

**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" исключить;

      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 уполномоченным органом.

      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 Инструкции.";

      в пункте 7:

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

      "4-1) гэп - 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 подпункте 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
при совете директоров
оценивают эффективность
управления комплаенс - риском.  |   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 эффективное
управление комплаенс - риском.
  |   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.
  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 или
дисциплинарные меры, в случае
выявления комплаенс - риска.
  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.  |
| Служба комплаенс независима
при управлении комплаенс -
риском в банке.  |   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, соответствую-
щее 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
банка.
  Профессиональные навыки
комплаенс - контролера и
участников комплаенс
поддерживаются через
регулярное и систематическое
обучение.  |
| Функции и полномочия службы
комплаенс направлены на
управление комплаенс -
риском, возникающим в банке.  |   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 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
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.  |

                                                                ";

      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 заверяет";

      строку сорок третью изложить в следующей редакции:

"

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

                                                                ";

      строки сорок пятую и сорок шестую исключить;

      строку пятьдесят вторую после слова "Проведение" дополнить словом "банковских";

      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 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  |

                                                                 ";

      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" исключить;

      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 обеспечение
соблюдения политики управления комплаенс - риском и
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 или
дисциплинарные меры, в случае выявления комплаенс -
риска.
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.  |
| 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
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
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