Постановление Правительства Республики Казахстан

Астана, Үкімет Үйі от 4 декабря 2019 года № 902

О внесении изменений в постановление Правительства Республики Казахстан от 31 января 2001 года № 164 «Об утверждении Правил подготовки и использования сетей телекоммуникаций общего пользования, ресурсов единой сети телекоммуникаций для нужд государственных органов, органов обороны, безопасности и охраны правопорядка Республики Казахстан»

Правительство Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Внести в постановление Правительства Республики Казахстан от 31 января 2001 года № 164 «Об утверждении Правил подготовки и использования сетей телекоммуникаций общего пользования, ресурсов единой сети телекоммуникаций для нужд государственных органов, органов обороны, безопасности и охраны правопорядка Республики Казахстан» (САПП Республики Казахстан, 2001 г., № 4-5, ст. 53) следующие изменения:

в заголовок вносится изменение на казахском языке, текст на русском языке не меняется;

Правила подготовки и использования сетей телекоммуникаций общего пользования, ресурсов единой сети телекоммуникаций для нужд государственных органов, органов обороны, безопасности и охраны правопорядка Республики Казахстан, утвержденные указанным постановлением, изложить в новой редакции согласно приложению к настоящему постановлению.

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

Премьер-Министр Республики Казахстан А. МАМИН

Приложение
к постановлению Правительства Республики Казахстан
от 4 декабря 2019 года № 902

Утверждены
постановлением Правительства Республики Казахстан
от 31 января 2001 года № 164

Правила
подготовки и использования сетей телекоммуникаций общего пользования, ресурсов единой сети телекоммуникаций для нужд государственных органов, органов обороны, безопасности и охраны правопорядка Республики Казахстан

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Правила подготовки и использования сетей телекоммуникаций общего пользования, ресурсов единой сети телекоммуникаций для нужд государственных органов, органов обороны, безопасности и охраны правопорядка Республики Казахстан (далее – Правила) разработаны в соответствии с подпунктом 4) статьи 7 Закона Республики Казахстан от 5 июля 2004 года «О связи» и определяют порядок подготовки и использования сетей телекоммуникаций общего пользования, ресурсов единой сети телекоммуникаций для нужд государственных органов, органов обороны, безопасности и охраны правопорядка Республики Казахстан.

2. В настоящих Правилах используются следующие понятия:

1) система телекоммуникаций (связи) территориальной обороны – комплекс организационно-технических мероприятий, направленных на использование ресурсов сетей телекоммуникаций, действующих в пределах административно-территориальной единицы, для обеспечения управления войсками территориальной обороны в период чрезвычайного или военного положения;

2) неотложные меры по замене каналов связи или их восстановлению в случае повреждения – комплекс мероприятий, направленных на возобновление оказания услуг связи, включающий использование резервных каналов, линий, средств связи, запасного имущества и принадлежностей, проведение сверхурочных работ, работ в ночное время, отзыв работников из отпусков и командировок, привлечение сторонних организаций и специальных формирований;

3) предоставление услуг связи в приоритетном порядке – оказание услуг связи вне очереди и без согласования со всеми заинтересованными физическими и юридическими лицами, имеющими право на получение услуг связи в порядке очередности или по условиям ранее заключенных договоров;

4) ресурсы единой сети телекоммуникаций – технические и административные возможности предоставления услуг связи владельцами сетей телекоммуникаций общего пользования, специального назначения, ведомственных, выделенных, корпоративных сетей передачи информации, сетей телевизионного и радиовещания;

5) особо важные работы и мероприятия – работы и мероприятия, связанные с перемещениями глав государства и правительства по территории Республики Казахстан;

6) органы обороны, безопасности и охраны правопорядка Республики Казахстан – Министерство обороны, органы национальной безопасности, Министерство внутренних дел, Служба государственной охраны, антикоррупционная служба, служба экономических расследований, их территориальные подразделения, подведомственные им государственные учреждения;

7) подготовка и использование сетей телекоммуникаций – комплекс мер, направленных на создание условий, обеспечивающих оказание услуг связи посредством сетей телекоммуникаций, и их непосредственное оказание для удовлетворения нужд пользователей.

Глава 2. Порядок использования сетей телекоммуникаций общего пользования, ресурсов единой сети телекоммуникаций для повседневных нужд государственных органов, органов обороны, безопасности и охраны правопорядка Республики Казахстан

3. Для обеспечения функционирования сетей телекоммуникаций органов обороны, безопасности и охраны правопорядка Республики Казахстан могут использоваться сети телекоммуникаций общего пользования, а также другие сети телекоммуникаций на основании соответствующих лицензий. Предоставление услуг связи государственным органам, органам обороны, безопасности и охраны правопорядка Республики Казахстан осуществляется на договорной основе с особенностями, определенными нормативными правовыми актами Республики Казахстан, регламентирующими порядок и размер оплаты, а также внесения изменений и дополнений в объем предоставляемых услуг.

Присоединение ведомственных телекоммуникационных сетей связи и сетей телекоммуникаций специального назначения осуществляется в общем порядке по техническим условиям и в соответствии с договором на присоединение, выдаваемым владельцем присоединяющей сети телекоммуникаций.

4. Договор на предоставление услуги связи заключается на основе технической спецификации, в которой, кроме технических и качественных характеристик, предусматриваются:

1) обеспечение резервирования каналов, линий и средств связи;

2) требования к среде распространения электрических сигналов;

3) меры по обеспечению безопасности информации;

4) оказание услуг временной аренды каналов, линий, средств связи, изменения их рабочих параметров и оплаты;

5) принятие неотложных мер по замене каналов связи или их восстановлению в случае повреждения;

6) приостановление оказания услуг связи для проведения технического обслуживания.

5. Отсутствие своевременной оплаты, а также завершение срока действия договора не являются основанием для приостановления или прекращения предоставления услуг связи государственным органам, органам обороны, безопасности и охраны правопорядка Республики Казахстан. Оплата оказанных услуг связи по окончании срока действия договора производится по действующим на новую дату тарифам на основании дополнительного соглашения за фактически оказанную услугу связи.

При возникновении обстоятельств, когда продлить договор, провести или принять платеж становится невозможным по объективным причинам, сторона, у которой возникли затруднения, направляет другой стороне гарантийное письмо, где оговаривает риски и тарифы.

6. Порядок построения, управления, использования, распределения нумерации, организационно-технического обеспечения функционирования, информационной безопасности, пропуска трафика, условий взаимодействия и принятия в эксплуатацию (снятия с эксплуатации) сетей телекоммуникаций специального назначения определяют руководители уполномоченных государственных органов, Службы государственной охраны, органов военного управления, национальной безопасности, внутренних дел Республики Казахстан, для обеспечения нужд которых предназначены данные сети.

7. Подключение сетей телекоммуникаций специального назначения к сетям операторов связи и (или) владельцев сетей связи осуществляется силами и средствами заказчика, если иное не оговорено условиями договора.

8. Предоставление каналов связи в почасовую, временную и временно-периодическую аренду без предварительного заключения договоров осуществляется операторами связи и (или) владельцами сетей связи в порядке очередности по мере поступления заявок от пользователей, перечисленных в подпункте 6) пункта 2 настоящих Правил, с приоритетом перед другими потребителями.

9. Увеличение объемов предоставления услуг связи государственным органам, органам обороны, безопасности и охраны правопорядка Республики Казахстан в целях проведения ведомственных мероприятий (учений, тренировок) обеспечивается по заявкам, на условиях действующих договоров. В районах, где отсутствует инфраструктура, операторами связи применяются мобильные комплексы связи, информирования и оповещения.

10. Владельцы сетей связи специального назначения для решения вопросов в сфере телекоммуникаций, входящих в их совместную компетенцию, принимают, при необходимости, в установленном порядке решения в виде совместных приказов, подписанных их руководителями. Взаимодействие по исполнению совместных решений и требований нормативных правовых актов Республики Казахстан осуществляется через соответствующие подразделения связи государственных органов.

11. Подразделения операторов связи и (или) владельцев сетей связи взаимодействуют с соответствующими подразделениями Комитета национальной безопасности Республики Казахстан, Министерства обороны Республики Казахстан, Министерства внутренних дел Республики Казахстан, Службы государственной охраны Республики Казахстан, в соответствии с настоящими Правилами, иными правовыми актами, принимаемыми уполномоченным органом в области связи совместно с этими государственными органами.

12. Использование сетей телекоммуникаций общего пользования и ресурсов сетей телекоммуникаций специального назначения иностранных государств для нужд государственных органов, органов обороны, безопасности и охраны правопорядка Республики Казахстан осуществляется на основе международных договоров.

13. Объем услуг, оказываемых операторами связи государственным органам, органам обороны, безопасности и охраны правопорядка Республики Казахстан для повседневных нужд, сохраняется за ними при обеспечении режимов чрезвычайных ситуаций, антитеррористической операции, чрезвычайного и военного положений, мобилизации, военного времени.

14. Особенности выделения линий, каналов, средств связи для подразделений президентской связи Службы государственной охраны Республики Казахстан, обеспечивающих Президента Республики Казахстан и других должностных лиц защищенной связью в период проведения особо важных работ и мероприятий, определяются отдельными совместными соглашениями между операторами связи и уполномоченным органом в области президентской связи.

Глава 3. Порядок подготовки и использования сетей телекоммуникаций общего пользования, ресурсов единой сети телекоммуникаций для нужд органов обороны, безопасности и охраны правопорядка Республики Казахстан при возникновении чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера

15. Подготовка сетей телекоммуникаций общего пользования к использованию при возникновении чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера заключается в выполнении требований законодательства Республики Казахстан о гражданской защите в отношении организаций, отнесенных к категориям по гражданской обороне и критически важным объектам информационно-коммуникационной инфраструктуры.

16. Создание систем оповещения гражданской защиты республиканского и территориальных уровней, а также техническое обслуживание, плановый и текущий ремонт оборудования, организация и содержание каналов связи систем оповещения осуществляются за счет бюджетных средств уполномоченным органом в сфере гражданской защиты, территориальными подразделениями ведомства уполномоченного органа в сфере гражданской защиты и местными исполнительными органами. В качестве каналов связи систем оповещения используются ресурсы ведомственной сети телекоммуникаций, сети телекоммуникаций общего пользования, специального назначения, корпоративных, выделенных, телевизионных и радиовещательных сетей передачи информации.

17. Операторы связи предоставляют услуги связи в интересах уполномоченного органа в сфере гражданской защиты, территориальных подразделений ведомства уполномоченного органа в сфере гражданской защиты на договорной основе, с особенностями, определенными правовыми актами Республики Казахстан, регламентирующими порядок и размер оплаты, а также внесения изменений и дополнений в объем предоставляемых услуг. При угрозе или возникновении чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера уполномоченный орган в сфере гражданской защиты, территориальные подразделения ведомства уполномоченного органа в сфере гражданской защиты пользуются приоритетным правом получения услуг связи перед другими пользователями.

18. Предоставление ресурсов сетей телекоммуникаций специального назначения, ведомственных, выделенных, корпоративных, телевизионных и радиовещательных сетей передачи информации осуществляется на основе совместных решений между первыми руководителями государственных органов, ведомств и организаций.

В период чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера ресурсы сетей телекоммуникаций специального назначения, ведомственных, выделенных и корпоративных сетей телекоммуникаций предоставляются для нужд уполномоченного органа в сфере гражданской защиты, территориальных подразделений ведомства уполномоченного органа в сфере гражданской защиты по заявке.

19. Создание, эксплуатация, техническое обслуживание, плановый и текущий ремонт оборудования систем оповещения объектового уровня, а также организация и содержание необходимых для их бесперебойного функционирования каналов связи, в том числе до управляющего оборудования системы оповещения гражданской защиты территориального уровня, осуществляются за счет собственных средств организациями, эксплуатирующими опасные производственные объекты и объекты с массовым пребыванием людей.

20. Операторы связи обеспечивают взаимодействие с единой дежурно-диспетчерской службой «112» в соответствии с Правилами использования сетей операторов связи в целях предоставления единой дежурно-диспетчерской службе «112» услуги по определению местоположения звонящего абонента и рассылки коротких текстовых сообщений на телефоны сотовой связи населения при угрозе или возникновении и снятии угрозы чрезвычайных ситуаций социального, природного и техногенного характера, введения чрезвычайного положения, в интересах обороны, безопасности и правопорядка.

21. Владельцам сетей телекоммуникаций и информационных систем запрещается ограничивать доступ абонентам к номерам единой дежурно-диспетчерской службы, противопожарной службы, правоохранительных органов, неотложной скорой медицинской помощи, аварийно-спасательной и других служб, государственным электронным информационным ресурсам, содержащим сведения, необходимые для жизнедеятельности и обеспечения безопасности граждан, населенных пунктов и производственных объектов, о чрезвычайных ситуациях, природных и техногенных катастрофах, погодных, санитарно-эпидемиологических и иных условиях.

22. Владельцы сетей телекоммуникаций общего пользования, телерадиовещания, объектов информатизации по заявкам уполномоченного органа в сфере гражданской защиты подключают каналы управления систем оповещения республиканского и территориального уровней к действующим системам циркулярного вызова, передачи видео- и радиосигналов, текстовых и электронных сообщений.

23. Организация связи в зонах чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера с подразделениями органов гражданской защиты, а также других ведомств, привлеченных к ликвидации последствий чрезвычайных ситуаций, возлагается на уполномоченный орган в сфере гражданской защиты. Для этих целей уполномоченным органом в сфере гражданской защиты разрабатывается план связи, выписки из которого доводятся до заинтересованных органов управления.

24. Операторы связи и (или) владельцы сетей связи, при угрозе или возникновении чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера, по заявке, без оформления договора выделяют для штаба в пункте временной дислокации и сил участвующих в ликвидации последствий каналы, линии и средства связи с последующей компенсацией затрат в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

25. Централизованное управление ресурсами единой сети телекоммуникаций, за исключением сетей телекоммуникаций специального назначения, при объявлении чрезвычайной ситуации или введении чрезвычайного положения осуществляется уполномоченным органом в области связи во взаимодействии с государственными органами по перечню, определяемому Правительством Республики Казахстан.

26. Для спасения людей, при проведении аварийно-спасательных и неотложных работ, а также в случае крайней необходимости спасателям профессиональных и добровольных аварийно-спасательных служб и формирований разрешается использовать средства связи организаций, находящихся в зонах чрезвычайных ситуаций. Решение об использовании и сроках возврата спасателями средств связи организаций, находящихся в зонах чрезвычайных ситуаций, принимается руководителем ликвидации чрезвычайных ситуаций.

27. При проведении учений и тренировок объемы оказываемых услуг операторами связи органам гражданской защиты обеспечиваются заявками на условиях действующих договоров. В районах, где отсутствует развитая инфраструктура связи, операторы связи (при необходимости) предоставляют в распоряжение органов гражданской защиты мобильные комплексы связи, информирования и оповещения.

Глава 4. Порядок подготовки и использования сетей телекоммуникаций общего пользования, ресурсов единой сети телекоммуникаций для нужд органов обороны, безопасности и охраны правопорядка Республики Казахстан в период действия режима антитеррористической операции, чрезвычайной ситуации социального характера, чрезвычайного положения

28. Подготовка сетей телекоммуникаций общего пользования, ресурсов единой сети телекоммуникаций для нужд государственных органов, органов обороны, безопасности и охраны правопорядка Республики Казахстан, при введении режимов антитеррористической операции, чрезвычайной ситуации социального характера, чрезвычайного положения осуществляется с учетом обеспечения операторами связи и (или) владельцами сетей связи, осуществляющими деятельность на территории Республики Казахстан, за счет собственных или привлеченных средств функции своего телекоммуникационного оборудования для технического проведения оперативно-розыскных, контрразведывательных мероприятий в соответствии с требованиями к сетям и средствам связи и порядком, которые определены Правительством Республики Казахстан.

29. Ведомственные сегменты сети телекоммуникаций специального назначения для проведения оперативно-розыскных, контрразведывательных мероприятий, включающие в себя рабочие места, телекоммуникационное оборудование, каналы и линии связи, подключаются органами, осуществляющими оперативно-розыскные, контрразведывательные мероприятия, к сети телекоммуникаций специального назначения для проведения оперативно-розыскных, контрразведывательных мероприятий органов национальной безопасности через точки подключения.

Точки подключения определяются органами национальной безопасности.

30. Централизованное управление сетями телекоммуникаций общего пользования уполномоченным органом в области связи производится во взаимодействии с оперативным штабом или государственным органом, представитель от которого назначен комендантом местности в соответствии с Законом Республики Казахстан от 8 февраля 2003 года «О чрезвычайном положении».

31. По решению руководителя оперативного штаба или коменданта местности операторы связи приостанавливают оказание услуг связи физическим и (или) юридическим лицам и (или) ограничивают использование сети и средств связи, за исключением президентской и правительственной связи, а также сетей и средств связи экстренных служб.

32. Владельцы объектов телерадиовещания, глобальных и ведомственных информационных сетей государственных органов по решению коменданта местности, где введено чрезвычайное положение, оповещают население соответствующей местности о необходимости выполнения введенных мер и временных ограничений, применяемых в условиях чрезвычайного положения.

33. Владельцы сетей и средств связи должны предоставлять абсолютный приоритет всем сообщениям, касающимся безопасности жизни людей на море, земле, в воздухе, космическом пространстве, проведения неотложных мероприятий в области обороны, безопасности и охраны правопорядка, особо важных работ и мероприятий, сообщениям о чрезвычайных ситуациях, предоставлять услуги связи в приоритетном порядке и принимать неотложные меры к восстановлению связи в интересах государственных органов, привлекаемых к обеспечению режима чрезвычайного положения.

34. Аппарат комендатуры местности, где введено чрезвычайное положение, организует взаимодействие между государственными органами, органами обороны, безопасности и охраны правопорядка, участвующими в ликвидации обстоятельств, послуживших основанием для введения чрезвычайного положения, и (или) их последствий. Для этих целей разрабатывается план связи, а привлекаемые силы обеспечиваются однотипными средствами связи.

Глава 5. Порядок подготовки и использования сетей телекоммуникаций общего пользования, ресурсов единой сети телекоммуникаций для нужд государственных органов, органов обороны, безопасности и охраны правопорядка Республики Казахстан в период мобилизации, военного положения и военного времени

35. В мирное время пользователями осуществляется бронирование каналов и средств связи на военное время в порядке, установленном уполномоченным органом в области связи.

36. Оператор междугородной и международной связи сети телекоммуникаций общего пользования на основании полученных заявок разрабатывает перечни (трассы) каналов связи, предоставляемых в военное время, с учетом возможности взаимоувязанной сети телекоммуникаций и доводит их своим филиалам, другим операторам связи в установленном порядке.

Пользователи заключают договоры на аренду каналов со всеми операторами связи и владельцами ведомственных сетей, чьи средства связи используются в составных каналах.

37. Подготовка ресурсов единой сети телекоммуникаций Республики Казахстан к использованию в военное время проводится на основе плана оперативного оборудования территории Республики Казахстан, а также мобилизационных планов, разрабатываемых:

1) уполномоченным органом в области мобилизационной подготовки;

2) государственными органами;

3) акиматами областей, городов республиканского значения, столицы, районов, городов областного значения;

4) операторами связи и организациями, получившими мобилизационные заказы.

38. Для реализации плана оперативного оборудования территории Республики Казахстан и мобилизационного плана уполномоченным органом в области мобилизационной подготовки по согласованию с государственными органами разрабатывается план производства товаров, выполнения работ и оказания услуг. Работы по выполнению работ и оказанию услуг связи возлагаются мобилизационными заказами на операторов, участвующих в составлении каналов, а также организации, осуществляющие техническое обслуживание и (или) ремонт линий связи. Исполнение мобилизационных заказов осуществляется в соответствии с условиями договоров, заключенных между заказчиками (государственными органами, акиматами областей, городов республиканского значения, столицы, районов, городов областного значения) и исполнителями.

39. В договорах на выполнение работ и оказание услуг связи в интересах обороны также предусматриваются следующие вопросы:

1) условие для начала выполнения работ (оказания услуг связи);

2) очередность (этапы) предоставления услуг связи;

3) создание специальных формирований и их содержание;

4) формирование мобилизационных резервов, их неприкосновенность, модернизация и техническое обслуживание;

5) режимы работы организаций, а также порядок внесения изменений и дополнений в базис оказания услуг связи при объявлении мобилизации, военного положения и военного времени;

6) порядок взаимодействия центров управления сетями связи;

7) взаимные обязательства по оплате и качеству оказания услуг связи;

8) компенсация убытков исполнителю, вследствие оказания услуг связи.

40. В целях выбора поставщика услуг мобилизационного заказа операторы связи, а также организации, осуществляющие техническое обслуживание и (или) ремонт линий связи, по запросам государственных органов, органов обороны, безопасности и охраны правопорядка Республики Казахстан представляют информацию о производственных, финансовых и складских возможностях.

41. Функционирование операторов междугородной и международной связи, предоставляющих дополнительные каналы на военное время, операторов связи, организаций, осуществляющих техническое обслуживание и (или) ремонт линий связи, имеющих мобилизационные заказы, в период мобилизации, военного положения и военного времени обеспечивается бронированием специалистов в соответствии с правилами бронирования граждан Республики Казахстан на период мобилизации и на военное время, утвержденными Правительством Республики Казахстан.

42. Для повышения устойчивости функционирования операторов междугородной и международной связи, предоставляющих дополнительные каналы на военное время, операторов связи и организаций, осуществляющих техническое обслуживание и (или) ремонт линий связи, имеющих мобилизационные заказы, акиматов областей, городов республиканского значения, столицы создаются специальные формирования, затраты на содержание которых восполняются из республиканского или местного бюджетов, а оснащение производится из материального резерва. Специальные формирования, кроме того, создаются государственными органами для поддержания работоспособности и наращивания сетей связи специального назначения в период мобилизации, военного положения и военного времени.

Специальные формирования подчиняются руководителям подразделений связи государственных органов и организаций связи, в интересах которых они создаются.

43. На основе ресурсов единой сети телекоммуникаций местными исполнительными органами на период чрезвычайного или военного положения создается система связи территориальной обороны.

В ходе развертывания системы связи территориальной обороны предусматриваются:

1) обеспечение устойчивой связи с вышестоящим органом военного управления и подразделениями территориальной обороны;

2) проведение ремонтно-восстановительных работ силами специальных формирований;

3) создание резервов имущества связи;

4) выполнение мероприятий безопасности связи;

5) создание централизованной системы управления сетями телекоммуникаций;

6) обеспечение выполнения задач информационного противоборства на сетях телекоммуникаций.

44. В мирное время уполномоченным органом в области мобилизационной подготовки проводятся военно-экономические и командно-штабные учения с привлечением операторов междугородной и международной связи, а также операторов связи, имеющих мобилизационные заказы. Оказание услуг связи для этих целей производится за отдельную плату по действующим тарифам за счет средств, выделяемых из бюджета.

45. При объявлении мобилизации, введении военного положения и в период военного времени операторы междугородной и международной связи осуществляют подачу дополнительных каналов связи, операторы связи, владельцы сетей связи и организации, имеющие мобилизационные заказы, приступают к выполнению мероприятий, предусмотренных мобилизационными планами.

46. Убытки операторов связи и (или) владельцев сетей связи, исполняющих мобилизационные заказы по предоставлению услуг связи, понесенные в результате боевых действий, компенсируются в установленном порядке за счет бюджетных средств в соответствии с Бюджетным кодексом Республики Казахстан.

47. В местностях, в которых объявлена мобилизация, военное положение, военное время, представитель уполномоченного органа в области связи приступает к выполнению мобилизационного задания в составе соответствующего органа военного управления.

При объявлении мобилизации, военного положения, военного времени на всей территории Республики Казахстан уполномоченный орган в области связи обеспечивает исполнение мобилизационных планов, заданий и решений органов обороны в пределах компетенции.

48. Оказание услуг связи операторами связи для нужд государственных органов, органов обороны, безопасности и охраны правопорядка Республики Казахстан, не предусмотренных договорами, производится по распоряжениям органов военного управления на условиях временной аренды с последующей компенсацией затрат по действующим тарифам в установленном порядке за счет бюджетных средств в соответствии с Бюджетным кодексом Республики Казахстан.

Указания операторов связи, исполняющих мобилизационные заказы, выполняются другими операторами незамедлительно.

49. Необходимые для нужд обороны средства связи хозяйствующих субъектов, осуществляющих деятельность в области связи, подлежат реквизиции в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

50. Объекты сетей телекоммуникаций, отнесенных к категориям по гражданской обороне, в период мобилизации, военного положения и военного времени подлежат охране Вооруженными Силами Республики Казахстан согласно соответствующим планам территориальной обороны областей, городов республиканского значения и столицы.

Постановление Правительства Республики Казахстан

Астана, Үкімет Үйі от 9 декабря 2019 года № 910

О повышении размеров социальных выплат из Государственного фонда социального страхования с 1 января 2020 года

В соответствии с подпунктом 4) статьи 8-1 Закона Республики Казахстан от 25 апреля 2003 года «Об обязательном социальном страховании» Правительство Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Произвести с 1 января 2020 года повышение размеров социальных выплат из Государственного фонда социального страхования на случаи утраты трудоспособности и потери кормильца, назначенных до 1 января 2020 года, на пять процентов от размера получаемых социальных выплат.

2. Настоящее постановление вводится в действие с 1 января 2020 года и подлежит официальному опубликованию.

Премьер-Министр Республики Казахстан А. МАМИН

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан

г. Алматы от 12 ноября 2019 года № 188

Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня

Продолжение. Начало в № 239

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.

6. Уполномоченный орган в рамках оценки эффективности системы управления рисками банка руководствуется следующими принципами:

1) обеспечение финансовой стабильности банков, недопущения ухудшения финансового положения банков и увеличения рисков, связанных с деятельностью банков, защита законных интересов депозиторов, кредиторов, клиентов и корреспондентов банков;

2) преобладание сущности над формой, выражающееся в оценке системы управления рисками банка как механизма измерения и оценки, мониторинга, контроля, и минимизации существенных рисков банка, а не формально регламентированных процедур банка и 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, внутренних документов банка;

3) пропорциональность при осуществлении функций по контролю и надзору, а также при применении по результатам контроля и надзора, мер предусмотренных законами Республики Казахстан, исходя из принятой банком бизнес-модели, масштаба деятельности, видов и сложности операций и существенности рисков банка;

4) применение единообразного подхода к оценке системы управления рисками и мерам надзорного реагирования;

5) выявление существенных рисков в деятельности банка.

7. Уполномоченный орган осуществляет оценку:

1) эффективности системы корпоративного управления;

2) существенных рисков, присущих деятельности банка, с учетом видов и сложности операций банка;

3) соответствия систем управления рисками выбранной бизнес-модели, масштабу деятельности, видам и сложности операций банка;

4) финансового состояния крупных участников банка в целях определения возможности поддержания финансовой устойчивости банка;

5) влияния финансового состояния участников банковского конгломерата на финансовую устойчивость банка;

6) эффективности применения превентивных мер с целью недопущения ухудшения финансовой устойчивости банка посредством корректировки систем управления рисками, исходя из масштаба деятельности и уровня принимаемых рисков;

7) применения системы количественных и качественных показателей в рамках оценки деятельности банка и эффективность методов моделирования.

Глава 2. Бизнес-модель

8. Бизнес-модель банка – это совокупность выбранной стратегии, продуктов, процессов планирования, обеспечивающих конкурентоспособность и достаточный уровень доходности. Основными принципами при формировании бизнес-модели банка являются:

1) жизнеспособность, выражающаяся в способности банка обеспечивать достаточный уровень доходности в ближайшие 12 (двенадцать) месяцев и основанная на бюджетном планировании и прогнозировании финансовых показателей;

2) устойчивость, выражающаяся в способности банка обеспечивать достаточный уровень доходности на период не менее 3 (трех) лет и основанная на стратегическом планировании и прогнозировании финансовых показателей.

Банк проводит регулярный анализ бизнес-модели в целях оценки влияния на нее стратегических рисков и рисков, присущих деятельности банка.

Банковская деятельность осуществляется в рамках выбранной бизнес-модели с учетом объема активов, характера и уровня сложности деятельности, организационной структуры, риск-профиля.

9. Стратегия банка утверждается советом директоров банка на период не менее 3 (трех) лет и содержит:

1) миссии и цели развития деятельности банка. Цели являются измеримыми, достижимыми, реалистичными и имеющими точные сроки реализации;

2) целевые сегменты рынка в разрезе секторов экономики и географического распределения развития деятельности банка;

3) анализ сильных и слабых сторон выбранной стратегии банка с учетом ключевых источников доходов;

4) количественные показатели кредитного портфеля, ликвидных активов, вкладов клиентов и других привлеченных средств с учетом установленных уровней риск-аппетита. При этом используемые реалистичные допущения, которые учитывают имеющиеся и доступные ресурсы, текущие и потенциальные экономические условия;

5) анализ ключевых источников доходов;

6) ключевые виды вложений, их структуру и планируемые изменения, в том числе по внедрению и развитию новых продуктов и услуг с учетом оценки рисков и процессов, связанных с их внедрением и развитием, а также оценки текущих возможностей банка по внедрению и развитию таких продуктов;

7) сценарии стратегического развития деятельности банка (негативный, и наиболее вероятные варианты развития событий).

10. Бюджет банка ежегодно утверждается советом директоров банка и содержит ежемесячный прогноз финансовых показателей (активов и пассивов, доходов и расходов, информацию о ссудном портфеле, вкладах клиентов и иных привлеченных средствах, в разрезе валют (национальной и иностранных валют в совокупности), категорий клиентов).

Бюджет соответствует стратегии банка. При этом используемые допущения реалистичны и учитывают имеющиеся и доступные ресурсы, текущие и потенциальные экономические условия и возможные риски.

Одним из компонентов эффективного бюджетного планирования является тарифная политика, которая минимально включает следующие компоненты:

внутренний порядок и процедуры проведения рыночного анализа спроса и цен на банковские услуги;

внутренний порядок и процедуры формирования структуры процентных ставок и тарифов;

приемлемые для банка предельные нижние и верхние границы процентных ставок и тарифов, а также требования к внутреннему порядку их утверждения с учетом требований гражданского, банковского законодательства Республики Казахстан, о платежах и платежных системах, об обязательном гарантировании депозитов, их применения и периодического пересмотра;

критерии выбора метода определения цен на банковские услуги, а также требования к методикам, основанным на оценке характера и уровня сложности деятельности банка и рисков, присущих банку;

участники процесса ценообразования и порядок взаимодействия между ними, включая обмен информацией;

внутренний порядок и процедуры своевременного информирования клиентов банка об условиях предоставления банковских услуг, а также информирование об изменениях.

Банк ежемесячно проводит анализ бюджета на предмет соответствия прогнозных показателей фактическим значениям, причин выявленных отклонений с последующей разработкой при необходимости корректирующих мер по исправлению и вносит обоснованные корректировки с дальнейшим их документированием.

11. В процессе стратегического и бюджетного планирования банк проводит анализ ключевых источников доходности с целью выявления потенциальных рисков.

В целях поддержания стратегии и бюджета банка в актуальном состоянии банк ежегодно осуществляет анализ целевых рынков, в которых осуществляет свою деятельность, проводит оценку конкурентной среды, достаточности ресурсов и способности генерировать краткосрочную и долгосрочную доходность.

Стратегическое и бюджетное планирование осуществляется в рамках принятых и утвержденных уровней риск-аппетита.

Глава 3. Стратегия риск-аппетита

12. В целях построения эффективной системы управления рисками совет директоров банка утверждает стратегию риск-аппетита в качестве отдельного документа либо как составной части стратегии банка. Стратегия риск-аппетита определяет четкие границы объема принимаемых рисков, в которых осуществляется деятельность банка в рамках реализации общей стратегии банка, а также определяет риск-профиль деятельности банка с целью недопущения реализации рисков либо минимизации их отрицательного влияния на финансовое положение банка. Стратегия риск-аппетита учитывается:

1) при стратегическом и бюджетном планировании, определенных главой 2 Правил;

2) во внутренних процессах оценки достаточности капитала и ликвидности, определенных главами 5 и 6 Правил;

3) при формировании организационной структуры банка и политики оплаты труда, определенных главой 4 Правил.

13. Эффективная стратегия риск-аппетита:

1) содержит описание риск-профиля банка;

2) содержит процесс распространения стратегии по всем структурным подразделениям и доводится до сведения работников банка;

3) направлена на внедрение риск-культуры на всех уровнях организационной структуры банка, а также на распространение практики соблюдения уровней риск-аппетита в рамках риск-культуры;

4) обеспечивает защиту от принятия банком избыточных рисков при принятии решений;

5) является основой для формирования заявления аппетита к риску;

6) меняется в случае существенных изменений рыночных условий и (или) уровня финансовой устойчивости банка.

14. В рамках стратегии риск-аппетита совет директоров банка формирует заявление риск-аппетита, которое устанавливает общее направление в отношении принимаемых банком рисков в рамках бюджетного планирования и операционной деятельности банка. Эффективное заявление риск-аппетита:

1) формируется с учетом стратегии банка;

2) определяет по каждому существенному виду риска агрегированный (агрегированные) уровень (уровни) риск-аппетита, который (которые) банк принимает в своей деятельности с учетом риск-профиля;

3) включает количественные показатели, которые используются для определения агрегированного (агрегированных) уровня (уровней) риск-аппетита по каждому существенному виду риска;

4) включает заявление качественного характера, которое описывает основания принятия банком рисков, либо их исключения, включая репутационные и (или) иные риски, количественная оценка по которым не осуществима, а также устанавливает подходы, позволяющие их контролировать;

5) подразумевает прогностический подход, учитывает результаты стресс-тестирования с целью выявления потенциальных событий, приводящих к нарушению уровней риск-аппетита.

15. В целях определения риск-аппетита совет директоров банка устанавливает агрегированный (агрегированные) уровень (уровни) риск-аппетита и уровни риск-аппетита по каждому виду существенного риска.

Применяемые уровни риск-аппетита соответствуют следующим требованиям:

имеют четкое определение;

являются релевантными;

измеримы;

рассчитываются на периодичной основе;

информация о фактических значениях уровней риск-аппетита и их исполнении предоставляется совету директоров и комитету по вопросам управления рисками банка;

разработаны с учетом прогностического подхода.

16. Эффективные уровни риск-аппетита:

1) устанавливаются на уровне, способствующем соблюдению банком агрегированного (агрегированных) уровня (уровней) риск-аппетита;

2) учитывают имеющиеся капитал, ликвидность, доходность, стратегию развития;

3) учитывают все существенные риски концентрации (концентрацию на клиента, на валюту, на страновой риск, на сегменты рынка и иные виды концентрации);

4) основаны не только на применении лучших практик и (или) требованиях уполномоченного органа, но и учитывают присущие банку существенные риски;

5) разработаны с применением объективных и понятных оценок, не двусмысленны;

6) регулярно пересматриваются на актуальность;

7) учитывают обоснованные допущения, подкрепленные результатами стресс-тестирования.

17. Процедура определения уровней риск-аппетита содержит, но не ограничиваясь ими, следующие компоненты:

1) внутренний порядок расчета и определения количественных и качественных параметров, характеризующих уровни риск-аппетита банка;

2) информацию и материалы, методы и инструментарий, используемые для расчета и определения уровней риск-аппетита;

3) ответственных лиц и (или) подразделений банка, участвующих в расчете и определении уровней риск-аппетита банка и ответственных за контроль и мониторинг установленных уровней риск-аппетита;

4) условия, при которых вносится корректировка в утвержденные уровни риск-аппетита.

Количественные методы, применяемые при установлении уровней риск-аппетита, обеспечивают высокую степень надежности оценки уровня рисков.

18. Уровни риск-аппетита включают следующие пределы уровня рисков:

1) уровень, не требующий применения корректирующих мер;

2) уровень, определенный как допустимый, но требующий отдельных корректирующих мер в действующих процедурах системы управления рисками с целью снижения уровня риска;

3) уровень, определенный как высокий, требующий применения соответствующих мер с целью не допущения ухудшения финансовой устойчивости банка и его платежеспособности.

При определении риск-аппетита банк проводит оценку приемлемости установленного риск-аппетита в текущий период времени и насколько он будет приемлем в будущем посредством проведения стресс-тестирования (сценарного анализа и анализа чувствительности).

В случае выявления существенных рисков, описание которых отсутствует в риск-профиле, банк оценивает уровень риска, дорабатывает соответствующие процедуры для включения таких рисков в риск-профиль, определяет уровень риск-аппетита и разрабатывает меры по предотвращению и (или) минимизации выявленного риска.

Агрегированный (агрегированные) уровень (уровни) риск-аппетита устанавливается (устанавливаются) и пересматривается (пересматриваются) на периодической основе. Уровни риск-аппетита по отдельным видам риска пересматриваются в течение года при изменении ситуации на рынке и (или) изменении требований уполномоченного органа, но в рамках агрегированного уровня риск-аппетита.

Глава 4. Корпоративное управление

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, 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;

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

обязанность членов 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;

6) утверждение следующих внутренних документов и контроль их исполнения:

организационной структуры банка;

стратегии развития банка;

политики по 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, 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 путем:

мониторинга реализации правлением банка стратегии и политик, утвержденных советом директоров, решений общего собрания акционеров;

утверждения внутренних документов, регулирующих деятельность правления банка в соответствии с Правилами;

обеспечения внедрения системы внутреннего контроля;

проведения регулярных встреч с членами правления банка;

проведения анализа и критической оценки сведений, представленных правлением;

установления необходимых стандартов результативности и системы оплаты труда членов правления, которые соответствуют долгосрочным целям, определенным стратегией банка, и направленных на финансовую устойчивость;

16) взаимодействие и контроль работы главы риск-менеджмента;

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 выдачи беззалогового потребительского займа при рефинансировании ипотечных займов.

22. Состав совета директоров банка и квалификационные требования к его членам отвечают следующим требованиям:

1) состав совета директоров банка и его полномочия достаточны для осуществления эффективного контроля;

2) совет директоров банка состоит из лиц, обладающих необходимой квалификацией, безупречной деловой репутацией и опытом, в совокупности достаточными для общего руководства банком, в соответствии с выбранной бизнес-моделью, масштабом деятельности, видом и сложностью операций;

3) члены совета директоров банка ориентированы на взаимодействие, сотрудничество и критическое обсуждение в процессе принятия решений;

4) члены совета директоров банка добросовестно выполняют свои обязанности и принимают решения, минимизируют конфликты интересов.

23. С целью повышения эффективности и более детальной работы по отдельным направлениям деятельности банка и исходя из выбранной бизнес-модели, масштабов деятельности, видов и сложности операций, риск-профиля совет директоров банка создает специальные комитеты при совете директоров банка.

Каждый комитет осуществляет свою деятельность в рамках документа, определяющего его полномочия, компетенцию, а также принципы работы, внутренний порядок предоставления отчетов совету директоров банка, задачи, стоящие перед членами комитета, и ограничения по срокам работы членов совета директоров банка в комитете. Совет директоров банка предусматривает периодическую ротацию членов (за исключением экспертов) таких комитетов, чтобы избежать концентрации полномочий и способствовать продвижению новых взглядов.

Комитеты ведут записи принятых решений (протоколы заседаний, краткая информация о рассмотренных вопросах, рекомендации, при наличии, а также особые мнения членов комитетов). Председателем комитета при совете директоров является член совета директоров, не являющийся руководителем или членом исполнительного органа.

24. В рамках системы управления рисками комитеты совета директоров банка рассматривают следующие вопросы:

1) стратегического планирования;

2) кадров и вознаграждений;

3) аудита;

4) управления рисками;

5) иные вопросы, предусмотренные внутренними документами банка.

Рассмотрение перечисленных вопросов осуществляется одним или несколькими комитетами совета директоров банка, за исключением вопросов аудита, рассматриваемых отдельным комитетом совета директоров.

25. Основные требования к составу комитета по вопросам аудита:

1) в состав комитета по вопросам аудита входят исключительно члены совета директоров банка;

2) председателем комитета по вопросам аудита является независимый директор банка;

3) в состав комитета по вопросам аудита входит как минимум один член совета директоров банка, имеющий опыт работы в области аудита и (или) бухгалтерского учета и финансовой отчетности и (или) управления рисками.

26. Комитет по вопросам аудита несет ответственность за:

1) обеспечение разработки политики внутреннего аудита, кодекса этики внутреннего аудитора, положения подразделения внутреннего аудита, процедур осуществления внутреннего аудита и системы управленческой информации в соответствии с требованиями, установленными главой 12 Правил для дальнейшего вынесения на утверждение совета директоров банка;

2) взаимодействие с внешним аудитором по вопросам качества предоставляемой информации о деятельности банка, рассмотрения рекомендаций внешних аудиторов, контроль устранения выявленных замечаний, а также рассмотрение годовой финансовой отчетности, заверенной аудиторской организацией для дальнейшего вынесения на предварительное утверждение советом директоров банка;

3) обеспечение разработки политики (процедур) привлечения внешнего аудитора для дальнейшего вынесения на утверждение советом директоров банка, включая определение:

критериев и условий для отбора внешнего аудитора;

системы оплаты услуг за аудит финансовой отчетности, а также за предоставление консультационных услуг банку по вопросам аудита;

4) рассмотрение размера оплаты услуг внешнего аудитора;

5) предварительное рассмотрение годового плана внутреннего аудита;

6) предварительное рассмотрение отчетов о результатах внутреннего и внешнего аудита, контроль своевременного выполнения правлением банка действий по устранению нарушений и выполнению рекомендаций внутреннего и внешнего аудита, несоответствий деятельности политикам банка, 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, и международным стандартам финансовой отчетности;

7) рассмотрение актов проверок уполномоченного органа и заключений иных экспертов в отношении структуры и эффективности общей системы управления рисками и внутреннего контроля в банке;

8) рассмотрение результатов оценки эффективности деятельности внутреннего аудита.

27. Основные требования к составу комитета по вопросам управления рисками:

1) председателем комитета по вопросам управления рисками является независимый директор банка, либо председатель совета директоров;

2) в состав входит как минимум один член комитета банка, имеющий опыт работы в сфере управления рисками или внутреннего контроля.

28. Комитет по вопросам управления рисками несет ответственность за:

1) обеспечение разработки стратегии риск-аппетита, определение риск-профиля банка;

2) определение размеров агрегированного уровня (уровней) риск-аппетита банка и уровней риск-аппетита банка по каждому существенному виду риска для дальнейшего вынесения на утверждение совета директоров банка;

3) обеспечение разработки документа, регламентирующего основные подходы и принципы ВПОДК с учетом требований, установленных главой 5 Правил, для дальнейшего вынесения на утверждение совета директоров банка и за осуществление мониторинга соблюдения банком утвержденного документа;

4) обеспечение разработки документа, регламентирующего основные подходы и принципы ВПОДЛ с учетом требований, установленных главой 6 Правил, для дальнейшего вынесения на утверждение совета директоров банка и за осуществление мониторинга соблюдения банком утвержденного документа;

5) обеспечение разработки процедур проведения стресс-тестирований и сценариев стресс-тестирования для дальнейшего вынесения на утверждение совета директоров банка;

6) обеспечение разработки политики управления непрерывностью деятельности банка с учетом требований, установленных главой 7 Правил, для дальнейшего вынесения на утверждение совета директоров банка и за осуществление мониторинга соблюдения банком, указанной в настоящем подпункте политики;

7) обеспечение разработки плана финансирования на случай непредвиденных ситуаций для дальнейшего вынесения на утверждение совета директоров банка;

8) обеспечение разработки политик (политики) управления рисками информационных технологий и информационной безопасности банка с учетом требований, установленных главой 8 Правил, для дальнейшего вынесения на утверждение совета директоров банка и за осуществление мониторинга соблюдения банком, указанных (указанной) в настоящем подпункте политик (политики);

9) обеспечение разработки политики управления комплаенс-риском с учетом требований, установленных главой 9 Правил, для дальнейшего вынесения на утверждение совета директоров банка и за осуществление мониторинга соблюдения банком, указанной в настоящем подпункте политики;

10) обеспечение разработки внутреннего порядка, определяющего функционирование системы управленческой информации, обеспечивающей представление на регулярной основе совету директоров банка полной, достоверной и своевременной информации об уровне принимаемых рисков. Указанный в настоящем подпункте порядок включает критерии, состав, частоту формирования и формы предоставления совету директоров банка управленческой информации об уровне принимаемых рисков банком и дочерних организаций с указанием структурных подразделений, органов банка, ответственных за своевременную подготовку и доведение информации до совета директоров банка. Формы управленческой отчетности содержат сведения с учетом требований, установленных главами 5, 6, 7, 8 и 9 Правил, а также сведения:

по результатам стресс-тестирования и других инструментов оценки и выявления взаимосвязанности банковских рисков между собой;

по оценке влияния рисков на финансовое состояние банка, в том числе по оценке изменений в доходах и расходах банка, оценке размеров и достаточности собственного капитала, по выявлению основных факторов и причин, вызвавших изменения и влияющих на основные показатели эффективности деятельности;

11) осуществление контроля за соблюдением правлением банка уровней риск-аппетита;

12) наличие внутренних моделей и информационных систем для управления рисками банка, а также в целях обеспечения полной, достоверной и своевременной финансовой, регуляторной и управленческой информации;

13) рассмотрение результатов оценки качества и эффективности функционирования системы управления рисками и внутреннего контроля, корпоративного управления в целом, направленных на обеспечение защиты банка и его репутации, для дальнейшего вынесения на утверждение совета директоров банка.

Комитет по вопросам управления рисками регулярно получает от подразделения (подразделений) по управлению рисками и других ответственных подразделений данные и отчеты о текущем уровне рисков банка, нарушениях уровней риск-аппетита и механизмам по снижению уровня рисков.

29. Основные требования к составу комитета по вопросам кадров и вознаграждения:

1) председателем комитета по вопросам кадров и вознаграждения является независимый член совета директор банка;

2) в состав комитета по вопросам кадров и вознаграждения входит как минимум один член комитета, имеющий опыт работы в сфере управления персоналом.

30. Комитет по вопросам кадров и вознаграждения несет ответственность за обеспечение разработки:

1) с учетом минимизации конфликта интересов, проекта организационной структуры банка для дальнейшего утверждения советом директоров банка;

2) процедуры по управлению конфликтом интересов и механизмов ее реализации для дальнейшего утверждения соответствующим органом банка;

3) политики по оплате труда, начислению денежных вознаграждений, а также иных видов материального поощрения руководящих работников банка для дальнейшего вынесения на утверждение совета директоров банка в соответствии с постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 февраля 2012 года № 74 «Об установлении Требований к внутренней политике по оплате труда, начислению денежных вознаграждений, а также других видов материального поощрения руководящих работников банков второго уровня, страховых (перестраховочных) организаций и формы отчетности о доходах, выплаченных всем руководящим работникам банков второго уровня и страховых (перестраховочных) организаций», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7525.

Размер вознаграждения напрямую зависит от соотношения риска к результату. Способы выплаты вознаграждений в счет будущих доходов, срок и вероятность получения которых являются неопределенными, тщательно взвешиваются на основании принятых качественных и количественных показателей. Система вознаграждений предусматривает возможность изменения размера нефиксированного вознаграждения с учетом всех рисков, включая нарушения лимитов риск-аппетита, внутренних процедур или требований уполномоченного органа.

31. Основные требования к составу комитета по вопросам стратегического планирования:

1) председателем комитета по стратегическому планированию является независимый член совета директоров банка;

2) в состав комитета по вопросам стратегического планирования входит как минимум один член комитета, имеющий опыт работы в одной из следующих сфер:

развитие информационных технологий;

развитие и оказания банковских услуг;

управление рисками;

бюджетное планирование.

32. Комитет по вопросам стратегического планирования несет ответственность за предварительное рассмотрение:

1) 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;

2) проекта бюджета банка на соответствующий год для дальнейшего вынесения на утверждение совета директоров банка, а также за осуществление контроля над его исполнением;

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

4) документов, выносимых на рассмотрение совета директоров банка, содержащих информацию о ходе исполнения стратегии, планов развития, достижении целевых значений стратегических ключевых показателей деятельности банка.

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 несет ответственность 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.

Правление банка ответственно 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.

35. Квалификация и профессиональный опыт главы риск-менеджмента соответствуют выбранной бизнес-модели, масштабам деятельности, видам и сложности операций, риск-профилю. Независимость главы риск-менеджмента определяется:

1) вне зависимости от подчинения, глава риск-менеджмента назначается и освобождается от должности советом директоров банка;

2) имеет беспрепятственный доступ к совету директоров банка, без участия правления;

3) имеет доступ к любой информации, необходимой для выполнения им своих обязанностей;

4) не совмещает должность главного операционного директора, финансового директора, другие аналогичные функции операционной деятельности банка (за исключением андеррайтинга, залоговой службы), руководителя подразделения внутреннего аудита.

Взаимодействие между главой риск-менеджмента и советом директоров и (или) комитетом по вопросам управления рисками осуществляется на регулярной основе. Информация о принятом решении об освобождении главы риск-менеджмента от должности доводится до сведения уполномоченного органа. По запросу уполномоченного органа совет директоров банка предоставляет обоснование причины принятия такого решения.

36. Выявление, измерение, мониторинг и контроль рисков осуществляются на постоянной основе на всех уровнях управления банком. Совершенствование системы управления рисками и внутреннего контроля осуществляется в соответствии с изменением риск-профиля банка, а также с учетом изменения внешней среды.

Банк выявляет все существенные риски, присущие деятельности банка (в том числе риски по балансовым и внебалансовым операциям, по группам, портфелям и отдельным видам деятельности бизнес-подразделений). В целях эффективного управления существенными рисками совет директоров банка, комитет по вопросам управления рисками и глава риск-менеджмента осуществляют регулярную оценку рисков, присущих деятельности банка, а также поддержание актуальности риск-профиля банка. Процедура оценки рисков включает непрерывный анализ текущих рисков, а также выявление новых и потенциальных рисков. При оценке рисков банк учитывает степень концентрации существенных рисков.

При выявлении и измерении рисков учитываются как количественные, так и качественные параметры. Банк также учитывает риски, трудно поддающиеся оценке, например репутационные, юридические риски.

Кроме выявления и измерения подверженности рискам подразделение по управлению рисками проводит оценку возможных способов снижения рисков и указывает на необходимость снижения уровня риска. В случаях, когда принимается решение о принятии риска, превышающего установленные уровни риск-аппетита, глава риск-менеджмента представляет отчет о таком исключении совету директоров с надлежащим анализом причин превышения и в дальнейшем осуществляет контроль за снижением уровня принятого риска в рамках системы управления рисками и установленного по нему уровню.

Глава риск-менеджмента информирует совет директоров банка о наличии существенных расхождений между мнением подразделения по управлению рисками и решением правления банка относительно уровня рисков, принимаемых банком.

Регулярное информирование по вопросам, связанным с рисками, включая политики и процедуры управления рисками, в рамках банка является ключевым фактором высокой культуры управления рисками. Культура управления рисками способствует полноценному обмену информацией о рисках и призывает к открытому обсуждению и критической оценке вопросов, связанных с принятием рисков, работниками, правлением и советом директоров банка.

Значимая информация по вопросам, связанным с рисками, требующая незамедлительного принятия решения или срочных мер, в срочном порядке доводится до сведения совета директоров банка, комитета по вопросам управления рисками и, при необходимости, правления банка, ответственных должностных лиц и руководителей подразделений, осуществляющих контроль, для принятия превентивных мер.

Банк исключает создание закрытых групп в рамках отдельных подразделений, препятствующих эффективному обмену информацией о рисках и приводящих к принятию решений уполномоченными органами банка без учета мнения (экспертизы) вовлеченных подразделений банка. Для преодоления проблем, связанных с обменом информацией, совет директоров, правление и подразделения банка, осуществляющие контроль, обеспечивают эффективность системы внутренних коммуникаций и при необходимости вносят соответствующие изменения.

37. Банк обеспечивает наличие системы внутреннего контроля, которая соответствует текущей рыночной ситуации, стратегии, объему активов, уровню сложности операций банка. Система внутреннего контроля направлена на достижение следующих целей:

1) обеспечение эффективности деятельности банка, включая эффективность управления рисками, активами и пассивами, обеспечение сохранности активов;

2) обеспечение полноты, достоверности и своевременности финансовой, регуляторной и другой отчетности для внутренних и внешних пользователей;

3) обеспечение информационной безопасности;

4) обеспечение 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, внутренних документов банка.

В рамках внутреннего контроля проводятся проверки процессов банка по осуществлению деятельности на соответствие внутренним политикам и процедурам, 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. Банк располагает достоверной внутренней и внешней информацией в целях управления рисками, принятия стратегических бизнес-решений и определения достаточности собственного капитала и ликвидности. Совет директоров банка и соответствующие комитеты совета директоров банка принимают решения, связанные с принятием рисков, на основе качественных, актуальных и достоверных данных.

Методы измерения и моделирования рисков используются в дополнение к качественному анализу и мониторингу рисков. Глава риск-менеджмента информирует совет директоров банка и комитет по вопросам управления рисками об используемых методах и потенциальных недостатках моделей по управлению рисками и аналитических подходов в банке.

Глава 5. Внутренний процесс оценки достаточности капитала

38. Совет директоров банка утверждает внутренний документ банка, регламентирующий основные подходы и принципы ВПОДК и содержащий следующие разделы:

1) описание организационной струткуры ВПОДК;

2) описание стратегия риск-аппетита;

3) организация управления кредитным, рыночными, операционным рисками в рамках ВПОДК;

4) организация процедур стресс-тестирования;

5) организация процедур управления рисками в рамках новых продуктов и видов деятельности;

6) организация процедур самооценка внутреннего процесса оценки достаточности капитала.

39. ВПОДК является составной частью управления банком и создается в целях:

1) выявления, оценки, агрегирования и контроля существенных видов риска, присущих деятельности банка, с целью определения необходимого уровня капитала, достаточного для их покрытия, в том числе:

кредитного риска;

рыночного риска;

операционного риска;

а также иных рисков, которым подвержен банк;

2) планирования капитала, исходя из стратегии банка, результатов всесторонней оценки существенных рисков, стресс-тестирования финансовой устойчивости банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска, а также требований к достаточности собственного капитала банка, установленных статьей 42 Закона о банках.

40. Описание организационной структуры ВПОДК содержит перечень участников ВПОДК с указанием ответственности коллегиальных органов банка и подразделений, участвующих в реализации процессов управления достаточностью капитала, в том числе:

1) совет директоров банка отвечает за управление достаточностью капитала в целях управления рисками и определение уровня (уровней) риск-аппетита. Совет директоров банка утверждает отчет по соблюдению ВПОДК, включающий информацию о поддержании необходимого уровня достаточности капитала;

2) комитет по вопросам управления рисками отвечает за разработку политик управления рисками и процедур в области управления капиталом в рамках уровня риск-аппетита, установленного советом директоров банка. Комитет по вопросам управления рисками периодически уведомляет совет директоров банка о существенных изменениях уровня капитала;

3) подразделение (подразделения) лица, на которое (которых) возложены функции внутреннего контроля, осуществляет (осуществляют) проверку соблюдения процедур ВПОДК и доводит (доводят) результаты до сведения совета директоров банка;

4) подразделение (подразделения), участвующее (участвующие) в процессе по управлению рисками является (являются) ответственным (ответственными) за реализацию процесса управления достаточностью капитала и отвечает (отвечают) за подготовку отчета по соблюдению ВПОДК и проведение стресс-тестирования;

5) подразделение, ответственное за разработку бюджета и планирование, осуществляет планирование инвестиций и разработку бюджета по всем направлениям деятельности банка;

6) подразделение (подразделения) по управлению капиталом разрабатывает (разрабатывают) и реализует (реализуют) меры по увеличению уровня капитализации и разрабатывает (разрабатывают) совместно с заинтересованными подразделениями план финансирования на случай непредвиденных обстоятельств;

7) подразделение внутреннего аудита проводит оценку эффективности ВПОДК.

В рамках ВПОДК совет директоров банка несет ответственность за соблюдение утвержденной стратегии риск-аппетита, разработанной в соответствии с главой 3 Правил.

41. Банк обеспечивает наличие эффективной системы управления кредитным риском, которая соответствует текущей рыночной ситуации, стратегии, объему активов, уровню сложности операций банка и обеспечивает эффективное выявление, измерение, мониторинг и контроль за кредитным риском банка с целью обеспечения достаточности собственного капитала для его покрытия, и включающей, но, не ограничиваясь, следующие компоненты:

1) внутренний порядок совершения операций, которым присущ кредитный риск, и принятие соответствующих решений;

2) процедуры кредитного администрирования;

3) процедуры оценки кредитного риска;

4) кредитный мониторинг;

5) управление залоговым обеспечением;

6) управление проблемными кредитами;

7) оценка эффективности системы управления кредитным риском.

42. В рамках системы управления кредитным риском банк руководствуется следующими принципами и требованиями:

1) совет директоров и комитет по вопросам управления рисками банка обеспечивают:

поддержание достаточного уровня провизий;

осуществление контроля над процессом оценки кредитного риска, который обеспечивается следующим:

принятием необходимых мер по обеспечению полноты и достоверности информации в целях принятия решений;

соблюдением требований гражданского, налогового, банковского законодательства Республики Казахстан, законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, о кредитных бюро и формировании кредитных историй, внутренних политик и процедур по управлению кредитным риском;

принятием мер по обеспечению полной и достоверной управленческой, регуляторной и финансовой отчетности;

наличием независимой от бизнес-подразделений процедуры оценки займов;

утверждением адекватной системы классификации активов по уровню кредитного риска, основанной на использовании всей доступной информации в процессе оценки займов;

наличием детально и в полном объеме регламентированных процедур взаимодействия между участниками процесса управления кредитным риском;

построение эффективной системы внутреннего контроля, включающей оценку соответствия уровня провизий ожидаемым потерям в рамках утвержденной методики формирования провизий и внутреннего процесса оценки достаточности капитала;

2) банк осуществляет кредитную деятельность и управление кредитным риском в рамках утвержденной кредитной политики, которая включает, но, не ограничиваясь, следующее:

основные направления кредитной деятельности банка;

участников кредитного процесса и сферы их ответственности;

внутренний порядок принятия кредитных решений, включая порядок рассмотрения и одобрения кредитов, в том числе в отношении кредитования лиц, связанных с банком особыми отношениями, лимиты кредитования в целях ограничения концентрации кредитного риска;

процедуру анализа кредитоспособности заемщика.

В случае, если совокупная сумма предоставленных займов и принятых условных обязательств физическому лицу превышает 0,01 (ноль целых одну сотую) процента от собственного капитала банка, размер которого выше 100 (ста) миллиардов тенге, или превышает 0,02 (ноль целых две сотых) процента от собственного капитала банка, размер которого до 100 (ста) миллиардов тенге, банк осуществляет анализ кредитоспособности на основе следующей информации и с учетом следующих факторов (но, не ограничиваясь ими):

наличие постоянного и достаточного дохода заемщика;

наличие недвижимого и другого имущества;

наличие ссудной задолженности, в том числе перед другими кредиторами;

долговая нагрузка;

платежная дисциплина (кредитная история) по займам;

рейтинг заемщика в скоринговых системах банка (при наличии);

наличие иной задолженности;

наличие иных источников погашения задолженности перед банком;

остатки и операции по банковским счетам;

информация об образовании и занятости (сфере деятельности);

социально-демографические характеристики;

информация о целевом использовании денег;

дополнительная информация о доходах заемщика.

В случае, если совокупная сумма предоставленных займов и принятых условных обязательств физическому лицу не превышает 0,01 (ноль целых одну сотую) процента от собственного капитала банка, размер которого выше 100 (ста) миллиардов тенге, или превышает 0,02 (ноль целых две сотых) процента от собственного капитала банка, размер которого до 100 (ста) миллиардов тенге, банк осуществляет анализ кредитоспособности на основе следующей информации и с учетом следующих факторов (но, не ограничиваясь ими):

наличие постоянного и достаточного дохода заемщика;

наличие ссудной задолженности, в том числе перед другими кредиторами;

долговая нагрузка;

платежная дисциплина (кредитная история) по займам;

рейтинг заемщика в скоринговых системах банка (при наличии);

наличие иных источников погашения задолженности перед банком;

остатки и операции по банковским счетам;

информация об образовании и занятости;

социально-демографические характеристики;

информация о целевом использовании денег (при наличии).

В случае, если совокупная сумма предоставленных займов и условных обязательств юридическому лицу превышает 0,1 (ноль целых одну десятую) процента от собственного капитала банка, размер которого выше 100 (ста) миллиардов тенге, или превышает 0,2 (ноль целых одну десятую) собственного капитала банка, размер которого до 100 (ста) миллиардов тенге, банк осуществляет анализ кредитоспособности на основе следующей информации и с учетом следующих факторов (но, не ограничиваясь ими):

анализ финансовой отчетности и основных финансовых коэффициентов заемщиков-юридических лиц (рентабельность, соотношение собственных и заемных средств, план поступления денежных средств) и уровня доходов;

наличие ссудной задолженности, в том числе перед другими кредиторами;

платежная дисциплина (кредитная история) по займам;

уровень ликвидных активов;

долговая нагрузка;

наличие иных источников погашения задолженности перед банком;

прогнозные свободные денежные потоки;

оценка внешней среды заемщика (состояние экономики, отрасли, перспективы развития, диверсификация производства и рынков сбыта, и характеристики операционной деятельности заемщика, такие как рыночная доля заемщика на соответствующем рынке, позиционирование продукта заемщика, география операций, цикличность бизнеса, изменения в предпочтениях потребителей, изменение в технологии, барьеры вхождения в сектор экономики и другие факторы, влияющие на возможность компании получать доход и поддерживать цены);

оценка качества управления (опыт, компетентность, деловая репутация);

оценка собственников заемщика;

наличие фактов вовлеченности в судебные разбирательства;

включение в список неблагонадежных налогоплательщиков.

В случае, если совокупная сумма предоставленных займов и условных обязательств юридическому лицу не превышает 0,1 (ноль целых одну десятую) процента от собственного капитала банка, размер которого выше 100 (ста) миллиардов тенге, или превышает 0,2 (ноль целых одну десятую) собственного капитала банка, размер которого до 100 (ста) миллиардов тенге, банк осуществляет анализ кредитоспособности на основе следующей информации и с учетом следующих факторов (но, не ограничиваясь ими):

наличие постоянного и достаточного дохода заемщика;

наличие ссудной задолженности, в том числе перед другими кредиторами;

платежная дисциплина (кредитная история) по займам;

долговая нагрузка;

наличие иных источников погашения задолженности перед банком;

перспективы развития соответствующей отрасли.

В зависимости от отрасли кредитования и типа заемщика набор количественных и качественных показателей меняется.

В отношении физических и юридических лиц кредитная политика определяет случаи (выдача банковских гарантий, аккредитивов, банковских гарантий, выпущенных под банковскую контргарантию, а также займов, обеспеченных высоколиквидными активами), при которых не применяется анализ кредитоспособности заемщика. Для банков, являющихся дочерними организациями банков-нерезидентов Республики Казахстан, имеющих долгосрочный кредитный рейтинг в иностранной валюте не ниже «А-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, допускается использование анализа кредитоспособности на уровне родительской организации заемщика или организации, включающей заемщика в консолидированную финансовую отчетность, проведенного родительским банком или аффилированным по отношению к банку лицом, при условии, что анализ осуществлен не позднее 12 месяцев с даты обращения заемщика;

внутренний порядок принятия кредитных решений в отношении реструктуризации займов в связи с финансовыми затруднениями заемщика, который основан на принципах обоснованности, целесообразности и независимости при принятии решения о проведении реструктуризации и включает описание случаев и условий реструктуризации займов. При этом банк определяет следующие случаи изменения условий договора банковского займа в связи с финансовыми затруднениями заемщика как реструктуризация:

изменение графика платежей по займу, в том числе последующее предоставление либо продление льготного периода по платежам по займу для погашения основного долга и (или) вознаграждения;

последующее продление срока займа;

отсрочка одного или более платежа по займу в совокупности на срок более 30 (тридцати) календарных дней;

прощение части основного долга и (или) вознаграждения по займу;

капитализация просроченных в совокупности более 30 (тридцати) календарных дней платежей по вознаграждению;

изменение (конвертация) валюты займа с одной валюты на другую с капитализацией просроченной задолженности по вознаграждению и (или) фиксация обменного курса по займам в иностранной валюте;

предоставление нового займа для оплаты просроченной задолженности по займу в банке, в том числе в других финансовых организациях;

увеличение кредитного лимита в случае наличия просроченной в совокупности более 30 (тридцати) календарных дней задолженности по займу;

снижение ставки вознаграждения по займу, за исключением изменения размера базового показателя по займу с плавающей ставкой вознаграждения;

снижение задолженности по займу в результате погашения суммы задолженности, за счет передаваемого финансовой организации залогового имущества заемщика.

Банк принимает решение о реструктуризации займов по заемщикам, имеющим финансовые затруднения с учетом наличия перспектив погашения займа после реструктуризации.

Решение о проведении реструктуризации займов (по заемщикам и (или) группе взаимосвязанных заемщиков, имеющих финансовые затруднения, общая задолженность, включая условные обязательства, которых превышает 1 (один) процент от собственного капитала банка, размер которого выше 100 (ста) миллиардов тенге, или 2 (два) процента от собственного капитала банка, размер которого до 100 (ста) миллиардов тенге) принимается правлением банка или уполномоченным коллегиальным органом банка, в состав которого входит председатель правления банка. Информация о принятых решениях на ежеквартальной основе направляется членам совета директоров банка;

приемлемые методы управления кредитным риском, учитывающие (но, не ограничиваясь ими) следующие факторы:

собственные знания и опыт в использовании метода;

экономическую эффективность;

тип заемщика и (или) контрагентов, их финансовое состояние;

сложность и степень риска, присущего тому или иному виду кредитования;

3) банк осуществляет кредитную деятельность в соответствии с внутренними документами, регламентирующими совершение операций, которым присущ кредитный риск, который включает, но, не ограничиваясь, следующее:

условия предоставления кредитов физическим и юридическим лицам (в том числе лицам, связанным с банком особыми отношениями и работникам банка) по каждому виду кредитования, включая требования к потенциальным заемщикам и (или) контрагентам;

требования к информации заемщика и (или) контрагента, в том числе финансовой и иной информации, необходимой для принятия решения о выдаче кредита;

внутренний порядок корпоративного кредитования, предусматривающий анализ сектора кредитования, кредитную историю заемщика, а также рейтинговую систему на основе количественных и качественных факторов, позволяющих обеспечивать детализированную оценку качества кредитов;

методологию кредитного скоринга или анализа платежеспособности и кредитоспособности заемщика, основанного на количественных и качественных характеристиках, и внутренний порядок его использования;

установление минимального допустимого уровня рейтинга (при наличии), при котором выдается кредит;

внутренний порядок и процедуры одобрения, утверждения, анализа и мониторинга отклонений от кредитной политики, стандартов, процедур, лимитов;

установление лимитов кредитования и (или) ставок вознаграждения по кредитам с учетом анализа заемщиков, в том числе с учетом, при наличии, рейтингов и (или) скоринговой оценки заемщиков. Лимиты кредитования, в том числе по беззалоговым кредитам, устанавливаются по валютам, отраслям, категориям заемщиков (контрагентов) (финансовые организации, корпоративное, розничное кредитование), продуктам, группам связанных сторон и на одного заемщика;

внутренний порядок рассмотрения, одобрения заявлений о выдаче кредитов, принятия решений о выдаче (отказе в выдаче), в том числе в отношении кредитования лиц, связанных с банком особыми отношениями;

внутренний порядок в отношении залогового обеспечения, определяющий:

виды залога и критерии их приемлемости;

требования к структуре залога;

лимиты по видам залога;

долю высоколиквидного залога в общей структуре обеспечения, коэффициент, характеризующий отношение суммы займа к стоимости залога;

процедуры, обеспечивающие юридическую силу залогов;

оперативную оценку достаточности залогового обеспечения, с учетом изменения показателей производственной деятельности заемщика, стоимости и сохранности обеспечения, в том числе, его подверженности иным обстоятельствам, существенно влияющим на его оценку;

процедуры реализации залогового обеспечения, включая предельные сроки реализации;

объективность (адекватность) оценки стоимости залогового обеспечения со стороны оценщиков.

Банк при принятии решения о выдаче займа, залогом по которому выступает недвижимое имущество, рассматривает результаты оценки. В случае, когда рыночная стоимость, определенная на дату последней оценки оценщиком, составляет более 100 000 (ста тысяч) месячных расчетных показателей, банк обеспечивает (не реже 1 (одного) раза в год) проведение оценки залога оценщиком.

Оценка принятых решений на предмет соответствия установленному внутреннему порядку проводится в соответствии с требованиями главы 11 Правил. В случае обнаружения отклонений от установленного внутреннего порядка, заинтересованные подразделения доводят информацию о выявленных отклонениях совету директоров банка. В целях исключения существенных отклонений в деятельности банка совет директоров устанавливает ограничения на объем (сумма займа) и (или) на количество отклонений и осуществляет контроль над соблюдением установленных ограничений;

4) наличие адекватной рейтинговой модели и (или) скоринговой системы.

Совет директоров банка определяет ответственные подразделения за разработку рейтинговой модели и (или) скоринговой системы, их внедрение, применение и контроль их функционирования. Рейтинговая модель и (или) скоринговая система содержат описание каждого уровня кредитного риска и условия их присвоения. В процессе присвоения кредитного рейтинга заемщика и (или) скорингового балла банк учитывает финансовое состояние заемщика (заемщиков) и иную доступную информацию по заемщику.

При присвоении кредитного рейтинга заемщика и (или) скорингового балла банк руководствуется актуальной доступной информацией о факторах, влияющих на будущую кредитоспособность и платежеспособность заемщика.

Присвоенный юридическим лицам кредитный рейтинг подлежит периодическому мониторингу на предмет актуальности. Частота пересмотра увеличивается в случае наличия негативной информации, несущей риск ухудшения финансового состояния заемщика и (или) невозможности погашения обязательств перед банком и иной доступной информации;

5) наличие адекватной системы классификации активов по уровню кредитного риска.

В рамках системы классификации активов по уровню кредитного риска банк внедряет и использует комплексные процедуры и информационные системы (в случае отсутствия – программное обеспечение) для мониторинга качества кредитного портфеля. Процедуры и информационные системы включают критерии, которые идентифицируют и выявляют проблемные займы, обеспечивают надлежащий контроль.

Система классификации активов по уровню кредитного риска обеспечивает предоставление информации для совета директоров, комитетов при совете директоров, правления, иных подразделений банка, участвующих в процессе управления кредитным риском и позволяет оценить уровень кредитного риска банка как в целом по балансу, так и в разрезе каждого актива.

Система классификации активов по уровню кредитного риска основывается на детальном анализе всех активов (за исключением дебиторской задолженности по неосновной деятельности в сумме, не превышающей 2 (два) процента от собственного капитала банка), которым присущ кредитный риск.

Детальный анализ активов включает оценку:

вероятности дефолта по обязательствам заемщика и (или) контрагента (PD);

размера убытков в случае дефолта заемщика и (или) контрагента (LGD);

величины обязательств, подверженных дефолту (EAD);

срока, в течение которого сохраняется позиция по риску;

стоимости залогового обеспечения и возможность его реализации;

бизнес-среды и экономических условий.

Классификация активов (за исключением дебиторской задолженности по неосновной деятельности в сумме, не превышающей 2 (два) процента от собственного капитала банка), которым присущ кредитный риск, осуществляется на основе как минимум 5 (пяти) категорий и обеспечивает:

надежную оценку достаточности капитала в рамках ВПОДК;

необходимый уровень провизий на покрытие ожидаемых потерь.

Активы, по которым имеется просроченная задолженность по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению сроком более 90 (девяноста) календарных дней, классифицируются в наихудшие категории, в случае если нет веских и обоснованных оснований для классификации в более высокую категорию.

Активы, по которым имеется просроченная задолженность по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению сроком менее 90 (девяноста) календарных дней, классифицируются в наихудшую категорию, если имеются иные факторы неплатежеспособности заемщика, определенные внутренними документами;

6) наличие политики управления проблемными активами.

Совет директоров банка утверждает политику управления проблемными активами, которая содержит:

определение проблемных активов;

методы управления проблемными активами (реструктуризация, продажа, списание, изъятие залогового обеспечения, банкротство и другие);

лимиты в отношении проблемных активов (в разрезе портфелей) и сроки реализации утвержденных методов управления проблемными активами для приведения в соответствие установленным лимитам при их нарушении;

количественные и качественные параметры раннего реагирования на риск увеличения объема проблемных активов;

список заинтересованных подразделений и внутренний порядок их взаимодействия при работе с проблемными активами;

внутренний порядок предоставления управленческой отчетности совету директоров об уровне проблемных активов;

процедуры оценки применяемых банком методов управления проблемными активами;

7) наличие надежной методики формирования провизий.

В целях обеспечения достаточности формируемых провизий для покрытия ожидаемых потерь банк ежегодно (либо чаще при необходимости) проводит анализ методики формирования провизий путем:

определения соответствия провизий, рассчитанных согласно требованиям методики формирования провизий, фактическим суммам убытков;

анализа текущих рыночных условий, изменений макроэкономических показателей;

валидации методики формирования провизий.

При формировании провизий по коллективным займам банк осуществляет анализ исторических данных, охватывающих необходимый период времени, и наиболее корректно отражающие кредитные потери банка. При этом исторические данные дополняются анализом текущей рыночной и экономической ситуации.

В случае если методика формирования провизий указывает на отсутствие признаков повышения кредитного риска по займам, провизии по которым формируются на индивидуальной основе, такие займы подлежат оценке уровня кредитного риска на коллективной основе;

8) наличие процедуры валидации моделей оценки кредитного риска.

В целях обеспечения адекватности оценки кредитного риска с применением моделей банк регламентирует процессы их валидации, проведения бэк-тестинга, допустимые уровни отклонений от запланированного уровня рисков. В случае отклонения от запланированного уровня рисков банк разрабатывает план корректирующих мер.

Валидация осуществляется посредством одного или нескольких следующих методов:

проверка дискриминационной способности модели;

оценка прогнозной точности модели;

анализ миграции рейтингов;

сравнительный анализ рейтингов.

Валидация осуществляется не реже 1 (одного) раза в 4 (четыре) года. Частота проведения валидации зависит от текущей рыночной ситуации, стратегии, объема активов, уровня сложности операций банка, увеличивается в случае существенных изменений в экономике или во внутренних процессах кредитования банка. Результаты валидации предоставляются комитету по вопросам управления рисками;

9) применение адекватных и обоснованных экспертных оценок при осуществлении оценки кредитного риска.

В ситуациях, когда необходимо применение экспертных оценок, банк обеспечивает:

регламентированный процесс применения экспертных оценок, с указанием лимитов применения таких оценок;

достаточный уровень компетенции работников, проводящих экспертную оценку;

единообразный подход в применении экспертных оценок. При одинаковых условиях экспертные оценки не имеют значительных отклонений;

экспертная оценка осуществляется на основе обоснованных и задокументированных допущений, с применением должной осторожности.

Применение банком экспертных оценок с учетом исторических данных дополняется анализом текущей рыночной и экономической ситуацией, в частности (по применимости):

изменениями в процессах предоставления займов, стандартов и практик принятия решений, возвратов, списаний;

изменениями внешних и внутренних экономических факторов, бизнес среды, с учетом динамики;

изменениями уровня неработающих и реструктурированных займов;

появлением новых сегментов рынка и продуктов;

изменениями концентрации кредитного риска;

10) наличие необходимых инструментов, включая совокупность инструментов хранения данных, обеспечивающую полную и достоверную информацию о займах (включая дебиторскую задолженность и условные обязательства), а также иных операциях, которым присущ кредитный риск, которые позволяют корректно оценить уровень кредитного риска.

Банк осуществляет кредитное администрирование в соответствии с процедурами, которые включают, но не ограничиваются следующим:

проверка соответствия представленных кредитных документов условиям предоставления кредитов;

проверка соответствия кредитных договоров принятым решениям;

формирование и ведение кредитного досье.

Допускается формирование кредитного досье (части кредитного досье) в электронном виде. Кредитное досье содержит (включая, но не ограничиваясь):

документы по идентификации заемщика:

к данной группе относятся документы, удостоверяющие личность физического лица, документы, связанные с образованием юридического лица (с раскрытием конечных собственников-физических лиц, владеющих прямо или косвенно десятью и более процентами акций или долей участия, за исключением случаев, установленных пунктом 3 статьи 8-1 Закона о банках), подтверждением его правосубъектности, а также документы, подтверждающие полномочия лиц, действующих от имени заемщика и уполномоченные подписывать кредитную и залоговую документацию от имени заемщика.

Документация, относящаяся к определению целевого использования (за исключением овердрафтов, потребительских кредитов без подтверждения целевого использования совокупной суммой менее 0,2 (ноль целых два десятых) процента от собственного капитала банка и кредитов на цели пополнения оборотных средств совокупной суммой менее 0,2 (ноль целых два десятых) процента от собственного капитала банка, синдицированных займов с участием банков-нерезидентов Республики Казахстан):

к данной группе относятся документы и информация по сделке, в целях совершения которой запрашивается финансирование (включая первоначальные цели финансирования в случае реструктуризации и (или) рефинансирования), в том числе по крупным заемщикам:

документы, подтверждающие цель использования займа, в том числе для юридических лиц – договоры поставки, купли-продажи, внешнеторговые контракты;

для юридического лица, сумма займов и условных обязательств по которому превышает, для банков, размер собственного капитала которых превышает 100 (сто) миллиардов тенге – 0,1 (ноль целых одна десятая) процента от собственного капитала банка, для банков, размер собственного капитала которых не превышает 100 (сто) миллиардов тенге – 0,2 (ноль целых две десятые) процента от собственного капитала банка – технико-экономическое обоснование выдачи займа, характеризующее сроки окупаемости и уровень рентабельности кредитуемой сделки, либо бизнес-план заемщика, который отражает информацию об описании деятельности с указанием целей использования займа, рынки сбыта и маркетинговую стратегию заемщика, оценку рисков и управления ими, детализированный по годам финансовый план (финансовые показатели реализации бизнес-плана по годам, источники и объем финансирования бизнес-плана и погашения займа), смету доходов (расходов) (для займов, связанных с инвестиционными целями, start-up проектов или займов, основным источником погашения которых планируются поступления от реализации товаров и (или) услуг, приобретенных за счет кредитных средств).

Для целей настоящего пункта:

под кредитом на пополнение оборотных средств понимается кредит, предоставленный для финансирования текущих производственных процессов;

под потребительским кредитом понимается кредит, предоставленный физическому лицу или индивидуальному предпринимателю без образования юридического лица и соответствующий следующим критериям:

выдача кредита не связана с целью финансирования предпринимательской деятельности и предполагается, что кредит не будет использован заемщиком для осуществления предпринимательской деятельности;

кредит планируется направить на приобретение товаров длительного пользования (жилой недвижимости, автомобилей, бытовой техники, мебели и иное) и (или) оплату различных услуг (образовательных, туристических, медицинских, ремонтно-строительных и иное) и (или) прочие покупки и цели (рефинансирование займа в другом банке (в случае если ранее полученный заем связан с потребительскими целями), мобильные телефоны, продукты питания и иное);

получатель кредита имеет постоянный источник дохода (заработная плата, пенсия, пособия, дивиденды от ценных бумаг, доходы от сдачи в аренду недвижимости и другие доходы), объективно позволяющий ему обслуживать обязательства перед банком по полученному кредиту, подтвержденный в порядке, определенном внутренними документами банка.

Документы необходимые для анализа финансового состояния клиента и качества обеспечения:

к данной группе документов относятся все документы, на основании которых проводится анализ финансового состояния заемщика и отражающие основные экономические показатели деятельности заемщика, а также документы, подтверждающие наличие, качество, размер принимаемого обеспечения.

Документация, необходимая для проведения кредитного мониторинга. К данной группе относится документация, формируемая подразделениями банка в ходе ведения займа или необходимая для подтверждения периодического кредитного мониторинга, а также процедуры актуализации сведений о заемщиках (контрагентах) для целей управления кредитным риском;

11) наличие и функционирование системы управленческой информации.

Банк разрабатывает формы управленческой отчетности, которые, включают, но не ограничиваются следующей информацией:

о кредитном портфеле и его качестве, представленной, в том числе в динамике его изменений;

о размере (уровне) подверженности кредитному риску, в том числе включая оценку приближения совокупной подверженности к установленным в банке лимитам по различным видам кредитов (предлимитный подход);

о подверженности кредитному риску в отношении группы связанных заемщиков и динамике ее изменения;

о концентрации кредитного риска крупнейших заемщиков (контрагентов) и заемщиков (контрагентов), связанных с банком особыми отношениями, в том числе с акционерами банка и динамике его изменения;

о внутренних рейтингах заемщиков (контрагентов) и динамике их изменения, о мониторинге качества кредитов по рейтингам заемщиков (контрагентов) и его периодичность;

о размере провизий и оценке уровня адекватности провизий;

о реструктурируемых, рефинансируемых и проблемных кредитах;

о мониторинге и контроле за соблюдением лимитов;

об отклонениях от политики и лимитов.

43. Совет директоров обеспечивает наличие системы управления рыночным риском, которая соответствует текущей рыночной ситуации, стратегии развития, объему активов и уровню сложности операций банка и обеспечивает эффективное выявление, измерение, мониторинг и контроль за рыночным риском банка, а также определяет стратегию хеджирования рыночного риска с целью обеспечения достаточности собственного капитала для его покрытия.

Система управления рыночным риском интегрирована во внутренние процессы управления рисками банка, а ее результаты составляют неотъемлемую часть процесса мониторинга и контроля уровня и профиля ее рыночного риска, а также процесса принятия решений при осуществлении текущей деятельности банка. Результаты оценки рыночного риска учитываются в процессе разработки стратегии развития банка.

Управление рыночным риском осуществляется на основе управления позицией активов и обязательств, формирования стоимости финансовых инструментов с обеспечением положительной процентной маржи и ожидаемой доходности, управления открытой валютной позицией, постоянного мониторинга рыночных рисков и контроля установленных уровней риск-аппетита на соответствующие операции.

Система управления рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам и производным финансовым инструментам.

44. В процессе управления рыночным риском банк определяет:

1) организационную структуру банка, вовлеченную в процесс управления рыночным риском, включая внутренний порядок подчиненности и отчетности;

2) структуру торговой и банковской книги, а также процедуры разделения инструментов на инструменты торговой и банковской книги.

Торговая книга – это часть финансового портфеля банка, в которой представлены финансовые инструменты, приобретаемые и продаваемые для поддержания торговых операций, получения дохода в виде разницы между ценой покупки и продажи, хеджирования операций банка от различных видов риска. Позиции торговой книги регулярно переоцениваются. Все остальные операции относятся к банковской книге;

3) активы (обязательства), чувствительные к изменению процентных ставок;

4) способы, методы и модели оценки рыночного риска;

5) ориентированность на риск, подходы банка к установлению и мониторингу уровней риск-аппетита и методы минимизации риска.

45. Функционирование системы управления рыночным риском осуществляется на основе следующих основных компонентов, но не ограничивается ими:

1) утверждение и периодический анализ стратегии инвестиционной деятельности банка, формирование оптимальной структуры активов и пассивов с учетом определенного риск-профиля банка, уровня достаточности собственного капитала банка и уровня ликвидности для покрытия существенного рыночного риска.

Стратегия инвестиционной деятельности отвечает следующим основным принципам:

содержание соответствует общей стратегии банка по целям, направлениям и срокам реализации;

наличие взаимосвязи между тактическими и стратегическими процессами управления инвестиционной деятельность банка;

максимальное получение прибыли, обеспечение роста качественного инвестиционного портфеля, поддержание достаточного уровня ликвидных активов в общей структуре активов банка;

формирование структуры активов и пассивов с учетом исполнения требований, методов и процедур по управлению рыночным риском;

2) утверждение процедуры по выявлению, оценки, мониторингу, контролю рыночных рисков, учитывающей все направления деятельности банка, которым присущ рыночный риск (банковская и торговая книги, балансовые и внебалансовые операции), а также методов хеджирования указанных рисков.

Банк разрабатывает процесс управления рыночным риском, который включает, но не ограничивается следующим:

участников процесса управления рыночным риском, их полномочия и ответственность с четким определением структуры подотчетности, а также внутренний порядок обмена информацией;

перечень иностранных валют, финансовых инструментов, с которыми разрешено осуществлять операции, с указанием целей их использования, а также внутренние требования и критерии к финансовым инструментам, в том числе к объему, составу и условиям;

внутренний порядок и процедуры выявления, измерения, мониторинга и контроля за уровнем рыночного риска.

Процедуры выявления, измерения, мониторинга и контроля за рыночным риском:

охватывают все виды активов, обязательств, внебалансовые позиции;

охватывают все виды рыночного риска и их источники;

позволяют проводить на регулярной основе оценку и мониторинг изменений факторов, влияющих на уровень рыночного риска, включая ставки, цены и другие рыночные условия;

позволяют своевременно идентифицировать рыночный риск и принимать меры в ответ на неблагоприятные изменения рыночных условий.

В целях оценки принятого уровня рыночного риска банк использует модели, соответствующие стратегии развития, объему активов и уровню сложности операций банка.

В отношении номинированных в иностранной валюте финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, совокупный объем которых превышает 5 (пять) процентов от объема активов (обязательств), банк проводит измерение процентного риска отдельно по каждой из иностранных валют. Принятые в рамках методологии оценки процентного риска допущения документируются в соответствующих внутренних документах банка.

Банк на периодической основе проводит анализ чувствительности для каждого типа рыночного риска, присущего деятельности банка. Анализ чувствительности показывает воздействие на прибыль (убытки) и собственный капитал банка возможных изменений переменных факторов риска.

Банк на периодической основе осуществляет бэк-тестинг моделей оценки рыночного риска. Банк проводит бэк-тестинг на предмет проверки надежности и эффективности моделей оценки рыночного риска и, при необходимости, совершенствуют их. Результаты бэк-тестинга с предложениями при необходимости по совершенствованию процедур управления рыночным риском направляются комитету по вопросам управления рисками и совету директоров банка.

Банк проводит регулярный мониторинг уровня рыночного риска в целях предупреждения возможности превышения установленных уровней риск-аппетита. Периодичность мониторинга рыночного риска определяется банком исходя из степени его существенности для соответствующего направления деятельности банка.

Полученная в процессе мониторинга рыночного риска информация о существенном изменении уровня риска своевременно доводится до совета директоров, комитета по управлению рисками банка для принятия необходимых решений.

В целях минимизации рыночного риска банк устанавливает:

уровни риск-аппетита по валютному, ценовому и процентному рискам в соответствии с главой 3 Правил;

постоянный контроль за соблюдением установленных уровней риск-аппетита;

процедуры незамедлительного информирования совета директоров, комитета по вопросам управления рисками, правления банка и других заинтересованных структурных подразделений о достижении предельных значений и (или) нарушениях установленных уровней риск-аппетита;

меры по снижению рыночного риска, принимаемые при достижении уровней риск-аппетита;

3) процедуры управления рыночным риском при:

изменении структуры финансовых инструментов, их количественных и стоимостных показателей;

разработке и внедрении новых технологий и условий осуществления банковских операций и других сделок, иных финансовых инноваций и технологий;

при выходе на новые рынки;

4) методы и критерии хеджирования рисков, включая установление критериев эффективности (оптимальности) и стоимости хеджирования.

Банк разрабатывает и реализует стратегию хеджирования для каждого вида рыночного риска, которая содержит:

хеджируемые статьи;

описание используемых инструментов хеджирования (использование инструментов биржевого, внебиржевого рынка с учетом оценки надежности контрагента, сроков инструментов хеджирования);

внутренний порядок определения необходимого уровня ликвидности для покрытия инструментов хеджирования;

описание процедуры и методов оценки эффективности хеджирования.

Хеджирование считается эффективным, если изменение справедливой стоимости или денежного потока по объекту хеджирования в полной мере компенсируются изменением справедливой стоимости или денежного потока по инструменту хеджирования. Хеджирование осуществляется в отношении конкретного идентифицируемого риска, а не общих рисков банка;

5) внутренний порядок и процедуры мониторинга доходности банка от использования финансовых инструментов;

6) процедуры осуществления стресс-тестирования в целях оценки рыночного риска, включая внутренний порядок использования их результатов в рамках осуществления процесса управления рисками.

Банк проводит стресс-тестирования рыночных рисков на периодической основе в целях выявления уровня потенциальных рыночных рисков, присущих деятельности банка, оценки способности банка противостоять изменениям.

Периодичность стресс-тестирования, процедуры и методы проведения устанавливаются в соответствующих внутренних документах банка. Периодичность проведения стресс-тестирования определятся исходя из уровня подверженности банка рыночному риску, волатильность рынков капитала и иных внешних факторов. Периодичность проведения стресс-тестирования увеличивается в случаях существенного изменения внешних факторов.

При проведении стресс-тестирования используются следующие сценарии:

исторические;

предусматривающие изменение курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым позициям банка;

предусматривающие изменение рыночной стоимости финансовых инструментов;

предусматривающие изменение общего уровня процентных ставок, сценарии роста или снижения доходности финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок;

предусматривающие изменение доходности;

предусматривающие изменение соотношений между процентными ставками по привлекаемым и размещаемым банком ресурсам;

предусматривающие изменение степени волатильности рыночных процентных ставок;

предусматривающие резкие ухудшения ключевых рыночных, финансовых и (или) иных факторов и условий деятельности банка.

Банк использует методологию, сценарии стресс-тестирования, соответствующую структуре ее бизнеса и профилю принимаемых рисков.

Результаты стресс-тестирования представляются совету директоров, комитету по вопросам управления рисками и правлению банка и другим заинтересованным структурным подразделениям банка на периодической основе. Если результаты стресс-тестирования свидетельствуют об уязвимости банка к отдельным факторам риска, банк применяет меры по снижению уровня принятого риска;

7) систему индикаторов раннего обнаружения подверженности рыночному риску, в том числе основанной на предлимитном подходе;

8) процедуры внесения изменений во внутренние документы и процедуры банка в случаях изменения рыночных условий, влияющих на уровень подверженности банка рыночному риску;

9) утверждение внутреннего порядка системы качественной, детализированной, периодической управленческой информации, позволяющей своевременно и в полном объеме оценивать уровень подверженности рыночному риску, приближение к установленным уровням риск-аппетита и своевременно реагировать на изменения.

Банк обеспечивает наличие эффективной системы управленческой информации, предназначенной для предоставления совету директоров банка, комитету по вопросам управления рисками и другим заинтересованным структурным подразделениям банка информации о подверженности банка рыночному риску.

Управленческая информация содержит, но, не ограничиваясь, следующее:

сведения о текущем состоянии процентных ставок, курсов валют, рыночных котировок и их динамики;

сведения о существенных открытых позициях в разрезе валют и финансовых инструментов;

сведения об уровне процентного риска по агрегированным позициям по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок;

сведения о соответствии позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, установленным лимитам;

об индикаторах раннего предупреждения о рыночном риске;

экспертные оценки об изменении процентных ставок, курсов валют, индексов цен в перспективе;

результаты измерения рыночных рисков;

10) наличие внутреннего порядка принятия мер по снижению рыночного риска;

11) наличие процедур проведения оценки справедливой стоимости финансовых инструментов, основанной на рыночной информации.

46. Совет директоров обеспечивает наличие системы управления операционным риском, полностью интегрированной в общий процесс управления рисками банка на всех уровнях организационной структуры банка и во вновь создаваемые продукты, виды деятельности, процессы и системы и обеспечивает эффективное выявление, измерение, мониторинг и контроль за операционным риском банка с целью обеспечения достаточности собственного капитала для его покрытия. Система управления операционным риском включает, но, не ограничиваясь, следующее:

1) подробно описанное взаимодействие между всеми участниками, вовлеченных в процесс управления операционным риском, включая внутренний порядок подотчетности.

Банк определяет участников процесса управления операционным риском на основе 3 (трех) линий защиты.

Первая линия защиты обеспечивается самими структурными подразделениями банка. Это означает, что руководители структурных подразделений несут ответственность за выявление, измерение, мониторинг и контроль за операционным риском, присущим их деятельности, в том числе, связанным с персоналом, продуктами, процессами и системами. Исходя из текущей рыночной ситуации, стратегии, объема активов, уровня сложности операций банка, для обеспечения эффективного функционирования системы управления операционным риском в первой линии защиты в структурных подразделениях банка назначаются риск-координаторы по операционному риску, определяется внутренний порядок их взаимодействия с подразделениями по управлению операционным риском и внутреннему аудиту.

Вторая линия защиты обеспечивается независимым подразделением по управлению операционным риском.

Третья линия защиты обеспечивается подразделением внутреннего аудита посредством независимой оценки эффективности системы управления операционным риском банка;

2) описание инструментов измерения операционного риска;

3) внутренний порядок установления уровня риск аппетита операционного риска;

4) внутренний порядок обмена информацией и база внутренних событий операционного риска;

5) систему классификации событий операционного риска для обеспечения точности при выявлении риска;

6) осуществление анализа операционного риска и соответствующего пересмотра политики управления операционным риском в случае существенного изменения уровня и видов операционного риска банка.

47. В целях построения эффективной системы управления операционным риском совет директоров несет ответственность за:

1) утверждение политики управления операционным риском, которая включает, но, не ограничиваясь, следующие компоненты:

цели и задачи управления операционным риском;

основные принципы управления операционным риском;

классификацию типов событий операционного риска;

уровень риск-аппетита операционного риска банка;

определение участников процесса управления операционным риском на основе 3 (трех) линий защиты, их полномочия, ответственность с четким определением структуры подотчетности;

определение внутреннего порядка и процедур выявления, измерения, мониторинга и контроля за операционным риском, в том числе:

определение ключевых индикаторов операционного риска;

определение процедур и механизмов управления операционным риском;

внутренний порядок обмена информацией между участниками процесса управления операционным риском по 3 (трем) линиям защиты, включая виды, формы и сроки представления информации;

процедуры одобрения, утверждения, анализа и мониторинга отклонений от политики, процедур, лимитов;

внутренний порядок и процедуры одобрения новых продуктов, видов деятельности, процессов и систем и (или) внесения значительных изменений в действующие продукты, виды деятельности, процессы и системы;

требования по внесению изменений во внутренние документы и процедуры в случаях обнаружения недостатков в управлении операционным риском и (или) возникновения условий, влияющих на уровень подверженности банка операционному риску;

2) формирование риск культуры управления операционным риском;

3) регулярный анализ системы управления операционным риском в целях обеспечения своевременного выявления и управления операционным риском, вызванным изменениями внешних факторов, а также операционными рисками, связанными с новыми продуктами, видами деятельности, процессами или системами, включая изменения уровня и видов риска;

4) обеспечение надлежащих условий для применения наилучшей практики управления операционным риском;

5) утверждение и контроль над уровнями риск-аппетита в отношении операционного риска с регулярным пересмотром. В процессе анализа актуальности уровней риск-аппетита учитываются изменения внешних факторов, существенное увеличение объема операций банка, в том числе по отдельным видам деятельности, результаты аудиторских проверок системы внутреннего контроля (при наличии), эффективность системы управления операционным риском или снижения риска, объем понесенных убытков, а также частота, масштабы и характер нарушений установленных уровней риск-аппетита.

48. Банк выявляет, измеряет, осуществляет мониторинг и контроль за операционным риском посредством следующего (но, не ограничиваясь ими):

1) использования результатов аудиторских проверок.

Результаты аудиторских проверок являются дополнительным источником информации в процессе управления операционным риском банка;

2) осуществления сбора и анализа внутренних данных о событиях операционного риска.

Сбор и анализ внутренних данных о событиях операционного риска (ведение базы данных по событиям операционного риска) – процесс, позволяющий оценить подверженность операционному риску и эффективность внутреннего контроля на основе информации об операционных убытках.

Анализ случаев возникновения убытков дает представление о причинах крупных убытков и информацию о том, являются ли сбои в системе контроля эпизодическими или системными;

3) осуществления анализа внешних событий по операционным рискам.

В состав внешних данных о событиях операционного риска входят (при наличии) совокупные операционные убытки, сроки, данные о покрытии убытков, а также соответствующая эпизодическая информация о случаях возникновения убытков в других банках;

4) проведения самооценки операционного риска.

Инструмент, посредством которого банк выявляет и оценивает операционные риски, присущие процессам банка и оценивает их влияние на процессы и эффективность действующих процедур контроля за выявленными операционными рисками;

5) описания (регламентации) бизнес-процессов.

Описание (регламентация) бизнес-процессов – процесс, в рамках которого структурными подразделениями, составляющими первую линию защиты, определяются основные этапы бизнес-процессов, виды деятельности, организационные функции, способствующий выявлению операционных рисков, взаимозависимостей между рисками, недостатков контроля и управления рисками;

6) применения ключевых индикаторов операционного риска.

Ключевые индикаторы операционного риска представляют собой значения (величины) и (или) статистические данные, дающие представление о профиле операционном риске, которым подвержен банк. Ключевые индикаторы операционного риска используются для мониторинга изменений уровня операционного риска в банке , что, в свою очередь, обеспечивает выявление недостатков в процессах, организации, сбоев и потенциальных убытков;

7) сценарный анализ операционного риска.

Сценарный анализ операционного риска представляет собой процесс сопоставления внешних событий об убытках с внутренними процессами банка и получения экспертного заключения руководителей структурных подразделений и подразделения по управлению рисками о недостатках в системе контроля или рисках, не выявленных ранее для выявления потенциальных случаев возникновения операционного риска и оценки возможных последствий.

Комитет по вопросам управления рисками обеспечивает наличие процесса регулярного мониторинга уровня операционного риска.

49. Банк обеспечивает наличие системы управленческой информации, включающей установление внутреннего порядка, определяющего состав и частоту отчетности по управлению операционным риском, представляемую различным получателям, ответственных лиц (подразделений) банка за подготовку и доведение информации до соответствующих получателей. Установленный внутренний порядок представления отчетности позволяет осуществлять превентивное управление операционным риском. Управленческая отчетность об операционном риске содержит:

1) информацию о нарушениях установленных уровней риск-аппетита банка по операционному риску;

2) сведения о существенных внутренних событиях операционного риска и убытков в разбивке по классификации операционного риска о размере ущерба с указанием причин, типов событий, последствий;

3) сведения о существенных внешних событиях операционного риска для принятия решений;

4) информацию о принимаемых корректирующих мерах по существенным событиям возникновения операционного риска и (или) анализ эффективности принятых мер;

5) результаты самооценки операционного риска;

6) результаты мониторинга ключевых индикаторов риска;

7) результаты сценарного анализа;

8) информацию о карте операционного риска.

Управленческая отчетность содержит полную, достоверную, своевременную информацию. Периодичность отчетности отражает степень подверженности банка рискам, а также темпы и характер изменений в его деятельности.

Процессы формирования управленческой отчетности об операционном риске периодически подвергаются анализу с целью постоянного совершенствования управления операционным риском и дальнейшего развития принципов, процедур и процессов управления операционным риском.

50. В целях выявления потенциальных рисков, возникающих в стрессовых ситуациях, банк на периодической основе (но не реже 1 (одного) раза в полгода) проводит стресс-тестирование для выявления источников потенциальной угрозы достаточности капитала. Стресс-тестирование проводится банком путем использования, следующих методов (но, не ограничиваясь ими):

1) сценарный анализ;

2) анализ чувствительности.

Процесс проведения стресс-тестирования включает следующее:

стресс-тестирование позволяет банку анализировать влияние стресс-сценариев на уровень достаточности капитала, оценивать уровень возникновения риска при изменении внутренней и внешней среды;

степень и частота проведения стресс-тестирования соответствует выбранной бизнес-модели, масштабу деятельности, видам и сложности операций, а также роли банка в финансовой системе. Банк располагает возможностью увеличения частоты проведения стресс-тестирований в ухудшающихся рыночных условиях или по требованию высшего руководства;

совет директоров банка принимает активное участие в процессе стресс-тестирования в части утверждения процедур проведения стресс-тестирований, сценариев (в том числе рассматривает консервативные сценарии также в периоды экономического роста), оценки результатов и в результате принятия мер по минимизации выявленного в ходе стресс-тестирования риска капитала.

Банк при осуществлении стресс-тестирования использует, но, не ограничиваясь, следующими сценариями стресс-тестирования:

общеэкономический сценарий, который основывается на оценке влияния снижения экономической конъюнктуры страны, включая спад экономического роста в целом и по отдельным отраслям экономики;

сценарий, специфичный для бизнеса банка, который основывается на оценке влияния локальных стрессовых факторов, в том числе связанных с особенностями кредитной деятельности банка и структурой его кредитного портфеля.

Банк разрабатывает сценарии стресс-тестирования на основе консервативных, но потенциально реализуемых негативных изменении внешних и внутренних показателеи, влияющих на снижение уровня достаточности капитала.

Совет директоров банка утверждает сценарии стресс-тестирования и принятые допущения, а также результаты стресс-тестирования. Обоснованность выбора сценариев и соответствующих предположений банка документируется и рассматривается вместе с результатами стресс-теста.

При определении стрессовых сценариев и чувствительности банк использует широкий круг информации, включая исторические и гипотетические стрессовые ситуации.

Помимо возможности применения применяемых регулятором сценариев стрессовых ситуаций, банк стремится использовать наиболее применимые стрессовые ситуации, которые соответствуют его индивидуальным характеристикам.

Совет директоров банка регулярно пересматривает сценарии стресс-тестирования на предмет значительных изменений. При необходимости изменения сценариев стресс-тестирования проводится промежуточная оценка.

При разработке сценариев и допущений стресс-тестирования банк руководствуется следующим:

сценарии включают все существенные риски, которым потенциально подвержен банк;

при стресс-тестировании банк рассматривает взаимосвязь различных видов рисков;

банк придерживается консервативного подхода при определении допущений стресс-тестирования. Основываясь на типе и степени тяжести сценария, банк учитывает уместность ряда допущений по отношению к его деятельности;

банк рассматривает краткосрочные и затяжные, а также идиосинкразические и рыночные сценарии, вне зависимости от того насколько высок уровень достаточности капитала на текущий момент, в том числе:

отсутствие доступности рынков капитала;

снижение стоимости энергоресурсов;

ослабление курса национальной валюты;

кризис рынка недвижимости;

изменение ставок;

кризис сельскохозяйственного сектора;

рост инфляционных ожиданий;

повышение уровня безработицы и снижение доходов населения;

снижение рыночной стоимости активов.

Результаты стресс-теста и прогнозируемые риски, а также последующие действия по минимизации негативного влияния сообщаются и обсуждаются с советом директоров банка и подразделениями, участвующими в процессе управления риском ликвидности. Совет директоров банка интегрирует результаты процесса стресс-тестирования в процесс стратегического и бюджетного планирования банка. Результаты стресс-тестирования используются при установлении внутренних лимитов.

Совет директоров банка учитывает результаты стресс-тестирования в процесс поддержания достаточности капитала в случае непредвиденных обстоятельств, в том числе в целях устранения недостатков процесса.

51. Банк обеспечивает наличие процедур разработки, одобрения и внедрения новых продуктов, видов деятельности, процессов и систем или внесения значительных изменений в действующие продукты, виды деятельности, процессы и системы, обеспечивающих:

1) оценку рисков, присущих новым продуктам, видам деятельности, процессам и системам или в случае внесения значительных изменений в действующие продукты, виды деятельности, процессы и системы;

2) осуществление анализа затрат и выгод от внедрения;

3) оценку изменений уровней риск-аппетита банка и внесение соответствующих изменений;

4) наличие необходимых механизмов контроля, процесса управления рисками;

5) наличие информации об уровне остаточных рисков;

6) наличие процедур и методов для выявления, измерения, мониторинга и контроля рисков, присущих новым продуктам, видам деятельности, процессам и системам или в случае внесения значительных изменений в действующие продукты, виды деятельности, процессы и системы;

7) оценку возможностей банка по осуществлению инвестиций в человеческие ресурсы и технологическую инфраструктуру банка перед внедрением новых продуктов, видов деятельности, процессов и систем или в случае внесения значительных изменений в действующие продукты, виды деятельности, процессы и системы.

52. Ежегодно совет директоров банка проводит оценку достаточности капитала на основе результатов, выявленных в рамках внутреннего процесса оценки достаточности собственного капитала и иной информации, доступной совету директоров банка.

Внутренний процесс оценки достаточности капитала подлежит непрерывному обзору, как количественных, так и качественных показателей, включая применение его результатов, подходов к стресс-тестированию, выявление рисков и процесс сбора информации, валидацию моделей оценки рисков. Обзор проводится в рамках 3 (трех) линий защиты, исходя из их роли в ВПОДК. Обзор способствует своевременному внесению изменений при изменении внутренних и внешних факторов.

Глава 6. Внутренний процесс оценки достаточности ликвидности

53. Совет директоров утверждает внутренний документ банка, регламентирующий основные подходы и принципы ВПОДЛ и содержащий следующие разделы:

1) описание организационной структуры ВПОДЛ;

2) описание стратегии риск-аппетита;

3) организация управления риском ликвидности и фондированием, включая ежедневный риск ликвидности и разрывы ликвидности;

4) описание процесса интеграции управления риском ликвидности в процесс утверждения новых продуктов и видов деятельности;

5) обзор стратегии фондирования и плана финансирования на случай непредвиденных обстоятельств с ликвидностью;

6) организация управления буферами ликвидности и залоговым обеспечением;

7) организация процедур стресс-тестирования;

8) организация процедур самооценки внутреннего процесса оценки достаточности ликвидности.

54. Описание организационной структуры ВПОДЛ содержит перечень участников ВПОДЛ с указанием ответственности коллегиальных органов банка и подразделений, участвующих в реализации процессов управления ликвидности и риском ликвидности, в том числе:

1) совет директоров банка отвечает за управление риском ликвидности и определение уровня риск-аппетита;

2) комитет по вопросам управления рисками отвечает за разработку политик и процедур в области управления ликвидностью в рамках уровня риск-аппетита, установленного советом директоров. Помимо этого, комитет по вопросам управления рисками периодически уведомляет совет директоров банка о соблюдении риск-аппетита и существенных изменениях уровня ликвидности;

3) подразделение (подразделения) лица, на которые (которых) возложены функции внутреннего контроля, осуществляет (осуществляют) проверку соблюдения процедур ВПОДЛ и доводит (доводят) результаты до сведения совета директоров банка;

4) подразделение (подразделения), участвующее (участвующие) в процессе по управлению рисками является (являются) ответственным (ответственными) за реализацию процесса управления риском ликвидности и отвечает (отвечают) за подготовку отчета по соблюдению ВПОДЛ и проведение стресс-тестирования;

5) подразделение (подразделения) по управлению ликвидностью разрабатывает (разрабатывают) и реализует (реализуют) меры по оперативному управлению ликвидностью и совместно с подразделением по управлению рисками, разрабатывает план финансирования на случай непредвиденных обстоятельств;

6) подразделение внутреннего аудита проводит оценку эффективности ВПОДЛ.

55. В рамках ВПОДЛ совет директоров банка несет ответственность за соблюдение утвержденной стратегии риск-аппетита.

56. Банк разрабатывает эффективный процесс по выявлению, оценке, мониторингу и контролю риска ликвидности, который включает детальное прогнозирование денежных потоков по активам, обязательствам и внебалансовым инструментам на разных временных интервалах.

Продолжение следует