Зарегистрировано в Министерстве Юстиции РК 29.12.2018 года под №18123

«ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ»

РЕСПУБЛИКАЛЫҚ МЕМЛЕКЕТТІК МЕКЕМЕСІ

РЕСПУБЛИКАНСКОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ

«НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН»

БАСҚАРМАСЫНЫҢ ҚАУЛЫСЫ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ

29 октября 2018 года

№ 267

Алматы қаласы

город Алматы

О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка, платежей и платежных систем

В соответствии с законами Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан», от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», от 18 декабря 2000 года «О страховой деятельности», от 2 июля 2003 года «О рынке ценных бумаг», от 4 июля 2003 года «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» в целях совершенствования нормативных правовых актов Республики Казахстан Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ**:

1. Утвердить Перечень некоторых нормативных правовых актов Республики Казахстан, в которые вносятся изменения и дополнения по вопросам регулирования финансового рынка, платежей и платежных систем, согласно приложению к настоящему постановлению.

2. Департаменту платежных систем (Ашыкбеков Е.Т.) в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

1) совместно с Юридическим департаментом (Сарсенова Н.В.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) в течение десяти календарных дней со дня государственной регистрации настоящего постановления его направление на казахском и русском языках в Республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения «Республиканский центр правовой информации» для официального опубликования и включения в Эталонный контрольный банк нормативных правовых актов Республики Казахстан;

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

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

3. Управлению по защите прав потребителей финансовых услуг и внешних коммуникаций (Терентьев А.Л.) обеспечить в течение десяти календарных дней после государственной регистрации настоящего постановления направление его копии на официальное опубликование в периодические печатные издания.

4. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Курманова Ж.Б.

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

Председатель
Национального Банка **Д. Акишев**

«СОГЛАСОВАНО»
Комитет по статистике
Министерства национальной экономики
Республики Казахстан

Приложение
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 29 октября 2018 года № 267

Перечень некоторых нормативных правовых актов Республики Казахстан, в которые вносятся изменения и дополнения по вопросам регулирования финансового рынка, платежей и платежных систем

1. Внести в постановление Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 2 октября 2008 года № 148 «Об утверждении Правил инвестирования активов акционерного общества «Фонд гарантирования страховых выплат» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5365) следующие изменения и дополнение:

заголовок изложить в следующей редакции:

«Об утверждении Инструкции по инвестированию активов акционерного общества «Фонд гарантирования страховых выплат»;

пункт 1 изложить в следующей редакции:

«1. Утвердить прилагаемую Инструкцию по инвестированию активов акционерного общества «Фонд гарантирования страховых выплат».»;

в Правилах инвестирования активов акционерного общества «Фонд гарантирования страховых выплат», утвержденных указанным постановлением:

заголовок изложить в следующей редакции:

«Инструкция по инвестированию активов акционерного общества «Фонд гарантирования страховых выплат»;

преамбулу изложить в следующей редакции:

«Настоящая Инструкция разработана в соответствии с Законом Республики Казахстан от 3 июня 2003 года «О Фонде гарантирования страховых выплат» и детализирует осуществление инвестирования активов акционерного общества «Фонд гарантирования страховых выплат» (далее – Фонд).»;

пункт 4 изложить в следующей редакции:

«4. При передаче активов Фонда в управление управляющему инвестиционным портфелем, управляющий инвестиционным портфелем осуществляет инвестирование активов Фонда в финансовые инструменты в пределах активов Фонда и на основании соответствующего договора по управлению инвестиционным портфелем, заключенного между управляющим инвестиционным портфелем и Фондом, в соответствии с требованиями настоящей Инструкции и законодательством Республики Казахстан.»;

пункт 16 изложить в следующей редакции:

«16. Если в результате каких-либо обстоятельств структура портфеля финансовых инструментов, приобретенных за счет активов Фонда, не соответствует условиям, установленным настоящей Инструкцией, Фонд незамедлительно прекращает размещение активов, усугубляющее такое несоответствие, и в течение одного дня сообщает уполномоченному органу по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – уполномоченный орган) о факте и причинах данного несоответствия, а также в течение двух рабочих дней предоставляет план мероприятий по его устранению и устраняет выявленное нарушение в сроки, определенные в плане мероприятий.»;

дополнить пунктом 21 следующего содержания:

«21. Инвестирование активов Фонда в финансовые инструменты, стоимость которых зависит от стоимости (изменения стоимости) величин, создаваемых и учитываемых в децентрализованной информационной системе с применением средств криптографии и (или) компьютерных вычислений, не являющихся в соответствии с гражданским законодательством Республики Казахстан финансовыми инструментами или финансовыми активами, и не содержащих право требования к кому-либо, не осуществляется.».

2. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 3 февраля 2014 года № 9 «Об утверждении Правил осуществления брокерской и (или) дилерской деятельности на рынке ценных бумаг» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 9249, опубликовано 16 апреля 2014 года в информационно-правовой системе «Әділет») следующее дополнение:

в Правилах осуществления брокерской и (или) дилерской деятельности на рынке ценных бумаг, утвержденных указанным постановлением:

дополнить пунктом 53-1 следующего содержания:

«53-1. Финансовые инструменты, стоимость которых зависит от стоимости (изменения стоимости) величин, создаваемых и учитываемых в децентрализованной информационной системе с применением средств криптографии и (или) компьютерных вычислений, не являющихся в соответствии с гражданским законодательством Республики Казахстан финансовыми инструментами или финансовыми активами, и не содержащих право требования к кому-либо, не являются предметом сделки, осуществляемой брокером и (или) дилером.».

3. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 3 февраля 2014 года № 10 «Об утверждении Правил осуществления деятельности по управлению инвестиционным портфелем» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 9248, опубликовано 16 апреля 2014 года в информационно-правовой системе «Әділет») следующее дополнение:

в Правилах осуществления деятельности по управлению инвестиционным

портфелем, утвержденных указанным постановлением:

дополнить пунктом 33-1 следующего содержания:

«33-1. Финансовые инструменты, стоимость которых зависит от стоимости (изменения стоимости) величин, создаваемых и учитываемых в децентрализованной информационной системе с применением средств криптографии и (или) компьютерных вычислений, не являющихся в соответствии с гражданским законодательством Республики Казахстан финансовыми инструментами или финансовыми активами, и не содержащих право требования к кому-либо, не являются предметом сделки, осуществляемой управляющим инвестиционным портфелем, и не принимаются им в управление.».

4. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 февраля 2014 года № 29 «Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 9322, опубликовано 17 апреля 2014 года в информационно-правовой системе «Әділет») следующие изменения:

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

пункт 3 изложить в следующей редакции:

«3. В Правилах используются следующие понятия:

1) риск информационной безопасности – вероятность возникновения ущерба вследствие нарушения целостности, конфиденциальности и доступности информационных активов банка, возникшего вследствие преднамеренного деструктивного воздействия со стороны работников банка и (или) третьих лиц;

2) риск информационных технологий – вероятность возникновения ущерба вследствие неудовлетворительного построения процессов, связанных с разработкой и эксплуатацией банком информационных технологий;

3) необремененные активы – активы банка, в отношении которых не имеется правовых, регуляторных или технических препятствий (ограничений) для использования при необходимости в целях удовлетворения имеющихся потребностей банка в ликвидности;

4) ценовой риск – вероятность возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятных изменений в рыночной стоимости финансовых инструментов, товаров;

5) контрольные функции – функции, осуществляемые структурными подразделениями банка по проведению независимых проверок и оценки эффективности системы внутреннего контроля, систем управления рисками, информационной безопасности, достоверности бухгалтерского учета и отчетности и ряд других контрольных функций в соответствии с внутренними

документами банка;

6) риск потери репутации – вероятность возникновения потерь, неполучения запланированных доходов в результате сужения клиентской базы, снижения иных показателей развития вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой надежности банка, качестве оказываемых услуг или характере деятельности банка в целом;

7) бэк-тестинг – метод проверки эффективности процедур измерения рисков с использованием исторических данных по операциям банка и сравнением расчетных результатов с фактическими результатами от совершения указанных операций;

8) валютный риск – вероятность возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятных изменений курсов иностранных валют при осуществлении банком своей деятельности;

9) ГЭП-анализ – метод, посредством которого банк измеряет процентный риск и риск ликвидности, основанный на сравнении объемов активов и обязательств банка, подверженных изменениям процентных ставок или подлежащих погашению в течение определенного срока;

10) юридический риск – вероятность возникновения потерь вследствие: несоблюдения банком требований законодательства Республики Казахстан, а в отношениях с нерезидентами Республики Казахстан – применимого законодательства других государств; несоблюдения банком условий заключенных договоров; допущения правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах); несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности банка); нарушения контрагентами требований нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров;

11) комплаенс-риск – вероятность возникновения потерь вследствие несоблюдения банком и его работниками требований законодательства Республики Казахстан, нормативных правовых актов уполномоченного органа, внутренних документов банка, регламентирующих порядок оказания банком услуг и проведения операций на финансовом рынке, а также законодательства иностранных государств, оказывающего влияние на деятельность банка;

12) кредитный риск – это вероятность возникновения потерь, возникающая вследствие невыполнения заемщиком или контрагентом своих обязательств в соответствии с оговоренными условиями;

13) Комитет финансового мониторинга Министерства финансов Республики Казахстан – государственный орган, осуществляющий финансовый мониторинг и принимающий иные меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с Законом Республики Казахстан от 28 августа 2009

года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – КФМ);

14) конфликт интересов – ситуация, при которой возникает противоречие между личной заинтересованностью должностных лиц банка и (или) его работников и надлежащим исполнением ими своих должностных полномочий или имущественными и иными интересами банка и (или) его работников и (или) клиентов, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для банка и (или) его клиентов;

15) рыночный риск – вероятность возникновения финансовых потерь по балансовым и внебалансовым статьям, обусловленная неблагоприятными изменениями рыночных процентных ставок, курсов иностранных валют, рыночной стоимости финансовых инструментов, товаров;

16) операционный риск – вероятность возникновения потерь в результате неадекватных или недостаточных внутренних процессов, человеческих ресурсов и систем или внешних событий, в том числе включая юридический риск (исключая стратегический и риск потери репутации) и:

риск, связанный с неопределенной, неадекватной организационной структурой банка, включая распределение ответственности, структуру подотчетности и управления;

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

риск, связанный с неадекватной информацией либо ее несоответствующим использованием;

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

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

риск, вызванный непредвиденными или неконтролируемыми факторами внешнего воздействия на операции банка;

риск, связанный с несоответствием внутренних документов банка, требованиям законодательства;

риск, связанный с действиями персонала банка, который может негативно отразиться на деятельности банка, мошенничество;

риск, вызванный предоставлением банковских услуг лицам с негативной деловой репутацией, а также проведением операций, в том числе платежей и переводов денег, которые могут негативно отразиться на деятельности банка, включая операции, связанные 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;

17) риск ликвидности – вероятность возникновения потерь в результате неспособности банка выполнить свои обязательства в установленный срок без значительных убытков;

18) процентный риск – вероятность возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения рыночных процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам;

19) сравнительный анализ – сопоставление результатов применения различных инструментов оценки рисков, что позволяет оценить их эффективность и получить банку более полное представление об уровне его подверженности риску;

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

21) стратегический риск – риск возникновения потерь, неполучения запланированных доходов в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение целей деятельности банка;

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

23) сценарный анализ – процесс, осуществляемый структурными подразделениями совместно с подразделением по управлению риском, позволяющий выявлять потенциальные события риска и оценивать их потенциальное влияние на деятельность банка в случае их наступления;

24) риск – вероятность того, что ожидаемые или непредвиденные события могут оказать негативное влияние на банк, его капитал или доходы;

25) самооценка рисков – инструмент, посредством которого банк выявляет и оценивает риски, присущие процессам банка, оценивает эффективность контроля за выявленными рисками и определяет уровень остаточного риска;

26) карта рисков – описание видов и уровня рисков, присущих различным бизнес-процессам и (или) структурным подразделениям банка для выявления слабых сторон и ранжирования по приоритетности последующих действий по управлению рисками;

27) допустимый уровень риска – уровень (величина) риска, который банк

определяет для себя как допустимый (приемлемый, безопасный) для обеспечения своей финансовой надежности и долгосрочного функционирования исходя из стратегии, характера, масштабов и сложности видов деятельности, а также финансового положения;

28) ключевые индикаторы риска – количественные показатели, характеризующие степень подверженности банка риску, и на основе которых выявляется степень приближения банка к критическому уровню риска и принимаются меры по минимизации риска;

29) риск-профиль – совокупность показателей риска и иных сведений, характеризующих степень подверженности банка различным видам рисков;

30) уполномоченный коллегиальный орган (далее – УКО) – комитет при совете директоров, правление, комитет при правлении, группа уполномоченных лиц банка, ответственных за содействие выполнению обязанностей совета директоров банка в соответствии с требованиями Правил, осуществляющих свою деятельность на основании положения или иного внутреннего документа банка, утвержденного советом директоров банка;

31) уполномоченный орган – Национальный Банк Республики Казахстан;

32) организационная структура – внутренний документ и (или) совокупность внутренних документов, устанавливающих количественный состав и систему органов управления, руководящих работников и структурных подразделений банка, схематически отражающий структуру подчиненности, подотчетности и порядок их взаимодействия между собой.

пункт 8 изложить в следующей редакции:

«8. Система внутреннего контроля представляет собой систему организации, политики, процедур и методов, принятых банком для:

обеспечения эффективности деятельности банка, включая эффективность управления банковскими рисками, активами и пассивами, обеспечение сохранности активов;

обеспечения полноты, достоверности и своевременности финансовой, регуляторной и другой отчетности для внутренних и внешних пользователей, а также информационной безопасности;

обеспечения выполнения банком законодательных и регуляторных требований, внутренних документов банка;

недопущения вовлечения банка и его работников в осуществление противоправной деятельности, в том числе мошенничества, ошибок, неточностей, обмана, легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, в осуществление операций на территории Республики Казахстан, связанных 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.»;

приложение 1 изложить в редакции согласно приложению к Перечню некоторых нормативных правовых актов Республики Казахстан, в которые вносятся изменения и дополнения по вопросам регулирования финансового рынка, платежей и платежных систем;

в приложении 2:

графу Требование пункта 4.1.4 изложить в следующей редакции:

«Банк осуществляет кредитный мониторинг в соответствии с порядком и процедурами кредитного мониторинга, которые включают, но не ограничиваются следующим:

1) порядок и процедуры выявления, измерения, мониторинга и контроля за кредитным риском;

2)методику расчета провизий (резервов), содержащую признаки обесценения по кредитам с учетом требований уполномоченного органа и международных стандартов финансовой отчетности (далее – МСФО), обеспечивающую обоснованный и адекватный расчет провизий (резервов) по ним;

3) порядок и процедуры классификации кредитов;

4)периодический пересмотр рейтингов заемщиков/контрагентов/эмитентов на основе количественных и качественных факторов, позволяющих обеспечивать детализированную оценку качества кредитов, обоснованные классификацию и формирование провизий.»;

графу Требование пункта 9.1.1 изложить в следующей редакции:

«Банк разрабатывает политику управления операционным риском, которая включает, но не ограничивается следующими компонентами:

1) цели и задачи управления операционным риском;

2) основные принципы управления операционным риском;

3) классификацию типов событий операционного риска и основные виды операционных рисков;

4) допустимый уровень операционного риска банка;

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

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

а) определение ключевых индикаторов операционного риска;

б) определение процедур и механизмов управления операционным риском;

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

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

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

10) 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;

11) программа принятия и обслуживания клиентов (customer acceptance policy). Банк при разработке и реализации процедур принятия решения о приеме клиента на обслуживание учитывает присущие факторы риска;

12) процедуры и порядок 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.»;

подпункт 3) графы Требование пункта 13.1 изложить в следующей редакции:

«3) порядок и процедуры принятия решений об отказе в предоставлении банковских услуг, в том числе в осуществлении операций, связанных 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;».

5. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 декабря 2016 года № 304 «Об установлении нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, перечня, форм, сроков представления отчетности о выполнении пруденциальных нормативов страховыми (перестраховочными) организациями и страховыми группами, Правил представления отчетности о выполнении пруденциальных нормативов страховыми (перестраховочными) организациями и страховыми группами, требований к приобретаемым страховыми (перестраховочными) организациями, дочерними организациями страховых (перестраховочных) организаций или страховых холдингов акциям (долям участия в уставном капитале) юридических лиц, перечня облигаций международных финансовых организаций, приобретаемых страховыми холдингами, минимального требуемого рейтинга для облигаций, приобретаемых страховыми холдингами, и перечня рейтинговых агентств, а также перечня финансовых инструментов (за исключением акций и долей

участия в уставном капитале), приобретаемых страховыми (перестраховочными) организациями» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14794, опубликовано 24 февраля 2017 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан) следующее дополнение:

в Нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, утвержденных указанным постановлением:

дополнить пунктом 45-1 следующего содержания:

«45-1. Страхование рисков, связанных 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, не осуществляется.».

6. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 марта 2017 года № 54 «Об утверждении Требований к эмитентам и их ценным бумагам, допускаемым (допущенным) к обращению на фондовой бирже, а также к отдельным категориям списка фондовой биржи и внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования рынка ценных бумаг» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 15175, опубликовано 14 июня 2017 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан) следующее изменение:

в Требованиях к эмитентам и их ценным бумагам, допускаемым (допущенным) к обращению на фондовой бирже, а также к отдельным категориям списка фондовой биржи и внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования рынка ценных бумаг», утвержденных указанным постановлением:

пункт 3 изложить в следующей редакции:

«3. К обращению на организованном рынке ценных бумаг Республики Казахстан допускаются ценные бумаги, выпущенные в соответствии с законодательством других, помимо Республики Казахстан, государств, включенные в список (допущенные к обращению в списке) фондовой биржи.

Не допускаются к обращению на организованном рынке ценных бумаг Республики Казахстан финансовые инструменты, стоимость которых зависит от стоимости (изменения стоимости) величин, создаваемых и учитываемых в децентрализованной информационной системе с применением средств криптографии и (или) компьютерных вычислений, не являющихся в соответствии с гражданским законодательством Республики Казахстан финансовыми инструментами или финансовыми активами, и не содержащих право требования к кому-либо.».

Приложение
к Перечню некоторых
нормативных правовых актов Республики Казахстан,
в которые вносятся изменения и дополнения
по вопросам регулирования финансового рынка,
платежей и платежных систем

Приложение 1
к Правилам формирования системы управления рисками
и внутреннего контроля для банков второго уровня

Форма, предназначенная для сбора административных данных

Отчет о мониторинге событий операционного риска, повлекших убытки в размере 100 000 (ста тысяч) тенге и более
_____ на «___» _____ 20__года

_____

Отчетный период: по состоянию на _____ 20 ___ года
Индекс: 1-RISK
Периодичность: ежеквартальная
Представляют: банки второго уровня
Куда представляется форма: Национальный Банк Республики Казахстан (далее – Национальный Банк)
Срок представления: не позднее 30 числа месяца, следующего за отчетным кварталом

Форма

№ п/п	Описание события операционного риска, при котором были понесен	Форма и размер последствий от реализации событий операционного риска (в тенге)								
		наложенные и взысканные штрафы по	судебные издержки, взыскани	внесудебные компенсации работникам	внесудебные компенсации клиентам	досрочное списание материальных	затраты на устранение последствий	прочие убытки, не покр	снижение стоимости актив	иные (указать какие)

	ы убытки (причины убытков)	основанием, установленным законодательными актами Республики Казахстан	я по решению суда	банка	банка	активов банка	реализации операционного риска	ытые резервами	ов банка	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1										
2										
3										
4										
5										
…										

Руководитель подразделения по управлению операционным риском банка

_____ _____ _____

(фамилия, имя, при наличии – отчество) (подпись) (дата)

Примечание: пояснение по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных, приведено в приложении к настоящей форме

Приложение
к форме отчета о мониторинге
событий операционного риска,
повлекших убытки в размере
100 000 (ста тысяч) тенге и более

Пояснение по заполнению формы,
предназначенной для сбора административных данных

Отчет о мониторинге событий операционного риска,
повлекших убытки в размере 100 000 (ста тысяч) тенге и более

Глава 1. Общие положения

1. Настоящее пояснение определяет требования по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных «Отчет о мониторинге

событий операционного риска, повлекших убытки в размере 100 000 (ста тысяч) тенге и более» (далее – Форма).

2. Форма разработана в соответствии с Правилами формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 февраля 2014 года № 29, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 9322.

3. Форма составляется ежеквартально банком.

4. Форму подписывает руководитель подразделения по управлению операционным риском банка.

Глава 2. Заполнение Формы

5. В графе 2 указывается описание события операционного риска, при котором были понесены убытки (причины убытков).

6. В графе 3 указываются наложенные и взысканные штрафы по основаниям, установленным законодательными актами Республики Казахстан.

7. В графе 4 указываются судебные издержки, взыскания по решению суда.

8. В графе 5 указываются внесудебные компенсации работникам банка.

9. В графе 6 указываются внесудебные компенсации клиентам банка.

10. В графе 7 указывается досрочное списание материальных активов банка.

11. В графе 8 указываются затраты на устранение последствий реализации операционного риска.

12. В графе 9 указываются прочие убытки, не покрытые резервами.

13. В графе 10 указывается снижение стоимости активов банка.

14. В графе 11 указываются иные сведения.