



## **Об утверждении Требований к системе управления рисками клиринговой организации, условиям и порядку мониторинга, контроля и управления рисками в клиринговой организации**

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 февраля 2012 года № 59. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 11 апреля 2012 года № 7554.

**Сноска. В заголовок внесено изменение на казахском языке, текст на русском языке не меняется в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 24.09.2018 № 217 (вводится в действие после дня его первого официального опубликования).**

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 февраля 2012 года № 59. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 11 апреля 2012 года № 7554

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 28 декабря 2011 года "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности и финансовых организаций в части минимизации рисков" Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить прилагаемые Требования к системе управления рисками клиринговой организации, условиям и порядку мониторинга, контроля и управления рисками в клиринговой организации.

**Сноска. В пункт 1 внесено изменение на казахском языке, текст на русском языке не меняется в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 24.09.2018 № 217 (вводится в действие после дня его первого официального опубликования).**

2. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования.

*Председатель  
Национального Банка Г. Марченко*

Утверждены  
Постановлением Правления  
Национального Банка  
Республики Казахстан  
от 24 февраля 2012 года № 59

## Требования

к системе управления рисками клиринговой организации, условиям и порядку мониторинга, контроля и управления рисками в клиринговой организации

Сноска. В заголовок внесено изменение на казахском языке, текст на русском языке не меняется в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 24.09.2018 № 217 (вводится в действие после дня его первого официального опубликования).

### Глава 1. Общие положения

Сноска. Заголовок главы 1 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 30.03.2020 № 28 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Настоящие Требования к системе управления рисками клиринговой организации, условиям и порядку мониторинга, контроля и управления рисками в клиринговой организации (далее – Требования) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 2 июля 2003 года "О рынке ценных бумаг" и устанавливают требования к формированию системы управления рисками, определению условий и порядка мониторинга, контроля и управления рисками в клиринговой организации.

Сноска. В преамбулу внесено изменение на казахском языке, текст на русском языке не меняется в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 24.09.2018 № 217 (вводится в действие после дня его первого официального опубликования).

1. Для целей Требований используются следующие понятия:

1) расчетная организация – организация, осуществляющая организацию расчетов (платежей) по сделкам с финансовыми инструментами;

2) клиринг - процесс определения, проверки и передачи информации о требованиях и (или) обязательствах клиринговых участников в результате совершения ими сделок с финансовыми инструментами;

3) клиринговая система – программно-технический комплекс клиринговой организации, предназначенный для осуществления клиринговой деятельности;

4) операционный риск - вероятность возникновения потерь в результате неадекватных или недостаточных внутренних процессов, человеческих ресурсов и систем или внешних событий, в том числе:

риск, вызванный неадекватными стратегиями, политиками и (или) стандартами в области информационных технологий, недостатками использования программного обеспечения;

риск, связанный с неадекватной информацией либо ее несоответствующим использованием;

риск, связанный с неадекватным построением бизнес-процессов либо слабым контролем за соблюдением внутренних документов и правил;

риск, связанный с несоответствующим управлением персоналом и (или) неквалифицированным персоналом клиринговой организации;

риск, связанный с несоответствием внутренних документов клиринговой организации требованиям законодательства Республики Казахстан;

риск, вызванный непредвиденными или неконтролируемыми факторами внешнего воздействия на деятельность клиринговой организации;

5) стресс - тестинг – методы измерения потенциального влияния на финансовое положение клиринговой организации исключительных, но возможных событий, которые оказывают влияние на деятельность клиринговой организации;

б) уполномоченный орган - уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций.

**Сноска. Пункт 1 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 21.09.2020 № 84 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

2. Совет директоров клиринговой организации обеспечивает соответствие системы управления рисками настоящим Требованиям и создает условия для исполнения органами, подразделениями и работниками клиринговой организации возложенных на них обязанностей в области управления рисками.

3. Требования к системе управления рисками в клиринговой организации подразделяются на:

1) базовые требования к наличию системы управления рисками;

2) требования к организационной структуре;

3) требования к порядку мониторинга, контроля и управления рисками;

4) требования к организации деятельности по осуществлению сделок с финансовыми инструментами;

5) требования к наличию системы внутреннего контроля.

**Сноска. Пункт 3 с изменением, внесенным постановлением Правления Национального Банка РК от 24.09.2018 № 217 (вводится в действие после дня его первого официального опубликования).**

4. Клиринговая организация ежегодно не позднее 1 июля года, следующего за отчетным, представляет в уполномоченный орган отчет по оценке выполнения Требований к системе управления рисками в соответствии с приложением к настоящим Требованиям, который содержит:

1) полный перечень требований к системе управления рисками;

2) самостоятельную оценку соответствия (несоответствия) требованиям к системе управления рисками;

3) в случае выявления недостатков в системе управления рисками план мероприятий по их устранению с указанием недостатков, которые нуждаются в исправлении, мероприятий, необходимых для исправления недостатков, ответственных лиц и конкретных сроков исполнения мероприятий.

5. Клиринговая организация не реже одного раза в квартал проводит стресс-тестинг по основным видам рисков (кредитным, системным, операционным, рыночным) в порядке, предусмотренном политикой клиринговой организации по управлению рисками.

**Сноска. Пункт 5 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 21.09.2020 № 84 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

6. Результаты стресс-тестинга по основным видам рисков (кредитным, системным, операционным, рыночным) оформляются в порядке, определенном политикой клиринговой организации по управлению рисками и содержат описание сценария стресс-теста, обоснование выбранного сценария стресс-теста и рекомендации по результатам стресс-тестинга.

**Сноска. Пункт 6 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 21.09.2020 № 84 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

7. Исключен постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 21.09.2020 № 84 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

## **Глава 2. Базовые требования к наличию системы управления рисками**

**Сноска. Заголовок главы 2 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 30.03.2020 № 28 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

8. Наличие системы управления рисками клиринговой организации предусматривает соответствие деятельности клиринговой организации требованиям по корпоративному управлению, наличию практики проведения операций в рамках осуществляемого профессионального вида деятельности на рынке ценных бумаг, функционированию клиринговой системы.

Система управления рисками клиринговой организации обеспечивает контроль, мониторинг и минимизацию рисков, присущих ее деятельности.

Сноска. Пункт 8 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 21.09.2020 № 84 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

9. Система управления рисками клиринговой организации охватывает следующие направления ее деятельности:

1) организация, проведение и администрирование клиринга по результатам торгов с финансовыми инструментами;

2) сбор, ввод, хранение и распространение информации, предоставляемой клиринговыми участниками, фондовой (товарной) биржей, центральным депозитарием и (или) расчетной организацией;

3) проведение регулярного мониторинга клиринговой системы в целях обеспечения бесперебойности, непрерывности процесса клиринга;

4) аудит программно-технического обеспечения клиринговой организации, используемого в процессе клиринга;

5) осуществление клиринга по биржевым сделкам, принятым на клиринговое обслуживание;

6) сбор, анализ и хранение информации по торгам и сделкам, заключенным в торговой системе фондовой (товарной) биржи, а также клирингу;

7) инвестирование активов клиринговой организации в финансовые инструменты;

8) создание и совершенствование организационно-функциональной структуры управления клиринговой организации;

9) разработка и утверждение внутренних процедур и документов;

10) предоставление информации для принятия решений, заинтересованным органам клиринговой организации, и обмен информацией между органами и подразделениями клиринговой организации;

11) мониторинг соблюдения клиринговой организацией требований, установленных законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг и внутренней политикой в области управления рисками;

12) мониторинг финансового состояния клиринговых участников, а также на предмет их соответствия требованиям внутренних документов клиринговой организации;

13) определение порядка организации работы с клиринговыми участниками, в том числе определение процедур по рассмотрению и разрешению споров, а также применению соответствующих мер в случае невыполнения клиринговыми участниками своих обязательств;

14) формирование и использование специальных клиринговых (резервных и (или) гарантийных) фондов.

**Сноска. Пункт 9 с изменением, внесенным постановлением Правления Национального Банка РК от 24.09.2018 № 217 (вводится в действие после дня его первого официального опубликования).**

10. Система управления рисками предусматривает, но не ограничивается наличием следующих внутренних документов:

- 1) политика клиринговой организации по управлению рисками;
- 2) порядок инвестирования активов клиринговой организации;
- 3) процедуры осуществления внутреннего контроля и внутреннего аудита;
- 4) процедуры управления существующими и потенциальными конфликтами интересов в клиринговой организации;
- 5) процедуры, направленные на предотвращение использования инсайдерской информации и информации, составляющей коммерческую тайну на рынке ценных бумаг, руководящими и иными работниками клиринговой организации;
- 6) порядок осуществления клиринга по заключенным в торговой системе фондовой (товарной) биржи сделкам с финансовыми инструментами;
- 7) порядок и условия мониторинга и контроля клиринговых участников на предмет соответствия требованиям законодательства Республики Казахстан о рынке ценных бумаг, регламентирующего порядок их деятельности в качестве клиринговых участников, внутренних документов клиринговой организации и требованиям к финансовому состоянию клиринговых участников;
- 8) порядок и условия формирования, а также использования резервных или гарантийных клиринговых фондов;
- 9) требования к клиринговым участникам;
- 10) информационная политика клиринговой организации;
- 11) инструкция по технике безопасности.

**Сноска. Пункт 10 с изменением, внесенным постановлением Правления Национального Банка РК от 27.05.2014 № 98 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 24.09.2018 № 217 (вводится в действие после дня его первого официального опубликования).**

11. Политика клиринговой организации по управлению рисками определяет:

1) полномочия и функциональные обязанности совета директоров, правления, ответственного подразделения клиринговой организации по управлению рисками и подразделения клиринговой организации по мониторингу и контролю клиринговых участников, а также порядок обмена информацией между данными органами и подразделениями;

2) процедуры по идентификации и оценке рисков, включая порядок определения количественных значений показателей рисков, связанных с деятельностью

клиринговой организации и функционированием ее клиринговой системы, и проведения стресс-тестинга, а также процедуры по определению максимально допустимых значений показателей рисков;

3) меры по управлению рисками, возникающими в процессе деятельности клиринговой организации и функционирования ее клиринговой системы;

4) механизм мониторинга эффективности процедур, установленных подпунктом 2) настоящего пункта, адекватности оценок значений показателей рисков клиринговой организации и мер по управлению рисками;

5) механизм мониторинга эффективности мер, принимаемых в случае несоответствия процедурам, установленным подпунктом 2) настоящего пункта, и мерам, установленным подпунктом 3) настоящего пункта;

б) процедуры по мониторингу, оценке и контролю рисков, в том числе:

меры, предпринимаемые ответственным подразделением клиринговой организации по управлению рисками совместно с другими подразделениями клиринговой организации, по мониторингу рисков;

оценка рисков, осуществляемая ответственным подразделением клиринговой организации по управлению рисками, включая оценку частоты возникновения рисков, последующее ранжирование воздействий, оказанных данными рисками, и установление максимально допустимых значений показателей рисков;

мониторинг рисков, проводимый ответственным подразделением клиринговой организации по управлению рисками, включающий мониторинг изменения значений показателей рисков клиринговой организации и максимально допустимых значений данных показателей, а также мер, предпринимаемых в целях минимизации рисков в случае несоответствия значений показателей рисков максимально допустимым значениям показателей рисков;

механизм незамедлительного представления отчетности совету директоров о любых значительных случаях, способных повлечь за собой ответственность клиринговой организации по сделкам, заключенным клиринговыми участниками в торговой системе фондовой (товарной) биржи;

мониторинг рисков, проводимый ответственным подразделением клиринговой организации по мониторингу и контролю клиринговых участников, включающий мониторинг изменения значений показателей рисков клиринговых участников и максимально допустимых значений данных показателей рисков, а также мер, предпринимаемых в целях минимизации рисков в случае несоответствия значений показателей рисков максимально допустимым значениям показателей рисков.

**Сноска. Пункт 11 с изменением, внесенным постановлением Правления Национального Банка РК от 27.05.2014 № 98 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 24.09.2018 № 217 (вводится в действие после дня его первого официального опубликования).**

12. Порядок инвестирования активов клиринговой организации устанавливает условия и порядок осуществления сделок с финансовыми инструментами, типовые формы документов, используемых в процессе осуществления сделок с финансовыми инструментами и включает описание процедур по:

- 1) разработке политики инвестирования активов клиринговой организации;
- 2) подготовке рекомендаций для принятия инвестиционных решений, предусматривающих:
  - перечень должностей лиц, уполномоченных на выдачу рекомендаций;
  - порядок осуществления анализа состояния инвестиционного портфеля;
  - порядок осуществления анализа наличия, условий обращения и доходности финансовых инструментов, в которые предполагается осуществить инвестирование;
  - порядок осуществления анализа рисков, связанных с финансовыми инструментами, в которые предполагается осуществить инвестирование;
  - порядок осуществления анализа факторов, существенных для выдачи рекомендаций;
- 3) принятию инвестиционных решений, содержащих описание работы инвестиционного комитета, периодичность проведения и оформления результатов заседаний;
- 4) взаимодействию органов и подразделений клиринговых организаций в процессе подготовки, принятия и исполнения инвестиционных решений;
- 5) заключению сделок с финансовыми инструментами и осуществлению контроля за их исполнением, содержащих описание процессов по взаимодействию с посредником (брокером), с помощью которого предполагается заключение сделки (при наличии такового), контролю за совершением сделок, осуществлению сверок состава и движения активов, ведению внутреннего учета и документооборота заключенных сделок, а также перечень руководящих работников, осуществляющих контроль за заключением сделок с финансовыми инструментами;
- 6) подготовке правлением клиринговой организации отчетности о результатах деятельности по операциям с финансовыми инструментами.

**Сноска. Пункт 12 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 24.09.2018 № 217 (вводится в действие после дня его первого официального опубликования).**

13. В целях обеспечения заключения сделок с финансовыми инструментами клиринговой организацией разрабатывается политика инвестирования активов, включающая, но не ограничивающаяся следующим:

- 1) цели и стратегия инвестирования активов;
- 2) описание и перечень объектов инвестирования;
- 3) лимиты инвестирования активов по видам финансовых инструментов;



4) условия и ограничения, установленные в отношении сделок с финансовыми инструментами;

5) условия хеджирования и диверсификации активов с указанием перечня и описания инструментов хеджирования;

б) информация об основных рисках, связанных с инвестированием активов.

**Сноска. Пункт 13 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 24.09.2018 № 217 (вводится в действие после дня его первого официального опубликования).**

14. Политика инвестирования активов клиринговой организации и все изменения и дополнения в нее утверждаются советом директоров клиринговой организации.

**Сноска. Пункт 14 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 24.09.2018 № 217 (вводится в действие после дня его первого официального опубликования).**

15. Процедуры осуществления внутреннего контроля и внутреннего аудита определяют:

1) состав службы внутреннего аудита, ее функции, обязанности и полномочия;

2) требования к работникам, осуществляющим внутренний аудит и внутренний контроль;

3) предмет и объект внутреннего аудита и внутреннего контроля;

4) масштаб и частоту проведения проверок службой внутреннего аудита;

5) обязательную к использованию при проведении внутреннего аудита систему оценки эффективности системы управления рисками;

б) требования к составлению плана проведения внутреннего аудита;

7) сроки и форму представления службой внутреннего аудита отчетов о результатах проверок совету директоров клиринговой организации.

16. Процедуры управления существующими и потенциальными конфликтами интересов на клиринговой организации, возникающими в ходе осуществления деятельности клиринговой организацией между ее органами и (или) подразделениями, включают:

1) процедуры принятия решений органами клиринговой организации, направленные на обеспечение:

независимости решений, принимаемых членами органов клиринговой организации;

отсутствия заинтересованности у членов органов клиринговой организации в принимаемых решениях;

ограничения в использовании членами органов и работниками клиринговой организации информации, полученной в ходе проведения заседаний органов клиринговой организации, в личных целях либо в интересах третьих лиц до официального распространения данной информации среди широкого круга лиц;

2) требования по обязательному составлению и хранению протоколов по итогам проведения заседаний органов клиринговой организацией;

3) описание существующих и потенциальных конфликтов интересов между подразделениями клиринговой организации, между органами и подразделениями клиринговой организации, между органами клиринговой организации;

4) мероприятия, проводимые клиринговой организацией с целью урегулирования существующих конфликтов интересов, а также превентивные меры, направленные на урегулирование потенциальных конфликтов интересов.

17. Процедуры, направленные на предотвращение использования инсайдерской и иной конфиденциальной информации работниками клиринговой организации, включают меры, направленные на:

1) предотвращение заключения сделок с использованием инсайдерской и иной конфиденциальной информации в своих интересах или в интересах третьих лиц;

2) предотвращение передачи третьим лицам или распространения среди широкого круга лиц инсайдерской или основанной на ней информации, в том числе конфиденциальной, за исключением случаев, предусмотренных законами Республики Казахстан;

3) ограничение возможности предоставления работниками клиринговой организации рекомендаций третьим лицам о заключении сделок с финансовыми инструментами, основанных на инсайдерской и иной конфиденциальной информации;

4) меры, предусмотренные статьей 56-1 Закона Республики Казахстан от 2 июля 2003 года "О рынке ценных бумаг", в части контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации клиринговой организации.

18. Порядок осуществления клиринга по заключенным в торговой системе фондовой (товарной) биржи сделкам с финансовыми инструментами содержит описание процедур, предусматривающих:

1) организацию и осуществление клиринга по сделкам с финансовыми инструментами, принятыми на клиринговое обслуживание клиринговой организацией;

2) сбор, ввод, обработка и хранение информации, необходимой для осуществления клиринга, указанного в подпункте 1) настоящего пункта;

3) мониторинг и тестирование программно-технического обеспечения клиринговой организации на наличие ошибок и технических сбоев в клиринговой системе;

4) порядок разрешения вопросов между клиринговыми участниками и клиринговой организацией в процессе осуществления клиринга по заключаемым в торговой системе фондовой (товарной) биржи сделкам;

5) порядок и условия обмена информацией между клиринговой организацией и клиринговыми участниками, фондовой (товарной) биржей, центральными депозитарием и (или) иной расчетной организацией.

Сноска. Пункт 18 с изменением, внесенным постановлением Правления Национального Банка РК от 27.05.2014 № 98 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 24.09.2018 № 217 (вводится в действие после дня его первого официального опубликования).

19. Порядок и условия мониторинга и контроля клиринговых участников на предмет соответствия требованиям законодательства Республики Казахстан о рынке ценных бумаг, регламентирующего порядок их деятельности в качестве клиринговых участников, и внутренних документов клиринговой организации включают:

1) перечень отчетов клиринговых участников и иной информации, необходимых для мониторинга их финансового состояния;

2) условия и сроки предоставления отчетов и иной информации, указанных в подпункте 1) настоящего пункта;

3) порядок и сроки рассмотрения клиринговой организацией отчетов и иной информации, указанных в подпункте 1) настоящего пункта;

4) методику оценки финансового состояния клиринговых участников;

5) порядок и сроки составления и представления сводных отчетов о финансовом состоянии клиринговых участников руководящим работникам и подразделениям клиринговой организации;

6) порядок и условия применения мер в отношении клирингового участника, не соответствующего требованиям, установленным к финансовому состоянию клиринговых участников;

7) годовой план мониторинга клиринговых участников на предмет соответствия требованиям законодательства Республики Казахстан о рынке ценных бумаг, регламентирующего порядок их деятельности в качестве клиринговых участников, и внутренних документов клиринговой организации;

8) порядок и условия проведения проверки клиринговых участников на предмет соответствия требованиям законодательства Республики Казахстан о рынке ценных бумаг, регламентирующего порядок их деятельности в качестве клиринговых участников, и внутренних документов клиринговой организации;

9) методика оценки соответствия клиринговых участников требованиям законодательства Республики Казахстан о рынке ценных бумаг, регламентирующего порядок их деятельности в качестве клиринговых участников и внутренних документов клиринговой организации;

10) порядок и сроки оформления результатов проверки клиринговых участников и представления данной информации руководящим работникам и подразделениям клиринговой организации;

11) порядок и условия применения мер в отношении клирингового участника, не соответствующего требованиям законодательства Республики Казахстан о рынке

ценных бумаг, регламентирующего порядок их деятельности в качестве клиринговых участников, и внутренних документов клиринговой организации.

**Сноска. Пункт 19 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 24.09.2018 № 217 (вводится в действие после дня его первого официального опубликования).**

20. Порядок и условия формирования, а также использования резервных, гарантийных фондов клиринговой организации и (или) маржевых взносов и иного обеспечения клиринговых участников включают:

1) методику определения и оценки размеров резервных или гарантийных фондов клиринговой организации и (или) маржевых взносов, иного обеспечения клиринговых участников;

2) порядок и условия уплаты маржевых взносов и иного обеспечения клиринговых участников, взносов клиринговых участников в гарантийный фонд клиринговой организации, формирования резервного фонда клиринговой организации;

3) порядок и условия осуществления выплат из резервных или гарантийных фондов клиринговой организации;

4) порядок и условия инвестирования активов резервных или гарантийных фондов клиринговой организации:

в деньги на корреспондентском счете, открытом в Национальном Банке Республики Казахстан, или на банковском счете, открытом в Акционерном обществе "Центральный депозитарий ценных бумаг";

в деньги на счетах в иностранных банках-корреспондентах, имеющих долгосрочный международный рейтинг не ниже "BBB-" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня по международной шкале агентств Fitch или Moody's Investors Service;

в деньги на текущих счетах в банках второго уровня Республики Казахстан, имеющих долгосрочный рейтинг не ниже "B+" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня по международной шкале агентств Fitch или Moody's Investors Service;

в деньги на текущих счетах в филиале банка-нерезидента Республики Казахстан, имеющего долгосрочный рейтинг не ниже "BBB" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня по международной шкале агентств Fitch или Moody's Investors Service;

в государственные ценные бумаги Республики Казахстан;

в государственные облигации иностранных государств, имеющих долгосрочный рейтинг не ниже "AA" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня по международной шкале агентств Fitch или Moody's Investors Service;

в инструменты репо, осуществляемые "автоматическим" способом;

в депозиты в банках второго уровня Республики Казахстан, имеющих долгосрочный рейтинг не ниже "BB+" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня по международной шкале агентств Fitch или Moody's Investors Service;

в депозиты в филиале банка-нерезидента Республики Казахстан, имеющего долгосрочный рейтинг не ниже "BBB" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня по международной шкале агентств Fitch или Moody's Investors Service;

в депозиты в банках-нерезидентах Республики Казахстан, имеющих долгосрочный международный рейтинг не ниже "BBB-" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня по международной шкале агентств Fitch или Moody's Investors Service;

в корпоративные облигации (в том числе купонные международные облигации), имеющие рейтинг не ниже "BB-" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня по международной шкале агентств Fitch или Moody's Investors Service;

в квазигосударственные долговые ценные бумаги резидентов Республики Казахстан, имеющих долгосрочный международный рейтинг не ниже "BB+" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня по международной шкале агентств Fitch или Moody's Investors Service;

5) порядок и условия инвестирования денег, внесенных в уплату маржевых взносов и (или) в качестве иного обеспечения:

в деньги на корреспондентском счете, открытом в Национальном Банке Республики Казахстан, и (или) на банковском счете, открытом в Акционерном обществе "Центральный депозитарий ценных бумаг";

в деньги на счетах в иностранных банках-корреспондентах, имеющих долгосрочный международный рейтинг не ниже "BBB-" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня по международной шкале агентств Fitch или Moody's Investors Service;

в деньги на текущих счетах в банках второго уровня Республики Казахстан, имеющих долгосрочный рейтинг не ниже "B+" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня по международной шкале агентств Fitch или Moody's Investors Service;

в деньги на текущих счетах в филиале банка-нерезидента Республики Казахстан, имеющего долгосрочный рейтинг не ниже "BBB" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня по международной шкале агентств Fitch или Moody's Investors Service;

в государственные ценные бумаги Республики Казахстан;

в государственные облигации иностранных государств, имеющих долгосрочный международный рейтинг не ниже "AA" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня по международной шкале агентств Fitch или Moody's Investors Service;

в долговые ценные бумаги (в том числе купонные международные облигации), имеющие рейтинг не ниже "BB-" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня по международной шкале агентств Fitch или Moody's Investors Service;

в инструменты репо, осуществляемые "автоматическим" способом;  
в операции СВОП;

в депозиты в банках-нерезидентах Республики Казахстан, имеющих долгосрочный международный рейтинг не ниже "BBB-" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня по международной шкале агентств Fitch или Moody's Investors Service;

в депозиты в банках второго уровня Республики Казахстан, имеющих долгосрочный рейтинг не ниже "BB-" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня по международной шкале агентств Fitch или Moody's Investors Service;

в депозиты в филиале банка-нерезидента Республики Казахстан, имеющего долгосрочный рейтинг не ниже "BBB" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня по международной шкале агентств Fitch или Moody's Investors Service.

Перечень инструментов, указанный в подпункте 5) настоящего пункта, не распространяется на случаи приобретения клиринговой организацией финансовых инструментов в целях урегулирования факта неисполнения обязательств одним из клиринговых участников.

**Сноска. Пункт 20 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 24.02.2021 № 43 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

21. Требования к клиринговым участникам включают следующие требования к:

- 1) финансовому состоянию;
- 2) наличию надлежащей системы управления рисками и внутреннего контроля;
- 3) соблюдению мер по обеспечению исполнения обязательств по сделкам, заключаемым в торговой системе фондовой (товарной) биржи, в том числе к формированию необходимого обеспечения по таким сделкам.

**Сноска. Пункт 21 с изменением, внесенным постановлением Правления Национального Банка РК от 24.09.2018 № 217 (вводится в действие после дня его первого официального опубликования).**

22. Информационная политика клиринговой организации включает, но не ограничивается следующим:

- 1) порядком и условиями раскрытия информации клиринговой организацией;
- 2) требованиями по регулярному мониторингу информации, способной повлиять на репутацию клиринговой организации;
- 3) требованиями по своевременному принятию необходимых мер в случае появления и распространения информации, способной нанести вред репутации клиринговой организации.

23. Инструкция по технике безопасности включает:

- 1) основные требования по пожарной безопасности;
- 2) план действий на случай возникновения форс-мажорных и (или) непредвиденных обстоятельств, который содержит описание действий работников клиринговой организации в случае наступления форс-мажорных и (или) непредвиденных обстоятельств;
- 3) порядок использования программно-технических комплексов и иного оборудования работниками клиринговой организации;
- 4) последовательность осмотра помещений клиринговой организацией перед их закрытием.

### **Глава 3. Требования к организационной структуре**

**Сноска. Заголовок главы 3 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 30.03.2020 № 28 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

24. В целях обеспечения создания и эффективного функционирования системы управления рисками клиринговой организации в организационной структуре клиринговой организации формируется отдельное подразделение, осуществляющее управление рисками.

Не допускается возложение на работников подразделения, осуществляющего управление рисками, функций и обязанностей других подразделений клиринговой организации.

25. Руководитель и работники подразделения по управлению рисками имеют высшее образование, обладают профессиональной компетентностью и опытом работы не менее трех лет в области управления рисками, а также обладают знаниями законодательства Республики Казахстан о рынке ценных бумаг.

26. Организационная структура клиринговой организации включает в себя подразделение, основной функцией которого является мониторинг и контроль клиринговых участников на предмет соответствия требованиям законодательства Республики Казахстан о рынке ценных бумаг, регламентирующего порядок их

деятельности в качестве клиринговых участников, и внутренних документов клиринговой организации.

**Сноска. Пункт 26 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 24.09.2018 № 217 (вводится в действие после дня его первого официального опубликования).**

27. При осуществлении фондовой биржей клиринговой деятельности по сделкам с финансовыми инструментами допускается осуществление функций подразделения, указанного в пункте 26 настоящих Требований, подразделением, осуществляющим деятельность по надзору за совершаемыми сделками в торговой системе фондовой биржи.

28. С целью управления существующими и потенциальными конфликтами интересов, возникающими в ходе осуществления деятельности клиринговой организации между ее органами и (или) подразделениями принимаются следующие меры:

1) обеспечивается подотчетность подразделений, где существует или может возникнуть конфликт интересов, разным руководящим работникам клиринговой организации;

2) разрабатывается и внедряется порядок обмена информацией между подразделениями и органами клиринговой организации с учетом существующих и потенциальных конфликтов интересов;

3) регулярно осуществляется проверка службой внутреннего аудита деятельности подразделений и работников клиринговой организации на соответствие принятым процедурам по управлению существующими и потенциальными конфликтами интересов.

#### **Глава 4. Требования к порядку мониторинга, контроля и управления рисками**

**Сноска. Заголовок главы 4 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 30.03.2020 № 28 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

29. Клиринговая организация в своей деятельности осуществляет мониторинг следующих типов рисков:

- 1) кредитные риски;
- 2) системные риски;
- 3) операционные риски;
- 4) правовые риски;
- 5) репутационные риски;
- 6) ценовые, валютные и процентные риски;
- 7) риски потери ликвидности;



8) иные риски в соответствии с политикой клиринговой организации по управлению рисками.

30. Подразделение, осуществляющее управление рисками, совместно с подразделением, осуществляющим мониторинг и контроль клиринговых участников, и подразделением правового обеспечения (юридическим подразделением) клиринговой организации обеспечивают регулирование правовых рисков, возникающих вследствие нарушения клиринговой организацией требований финансового законодательства Республики Казахстан, в том числе несоответствия внутренних документов клиринговой организации требованиям финансового законодательства Республики Казахстан, несоответствия практики деятельности клиринговой организации ее внутренним документам, путем:

1) осуществления контроля за соответствием деятельности клиринговой организации законодательству Республики Казахстан о рынке ценных бумаг, внутренним правилам и процедурам клиринговой организации;

2) осуществления контроля за соответствием деятельности клиринговых участников требованиям, установленным законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг, внутренними правилами клиринговой организации;

3) ознакомления на постоянной основе персонала клиринговой организации с законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг, регулирующим деятельность клиринговой организации;

4) проведения оценки рисков невыполнения клиринговой организацией требований, установленных законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг, в связи с его изменением.

**Сноска. Пункт 30 с изменением, внесенным постановлением Правления Национального Банка РК от 24.09.2018 № 217 (вводится в действие после дня его первого официального опубликования).**

31. Целью мониторинга, управления и контроля рисков являются:

1) своевременное выявление рисков и угроз;

2) повышение качества оценки максимально допустимых значений показателей рисков;

3) развитие альтернативных механизмов контроля рисков;

4) обеспечение принятия своевременных мер по минимизации и управлению рисками;

5) вовлечение отдельных подразделений клиринговой организации, включая подразделение по управлению рисками, в процесс мониторинга и оценки рисков, а также повышение ответственности работников клиринговой организации в области управления рисками.

32. Процедура выявления рисков основывается на тщательном обзоре и мониторинге, осуществляемым каждым подразделением клиринговой организации в

зависимости от вида деятельности подразделения совместно с подразделением по управлению рисками.

33. Выявленные риски анализируются по следующим характеристикам:

- 1) частота наступления рисков;
- 2) масштаб воздействия рисков.

34. На основе результатов анализа риски дифференцируются как приемлемые и неприемлемые в зависимости от значения показателя рисков, определенного в качестве допустимого.

35. Результаты оценки и контроля рисков используются для определения количественного значения показателя риска, как в целом (интегрального значения), так и для каждого отдельного вида деятельности клиринговой организации.

36. Количественное значение рисков позволяет оценить максимально допустимые значения показателей рисков, соответствие рисков установленным допустимым показателям, а также необходимость принятия соответствующих решений для минимизации и управления рисками, несоответствующих установленным допустимым показателям.

37. Количественные значения показателей рисков, свойственных каждому отдельному виду деятельности клиринговой организации, рассчитываются подразделением клиринговой организации, осуществляющим данный вид деятельности, совместно с подразделением по управлению рисками.

38. Подразделение клиринговой организации по управлению рисками уведомляет совет директоров и правление о технических сбоях и иных обстоятельствах, повлекших нарушение процесса клиринга по итогам сделок с финансовыми инструментами в торговой системе фондовой (товарной) бирже.

39. Совет директоров клиринговой организации обеспечивает предоставление информации о технических сбоях, а также обстоятельствах, повлекших нарушение процесса клиринга, в уполномоченный орган в течение рабочего дня, следующего за днем их наступления.

**Сноска. Пункт 39 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 21.09.2020 № 84 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

40. Подразделением клиринговой организации по управлению рисками ежеквартально составляется отчет совету директоров и правлению, включающий в себя сведения о количестве случаев наступления рисков и размере ущерба, понесенном в результате наступления рисков, а также предоставляется план мероприятий по минимизации, как самих рисков, так и последствий от их наступления.

**Сноска. Пункт 40 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 21.09.2020 № 84 (вводится в**

действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

41. На основе заключения, подготовленного подразделением клиринговой организации по управлению рисками, по оценке количественных значений показателей рисков правление клиринговой организации определяет максимально допустимые значения показателей рисков, которые утверждаются советом директоров.

42. В случае возникновения новых рисков и (или) в случае несоответствия значений показателей рисков максимально допустимым значениям показателей рисков подразделение клиринговой организации, выявившее риск и (или) обнаружившее данное несоответствие, уведомляет совет директоров и правление.

43. На основе результатов оценки рисков определяются возможные меры, направленные на их минимизацию.

44. Минимизация рисков является необходимой в тех случаях, когда значение рисков приближается к пределам либо выходит за пределы допустимых значений показателей рисков. Минимизация рисков осуществляется путем принятия одной или нескольких из следующих мер по:

1) совершенствованию процедур по выявлению и минимизации ущерба в случае наступления рисков, свойственных тем или иным решениям, принимаемым органами клиринговой организации в процессе ее деятельности;

2) повышению квалификации работников клиринговой организации в области управления рисками;

3) проведению внеплановых проверок службой внутреннего аудита функционирования клиринговой системы и (или) работы подразделений клиринговой организации;

4) повышению контроля со стороны руководящих работников клиринговой организации за мероприятиями, направленными на минимизацию рисков;

5) формированию дополнительных гарантийных или резервных фондов клиринговой организации в случаях, предусмотренных внутренними документами клиринговой организации.

**Сноска. Пункт 44 с изменением, внесенным постановлением Правления Национального Банка РК от 24.09.2018 № 217 (вводится в действие после дня его первого официального опубликования).**

45. Совет директоров клиринговой организации утверждает порядок предоставления отчетности по произошедшим случаям наступления рисков, задачами которого являются:

1) формирование информационной базы о потерях вследствие наступления рисков;

2) совершенствование процессов по управлению и минимизации рисков через анализ информации о фактическом ущербе, понесенном в результате наступления рисков;

3) проведение периодической оценки стоимости ущерба, возникающего в результате наступления рисков;

4) обеспечение своевременного и надлежащего реагирования на существенные случаи наступления рисков;

5) обеспечение полной синхронизации процедур по сбору, вводу, обработке и хранению данных, а также предотвращению ошибок по дублированию и (или) упущению информации.

46. Требования к организации деятельности по осуществлению сделок с финансовыми инструментами за счет активов клиринговой организации устанавливаются внутренними документами клиринговой организации, определяющими порядок инвестирования активов клиринговой организации.

**Сноска. Пункт 46 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 24.09.2018 № 217 (вводится в действие после дня его первого официального опубликования).**

## **Глава 5. Требования к наличию системы внутреннего контроля**

**Сноска. Заголовок главы 5 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 30.03.2020 № 28 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

47. Совет директоров клиринговой организации обеспечивает наличие адекватной системы внутреннего контроля и создает условия для исполнения работниками клиринговой организации своих обязанностей в области внутреннего контроля.

48. Система внутреннего контроля в клиринговой организации создается для достижения следующих целей:

1) операционная и финансовая эффективность деятельности клиринговой организации, что предполагает проверку эффективности управления активами клиринговой организации, процедур клиринга, исполнения надзорных функций в отношении клиринговых участников и определения вероятности убытков;

2) надежность, полнота и своевременность финансовой и управленческой информации. Данная цель предполагает проверку составления достоверной и качественной финансовой отчетности и других финансовых документов, используемых клиринговой организацией при принятии решений;

3) соблюдение требований законодательства Республики Казахстан о рынке ценных бумаг, а также требований документов, определяющих внутреннюю политику и процедуры клиринговой организации.

**Сноска. Пункт 48 с изменением, внесенным постановлением Правления Национального Банка РК от 24.09.2018 № 217 (вводится в действие после дня его первого официального опубликования).**

49. Функционирование системы внутреннего контроля обеспечивается по принципу непрерывного поочередного прохождения следующих трех этапов:

1) формирование системы внутреннего контроля (с учетом результатов оценки эффективности) путем включения процедур во внутренние регламенты клиринговой организации;

2) исполнение внутренних регламентов клиринговой организации в работе;

3) проведение оценки эффективности системы внутреннего контроля.

50. Система внутреннего контроля включает в себя проведение следующих процедур:

1) ежеквартальная проверка процесса достижения клиринговой организацией поставленных целей и задач посредством представления совету директоров отчетов о текущих результатах деятельности клиринговой организации с приложением плановых показателей деятельности;

2) проверка на ежемесячной основе руководителями подразделений стандартных детальных отчетов о результатах деятельности подразделения;

3) проверка с целью контроля за ограничением доступа к материально значимой информации и программно-техническому обеспечению клиринговой организации;

4) проверка соблюдения установленных лимитов риска и реализация мероприятий по устранению выявленных несоответствий;

5) установление требований советом директоров клиринговой организации к перечню операций, требующих обязательной авторизации;

6) проверка условий операций и результатов применения моделей управления рисками, связанных с деятельностью клиринговой организации;

7) проверка своевременности, правильности, полноты и точности отражения проведенных операций в учете и отчетности клиринговой организации;

8) проверка надежности функционирования программно-технического обеспечения клиринговой организации;

9) проверка эффективности надзорных процедур в отношении клиринговых участников;

10) проверка эффективности процедур, направленных на управление существующими и потенциальными конфликтами интересов в клиринговой организации;

11) ежеквартальная проверка правильности и достоверности оценки стоимости финансовых инструментов, осуществляемой в соответствии с требованиями внутренних документов клиринговой организации, включая методики в части оценки стоимости и доходности финансовых инструментов.

**Сноска. Пункт 50 с изменением, внесенным постановлением Правления Национального Банка РК от 24.09.2018 № 217 (вводится в действие после дня его первого официального опубликования).**

51. Целью внутреннего аудита является оценка адекватности и эффективности систем внутреннего контроля, обеспечение своевременной и достоверной информацией о состоянии выполнения подразделениями клиринговой организации возложенных функций и задач, а также предоставление действенных и эффективных рекомендаций по улучшению работы.

52. Служба внутреннего аудита создается с целью решения задач, возникающих при осуществлении советом директоров функций по обеспечению наличия и функционирования адекватной системы внутреннего контроля путем предоставления объективной оценки состояния системы внутреннего контроля и рекомендаций по их совершенствованию.

53. Не допускается возложение на работников службы внутреннего аудита функций и обязанностей других подразделений клиринговой организации.

54. Служба внутреннего аудита в своей деятельности руководствуется требованиями Закона Республики Казахстан от 13 мая 2003 года "Об акционерных обществах", настоящих Требований и внутренних документов клиринговой организации, включая положения об организации системы внутреннего контроля и службе внутреннего аудита.

55. Служба внутреннего аудита назначает проверку деятельности любого подразделения или органа клиринговой организации. Служба внутреннего аудита регулярно отчитывается перед советом директоров.

56. Служба внутреннего аудита составляет план внутреннего аудита и программу внутреннего аудита, которые утверждаются советом директоров клиринговой организации.

57. Служба внутреннего аудита рассматривает следующие вопросы:

- 1) функционирование системы внутреннего контроля;
- 2) подготовка отчетности для совета директоров о деятельности службы внутреннего аудита;
- 3) достоверность и точность любых сведений и информации в рамках деятельности клиринговой организации, предоставляемой совету директоров, правлению и внешним пользователям;
- 4) любые существенные недостатки в бухгалтерском учете или внутреннем аудите, выявленные внешними или внутренними аудиторами;
- 5) вопросы, отнесенные к компетенции службы внутреннего аудита внутренними документами клиринговой организации.

58. Основными функциями службы внутреннего аудита являются:

- 1) проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля;
- 2) проверка полноты применения и эффективности методологии оценки рисков и процедур управления рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения операций и сделок, управления рисками);

3) проверка эффективности функционирования клиринговой системы, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа, наличие планов действий на случай непредвиденных обстоятельств;

4) проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности и своевременности сбора и представления информации и отчетности;

5) проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг;

6) проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества клиринговой организации;

7) оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых клиринговой организацией операций;

8) проверка процессов и процедур внутреннего контроля;

9) проверка систем, созданных в целях контроля за соблюдением требований законодательства Республики Казахстан о рынке ценных бумаг;

10) оценка работы службы управления персоналом клиринговой организации;

11) осуществление контроля за эффективностью принятых подразделениями и органами клиринговой организации мер по результатам проверок подразделений клиринговой организации, обеспечивающих снижение уровня рисков;

12) рассмотрение вопросов, отнесенных внутренними документами клиринговой организации к компетенции службы внутреннего аудита.

59. Организация системы управления рисками и внутреннего контроля обеспечивается соответствием клиринговой организации требованиям, указанным в настоящих Требованиях.

Приложение  
к Требованиям к системе управления  
рисками  
клиринговой организации,  
условиям и порядку  
мониторинга, контроля и  
управления рисками  
в клиринговой организации

**Сноска. В приложение внесено изменение на казахском языке, текст на русском не меняется в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 24.09.2018 № 217 (вводится в действие после дня его первого официального опубликования).**

**Отчет по оценке выполнения требований к системе управления рисками**

" \_\_\_\_\_ "

(наименование клиринговой организации)

за " \_\_\_\_\_ " ГОД

№	Указание соответствующего абзаца, подпункта, пункта Требований	Оценка соответствия требованию абзаца, подпункта, пункта Требований	Выявленные недостатки	Необходимые мероприятия по устранению недостатков, ответственные лица и сроки исполнения мероприятий	Ответственные исполнители

Оценка соответствия требованиям к системам управления рисками:

Пояснения к заполнению таблицы:

Оценку соответствия требованиям к системам управления рисками необходимо осуществлять по трехбалльной системе следующих критериев: соответствует, частично соответствует, не соответствует.

1. Оценка "соответствует" выносится при выполнении клиринговой организацией критерия требования к системам управления рисками без каких-либо значительных недостатков.

2. Оценка "частично соответствует" выносится при обнаружении недостатков, которые не считаются достаточными для появления серьезных сомнений относительно способности клиринговой организации достигнуть соблюдения конкретного критерия требования к системам управления рисками.

3. Оценка "не соответствует" выносится при невыполнении клиринговой организацией критерия требований к системам управления рисками.

4. Если отдельные требования к системам управления рисками не могут быть применены в отношении клиринговой организации, оценка соответствия данному критерию требования не осуществляется и отмечается соответствующей записью "не применимо".

Первый руководитель клиринговой организации (либо лицо, исполняющее его обязанности)

\_\_\_\_\_  
подпись дата

Руководитель подразделения, осуществляющего управление рисками

\_\_\_\_\_  
подпись дата

Руководитель службы внутреннего аудита

\_\_\_\_\_  
подпись дата



