

**О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 сентября 2005 года N 359 "Об утверждении Инструкции о требованиях к наличию систем управления рисками и внутреннего контроля в банках второго уровня и внесении изменения в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 26 марта 2005 года N 116 "О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования и надзора финансового рынка и финансовых организаций"**

*Утративший силу*

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 27 октября 2006 года N 234. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 8 декабря 2006 года N 4485. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 февраля 2014 года № 29

**Сноска. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 26.02.2014 № 29 (вводится в действие с 01.01.2015).**

В целях совершенствования нормативных правовых актов, регулирующих деятельность банков второго уровня, Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - Агентство) **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Внести в постановление Правления Агентства от 30 сентября 2005 года N 359 "Об утверждении Инструкции о требованиях к наличию систем управления рисками и внутреннего контроля в банках второго уровня и внесении изменения в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 26 марта 2005 года N 116 "О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования и надзора финансового рынка и финансовых организаций" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под N 3925) следующие изменения и дополнения:

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

в пункте 1 слова "и банковскими группами", "и банковской группы" и с к л ю ч и т ь ;

в пунктах 5 и 6 слова ", обязательные для выполнения банками," исключить; дополнить пунктом 6-1 следующего содержания:

"6-1. Отчет по выполнению критериев требований, установленных настоящей Инструкцией, представляется в уполномоченный орган по форме согласно приложению 9 к настоящей Инструкции.

Соответствие критериям требований настоящей Инструкции определяется у п о л н о м о ч е н н ы м о р г а н о м .

В случае, если доля оценок "соответствие" составляет 80 и более процентов от количества критериев требований, а доля оценок "несоответствие" - 10 или менее процентов, то банк признается соответствующим требованиям настоящей Инструкции и в течение четырнадцати календарных дней со дня представления отчета, указанного в абзаце первом настоящего пункта, направляет в уполномоченный орган для согласования план мероприятий по устранению выявленных недостатков в организации системы управления рисками и внутреннего контроля с конкретными сроками исполнения мероприятий.

В иных случаях банк признается несоответствующим требованиям настоящей Инструкции и к нему могут быть применены ограниченные меры воздействия и/или санкции, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

Оценка "не применимо" в расчет доли выполненных банком критериев требований настоящей Инструкции не включается.

Соответствующая оценка определяется согласно приложению 9 к настоящей И н с т р у к ц и и . " ;

в п у н к т е 7 :

дополнить подпунктами 4-1) - 4-3) следующего содержания:

"4-1) гэд - позиции по наличным деньгам/наличности - величина разрыва между поступлением и выбытием наличных денег банка;

4-2) комплаенс-контролер - работник банка, в исключительную компетенцию которого входит ответственность за координацию деятельности службы комплаенс и осуществление контроля за реализацией политики управления комплаенс - риском участниками комплаенс;

4-3) комплаенс-риск - риск возникновения расходов (убытков) вследствие несоблюдения банком требований законодательства Республики Казахстан, в том числе нормативных правовых актов уполномоченного органа, а также внутренних правил и процедур банка;";

в п о д п у н к т е 5 ) :

после слова "проведении" дополнить словом "банковских"; слово ", ломбардных" исключить;

подпункт 12) изложить в следующей редакции:

"12) рыночный риск - риск возникновения расходов (убытков), связанных с неблагоприятными изменениями рыночных параметров (валютный курс, ставка вознаграждения, стоимость финансовых инструментов);";

дополнить подпунктами 15-1) - 15-2) следующего содержания:

"15-1) служба комплаенс - внутренняя служба банка, состоящая из комплаенс-контролера и участников комплаенса, в исключительную компетенцию которой входит осуществление внутреннего контроля за соответствием деятельности банка требованиям законодательства Республики Казахстан, в том числе нормативных правовых актов уполномоченного органа, а также внутренних правил и процедур банка (управление комплаенс - риском);

15-2) совокупный лимит - максимально допустимый размер убытков при проведении операций";

дополнить подпунктами 17-1) - 17-2) следующего содержания:

"17-1) торговые операции - операции банка по приобретению/продаже ценных бумаг в своих интересах и за свой счет;

17-2) участники комплаенс - подразделения и/или работники банка, в исключительную компетенцию которых входит осуществление функций по управлению комплаенс - риском";

пункт 8 после слов "наличию практики проведения" дополнить словом "банковских";

в пункте 10:

в абзаце первом слова "банком" заменить словом "банковских";  
абзац второй после слова "проведения" дополнить словом "банковских";

в пункте 24:

в абзаце шестом знак препинания ";" заменить знаком препинания ".";

абзац седьмой исключить;

подпункт 8) пункта 25 исключить;

в пункте 29 слова "доходов, полученных незаконным путем, с учетом требований настоящей Инструкции" заменить словами "(отмывания) доходов, полученных незаконным путем, и финансирования терроризма";

в приложении 1:

в таблице "Требования к организации системы управления рисками":

абзац второй строки четвертой столбца "Критерии требования" после слов "требования по" дополнить словом "банковским";

в строке пятой столбца "Наименование требования":

слово "ежемесячно" заменить словом "периодически";

слово "месяце" заменить словом "периоде";

в строке пятой столбца "Критерии требования":

в абзаце первом слова "по мере необходимости, но не менее чем раз в квартал",  
заменить словом "ежемесячно";

в абзаце пятом после слова "отношениями" знак препинания ";" заменить  
знаком препинания ". " ;

после абзаца пятого дополнить абзацем следующего содержания:  
"Совет директоров ежеквартально анализирует следующие отчеты:";  
в строке шестой столбца "Критерии требования":  
в абзаце третьем слово "утверждает" заменить словами "ежемесячно заверяет"  
;

абзац четвертый исключить ;  
в абзаце втором строки девятнадцатой столбца "Критерии требования" слова  
"Правление устанавливает" заменить словами "Совет директоров подтверждает";

абзац первый строки двадцать первой столбца "Критерии требования"  
изложить в следующей редакции:

"Подразделения банка проводят оценку соответствия своей деятельности  
требованиям законодательства Республики Казахстан, внутренним правилам и  
документам банка. " ;

строку двадцать вторую исключить ;  
в строке двадцать четвертой столбца "Наименование требования" слово "  
регулярно" исключить ;

в приложении 2 :  
в таблице "Требования к системе внутреннего контроля":  
абзацы второй и третий строки одиннадцатой столбца "Критерии требования"  
исключить ;

в абзаце девятом строки двадцать шестой столбца "Критерии требования"  
слова "исполнительным органом банка или" исключить ;  
дополнить строками двадцать восьмой - тридцать второй следующего  
содержания :  
"

Совет директоров банка несет ответственность за обеспечение управления комплаенс - риском банка. Совет директоров одобрил политику управления комплаенс - риском, включая документ, устанавливающий постоянную и эффективную функцию управления комплаенс - риском . Не менее чем один раз в год совет директоров или комитеты	Совет директоров банка несет ответственность за наличие соответствующей политики управления комплаенс - риском. Совет директоров банка несет ответственность за выполнение политики, обеспечивая эффективное решение вопросов службы комплаенс правлением банка. Совет директоров может делегировать эти полномочия
---	---

<p>при совете директоров оценивают эффективность управления комплаенс - риском.</p> <p>Правление банка несет ответственность за эффективное управление комплаенс - риском.</p>	<p>соответствующему комитету при совете директоров.</p> <p>Правление банка несет ответственность за реализацию политики управления комплаенс - риском и обеспечение соблюдения политики управления комплаенс - риском и предоставления отчета совету директоров об эффективности управления комплаенс - риском.</p> <p>Правление банка несет ответственность за разработку политики управления комплаенс - риском, содержащей необходимость соблюдения правлением и работниками банка основных принципов управления комплаенс - риском.</p> <p>Правление обеспечивает соблюдение политики управления комплаенс - риском и принимает коррективные или дисциплинарные меры, в случае выявления комплаенс - риска.</p> <p>Правление банка совместно со службой комплаенс: ежегодно идентифицирует и оценивает проблемы возникновения комплаенс - риска и утверждает План мероприятий по их устранению. План мероприятий содержит недостатки в управлении комплаенс - риском, потребность в переработке внутренних политик и процедур для эффективного управления комплаенс - риском; ежегодно информирует совет директоров об эффективности управления комплаенс - риском; незамедлительно информирует совет директоров о любых операциях, которые могут привести к убыткам или потери деловой репутации в результате несоблюдения требований законодательства Республики Казахстан.</p> <p>Служба комплаенс имеет доступ к любой информации, необходимой для осуществления</p>
--	--

Служба комплаенс независима при управлении комплаенс - риском в банке.

функций по управлению комплаенс - риском, в рамках полномочий, возложенных на него по управлению комплаенс - риском;

имеет официальный статус в пределах банка, соответствующее положение, полномочия и независимость.

Комплаенс - контролер назначается на должность советом директоров банка.

Положение о службе комплаенс, в том числе предусматривает:

подотчетность комплаенс - контролера совету директоров банка;

подотчетность участников комплаенс комплаенс - контролеру в части управления комплаенс - риском;

обязанности и полномочия комплаенс - контролера и участников комплаенс;

независимость комплаенс контролера и участников комплаенс в части функций, возложенных на них по управлению комплаенс - риском;

взаимоотношения службы комплаенс с другими подразделениями банка и службой внутреннего аудита;

право проведения проверок и выявления возможных нарушений политики управления комплаенс - риском и привлечения внутренних и внешних специалистов для выполнения этой задачи;

право свободно выражать и раскрывать результаты проверок правлению и при необходимости совету директоров банка.

Служба комплаенс имеет право по собственной инициативе сотрудничать с любым подразделением банка и получать доступ к любым файлам и отчетам, необходимым для выполнения своих обязанностей.

Служба комплаенс имеет достаточные ресурсы для эффективного выполнения обязанностей.

Ресурсы, необходимые для службы комплаенс должны быть достаточными и соответствующими для эффективного управления комплаенс - риском.

Комплаенс - контролер и участники комплаенс имеют необходимую квалификацию, опыт работы, профессиональные и личные качества для выполнения своих обязанностей.

Комплаенс - контролер и участники комплаенс владеют знаниями законодательства Республики Казахстан, внутренних правил и процедур б а н к а .

Профессиональные навыки комплаенс - контролера и участников комплаенс поддерживаются через регулярное и систематическое обучение.

Для достижения целей служба комплаенс выполняет следующие функции:

осуществляет контроль за соответствием деятельности банка, а также действий его работников на финансовом рынке законодательству Республики Казахстан о государственном регулировании финансового рынка и финансовых организаций и стандартам профессиональной деятельности на финансовом рынке;

осуществляет контроль за соблюдением работниками банка правил осуществления деятельности на финансовом рынке и стандартов проведения операций (сделок) на финансовом рынке, установленных внутренними документами банка, решений органов управления банка по вопросам деятельности банка на финансовом рынке;

самостоятельно или совместно с другими подразделениями и должностными лицами банка расследует факты нарушения

Функции и полномочия службы комплаенс направлены на

работниками банка законодательства Республики Казахстан о государственном регулировании финансового рынка и финансовых организаций и стандартов профессиональной деятельности на финансовом рынке, внутренних документов банка, регулирующих деятельность банка на финансовом рынке; самостоятельно или совместно с другими подразделениями и должностными лицами банка рассматривает претензии клиентов и контрагентов по сделкам (операциям) к банку либо действиям отдельных его работников при выполнении ими служебных обязанностей по вопросам деятельности банка на финансовом рынке; самостоятельно или совместно с другими подразделениями и должностными лицами банка разрабатывает и представляет руководству рекомендации по устранению выявленных нарушений и недостатков в работе отдельных работников и подразделений банка, деятельность которых связана с операциями (сделками) на финансовом рынке, а также рекомендации по оптимизации работы указанных подразделений; контролирует организацию работы в банке по ознакомлению всех работников банка с требованиями внутренних документов банка, регулирующих деятельность банка на финансовом рынке, исходя из перечня служебных обязанностей работников; предоставляет консультации по запросам, относительно соответствия конкретной операции (сделки) или ее части требованиям действующего законодательства Республики Казахстан о государственном регулировании финансового

управление комплаенс  
риском, возникающим в банке.

-

рынка и финансовых организаций  
и стандартов профессиональной  
деятельности на финансовом  
рынке;

осуществляет мониторинг  
комплаенс - риска. Результаты  
мониторинга представляются в  
виде отчета в соответствии с  
внутренними процедурами  
управления комплаенс - риском;

осуществляет обучение  
персонала проблемам,  
связанным с возникновением  
комплаенс - риска,  
необходимость взаимодействия  
в решении проблем, связанным  
с возникновением комплаенс -  
риска;

разрабатывает внутреннее  
руководство для персонала  
банка о комплаенс - риске  
посредством утверждения  
внутренних политик и  
процедур. Порядок текущей  
отчетности службы комплаенс  
определяется внутренними  
документами банка.

Комплаенс - контролер  
информирует правление банка:  
о выявленных случаях  
нарушений работниками  
законодательства Республики  
Казахстан о государственном  
регулировании финансового  
рынка и финансовых организаций  
и стандартов профессиональной  
деятельности на финансовом  
рынке, внутренних документов  
банка, регулирующих  
деятельность банка на  
финансовом рынке;

о мерах, принятых  
руководителями проверяемых  
подразделений банка, по  
устранению допущенных  
нарушений и их результатах,  
либо о непринятии таких мер;  
ежегодно представляет отчет  
о контроле за комплаенс -  
риском совету директоров  
банка.

При осуществлении своих  
функций комплаенс - контролер  
и участники комплаенс:

	<p>обеспечивают полное документирование каждого факта проверки и оформляют заключения по результатам проверок, отражающие все вопросы, изученные в ходе проверки, выявленные недостатки и нарушения, рекомендации по их устранению; обеспечивают наличие документов (либо информации о месте их нахождения), позволяющих следить за ходом контрольной работы и проводимых проверок, а также удостоверяются в правильности их результатов;</p> <p>обеспечивают сохранность и возврат полученных от соответствующих подразделений документов;</p> <p>соблюдают конфиденциальность полученной информации;</p> <p>представляют заключения по итогам проверок руководству и соответствующим подразделениям банка для принятия мер по устранению нарушений, а также для целей анализа деятельности отдельных работников банка.</p>
--	--

”.

”;

в приложении 3 :

в таблице "Требования к проведению заемных операций":

название приложения после слов "проведению" дополнить словом "банковских" ;

абзац первый строки четвертой столбца "Критерии требования" после слова "мониторинг" дополнить словом "банковских";

в строке девятой :

в столбце "Наименование требования" слова "Советом директоров" заменить словом " Правлением " ;

в абзаце первом столбца "Критерии требования" слова "Подразделение кредитного анализа" заменить словами "Служба внутреннего аудита";

в приложении 4 :

в таблице "Требования к системе управления рисками при предоставлении ипотечных жилищных займов, выданных физическим лицам, и ипотечных займов, обеспеченных недвижимостью или предоставляемых в целях строительства недвижимости " :

в строке третьей:

абзацы десятый - пятнадцатый столбца "Критерии требования" изложить в следующей редакции:

"стоимость заложенного имущества;  
общую кредитоспособность заемщика;  
наличие вторичных источников погашения долга;  
наличие дополнительного залога или средств, улучшающих качество кредита (например, гарантии или страхование ипотеки).

Займы, связанные с недвижимостью, выданные юридическим лицам, также отражают следующие факторы кредита:

производственную мощность заемщика или доход от базового актива - для адекватного обслуживания долга;"

дополнить абзацем шестнадцатым следующего содержания:

"объем акций, инвестированных в имущество";

в приложении 5:

в таблице "Требования к проведению операций с финансовыми инструментами":

абзацы первый и третий строки девятой столбца "Критерии требования" после слов "Правление", "правление" дополнить словами "или другой коллегиальный орган с соответствующими функциями и полномочиями";

абзацы первый и второй строки семнадцатой столбца "Критерии требования" изложить в следующей редакции:

"Правление или другой коллегиальный орган с соответствующими функциями и полномочиями получает и анализирует информацию, влияющую на способность банка сформировать необходимый размер ликвидных активов;

подразделение управления активами и обязательствами и/или другой коллегиальный орган с соответствующими функциями и полномочиями определяет и поддерживает необходимый уровень ликвидных активов для быстрой их передачи в залог в качестве обеспечения предоставляемых займов;"

абзац первый строки девятнадцатой столбца "Критерии требования" после слова "Правление" дополнить словами "или другой коллегиальный орган с соответствующими функциями и полномочиями";

в приложении 6:

в таблице "Требования к обеспечению операционной деятельности банка, функционирования информационных систем и систем управленческой информации":

в строке десятой столбца "Критерии требования":

абзац третий после слова "проблем" дополнить знаком препинания ";";

дополнить абзацем четвертым следующего содержания:

"подразделение информационного обеспечения ведет сбор и учет данных по фактически полученному ущербу, вследствие возникновения системных проблем и принимает меры для предотвращения их повторного возникновения";

в приложении 7 :

в таблице "Базовые критерии требований Инструкции":

строку пятую после слов "требования по" дополнить словом "банковским";

в строке седьмой :

в абзаце первом слова "по мере необходимости, но не менее чем раз в квартал",  
заменить словом "ежемесячно";

в абзаце пятом после слова "отношениями" знак препинания ";" заменить  
знаком препинания "." ;

после абзаца пятого дополнить абзацем следующего содержания:

"Совет директоров ежеквартально анализирует следующие отчеты:";

в строке одиннадцатой слово "утверждает" заменить словами "ежемесячно  
з а в е р я е т " ;

строку сорок третью изложить в следующей редакции:

"

Подразделения деятельности Казахстан, внутренним	банка требованиям правилам и документам	проводят оценку законодательства	соответствия своей Республики
--	---	--	-------------------------------------

" ;

строки сорок пятую и сорок шестую исключить;

строку пятьдесят вторую после слова "Проведение" дополнить словом "  
б а н к о в с к и х " ;

в строке шестидесятой слова "Подразделение кредитного анализа" заменить  
словами "Служба внутреннего аудита";

строку семьдесят девятую после слов "Правление" дополнить словами "или  
другой коллегиальный орган с соответствующими функциями и полномочиями";

строки восемьдесят восьмую и восемьдесят девятую изложить в следующей  
р е д а к ц и и :

"

Правление соответствующими анализирует сформировать	или информацию, необходимый	другой функциями, размер	коллегиальный и полномочиями на способность	орган получает банка	с и
--	-----------------------------------	--------------------------------	---	----------------------------	--------

Подразделение и/или функциями необходимый передачи займов	управления и/или и полномочиями уровень в залог	активами и определяет ликвидных в качестве	и с и для обеспечения	обязательствами соответствующими и поддерживает быстрой их предоставляемых
--	---	--	-----------------------------------	--

строку девяносто третью после слова "Правление" дополнить словами "или другой коллегиальный орган с соответствующими функциями и полномочиями";

дополнить строкой сто двадцать третьей следующего содержания:

"

Подразделение	информационного	обеспечения	ведет	сбор	и
учет данных	по фактически	полученному	ущербу,	вследствие	
возникновения	системных	проблем	и принимает	меры	для
предотвращения их	повторного	возникновения			

"

в приложении 8 :

в таблице "Дополнительные критерии требований к Инструкции":

строку шестую исключить;

в строке семнадцатой слова "Правление устанавливает" заменить словами "Совет директоров подтверждает";

строки шестьдесят первую - шестьдесят вторую исключить;

в строке сто двенадцатой слова "исполнительным органом банка, или" и с к л ю ч и т ь ;

после строки сто двадцать четвертой дополнить строками сто двадцать пятой - сто тридцатой следующего содержания:

"

Совет директоров	банка	несет	ответственность	за	наличие
соответствующей	политики	управления	комплаенс	-	риском.
Совет директоров	банка	несет	ответственность	за	
выполнение	политики,	обеспечивая	эффективное	решение	
вопросов	службы	комплаенс	правлением	банка.	Совет
директоров	может	делегировать	эти	полномочия	
соответствующему комитету при совете директоров.					

Правление	банка	несет	ответственность	за	реализацию
политики	управления	комплаенс	-	риском	и
соблюдения	политики	управления	комплаенс	-	риском
предоставления	отчета	совету	директоров	об	эффективности
управления	комплаенс				риском.

Правление	банка	несет	ответственность	за	разработку
политики	управления	комплаенс	-	риском,	содержащей
необходимость	соблюдения	правлением	и	работниками	банка
основных	принципов	управления	комплаенс	-	риском.

Правление	обеспечивает	соблюдение	политики	управления	
комплаенс	-	риском	и	принимает	коррективные
дисциплинарные	меры,	в	случае	выявления	комплаенс
р и с к а					-

Правление	банка	совместно	со	службой	комплаенс:
ежегодно	идентифицирует	и	оценивает	проблемы	
возникновения	комплаенс	-	риска	и	утверждает
мероприятий	по их	устранению.	План	мероприятий	содержит

недостатки в управлении комплаенс - риском, потребность в переработке внутренних политик и процедур для эффективного управления комплаенс - риском; ежегодно информирует совет директоров об эффективности управления комплаенс - риском; незамедлительно информирует совет директоров о любых операциях, которые могут привести к убыткам или потери деловой репутации в результате несоблюдения требований законодательства Республики Казахстан.

Служба комплаенс имеет доступ к любой информации, необходимой для осуществления функций по управлению комплаенс - риском, в рамках полномочий, возложенных на него по управлению комплаенс - риском; имеет официальный статус в пределах банка, соответствующее положение, полномочия и независимость. Комплаенс - контролер назначается на должность советом директоров банка.

Положение о службе комплаенс, в том числе предусматривает:  
подотчетность комплаенс - контролера совету директоров банка;  
подотчетность участников комплаенс комплаенс - контролеру в части управления комплаенс - риском; обязанности и полномочия комплаенс - контролера и участников комплаенс;  
независимость комплаенс - контролера и участников комплаенс в части функций, возложенных на них по управлению комплаенс - риском;  
взаимоотношения службы комплаенс с другими подразделениями банка и службой внутреннего аудита; право проведения проверок и выявления возможных нарушений политики управления комплаенс - риском и привлечения внутренних и внешних специалистов для выполнения этой задачи;  
право свободно выражать и раскрывать результаты проверок правлению и при необходимости совету директоров банка.

Служба комплаенс имеет право по собственной инициативе сотрудничать с любым подразделением банка и получать доступ к любым файлам и отчетам, необходимым для выполнения своих обязанностей.

Ресурсы, необходимые для службы комплаенс, должны быть достаточными и соответствующими для эффективного управления комплаенс - риском.

Комплаенс - контролер и участники комплаенс имеют необходимую квалификацию, опыт работы, профессиональные и личные качества для выполнения своих обязанностей. Комплаенс - контролер и участники комплаенс владеют знаниями законодательства Республики Казахстан, внутренних правил и процедур банка

Профессиональные навыки комплаенс - контролера и участников комплаенс поддерживаются через регулярное и систематическое обучение.

Для достижения целей служба комплаенс выполняет следующие функции:

осуществляет контроль за соответствием деятельности банка, а также действий его работников на финансовом рынке законодательству Республики Казахстан о государственном регулировании финансового рынка и финансовых организаций и стандартам профессиональной деятельности на финансовом рынке;

осуществляет контроль за соблюдением работниками банка правил осуществления деятельности на финансовом рынке и стандартов проведения операций (сделок) на финансовом рынке, установленных внутренними документами банка, решений органов управления банка по вопросам деятельности банка на финансовом рынке;

самостоятельно или совместно с другими подразделениями и должностными лицами банка расследует факты нарушения работниками банка законодательства Республики Казахстан о государственном регулировании финансового рынка и финансовых организаций и стандартов профессиональной деятельности на финансовом рынке, внутренних документов банка, регулирующих деятельность банка на финансовом р ы н к е ;

самостоятельно или совместно с другими подразделениями и должностными лицами банка рассматривает претензии клиентов и контрагентов по сделкам (операциям) к банку либо действиям отдельных его работников при выполнении ими служебных обязанностей по вопросам деятельности банка на ф и н а н с о в о м р ы н к е ;

самостоятельно или совместно с другими подразделениями и должностными лицами банка разрабатывает и представляет руководству рекомендации по устранению выявленных нарушений и недостатков в работе отдельных работников и подразделений банка, деятельность которых связана с операциями (сделками) на финансовом рынке, а также рекомендации по оптимизации работы указанных подразделений;

контролирует организацию работы в банке по ознакомлению всех работников банка с требованиями внутренних документов банка, регулирующих деятельность банка на финансовом рынке, исходя из перечня служебных о б я з а н н о с т е й р а б о т н и к о в ;

предоставляет консультации по запросам, относительно соответствия конкретной операции (сделки) или ее части требованиям действующего законодательства Республики Казахстан о государственном регулировании финансового рынка и финансовых организаций и стандартов профессиональной деятельности на финансовом рынке;

осуществляет мониторинг комплаенс - риска. Результаты мониторинга представляются в виде отчета в соответствии с внутренними процедурами управления комплаенс - риском;

осуществляет обучение персонала проблемам, связанным с возникновением комплаенс - риска, необходимость взаимодействия в решении проблем, связанным с возникновением комплаенс - риска;

разрабатывает внутреннее руководство для персонала

банка о комплаенс - риске посредством утверждения внутренних политик и процедур. Порядок текущей отчетности службы комплаенс определяется внутренними документами банка.

Комплаенс - контролер информирует правление банка: о выявленных случаях нарушений работниками законодательства Республики Казахстан о государственном регулировании финансового рынка и финансовых организаций и стандартов профессиональной деятельности на финансовом рынке, внутренних документов банка, регулирующих деятельность банка на финансовом рынке; о мерах, принятых руководителями проверяемых подразделений банка, по устранению допущенных нарушений и их результатах, либо о непринятии таких мер; ежегодно представляет отчет о контроле за комплаенс - риском совету директоров банка.

При осуществлении своих функций комплаенс - контролер и участники комплаенс:

- обеспечивают полное документирование каждого факта проверки и оформляют заключения по результатам проверок, отражающие все вопросы, изученные в ходе проверки, выявленные недостатки и нарушения, рекомендации по их устранению;
- обеспечивают наличие документов (либо информации о месте их нахождения), позволяющих следить за ходом контрольной работы и проводимых проверок, а также удостоверяются в правильности их результатов;
- обеспечивают сохранность и возврат полученных от соответствующих подразделений документов;
- соблюдают конфиденциальность полученной информации;
- представляют заключения по итогам проверок руководству и соответствующим подразделениям банка для принятия мер по устранению нарушений, а также для целей анализа деятельности отдельных работников банка.

строку сто двадцать пятую после слова "Проведение" дополнить словом "банковских";

строку сто двадцать шестую после слова "мониторинг" дополнить словом "банковских";

строку сто тридцать девятую изложить в следующей редакции:

"Займы, связанные с недвижимостью, отражают все соответствующие факторы кредита:

стоимость заложенного имущества;

общую кредитоспособность заемщика;

наличие вторичных источников погашения долга;

наличие дополнительного залога или средств, улучшающих качество кредита (например, гарантии или страхование ипотеки).

Займы, связанные с недвижимостью, выданные юридическим лицам, также

отражают следующие факторы кредита:  
производственную мощность заемщика или доход от базового актива - для адекватного обслуживания долга;  
объем акций, инвестированных в имущество";  
строку сто шестьдесят первую после слова "Правление" дополнить словами " или другой коллегиальный орган с соответствующими функциями и полномочиями " ;  
дополнить приложением 9 в редакции согласно приложению к настоящему постановлению.

2. Настоящее постановление вводится в действие по истечении четырнадцати дней со дня его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан, за исключением абзацев пятого - одиннадцатого пункта 1 постановления, которые вводятся в действие с 1 января 2007 года.

3. Департаменту стратегии и анализа (Еденбаев Е.С.):

1) совместно с Юридическим департаментом (Байсынов М.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 довести настоящее постановление до сведения заинтересованных подразделений Агентства, Национального Банка Республики Казахстан, банков второго уровня и Объединения юридических лиц "Ассоциация финансистов Казахстана".

4. Отделу международных отношений и связей с общественностью Агентства (Пернебаев Т.Ш.) принять меры к публикации настоящего постановления в средствах массовой информации Республики Казахстан.

5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Бахмутову Е.Л.

*Председатель*

Приложение к постановлению  
Правления Агентства  
Республики Казахстан  
по регулированию и надзору  
финансового рынка и финансовых  
организаций  
от 27 октября 2006 года N 234  
Приложение 9 к Инструкции  
о требованиях к наличию

систем управления рисками и  
внутреннего контроля в  
банках второго уровня

**Отчет " \_\_\_\_\_ " по выполнению критериев требований  
наименование банка**

Инструкции к наличию системы управления рисками и  
внутреннего контроля за " \_\_\_\_ " год

N	Наименование критерия требования к наличию систем управления рисками и внутреннего контроля	Перечень внутренних документов и проведенных процедур (реквизиты документа и орган, которым утвержден данный документ)	Оценка соответствия банка критерию требования Инструкции	Примечание банка
1				

Оценка соответствия требованиям Инструкции: \_\_\_\_\_

Первый руководитель банка (либо лицо, его замещающее)

\_\_\_\_\_

подпись дата

Руководитель подразделения управления рисками

\_\_\_\_\_

подпись дата

Руководитель службы внутреннего аудита

\_\_\_\_\_

подпись дата

Руководитель комплаенс-офиса

\_\_\_\_\_

подпись дата

Пояснения к заполнению таблицы:

Оценку соответствия требованиям Инструкции необходимо осуществлять по трехбалльной системе следующих критериев: соответствие, частичное соответствие, не соответствие.

1. Оценка "соответствие" выносится при выполнении банком критерия требования Инструкции без каких-либо значительных недостатков.

2. Оценка "частичное соответствие" выносится при обнаружении недостатков, которые не считаются достаточными для появления серьезных сомнений относительно способности банка в достижении соблюдения конкретного критерия требования.

3. Оценка "несоответствие" выносится при невыполнении банком критерия требований Инструкции.

4. В случае, если отдельные критерии требования Инструкции не могут быть

применены в отношении банка, оценка соответствия данному критерию требования не осуществляется и отмечается соответствующей записью "не применимо".

© 2012. РГП на ПХВ «Институт законодательства и правовой информации Республики Казахстан»  
Министерства юстиции Республики Казахстан