

**Об установлении требований по наличию систем управления рисками для профессиональных участников рынка ценных бумаг**

***Утративший силу***

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 апреля 2007 года № 129. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 12 июня 2007 года № 4730. Утратило силу постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 26 сентября 2009 года № 209

      Сноска. Утратило силу постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 26.09.2009 № 209 (вводится в действие с 29.03.2010).

      В целях реализации  Закона Республики Казахстан от 19 февраля 2007 года "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам защиты прав миноритарных инвесторов", Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - Агентство)  **ПОСТАНОВЛЯЕТ** :

      1. В настоящем постановлении используются следующие понятия:

      1) диверсификация - размещение активов Организации в различные финансовые инструменты, разрешенные законодательством Республики Казахстан, с целью снижения риска уменьшения их стоимости;

      2) ценовой риск - риск возникновения убытков вследствие изменения стоимости финансовых инструментов, возникающий в случае изменения условий финансовых рынков, влияющих на рыночную стоимость финансовых инструментов;

      3) бэк-офис - подразделение Организации, основной функцией которого является исполнение сделок с финансовыми инструментами, регистрация совершенных операций во вспомогательном учете на основании первичных документов, полученных от фронт-офиса, учет финансовых инструментов и денег Организации;

      4) бэк-тестинг - методы проверки эффективности процедур измерения рисков с использованием исторических данных по Организации и сравнением рассчитанных результатов с текущими (фактическими) результатами от совершения указанных операций;

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

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

      7) страновой (трансфертный) риск - риск возникновения убытков вследствие неплатежеспособности или нежелания иностранного государства или резидента иностранного государства отвечать по обязательствам перед Организацией по причинам, не связанным с финансовыми рисками;

      8) клиент - лицо, пользующееся или намеренное воспользоваться услугами профессионального участника рынка ценных бумаг;

      9) активы клиента (для брокеров) - совокупность активов финансового рынка и иного имущества, находящихся в собственности клиента и предназначенных для заключения брокером сделок по поручению, за счет и в интересах клиента;

      10) активы клиента (для управляющих инвестиционным портфелем) - совокупность активов финансового рынка и иного имущества, находящихся в управлении у управляющего инвестиционным портфелем;

      11) кредитный риск - риск возникновения убытков вследствие неуплаты заемщиком (эмитентом) основного долга и вознаграждения, причитающихся кредитору (инвестору), в установленный условиями выпуска ценной бумаги срок (облигации, государственные обязательства и другие), а также по привилегированным акциям (в части фиксированных обязательств по выплате дивидендов). Кредитный риск также включает риск потерь, возникающих в связи с невыполнением партнером обязательств по свопам, опционам и в период урегулирования расчетов по ценным бумагам;

      12) правовой риск - риск возникновения убытков вследствие нарушения организацией требований законодательства Республики Казахстан либо несоответствия практики Организации его внутренним документам, а в отношениях с нерезидентами Республики Казахстан - законодательств других государств;

      13) операционный риск - риск возникновения убытков вследствие нарушения (несоблюдения) Организацией требований к организации внутреннего контроля. Операционный риск также включает риски, связанные с возникновением существенных сбоев в операционных (компьютерных) системах, превышения установленных лимитов, мошенничества при совершении операций с ценными бумагами или в ходе работы бэк-офиса, ошибками операторов;

      14) риск потери ликвидности - риск, связанный с возможным невыполнением либо несвоевременным выполнением Организацией своих обязательств. Риск ликвидности ценных бумаг как активов определяется их способностью быть проданными быстро, с низкими издержками и по приемлемым ценам;

      15) процентный риск - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения ставок вознаграждения, включающий:

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

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

      16) рыночный риск - риск возникновения убытков, связанных с неблагоприятными движениями финансовых рынков. Рыночный риск имеет макроэкономическую природу, то есть источниками рыночных рисков являются макроэкономические показатели финансовой системы;

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

      18) уполномоченный орган - государственный орган, осуществляющий регулирование и надзор финансового рынка и финансовых организаций;

      19) Организация - брокеры, дилеры и управляющие инвестиционным портфелем, понятия которых определены  Законом Республики Казахстан от 2 июля 2003 года "О рынке ценных бумаг";

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

      21) фронт-офис - подразделение Организации, основной функцией которого является заключение сделок с финансовыми инструментами;

      22) система внутреннего контроля - элемент системы управления рисками, представляющий совокупность процедур и политик внутреннего контроля, обеспечивающих реализацию накопительным пенсионным фондом долгосрочных целей рентабельности и поддержания надежной системы финансовой и управленческой отчетности, способствующей соблюдению законодательства Республики Казахстан и нормативных правовых актов уполномоченного органа, политики Организации, внутренних правил и процедур, снижению риска убытков или репутации Организации;

      23) "stop-loss"- политика установления лимитов, предельно допустимый уровень потерь по операциям с финансовыми инструментами.

      2. Система управления рисками для Организаций предусматривает соблюдение требований к:

      1) организации системы управления рисками в соответствии с  приложением 1 к настоящему постановлению;

      2) практике проведения операций с финансовыми инструментами в соответствии с  приложением 2 к настоящему постановлению;

      3) функционированию информационных систем и систем управленческой информации в соответствии с  приложением 3 к настоящему постановлению.

      3. Система управления рисками обеспечивается соответствием Организации требованиям, указанным в приложениях 1-3 к настоящему постановлению.

      4. Базовые критерии требований, обязательные для выполнения Организацией, определены в  приложении 4 к настоящему постановлению.

      5. Дополнительные критерии требований, обязательные для выполнения Организацией, определены в  приложении 5 к настоящему постановлению.

      6. Организация ежегодно, не позднее 1 июля года, следующего за отчетным, представляет в уполномоченный орган подготовленный отчет по оценке выполнения требований, установленных настоящим постановлением.

      Данный отчет содержит:

      1) полный перечень требований и критериев требований к наличию системы управления рисками;

      2) оценку по соответствию (несоответствию) Организации каждому требованию и критерию требования к наличию систем управления рисками, в том числе подробно определяющую соответствие Организации указанным требованиям;

      3) недостатки в системе управления рисками Организации, в том числе по требованиям и критериям требований к наличию систем управления рисками;

      4) необходимые мероприятия по устранению недостатков в системе управления рисками.

      7. Организациям, осуществляющим брокерскую, дилерскую деятельность и деятельность по управлению инвестиционным портфелем, в срок:

      1) до 1 января 2009 года обеспечить выполнение базовых критериев требований, определенных в приложении 4 к настоящему постановлению;

      2) до 1 января 2010 года обеспечить выполнение дополнительных критериев требований, определенных в приложении 5 к настоящему постановлению.

      8. Настоящее постановление вводится в действие по истечении четырнадцати календарных дней со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан.

      9. Настоящее постановление не распространяется на накопительные пенсионные фонды, организации, осуществляющие инвестиционное управление пенсионными активами и банки второго уровня.

      10. Департаменту стратегии и анализа (Бубеев М.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, организаций, осуществляющих профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, Объединения юридических лиц "Ассоциация финансистов Казахстана".

      11. Отделу международных отношений и связей с общественностью Агентства принять меры к публикации настоящего постановления в средствах массовой информации Республики Казахстан.

      12. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Узбекова Г.Н.

*Председатель*

Приложение 1

к постановлению

Правления Агентства Республики

Казахстан по регулированию и

надзору финансового рынка и

финансовых организаций

от 30 апреля 2007 года N 129

**Требования к организации системы управления рисками**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| N  | Наименование  требования  | Критерии требования  |
| 1.  | Совет директоров утвердил
долгосрочную корпоративную
стратегию.  |    Совет директоров утвердил
стратегию деятельности
Организации.
   В корпоративной стратегии
Организации определены кратко-
срочные (менее одного года) и
долгосрочные (от двух до десяти
лет) цели деятельности
Организации.
   Долгосрочная стратегия
Организации составлена и
постоянно совершенствуется с
целью исключения факторов,
ранее негативно отразившихся на
деятельности Организации.  |
| 2.  | Совет директоров установил
политику управления
деятельностью Организации,
требования которой
обеспечивают эффективность
корпоративного управления.  |    Совет директоров утвердил
политику по урегулированию
конфликта интересов в
Организации.
   Совет директоров проводит
мониторинг операций Организа-
ции, связанных с рисками
(кредитный риск, процентный
риск, риск потери ликвидности,
валютный риск), с целью
исключения возможности совер-
шения операций, противоречащих
стратегии, политикам и
процедурам.  |
| 3.  | Совет директоров проводит
мониторинг деятельности
Организации посредством
комитетов, созданных при
совете директоров.  |    Служба внутреннего аудита
осуществляет контроль за
соблюдением внутренних правил и
процедур Организации, исполне-
нием отчетов внутренних и
внешних аудиторов, мер воздей-
ствия и иных требований
уполномоченного органа.
   Инвестиционный комитет
устанавливает и утверждает
правила проведения операций по
купле/продаже финансовых
инструментов и инвестирования,
а также определяет ориентиры по
диверсификации активов,
рентабельности, ликвидности и
достаточности капитала
Организации.  |
| 4.  | Совет директоров периоди-
чески получает необходимую
информацию, позволяющую
отслеживать финансовое
состояние Организации,
проводит анализ и оценку
деятельности Организации
в отчетном месяце.  |    Совет директоров ежемесячно
анализирует следующие отчеты:
сводный баланс и отчет о
прибылях и убытках
Организации в сравнении с
предыдущим периодом прошлых
лет и запланированные
показатели деятельности;
отчеты об инвестициях: с
группировкой финансовых
инструментов по их видам и
указанием балансовой стоимости,
рыночной стоимости, доходности
и общей суммы покупок и продаж;
отчет о сравнении объема
активов и обязательств
Организации (гэп анализ).
   Совет директоров
ежеквартально анализирует
следующие отчеты:
краткий анализ позиции
Организации по процентному
риску;
краткий анализ подверженности
Организации риску колебаний
обменных курсов валют;
краткий анализ текущих и
прогнозируемых потребностей
Организации в собственном
капитале.
   Совет директоров проводит
контроль с выяснением причин
невыполнения мер воздействия и
иных требований уполномоченного
органа, в том числе плана
мероприятий по устранению
недостатков в деятельности
Организации.  |
| 5.  | Совет директоров ежегодно
анализирует возможные
конфликты интересов в
функциональных обязаннос-
тях руководящих работников
Организации.  |    Совет директоров анализирует
ежегодные отчеты по функцио-
нальным обязанностям руково-
дящих работников Организации.
  |
| 6.  | Совет директоров ежегодно
анализирует деятельность
правления за прошедший
отчетный год.  |    Совет директоров ежегодно
анализирует деятельность
правления на предмет достижения
Организацией целей, запланиро-
ванных на истекший финансовый
год.
   Совет директоров в пределах
своих полномочий может приме-
нить меры к членам правления
Организации в случае несоот-
ветствия результатов деятель-
ности Организации целевым
показателям текущего года.  |
| 7.  | Правление устанавливает
процедуры формирования
организационно-функцио-
нальной структуры
управления Организацией.
Организационная структура
(схема организационной
структуры) необязательно
включает каждого служащего
Организации, но в нее
должны войти все
руководящие работники
Организации.  |    Схема организационно-
функциональной структуры
Организации, в том числе
регламентирует:
полномочия и обязанности
подразделения Организации или
лица по управлению рисками,
отвечающих за независимую
оценку и анализ основных
рисков, связанных с проводимыми
Организацией операций;
структуру органов управления
Организации, соответствующую их
функциональным обязанностям;
должностные обязанности и
полномочия каждого руководящего
работника Организации;
порядок оценки деятельности
руководящего работника
Организации (за исключением
членов правления) в течение
отчетного года, в том числе
применение мер или привлечение
к ответственности за невыпол-
нение Организацией целевых
показателей деятельности
Организации.  |
| 8.  | Совет директоров
утверждает порядок
составления годового
бюджета/финансового плана
на краткосрочный период и
стратегического планирова-
ния на долгосрочный
период, с учетом  будущих
экономических условий
Республики Казахстан,
зарубежных стран, резиден-
ты которых являются
клиентами Организации и
конъюнктуры мировых
финансовых и товарных
рынков.  |    Составление годовых бюджетов
и стратегических планов
проводится правлением с учетом
текущей и будущей конкурентной,
экономической среды и
нормативной правовой базы,
дополнительно необходимого
размера капитала Организации.  |
| 9.  | Правление либо другой
коллегиальный орган
Организации идентифицирует
и оценивает потенциальные
и возможные риски,
связанные с проводимыми
Организацией операциями,
применяет регламентирован-
ные процедуры управления
рисками.  |    Подразделение Организации,
осуществляющее функции
управления рисками, использует
методику оценки влияния на
активы, доходность и ликвид-
ность в случае отрицательной
динамики изменения внутренних и
внешних рыночных факторов.
   Правление либо другой
коллегиальный орган Организации
идентифицирует и анализирует
внутренние и внешние экономи-
ческие факторы, представляющие
потенциальный и возможный
риск, оценивает степень их
влияния на финансовые
показатели Организации.
   В части совокупных лимитов,
утвержденных советом директо-
ров, правление определяет
лимиты на допустимый размер
рисков в отдельности по видам
проводимых операций, принимает
эффективные меры контроля
соблюдения Организацией
указанных лимитов.  |
| 10.  | Правление либо другой
коллегиальный орган
Организации осуществляет
контроль возможных и
потенциальных рисков
Организации.  |    Правление либо другой
коллегиальный орган Организации
контролирует соблюдение сово-
купных лимитов по видам рисков
на основе их ежемесячного
расчета.
   Правление либо другой колле-
гиальный орган Организации
контролирует соблюдение
подразделениями Организации
политик в управлении возможными
и потенциальными рисками,
осуществляет мониторинг
соблюдения подразделениями
Организации размеров рисков в
пределах установленных для них
лимитов.  |
| 11.  | Организация располагает
политикой диверсификации
(распределения) рисков,
возможных на рынке ценных
бумаг.  |    Правление применяет политику
распределения рисков по видам
проводимых им операций, то есть
формирования структуры и объема
проводимых операций с
финансовыми операциями с учетом
связанного с ними риска в целях
сохранения необходимого уровня
достаточности собственного
капитала и платежеспособности,
и контролирует их выполнение
ответственными подразделениями
Организации.
Организация располагает
организационно-функциональной и
операционной структурой,
которая обеспечивает реализацию
политики диверсификации, а
также позволяет осуществлять
мониторинг соблюдения норм
диверсификации, установленным
уполномоченным органом.  |
| 12.  | Организационная и
функциональная структура
Организации, процедуры
принятия решений по
финансовой деятельности
Организации регламентиро-
ванных внутренней
политикой Организации.  |    Политика управления рисками
предусматривает:
   положения, регламентирующие
полномочия и функциональные
обязанности руководящих
работников Организации, в том
числе предусматривающие
обеспечение двойного контроля
правильности совершения
операций по купле/продаже
финансовых инструментов и
контроля связанного с ними
риска.
   Служба внутреннего аудита
проводит проверки руководящих
работников на предмет выявления
концентрации у них полномочий и
функций по управлению
деятельностью Организации, а
также соответствия проводимых
операций утвержденной
корпоративной стратегии,
политикам и процедурам
Организации.
   Политика по управлению
рисками определяют полномочия и
функциональные обязанности по
управлению рисками членов
совета директоров, правления и
ответственных работников
Организации.  |
| 13.  | Организация располагает
системой управленческого
учета и отчетности,
позволяющей правлению и
совету директоров
периодически получать
информацию о текущей
финансовой деятельности
Организации и размеров,
принятых Организацией
рисков.  |    Форматы информации о текущем
финансовом состоянии Организа-
ции и принятых ею рисков
стандартизованы в виде опреде-
ленных форм управленческой
отчетности, которые в том числе
идентифицируют и измеряют
кредитный, процентный риски,
риск потери ликвидности,
валютный, страновой
(трансфертный) риски, а также
определяют степень подвержен-
ности рискам, сохранение их в
пределах установленных лимитов.
   Перечень управленческой
информации, представляемой
совету директоров и правлению
Организации, достаточен для
надлежащего исполнения советом
директоров и правлением
Организации собственных
функциональных обязанностей по
управлению рисками.  |
| 14.  | Внутренней политикой
Организации по управлению
рисками, в том числе
устанавливаются
квалификационные
требования к работникам,
функции которых предус-
матривают выполнение
процедур по управлению
рисками.  |   Персонал подразделения по
управлению рисками имеет
соответствующий опыт работы для
осуществления функциональных
обязанностей по управлению
рисками.
Функциональные обязанности
персонала подразделения
Организации по управлению
рисками и службы внутреннего
аудита соответствуют проводимым
ими операциям.  |
| 15.  | Совет директоров утвердил
внутреннюю политику,
регламентирующую работу с
активами клиента, учет
инвестиций, инвестиционную
политику, политику
использования методики
хеджирования.  |   Политика Организации  по
работе с активами клиента
включает:
  процедуры проверки
соответствия договора по
управлению инвестиционным
портфелем законодательству
Республики Казахстан;
  процедуры, обеспечивающие
достоверность учета и
своевременность поступления
средств на счета клиентов;
  процедуры, гарантирующие
рассмотрение в установленный
срок претензий клиентов по
договорам об управлении
активами, своевременность
восстановления потери инвести-
ций в случае операционной
ошибки Организации;
  процедуры, обеспечивающие
мониторинг соответствия учета
активов клиента и своевремен-
ности инвестирования
требованиям законодательства
Республики Казахстан;
  проверку правильности
начисления и выплаты
комиссионного вознаграждения
Организацией;
инвестиционную политику,
которая включает:
  порядок принятия инвести-
ционных решений в отношении
активов клиента;
  порядок совершения сделок с
участием активов клиента и
осуществления контроля за их
совершением;
порядок внутреннего контроля
за обеспечением целостности
данных и конфиденциальностью
информации;
  процедуры принятия инвести-
ционных решений, а также выдачи
рекомендаций для принятия
инвестиционных решений;
  политику и процедуры
хеджирования финансовых
инструментов, приобретенных за
счет активов клиента;
  размеры комиссионного
вознаграждения Организации,
взимаемого от активов клиента и
инвестиционных доходов, а также
условия предоставления данной
информации клиентам.  |
| 16.  | Служба внутреннего аудита
периодически, но не менее
чем один раз в год,
проводит внутренние
аудиторские проверки
подразделений Организации,
осуществляющих функции по
совершению операций с
финансовыми операциями, в
том числе в целях
улучшения систем
управления рисками.  |    Политика Организации по
внутреннему аудиту определяет:
   все риски, которым
подвержена Организация;
   масштаб и частоту проведения
внутреннего аудита;
   рейтинговую систему,
используемую при проведении
внутреннего аудита;
  требования к составлению
плана проведения внутреннего
аудита Организации.
  Служба внутреннего аудита в
соответствии с политикой аудита
проводит регулярные внутренние
проверки всех подразделений
Организации, функции которых
предусматривают проведение
операций с финансовыми
инструментами.
  Служба внутреннего аудита в
соответствии с политикой аудита
проводит регулярные внутренние
проверки операций, совершаемых
за счет активов клиента,
правильность совершения сделок
с участием активов клиентов  и
осуществления сверок с
банками-кастодианами,
правильность ведения учета и
документооборота.
  Служба внутреннего аудита на
регулярной основе проводит
проверки достоверности
информации содержащейся в
журналах учета сделок с
участием активов клиентов.
Персонал службы внутреннего
аудита соответствует квалифи-
кационным требованиям Органи-
зации, а также обладает опытом
работы и необходимыми знаниями
о деятельности подразделений
Организации, в которых
проводятся проверки.
   Внутренней политикой
Организации предусматривается
право доступа службы внутрен-
него аудита ко всем необходи-
мым документам, связанным
с деятельностью проверяемого
подразделения, в том числе
составляющим коммерческую или
иную охраняемую законом тайну,
или имеющую режим
конфиденциальности.
   Внутренней политикой
Организации  по внутреннему
аудиту устанавливается незави-
симость исполнения функциональ-
ных обязанностей от руководящих
работников или других
подразделений Организации, и
подотчетность службы внутрен-
него аудита совету директоров.
   Служба внутреннего аудита
совместно с внешним аудитором
Организации, не реже одного
раза в год, проводит совместные
встречи для обсуждения
выявленных внутренним или
внешним аудитором недостатков в
системе внутреннего контроля
Организации.  |
| 17.  | Правление анализирует
отчет службы внутреннего
аудита по результатам
каждой проверки и
представляет совету
директоров предложения по
принятию соответствующих
мер по устранению
выявленных недостатков.  |   Политикой  внутреннего аудита
предусматриваются оптимальные
сроки представления службой
внутреннего аудита результатов
каждой проверки совету
директоров и правлению
Организации.
   Полномочия службы внутрен-
него аудита предусматривают
подготовку предложений по
результатам проведенной
проверки, исполнение которых
является обязательным для
подразделений, при этом способы
и условия их осуществления
определяются непосредственно
подразделениями и утверждаются
Правлением Организации.
   Служба внутреннего аудита
осуществляет мониторинг
проводимых и планируемых
подразделениями Организации
мероприятий, предпринимаемых по
результатам внутреннего аудита,
с целью их оптимального
выполнения.  |
| 18.  | Правление и руководители
подразделений Организации,
ответственных за осущест-
вление операций с
финансовыми инструментами,
проводят ежемесячный
мониторинг  доходов
(расходов) Организации, в
целях сохранения их  в
пределах лимитов,
утвержденных советом
директоров Организации.  |    Внутренней политикой
установлено подразделение
Организации, которое ежемесячно
отслеживает доходы (расходы)
Организации, в том числе в
динамике, в разрезе, по видам
деятельности, территориальным и
функциональным подразделениям
Организации.
   Внутренней политикой
предусматриваются полномочия
подразделений Организации по
управлению доходами
(расходами), связанных с
деятельностью подразделения, в
пределах совокупных лимитов,
установленных советом
директоров.
   Подразделения проводят
оценку (начисление) ожидаемых
доходов Организации с учетом
принимаемого риска.  |
| 19.  | Правление проводит
мониторинг распределения
финансовых ресурсов по
подразделениям Организа-
ции, ответственным за
осуществление операций с
финансовыми инструментами,
с соблюдением установлен-
ных советом директоров
Организации допустимых
лимитов, в том числе в
отношении риска и
доходности, риска и
собственного капитала
Организации.  |    Правление обеспечивает
соответствие собственного
капитала Организации минимально
требуемому уровню в соответ-
ствии с законодательством
Республики Казахстан.
   Правлением в пределах
совокупных лимитов рисков,
установленных советом
директоров, определяются лимиты
риска для каждого из
подразделений Организации,
осуществляющих финансовые
операции.  |
| 20.  | Правление осуществляет
регулярный мониторинг
соблюдения Организацией
договорных отношений,
требований законодатель-
ства Республики
Казахстан, внутренних
политик проведения
операций с финансовыми
инструментами за счет
активов клиента.  |    Служба внутреннего аудита по
результатам проводимых проверок
определяет уровень владения
персоналом Организации знаниями
законодательства Республики
Казахстан, в том числе
регулирующего деятельность
Организации, международных
стандартов.
   Служба внутреннего аудита
проводит оценку возможности
появления дополнительных
существенных рисков Организа-
ции, связанных с соблюдением
законодательства Республики
Казахстан, регулирующего
деятельность Организации, при
внедрении новых видов
финансовых услуг.  |
| 21.  | Правление представляет
совету директоров и
акционерам Организации
финансовую и управленчес-
кую отчетность о деятель-
ности Организации, отчет
по инвестиционным
решениям.  |    Советом директоров
утверждены формы и сроки
представления правлением совету
директоров и акционерам
Организации финансовой и
управленческой отчетности,
обеспечивающей возможность
оценки финансовых показателей
Организации.
Совет директоров на регулярной
основе анализирует
инвестиционные стратегии
Организации.
   Совет директоров анализирует
заключения внешних аудиторов по
улучшению внутреннего контроля
и управлению рисками.  |
| 22.  | Правление регулярно
проводит улучшение системы
учета и отчетности
Организации на основе
заключений независимых
международных аудиторских
организаций.  |   Политика Организации по учету
и отчетности, в том числе
предусматривают в ходе аудита
Организации проверку следующих
вопросов:
  правильность обработки
ежедневных балансов;
  соответствие учетной политики
Организации международным
стандартам финансовой
отчетности;
  наличие фактов необоснованных
бухгалтерских манипуляций
финансовыми отчетами;
правильность учета собственных
и активов клиента;
  соответствие методов учета и
составления отчетности
требованиям, установленным в
учетной политике Организации;
  полнота и правильность
раскрытия Организацией в
годовом отчете структуры и
размера рисков.  |
| 23.  | Правление ежемесячно
проводят анализ критичес-
ких показателей экономи-
ческих условий деятельнос-
ти Организации с
последующим представлением
соответствующего отчета
совету директоров.  |    Подразделение управления
рисками прогнозирует
воздействие на активы клиента,
рентабельность и ликвидность
следующих факторов:
полное либо частичное
невыполнение контрпартнерами
своих обязательств по
контрактам;
  понижение суверенного
долгового рейтинга Республики
Казахстан на один уровень за
три месяца и на два уровня за
один год;
досрочное погашение
долгосрочных финансовых
инструментов;
  девальвация/ревальвация курса
тенге.  |
| 24.  | Правление разработало меры
по обеспечению сохранности
активов клиента, а также
необходимой доходности
операций совершаемых за
счет активов клиента.  |    Подразделение управления
рисками проводит регулярный
анализ:
  балансовых и внебалансовых
отчетов Организации, а также
доходов и расходов,
чувствительных к изменению
экономических условий;
  снижения ликвидности,
изменения цен на финансовые
инструменты;
  портфеля долговых ценных
бумаг, в зависимости от
финансового состояния заемщика,
его возможности по погашению
основной суммы долга и
начисленных процентов;
  распределения активов,
обязательств и забалансовых
статей, чувствительных к
изменению процентных ставок, в
соответствии со сроком их
погашения (гэп-анализ);
  активов, обязательств и
забалансовых статей,
чувствительных к изменению
курса иностранных валют.  |

Приложение 2

к постановлению

Правления Агентства Республики

Казахстан по регулированию и

надзору финансового рынка и

финансовых организаций

от 30 апреля 2007 года N 129

**Требования**

**к проведению операций с финансовыми инструментами**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| N  | Наименование требования  | Критерии требования  |
| 1.  | Совет директоров утвердил
внутреннюю политику
управления операциями по
купле/продаже финансовых
инструментов и ценового
риска.  |   Внутренняя политика по
управления рисками:
  определение риска потери
ликвидности, связанного со
структурой активов
(обязательств) Организации;
  определение процентного
риска, связанного со струк-
турой активов (обязательств)
Организации;
  определение валютного риска,
связанного со структурой
активов (обязательств)
Организации;
  определение рисков,
присущих операциям с
производными финансовыми
инструментами;
  модели, используемые при
измерении рыночного риска
Организации;
  периодичность представления
подразделением управления
рисками совету директоров и
правлению отчета о позициях
Организации по рыночному
риску.  |
| 2.  | Совет директоров утвердил
политику двойного контроля
для фронт- и бэк-офисов,
основанную на разделении
функциональных обязаннос-
тей, в частности, между
фронт-офисом, который
осуществляет сделки, и
бэк-офисом, который
занимается отражением
указанных операций в учете.  |   Система двойного контроля
предусматривает:
  разделение фронт- и
бэк-офисов;
  возможность бэк-офиса
своевременно проверить условия
операций во фронт-офисе;
  меры ограничения возможного
сговора между участниками
системы двойного контроля;
  запрет на исполнение одним
и тем же лицом обязанностей
одновременно во фронт- и
бэк-офисах и подразделениях.  |
| 3.  | Правление утвердило
процедуры по обеспечению
безопасности операций
Организации.  |   Служба внутреннего аудита
проверяет операции Организации
в целях выявления и предотвра-
щения случаев злоупотребления
при осуществлении операций с
доходами и принятия риска,
неадекватного размеру
собственного капитала и
доходов Организации.  |
| 4.  | Организация располагает
автоматизированной
системой (управление
портфелем финансовых
инструментов, обеспечение
операций, обработка счетов
и проведение расчетов,
управление рисками).  |   Организация располагает
технической системой
обеспечения операций по
купле/продаже финансовых
инструментов.
  Организация располагает
системой по сбору информации,
необходимой для управления
рисками.
  Организация располагает
технической системой для
проведения расчетов по
деньгам и финансовым
инструментам.
  Служба внутреннего аудита и
внешние аудиторы проверяют
точность сведений, предостав-
ляемых подразделениями
Организации, отвечающими за
ведение бухгалтерского учета
и отчетности, в подразделение
управления рисками.  |
| 5.  | Организация располагает
системой управления
рисками по операциям с
финансовыми инструментами,
обеспечивающей возможность
отслеживать риски в режиме
реального времени.  |   Организация ведет обработку
торговых операций отдельно
от других рыночных операций.
  Организация отслеживает
доходы\расходы и риски по
активам и обязательствам,
подверженным ценовому риску и
проводит ежедневную оценку их
стоимости.  |
| 6.  | Организация периодически
оценивает потенциальный
рыночный риск, а также
расходов\доходов с учетом
текущих рыночных цен на
финансовые инструменты.  |   В случае отсутствия рыночной
стоимости финансового
инструмента Организация
проводит тест на обесценение
данного финансового
инструмента в соответствии с
международными стандартами
финансовой отчетности.
Организация регулярно в
течение каждого операционного
дня проводит оценку
доходов\расходов от операций
с финансовыми инструментами.
  Подразделение внутреннего
аудита осуществляет
мониторинг правильности
определения Организацией
справедливой цены по
финансовым инструментам.
  Советом директоров Организа-
ции утверждены процедуры
определения стоимости
финансового инструмента с
учетом ценового риска.
  Организация проводит оценку
стоимости финансовых
инструментов на основе модели
оценки риска и приведения
текущих цен к рыночным, в том
числе осуществляет стресс-
тестинг (stress-testing) и
бэк-тесты (back-testing).
  Организация использует
результаты оценки риска и
регулярных стресс-тестингов
при принятии решений на
совершение операций с
финансовыми инструментами.  |
| 7.  | Совет директоров
устанавливает совокупный
лимит по операциям с
финансовыми инструментами,
правление - лимиты по
отдельным финансовым
инструментам, а также
лимиты, принятые в
международной практике по
правилу "stop-loss".  |   Советом директоров
периодически определяются
совокупный лимит и правила
установления лимитов
"stop-loss". Подразделение
Организации, осуществляющее
операции по купле/продаже
финансовых инструментов в
течение рабочего дня
представляет правлению
Организации позиции
Организации по финансовым
инструментам.
  Совет директоров
устанавливает процедуры
определения лимитов по
финансовым инструментам и
правила определения лимитов
"stop-loss".  |
| 8.  | Правление либо другой
коллегиальный орган
Организации утвердил
процедуры управления
рисками по основным
рисковым позициям.  |    Правление устанавливает
лимиты позиций по принятым в
международной практике
операциям спот, форварду,
своп по каждому виду
иностранных валют и по всем
валютам.
  Подразделение управления
рисками использует ежедневную
таблицу сроков погашения
активов и обязательств для
управления сроками погашения
спот и форвардных операций.
  Правление устанавливает
диапазон лимитов "stop-loss"
для финансовых инструментов.
  Служба внутреннего аудита
проверяет правильность
применения Организацией
правил определения лимитов
"stop-loss".  |
| 9.  | Совет директоров утвердил
политику принятия решений
по определению позиции по
ценовому риску, в том
числе в разбивке по
финансовым инструментам, с
учетом размера рынка и
ликвидности финансового
рынка.  |   Подразделение управления
рисками проводит анализ
адекватности лимитов по
финансовым инструментам в
соответствии с масштабом и
динамикой рынка финансовых
инструментов и ликвидностью
финансового инструмента.  |
| 10.  | Совет директоров утвердил
инвестиционную политику.  |   Совет директоров утвердил
инвестиционную политику, в
которой определены:
  цели инвестирования,
полномочия по утверждению
операций инвестирования, а
также планов и лимитов
инвестирования;
  инвестиционные критерии по
видам финансовых инструмен-
тов, целям инвестиционной
деятельности;
  процедуры анализа наличия,
условия обращения и доходнос-
ти финансовых инструментов.  |
| 11.  | Подразделение по
управлению рисками не
менее чем один раз в
квартал проводит анализ
объема инвестиций,
результаты которого
периодически, но не менее
чем один раз в квартал,
представляются правлению и
не менее чем один раз в
полгода - совету
директоров.  |   Правление утвердило
процедуры ежедневного
мониторинга инвестиционных
операций Организации.
  Результаты мониторинга
вместе с отчетом о доходах\
расходах по портфелю
инвестиций ежемесячно
представляются правлению и
совету директоров Организации.
  Подразделение управления
рисками осуществляет
мониторинг инвестиционного
портфеля Организации по виду
финансового инструмента,
эмитента, срокам обращения,
видам валют и целям
инвестирования.  |
| 12.  | Правление либо другой
коллегиальный орган
Организации утвердил
процедуры структурирования
портфеля инвестиций.  |   Процедуры структурирования
предусматривают:
  не менее чем раз в месяц
проведение переоценки
портфеля инвестиций по
рыночной стоимости;
  не менее чем раз в полгода
проведение оценки финансовых
результатов инвестиций, с
учетом стоимости привлечения
средств, доходов\расходов за
каждый отчетный период.  |
| 13.  | Совет директоров установил
политику по предупреждению
чрезмерных убытков от
купли/продажи финансовых
инструментов и осуществле-
нию контроля за соблюдением
Организацией указанной
политики.  |   Правление определило
оперативные процедуры по
недопущению чрезмерных
убытков по операциям с
финансовыми инструментами, в
том числе связанных с резким
колебанием цен на рынке
финансовых инструментов.
  Организация проводит анализ
изменения доходов\расходов
от операций с финансовыми
инструментами с учетом
динамики их рыночной
стоимости.  |
| 14.  | Подразделение, в функции
которого входит принятие
инвестиционных решений в
отношении активов клиента,
осуществляет мониторинг
риска потери ликвидности,
процентного риска и
валютного риска.  | Подразделение, в функции
которого входит принятие
инвестиционных решений в
отношении активов клиента:
  рассматривает вопросы
управления активами и
обязательствами;
  взаимодействует с
подразделением управления
рисками;
  еженедельно отслеживает
риск потери ликвидности,
процентный риск и валютный
риск по балансовым и
внебалансовым операциям;
  еженедельно информирует
правление и ежемесячно -
совет директоров по позиции
Организации по риску потери
ликвидности, процентному и
валютному рискам, в динамике
и по видам операций
купли/продажи;
  дает рекомендации по
приемлемому уровню доходности
приобретаемых финансовых
инструментов.  |
| 15.  | Подразделение, в функции
которого входит принятие
инвестиционных решений в
отношении активов клиента,
контролирует необходимые
деньги с помощью графика
потока денег и графика
сроков погашения активов и
обязательств, для
обеспечения стабильного
привлечения денег на рынке.  |   Подразделение, в функции
которого входит принятие
инвестиционных решений в
отношении активов клиента:
  ежедневно составляет график
потока денег и проводит
мониторинг гэп-позиции
ликвидности на ближайшие
десять рабочих дней;
  регулярно (например,
еженедельно) составляет
график сроков погашения
активов и обязательств в
соответствии с датой расчетов
и проводит мониторинг
гэп-позиции ликвидности на
ежедневной, еженедельной и
ежемесячной основе;
  осуществляет мониторинг и
управление гэп-позициями
ликвидности по каждой валюте
без конвертации в националь-
ную валюту или другую
иностранную валюту.
Организация осуществляет
контроль ликвидности с
учетом предполагаемого
объема погашения
внебалансовых операций
Организации.  |
| 16.  | Подразделение, в функции
которого входит принятие
инвестиционных решений в
отношении активов клиента,
контролирует гэп-позиции
по наличным деньгам
посредством установления
лимитов.  |   Правление устанавливает
лимиты на гэп-позиции по
высоколиквидным активам с
учетом возможности
мобилизации ликвидных активов.
  Подразделение управления
активами и обязательствами
регулярно проводит обзор
лимитов по гэп-позициям
наличных денег с учетом
изменения способности
Организации мобилизовать
ликвидные активы.  |
| 17.  | Организация осуществляет
ежедневные операции,
принимая во внимание
необходимость сдерживания
риска потери ликвидности,
а также кредитного риска
при инвестировании в
ценные бумаги.  |   Организация регулярно
проводит мониторинг способнос-
ти сформировать ликвидные
активы в иностранной валюте в
размере, необходимом для
погашения обязательств в
иностранной валюте.  |
| 18.  | Совет директоров утвердил
политику оценки рисков с
использованием методик, в
том числе международной
практики оценки финансовых
инструментов по
предполагаемому риску
(VAR-метод).  |   Подразделение, в функции
которого входит принятие
инвестиционных решений в
отношении активов клиента,
регулярно, не менее чем раз в
квартал, определяет уровни
доходности по срокам
погашения, с учетом допущений
вводимых в VAR модель и
регулярно проводит мониторинг
показателей дюрации по
активам и обязательствам,
чувствительных к изменению
процентных ставок.  |
| 19.  | Подразделение, в функции
которого входит принятие
инвестиционных решений в
отношении активов клиента,
располагает системой сбора
и анализа данных для
оценки процентных рисков.  |   Подразделение, в функции
которого входит принятие
инвестиционных решений в
отношении активов клиента,
осуществляет мониторинг
процентного риска, основные
источники процентного риска
(различия в сроках погашения,
ставки рынка заемного
капитала, встроенные опционы).
  Подразделение управления
активами и обязательствами
располагает вспомогательной
системой для всестороннего
анализа изменений валютных
курсов.
  Совет директоров утверждает
политику принятия решений по
валютным позициям в
соответствии с анализом
изменения валютных курсов.  |
| 20.  | Подразделение, в функции
которого входит принятие
инвестиционных решений в
отношении собственных и
заемных средств Организа-
ции, и подразделение
управления рисками
принимает меры по снижению
риска в тех случаях, когда
в количественном отношении
риски становятся чрезмерны-
ми в сравнении с капиталом
и доходами Организации.  |   Подразделение управления
рисками осуществляет:
  комплексное управление
рисками с использованием
различных аналитических
методик;
  оценку чувствительности к
риску, регулярно проводит гэп
анализ;
  стресс-тестинг, результаты
которого используются в плане
оперативных действий, при
нарастании негативных
факторов на рынке;
  процедуры хеджирования
процентного риска в том
числе, с помощью производных
финансовых инструментов или
других рыночных операций;
  устанавливает лимиты по гэп
и размеру процентного риска с
учетом адекватности
собственного капитала по
рискам.  |
| 21.  | Подразделение, в функции
которого входит принятие
инвестиционных решений в
отношении активов клиента,
оценивает и анализирует
уровень валютного риска с
использованием методик,
утвержденных Правлением.  |   Подразделение, в функции
которого входит принятие
инвестиционных решений в
отношении активов клиента:
  располагает вспомогательной
системой для анализа
изменения валютных курсов;
  регулярно анализирует
открытые валютные позиции или
модели, в которых проводится
оценка стоимости валютных
инструментов, для определения
чувствительности к изменениям
валютных курсов.  |
| 22.  | Советом директоров
утверждена политика по
снижению риска в тех
случаях, когда валютные
риски в количественном
отношении могут превысить
размер собственного капита-
ла и доходов Организации.  |   Подразделение по управлению
рисками не менее чем раз в
полгода проводит
стресс-тестинг и использует
его результаты в плане
оперативных действий при
нарастании негативных
факторов на рынке.
  Организация использует
процедуры своевременного
хеджирования валютного риска
с помощью производных
финансовых инструментов в
соответствии с политикой
управления активами и
обязательствами.
  Совет директоров устанавли-
вает лимиты по открытым
валютным позициям и лимит
валютной нетто-позиции.  |

Приложение 3

к постановлению

Правления Агентства Республики

Казахстан по регулированию и

надзору финансового рынка и

финансовых организаций

от 30 апреля 2007 года N 129

**Требования к функционированию информационных**

**систем и систем управленческой информации**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| N  | Наименование требования  | Критерии требования  |
| 1.  | Правление утвердило
процедуры по операционной
технике оказания финансовых
услуг на рынке ценных бумаг
и их бухгалтерскому учету,
а также систем переводов
денег.  | Внутренние процедуры
регламентируют:
подразделение, обеспечивающее
руководство производственной
деятельностью Организации;
технический порядок
проведения операций на рынке
ценных бумаг;
бухгалтерский учет операций
Организации;
двойной контроль операций
Организации  и их учет;
контроль документооборота
Организации;
контроль и верификация
информации, передаваемой
Организацией банку-кастодиану,
в том числе процедуры
верификации и регламентации
действий при обнаружении не
соответствия предоставленной
информации;
процедуры ответственности
лиц при передаче информации;
процедуры проверки
соответствия алгоритма
расчетов инвестиций
требованиям законодательства
Республики Казахстан, в том
числе расчет стоимости
условной единицы, количества
условной единицы.  |
| 2.  | Правление установило
процедуры, ограничивающие
возможность неправильного
проведения и недостоверного
отражения в учете совершен-
ных операций с финансовыми
инструментами.  | Служба внутреннего аудита, не
менее чем раз в полгода,
проводит проверки подразделе-
ний в целях оценки соблюдения
ими операционной техники
проведения операций с ценными
бумагами, достоверного и
своевременного отражения в
журналах учета операций с
ценными бумагами.  |
| 3.  | Организация располагает
внутренними правилами и
руководствами по планирова-
нию, разработке и
функционированию систем
электронной обработки
данных.  | Организация располагает
правилами и руководствами,
касающимися планирования,
разработки и функционирования
систем электронной обработки
данных.  |
| 4.  | Правление Организации
утвердило процедуры
внутреннего аудита системы
электронной обработки.  | Лица Организации, осущест-
вляющие контроль системы
электронной обработки данных
и отвечающие за вопросы
обработки данных, имеют
квалификацию и опыт, соответ-
ствующие профилю работы.
Проверки проводятся службой
внутреннего аудита в соответ-
ствии с утвержденными
правлением планами проверок.
Служба внутреннего аудита
регулярно, по результатам
проведенных проверок,
сообщает о результатах
правлению и совету директоров.
Организация располагает
программно-техническими
средствами позволяющими
осуществлять своевременный
перевод инвестиций в другие
Организации, банки, страховые
организации и другие
организации.  |
| 5.  | Правление утвердило
политику по предотвращению
несанкционированного
доступа в компьютерную и
телекоммуникационную
систему.  | Подразделение информационного
обеспечения располагает
системой проверки уровня
допуска при входе и выходе из
автоматизированной системы.
Правление утвердило процедуры
и ответственность подразде-
ления информационного
обеспечения по контролю
важных ключей, в том числе
электронных к информационным
базам данных.  |
| 6.  | Правление утвердило
процедуры выполнения
плановых мероприятий по
обеспечению сохранности
информационных систем баз
данных, в том числе в
случае форс-мажорных
обстоятельств.  | Процедуры предусматривают
обязательное наличие:
сертифицированного
программного обеспечения,
изготовитель которого
обеспечивает последующее
техническое обслуживание
оборудования;
обособленных помещений для
технических комплексов
информационных баз данных,
отвечающих требованиям
пожарной безопасности и
сейсмоустойчивости;
автономного электропитания;
резервных компьютеров и
сетевых коммуникаций.
Организация регулярно
формирует резервные копии
системно-важных программных
файлов и файлов данных.  |
| 7.  | Правлением утверждены
процедуры делегирования
полномочий и ответственности
в случае форс-мажорных
обстоятельств.  | Процедуры форс-мажорных
обстоятельств предусматривают
правила и руководства для
компьютерного центра в случае
чрезвычайного сбоя в работе
системы.  |
| 8.  | Правление утвердило правила
ведения журналов учета
сделок, совершаемых сделок
с финансовыми инструментами
за счет активов клиента.  | Правила ведения журналов
учета сделок, совершаемых с
финансовыми инструментами за
счет активов клиента,
содержат:
количество и наименование
журналов учета сделок;
порядок и периодичность
заполнения журналов;
перечень должностных лиц,
осуществляющих контроль за
совершением сделок с участием
активов клиента.  |
| 9.  | Правление утвердило политику внутреннего контроля за обеспечением целостности данных и конфиденциальности информации.  | Политика внутреннего контроля
за обеспечением целостности
данных и конфиденциальности
информации должна содержать:
перечень информации,
относящейся к категории
конфиденциальной;
порядок составления,
оформления, регистрации,
учета и хранения документов,
содержащих конфиденциальную
информацию;
порядок допуска к
конфиденциальной информации,
с указанием должностей лиц,
их занимающих, которые
допускаются к конфиденциаль-
ной информации.  |
| 10.  | Подразделение информацион-
ного обеспечения ведет учет
фактических системных
проблем, с учетом которых
применяются незамедлительные
меры по разработке мер
безопасности с целью
предотвращения повторного
возникновения проблем.  | Подразделением информационного
обеспечения заполняются листы
учета технических проблем, и
ведется по ним отчетность.
Подразделение информационного
обеспечения отслеживает
причины возникновения
проблемы, извещает о них
изготовителя информационной
системы и принимает
коррективные меры  для
предотвращения их повторного
возникновения.
Подразделение информационного
обеспечения регулярно
анализирует характер таких
проблем.  |
| 11.  | Правление утвердило процеду-
ры по предотвращению утечки
конфиденциальной информации
и искажения информационных
данных.  | Процедуры предусматривают:
перечень информационных
данных, имеющих ограниченный
доступ;
порядок получения доступа;
порядок контроля доступа к
информационным данным;
перечень лиц, имеющих доступ
к информационным данным.  |
| 12.  | Правление утвердило
процедуры по предотвращению
сбоев с помощью регулярных
инспекций оборудования и
проверки отчетов о работе.  | Подразделение информационного
обеспечения, не менее чем раз
в квартал, проводит проверки
технических комплексов,
обеспечивающих функционирова-
ние автоматизированной базы
данных.
Подразделение информационного
обеспечения раз в квартал
предоставляет правлению
информацию о состоянии
технических комплексов.  |
| 13.  | Правление утвердило
процедуры по предотвращению
несанкционированного
использования терминалов
управления автоматизирован-
ной базой данных.  | Подразделение информационного
обеспечения осуществляет
мониторинг и идентифицирует
пользователей терминалов
управления автоматизированной
базой данных, в том числе
контролирует виды и объемы
проведенных ими операций на
предмет их соответствия
функциональным обязанностям
пользователя.
Организация располагает
системой, позволяющей
идентифицировать личность
пользователя.  |

Приложение 4

к постановлению

Правления Агентства Республики

Казахстан по регулированию и

надзору финансового рынка и

финансовых организаций

от 30 апреля 2007 года N 129

**Базовые критерии требований**

|  |  |
| --- | --- |
|
 |       Организация системы управления рисками  |
| 1.  | Совет директоров утвердил политику по урегулированию
конфликта интересов в Организации.  |
| 2.  | Служба внутреннего аудита осуществляет контроль за
соблюдением внутренних правил и процедур Организации,
исполнением отчетов внутренних и внешних аудиторов,
мер воздействия и иных требований уполномоченного
органа.  |
| 3.  | Инвестиционный комитет устанавливает и утверждает
правила проведения операций по купле/продаже
финансовых инструментов и  инвестирования, а также
определяет ориентиры по диверсификации активов,
рентабельности, ликвидности и достаточности капитала
Организации.  |
| 4.  | Совет директоров ежемесячно анализирует следующие
отчеты:
сводный баланс и отчет о прибылях и убытках
Организации в сравнении с предыдущим периодом прошлых
лет и запланированные показатели деятельности;
отчеты об инвестициях: с группировкой финансовых
инструментов по их видам и указанием балансовой
стоимости, рыночной стоимости, доходности и общей
суммы покупок и продаж;
отчет о сравнении объема активов и обязательств
Организации (гэп анализ).
Совет директоров ежеквартально анализирует следующие
отчеты:
краткий анализ позиции Организации по процентному риску;
краткий анализ подверженности Организации риску
колебаний обменных курсов валют;
краткий анализ текущих и прогнозируемых потребностей
Организации в собственном капитале.
Совет директоров проводит контроль с выяснением причин
невыполнения мер воздействия и иных требований
уполномоченного органа, в том числе плана мероприятий
по устранению недостатков в деятельности
Организации.  |
| 5.  | Совет директоров проводит контроль с выяснением причин
невыполнения мер воздействия и иных требований
уполномоченного органа, в том числе плана мероприятий
по устранению недостатков в деятельности Организации.  |
| 6.  | Совет директоров анализирует ежегодные отчеты по
функциональным обязанностям руководящих работников
Организации.  |
| 7.  | Совет директоров ежегодно анализирует деятельность
правления на предмет достижения Организацией целей,
запланированных на истекший финансовый год.  |
| 8.  | Совет директоров в пределах своих полномочий может
применить меры к членам правления Организации в случае
несоответствия результатов деятельности Организации
целевым показателям текущего года.  |
| 9.  | Схема организационно-функциональной структуры
Организации, в том числе регламентирует:
полномочия и обязанности подразделения Организации или
лица по управлению рисками, отвечающих за независимую
оценку и анализ основных рисков, связанных с
проводимыми Организацией операций;
структуру органов управления Организации,
соответствующую их функциональным обязанностям;
должностные обязанности и полномочия каждого
руководящего работника Организации;
порядок оценки деятельности руководящего работника
Организации (за исключением членов правления) в
течение отчетного года, в том числе применение мер или
привлечение к ответственности за невыполнение
Организацией целевых показателей деятельности
Организации.  |
| 10.  | Составление годовых бюджетов и стратегических планов
проводится правлением с учетом текущей и будущей
конкурентной, экономической среды и нормативной
правовой базы, дополнительно необходимого размера
капитала Организации.  |
| 11.  | Политика управления рисками предусматривает:
положения, регламентирующие полномочия и
функциональные обязанности руководящих работников
Организации, в том числе предусматривающие обеспечение
двойного контроля правильности совершения операций по
купле/продаже финансовых инструментов и контроля
связанного с ними риска.  |
| 12.  | Служба внутреннего аудита проводит проверки
руководящих работников на предмет выявления
концентрации у них полномочий и функций по управлению
деятельностью Организации, а также соответствия
проводимых операций утвержденной корпоративной
стратегии, политикам и процедурам Организации.  |
| 13.  | Политика по управлению рисками определяет полномочия и
функциональные обязанности по управлению рисками
членов совета директоров, правления и ответственных
работников Организации.  |
| 14.  | Перечень управленческой информации, представляемой
совету директоров и правлению Организации, достаточен
для надлежащего исполнения советом директоров и
правлением Организации собственных функциональных
обязанностей по управлению рисками.  |
| 15.  | Персонал подразделения по управлению рисками имеет
соответствующий опыт работы для осуществления
функциональных обязанностей по управлению рисками.  |
| 16.  | Функциональные обязанности персонала подразделения
Организации по управлению рисками и службы внутреннего
аудита соответствуют проводимым ими операциям.  |
| 17.  | Политика Организации по работе с активами
клиента включает:
процедуры проверки соответствия договоров об
управлении активами законодательству Республики
Казахстан;
процедуры, обеспечивающие достоверность учета и
своевременность поступления средств на счета клиентов;
процедуры, гарантирующие рассмотрение в установленный
срок претензий клиентов по договорам об управлении
активами, своевременность восстановления потери
инвестиций в случае операционной ошибки Организации;
процедуры, обеспечивающие мониторинг соответствия
учета активов клиента и своевременности инвестирования
активов в соответствии с требованиями законодательства
Республики Казахстан;
проверку правильности начисления и выплаты
комиссионного вознаграждения Организацией;
инвестиционную политику, которая включает:
порядок принятия инвестиционных решений в отношении
активов клиента;
порядок совершения сделок с участием активов клиента и
осуществления контроля за их совершением;
порядок внутреннего контроля за обеспечением
целостности данных и конфиденциальностью информации;
процедуры принятия инвестиционных решений, а также
выдачи рекомендаций для принятия инвестиционных
решений;
политику и процедуры хеджирования финансовых
инструментов, приобретенных за счет активов клиента;
размеры комиссионного вознаграждения Организации,
взимаемого от активов клиента и инвестиционных
доходов, а также условия предоставления данной
информации клиентам.  |
| 18.  | Политика Организации по внутреннему аудиту определяет:
все риски, которым подвержена Организация;
масштаб и частоту проведения внутреннего аудита;
рейтинговую систему, используемую при проведении
внутреннего аудита;
требования к составлению плана проведения внутреннего
аудита Организации.  |
| 19.  | Служба внутреннего аудита в соответствии
с политикой аудита проводит регулярные внутренние
проверки всех подразделений Организации, функции
которых предусматривают проведение операций с
финансовыми инструментами.  |
| 20.  | Служба внутреннего аудита в соответствии
с политикой аудита проводит регулярные внутренние
проверки операций, совершаемых за счет активов
клиента, правильность совершения сделок с участием
активов клиента и осуществления сверок с
банками-кастодианами, правильность ведения учета и
документооборота.  |
| 21.  | Служба внутреннего аудита на регулярной основе
проводит проверки достоверности информации
содержащейся в журналах учета сделок с участием
активов клиента.  |
| 22.  | Персонал службы внутреннего аудита соответствует
квалификационным требованиям Организации, а также
обладает опытом работы и необходимыми знаниями о
деятельности подразделений Организации, в которых
проводятся проверки.  |
| 23.  | Внутренней политикой Организации предусматривается
право доступа службы внутреннего аудита ко всем
необходимым документам, связанным с деятельностью
проверяемого подразделения, в том числе составляющим
коммерческую или иную охраняемую законом тайну, или
имеющую режим конфиденциальности.  |
| 24.  | Внутренней политикой Организации по внутреннему аудиту
устанавливается независимость исполнения
функциональных обязанностей от руководящих работников
или других подразделений Организации, и подотчетность
службы внутреннего аудита совету директоров.  |
| 25.  | Служба внутреннего аудита совместно с внешним
аудитором Организации, не реже одного раза в год,
проводит совместные встречи для обсуждения выявленных
внутренним или внешним аудитором недостатков в системе
внутреннего контроля Организации.  |
| 26.  | Политикой внутреннего аудита предусматриваются
оптимальные сроки представления службой внутреннего
аудита результатов каждой проверки совету директоров и
правлению Организации.  |
| 27.  | Полномочия службы внутреннего аудита предусматривают
подготовку предложений по результатам проведенной
проверки, исполнение которых является обязательным для
подразделений, при этом способы и условия их
осуществления определяются непосредственно
подразделениями и утверждаются Правлением Организации.  |
| 28.  | Служба внутреннего аудита осуществляет мониторинг
проводимых и планируемых подразделениями Организации
мероприятий, предпринимаемых по результатам
внутреннего аудита, с целью их оптимального выполнения.  |
| 29.  | Внутренней политикой установлено подразделение
Организации, которое ежемесячно отслеживает доходы
(расходы) Организации, в том числе в динамике, в
разрезе, по видам деятельности, территориальным и
функциональным подразделениям Организации.  |
| 30.  | Внутренней политикой предусмотрены полномочия
подразделений Организации по управлению
доходами\расходами связанных с деятельностью
подразделения, в пределах совокупных лимитов,
установленных советом директоров.  |
| 31.  | Правление обеспечивает соответствие собственного
капитала Организации минимально требуемому уровню в
соответствии с законодательством Республики Казахстан.  |
| 32.  | Правлением либо другим коллегиальным органом в
пределах совокупных лимитов рисков, установленных
советом директоров, определяются лимиты риска для
каждого из подразделений Организации, осуществляющих
финансовые операции.  |
| 33.  | Служба внутреннего аудита по результатам проводимых
проверок определяет уровень владения персоналом
Организации знаниями законодательства Республики
Казахстан, в том числе регулирующего деятельность
Организации, международных стандартов.  |
| 34.  | Служба внутреннего аудита проводит оценку возможности
появления дополнительных существенных рисков
Организации, связанных с соблюдением нормативных
правовых актов Республики Казахстан, регулирующих
деятельность Организации, при внедрении новых видов
финансовых услуг.  |
| 35.  | Совет директоров утвердил формы и сроки представления
правлением совету директоров и акционерам Организации
финансовой и управленческой отчетности, обеспечивающей
возможность оценки финансовых показателей Организации.  |
| 36.  | Совет директоров на регулярной основе анализирует
инвестиционные решения и рекомендации к ним.  |
| 37.  | Совет директоров анализирует заключения внешних
аудиторов по улучшению внутреннего контроля и
управлению рисками.  |
| 38.  | Политика Организации по учету и отчетности, в том
числе предусматривают в ходе аудита Организации
проверку следующих вопросов:
правильность обработки ежедневных балансов;
соответствие учетной политики Организации
международным стандартам финансовой отчетности;
наличие фактов необоснованных бухгалтерских
манипуляций финансовыми отчетами;
правильность учета собственных и активов клиента;
соответствие методов учета и составления отчетности
требованиям, установленным в учетной политике
Организации;
полнота и правильность раскрытия Организацией в
годовом отчете структуры и размера рисков.  |
| 39.  | Подразделение управления рисками прогнозирует
воздействие на активов клиента, рентабельность и
ликвидность следующих факторов:
полное либо частичное невыполнение контрпартнерами
своих обязательств по контрактам;
понижение суверенного долгового рейтинга Республики
Казахстан на один уровень за три месяца и на два
уровня за один год;
досрочное погашение долгосрочных финансовых
инструментов;
девальвация/ревальвация курса тенге.  |
| 40.  | Подразделение управления рисками проводит регулярный
анализ:
балансовых и внебалансовых отчетов Организации, а
также доходов и расходов, чувствительных к изменению
экономических условий;
снижения ликвидности, изменения цен на финансовые
инструменты;
портфеля долговых ценных бумаг, в зависимости от
финансового состояния заемщика, его возможности по
погашению основной суммы долга и начисленных процентов;
распределения активов, обязательств и забалансовых
статей, чувствительных к изменению процентных ставок,
в соответствии со сроком их погашения (гэп-анализ);
активов, обязательств и забалансовых статей,
чувствительных к изменению курса иностранных валют.  |
| 41.  | Требования к проведению операций с финансовыми
инструментами  |
| 42.  | Система двойного контроля предусматривает:
разделение фронт- и бэк-офисов;
возможность бэк-офиса своевременно проверить условия
операций во фронт-офисе;
меры ограничения возможного сговора между участниками
системы двойного контроля;
запрет на исполнение одним и тем же лицом обязанностей
одновременно во фронт- и бэк-офисах и подразделениях.  |
| 43.  | Служба внутреннего аудита проверяет операции
Организации в целях выявления и предотвращения случаев
злоупотребления при осуществлении операций с доходами
и принятием риска, неадекватного размеру собственного
капитала и доходов Организации.  |
| 44.  | Организация  располагает технической системой
обеспечения операций по купле/продаже финансовых
инструментов.  |
| 45.  | Организация располагает системой по сбору информации,
необходимой для управления рисками.  |
| 46.  | Организация располагает технической системой для
проведения расчетов по деньгам и финансовым
инструментам.  |
| 47.  | Служба внутреннего аудита и внешние аудиторы проверяют
точность сведений, предоставляемых подразделениями
Организации, отвечающими за ведение бухгалтерского
учета и отчетности, в подразделение управления рисками.  |
| 48.  | Подразделение внутреннего аудита осуществляет
мониторинг правильности определения Организацией
справедливой цены по финансовым инструментам.  |
| 49.  | Советом директоров периодически определяются
совокупный лимит и правила установления лимитов
"stop-loss".  |
| 50.  | Подразделение Организации, осуществляющее операции по
купле/продаже финансовых инструментов в течение
рабочего дня представляет правлению Организации
позиции Организации по финансовым инструментам.  |
| 51.  | Совет директоров устанавливает процедуры определения
лимитов по финансовым инструментам и правила
определения лимитов "stop-loss".  |
| 52.  | Правление устанавливает лимиты позиций по принятым в
международной практике операциям спот, форварду, своп
по каждому виду иностранных валют и по всем валютам.  |
| 53.  | Подразделение управления рисками использует ежедневную
таблицу сроков погашения активов и обязательств для
управления сроками погашения спот и форвардных
операций.  |
| 54.  | Совет директоров утвердил инвестиционную политику, в
которой определены:
цели инвестирования, полномочия по утверждению
операций инвестирования, а также планов и лимитов
инвестирования;
инвестиционные критерии по видам финансовых
инструментов, целям инвестиционной деятельности;
процедуры анализа наличия, условия обращения и
доходности финансовых инструментов.  |
| 55.  | Правление утвердило процедуры ежедневного мониторинга
инвестиционных операций Организации.  |
| 56.  | Результаты мониторинга вместе с отчетом о
доходах\расходах по портфелю инвестиций ежемесячно
представляются правлению и совету директоров
Организации.  |
| 57.  | Подразделение управления рисками осуществляет
мониторинг инвестиционного портфеля Организации по
виду финансового инструмента, эмитента, срокам
обращения, видам валют и целям инвестирования.  |
| 58.  | Процедуры структурирования предусматривают:
проведение не менее чем раз в месяц переоценки
портфеля инвестиций по рыночной стоимости;
проведение не менее чем раз в полгода оценки
финансовых результатов инвестиций, с учетом стоимости
привлечения средств, доходов\расходов за каждый
отчетный период.  |
| 59.  | Правление определило оперативные процедуры по
недопущению чрезмерных убытков по операциям с
финансовыми инструментами, в том числе связанных с
резким колебанием цен на рынке финансовых инструментов.  |
| 60.  | Организация проводит анализ изменения
доходов\расходов от операций с финансовыми
инструментами с учетом динамики их рыночной стоимости.  |
| 61.  | Подразделение, в функции которого входит принятие
инвестиционных решений в отношении активов клиента:
рассматривает вопросы управления активами и
обязательствами;
взаимодействует с подразделением управления рисками;
еженедельно отслеживает риск потери ликвидности,
процентный риск и валютный риск по балансовым и
внебалансовым операциям;
еженедельно информирует правление и ежемесячно - совет
директоров по позиции Организации по риску потери
ликвидности, процентному и валютному рискам, в
динамике и по видам операций купли/продажи;
дает рекомендации по приемлемому уровню доходности
приобретаемых финансовых инструментов.  |
| 62.  | Подразделение, в функции которого входит принятие
инвестиционных решений в отношении активов клиента:
ежедневно составляет график потока денег и проводит
мониторинг гэп-позиции ликвидности на ближайшие десять
рабочих дней;
регулярно (например, еженедельно) составляет график
сроков погашения активов и обязательств в соответствии
с датой расчетов и проводит мониторинг гэп-позиции
ликвидности на ежедневной, еженедельной и ежемесячной
основе;
осуществляет мониторинг и управление гэп-позициями
ликвидности по каждой валюте без конвертации в
национальную валюту или другую иностранную валюту.  |
| 63.  | Организация осуществляет контроль ликвидности с
учетом предполагаемого объема погашения внебалансовых
операций Организации.  |
| 64.  | Правление устанавливает лимиты на гэп-позиции по
высоколиквидным активам с учетом возможности
мобилизации ликвидных активов.  |
| 65.  | Подразделение управления активами и обязательствами
регулярно проводит обзор лимитов по гэп-позициям
наличных денег с учетом изменения способности
Организации мобилизовать ликвидные активы.  |
| 66.  | Организация регулярно проводит мониторинг способности
сформировать ликвидные активы в иностранной валюте в
размере, необходимом для погашения обязательств в
иностранной валюте.  |
| 67.  | Подразделение, в функции которого входит принятие
инвестиционных решений в отношении активов клиента,
регулярно, не менее чем раз в квартал, определяет
уровни доходности по срокам погашения, с учетом
допущений вводимых в VAR модель и регулярно проводит
мониторинг показателей дюрации по активам и
обязательствам, чувствительных к изменению ставок
вознаграждения.  |
| 68.  | Подразделение, в функции которого входит принятие
инвестиционных решений в отношении активов клиента,
осуществляет мониторинг процентного риска, основные
источники процентного риска (различия в сроках
погашения, ставки рынка заемного капитала, встроенные
опционы).  |
| 69.  | Подразделение управления активами и обязательствами
располагает вспомогательной системой для всестороннего
анализа изменений валютных курсов.  |
| 70.  | Подразделение, в функции которого входит принятие
инвестиционных решений в отношении активов клиента:
располагает вспомогательной системой для анализа
изменения валютных курсов;
регулярно анализирует открытые валютные позиции или
модели, в которых проводится оценка стоимости валютных
инструментов, для определения чувствительности к
изменениям валютных курсов.  |
| 71.  | Требования к обеспечению операционной деятельности
Организаций, функционирования информационных систем и
систем управленческой информации  |
| 72.  | Внутренние процедуры регламентируют:
подразделение, обеспечивающее руководство
производственной деятельностью Организации;
технический порядок проведения операций на рынке
ценных бумаг;
бухгалтерский учет операций Организации;
двойной контроль операций Организации и их учет;
контроль документооборота Организации;
контроль и верификация информации, передаваемой
Организацией банку-кастодиану, в том числе процедуры
верификации и регламентации действий при обнаружении
не соответствия предоставленной информации;
процедуры ответственности лиц при передаче информации;
процедуры проверки соответствия алгоритма расчетов
инвестиционных накоплений требованиям законодательства
Республики Казахстан, в том числе расчет стоимости
условной единицы, количества условной единицы.  |
| 73.  | Служба внутреннего аудита, не менее чем раз в полгода,
проводит проверки подразделений в целях оценки
соблюдения ими операционной техники проведения
операций с ценными бумагами, достоверного и
своевременного отражения в журналах учета операций с
ценными бумагами.  |
| 74.  | Организация располагает правилами и руководствами,
касающимися планирования, разработки и
функционирования систем электронной обработки данных.  |
| 75.  | Лица Организации, осуществляющие контроль системы
электронной обработки данных и отвечающие за вопросы
обработки данных, имеют квалификацию и опыт,
соответствующие профилю работы.  |
| 76.  | Проверки проводятся службой внутреннего аудита в
соответствии с утвержденными правлением планами
проверок.  |
| 77.  | Служба внутреннего аудита регулярно, по результатам
проведенных проверок, сообщает о результатах правлению
и совету директоров.  |
| 78.  | Организация располагает программно-техническими
средствами позволяющими осуществлять своевременный
перевод инвестиций в другие Организации, банки,
страховые организации и другие организации.  |
| 79.  | Подразделение информационного обеспечения располагает
системой проверки уровня допуска при входе и выходе из
автоматизированной системы.  |
| 80.  | Правление утвердило процедуры и ответственность
подразделения информационного обеспечения по контролю
важных ключей, в том числе электронных к
информационным базам данных.  |
| 81.  | Процедуры предусматривают обязательное наличие:
сертифицированного программного обеспечения,
изготовитель которого обеспечивает последующее
техническое обслуживание оборудования;
обособленных помещений для технических комплексов
информационных баз данных, отвечающих требованиям
пожарной безопасности и сейсмоустойчивости;
автономного электропитания;
резервных компьютеров и сетевых коммуникаций.
Организация регулярно формирует резервные копии
системно-важных программных файлов и файлов данных.  |
| 82.  | Процедуры форс-мажорных обстоятельств предусматривают
правила и руководства для компьютерного центра в
случае чрезвычайного сбоя в работе системы.  |
| 83.  | Правила ведения журналов учета сделок, совершаемых с
финансовыми инструментами за счет активов клиента,
содержат:
количество и наименование журналов учета сделок;
порядок и периодичность заполнения журналов;
перечень должностных лиц, осуществляющих контроль за
совершением сделок с участием активов клиента.  |
| 84.  | Политика внутреннего контроля за обеспечением
целостности данных и конфиденциальности информации
должна содержать:
перечень информации, относящейся к категории
конфиденциальной;
порядок составления, оформления, регистрации, учета и
хранения документов, содержащих конфиденциальную
информацию;
порядок допуска к конфиденциальной информации, с
указанием должностей лиц, их занимающих, которые
допускаются к конфиденциальной информации.  |
| 85.  | Подразделением информационного обеспечения заполняются
листы учета технических проблем, и ведется по ним
отчетность.  |
| 86.  | Подразделение информационного обеспечения отслеживает
причины возникновения проблемы, извещает о них
изготовителя информационной системы и принимает
коррективные меры для предотвращения их повторного
возникновения.  |
| 87.  | Подразделение информационного обеспечения регулярно
анализирует характер таких проблем.  |
| 88.  | Процедуры предусматривают:
перечень информационных данных, имеющих ограниченный
доступ;
порядок получения доступа;
порядок контроля доступа к информационным данным;
перечень лиц, имеющих доступ к информационным данным.  |
| 89.  | Подразделение информационного обеспечения, не менее
чем раз в квартал, проводит проверки технических
комплексов, обеспечивающих функционирование
автоматизированной базы данных.  |
| 90.  | Подразделение информационного обеспечения раз в
квартал предоставляет правлению информацию о состоянии
технических комплексов.  |
| 91.  | Подразделение информационного обеспечения осуществляет
мониторинг и идентифицирует пользователей терминалов
управления автоматизированной базой данных, в том
числе контролирует виды и объемы проведенных ими
операций на предмет их соответствия функциональным
обязанностям пользователя.  |
| 92.  | Организация располагает системой, позволяющей идентифицировать личность пользователя.  |

Приложение 5

к постановлению

Правления Агентства Республики

Казахстан по регулированию и

надзору финансового рынка и

финансовых организаций

от 30 апреля 2007 года N 129

**Дополнительные критерии требований**

|  |  |
| --- | --- |
|
 | Организация системы управления рисками  |
| 1.  | Совет директоров утверждает стратегия
деятельности Организации.  |
| 2.  | В корпоративной стратегии Организации определены
краткосрочные (менее одного года) и долгосрочные
(от двух до десяти лет) цели деятельности Организации.  |
| 3.  | Долгосрочная стратегия Организации составлена и
постоянно совершенствуется с целью исключения
факторов, ранее негативно отразившихся на
деятельности Организации.  |
| 4.  | Совет директоров проводит мониторинг операций
Организации, связанных с рисками (кредитный риск,
процентный риск, риск потери ликвидности, валютный
риск), с целью исключения возможности совершения
операций, противоречащих стратегии, политикам и
процедурам.  |
| 5.  | Подразделение Организации, осуществляющее функции
управления рисками, использует методику оценки
влияния на активы клиента, доходность и ликвидность
динамики изменения внешних и внутренних рыночных
факторов.  |
| 6.  | Правление идентифицирует и анализирует внутренние и
внешние экономические факторы, представляющие
потенциальный и возможный риск, оценивает степень их
влияния на финансовые показатели Организации.  |
| 7.  | В части совокупных лимитов, утвержденных советом
директоров, правление определяет лимиты на допустимый
размер рисков в отдельности по видам проводимых
операций, принимает эффективные меры контроля
соблюдения Организацией указанных лимитов.  |
| 8.  | Правление либо другой коллегиальный орган Организации
контролирует соблюдение совокупных лимитов по видам
рисков на основе их ежемесячного расчета.  |
| 9.  | Правление либо другой коллегиальный орган Организации
контролирует соблюдение подразделениями Организации
политик в управлении возможными и потенциальными
рисками, осуществляет мониторинг соблюдения
подразделениями Организации размеров рисков в
пределах установленных для них лимитов.  |
| 10.  | Правление применяет политику распределения рисков по
видам проводимых им операций, то есть формирования
структуры и объема проводимых операций с финансовыми
операциями с учетом связанного с ними риска в целях
сохранения необходимого уровня достаточности
собственного капитала и платежеспособности, и
контролирует их выполнение ответственными
подразделениями Организации.  |
| 11.  | Организация  располагает организационно-функциональной
и операционной структурой, которая обеспечивает
реализацию политики диверсификации, а также позволяет
осуществлять мониторинг соблюдения норм
диверсификации, установленным уполномоченным органом.  |
| 12.  | Форматы информации о текущем финансовом состоянии
Организации и принятых ею рисков стандартизованы в
виде определенных форм управленческой отчетности,
которые в том числе идентифицируют и измеряют
кредитный, процентный риски, риск потери ликвидности,
валютный, страновой (трансфертный) риски, а также
определяют степень подверженности рискам, сохранение
их в пределах установленных лимитов.  |
| 13.  | Подразделения проводят оценку (начисление) ожидаемых
доходов Организации с учетом принимаемого риска.  |
| 14.  | Проведение операций с финансовыми инструментами.  |
| 15.  | Внутренняя политика по управлению рисками
регламентирует:
определение риска потери ликвидности, связанного со
структурой активов (обязательств) Организации;
определение процентного риска, связанного со
структурой активов (обязательств) Организации;
определение валютного риска, связанного со структурой
активов (обязательств) Организации;
определение рисков, присущих операциям с производными
финансовыми инструментами;
модели, используемые при измерении рыночного риска
Организации;
периодичность представления подразделением управления
рисками совету директоров и правлению отчета о
позициях Организации по рыночному риску.  |
| 16.  | Организация ведет обработку торговых операций
отдельно от других рыночных операций.  |
| 17.  | Организация отслеживает доходы\расходы и риски по
активам и обязательствам, подверженным ценовому риску
и проводит ежедневную оценку их стоимости.  |
| 18.  | В случае отсутствия рыночной стоимости финансового
инструмента Организация проводит тест на обесценение
данного финансового инструмента в соответствии с
международными стандартами финансовой отчетности.  |
| 19.  | Организация регулярно в течение каждого операционного
дня проводит оценку доходов\расходов от операций с
финансовыми инструментами.  |
| 20.  | Советом директоров Организации утверждены процедуры
определения стоимости финансового инструмента с
учетом ценового риска.  |
| 21.  | Организация проводит оценку стоимости финансовых
инструментов на основе модели оценки риска и
приведения текущих цен к рыночным, в том числе
осуществляет стресс-тестинг (stress-testing) и
бэк-тестинг (back-testing).  |
| 22.  | Организация использует результаты оценки риска и
регулярных стресс-тестинг при принятии решений на
совершение операций с финансовыми инструментами.  |
| 23.  | Правление устанавливает диапазон лимитов "stop-loss"
для финансовых инструментов.  |
| 24.  | Служба внутреннего аудита проверяет правильность
применения Организацией правил определения лимитов
"stop-loss".  |
| 25.  | Подразделение управления рисками проводит анализ
адекватности лимитов по финансовым инструментам в
соответствии с масштабом и динамикой рынка финансовых
инструментов и ликвидностью финансового инструмента.  |
| 26.  | Совет директоров утверждает политику принятия решений
по валютным позициям в соответствии с анализом
изменения валютных курсов.  |
| 27.  | Подразделение управления рисками осуществляет:
комплексное управление рисками с использованием
различных аналитических методик;
оценку чувствительности к риску,  а также регулярно
проводит гэп анализ;
стресс-тестинг, результаты которого используются в
плане оперативных действий, при нарастании негативных
факторов на рынке;
процедуры хеджирования процентного риска в том числе,
с помощью производных финансовых инструментов или
других рыночных операций;
устанавливает лимиты по гэп и размеру процентного
риска с учетом адекватности собственного капитала по
рискам.  |
| 28.  | Подразделение по управлению рисками не менее чем раз
в полгода проводит стресс-тестинг и использует его
результаты в плане оперативных действий при
нарастании негативных факторов на рынке.  |
| 29.  | Организация использует процедуры своевременного
хеджирования валютного риска с помощью производных
финансовых инструментов в соответствии с политикой
управления активами и обязательствами.  |
| 30.  | Совет директоров устанавливает лимиты по открытым
валютным позициям и лимит валютной нетто-позиции.  |

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