелю инвестиций ежемесячно
представляются правлению и совету
директоров банка;
подразделение управления рисками
осуществляет мониторинг инвестиционного
портфеля банка по виду финансового
инструмента, эмитента, срокам обращения,
видам валют и целям инвестирования;

процедуры структурирования
предусматривают:
не менее чем раз в месяц проведение
переоценки портфеля инвестиций по
рыночной стоимости;
не менее чем раз в полгода проведение
оценки финансовых результатов
инвестиций, с учетом стоимости
привлечения средств, доходов/расходов
за каждый отчетный период;

правление определило оперативные
процедуры по недопущению чрезмерных
расходов по операциям с финансовыми
инструментами, в том числе связанных
с резким колебанием цен на рынке
финансовых инструментов;
банк проводит анализ изменения
доходов/расходов от операций с
финансовыми инструментами с учетом
динамики их рыночной стоимости;

подразделение управления активами и
обязательствами:
рассматривает вопросы управления
активами и обязательствами;
взаимодействуют с подразделением
управлением управления рисками;
еженедельно отслеживает риски
ликвидности, процентного риска и
валютного риска по балансовым и

внебалансовым операциям;
еженедельно информирует правление и
ежемесячно - совет директоров, по
позиции банка по риску ликвидности,
процентному и валютному рискам, в
динамике и по видам операций
купли / продажи ;
дает рекомендации по установлению
ставок вознаграждения по выдаваемым

займам и привлекаемым депозитам;

подразделение управления
активами и пассивами
осуществляет мониторинг
риска ликвидности,
процентного и валютного
риска на консолидированной
основе;

правление утвердило план
мероприятий на случай
оперативного формирования
ликвидных активов,
вызванный негативными
факторами на финансовом
рынке или снижением
кредитоспособности банка;

подразделение управления активами и
обязательствами не менее чем один раз
квартал проводит мониторинг управления
деньгами в дочерних организациях и
осуществляется управление активами и
обязательствами банка и дочерних

организаций на консолидированной основе;

правление периодически собирает и
анализирует информацию, влияющую на
способность банка сформировать
необходимый размер ликвидных активов;

подразделение управления активами и
обязательствами постоянно поддерживает
ликвидные активы на уровне, достаточном

для быстрой их передачи в залог, в
качестве обеспечения предоставляемых
займов для поддержания ликвидности;

подразделение управления активами и
обязательствами постоянно проводит

мониторинг источников ликвидных активов,
в том числе для привлечения национальной
и иностранных валют в результате
совершения принятых в международной

практике операций спот, форвард и своп;

подразделение управления
активами и обязательствами
контролирует необходимые
деньги с помощью графика
потока денег и графика

подразделение управления активами и
обязательствами:

регулярно составляет график потока
денег ежедневно и проводит мониторинг
гЭП-позиции по наличным деньгам на

сроков погашения активов и обязательств для обеспечения стабильного привлечения денег на рынке;

ближайшие десять рабочих дней; регулярно (например, еженедельно) составляет график сроков погашения активов и обязательств в соответствии с датой расчетов, и проводит мониторинг гэп-позиции по наличности на ежедневной, еженедельной и ежемесячной основе; осуществляет мониторинг и управление гэп-позициями по наличности по каждой валюте без конвертации в национальную валюту или другую иностранную валюту; банк осуществляет контроль ликвидности с учетом предполагаемого объема погашения внебалансовых банковских

операций;

подразделение управления активами и обязательствами контролирует гэп-позиции по наличным деньгам посредством установления лимитов

правление устанавливает лимиты на гэп-позиции по наличным деньгам, с учетом возможности мобилизации ликвидных активов от других банков; подразделение управления активами и обязательствами регулярно проводит обзор лимитов по гэп-позициям наличных денег с учетом изменения способности

банка мобилизовать ликвидные активы;

банк осуществляет ежедневные операции, принимая во внимание необходимость сдерживания риска ликвидности при тщательном анализе своей способности предоставить необходимый залог, а также кредитного риска при инвестировании в ценные бумаги;

банк осуществляет ежедневные банковские операции так, чтобы необходимые суммы денег, которые должны быть мобилизованы за каждый рабочий день, не намного превышали ежедневную сумму привлечения ликвидных активов;

банк регулярно проводит мониторинг диверсификации источников привлечения ликвидных активов (внутренние и внешние источники) и видам операций, на основе которых они привлекаются;

банк регулярно проводит мониторинг способности сформировать ликвидные

активы в иностранной валюте необходимые для погашения обязательств в иностранной

валюте;

совет директоров утвердил политику оценки рисков с использованием методик, в том числе международной практики оценки финансовых инструментов по предполагаемому риску (VAR-метод);

депозитов;

подразделение управления активами и обязательствами располагает системой сбора и анализа данных для оценки процентных рисков;

подразделение управления активами и обязательствами регулярно, не менее чем раз в квартал, определяет уровни ставок вознаграждения по срокам погашения; уровни ставок вознаграждения составляются с учетом влияния факторов: доля сомнительных с повышенным риском и безнадежных активов, размер собственного капитала и провизий, доли бессрочных

подразделение управления активами и обязательствами осуществляет мониторинг процентного риска, основные источники процентного риска (различия в сроках погашения, ставки рынка заемного капитала, встроенные опционы);

подразделение управления активами и обязательствами располагает вспомогательной системой для всестороннего анализа изменений валютных курсов;

совет директоров утвердил политику принятия решений по валютным позициям в соответствии с анализом изменения

валютных курсов;

подразделение управления активами и обязательствами и подразделение управления рисками принимает меры по снижению риска в тех случаях, когда в количественном отношении риски становятся чрезмерными в сравнении с капиталом и доходами

подразделение управления рисками осуществляет: комплексное управление рисками с использованием различных аналитических методик;

оценку процентной чувствительности регулярно проводит анализ гЭП, анализ модели, в которой проводится оценка рисков (или рисков доходов);

стресс-тестирование, результаты

которого используются в принятии стратегических решений в области принятия риска и контроля над риском; анализирует и контролирует процентный риск с точки зрения изменений в объемах как периодически повторяющихся доходов (р а с х о д о в) ; п р а в л е н и е : утвердило процедуры хеджирования процентного риска с помощью производных инструментов или других рыночных операций ; устанавливает лимиты по гэп и размеру процентного риска, с учетом адекватности собственного капитала по рискам;

подразделение управления активами и обязательствами оценивает и анализирует уровень валютного риска с использованием методик, утвержденных Правлением;

подразделение управления активами и обязательствами: располагает вспомогательной системой для анализа изменения валютных курсов; регулярно анализирует открытые валютные позиции или модели, в которых проводится оценка стоимости валютных инструментов с риска, для определения чувствительности к изменениям валютных курсов;

советом директоров утверждена политика по снижению риска в тех случаях, когда валютные риски в количественном отношении могут превысить размер собственного капитала и доходов банка;

подразделение по управлению рисками, не менее чем раз в полгода, проводит стресс-тестирование и использует его результаты в принятии стратегических решений при принятии риска и контроля над риском; банк использует процедуры адекватного и своевременного хеджирования валютного риска с помощью сделок с производными инструментами или других рыночных операций в соответствии с политикой управления активами и обязательствами; совет директоров устанавливает лимиты по открытым валютным позициям и лимит валютной нетто-позиции.

Приложение 4
к Инструкции о требованиях
к наличию систем управления
рисками и внутреннего контроля
в банках второго уровня

Основные и дополнительные требования к обеспечению операционной деятельности банка, функционирования информационных систем и систем управленческой информации

Основные требования	дополнительные требования
правление утвердило процедуры по операционной технике оказания банковских услуг и их бухгалтерскому учету;	внутренние процедуры регламентируют: подразделение, обеспечивающее руководство производственной деятельностью банка; технический порядок проведения банковских операций бухгалтерский учет операций банка двойной контроль операций банка и их учета;
банк располагает информационной системой по работе с наличными деньгами;	банк осуществляет сверку находящихся в кассе денег с журнальными проводками, которые хранятся в сейфе (хранилище); банк проверяет случаи излишка (недостатка) наличных денег в кассе; банк осуществляет контроль за работой персонала, отвечающего за обеспечение наличными деньгами банкоматов;
правление установило процедуры, ограничивающие возможность неправильного	служба внутреннего контроля, не менее чем раз в полгода, проводит проверки подразделений в целях оценки

проведения и недостоверного отражения в учете принятых и выданных депозитов, дебиторской и кредиторской задолженности;

соблюдения ими операционной техники проведения операций по приему/размещению депозитов, дебиторской/кредиторской задолженности;

банк располагает внутренними правилами и руководствами по планированию, разработке и функционированию электронной обработки данных;

банк располагает правилами и руководствами, касающиеся планирования, разработки и функционирования систем электронной обработки данных;

правление банка утвердило процедуры внутреннего контроля системы электронной обработки;

банк располагает правилами и руководствами, касающиеся планирования, разработки и функционирования систем электронной обработки данных;

работник банка, осуществляющий контроль системы электронной обработки данных и отвечающий за вопросы обработки данных, имеет квалификацию и опыт, соответствующие профилю работы; проверки проводятся службой внутреннего контроля в соответствии с утвержденными планами проверок; служба внутреннего контроля регулярно, по результатам проведенных проверок, сообщает о результатах правлению и

совету директоров;

правление утвердило политику по предотвращению несанкционированного доступа;

подразделение информационного обеспечения располагает системой проверки уровня допуска при входе и выходе из автоматизированной банковской системы;

правление утвердило процедуры и ответственность подразделения информационного обеспечения по контролю важных ключей, в том числе электронных к информационным базам данных;

правление утверждены процедуры выполнения плановых мероприятий по обеспечению сохранности

процедуры предусматривают обязательное наличие: сертифицированного программного обеспечения, изготовитель которого обеспечивает последующее техническое

информационных систем
баз данных, в том числе
форс-мажорных
обстоятельств;

обслуживание оборудования;
обособленных помещений для технических
комплексов информационных баз данных,
отвечающие требованиям пожарной
безопасности; сейсмоустойчивости;
автономного электропитания;
резервных компьютеров и сетевых
коммуникаций;
банк регулярно формирует резервные
копии системно-важных программных

файлов и файлов данных;

правлением утверждены
процедуры делегирования
полномочий и
ответственности в случае
форс-мажорных обстоятельств;

процедуры форс-мажорных обстоятельств
предусматривают правила и руководства
для компьютерного центра и филиалов
в случае чрезвычайного сбоя в работе
системы;

подразделение
информационного обеспечения
ведет учет фактических
системных проблем, с учетом
которых применяются
незамедлительные меры по
разработке мер безопасности
с целью предотвращения
повторного возникновения
проблем;

подразделением информационного
обеспечения заполняются листы
учета технических проблем и ведется
по ним отчетность;
подразделение информационного
обеспечения отслеживает причины
возникновения проблемы, извещает о
них изготовителя информационной
системы и принимает коррективные меры
для предотвращения их повторного

возникновения;

подразделение информационного
обеспечения регулярно анализирует

характер таких проблем;

правление утвердило
процедуры по
предотвращению утечки
конфиденциальной
информации и искажения
информационных данных;

процедуры предусматривают:
перечень информационных данных,
имеющих ограниченный доступ;
порядок получения доступа;
порядок контроля доступа к
информационным данным;
перечень лиц, имеющих доступ к

информационным данным;

Правлением утверждены процедуры по предотвращению сбоев с помощью регулярных инспекций оборудования и проверки отчетов о работе;

подразделение информационного обеспечения, не менее чем раз в квартал, проводит проверки технических комплексов, обеспечивающих функционирование автоматизированной базы данных; подразделение информационного обеспечения раз в квартал предоставляет правлению информацию

о состоянии технических комплексов;

Правлением утверждены процедуры по предотвращению несанкционированного использования терминалов управления автоматизированной базой данных;

подразделение информационного обеспечения осуществляет мониторинг и идентифицирует пользователей терминалов управления автоматизированной базой данных, в том числе контролирует виды и объемы проведенных ими операций на предмет их соответствия функциональным

обязанностям пользователя;

банк оценивает риски, связанные с предоставлением новых банковских услуг или с использованием новых информационных технологий.

банк располагает системой, позволяющей идентифицировать личность пользователя; банк располагает комплексом мер безопасности при предоставлении услуг по переводу средств по коммуникациям Интернет.