

О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования деятельности филиалов банков нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан и филиалов страховых брокеров нерезидентов Республики Казахстан

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 24 февраля 2021 года № 43. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 25 февраля 2021 года № 22259

В соответствии с пунктами 1 и 3 статьи 8-1, пунктом 3 статьи 35, пунктом 1 и частью второй 2 статьи 40, частью второй пункта 1 статьи 40-5, пунктом 1, частью второй пункта 2 и пунктом 6 статьи 45, пунктом 2 статьи 56, частью четвертой пункта 8 статьи 57, статьей 75 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан", подпунктом 1-3) статьи 7 Закона Республики Казахстан от 20 ноября 1998 года "Об аудиторской деятельности", пунктом 4 статьи 2, пунктом 12 статьи 20, пунктом 1 статьи 52-1 Закона Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года "О страховой деятельности", частью четвертой пункта 8 статьи 55-1, пунктом 5 статьи 77-1 Закона Республики Казахстан от 2 июля 2003 года "О рынке ценных бумаг", подпунктом 2) статьи 13-2, пунктами 6 и 7 статьи 13-5 Закона Республики Казахстан от 4 июля 2003 года "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций", подпунктом 2) пункта 3 статьи 16 Закона Республики Казахстан от 19 марта 2010 года "О государственной статистике" и в целях реализации Закона Республики Казахстан от 2 января 2021 года "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам восстановления экономического роста" Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить Перечень нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования деятельности филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан и филиалов страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан, в которые вносятся изменения и дополнения, согласно приложению к настоящему постановлению.

2. Департаменту методологии и пруденциального регулирования финансовых организаций в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

1) совместно с Юридическим департаментом государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка после его официального опубликования;

3) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего постановления представление в Юридический департамент сведений об исполнении мероприятия, предусмотренного подпунктом 2) настоящего пункта.

3. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на курирующего заместителя Председателя Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка.

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

*Председатель Агентства Республики Казахстан
по регулированию и развитию финансового рынка*

М. Абылкасымова

" С О Г Л А С О В А Н О "
ф и н а н с о в

М и н и с т е р с т в о
Р е с п у б л и к и К а з а х с т а н

" С О Г Л А С О В А Н О "
и с п о р т а

М и н и с т е р с т в о
Р е с п у б л и к и К а з а х с т а н

к у л ь т у р ы

" С О Г Л А С О В А Н О "
Б а н к

Н а ц и о н а л ь н ы й
Р е с п у б л и к и К а з а х с т а н

" С О Г Л А С О В А Н О "

Б у р о
А г е н т с т в а
и р е ф о р м а м Р е с п у б л и к и К а з а х с т а н

н а ц и о н а л ь н о й

с т а т и с т и к и

п о

с т р а т е г и ч е с к о м у

п л а н и р о в а н и ю

Приложение к постановлению
Правления Агентства
Республики Казахстан
по регулированию и развитию
финансового рынка
от 24 февраля 2021 года № 43

Перечень нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования деятельности филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан и филиалов страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан, в которые вносятся изменения и дополнения

1. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 февраля 2012 года № 59 "Об утверждении Требований к системе управления рисками клиринговой организации, условиям и порядку мониторинга, контроля и управления рисками в клиринговой организации" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под № 7554, опубликовано 23 июня 2012 года в газете "Казахстанская правда" № 199-200 (27018-27019)) следующие изменения:

в Требованиях к системе управления рисками клиринговой организации, условиям и порядку мониторинга, контроля и управления рисками в клиринговой организации, утвержденных указанным постановлением:

пункт 20 изложить в следующей редакции:

"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."

2. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 февраля 2012 года № 80 "Об утверждении Правил расчета совокупного объема всех выданных банками второго уровня банковских займов и банковских гарантий лицам, связанным с ними особыми отношениями, и юридическим лицам-резидентам и нерезидентам Республики Казахстан" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под № 7510, опубликовано 24 мая 2012 года в газете "Казахстанская правда" № 150-151 (26969-26970)) следующие изменения и дополнение:

заголовок изложить в следующей редакции:

"Об утверждении Правил расчета совокупного объема всех выданных банками второго уровня, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан банковских займов и банковских гарантий лицам, связанным с ними особыми отношениями, и юридическим лицам-резидентам и нерезидентам Республики Казахстан";

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Утвердить прилагаемые Правила расчета совокупного объема всех выданных банками второго уровня, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан банковских займов и банковских гарантий лицам, связанным с ними особыми отношениями, и юридическим лицам-резидентам и нерезидентам Республики Казахстан.";

в Правилах расчета совокупного объема всех выданных банками второго уровня банковских займов и банковских гарантий лицам, связанным с ними особыми отношениями, и юридическим лицам-резидентам и нерезидентам Республики Казахстан, утвержденных указанным постановлением:

заголовок изложить в следующей редакции:

"Правила расчета совокупного объема всех выданных банками второго уровня, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан банковских займов и банковских гарантий лицам, связанным с ними особыми отношениями, и юридическим лицам-резидентам и нерезидентам Республики Казахстан";

преамбулу изложить в следующей редакции:

"Настоящие Правила разработаны в соответствии с частью второй пункта 3 статьи 8 -1 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" (далее - Закон о банках) и устанавливают порядок расчета совокупного объема всех выданных банками второго уровня, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан (далее - банки) банковских займов и банковских гарантий лицам, связанным с ними особыми отношениями, и юридическим лицам-резидентам и нерезидентам Республики Казахстан.";

дополнить пунктом 6 следующего содержания:

"6. Под собственным капиталом филиала банка-нерезидента Республики Казахстан понимаются активы, принимаемые в качестве резерва, рассчитываемые в соответствии с Пруденциальными нормативами и иными обязательными к соблюдению нормами и лимитами для филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан (в том числе филиалов исламских банков-нерезидентов Республики Казахстан), их нормативными значениями и методикой расчетов, включая порядок формирования активов филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан (в том числе филиалов исламских банков-нерезидентов Республики Казахстан), принимаемых в качестве резерва, и их минимального размера, утвержденными постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 12 февраля

2021 года № 23, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 22213."

3. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 февраля 2013 года № 72 "Об утверждении Требований по выдаче банками второго уровня банковских займов и банковских гарантий лицам, связанным с ними особыми отношениями, и юридическим лицам (резидентам и нерезидентам Республики Казахстан)" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под № 8409, опубликовано 26 июня 2013 года в газете "Юридическая газета" № 93 (2268)) следующие изменения и дополнение:

заголовок изложить в следующей редакции:

"Об утверждении Требований по выдаче банками второго уровня, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан банковских займов и банковских гарантий лицам, связанным с ними особыми отношениями, и юридическим лицам (резидентам и нерезидентам Республики Казахстан)";

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Утвердить прилагаемые Требования по выдаче банками второго уровня, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан банковских займов и банковских гарантий лицам, связанным с ними особыми отношениями, и юридическим лицам (резидентам и нерезидентам Республики Казахстан).";

в Требованиях по выдаче банками второго уровня банковских займов и банковских гарантий лицам, связанным с ними особыми отношениями, и юридическим лицам (резидентам и нерезидентам Республики Казахстан), утвержденных указанным постановлением:

заголовок изложить в следующей редакции:

"Требования по выдаче банками второго уровня, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан банковских займов и банковских гарантий лицам, связанным с ними особыми отношениями, и юридическим лицам (резидентам и нерезидентам Республики Казахстан)";

преамбулу изложить в следующей редакции:

"Настоящие Требования по выдаче банками второго уровня, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан банковских займов и банковских гарантий лицам, связанным с ними особыми отношениями, и юридическим лицам (резидентам и нерезидентам Республики Казахстан) (далее - Требования) разработаны в соответствии с пунктом 1 статьи 8-1 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" (далее - Закон о банках) и устанавливают требования к выдаче банками второго уровня, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан (далее - банки) банковских займов и банковских гарантий лицам, связанным с ними особыми отношениями, и юридическим лицам (резидентам и нерезидентам Республики Казахстан).";

пункт 1 изложить в следующей редакции:

1. Банком выдаются банковские займы и банковские гарантии физическим лицам, связанным с ним особыми отношениями, в пределах совокупного объема всех банковских займов и банковских гарантий, не превышающего размер, установленный постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 февраля 2012 года № 80 "Об утверждении Правил расчета совокупного объема всех выданных банками второго уровня, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан банковских займов и банковских гарантий лицам, связанным с ними особыми отношениями, и юридическим лицам-резидентам и нерезидентам Республики Казахстан", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7510 (далее - постановление № 80), при условии выполнения одного из следующих условий:

наличие соответствующего обеспечения, размер и вид которого устанавливается Требованием;

финансовое состояние физического лица классифицируется как "стабильное".

пункт 7 изложить в следующей редакции:

"7. Родительским банком выдаются банковские займы и банковские гарантии дочерним организациям, приобретающим сомнительные и (или) безнадежные активы родительского банка и имеющим обеспечение в виде прав требований по сомнительным и (или) безнадежным активам, соответствующим требованиям постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 марта 2018 года № 61 "Об утверждении Правил деятельности дочерней организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка, требований к приобретаемым (приобретенным) ею сомнительным и безнадежным активам", зарегистрированного в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 16795, в пределах совокупного объема всех банковских займов и банковских гарантий, не превышающего размер, установленный постановлением № 80.

Требования настоящего пункта не распространяются на филиалы банков-нерезидентов Республики Казахстан.";

дополнить пунктом 9 следующего содержания:

"9. Под собственным капиталом филиала банка-нерезидента Республики Казахстан понимаются активы, принимаемые в качестве резерва, рассчитываемые в соответствии с Пруденциальными нормативами и иными обязательными к соблюдению нормами и лимитами для филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан (в том числе филиалов исламских банков-нерезидентов Республики Казахстан), их нормативными значениями и методикой расчетов, включая порядок формирования активов филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан (в том числе филиалов исламских банков-нерезидентов Республики Казахстан), принимаемых в качестве резерва, и их

минимального размера, утвержденными постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 12 февраля 2021 года № 23, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 22213."

4. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 февраля 2016 года № 66 "Об установлении Перечня основных документов, подлежащих хранению, и сроков их хранения в банках второго уровня" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под № 13710, опубликовано 31 мая 2016 года в информационно-правовой системе "Әділет") следующие изменения:

заголовок изложить в следующей редакции:

"Об установлении Перечня основных документов, подлежащих хранению, и сроков их хранения в банках второго уровня, филиалах банков-нерезидентов Республики Казахстан";

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Установить прилагаемый Перечень основных документов, подлежащих хранению, и сроки их хранения в банках второго уровня, филиалах банков-нерезидентов Республики Казахстан согласно приложению к настоящему постановлению.";

в Перечне основных документов, подлежащих хранению, и сроков их хранения в банках второго уровня, утвержденных указанным постановлением:

заголовок изложить в следующей редакции:

"Перечень основных документов, подлежащих хранению, и сроки их хранения в банках второго уровня, филиалах банков-нерезидентов Республики Казахстан".

5. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2017 года № 22 "Об установлении критериев кредита без обеспечения (бланкового кредита)" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14902, опубликовано 15 августа 2017 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан) следующие изменения:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Установить, что для целей пункта 3 статьи 35 Закона о банках кредитом без обеспечения (бланковым кредитом) признается кредит, одновременно соответствующий следующим критериям:

1) размер кредита превышает 0,02 (ноль целых две сотых) процента от величины собственного капитала банка, рассчитанного в соответствии с требованиями постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 13 сентября 2017 года № 170 "Об установлении нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов

размера капитала банка на определенную дату и Правил расчета и лимитов открытой валютной позиции", зарегистрированного в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 15886 (далее - постановление № 170), размер кредита превышает 0,02 (ноль целых две сотых) процента от величины активов филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, принимаемых в качестве резерва, рассчитанных в соответствии с требованиями постановления Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 12 февраля 2021 года № 23 "Об установлении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов для филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан (в том числе филиалов исламских банков-нерезидентов Республики Казахстан), их нормативных значений и методики расчетов, включая порядок формирования активов филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан (в том числе филиалов исламских банков-нерезидентов Республики Казахстан), принимаемых в качестве резерва, и их минимальный размер", зарегистрированного в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 22213 (далее - постановление № 23);

2) обеспечение, предусмотренное законодательством Республики Казахстан, за исключением неустойки, в совокупности покрывает менее 50 (пятидесяти) процентов обязательств заемщика по выданному кредиту либо отсутствует.";

пункт 3 изложить в следующей редакции:

"3. Критерии кредита без обеспечения (бланкового кредита), установленные пунктом 1 настоящего постановления, не распространяются на постановления № 170 и № 23."

6. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2018 года № 198 "Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для страховых (перестраховочных) организаций" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под № 17462, опубликовано 9 октября 2018 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан) следующие изменения и дополнение:

заголовок изложить в следующей редакции:

"Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для страховых (перестраховочных) организаций, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан";

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Утвердить прилагаемые Правила формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для страховых (перестраховочных) организаций, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан.";

в Правилах формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для страховых (перестраховочных) организаций, утвержденных указанным постановлением:

заголовок изложить в следующей редакции:

"Правила формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для страховых (перестраховочных) организаций, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан";

пункты 1, 2 и 3 изложить в следующей редакции:

"1. Настоящие Правила формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для страховых (перестраховочных) организаций, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан (далее - Правила) разработаны в соответствии с частью второй пункта 1 статьи 52-1 Закона Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года "О страховой деятельности", подпунктом 2) пункта 3 статьи 16 Закона Республики Казахстан от 19 марта 2010 года "О государственной статистике" и определяют порядок формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для страховых (перестраховочных) организаций, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан (далее - организация).

2. В Правилах используются следующие понятия:

1) андеррайтинг - комплекс процедур по принятию на страхование или перестрахование заявленного объекта страхования на основе оценки страховых рисков с целью определения страхового покрытия, условий страхования, уровня франшизы и страхового тарифа в пределах, установленных актуарием;

2) управленческая отчетность - инструмент внутреннего контроля и оценки деятельности организации;

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

4) лимитирование - установление качественных, количественных ограничений принимаемых рисков, установление ограничений на сделки (операции) организации.

При лимитировании определяются следующие параметры:

показатель, на который устанавливается лимит;

метод расчета показателя, на который устанавливается лимит;

предельное (максимальное, минимальное) значение показателя;

5) конфликт интересов - ситуация, при которой возникает противоречие между личной заинтересованностью должностных лиц организации и (или) его работников и надлежащим исполнением ими своих должностных полномочий или имущественными и иными интересами организации и (или) его работников и (или) клиентов, которое

может повлечь за собой неблагоприятные последствия для организации и (или) его клиентов;

6) политика - совокупность внутренних документов, включающих в себя политику и (или) иные внутренние документы, определяющие необходимые критерии, параметры, подходы, принципы, стандарты, процедуры и механизмы, обеспечивающие эффективное функционирование организации и соответствие ее деятельности стратегии и допустимому уровню риска;

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

8) риск - возможность появления обстоятельств, обуславливающих неуверенность или невозможность получения ожидаемых результатов деятельности организации, возникновения расходов (убытков);

9) система оценки рисков - совокупность коэффициентов, предназначенных для комплексного анализа финансового состояния организации;

10) система управления рисками - постоянный структурированный процесс, установленный советом директоров и правлением организации, осуществляемый в рамках всей организации в целях выявления, оценки, мониторинга, снижения рисков и их последствий, влияющих на достижение целей организации;

11) карта риска - графическое и текстовое описание рисков организации, расположенных в таблице, по одной "оси" по которой указана сила воздействия или значимость риска, а по другой вероятность или частота его возникновения;

12) лимит риска - средство количественного либо качественного ограничения принимаемого риска;

13) идентификация риска – процесс нахождения, составления перечня и описания элементов риска;

14) измерение риска - определение степени вероятности риска и размеров потенциальных расходов (убытков), которые осуществляются посредством оценки последствий и вероятности наступления события математическим путем с помощью применения теории вероятностей и закона больших чисел на основе статистических данных;

15) уполномоченный орган - уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций;

16) внутренний аудит - неотъемлемый элемент управленческого контроля, посредством которого служба внутреннего аудита оценивает финансовую отчетность, а также другие данные и информацию, поддающиеся количественной и качественной оценке деятельности организации в целях дальнейшего отражения степени ее соответствия законодательству Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, об обязательном страховании, об акционерных обществах, о рынке

ценных бумаг, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, внутренним документам, международным профессиональным стандартам внутреннего аудита;

17) внутренний контроль - это процесс, осуществляемый советом директоров, коллегиальными органами, правлением, работниками организации, направленный на обеспечение достижения целей по следующим категориям:

эффективность деятельности;

надежность, полнота и своевременность финансовой отчетности и иной управленческой отчетности;

соблюдение законодательства Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, об обязательном страховании, об акционерных обществах, о рынке ценных бумаг, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

18) система внутреннего контроля - совокупность контрольных процедур, мероприятий и методик, обеспечивающая:

надлежащее и эффективное ведение финансово-хозяйственной деятельности организации;

соблюдение требований законодательства Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, об обязательном страховании, об акционерных обществах, о рынке ценных бумаг, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

эффективное разделение ответственности;

своевременное и надлежащее исполнение работниками организации требований внутренних документов;

обеспечение сохранности имущества;

предотвращение и выявление фактов мошенничества и управленческих ошибок;

своевременность подготовки, достоверность и полноту финансовой отчетности и иной управленческой отчетности.

При применении требований Правил к филиалу страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан:

под советом директоров понимается соответствующий орган управления страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан;

под правлением понимаются руководящие работники филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан;

под капиталом подразумевается сумма счета головного офиса, резервов и результатов деятельности филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан;

под финансовой отчетностью понимается отчетность по данным бухгалтерского учета филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан.

Требования Правил не распространяются на филиал страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан в части соблюдения требований законодательства об акционерных обществах и рынке ценных бумаг, а также пунктов 13-1, 13-2 Правил.

3. Риски организации классифицируются следующим образом:

1) риски, связанные с осуществлением страховой деятельности:

риск андеррайтинга - риск неправильной (ошибочной) оценки принимаемых на страхование рисков;

риск страховых резервов - риск формирования недостаточных (неадекватных) страховых резервов;

риск страховых выплат - риск, связанный с неправильным, несвоевременным осуществлением страховых выплат;

катастрофический риск - риск того, что одно событие значительного размера приведет к страховым выплатам выше обычного;

риск перестрахования - риск недостаточного перестраховочного покрытия или неспособности перестраховщика осуществить выплату по договору перестрахования;

2) инвестиционные риски - риски, возникающие в процессе перестрахования и инвестиционной деятельности.

К инвестиционным рискам относятся:

кредитный риск - риск возникновения расходов (убытков) вследствие несостоятельности дебиторов, изменения кредитных рейтингов эмитентов облигаций, имеющих в инвестиционном портфеле организации;

риск ликвидности - риск, связанный с невозможностью быстрой реализации активов организации для погашения своих обязательств;

рыночный риск - вероятность расходов (убытков), связанных с неблагоприятными движениями финансовых рынков, вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, процентных ставок, курсов иностранных валют, стоимости драгоценных металлов.

К рыночному риску относятся:

валютный риск - риск возникновения расходов (убытков) вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют;

ценовой риск - риск возникновения расходов (убытков) вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен финансовых инструментов и производных финансовых инструментов под влиянием рыночных факторов;

процентный риск - риск возникновения финансовых расходов (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам организации;

3) операционный риск - риск возникновения убытков вследствие недостатков (ошибок) в ходе осуществления внутренних процессов, допущенных со стороны руководящих и других работников, ненадлежащего функционирования информационных систем (технологий), а также вследствие внешних событий;

4) комплаенс-риск - риск возникновения расходов (убытков) или применения мер уполномоченного органа или потери репутации и (или) конфликта интересов вследствие несоблюдения организацией и его работниками требований законодательства Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, об обязательном страховании, об акционерных обществах, о рынке ценных бумаг, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и (или) внутренних документов организации, и (или) законодательства иностранных государств, оказывающего влияние на деятельность организации;

5) стратегический риск - риск возникновения убытков вследствие неверных управленческих решений, ненадлежащей реализации принятых управленческих решений и (или) неспособности организации адаптироваться к изменениям бизнес-среды;

б) сопутствующие риски:

аудиторский риск - субъективно определяемая аудитором вероятность признания по итогам аудиторской проверки, что финансовая отчетность может содержать не выявленные существенные искажения после подтверждения ее достоверности либо содержит существенные искажения, когда на самом деле таких искажений нет;

риск группы - риск негативного влияния на репутацию, маркетинг и финансовое состояние организации ухудшения финансового состояния организации той же группы, в состав которой входит организация;

системный риск - риск, связанный с нанесением расходов (убытков) организации в результате принудительной ликвидации другой страховой (перестраховочной) организации, принудительного прекращения деятельности другого филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан;

риск мошенничества - риск, связанный с возможностью возникновения расходов (убытков) в результате мошеннических действий работников и третьих лиц;

репутационный риск - риск возникновения расходов (убытков) вследствие негативного общественного мнения или снижения доверия к организации;

страновой риск - риск возникновения расходов (убытков) вследствие неплатежеспособности или нежелания иностранного государства или резидента иностранного государства отвечать по своим обязательствам. ";

пункт 10 изложить в следующей редакции:

"10. Страховая (перестраховочная) организация обеспечивает соблюдение требований к внутренним документам системы управления рисками и внутреннего контроля, согласно приложению 1 к Правилам.

Филиал страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан обеспечивает соблюдение требований к внутренним документам системы управления рисками и внутреннего контроля, согласно приложению 1-1 к Правилам.";

пункты 15, 16, 17 и 18 изложить в следующей редакции:

"15. В целях организации эффективной системы управления рисками совет директоров:

1) утверждает политику по управлению рисками и внутренние документы, разрабатываемые в соответствии с Правилами;

2) ежегодно утверждает анализ коэффициентов системы оценки рисков организации и, в случае наличия четырех и более отклонений коэффициентов системы оценки рисков организации от утвержденных пределов стандартного диапазона, утверждает план мероприятий по улучшению коэффициентов системы оценки рисков организации либо принимает решение об отсутствии необходимости разработки плана мероприятий по улучшению коэффициентов системы оценки рисков;

3) в части корпоративного управления:

координирует деятельность коллегиальных органов, службы внутреннего аудита, правления, структурных подразделений;

принимает меры по снижению вероятности конфликтов интересов в функциональных обязанностях руководящих работников;

обеспечивает проверку факта предоставления льготных условий лицам, связанным с организацией особыми отношениями;

иные вопросы, относящиеся к компетенции совета директоров;

4) в целях корректировки стратегических целей рассматривает:

анализ текущих (будущих) потребностей организации в капитале, проведенном подразделением по управлению рисками или иным структурным подразделением, в функции которого относится проведение указанного анализа;

отчет внутренних (внешних) аудиторов по результатам проведенной ими проверок с указанием выявленных несоответствий, а также их рекомендации;

отчет совета по управлению активами и пассивами (подразделения, ответственного за инвестиционную деятельность) по результатам проведенных операций (сделок) по инвестированию активов организации (с группировкой финансовых инструментов по видам и указанием балансовой, рыночной стоимости, доходности, суммы покупок и продаж);

5) в части управления рисками:

осуществляет регулярный мониторинг деятельности организации посредством созданных коллегиальных органов, службы внутреннего аудита и структурных

подразделений в целях исключения возможности совершения операций, противоречащих корпоративной стратегии, политикам, процедурам и внутренним документам, а также в целях их корректировки;

обеспечивает организационную независимость функций службы внутреннего аудита, подразделения по управлению рисками;

осуществляет контроль выполнения мер уполномоченного органа, в том числе плана мероприятий по устранению недостатков;

устанавливает причины неисполнения (неустранения) и применяет соответствующие меры к ответственным работникам в случае неисполнения требований уполномоченного органа, несвоевременного устранения (неустранения) выявленных недостатков;

осуществляет лимитирование принимаемых рисков и устанавливает ограничения на сделки (операции);

при утверждении плана мероприятий по улучшению коэффициентов системы оценки рисков организации осуществляет контроль выполнения плана на ежеквартальной основе.

Положения подпункта 2) настоящего пункта не распространяются на филиал страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан.

16. Политика по управлению рисками, разрабатывается подразделением по управлению рисками и предусматривает регулярное проведение стресс-тестирования, сценарных анализов и определяет, но не ограничивается следующим:

1) наличие в составе организационной структуры организации андеррайтингового совета, совета по управлению активами и пассивами, подразделения по управлению рисками;

1-1) для организации, обладающей лицензией на осуществление деятельности по управлению инвестиционным портфелем на рынке ценных бумаг - наличие в составе организационной структуры организации подразделения, осуществляющего функции по управлению инвестиционным портфелем, включая, но не ограничиваясь следующими функциями по:

сбору, обработке и анализу информации, необходимой для подготовки рекомендаций, составляемых при разработке инвестиционной декларации, определении и пересмотре лимитов инвестирования активов страхователей, принятии решений о совершении сделок за счет активов страхователей (далее - рекомендации);

составлению рекомендаций;

оформлению принятых инвестиционных решений и протоколов по итогам заседаний инвестиционного комитета организации;

учету финансовых инструментов, приобретенных за счет активов страхователей;

подготовке отчетов страхователям о результатах деятельности по управлению инвестиционным портфелем в порядке, предусмотренном договором страхования, предусматривающим условие участия страхователя в инвестициях;

взаимодействию с другими финансовыми организациями в процессе осуществления управления активами страхователей;

функции, определенные внутренними документами организации;

2) квалификационные требования к руководящим работникам и работникам, имеющим непосредственное отношение к управлению рисками, включая требования по наличию образования и стажа работы;

3) полномочия и функциональные обязанности по управлению рисками совета директоров, коллегиальных органов, службы внутреннего аудита, правления, подразделения по управлению рисками, структурных подразделений организации;

4) порядок по обмену информацией, необходимой для управления рисками, между структурными подразделениями, коллегиальными органами, правлением, и советом директоров организации, филиалом страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан со страховой (перестраховочной) организацией-нерезидентом Республики Казахстан;

5) процедуры по идентификации, оценке, мониторингу и контролю рисков, включая порядок определения количественных значений показателей рисков, связанных с деятельностью организации;

6) процедуры постоянного мониторинга выполнения управленческих решений и определения эффективности принятых управленческих решений;

7) внутренние критерии оценки эффективности системы управления рисками;

8) порядок разработки карты рисков, включая качественный и количественный подходы;

9) процедуры по определению лимита риска, в том числе для филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан;

10) меры по управлению рисками, возникающими в процессе деятельности организации;

11) процедуры по мониторингу, оценке и контролю идентифицированных (обнаруженных) рисков, составлению карты рисков организации, в том числе:

меры, предпринимаемые подразделением по управлению рисками совместно с другими структурными подразделениями организации, по идентификации рисков;

оценка рисков, осуществляемая подразделением по управлению рисками, включая оценку частоты возникновения рисков, последующая классификация воздействий, оказанных данными рисками, и установления лимитов рисков;

мониторинг рисков, проводимый подразделением по управлению рисками, включающий мониторинг изменений значений показателей рисков и максимально допустимых значений показателей рисков, а также мер, предпринимаемых в целях

минимизации рисков в случае несоответствия значений показателей рисков лимитам рисков;

механизм незамедлительного представления отчетности совету директоров о любых значительных случаях, способных повлечь за собой расходы (убытки) и (или) повлиять на деятельность организации, или носящих незаконный характер;

12) процедуры тестирования и моделирования оценки рисков;

13) порядок предоставления подразделением по управлению рисками совету директоров отчета по управлению рисками, включая:

текущее состояние по управлению рисками (проводимая работа по минимизации и исключению рисков);

выявленные риски и план мероприятий по минимизации данных рисков, а также результаты проведенной работы по их снижению либо предотвращению;

риски, которые могут возникнуть в процессе ведения текущей деятельности организации, и пути их снижения и предотвращения;

контроль и мониторинг рисков, которые могут возникнуть на текущем этапе реализации корпоративной стратегии организации, и пути их минимизации и предотвращения;

адекватность и эффективность системы управления рисками;

14) порядок осуществления контроля за выполнением установленных лимитов по страховой, инвестиционной и прочей деятельности и сделкам (операциям) с указанием перечня должностей лиц, ответственных за осуществление контроля.

17. Правление в целях обеспечения надлежащего функционирования системы управления рисками:

1) осуществляет ежедневное руководство организацией в соответствии с установленными целями и методами в части управления рисками и внутреннего контроля;

2) утверждает порядок передачи информации между советом директоров, коллегиальными органами, правлением (соответствующим исполнительным органом страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан), руководящими работниками филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан и структурными подразделениями организации, обеспечивающего эффективное управление рисками и внутренний контроль;

3) осуществляет реализацию указаний совета директоров, рекомендаций и замечаний службы внутреннего аудита, рекомендации подразделения по управлению рисками, требований и мер уполномоченного органа;

4) утверждает внутренние документы в целях реализации политики по управлению рисками и внутреннего контроля;

5) определяет ориентиры по диверсификации активов, рентабельности, ликвидности и достаточности капитала, рисков в целях сохранения необходимого уровня достаточности маржи платежеспособности;

6) утверждает лимиты рисков по видам операций в пределах лимитов рисков, установленных советом директоров;

7) обеспечивает принятие эффективных мер контроля соблюдения указанных лимитов на основе ежемесячных расчетов подразделения по управлению рисками;

8) обеспечивает соответствие тарифной политики прогнозируемым тенденциям в развитии рисков на основе достоверной статистики по рискам;

9) обеспечивает проведение регулярного анализа внутренних и внешних экономических факторов, представляющих потенциальный риск для организации, оценку степени их влияния на финансовые показатели;

10) обеспечивает проведение регулярного анализа финансовых показателей и статистической информации для оценки адекватности поправочных коэффициентов к страховым премиям по договорам обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей.

Требование настоящего подпункта применяется к страховой организации, определяющей поправочные коэффициенты на основании пункта 2-1 статьи 17 -1 Закона Республики Казахстан от 7 февраля 2005 года "Об обязательном страховании работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей;

11) предоставляет рекомендации совету директоров в части составления годовых бюджетов, стратегических планов с учетом текущей и будущей экономической среды, нормативной правовой базы, размера капитала;

12) контролирует выполнение плана мероприятий в условиях финансовой нестабильности и чрезвычайных обстоятельств и предоставляет соответствующего ежеквартального отчета;

13) проводит регулярный анализ соблюдения договорных отношений, требований законодательства Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, об обязательном страховании, об акционерных обществах, о рынке ценных бумаг, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, внутренних документов организации, регламентирующих проведение операций с финансовыми инструментами;

14) контролирует соблюдение структурными подразделениями политик в управлении возможными и потенциальными рисками, размеров рисков в пределах установленных лимитов;

15) обеспечивает проведение анализа изменения доходов (расходов) от операций с финансовыми инструментами с учетом динамики их рыночной стоимости;

16) обеспечивает соответствие маржи платежеспособности организации минимальному требуемому уровню в соответствии с законодательством Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности;

17) обеспечивает улучшение системы учета и отчетности с учетом рекомендаций внешних аудиторов;

18) проводит анализ аудиторских отчетов, и представление совету директоров предложений по принятию соответствующих мер по устранению выявленных недостатков.

При применении положений настоящего пункта к филиалу страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, требования подпунктов 2), 4), 6) настоящего пункта относятся к компетенции соответствующего исполнительного органа страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан.

18. В функции подразделения по управлению рисками входят:

1) организация эффективной системы управления рисками, включая:

разработку политики по управлению рисками;

разработку карты рисков, включая качественный и количественный подходы;

участие в процессе принятия управленческих решений;

постоянный мониторинг выполнения управленческих решений и определения эффективности принятых управленческих решений;

контроль за выполнением установленных лимитов по страховым, инвестиционным и иным сделкам (операциям);

2) идентификация и оценка рисков, включая определение описательных и количественных значений показателей рисков, связанных с деятельностью организации, а также определение максимально допустимых значений показателей рисков;

3) анализ коэффициентов системы оценки рисков организации на основании годовой финансовой и иной отчетности по форме согласно приложению 3-1 к Правилам для организации, осуществляющей деятельность по отрасли "общее страхование", и приложению 3-2 к Правилам для организации, осуществляющей деятельность по отрасли "страхование жизни";

4) принятие мер по управлению рисками, возникающими в процессе деятельности организации;

5) мониторинг, оценка и контроль идентифицированных (обнаруженных) рисков, в том числе:

принятие мер совместно с другими структурными подразделениями организации по идентификации рисков;

оценка рисков, включая оценку частоты возникновения рисков, последующая классификация воздействий, оказанных данными рисками, и установление лимитов рисков;

мониторинг рисков, включающий мониторинг изменений значений показателей рисков и максимально допустимых значений показателей рисков, а также мер, предпринимаемых в целях минимизации рисков в случае несоответствия значений показателей рисков максимально допустимым значениям показателей рисков;

незамедлительное представление отчетности правлению и совету директоров о любых значительных случаях, способных повлечь за собой ущерб и (или) повлиять на деятельность организации, или носящих незаконный характер;

6) организация процесса по разработке соответствующими структурными подразделениями организации детального плана мероприятий по минимизации выявленных рисков (планы предоставляется структурными подразделениями и общий план мероприятий по минимизации выявленных рисков организации разрабатывается подразделением по управлению рисками) и дальнейший мониторинг утвержденного советом директоров плана мероприятий по минимизации рисков организации;

7) организация мероприятий по исполнению плана на случай чрезвычайных обстоятельств и обеспечения непрерывности деятельности организации;

8) регулярный анализ:

финансовых показателей (в рамках стресс-тестов и регулярного мониторинга уровня принятых рисков);

влияния изменений цен на финансовые инструменты на показатели ликвидности, платежеспособности, достаточности маржи платежеспособности (в рамках стресс-тестов и регулярного мониторинга уровня принятых рисков);

9) прогнозирование воздействия макроэкономических факторов на рентабельность, ликвидность, достаточность маржи платежеспособности;

10) предоставление совету директоров и правлению на ежеквартальной основе отчета по оценке и анализу системы управления рисками по следующим направлениям:

текущее состояние управления рисками (проводимая работа по минимизации и исключению рисков);

выявленные риски и план мероприятий по минимизации данных рисков, а также результаты проведенной работы по их снижению либо предотвращению;

риски, которые могут возникнуть в процессе ведения текущей деятельности организации, и пути их снижения и предотвращения;

контроль и мониторинг рисков, которые могут возникнуть на текущем этапе реализации корпоративной стратегии организации и пути их минимизации и предотвращения;

адекватность и эффективность системы управления рисками;

краткий анализ финансовых показателей за отчетный период;

оценка и анализ карты рисков;

адекватность и эффективность применяемых процедур тестирования и моделей оценки рисков;

11) предоставление на утверждение совету директоров:

не позднее 1 апреля года, следующего за отчетным, анализа коэффициентов системы оценки рисков (с пояснениями по коэффициентам, выходящим за пределы стандартного диапазона);

плана мероприятий по улучшению коэффициентов системы оценки рисков в случае наличия четырех и более отклонений коэффициентов системы оценки рисков организации от утвержденных пределов стандартного диапазона;

12) предоставление годовому общему собранию акционеров анализа коэффициентов системы оценки рисков (с пояснениями по коэффициентам, выходящим за пределы стандартного диапазона), и утвержденного советом директоров плана мероприятий по улучшению коэффициентов системы оценки рисков (при наличии);

13) обеспечение выполнения:

требований к управлению риском андеррайтинга согласно приложению 5 к Правилам;

требований к управлению риском перестрахования согласно приложению 6 к Правилам;

требования к управлению риском страховых выплат согласно приложению 7 к Правилам;

требований к управлению риском недостаточности страховых резервов согласно приложению 8 к Правилам;

требований к управлению инвестиционным риском согласно приложению 9 к Правилам;

требований к управлению операционными и сопутствующими рисками согласно приложению 10 к Правилам;

требований к управлению комплаенс-риском согласно приложению 11 к Правилам;

14) в целях корректировки корпоративной стратегии и внутренней политики по управлению рисками совместно с подразделением стратегического планирования и анализа либо иным структурным подразделением с аналогичными функциями представление правлению не реже одного раза в год:

отчета, содержащего детальный обзор текущего состояния организации с учетом количественных и качественных данных обо всех рисках, степени их вероятности, степени готовности организации, проведенных мероприятиях по их минимизации, мер реагирования;

отчета, содержащего детальный обзор финансового состояния и результатов деятельности организации, а также изменений в законодательстве актах Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, об обязательном страховании, об

акционерных обществах, о рынке ценных бумаг, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, способные повлиять на финансовое состояние организации, карту рисков организации.

При применении положений настоящего пункта к филиалу страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан:

положения подпунктов 1) и 2) настоящего пункта применяются к функциональным обязанностям подразделения по управлению рисками страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан;

положения подпунктов 3), 11) и 12) настоящего пункта не распространяются на филиал страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан."

пункты 25 и 26 изложить в следующей редакции:

"25. Совет директоров в целях обеспечения эффективности системы внутреннего контроля организации, обеспечения функциональной и организационной независимости службы внутреннего аудита:

- 1) утверждает политику внутреннего аудита;
- 2) утверждает положение о службе внутреннего аудита;
- 3) утверждает годовой план внутреннего аудита;
- 4) назначает работников службы внутреннего аудита;

5) предоставляет рекомендации общему собранию акционеров для определения аудиторской организации, осуществляющей аудит организации.

Требования подпункта 5) настоящего пункта не распространяются на филиал страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан.

26. Политика внутреннего аудита включает, но не ограничивается следующим:

1) цели и задачи внутреннего аудита;

2) требования к профессиональным качествам работников службы внутреннего аудита, их полномочия и ответственность;

3) порядок и процедуры осуществления внутреннего аудита, в том числе включающие методику оценки системы управления рисками и внутреннего контроля, корпоративного управления с указанием критериев оценки;

4) порядок взаимодействия и обмена информацией со структурными подразделениями организации, филиалом страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан;

5) бюджет службы внутреннего аудита."

пункт 28 изложить в следующей редакции:

"28. Коллегиальный орган по вопросам внутреннего аудита:

1) обеспечивает разработку и согласовывает политику внутреннего аудита, положения о службе внутреннего аудита, годового плана и программу внутреннего аудита;

2) осуществляет мониторинг и контроль за соблюдением организацией и ее работниками политики внутреннего аудита;

3) осуществляет отбор кандидатуры руководителя и работников службы внутреннего аудита, в том числе филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан.";

пункт 30 изложить в следующей редакции:

"30. Служба внутреннего аудита в своей деятельности руководствуется уставом организации, положениями об организации системы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита организации, положением о филиале страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, а также другими внутренними документами, регламентирующими деятельность организации, и требованиями Правил."

пункт 33 изложить в следующей редакции:

"33. Основными функциями службы внутреннего аудита являются:

1) разработка и предоставление на утверждение совету директоров политики, положения, бюджета, плана деятельности службы внутреннего аудита, аудиторского заключения, критериев оценки деятельности организации;

2) проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля, а также содействие в постоянном совершенствовании системы внутреннего контроля;

3) проверка полноты применения и эффективности методологии оценки рисков организации и системы управления рисками организации;

4) проверка деятельности структурного подразделения, филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан и предоставление отчета совету директоров по ее результатам;

5) проверка достоверности, полноты раскрытия, объективности, своевременности предоставления подразделениями, филиалом страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан соответствующей отчетной или запрашиваемой информации уполномоченному органу (в том числе информации, подлежащей финансовому мониторингу), руководству и другим заинтересованным сторонам;

6) обеспечение эффективности и независимости процессов аудита (внутреннего, внешнего);

7) формирование контрольной среды, соответствующей международным профессиональным стандартам внутреннего аудита и требованиям законодательства Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, об обязательном страховании, об акционерных обществах, о рынке ценных бумаг, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, посредством проведения регулярных проверок в соответствии с утвержденным планом;

8) контроль за ведением бухгалтерского учета;

9) предоставление рекомендаций совету директоров по совершенствованию внутреннего аудита;

10) системный анализ и оценка деятельности организации на предмет финансовой устойчивости и платежеспособности, соблюдения пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов;

11) оценка принятых управленческих решений в части управления активами и обязательствами;

12) проверка своевременности, правильности, полноты и точности отражения деятельности организации в финансовой отчетности и ее соответствия международным стандартам финансовой отчетности;

13) анализ финансовых документов, в том числе:

сводного баланса и отчета о прибылях и убытках в сравнении с предыдущим периодом и запланированными финансовыми показателями;

отчета об инвестициях с группировкой финансовых инструментов по видам и указанием балансовой и рыночной стоимости, доходности и общей суммы покупок (продаж);

14) контроль за ведением реестра страховых (перестраховочных) договоров;

15) оценка адекватности и эффективности контроля за рисками в сфере корпоративного управления, операционной деятельности организации и ее информационных систем;

16) иные функции в пределах компетенции службы внутреннего аудита, предусмотренные внутренними документами организации.";

в Приложении 1:

правый верхний угол изложить в следующей редакции:

"Приложение 1
к Правилам формирования
системы управления рисками и
внутреннего контроля для
страховых (перестраховочных)
организаций, филиалов
страховых (перестраховочных)
организаций-нерезидентов
Республики Казахстан";

заголовок изложить в следующей редакции:

"Требования к внутренним документам системы управления рисками и внутреннего контроля страховых (перестраховочных) организаций";

пункт 8 изложить в следующей редакции:

"8. Положение о сроках и формах представления управленческой отчетности разрабатывается правлением и регламентирует порядок представления правлением и

подразделением по управлению рисками совету директоров и акционерам организации управленческой отчетности, в том числе:

сводный баланс;

отчет о прибылях и убытках (в том числе в сравнении с предыдущим периодом прошлых лет и запланированные показатели деятельности);

отчеты об инвестициях (с группировкой финансовых инструментов по видам, с указанием балансовой и рыночной стоимости, доходности, общей суммы покупок и продаж);

отчет о сравнении объема активов и обязательств;

анализ карты риска организации;

анализ коэффициентов системы оценки рисков организации (с пояснениями по коэффициентам, выходящим за пределы стандартного диапазона);

краткий анализ текущих и прогнозируемых потребностей организации в капитале и его использовании, которые не приведут к нарушению пруденциальных нормативов и (или) выявлению факторов, влияющих на ухудшение финансового положения организации и (или) страховой группы, указанных в постановлении Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 апреля 2018 года № 75 "Об установлении факторов, влияющих на ухудшение финансового положения страховой (перестраховочной) организации и страховой группы, а также утверждении Правил одобрения плана мероприятий, предусматривающего меры раннего реагирования, и Методики определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения страховой (перестраховочной) организации (страховой группы)", зарегистрированном в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 16944;

отчетность по требованию совета директоров и акционеров организации.

Перечень управленческой отчетности достаточен для надлежащего исполнения советом директоров и правлением функциональных обязанностей и полномочий в целях обеспечения надлежащего управления рисками и внутреннего контроля.";

дополнить приложением 1-1 в редакции согласно приложению 1 к настоящему Перечню нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования деятельности филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан и филиалов страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан, в которые вносятся изменения и дополнения (далее - Перечень);

правый верхний угол приложения 2 изложить в следующей редакции:

"Приложение 2 к Правилам формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для страховых (перестраховочных) организаций, филиалов страховых (перестраховочных)

организаций-нерезидентов
Республики Казахстан";

правый верхний угол приложения 3 изложить в следующей редакции:

"Приложение 3 к Правилам
формирования системы
управления рисками и
внутреннего контроля для
страховых (перестраховочных)
организаций, филиалов
страховых (перестраховочных)
организаций-нерезидентов
Республики Казахстан";

правый верхний угол приложения 3-1 изложить в следующей редакции:

"Приложение 3-1 к Правилам
формирования системы
управления рисками и
внутреннего контроля для
страховых (перестраховочных)
организаций, филиалов
страховых (перестраховочных)
организаций-нерезидентов
Республики Казахстан";

правый верхний угол приложения 3-2 изложить в следующей редакции:

"Приложение 3-2 к Правилам
формирования системы
управления рисками и
внутреннего контроля для
страховых (перестраховочных)
организаций, филиалов
страховых (перестраховочных)
организаций-нерезидентов
Республики Казахстан";

правый верхний угол приложения 4 изложить в следующей редакции:

"Приложение 4 к Правилам
формирования системы
управления рисками и
внутреннего контроля для
страховых (перестраховочных)
организаций, филиалов
страховых (перестраховочных)
организаций-нерезидентов
Республики Казахстан";

правый верхний угол приложения 5 изложить в следующей редакции:

"Приложение 5 к Правилам
формирования системы
управления рисками и
внутреннего контроля для
страховых (перестраховочных)
организаций, филиалов
страховых (перестраховочных)
организаций-нерезидентов
Республики Казахстан";

правый верхний угол приложения 6 изложить в следующей редакции:

"Приложение 6 к Правилам формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для страховых (перестраховочных) организаций, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан"

правый верхний угол приложения 7 изложить в следующей редакции:

"Приложение 7 к Правилам формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для страховых (перестраховочных) организаций, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан";

правый верхний угол приложения 8 изложить в следующей редакции:

"Приложение 8 к Правилам формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для страховых (перестраховочных) организаций, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан";

правый верхний угол приложения 9 изложить в следующей редакции:

"Приложение 9 к Правилам формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для страховых (перестраховочных) организаций, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан";

в Приложении 10:

правый верхний угол изложить в следующей редакции:

"Приложение 10 к Правилам формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для страховых (перестраховочных) организаций, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан";

"5. Правление в целях управления операционными, сопутствующими рисками:

1) ежегодно пересматривает план на случай чрезвычайных обстоятельств и обеспечения непрерывности деятельности организации с учетом соответствия текущей деятельности организации и ее корпоративной стратегии;

2) утверждает процедуры по предотвращению утечки конфиденциальной информации и искажения информационных данных, предусматривающие:

перечень информационных данных, имеющих ограниченный доступ;

порядок получения доступа;

порядок контроля доступа к информационным данным;

перечень лиц, имеющих доступ к информационным данным;

3) утверждает процедуры по предотвращению сбоев, включающие инспекцию оборудования и проверку отчетов о работе.

При применении положений настоящего пункта к филиалу страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, требования подпунктов 2) и 3) настоящего пункта относятся к компетенции исполнительного органа страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан."

пункт 7 изложить в следующей редакции:

"7. Подразделение по управлению рисками:

1) в целях управления риском группы ежегодно анализирует и представляет совету директоров отчет о:

необходимости дополнительной капитализации организации акционерами и (или) родительской организацией;

влиянии и зависимости деятельности организации от деятельности аффилированных лиц;

влиянии банкротства (принудительной ликвидации) участника группы на финансовое состояние и платежеспособность организации;

концентрации активов организации внутри группы;

2) в целях управления системным риском ежегодно анализирует и представляет совету директоров отчет о влиянии принудительной ликвидации другой страховой (перестраховочной) организации, принудительного прекращения деятельности другого филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан на репутацию, спрос на страховые продукты, каналы реализации страховых услуг организации."

в Приложении 11:

правый верхний угол изложить в следующей редакции:

"Приложение 11 к Правилам
формирования системы
управления рисками и
внутреннего контроля для

страховых (перестраховочных)
организаций, филиалов
страховых (перестраховочных)
организаций-нерезидентов
Республики Казахстан";

пункт 3 изложить в следующей редакции:

"3. Правление в целях эффективного управления комплаенс-риском обеспечивает:

- 1) принятие и доведение до сведения работников политики по управлению комплаенс-рисками;
- 2) соблюдение политики по управлению комплаенс-рисками и предоставление ежеквартальной отчетности совету директоров;
- 3) разработку внутренних документов для работников организации по вопросам управления комплаенс-риском, в том числе рисками легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- 4) принятие соответствующих корректирующих или дисциплинарных мер в случае обнаружения нарушений, влекущих комплаенс-риск;
- 5) совершенствование программного обеспечения в целях своевременного автоматизированного выявления операций, подлежащих обязательному внутреннему контролю, и подозрительных операций.
- 6) наличие в форме заявления на осуществление страховой выплаты ссылки на последствия предоставления ложных сведений в организацию, предусмотренные в законодательстве Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, уставе организации, правилах страхования;
- 7) обучение работников подразделения по страховым выплатам индикаторам и сигналам мошенничества.
- 8) утверждение порядка рассмотрения жалоб, обращений и урегулирования споров, с ведением статистической базы данных, позволяющих отслеживать деятельность по своевременному урегулированию претензий, а также выявить тенденции в страховых выплатах.

При применении положений настоящего пункта к филиалу страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, положение подпункта 8) настоящего пункта распространяется на исполнительный орган страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан."

7. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 октября 2018 года № 245 "Об установлении Перечня вопросов, подлежащих проверке в рамках аудита иной информации, Требований к содержанию, срокам представления аудиторской организацией аудиторского заключения по аудиту иной информации, Требований к аудиторам в составе аудиторской организации, привлекаемой к аудиту иной информации" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под

№ 17751, опубликовано 27 ноября 2018 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан) следующие изменения:

пункт 2 изложить в следующей редакции:

"2. Настоящее постановление распространяется на проведение проверки иной информации иным способом, чем аудит, в банке, филиале банка-нерезидента Республики Казахстан, страховой (перестраховочной) организации, филиале страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, профессиональном участнике рынка ценных бумаг.";

в Перечне вопросов, подлежащих проверке в рамках аудита иной информации, утвержденном согласно приложению 1 к указанному постановлению:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. В рамках оценки системы управления рисками и внутреннего контроля в банке, филиале банка-нерезидента Республики Казахстан, страховой (перестраховочной) организации, филиале страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, профессиональном участнике рынка ценных бумаг (далее - финансовая организация) проверке подлежат следующие вопросы:

1) адекватность определения риск-профиля финансовой организации исходя из выбранной бизнес-модели и стратегии развития финансовой организации;

2) адекватность определения агрегированного уровня (уровней) риск-аппетита (допустимого уровня риска) и уровней риск-аппетита по каждому виду риска финансовой организации;

3) соответствие стратегического и бюджетного планирования экономическим целям и принимаемым финансовой организацией рискам;

4) качество прогнозирования основных финансовых показателей финансовой организации;

5) качество внутренних процедур оценки достаточности собственного капитала (активов филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, принимаемых в качестве резерва), и ликвидности для покрытия рисков, присущих деятельности финансовой организации;

6) план действий, направленных на восстановление деятельности финансовой организации в случае возникновения непредвиденных обстоятельств;

7) качество и реализация внутренних политик и процедур по управлению рисками, присущими деятельности финансовой организации, и по внутреннему контролю;

8) адекватность предельных значений количественных и качественных лимитов на различные виды рисков в рамках многоуровневой системы лимитов;

9) качество залогового обеспечения;

10) эффективность внутренней рейтинговой оценки заемщиков (скоринга);

11) эффективность процедур по выявлению и управлению активами с признаками обесценения в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности;

12) эффективность системы раннего предупреждения, направленной на своевременное реагирование на изменения внутренних и (или) внешних индикаторов риска;

13) качество и эффективность стресс-тестирования, а также оценка адекватности интегрирования его результатов в систему управления рисками;

14) полнота, достоверность и своевременность управленческой информации, представляемой коллегиальным органам финансовой организации в рамках системы управления рисками;

15) эффективность функционирования системы трех линий защиты.

в Требованиях к содержанию, срокам представления аудиторской организацией аудиторского заключения по аудиту иной информации, утвержденных согласно приложению 2 к указанному постановлению:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Аудиторское заключение по аудиту иной информации в банке, филиале банка-нерезидента Республики Казахстан, страховой (перестраховочной) организации, филиале страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, профессиональном участнике рынка ценных бумаг (далее - финансовая организация) содержит:

1) сведения о финансовой организации, в отношении которой проведен аудит иной информации;

2) сведения о квалификации и опыте работы аудиторов в составе аудиторской организации, проводивших аудит иной информации;

3) информацию о перечне проверенных аудиторской организацией вопросов;

4) информацию о перечне и объеме проверенной информации, включая внутренние документы, отчетность и системы, а также проведенных тестах для выявления рисков и недостатков, являющихся основой для выводов аудиторской организации;

5) аудируемый период;

6) информацию по методам, принципам и стандартам, которыми руководствовалась аудиторская организация при проведении аудита иной информации;

7) заявление о соблюдении аудиторской организацией требований международных стандартов аудита и Кодекса этики аудиторов Республики Казахстан;

8) четко выраженные выводы в виде независимого мнения и (или) наблюдений и рекомендаций аудиторской организации относительно результатов анализа и оценки вопросов, подлежащих проверке, сформированные с учетом наилучшей применимой международной практики, результатов оценки и анализа информации, предусмотренной частью пятой пункта 9 статьи 57 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан", частью пятой пункта 13 статьи 20 Закона Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года "О страховой деятельности", частью пятой пункта 9 статьи 55-1 Закона

Республики Казахстан от 2 июля 2003 года "О рынке ценных бумаг", и соответствующие принципам, предусмотренным пунктом 2 настоящих Требований, и факторам, предусмотренным пунктом 3 настоящих Требований;

9) дата подписания аудиторского заключения по аудиту иной информации;

10) подпись руководителя аудита иной информации;

11) фактическое место нахождения аудиторской организации, проводившей аудит иной информации.

Требование подпункта 7) настоящего пункта не распространяется на случай проведения проверки иной информации иным способом, чем аудит.";

приложение 3 к указанному постановлению изложить в редакции согласно приложению 2 к Перечню.

8. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 октября 2018 года № 273 "О некоторых вопросах установления запрета на предоставление льготных условий лицам, связанным с банком особыми отношениями" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под № 17781, опубликовано 5 декабря 2018 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан) следующие изменения:

заголовок изложить в следующей редакции:

"О некоторых вопросах установления запрета на предоставление льготных условий лицам, связанным с банком, филиалом банка-нерезидента Республики Казахстан особыми отношениями";

пункт 9 изложить в следующей редакции:

"9. Требования настоящего постановления распространяются на филиалы банков-нерезидентов Республики Казахстан с учетом особенностей, установленных статьей 40 Закона и настоящим пунктом, банковские холдинги (за исключением нерезидентов Республики Казахстан, являющихся банковским холдингом или лицом, обладающим признаками банковского холдинга, и соответствующих требованиям пункта 9 статьи 40 Закона) и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций.

Под советом директоров филиала банка-нерезидента Республики Казахстан понимается соответствующий орган управления банка-нерезидента Республики Казахстан, под независимым директором филиала банка-нерезидента Республики Казахстан понимается независимый директор банка-нерезидента Республики Казахстан .";

Под собственным капиталом филиала банка-нерезидента Республики Казахстан понимаются активы, принимаемые в качестве резерва, рассчитываемые в соответствии с Пруденциальными нормативами и иными обязательными к соблюдению нормами и лимитами для филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан (в том числе

филиалов исламских банков-нерезидентов Республики Казахстан), их нормативными значениями и методикой расчетов, включая порядок формирования активов филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан (в том числе филиалов исламских банков-нерезидентов Республики Казахстан), принимаемых в качестве резерва, и их минимального размера, утвержденными постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 12 февраля 2021 года № 23 зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 22213."

9. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 декабря 2018 года № 317 "Об установлении факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка и банковского конгломерата, а также утверждении Правил одобрения плана мероприятий, предусматривающего меры раннего реагирования, и Методики определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка (банковского конгломерата)" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под № 18186, опубликовано 24 января 2019 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан) следующие изменения и дополнения:

заголовок изложить в следующей редакции:

"Об установлении факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка и банковского конгломерата, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, а также утверждении Правил одобрения плана мероприятий, предусматривающего меры раннего реагирования, и Методики определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка (банковского конгломерата), филиала банка-нерезидента Республики Казахстан";

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Установить следующие факторы, влияющие на ухудшение финансового положения банка, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (далее - банки):

- 1) снижение коэффициентов ликвидности;
- 2) увеличение займов с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней без учета сформированных резервов по ним;
- 3) увеличение соотношения чистых классифицированных займов к собственному капиталу;
- 4) увеличение займов с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению от 61 (шестидесяти одного) до 90 (девяноста) календарных дней без учета сформированных резервов по ним;
- 5) превышение отношения займов с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней

без учета сформированных резервов по ним к общему объему ссудного портфеля банка
без учета сформированных резервов по нему;

б) увеличение доли классифицированной дебиторской задолженности без учета сформированных резервов по ней в совокупной дебиторской задолженности без учета сформированных резервов по ней;

7) снижение коэффициента рентабельности активов;

8) снижение среднего значения отношения свободных активов в национальной валюте к обязательствам до востребования в национальной валюте.

Для целей настоящего пункта:

под сформированными резервами понимаются резервы, сформированные в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности;

в расчет займов включается сумма основного долга;

под чистыми классифицированными займами понимается балансовая стоимость займов (основной долг с учетом дисконтов (премий), положительных (отрицательных) корректировок, начисленного вознаграждения и созданных по ним резервов), по которым согласно данным бухгалтерского учета сформированы резервы на уровне более 10 (десяти) процентов.";

дополнить пунктом 1-1 следующего содержания:

"1-1. Под собственным капиталом филиала банка-нерезидента Республики Казахстан понимаются активы, принимаемые в качестве резерва, рассчитываемые в соответствии с Пруденциальными нормативами и иными обязательными к соблюдению нормами и лимитами для филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан (в том числе филиалов исламских банков-нерезидентов Республики Казахстан), их нормативными значениями и методикой расчетов, включая порядок формирования активов филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан (в том числе филиалов исламских банков-нерезидентов Республики Казахстан), принимаемых в качестве резерва, и их минимального размера, утвержденными постановлением Правления Агентства Республики Казахстан от 12 февраля 2021 года № 23, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 22213.";

пункт 3 изложить в следующей редакции:

"3. Утвердить:

1) Правила одобрения плана мероприятий, предусматривающего меры раннего реагирования, согласно приложению 1 к настоящему постановлению;

2) Методику определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка (банковского конгломерата), филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, согласно приложению 2 к настоящему постановлению.";

в Правилах одобрения плана мероприятий, предусматривающего меры раннего реагирования, утвержденных указанным постановлением:

дополнить пунктом 1-1 следующего содержания:

"1-1. Положения настоящих Правил, применяемые по отношению к банкам, распространяются на филиалы банков-нерезидентов Республики Казахстан с учетом особенностей деятельности филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, установленных Законом.

Под собственным капиталом филиала банка-нерезидента Республики Казахстан понимаются активы, принимаемые в качестве резерва, рассчитываемые в соответствии с Пруденциальными нормативами и иными обязательными к соблюдению нормами и лимитами для филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан (в том числе филиалов исламских банков-нерезидентов Республики Казахстан), их нормативными значениями и методикой расчетов, включая порядок формирования активов филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан (в том числе филиалов исламских банков-нерезидентов Республики Казахстан), принимаемых в качестве резерва, и их минимального размера, утвержденными постановлением Правления Агентства Республики Казахстан от 12 февраля 2021 года № 23, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 22213.";

в Методике определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка (банковского конгломерата), утвержденной указанным постановлением:

заголовок изложить в следующей редакции:

"Методика определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка (банковского конгломерата), филиала банка-нерезидента Республики Казахстан";

дополнить пунктом 1-1 следующего содержания:

"1-1. Положения настоящей Методики, применяемые по отношению к банкам, распространяются на филиалы банков-нерезидентов Республики Казахстан с учетом особенностей деятельности филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, установленных Законом Республики Казахстан от 31 августа 1995 года "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан.

Под собственным капиталом филиала банка-нерезидента Республики Казахстан понимаются активы, принимаемые в качестве резерва, рассчитываемые в соответствии с Пруденциальными нормативами и иными обязательными к соблюдению нормами и лимитами для филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан (в том числе филиалов исламских банков-нерезидентов Республики Казахстан), их нормативными значениями и методикой расчетов, включая порядок формирования активов филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан (в том числе филиалов исламских банков-нерезидентов Республики Казахстан), принимаемых в качестве резерва, и их минимального размера, утвержденными постановлением Правления Агентства

Республики Казахстан от 12 февраля 2021 года № 23, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 22213 (далее - Нормативы № 23).";

пункты 3, 4 и 5 изложить в следующей редакции:

"3. Определение факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка, осуществляется по следующей методике:

1) снижение 2 (два) и более раза в течение 6 (шести) последовательных месяцев коэффициентов ликвидности до или ниже уровня, превышающего на 0,1 (ноль целых одну десятую) минимальные значения коэффициентов ликвидности, установленные Нормативными значениями и методиками расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, размера капитала банка, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 13 сентября 2017 года № 170, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 15886, (далее - Нормативы № 170) или Нормативными значениями и методикой расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов для исламских банков, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 мая 2016 года № 144, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 13939 (далее - Нормативы № 144) или Нормативами № 23);

2) увеличение в течение 6 (шести) последовательных месяцев займов с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней без учета сформированных резервов по ним рассчитывается по следующей формуле:

$$ЗП_6^{90} > ЗП_5^{90} > ЗП_4^{90} > ЗП_3^{90} > ЗП_2^{90} > ЗП_1^{90} > ЗП_0^{90}, \text{ где}$$

ЗП⁹⁰ (месяц) - займы (займы банкам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, займы физическим лицам, включая займы индивидуальным предпринимателям, займы юридическим лицам, включая займы субъектам малого и среднего предпринимательства, и операции "обратное РЕПО") на конец определенного месяца рассматриваемого периода с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней без учета сформированных резервов по ним.

Увеличение показателя, указанного в настоящем подпункте, за отчетный период на 5 (пять) и более процентных пунктов при отсутствии в рассматриваемом периоде последовательного его роста также является фактором, влияющим на ухудшение финансового положения банка, который рассчитывается по следующей формуле:

$$\frac{ЗП_6^{90} - ЗП_0^{90}}{ЗП_0^{90}} \geq 5\%;$$

3) увеличение в течение 6 (шести) последовательных месяцев соотношения чистых классифицированных займов к собственному капиталу при условии, что на конец отчетного периода чистые классифицированные займы составляют более 80 (восьмидесяти) процентов от собственного капитала, и при условии превышения размера роста классифицированных займов без учета сформированных резервов по ним над размером роста резервов в рассматриваемом периоде в абсолютном выражении рассчитывается по следующей формуле:

$$\frac{ЧКЗ_6}{СК_6} > \frac{ЧКЗ_5}{СК_5} > \frac{ЧКЗ_4}{СК_4} > \frac{ЧКЗ_3}{СК_3} > \frac{ЧКЗ_2}{СК_2} > \frac{ЧКЗ_1}{СК_1} > \frac{ЧКЗ_0}{СК_0};$$

при условии:

$ЧКЗ_6 > 80\% СК_6$ и $(КЗБ_6 - КЗБ_0) > (Пр_6 - Пр_0)$, где:

ЧКЗ (месяц) - чистые классифицированные займы (займы банкам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, займы физическим лицам, включая займы индивидуальным предпринимателям, займы юридическим лицам, включая займы субъектам малого и среднего предпринимательства, и операции "обратное РЕПО") на конец определенного месяца рассматриваемого периода за вычетом созданных по ним резервов;

СК (месяц) - собственный капитал на конец определенного месяца рассматриваемого периода, рассчитанный в соответствии с Нормативами № 170, Нормативами № 144 или Нормативами № 23;

КЗБ (месяц) - классифицированные займы (займы банкам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, займы физическим лицам, включая займы индивидуальным предпринимателям, займы юридическим лицам, включая займы субъектам малого и среднего предпринимательства, и операции "обратное РЕПО") без учета сформированных резервов по ним на конец определенного месяца рассматриваемого периода;

Пр (месяц) - размер созданных резервов по классифицированным займам на конец определенного месяца рассматриваемого периода;

Под собственным капиталом филиала банка-нерезидента Республики Казахстан понимаются активы, принимаемые в качестве резерва, рассчитываемые в соответствии с Нормативами № 23;

4) увеличение в течение 6 (шести) последовательных месяцев займов с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению по займам от 61 (шестидесяти одного) до 90 (девяноста) календарных дней без учета сформированных резервов по ним на 5 (пять) и более процентов рассчитывается по следующей формуле:

$$\frac{ЗП_6^{61-90} - ЗП_5^{61-90}}{ЗП_5^{61-90}} > \frac{ЗП_5^{61-90} - ЗП_4^{61-90}}{ЗП_4^{61-90}} > \frac{ЗП_4^{61-90} - ЗП_3^{61-90}}{ЗП_3^{61-90}} > \frac{ЗП_3^{61-90} - ЗП_2^{61-90}}{ЗП_2^{61-90}} > \frac{ЗП_2^{61-90} - ЗП_1^{61-90}}{ЗП_1^{61-90}} > \frac{ЗП_1^{61-90} - ЗП_0^{61-90}}{ЗП_0^{61-90}}, \text{ где:}$$

ЗП₆₁₋₉₀ (месяц) - займы (займы банкам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, займы физическим лицам, включая займы индивидуальным предпринимателям, займы юридическим лицам, включая займы субъектам малого и среднего предпринимательства, и операции "обратное РЕПО") на конец определенного месяца рассматриваемого периода с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению от 61 (шестидесяти одного) до 90 (девяноста) календарных дней без учета сформированных резервов по ним.

При отсутствии в рассматриваемом периоде последовательного роста увеличение данного показателя за отчетный период на 5 (пять) и более процентных пунктов также является фактором, влияющим на ухудшение финансового положения банка, и рассчитывается по следующей формуле:

$$\frac{ЗП_6^{61-90} - ЗП_0^{61-90}}{ЗП_0^{61-90}} \geq 5\%, \text{ где:}$$

$ЗП_6^{61-90}$

- среднее арифметическое значение займов (займы банкам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, займы физическим лицам, включая займы индивидуальным предпринимателям, займы юридическим лицам, включая займы субъектам малого и среднего предпринимательства, и операции "обратное РЕПО") с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению от 61 (шестидесяти одного) до 90 (девяноста) календарных дней без учета сформированных резервов по ним за отчетный период;

$ЗП_0^{61-90}$

- среднее арифметическое значение займов (займы банкам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, займы физическим лицам, включая займы индивидуальным предпринимателям, займы юридическим лицам, включая займы субъектам малого и среднего предпринимательства, и операции "обратное РЕПО") с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению от 61 (шестидесяти одного) до 90 (девяноста) календарных дней без учета сформированных резервов по ним, за 6 (шесть) последовательных календарных месяцев, предшествующих отчетному периоду;

5) превышение отношения займов с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней без учета сформированных резервов по ним к общему объему ссудного портфеля банка без учета сформированных резервов по нему рассчитывается по следующей формуле:

$$\frac{НЗ}{СП} \geq 10\%, \text{ где:}$$

НЗ - займы (займы банкам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, займы физическим лицам, включая займы индивидуальным предпринимателям, займы юридическим лицам, включая займы субъектам малого и среднего предпринимательства, и операции "обратное РЕПО") на конец рассматриваемого периода с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней без учета сформированных резервов по ним;

СП - ссудный портфель (займы банкам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, займы физическим лицам, включая займы индивидуальным предпринимателям, займы юридическим лицам, включая займы субъектам малого и среднего предпринимательства, и операции "обратное РЕПО") на конец рассматриваемого периода без учета сформированных резервов по нему;

6) увеличение доли классифицированной дебиторской задолженности без учета сформированных резервов по ней в совокупной дебиторской задолженности без учета сформированных резервов по ней в течение 6 (шести) последовательных месяцев рассчитывается по следующей формуле:

$$\frac{КДЗ_6}{ДЗ_6} > \frac{КДЗ_5}{ДЗ_5} > \frac{КДЗ_4}{ДЗ_4} > \frac{КДЗ_3}{ДЗ_3} > \frac{КДЗ_2}{ДЗ_2} > \frac{КДЗ_1}{ДЗ_1} > \frac{КДЗ_0}{ДЗ_0},$$

$$\text{при } \frac{КДЗ_6}{ДЗ_6} \geq 50\% \text{ и } \frac{ДЗ_6}{А_6} \geq 10\%; \text{ где:}$$

КДЗ (месяц) - классифицированная дебиторская задолженность без учета сформированных резервов по ней на конец определенного месяца рассматриваемого периода;

ДЗ (месяц) - совокупная дебиторская задолженность без учета сформированных резервов по ней на конец определенного месяца рассматриваемого периода;

А (месяц) - совокупные активы на конец определенного месяца рассматриваемого периода.

Увеличение показателя, указанного в настоящем подпункте, за отчетный период на 5 (пять) и более процентных пунктов при отсутствии в рассматриваемом периоде последовательного его роста также является фактором, влияющим на ухудшение финансового положения банка, который рассчитывается по следующей формуле:

$$\frac{КДЗ_6}{ДЗ_6} - \frac{КДЗ_0}{ДЗ_0} \geq 5\%.$$

Под классифицированной дебиторской задолженностью понимается дебиторская задолженность, по которой согласно данным бухгалтерского учета сформированы резервы на уровне более 10 (десяти) процентов.

В расчет классифицированной дебиторской задолженности включается сумма основного долга.

В случае, когда увеличение доли классифицированной дебиторской задолженности в совокупной дебиторской задолженности возникло в результате снижения совокупной дебиторской задолженности, фактор, предусмотренный в настоящем подпункте, не применяется к банку;

7) снижение коэффициента рентабельности активов 2 (два) и более раза в течение 6 (шести) последовательных месяцев ниже 0,2 (ноль целых две десятых) процента.

Коэффициент рентабельности активов рассчитывается как отношение нераспределенной чистой прибыли (непокрытого убытка) в годовом выражении к средней величине активов по следующей формуле:

$$ROA_n = \frac{НЧП(НУ)_n}{Аср_n} * K_k, \text{ где:}$$

НЧП (НУ) (n) - превышение текущих доходов (расходов) над текущими расходами (доходами) после уплаты подоходного налога;

Аср (n) - средняя величина активов за определенный рассматриваемый период;

K_k - коэффициент корректировки, который рассчитывается по следующей формуле:

$$K_k = \frac{12}{M}, \text{ где:}$$

M - количество истекших месяцев с начала соответствующего финансового года.

Средняя величина активов рассчитывается как отношение суммы размера активов за истекшие месяцы соответствующего года к количеству истекших месяцев соответствующего года по следующей формуле:

$$A_{\text{ср}n} = \frac{A_0 + A_1 + \dots + A_n}{n+1}, \text{ где:}$$

A_{ср}(n) - средняя величина активов за определенный рассматриваемый период;

A(0, 1...n) - размер активов на конец определенного месяца;

n - количество истекших месяцев с начала соответствующего финансового года;

8) снижение 2 (два) и более раза в течение 6 (шести) последовательных месяцев среднего значения отношения свободных активов в национальной валюте к обязательствам до востребования в национальной валюте ниже 0,4 (ноль целых четыре десятых).

Свободные активы в национальной валюте включают:

наличность;

средства на корреспондентских счетах;

вклады в Национальном Банке Республики Казахстан;

необремененные государственные ценные бумаги Республики Казахстан, включая номинированные в иностранной валюте;

необремененные ценные бумаги, выпущенные акционерным обществом "Фонд национального благосостояния "Самрук-Қазына" и акционерным обществом "Национальный управляющий холдинг "Байтерек";

вклады-овернайт в банках;

обратное репо-овернайт;

требования в национальной валюте по операциям валютный своп, заключенным на срок не более 2 (двух) рабочих дней.

Обязательства до востребования в национальной валюте включают:

текущие счета и счета до востребования физических лиц;

текущие счета и счета до востребования юридических лиц;

корреспондентские счета и счета до востребования других банков;

вклады-овернайт других банков;

обязательства в национальной валюте по операциям валютный своп, заключенным на срок не более 2 (двух) рабочих дней.

Для целей расчета данного фактора среднее значение отношения свободных активов в национальной валюте к обязательствам до востребования в национальной валюте рассчитывается по следующей формуле:

$$\left(\sum_{1}^n \frac{\text{Свободные активы в национальной валюте}}{\text{Обязательства до востребования в национальной валюте}} \right) / n, \text{ где:}$$

n - количество календарных дней в месяце.

Рассматриваемым периодом является период, заканчивающийся на отчетную дату. При расчете фактора, указанного в настоящем подпункте, изменения представляются с тремя знаками после запятой.

Требования подпункта 7) настоящего пункта применяются к банку, у которого коэффициент достаточности основного капитала (k1) равен или находится ниже коэффициента достаточности основного капитала 0,10 или коэффициент достаточности собственного капитала (k2) равен или ниже коэффициента достаточности собственного капитала 0,13 (ноль целых тринадцать сотых), установленных Нормативами № 170 или Нормативами № 144.

Требования подпункта 7) настоящего пункта применяются к филиалу банка-нерезидента Республики Казахстан в случае, если коэффициент достаточности активов, принимаемых в качестве резерва (k1), предусмотренный в Нормативах № 23 равен или находится ниже 0,13 (ноль целых тринадцать сотых).

Под нераспределенной чистой прибылью (непокрытым убытком) филиала банка-нерезидента Республики Казахстан понимается результат деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (чистые доходы или чистые расходы).

4. Показатели, включенные в расчет факторов, предусмотренных подпунктами 1), 2), 7) и 9) части первой пункта 1 настоящего постановления, дополняются сценариями уполномоченного органа, предоставляемыми уполномоченным органом ежегодно до 1 февраля банкам, включенным в список финансовых организаций, отнесенных к числу системно значимых, в список потенциальных банков, которые могут быть признаны системно значимыми, в соответствии с постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 23 декабря 2019 года № 240 "Об утверждении Правил отнесения финансовых организаций к числу системно значимых", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 19925, для проведения в срок не позднее 1 апреля отчетного года стресс-тестирования и представления его результатов уполномоченному органу.

5. Определение факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банковского конгломерата, осуществляется по следующей методике:

1) снижение в отчетном квартале коэффициентов достаточности собственного капитала банковского конгломерата до или ниже уровня, превышающего на 0,02 (ноль

целых две сотых) (включительно) минимальные значения коэффициентов достаточности собственного капитала банковского конгломерата, предусмотренных Нормативными значениями и методикой расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, размером капитала банковского конгломерата, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 декабря 2016 года № 309, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14790 (далее - Нормативы № 309);

2) увеличение в отчетном квартале коэффициентов максимального размера риска на одного заемщика банковского конгломерата до уровня ниже на 0,01 (ноль целых одна сотая) (включительно) значений коэффициентов максимального размера риска на одного заемщика банковского конгломерата, установленных Нормативами № 309;

3) увеличение в отчетном квартале суммы требований участников банковского конгломерата друг к другу по внутригрупповым сделкам между участниками банковского конгломерата (за исключением инвестиций участников банковского конгломерата в капитал других участников, сделок с дочерней организацией, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка, сделок, закрытых на отчетную дату) до уровня 0,3 (ноль целых три десятых) от собственного капитала банковского конгломерата."

10. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 12 ноября 2019 года № 188 "Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под № 19632, опубликовано 27 ноября 2019 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан) следующие изменения:

заголовок изложить в следующей редакции:

"Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан";

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Утвердить прилагаемые Правила формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан.";

в Правилах формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня, утвержденных указанным постановлением:

заголовок изложить в следующей редакции:

"Правила формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан";

пункты 1 и 2 изложить в следующей редакции:

"1. Настоящие Правила формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан (далее - Правила) разработаны в соответствии с частью второй пункта 1 статьи 40-5 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" (далее - Закон о банках) и устанавливают порядок формирования системы управления рисками и внутреннего контроля банков второго уровня, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан (далее - банк).

2. В Правилах используются следующие понятия:

1) риск информационных технологий - вероятность возникновения ущерба вследствие отказа (нарушения функционирования) информационно-коммуникационных технологий, эксплуатируемых банком;

2) риск информационной безопасности - вероятное возникновение ущерба вследствие нарушения конфиденциальности, преднамеренного нарушения целостности или доступности информационных активов банка;

3) уполномоченный коллегиальный орган банка - совет директоров, комитет при совете директоров, правление, комитет при правлении;

4) репутационный риск - вероятность возникновения потерь, неполучения запланированных доходов в результате сужения клиентской базы, снижения иных показателей развития вследствие формирования в обществе отрицательного представления о надежности банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности банка в целом;

5) юридический риск - вероятность возникновения потерь вследствие несоблюдения банком либо контрагентом требований гражданского, налогового, банковского законодательства Республики Казахстан, законодательства Республики Казахстан о государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций, законодательства Республики Казахстан о валютном регулировании и валютном контроле, о платежах и платежных системах, о пенсионном обеспечении, о рынке ценных бумаг, о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, о кредитных бюро и формировании кредитных историй, о коллекторской деятельности, об обязательном гарантировании депозитов, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, об акционерных обществах, а в отношениях с нерезидентами Республики Казахстан - законодательства страны его происхождения, а также условий заключенных договоров;

б) внутренний процесс оценки достаточности капитала - набор процессов управления существенными рисками, с учетом объема активов, характера и уровня сложности деятельности, организационной структуры, стратегических планов, риск-профиля банка, нормативной правовой базы, оценка и агрегирование таких рисков

с целью определения целевого уровня достаточности капитала банка для поддержания стабильного финансового положения и платежеспособности.

Под капиталом филиала банка нерезидента Республики Казахстан понимаются активы филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, принимаемые в качестве резерва, рассчитанные в соответствии с требованиями постановления Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 12 февраля 2021 года № 23 "Об установлении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов для филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан (в том числе филиалов исламских банков-нерезидентов Республики Казахстан), их нормативных значений и методики расчетов, включая порядок формирования активов филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан (в том числе филиалов исламских банков-нерезидентов Республики Казахстан), принимаемых в качестве резерва, и их минимальный размер", зарегистрированного в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 22213;

7) беззалоговый потребительский займ - банковский займ без условия о залоге на момент выдачи, предоставленный физическому лицу на цели, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности;

8) комплаенс-риск - вероятность возникновения потерь вследствие несоблюдения банком и его работниками требований гражданского, налогового, банковского законодательства Республики Казахстан, законодательства Республики Казахстан о государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций, законодательства Республики Казахстан о валютном регулировании и валютном контроле, о платежах и платежных системах, о пенсионном обеспечении, о рынке ценных бумаг, о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, о кредитных бюро и формировании кредитных историй, о коллекторской деятельности, об обязательном гарантировании депозитов, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, об акционерных обществах, внутренних документов банка, регламентирующих порядок оказания банком услуг и проведения операций на финансовом рынке, а также законодательства иностранных государств, оказывающего влияние на деятельность банка;

9) корпоративное управление - система взаимоотношений между правлением банка (соответствующим исполнительным органом банка-нерезидента Республики Казахстан, филиал которого открыт на территории Республики Казахстан, руководящими работниками филиала банка-нерезидента Республики Казахстан), советом директоров (соответствующим органом управления банка-нерезидента Республики Казахстан, филиал которого открыт на территории Республики Казахстан) акционерами, руководящими работниками и аудиторами, а также взаимоотношения между уполномоченными коллегиальными органами банка.

Система корпоративного управления позволяет организовать распределение полномочий и ответственности, а также построить процесс принятия корпоративных решений;

10) кредитный риск - вероятность возникновения потерь, возникающая вследствие невыполнения заемщиком или контрагентом своих обязательств в соответствии с условиями договора банковского займа;

11) кредитоспособность - комплексная правовая и финансовая характеристика заемщика, представленная финансовыми и нефинансовыми показателями, позволяющая оценить его возможность в будущем полностью и в срок исполнить обязательства по договору банковского займа;

12) кредитный договор - соглашение между банком и заемщиком о предоставлении финансирования (включая условное финансирование), в результате которого у банка возникают (либо возникнут в будущем) требования к заемщику;

13) план финансирования на случай непредвиденных обстоятельств - совокупность процедур и плана действий для реагирования на снижение способности банка своевременно отвечать по своим обязательствам;

14) подразделение-владелец защищаемой информации - подразделение банка, владелец информации, нарушение конфиденциальности, целостности или доступности которой приведет к убыткам для банка;

15) критичный информационный актив - информационный актив, определяемый в соответствии с постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 марта 2018 года № 48 "Об утверждении Требований к обеспечению информационной безопасности банков, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, Правил и сроков предоставления информации об инцидентах информационной безопасности, включая сведения о нарушениях, сбоях в информационных системах", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 16772;

16) существенный риск - риск, реализация которого приведет к ухудшению финансовой устойчивости банка;

17) конфликт интересов - ситуация, при которой возникает противоречие между личной заинтересованностью должностных лиц банка, его акционеров, (акционеров банка-нерезидента Республики Казахстан, филиал которого открыт на территории Республики Казахстан) и (или) его работников и надлежащим исполнением ими своих должностных полномочий или имущественными и иными интересами банка и (или) его работников и (или) клиентов, которое повлечет за собой неблагоприятные последствия для банка и (или) его клиентов;

18) рыночный риск - вероятность возникновения финансовых потерь по балансовым и внебалансовым статьям, обусловленная неблагоприятными изменениями

рыночной ситуации, выражающаяся в изменениях рыночных процентных ставок, курсов иностранных валют, рыночной стоимости финансовых инструментов, товаров;

19) операционный риск - вероятность возникновения потерь в результате неадекватных и недостаточных внутренних процессов, человеческих ресурсов и систем, или влияния внешних событий, за исключением стратегического риска и репутационного риска;

20) внутренний процесс оценки достаточности ликвидности - набор процессов управления риском ликвидности, в целях поддержания банком надлежащего уровня ликвидности и внедрения надлежащей системы управления риском ликвидности в различные временные интервалы в зависимости от видов деятельности, валюты;

21) риск ликвидности - вероятность возникновения финансовых потерь в результате неспособности банка выполнить свои обязательства в установленный срок без значительных убытков;

22) политика - утвержденный советом директоров банка внутренний документ, определяющий основные количественные и качественные параметры, принципы, стандарты, обеспечивающие эффективное функционирование банка и соответствие его деятельности стратегии, риск-профилю, риск-аппетиту. В рамках политики совет директоров банка обеспечивает наличие соответствующих внутренних документов, описывающих отдельные процедуры, процессы, инструкции;

23) стратегический риск - вероятность возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегическое развитие банка и выражающихся в недостаточном учете возможных опасностей, присущих деятельности банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых банк достигнет преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов и организационных мер, обеспечивающих достижение стратегических целей деятельности банка;

24) стресс-тестирование - метод оценки потенциального влияния исключительных, но возможных событий на финансовое состояние банка;

25) риск - вероятность того, что ожидаемые или непредвиденные события окажут отрицательное влияние на финансовую устойчивость банка, его капитал и (или) доходы ;

26) риск-культура - процессы, процедуры, внутренние правила банка, направленные на понимание, принятие, управление и контроль за рисками с целью минимизации их влияния на финансовое состояние банка, а также этические нормы и стандарты профессиональной деятельности всех участников организационной структуры. Риск-культура дополняет существующие утвержденные процедуры, процессы и механизмы деятельности банка и является неотъемлемым компонентом системы управления рисками;

27) риск-профиль - совокупность видов риска и иных сведений, характеризующих степень подверженности банка рискам, присущим всем видам деятельности банка для выявления слабых сторон и определения приоритетности последующих действий в рамках системы управления рисками;

28) заявление риск-аппетита - утверждаемый советом директоров банка документ, описывающий агрегированный (агрегированные) уровень (уровни) существенных рисков (лимиты допустимого размера риска), который (которые) банк готов принять либо намерен исключить при реализации стратегии. Заявление риск-аппетита содержит заявление качественного характера, а также количественного характера, включая показатели в отношении доходности, капитала, ликвидности, рисков, иных применимых показателей;

29) обработка риска - процесс выбора и реализации мер по изменению рисков;

30) реестр рисков - структурированный перечень рисков, содержащий критерии и причины возникновения рисков, вероятность их возникновения, воздействие (ущерб), приоритет и способы обработки риска;

31) уполномоченный орган - государственный орган, осуществляющий государственное регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций;

32) организационная структура - внутренний документ и (или) совокупность внутренних документов, устанавливающих количественный состав и систему органов управления, руководящих работников и структурных подразделений банка, отражающий структуру подчиненности, подотчетности.

При применении требований Правил к филиалу банка-нерезидента Республики Казахстан:

под советом директоров понимается соответствующий орган управления банка-нерезидента Республики Казахстан;

под правлением понимаются руководящие работники филиала банка-нерезидента Республики Казахстан;

под собственным капиталом понимаются активы филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, принимаемые в качестве резерва, рассчитанные в соответствии с требованиями постановления Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 12 февраля 2021 года № 23 "Об установлении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов для филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан (в том числе филиалов исламских банков-нерезидентов Республики Казахстан), их нормативных значений и методики расчетов, включая порядок формирования активов филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан (в том числе филиалов исламских

банков-нерезидентов Республики Казахстан), принимаемых в качестве резерва, и их минимальный размер", зарегистрированного в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 22213;

под финансовой отчетностью понимается отчетность по данным бухгалтерского учета филиала банка-нерезидента Республики Казахстан;

под главой риск-менеджмента понимается руководитель подразделения по управлению рисками филиала банка-нерезидента Республики Казахстан;

под главным комплаенс-контроллером понимается руководитель подразделения по комплаенс-контролю филиала банка-нерезидента Республики Казахстан.";

пункт 5 изложить в следующей редакции:

"5. Система управления рисками обеспечивает:

1) оптимальное соотношение между доходностью основных направлений деятельности банка и уровнем принимаемых рисков, основанное на выборе жизнеспособной и устойчивой бизнес модели, эффективном процессе планирования стратегии и бюджета с учетом стратегии риск-аппетита;

2) объективную оценку размера рисков банка, полноту и документирование процессов управления рисками, их превентивного выявления, измерения и оценки, мониторинга и контроля, минимизацию существенных видов рисков на каждом уровне организационной структуры с оптимальным использованием финансовых ресурсов, персонала и информационных систем в целях поддержания достаточного объема собственного капитала банка и ликвидности;

3) охват всех видов деятельности банка, подверженных существенным рискам, на всех уровнях организационной структуры, полноту оценки отдельных существенных видов рисков, их взаимного влияния в целях определения риск-профиля банка и построения стратегии риск-аппетита;

4) наличие уровней риск-аппетита по всем видам существенных рисков и алгоритм действий в случаях нарушения установленных уровней, включая ответственность за принятие рисков, уровень которых определен как высокий, процедуры по информированию совета директоров, комитетов при совете директоров и правления банка (соответствующего исполнительного органа банка-нерезидента Республики Казахстан, филиал которого открыт на территории Республики Казахстан) в рамках стратегии риск-аппетита;

5) осведомленность уполномоченных коллегиальных органов банка, принимающих решения, несущие за собой риски, посредством построения эффективной системы корпоративного управления, наличия полной, достоверной и своевременной управленческой информации о существенных рисках, присущих деятельности банка;

6) рациональное принятие решений и действие в интересах банка на основании всесторонней оценки предоставляемой информации добросовестно, с должной осмотрительностью и заботливостью (duty of care). Обязанность проявлять

осмотрительность и заботливость не распространяется на ошибки в процессе принятия бизнес-решений, если только работники и должностные лица банка не проявили при этом грубую небрежность;

7) принятие решений работниками и должностными лицами банка и действие добросовестно в интересах банка, не учитывая личные выгоды, интересы лиц, связанных с банком особыми отношениями, в ущерб интересам банка (duty of loyalty);

8) четкое распределение функций, обязанностей и полномочий управления рисками между всеми структурными подразделениями и работниками банка, и их ответственности с учетом минимизации конфликта интересов;

9) разделение функции управления рисками и внутреннего контроля от операционной деятельности банка посредством построения системы трех линий защиты, которая включает:

первую линию - на уровне структурных подразделений банка;

вторую линию - на уровне подразделений по управлению рисками и выполняющих контрольные функции;

третью линию - на уровне подразделения внутреннего аудита в части оценки эффективности функционирования системы управления рисками;

10) наличие документов, разработанных в целях регламентирования деятельности банка, создания и функционирования в банке эффективных систем управления рисками и внутреннего контроля и соответствующих стратегии, организационной структуре, профилю рисков банка и требованиям гражданского, налогового, банковского законодательства Республики Казахстан, законодательства Республики Казахстан о государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций, законодательства Республики Казахстан о валютном регулировании и валютном контроле, о платежах и платежных системах, о пенсионном обеспечении, о рынке ценных бумаг, о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, о кредитных бюро и формировании кредитных историй, о коллекторской деятельности, об обязательном гарантировании депозитов, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, об акционерных обществах, а также их периодический пересмотр и актуализацию;

11) соблюдение требований гражданского, налогового, банковского законодательства Республики Казахстан, законодательства Республики Казахстан о государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций, законодательства Республики Казахстан о валютном регулировании и валютном контроле, о платежах и платежных системах, о пенсионном обеспечении, о рынке ценных бумаг, о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, о кредитных бюро и формировании кредитных историй, о коллекторской деятельности, об

обязательном гарантировании депозитов, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, об акционерных обществах;

12) соблюдение действующих процедур, процессов, политик и иных внутренних документов банка по управлению рисками посредством построения эффективной системы внутреннего контроля.";

пункты 19, 20 и 21 изложить в следующей редакции:

"19. Основными элементами эффективной системы корпоративного управления являются:

1) организационная структура;

2) корпоративные ценности;

3) стратегия деятельности банка;

4) распределение обязанностей и полномочий в части принятия решений между уполномоченными органами банка;

5) механизмы взаимодействия и сотрудничества между членами совета директоров, правлением (соответствующим исполнительным органом банка-нерезидента Республики Казахстан, филиал которого открыт на территории Республики Казахстан, руководящими работниками филиала банка-нерезидента Республики Казахстан), внешними и внутренними аудиторами банка;

6) процедуры и методики управления рисками;

7) система внутреннего контроля;

8) система вознаграждения;

9) наличие адекватной системы управленческой отчетности;

10) прозрачность корпоративного управления.

20. Организационная структура банка соответствует выбранной бизнес-модели, масштабу деятельности, видам и сложности операций, минимизирует конфликт интересов и распределяет полномочия по управлению рисками между коллегиальными органами и структурными подразделениями, включая, но не ограничиваясь:

1) совет директоров банка;

2) комитеты при совете директоров банка;

3) правление банка (соответствующий исполнительный орган банка-нерезидента Республики Казахстан, филиал которого открыт на территории Республики Казахстан, руководящие работники филиала банка-нерезидента Республики Казахстан);

4) подразделение (подразделения) по управлению рисками;

5) подразделение по комплаенс-контролю;

6) подразделение внутреннего аудита.

21. К основным принципам и обязанностям совета директоров банка относятся:

1) рациональное принятие решений и действие в интересах банка на основании всесторонней оценки предоставляемой информации добросовестно, с должной

осмотрительностью и заботливостью (duty of care). Обязанность проявлять осмотрительность и заботливость не распространяется на ошибки в процессе принятия бизнес-решений, если только члены совета директоров не проявили при этом грубую небрежность;

2) принятие решений и действие добросовестно в интересах банка, не учитывая личные выгоды, интересы лиц, связанных с банком особыми отношениями, в ущерб интересам банка (duty of loyalty);

3) активное вовлечение в деятельность банка и осведомленность о существенных изменениях деятельности банка и внешних условий, а также принятие своевременных решений, направленных на защиту интересов банка в долгосрочной перспективе;

4) предварительное рассмотрение проекта кодекса корпоративного управления и (или) изменений к нему.

В рамках кодекса корпоративного управления разрабатывается процедура по управлению конфликтом интересов и механизмов ее реализации, а также контроль исполнения. Процедура содержит следующие компоненты:

механизм процедуры минимизации конфликта интересов в деятельности банка;

процесс одобрения, который проходит член совета директоров до того, как приступить к выполнению функций должностного лица в другой организации с целью предотвращения конфликта интересов;

обязанность членом совета директоров немедленно предоставлять информацию по любому вопросу, создавшему конфликт интересов или являющемуся потенциальной причиной его возникновения;

обязанность членом совета директоров воздержаться от голосования по вопросам, в рамках которых член совета директоров имеет конфликт интересов;

механизм реагирования совета директоров на нарушения положений процедуры.

В рамках кодекса корпоративного управления разрабатываются процедуры, посредством которых работники банка конфиденциально сообщают о нарушениях, касающихся деятельности банка;

5) обеспечение соответствия системы корпоративного управления банка следующим принципам:

соответствие масштабу и характеру деятельности банка, его структуре, профилю рисков, бизнес-модели банка;

защита прав акционеров, предусмотренная в соответствии с гражданским, банковским законодательством Республики Казахстан, законодательством Республики Казахстан об акционерных обществах и поддержка реализации этих прав;

обеспечение своевременного и достоверного раскрытия информации в соответствии с банковским законодательством Республики Казахстан, законодательством Республики Казахстан о государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций, законодательства Республики

Казахстан, о валютном регулировании и валютном контроле, о платежах и платежных системах, о рынке ценных бумаг, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, об акционерных обществах;

для выполнения своих обязанностей члены совета директоров имеют доступ к полной, актуальной и своевременной информации;

б) утверждение следующих внутренних документов и контроль их исполнения:

организационной структуры банка;

стратегии развития банка;

политики управлению рентабельностью банка;

процедур и сценариев стресс-тестирования;

плана финансирования на случай непредвиденных ситуаций;

политики по управлению непрерывностью деятельности;

внутреннего порядка выплаты вознаграждений руководящим работникам банка и работникам банка, непосредственно подотчетным совету директоров банка;

кадровой политики;

политики по оплате труда;

учетной политики;

тарифной политики;

кредитной политики;

политики по проблемным активам;

документа, регламентирующего основные подходы и принципы внутреннего процесса оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК);

документа, регламентирующего основные подходы и принципы внутреннего процесса оценки достаточности ликвидности (далее - ВПОДЛ);

политик (политики) управления рисками информационных технологий и информационной безопасности банка;

политики внутреннего контроля;

политики управления кредитным риском;

политики управления рыночным риском;

политики управления операционным риском;

политики управления комплаенс-риском;

политики управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма (далее - ОД/ФТ);

залоговой политики;

политики управления ликвидностью;

политики внутреннего аудита, кодекса этики внутреннего аудитора, положения о подразделении внутреннего аудита, процедур осуществления внутреннего аудита, годового плана внутреннего аудита;

политики (процедур) привлечения внешнего аудитора;

7) утверждение стратегии риск-аппетита и уровней риск-аппетита банка;

8) осуществление контроля за соблюдением стратегии риск-аппетита, уровней риск-аппетита и политик по управлению рисками;

9) обеспечение наличия финансовой службы, ответственной за бухгалтерский учет и качественное составление финансовой отчетности;

10) предварительное утверждение годовой финансовой отчетности, заверенной аудиторской организацией, а также направление запроса на проведение периодических независимых проверок по необходимости;

11) избирать членов правления банка (членов соответствующего исполнительного органа банка-нерезидента Республики Казахстан, филиал которого открыт на территории Республики Казахстан), назначать главу риск-менеджмента, руководителя внутреннего аудита и главного комплаенс-контроллера;

12) рассмотрение отчетов, направляемых комитетом по аудиту, с последующим контролем устранения выявленных нарушений;

13) контроль за эффективным соблюдением процедур банка, посредством которых работники банка конфиденциально сообщают о нарушениях, касающихся деятельности банка и гражданского, налогового, банковского законодательства Республики Казахстан, законодательства Республики Казахстан о государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций, законодательства Республики Казахстан о валютном регулировании и валютном контроле, о платежах и платежных системах, о пенсионном обеспечении, о рынке ценных бумаг, о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, о кредитных бюро и формировании кредитных историй, о коллекторской деятельности, об обязательном гарантировании депозитов, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, об акционерных обществах, а также о злоупотреблениях;

14) формирование в банке трех линий защиты:

первая линия защиты обеспечивается структурными подразделениями банка, ответственными за своевременное выявление, оценку рисков, доведение информации о них подразделениям второй линии защиты, а также управление рисками. Первая линия защиты совершает операции в рамках утвержденных уровней риск-аппетита банка и функционирует в рамках принятых политик управления рисками;

вторая линия защиты обеспечивается независимыми подразделениями по управлению рисками, комплаенс-контролю и другими подразделениями, осуществляющими контрольные функции (включая в рамках своей компетенции подразделения, осуществляющие функции безопасности, финансового контроля, кадрового обеспечения, управления юридическим риском, операционным риском). Подразделение (подразделения) по управлению рисками проводит комплексный анализ

рисков в деятельности банка, формирует (формируют) необходимые отчеты совету директоров банка и комитету по вопросам управления рисками, способствует критической оценке и выявлению рисков членами правления и бизнес подразделениями.

Подразделение по комплаенс-контролю организует процедуры для соблюдения требований гражданского, налогового, банковского законодательства Республики Казахстан, законодательства Республики Казахстан о государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций, законодательства Республики Казахстан о валютном регулировании и валютном контроле, о платежах и платежных системах, о пенсионном обеспечении, о рынке ценных бумаг, о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, о кредитных бюро и формировании кредитных историй, о коллекторской деятельности, об обязательном гарантировании депозитов, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, об акционерных обществах, законодательства иностранных государств, оказывающих влияние на деятельность банка, а также внутренних документов банка, регламентирующих порядок оказания банком услуг и проведения операций на финансовом рынке, и предоставляет полную и достоверную информацию совету директоров о наличии комплаенс-рисков;

третья линия защиты обеспечивается независимым подразделением внутреннего аудита, ответственным за оценку качества и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля, первой и второй линий защиты;

15) осуществление контроля над деятельностью правления банка (соответствующего исполнительного органа банка-нерезидента Республики Казахстан, филиал которого открыт на территории Республики Казахстан, руководящих работников филиала банка-нерезидента Республики Казахстан) путем:

мониторинга реализации правлением банка (соответствующим исполнительным органом банка-нерезидента Республики Казахстан, филиал которого открыт на территории Республики Казахстан, руководящими работниками филиала банка-нерезидента Республики Казахстан) стратегии и политик, утвержденных советом директоров, решений общего собрания акционеров;

утверждения внутренних документов, регулирующих деятельность правления банка (соответствующего исполнительного органа банка-нерезидента Республики Казахстан, филиал которого открыт на территории Республики Казахстан, руководящих работников филиала банка-нерезидента Республики Казахстан) в соответствии с Правилами;

обеспечения внедрения системы внутреннего контроля;

проведения регулярных встреч с членами правления банка (соответствующего исполнительного органа банка-нерезидента Республики Казахстан, филиал которого

открыт на территории Республики Казахстан, руководящими работниками филиала банка-нерезидента Республики Казахстан);

проведения анализа и критической оценки сведений, представленных правлением (соответствующим исполнительным органом банка-нерезидента Республики Казахстан, филиал которого открыт на территории Республики Казахстан, руководящими работниками филиала банка-нерезидента Республики Казахстан);

установления необходимых стандартов результативности и системы оплаты труда членов правления (соответствующего исполнительного органа банка-нерезидента Республики Казахстан, филиал которого открыт на территории Республики Казахстан, руководящих работников филиала банка-нерезидента Республики Казахстан), которые соответствуют долгосрочным целям, определенным стратегией банка, и направленных на финансовую устойчивость;

16) взаимодействие и контроль работы главы риск-менеджмента (главы риск-менеджмента банка-нерезидента Республики Казахстан, филиал которого открыт на территории Республики Казахстан);

17) периодическая (не реже одного раза в год) оценка деятельности каждого члена совета директоров банка;

18) обеспечение ведения записей принятых решений (протоколы заседаний, краткая информация о рассмотренных вопросах, рекомендации, при наличии, а также особые мнения членов совета директоров банка). Такие документы и (или) материалы предоставляются уполномоченному органу по требованию в соответствии с законодательством Республики Казахстан о государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций;

19) обеспечение развитой инфраструктуры информационных технологий в целях сбора и анализа полной, достоверной, своевременной информации для целей управления рисками. Осведомленность о наличии ограничений инфраструктуры информационных технологий по определению уровней риск аппетита;

20) принятие решения по выдаче займа, размер которого превышает 5 (пять) процентов от собственного капитала банка на основе анализа и оценки целесообразности выдачи займа;

21) принятие решения по выдаче беззалогового потребительского займа, размер которого превышает 20 000 000 (двадцать миллионов) тенге на основе анализа и оценки целесообразности выдачи банковского займа. К данному пункту не относятся случаи о выдаче беззалогового потребительского займа при рефинансировании ипотечных займов.";

пункты 33 и 34 изложить в следующей редакции:

"33. Правление банка осуществляет руководство текущей деятельностью банка в соответствии с выбранной бизнес-моделью, масштабом деятельности, видами и

сложностью операций, риск-профиля, и внутренними документами, утвержденными советом директоров банка. Правление банка отвечает за:

1) обеспечение исполнения стратегии банка, соблюдение утвержденных советом директоров банка процедур, процессов и политик;

2) разработку проекта стратегии банка для дальнейшего вынесения на утверждение совета директоров банка, а также за осуществление мониторинга исполнения стратегии и оценку соответствия стратегии банка текущей рыночной и экономической ситуации, профилю рисков и финансовому потенциалу, а также требованиям гражданского, налогового, банковского законодательства Республики Казахстан, законодательства Республики Казахстан о государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций, законодательства Республики Казахстан о валютном регулировании и валютном контроле, о платежах и платежных системах, о пенсионном обеспечении, о рынке ценных бумаг, о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, о кредитных бюро и формировании кредитных историй, о коллекторской деятельности, об обязательном гарантировании депозитов, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, об акционерных обществах;

3) разработку проекта бюджета банка на соответствующий год для дальнейшего вынесения на утверждение совета директоров банка;

4) разработку проекта политики управления рентабельностью банка для дальнейшего вынесения на утверждение совета директоров банка, а также за осуществление мониторинга соблюдения банком и его работниками указанной политики;

5) разработку внутреннего порядка, определяющего доведение стратегии, политик и иных внутренних документов банка в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня утверждения и (или) внесения в них изменений и дополнений до работников банка по закрепленным за ним участкам деятельности, и за осуществление мониторинга соблюдения банком и его работниками требований Правил;

6) разработку кадровой политики банка для дальнейшего утверждения советом директоров банка, а также за осуществление мониторинга ее соответствия стратегии, организационной структуре, профилю рисков банка, достигнутым результатам и требованиям трудового, банковского законодательства Республики Казахстан, законодательства Республики Казахстан об акционерных обществах. Кадровая политика устанавливает стандарты, условия и механизмы, обеспечивающие вовлечение в банковскую деятельность компетентных руководящих работников и обеспечивает:

наличие персонала, обладающего необходимым опытом, квалификацией и безупречной деловой репутацией, способного управлять процессами и рисками, связанными с деятельностью банка;

поддержание достаточного количества ресурсов для эффективного осуществления функций и обязанностей;

минимизацию конфликта интересов в ходе выполнения своих обязанностей;

минимизацию риска концентрации полномочий на одном работнике;

внутренний порядок оплаты труда работников, включая порядок выплаты вознаграждений, а также других видов материального поощрения;

проведение оценки эффективности работы работников банка;

7) разработку тарифной политики для дальнейшего вынесения на утверждение совета директоров, а также за осуществление мониторинга соблюдения банком и его работниками тарифной политики;

8) разработку кредитной политики банка для дальнейшего вынесения на рассмотрение комитета по управлению рисками и на утверждение совета директоров банка;

9) утверждение плана (планов) по обеспечению непрерывности и (или) восстановлению деятельности;

10) предоставление совету директоров банка необходимой информации для контроля и оценки качества работы правления в соответствии с установленными внутренними документами банка и Правилами, которая включает:

достижение правлением банка целей, установленных в стратегии банка с указанием, при наличии, причин, препятствующих их достижению;

соответствие деятельности банка стратегии и политикам, утвержденным советом директоров банка;

результаты деятельности банка и его финансовое положение, в том числе об устойчивости (волатильности) доходности банка;

несоответствие принимаемых решений банка утвержденным советом директоров банка процедурам, процессам и политикам;

превышение утвержденных уровней риск-аппетита и причин их нарушения;

информацию о своевременности, полноте и качестве устранения правлением банка нарушений и недостатков, выявленных подразделениями по комплаенс-контролю, управлению рисками, внутреннего контроля, внутреннего аудита, и внешним аудитом и уполномоченным органом, а также выполнения их рекомендаций;

информацию о состоянии внутреннего контроля, в части своевременного выявления некорректных, неполных или несанкционированных операций, недостатков в деятельности по обеспечению сохранности активов, ошибок при формировании финансовой и регуляторной отчетности, нарушениях внутренних документов банка, требований гражданского, налогового, банковского законодательства Республики Казахстан, законодательства Республики Казахстан о государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций, законодательства Республики Казахстан о валютном регулировании и валютном контроле, о платежах и

платежных системах, о пенсионном обеспечении, о рынке ценных бумаг, о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, о кредитных бюро и формировании кредитных историй, о коллекторской деятельности, об обязательном гарантировании депозитов, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, об акционерных обществах, а также исключения конфликтов интересов и внутренних злоупотреблений и мошенничества, в том числе в отношении лиц, связанных с банком особыми отношениями;

11) разработку внутреннего порядка рассмотрения обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг, а также за осуществление мониторинга соблюдения банком требований указанных в настоящем подпункте. Внутренний порядок рассмотрения обращений клиентов учитывает требования законодательства Республики Казахстан о порядке рассмотрения обращений физических и юридических лиц, банковского законодательства Республики Казахстан и определяет:

процедуры ведения делопроизводства по жалобам (заявлениям) клиентов, включая прием, первоначальную обработку, регистрацию обращений, поступающих в банк, и ответов на обращения клиентов;

структурное подразделение банка, ответственное за ведение делопроизводства по обращениям клиентов;

процедуры доведения (передачи) поступивших обращений до ответственных структурных подразделений или работников, которым будет поручено осуществить обработку и подготовку ответа на обращение клиента;

сроки своевременной обработки обращений клиентов и подготовки ответов на обращения клиентов;

внутренний порядок взаимодействия структурных подразделений банка при рассмотрении обращений клиентов и подготовке ответов на обращения клиентов;

внутренний порядок и процедуры ведения классификатора поступивших обращений клиентов банка;

12) разработку процедуры и (или) внутреннего порядка отказа от проведения высокорисковых операций, включая операции с величинами, создаваемыми и учитываемыми в децентрализованной информационной системе с применением средств криптографии и (или) компьютерных вычислений, не являющимися в соответствии с гражданским законодательством Республики Казахстан финансовыми инструментами или финансовыми активами, и не содержащими право требования к кому-либо, а также расторжения деловых отношений с клиентом разрабатываются с учетом присущих факторов риска.

Соответствующий исполнительный орган банка-нерезидента Республики Казахстан отвечает за:

1) разработку проекта стратегии филиала банка-нерезидента Республики Казахстан для дальнейшего вынесения на утверждение соответствующего органа управления банка-нерезидента Республики Казахстан;

2) разработку проекта бюджета филиала банка-нерезидента Республики Казахстан на соответствующий год для дальнейшего вынесения на утверждение соответствующего органа управления банка-нерезидента Республики Казахстан;

3) разработку проекта политики управления рентабельностью филиала банка-нерезидента Республики Казахстан для дальнейшего вынесения на утверждение соответствующего органа управления банка-нерезидента Республики Казахстан;

4) разработку внутреннего порядка, определяющего доведение стратегии, политик и иных внутренних документов банка-нерезидента Республики Казахстан в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня утверждения и (или) внесения в них изменений и дополнений до работников филиала банка-нерезидента Республики Казахстан по закрепленным за ним участкам деятельности;

5) разработку кадровой политики филиала банка-нерезидента Республики Казахстан для дальнейшего утверждения соответствующего органа управления банка-нерезидента Республики Казахстан. Кадровая политика устанавливает стандарты, условия и механизмы, обеспечивающие вовлечение в банковскую деятельность компетентных руководящих работников и обеспечивает:

наличие персонала, обладающего необходимым опытом, квалификацией и безупречной деловой репутацией, способного управлять процессами и рисками, связанными с деятельностью филиала банка-нерезидента Республики Казахстан;

поддержание достаточного количества ресурсов для эффективного осуществления функций и обязанностей;

минимизацию конфликта интересов в ходе выполнения своих обязанностей;

минимизацию риска концентрации полномочий на одном работнике;

внутренний порядок оплаты труда работников филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, включая порядок выплаты вознаграждений, а также других видов материального поощрения;

проведение оценки эффективности работы работников филиала банка-нерезидента Республики Казахстан;

6) разработку тарифной политики для дальнейшего вынесения на утверждение соответствующего органа управления банка-нерезидента Республики Казахстан;

7) разработку кредитной политики филиала банка-нерезидента Республики Казахстан для дальнейшего вынесения на рассмотрение комитета по управлению рисками и на утверждение соответствующего органа управления банка-нерезидента Республики Казахстан;

8) утверждение плана (планов) по обеспечению непрерывности и (или) восстановлению деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан;

9) разработку внутреннего порядка рассмотрения обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг филиалом банка-нерезидента Республики Казахстан. Внутренний порядок рассмотрения обращений клиентов учитывает требования законодательства Республики Казахстан о порядке рассмотрения обращений физических и юридических лиц, банковского законодательства Республики Казахстан и определяет:

процедуры ведения делопроизводства по жалобам (заявлениям) клиентов, включая прием, первоначальную обработку, регистрацию обращений, поступающих в филиал банка-нерезидента Республики Казахстан, и ответов на обращения клиентов;

структурное подразделение филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, ответственное за ведение делопроизводства по обращениям клиентов;

процедуры доведения (передачи) поступивших обращений до ответственных структурных подразделений или работников, которым будет поручено осуществить обработку и подготовку ответа на обращение клиента;

сроки своевременной обработки обращений клиентов и подготовки ответов на обращения клиентов;

внутренний порядок взаимодействия структурных подразделений филиала банка-нерезидента Республики Казахстан при рассмотрении обращений клиентов и подготовке ответов на обращения клиентов;

внутренний порядок и процедуры ведения классификатора поступивших обращений клиентов филиала банка-нерезидента Республики Казахстан;

10) разработку процедуры и (или) внутреннего порядка отказа от проведения высокорисковых операций, включая операции с величинами, создаваемыми и учитываемыми в децентрализованной информационной системе с применением средств криптографии и (или) компьютерных вычислений, не являющимися в соответствии с гражданским законодательством Республики Казахстан финансовыми инструментами или финансовыми активами, и не содержащими право требования к кому-либо, а также расторжения деловых отношений с клиентом разрабатываются с учетом присущих факторов риска.

Руководящие работники филиала банка-нерезидента Республики Казахстан осуществляют руководство текущей деятельностью филиала банка-нерезидента Республики Казахстан в соответствии с выбранной бизнес-моделью, масштабом деятельности, видами и сложностью операций, риск-профиля, и внутренними документами, утвержденными соответствующим органом управления банка-нерезидента Республики Казахстан, и отвечают за:

1) обеспечение исполнения стратегии филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, соблюдение утвержденных банком-нерезидентом Республики Казахстан процедур, процессов и политик;

2) осуществление мониторинга исполнения стратегии и оценку соответствия стратегии филиала банка-нерезидента Республики Казахстан текущей рыночной и экономической ситуации, профилю рисков и финансовому потенциалу, а также требованиям гражданского, налогового, банковского законодательства Республики Казахстан, законодательства Республики Казахстан о государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций, законодательства Республики Казахстан о валютном регулировании и валютном контроле, о платежах и платежных системах, о пенсионном обеспечении, о рынке ценных бумаг, о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, о кредитных бюро и формировании кредитных историй, о коллекторской деятельности, об обязательном гарантировании депозитов, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

3) осуществление мониторинга соблюдения филиалом банка-нерезидента Республики Казахстан и его работниками политики управления рентабельностью филиала банка-нерезидента Республики Казахстан;

4) осуществление мониторинга соответствия кадровой политики филиала банка-нерезидента Республики Казахстан стратегии, организационной структуре, профилю рисков филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, достигнутым результатам и требованиям трудового, банковского законодательства Республики Казахстан;

5) осуществление мониторинга соблюдения филиалом банка-нерезидента Республики Казахстан и его работниками тарифной политики;

6) предоставление соответствующему органу управления банка-нерезидента Республики Казахстан необходимой информации для контроля и оценки качества работы руководящих работников филиала банка-нерезидента Республики Казахстан в соответствии с установленными внутренними документами банка-нерезидента Республики Казахстан и Правилами, которая включает:

достижение руководящими работниками филиала банка-нерезидента Республики Казахстан целей, установленных в стратегии филиала банка-нерезидента Республики Казахстан с указанием, при наличии, причин, препятствующих их достижению;

соответствие деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан стратегии и политикам, утвержденным соответствующим органом управления банка-нерезидента Республики Казахстан;

результаты деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан и его финансовое положение, в том числе об устойчивости (волатильности) доходности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан;

несоответствие принимаемых решений филиалом банка-нерезидента Республики Казахстан утвержденным соответствующим органом управления банка-нерезидента Республики Казахстан процедурам, процессам и политикам;

превышение утвержденных уровней риск-аппетита и причин их нарушения;

информацию о своевременности, полноте и качестве устранения руководящими работниками филиала банка-нерезидента Республики Казахстан нарушений и недостатков, выявленных подразделениями по комплаенс-контролю, управлению рисками, внутреннего контроля, внутреннего аудита, внешним аудитом и уполномоченным органом, а также выполнения их рекомендаций;

информацию о состоянии внутреннего контроля, в части своевременного выявления некорректных, неполных или несанкционированных операций, недостатков в деятельности по обеспечению сохранности активов, ошибок при формировании отчетности по данным бухгалтерского учета филиала банка-нерезидента Республики Казахстан и регуляторной отчетности, нарушениях внутренних документов филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, требований гражданского, налогового, банковского законодательства Республики Казахстан, законодательства Республики Казахстан о государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций, законодательства Республики Казахстан о валютном регулировании и валютном контроле, о платежах и платежных системах, о пенсионном обеспечении, о рынке ценных бумаг, о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, о кредитных бюро и формировании кредитных историй, о коллекторской деятельности, об обязательном гарантировании депозитов, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также исключения конфликтов интересов и внутренних злоупотреблений и мошенничества, в том числе в отношении лиц, связанных с филиалом банка-нерезидента Республики Казахстан особыми отношениями;

7) осуществление мониторинга соблюдения филиалом банка-нерезидента Республики Казахстан требований внутреннего порядка рассмотрения обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг.

Соответствующий исполнительный орган банка-нерезидента Республики Казахстан отвечает за надлежащее исполнение обязанностей, делегированных коллегиальным органам или работникам банка-нерезидента Республики Казахстан, в том числе работникам филиала банка-нерезидента Республики Казахстан в рамках утвержденной организационной структуры банка-нерезидента Республики Казахстан и филиала банка-нерезидента Республики Казахстан.

Правление банка отвечает за надлежащее исполнение обязанностей, делегированных коллегиальным органам или работникам банка в рамках утвержденной организационной структуры банка.

34. Совет директоров банка обеспечивает наличие подразделения (подразделений) по управлению рисками, курируемое и (или) возглавляемое главой риск-менеджмента, обладающим достаточными полномочиями, независимостью и ресурсами, осуществляющее взаимодействие с советом директоров. Подразделение (

подразделения) по управлению рисками выполняет (выполняют), но, не ограничиваясь ими, следующие функции:

1) разработку системы управления рисками, включающую политики и процедуры управления рисками, стратегию риск-аппетита и определение уровней риск-аппетита;

2) выявление существенных текущих и потенциальных рисков, присущих деятельности банка;

3) оценку рисков и определение агрегированного (агрегированных) уровня (уровней) риск-аппетита;

4) разработку для последующего вынесения на рассмотрение комитета по управлению рисками и утверждение советом директоров банка уровней риск-аппетита, мониторинг соблюдения уровней риск-аппетита;

5) разработку систем раннего предупреждения и триггеров, направленных на выявление нарушений уровней риск-аппетита;

6) предоставление управленческой отчетности правлению, комитету по управлению рисками и совету директоров банка.

Положения подпункта 1), подпункта 4) в части разработки и последующего вынесения на рассмотрение комитета по управлению рисками, утверждения советом директоров банка уровней риск-аппетита, а также подпункта 5) настоящего пункта не распространяются на филиал банка-нерезидента Республики Казахстан.";

пункты 89 и 90 изложить в следующей редакции:

"89. Подразделение по комплаенс-контролю является ответственным за разработку политики управления комплаенс-риском, обеспечение управления комплаенс-риском и координацию деятельности банка по управлению комплаенс-риском. Политика управления комплаенс-риском филиала банка-нерезидента Республики Казахстан разрабатывается подразделением по комплаенс-контролю банка-нерезидента Республики Казахстан, филиал которого открыт на территории Республики Казахстан.

Подразделение по комплаенс-контролю является структурным подразделением банка, независимым от какой-либо деятельности структурных подразделений банка, составляющих первую линию защиты.

Независимость подразделения по комплаенс-контролю обеспечивается следующими факторами:

подразделение по комплаенс-контролю имеет статус самостоятельного структурного подразделения;

работники подразделения по комплаенс-контролю не занимают должности по совместительству в иных структурных подразделениях банка;

руководитель и работники подразделения по комплаенс-контролю не оказываются в ситуации, когда возможен конфликт интересов между их обязанностями по управлению комплаенс-риском и любыми другими возложенными на них обязанностями;

работники подразделения по комплаенс-контролю в рамках своей компетенции имеют доступ и при необходимости требуют любую информацию у структурных подразделений банка, дочерних организаций банка, а также привлекают работников банка и его дочерних организаций для содействия выполнению функции комплаенс-контроля.

90. Подразделение по комплаенс-контролю осуществляет, но, не ограничиваясь, следующие функции:

1) разработку внутреннего порядка, способов и процедур выявления, измерения, мониторинга и контроля за комплаенс-риском банка на консолидированной основе;

2) разработку, внедрение и обеспечение наличия правил внутреннего контроля для целей противодействия ОД/ФТ;

3) формирование комплаенс-программы (плана), которая включает в том числе:

проверку соблюдения подразделениями банка политики управления комплаенс-риском с учетом требований гражданского, налогового, банковского законодательства Республики Казахстан, законодательства Республики Казахстан о государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций, законодательства Республики Казахстан о валютном регулировании и валютном контроле, о платежах и платежных системах, о пенсионном обеспечении, о рынке ценных бумаг, о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, о кредитных бюро и формировании кредитных историй, о коллекторской деятельности, об обязательном гарантировании депозитов, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, об акционерных обществах;

проверку соблюдения банком требований гражданского, налогового, банковского законодательства Республики Казахстан, законодательства Республики Казахстан о государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций, законодательства Республики Казахстан о валютном регулировании и валютном контроле, о платежах и платежных системах, о пенсионном обеспечении, о рынке ценных бумаг, о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, о кредитных бюро и формировании кредитных историй, о коллекторской деятельности, об обязательном гарантировании депозитов, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, об акционерных обществах, регламентирующего вопросы оказания банком услуг и проведения операций на финансовом рынке, а также законодательства иностранных государств, оказывающего влияние на деятельность банка в целях определения степени подверженности банка комплаенс-рисуку;

обучение персонала по вопросам управления комплаенс-риском;

4) содействие правлению банка в управлении комплаенс-риском банка;

5) консультирование руководства и работников банка о нормах гражданского, налогового, банковского законодательства Республики Казахстан, законодательства Республики Казахстан о государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций, законодательства Республики Казахстан о валютном регулировании и валютном контроле, о платежах и платежных системах, о пенсионном обеспечении, о рынке ценных бумаг, о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, о кредитных бюро и формировании кредитных историй, о коллекторской деятельности, об обязательном гарантировании депозитов, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, об акционерных обществах, правилах, политиках, имеющих отношение к управлению комплаенс-риском, включая информирование об изменениях, за исключением случаев, когда такую функцию выполняет юридическое подразделение банка;

6) контроль организации в банке работы по ознакомлению работников банка с требованиями внутренних документов банка, регламентирующих порядок оказания банком услуг и проведения операций на финансовом рынке;

7) координацию деятельности дочерних организаций банка по вопросам управления комплаенс-риском, в том числе риском ОД/ФТ;

8) обязательное участие в процессе внедрения новых банковских продуктов и услуг;

9) обеспечение организации в банке мероприятий по выявлению, оценке и контролю конфликтов интересов;

10) разработку самостоятельно или совместно со структурными подразделениями и должностными лицами банка рекомендаций по устранению выявленных нарушений и недостатков в работе банка, связанных с управлением комплаенс-риском и представление соответствующей информации совету директоров банка;

11) разработку и ведение системы отчетности по комплаенс-риск и предоставление на периодической основе информации по вопросам управления комплаенс-риском банка совету директоров банка;

12) разработку внутреннего порядка взаимодействия и координации работы управлению комплаенс-риском со структурными подразделениями банка, в том числе с подразделением внутреннего аудита.

Отдельные функции управления комплаенс-риском в соответствии с внутренними документами банка делегируются при необходимости иным структурным подразделениям банка, при условии отсутствия конфликта интересов.

Положения подпунктов 1), 2) и 8) настоящего пункта не распространяются на филиал банка-нерезидента Республики Казахстан."

11. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 12 ноября 2019 года № 189 "Об утверждении Правил формирования и использования мотивированного суждения" (зарегистрировано в Реестре

государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под № 19643, опубликовано 28 ноября 2019 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан) следующие изменения:

в Правилах формирования и использования мотивированного суждения, утвержденных указанным постановлением:

пункт 3 изложить в следующей редакции:

"3. Мотивированное суждение формируется и используется уполномоченным органом в отношении лиц, указанных в пункте 1 статьи 13-5 Закона, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан и филиалов страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан, в целях защиты законных интересов депозиторов, кредиторов, страхователей, клиентов, инвесторов и корреспондентов финансовых организаций, обеспечения финансовой устойчивости, недопущения ухудшения финансового положения и увеличения рисков, связанных с деятельностью финансовых организаций, указанных в пункте 1 статьи 13-5 Закона, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан и филиалов страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан, а также раннего вмешательства и принятия своевременных надзорных действий.

При применении положений настоящих Правил:

под лицами, указанными в пункте 1 статьи 13-5 Закона, понимаются также филиалы банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалы страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан и филиалы страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан;

под собственным капиталом филиала-банка нерезидента Республики Казахстан понимаются активы филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, принимаемые в качестве резерва, рассчитанные в соответствии с требованиями постановления Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 12 февраля 2021 года № 23 "Об установлении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов для филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан (в том числе филиалов исламских банков-нерезидентов Республики Казахстан), их нормативных значений и методики расчетов, включая порядок формирования активов филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан (в том числе филиалов исламских банков-нерезидентов Республики Казахстан), принимаемых в качестве резерва, и их минимальный размер", зарегистрированного в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 22213.

При использовании мотивированного суждения соблюдаются принципы, предусмотренные частью второй пункта 3 статьи 13-5 Закона.";

пункт 12 изложить в следующей редакции:

"12. Мотивированное суждение по оценке деловой репутации является обоснованным профессиональным мнением коллегиального органа о наличии либо отсутствии безупречной деловой репутации у:

1) кандидата на занятие должности руководящего работника банка, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, банковского холдинга, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, страховой (перестраховочной) организации, филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, страхового холдинга, страхового брокера, филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан, организации, гарантирующей осуществление страховых выплат, профессионального участника рынка ценных бумаг (за исключением организаций, осуществляющих трансфер-агентскую деятельность);

2) руководящего работника (или кандидата, рекомендуемого для назначения или избрания на должность руководящего работника) дочерней организации создаваемой, приобретаемой банком, банковским холдингом, страховой (перестраховочной) организацией, страховым холдингом;

3) руководящего работника (или кандидата, рекомендуемого для назначения или избрания на должность руководящего работника) организации, в которой банк, банковский холдинг, страховая (перестраховочная) организация, страховой холдинг приобретают значительное участие в капитале;

4) заявителя (для физического лица) либо руководящего работника заявителя (для юридического лица), приобретающего статус крупного участника банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем, банковского холдинга, страхового холдинга.";

пункты 19, 20, 21, 22, 23, 24 и 25 изложить в следующей редакции:

"19. Положения пунктов 16 и 18 Правил распространяются на филиалы банков-нерезидентов Республики Казахстан, банковские холдинги (за исключением нерезидентов Республики Казахстан, являющихся банковским холдингом или лицом, обладающим признаками банковского холдинга, и соответствующих требованиям пункта 9 статьи 40 Закона о банках) и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций.

20. Положения пунктов 17 и 18 Правил распространяются на филиалы страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, страховые холдинги, за исключением нерезидентов Республики Казахстан, являющихся страховым холдингом, лицом, обладающим признаками страхового холдинга, и соответствующих требованиям подпункта 1) пункта 6 статьи 15-1 Закона о страховой деятельности, и страховых холдингов, являющихся банковскими холдингами, входящими в состав банковских конгломератов.

21. Мотивированное суждение об установлении факта предоставления банком, филиалом банка-нерезидента Республики Казахстан, страховой (перестраховочной) организацией, филиалом страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, льготных условий лицам, связанным с ними особыми отношениями, а также об отнесении сделки, совершенной банком, филиалом банка-нерезидента Республики Казахстан, страховой (перестраховочной) организацией, филиалом страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, к сделкам с льготными условиями является обоснованным профессиональным мнением коллегиального органа о наличии признаков, указывающих на предоставление банком, филиалом банка-нерезидента Республики Казахстан, страховой (перестраховочной) организацией, филиалом страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан льготных условий лицам, связанным с ними особыми отношениями, в случае превышения размера сделки внутреннего лимита, установленного банком, филиалом банка-нерезидента Республики Казахстан, страховой (перестраховочной) организацией, филиалом страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан для такого типа сделок, без надлежащего экономического анализа.";

22. Мотивированное суждение по оценке качества системы управления рисками и внутреннего контроля в банке является обоснованным профессиональным мнением коллегиального органа о качестве системы управления рисками и внутреннего контроля в банке и применяется для оценки:

1) риск-профиля и риск-аппетита (допустимого размера рисков) банка на предмет соответствия выбранной бизнес-модели и стратегии развития;

2) стратегического и бюджетного планирования на предмет соответствия бюджета банка экономическим целям, определенным стратегией банка, бизнес моделью, и принимаемым банком рискам;

3) качества прогнозирования основных финансовых показателей банка на предмет: адекватности используемых допущений при формировании бюджета (завышения или занижения планового объема активов, обязательств, капитала (прибыли или убытков);

наличия анализа соответствия бюджета фактическим показателям;

4) методики определения агрегированного (агрегированных) уровня (уровней) риск-аппетита банка и уровня риск-аппетита по каждому виду риска на предмет:

наличия необходимого уровня собственного капитала и ликвидности для покрытия установленного (установленных) уровня (уровней) риск-аппетита;

адекватности предельного значения количественных и качественных лимитов на различные виды рисков в рамках многоуровневой системы лимитов;

5) качества системы корпоративного управления банка на предмет:

наличия и соблюдения мер по урегулированию конфликта интересов в корпоративном управлении;

наличия фактов принятия решений о заключении сделок или об осуществлении операций при наличии существенных рисков, о которых имелась письменная информация, подготовленная подразделениями банка, осуществляющими управление рисками. Положения настоящего абзаца применяются к сделке или совокупности сделок, размер которых составляет:

более 1 (одного) процента от собственного капитала банка на дату принятия решения - для банков с размером собственного капитала до 100 000 000 000 (ста миллиардов) тенге включительно;

более 2 (двух) процентов от собственного капитала банка на дату принятия решения - для банков с размером собственного капитала свыше 100 000 000 000 (ста миллиардов) тенге;

б) внутренних процедур определения достаточности собственного капитала и ликвидности для покрытия рисков, присущих деятельности банка, на предмет:

качества оценки рисков;

наличия в оценке достаточности собственного капитала результатов стресс-тестирования;

применения надлежащего риск-профиля в процессе определения достаточности собственного капитала;

адекватности допущений при оценке потенциальных оттоков клиентов в стрессовых ситуациях и адекватности оценки необходимого уровня ликвидных активов в целях их покрытия;

7) реализации внутренних политик, а также процедур по управлению рисками, присущими деятельности банка, на предмет:

соблюдения регламентированных процедур;

соблюдения внутренних политик по совершаемым сделкам, в том числе наличия исключений, документирования таких исключений с информированием совета директоров о заключении сделок, не соответствующих процедурам и политикам, утвержденным банком;

8) процедур по определению лиц, связанных с банком особыми отношениями, на предмет:

наличия и соблюдения надлежащих ограничений для сделок с лицами, связанными с банком особыми отношениями, включая запрет на предоставление им льготных условий;

выявления лиц, связанных с банком особыми отношениями, при наличии необходимой информации, в целях недопущения заключения сделок на льготных условиях и увеличения концентрации кредитного риска;

раскрытия информации о сделках с лицами, связанными с банком особыми отношениями;

9) процедур по анализу принимаемого банком в залог имущества на предмет:

корректности методики определения рыночной стоимости залога, корректности рыночной стоимости, учитываемой при выдаче банковского займа и формировании резервов (провизий), с учетом применения независимой оценки в случаях спорных ситуаций;

соблюдения сроков по обращению взыскания на предмет залога;

соответствия сроков действия договора залога структуре предоставляемого финансирования с учетом финансового положения заемщика (созаемщика, гаранта, поручителя);

возможности реализации права обращения взыскания на предмет залога;

10) эффективности управления кредитным риском банка на предмет:

наличия и соблюдения внутренних политик и процедур кредитования;

наличия и соблюдения процедур по выявлению активов с признаками обесценения в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, в том числе по представлению совету директоров банка информации по указанным активам, принятию мер по управлению ими;

адекватности допущений, используемых для оценки бизнес-планов заемщиков;

периодичности мониторинга индивидуальных банковских займов;

достаточности частоты и полноты мониторинга заемщиков, имеющих признаки ухудшения финансового состояния;

наличия и соблюдения банком процедур кредитного администрирования;

наличия возможности у заемщиков, получивших банковский заем в иностранной валюте, адекватно реагировать на изменения курса валюты займа;

11) качества внутренней рейтинговой оценки заемщиков (скоринга) банка на предмет:

адекватности используемых моделей рейтинговой оценки заемщиков (скоринга) банка;

своевременности внесения изменений в используемые модели рейтинговой оценки заемщиков (скоринга) банка в целях поддержания их актуальности, в том числе в части присваиваемых весов, баллов;

осуществления периодической валидации моделей рейтинговой оценки заемщиков (скоринга) банка;

12) соответствия размера сформированных провизий (резервов) требованиям, установленным постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 22 декабря 2017 года № 269 "Об утверждении Правил создания провизий (резервов) в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и

финансовой отчетности", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 16502;

13) методики определения справедливой стоимости финансовых инструментов на предмет отражения адекватной их стоимости;

14) эффективности стратегии фондирования банка на предмет:
достаточности и необходимости диверсификации источников фондирования по видам, валютам, срокам;
наличия высокой концентрации в структуре фондирования;
наличия альтернативных источников фондирования;
наличия неконтролируемых существенных разрывов между активами и пассивами по срокам и валюте;

15) процедур управления ликвидностью банка на предмет:
достаточности уровня ликвидных активов для своевременного исполнения обязательств по платежам, включая ежедневную потребность в ликвидных средствах с учетом непредвиденных оттоков;
обоснованности включения в состав ликвидных активов инструментов, доступных для реализации в короткие сроки в текущих рыночных условиях;
корректности планирования оттоков фондирования;

16) эффективности работы системы раннего предупреждения банка, направленной на своевременное реагирование на изменения внутренних и (или) внешних индикаторов рисков, на предмет:

корректности показателей системы раннего предупреждения, в том числе учета доступной банку информации, потенциально влияющей на увеличение уровня рисков;
адекватности действий банка при повышении риска, выявленного в рамках системы раннего предупреждения;

своевременности и эффективности утвержденных мероприятий при превышении установленных уровней системы раннего предупреждения;

17) плана финансирования на случай непредвиденных обстоятельств и обеспечения непрерывности деятельности банка на предмет:

наличия в плане перечня эффективных и обоснованных мер по восстановлению ликвидности и достаточности собственного капитала при реализации рисков, присущих деятельности банка;

подтвержденной вероятности реализации стрессовых сценариев, непредвиденных обстоятельств;

определения необходимых ресурсов для восстановления деятельности банка, их адекватности;

18) эффективности процедур управления операционным риском банка на предмет:
наличия и соблюдения процедур оценки операционного риска по ключевым направлениям бизнеса, услугам, процессам и информационным системам;

наличия и соблюдения процедур оценки операционного риска при внедрении новых финансовых услуг и продуктов;

наличия необходимого инструментария в целях эффективного выявления операционного риска и мер по его управлению;

документирования фактов крупных убытков вследствие реализации операционного риска и реализации мер по их минимизации;

19) эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля банка в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, на предмет:

подверженности финансовой организации риску легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

адекватности процедур идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, адекватности оценки риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма по типу клиента;

выявления операций, подлежащих финансовому мониторингу;

эффективности взаимодействия подразделений по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

адекватности и достаточности принимаемых банком мер для минимизации риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

уязвимости предоставляемых услуг, а также способов их предоставления риску легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

20) стресс-тестирования в банке на предмет:

полноты, корректности и обоснованности используемых сценариев;

актуальности прогнозируемого изменения внешних и внутренних показателей в рамках сценариев;

адекватности моделей и процедур проведения стресс-тестирования;

применения результатов стресс-тестирования в системе управления рисками банка и принятия управленческих решений (при необходимости);

наличия взаимосвязи (корреляции) изменения риск-факторов на структуру активов и пассивов банка;

21) качества системы управленческой информации по рискам, присущим деятельности банка, на предмет достоверности, полноты, своевременности предоставляемой коллегиальным органам банка информации, а также полноты отражения в указанной информации рисков для целей принятия управленческих решений;

22) эффективности функционирования системы трех линий защиты на предмет:

независимости подразделений и соответствия квалификационным требованиям работников второй и третьей линий защиты;

наличия и соблюдения мер по урегулированию конфликта интересов между участниками системы трех линий защиты и (или) совмещения функциональных обязанностей ее участников;

23) качества процедур внутреннего контроля на предмет:

соответствия внутренних документов банка требованиям банковского законодательства Республики Казахстан и (или) несвоевременного приведения внутренних документов банка в соответствие с банковским законодательством Республики Казахстан;

наличия существенного объема сделок, заключенных без соблюдения установленных внутренних процедур банка;

24) эффективности деятельности подразделения внутреннего аудита банка при проведении независимой оценки эффективности процедур управления рисками на предмет:

применения риск-ориентированного подхода при планировании деятельности подразделения внутреннего аудита;

предоставления по результатам аудиторских проверок рекомендаций, направленных на повышение эффективности процедур управления рисками;

наличия процедур мониторинга исполнения рекомендаций, выданных подразделением внутреннего аудита.

Положения, предусмотренные частью первой настоящего пункта, распространяются на филиал банка-нерезидента Республики Казахстан. Положения, предусмотренные подпунктами 1), 2), 3), 6), 16), 17) и 21) части первой настоящего пункта, распространяются на банковский конгломерат.

23. Мотивированное суждение по оценке качества системы управления рисками и внутреннего контроля в страховой (перестраховочной) организации и страховой группе, филиале страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, профессиональном участнике рынка ценных бумаг (за исключением организаций, осуществляющих трансфер-агентскую деятельность) является обоснованным профессиональным мнением коллегиального органа о качестве системы управления рисками и внутреннего контроля в страховой (перестраховочной) организации и страховой группе, профессиональном участнике рынка ценных бумаг (за исключением организаций, осуществляющих трансфер-агентскую деятельность) и применяется в случаях, предусмотренных подпунктами 1), 2), 3), 4), 5), 6), 7), 8), 13), 15), 16), 17), 18), 19), 20), 21), 22), 23) и 24) (для страховой (перестраховочной)

организации, филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, профессионального участника рынка ценных бумаг), подпунктами 1), 2), 3), 6), 16), 17) и 21) (для страховой группы) пункта 22 Правил.

24. Мотивированное суждение по оценке адекватности провизий (резервов) банка, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, страховой (перестраховочной) организации, филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, профессионального участника рынка ценных бумаг (за исключением организаций, осуществляющих трансфер-агентскую деятельность) является обоснованным профессиональным мнением коллегиального органа о соответствии сформированных провизий (резервов) банка, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, страховой (перестраховочной) организации, филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, профессионального участника рынка ценных бумаг (за исключением организаций, осуществляющих трансфер-агентскую деятельность) международным стандартам финансовой отчетности, методикам по формированию провизий (резервов), в том числе соответствии методик по их формированию рискам банка, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, страховой (перестраховочной) организации, филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, профессионального участника рынка ценных бумаг, и о достоверности используемой для их формирования информации.

25. Мотивированное суждение по оценке адекватности страховых резервов, сформированных актуарием, имеющим лицензию на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке (далее - страховые резервы), является обоснованным профессиональным мнением коллегиального органа о соответствии страховых резервов международным стандартам финансовой отчетности, методикам расчета страховых резервов и их структуре, в том числе соответствии методик по их формированию рискам страховой (перестраховочной) организации, филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, и о достоверности используемой для их формирования информации.

Мотивированное суждение по оценке адекватности страховых резервов используется в случаях (но, не ограничиваясь ими):

необоснованного изменения методики расчета страховых резервов либо параметров, используемых при расчете страховых резервов, в результате которого происходит улучшение показателей пруденциальных нормативов и других обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 декабря 2016 года № 304 "Об установлении нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, требований к приобретаемым

страховыми (перестраховочными) организациями, дочерними организациями страховых (перестраховочных) организаций или страховых холдингов акциям (долям участия в уставном капитале) юридических лиц, перечня облигаций международных финансовых организаций, приобретаемых страховыми холдингами, минимального требуемого рейтинга для облигаций, приобретаемых страховыми холдингами, и перечня рейтинговых агентств, а также перечня финансовых инструментов (за исключением акций и долей участия в уставном капитале), приобретаемых страховыми (перестраховочными) организациями", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14794 (далее – постановление № 304) и постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 17 февраля 2021 года № 32 "Об установлении нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, филиала исламской страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, в том числе порядка формирования активов филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, филиала исламской страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, принимаемых в качестве резерва, и их минимального размера", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 22231 (далее - постановление № 32);

формирования доли перестраховщика в страховых резервах по договору перестрахования при отсутствии в условиях заключаемого договора перестрахования экономической выгоды (целесообразности) для перестрахователя;

использования не полной и (или) недостоверной информации при расчете страховых резервов, которое привело к снижению (или имеется вероятность снижения) платежеспособности страховой (перестраховочной) организации, филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан и (или) нарушению страховой (перестраховочной) организацией, филиалом страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан пруденциальных нормативов и других обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных постановлениями № 304 и № 32."

Приложение 1 к Перечню
нормативных правовых актов
Республики Казахстан по
вопросам регулирования
деятельности филиалов банков-
нерезидентов Республики Казахстан,
филиалов страховых
(перестраховочных)
организаций-нерезидентов

Республики Казахстан и
филиалов страховых брокеров-
нерезидентов Республики Казахстан,
в которые вносятся
изменения и дополнения
Приложение 1-1 к Правилам
формирования системы
управления рисками и
внутреннего контроля для
страховых (перестраховочных)
организаций, филиалов
страховых (перестраховочных)
организаций-нерезидентов
Республики Казахстан

Требования к внутренним документам системы управления рисками и внутреннего контроля филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан

1. Объем информации, охватываемый внутренними документами, должен быть достоверным и достаточным для оценки деятельности филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан и принятия эффективных решений органом управления страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, коллегиальных органов, руководителем филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан и руководящими работниками.

2. Страховая (перестраховочная) организация-нерезидент Республики Казахстан разрабатывает положение о филиале страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, которое:

1) разрабатывается в соответствии с принципами корпоративного управления, а также с учетом наилучшей международной практики корпоративного поведения, норм профессиональной этики, потребностей и условий деятельности филиала на текущем этапе развития;

2) регламентирует принципы организации корпоративного управления филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан с учетом:

четкого разделения обязанностей между органами филиала и (или) структурными подразделениями;

активного участия членов коллегиальных органов, руководящих работников в осуществлении постоянного внутреннего контроля за деятельностью филиала и управлением рисками;

независимости принятия решений органом управления страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, коллегиальными органами и руководящими работниками;

обязательного протоколирования решений органа управления страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, коллегиальных органов и руководящих работников (с приложением документов, на основании которых было принято решение);

письменного оформления обязательства руководящих работников воздерживаться от действий, которые прямо или косвенно способны привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами филиала, а в случае возникновения конфликта интересов - обязательства своевременного информирования об этом органа управления страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан;

соответствия руководящих работников квалификационным требованиям уполномоченного органа;

постоянного совершенствования качества контрольных и управленческих функций руководящих работников;

общепринятых норм профессиональной этики;

3) регламентирует порядок по урегулированию конфликта интересов и другие вопросы по усмотрению органа управления страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан.

3. Орган управления страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан для эффективного управления рисками и внутреннего контроля утверждает следующие внутренние документы:

1) положение о филиале;

2) положение об организационно-функциональной структуре филиала;

3) внутреннюю политику по оплате труда, начислению денежных вознаграждений, а также других видов материального поощрения руководящих работников;

4) учетную политику;

5) положение о сроках и формах представления управленческой отчетности.

4. Стратегия филиала разрабатывается исполнительным органом страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан и:

1) определяет краткосрочные (до одного года), среднесрочные (от 1 (одного) года до 3 (трех) лет) и долгосрочные (от 3 (трех) и более лет) цели филиала;

2) содержит:

стратегию развития деятельности филиала;

основные цели и направления деятельности филиала;

сегмент рынка, на который ориентирован филиал;

прогнозные значения финансовых и иных показателей деятельности филиала;

ожидаемые макроэкономические и микроэкономические показатели;

иные вопросы по усмотрению филиала.

5. Положение об организационно-функциональной структуре филиала разрабатывается исполнительным органом страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан и содержит:

1) структуру, полномочия и обязанности органа управления страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, коллегиальных органов, руководящих работников, службы внутреннего аудита, подразделений;

2) квалификационные требования к работникам;

3) порядок взаимодействия и подотчетности;

4) недопущение возложения на работников службы внутреннего аудита, подразделения по управлению рисками, андеррайтера (подразделения по андеррайтингу), актуария функций других подразделений;

5) критерии оценки эффективности деятельности руководящих работников, структурных подразделений и работников, в том числе порядок применения мер за невыполнение (ненадлежащее, несвоевременное выполнение) возложенных на них функций и задач.

6. Внутренняя политика по оплате труда, начислению денежных вознаграждений, а также других видов материального поощрения руководящих работников разрабатывается исполнительным органом страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан и регламентирует:

1) принципы, критерии подбора кандидатов на должность руководящих работников, определения размера вознаграждения;

2) виды, компоненты, основания осуществления вознаграждений (размер фиксированного вознаграждения, вознаграждений по акциям, облигациям, другие виды вознаграждений, компенсационных выплат);

3) критерии оценки работы руководящих работников и применения вознаграждений ;

4) форму и периодичность отчета филиала, предоставляемого органу управления, касательно освоения бюджета в части произведенных вознаграждений и других компенсационных выплат, обеспечения соответствия руководящих работников квалификационным требованиям уполномоченного органа и требованиям должностной инструкции;

5) иные вопросы по усмотрению органа управления страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан.

7. Учетная политика:

1) разрабатывается исполнительным органом страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан в соответствии с международными

стандартами финансовой отчетности, законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности;

2) содержит принципы, основы, условия, правила и практику ведения бухгалтерского учета и составления отчетности по данным бухгалтерского учета;

3) определяет подразделение, ответственное за ежемесячное отслеживание доходов (расходов) в динамике и по видам деятельности;

4) регламентирует:

порядок учета договоров страхования (перестрахования), а также ведение их реестра;

методику оценки адекватности страховых резервов, используя текущие расчетные оценки будущих потоков денежных средств по договорам страхования (перестрахования) в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности;

иные вопросы по усмотрению органа управления страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан.

8. Положение о сроках и формах представления управленческой отчетности разрабатывается исполнительным органом страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан и регламентирует порядок представления руководящими работниками филиала и подразделением по управлению рисками органу управления управленческой отчетности, которая включает, но не ограничивается следующим:

сводный отчет об активах и обязательствах;

отчет о доходах и расходах;

отчет о сравнении объема активов и обязательств;

анализ карты риска филиала;

отчетность по требованию органа управления страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан.

Перечень управленческой отчетности достаточен для надлежащего исполнения органом управления страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан и руководящими работниками функциональных обязанностей и полномочий для обеспечения надлежащего управления рисками и внутреннего контроля.

Приложение 2 к Перечню
нормативных правовых актов
Республики Казахстан по
вопросам регулирования
деятельности филиалов банков-
нерезидентов Республики Казахстан,
филиалов страховых
(перестраховочных)
организаций-нерезидентов

Республики Казахстан и
филиалов страховых брокеров-
нерезидентов Республики Казахстан,
в которые вносятся
изменения и дополнения
Приложение 3 к постановлению
Правления Национального Банка
Республики Казахстан
от 29 октября 2018 года № 245

Требования к аудиторам в составе аудиторской организации, привлекаемой к аудиту иной информации

К аудиту иной информации привлекаются аудиторы, являющиеся участниками аудиторской организации, не осуществлявшей аудит финансовой отчетности аудируемых банка, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, страховой (перестраховочной) организации, филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, профессионального участника рынка ценных бумаг (далее - финансовая организация) за период, подлежащий проверке в рамках аудита иной информации, и не являющейся организацией, определенной аудируемой финансовой организацией для проведения аудита финансовой отчетности (отчетности по данным бухгалтерского учета) в период проведения аудита иной информации, или не являвшейся организацией, привлекавшейся аудируемой финансовой организацией для предоставления консультационных услуг в сферах, подлежащих проверке, а также соответствующие следующим требованиям в зависимости от проверяемых вопросов:

1) для проверки вопросов, указанных в пункте 1 Перечня вопросов, подлежащих проверке в рамках аудита иной информации, установленного согласно приложению 1 к настоящему постановлению, не менее двух аудиторов и руководитель аудита иной информации имеют одну из полных квалификаций ACCA (Association of Chartered Certified Accountants), CPA (Certified Public Accountant), CIA (Certified Internal Auditor), FRM (Financial Risk Manager), PRM (Professional Risk Manager), CRMA (Certification in Risk Management Assurance), CFSA (Certified Financial Services Auditor), CCSA (Certification in Control Self-Assessment), COSO Internal Control Certificate, APRM (Associate Professional Risk Manager), MLARM (Market, Liquidity and Asset Liability Management Risk Manager), ORM (Operational Risk Manager), CFA (Chartered Financial Analyst), CIIA (Certified International Investment Analyst), CIRM (Chartered Insurance Risk Manager), PECB Certified ISO 31000 Risk Manager, в том числе один из аудиторов имеет одну из полных квалификаций в вопросах управления рисками, указанных в настоящем подпункте;

2) для проверки вопросов, указанных в пункте 2 Перечня вопросов, подлежащих проверке в рамках аудита иной информации, установленного согласно приложению 1 к

настоящему постановлению, не менее двух аудиторов и руководитель аудита иной информации имеют одну из полных квалификаций ACCA (Association of Chartered Certified Accountants), CPA (Certified Public Accountant), CIA (Certified Internal Auditor), CFSA (Certified Financial Services Auditor), CCSA (Certification in Control Self-Assessment), COSO Internal Control Certificate, APRM (Associate Professional Risk Manager), MLARM (Market, Liquidity and Asset Liability Management Risk Manager), CFA (Chartered Financial Analyst), CIIA (Certified International Investment Analyst), CRMA (Certification in Risk Management Assurance), в том числе один из аудиторов имеет одну из полных квалификаций в вопросах корпоративного управления, указанных в настоящем подпункте;

3) для проверки вопросов, указанных в пункте 3 Перечня вопросов, подлежащих проверке в рамках аудита иной информации, установленного согласно приложению 1 к настоящему постановлению, не менее двух аудиторов и руководитель аудита иной информации имеют одну из полных квалификаций ITIL (Information Technology Infrastructure Library), COBIT (Control Objectives for Information and Related Technologies), ISO 27001 LA (ISO 27001 Lead Auditor), CISA (Certified Information Systems Auditor), CISM (Certified Information Security Manager), CRISC (Certified in Risk and Information Systems Control), TOGAF (The Open Group Architecture Framework), CISSP (Certified Information Systems Security Professional);

4) для проверки вопросов, указанных в пункте 4 Перечня вопросов, подлежащих проверке в рамках аудита иной информации, установленного согласно приложению 1 к настоящему постановлению, не менее двух аудиторов и руководитель аудита иной информации имеют одну из полных квалификаций ACAMS (Association of Certified Anti-Money Laundering Specialists), CAMS Audit (Advanced AML Audit Certification);

5) не менее двух аудиторов и руководитель аудита иной информации имеют опыт работы не менее 2 (двух) лет по оценке соответствующих вопросов, подлежащих проверке, и не являлись в течение последних 3 (трех) лет работниками финансовой организации, в отношении которой проводится аудит иной информации;

6) не менее двух аудиторов имеют опыт работы не менее 2 (двух) лет в сфере экономики, и (или) финансов, и (или) внутреннего аудита, и (или) риск-менеджмента, и (или) информационных технологий, и (или) внутреннего контроля в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и не являлись в течение последних 3 (трех) лет работниками финансовой организации, в отношении которой проводится аудит иной информации;

7) руководитель аудита иной информации имеет опыт работы не менее 5 (пяти) лет в сфере экономики, и (или) финансов, и (или) внутреннего аудита, и (или) риск-менеджмента, и (или) информационных технологий, и (или) внутреннего контроля в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных

преступным путем, и финансированию терроризма, и не являлся в течение последних 3 (трех) лет работником финансовой организации, в отношении которой проводится аудит иной информации.

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