

Об установлении требований к наличию систем управления рисками для накопительных пенсионных фондов

Утративший силу

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 апреля 2007 года N 133. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 13 июня 2007 года N 4734. Утратило силу постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 7 июля 2009 года N 135

Сноска. Утратило силу постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 07.07.2009 N 135 (порядок введения в действие см. п. 5).

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

1. В настоящем постановлении используются следующие понятия:

1) открытая валютная позиция - превышение требований (обязательств) накопительного пенсионного фонда в валюте отдельного иностранного государства (группы иностранных государств) над обязательствами (требованиями) накопительного пенсионного фонда в той же иностранной валюте ;

2) диверсификация - размещение активов накопительного пенсионного фонда в различные финансовые инструменты, разрешенные законодательством Республики Казахстан, с целью снижения риска уменьшения их стоимости;

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

4) бэк-офис - подразделение накопительного пенсионного фонда, 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 накопительного пенсионного фонда;

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

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

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

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

9) валютная нетто-позиция накопительного пенсионного фонда - разница между совокупной суммой длинных позиций накопительного пенсионного фонда по всем иностранным валютам и совокупной суммой коротких позиций по всем иностранным валютам;

10) инвестиционная декларация - документ, определяющий перечень объектов инвестирования, цели, стратегии, условия и ограничения инвестиционной деятельности в отношении пенсионных активов, условия хеджирования и диверсификации, утвержденный советом директоров накопительного пенсионного фонда, чьи активы находятся в инвестиционном управлении, и опубликованный в периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан тиражом не менее пятнадцати тысяч экземпляров;

11) кредитный риск - риск возникновения расходов (убытков) вследствие неуплаты эмитентом основного долга и вознаграждения, причитающегося инвестору в установленный условиями выпуска ценной бумаги срок.

Кредитный риск включает также риск потерь, возникающих в связи с невыполнением партнером обязательств по свопам, опционам и в период урегулирования расчетов по ценным бумагам;

12) короткая валютная позиция - открытая валютная позиция в валюте отдельного иностранного государства (группы иностранных государств), обязательства (совокупная сумма обязательств и условных обязательств) в которой превышают требования (совокупную сумму активов и условных требований) накопительного пенсионного фонда в этой же иностранной валюте;

13) операционный риск - риск возникновения расходов (убытков) вследствие нарушения (несоблюдения) накопительным пенсионным фондом 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 накопительным пенсионным фондом своих обязательств. Риск потери ликвидности ценных бумаг как активов определяется их способностью быть проданными быстро, с низкими издержками и по приемлемым ценам;

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

риск возникновения расходов (убытков) из-за несоответствия сроков возврата и погашения размещенных активов и привлеченных обязательств (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 расходов (убытков), связанных с неблагоприятными движениями финансовых рынков. Рыночный риск имеет макроэкономическую природу, то есть источниками рыночных рисков являются макроэкономические показатели финансовой системы;

17) стресс-тестинг - методы измерения потенциального влияния на финансовое положение накопительного пенсионного фонда исключительных, но возможных событий, которые могут оказать влияние на деятельность накопительного пенсионного фонда;

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

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

20) длинная валютная позиция - открытая валютная позиция в валюте отдельного иностранного государства (группы иностранных государств), требования (совокупная сумма активов и условных требований) в которой превышают обязательства (совокупную сумму обязательств и условных обязательств) накопительного пенсионного фонда в этой же иностранной валюте ;

21) фронт-офис - подразделение накопительного пенсионного фонда, осуществляющее работу с вкладчиками и получателями;

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

2. Действие настоящего постановления распространяется на накопительные пенсионные фонды, имеющие лицензии на осуществление деятельности по привлечению пенсионных взносов и осуществлению пенсионных выплат.

3. Система управления рисками для накопительных пенсионных фондов 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.

4. На накопительные пенсионные фонды, не осуществляющие самостоятельно операций с финансовыми инструментами, не распространяются следующие требования к наличию систем управления рисками, определенные:

строками 9, 11, абзацем первым столбца "Критерии требования" строки 12, абзацем шестым столбца "Критерии требования" строки 16, строками 17, 18, абзацем вторым столбца "Критерии требования" строки 20, строкой 22 приложения 1 к настоящим Правилам;

приложением 2 к настоящим Правилам; абзацем третьим столбца "Критерии требования" строки 1, строкой 2 приложения 3 к настоящим Правилам;

строками 21, 28, 35-38, 42, 45, 51-66, 67, 69 приложения 4 к настоящим Правилам;

строками 4, 5, 6, 9, 10, 12-25 приложения 5 к настоящим Правилам.

5. Базовые критерии требований, обязательные для выполнения накопительными пенсионными фондами, определены в приложении 4 к настоящему постановлению.

6. Дополнительные критерии требований, обязательные для выполнения накопительными пенсионными фондами, определены в приложении 5 к настоящему постановлению.

7. Накопительный пенсионный фонд ежегодно, не позднее 1 июля года, следующего за отчетным, представляет в уполномоченный орган подготовленный им отчет по оценке выполнения требований, указанных в приложениях 1-3 к настоящему постановлению.

Данный отчет содержит:

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

2) оценку соответствия (несоответствия) накопительного пенсионного фонда каждому требованию и критерию требования к наличию систем управления рисками, в том числе подробно определяющую соответствие накопительного пенсионного фонда указанным требованиям;

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

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

8. Накопительным пенсионным фондам, имеющим лицензии на осуществление деятельности по привлечению пенсионных взносов и осуществлению пенсионных выплат, в срок до 1 января 2008 года обеспечить выполнение дополнительных критериев требований, определенных в приложении 5 к настоящему постановлению.

9. Настоящее постановление вводится в действие со дня введения в действие Закона Республики Казахстан от 11 января 2007 года "О лицензировании".

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, накопительных пенсионных фондов и 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

П р и л о ж е н и е 1

к постановлению Правления

Агентства Республики Казахстан

по регулированию и надзору

финансового рынка и
финансовых организаций
от 30 апреля 2007 года N 133

Требования к организации системы управления рисками

N	Наименование требования	Критерии требования
1.	Советом директоров сформулирована долгосрочная корпоративная стратегия.	В корпоративной стратегии накопительного пенсионного фонда определены краткосрочные (до года) и долгосрочные (от года до десяти лет) цели деятельности накопительного пенсионного фонда. Долгосрочная стратегия накопительного пенсионного фонда составлена и постоянно совершенствуется с целью и с к л ю ч е н и я факторов, ранее негативно отразившихся на деятельности накопительного пенсионного фонда. Советом директоров утверждена инвестиционная декларация.
2.	Совет директоров утверждает внутренние документы, регламентирующие деятельность накопительного пенсионного фонда.	Совет директоров утверждает внутренние документы, регламентирующие деятельность накопительного пенсионного фонда, в т о м ч и с л е : порядок по урегулированию конфликта интересов в накопительном пенсионном фонде; квалификационные требования к работникам, функции которых предусматривают выполнение процедур по управлению рисками; порядок по управлению рисками; порядок по внутреннему аудиту; порядок по внутреннему контролю; учетную политику; порядок информационной безопасности.
3.	Совет директоров утверждает порядок проведения внутреннего аудита.	Документами по внутреннему аудиту предусматриваются оптимальные сроки представления службой внутреннего аудита результатов каждой проверки совету директоров и правлению накопительного пенсионного фонда. 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. Служба внутреннего аудита осуществляет мониторинг проводимых и планируемых подразделениями накопительного пенсионного фонда мероприятий, предпринимаемых по результатам внутреннего аудита, с целью их оптимального выполнения. Служба внутреннего аудита проводит оценку возможности появления дополнительных существенных рисков накопительного пенсионного фонда, связанных с соблюдением нормативных правовых актов Республики Казахстан, регулирующих деятельность накопительного пенсионного фонда, при внедрении новых видов финансовых услуг. Правление анализирует аудиторский отчет службы внутреннего аудита по результатам каждой проверки и представляет совету директоров предложения по принятию соответствующих мер по устранению выявленных недостатков.
4.	Совет директоров проводит мониторинг деятельности накопительного пенсионного фонда посредством аудиторских отчетов, представленных службой внутреннего аудита, системы управленческой отчетности, а также аудиторских отчетов внешних аудиторов.	Служба внутреннего аудита осуществляет контроль за соблюдением внутренних правил и процедур накопительного пенсионного фонда, исполнением рекомендаций внутренних и внешних аудиторов, мер воздействия и иных требований уполномоченного органа. Совет директоров по мере необходимости получает необходимую информацию, позволяющую отслеживать финансовое состояние накопительного пенсионного фонда, проводит анализ и оценку деятельности накопительного пенсионного фонда на предмет достижения накопительным пенсионным фондом запланированных на текущий финансовый год целей. Совет директоров анализирует аудиторские отчеты внешних аудиторов по улучшению внутреннего контроля и управлению рисками.
5.	Совет директоров осуществляет контроль	Совет директоров анализирует деятельность правления на предмет достижения накопительным пенсионным фондом запланированных на текущий

	деятельности правления накопительного пенсионного фонда.	г о д ц е л е й . 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 накопительного пенсионного фонда. Совет директоров анализирует возможные конфликты интересов в функциональных обязанностях руководящих работников накопительного пенсионного фонда. Совет директоров в пределах своих полномочий может применить меры к членам правления накопительного пенсионного фонда в случае несоответствия результатов деятельности накопительного пенсионного фонда целевым показателям текущего года.
6.	Совет директоров утверждает порядок составления годового бюджета/финансового плана на краткосрочный период и стратегического планирования на долгосрочный период, формы и сроки представления управленческой отчетности.	Составление годовых бюджетов и стратегических планов проводится правлением с учетом текущей и будущей конкурентной, экономической среды и законодательства Республики Казахстан, дополнительно необходимого размера капитала накопительного пенсионного фонда. Правление представляет совету директоров и акционерам накопительного пенсионного фонда финансовую и управленческую отчетность о деятельности накопительного пенсионного фонда.
7.	Совет директоров периодически получает необходимую информацию, позволяющую отслеживать финансовое состояние накопительного пенсионного фонда, проводит анализ и оценку деятельности накопительного пенсионного фонда в отчетном периоде.	Совет директоров ежемесячно получает для анализа следующие о т ч е т ы : сводный баланс и отчет о доходах и расходах накопительного пенсионного фонда в сравнении с тем же периодом за прошлый год и запланированные показатели д е я т е л ь н о с т и ; отчеты об инвестициях: с группировкой финансовых инструментов по их видам и указанием балансовой стоимости, рыночной стоимости, доходности и общей суммы покупок и п р о д а ж . Совет директоров ежеквартально получает для анализа следующие о т ч е т ы :

		отчет о сравнении объема активов и обязательств накопительного пенсионного фонда (гэп-анализ); краткий анализ позиции накопительного пенсионного фонда по процентному риску; краткий анализ подверженности накопительного пенсионного фонда риску колебаний обменных курсов валют; краткий анализ текущих и прогнозируемых потребностей накопительного пенсионного фонда в собственном капитале.
8.	Правление формирует организационно-функциональную структуру управления накопительного пенсионного фонда.	Внутренние документы по вопросам организационно-функциональной структуры накопительного пенсионного фонда в том числе регламентируют: полномочия подразделения накопительного пенсионного фонда по управлению рисками, отвечающего за независимую оценку и анализ основных рисков, связанных с проводимыми накопительным пенсионным фондом операций; структуру органов накопительного пенсионного фонда, соответствующую их функциональным обязанностям; должностные полномочия работников накопительного пенсионного фонда; порядок оценки деятельности руководителей структурных подразделений накопительного пенсионного фонда в течение отчетного года, в том числе применение мер или привлечение к ответственности за невыполнение накопительным пенсионным фондом целевых показателей деятельности накопительного пенсионного фонда.
9.	Правление идентифицирует и оценивает потенциальные и возможные риски, связанные с проводимыми накопительным пенсионным фондом операциями, применяет регламентированные процедуры управления рисками.	Подразделение накопительного пенсионного фонда, осуществляющее функции управления рисками, использует методику оценки влияния на пенсионные активы, доходность и ликвидность в случае отрицательной динамики внешнего и внутреннего рынков финансовых инструментов. Подразделение накопительного пенсионного фонда, осуществляющее функции управления рисками, идентифицирует и анализирует внутренние и внешние экономические

		факторы, представляющие потенциальный и возможный риск, оценивает степень их влияния на финансовые показатели накопительного пенсионного фонда. 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 накопительным пенсионным фондом указанных лимитов.
10.	Правление осуществляет контроль возможных и потенциальных рисков накопительного пенсионного фонда.	Правление контролирует соблюдение совокупных лимитов по видам рисков на основе их ежемесячного расчета. Правление контролирует соблюдение подразделениями накопительного пенсионного фонда политик в управлении возможными и потенциальными рисками, осуществляет мониторинг соблюдения подразделениями накопительного пенсионного фонда размеров рисков в пределах установленных для них лимитов.
11.	Накопительный пенсионный фонд располагает политикой диверсификации (распределения) рисков, возможных на рынке ценных бумаг.	Правление применяет политику распределения рисков по видам проводимых накопительным пенсионным фондом операций, то есть формирования структуры и объема проводимых операций с финансовыми инструментами с учетом связанного с ними риска в целях сохранения необходимого уровня достаточности собственного капитала и платежеспособности, и контролирует их выполнение ответственными подразделениями накопительного пенсионного фонда. Накопительный пенсионный фонд располагает организационно-функциональной и операционной структурой, которая обеспечивает реализацию политики диверсификации, а также позволяет осуществлять мониторинг соблюдения норм диверсификации, установленных уполномоченным органом.
12.	Организационная и функциональная структура накопительного пенсионного	Политика управления рисками предусматривает положения, регламентирующие полномочия и

	фонда, процедуры принятия решений по финансовой деятельности накопительного пенсионного фонда регламентированы внутренней политикой накопительного пенсионного фонда.	функциональные обязанности руководящих работников накопительного пенсионного фонда, 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 накопительного пенсионного фонда, а также соответствия проводимых операций утвержденной корпоративной стратегии, политикам и процедурам накопительного пенсионного фонда. Политики по управлению рисками и внутреннему контролю определяют полномочия и функциональные обязанности по управлению рисками членов совета директоров, правления и ответственных работников накопительного пенсионного фонда.
13.	Накопительный пенсионный фонд располагает системой управленческого учета и отчетности, позволяющей правлению и совету директоров периодически получать информацию о текущей финансовой деятельности накопительного пенсионного фонда и размеров принятых накопительным пенсионным фондом рисков.	Форматы информации о текущем финансовом состоянии накопительного пенсионного фонда 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. Перечень управленческой информации, представляемой совету директоров и правлению накопительного пенсионного фонда, достаточен для надлежащего исполнения советом директоров и правлением накопительного пенсионного фонда собственных функциональных обязанностей по управлению рисками.
14.	Внутренней политикой накопительного пенсионного фонда по управлению рисками в том числе	Функциональные обязанности персонала подразделения накопительного пенсионного фонда по управлению рисками и службы

	устанавливаются функциональные обязанности к работникам, функции которых предусматривают выполнение процедур по управлению рисками.	внутреннего аудита соответствуют проводимым ими операциям.
15.	Совет директоров утвердил внутренние политики, регламентирующие организацию работы с активами вкладчиков (получателей), учет пенсионных накоплений.	Политики накопительного пенсионного фонда по работе с пенсионными активами включают: процедуры, обеспечивающие достоверность учета и своевременность поступления средств на индивидуальные пенсионные счета вкладчиков (получателей), выплат и переводов пенсионных накоплений; процедуры, гарантирующие рассмотрение в установленный срок претензий вкладчиков (получателей) по договорам о пенсионном обеспечении, своевременность восстановления потери пенсионных накоплений в момент их перевода или в ы п л а т ы ; процедуры, обеспечивающие мониторинг соответствия учета пенсионных активов и своевременности инвестирования пенсионных активов требованиям законодательства Республики К а з а х с т а н ; проверку правильности начисления комиссионного вознаграждения накопительным пенсионным фондом; размеры комиссионного вознаграждения накопительного пенсионного фонда, взимаемого от пенсионных активов и инвестиционных доходов, а также условия предоставления данной информации вкладчикам (получателям) накопительного пенсионного фонда.
16.	Служба внутреннего аудита периодически, но не менее чем один раз в год, проводит внутренние аудиторские проверки подразделений накопительного пенсионного фонда, осуществляющих функции по совершению операций с финансовыми инструментами, в том числе в целях улучшения систем	Политика накопительного пенсионного фонда по внутреннему аудиту определяет: все риски, которым подвержен накопительный пенсионный фонд; масштаб и частоту проведения внутреннего аудита; рейтинговую систему, используемую при проведении внутреннего аудита; требования к составлению плана проведения внутреннего аудита накопительным пенсионным фондом.

управления рисками и внутреннего контроля.

Служба внутреннего аудита в соответствии с политиками аудита проводит регулярные внутренние проверки всех подразделений накопительного пенсионного фонда, функции которых предусматривают проведение операций с финансовыми инструментами.

Служба внутреннего аудита в соответствии с политиками аудита проводит регулярные внутренние проверки операций, совершаемых за счет пенсионных активов, правильности совершения сделок с участием пенсионных активов и осуществления сверок с банками-кастодианами, правильности ведения учета и документооборота.

Персонал службы внутреннего аудита соответствует квалификационным требованиям накопительного пенсионного фонда, а также обладает опытом работы и необходимыми знаниями о деятельности подразделений накопительного пенсионного фонда, в которых проводятся проверки.

Внутренними политиками накопительного пенсионного фонда предусматривается право доступа службы внутреннего аудита ко всем необходимым документам, связанным с деятельностью проверяемого подразделения, в том числе составляющим коммерческую или иную имеющую режим конфиденциальности тайну.

Политикой накопительного пенсионного фонда по внутреннему аудиту устанавливается независимость исполнения функциональных обязанностей от руководящих работников или других подразделений накопительного пенсионного фонда и подотчетность службы внутреннего аудита совету директоров.

Служба внутреннего аудита совместно с внешним аудитором накопительного пенсионного фонда, не реже одного раза в год, проводит совместные встречи для обсуждения выявленных внутренним или внешним аудитором недостатков в системе

		внутреннего контроля накопительного пенсионного фонда.
17.	Правление и руководители подразделений накопительного пенсионного фонда, ответственных за осуществление операций с финансовыми инструментами, проводят ежемесячный мониторинг доходов (расходов) накопительного пенсионного фонда в целях сохранения их в пределах лимитов, утвержденных советом директоров накопительного пенсионного фонда.	Внутренними политиками установлено подразделение накопительного пенсионного фонда, которое ежемесячно отслеживает доходы (расходы) накопительного пенсионного фонда, в том числе в динамике, в разрезе, по видам деятельности, территориальным и функциональным подразделениям накопительного пенсионного фонда. Внутренними политиками предусмотрены полномочия подразделений накопительного пенсионного фонда по управлению доходами (расходами), связанными с деятельностью подразделения, в пределах совокупных лимитов, установленных советом директоров. Подразделения проводят оценку (начисление) ожидаемых доходов накопительного пенсионного фонда с учетом принимаемого риска.
18.	Правление проводит мониторинг распределения финансовых ресурсов по подразделениям накопительного пенсионного фонда, ответственным за осуществление операций с финансовыми инструментами, с соблюдением установленных советом директоров накопительного пенсионного фонда допустимых лимитов, в том числе в отношении риска и доходности, риска и собственного капитала накопительного пенсионного фонда.	Правление обеспечивает соответствие собственного капитала накопительного пенсионного фонда минимально требуемому уровню в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Правлением в пределах совокупных лимитов рисков, установленных советом директоров, определяются лимиты риска для каждого из подразделений накопительного пенсионного фонда, осуществляющих операции с финансовыми инструментами.
19.	Правление контролирует проведение и соблюдение накопительным пенсионным фондом договорных отношений, требований законодательства Республики Казахстан, внутренних политик проведения операций с финансовыми инструментами за счет пенсионных активов.	Служба внутреннего аудита по результатам проводимых проверок определяет уровень владения персоналом накопительного пенсионного фонда знаниями нормативных правовых актов Республики Казахстан, регулирующих деятельность накопительных пенсионных фондов, международных стандартов, законодательства Республики Казахстан в области

		пенсионного обеспечения. Служба внутреннего аудита проводит оценку возможности появления дополнительных существенных рисков накопительного пенсионного фонда, связанных с соблюдением нормативных правовых актов Республики Казахстан, регулирующих деятельность накопительных пенсионных фондов, при внедрении новых видов финансовых услуг.
20.	Правление представляет совету директоров и акционерам накопительного пенсионного фонда финансовую и управленческую отчетность о деятельности накопительного пенсионного фонда, отчет по инвестиционным решениям.	Советом директоров утверждены формы и сроки представления правлением совету директоров и акционерам накопительного пенсионного фонда финансовой и управленческой отчетности, обеспечивающей возможность оценки финансовых показателей накопительного пенсионного фонда. Совет директоров на регулярной основе анализирует инвестиционные решения и рекомендации к ним. Совет директоров анализирует заключения внешних аудиторов по улучшению внутреннего контроля и управлению рисками.
21.	Правление регулярно проводит улучшение системы учета и отчетности накопительного пенсионного фонда на основе заключений независимых международных аудиторских организаций.	Политики накопительного пенсионного фонда по учету и отчетности в том числе предусматривают в ходе аудита накопительного пенсионного фонда проверку следующих вопросов: правильность обработки ежедневных балансов; соответствие учетной политики накопительного пенсионного фонда международным стандартам финансовой отчетности; наличие фактов необоснованных бухгалтерских манипуляций с финансовыми отчетами; правильность учета собственных и пенсионных активов; соответствие методов учета и составления отчетности требованиям, установленным в учетной политике накопительного пенсионного фонда; полнота и правильность раскрытия накопительным пенсионным фондом в годовом отчете структуры и размера рисков.
22.		

Подразделение по управлению рисками осуществляет мониторинг деятельности накопительного пенсионного фонда, производит оценку рисков и участвует в разработке мероприятий по снижению уровня рисков.

Подразделение по управлению р и с к а м и :
организовывает процесс сбора информации, необходимой для анализа и оценки рисков;
разрабатывает и совершенствует методологию и организует процесс анализа и оценки рисков;
планирует мероприятия по снижению уровня рисков;
разрабатывает методы управления рисками, в том числе принципы хеджирования финансовых инструментов, приобретенных за счет пенсионных активов;
контролирует исполнения мероприятий по управлению рисками.

Квалификационные требования к персоналу подразделения по управлению рисками накопительного пенсионного фонда предусматривают наличие стажа, соответствующей квалификации и опыта работы для осуществления функциональных обязанностей по управлению рисками.

Подразделение накопительного пенсионного фонда по управлению рисками использует методику оценки влияния на пенсионные активы, доходность и ликвидность в случае отрицательной динамики внешнего и внутреннего рынка финансовых а к т и в о в .

Подразделение по управлению рисками проводит анализ:
балансовых отчетов накопительного пенсионного фонда, а также доходов и р а с х о д о в ;
снижения ликвидности, изменения цен на финансовые инструменты.

Подразделение по управлению рисками прогнозирует воздействие на пенсионные активы, рентабельность и ликвидность следующих факторов:
с т р а н о в о й р и с к ;
в а л ю т н ы й р и с к ;
риск досрочного погашения финансовых инструментов;

риск изменения рейтинга эмитента.

Подразделение по управлению рисками организует проведение стресс-тестинга и использует его

результаты в плане оперативных действий при нарастании негативных факторов на рынке.

П р и л о ж е н и е 2
к постановлению Правления
Агентства Республики Казахстан
по регулированию и надзору
финансового рынка и
финансовых организаций
от 30 апреля 2007 года N 133

Требования к проведению операций с финансовыми инструментами

N	Наименование требования	Критерии требования
1.	Совет директоров утвердил внутреннюю политику управления сделками и ценового риска.	Внутренние политики управления сделками регламентируют: определение риска потери ликвидности, связанного со структурой активов (обязательств) накопительного пенсионного фонда; определение процентного риска, связанного со структурой активов (обязательств) накопительного пенсионного фонда; определение валютного риска, связанного со структурой активов (обязательств) накопительного пенсионного фонда; определение рисков, присущих операциям с производными финансовыми инструментами; модели, используемые при измерении рыночного риска накопительного пенсионного фонда; периодичность представления подразделением по управлению рисками совету директоров и правлению отчета о позициях накопительного пенсионного фонда по рыночному риску; определение ценового риска, связанного с состоянием финансового рынка; определение других видов рисков.
2.	Совет директоров утвердил политику двойного контроля для фронт- и бэк-офисов, основанную на разделении функциональных обязанностей, в частности между фронт-офисом, который осуществляет	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

	сделки, и бэк-офисом, который занимается отражением указанных операций в учете.	двойного контроля; запрет на исполнение одним и тем же лицом обязанностей одновременно во фронт- и бэк-офисах и подразделениях.
3.	Накопительный пенсионный фонд располагает автоматизированной системой (управление портфелем финансовых инструментов, обеспечение операций, обработка счетов и проведение расчетов, управление рисками).	Накопительный пенсионный фонд располагает системой по сбору информации, необходимой для управления рисками. Служба внутреннего аудита и внешние аудиторы проверяют точность сведений, предоставляемых подразделениями накопительного пенсионного фонда, отвечающими за ведение бухгалтерского учета и отчетности, в подразделение по управлению рисками.
4.	Накопительный пенсионный фонд располагает системой управления рисками по операциям с финансовыми инструментами, обеспечивающей возможность отслеживать риски в режиме реального времени.	Накопительный пенсионный фонд отслеживает доходы/расходы и риски по активам и обязательствам, подверженным ценовому риску, и проводит ежедневную оценку их стоимости.
5.	Накопительный пенсионный фонд периодически оценивает потенциальный рыночный риск, а также доходы/расходы с учетом текущих рыночных цен на финансовые инструменты.	Накопительный пенсионный фонд проводит тест на обесценение данного финансового инструмента в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности в случае отсутствия рыночной стоимости финансового инструмента. Накопительный пенсионный фонд регулярно в течение каждого операционного дня проводит оценку доходов/расходов от операций с финансовыми инструментами. Подразделение по управлению рисками осуществляет мониторинг правильности определения накопительным пенсионным фондом справедливой цены по финансовым инструментам. Советом директоров накопительного пенсионного фонда утверждены процедуры определения стоимости финансового инструмента с учетом ценового риска. Накопительный пенсионный фонд проводит оценку стоимости финансовых инструментов на основе модели оценки риска и приведения текущих цен к рыночным, в том числе осуществляет

		стресс-тестинг и бэк-тестинг. Накопительный пенсионный фонд использует результаты оценки риска и регулярных стресс-тестингов при принятии решений на совершение операций с финансовыми инструментами.
6.	Совет директоров устанавливает совокупный лимит по операциям с финансовыми инструментами, правление - лимиты по группам и видам финансовых инструментов и эмитентам, а также лимиты, принятые в международной практике по правилу "stop-loss".	Советом директоров периодически определяется совокупный лимит. Подразделение накопительного пенсионного фонда, осуществляющее сделки в течение рабочего дня представляет правлению накопительного пенсионного фонда позиции накопительного пенсионного фонда по финансовым инструментам. Совет директоров устанавливает процедуры определения лимитов по финансовым инструментам и правила определения лимитов "stop-loss".
7.	Правление утвердило процедуры управления рисками по различным видам финансовых инструментов.	Правление устанавливает лимиты позиций по принятым в международной практике операциям спот, форварду, своп по каждому виду иностранных валют и по всем валютам. Подразделение по управлению 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 накопительным пенсионным фондом правил определения лимитов "stop-loss".
8.	Совет директоров утвердил политику принятия решений по определению позиции по ценовому риску и другим видам рисков, в том числе в разбивке по финансовым инструментам, с учетом размера рынка и ликвидности финансового рынка.	Подразделение по управлению рисками проводит анализ адекватности лимитов по финансовым инструментам в соответствии с масштабом и динамикой рынка финансовых инструментов и ликвидностью финансового инструмента.
9.	Подразделение по управлению рисками не менее чем один раз в квартал проводит анализ объема инвестиций,	Правление утверждает процедуры ежедневного мониторинга инвестиционных операций накопительного пенсионного фонда. Результаты мониторинга вместе с

	результаты которого периодически, но не менее чем один раз в квартал, представляются правлению и не менее чем один раз в полгода - совету директоров.	отчетом о доходах/расходах по портфелю инвестиций ежемесячно представляются правлению и совету директоров накопительного пенсионного фонда. Подразделение по управлению рисками осуществляет мониторинг инвестиционного портфеля накопительного пенсионного фонда по виду финансового инструмента, эмитента, срокам обращения, видам валют и целям инвестирования.
10.	Правление утвердило процедуры структурирования портфеля инвестиций так, чтобы он поддерживал стабильные показатели инвестиционной рентабельности в средне- и долгосрочной перспективе.	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.
11.	Совет директоров установил политику по предупреждению чрезмерных расходов от купли/продажи финансовых инструментов и осуществлению контроля за соблюдением накопительным пенсионным фондом указанной политики.	Правление определило оперативные процедуры по недопущению чрезмерных расходов по операциям с финансовыми инструментами, в том числе связанных с резким колебанием цен на рынке финансовых инструментов. Накопительный пенсионный фонд проводит анализ изменения доходов/расходов от операций с финансовыми инструментами с учетом динамики их рыночной стоимости.
12.	Совет директоров утвердил политику оценки рисков с использованием методик, в том числе международной практики оценки финансовых инструментов по предполагаемому риску (VAR-метод).	Подразделение по управлению рисками регулярно проводит мониторинг показателей дюрации по активам и обязательствам, чувствительных к изменению ставок вознаграждения.
13.	Советом директоров утверждена политика по снижению риска в тех случаях, когда валютные риски в количественном отношении могут превысить размер собственного капитала и доходов накопительного пенсионного фонда.	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. Накопительный пенсионный фонд использует процедуры своевременного хеджирования валютного риска с помощью производных финансовых

	инструментов в соответствии с политикой управления активами и обязательствами. Совет директоров устанавливает лимиты по открытым валютным позициям и лимит валютной нетто-позиции.
--	---

П р и л о ж е н и е 3
к постановлению Правления
Агентства Республики Казахстан
по регулированию и надзору
финансового рынка и
финансовых организаций
от 30 апреля 2007 года N 133

Т р е б о в а н и я
к обеспечению операционной деятельности накопительных пенсионных
фондов, функционирования 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 операционной деятельностью накопительного пенсионного фонда; технический порядок проведения операций на рынке ценных бумаг; бухгалтерский учет операций накопительного пенсионного фонда; двойной контроль операций накопительного пенсионного фонда и их у ч е т ; контроль документооборота накопительного пенсионного фонда; контроль исполнения обязательств накопительным пенсионным фондом, в том числе соблюдение условий переводов и выплат пенсионных накоплений; контроль и верификация информации, передаваемой накопительным пенсионным фондом банку-кастодиану, организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами, в том числе процедуры верификации и регламентации действий при обнаружении несоответствия предоставленной и н ф о р м а ц и и ; процедуры ответственности лиц при передаче информации; процедуры проверки соответствия алгоритма расчетов пенсионных накоплений требованиям

		законодательства Республики Казахстан, в том числе расчет стоимости условной единицы, количества условной единицы, зачисления пенсионных взносов, переводов и выплат пенсионных накоплений и возврата ошибочных взносов, взимания комиссионных вознаграждений от пенсионных активов и инвестиционных доходов.
2.	Правление установило процедуры, ограничивающие возможность неправильного проведения и недостоверного отражения в учете совершенных операций с финансовыми инструментами.	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.
3.	Правление утверждает процедуры по обеспечению безопасности операций накопительного пенсионного фонда.	Служба внутреннего аудита проверяет операции накопительного пенсионного фонда в целях выявления и предотвращения случаев злоупотребления при осуществлении операций с доходами и принятия риска, неадекватного размеру собственного капитала и доходов накопительного пенсионного фонда.
4.	Накопительный пенсионный фонд располагает внутренними правилами и руководствами по планированию, разработке и функционированию систем электронной обработки данных.	Накопительный пенсионный фонд располагает правилами и руководствами, касающимися планирования, разработки и функционирования систем электронной обработки данных.
5.	Правление накопительного пенсионного фонда утвердило процедуры внутреннего аудита системы электронной обработки.	Лица накопительного пенсионного фонда, осуществляющие контроль системы электронной обработки данных и отвечающие за вопросы обработки данных, имеет квалификацию и опыт, соответствующие профилю работы. Проверки проводятся службой внутреннего аудита в соответствии с утвержденными советом директоров планами проверок. Служба внутреннего аудита регулярно по результатам проведенных проверок сообщает о результатах правлению и совету директоров.
6.	Правление утвердило политику по предотвращению несанкционированного	Подразделение информационного обеспечения располагает системой проверки уровня допуска при входе и

	доступа в компьютерную и телекоммуникационную систему.	выходе из автоматизированной системы. Правление утверждает процедуры и устанавливает ответственность подразделения информационного обеспечения по контролю важных ключей, в том числе электронных ключей к информационным базам данных.
7.	Правлением утверждены процедуры выполнения плановых мероприятий, в том числе при форс-мажорных обстоятельствах по обеспечению сохранности информационных систем баз данных.	Процедуры предусматривают обязательное наличие: обособленных помещений для технических комплексов информационных баз данных, отвечающих требованиям пожарной безопасности и сейсмоустойчивости; автономного электропитания; резервных компьютеров и сетевых коммуникаций. Накопительный пенсионный фонд регулярно формирует резервные копии системно-важных программных файлов и файлов данных.
8.	Правление утвердило процедуры делегирования полномочий и ответственности в случае возникновения форс-мажорных обстоятельств.	Процедуры форс-мажорных обстоятельств предусматривают правила и руководства для компьютерного центра в случае чрезвычайного сбоя в работе системы.
9.	Правление утвердило политику внутреннего контроля за обеспечением целостности данных и конфиденциальности информации.	Политика внутреннего контроля за обеспечением целостности данных и конфиденциальности информации с о д е р ж и т : 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.
10.	Подразделение информационного обеспечения ведет учет фактических системных проблем, с учетом которых применяются незамедлительные меры по разработке мер безопасности с целью предотвращения повторного возникновения проблем.	Подразделением информационного обеспечения заполняются листы учета технических проблем и ведется по ним о т ч е т н о с т ь . 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 процедуры по предотвращению утечки конфиденциальной информации и искажения информационных данных.	Процедуры предусматривают: перечень информационных данных, имеющих ограниченный доступ; порядок получения доступа; порядок контроля доступа к информационным данным; перечень лиц, имеющих доступ к информационным данным.
12.	Правлением утверждены процедуры по предотвращению сбоев с помощью регулярных инспекций оборудования и проверки отчетов о работе.	Подразделение информационного обеспечения, не менее чем раз в квартал проводит проверки технических комплексов, обеспечивающих функционирование автоматизированной базы данных. Подразделение информационного обеспечения раз в квартал предоставляет правлению информацию о состоянии технических комплексов.
13.	Правлением утверждены процедуры по предотвращению несанкционированного использования терминалов управления автоматизированной базой данных.	Подразделение информационного обеспечения осуществляет мониторинг и идентифицирует пользователей терминалов управления автоматизированной базой данных, в том числе контролирует виды и объемы проведенных ими операций на предмет их соответствия функциональным обязанностям пользователя. Накопительный пенсионный фонд 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 133

Базовые критерии требований, обязательные для выполнения накопительными пенсионными фондами

Организация системы управления рисками	
1.	Советом директоров утверждена инвестиционная декларация.
2.	Совет директоров утверждает внутренние документы, регламентирующие деятельность накопительного пенсионного фонда,

	в том числе : порядок по урегулированию конфликта интересов в накопительном пенсионном фонде ; квалификационные требования к работникам, функции которых предусматривают выполнение процедур по управлению рисками; порядок по управлению рисками; порядок по внутреннему аудиту; порядок по внутреннему контролю; учетную политику ; порядок информационной безопасности.
3.	Документами по внутреннему аудиту предусматриваются оптимальные сроки представления службой внутреннего аудита результатов каждой проверки совету директоров и правлению накопительного пенсионного фонда.
4.	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.
5.	Служба внутреннего аудита осуществляет мониторинг проводимых и планируемых подразделениями накопительного пенсионного фонда мероприятий, предпринимаемых по результатам внутреннего аудита, с целью их оптимального выполнения.
6.	Служба внутреннего аудита проводит оценку возможности появления дополнительных существенных рисков накопительного пенсионного фонда, связанных с соблюдением нормативных правовых актов Республики Казахстан, регулирующих деятельность накопительного пенсионного фонда, при внедрении новых видов финансовых услуг.
7.	Правление анализирует аудиторский отчет службы внутреннего аудита по результатам каждой проверки и представляет совету директоров предложения по принятию соответствующих мер по устранению выявленных недостатков.
8.	Внутренними документами установлено подразделение накопительного пенсионного фонда, которое ежемесячно отслеживает доходы (расходы) накопительного пенсионного фонда, в том числе в динамике, по видам деятельности накопительного пенсионного фонда, проверку правильности начисления и выплаты комиссионного вознаграждения накопительным пенсионным фондом.
9.	Правление проводит улучшение системы учета и отчетности накопительного пенсионного фонда на основе аудиторских отчетов независимых международных аудиторских организаций.
10.	Служба внутреннего аудита осуществляет контроль за соблюдением внутренних правил и процедур накопительного пенсионного фонда, исполнением рекомендаций внутренних и внешних аудиторов, мер воздействия и иных требований уполномоченного органа.
11.	Совет директоров по мере необходимости получает необходимую информацию, позволяющую отслеживать финансовое состояние накопительного пенсионного фонда, проводит анализ и оценку деятельности накопительного пенсионного фонда на предмет

	достижения накопительным пенсионным фондом запланированных на текущий финансовый год целей.
12.	Совет директоров анализирует аудиторские отчеты внешних аудиторов по улучшению внутреннего контроля и управлению рисками.
13.	Совет директоров анализирует деятельность правления на предмет достижения накопительным пенсионным фондом запланированных на текущий год целей.
14.	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 накопительного пенсионного фонда.
15.	Совет директоров анализирует возможные конфликты интересов в функциональных обязанностях руководящих работников накопительного пенсионного фонда.
16.	Совет директоров в пределах своих полномочий может применить меры к членам правления накопительного пенсионного фонда в случае несоответствия результатов деятельности накопительного пенсионного фонда целевым показателям текущего года.
17.	Составление годовых бюджетов и стратегических планов проводится правлением с учетом текущей и будущей конкурентной, экономической среды и нормативной правовой базы, дополнительно необходимого размера капитала накопительного пенсионного фонда.
18.	Правление представляет совету директоров и акционерам накопительного пенсионного фонда финансовую и управленческую отчетность о деятельности накопительного пенсионного фонда.
19.	Совет директоров ежемесячно получает для анализа следующие о т ч е т ы : сводный баланс и отчет о доходах и расходах накопительного пенсионного фонда в сравнении с тем же периодом за прошлый год и запланированные показатели деятельности; отчеты об инвестициях: с группировкой финансовых инструментов по их видам и указанием балансовой стоимости, рыночной стоимости, доходности и общей суммы покупок и продаж. Совет директоров ежеквартально получает для анализа следующие о т ч е т ы : отчет о сравнении объема активов и обязательств накопительного пенсионного фонда (гэп-анализ); краткий анализ позиции накопительного пенсионного фонда по п р о ц е н т н о м у р и с к у ; краткий анализ подверженности накопительного пенсионного фонда риску колебаний обменных курсов валют; краткий анализ текущих и прогнозируемых потребностей накопительного пенсионного фонда в собственном капитале.
20.	Внутренние документы по вопросам организационно-функциональной структуры накопительного пенсионного фонда, в том числе р е г л а м е н т и р у ю т : полномочия и обязанности подразделения накопительного пенсионного фонда или лица по управлению рисками, отвечающих за независимую оценку и анализ основных рисков, связанных с

	проводимыми накопительным пенсионным фондом операциями; структуру органов накопительного пенсионного фонда, соответствующую их функциональным обязанностям; должностные обязанности и полномочия работников накопительного пенсионного фонда; порядок оценки деятельности руководителей структурных подразделений накопительного пенсионного фонда в течение отчетного года, в том числе применение мер или привлечение к ответственности за невыполнение накопительным пенсионным фондом целевых показателей деятельности накопительного пенсионного фонда.
21.	Политика управления рисками предусматривает положения, регламентирующие полномочия и функциональные обязанности руководящих работников накопительного пенсионного фонда, в том числе предусматривающие обеспечение двойного контроля правильности совершения операций по купле/продаже финансовых инструментов и контроля связанного с ними риска.
22.	Служба внутреннего аудита проводит проверки руководящих работников на предмет выявления концентрации у них полномочий и функций по управлению деятельностью накопительного пенсионного фонда, а также соответствия проводимых операций утвержденной корпоративной стратегии, политикам и процедурам накопительного пенсионного фонда.
23.	Политики по управлению рисками и внутреннему контролю определяют полномочия и функциональные обязанности по управлению рисками членов совета директоров, правления и ответственных работников накопительного пенсионного фонда.
24.	Перечень управленческой информации, представляемой совету директоров и правлению накопительного пенсионного фонда, достаточен для надлежащего исполнения советом директоров и правлением накопительного пенсионного фонда собственных функциональных обязанностей по управлению рисками.
25.	Функциональные обязанности персонала подразделения накопительного пенсионного фонда по управлению рисками и службы внутреннего аудита соответствуют проводимым ими операциям.
26.	Политики накопительного пенсионного фонда по работе с пенсионными активами включают: процедуры проверки соответствия договоров о пенсионном обеспечении законодательству Республики Казахстан; процедуры, обеспечивающие достоверность учета и своевременность поступления средств на индивидуальные пенсионные счета вкладчиков (получателей), выплат и переводов пенсионных накоплений; процедуры, гарантирующие рассмотрение в установленный срок претензий вкладчиков (получателей) по договорам о пенсионном обеспечении, своевременность восстановления потери пенсионных накоплений в момент их перевода или выплаты; процедуры, обеспечивающие мониторинг соответствия учета пенсионных активов и своевременности инвестирования пенсионных активов требованиям законодательства Республики Казахстан; проверку правильности начисления комиссионного вознаграждения

	ф о н д о м ; размеры комиссионного вознаграждения накопительного пенсионного фонда, взимаемого от пенсионных активов и инвестиционных доходов, а также условия предоставления данной информации вкладчикам (получателям) накопительного пенсионного фонда.
27.	Политика накопительного пенсионного фонда по внутреннему аудиту о п р е д е л я е т : все риски, которым подвержен накопительный пенсионный фонд; масштаб и частоту проведения внутреннего аудита; рейтинговую систему, используемую при проведении внутреннего а у д и т а ; требования к составлению плана проведения внутреннего аудита накопительным пенсионным фондом.
28.	Служба внутреннего аудита в соответствии с политиками аудита проводит регулярные внутренние проверки всех подразделений накопительного пенсионного фонда, функции которых предусматривают проведение операций с финансовыми инструментами.
29.	Служба внутреннего аудита в соответствии с политиками аудита проводит регулярные внутренние проверки операций, совершаемых за счет пенсионных активов, правильность совершения сделок с участием пенсионных активов и осуществления сверок с банками-кастодианами, правильность ведения учета и документооборота.
30.	Персонал службы внутреннего аудита соответствует квалификационным требованиям накопительного пенсионного фонда, а также обладает опытом работы и необходимыми знаниями о деятельности подразделений накопительного пенсионного фонда, в которых проводятся проверки.
31.	Внутренними политиками накопительного пенсионного фонда предусматривается право доступа службы внутреннего аудита ко всем необходимым документам, связанным с деятельностью проверяемого подразделения, в том числе составляющим коммерческую или иную имеющую режим конфиденциальности тайну.
32.	Политикой накопительного пенсионного фонда по внутреннему аудиту устанавливается независимость исполнения функциональных обязанностей от руководящих работников или других подразделений накопительного пенсионного фонда и подотчетность службы внутреннего аудита совету директоров.
33.	Служба внутреннего аудита совместно с внешним аудитором накопительного пенсионного фонда, не реже одного раза в год, проводит совместные встречи для обсуждения выявленных внутренним или внешним аудитором недостатков в системе внутреннего контроля накопительного пенсионного фонда.
34.	Служба внутреннего аудита осуществляет мониторинг проводимых и планируемых подразделениями накопительного пенсионного фонда мероприятий, предпринимаемых по результатам внутреннего аудита, с целью их оптимального выполнения.
35.	

	Внутренними политиками устанавливается подразделение накопительного пенсионного фонда, которое ежемесячно отслеживает доходы (расходы) накопительного пенсионного фонда, в том числе в динамике, в разрезе, по видам деятельности, территориальным и функциональным подразделениям накопительного пенсионного фонда.
36.	Внутренними политиками предусматриваются полномочия подразделений накопительного пенсионного фонда по управлению доходами (расходами), связанными с деятельностью подразделения, в пределах совокупных лимитов, установленных советом директоров.
37.	Правление обеспечивает соответствие собственного капитала накопительного пенсионного фонда минимально требуемому уровню в соответствии с законодательством.
38.	Правлением в пределах совокупных лимитов рисков, установленных советом директоров, определяются лимиты риска для каждого из подразделений накопительного пенсионного фонда, осуществляющих операции с финансовыми инструментами.
39.	Служба внутреннего аудита по результатам проводимых проверок определяет уровень владения персоналом накопительного пенсионного фонда знаниями нормативных правовых актов Республики Казахстан, регулирующих деятельность накопительных пенсионных фондов, международных стандартов, законодательства Республики Казахстан в области пенсионного обеспечения.
40.	Служба внутреннего аудита проводит оценку возможности появления дополнительных существенных рисков накопительного пенсионного фонда, связанных с соблюдением нормативных правовых актов Республики Казахстан, регулирующих деятельность накопительных пенсионных фондов, при внедрении новых видов финансовых услуг.
41.	Совет директоров утверждены формы и сроки представления правлением совету директоров и акционерам накопительного пенсионного фонда финансовой и управленческой отчетности, обеспечивающей возможность оценки финансовых показателей накопительного пенсионного фонда.
42.	Совет директоров на регулярной основе анализирует инвестиционные решения и рекомендации к ним.
43.	Совет директоров анализирует заключения внешних аудиторов по улучшению внутреннего контроля и управлению рисками.
44.	Политики накопительного пенсионного фонда по учету и отчетности в том числе предусматривают в ходе аудита накопительного пенсионного фонда проверку следующих вопросов: правильность обработки ежедневных балансов; соответствие учетной политики накопительного пенсионного фонда международным стандартам финансовой отчетности; наличие фактов необоснованных бухгалтерских манипуляций с финансовыми отчетами; правильность учета собственных и пенсионных активов; соответствие методов учета и составления отчетности требованиям, установленным в учетной политике накопительного

	пенсионного фонда ; полнота и правильность раскрытия накопительным пенсионным фондом в годовом отчете структуры и размера рисков.
45.	Подразделение по управлению рисками: организует процесс сбора информации, необходимой для анализа и оценки рисков ; разрабатывает и совершенствует методологию и организует процесс анализа и оценки рисков ; планирует мероприятия по снижению уровня рисков ; разрабатывает методы управления рисками, в том числе принципы хеджирования финансовых инструментов, приобретенных за счет пенсионных активов ; контролирует исполнения мероприятий по управлению рисками.
46.	Квалификационные требования к персоналу подразделения по управлению рисками накопительного пенсионного фонда предусматривают наличие стажа, соответствующей квалификации и опыта работы для осуществления функциональных обязанностей по управлению рисками.
47.	Подразделение накопительного пенсионного фонда по управлению рисками использует методику оценки влияния на пенсионные активы, доходность и ликвидность в случае отрицательной динамики внешнего и внутреннего рынка финансовых активов.
48.	Подразделение по управлению рисками проводит анализ: балансовых отчетов накопительного пенсионного фонда, а также доходов и расходов ; снижения ликвидности, изменения цен на финансовые инструменты.
49.	Подразделение по управлению рисками прогнозирует воздействие на пенсионные активы, рентабельность и ликвидность следующих факторов : страновой риск ; валютный риск ; риск досрочного погашения финансовых инструментов ; риск изменения рейтинга эмитента.
50.	Подразделение по управлению рисками организует проведение стресс-тестинга и использует его результаты в плане оперативных действий при нарастании негативных факторов на рынке.
Проведение операций с финансовыми инструментами	
51.	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.
52.	Накопительный пенсионный фонд располагает системой по сбору информации, необходимой для управления рисками.
53.	Служба внутреннего аудита и внешние аудиторы проверяют точность сведений, предоставляемых подразделениями накопительного

	пенсионного фонда, отвечающими за ведение бухгалтерского учета и отчетности, в подразделение по управлению рисками.
54.	Подразделение по управлению рисками осуществляет мониторинг правильности определения накопительным пенсионным фондом справедливой цены по финансовым инструментам.
55.	Советом директоров периодически определяется совокупный лимит.
56.	Подразделение накопительного пенсионного фонда, осуществляющее сделки, в течение рабочего дня представляет правлению накопительного пенсионного фонда позиции накопительного пенсионного фонда по финансовым инструментам.
57.	Совет директоров устанавливает процедуры определения лимитов по финансовым инструментам и правила определения лимитов "stop-loss".
58.	Правление устанавливает лимиты позиций по принятым в международной практике операциям спот, форварду, своп по каждому виду иностранных валют и по всем валютам.
59.	Подразделение по управлению рисками использует ежедневную таблицу сроков погашения активов и обязательств для управления сроками погашения спот и форвардных операций.
60.	Правление утверждает процедуры ежедневного мониторинга инвестиционных операций накопительного пенсионного фонда.
61.	Результаты мониторинга вместе с отчетом о доходах/расходах по портфелю инвестиций ежемесячно представляются правлению и совету директоров накопительного пенсионного фонда.
62.	Подразделение по управлению рисками осуществляет мониторинг инвестиционного портфеля накопительного пенсионного фонда по виду финансового инструмента, эмитента, срокам обращения, видам валют и целям инвестирования.
63.	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.
64.	Правление определило оперативные процедуры по недопущению чрезмерных расходов по операциям с финансовыми инструментами, в том числе связанных с резким колебанием цен на рынке финансовых инструментов.
65.	Накопительный пенсионный фонд проводит анализ изменения доходов/расходов от операций с финансовыми инструментами с учетом динамики их рыночной стоимости.
66.	Накопительный пенсионный фонд осуществляет контроль ликвидности с учетом предполагаемого объема погашения внебалансовых операций накопительного пенсионного фонда.
67.	

Подразделение по управлению рисками регулярно проводит

	мониторинг показателей дюрации по активам и обязательствам, чувствительных к изменению ставок вознаграждения.
Требования к обеспечению операционной деятельности накопительных пенсионных фондов, функционирования информационных систем и систем управленческой информации	
68.	Внутренние процедуры регламентируют: подразделение, обеспечивающее руководство операционной деятельностью накопительного пенсионного фонда; технический порядок проведения операций на рынке ценных бумаг; бухгалтерский учет операций накопительного пенсионного фонда; двойной контроль операций накопительного пенсионного фонда и их у ч е т ; контроль документооборота накопительного пенсионного фонда; контроль исполнения обязательств накопительным пенсионным фондом, в том числе соблюдение условий переводов и выплат п е н с и о н н ы х н а к о п л е н и й ; контроль и верификация информации, передаваемой накопительным пенсионным фондом банку-кастодиану, организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами, в том числе процедуры верификации и регламентации действий при обнаружении несоответствия предоставленной информации; процедуры ответственности лиц при передаче информации; процедуры проверки соответствия алгоритма расчетов пенсионных накоплений требованиям законодательства Республики Казахстан, в том числе расчет стоимости условной единицы, количества условной единицы, зачисления пенсионных взносов, переводов и выплат пенсионных накоплений и возврата ошибочных взносов, взимания комиссионных вознаграждений от пенсионных активов и инвестиционных доходов.
69.	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.
70.	Служба внутреннего аудита проверяет операции накопительного пенсионного фонда в целях выявления и предотвращения случаев злоупотребления при осуществлении операций с доходами и принятия риска, неадекватного размеру собственного капитала и доходов накопительного пенсионного фонда.
71.	Накопительный пенсионный фонд располагает правилами и руководствами, касающимися планирования, разработки и функционирования систем электронной обработки данных.
72.	Лица накопительного пенсионного фонда, осуществляющие контроль системы электронной обработки данных и отвечающие за вопросы обработки данных, имеет квалификацию и опыт, соответствующие профилю работы.
73.	Проверки проводятся службой внутреннего аудита в соответствии с утвержденными советом директоров планами проверок.
74.	Служба внутреннего аудита регулярно по результатам проведенных проверок сообщает о результатах правлению и совету директоров.

75.	Подразделение информационного обеспечения располагает системой проверки уровня допуска при входе и выходе из автоматизированной системы.
76.	Правление утверждает процедуры и устанавливает ответственность подразделения информационного обеспечения по контролю важных ключей, в том числе электронных ключей к информационным базам данных.
77.	Процедуры предусматривают обязательное наличие: обособленных помещений для технических комплексов информационных баз данных, отвечающих требованиям пожарной безопасности и сейсмоустойчивости; автономного электропитания; резервных компьютеров и сетевых коммуникаций.
78.	Накопительный пенсионный фонд регулярно формирует резервные копии системно-важных программных файлов и файлов данных.
79.	Процедуры форс-мажорных обстоятельств предусматривают правила и руководства для компьютерного центра в случае чрезвычайного сбоя в работе системы.
80.	Политика внутреннего контроля за обеспечением целостности данных и конфиденциальности информации содержит: 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.
81.	Подразделением информационного обеспечения заполняются листы учета технических проблем и ведется по ним отчетность.
82.	Подразделение информационного обеспечения отслеживает причины возникновения проблемы, извещает о них изготовителя информационной системы и принимает коррективные меры для предотвращения их повторного возникновения.
83.	Подразделение информационного обеспечения регулярно анализирует характер таких проблем.
84.	Процедуры предусматривают: перечень информационных данных, имеющих ограниченный доступ; порядок получения доступа; порядок контроля доступа к информационным данным; перечень лиц, имеющих доступ к информационным данным.
85.	Подразделение информационного обеспечения, не менее чем раз в квартал, проводит проверки технических комплексов, обеспечивающих функционирование автоматизированной базы данных.
86.	Подразделение информационного обеспечения раз в квартал предоставляет правлению информацию о состоянии технических комплексов.
87.	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.
88.	Накопительный пенсионный фонд располагает системой, позволяющей идентифицировать личность пользователя.

П р и л о ж е н и е 5
к постановлению Правления
Агентства Республики Казахстан
по регулированию и надзору
финансового рынка и
финансовых организаций
от 30 апреля 2007 года N 133

Дополнительные критерии требований, обязательные для
выполнения накопительными пенсионными фондами

Организация системы управления рисками	
1.	В корпоративной стратегии накопительного пенсионного фонда определены краткосрочные (до года) и долгосрочные (от года до десяти лет) цели деятельности накопительного пенсионного фонда.
2.	Долгосрочная стратегия накопительного пенсионного фонда составлена и постоянно совершенствуется с целью исключения факторов, ранее негативно отразившихся на деятельности накопительного пенсионного фонда.
3.	Совет директоров контролирует и анализирует результаты мониторинга операций накопительного пенсионного фонда, связанных с рисками (кредитный риск, процентный риск, риск потери ликвидности, валютный риск), с целью исключения возможности совершения операций, противоречащих стратегии, политикам и процедурам.
4.	Подразделение накопительного пенсионного фонда, осуществляющее функции управления рисками, использует методику оценки влияния на пенсионные активы, доходность и ликвидность в случае отрицательной динамики внешнего и внутреннего рынков финансовых инструментов.
5.	Подразделение накопительного пенсионного фонда, осуществляющее функции управления рисками идентифицирует и анализирует внутренние и внешние экономические факторы, представляющие потенциальный и возможный риск, оценивает степень их влияния на финансовые показатели накопительного пенсионного фонда.
6.	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 накопительным пенсионным фондом указанных лимитов.
7.	Правление контролирует соблюдение совокупных лимитов по видам рисков на основе их ежемесячного расчета.

8.	Правление контролирует соблюдение подразделениями накопительного пенсионного фонда политик в управлении возможными и потенциальными рисками, осуществляет мониторинг соблюдения подразделениями накопительного пенсионного фонда размеров рисков в пределах установленных для них лимитов.
9.	Правление применяет политику распределения рисков по видам проводимых накопительным пенсионным фондом операций, то есть формирования структуры и объема проводимых операций с финансовыми инструментами с учетом связанного с ними риска в целях сохранения необходимого уровня достаточности собственного капитала и платежеспособности, и контролирует их выполнение ответственными подразделениями накопительного пенсионного фонда.
10.	Накопительный пенсионный фонд располагает организационно-функциональной и операционной структурой, которая обеспечивает реализацию политики диверсификации, а также позволяет осуществлять мониторинг соблюдения норм диверсификации, установленных уполномоченным органом.
11.	Форматы информации о текущем финансовом состоянии накопительного пенсионного фонда 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.
12.	Подразделения проводят оценку (начисление) ожидаемых доходов накопительного пенсионного фонда с учетом принимаемого риска.
Проведение операций с финансовыми инструментами	
13.	Внутренние политики управления сделками регламентируют: - определение риска потери ликвидности, связанного со структурой активов (обязательств) накопительного пенсионного фонда; - определение процентного риска, связанного со структурой активов (обязательств) накопительного пенсионного фонда; - определение валютного риска, связанного со структурой активов (обязательств) накопительного пенсионного фонда; - определение рисков, присущих операциям с производными финансовыми инструментами; - модели, используемые при измерении рыночного риска накопительного пенсионного фонда; - периодичность представления подразделением по управлению рисками совету директоров и правлению отчета о позициях накопительного пенсионного фонда по рыночному риску; - определение ценового риска, связанного с состоянием финансового рынка; - определение других видов рисков.
14.	

	Накопительный пенсионный фонд отслеживает доходы/расходы и риски по активам и обязательствам, подверженным ценовому риску, и проводит ежедневную оценку их стоимости.
15.	Накопительный пенсионный фонд проводит тест на обесценение данного финансового инструмента в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности в случае отсутствия рыночной стоимости финансового инструмента.
16.	Накопительный пенсионный фонд регулярно в течение каждого операционного дня проводит оценку доходов/расходов от операций с финансовыми инструментами.
17.	Советом директоров накопительного пенсионного фонда утверждены процедуры определения стоимости финансового инструмента с учетом ценового риска.
18.	Накопительный пенсионный фонд проводит оценку стоимости финансовых инструментов на основе модели оценки риска и приведения текущих цен к рыночным, в том числе осуществляет стресс-тестинг и бэк-тестинг.
19.	Накопительный пенсионный фонд использует результаты оценки риска и регулярных стресс-тестингов при принятии решений на совершение операций с финансовыми инструментами.
20.	Правление устанавливает диапазон лимитов "stop-loss" для финансовых инструментов.
21.	Служба внутреннего аудита проверяет правильность применения накопительным пенсионным фондом правил определения лимитов "stop-loss".
22.	Подразделение по управлению рисками проводит анализ адекватности лимитов по финансовым инструментам в соответствии с масштабом и динамикой рынка финансовых инструментов и ликвидностью финансового инструмента.
23.	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.
24.	Накопительный пенсионный фонд использует процедуры своевременного хеджирования валютного риска с помощью производных финансовых инструментов в соответствии с политикой управления активами и обязательствами.
25.	Совет директоров устанавливает лимиты по открытым валютным позициям и лимит валютной нетто-позиции.