

**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