

**Приказ Первого Заместителя Премьер-Министра  
Республики Казахстан – Министра финансов  
Республики Казахстан**

г. Нур-Султан от 28 ноября 2019 года № 1295

**О внесении изменения в приказ Министра финансов Республики Казахстан  
от 17 марта 2015 года № 179 «Об утверждении натуральных норм обеспечения  
государственных служебными и дежурными автомобилями, телефонной  
связью, офисной мебелью и площадями для размещения  
аппарата государственных органов»**

**ПРИКАЗЫВАЮ:**

1. Внести в приказ Министра финансов Республики Казахстан от 17 марта 2015 года № 179 «Об утверждении натуральных норм обеспечения государственных органов служебными и дежурными автомобилями, телефонной связью, офисной мебелью и площадями для размещения аппарата государственных органов» (зарегистрирован в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 10762, опубликован 30 апреля 2015 года в информационно-правовой системе «Әділет») следующее изменение: приложение 1 к указанному приказу «Натуральные нормы обеспечения государственных органов служебными и дежурными автомобилями» изложить в новой редакции согласно приложению к настоящему приказу.

2. Департаменту бюджетного законодательства Министерства финансов Республики Казахстан (Ерназарова З. А.) в установленном законодательством порядке обеспечить:

- 1) государственную регистрацию настоящего приказа в Министерстве юстиции Республики Казахстан;
- 2) размещение настоящего приказа на интернет-ресурсе Министерства финансов Республики Казахстан;
- 3) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего приказа в Министерстве юстиции Республики Казахстан представление в Департамент юридической службы Министерства финансов Республики Казахстан сведений об исполнении мероприятий, предусмотренных подпунктами 1) и 2) настоящего пункта.

3. Настоящий приказ вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования.

**Первый Заместитель Премьер-Министра Республики Казахстан –  
Министр финансов А. СМАЙЛОВ**

Зарегистрирован в Министерстве юстиции РК 4 декабря 2019 года за № 19690.

Приложение  
к приказу Первого заместителя Премьер-Министра  
Республики Казахстан – Министра финансов Республики Казахстан  
от 28 ноября 2019 года № 1295

Приложение 1  
к приказу Министра финансов Республики Казахстан  
от 17 марта 2015 года № 179

Натуральные нормы обеспечения государственных органов  
служебными и дежурными автомобилями

№ п/п	Наименование государственного органа	Наименование должности	Количество служебных (на 1 единицу)	Количество дежурных	Объем двигателя, в куб. см (кроме автобусов)	Пробег 1 а/м в месяц (км)	
1	1	2	3	4	5	6	7
1	Государственный секретарь	Премьер-Министр	1				3100
2	Администрация Президента	Руководитель Администрации Президента	1				3100
		Первый заместитель Руководителя Администрации Президента	1				2500
		Помощник Президента – Секретарь Совета безопасности	1				3100
		Помощник Президента	1				3100
		Заместитель Руководителя Администрации Президента	1				2500
		Начальник Канцелярии Президента	1				3100
		Пресс-секретарь Президента	1				3100
		Шеф-протокола Президента	1				3100
		Руководитель Представительства Президента в Парламенте	1				2500
		Транспортное обслуживание в городе Нур-Султане	16*****	1*****			2600
		Гостевые	1*****	6*****			2600
3	Канцелярия Президента Республики Казахстан – Елбасы	Руководитель Канцелярии Первого Президента Республики Казахстан – Елбасы	1*****				3100
		Помощник Первого Президента Республики Казахстан – Елбасы	1				3100
		Заместитель Руководителя Канцелярии Первого Президента Республики Казахстан – Елбасы	1*****				2500
		Пресс-секретарь Первого Президента Республики Казахстан – Елбасы	1				3100
		Шеф-протокола Первого Президента Республики Казахстан – Елбасы	1				3100
		Транспортное обслуживание в городе Нур-Султане	7	2			2600
		Гостевые	1	1			2600
4	Управление делами Президента	Управляющий делами Президента	1	2			3100
		Заместитель Управляющего делами Президента	1				2600
		Руководитель аппарата, ведомства	1				2600
5	Аппарат Парламента	Руководитель аппарата Палаты Парламента	1				2000
		Заместитель Руководителя аппарата Парламента	1				2000
6	Канцелярия Премьер-Министра	Заместитель Премьер-Министра	1				3100
		Руководитель Канцелярии Премьер-Министра	1*****				3100
		Заместитель Руководителя Канцелярии Премьер-Министра	1				2000
		Транспортное обслуживание в городе Алматы	12	1			2600
		Гостевые		14			***
7	Конституционный Совет	Председатель	1				3100
		Члены Конституционного Совета	1				2000
		Руководитель аппарата Конституционного Совета	1				2000
8	Высший Судебный Совет Республики Казахстан	Председатель Высшего Судебного Совета	1				2600
		Руководитель аппарата Высшего Судебного Совета	1				2000
9	Государственные органы, непосредственно подчиненные и подотчетные Президенту Республики Казахстан (в том числе Центральная избирательная комиссия, Уполномоченный по правам человека)	Председатель	1				2600
		Заместитель Председателя	1				2600
		Члены Счетного комитета	1				2600
		Секретарь и члены Центральной избирательной комиссии		2	единицы на 5		2600
		Уполномоченный по правам человека	1				2600
		Руководитель аппарата Счетного комитета	1				2000
		Руководитель аппарата Агентства Республики Казахстан по делам государственной службы и противодействию коррупции	1				2600
		Руководитель Национального бюро по противодействию коррупции Агентства Республики Казахстан по делам государственной службы и противодействию коррупции	1				2600
		Заместитель Руководителя Национального бюро по противодействию коррупции Агентства Республики Казахстан по делам государственной службы и противодействию коррупции	1				2600
10	Верховный Суд	Председатель Верховного Суда	1				2600
		Председатель коллегии Верховного Суда	1				2000
		Судьи Верховного Суда		1	единица на 3		2600
		Руководитель Департамента по обеспечению деятельности судов (аппарата Верховного Суда Республики Казахстан)	1				2000
		Заместитель Руководителя Департамента по обеспечению деятельности судов (аппарата Верховного Суда Республики Казахстан)	1				2000
11	Областные (города республиканского значения и столицы) и приравненные к ним суды	Председатель суда	1				2600
		Председатель коллегии суда	1				2600
12	Районные и приравненные к ним суды	Председатель суда	1				2600

13	Генеральная прокуратура	Генеральный прокурор, Главный военный прокурор	1				2600	*****
		Заместитель Генерального прокурора (Главного военного прокурора), Руководитель аппарата Генерального прокурора	1				2600	
		Председатель Комитета при Генеральной прокуратуре	1				2000	
		Заместитель Председателя Комитета при Генеральной прокуратуре	1				2000	
14	Областные (города республиканского значения и столицы) и приравненные к ним прокуратуры	Прокурор	1				2600	
		Заместитель прокурора	1				2600	
15	Районные и приравненные к ним прокуратуры	Прокурор	1				2600	
16	Министерства	Министр	1				2600	*****
		Заместитель Министра	1				2600	
		Ответственный секретарь	1				2600	
17	Акиматы областей, городов республиканского значения и столицы	Аким области (города республиканского значения, столицы)	1				****	
		Первый заместитель, заместитель акима области (города республиканского значения, столицы)	1				****	
		Руководитель аппарата акима области (города республиканского значения, столицы)	1				****	
		Гостевые		2			****	
18	Акиматы районов (городов областного значения)	Аким района (города областного значения)	1				****	
		Заместитель акима района (города областного значения)	1				****	
		Аким района в городе, города районного значения, поселка, аула (села), аульного (сельского) округа	1				****	
19	Местные представительные органы	Секретарь областного маслихата (города республиканского значения, столицы)	1				2600	
		Секретарь районного (города областного значения) маслихата	1				2000	
20	Ревизионные комиссии областей, городов республиканского значения, столицы	Председатель ревизионной комиссии области, города республиканского значения, столицы	1				*****	
		Члены ревизионной комиссии области, города республиканского значения, столицы		1	единица на 2		*****	
21	Транспортное обслуживание центрального аппарата государственных органов, включая их ведомства, за исключением Генеральной прокуратуры Республики Казахстан, а также тех, которые имеют специальный транспорт при численности работников: до 100					1	*****	не более 3000
		от 100 до 200				2	*****	не более 3000
		от 200 до 300				3		не более 3000
		от 300 до 500				4*		не более 3000
		от 500 до 900				5		не более 3000
		от 900 до 1300				7		не более 3000
		от 1300 и выше				9		не более 3000
22	Транспортное обслуживание территориальных подразделений центральных государственных органов и их ведомств в областях, городах республиканского значения, столице**, за исключением Верховного Суда и Генеральной прокуратуры Республики Казахстан, а также тех, которые имеют специальный транспорт при численности работников: до 100					1		не более 3000
		от 100 до 200				2		не более 3000
		от 200 до 300				3		не более 3000
		от 300 до 500				4*		не более 3000
		от 500 до 900				5		не более 3000
		от 900 до 1300				7		не более 3000
		от 1300 и выше				9		не более 3000
23	Транспортное обслуживание территориальных подразделений центральных государственных органов и их ведомств в районах, (городах областного значения), за исключением Верховного Суда и Генеральной прокуратуры Республики Казахстан, а также тех, которые имеют специальный транспорт					1		не более 3000
24	Транспортное обслуживание местных исполнительных органов, финансируемых из местных бюджетов****							не более 3000
		Акмолинская область	306					не более 3000
		Актюбинская область	216					не более 3000
		Алматинская область	306					не более 3000
		Атырауская область	141					не более 3000
		Восточно-Казахстанская область	306					не более 3000
		Жамбылская область	186					не более 3000
		Западно-Казахстанская область	216					не более 3000
		Карагандинская область	291					не более 3000
		Костанайская область	321					не более 3000
		Кызылординская область	141					не более 3000
		Мангистауская область	126					не более 3000
		Павлодарская область	216					не более 3000
		Северо-Казахстанская область	231					не более 3000
		Туркестанская область	224					не более 3000
		Город Нур-Султан	35					не более 3000
		Город Алматы	40					не более 3000
		Город Шымкент	22					не более 3000

25	Транспортное обслуживание ревизионных комиссий областей, городов республиканского значения, столицы		1				не более 2600	*****
26	Транспортное обслуживание местных представительных органов, финансируемых из областного бюджета, бюджетов города республиканского значения, столицы		1				не более 3000	***

**Примечания:**

\* для Министерства иностранных дел Республики Казахстан установить натуральную норму обеспечения служебными автомобилями в количестве 5 единиц, учитывая специфику внешнеполитического органа; для Администрации Президента Республики Казахстан – 7 единиц;

\*\* данная натуральная норма также распространяется на филиалы государственных органов в областях, территориальных подразделениях государственных органов в г. Байконуре;

\*\*\* государственные органы самостоятельно устанавливают лимиты пробега для автомобилей транспортного обслуживания, но не более 2600 км в месяц на 1 единицу транспорта;

\*\*\*\* для местных исполнительных органов лимиты пробега определяются по решению Акима области, города республиканского значения, столицы;

\*\*\*\*\* распределение автотранспорта в разрезе исполнительных органов, финансируемых из местных бюджетов, а также определение по ним лимита пробега определяется по решению Акима области, города республиканского значения, столицы;

\*\*\*\*\* установить натуральную норму обеспечения дежурными автомобилями для Управления делами Президента Республики Казахстан в количестве 5 единиц, для аппаратов палат Парламента Республики Казахстан в количестве по 7 единиц, учитывая специфику деятельности, связанную с подготовкой протокольных мероприятий;

\*\*\*\*\* для ревизионных комиссий областей, городов республиканского значения, столицы лимиты пробега определяются по решению Акима области, города республиканского значения, столицы;

\*\*\*\*\* данная натуральная норма также распространяется на директора государственного учреждения «Казахстанский институт стратегических исследований при Президенте Республики Казахстан», республиканского государственного учреждения «Оргамдык келісім» при Президенте Республики Казахстан и республиканского государственного учреждения «Служба центральных коммуникаций» при Президенте Республики Казахстан;

\*\*\*\*\* для государственного учреждения «Архив Президента Республики Казахстан» Администрации Президента Республики Казахстан – 2 единицы;

\*\*\*\*\* для Председателя Счетного комитета, Генерального прокурора, министров финансов и сельского хозяйства установить лимиты пробега для автомобилей транспортного обслуживания не более 3100 км в месяц на 1 единицу транспорта;

\*\*\*\*\* данная натуральная норма также распространяется на руководителя государственного учреждения «Библиотека Первого Президента Республики Казахстан – Елбасы»;

\*\*\*\*\* данная натуральная норма также распространяется на заместителей руководителя государственного учреждения «Библиотека Первого Президента Республики Казахстан – Елбасы»;

\*\*\*\*\* данная натуральная норма также распространяется на заместителей руководителя государственного учреждения «Библиотека Первого Президента Республики Казахстан – Елбасы»;

\*\*\*\*\* данная натуральная норма также распространяется на государственные учреждения «Национальный центр по правам человека», «Аппарат Высшего Судебного Совета Республики Казахстан», для Конституционного Совета Республики Казахстан установить натуральную норму обеспечения дежурными автомобилями в количестве 2 единицы, в том числе 1 единица для транспортного обслуживания

Состава Конституционного Совета Республики Казахстан в городах Нур-Султане и Алматы и 1 единица для аппарата Конституционного Совета Республики Казахстан;

Настоящие натуральные нормы не распространяются на депутатов Парламента Республики Казахстан, Министерство обороны Республики Казахстан, специальные государственные органы и Министерство внутренних дел Республики Казахстан.

В настоящих натуральных нормах лимит пробега для служебных автомобилей не включает в себя пробег в случаях направления руководителя государственного учреждения, заместителя руководителя государственного учреждения, ответственного секретаря центрального исполнительного органа, в командировку на служебном автотранспорте в близлежащие населенные пункты.

**Министерство финансов  
Республики Казахстан**  
г. Нур-Султан от 13 ноября 2019 года  
№ 1256

**Национальный Банк  
Республики Казахстан**  
г. Алматы от 29 ноября 2019 года  
№ 228

**СОВМЕСТНЫЕ ПРИКАЗ И ПОСТАНОВЛЕНИЕ**

**О внесении изменения в совместные приказ Министра финансов Республики Казахстан от 6 февраля 2018 года № 130 и постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 февраля 2018 года № 23 «Об утверждении Правил представления заключения о соответствии размера страховых резервов по незаработанным премиям, произошедшим убыткам, заявленным, но неурегулированным убыткам, произошедшим, но незаявленным убыткам требованиям, установленным законодательством Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности»**

Первый заместитель Премьер-Министра Республики Казахстан – Министр финансов Республики Казахстан **ПРИКАЗЫВАЕТ** и Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Внести в совместные приказ Министра финансов Республики Казахстан от 6 февраля 2018 года № 130 и постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 февраля 2018 года № 23 «Об утверждении Правил представления заключения о соответствии размера страховых резервов по незаработанным премиям, произошедшим убыткам, заявленным, но неурегулированным убыткам, произошедшим, но незаявленным убыткам требованиям, установленным законодательством Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности» (зарегистрирован в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 16569, опубликован 26 марта 2018 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан) следующее изменение:

Правила представления заключения о соответствии размера страховых резервов по незаработанным премиям, произошедшим убыткам, заявленным, но неурегулированным убыткам, произошедшим, но незаявленным убыткам требованиям, установленным законодательством Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, утвержденные совместным приказом и постановлением, изложить в новой редакции согласно приложению к настоящим совместным приказу и постановлению.

2. Комитету государственных доходов Министерства финансов Республики Казахстан установить в установленном законодательном порядке обеспечить:

1) государственную регистрацию настоящих совместных приказа и постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) размещение настоящих совместных приказа и постановления на интернет-ресурсе Министерства финансов Республики Казахстан;

3) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящих совместных приказа и постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан представление в Департамент юридической службы Министерства финансов Республики Казахстан сведений об исполнении мероприятий, предусмотренных подпунктами 1) и 2) настоящего пункта.

3. Настоящие совместные приказ и постановление вводятся в действие с 1 января 2020 года и подлежат официальному опубликованию.

**Первый заместитель Премьер-Министра Республики Казахстан – Министр финансов Республики Казахстан А. СМАЙЛОВ**

**Председатель Национального Банка Республики Казахстан Е. ДОСАЕВ**

Зарегистрированы в Министерстве юстиции РК 29 ноября 2019 года за № 19666.

Приложение  
к совместным приказу Первого заместителя Премьер-Министра  
Республики Казахстан – Министра финансов Республики Казахстан  
от 13 ноября 2019 года № 1256  
и постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан  
от 29 ноября 2019 года № 228

Утверждены  
совместными приказами Министра финансов Республики Казахстан  
от 6 февраля 2018 года № 130 и постановлением Правления  
Национального Банка Республики Казахстан  
от 26 февраля 2018 года № 23

сумм размеров страховых резервов, результаты которого применяются в ходе налоговой проверки органами государственных доходов.

Заключение уполномоченного органа направляется в органы государственных доходов сопроводительным письмом за подписью заместителя руководителя.

7. Информация и сведения, представленные уполномоченным органом по запросу органов государственных доходов в соответствии с Правилами, не подлежат разглашению органами государственных доходов какой-либо третьей стороне. Должностные лица и работники органов государственных доходов используют информацию и сведения, полученные в соответствии с Правилами, исключительно в целях осуществления налоговой проверки.

#### Глава 3. Пояснение по заполнению заключения

8. Заключение о соответствии размера страховых резервов по незаработанным премиям (далее – РНП) требованиям, установленным законодательством Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, по форме согласно приложению 1 к Правилам, заполняется следующим образом:

- 1) в графе 1 указывается порядковый номер;
- 2) в графе 2 указывается БИ/Н страховой (перестраховочной) организации;
- 3) в графе 3 указывается наименование страховой (перестраховочной) организации;
- 4) в графе 4 указывается проверяемый налоговый период в разрезе годов (налоговый период по КИП – календарный год с 1 января по 31 декабря);
- 5) в графе 5 указывается сумма РНП на конец отчетного периода по данным проверяемого налогоплательщика;
- 6) в графе 6 указывается сумма РНП на конец отчетного периода предыдущего года по данным проверяемого налогоплательщика;
- 7) в графе 7 указывается сумма разницы по РНП за налоговый период по данным налогоплательщика, отнесенная на вычеты по КИП;
- 8) в графе 8 указывается сумма РНП на конец отчетного периода по данным уполномоченного органа;
- 9) в графе 9 указывается сумма РНП на конец отчетного периода предыдущего года по данным уполномоченного органа;
- 10) в графе 10 указывается сумма разницы по РНП за налоговый период по данным уполномоченного органа;
- 11) в графе 11 указывается заключение уполномоченного органа по суммам РНП, с указанием причин в случае несоответствия с данными налогоплательщика.

9. Заключение о соответствии размера страховых резервов по непроизошедшим убыткам (далее – РНУ) требованиям, установленным законодательством Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, по форме согласно приложению 2 к Правилам, заполняется следующим образом:

- 1) в графе 1 указывается порядковый номер;
- 2) в графе 2 указывается БИ/Н страховой (перестраховочной) организации;
- 3) в графе 3 указывается наименование страховой (перестраховочной) организации;
- 4) в графе 4 указывается проверяемый налоговый период в разрезе годов (налоговый период по КИП – календарный год с 1 января по 31 декабря);
- 5) в графе 5 указывается сумма РНУ на конец отчетного периода по данным проверяемого налогоплательщика;
- 6) в графе 6 указывается сумма РНУ на конец отчетного периода предыдущего года по данным проверяемого налогоплательщика;
- 7) в графе 7 указывается сумма разницы по РНУ за налоговый период по данным налогоплательщика, отнесенная на вычеты по КИП;
- 8) в графе 8 указывается сумма РНУ на конец отчетного периода по данным уполномоченного органа;
- 9) в графе 9 указывается сумма РНУ на конец отчетного периода предыдущего года по данным уполномоченного органа;
- 10) в графе 10 указывается сумма разницы по РНУ за налоговый период по данным уполномоченного органа;
- 11) в графе 11 указывается заключение уполномоченного органа по суммам РНУ, с указанием причин в случае несоответствия с данными налогоплательщика.

10. Заключение о соответствии размера страховых резервов по заявленным, но неурегулированным убыткам (далее – РЗНУ) требованиям, установленным законодательством Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, по форме согласно приложению 3 к Правилам, заполняется следующим образом:

- 1) в графе 1 указывается порядковый номер;
- 2) в графе 2 указывается БИ/Н страховой (перестраховочной) организации;
- 3) в графе 3 указывается наименование страховой (перестраховочной) организации;
- 4) в графе 4 указывается проверяемый налоговый период в разрезе годов (налоговый период по КИП – календарный год с 1 января по 31 декабря);
- 5) в графе 5 указывается сумма РЗНУ на конец отчетного периода по данным проверяемого налогоплательщика;
- 6) в графе 6 указывается сумма РЗНУ на конец отчетного периода предыдущего года по данным проверяемого налогоплательщика;
- 7) в графе 7 указывается сумма разницы по РЗНУ за налоговый период по данным налогоплательщика, отнесенная на вычеты по КИП;
- 8) в графе 8 указывается сумма РЗНУ на конец отчетного периода по данным уполномоченного органа;
- 9) в графе 9 указывается сумма РЗНУ на конец отчетного периода предыдущего года по данным уполномоченного органа;
- 10) в графе 10 указывается сумма разницы по РЗНУ за налоговый период по данным уполномоченного органа;
- 11) в графе 11 указывается заключение уполномоченного органа по суммам РЗНУ, с указанием причин в случае несоответствия с данными налогоплательщика.

11. Заключение о соответствии размера страховых резервов по произошедшим, но незавершенным убыткам (далее – РПНУ) требованиям, установленным законодательством Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, по форме согласно приложению 4 к Правилам, заполняется следующим образом:

- 1) в графе 1 указывается порядковый номер;
- 2) в графе 2 указывается БИ/Н страховой (перестраховочной) организации;
- 3) в графе 3 указывается наименование страховой (перестраховочной) организации;
- 4) в графе 4 указывается проверяемый налоговый период в разрезе годов (налоговый период по КИП – календарный год с 1 января по 31 декабря);
- 5) в графе 5 указывается сумма РПНУ на конец отчетного периода по данным проверяемого налогоплательщика;
- 6) в графе 6 указывается сумма РПНУ на конец отчетного периода предыдущего года по данным проверяемого налогоплательщика;
- 7) в графе 7 указывается сумма разницы по РПНУ за налоговый период по данным налогоплательщика, отнесенная на вычеты по КИП;
- 8) в графе 8 указывается сумма РПНУ на конец отчетного периода по данным уполномоченного органа;
- 9) в графе 9 указывается сумма РПНУ на конец отчетного периода предыдущего года по данным уполномоченного органа;
- 10) в графе 10 указывается сумма разницы по РПНУ за налоговый период по данным уполномоченного органа;
- 11) в графе 11 указывается заключение уполномоченного органа по суммам РПНУ, с указанием причин в случае несоответствия с данными налогоплательщика.

#### Приложение 1

к Правилам представления заключения о соответствии размера страховых резервов по незаработанным премиям, непроизошедшим убыткам, заявленным, но неурегулированным убыткам, произошедшим, но незавершенным убыткам требованиям, установленным законодательством Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности

форма

Заключение о соответствии размера страховых резервов по незаработанным премиям требованиям, установленным законодательством Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности

№	Реквизиты страховой организации		Период	РНП		
	БИ/Н	Наименование		на конец отчетного налогового периода по данным налогоплательщика (на 31 декабря ____ года)	на конец отчетного налогового периода предыдущего года по данным налогоплательщика (на 31 декабря ____ года)	сумма разницы по РНП за налоговый период по данным налогоплательщика (на 31 декабря ____ года) – графа 5 – графа 6
1	2	3	4	5	6	7
продолжение таблицы						
на конец отчетного налогового периода по данным уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (на 31 декабря ____ года)	на конец отчетного налогового периода предыдущего года по данным уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (на 31 декабря ____ года)	сумма разницы по РНП за налоговый период по данным уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (графа 8 – графа 9)	заключение уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (в случае несоответствия, указание причины несоответствия)			
8	9	10	11			

(фамилия, имя, отчество (при его наличии), подпись лица, ответственного за составление заключения)

Примечание: БИ/Н – бизнес-идентификационный номер; РНП – резервы по незаработанным премиям.

#### Приложение 2

к Правилам представления заключения о соответствии размера страховых резервов по незаработанным премиям, непроизошедшим убыткам, заявленным, но неурегулированным убыткам, произошедшим, но незавершенным убыткам требованиям, установленным законодательством Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности

форма

Заключение о соответствии размера страховых резервов по непроизошедшим убыткам требованиям, установленным законодательством Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности

№	Реквизиты страховой организации		Период	РНУ		
	БИ/Н	Наименование		на конец отчетного налогового периода по данным налогоплательщика (на 31 декабря ____ года)	на конец отчетного налогового периода предыдущего года по данным налогоплательщика (на 31 декабря ____ года)	сумма разницы по РНУ за налоговый период по данным налогоплательщика (на 31 декабря ____ года) – графа 5 – графа 6
1	2	3	4	5	6	7
продолжение таблицы						
на конец отчетного налогового периода по данным уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (на 31 декабря ____ года)	на конец отчетного налогового периода предыдущего года по данным уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (на 31 декабря ____ года)	сумма разницы по РНУ за налоговый период по данным уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (графа 8 – графа 9)	заключение уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (в случае несоответствия, указание причины несоответствия)			
8	9	10	11			

(фамилия, имя, отчество (при его наличии), подпись лица, ответственного за составление заключения)

Примечание: БИ/Н – бизнес-идентификационный номер; РНУ – резервы по непроизошедшим убыткам.

#### Приложение 3

к Правилам представления заключения о соответствии размера страховых резервов по незаработанным премиям, непроизошедшим убыткам, заявленным, но неурегулированным убыткам, произошедшим, но незавершенным убыткам требованиям, установленным законодательством Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности

форма

Заключение о соответствии размера страховых резервов по произошедшим, но незавершенным убыткам требованиям, установленным законодательством Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности

№	Реквизиты страховой организации		Период	РЗНУ		
	БИ/Н	Наименование		на конец отчетного налогового периода по данным налогоплательщика (на 31 декабря ____ года)	на конец отчетного налогового периода предыдущего года по данным налогоплательщика (на 31 декабря ____ года)	сумма разницы по РЗНУ за налоговый период по данным налогоплательщика (на 31 декабря ____ года) – графа 5 – графа 6
1	2	3	4	5	6	7
продолжение таблицы						
на конец отчетного налогового периода по данным уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (на 31 декабря ____ года)	на конец отчетного налогового периода предыдущего года по данным уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (на 31 декабря ____ года)	сумма разницы по РЗНУ за налоговый период по данным уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (графа 8 – графа 9)	заключение уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (в случае несоответствия, указание причины несоответствия)			
8	9	10	11			

(фамилия, имя, отчество (при его наличии), подпись лица, ответственного за составление заключения)

Примечание: БИ/Н – бизнес-идентификационный номер; РЗНУ – резервы по непроизошедшим убыткам.

#### Приложение 4

к Правилам представления заключения о соответствии размера страховых резервов по произошедшим, но незавершенным убыткам, заявленным, но неурегулированным убыткам, произошедшим, но незавершенным убыткам требованиям, установленным законодательством Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности

форма

Заключение о соответствии размера страховых резервов по заявленным, но неурегулированным убыткам требованиям, установленным законодательством Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности

№	Реквизиты страховой организации		Период	РЗНУ		
	БИ/Н	Наименование		на конец отчетного налогового периода по данным налогоплательщика (на 31 декабря ____ года)	на конец отчетного налогового периода предыдущего года по данным налогоплательщика (на 31 декабря ____ года)	сумма разницы по РЗНУ за налоговый период по данным налогоплательщика (на 31 декабря ____ года) – графа 5 – графа 6
1	2	3	4	5	6	7
продолжение таблицы						
на конец отчетного налогового периода по данным уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (на 31 декабря ____ года)	на конец отчетного налогового периода предыдущего года по данным уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (на 31 декабря ____ года)	сумма разницы по РЗНУ за налоговый период по данным уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (графа 8 – графа 9)	заключение уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (в случае несоответствия, указание причины несоответствия)			
8	9	10	11			

(фамилия, имя, отчество (при его наличии), подпись лица, ответственного за составление заключения)

Примечание: БИ/Н – бизнес-идентификационный номер; РЗНУ – резервы по заявленным, но неурегулированным убыткам.

#### Приложение 5

к Правилам представления заключения о соответствии размера страховых резервов по незаработанным премиям, непроизошедшим убыткам, заявленным, но неурегулированным убыткам, произошедшим, но незавершенным убыткам требованиям, установленным законодательством Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности

форма

Заключение о соответствии размера страховых резервов по произошедшим, но незавершенным убыткам требованиям, установленным законодательством Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности

№	Реквизиты страховой организации		Период	РПНУ		
	БИ/Н	Наименование		на конец отчетного налогового периода по данным налогоплательщика (на 31 декабря ____ года)	на конец отчетного налогового периода предыдущего года по данным налогоплательщика (на 31 декабря ____ года)	сумма разницы по РПНУ за налоговый период по данным налогоплательщика (на 31 декабря ____ года) – графа 5 – графа 6
1	2	3	4	5	6	7
продолжение таблицы						
на конец отчетного налогового периода по данным уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (на 31 декабря ____ года)	на конец отчетного налогового периода предыдущего года по данным уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (на 31 декабря ____ года)	сумма разницы по РПНУ за налоговый период по данным уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (графа 8 – графа 9)	заключение уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (в случае несоответствия, указание причины несоответствия)			
8	9	10	11			

(фамилия, имя, отчество (при его наличии), подпись лица, ответственного за составление заключения)

Примечание: БИ/Н – бизнес-идентификационный номер; РПНУ – резервы по произошедшим, но незавершенным убыткам.

## Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан

г. Алматы от 19 ноября 2019 года № 205

### О внесении изменений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 февраля 2006 года № 40 «Об утверждении Правил принудительной ликвидации банков в Республике Казахстан»

В целях совершенствования нормативных правовых актов Республики Казахстан Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 февраля 2006 года № 40 «Об утверждении Правил принудительной ликвидации банков в Республике Казахстан» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4181, опубликовано в июне 2006 года в Бюллетене нормативных правовых актов центральных исполнительных и иных государственных органов Республики Казахстан № 9-10, статья 219) следующие изменения:

заголовком изложить в следующей редакции: «Об утверждении Правил осуществления ликвидации и требований к работе ликвидационных комиссий принудительно ликвидируемых банков»;

пункт 1 изложить в следующей редакции: «1. Утвердить прилагаемые Правила осуществления ликвидации и требования к работе ликвидационных комиссий принудительно ликвидируемых банков согласно приложению 1 к настоящему постановлению»;

в Правилах принудительной ликвидации банков в Республике Казахстан, утвержденных указанным постановлением;

заголовком изложить в следующей редакции: «Правила осуществления ликвидации и требования к работе ликвидационных комиссий принудительно ликвидируемых банков»;

преамбулу изложить в следующей редакции: пункт 1 изложить в следующей редакции: «1. Настоящие Правила осуществления ликвидации и требования к работе ликвидационных комиссий принудительно ликвидируемых банков (далее – Правила) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «Об банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» (далее – Закон о банках) и определяют порядок осуществления принудительной ликвидации банков и требования к работе ликвидационных комиссий принудительно ликвидируемых банков»;

«3» в течение 3 (трех) рабочих дней с даты назначения ликвидационной комиссии информирует органы, осуществляющие регистрацию имущества и сделок с ним, а также акционерные общества «Казахстанская фондская биржа», «Центральный депозитарий ценных бумаг» (далее – центральный депозитарий), «Государственное кредитное бюро», кредитные бюро о принудительной ликвидации банка и о назначении ликвидационной комиссии банка и переходе к ней полномочий по завершению дел банка и обеспечению расчетов с его кредиторами;

4) информирует Государственную корпорацию «Правительство для граждан» и органы государственных доходов о принудительной ликвидации банка;

5) запрашивает у центрального депозитория реестр держателей ценных бумаг банка по состоянию на дату вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации банка;

«2» часть первую пункта 21 изложить в следующей редакции: «21. Текущие счета ликвидируемого банка открываются в тенге и при необходимости в иностранной валюте в Национальном Банке Республики Казахстан»;

подпункт 29) пункта 33 изложить в следующей редакции: «29) услуги центрального депозитария для поддержания реестра акционеров в актуальном состоянии»;

пункты 173 и 174 изложить в следующей редакции: «173. Ликвидационная комиссия банка-участника после составления расчета, необходимого для исполнения обязательств по выплате возмещения депозитам, включает организацию по гарантированию во вторую очередь реестра требований кредиторов в размере возмещения, подлежащего выплате вкладчикам с одновременным списанием с баланса передаваемой суммы обязательств и зачислением ее на соответствующий счет учета обязательств перед организацией по гарантированию в ликвидируемом банке.

174. В случае предъявления организацией по гарантированию требований по сумме выплаченного ею гарантийного возмещения лицам, не включенным ликвидационной комиссией в список депозиторов, обязательств по возврату депозитов которых гарантируются, и в расчет возмещения по депозитам, ликвидационной комиссией банка рассматривается вопрос о признании требований организации по гарантированию бесспорными.

При признании указанных требований бесспорными они исполняются в порядке очередности, установленной для организации по гарантированию. До полного удовлетворения указанных требований удовлетворение требований кредиторов очереди, с которой производились расчеты, приостанавливается»;

пункт 186 изложить в следующей редакции: «186. Ликвидационная комиссия в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты утверждения ликвидационного баланса и отчета о ликвидации банка направляет их в Государственную корпорацию «Правительство для граждан», а копии указанных документов в уполномоченный орган»;

«188. Полномочия ликвидационной комиссии прекращаются после внесения сведений о прекращении деятельности банка в Национальный реестр бизнес-идентификационных номеров, сдачи документов банка для хранения в архив и уведомления об этом уполномоченного органа»;

текст в правом верхнем углу приложения 1 изложить в следующей редакции: «Приложение 1 к Правилам представления заключения о соответствии размера страховых резервов по незаработанным премиям, непроизошедшим убыткам, заявленным, но неурегулированным убыткам, произошедшим, но незавершенным убыткам требованиям, установленным законодательством Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности

форма

## Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан

г. Алматы от 26 ноября 2019 года № 208

### Об утверждении Правил расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года «О микрофинансовой деятельности» Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить прилагаемые Правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам.

2. Признать утратившими силу нормативные правовые акты Республики Казахстан, а также структурные элементы некоторых нормативных правовых актов Республики Казахстан по перечню согласно приложению к настоящему постановлению.

3. Департаменту методологии и регулированию финансовых организаций в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

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

2) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан после его официального опубликования;

3) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего постановления представление в Юридический департамент сведений об исполнении мероприятий, предусмотренных подпунктом 2) настоящего пункта и пунктом 4) настоящего постановления.

4. Департаменту внешних коммуникаций – пресс-службе Национального Банка обеспечить в течение десяти календарных дней после государственной регистрации настоящего постановления направление его копии на официальное опубликование в периодические печатные издания.

5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя председателя Национального Банка Республики Казахстан Смолыкова О. А.

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

#### Председатель Национального Банка Е. ДОСАЕВ

Зарегистрировано в Министерстве юстиции РК 3 декабря 2019 года за № 19677.

Утверждены постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 ноября 2019 года № 208

Правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам

Настоящие Правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам (далее – Правила) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года «О микрофинансовой деятельности» (далее – Закон) и определяют порядок расчета организации, осуществляющими микрофинансовую деятельность (далее – микрофинансовые организации), годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам.

#### Глава 1. Общие положения

1. Для целей Правил под годовой эффективной ставкой вознаграждения понимается ставка вознаграждения в достоянии годовом, эффективном, сопоставимом исчислении по микрокредиту, рассчитываемая в соответствии с Правилами.

2. Микрофинансовые организации указывают годовую эффективную ставку вознаграждения в договоре о предоставлении микрокредита.

3. В договоре о предоставлении микрокредита годовая эффективная ставка вознаграждения печатается при помощи устройств компьютерной техники в одном предложении в цифровом выражении и прописью, а также в одинаковой по величине и стилю оформлении шрифтов (курсив, полужирный, выделение цветом, размер) формой с другими ставками вознаграждения.

3. Расчет годовой эффективной ставки вознаграждения производится:

1) на дату заключения договора о предоставлении микрокредита, дополнительных соглашений к договору о предоставлении микрокредита;

2) по устному или письменному требованию заемщика;

3) в случае внесения изменений и дополнений в договор о предоставлении микрокредита, которые влекут изменение суммы (размера) денежных обязательств заемщика и (или) срока их уплаты.

4. При изменении условий договора о предоставлении микрокредита, влекущих изменение суммы (размера) денежных обязательств заемщика и (или) срока их уплаты, расчет уточненного значения годовой эффективной ставки вознаграждения производится исходя из остатка задолженности, оставшейся сроком погашения микрокредита на дату, с которой изменяются условия, без учета платежей по микрокредиту, произведенных заемщиком с начала срока действия договора о предоставлении микрокредита.

5. При уступке прав (требований) по договору о предоставлении микрокредита расчет годовой эффективной ставки вознаграждения в случаях, предусмотренных подпунктами 2) и 3) пункта 3 Правил, производится третьим лицом, которому уступлены права (требования) по договору о предоставлении микрокредита.

#### Глава 2. Расчет годовой эффективной ставки вознаграждения

6. Годовая эффективная ставка вознаграждения по предоставляемым микрокредитам рассчитывается по следующей формуле:

$$\sum_{j=1}^n \frac{S_j}{(1+APR)^{t_j}} = \sum_{i=1}^m \frac{P_i}{(1+APR)^{t_i}}$$

где:

n – порядковый номер последней выплаты заемщику;

j – порядковый номер выплаты заемщику;

Sj – сумма j-той выплаты заемщику;

APR – годовая эффективная ставка вознаграждения;

tj – период времени до дня предоставления микрокредита до момента j-той выплаты заемщику (в днях);

ti – порядковый номер последнего платежа заемщика;

i – порядковый номер платежа заемщика;

Pi – сумма i-того платежа заемщика;

ti – период времени со дня предоставления микрокредита до момента i-того платежа заемщика (в днях).

7. Если при расчете годовой эффективной ставки вознаграждения полученное число имеет более одного десятичного знака, оно подлежит округлению до десятых долей следующего образом:

1) если сотая доля больше или равна 5, десятая доля увеличивается на 1, все следующие за ней знаки исключаются;

2) если сотая доля меньше 5, десятая доля остается без изменений, все следующие за ней знаки исключаются.

8. В расчет годовой эффективной ставки вознаграждения по микрокредиту включаются все платежи заемщика, за исключением платежей (пени, штрафа) заемщика, возникших в связи с несоблюдением им условий договора о предоставлении микрокредита по уплате основного долга и (или) вознаграждения.

9. По действующему договору о предоставлении микрокредита, заключенному с заемщиком до введения в действие Правил и в котором не указано значение годовой эффективной ставки вознаграждения, в случае внесения изменений и дополнений в договор о предоставлении микрокредита, в том числе по обращению заемщика, значение годовой эффективной ставки вознаграждения указывается в дополнительном соглашении к договору о предоставлении микрокредита, в случаях, предусмотренных пунктом 4 Правил, на дату, с которой изменяются условия договора о предоставлении микрокредита, в остальных случаях – на дату заключения договора о предоставлении микрокредита.

10. Произведенные выплаты заемщиком микрофинансовых организаций и выплаты микрофинансовых организаций заемщикам учитываются в целях расчета годовой эффективной ставки вознаграждения на даты их фактических выплат, будущие – по графику выплат.

#### Приложение

к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 ноября 2019 года № 208

#### Перечень нормативных правовых актов Республики Казахстан, а также структурных элементов некоторых нормативных правовых актов Республики Казахстан, признаваемых утратившими силу

1. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2012 года № 378 «Об утверждении Правил расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 8307, опубликовано 18 мая 2013 года в газете «Казахстанская правда» № 170-171 (27444-27445)).

2. Пункт 2 постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 мая 2016 года № 135 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности и микрофинансовых организаций» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 13888, опубликовано 29 июля 2016 года в информационно-правовой системе «Әділет»).

3. Пункт 3 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан, в которые вносятся изменения и дополнения коллекторской деятельности, утвержденные постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 22 декабря 2017 года № 249 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам коллекторской деятельности» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 16267, опубликовано 5 февраля 2018 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан).

## Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан

г. Алматы от 12 ноября 2019 года № 18

определение ключевых периодов, дат и обстоятельств, при которых потоки ликвидности и возможные кредитные потребности особенно высоки;

понимание потребностей бизнес-подразделений;

контроль внутренней позиции ликвидности по отношению к ожидаемым выплатам в целях определения размера необходимой дополнительной внутренней ликвидности или необходимости ограничения оттока ликвидности для покрытия приоритетных платежей;

наличие надежных источников фондирования в целях получения достаточного уровня требуемой внутренней ликвидности в короткие сроки;

управление активами банка, которые используются в качестве залога в случае необходимости получения дневных заемных средств;

наличие достаточного размера таких активов, оперативных механизмов для залога;

мониторинг за оттоками средств ключевых клиентов в соответствии с внутренними потребностями, меры реагирования банка в случае непредвиденного возникновения разрывов в дневных потоках ликвидности, включая меры по обеспечению непрерывности деятельности;

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 риску ликвидности и состоянии ликвидности банка.

Банк разрабатывает систему управленческой отчетности, которая:

охватывает все источники риска ликвидности, включая риски по основным обязательствам, а также риски, связанные с возникновением событий, которые влекут за собой досрочное погашение обязательств и потребность в определенном объеме ликвидности по соответствующим источникам;

обеспечивает представление информации по позициям ликвидности в разрезе различных временных горизонтов;

обеспечивает измерение риска для мониторинга позиций по ликвидности, как в нормальных, так и в стрессовых условиях, по видам валют, в которых у банка есть значительные позиции, как на индивидуальной, так и на агрегированной основе;

позволяет осуществлять мониторинг и анализ динамики необремененных высоколиквидных активов, с целью их продажи или использования в качестве залога для привлечения средств при наступлении стрессовых ситуаций;

позволяет осуществлять мониторинг и анализ информации о факторах, влияющих на уровень запаса ликвидных активов;

обеспечивает оценку и прогнозирование будущих денежных потоков в разрезе различных временных горизонтов, в том числе с учетом результатов стресс-тестирования по различным сценариям;

предусматривает обеспечение более детальной и актуальной информацией на более частой основе в периоды стресса.

Система управленческой отчетности включает, но, не ограничиваясь, установление внутреннего порядка, определяющего:

критерии, состав, внутренний порядок и частоту отчетности по управлению риском ликвидности, представляемую различным получателям (например, ежедневная отчетность предоставляется лицам, ответственным за управление риском ликвидности, регулярная – правлению, комитету по вопросам управления рисками и совету директоров, с повышенной частотой – в периоды стрессовых ситуаций);

сравнение текущего уровня риска ликвидности с установленными лимитами, выявление негативных факторов, приводящих к неадекватным тенденциям уровня ликвидности, а также способы ограничения нарушений; сообщения о нарушениях лимитов риска ликвидности с указанием пороговых значений, причин нарушений и предложений по выравниванию сложившейся ситуации;

ответственных лиц (подразделений) за подготовку и доведение информации до соответствующих получателей.

Информационные системы обеспечивают функционирование системы управления риском ликвидности, в том числе контроль за соблюдением установленных лимитов. Информационные системы соответствуют сложности бизнеса банка, профилю рисков, сферами деятельности, объему активов и роли банка в финансовой системе.

57. Описание процесса интеграции управления риском ликвидности в процесс утверждения новых продуктов и видов деятельности.

Банк учитывает затраты, выгоды и риски ликвидности в процессе утверждения новых продуктов для всех важных видов деятельности.

ВПОДП банка учитывает измерение затрат, выгод и рисков ликвидности, присущих всем направлениям деятельности банка (в том числе деятельность, связанную с условными рисками, которые не оказывают непосредственный эффект в настоящий момент, но имеют возможность реализоваться в будущем). Это распределение затрат, выгод и рисков ликвидности включает факторы, связанные с ожидаемыми сроками погашения активов и обязательств, их характеристиками риска ликвидности на рынке и любыми другими соответствующими факторами, включая выгоды от доступа к относительно стабильным источникам фондирования.

58. Обзор стратегии фондирования и плана финансирования на случай непредвиденных обстоятельств с ликвидностью (далее – план финансирования). Банк диверсифицирует источники фондирования и устанавливает внутренние лимиты на концентрацию, учитывая, следующие факторы (но, не ограничиваясь ими):

- 1) виды источников фондирования в разрезе продуктов, инструментов, рынков;
- 2) срочность фондирования;
- 3) характеристики эмитента, контрагента или кредитора, в том числе сектор экономики, географическое расположение;
- 4) валюту источников фондирования.

Цели диверсификации являются частью планов финансирования (до и более года) и учитываются в процессе составления стратегического и бюджетного планирования.

Совет директоров, комитет по вопросам управления рисками и правление банка информированы о характеристиках и диверсификации источников фондирования и периодически пересматривают стратегию фондирования в целях незамедлительного реагирования на изменения внутренней и внешней среды.

Важным компонентом обеспечения диверсификации фондирования является обеспечение доступа к финансовым рынкам, которое имеет решающее значения в эффективности и возможности привлечения средств вкладчиков и контрагентов. Обеспечение доступа к соответствующим рынкам учитывает, но, не ограничиваясь, следующее:

поддержание присутствия на финансовых рынках, выбранных в целях фондирования; возможность укрепления присутствия на выбранных рынках финансирования; выявление, установление, поддержание взаимоотношений с текущими и потенциальными кредиторами, предоставляющими денежные средства;

повышение капитализации банка в целях обеспечения готовности кредиторов поддерживать отношение с банком.

Банк определяет альтернативные источники фондирования, повышающие способность банка противостоять стрессовым ситуациям в отношении ликвидности. В зависимости от характера, тяжести и продолжительности кризиса ликвидности потенциальные источники финансирования включают, но, не ограничиваясь, следующее:

- рост депозитов;
- продолгия сроков погашения обязательств;
- эмиссия краткосрочных и долгосрочных долговых инструментов;
- внутригрупповые переводы средств, продажа дочерних компаний или направлений бизнеса;
- секьюритизация активов;
- продажа имеющихся высоколиквидных активов или заключение сделок repo;
- сохранение увеличения объемов по основным направлениям деятельности (например, замедление выдачи кредитов).

Совет директоров банка, комитет по вопросам управления рисками и правление периодически оценивают и контролируют способность по оперативно привлечению средств из каждого источника фондирования в целях оценки эффективности при обеспечении ликвидности в перспективе.

Совет директоров банка утверждает план финансирования, в котором четко определен процесс устранения дефицита ликвидности в чрезвычайных ситуациях. План финансирования соответствует масштабу деятельности банка, профилю рисков, видам и сложности операций, объему активов и роли банка в финансовой системе. План финансирования включает четкое описание диверсифицированного набора адекватных, доступных, реализуемых потенциально мер по обеспечению непредвиденных расходов для сохранения ликвидности и сокращения дефицита денежных средств в различных неблагоприятных ситуациях.

План финансирования содержит:

четко определенные и доступные источники финансирования на случай непредвиденных обстоятельств, с оценкой возможного размера средств, которые привлекаются из этих источников;

время, необходимое для привлечения дополнительных средств от каждого из источников финансирования непредвиденных обстоятельств;

четкие операционные процедуры, регламентирующие:

- формирование состава лиц (органов, подразделений) банка, ответственных за разработку и внедрение плана финансирования, с указанием полномочий и сфер их ответственности с целью обеспечения внутренней координации и коммуникации;
- подробный алгоритм действий и их приоритетацию в отношении того какие действия необходимо предпринять, кто ответственен за их принятие, когда и каким образом реализуются эти действия;
- несколько вариантов реализации разных стрессовых ситуаций.

В целях обеспечения операционной надежности план финансирования подвергается регулярному тестированию и обновлению.

59. Банк располагает постоянным запасом необремененных высоколиквидных активов, которые можно в кратчайшие сроки использовать без значительных потерь и дисконтов при возникновении стрессовых сценариев, включая события, влекущие за собой потерю доступа или снижение объемов ликвидных средств, предоставляемых кредиторами, в том числе под обеспечение, а также размещаемых вкладчиками.

Необходимый запас ликвидности сопоставим с установленным риском аппетита банка по риску ликвидности. Для этого требуется определение необходимого размера запаса необремененных высоколиквидных активов к оценкам потребностей в ликвидности в условиях стресса. Оценка потребности в ликвидности в текущих условиях и в периоды стресса включает:

- как договорные, так и недоговорные денежные оттоки (притоки);
- безусловное превращение вкладчиков по изъятию средств;
- и учитывает неспособность получить необеспеченное финансирование, а также потерю или снижение доступа к ликвидным средствам.

Необходимый запас ликвидности в основном формируется из наиболее высококачественных ликвидных активов, таких как:

- денежные средства;
- ликвидные государственные ценные бумаги;
- финансовые инструменты, возможные к реализации в периоды наиболее негативных сценариев стресса и менее негативных в виде необремененных ликвидных активов, реализуемых или использующихся в качестве обеспечения без значительных потерь или дисконтов.

Основные характеристики определения высоколиквидных активов включают:

- прозрачность его структуры и характеристик риска;
- легкость и определенность оценки;
- существование ликвидного рынка для данного актива во всех сценариях стресса;
- доступные объемы рынка для актива, включая запасы банка относительно нормального рыночного оборота;
- отсутствие правовых, нормативных или операционных препятствий для использования этих активов в целях получения финансирования в любое время для удовлетворения потребностей в ликвидности.

Эффективное управление залоговым обеспечением производится посредством следующих, но, не ограничиваясь ими, процедур, определяющих:

- оценку потребностей банка в активах, которые необходимо использовать в качестве залога, включая активы, которые в настоящее время переданы в залог, с учетом сроков их высвобождения;
- оценку соответствия каждого вида того или иного актива для использования в качестве залогового обеспечения по отношению к каждому типу основных контрагентов и рисков обеспеченного финансирования;
- диверсификацию активов, которые необходимо использовать в качестве залога, в разрезе эмитента, объема относительно возможностей финансового рынка и контрагентов, чувствительности цен во избежание чрезмерной концентрации, а также с учетом различных сценариев рыночного стресса.

Мониторинг залогового обеспечения в разрезе эмитентов, географического расположения, валют, в целях обеспечения оценки того, как оперативно мобилизуются активы в случае необходимости.

60. Система стресс-тестирования включает анализ используемых видов стресс-тестирования, сценарии стресс-тестирования, применимых допущений, методологической базы для проверки устойчивости показателя достаточности ликвидности в случае изменения рыночных условий и мер управления.

Банк на периодической основе проводит стресс-тестирование по различным факторам краткосрочных и долгосрочных сценариев, ориентированных как на специфику банка, так и на масштабные рыночные стрессы и совмещение обоих сценариев с целью анализа и количественной оценки их воздействия на уровень ликвидности, на денежные потоки банка, прибыльность и платежеспособность.

Результаты проведенных стресс-тестирований рассматриваются советом директоров банка. По результатам рассмотрения принимаются меры по устранению или смягчению последствий для ограничения воздействий на банк, создания необходимого запаса ликвидности и корректировки уровня ликвидности.

Результаты стресс-тестирования играют ключевую роль в формировании плана финансирования банка и в определении стратегии и ВПОДП.

Процесс проведения стресс-тестирования включает следующее:

банк анализирует влияние стресс-сценариев на позицию ликвидности, оценивает уровень возникновения риска ликвидности при изменении внутренней и внешней среды в разные временные периоды (краткосрочный, долгосрочный), в том числе на внутрисудней основе;

степень и частота поведения 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-тестирования в ухудшающихся рыночных условиях или по требованию совета директоров банка или комитета по вопросам управления рисками;

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

Банк учитывает в стресс-тестировании вероятную поведенческую реакцию других участников рынка на события рыночного стресса и степень, в которой общий результат усматривает движение рынка и усугубляет рыночную нагрузку.

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

сценарии включают все основные риски фондирования и ликвидности на рынке, которым потенциально подвержен банк;

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

- одновременное отсутствие ликвидности на нескольких ранее высоколиквидных рынках;
- связанные трудности с доступу обеспеченного и необеспеченного фондирования;
- ограничения конвертируемости валюты;
- серьезные операционные или расчетные сбоя, влияющие на одну или несколько основных платежных или расчетных систем.

банк учитывает взаимосвязь между сокращением ликвидности на рынке и ограничениям фондирования;

при стресс-тестировании банк рассматривает взаимосвязь различных видов рисков;

банк учитывает потребности в ликвидности во многих валютах и нескольких основных платежных и расчетных системах;

банк придерживается консервативного подхода при определении допущений стресс-тестирования. Основываясь на типичных стрессовых сценариях, банк учитывает широту спектра допущений по отношению к его деятельности, которые включают, но, не ограничиваясь, следующее:

сужение ликвидности в масштабах всего рынка;

отток розничного и корпоративного фондирования;

отсутствие доступа к новым источникам и необеспеченным источникам фондирования;

возникновение потребности в существенных дисконтах для продажи активов и (или) осуществления репо; дефолт контрагентов, в том числе на межбанковском рынке;

вероятность установления дополнительной маржи и залога;

вероятность изменения сроков финансирования;

ликвидность, направленная на исполнение условных обязательств по внебалансовым инструментам и операциям, включая кредитные линии;

планируемое изменение в объеме активов;

невозобновляемость межбанковских вкладов;

отсутствие возможности использования кредитных линий, предоставленных банку;

отличные триггеры наступления события снижения кредитного рейтинга;

конвертация валюты в кредитовом банке;

снижение способности реализовывать ликвидные активы с учетом правовых, нормативных, операционных и временных ограничений;

ограниченный доступ к средствам уполномоченного органа, компаний квазигосударственного сектора; ограниченная операционная способность банка реализовать активы;

существенное снижение кредитного рейтинга банка;

повышение негативной информации о банке, влияющей на уровень доверия к банку.

Стресс-сценарии анализируются банком на регулярной основе в целях подтверждения их актуальности. В анализах учитываются изменения в рыночных условиях, изменения характера, объема активов или сложности бизнес-модели и деятельности банка, фактический опыт в ситуациях стресса.

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

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 включает результаты стресс-тестирования в оценку и планирование плана финансирования, в том числе в целях корректирования недостатков в плане.

61. Банк ежегодно проводит самооценку ВПОДП на выявление слабых сторон процесса в части следующего:

- 1) политики управления ликвидностью;
  - 2) организационного процесса;
  - 3) процедур, систем и контролирующих действий;
  - 4) уровня ликвидности и доступности фондирования.
- По результатам самооценки и при выявлении несоответствий и (или) слабых сторон процесса банк составляет план мероприятий, содержащий информацию о корректирующих действиях, подлежащих реализации, в том числе информацию об ответственных сторонах, ожидаемых сроках выполнения, о необходимых ресурсах.

## Глава 7. Управление непрерывностью деятельности

62. Совет директоров банка обеспечивает наличие системы управления непрерывностью деятельности банка, которая соответствует текущей рыночной ситуации, стратегии, объему активов, уровню сложности операций банка.

Банк управляет непрерывностью деятельности посредством процедур, но, не ограничиваясь ими, перечисленных в пунктах 63-71 Правил.

63. Банк осуществляет по методу, определенному во внутреннем документе банка, анализ влияния на деятельность, посредством которого осуществляется оценка:

- 1) возмездий, повреждений или потерь на персонал, помещения, технологии или информацию банка;
- 2) нарушений 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;
- 3) потери репутации.

Анализ влияния на деятельность банка проводится для определения временных рамок восстановления критичных видов деятельности, а также выявления ресурсов, необходимых для возобновления и продолжения ключевой деятельности в случае непредвиденных обстоятельств (критичных ресурсов).

Для проведения анализа влияния на деятельность банка:

оценивается объем возможных потерь в связи с простоем предоставления критичных продуктов и услуг во времени;

устанавливается максимально приемлемый период простоя каждого вида деятельности путем идентификации максимального периода времени, в пределах которого деятельность возобновляется;

максимальный период времени, в пределах которого возобновляется нормальный уровень осуществления деятельности, выявляет виды и уровни выполнения деятельности, активы или иные ресурсы, которые необходимо непрерывно поддерживать в минимальном работоспособном состоянии и (или) восстанавливать в установленные сроки для предоставления критичных продуктов и услуг;

определяет объем ресурсов, минимально необходимых для восстановления и дальнейшего осуществления критичных видов деятельности в аварийном режиме;

устанавливает целевые время восстановления каждого из критичных видов деятельности. Целевое время восстановления достигается в достаточном времени простоя соответствующего продукта или услуги; устанавливает целевую точку восстановления между последним резервированием данных и началом простоя критичного вида деятельности;

ранжирует критичные виды деятельности по целевому времени восстановления, выделяя приоритетные; выявляет поставщиков, контрагентов, прочих заинтересованных сторон, от которых зависят критичные виды деятельности банка и как указанные лица оказывают помощь банку при наступлении непредвиденных обстоятельств;

64. Банк идентифицирует критичные виды деятельности. Идентифицированная в процессе анализа влияния на деятельность банка, потеря которой оказывает в краткосрочный период времени максимальное негативное воздействие на банк и подлежит восстановлению в кратчайшие сроки, является критичным видом деятельности.

65. Банк определяет ресурсы, необходимые для поддержания критичных видов деятельности, которые включают, но, не ограничиваясь, следующее:

- 1) персонал;
- При определении персонала как ресурса, необходимого для поддержания критичных видов деятельности, банк определяет:
  - необходимое количество работников;
  - необходимые навыки и компетенции;
- 2) помещения;
- При определении помещений как ресурса, необходимого для поддержания критичных видов деятельности, банк определяет:
  - основные и альтернативные площадки;
  - помещения, требующие повышенной защиты;
- 3) технологии;

При определении технологий как ресурса, необходимого для поддержания критичных видов деятельности, банк определяет:

- информационные и телекоммуникационные услуги, поддерживающие критичные виды деятельности;
- телекоммуникационные услуги, поддерживающие критичные виды деятельности;
- прочие технологии, поддерживающие критичные виды деятельности, в том числе охрана периметра, технологии икассации;
- 4) информация;

При определении информации как ресурса, необходимого для поддержания критичных видов деятельности, банк определяет:

- информацию, необходимую для выполнения критичных видов деятельности, включая внутренние документы банка;
  - объем информации, требующей восстановления (целевая точка восстановления);
  - методы хранения, защиты и восстановления информации;
  - 5) поставщиками, внешние услуги и снабжения.
- Банк определяет поставщиков, внешние услуги и снабжение, от которых зависит выполнение критичных видов деятельности
- а) финансовые ресурсы;
  - Банк определяет объем финансовых ресурсов, потенциально доступный для исполнения плана (планов) обеспечения непрерывности и восстановления деятельности банка в случае возникновения непредвиденных обстоятельств;
  - 6) Банк осуществляет анализ рисков непредвиденных обстоятельств, который позволяет оценить угрозы и взаимосвязь в критичных видах деятельности и используемых ими ресурсах. В качестве угроз, которые оказывают негативное воздействие на ресурсы, банк рассматривает, но, не ограничиваясь, следующее:
    - 1) недоступность работников;
    - 2) недоступность технологий, в том числе информационных и коммуникационных технологий (компьютерные вирусы, отказ компьютерных аппаратных средств, потеря связи);
    - 3) недоступность снабжения (воды, электричества);
    - 4) отсутствие доступа к зданиям (помещениям);
    - 5) недоступность ключевых поставщиков, контрагентов;
    - 6) недоступность ключевой информации;
    - 7) недоступность финансовых ресурсов.
  - 7) Банк определяет меры управления рисками непредвиденных обстоятельств, которые охватывают (но не ограничиваясь) следующие ключевые ресурсы:
    - 1) персонал;
    - 2) помещения;
    - 3) технологии;
    - 4) информация;
    - 5) информация, контрагентов и каналы снабжения.

При выборе мер управления рисками непредвиденных обстоятельств банк учитывает результаты анализа влияния на деятельность банка и определяет, в том числе внутренний порядок взаимодействия с внешними поставщиками, участвующими в восстановительных работах, с внешними контрагентами (вкладчиками, кредиторами), акционерами банка, с уполномоченным органом и иными органами власти, а также со средствами массовой информации и другими заинтересованными сторонами.

При выборе мер управления рисками непредвиденных обстоятельств банк учитывает, но, не ограничиваясь следующими факторами:

- максимально приемлемый период простоя критичного вида деятельности;
- меры по минимизации риска (планов) обеспечения непрерывности и восстановления деятельности, последствия нарушения мер;
- реальность рисков и величину потерь от их реализации;
- согласованность с установленными целями системы управления непрерывностью деятельности;
- согласованность с политикой и процедурами по управлению непрерывностью деятельности банка.

Банк определяет меры по поддержанию ключевых знаний и компетенций для обеспечения непрерывности своей деятельности. Меры включают, но, не ограничиваясь, следующее:

- регламентирование внутреннего порядка осуществления критичных видов деятельности;
- ведение списка дополнительных компетенций персонала, не использующихся в повседневной деятельности, для перераспределения функций в условиях нехватки работников;
- обучение персонала профессиональным навыкам, включая проведение кросс-функциональных тренингов.

Банк определяет меры по снижению влияния на предоставление критичных продуктов и услуг в связи с отсутствием основных помещений. Эти меры включают, но, не ограничиваясь, следующее:

- предоставление альтернативных помещений;
- перевод персонала в другие помещения банка;
- использование рабочих мест работников, выполняющих некритичную работу;
- работа на дому или в удаленных помещениях.

При выборе альтернативного помещения банк учитывает, но, не ограничиваясь, следующие особенности:

- доступ к помещению;
- близость от основного помещения;
- наличие необходимых коммуникаций;
- Банк определяет меры по поддержанию работоспособности информационно-технологических и коммуникационных услуг, необходимых для обеспечения непрерывности деятельности;
- Банк определяет меры по обеспечению целостности, доступности и конфиденциальности информации, необходимой для обеспечения непрерывности деятельности в случае критичного события.

Банк определяет перечень используемых ресурсов (включая материальное снабжение, финансовые ресурсы) и мероприятия по обеспечению их наличия, в том числе от внешних поставщиков и контрагентов и иных заинтересованных лиц, в случае критичного события, который включает:

- хранение дополнительных ресурсов, в том числе технологического и телекоммуникационного оборудования, в складских помещениях;
- согласения с поставщиком о срочной доставке (замене) ресурсов на складе;
- наличие альтернативных поставщиков ресурсов.

68. Банк обеспечивает разработку и наличие плана (планов) по обеспечению непрерывности и (или) восстановлению деятельности. План (планы) по обеспечению непрерывности и (или) восстановлению деятельности включает (отвечая) следующим принципам:

- 1) понятен ответственным лицам;
- 2) доступен для использования ответственными лицами;
- 3) имеет цели и область применения, соответствующие политике управления непрерывностью деятельности, включая:
  - список критичных видов деятельности банка, а также максимальное допустимое время простоя, в том числе требующего восстановления;
  - целевое время восстановления критичных видов деятельности, в том числе для информационных технологий и телекоммуникаций;
  - меры по минимизации риска потери репутации;
- 4) согласовывается с действиями внешних организаций;
- 5) содержит описание функций и ответственности персонала, участвующего в обеспечении непрерывности и восстановления деятельности;
- 6) имеет схему активации, в том числе:
  - процедуру принятия решения об активации, включая список работников, ответственных за подтверждение активации и условия, при которых требуется активация плана;
  - список работников, информируемых об активации плана;
- 7) содержит схему аварийных внешних и внутренних коммуникаций, уделяя внимание:
  - коммуникациям внутри команды работников, участвующих в восстановлении и аварийном предоставлении критичных продуктов и услуг;

коммуникациям с внешними организациями, участвующими в обеспечении непрерывности деятельности; коммуникациям с уполномоченным органом;

коммуникациям со средствами массовой информации и клиентами;

коммуникациям с контрагентами и прочими заинтересованными сторонами в ходе восстановительных работ;

методам коммуникации;

8) содержит требования к минимальному объему ресурсов и поставщиков, необходимых в различные моменты времени для восстановления и аварийного предоставления критичных видов деятельности;

9) содержит последовательность действий по восстановлению и непрерывному предоставлению критичных видов деятельности, в том числе:

схему вовлечения сторонних организаций в процесс восстановления;

схему вовлечения контрагентов и заинтересованных лиц банка в процесс восстановления деятельности банка;

последовательность и места восстановления критичных видов деятельности банка;

сроки восстановления критичных информационно-технологических услуг, а также последовательность действий по их восстановлению, в том числе восстановление сетевой инфраструктуры в новом здании, восстановление базовой функциональности, приложений и баз данных, синхронизация, резервное копирование, телекоммуникаций;

сроки и места мобилизации необходимых ресурсов;

10) содержит всю необходимую детализацию, в том числе расположение резервных помещений, маршруты следования, контакты уполномоченного органа и иных органов власти, организаций, участвующих в восстановлении деятельности банка, а также способы связи с ними;

11) содержит метод документирования ключевой информации о ходе работ, принятых решениях и принятых мерах;

12) имеет схему:

отмены аварийного режима работы, включая критерии, позволяющие принять решение о завершении работы в аварийном режиме;

перехода к режиму повседневного функционирования;

восстановления нарушенных внутренних банковских процессов после ликвидации последствий непредвиденных обстоятельств;

13) имеет единственного владельца плана, ответственного за поддержание и пересмотр;

69. Банк тестирует план (планы) по обеспечению непрерывности и (или) восстановлению деятельности в целях определения того, что:

- 1) критичные виды деятельности защищены вне зависимости от серьезности критичного события;
- 2) данные планы обеспечивают деятельность банка в условиях непредвиденных обстоятельств и переход в режим повседневного функционирования.

70. Банк:

- 1) осуществляет тестирование и в случае значительных изменений в деятельности банка;
- 2) осуществляет тестирование как отдельных элементов системы управления непрерывностью деятельности, так и в совокупности в целях проверки надежности системы в целом;
- 3) осуществляет планирование тестирования тестирования таким образом, чтобы минимизировать влияние критичных событий, которые возникают в ходе проведения испытаний;

4) определяет цели и задачи каждого тестирования.

5) определяет группу наблюдателей (контролеров тестирования) из числа работников банка, ответственных за разработку плана (планов) по обеспечению непрерывности и (или) восстановлению деятельности, работников, осуществляющих внутренний контроль, и в случае необходимости, независимых специалистов из организаций, специализирующихся на оказании консультационных услуг в сфере обеспечения непрерывности деятельности и информационной безопасности банка. Группа наблюдателей (контролеров тестирования) осуществляет:

- контроль выполнения каждого теста;
- оценку результатов тестирования;
- составление протокола о проведении тестов, его результатах и отзывах, включая необходимые корректирующие действия;
- согласование протокола с руководителями подразделений банка, задействованных в тестировании плана (планов) по обеспечению непрерывности и (или) восстановлению деятельности;

6) составляет и согласовывает отчет по итогам проведения тестирования на основании согласованного протокола проверки, который в том числе включает анализ результатов тестирования, предложения по устранению выявленных недостатков и совершенствованию планов и других элементов системы управления непрерывностью деятельности банка.

Отчет по итогам проведения тестирования с предложениями при необходимости совершенствованию плана (планов) по обеспечению непрерывности и (или) восстановлению деятельности направляется комитету по вопросам управления рисками для рассмотрения и совету директоров банка – для утверждения.

71. Совет директоров банка обеспечивает наличие системы управленческой информации, включающей, но, не ограничиваясь информацией о статусе внедрения процедур и процессов по управлению непрерывностью деятельности, выявленных фактах нарушений внутренних процедур и политик, происшествий, результатах проверок и планов по повышению устойчивости банка и способности восстанавливать определенные операции.

